



西安银行
BANK OF XI'AN

西安银行股份有限公司
首次公开发行股票（A股）
招股说明书

（申报稿）

（住所：陕西省西安市高新路 60 号）

保荐机构（主承销商）



中信证券股份有限公司
CITIC Securities Company Limited

住所：广东省深圳市福田区中心三路

8号卓越时代广场（二期）北座

西安银行股份有限公司

首次公开发行股票（A 股）招股说明书

声明

本行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作出投资决定的依据。

发行股票类型：	人民币普通股（A 股）
发行股数：	不超过 133,333.33 万股，实际发行的总规模将根据相关法律法规、本行资本需求情况、本行与监管机构沟通情况和发行时市场情况等决定
每股面值：	人民币 1.00 元
每股发行价格：	人民币【】元
预计发行日期：	【】年【】月【】日
拟上市的证券交易所：	上海证券交易所
发行后总股本：	不超过 533,333.33 万股
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：	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。 本行股东丰业银行、大唐西市、陕西烟草承诺，自本行 A 股股票在证券交易所上市交易之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理本行首次公开发行 A 股股票前其已持有的本行股份，也不由本行回购该部分股份。 本行股东西投控股、西安经开城投、西安城投（集团）、西安曲江文化、长安国际信托、西安金控、

西安灃灃管委会、西安投融资担保承诺，自本行股票上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理其持有的本行首次公开发行 A 股股票前已发行股份，也不由本行回购该部分股份。所持本行股票在锁定期满后 2 年内减持的，减持价格不低于发行价；本行上市后 6 个月内如本行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，其所持本行股票的锁定期自动延长 6 个月。上述发行价指本行首次公开发行 A 股股票的发行价格，如果本行上市后因派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等原因进行除权、除息的，则按照证券交易所的有关规定作除权、除息处理。

本行股东丰业银行承诺，在不违反适用法规及其向中国证监会、中国银监会以及本行作出的具有法律约束力的承诺的情况下，锁定期满后两年内，其可根据需要一次或分批减持所有或部分本行股票，并提前 3 个交易日予以公告；减持价格不低于发行价或减持日前十（10）个交易日本行的股票在中国证券交易所的成交量加权平均交易价（以较低者为准）。如发生派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等除权除息事项，发行价及交易价可按照适用法规的规定进行调整。

本行股东大唐西市、西投控股、陕西烟草承诺，在其所持本行股票锁定期届满后的 12 个月内，其减持所持本行老股的数量不超过其持有本行老股数量的 25%；在其所持本行股票锁定期届满后的第 13 至 24 个月内，其减持所持本行老股数量不超过其所持本行股票锁定期届满后第 13 个

月初其持有本行老股数量的 25%；减持价格不低于本行股票的发行价，如本行上市后有派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等除权、除息行为，发行价应按照证券交易所的有关规定作除权、除息处理。

持有本行股份的董事、监事、高级管理人员承诺，自本行首次公开发行 A 股股票并上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理其持有的本行首次公开发行 A 股股票前已发行股份，也不由本行回购该部分股份。

在前述锁定期期满后，其还将依法及时向本行申报所持有的本行股份及其变动情况，每年通过集中竞价、大宗交易、协议转让等方式转让的股份不超过其所持本行股份总数的 15%，5 年内转让的股份总数不超过其所持本行股份总数的 50%。在任职期间内，其不会在卖出后 6 个月内再行买入，或买入后 6 个月内再行卖出本行股份；在离任后 6 个月内，不转让所持本行股份，离任 6 个月后的 12 个月内通过证券交易所挂牌交易出售本行股票数量不超过其持有的本行股份总数的 50%。

持有本行股份的董事、高级管理人员承诺，其所持本行股票在锁定期满后 2 年内减持的，减持价格不低于发行价；本行上市后 6 个月内如本行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，其持有本行股票的锁定期自动延长 6 个月。上述发行价指本行首次公开发行 A 股股票的发行价格，如果本行上市后因派发现金红利、送股、转增股本、

增发新股等原因进行除权、除息的，则按照证券交易所的有关规定作除权除息处理。其不因职务变更、离职等原因而放弃履行前述承诺。

根据《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，本行持有内部职工股超过 5 万股的个人承诺，其所持本行股票扣除公开发售后（如有）的部分自本行首次公开发行 A 股股票并上市之日起 36 个月内不转让或者委托他人管理，也不由本行回购该部分股份；持股锁定期满后，每年通过集中竞价、大宗交易、协议转让等方式转让的股份不超过其所持本行股份总数的 15%，5 年内转让的股份总数不超过其所持本行股份总数的 50%。如果日后法律法规和监管部门、证券交易所等有权机构对其持有的本行股份锁定做出新的规定、提出新的要求，或者对现行规定和要求做出修改的，其承诺届时将按照新的或者修改后的规定和要求锁定股份。

保荐人（主承销商）： 中信证券股份有限公司

招股说明书签署日： 【】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。

保荐人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

本重大事项提示仅对需要特别关注的风险因素和其他重要事项做扼要提示。投资者作出投资决策前，应当认真阅读招股说明书全文。

一、股份流通限制和股东对所持股份自愿锁定承诺

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。

本行股东丰业银行承诺，除符合法律法规要求或中国证监会、中国银监会批准的情形外，自本行 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理本行首次公开发行 A 股股票前其持有的本行股份，也不由本行回购该部分股份。

本行股东大唐西市、陕西烟草承诺，自本行 A 股股票在证券交易所上市交易之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理本行首次公开发行 A 股股票前其持有的本行股份，也不由本行回购该部分股份。

本行股东西投控股、西安经开城投、西安城投（集团）、西安曲江文化、长安国际信托、西安金控、西安浐灞管委会、西安投融资担保承诺，自本行股票上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理其持有的本行首次公开发行 A 股股票前已发行股份，也不由本行回购该部分股份。所持本行股票在锁定期满后 2 年内减持的，减持价格不低于发行价；本行上市后 6 个月内如本行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，其所持本行股票的锁定期自动延长 6 个月。上述发行价指本行首次公开发行 A 股股票的发行价格，如果本行上市后因派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等原因进行除权、除息的，则按照证券交易所的有关规定作除权除息处理。

持有本行股份的董事、监事、高级管理人员承诺，自本行首次公开发行 A 股股票并上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理其持有的本行首次公开发行 A 股股票前已发行股份，也不由本行回购该部分股份。在前述锁定期期满后，其还将依法及时向本行申报所持有的本行股份及其变动情况，每年通过集中竞价、大宗交易、协议转让等方式转让的股份不超过其所持本行股份总数的

15%，5 年内转让的股份总数不超过其所持本行股份总数的 50%。在任职期间内，其不会在卖出后 6 个月内再行买入，或买入后 6 个月内再行卖出本行股份；在离任后 6 个月内，不转让所持本行股份，离任 6 个月后的 12 个月内通过证券交易所挂牌交易出售本行股票数量不超过其持有的本行股份总数的 50%。其不因职务变更、离职等原因而放弃履行前述承诺。

持有本行股份的董事、高级管理人员承诺，其所持本行股票在锁定期满后 2 年内减持的，减持价格不低于发行价；本行上市后 6 个月内如本行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，其持有本行股票的锁定期自动延长 6 个月。上述发行价指本行首次公开发行 A 股股票的发行价格，如果本行上市后因派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等原因进行除权、除息的，则按照证券交易所的有关规定作除权除息处理。其不因职务变更、离职等原因而放弃履行前述承诺。

根据《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，持有内部职工股超过 5 万股的个人承诺，其所持本行股票扣除公开发售后（如有）的部分自本行首次公开发行 A 股股票并上市之日起 36 个月内不转让或者委托他人管理，也不由本行回购该部分股份；持股锁定期满后，每年通过集中竞价、大宗交易、协议转让等方式转让的股份不超过其所持本行股份总数的 15%，5 年内转让的股份总数不超过其所持本行股份总数的 50%。如果日后法律法规和监管部门、证券交易所等有权机构对其持有的本行股份锁定做出新的规定、提出新的要求，或者对现行规定和要求做出修改的，其承诺届时将按照新的或者修改后的规定和要求锁定股份。

二、股东持股意向和减持意向声明

本行股东丰业银行承诺：

“在本公司所持发行人股票锁定期满后两年内，本公司将在符合相关法律法规、中国证监会、中国银监会相关规定及其他在减持时对本公司有约束力的规范性文件（以下简称‘适用法规’）的规定，并同时满足下述条件时进行减持，并将提前三个交易日予以公告：

1、减持前提：不存在违反本公司针对所拥有的股权向中国证监会、中国银监会以及发行人作出的具有法律约束力的承诺的情况。

2、减持价格：减持价格不低于发行价或减持日前十（10）个交易日发行人的股票在中国证券交易场所的成交量加权平均交易价（以较低者为准），如发生派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等除权除息事项，发行价及交易价可按照适用法规的规定进行调整。

3、减持方式：通过大宗交易方式、集中竞价方式及/或其他合法方式进行减持。

4、减持数量：在遵守第一条所述前提下，本公司可根据需要一次或分批减持所有或部分发行人股份。

5、减持期限：自本公司所持发行人股票锁定期满后，本公司可根据适用法规进行减持。

本公司违反作出的公开承诺减持发行人股票的，减持所得收益将按适用法规的规定上缴发行人。”

本行股东大唐西市、西投控股、陕西烟草承诺：

“在本公司所持发行人股票锁定期满后两年内，在符合相关法律法规、中国证监会、中国银监会相关规定及其他对本公司有约束力的规范性文件规定并同时满足下述条件的情形下，本公司将根据自身资金需求、实现投资收益、发行人股票价格波动等情况减持发行人首次公开发行 A 股股票前本公司所持有的发行人股票（以下简称‘发行人老股’），并提前三个交易日予以公告：

1、减持前提：不存在违反本公司在发行人首次公开发行 A 股股票并上市时作出的公开承诺的情况。

2、减持价格：不低于发行人股票的发行价。如发行人上市后有派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等除权除息行为，发行价应按照证券交易所的有关规定作除权、除息处理。

3、减持方式：通过大宗交易方式、集中竞价方式及/或其他合法方式进行减持，但如果本公司预计未来一个月内公开转让股份的数量合计超过发行人股份总

数 1%的，将仅通过证券交易所大宗交易系统转让所持股份。

4、减持数量：在本公司所持发行人股票锁定期届满后的 12 个月内，本公司减持所持发行人老股的数量不超过本公司持有发行人老股数量的 25%；在本公司所持发行人股票锁定期届满后的第 13 至 24 个月内，本公司减持所持发行人老股数量不超过本公司所持发行人股票锁定期届满后第 13 个月初本公司持有发行人老股数量的 25%。

5、减持期限：自公告减持计划之日起六个月。减持期限届满后，若本公司拟继续减持股份，则需重新公告减持计划。

本公司所做该等减持计划不反对现行中国证监会、中国银监会、证券交易所等监管部门对持股 5%以上股东股份减持所做的相关规定。若未来监管部门对持股 5%以上股东股份减持所出台的相关规定比本减持计划更为严格，本公司将按照监管部门相关规定修改减持计划。

本公司违反作出的公开承诺减持发行人股票的，将减持所得收益上缴发行人，并赔偿因未履行承诺而给发行人或投资者带来的损失。”

三、稳定股价预案

为强化本行及董事和高级管理人员的诚信义务，保护投资者权益，本行制定了《稳定股价预案》。该预案于 2016 年 8 月 16 日经本行 2016 年第一次临时股东大会审议通过，并于本行完成首次公开发行 A 股股票并上市后生效，有效期为三年。该预案亦明确，股东大会同意授权董事会并由董事会根据需要转授权董事长（及董事长授权人士）根据法律、法规、规范性文件及相关政策的变化情况或监管部门的意见对该预案及承诺作出调整。本行《稳定股价预案》主要包括下列内容：

（一）启动稳定股价措施的条件

根据相关法律法规、中国证监会和中国银监会规定及其他规范性文件（如有）（“适用法规”）的要求，本行 A 股股票上市后 3 年内，如本行 A 股股票连续 20 个交易日（本行股票全天停牌的除外，下同）的收盘价均低于本行最近一期未经审计的每股净资产，非因不可抗力，在不触及关于上市公司 A 股退市条件

的基础上，且本行情况同时满足监管机构对于回购、增持等股本变动行为的适用法规，即可实施本预案措施，以稳定本行股票合理价值区间。如最近一期审计基准日后因派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等事项导致本行净资产或股份总数发生变化的，则每股净资产相应进行调整。具体实施措施方案由本行董事会提前三个交易日公告。上述第 20 个收盘价低于本行最近一期末经审计的每股净资产的交易日为触发稳定股价措施日，简称触发日。

（二）稳定股价的具体措施

本行、本行实际控制人直接或间接控制的及与其构成一致行动关系的本行股东以及持股 5%以上股份的股东、董事（不包括独立董事，下同）和高级管理人员承担稳定股价的义务。

1、本行回购股份

如果本行 A 股股票连续 20 个交易日的收盘价均低于本行最近一期末经审计的每股净资产，则触发本行采取稳定股价措施的义务。本行应在触发日后 10 个交易日内制定稳定股价方案并由董事会公告。如本行采用回购股份的，应按照如下措施进行：

（1）股份回购价格

股份回购价格区间参考本行每股净资产并结合本行当时的财务状况和经营状况确定。最近一期审计基准日后，因派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等情况导致本行每股净资产出现变化的，则每股净资产进行相应调整。

董事会确定回购股份的价格区间以后，需要提交本行股东大会审议。

若本行在回购期内发生派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等除权除息事宜，自股价除权除息之日起，相应调整回购价格的价格区间。

（2）股份回购金额

用于股份回购的资金总额不低于本行上一年度归属于本行股东的净利润的 5%，但不高于本行上一年度归属于本行股东的净利润的 20%，实际金额结合本行当时的股权分布状况、财务状况和经营状况确定。

董事会确定回购股份的资金总额以后，需要提交本行股东大会审议。

（3）股份回购期限

由本行董事会制定本行股份回购计划、回购期限，如果在此期限内回购资金总额使用完毕，则回购方案实施完毕，并根据本预案视同回购期限提前届满。

（4）回购方式

本行通过证券交易所集中竞价方式、要约方式及/或其他合法方式回购本行股份。

（5）股份回购实施计划

本行将根据资本市场的变化情况和本行经营的实际状况，按照股份回购的相关政策规定及适用法规，择机制定股份回购的相关方案。股份回购方案应在取得本行董事会和股东大会审议通过，根据适用法规取得所有相关批准后实施。

2、主要股东增持股份

本部分所述主要股东，指本行实际控制人直接或间接控制的及与其构成一致行动关系的本行股东及持有本行 5%以上股份的股东。

在触发日后，如本行未能按时公告回购股份计划、回购股份议案未获得本行股东大会批准或继续回购股份将导致本行股权分布不符合上市条件的（上述情形发生的日期为“主要股东稳定股价触发日”），则触发本行主要股东增持本行股份的义务。主要股东应在主要股东稳定股价触发日后的 10 个交易日内向本行提交增持本行股份的具体计划，包括但不限于拟增持的数量、价格区间、完成期限等信息，书面通知本行并由本行按适用法规进行公告。主要股东应通过证券交易所大宗交易方式、集中竞价方式及/或其他合法方式增持本行股份，增持股份数量应符合中国银监会的相关规定；增持金额应不低于该等股东上一年度自本行获得现金分红金额的 15%。

除非适用法规、中国证监会或中国银监会的批复另有规定，主要股东在增持计划完成后的六个月内将不出售所增持的股份。如果主要股东增持将导致本行的股权分布不符合上市条件，则主要股东将不需要根据股份回购计划增持股份。增持股份行为应符合《公司法》、《证券法》及其他适用法规。

3、本行董事、高级管理人员增持本行股票

在触发日后，如本行主要股东未在主要股东稳定股价触发日后的 10 个交易日内如期公告前述增持计划、明确表示未有增持计划或继续增持将导致本行股权分布不符合上市条件（上述情形发生的日期为“董事高管稳定股价触发日”），则触发本行董事、高级管理人员增持本行股份的义务。本行董事、高级管理人员应在董事高管稳定股价触发日后 10 个交易日内（如期间存在 N 个交易日因适用法规或本行政策限制董事、高级管理人员买卖股票，则董事、高级管理人员应在董事高管稳定股价触发日后的 10+N 个交易日内）就增持本行股份的具体计划书面通知本行，包括但不限于每一名董事和高级管理人员拟增持的数量、价格区间、完成期限等信息，并由本行按适用的法律法规和交易所规则进行公告。

董事、高级管理人员应通过证券交易所大宗交易方式、集中竞价方式及/或其他适用法规允许的方式增持本行股份。董事、高级管理人员用于增持本行股票的资金数额不低于该等董事、高级管理人员上一年度自本行获得的税后薪酬合计金额的 15%，但增持本行股份数量不超过本行股份总数的 1%且该等增持应符合适用法规的规定。

除非适用法规、中国证监会或中国银监会的批复另有规定，董事、高级管理人员在增持计划完成后的六个月内将不出售所增持的股份。如果董事、高级管理人员增持将导致本行的股权分布不符合上市条件，则该等董事、高级管理人员将不需要根据股份回购计划增持股份。增持股份行为应符合《公司法》、《证券法》及其他相关法律、行政法规的规定及其他适用法规的要求。

4、其他事项

（1）在实施上述三项任一稳定股价措施的过程中，如本行 A 股股票连续 10 个交易日的收盘价均高于本行最近一期未经审计的每股净资产，则本行、本行主要股东、董事和高级管理人员可中止实施稳定股价措施。

（2）在履行完毕上述三项任一稳定股价措施后的 120 个交易日内，本行、本行主要股东、董事和高级管理人员的稳定股价义务自动解除。从履行完毕前述三项任一稳定股价措施后的第 121 个交易日开始，如果本行 A 股股票连续 20 个交易日的收盘价仍低于本行最近一期未经审计的每股净资产，则本行、本行主要股东、董事和高级管理人员的稳定股价义务将按照前述 1、2、3 的顺序自动产生。

（3）本行、本行主要股东、董事和高级管理人员在履行其稳定股价义务时，应按照适用法规及本行股票上市地的上市规则履行相应的信息披露义务，并需符合商业银行监管等相关规定。在本预案所述的股份回购计划有效期内，新聘任的本行董事、高级管理人员应履行本预案规定的董事和高级管理人员义务并按同等标准履行届时有效的董事、高级管理人员已作出的其他承诺义务。对于本行拟聘任的董事和高级管理人员，应在被选举、聘任前书面同意履行前述承诺和义务。

（4）如因稳定本行股价之目的而触发本行股份回购的义务，本行主要股东、本行全体董事和高级管理人员（根据具体情况适用），应按照适用法规和本行章程规定及时提请本行召开董事会、股东大会审议本行股份回购预案，并就本行股份回购预案投赞成票。

四、摊薄即期回报及填补措施的承诺

（一）本行承诺

1、持续推动业务健康发展，拓展多元化盈利渠道

针对本次发行上市可能使原股东的即期回报有所下降的情况，本行将加大资产结构调整与优化力度，提高资本配置效率，加强内部资本充足评估流程，提高风险管理水平，规范募集资金的管理和使用，保持稳定的股东回报政策，有效运用本次发行上市募集资金，进一步提升本行经营效益，充分保护本行股东特别是中小股东的利益，注重中长期股东价值回报。

2、加强经营管理和风险管控，提升经营效率和盈利能力

本行将进一步提高经营管理水平和资金使用效率，规范各项业务操作，完善并强化投资决策程序，推进和优化全面预算管理，加强成本管控措施，节约各项费用支出，强化预算执行监督，提升本行的整体盈利能力。本行将持续加强全面风险管理体系建设，不断提高信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等领域的风险管理能力，加强重点领域的风险防控，持续做好重点领域的风险识别、计量、监控、处置和报告，全面提高本行的风险管理能力。

3、保持稳定的股东回报政策

本行高度重视保护股东权益，在满足监管要求的情况下，继续保持利润分配政策的连续性和稳定性，坚持为股东创造长期价值。

（二）本行董事、高级管理人员承诺

本行的董事、高级管理人员承诺忠实、勤勉地履行职责，维护本行和全体股东的合法权益，对本行本次发行上市摊薄即期回报采取的填补措施能够得到切实履行作出以下承诺：

1、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、同意本行董事会或董事会提名与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的安排。

5、若本行拟实施股权激励计划的，同意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的安排。

五、对本招股说明书内容的承诺

（一）本行承诺

若本行首次公开发行的 A 股股票上市流通后，因本行首次公开发行 A 股股票招股说明书有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，导致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，本行将在中国证监会或人民法院等有权部门作出本行存在上述事实的最终认定或生效判决后 5 个交易日内启动与股份回购有关的程序，回购本行本次公开发行的全部 A 股新股，具体的股份回购方案将依据所适用的法律法规、规范性文件及本行《公司章程》等规定履行本行内部审批程序和外部审批程序，回购价格不低于本行股票发行价加上股票发行后至回购时相关期间银行同期存款利息，并根据相关法律法规及规范性文件规定的程序实施。如本行上市后有利润分配或送配股份等除权、除息行为，上述发行价为除权除息后的价格。

本行首次公开发行 A 股股票招股说明书有虚假记载、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，本行将依法赔偿投资者损失。

（二）股东承诺

本行股东西投控股、西安经开城投、西安城投（集团）、西安曲江文化、长安国际信托、西安金控、西安浐灞管委会、西安投融资担保承诺，若本行首次公开发行 A 股股票并上市的招股说明书有虚假记载、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，其将严格遵守《证券法》等法律法规的规定，按照中国证监会或其他有权机关的决定或裁决，依法赔偿投资者损失。

若本行首次公开发行 A 股股票并上市的招股说明书有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，导致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，在该等违法事实被中国证监会、证券交易所或司法机关等有权机关认定后，其将对提出申请并符合赔偿条件的投资者依法赔偿。

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、实质影响的，并已由有权部门作出行政处罚或人民法院作出相关判决的，其应督促本行依法回购本行首次公开发行 A 股股票时发行的全部新股，并在召开相关股东大会对回购股份做出决议时，就该等回购股份的相关决议以其所拥有的表决票数全部投赞成票。

（三）本行董事、监事及高级管理人员承诺

本行全体董事、监事、高级管理人员承诺，若本行首次公开发行 A 股股票招股说明书有虚假记载、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，其将依法赔偿投资者损失。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、实质影响的，并已由有权部门作出行政处罚或人民法院作出相关判决的，本行在召开相关董事会/监事会对回购股份作出决议时，其承诺就该等回购股份的相关决议投赞成票（如适用），其不因职务变更、离职等原因而放弃履行上述承诺。

六、中介机构对申报材料的承诺

（一）保荐机构中信证券股份有限公司承诺

中信证券承诺：

中信证券已对发行人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。

中信证券为发行人首次公开发行股票制作、出具的文件不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形；若因其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，将先行赔偿投资者损失。

（二）发行人律师北京市金杜律师事务所承诺

金杜律师事务所承诺：

如因金杜律师事务所为本行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，经司法机关生效判决认定后，金杜律师事务所将依法赔偿投资者因其制作、出具的文件所载内容有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏而遭受的损失。

有权获得赔偿的投资者资格、损失计算标准、赔偿主体之间的责任划分和免责事由等，按照《证券法》、《最高人民法院关于审理证券市场因虚假陈述引发的民事赔偿案件的若干规定》（法释[2003]2号）等相关法律法规的规定执行，如相关法律法规相应修订，则按届时有效的法律法规执行。

金杜律师事务所将严格履行生效司法文书确定的赔偿责任，并接受社会监督，确保投资者合法权益得到有效保护。

（三）发行人会计师毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）承诺

毕马威会计师事务所承诺：

毕马威会计师事务所及签字注册会计师已阅读本行首次公开发行股票招股说明书及其摘要，确认招股说明书及其摘要与毕马威会计师事务所出具的审计报告、内部控制审核报告及经毕马威会计师事务所核验的非经常性损益明细表无矛盾之处。毕马威会计师事务所及签字注册会计师对本行在招股说明书及其摘要中引用的审计报告、内部控制审核报告及经毕马威会计师事务所核验的非经常性损

益明细表的内容无异议，确认招股说明书不致因上述所引用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。

七、关于未履行承诺约束措施的承诺

（一）本行承诺

1、如本行承诺未能履行、确已无法履行或无法按期履行的（因相关法律法规、政策变化、自然灾害及其他不可抗力等本行无法控制的客观原因导致的除外），本行将采取以下措施：

（1）及时、充分披露本行承诺未能履行、无法履行或无法按期履行的具体原因；

（2）本行将对相关责任人进行调减或停发薪酬或津贴、职务降级等处罚；同时，本行将立即停止制定或实施重大资产购买、出售等行为，以及增发股份、发行公司债券以及重大资产重组等资本运作行为，直至本行履行相关承诺；

（3）向本行投资者提出补充承诺或替代承诺，以尽可能保护本行投资者的权益；

（4）将上述补充承诺或替代承诺提交股东大会审议。

2、如因相关法律法规、政策变化、自然灾害及其他不可抗力等本行无法控制的客观原因导致本行承诺未能履行、确已无法履行或无法按期履行的，本行将采取以下措施：

（1）及时、充分披露本行承诺未能履行、无法履行或无法按期履行的具体原因；

（2）向本行投资者提出补充承诺或替代承诺，以尽可能保护本行投资者的权益。

（3）将上述补充承诺或替代承诺提交股东大会审议。

（二）股东承诺

1、本行股东丰业银行承诺：

“（1）如本公司承诺未能履行、确已无法履行或无法按期履行的，本公司将通过发行人及时、充分披露本公司承诺未能履行、无法履行或无法按期履行的具体原因；

（2）如本公司未按照稳定股价预案所述提出增持计划并书面通知发行人，或未按披露的增持计划实施，则本公司不可撤回地授权发行人将本公司上一年度自发行人获得现金分红金额的 15%从当年及其后年度发行人应付本公司现金分红中予以扣留并归发行人所有；

（3）本公司违反承诺所得收益将归属于发行人。”

2、本行股东大唐西市、西投控股、陕西烟草、西安经开城投、西安城投（集团）、西安曲江文化、长安国际信托、西安金控、西安沪灞管委会、西安投融资担保承诺：

“（1）如本单位/公司承诺未能履行、确已无法履行或无法按期履行的（因相关法律法规及政策变化、自然灾害或其他不可抗力等本单位/公司无法控制的客观原因导致的除外），本单位/公司将采取以下措施：

1) 通过发行人及时、充分披露本单位/公司承诺未能履行、无法履行或无法按期履行的具体原因；

2) 如本单位/公司未按照稳定股价预案所述在触发增持义务之日起 10 个交易日内提出增持计划并书面通知发行人，或未按披露的增持计划实施，则本单位/公司不可撤回地授权发行人将发行人股份总数 1%乘以发行价（如果发行人上市后因派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等原因进行除权、除息的，发行价按照证券交易所的有关规定作除权除息处理）的金额从当年及其后年度发行人应付本单位/公司现金分红中予以扣留并归发行人所有；

3) 本单位/公司违反承诺所得收益将归属于发行人，本单位/公司因违反承诺给发行人或投资者造成损失的，将依法对发行人或投资者进行赔偿，具体赔偿方式如下：

a. 将本单位/公司应得的现金分红由发行人直接用于执行未履行的承诺或用于赔偿因未履行承诺而给发行人或投资者带来的损失；

b.若本单位/公司在赔偿完毕前进行股份减持，则需将减持所获资金交由发行人董事会监管并专项用于履行承诺或用于赔偿，直至本单位/公司承诺履行完毕或弥补完发行人和投资者的损失为止。

4) 向发行人及投资者提出补充承诺或替代承诺，以尽可能保护发行人及投资者的权益；

(2) 如因相关法律法规及政策变化、自然灾害或其他不可抗力等本单位/公司无法控制的客观原因导致本单位/公司承诺未能履行、确已无法履行或无法按期履行的，本单位/公司将采取以下措施：

1) 通过发行人及时、充分披露本单位/公司承诺未能履行、无法履行或无法按期履行的具体原因；

2) 向发行人及其投资者提出补充承诺或替代承诺，以尽可能保护发行人及其投资者的权益。”

(三) 本行董事、监事、高级管理人员承诺

1、持有本行股份的董事、监事、高级管理人员承诺：

(1) 如其在本行股票锁定期满后的 2 年内以低于发行价转让本行股票的，其在此情形下转让本行股票所获得的收益全部归属于本行，且其持有的其余部分本行股票（如有）的锁定期自动延长 6 个月。（本款不适用于监事）

(2) 如其未在稳定本行股价义务触发之日起承诺的期间内提出具体增持计划，或未按披露的增持计划实施，则其不可撤销地授权本行将其上年度自本行已领取的税后薪酬金额的 15%从当年及其后年度本行应付其现金分红和应付其薪酬中予以扣留，直至其履行相关承诺。（本款不适用于监事、独立董事）

(3) 因本行招股说明书有虚假记载、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，若其未严格遵守《证券法》等法律法规的规定，按照中国证监会或其他有权机关的决定或裁决，依法赔偿投资者损失的，其不可撤销地授权本行将中国证监会或其他有权机关的决定或裁决其应承担的金额从当年及其后年度本行应付其现金分红和应付其薪酬中予以扣留，其所持的本行股份亦不得转让，直至其履行相关承诺。

（4）如其违反锁定期及延长锁定期的承诺等其他公开承诺，所得收益将归属于本行，因此给本行或投资者造成损失的，将依法对本行或投资者进行赔偿。

（5）如其未能履行公开承诺事项，其应当向本行说明原因，并由本行将其未能履行公开承诺事项的原因、具体情况和相关约束性措施予以及时披露；向本行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；向社会公众道歉并承担相应的经济和法律責任。

（6）其不因职务变更、离职等原因而放弃履行上述承诺。

2、未持有本行股份的董事、监事、高级管理人员承诺：

（1）如其未在稳定本行股价义务触发之日起承诺的期间内提出具体增持计划，或未按披露的增持计划实施，则其不可撤销地授权本行将其上年度自本行已领取的税后薪酬金额的 15%从当年及其后年度本行应付其薪酬中予以扣留，直至其履行相关承诺。（本款不适用于监事、独立董事）

（2）因本行招股说明书有虚假记载、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，若其未严格遵守《证券法》等法律法规的规定，按照中国证监会或其他有权机关的决定或裁决，依法赔偿投资者损失的，其不可撤销地授权本行将中国证监会或其他有权机关的决定或裁决本人应承担的金额从当年及其后年度本行应付其薪酬中予以扣留，直至其履行相关承诺。

（3）如其违反其他公开承诺，所得收益将归属于本行，因此给本行或投资者造成损失的，将依法对本行或投资者进行赔偿。

（4）如其未能履行公开承诺事项，其应当向本行说明原因，并由本行将其未能履行公开承诺事项的原因、具体情况和相关约束性措施予以及时披露；向本行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；向社会公众道歉并承担相应的经济和法律責任。

（5）其不因职务变更、离职等原因而放弃履行上述承诺。

八、滚存利润的分配安排

2016年8月16日，本行2016年第一次临时股东大会审议通过《关于首次

公开发行 A 股股票并上市前滚存利润分配方案的议案》，根据该议案，本行发行上市前滚存未分配利润的分配方案如下：除进行年度利润分配之外，为兼顾新老股东的利益，在本次发行上市日前本行的滚存未分配利润将由本行本次发行上市完成后的全体股东按照持股比例共同享有。

九、股利分配政策

（一）最近三年和本次发行后股利分配政策

根据《公司法》和其他相关法律法规及本行报告期内公司章程的规定，最近三年本行税后利润按照下列顺序分配：（1）弥补以前年度的亏损；（2）提取 10% 作为法定公积金；（3）提取一般准备；（4）提取任意公积金；（5）按股东持有的股份比例分配利润。本行法定公积金累计额为本行注册资本的 50% 以上时，可以不再提取。提取法定公积金后，是否提取任意公积金由股东大会决定。本行不得在弥补本行亏损、提取法定公积金前向股东分配利润。股东大会违反前款规定向股东分配利润的，股东必须将违反规定分配的利润退还本行。本行持有的本行股份不参与分配利润。

2016 年 4 月 28 日，本行 2015 年度股东大会审议通过了《关于修订〈公司章程〉（上市后生效）的议案》，上述本行章程，报经银行业监管机构批准，并自本行首次公开发行 A 股股票并上市之日起生效。本次本行章程的修改，增加和调整了关于本行股利分配政策的内容。经增加和调整后的本行股利分配政策主要内容如下：

1、利润分配的基本原则

本行将实行持续、稳定的股利分配政策，本行的股利分配应重视对投资者的合理投资回报并兼顾本行的可持续发展。在兼顾持续盈利、符合监管要求及本行正常经营和长期发展的前提下，本行将优先采取现金方式分配股利。

2、利润分配的具体政策

（1）利润分配的形式：本行可以采取现金、股票或者两者相结合的方式分配股利；具备现金分红条件的，应当优先采用现金分红进行利润分配。本行原则

上每年进行一次利润分配，在有条件的情况下，可以进行中期利润分配。

（2）本行现金分红的条件：在确保资本充足率满足监管规定的前提下，本行每一年度实现的盈利在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后有可供分配利润的，可以进行现金分红。本行资本充足率低于监管要求的最低标准的，该年度一般不得向股东分配现金股利。

（3）本行现金分红的比例：本行每年以现金方式分配的利润不应低于当年实现的可分配利润的 10%。每年具体现金分红比例由本行董事会根据相关法律法规、规范性文件、本行章程的规定和本行经营情况拟定，由本行股东大会审议决定。

（4）本行发放股票股利的条件：本行在经营情况良好，并且董事会认为本行股票价格与本行股本规模不匹配、发放股票股利有利于本行全体股东整体利益时，可以在满足前述现金股利分配之余，提出并实施股票股利分配预案。

（5）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。

3、利润分配的审议程序

（1）本行董事会在制定利润分配方案时，应当认真研究和论证，独立董事应当发表明确意见。独立董事可以征集中小股东的意见，提出分红提案，并直接提交董事会审议。股东大会对现金分红具体方案进行审议前，本行应当通过多种渠道主动与股东特别是中小股东进行沟通和交流，充分听取中小股东的意见和诉求，及时答复中小股东关心的问题。本行监事会应对董事会制定本行利润分配方案的情况和决策程序进行监督。

（2）如本行符合现金分红条件但未做出现金分红方案，或本行以现金方式分配的利润低于当年实现的可分配利润的 10%，董事会应就不进行现金分红的具体原因、本行留存收益的确切用途及预计投资收益等事项进行专项说明。

4、未进行现金利润分配原因说明

本行应在年度报告中披露该年度的利润分配预案，该报告期内盈利但本行董

事会未作出现金利润分配预案的，应当在定期报告中披露原因，并详细说明未分红的原因、未用于分红的资金留存本行的用途，独立董事应当就此发表独立意见。

5、利润分配政策的调整

如遇到战争、自然灾害等不可抗力、或者本行外部经营环境变化并对本行生产经营造成重大影响，或本行自身经营状况发生较大变化时，本行可对利润分配政策进行调整。本行调整利润分配政策时，董事会应做专题论述，详细论述调整理由，形成书面论证报告并经独立董事审议后提交股东大会，并经出席股东大会的股东所持表决权的 2/3 以上通过，股东大会审议利润分配方案政策变更事项时，应充分考虑中小股东的意见。

6、其他

(1) 本行股东若存在违规占用本行资金情形的，本行应当扣减该股东所分配的现金红利，以偿还其占用的现金。

(2) 本行应当在年度报告中详细披露现金分红政策制定和执行情况，并说明是否符合本行章程的规定或者股东大会决议的要求，分红标准和比例是否明确和清晰，相关的决策程序和机制是否完善，独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用，中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，中小股东的合法权益是否得到了充分保护等。对现金分红政策进行调整或变更的，还应对调整或变更的条件及程序是否合规和透明等进行详细说明。

(二) 本次发行上市完成后三年的股利分配计划

2016 年 8 月 16 日，本行 2016 年第一次临时股东大会审议通过了《关于首次公开发行 A 股股票并上市后三年分红回报规划的议案》，该议案审议通过的《分红回报规划》由本行董事会负责解释，自本行首次公开发行 A 股股票并上市之日起生效。

根据该议案审议通过的《分红回报规划》的要求，本行首次公开发行 A 股股票并上市后三年，本行按照股东持有的股份比例分配利润，可以采取现金、股票或者两者相结合的方式分配股利；具备现金分红条件的，应当优先采用现金分红进行利润分配。本行原则上每年进行一次利润分配，在有条件的情况下，可以进行中期利润分配。若本行资本充足率低于监管要求的最低标准的，该年度一般

不得向股东分配现金股利。在确保资本充足率满足监管规定的前提下，本行每一年度实现的盈利在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后有可分配利润的，可以进行现金分红。本行每年以现金方式分配的利润不应低于当年实现的可分配利润的 10%。本行董事会应当综合考虑所处行业特点、发展阶段、自身经营模式、盈利水平以及是否有重大资金支出安排等因素，并按照本行章程规定的程序，提出差异化的现金分红政策：

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。

本行在经营情况良好，并且董事会认为本行股票价格与本行股本规模不匹配时，可以在满足前述现金股利分配之余，提出并实施股票股利分配预案。

十、特别风险提示

（一）信用风险

1、与贷款担保方式相关的风险

本行设置有担保的贷款占比较高，截至报告期末，本行信用贷款、保证贷款、抵押贷款、质押贷款（含票据贴现）分别为 161.63 亿元、418.65 亿元、330.57 亿元和 211.92 亿元，占本行贷款和垫款总额的比例分别为 14.40%、37.29%、29.44%和 18.88%。

本行在发放信用贷款时对借款方的经济效益、经营管理水平、发展前景等情况进行了详细考察，因此本行贷款客户征信记录普遍较好，一般情况下违约概率较小。但如果借款方经营状况恶化或受其他因素影响而不能及时偿还贷款本息，且该类贷款没有相应担保，本行将遭受严重损失，本行的财务状况与经营业绩将

受到重大不利影响。

保证贷款由第三方承担连带责任，为借款人的债务提供担保。当借款人不能如期偿还债务时，如果第三方因各种原因也不能承担相应的连带责任，例如借款人和担保人的财务状况同时严重恶化，则本行可能无法收回该类保证贷款的部分或全部款项，本行的财务状况与经营业绩将受到重大不利影响。

本行较大比例的贷款有抵押物和质押物作为担保，主要包括房屋建筑及土地使用权、信用证和银行存单。上述贷款抵押物和质押物的价值可能受中国宏观经济状况波动、相关监管法律环境发生变化、房地产市场低迷等因素影响出现下跌，低于所担保抵押贷款和质押贷款的未偿还本息金额。此外，本行也可能面临法院、其他司法机构或政府机构宣布担保无效或因其他原因拒绝或无法执行有关担保的风险。因此，本行不能保证从抵质押物中获得足够补偿，本行面临无法收回全部或部分贷款和垫款的风险，可能对本行的财务状况与经营业绩造成重大不利影响。

2、与贷款集中度相关的风险

为了降低业务区域集中的风险，本行一直致力于大力推动跨区域经营战略，并已在榆林、宝鸡、咸阳、渭南、延安、汉中、安康和铜川开设分行。但是，由于本行设立于西安市并且长期深耕西安市及周边地区市场，短期内本行的主要业务及运营仍集中在西安地区及周边地区，且绝大多数分支机构分布在上述地区。报告期内，西安市依然为本行主要的贷款、存款、收入和利润来源。截至报告期各期末，本行投放于西安地区的贷款和垫款分别为 764.05 亿元、849.52 亿元和 947.87 亿元，占本行贷款和垫款总额的比例分别为 89.05%、87.10%和 84.47%；本行位于西安地区的分支机构吸收存款分别为 1,179.00 亿元、1,257.17 亿元和 1,336.74 亿元，占本行存款总额的比例分别为 96.87%、94.17%和 84.42%。本行不能控制或影响西安市的经济政策变化，如果西安市的经济发展出现重大不利变化，则可能导致本行在该地区的客户经营和信用状况发生恶化，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。

本行信贷客户主要集中在西安地区，优质客户集中度高。截至报告期末，本行向最大十家单一客户发放的贷款和垫款合计为 95.89 亿元，占全部贷款和垫款

总额的 8.54%，占资本净额的 45.37%。截至报告期各期末，本行主要贷款客户集中度情况如下表所示：

单位：除百分比外，亿元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	贷款 数额	占资本净 额百分比 ^注	贷款 数额	占资本净 额百分比 ^注	贷款 数额	占资本净 额百分比 ^注
最大单一客 户贷款	11.67	5.52%	10.35	5.38%	10.00	5.68%
最大十家客 户贷款	95.89	45.37%	88.93	46.28%	70.02	39.77%

注：代表贷款额占本行资本净额的比例，截至报告期各期末的资本净额为本行依据 2012 年 6 月中国银监会发布的《商业银行资本管理办法（试行）》的要求计算的数据。

截至报告期各期末，本行的各项贷款风险集中度指标均符合中国银监会的相关监管要求，且本行主要客户目前经营状况良好，前十大客户贷款均不存在逾期现象。虽然本行注重加强控制单一客户最高信贷额度和主要信贷客户的总体授信规模，但是如果本行主要信贷客户的经营情况出现重大不利变化，则其偿债能力可能随之下降，并可能对本行向其发放新贷款或续贷产生不利影响，从而制约本行信贷业务的进一步发展，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。

3、与本行不良贷款状况相关的风险

截至报告期各期末，本行的不良贷款率分别为 1.18%、1.27%和 1.24%，拨备覆盖率分别为 223.31%、202.70%和 203.08%。

报告期内，由于中国宏观经济增速放缓，部分地区和行业的信贷风险集中暴露，包括本行在内的国内商业银行的不良贷款率显著上升，拨备覆盖率有所下降，但总体而言，本行贷款组合的整体质量仍保持在较高水平。在较为完善的信用风险管理制度与预警贷款管理制度的指引下，本行目前计提的贷款减值准备充足且适度。但是，各种本行不能控制的因素，如中国或全球经济复苏缓慢、全球信用环境恶化、中国或其他国家不利的宏观经济趋势以及自然灾害或其他灾难的发生，都可能使本行贷款组合质量恶化。上述原因可能对本行借款人的经营情况、财务状况或流动性产生不利影响，进而影响其还贷能力。借款人实际或可预见的信用状况的恶化、不动产价格下跌、失业率升高以及借款人盈利能力下降等情形，将导致本行资产质量恶化并导致本行计提更多的贷款减值损失准备。如果未来上

述原因导致本行的不良贷款或贷款减值损失准备增加，本行财务状况和经营业绩将受到重大不利影响。

此外，本行的可持续发展还在很大程度上取决于本行有效管理信用风险和维持或改善贷款组合质量的能力。本行无法保证本行信用风险管理政策、程序和制度的有效性或不存在任何缺陷。如果本行的信用风险管理政策、程序或制度未能达到预期效果，则可能导致不良贷款增加并对本行贷款组合产生不利影响，进而对本行的财务状况和经营业绩造成不利影响。

4、贷款减值损失准备不足的风险

截至报告期末，本行贷款减值损失准备总额为 28.20 亿元，贷款减值损失准备占贷款和垫款总额的比例为 2.51%，拨备覆盖率为 203.08%。本行根据当前对可能影响贷款组合质量的各种因素的评估来计提贷款减值损失准备金。这些因素包括借款人的经营情况和财务状况、借款人的还款能力和还款意愿、担保物的可变现价值、担保人的履约能力、借款人及其担保人所在行业的状况和发展情况，以及本行风险政策及其执行情况。此外，中国的经济形势、宏观经济政策、基准利率和现行市场利率、汇率以及法律和监管环境，也可能影响本行的贷款组合质量。上述部分或全部因素并非本行所能控制，因此本行对这些因素作出的评估可能与实际情况有较大差异。如果上述任何因素发生不利变化，则可能造成本行计提的减值损失准备不足以弥补本行实际发生的相关贷款损失，为此本行可能需要增加计提减值损失准备。倘若本行对这些因素作出的评估与实际情况不同，则可能导致本行利润减少且使本行的资产质量、财务状况和经营业绩受到不利影响。

同时，本行减值损失准备的充足性，还取决于本行对于潜在损失风险评估制度的可靠应用及其功能的有效发挥，以及本行准确收集、处理和分析相关统计数据的能力。如果本行的评估结果不准确，或本行评估制度应用不充分或本行收集相关统计数据的能力存在不足，则本行据此计提的减值损失准备可能不足以抵补实际损失，从而可能对本行资产质量、财务状况和经营业绩产生不利影响。

此外，如果未来监管部门对于商业银行拨备覆盖率提出新的要求，或本行出于提升风险抵御能力的需要而额外补充计提风险减值准备，则可能对本行的财务状况和经营业绩造成不利影响。

5、与产能过剩行业贷款相关的风险

根据工信部过剩产能行业名单，我国产能过剩行业主要包括钢铁、煤炭、水泥、电解铝、平板玻璃和船舶等。截至报告期末，本行（母公司口径）贷款业务涉及到的产能过剩行业主要为煤炭行业，产能过剩行业贷款余额 44.53 亿元，占本行同期贷款和垫款总额（母公司口径）的 3.98%。

受陕西省地方经济产业布局和资源禀赋的影响，整体来看，本行投放于煤炭行业的贷款仍具有一定规模，并在榆林地区出现了部分不良贷款。虽然本行煤炭行业的贷款客户主要为大型国有企业，且本行已积极采取多项措施化解过剩产能行业的不良贷款，但是如果我国煤炭行业产能过剩的问题持续加重，行业整体盈利能力持续不足，导致相关企业经营情况继续恶化，借款人财务出现困难，本行在煤炭行业的贷款质量将可能受到不利影响。

受宏观经济波动、经济结构转型升级、煤炭行业产能过剩、民间借贷风险暴露等诸多因素影响，陕西省榆林区域相关产业受到较大冲击，导致该地区企业还款能力急剧下降，金融机构普遍面临不良贷款增多的严峻压力。截至报告期末，本行榆林地区不良贷款余额 3.32 亿元，占全部不良贷款余额的 23.93%，主要为煤炭行业贷款。针对榆林地区信用风险状况，本行采取多项措施强化风险管控：一是根据榆林分行信贷资产风险状况和风险管理水平动态调整分行信贷业务审批授权；二是总行派出专业清收团队开展不良贷款清收处置；三是做好信贷资产风险运行监测和风险预警信息处理，严防新增不良贷款。通过以上措施，榆林地区信贷风险管控能力显著提升，贷款清收工作取得明显效果。

（二）利率风险

我国商业银行的营业收入主要来源于存贷利差，因而利率变化会对商业银行的经营业绩产生直接影响。随着利率市场化的稳步推进，我国的利率水平近年来逐步放开。2013 年 7 月 19 日，人民银行宣布自 2013 年 7 月 20 日起全面放开金融机构贷款利率管制，取消金融机构贷款利率 0.7 倍的下限。2015 年 10 月 23 日，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，以进一步降低社会融资成本。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 1.50%；同时，

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，并抓紧完善利率的市场化形成和调控机制，加强人民银行对利率体系的调控和监督指导，提高货币政策传导效率。存贷款利率的彻底放开，标志着中国金融市场的利率市场化在渐进过程中基本完成，对中国金融市场的影响重大而深远。

随着利率市场化进程的加快推进以及银行业竞争的不断加剧，人民币存贷款利率受市场影响的程度将逐步加大，利差逐步缩窄；同时，商业银行之间的竞争将会因商业银行争夺存款资源及优质的贷款客户而变得更加激烈，从而增加银行成本和收益的不确定性，并对商业银行的盈利能力产生影响。本行的经营业绩与众多商业银行一样，在很大程度上依赖净利息收入，因此如果市场利率出现不利变动或存贷款利差进一步缩窄，则将对本行盈利能力和经营业绩带来一定的负面影响。

（三）与本行物业权属相关的风险

截至本招股说明书签署之日，本行拥有及取得 67 处建筑面积总计约为 85,156.60 平方米的房屋，其中本行已取得 25 处建筑面积合计 70,940.61 平方米房屋的房屋所有权证和国有土地使用证；已取得 26 处建筑面积合计 9,063.43 平方米房屋的房屋所有权证，未取得国有土地使用证；另有 16 处建筑面积合计 5,152.56 平方米的房屋尚未取得房屋所有权证。

截至报告期末，本行承租了 243 处合计建筑面积为 89,043.41 平方米的房屋，其中 121 处合计建筑面积为 38,839.50 平方米的房屋出租方未提供拥有该等房产的房屋所有权证或该房产的所有权人同意出租方转租或授权出租该房产的证明文件，也未出具书面确认函，确认其具有合法的出租权利并承诺赔偿本行因所租赁房屋存在权利瑕疵而遭受的损失。此外，本行 108 处合计 29,877.91 平方米的房屋未办理租赁备案登记。

本行无法保证及时获取本行拥有房屋的全部证件。本行正在积极申请有关土地或房屋的权属证明，同时加强租赁房屋的管理工作，落实租赁协议有效性。但是由于本行取得部分房屋的时间较早，相关建设手续不全，部分房屋目前在拆迁范围内，或开发商不配合办理相关的房产过户登记手续等多种因素影响，本行无法保证及时取得自有房屋权属证明。租赁房产方面，由于本行租赁房屋所属地的

房产管理部门对租赁备案提供资料要求并不统一，部分房产管理部门不办理租赁备案业务，本行无法保证对全部租赁房屋完成备案登记手续，亦无法保证所有租赁物业的协议有效并能够以可接受条件续租。如果本行拥有物业无法办理证件，将可能造成本行的资产损失，从而对本行财务状况造成不利影响；如果本行租赁物业的第三方提出异议导致租赁终止，或到期后出租方不再向本行出租该物业，本行受到影响的分支机构需重新选择营业场所。如果本行不能以可接受的条件重新找到合适的替代场所，本行的业务、财务状况和经营业绩可能会受到不利影响。同时，根据《商品房屋租赁管理办法》，如果本行未及时完成租赁房屋备案登记，建设（房地产）主管部门有权对本行处以罚款，本行存在被相关部门罚款的潜在风险。

（四）社会经济环境风险

银行业的经营发展与国家整体经济形势、国内经济增长速度、居民收入的增长水平、社会福利制度改革进程和人口的变化等因素密切相关，上述因素的变化将对本行业务产生较大的影响。

本行绝大部分业务、资产和经营活动都在中国境内，因此，本行的经营业绩、财务状况和业务前景在很大程度上受到中国的经济发展状况、宏观经济政策和产业结构调整等因素的影响。当部分行业的企业受国家经济环境影响出现经营状况恶化时，将会增加银行业的信用风险，甚至会导致银行不良资产增加。我国银行业历史上一一直受大量不良贷款所累。即使我国政府曾采取措施降低商业银行的不良贷款，本行也不能保证我国银行业不会发生系统性风险。所以，本行不能保证我国银行业市场的持续增长及发展。

当前，我国经济发展面临的国内外环境仍然十分复杂，不稳定、不确定因素较多。若未来宏观经济形势持续低迷，企业经营业绩和现金流继续恶化，我国银行业的不良贷款率将进一步上升。如果本行或本行的客户以及其他相关方未能及时适应国内社会经济环境的变化，经营状况转差甚至出现大幅度恶化，将可能导致本行出现大量客户贷款逾期、违约的情况，不良贷款规模的大幅攀升和减值损失准备的大额计提将对本行的财务状况和经营业绩造成不利影响，在经济形势严重恶化的极端情况下可能出现经营利润下滑 50%甚至发生亏损的风险。

此外，未来任何可能发生的灾难，包括自然灾害、传染病的爆发、局部地区暴力事件等，以及世界其他主要国家经济的不利变化均可能对中国的经济增长造成不利影响，进而影响到本行的资产质量、经营业绩和财务状况。

本行特别提醒投资者认真阅读本招股说明书“第四节 风险因素”，提醒投资者注意与本行业务相关的风险、与我国银行业相关的风险、其他风险以及与本次发行相关的风险。

（五）募集资金运用风险

本次发行募集资金将在扣除发行费用后全部用于补充本行资本。募集资金到位后，本行总股本及净资产规模将有所增加，随着本行资本的充实，本行的资产规模、营业收入、利润总额等指标将获得增长，盈利能力得到进一步提升，对本行加快业务发展，执行转型战略产生重大积极作用。

尽管如此，募集资金从投入生产经营到产生预期效果可能需要一段时间，且受到国家宏观经济形势、资本市场活跃程度、监管政策导向和创新类业务发展情况等不确定因素的影响。

虽然本行已基于当前的宏观经济发展状况、银行业发展趋势、监管要求及本行经营管理水平、业务产品结构、网点布局等因素，并参考同业发展经验，对募集资金运用的可行性及市场前景进行了充分分析与论证，但本次发行募集资金运用的经济效益为预测性信息，如果募集资金到位后市场环境或行业发展前景出现激烈变化，本行对于募集资金的使用将可能无法达到预期效果，无法实现预期收益。

目 录

重要声明	5
重大事项提示	6
一、股份流通限制和股东对所持股份自愿锁定承诺	6
二、股东持股意向和减持意向声明	7
三、稳定股价预案	9
四、摊薄即期回报及填补措施的承诺	13
五、对本招股说明书内容的承诺	14
六、中介机构对申报材料的承诺	15
七、关于未履行承诺约束措施的承诺	17
八、滚存利润的分配安排	20
九、股利分配政策	21
十、特别风险提示	24
第一节 释义	38
第二节 概览	42
一、发行人基本情况	42
二、主要股东及股本结构	44
三、发行人主要财务数据及主要财务指标	47
四、本次发行基本情况	50
五、本次募集资金的运用	51
第三节 本次发行概况	52
一、本次发行的基本情况	52
二、有关本次发行的重要时间安排	53

三、本次发行的有关当事人	53
第四节 风险因素	57
一、与本行业务相关的风险	57
二、与我国银行业相关的风险	77
三、其他风险	81
四、与本次发行相关的风险	83
第五节 发行人基本情况	85
一、本行基本情况	85
二、本行历史沿革	85
三、本行股本和股东情况	144
四、不良资产的处置情况	187
五、本行历次资产评估及验资情况	189
六、本行股权结构、组织结构与管理架构	192
七、本行员工及社会保障情况	211
第六节 本行的业务	218
一、国内银行业状况	218
二、国内银行业的监管体系和监管趋势	230
三、本行的竞争优势	238
四、本行的经营范围与特许经营情况	247
五、业务和经营	250
六、主要贷款客户	280
七、资本管理	281
八、主要固定资产及土地使用权	284
九、主要无形资产	319

十、信息技术	320
第七节 风险管理与内部控制	323
一、风险管理	323
二、内部控制	334
第八节 同业竞争和关联交易	353
一、本行独立运营情况	353
二、同业竞争	354
三、关联方与关联交易	359
第九节 董事、监事、高级管理人员	411
一、董事、监事和高级管理人员简介	411
二、特定协议安排	419
三、董事、监事和高级管理人员个人投资情况	421
四、董事、监事、高级管理人员兼职情况	424
五、董事、监事、高级管理人员之间的亲属关系情况	428
六、董事、监事、高级管理人员与发行人签定的协议及作出的重要承诺	429
七、董事、监事和高级管理人员任职资格情况	429
八、董事、监事和高级管理人员近三年的变动情况	431
第十节 公司治理	436
一、概述	436
二、股东大会、董事会、监事会依法运作情况	436
三、本行接受监管与检查的情况	449
四、其他事项	462
第十一节 财务会计信息	463

一、财务会计报表	463
二、财务报表编制基础	478
三、重要会计政策和主要会计估计	478
四、税项	500
五、在其他主体中的权益	501
六、分部报告	505
七、资产项目	513
八、负债项目	521
九、股东权益项目	524
十、关联交易	527
十一、承诺及或有负债	527
十二、受托业务	529
十三、资产负债表日后事项	530
十四、滚存利润	530
十五、非经常性损益明细表	530
十六、本行资产评估	531
十七、历次验资报告	531
第十二节 管理层讨论与分析	532
一、资产负债重要项目分析	532
二、利润表重要项目分析	625
三、现金流量分析	650
四、对其他事项的分析	652
五、主要监管指标和财务指标及分析	657
六、会计政策变更、会计估计变更对财务状况、经营成果的影响	660

七、摊薄即期回报及填补措施	660
第十三节 业务发展目标	667
一、本行的发展战略与业务发展目标	667
二、拟定计划所依据的假设条件及实现计划拟采用的方式、方法或途径	672
三、上述业务发展计划与现有业务的关系	673
第十四节 募集资金运用	674
一、本次发行规模及其依据	674
二、本次募集资金的用途	674
三、本次募集资金专项存储制度的建立及执行情况	674
四、本次募集资金运用对主要财务状况、经营成果及资本充足率的影响	676
第十五节 股利分配政策	677
一、最近三年和本次发行后的股利分配政策	677
二、本行最近三年实际股利分配情况	679
三、本行制定股利分配方案的主要考虑因素	679
四、本次发行完成前滚存利润的分配方案和已履行的决策程序	681
五、本行发行上市完成后三年的股利分配计划	681
第十六节 其他重要事项	684
一、信息披露与投资者服务	684
二、重大合同	685
三、重大诉讼和仲裁事项	690
第十七节 董事、监事、高级管理人员及有关中介机构声明	701
第十八节 备查文件	734

一、备查文件内容	734
二、备查文件查阅时间及查阅地点	734

第一节 释义

本行/发行人/西安银行	指	西安银行股份有限公司及其前身西安城市合作银行、西安市商业银行股份有限公司
本次发行/本次A股发行	指	本行根据本招股说明书所载条件在中国境内首次公开发行人民币普通股的行为
A股	指	在中国境内发行并在境内证券交易所挂牌交易的，以人民币标明面值，以人民币认购和交易的普通股股票
本招股说明书	指	本行为本次发行而制作的《西安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）》
《公司章程》、本行章程	指	本行于2016年8月8日经陕西银监局核准的《西安银行股份有限公司章程》（上市前生效）
《公司章程（草案）》	指	本行于2016年11月29日经陕西银监局核准的《西安银行股份有限公司章程》（上市后生效），该公司章程待本行在上海证券交易所公开发行股票并上市后方可生效
高级管理层/高级管理人员	指	本行的行长、副行长、董事会秘书、财务负责人以及董事会确定的其他高级管理人员
《稳定股价预案》	指	《西安银行股份有限公司首次公开发行A股股票并上市后三年内稳定公司A股股价的预案》
《分红回报规划》	指	《西安银行股份有限公司首次公开发行A股股票并上市后三年分红回报规划》
《确认函》	指	《陕西省人民政府关于确认西安银行股份有限公司设立及股份形成和规范等情况的函》（陕政函〔2016〕237号）
丰业银行	指	加拿大丰业银行（The Bank of Nova Scotia）
大唐西市	指	大唐西市文化产业投资集团有限公司
西投控股	指	西安投资控股有限公司
陕西烟草	指	中国烟草总公司陕西省公司
西安经开城投	指	西安经开城市投资建设管理有限责任公司
西安城投（集团）	指	西安城市基础设施建设投资集团有限公司
西安曲江文化	指	西安曲江文化产业风险投资有限公司
长安国际信托	指	长安国际信托股份有限公司
西安金控	指	西安金融控股有限公司
西安浐灞管委会	指	西安浐灞生态区管理委员会（原名称为西安市浐灞河综合治理开发建设管理委员会）
西安投融资担保	指	西安投融资担保有限公司
中国信达	指	中国信达资产管理股份有限公司（原名称为中国信达资产管理公司）
信达陕西公司	指	中国信达资产管理股份有限公司陕西省分公司
2003年增资股东	指	参与第三次股本变动（2003年完成的增资扩股）的股东
2004年增资股东	指	参与第四次股本变动（2004年完成的增资扩股）的股东

2009年协议	指	本行第七次股本变更时，丰业银行于2009年4月13日与本行签署的《股份认购及战略合作协议》
2014年协议	指	本行第八次股本变更时，丰业银行于2014年12月1日与本行签署的《股份认购及战略合作协议》
洛南村镇银行	指	陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司
高陵村镇银行	指	西安高陵阳光村镇银行有限责任公司
比亚迪汽车金融	指	比亚迪汽车金融有限公司
中国境内	指	中华人民共和国除香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾省以外的地区
《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》
《物权法》	指	《中华人民共和国物权法》
《自然人入股问题批复》	指	《中国人民银行关于城市商业银行吸收自然人入股有关问题的批复》（银办函[2000]815号）
《投资入股规定》	指	《关于向金融机构投资入股的暂行规定》（银发[1994]186号）
《97号文》	指	《财政部、中国人民银行、银监会、证监会、保监会关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金〔2010〕97号）
《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》
《外资银行管理条例》	指	《中华人民共和国外资银行管理条例》
《反洗钱法》	指	《中华人民共和国反洗钱法》
《劳动合同法》	指	《中华人民共和国劳动合同法》
巴塞尔资本协议/巴塞尔协议 I	指	1988年7月由巴塞尔银行监管委员会正式发布的《统一资本计量和资本标准的国际协议》
巴塞尔新资本协议/巴塞尔协议 II	指	2004年6月由巴塞尔银行监管委员会正式发布的《统一资本计量和资本标准的国际协议：修订框架》
第三版巴塞尔协议/巴塞尔协议 III	指	2010年12月由巴塞尔银行监管委员会正式发布的《第三版巴塞尔协议》
WTO	指	World Trade Organization, 世界贸易组织
国务院	指	中华人民共和国国务院
国家发改委	指	中华人民共和国国家发展和改革委员会
财政部	指	中华人民共和国财政部
商务部	指	中华人民共和国商务部
外交部	指	中华人民共和国外交部

国家审计署	指	中华人民共和国审计署
国家外汇管理局	指	中华人民共和国国家外汇管理局
国家统计局	指	中华人民共和国国家统计局
国家税务总局	指	中华人民共和国国家税务总局
人民银行	指	中国人民银行
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
中国保监会	指	中国保险监督管理委员会
中国结算	指	中国证券登记结算有限责任公司
陕西省政府	指	陕西省人民政府
陕西省财政厅	指	陕西省人民政府财政厅
陕西银监局	指	中国银行业监督管理委员会陕西监管局
西安市财政局	指	西安市人民政府财政局
西安市工商局	指	西安市工商行政管理局
陕西股权交易中心	指	陕西股权交易中心股份有限公司
保荐机构/保荐人/主承销商/中信证券	指	中信证券股份有限公司
发行人律师/本行律师/金杜律师事务所	指	北京市金杜律师事务所
发行人会计师/会计师/毕马威会计师事务所	指	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
资本充足率	指	根据《商业银行资本管理办法（试行）》，是指商业银行持有的符合该办法规定的资本与风险加权资产之间的比率
一级资本充足率	指	根据《商业银行资本管理办法（试行）》，是指商业银行持有的符合该办法规定的一级资本与风险加权资产之间的比率
核心一级资本充足率	指	根据《商业银行资本管理办法（试行）》，是指商业银行持有的符合该办法规定的核心一级资本与风险加权资产之间的比率
不良贷款	指	在中国人民银行《贷款风险分类指导原则》生效后按照贷款质量五级分类对贷款进行分类时的“次级”、“可疑”和“损失”类贷款
不良贷款率	指	被认定为“次级”、“可疑”和“损失”的贷款期末余额在全部贷款期末总额中的比例
银行业金融机构	指	政策性银行、大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村合作金融机构、中国邮政储蓄银行股份有限公司、金融资产管理公司、外资银行、非银行金融机构和新型农村金融机构等的统称

大型商业银行	指	除非另有说明，本招股说明书中大型商业银行是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、交通银行股份有限公司
股份制商业银行	指	除非另有说明，本招股说明书中股份制商业银行是指中信银行股份有限公司、中国光大银行股份有限公司、华夏银行股份有限公司、广发银行股份有限公司、平安银行股份有限公司、招商银行股份有限公司、上海浦东发展银行股份有限公司、兴业银行股份有限公司、中国民生银行股份有限公司、恒丰银行股份有限公司、浙商银行股份有限公司、渤海银行股份有限公司
ATM	指	Automatic Teller Machine，即自动取款机
CRM	指	Customer Relationship Management，即客户关系管理系统
POS、POS 终端	指	Point of Sales，即电子消费终端，是一种配有条码或者 OCR 码（Optical Character Recognition 光字符码）的终端阅读器，具有通讯功能，能够接收卡信息，并接受柜员的指令而完成金融交易信息的交换
基点	指	衡量利率变动的最小计量单位，1 个基点等于 0.01%，即 1%的百分之一
元	指	人民币元
加元	指	加拿大元
报告期、报告期内	指	自 2015 年 1 月 1 日起至 2017 年 12 月 31 日止的期间
报告期末	指	2017 年 12 月 31 日
报告期各期	指	2015 年、2016 年和 2017 年
报告期各期末	指	2015 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2017 年 12 月 31 日

本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有差异，该等差异均系四舍五入引致。

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：西安银行股份有限公司

发行人英文名称：BANK OF XI'AN CO., LTD.

中文简称：西安银行

英文简称：BANK OF XI'AN

注册地址：陕西省西安市高新路 60 号

法定代表人：郭军

注册资本：4,000,000,000 元

（二）本行简要历史沿革

本行的前身为西安城市合作银行，1997 年经人民银行《关于西安城市合作银行开业的批复》（银复[1997]169 号）批准，在 41 家城市信用合作社和西安市城市信用合作社联合社的基础上，由西安市财政局、西安市飞天科工贸总公司等 9 家企业以及西安市原 41 家城市信用合作社和西安市城市信用合作社联合社的股东共同发起设立，成立之初注册资本为 413,303,700 元。1998 年，经人民银行陕西省分行《关于西安城市合作银行变更名称的批复》（陕银复[1998]61 号）批准，本行由“西安城市合作银行”更名为“西安市商业银行股份有限公司”，简称“西安市商业银行”。2010 年，经中国银监会《关于西安市商业银行更名的批复》（银监复[2010]203 号）批准，本行由“西安市商业银行股份有限公司”更名为“西安银行股份有限公司”，简称“西安银行”。截至 2017 年 12 月 31 日，本行的注册资本达到 4,000,000,000 元。

本行的经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内

结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款业务；外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外汇兑换、国际结算、外汇票据的承兑和贴现；结汇、售汇、代客外汇买卖；资信调查、咨询、见证业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

本行经陕西银监局批准持有机构编码为 B0274H261010001 的金融许可证，并经西安市工商局批准领取统一社会信用代码为 91610131294468046D 的企业法人营业执照，注册地址为陕西省西安市高新路 60 号。

自成立以来，本行积极把握我国改革开放和社会经济发展带来的历史机遇，严格执行监管政策与工作要求，锐意进取，稳健经营，力促转型，持续推进战略发展规划，不断完善风险管理体系和信息技术平台建设，致力于实现可持续发展，在资产规模、资产质量、盈利能力、资本实力等方面均取得了显著的提升和进步。截至 2017 年 12 月 31 日，本行总资产为 2,341.21 亿元，净资产为 177.15 亿元；本行下辖包括总行营业部、8 家分行，10 家区域支行和 12 家直属支行等在内的共 174 个营业网点，控股 2 家村镇银行，并参股比亚迪汽车金融有限公司；本行员工总数 3,266 人，大学本科（含）以上学历人员达到 62.00%。

2014 年，本行被西安市政府评为“支持西安经济最佳金融机构”，被授予“纳税先进企业”荣誉，同年在中国《银行家》杂志“2013 年度资产 1,000 亿元-2,000 亿元城市商业银行综合排名”中名列第 5 名。2015 年，本行在中国银行业协会发布的商业银行稳健发展能力“陀螺（GYROSCOPE）评价体系”资产规模大于 1,500 亿元的地方性法人银行中收益可持续能力排名第 1 位，运营管理能力排名第 10 位，同年 9 月本行被中国银监会确定为全国城商行“领头羊”计划 12 家银行之一，蝉联中国《银行家》杂志“2014 年度资产规模 1,000 亿元-2,000 亿元城市商业银行综合排名”第 5 名，并被西安市政府授予“支持西安经济发展成绩显著金融单位”称号。2016 年，本行在中国《银行家》杂志“2015 年度资产规模 2,000-3,000 亿元城市商业银行综合排名”中名列第 4 名，并荣获“最佳金融科技城市商业银行”荣誉。2017 年，本行在中国《银行家》杂志“2016 年度资产规模 2,000-3,000 亿元城市商业银行综合排名”中名列第 5 名，并荣获“最佳公司

治理奖”荣誉；在英国《银行家》杂志“2017年全球前1,000家”银行评选活动中，本行一级资本排名第393位，居中国入选银行第59位。

（三）本行竞争优势和经营特色

本行相信，本行具有的以下竞争优势对本行在经济新常态下保持稳健运行，在日益市场化的中国银行业竞争中保持独特竞争优势至关重要：

- 1、位于多个国家战略汇集之地，区位优势显著；
- 2、科学合理、具有前瞻性的发展战略，切实支持地方及实体经济发展；
- 3、优质、多元的本土客户资源；
- 4、覆盖全市并辐射省内的渠道优势；
- 5、多元化综合经营战略初见成效；
- 6、风险管理与内部控制能力持续提升；
- 7、信息技术水平领先，有力支持运营管理及业务发展；
- 8、政府和境外战略投资者的大力支持；
- 9、经验丰富的高级管理层团队及多元化的董事会。

本行竞争优势参见本招股说明书“第六节 本行的业务”之“三、本行的竞争优势”。

二、主要股东及股本结构

（一）主要股东情况

截至2017年12月31日，持有本行5%以上股份的股东为丰业银行、大唐西市、西投控股和陕西烟草，持股比例分别为19.99%、15.75%、15.36%和15.00%。

1、丰业银行

丰业银行于1832年在加拿大哈利法克斯市成立，是加拿大最国际化的银行，并且是北美、拉丁美洲、加勒比地区及中美洲和亚洲顶尖的金融机构之一，主要通过加拿大业务部、海外银行业务部和环球银行及市场部向其客户提供全方位的

产品和服务，包括个人与中小企业银行、财富管理及私人银行、企业及投资银行和资本市场等。丰业银行已在多伦多和纽约两个股票交易所上市。

经 KPMG LLP 审计，截至 2017 年 10 月 31 日（丰业银行 2017 会计年度截止日），丰业银行经审计的总资产为 9,152.73 亿加元，净资产为 616.25 亿加元，2017 会计年度的净利润为 82.43 亿加元。

截至 2017 年 12 月 31 日，丰业银行持有本行股份 79,960.00 万股，占本次 A 股发行前总股本的 19.99%。

2、大唐西市

大唐西市成立于 2009 年 4 月 14 日，法定代表人吕建中，公司注册资本 21,740 万元，住所为西安市高新区高科广场 A 幢 2501 号，在册员工 2,500 余人，是以文化产业为主导的大型现代化企业集团。公司经营范围包括：文化产业项目的投资及相关的配套服务；文化艺术交流活动的策划、咨询；网站设计；演出器材出租；广告的设计、制作、发布、代理；会展服务及策划；文化用品销售；房地产开发、销售；物业管理。（以上经营范围除国家规定的专控及前置许可项目）。

经陕西华信会计师事务所有限责任公司审计，截至 2016 年 12 月 31 日，大唐西市总资产为 929,719.88 万元，净资产为 511,021.06 万元，2016 年的净利润为 38,329.93 万元。截至 2017 年 6 月 30 日，大唐西市未经审计的总资产为 995,477.12 万元，净资产为 518,428.46 万元，2017 年 1-6 月的净利润为 7,463.65 万元。¹

截至 2017 年 12 月 31 日，大唐西市持有本行股份 63,000.00 万股，占本次 A 股发行前总股本的 15.75%。

3、西投控股

西投控股成立于 2009 年 8 月 28 日，注册资本 512,494.33 万元。作为西安市政府在金融和财政扶持主导产业领域的投资主体和出资人代表，公司实行自主经营、市场化运作，以“优化金融资源，引导产业发展，创新运营模式，助推地方经济”为理念，履行落实政府财政政策和产业政策，实施投资引导、股权管理和

¹截至本招股说明书签署之日，大唐西市尚未完成 2017 年财务报表的审计工作。

融资服务等基本职能。公司经营范围包括：投资业务；项目融资；资产管理；资产重组与购并；财务咨询；资信调查；房屋租赁，销售；物业管理；其他市政府批准的业务。西投控股是经西安市人民政府批准并由西安市财政局代表市政府出资成立的国有独资公司。

经希格玛会计师事务所（特殊普通合伙）审计，截至 2016 年 12 月 31 日，西投控股总资产为 3,944,206.45 万元，净资产为 2,049,464.57 万元，2016 年的净利润为 100,861.25 万元。截至 2017 年 6 月 30 日，西投控股未经审计的总资产为 4,324,250.34 万元，净资产为 2,298,739.40 万元，2017 年 1-6 月的净利润为 55,012.11 万元。²

截至 2017 年 12 月 31 日，西投控股持有本行股份 61,448.60 万股，占本次 A 股发行前总股本的 15.36%。

4、陕西烟草

陕西烟草成立于 1996 年 12 月 6 日，注册资本为 3,430 万元。公司法定代表人为高兴智，住所为陕西省西安市曲江新区雁南四路 19 号。现辖 11 个地市级烟草专卖局（公司），106 个县级烟草专卖局（分公司），从业人员近万人。公司经营范围包括：卷烟经营，烟叶生产经营，卷烟进口和烟叶出口业务；资产经营和综合管理。（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）

经北京大地津泰会计师事务所有限公司审计，截至 2016 年 12 月 31 日，陕西烟草总资产为 1,567,083.08 万元，净资产为 1,265,501.69 万元，2016 年的净利润为 269,123.36 万元。截至 2017 年 6 月 30 日，陕西烟草未经审计的总资产为 1,639,237.00 万元，净资产为 1,349,664.00 万元，2017 年 1-6 月的净利润为 152,639.00 万元。³

截至 2017 年 12 月 31 日，陕西烟草持有本行股份 60,000.00 万股，占本次 A 股发行前总股本的 15.00%。

²截至本招股说明书签署之日，西投控股尚未完成 2017 年财务报表的审计工作。

³截至本招股说明书签署之日，陕西烟草尚未完成 2017 年财务报表的审计工作。

（二）本行的实际控制人及其一致行动人

西安市人民政府为本行的实际控制人。本行股东西投控股、西安经开城投、西安城投（集团）、西安曲江文化、长安国际信托、西安金控、西安浐灞管委会及西安投融资担保基于行政关系、股权关系或协议安排成为西安市人民政府的一致行动人。

截至2017年12月31日，该8家股东合计持有本行股份121,123.95万股，占本行总股本的30.28%。该8家股东的持股情况如下：

序号	股东名称	持股数量（万股）	持股比例（%）
1	西投控股	61,448.60	15.36
2	西安经开城投	15,529.00	3.88
3	西安城投（集团）	13,722.99	3.43
4	西安曲江文化	10,000.00	2.50
5	长安国际信托	7,673.30	1.92
6	西安金控	6,288.08	1.57
7	西安浐灞管委会	5,000.00	1.25
8	西安投融资担保	1,462.00	0.37
合计		121,123.95	30.28

三、发行人主要财务数据及主要财务指标

（一）主要财务数据和财务指标

1、资产负债表主要数据

截至报告期各期末，本行经审计的合并口径资产负债表主要数据如下：

单位：千元

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
资产总计	234,120,518	217,968,047	210,023,600
其中：发放贷款和垫款	109,457,477	95,015,862	83,535,831
负债合计	216,405,458	201,996,257	195,604,720
其中：吸收存款	145,509,400	133,500,143	121,709,220

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
所有者权益合计	17,715,060	15,971,790	14,418,880
其中：归属于母公司股东权益合计	17,676,428	15,903,191	14,351,917

2、利润表主要数据

报告期各期，本行经审计的合并口径利润表主要数据如下：

单位：千元

项目	2017年	2016年	2015年
营业收入	4,926,115	4,517,641	4,707,737
营业支出	(2,328,028)	(1,792,703)	(2,099,404)
营业利润	2,598,088	2,724,938	2,608,332
利润总额	2,601,014	2,734,746	2,635,615
净利润	2,101,052	2,013,513	1,993,814
其中：归属母公司股东的净利润	2,131,020	2,011,142	1,989,506

3、现金流量表主要数据

报告期各期，本行经审计的合并口径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	12,630,275	(202,384)	(548,679)
投资活动产生的现金流量净额	(7,716,551)	(15,706,314)	(22,269,542)
筹资活动产生的现金流量净额	(4,220,558)	1,842,211	35,394,561
现金及现金等价物（减少）/增加额	693,166	(14,066,488)	12,576,341

4、主要财务指标

报告期各期，本行的主要财务指标如下：

年度	报告期利润	净资产收益率		每股收益（元）	
		全面摊薄	加权平均	基本每股收益	稀释每股收益
2017年	归属于公司普通股股东的净利润	12.06%	12.76%	0.53	0.53
	扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.45%	12.12%	0.51	0.51

年度	报告期利润	净资产收益率		每股收益（元）	
		全面摊薄	加权平均	基本每股收益	稀释每股收益
2016年	归属于公司普通股股东的净利润	12.65%	13.33%	0.50	0.50
	扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	12.44%	13.11%	0.49	0.49
2015年	归属于公司普通股股东的净利润	13.86%	16.64%	0.57	0.57
	扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	13.11%	15.74%	0.54	0.54

（二）主要监管指标

报告期各期，本行按《中国银监会关于2008年非现场监管报表指标体系有关事项的通知》（银监发[2007]84号）、《商业银行风险监管核心指标（试行）》和《商业银行资本管理办法（试行）》等规定计算的本行相关监管指标情况如下表所示：

监管指标 ⁽¹⁾		指标标准	2017年12月31日/2017年	2016年12月31日/2016年	2015年12月31日/2015年
资本充足	资本充足率（新办法）（合并）	≥10.5%	13.83%	14.18%	15.38%
	一级资本充足率（新办法）（合并）	≥8.5%	11.59%	11.76%	12.56%
	核心一级资本充足率（新办法）（合并）	≥7.5%	11.59%	11.76%	12.56%
信用风险	不良贷款率（合并）	≤5%	1.24%	1.27%	1.18%
	不良资产率	≤4%	0.66%	0.55%	0.70%
	单一客户贷款集中度（合并）	≤10%	5.52%	5.38%	5.68%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	10.32%	11.35%	9.57%
	全部关联度	≤50%	8.03%	3.28%	5.06%
	拨备覆盖率（合并）	≥150%	203.08%	202.70%	223.31%
	贷款拨备率（合并）	≥2.5%	2.51%	2.58%	2.64%
	正常类贷款迁徙率	-	2.85%	2.37%	2.95%
	关注类贷款迁徙率	-	14.64%	40.18%	8.32%
	次级类贷款迁徙率	-	1.56%	93.24%	53.99%
	可疑类贷款迁徙率	-	0.71%	21.98%	2.00%
盈利性	资产利润率（合并）	≥0.6%	0.93%	0.94%	1.10%

监管指标 ⁽¹⁾		指标标准	2017年12月31日/2017年	2016年12月31日/2016年	2015年12月31日/2015年
	资本利润率（合并）	≥11%	12.47%	13.25%	16.45%
	成本收入比率 ⁽²⁾ （合并）	≤45%	30.09%	30.40%	28.19%
流动性	流动性比例	≥25%	39.71%	35.17%	43.61%
	存贷款比例（合并）	-	77.18%	72.99%	70.51%
	累计外汇敞口头寸比例	≤20%	0.72%	0.78%	0.77%
	核心负债依存度	≥60%	65.09%	69.55%	62.23%
	流动性缺口率	≥-10%	-8.89%	6.08%	11.70%

注：（1）监管指标标明“（合并）”的即为按照合并口径计算，其余均为按照母公司口径计算。

（2）成本收入比率不含税金及附加。

四、本次发行基本情况

股票类型：境内上市人民币普通股（A股）

每股面值：人民币 1.00 元

发行股数：不超过 133,333.33 万股。实际发行的总规模将根据相关法律法规、本行资本需求情况、本行与监管机构沟通情况和发行时市场情况等决定

每股发行价格：【●】元/股

发行市盈率：【●】（按询价确定的发行价格除以【】年度每股收益计算，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：【●】元/股（按【】年度经审计的归属于母公司股东权益除以发行前总股本计算）

发行后每股净资产：【●】元/股（按【】年度经审计的归属于母公司股东权益加上本次发行募集资金净额后除以本次发行后总股本计算）

发行市净率：【●】倍（按发行价格除以本次发行后每股净资产计算）

定价方式：本次发行将通过向网下投资者询价的方式或者本行与主承销商自

主协商直接定价等其他合法可行的方式确定发行价格，最终的定价方式将由董事会或董事会授权人士按照股东大会的授权，根据中国证监会的相关规定确定

发行方式：本次发行将采用全部发行新股的方式，并且采用网下向询价对象配售和网上向符合资格的社会公众投资者定价发行相结合的方式或中国证监会认可的其他发行方式，最终的发行方式将由董事会或董事会授权人士按照股东大会的授权，根据中国证监会的相关规定确定

发行对象：符合资格的自然人和机构投资者（国家法律、法规禁止购买的除外）

承销方式：采取由承销商或主承销商牵头组成的承销团以余额包销方式承销本次发行的股票

预计募集资金总额和净额：募集资金总额根据询价后确定的价格乘以发行股数确定，预计募集资金净额则由募集资金总额扣除发行费用后确定

上市地点：上海证券交易所

五、本次募集资金的运用

本次发行的募集资金将在扣除发行费用后全部用于补充本行资本金，提高本行资本充足率，以增强本行抵御风险能力和盈利能力，带动本行各项业务持续健康发展。

第三节 本次发行概况

一、本次发行的基本情况

- 1、股票类型：人民币普通股（A股）
- 2、每股面值：人民币 1.00 元
- 3、发行股数：不超过 133,333.33 万股。实际发行的总规模将根据相关法律法规、本行资本需求情况、本行与监管机构沟通情况和发行时市场情况等决定
- 4、每股发行价格：【●】元/股
- 5、发行市盈率：【●】（按询价确定的发行价格除以【】年度每股收益计算，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）
- 6、发行前每股净资产：【●】元（按【】年度经审计的归属于母公司股东权益除以发行前总股本计算）
- 7、发行后每股净资产：【●】元/股（按【】年度经审计的归属于母公司股东权益加上本次发行募集资金净额后除以本次发行后总股本计算）
- 8、发行市净率：【●】倍（按发行价格除以本次发行后每股净资产计算）
- 9、发行方式：本次发行将采用全部发行新股的方式，采用网下向询价对象配售和网上向符合资格的社会公众投资者定价发行相结合的方式或中国证监会认可的其他发行方式
- 10、发行对象：符合资格的自然人和机构投资者（国家法律、法规禁止购买的除外）
- 11、承销方式：采取由承销商或主承销商牵头组成的承销团以余额包销方式承销本次发行的股票
- 12、预计募集资金总额和净额：募集资金总额根据询价后确定的价格乘以发行股数确定，预计募集资金净额则由募集资金总额扣除发行费用后确定
- 13、发行费用概算：本次发行费用总额约为【●】万元，包括承销及保荐费

用【●】万元，审计及验资费用【●】万元，信息披露费用【●】万元，评估费用【●】万元，律师费用【●】万元，股份托管登记费用【●】万元，发行手续费用【●】万元，印花税【●】万元等

14、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-【●】年【●】月【●】日
网下申购及缴款时间：【●】年【●】月【●】日-【●】年【●】月【●】日
网上申购及缴款时间：【●】年【●】月【●】日-【●】年【●】月【●】日
定价公告刊登时间：【●】年【●】月【●】日
预期股票上市日期：【●】年【●】月【●】日

三、本次发行的有关当事人

（一）发行人

名称：西安银行股份有限公司
英文名称：BANK OF XI'AN CO.,LTD.
法定代表人：郭军
住所：陕西省西安市高新路 60 号
电话：029-8899 2333
传真：029-8899 2618
联系人：石小云

（二）保荐及承销机构

名称：中信证券股份有限公司
法定代表人：张佑君
住所：广东省深圳市福田区中心三路 8 号卓越时代广场（二期）北座
电话号码：010-6083 8888

传真号码：010-6083 3930
保荐代表人：吴浩、骆中兴
项目协办人：高广伟
项目经办人：吕超、韩日康、李晓理、彭源

（三）发行人律师

名称：北京市金杜律师事务所
负责人：王玲
住所：北京市朝阳区东三环中路7号北京财富中心写字楼A座40层
电话号码：010-5878 5588
传真号码：010-5878 5566
经办律师：龚牧龙、张如积、卢勇

（四）会计师事务所

名称：毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
负责人：龚伟礼
住所：北京东长安街1号东方广场毕马威大楼8楼
电话号码：010-8508 5000
传真号码：010-8518 5111
经办会计师：石海云、潘盛、水青

（五）验资机构

名称：中审亚太会计师事务所（特殊普通合伙）
负责人：郝树平
住所：北京市海淀区北三环西路43号青云当代大厦22层
电话号码：010-6216 6525
传真号码：010-6216 6525
经办注册会计师：李伟、付星

（六）资产评估机构

名称：正衡资产评估有限责任公司
法定代表人：雷华锋
住所：西安市碑林区和平路 108 号佳腾大厦 11 层
电话号码：029-8751 6025
传真号码：029-8751 1349
经办注册资产评估师：芦爱玲、于开峰

（七）股票登记机构

名称：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
住所：上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号
电话号码：021-5870 8888
传真号码：021-5875 4185

（八）申请上市的证券交易所

名称：上海证券交易所
住所：上海市浦东南路 528 号证券大厦
电话号码：021-6880 8888
传真号码：021-6880 4868

（九）收款银行

银行名称：【●】
开户名：【●】
银行账号：【●】

（十）发行人与本次发行有关的中介机构及其负责人、高级管理人员及经办人员之间存在的直接或间接的股权关系或其他权益关系

截至 2017 年 12 月 31 日，本行与本次发行有关的中介机构及其负责人、高级管理人员及项目经办人员之间不存在直接或间接的股权关系或其他权益关系。

第四节 风险因素

投资于本行的股票会涉及一系列风险。敬请投资者在评价本行此次发售的股票时，除参考本招股说明书提供的其他资料外，还应特别认真地考虑下述各项风险因素。

一、与本行业务相关的风险

（一）信用风险

信用风险是指交易对方未能履行约定契约中的义务，到期时无法足额偿还全部欠款而引起本行财务损失的风险。在商业银行开展业务时，信用风险广泛存在于表内和表外业务中，包括但不限于贷款业务、投资业务、同业拆借业务、担保业务、信用证业务，是商业银行面临的主要风险之一。根据本行的实际情况，本行信用风险主要集中在贷款业务、资金业务（含债券投资、存放同业、拆放同业、买入返售等）、应收款项类投资业务和表外信用业务等。

1、与贷款业务相关的风险

贷款业务是本行信用风险的主要来源。报告期各期，本行贷款和垫款利息（未含票据贴现）收入分别占当期利息收入的 65.22%、56.18%和 55.91%，是本行最主要的营收来源。尽管本行在开展贷款业务时致力于不断改善信用风险管理政策、流程和体系，但仍无法保证客户到期能够足额偿还贷款本息。如果客户到期不能足额偿还贷款本息，将可能导致本行不良贷款增加，对本行贷款组合的质量产生不利影响，进而对本行的业务、财务状况、经营业绩及发展前景造成重大不利影响。

（1）与贷款担保方式相关的风险

本行设置有担保的贷款占比较高，截至报告期末，本行信用贷款、保证贷款、抵押贷款、质押贷款（含票据贴现）分别为 161.63 亿元、418.65 亿元、330.57 亿元和 211.92 亿元，占本行贷款和垫款总额的比例分别为 14.40%、37.29%、29.44%和 18.88%。

本行在发放信用贷款时对借款方的经济效益、经营管理水平、发展前景等情况进行了详细考察，因此本行贷款客户征信记录普遍较好，一般情况下违约概率

较小。但如果借款方经营状况恶化或受其他因素影响而不能及时偿还贷款本息，且该类贷款没有相应担保，本行将遭受严重损失，本行的财务状况与经营业绩将受到重大不利影响。

保证贷款由第三方承担连带责任，为借款人的债务提供担保。当借款人不能如期偿还债务时，如果第三方因各种原因也不能承担相应的连带责任，例如借款人和担保人的财务状况同时严重恶化，则本行可能无法收回该类保证贷款的部分或全部款项，本行的财务状况与经营业绩将受到重大不利影响。

本行较大比例的贷款有抵押物和质押物作为担保，主要包括房屋建筑及土地使用权、信用证和银行存单。上述贷款抵押物和质押物的价值可能受中国宏观经济状况波动、相关监管法律环境发生变化、房地产市场低迷等因素影响出现下跌，低于所担保抵押贷款和质押贷款的未偿还本息金额。此外，本行也可能面临法院、其他司法机构或政府机构宣布担保无效或因其他原因拒绝或无法执行有关担保的风险。因此，本行不能保证从抵质押物中获得足够补偿，本行面临无法收回全部或部分贷款和垫款的风险，可能对本行的财务状况与经营业绩造成重大不利影响。

(2) 与贷款行业结构相关的风险

截至报告期末，本行公司贷款的行业分布较为分散，按相关行业贷款占本行公司贷款和垫款比例排名前五位的行业包括房地产业，批发和零售业，水利、环境和公共设施管理业，制造业和建筑业，其比例分别为 15.93%、15.77%、14.04%、11.34%和 10.34%。本行已通过行业分类管理和限额管理等方式致力形成合理的客户比例结构和贷款行业结构，控制行业结构风险。但是，如果上述行业受宏观经济环境或国家政策的影响而出现显著衰退，则可能导致本行在这些行业的不良贷款增加、不良贷款率上升，从而对本行的财务状况与经营业绩造成重大不利影响。

(3) 与贷款集中度相关的风险

为了降低业务区域集中的风险，本行一直致力于大力推动跨区域经营战略，并已在榆林、宝鸡、咸阳、渭南、延安、汉中、安康和铜川开设分行。但是，由于本行设立于西安市并且长期深耕西安市及周边地区市场，短期内本行的主要业务及运营仍集中在西安地区及周边地区，且绝大多数分支机构分布在上述地区。

报告期内，西安市依然为本行主要的贷款、存款、收入和利润来源。截至报告期各期末，本行投放于西安地区的贷款和垫款分别为 764.05 亿元、849.52 亿元和 947.87 亿元，占本行贷款和垫款总额的比例分别为 89.05%、87.10%和 84.47%；本行位于西安地区的分支机构吸收存款分别为 1,179.00 亿元、1,257.17 亿元和 1,336.74 亿元，占本行存款总额的比例分别为 96.87%、94.17%和 84.42%。本行不能控制或影响西安市的经济政策变化，如果西安市的经济发展出现重大不利变化，则可能导致本行在该地区的客户经营和信用状况发生恶化，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。

本行信贷客户主要集中在西安地区，优质客户集中度高。截至报告期末，本行向最大十家单一客户发放的贷款和垫款合计为 95.89 亿元，占全部贷款和垫款总额的 8.54%，占资本净额的 45.37%。截至报告期各期末，本行主要贷款客户集中度情况如下表所示：

单位：除百分比外，亿元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	贷款 数额	占资本净 额百分比 ^注	贷款 数额	占资本净 额百分比 ^注	贷款 数额	占资本净 额百分比 ^注
最大单一客 户贷款	11.67	5.52%	10.35	5.38%	10.00	5.68%
最大十家客 户贷款	95.89	45.37%	88.93	46.28%	70.02	39.77%

注：代表贷款额占本行资本净额的比例，截至报告期各期末的资本净额为本行依据 2012 年 6 月中国银监会发布的《商业银行资本管理办法（试行）》的要求计算的数据。

截至报告期各期末，本行的各项贷款风险集中度指标均符合中国银监会的相关监管要求，且本行主要客户目前经营状况良好，前十大客户贷款均不存在逾期现象。虽然本行注重加强控制单一客户最高信贷额度和主要信贷客户的总体授信规模，但是如果本行主要信贷客户的经营情况出现重大不利变化，则其偿债能力可能随之下降，并可能对本行向其发放新贷款或续贷产生不利影响，从而制约本行信贷业务的进一步发展，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。

（4）与本行不良贷款状况相关的风险

截至报告期各期末，本行的不良贷款率分别为 1.18%、1.27%和 1.24%，拨备覆盖率分别为 223.31%、202.70%和 203.08%。

报告期内，由于中国宏观经济增速放缓，部分地区和行业的信贷风险集中暴露，包括本行在内的国内商业银行的不良贷款率显著上升，拨备覆盖率有所下降，但总体而言，本行贷款组合的整体质量仍保持在较高水平。在较为完善的信用风险管理制度与预警贷款管理制度的指引下，本行目前计提的贷款减值准备充足且适度。但是，各种本行不能控制的因素，如中国或全球经济复苏缓慢、全球信用环境恶化、中国或其他国家不利的宏观经济趋势以及自然灾害或其他灾难的发生，都可能使本行贷款组合质量恶化。上述原因可能对本行借款人的经营情况、财务状况或流动性产生不利影响，进而影响其还贷能力。借款人实际或可预见的信用状况的恶化、不动产价格下跌、失业率升高以及借款人盈利能力下降等情形，将导致本行资产质量恶化并导致本行计提更多的贷款减值损失准备。如果未来上述原因导致本行的不良贷款或贷款减值损失准备增加，本行财务状况和经营业绩将受到重大不利影响。

此外，本行的可持续发展还在很大程度上取决于本行有效管理信用风险和维持或改善贷款组合质量的能力。本行无法保证本行信用风险管理政策、程序和制度的有效性或不存在任何缺陷。如果本行的信用风险管理政策、程序或制度未能达到预期效果，则可能导致不良贷款增加并对本行贷款组合产生不利影响，进而对本行的财务状况和经营业绩造成不利影响。

（5）贷款减值损失准备不足的风险

截至报告期末，本行贷款减值损失准备总额为 28.20 亿元，贷款减值损失准备占贷款和垫款总额的比例为 2.51%，拨备覆盖率为 203.08%。本行根据当前对可能影响贷款组合质量的各种因素的评估来计提贷款减值损失准备金。这些因素包括借款人的经营情况和财务状况、借款人的还款能力和还款意愿、担保物的可变现价值、担保人的履约能力、借款人及其担保人所在行业的状况和发展情况，以及本行风险政策及其执行情况。此外，中国的经济形势、宏观经济政策、基准利率和现行市场利率、汇率以及法律和监管环境，也可能影响本行的贷款组合质量。上述部分或全部因素并非本行所能控制，因此本行对这些因素作出的评估可能与实际情况有较大差异。如果上述任何因素发生不利变化，则可能造成本行计提的减值损失准备不足以弥补本行实际发生的相关贷款损失，为此本行可能需要增加计提减值损失准备。倘若本行对这些因素作出的评估与实际情况不同，则可

能导致本行利润减少且使本行的资产质量、财务状况和经营业绩受到不利影响。

同时，本行减值损失准备的充足性，还取决于本行对于潜在损失风险评估制度的可靠应用及其功能的有效发挥，以及本行准确收集、处理和分析相关统计数据的能力。如果本行的评估结果不准确，或本行评估制度应用不充分或本行收集相关统计数据的能力存在不足，则本行据此计提的减值损失准备可能不足以抵补实际损失，从而可能对本行资产质量、财务状况和经营业绩产生不利影响。

此外，如果未来监管部门对于商业银行拨备覆盖率提出新的要求，或本行出于提升风险抵御能力的需要而额外补充计提风险减值准备，则可能对本行的财务状况和经营业绩造成不利影响。

（6）待处理抵债资产风险

当债务人不能用货币资金偿还到期债务时，本行为降低贷款风险将根据会计政策把依法获得的通过协议或法院裁定而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利转为待处理抵债资产并相应核减贷款余额。抵债资产按照取得时的协议金额或法院裁定金额入账并列示。抵债资产跌价准备按账面余额高于其可变现净值的差额计提。截至报告期末，本行待处理抵债资产账面原值 22,472.38 万元，计提待处理抵债资产减值准备 7,190.23 万元，待处理抵债资产净值 15,282.16 万元，具体情况参见本招股说明书“第十一节 财务会计信息”之“七、资产项目”之“（十六）其他资产”。

由于抵债资产可能存在账面价值高于当期实际价值、保管与处置费用上升、保管不当或抵债资产价值下降等情况，本行未来在处理抵债资产时可能面临一定的损失，进而可能对本行的经营业绩造成不利影响。

（7）与中小微企业贷款相关的风险

本行根据《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）确定中小微企业标准。截至报告期各期末，本行（合并口径）中型企业贷款余额（不含贴现）分别为 347.54 亿元、418.18 亿元和 456.55 亿元；小微企业贷款余额（不含贴现）分别为 141.11 亿元、166.14 亿元和 198.13 亿元。截至报告期末，本行中型和小微型企业贷款不良贷款率分别为 0.66%和 1.78%。

与大型企业相比，中小微企业经营规模较小、抗风险能力较差、生命周期较短，

受宏观经济政策调整、国际贸易摩擦、成本费用上升、汇率波动及自然灾害等因素影响较大。虽然本行中小微企业较多，风险较为分散，但如果国家政策、宏观经济周期或市场因素等发生显著变化，较易导致中小微企业经营状况出现恶化，进而导致本行不良贷款增加，对本行资产质量、经营业绩和财务状况产生重大不利影响。

（8）与房地产行业贷款相关的风险

截至报告期末，本行公司银行业务中房地产行业贷款为 137.75 亿元，占本行公司贷款总额（不含贴现）的比例为 15.93%，不良贷款率为 0.36%；本行个人房产按揭贷款为 127.00 亿元，占本行贷款和垫款总额的比例为 11.31%，不良贷款率为 0.94%。

本行采取了一系列措施控制房地产行业的信贷风险。在严格落实“名单制”管理的基础上，本行采用总行集中审批方式对所有开发项目进行评估，只有通过合规及可行性评估的项目方可进入审批程序。上述项目在开展业务办理前需先后经授信审批部审查、审贷委员会审议、行长签批、获取业务处理通知书等严格的内部审核程序。虽然本行针对房地产行业信贷风险的相关制度和控制措施已经较为完善，但如果未来由于中国宏观经济形势、国家法律法规、房地产行业相关政策或其他因素发生变动，房地产行业受到不利影响并出现大幅调整或变化，或者本行在房地产信贷管理方面未能及时调整政策或出现相关疏漏，则本行房地产行业相关贷款的质量可能下降，进而对本行的财务状况和经营业绩产生不利影响。

（9）与地方政府融资平台贷款相关的风险

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

近年来，本行继续加大政府融资平台贷款管控力度，严格按照国家关于政府融资平台类新增贷款标准，结合陕西银监局对融资平台贷款的管理要求及指导意见，加强内部管理，遵循“总量控制、分类管理、区别对待、逐步化解”的总体原则，以控制总量、优化结构、隔离风险、明晰职责为重点，实行“名单制”准入管理，加强对政府融资平台贷款日常运行监测，坚持短期应对措施和长效机制建设并重，持续推进地方政府融资平台贷款风险管控工作。

截至报告期末，本行地方政府融资平台贷款 56.61 亿元，占发放贷款和垫款

总额的 5.04%。从平台公司类型来看，本行地方政府融资平台贷款主要分布在城市建设、开发园区建设、土地储备、交通运输等领域。从五级分类情况来看，截至报告期末，本行地方政府融资平台贷款全部为正常类贷款。从现金流覆盖情况来看，本行地方政府融资平台贷款均实现全覆盖。考虑到西安市各区县财政收入情况，本行地方政府融资平台贷款风险可控。

尽管如此，如果本行的部分地方政府融资平台贷款客户因为受国家宏观经济环境变动以及国家法律、法规和行业政策变化等因素影响而出现不能偿付贷款本息的情形，本行财务状况与经营业绩可能受到不利影响。此外，由于地方政府财政收入主要来源于各项税费和土地出让收入，因此，经济周期的波动也可能间接对本行地方政府融资平台贷款质量产生不利影响。

（10）与产能过剩行业贷款相关的风险

根据工信部过剩产能行业名单，我国产能过剩行业主要包括钢铁、煤炭、水泥、电解铝、平板玻璃和船舶等。截至报告期末，本行（母公司口径）贷款业务涉及到的产能过剩行业主要为煤炭行业，产能过剩行业贷款余额 44.53 亿元，占本行同期贷款和垫款总额（母公司口径）的 3.98%。

受陕西省地方经济产业布局和资源禀赋的影响，整体来看，本行投放于煤炭行业的贷款仍具有一定规模，并在榆林地区出现了部分不良贷款。虽然本行煤炭行业的贷款客户主要为大型国有企业，且本行已积极采取多项措施化解过剩产能行业的不良贷款，但是如果我国煤炭行业产能过剩的问题持续加重，行业整体盈利能力持续不足，导致相关企业经营情况继续恶化，借款人财务出现困难，本行在煤炭行业的贷款质量将可能受到不利影响。

受宏观经济波动、经济结构转型升级、煤炭行业产能过剩、民间借贷风险暴露等诸多因素影响，陕西省榆林区域相关产业受到较大冲击，导致该地区企业还款能力急剧下降，金融机构普遍面临不良贷款增多的严峻压力。截至报告期末，本行榆林地区不良贷款余额 3.32 亿元，占全部不良贷款余额的 23.93%，主要为煤炭行业贷款。针对榆林地区信用风险状况，本行采取多项措施强化风险管控：一是根据榆林分行信贷资产风险状况和风险管理水平动态调整分行信贷业务审批授权；二是总行派出专业清收团队开展不良贷款清收处置；三是做好信贷资产风险运行监测和风险预警信息处理，严防新增不良贷款。通过以上措施，榆林地

区信贷风险管控能力显著提升，贷款清收工作取得明显效果。

2、与同业业务相关的风险

近年来，本行不断深化与同业机构的合作，同业业务健康有序发展。本行同业业务对象主要为境内的商业银行和非银行金融机构，涉及同业拆借、买入返售（卖出回购）等同业融资业务和同业投资业务。截至报告期末，本行同业资产（包括存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、资产管理计划、理财产品、信托计划、同业存单投资和货币基金投资）余额为 716.53 亿元，同业负债（包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款和同业存单发行）余额为 582.03 亿元。

如本行同业业务合作对象面临的宏观或微观环境产生变化，或金融同业交易对手不按时履行合同义务而违约，可能导致其无法按时归还本行拆出的本金或支付相应利息，本行财务状况与经营业绩将受到重大不利影响。

3、与债券投资业务相关的风险

截至报告期末，本行债券投资余额为 219.14 亿元，其中金融机构债券占比 12.14%，政府债券占比 74.10%，企业债券占比 13.76%。本行债券投资对象主要为政府债券。

政府债券以国家信用或准国家信用为担保，因此信用风险较低。而在金融债券及企业债券方面，发行人资信状况及偿债能力受国家宏观经济环境变动及国家法律、法规和行业政策变化等因素的影响较大。如上述因素发生不利变化，使得本行所投资债券的发行人破产、经营不善或由于其他原因无法履行偿债义务而违约，则本行可能面临相关投资出现损失的风险，从而对本行的财务状况与经营业绩产生重大不利影响。

4、与信贷承诺及财务担保相关的表外业务风险

作为本行业务的一部分，本行提供部分承诺和担保，包括承兑汇票、开出保函及担保、开出信用证、贷款承诺等。信贷承诺及财务担保均以本行的信用为担保，若本行无法就这些承诺和担保事项从本行客户处得到偿付，本行垫付的资金可能发生减值或损失，本行因此承担了相应的风险。

（1）承兑汇票相关风险

截至报告期末，本行承兑汇票余额为 62.46 亿元（母公司口径）。在办理承兑汇票业务过程中，本行在未收到足额汇票款项即垫付承兑汇票，且保证金或执行担保仍不能覆盖全部垫付款项的情况下，如果承兑申请人或保证人违约，本行可能会遭受一定的损失。

（2）开出保函相关风险

本行开出的保函包括融资性保函和非融资性保函。截至报告期末，本行开立各类保函总额 17.76 亿元（母公司口径）。若保函申请人的资信恶化，不能履行约定义务，本行将面临需要垫付资金并且可能遭受相关损失的风险。

（3）信用证相关风险

截至报告期末，本行开出信用证余额为 1.58 亿元（母公司口径）。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，导致信用证付款到期时申请人不能支付货款，则本行将面临因垫付资金而遭受损失的风险。在办理出口信用证业务中，如果开证行资信不良，本行作为议付行也将承担一定的信用风险。

（二）市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于银行的交易和非交易业务中，交易账户包括为交易目的而持有的头寸。本行风险管理部负责拟定市场风险管理的基本制度和具体方法，对全行市场风险进行统一计量和监控，主要利用逐日盯市、Var 值、情景分析及压力测试等指标、模型和方法进行相应的市场风险计量和评估。

1、利率风险

我国商业银行的营业收入主要来源于存贷利差，因而利率变化会对商业银行的经营业绩产生直接影响。随着利率市场化的稳步推进，我国的利率水平近年来逐步放开。2013 年 7 月 19 日，人民银行宣布自 2013 年 7 月 20 日起全面放开金融机构贷款利率管制，取消金融机构贷款利率 0.7 倍的下限。2015 年 10 月 23 日，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，以进一步降低社会融资成本。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1.50%；同时，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，并抓紧完善利率的市场化形成和调控机制，加强人民银行对利率体系的调控和监督指导，提高货币政策传导效率。存贷款利率的彻底放开，标志着中国金融市场的利率市场化在渐进过程中基本完成，对中国金融市场的影响重大而深远。

随着利率市场化进程的加快推进以及银行业竞争的不断加剧，人民币存贷款利率受市场影响的程度将逐步加大，利差逐步缩窄；同时，商业银行之间的竞争将会因商业银行争夺存款资源及优质的贷款客户而变得更加激烈，从而增加银行成本和收益的不确定性，并对商业银行的盈利能力产生影响。本行的经营业绩与众多商业银行一样，在很大程度上依赖净利息收入，因此如果市场利率出现不利变动或存贷款利差进一步缩窄，则将对本行盈利能力和经营业绩带来一定的负面影响。

（1）对存贷款的影响

净利息收入是本行营业利润的主要来源，若人民银行调整存贷款基准利率水平及浮动上下限，将对本行净利息收入与盈利水平带来一定影响。在利率市场化条件下，由于市场对不同金融工具风险程度大小的判断不同，以及金融机构之间的激烈竞争，存贷款利率可能发生不同步变动。在存贷款规模一定的情况下，当存款利率上涨幅度高于贷款利率上涨幅度时，本行净利差将会变小，从而降低本行的净利息收入；在短期存贷利差波动与长期存贷利差波动幅度不一致的情况下，由于上述不一致的情况与银行资产负债结构的不协调，可能导致本行面临净利息收入减少的风险。因此，如果人民银行调整存贷款基准利率水平并使利差发生不利变化，将对本行的盈利能力和经营业绩造成不利影响。

（2）资产负债结构的利率敏感性缺口

利率变化将会导致商业银行资产、负债和表外金融产品的市场价值波动，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，可能会导致银行现有资产的利息收入与负债的利息支出不同步变化，为本行盈利水平以及资本充足程度带来不确定的风险。

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，随着利

率的上升，银行的收益将增加，随着利率下降，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。敏感性缺口的绝对值越大，银行相应承担的利率风险亦越高。报告期各期末，本行利率敏感度缺口统计情况如下：

单位：亿元

期限	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
3个月以内	(314.88)	(230.36)	(142.16)
3个月至1年	343.66	404.84	221.47
1年至5年	13.24	(44.78)	55.84
5年以上	135.38	30.02	9.03

截至报告期末，根据本行利率敏感性测算，利率每上升或下降100个基点，本行利息净收入波动为3.54亿元，相当于2017年度利息净收入的8.52%，利率变化对本行利息净收入具有一定影响。

2、汇率风险

由于汇率形成与变动的的原因复杂，对经营外汇业务的银行而言，如果资产负债的币种、期限结构不匹配，形成外汇风险敞口，银行将面临汇率变动造成收益下降或承受损失的风险。自中国加入WTO以来，中国商业银行的外汇业务规模逐年扩大，汇率风险对商业银行的影响显著增大。商业银行面临的汇率风险主要有交易风险和折算风险。交易风险指在运用外币进行计价收付的交易时，银行因汇率变动而蒙受损失的可能性。折算风险指银行将外币转换成记账本位币时，因汇率变动而呈现账面损失的可能性。

本行的大部分业务以人民币结算，此外有少量美元和其他外币业务，现阶段外汇业务规模较小，汇率风险对本行经营和收益的影响也相对较小。截至报告期末，本行外币折人民币的资产合计14.34亿元，占本行本外币金融资产总额的比例为0.62%；外币折人民币的负债合计10.12亿元，占本行本外币金融负债总额的比例为0.47%；外币净头寸为4.22亿元，占金融资产和负债净头寸的比例为2.47%。

截至报告期末，本行金融资产和负债结构如下表所示：

单位：百万元

项目	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	合计
金融资产合计	231,256	1,159	275	232,690
金融负债合计	(214,615)	(742)	(270)	(215,627)
金融资产和负债净头寸	16,641	417	5	17,063

虽然本行当前的汇率风险敞口较小，但是随着人民币汇率的逐步市场化以及本行外汇业务的稳定发展，在汇率形成变动原因复杂和外汇流动受管制的情况下，汇率风险可能对本行的财务状况和经营业绩产生影响。

（三）操作风险

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。本行在主要业务领域及业务环节均制定了内部控制与风险管理措施，但任何控制制度均具有固有局限，可能因内外部环境发生变化、当事人的认知程度不够、执行人不严格执行现有制度等，使内部控制作用无法全部发挥甚至失去效用，从而形成操作风险。本行面临的主要操作风险环节如下：

（1）被授权人超越本人的业务级别与权限办理业务，使本行面临一定的风险；

（2）本行对各主要业务岗位制定了详细的操作规程，但由于管理或操作者本人的原因，可能出现未按规范操作的现象，使本行面临一定的风险；

（3）如果员工与客户或其他相关第三方共同进行欺诈或舞弊活动，将对本行的业务、声誉和前景带来不利影响。本行员工的舞弊行为包括但不限于不当授信、盗窃、贪污、挪用客户资金、收受贿赂、内外勾结合伙营私等舞弊行为。第三针对本行所进行的不当行为包括但不限于欺诈、盗窃和抢劫等侵害行为。尽管本行长期致力于加强内部控制、规范员工管理，并印发了一系列规章制度，不断加强对员工和其他第三方不当行为的检查和防范的力度，但本行员工舞弊或第三方的侵害或其他不当行为难以被完全察觉和制止，并且本行采取的防范性措施不一定在所有情况下都有效。如果发生本行员工舞弊或第三方的侵害或其他不当行为，则可能使本行遭受经济损失，受到监管机构的处罚，并可能对本行的声誉造成严重损害。

（四）流动性风险

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。

截至报告期末，本行非衍生金融资产和负债流动性敞口合计数为 170.63 亿元，其中活期及无固定期限、1 个月内、1-3 个月、3 个月-1 年、1-5 年、5 年以上的非衍生金融资产和负债流动性敞口分别为-569.99 亿元、-42.62 亿元、-66.52 亿元、83.48 亿元、563.87 亿元和 202.40 亿元，本行活期存款占存款总额比例为 57.22%，中长期贷款（1-5 年到期）占贷款净额的比例为 45.17%，与国内大多数银行相同，本行资产负债存在一定的期限错配情况，但整体流动性压力不大。由于本行的资产类项目中，贷款期限结构与本行的存款期限结构不尽一致，有可能造成由于存贷款期限不匹配所导致的流动性风险。同时如果宏观经济形势波动、贷款客户偿债能力恶化或本行无法保持在贷款市场的地位，本行的贷款期限结构可能发生变化，由此可能增加发生存贷款期限结构不匹配风险的可能性。

本行的负债资金主要来源于客户存款，通常情况下，定期存款在到期后会有一定的留存率，活期存款会保持一定的沉淀率。但是本行并不能保证这些客户行为的持续性，尤其是在有更多投资产品出现的情况下。如果相当比例的活期存款客户取出存款，或到期定期存款不能续存，本行可能需要寻求成本更高的资金来源，以满足资金需求，本行可能无法以合理的商业条款，在有资金需求时及时地取得资金。同时，如出现市场环境恶化、货币市场融资困难等情况，本行的融资能力也可能会因此而被削弱。

另一方面，尽管本行近年来采取一系列措施完善流动性风险管理体系：一是实行资产负债结构管理，合理安排期限结构；二是拓宽资金来源渠道，通过主动负债降低流动性风险；三是保持业务发展过程中资金总量与结构状况的匹配和均衡，将流动性资产在经营性资产中的占比控制在合理区间；四是建立和完善流动性指标衡量体系，提高流动性风险监控和预警能力等。但是宏观经济环境的变化及其他社会因素的变化导致信贷需求的大幅度增长、贷款承诺的大量履行、非预期的不良贷款增长等本行无法控制或控制力极其有限的一些因素也会影响本行的融资能力，并带来流动性风险。

（五）其他可能存在的风险

1、风险管理和内部控制体系建设速度与业务发展速度不匹配的风险

本行遵循《商业银行内部控制指引》的规定，已建立了较为完备的风险管理及内部控制体系，并持续对其进行完善。但随着本行经营范围和业务规模的不断扩大，本行的风险管理及内部控制体系可能需要进一步的改善或更新，以满足业务发展的需要。本行内部控制可能存在未得到全面、有效执行的情况，同时本行不能保证未来风险管理和内部控制体系能够完全满足业务发展的需要，有效抵御未来所有风险。如果本行的风险管理系统不足以有效管理相关风险，本行的财务状况和经营业绩可能受到不利影响。

本行通过对信息技术及平台建设进行优化和升级增强信息科技在业务经营、内控管理等方面的支撑作用，但可能由于有限的信息来源或工具的限制难以有效地检测风险，本行运行这些系统以及检测和分析这些系统运行效果的能力还有待持续检验。如果本行不能有效地实施、持续遵循或继续优化风险管理体系，本行的业务经营可能会受到不利影响。

尽管本行不断改善风险管理和内部控制体系，但风险管理和内部控制体系可能存在与业务经营发展的速度不匹配，或者未知的或未预见的风险爆发的情况，将导致本行在管理上不足以有效控制相应的管理风险，进而可能导致本行利益受损，使本行的财务状况和经营业绩受到影响。

2、与分支机构管理相关的风险

本行各分支机构在总行授权范围内经营，拥有一定自主权。本行已采取多项措施进行集中管理和风险控制，但如相关措施不能防范所有分支机构在管理和控制方面的风险，可能会使本行蒙受损失，导致业务和声誉受到不利影响。

3、与资产保全相关的风险

当借款人发生财务状况及资信状况恶化等情况时，如果本行不能及时采取资产保全措施或资产保全措施不当，本行将有可能面临资产损失的风险；此外，即使本行事先采取了保证、抵押、质押等担保措施，在风险出现时也积极采取了资产保全措施，仍有可能因为资产处置困难等原因，使本行在回收贷款过程中面临损失。

4、与信息技术相关的风险

本行的业务经营在很大程度上依靠本行信息科技系统能否及时正确处理涉及多个市场和多种产品的大量交易。本行财务控制、风险管理、会计、客户服务和其他数据处理系统、各分行与总行数据中心之间通讯网络的正常运行，对于本行的业务和有效竞争力都非常关键。如果本行的信息科技系统或通讯网络因自然灾害、长期停电、计算机病毒、本行网络线路供应商服务出现问题、设备损害等情况发生部分或全部故障，可能对本行业务造成影响。本行信息科技系统的良好运行也依赖于系统输入数据的准确和可靠性，数据输入受人员因素的制约，输入错误或错误的交易数据记录、处理的延迟都可能造成本行面临索赔和监管处罚。

此外，传输保密信息的安全性对于本行的运营具有关键性的影响。本行的网络与系统可能遭到非法入侵并面临其他安全问题。任何对安全性的重大破坏或其他干扰，都会对本行的业务、财务状况和经营业绩造成重大不利影响。

本行竞争能力的保持在一定程度上取决于能否及时和经济有效地进行信息科技系统的升级优化。本行未必能够及时和充分地从现有信息科技系统中获得信息来管理风险，并对当前经营环境中市场变化和其他变化动态做出应对。因此，本行正在并将加大投入以改进和升级本行的信息科技系统。如果本行未能正确、及时地改进和升级信息科技系统，可能会对本行的竞争力、财务状况和经营业绩造成不利影响。

5、法律与合规风险

银行的经营应当建立在现行的法律法规基础上，银行的每笔交易都应符合法律法规并有相应的法律文件支持。但是，实践中由于银行个别从业人员对法律法规信息的掌握和理解不准确、不全面，或违法违规办理业务，可能致使银行个别业务不完全符合法律要求、无法获得法律的保护，甚至可能使得银行成为诉讼的对象，从而给银行造成损失；银行在经营管理过程中为维护自身利益，可能需要采取法律手段维护自身的合法权益，但因个别业务领域法律法规缺位或规定不够清晰，或个别地区可能存在执法环境不完善的情况，使银行的合法权益难以得到保障，造成资产损失；由于政策法规不够完善或有效，少数银行债务人利用重组破产及其他机会或手段逃废银行债务，导致银行债权难以落实；由于一些法

法律法规的规定具有滞后性，或对法律法规条款的理解存在歧义，有可能使得银行个别创新业务不能获得充分的法律支持，影响银行权利的实现。

另一方面，银行在日常经营过程中，还必须遵守监管机构的有关运营要求和指导原则。人民银行、中国银监会、国家外汇管理局、国家税务总局、国家审计署等监管机构会对银行满足监管要求的情况进行定期和不定期的调查、检查和问询。如银行不能满足相关监管机构的监管要求和指引，或者未能完全遵守所有的相关规则，银行将可能被有权机构采取相应监管措施，从而使其业务、财务状况、经营业绩和声誉受到不利影响。

本行采取建立并不断完善合规管理体系、内部控制管理体系和法律风险管理体系，通过开展合规和法律审查、不断完善制度体系、增强员工合规意识、加强分支机构内部控制管理、强化稽核手段及稽核力度等措施，有效控制法律与合规风险。但本行不能保证未来不会因不合规而受到处罚。如果本行因不遵守监管要求和指引而遭受罚款等处罚，本行的业务、财务状况、经营业绩和声誉将可能受到不利影响。

6、跨区域经营过程中的风险

目前本行业务主要集中于西安市及周边地区，本行近年来的迅速成长在很大程度上受益于本行对西安市经济和人文环境的深入了解和准确评估。除此之外，本行还积极谋求在其他地区拓展的机会，并已在榆林、宝鸡、咸阳、渭南、延安、汉中、安康和铜川开设分行，异地分支机构对本行盈利的贡献度稳步提升。但在实施跨区域经营过程中，本行取得监管机构的同意需要花费时间，且取得监管部门的批复也受到监管政策等其他因素的影响。

在实施跨区域经营过程中，本行对其他地区经济和人文环境的了解程度可能不足，业务扩张可能并不能满足市场的预期要求或不能被客户接受，本行新的产品和服务可能被本行的竞争对手模仿，管理能力和经验可能无法符合本行的跨地区业务拓展的需求，这些将影响本行的跨区域经营情况。因此，本行未来在其他地区的发展面临着一定的不确定风险，无法保证未来能够在其他地区立足或实现稳定和持续的发展。如果本行在谋求跨区域经营过程中出现损失，本行的经营业绩、财务状况及业务发展前景可能受到不利影响。

7、声誉风险

在本行的经营过程中，可能因为经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本行产生负面评价，从而导致本行的业务开展及经济价值受到不利影响。无论负面消息与报道是否正确或者适用于本行，都可能对本行的声誉造成不利影响。

银行业是高负债率行业，自有资本占全部资产的比重相对较小，营运资金大部分通过对外负债获得，声誉和公众信心是维持银行正常运转的重要因素。同时，银行间的业务相互渗透、紧密联系，同行业之间相互存放、拆放款项经常发生。如果某一个银行同业经营状况不良甚至破产倒闭，将会波及整个银行业，造成其他银行的呆账和不良资产增加，产生连锁反应，引发公众对银行业整体的信任危机。随着社会进步，信息传播速度迅速提高，银行各类信息曝光的概率和传播的范围将比过去增大，因银行业各类负面信息，或因信息在传播过程中被误读而引发的声誉风险事件会造成不良的社会影响，损害银行品牌形象和社会声誉，从而影响银行业务拓展，严重情况下甚至会引发挤兑，影响银行资金安全。

本行按照中国银监会《商业银行声誉风险管理指引》的要求将声誉风险管理纳入公司治理及全面风险管理体系，建立和制定了声誉风险管理机制、办法、相关制度和要求，提升了声誉风险应急应对能力，能够有效地控制声誉风险的负面影响。尽管本行采取了上述举措，但是由于声誉风险来源较广泛，防范难度较大，一旦声誉风险产生则可能会对本行的业务开展及经济价值造成不利影响。

8、本行未来可能出现无法满足监管部门对最低资本充足率要求的情形

中国银监会于2012年6月7日颁布了《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）》还要求到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%。

截至报告期各期末，本行按照《商业银行资本管理办法（试行）》计算的资本充足率分别为15.38%、14.18%和13.83%，一级资本充足率分别为12.56%、

11.76%和 11.59%，核心一级资本充足率分别为 12.56%、11.76%和 11.59%，均满足监管部门对本行资本充足率的要求。但是，下列情况仍可能对本行未来能否继续保持资本充足率以满足监管标准造成影响：

- （1）不能及时补充或增加资本；
- （2）本行投资的价值下降；
- （3）本行资产质量恶化造成的损失；
- （4）中国银监会提高最低资本充足率要求；
- （5）会计准则的变化或目前与资本充足率计算有关的指引调整；
- （6）其他可能影响本行未来继续保持资本充足率以满足监管标准的因素。

为满足包括上述规定在内的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。本行增加资本可能受限于以下因素：

- （1）本行未来的财务状况、经营业绩和现金流；
- （2）监管部门必要的审批；
- （3）本行的信用评级；
- （4）商业银行及其他金融机构融资活动的整体市场情况；
- （5）国内和国际经济、政治及其他情况。

如果本行未来需要增加资本，本行可能无法保证及时地以合理的商业条件取得所需资本。另外，中国银监会可能提高最低资本充足率的要求。如果本行不能满足最低资本充足率的要求，中国银监会可能会对本行采取若干纠正措施，包括限制本行贷款及其他资产的增长、停止批准本行开办新业务以及限制支付股息等。上述措施可能对本行的声誉、财务状况及经营业绩造成不利影响。

9、本行无法保证能够及时发现和防止员工或其他第三方的诈骗或其他不当行为

本行员工或其他第三方如发生欺诈或其他不当行为，可能使本行遭受经济损失，受到监管机构的处罚，以及使本行声誉受到严重损害。本行员工的不当行为

包括但不限于违规授信、骗取存款、不当操作、会计处理差错、盗窃、贪污、挪用客户资金、欺诈、受贿等。第三方针对本行的不当行为包括但不限于欺诈、盗窃、抢劫等。

本行网点分布广泛，员工数量众多，截至报告期末，本行在国内共有 174 家营业网点，并控股 2 家村镇银行，共有员工 3,266 名。本行采取措施不断加强对员工和其他第三方不当行为的检查和防范的力度，但本行员工或第三方进行的诈骗或其他不当行为难以被及时发现并防止，并且本行采取的防范性措施不一定全面、持续保持有效。本行也无法保证这些针对本行的诈骗及其他不当行为（无论是以往未经查明的行为，还是未来的行为）不会对本行的业务、财务状况和经营业绩产生重大不利影响。

10、本行无法保证能够完全预防或及时发现洗钱及其他非法或不正当活动

本行须遵守适用于银行业经营活动的法律、行政法规、部门规章及其他规范性文件，其中包括反洗钱、反恐怖主义等法律法规。该等法律法规要求本行采取、实施并改进有关政策和程序，并向相关监管机构报告可疑及大额交易。尽管本行制订了内部制度以监控并防止有关组织或个人利用本行网络进行洗钱活动，或被恐怖分子利用进行非法或不当交易，然而由于洗钱犯罪活动日趋复杂和隐蔽，本行无法保证能够完全预防或及时发现洗钱及其他非法或不正当活动，并可能因此面临受到法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

11、本行可能无法聘用、培训和挽留足够的合格专业人员

本行依赖于包括高级管理人员在内的员工的持续服务和工作，本行的业务在很多方面都有赖于合格专业人员。本行为招聘、培训专业人员投入了大量资源，但本行在招聘、挽留包括高级管理人员在内的合格专业人员方面，面临其他银行的竞争威胁，从而对本行人力资源争夺构成竞争压力。此外，本行合格专业人员可能会因个人原因提出辞职，同时可能导致其在本行工作期间维护的客户的流失。人员及客户的流失可能对本行的业务和经营业绩造成不利影响。

12、本行可能面临业务经营引致的诉讼风险

本行在业务经营过程中可能涉及一些法律纠纷，通常因本行试图收回借款人的欠款或因本行客户或第三方对本行申请索赔而产生。截至 2017 年 12 月 31 日，

本行作为原告且尚未了结的争议金额在 100 万元以上、相应贷款未作核销处理的重大诉讼、仲裁案件共 32 宗，涉及标的金额合计 8,507.04 万元，占本行截至 2017 年 12 月 31 日经审计净资产的 0.48%，经审计总资产的 0.04%，占比较小。

根据本行相关政策，对于针对本行的未决诉讼和法律纠纷，本行已计提了相应的准备或负债。但本行无法保证所涉及的任何诉讼的判决都会对本行有利，亦无法保证本行针对诉讼及纠纷已计提的减值准备或负债足以覆盖因此而带来的损失。若本行对诉讼相关风险的评估发生变化，本行所计提的减值准备或负债也将随之变动。另外，本行未来还可能面临潜在的未决诉讼和法律纠纷，给本行带来额外的风险和损失。本行无法保证，目前或者今后发生的争议或诉讼的结果不会对本行的业务、声誉、财务状况和经营业绩造成重大不利影响。

13、可获得信息的质量及范围导致的信用风险管理有效性风险

金融信用信息基础数据库主要反映客户在金融机构发生的信贷业务信息。因此，本行对特定客户的信用风险评估可能无法基于完整、准确或可靠的信息。在缺乏全面、准确和可靠信息的情况下，本行不得不依赖其他的一些公共信息和本行的内部信息。因此，本行有效地管理信用风险的能力可能受到不利影响。

14、受限制性规定影响无法追求最优投资组合或进行风险对冲的风险

受目前国内的监管限制，本行部分投资集中于有限的允许国内商业银行投资的产品品种，例如国债、央行票据、金融债券、短期融资券和企业债券等。多元化投资能力受限制约了本行追求最优投资组合的能力。例如，利率上调可能导致本行持有的固定利息债券的价值大幅下跌。此外，由于市场提供的风险对冲工具有限，本行管理资产相关风险的能力受到限制，如果本行资产的价值短期内大幅下跌，将会对本行的财务状况和经营业绩造成不利影响。

15、业务快速扩张的风险

本行业务的持续、快速增长对管理、营运水平的要求大幅提高，为本行带来各种风险和挑战，例如，本行在开展新的业务活动方面，在招聘、培训和挽留合格人才以管理新增和现有业务活动方面，在为本行后台和支持保障职能提供充足的员工方面，在提升、扩展本行的风险管理和信息科技系统等方面可能欠缺足够的经验。尽管本行在公司架构、公司治理等方面正采取改进措施，但相关措施的

实施需要时间，本行员工也需要一定的适应时间。此外，相关措施对本行公司架构、公司治理等方面的改进作用不一定能达到预期效果。

本行需要额外的资本支持业务的持续增长（包括贷款的增长）。本行未来能否取得额外资本受多项因素制约，如本行未来的财务状况和经营业绩、获得政府或监管部门的必要批准和市场整体状况。

如果本行不能保持现有的增长速度，或者新的业务活动不能取得预期业绩，或者本行不能成功应对迅速增长所带来的各项风险和挑战，本行的业务和财务状况、经营业绩和前景可能会受到不利影响。

16、外汇政策风险

人民币目前还不是可完全自由兑换货币，本行资本金进行本外币转化时必须获得国家外管局批准；外币利润兑换为人民币时需事后向国家外管局报备；本行国际业务需在国家外汇政策的指导下开展，外汇政策的变化将可能为本行的国际业务发展带来制约。此外，人民币兑外币的价格波动受到包括国内外政治、经济环境等情况影响，从而造成汇率波动。上述所有因素可能会对本行的财务状况、经营业绩以及遵守资本充足率等主要监管指标的规定造成影响。

二、与我国银行业相关的风险

（一）社会经济环境风险

银行业的经营发展与国家整体经济形势、国内经济增长速度、居民收入的增长水平、社会福利制度改革进程和人口的变化等因素密切相关，上述因素的变化将对本行业务产生较大的影响。

本行绝大部分业务、资产和经营活动都在中国境内，因此，本行的经营业绩、财务状况和业务前景在很大程度上受到中国的经济发展状况、宏观经济政策和产业结构调整等因素的影响。当部分行业的企业受国家经济环境影响出现经营状况恶化时，将会增加银行业的信用风险，甚至会导致银行不良资产增加。我国银行业历史上一一直受大量不良贷款所累。即使我国政府曾采取措施降低商业银行的不良贷款，本行也不能保证我国银行业不会发生系统性风险。所以，本行不能保证

我国银行业市场的持续增长及发展。

当前，我国经济发展面临的国内外环境仍然十分复杂，不稳定、不确定因素较多。若未来宏观经济形势持续低迷，企业经营业绩和现金流继续恶化，我国银行业的不良贷款率将进一步上升。如果本行或本行的客户以及其他相关方未能及时适应国内社会经济环境的变化，经营状况转差甚至出现大幅度恶化，将可能导致本行出现大量客户贷款逾期、违约的情况，不良贷款规模的大幅攀升和减值损失准备的大额计提将对本行的财务状况和经营业绩造成不利影响，在经济形势严重恶化的极端情况下可能出现经营利润下滑 50%甚至发生亏损的风险。

此外，未来任何可能发生的灾难，包括自然灾害、传染病的爆发、局部地区暴力事件等，以及世界其他主要国家经济的不利变化均可能对中国的经济增长造成不利影响，进而影响到本行的资产质量、经营业绩和财务状况。

（二）竞争风险

目前我国已形成了大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行以及政策性银行、农村商业银行、农村合作银行、外资金融机构、农村信用社等其他金融机构组成的金融体系，本行的竞争对手主要包括本行经营所在地的大型商业银行、股份制商业银行、外资商业银行的分支机构、农村金融机构，以及当地的其他城市商业银行及其他地方性银行，金融机构之间的竞争逐渐加剧。大型商业银行、股份制商业银行通常拥有规模远远超出本行的客户和存款基础，更多的分支机构和资本。国内其他商业银行的客户和存款基础相对薄弱，但仍具有较强的市场竞争力，部分银行可能比本行在某些领域拥有更强的实力，以及更多的财务、管理和技术方面的资源。同时，随着我国金融服务领域的逐步开放，更多的外资银行进入国内，业务范围逐渐扩大，民营银行业逐步放开，进一步加剧了国内银行业的竞争。

另一方面，中国近年来实施了一系列进一步放松银行业管制的措施，除部分执行政府指导价、政府定价的非利息收入产品和服务外，其他产品和服务收费完全市场化。这些措施改变了本行与其他银行在客户方面的竞争基础，可能会导致行业平均收益的下降和平均成本的上升。与此同时，本行不断拓展业务发展的区域，并寻求通过上市途径实现做大做强目标，但是当前的竞争压力日益加剧，

这将可能会降低本行主要产品和服务领域的市场份额，延缓贷款、存款组合以及其他产品和服务的增长速度，减少利息收入，增加利息支出，导致资产质量恶化，从而对本行的战略实施、业务开展、经营业绩和财务状况等方面造成不利影响。

随着国内资本市场的迅速发展，本行可能面对其他投资渠道对客户和资金分流的影响。本行信贷业务可能面临来自直接融资市场的竞争。国内证券市场规模已经并预计将在未来持续扩张。如果本行的大量客户选择通过其他融资途径筹集所需资金，则本行的利息收入、财务状况和经营业绩可能受到不利影响。由于中国股票及债券市场已日益发展成为更具吸引力的投资渠道，本行的存款客户可能选择将资金投资于股票或债券，从而可能减少本行的存款并对本行的业务、财务状况和经营业绩造成不利影响。

（三）监管环境风险

本行的业务受到中国法律、法规和中国银行业的监管政策变化的直接影响。中国银监会作为银行业主要监管机构，发布了一系列的规章制度和指引。这些监管制度和法律法规未来可能发生变化，本行无法保证此类变化不会对本行的业务、财务状况和经营业绩造成实质性不利影响。此外，部分涉及银行业的法律、法规或政策较新，其解释及应用尚待完善，本行无法保证能够及时调整以充分适应这些变化。如果本行未能完全遵守这些法律、法规或政策，可能导致本行被处罚或业务活动受到限制，从而对本行产生不利影响。

同时，本行须接受财政部、人民银行、中国证监会、中国保监会、国家税务总局、国家审计署、国家工商行政管理总局及国家外管局等监管机构的各种检查。这些监管机构会对本行遵守法律、法规和指引的情况进行定期和不定期的调查、检查和问询。如本行不能满足相关监管机构的监管要求和指引，或者未能完全遵守所有的相关规则，本行将可能因此被制裁、罚款、处罚，从而使本行的业务、财务状况、经营业绩和声誉受到不利影响。

（四）货币政策风险

人民银行根据宏观经济的运行状况制定货币政策，通过公开市场业务操作、存款准备金率和再贴现率三大常用工具调节货币供应量，以实现既定的经济调控目标，进而影响到商业银行的信贷业务、盈利水平及流动性。商业银行是货币政

策传导的主要渠道，货币政策的变化必然会影响商业银行的经营和盈利能力。自2008年全球金融危机以来，我国先后适时采用了宽松——紧缩——再宽松的货币政策。特别是自2014年底至今，人民银行已进行了多次降准降息。在目前适度宽松的货币政策刺激以及国家结构性调整政策的引导下，银行信贷可能投向国家政策引导的行业或领域，可能会造成信贷投放过度集中。而如果日后货币政策趋于紧缩，存款准备金率提高、央行票据发行量加大、监管机构实施窗口指导，银行信贷投放份额可能受到挤占，从而造成银行利润降低。

本行一直不断加强对货币政策及其调控方式的研判，适时调整本行经营策略，货币政策及调控方式的调整对本行的经营活动产生的影响将不断减弱。但由于货币政策的调控作用是双向的，对本行运作和经营效益产生的影响也是双向的，本行将努力使经营活动在货币政策及其调控中获得持续稳定的收益，但仍不能避免货币政策变动对本行运作和经营业绩产生不确定性影响，同时本行可能无法就政策变化及时调整经营策略，也将面临由国家货币政策变化所导致的风险，从而使本行业务发展和经营业绩受到影响。

（五）经营许可政策风险

目前国内实行银行、证券、保险分业经营政策，商业银行的经营范围受到严格限定，从事银行业务必须具备相应的经营许可资格。如未来的监管政策进行调整，银行业务经营范围发生变化或新增业务品种，本行若未能及时获得新业务的经营资格，将有可能面临客户的流失，使本行在同行业中的竞争力下降，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、基础设施的投入可能会增加，从而增加运营成本。

（六）信用风险管理系统有效性的风险

由于可获得的信息有限，并且国内的相关信息系统仍在发展中，因此本行对特定客户相关的信用风险评估可能未根据全面的信息做出。在全国统一信用资料库全面完善并充分有效发挥作用前，本行还需依赖其他公共资源及本行的内部资源，而这些信息来源的覆盖面和有效性可能不充分。受上述因素影响，本行有效管理信用风险的能力有可能受到不利影响。

（七）互联网金融改变传统银行业竞争环境的风险

近年来，我国银行业正在加快业务产品创新和经营模式转型。与此同时，在互联网金融快速发展的背景下，银行业的竞争环境发生了明显变化。

互联网金融可能会逐步打破现有市场的格局，融合新技术和互联网思维的金融产品将可能会改变传统的银行业经营模式。在互联网金融新趋势下，互联网平台利用服务和技术削弱银行和用户之间的联系、分流销售渠道，加速了银行业的金融脱媒。互联网公司、电商平台、网络贷款平台等外部机构向商业银行传统领域进行渗透，将对传统银行的业务带来冲击。

虽然互联网金融的发展将给银行业带来新的发展机会和发展空间，有利于改变银行业竞争同质化、盈利模式较为单一的现状，但是如果本行不能有效应对行业竞争环境的变化，本行的市场份额也可能受到其他市场参与者的挤压，从而可能对本行的经营带来较大的风险。

三、其他风险

（一）会计与财务税收政策变动风险

本行执行的税收政策由国家税务机关统一规定，目前向国家税务机关缴纳的主要税种包括所得税、增值税、营业税、城市维护建设税及教育费附加等。如果税收政策发生调整，将直接影响本行税后利润水平，本行的财务状况和经营业绩可能受到不利影响。

本行目前执行财政部于2006年2月及以后期间颁布或修订的企业会计准则。并符合人民银行、中国银监会、中国证监会等有关规定。如果上述准则、制度与相关规定发生调整、可能会影响会计政策或会计估计发生较大变更，进而将导致本行对某些财务事项的处理发生重大改变，并直接影响本行财务状况。

（二）本行股利支付面临监管政策限制的风险

根据我国法律法规及本行章程规定，本行只能从可供股东分配的利润中支付股利。本行不得在弥补本行亏损、提取法定公积金和一般准备前向股东分配利润。若本行于某年度无可供股东分配的利润，或未能按照规定弥补亏损、提取法定公

积金和一般准备，则不会支付股利。此外，若本行资本充足率未达到监管要求，中国银监会会有权对本行采取监管措施，包括限制本行分配股利和其他收入等。同时，如果本行一般准备余额无法达到监管要求，或本行资本充足率低于 10.5%或一级资本充足率低于 8.5%或核心一级资本充足率低于 7.5%或违反其他我国银行业法规，本行对股东的利润分配可能会受到一定限制。因此，本行日后可能没有足够或没有任何可供股东分配的利润，即使本行的财务报表显示本行在该期间取得经营利润。

（三）与本行物业权属相关的风险

截至本招股说明书签署之日，本行拥有及取得 67 处建筑面积总计约为 85,156.60 平方米的房屋，其中本行已取得 25 处建筑面积合计 70,940.61 平方米房屋的房屋所有权证和国有土地使用证；已取得 26 处建筑面积合计 9,063.43 平方米房屋的房屋所有权证，未取得国有土地使用证；另有 16 处建筑面积合计 5,152.56 平方米的房屋尚未取得房屋所有权证。

截至报告期末，本行承租了 243 处合计建筑面积为 89,043.41 平方米的房屋，其中 121 处合计建筑面积为 38,839.50 平方米的房屋出租方未提供拥有该等房产的房屋所有权证或该房产的所有权人同意出租方转租或授权出租该房产的证明文件，也未出具书面确认函，确认其具有合法的出租权利并承诺赔偿本行因所租赁房屋存在权利瑕疵而遭受的损失。此外，本行 108 处合计 29,877.91 平方米的房屋未办理租赁备案登记。

本行无法保证及时获取本行拥有房屋的全部证件。本行正在积极申请有关土地或房屋的权属证明，同时加强租赁房屋的管理工作，落实租赁协议有效性。但是由于本行取得部分房屋的时间较早，相关建设手续不全，部分房屋目前在拆迁范围内，或开发商不配合办理相关的房产过户登记手续等多种因素影响，本行无法保证及时取得自有房屋权属证明。租赁房产方面，由于本行租赁房屋所属地的房产管理部门对租赁备案提供资料要求并不统一，部分房产管理部门不办理租赁备案业务，本行无法保证对全部租赁房屋完成备案登记手续，亦无法保证所有租赁物业的协议有效并能够以可接受条件续租。如果本行拥有物业无法办理证件，将可能造成本行的资产损失，从而对本行财务状况造成不利影响；如果本行租赁物业的第三方提出异议导致租赁终止，或到期后出租方不再向本行出租该物业，

本行受到影响的分支机构需重新选择营业场所。如果本行不能以可接受的条件重新找到合适的替代场所，本行的业务、财务状况和经营业绩可能会受到不利影响。同时，根据《商品房屋租赁管理办法》，如果本行未及时完成租赁房屋备案登记，建设（房地产）主管部门有权对本行处以罚款，本行存在被相关部门罚款的潜在风险。

四、与本次发行相关的风险

（一）净资产收益率下降的风险

通过本次发行，本行净资产将大幅增加，本行每股净资产也将相应变化。尽管本次募集资金用于充实资本金会给本行业务规模的扩大带来契机，中长期来看本行的净资产收益率可能会有所提升，但如果短期内本行的经营业绩未能相应提高，本行将面临净资产收益率下降的风险。

（二）股价波动风险

本行股票发行上市后，股票价格波动受多方面因素影响，包括但不限于国家宏观经济政策调整、金融市场形势变化、本行经营状况、盈利水平、投资者预期变化等，投资者应对投资本行股票将面临的市场风险有充分认识。

本行将严格遵守上市公司规范运作相关要求，贯彻稳健经营理念，强化内部控制制度建设，加强风险管理，不断提高盈利能力，努力降低投资者投资风险。本行亦将严格执行上市公司信息披露制度，接受监管机构及投资者等各方监督，提高经营决策透明度，重视投资者关系管理，确保投资者能够及时准确了解本行经营状况的变化，为投资者进行审慎决策提供有效、及时信息。

（三）募集资金运用风险

本次发行募集资金将在扣除发行费用后全部用于补充本行资本。募集资金到位后，本行总股本及净资产规模将有所增加，随着本行资本的充实，本行的资产规模、营业收入、利润总额等指标将获得增长，盈利能力得到进一步提升，对本行加快业务发展，执行转型战略产生重大积极作用。

尽管如此，募集资金从投入生产经营到产生预期效果可能需要一段时间，且受到国家宏观经济形势、资本市场活跃程度、监管政策导向和创新类业务发展情况等不确定因素的影响。

虽然本行已基于当前的宏观经济发展状况、银行业发展趋势、监管要求及本行经营管理水平、业务产品结构、网点布局等因素，并参考同业发展经验，对募集资金运用的可行性及市场前景进行了充分分析与论证，但本次发行募集资金运用的经济效益为预测性信息，如果募集资金到位后市场环境或行业发展前景出现激烈变化，本行对于募集资金的使用将可能无法达到预期效果，无法实现预期收益。

第五节 发行人基本情况

一、本行基本情况

中文名称：西安银行股份有限公司

中文简称：西安银行

英文名称：BANK OF XI'AN CO.,LTD.

英文简称：BANK OF XI'AN

注册资本：4,000,000,000 元

法定代表人：郭军

成立日期：1997 年 6 月 6 日

注册地址：陕西省西安市高新路 60 号

办公地址：陕西省西安市高新路 60 号

邮政编码：710075

电话：029-8899 2333

传真：029-8899 2618

互联网网址：<http://www.xacbank.com>

电子信箱：xacb_ddw@xacbank.com

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款业务；外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外汇兑换、国际结算、外汇票据的承兑和贴现；结汇、售汇、代客外汇买卖；资信调查、咨询、见证业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

二、本行历史沿革

（一）本行设立情况

1、本行设立的基本情况

本行系经人民银行于 1996 年 12 月 16 日下发的《关于筹建西安城市合作银行的批复》（银复[1996]442 号）以及人民银行于 1997 年 4 月 23 日下发的《关于西安城市合作银行开业的批复》（银复[1997]169 号）的核准，由西安市原 41 家城市信用合作社和西安市城市信用合作社联合社、西安市财政局以及西安市航天科工贸总公司等 9 家企业于 1997 年共同发起设立的股份有限公司。

1997 年 4 月 23 日，人民银行向本行颁发了《金融机构法人许可证》（许可证号：D10017910037 号）。

1997 年 6 月 6 日，西安市工商局向本行核发了《企业法人营业执照》（注册号：29446804）。

本行设立时的名称为“西安城市合作银行”，注册资本为 413,303,700 元，股本总数为 41,330.37 万股。

2、本行的设立程序及过程

（1）1995 年 8 月 18 日，西安市人民政府办公厅下发《关于成立西安市城市合作商业银行筹备领导小组的通知》（市政办发〔1995〕119 号），决定成立西安市城市合作商业银行筹备领导小组。

（2）1995 年 9 月 28 日，西安市人民政府向人民银行总行报送《西安市人民政府关于申请组建西安城市合作银行的报告》（市政发〔1995〕143 号），申请组建西安城市合作银行，并申请批准《关于组建西安城市合作银行的可行性报告》、《西安城市合作银行组建方案》、《西安城市合作银行筹备领导小组成员名单》、《西安城市信用合作社清产核资及股权评估方案》。

（3）1996 年 3 月 25 日，人民银行向西安市人民政府下发《关于西安市开展城市合作银行组建工作的复函》（银函〔1996〕102 号），原则同意西安市提出的西安城市合作银行组建方案，同意成立西安城市合作银行筹备工作领导小组，由筹备领导工作小组按照国务院和人民银行有关组建城市合作银行的统一部署和要求，做好城市信用合作社的清产核资、股权评估、净资产分配等工作。

（4）1996 年 4 月，西安市原 41 家城市信用社和城市信用合作社联合社召开股东大会，表决通过加入本行相关事宜的决议。

（5）1996 年 4 月，原 41 家城市信用社和城市信用合作社联合社的股东向原 41 家城市信用合作社和城市信用合作社联合社法定代表人出具了《授权委托书》，分别授权上述法定代表人处理西安城市合作银行发起设立相关事宜。

（6）1996 年 10 月 28 日，西安城市合作银行筹备领导小组向人民银行西安市分行报送《关于筹建西安城市合作银行的申请报告》（西合银筹发〔1996〕002 号），报告了原 41 家城市信用合作社和城市信用合作社联合社完成清产核资和股权评估工作，并在经人民银行组织验收后完成了整改工作等事宜，提交了《关于筹建西安城市合作银行的可行性研究报告》、《西安城市合作银行筹建工作方案》、《关于西安市财政信用清理整顿情况的汇报》、《西安城市合作银行筹建领导小组成员名单》，申请筹建西安城市合作银行。

（7）1996 年 10 月 30 日，人民银行西安市分行向人民银行陕西省分行报送《关于筹建西安城市合作银行的申请报告》（西银发〔1996〕第 160 号），请求其研究并转呈人民银行总行。

（8）1996 年 12 月 16 日，人民银行下发《关于筹建西安城市合作银行的批复》（银复〔1996〕442 号），同意筹建西安城市合作银行，并规定不得向社会公开募股，其股本筹集要符合《投资入股规定》的要求。

（9）1997 年 1 月，西安市财政局，西安市飞天科工贸总公司等 10 家⁴企业以及西安市原 41 家城市信用合作社和西安市城市信用合作社联合社股东的授权代表签署了《发起人协议》，决定共同发起设立西安城市合作银行。该协议对本行的组织形式、股份金额、注册资本、发起人的责任、股东大会、董事会、监事会、经营管理机构、筹备机构等事宜作出约定。

（10）1997 年 3 月 10 日，本行召开创立大会暨第一届股东大会，审议通过了《关于西安城市合作银行筹建工作情况报告》、《西安城市合作银行注册资本筹

⁴ 《发起人协议》约定的股份金额和注册资本为 453,303,700 元，永安财产保险股份有限公司拟认购 4,000 万股，但永安财产保险股份有限公司最终没有参与本行的发起设立。

集和股本结构情况报告》和《西安城市合作银行章程（草案）》，选举产生了第一届董事会董事和第一届监事会非职工监事。

（11）1997 年 3 月 10 日，本行召开了第一届董事会第一次会议，会议选举了董事长，聘任了行长和副行长。

（12）1997 年 3 月 10 日，本行召开了第一届监事会第一次会议，会议选举了监事长。

（13）1997 年 3 月 10 日，西安城市合作银行筹备领导小组向人民银行陕西省分行报送《西安城市合作银行开业申请报告》（西合银筹发〔1997〕02 号），报告西安城市合作银行的各项筹建工作基本完成，已具备开业条件，并提出开业申请。

（14）1997 年 4 月 7 日，西安西京会计师事务所出具《验资报告》（西京会字〔1997〕041 号），确认截至 1997 年 4 月 7 日，本行注册资本人民币 413,303,700 元已经足额到位。

（15）1997 年 4 月 23 日，人民银行向人民银行陕西省分行下发《关于西安城市合作银行开业的批复》（银复〔1997〕169 号），同意西安城市合作银行开业，并核准《西安城市合作银行章程》；1997 年 5 月 4 日，人民银行陕西省分行以《转发人总行关于西安城市合作银行开业的批复的通知》（陕银发〔1997〕108 号）转发了上述批复。

（16）1997 年 4 月 23 日，本行取得人民银行核发的《金融机构法人许可证》（许可证号码：D10017910037 号）。

（17）1997 年 6 月 6 日，本行取得西安市工商局核发的《企业法人营业执照》（注册号：29446804）。

经核查，本行的设立不存在违法违规行为。

3、本行发起人及设立时的股本

（1）本行设立时的发起人及其资格

本行设立时的发起人为西安市原 41 家城市信用合作社和西安市城市信用合作社联合社的股东、西安市财政局以及西安市飞天科工贸总公司等 9 家企业，上

述两类发起人的资格情况如下：

①西安市原 41 家城市信用合作社和西安市城市信用合作社联合社的股东

根据《国务院关于组建城市合作银行的通知》（国发〔1995〕25 号）第三条“城市信用合作社的法人股东成为城市合作银行的法人股东，个人股东可根据其意愿转为城市合作银行的股东或退还其股本”的规定，西安市原 41 家城市信用合作社和西安市城市信用合作社联合社的股东成为本行发起人符合当时有效的法律法规的规定。

②西安市财政局及西安市飞天科工贸总公司等 9 家企业

《国务院关于组建城市合作银行的通知》（国发〔1995〕25 号）规定，“城市合作银行是在城市信用合作社的基础上，由城市企业、居民和地方财政投资入股组成的股份制商业银行”。《关于向金融机构投资入股的暂行规定》第二条规定，“各级地方财政部门经当地政府同意，由人民银行核实，可以用财政节余资金向金融机构投资”。根据上述规定，西安市财政局成为本行发起人符合当时有效的法律法规的规定。

《关于向金融机构投资入股的暂行规定》第十一条规定，“工商企业向金融机构投资必须符合以下规定：（一）经企业行政主管机关或董事会批准可以用自有资金向金融机构投资，但必须同时具备以下条件：1、在工商行政管理部门登记注册的具有法人资格的企业。2、经营业绩良好，按期足额归还银行贷款，最近 3 年连续盈利。（二）年终分配后，净资产达到全部资产 30%的，可以向金融机构投资入股。但对金融机构投资的累计金额加企业其它投资的累计金额不得超过本企业净资产的 50%。（三）严禁以银行贷款向金融机构投资”。

人民银行《关于筹建西安城市合作银行的批复》（银复〔1996〕442 号）和《关于西安城市合作银行开业的批复》（银复〔1997〕169 号）对本行筹建和开业申请报告及其附件（含验资报告及股东名册）的申请事项进行了批复，因此西安市飞天科工贸总公司等 9 家工商企业符合当时监管部门对于发起人资格的规定。

综上，西安市原 41 家城市信用合作社和西安市城市信用合作社联合社的股东、西安市财政局以及西安市飞天科工贸总公司等 9 家企业作为本行发起人股东

符合当时有效的法律法规的规定和监管部门对于本行发起人资格的认定，不存在非适格股东的情形。

（2）本行发起人的出资情况

本行设立时的注册资本为 413,303,700 元，股份总数为 413,303,700 股。其中，西安市财政局以货币资金认购 80,000,000 股，西安市飞天科工贸总公司等 9 家企业以货币资金认购 73,820,000 股，原 41 家城市信用社和西安市城市信用合作社联合社的股东（含城镇集体资本金）以经清产核资、资产评估后的净资产折股方式认购 259,483,700 股。前述注册资本均已足额缴纳，各股东出资充实。

本行设立时各股东的出资情况如下表所示：

序号	发起人名称	认购股份数 (万股)	持股比例	出资方式
1	西安市财政局	8,000.00	19.36%	货币
2	西安市飞天科工贸总公司	2,000.00	4.84%	货币
3	西安领先投资发展有限责任公司	1,500.00	3.63%	货币
4	陕西明威经济技术发展有限公司	1,500.00	3.63%	货币
5	中国人民解放军第3513工厂	800.00	1.94%	货币
6	陕西华银租赁有限公司	500.00	1.21%	货币
7	中国轻工物资供销西北公司	300.00	0.73%	货币
8	西安市三阳工贸公司	300.00	0.73%	货币
9	西安祥源工贸总公司	282.00	0.68%	货币
10	西安中工实业有限责任公司	200.00	0.48%	货币
11	原41家城市信用合作社和西安市城市信用合作社联合社股东、城镇集体资本金	25,948.37	62.78%	净资产折股
合计		41,330.37	100.00%	-

1997年4月7日，西安西京会计师事务所出具《验资报告》（西京会字[1997]第041号），对本行设立时的出资进行审验，确认截至1997年4月7日止，本行已收到发起人投入的股本共计人民币413,303,700元；其中，原41家城市信用社及城市信用社联合社股东以其经清产核资、资产评估后的净资产折股方式入股人民币259,483,700元，西安市财政局入股人民币80,000,000元，9家企业入股人民币73,820,000元。

2016年4月7日，中审亚太会计师事务所（特殊普通合伙）出具《验资复核报告》（中审亚太验字（2016）第（020050）号），确认截至1997年4月7日，本行发起人已按章程规定将股本人民币41,330.37万元投入到本行，其中：西安市财政局作为国家股出资8,000.00万元，法人股出资16,453.70万元，个人股出资12,379.96万元，城镇集体资本金出资4,496.71万元。

4、本行设立时的清产核资及评估情况

根据本行历史文件，本行设立时的清产核资及评估情况如下：

1995年9月28日，西安市人民政府向人民银行报送了《西安市人民政府关于申请组建西安城市合作银行的报告》（市政发[1995]143号）。根据上述报告的附件《西安城市合作银行组建方案》和附件《西安城市信用合作社清产核资及股权评估方案》，清产核资需根据国家有关规定和人民银行的要求制定方案，其目的和任务是盘清资产，确认负债，核实财务，界定成果，确定权益，确保在统一规范的基础上组建城市合作银行。关于折股方法，各城市信用社将评估后的净资产除以原实收股本金，即为折股系数，折股系数取四位小数，四位以后不计。各信用社股东原入股股金乘以折股系数，原则上可作为该股东在西安城市合作银行的新股权。

根据1996年4月19日《<西安城市信用社清产核资及股权评估方案>操作细则》，西安城市合作银行筹备领导小组负责全市城市信用合作社清产核资和资产评估组织、指挥和协调，由筹备领导小组办公室负责具体实施，并对评估结果予以验收确认，评估的基准日为1995年12月31日。对于评估结果的确认，采取分步进行的方法，第一步由评估机构、筹备办、加入社三方在该加入社评估结束时签字、盖章，予以确认；第二步由人民银行总行验收认定，若人民银行总行验收不合格，则必须按要求整改，直至人民银行总行验收合格为止。此外，在评估基准日至西安城市合作银行挂牌成立期间，要进行一次决算，将上述期间的税后利润纳入信用社净资产，按股权比例量化到股东，但不对股东分红。

根据1996年8月5日《西安市城市信用社清产核资工作报告》，西安城市合作银行筹备领导小组在西安市政府的领导下，按照人民银行总行批准的《西安市城市信用社清产核资及股权评估方案》及操作细则，组织12家中介机构分42

个评估小组对 41 家城市信用合作社和城市信用合作社联合社进行了全面的清产核资及资产评估工作。此次清产核资的基准日为 1995 年 12 月 31 日，相关工作包括清产核资、资产评估和股权评估三部分，自 1996 年 5 月 6 日至 8 月 5 日，历时 3 个月。通过对 41 家城市信用合作社和城市信用合作社联合社的全部资产进行清查、评估，确定各信用社及联合社的资产、负债及所有者权益。根据《西安市城市信用社折股办法》，在坚持合法、公平、公证的原则下，进行股权评估和折股，以保证股东的合法权益。确定折股系数的计算方法为：净资产/实收资本=折股系数。各社股东的原股金乘以折股系数，作为该股东向西安城市合作银行入股的新股数。

根据西安城市合作银行筹备领导小组 1996 年 9 月 17 日会议纪要，1996 年 9 月 4 日至 10 日，人民银行总行检查验收组对西安城市合作银行组建阶段的工作进行了检查验收，在肯定组建阶段工作的同时，提出 12 家中介机构在以 1995 年 12 月 31 日为基准日的清产核资和股权评估工作上的质量和深度不够，特别是部分机构工作不够细致、扎实，存在错评和漏洞问题，筹备领导小组要求在下一步整改中，选择评估质量较好的评估机构参加复评工作。随后，筹备领导小组制定了《西安城市合作银行组建阶段整改工作安排》等相关文件，并组织复查小组对各城市信用合作社进行了复查。

根据 1996 年 10 月 18 日《关于上报西安市城市信用社清产核资有关问题复查整改情况的报告》（西合银筹发（1996）001 号）、《西安市城市信用社清产核资有关问题复查整改情况的报告》及其附件和 1997 年 1 月 21 日《西安城市合作银行筹建准备工作情况汇报》，1996 年 9 月 20 日至 10 月 15 日，筹备领导小组选择了 5 家业务能力强、信誉度高，有金融机构工作评估经验的中介机构承担了此次评估复查工作，并抽调 10 名业务骨干，用 20 天时间对 41 家城市信用社和城市信用社联合社的清产核资和股权评估工作进行了全面复查，基本解决了各信用社在清产核资和经营管理中存在的问题。

基于上述清产核资和股权评估工作以及相关整改工作，西安城市合作银行筹建领导小组于 1996 年 10 月 28 日向人民银行西安市分行报送了《西安城市合作银行筹建领导小组关于筹建西安城市合作银行的申请报告》（西合银筹发（1996）002 号），并于 1996 年 12 月 16 日经人民银行《关于筹建西安城市合作银行的批

复》（银复[1996]442 号）批准。

根据 1997 年 1 月 30 日由西安城市合作银行各发起人签署的《西安城市合作银行发起人协议》，“第十二条 发起人认购本行发行的全部股份”，“第十四条 原股东的认股数额以各信用社的资产评估结果所确认的净资产额折合的股份数额为准；新股东的认缴数额以实际支付的货币资金认购的股份数额为准，该认购资金必须经过有关会计师事务所出具的验资报告予以确认”。

根据 1997 年 3 月 10 日经西安城市合作银行创立大会暨第一届股东大会审议通过的《西安城市合作银行筹建工作情况报告》及《西安城市合作银行注册资本筹集和股本结构情况报告》，西安城市合作银行的筹资来源和渠道包括三条，一是城市信用社原有股东的净资产额折股转为西安城市合作银行的股份，二是财政部门认购西安城市合作银行股份，三是定向募集发起法人股。

随后，西安城市合作银行筹建领导小组于 1997 年 3 月 10 日向人民银行陕西省分行报送了《西安城市合作银行开业申请报告》（西合银筹发[1997]02 号），确认西安城市合作银行资本金已全部到位并通过验资，其中原城市信用社股东转入 25,948.37 万元。1997 年 4 月 23 日，人民银行向人民银行陕西省分行下发《关于西安城市合作银行开业的批复》（银复〔1997〕169 号），同意西安城市合作银行开业，并核准《西安城市合作银行章程》；1997 年 5 月 4 日，人民银行陕西省分行以《转发人总行关于西安城市合作银行开业的批复的通知》（陕银发〔1997〕108 号）转发了上述批复。

根据上述文件，保荐机构及本行律师认为：

（1）本行目前保有的《清产核资报告》的出具日期均在 1996 年 8 月期间，其清产核资的基准日为 1995 年 12 月 31 日。

（2）根据相关的会议纪要和情况汇报，1996 年 8 月首批《清产核资报告》出具后，针对人民银行总行对原 41 家城市信用合作社和城市信用合作社联合社清产核资和资产评估报告提出的意见，筹备领导小组重新组织评估机构对相关信用社的资产进行了复查评估，并结合评估调整结果对各信用社 1996 年 1 月至 7 月的经营情况进行了一次决算，并将 1 月至 7 月的收益纳入股东权益量化分配范围。

(3) 因为资料保管不善，目前本行保有的《清产核资报告》的基准日为 1995 年 12 月 31 日，并没有体现复查评估结果和 1996 年 1-7 月的决算情况，其中的数据亦非最终的清产核资数据，因此本行保有的《清产核资报告》中 41 家城市信用社净资产比例与最终以净资产折股后各信用社股东的持股比例不一致。

(4) 41 家城市信用合作社和城市信用合作社联合社改制为城市合作银行是在西安市人民政府的主持下进行的，其清产核资及资产评估工作包括原则、过程及结果经过了人民银行总行的验收，其筹建和开业亦经过了人民银行的审批，并且本行的实收股本及相关资产和负债由西安西京会计师事务所出具《验资报告》进行了审验，并经中审亚太会计师事务所（特殊普通合伙）出具《验资复核报告》进行了复核，并未有任何相关方对清产核资和折股结果提出异议。此外，陕西省人民政府亦于 2016 年 12 月 8 日出具《确认函》，确认本行设立合法有效，不存在纠纷或潜在纠纷及风险隐患，如果今后发生纠纷或其他问题，将由省市政府相关部门负责解决。

综上，保荐机构及本行律师认为，因为最终完整的《清产核资报告》及相关资料缺失的原因，本行目前保有的以 1995 年 12 月 31 日为基准日的 39 家城市信用合作社和城市信用合作社联合社的清产核资报告并非经人民银行认可的最终清产核资报告，其所显示的各信用社净资产出资比例与以净资产折股后各信用社股东的持股比例不一致，但鉴于以原信用社净资产折股的原则始终贯穿本行清产核资及筹备设立的整个过程，符合人民银行的要求并且本行的筹资结果已经人民银行核准，因此上述问题并不会对本次发行上市造成实质性影响。

5、本行缺失部分设立时历史沿革资料的情况

(1) 部分城市信用社的授权委托书及改制批复缺失

截至本招股说明书签署之日，41 家城市信用合作社和城市信用合作社联合社表决通过加入西安城市合作银行的股东大会决议不存在缺失情况，但本行部分城市信用社的股东向城市信用社法定代表人出具的《授权委托书》缺失。虽然存在上述情况，但自本行设立至今，未有发起人或其他方对上述情形提出异议，未因上述原因发生任何纠纷；截至 2017 年 12 月 31 日，11,047 户本行股东向本行确认了股权，占股本总数的 99.12%，该等股东登记于股东名册，实际行使股东权利，不存在争议或纠纷；且本行的设立取得了人民银行等有权部门的批准。保

荐机构及本行律师认为，本行《发起人协议》的签署符合相关法律、行政法规和规范性文件的规定，本行的设立行为不存在潜在纠纷，上述《授权委托书》缺失情形不会对本行本次发行上市构成重大不利影响。

同时，经核查，怡和城市信用合作社、民族城市信用合作社的改制批复缺失，上述信用社的股东转为西安城市合作银行的股东共 187 户。截至 2017 年 12 月 31 日，上述股东中 101 户仍为本行股东，86 户已经转让。对于 101 户股东，已经确权的股东为 78 户，未确权的股东为 23 户，确权股东占比 77.23%；对于 86 户股东已经转让股份的受让方，已确权的为 64 户，未确权的为 11 户⁵。

根据西安西京会计师事务所出具的《验资报告》（西京会字[1997]第 041 号），怡和城市信用合作社的股东投入本行的股本为 4,101,269.65 元，民族城市信用合作社的股东投入本行的股本为 2,753,704.26 元。截至 2017 年 12 月 31 日，经核查上述 2 家信用社对应的已确权股东提供的确权材料以及反馈的尽职调查材料、本行涉及诉讼仲裁的相关材料，保荐机构及本行律师认为，上述 2 家信用社对应的已确权股东的股权不存在纠纷或潜在纠纷的情况。

此外，陕西省人民政府于 2016 年 12 月 8 日出具《确认函》，确认本行设立合法有效，不存在纠纷或潜在纠纷及风险隐患，如果今后发生纠纷或其他问题，将由省市政府相关部门负责解决。

综上，尽管上述历史沿革资料缺失，但西安西京会计师事务所出具的《验资报告》明确了上述 2 家信用社的投入股本，2 家信用社的股东已经转为本行股东，并且陕西省人民政府出具《确认函》确认本行设立合法有效，不存在纠纷或潜在纠纷及风险隐患。因此，保荐机构及本行律师认为，上述历史沿革资料缺失的情形不存在纠纷或潜在纠纷。

（2）部分清产核资材料缺失

由于本行成立时间较早，部分设立时股本相关资料在保管转移过程中遗失，如在本行以 1995 年 12 月 31 日为评估基准日的评估中，西安金龙城市信用合作社《清产核资报告》（或《清产核资审计报告》）、《清产核资及资产评估结果认定

⁵因存在多户股东将股份转让给 1 户股东的情形，故已确权的股东人数和未确权股东人数总和不等于 86 户。

书》及西安松源城市信用合作社《清产核资报告》（或《清产核资审计报告》）缺失。除上述情况外，本行设立时经过复查并经人民银行验收合格的清产核资材料以及体现 1996 年 1-7 月决算情况的材料缺失。

根据西安西京会计师事务所出具的《验资报告》（西京会字[1997]第 041 号），金龙城市信用合作社原股东投入本行的股本为 7,296,867.65 元，松源城市信用合作社原股东投入本行的股本为 10,102,022.94 元。金龙城市信用合作社、松源城市信用合作社转为西安城市合作银行的股东有 931 户。截至 2017 年 12 月 31 日，619 户仍为本行股东，312 已经转让。对于上述 619 户股东，已经确权的股东为 550 户，未确权的股东为 69 户，确权股东占比 88.85%；对于上述 312 户股东已经转让股份的受让方，已确权的为 309 户，未确权的为 8 户⁶。

此外，虽然上述资料缺失，但事实上以原信用社净资产折股的原则始终贯穿本行清产核资及筹备设立的整个过程，西安市原 41 家城市信用合作社和西安市城市信用合作社联合社均按照程序完成了清产核资和股权评估等工作，且清产核资结果已经人民银行总行等当时有权部门确认。本行设立事宜取得了当时有权部门的批复同意，且注册资本已经西安西京会计师事务所于 1997 年 4 月 7 日出具《验资报告》（西京会字[1997]041 号）审验，并经中审亚太会计师事务所（特殊普通合伙）于 2016 年 4 月 7 日出具《验资复核报告》（中审亚太验字（2016）第（020050）号）复核审验。

陕西省人民政府亦于 2016 年 12 月 8 日出具《确认函》，确认本行设立合法、有效，不存在纠纷或潜在纠纷及风险隐患，如果今后发生纠纷或其他问题，将由省市政府相关部门负责解决。

基于上述情况，保荐机构及本行律师认为，尽管本行清产核资的部分相关资料缺失，但西安西京会计师事务所出具的《验资报告》明确了 41 家信用社的投入股本，包括金龙和松源在内的 41 家信用社的股东已经转为本行股东，并且陕西省人民政府已出具《确认函》确认本行设立合法有效，不存在纠纷或潜在纠纷及风险隐患，因此，上述资料缺失的瑕疵不会造成本行股本存在纠纷或潜在纠纷。

⁶因存在股东将股份转让给多户股东的情形，故已确权的股东人数和未确权股东人数总和不等于 312 户。

（二）本行历次股本演变情况

1、1998 年第一次更名

根据人民银行和国家工商行政管理局联合下发的《关于城市合作银行变更名称有关问题的通知》（银发[1998]94 号），经人民银行陕西省分行于 1998 年 6 月 23 日下发的《关于西安城市合作银行变更名称的批复》（陕银复[1998]61 号）的核准，本行由“西安城市合作银行”更名为“西安市商业银行股份有限公司”。

1998 年 9 月 15 日，西安市工商局向本行核发了变更名称后的《企业法人营业执照》。

2、第一次股本变动

2000 年 4 月 7 日，本行第一届董事会第十八次会议作出决议，审议通过了《99 年度利润分配方案》。2000 年 12 月 16 日，本行 2000 年股东大会作出决议，审议通过了《西安市商业银行 1999 年度利润分配方案》，同意用截至 1999 年底可分配利润向全体股东每 10 股派送 0.9 股；用盈余公积金向全体股东每 10 股转增 0.1 股。本次方案实施后，本行注册资本由 413,303,700 元增至 454,634,070 元。

2000 年 6 月 27 日，人民银行西安分行营业管理部下发《关于西安市商业银行 1999 年度分红方案的批复》（西银管字[2000]76 号），批准本行以股份形式进行 1999 年度的利润分配。

2001 年 9 月 29 日，人民银行西安分行下发《关于西安市商业银行变更注册资本的批复》（西银复[2001]320 号），同意本行实施 1999 年度利润分配方案后，资本金由 413,303,700 元变更为 454,634,070 元。

2002 年 2 月 19 日，中天银会计师事务所陕西分所就本行 2000 年 12 月 28 日至 2002 年 2 月 19 日止的新增注册资本实收情况进行了审验，并出具了《验资报告》（中天银陕金验字[2002]003 号），审验确认本行本次增资后的实收资本为 454,634,070 元。

2002 年 7 月 4 日，西安市工商局向本行核发了变更注册资本后的《企业法人营业执照》。

就上述股本变动过程中本行股东的纳税义务，根据当时适用的税收法律法规

的规定，对于自然人股东，本行按照其适用税率严格履行了其需缴纳税款的代扣代缴工作；对于境内法人股东，由于其纳税义务人及行为人为其自身，其需缴纳税款无须本行代扣代缴，因此本行在本次股本变动的董事会和股东大会文件及分红公告中明确提及了境内法人股东的纳税义务，履行了纳税义务告知程序，督促其依法纳税。

3、第二次股本变动

2002 年 3 月 29 日，本行第二届董事会第六次会议作出决议，审议通过了《利润分配方案》。2002 年 4 月 29 日，本行 2001 年度股东大会作出决议，审议通过了《2001 年度利润分配方案》，同意用截至 2001 年底可分配利润向全体股东每 10 股派送 0.95 股；用盈余公积金向全体股东每 10 股转增 0.05 股。本次方案实施后，本行注册资本由 454,634,070 元增至 500,097,477 元。

2002 年 6 月 11 日，人民银行西安分行下发《关于西安市商业银行董事会以股份形式派发红利的批复》（西银复[2002]174 号），同意本行 2001 年度向全体股东每 10 股送 0.95 股、转增 0.05 股的分配方案。

2002 年 11 月 3 日，西安希格玛有限责任会计师事务所就本行截至 2002 年 11 月 1 日止新增注册资本实收情况进行了审验，并出具了《验资报告》（希会验字[2002]第 243 号），审验确认本次增资后的实收资本为 500,097,477 元。

2003 年 3 月 10 日，西安市工商局向本行核发了变更注册资本后的《企业法人营业执照》。

就上述股本变动过程中本行股东的纳税义务，根据当时适用的税收法律法规的规定，对于自然人股东，本行按照其适用税率严格履行了其需缴纳税款的代扣代缴工作；对于境内法人股东，由于其纳税义务人及行为人为其自身，其需缴纳税款无须本行代扣代缴，因此本行在本次股本变动的董事会和股东大会文件及分红公告中明确提及了境内法人股东的纳税义务，履行了纳税义务告知程序，督促其依法纳税。

4、第三次股本变动

2000 年 11 月 9 日，本行第一届董事会第十九次会议作出决议，审议通过了《西安市商业银行增资扩股议案》。2000 年 12 月 16 日，本行 2000 年股东大会

作出决议，审议通过了《西安市商业银行增资扩股的议案》，计划在 2001-2002 年上半年实施增资扩股，使本行股本金达到 6-8 亿元。因为市场原因，投资者反应不积极，本行一直未获得足够的认购意向，因此《西安市商业银行增资扩股议案》没有实质性地实施和推进。

本行 2002 年拟开办外汇业务，根据《银行外汇业务管理规定》，地方商业银行法人开办外汇业务至少需要 2,000 万美元或其他等值自由兑换货币的实收外汇资本金，在对潜在投资者意向进行初步摸底后，并为适应中国入世和金融竞争的需要，本行重启了增资扩股。

2002 年 3 月 29 日，本行第二届董事会第六次会议作出决议，审议通过了《关于增扩 2 亿元人民币股本用于购买外汇资本金议案》。2002 年 4 月 29 日，本行召开 2001 年度股东大会，在 2000 年通过的《西安市商业银行增资扩股议案》的基础上审议通过了《关于增扩 2 亿元人民币股本用于购买外汇资本金的决议》，决定增加 2 亿元的增资扩股数额，用于购买开办外汇业务所需资本金，增资扩股后，本行资本金将达到 10 亿元。

2002 年 7 月 16 日，本行第二届董事会第七次会议审议通过《西安市商业银行增资扩股方案》，方案要求：1、现有股本总数 454,634,070 股，10 送 1 分红方案实施后，股本总数将达到 500,097,477 股，本次募集新股 499,902,523 股，本次增资扩股后，本行股本金总额将达到 10 亿元人民币；2、根据陕西中天银会计师事务所审计的每股净资产 1.06 元的结果，将增资价格确定为 1.06 元；3、法人股的股东需符合人民银行《关于向金融机构投资入股的暂行规定》的要求；4、个人投资者必须是本行原有股东或目前在册职工，投资者的入股资金必须是其可依法支配的资金。

2002 年 7 月 22 日，本行向人民银行西安分行提交了增资扩股的请示，2002 年 8 月 12 日，人民银行西安分行下发《关于西安市商业银行增资扩股的批复》（西银复[2002]261 号），同意本行的增资扩股方案，但在实施过程中注意以下两点：一是法人股的募集必须按照人民银行《关于向金融机构投资入股的暂行规定》文件执行，新募集的法人股股东资格须报人民银行审查；二是个人股的募集仅限于原有股东或目前在册正式职工，并应符合“自然人股东的总额需控制在城市商业银行总股本 30%以内”以及“一个自然人所持股份不得超过城市商业银行股份

总额的千分之五”的规定。

2002年9月6日，本行第二届董事会第八次会议审议通过《关于调整新股发行价的议案》，将每股发行价格调整为1.00元。本次方案实施后，本行注册资本由500,097,477元增加至1,021,448,804元。

2003年6月13日，本行获得了人民银行西安分行《关于西安市商业银行增资扩股股东资格有关问题的批复》（西银办[2003]300号）。随后，因人民银行与中国银监会职责的重新划分，以及本行股东认购份额的调整，本行向陕西银监局提交了股东认购份额调整的请示，2003年11月6日，陕西银监局办公室下发《关于西安市商业银行调整11家参股企业出资额及变更总股本的批复》（陕银监办函[2003]1号），同意陕西众兴企业集团有限公司、陕西业通实业有限公司、西安博润泰兴投资管理有限公司、金花投资有限公司、陕西华安企业集团有限责任公司5家公司增持本行股份；同意西安解放集团股份有限公司、陕西嘉华企业集团有限公司、陕西省中建实业（集团）股份有限公司、西安爱家商贸有限公司、西安侨盛房地产开发有限公司、西安市正平物产实业有限公司6家公司向本行投资入股；同意本行将实收资本由500,097,477元变更为1,021,448,804元。

2003年11月7日，中天银会计师事务所陕西分所就本行截至2003年11月7日止的新增注册资本实收情况进行了审验，并出具了《验资报告》（中天银陕金验字[2003]022号），审验确认截至2003年11月7日，本行已收到西安解放集团股份有限公司等14家企业法人和李维敏等1,597名自然人出资的521,351,327元，出资方式为现金，本行本次增资后的实收资本为1,021,448,804元，出资充实。

2003年12月，本行2003年临时股东大会审议通过了《关于国内增资扩股工作情况的专题报告》，报告显示本次增资扩股共增发新股521,351,327股，每股面值1元人民币，共募集资金521,351,327元，其中向个人（自然人老股东680人和职工917人）募集19,960,626元。

2003年11月14日，西安市工商局向本行核发了变更注册资本后的《企业法人营业执照》。

综上，本次增资共增发新股521,351,327股，增资后股本为1,021,448,804元，

达到股东大会、董事会审议批准的 10 亿元股本金额的要求；增资价格为 1 元，符合董事会批准的方案；个人股的募集对象为原有股东或正式职工，且个人股的股本总额未超过总股本的 30%，单个自然人所持股份未超过股份总额的 5%，符合监管部门审批的方案。本次增资完成后，本行 2003 年临时股东大会通过了《关于国内增资扩股工作情况的专题报告》，对上述方案进行了确认，因此，本次增资符合股东大会、董事会和监管部门审批的方案，合法合规。

此外，本次增资前后耗时 3 年系因投资者认购意向一度不足、本行股东认购份额的调整以及人民银行与中国银监会职责的重新划分等多项因素所致，不存在争议或纠纷。

本次增资认购股份的股东情况如下：

序号	股东名称	认购股份数（万股）	出资方式
1	金花投资有限公司	6,918.06	货币
2	西安博润泰兴投资管理有限公司	6,448.89	货币
3	陕西业通实业有限公司	6,386.52	货币
4	西安解放集团股份有限公司	5,900.00	货币
5	陕西众兴企业集团有限公司	5,064.00	货币
6	陕西华安企业集团有限责任公司	5,000.00	货币
7	陕西嘉华企业集团有限公司	4,200.00	货币
8	陕西省中建实业（集团）股份有限公司	3,400.00	货币
9	西安爱家商贸有限公司	3,400.00	货币
10	西安侨盛房地产开发有限公司	2,500.00	货币
11	西安市正平物产实业有限公司	800.00	货币
12	国家电力公司西北勘测设计研究院	51.60	货币
13	西安市计划生育基金会	50.00	货币
14	煤炭科学研究总院西安分院	20.00	货币
15	李维敏等 1,597 人	1,996.06	货币
合计		52,135.13	-

5、第四次股本变动

2003 年，面对中国加入 WTO 所带来的金融业竞争新局面，为更好地借鉴国

外金融机构先进的管理经验和技術，进一步增强本行竞争力，本行引进境外投资人丰业银行和国际金融公司。

2003 年 11 月 7 日，本行第二届董事会第十二次会议作出决议，审议通过《加拿大丰业银行和国际金融公司投资参股西安市商业银行的认购协议》和外资参股本行的基本情况报告。2003 年 12 月 8 日，本行 2003 年临时股东大会审议通过了《加拿大丰业银行和国际金融公司投资参股西安市商业银行的认购协议》，约定每股认购价格为 1.00 元；2004 年 8 月 10 日，本行 2003 年度股东大会审议批准了丰业银行和国际金融公司投资参股的《修订协议》。根据上述协议，丰业银行与国际金融公司各认购本行 26,880,232 股新增股份，分别占本行本次增资后注册资本的 2.50%。本次方案实施后，本行注册资本由 1,021,448,804 元增至 1,075,209,268 元。

丰业银行概况参见本招股说明书“第五节 发行人基本情况”之“三、本行股本和股东情况”之“（三）本行股东的主要情况”之“5、本行境外投资者”。

国际金融公司成立于 1956 年，为世界银行集团的成员之一，是依据成员国间协议条款建立的一个国际组织，其宗旨是通过鼓励成员国，特别是欠发达地区成员国的民营经济成份的增长，以促进经济发展，减少贫困，改善人民生活。其主要业务是向成员国民营企业提供贷款、项目融资、股权性投资以及技术援助。中国是国际金融公司协议条款的缔约国，也是其执行董事国之一，由财政部代表作为中国政府的代表在国际金融公司的董事会中行使董事责权。国际金融公司除曾参股本行外，还曾参股上海银行、南京银行等国内金融机构。

2004 年 6 月 16 日，中国银监会办公厅下发《关于加拿大丰业银行和国际金融公司入股西安市商业银行的批复》（银监办发[2004]183 号），同意丰业银行和国际金融公司入股本行的股东资格，两家公司的首次入股比例均为本行总股本的 2.50%。

2004 年 10 月 29 日，中天银会计师事务所陕西分所就本行截至 2004 年 10 月 29 日止的新增注册资本实收情况进行了审验，并出具了《验资报告》（中天银陕金验字[2004]039 号），审验确认截至 2004 年 10 月 29 日，本行已收到丰业银行和国际金融公司分别缴纳的新增注册资本 3,247,767.68 美元，按 1:8.2765 汇率

折合人民币 26,880,232 元，出资方式为货币资金，出资充实。本次增资后本行的实收资本为 1,075,209,268 元。

2004 年 12 月 13 日，西安市工商局向本行核发了变更注册资本后的《企业法人营业执照》。

本次增资认购股份的股东情况如下：

序号	股东名称	认购股份数（万股）	出资方式
1	丰业银行	2,688.02	货币
2	国际金融公司	2,688.02	货币
	合计	5,376.05	-

6、第五次股本变动

为解决国内增资扩股和外资参股引起的新老股东、内外资股东权益不等问题，2005 年 11 月 25 日，本行召开第二届董事会第二十六次会议，审议通过《关于处理新老股东权益不等问题方案》，对本行在 2002 年底前的滚存利润以及 2003 年度、2004 年度的利润分配做出了转增股本并派发现金的安排。新老股东利润分配存在差异，具体情况如下表所示：

单位：元/股（税前）

股东类别	老股东（以及参与 2003 年增资的老股东中原有持股部分）	2003 年增资股东	2004 年增资股东
2002 年底前滚存利润分配	0.0600	-	-
2003 年度利润分配	0.0814	0.0386	-
2004 年度利润分配	0.0532	0.0532	-
合计	0.1946	0.0918	-

2005 年 12 月 8 日，本行 2004 年度股东大会审议通过了《关于处理新老股东权益不等问题方案》。根据上述议案及相关资料，新老股东权益不等问题具体所指及其形成原因如下：

2003 年，本行通过增资扩股向国内股东即 2003 年增资股东筹集资本金 52,135.13 万元；2004 年，国际金融公司和丰业银行即 2004 年增资股东按照《认购协议》的约定入股本行，上述股东入股时间的差异使得不同次入股的股东在期

间各年度利润分配中所享有的权益不同，由此产生了新老股东权益差异问题，具体包括以下三个方面：

- ①不同次入股的股东在本行 2002 年底前滚存利润中享有的权益不一致；
- ②不同次入股的股东在本行 2003 年度利润分配中享有的权益不一致；
- ③不同次入股的股东在本行 2004 年度利润分配中享有的权益不一致。

按照本行 2002 年度和 2003 年度股东大会做出的决议，在增资股东进入时，锁定老股东权益；增资股东进入后，具备条件时采取适当的方法，补平新、老股东权益的差额。根据上述决议，同时根据内、外资本进入时间，遵循统筹兼顾、同股同权、公平合理的原则，按照新老股东所享受的滚存利润分配的不同，本行在 2005 年以部分派现、部分转增资本的方式对上述问题进行了集中统一解决。具体情况如下：

（1）对本行 2002 年底前滚存利润的分配

根据 2002 年度股东大会决议，经中天银会计师事务所专项审计，本行 2002 年增资扩股前每股实际权益 1.06 元。本行决定以每股 0.06 元（税前）向老股东进行利润分配，2003 年增资股东及 2004 年增资股东不参与本行 2002 年底前滚存利润分配。

（2）对本行 2003 年度利润的分配

本行 2003 年度实现可分配利润 62,221,431.11 元。由于 2003 年度内新老股东持股天数不同（老股东持股 365 天，2003 年增资股东持股 184 天），因此以各股东的持股天数与其股本金之积作为参与利润分配权数进行后续计算。

首先，在本行 2003 年度计提的 7,587,979.40 元法定盈余公积金中，新老股东因持股时间不同造成老股东在其中根据利润分配权数计算的权益比 2003 年增资股东多 2,359,985.90 元。本行决定将这部分差额针对老股东进行利润分配，即老股东获得利润分配每股 0.0047 元（税前）。

其次，在本行 2003 年度股东可分配利润 62,221,431.11 元中，根据利润分配权数计算出老股东获得利润分配每股 0.0767 元（税前，不含上述 0.0047 元利润分配），2003 年增资股东获得利润分配每股 0.0386 元（税前）。

第三，当年因四舍五入尾差原因未分配的利润结余转入任意盈余公积金。

2004 年增资股东不参与本行 2003 年度利润分配。

（3）对本行 2004 年度利润的分配

本行 2004 年度实现可分配利润 68,205,914.32 元。鉴于 2004 年增资股东于 2004 年 10 月 28 日出资到位，本行决定以 2004 年增资股东增资资金到位前本行经营产生的股东可分配利润进行 2004 年度利润分配，即以经中天银会计师事务所专项审计确认的本行 2004 年 1 月 1 日至 10 月 27 日期间产生的股东可分配利润对老股东和 2003 年增资股东进行利润分配，金额为每股 0.0532 元（税前）。可分配利润结余部分，以及老股东、2003 年增资股东、2004 年增资股东享有的本行于 2004 年 10 月 28 日至 2004 年 12 月 31 日期间产生的权益，全部转入任意盈余公积金。

综合以上处理方式，为确保本行可持续发展及满足监管部门对资本充足率的要求，并考虑到自然人股东利润分配所得应缴纳个人所得税的规定，本次处理新老股东权益不等问题采取部分转增资本、部分派现的方式，即：

①老股东每股分配利润 0.1946 元（税前）。其中 80%即 0.1556 元转增资本，20%即 0.0390 元派发现金；

②2003 年增资股东每股分配利润 0.0918 元（税前）。其中 80%即 0.0734 元转增资本，20%即 0.0184 元派发现金；

③2004 年增资股东不参与本行 2004 年度利润分配。

本次分配在兑现操作中，转增资本时产生的不足 1 股的部分舍去不计，派发现金时产生的分位以下金额舍去不计。

上述处理方式已经本行董事会及股东大会审议通过，并经陕西银监局于 2005 年 7 月 19 日下发的《关于同意西安市商业银行进行利润分配的批复》（陕银监复[2005]82 号）同意，不存在违规风险。上述解决措施合法有效，解决彻底，不存在纠纷或潜在纠纷。

此外，陕西省人民政府出具的《确认函》已明确包括上述事项在内的本行历史沿革不存在纠纷或潜在纠纷及风险隐患，并明确今后如发生纠纷或其他问题，

将由省市府相关部门负责解决。

根据本次利润分配时适用的《公司法》、《证券法》以及当时适用的本行《公司章程》的相关规定，本行缴纳所得税后的利润，除国家另有规定者外，按下列顺序进行分配：

①弥补被没收的财物损失，支付各项税收的滞纳金和罚款，支付因少交或迟交存款准备金的加息；

②弥补以前年度亏损；

③提取法定公积金，提取比例为税后利润（减弥补亏损）的 10%，当法定公积金累计额达到注册资本的 50%时，可不再提取；

④提取法定公益金，提取比例为税后利润的 5%-10%，具体提取比例由股东大会决定；

⑤提取任意盈余公积金，由股东大会确定提取比例；

⑥按股份比例向股东分红。

本行如发生经营性亏损，按《金融保险企业财务制度》的有关规定进行弥补。

本次新老股东利润分配不一致的主要原因是各股东在利润分配周期内的入股时间不同，但同一入股时间的股东均已按照先前约定根据股权比例采用相同标准进行利润分配。相关利润分配方案符合上述利润分配的相关规定，并且已经本行董事会、股东大会审议通过，并经陕西银监局 2005 年 7 月 19 日下发的《关于同意西安市商业银行进行利润分配的批复》（陕银监复[2005]82 号）批准，因此不存在违反当时法律法规或公司章程规定的情形。

2006 年 3 月 21 日，中天银会计师事务所陕西分所就本行截至 2005 年 12 月 31 日止的新增注册资本实收情况进行了审验，并出具了《验资报告》（中天银陕金验字[2006]010 号），审验确认本次增资后的实收资本为 1,191,345,358 元。

2006 年 4 月 30 日，西安市工商局向本行核发了变更注册资本后的《企业法人营业执照》。

就上述股本变动过程中本行股东的纳税义务，根据当时适用的税收法律法规的规定，对于自然人股东，本行按照其适用税率严格履行了其需缴纳税款的代扣

代缴工作；对于境内法人股东，由于其纳税义务人及行为人为其自身，其需缴纳税款无须本行代扣代缴，因此本行在本次股本变动的董事会和股东大会文件及分红公告中明确提及了境内法人股东的纳税义务，履行了纳税义务告知程序，督促其依法纳税；对于境外股东，由于上述送股及公积金转增股本不涉及本行外资法人股东，因此境外股东在上述股本变动中无纳税义务。

7、第六次股本变动

随着本行经营规模的快速扩张，业务发展对于资本的占用不断增多，为了满足日益迫切的资本补充需求，提高本行资本充足率，2006年8月11日，本行第三届董事会第四次会议审议通过了《关于2006年增资扩股的额度、价格等关键问题的决议》，拟在2006年下半年实施增资扩股，募集资金为12至15亿元人民币，价格为在面值以上溢价发行。2006年8月27日，本行2006年临时股东大会审议通过了《西安市商业银行2006年增资扩股方案》。2006年12月9日，本行第三届董事会第五次会议审议通过了《西安市商业银行2006年增资扩股实施方案》，确定每股认购价格为1.01元。本次方案实施后，本行注册资本由1,191,345,358元增至1,685,751,298元。

2006年10月31日，陕西银监局下发《关于西安市商业银行增资扩股有关问题的批复》（陕银监复[2006]66号），同意本行增资扩股12至15亿元。

2006年12月25日，陕西银监局下发《关于同意西安市财政局增持西安市商业银行股份的批复》（陕银监复[2006]85号），同意西安市财政局增持本行股份。

2006年12月28日，陕西银监局下发《关于同意西安经济技术开发区管委会等5家单位入股西安市商业银行的批复》（陕银监复[2006]86号），同意西安曲江新区管理委员会、西安浐灞管委会、西安旅游集团有限责任公司、西安经济技术开发区管委会4家单位向本行投资入股，并同意陕西新桃花源旅游经贸有限责任公司增持本行股份。

2006年12月31日，西安希格玛有限责任会计师事务所就本行截至2006年12月31日止新增注册资本实收情况进行了审验，并出具了《验资报告》（希会验字[2006]188号），审验确认本行本次增资后的实收资本为1,685,751,298元，各股东以货币出资，出资充实。

2007年12月29日，陕西银监局下发《关于西安市商业银行变更注册资本的批复》（陕银监复[2007]193号），同意本行注册资本从1,191,345,358元变更为1,685,751,298元。

2007年12月31日，西安市工商局向本行核发了变更注册资本后的《企业法人营业执照》。

本次增资认购股份的股东及其出资方式情况如下表所示：

序号	股东名称	认购股份数（万股）	出资方式
1	西安经济技术开发区管理委员会	13,000.00	货币
2	西安市财政局	11,000.00	货币
3	西安曲江新区管理委员会	10,000.00	货币
4	陕西新桃花源旅游经贸有限责任公司	5,940.59	货币
5	西安浐灞管委会	5,000.00	货币
6	西安旅游集团	4,500.00	货币
	合计	49,440.59	-

8、第七次股本变动

为彻底解决历史遗留的不良资产及其损失问题，加快推动本行健康、稳步、可持续发展，2008年12月12日，本行第三届董事会第十三次会议作出决议，审议通过了《关于西安市商业银行财务重组方案的议案》，将公司注册资本由1,685,751,298元变更为3,000,000,000元。

2008年12月16日，本行2008年第二次临时股东大会审议通过了《西安市商业银行财务重组方案》，上述方案包括增资扩股和不良资产处置两部分内容，其中：对于增资扩股方案，本次财务重组拟增发新股1,314,248,702股，增发后总股本达到3,000,000,000股，增发价格为每股1.00元；对于不良资产处置，相关不良资产将采取市场化卖断的方式出售。本次方案实施后，本行注册资本由1,685,751,298元变更为3,000,000,000元。

2009年3月25日，西安正衡资产评估有限责任公司出具《西安市商业银行股份有限公司拟增资扩股涉及其股东全部权益价值评估报告》（西正衡评报字[2009]038号），确认截至2008年12月31日，本行的股东全部权益价值为

202,290.16 万元。2009 年 7 月 7 日，西安市财政局下发《关于对西安市商业银行拟增资扩股资产评估项目予以核准的函》（市财函[2009]350 号），对上述评估报告进行了核准。

2009 年 6 月 11 日，中国银监会下发《关于西安市商业银行增资扩股方案的批复》（银监复[2009]182 号），同意本行增资扩股方案。

2009 年 11 月 26 日，中国银监会下发《关于西安市商业银行增资扩股有关事项的批复》（银监复[2009]469 号），同意西安市财政局、丰业银行增持本行股份以及中国信达入股本行。

2009 年 12 月 10 日，中天银会计师事务所陕西分所就本行截至 2009 年 12 月 9 日止的新增注册资本实收情况进行了审验，并出具了《验资报告》（中天银陕金验字[2009]010 号），审验确认截至 2009 年 12 月 9 日，本行已收到中国信达、西安市财政局、丰业银行缴纳的新增注册资本金合计 1,314,248,702 元，变更后的累计注册资本实收金额为 3,000,000,000 元，各股东均以货币出资，出资充实。

2010 年 1 月 22 日，中国银监会下发《关于西安市商业银行变更注册资本的批复》（银监复[2010]52 号），同意本行注册资本由 1,685,751,298 元变更为 3,000,000,000 元。

2010 年 2 月 9 日，西安市工商局向本行核发了变更注册资本后的《企业法人营业执照》。

本次增资认购股份的股东情况如下：

序号	股东名称	认购股份数（万股）	出资方式
1	中国信达	73,000.00	货币
2	丰业银行	41,611.98	货币
3	西安市财政局	16,812.89	货币
	合计	131,424.87	-

9、2010 年第二次更名

经中国银监会 2010 年 5 月 17 日下发的《中国银监会关于西安市商业银行更名的批复》（银监复[2010]203 号）的核准，本行由“西安市商业银行股份有限公司”更名为“西安银行股份有限公司”。

2010年9月25日，西安市工商局向本行核发了变更公司名称后的《企业法人营业执照》。

10、第八次股本变动

2014年3月27日，本行第四届董事会第十七次会议作出决议，审议通过《增资扩股方案》。2014年4月24日，本行2013年度股东大会审议通过了《西安银行增资扩股方案》，确定本次增资扩股的发行价格为每股3.00元。2014年9月25日，本行第四届董事会第十九次会议审议通过了《关于确定增资扩股投资人认购份额的议案》。本次方案实施后，本行注册资本由3,000,000,000元增至4,000,000,000元。

2014年7月15日，正衡资产评估有限责任公司出具《西安银行股份有限公司拟增资扩股项目涉及其股东全部权益价值评估报告》（正衡评报字[2014]037号），确认截至2014年5月31日，本行股东全部权益所表现的市场价值为899,700.00万元。

2014年7月18日，西投控股向西安市财政局报送了《金融企业资产评估项目备案表》，对《西安银行股份有限公司拟增资扩股项目涉及其股东全部权益价值评估报告》进行了备案登记。

2015年3月23日，中国银监会下发《关于西安银行增资扩股方案和有关股东资格的批复》（银监复[2015]235号），同意本行的增资扩股方案和丰业银行、西投控股增持本行股份以及陕西烟草入股本行。

2015年4月9日，中审亚太会计师事务所（特殊普通合伙）陕西分所就本行截至2015年4月9日新增注册资本实收情况进行了审验，并出具了《验资报告》（中审亚太陕验字[2015]第005号），审验确认本行本次增资后的实收资本为4,000,000,000元。

2015年6月25日，陕西银监局下发《关于西安银行股份有限公司变更注册资本的批复》（陕银监复[2015]45号），同意本行注册资本由3,000,000,000元变更为4,000,000,000元。

2015年4月28日，西安市工商局向本行核发了变更注册资本后的《营业执照》。

本次增资认购股份的股东情况如下：

序号	股东名称	认购股份数（万股）	出资方式
1	陕西烟草	60,000.00	货币
2	丰业银行	22,971.98	货币
3	西投控股	14,499.02	货币
4	西安经开城投	2,529.00	货币
	合计	100,000.00	-

11、本行历次股本变动的合规情况

在上述股本变动中，本行第二次、第四次以及第五次股本变动时，未取得监管机构关于同意本行变更注册资本的批准文件，主要原因包括：

（1）本行相关经办人员对法律法规的解读能力不强，将对注册资本变更的批准理解为对增资扩股方案的批准，因此在取得增资扩股方案的批复后未主动申请办理注册资本变更申请；

（2）在增资扩股后办理工商变更登记时，由于本行注册资本变更的批复并非西安市工商局要求的要件，因此注册资本变更批复的缺失并没有引起相关经办人员的足够重视。

鉴于上述情况，本行上述三次股本变动并未向监管机构提交变更注册资本的申请，也未获得监管机构关于变更注册资本的批复文件。

《商业银行法（2003 修正）》第七十四条规定，商业银行违反规定对变更事项不报批的，由国务院银行业监督管理机构责令改正，有违法所得的，没收违法所得，违法所得五十万元以上的，并处违法所得一倍以上五倍以下罚款；没有违法所得或者违法所得不足五十万元的，处五十万元以上二百万元以下罚款；情节特别严重或者逾期不改正的，可以责令停业整顿或者吊销其经营许可证；构成犯罪的，依法追究刑事责任。

本行第二次、第四次以及第五次股本变动分别在 2003 年、2004 年和 2006 年完成，不存在连续或者继续状态，已经超过《中华人民共和国行政处罚法》第二十九条规定的两年追诉时效，不应再予追究。另外，本行后续进行了第六次、第七次和第八次增资，均取得监管机构对于发行方案的批复及对于注册资本变更

的批复，未因前述第二次、第四次和第五次注册资本变更未经批复的瑕疵问题而被监管机构提出异议或给予行政处罚。因此，上述事项不存在被监管机构处罚的风险。

本行上述增资方案均取得了董事会和股东大会批准，增资方案和主要股东的资格已经过监管机构批复，新增注册资本经会计师事务所出具验资报告进行了验证并且办理了工商登记。且在第六次股本变更完成后，陕西银监局在批准本行的注册资本变更时，对前述三次股本变更结果未提出异议，亦未对本行进行处罚。因此，未取得监管机构就注册资本变更的批准不影响增资的合法有效性，不会对本次发行上市造成重大不利影响。

根据相关的验资报告、有关股东的股权证以及出具的声明，相关股东已经足额认缴了本行的注册资本，本行已经向相关股东发放了股权证，并将该等股东登记于股东名册。截至 2017 年 12 月 31 日，本行共有股东 12,353 户，该等股东中，11,047 户已向本行提供了其所持股份无权属争议的相关证明文件，其持有的股份占本行股份总数的 99.12%，本行股权结构清晰。上述三次股本变动未向监管机构提交变更注册资本申请的情形不会造成本行股本存在纠纷或潜在纠纷。

此外，陕西省人民政府亦于 2016 年 12 月 8 日出具《确认函》，确认本行的历次股本变动合法、有效，未损害股东利益，未造成国有资产流失，确认本行历次股本变更在程序上总体是合法、合规的，如果今后产生纠纷或其他问题，将由省市政府相关部门负责解决。

综上所述，本行历次股份发行虽存在一些瑕疵，但不会造成本行股权权属不清等潜在法律纠纷，亦不会对本次发行上市造成重大不利影响。

除前述情形外，本行历次股本变更均经过股东大会审议通过，取得了监管部门的批准，并办理了工商变更登记，不存在违法违规行为。保荐机构及本行律师认为，本行的历次股本变更合法、合规、真实、有效，本行第二次、第四次、第五次股本变动未取得监管机构关于同意变更注册资本的批准文件的情形将不会对本行相应股本变更的真实性、有效性及本行的股本及股权结构产生重大影响，亦不会对本行本次发行上市产生重大不利影响。

12、本行境外股东历次入股的合规情况

自第四次股本变动中本行首次引入境外投资者丰业银行和国际金融公司以来，丰业银行和国际金融公司历次入股均符合当时有效的银行业监管法律法规的规定，具体如下：

《境外金融机构投资入股中资金融机构管理办法》（中国银监会令 2003 年第 6 号）第二条规定：“境外金融机构向已依法设立的中资金融机构投资入股，适用本办法。本办法所称的境外金融机构包括国际金融机构和外国金融机构，国际金融机构是指世界银行及其附属机构、其他政府间开发性金融机构及中国银行业监督管理委员会认可的其他国际金融机构；外国金融机构是指在国外注册成立的金融控股公司、商业银行、证券公司、保险公司、基金及中国银行业监督管理委员会认可的其他外国金融机构。本办法所称的中资金融机构是指依法在中国境内设立的中资商业银行、城市信用社、农村信用社、信托投资公司、企业集团财务公司、金融租赁公司，以及中国银行业监督管理委员会批准设立的其他中资金融机构。”

《境外金融机构投资入股中资金融机构管理办法》（中国银监会令 2003 年第 6 号）第四条规定：“境外金融机构投资入股中资金融机构，应当经中国银行业监督管理委员会批准。”

根据上述规定，丰业银行和国际金融公司历次入股分别经过中国银监会 2004 年 6 月 16 日下发的《关于加拿大丰业银行和国际金融公司入股西安市商业银行的批复》（银监办发〔2004〕183 号）、2009 年 11 月 26 日下发的《关于西安市商业银行增资扩股有关事项的批复》（银监复〔2009〕469 号）和 2015 年 3 月 23 日下发的《关于西安银行增资扩股方案和有关股东资格的批复》（银监复〔2015〕235 号）的批准，均符合当时有效的银行业监管法律法规规定。

（三）本行股份转让情况

1、本行股份转让情况

自本行设立至 2015 年 10 月 15 日本行与陕西股权交易中心签署《股权登记托管协议》及其补充协议前，本行股份均未委托股权托管机构集中托管，在此期间发生的股份转让、质押、继承、更名等变更手续均由本行予以登记管理。

根据本行提供的股份转让资料，经本行律师核查，截至 2017 年 12 月 31 日，

本行发生股份转让共计 4,298 笔，涉及股份数量 2,544,845,603 股，其中 2014 年至 2017 年发生股份转让共计 537 笔，涉及股份数量 1,648,916,931 股；本行成立至 2013 年 12 月 31 日发生股份转让共计 3,761 笔，涉及股份数量 895,928,672 股。自本行成立以来，本行股份转让的具体情况如下：

序号	区间	股权转让笔数	涉及股份数量（股）
1	本行成立至 2013 年 12 月 31 日	3,761	895,928,672
2	2014 年 1 月 1 日至 2014 年 12 月 31 日	256	708,584,548
3	2015 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日	143	105,813,138
4	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日	85	831,022,016
5	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日	53	3,497,229
合计		4,298	2,544,845,603

（1）本行成立至 2013 年 12 月 31 日的股份变动

自设立之日起至 2013 年 12 月 31 日本行累计发生 3,761 笔股份变动，涉及股份数 895,928,672 股，占截至 2017 年 12 月 31 日本行总股本的比例合计为 22.40%，具体情况如下：

股份变动类型	笔数	股数（股）	占截至 2017 年 12 月 31 日本行总股本的比例
法人向法人转让	304	833,780,551	20.84%
法人向自然人转让	55	6,091,393	0.15%
自然人向法人转让	17	2,005,280	0.05%
自然人向自然人转让	3,385	54,051,448	1.35%
合计	3,761	895,928,672	22.40%

（2）2014 年至 2017 年的股份变动

自 2014 年 1 月 1 日起至 2017 年 12 月 31 日，本行累计发生 537 笔股份变动，涉及股份数 1,648,916,931 股，占截至 2017 年 12 月 31 日本行总股本的比例合计为 41.22%，具体情况如下：

序号	变更前股东	变更后股东	变更股份数（股）	变更原因	变更时间	价格（元/股）	定价依据	价款支付情况
1	张引花	席伟	15,941	赠与	2014.2.8	-	-	-
2	王粤玲	王长洪	35,327	赠与	2014.2.8	-	-	-

序号	变更前股东	变更后股东	变更股份数 (股)	变更原因	变更时间	价格 (元/股)	定价依 据	价款支付 情况
3	杨德新	刘洁	17,479	赠与	2014.2.8	-	-	-
4	丘麟新	丘建中	2,517	继承	2014.2.8	-	-	-
5	杜笑源	宋新宽	699	赠与	2014.2.8	-	-	-
6	王登秦	李耀红	5,593	继承	2014.2.8	-	-	-
7	周玉平	高桂兰	30,344	继承	2014.2.8	-	-	-
8	郭宝全	郭群	3,356	赠与	2014.2.8	-	-	-
9	吉晓宝	吉敏	6,152	赠与	2014.2.8	-	-	-
10	苏文英	卢迪	6,991	赠与	2014.2.8	-	-	-
11	苏文英	卢迪	699	赠与	2014.2.8	-	-	-
12	王玉华	王军	19,157	继承、赠与	2014.2.8	-	-	-
13	马正义	马建林	1,398	继承	2014.2.8	-	-	-
14	唐刚生	吕晨晖	32,203	协议转让	2014.2.8	1.00	协商确 定	按照转让 协议约定 方式支付
15	李红利	鹿忠科	20,136	赠与	2014.3.24	-	-	-
16	黄昱	肖鸣	10,000	协议转让	2014.3.24	0.90	协商确 定	按照转让 协议约定 方式支付
17	黄昱	李卉	10,000	协议转让	2014.3.24	0.90	协商确 定	按照转让 协议约定 方式支付
18	黄昱	张国欣	10,000	协议转让	2014.3.24	0.90	协商确 定	按照转让 协议约定 方式支付
19	黄昱	胡瑛	5,658	协议转让	2014.3.24	0.90	协商确 定	按照转让 协议约定 方式支付
20	袁东海	刘晓荣	5,593	继承	2014.3.24	-	-	-
21	王少先	姜明霞	5,195	继承、赠与	2014.3.24	-	-	-
22	李京	李珣敏	11,186	赠与	2014.3.24	-	-	-
23	吴新湘	戴梦圆	2,796	赠与	2014.3.24	-	-	-
24	管兴久	管超	2,237	赠与	2014.3.24	-	-	-
25	李天世	李建明	8,390	继承、赠与	2014.3.24	-	-	-

序号	变更前股东	变更后股东	变更股份数 (股)	变更原因	变更时间	价格 (元/股)	定价依据	价款支付 情况
26	柴水莲	杨红英	23,148	赠与	2014.3.24	-	-	-
27	付燕林	王乐民	44,608	赠与	2014.3.24	-	-	-
28	李家豪	李强	21,534	继承	2014.3.24	-	-	-
29	李家豪	李强	8,530	继承	2014.3.24	-	-	-
30	李家豪	李强	8,809	继承	2014.3.24	-	-	-
31	彭继宪	何英兰	16,780	赠与	2014.3.24	-	-	-
32	高爱华	韩浩	10,734	赠与	2014.3.24	-	-	-
33	赵芳侠	张莉	13,983	赠与	2014.3.24	-	-	-
34	邹经营	邹选乔	13,424	继承	2014.4.25	-	-	-
35	韩玉卿	周新娥	23,212	赠与	2014.4.25	-	-	-
36	许维强	许天民	72,575	赠与	2014.4.25	-	-	-
37	焦秀兰	任建民	11,186	继承	2014.4.25	-	-	-
38	任志竟	任建民	5,593	继承	2014.4.25	-	-	-
39	叶学诗	李茜	7,271	赠与	2014.4.25	-	-	-
40	雍秋云	谭彩娟	10,734	协议转让	2014.4.25	1.00	协商确定	按照转让协议约定方式支付
41	余桂珍	杨学康	2,517	赠与	2014.4.25	-	-	-
42	吴惠清	杨晓燕	5,173	赠与	2014.4.25	-	-	-
43	董淑华	张田贤	70,337	赠与	2014.4.25	-	-	-
44	李德明	李芹贤	17,759	赠与	2014.4.25	-	-	-
45	张法孔	张田贤	154,797	赠与	2014.4.25	-	-	-
46	陈庆运	陈亚敏	8,390	赠与	2014.4.25	-	-	-
47	潘春芳	张军利	1,398	赠与	2014.4.25	-	-	-
48	王剑文	张新亚	279	赠与	2014.4.25	-	-	-
49	张贵民	赵晓卫	6,356	继承、赠与	2014.4.25	-	-	-
50	陈惠卿	王利刚	47,293	继承、赠与	2014.4.25	-	-	-
51	陕西百诚经贸有限责任	西安盈讯投资有限公司	342,461	协议转让	2014.4.25	2.00	协商确定	按照转让协议约定

序号	变更前股东	变更后股东	变更股份数 (股)	变更原因	变更时间	价格 (元/股)	定价依 据	价款支付 情况
	公司							支付方式
52	西安市锅炉压力容器检验研究所	西安市特种设备安全附件检测站	130,328	改制	2014.4.25	-	-	-
53	西安市市级机关机动车辆加油站	西安五岳加油站	209,755	改制	2014.4.25	-	-	-
54	西安太平建筑租赁有限公司	大荔蔡伦纸业有限公司	946,978	协议转让	2014.4.25	1.00	协商确定	按照转让协议约定方式支付
55	陕西英华设备安装工程公司	陕西英华实业有限公司	13,983	改制	2014.4.25	-	-	-
56	张性忱	姜小忱	48,803	继承	2014.5.8	-	-	-
57	徐增涛	刘建伟	2,237	赠与	2014.5.8	-	-	-
58	骆瑜	梁倩	30,484	赠与	2014.5.8	-	-	-
59	李宪章	李卓壮	139	赠与	2014.5.8	-	-	-
60	孙廷佐	孙睿	6,432	赠与	2014.5.8	-	-	-
61	盛兰琴	季兴乔	16,081	继承	2014.5.8	-	-	-
62	关柏茂	关慧霞	20,416	赠与	2014.5.8	-	-	-
63	赵鑑	江纪红	10,627	赠与	2014.5.8	-	-	-
64	陕西英博商务有限公司	陕西玢琳工程科技有限公司	623,114	协议转让	2014.5.14	1.00	协商确定	按照转让协议约定方式支付
65	西安旅游集团有限责任公司	西安投资控股有限公司	45,000,000	无偿划转	2014.5.14	-	-	-
66	西安市财政局	西安投资控股有限公司	389,998,758	无偿划转	2014.5.14	-	-	-
67	西安经济技术开发区管理委员会	西安经开城市投资建设管理有限责任公司	130,000,000	无偿划转	2014.5.26	-	-	-
68	杨沛	杨志忠	54,536	继承、赠与	2014.6.5	-	-	-
69	周桂贤	卫胜利	1,118	继承	2014.6.5	-	-	-
70	卫智江	卫胜利	2,237	继承	2014.6.5	-	-	-
71	唐晓春	高晓兰	11,556	赠与	2014.6.5	-	-	-

序号	变更前股东	变更后股东	变更股份数 (股)	变更原因	变更时间	价格 (元/股)	定价依 据	价款支付 情况
72	杜慎万	杜雪玉	36,917	继承	2014.6.5	-	-	-
73	党善祥	党晓梅	5,453	继承	2014.6.5	-	-	-
74	杜慎万	党晓梅	36,917	继承	2014.6.5	-	-	-
75	尹红	王柯丹	2,237	赠与	2014.6.5	-	-	-
76	彭载祜	彭继红	5,593	司法裁定	2014.6.5	-	-	-
77	曹士凯	曹波	10,518	赠与	2014.6.5	-	-	-
78	罗雅芬	忻利萍	1,398	赠与	2014.6.5	-	-	-
79	杜伊纲	杜长喜	11,606	继承、赠与	2014.6.5	-	-	-
80	刘书慧	汤萍	3,915	协议转让	2014.6.5	2.00	协商确 定	按照转让 协议约定 方式支付
81	刘秀英	周景娥	27,967	继承、赠与	2014.6.5	-	-	-
82	倪向萍	田潼关	21,468	赠与	2014.6.5	-	-	-
83	张巨川	张爱民	9,369	赠与	2014.7.14	-	-	-
84	李永秀	王天庆	10,907	赠与	2014.7.14	-	-	-
85	姚文学	任荣	2,656	继承	2014.7.14	-	-	-
86	吕琬	华建民	978	继承	2014.7.14	-	-	-
87	华桂生	华建民	1,538	继承	2014.7.14	-	-	-
88	张伟	付中科	1,678	赠与	2014.7.14	-	-	-
89	程茂芹	程敏君	30,344	赠与	2014.7.14	-	-	-
90	吕琬	华建民	699	继承	2014.7.14	-	-	-
91	赵程	胡瑛	1,398	协议转让	2014.7.14	1.00	协商确 定	按照转让 协议约定 方式支付
92	王琴玲	王箫玲	978	赠与	2014.7.14	-	-	-
93	郭涛	张玫	13,983	赠与	2014.7.14	-	-	-
94	王刚	王彩娥	53,837	赠与	2014.7.14	-	-	-
95	于桂芳	宁春梅	26,149	赠与	2014.7.14	-	-	-
96	柳音	王西娥	71,176	赠与	2014.7.14	-	-	-

序号	变更前股东	变更后股东	变更股份数 (股)	变更原因	变更时间	价格 (元/股)	定价依 据	价款支付 情况
97	吴喜英	白志刚	31,043	赠与	2014.7.14	-	-	-
98	夏立群	夏沛森	4,334	赠与	2014.7.14	-	-	-
99	李德芳	刘相闻	15,941	赠与	2014.7.14	-	-	-
100	王顺仓	王日莉	54,536	赠与	2014.7.14	-	-	-
101	张月玲	张月芬	127,121	赠与	2014.7.14	-	-	-
102	尹鸿初	尹娜	5,313	继承、赠与	2014.7.14	-	-	-
103	李琳	曹泽源	1,538	赠与	2014.7.14	-	-	-
104	李忠光	陈麦玲	12,946	继承	2014.7.14	-	-	-
105	田志忠	田卫民	1,678	赠与	2014.7.21	-	-	-
106	王荣莲	杜雄飞	3,495	赠与	2014.7.21	-	-	-
107	郭明	李彦	2,517	赠与	2014.7.21	-	-	-
108	黄自祥	陈淑芳	9,978	赠与	2014.7.21	-	-	-
109	徐伯清	徐伟	3,236	赠与	2014.7.21	-	-	-
110	许福和	许雷	12,725	继承	2014.7.21	-	-	-
111	程晓侠	程荷	2,517	赠与	2014.7.21	-	-	-
112	王家冰	王华芳	17,479	赠与	2014.7.21	-	-	-
113	李培荣	时银玲	27,407	协议转 让	2014.7.21	1.00	协商确 定	按照转让 协议约定 方式支付
114	黄玉印	黄玉勤	42,936	赠与	2014.7.21	-	-	-
115	郑福明	周春玲	15,102	赠与	2014.7.21	-	-	-
116	王雪英	周兵	12,725	赠与	2014.7.21	-	-	-
117	张铁军	张田强	70,337	赠与	2014.7.21	-	-	-
118	张文博	张田强	10,000	赠与	2014.7.21	-	-	-
119	尹群	尹振铎	26,569	赠与	2014.7.21	-	-	-
120	何春熙	何琳纹	36,916	赠与	2014.7.21	-	-	-
121	董庆嘉	董万驹	55,403	赠与	2014.7.21	-	-	-
122	康世孝	康洋	9,788	赠与	2014.7.21	-	-	-

序号	变更前股东	变更后股东	变更股份数 (股)	变更原因	变更时间	价格 (元/股)	定价依 据	价款支付 情况
123	郑卫华	陈小玲	2,796	赠与	2014.7.21	-	-	-
124	李生旺	李保安	12,725	继承	2014.7.21	-	-	-
125	李生旺	李保安	11,807	继承	2014.7.21	-	-	-
126	恒淑贤	郑随社	20,416	赠与	2014.7.21	-	-	-
127	王福利	郑随社	20,416	赠与	2014.7.21	-	-	-
128	张复蘅	史健	2,796	赠与	2014.7.21	-	-	-
129	何长志	田秋兰	808	赠与	2014.7.21	-	-	-
130	李云仙	陈英年	28,247	继承	2014.8.6	-	-	-
131	李云仙	陈卫东	11,047	继承	2014.8.6	-	-	-
132	李云仙	陈树东	14,123	继承	2014.8.6	-	-	-
133	陈宗民	陈卫东	3,076	继承	2014.8.6	-	-	-
134	陈宗民	陈太年	28,247	继承	2014.8.6	-	-	-
135	吴松岳	吴建明	20,409	赠与	2014.8.6	-	-	-
136	吴松岳	吴琳君	20,000	赠与	2014.8.6	-	-	-
137	吴松岳	吴建华	20,000	赠与	2014.8.6	-	-	-
138	杜耀先	杜薇	24,821	继承、赠与	2014.8.6	-	-	-
139	杜耀先	杜捷	24,820	继承	2014.8.6	-	-	-
140	雷朝印	雷济玉	6,432	继承、赠与	2014.8.6	-	-	-
141	魏凯	魏杨朝	3,915	继承、赠与	2014.8.6	-	-	-
142	张宝麟	张颖	6,432	继承	2014.8.6	-	-	-
143	张长山	张振元	25,623	赠与	2014.8.6	-	-	-
144	石爱科	石宝萍	4,334	赠与	2014.8.6	-	-	-
145	白映品	白正钧	3,216	继承、赠与	2014.8.6	-	-	-
146	唐宏	唐秋明	6,537	赠与	2014.8.6	-	-	-
147	李琴芬	唐秋明	6,538	赠与	2014.8.6	-	-	-
148	李琴芬	唐姝丽	13,074	赠与	2014.8.6	-	-	-
149	田强	管小红	11,606	赠与	2014.8.6	-	-	-

序号	变更前股东	变更后股东	变更股份数 (股)	变更原因	变更时间	价格 (元/股)	定价依据	价款支付 情况
150	王春英	雷济芳	5,593	赠与	2014.8.6	-	-	-
151	张光明	张雪明	25,310	赠与	2014.8.6	-	-	-
152	花宝仓	张雪明	22,513	赠与	2014.8.6	-	-	-
153	陕西康泽经贸有限责任公司	西安城市基础设施投资集团有限公司	45,558,947	协议转让	2014.9.26	3.25	协商确定	按照转让协议约定方式支付
154	北京瑞建设备安装有限公司	西安城市基础设施投资集团有限公司	30,000,000	协议转让	2014.9.26	3.25	协商确定	按照转让协议约定方式支付
155	西安永特实业有限责任公司	西安城市基础设施投资集团有限公司	5,442,514	协议转让	2014.9.26	3.25	协商确定	按照转让协议约定方式支付
156	陕西新桃花源旅游经贸实业有限公司	西安城市基础设施投资集团有限公司	4,392,616	协议转让	2014.9.26	3.25	协商确定	按照转让协议约定方式支付
157	西安市碑林区锅炉辅机厂	西安城市基础设施投资集团有限公司	440,767	协议转让	2014.9.26	3.25	协商确定	按照转让协议约定方式支付
158	陕西天元石化产品经销部	西安城市基础设施投资集团有限公司	406,087	协议转让	2014.9.26	3.25	协商确定	按照转让协议约定方式支付
159	西安利德发厨房用具公司	西安城市基础设施投资集团有限公司	293,658	协议转让	2014.9.26	3.25	协商确定	按照转让协议约定方式支付
160	陕西金裕房地产开发集团有限责任公司	西安城市基础设施投资集团有限公司	280,094	协议转让	2014.9.26	3.25	协商确定	按照转让协议约定方式支付
161	西安市秦川三明工业公司	西安城市基础设施投资集团有限公司	174,656	协议转让	2014.9.26	3.25	协商确定	按照转让协议约定方式支付
162	西安海大空调电器工程有限公司	西安城市基础设施投资集团有限公司	71,736	协议转让	2014.9.26	3.25	协商确定	按照转让协议约定方式支付
163	西安电力机械厂管件分厂	西安城市基础设施投资集团有限公司	65,443	协议转让	2014.9.26	3.25	协商确定	按照转让协议约定方式支付
164	长安金属材料总公司	西安城市基础设施投资集团有限公司	55,934	协议转让	2014.9.26	3.25	协商确定	按照转让协议约定方式支付
165	西安秦骊实业总公司	西安城市基础设施投资集团有限公司	47,404	协议转让	2014.9.26	3.25	协商确定	按照转让协议约定方式支付

序号	变更前股东	变更后股东	变更股份数 (股)	变更原因	变更时间	价格 (元/股)	定价依 据	价款支付 情况
166	肖林	肖咏文	1,678	赠与	2014.9.28	-	-	-
167	陈金波	陈隽清	2,517	赠与	2014.9.28	-	-	-
168	寿建新	贺春兰	4,894	赠与	2014.9.28	-	-	-
169	崔可兰	杜静茹	7,551	赠与	2014.9.28	-	-	-
170	冯梅	高韵婕	5,453	赠与	2014.9.28	-	-	-
171	李素珍	关勇平	7,691	赠与	2014.9.28	-	-	-
172	董延才	杨桂花	26,149	赠与	2014.9.28	-	-	-
173	邢紫电	邢亚文	5,453	赠与	2014.9.28	-	-	-
174	钱为民	钱宇束	82,783	继承、赠与	2014.9.28	-	-	-
175	张河明	张致文	14,822	继承	2014.9.28	-	-	-
176	刘京菊	许平	5,313	赠与	2014.9.28	-	-	-
177	张峰	张利昌	3,915	继承	2014.9.28	-	-	-
178	王治元	陈庆红	3,356	赠与	2014.9.28	-	-	-
179	程谋	程建成	3,076	赠与	2014.9.28	-	-	-
180	杨华章	杨瑛	1,678	继承	2014.9.28	-	-	-
181	王宏谋	王晨	10,241	赠与	2014.9.28	-	-	-
182	刘小梅	王捷	56,354	赠与	2014.9.28	-	-	-
183	孔玲新	王玉华	2,517	赠与	2014.9.28	-	-	-
184	庞冀荣	庞旗	48,803	赠与	2014.9.28	-	-	-
185	刘桂荣	黄卫民	27,654	赠与	2014.9.28	-	-	-
186	刘辰莉	肖寒	10,767	赠与	2014.9.28	-	-	-
187	杨维俊	蒙欣雨	70,337	赠与	2014.9.28	-	-	-
188	张玉蝉	周道森	699	赠与	2014.9.28	-	-	-
189	朱彩霞	王惠安	131,402	赠与	2014.9.28	-	-	-
190	胡锦涛	罗尧生	4,474	赠与	2014.9.28	-	-	-
191	郎静璇	田乐	3,076	继承	2014.9.28	-	-	-
192	西安开元投	西安城市基础	50,000,000	协议转让	2014.9.30	3.25	协商确	按照转让

序号	变更前股东	变更后股东	变更股份数 (股)	变更原因	变更时间	价格 (元/股)	定价依 据	价款支付 情况
	资集团股份 有限公司	设施建设投资 集团有限公司					定	协议约定 方式支付
193	刘瑞芝	谢坚	11,606	赠与	2014.11.10	-	-	-
194	郑珍玉	张阿宁	2,517	继承	2014.11.10	-	-	-
195	于莉	田明	21,814	赠与	2014.11.10	-	-	-
196	田谷	田明	21,814	赠与	2014.11.10	-	-	-
197	李发亮	李凤英	1,258	解除代持	2014.11.10	-	-	-
198	田玉秀	刘庄	9,709	继承	2014.11.10	-	-	-
199	杨秉成	杨涛	4,334	继承	2014.11.10	-	-	-
200	杨博济	杨兴	5,593	继承、赠与	2014.11.10	-	-	-
201	高宗贤	李强	1,678	继承、赠与	2014.11.10	-	-	-
202	张公达	杨伟	4,754	继承	2014.11.10	-	-	-
203	赵德科	赵继宏	1,678	赠与	2014.11.10	-	-	-
204	孙俊辉	孙萍	5,313	赠与	2014.11.10	-	-	-
205	宋火林	宋延文	8,390	赠与	2014.11.10	-	-	-
206	王廷榜	王琦	2,796	赠与	2014.11.10	-	-	-
207	吴峡	李金星	839	协议转让	2014.11.10	1.00	协商确 定	按照转让 协议约定 方式支付
208	陕西元通电 子工程有限 责任公司	陕西元通数码 科技有限公司	60,130	赠与	2014.11.24	-	-	-
209	杨淑琴	全蓉蓉	2,796	赠与	2014.11.24	-	-	-
210	刘功俊	刘顺	699	继承、赠与	2014.11.24	-	-	-
211	胡建平	仙小红	2,097	继承	2014.11.24	-	-	-
212	李杏稍	王毓新	8,390	继承	2014.11.24	-	-	-
213	戴乙鸣	王华	3,915	赠与	2014.11.24	-	-	-
214	赵淑性	赵淑琴	32,003	赠与	2014.11.24	-	-	-
215	赵淑性	樊维钧	40,000	赠与	2014.11.24	-	-	-
216	赵淑性	樊锦云	40,000	赠与	2014.11.24	-	-	-

序号	变更前股东	变更后股东	变更股份数 (股)	变更原因	变更时间	价格 (元/股)	定价依 据	价款支付 情况
217	赵淑性	樊锦英	40,000	赠与	2014.11.24	-	-	-
218	孙存汉	胡瑛	5,593	协议转让	2014.11.24	1.00	协商确 定	按照转让 协议约定 方式支付
219	李朝元	李汉生	5,453	赠与	2014.11.24	-	-	-
220	卫华亭	卫安红	11,746	继承	2014.11.24	-	-	-
221	陈瑞	陈继生	24,611	赠与	2014.11.24	-	-	-
222	刘影	郭福琴	22,513	赠与	2014.11.24	-	-	-
223	陈浩翰	杜相泽	42,100	赠与	2014.12.24	-	-	-
224	王爱珍	王媛	2,517	赠与	2014.12.24	-	-	-
225	高振祥	高瑛琪	17,050	赠与	2014.12.24	-	-	-
226	李崇德	李宗武	7,970	赠与	2014.12.24	-	-	-
227	陈亚红	陈红	2,517	赠与	2014.12.24	-	-	-
228	王纯之	王东霞	11,886	继承	2014.12.24	-	-	-
229	岳敏	岳志刚	2,517	解除代持	2014.12.24	-	-	-
230	张明	陈旭	4,334	继承	2014.12.24	-	-	-
231	李琴彩	谭高林	3,495	赠与	2014.12.24	-	-	-
232	王宽文	王宏全	2,237	继承、赠与	2014.12.24	-	-	-
233	黄望曾	黄安琪	31,602	继承、赠与	2014.12.24	-	-	-
234	吴志毅	黄文霞	59,291	继承	2014.12.24	-	-	-
235	杨绪民	杨美容	27,268	继承	2014.12.24	-	-	-
236	李太成	李素芳	11,220	继承、赠与	2014.12.24	-	-	-
237	谈玫	徐华	18,458	赠与	2014.12.26	-	-	-
238	沈雅雯	白小林	61,354	赠与	2014.12.26	-	-	-
239	王志信	王红	10,347	继承、赠与	2014.12.26	-	-	-
240	赵秀清	王小莉	2,517	继承	2014.12.26	-	-	-
241	王永智	王小莉	2,517	赠与	2014.12.26	-	-	-
242	孟杰	张金秀	2,796	继承	2014.12.26	-	-	-

序号	变更前股东	变更后股东	变更股份数 (股)	变更原因	变更时间	价格 (元/股)	定价依 据	价款支付 情况
243	陈继萍	汤萍	12,305	协议转让	2014.12.26	1.63	协商确 定	按照转让 协议约定 方式支付
244	李沛芳	房晔	4,754	赠与	2014.12.26	-	-	-
245	高仲强	高和平	2,796	继承	2014.12.26	-	-	-
246	薛仁里	冯成学	3,495	继承	2014.12.26	-	-	-
247	于淑兰	丁春英	1,398	赠与	2014.12.26	-	-	-
248	朱维清	陆意平	14,962	赠与	2014.12.26	-	-	-
249	陆才敏	陆意平	12,305	赠与	2014.12.26	-	-	-
250	荣景华	荣毅	36,777	继承	2014.12.26	-	-	-
251	杜进良	刘瑞侠	10,347	赠与	2014.12.26	-	-	-
252	徐之椿	徐安	27,000	赠与	2014.12.26	-	-	-
253	徐之椿	徐华	6,001	赠与	2014.12.26	-	-	-
254	许书芳	和萍	30,414	赠与	2014.12.26	-	-	-
255	沈文君	徐伯平	5,034	赠与	2014.12.26	-	-	-
256	中国燕兴西 北公司	陕西燕兴实 业有限公司	159,973	改制	2014.12.26	-	-	-
257	傅凤兰	彪剑	10,767	赠与	2015.2.28	-	-	-
258	韦秦川	韦闽兰	2,517	解除代持	2015.2.28	-	-	-
259	邢永生	邢力元	15,195	继承、赠与	2015.2.28	-	-	-
260	邢永生	邢力春	15,195	继承、赠与	2015.2.28	-	-	-
261	邢永生	邢艳春	15,196	继承、赠与	2015.2.28	-	-	-
262	刘小峰	童惠霞	2,097	赠与	2015.2.28	-	-	-
263	杨绳武	杨娟	2,796	继承	2015.2.28	-	-	-
264	姚志坚	姚琴	32,075	继承、赠与	2015.2.28	-	-	-
265	李英	张知惠	8,390	赠与	2015.2.28	-	-	-
266	乌克兰	马雷	16,780	赠与	2015.2.28	-	-	-
267	乌宪兰	马雷	16,780	赠与	2015.2.28	-	-	-
268	苏文	严小文	44,747	赠与	2015.2.28	-	-	-

序号	变更前股东	变更后股东	变更股份数 (股)	变更原因	变更时间	价格 (元/股)	定价依 据	价款支付 情况
269	张贵平	张雪芹	11,186	赠与	2015.2.28	-	-	-
270	高照光	王文	5,000	协议转让	2015.2.28	1.10	协商确 定	按照转让 协议约定 方式支付
271	高照光	文焕玲	2,131	协议转让	2015.2.28	1.10	协商确 定	按照转让 协议约定 方式支付
272	房福民	房西安	19,124	继承、赠与	2015.2.28	-	-	-
273	敬兰英	胡爱华	2,517	解除代持	2015.2.28	-	-	-
274	黄秦生	黄倩	24,751	继承、赠与	2015.2.28	-	-	-
275	郑静云	黄倩	7,193	赠与	2015.2.28	-	-	-
276	郑静云	黄玫	25,000	赠与	2015.2.28	-	-	-
277	郑静云	蒋翔	25,000	赠与	2015.2.28	-	-	-
278	刘红	刘健	2,237	赠与	2015.2.28	-	-	-
279	呼世力	呼宁林	13,424	赠与	2015.2.28	-	-	-
280	王农	黄秋艾	5,873	赠与	2015.2.28	-	-	-
281	吴亚媛	董建卯	2,796	赠与	2015.2.28	-	-	-
282	郝淑贤	陈素娟	1,398	赠与	2015.2.28	-	-	-
283	刘瑞侠	董菲菲	10,347	赠与	2015.2.28	-	-	-
284	陕西业通实 业有限公司	北京市顺义大 龙城乡建设开 发总公司	68,555,437	协议转让	2015.3.30	2.00	协商确 定	按照转让 协议约定 方式支付
285	陕西业通实 业有限公司	北京市顺义大 龙城乡建设开 发总公司	7,089,889	协议转让	2015.3.30	2.00	协商确 定	按照转让 协议约定 方式支付
286	陕西省中建 实业(集团) 股份有限公 司	北京市顺义大 龙城乡建设开 发总公司	21,876,960	协议转让	2015.3.30	2.00	协商确 定	按照转让 协议约定 方式支付
287	熊英	熊光林	34,670	赠与	2015.3.30	-	-	-
288	陈爱萍	陈元元	13,054	继承、赠与	2015.3.30	-	-	-
289	陈积厚	陈红	978	赠与	2015.3.30	-	-	-
290	张永德	张东林	5,173	继承	2015.3.30	-	-	-

序号	变更前股东	变更后股东	变更股份数 (股)	变更原因	变更时间	价格 (元/股)	定价依 据	价款支付 情况
291	刘荣丽	刘庆	9,089	赠与	2015.3.30	-	-	-
292	孙英	杨惠芳	1,398	赠与	2015.3.30	-	-	-
293	徐波	徐涛	9,925	赠与	2015.3.30	-	-	-
294	胡应谋	张予航	13,424	赠与	2015.3.30	-	-	-
295	魏为	张予航	33,560	赠与	2015.3.30	-	-	-
296	李小珍	李佳音	26,103	协议转让	2015.3.30	0.50	协商确 定	按照转让 协议约定 方式支付
297	仇宁	张美珠	5,453	继承	2015.4.8	-	-	-
298	商永林	张宜	18,000	赠与	2015.4.8	-	-	-
299	王万英	马群	26,149	赠与	2015.4.8	-	-	-
300	王勋	王进	13,424	继承	2015.4.8	-	-	-
301	李定邦	李娟	1,398	赠与	2015.4.8	-	-	-
302	于进英	李娟	1,398	赠与	2015.4.8	-	-	-
303	吴新渊	吴植刚	8,390	赠与	2015.4.8	-	-	-
304	李银水	李奕萱	8,250	继承、赠与	2015.4.8	-	-	-
305	李银水	李俊红	8,251	继承、赠与	2015.4.8	-	-	-
306	李银水	李芳	8,250	继承、赠与	2015.4.8	-	-	-
307	于世镇	于霏	44,747	继承、赠与	2015.4.8	-	-	-
308	崔应秀	李健	24,052	赠与	2015.4.8	-	-	-
309	吴慧玉	孙永强	3,216	赠与	2015.6.18	-	-	-
310	陈亚敏	李双何	8,390	协议转让	2015.6.19	1.00	协商确 定	按照转让 协议约定 方式支付
311	薛鹏	王玉珍	16,081	继承	2015.6.19	-	-	-
312	黄柏龄	丛皖平	5,593	赠与	2015.6.19	-	-	-
313	段潞生	高莉	31,882	赠与	2015.6.19	-	-	-
314	高秀珍	李隽倩	1,398	赠与	2015.6.19	-	-	-
315	许斌魁	许琨	8,390	继承、赠与	2015.6.19	-	-	-

序号	变更前股东	变更后股东	变更股份数 (股)	变更原因	变更时间	价格 (元/股)	定价依 据	价款支付 情况
316	吴秀珍	祝喜英	15,941	赠与	2015.6.19	-	-	-
317	刘碧霞	陈亚娟	73,973	赠与	2015.6.19	-	-	-
318	刘德铭	刘荣军	5,593	继承	2015.6.19	-	-	-
319	吴西萍	徐涛	21,038	赠与	2015.6.19	-	-	-
320	王群	高卫宁	21,814	赠与	2015.6.19	-	-	-
321	许泰安	李晓文	699	赠与	2015.7.15	-	-	-
322	苏有亭	张佩兰	17,479	继承	2015.7.15	-	-	-
323	张馨敷	郭树怀	7,131	继承	2015.7.15	-	-	-
324	郭临河	郭树怀	7,131	继承	2015.7.15	-	-	-
325	潘生信	潘雪霞	2,656	赠与	2015.7.15	-	-	-
326	严克恭	严伟	42,789	赠与	2015.7.15	-	-	-
327	刘慕辉	曾雅光	559	赠与	2015.7.15	-	-	-
328	陈安民	宋元明	5,593	赠与	2015.7.15	-	-	-
329	李明达	李彦君	32,000	赠与	2015.7.15	-	-	-
330	李明达	李麦玲	42,000	赠与	2015.7.15	-	-	-
331	李明达	李胜锁	16,355	赠与	2015.7.15	-	-	-
332	王淑芳	刘小红	28,946	赠与	2015.7.15	-	-	-
333	贺希孟	贺红	11,606	赠与	2015.7.15	-	-	-
334	李宝英	李勤	5,383	继承	2015.7.15	-	-	-
335	李宝英	李明明	5,385	继承	2015.7.15	-	-	-
336	李宝英	李小爱	5,383	继承	2015.7.15	-	-	-
337	李宝英	李倩梅	5,383	继承	2015.7.15	-	-	-
338	于世明	屈春芳	3,915	继承	2015.7.15	-	-	-
339	柴幼卿	宋斌	5,453	赠与	2015.7.15	-	-	-
340	李天育	李玉琴	3,915	继承	2015.7.15	-	-	-
341	武佩玉	关威	44,934	赠与	2015.7.15	-	-	-
342	武佩玉	关亚平	11,000	赠与	2015.7.15	-	-	-

序号	变更前股东	变更后股东	变更股份数 (股)	变更原因	变更时间	价格 (元/股)	定价依 据	价款支付 情况
343	张莲英	冯艳	8,390	赠与	2015.7.15	-	-	-
344	王玉清	李春风	8,390	赠与	2015.7.15	-	-	-
345	石振亚	石新风	8,390	赠与	2015.7.15	-	-	-
346	杨振栓	杨华	6,991	赠与	2015.7.15	-	-	-
347	张梦晓	李雯	11,606	赠与	2015.7.15	-	-	-
348	王录绪	唐耀平	25,353	赠与	2015.7.15	-	-	-
349	闫江海	牛俊	6,432	赠与	2015.7.15	-	-	-
350	吴永贤	姚娟	1,678	赠与	2015.7.15	-	-	-
351	张利民	张鹏久	30,344	继承	2015.7.15	-	-	-
352	曹国新	曹翌晨	23,772	赠与	2015.7.15	-	-	-
353	杨仕真	杨江为	3,915	赠与	2015.7.15	-	-	-
354	晏少博	辛亮	32,203	赠与	2015.7.15	-	-	-
355	井金成	井小凤	5,593	继承	2015.7.15	-	-	-
356	李连葆	李文军	2,796	赠与	2015.7.15	-	-	-
357	王思敏	冯玉梅	37,196	继承	2015.7.15	-	-	-
358	黄德忠	黄绍峰	6,502	继承	2015.7.15	-	-	-
359	黄德忠	黄莉	6,502	继承	2015.7.15	-	-	-
360	张秀丽	王瑞萍	23,113	赠与	2015.7.15	-	-	-
361	张天奎	郝爱莉	1,398	赠与	2015.7.15	-	-	-
362	樊健	樊力鸣	51,040	赠与	2015.7.16	-	-	-
363	张天熙	张予航	20,136	赠与	2015.7.21	-	-	-
364	范玉莲	郭保文	10,767	继承	2015.7.22	-	-	-
365	张启明	张军生	13,421	继承	2015.7.22	-	-	-
366	张启明	张民生	10,000	继承	2015.7.22	-	-	-
367	张启明	张乐生	10,000	继承	2015.7.22	-	-	-
368	刘尚武	刘力	10,767	赠与	2015.7.24	-	-	-
369	吴庆云	洪灵	10,208	赠与	2015.7.30	-	-	-

序号	变更前股东	变更后股东	变更股份数 (股)	变更原因	变更时间	价格 (元/股)	定价依据	价款支付 情况
370	石小云	和媛	38,315	协议转让	2015.7.31	1.30	协商确定	按照转让协议约定方式支付
371	西安祥源工贸总公司	西安宽泰电子科技有限公司	3,943,411	协议转让	2015.9.1	1.00	协商确定	按照转让协议约定方式支付
372	刘爱贤	冯涛	231,136	解除代持	2015.9.1	-	-	-
373	杨应龙	杨兴	12,865	继承	2015.12.2	-	-	-
374	王明杰	王幸岳	1,118	继承	2015.12.2	-	-	-
375	顾永英	顾茜炜	8,390	继承	2015.12.2	-	-	-
376	赵喜民	赵乐清	9,928	继承	2015.12.2	-	-	-
377	董宜斋	董新	37,615	继承	2015.12.2	-	-	-
378	韩东珠	周凤岗	58,172	继承	2015.12.2	-	-	-
379	西安藻露堂国药研究所	陕西鼎力装饰有限公司	330,855	司法判决	2015.12.2	-	-	-
380	西安机电信息技术研究所	北京尚仁投资咨询有限责任公司	125,853	协议转让	2015.12.2	1.80	协商确定	按照转让协议约定方式支付
381	陕西金盾汽车修理厂	陕西新金盾汽车服务有限公司	293,658	协议转让	2015.12.2	1.00	协商确定	按照转让协议约定方式支付
382	赵阳	赵静雅	2,517	继承	2015.12.2	-	-	-
383	李瑞芝	张敬愚	2,796	继承	2015.12.30	-	-	-
384	李瑞芝	张敬愚	5,593	继承	2015.12.30	-	-	-
385	刘秦	辛亮	10,734	解除代持	2015.12.30	-	-	-
386	王静	辛亮	10,734	解除代持	2015.12.30	-	-	-
387	李惠芳	郗文校	8,111	继承	2015.12.30	-	-	-
388	李惠芳	郗文化	8,110	继承	2015.12.30	-	-	-
389	李惠芳	郗文革	8,110	继承	2015.12.30	-	-	-
390	福源科技工贸公司	陕西省扶贫基金会	280,094	继受	2015.12.30	-	-	-
391	陕西省扶贫开发协会	陕西省扶贫基金会	280,094	继受	2015.12.30	-	-	-
392	三五—三厂劳司	际华三五—三实业有限公司	43,349	继受	2015.12.30	-	-	-

序号	变更前股东	变更后股东	变更股份数 (股)	变更原因	变更时间	价格 (元/股)	定价依 据	价款支付 情况
393	陕西财经学 院劳动服务 公司	西安交大资产 经营有限公司	522,432	继受	2015.12.30	-	-	-
394	中国建筑西 北设计研究 院古城建筑 设计事务所	陕西中建资产 管理有限公司	375,043	赠与	2015.12.30	-	-	-
395	赵建民	任荣欣	3,076	继承	2015.12.2	-	-	-
396	彭林芝	寇艳茹	13,004	继承	2015.12.30	-	-	-
397	罗桂银	康永新	17,060	继承	2015.12.30	-	-	-
398	尚秀珍	杜聚敏	41,951	继承	2015.12.30	-	-	-
399	王增录	张秀文	5,173	继承	2015.12.30	-	-	-
400	李学谦	李申虎	2,901	继承	2016.3.25	-	-	-
401	李学谦	李群虎	2,901	继承	2016.3.25	-	-	-
402	李学谦	李月香	2,903	继承	2016.3.25	-	-	-
403	李学谦	李月茹	2,901	继承	2016.3.25	-	-	-
404	宋发元	曹春霞	699	继承	2016.3.25	-	-	-
405	范秀玲	常永青	20,555	赠与	2016.3.25	-	-	-
406	魏秀兰	杨亚玲	279	继承	2016.3.25	-	-	-
407	周振刚	周世秦	4,754	继承	2016.3.25	-	-	-
408	卫群安	秦引娣	1,957	继承	2016.3.25	-	-	-
409	陈小凤	秦引娣	7,970	继承	2016.3.25	-	-	-
410	韩玉田	卫巍	7,970	继承	2016.3.25	-	-	-
411	苟利宁	茹嘉明	8,390	赠与	2016.3.25	-	-	-
412	薛玉旗	易建楠	126,832	继承	2016.3.25	-	-	-
413	中国信达资 产管理股份 有限公司	大唐西市文化 产业投资集团 有限公司	630,000,000	协议转让	2016.3.28	3.57	参考评 估值确 定	按照转让 协议约定 方式支付
414	西安曲江新 区管理委员 会	西安曲江文化 产业风险投资 有限公司	100,000,000	无偿划转	2016.4.6	-	-	-
415	薛际春	王维毅	72,853	继承	2016.4.6	-	-	-

序号	变更前股东	变更后股东	变更股份数 (股)	变更原因	变更时间	价格 (元/股)	定价依 据	价款支付 情况
416	李克勤	李建茹	2,796	继承	2016.4.6	-	-	-
417	天津市国樽 商贸有限公司	天津鼎森激光 设备科技发展 有限公司	349,593	协议转让	2016.5.24	1.00	协商确 定	按照转让 协议约定 方式支付
418	西安残疾人 福利基金会	陕西百乐实业 发展有限责任 公司	203,882	协议转让	2016.5.24	2.50	协商确 定	按照转让 协议约定 方式支付
419	郭永旭	郭随林	1,678	继承	2016.5.24	-	-	-
420	卢丽芬	朱兴蓉	13,564	赠与	2016.5.24	-	-	-
421	王润胃	黄肇英	699	继承	2016.5.24	-	-	-
422	卜世全	卜蓓	40,095	赠与	2016.5.24	-	-	-
423	邱元亮	邱晓静	699	继承	2016.6.29	-	-	-
424	吕振江	吕建华	1,398	继承	2016.6.29	-	-	-
425	陈桂莲	贺平	1,298	继承	2016.6.29	-	-	-
426	陈桂莲	贺平	1,398	继承	2016.6.29	-	-	-
427	余仙芝	潘建宇	69,918	继承	2016.6.29	-	-	-
428	姚寅武	姚文斌	783	继承	2016.6.29	-	-	-
429	姚寅武	姚文轩	783	继承	2016.6.29	-	-	-
430	姚寅武	姚文治	783	继承	2016.6.29	-	-	-
431	姚寅武	姚文峰	783	继承	2016.6.29	-	-	-
432	姚寅武	姚文慧	783	继承	2016.6.29	-	-	-
433	郭小京	高玲	25,590	继承	2016.7.28	-	-	-
434	郭小京	高玲	11,606	继承	2016.7.28	-	-	-
435	郭小京	高玲	2,377	继承	2016.7.28	-	-	-
436	路慧林	李晓红	2,796	继承	2016.7.28	-	-	-
437	杨福平	张辉	11,606	继承	2016.7.28	-	-	-
438	杨福平	张辉	2,377	继承	2016.7.28	-	-	-
439	杨福平	张辉	3,356	继承	2016.7.28	-	-	-
440	丁政社	王帆	9,928	继承	2016.7.28	-	-	-

序号	变更前股东	变更后股东	变更股份数 (股)	变更原因	变更时间	价格 (元/股)	定价依据	价款支付 情况
441	王敏	和媛	10,907	协议转让	2016.7.28	1.50	协商确定	按照转让协议约定方式支付
442	管小红	管伟强	14,962	赠与	2016.9.30	-	-	-
443	高芳	高安翔	1,678	继承	2016.10.25	-	-	-
444	陈宝英	高安翔	139	继承	2016.10.25	-	-	-
445	王志信	王筱娟	3,495	继承	2016.10.25	-	-	-
446	段晓天	段学斯	17,479	继承	2016.10.25	-	-	-
447	西安煤矿设计事务所	西安中安岩土工程有限责任公司	228,214	协议转让	2016.10.25	0.44	协商确定	按照转让协议约定方式支付
448	陕西省邮电器材公司	陕西电信实业公司	181,788	继受	2016.10.25	-	-	-
449	高士英	白志俊	32,162	继承	2016.3.25	-	-	-
450	王景	张琰	2,796	继承	2016.3.25	-	-	-
451	宋保文	宋小玲	7,970	继承	2016.3.25	-	-	-
452	孙志英	孙普洲	1,678	继承	2016.4.6	-	-	-
453	陈建红	周衍青	10,734	司法判决	2016.4.6	-	-	-
454	高平	胡旌徽	11,606	继承	2016.5.24	-	-	-
455	张卫东	冯惠云	16,500	继承	2016.5.24	-	-	-
456	贾梅新	孙向群	10,487	继承	2016.5.24	-	-	-
457	陈积勋	陈达善	1,678	继承	2016.6.29	-	-	-
458	张玉玲	李小娟	839	继承	2016.6.29	-	-	-
459	崔振华	崔凤兰	699	继承	2016.6.29	-	-	-
460	党永明	崔凤兰	3,076	继承	2016.6.29	-	-	-
461	刘瑞兰	蔡敏	24,331	继承	2016.7.28	-	-	-
462	黄森	黄谦	19,354	继承	2016.7.28	-	-	-
463	李青	李群	10,767	继承	2016.10.25	-	-	-
464	深圳市九策投资有限公司	西安投资控股有限公司	34,496,960	司法判决	2016.11.30	3.38	参考评估值确定	按照拍卖成交确认书约定方式支付

序号	变更前股东	变更后股东	变更股份数 (股)	变更原因	变更时间	价格 (元/股)	定价依据	价款支付 情况
465	城镇集体资本金	西安金融控股有限公司	62,880,769	确权	2016.11.3	-	-	-
466	周海彦	周论	1,259	继承	2016.12.23	-	-	-
467	周海彦	周层	3,635	继承	2016.12.23	-	-	-
468	王秋珍	周论	2,377	继承	2016.12.23	-	-	-
469	李桂香	孙中兴	8,809	继承	2016.12.23	-	-	-
470	王振武	阴桂荣	3,635	继承	2016.12.23	-	-	-
471	陕西鑫昌德建设工程有限公司	陕西宏森服饰有限公司	419,511	协议转让	2016.12.23	3.00	协商确定	按照转让协议约定方式支付
472	华生工贸公司	陕西恒盛诺德高科技有限公司	1,231,407	司法判决/ 协议转让	2016.12.23	2.80	协商确定	按照转让协议约定方式支付
473	西安信友机电发展有限公司	陕西中胜安装工程	125,853	司法判决	2016.12.23	1.31	调解确定	-
474	西安信友机电发展有限公司	陕西中胜安装工程	26,569	司法判决	2016.12.23	1.31	调解确定	-
475	蔡群	张辉	60,689	赠与	2016.12.23	-	-	-
476	张恒	王彩棉	3,915	协议转让	2016.12.23	1.00	协商确定	按照转让协议约定方式支付
477	张勇	赵晓媛	1,678	赠与	2016.12.23	-	-	-
478	赵小彦	刘颖	11,326	赠与	2016.12.23	-	-	-
479	高明	刘颖	15,661	赠与	2016.12.23	-	-	-
480	陈涛	刘婕	2,796	赠与	2016.12.23	-	-	-
481	曹尊昌	益华	7,970	赠与	2016.12.23	-	-	-
482	朱生民	赵银宜	32,860	赠与	2016.12.23	-	-	-
483	惠怡	李丁香	978	赠与	2016.12.23	-	-	-
484	臧洪才	臧小舟	45,586	继承	2016.12.23	-	-	-
485	西安海姆营销有限公司	陕西建易德项目管理有限公司	1,384,389	协议转让	2017.3.30	3.48	协商确定	按照转让协议约定方式支付
486	李天贤	李剑炜	26,708	继承	2017.3.30	-	-	-

序号	变更前股东	变更后股东	变更股份数 (股)	变更原因	变更时间	价格 (元/股)	定价依据	价款支付 情况
487	茹嘉明	宋杰	21,394	协议转让	2017.3.30	1.50	协商确定	按照转让协议约定方式支付
488	高世英	高建民	8,809	继承	2017.3.30	-	-	-
489	董新民	赵塞阳	5,873	赠与	2017.3.30	-	-	-
490	李沛	李冬	1,257	继承	2017.3.30	-	-	-
491	宋舜明	宋子建	5,453	继承	2017.3.30	-	-	-
492	张志敏	张彦	17,759	继承	2017.3.30	-	-	-
493	李千勇	白惠玲	5,593	赠与	2017.3.30	-	-	-
494	丁爱珍	庄天柱	11,606	继承	2017.3.30	-	-	-
495	刘虎民	曹洁	1,538	继承	2017.3.30	-	-	-
496	袁冠碧	袁娟	50,621	继承	2017.3.30	-	-	-
497	李长太	李静	3,915	继承	2017.3.30	-	-	-
498	薛庆芳	王艺涵	21,469	继承	2017.3.30	-	-	-
499	王鸿起	王怡	10,907	继承	2017.5.24	-	-	-
500	王淑贤	张宝珍	2,097	继承	2017.5.24	-	-	-
501	范燕生	范瑾	11,606	继承	2017.5.24	-	-	-
502	孙凤霞	魏志钢	48,305	继承	2017.5.24	-	-	-
503	徐京安	曹西勤	17,759	继承	2017.5.24	-	-	-
504	王晓红	白燕萍	11,606	赠与	2017.8.23	-	-	-
505	路平	路新民	7,970	继承、赠与	2017.8.23	-	-	-
506	王玉珍	张建平	10,208	继承	2017.8.23	-	-	-
507	何容光	刘津贤	7,831	继承、司法 裁判	2017.8.23	-	-	-
508	何容光	吴淑芝	7,830	继承、司法 裁判	2017.8.23	-	-	-
509	何容光	何常学	7,831	继承、司法 裁判	2017.8.23	-	-	-
510	刘益甫	石金玲	2,237	继承	2017.8.23	-	-	-
511	樊秀云	于燕	55,655	继承	2017.8.23	-	-	-

序号	变更前股东	变更后股东	变更股份数 (股)	变更原因	变更时间	价格 (元/股)	定价依 据	价款支付 情况
512	刘蓟	韩桔风	6,712	继承	2017.8.23	-	-	-
513	逯靖	杨柳	55,934	继承	2017.8.23	-	-	-
514	典福兴	陈华	14,682	继承	2017.8.23	-	-	-
515	徐秀根	张莉	15,102	继承、赠与	2017.8.23	-	-	-
516	王万黎	王昕瑶	67,401	继承、赠与	2017.8.23	-	-	-
517	西安北方电 气有限公司	中祥投资有限 公司	1,014,659	确权过程 中的转让	2017.8.23	2.00	协商确 定	按照转让 协议约定 方式支付
518	西安天华建 筑装饰制品 有限公司	陕西建易德项 目管理有限公 司	330,855	确权过程 中的转让	2017.8.23	3.48	协商确 定	按照转让 协议约定 方式支付
519	王恒美	王晓鹏	67,960	继承	2017.12.29	-	-	-
520	曲淑云	王镐	5,593	继承	2017.12.29	-	-	-
521	王义海	王镐	978	继承	2017.12.29	-	-	-
522	王新文	王方	13,424	继承	2017.12.29	-	-	-
523	吴荣鑫	李瑞娟	46,006	继承	2017.12.29	-	-	-
524	宋思智	宋东	5,593	继承、赠与	2017.12.29	-	-	-
525	柏满义	柏恒	5,593	继承、赠与	2017.12.29	-	-	-
526	王俊君	郑秀云	5,873	继承	2017.12.29	-	-	-
527	杨汝洲	李亚琴	5,593	继承	2017.12.29	-	-	-
528	刘武	刘远英	5,593	继承、赠与	2017.12.29	-	-	-
529	杨彦文	张德芬	5,593	继承	2017.12.29	-	-	-
530	邓璧城	邓为民	538	继承	2017.12.29	-	-	-
531	叶菊华	陈永斌	6,013	继承	2017.12.29	-	-	-
532	陆少清	陈永斌	5,173	继承	2017.12.29	-	-	-
533	宋树德	杨彩凤	12,165	继承	2017.12.29	-	-	-
534	文德昌	文继民	2,936	继承	2017.12.29	-	-	-
535	张申	张昱	26,657	继承、赠与	2017.12.29	-	-	-
536	李宝华	叶淑琴	1,783	继承	2017.12.29	-	-	-

序号	变更前股东	变更后股东	变更股份数 (股)	变更原因	变更时间	价格 (元/股)	定价依 据	价款支付 情况
537	李宝华	李文婕	594	继承	2017.12.29	-	-	-
合计			1,648,916,931	-	-	-	-	-

2、本行股份转让过程中存在的问题

经核查，本行股份转让情况主要存在以下问题：

（1）法人股东股份变动

①累计有 54 笔共计 20,748,226 股的法人股东股份变动存在资料不全的情况，主要是缺少营业执照、财务报表等，无法判断相关股份转让是否合规；

②累计有 85 笔共计 25,093,210 股的法人股东股份受让方股东资格不符合《投资入股规定》等相关法律法规的规定；

③累计有 6 笔共计 4,100,690 股涉及国有主体的股份转让未按当时有效的规定履行程序，不符合《国有资产评估管理办法》、《企业国有产权转让管理暂行办法》等规定；

④累计有 10 笔共计 1,596,000 股的法人股东股份变动在本行设立起三年内通过协议完成转让，不符合当时有效的《公司法》（1994 年）关于“发起人持有的本公司股份，自公司成立之日起三年内不得转让”的规定；

⑤累计有 11 笔共计 1,337,655 股的法人股份转让的自然人受让方并非是本行内部职工或股东单位的自然人，不符合《自然人入股问题批复》“新募集入股的自然人和原法人股权转让的受让自然人仅限于城市商业银行内部职工”的规定，以及中国银监会办公厅《关于昆明市商业银行股权管理有关问题的批复》（银监复[2004]165 号）“根据股权结构多元化、分散化和合理化原则，城市商业银行股东的股权可以向股东单位的自然人转让”的规定。

（2）自然人股东股份变动

①累计有 129 笔共计 1,897,691 股的自然人股东股份变动存在资料不全及受让方资格不符合要求的情况，主要是缺少当事人合法身份证明、转让协议、授权委托书、当事人签字以及死亡证明（继承情况下）等文件；

②累计有 356 笔共计 3,306,200 股的自然人股东股份变动是在本行设立起三

年内协议转让，不符合当时有效的《公司法》（1994 年）关于“发起人持有的本公司股份，自公司成立之日起三年内不得转让”的规定。

上述股份转让涉及的股份数量较小，仅占本行股份总数的 1.45%，且自相关股份转让行为发生至今未有任何相关方对股份转让的有效性提出异议，相关监管机构亦未提出异议；此外，以上股份转让行为也未损害本行及其他股东的利益。陕西省人民政府于 2016 年 12 月 8 日出具《确认函》，确认本行历次股权变动未导致重大纠纷，也未影响本行的持续稳定经营，未造成国有资产流失，股份变动有效。

保荐机构及本行律师认为，本行设立以来的股份变动虽存在上述问题，但涉及的股份数额占本行股份总数的比例较低，不会造成本行股权权属不清等潜在法律纠纷，亦不会对本行本次发行上市造成重大不利影响。此外，自启动股份确权及清理工作以来，本行已严格按照相关法律法规的要求严格规范股份变动及确权工作，截至本招股说明书签署之日，除上述此前发生的违规行为或瑕疵外，未发现其他存在违规行为或瑕疵的股份变动。

3、涉及国有产权变动的股权转让

经核查，除上述 6 笔共计 4,100,690 股涉及国有主体的股份转让未按当时有效的规定履行国资审批、评估、备案等程序外，本行自设立以来历次涉及国有产权变动的股份转让均履行了相应的审批、评估、备案等程序。

其中，2014 年至 2017 年，本行涉及国有产权变动的股权转让如下：

（1）2014 年西安旅游集团有限公司向西投控股转让 45,000,000 股股份

西安市财政局和西安市国资委于 2011 年 12 月 21 日出具《关于无偿划转西安旅游集团有限公司持有的西安银行股份有限公司股权的批复》（市国资发[2011]226 号），同意将西安旅游集团有限公司持有的本行 4,500 万股股份无偿划转至西投控股持有。

该笔股权转让为无偿划转，因此无须履行国资的评估及备案程序。

（2）2014 年西安市财政局向西投控股转让 389,998,758 股股份

西安市财政局于 2011 年 12 月 30 日出具《关于划转西安银行股份有限公司

国有股权的批复》（市财发[2011]1611 号），同意将西安市财政局持有的本行 389,998,758 股股份无偿划转至西投控股所有。

该笔股权转让为无偿划转，因此无须履行国资的评估及备案程序。

（3）2014 年西安经济技术开发区管委会向西安经开城投转让 130,000,000 股股份

西安经济技术开发区管委会于 2013 年 5 月 24 日下发《关于划转西安银行股权的通知》（西经开发[2013]239 号），决定将西安经济技术开发区管委会持有的本行 13,000 万股股份划转至西安经开城投。2014 年 5 月 14 日，西安经济技术开发区管委会向本行出具《关于明确西安银行股权转让事宜的函》（西经开函[2014]60 号），该函列明“按照西安市国有资产管理办法，以划拨方式取得国有资产的，经主管部门审核批准即可。我委作为西安市政府的派出机构，按照《西安市开发区条例》（2002 年 11 月西安市第十三届人民代表大会第四次会议通过），有权对下属国有资产进行划拨”。根据《西安市开发区条例》，开发区管理委员会具有“负责开发区的财政/国有资产管理”的职权。

该笔股权转让为无偿划转，因此无须履行国资的评估及备案程序。

（4）2015 年西安机电信息技术研究所向北京尚仁投资咨询有限责任公司转让 125,853 股股份

西安机电信息技术研究所的出资企业北方智能微机电集团有限公司 2012 年 5 月下发《关于西安机电信息技术研究所 2012 年度投资清理整合方案的批复》，同意西安机电信息技术研究所通过北京产权交易所挂牌转让所持有本行的全部股权。陕西精诚资产评估有限责任公司 2012 年 9 月 3 日出具《关于西安机电信息技术研究所拟转让所持有的西安银行股份有限公司 125,853 股股权的资产评估报告书》（陕精诚评报字[2012]第 027 号），西安机电信息技术研究所 2012 年 12 月 4 日将上述评估结果报中国兵器工业集团公司备案，并于 2012 年 12 月在北京产权交易所公开挂牌。根据北京产权交易所 2013 年 2 月出具的《企业国有产权交易凭证》，北京尚仁投资咨询有限责任公司受让取得西安机电信息技术研究所持有的本行 125,853 股股份。

西安机电信息技术研究所向北京尚仁投资咨询有限责任公司转让 125,853 股

股份履行了国有产权转让相应的审批、评估、备案等法定程序。

(5) 2014年中国信达向大唐西市转让630,000,000股股份

该笔转让履行了国有产权转让相应的审批、评估、备案等法定程序。具体请参见本节“三、本行股本和股东情况”之“(三)本行股东的主要情况”之“6、持有本行5%以上股份的股东2014年至2017年股权变动情况”之“(2)中国信达将其持有的本行股份转让给大唐西市”。

(6) 2016年西安曲江新区管委会向西安曲江文化转让100,000,000股股份

2016年3月17日，西安曲江新区管委会出具《关于无偿划转西安银行股份有限公司股权的批复》（西曲江发〔2016〕56号），同意将西安曲江新区管委会持有的本行2.50%股权无偿划转至西安曲江文化。

该笔股权转让为无偿划转，因此无须履行国资的评估及备案程序。

4、股份转让过程中的合规性分析

经核查股权转让的相关材料，上述本行存在瑕疵的股权转让均是由双方协商达成，是双方真实意思表示。最高人民法院《关于适用〈中华人民共和国合同法〉若干问题的解释（二）》第十四条规定，“合同法第五十二条第（五）项规定的‘强制性规定’，是指效力性强制性规定”。根据上述规定，法律、行政法规中的管理性强制性规定不能作为认定合同无效的依据。因此，违反《投资入股规定》、《国有资产评估管理办法》、《公司法》的规定，并不必然导致股权转让行为无效。

截至2017年12月31日，本行已确权股东持有的股份总数占本行总股本的99.12%，达到《非上市公众公司监管指引第4号——股东人数超过200人的未上市股份有限公司申请行政许可有关问题的审核指引》规定的90%的标准，不会影响本行股权清晰的判断。

陕西省人民政府于2016年12月8日出具《确认函》，确认部分本行股份变动存在瑕疵，但“涉及的股份数额较小，自转让行为发生至今未有任何相关方对转让的有效性提出异议，同时也未损害西安银行及其现有其他股东的利益”、“西安银行历次股权变动未导致重大纠纷，也没有影响西安银行的持续稳定经营，未造成国有资产流失，股份变动有效”。由于《确认函》确认了上述股份变动的合

法有效性、股东资格的有效性及其未导致重大纠纷，保荐机构及本行律师认为，本行存在瑕疵的股权转让不影响股权转让的效力，本行股权清晰，上述股权不存在纠纷或潜在纠纷，上述瑕疵不存在会被主管部门处罚的风险，通过陕西省人民政府出具的《确认函》补救上述瑕疵的措施合法有效。

（四）本行不存在公开发行或变相公开发行股份情况

2005 年修订的《公司法》第七十九条规定，“设立股份有限公司，应当有二人以上二百人以下为发起人”。2005 年修订的《证券法》第十条规定，“公开发行证券，必须符合法律、行政法规规定的条件，并依法报经国务院证券监督管理机构或者国务院授权的部门核准；未经依法核准，任何单位和个人不得公开发行证券。有下列情形之一的，为公开发行：（一）向不特定对象发行证券；（二）向特定对象发行证券累计超过二百人的；（三）法律、行政法规规定的其他发行行为”。但在 2005 年《公司法》和《证券法》修订之前，《公司法》只要求股份有限公司的发起人数不少于 5 名，并未设定上限，并且《证券法》亦未就公开发行证券进行明确定义。

本行设立时的人数超过 200 人，符合当时有效的《公司法》、《关于向金融机构投资入股的暂行规定》和《关于城市商业银行吸收自然人入股有关问题的批复》等法律法规的规定，并且系经人民银行《关于筹建西安城市合作银行的批复》（银复〔1996〕442 号）和《关于西安城市合作银行开业的批复》（银复〔1997〕169 号）批准设立，故本行设立时不存在公开发行或变相公开发行股份的问题。

根据保荐机构、本行律师的核查，自成立以来本行共发生 8 次股本变动，其中第一次股本变动（2002 年完成）、第二次股本变动（2003 年完成）、第五次股本变动（2006 年完成）均为以未分配利润和公积金转增股本，不涉及增加新股东；第三次股本变动（2003 年完成）、第四次股本变动（2004 年完成）、第六次股本变动（2007 年完成）、第七次股本变动（2010 年完成）和第八次股本变动（2015 年完成）均涉及增加新股东。

根据保荐机构、本行律师核查，在涉及新增股东的 5 次股本变动中：（1）第三次股本变动（2003 年完成）和第四次股本变动（2004 年完成）发生时有效的《公司法》未规定股份有限公司的股东上限，当时有效的《证券法》亦未就公开

发行进行明确定义，因此上述股本变动不违反当时有效的《公司法》和《证券法》的规定，不存在公开发行或变相公开发行股份问题；（2）第六次股本变动（2007年完成）、第七次股本变动（2010年完成）和第八次股本变动（2015年完成）发生时有效的《公司法》已规定股份有限公司的股东人数应不超过200人，当时有效的《证券法》亦规定向特定对象发行股份累计超过200人属于公开发行，但是本行股东人数超过200人系历史原因形成，并且上述3次股本变动均为向特定对象发行，发行过程中新增股东累计未超过200人，同时本行设立及历次股本变动方案已经银行业监督管理机构核准，因此上述股本变动过程中不存在公开发行或变相公开发行股份问题。

陕西省人民政府于2016年12月8日出具《确认函》，确认本行的设立和历次股本变更在程序上总体是合法、合规的。

综上，本行不存在公开发行或变相公开发行股份问题。

（五）历次增资价格及国资的评估、备案、审批程序

经核查，本行设立以来历次增资的方式、增资价格和每股净资产的情况如下表所示：

历次增资	增资方式	增资价格 (元/股)	每股净资产 (元)
第一次股本变动	转增和送股	-	-
第二次股本变动	转增和送股	-	-
第三次股本变动	向西安解放集团股份有限公司等14家企业法人和李维敏等1,597名自然人发行521,351,327股股份	1.00	1.06
第四次股本变动	向丰业银行和国际金融公司发行53,760,464股股份	1.00	1.19
第五次股本变动	转增和送股	-	-
第六次股本变动	向西安市财政局、西安曲江新区管理委员会等6家法人发行494,405,940股股份	1.01	1.19
第七次股本变动	向中国信达、丰业银行和西安市财政局发行1,314,248,702股股份	1.00	1.20
第八次股本变动	向陕西烟草公司、丰业银行、西安投控、西安经开城投发行1,000,000,000股股份	3.00	2.99

本行第三次、第四次、第六次和第七次股本变动时，其增资价格低于当时财务报表中的每股净资产。其主要原因为，根据我国城市商业银行的发展历程，自

本行成立至增资时由于经营和管理不善累积了较多的不良资产，但由于当时不良资产的认定以及资产减值准备的计提等制度和规范尚不成熟健全，本行的实际每股净资产低于 1 元。上述情形直至本行第七次股本变动时进行不良资产转让完成后才得以彻底解决。

如上所述，因为历史包袱原因，本行在历次增资过程中，存在增资价格低于每股净资产的情况。但本行相关增资价格均经过董事会和股东大会审议通过，并经过银行业监管部门批准，陕西省人民政府亦于 2016 年 12 月 8 日出具《确认函》，确认本行的设立和历次股本变动在程序上总体是合法、合规的，未发现国有资产流失问题，如果今后发生纠纷或其他问题，将由省市政府相关部门负责解决。因此，本行增资价格低于每股净资产的情况不会对本行本次发行上市产生重大不利影响。

此外，经核查，本行设立以来历次增资的方式、增资前的前二十大国有股东持股比例和评估情况如下表所示：

历次增资	增资方式	前二十大国有股东持股比例	评估情况
第一次股本变动	转增和送股	-	-
第二次股本变动	转增和送股	-	-
第三次股本变动	向西安解放集团股份有限公司等 14 家企业法人和李维敏等 1,597 名自然人发行 521,351,327 股股份	21.30%	无需评估
第四次股本变动	向丰业银行和国际金融公司发行 53,760,464 股股份	10.79%	无需评估
第五次股本变动	转增和送股	-	-
第六次股本变动	向西安市财政局、西安曲江新区管理委员会等 6 家法人发行 494,405,940 股股份	10.33%	无需评估
第七次股本变动	向中国信达、丰业银行和西安市财政局发行 1,314,248,702 股股份	34.40%	已评估、备案
第八次股本变动	向陕西烟草公司、丰业银行、西安投控、西安经开城投发行 1,000,000,000 股股份	33.12%	已评估、备案

2016 年 7 月 12 日发布的《企业国有资产交易监督管理办法》（国务院国资委、财政部令第 32 号）第三条规定，“本办法所称企业国有资产交易行为包括：……（二）国有及国有控股企业、国有实际控制企业增加资本的行为（以下简称企业增资），政府以增加资本金方式对国家出资企业的投入除外……”。

根据《企业国有资产交易监督管理办法》第四条规定，“本办法所称国有及国有控股企业、国有实际控制企业包括：（一）政府部门、机构、事业单位出资设立的国有独资企业（公司），以及上述单位、企业直接或间接合计持股为 100% 的国有全资企业；（二）本条第（一）款所列单位、企业单独或共同出资，合计拥有产（股）权比例超过 50%，且其中之一为最大股东的企业；（三）本条第（一）、（二）款所列企业对外出资，拥有股权比例超过 50% 的各级子企业；（四）政府部门、机构、事业单位、单一国有及国有控股企业直接或间接持股比例未超过 50%，但为第一大股东，并且通过股东协议、公司章程、董事会决议或者其他协议安排能够对其实际支配的企业”。

本行实施第三次、第四次和第六次股本变动时，本行股权结构分散，国有股东合计持股比例较低，不需要履行国资评估、备案、审批程序。

本行第七次股本变动时履行了评估和备案的程序，具体如下：2009 年 3 月 25 日，西安正衡资产评估有限责任公司出具《西安市商业银行股份有限公司拟增资扩股涉及其股东全部权益价值评估报告》（西正衡评报字〔2009〕038 号），确认评估基准日 2008 年 12 月 31 日本行的股东全部权益价值为 202,290.16 万元。2009 年 7 月 7 日，西安市财政局下发《关于对西安市商业银行拟增资扩股资产评估项目予以核准的函》（市财函〔2009〕350 号），对上述评估报告进行了核准。

本行第八次股本变动时履行了评估和备案的程序，具体如下：2014 年 7 月 15 日，正衡资产评估有限责任公司出具《西安银行股份有限公司拟增资扩股项目涉及其股东全部权益价值评估报告》（正衡评报字[2014]037 号），确认在评估基准日 2014 年 5 月 31 日，本行的股东全部权益所表现的市场价值为 899,700 万元。2014 年 7 月 18 日，西投控股向西安市财政局就《西安银行股份有限公司拟增资扩股项目涉及其股东全部权益价值评估报告》进行了备案登记。

经核查，保荐机构及本行律师认为，因为历史包袱原因，本行在历次增资过程中，存在增资价格低于每股净资产的情况，但该等情况不会对本行本次发行上市产生重大不利影响。本行实施第三次、第四次和第六次股本变动时，本行股权结构分散，国有股东合计持股比例较低，不需要履行国资评估、备案、审批程序。

三、本行股本和股东情况

（一）本次发行前股本和股东情况

截至2017年12月31日，本行的总股本为400,000.00万股，股东户数为12,353户。其中法人股东386户，持股总数3,798,947,458股；自然人股东11,967户，持股总数201,052,542股。在自然人股东中，内部职工股东为2,504户，持股总数75,253,957股，占股份总数的1.88%。内部职工持股包括在职员工持有的股份、离职或退休职工持有的股份、内部职工死亡后其继承人依法承继的股份。具体情况如下：

股东类别	股东户数（户）	户数占比	持股数量（万股）	持股占比
非自然人股东	386	3.12%	379,894.75	94.97%
自然人股东	11,967	96.88%	20,105.25	5.03%
合计	12,353	100.00%	400,000.00	100.00%

（二）本次发行前后股本情况

本次公开发行前，本行总股本为400,000.00万股，若本次发行133,333.33万股，则本次发行完成后本行总股本为533,333.33万股，本行本次发行前后股本结构如下：

股东	发行前		发行后	
	持股数（万股）	持股比例（%）	持股数（万股）	持股比例（%）
丰业银行	79,960.00	19.99	79,960.00	14.99
大唐西市	63,000.00	15.75	63,000.00	11.81
西投控股	61,448.60	15.36	61,448.60	11.52
陕西烟草	60,000.00	15.00	60,000.00	11.25
其他非自然人股东合计	115,486.15	28.87	115,486.15	21.65
自然人股东合计	20,105.25	5.03	20,105.25	3.77
本次公开发行股份	-	-	133,333.33	25.00
合计	400,000.00	100.00	533,333.33	100.00

（三）本行股东的主要情况

1、本行法人股东及其持股情况

截至2017年12月31日，根据本行股东所持股权证信息列示，本行法人股

东及其持股情况如下：

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例
已确权法人股东			
1	加拿大丰业银行	799,600,000	19.99000%
2	大唐西市文化产业投资集团有限公司	630,000,000	15.75000%
3	西安投资控股有限公司	614,485,950	15.36215%
4	中国烟草总公司陕西省公司	600,000,000	15.00000%
5	西安经开城市投资建设管理有限责任公司	155,290,000	3.88225%
6	西安城市基础设施建设投资集团有限公司	137,229,856	3.43075%
7	西安曲江文化产业风险投资有限公司	100,000,000	2.50000%
8	北京市顺义大龙城乡建设开发总公司	97,522,286	2.43806%
9	宁波中百股份有限公司	95,112,216	2.37781%
10	长安国际信托股份有限公司	76,732,965	1.91832%
11	西安博润泰兴投资管理有限公司	75,594,029	1.88985%
12	金花投资控股集团有限公司	75,208,188	1.88020%
13	西安金融控股有限公司	62,880,769	1.57202%
14	西安浐灞生态区管理委员会	50,000,000	1.25000%
15	中国和平公司	33,000,000	0.82500%
16	宁波冠华置业有限公司	21,483,200	0.53708%
17	西安投融资担保有限公司	14,620,000	0.36550%
18	西安万祥房地产有限责任公司	14,601,958	0.36505%
19	江苏兴亿达建设有限公司	13,332,960	0.33332%
20	际华三五一三实业有限公司	11,230,331	0.28076%
21	福建碧江食品有限公司	10,240,517	0.25601%
22	北方导航科技集团有限公司	10,000,000	0.25000%
23	中轻物产公司	4,195,118	0.10488%
24	西安旺华置业发展有限公司	4,056,118	0.10140%
25	西安宽泰电子科技有限公司	3,943,411	0.09859%
26	陕西省老龄事业发展基金会	3,379,307	0.08448%
27	西安友邦装饰工程有限公司	2,551,800	0.06380%

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例
28	深圳市九策投资有限公司	2,000,000	0.05000%
29	陕西建易德项目管理有限公司	1,715,244	0.04288%
30	西安天邦企业文化有限公司	1,546,459	0.03866%
31	西安市计划生育基金会	1,342,437	0.03356%
32	陕西恒盛诺德高科技有限公司	1,231,407	0.03079%
33	中国电建集团西北勘测设计研究院有限公司	1,113,244	0.02783%
34	中祥投资有限公司	1,014,659	0.02537%
35	大荔蔡伦纸业有限公司	946,978	0.02367%
36	陕西省扶贫基金会	840,282	0.02101%
37	西安高压开关厂中压电器制造公司	839,989	0.02100%
38	西安恒兴置业发展集团有限责任公司	818,048	0.02045%
39	西安金穗证券印务有限公司	786,025	0.01965%
40	西安市星华贸易有限责任公司	740,438	0.01851%
41	陕西昌明电子技术开发有限责任公司	740,298	0.01851%
42	陕西海迪商务咨询有限公司	713,589	0.01784%
43	西安雅荷房地产开发有限公司	711,631	0.01779%
44	西安雅荷易生活科技股份有限公司	711,631	0.01779%
45	陕西格森特科技发展有限公司	711,631	0.01779%
46	西安雁塔商业大厦有限公司	671,218	0.01678%
47	西安西北电器开关有限公司	642,132	0.01605%
48	西安技术市场	629,267	0.01573%
49	陕西新城市房地产开发有限公司	624,653	0.01562%
50	陕西玢琳工程科技有限公司	623,114	0.01558%
51	西安船舶设备工业公司	605,215	0.01513%
52	西安市计划生育基金会	536,720	0.01342%
53	西安冠林智能科技有限公司	526,767	0.01317%
54	西安交大资产经营有限公司	522,432	0.01306%
55	西部证券股份有限公司	482,718	0.01207%
56	西安富祥房地产开发有限公司	482,718	0.01207%

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例
57	西安西电变压器有限责任公司	480,201	0.01201%
58	西安紫荣企业管理咨询有限公司	474,467	0.01186%
59	西安市科技咨询服务中心	468,314	0.01171%
60	西安市碑林区长安路集体资产经营公司	450,835	0.01127%
61	中煤科工集团西安研究院有限公司	442,902	0.01107%
62	西安新亚辐条厂	429,440	0.01074%
63	西安市人民政府机关服务中心	419,511	0.01049%
64	陕西宏森服饰有限公司	419,511	0.01049%
65	西安佳妍商贸有限公司	414,198	0.01035%
66	西安市工业合作联社	397,137	0.00993%
67	西安易达丰投资管理有限责任公司	397,137	0.00993%
68	西安天海包装制品有限公司	378,399	0.00946%
69	陕西中建资产管理有限公司	375,043	0.00938%
70	陕西翠羽商贸有限责任公司	370,149	0.00925%
71	陕西智得暖通设备工程有限公司	370,149	0.00925%
72	陕西广泽融资担保有限公司	360,920	0.00902%
73	西安西电高压开关有限责任公司	355,338	0.00888%
74	天津鼎森激光设备科技发展有限公司	349,593	0.00874%
75	西安强力实业有限公司	348,894	0.00872%
76	西安西北金行	346,097	0.00865%
77	陕西悦鑫物业管理有限公司	346,097	0.00865%
78	陕西西安新大陆集团有限公司	342,461	0.00856%
79	西安中电设备技术有限公司	342,461	0.00856%
80	西安盈讯投资有限公司	342,461	0.00856%
81	西安天宇装饰装修有限公司	335,609	0.00839%
82	西安市经贸大楼后勤服务处	330,855	0.00827%
83	陕西省地方铁路工程物业管理公司	330,855	0.00827%
84	西安天安装饰材料有限公司	330,855	0.00827%
85	西安全创电子有限公司	330,855	0.00827%

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例
86	陕西鼎力装饰有限公司	330,855	0.00827%
87	长安通达实业公司	325,541	0.00814%
88	西安利君方圆制药有限责任公司	324,422	0.00811%
89	陕西捷瑞置业有限责任公司	317,430	0.00794%
90	深圳市达菲科技企业有限公司	316,451	0.00791%
91	陕西华盛装饰建设工程有限公司	304,006	0.00760%
92	西安庆安机械制造公司	296,315	0.00741%
93	陕西新金盾汽车服务有限公司	293,658	0.00734%
94	陕西闰能科技有限公司	284,422	0.00711%
95	西安臻盛贸易有限公司	279,674	0.00699%
96	西安华清阁招待所	273,043	0.00683%
97	西安杰达建材装潢有限公司	267,089	0.00668%
98	西安西邮数据公司	263,313	0.00658%
99	西安蓝溪科技企业（集团）有限责任公司	262,894	0.00657%
100	陕西佳君商贸有限责任公司	260,713	0.00652%
101	陕西省西安市老龄事业发展基金会	260,656	0.00652%
102	陕西西大科技园发展有限公司	256,461	0.00641%
103	西安高新技术产业开发区桃园建设开发公司	251,707	0.00629%
104	西安通达锅炉设备安装工程有限公司	251,707	0.00629%
105	西安兴业装饰工程公司	240,100	0.00600%
106	西安风华药业有限公司	240,100	0.00600%
107	陕西建工集团有限公司	240,100	0.00600%
108	西安市日用化学工业公司	239,681	0.00599%
109	陕西银星科技有限公司	229,333	0.00573%
110	西安中安岩土工程有限责任公司	228,214	0.00571%
111	西安市多国建筑艺术装潢公司	227,934	0.00570%
112	西安普明房地产开发有限责任公司	225,557	0.00564%
113	西安亚美出租汽车有限责任公司	217,167	0.00543%
114	西安自来水第二工程公司	217,167	0.00543%

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例
115	陕西永通科技有限公司	210,035	0.00525%
116	西安普仁实业开发有限公司	209,755	0.00524%
117	西安普仁物业有限公司	209,755	0.00524%
118	西安柏宁顿商贸有限公司	209,755	0.00524%
119	华鑫证券有限责任公司	209,755	0.00524%
120	西安航天科技工业公司	209,755	0.00524%
121	西安五岳加油站	209,755	0.00524%
122	陕西兴龙建设集团有限公司	205,001	0.00513%
123	西安美家置业有限责任公司	205,001	0.00513%
124	西安汇鑫置业集团有限公司	205,001	0.00513%
125	陕西百乐实业发展有限责任公司	203,882	0.00510%
126	中铁物资集团西北有限公司	196,191	0.00490%
127	陕西大鑫塑业有限公司	196,191	0.00490%
128	西安阿姆瑞特实业发展有限公司	195,772	0.00489%
129	西安市西北糖酒副食公司	182,068	0.00455%
130	西安永烁商贸有限责任公司	181,788	0.00454%
131	陕西电信实业公司	181,788	0.00454%
132	五环（集团）股份有限公司	181,089	0.00453%
133	西安市创天实业发展公司	180,529	0.00451%
134	西安神光生物股份有限公司	173,677	0.00434%
135	西安市西北复合包装有限公司	172,978	0.00432%
136	陕西燕兴实业有限公司	159,973	0.00400%
137	中国人民银行西安分行营业管理部工会工作委员会	157,316	0.00393%
138	陕西飞宇房地产开发有限公司	156,338	0.00391%
139	陕西中胜安装工程有限公司	152,422	0.00381%
140	西安市阎良区祥和工贸有限责任公司	146,269	0.00366%
141	西安市宝阳商贸有限责任公司	142,214	0.00356%
142	西电公司互感器厂	141,095	0.00353%

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例
143	西安永保幼儿园	139,837	0.00350%
144	西安压缩机厂供销经理部	139,837	0.00350%
145	陕西长城家俱装饰工程有限公司	139,837	0.00350%
146	陕西国泰物资工贸供应站	138,858	0.00347%
147	西安市特种设备安全附件检测站	130,328	0.00326%
148	西安市碑林区个体劳动者协会	128,650	0.00322%
149	西安重型机械研究所有限公司	125,853	0.00315%
150	西安西北工业大学科技产业集团公司	125,853	0.00315%
151	西安航电技术研究所	125,853	0.00315%
152	西安铁路科学技术研究发展有限责任公司	125,853	0.00315%
153	西安庆安电气控制有限责任公司	125,853	0.00315%
154	北京尚仁投资咨询有限责任公司	125,853	0.00315%
155	西安森威节能工程有限公司	123,336	0.00308%
156	陕西省外贸进口汽车配件公司	120,120	0.00300%
157	西安崇光贸易有限公司	106,276	0.00266%
158	西安华夏钱币珠宝行	102,472	0.00256%
159	西安华祥企业集团有限公司	101,521	0.00254%
160	陕西钢厂实业开发总公司	87,258	0.00218%
161	西安地区劳动服务供销公司	86,838	0.00217%
162	陕西恒威实业有限责任公司	83,902	0.00210%
163	西安万景彩印包装有限公司	83,902	0.00210%
164	西安海翔商贸有限责任公司	79,986	0.00200%
165	西安新元税务师事务所有限责任公司	79,847	0.00200%
166	西安迈科金属国际集团有限公司	79,287	0.00198%
167	西安浐灞生态区昆仑加油有限责任公司	79,287	0.00198%
168	西安秦瑞化玻有限公司	78,169	0.00195%
169	西安市阎良区税联实业开发公司	73,134	0.00183%
170	西安上好茶叶文化有限公司	68,380	0.00171%
171	陕西凯特实业电梯有限公司	65,164	0.00163%

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例
172	西安嘉科农化有限公司	63,562	0.00159%
173	西安康达医疗保健用品公司	63,486	0.00159%
174	陕西省科技咨询服务中心	62,926	0.00157%
175	西安飞航动力技术有限公司	62,926	0.00157%
176	陕西佳居物业管理有限公司	61,668	0.00154%
177	陕西元通数码科技有限公司	60,130	0.00150%
178	西安太泰珠宝行	57,640	0.00144%
179	西安外院电脑翻译公司	57,053	0.00143%
180	西安市长安区工业总公司	55,934	0.00140%
181	西安贴花印务有限责任公司	54,536	0.00136%
182	西安海上百货有限公司	47,404	0.00119%
183	陕西汇生源生态农业有限公司	47,404	0.00119%
184	西安黄河建筑安装工程公司	43,629	0.00109%
185	西安市宏波科技开发有限责任公司	41,788	0.00104%
186	西安紫林商贸有限公司	40,273	0.00101%
187	陕西中盛百年文化有限公司	39,014	0.00098%
188	中国新时代国际工程公司	34,120	0.00085%
189	陕西石油化工企业工贸公司	34,120	0.00085%
190	西安柔性管道研究所	34,120	0.00085%
191	西安热工研究院有限公司	34,120	0.00085%
192	西安东润商贸有限公司	32,302	0.00081%
193	西安市长虹商贸有限责任公司	31,183	0.00078%
194	西安市东风瓶盖总厂	28,946	0.00072%
195	西安新兴电器设备有限公司	28,946	0.00072%
196	西安市三方工贸股份有限公司	27,967	0.00070%
197	西安市碑林自动化仪表厂	26,569	0.00066%
198	西安鸿达财税咨询有限公司	22,793	0.00057%
199	陕西中信印刷有限责任公司	22,513	0.00056%
200	五环（集团）实业有限责任公司劳动服务公司	21,814	0.00055%

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例
201	西安大众锅炉压力容器厂	20,975	0.00052%
202	西安欧联化工机电有限公司	20,975	0.00052%
203	西安长城树脂胶粘剂有限公司	20,975	0.00052%
204	西安市二轻工业供销总公司	20,975	0.00052%
205	西安华宇印制电路板公司	19,577	0.00049%
206	西安瑞森置业投资有限公司	19,287	0.00048%
207	西安市新城区运输二公司	14,403	0.00036%
208	西安食品工业机械厂	13,983	0.00035%
209	陕西英华实业有限公司	13,983	0.00035%
210	西安市晨钟服装厂	12,585	0.00031%
211	西安金宁实业有限公司	11,186	0.00028%
212	轻工业钟表研究所	8,390	0.00021%
213	陕西省旅游汽车公司	1,957	0.00005%
未确权法人股东			
214	西安市三阳工贸公司	4,195,118	0.10488%
215	西安思创金融电脑公司	2,644,462	0.06611%
216	西安建信实业总公司	1,360,057	0.03400%
217	西安建信中介公司	1,133,381	0.02833%
218	西安市建行劳动服务公司	699,186	0.01748%
219	陕西广福工程咨询有限公司	642,132	0.01605%
220	陕西信和贸易发展公司	604,097	0.01510%
221	市工行东大街办事处职工技协服务部	559,349	0.01398%
222	西安市劳动就业训练中心服务部	469,154	0.01173%
223	西安互助路商场	469,154	0.01173%
224	西安联兴电脑有限公司	468,035	0.01170%
225	省建行劳动服务公司副食商店	453,352	0.01133%
226	西安市建行招待所	453,352	0.01133%
227	陕西国营六一二一工厂	397,137	0.00993%
228	西安煤矿机电设备厂	391,071	0.00978%

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例
229	陕西万通房地产开发公司	370,149	0.00925%
230	西安市卫生物资供销服务总公司	335,609	0.00839%
231	中国工商银行西安市分行职工技术协会	335,609	0.00839%
232	陕西银行学校	333,372	0.00833%
233	长安信息产业(集团)股份有限公司	332,113	0.00830%
234	西安莲湖跃进家电商店	330,855	0.00827%
235	西安琴行	330,855	0.00827%
236	西安立新工商装修综合服务部	330,855	0.00827%
237	沔东面粉厂	280,094	0.00700%
238	西兰面粉厂	280,094	0.00700%
239	西安先锋电子仪器设备有限公司	279,674	0.00699%
240	西安摩登装饰工程有限公司	268,068	0.00670%
241	陕西骊山电子公司	251,707	0.00629%
242	西安新技术新产品实业发展公司	251,707	0.00629%
243	西安开民电子电器新技术应用研究所	251,707	0.00629%
244	西安海洋建设开发公司	245,694	0.00614%
245	陕西华立房地产开发有限公司	240,240	0.00601%
246	西安新技术新产品实业发展公司	240,100	0.00600%
247	莱格实业有限公司	234,646	0.00587%
248	西安市三阳工贸公司	228,214	0.00571%
249	西安海天科技实业公司	215,349	0.00538%
250	西安高压阀门厂销售公司业务部	204,780	0.00512%
251	西安中糖洋酒公司	187,381	0.00468%
252	西安市化工轻工总公司物资供应公司	182,068	0.00455%
253	西安港联印刷新技术有限公司	181,648	0.00454%
254	西安市碑林区秦都饭店	176,754	0.00442%
255	渭南开发城市信用合作社	166,686	0.00417%
256	咸阳市商业银行	166,686	0.00417%
257	渭南市金桥城市信用社	166,686	0.00417%

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例
258	陕西省建联物资公司	160,113	0.00400%
259	西安荣发商贸部	158,575	0.00396%
260	西安激光电脑技术公司	152,003	0.00380%
261	西安通达房地产开发公司	152,003	0.00380%
262	西安培华科工贸公司	152,003	0.00380%
263	陕西省商检局劳司神龙副食经营部	152,003	0.00380%
264	碑林区友谊印刷厂	152,003	0.00380%
265	省石化工贸公司西安正泰保健品厂	152,003	0.00380%
266	省建工程总公司职工医院劳动服务公司	152,003	0.00380%
267	西安市神火新能源燃具公司	152,003	0.00380%
268	泾阳县第二建筑工程公司	152,003	0.00380%
269	西安市顺达汽车装饰有限公司	152,003	0.00380%
270	西安供电局电气公司	150,185	0.00375%
271	西安人民塘瓷厂劳动服务公司物资供应站	150,185	0.00375%
272	西安供电局变电修试队	150,185	0.00375%
273	陕西陆兴重型机械备件有限责任公司	150,185	0.00375%
274	西安秦东机械厂	150,185	0.00375%
275	西安市厘鑫工贸公司	148,367	0.00371%
276	陕西省国防科工委教育培训中心	146,409	0.00366%
277	陕西忠信诚律师事务所	143,473	0.00359%
278	西安市海燕电子技术研究所	125,853	0.00315%
279	西安鑫鑫商贸有限责任公司	125,853	0.00315%
280	中国航空工业集团公司西安航空计算技术研究所	125,853	0.00315%
281	西安立山医院	123,336	0.00308%
282	西安市蒙莉莎皮业发展有限公司	115,365	0.00288%
283	西安谊通钣金铸造厂	106,556	0.00266%
284	省经协贸易公司三环装饰工程部	100,263	0.00251%
285	秦融百货商店	93,690	0.00234%

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例
286	西安供电局电力物资供应站	90,055	0.00225%
287	西安市锦新工贸有限责任公司	83,902	0.00210%
288	西安锅炉环保仪器设备服务部	81,385	0.00203%
289	阎良区通信服务公司	73,134	0.00183%
290	高陵银鹰服务公司	73,134	0.00183%
291	西安市开元化工厂	72,715	0.00182%
292	莲湖区卫生防疫站	72,575	0.00181%
293	陕西钢铁研究所元器件工业公司	70,477	0.00176%
294	西安百科实业公司	68,380	0.00171%
295	长安县工业供销公司	67,121	0.00168%
296	育新沙发厂	66,842	0.00167%
297	陕西华隆印刷服务部	65,164	0.00163%
298	陕西博硕律师事务所	64,461	0.00161%
299	西安华伟专利技术开发公司	62,926	0.00157%
300	西安市灞桥区翠云娱乐园	61,668	0.00154%
301	西安市莲湖区永明木器沙发厂	58,731	0.00147%
302	东方商厦贸易公司	57,752	0.00144%
303	西安东方漂染经销有限责任公司	55,934	0.00140%
304	陕西省华侨经济技术公司	55,934	0.00140%
305	西安永信清真肉类联合开发公司	55,934	0.00140%
306	西安金花糖酒副食公司	55,934	0.00140%
307	西安兴业发展经贸有限公司	55,934	0.00140%
308	西安市友谊皮革厂	55,934	0.00140%
309	西安市资信评级委员会	52,438	0.00131%
310	西安市人民银行老干协会	52,438	0.00131%
311	陕西贵德实业发展有限公司	47,544	0.00119%
312	陕西兵器工业西北公司	47,544	0.00119%
313	西宝金店	46,146	0.00115%
314	西安市汇丰五金百货商店	45,586	0.00114%

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例
315	国营西北第四棉纺织厂劳动服务公司	43,629	0.00109%
316	黄河元件厂	43,629	0.00109%
317	咸阳市秦都区沔东造纸七厂	43,629	0.00109%
318	中外合资西安大西北摄影图片有限公司	41,951	0.00105%
319	陕西天乙实业开发有限公司	41,951	0.00105%
320	西安市碑林区腾飞建材化工供应处	39,713	0.00099%
321	陕西登兰服装公司	39,713	0.00099%
322	南院门生产生活服务公司	35,238	0.00088%
323	西安现代控制技术研究所	34,120	0.00085%
324	西安市税务三分局西门青年旅社	34,120	0.00085%
325	西安市碑林区兰禹电子厂	32,022	0.00080%
326	省物资工贸第一公司	28,666	0.00072%
327	西安市灞桥区长乐包装用品厂	27,967	0.00070%
328	西安川秦酒家	27,967	0.00070%
329	西安亿州商贸有限责任公司	22,793	0.00057%
330	西安碑林区长乐工业贸易总公司	22,373	0.00056%
331	西安七重天饭店	21,814	0.00055%
332	西安灞桥热电有限责任公司	21,814	0.00055%
333	西安绒布印染总厂	20,975	0.00052%
334	纺织城印染厂	17,339	0.00043%
335	西安八达压缩机有限公司	17,152	0.00043%
336	西安异型轧钢厂	16,780	0.00042%
337	陕西长虹汽车贸易有限责任公司	16,780	0.00042%
338	西安咸宁仪器器材厂	16,780	0.00042%
339	西安新城鑫鑫综合商店	16,780	0.00042%
340	西安市未央区陕川五金百货经销部	16,081	0.00040%
341	西安市西铁碑林经销部	15,941	0.00040%
342	西安市瑞奇电子有限责任公司	15,941	0.00040%
343	西安智德环保电子有限公司	15,941	0.00040%

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例
344	艺星商场	14,682	0.00037%
345	未央区龙首娱乐场	14,403	0.00036%
346	陕西省商业兴华综合贸易公司	14,263	0.00036%
347	西安西信科技实业股份有限公司	14,263	0.00036%
348	西安市新城区利民铝制品厂	14,263	0.00036%
349	西安恒通通信技术安装工程处	14,263	0.00036%
350	西安市蒙莉莎皮业发展有限公司	13,983	0.00035%
351	江涛商店	13,983	0.00035%
352	西安耀华装饰装璜公司	13,983	0.00035%
353	西安腾图科技发展有限公司	13,983	0.00035%
354	西安制革制鞋厂劳司制鞋服装厂	13,424	0.00034%
355	西北一印劳司锦城织布厂	13,004	0.00033%
356	西安北方石化能源管阀制造有限公司	11,886	0.00030%
357	西安市复新针棉织品加工厂	11,186	0.00028%
358	西安碑林区长乐坊机械打桩队	11,186	0.00028%
359	西安长乐资产管理服务有限责任公司	11,186	0.00028%
360	南院实业公司	11,186	0.00028%
361	陕西省机电产品贸易中心工矿企业供应站	11,186	0.00028%
362	西安华兴炊事机具有限责任公司	11,186	0.00028%
363	山西永济西安永光经理部	7,970	0.00020%
364	南院实业公司	7,970	0.00020%
365	西安电信通信建设发展公司	7,411	0.00019%
366	西安市兰达贸易公司	6,991	0.00017%
367	莲湖橡胶密封厂	6,991	0.00017%
368	西安市莲湖区爆破工程公司	6,991	0.00017%
369	西京五交化商店	6,991	0.00017%
370	西安市伊联车队	6,991	0.00017%
371	红月回族肉畜加工厂	6,991	0.00017%
372	西安市北院门工贸公司	6,991	0.00017%

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例
373	腾图选矿厂	6,991	0.00017%
374	西北地质公司劳动服务公司	6,991	0.00017%
375	西安市建兴百货商店	5,593	0.00014%
376	西安市工商业联合会劳动服务公司	5,593	0.00014%
377	市民主建国会劳动服务公司	5,593	0.00014%
378	西安华联真空电器成套工业公司	5,593	0.00014%
379	西安市黄河设备安装公司	5,593	0.00014%
380	南院门劳司企管处	5,593	0.00014%
381	西安煤矿机械供销公司	5,593	0.00014%
382	西安新城五金交电商店	4,614	0.00012%
383	新城钢窗厂	4,614	0.00012%
384	西安秦骊实业总公司家具厂	4,614	0.00012%
385	西安开源城市信用社职工技协服务部	4,195	0.00010%
386	西安市太华五金机电工业产品经销部	3,076	0.00008%

2、本行自然人股东及其持股情况

截至 2017 年 12 月 31 日，本行自然人股东及其持股情况详见本招股说明书“附件一 西安银行自然人股东名册”。

3、本行前十大股东持股情况

截至 2017 年 12 月 31 日，持有本行股份前十名的股东名称、股份数、股权比例及股份性质情况如下：

序号	股东名称	持股数量 （万股）	持股比例（%）	股份性质
1	丰业银行	79,960.00	19.99	外资法人股（FLS）
2	大唐西市	63,000.00	15.75	社会法人股（LS）
3	西投控股	61,448.60	15.36	国有法人股（SLS）
4	陕西烟草	60,000.00	15.00	国有法人股（SLS）
5	西安经开城投	15,529.00	3.88	国有法人股（SLS）
6	西安城投（集团）	13,722.99	3.43	国有法人股（SLS）

序号	股东名称	持股数量 (万股)	持股比例 (%)	股份性质
7	西安曲江文化	10,000.00	2.50	国有法人股 (SLS)
8	北京市顺义大龙城乡建设开发总公司	9,752.23	2.44	国有法人股 (SLS)
9	宁波中百股份有限公司	9,511.22	2.38	社会法人股 (LS)
10	长安国际信托	7,673.30	1.92	社会法人股 (LS)
合计		330,597.33	82.65	-

注：SLS是国有法人股股东（State-own Legal-person Shareholder）的缩写，LS是社会法人股股东（Legal-person Shareholder）的缩写，FLS是外资法人股股东（Foreign Legal-person Shareholder）的缩写。

4、持有本行 5%以上股份的股东情况

截至 2017 年 12 月 31 日，持有本行 5%以上股份的股东为丰业银行、大唐西市、西投控股和陕西烟草，持股比例分别为 19.99%、15.75%、15.36%和 15.00%；持有本行 5%以上股份的股东之间不存在关联关系。

（1）丰业银行

丰业银行于 1832 年在加拿大哈利法克斯市成立，是加拿大最国际化的银行，并且是北美、拉丁美洲、加勒比地区及中美洲和亚洲顶尖的金融机构之一，主要通过加拿大业务部、海外银行业务部和环球银行及市场部向其客户提供全方位的产品和服务，包括个人与中小企业银行、财富管理及私人银行、企业及投资银行和资本市场等。丰业银行已在多伦多和纽约两个股票交易所上市。

经 KPMG LLP 审计，截至 2017 年 10 月 31 日（丰业银行 2017 会计年度截止日），丰业银行经审计的总资产为 9,152.73 亿加元，净资产为 616.25 亿加元，2017 会计年度的净利润为 82.43 亿加元。

截至 2017 年 10 月 31 日，丰业银行持有本行股份 79,960.00 万股，占本次 A 股发行前总股本的 19.99%。

（2）大唐西市

大唐西市成立于 2009 年 4 月 14 日，法定代表人吕建中，公司注册资本 21,740 万元，住所为西安市高新区高科广场 A 幢 2501 号，在册员工 2,500 余人，是以文化产业为主导的大型现代化企业集团。公司经营范围包括：文化产业项目的投资及相关的配套服务；文化艺术交流活动的策划、咨询；网站设计；演出器材出

租；广告的设计、制作、发布、代理；会展服务及策划；文化用品销售；房地产开发、销售；物业管理。（以上经营范围除国家规定的专控及前置许可项目）。

经陕西华信会计师事务所有限责任公司审计，截至 2016 年 12 月 31 日，大唐西市总资产为 929,719.88 万元，净资产为 511,021.06 万元，2016 年的净利润为 38,329.93 万元。截至 2017 年 6 月 30 日，大唐西市未经审计的总资产为 995,477.12 万元，净资产为 518,428.46 万元，2017 年 1-6 月的净利润为 7,463.65 万元。⁷

截至 2017 年 12 月 31 日，大唐西市持有本行股份 63,000.00 万股，占本次 A 股发行前总股本的 15.75%。

（3）西投控股

西投控股成立于 2009 年 8 月 28 日，注册资本 512,494.33 万元。公司法定代表人为巩宝生，住所为西安市高新区科技五路 8 号数字大厦四层。作为西安市政府在金融和财政扶持主导产业领域的投资主体和出资人代表，公司实行自主经营、市场化运作，以“优化金融资源，引导产业发展，创新运营模式，助推地方经济”为理念，履行落实政府财政政策和产业政策，实施投资引导、股权管理和融资服务等基本职能。公司经营范围包括：投资业务；项目融资；资产管理；资产重组与购并；财务咨询；资信调查；房屋租赁，销售；物业管理；其他市政府批准的业务。西投控股是经西安市人民政府批准并由西安市财政局代表市政府出资成立的国有独资公司。

经希格玛会计师事务所（特殊普通合伙）审计，截至 2016 年 12 月 31 日，西投控股总资产为 3,944,206.45 万元，净资产为 2,049,464.57 万元，2016 年的净利润为 100,861.25 万元。截至 2017 年 6 月 30 日，西投控股未经审计的总资产为 4,324,250.34 万元，净资产为 2,298,739.40 万元，2017 年 1-6 月的净利润为 55,012.11 万元。⁸

截至 2017 年 12 月 31 日，西投控股持有本行股份 61,448.60 万股，占本次 A 股发行前总股本的 15.36%。

⁷截至本招股说明书签署之日，大唐西市尚未完成 2017 年财务报表的审计工作。

⁸截至本招股说明书签署之日，西投控股尚未完成 2017 年财务报表的审计工作。

（4）陕西烟草

陕西烟草成立于1996年12月6日，注册资本为3,430万元。公司法定代表人为高兴智，住所为陕西省西安市曲江新区雁南四路19号。现辖11个地市级烟草专卖局（公司），106个县级烟草专卖局（分公司），从业人员近万人。公司经营范围包括：卷烟经营，烟叶生产经营，卷烟进口和烟叶出口业务；资产经营和综合管理。（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）

经北京大地津泰会计师事务所有限公司审计，截至2016年12月31日，陕西烟草总资产为1,567,083.08万元，净资产为1,265,501.69万元，2016年的净利润为269,123.36万元。截至2017年6月30日，陕西烟草未经审计的总资产为1,639,237.00万元，净资产为1,349,664.00万元，2017年1-6月的净利润为152,639.00万元。⁹

截至2017年12月31日，陕西烟草持有本行股份60,000.00万股，占本次A股发行前总股本的15.00%。

5、本行境外投资者

丰业银行为本行境外投资者，自2004年首次入股本行后，丰业银行先后通过参与本行2009年增资扩股、2011年受让中国信达持有的本行股份、2012年受让国际金融公司持有的本行股份、参与本行2015年增资扩股的方式，合计持有本行股份79,960.00万股。

作为本行的战略投资者，丰业银行与本行就战略合作事宜签署了相关协议。

在丰业银行及本行的共同努力下，双方根据各自战略规划和经营发展需要，不断充实战略合作内容，主要在如下几个方面开展了战略合作和技术转移：

（1）公司治理提升

2004年以来，丰业银行先后向本行推荐银行管理、风险管控、战略规划方面的5名专家担任董事，并先后选派了3名高级管理人员担任副行长，负责零售、风险等条线工作，参与经营管理与决策。丰业银行通过派驻人员、高层互访、函

⁹截至本招股说明书签署之日，陕西烟草尚未完成2017年财务报表的审计工作。

件往来等方式不断加强与本行在公司治理层面的沟通和探讨，积极介绍国际公司治理的最佳实践，在本行董事会规范运作和效能提升、战略发展规划的制定、资本管理、风险管理和内部控制体系完善等方面提出了良好的意见和建议，推进本行完善公司治理。

（2）技术转移与业务合作

1) 信息科技。丰业银行派驻专家协助本行建立信息技术治理架构，并在系统安全管理、核心系统改造、同城灾备建设、数据备份保护、信息系统项目管理、信息系统技术规划等方面为本行提供技术支撑。2010年，丰业银行专家参与本行核心业务系统平台升级项目，从工作测试规范、风险评估与管理、质量监控等方面给予指导；参照丰业银行在项目管理方面的最佳实践，协助本行系统化地导入丰业银行信息科技项目管理体系，并在项目管理规范和流程、项目经理培养、项目协调、优先级和执行等方面为本行提供指导。2013年，丰业银行协助本行完成核心生产类信息系统迁移和异地灾备数据中心建设工作，加快推进“两地三中心”建设。通过上述合作，本行在信息技术治理、项目管理、数据备份、信息技术安全等方面取得了显著成效。

2) 风险管理。丰业银行推荐董事担任风险管理委员会主任委员和审计委员会委员，派驻一名分管风险和授信的副行长，通过参与管理、技术培训、知识共享等方式，向本行输入丰业银行及国际银行业的先进风险管理和内部控制理念，协助本行改进风险管控技术和流程机制，优化风险管理信息平台，推进全面风险管理体系建设。

3) 财务管理。丰业银行专家协助本行借鉴丰业银行财务分析及管理方法，协助优化财务总账系统；完善财务会计规章制度及财务报表管理内部控制流程，加强会计信息核算的合规性；对特定交易的会计处理、财务差异比较分析等方面提供专业知识培训，提升本行财务会计管理水平。

4) 零售业务。2011年至2013年，本行与丰业银行实施了销售与服务平台建设。丰业银行派专家协助项目实施并开展配套培训，从营销理念、运行模式、业务流程、绩效考核等方面对本行进行了技术指导，协助建立适用于本行特点的销售与服务体系，推进网点由结算型向营销服务型转型。2012年，本行与

丰业银行签订《西安银行股份有限公司和丰业银行有关提供银行服务的合作协议》，代理丰业银行 GIC 留学生担保资金证明业务和丰业银行新家园理财见证开户业务。2015 年，本行与丰业银行启动财富管理方面的合作，由丰业银行派驻专家组建本行财富管理中心并担任财富管理中心总经理，负责高净值客户发掘与维护、财富客户专属理财产品研发与销售、高端客户沙龙与讲座等工作，带动本行财富管理业务的快速发展。

5) 国际业务。2011 年，本行与丰业银行以本外币资金互存的方式开展资金业务合作。2012 年，本行在丰业银行开立境外加元清算账户，开展清算业务。2013 年，本行与丰业银行开展国际业务交流培训，建立完善推荐客户机制，拓展双方在同业授信、内保外贷业务、内保直贷业务等方面的合作。目前，双方的业务合作已从最初的外币存放业务逐步扩大到包括本外币互存、信用证融资、进口代付、福费廷、内保外贷等涵盖本外币资金及贸易融资在内的多个业务品种。上述合作切实带动了本行国际业务的快速发展。

（3）人员引进

丰业银行根据技能转移及业务合作需要，向本行派遣各个业务条线的高级专家，以推进双方的技能转移与业务合作，提升本行在相关领域的管理水平。在风险管理领域，丰业银行派驻一名分管风险和授信的副行长，以及派驻专家担任风险管理部副总经理，通过参与管理、技术培训、知识共享等方式，向本行输入先进风险管理和内部控制理念，协助改进风险管控技术和流程机制，优化风险管理信息平台，推进全面风险管理体系建设。在财务管理领域，丰业银行派驻专家担任计划财务部副总经理，协助本行建立并完善管理会计系统和财务报告系统，优化和完善计划财务流程和风险防控程序，有效提升财务管理水平。在零售领域，丰业银行派驻专家担任零售业务部副总经理，负责销售与服务平台项目推进以及私人银行业务发展和留学金融推广，协助本行推进零售业务发展。在资金业务领域，丰业银行派驻专家担任资金运营部副总经理，协助本行提升投资组合和风险管理，推广金融市场业务。在信息科技领域，丰业银行派驻专家担任科技部副总经理，负责项目管理，协助本行搭建金融服务科技平台，实现技术转移。

未来，本行与丰业银行将本着互惠互利的原则，充分发挥双方优势，不断深化在风险管理、财务管理、零售业务、资金业务、信息科技、人才培养等领域的

合作。

6、持有本行 5%以上股份的股东 2014 年至 2017 年股权变动情况

（1）西安市财政局与西安旅游集团有限责任公司持有的本行股份无偿划转至西投控股

西安市财政局与西安旅游集团有限责任公司根据《西安市人民政府国有资产监督管理委员会与西安市财政局关于无偿划转西安旅游集团有限公司持有的西安银行股份有限公司股权的批复》（市国资发[2011]226 号）及《西安市财政局关于划转西安银行股份有限公司国有股权的批复》（市财发[2011]1611 号），分别将西安旅游集团有限责任公司所持本行 4,500 万股股份和西安市财政局所持本行 389,998,758 股股份无偿划转至西投控股。

2014 年 4 月 9 日，中国银监会下发《中国银监会关于西安银行股权变更事宜的批复》（银监复[2014]244 号），同意西投控股受让西安市财政局持有本行的 389,998,758 股股份，受让西安旅游集团有限责任公司持有本行的 45,000,000 股股份，合计持有本行 434,998,758 股股份，持股比例为 14.50%。

（2）中国信达将其持有的本行股份转让给大唐西市

2013 年，中国信达因其自身战略调整等原因，决定转让其持有的本行 6.30 亿股股份。2013 年 10 月 16 日，中国信达董事会 2013 年第七次会议和 2013 年第三次临时股东大会审议通过了《关于〈西安银行股份有限公司股权项目处置方案〉的议案》，同意通过省级产权交易机构以不低于报经财政部备案的资产评估结果（评估基准日 2013 年 6 月 30 日）公开挂牌转让其所持有的 6.30 亿股本行股份。

2014 年 3 月 11 日，财政部出具《财政部关于中国信达资产管理股份有限公司转让所持西安银行股份有限公司股权有关问题的批复》（财金函[2014]16 号），原则同意中国信达按照财政部令第 54 号的有关规定，在依法设立的省级以上产权交易机构公开挂牌转让所持本行 6.30 亿股股份，并及时办理国有资产评估备案等手续。

北京中天衡平国际资产评估有限公司以 2013 年 6 月 30 日为基准日出具了评估报告。根据该评估报告，本行 6.30 亿股股份对应评估值为 191,925.51 万元。

2014 年 4 月 28 日，财政部对中国信达上报的上述资产评估结果予以备案。

2014 年 6 月 28 日，中国信达申请在北京金融资产交易所挂牌转让本行 6.30 亿股股份，挂牌期间产生 2 个意向受让方，并于 2014 年 7 月 31 日以网络竞价的方式确定大唐西市为最终受让方。

2014 年 9 月 24 日，中国信达与大唐西市签署《金融企业非上市国有产权交易合同》，由大唐西市受让中国信达持有的本行 6.30 亿股股份，每股转让价格为 3.57 元，转让价款为 225,130 万元。

2015 年 2 月 10 日，本行召开了第四届董事会第二十一次会议，审议通过《关于中国信达资产管理股份有限公司股份转让的议案》。

2016 年 3 月 17 日，陕西银监局下发《关于大唐西市文化产业投资集团有限公司入股西安银行股东资格的批复》（陕银监复[2016]11 号），核准大唐西市受让中国信达持有的本行 6.30 亿股股份。

综上所述，中国信达向大唐西市转让本行股权履行了法定的审批程序，符合国有资产管理规定，转让价格高于经财政部备案的评估价格，未造成国有资产流失。

（3）西投控股竞拍取得深圳市九策投资有限公司持有的本行股份

深圳市九策投资有限公司因与第三方借款合同纠纷，被广东省深圳市中级人民法院冻结了其持有的本行 36,496,960 股股份。2016 年 1 月 29 日，广东迅兴拍卖有限公司、深圳市汇三盈拍卖有限公司经广东省深圳市中级人民法院委托，拍卖了深圳市九策投资有限公司持有的本行 34,496,960 股股份，西投控股以 116,663,000 元竞得。

2016 年 2 月 3 日，广东省深圳市中级人民法院做出“（2013）深中法执字第 1192-5 号”《执行裁定书》，裁定将被执行人深圳市九策投资有限公司持有的本行 34,496,960 股股份及配股、分红等股份权利以 116,663,000 元的价格强制转让给西投控股。

2016 年 11 月 29 日，陕西银监局下发《关于西安投资控股有限公司入股西安银行股东资格的批复》（陕银监复[2016]71 号），核准西投控股受让深圳市九策

投资有限公司持有的本行 34,496,960 股股份。

7、本行前十大自然人股东持股及在本行的任职情况

截至 2017 年 12 月 31 日，本行股东中前十大自然人股东及其在本行的任职情况如下表所示：

序号	姓名	持股数量（万股）	占总股本比例（%）	在本行任职情况
1	惠红光	130.77	0.0327	未任职
2	李广福	72.13	0.0180	未任职
3	袁 艳	67.22	0.0168	未任职
4	李 媛	58.73	0.0147	未任职
5	姜建兴	57.56	0.0144	未任职
6	冯 涛	44.82	0.0112	未任职
7	史桂新	42.72	0.0107	未任职
8	陈大鹏	40.21	0.0101	未任职
9	宋 颖	37.90	0.0095	未任职
10	田 睿	34.96	0.0087	未任职

8、本行自然人股东的形成情况

截至 2017 年 12 月 31 日，本行自然人股东共计 11,967 户，持股总数 201,052,542 万股，占本行股份总数的 5.03%。

保荐机构及本行律师通过审阅本行确权档案资料、设立和历次增资扩股资料以及本行股东股权转让的资料，对本行自然人股东进行了核查。本行自然人股东的形成主要通过以下三种途径：

（1）本行设立时，原西安市 41 家城市信用合作社和西安市城市信用合作社联合社的 12,981 户自然人股东成为本行股东。根据《国务院关于组建城市合作银行的通知》（国发[1995]25 号）中“城市信用合作社的法人股东成为城市合作银行的法人股东，个人股东可根据其意愿转为城市合作银行的股东或退还其股本”之规定，并经人民银行《关于筹建西安城市合作银行的批复》（银复〔1996〕442 号）和《关于西安城市合作银行开业的批复》（银复〔1997〕169 号）批准，上述设立时的自然人股东符合当时有效的法律法规规定的股东资格。

（2）本行第三次股本变更时，除了向 680 名原自然人股东发行股份外，还向 917 名职工发行了股份。根据人民银行《自然人入股问题批复》中“新募集入股的自然人和原法人股权转让的受让自然人仅限于城市商业银行内部职工”之规定，以及人民银行西安分行《关于西安市商业银行增资扩股的批复》（西银复〔2002〕261 号）中“个人股的募集仅限于你行原有股东或你行目前在册正式职工”之要求，上述第三次股本变更时新引入的自然人股东符合当时有效的法律法规规定的股东资格。

（3）自然人通过继承、赠与、离婚财产分割、法院判决或协议受让等方式成为本行股东。经核查，除了 11 户自然人股东外，通过上述方式新增的本行自然人股东在入资时点均具有符合当时有效的法律法规规定的股东资格。其中，上述 11 户自然人股东受让了 11 户法人股东转让的 1,337,655 股股份，但该 11 户自然人股东并非是本行内部职工或股东单位的自然人，不符合人民银行《自然人入股问题批复》中“新募集入股的自然人和原法人股权转让的受让自然人仅限于城市商业银行内部职工”以及中国银监会办公厅《关于昆明市商业银行股权管理有关问题的批复》（银监复〔2004〕165 号）中“根据股权结构多元化、分散化和合理化原则，城市商业银行股东的股权可以向股东单位的自然人转让”的规定。

鉴于：①上述 11 户自然人受让的股份数量仅占本行截至 2017 年 12 月 31 日股份总数的 0.03%，占比极低；②上述转让已经履行完毕，不存在权属争议；③陕西省人民政府于 2016 年 12 月 8 日出具《确认函》，确认部分本行股份变动存在瑕疵，但“涉及的股份数额较小，自转让行为发生至今未有任何相关方对转让的有效性提出异议，同时也未损害西安银行及其现有其他股东的利益”、“西安银行历次股权变动未导致重大纠纷，也没有影响西安银行的持续稳定经营，未造成国有资产流失，股份变动有效”。因此，保荐机构及本行律师认为上述情形不会对本次发行上市构成重大不利影响。

9、本行内部员工的持股情况

（1）本行内部职工持股的形成过程

本行内部职工股的形成来源主要包括以下三种途径：

①发起设立时，本行内部职工以其持有的原 41 家城市信用社和西安市城市

信用合作社联合社的净资产折股认购的本行股份；

②2003年第三次增资扩股时，917名内部职工认购本行14,300,465股股份；

③本行存续期间，内部职工受让个别因歇业、被注销营业执照而导致主体资格不符合监管要求的法人股东所持有的股份，或受让其他社会自然人所持有的股份，或通过继承、司法判决等方式取得本行股份。

根据本行设立、历次股本变更的资料以及员工股东确权声明，本行内部职工股演变过程不存在纠纷或潜在纠纷。

根据本行内部职工股股东名册，截至2017年12月31日，本行单一内部职工股东持股数额最高为338,279股，未超过50万股，因此本行不存在单一持股数量超过50万股的职工股东。

根据员工股东确权声明，本行员工股东的股份已登记在员工名下，不存在纠纷或潜在纠纷。

根据通过受让股份方式成为员工股东的股东确权声明，对通过受让股份的方式成为员工股东的本行员工，本行没有就其受让股份的行为提供财务资助。

根据本行员工股东确权声明、入股认缴资金凭证，本行内部职工股的职工入股资金来源为自有资金，不存在银行提供借款、职工获受股权奖励情况等非自有出资的情况。

（2）本行内部员工持股的基本情况

本行内部职工章丰年曾持有本行股份1,646,024股，单一持股数量超过50万股，且部分股份为代社会自然人杜瑞华和惠红光持有。根据《关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金[2010]97号）的要求，章丰年于2013年8月14日将其持有的1,307,745股本行股份还原到实际出资的两名社会自然人杜瑞华和惠红光名下。章丰年目前持有的本行股份为338,279股。

截至2017年12月31日，本行2,504名内部职工股东共计持有内部职工股7,525.40万股，占本行总股本的1.88%，不超过本行总股本的20%；单个内部职工股东持股数额不超过本行总股本的5%；本次发行上市完成后，本行内部职工持股不超过本行总股本的10%，单个内部职工股东持股数额不超过本行总股本的

1%，也不超过 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）的相关规定。

（3）本行第三次股本变动符合《关于城市商业银行吸收自然人入股有关问题的批复》等当时有效的法律法规规定

本行第三次股本变动符合《关于城市商业银行吸收自然人入股有关问题的批复》的相关规定，具体情况如下：

①根据 2000 年 12 月 16 日本行 2000 年股东大会审议通过的《西安市商业银行增资扩股的议案》和 2002 年 8 月 12 日人民银行西安分行下发的《关于西安市商业银行增资扩股的批复》（西银复[2002]261 号），本行第三次股本变动的新募集入股的自然人仅限于城市商业银行内部职工，符合《关于城市商业银行吸收自然人入股有关问题的批复》第一条的规定。

②2003 年增资扩股完成后，本行自然人股东持股总数为 171,874,674 股，占本行总股本的比例不超过 30%，符合《关于城市商业银行吸收自然人入股有关问题的批复》第二条的规定。

③2003 年增资扩股完成后，本行单一自然人股东所持股份数最高为 1,424,291 股，占本行总股本的比例不超过 5%；本行内部职工股股数为 52,395,756 股，占本行总股本的比例为 5.13%，不超过 20%，符合《关于城市商业银行吸收自然人入股有关问题的批复》第三条的规定。

综上所述，本行第三次股本变动前后的内部职工持股符合《关于城市商业银行吸收自然人入股有关问题的批复》等当时有效的法律法规规定，且已经本行董事会和股东大会审议通过并取得人民银行西安分行的批复，不存在争议或纠纷。

2016 年 12 月 8 日，陕西省人民政府就本行设立、历次股本变动、城镇集体资本金处置、内部职工持股、股东规范登记和管理、股份变动情况出具了《确认函》，确认本行的设立和历次股本变动在程序上总体是合法、合规的，城镇集体资本金处置、内部职工持股情况、股东规范登记和管理情况、历次股份变动总体上也是真实、合法、合规的，不存在纠纷或潜在纠纷及风险隐患。

（4）本行内部职工股股东的相关承诺

截至本招股说明书签署之日，除 11 名尚未联系到的已离职、退休员工股东外，6 名持有本行股份的现任董事、监事、高级管理人员，以及 506 名持有本行股份超过 5 万股的其他本行职工共计 512 人已签署承诺函，承诺其所持本行股票扣除公开发售后（如有）的部分自本行首次公开发行 A 股股票并上市之日起 36 个月内不转让或者委托他人管理，也不由本行回购该部分股份；持股锁定期满后，每年通过集中竞价、大宗交易、协议转让等方式转让的股份不超过其所持本行股份总数的 15%，5 年内转让的股份总数不超过其所持本行股份总数的 50%。如果日后法律法规和监管部门、证券交易所等有权机构对其持有的本行股份锁定做出新的规定、提出新的要求，或者对现行规定和要求做出修改的，其承诺届时将按照新的或者修改后的规定和要求锁定股份。

上述 11 名尚未联系到的已离职、退休员工股东及其持股情况如下：

序号	股东姓名	持股数（股）	持股比例（%）	入股时间
1	牛甲萍	254,642	0.0064	1997-3-10
2	叶鸿雁	139,547	0.0035	2003-7-1
3	潘瑾	107,991	0.0027	1997-3-10
4	韦鹃	86,559	0.0022	1997-3-10
5	史西安	85,859	0.0021	1997-3-10
6	王养峰	80,546	0.0020	1997-3-10
7	胡进学	66,544	0.0017	1997-3-10
8	贺俊文	57,612	0.0014	1997-3-10
9	郝安华	54,157	0.0014	2003-7-1
10	裴裕文	53,672	0.0013	2003-7-1
11	杨金玉	51,320	0.0013	1997-3-10
合计		1,038,449	0.0260	-

上述 11 名员工合计持股 1,038,449 股，占本行截至 2017 年 12 月 31 日股份总额的比例为 0.0260%，占比极低。除 1 名股东外，其他 10 名股东均已确权，本行将持续联系上述股东并推进其确权或签署股份锁定承诺。如本行经批准并启动首次公开发行股票并上市工作时还未联系到该等股东，本行将在向中国结算上海分公司移交股东名册时，将上述已确权的 10 名股东从确权股东的名单中剔除，列入“未确认持有人证券专用账户”。待上述股东签署股份锁定承诺后，再向中

国结算上海分公司提交申请，将该等股份从“未确认持有人证券专用账户”确认并过户到股东个人证券账户内。

10、本行股东超过 200 人的情况

本行设立当时有效的《公司法》规定股份有限公司发起人不得低于 5 人，但并未规定人数上限，因此，本行发起人人数超过 200 人的情形符合当时适用的《公司法》的规定。本行发起人人数、住所、出资比例符合法律、法规的规定。

根据保荐机构出具的《中信证券股份有限公司关于西安银行股份有限公司股权形成有关问题的专项核查报告》和本行律师出具的《北京市金杜律师事务所关于西安银行股份有限公司符合〈非上市公司监管指引第 4 号〉的专项法律意见书》及《西安银行符合〈非上市公司监管指引第 4 号〉的专项补充法律意见书（一）》，本行股东人数超过 200 人的情况符合《非上市公司监管指引第 4 号——股东人数超过 200 人的未上市股份有限公司申请行政许可有关问题的审核指引》的规定。

11、对本行直接和间接股东中是否存在契约型基金、资管计划或信托基金的核查

截至本招股说明书签署之日，本行已确权股东中共有 199 户法人股东反馈调查文件，就本行直接和间接股东中是否存在契约型基金、资管计划或信托基金等进行了确认。经查询国家企业信用信息公示系统、其他公开信息及本行股东反馈的调查文件，保荐机构及本行律师认为本行直接和间接的股东中不存在契约型基金、资管计划或信托基金。

12、本行股东与本行之间不存在对赌协议等特殊协议或安排

经核查股东确权档案、股东反馈的调查文件及其他相关资料，本行股东与本行之间不存在对赌协议等特殊协议或安排。

（四）集体资本金的处置情况

1、原信用社时期的国家减免税即城镇集体资本金的具体形成原因和过程

根据财政部、国家税务总局 1987 年颁布的《关于调整安置知青企业税收政策的通知》（财税字[1987]第 243 号）和 1994 年颁布的《关于企业所得税若干优

惠政策的通知》（财税[1994]1 号），城镇集体企业当年安置待业人员超过企业职工总数的 60%，经过主管税务机关审查批准，可免征所得税 2 至 3 年，所得款项专项用于发展基金，不得挪作他用。按此规定，组建西安城市合作银行前，各家信用社每年按规定向税务局申请减免企业所得税。组建西安城市合作银行时，经过清产核资，各信用社减免税形成的公共积累共计 4,496.71 万元，计入了本行实收资本。

经历次送股及转增股本，本行城镇集体资本金对应的股数增至 62,880,769 股。

2、本行城镇集体资本金的确权过程

本行 1997 年成立时，经清产核资，各城市信用合作社减免税形成的公共积累共计 44,967,100 元，计入了本行实收资本。

1999 年 5 月 12 日，人民银行西安分行下发了《关于西宁市商业银行、西安市商业银行资本金有关问题的通知》（西银发[1999]190 号），要求将自成立前由国家减免税形成的 44,967,100 元公共积累，从“实收资本”科目调整至“资本公积”科目。本行根据该规定将上述金额调整至“资本公积”科目。

2000 年 8 月 29 日，西安市财政局下发《关于对<西安市商业银行关于本行资本金中以减免税金形成的股本归属问题的请示>的批复》（市财发[2000]767 号），同意本行根据《国务院办公厅关于组建城市商业银行工作中城市信用合作社公共积累归属问题的通知》（国办发明电[1998]2 号）、《国家税务总局关于做好 1999 年度城市商业银行会计决算工作的通知》（国税发[1999]226 号）的相关规定，将成立前按照国家规定形成的减免税金作为城镇集体资本金转入“实收资本”项下。

2000 年 12 月 16 日，本行 2000 年股东大会通过决议将本行设立前由国家减免税形成的 44,967,100.00 元公共积累从“资本公积”科目调至“实收资本”科目，作为城镇集体资本金，由本行法定代表人行使上述股本金的表决权。经历年分配，截至 2015 年 10 月 10 日，本行的城镇集体资本金已增至 62,880,769 股。

2015 年 10 月 10 日，本行第四届董事会第二十五次会议审议通过了《关于处置城镇集体资本金的议案》，同意将 62,880,769 股城镇集体资本金确权为国家

股，由政府指定一家国有机构承接股份，并提交股东大会审议通过后，报请西安市人民政府批准。

2015 年 11 月 19 日，本行首届职工代表大会第四次会议审议通过了《关于处置城镇集体资本金的议案》，同意将 62,880,769 股城镇集体资本金确认为国家股，并由西安市政府指定一家符合商业银行股东资格的国有企业进行承接。

2015 年 11 月 23 日，本行 2015 年第一次临时股东大会审议通过了《关于处置城镇集体资本金的议案》，同意将 62,880,769 股城镇集体资本金确认为国家股。

2016 年 11 月 3 日，西安市人民政府金融工作办公室下发《关于西安银行城镇集体资本金相关事项的批复》（市金融发[2016]42 号），同意将本行 62,880,769 股记名为城镇集体资本金的股份确认为国家股，并指定西安金控持有上述股份。

西安金控已出具承诺函，承诺如未来有新制订生效的规范性文件对上述股份的归属另有规定，或有人民法院或仲裁机构对上述股份的归属另有判决或裁决，或有权部门（如中国证监会）另有要求，其将根据届时新制订生效的规范性文件的要求，或人民法院的生效判决或仲裁机构的生效裁决，或有权部门的要求，向适当的权益人返还股份；如根据届时新制订生效的规范性文件，或人民法院的生效判决或仲裁机构的生效裁决，或有权部门的要求，其需返还持有上述股份所得股份收益，则其还将返还相关股份收益。

2016 年 12 月 8 日，陕西省人民政府出具《确认函》，确认本行城镇集体资本金的处置不存在纠纷和重大违法违规情形。

本行律师认为，经过上述处置，实际享有集体资本金项下权益的主体不明确的问题已得到解决，集体资本金处置的过程不存在纠纷，不会对本次发行上市构成重大不利影响。

3、城镇集体资本金确权的法律依据

（1）城镇集体资本金的原始权利人

《国务院关于组建城市合作银行的通知》（国发〔1995〕25 号）规定，“城市信用合作社原有的公共积累不得私分或转移。城市信用合作社加入城市合作银行，其公共积累的产权必须明晰化。要妥善处理冲销呆帐、呆帐准备金、职工福

利、社会保障和城市信用合作社原股东权益等几方面的关系，由减免税形成的公共积累应按国家有关规定处理”。

《国务院办公厅关于组建城市商业银行工作中城市信用合作社公共积累归属问题的通知》（国办发明电〔1998〕2号）规定，“纳入城市商业银行组建范围的城市信用合作社，其公共积累在冲销呆帐坏帐后，如余额为正数，要提足公益金、呆帐准备金、法定盈余公积金、职工退休养老保险金、失业保险金和住房公积金，建立和提取风险准备金，与国家减免税形成的公共积累一并转到新组建的城市商业银行”、“对将国家减免税形成的公共积累、法定盈余公积金等量化给原投资者的做法要及时制止并加以纠正”。

《国家税务总局关于城市信用社加入城市合作银行财务处理问题的通知》（国税发〔1996〕70号）规定，“信用社的城镇集体资本金（包括实行“两则”以前的减税免税）、提取的法定盈余公积金（包括实行“两则”以后的减税免税）和公益金等公共积累，不得分配或转移，有关处理办法另行规定”。

《城市商业银行 1998 年度会计决算有关税收财务处理的要求和规定》（国税发〔1998〕212号），“关于城市信用社公共积累归属问题。在组建城市商业银行工作中，涉及对原城市信用社公共积累产权归属的处理，必须严格按照《国务院办公厅关于组建城市商业银行工作中城市信用合作社公共积累归属问题的通知》（国办发明电〔1998〕2号）、《国家税务总局关于印发〈城镇集体所有制企业、单位清产核资资金核实现操作规程〉的通知》（国税发〔1998〕106号）的有关规定执行。对未按上述文件规定已将公共积累量化给原投资者的城市商业银行，须在 1998 年度的会计决算工作中专项清理，并及时按规定调整相关权益。对直接调整相关权益确有困难的，报经省级国家税务局审批后，对应作为城镇集体资本金（股本）的公共积累部分（主要包括历年减免的税款和法定盈余公积），在保障商业（合作）银行成立时新股东权益的前提下，可用城市商业银行的资本公积、盈余公积和未分配利润补足，资本公积、盈余公积和未分配利润不能补足的，可用以后年度实现的税后利润补足”。

《国家税务总局关于做好 1999 年度城市商业银行会计决算工作的通知》（国税发〔1999〕226号）规定，“在决算分配中，要严格按照规定处理城镇集体资本金的收益。城市商业银行必须严格按照《国务院办公厅关于组建城市商业银行工作中

城市信用合作社公共积累归属问题的通知》（国办发明电〔1998〕2号）、《国家税务总局关于印发〈城镇集体所有制企业、单位清产核资资金核实现操作规程〉的通知》（国税发〔1998〕106号）的有关规定，界定原城市信用社公共积累的产权归属，并按规定设置城市集体资本金，专户核算、反映这部分属于集体性质的资产。在年终决算分配中，城镇集体资本金要按规定参与税后利润分配，分得的利润（权益）可在盈余公积下设置二级科目专户进行反映。城镇集体资本金分得的利润（权益），主要用作城市商业银行增资扩股时的资金来源，也可用作补充城市商业银行社会养老保险基金、医疗保险基金的不足部分，严禁将这部分收益挪作他用”。

此外，本行曾分别于2000年和2004年向西安市财政局请示城镇集体资本金的产权归属问题。针对本行请示，2000年8月29日，西安市财政局下发《关于对〈西安市商业银行关于本行资本金中以减免税金形成的股本归属问题的请示〉的批复》（市财发〔2000〕767号），批复这部分资本金应作为城镇集体资本金记入实收资本项下，不应作为资本公积金，也不能量化到职工个人；2004年4月28日，西安市财政局以市财发〔2004〕225号文批复，要求应仍然按市财发〔2000〕767号文的批复内容执行。

根据以上规定以及西安市财政局的意见，城镇集体资本金来源是国家减免税，相关规定不允许其归属于特定信用社及作为本行股东的信用社原股东。

（2）将城镇集体资本金认定为国有股的法律依据

本行自成立之日起即为股份有限公司，而非集体所有制企业，集体的范围无法界定，根据相关规定和法理，无法明确城镇集体资本金的归属。

相关法律法规对城市商业银行城镇集体资本金形成的股份认定为国有股没有明确的法律依据。但《国务院关于组建城市合作银行的通知》（国发〔1995〕25号）和国家税务总局的文件均明确要求城市信用合作社原有的公共积累不得私分或转移，西安市财政局也明确要求城镇集体资本金应记入实收资本项下，不应作为资本公积金，也不能量化到职工个人。在集体范围无法界定的情况下，将城镇集体资本金确认给减免税的原始所有者即国家具有合理性和合法性。

鉴于：

①本行城镇集体资本金处置方案已经本行董事会、股东大会和职工代表大会审议通过；

②本行城镇集体资本金处置方案已经西安市人民政府金融工作办公室批准，接收方西安金控已出具承诺函，承诺如未来有新制订生效的法律法规及规范性文件对城镇集体股的归属另有规定，或有人民法院、仲裁机构对上述股份的归属另有判决或裁决，或有权部门（包括但不限于中国证监会）另有要求，西安金控将根据届时新制订生效的法律法规及规范性文件的要求、人民法院的生效判决、仲裁机构的生效裁决，或有权部门的要求，向适当的权益人足额返还股份；如根据届时新制订生效的法律法规及规范性文件，或人民法院的生效判决、仲裁机构的生效裁决，或有权部门的要求，西安金控需向适当的权益人返还持有上述股份所得相关股份收益，则西安金控将返还相关股份收益；

③陕西省人民政府于 2016 年 12 月 8 日出具《确认函》，确认西安银行城镇集体资本金的处置不存在纠纷和重大违法违规情形。

保荐机构及本行律师认为该部分股份权属不存在纠纷或者潜在纠纷。

（五）本行的实际控制人

本行股东西投控股为西安市财政局的全资子公司；西安经开城投为事业单位西安经济技术开发区管理委员会和西安经济技术开发区土地储备中心持有 100% 股权的公司；西安城投（集团）为西安市人民政府的全资子公司；西安曲江文化为事业单位西安曲江新区管理委员会的三级控股子公司；西安金控为西安浐灞管委会实际控股子公司；西安浐灞管委会为事业单位；西安投融资担保为西投控股的控股子公司。本行上述股东均为西安市人民政府直接或间接控制的企业或事业单位。

本行股东长安国际信托为西投控股持股 40.44% 的公司，西投控股为其第一大股东。

西投控股、西安经开城投、西安城投（集团）、西安曲江文化、长安国际信托、西安金控、西安浐灞管委会于 2016 年 11 月签署《一致行动协议》，共同承诺在各自履行股东职责的过程中，按照本行章程的约定在召开股东大会会议、董事会会议或以其他方式行使股东权利时自始实施一致行动，日后也仍将保持一致

行动。

综上，本行股东西投控股、西安经开城投、西安城投（集团）、西安曲江文化、长安国际信托、西安金控、西安浐灞管委会、西安投融资担保基于行政关系、股权关系或协议安排成为西安市人民政府的一致行动人。上述本行股东合计持有本行股份 121,123.95 万股，占本行股本总额的 30.28%；西安市人民政府为本行的实际控制人。截至 2017 年 12 月 31 日，上述股东持股情况如下：

序号	股东名称	持股数量（万股）	持股比例（%）
1	西投控股	61,448.60	15.36
2	西安经开城投	15,529.00	3.88
3	西安城投（集团）	13,722.99	3.43
4	西安曲江文化	10,000.00	2.50
5	长安国际信托	7,673.30	1.92
6	西安金控	6,288.08	1.57
7	西安浐灞管委会	5,000.00	1.25
8	西安投融资担保	1,462.00	0.37
	合计	121,123.95	30.28

（六）本行对股东的规范登记及托管工作

1、本行股权清理及规范登记情况

2012 年 6 月，本行启动了对全部股东的股权清理及规范登记工作。

2015 年 10 月 15 日，本行同陕西股权交易中心签署了《陕西股权交易中心股权登记托管协议》及其补充协议，根据上述协议，陕西股权交易中心依法为本行及本行股东提供与股权托管登记相关业务的服务工作，包括但不限于股权初始登记、股权信息查询、股东登记信息变更等账户后续服务以及股份非交易过户服务。经核查，本行股权托管不存在违规行为，无需进行规范。

2018 年 1 月 10 日，陕西股权交易中心股份有限公司就本行截至 2017 年 12 月 31 日的股权托管情况向本行出具《股权托管登记证明》，证明本行的全部股份已经按规定托管，符合陕西股权交易中心股份有限公司的要求。本行在陕西股权交易中心股份有限公司所托管股份的持有人与股份的实际持有人一致。

2016年12月8日，陕西省人民政府就本行设立、历次股本变更、城镇集体资本金处置、内部职工持股、股东规范登记和管理、股份变动情况出具了《确认函》，确认本行的设立和历次股本变更在程序上总体是合法、合规的，城镇集体资本金处置、内部职工持股情况、股东规范登记和管理情况、历次股份变动总体上也是真实、合法、合规的，目前不存在纠纷或潜在纠纷及风险隐患，且未发现国有资产流失问题。如果今后发生纠纷或其他问题，将由省市政府相关部门负责解决。

截至2017年12月31日，本行股东总数为12,353户，总股本为400,000万股，其中：非自然人股东386户，持股数量为379,894.75万股，占总股本的94.97%；自然人股东11,967户，持股数量为20,105.25万股，占总股本的5.03%。

截至2017年12月31日，本行股东中尚有173户非自然人股东（持股总数为2,928.45万股）、1,133户自然人股东（持股总数为609.21万股）未进行股份确权，上述股东合计持有本行股份3,537.66万股，占本行总股本的0.88%。

截至2017年12月31日，本行股东确权登记情况如下表所示：

项目	股东户数(户)	占股东总户数比例(%)	持股数量(万股)	占股份总数比例(%)
已确权股份情况				
国有股股东	50	0.40	190,025.08	47.51
境内法人股东	162	1.31	106,981.22	26.75
境外法人股东	1	0.01	79,960.00	19.99
自然人股东	10,834	87.70	19,496.05	4.87
合计	11,047	89.43	396,462.35	99.12
未确权股份情况				
非自然人股东	173	1.40	2,928.45	0.73
自然人股东	1,133	9.17	609.21	0.15
合计	1,306	10.57	3,537.66	0.88

虽然存在上述未确权股份，但未确权股份数量仅占本行股份总数的0.88%，因此，本行律师认为，未确权的股份不会对本行的股本结构、业务经营、财务状况等产生重大不利影响，亦不构成本次发行上市的实质性法律障碍。

2、本行股东资格、持股数量的认定依据及对确权真实性的核查情况

根据本行设立时的《西安城市合作银行章程》第十二条和第十五条规定，“本行股份采取股权证书形式，股权证书须记载股东所持股份数，并加盖本行公章，经董事长签署后方为有效”、“本行股东为本行股权证书的合法持有者”。

根据本行现行有效的《公司章程》第十八条和第十九条规定，“本行的股份采取股票的形式。本行的股票为记载股东名称、本行名称、本行成立日期、股票种类、票面金额、代表的股份数及股票的编号，并加盖本行公章，经董事长签发的股权证。股权证是证明股东所持股份的书面凭证”、“本行置备股东名册。股东名册记载以下事项：（一）股东的姓名或者名称及住所；（二）各股东所持股份数；（三）各股东所持股票的编号；（四）各股东取得股份的日期”。

根据上述规定，本行从设立至今均向股东核发股权证并置备股东名册，股权证和股东名册均记载了股东的姓名或名称、身份证号码或营业执照注册号以及所持股份数等信息。因此，股权证和股东名册为本行股东资格和持股数量的认定依据。

本行与北京市海问律师事务所于2011年12月20日签署《法律顾问委托聘用协议》，聘请北京市海问律师事务所担任本行股权清理的法律顾问。北京市海问律师事务所为本行出具了股权清理方案、工作手册、备忘录、确权意见等工作底稿。

保荐机构及本行律师复核了北京市海问律师事务所制作的工作底稿，并核查了自确权工作开展以来已经确权的股东档案资料（包括股东的身份证明文件复印件，股权证复印件，股东就持股信息及是否存在代持情况、是否为自有资金购买股份和是否存在权利受限制的情况等事项出具的声明原件），确认本行的确权具有真实性。

3、本行履行的股东确权程序、未确权股东的情况及后续工作安排

（1）本行履行的股东确权程序

2012年初，在北京市海问律师事务所的协助下，本行针对职工自然人股东、非职工自然人股东和法人股东分别拟定了股权登记材料，包括股东清理工作手

册、办理股权登记需提交的文件清单、需签署的文件模板、统计表格等。为保证股权登记工作的顺利进行，本行组织了 33 名员工参与股权登记工作，在总行和相关支行设立了办理股权登记的登记点，并由具有股权登记工作经验的中介机构对经办人员进行了培训。

2012 年 6 月 16 日，本行在《华商报》等媒体发布了《西安银行股份有限公司关于 2011 年度分红派息暨股份登记及确权事项的公告》，通知全体股东前来办理股权登记。本行在官方网站也发布了上述公告及办理股权登记的相关材料和要求，并在各营业网点置备了办理股权登记的相关材料。

上述公告发布后，本行正式启动股权登记工作，股权登记的具体内容包括：①股东提交股权证和身份证明，本行核实股权证和身份证明的信息，复印上述证明文件并留存复印件；②股东就持股信息、是否存在代持情况、是否存在权利受限的情况等事项出具声明或确认表。

本行对股东资料进行实质性审核后分类进行处理：①对能够确认权属的股东持有的股份进行确认；②对能够确认股份权属，但需要补办相关手续的（如股权证丢失），经股东履行登报公告或法院公示催告程序后予以补办；③对存在代持、转让、改制、注销剩余财产分配、继承、离婚财产分割等情况需办理过户手续的股东，针对具体情况要求其提供相应的证明材料，材料完备后办理过户手续；④对不符合投资入股城市商业银行资格的股东，要求其将股份转让给符合投资入股城市商业银行资格的受让方；⑤对未办理确权的股东，本行多次通过网络、电话、上门，及股东之间转告等方式通知股东办理股权登记，并通过走访西安市各区、县的工商行政管理局、税务局、经济贸易局、街道办事处、公安局及其下属分局和派出所等部门，找寻相关股东的下落。

自本行正式启动股权登记工作以来，本行基于股权变更等相关情况持续推进股权确权工作。截至 2017 年 12 月 31 日，本行已确权股东户数达 11,047 户，合计持股 396,462.35 万股，占本行股份总数的 99.12%；截至 2017 年 12 月 31 日，本行尚有 173 户法人股东和 1,133 户自然人股东未完成确权，合计持股 3,537.66 万股，占本行股份总数的 0.88%。

（2）未确权股东是否存在股权纠纷或潜在纠纷及对本行的影响

截至 2017 年 12 月 31 日，本行未确权的 173 户法人股东和 1,133 户自然人股东均未向本行提供符合要求的确权资料，本行未接到上述股东股权存在纠纷或潜在纠纷的通知。

但是，鉴于上述未确权的 173 户法人股东及 1,133 户自然人股东所持有的股份仅占本行股本总额的 0.88%，比例较低，并且本行已经确权的股东所持有的股份占本行股本总额的比例已达 99.12%，满足《非上市公众公司监管指引第 4 号——股东人数超过 200 人的未上市股份有限公司申请行政许可有关问题的审核指引》（证监会公告〔2013〕54 号）中“申请公开发行并在证券交易所上市的，经过确权的股份数量应当达到股份总数的 90%以上（含 90%）”的要求，保荐机构及本行律师认为本行股权清晰，上述情形不会对本次发行构成实质障碍。

此外，陕西省人民政府于 2016 年 12 月 8 日出具《确认函》，确认本行“股东人数超过 200 人系历史原因所致，其目前已完成股东确权工作，股权结构符合相关法律、法规的要求，符合相关监管政策，不会对西安银行的稳定经营造成不利影响”。

（3）确权工作的后续安排

对未确权股东，本行将持续推进确权工作。如发行时仍有未确权股东，本行将根据中国结算上海分公司发布的《中国结算上海分公司证券发行人业务指南》，向中国结算上海分公司申请开设“未确认持有人证券专用账户”。待未确权股东完成确权后，本行将向中国结算上海分公司提交确权登记申请，将上述未确权股东所持股份从“未确认持有人证券专用账户”过户到经本行确认的股东个人证券账户内。

4、确权过程中发生的股东权益纠纷

本行在确权过程中发生过两笔股东权益纠纷，两名自然人股东分别主张西安市三阳工贸公司代其持有本行 13,983 股股份，要求确认登记在西安市三阳工贸公司名下的本行 13,983 股股份归其所有，由于无法提供相关证明材料，本行未受理其解除代持及确权申请，人民法院审理后亦认为上述两笔纠纷诉讼请求证据

不足，均予以驳回。

除上述已经了结的两笔纠纷外，本行在确权过程中没有发生其他股东权益纠纷。上述纠纷涉及的股权数额及占比很小，且本行不受理上述股东确权申请的理由已经通过诉讼方式得到了确认。上述情形不会对本行的股权结构造成重大不利影响。

5、本行股东的股东资格及股权权属情况

截至2017年12月31日，11,047户股东已向本行办理了确权登记，其持有的股份占本行股份总数的99.12%。经核查已确权股东的身份证明文件等确权资料，本行已确权股东具有法律法规规定的股东资格。经核查已经确权的股东出具的声明及相关文件，保荐机构及本行律师认为：

（1）本行已经确权的股东中不存在委托代持、信托持股等名义股东与实际股东不一致的情形；

（2）本行已经确权的股东中不存在股权权属不清等潜在法律纠纷的情形。

6、股份代持或委托持股的清理情况

自设立以来，本行共有38户股东主张存在股份代持或委托持股的情况，该38户股东合计持有本行的股份数为3,321,643股，占本行总股本的比例为0.08%，占比较低。对该38户股东，本行要求代持双方书面确认代持关系，并要求提供代持关系发生当时的协议、出资证明或证明人出具的证明等资料。本行在审核并确认上述资料后，将股份过户至实际出资人名下。

（七）本行股份质押或其他争议情况

截至2017年12月31日，本行3家法人股东所持的本行股份存在5笔质押情况。该等质押股份总数为8,783.45万股，占本行总股本的2.20%；上述股份质押均已在西安市工商局办理了股权出质登记手续。

截至2017年12月31日，本行3家法人股东及1个自然人股东所持有的7笔本行股份存在冻结情况。上述冻结股份总数为1,229.28万股，占本行股份总额的0.31%。

本行律师认为，本行股东质押、冻结的本行股份共计8,788.68万股（因相关

股份存在同时被质押和冻结的情况，在计算股份数时，未重复计算），仅占本行股份总数的 2.20%，且该等股权较为分散，不会对本行的股权结构产生重大不利影响。

本行律师认为，本行股东质押和冻结的本行股份占本行股份总数的比例较低，并且本行实际控制人及其一致行动人直接或间接持有的本行股份不存在质押、冻结的情形，不存在重大权属纠纷，本行符合《首次公开发行股票并上市管理办法》第十三条关于股权清晰的相关规定，相关股份质押和冻结不存在导致本行股权发生重大变化的风险。

（八）本行国有股权管理及转持情况

1、本行国有股权管理情况

2016 年 11 月 17 日，陕西省财政厅出具《陕西省财政厅关于西安银行股份有限公司国有股权管理有关问题的批复》（陕财办金[2016]50 号），原则同意本行制定的国有股权管理方案，本行国有股东 50 名，合计持有本行股份 190,025.08 万股，占本行总股本的 47.51%。

2、本行国有股权转持情况

根据《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》（财企〔2009〕94 号）的相关规定，股份有限公司首次公开发行股票并上市时，经国有资产监督管理机构确认的国有股东需按实际发行股份数量的 10%将持有的上市公司部分股份转由全国社会保障基金理事会持有。

2016 年 11 月 17 日，陕西省财政厅出具《陕西省财政厅关于西安银行股份有限公司国有股转持有关问题的批复》（陕财办金[2016]51 号），同意西投控股等 50 家国有股东向全国社会保障基金理事会履行转持义务，其中西安浐灞管委会代西安金控履行转持义务，上述股东合计转持股份 132,763,985 股（按本次发行 133,333.33 万股计算）。

根据国务院于 2017 年 11 月发布的《国务院关于印发划转部分国有资本充实社保基金实施方案的通知》（国发〔2017〕49 号）中“（四）自本方案印发之日起，《国务院关于印发减持国有股筹集社会保障资金管理暂行办法的通知》（国发〔2001〕22 号）和《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”的规定，本行国有股东向社保基金理事会划转国有资本相关事宜应按照届时法律法规及其他规范性文件和有关监管要求执行。

（九）发行前股东所持股份的流通限制和自愿锁定股份的承诺

参见本招股说明书“重大事项提示”之“一、股份流通限制和股东对所持股份自愿锁定承诺”。

（十）本行股东特殊股东权利的清理情况

为促进本行的资本补充及业务发展，本行在引入主要股东的过程中通过协议的方式约定了本行部分主要股东享有特殊权利，上述情况已为当时监管机构所获悉且并不违反当时有效的相关法律法规的规定。本行股东特殊权利已经得到了清理和解决，具体情况如下：

2003年6月27日，本行与丰业银行和国际金融公司签署了《认购协议》，该协议约定了丰业银行和国际金融公司享有转让选择权（即退出机制）、提名董事和高管等特殊权利。

2003年12月9日，本行向陕西银监局上报《西安市商业银行关于加拿大丰业银行和国际金融公司投资参股的请示》（西商银字〔2003〕130号），提请陕西银监局审批外资参股本行的相关事宜。本行将与丰业银行和国际金融公司签署的《认购协议》、审议《认购协议》的股东大会决议和律师事务所出具的法律意见书等申请文件作为请示附件一并上报。随后陕西银监局出具了《关于报送加拿大丰业银行和国际金融公司投资参股西安市商业银行有关材料的报告》（陕银监字〔2004〕11号）并将上述事宜转报中国银监会。2004年6月16日，中国银监会办公厅下发《关于加拿大丰业银行和国际金融公司入股西安市商业银行的批复》（银监办发〔2004〕183号），核准同意丰业银行和国际金融公司入股本行的股东资格。

由于丰业银行和国际金融公司与本行签署的《认购协议》已报送至陕西银监局和中国银监会，丰业银行和国际金融公司享有的特殊权利安排已为当时监管机构所获悉。

由于本行 2004 年引入丰业银行和国际金融公司作为境外投资人时的法律法规对境外投资人的特殊权利没有禁止性规定，因此丰业银行和国际金融公司享有的特殊权利安排不违反法律法规的规定。

本行 2009 年第七次股本变更时，丰业银行认购本行 416,119,768 股股份。2009 年 4 月 13 日，本行与丰业银行签署了《股份认购及战略合作协议》，该协议约定双方 2003 年签署的《认购协议》终止，并约定了丰业银行享有反稀释、提名董事和高管等特殊股东权利。

本行 2015 年第八次股本变更时，丰业银行认购本行 229,719,768 股股份。2014 年 12 月 1 日，本行与丰业银行签署了《股份认购及战略合作协议》，该协议终止了 2009 年签署的《股份认购及战略合作协议》中有关丰业银行与本行之间权利义务约定，并约定了丰业银行在董事选举、管理层任命、非公开定向增发新股、首次公开发行战略配售、发行债券或资本工具、国际会计准则审计事宜以及获取信息方面享有特殊股东权利。

2016 年 11 月 29 日，本行与丰业银行签署《股份认购及战略合作协议之补充协议》，就终止丰业银行在 2009 年协议和 2014 年协议中享有的所有特殊股东权利进行了约定。上述特殊权利条款的清理过程不存在纠纷或者潜在纠纷。

国际金融公司已于 2012 年 12 月将其持有的本行股份转让，其与本行签署的相关协议随之终止，其享有的特殊权利亦随之终止。

此外，本行于 2016 年 11 月 28 日与陕西烟草签署《股份认购及战略合作协议之补充协议》，并于 2016 年 12 月 8 日与西投控股签署《股份认购及战略合作协议之补充协议》，就终止陕西烟草、西投控股在之前签署的协议中享有的在董事选举、非公开定向增发新股、首次公开发行战略配售以及发行债券或资本工具等方面的特殊股东权利进行了约定。

经过上述规范，本行股东特殊权利已经得到了清理和解决。

（十一）申报后本行股权结构变化情况

本行首次申报前后的股权结构如下表所示：

项目	首次申报（2016年11月30日）			最新情况（2017年12月31日）		
	股东户数（户）	持股数量（万股）	占股份总数比例（%）	股东户数（户）	持股数量（万股）	占股份总数比例（%）
已确权股份情况						
国有股股东	50	190,025.08	47.51	50	190,025.08	47.51
境内法人股东	162	106,606.06	26.65	162	106,981.22	26.75
境外法人股东	1	79,960.00	19.99	1	79,960.00	19.99
自然人股东	10,761	19,415.70	4.85	10,834	19,496.05	4.87
合计	10,974	396,006.84	99.00	11,047	396,462.35	99.12
未确权股份情况						
非自然人股东	176	3,303.61	0.83	173	2,928.45	0.73
自然人股东	1,228	689.55	0.17	1,133	609.21	0.15
合计	1,404	3,993.16	1.00	1,306	3,537.66	0.88

因本行正在持续地进行股东确权工作，本行申报前后已确权的股东人数和持股数量等数据均有变化，但申报前后本行整体股权结构未发生变化。

四、不良资产的处置情况

（一）本行不良资产处置情况

本行自设立以来不良资产处置的情况如下：

单位：百万元

受让方	处置时间	具体类别	形成时间	五级分类	本金	本息合计	贷款减值准备	转让价格	政府补助	处置损益/减值准备转回
中国信达资产管理股份有限公司西安办事处（后更名为中国信达资产管理股份有限公司陕西省分公司）	2007年	信贷资产	2006年之前	次级、可疑、损失	1,904	2,443	374	1,300	230	-
	2009年	非信贷资产	2006年之前	-	326	-	-	108	168	-
中国长城资产管理公司西安办事处	2015年	信贷资产	2014~2015年	次级	298	332	98	298	-	98
中国信达资产管理股份	2016年	信贷资产	2014~2016年	次级、可疑	351	396	163	311	-	122

受让方	处置时间	具体类别	形成时间	五级分类	本金	本息合计	贷款减值准备	转让价格	政府补助	处置损益/减值准备转回
有限公司陕西省分公司										
陕西金融资产管理股份有限公司	2017年	信贷资产	2017年	次级、可疑	67	74	35	33	-	2

除上述不良资产转让外，本行还通过内部核销方式处置不良资产。自设立以来至2017年12月31日，本行共计核销不良贷款16.30亿元。

（二）不良资产处置会计处理及对损益的影响

本行按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》和《企业会计准则第23号——金融资产转移》的相关规定对不良资产处置进行核算，对几乎所有风险和报酬全部转移给其他方的不良资产终止确认，并将其从资产负债表内予以转销。相关会计处理及对损益的影响如下：

1、2007年不良资产转让

本行2007年将本息合计24.43亿元（其中账面本金19.04亿元）的不良贷款转让给中国信达资产管理公司陕西省分公司，转让价款为13.00亿元，该贷款已经计提减值准备3.74亿元。由于本行得到市财政关于本次不良资产转让的补贴2.30亿元，本次交易对损益无影响。

2、2009年不良资产转让

在2007年不良资产转让的基础上，本行2009年进一步将本息合计9.51亿元（其中账面本金6.75亿元）的不良信贷资产及账面金额3.26亿元的非信贷资产转让给中国信达资产管理公司陕西省分公司，转让价格为3.32亿元，该贷款已经计提减值准备5.00亿元。由于本行得到市财政关于本次不良资产转让的补贴1.68亿元，本次交易对损益无影响。

3、2015年不良资产转让

2015年9月本行与中国长城资产管理公司西安办事处签署债权转让协议，将本息合计3.32亿元（其中账面本金2.98亿元）的不良信贷资产以2.98亿元的价格转让。标的资产已计提的减值准备为0.98亿元。本次转让对损益表的影响为贷款减值损失转回0.98亿元。

4、2016 年不良资产转让

2016 年 12 月本行与中国信达资产管理股份有限公司陕西省分公司签署债权转让协议，将本息合计 3.96 亿元（其中账面本金 3.51 亿元）不良信贷资产以 3.11 亿元的价格转让。标的资产已计提减值准备为 1.63 亿元。本次处置对本行损益表的影响为 1.22 亿元减值损失转回。

5、2017 年不良资产转让

2017 年 12 月本行子公司高陵村镇银行与陕西金融资产管理股份有限公司签署债权转让协议，将本息合计 7,446 万元（其中账面本金 6,690 万元）的不良信贷资产以 3,346 万元的价格转让。标的资产已计提减值准备为 3,524 万元。本次处置对本行损益表的影响为 180 万元减值损失转回。

五、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

西安市人民政府于 1995 年 9 月 28 日向人民银行总行报送了《西安市人民政府关于申请组建西安城市合作银行的报告》（市政发〔1995〕143 号）及其附件《西安城市信用合作社清产核资及股权评估方案》，其中规定了清产核资和股权评估的目的、范围、内容、方法以及资产评估机构、对象和程序等。

1996 年 4 月 19 日，本行筹备领导小组下发《西安市城市信用合作社清产核资工作实施办法》，规定了清产核资的目的、内容、基准日，以及资产评估方法等内容。

1996 年，本行筹备领导小组委托西安永信会计师事务所、西安正衡资产评估公司、陕西岳华会计师事务所、陕西省秦军会计师事务所、陕西会计师事务所、西京会计师事务所、西安市审计事务所、中华企业股份制咨询公司、陕西省审计事务所、西安大明会计师事务所、西安会计师事务所、陕西通达会计师事务所等中介机构以 1995 年 12 月 31 日为基准日，陆续完成对西安市原 41 家城市信用合作社和西安市城市信用合作社联合社的清产核资及评估工作，并分别出具了西安市原 41 家城市信用合作社和西安市城市信用合作社联合社的《清产核资报告》、

《清产核资及评估结果认定书》，并由中介机构、本行筹备领导小组以及各城市信用社签署确认。

本次评估的评估基准日为 1995 年 12 月 31 日，评估结果如下：

序号	评估对象	资产净值（万元）
1	西安福利城市信用合作社	1,632.6
2	西安友谊城市信用合作社	991.4
3	西安沣镐城市信用合作社	1,414.9
4	西安科技城市信用合作社	982.0
5	西安松源城市信用合作社	470.8
6	西安开源城市信用合作社	1,232.0
7	西安通惠城市信用合作社	822.2
8	西安未来城市信用合作社	588.5
9	西安碑林城市信用合作社	731.3
10	西安北大街城市信用合作社	858.4
11	西安劳动城市信用合作社	792.0
12	西安正泰城市信用合作社	860.8
13	西安建设城市信用合作社	717.0
14	西安文化城市信用合作社	609.0
15	西安工商城市信用合作社	675.0
16	西安金龙城市信用合作社	-
17	西安兴中城市信用合作社	670.5
18	西安通宝城市信用合作社	646.8
19	西安金惠城市信用合作社	322.3
20	西安重阳城市信用合作社	515.1
21	西安高新城市信用合作社	510.2
22	西安纺织城城市信用合作社	311.9
23	西安通达城市信用合作社	423.4
24	西安财源城市信用合作社	277.1
25	西安汇丰城市信用合作社	407.8

序号	评估对象	资产净值（万元）
26	西安富秦城市信用合作社	271.1
27	西安振华城市信用合作社	426.2
28	西安怡和城市信用合作社	302.4
29	西安钟楼城市信用合作社	321.2
30	西安天城城市信用合作社	342.0
31	西安聚丰城市信用合作社	213.6
32	西安秦丰城市信用合作社	358.2
33	西安民族城市信用合作社	238.0
34	西安长乐城市信用合作社	171.4
35	西安培华城市信用合作社	266.3
36	西安四通城市信用合作社	174.6
37	西安创新城市信用合作社	137.2
38	西安兴业城市信用合作社	125.3
39	西安众鑫城市信用合作社	74.2
40	西安阎良城市信用合作社	79.2
41	西安光大城市信用合作社	118.5
42	西安城市信用合作社联社	1,570.9

注：由于西安金龙城市信用合作社的评估文件遗失，因此本行无法获取相关评估数据。

由于本行成立时间较早，部分设立时股本相关资料在保管转移过程中遗失，如在上述以 1995 年 12 月 31 日为评估基准日的评估中，西安金龙城市信用合作社《清产核资报告》（或《清产核资审计报告》）、《清产核资及资产评估结果认定书》及西安松源城市信用合作社《清产核资报告》（或《清产核资审计报告》）缺失，具体情况请参见本节“二、本行历史沿革”之“（一）本行设立情况”之“5、本行缺失部分设立时历史沿革资料的情况”中的相关内容。

2、第七次股本变动的资产评估

因本行增资扩股，西安正衡资产评估有限责任公司接受本行委托，对本行股东全部权益价值进行了评估，评估基准日为 2008 年 12 月 31 日，评估结果如下：

在持续经营、公开市场前提下，在评估基准日 2008 年 12 月 31 日，本行股

东全部权益价值为 202,290.16 万元。

3、第八次股本变动的资产评估

因本行增资扩股，正衡资产评估有限责任公司接受本行委托，对本行股东全部权益价值进行了评估，评估基准日为 2014 年 5 月 31 日，评估结果如下：

本行股东全部权益在评估基准日 2014 年 5 月 31 日所表现的市场价值为 899,700.00 万元。

（二）历次验资情况

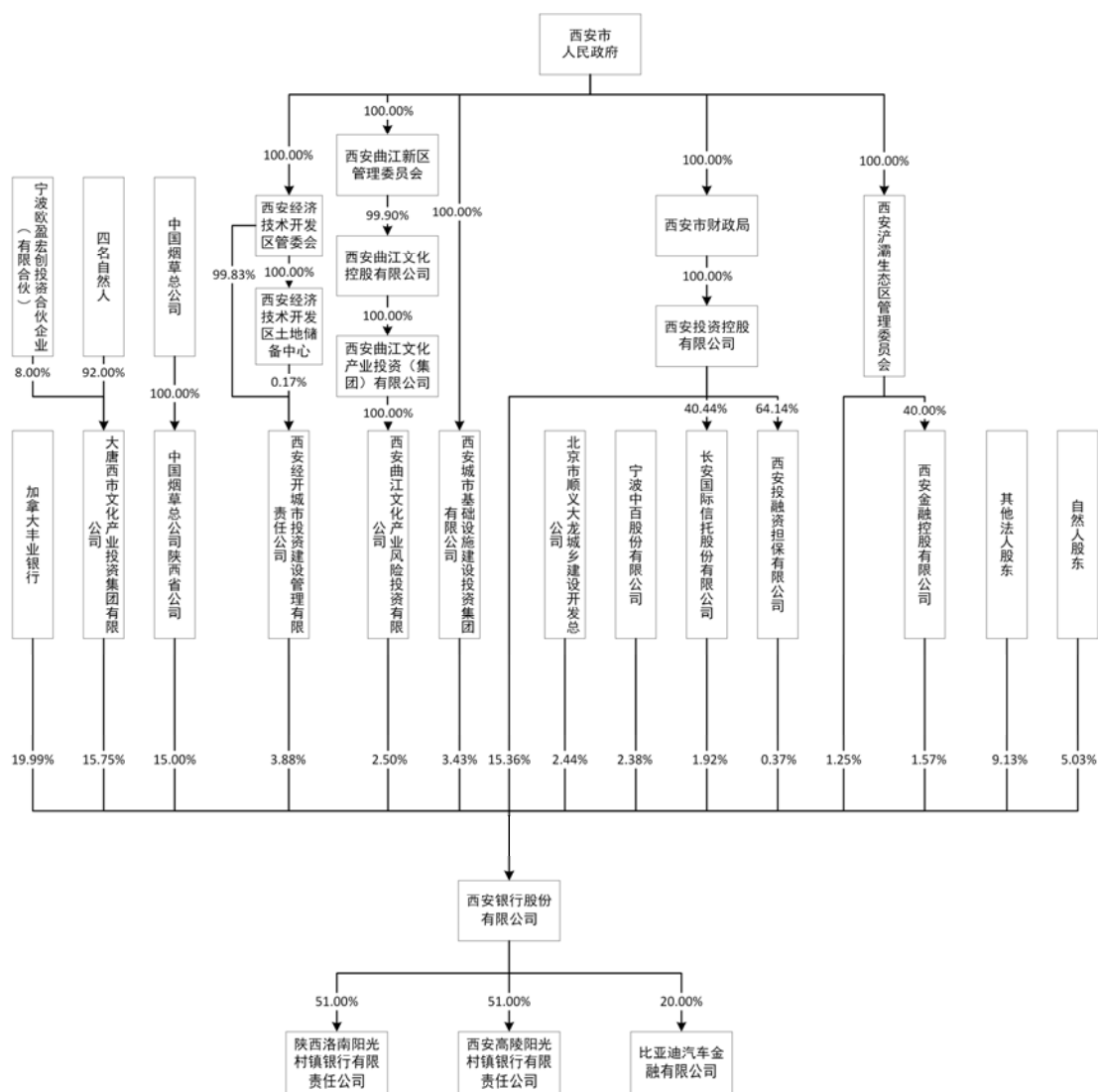
有关本行历次股本变动的验资情况，请参见本招股说明书“第五节 发行人基本情况”之“二、本行历史沿革”之“（二）本行历次股本演变情况”。

2016 年 4 月 7 日，中审亚太会计师事务所（特殊普通合伙）出具《验资复核报告》（中审亚太验字（2016）（020050）号），经对西安西京会计师事务所为本行设立时出具的《验资报告》（西京会字[1997]041 号），中天银会计师事务所陕西分所为本行增资出具的《验资报告》（中天银陕金验字[2002]003 号）、《验资报告》（中天银陕金验字[2003]022 号）、《验资报告》（中天银陕金验字[2004]039 号）、《验资报告》（中天银陕金验字[2006]010 号）、《验资报告》（中天银陕金验字[2009]010 号）及中审亚太会计师事务所（特殊普通合伙）陕西分所为本行增资出具的《验资报告》（中审亚太陕验字[2015]第 005 号）进行复核，认为本行设立及上述相关股本变动过程中的出资已全部到位。

六、本行股权结构、组织结构与管理架构

（一）本行股权结构

截至 2017 年 12 月 31 日，本行的股权结构如下图所示：

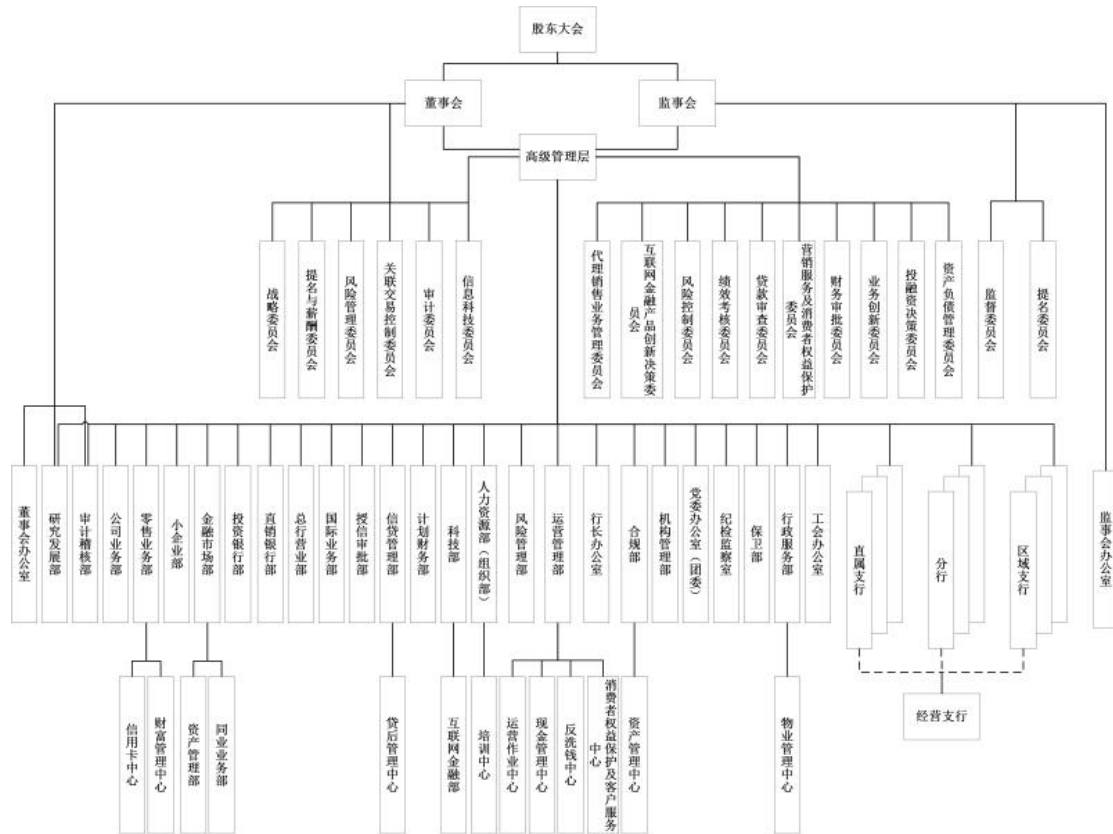


（二）本行内部组织及运行情况

本行是依照《公司法》、《商业银行法》等法律法规要求组建的商业银行，是独立的法人实体。本行下属分支机构不具备法人资格，分支机构在总行授权范围内依法开展业务活动。本行依法接受中国银监会等监管机构的监督管理。

本行按照相关法律规定，建立健全了公司治理结构，设立了股东大会、董事会、监事会，制定了相应的议事规则（股东大会、董事会、监事会的依法运作情况参见本招股说明书“第十节 公司治理”）。

本行管理架构及常设部门如下图所示：



1、总行机构职责

本行对分支机构实行授权经营、业务指导、指标考核、审计监督相互结合的系统管理方式，将分支机构创造的经济增加值作为综合考评的核心指标，将管理水平与授权权限挂钩，既充分考虑业务发展，亦严格控制经营风险，以确保各项业务依法合规经营。

本行总行的组织机构包括高级管理层下设的委员会和常设机构。其主要职责如下：

(1) 总行专业委员会

本行各专业委员会的主要职责如下表所示：

名称	工作职责
资产负债管理委员会	是本行资产负债管理的议事机构，负责对本行的资产负债管理进行评估、管理和监督。
风险控制委员会	是本行经营管理层设立的针对全行风险管理的咨询议事机构，旨在为本行的经营管理决策提供意见或建议。
业务创新委员会	是本行金融创新的决策机构，负责对本行在现行体制框架内出现的无明确职责分工、无清晰流程机制的创新工作进行规划、决策、评估、监督、协调。
财务审批委员会	是本行财务管理的议事机构，负责对本行的重大财务事项进行

名称	工作职责
	分析评价、审批管理。
贷款审查委员会	是本行设立的为行长进行信贷业务审批、信贷资产风险管理决策提供意见的常设议事机构。
营销服务及消费者权益保护委员会	是本行市场营销及消费者权益保护管理的议事机构，负责对本行的整体产品创新、营销和消费者权益保护工作进行规划组织、推动，并进行评估、管理和监督。
信息科技管理委员会	是本行信息科技治理的议事机构，负责监督各项职责的落实，定期向董事会和高级管理层汇报信息科技战略规划的执行、信息科技预算和实际支出、信息科技的整体状况。
绩效考核委员会	是本行绩效考核管理的议事机构，负责对全行绩效考核管理重大事项进行审议、评估和监督，并向本行经营管理层提出意见和建议。
投融资决策委员会	全面负责本行结构化融资业务评审、决策和管理等事宜。
互联网金融产品创新决策委员会	主要负责新丝路 Bank 产品的准入审批、销售管理、整体运行等管理职责。
代理销售业务管理委员会	主要负责全行代销业务的准入审批、整体运行等管理职责，主要包括拟与本行在代销产品方面合作的机构的准入审批、拟合作的代销产品的审批、代销产品的整体运营管理等

（2）总行常设机构

总行各常设机构负责贯彻本行有关工作部署，配合开展与本部门相关的工作，主要工作职能如下：

部室	主要职责
公司业务部	根据本行公司业务战略目标，制定公司业务的发展规划、经营计划，组织产品研发，推动公司业务营销和本行重点客户的联动营销，以促进本行公司业务持续健康的发展。负责本业务条线风险管理等事项。
零售业务部	根据本行零售业务战略发展规划，拟定本行零售业务发展计划和实施目标，落实年度零售业务经营指标。策划本行零售业务研究发展和创新方向。制定零售业务相关政策制度和操作流程。完善本行零售业务经营管理、营销组织策划、市场拓展和质量成本控制。提升零售业务的市场竞争力，确保各项战略发展规划的落实和执行。负责本业务条线风险管理等事项。
零售业务部 （信用卡中心）	根据总行信用卡业务发展战略规划，拟定本行信用卡业务的发展战略制订、计划实施和目标实现。策划本行信用卡业务、产品及科技系统的研究发展和创新方向。制定本行信用卡业务相关政策、制度和操作流程。完善本行信用卡业务经营管理、营销组织策划、市场拓展和质量成本控制，形成本行上下较为完善的信用卡业务经营管理体制，增强信用卡业务的市场竞争力。负责本业务条线风险管理等事项。
零售业务部 （财富管理中心）	根据本行财富管理业务战略规划及每年业务发展规划，进行本行财富管理客户的经营管理，包括综合金融服务、营销策划、销售推进、非金融服务等工作，以有效实现财富管理业务发展目标。负责本业务条线风险管理等事项。
小企业部	根据本行小企业业务战略规划，推动本行小企业业务发展，负责本行小企业业务规划、产品开发、营销推广、信贷审批及贷后管理，负责营销队伍建设与培训，并指导和支持分行、区域支行进行小企业业务发展，以促进小企业各项业务综合、均衡发展。负责本业务条线风险管理等事项。

部室	主要职责
金融市场部	根据本行金融市场业务发展战略，制定金融市场业务年度发展计划并组织实施；以现代投资组合管理理论为指导，基于宏观经济和金融市场利率走势分析，在有效识别、计量和控制风险的前提下，通过稳健经营实现收益最大化和优化资产、负债结构的目标。负责本业务条线风险管理等事项。
金融市场部（同业业务部）	根据本行同业业务发展战略，组织本行同业业务产品的研发，运作及管理，强化本行同业业务的核心竞争力，实现本行同业业务可持续发展。负责本业务条线风险管理等事项。
金融市场部（资产管理部）	根据本行理财业务发展战略，负责本行理财产品规划、设计及运营管理工作，实现本行理财业务可持续发展。负责本业务条线风险管理等事项。
投资银行部	根据本行投资银行业务发展战略要求，制定本行投行业务规划、产品引入，负责投行业务的市场调研、产品研发、营销促进及客户关系管理，推动本行投资银行业务发展目标的达成。负责本业务条线风险管理等事项。
总行营业部	在总行业务授权范围内，代表总行对外行使经营职能，是总行直营职能的实现载体，总行支持重点和系统性业务的操作部门，总行市场营销和金融创新的试验推广平台；根据总行的经营计划、授权范围和工作安排，开展各项公司、个人条线的资产、负债及中间业务，确保各项经营业绩指标的完成。
国际业务部	根据本行国际业务发展规划，拟定本行外汇业务年度发展目标和策略；负责本行外汇业务（含跨境人民币业务）的综合管理和本行外汇业务市场准入、人员培训、产品设计和推广、客户营销、业务运行、合规管理以及风险防控，以实现本行国际业务发展目标。负责本业务条线风险管理等事项。
直销银行部	根据全行战略规划、数字化战略以及直销银行业务发展规划，承担全行直销银行业务的规划、建设、推广、产品创新和运营管理，承担互联网金融产品创新决策委员会日常管理工作。负责本业务条线风险管理等事项。
信贷管理部	负责定期对信贷业务数据进行统计、分析，定期出具专业报告，为本行信贷决策提供依据；对支行授权范围外的授信业务进行放款与支付审查的合规性管理及审查。进行授信业务合同管理，对非制式信贷合同文本等进行审查。进行各类授信业务现场、非现场检查，监测分析贷款运行质量以及对五级风险分类情况进行监测、检查和考核工作。拟定和审核信贷管理系统、征信系统等相关系统的业务需求，并参与开发和组织实施相关系统的业务测试。
信贷管理部（贷后管理中心）	根据本行对贷后管理的要求，制定相关贷后管理制度，对本行各类授信业务进行现场、非现场检查，监测分析贷款运行质量以及对五级风险分类情况进行监测、检查和考核工作，确保本行信贷类业务平稳运行。
授信审批部	根据本行信贷业务发展战略和目标，负责各类授信业务审查审批管理工作，提高授信业务发展水平，促进信贷资产结构优化和资产质量的改善，促进授信业务持续快速健康有序发展。
运营管理部	根据本行整体发展战略规划和业务发展目标，规划全行运营管理体系，并组织实施；负责全行公司、零售资产、负债及中间业务和产品以及互联网金融产品的开发支持工作，组织本外币核心、支付结算等业务系统的建设和优化升级工作，制订运营制度和流程并推进实施；负责制定全行运营业务预警、监督制度和流程设计，管理和监控运营操作风险；建设和管理各作业中心，持续推进运营集中化和电子化，加快运营转型，提升运营管理效能；负责运营条线人员的业务知识技能培训，提升临柜会计人员的专业素质，持续提升运营工作效率和客户满意度，优化整合运营资源，降低运营作业成本，助力本行整体发展。
运营管理部（运营作业部）	负责全行集中业务的核算、管理，向全行提供及时、准确、安全畅通的资金收付通道；代理资产中心、金融市场部会计核算；负责全行人民币结算

部室	主要职责
中心)	账户资料审核、报审和保管工作，承担全行事后监督的职能和风险预警职能；负责会计档案管理、调阅，负责全行银企对账工作的管理和实施。
运营管理部 (现金管理中心)	根据本行业务发展总体目标和人民银行监管要求，统筹安排全行现金工作，做好制度制定、机具管理、现金管理、业务库管理、现金调拨、清点清分、上门收付款、重要空白凭证及流动银行业务等服务与管理工作，确保各项现金政策在本行的贯彻落实，为支行提供优质服务，满足对外服务需求，使全行现金业务安全稳健运行。
运营管理部 (反洗钱中心)	根据反洗钱工作需要及监管部门要求，牵头组织、协调、指导本行各机构开展反洗钱工作，统筹全行洗钱风险管理工作；负责反洗钱内控制度的制定和完善；组织反洗钱监测分析系统的建设和优化；负责本行大额交易报告的统一报送工作；负责对可疑交易报告的人工分析甄别以及报送工作；对分支机构反洗钱工作开展情况进行监督检查。
运营管理部 (消费者权益保护及客户服务中心)	牵头组织、协调、督促、指导本级机构其他部门及下级机构开展消费者权益保护工作，加强员工消费者权益保护工作相关教育与培训，将消费者权益保护工作纳入年度培训计划；承担全行电话银行业务制度、规范的制定，负责全行对外服务电话的接听工作，承担对外门户网站、门楣屏、广告屏等信息发布平台的管理工作，确保本行电话银行业务的正常运行工作；根据本行的发展规划，制定自助银行及未来智能网点的发展及建设规划；制定自助渠道的业务制度、规范等，开展全行线下电子渠道的业务培训工作；进行全行自助设备及智能终端的管理、监控、维护等工作，确保线下电子渠道的稳定运行，为客户提供高效、优质、多样的服务。
科技部	根据本行整体发展战略、业务发展目标、监管部门要求及行业发展趋势，制定本行信息化发展规划及实施战略，负责本行信息科技系统的开发建设、信息科技系统及基础设施的运行、维护和升级，并积极进行信息科技领域的创新实践，在防范本行信息化建设和运营风险的基础上，通过科学管理，促进科技引领业务发展，为提升本行的综合金融服务水平搭建先进的科技平台。
科技部（互联网金融部）	对本行数字化转型提供必要的架构支撑，打造跨界融合的数字化业务与产品的创新和孵化，引领科技创新，统筹推动智能运营及互联网金融生态建设。
风险管理部	根据本行风险管理和行业监管要求，组织、规划以新资本协议为导向为基础的全面风险管理体系建设工作，并予以实施和运用，对本行运营及管理过程中产生的信用风险、市场风险、操作风险等各类风险进行政策研究、完善相关制度。对各类风险进行识别、计量、监测、控制、预警和分类报告，确定相关流程、工具和方法。建立和维护风险计量模型。进行本行风险压力测试。防范本行运营及管理风险，促进本行稳健运行。根据全行风险管理规划，负责全行全面风险管理项目建设，建立和维护信用风险、市场风险、操作风险及其他风险等各类风险的计量模型，组织、规划以新资本协议为导向的全面风险管理体系的建设。
行长办公室	根据本行业务发展要求，负责本行行务运转、文秘服务、办公事务和信息宣传工作，做好行长日常服务，承担上传下达、综合协调、决策参谋、督查落实等职能，保障机关工作协调、高效运转，推进本行经营管理和业务发展。
人力资源部 (组织部)	根据本行整体战略发展规划及人力资源子战略，承担本行组织与流程规划、人力资源规划、开发与培训等工作的综合资源运营部门。负责组织与流程建设、绩效管理与干部管理、人才队伍建设、薪酬福利管理、招聘与配置、员工关系、培训与开发等工作。
人力资源部 (培训中	根据本行人才培养和发展的要求，建立健全本行人才培养体系，进行培训课程体系的规划、研发，负责内外部培训讲师及机构管理，以及教务实施

部室	主要职责
心)	和管理，为提高员工综合素质提供科学的培训平台。
计划财务部	根据本行整体发展战略规划，组织实施全行资产负债管理、综合计划管理、资金管理、统计信息管理、财务管理、财务报告、管理会计、财务报账，管理及监控全行利率风险、汇率风险、流动性风险，参与交易市场风险的管理和资本管理，促进全行经济资源的优化配置和各项业务稳健协调发展。
合规部	根据本行风险合规管理和监管要求协助高级管理层识别和管理本行所面临的合规及法律风险，负责合规政策和法律政策的研究以及反洗钱管理工作，协调并督促各机构做好各项合规管理工作，维护本行利益，保障本行依法合规运行。
合规部 (资产管理中心)	负责对剥离的不良资产和抵贷资产的管理、清收，按照总部安排组织核销资料报批，负责本行已核销呆帐的管理和清收工作。
机构管理部	根据本行机构和网点发展规划，负责本行机构发展、网点建设及机构信息的管理和实施，以支撑本行网点和机构各项业务的有序开展和正常运行。
行政服务部	根据本行后勤服务工作的需要，负责为本行提供各类服务和保障，负责本行网点建设、招投标及商务谈判工作，管理本行固定资产，以支撑银行各类职能和业务的日常运营。
行政服务部 (物业管理中心)	负责本行物业管理工作的，为本行办公环境提供保障。负责物业公司的招聘、协调、监督、考核评价和更换等日常管理。负责物业设备、设施及文件资料的管理和维修改造项目初审及实施等其他管理职能。
董事会办公室	根据《公司章程》和董事会授权，在董事长和董事会秘书领导下，负责本行治理体系建设和完善，为投资者和董事提供优质服务，在股东大会和董事会重大决策的酝酿、沟通、审议、执行和监督执行环节，以及战略研究、资本管理、风险管理、信息披露、投资者关系管理、危机应对等重大事项方面，承担组织、协调参谋、服务职能，促进董事会依法、合规、高效运行，持续提升本行治理水平。
监事会办公室	协助监事履行监督检查职责，负责监事会文案及会务工作，督办、检查监事会决议的落实情况。
审计稽核部	在本行风险框架内，通过规范、系统方法对本行经营活动、风险状况、内部控制进行评价和检查，改善银行风险运营状况，增加价值。
研究发展部	负责国家宏观经济形势和政策、同业分析研究。负责本行整体战略规划及业务流程优化，牵头组织实施课题研究及流程，为本行领导提供决策建议和咨询意见。
党委办公室 (团委)	负责建立和完善党委参与重大事项决策，支持股东大会、董事会、监事会依法行使职权，发挥政治核心作用的体制机制。负责党委决议的督办落实，服务党委各成员。负责本行党的建设、行级领导班子的年度考核和各级班子建设。承担本行思想政治、企业文化建设及保密维稳工作，为经营发展提供坚强的政治保证和思想保证。 在本行党委与上级团组织的领导下，贯彻执行党和国家的路线方针政策，加强团员青年教育和基层团组织建设，激发广大团员青年的工作热情，积极开展各类争创活动，促进企业文化发展。
纪检监察室	在本行党委、本行纪委、本行经营班子领导下开展工作，承办本行纪委协助本行党委加强党风廉政建设和组织协调反腐败工作，督促本行落实惩治和预防腐败工作任务，强化执纪监督和违纪案件查处，推动和保障本行又好又快发展。
保卫部	按照国务院《企事业单位内部治安保卫工作管理条例》和本行总体发展战略，负责本行内部治安保卫工作管理和实施工作，保障经营工作有序开展。

部室	主要职责
工会办公室	为本行基层工会组织，女工组织建设的管理和实施部门，负责组织职工参与本行的民主决策、民主管理和民主监督、负责本行开展劳动竞赛、职工文体活动的组织实施并参与协调劳动关系和劳动争议调解工作。

2、分支行机构情况

截至2017年12月31日，本行已开设8家分行及165家支行，机构总数共计174家（含总行营业部），各地区分支机构数量和人员情况如下表所示：

地域	机构数量（个）	员工人数（人）	资产总额（万元）
西安（含总行）	145	2,587	22,048,973
榆林	7	127	356,770
宝鸡	8	95	306,104
咸阳	5	84	369,884
渭南	3	65	184,561
延安	2	59	239,520
汉中	2	47	131,615
安康	1	32	214,395
铜川	1	33	67,189

截至2017年12月31日，本行总行和各分支机构的基本情况如下表所示：

序号	地域	机构名称	营业地址
1	西安	总行	西安市高新路60号
2		城东支行	西安市碑林区兴庆北路50号
3		建工路支行	西安市新城区建工路19号恒大·嘉里公馆1层10108-10111号
4		柿园路支行	西安市东关柿园路23号
5		翠华路支行	西安市雁塔区翠华路302号
6		康复路支行	西安市新城区长缨西路172号
7		西安长乐东路支行	西安市长乐东路18号1幢1单元10124室
8		胡家庙支行	西安市长缨东路385号
9		长乐中路支行	西安市长乐中路53号
10		咸宁路支行	西安市新城区咸宁东路555号咸宁湾小区1号楼4号
11		咸宁中路支行	西安市咸宁中路交大一村四舍楼一层

序号	地域	机构名称	营业地址
12		万寿路支行	西安市万寿中路16街坊13号楼一层
13		幸福路支行	西安市新城区幸福中路69号10号楼10103室
14		西安凤城四路世融嘉轩小微支行	西安经济技术开发区凤城四路世融嘉轩小区19号楼1楼
15		西安灞桥热电厂社区小微支行	西安市灞桥电厂一福利区原小学校楼一楼
16		城南支行	西安市南关正街1号
17		吉祥路支行	西安市雁塔区吉祥路84号10101室
18		太白北路支行	西安市碑林区劳卫路1号“西荷美食街”3、4、5号楼地上一层商铺内
19		建设东路支行	西安市碑林区雁塔路中段55号天成大厦一层
20		明德门支行	西安市雁塔区明德门南区鑫泰园小区7号楼1号
21		文艺北路支行	西安市碑林区文艺北路133号
22		友谊路支行	西安市碑林区友谊东路310号
23		太乙路支行	西安市碑林区太乙路1号1幢1单元10102室
24		雁塔北路支行	西安市碑林区建东街2号红方大厦一层
25		朱雀路支行	西安市碑林区朱雀大街38号金牛大厦一层
26		长安西路支行	西安市朱雀大街南段长丰园小区9号楼一层
27		高新路南段支行	西安市高新区高新路南段枫林绿洲西门口
28		西安甘家寨社区支行	西安市高新区科技二路甘家寨新区东二排2号楼1单元
29		西安芙蓉东路小微支行	西安市曲江新区曲池北路曲江公馆·和园第9幢1单元1层10101号房
30		城北支行	西安市未央路136号中讯大厦
31		新城广场支行	西安市东新街236号
32		星火路支行	西安市未央区朱宏路3号陕西省统建管理办公楼一层北侧
33		自强西路支行	西安市自强西路34号
34		文景路支行	西安市文景路白桦林居商业II区-D-106号
35		太华北路支行	西安市太华北路百花新村大明府一层A1、A2、A3商铺
36		未央路支行	西安市未央区凤城五路东段55号海棠花园一层
37		渭滨路支行	西安市未央区渭滨路381号
38		辛家庙支行	西安市未央区东元路106号
39		二府庄支行	西安市龙首北路19号
40		泾河工业园支行	西安市泾河工业园区陕汽大道西侧九州商城2号
41		广运潭支行	西安市广运潭大道南段1698号西岸国际花园北苑第13幢1单元1层10101号房

序号	地域	机构名称	营业地址
42		西安含元路社区支行	西安市曲江大明宫新区含元路22号钢材交易中心1110#、1111#
43		西安西检小区小微支行	西安市未央区太和路123号西检小区2号楼一层门面房
44		碑林支行	西安市建国路48号
45		东大街支行	西安市碑林区东大街213号
46		含光北路支行	西安市碑林区含光北路3号
47		和平门支行	西安市和平路95号
48		咸宁西路支行	西安市咸宁西路93号
49		兴庆南路支行	西安市兴庆南路28号
50		西影路支行	西安市雁塔区西影路16号
51		西安北池头一路社区支行	西安曲江新区曲江二路北侧曲江海天华庭第9幢2单元1层20105号
52		东关支行	西安市柿园路187号
53		互助路支行	西安市碑林区互助路26号
54		尚勤路支行	西安市东大街209号
55		西安郭杜北街小微支行	西安市长安区郭杜北街47号第8幢1单元1层10109号盛世长安小区
56		西安紫薇田园都市小微支行	西安市高新区新型工业园紫薇田园都市B区25号楼25幢3单元30101室
57		西安交大科技园小微支行	陕西省西安市雁塔区雁翔路99号交大曲江新村17幢1单元1F109室
58		西安景观路小微支行	陕西省西安市碑林区金花北路6号（景观360）1F142-D号房屋
59		新城支行	西安市北大街139号
60		西华门西段支行	西安市莲湖区西华门大街27号
61		北门支行	西安市莲湖区北大街199号陕西华山国际酒店一层
62		明光路支行	西安市技术开发区明光路128号文景小区西一区第33幢2单元1层20101号
63		青年路支行	西安市莲湖区青年路147号含光现代城一层
64		东二环南段支行	西安市碑林区东二环南段1号粤好海皇酒店1楼
65		凤城五路支行	西安市经济技术开发区凤城五路27号海璟时代2号楼一层
66		西八路支行	西安市西八路29号
67		朝阳门支行	西安市新城区东四路31号
68		西安北经城社区支行	西安经济技术开发区凤城七路荣华北经城第10幢1单元10106号房
69		西安东新街社区支行	西安市新城区解放路民乐园万达步行街2号楼10112号

序号	地域	机构名称	营业地址
70		西安后村西路社区支行	西安市雁塔区后村西路后村小区8号楼003号房
71		雁塔支行	西安市雁塔西路44号
72		芙蓉西路支行	西安市雁塔区芙蓉西路69号碧水西岸·南湖1号第27幢1单元1层10101号
73		长安中路支行	西安市长安中路239号
74		长安南路支行	西安市雁塔区长安南路187号宏泰大厦一层
75		八里村支行	西安市雁塔区长安南路447号
76		丈八东路支行	西安市东仪路22号
77		雁塔南路支行	西安市曲江新区环塔东路1号1层
78		含光路支行	西安市雁塔区含光南路213号
79		小寨东路支行	西安市雁塔区小寨东路D点公寓6号
80		长延堡支行	西安市雁塔区长延堡办水厂路南侧0号旺园小区第1幢1单元1层010102号
81		雁南五路支行	西安市曲江新区雁南五路40号
82		西安师大路社区支行	陕西省西安市雁塔区长安南路199号
83		城西支行	西安市雁塔区昆明路128号昆明花园9、10号楼际华商业广场
84		沣西支行	西安市莲湖区汉城南路旭景新港小区8号
85		三桥支行	西安市沣渭新区三桥三斗路“凤凰城”临街商铺一层、二层
86		玉祥门支行	西安市环城西路北段360号
87		环西路支行	西安市环城西路238号
88		劳动北路支行	西安市劳动路102号都市绿洲花园第二栋都市华苑1层内
89		大寨路支行	西安市雁塔区科技路239号中华世纪城第6幢1单元1层10109号
90		高新四路支行	西安市高新区高新四路1号高科广场C座
91		西二环支行	西安市莲湖区大兴东路50号
92		汉城路支行	西安市汉城路庆安建材市场A2排前7-8号
93		西安三桥大明宫商城小微支行	西安市三桥街办大明宫·沣东国际I期第1幢2单元1层20153号
94		西安莱茵小城社区支行	西安市莲湖区昆明路6号天朗莱茵小城1号楼XC-1-12、13号房
95		西安梨园路小微支行	陕西省西安市未央区北二环西段金仕国际花园一期1幢2单元1层20103号
96		钟楼支行	西安市东木头市136号
97		西大街支行	西安市莲湖区梁家牌楼28号如意大厦一层内
98		含光门支行	西安市碑林区含光北路127号

序号	地域	机构名称	营业地址
99		电子一路支行	西安市高新区电子一路249号紫薇大厦一层内
100		南院门支行	西安市碑林区竹笆市南口西侧6号楼一层
101		草滩支行	西安市未央区草滩镇东风路长庆未央大厦一层
102		长庆支行	西安市长庆兴隆园小区文化广场西侧
103		电子正街支行	西安市电子正街紫薇城市花园大门南侧
104		盐店街支行	西安市盐店街38号
105		西安鸿基新城社区支行	陕西省西安市雁塔区丈八北路鸿基新城第15幢1单元1层10105号
106		西安丰庆食品商贸中心小微支行	西安市莲湖区丰庆路39号丰庆食品商贸中心2幢2单元20112号房
107		西安旭景路小微支行	西安市莲湖区劳动南路旭景名园小区12号楼00109号
108		高新支行	西安市科技路27号E阳国际大厦
109		西安锦业路支行	西安市高新区丈八四路20号5号楼一层
110		丰庆路支行	西安市丰庆路90号
111		科技路西段支行	西安市高新区科技路西段70号梧桐朗座一层
112		劳动南路支行	西安市莲湖区劳动南路178号
113		软件园支行	西安市高新区科技二路68号
114		大学南路支行	西安市太白路286号
115		太白南路支行	西安市雁塔区太白南路113号
116		电子五路支行	西安市雁塔区太白南路五号紫薇尚层小区1幢10102、10103号
117		西安建设西路小微支行	西安市碑林区建设西路65号
118		阎良支行	西安市阎良区文化西路中段
119		阎良开发区支行	西安市航空基地蓝天路7号航空科技大厦1楼1号
120		阎良人民路支行	西安市阎良区人民东西段南侧（千禧广场商住楼白云一19号）
121		西安阎良筑城国际社区支行	陕西省西安市阎良区前进东路东段北侧
122		未来支行	西安市南二环东段139号新亚大厦内
123		西安环城西路北段小微支行	西安市莲湖区环城西路368号
124		西安曲江支行	西安市曲江新区雁南一路5号4幢1单元10000室
125		纺织城支行	西安市灞桥区纺正街556号
126		向阳支行	西安市灞桥区田王街向阳航天公司生活二小区
127		西安水岸东方社区支行	西安市灞桥区浐河东路6258号1#商业用房B段东1房

序号	地域	机构名称	营业地址
128	西安	西安向阳北路社区支行	西安市灞桥区向阳北路向阳生活二区北门西北角
129		西安浐灞新城小微支行	西安市灞桥区水香路浐灞新城4期7AB-10108号
130		西安沁水新城小微支行	陕西省西安市灞桥区长乐东路2号沁水新城二期第20幢1单元1层10106号
131		西安洪庆小微支行	西安市灞桥区洪庆街北段航欣嘉都商业城B-1号
132		西安恒大绿洲小微支行	陕西省西安市浐灞区咸宁东路19号恒大绿洲六期第61幢1单元1层10108号房
133		健康路支行	西安市朱雀大街132号“阳阳国际”一层临街商铺
134		长安支行	西安市长安区北长安街区财政局办公大楼一层
135		长安吉泰路支行	西安市长安区吉泰路中段航天六院物业办公大楼一层
136		长安区青年南街支行	西安市长安区青年南街18号
137		西安富力城社区支行	西安市航天基地富力城67幢2单元1层20104号
138		西安雁塔军民融合支行	西安市电子正街451号
139		土门支行	西安市莲湖区丰登北路21号
140		临潼支行	西安市临潼区人民路东段13号
141		临潼区人民西路支行	西安市临潼区人民路西段103号
142		南大街支行	西安市南大街5号
143	科技路支行	西安市高新区科技路18号新科大厦10102室	
144	高新科技支行	西安市高新区科技六路15号汇金国际大厦一层10104、10105室	
145	西安曲江文创支行	西安市曲江新区雁翔路与南三环十字东北角雁翔路3269号旺座曲江AB座一层10102房内	
146	榆林	榆林分行	陕西省榆林市榆阳区航宇路中段长丰大厦一楼
147		榆林高新区支行	陕西省榆林市高新技术产业园区榆溪大道正泰小区商住楼一层东
148		榆林上郡路支行	陕西省榆林市榆阳区上郡路112号万方商住楼一层南面
149		神木市支行	陕西省榆林市神木市麟州街北关商住楼
150		神木东兴街小微支行	陕西省榆林市神木市东兴街梅苑大酒店一层 ^注
151		府谷县支行	陕西省榆林市府谷县人民中路287号
152		榆林东沙支行	陕西省榆林市榆阳区红山路与长虹路十字民生酒店南一层
153	宝鸡	宝鸡分行	陕西省宝鸡市高新开发区高新大道59号
154		宝鸡公园路支行	陕西省宝鸡市渭滨区公园路7号

序号	地域	机构名称	营业地址
155		宝鸡行政中心支行	宝鸡市金台区宝虢路8号院64幢1层1号
156		宝鸡金台大道支行	宝鸡市金台区金台大道13号门面房
157		宝鸡联盟路小微支行	陕西省宝鸡市金台区联盟路轩苑世家商铺2幢1层4号
158		宝鸡百翠园社区支行	宝鸡市金台区新福路9号
159		宝鸡东风路小微支行	宝鸡市金台区东风路50号
160		宝鸡朝阳华城小微支行	陕西省宝鸡市金台区卧龙寺宝虢路46号院35号楼1层1号
161	咸阳	咸阳分行	咸阳市渭城区人民东路102号永大官邸小区一、二层
162		咸阳西咸大道支行	陕西省西咸新区沣西新城世纪大道陈阳寨华宇双子星一层临街商铺2、3、4、5号
163		咸阳彩虹支行	陕西省咸阳市秦都区人民西路彩虹什字东南角国奥金帝一层商铺
164		咸阳玉泉路小微支行	陕西省咸阳市秦都区玉泉西路警苑小区1-107商铺
165		咸阳宝泉路小微支行	陕西省咸阳市秦都区宝泉路阳光锦苑1号楼1-2层1号
166	渭南	渭南分行	陕西省渭南市临渭区仓程路新洲时代广场
167		渭南前进路支行	陕西省渭南市临渭区前进路信达酒店式公寓楼101铺
168		韩城市支行	陕西省韩城市栎州大街与复兴路十字西北角龙泉大厦
169	延安	延安分行	陕西省延安市宝塔区迎宾大道3188号院1号楼1层10102室
170		延安永青路支行	陕西省延安市宝塔区永青路米兰城商住楼一楼
171	汉中	汉中分行	陕西省汉中市汉台区西一环路739号-4号汉府公馆一至三层
172		汉中梁州路支行	陕西省汉中市汉台区梁州路与汉宁路交汇处中青国际社区一楼商铺S11-118号商铺
173	安康	安康分行	陕西省安康市汉滨区大桥路88号
174	铜川	铜川分行	陕西省铜川市新区长虹南路新时代大耀城酒店一、二层

注：神木东兴街小微支行于2018年2月11日取得了神木市市场监督管理局换发的营业地址变更后的营业执照。

3、本行西安华城国际社区支行的营业执照办理情况

经核查，西安华城国际社区支行于2014年11月26日经陕西银监局批准设立，并于2014年12月19日取得金融许可证，但是自申请至取得批文期间，本行认为原选址周围的经营环境发生变化，已不符合本行设立该社区支行的初衷，

因此本行自取得金融许可证后即着手办理迁址手续。经研究，本行拟将其迁至“西安市曲江新区曲江二路北侧第 9 幢 2 单元 1 层 20105 和 20101 号”，同时将名称变更为“西安银行股份有限公司西安北池头一路社区支行”。陕西银监局已于 2017 年 5 月 22 日下发批复（陕银监办发[2017]135 号）同意本行迁址的申请。本行已于 2017 年 9 月 25 日取得了由陕西银监局颁发的机构编码为 B0274S261010115 的金融许可证，并于 2017 年 11 月 14 日取得了由西安市工商行政管理局核发的统一社会信用代码为 91610133MA6U9TP96W 的营业执照。

（三）本行控股及参股公司

截至 2017 年 12 月 31 日，本行控股及主要参股公司情况如下：

1、本行的控股子公司

（1）洛南村镇银行

洛南村镇银行系经陕西银监局及中国银监会商洛监管分局于 2008 年 11 月 17 日批准并在洛南县工商行政管理局注册成立的有限责任公司，住所为陕西省商洛市洛南县四皓街道办事处时代领域小区 8 幢 35 号，法定代表人为杨军宏，注册资本为 5,000 万元。

洛南村镇银行的经营经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；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；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。村镇银行按照国家有关规定，可代理政策性银行、商业银行和保险公司、证券公司等金融机构的业务。（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）

截至 2017 年 12 月 31 日，洛南村镇银行股权结构如下：

股东	注册资本（万元）	出资比例（%）
西安银行	2,550.00	51.00
陕西利源工程建设有限公司	500.00	10.00
陕西海天威科贸有限公司	500.00	10.00
洛南县恒丰非金属矿业有限公司	450.00	9.00
洛南县凤鸣山现代农业科技有限公司	450.00	9.00
商洛力强工贸有限公司	240.00	4.80

股东	注册资本（万元）	出资比例（%）
西安瑞曼钣金制造有限公司	200.00	4.00
陕西镇安农村商业银行股份有限公司	60.00	1.20
陕西中海恒润开发投资有限公司	50.00	1.00
合计	5,000.00	100.00

经陕西建华会计师事务所有限责任公司审计，截至 2017 年 12 月 31 日，洛南村镇银行的总资产为 117,355.74 万元，净资产为 7,088.81 万元，2017 年度的净利润为-173.72 万元。

（2）高陵村镇银行

高陵村镇银行系经陕西银监局于 2010 年 5 月 31 日批准并在高陵县工商行政管理局注册成立的有限责任公司，住所为西安市高陵区文卫路 63 号，法定代表人为尹红梅，注册资本为 5,000 万元。

高陵村镇银行的经营经营范围包括：许可经营项目：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、代理兑付、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。（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）

截至 2017 年 12 月 31 日，高陵村镇银行股权结构如下：

股东	注册资本（万元）	出资比例（%）
西安银行	2,550.00	51.00
陕西枫叶园林绿化景观有限公司	500.00	10.00
西安启发商贸有限公司	500.00	10.00
陕西天阜科技有限公司	500.00	10.00
西安西投置业有限公司	400.00	8.00
西安碑林药业股份有限公司	250.00	5.00
高陵县三阳基础设施建设投资有限责任公司	100.00	2.00
高陵县人民政府招待所	100.00	2.00
陕西省高陵县种子子公司	100.00	2.00
合计	5,000.00	100.00

经陕西广合会计师事务所有限公司审计，截至 2017 年 12 月 31 日，高陵村镇银行的总资产为 23,159.99 万元，净资产为 795.15 万元，2017 年度的净利润为

-5,942.12 万元。

2、本行的参股公司

本行参股公司为比亚迪汽车金融，比亚迪汽车金融成立于 2015 年 2 月 6 日，住所为西安市高新区科技路 38 号林凯国际大厦 20 层 2001、2002、2012 室，法定代表人为吴经胜，注册资本为 150,000 万元。

比亚迪汽车金融的经营范围包括：许可经营项目：接受境外股东及其所在集团在华全资子公司和境内股东 3 个月（含）以上定期存款；接受汽车经销商采购车辆贷款保证金和承租人汽车租赁保证金；经批准，发行金融债券；从事同业拆借；向金融机构借款；提供购车贷款业务；提供汽车经销商采购车辆贷款和营运设备贷款，包括展示厅建设贷款和零配件贷款以及维修设备贷款等；提供汽车融资租赁业务（售后回租业务除外）；向金融机构出售或回购汽车贷款应收款和汽车融资租赁应收款业务；办理租赁汽车残值变卖及处理业务；从事与购车融资活动相关的咨询、代理业务；经批准，从事与汽车金融业务相关的金融机构股权投资业务。一般经营项目：经中国银监会批准的其他业务。上述经营范围涉及许可经营项目的，凭许可证明文件或批准证书在有效期内经营，未经许可不得经营。

截至 2017 年 12 月 31 日，比亚迪汽车金融股权结构如下：

股东	注册资本（万元）	出资比例（%）
比亚迪股份有限公司	120,000.00	80.00
西安银行	30,000.00	20.00
合计	150,000.00	100.00

注：2016 年 11 月 23 日，比亚迪汽车金融注册资本变更为 150,000.00 万元，增资后的股权结构不变：本行持有比亚迪汽车金融 30,000.00 万元的出资额，出资比例为 20%；比亚迪股份有限公司持有比亚迪汽车金融 120,000.00 万元的出资额，出资比例为 80%。

截至 2017 年 12 月 31 日，比亚迪汽车金融未经审计的总资产为 670,322.10 万元，净资产为 165,569.23 万元，2017 年度的净利润为 10,187.59 万元。

（四）本行持有上市公司股份的情况

1、本行持有上市公司股份的具体情况

根据相关资料并经核查，本行持有上市公司股份的具体情况如下：

序号	被投资方	形成原因	投资额 (万元)	持股比例	持股方式	持股主体	入股时间
1	长安信息产业(集团)股份有限公司(现更名为西安曲江文化旅游股份有限公司, 证券代码: 600706)	形成于信用社时期, 属于历史遗留问题	150	0.62%	现金购入	西安金龙城市信用合作社	1994年3月10日
2	西安民生百货股份有限公司(现更名为供销大集集团股份有限公司, 证券代码: 000564)	形成于信用社时期, 属于历史遗留问题	5	0.00043%	现金购入	西安长乐城市信用合作社	1994年6月2日
3	黄河机电股份有限公司(现更名为陕西广电网络传媒(集团)股份有限公司, 证券代码: 600831)	形成于信用社时期, 属于历史遗留问题	1	0.00198%	现金购入	西安长乐城市信用合作社	1993年9月2日
4	黄河机电股份有限公司(现更名为陕西广电网络传媒(集团)股份有限公司, 证券代码: 600831)	形成于信用社时期, 属于历史遗留问题	2	0.00395%	现金购入	西安兴业城市信用合作社	1992年6月
5	西安旅游(集团)股份有限公司(现更名为西安旅游股份有限公司, 证券代码: 000610)	形成于信用社时期, 属于历史遗留问题	3	0.0152%	现金购入	西安聚丰城市信用合作社	1995年5月12日之前

2、本行持有上市公司股份的权属

由于西安金龙城市信用合作社、西安长乐城市信用合作社、西安兴业城市信用合作社和西安聚丰城市信用合作社的股东在本行设立时已经以上述信用社的净资产折股的方式成为本行的发起人股东, 因此上述信用社持有的上市公司股权亦一同纳入本行设立时资产负债表的核算范围, 成为本行的资产。根据本行拥有的法人股确认单(书)、股票确认单、收款收据等资料, 本行持有的上述上市公司股权权属清晰。

3、本行持有上市公司股份的合规性

西安金龙城市信用合作社、西安长乐城市信用合作社、西安兴业城市信用合作社和西安聚丰城市信用合作社进行上述对外投资时, 法律法规对城市信用合作

社对外投资没有禁止性规定。《商业银行法》第四十三条规定，“商业银行在中华人民共和国境内不得从事信托投资和证券经营业务，不得向非自用不动产投资或者向非银行金融机构和企业投资，但国家另有规定的除外。”由于上述投资均为本行在原城市信用合作社时期的对外投资，因此，不违反其投资时法律法规的规定，但不符合现行有效的《商业银行法》关于商业银行投资范围的禁止性规定。

因投资时间较早，且本行经历了“城市信用合作社—西安城市合作银行—西安市商业银行股份有限公司—西安银行股份有限公司”等一系列历史沿革变迁，本行所持上述股权的确权过程较为复杂，因此一直未能办理确权和完成处置。针对上述情况，本行制定了解决方案，并于 2017 年 5 月与九州证券股份有限公司正式签署了关于委托代理处置遗留股票的专项业务顾问合同，聘请九州证券股份有限公司协助本行办理上述股份的确权及处置事宜。截至本招股说明书签署之日，本行正在按照相关要求准备上述股权变更的申请文件。本行将积极与相关上市公司沟通，争取于 2018 年 12 月 31 日之前将上述股份处置完毕。

上述对外股权投资并非本行在设立后通过对外投资取得，且未能处置的情况并非本行主观意愿所致，陕西银监局于 2018 年 1 月向本行出具了监管意见函，对本行的合规经营情况进行了确认。因此保荐机构及本行律师认为本行上述持股情形不存在被处罚的风险，亦不会对本次发行构成实质法律障碍。

此外，根据西安西京会计师事务所出具的《验资报告》（西京会字[1997]第 041 号）以及中审亚太会计师事务所（特殊普通合伙）出具的《验资复核报告》（中审亚太验字（2016）第（020050）号），本行设立时的注册资本 413,303,700 元已由发起人实缴到位。本行是经人民银行批准由西安市原 41 家城市信用合作社和城市信用合作社联合社的股东和其他发起人共同设立的股份有限公司，原城市信用合作社经中国人民银行批准改制为本行的支行，虽然上述作为折股资产的上市公司股份一直未办理更名登记，但上述股份仍然属于本行所有，不存在权属纠纷，因此，本行的上述情况并不违背《首次公开发行股票并上市管理办法》第十条的要求。

经核查，保荐机构及本行律师认为，本行持有上市公司股份的权属清晰，上述持股情形不违反其投资时的法律法规，虽不符合现行有效的《商业银行法》关于商业银行投资范围的禁止性规定，但不存在被处罚的风险，亦不会对本次发行

构成实质法律障碍。虽然上述上市公司股份一直未办理更名登记，但上述股份仍然属于本行所有，本行的上述情况并不违背《首次公开发行股票并上市管理办法》第十条的要求。

七、本行员工及社会保障情况

（一）员工基本情况

1、人数及其变化情况

截至报告期各期末，本行在岗员工人数分别为 3,118 人、3,181 人和 3,266 人。

2、员工专业构成情况

截至报告期末，本行员工的专业构成情况如下表所示：

分类	2017 年 12 月 31 日	
	人数	占比（%）
管理类人员	506	15.49
市场类人员	2,695	82.52
保障类人员	65	1.99
合计	3,266	100.00

3、员工学历构成情况

截至报告期末，本行员工的学历构成情况如下表所示：

分类	2017 年 12 月 31 日	
	人数	占比（%）
研究生及以上	232	7.10
大学本科	1,793	54.90
专科及以下	1,241	38.00
合计	3,266	100.00

4、员工年龄构成情况

截至报告期末，本行员工的年龄构成情况如下表所示：

分类	2017年12月31日	
	人数	占比（%）
30岁以下	954	29.21
30-40岁	801	24.53
41-50岁	1,229	37.63
51-60岁	282	8.63
合计	3,266	100.00

5、劳务派遣

(1) 本行符合《劳动合同法》的相关规定

①本行均已与劳务派遣单位订立劳务派遣协议，派遣岗位、人员数量、派遣期间和劳动报酬等合同条款齐备，不存在将连续用工期限分割订立数个短期劳务派遣协议情形，符合《劳动合同法》第五十九条的相关规定。

②本行未向被派遣劳动者以任何直接或间接形式收取费用，符合《劳动合同法》第六十条的相关规定。

③本行总部、各分支行及子公司向被派遣劳动者支付的劳动报酬和劳动条件，均按当地标准执行，符合《劳动合同法》第六十一条的相关规定。

④本行按规定履行用工单位义务，不存在将被派遣劳动者再派遣到其他用人单位情形，符合《劳动合同法》第六十二条的相关规定。

⑤本行被派遣劳动者享有与本行员工同工同酬的权利，与被派遣劳动者订立的劳动合同和与用工单位订立的劳务派遣协议，载明或者约定的向被派遣劳动者支付的劳动报酬符合规定，符合《劳动合同法》第六十三条的相关规定。

⑥被派遣劳动者享有在本行参加工会活动的权利，符合《劳动合同法》第六十四条的相关规定。

⑦截至2017年12月31日，本行劳务派遣员工共计274人，占本行员工总数的比例为8.39%，劳务派遣员工数量未超过用工总量的10%，符合人力资源和社会保障部发布的《劳务派遣暂行规定》的相关规定。

本行劳务派遣员工岗位主要为大堂经理、电子银行坐席员、前台柜员、司机

等具有临时性、辅助性或替代性的岗位，此类岗位作业简单、标准化程度高，岗位承担的风险小，符合《劳务派遣暂行规定》的相关规定。

因此，本行劳务派遣情况符合《劳动合同法》第六十六条的相关规定。

⑧本行不存在设立劳务派遣单位向本单位或者所属单位派遣劳动者情形，符合《劳动合同法》第六十七条的相关规定。

（2）本行符合《劳务派遣暂行规定》的相关规定

本行自使用劳务派遣员工起，对劳务派遣单位进行资质审查，截至2017年12月31日，本行与9家具备人才派遣相应资质的劳务派遣单位签订合作协议。

本行按规定保障劳务派遣员工的各项待遇。本行建立了工作时间和员工休假制度，劳务派遣员工依法享有加班工资、年休假等待遇；本行执行国家劳动标准，提供相应的劳动条件和劳动保护，提供与工作岗位相关的福利待遇。劳务派遣单位根据所在地规定，依法为劳务派遣员工缴纳社会保险。同时，本行重视劳务派遣员工的职业培训和职业发展。劳务派遣员工享有与本行同类岗位用工人员相同的职业培训机会，并提供相应的岗位晋升机会。

综上所述，保荐机构及本行律师认为，本行使用劳务派遣员工情况符合《劳动合同法》和《劳务派遣暂行规定》等相关法律法规的规定。

（二）本行执行社会保障、住房及医疗制度改革情况

本行为员工提供各种社会保险、住房公积金以及符合国家法律法规规定的其他福利。根据国家、陕西省及其各地市的有关政策，本行在职员工参加了劳动和社会保障部门实施的社会基本养老保险、基本医疗保险、补充医疗保险、失业保险、工伤保险、生育保险以及地方住房管理部门实施的职工住房公积金计划，由本行及在职员工以各地规定的缴纳基数和比例，按月向地方主管部门缴纳单位及个人缴费。

1、养老保险

本行在职员工根据国家、陕西省及其各地市的有关政策，参加了劳动和社会保障部门实施的基本养老保险，本行和在职员工按规定的缴纳基数和比例，按月向地方主管部门缴纳养老保险费。

2、基本医疗保险

本行在职员工根据国家、陕西省及其各地市的有关政策，参加了劳动和社会保障部门实施的基本医疗保险，本行和在职员工按规定的缴纳基数和比例，按月向地方基本医疗经办机构缴纳保险费。

3、补充医疗保险

本行根据国家、陕西省及其各地市的有关政策，结合本行实际，于2017年9月为本行员工建立并实施了企业补充医疗保险，根据工资总额一定比例按年度提取保险金额，并委托专业保险公司承保员工补充医疗保险。

4、其他社会保险

本行根据国家、陕西省及其各地市的有关政策执行失业保险、工伤保险、生育保险等社会保障制度，本行和在职员工按规定的缴纳基数和比例，按月向地方主管部门缴纳社会保险费。

5、住房公积金

本行在职员工根据国家、陕西省及其各地市的有关政策，参加了各地住房公积金计划，本行和在职员工按规定的缴纳基数和比例，按月向当地住房公积金管理中心缴纳住房公积金。

截至报告期各期末，本行的在岗员工总数（含劳务派遣员工）分别为3,118人、3,181人和3,266人，其中与本行签署劳动合同的正式员工人数分别为2,672人、2,924人和2,992人。对于与本行签署劳动合同的本行正式员工，根据相关法律法规的规定及劳动合同的约定，本行需为其缴纳社会保险及住房公积金。根据本行为员工缴纳社保和住房公积金的缴纳凭证，以及本行总行及各分支机构和子公司所在地社保及公积金监管部门出具的合规证明，经核查，保荐机构及本行律师认为，本行已为符合条件的全体合同制员工按规定缴纳社会保险及住房公积金，其中报告期各期本行为符合条件的全体合同制员工缴纳的社会保险总额分别为6,346.34万元、10,646.06万元和11,026.08万元，住房公积金总额分别为2,712.55万元、3,879.60万元和4,381.90万元；2017年，本行为全体合同制员工缴纳的补充医疗保险总额为318万元。

对于本行的劳务派遣员工，由于其劳动合同系与派遣单位签署，其社保及公积金的缴纳亦由派遣单位负责，因此其不属于本行的“符合条件的全体员工”之列。根据派遣单位为劳务派遣员工缴纳社保和住房公积金的缴纳凭证并经核查，保荐机构及本行律师认为，报告期各期，派遣单位均已按规定为劳务派遣员工缴纳社会保险及住房公积金。

根据本行及与其合作的第三方人力资源服务公司为本行员工（含劳务派遣员工）缴纳社保和住房公积金的缴纳凭证、西安市及本行其他主要经营所在地社保及公积金监管部门出具的证明文件并经核查，保荐机构及本行律师认为，本行已按照《中华人民共和国劳动法》、《劳动合同法》、《中华人民共和国社会保险法》等规定，与职工签订了劳动合同，参加并缴纳了养老、医疗、失业、工伤和生育等社会保险，已足额缴清，不存在欠缴的情况，未因违反社保和公积金方面的相关法律法规而受到处罚。

综上所述，本行已为符合条件的全体员工按规定缴纳社会保险及住房公积金，不存在欠缴社会保险费、住房公积金的具体情况，对财务指标未造成任何影响。

（三）员工薪酬情况

1、员工薪酬制度

截至本招股说明书签署之日，本行与员工薪酬相关的各项制度如下：

西安银行	《西安银行薪酬管理制度》、《西安银行绩效管理制度》、《客户经理管理办法》、《综合柜员管理办法》、《分行绩效管理暂行办法》、《分行薪酬管理暂行办法》、《分行福利管理暂行办法》、《非销售类岗位薪酬管理办法》、《非销售类绩效管理办法》、《密薪制管理办法》、《经营支行行长管理办法》、《经理级人员管理办法》、《柜面序列员工管理办法》、《关于<客户经理管理办法>的补充通知》
高陵村镇银行	《西安高陵阳光村镇银行工资管理制度（2015年修订）》、《西安高陵阳光村镇银行关于<绩效工资考核、发放细则>修订通知》
洛南村镇银行	《陕西洛南阳光村镇银行员工工资管理办法》、《陕西洛南阳光村镇银行岗位工资、效益工资（营销费用）管理暂行规定》、《陕西洛南阳光村镇银行效益工资定性部分考核暂行规定》

目前本行处于人力资源新旧体系交替阶段，作为全行基本管理制度的《西安银行薪酬管理制度》和《西安银行绩效管理制度》已于2017年4月下发执行，同时，《非销售类岗位薪酬管理办法》、《非销售类绩效管理办法》、《密薪制管理办法》、《经营支行行长管理办法》、《经理级人员管理办法》、《柜面序列员工管理

办法》及《关于<客户经理管理办法>的补充通知》已于2017年11月下发执行，其余制度尚在审议之中，在新文件下发前暂按上述薪酬管理办法执行。

2、各级别、各类岗位员工收入水平

(1) 分级别收入水平

时间	员工类别	年度平均员工人数	薪酬总额（万元）	人均薪酬（万元/年）
2017年	高层	8	1,079.84	134.98
	中层	160	8,147.97	50.92
	普通	3,057	42,835.75	14.01
2016年	高层	8	904.53	113.07
	中层	148	6,794.93	45.91
	普通	2,993	41,595.98	13.90
2015年	高层	7	1,023.15	146.16
	中层	142	6,249.50	44.01
	普通	2,909	36,528.74	12.56

注：人均薪酬=该类别薪酬总额/该类别年度平均人数，年度平均员工人数=(年初员工人数+年末员工人数)/2。

(2) 分岗位收入水平

时间	岗位类型	年度平均员工人数	薪酬总额（万元）	人均薪酬（万元/年）
2017年	管理类人员	501	10,193.57	20.35
	市场类人员	2,652	40,556.64	15.29
	保障类人员	72	1,313.35	18.24
2016年	管理类人员	500	9,235.56	18.47
	市场类人员	2,571	38,849.21	15.11
	保障类人员	78	1,210.67	15.52
2015年	管理类人员	509	8,657.74	17.01
	市场类人员	2,473	33,742.65	13.64
	保障类人员	76	1,401.00	18.43

注：1、管理类人员指总行行领导、中台部门人员；市场类人员指分支机构和总行前台人员；保障类人员指总行后台部门人员；

2、人均薪酬=该类别薪酬总额/该类别年度平均人数，年度平均员工人数=(年初员工人数+年末员工人数)/2。

(3) 与当地平均工资水平比较情况

单位：元

地区	平均薪酬		
	2017 年	2016 年	2015 年
陕西省	尚未公布	59,637	54,994
西安市	尚未公布	67,205	60,557
西安银行	161,437	156,544	143,234

数据来源：陕西省统计局

注：截至本招股说明书签署之日，陕西省统计局尚未公布陕西省及西安市 2017 年的平均工资情况。

2015 年和 2016 年，本行各级别、各岗位的员工平均工资均高于同期陕西省和西安市平均工资水平。本行的工资水平在当地具有一定的竞争力，为员工队伍的建设和稳定提供了有力保障。

3、本行未来薪酬制度及水平变化趋势

按照战略发展需要，本行 2017 年上半年启动新的薪酬和绩效考核体系。新体系涵盖了本行销售序列和非销售序列所有岗位，突出了薪酬水平的市场化、结构的合理化，提升整体薪酬水平，并向重点与核心岗位人员倾斜，调整后人均薪酬为同业 50 分位左右。

第六节 本行的业务

一、国内银行业状况

（一）国内银行业规模概况

目前，我国宏观经济发展进入“新常态”，处于深化改革、调整结构、提质增效阶段。一方面，GDP增速等宏观数据整体呈现回落趋势；另一方面，经济结构的优化转型使经济增长的可持续性和均衡性明显提升。

2017年，我国GDP达到827,122亿元，同比增长6.9%；全社会固定资产投资完成额达到641,238亿元，同比增长7.0%；社会消费品零售总额完成366,262亿元，同比增长10.2%。根据IMF预测，2017年世界经济整体增速为3.6%。总体上，我国宏观经济发展速度虽略有回落，但仍大幅领先全球其他国家或地区发展水平。下表为2013年至2017年我国GDP、全社会固定资产投资完成额和社会消费品零售总额的具体情况：

单位：亿元

项目	2017年	2016年	2015年	2014年	2013年
GDP	827,122	743,585	689,052	643,974	595,244
全社会固定资产投资完成额	641,238	606,466	562,000	512,021	446,294
社会消费品零售总额	366,262	332,316	300,931	271,896	242,843

资料来源：国家统计局

2017年我国GDP按照产业结构划分，第一产业完成65,468亿元，同比增长3.9%，占比7.9%；第二产业完成334,623亿元，同比增长6.1%，占比40.5%；第三产业完成427,032亿元，同比增长8.0%，占比51.6%。近年来，我国第三产业增加值在GDP总额中的比重不断增加，产业结构优化发展取得显著成效。下表为2013年至2017年我国三大产业增加值占GDP总值的比重：

项目	2017年	2016年	2015年	2014年	2013年
第一产业	7.9%	8.6%	8.8%	9.1%	9.3%
第二产业	40.5%	39.9%	40.9%	43.1%	44.0%
第三产业	51.6%	51.6%	50.2%	47.8%	46.7%

资料来源：国家统计局

得益于改革开放以来宏观经济的快速发展，以及经济结构的优化升级，银行业作为中国金融体系的重要组成部分，近年来资产规模及盈利能力等方面稳步提升，在促进中国经济发展方面作用显著。2017年，商业银行总体运行稳健，不良贷款余额有所增加，不良贷款率小幅上升，盈利水平、准备金水平和资本充足水平持续向好，银行间市场流动性总体平稳。根据人民银行统计，2013年至2017年，中国银行业人民币贷款与存款总额年均复合增长率分别为13.69%和11.97%。

下表为2013年至2017年我国金融机构人民币及外币存贷款总额情况：

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日	2014年12月31日	2013年12月31日	2013年-2017年年均复合增长率
人民币贷款总额（亿元）	1,201,320.99	1,066,040.06	939,540.16	816,770.01	718,961.46	13.69%
人民币存款总额（亿元）	1,641,044.22	1,505,863.83	1,357,021.61	1,138,644.64	1,043,846.86	11.97%
外币贷款总额（亿美元）	7,909.60	7,858.11	8,303.49	8,350.69	7,768.73	0.45%
外币存款总额（亿美元）	8,379.41	7,118.82	6,272.41	5,734.59	4,385.98	17.57%

资料来源：人民银行

（二）国内银行业市场格局

根据中国银监会统计披露，国内银行类金融机构主要分为五大类，即大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村金融机构和其他类金融机构。下表列示出截至2017年12月31日国内各类银行类金融机构的总资产和总负债情况：

项目	资产总额（亿元）	比上年同比增长率	占银行业金融机构比例	负债总额（亿元）	比上年同比增长率	占银行业金融机构比例
大型商业银行	928,145	7.2%	36.8%	855,636	7.1%	36.7%
股份制商业银行	449,620	3.4%	17.8%	419,047	2.7%	18.0%
城市商业银行	317,217	12.3%	12.6%	295,342	11.9%	12.7%
农村金融机构 ⁽¹⁾	328,208	9.8%	13.0%	303,953	9.6%	13.1%
其他类金融机构 ⁽²⁾	500,851	13.7%	19.8%	454,726	13.8%	19.5%
合计	2,524,040	8.7%	100.0%	2,328,704	8.4%	100.0%

资料来源：中国银监会

注：（1）农村金融机构包括农村商业银行、农村合作银行、农村信用社和新型农村金融机构。

（2）其他类金融机构包括政策性银行、民营银行、外资银行、非银行金融机构和中国邮政储蓄银行股份有限公司。

大型商业银行：大型商业银行是指国有五家大型股份制商业银行，在我国银行体系中占据主导地位，主要包括：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，以及交通银行股份有限公司。截至 2017 年末，全国大型商业银行资产总额占国内银行业资产总额的 36.8%，全国大型商业银行负债总额占国内银行业负债总额的 36.7%。

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，包括：中信银行股份有限公司、中国光大银行股份有限公司、华夏银行股份有限公司、广发银行股份有限公司、平安银行股份有限公司、招商银行股份有限公司、上海浦东发展银行股份有限公司、兴业银行股份有限公司、中国民生银行股份有限公司、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。这些银行获准在全国范围内开展商业银行业务。截至 2017 年末，全国股份制商业银行资产总额占国内银行业资产总额的 17.8%，股份制商业银行负债总额占国内银行业负债总额的 18.0%。

城市商业银行：城市商业银行是在当地城市信用社的基础上组建成立的区域性银行。截至 2017 年末，全国城市商业银行资产总额达 317,217 亿元，占国内银行业资产总额的 12.6%，全国城市商业银行负债总额达 295,342 亿元，占国内银行业负债总额的 12.7%。

农村金融机构：农村金融机构包括农村商业银行、农村合作银行、农村信用社和新型农村金融机构。农村金融机构是区域性金融机构的主要组成部分，为农村和城市的小企业和当地居民提供银行产品和服务。截至 2017 年末，全国农村金融机构资产总额 328,208 亿元，占国内银行业资产总额的 13.0%，全国农村金融机构负债总额 303,953 亿元，占国内银行业负债总额的 13.1%。

其他类金融机构：其他类金融机构主要包括政策性银行、民营银行、中国邮政储蓄银行、外资银行和非银行金融机构。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。中国邮政储蓄银行指中国邮政储蓄银行股份有限公司。2007 年，国家邮政储汇局转变成中国邮政储

蓄银行，中国邮政储蓄银行经批准可提供全方位的银行业务。截至 2017 年末，其他类金融机构的资产总额 500,851 亿元，占国内银行业资产总额的 19.8%，负债总额 454,726 亿元，占国内银行业负债总额的 19.5%。

（三）我国商业银行的进入壁垒

银行业的经营发展关系到国民经济和金融的安全，属于特殊产业，其发展条件和市场准入比一般工商企业的要求严格。根据《商业银行法》、《关于向金融机构投资入股的暂行规定》、《中国银监会中资商业银行行政许可事项实施办法》等相关规定，设立商业银行必须符合规定的最低实缴资本，具备规定的股东资格，并经中国银监会审查批准。

关于最低实缴资本的要求：设立股份制商业银行法人机构注册资本最低限额为 10 亿元人民币或等值可兑换货币；设立城市商业银行法人机构注册资本最低限额为 1 亿元人民币；设立城市信用社股份有限公司注册资本最低限额为 5,000 万元人民币；设立农村信用合作社注册资本最低限额为 100 万元人民币。任何单位和个人购买商业银行股份总额 5%以上的须经银监会（局）审查批准等。

除最低资本额的限制之外，中国银监会对股份制商业银行、城市商业银行、城市信用社、农村信用社发起人的总资产、资本充足率、投资额占其净资产的比例、盈利状况、信用评级等都有相应的审慎性规定。

综上所述，较高的最低资本限制和投资主体资格限制构成商业银行的主要进入壁垒。

（四）影响我国银行业发展的因素

1、宏观经济运行

作为国民经济的支柱产业之一，银行业与宏观经济具有高度相关性。近年来我国宏观经济总体向好，国民经济增速在全球主要经济体中保持领先地位。GDP 的持续增长、经济结构的转型升级、新兴产业的快速发展以及居民可支配财富的增长及居民消费升级，为商业银行的发展提供了良好的外部环境，推动我国银行业保持平稳较快发展；2015 年至 2017 年银行业金融机构的总资产增速分别为 15.67%、15.80%和 8.68%。

另一方面，目前中国经济进入“新常态”，GDP增速放缓。经济增速放缓给银行业的业绩增长带来一定压力。同时，目前中国正处在经济结构调整的转型期，部分产能过剩行业进行产业调整的过程亦对银行业资产质量形成压力。

2、利率市场化

随着商业银行市场化运作机制的逐步形成和金融监管体系的逐步完善，利率市场化成为我国金融改革的重要环节。利率市场化是我国金融市场开放的核心要素，在实现内外均衡、缩小本外币利率差额，优化金融资源配置、促进经济增长等方面起着重要的调节作用。随着利率市场化改革的推进，存贷款利差空间缩小，从而压缩银行的利润空间，加大各银行竞争压力。同时，利率市场化推进过程中利率的变动会更加频繁，加大了商业银行利率风险管理的难度。目前各商业银行正积极提高市场风险管理水平，完善市场风险管理体系，通过金融产品创新，资产结构调整，加大非利息中间业务收入等手段，增强抵御市场风险的能力。未来，随着利率市场化进程的持续深入，商业银行市场风险管理的压力将进一步加大，对风险定价和精细化管理能力的要求也将相应提升。

3、金融体系不断发展

目前，我国金融体系仍是以商业银行为主导、以间接融资为主要融资渠道的业务格局。随着资本市场的不断完善，股票市场、国债市场、企业债券市场、产权交易市场等多层次金融市场逐步建立并发展壮大，融资环境正在发生着深刻的变化，企业会有更多直接融资渠道的选择，直接融资的占比也将呈现逐步上升的趋势。

4、信息技术广泛应用

信息技术已经成为金融创新的基础和支柱。近年来，随着互联网基础设施、移动通讯设施以及智能终端的不断发展，互联网应用得到了极大的普及。这对金融业，尤其在涉及支付结算、企业融资、投资理财、金融产品销售等方面，产生了一定影响。互联网作为金融服务的新型渠道，既孕育了一批互联网金融企业，也为银行业发展带来新的契机。在此背景下，商业银行不断完善电子和网络渠道的建设，依托技术进步加强金融产品创新，积极推进业务模式转变，改善金融服务质量和运营效率，以更好地应对互联网金融的挑战。

5、金融全球化

金融全球化进程不断改变着商业银行经营的外部环境。自 20 世纪 90 年代以来，金融全球化进程进一步加快，国际金融市场一体化趋势明显增强，主要体现在资本在全球范围内的频繁流动、金融机构的跨国经营、金融市场的全球联动和跨境监管等。近年来，中国银行业的国际化程度也在加速提升，外资银行纷纷在我国境内设立分支机构，境外投资者不断入股中资银行；与此同时，中资银行也加快了海外布局，目前已有多家中资银行控股、参股境外金融机构，利用国际金融市场一体化趋势大力拓展业务。近年来，我国商业银行通过经营模式、运作机制、服务功能等方面的调整，进一步扩充自身经营实力，为业务的全球化布局和国际进程奠定了坚实基础。

（五）银行业发展及改革趋势

1、商业银行的行业监管体系不断完善

近年来，中国银监会不断完善监管理念、监管目标和监管标准。2008年国际金融危机后，中国银监会出台了一系列监管规定和指引，要求商业银行建立更为审慎的风险管理体系，建立有效制度对高风险的市场和行业进行监管，如地方政府融资平台、房地产和产能过剩行业等。

在资本监管方面，自2004年《商业银行资本充足率管理办法》出台以来，监管机构不断出台对于商业银行资本监管的政策法规，与国际监管标准接轨，加强商业银行资本管理水平，逐渐提高对银行业的资本监管要求。中国银监会于2012年6月正式出台《商业银行资本管理办法（试行）》，对我国银行业资本监管的总体原则、监管资本要求、资本充足率计算规则、商业银行内部资本充足率评估程序、资本充足率监督检查内容和监管措施、资本充足率信息披露等方面重新进行全面规范，提出了更高的资本监管要求。

2、零售银行业务增长迅速

目前商业银行的企业贷款在国内银行资产业务中仍占据主导地位，也为商业银行贡献了主要的收入来源。近年来随着居民收入水平的上升，消费结构升级以及消费模式的转变，我国的个人金融产品需求持续增长，个人贷款产品和非利息收入产品及服务的需求增长迅速。此外，随着我国经济的快速发展和国民收入的

迅速提高，对个性化的理财顾问服务等多元化金融服务的需求持续增长。居民多元化的金融产品和服务需求的增加，将进一步推动商业银行零售银行业务实现快速发展。

3、小微企业金融服务成为重要增长点

2011 年以来，中国银监会发布了《中国银监会关于支持商业银行进一步改进小企业金融服务的通知》（银监发〔2011〕59 号）、《中国银监会关于支持商业银行进一步改进小型微型企业金融服务的补充通知》（银监发〔2011〕94 号）、《中国银监会关于深化小微企业金融服务的意见》（银监发〔2013〕7 号）、《中国银监会关于进一步做好小微企业金融服务工作的指导意见》（银监发〔2013〕37 号）等一系列通知和规定，鼓励商业银行重点加大对单户授信总额 500 万元（含）以下小微企业的信贷支持，单列年度小微企业信贷计划，并在机构准入、资本补充、资本占用、不良贷款容忍度和贷款收费等方面，对银行业开展小微企业金融服务提出了具体的差别化监管和激励政策。

另一方面，随着经济平稳发展，大中型企业融资需求逐步降低，其金融服务的竞争也趋于激烈。而小微企业的快速发展使得其地位逐步提升，融资需求也在快速增长，小微企业金融服务已成为各银行不可忽视的领域。各商业银行纷纷成立了专门从事小微企业金融服务的部门，建立小微企业贷款绿色通道和多样化的产品体系。小微企业金融服务将成为未来银行业竞争的焦点之一。

根据人民银行《2017 年四季度金融机构贷款投向统计报告》，截至 2017 年 12 月 31 日，我国银行业金融机构小微企业人民币贷款余额 24.3 万亿元，同比增长 16.4%，比大型和中型企业贷款增速分别高 3.8 和 5.8 个百分点。

4、金融领域的综合化经营不断深入

随着国内互联网金融市场的不断完善以及金融脱媒趋势的日益凸显，证券公司、保险公司、基金公司等其他金融机构对于传统商业银行业务的挑战不断增加。股票市场、债券市场、产权交易中心等多层次金融市场的发展，对大型金融机构综合化经营的能力提出了更高的要求。随着金融业务牌照管制的逐步放松，商业银行逐步通过收购兼并或设立专业公司的方式进入证券、保险、信托、金融租赁等其他非银行金融业务，从传统单一的商业银行向综合经营的银行控股集团转

变，发挥各经营机构的协同效应，加快综合化经营步伐，适应多样化的客户需求和混业竞争要求。

5、银行收入结构持续多元化

在我国银行业普遍资本金趋紧的情况下，各家银行加大了中间业务的发展力度，以减少对银行资本金的消耗。近年来，随着商业银行中间业务的不断拓展以及实体经济金融服务需求的持续增长，国内银行业的业务范围和收入结构不断发生改变，非利息收入比重不断扩大。同时，由于我国银行业金融产品创新能力不断提升，资产管理、金融期货、汽车金融服务、信息咨询、投资理财等高附加值的创新性业务也在加速发展。另外，商业银行更加注重以客户为中心的服务理念，不断挖掘客户需求，注重客户体验，提供全方位金融服务，从而提升客户的满意度，增强客户黏性，实现收入来源的多样化。

随着商业银行中间业务定价模式的市场化，以及银行产品和服务的日益丰富，中间业务收入将成为银行业新的盈利增长点，有利于银行业改善收入结构，应对利率市场化带来的挑战，提高收入的稳定性。

6、差异化经营和产品创新能力不断提升

银行寻求差异化、特色化发展的战略意识日益强化，开始主动选择不同的战略定位，加强自身核心竞争力的建设，重视自身品牌的培育，构建起符合自身特色的比较优势，不断开辟市场竞争的新领域。商业银行加大产品创新力度，通过加强产品创新规划、健全创新组织、完善激励机制、规范创新流程，持续提升产品创新能力，在消费信贷、理财产品、电子银行、现金管理等领域，产品创新尤其活跃。

7、利率市场化背景下竞争日益激烈

目前，我国金融机构贷款利率浮动下限限制、金融机构存款利率浮动上限限制和票据贴现利率管制已全面放开，由金融机构根据商业原则自主确定。此外，近年来银行理财业务发展迅速，金融机构开始发行大额可转让存单，存款利率市场化进程日益深入。

利率市场化对中国商业银行的业务经营能力、定价能力和风险管理能力产生一定的挑战，但也将鼓励中国商业银行开发更多创新产品及服务。此外，利率市

场化将加大银行业的竞争压力，促使中国商业银行的业务转型，尤其是中间业务产品及服务方面，如投资银行、理财及另类投资服务等。

8、互联网金融领域快速发展

近年来，互联网技术的发展和正在深刻改变人类的生活方式和商业模式。随着互联网技术与金融的融合，互联网金融产品已经渗透到人们日常生活的方方面面。以第三方支付、网络理财为代表的互联网企业，已经在支付渠道、投融资渠道、资产管理等方面对传统商业银行形成了有力的跨界竞争。互联网金融在降低交易成本、扩大客户服务范围、应用大数据进行客户分析、增强金融业风险管控能力等方面具有优势。

与此同时，中国银行业已经普遍意识到互联网技术正在给银行业带来深刻变化，加快了自身电子渠道的创新升级。目前，中国银行业金融机构基本形成了由网上银行、手机银行、电话银行、微信银行等构成的全方位电子银行服务体系，尤其是以手机银行、微信银行为代表的新型电子渠道高速发展。此外，中国银行业金融机构还通过加快互联网技术在传统业务领域的应用、与互联网企业合作或基于互联网技术研发新平台、新模式等方式，加快在互联网金融领域的战略布局和创新。因此，互联网技术与金融的深度融合，将成为未来中国银行业发展的一大方向。

9、稳步推进国际化进程

随着全球化进程的加快以及人民币国际化的逐步推进，我国银行业等金融机构正在稳步推进海外布局，通过设置海外机构或投资入股境外金融机构等方式推进国际化进程。我国银行业金融机构围绕开展境外业务的中国企业以及赴海外的个人客户，开展存贷款、贸易金融、国际结算等商业银行业务，个别商业银行境外机构已成为服务当地客户的主流金融服务机构。根据境外监管特点，部分银行设立了投资银行、保险公司等境外机构，成为开展综合化布局，提升跨业务跨市场服务能力的重要平台。根据《中国银行业监督管理委员会 2016 年报》，截至 2016 年末，总计 22 家中资银行开设了 1,353 家海外分支机构，覆盖全球 63 个国家和地区。

10、民营银行和存款保险制度的稳步推进

2014 年 3 月，国务院批准 5 家民营银行试点方案；2014 年 7 月，中国银监会正式批准深圳前海微众银行、温州民商银行和天津金城银行 3 家银行的筹建申请；2014 年 9 月，上海华瑞银行和浙江网商银行获取中国银监会关于筹建申请的正式批准；2014 年 12 月 12 日，微众银行成为首批试点中首家获准开业的民营银行，随后其余 4 家试点民营银行陆续开业。截至 2017 年末，我国共有 17 家民营银行已开始营业。

2015 年 3 月 31 日，国务院公布《存款保险条例》，自 2015 年 5 月 1 日起施行。存款保险制度的建立通过最大程度地强化市场纪律约束，营造公平竞争、优胜劣汰的市场环境，提高公众信心，降低挤兑风险，维护金融稳定。国际经验表明，发达国家在利率市场化之前或利率市场化过程中，大多数都建立了存款保险制度，并发挥了较好的作用。随着中小银行的发展以及民营银行的逐步建立，存款保险制度的设立可以有效防范银行风险的积聚和爆发，有利于银行稳健经营和银行系统稳定。但我国一般性存款余额较大，因此缴纳保费不可避免地会对银行财务管理和利润水平产生一定的影响。

总体而言，我国银行业具有良好的发展前景，在新形势下发展的机遇和挑战并存，本行将抓住机遇，应对挑战，不断巩固和扩大本行在客户、网络、信誉等方面的重要优势，促进自身持续快速发展。

（六）国内城市商业银行发展情况

1、国内城市商业银行的发展历程

城市商业银行指主要业务在某一个地区，重点为该地区经济服务的银行。它是在合并已经商业化经营的城市信用合作社基础上，由总部所在地城市的企事业单位、居民和地方财政投资入股组成的按照自主经营、自负盈亏、自担风险、自我约束的原则进行经营，具有一级法人资格，统一核算体制的地方性股份制商业银行。

城市商业银行的最初形式是二十世纪八十年代初创立的城市信用社。城市信用社以集体经济和个体工商户为主建立。从二十世纪八十年代初到九十年代，我国的城市信用社数量发展到三千多家。为进一步规范城市信用社的业务发展体系，国务院于 1995 年 9 月 7 日下发《关于组建城市合作银行的通知》（国发[1995]25

号), 决定自 1995 年起在撤并城市信用社的基础上, 在大中城市分期分批组建由城市企业、居民和地方财政投资入股的地方股份制性质的城市合作银行。1996 年 6 月, 经国务院同意, 人民银行城市合作银行组建工作领导小组决定, 城市合作银行组建工作在 35 个大中城市和 60 个地级城市中全面展开。1997 年 12 月, 根据 95 个城市合作银行的组建进程, 国务院又批准在东莞等 58 个地级城市继续开展城市合作银行的组建工作。

1998 年 3 月 12 日, 经国务院同意, 人民银行与国家工商行政管理总局联合发文, 将“××城市合作银行”名称变更为“××市商业银行股份有限公司”, 同时可以使用简化名称“××市商业银行”。

城市商业银行经批准一般只在专门的地区从事银行业务。2006 年 4 月, 中国银监会出台《城市商业银行异地分支机构管理办法》, 正式明确了城市商业银行设立异地分支机构的具体要求和相关操作流程。2009 年 4 月, 中国银监会办公厅下发《关于中小商业银行分支机构市场准入政策的调整意见(试行)》, 进一步放宽了对城市商业银行跨区域设立分支机构的准入要求。2011 年 4 月, 中国银监会在鼓励城市商业银行发展的同时进一步提出了更为严格的要求, 主张审慎推进城市商业银行跨区域经营, 把城市商业银行内控机制作为重点检查项目。近年来, 中国城市商业银行资本实力大幅增强, 资产规模快速增长, 盈利能力迅速提升, 有力地支持了地方经济发展。

2、国内城市商业银行发展规模

根据中国银监会数据, 截至 2017 年 12 月 31 日, 我国城市商业银行总资产规模达到 317,217 亿元, 负债总额 295,342 亿元。2013 年至 2017 年我国城市商业银行相关指标如下表所示:

单位: 亿元

项目	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
总资产	317,217	282,378	226,802	180,842	151,778
总负债	295,342	264,040	211,321	168,372	141,804
所有者权益	21,875	18,338	15,481	12,470	9,974

资料来源: 中国银监会

2013 年至 2017 年，国内城市商业银行规模平稳快速发展，资产规模增长速度高于大型商业银行与股份制商业银行，总资产及所有者权益增长率均保持在 21%左右。

（七）陕西省中资商业银行市场格局

近年来，陕西省银行业发展迅速。根据人民银行西安分行公布的资料，陕西省人民币存款总额由截至 2013 年 12 月 31 日的 25,577.2 亿元增至截至 2017 年 12 月 31 日的 37,784.0 亿元，其中 2013 年至 2017 年年均复合增长率为 10.25%；陕西省人民币贷款总额由截至 2013 年 12 月 31 日的 16,219.8 亿元增至截至 2017 年 12 月 31 日的 26,679.1 亿元，其中 2013 年至 2017 年年均复合增长率为 13.25%。2013 年至 2017 年陕西省金融机构的人民币存款总额与贷款总额以及相关年均复合增长率情况如下：

单位：亿元

项目	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2013 年-2017 年年均复合 增长率
人民币存款总额	37,784.0	35,255.5	32,415.2	28,111.3	25,577.2	10.25%
人民币贷款总额	26,679.1	23,921.8	21,760.6	18,837.2	16,219.8	13.25%

数据来源：人民银行西安分行

根据人民银行西安分行的统计，截至目前，在陕西省开展业务的中资商业银行，除本行外，包括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、中国邮政储蓄银行股份有限公司、交通银行股份有限公司、招商银行股份有限公司、中信银行股份有限公司、中国光大银行股份有限公司、民生银行股份有限公司、华夏银行股份有限公司、上海浦东发展银行股份有限公司、兴业银行股份有限公司、浙商银行股份有限公司、平安银行股份有限公司、广发银行股份有限公司、恒丰银行股份有限公司、长安银行股份有限公司、北京银行股份有限公司、宁夏银行股份有限公司、齐商银行股份有限公司、昆仑银行股份有限公司、重庆银行股份有限公司、成都银行股份有限公司等 20 余家商业银行。根据人民银行西安分行提供的资料，截至 2017 年末，本行人民币存款、贷款规模在西安地区的市场份额分别位列第 4

名、第 5 名。

二、国内银行业的监管体系和监管趋势

（一）国内银行业监管体系概述

改革开放以来，我国金融体制改革不断深化，银行业整体快速发展，形成了大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村金融机构和其他类金融机构组成的多元化体系。银行业的发展也推动了我国银行业监管体制的发展与改革，主要监管机构经历了由人民银行向中国银监会的专业化变革。

1983 年，国务院正式颁布了《关于中国人民银行专门行使中央银行职能的决定》，至此，从法律层面奠定了人民银行的央行地位，行使银行业监管权力。2003 年 4 月，中国银行业监督管理委员会正式成立，履行对银行业的监管职能。这标志着我国银行监管开始进入专业化监管时代，金融业分业监管的组织架构正式确立，我国金融业“一行三会”的分业监管格局最终形成。中国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《中国人民银行法》、《商业银行法》、《银行业监督管理法》、《外资银行管理条例》等。

（二）国内银行业主要监管机构

1、中国人民银行

人民银行作为我国的中央银行在实施金融宏观调控、保持币值稳定、促进经济可持续增长和防范化解系统性金融风险中起到重要作用。人民银行的主要职责包括：发布与履行其职责有关的命令和规章；依法制定和执行货币政策；发行人民币，管理人民币流通；监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场；实施外汇管理，监督管理银行间外汇市场；监督管理黄金市场；持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备；经理国库；维护支付、清算系统的正常运行；指导、部署金融业反洗钱工作，负责反洗钱的资金监测；负责金融业的统计、调查、分析和预测；作为国家的中央银行，从事有关的国际金融活动；国务院规定的其他职责。

2、中国银行业监督管理委员会

中国银监会成立于2003年4月25日，是国务院直属正部级事业单位。根据国务院授权，中国银监会统一监督管理银行、金融资产管理公司、信托投资公司及其他存款类金融机构，维护银行业的合法、稳健运行，保护存款人和金融消费者权益。中国银监会的主要监管职责包括：制定并发布对银行业金融机构及其业务活动监督管理的规章、规则；审查批准银行业金融机构的设立、变更、终止以及业务范围；对银行业金融机构的董事和高级管理人员实行任职资格管理；制定银行业金融机构的审慎经营规则；对银行业金融机构的业务活动及其风险状况进行非现场监管，建立银行业金融机构监督管理信息系统，分析、评价银行业金融机构的风险状况；对银行业金融机构的业务活动及其风险状况进行现场检查，制定现场检查程序，规范现场检查行为；对银行业金融机构实行并表监督管理；会同有关部门建立银行业突发事件处置制度，制定银行业突发事件处置预案，明确处置机构和人员及其职责、处置措施和处置程序，及时、有效地处置银行业突发事件；负责统一编制全国银行业金融机构的统计数据、报表等。

3、其他监管机构

银行业金融机构主要业务范围包括吸收公众、企业及机构的存款、发放贷款、票据贴现及中间业务等，呈现出多元化的特点。因此在银行业金融机构运营过程中，不仅需要中国银监会作为主要监管机构，还需要其他监管机构配合共同监督管理，这些监管机构包括但不限于财政部、国家外管局、中国证监会、中国保监会、国家审计署等。例如：财政部有管理金融类企业国有资产并监督我国银行业执行企业会计准则的职责；国家外管局负责监管银行业金融机构所从事的外汇业务；银行业金融机构的基金设立流程、基金托管业务以及上市过程受中国证监会的监管；银行业金融机构所开展的保险类相关业务受中国保监会的监管；银行业金融机构的例行审计由国家审计署负责。

（三）国内银行业监管内容

1、市场准入监管

市场准入监管包括：银行业金融机构设立标准的审查、银行业金融机构业务范围内的业务品种的审查批准或者备案、对机构发照的审查、分支机构设立的批

准、经营事项变更的批准、所有权结构与股东资格的审查等。

2、业务监管

《商业银行法》第三条规定商业银行可以经营下列部分或者全部业务：吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内外结算，办理票据承兑与贴现，发行金融债券，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，买卖、代理买卖外汇，从事银行卡业务，提供信用证服务及担保等，代理收付款项及代理保险业务，提供保管箱服务以及经银行业监督管理机构批准的其他业务。业务监管是指对以上银行业务的管理。

3、产品及服务定价

产品及服务定价包括：贷款和存款利率调整、非利息产品和服务价格管理等。

我国的银行业存贷款利率由人民银行统一管理。银行存贷款利率参照人民银行制定的基准利率，实际合同利率可参考基准利率确定。

非利息产品和服务价格管理参照中国银监会和国家发改委于2014年2月颁布的《商业银行服务价格管理办法》。根据服务的性质、特点和市场竞争状况，商业银行服务价格分别实行政府指导价、政府定价和市场调节价。

4、审慎性经营的要求

银行业金融机构的审慎经营规则包括但不限于：风险管理、内部控制、资本充足率、资产质量、损失准备金、风险集中、关联交易以及资产流动性。银行的审慎经营规则通常只是由法律、行政法规做出某些原则性规定，然后由监管机构颁布的规则来提出具体的要求、标准和指导。审慎经营规则的具体内容如下：

（1）风险管理：风险管理是指银行业金融机构识别、计量、监测和控制所承担的信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、法律风险和声誉风险等各类风险的全过程。

（2）内部控制：内部控制是银行业金融机构为实现经营目标，通过制定和实施一系列的制度、程序和方法，对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的动态过程和机制。

（3）资本充足率：资本充足率是指银行业金融机构持有的、符合监管机构

规定的资本与风险加权资产之间的比率，用以衡量其资本充足程度。

（4）资产质量：银行业金融机构应当根据审慎经营和风险管理的要求，建立完善的资产分类政策和程序，对贷款和其他表内外资产定期进行查审，并进行分类，以揭示资产的实际价值和风险程度，真实、全面、动态地反映资产质量。银行业金融机构应当对有问题资产进行严密监控，加大回收力度，减少资产损失。

（5）损失准备金：银行业金融机构应当根据审慎会计原则，合理估计资产损失，对可能发生的各项资产损失及时计提足额的损失准备，以提高抵御风险的能力，真实核算经营损益，保持稳健经营和持续发展。

（6）风险集中：银行监管机构应当对银行业金融机构管理风险集中的情况进行监督管理，并制定审慎监管限额，特别是对单一交易对手或一组关联交易对手风险暴露的审慎限额，促使其在经营过程中适当地分散风险，防止因风险过度集中而遭受损失。

（7）关联交易：银行业金融机构应当制定关联交易管理制度，对关联交易进行内部授权管理，确保关联交易按照商业原则、以不优于对非关联方同类交易的条件进行，并将关联交易限制在监管机构和自身规定的审慎限额内。

（8）资产流动性：银行业金融机构应当持续、有效地管理资产、负债和表外业务，具备多样化的融资渠道和充足的流动性资产，以有效地监测和控制流动性风险，保持充足的流动性。

5、公司治理的要求

监管机构依照相关法律法规对银行业金融机构的公司治理进行监管。参照《商业银行公司治理指引》（银监发[2013]34号）中的定义，公司治理的内容包括：股东大会、董事会、监事会、高级管理层、股东及其他利益相关者之间的相互关系，包括组织架构、职责边界、履职要求等治理制衡机制，以及决策、执行、监督、激励约束等治理运行机制。

（四）国内银行业的主要法律法规及政策

国内银行业的主要法律法规及政策分为两大部分：行业相关基本法律法规以及行业规章和规范性文件。具体内容如下：

1、基本法律法规

行业相关基本法律法规包括：《中国人民银行法》、《商业银行法》、《银行业监督管理法》、《外资银行管理条例》和《反洗钱法》等。

2、行业规章和规范性文件

银行业相关行业规章和规范性文件主要涵盖行业管理、公司治理、业务操作、风险防范和信息披露等方面。

涉及到行业管理方面的行业规章和规范性文件主要有：《中国银行业监督管理委员会关于调整银行市场准入管理方式和程序的决定》、《金融企业财务规则》、《中国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》、《商业银行杠杆率管理办法》（2015 修订）、《金融许可证管理办法》（2007 修正）、《商业银行资本管理办法（试行）》、《中国银监会中资商业银行行政许可事项实施办法》（2017 年 7 月修订）及《商业银行股权管理暂行办法》等。

涉及到公司治理方面的行业规章和规范性文件主要有：《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》、《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》、《商业银行公司治理指引》、《股份制商业银行董事会尽职指引（试行）》、《商业银行董事履职评价办法（试行）》及《商业银行稳健薪酬监管指引》等。

涉及到业务操作方面的行业规章和规范性文件主要有：《贷款通则》、《商业银行授信工作尽职指引》、《商业银行金融创新指引》、《银团贷款业务指引》（2011 修订）、《商业银行并购贷款风险管理指引》（2015 修订）、《中国人民银行、中国银行业监督管理委员会关于进一步加强信贷结构调整促进国民经济平稳较快发展的指导意见》、《银行业金融机构衍生产品交易业务管理暂行办法》（2011 修订）、《单位定期存单质押贷款管理规定》、《固定资产贷款管理暂行办法》、《个人贷款管理暂行办法》、《流动资金贷款管理暂行办法》、《商业银行理财产品销售管理办法》、《商业银行服务价格管理办法》、《商业银行保理业务管理暂行办法》及《银行办理结售汇业务管理办法》等。

涉及到风险防范方面的行业规章和规范性文件主要有：《商业银行市场风险管理指引》、《商业银行内部控制指引》、《金融机构反洗钱规定》、《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》（2010 修改）、《商业银行内部审计指引》、《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》、《金融企业准备金计提管理办法》、《商业银行风险监管核心指标（试行）》、《商业银行信息科技风险管理指引》、《商业银行操作风险管理指引》、《商业银行压力测试指引》（2014 修订）、《商业银行声誉风险管理指引》、《商业银行贷款损失准备管理办法》、《商业银行流动性风险管理办法（试行）》（2015 修订）等。

涉及到信息披露方面的行业规章和规范性文件主要有：《商业银行信息披露办法》、《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 26 号——商业银行信息披露特别规定》（2014 年修订）等。

（五）巴塞尔协议对国内银行业监管的影响

1、巴塞尔协议的发展历程

“巴塞尔协议 I”由巴塞尔银行管理委员会于 1988 年制订并公布，“巴塞尔协议 I”是一套银行资本衡量系统，实施最低资本充足率标准为 8% 的风险衡量架构。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“巴塞尔协议 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”的主要元素，并通过引入三大新“支柱”（最低资本要求、监管部门对资本充足率的监督检查、信息披露）改善资本架构。“巴塞尔协议 II”于 2007 年年底前在部分国家正式实施。2010 年 12 月 16 日，巴塞尔委员会发布了“巴塞尔协议 III”，“巴塞尔协议 III”确立了微观审慎和宏观审慎相结合的金融监管新模式，大幅度提高了商业银行资本监管要求，并要求各成员经济体两年内完成相应监管法规的制定和修订工作，2013 年 1 月 1 日开始实施新监管标准，2019 年 1 月 1 日前全面达标。

2、中国银行业监管部门制定的相应规定

2009 年 3 月，中国正式加入巴塞尔委员会，并全面参与银行监管国际标准的制定，以利于提升中国银行业的监管技术和监管水平：

（1）《中国银行业实施新资本协议指导意见》

中国银监会为响应巴塞尔委员会的号召，主动向国际监管规则靠拢，于 2007 年 2 月 28 日颁布了《中国银行业实施新资本协议指导意见》（银监发[2007]24 号），旨在提升资本监管的有效性，增强银行体系的稳定性。该文件明确提出：在资本

计量方面，商业银行对信用风险应采用内部评级法，市场风险应采用内部模型法，操作风险应采用符合我国商业银行实际的资本计算方法。这些要求实质上都在鼓励我国商业银行积极改进风险管理技术，采用风险敏感度更高的资本计量方法。此后，中国银监会在广泛征求业界意见的基础上，不断进行探索和实践，制定了多项关于实施“巴塞尔协议 II”指引文件，覆盖了三大支柱的内容。这些指引基本覆盖了“巴塞尔协议 II”的基本内容和核心要求，同时结合我国银行业的实际情况进行了一定的调整和修改，提高了文件实施的灵活性和可操作性。

（2）《中国银行业监督管理委员会关于中国银行业实施新监管标准的指导意见》

中国银监会于 2011 年 4 月 27 日颁布的《中国银行业监督管理委员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），确立了宏观审慎监管与微观审慎监管有机结合，统一性和监管实践灵活性相结合的监管原则。在全面评估现行审慎监管制度有效性的基础上，提高资本充足率、杠杆率、流动性、贷款损失准备等监管标准，具体标准如下表所示：

项目	内容	与《巴塞尔协议 III》比较	过渡期
监管资本定义	核心一级资本；其他一级资本；二级资本	一致	从2012年1月1日开始执行，系统重要性银行应于2013年底达标，非系统重要性银行应于2016年底达标
最低资本充足率	核心一级资本充足率不低于5%；一级资本充足率不低于6%；总资本充足率不低于8%	核心一级资本充足率的要求高于《巴塞尔协议III》中规定的4.5%	
留存超额资本	2.5%	一致	
逆周期超额资本	0-2.5%		
系统重要性银行附加资本	1%		
杠杆率	4%	高于《巴塞尔协议 III》中规定的3%	从2012年1月1日开始实施，系统重要性银行要在2013年底前达标，非系统重要性银行要在2018年底前达标
流动性覆盖率	不低于100%	一致	
净稳定资金比率	不低于100%		
贷款拨备率 ⁽¹⁾	不低于2.5%	未要求	新标准从2012年1月1日开始实施，系统重要性银行要在2013年底前达标，非系统重要性银行中盈利能力强、损失拨备计提少的机构2016年底达
拨备覆盖率 ⁽²⁾	不低于150%		

项目	内容	与《巴塞尔协议 III》比较	过渡期
			标;少数盈利能力低、损失拨备计提多的机构2018年底达标

注：（1）贷款拨备率，贷款损失准备占贷款余额的比例。设立这一指标的目的在于，无论商业银行是否出现不良贷款，只要发放贷款就必须计提损失准备，从而对银行贷款规模进行直接约束。

（2）拨备覆盖率，贷款损失准备占不良贷款额的比例。

（3）《商业银行资本管理办法（试行）》

中国银监会于 2012 年 6 月 7 日颁布了《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号），并于 2013 年 1 月 1 日正式实施。

《商业银行资本管理办法（试行）》借鉴国际资本监管新框架，在广泛吸收业界、学术界和相关部委意见的基础上，建立了与国际新监管标准接轨、适度前瞻、符合我国银行业实际的资本监管制度。《商业银行资本管理办法（试行）》里关于各项指标的规定与《中国银行业监督管理委员会关于中国银行业实施新监管标准的指导意见》基本一致，其主要内容包括：建立统一配套的资本充足率监管体系；严格明确资本定义；扩大资本覆盖风险范围；强调科学分类，差异监管，以及合理安排资本充足率达标过渡期。

《商业银行资本管理办法（试行）》在坚持与国际标准基本一致的前提下，注重与中国国情相结合，主要表现为以下特点：

一是下调了对小微企业、个人贷款及信用卡授信的风险权重。小微企业风险权重从 100%下调至 75%，未使用信用卡的信用转换系数从 50%细分为 20%和 50%两个档次。二是鉴于国内银行贷款损失准备较高的实际情况，《商业银行资本管理办法（试行）》提高了实施内部评级法的商业银行超额贷款损失准备计入二级资本的上限。三是对银行已发行的不合格资本工具给予 10 年过渡期逐步退出，缓解银行资本补充压力。

同时，根据我国银行业实际情况，在国际最低标准的基础上，《商业银行资本管理办法（试行）》也适当提高了部分监管要求。例如，考虑到我国商业银行资本构成中绝大部分是核心资本，《商业银行资本管理办法（试行）》规定核心一级资本充足率最低要求为 5%，略高于国际规定的最低标准（4.5%）。目前，我国绝大多数商业银行已经达到这一监管要求，不会产生实质影响。

三、本行的竞争优势

2014 年，本行在中国《银行家》杂志“2013 年度资产 1,000 亿元-2,000 亿元城市商业银行综合排名”中名列第 5 名。

在中国银行业协会 2015 年 6 月发布的商业银行稳健发展能力“陀螺（GYROSCOPE）评价体系”中，本行在资产规模大于 1,500 亿元的地方性法人银行中收益可持续能力排名第 1 位，运营管理能力排名第 10 位。

2015 年 9 月，本行被中国银监会确定为全国城商行“领头羊”计划 12 家银行之一。2015 年，在中国《银行家》杂志“2014 年度资产 1,000 亿元-2,000 亿元城市商业银行综合排名”中名列第 5 名。

2016 年，本行在中国《银行家》杂志“2015 年度资产 2,000 亿元-3,000 亿元城市商业银行综合排名”中名列第 4 名，并荣获“最佳金融科技城市商业银行”荣誉。

2017 年，本行在中国《银行家》杂志“2016 年度资产规模 2,000-3,000 亿元城市商业银行综合排名”中名列第 5 名，并荣获“最佳公司治理奖”荣誉；在英国《银行家》杂志“2017 年全球前 1,000 家”银行评选活动中，本行一级资本排名第 393 位，居中国入选银行第 59 位。

（一）位于多个国家战略汇集之地，区位优势显著

陕西西安是丝绸之路经济带的交通枢纽、商贸物流枢纽和金融信息中心、文化旅游中心、科技教育中心、先进制造业中心及现代农业中心。

2010 年 12 月，国务院发布《全国主体功能区规划》，进一步提出推进以“西安-咸阳为核心”建设“关中-天水经济区”。2014 年 1 月，国务院正式批复陕西省设立西咸新区，西咸新区成为第 7 个国家级新区。2015 年 3 月，国家发改委、外交部、商务部联合发布《推动共建丝绸之路经济带和 21 世纪海上丝绸之路的愿景与行动》，明确提出“打造西安内陆型改革开放新高地”及“支持西安等内陆城市建设航空港、国际陆港”等政策。2015 年 9 月，国务院发布《关于在部分区域系统推进全面创新改革试验的总体方案》，西安是 3 个省级行政区域的核心区之一。2016 年 8 月末，陕西省获批设立中国（陕西）自由贸易试验区，西

安高新区、西咸新区空港新城和国际港务区是陕西自贸区的实施主体，为区域内商业银行发展提供了发展空间。2018年2月，经《国务院关于关中平原城市群发展规划的批复》（国函〔2018〕6号）批准，国家发改委发布了《关中平原城市群发展规划》，提出“强化西安服务辐射功能，加快培育发展轴带和增长极点，构建‘一圈一轴三带’的总体格局，提高空间发展凝聚力”、“建设西安国家中心城市”，正式宣布西安成为全国第9个国家中心城市，并强调打造以西安为中心、横贯关中平原的军民融合产业带，以及加快将西安打造成为以服务丝绸之路经济带为重点、具有更大辐射范围和集聚能力的国际性综合交通枢纽，加快高端要素和现代产业集聚发展，提升人口和经济集聚水平，打造内陆改革开放新高地，充分发挥以西安市为核心的关中平原城市群对西北地区发展的核心引领作用和我国向西开放的战略支撑作用。作为西北地区唯一的特大城市，西安市的核心引领作用不断增强，同时陕西省及西安市的战略意义及区域重要性进一步凸显。

在持续获得国家战略支持的同时，陕西省及西安市亦高度重视金融对于区域及实体经济发展的支持作用。2013年，西安市政府发布《西安市区域性金融中心发展规划（2013~2020年）》，明确了将西安市打造为区域性金融中心的建设方向。2015年11月，陕西省委发布《中共陕西省委关于制定陕西省国民经济和社会发展的第十三个五年规划的建议》，明确提出优化金融发展环境，加强金融监管，完善法人治理结构，提升金融发展水平，建设区域性金融中心，强化金融对实体经济的支撑作用。

得益于上述国家和地方战略的支持，2017年陕西省实现生产总值21,898.81亿元，比上年增长8.0%，高于全国1.1个百分点。其中，第一产业增加值1,739.45亿元，增长4.6%，占全省生产总值的比重为7.9%；第二产业10,895.38亿元，增长7.9%，占比49.8%；第三产业9,263.98亿元，增长8.7%，占比42.3%。非公有制经济占生产总值的比重为54.1%；战略性新兴产业占比10.8%。

单位：亿元

项目	2017年	2016年	2015年	2014年	2013年
全省生产总值	21,898.81	19,399.59	18,021.86	17,689.94	16,205.45
-第一产业	1,739.45	1,693.85	1,597.63	1,564.94	1,460.97
-第二产业	10,895.38	9,490.72	9,082.13	9,577.24	8,912.34

项目	2017年	2016年	2015年	2014年	2013年
-第三产业	9,263.98	8,215.02	7,342.10	6,547.76	5,832.14
全社会固定资产投资完成额	23,468.21	20,474.85	18,231.03	16,840.44	14,533.51
社会消费品零售总额	8,236.37	7,302.57	6,578.11	5,572.84	4,938.54

数据来源：陕西省统计局

与此同时，陕西省经济金融发展亦取得了显著成效，融资总量适度扩张，融资结构不断改善，金融与经济实现良好互动，有力地支撑了陕西“追赶超越”的发展战略。2017年末，全省金融机构人民币各项贷款余额26,679.06亿元，同比增长11.53%，较年初新增2,757.31亿元。金融机构人民币各项存款余额37,784.01亿元，同比增长7.17%，较年初新增2,528.54亿元；其中，新增住户存款1,598.30亿元，占全部新增存款的63.21%。

基于上述区域经济发展的良好势头，受益于一系列的国家战略及地区政策，未来西安及周边地区的经济发展潜力巨大。作为扎根于陕西西安的城市商业银行，本行的基础客户、网点渠道等重要资源主要聚集在西安及周边地区。本行将充分发挥区位优势，积极促进各项业务快速健康发展。

（二）科学合理、具有前瞻性的发展战略，切实支持地方及实体经济发展

随着金融业态的日益复杂多元，在贯彻落实政策与监管精神的新要求，科学评估金融领域的风险新动向，深刻研判新形势下的新挑战，着力防范化解经营风险的同时，本行基于审慎评估和科学研究，确立了“乘风顺势，稳中求进，持续推进数字化、特色化、综合化转型，打造西部领先上市银行”的战略愿景，即以数字化、特色化、综合化为转型核心，全面强化公司银行、零售银行、金融市场、小微企业业务和支撑体系五大板块，通过实施七十余项战略举措，实现本行成为西部领先上市银行的总目标。本行已于2017年9月全面启动战略落地工作，层层细化落实战略实施线路，形成多维发展动力，弥补发展短板，推动战略转型，并已在不少领域取得了显著成效。

本行将响应国家和地方政策与落实发展战略紧密结合，将大力支持国家发展战略、满足重点领域金融需求、积极推动产业转型升级和支持振兴实体经济、深入推进消费金融和支持社会领域企业发展融入本行的战略举措和经营规划，打造

本行的核心竞争力，主要体现在：

1、为进一步支持“一带一路”经济建设，本行制定了专门的授信政策。自2014年以来，本行持续在《西安银行授信政策指导意见》的“区域政策”板块中专门制定“支持丝绸之路经济带建设”的授信政策，围绕“一带一路”沿线上的基础设施和重大项目，提供全方位金融服务支持。

2、围绕《中国制造2025》和“三去一降一补”供给侧结构性改革，本行于2015年在行内发布了《关于支持战略新兴产业、优化我行信贷结构的指导意见》，于2017年发布《进一步加强信贷投放，聚焦大西安建设、服务实体经济的指导意见》，要求全行各分支机构瞄准陕西省最具发展潜力的能源化工、电子信息、航空航天、汽车、新材料、生物医药等优势产业，挖掘一批成长性好、潜力大的客户重点扶持。与此同时，本行积极贯彻国家去产能宏观政策，执行“区别对待、有扶有控”的信贷政策，在大力压缩存量过剩行业贷款的同时，择优支持符合条件的优质企业。

本行加大对优质科技型企业支持力度，重点营销当地重点项目和重点企业。本行致力于通过优化服务机制，切实支持科技支行和军民融合产业发展，按照重点培育、长期合作的原则，在控制风险的基础上，扶持和培育一批科技型企业，由小做大，由大做强，最终成为全面的合作伙伴。

3、为深入推进消费金融和支持社会领域企业发展，本行加大金融创新力度，不断丰富金融产品和服务体系。针对消费金融，本行研发了针对优质代发客户的线上信用贷款产品“薪金贷”；借助信用卡分期功能，推出了“人才贷”、“车位贷”、“留学贷”等与居民生活息息相关的消费金融产品；采用技术方式将金融产品线上化，积极满足广大居民的消费需求，扩大客户群范围，促进激发社会消费领域活力。针对社会领域企业发展，本行根据互联网支付发展趋势，搭建校园缴费云平台，为大、中、小学校园提供全面、便捷、安全的全流程缴费服务，有效降低资金收缴和管理成本，为学校节省人力、物力资源；深入参与西安市卫生和计划生育委员会“居民健康卡”项目推广落地；充分发挥“互联网+医疗”的优势，遵循开放共享理念，以资金结算平台为纽带，对接各家医院、结算机构，整合线上线下多个渠道，推出“互联网+患者+医院+银行”的跨领域服务平台，有效解决了患者持卡跨医院就诊难、结算难的问题，实现了提升银行服务质效、降

低医院结算成本、提升患者就医效率的多赢目标。

此外，本行还在既有业务的基础上，持续提升“三农”和小微企业金融服务水平，加快发展绿色金融助力生态环境保护和建设，在不断提升本行金融服务实力和综合竞争力的同时，持续助力国家和地方经济发展。基于本行的战略规划，在陕西省区域社会和经济发展的巨大潜力与机遇下，本行进一步服务实体经济具有广阔的发展平台和空间。

（三）优质、多元的本土客户资源

作为一家根植本土的地方商业银行，本行在陕西省内积累了政府、企业及个人等众多客户资源。同时，本行在陕西省内培育了一定数量的优质企业客户，为未来发展奠定了坚实基础。

本行是陕西省地区政务代理合作银行，与陕西省财政厅、西安市财政局、人力资源和社会保障局、国土资源局、住房保障和房屋管理局、住房公积金管理中心及省辖市县各相关部门建立了深度合作关系，在国库集中支付、非税收入、省市级国库现金管理、社保资金管理、土地招拍挂保证金管理、商品房预售资金监管、二手房交易资金监管、住宅专项维修资金、物业保修金和住房公积金归集等领域与当地保持长期良好的合作关系。

本行不断优化客户结构，与陕西省内众多大型集团、行业龙头企业、金融机构建立了全面深入的合作关系。截至 2017 年 12 月 31 日，本行第三方存管业务接入主流券商 96 家，拥有对公存款客户 82,825 户，对公贷款客户 1,297 户。其中，在本行存款余额超过 5,000 万元的对公存款客户 286 家，合计金额 731.75 亿元；存款余额超过 1 亿元的对公存款客户 177 家，合计金额 659.55 亿元。

本行拥有庞大的个人客户群体，客户基础坚实且极具黏性。截至 2017 年 12 月 31 日，本行个人零售客户约 222.70 万户，其中金融资产达到 100 万元以上的客户 8,431 户。

此外，本行将小微企业的业务发展目标定位为“地方小微企业成长的首选合作银行”，截至 2017 年 12 月 31 日，本行小微企业贷款客户 1,714 户。

（四）覆盖全市并辐射省内的渠道优势

本行已建成覆盖全市并辐射省内的经营网络，分支机构数量在陕西省内商业银行中位居前列。本行分支机构的具体情况请参见本招股说明书“第五节 发行人基本情况”。

截至 2017 年 12 月 31 日，本行下辖包括总行营业部、8 家分行、10 家区域支行和 12 家直属支行等在内的共 174 个营业网点，控股 2 家村镇银行，并参股比亚迪汽车金融有限公司。营业网点及布局广泛且合理，在西安地区具有显著优势。未来，本行将在陕西省内其他地区继续合理增设机构，逐步提升金融服务能力和市场影响力。

在巩固传统物理渠道优势的同时，本行持续提升电子银行新型服务渠道的竞争力。2016 年，本行电子渠道交易笔数为 11,439.77 万笔，主要电子交易笔数替代率达到 75.99%。2017 年本行电子渠道交易笔数为 15,835.9 万笔，主要电子交易笔数替代率达到 82.41%。

（五）多元化综合经营战略初见成效

近年来，本行积极稳健推进多元化综合经营模式：

2015 年 2 月，本行参股的比亚迪汽车金融有限公司挂牌成立。依托比亚迪汽车金融在全国的众多销售网点和国外销售网络，本行在个人金融等业务领域面临良好的发展机遇；

2015 年 3 月，本行直销银行“新丝路 Bank”上线运行。本行通过设立直销银行，突破传统实体网点经营模式，增强了金融服务辐射范围，实现互联网金融服务新模式；

2016 年 4 月，中国银监会、国务院科学技术部、人民银行联合印发了《关于支持银行业金融机构加大创新力度开展科创企业投贷联动试点的指导意见》，本行入选首批 10 家试点银行名单。自获得试点资格以来，本行在投贷联动业务过渡期内形成了以“专业支行+投贷联动领导小组办公室”的组织架构进行试点筹备及业务开展的双轮驱动格局，通过在重点产业聚集区设立高新科技支行、曲江文创支行和雁塔军民融合支行等特色支行，率先引领开展投贷联动业务。本行进一步通过组建专业人才团队，深度理解产业，为行业金融战略的实施做好准备，

储备了一批潜在投资项目，并与优秀众创生态空间和双创中心、省内外相关产业集团、上市公司及股权投资机构进一步密切合作关系，丰富项目来源，逐级降低投资退出的不确定性，初步形成了适合自身情况的业务能力储备，并为后续业务的发展奠定了良好的基础。

2016年9月，中国银行间市场交易商协会正式批准本行开展银行间债券市场非金融企业债务融资工具承销业务，在拓宽收入来源的同时提升了本行为客户提供综合化和差异化服务的能力。

目前，本行正在加紧准备申请金融租赁、基金管理和资产管理业务等牌照和基金托管资质，持续推进多元化综合经营战略。

（六）风险管理与内部控制能力持续增强

近年来，本行完善风险管理政策，建立和完善内控合规体系，不断增强风险管理与内部控制能力。

在董事会及高级管理层的主导下，本行风险管理委员会为本行设定了相对稳健的风险偏好，秉承全面、平衡、有效的风险管理理念，坚定执行制度、流程、系统等环节的风险管理。本行不断完善流动性风险管理办法和技术水平，定期开展压力测试；本行实现了资金管理系统的线上运作，初步构建了市场风险内部模型和市场风险管理体系；本行积极跟进监管的最新要求，开展以满足“巴塞尔新资本协议”为目标的全面风险管理体系建设；本行结合经营环境变化，加强对房地产贷款和地方政府融资平台贷款风险等领域的风险防范，进一步提升资产质量和风险管理能力。

本行按照《公司法》、《商业银行内部控制指引》等法律法规和规范性文件的要求，结合本行实际情况，以合规文化为导向，持续完善全行内控合规体系。各专业条线管理部门、风险管理与合规部门、内部审计部门和纪检监察部门共同组成内部控制“三道防线”，搭建了由各级行、各职能部门主要负责人负责、全体员工共同参与的内部控制管理体系。本行建立了独立、垂直的内部审计体系，通过扎实开展内部审计项目，促进了本行战略决策的落实、基础管理的提升和各项业务的稳健发展。

（七）信息技术水平领先，有力支持运营管理及业务发展

本行始终致力于提升信息技术水平。2016 年，根据《2016 中国商业银行竞争力评价报告》，本行获得“最佳金融科技城市商业银行”的称号。2017 年，本行“@盾”手机银行、“西银惠付”二维码支付平台获《银行家》杂志“十佳金融产品创新奖”、“十佳互联网金融创新奖”，本行自主研发设计的“智能运管平台”被中国电子信息产业发展研究院和 CCID 赛迪授予“2017 中国 IT 运维最佳技术突破奖”，“基于人民银行 MTPS 平台 NFC 模式的手机金融 IC 卡发卡系统”荣获人民银行“年度银行科技发展奖”。

本行已具备较先进的系统自主研发、自主可控能力，组建了高效的科技管理体系和创新务实的科技队伍，构建了渠道融合、功能全面、配置灵活的电子金融服务平台，形成由高新生产数据中心、经开同城快速恢复中心、昆山异地灾备数据中心组成的“两地三中心”运营体系，全面保障本行业务稳健、持续发展。

本行现有各类信息系统 171 余套，涵盖决策支持、核心账务、渠道管理、前台营销和互联网金融等方面，构建了多渠道、立体化的综合金融服务平台，实现了传统柜面业务渠道和电子业务渠道的全覆盖，进一步提升了本行的业务经营和管理能力。

本行设立信息技术管理委员会负责信息技术战略规划工作，并定期向董事会和高级管理层汇报规划执行进度、信息技术预算和实际支出、信息科技的整体运营状况。

本行将信息技术技术植入渠道建设、业务产品、客户管理等方面。2011 年网上银行投入运行；2013 年新一代电话银行上线；2014 年微信银行、移动银行上线；2015 年直销银行、新一代个人网银、企业网银上线，初步完成互联网、移动金融的渠道布局；2015 年至 2017 年，本行于行业内率先推出自主研发的“@盾”安全体系产品，整合了身份认证、密码保护、敏感数据传输、交易数据防篡改等多项安全防护技术，获得客户、监管及同业的高度认可和表彰；推出自主研发的“西银在线”线上支付平台、“西银惠付”二维码支付平台，应用于本地交通、政务、医疗、社区、旅游、餐饮等多个民生领域，服务本地交警、出入境管理中心、各大医院、城墙景区、全市汽车客运站、全市机动车停放中心、放心早

餐等在内的数千个大、中型商户；西北地区法人机构中率先实现 ApplePay、华为 Pay、小米 Pay 支付、HCE 云支付和小额免密免签支付等先进支付手段为企业及个人客户提供了便捷、安全的移动支付产品；创新推出社区管理 APP 及物业缴费平台，在本地 70 余家大、中型社区落地应用，打造覆盖“物业+业主+商户+银行”的社区闭环；率先推出互联网交易资金存管平台，以技术优势突破地域限制，服务全国互联网资金交易平台客户；2017 年，在蚂蚁金服·支付宝发起的全国区域性银行移动支付项目发展评选中，本行通过融合支付宝、微信、银联、翼支付、百度钱包、京东及本行二维码支付入口实现西银惠付“七码合一”，被授予蚂蚁金服全国区域性银行收单业务“最佳开拓奖”。

本行正积极开展大数据、云计算、区块链、人工智能等技术的研究及实践，已初步建成涵盖全行重点业务的大数据分析及管理平台，有效提升业务、营销及风险管理效能，逐步推动云计算在互联网金融业务的落地应用，持续跟踪区块链、人工智能等领域的技术创新及行业应用，不断提升自身金融科技创新能力。

（八）政府和境外战略投资者的大力支持

本行自成立之初便受到省市政府及相关金融监管机构的高度重视和支持。本行的境外战略投资者也一直对本行发展予以有力帮助。丰业银行是北美最大的金融机构之一，也是加拿大最国际化的商业银行，其外派董事和专家的加入，为本行的信息技术、风险管理、财务管理、内部控制和信贷管理等业务提供了支持和帮助，促进了本行零售、国际等业务条线的不断发展和创新，对提升本行的管理精细度也起到了重要作用。在丰业银行的协助下，本行成功完成了核心业务系统平台的升级；改进了公司的风险管理架构和制度体系，并不断完善风险管理工具和技术方法；建立了信贷客户评级系统，对本行推行客户差别化服务、细化客户准入条件、建立客户退出机制以及信贷资产结构调整等方面起到了重要作用。

（九）经验丰富的高级管理层团队及多元化的董事会

本行的高级管理层年富力强、经验丰富、锐意进取。本行董事长郭军先生及高级管理层团队成员拥有丰富的银行业管理经验，熟悉银行业务的经营与管理，对中国银行业尤其是城市商业银行的经营管理有着深刻的见解。此外，具有金融、法律及财务等多元化背景的董事会成员深谙监管体制机制、行业发展态势和国内

外同业前沿研究成果，具有丰富的公司治理经验。

经验丰富的管理团队及多元化的董事会引领本行实现了持续健康发展，并在公司治理、风险管理等方面全面推进综合化改革，使本行的综合实力及财务业绩得到稳步提升，并向全国领先城市商业银行的目标不断迈进。

四、本行的经营范围与特许经营情况

（一）本行的经营范围

本行经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款业务；外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外汇兑换、国际结算、外汇票据的承兑和贴现；结汇、售汇、代客外汇买卖；资信调查、咨询、见证业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

（二）本行的特许经营情况

本行的经营范围和经营方式符合《商业银行法》及其他法律、法规和规范性文件的规定。

本行已取得中国银监会颁发的机构编码为 B0274H261010001 号的《金融许可证》。截至 2017 年 12 月 31 日，本行及下属分支机构共计 174 家营业网点，2 家控股子公司和其下属 11 家分支机构均已取得中国银监会及其所在地派出机构核发的《金融许可证》。

除此之外，本行已就下列业务取得人民银行、中国保监会、国家外管局、中国证监会或其他政府部门的批准或备案：

1、结汇、售汇业务及其他外汇业务

截至本招股说明书签署之日，本行已取得有关外汇管理部门关于经营结汇、售汇业务及其他外汇业务的批准、备案或相关证明文件。

2、保险兼业代理业务

截至本招股说明书签署之日，本行已取得有效的《保险兼业代理业务许可证》（机构编号：61011329446804600；有效期：2018年1月12日至2021年1月11日）。

3、中间业务

截至本招股说明书签署之日，本行目前开办的需要经过批准或备案的主要中间业务已经取得了人民银行及其分支机构、中国银监会及其派出机构或其他政府部门的批准或备案。

4、本行其他业务资质情况

根据中国银监会及其派出机构和其他相关政府部门的核准或备案文件，本行主要其他业务资质如下：

序号	发文/颁发机关	文号或编号	批复或证书名称	发文时间
1	中国人民银行西安分行办公室	西银办[2002]308号	《关于西安市商业银行开办代理保险业务的批复》	2002年11月4日
2	中国保险监督管理委员会	61011329446804600	保险兼业代理业务许可证	2015年2月25日
3	中国人民银行西安分行营业管理部	西银管字[2000]124号	《关于对西安市商业银行代理财政专户结算业务的批复》	2000年11月22日
4	中国人民银行西安分行	西银复[2002]135号	《关于西安市商业银行开办福瑞借记卡业务的批复》	2002年5月12日
5	中国人民银行西安分行	西银复[2002]267号	《关于西安市商业银行开办外汇业务以及购买外汇资本金的批复》	2002年8月19日
6	中国人民银行西安分行	西银复[2002]271号	《关于西安市商业银行开办代收房屋交易手续费业务的批复》	2002年8月20日
7	中国人民银行西安分行营业管理部	西银管字[2002]49号	《关于同意西安市商业银行开办电子银行业务的批复》	2002年12月22日
8	中国人民银行西安分行办公室	西银办[2003]29号	《关于西安市商业银行开办结汇、售汇业务的批复》	2003年1月20日
9	中国人民银行西安分行办公室	西银办[2003]332号	《关于西安市商业银行开办外汇同业拆借等业务的批复》	2003年7月3日

序号	发文/颁发机关	文号或编号	批复或证书名称	发文时间
10	中国证券监督管理委员会	证监许可[2011]1523号	《关于核准西安银行股份有限公司证券投资基金销售业务资格的批复》	2011年9月21日
11	国家外汇管理局陕西省分局	合远字 6100000084001	《国家外汇管理局陕西省分局合作办理远期结售汇业务备案通知书》	2012年7月9日
12	中国人民银行西安分行	无	《跨境人民币结算业务境内结算银行备案表》	2013年6月21日
13	中国人民银行金融市场司	银市黄金备[2013]85号	《备案材料送达通知书》	2013年8月6日
14	中国人民银行西安分行	西银函[2013]161号	《中国人民银行西安分行关于西安银行股份有限公司加入网上支付跨行清算系统的批复》	2013年12月18日
15	市场利率定价自律机制秘书处	市率秘发[2014]24号	《关于反馈陕西省地方金融法人金融机构合格审慎评估意见的函》	2014年6月9日
16	中国银监会	银监复[2014]480号	《中国银监会关于西安银行开办信用卡业务的批复》	2014年7月18日
17	中国人民银行金融市场司	银市黄金备[2014]131号	《备案材料送达通知书》	2014年7月25日
18	中国银联	银联函[2014]303号	《关于同意西安银行开办银联贷记卡发卡业务的复函》	2014年11月10日
19	中国人民银行西安分行	西银函[2015]115号	《中国人民银行西安分行关于西安银行股份有限公司正式加入电子商业汇票系统的批复》	2015年5月26日
20	中国人民银行西安分行	无	《关于同意西安银行2015年度大额存单发行计划的函》	2015年11月9日
21	中国外汇交易中心全国银行间同业拆借中心	中汇交发[2015]441号	《关于批准西安银行股份有限公司成为外币对市场会员的通知》	2015年12月3日
22	陕西省通信管理局	陕号[2013]00003-B01	《中华人民共和国电信网码号资源使用证书》	2015年12月11日
23	陕西省通信管理局	陕号[2015]00001-B02	《中华人民共和国电信网码号资源使用证书》	2015年12月11日
24	人民银行公开市	[2016]第3号	《公开市场业务公	2016年3月25日

序号	发文/颁发机关	文号或编号	批复或证书名称	发文时间
	场业务操作室		告》	

五、业务和经营

本行的主要业务包括公司金融业务、个人金融业务、资金业务和其他业务。下表列示了于所示期间本行各项业务的营业收入情况：

单位：百万元

营业收入	2017年		2016年		2015年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司金融业务	3,623.66	73.56	2,813.99	62.29	2,695.82	57.26
个人金融业务	1,139.06	23.12	902.01	19.97	742.45	15.77
资金业务	158.95	3.23	798.53	17.68	1,259.57	26.76
其他业务	4.45	0.09	3.11	0.07	9.91	0.21
总计	4,926.12	100.00	4,517.64	100.00	4,707.74	100.00

其中，本行公司金融业务、个人金融业务、资金业务和其他业务报告期各期收入细分情况如下：

(1) 2017年各业务分部收入细分情况

单位：千元

项目	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	3,028,869	980,753	146,323	-	4,155,945
手续费及佣金净收入	607,674	159,443	(6,741)	-	760,376
投资收益	-	-	38,668	-	38,668
汇兑净损失	(12,883)	(1,138)	(6,200)	-	(20,221)
其他	-	-	(13,100)	4,446	(8,655)
营业收入合计	3,623,661	1,139,059	158,950	4,446	4,926,115

(2) 2016年各业务分部收入细分情况

单位：千元

项目	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	2,269,216	713,015	727,770	-	3,710,000
手续费及佣金净收入	540,178	191,607	(14,399)	-	717,386
投资收益	-	-	92,842	-	92,842
汇兑净收益/（损失）	4,594	(2,610)	8,519	-	10,503
其他	-	-	(16,201)	3,111	(13,090)
营业收入合计	2,813,987	902,012	798,532	3,111	4,517,641

（3）2015年各业务分部收入细分情况

单位：千元

项目	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	2,315,953	578,489	1,201,466	-	4,095,908
手续费及佣金净收入	377,076	163,272	15,294	-	555,642
投资收益	-	-	9,283	-	9,283
汇兑净收益	2,790	685	7,823	-	11,297
其他	-	-	25,700	9,907	35,607
营业收入合计	2,695,819	742,446	1,259,565	9,907	4,707,737

（一）公司金融业务

报告期内，面对错综复杂的经济金融形势和激烈的市场竞争，本行紧紧围绕经营结构调整和深化转型的总体战略，创新驱动推进公司金融业务稳步发展：一是拓展政务类源头专项资金市场份额，先后取得了代理西安市国土资源局网上挂牌出让国有建设用地保证金交存、商品房预售资金监管、住宅专项维修资金和物业保修金代收等十余项业务资格，对公存款稳定增长；同时，本行近两年持续加大扩户工程，努力提升小客户存款贡献，对公客户结构进一步得到优化。二是先后推出了现金管理平台、单位大额存单、单位结算卡、“零”保证金保函、校园缴费云平台等业务，尤其是2016年融合“互联网+”，逐步打造交易银行产品体系，进一步提升特色化金融服务能力。三是健全信贷营销管理机制，加强投向指导，引导信贷资源向省市优势行业及战略新兴产业配置，支持地方产业结构转型升级。四是强化商投联动，通过结构化融资、银团贷款、债券发行、参与合作基金等方式拓宽企业融资渠道，支持重点项目建设和实体经济发展。五是积极推动

传统类与创新类中间业务共同发展，实现中间业务收入快速增长。

公司金融业务是本行的主要收入来源，营业收入占全行营业收入的比例一直保持在50%以上。本行为公司客户、政府机关、事业法人和金融机构等客户提供各种公司银行业务产品和服务，主要包括公司贷款、公司存款、票据贴现和中间业务等。其中公司贷款可进一步细分为流动资金贷款、固定资产贷款、中小微企业贷款、银团贷款和贸易融资等；公司存款可进一步细分为单位活期存款、单位定期存款、单位协定存款和单位通知存款等；中间业务可进一步细分为投资银行业务、结算业务、现金管理平台业务、资产托管业务、对公理财业务、信用承诺业务、代理业务、外汇买卖及结售汇业务等。

报告期各期，本行公司金融业务营业收入占本行营业收入的比重分别为57.26%、62.29%和73.56%。截至报告期各期末，本行公司贷款（含贴现）总额分别占发放贷款和垫款总额的87.89%、88.93%和82.38%。本行公司存款（含保证金存款）总额分别占吸收存款总额的63.39%、62.67%和65.13%。

1、客户基础

截至2017年12月31日，本行拥有对公存款客户（有余额、不含同业）82,825户，对公贷款客户1,297户。

截至2017年12月31日，本行主要的公司贷款客户集中于房地产业，批发和零售业，水利、环境和公共设施管理业，制造业和建筑业。本行向上述行业的客户所发放贷款总额分别占本行公司贷款总额的15.93%、15.77%、14.04%、11.34%和10.34%。

截至2017年12月31日，在本行存款余额超过5,000万元的战略重点客户达286家，合计金额达731.75亿元；存款余额超过1亿元的战略重点客户达177家，合计金额达659.55亿元。

本行积极发展与政府机构及公共事业客户、重点公司客户的合作关系，在不断拓展客户基础的同时，本行注重优化客户结构、提升客户质量。

本行是陕西省地区政务代理合作银行，政务金融业务是本行的特色之一。本行与陕西省财政厅、西安市财政局、人力资源和社会保障局、国土资源局、住房保障和房屋管理局、住房公积金管理中心等部门建立了深度合作关系，在国库集

中支付、非税收入、省级国库现金管理、社保资金管理、土地招拍挂保证金管理、商品房预售资金监管、二手房交易资金监管、住宅专项维修资金、物业保修金和西安住房公积金等领域与当地政府保持着长期良好的合作关系，政务代理业务种类齐全、安全高效。本行全面参与西安市市级和区县国库集中支付系统、实有资金系统、西安公积金系统、陕西省市县区非税收入管理系统项目、西安市社保基金项目、财税库银项目、国土竞拍系统、西安市交警罚没系统、ETC 等多个项目的开发与维护。

本行向西安市本级、莲湖区、新城区、未央区、雁塔区、碑林区、阎良区、长安区、临潼区和灞桥区的 10 个财政部门提供国库授权支付业务、国库直接支付业务服务；向陕西省省级、西安市本级、新城区、雁塔区、长安区、临潼区、灞桥区和航空基地财政部门提供非税收入收缴业务服务。作为西安的市民银行，本行利用物理网点数量众多的优势长期承担着一系列政府便民利民金融服务业务包括代收水费、一卡通充值、公共自行车代理业务、代收交通罚款缴费业务、代发社保和低保等。

作为地方法人机构，本行致力于支持地方经济建设，并将本行小微业务发展目标定位为“地方小微企业成长的首选合作银行”。截至 2017 年 12 月 31 日，本行小微企业贷款客户达 1,714 户，小微企业贷款申贷获得率为 97.06%，小微企业贷款申贷获得率指标位居陕西省金融机构前列。本行发展小微业务同时，不断加强小微业务风险控制：对于信贷业务风险，本行通过加大产业政策及行业现状研究、择优选择企业、严格信用管理和评估、加强贷后检查及业务抽查等途径进行防范和控制；对于日常操作风险，本行本着“内控优先”的原则，以防范风险、审慎经营为出发点，通过制度规范、岗位设置、分级授权、监督检查等方式，将内控管理落实到日常各项业务处理和操作环节，建立了全方位、多层次的柜台和会计业务内部控制体系。

2、主要产品及业务

（1）公司贷款

公司贷款是本行贷款组合的主要组成部分，本行通过健全信贷营销管理机制，引导信贷资源投向省市优势行业以及新材料、新能源、高端装备制造、新能

源汽车和信息技术产业等战略新兴行业，不断扩大贷款规模。公司贷款按产品类型划分主要包括流动资金贷款、固定资产贷款、中小微企业贷款、银团贷款和贸易融资。截至报告期各期末，本行的公司贷款（不含贴现）总额分别为 703.16 亿元、793.62 亿元和 864.50 亿元，2015 年至 2017 年年均复合增长率为 10.88%。

1) 流动资金贷款

本行向公司客户提供流动资金贷款，用于客户的日常经营周转，包括一年及一年以内的短期流动资金贷款和一年以上的中长期流动资金贷款。截至报告期各期末，本行流动资金贷款分别占公司贷款总额（不含贴现）的 59.47%、57.81% 和 67.93%。

2) 固定资产贷款

本行提供各类固定资产贷款（含项目贷款）产品，用于满足公司客户在基本建设项目、商业用房开发与购置、住宅开发（包括政府资助的经济适用房及廉租房项目的房地产开发）及技术改造项目方面的资金需求。截至报告期各期末，本行的固定资产贷款总额分别为 176.94 亿元、179.39 亿元和 196.32 亿元，占本行公司贷款总额的 25.16%、22.60%和 22.71%，2015 年至 2017 年年均复合增长率为 5.33%。

本行发放的投向房地产行业的贷款，包括房产开发贷款、土地储备贷款等。截至报告期各期末，本行房地产行业的贷款总额分别为 111.83 亿元、116.40 亿元和 137.75 亿元，占本行公司贷款总额（不含贴现）的 15.90%、14.67%和 15.93%，2015 年至 2017 年年均复合增长率为 10.98%。

3) 中小微企业贷款

本行对中小微企业的划分标准和定义按照工业与信息化部、国家统计局、国家发改委和财政部于 2011 年下发的《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。

本行结合不同行业、产业、客户以及本行竞争地位，充分考虑不同特点客户的经营偏好、生产经营差异化因素，创新开发了 3 个系列 20 多个“盈动力”小企业金融产品，在客户评价、担保条件、额度配置、审批模式及效率等方面进行积极创新和突破，以不同的授信产品与担保方式的组合满足小企业多样化的金融

需求：

①创业贷款，支持一批有志获得创业成功的大学生、复转军人、农民等创办的小微企业；

②依托与各级政府及工业园、商会、行业协会的紧密合作，推出工业园集体融资、国内保理、知识产权质押贷款、贵金属质押贷款等一批创新产品；

③积极探索创新担保模式，尝试将仓单、不同形式的动产、应收账款等纳入担保范围；

④针对小微企业一般缺少有效担保方式，本行小微业务发展侧重降低客户保证担保所占比例，注重拓展信用方式的业务产品。从2015年开始，本行陆续开发的POS流水贷、乐业金、税金贷等新产品均为无抵押方式，且产品主体为信用方式，进一步满足了小微企业融资需求。

⑤2014年5月30日，本行成功办理了全国第一批、陕西省第一笔3亿元的支小再贷款业务。

本行中小微企业贷款包括中型企业贷款和小微企业贷款两部分。截至报告期各期末，本行中型企业贷款余额（不含贴现）分别为347.54亿元、418.18亿元和456.55亿元，2015年至2017年年均复合增长率为14.62%；小微企业贷款余额（不含贴现）分别为141.11亿元、166.14亿元和198.13亿元，2015年至2017年年均复合增长率为18.49%。

另外，本行支持“大众创业，万众创新”，打造大学生创业贷款精品产品。截至2017年末已累计投放大学生创业贷款919户，总额突破3.47亿元。

4) 银团贷款

本行提供银团贷款业务，作为银团贷款的牵头行或经办行，联合其他银行或非银行金融机构，向同一借款人提供贷款，主要投向大型建设与开发项目。截至报告期各期末，本行的银团贷款总额分别为18.39亿元、17.36亿元和13.14亿元，占本行公司贷款（不含贴现）总额的比例为2.62%、2.19%和1.52%。

5) 贸易融资

贸易融资是指银行对买方或卖方提供的与贸易结算业务相关的资金融通或

者信用便利服务。本行贸易融资的品种主要包括差额开证、打包贷款、信用证押汇、托收押汇、商业发票融资、进口代付、进口应付款融资、信保融资、福费廷、保理融资、同业代付等。报告期各期，本行发放贸易融资款项总额分别为 144.83 亿元、257.48 亿元和 99.31 亿元，2016 年较 2015 年规模同比增加 77.78%，2017 年较 2016 年规模同比减少 64.93%。2017 年本行对信贷结构进行了适当调整，相应降低了贸易融资信贷规模。

（2）公司存款

本行向公司客户提供人民币和主要外币的存款服务，主要包括单位活期存款、单位定期存款、单位协定存款和单位通知存款。报告期内，本行通过拓展政务类源头专项资金市场份额、大力推进扩户工程、提升小客户存款贡献等方式推动对公存款持续增长。

截至报告期各期末，本行的公司存款（含保证金存款）总额分别为 771.53 亿元、836.64 亿元和 947.77 亿元，2015 年至 2017 年年均复合增长率为 10.83%。其中，保证金存款余额分别为 35.18 亿元、40.71 亿元和 48.59 亿元。截至 2017 年 12 月 31 日，本行在西安地区的对公存款余额位列西安市金融机构第 2 名，市场占比为 8.62%；在全省范围内，本行对公存款余额位列陕西省金融机构第 5 名，市场占比为 6.12%。

（3）票据贴现

票据贴现是指商业汇票持票人在汇票到期日前将票据权利背书转让给本行，本行扣除贴现利息后，将约定金额支付给持票人的票据行为。票据贴现主要用于满足公司客户的短期资金需求。本行可向人民银行再贴现或向其他有权进行票据贴现业务的金融机构转贴现，为本行提供额外的流动资金和息差收入。截至报告期各期末，本行票据贴现余额分别为 50.99 亿元、73.71 亿元和 60.46 亿元，占本行贷款和垫款总额的 5.94%、7.56%和 5.38%。报告期各期，本行票据贴现业务收入分别为 2.23 亿元、1.08 亿元和 2.07 亿元。截至 2017 年 12 月 31 日，本行银行承兑汇票贴现占票据贴现余额的比重为 100%。

（4）中间业务产品与服务

1) 投资银行业务

本行投行业务主要包括财务顾问业务和银团贷款业务两大类。本行财务顾问业务按服务内容分为金融资讯与咨询服务和专项财务顾问两类。金融资讯与咨询服务主要是指本行依托自身的业务、技术、机构及人才优势，为客户提供与企业日常运营有关的信息资讯和咨询服务。专项财务顾问服务主要指本行向客户提供的包含债券发行、结构化融资、产业基金、PPP、并购融资、资产证券化等个性化金融服务，包括但不限于项目推介、方案设计、协调组织、跟踪管理等服务。

报告期内，面对错综复杂的国内经济金融形势、审慎的监管环境以及激烈的行业竞争，本行主动适应经济发展新常态，把握利率市场化和融资方式多元化趋势下的新机遇，着力推进投行业务创新与客户营销，形成了较好的品牌效应，有效地支持了地方经济的发展。

截至报告期各期末，投行条线资产总规模分别为 122.77 亿元、111.41 亿元和 199.83 亿元，2015 年至 2017 年年均复合增长率为 27.58%；报告期各期，投行专业中间业务收入分别为 18,452.15 万元、19,387.25 万元和 20,696.67 万元，占手续费及佣金收入（中间业务收入）的 31.90%、25.85%和 25.37%，2015 年至 2017 年年均复合增长率为 5.91%。

2) 结算业务

本行通过银行柜台、网上银行、ATM、POS 终端等多种渠道，为公司客户提供国内国际结算服务。本行国内结算服务包括现金收付、汇票、银行本票、支票、委托收款、汇兑和通存通兑等，本行国际结算服务主要包括汇入汇款、汇出汇款、跟单托收、进口代收、出口信用证、进口开证等。另外，本行凭借在传统结算服务方面的优势不断推进电子渠道的应用，使本行的客户可以通过网上银行进行结算。报告期各期，本行向客户（含公司与零售客户）提供结算服务，分别实现手续费及佣金收入 2,001.55 万元、1,724.74 万元和 1,716.86 万元。

3) 现金管理平台业务

本行为公司类客户打造的现金管理平台是以本行结算账户为基础，以多种产品组合为内容，将账户管理、收付款管理、投融资理财、风险管理、信息服务等产品进行有机组合，为客户提供综合化资金管理服务，帮助企业客户提高企业资金使用效率、增加资金收益、降低财务成本，最终达到企业资金集中管控、有效

运用的目的。同时本行可依托现金管理平台实现与企业财务系统的有效对接。

本行现金管理平台于 2014 年 3 月 31 日上线，截至 2017 年末，签约现金管理平台的对公账户累计 404 户，客群覆盖集团、大、中、小多层次企业，并已完成了银企、银财、银校等各方面的成功合作。现金管理平台是本行专注企业客户个性化资金管理需求的产品，将立足平台化的定位，在不断整合行内对公金融服务的同时为企业客户提供个性化的解决方案，以加强与企业的有效日常联系，做好对企业的全方位金融支持。

4) 资产托管业务

本行向公司客户提供的托管及其他受托业务主要包括单位委托业务、代保管业务、保理融资业务、账户监管业务、信贷资产转让管理业务以及其他委托业务。报告期各期，本行实现托管及其他受托业务佣金分别为 2,870.79 万元、1,015.92 万元和 957.76 万元。

5) 对公理财业务

本行积极应对利率市场化趋势，为本行公司客户设计并提供人民币理财产品，包括保本型和非保本型两类产品。2015 年，本行向公司客户发行理财产品 200.21 亿元，其中保本型产品 148.94 亿元，非保本型产品 51.27 亿元；2016 年，本行向公司客户发行理财产品 255.88 亿元，其中保本型产品 194.06 亿元，非保本型产品 61.82 亿元；2017 年，本行向公司客户发行理财产品 170.23 亿元，其中保本型产品 108.90 亿元，非保本型产品 61.33 亿元。本行 2017 年向公司客户发行理财产品总额较 2016 年下降 33.47%，主要原因为本行基于自身资产配置和风险定价情况，主动调整经营策略，审慎控制理财业务发行规模，以规避银行间市场资产价格波动风险。

6) 信用承诺业务

本行为公司客户提供的信用承诺业务主要包括担保业务、贷款承诺业务、承兑业务和信用证业务等。报告期各期，本行信用承诺业务手续费及佣金收入分别为 9,689.62 万元、15,104.08 万元和 12,535.89 万元，2015 年至 2017 年年均复合增长率为 13.74%。

7) 代理业务

近年来本行积极发展公司专项代理业务，先后代理了西安住房公积金金融业务、西安市财国库集中支付、西安市人民政府非税收入资金收缴、西安市商品房预售资金监管、住宅专项维修资金、住宅物业保修金交存、西安市国土资源局网上挂牌出让国有建设用地保证金交存、西安市交警支队交通罚款资金收缴、国开行棚户区改造专项贷款资金监管、西安公共自行车开卡业务和存量房交易结算资金监管等十余项专项代理业务。报告期各期，本行向客户（含公司与零售客户）提供代理服务，分别实现手续费及佣金收入 23,061.63 万元、33,408.24 万元和 30,819.28 万元，2015 年至 2017 年年均复合增长率为 15.60%。本行主要公司代理业务发展情况如下：

① 西安住房公积金金融业务

报告期内，本行公积金代理业务均能全面完成住房公积金管理中心下达的各项任务指标，连年被评为“住房公积金业务先进管理银行”。截至报告期各期末，本行新增归集 206 户、117 户和 211 户；新增归集人数 16,680 人、20,002 人和 23,922 人；新增归集金额 5.17 亿元、6.12 亿元和 7.40 亿元。

② 国库集中支付代理业务

本行 2009 年开始开办西安市财政局国库集中业务，报告期各期，本行国库集中支付代理业务开展情况如下：

项目		2017 年	2016 年	2015 年
财政直接支付	笔数（笔）	179	194	143
	金额（万元）	243,218.21	240,329.55	279,945.58
财政授权支付	笔数（笔）	2,206	2,305	1,948
	金额（万元）	68,449.95	111,335.42	47,231.01
实有资金支付	笔数（笔）	452	216	151
	金额（万元）	1,844.70	2,918.00	8,726.87
预算单位零余额专户数量（户）		11	12	14

③ 西安市政府非税收入资金收缴

本行从 2011 年 4 月开始代理西安市级非税收入代缴业务，2015 年实现全年代收 96,803 万元，2016 年实现代收 96,187 万元，2017 年实现代收 121,592 万元。

④住宅专项维修资金代理交存

本行于2011年8月下旬开办西安市主城区住宅专项维修资金代理交存业务。截至2015年末累计办理交存106,974笔，归集金额13.12亿元；截至2016年末累计办理交存147,458笔，归集金额18.65亿元；截至2017年末累计办理交存197,271笔，归集金额25.31亿元。

⑤西安市国土资源局网上挂牌出让国有建设用地保证金

本行自2014年2月开办该项业务，2015年本行办理该保证金业务91笔，发生金额48.12亿元；2016年，本行办理该保证金业务110笔，发生金额60.76亿元；2017年，本行办理该保证金业务112笔，发生金额113.23亿元。

⑥西安市交警支队交通罚款资金收缴

2014年5月本行开办西安市交警支队交通罚款资金收缴业务，开放西安市辖区114家支行柜面、ATM、网上银行、手机银行、微信银行五大渠道服务广大市民。2015年本行共办理代收交通罚款102,208笔，代收资金1,045.23万元；2016年，本行共办理代收交通罚款59,747笔，代收资金705.13万元；2017年，本行共办理代收交通罚款3,283,927笔，代收资金36,308.85万元。

8) 外汇买卖及结售汇业务

本行向公司客户提供即期结汇、即期售汇、外币兑换和合作办理远期结售汇业务。报告期各期，本行代客外汇买卖及结售汇的总交易量分别为11,551万美元、20,058万美元和26,087万美元，分别实现外汇买卖及结售汇业务收入713.69万元、667.48万元和2,686.80万元。

3、市场营销

本行实行“一级法人、两级经营”的管理体制，结合总-分-支组织架构不断建立健全市场营销体系，通过实行整合营销及服务营销战略，已形成了“以客户为中心、以市场为导向”的较为完善的营销运作机制。在总行层面建立起前中后台部门营销管理及协调配合的“大营销格局”，在分支行层面对应设立公司客户经理部、小企业客户经理部和零售客户经理部，在一线经营支行配置营销服务岗，建立了面向市场的完整的专业客户经理队伍。

本行于 2013 年制定了《西安银行公司客户分层营销管理暂行办法》，根据公司客户实力、发展前景和对本行的综合贡献，全行公司客户分为战略客户、优质潜力客户和一般客户三个层级，建立了分级负责、差别服务的综合化营销体系。战略客户实行由总行公司业务部牵头营销和组织推动、分行（区域、直属支行）集中管理模式；优质潜力客户实行由分行（区域、直属支行）直接营销管理模式；一般客户实行由经营支行负责日常营销和维护管理模式。

本行主要通过客户经理开展营销活动，客户经理负责向现有客户及潜在客户销售本行的产品和服务，进行市场分析和客户评估。截至 2017 年末，本行共有 205 位专职公司客户经理。本行向客户经理提供相关培训，进一步提高其产品知识、营销技能以及信用评估能力。此外，本行以网上银行、电话银行、手机银行以及营业网点作为分销渠道，丰富客户营销的服务手段。

本行依据不同的客户类型开展营销，对客户根据其特点及风险特征等开展不同类型的营销方式。对于大客户的营销，本行采取总行配合分支行，向其提供差别化、高质量、专业化、综合化的产品和服务，以满足其特定的需求。

本行由总行公司业务部牵头实施营销战略重要客户活动，通过发放问卷调查、上门服务、举行座谈会等形式充分了解客户的需求。同时，本行不定期交流各分支机构的营销经验，对于大客户，由总行根据主办行和协办行的分工为客户提供服务和量身打造金融产品，为其提供一揽子金融解决方案，力求以交叉服务全方位满足客户的需求；对于中小企业客户，本行结合不同行业、产业、客户以及本行竞争地位，充分考虑不同特点客户的经营偏好、生产经营差异化因素，创新开发了 3 个系列 20 多个“盈动力”中小企业金融产品，在客户评价、担保条件、额度配置、审批模式及效率等方面进行积极创新和突破，以不同的授信产品与担保方式的组合满足中小企业多样化的金融需求。

（二）个人金融业务

本行的个人金融业务主要包括个人贷款、个人存款、银行卡和一系列收取手续费和佣金的产品和服务。

报告期内，本行深化零售银行战略，通过以下措施促进零售业务的发展：

加快产品线建设。推出了薪金卡、心意存、大额存单、乐业金、黄金 T+D、

ETC 业务、车主信用卡、出国金融等新业务品种，逐步形成了储蓄、个贷、银行卡、理财、中间业务等传统、投融资、创新产品并行发展的态势。

完善优化产品功能。推出手机银行购买基金、信用卡 iPad 进件、信用卡微信进件、直销银行上线丝路宝、E 路盈等产品，不断发挥电子渠道支撑作用。

持续做好客户服务。建立“加拿大工作室”，打造“留学移民加拿大，首选西安银行”出国金融特色品牌；开展多场形式多样的专题沙龙活动；推出五元观影、放心早餐、延长壳牌加油返现、银联咸阳机场免费停车等特惠活动。

提升营销系统性。结合零售业务发展，系统策划推出零售营销推广活动，激发网点营销积极性。

强化支行管理水平。开发并上线运行 CRM 客户关系管理系统，提高行内客户管理水平；开展“网点核心竞争力提升”项目培训，提高网点营销能力；开通手机报表功能，设置零售晨报板块，方便管理者及时掌握业绩信息。

加强零售客户经理队伍建设。积极开展各项零售业务产品及业务培训，全面提升团队整体综合素质。

截至报告期各期末，本行的个人贷款和垫款分别占贷款和垫款总额的 12.11%、11.07%和 17.62%；个人存款分别占吸收存款总额的 36.61%、37.33%和 34.87%。

1、客户基础

本行的零售业务拥有广泛的客户基础，秉承“以客户为中心”的服务理念，不断优化客户服务。本行于 2014 年末成立财富管理中心，通过举办沙龙、讲座、客户回馈、制定专属产品等方式提升客户满意度和贡献度。截至 2017 年末，本行共有约 222.70 万户零售客户。

2、主要产品及业务

（1）个人贷款

本行为个人客户提供房产抵押按揭贷款、个人助业贷款、个人综合消费贷款和个人汽车消费贷款服务。截至报告期各期末，本行个人贷款和垫款分别为 103.87 亿元、107.97 亿元和 197.82 亿元，分别占当期贷款总额的 12.11%、11.07%

和 17.62%，2015 年至 2017 年年均复合增长率为 38.01%。其中，房产抵押按揭贷款可细分为个人一手住房按揭贷款、个人一手商业用房按揭贷款、个人再交易商品房按揭贷款，为本行个人贷款中最主要部分。截至报告期各期末，房产抵押按揭贷款分别占个人贷款和垫款总额的 86.38%、86.80%和 64.20%。

1) 个人一手住房按揭贷款

本行向个人客户提供在房产一级市场上购买的首次进入流通领域的商品住宅的贷款，本行的个人一手住房按揭贷款以购置的房产作抵押并需要房地产开发商提供阶段性担保及缴纳保证金。本行根据国家相关政策、借款人的资信状况、偿债能力和其他因素确定贷款额度，贷款额与首付款合计最高不超过购房合同的全部价款，利率按照人民银行及本行相关利率政策的规定执行。

2) 个人一手商业用房按揭贷款

个人一手商业用房按揭贷款是购房人在房产一级市场上购买首次进入流通领域进行交易的以商业为用途的各类型房产（主要包括商铺、办公用房、写字楼、住宅区的商业配套房、公寓等）时，自己先支付购房总价款的一部分（首付款），在购房人提供本行认可的担保的前提下，由本行向购房人贷款用于支付其余购房价款的一种贷款。贷款担保方式与个人一手住房贷款相同，贷款最长期限为 10 年。

3) 个人再交易商品房按揭贷款

个人再交易商品房按揭贷款是指购房人（借款人）在房地产二级市场上购买已取得合法《房屋所有权证》的商品房时，在支付购房总价款一定比例首付款，并提供本行认可的担保的前提下，由本行向购房人提供资金用于支付其余购房价款的一种贷款。借款人购买再交易商品用房的，分别参照一手住房/商业用房按揭贷款的利率、期限执行，担保方式为所购房屋抵押以及专业担保公司阶段性担保并由担保公司缴纳的保证金。

4) 个人助业贷款

本行向借款人发放用于企业合法经营活动所需周转资金的人民币担保贷款。

5) 个人综合消费贷款

本行向个人客户提供用于指定消费用途的人民币贷款。个人综合消费贷款消费用途广泛（如房屋装修、旅游、就学、大额耐用消费及个人临时资金周转等），个人综合消费贷款担保形式多样（可采用抵押、质押、保证等担保方式），贷款期限最长可达 10 年，利率按照人民银行及本行相关利率政策的规定执行。

6) 个人汽车消费贷款

本行向借款人发放的、专门用于购买不以盈利为目的的一手自用汽车的贷款。个人汽车消费贷款额度高，最高可达购车款的 80%，且最高不超过 150 万元。

(2) 个人存款

本行向个人银行客户提供各种活期存款和定期存款产品。目前本行个人存款业务包括个人活期存款、定活两便、整存整取、零存整取、整存零取、存本取息、教育储蓄、通知存款、大额存单、结构性存款等类型。

截至报告期各期末，本行的个人存款总额分别为 445.56 亿元、498.37 亿元和 507.33 亿元，2015 年至 2017 年年均复合增长率为 6.71%，分别占报告期各期末存款总额的 36.61%、37.33%和 34.87%。

(3) 银行卡业务

1) 借记卡

本行现有借记卡产品 20 余种，除提供银行卡正常的结算功能外，每种卡产品还具有理财、中间业务代收、购买保险和基金、三方存管等功能，同时按照客户需求的不同，每个卡种具有相应的增值服务或不同程度的手续费减免优惠、各项专属卡权益等。

普卡针对个人金融资产小于五万元的客户，金卡针对个人金融资产五万（含）至五十万元的客户，白金卡针对个人金融资产五十万元（含）至三百万元的客户、黑钻卡针对三百万元（含）及以上客户。其他各种主题卡产品均有各自的目标客群。

在未来 3-5 年的时间里，本行计划利用借记卡的各个卡种对现有客户进行进一步分层优化，对每一类客户进行有针对性的服务，包括从产品设计方面持续优化，加强对不同客户群体的维护，提高服务质量和水平。例如，针对贵宾卡（金

卡、白金卡、黑钻卡）客户增加贵宾权益、专属产品设计、专属客户经理服务和维护、资深专家投资理财沙龙，让本行贵宾客户享受到更多的增值服务和专属权益。同时，进一步优化卡结构，可在现有卡产品的基础上针对不同种类的人群增加主题类银行卡产品，例如，商户卡、旅游卡等。

2) 信用卡

2014 年 7 月 18 日，中国银监会下发《中国银监会关于同意西安银行开办信用卡业务的批复》（银监复[2014]480 号），同意本行开办信用卡业务。2015 年 1 月，本行正式对外发行个人标准信用卡。

信用卡产品目前有 6 大类，12 个系列。卡品牌方面，包含银联品牌卡、VISA 品牌卡，卡种类方面包含标准卡、主题卡、公务卡、商务卡、类信贷卡等。不同类别的信用卡具有不同的授信政策及客群指引，但综合来看，信用卡目标客群为行内优质存量客户和优质行职业客户。如：代发工资客户、金融资产类客户、个贷类客户等。持卡用户享有本行授信额度以及透支功能，为持卡人提供信用消费、分期理财、预借现金等相关金融服务。

本行的银行卡业务收入主要来自刷卡回佣、跨行交易手续费、信用卡分期手续费收入等。截至 2017 年末，本行存量借记卡约 211.7 万张，信用卡约 5.13 万张。

（4）中间业务产品与服务

1) 个人理财

2014 年以来，本行理财业务保持稳健、快速发展态势，产品结构也跟随市场需要不断提升优化，目前本行理财产品主要分为两大类，主要包括“稳利宝”系列（保本保收益）和“鑫利盈”系列（非保本浮动收益）两类。

2017 年，本行零售条线共发售理财产品 312 期，实现销售总额 261.42 亿元。其中公开发售产品共发售 299 期，募集金额 257.20 亿元；定制理财产品发售 13 期，募集金额达 4.22 亿元。

2) 个人代理业务

本行的代理业务包括代理基金业务、代理保险业务、代理实物贵金属业务和

代理第三方存管业务。

①代理基金业务

本行代理基金业务于 2012 年 4 月上线，2014 年以来，基金业务稳步发展，销售额逐年上升，销售产品主要为低风险的货币型基金产品。截至 2017 年末，本行共与 5 家基金公司进行合作，分别是博时基金管理有限公司、南方基金管理有限公司、信达澳银基金管理有限公司、长安基金管理有限公司和银华基金管理有限公司。代理基金产品类型包含股票型基金、债券型基金、货币型基金和混合型基金等品种。此外，本行于 2015 年 3 月成功上线货币基金 T+0 产品“丝路宝”。“丝路宝”产品是本行与南方基金合作，采用代销模式，在本行直销银行销售的一款互联网金融产品。

②代理保险业务

本行于 2009 年起开展代理保险业务，截至报告期末，本行零售业务共与多家寿险公司合作开展代售保险业务，类型包含意外伤害险、健康保险、人寿保险、责任保险、保证保险、信用保险和财产损失保险。

③代理实物贵金属业务

经向人民银行金融市场司报备，本行于 2013 年 12 月上线了实物贵金属代理业务。代理的贵金属产品种类齐全，包含条、币、章以及其他金银工艺品等。

④银银合作第三方存管业务

2014 年末，本行与兴业银行股份有限公司合作，通过兴业银行股份有限公司银银平台开发上线了第三方存管业务。截至 2017 年末，本行通过兴业银行股份有限公司银银平台接入主流券商 96 家，满足本行客户的业务办理需要。

3、市场营销

（1）零售存款

本行零售业务一直秉承“以客户为中心”的营销服务理念，结合不同层级、不同生命周期个人客户的需求，建立了多层次、多维度的市场营销体系。

渠道方面，本行不断拓展业务办理渠道，逐步形成了营业网点、社区银行、微信银行、手机银行、电话银行、自助银行、网上银行、直销银行等线上线下全

渠道业务办理体系。

营销方式方面，本行采用日常宣传和专题活动相结合的形式，充分利用网点、自助机具、户外广告、微信公众号、外拓营销等开展日常宣传活动，并积极结合节日宣传、主题营销、增值服务等专题活动，全方位多渠道地为客户提供本行零售产品服务。

（2）零售贷款

针对零售贷款，在营销战略上，本行紧扣扩内需机遇，积极推进消费信贷业务发展，重点围绕衣食住行等基本生活消费需求；顺应互联网发展趋势，主推线上消费信贷。

营销体系建立方面，本行加大资源配置，大力支持个人首套、普通、自住房、改善型住房贷款需求，提升个人房产按揭贷款比重；根据客户情况，实行差异化的信贷政策；严格控制投机、投资购房信贷投放；选择资质等级高、信用状况良好、还款能力强、经营稳健、对本行综合贡献大的优质房地产开发商的住房按揭项目进行合作。

2016年以来，本行着手开发线上信用贷款产品，采取客群制模式，首先面向存量代发工资客户，于2016年6月推出了本行首款线上信用贷款产品“薪金贷”。未来本行将继续推进互联网金融，围绕特殊客群，逐步将线上业务拓展至优质行业客户（如公务员、金融、电信等）、住房公积金客户、社保客户等。同时以基本消费需求为突破口，扩大其大额消费、外出旅游需求，加大对存量客户交叉销售，推动优质客户消费升级需求，增加优势客户贷款比重，优化个人客户结构。

（3）个人理财

多年以来，本行在理财产品销售建设方面持续创新发展，使本行在理财产品的多样性以及销售渠道建设方面构建了较为完整的市场营销体系。近年来，除常规发售产品外，本行陆续推出节庆专属、分行专属、代发客户专属、白金卡客户专属、财富客户专属等题材类理财产品，以明确的市场定位及价格优势抢占先机，引起投资者的广泛关注，获得了良好的市场反响。同时，在渠道建设方面，本行除了传统的柜面、网上银行渠道外，进一步丰富了包括微信银行、手机银行、iPad

等理财产品销售渠道，并发售了多款电子渠道专属理财产品。

（三）资金业务

本行资金业务主要包括货币市场业务、债券业务、同业业务和资产管理业务。本行拥有银行间市场甲类会员、债券结算代理人、公开市场业务一级交易商、中央国库现金管理定期存款业务、市场利率定价自律机制基础成员、同业存单发行等多项重要资质。2016年，本行获得银行间交易商协会批准开展银行间债券市场非金融企业债务融资工具承销业务。报告期内，本行获得2014年度债券业务进步奖、第七届21世纪资产管理“2014年最具发展潜力中小银行”金贝奖、2014年度中国最佳中小银行评选“最佳同业业务奖”、2015年“全国银行间本币市场最佳城市商业银行奖”。本行积累了较为丰富的同业客户资源，拥有完善的风险控制经验和成功的金融产品设计方法，能够通过与不同类型同业客户的合作参与全国资本市场，具有一定的市场影响力。

报告期内，本行在风险可控的基础上，加强市场研究，强化策略分析，拓展资产负债渠道。本行采取以下措施促进金融市场业务发展：一是拓展资产负债渠道，积极预判流动性变化和把握市场利率高点，加强资产驱动下的负债管理。在资产端，在低利率环境下加强对各类资产利率中枢及波动性的分析，基于风险可控原则积极寻找债券资产及类固定收益资产的配置、交易机会。在负债端，加强资产引领下的主动负债工具运用，充分运用同业存单、回购、拆借、金融债等市场化负债工具，在确保流动性安全的前提下合理控制杠杆；二是积极调整理财产品收益结构，研究开放式预期收益率型和净值型非保本理财产品方案，挖掘高收益资产配置机会，推进理财业务管理系统开发，提升理财业务运营管理效率。

1、货币市场业务

本行的货币市场业务主要包括：与境内外银行及其他金融机构进行短期资金拆借、债券正回购及逆回购交易和同业存单发行与交易等。截至报告期各期末，本行各项货币市场业务开展情况如下表所示：

单位：万元

项目	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
债券正回购余额	901,234	699,450	1,357,284

项目	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
债券逆回购余额	1,521,392	603,586	1,433,288
同业拆入余额	26,475	99,000	200,000
同业拆出余额	146,503	146,010	128,648
同业存单发行余额	4,412,292	4,664,598	4,305,074

2、债券业务

（1）债券投资交易业务

本行债券投资交易品种包括国债、地方政府债、政策性银行债及金融机构债、中高评级企业债等。本行在银行间债券市场交易活跃，报告期各期，本行在银行间市场的债券结算量分别为 26,512.51 亿元、52,843.49 亿元和 22,273.51 亿元，其中 2016 年较 2015 年增加 99.32%，2017 年较 2016 年减少 57.85%。2017 年以来，本行按照监管要求，并结合经济基本面和市场趋势判断，主动减少交易性业务的操作规模，银行间市场的债券结算量有所回落。

截至 2017 年末，本行债券投资余额为 219.14 亿元，其中政府债券 162.38 亿元，占比 74.10%；金融机构债券 26.60 亿元，占比 12.14%；企业债券 30.16 亿元，占比 13.76%。

（2）债券承销及分销业务

本行拥有储蓄国债承销团成员、陕西省地方政府债承销团成员、银行间债券市场非金融企业债务融资工具承销业务等资格。报告期各期，本行承/分销债券金额分别为 39.88 亿元、30.09 亿元和 51.07 亿元，2015 年至 2017 年年均复合增长率为 13.16%。本行（不含村镇银行）债券承/分销手续费收入分别为 800.51 万元、717.16 万元和 1,007.91 万元，2015 年至 2017 年年均复合增长率为 12.21%。

3、同业业务

2014 年，根据《关于规范金融机构同业业务的通知》（银发[2014]127 号）、《关于规范商业银行同业业务治理的通知》（银监办发[2014]140 号）等监管要求，本行开展了同业业务治理体系改革，成立了同业业务部，进一步强化总行统一管理，完善同业业务管理体系。2017 年，根据《中国银监会办公厅关于全面开展银行业“违法、违规、违章”行为专项治理工作的通知》（银监办发[2017]45

号）、《中国银监会办公厅关于开展银行业“监管套利、空转套利、关联套利”专项治理工作的通知》（银监办发[2017]46号）、《中国银监会办公厅关于开展银行业“不当创新、不当交易、不当激励、不当收费”专项治理工作的通知》（银监办发[2017]53号）等银行业专项治理监管文件要求，本行主动调整资产结构，压缩同业投融资业务规模，提升服务实体经济能力。

（1）同业融资业务

截至报告期各期末，本行存放同业款项余额分别为 287.71 亿元、172.97 亿元和 18.39 亿元，其中 2016 年较 2015 年同比下降 39.88%，2017 年较 2016 年同比下降 89.37%；本行同业及其它金融机构存放款项余额分别为 100.69 亿元、85.20 亿元和 48.03 亿元，其中 2016 年较 2015 年同比下降 15.38%，2017 年较 2016 年同比下降 43.63%。报告期内，本行按照监管要求，将同业融资业务回归流动性管理本质，主动降低了同业融资业务规模。

（2）同业投资业务

同业投资是指本行用自有资金对信托计划及其受益权、资产管理计划及其收益权、商业银行理财产品等的投资。

报告期内，为更好服务实体经济和控制风险，本行按照监管要求，主动调整资产结构，缩减同业投资规模，同业投资业务逐渐呈现去通道、去杠杆、避免资金空转的趋势。截至报告期各期末，本行同业投资余额分别为 363.37 亿元、424.99 亿元和 336.27 亿元，其中 2016 年较 2015 年上涨 16.96%，2017 年较 2016 年下降 20.88%。

截至 2017 年末，本行投资信托投资计划及受益权、资产管理计划及收益权、他行理财产品和证券投资基金余额分别为 120.38 亿元、139.23 亿元、0.00 亿元和 76.66 亿元。

1) 信托投资计划及受益权

截至报告期各期末，本行投资于信托计划及受益权的余额分别为 57.77 亿元、41.22 亿元和 120.38 亿元。

本行该类产品投资策略是通过投资非银行金融机构发行或推出的金融产品，

在有效控制风险的前提下，更高效地运用资金，取得长期稳定的投资回报。2014年5月以来监管机构对该类业务进行了规范并提出了新的要求。目前本行此类业务符合最新监管规定，存量业务管理到位、风险可控。

2) 资产管理计划及收益权

本行投资于保险公司、证券公司、基金公司及其子公司发行的资产管理产品。上述非银行金融机构将募集的资金投资于债券、同业存款、银行理财产品、保险债权计划等低风险品种。

截至报告期各期末，本行投资于资产管理计划及收益权的余额分别为 285.59 亿元、212.90 亿元和 139.23 亿元。

3) 其他商业银行发行的理财产品

本行投资于其他商业银行发行的理财产品，上述理财产品投资于债券、同业存款、债券回购等。截至报告期各期末，本行投资于其他商业银行发行的理财产品的余额分别为 20.01 亿元、170.87 亿元和 0.00 亿元。截至 2017 年末，因本行主动经营策略和资产配置需求的调整，未投资他行发行的理财产品。

4) 证券投资基金

本行投资的证券投资基金均为货币型基金，上述货币性基金主要投资于风险较小的货币市场工具和高等级信用债及利率债等资产，截至 2017 年末，本行投资于证券投资基金的余额为 76.66 亿元。

4、资产管理业务

本行的资产管理业务包括向个人、公司及金融机构发行理财产品募集资金并投资运作。本行理财产品包括保证收益型及非保本浮动收益型两类。

截至 2017 年末，债券及货币市场资产和非标准化债权资产余额在资产管理业务中占比分别为 77.89%和 22.11%。本行将理财资产纳入全行信用风险管理体系，在投资前进行严格的信用风险审查，报相关专业委员会评审，并对信用主体实施授信管理。另外，本行已经建立完善的债券和非标准化债权资产投后风险管控机制，参照公司贷款贷后管理标准，持续跟踪、关注理财资产信用主体的偿付风险。截至 2017 年末，本行非标准化债权性资产的投资余额约占理财产品余额

的 22.47%和截至 2016 年末总资产的 1.83%，均符合中国银监会关于理财资金投资非标准化债权资产限额控制规定的要求。

（四）产品定价

1、产品和服务定价政策

（1）贷款和存款利率

2013 年 7 月 20 日前，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。人民银行自 2013 年 7 月 20 日起全面放开金融机构贷款利率管制，商业银行可根据市场状况自主确定贷款利率。自 2015 年 10 月 24 日起，人民银行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。

下表列出所示期间内有效的贷款基准利率：

单位：年利率（%）

调整时间	六个月以内 (含六个月)	六个月至一 年(含一年)	一至三年 (含三年)	三至五年 (含五年)	五年以上
2002-02-21	5.04	5.31	5.49	5.58	5.76
2004-10-29	5.22	5.58	5.76	5.85	6.12
2006-04-28	5.40	5.85	6.03	6.12	6.39
2006-08-19	5.58	6.12	6.30	6.48	6.84
2007-03-18	5.67	6.39	6.57	6.75	7.11
2007-05-19	5.85	6.57	6.75	6.93	7.20
2007-07-21	6.03	6.84	7.02	7.20	7.38
2007-08-22	6.21	7.02	7.20	7.38	7.56
2007-09-15	6.48	7.29	7.47	7.65	7.83
2007-12-21	6.57	7.47	7.56	7.74	7.83
2008-09-16	6.21	7.20	7.29	7.56	7.74
2008-10-09	6.12	6.93	7.02	7.29	7.47
2008-10-30	6.03	6.66	6.75	7.02	7.20
2008-11-27	5.04	5.58	5.67	5.94	6.12
2008-12-23	4.86	5.31	5.40	5.76	5.94

调整时间	六个月以内 (含六个月)	六个月至一 年(含一年)	一至三年 (含三年)	三至五年 (含五年)	五年以上
2010-10-20	5.10	5.56	5.60	5.96	6.14
2010-12-26	5.35	5.81	5.85	6.22	6.40
2011-02-09	5.60	6.06	6.10	6.45	6.60
2011-04-06	5.85	6.31	6.40	6.65	6.80
2011-07-07	6.10	6.56	6.65	6.90	7.05
2012-06-08	5.85	6.31	6.40	6.65	6.80
2012-07-06	5.60	6.00	6.15	6.40	6.55
2014-11-22	5.60	5.60	6.00	6.00	6.15
2015-03-01	5.35	5.35	5.75	5.75	5.90
2015-05-11	5.10	5.10	5.50	5.50	5.65
2015-06-28	4.85	4.85	5.25	5.25	5.40
2015-08-26	4.60	4.60	5.00	5.00	5.15
2015-10-24	4.35	4.35	4.75	4.75	4.90

下表列出所示期间内有效的存款基准利率：

单位：年利率（%）

调整时间	活期存款	定期存款					
		三个月	半年	一年	二年	三年	五年
2002-02-21	0.72	1.71	1.89	1.98	2.25	2.52	2.79
2004-10-29	0.72	1.71	2.07	2.25	2.70	3.24	3.60
2006-08-19	0.72	1.80	2.25	2.52	3.06	3.69	4.14
2007-03-18	0.72	1.98	2.43	2.79	3.33	3.96	4.41
2007-05-19	0.72	2.07	2.61	3.06	3.69	4.41	4.95
2007-07-21	0.81	2.34	2.88	3.33	3.96	4.68	5.22
2007-08-22	0.81	2.61	3.15	3.60	4.23	4.95	5.49
2007-09-15	0.81	2.88	3.42	3.87	4.50	5.22	5.76
2007-12-21	0.72	3.33	3.78	4.14	4.68	5.40	5.85
2008-10-09	0.72	3.15	3.51	3.87	4.41	5.13	5.58
2008-10-30	0.72	2.88	3.24	3.60	4.14	4.77	5.13

调整时间	活期存款	定期存款					
		三个月	半年	一年	二年	三年	五年
2008-11-27	0.36	1.98	2.25	2.52	3.06	3.60	3.87
2008-12-23	0.36	1.71	1.98	2.25	2.79	3.33	3.60
2010-10-20	0.36	1.91	2.20	2.50	3.25	3.85	4.20
2010-12-26	0.36	2.25	2.50	2.75	3.55	4.15	4.55
2011-02-09	0.40	2.60	2.80	3.00	3.90	4.50	5.00
2011-04-06	0.50	2.85	3.05	3.25	4.15	4.75	5.25
2011-07-07	0.50	3.10	3.30	3.50	4.40	5.00	5.50
2012-06-08	0.40	2.85	3.05	3.25	4.10	4.65	5.10
2012-07-06	0.35	2.60	2.80	3.00	3.75	4.25	4.75
2014-11-22	0.35	2.35	2.55	2.75	3.35	4.00	-
2015-03-01	0.35	2.10	2.30	2.50	3.10	3.75	-
2015-05-11	0.35	1.85	2.05	2.25	2.85	3.50	-
2015-06-28	0.35	1.60	1.80	2.00	2.60	3.25	-
2015-08-26	0.35	1.35	1.55	1.75	2.35	3.00	-
2015-10-24	0.35	1.10	1.30	1.50	2.10	2.75	-

注：2014年后，央行不再公布五年定期存款基准利率。

（2）手续费和佣金产品和服务的定价

根据中国银监会和国家发改委颁布并自2014年8月1日起施行的《商业银行服务价格管理办法》，商业银行服务价格分别实行政府定价、政府指导价和市场调节价。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。

2、本行的产品和服务定价政策

本行的资产负债管理委员会是全行利率管理的最高决策机构，负责审定全行贷款利率管理政策和利率执行方面的重大事项。

（1）存款利率

本行根据有关法律法规的规定和陕西省市场利率定价自律机制要求，充分考虑人民银行利率政策、本行发展战略、资产负债状况、市场竞争环境、同业挂牌

利率等因素，确定本行存款定价水平，主要遵循以下四大原则：

一是市场化原则，以市场供求为基础，以实施经营发展战略为基本要求，实现存款量价平衡发展。在市场竞争中准确定位，有效防控风险，实现财务可持续发展。

二是匹配性原则，经营管理存款的成本和所获取的收益是确定存款利率定价的重要参考因素，确保负债成本和资产收益相匹配，形成资产业务和负债业务良性互动，实现经营利润目标。

三是差异性原则，根据不同存款产品的性质、金额、期限、区域以及客户综合贡献度等因素，在精细化核算的基础上，实行差异化的存款利率定价。

四是合规性原则，严格遵守国家法律、法规和利率管理规定及市场利率定价自律机制自律规则，确定并执行存款利率定价管理权限，禁止任何形式的利率违规行为。

(2) 贷款利率

本行每年根据全行目标利润水平，确定次年全行利率平均水平，在确定不同客户的利率时，对不同企业贷款风险进行研究和分析，针对不同客户采取灵活的定价策略，实行差别化利率。

本行贷款定价考虑的因素主要根据自身的资金成本、贷款风险和盈利目标，结合市场资金供求状况和客户合作关系等因素，综合确定贷款利率。

(3) 贷款及存款定价的金额分布情况

本行严格执行人民银行利率管理政策及相关规定。截至 2017 年 12 月 31 日本行贷款和存款定价的金额分布情况如下：

①贷款定价的金额分布情况

下表为截至 2017 年 12 月 31 日的贷款（不含贴现、垫款、信用卡透支及贸易融资）定价分布情况：

单位：千元

贷款期限	贷款余额	其中（基于央行基准利率不同浮动区间的贷款余额）：								
		0.7 倍以下	0.7 倍（含） -0.8 倍	0.8 倍（含） -0.9 倍	0.9 倍（含） -1 倍	1 倍	1 倍-1.1 倍 （含）	1.1 倍-1.2 倍 （含）	1.2 倍-1.3 倍 （含）	1.3 倍以上
1 年以内 （含 1 年）	21,797,640				205,000	4,183,685	2,541,965	2,289,704	7,727,714	4,849,572
1 至 5 年 （含 5 年）	52,525,952	32,542	16,577	135	5,497,135	9,063,589	10,413,606	12,771,722	5,292,408	9,438,240
5 年以上	23,577,940	7,565	629,775	793,195	2,105,916	8,306,507	4,222,278	2,093,169	1,714,553	3,704,981
企业及个人贷款合计	97,901,532	40,106	646,352	793,330	7,808,051	21,553,781	17,177,850	17,154,595	14,734,675	17,992,793

②存款定价的金额分布情况

下表为截至 2017 年 12 月 31 日的存款（不含汇出汇款、应解汇款、临时存款、小额支付待处理款项、IC 卡电子现金、财政性存款、外币存款）定价分布情况：

单位：千元

项目	余额	期末加权 平均利率	其中（基于央行基准利率不同浮动区间的存款余额）：								
			0.7 倍以 下	0.7 倍 (含) -0.8 倍	0.8 倍 (含) -0.9 倍	0.9 倍 (含) -1 倍	1 倍	1 倍-1.1 倍 (含)	1.1 倍 -1.2 倍 (含)	1.2 倍-1.3 倍 (含)	1.3 倍以上
活期存款	83,153,418	0.37%	-	-	-	-	82,106,462	208,571	2,617	45,696	790,073
定期存款	51,782,371	3.23%	922	2	-	253	1,147,832	29,060	136,780	3,589,299	46,878,223
其中：											
整存整取-3 个月	941,097	1.53%	-	-	-	-	-	-	-	-	941,097
整存整取-6 个月	2,413,502	1.77%	0.03	-	-	-	-	-	130	800,000	1,613,372
整存整取-1 年	10,756,693	2.05%	25	-	-	-	60	-	-	600,000	10,156,608
整存整取-2 年	3,567,808	2.26%	1	2	-	-	-	67	50,229	797,703	2,719,806
整存整取-3 年	16,197,223	3.93%	2	-	-	253	-	-	70,943	1,383,911	100,349
整存整取-3 年以上	4,358,644	5.07%	-	-	-	-	189,978	-	-	-	4,168,666
大额存单	12,266,211	3.58%	-	-	-	-	-	-	-	-	12,266,211
通知存款-7 天	1,137,986	1.44%	-	-	-	-	923,697	28,943	7,668	7,678	170,000
其他定期存款	143,208	2.56%	895	-	-	-	34,097	50	7,810	8	146,566
结构性存款	5,092,927	3.65%	-	-	-	-	-	-	-	-	5,092,927
保证金存款	4,858,642	1.64%	379,982	-	-	-	98,650	24,631	10,257	-	4,345,122

项目	余额	期末加权 平均利率	其中（基于央行基准利率不同浮动区间的存款余额）：								
			0.7 倍以 下	0.7 倍 （含） -0.8 倍	0.8 倍 （含） -0.9 倍	0.9 倍 （含） -1 倍	1 倍	1 倍-1.1 倍（含）	1.1 倍 -1.2 倍 （含）	1.2 倍-1.3 倍（含）	1.3 倍以上
国库定期	511,000	1.70%	-	-	-	-	-	-	-	-	511,000
存款合计	145,398,358		380,904	2	-	253	83,352,943	262,262	149,654	3,634,995	57,617,344

注：以上数据不含汇出汇款、应解汇款、临时存款、小额支付待处理款项、IC卡电子现金、财政性存款、外币存款。

（五）营销方式及渠道

本行对公司银行客户主要采取总-分-支上下联动、专业条线交叉销售、总行部门间联动交叉营销考核等方式进行产品营销和业务营销。2014 年以来，本行在充分调研和分析重点客户金融需求的基础上，强化公司业务和投行业务的联动、对公产品和零售产品的综合运用，通过多层次、多专业参与的项目团队提升对重点客户及其上下游企业的综合化金融服务能力，与多家重点企业制定了综合金融服务方案，提供全面的金融服务。本行零售业务一直秉承“以客户为中心”的营销服务理念，结合不同层级、不同生命周期个人客户的需求，建立了多层次、多维度的市场营销体系，同时不断拓展业务办理渠道，逐步形成了营业网点、社区银行、微信银行、手机银行、电话银行、网上银行、直销银行等线上线下全渠道业务办理体系。

具体而言，本行的营销渠道如下：

1、分支网点

截至 2017 年末，本行下辖包括总行营业部、8 家分行、10 家区域支行和 12 家直属支行等在内的共 174 个营业网点，控股 2 家村镇银行，并参股比亚迪汽车金融有限公司。未来三年内，本行将继续完善在省内的网点布局，优化网点功能，提高网点经营效率，进一步扩大完善本行的金融服务渠道。本行在陕西省各市、县、区及西安市的网点数量请参见本招股说明书“第五节 发行人基本情况”之“六、本行股权结构、组织结构与管理架构”。

2、电子银行渠道

（1）网上银行

网上银行于 2011 年 9 月 30 日正式对外投入运行，网上银行提供账户管理、账务查询、转账汇款、基础理财、通知存款、个人理财购买、代理缴费、代发工资、电子票据等功能。近年来本行网上银行业务一直保持快速发展势头，开户数和业务量均实现了高速增长。截至 2017 年末，本行个人网银用户达 16.4 万户，个人网银累积交易 5,614.66 万笔，累积交易金额 435.01 亿元；企业网银用户达 3.06 万户，企业网银累积交易 2,677.61 万笔，累积交易金额 2,618.38 亿元。

（2）电话银行

2013年11月，本行新一代电话银行业务实现了新系统迁移，新系统一期主要实现原有功能的迁移，包括账务查询、修改密码、口头挂失、代交话费、电话转账、业务咨询功能。2014年11月新系统二期上线运行，新增了信用卡客服、基金、外币查询及在线客服等功能。电话银行业务定位于小金额、低风险、便利性的业务，转账类业务限于卡内、行内转账。

（3）手机银行

2014年本行陆续对外开通了手机银行、微信银行，提供账户管理、账务查询、转账汇款、基础理财、通知存款、代理缴费及优惠资讯、客户服务、网点地图、金融助手等贴心便捷的生活服务。截至2017年末，手机银行签约客户21.88万户，微信银行签约客户7.34万户，手机银行交易笔数2,913.76万笔，交易金额241.81亿元，微信银行交易笔数285.89万笔，交易金额14.27亿元。

（4）直销银行

2015年本行对外开通了直销银行业务渠道，提供电子账户管理、资金转入、提现等服务，推出丝路宝、智惠存、E路盈等多款创新性金融产品。截至2017年末，本行直销银行客户266万户，直销银行产品余额125.5亿元。

（5）自助银行、ATM及其他自助服务设备

截至报告期末，本行共建成自助银行服务区183处，共投入运行ATM机645台。本行拥有统一的客服中心，为客户提供便捷、高效、安全的电子银行服务。自助银行、ATM及其他自助服务设备的使用可有效控制成本。未来本行将结合渠道拓展规划，进一步完善包括自助服务设备在内的渠道布局。

六、主要贷款客户

本行主要贷款客户详细情况参见本招股说明书“第十二节 管理层讨论与分析”之“一、资产负债重要项目分析”之“（一）主要资产分析”之“1、发放贷款和垫款”之“（7）借款人集中度”。

七、资本管理

中国银监会于 2012 年发布了《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号），并自 2013 年 1 月 1 日起正式实施。该办法的实施标志着国内银行业资本监管标准更加严格，资本约束进一步加强，进而对本行资本管理提出了更高的要求。为满足本行发展战略要求，并做好与新监管标准的衔接工作，本行董事会于 2016 年制定了《2016-2020 年资本补充规划》，并经本行第四届董事会第二十八次会议和 2016 年第一次临时股东大会审议通过。

（一）资本规划目标

基于本行的实际情况，本行 2016-2020 年的资本规划目标具体如下：

量化目标	目标值				
	2016 年	2017 年	2018 年	2019 年	2020 年
资本充足率	≥13%	≥13%	≥12%	≥12%	≥12%
一级资本充足率	≥11%	≥11%	≥10%	≥10%	≥10%
核心一级资本充足率	≥10%	≥10%	≥9%	≥9%	≥9%

如未来经济金融形势、资本监管要求等发生重大变化，资本充足率目标也将进行相应调整。

（二）资本补充方案

随着本行业务的发展，为确保资本充足率水平达到管理目标要求，未来五年本行将在增强内部资本积累的基础上，在适时谋求首次公开发行股票并上市，成功登陆资本市场的同时，综合考虑包括优先股、二级资本债等新型资本工具在内的各类融资工具的融资成本和效率，灵活选择资本补充方式和时机，利用多种方式补充核心一级资本、其他一级资本和二级资本，从而建立稳定的、多元化的外源资本补充机制，确保本行持续保持良好的资本充足水平。

1、内源性资本补充渠道

（1）利润积累。近年来，本行盈利能力稳步提高，利润积累仍是本行核心一级资本的一项重要内源式补充渠道；未来，本行将立足总体发展战略，进一步

优化收入结构，提高费用效能，切实提升盈利能力。

（2）超额贷款损失准备。为应对不良贷款风险，本行每年将计提合理的超额贷款损失准备。超额贷款损失准备作为二级资本项可将不超过信用风险加权资产的1.25%计入本行二级资本。

（3）利润分配政策。在确保净利润增长的同时，本行需制定合理的利润分配政策，切实增强内部积累能力，确保内生性资本的可持续补充。

2、外源性资本补充渠道

（1）首发上市。作为本行与资本市场接轨的最终目的，实现首次公开发行股票并上市将有效补充本行资本，进一步丰富本行资本补充渠道，有利于实现本行利益和股东利益的最大化。

（2）增资扩股。鉴于本行经营发展趋势良好，综合竞争力不断提升，战略投资者投资能力均较强，本行未来可通过增资扩股的方式进行核心资本补充，为持续发展提供坚实的资本基础，提高抵御风险能力，确保各项经营活动正常开展。

（3）新型资本补充工具。根据《商业银行资本管理办法（试行）》及其附件的规定，商业银行可以发行优先股等合格一级资本工具以及二级资本债等合格二级资本工具用于对应层级的资本补充。随着我国资本市场的发展以及商业银行资本工具的创新，未来本行可用于补充资本的新型资本工具种类将日渐丰富，有利于本行以最优的成本实现补充资本的目的，提高资本补充效率。

（三）资本管理措施

近年来，本行已按照新的资本管理要求，强化全行资本管理意识，加快推进资本管理体系建立。在本规划期内，本行将在科学、合理补充资本的同时，着力采取以下资本管理措施：

1、努力提升盈利水平，通过盈利能力和风险管控能力的稳步提升，不断增强资本内部积累能力。

2、完善资本管理体系，加强资本规划管理。不断完善资本管理的制度、机制及流程，强化对资本规划实施情况的定期检查，并结合内外部环境及时进行动态调整，以确保资本水平与业务发展和市场状况相适应。

3、调整优化资产结构，提高资本配置效率。不断优化资产负债配置，关注不同业务资本消耗，实现“资本约束”型业务增长模式，通过更加有效的风险成本计量和更科学的资本分配，实现差别化产品和业务发展导向以及更科学的绩效/价值管理，建立内部良性资本约束管理机制。

4、提升全面风险管理能力，构建银行稳健经营之本。搭建满足新监管要求的风险管理框架体系，逐步实现在风险治理、风险管理政策、业务流程改造、风险评级方法和工具以及风险管理信息系统等方面的综合改造，提升公司治理能力及全面风险管理能力，实现发展质量和效益的提升，构建银行稳健经营之本。

5、提高股东回报率，提升银行内在价值。一是加强资本计量，将资本投向风险更低、效益更好的领域，提高资本收益率；通过向高效益领域分配资本，形成内部盈余进行资本积累，为本行规模扩张和跨区域经营奠定良好基础。二是通过各类风险识别与计量手段提升，获取有效决策信息、提高工作效率、优化本行产品结构和投资结构，长期节省人力成本，降低运营成本。三是建立以新资本管理办法要求为基础的经济资本计量体系，按照风险调整后的收益进行绩效考核，实现银行经济资本有效配置，使银行内在价值（经济增加值）得到质的提升。

6、加强投资者关系管理，优化股权结构，争取股东持续支持；加强声誉风险管理，维护本行在资本市场的良好声誉。

八、主要固定资产及土地使用权

（一）主要固定资产情况

本行固定资产是指为经营目的而持有的使用期限超过一年的房屋及建筑物、电子及办公设备、运输工具。

截至报告期各期末，本行固定资产账面原值、累计折旧、减值准备、账面净值情况如下：

单位：千元

固定资产	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
账面原值	1,171,203	1,138,251	1,096,363
累计折旧	708,275	602,849	508,966
减值准备	-	-	86
账面净值	462,927	535,402	587,311

（二）自有房产

1、自有房产概况

截至本招股说明书签署之日，本行及分支机构、控股子公司拥有 67 处建筑面积总计为 85,156.60 平方米的自有房屋。

（1）已取得房屋所有权证和国有土地使用证的房产

截至本招股说明书签署之日，本行及控股子公司已取得 25 处建筑面积合计 70,940.61 平方米房屋的房屋所有权证和国有土地使用证/不动产权证书（占本行自有房产总面积的 83.31%）。

①上述房产中，本行已取得 24 处合计建筑面积为 69,241.08 平方米房屋的房屋所有权证和国有土地使用证/不动产权证书（占本行自有房产总面积的 81.31%），该等房屋占用范围内土地的国有土地使用权系通过出让方式获得。

其中，本行已取得 1 处建筑面积为 3,444.29 平方米房屋的房屋所有权证和不动产权证书（占本行自有房产总面积的 4.04%），该房屋所占用范围内土地的国有土地使用权原系通过划拨方式获得。本行已就该处房屋占用范围内的土地与西安市国土资源局签订了国有建设用地使用权出让合同，2017 年 5 月，本行缴纳

了房产所占用范围的土地出让金 275.08 万元及相关税费 83,899.40 元，并办理了划拨转让手续。2017 年 6 月 28 日，本行取得该处房屋占用范围内土地的不动产权证书，证号为陕（2017）西安市不动产权第 0000274 号，证载权利性质为出让，用途为商务金融用地。

②上述房产中，本行已取得 1 处建筑面积为 1,699.53 平方米房屋的房屋所有权证和国有土地使用证（占本行自有房产总面积的 2.00%），该房屋所占用范围内土地的国有土地使用权系通过划拨方式获得。本行正在补办上述房屋所占用范围内的划拨土地的出让手续。

（2）仅取得房屋所有权证的房产

截至本招股说明书签署之日，本行及控股子公司已取得 26 处建筑面积合计 9,063.43 平方米房屋的房屋所有权证（占本行自有房产总面积的 10.64%），该等房屋尚未取得占用范围内土地的权属证书。

①上述房产中，本行已取得 25 处合计建筑面积为 8,826.43 平方米房屋的房屋所有权证（占本行自有房产总面积的 10.36%），该等房屋尚未取得占用范围内土地的权属证书。

②上述房产中，本行拥有 1 处建筑面积为 237.00 平方米的房屋（占本行自有房产总面积的 0.28%），目前仍登记在原城市信用社名下，该房屋尚未取得占用范围内土地的权属证书。

（3）未取得房屋所有权证的房产

截至本招股说明书签署之日，本行及分支机构实际占有和使用的未取得房屋所有权证的自有房产共计 16 处，建筑面积合计为 5,152.56 平方米（占本行自有房产总面积的 6.05%）。

①上述房产中，2 处合计建筑面积为 1,358.56 平方米的房屋（占本行自有房产总面积的 1.60%）为原信用社时期购入，或与第三方联建取得，因该等房屋被政府相关部门划入拆迁范围内，正在洽谈拆迁安置事宜，不能办理相应的房屋及其占用范围内土地的权属证书。

②上述房产中，11 处合计建筑面积为 2,683.00 平方米的房屋（占本行自有房

产总面积的 3.15%) 为本行通过拆迁安置或购入取得，但因开发商相关建设施工手续不全，或开发商不配合办理相关的房产过户登记手续等原因，暂无法办理相应的房屋及其占用范围内土地的权属证书。

③上述房产中，3 处合计建筑面积为 1,111.00 平方米的房屋（占本行自有房产总面积的 1.30%）为原信用社时期购买或自建取得，其中，1 处房屋占用范围内的土地为集体土地，2 处因相关建设施工手续不全，均无法办理相应的房屋及其占用范围内土地的权属证书。

本行拥有的自有房产虽然存在上述情形，但占本行自有房产总面积的比例较低，如果由于上述房屋的房屋所有权或占用范围内土地的国有土地使用权瑕疵导致本行无法继续使用而必须搬迁时，本行能够在较短时间内，在相关区域内找到替代性的合法经营场所继续办公营业。本行律师认为，前述情形不会对本行的经营和财务状况产生重大不利影响，亦不会对本次发行上市造成实质影响。

2、仅取得房屋所有权证的房产情况

截至本招股说明书签署之日，本行及控股子公司已取得 26 处建筑面积合计 9,063.43 平方米的房屋的房屋所有权证，该等房屋尚未取得占用范围内土地的权属证书，该等房产的具体情况如下：

序号	房屋所有权人	房屋坐落	《房屋所有权证》证号	建筑面积 (平方米)	未取得土地使用权证的原因及办理进程	具体用途及对生产经营的作用
1	西安银行股份有限公司城北支行	西安市莲湖区龙首北路19号8幢3单元30101室	市房权证莲湖区字第1100112009-11_1-8-30101号	212.70	办证申请已被主管部门受理,本行已完成地籍调查,待主管部门研究确定分户方案后办理登记	西安银行股份有限公司二府庄支行营业用房
2	西安银行股份有限公司城北支行	西安市莲湖区龙首北路19号8幢3单元30201室	市房权证莲湖区字第1100112009-11_1-8-30201号	135.59		
3	西安银行股份有限公司城北支行	西安市莲湖区龙首北路19号8幢3单元30202室	市房权证莲湖区字第1100112009-11_1-8-30202号	169.20		
4	西安银行股份有限公司城北支行	西安市莲湖区龙首北路19号8幢3单元30303室	市房权证莲湖区字第1100112009-11_1-8-30303号	135.59		
5	西安银行股份有限公司城北支行	西安市莲湖区龙首北路19号8幢3单元30304室	市房权证莲湖区字第1100112009-11_1-8-30304号	169.20		
6	西安银行股份有限公司未来支行	西安市碑林区南二环东段139号1幢1单元10101室	市房权证碑林区字第1150106001-12-1-10101号	2,631.45	办证申请已被主管部门受理,本行已完成地籍调查,待主管部门研究确定分户方案后办理登记	西安银行股份有限公司未来支行营业、办公用房
7	西安银行股份有限公司	西安市未央区广运潭大道南段1698号13幢1单元10101室	市房权证未央区字第1175114007-5-13-10101~1号	594.02	办证申请已被主管部门受理,本行已完成地籍调查,待主管部门研究确定宗地分户方案后办理登记	西安银行股份有限公司广运潭支行营业用房
8	西安银行股份有限公司	西安市高新区科技二路68号1幢1单元10102室	市房权证高新区字第1050104013-20-1-10102号	354.03	办证申请已被主管部门受理,本行已完成地籍调查,待主管部门研究	西安银行股份有限公司软件园支行营业用房

序号	房屋所有权人	房屋坐落	《房屋所有权证》证号	建筑面积 (平方米)	未取得土地使用权证的原因及办理进程	具体用途及对生产经营的作用
					确定宗地分户方案后办理登记	
9	西安银行股份有限公司	西安市高新区科技路新科大厦1幢1单元10102室	市房权证高新区字第1075104018-29-1-10102~1号	379.20	办证申请已被主管部门受理,本行已完成地籍调查,主管机关在调查后提出开发商在开发土地的过程中存在围墙和大门越界的行为,待开发商整改后继续申请办理	西安银行股份有限公司科技路支行营业用房
10	西安银行股份有限公司	西安市高新区科技路新科大厦1幢2单元21101室	市房权证高新区字第1075104018-29-1-21101~1号	98.09		
11	西安银行股份有限公司	西安市高新区科技路新科大厦1幢2单元21102室	市房权证高新区字第1075104018-29-1-21102~1号	157.90		
12	西安银行股份有限公司	西安市高新区科技路新科大厦1幢2单元21106室	市房权证高新区字第1075104018-29-1-21106~1号	157.90		
13	西安银行股份有限公司	西安市高新区科技路新科大厦1幢2单元21107室	市房权证高新区字第1075104018-29-1-21107~1号	98.09		
14	西安银行股份有限公司高新支行	西安市高新区高新路14号2幢1单元10105室	市房权证高新区字第1075106002-3-2-10105号	974.86	本行与主管部门正在研究办证方案	出租
15	西安银行股份有限公司	西安市莲湖区莲湖路198号2幢1单元10203室	市房权证莲湖区字第1100110001IV-11-2-10203~2号	87.65	本行与主管部门正在研究办证方案	西安银行股份有限公司资产管理中心办公用房
16	西安银行股份有限公司	西安市莲湖区莲湖路198号2幢1单元10204室	市房权证莲湖区字第1100110001IV-11-2-10204~2号	87.65		
17	西安银行股份有限公司	西安市莲湖区莲湖路198号2幢1单元10205室	市房权证莲湖区字第1100110001IV-11-2-10205~2号	91.46		
18	西安银行股份有限公司	西安市莲湖区莲湖路198号2幢1单元10206室	市房权证莲湖区字第1100110001IV-11-2-10206~2号	41.91		
19	西安银行股份有限公司	西安市莲湖区莲湖路198号2幢1单元10207室	市房权证莲湖区字第1100110001IV-11-2-10207~2号	95.47		
20	西安银行股份有限公司	西安市莲湖区莲湖路198号2	市房权证莲湖区字第1100110001	95.47		

序号	房屋所有权人	房屋坐落	《房屋所有权证》证号	建筑面积 (平方米)	未取得土地使用权证的原因及办理进程	具体用途及对生产经营的作用
	公司	幢1单元10208室	IV-11-2-10208~2号			
21	西安银行股份有限公司碑林支行	西安市碑林区更新街13号5幢1单元10104室	市房权证碑林区字第1150108011 III-2-5-10104~1号	253.78	本行与主管部门正在研究办证方案	西安银行股份有限公司东关支行营业用房
22	西安银行股份有限公司临潼支行	西安市临潼区人民路东段海地大厦1幢2单元20101室	西房权证临字第88-1号	841.82	本行与主管部门正在研究办证方案	西安银行股份有限公司临潼支行营业、办公用房
23	西安银行股份有限公司	西安市莲湖区丰登北路21号1幢3单元30101室	市房权证莲湖区字第1050108015-20-1-30101~2号	832.55	本行与主管部门正在研究办证方案	西安银行股份有限公司土门支行营业、办公用房
24	西安银行股份有限公司	西安市新城区长乐西路398号1幢1单元1F108室	市房权证新城区字第1125110005 IV-37-1-1F108~2号	37.03	本行与主管部门正在研究办证方案	出租
25	西安银行股份有限公司	西安市新城区长乐西路398号1幢1单元1F106室	市房权证新城区字第1125110005 IV-37-1-1F106~2号	93.82		出租
26	西安银行股份有限公司（证载所有权人为西安碑林城市信用社）	西安市和平路东十道巷甲字一号“中玩”市场东九排2号	雁房权字69号	237.00	集体土地无法办理土地证，拟择机处置	出租

经保荐机构及本行律师核查：

（1）上表中第 1 项至第 8 项共计 8 处建筑面积合计 4,401.78 平方米（占本行自有房产总面积的 5.17%）的房屋处于正在申办土地使用权证的过程中。本行已向主管国土部门提交办理该等房屋占用范围内土地权属证书的申请，并已完成地籍调查，待主管部门研究确定宗地分户方案后办理登记。本行取得该等房屋占用范围内土地的土地权属证书不存在实质性障碍。

（2）上表中第 9 项至第 13 项共计 5 处建筑面积合计 891.18 平方米（占本行自有房产总面积的 1.05%）的房屋处于正在申办土地权属证书的过程中。本行已向主管国土部门提交办理该等房屋占用范围内土地权属证书的申请，并已完成初步的地籍调查。主管部门在地籍调查中发现开发商在进行土地开发的过程中存在围墙和大门的越界行为，待开发商整改后，本行可继续向主管机关申请办理土地权属证书。

（3）上表中第 14 项至第 25 项共计 12 处建筑面积合计 3,533.47 平方米（占本行自有房产总面积的 4.15%）的房屋处于正在研究办证方案的过程中。由于开发商拒不配合，且初次研究确认的办证方案难以实施，本行与主管机关正在进一步研究切实可行的办证方案。

（4）上表中第 26 项建筑面积为 237.00 平方米的房屋（占本行自有房产总面积的 0.28%）仍然登记在原城市信用社名下，该房屋尚未取得占用范围内土地的土地权属证书。因土地性质为集体土地，无法办理土地使用权证，亦无法过户登记到本行名下。但由于该处房屋占本行自有房产总面积比例极小，且未用于本行业务经营，本行拟进行处置，保荐机构及本行律师认为，该等权属瑕疵对本行经营不会构成重大不利影响。

综合上述情况，在本行仅取得房屋所有权证的 26 处房产中，本行占用、使用该等房屋不存在法律障碍，在取得相关土地权属证书之前，本行不能自由转让、抵押、处置该等房地产。针对其中 8 处建筑面积合计 4,401.78 平方米的自有房屋（占本行自有房产总面积的 5.17%），本行已完成土地权属证书办理的必要手续，主管部门正在研究确定或已研究确定宗地分户方案，本行取得该等土地的土地权属证书不存在实质性障碍；针对其中 17 处建筑面积合计 4,424.65 平方米的房屋（占

本行自有房产总面积的 5.20%)，待开发商配合进行整改或配合进行办证后，本行取得该等土地使用权证不存在实质性障碍。如果经协商后开发商仍不整改或仍不配合购房人办理土地权属证书，本行可以根据《不动产登记暂行条例》的相关规定，对开发商提起诉讼，请求人民法院确认本行的土地使用权。本行在取得人民法院对相关土地使用权的判决以及协助执行通知书后，可凭司法裁判文书单方面向登记机关申请办理国有建设用地使用权登记。因此，本行取得上述土地的权利证书不存在实质性障碍。此外，该等房屋占本行自有房屋总面积的比例很小，如果该等房屋不能正常使用而必须搬迁时，本行能够在较短时间内在相关区域内找到替代性的合法经营场所继续办公运营；针对其中 1 处土地性质为集体土地、建筑面积为 237.00 平方米（占本行自有房产总面积的 0.28%）的房屋，由于该房屋未用于本行业务经营，且无法办理土地权属证书，本行拟对该房屋进行处置。因此，保荐机构及本行律师认为，本行自有房产存在的上述瑕疵问题不会对本行的生产经营造成重大不利影响。

3、未取得房屋所有权证的房产情况

截至本招股说明书签署之日，本行及分支机构实际占有和使用的未取得房屋所有权证的自有房产共计 16 处，建筑面积合计 5,152.56 平方米。该等房产的具体情况如下：

序号	房屋坐落	取得方式	建筑面积 (平方米)	具体用途及对生产经营的作用
1	西安市劳动南路 197 号	购买	870.00	闲置，正在洽谈拆迁
2	西安市南关正街甲字 8 号	联建	488.56	闲置，正在洽谈拆迁
3	西安市祥和居小区和睦园 3 号楼 1 单元 26 层 2 号	回迁安置	79.74	闲置，拟处置
4	西安市祥和居小区和睦园 3 号楼 1 单元 27 层 1 号	回迁安置	83.44	闲置，拟处置
5	西安市祥和居小区和睦园 3 号楼 1 单元 27 层 2 号	回迁安置	79.74	闲置，拟处置
6	西安市祥和居小区和睦园 3 号楼 1 单元 27 层 4 号	回迁安置	79.52	闲置，拟处置
7	西安市祥和居小区和睦园 3 号楼 1 单元 27 层 5 号	回迁安置	79.50	闲置，拟处置
8	西安市祥和居小区和睦园 3 号楼 1 单元 27 层 7 号	回迁安置	79.74	闲置，拟处置
9	西安市祥和居小区和睦园 3 号楼 1 单元 27 层 8 号	回迁安置	83.44	闲置，拟处置

序号	房屋坐落	取得方式	建筑面积 (平方米)	具体用途及对生产经营的作用
10	西安市祥和居小区和睦园 3 号楼 1 单元 28 层 1 号	回迁安置	83.44	闲置，拟处置
11	西安市未央路 136 号东方濠璟酒店地上一层	购买	574.44	本行城北支行营业用房
12	西安市南稍门什字东北角	购买	860.00	一楼为本行城南支行营业用房；二楼闲置
13	西安市含光南路 262 号怡兰大厦 1 层、2 层	拆迁安置	600.00	一楼为本行含光北路支行营业用房；二楼闲置
14	西安市中玩市场门厅西侧 3 号	购买	216.00	出租，拟处置
15	西安市未央区渭滨街 50 号	自建	300.00	出租，拟处置
16	西安市青门村小区 101 号	自建	595.00	闲置，待拆迁
合计		-	5,152.56	-

(1) 2 处（上表第 1-2 项）建筑面积 1,358.56 平方米的房屋，为原信用社时期购入，或与第三方联建取得，因该等房屋被政府相关部门划入拆迁范围内，正在洽谈拆迁安置事宜，不能办理相应的房屋及其占用范围内土地的权属证书。

(2) 11 处（上表第 3-13 项）建筑面积 2,683.00 平方米的房屋，为本行通过拆迁安置或购入取得，但因开发商相关建设施工手续不全，或开发商不配合办理相关的房产过户登记手续等原因，暂无法办理相应的房屋及其占用范围内土地的权属证书。

(3) 3 处（上表第 14-16 项）建筑面积 1,111.00 平方米的房屋，为原信用社时期购买或自建取得，其中，第 14 项房屋占用范围内的土地为集体土地，第 15-16 项因相关建设施工手续不全，均无法办理相应的房屋及其占用范围内土地的权属证书。

本行上述未取得房屋所有权证的自有房产占本行自有房屋总面积的比例较低（6.05%），且仅有 2,034.44 平方米（上述第 11、12、13 项）的房产作为本行相关分支机构的营业用房。其他 3,118.12 平方米的房屋处于闲置状态或对外出租，未用于且不影响本行的生产经营，且该等闲置房屋中，有 2 处已列入拆迁范围，本行正在洽谈拆迁安置事项；针对剩余闲置房屋，本行承诺将积极采取公开拍卖或其他市场化方式进行转让处置。因此，保荐机构及本行律师认为，前述情形不会对本行的经营和财务状况产生重大不利影响，亦不会对本次发行上市造成

实质影响。

4、存在权属瑕疵的自有房屋制定的解决措施

针对存在权属瑕疵的自有房屋制定的解决措施如下：

(1)本行未取得房屋所有权证的自有房产共计 16 处，建筑面积合计 5,152.56 平方米，占本行自有房产总面积的比例为 6.05%，其中 3,118.12 平方米的房屋处于闲置状态或对外出租，未用于本行的生产经营。闲置房产中，有 2 处已列入拆迁范围，本行正在洽谈拆迁安置事项，针对剩余闲置房屋，本行承诺将积极采取公开拍卖或其他市场化方式，将该等房屋进行转让处置。

(2)本行仅取得房屋所有权证的房产共计 26 处，建筑面积合计 9,063.43 平方米。其中，正在办理国有土地使用证的房屋有 13 处，涉及面积 5,929.96 平方米。上述房屋所占用的土地取得土地证后，本行房屋所有权证和国有土地使用证齐全的自有房产占比将达到 90.27%。

5、未更名房产的情况

(1) 未更名房产物业权属的具体情况

截至本招股说明书签署之日，本行尚未完成和尚未办理从原城市信用合作社变更至本行名下的房屋共计 2 处，建筑面积合计 1,936.53 平方米，该等房产的具体情况如下：

序号	房屋所有权人	房屋所有权证	建筑面积 (平方米)	国有土地使用证	国土权利人
1	西安银行股份有限公司钟楼支行	市房权证碑林区字第 1125108001III-11-1-10102 号	1,699.53	市地政字碑(96)第 870 号	西安振华城市信用合作社
2	西安碑林城市信用合作社	市雁房权字第 69 号	237.00	-	-

(2) 未办理权属更名的原因及相关说明

上表第 1 项房屋所占用的土地是通过划拨方式取得，正在办理该宗地的划拨转出让手续。

上表第 2 项房屋所占用的土地性质为集体土地，无法办理土地使用权证，也无法将该处房屋的权属证书变更至本行名下。

上表 2 处自有房屋虽然未办理权利人变更，但该等土地和房屋一直由本行实

际占有和使用，未有第三方主张权利，不存在法律纠纷或潜在法律纠纷。

如（1）中的物业权属情况表所示，第 1 项房屋的所有权人已经变更为本行，问题仅为国土证仍登记在原信用社名下；第 2 项房屋的所有权人尚未变更至本行。本行是经人民银行批准由西安市原 41 家城市信用合作社和城市信用合作社联合社的股东和其他发起人共同设立的股份有限公司，原城市信用合作社经人民银行批准改制为本行的支行，虽然上述房产的权属证书仍在原信用社名下，但仍然属于本行所有，一直由本行实际占有和使用，未有第三方主张权利，不存在法律纠纷或潜在法律纠纷，因此，上述情况并不违背《首次公开发行股票并上市管理办法》第十条的要求。

本行正在积极推进上述未更名房产权属问题的解决，具体情况如下：

①本行已向西安市国土资源局申请办理上表第 1 项房屋所占用土地的划拨转出手续，目前正处于地籍调查过程中，办理过程不存在实质性障碍，待出让手续完成后，该房屋所占用土地的权利人将变更为本行。

②由于上表第 2 项房屋目前已出租给他人使用，未用于本行的主营业务的经营，本行拟采取公开拍卖或其他市场化方式转让该处房屋。

6、占地为通过划拨方式获得的房屋办理土地出让手续的进展情况

本行已取得房屋所有权证的原 2 处合计建筑面积为 5,143.82 平方米、占地为通过划拨方式获得的房屋办理土地出让手续的进展情况如下：

（1）坐落于西安市碑林区柿园路 23 号的房屋国有建设用地使用权

2017 年 1 月 16 日，本行就坐落于西安市碑林区柿园路 23 号的房屋（建筑面积为 3,444.29 平方米）占用范围内的土地与西安市国土资源局签署《国有建设用地使用权出让合同》（2839101 号），约定出让宗地面积为 815.15 平方米，用途为商服，使用权终止期限为 2037 年 10 月 17 日，出让价款为 2,750,800 元。

同日，西安市人民政府下发《关于完善西安银行股份有限公司 1.223 亩国有建设用地使用权手续的批复》（市国土字〔2017〕第 232 号），同意为本行完善上述国有建设用地使用权的出让手续，土地用途为商服，有关宗地出让年限、出让金缴纳等事宜按西安市国土资源局与本行签订的《国有建设用地使用权出让合

同》（2839101 号）执行。

2017 年 5 月，本行已根据《国有建设用地使用权出让合同》（2839101 号）的约定缴纳了土地出让金 275.08 万元，相应契税及印花税 83,899.40 元，2017 年 6 月 28 日本行已取得该宗土地的不动产权证书，证号为陕（2017）西安市不动产权第 0000274 号，使用期限为 1997 年 10 月 18 日至 2037 年 10 月 17 日止。

本行律师认为，本行合法拥有该处房屋的所有权和所占用范围内土地的国有土地使用权，有权在权属证书有效期内合法占有、使用、转让、出租、抵押或以其他方式处置该等房屋。

（2）坐落于西安市碑林区安居巷 3 号的国有建设用地使用权

本行已向西安市国土资源局提交了办理坐落于西安市碑林区安居巷 3 号的房屋（建筑面积为 1,699.53 平方米）占用范围内的土地出让手续申请文件。截至本招股说明书签署之日，本行和西安市国土资源局正在对该宗土地进行地籍调查，尚未进入签订土地出让合同及支付价款阶段。

保荐机构及本行律师认为，本行取得该处土地权属证书不存在法律风险。本行通过出让方式取得土地权属证书之前，其使用该等房屋不存在重大障碍，但本行转让、租赁、抵押该等房屋应当取得有关主管机关批准并缴纳土地出让金或土地收益金等费用；本行通过出让方式取得土地权属证书后，有权在权属证书有效期内合法占有、使用、转让、出租、抵押或以其他方式处置该等房屋。

（三）自有土地

陕西省高级人民法院 2009 年 6 月 22 日下发《民事裁定书》（编号：（2007）陕执二公字第 209-7 号、（2007）陕执二公字第 210-2 号），裁定将位于西安市高新区锦业一路西高科技国用（2005）第 77477 号面积 22,034.00 平方米的土地使用权变更登记到本行高新支行名下。

2018 年 1 月 11 日，本行已取得该宗土地的不动产权证书，证号为陕（2018）西安市不动产权第 0000011 号，权利性质为出让，用途为工业用地，使用期限为 2003 年 4 月 11 日至 2053 年 4 月 10 日止。

1、陕西省高级人民法院下发《民事裁定书》的背景

2007年2月27日，本行高新支行与陕西伟达制药有限公司、陕西亚兴实业有限公司签订《还款协议》，并于2007年2月28日经陕西省西安市汉唐公证处“（2007）陕证经字第652号”《具有强制执行效力的债权文书公证书》公证。2007年4月6日，汉唐公证处就上述事项出具“（2007）陕证执字第51号”《执行证书》，确认本行高新支行可持上述《具有强制执行效力的债权文书公证书》、《执行证书》向有管辖权的人民法院申请强制执行，被申请执行人为陕西伟达制药有限公司，执行标的为贷款本金2,000万元及利息，以及实现债权所需的费用；被申请执行人的保证人陕西亚兴实业有限公司承担担保人的连带法律责任。

2007年5月28日，本行高新支行与陕西伟达制药有限公司、陕西众兴企业集团有限公司签订《还款计划书》，并于2007年5月29日经汉唐公证处“（2007）陕证经字第1980号”《具有强制执行效力的债权文书公证书》公证。2007年7月5日，汉唐公证处就上述事项出具“（2007）陕证执字第88号”《执行证书》，确认本行高新支行可持上述《具有强制执行效力的债权文书公证书》、《执行证书》向有管辖权的人民法院申请强制执行，被申请执行人为陕西伟达制药有限公司，执行标的为贷款本金3,500万元及利息，以及实现债权所需的费用。被申请执行人的保证人陕西众兴企业集团有限公司承担担保人的连带法律责任，被申请执行人陕西伟达制药有限公司同时承担抵押担保责任。

2009年6月22日，陕西省高级人民法院作出“（2007）陕执二公字第209-7号”、“（2007）陕执二公字第209-2号”《民事裁定书》，裁定执行本行高新支行与陕西伟达制药有限公司、陕西众兴企业集团有限公司借款抵押担保合同纠纷一案和陕西伟达制药有限公司、陕西亚兴实业有限公司借款抵押担保合同纠纷一案，申请执行标的分别为借款本金3,500万元、2,000万元，上述借款的利息以及实现债权的费用。执行过程中，查封了被执行人陕西伟达制药有限公司所有的、位于高新区锦业一路西高科技国用（2005）第77477号面积为22,034平方米土地使用权及地上建筑物所有权、药品生产设备一套以及国家药品监督管理局批准的19种药品批号。上述财产经评估后进行了公开拍卖、变卖，无人买受。2009年6月17日，本行高新支行书面申请以上述财产第三次拍卖保留价3,638.80万元抵偿被执行人所欠其同等数额债务。陕西省高级人民法院经审查后裁定解除对上述财产的查封措施并将上述财产变更登记到申请执行人本行高新支行名下，

同时终结执行。

2、上述土地的使用情况及其具体的作用

根据上述土地产权证信息，上述土地的用途为工业用地，目前处于闲置状态。

3、2018年之前未取得土地使用权证的原因

由于该宗地此前处于抵押状态，根据《土地登记办法》的相关规定，需要抵押当事人共同申请土地抵押权注销后，再凭人民法院的《民事裁定书》和协助执行通知书向西安市国土资源局高新分局申请办理过户。但当事人之一的陕西伟达制药有限公司已经注销，无法提出申请，故一直不能办理土地使用证的抵押和过户手续。

4、该宗土地使用权证的办理情况

2017年8月16日，西安市国土资源局不动产登记局已注销该宗土地的抵押登记，本行向西安市国土资源局高新分局提出办理土地使用证的过户申请，西安市国土资源局高新分局已完成土地测量和地籍调查，并且本行已缴纳相关税费。2018年1月11日，本行已取得该宗土地的不动产权证书。

（四）租赁房产

1、租赁房产的基本情况

截至2017年12月31日，本行（包括分支机构）及控股子公司向第三方承租了243处合计建筑面积约为89,043.41平方米的房屋，其中：

（1）本行及控股子公司承租122处合计建筑面积为50,203.91平方米的房屋（占本行承租房屋总面积的56.38%），出租方持有出租房屋的产权证明文件或房屋所有权人同意其转租该等房屋的证明文件，租赁协议合法有效。

（2）本行承租的121处合计建筑面积为38,839.50平方米的房屋（占本行承租房屋总面积的43.62%），出租方未能提供出租房屋的产权证明文件或房屋的所有权人同意出租方转租该等房屋的证明文件，本行存在无法继续承租相关房屋的潜在风险。本行已就上述房屋中的103处，合计建筑面积36,193.24平方米的房屋（占本行承租房屋总面积的40.65%）取得出租方出具的书面确认函，确认其对于该等房屋享有所有权或享有出租该等房屋的权利，并承诺赔偿本行因所租赁

房屋存在权利瑕疵而受到影响或遭受的损失；上述租赁房屋中，仅有 18 处合计建筑面积为 2,646.26 平方米的房屋（占本行承租房屋总面积的 2.97%），尚未取得出租方出具书面确认函。

（3）本行及控股子公司承租的房屋中，有 135 处合计 59,165.50 平方米的房屋（占本行承租房屋总面积的 66.45%）办理了租赁备案手续，其余房屋尚未办理租赁备案手续。

本行未办理租赁备案的原因主要是出租方无产权证书、登记机关不予办理、出租方不愿意办理备案、辖区房管部门暂不受理房屋租赁合同备案登记等非本行主观因素。

本行认为如因租赁物业权属瑕疵原因或未办理租赁备案手续等原因导致无法继续租赁关系的，需要相关分支机构搬迁时，本行能够在较短时间内在相关区域内找到替代性的能够合法租赁的经营场所，该等搬迁不会对本行的经营和财务状况产生重大不利影响，亦不会对本次发行上市造成实质性影响。

本行律师认为，若出租方未拥有该房屋的所有权或取得房屋所有权人同意出租/转租的函件，则出租方无权出租相关房屋。此种情形下，若第三方对该等租赁事宜提出异议，则可能影响本行继续承租使用该等物业。但本行仍可依据租赁合同或出租方出具的书面确认函向出租方进行索赔。前述租赁房屋未办理租赁备案登记不影响房屋租赁合同的有效性，但本行存在被处罚的风险。本行律师认为，本行租赁房屋存在的问题不会对本行本次发行上市造成实质性影响。

2、本行租赁的未取得权属证书及出租方未能提供同意转租证明的房产

截至 2017 年 12 月 31 日，本行及控股子公司承租的房屋中，有 121 处合计建筑面积为 38,839.50 平方米的房屋未能提供出租房屋的产权证明文件或房屋的所有权人同意出租方转租该等房屋的证明文件，具体情况如下：

序号	承租方	出租方	房屋坐落	面积（平方米）	具体用途及对生产经营的作用	是否有确认函
1	西安银行股份有限公司钟楼支行	崔建宁	西安市碑林区东木头市路 136 号	163.00	西安银行股份有限公司钟楼支行营业用房	是
2	西安银行股份有限公司钟楼支行	何瑞利	西安市碑林区东木头市路 136 号一层东面	123.00	西安银行股份有限公司钟楼支行营业用房	是

序号	承租方	出租方	房屋坐落	面积 (平方米)	具体用途及对生产经营的作用	是否有 确认函
3	西安银行股份有限公司钟楼支行	长庆石油勘探局矿区服务事业部兴隆园物业服务处	西安市长庆兴隆园小区文化广场西侧	277.70	西安银行股份有限公司长庆支行营业用房	是
4	西安银行股份有限公司钟楼支行	西安市西部城建置业有限公司	西安市碑林区竹笆市路西侧6号楼一层门面	617.27	西安银行股份有限公司南院门支行营业用房	是
5	西安银行股份有限公司钟楼支行	西安长庆地产集团有限公司	西安市长庆未央湖花园小区未央大厦北楼1楼	297.00	西安银行股份有限公司草滩支行营业用房	是
6	西安银行股份有限公司新城支行	马晓茹	西安市经济技术开发区明光路128号文景小区西一区第33幢2单元1层20101号	598.00	西安银行股份有限公司明光路支行营业用房	是
7	西安银行股份有限公司新城支行	陕西粤好海皇酒店有限公司	西安市碑林区东二环南段1号	320.00	西安银行股份有限公司东二环南段支行营业用房	是
8	西安银行股份有限公司新城支行	西安通济百货股份有限公司	西安市莲湖区北大路139号	116.00	西安银行股份有限公司新城支行营业用房	是
9	西安银行股份有限公司碑林支行	西安旭邦实业有限公司	西安市碑林区兴庆南路28号	339.06	西安银行股份有限公司兴庆南路支行营业用房	是
10	西安银行股份有限公司碑林支行	陕西中圣科技发展有限公司	西安市雁塔区西影路16号	340.00	西安银行股份有限公司西影路支行营业用房	是
11	西安银行股份有限公司城东支行	李金泽、高媛媛	西安市建工路9号恒大·嘉里公馆一层10108、10109、10110、10111四间相邻门面	328.15	西安银行股份有限公司建工路支行营业用房	是
12	西安银行股份有限公司城东支行	王莹、郭庆东	西安市新城区咸宁东路咸宁湾小区1号住宅楼编号4号	410.00	西安银行股份有限公司咸宁路支行营业用房	是
13	西安银行股份有限公司城东支行	龙喜印	西安市万寿中路16街坊13号楼一层	164.00	西安银行股份有限公司万寿路支行营业用房	是
14	西安银行股份有限公司城东支行	陕西恒正科技发展有限公司	西安市新城区幸福中路69号10号楼10103	500.02	西安银行股份有限公司幸福路支行营业用房	是
15	西安银行股份有限公司城南支行	田雁	西安市碑林区劳卫路1号	544.54	西安银行股份有限公司太白北路支行营业用房	否
16	西安银行股份有限公司城南支行	西安双丰商业运营管理有限公司	西安市文艺北路133号	371.00	西安银行股份有限公司文艺北路支行营业用房	否
17	西安银行股份有限公司城南支行	陕西测绘局开发经营管理办	西安市友谊东路310号	420.00	西安银行股份有限公司友谊路支行营	是

序号	承租方	出租方	房屋坐落	面积 (平方米)	具体用途及对生产经营的作用	是否有 确认函
		公室			业用房	
18	西安银行股份有限公司城西支行	西安兴地商业运营管理有限公司	西安市莲湖区大兴东路50号	595.00	西安银行股份有限公司西二环支行营业用房	是
19	西安银行股份有限公司城西支行	陕西三盟物业发展有限公司	西安市庆安建材市场A1排一层2前、2中、3前、3中、4前、4中	331.30	西安银行股份有限公司汉城路支行营业用房	是
20	西安银行股份有限公司城西支行	西安天朗地产集团有限公司	西安环城西路北段360号	344.00	西安银行股份有限公司玉祥门支行营业用房	是
21	西安银行股份有限公司城西支行	西安恒生嘉业商业经营管理有限公司	西安市雁塔区昆明路2号昆明花园9、10号楼际华商业广场一、二层（部分）	1,801.00	西安银行股份有限公司城西支行营业用房	是
22	西安银行股份有限公司城西支行	陕西星火物业管理有限公司	西安市莲湖区汉城南路旭景新港小区8号一层部分	440.00	西安银行股份有限公司沣西支行营业用房	是
23	西安银行股份有限公司城北支行	陕西省发展和改革委员会军工动员物资站	西安市朱宏路3号	470.00	西安银行股份有限公司城北支行营业用房	是
24	西安银行股份有限公司城北支行	陕西省发展和改革委员会军工动员物资站	西安市未央区朱宏路3号陕西省统建管理办公大楼一层北侧	400.00	西安银行股份有限公司星火路支行营业用房	是
25	西安银行股份有限公司城北支行	西安航空发动机集团天鼎有限公司	西安市未央区渭滨路西航生活区二期工程一层商业507, 508#号	690.00	西安银行股份有限公司渭滨路支行营业用房	是
26	西安银行股份有限公司雁塔支行	胡立华	西安市雁塔区情侣路（芙蓉西路）东侧碧水西岸南湖1号第27幢1单元1层10101号	655.42	西安银行股份有限公司芙蓉西路支行营业用房	是
27	西安银行股份有限公司雁塔支行	西安市雁塔区红桥商贸部	西安市雁塔区长安南路南187号宏泰大厦一层	424.00	西安银行股份有限公司长安南路支行营业用房	是
28	西安银行股份有限公司雁塔支行	西安华银投资有限公司	西安市雁塔区长安南路447号	380.00	西安银行股份有限公司八里村支行营业用房	是
29	西安银行股份有限公司雁塔支行	西北政法大学后勤保障处	西安市长安区韦郭路中段55号信箱西北政法大学后勤保障处商供中心钢构活动房西侧	36.00	西安银行股份有限公司八里村支行自助设备用房	是
30	西安银行股份有限公司雁塔支行	西安曲江生活服务有限责任公司	西安市曲江新区雁南五路40号	630.00	西安银行股份有限公司雁南五路支行营业用房	是

序号	承租方	出租方	房屋坐落	面积 (平方米)	具体用途及对生产经营的作用	是否有 确认函
31	西安银行股份有限公司雁塔支行	陕西省社会科学院	西安市雁塔区含光南路213号	365.00	西安银行股份有限公司含光路支行营业用房	是
32	西安银行股份有限公司高新支行	西北大学	西安市碑林区太白北路286号	175.00	西安银行股份有限公司大学南路支行营业用房	是
33	西安银行股份有限公司高新支行	范爱玲	西安市碑林区太白北路312号（西大新村29号楼1单元201）	51.79	西安银行股份有限公司大学南路支行营业用房	是
34	西安银行股份有限公司高新支行	陕西崇立实业发展有限公司	西安市太白南路113号崇立·金世园一层由西向东①-⑤轴线	385.40	西安银行股份有限公司太白南路支行营业用房	是
35	西安银行股份有限公司高新支行	左爱荣	西安市碑林区太白北路312号（西大新村29号楼1单元301）	54.58	西安银行股份有限公司大学南路支行营业用房	是
36	西安银行股份有限公司高新支行	西安神州数码实业有限公司	西安市高新区丈八四路20号（5号楼一层北户）	590.00	西安银行股份有限公司锦业路支行营业用房	是
37	西安银行股份有限公司高新支行	西安市城市规划设计研究院	莲湖区劳动南路178号	300.00	西安银行股份有限公司劳动南路支行营业用房	否
38	西安银行股份有限公司咸阳分行	咸阳三星房地产开发有限公司	西安市西咸新区沣西新城世纪大道陈阳寨转盘东华宇双子座一层临界商铺2、3、4、5号	430.83	西安银行股份有限公司咸阳市西咸大道支行营业用房	是
39	西安银行股份有限公司咸阳分行	陕西永大房地产开发有限公司	咸阳市渭城区人民东路102号永大观邸临街一、二层	1,838.00	西安银行股份有限公司咸阳分行营业用房	是
40	西安银行股份有限公司咸阳分行	郭秋香	咸阳市渭城区人民东路102号永大观邸2号楼2单元20204室	80.42	西安银行股份有限公司咸阳分行职工餐厅	是
41	西安银行股份有限公司咸阳分行	赵雪萍	咸阳市秦都区玉泉西路1号	147.51	西安银行股份有限公司咸阳玉泉路小微支行营业用房	是
42	西安银行股份有限公司榆林分行	郝振平、王增平、王文军	榆林市神木县惠民路麟州街西侧北关村商业楼门面房南面1-3层、地下一层	1,772.40	西安银行股份有限公司神木县支行营业用房	是
43	西安银行股份有限公司榆林分行	李彩虹	西安市高新区榆溪大道西段正泰小区商业楼一层西	898.00	西安银行股份有限公司榆林高新区支行营业用房	是
44	西安银行股份有限公司榆林分行	刘良	榆林市榆阳区中央公园26号楼一单元1203室	127.12	西安银行股份有限公司榆林分行职工宿舍	是
45	西安银行股份有限公司宝鸡分行	宝鸡市宏运房地产开发集团	宝鸡市高新区高新大道59号2号楼B座	104.31	西安银行股份有限公司宝鸡分行职工	是

序号	承租方	出租方	房屋坐落	面积 (平方米)	具体用途及对生产经营的作用	是否有 确认函
		有限公司	15层4号		餐厅	
46	西安银行股份有限公司宝鸡分行	郭军、乔喆	宝鸡市渭滨区广元路13号楼1层12号	32.12	西安银行股份有限公司宝鸡分行彩虹自助设备用房	是
47	西安银行股份有限公司宝鸡分行	姚沛林	宝鸡市渭滨区新建路东段3号1幢1层2号	65.75	西安银行股份有限公司宝鸡分行清姜路自助设备用房	否
48	西安银行股份有限公司宝鸡分行	宝鸡商场有限公司	宝鸡市清姜路70号宝商家美佳宝成店	48.00	西安银行股份有限公司宝鸡分行恒立世贸自助设备用房	是
49	西安银行股份有限公司宝鸡分行	宝鸡高新君悦酒店有限责任公司	宝鸡市君悦酒店大厅西南角	2.50	西安银行股份有限公司宝鸡分行君悦自助设备用房	是
50	西安银行股份有限公司宝鸡分行	陕西太白山旅游服务中心	宝鸡市太白山旅游服务中心内西二门南侧	7.50	西安银行股份有限公司宝鸡分行太白山自助设备用房	是
51	西安银行股份有限公司纺织城支行	西安市灞桥粮油贸易总公司	西安市灞桥区纺正街556号	445.19	西安银行股份有限公司纺织城支行营业用房	是
52	西安银行股份有限公司纺织城支行	西安市灞桥粮油贸易总公司	西安市灞桥区纺正街556号	356.41	西安银行股份有限公司纺织城支行营业用房	是
53	西安银行股份有限公司纺织城支行	陕西宇航科技工业公司	西安市灞桥区向阳北路二区北门	537.00	西安银行股份有限公司西安向阳北路社区支行营业用房	是
54	西安银行股份有限公司纺织城支行	陕西宇航科技工业公司	西安市灞桥区向阳北路二区北门西北角	89.00	西安银行股份有限公司纺织城支行自助设备营业用房	是
55	西安银行股份有限公司西安雁塔军民融合支行	西安金磊房地产开发有限公司	西安市雁塔区电子正街路451号	694.45	西安银行股份有限公司西安雁塔军民融合支行营业用房	是
56	西安银行股份有限公司长安支行	陕西筑景物业管理有限公司	西安市长安区青年南街18号区劳动局综合办公大楼西头一层、二层	320.00	西安银行股份有限公司长安区青年南街支行营业用房	是
57	西安银行股份有限公司临潼支行	陕西地矿九〇八水文地质工程地质大队	西安市临潼区人民东路57号	110.00	西安银行股份有限公司临潼支行营业用房	是
58	西安银行股份有限公司临潼支行	西安市临潼区财政局	西安市临潼区人民西路财政局家属楼南侧	435.00	西安银行股份有限公司临潼区人民西路支行营业用房	是
59	西安银行股份有限公司	陕西华商豪盛置业有限公司	曲江新区雁翔路与南三环十字东北角雁翔路3269号	690.00	西安银行股份有限公司西安曲江文创支行营业用房	是
60	西安银行股份有限公司汉中分行	汉中远大实业有限公司	汉中市汉台区西一环路739号汉府公馆6号楼1单元104室	194.02	西安银行股份有限公司汉中分行职工餐厅	否

序号	承租方	出租方	房屋坐落	面积 (平方米)	具体用途及对生产经营的作用	是否有 确认函
61	西安银行股份有限公司汉中分行	李虹	汉中市汉台区西一环 路汉府公馆3号楼1 单元3201室	118.63	西安银行股份有限公司汉中分行职工 宿舍	否
62	西安银行股份有限公司汉中分行	张晓琴	汉中市汉台区虎桥路 汉仕公馆A栋403室	100.65	西安银行股份有限公司汉中分行职工 宿舍	是
63	西安银行股份有限公司汉中分行	汉台区滨江路 爱家乐购超市	汉中市滨江路东段中 青置业1号爱家乐超 市一楼底商	21.14	西安银行股份有限公司滨江路自助设 备营业用房	否
64	西安银行股份有限公司汉中分行	汉中市汉台区 望江路辉先生 肥牛火锅店	汉中市汉台区兴汉路 望江路交叉口（摩登 酒店一楼底商）	29.00	西安银行股份有限公司摩登酒店自助 设备营业用房	否
65	西安银行股份有限公司安康分行	安康市天龙房 地产开发有限 公司	安康市汉滨区大桥路 88号天龙大厦临街一 层营业用房以及十二 层办公用房	1,558.0 0	西安银行股份有限公司安康分行营业 用房	是
66	西安银行股份有限公司安康分行	安康市天龙房 地产开发有限 公司	安康市汉滨区大桥路 88号天龙大厦临街一 层营业用房以及十二 层办公用房	183.47	西安银行股份有限公司安康分行职工 餐厅	是
67	西安银行股份有限公司安康分行	王英权	陕西省安康市汉滨区 黄沟路兴科明珠小区 7-2-B02	100.00	西安银行股份有限公司安康分行职工 宿舍	否
68	西安银行股份有限公司安康分行	雷文静	陕西省安康市汉滨区 电业巷公路三处家属 院1-3-03	60.00	西安银行股份有限公司安康分行职工 宿舍	否
69	西安银行股份有限公司延安分行	延安三恒置业 有限公司	陕西省延安市宝塔区 永青路米兰城商住楼 一楼107、108商铺	351.76	西安银行股份有限公司延安分行营业 用房	是
70	西安银行股份有限公司延安分行	张卫存	陕西省延安市宝塔区 百米大道延长石油世 纪华宝小区4号楼2 单元303室	91.88	西安银行股份有限公司延安分行职工 宿舍	否
71	西安银行股份有限公司延安分行	郭海燕	陕西省延安市宝塔区 玉龙华庭小区3号楼 601室	91.99	西安银行股份有限公司延安分行职工 宿舍	否
72	西安银行股份有限公司延安分行	李引红	陕西省延安市宝塔区 迎宾大道3188号院 第3幢3单元21层 32101A号	72.17	西安银行股份有限公司延安分行职工 宿舍	否
73	西安银行股份有限公司延安分行	王金瑜	陕西省延安市宝塔区 迎宾大道3188号院 第2幢1单元09A层 10901A号	50.45	西安银行股份有限公司延安分行职工 宿舍	否
74	西安银行股份有限公司延安分行	张爽	陕西省延安市宝塔区 迎宾大道3188号院 第2幢1单元13A层	60.58	西安银行股份有限公司延安分行职工 宿舍	否

序号	承租方	出租方	房屋坐落	面积 (平方米)	具体用途及对生产经营的作用	是否有 确认函
			113A04A号			
75	西安银行股份有限公司延安分行	高科	陕西省延安市宝塔区迎宾大道3188号院1号楼2单元11层21102室	154.42	西安银行股份有限公司延安分行职工餐厅	否
76	西安银行股份有限公司铜川分行	陕西鑫鸿辉物业管理有限公司	铜川市新区长虹南路新时代大耀城酒店部分一、二层	1,445.84	西安银行股份有限公司铜川分行营业用房	是
77	西安银行股份有限公司铜川分行	陕西鑫鸿辉物业管理有限公司	铜川市新区长虹南路新时代大耀城酒店十四层	231.60	西安银行股份有限公司铜川分行职工餐厅	是
78	西安银行股份有限公司铜川分行	陈明青	铜川市新区长虹北路傅氏阳光小区1幢22604	100.30	西安银行股份有限公司铜川分行职工宿舍	是
79	西安银行股份有限公司	王艳华	西安市枫林绿洲小区62幢4单元41304号	154.27	西安银行股份有限公司零售部职工宿舍	否
80	西安银行股份有限公司	范一舟	陕西省西安市未央区凤城三路百花家园12号10116室	47.10	西安银行股份有限公司新城朝阳门自助设备营业用房	是
81	西安银行股份有限公司	贾福康	西安市经开区凤城七路荣华北经城第10幢1单元1层10106号	37.28	西安银行股份有限公司西安北经城社区支行营业用房	是
82	西安银行股份有限公司	崔玉玲	西安市灞桥区水乡路浐灞新城4期7AB-10108号	67.61	西安银行股份有限公司西安浐灞新城小微支行营业用房	是
83	西安银行股份有限公司	西安民间金融街管理委员会	西安市民乐园万达步行街2号楼10112	34.55	西安银行股份有限公司西安东大街社区支行营业用房	是
84	西安银行股份有限公司	贾溪	西安市长安区富力城67幢2单元1层20104号	54.63	西安银行股份有限公司西安富力城社区支行营业用房	是
85	西安银行股份有限公司	李健	西安市雁塔区科技二路甘家寨新区东二排2号1单元一楼	72.98	西安银行股份有限公司西安甘家寨社区支行营业用房	是
86	西安银行股份有限公司	西安海纳汽车服务有限公司	西安市莲湖区环城西路368号	21.00	西安银行股份有限公司西安环城西路北段小微支行营业用房	是
87	西安银行股份有限公司	孟宇、黎明	西安市丈八北路鸿基新城第15幢1单元1层10105号	105.65	西安银行股份有限公司西安鸿基新城社区支行营业用房	是
88	西安银行股份有限公司	陕西嘉联万策商业管理有限公司	西安市雁塔区后村西路后村小区8号楼003号	165.00	西安银行股份有限公司西安后村西路社区支行营业用房	是
89	西安银行股份有限公司	陕西黄河集团	西安市新城区幸福北	60.00	西安银行股份有限公司	是

序号	承租方	出租方	房屋坐落	面积 (平方米)	具体用途及对生产经营的作用	是否有 确认函
	有限公司	有限公司	路十七号		公司万寿路自助设备用房	
90	西安银行股份有限公司	陕西博胜投资有限公司	西安市碑林区建设西路65号	33.60	西安银行股份有限公司西安建设西路小微支行营业用房	是
91	西安银行股份有限公司	西安天朗地产集团有限公司	西安市莲湖区昆明路6号天朗莱茵小城1号楼XC-1-12、13号房	76.00	西安银行股份有限公司西安莱茵小城社区支行营业用房	是
92	西安银行股份有限公司	瞿耀明	西安市灞桥区长乐东路2号沁水新城二期第20幢1单元1层10106号	95.00	西安银行股份有限公司西安沁水新城小微支行营业用房	是
93	西安银行股份有限公司	任峰	西安市沣渭区三桥新街139号1幢2单元1层20153号房	148.57	西安银行股份有限公司西安三桥大明宫商城小微支行营业用房	是
94	西安银行股份有限公司	西安市雁塔区电子城街道办事处沙井村村民委员会	西安市雁塔区科创路沙井村村民委员会安置楼1楼铺面	31.00	西安银行股份有限公司沙井村自助设备用房	是
95	西安银行股份有限公司	王永平	西安市长安区郭杜北街47号第8幢1单元1层10109号	63.82	西安银行股份有限公司西安郭杜北街小微支行营业用房	是
96	西安银行股份有限公司	陕西师范大学后勤第二集团商务中心	西安市雁塔区长安南路199号	60.00	西安银行股份有限公司西安师大路社区支行营业用房	是
97	西安银行股份有限公司	西安世融房地产开发公司	西安市经济技术开发区凤城四路世融嘉轩小区19号楼一楼	166.00	西安银行股份有限公司西安凤城四路世融嘉轩小微支行营业用房	是
98	西安银行股份有限公司	西安市铁信汽车服务有限公司	西安市沣渭新区天台七路	28.00	西安银行股份有限公司天台七路自助设备用房	是
99	西安银行股份有限公司	涂琼丽、沈立群	西安市莲湖区丰庆路39号丰庆食品商贸中心2幢2单元20112号	115.31	西安银行股份有限公司西安丰庆食品商贸中心小微支行营业用房	是
100	西安银行股份有限公司	西安建筑科技大学	西安市碑林区雁塔路中段13号	32.00	西安银行股份有限公司西安建筑科技大学自助设备营业用房	是
101	西安银行股份有限公司	陕西林瑞兴贸易有限公司	西安市曲江新区曲池北路曲江公馆·和园第9幢1单元1层10101号	140.75	西安银行股份有限公司西安芙蓉东路小微支行营业用房	是
102	西安银行股份有限公司	陕西海润物业	西安市碑林区金花北	69.20	西安银行股份有限公司	是

序号	承租方	出租方	房屋坐落	面积 (平方米)	具体用途及对生产经营的作用	是否有 确认函
	有限公司	发展有限公司	路6号		公司西安景观路小微支行营业用房	
103	西安银行股份有限公司	韦智超	西安市雁塔区咸宁东路19号恒大绿洲第61幢1单元1层10108号	64.10	西安银行股份有限公司西安恒大绿洲小微支行营业用房	是
104	西安银行股份有限公司	王斧	西安市未央区北二环西段金仕国际花园一期1幢2单元1层20103号	67.16	西安银行股份有限公司西安梨园路小微支行营业用房	是
105	西安银行股份有限公司	东方宾馆有限责任公司	西安市新城区新科路61号	20.00	西安银行股份有限公司东方宾馆自助设备用房	是
106	西安银行股份有限公司	姚民洁	西安市雁塔区丈八路以南梦想城第1幢1单元1层1-3-23号	48.76	西安银行股份有限公司梦想城自助设备用房	是
107	西安银行股份有限公司	礼泉县烟霞镇袁家村村民委员会	礼泉县袁家村社区B栋办公楼	40.80	西安银行股份有限公司袁家村自助设备用房	是
108	西安银行股份有限公司	乐惠君	曲江新区曲江二路北侧第9幢2单元1层20105、20101号	166.42	西安银行股份有限公司电子银行部海天华庭小微银行营业用房	否
109	西安银行股份有限公司	西安昆仑实业总公司	西安市新城区幸福北路25号付北楼1号	46.00	西安银行股份有限公司幸福路昆仑厂自助设备营业用房	是
110	陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司	王三民	洛南县石门镇向阳中学南侧	300.00	陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司石坡支行营业用房	是
111	陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司	吴志胜	洛南县洛源镇洛源中学对面	280.00	陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司洛源支行营业用房	是
112	陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司	洛南县城关镇西街社区西街社区一组	洛南县城关镇西街社区一组阳光大厦1-3楼	760.00	陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司南门口支行营业用房	是
113	陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司	董磁石	洛南县古城镇北新街14号	990.00	陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司古城支行营业用房	是
114	陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司	李小满	洛南县保安镇仓圣大道街8号	639.30	陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司保安支行营业用房	是
115	陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司	全文耀	洛南县石坡镇石坡街371号	1,064.00	陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司石坡支行营业用房	是
116	陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司	王康民	洛南县石坡镇三要街19号	850.00	陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司	是

序号	承租方	出租方	房屋坐落	面积 (平方米)	具体用途及对生产经营的作用	是否有 确认函
	公司				三要支行营业用房	
117	陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司	洛南锦业房地产开发有限公司	洛南县四皓镇时代领域小区 8-00351 号	785.00	陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司信贷中心营业用房	是
118	西安高陵阳光村镇银行有限责任公司	许荣荣	西安市高陵县崇皇乡西高路六号路南侧，东临桑记庄基，西邻桑军庄基一层	238.00	西安高陵阳光村镇银行有限责任公司崇皇支行营业用房	是
119	西安高陵阳光村镇银行有限责任公司	陕西省高陵县供销合作社联合社	西安市高陵县通远镇高泾路与四号路十字	460.00	西安高陵阳光村镇银行有限责任公司通远支行营业用房	是
120	西安高陵阳光村镇银行有限责任公司	西安白蟒塬市场投资管理服务有限公司	西安市高陵县张卜镇张卜村六组白莽原农贸市场西楼右侧四间一至二楼舍后院及门前场地	400.00	西安高陵阳光村镇银行有限责任公司张卜支行营业用房	是
121	西安高陵阳光村镇银行有限责任公司	陕西恒鑫房地产开发有限公司	西安市高陵县泾河工业园泾渭路恒鑫御花园 101 号	446.00	西安高陵阳光村镇银行有限责任公司姬家支行营业用房	是

虽然本行承租的上述房产未取得房屋所有权证，但部分房产的出租方持有国有土地使用证、建设用地规划许可证、建设工程规划许可证、建筑工程施工许可证和商品房预售证，或者持有与开发商签署的商品房买卖合同、拆迁安置协议等能够证明出租方对房屋有合法使用权的证明文件，并且本行已就上述 103 处房屋取得出租方出具的书面确认函，确认其对于该房屋享有所有权或者享有出租该房屋的权利，并承诺赔偿本行因所租赁房屋存在权利瑕疵而受到的影响或遭受的损失，仅有 18 处合计 2,646.26 平方米的房屋尚未取得书面确认函。该 18 处房产仅作为本行少量分支机构或网点的营业用房或餐厅、员工宿舍等经营配套场所，且其中 5 处已办理租赁合同备案，因此不会对本行的生产经营造成重大不利影响。上述租赁合同中约定了双方的违约责任，例如，因出租方的房屋被抵押或存在权属争议，或因出租方原因与第三人产生租赁房屋权属争议，导致本行无法正常使用该房屋的，本行有权单方面解除合同，出租方应按照年租金的一定比例向本行支付违约金。因此，即便未能提供产权证明文件或转租证明文件，本行有权追究出租方的违约责任，并可以较快地寻找到替代用房，不会对本行的生产经营造成重大不利影响。

本行已加强租赁房屋的管理工作，建立科学合规的租赁房产选择标准，在后

续经营发展中持续规范租赁房屋的权属瑕疵情形，尽可能避免因租赁房产权属问题而产生的相关风险。

3、本行所承租房产办理租赁备案登记手续情况

截至 2017 年 12 月 31 日，本行及控股子公司承租的房屋中，有 108 处合计建筑面积为 29,877.91 平方米的房屋未办理租赁备案手续，具体情况如下：

序号	承租方	出租方	房屋坐落	面积 (平方米)	尚未办理租赁备案 登记原因
1	西安银行股份有限公司钟楼支行	崔建宁	西安市碑林区东木头市路 136 号旅游房地大厦一层	163.00	房屋预售合同非网签合同，无法办理
2	西安银行股份有限公司钟楼支行	何瑞利	西安市碑林区东木头市路 136 号一层东面	123.00	房屋预售合同非网签合同，无法办理
3	西安银行股份有限公司钟楼支行	陕西陕安实业有限责任公司	西安市含光北路 127 号	196.00	正在办理过程中
4	西安银行股份有限公司钟楼支行	王晓茹	西安市雁塔区电子一路 249 号紫薇大厦首层 GH	284.01	正在办理过程中
5	西安银行股份有限公司钟楼支行	长庆石油勘探局矿区服务事业部兴隆园物业服务处	西安市长庆兴隆园小区文化广场西侧	277.70	出租方无房产证，无法办理
6	西安银行股份有限公司钟楼支行	西安长庆地产集团有限公司	西安市长庆未央湖花园小区未央大厦 1 楼	297.00	出租方无房产证且不愿办理租赁备案登记
7	西安银行股份有限公司新城支行	马晓茹	西安市经济技术开发区明光路 128 号文景小区西一区第 33 幢 2 单元 1 层 20101 号	598.00	因登记机关问题暂无法办理
8	西安银行股份有限公司新城支行	陕西粤好海皇酒店有限公司	西安市碑林区东二环南段 1 号	320.00	出租方无房产证或网签合同，无法办理
9	西安银行股份有限公司新城支行	陕西印元力盛投资置业有限公司	西安市经开区凤城五路 27 号海璟时代二号楼一层 112、113 号	596.37	出租方无房产证或网签合同，无法办理
10	西安银行股份有限公司新城支行	陕西省纺织行业管理办公室	西安市西八路 29 号	173.00	出租方正在变更法定代表人，无法提供备案所需资料，暂无法办理
11	西安银行股份有限公司新城支行	西安通济百货股份有限公司	西安市莲湖区北大街 139 号消防通道	116.00	出租方无房产证，无法办理

序号	承租方	出租方	房屋坐落	面积 (平方米)	尚未办理租赁备案 登记原因
12	西安银行股份有限公司碑林支行	陕西黄金公司	西安市碑林区东大街209号	180.00	登记机关要求房产证换新证后才能备案
13	西安银行股份有限公司碑林支行	陕西省黄埔军校同学会	西安市建国路68号	1,200.00	登记机关要求房产证换新证后才能备案
14	西安银行股份有限公司碑林支行	西安旭邦实业有限公司	西安市碑林区兴庆南路28号	339.06	出租方无房产证或购房合同，无法办理
15	西安银行股份有限公司城东支行	王莹、郭庆东	西安市新城区咸宁东路咸宁湾小区1号住宅楼4号	410.00	出租方无房产证，登记机关不予办理
16	西安银行股份有限公司城东支行	西安交大资产管理有限公司	西安交通大学一村4舍商住楼一层	296.00	出租方无房产证，登记机关不予办理
17	西安银行股份有限公司城东支行	陕西奥园物业管理有限责任公司	西安市新城区万寿中路16街坊13号楼一层	63.00	出租方无房产证，登记机关不予办理
18	西安银行股份有限公司城东支行	龙喜印	西安市新城区万寿中路16街坊13号楼一层	164.00	出租方无房产证，登记机关不予办理
19	西安银行股份有限公司城北支行	陕西省发展和改革委员会军工动员物资站	西安市朱宏路3号	470.00	租赁合同已到期，且出租方无房产证或网签合同，登记机关不予办理
20	西安银行股份有限公司城北支行	西安人民大厦	新城区东新街路234号	255.00	出租方法定代表人变更，待变更手续完成可备案
21	西安银行股份有限公司城北支行	陕西省发展和改革委员会军工动员物资站	西安市未央区朱宏路3号陕西省统建管理办公大楼一层北侧	400.00	出租方无房产证，登记机关不予办理
22	西安银行股份有限公司城北支行	西安航空发动机集团天鼎有限公司	西安市未央区渭滨路西航生活区二期工程一层商业507, 508#号	690.00	出租方无房产证，登记机关不予办理
23	西安银行股份有限公司城北支行	陕西商益实业有限公司	西安市泾河工业园区陕汽大道九州商城	366.00	因登记机关问题暂无法办理
24	西安银行股份有限公司城北支行	王建柱	西安市未央区太华北路百花新村大明府一层A1、A2、A3商铺	391.32	非网签合同，登记机关不予办理
25	西安银行股份有限公司城北支行	王晓辉	西安市未央区凤城五路东段55号海棠花园一层	522.75	因登记机关问题暂无法办理
26	西安银行股份有限公司雁塔支行	西安弟伍咖啡餐饮有限	西安市雁塔区长安中路239号（通瑞	438.06	出租方无房产证，登记机关不予办理

序号	承租方	出租方	房屋坐落	面积 (平方米)	尚未办理租赁备案 登记原因
	支行	公司	大厦) 一层		
27	西安银行股份有限公司雁塔支行	西北政法大学后勤保障处	西安市长安区韦郭路中段55号信箱西北政法大学后勤保障处商供中心钢构活动房西侧	36.00	出租方无房产证，登记机关不予办理
28	西安银行股份有限公司雁塔支行	陕西省社会科学院	西安市雁塔区含光南路213号	365.00	出租方为涉密单位，因相关规定无法配合提供备案登记资料，无法办理
29	西安银行股份有限公司雁塔支行	李桃	西安市雁塔区小寨东路D点公寓6号	370.00	出租方无房产证，登记机关不予办理
30	西安银行股份有限公司高新支行	西北大学	西安市碑林区太白北路286号	175.00	出租方因内部规定无法配合提供备案登记资料，无法办理
31	西安银行股份有限公司高新支行	西安软件园发展中心	西安市高新区科技二路68号	113.00	正在办理过程中
32	西安银行股份有限公司高新支行	西安市城市规划设计研究院	莲湖区劳动南路178号	300.00	出租方无房产证，登记机关不予办理
33	西安银行股份有限公司咸阳分行	咸阳三星房地产开发有限公司	西安市西咸新区沣西新城世纪大道陈阳寨转盘东华宇双子星一层临界商铺2、3、4、5号	430.83	出租方不配合提供备案登记资料
34	西安银行股份有限公司	陕西永大房地产开发有限公司	咸阳市渭城区人民东路102号永大观邸临街一、二层	1,838.00	出租方不配合提供备案登记资料
35	西安银行股份有限公司	郭秋香	咸阳市渭城区人民东路102号永大观邸2号楼2单元20204室	80.42	出租方房产证已抵押，无法办理备案登记
36	西安银行股份有限公司咸阳分行	陕西东泰恒昌商业运营管理有限公司	咸阳市秦都区人民中路3号	16.00	出租方不配合提供备案登记资料
37	西安银行股份有限公司榆林分行	吕涛	榆林市航宇路中段长丰大厦一层101号、102号、三层8轴以北	2,183.36	出租方本人不在当地，登记机关不予办理
38	西安银行股份有限公司榆林分行	李林	榆林市航宇路荟景名苑小区5号楼三单元202室	115.40	租赁合同已到期，待续签后办理
39	西安银行股份	宝鸡市宏运	宝鸡市高新区高新	104.31	出租方无房产证，

序号	承租方	出租方	房屋坐落	面积 (平方米)	尚未办理租赁备案 登记原因
	有限公司	房地产开发 集团有限公司	大道59号2号楼B 座15层4号		登记机关不予办理
40	西安银行股份 有限公司宝鸡 分行	宝鸡商场有 限公司	宝鸡市金台区金台 大道13号	478.00	出租方无房产证， 登记机关不予办理
41	西安银行股份 有限公司宝鸡 分行	宝鸡市第一 建筑工程有 限责任公司	宝鸡市渭滨区公园 路7号建安集团大 厦	623.01	出租房不配合办理 登记备案手续
42	西安银行股份 有限公司宝鸡 分行	郭军、乔喆	宝鸡市渭溪区广元 路13号	32.12	出租方无房产证， 登记机关不予办理
43	西安银行股份 有限公司宝鸡 分行	姚沛林	宝鸡市渭滨区新建 路东段3号1幢1 层2号	65.75	出租方不在当地， 登记机关不予办理
44	西安银行股份 有限公司宝鸡 分行	宝鸡商场有 限公司	宝鸡市清姜路70号 宝商家美家宝成店	48.00	出租方无房产证， 登记机关不予办理
45	西安银行股份 有限公司宝鸡 分行	王文奇	宝鸡市金台区联盟 路轩苑世家商铺2 幢1层4号	141.38	出租方不在当地， 登记机关不予办理
46	西安银行股份 有限公司宝鸡 分行	宝鸡高新君 悦酒店有限 责任公司	宝鸡高新君悦酒店 大厅西南角	2.50	因租赁面积小，出 租方拒绝办理
47	西安银行股份 有限公司宝鸡 分行	陕西太白山 旅游服务中 心	陕西太白山旅游服 务中心内西二门南 侧	7.50	因租赁面积小，出 租方拒绝办理
48	西安银行股份 有限公司宝鸡 分行	尚愿红	宝鸡市渭滨区高新 大道36号-1-4号	100.21	出租方不配合提供 备案登记资料
49	西安银行股份 有限公司宝鸡 分行	王保侠	宝鸡市渭滨区高新 大道36号院40幢1 单元11号	85.29	出租方不配合提供 备案登记资料
50	西安银行股份 有限公司宝鸡 分行	张小军	宝鸡市渭滨区高新 大道36号院23号 楼3单元9号	100.21	出租方不配合提供 备案登记资料
51	西安银行股份 有限公司宝鸡 分行	于海英	宝鸡市渭滨区高新 大道51号院11幢1 单元1203	128.56	出租方不配合提供 备案登记资料
52	西安银行股份 有限公司宝鸡 分行	张存文	宝鸡市渭滨区高新 大道36号院21号 楼0603	158.62	出租方不配合提供 备案登记资料
53	西安银行股份 有限公司宝鸡 分行	汪海英	宝鸡市渭滨区高新 大道36号院11幢1 单元1楼	179.45	出租方不配合提供 备案登记资料
54	西安银行股份 有限公司纺织 城支行	西安市灞桥 粮油贸易总 公司	西安市灞桥区纺正 街556号	445.19	出租方无房产证， 登记机关不予办理

序号	承租方	出租方	房屋坐落	面积 (平方米)	尚未办理租赁备案 登记原因
55	西安银行股份有限公司纺织城支行	西安市灞桥粮油贸易总公司	西安市灞桥区纺正街556号	356.41	出租方无房产证，登记机关不予办理
56	西安银行股份有限公司长安支行	陕西筑景物业管理有限公司	西安市长安区青年南街18号区劳动局综合办公大楼西头一层、二层	320.00	出租方无房产证，登记机关不予办理
57	西安银行股份有限公司汉中分行	倪俊杰	汉中市仁和春天小区2号楼1207室	101.37	出租方本人不在当地，登记机关不予办理备案登记
58	西安银行股份有限公司汉中分行	汉台区滨江路爱家乐购超市	汉中市滨江路东段中青置业1号	21.14	出租方无房产证，主管机关不予办理
59	西安银行股份有限公司汉中分行	汉中市汉台区望江路辉先生肥牛火锅店	汉中市汉台区兴汉路望江路交叉口（摩登酒店一楼底商）	29.00	出租方不配合提供备案登记资料
60	西安银行股份有限公司	王伊凡	雁塔区科技路209号6幢71102号	132.20	正在办理过程中
61	西安银行股份有限公司	范一舟	西安市未央区凤城三路百花家园12号10116室	47.10	出租方无房产证或网签合同，无法办理
62	西安银行股份有限公司	贾福康	西安市经开区凤城七路荣华北经城第10幢1单元1层10106号	37.28	已提交申请文件，待街道办事处签发租赁备案登记证明
63	西安银行股份有限公司	西安民间金融街管理委员会	西安市民乐园万达步行街2号楼10112	34.55	出租方不配合提供备案登记资料，无法办理
64	西安银行股份有限公司	李健	西安市雁塔区科技二路甘家寨新区东二排2号1单元	72.98	出租方无房产证或网签合同，无法办理
65	西安银行股份有限公司	陕西嘉联万策商业管理有限公司	西安市雁塔区后村西路后村小区8号楼003号	165.00	出租方不配合提供备案登记资料
66	西安银行股份有限公司	陕西黄河集团有限公司	西安市新城区幸福北路17号	60.00	出租方无房产证，登记机关不予办理
67	西安银行股份有限公司	陕西博胜投资有限公司	西安市碑林区建设西路65号	33.60	出租方无房产证或网签合同，无法办理
68	西安银行股份有限公司	任峰	西安市沣渭区三桥新街139号1幢2单元1层20153号	148.57	待西安市房管局将租赁备案权限下放至沣东新区后提交备案申请
69	西安银行股份有限公司	西安市雁塔区电子城街道办事处沙井村村民委员会	西安市雁塔区科创路沙井村村民委员会安置楼一层	31.00	出租方无房产证或网签合同，无法办理

序号	承租方	出租方	房屋坐落	面积 (平方米)	尚未办理租赁备案 登记原因
		员会			
70	西安银行股份有限公司	陕西师范大学后勤第二集团商务中心	西安市雁塔区长安南路199号	60.00	租赁合同已到期，待续签后办理
71	西安银行股份有限公司	西安世融房地产开发有限公司	西安市经济技术开发区凤城四路世融嘉轩小区19号楼	166.00	出租方无房产证或网签合同，无法办理
72	西安银行股份有限公司	西安市铁信汽车服务有限公司	西安市沣渭区天台七路（二手车交易市场门口）	28.00	待西安市房管局将租赁备案权限下放至沣东新区后提交备案申请
73	西安银行股份有限公司	西安建筑科技大学	西安市碑林区雁塔路中段13号	32.00	出租方无房产证明，登记机关不予办理
74	西安银行股份有限公司	西安阎良星禾生态农业科技有限公司	西安市阎良筑城国际花园02幢1单元	111.47	房屋权利人长期在外，无法办理备案
75	西安银行股份有限公司	西安西检物业管理有限公司	西安市未央区太和路123号西检小区2号楼一层门面房	158.00	因登记机关问题暂无法办理
76	西安银行股份有限公司	韦智超	西安市雁塔区咸宁东路19号恒大绿洲第61幢1单元1层10108号	64.10	出租方不配合提供备案登记资料
77	西安银行股份有限公司	王斧	西安市沣渭新区区金仕国际花园1-1-2-1-20103室	67.16	辖区房管部门暂不受理房屋租赁合同备案登记
78	西安银行股份有限公司	东方宾馆有限责任公司	西安市新城区新科路61号	20.00	出租方无房产证，登记机关不予办理
79	西安银行股份有限公司	姚民洁	西安市雁塔区丈八路以南梦想城第1幢1单元1层1-3-23号	48.76	出租方无房产证，登记机关不予办理
80	西安银行股份有限公司	礼泉县烟霞镇袁家村村民委员会	咸阳市礼泉县袁家村社区B栋办公楼	40.80	房屋所在土地为集体土地，无法办理
81	西安银行股份有限公司健康路支行	陕西阳阳商业管理有限公司	西安市朱雀大街132号	259.10	正在办理过程中
82	陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司	王三民	洛南县石门镇向阳中学南侧	300.00	辖区房管部门暂不受理房屋租赁合同备案登记
83	陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司	吴志胜	洛南县洛源镇洛源中学对面	280.00	辖区房管部门暂不受理房屋租赁合同备案登记

序号	承租方	出租方	房屋坐落	面积 (平方米)	尚未办理租赁备案 登记原因
84	陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司	洛南县城关镇西街社区一组	洛南县城关镇西街社区一组阳光大厦1-3楼	760.00	辖区房管部门暂不受理房屋租赁合同备案登记
85	陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司	董磁石	洛南县古城镇北新街14号	990.00	辖区房管部门暂不受理房屋租赁合同备案登记
86	陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司	李小满	洛南县保安镇仓圣大道街8号	639.30	辖区房管部门暂不受理房屋租赁合同备案登记
87	陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司	全文耀	洛南县石坡镇石坡街371号	1,064.00	辖区房管部门暂不受理房屋租赁合同备案登记
88	陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司	王康民	洛南县石坡镇三要街19号	850.00	辖区房管部门暂不受理房屋租赁合同备案登记
89	陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司	洛南锦业房地产开发有限公司	洛南县四皓镇时代领域小区 8-00351号	785.00	辖区房管部门暂不受理房屋租赁合同备案登记
90	西安高陵阳光村镇银行有限责任公司	许荣荣	西安市高陵县崇皇街道西高路6号路南侧	238.00	出租方无房产证，登记机关不予办理
91	西安高陵阳光村镇银行有限责任公司	陕西省高陵县供销合作社联合社	高陵县通远镇高泾路与4号路十字	460.00	出租方无房产证，登记机关不予办理
92	西安高陵阳光村镇银行有限责任公司	西安白蟒塬市场投资管理有限公司	高陵县张卜镇张卜村6组白莽原农贸市场	400.00	出租方无房产证，登记机关不予办理
93	西安高陵阳光村镇银行有限责任公司	陕西恒鑫房地产开发有限公司	高陵县泾河工业园泾渭路恒鑫御花园101号	446.00	出租方无房产证，登记机关不予办理
94	西安银行股份有限公司延安分行	常飞	延安市宝塔区百米大道华宝小区1号楼3号	65.00	出租方无房产证，登记机关不予办理
95	西安银行股份有限公司	西安昆仑实业总公司	西安市新城区幸福北路25号付北楼1号	46.00	出租方无房产证，登记机关不予办理
96	西安银行股份有限公司城北支行	滕永强	西安市新城区含元路61号5幢3单元30107号	97.63	正在办理过程中
97	西安银行股份有限公司榆林分行	陕西昊田集团海通物流有限公司	榆林市府谷县河滨西路陕西昊田海通物流管理有限公司	485.00	正在办理过程中
98	西安银行股份有限公司延安分行	延安三恒置业有限公司	陕西省延安市宝塔区永青路米兰城商住楼一楼107、108商铺	351.76	出租方无房产证，登记机关不予办理

序号	承租方	出租方	房屋坐落	面积 (平方米)	尚未办理租赁备案 登记原因
99	西安银行股份有限公司延安分行	张卫存	陕西省延安市宝塔区百米大道延长石油世纪华宝小区4号楼2单元303室	91.88	出租方无房产证，登记机关不予办理
100	西安银行股份有限公司延安分行	赵军	陕西省延安市宝塔区热电厂家属院13号楼3单元6层602室	86.6	因登记机关问题暂无法办理
101	西安银行股份有限公司延安分行	郭海燕	陕西省延安市宝塔区玉龙华庭小区3号楼601室	91.99	出租方无房产证，登记机关不予办理
102	西安银行股份有限公司延安分行	李引红	陕西省延安市宝塔区迎宾大道3188号院第3幢3单元21层32101A号	72.17	出租方无房产证，登记机关不予办理
103	西安银行股份有限公司延安分行	王金瑜	陕西省延安市宝塔区迎宾大道3188号院第2幢1单元09A层10901A号	50.45	出租方无房产证，登记机关不予办理
104	西安银行股份有限公司延安分行	张爽	陕西省延安市宝塔区迎宾大道3188号院第2幢1单元13A层113A04A号	60.58	出租方无房产证，登记机关不予办理
105	西安银行股份有限公司延安分行	高科	陕西省延安市宝塔区迎宾大道3188号院1号楼2单元11层21102室	154.42	出租方无房产证，登记机关不予办理
106	西安银行股份有限公司延安分行	惠冬梅	陕西省延安市宝塔区迎宾大道3188号院1号楼2单元12层21202室	154.16	因登记机关问题暂无法办理
107	西安银行股份有限公司安康分行	王英权	陕西省安康市汉滨区黄沟路兴科明珠小区7-2-B02	100.00	出租方无房产证，登记机关不予办理
108	西安银行股份有限公司安康分行	雷文静	陕西省安康市汉滨区电业巷公路三处家属院1-3-03	60.00	出租方无房产证，登记机关不予办理

本行未办理租赁备案主要系出租方无产权证书、登记机关不予办理、出租方不愿意办理备案、辖区房管部门暂不受理房屋租赁合同备案登记等非因本行主观因素所致。

根据《商品房屋租赁管理办法》的规定，房屋租赁合同订立后三十日内，房屋租赁当事人应当到租赁房屋所在地直辖市、市、县人民政府建设（房地产）主管部门办理房屋租赁登记备案。违反上述规定的，由直辖市、市、县人民政府建

设（房地产）主管部门责令限期改正；个人逾期不改正的，处以一千元以下罚款；单位逾期不改正的，处以一千元以上一万元以下罚款。

根据西安市住房保障和房屋管理局、宝鸡市国土资源局（市不动产管理局）、西安市高陵区房产管理局、洛南县房产管理局、咸阳市不动产登记中心、榆林市房地产交易管理所、延安市房地产交易所和汉中市住房和城乡建设局出具的证明，本行及分支机构报告期内不存在因违反有关法律法规而受到行政处罚的情形。因此，本行部分租赁房产尚未办理租赁备案登记的情形未违反《首次公开发行股票并上市管理办法》第十八条第二款的规定。

（五）抵债资产

截至 2017 年 12 月 31 日，本行抵债资产的账面原值共计 22,472.38 万元，账面净值 15,282.16 万元，占截至 2017 年 12 月 31 日本行总资产的比例为 0.07%，占截至 2017 年 12 月 31 日本行所有者权益的比例为 0.86%。截至 2017 年 12 月 31 日，本行因贷款而产生的超过 2 年未处置的抵债资产共计 3 笔，抵债物包括土地、房产、股权等，具体情况如下：

编号	借款人	抵资占有人	抵债资产	债权形成时间	抵债金额(万元)	未处理原因
1	陕西开源证券公司	本行	房产（湖南怀化 2 套商用房，面积 675.8 平米）	1997.1.31	187.16	该处房产于 2011 年拍卖，因买受人未全额支付对价且拒绝腾房等原因，本行已起诉至法院，并已经法院多次开庭审理，目前法院已判决占房人周艺军腾房，法院公告将于 2018 年 1 月中旬生效。届时本行将向法院申请强制执行，为再次处置打好基础。
2	西安达尔曼实业股份有限公司	本行	股权（西安达尔曼实业股份有限公司持有的桂林达尔曼酒店有限公司 81.45% 股权）	2003.4.30	1,595.33	该股权已于 2014 年拍卖，股权转让款 1,600 万元已于 2017 年 1 月全额收回，该股权已过户至本行碑林支行名下，

编号	借款人	抵资占有人	抵债资产	债权形成时间	抵债金额(万元)	未处理原因
						目前正在配合买受人通过司法程序办理股权过户手续。
3	陕西广元投资发展有限公司	部分闲置，部分陕西月华公司人员在地上耕种	土地（陕西月华实业公司所有的渭河南岸 560 亩土地）	2003.12.29	8,000.00	该宗土地使用权面积大、价格相对较高，且土地的基本用途为农用地，出售困难。目前积极联系有意向买受人实地查看，在提升抵债资产价值最大化的前提下，一旦有买家报价，将尽快上报处置方案。
4	陕西丝露花雨寝室用品有限公司			2004.9.27	1,500.00	
5	陕西伟易达贸易发展有限公司			2004.10.25	535.67	
6	陕西月华实业有限公司			2004.8.4	7,950.00	

1、本行与借款人之间的纠纷解决情况

根据执行和解、民事裁定书、执行裁定书和民事调解书等相关资料，本行与借款人之间就抵债金额所对应的纠纷已经了结。

2、上述抵债资产的权属情况

根据执行和解、民事裁定书、执行裁定书和民事调解书等相关资料，本行目前合法拥有抵债资产，不存在纠纷或潜在纠纷。

3、上述抵债资产未处置的原因及后续处置安排

(1) 陕西开源证券经纪有限责任公司抵贷的位于湖南省怀化市茶园路 1 栋 108 号、201 号商铺，芷江路 1 栋 107 号商铺

①基本情况

2006 年 5 月 21 日，陕西省高级人民法院作出“(2005)陕民二终字第 61 号”《民事调解书》，陕西开源证券经纪有限责任公司以湖南省怀化市茶园路 1 栋 108 号、201 号商铺，芷江路 1 栋 107 号商铺抵偿所欠本行债务。

②超过 2 年尚未处置的原因

本行于 2011 年 10 月将上述抵贷房产以 133 万元拍卖成交，并与买受人于 2011 年 10 月 13 日签订《买卖合同》。由于买受人未能付清剩余 113 万元成交款，

本行提起诉讼，要求买受人腾空房产并返还租金、承担违约责任。2017 年 10 月 12 日，湖南省怀化市鹤城区人民法院作出“（2017）湘 1202 民初 1180 号”《民事判决书》，判决周艺军腾房。法院公告已于 2018 年 1 月中旬生效，本行已向法院申请强制执行。

（2）西安达尔曼实业股份有限公司抵贷的其所持有的桂林达尔曼酒店有限公司 81.45%的股权

①基本情况

2005 年 10 月 26 日，陕西省高级人民法院作出“（2004）陕执一公字第 19-66 号”《民事裁定书》，西安达尔曼实业股份有限公司将持有的桂林达尔曼酒店有限公司 81.45%的股权抵偿所欠本行债务。

②超过 2 年尚未处置的原因

2014 年 12 月 2 日，本行委托陕西瑞通拍卖有限公司公开拍卖该股权，最终以 1,600 万元拍卖成交。拍卖公司于 2014 年 12 月 3 日将买受人支付的 150 万元竞拍保证金转至本行清收账户，作为部分成交价款。2015 年 1 月，本行收到西安市中级人民法院传票，桂林达尔曼酒店有限公司另一股东，将本行起诉至西安市中级人民法院，并将买受人列为第三人，请求法院确认本行股权转让行为无效，并判令其享有优先购买权。

因上述诉讼的原因导致拍卖成交买受人无法及时过户桂林达尔曼酒店有限公司 81.45%的股权。目前上述诉讼案件已经陕西省高级人民法院终审完毕，本行与买受人继续履行《股权转让协议》，并于 2017 年 1 月 10 日收回剩余拍卖成交款 1,450 万元。截至本招股说明书签署之日，该股权已过户至本行名下，本行正积极配合买受人办理股权过户相关事宜。

（3）陕西月华实业有限公司抵贷的渭河南岸 560 亩土地

①基本情况

2009 年 12 月 29 日，陕西省高级人民法院作出“（2007）陕执二债字第 123-12 号、（2008）陕执二债字第 28-4 号、（2007）陕执二公字第 33-6 号”《执行裁定书》，并且蒲城县人民法院于 2009 年 12 月 30 日作出“（2008）蒲法执字第 417-3

号”《执行裁定书》，裁定以陕西月华实业有限公司名下的位于西安市未央区六村堡渭河南侧 560 亩土地使用权，抵偿陕西月华实业有限公司、陕西伟易达贸易发展有限公司、陕西广元投资发展有限公司、陕西丝露花雨寝室用品有限公司与本行之间的借款纠纷或借款担保纠纷所涉及的案款。

②超过 2 年尚未处置的原因

由于该宗土地使用权面积较大、价格相对较高，且土地的用途为农用地，土地变性成本较高，土地过户手续相对复杂，出售困难。本行与多个意向购买人协商处置事宜，但因上述因素，最终均未成交，故至今未能处置。

《商业银行法》第四十二条规定，“商业银行因行使抵押权、质权而取得的不动产或者股权，应当自取得之日起二年内予以处分。”《银行抵债资产管理办法》第十八条规定，“抵债资产收取后应尽快处置变现。以抵债协议书生效日，或法院、仲裁机构裁决抵债的终结裁决书生效日，为抵债资产取得日，不动产和股权应自取得日起 2 年内予以处置；除股权外的其他权利应在其有效期内尽快处置，最长不得超过自取得日起的 2 年；动产应自取得日起 1 年内予以处置。”

本行对实际占有的抵债资产未在法定期限内处置的情形，与《商业银行法》和《银行抵债资产管理办法》的有关规定不符，但是根据银行业监管部门出具的监管意见函及其他文件，陕西银监局已知悉本行上述抵债资产的情况，并要求本行尽快完成相关抵债资产的处置工作。保荐机构及本行律师认为，本行未在法定期限内处置抵债资产的情况以及后续的抵债资产处置安排已经被监管部门知悉和认可，本行不存在因延迟处置抵债资产被行政处罚的风险。本行承诺将按照陕西银监局的要求采取积极措施加大上述抵债资产的处置力度。因此，该等情形不会对本行本次发行产生实质性法律障碍，也不会对本行的合法存续及正常业务经营产生重大不利影响。

九、主要无形资产

除土地使用权外，本行拥有商标、著作权、域名等知识产权的情况如下：

（一）商标

截至 2017 年 12 月 31 日，本行及子公司拥有 7 项商标专用权，具体情况如

下：

编号	注册商标	注册号	注册类别	注册有效期
1		第 7979204 号	第 36 类	2011.7.7-2021.7.6
2	西安银行	第 7979208 号	第 36 类	2012.1.21-2022.1.20
3	BANK OF XI'AN	第 7979219 号	第 36 类	2012.1.28-2022.1.27
4	e令	第 18048899 号	第 36 类	2016.11.21-2026.11.20
5	鑫利盈	第 18049041 号	第 36 类	2016.11.21-2026.11.20
6	心意存	第 18376440 号	第 36 类	2016.12.28-2026.12.27
7	创易通	第 19069068 号	第 36 类	2017.3.14-2027.3.13

（二）著作权

截至 2017 年 12 月 31 日，本行及子公司未拥有计算机软件著作权。

（三）域名

截至 2017 年 12 月 31 日，本行及子公司拥有 3 项互联网域名，具体情况如

下：

序号	域名	注册国家/地区	有效期限
1	xacbank.com	国际域名	2027 年 4 月 5 日
2	xacbank.com.cn	国内域名	2027 年 3 月 29 日
3	96779.com.cn	国内域名	2026 年 8 月 1 日

十、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）本行信息科技的发展

本行在数字化战略引领下，立足于信息技术的创新，不断加强数字化技术的研究和应用，目前已形成由生产数据中心、同城快速恢复中心、异地数据级灾备中心组成的“两地三中心”数据中心运营体系，全面保障本行业务稳健、持续发展。在此基础上，通过组建高效的科技管理体系和较为强大的科技队伍，本行在陕西地区法人机构中已具备最强的系统自主研发、自主可控能力，2016年，根据《2016年中国商业银行竞争力评价报告》，本行获得“最佳金融科技城市商业银行”称号。

本行设立信息科技管理委员会，定期向董事会和高级管理层汇报信息科技战略规划的执行、信息科技预算和实际支出、信息科技的整体状况、监督信息科技各项职责的落实情况。本行建有各类信息系统，涵盖核心账务、渠道管理、决策支持、前台营销、互联网金融等方面，构建了多渠道、立体化的综合金融服务平台，为全行业务快速发展和管理效能持续提升提供了良好支撑。

本行加速科技创新，坚持创新驱动、创新产品孵化,加快产品创新和布局，着力打造“智慧银行”。本行在数字化转型发展战略引领下，积极应用新技术，调整技术架构，构建高可用、易扩展、低成本、可重构的分布式系统，推进混合架构模式应用。本行致力于构建“金融+科技+生活”互联网金融生态圈，推动一批以互联网和大数据等先进技术为载体的科技创新产品的落地，利用新兴信息科技技术，实现线上线下服务的无缝衔接，不断提高业务办理效率，提升客户综合体验，让市民共享科技红利，更好地服务实体经济和本地市民。本行积极拓展“智慧金融”服务，搭建特色金融服务平台，针对社区、校园、供应链核心企业、中小商户等行业客户创新推出了“慧管家”物业云管理平台、“供需宝”供应链管理平台、“西银惠付”扫码支付平台、“西银在线”线上支付平台等特色产品；强化金融安全，为客户资金保驾护航，利用大数据、生物识别等先进技术，在区域内率先实现“人脸识别”身份验证，在行业内率先推出了加载“@盾”的手机银行，整合了身份认证、密码保护、敏感数据传输、交易签名防伪等新功能，全方位为客户提供资金安全保护；开放跨界融合，打造特色“金融+互联网”生态，与腾讯、阿里巴巴、百度、京东等企业开展基于支付、融资、征信等领域的资源共享，与苹果、华为、三星、小米等企业实现移动支付手段的深度融合；积极开

展大数据、云计算、人工智能等技术的研究实践，为全行管理效能提升、风险控制、精细化管理及决策支撑提供科学依据，致力成为城商行序列科技引领金融创新的领头羊。

（二）本行正在使用的软件系统

本行目前主要业务系统包括：核心账务系统、银行卡联网联合系统（银联系统）、国际结算系统、网上银行系统、移动银行系统、金融 IC 卡系统、支付宝卡通系统、电话银行系统、手机银行系统、现代化支付系统、财税库行横向联网系统、全国商业银行汇票系统、储蓄电子国债系统、征信管理系统、现金管理系统等多个应用系统，实现了传统柜面业务渠道和电子业务渠道的全覆盖。通过大总账系统、信贷管理系统、财务管理系统、资产负债管理系统、报表披露系统、绩效管理系统、金融统计综合处理系统、协同办公系统、人力资源管理系统、CRM 系统等管理信息系统实现了精细化管理，提升了业务管控效率和经营管理水平，有效地支撑了业务全面快速发展。

第七节 风险管理与内部控制

一、风险管理

（一）概述

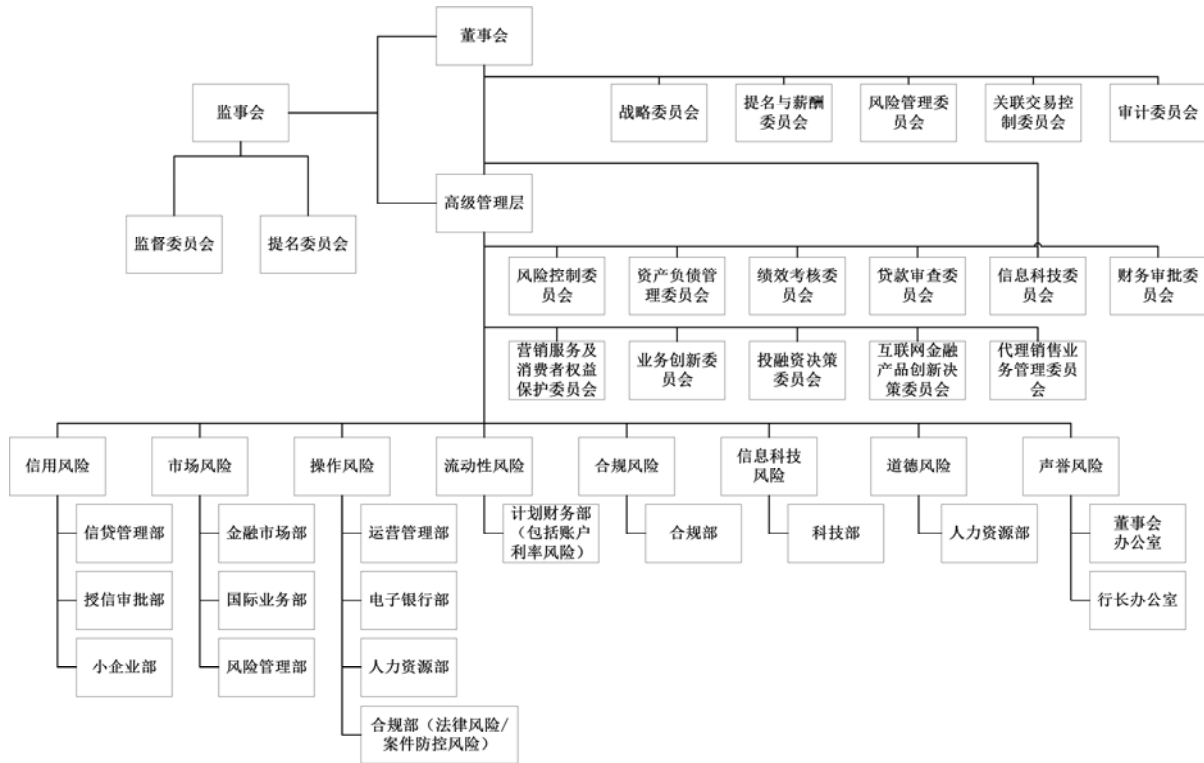
本行自成立以来致力于不断提高风险管理能力，推进实施全面风险管理战略。本行坚持信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等全面风险管理并举，风险管理工作逐步实现向精细化、科学化、系统化的管理方向转变。

（二）本行风险管理体系

本行全面风险管理体系主要由董事会及其专门委员会、监事会及其专门委员会、高级管理层及其专业委员会、各分支行及业务部门、风险管理部门和内部审计部门等组成。董事会是本行风险管理的最高决策机构，下设风险管理委员会，负责拟定本行风险战略和可接受的总体风险水平；监事会负责本行风险管理监督，下设监督委员会，负责监督本行全面风险管理治理架构的建立和完善情况，以及相关各方的职责划分及履职情况；高级管理层负责实施董事会确定的发展战略、风险战略和风险管理政策，下设风险控制委员会负责组织协调全行风险管理工作，建立并维护全行风险管理体系。

在日常风险管理工作中，本行建立了由业务部门、风险管理部门和审计稽核部门组成的“三道防线”风险管理体系，“第一道防线”由各分、支行及业务部门组成，承担风险管理的直接责任，在业务开展过程中识别、监控、评估与报告风险；“第二道防线”由各风险管理职能部门组成，承担制定政策和流程的责任，根据职责分工，对所负责的风险类别进行识别、监测和管理；定期对业务经营活动承担的风险水平进行评估和报告，定期运用压力测试技术对地方政府融资平台贷款、房地产贷款、市场风险及流动性风险进行压力测试及评估；“第三道防线”由内审部门组成，承担业务部门和风险管理职能部门履职情况的审计责任。

下图反映了本行的风险管理体系结构：



1、董事会及其专门委员会

董事会是本行的风险管理最高决策机构，承担风险管理的最终责任。

董事会下设的风险管理委员会、关联交易控制委员会以及审计委员会是董事会在风险管理工作方面最重要的三个委员会。

(1) 风险管理委员会

董事会风险管理委员会负责对本行的风险管理状况进行评估、管理和监督，并向董事会提出完善风险管理和内部控制的意见或根据董事会授权就专业事项进行决策。

风险管理委员会与风险管理相关的职责主要包括：

- ①根据本行的总体战略，拟订本行的风险管理与内控合规政策，提交董事会批准；
- ②根据本行风险状况，提出本行可承受的风险水平，提交董事会批准；
- ③监督高级管理层关于信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险、声誉风险和案防风险等风险的控制情况；
- ④督促高级管理层根据董事会制定的风险管理政策，不断完善本行风险管理

的细则、程序和应急计划，采取必要的措施识别、计量、监测和控制各类风险；

⑤对本行的风险管理与内控合规政策、风险控制状况和风险承受能力及水平进行定期评估，并向董事会提出完善本行风险管理及内控合规的意见和建议；

⑥监督检查本行风险管理政策的执行情况，审批管理层关于风险的控制情况报告；

⑦根据需要，聘请中介机构为本行风险管理重大事项的决策提供专业意见；

⑧有关法律、法规、规范性文件、本行章程规定的及董事会授权的其他事项。

（2）关联交易控制委员会

董事会关联交易控制委员会负责本行关联交易的管理、审查和批准，控制关联交易风险，向董事会提供专业意见或根据董事会授权就专业事项进行决策。

关联交易控制委员会与风险管理相关的职责主要包括：

①接受一般关联交易的备案，审查重大关联交易、特别重大关联交易（如有）并提交董事会或股东大会审议；

②确认本行关联方，并向董事会和监事会报告；

③及时向管理层公布其所确认的关联方；

④拟定有关关联交易的管理制度；

⑤检查、监督本行关联交易管理情况，审查本行年度关联交易专项报告，并提交董事会审议；

⑥有关法律、法规、规范性文件、本行章程规定的及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监督本行的外部审计，指导本行内部审计，促进本行建立有效的内部控制并提供真实、准确、完整的财务报告。

审计委员会与风险管理相关的职责主要包括：

①监督检查本行的会计政策、财务状况和财务报告程序；

②监督检查本行内部控制状况；

③监督检查本行的风险及合规状况；

- ④监督检查外部审计；
- ⑤监督本行内部审计及其执行；
- ⑥报告和自我评估；
- ⑦聘请咨询机构提供专业建议；
- ⑧董事会授权的其他事宜。

2、监事会及其专门委员会

监事会是本行的内部监督机构，负责监督本行全面风险管理治理架构的建立和完善情况，以及相关各方的职责划分及履职情况，对本行财务以及董事、行长和其他高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督，维护本行及股东的合法权益。监事会风险管理监督的重点包括：董事会和高级管理层的风险管控机制；风险管理战略、风险偏好及其传导机制；风险管理政策和程序；风险识别、计量、检测和控制情况；经济资本分配机制；并表管理战略、制度、程序、定期审查和评价机制；其他监事会认为需要监督的事项。

监事会对当期监管机构关注和本行面临的主要风险进行重点监督，调查评估风险管理情况，提出风险管理意见或建议。定期与董事会和高级管理层就本行的风险水平、风险管理、风险承受能力评估等情况进行沟通。监事会监督本行遵守中国银监会风险监管指标情况。当本行风险监管指标未能达到监管要求，且董事会和高级管理层未能及时采取措施进行修正时，监事会应当及时进行风险提示并提出整改要求。

监事会下设监督委员会，监督委员会与风险管理相关的主要职责包括：负责拟订对本行财务活动的监督方案并实施相关检查；监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定发展战略；对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查；负责制定对董事和高级管理人员进行离任审计的方案并组织实施；负责联系和协调第三方专业机构为监事会提供协助工作的有关事宜；负责审议第三方专业机构出具的相关报告，并向监事会提交书面审议意见；监事会授权的其他事项。

3、高级管理层及其下设委员会

本行高级管理层负责审查和监督执行风险管理的政策、程序，制订具体的操作规程，了解风险水平及其管理状况，并保证本行具备足够的人力、物力以及合理的组织结构、管理信息系统和技术水平，以识别、计量、监测和控制各项业务承担的各类风险。高级管理层的风险管理工作由行长负责，并直接向董事会汇报，其他高级管理人员协助行长工作。

本行高级管理层设立与风险管理相关的委员会有：信贷审查委员会、资产负债管理委员会、风险控制委员会和投融资决策委员会。

（1）信贷审查委员会

信贷审查委员会负责审议全行信贷政策、经营方针、计划目标、并研究制订落实措施；审议信贷业务发展情况和信贷资产风险管理状况；审议信贷业务授权方案及转授权方案；审议信贷管理制度、办法和信贷新产品开发方案及操作规程；审议权限内的客户信用等级评定及客户综合授信额度；审议权限内的授信业务；决定对信贷管理工作中违规行为的处罚；审议行长和行长办公会决定认为有必要提交信贷审查委员会审议的其他事项。

（2）资产负债管理委员会

资产负债管理委员会负责建立适合本行发展的资产负债管理体系；构建先进实用的利率风险计量技术和指标体系，并设定风险限额，对利率、汇率风险进行持续的监控和报告；强化流动性风险管理，建立流动性风险管理和监控体系。

根据本行长期发展规划，确定年度本、外币资金运作计划、资产负债结构水平，按照本行实际经营状况，及时对资金运作状况、资产负债结构水平进行分析及调节；确定内部资金转移价格（FTP）；督促、检查资产负债管理委员会审查确定的资金营运项目计划执行情况；对本行资产负债管理状况进行定期分析。

（3）风险控制委员会

风险控制委员会负责研究制定本行中长期风险管理战略和政策，推动全行风险管理体制和制度建设；审议、审批各职能部门制定的相关风险管理制度、程序、实施细则以及对相关风险采取识别、计量、监测、控制的方法和措施；审议和制定紧急、重大风险事件的应急措施及对策，建立和完善本行针对突发性风险事件

的快速反应机制；定期审议风险管理部提交的全行风险管理季度报告，审查、评价全行风险管理政策和制度的执行情况以及各项风险监控关键指标；审议本行其他委员会认为需要风险控制委员会审议的事项；审议、评估本行设立新机构或开展新业务涉及的风险；定期审议资产风险分类及调整认定；审议不良资产清收、处置所涉及的重大事项（不良资产清收管理办法；重大关联贷款案件的诉讼、执行、和解等相关事项；涉及损失的不良贷款清收方案、以物抵贷方案和处置方案；资产核销及资产证券化；）审议、审批超越授权以外的律师代理的相关事项；审议、审批超越各职能部门权限以外的风险事项。

（4）投融资决策委员会

投融资决策委员会负责审议全行结构化融资业务的投资政策、经营方针、计划目标，并研究制订落实措施；审议结构化融资业务发展情况和结构化融资资产风险管理状况；审议结构化融资业务管理制度、办法和结构化融资产品开发方案及操作规程；分别对信用风险由企业承担的项目和信用风险能够通过交易方案设计对冲或转化为同业承担的项目给予专项授信；审批权限内的结构化融资业务；决定对结构化融资业务管理工作中违规行为的处罚；审议总行行长和行长办公会决定认为有必要提交投融资决策委员会审议的其他事项。

4、总行主要风险管理部门

本行分别指定具体部门根据职责分工对各类风险进行统筹管理。

信用风险：信贷管理部、授信审批部、小企业部及相关业务部门；

市场风险：金融市场部、国际业务部、风险管理部；

流动性风险：计划财务部；

操作风险：运营管理部、合规部、人力资源部和风险管理部；

信息科技风险：科技部和风险管理部；

法律风险、合规风险以及案件防控风险：合规部；

国别风险：国际业务部；

战略风险：研究发展部；

洗钱风险：运营管理部、合规部；

声誉风险：董事会办公室和行长办公室。

其中，本行主要风险管理部门承担的职责如下：

（1）风险管理部

风险管理部负责组织、规划以新资本协议为导向为基础的全面风险管理体系建设工作，并予以实施和运用，对本行运营及管理过程中产生的信用风险、市场风险、操作风险等各类风险进行政策研究、完善相关制度。对各类风险进行识别、计量、监测、控制、预警和分类报告，确定相关流程、工具和方法。建立和维护风险计量模型，进行全行风险压力测试。

（2）授信审批部

授信审批部负责各类授信业务审查审批管理工作，提高授信业务发展水平，促进信贷资产结构优化和资产质量的改善，促进授信业务持续快速健康有序发展。

（3）计划财务部

计划财务部负责组织实施本行资产负债管理、综合计划管理、资金管理、统计信息管理、财务管理、财务报告、管理会计。管理及监控全行利率风险、汇率风险、流动性风险，参与交易市场风险的管理、资本管理，促进全行经济资源的优化配置和各项业务稳健协调发展。

（4）科技部

科技部负责本行信息科技系统的开发建设、信息科技系统及基础设施的运行、维护和升级，根据本行整体发展战略、业务发展目标、监管部门要求及行业发展趋势，制定全行信息化发展规划及实施战略，并积极进行信息科技领域的创新实践，在防范本行信息化建设和运营风险的基础上，通过科学管理，促进科技引领业务发展，为提升本行的综合金融服务水平搭建先进的科技平台。

（5）审计稽核部

审计稽核部负责管理本行内部审计工作，在本行风险框架内，通过规范、系统方法对本行经营活动、风险状况、内部控制进行评价和检查，改善银行风险运营状况，增加价值。

（6）合规部

合规部根据本行风险合规管理和监管要求协助高级管理层识别和管理本行所面临的合规及法律风险，负责合规政策和法律政策的研究，协调并督促各机构做好各项合规管理工作，维护本行利益，保障本行依法合规运行。

资产管理中心作为合规部下设的二级部门，主要负责对剥离的不良资产和抵贷资产的管理、清收，按照总部安排组织核销资料报批，负责本行已核销呆账的管理和清收工作。

（7）信贷管理部

信贷管理部主要负责定期对信贷业务数据进行统计、分析，定期出具专业报告，为本行信贷决策提供依据；对支行授权范围外的授信业务进行放款与支付审查的合规性管理及审查。进行授信业务合同管理，对非制式信贷合同文本等进行审查。进行各类授信业务现场、非现场检查，监测分析贷款运行质量以及对五级风险分类情况进行监测、检查和考核工作。拟定和审核信贷管理系统、征信系统等相关系统的业务需求，并参与开发和组织实施相关系统的业务测试。

（8）小企业部

小企业部负责根据本行小企业业务战略规划，推动本行小企业业务发展，负责本行小企业业务规划、产品开发、营销推广、信贷审批及贷后管理，负责营销队伍建设与培训，并指导和支持分行、区域支行进行小企业业务发展，以促进小企业各项业务综合、均衡发展。

（9）运营管理部

运营管理部负责根据本行整体发展战略规划和业务发展目标，规划全行运营管理体系并组织实施相关工作；负责全行公司、零售资产、负债及中间业务和产品以及互联网金融产品的开发支持工作，负责本外币核心、支付结算等业务系统的建设、优化和升级工作，制订运营制度和流程并推进实施；负责制定全行运营业务预警、监督制度和流程设计，管理和监控运营操作风险；运营管理部下设运营作业中心、现金管理中心、反洗钱中心及消费者权益保护及客户服务中心，负责建设和管理各作业中心；负责运营条线人员的业务知识技能培训，提升临柜会计人员的专业素质，持续提升运营工作效率和客户满意度，优化整合运营资源，降低运营作业成本，助力本行整体发展。

（三）近年来风险管理方面采取的措施

针对风险管理工作的复杂性与重要性，本行参照中国银监会《银行业金融机构全面风险管理指引》和《西安银行全面风险管理规定》（西行发[2014]195号），修订形成了《西安银行全面风险管理策略》（西行发[2017]173号），对银行全面风险管理原则和目标、组织架构、在经营中面临的主要风险的管理流程、技术、措施和要点等内容进行了详细规定。与此同时，根据各具体风险类型及与银行日常业务的关联关系，本行陆续出台了一系列规定细则对整体风险管理制度加以补充、完善，包括《授信政策指导意见》、《市场风险管理规定》、《市场风险管理办法（暂行）》、《同业业务管理办法》、《西安银行信用卡业务管理办法（暂行）》等近百项规章制度。

与此同时，本行持续加大针对各项风险管理及业务流程制度执行情况的检查力度，落实整改措施，注重新产品和新业务流程的规范化、标准化建设，完善总-分-支行制度体系建设，完善系统性违规数据的收集，明确风险事项报告和应急处置的原则、程序、职责与流程等。

2017年，本行以持续优化全面风险管理体系、增强主动风险管控能力为目标，推进全面风险管理项目建设，加强重点领域风险防控，全面风险管理能力稳步提升。本行制定《西安银行全面风险管理策略》，进一步明晰董事会、监事会、高级管理层、分支机构风险管理职责，扩大全面风险管理覆盖范围；顺利完成风险偏好咨询项目建设，提升全面风险统筹管理能力；严防信用风险，进一步完善重大信用风险授信业务的风险控制流程，强化对客户的统一授信、统一管理，大力加强不良资产清收处置力度；优化创新业务风险管理工具，开发基于消费场景的线上信贷业务风险计量模型，充分利用压力测试工具前瞻性防范风险；加强市场风险中台管控力度，建立（完善）非活跃类金融资产估值流程，加大金融市场自营和代客资产穿透式管理力度，进一步规范理财、同业业务管理；不断完善和提高新技术应用与创新业务管理和风险防范能力，加强信息科技外包风险管控，加大业务连续性管理工作力度，充分识别、评估、监测和控制信息科技风险。

（四）对主要风险的管理

本行面临的主要风险包括信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等。

1、信用风险管理

本行信用风险管理政策为：按照信用风险垂直管理原则建立了信用风险管理体系，并按照审贷分离、分级审批原则设立授信审批机构，由信贷管理部、授信审批部、小企业部及相关业务部门统筹管理。

本行对授信业务实行全流程管理，建立有效的岗位制衡机制，将授信受理与调查、风险评估与审批、合同签订、发放与支付、授信后管理等授信业务管理各环节的责任、工作标准和尽职要求等落实到具体部门和岗位，并建立相应的考核和问责机制。

本行实施统一授信制度，所有银行账户信用风险暴露和交易账户信用风险暴露均纳入统一授信管理，并由获得相应授信审批授权的审批机构或审批人审批。

本行充分识别和评估各类表外风险暴露的潜在影响，以及关联产生的声誉风险等，逐步建立和完善对于各类表外风险暴露的风险监测程序和报告程序。

上述表外风险暴露包括合同性风险、非合同性承诺和本行提供的隐形支持等情况。对于银行及非银行金融机构的信用风险本行一并纳入统一授信管理，充分识别和评估表内外风险暴露的潜在影响，按照业务授权权限审慎审批后办理。

本行在单一与组合两个层面上对信用风险进行计量与评估。从行业、客户的维度，有效识别、计量、监测和控制集中度风险，并根据本行经营规模和业务复杂程度对集中度风险确定适当的限额，建立集中度风险报告制度，并定期对面临的主要集中度风险进行监测控制。

2、市场风险管理

本行市场风险管理政策为：按照市场风险集中化管理原则，将业务经营中所面临的市场风险交易全部集中于总行金融市场部及其他授权机构进行，其他机构未经高级管理层批准不得进行资金市场交易活动。按照规定将金融资产划分为交易账户和银行账户，并根据交易账户和银行账户的不同性质和特点，采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法。坚持内控优先原则，建立了金融市场业务前、中、后台相分离的风险管理体系；设立业务创新委员会、资产负债管理委员会为市场风险管理的审议决策机构，强调在稳健控制市场风险的前提下积极开展各项投资和交易业务，使业务规模、收益与风险承受相匹配，有利于实现经风

险调整收益的最大化。

3、操作风险管理

本行操作风险管理政策为：操作风险管理的基本目标是在坚持依法合规经营、加强内部控制的基础上，进一步完善操作风险衡量方法，管理工具及政策体系，减少或缓释操作风险损失，将操作风险控制适当水平，为业务发展提供健康的内部运营环境。本行的操作风险管理应以三道防线为基础，实施层次化的管理。

①总分行各业务部门、职能部门作为防范操作风险的第一道防线，是本部门、条线操作风险的直接承担者和管理者，负有对操作风险管理的第一责任。

②总行风险管理部门、合规部门、会计部门等作为防范操作风险的第二道防线，其中总行风险管理部门负责操作风险管理体系的构建、操作风险管理工具的开发和相关操作风险管理工作的统筹、支持和督促工作。总行合规部门负责强化合规管理、内控管理及案件防控，为操作风险管理的落实提供支持。

③内部审计部门作为防范操作风险的第三道防线，负责对操作风险管理体系的运行情况进行审计，并依照规定揭示和报告审计过程中发现的问题。

4、流动性风险管理

本行流动性风险管理政策为：坚持审慎性原则，对法人和集团层面、各附属机构、各分支机构、各业务条线的流动性风险进行有效识别、计量、监测和控制，确保本行在正常压力状态下均有必要的资金应对资产增长和到期债务支付，保持盈利目标与流动性风险的动态平衡。根据经营战略、业务特点、财务实力、融资能力、总体风险偏好及市场影响力等因素确定流动性风险偏好，并据此制定流动性风险管理策略、政策和程序。本行的流动性风险偏好应当明确在正常和压力情景下愿意并能够承受的流动性风险水平。根据监管要求、业务规模、复杂程度、外部市场发展变化情况以及风险偏好设定流动性风险限额。

二、内部控制

（一）本行对内部控制制度的说明

本行按照《中华人民共和国公司法》、《商业银行内部控制指引》等法律法规和规范性文件的要求，建立了较为完善的内部控制制度体系，制定了《西安银行内部控制管理规定》，对各部门、各专业条线的内部控制管理提出总体要求和目标，各专业条线管理部门、风险管理与合规部门和内审部门共同组成内部控制“三道防线”，搭建了由各级行、各职能部门主要负责人负责、全体员工共同参与的内部控制管理体系。

本行制定了《西安银行内部控制评价办法（试行）》，完善了内部控制的评审和改进体系，并不断建立健全各项业务规章制度和操作流程，逐步完善一系列风险防范制度、程序和方法，内部控制措施覆盖了各主要业务领域，形成较为全面、审慎、有效、独立和适度的内部控制体系。

1、内部控制管理架构与环境

（1）内部控制管理架构

本行依据《商业银行法》等法律法规以及《商业银行内部控制指引》等规章制度，建立了涵盖内部控制环境、风险识别与评估、内部控制措施、信息交流与反馈、监督评价与纠正五要素的内部控制体系，并在实践中持续加以改进、完善。

本行目前的内控体系在强化管理监督及约束机制，防范金融风险，保障业务和管理体系安全稳健运行等方面体现了较好的充分性、有效性。

（2）内部控制环境

内部控制环境是内部控制体系运行的基础，良好的内部控制环境是有效实施内部控制的保障，能够促进内部控制的贯彻执行，实现经营目标及整体战略目标。

①公司治理

本行根据法律法规及监管要求，结合自身实际，构建了“三会一层”的现代公司治理架构，建立了以股东大会为最高权力机构，董事会为决策机构，监事会为监督机构，管理层为执行机构的规范的公司治理整体框架，实现了决策权、监督权和执行权的分离和制衡。

本行通过制定多项公司治理制度形成了一套比较完备的公司治理制度体系和运作规范。同时，本行定期组织相关部门对以上制度体系进行持续梳理、修订和完善。

②组织架构和岗位设置

本行构建了分工合理、职责明确、相互制衡、报告关系清晰的组织架构。本行实行一级法人体制，总行为一级法人，各分支机构均不具备法人资格。组织机构现阶段设置为总行、分行和西安市辖属区域（直属）支行、经营支行的三级组织管理架构。本行按照符合监管要求、有利于业务发展、促进专业化分工、结合实际的原则，本行在现有组织架构下，不断完善优化组织架构。2017年，为了加快推进战略转型和创新发展的要求，按照新战略规划“边设计、边决策、边落地”的要求，本行董事会审议通过了《关于调整组织架构的议案》，进一步调整优化总行职能部门架构和职能，按照本行五年战略规划的落实和业务转型发展需要，调整经营层组织架构和职能定位，新设“运营管理部”、“直销银行部”等，使组织架构更趋于科学性，搭建与战略发展规划相匹配的组织架构。

本行在高级管理层下设立内部控制委员会，具体负责审定重要内部控制制度，对内部控制的有效性和充分性进行评价和评审，研究内部控制的重大事项和管理措施，指导和推动本行各部门建立和完善内部控制程序和管理措施，确保各项内部控制措施得到有效执行。

合规部是本行内控管理职能部门，审计稽核部是本行内部控制的监督评价部门，各部门是内部控制的建设、执行部门，纪检监察部、人力资源部和相关业务部门根据有关规定对内部控制失效、失察的责任人进行责任追究。各分、支行建立本机构内部控制体系和各项内部控制措施的实施。各级管理人员承担各自管理领域内部控制制度的落实和监督职责，全行员工负有内部控制各类制度及其实施中重大信息的主动反馈责任。

本行结合业务的原则不断完善组织架构，以机构设置、职能分工和业务流程为基础，以岗位说明书为载体，明确了各岗位的职责任务、工作目标、任职资格、工作能力要求，逐步规范完善本行工作流程及标准，使各岗位人员能够正确履行职责，形成各司其职、各负其责、相互制约、相互协调的工作机制。

③人力资源

本行根据发展战略和内部转型与改制的发展进程，不断调整和完善内部激励约束机制和绩效考核体系，积极探索建立健全激励机制的新思路、新举措，加强薪酬管理机构职能，构建了以岗位价值评估为基础的薪酬绩效管理体系，体现以岗定薪、岗变薪变、绩效与薪酬挂钩的薪酬体系。

（3）内部控制基本原则

本行内部控制机制的建立与实施遵循全覆盖、制衡性、审慎性、相匹配原则。

全覆盖原则：本行内部控制应当贯穿决策、执行和监督全过程，覆盖各项业务流程和各个操作环节，覆盖所有的部门、岗位和人员。

制衡性原则：本行内部控制应当在治理结构、机构设置及权责分配、业务流程等方面形成相互制约、相互监督的机制。

审慎性原则：本行内部控制应当坚持风险为本、审慎经营的理念，设立机构或开办业务均应坚持内控优先。

相匹配原则：本行内部控制应当与管理模式、业务规模、产品复杂程度、风险状况等相适应，并根据情况变化及时进行调整。

2、风险识别与评估

本行通过制定和实施一系列制度和办法，逐步建立健全了全面风险管理的制度体系，风险管控力求覆盖所有经营活动和经营机构，风险管理体系已由单一的信贷风险向包含信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险在内的全面风险管理转变，风险管理技术由定性分析向定性和定量分析相结合转变，风险管理方式由直接管理向直接管理和间接管理相结合转变，基本实现了对各类风险管理目标进行持续有效的识别与评估，并在外部环境和监管发生变化时及时对风险进行再识别和再评估，以确保及时识别本行面临的各类风险并对已识别的风险可能造成的损失进行客观充分的评估，为完善控制措施提供保障。

（1）信用风险

本行建立了包括董事会、监事会、高级管理层及各专门委员会、各级职能部门、分支机构在内的信用风险垂直管理原则和管理体系，并按照审贷分离、分级审批原则设立授信审批机构，确保授信审批的独立性，并建立科学严谨的授信审

批授权管理机制。

本行在信用风险管理方面以坚持执行宏观经济政策和落实监管新规为重点，以精细化、科学化、流程化管理为依托，建立有效的岗位制衡机制，将授信受理与调查、风险评估与审批、合同签订、发放与支付、授信后管理等各环节的责任、工作标准和尽职要求落实到具体部门和岗位，并建立相应的考核和问责机制。在保持信贷规模稳步增长的同时，切实加强对信用风险的识别、监测、控制和化解，在信用风险可控的前提下，引导信贷资金积极投入战略性新兴产业、科技型企业、省市重点建设项目等实体经济，主动退出高耗能、高污染、排放风险突出的企业。

本行加强对相关制度的修订与完善，积极夯实信贷管理基础；不断完善信贷管理系统；通过加强信贷流程管理及信贷管理系统控制，使风险控制贯穿于业务流程的每个环节，严格绿色信贷准入，独立授信审批，严把信贷质量；严格执行授权管理，逐步建立健全客户信用风险评级、识别与监测体系，强化贷后管理和贷款运行监测及信用风险报告制度，防范重点行业和重点地区出现风险，积极强化对地方政府融资平台及房地产贷款的风险管控，定期进行压力测试，实现对地方政府融资平台贷款的压缩，对房地产贷款的限量控制，提足风险拨备，优化机构，简化流程；加大对中小微企业贷款力度，优化贷款结构，大幅度提高中小企业贷款占比，有效实现风险战略和风险控制的目標。

（2）市场风险

本行依照银监会《商业银行市场风险管理指引》，建立了包括董事会、高级管理层、监事会、金融市场部、风险管理部、审计稽核部在内的市场风险管理组织架构。利用资金风险管理系统的 QRisk 模块初步实现市场风险计量并不断予以优化；认真执行交易类账户债券资产的逐日盯市，合理安排组合久期，定期开展 Var 值测算、情景分析及压力测试，加强市场风险的预警和监测能力，严控市场风险；完善市场风险限额及授权管理，增强市场风险控制力度。同时，本行按季对市场风险进行压力测试和风险评估，不断完善市场风险报告体系，为本行经营决策提供支持。本行结合全行业务发展总量和管理要求，分析利率变动对本行净利息收入和经济价值影响情况，匹配资产负债利率结构，使本行业务发展总量、结构和增速满足银行账户利率风险管理需要，并根据经营目标和战略导向，制定并适时调整本行系统内资金价格，指导、检查和监督政策执行情况。

（3）操作风险

本行为加强操作风险管理体系建设，制定了《轻微违规行为积分管理暂行办法》和《合规管理考核办法（试行）》，并建立违规行为积分管理信息系统，加强业务合规化管理，有效减少操作环节风险事件发生。同时本行不断优化和完善业务流程管理，持续加强外部事件以及信息系统、会计系统、安全保卫等连续性管理和应急处理机制，加强风险及安保培训，按季对全行操作性风险进行评估，揭示操作风险管控状况，提出应对和化解措施，全面提升操作风险控制与化解能力。

本行不断深化和完善操作风险的识别、计量、监测和控制，提高操作风险管控能力。一是以专业分工为主线，从执行各项规章制度细节入手，以操作风险易发部门和业务环节为重点，定期开展专项检查、专项审计，加强内控管理，对操作性风险进行积极防范；二是初步建立系统性违规数据的收集方式方法，为操作风险的识别和计量打下基础；三是注重通过规范流程、完善制度、强化监督、建立问责机制等措施，切实加强操作风险的识别和监控；四是注重新业务、新产品流程的规范化、标准化建设，防范新业务操作性风险；五是建设完成并不断优化“两地三中心”灾备体系建设，定期开展应急演练，进而提升本行业务连续性管理及应急管理水平。

（4）流动性风险

本行建立了全面、系统的流动性风险管理组织体系，在董事会领导下，高级管理层负责实施对全行流动性风险管理，同时董事会下设风险管理委员会，高级管理层下设资产负债管理委员会和风险控制委员会，负责本行流动性风险的日常指导监督、预警预防和应急处理；计划财务部作为日常流动性风险管理部门，负责流动性数据分析、监测、头寸管理、制度制定等工作。通过制定《流动性风险管理规定（办法）》、《流动性风险管理办法实施细则》以及《压力测试管理规定》等管理制度，不断完善流动性风险管理体系建设。

（5）合规风险

本行不断建立健全合规管理制度体系，建立了《西安银行合规管理办法（修订）》、《西安银行合规管理员工作手册（试行）》、《西安银行合规管理考核办法（试行）》、《轻微违规行为积分管理暂行办法》等一系列合规管理制度规定。

本行不断加强合规管理运行控制。一是建立了合规风险报告机制；二是进行

合规性审核；三是开展合规检查，本行运营管理部、审计稽核部每年对各单位进行合规性检查，合规部对各分支机构合规管理工作的开展情况进行检查，检验各分支机构合规管理有效性；四是加强法律事务管理，进行法律合同审查、法律服务、案件诉讼管理及法律中介机构管理；五是开展合规培训与教育，开展内部控制体系建设专项培训、法律事务培训、新员工的合规培训等多项培训项目。

（6）信息科技风险

本行不断加强和完善制度体系建设，陆续制定了《信息科技风险管理规定》、《西安银行信息安全管理办法》、《西安银行信息科技管理办法》、《异地灾备数据中心管理规范》、《西安银行故障处理流程》、《西安银行分行互联网管理细则》等一系列管理制度文件。

本行持续开展信息科技风险管理识别工作，在加强对重要特殊时期信息安全保障工作的同时定期对数据中心进行安全自查、升级，通过多种渠道收集获取有关信息安全事件信息。本行定期对本行业务连续性管理体系的完整性、合理性、有效性进行自我评估总结，形成业务连续性管理报告并提交信息科技委员会审阅。

本行定期开展信息科技风险管理评估工作，并将评估情况作为本行《风险管理评估报告》的重要内容之一，定期上报风险控制委员会和董事会审议。

（7）道德风险

本行持续加强道德风险管理体系建设，陆续印发《西安银行员工行为准则》、《西安银行员工管理办法》等制度，规范员工行为，提高员工职业素质，提升西安银行社会认知度。本行员工的招聘、录用、管理、考核、等员工管理措施统一由总行人力资源部牵头管理，各分行在总行授权范围内行使人事管理权。

针对新招录的且累计工作经验不足三年的员工，本行要求必须参加由人力资源部组织的新员工入职培训，内容包括职业道德教育、安全教育、本行规章制度、劳动纪律、相关业务操作及技能培训等。根据本行业务发展、经营管理需要以及员工职业生涯发展规划，人力资源部按年度制定并实施全员培训计划，以此不断提升员工的岗位技能和综合素质。

与此同时，本行采取定期、不定期方式排查员工失范行为，总行人力资源部

负责对全行员工失范行为的排查管理工作，总行机关各部门及各分行、西安辖属各区域（直属）支行一把手对本单位员工的行为失范排查负直接管理责任。根据员工失范行为的严重性，本行将按照有关规定给予当事人相应处理。

（8）声誉风险

依照中国银监会《商业银行声誉风险管理指引》，本行董事会制定并下发了《声誉风险管理政策（暂行）》，高级管理层依据董事会政策要求制定并执行本行《声誉风险管理办法（暂行）》和《舆情管理工作实施细则（暂行）》，建立了完善的分级分层的声誉风险管理制度体系，从制度层面和操作层面对本行的声誉风险管理工作做出了规定和细化。

本行将声誉风险管理纳入公司治理及全面风险管理体系，持续完善舆情监测和引导、声誉风险排查、应急处置与联动工作、声誉风险报告、风险考核问责、新闻发言人以及声誉风险培训等工作机制，并从社会监督、宣传品牌形象、保护金融消费者知情权的战略高度，将信息披露、舆情管理、新闻宣传、消费者权益保护等工作有机结合，加强风险研判和监测分析，审慎应对各类声誉突发事件，有效防控潜在或发生的声誉风险，切实维护银行声誉，确保安全稳健运行。

3、内部控制措施

（1）授信业务

①严格执行岗位分离和三查制度

本行在信贷调查、审查、审批环节实行严格的“审贷分离”原则。客户经理完成对借款企业所贷款项的合法合规性、安全性、效益性等方面的调查；总行授信审批部、小企业部配备专业的审查人员，对信贷资料完整性、借款人主体资格及基本情况、信贷业务合规性、财务及非财务因素、贷款担保等方面进行审查，在全面论证、平衡风险收益的基础上，提出审查结论并提交信贷审查委员会；信贷审查委员会通过集体审议，为最终审批人提供决策支持。授信合同或协议签订后，由放款和支付审查人员对授信业务进行审查，保证放款条件落到实处，资金支付合法合规。

②规范授信业务品种和产品操作，严格授信业务产品管理

本行制定了《授信业务管理办法》、《授信业务操作规程》、《个人贷款管理办

法》、《个人贷款操作规程》以及《流动资金贷款管理暂行办法》等一系列业务品种和产品操作规程，并根据监管政策及法律法规的变化及时更新相关管理制度。授信业务的产品开发严格按照监管法规，密切结合市场需求和本行操作实际，在风险可控的前提下，平衡成本收益，同时考虑社会效益及产品的可操作性进行开发设计，以授信业务产品特性为基础，以风险控制为中心，保证各个环节合法合规。在授信程序执行过程中，本行根据监管政策、法律法规和信贷市场的变化以及本行组织架构的调整等因素对授信业务操作程序进行更新，不断修订和完善授信产品。

③完善授信管理信息系统和资产质量监测体系

本行建立了完善的授信管理信息系统，包括信贷管理系统、个人征信接口系统、企业征信接口系统和风险预警系统。其中信贷管理系统为本行授信业务的全流程管理系统，本行办理的授信业务在信贷管理系统中受到全程监控。信贷管理系统建有完善的客户信息管理模块和多项业务操作功能，在授信业务风险控制方面发挥着重要作用。本行建立了授信资产质量监测体系，严密监测资产质量的变化情况。

④加强贷款风险分类管理，规范贷款质量的认定标准和程序

本行严格按照监管规定建立了贷款风险分类制度，规范贷款质量的认定标准和程序。依据中国银监会《贷款风险分类指引》修订了《西安银行信贷资产风险分类管理办法》，并制定了《西安银行小企业信贷资产风险分类管理办法》和《西安银行非信贷资产风险分类管理办法》。

⑤大力推进信贷管理基础建设

本行严格贯彻执行国家各项经济金融政策和监管规定，大力推进信贷管理基础建设，保障了各项信贷业务持续稳健发展。一是调整授信营销策略，优化信贷资产结构；二是改进授信业务及信贷管理流程，进一步优化授信业务机制，加强了授信业务集体决策，审贷分离，分级授权等管理制度，在加强风险管理的同时，科学地制定授信业务授权管理体系；三是充分利用信贷风险预警体系，加强对贷款的监控和管理，将风险防范前移。通过信贷管理信息要素收集、重大事项报备制度，动态监控客户经营及管理变化情况，综合判断风险状况，并及时采取相应

的措施与对策。

（2）资金业务

①不断完善资金业务制度体系

近年来，本行根据资金业务发展变化和监管政策变化趋势，制定了《西安银行债券市场业务管理办法（暂行）》、《西安银行商业汇票转贴现、回购业务管理办法（暂行）》、《西安银行理财业务管理办法（暂行）》等多项管理制度，明确了债券、票据、理财等资金业务的职责范围、业务流程和侧重控制的风险类型。在不断完善资金业务制度体系的基础上，本行定期对制度进行梳理、归集。

②严格遵守授权和授信审批制度

本行资金业务实行经办、复核双人办理制，并依照相关制度要求进行交易前的授权、授信审批，严格控制操作风险。对于信用类业务，本行在交易前都会进行交易对手、分项业务或交易产品的授信调研工作，并报送授信审批部审查。授信审批部审查后提交相关专业委员会审议，相关专门委员会确定交易对手总授信额度、分项业务或交易产品的授信额度。在授信额度内，经办人员严格遵守授权审批制度要求，填写相应的业务单据报有权人审批，审批完成后交付给后台部门会计核算中心进行资金清算。

③细化投资策略并适时提出策略修正建议

面对复杂多变的宏观经济形势和波动性增大的金融市场，本行依照盈利增长和风险控制的目标要求，在年初进行精细化的策略研究，制定投资组合，并在季末或基本面发生重大变动时提出策略修正及组合调整建议，提交资产负债管理委员会审议后形成资产负债管理委员会决议，由金融市场部进行资产配置的动态管理，从而将资金业务内部控制关口前移至前台业务环节。

④资金业务交易操作透明化

本行借助国际领先的 STP 直通式处理流程在达到资金业务前台交易操作透明化，业务处理效率大幅提高的同时，业务风险也得到有效的控制。通过分账户、分业务策略的制定和有效执行，本行资金业务运作连续多年实现收益稳步提升。

（3）中间业务

①建立健全中间业务规章制度

近年来，本行根据人民银行、中国银监会关于商业银行公司业务及中间业务的有关法律法规和监管要求，结合本行经营宗旨和发展战略，先后制定出台了《中间业务管理办法（修订）》、《中间业务收费减免管理办法（修订）》、《西安银行代理市级政府非税收入收缴管理办法》、《代理住宅专项维修资金业务管理办法》、《商品房预售资金监管业务管理办法》、《西安银行证券投资基金代销业务风险控制制度》、《代理贵金属业务管理办法（试行）》等制度规定，涵盖中间业务的组织管理、操作规程、服务定价、新产品营销推动、授权管理、风险控制、绩效考核等各方面。本行通过制定《代理保险业务管理办法》进一步规范代理保险业务，明确规定了各部门的分工职责及业务开办过程中的有关要求。

②强化中间业务控制措施

本行确立公司业务部为本行中间业务的牵头部门，已基本建立并形成了在营销及服务促进委员会的统一领导下，中间业务牵头组织部门、各归口经营管理部门、技术支持部门、风险控制部门及经营支行按照中间业务发展规划和年度计划的要求，各司其职、互通信息、分工清楚、职责明确、协作配合的较为完善的业务发展机制。

本行进行了明确且合理的岗位分工，同时在开办业务前进行风险识别评估与风险防范，在研发新产品或开办新业务前根据相关法律法规、监管要求和本行发展战略要求对风险及收益进行识别、计量和评估，提出风险防范措施，并提交有关会议审批通过后，出台产品或业务管理办法和操作流程，通过培训将业务的政策制度、风险防范、操作流程、绩效考核等内容传达至所有业务人员，确保新产品和新业务的合规开办与顺利发展。

此外，本行定期、不定期配合业务主管部门或监管部门开展专项自查。近年来根据监管部门《关于治理银行业金融机构不规范经营的通知》以及国家发改委价监局会同陕西省物价局联合关于价格监督检查的要求，组织开展了全行中间业务管理及服务收费管理自查工作，确保合规经营。

（4）会计和柜台业务

①实行会计工作全行统一管理

本行依据企业会计准则和国家相关会计制度，制定全行统一的管理制度和会

计操作规范。建立对辖属支行的监督、检查和辅导制度。西安市区实行总行——支行垂直管理，分行实行“总——分——支”三级管理模式，明确分行相关会计管理工作职责，划分事权、权责结合。

②严格岗位和授权管理

会计岗位设置严格实行责任分离、相互制约的原则，会计人员在各自权限内办理业务，严禁一人兼任非相容的岗位或独立完成会计全过程的业务操作，杜绝混岗操作行为。同时实行分级授权管理。操作人员按权限级别进入系统办理业务，凡超越权限的，须经相应级别的授权人员授权方可办理。

③充分运用科技手段

采用支付密码器、@盾、人脸识别、身份证鉴别仪等科技手段，加强柜面风险识别能力。

④加强人员管理

对基层会计管理人员实行资质考核认定管理，经营支行会计主管任职资格必须通过考试和综合考评而确定；新员工上岗必须经培训后通过上岗考试。

⑤建立会计专业分层次监督体系

本行通过支行实时监督、运营作业中心事后监督、运营管理部专职检查团队三个控制层面，建立全方位、多层次的监督体系；建立事后监督和风险预警系统，对全行临柜业务操作实行集中监督预警；开展会计检查和案件风险排查，支行定期开展会计业务全面检查和案件风险排查，总行对支行自查工作的开展情况进行复查，强化会计柜面业务管控措施。

（5）财务和资本管理

①加强财务管理制度建设

本行制定了《财务管理操作规程》，从财务报账、资产管理、税务管理、财务系统管理四大方面规范了本行财务操作的流程，明细了财务操作的权限、控制了财务操作的风险，实现了在财务数据“一本账”的前提下对管理费用、所有者权益及部分损益账务的统一核算与管理，提高了本行财务管理的效率。本行对费用管理实行“预算控制、分级管理、统一核算、事财分审”的原则，规范合理列支、

严格遵守权限、强化印鉴管理。对于财务报账实行双人复核制；对于没有履行审批流程或超出审批权限的报账，一律不予受理。

②完善资本管理机制

本行制定了《资本管理政策（修订）》，进一步完善了资本管理体系架构，建立覆盖董事会、高级管理层及总行各职能部门的资本管理框架，明确界定各机构在资本管理中的职责，确定了本行资本管理的基本原则和目标、资本管理的内容、工具和程序等，实现了资本管理从战略到操作的一致性、高效性和透明性。

③有效落实金融统计管理工作，逐步建立保障和提高数据质量的长效机制

本行制定了《西安银行金融统计及数据质量管理规定》和《金融统计工作考核评比办法》，修订了《金融统计管理办法》，将本行金融统计数据质量管理纳入内控合规体系和战略规划，逐步建立起保障和提高数据质量的长效机制。

（6）电子银行业务

①完善电话银行制度建设和流程管理

本行新一代电话银行系统于 2013 年 11 月 19 日正式上线运行，目前已制定《电话银行业务操作细则》和《电话银行运营管理规范》，对《电话银行业务管理办法》进行了全面修订。

本行对电话银行业务主要操作风险进行评估，并采取了相应措施。一是对电话转账业务，对转账范围、开通方式、单笔限额和单日次数等进行了规定；二是对口头挂失业务，根据身份证号查询同一客户号下所有账户，逐一确认验证密码挂失；三是对密码验证没有通过的客户，进行免责声明后，强制挂失，以确保客户资金安全。

②加强网上银行、手机银行、微信银行、直销银行制度及系统建设，强化风险管控能力

为持续稳健推进网上银行、手机银行、微信银行、直销银行业务发展，本行已建立起一整套《网上银行业务管理办法》、《移动银行业务管理办法》、《微信银行业务管理办法》（暂行）、《直销银行业务管理办法》（暂行）等管理制度。与此同时，不断强化系统建设，并随着业务不断的发展，本行对《网上银行业务管理

办法》进行修订，保障企业网银电子商业汇票等新型业务的有序开展。

对于网上银行、手机银行、微信银行、直销银行业务中系统设置、信息发布、柜员管理等重要的内控风险点，本行采取多项措施控制操作风险。一是制定了双人复核、协办部门审批等流程；二是设置了复核授权机制，同时要求客户采用双人领取的方式避免冒领风险；三是在客户使用方面采用多重安全手段，保障了客户在线交易的安全；四是每两年进行一次第三方安全测评，不断提高系统安全建设能力。

③制定统一规范自助银行管理制度，加大风险管理和业务培训力度

本行制定了一套统一、规范的管理制度，为本行的自助设备管理、发展起到了显著的规范性作用。随着本行不断的发展，本行已修订原有《西安银行自助银行（设备）运营管理办法》，将原有总分支行二层架构改变为总行、分行、支行三层的架构管理，完善设备管理中的各部门职能以及设备安装流程，进一步规范设备的日常操作流程。

（7）国际业务

①完善国际业务制度建设，规范业务操作和管理流程

通过不断完善国际业务制度建设，本行在国际结算量、贸易融资、外币资金、结售汇、综合 5 个业务领域建立 50 多项内控制度，涵盖国际业务所有业务种类，可以做到国际业务各类业务均有章可循，在有效授权范围内严格执行国际业务各业务操作制度，确保将国际业务各条线风险保持在可控范围内。

②建立分级授权审批控制，有效把控国际业务操作风险

根据《西安银行 2017 年度业务授权方案》在贸易融资业务、外汇货币市场业务、同业贸易金融业务和与丰业银行关联交易业务 4 个大的业务模块对出口押汇、福费廷、进口开证、进口应付款融资、进口代付、出口发票融资、国内信用证出口议付业务、拆放同业、存放同业、同业代付等业务进行了从行长、相关副行长、国际业务部总经理的分级授权审批；制定的《西安银行结售汇、收付汇业务审批规定》在对支行的收结汇和售付汇业务中，也进行了从总经理到系统管理部经理到支行业务主管的分级授权审批管理。通过实施对以上外汇业务的分级授权审批内控措施，有效地保证了外汇业务办理的合规性，将业务办理存在的风险

点进行了有效的把控。

③开展外汇业务系统建设，完善计算机程序监控手段。

2012 年本行外币核心系统，国际结算系统成功上线运行，截至目前系统运行平稳。根据跨境人民币业务开展需要，本行也对人民币核心系统进行相关改造。近年来根据监管要求及本行业务发展实际需要，不定期的对国际结算系统及外币核心系统进行升级改造，取代原有人工控制手段，实现合规风险的系统控制，有效地将政策风险和操作风险降低至可承受范围。

（8）信息科技系统

①加强信息科技内控制度建设

根据《商业银行信息科技风险管理指引》要求，本行结合具体情况制定了《信息科技风险管理规定》。在此基础之上，本行先后制定了《西安银行信息安全管理办法》、《西安银行信息科技管理办法》、《西安银行分行级信息科技管理办法》、《西安银行信息安全管理规定》、《西安银行网络安全管理规范》、《西安银行信息科技外包管理办法（试行）》、《西安银行互联网使用管理办法》等 30 余项信息科技规章制度，不断加强信息科技风险管理，防范信息科技风险，促进本行信息科技系统安全、稳健运行。

②严控信息科技风险

一是采用信息科技管理信息系统，持续监控信息科技业务过程；二是严格执行岗位分离控制，防范串岗风险；三是加强项目管理，确保系统建设质量；四是严控覆盖 IT 全生命周期嵌入式管控流程风险；五是在重要的信息系统、网络运维设备上部署运维安全审计系统，实现对登录信息系统用户的身份认证、访问控制、操作审计等方面的安全管理，加强信息安全管理；六是通过在办公网部署桌面安全管理系统，实现终端准入、移动介质准入控制、补丁管理、进程/文件管理等功能，有效控制非法外联，保障本行内部数据安全；七是加强密码口令管理，保障信息系统安全运行；八是加强外包管理，防范外包风险；九是充分发挥信息科技风险检查职能，开展信息科技风险检查工作，进一步加强信息科技风险防范。

③强化信息安全管理

本行严格按照银监会《商业银行信息科技风险管理指引》要求，从组织体系、

制度建设、管理措施、技术手段等四个方面进行控制，建立统一的制度、规范，健全总分行各部门协作的信息安全管理机制和组织体系；采用智能运管平台实现对业务处理流程中的各个节点进行性能和效率实时监控和分析，大大提升运行维护效率；不断完善运管平台页面操作功能，减少手工访问系统次数，降低了手工操作风险；制定并完善信息安全管理制度，深入实施客户端安全、互联网安全、应用交易安全等方面的技术措施，从系统、网络、应用等方面部署了安全技术平台和工具，持续提升和增强信息系统安全技术防护能力。

④强化安全教育培训

为强化员工的信息安全意识，提升安全知识水平，本行制订了信息科技人员年度培训计划，针对不同岗位人员进行了相对应的教育和培训。不定期组织开展内部培训和指派信息科技相关人员到同行业或者专业培训机构接受教育和培训，不断提升信息科技人员的专业技术水平。

③不断提升信息管理技术应用水平

一是完成“两地三中心”灾备架构建设，提高我行信息系统的灾难恢复能力和风险抵御能力，提升我行信息科技风险管理和业务连续性管理水平。二是根据国家信息安全等级保护的有关政策，认真开展信息安全等级保护工作，进一步提高本行信息安全的保障能力和防护水平。三是加强与具有专业资质的第三方安全服务公司合作，开展信息安全测评服务，不断提升我行信息安全管理水平。四是加快新项目、新系统开发建设，全面提升信息科技与业务发展的响应速度和建设步伐。四是切实做好各项安全检查，确保网络与信息系统安全稳定运行。

（9）反洗钱

①严格执行制度流程

业务经办人认真做好客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存、大额可疑报告等各项工作，有效履行反洗钱法定义务。对系统筛选的异常交易，加强人工分析，采取初审——复审——审定三级审批流程，努力提高可疑交易报告质量，对重点可疑及有洗钱嫌疑的客户，根据风险状况采取暂停交易渠道等后续管理措施，提供有差别的金融服务。

②强化人员资质培训

对反洗钱人员实行资格考试认证管理，经过培训取得反洗钱资格证书，并进行持续培训，使反洗钱人员具备从事该项工作的专业技术能力。

③升级改造反洗钱管理系统

根据监管要求及本行工作需要，本着“案例特征化、特征指标化、指标模型化”的原则对反洗钱系统进行升级改造，提高系统监测的有效性。

④加强检查监督

本行根据监管部门要求及实际情况，安排分支机构进行风险排查，及时总结分析面临的风险，向分支机构发布风险提示。同时采取现场检查、非现场监测等方式对分支机构工作质量进行监督，对发现问题督促整改，提高反洗钱工作质量。

（10）客户服务

①加强服务检查监督

本行设立消费者权益保护及客户服务中心，就支行客户服务质量评价、日常服务检查及投诉处理流程等方面工作进行了细化管理。与此同时，本行持续完善相关服务检查考核制度、细化梳理了客户投诉处理管理流程，使支行能够更好地做好投诉处理及投诉管理工作，在处理客户投诉掌握程度上达到统一规范。此外，本行加强全行服务质量工作的日常检查和考核，采用现场检查和调阅监控等方式对客户服务工作进行常规或专项检查。

②加强投诉管理

本行高度重视业务投诉工作，对业务投诉均按照投诉管理办法相关规定和投诉处理流程进行认真调查和落实。各分支行专职服务管理人员通过实地调查、回放录像资料等方法对投诉内容进行认真调查分析，找出问题原因及时和客户联系，并提出解决问题的办法及今后服务工作中应注意的事项。本行投诉处理系统均通过 OA 系统进行流转，可实现实时跟踪办理进度。

对于上级监管部门转办的投诉事件，本行在第一时间进行调查处理，认真督办、积极协调化解矛盾。通过加大与陕西金融消费纠纷调解中心的合作力度，本行有效减轻了消费者纠纷压力，提高投诉处理质效。

（11）行政保卫

采购招标管理方面，本行根据监管要求组建了由行政服务部、纪检监察室、计划财务部以及相关技术业务部门共同构成的招标评审小组，明确各部门职责，做到职责分离，相互制约。招标公告发布阶段，本行在公共媒体平台提前公示招标信息，并引入监督机制，确保招标流程在发布、报名阶段即做到公开、公平、公正，确保了内部控制的有效性。与此同时，本行严格进行招标档案管理工作，在评标过程中形成详细会议记录档案文件，以便备查和接受监督。

本行资产采购工作要求严格执行本行招标评审小组的招标结果，按照招标价格进行采购；对未招标产品进行采购时，须由双人进行询价。

资产管理方面，本行积极开展自有物业确权工作，确保本行自有物业产权清晰、完整。本行不断完善资产管理制度，组织全行按时进行资产盘点工作，做到账账、账卡、账实相符。对于拟报废资产，本行要求严格履行报废手续，按有关资产管理办法对报废资产进行处置。

安全保卫工作方面，本行按照国家有关法规建立了人防、物防、定期不定期检查、重点环节守卫及突发事件处置机制，人员风险防范意识、营业场所和重要部位物理和技术防范水平、营业场所员工处置突发事件能力不断提高，案件和事故发生得到有效控制，重大风险环节安全责任得到有效分解。

4、信息交流与反馈

本行建立了完善和有效的内部沟通与报告机制，明确了内部控制相关信息的收集、处理和传递程序，并不断完善内部沟通与报告和外部沟通与披露的管理体系和机制，确保信息传递的及时、畅通。

本行制定了《三长联席会议制度》和《内部信息报告制度》，由管理层定期将经营情况、财务状况、风险报告、内控管理、监管意见等信息报告董事会及其专门委员会、监事会及其专门委员会，加强董事会、监事会与经营管理层间的沟通。董事会及其专门委员会、监事会及其专门委员会通过列席管理层会议，召集相关管理部门开展调研，定期听取管理层提交的压力测试、信息科技风险、流动性风险、全面风险管理等报告及各类专项风险报告，及时掌握经营风险状况，检查董事会政策、计划和决议的落实情况，督促经营层关注重点业务环节的风险防控与合规经营。

按照董事会《内部信息报告制度》，行长在董事会议上代表高级管理层通报经营管理情况，为董事、监事了解经营动态、合理行使各项权利提供了依据。

本行通过全面风险管理报告、内部控制报告、合规报告等与内部控制相关信息的收集、传递，确保内控信息在公司内外部的有效沟通和顺畅反馈；加强对各种内外部信息的收集整理，提高信息的利用度和共享度。本行还通过《西安银行报道》、《工作动态》以及本行网站刊登稿件、报道等形式进行内部信息交流与传播，内部信息交流能够确保顺畅有序。

5、监督评价与纠正

（1）构建了完善的监督体系

①本行董事会下设的审计委员会负责监督检查本行的财务状况和财务报告程序，主要包括重要会计政策及其重大变更、财务报告未披露事项等；监督检查本行内部控制和风险及合规状况，重大风险的处置情况；监督检查外部审计及内部审计及其执行情况，以及发现问题的整改落实情况等。

②本行监事会负责对本行的财务活动进行监督、检查，对董事会、高级管理层及其成员的履职情况进行监督。监事会下设的监督委员会负责监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定发展战略；对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查。

③本行内部审计部门向董事会负责并报告工作，接受董事会审计委员会的指导、考核和评价，向监事会报告工作。本行审计机构独立于业务经营、风险管理和合规管理，本行内部审计体系实行全行垂直、统一管理，由总行集中负责全辖所有分支机构的审计、监督工作。

（2）建立了内部监督“三道防线”

本行建立了由各专业条线管理部门、风险管理与合规部门、内部审计部门共同组成的分工明确、职责清晰的内部监督“三道防线”，内部审计部门、内控管理职能部门和业务部门均承担内部控制监督检查的职责，根据分工协调配合，本行构建了覆盖各级机构、各个产品、各个业务流程的监督检查体系。本行内部审计部门是本行内部控制的监督评价部门，负责对各业务条线和分支机构的内部控制状况实施全面的监督和评价。

（3）建立了内部控制监督评价体系

①本行内部控制委员会办公室设在合规部，负责拟定本行的内部控制基本制度，监测和报告本行内部控制体系运行情况，负责组织协调本行内部控制体系建立实施及日常工作。

②总行各部门是本行内部控制的建设和执行部门，负责各条线内部控制体系的建设，制定条线内部控制制度、程序和方法并组织实施，对条线内部控制体系存在的问题，及时采取有效措施予以改进。

③各分、支行成立内部控制管理小组，负责本机构内部控制的评价与决策，组长由各分、支行行长担任，副组长由分管内部控制的行长担任，分、支行各部室以及所辖经营支行第一负责人为成员。

④各分、支行、部室是本机构内部控制的建设和执行部门，在总行条线及分、支行内控小组的领导下，建立本机构内部控制体系和各项内部控制措施的实施。

⑤审计稽核部是本行内部控制的监督评价部门，负责对各业务条线和分支机构的内部控制状况实施全面的监督和评价，并对本行整体内部控制的充分性、有效性进行年度自我评价，形成全行内控评价报告，提交董事会审计委员会和内部控制委员会审议。

（二）会计师对本行内部控制的评价

本行对内部控制有效性做出了认定，“本行于 2017 年 12 月 31 日在所有重大方面保持了按照中国银行业监督管理委员会颁布的《商业银行内部控制指引》标准建立的与财务报表相关的有效的内部控制”。2018 年 3 月 8 日，会计师针对本行内部控制出具了《内部控制审核报告》，会计师认为，“贵行于 2017 年 12 月 31 日在所有重大方面保持了按照中国银行业监督管理委员会颁布的《商业银行内部控制指引》标准建立的与财务报表相关的有效的内部控制”。

第八节 同业竞争和关联交易

一、本行独立运营情况

截至报告期末，本行在资产、人员、财务、机构和业务等方面与股东完全分开，具有完整的业务体系和直接面向市场独立经营的能力。

（一）资产完整和独立

本行拥有独立完整的业务体系和相关资产，包括房产、商标、经营许可证、域名以及电子信息设备等，与实际控制人的资产完全分开，不存在本行实际控制人违规占用本行资金、资产及其它资源的情况。

（二）人员独立

本行设置了独立于实际控制人的人力资源管理部门，制定了独立的劳动、人事、工资制度。行长、副行长、董事会秘书以及监管机构认定的或经公司董事会决议确认担任公司重要职务的其他高级管理人员未在实际控制人及其控制的其他企业中担任除董事、监事以外的其他职务，也没有在实际控制人及其控制的其他企业领薪。本行的财务人员未在实际控制人及其控制的其他企业中兼职。公司的董事、高级管理人员严格按照《公司法》、《公司章程》等有关规定产生，并均经银行业监管机构核准任职资格。

（三）财务独立

本行设置了独立的财务部门，根据现行会计制度及相关法律法规并结合本行实际情况制定了财务管理制度等内部控制制度，建立了独立、完整的财务核算体系，能够独立作出财务决策，具有规范的财务会计制度和对分支行的财务管理制度，未与实际控制人及其所控制的其他企业共用银行账户。本行及下属各核算单位均独立建账，并按照制定的财务管理制度对其发生的各类经济业务进行独立核算。本行在银行独立开设账户，对所发生的经济业务进行结算。本行独立办理了税务登记并依法独立进行纳税申报和缴纳。

（四）机构独立

本行依据法律、法规、规范性文件及公司章程的规定设立了股东大会、董事

会、监事会等机构，同时建立了独立完整的内部组织结构，各部门之间职责分明、相互协调，独立行使经营管理职权。本行与实际控制人及其控制的企业之间机构完全分开；不存在与实际控制人及其所控制的其他企业合署办公、混合经营的情形；不存在实际控制人和其它关联方干预本行机构设置的情况。

（五）业务独立

本行从事的业务包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款业务；外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外汇兑换、国际结算、外汇票据的承兑和贴现；结汇、售汇、代客外汇买卖；资信调查、咨询、见证业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

本行业务独立于实际控制人及其控制的其他企业，与实际控制人及其控制的其他企业间不存在显失公平的关联交易。本行实际控制人的一致行动人及大唐西市、陕西烟草均已出具避免同业竞争承诺函。

二、同业竞争

（一）本行的实际控制人及其一致行动人、持有 5%以上股份的股东

1、本行的实际控制人及其一致行动人

西安市人民政府为本行的实际控制人。本行股东西投控股、西安经开城投、西安城投（集团）、西安曲江文化、长安国际信托、西安金控、西安浐灞管委会及西安投融资担保为本行实际控制人西安市人民政府的一致行动人，具体情况请参见本招股说明书“第五节 发行人基本情况”之“三、本行股本和股东情况”之“（五）本行的实际控制人”。

截至 2017 年 12 月 31 日，上述八家股东合计持有本行股份 121,123.95 万股，占本行总股本的 30.28%。

2、持有 5%以上股份的股东

除本行实际控制人及其一致行动人外，直接或间接持有本行 5%以上股份的股东为丰业银行、大唐西市和陕西烟草。截至 2017 年 12 月 31 日，以上三家股东分别持有本行股份 79,960.00 万股、63,000.00 万股和 60,000.00 万股，占本行总股本的比例分别为 19.99%、15.75%和 15.00%。

（二）关于不存在同业竞争的说明

1、关于本行与实际控制人及其一致行动人不存在同业竞争的说明

本行的实际控制人及其一致行动人均不经营商业银行业务，且除长安国际信托外，均不持有中国银监会颁发的《金融许可证》，因此与本行不存在同业竞争。长安国际信托是根据《中华人民共和国信托法》和《信托公司管理办法》依法设立的信托公司，主要从事资金信托、动产信托、不动产信托和有价证券信托等信托业务，与本行在业务范围、产品和服务、运营模式、客户定位等方面存在重大差异，因此与本行不存在同业竞争。

截至 2017 年 12 月 31 日，除本行外，本行的实际控制人及其一致行动人中的西投控股、西安经开城投、西安城投（集团）、长安国际信托还持有受“一行三会”监管的其他银行或非银行金融机构的股权，具体情况如下：

一致行动人名称	被投资金融机构名称	持股比例/出资比例
西安投资控股有限公司	交通银行股份有限公司	0.05%
	长安国际信托股份有限公司	40.44%
	陕西省国际信托股份有限公司	0.13%
	中邮证券有限责任公司	9.46%
	长安期货有限公司	33.00%
	迈科期货股份有限公司	27.01%
西安经开城市投资建设管理有限责任公司	陕西金融资产管理股份有限公司	13.31%
西安城市基础设施建设投资集团有限公司	陕西金融资产管理股份有限公司	13.31%
长安国际信托股份有限公司	广发银行股份有限公司	0.007%
	徽商银行股份有限公司	0.18%
	长安基金管理有限公司	29.63%

一致行动人名称	被投资金融机构名称	持股比例/出资比例
	陕西金融资产管理股份有限公司	0.22%

如上表所示，上述股东持有其他银行股权的，持股比例较小，对相关银行的业务经营和管理的影响力很小；上述股东持有非银行金融机构股权的，相关非银行金融机构在业务范围、产品和服务、运营模式、客户定位等方面与本行存在重大差异。因此，本行的实际控制人及其一致行动人的上述持股行为不会导致其与本行产生同业竞争。

2、关于本行与持有本行 5%以上股份的股东不存在同业竞争的说明

除丰业银行外，大唐西市和陕西烟草等持有本行 5%以上股份的股东均不经营商业银行业务，不持有中国银监会颁发的《金融许可证》，因此与本行不存在同业竞争。

2014 年 12 月 1 日，本行与丰业银行签订了《西安银行股份有限公司与加拿大丰业银行关于西安银行股份有限公司之股份认购及战略合作协议》。该协议第 7.5 款“丰业银行的排他性义务”约定如下：“(a) 在丰业银行持有占总股份的 14.5%或以上的股份的期间（为本第 7.5 款之目的计算丰业银行的持股比例时，非因可归咎于丰业银行的原因导致的丰业银行持股比例的降低除外），丰业银行不得：(i) 取得任何在中国设立的、丰业银行拟投资于其之时总部位于陕西、四川或甘肃境内的中国商业银行的股权（该区域合称为‘排他性区域’，该等商业银行称为‘受限制的实体’）；或者(ii) 在排他性区域内直接设立任何银行分支机构。”

截至本招股说明书签署之日，丰业银行仅在境内的重庆市、上海市和广州市设有分支机构，与本行的经营地域和面向的客户群体存在较大差异。经查询银行业监管部门披露的信息及丰业银行出具的相关说明，自本行与丰业银行签署上述协议以来，丰业银行不存在违反相关协议约定的“丰业银行的排他性义务”及其他协议条款的情形，双方就履行签署协议不存在任何争议、纠纷或潜在纠纷。基于上述协议及其履行情况，本行与丰业银行不存在同业竞争。

除本行外，陕西烟草还持有非银行金融机构的股权。上述股东持有非银行金融机构的股权比例较小，对相关非银行金融机构的业务经营和管理的影响力有

限，且上述非银行金融机构在业务范围、产品和服务、运营模式、客户定位等方面与本行存在重大差异。因此，持有本行 5%以上股份股东的上述持股行为不会导致其与本行产生同业竞争。

（三）关于避免同业竞争的承诺

本行实际控制人的一致行动人、大唐西市及陕西烟草已做出关于避免同业竞争的承诺，具体如下：

1、本行实际控制人的一致行动人向本行出具的承诺

本行实际控制人的一致行动人已向本行做出关于避免同业竞争的承诺：

本行实际控制人的一致行动人将不采取任何行为或措施，从事对本行构成或可能构成不正当竞争或不合理削弱的业务行为。

本行实际控制人的一致行动人将不会基于对除本行以外的其他银行或非银行金融机构的持股或未来对除本行以外的其他银行或非银行金融机构的持股/如果本行实际控制人的一致行动人未来持有除本行以外其他银行或非银行金融机构股权，其将不会基于对除本行以外的其他银行或非银行金融机构的持股，而进行对本行构成或可能构成不正当竞争或不合理削弱的业务行为，且不会对本行的合法权益进行不法侵害，包括但不限于：将获得的本行商业秘密泄露给该等银行或非银行金融机构等。且在该等银行或非银行金融机构就对本行可能构成不正当竞争、不法侵害、不合理削弱的行为而召开股东大会或董事会时，本行实际控制人的一致行动人或其委派至该等银行或非银行金融机构的代表将不参与提案，并将不投票且不以其他方式对该等议案或审议事宜表示同意。

本行实际控制人的一致行动人承诺，因违反避免同业竞争承诺函的任何条款而导致本行遭受的一切损失、损害和开支，将予以赔偿。避免同业竞争承诺函自本行实际控制人的一致行动人盖章且法定代表人或授权代表签字之日起生效，直至发生以下情形为止（以较早为准）：（1）本行实际控制人的一致行动人直接和间接持有本行的股份低于 5%；（2）本行终止在证券交易所上市。

本行实际控制人的一致行动人在本承诺函中所作出的保证和承诺均代表本行实际控制人的一致行动人及下属全资或控股子公司而作出。

2、大唐西市向本行出具的承诺

大唐西市已向本行做出关于避免同业竞争的承诺，具体如下：

“本公司将不采取任何行为或措施，从事对发行人构成或可能构成不正当竞争或不合理削弱的业务行为。

本公司将不会基于未来对除发行人以外的其他银行或非银行金融机构的持股/如果本公司未来持有除发行人以外其他银行或非银行金融机构股权，我们将不会基于对除发行人以外的其他银行或非银行金融机构的持股，而进行对发行人构成或可能构成不正当竞争或不合理削弱的业务行为，且不会对发行人的合法权益进行不法侵害，包括但不限于：将获得的发行人商业秘密泄露给该等银行或非银行金融机构等。且在该等银行或非银行金融机构就对发行人可能构成不正当竞争、不法侵害、不合理削弱的行为而召开股东大会或董事会时，本公司或本公司委派至该等银行或非银行金融机构的代表将不参与提案，并将不投票且不以其他方式对该等议案或审议事宜表示同意。

本公司承诺，因违反本承诺函的任何条款而导致发行人遭受的一切损失、损害和开支，将予以赔偿。本承诺函自本公司盖章且法定代表人或授权代表签字之日起生效，直至发生以下情形为止（以较早为准）：1.本公司直接和间接持有发行人的股份低于5%；2.发行人终止在证券交易所上市。

本公司在本承诺函中所作出的保证和承诺均代表本公司及下属全资或控股子公司企业而作出。”

3、陕西烟草向本行出具的承诺

陕西烟草已向本行做出关于避免同业竞争的承诺，具体如下：

“本公司将不采取任何行为或措施，从事对发行人构成或可能构成不正当竞争或不合理削弱的业务行为。

本公司将不会基于对西部信托有限公司的持股或未来对除发行人以外的其他银行或非银行金融机构的持股/如果本公司未来持有除发行人以外其他银行或非银行金融机构股权，我们将不会基于对除发行人以外的其他银行或非银行金融机构的持股，而进行对发行人构成或可能构成不正当竞争或不合理削弱的业务行

为，且不会对发行人的合法权益进行不法侵害，包括但不限于：将获得的发行人商业秘密泄露给该等银行或非银行金融机构等。且在该等银行或非银行金融机构就对发行人可能构成不正当竞争、不法侵害、不合理削弱的行为而召开股东大会或董事会时，本公司或本公司委派至该等银行或非银行金融机构的代表将不参与提案，并将不投票且不以其他方式对该等议案或审议事宜表示同意。

本公司承诺，因违反本承诺函的任何条款而导致发行人遭受的一切损失、损害和开支，将予以赔偿。本承诺函自本公司盖章且法定代表人或授权代表签字之日起生效，直至发生以下情形为止（以较早为准）：1.本公司直接和间接持有发行人的股份低于5%；2.发行人终止在证券交易所上市。

本公司在本承诺函中所作出的保证和承诺均代表本公司及下属全资或控股子公司企业而作出。”

三、关联方与关联交易

（一）关联方

根据《公司法》、《企业会计准则第36号——关联方披露》、中国银监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》及中国证监会《上市公司信息披露管理办法》的相关规定并结合本行实际情况，本行关联方共分为以下五类：

1、本行实际控制人及其一致行动人

本行不存在控股股东。截至报告期末，本行实际控制人西安市人民政府及其一致行动人情况如下：

序号	关联方名称	注册地	业务性质	注册资本（亿元）
1	西安市人民政府	-	机关法人	-
2	西投控股	陕西西安	实业投资等	51.25
3	西安经开城投	陕西西安	实业投资等	30.05
4	西安城投（集团）	陕西西安	实业投资等	85.00
5	西安曲江文化	陕西西安	实业投资等	10.00
6	长安国际信托	陕西西安	实业投资等	33.30

序号	关联方名称	注册地	业务性质	注册资本（亿元）
7	西安金控	陕西西安	实业投资等	15.00
8	西安浐灞管委会	陕西西安	事业法人	-
9	西安投融资担保	陕西西安	实业投资等	15.00

2、本行实际控制人及其一致行动人直接、间接控制的法人或其他组织

本行实际控制人西安市人民政府通过直接或间接持股、一致行动人承诺或行政关系可实际支配或施加重大影响的本行股东有：西投控股、西安经开城投、西安城投（集团）、西安曲江文化、长安国际信托、西安金控、西安浐灞管委会及西安投融资担保。根据《公司法》第二百一十六条“……但是，国家控股的企业之间不仅因为同受国家控股而具有关联关系”以及《企业会计准则第36号——关联方披露》第六条“仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方”的规定，由于上述股东中西安浐灞管委会为履行行政管理职能的事业单位，因此除西安金控外，西安浐灞管委会的下属法人及其他组织不是本行的关联方。

除西安浐灞管委会外，截至报告期末，本行实际控制人及其一致行动人直接或间接控制的法人或其他企业如下：

序号	企业名称	与本行的关系	备注
1	长安国际信托	受同一方控制	为本行实际控制人之一致行动人西投控股直接、间接控制的子公司
2	西安投融资担保	受同一方控制	
3	西安远信投资控股管理咨询有限公司	受同一方控制	
4	西安西投置业有限公司	受同一方控制	
5	西安恒信资本管理有限公司	受同一方控制	
6	宝信国际融资租赁有限公司	受同一方控制	
7	陕西关天资本管理有限公司 (曾用名：陕西关天西咸股权投资管理有限公司)	受同一方控制	
8	西安国信小额贷款有限公司	受同一方控制	
9	西安蓓沣农业科技有限公司	受同一方控制	
10	长安财通资产管理有限公司	受同一方控制	
11	西安中新现代农业科技发展有限公司	受同一方控制	

序号	企业名称	与本行的关系	备注
12	西安财金合作发展基金投资管理有限公司	受同一方控制	
13	西安远秦开发建设有限公司	受同一方控制	
14	西安西投宏秦城市开发建设有限公司	受同一方控制	
15	西安西投远汇城市开发建设有限公司	受同一方控制	
16	西安西投远景旅游开发建设有限公司	受同一方控制	
17	西安鑫盛景观园林绿化工程有限公司	受同一方控制	
18	陕西明泰工程建设有限责任公司	受同一方控制	
19	陕西农发投资管理有限公司	受同一方控制	
20	陕西关天金融信息服务有限公司 (曾用名: 陕西柏拉图金融信息服务有限公司)	受同一方控制	
21	陕西关天文旅投资有限公司(曾用名: 陕西柏拉图文化教育投资有限公司)	受同一方控制	
22	西安关天创新投资管理有限公司	受同一方控制	
23	西安关天财富投资管理有限公司	受同一方控制	
24	陕西关天军民融合管理有限公司	受同一方控制	
25	西安关天量化投资管理有限公司	受同一方控制	
26	关天(宁夏)投资基金管理有限公司	受同一方控制	
27	嘉兴天烁投资合伙企业(有限合伙)	受同一方控制	
28	环球园艺(西安)有限责任公司	受同一方控制	
29	深圳市贝叶贸易有限公司	受同一方控制	
30	宝鸡福罗瑞斯园艺有限公司	受同一方控制	
31	杨凌金红果农业发展有限公司	受同一方控制	
32	杨凌环球园艺有限公司	受同一方控制	
33	宝鸡纳维农业发展有限责任公司	受同一方控制	
34	西安国信珑铨咨询服务有限公司	受同一方控制	
35	西安国信众鑫联咨询服务有限公司	受同一方控制	
36	西安国信戴尔咨询服务有限公司	受同一方控制	
37	西安国信顺海咨询服务有限公司	受同一方控制	

序号	企业名称	与本行的关系	备注
38	西安西投户湊城市开发建设有限公司	过去12个月内曾受同一控制	
39	西安国际陆港保税物流投资建设有限公司	过去12个月内曾受同一控制	
40	西安鑫正实业有限公司	过去12个月内曾受同一控制	
41	西安经开城建集团有限责任公司	受同一方控制	为本行实际控制人之一致行动人西安经开城投直接、间接控制的子公司
42	西安经建餐饮文娱有限责任公司	受同一方控制	
43	西安经建物业管理有限责任公司	受同一方控制	
44	西安经建景观绿化有限责任公司	受同一方控制	
45	西安泾渭酒店管理有限责任公司	受同一方控制	
46	西安泾渭开发建设有限公司	受同一方控制	
47	西安经新置业有限责任公司	受同一方控制	
48	西安经劲实业有限责任公司（曾用名：西安经劲房地产营销策划有限责任公司）	受同一方控制	
49	西安思拓广告文化传播有限责任公司	受同一方控制	
50	西安经建渣土清运有限责任公司	受同一方控制	
51	西安经发城市发展有限公司	受同一方控制	
52	西安泾渭铁路物流有限责任公司	受同一方控制	
53	西安经开金融控股有限公司（曾用名：西安经诚风险投资有限责任公司）	受同一方控制	
54	西安经济技术开发区城乡统筹建设开发有限公司	受同一方控制	
55	西安经茂建设开发有限公司	受同一方控制	
56	西安经盛建设开发有限公司	受同一方控制	
57	陕西投融资担保有限责任公司（曾用名：陕西扶贫富民融资担保有限公司）	受同一方控制	
58	西安经恒金融服务有限公司	受同一方控制	
59	西安经麓商贸有限公司	受同一方控制	
60	西安经信信用评估有限公司	受同一方控制	
61	西安经开地产金融服务有限公司	受同一方控制	
62	西安经楚建设开发有限公司	受同一方控制	

序号	企业名称	与本行的关系	备注
63	西安经济技术开发区经宏产城融合建设有限公司	受同一方控制	
64	西安经济技术开发区经雅保障房建设有限公司	受同一方控制	
65	西安经泽城乡统筹投资合伙企业（有限合伙）	受同一方控制	
66	西安经安城市发展合伙企业（有限合伙）	受同一方控制	
67	西安泾渭水净化有限公司	受同一方控制	
68	西安经开商务秘书有限公司	受同一方控制	
69	西安市天然气总公司	受同一方控制	为本行实际控制人之一致行动人西安城投（集团）直接、间接控制的子公司
70	西安秦华天然气有限公司	受同一方控制	
71	西安市热力总公司	受同一方控制	
72	西安市出租汽车总公司	受同一方控制	
73	西安市公共交通总公司	受同一方控制	
74	西安市干道市政建设开发有限责任公司	受同一方控制	
75	西安市三环路建设发展有限公司	受同一方控制	
76	西安高架快速干道工程建设有限责任公司	受同一方控制	
77	西安城市一卡通有限责任公司	受同一方控制	
78	西安铁路北客站广场建设运营有限公司	受同一方控制	
79	西安交通燃气有限责任公司	受同一方控制	
80	西安城投置业有限公司	受同一方控制	
81	西安亚辉汽车客运有限责任公司	受同一方控制	
82	西安城市公共停车设施建设管理有限公司	受同一方控制	
83	西安市三环路土地储备中心	受同一方控制	
84	西安城投投资发展有限公司	受同一方控制	
85	西安热电有限责任公司	受同一方控制	
86	西安市机动车停放服务中心	受同一方控制	
87	西安城投新能源有限责任公司	受同一方控制	
88	西安市地下综合管廊投资管理有限责任公司	受同一方控制	

序号	企业名称	与本行的关系	备注
89	西安城投集团（香港）有限公司	受同一方控制	为本行实际控制人之一致行动人西安金控直接、间接控制的子公司
90	西安城投建设有限公司	受同一方控制	
91	西安沪灞融资担保有限公司	受同一方控制	
92	西安沪灞基金管理有限公司	受同一方控制	

3、持有本行5%以上股份的法人及其直接、间接控制的法人或其他组织

（1）截至报告期末，除本行实际控制人西安市人民政府及其一致行动人西投控股外，直接或间接持有本行5%以上股份的法人情况如下所示：

序号	关联方名称	注册地	业务性质	注册资本
1	丰业银行	加拿大哈利法克斯	金融业	-
2	大唐西市	陕西西安	文化业	2.17 亿元
3	陕西烟草	陕西西安	消费业	0.34 亿元

（2）截至报告期末，除本行实际控制人西安市人民政府及其一致行动人西投控股外，直接或间接持有本行5%以上股份的法人直接、间接控制的法人或其他组织如下所示：

序号	企业名称	与本行5%以上股东的关系
1	1832 Asset Management L.P.	丰业银行直接、间接控制的子公司
2	BNS Investments Inc.	
3	Montreal Trust Company of Canada	
4	ADS Canadian Bank（曾用名：Hollis Canadian Bank）	
5	1985275 Ontario Inc.（曾用名：HollisWealth Inc.）	
6	National Trustco Inc.	
7	The Bank of Nova Scotia Trust Company	
8	National Trust Company	
9	RoyNat Inc.	
10	Scotia Capital Inc.	
11	Scotia Dealer Advantage Inc.	
12	Scotia Life Insurance Company	

序号	企业名称	与本行5%以上股东的关系
13	Scotia Mortgage Corporation	
14	Scotia Securities Inc.	
15	Tangerine Bank	
16	Banco Colpatría Multibanca Colpatría S.A.	
17	The Bank of Nova Scotia Berhad	
18	The Bank of Nova Scotia International Limited	
19	BNS Asia Limited	
20	The Bank of Nova Scotia Trust Company (Bahamas) Limited	
21	Grupo BNS de Costa Rica, S.A.	
22	Scotiabank & Trust (Cayman) Ltd.	
23	Scotiabank (Bahamas) Limited	
24	Scotiabank (British Virgin Islands) Limited	
25	Scotiabank (Hong Kong) Limited	
26	Scotiabank (Ireland) Designated Activity Company	
27	Scotiabank (Turks and Caicos) Ltd.	
28	BNS international (panama) S.A.	
29	Grupo Financiero Scotiabank Inverlat, S.A. de C.V.	
30	Nova Scotia Inversiones Limitada	
31	Scotiabank Chile, S.A.	
32	Scotia Holdings (US) Inc.	
33	Scotiabanc Inc.	
34	Scotia Capital (USA) Inc.	
35	Scotia International Limited	
36	Scotiabank Anguilla Limited	
37	Scotiabank Brasil S.A. Banco Multiplo	
38	Scotiabank Caribbean Holdings Ltd.	
39	Scotia Group Jamaica Limited	
40	The Bank of Nova Scotia Jamaica Limited	

序号	企业名称	与本行5%以上股东的关系
41	Scotia Investments Jamaica Limited	
42	Scotiabank (Belize) Ltd.	
43	Scotiabank Trinidad and Tobago Limited	
44	Scotiabank (Panama) S.A.	
45	Scotiabank Uruguay S.A.	
46	Scotiabank de Puerto Rico	
47	Scotiabank El Salvador, S.A.	
48	Scotiabank Europe plc	
49	Scotiabank Peru S.A.A.	
50	西安大唐西市置业有限公司	大唐西市直接、间接控制的子公司
51	西安大唐西市文化发展有限公司	
52	西安大唐西市酒店有限公司	
53	西安西市咖啡有限公司	
54	西安大唐西市文化旅游有限公司	
55	西安大唐西市文化艺术品有限公司	
56	西安大唐西市会展有限公司	
57	陕西大唐西市博物馆城发展有限公司	
58	北京丝绸之路网络有限公司	
59	丝路控股有限责任公司	
60	西安大唐西市演出有限公司	
61	西安西市文化传播有限公司	
62	西安胡姬酒肆餐饮娱乐有限公司	
63	西安大唐西市古玩城有限公司	
64	西安大唐西市物业服务有限公司	
65	西安大唐西市商业管理有限公司	
66	江西大唐西市文化旅游发展有限公司	
67	丝绸之路网络有限责任公司	
68	西安大唐西市实业有限公司	
69	陕西省烟草公司西安市公司	陕西烟草直接、间接控制的子公

序号	企业名称	与本行5%以上股东的关系
70	陕西省烟草公司咸阳市公司	司
71	陕西省烟草公司宝鸡市公司	
72	陕西省烟草公司渭南市公司	
73	陕西省烟草公司延安市公司	
74	陕西省烟草公司榆林市公司	
75	陕西省烟草公司铜川市公司	
76	陕西省烟草公司安康市公司	
77	陕西省烟草公司汉中市公司	
78	陕西省烟草公司商洛市公司	
79	陕西省烟草公司杨陵区公司	
80	陕西烟草进出口有限责任公司	
81	陕西烟草投资管理有限公司	
82	西安尚德大厦	
83	咸阳烟叶复烤有限责任公司	
84	陕西烟草实业有限责任公司	
85	陕西南湖物业管理有限责任公司	
86	西安市丝路情卷烟零售有限公司	
87	陕西烟草实业零售卷烟连锁有限公司	
88	咸阳宏立商贸有限公司	过去12个月内曾受陕西烟草直接、间接控制的子公司

注：上表信息来自关联方提供资料或公开市场资料。

4、控股及参股公司

截至报告期末，本行的控股子公司包括洛南村镇银行和高陵村镇银行。本行持股 5%以上的参股公司为比亚迪汽车金融。上述控股、参股公司对本行业务不构成重大影响。具体情况参见本招股说明书“第五节 发行人基本情况”之“六、本行股权结构、组织结构与管理架构”之“（三）本行控股及参股公司”。

5、关键管理人员及其关系密切家庭成员和与其关联的单位

本行的关键管理人员包括本行的董事、监事及高级管理人员，与其关系密切的家庭成员包括配偶、子女及其配偶、父母及配偶的父母、兄弟姐妹及其配偶、

配偶的兄弟姐妹、子女配偶的父母。截至报告期末，本行董事、监事、高级管理人员的情况参见本招股说明书“第九节 董事、监事、高级管理人员”。

截至报告期末，本行的关联自然人包括：（1）本行第五届董事、监事和高级管理人员共计 27 人，其关系密切的家庭成员共计 216 人；（2）本行于 2017 年已离任独立董事韩建旻，监事黄顺绪、李学军共计 3 人，其关系密切的家庭成员共计 11 人。上述人员合计 257 人为本行的关联自然人。

截至报告期末，本行关键管理人员关联企业及关联关系情况如下：

序号	关联企业	关联关系
1	比亚迪汽车金融	本行董事、副行长王欣先生，担任比亚迪汽车金融副董事长
2	西投控股	本行董事巩宝生先生，担任西投控股董事长
3	西安恒信资本管理有限公司	本行董事巩宝生先生，担任西安恒信资本管理有限公司董事
4	陕西航空产业发展集团有限公司	本行董事巩宝生先生，担任陕西航空产业发展集团有限公司董事
5	中邮证券有限责任公司	本行董事巩宝生先生，担任中邮证券有限责任公司董事
6	渭北工业区产业投资发展基金	本行董事巩宝生先生，担任渭北工业区产业投资发展基金理事
7	宝信国际融资租赁有限公司	本行董事巩宝生先生，曾担任宝信国际融资租赁有限公司董事长
8	陕西烟草投资管理有限公司	本行董事黄嵬先生，曾担任陕西烟草投资管理有限公司董事长
9	北京动动文化艺术有限公司	本行独立董事冯仑先生，持有北京动动文化艺术有限公司23.33%股份，并担任该公司监事
10	洋浦耐基特实业有限公司	本行独立董事冯仑先生，持有洋浦耐基特实业有限公司100%股份，并担任该公司执行董事
11	四方御风投资有限公司	本行独立董事冯仑先生，担任四方御风投资有限公司董事长
12	成都万通新创投资有限公司	本行独立董事冯仑先生，担任成都万通新创投资有限公司董事长
13	西安子牙学宫教育科技有限公司	本行独立董事冯仑先生，持有西安子牙学宫教育科技有限公司47%股份，并担任该公司董事
14	鸣鹤文化传媒（北京）股份有限公司	本行独立董事冯仑先生，担任鸣鹤文化传媒（北京）股份有限公司董事
15	北京万通立体之城投资有限公司	本行独立董事冯仑先生，担任北京万通立体之城投资有限公司董事长
16	海南正道投资顾问有限公司	本行独立董事冯仑先生，持有海南正道投资顾问有限公司99%股份，并担任该公司执行董事
17	杭州冯子文化创意有限公司	本行独立董事冯仑先生，担任杭州冯子文化创意有限公司董事
18	海通证券股份有限公司	本行独立董事冯仑先生，担任海通证券股份有限公司独立董事

序号	关联企业	关联关系
19	北京天下兄弟影视投资有限公司	本行独立董事冯仑先生，担任北京天下兄弟影视投资有限公司董事
20	北京万通新概念信息科技有限公司	本行独立董事冯仑先生，持有北京万通新概念信息科技有限公司27%股份，并担任该公司董事
21	西安万联教学科技有限公司	本行独立董事冯仑先生，持有西安万联教学科技有限公司27.27%股份，并担任该公司董事长
22	中国光大银行股份有限公司	本行独立董事冯仑先生，担任中国光大银行股份有限公司独立董事
23	北京科技园建设（集团）股份有限公司	本行独立董事冯仑先生，担任北京科技园建设（集团）有限公司独立董事
24	陕西秦安万通置业有限公司	本行独立董事冯仑先生，担任陕西秦安万通置业有限公司董事
25	西安额滴神网络科技有限公司	本行独立董事冯仑先生，持有西安额滴神网络科技有限公司51%股份，并担任该公司监事
26	四方万通投资控股有限公司	本行独立董事冯仑先生，担任四方万通投资控股有限公司董事
27	上海中城联盟投资管理股份有限公司	本行独立董事冯仑先生，担任上海中城联盟投资管理股份有限公司董事
28	北京丰镐公关顾问有限公司	本行独立董事冯仑先生，持有北京丰镐公关顾问有限公司100%股份
29	网易公司	本行独立董事冯仑先生，担任网易公司独立董事
30	舟山俱全投资合伙企业（有限合伙）	本行独立董事冯仑先生，持有舟山俱全投资合伙企业（有限合伙）16.66%股份
31	北京万城慧谷建筑规划咨询有限公司	本行独立董事冯仑先生，持有北京万城慧谷建筑规划咨询有限公司55%股份
32	北京地瓜科技有限公司	本行独立董事冯仑先生，持有北京地瓜科技有限公司21.10%股份
33	自然星球（北京）科技有限公司	本行独立董事冯仑先生，持有自然星球（北京）科技有限公司16.67%股份
34	北京风火文化传媒有限公司	本行独立董事冯仑先生，持有北京风火文化传媒有限公司20%股份
35	万通投资控股股份有限公司	本行独立董事冯仑先生，曾担任万通投资控股股份有限公司董事长
36	北京春雨天下软件有限公司	本行独立董事刘欣先生，担任北京春雨天下软件有限公司首席财务官
37	长安期货有限公司	本行监事傅瑜先生，担任长安期货有限公司独立董事
38	榆林康隆石油技术服务股份有限公司	本行监事傅瑜先生，担任榆林康隆石油技术服务股份有限公司独立董事
39	青岛市恒顺众昇集团股份有限公司	本行监事傅瑜先生，担任青岛市恒顺众昇集团股份有限公司独立董事
40	西安达刚路面机械股份有限公司	本行监事傅瑜先生，担任西安达刚路面机械股份有限公司独立董事
41	陕西朗美教育文化科技有限公司	本行监事傅瑜先生的妻子持有陕西朗美教育文化科技有限公司40%股份
42	西安力厚信息技术研究院有限公司	本行监事张胜先生的妻子持有西安力厚信息技术研究院有限公司95%股权，担任该公司法定代

序号	关联企业	关联关系
		表人、董事长；张胜先生的弟媳持有西安力厚信息技术研究院有限公司5%股权，担任该公司的财务负责人
43	西安永联置业发展有限公司	本行董事黄崑先生的亲属持有西安永联置业发展有限公司40%股份
44	北京燕佳建筑工程有限公司	本行独立董事廖志生先生的亲属持有北京燕佳建筑工程有限公司33.33%股份
45	元作室有限公司	本行独立董事廖志生先生的亲属持有元作室有限公司100%股份，并担任该公司董事
46	西安财金合作发展基金投资管理有限公司	本行监事李晶女士，担任西安财金合作发展基金投资管理有限公司董事
47	华泰保险集团股份有限公司	本行独立董事梁永明先生，担任华泰保险集团股份有限公司总经理助理
48	浙江龙盛集团股份有限公司	本行独立董事梁永明先生，担任浙江龙盛集团股份有限公司独立董事
49	广汇汽车服务股份公司	本行独立董事梁永明先生，担任广汇汽车服务股份公司独立董事
50	亚翔系统集成科技（苏州）股份有限公司	本行独立董事梁永明先生，担任亚翔系统集成科技（苏州）股份有限公司独立董事
51	华泰世博置业有限公司	本行独立董事梁永明先生，担任华泰世博置业有限公司执行董事
52	大华会计师事务所（特殊普通合伙）	原本行独立董事韩建旻先生，担任大华会计师事务所（特殊普通合伙）管委会委员、执行合伙人
53	北京外企服务集团有限责任公司	原本行独立董事韩建旻先生，担任北京外企服务集团有限责任公司外部董事
54	长安银科商业保理有限公司	原本行监事黄顺绪先生，担任长安银科商业保理有限公司董事长
55	陕西韵杰创业投资有限公司	原本行监事黄顺绪先生，担任陕西韵杰创业投资有限公司董事
56	西安经产商业保理有限公司	原本行监事黄顺绪先生，担任西安经产商业保理有限公司执行董事
57	西安股权托管交易中心有限公司	原本行监事黄顺绪先生，担任西安股权托管交易中心有限公司董事
58	陕西长和房地产开发有限公司	原本行监事黄顺绪先生，担任陕西长和房地产开发有限公司董事长
59	长安银科资产管理有限公司	原本行监事黄顺绪先生，担任长安银科资产管理有限公司董事长
60	瞬煦商业保理有限公司	原本行监事黄顺绪先生，担任瞬煦商业保理有限公司董事长，并持有该公司40%股权
61	陕西省集成电路产业投资基金（有限合伙）	原本行监事黄顺绪先生，担任陕西省集成电路产业投资基金（有限合伙）理事
62	西安瞬煦资产管理有限公司	原本行监事黄顺绪先生，担任西安瞬煦资产管理有限公司董事长，并持有该公司55%股权
63	民盛金科控股股份有限公司	原本行监事李学军先生，担任民盛金科控股股份有限公司副总裁

注：上表信息来自关联方提供资料或公开市场资料。

（二）关联交易

1、关联交易概述

报告期各期，本行（合并口径）主要关联交易金额变化情况及原因如下：

单位：千元

关联交易类型	2017年末 余额/ 2017年度 发生额	2016年末 余额/ 2016年度 发生额	2015年末 余额/ 2015年度 发生额	变化原因
关联方贷款	2,998,822	2,982,868	1,932,281	关联方贷款需求上升，本行作为商业银行开展日常经营业务，在相关规定允许的范围内向关联方提供贷款服务
拆出资金	200,000	400,000	100,000	受客户开展此业务需求影响
关联方利息收入	207,928	222,659	192,876	受贷款规模增长及利率变动综合因素影响
存放同业	525,844	522,878	471,847	本行近年来同业互存业务快速发展，存放在股东丰业银行的人民币同业存款余额稳步增加，本期末存放同业与上年基本持平
同业存放	732,987	920,337	816,840	受客户开展此业务需求影响
关联方存款	1,620,988	1,568,849	1,346,381	关联方业务规模扩大，本行吸储能力增强
关联方利息支出	41,366	39,049	37,530	受付息负债总规模及利率变动综合因素影响
关联方承兑汇票	-	-	50,000	受客户开展此业务需求影响
关联方保函、信用证及贷款承诺	10,106	-	-	受客户开展此业务需求影响
关联方可供出售金融资产及持有至到期投资	-	412,294	550,000	受市场行情及本行经营策略影响
关联方担保贷款	3,563,794	4,642,195	2,954,109	受客户开展此业务需求影响
关联方委托贷款资金	86,753	160,150	403,650	报告期内仅有两户关联方向本行委托贷款资金，各期金额受客户开展此业务需求影响
受托关联方资产（代客理财）	158,910	8,880	14,350	受客户开展此业务需求影响
居间撮合交易业务规模	308,000	336,000	-	受客户开展此业务需求影响
董事、监事、高级管理人员薪酬（母公司口径）	13,713	15,463	14,358	受年度绩效考核结果及递延支付等薪酬安排因素影响
关联方信贷资产	-	311,047	-	本行于 2016 年度进行了不良

关联交易类型	2017 年末 余额/ 2017 年度 发生额	2016 年末 余额/ 2016 年度 发生额	2015 年末 余额/ 2015 年度 发生额	变化原因
转让（母公司口径）				资产转让

报告期内本行同关联方发生的关联交易主要为：提供贷款、拆出资金、接受同业存放、进行存放同业、接受存款、开具承兑汇票、开具关联方保函、购买关联方发行的债券等各类金融工具、接受关联方担保、接受关联方委托贷款资金和管理受托资产（代客理财）、以及向关联方提供居间撮合交易业务服务。

如上表所示，上述关联交易均是本行作为商业银行与关联方开展的正常金融业务，均基于本行与关联方的日常业务需求而开展。因此这些交易每年发生与否和交易金额的变化主要取决于市场行情、本行经营政策、关联方的需求以及本行与关联方的合作情况。

报告期各期，本行根据与董事、监事、高级管理人员的约定情况及履职考核结果发放薪酬，报告期内董事、监事、高级管理人员薪酬总额未发生显著变化。该项支出为本行维持公司经营管理正常运转的必需费用。

2016 年 12 月，本行以 3.11 亿元的价格向本行关联方中国信达资产管理股份有限公司陕西省分公司转让了本息合计为 3.96 亿元的不良资产包。上述交易采取公开竞价的方式进行，不存在损害本行及其股东的情形。

2、关联交易占比情况

根据证券监管部门对于关联方及关联交易的认定标准，报告期各期，本行（合并口径）各类关联交易在营业收入或营业成本中的比例及产生的利润在利润总额中的比例，占同一类型交易的比例情况如下：

单位：除百分比外，万元

项目	2017 年度	2016 年度	2015 年度
1、关联方贷款利息收入	14,943.31	14,864.76	12,927.36
占贷款利息收入比例	3.03%	3.37%	2.65%
占利息收入比例	1.76%	1.94%	1.81%
占利息净收入比例	3.58%	4.01%	3.16%

项目	2017 年度	2016 年度	2015 年度
2、存放同业（关联方）利息收入	2,327.51	1,275.61	1,629.68
占存放同业利息收入比例	14.83%	3.44%	15.40%
占利息收入比例	0.27%	0.17%	0.23%
占利息净收入比例	0.56%	0.34%	0.40%
3、拆出资金（关联方）利息收入	607.05	1,607.61	5.15
占拆出资金利息收入比例	18.76%	49.03%	0.78%
占利息收入比例	0.07%	0.21%	0.00%
占利息净收入比例	0.15%	0.43%	0.00%
4、关联方存款利息支出	2,982.05	3,024.38	2,792.45
占存款利息支出比例	1.26%	1.32%	1.13%
占利息支出比例	0.69%	0.77%	0.92%
5、（关联方）同业存放利息支出	1,107.05	671.61	716.37
占同业存放利息支出比例	6.42%	3.52%	4.57%
占利息支出比例	0.26%	0.17%	0.24%
6、（关联方）拆入资金利息支出	-	-	-
占拆入资金利息支出比例	-	-	-
占利息支出比例	-	-	-
7、关联方手续费及佣金收入	5,727.07	8,151.07	6,501.53
占手续费及佣金收入比例	7.26%	10.87%	11.24%
占手续费及佣金净收入比例	7.53%	11.36%	11.70%
8、关联方手续费及佣金支出	-	-	-
占手续费及佣金支出比例	-	-	-
9、关联方投资净收益	-	76.50	76.50
占投资净收益比例	-	0.82%	8.24%
占营业收入比例	-	0.02%	0.02%
10、关联方信贷资产转让交易额	-	31,104.73	-
占营业收入比例	-	6.88%	-

3、关联交易定价政策

定价政策方面，本行已根据各类关联交易制定了明确、公允的定价政策，具体如下：

项目	定价政策
关联方贷款	本行在贷款定价时，根据央行贷款基准利率，综合考虑客户履约情况、经营现状、发展前景、行业现状等信息，采取风险与收益相结合的定价策略
存放同业（关联方）	参照银行间市场同业存款利率
拆出资金（关联方）	参照银行间拆借市场价格进行定价
关联方存款	根据央行存款基准利率上浮
（关联方）同业存放	吸收的本币同业定期存款的定价，以同期限上海银行间同业拆放利率水平（Shibor）为基础，并加减相应点数或上下浮动确定同业存款价格；吸收的本币同业活期存款价格原则上参照人民银行挂牌公告的超额存款准备金率执行。 吸收的外币同业存款定价，原则上以各币种同期限的伦敦银行拆借利率（Libor）或香港银行间拆借利率（Hibor）为基础，并加减适当的点数或上下浮动确定外币同业价格
（关联方）拆入资金	根据银行间拆借市场的价格定价
关联方银行承兑汇票	根据《西安银行服务收费公示表》执行
关联方保函、信用证及贷款承诺	根据《西安银行服务收费公示表》执行
关联方可供出售金融资产及持有至到期投资	本行对关联方发行的债券进行投资时，均根据交易时的市场情况，参照同期限同评级债券的收益率进行定价
关联方担保贷款	本行在贷款定价时，根据央行贷款基准利率，综合考虑客户履约情况、经营现状、发展前景、行业现状等信息，采取风险与收益相结合的定价策略
关联方委托贷款	委托贷款利率由委托人与借款人协商确定，符合人民银行的利率管理规定。手续费根据《西安银行服务收费公示表》执行
受托关联方资产（代客理财）	根据拟配置目标资产范围、比例及价格与理财产品成本之间利差范围，同时参照同业产品管理费率的定价水平确定本行代客理财产品的管理费率
关联方信贷资产转让	公开竞价。本行向资产管理公司发出竞价邀请函，制订竞价规则，按有权决策机构确定价格为底价
向关联方提供居间撮合交易服务	本行依据市场定价原则，采取风险与收益相结合的定价策略

报告期内，本行严格按照中国银监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》、《商业银行公司治理指引》和《公司章程》的有关规定履行上述交易类

型的定价及决策程序。

4、关联交易分类明细

按关联方类别分类，报告期内本行（合并口径）主要关联交易具体情况如下：

（1）关联方贷款

截至报告期各期末，本行关联方贷款余额情况如下：

单位：千元

关联方	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
实际控制人及一致行动人及其子公司			
西安市人民政府及一致行动人及其子公司	2,087,070	2,359,980	1,927,930
占同类交易余额比例	1.86%	2.42%	2.25%
持股5%以上的股东及其直接、间接控制的子公司			
大唐西市	350,000	-	-
占同类交易余额比例	0.31%	-	-
关联自然人			
关键管理人员	373	882	3,668
占同类交易余额比例	0.00%	0.00%	0.00%
其他关联方			
其他应判断为关联方的法人或自然人	561,379	622,006	683
占同类交易余额比例	0.50%	0.64%	0.00%
合计	2,998,822	2,982,868	1,932,281
占同类交易余额比例	2.67%	3.06%	2.25%

报告期内，本行关联方贷款未发生逾期情况。

（2）关联方利息收入

2015年、2016年和2017年，本行（合并口径）关联方利息收入情况如下：

单位：千元

关联方	2017年	2016年	2015年
实际控制人及一致行动人及其子公司			
西安市人民政府及一致行动人	137,419	169,966	164,533

关联方	2017年	2016年	2015年
及其子公司			
占期间发生额比例	1.62%	2.22%	2.30%
持股5%以上的股东及其直接、间接控制的子公司			
丰业银行	23,021	12,156	11,322
大唐西市	12,650	-	-
中国信达	不适用	8,639	11,970
小计	35,672	20,796	23,293
占期间发生额比例	0.42%	0.27%	0.33%
控股及参股公司			
洛南村镇银行及高陵村镇银行	254	807	4,975
比亚迪汽车金融	6,070	15,868	52
小计	6,324	16,675	5,026
占期间发生额比例	0.07%	0.22%	0.07%
关联自然人			
关键管理人员	23	138	-
占期间发生额比例	0.00%	0.00%	-
其他关联方			
其他应判断为关联方的法人或自然人	28,489	15,086	24
占期间发生额比例	0.34%	0.20%	0.00%
合计	207,928	222,659	192,876
占期间发生额比例	2.45%	2.91%	2.70%

（3）向关联方拆出资金

2015年、2016年和2017年，本行（合并口径）向关联方拆出资金情况如下：

单位：千元

关联方	2017年	2016年	2015年
控股及参股公司			
比亚迪汽车金融	200,000	400,000	100,000
占同类交易余额比例	13.84%	27.77%	7.91%

（4）本行存放同业（关联方）

截至报告期各期末，本行存放同业（关联方）余额情况如下：

单位：千元

关联方	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
持股5%以上的股东及其直接、间接控制的子公司			
丰业银行	495,844	520,515	471,847
占同类交易余额比例	26.96%	3.01%	1.64%
控股及参股公司			
洛南村镇银行及高陵村镇银行	30,000	-	-
占同类交易余额比例	1.63%	-	-
其他关联方			
其他应判断为关联方的法人或自然人	-	2,363	-
占同类交易余额比例	-	0.01%	-
合计	525,844	522,878	471,847
占同类交易余额比例	28.59%	3.02%	1.64%

（5）关联方同业存放（本行）

截至报告期各期末，本行关联方同业存放（本行）余额情况如下：

单位：千元

关联方	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
实际控制人及一致行动人及其子公司			
西安市人民政府及一致行动人及其子公司	606	661	838
占同类交易余额比例	0.01%	0.01%	0.01%
持股5%以上的股东及其直接、间接控制的子公司			
丰业银行	718,762	763,070	714,296
占同类交易余额比例	14.96%	8.96%	7.09%
控股及参股公司			
洛南村镇银行及高陵村镇银行	862	11,097	1,641
比亚迪汽车金融	12,758	145,509	100,064

关联方	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
实际控制人及一致行动人及其子公司			
小计	13,620	156,606	101,705
占同类交易余额比例	0.28%	1.84%	1.01%
合计	732,987	920,337	816,840
占同类交易余额比例	15.26%	10.80%	8.11%

（6）关联方存款

截至报告期各期末，本行关联方存款余额情况如下：

单位：千元

关联方	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
实际控制人及一致行动人及其子公司			
西安市人民政府及一致行动人及其子公司	910,751	1,053,573	997,172
占同类交易余额比例	0.63%	0.79%	0.82%
持股5%以上的股东及其直接、间接控制的子公司			
大唐西市	15,511	3,049	10,657
陕西烟草	459,674	409,114	324,845
中国信达	不适用	0.086	-
小计	475,185	412,163	335,502
占同类交易余额比例	0.33%	0.31%	0.28%
控股及参股公司			
比亚迪汽车金融	742		
占同类交易余额比例	0.00%		
关联自然人			
关键管理人员	5,688	7,545	6,259
占同类交易余额比例	0.00%	0.01%	0.01%
其他关联方			
其他应判断为关联方的法人或自然人	228,622	95,568	7,448
占同类交易余额比例	0.16%	0.07%	0.01%
合计	1,620,988	1,568,849	1,346,381

关联方	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
占同类交易余额比例	1.11%	1.18%	1.11%

（7）关联方利息支出

2015年、2016年和2017年，本行关联方利息支出情况如下：

单位：千元

关联方	2017年	2016年	2015年
实际控制人及一致行动人及其子公司			
西安市人民政府及一致行动人及其子公司	11,431	13,594	12,958
占期间发生额比例	0.27%	0.34%	0.43%
持股5%以上的股东及其直接、间接控制的子公司			
丰业银行	10,559	5,281	2,390
大唐西市	160	65	31
陕西烟草	14,399	16,439	14,788
小计	25,118	21,785	17,209
占期间发生额比例	0.58%	0.55%	0.57%
控股及参股公司			
洛南村镇银行及高陵村镇银行	522	2,150	2,525
比亚迪汽车金融	405	1,240	4,690
小计	926	3,390	7,215
占期间发生额比例	0.02%	0.09%	0.24%
关联自然人			
关键管理人员	38	38	22
占期间发生额比例	0.00%	0.00%	0.00%
其他关联方			
其他应判断为关联方的法人或自然人	3,852	242	124
占期间发生额比例	0.09%	0.01%	0.00%
合计	41,366	39,049	37,530
占期间发生额比例	0.96%	0.99%	1.23%

（8）关联方银行承兑汇票

截至报告期各期末，本行关联方银行承兑汇票余额情况如下：

单位：千元

关联方	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
实际控制人及一致行动人及其子公司			
西安市人民政府及一致行动人及其子公司	-	-	50,000
占同类交易余额比例	-	-	0.85%

（9）关联方保函、信用证及贷款承诺

截至2015年及2016年末，本行向关联方提供保函、信用证及贷款承诺余额均为0元。截至2017年末，本行向西安投融资担保有限公司提供保函规模余额为0.10亿元，占同类交易余额的比例为0.57%。

（10）关联方可供出售金融资产及持有至到期投资

截至报告期各期末，本行关联方可供出售金融资产及持有至到期投资余额情况如下：

单位：千元

关联方	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
实际控制人及一致行动人及其子公司			
可供出售金融资产：			
西安市人民政府及一致行动人及其子公司	-	412,294	400,000
占同类交易余额比例	-	0.98%	1.06%
持股5%以上的股东及其直接、间接控制的子公司			
持有至到期投资：			
中国信达	不适用	-	150,000
占同类交易余额比例	-	-	1.54%
持有至到期投资合计	-	-	150,000
占同类交易余额比例	-	-	1.54%
可供出售金融资产合计	-	412,294	400,000
占同类交易余额比例	-	0.98%	1.06%

（11）关联方担保贷款

截至报告期各期末，由本行关联方提供担保的贷款余额分别为 29.54 亿元、46.42 亿元和 35.64 亿元，占本行发放的非信用类贷款总额的比例分别为 3.76%、5.19%和 3.71%。

（12）关联方委托贷款资金

截至报告期各期末，本行关联方委托贷款资金情况如下：

单位：千元

关联方	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
实际控制人及一致行动人及其子公司			
西安市人民政府及一致行动人及其子公司	86,753	160,150	403,650
占同类交易余额比例	1.80%	5.33%	14.05%

（13）受托关联方资产（代客理财）

截至报告期各期末，本行受托关联方资产余额情况如下：

单位：千元

关联方	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
实际控制人及一致行动人及其子公司			
西安市人民政府及一致行动人及其子公司	140,000	-	-
占同类交易余额比例	1.10%	-	-
关联自然人			
关键管理人员	3,150	4,730	6,970
占同类交易余额比例	0.02%	0.05%	0.08%
其他关联方			
其他应判断为关联方的法人或自然人	15,760	4,150	7,380
占同类交易余额比例	0.12%	0.04%	0.08%
合计	158,910	8,880	14,350
占同类交易余额比例	1.25%	0.10%	0.16%

（14）董事、监事、高级管理人员薪酬

本行于 2015 年、2016 年和 2017 年支付给董事、监事及高级管理人员的薪酬和

短期福利分别为 1,435.79 万元、1,546.35 万元和 1,371.30 万元。

（15）其他主要关联交易事项

①向关联方提供居间撮合交易服务

2016 年及 2017 年，本行向关联法人宝信国际融资租赁有限公司通过本行直销银行办理居间撮合交易服务，截至 2016 年末及 2017 年末的余额分别为 3.36 亿元和 3.08 亿元。

②向关联方提供信息系统平台服务

2016 年及 2017 年，本行向关联法人比亚迪汽车金融提供 IT 系统平台服务，比亚迪汽车金融向本行支付系统平台服务费，2016 年及 2017 年分别实现其他业务收入 89.25 万元和 44.62 万元。

③向关联方转让信贷资产

2016 年下半年，本行向信达陕西公司转让不良资产（16 户贷款），账面原值合计 35,137 万元，利息合计 4,436 万元，债权合计 39,573 万元，合计计提减值准备 16,264 万元。

根据本行风险控制委员会、董事会的决议，本次转让底价以预估本金回收率的均值 84.16%作为参考，确定竞价底价为 29,571 万元。最终，信达陕西公司以 311,047,300 元竞得该等不良资产。具体程序如下：

2016 年 11 月 24 日，本行向信达陕西公司、中国东方资产管理股份有限公司陕西省分公司、中国华融资产管理股份有限公司陕西省分公司、中国长城资产管理公司西安办事处发出了《不良资产批量转让邀请函》，邀请有意参与购买的资产管理公司进行买方尽调。

2016 年 12 月 20 日，本行制定了《西安银行股份有限公司榆林市华瑞元等 16 户资产包公开竞价性转让交易评审规则》，采用“密封式报价”和交易资产底价不公布的方式及程序转让不良资产。

2016 年 12 月 21 日，本行向信达陕西公司、中国东方资产管理股份有限公司陕西省分公司、中国华融资产管理股份有限公司陕西省分公司发出了《不良资产批量转让竞价邀请函》，邀请有意参与购买的资产管理公司进行竞价。

2016 年 12 月 26 日，本行组织现场公开竞价。信达陕西公司、中国东方资产管理股份有限公司陕西省分公司、中国华融资产管理股份有限公司陕西省分公司参与了此次竞价，经评审组评审后，确认信达陕西公司为受让人，受让价格为 311,047,300 元。上述公开竞价程序经陕西省西安市公证处公证，并出具了“(2016)西证民字第 17645 号”《公证书》。

2016 年 12 月 26 日，本行与信达陕西公司签署《不良资产批量转让协议》。根据该协议，本行将截至 2016 年 11 月 30 日的 16 户本息合计 395,729,725.54 元的不良资产转让给信达陕西公司，转让价款为 311,047,300 元。

鉴于本行采取公开竞价的方式，且 311,047,300 元的转让价格超过了本行确定的交易底价，因此保荐机构及本行律师认为上述交易价格具有公允性。

上述 16 户不良贷款处置中，其中 9 户经本行风险控制委员会 2016 年 12 月 9 日召开的第 23 次会议审议批准，作出“2016 年 023 号”《西安银行风险控制委员会会议决议》，并签发“2016 年 023 号”《西安银行风险控制委员会业务处理通知书》确认执行。其余 7 户不良贷款处置因超出董事会对经营管理层的授权，已由 2016 年 12 月 22 日召开的本行第五届董事会第四次会议审议通过。

根据陕西银监局 2016 年 3 月 17 日下发的《关于大唐西市文化产业投资集团有限公司入股西安银行股东资格的批复》（陕银监复[2016]11 号），上述不良资产转让时中国信达已不再是本行股东，未向本行董事会委派董事，不存在中国信达或其委派的董事回避的情形，也不存在损害公司及中小股东利益的情形，独立董事及监事会成员亦未发表不同意见。

5、关联交易利率执行水平比较

本行严格按照《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》等监管要求，强化关联交易管理。本行关联交易遵循公平、公正的商业原则，以不优于非关联方同类交易的条件进行。

本行严格开展一般关联交易备案和重大关联交易审批工作。报告期各期本行与关联方的各类交易均严格按照《公司章程》、《西安银行与内部人和股东关联交易管理办法》及本行相关业务标准严格履行了必要的内部决策审批程序。

截至报告期各期末，本行（合并口径）关联交易执行利率水平和与非关联方开展类似业务（非关联方的选取标准主要为：起息日相近、期限相近以及业务种类相似的交易）执行利率水平对比情况如下：

(1) 贷款情况（不含转贴现）

①截至 2015 年 12 月 31 日

•法人关联方：

截至 2015 年 12 月 31 日，本行向法人关联方发放的存续贷款共计 42 笔，其中贷款余额规模最大的前十笔关联贷款及同期非关联贷款利率水平情况如下：

单位：千元

类型	客户名称	贷款余额	起息日	贷款期间 (年)	利率 (%)
关联方	西安城市基础设施建设投资集团有限公司	300,000.00	2015-1-28	3.0	4.99
非关联方	陕西煤业***	350,000.00	2015-6-26	3.0	4.75
非关联方	西安曲江***	47,500.00	2015-6-26	3.0	5.22
关联方	西安城市基础设施建设投资集团有限公司	200,000.00	2015-2-11	3.0	4.99
非关联方	陕西煤业***	350,000.00	2015-6-26	3.0	4.75
非关联方	西安曲江***	47,500.00	2015-6-26	3.0	5.22
关联方	西安西投置业有限公司	190,000.00	2014-3-31	3.0	5.00
非关联方	陕西省天***	95,000.00	2014-6-20	3.0	4.75
非关联方	西安开元***	85,000.00	2014-9-25	2.9	4.75
关联方	陕西明泰工程建设有限责任公司	100,000.00	2015-8-14	1.0	6.31
非关联方	渭南高新***	30,000.00	2015-12-22	1.0	5.22
非关联方	陕西建工***	5,000.00	2015-9-25	1.0	5.06
关联方	陕西明泰工程建设有限责任公司	100,000.00	2015-12-30	1.0	5.66
非关联方	渭南高新***	30,000.00	2015-12-22	1.0	5.22
非关联方	陕西建工***	5,000.00	2015-9-25	1.0	5.06
关联方	陕西明泰工程建设有限责任公司	100,000.00	2015-1-27	1.0	7.28
非关联方	彩虹集团***	100,000.00	2015-1-21	1.0	6.72
非关联方	咸阳华源***	80,000.00	2015-2-15	1.0	7.28
关联方	西安远秦开发建设有限公司	95,000.00	2014-1-22	2.0	8.00
非关联方	西安未来***	30,000.00	2014-2-28	1.9	7.80

类型	客户名称	贷款余额	起息日	贷款期间 (年)	利率 (%)
非关联方	西安中登***	30,000.00	2014-1-27	2.0	7.80
关联方	西安远秦开发建设有限公司	80,000.00	2015-8-28	2.0	7.88
非关联方	西安渭北***	150,000.00	2015-8-21	2.0	7.88
非关联方	陕西隆顺***	10,000.00	2015-8-18	2.0	7.88
关联方	宝信国际融资租赁有限公司	60,000.00	2014-6-30	3.0	7.15
非关联方	陕西省西***	180,000.00	2014-6-17	3.0	7.15
非关联方	西安中侨***	3,397.62	2014-12-23	2.8	6.17
关联方	宝信国际融资租赁有限公司	58,350.00	2015-9-30	2.8	7.10
非关联方	陕西中大***	30,000.00	2015-11-16	3.0	6.65
非关联方	西安凯瑞***	74,630.00	2015-10-14	2.9	6.83

注：贷款期间=(到期日-起息日)/365，下同

•自然人关联方：

单位：千元

类型	客户名称	贷款余额	起息日	贷款期间 (年)	利率 (%)
关联方	扈若愚	676.67	2015-4-23	20.0	5.02
非关联方	袁**	688.17	2015-4-1	22.0	5.02
非关联方	李**	476.95	2015-5-29	20.0	4.80

②截至 2016 年 12 月 31 日

•法人关联方：

截至 2016 年 12 月 31 日，本行向法人关联方发放的存续贷款共计 48 笔，其中贷款余额规模最大的前十笔关联贷款及同期非关联贷款利率水平情况如下：

单位：千元

类型	客户名称	贷款余额	起息日	贷款期间 (年)	利率 (%)
关联方	西安城市基础设施建设投资集团有限公司	295,000.00	2015-1-28	3.0	4.99
非关联方	陕西煤业***	349,000.00	2015-6-26	3.0	4.75
非关联方	西安曲江***	45,500.00	2015-6-26	3.0	4.51
关联方	西安城市基础设施建设投资集团有限公司	200,000.00	2015-2-11	3.0	4.99
非关联方	陕西煤业***	349,000.00	2015-6-26	3.0	4.75

类型	客户名称	贷款余额	起息日	贷款期间 (年)	利率 (%)
非关联方	西安曲江***	45,500.00	2015-6-26	3.0	4.51
关联方	西安国际陆港保税物流投资建设有限公司	200,000.00	2016-12-27	5.0	5.70
非关联方	陕西金石***	2,140.00	2016-12-20	4.9	5.46
非关联方	陕西西部***	2,020.34	2016-8-16	4.8	5.46
关联方	陕西省西咸新区信息产业园投资发展有限公司	195,000.00	2015-5-8	3.0	6.17
非关联方	西安中侨***	15,000.00	2015-2-9	2.7	6.17
非关联方	西安曲江***	85,000.00	2015-6-26	3.0	5.70
关联方	西安西投置业有限公司	170,000.00	2014-3-31	3.0	4.75
非关联方	陕西省天***	85,000.00	2014-6-20	3.0	4.28
非关联方	陕西有色***	185,000.00	2014-5-27	3.0	4.75
关联方	西安市热力总公司	100,000.00	2016-2-18	3.0	4.75
非关联方	陕西太白***	76,000.00	2016-2-26	3.0	4.75
非关联方	宝鸡市投***	50,000.00	2015-12-29	3.0	4.75
关联方	陕西明泰工程建设有限责任公司	100,000.00	2016-3-15	2.0	6.17
非关联方	西安未来***	35,000.00	2016-3-31	2.0	6.65
非关联方	西安渭北***	100,000.00	2016-3-2	2.0	6.65
关联方	西安远秦开发建设有限公司	100,000.00	2016-6-29	2.0	6.65
非关联方	西安未来***	35,000.00	2016-3-31	2.0	6.65
非关联方	西安渭北***	100,000.00	2016-3-2	2.0	6.65
关联方	陕西明泰工程建设有限责任公司	100,000.00	2016-8-12	2.0	6.17
非关联方	西安弘欣***	2,000.00	2016-6-21	2.0	6.17
非关联方	咸阳蓝清***	5,000.00	2016-9-14	2.0	6.17
关联方	西安远秦开发建设有限公司	75,000.00	2015-8-28	2.0	7.88
非关联方	西安渭北***	150,000.00	2015-8-21	2.0	7.88
非关联方	陕西隆顺***	10,000.00	2015-8-18	2.0	7.88

注：贷款期间=（到期日-起息日）/365，下同

•自然人关联方：

单位：千元

类型	客户名称	贷款余额	起息日	贷款期间（年）	利率（%）
关联方	柴静	106.67	2014-8-7	5.0	3.32
非关联方	陈**	151.83	2014-3-11	5.0	3.32
非关联方	熊**	56.83	2014-7-15	5.0	3.32
关联方	李琳娜	2,991.67	2013-8-8	20.0	4.90
非关联方	王**	102.43	2013-4-26	20.0	4.90
非关联方	蔡**	241.19	2013-4-26	20.0	4.90
关联方	狄浩	175.00	2013-9-10	5.0	4.75
非关联方	晋**	112.95	2013-10-12	4.9	4.75
非关联方	陈**	73.33	2013-10-12	5.0	4.75
关联方	张成喆	149.33	2014-8-15	5.0	3.32
非关联方	陈**	151.83	2014-3-11	5.0	3.32
非关联方	熊**	56.83	2014-7-15	5.0	3.32
关联方	石小云	80.14	2013-2-6	5.0	3.32
非关联方	陈**	151.83	2014-3-11	5.0	3.32
非关联方	熊**	56.83	2014-7-15	5.0	3.32
关联方	刘强	70.00	2013-2-1	5.0	3.32
非关联方	陈**	151.83	2014-3-11	5.0	3.32
非关联方	熊**	56.83	2014-7-15	5.0	3.32

③截至 2017 年 12 月 31 日

•法人关联方：

截至 2017 年 12 月 31 日，本行向法人关联方发放的存续贷款共计 59 笔，其中贷款余额规模最大的前十笔关联贷款及同期非关联贷款利率水平情况如下：

单位：千元

类型	客户名称	贷款余额	起息日	贷款期间（年）	利率（%）
关联方	西安西投置业有限公司	400,000.00	2017-6-19	3.0	4.75
非关联方	西安渭北***	200,000.00	2017-3-15	3.0	4.75
非关联方	陕西北元***	500,000.00	2017-5-8	3.0	4.75

类型	客户名称	贷款余额	起息日	贷款期间 (年)	利率 (%)
关联方	西安西投置业有限公司	350,000.00	2017-12-27	2.0	5.23
非关联方	西安建工***	300,000.00	2017-11-2	2.0	4.99
非关联方	陕西有色***	200,000.00	2017-12-19	2.0	5.23
关联方	西安国际陆港保税物流投资 建设有限公司	300,000.00	2017-3-21	4.8	5.70
非关联方	陕西省西***	300,000.00	2017-2-21	5.0	5.46
非关联方	陕西西咸***	300,000.00	2017-1-20	5.0	5.46
关联方	西安大唐西市置业有限公司	210,000.00	2017-3-10	10.0	6.37
非关联方	西安鑫宇***	207,000.00	2017-2-24	9.9	5.88
非关联方	靖边县顺***	257,750.00	2016-12-15	10.0	5.64
关联方	西安国际陆港保税物流投资 建设有限公司	200,000.00	2016-12-27	5.0	5.70
非关联方	陕西省西***	300,000.00	2017-2-21	5.0	5.46
非关联方	陕西西咸***	300,000.00	2017-1-20	5.0	5.46
关联方	陕西明泰工程建设有限责任 公司	100,000.00	2016-3-15	2.0	6.17
非关联方	咸阳高科***	80,000.00	2016-3-21	2.0	5.70
非关联方	彩虹集团***	90,000.00	2016-3-23	2.0	5.70
关联方	陕西明泰工程建设有限责任 公司	100,000.00	2016-8-12	2.0	6.17
非关联方	陕西黑猫***	100,000.00	2016-10-19	2.0	6.17
非关联方	西安曲江***	90,000.00	2016-8-10	2.0	6.17
关联方	陕西明泰工程建设有限责任 公司	100,000.00	2017-1-9	2.0	6.17
非关联方	供销大集***	54,000.00	2017-4-26	2.0	5.23
非关联方	彬县煤炭***	100,000.00	2017-1-4	2.0	6.17
关联方	西安远秦开发建设有限公司	100,000.00	2017-9-20	3.0	6.65
非关联方	西安渭北***	150,000.00	2017-10-30	3.0	6.17
非关联方	咸阳市新***	150,000.00	2017-9-19	3.0	6.17
关联方	西安远秦开发建设有限公司	95,000.00	2016-6-29	2.0	6.65
非关联方	陕西省物***	50,000.00	2016-7-28	2.1	6.50
非关联方	西安渭北***	95,000.00	2016-3-2	2.0	6.65

注：贷款期间=（到期日-起息日）/365，下同

•自然人关联方：

单位：千元

类型	客户名称	贷款余额	起息日	贷款期间（年）	利率（%）
关联方	李琳娜	2,812.17	2013-8-8	20.0	4.90
非关联方	赵**	1,225.05	2013-4-26	20.0	4.90
非关联方	唐**	1,051.77	2013-6-14	20.0	4.90
关联方	张成喆	93.33	2014-8-15	5.0	3.32
非关联方	陈**	85.75	2014-3-11	5.0	3.32
非关联方	熊**	34.83	2014-7-15	5.0	3.32
关联方	狄浩	75.00	2013-9-10	5.0	4.75
非关联方	李**	100.00	2013-9-13	5.0	4.75
非关联方	董**	100.00	2013-9-13	5.0	4.75
关联方	柴静	66.67	2014-8-7	5.0	3.32
非关联方	陈**	85.75	2014-3-11	5.0	3.32
非关联方	熊**	34.83	2014-7-15	5.0	3.32
关联方	石小云	11.64	2013-2-6	5.0	3.32
非关联方	张**	3.33	2013-2-27	5.0	3.32
非关联方	赵**	3.33	2013-2-4	5.0	3.32
关联方	刘强	10.00	2013-2-1	5.0	3.32
非关联方	张**	3.33	2013-2-27	5.0	3.32
非关联方	赵**	3.33	2013-2-4	5.0	3.32

（2）存款情况（承兑汇票的保证金存款除外）

报告期内，包括关联方在内的客户活期存款均适用统一的活期存款利率。关联方定期存款、通知存款利率同非关联方对比情况如下：

①截至 2015 年 12 月 31 日

•法人关联方：

截至 2015 年 12 月 31 日，本行吸收法人关联方定期存款（仍处于存续状态）共计 9 笔，执行存款利率水平如下：

单位：千元

类型	客户名称	金额	起息日	期限（年）	利率（%）
关联方	中国烟草总公司陕西省公司	50,000.00	2014-4-18	2.00	4.13
非关联方	西安住房***	20,000.00	2014-5-21	2.00	4.13
非关联方	西安住房***	30,000.00	2014-5-5	2.00	4.13
关联方	中国烟草总公司陕西省公司	100,000.00	2014-7-17	3.00	4.68
非关联方	陕西银信***	10,000.00	2014-6-5	3.00	4.68
非关联方	西安开元***	100,000.00	2014-8-11	3.00	4.68
关联方	中国烟草总公司陕西省公司	51,650.00	2014-8-12	3.00	4.68
非关联方	陕西银信***	10,000.00	2014-6-5	3.00	4.68
非关联方	西安开元***	100,000.00	2014-8-11	3.00	4.68
关联方	中国烟草总公司陕西省公司	106,700.00	2014-11-7	5.00	5.23
非关联方	陕西省出***	1,000.00	2015-1-15	5.00	5.23
非关联方	西安市碑***	1,500.00	2015-1-13	5.00	5.23
关联方	西安城市一卡通有限责任公司	21,256.99	2015-11-16	0.25	1.54
非关联方	西安市住***	30,168.00	2015-11-18	0.25	1.54
非关联方	西安市住***	23,088.55	2016-2-6	0.25	1.54
关联方	西安城市一卡通有限责任公司	10,629.33	2015-7-22	0.50	2.34
非关联方	陕西鸿信***	1,000.00	2015-7-29	0.50	2.34
非关联方	陕西迈旺***	4,000.00	2015-7-30	0.50	2.34
关联方	西安城市一卡通有限责任公司	10,537.71	2015-12-23	0.25	1.54
非关联方	陕西省地***	20,112.00	2015-11-6	0.25	1.54
非关联方	西安建筑***	10,000.00	2015-12-22	0.25	1.54
关联方	西安热电有限责任公司	20,234.68	2015-10-29	0.25	1.51
非关联方	北京裕昌***	5,000.00	2015-11-18	0.25	1.51
非关联方	隆发投资***	100.00	2015-12-21	0.25	1.51
关联方	西安投融资担保有限公司	15,000.00	2015-8-8	1.00	2.60

类型	客户名称	金额	起息日	期限（年）	利率（%）
非关联方	海航酒店***	50,000.00	2015-7-7	1.00	2.60
非关联方	千阳县锦***	10,000.00	2015-7-1	1.00	2.60

•自然人关联方:

截至 2015 年 12 月 31 日，本行吸收自然人关联方定期存款（仍处于存续状态）共计 22 笔。存款余额规模最大的前十笔关联存款（包括 9 笔定期存款及 1 笔通知存款）及同期非关联存款利率水平情况如下：

单位：千元

类型	客户名称	金额	起息日	期限（年）	利率（%）
关联方	王长荣	700.00	2015-6-2	1.00	2.93
非关联方	吴**	1.50	2015-5-14	1.00	2.93
非关联方	张**	80.00	2015-5-20	1.00	2.93
关联方	卢西珍	420.33	2015-12-9	通知存款	1.35
非关联方	吴**	50.00	2015-12-9		1.35
非关联方	韩**	200.00	2015-12-9		1.35
关联方	姚瑛	122.00	2015-11-1	1.00	2.25
非关联方	吴**	1.60	2015-11-9	1.00	2.25
非关联方	杨**	5.00	2015-11-11	1.00	2.25
关联方	史景飞	111.80	2015-3-24	3.00	4.88
非关联方	吕**	20.00	2015-3-24	3.00	4.88
非关联方	邢**	30.00	2015-3-24	3.00	4.88
关联方	史景飞	102.60	2015-6-17	5.00	5.10
非关联方	阎**	370.00	2015-6-17	5.00	5.10
非关联方	杨**	200.00	2015-6-17	5.00	5.10
关联方	刘润祥	70.00	2015-4-9	3.00	4.88
非关联方	熊**	200.00	2015-4-27	3.00	4.88
非关联方	白**	100.00	2015-3-17	3.00	4.88
关联方	史景飞	60.00	2015-3-4	3.00	4.88
非关联方	闵**	10.00	2015-3-4	3.00	4.88

类型	客户名称	金额	起息日	期限（年）	利率（%）
非关联方	杨**	10.00	2015-3-4	3.00	4.88
关联方	姚瑛	51.78	2015-4-1	3.00	4.88
非关联方	熊**	200.00	2015-4-27	3.00	4.88
非关联方	白**	100.00	2015-3-17	3.00	4.88
关联方	杜风侠	50.00	2015-11-22	1.00	2.03
非关联方	吴**	1.60	2015-11-9	1.00	2.03
非关联方	杨**	5.00	2015-11-11	1.00	2.03
关联方	刘润祥	45.61	2015-12-11	3.00	3.30
非关联方	董**	7.00	2015-12-11	3.00	3.30
非关联方	王**	5.00	2015-12-11	3.00	3.30

②截至 2016 年 12 月 31 日

•法人关联方：

截至 2016 年 12 月 31 日，本行吸收法人关联方定期存款（仍处于存续状态）

9 笔，通知存款 1 笔，执行存款利率水平如下：

单位：千元

类型	客户名称	金额	起息日	期限（年）	利率（%）
关联方	西安城市一卡通有限责任公司	21,586.25	2016-11-16	0.25	1.54
非关联方	西安市住***	40,154.00	2016-12-12	0.25	1.54
非关联方	西安市住***	10,000.00	2016-12-16	0.25	1.54
关联方	西安城市一卡通有限责任公司	10,851.55	2016-7-22	0.50	1.82
非关联方	西安市住***	10,000.00	2016-6-8	0.50	1.82
非关联方	西安彩虹***	10,815.52	2016-9-30	0.50	1.82
关联方	西安城市一卡通有限责任公司	10,700.93	2016-12-23	0.25	1.54
非关联方	西安市住***	10,000.00	2016-12-16	0.25	1.54
非关联方	西安市住***	30,115.50	2017-1-13	0.25	1.54
关联方	中国烟草总公司陕西省公司	150,000.00	2016-6-28	3.00	3.99

类型	客户名称	金额	起息日	期限（年）	利率（%）
非关联方	陕西煤业***	40,000.00	2017-3-14	3.00	3.99
非关联方	西安广源***	20,000.00	2017-4-17	3.00	3.99
关联方	中国烟草总公司陕西省公司	100,000.00	2014-7-17	3.00	4.68
非关联方	陕西银信***	10,000.00	2014-6-5	3.00	4.68
非关联方	西安开元***	100,000.00	2014-8-11	3.00	4.68
关联方	中国烟草总公司陕西省公司	51,650.00	2014-8-12	3.00	4.68
非关联方	西安蓝石***	3,000.00	2014-10-31	3.00	4.68
非关联方	北京微光***	9,200.00	2014-11-9	3.00	4.68
关联方	中国烟草总公司陕西省公司	106,700.00	2014-11-7	5.00	5.23
非关联方	陕西省出***	1,000.00	2015-1-15	5.00	5.23
非关联方	西安市碑***	1,500.00	2015-1-13	5.00	5.23
关联方	西安投融资担保有限公司	5,000.00	2016-11-3	1.00	2.03
非关联方	陕西鸿信***	2,000.00	2017-1-6	1.00	2.03
非关联方	陕西朗润***	2,231.20	2016-9-22	1.00	2.03
关联方	西安股权托管交易中心有限公司	25,000.00	2016-12-29	0.25	1.60
非关联方	西安市房***	30,000.00	2016-10-9	0.25	1.60
非关联方	西安石油***	30,000.00	2016-10-14	0.25	1.60
关联方	西安投资控股有限公司	10,000.00	2016-8-3	通知存款	1.35
非关联方	陕西法门***	7,000.00	2016-8-4		1.35
非关联方	西安邦鼎***	700.00	2016-8-18		1.35

•自然人关联方:

截至 2016 年 12 月 31 日，本行吸收自然人关联方定期存款（仍处于存续状态）共计 53 笔。存款余额规模最大的前十笔关联存款（均为定期存款）及同期非关联存款利率水平情况如下：

单位：千元

类型	客户名称	金额	起息日	期限（年）	利率（%）
关联方	王长荣	980.00	2016-11-7	3.00	3.99
非关联方	陈**	200.00	2016-11-7	3.00	3.99

类型	客户名称	金额	起息日	期限（年）	利率（%）
非关联方	赵**	350.00	2016-11-7	3.00	3.99
关联方	柴军	300.00	2016-6-21	3.00	3.99
非关联方	贾**	300.00	2016-4-19	3.00	3.99
非关联方	闫**	310.00	2016-5-25	3.00	3.99
关联方	晁小玲	300.00	2016-6-20	3.00	3.99
非关联方	贾**	300.00	2016-4-19	3.00	3.99
非关联方	闫**	310.00	2016-5-25	3.00	3.99
关联方	晁小玲	200.00	2016-7-11	3.00	3.99
非关联方	贾**	300.00	2016-4-19	3.00	3.99
非关联方	闫**	310.00	2016-5-25	3.00	3.99
关联方	刘强	200.00	2016-7-11	3.00	3.99
非关联方	贾**	300.00	2016-4-19	3.00	3.99
非关联方	闫**	310.00	2016-5-25	3.00	3.99
关联方	于秀廷	200.00	2016-3-24	5.00	3.60
非关联方	赵**	86.00	2016-2-4	5.00	3.60
非关联方	毛**	10.00	2016-2-15	5.00	3.60
关联方	柴静	140.19	2015-10-22	5.00	4.28
非关联方	孙**	140.19	2015-10-22	5.00	4.28
非关联方	孙**	560.75	2015-10-22	5.00	4.28
关联方	史景飞	111.80	2015-3-24	3.00	4.88
非关联方	傅**	120.00	2015-3-2	3.00	4.88
非关联方	沈**	10.00	2015-3-2	3.00	4.88
关联方	史景飞	102.60	2015-6-17	5.00	5.10
非关联方	阎**	370.00	2015-6-17	5.00	5.10
非关联方	杨**	200.00	2015-6-17	5.00	5.10
关联方	刘润祥	100.00	2016-9-22	3.00	3.71
非关联方	杨**	100.00	2016-9-22	3.00	3.71
非关联方	陈**	120.00	2016-9-22	3.00	3.71

③截至 2017 年 12 月 31 日

•法人关联方：

截至2017年12月31日，本行吸收法人关联方定期存款（仍处于存续状态）19笔，通知存款1笔，其中存款余额规模最大的前十笔关联存款（9笔定期存款和1笔通知存款）及同期非关联存款利率水平情况如下：

单位：千元

类型	客户名称	金额	起息日	期限 (年)	利率 (%)
关联方	西安沪灞融资担保有限公司	200,052.50	2017-12-27		1.35
非关联方	陕西广达***	4,800.00	2017-12-27	通知存款	1.35
非关联方	陕西煤业***	191,661.75	2018-1-15		1.35
关联方	中国烟草总公司陕西省公司	150,000.00	2017-11-6	3.00	4.13
非关联方	咸阳市新***	40,000.00	2018-1-17	3.00	3.85
非关联方	西安市住***	100,000.00	2017-12-26	3.00	3.85
关联方	中国烟草总公司陕西省公司	150,000.00	2016-6-28	3.00	3.99
非关联方	陕西煤业***	40,000.00	2017-3-14	3.00	3.99
非关联方	西安广源***	20,000.00	2017-4-17	3.00	3.99
关联方	中国烟草总公司陕西省公司	106,700.00	2014-11-7	5.00	5.23
非关联方	陕西省出***	1,000.00	2015-1-15	5.00	5.23
非关联方	西安市碑***	1,500.00	2015-1-13	5.00	5.23
关联方	西安投资控股有限公司	90,000.00	2017-10-24	3.00	3.99
非关联方	西安大唐***	40,000.00	2017-11-14	3.00	3.99
非关联方	西安市长***	10,000.00	2018-1-9	3.00	3.99
关联方	西安城市一卡通有限责任公司（客户备付金）	70,000.00	2017-10-20	0.25	1.60
非关联方	西安石油***	20,000.00	2017-11-6	0.25	1.60
非关联方	西安城东***	16,000.00	2017-12-5	0.25	1.60
关联方	西安投资控股有限公司	56,000.00	2017-10-24	1.00	2.18
非关联方	西安市第***	10,000.00	2017-8-17	1.00	2.18
非关联方	西安市纺***	50,000.00	2017-11-13	1.00	2.18
关联方	中国烟草总公司陕西省公司	50,000.00	2017-10-30	3.00	4.13
非关联方	咸阳市新***	40,000.00	2018-1-17	3.00	3.85

类型	客户名称	金额	起息日	期限（年）	利率（%）
非关联方	西安市住***	100,000.00	2017-12-26	3.00	3.85
关联方	西安城市一卡通有限责任公司（客户备付金）	30,000.00	2017-11-27	0.25	1.60
非关联方	西安曲江***	20,000.00	2017-11-10	0.25	1.60
非关联方	西安市长***	20,000.00	2018-1-11	0.25	1.60
关联方	西安城市一卡通有限责任公司（客户备付金）	10,000.00	2017-2-16	1.00	2.18
非关联方	西安建筑***	12,000.00	2017-3-1	1.00	2.18
非关联方	西安市临***	14,000.00	2017-2-7	1.00	2.18

•自然人关联方：

截至 2017 年 12 月 31 日，本行吸收自然人关联方定期存款（仍处于存续状态）共计 37 笔，其中存款余额规模最大的前十笔关联存款及同期非关联存款利率水平情况如下：

单位：千元

类型	客户名称	金额	起息日	期限（年）	利率（%）
关联方	柴军	300.00	2016-6-21	3.00	3.99
非关联方	贾**	300.00	2016-4-19	3.00	3.99
非关联方	闫**	310.00	2016-5-25	3.00	3.99
关联方	晁小玲	300.00	2016-6-20	3.00	3.99
非关联方	贾**	300.00	2016-4-19	3.00	3.99
非关联方	闫**	310.00	2016-5-25	3.00	3.99
关联方	晁小玲	200.00	2016-7-11	3.00	3.99
非关联方	贾**	300.00	2016-4-19	3.00	3.99
非关联方	闫**	310.00	2016-5-25	3.00	3.99
关联方	刘强	200.00	2016-7-11	3.00	3.99
非关联方	贾**	300.00	2016-4-19	3.00	3.99
非关联方	闫**	310.00	2016-5-25	3.00	3.99
关联方	于秀廷	200.00	2016-3-24	5.00	3.60
非关联方	赵**	86.00	2016-2-4	5.00	3.60

类型	客户名称	金额	起息日	期限（年）	利率（%）
非关联方	毛**	10.00	2016-2-15	5.00	3.60
关联方	刘强	196.03	2017-12-20	1.00	1.25
非关联方	张**	20.87	2017-9-15	1.00	1.25
非关联方	陈**	8.28	2017-10-10	1.00	1.25
关联方	柴静	140.19	2015-10-22	5.00	4.28
非关联方	李**	420.56	2015-10-21	5.00	4.28
非关联方	郝**	140.19	2015-10-24	5.00	4.28
关联方	刘润祥	100.00	2016-9-22	3.00	3.71
非关联方	陈**	50.00	2016-9-30	3.00	3.71
非关联方	张**	60.00	2016-10-18	3.00	3.71
关联方	董深	92.00	2009-5-18	0.50	1.98
非关联方	王**	7.50	2009-5-8	0.50	1.98
非关联方	王**	4.50	2009-5-20	0.50	1.98
关联方	陈妍丽	77.66	2017-12-19	0.25	1.51
非关联方	杨**	40.00	2017-11-2	0.25	1.51
非关联方	郭**	5.03	2017-12-4	0.25	1.51

（3）拆出资金情况

①截至 2015 年 12 月 31 日

单位：千元

类型	客户名称	金额	起息日	期限（年）	利率（%）
关联方	比亚迪汽车金融	100,000.00	2015-12-28	1.0	4.70
非关联方	中国长城***	300,000.00	2015-10-29	1.0	3.00

②截至 2016 年 12 月 31 日

单位：千元

类型	客户名称	金额	起息日	期限（年）	利率（%）
关联方	比亚迪汽车金融	100,000.00	2016-2-14	1.0	4.70

类型	客户名称	金额	起息日	期限（年）	利率（%）
关联方	比亚迪汽车金融	100,000.00	2016-4-20	1.0	4.50
关联方	比亚迪汽车金融	100,000.00	2016-6-16	1.0	4.50
关联方	比亚迪汽车金融	100,000.00	2016-9-22	1.0	4.50

③截至 2017 年 12 月 31 日

单位：千元

类型	客户名称	金额	起息日	期限（年）	利率（%）
关联方	比亚迪汽车金融有限公司	200,000.00	2017-11-21	1.0	6.15
非关联方	西藏金融***	200,000.00	2017-09-12	1.0	6.20

(4) 存放同业情况（定期）

①截至 2015 年 12 月 31 日

单位：千元

类型	客户名称	金额	起息日	期限（年）	利率（%）
关联方	加拿大丰业银行	471,000.00	2015-12-18	0.25	3.25
非关联方	宁夏***	1,000,000.00	2015-12-17	0.25	3.23
非关联方	宁夏***	1,000,000.00	2015-12-18	0.25	3.25

②截至 2016 年 12 月 31 日

单位：千元

类型	客户名称	金额	起息日	期限（年）	利率（%）
关联方	加拿大丰业银行	207,000.00	2016-11-30	0.25	3.12
非关联方	天津***	1,500,000.00	2016-12-21	0.09	4.59
非关联方	天津***	500,000.00	2016-12-21	0.09	4.57
关联方	加拿大丰业银行	312,500.00	2016-12-20	0.25	3.99
非关联方	天津***	1,500,000.00	2016-12-21	0.09	4.59
非关联方	天津***	500,000.00	2016-12-21	0.09	4.57

③截至 2017 年 12 月 31 日

单位：千元

类型	客户名称	金额	起息日	期限（年）	利率（%）
关联方	加拿大丰业银行	198,000.00	2017-11-30	0.25	4.73
关联方	加拿大丰业银行	297,000.00	2017-12-21	0.25	4.91
关联方	陕西洛南阳光村镇银行	30,000.00	2017-12-28	0.04	5.70

注：受市场资金面周期性波动影响，2017年底国内人民币资金价格上升，存放同业利率随之上行。在上述交易发生时间的临近期间内，本行不存在非关联方人民币定期存放业务，因此不存在可比交易。但从2015年及2016年的情况来看，期限相近的存放同业利率水平不存在显著差异。另一方面，受年末资金紧张和银行间利率上升影响，本行与加拿大丰业银行2017年12月开展的人民币存放同业利率高于2017年11月末的利率水平（2017年11月30日上海银行间拆放利率3个月SHIBOR为4.7594%（该笔交易的确定日期是2017年11月28日，当日SHIBOR3个月利率为4.7280%），2017年12月21日3个月SHIBOR为4.8676%）。综上，本行与加拿大丰业银行存放同业利率水平在正常范围内。

（5）同业存放情况（定期）

①截至2015年12月31日

单位：千元

类型	客户名称	金额	起息日	期限（年）	利率（%）
关联方	加拿大丰业银行	84,416.80	2015-10-15	0.25	0.52
关联方	加拿大丰业银行	142,859.20	2015-12-18	0.08	0.45
关联方	加拿大丰业银行	487,020.00	2015-12-18	0.25	0.62

②截至2016年12月31日

单位：千元

类型	客户名称	金额	起息日	期限（年）	利率（%）
关联方	加拿大丰业银行	242,795.00	2016-11-30	0.25	1.14
关联方	加拿大丰业银行	208,110.00	2016-12-20	0.25	1.50
关联方	加拿大丰业银行	312,165.00	2016-12-20	0.25	1.40

③截至2017年12月31日

单位：千元

类型	客户名称	金额	起息日	期限（年）	利率（%）
关联方	加拿大丰业银行	228,697.00	2017-11-30	0.25	1.73
关联方	加拿大丰业银行	490,065.00	2017-12-21	0.25	1.94

注：本行与加拿大丰业银行开展的同业存放业务原币种均为美元，金额为按当年末美元对人民币中间价折算成人民币后的数值。本行报告期内未发生与非关联方的美元定期同业存放业务，因此不存在可比交易。受时间上邻近本行年终结算及美联储于 2017 年加息三次的影响，境内外银行间美元市场利率在 2017 年末均有所上升，关联方同业存放利率水平也同步提升（2017 年 11 月 30 日 3 个月美元伦敦同业拆借利率 LIBOR 为 1.4874%，2017 年 12 月 21 日 3 个月美元伦敦同业拆借利率 LIBOR 为 1.6746%）。

（6）承兑汇票情况（保证金存款）

①截至 2015 年 12 月 31 日

单位：千元

类型	客户名称	金额	起息日	期限（年）	利率（%）
关联方	陕西明泰工程建设有限责任公司	25,000.00	2015-12-08	0.50	1.30
非关联方	西安市国***	2,183.87	2015-12-30	0.50	1.30
非关联方	陕西大明***	3,529.16	2015-11-11	0.50	1.30

②截至 2016 年 12 月 31 日

截至 2016 年 12 月 31 日，本行为关联方出具的尚未承兑的银行承兑汇票余额为 0 元。

③截至 2017 年 12 月 31 日

截至 2017 年 12 月 31 日，本行为关联方出具的尚未承兑的银行承兑汇票余额为 0 元。

（7）受托资产情况（代客理财业务）

截至报告期各期末，本行受托关联方资产规模分别为人民币 0.14 亿元、0.09 亿元和 1.59 亿元，全部用于购买本行发行的非保本理财产品。本行未发行仅针对关联方销售的理财产品，关联方亦不拥有任何理财产品的优先认购权。本行受托资产的收益情况主要受上述理财产品自身收益率及受托资产在各投资产品间配置比例影响，因此本行受托资产收益水平并不因其来源于关联方或非关联方而存在显著差异。

（8）向关联方提供居间撮合交易服务情况

2016 年及 2017 年，本行向关联法人宝信国际融资租赁有限公司通过本行直销银行办理居间撮合交易服务，截至 2016 年末及 2017 年末的余额分别为 3.36 亿元和 3.08 亿元。

本行居间撮合交易服务对于关联方及非关联方客户的交易条件及手续费率均执行本行业务管理和监管机构的规定，遵循公平、公正、公允原则，不存在向关联方提供优于一般融资人或交易对手条件的情形。因居间服务手续费率受市场资金价格影响较大，且本行开展类似业务的规模较小，本行在与宝信国际融资租赁有限公司签订居间撮合交易服务协议时不存在可比交易。

（三）本行关联交易决策相关规定

报告期各期，本行均严格按照中国银监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》、《商业银行公司治理指引》和《公司章程》的有关规定进行关联交易分类及内部决策管理工作，并制定了《西安银行与内部人和股东关联交易管理办法》。根据上述办法，按照交易类型的区别，本行将与关联方之间的关联交易分为授信类关联交易、资产转移类关联交易和提供服务类关联交易。

授信类关联交易是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。

资产转移类关联交易是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。

提供服务类关联交易是指向本行提供包括但不限于信用评估、资产评估、审计、法律等服务。

根据交易规模不同，本行将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，且该笔交易发生后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额 5%以下的交易。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，或本行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。

1、本行现行《公司章程》的有关规定

本行董事会负责审议批准或者授权董事会关联交易控制委员会审议批准本行重大关联交易。

关联交易控制委员会负责关联交易的管理、审查和董事会授权的关联交易的审批，控制关联交易风险。一般关联交易由行长审批，报关联交易控制委员会备案。重大关联交易由关联交易控制委员会审查，提交董事会批准，并于批准之日起十个工作日内报告监事会，同时报告银行业监管机构。与本行董事、监事、高级管理层成员有关联关系的关联交易应当在批准之日起十个工作日内报告监事会。

关联交易控制委员会中，独立董事应当占适当比例，并且由独立董事担任负责人。

独立董事履行职责时应当独立对股东大会或董事会审议事项发表客观、公正的意见，尤其应当对重大关联交易的合法性和公允性发表意见。

2、本行现行《西安银行与内部人和股东关联交易管理办法》的有关规定

本行依据有关法律法规和当时有效的公司章程设立了关联交易控制委员会。2016 年 4 月 28 日，本行 2015 年度股东大会审议通过了《西安银行股份有限公司关联交易管理办法》，并将自本行首次公开发行 A 股股票并上市之日起生效。

目前，本行现行《西安银行与内部人和股东关联交易管理办法》规定内容如下：

“第三条 本行关联交易应当遵循以下原则：

- （一）商业原则，关联交易条件不得优于对非关联方同类交易的条件；
- （二）诚实信用原则；
- （三）公平、公开、公允原则；
- （四）回避原则，关联方应在就涉及关联方的交易进行决策时回避。”

“第十四条 董事会下设关联交易控制委员会，负责关联交易的管理，委员会由不少于5名董事组成，其中独立董事不少于2名，并由独立董事担任主任委员，本行控股股东提名的董事不得担任关联交易控制委员会委员，关联交易控制委员会职责如下：

- （一）接受一般关联交易的备案，审查重大关联交易并提交董事会审议批准；
- （二）确认本行的关联方，并向董事会和监事会报告；
- （三）及时向管理层公布其所确认的关联方；
- （四）拟定有关关联交易的管理制度；
- （五）检查、监督本行关联交易管理情况，审查本行年度关联交易专项报告，并提交董事会审议；
- （六）董事会授权的其他事宜。”

“第三十一条 授信类关联交易审批程序：授信类的一般关联交易，按照本行现行审查审批流程进行审查通过后，由授信审批部负责报关联交易控制委员会备案；

授信类的重大关联交易，按照本行现行审查审批流程进行审查通过后，由授信审批部负责提交关联交易控制委员会，由关联交易控制委员会对其进行合理性、公平性审查，审查通过后提交本行董事会进行审批。

第三十二条 资产转移类关联交易审批程序：资产转移类的一般关联交易，按照本行现行审批程序报有权审批人审查通过后（须经行长批准），由主办部门负责报关联交易控制委员会备案；

资产转移类的重大关联交易，由主办部门按现行审批程序报有权审批人审查通过后（须经行长批准），提交关联交易控制委员会，由关联交易控制委员会对其进行合理性、公平性审查，审查通过后提交本行董事会进行审批。

第三十三条 其他类型关联交易审批程序：其他类型的一般关联交易，由主办部门按本行现有审批程序报有权审批人审查通过后（须经行长批准），报关联交易控制委员会备案；

其他类型的重大关联交易，由主办部门按现有审批程序报有权审批人审查通

过后（须经行长批准），提交关联交易控制委员会，由关联交易控制委员会对其进行合理性、公平性审查，审查通过后提交本行董事会进行审批。

第三十四条 在对本行关联交易进行决策时，与该笔交易相关的关联方应当采取必要的回避措施：

（一）任何个人只能代表一方签署协议；

（二）关联方不得以任何方式干预本行的决定；

（三）本行董事会就关联交易表决时，有利害关系的当事人属下列情形的，不得参与表决：

1、与董事个人利益有关的关联交易；

2、董事个人在关联企业任职或拥有关联企业的控股权或控制权的，该企业与本行的关联交易；

3、按照法律、法规和本行章程规定应当回避的。

第三十五条 关联董事的回避和表决程序如下：

（一）关联关系董事应主动提出回避申请，否则其他董事有权要求其回避；

（二）当出现是否为关联关系董事的争议时，由董事会临时会议过半数通过决议决定该董事是否属关联关系董事，并决定其是否回避；

（三）关联董事不得参与审议和列席会议讨论有关关联交易事项；

（四）董事会对有关关联交易事项表决时，在扣除关联董事表决票数后，由出席董事会的非关联董事按本行章程的规定表决。

第三十六条 独立董事应特别关注本行重大关联交易的公允性、合理性以及内部审批程序的履行情况。

第三十七条 关联方申请的各类授信业务，必须满足本行各项授信管理规定；授信后应当加强跟踪管理，监测和控制风险。

第三十八条 关联方业务办理应遵守以下事项：

（一）本行不得接受本行股票为质押权标的；

（二）本行不得向关联方发放无担保贷款；

（三）股东以本行股票为自己或他人担保的，应当严格遵守法律法规和监管部门的要求，并事前告知本行；主要股东转让本行股份的，应当事前告知本行（主要股东指直接、间接、共同持有或控制本行 5%以上股份或表决权的自然人及非自然人股东）；

（四）股东在本行借款余额超过其持有经审计的上一年度股权净值，不得将本行股票进行质押；

（五）股东特别是主要股东在本行授信逾期时，应当对其在股东大会和派出董事在董事会上的表决权进行限制；

（六）本行对关联方的融资行为不提供担保，但关联方以国债、规定属于低风险业务的银行存单提供足额反担保的除外。

第三十九条 关联方在获得授信后使本行发生损失的，损失发生之日起两年内将不再为其提供授信，但为减少该授信的损失，经董事会批准的除外。

第四十条 一笔关联交易被否决后，本行在六个月内不得就同一内容的关联交易进行审议。

第四十一条 本行对关联方的授信余额实行比例控制：

对单一关联方的授信余额不得超过本行资本净额的 10%；

对单个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额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%；

在计算关联方授信余额时，关联方提供的保证金存款、国债以及规定属于低风险的银行存单质押的授信部分可以扣除。

第四十二条 关联方控制的会计师事务所不得为本行进行审计。

第四十三条 内部审计部门每年至少应对本行的关联交易情况进行一次专项审计，并将审计结果上报本行董事会和监事会。”

3、独立董事对本行关联交易的评价意见

本行报告期内发生的关联交易，已履行当时有效的公司章程及《西安银行与内部人和股东关联交易管理办法》规定的程序，定价遵循市场原则，未损害本行及中小股东利益，关联股东或董事在审议相关议案时均已回避，独立董事和监事会成员未发表不同意见。独立董事针对本行关联交易发表意见如下：

“本行自成立以来，通过建立健全各项制度，逐步完善本行法人治理结构，并实现规范经营和运作。本行《公司章程》关于关联交易的相关规定以及其他有关关联交易的内部制度符合相关法律、法规及有关规定的要求。

本行在报告期内发生的重大关联交易均依法履行了审议和批准程序，价格公允合理，不存在损害本行利益及股东利益的情形，亦不会对本行的独立性构成影响。”

（四）截至报告期末仍存续的重大关联交易协议或合同及期满后处理方式

本行与各关联方签订且到期日在 2017 年 12 月 31 日后的重大协议或合同主要包括关联方贷款合同、关联方担保贷款合同、同业存款合同、融资担保合同和综合授信合同，具体名单如下：

序号	关联交易类型	合同名称	规模（万元）	到期时间	期满后处理方式
1	关联方贷款/担保	西安西投置业有限公司流动资金借款合同——西行南流借字 2017 第 059 号	40,000.00	2020 年 6 月 15 日	到期还本付息
		西投控股保证合同——西行南保字 2017 第 059 号			
2	关联方贷款/担保	西安西投置业有限公司流动资金借款合同——西行南流借字 2017 第 132 号	35,000.00	2019 年 12 月 25 日	到期还本付息
		西投控股保证合同——西行南保字 2017 第 132 号			
3	关联方贷款	西安大唐西市实业有限公司固定资产借款合同——西行雁固借字 2017 第 903 号	60,000.00	2020 年 12 月 21 日	到期还本付息
		西安大唐西市实业有限公司抵押合同——西行雁抵字 2017 第 903 号			
4	关联方贷款	西安国际陆港保税物流投资建设有限公司固定资产及项目贷款借款合同——西行北固借字 2016 第 001 号	50,000.00	2021 年 12 月 23 日	到期还本付息
		西安国际陆港保税物流投资建设有限公司抵押合同——西行北抵字 2016 第 001-1 号			
		西安国际陆港保税物流投资建设有限公司抵押合同——西行北抵字 2016 第 001-2 号			
		西安国际陆港投资发展集团有限公司保证合同——西行北保字 2016 第 001 号			
5	关联方贷款	西安大唐西市置业有限公司项目贷款合同——西行雁固借字 2017 第 901 号	22,000.00	2027 年 2 月 23 日	到期还本付息
		西安大唐西市置业有限公司保证合同——西行雁质字 2017 第 901 号			
		西安大唐西市置业有限公司保证合同——西行雁抵字 2017 第 901 号			
		西安曲江惠宾苑宾馆有限公司保证合同——西行雁保字 2017 第 901 号			

序号	关联交易类型	合同名称	规模（万元）	到期时间	期满后处理方式
6	关联方担保	宝信国际融资租赁有限公司流动资金贷款借款合同——西行土流借字 2015 第 005 号	800.00	2018 年 6 月 22 日	到期还本付息
		西投控股保证合同——西行土额保字 2014 第 006 号			
7	关联方担保	宝信国际融资租赁有限公司流动资金贷款借款合同——西行土流借字 2015 第 001 号	1,500.00	2018 年 3 月 22 日	到期还本付息
		西投控股保证合同——西行土额保字 2014 第 006 号			
8	关联方担保	宝信国际融资租赁有限公司流动资金贷款借款合同——西行土流借字 2015 第 008 号	500.00	2018 年 11 月 8 日	到期还本付息
		西投控股保证合同——西行土额保字 2015 第 006 号			
9	关联方担保	宝信国际融资租赁有限公司流动资金贷款借款合同——西行土流借字 2016 第 005 号	650.00	2019 年 3 月 20 日	到期还本付息
		西投控股保证合同——西行土额保字 2015 第 006 号			
10	关联方担保	宝信国际融资租赁有限公司流动资金贷款借款合同——西行土流借字 2015 第 014 号	500.00	2018 年 12 月 21 日	到期还本付息
		西投控股保证合同——西行土额保字 2015 第 006 号			
11	关联方担保	陕西明泰工程流动资金贷款借款合同——西行钟流借字 2016 第 010 号	10,000.00	2018 年 3 月 13 日	到期还本付息
		西投控股保证合同——西行钟保字 2016 第 010 号			
12	关联方担保	陕西明泰工程建设有限责任公司流动资金借款合同——西行钟流借字 2016 第 027 号	10,000.00	2018 年 8 月 10 日	到期还本付息
		西投控股保证合同——西行钟保字 2016 第 027 号			
13	关联方担保	陕西明泰工程建设有限责任公司流动资金借款合同——西行钟流借字 2016 第 055 号	10,000.00	2019 年 1 月 4 日	到期还本付息

序号	关联交易类型	合同名称	规模（万元）	到期时间	期满后处理方式
		西投控股保证合同——西行钟保字 2016 第 055 号			
14	关联方担保	陕西思普瑞数码有限公司流动资金借款合同——西行高新流借字 2015 第 042 号	3,500.00	2018 年 8 月 22 日	到期还本付息
		西投控股保证合同——西行高新保字 2015 第 036 号			
		个人保证合同——西行高新个保字 2015 第 050 号			
15	关联方担保	西安国信小额贷款有限公司流动资金借款合同——西行土流借字 2017 第 008 号	15,000.00	2018 年 7 月 27 日	到期还本付息
		西投控股保证合同——西行土保字 2017 第 006 号			
16	关联方担保	西安鑫正实业有限公司固定资产贷款借款合同——西商银土借字 2010 第 024 号	8,000.00	2018 年 8 月 24 日	到期还本付息
		西安投控保证合同——西商银土保字[2010]002 号			
17	关联方担保	西安鑫正实业有限公司流动资金贷款借款合同——西行土流借字 2015 第 003 号	3,000.00	2018 年 4 月 8 日	到期还本付息
		西投控股保证合同——西行土保字 2015 第 001 号			
18	关联方担保	西安远秦开发建设有限公司流动资金贷款借款合同——西行临流借字 2016 第 12 号	5,000.00	2018 年 3 月 8 日	到期还本付息
		西投控股保证合同——西行临保字 2016 第 12 号			
19	关联方担保	西安远秦开发建设有限公司流动资金贷款借款合同——西行临流借字 2016 第 019 号	5,000.00	2018 年 3 月 8 日	到期还本付息
		西投控股保证合同——西行临保字 2016 第 019 号			
20	同业存款	HC20171130007——加拿大丰业银行	19,800.00	2018 年 2 月 28 日	自动终止

序号	关联交易类型	合同名称	规模（万元）	到期时间	期满后处理方式
21	同业存款	HC20171221008——加拿大丰业银行	29,700.00	2018年3月21日	自动终止
22	同业存款	DEB20171130007——加拿大丰业银行	3,267.10	2018年2月28日	自动终止
23	同业存款	HC20171130007——加拿大丰业银行	19,602.60	2018年2月28日	自动终止
24	同业存款	DEB20171221008——加拿大丰业银行	19,602.60	2018年3月21日	自动终止
25	同业存款	HC20171221008——加拿大丰业银行	29,403.90	2018年3月21日	自动终止
26	融资担保	西行小保协字【2017】第027号——西安投融资担保有限公司	230,000.00 (最高担保额)	2018年10月25日	拟根据其经营情况重新授信
27	融资担保	西行乐保协字【2017】第004号——西安投融资担保有限公司	10,000.00(最高担保额)	2018年10月25日	拟根据其经营情况重新授信
28	综合授信	西行小综授自【2017】第002号——西安投融资担保有限公司	100,000.00	2018年11月28日	拟根据其经营情况重新授信
29	融资担保	西行小保协字【2017】第006号——陕西扶贫富民融资担保有限公司	50,000.00(最高担保额)	2018年4月10日	拟根据其经营情况重新授信

上述关联交易均是本行作为商业银行与关联方开展的正常金融业务合作，满足了本行与关联方的日常业务需求，是经过相应的审核流程，公允定价，且得到本行授权部门批准后发生的正常业务往来，有利于本行业务的开展，未损害本行或中小股东的利益，在本行开展的各类业务中占比较小。

上述合同期满后，本行将在持续遵守关联交易相关规定和公司治理要求的前提下，视市场环境、关联方日常经营情况及业务开展需求与本行关联方继续开展相关业务或终止业务合作。

第九节 董事、监事、高级管理人员

一、董事、监事和高级管理人员简介

（一）董事简介

本行董事由股东大会选举产生，董事任期3年，任期届满，可以连选连任，其中，独立董事在本行的任职时间累计不得超过6年。截至2017年12月31日，本行共有董事13名，其中执行董事3名，非执行董事5名，独立董事5名，基本情况如下：

姓名	本行职务	提名人	任职期间
郭军	董事长	董事会	2015年4月-2019年8月
陈国红	董事、行长	董事会	2016年8月-2019年8月
王欣	董事、副行长	董事会	2016年8月-2019年8月
	首席信息官	董事会	2016年10月-2019年8月
巩宝生	非执行董事	董事会	2016年8月-2019年8月
李勇	非执行董事	董事会	2015年4月-2019年8月
陈永健	非执行董事	董事会	2013年10月-2019年8月
胡军	非执行董事	董事会	2016年8月-2019年8月
黄嵬	非执行董事	董事会	2015年11月-2019年8月
廖志生	独立董事	董事会	2016年8月-2019年8月
刘欣	独立董事	董事会	2016年8月-2019年8月
睢国余	独立董事	董事会	2016年8月-2019年8月
梁永明	独立董事	董事会	董事任职资格尚待获得监管部门批准
冯仑	独立董事	董事会	2016年8月-2019年8月

注：本行第五届董事会第十次会议和2017年第二次临时股东大会已审议通过增补梁永明先生为本行第五届董事会独立董事的相关议案，梁永明先生的董事任职资格尚待获得监管部门批准。

本行董事会成员简历如下：

郭军先生 1963年7月出生 中国国籍

博士研究生学历，高级经济师。历任中国工商银行西安市分行营业部信贷科

信贷员，国际业务部综合计划科科长、国际结算科科长，国际业务部副总经理、副处长、处长，钟楼支行副行长、行长、党总支部书记；中国工商银行陕西省分行公司业务部总经理、党支部书记；西安市商业银行副行长、党委委员；中国人民银行总行调查统计司司长助理；西安银行股份有限公司行长、执行董事、党委副书记。现任本行董事长、党委书记。

陈国红先生 1959年11月出生 中国国籍

硕士研究生学历，高级经济师。历任陕西省洛川县知青；中国建设银行西安市分行南郊支行副科长、科长；中国建设银行西安市分行办公室副主任、计划处、信贷处副处长、处长、主管；中国建设银行西安市高新技术产业开发区支行行长、党委书记；中国建设银行西安市新城支行行长、党总支部书记；中国建设银行西安兴庆路支行行长、党总支部书记；西安银行股份有限公司副行长、党委委员。现任本行第五届董事会董事、行长、党委副书记。

王欣先生 1964年7月出生 中国国籍

硕士研究生学历，高级经济师。历任中国工商银行西安市解放路办事处商业信贷科信贷员、副科长，流动资金信贷科副科长；中国工商银行陕西省分行工商信贷处副主任科员、副处长，公司业务部副总经理，投资银行部总经理；中国工商银行陕西省分行营业部东大街支行行长、党委书记；西安银行股份有限公司副行长、党委委员。现任本行第五届董事会董事、副行长、首席信息官、党委副书记，比亚迪汽车金融副董事长。

巩宝生先生 1963年8月出生 中国国籍

硕士研究生学历，注册会计师，高级会计师。历任西安市财政局城建处、企财处干部；西安大明会计师事务所副所长；西安市财政局收费处副处长；西安市财政投资评审中心主任；西安投资控股有限公司总经理。现任西安投资控股有限公司董事长，兼任西安恒信资本管理有限公司董事、陕西航空产业发展集团有限公司董事、中邮证券有限责任公司董事、渭北工业区产业投资发展基金理事，本行第五届董事会董事。

李勇先生 1973年3月出生 加拿大国籍

硕士研究生学历，特许金融分析师。历任广州统一企业有限公司市场部市场

营销主任；爱立信中国有限公司（广州）市场部市场沟通主任；美国 EMC 有限公司专业服务部顾问；INFOR 环球解决方案有限公司专业服务部高级顾问；加拿大丰业银行（多伦多）国际银行事业部经理，丰业资产管理公司股票分析师，全球风险管理部信贷经理；西安银行股份有限公司第四届董事会董事。现任加拿大丰业银行（香港）亚太区企业发展部总监，本行第五届董事会董事。

陈永健先生 1966 年 1 月出生 中国香港

本科学历。历任中芝兴业财务有限公司银行经理；加拿大丰业银行香港分行高级客户经理；加拿大丰业银行台北分行总经理；加拿大丰业银行广州分行行长；西安银行股份有限公司第四届董事会董事。现任加拿大丰业银行上海分行行长，本行第五届董事会董事。

胡军先生 1970 年 12 月出生 中国国籍

本科学历。历任陕西省建筑工程公司财务处科员；平安保险陕西分公司国内业务部职员；平安保险西安市西郊公司总经理；平安保险陕西分公司总经理助理；华泰保险陕西分公司副总经理；都邦保险陕西分公司总经理；光大金控资产管理公司高级经理；光大金控（陕西）资产管理公司总经理；西安和光投资公司总经理。现任大唐西市文化产业投资集团有限公司高级经理，本行第五届董事会董事。

黄崑先生 1966 年 9 月出生 中国国籍

硕士研究生学历。历任陕西省烟草公司销售处科员、主任科员、科长、副处长、处长；汉中市烟草专卖局（公司）书记、局长、经理；陕西烟草投资管理有限责任公司董事长；西安银行股份有限公司第四届董事会董事。现任陕西烟草销售管理处处长，本行第五届董事会董事。

廖志生先生 1948 年 3 月出生 中国香港

本科学历。历任香港上海汇丰银行总行练习生、高级外汇交易员、部门主管、董事；加拿大帝国商业银行香港分行环球资金部董事；加拿大帝国商业银行多伦多总行高级外汇交易员；加拿大帝国商业银行香港分行环球资金部董事、总经理；加拿大丰业银行香港分行资金部董事；加拿大丰业银行亚太区总部资金部董事。现任本行第五届董事会独立董事。

刘欣先生 1977 年 6 月出生 中国国籍

本科学历。历任中国国际金融有限公司投资银行部分析师、经理；美林（亚太）有限公司投资银行部经理；瑞士信贷香港有限公司副总裁；美林（亚太）有限公司投资银行部副总裁、执行董事。现任北京春雨天下软件有限公司首席财务官，本行第五届董事会独立董事。

睢国余先生 1946 年 4 月出生 中国国籍

本科学历。历任北京大学经济学院助教、讲师、副教授、教授、院长助理、副院长、党委书记；北京大学经济研究所所长；北京大学社会科学部副主任；北京大学经济学院学术委员会主任。现任本行第五届董事会独立董事。

梁永明先生 1965 年 10 月出生 中国国籍

硕士研究生学历，注册会计师，高级审计师。历任中华人民共和国审计署驻上海特派员办事处、财政处、法规处、经贸处处长等职；上海世博会事务协调局资金财务部副部长（主持工作）、工程指挥部办公室总会计师。现任华泰保险集团股份有限公司总经理助理，兼任华泰世博置业有限公司执行董事、浙江龙盛集团股份有限公司独立董事、广汇汽车服务股份公司独立董事、亚翔系统集成科技（苏州）股份有限公司独立董事，本行第五届董事会独立董事。

冯仑先生 1959 年 7 月出生 中国国籍

博士研究生学历。历任中央党校、中宣部及国家体改委研究员，海南农业高技术投资联合开发总公司合伙人，海南万通企业（集团）有限公司董事局主席，北京万通地产股份有限公司董事长，万通投资控股股份有限公司董事长。现任北京万通立体之城投资有限公司董事长、四方御风投资有限公司董事长，兼任海通证券股份有限公司独立董事、网易公司独立董事、中国光大银行股份有限公司独立董事、北京科技园建设（集团）股份有限公司独立董事等职，本行第五届董事会独立董事。

（二）监事简介

本行设监事会，监事会设监事长 1 人，监事任期 3 年，任期届满，可以连选连任，外部监事在本行任职时间累计不得超过 6 年。截至 2017 年 12 月 31 日，

本行共有监事9名，其中股东监事3名、外部监事3名、职工监事3名，基本情况如下表所示：

姓名	本行职务	提名人	任职期间
刘志顺	监事长	监事会	2016年8月-2019年8月
李晶	股东监事	监事会	2016年8月-2019年8月
康淙铂	股东监事	监事会	2017年12月-2019年8月
张胜	外部监事	监事会	2016年8月-2019年8月
欧阳日辉	外部监事	监事会	2016年8月-2019年8月
傅瑜	外部监事	监事会	2016年8月-2019年8月
刘强	职工监事	职工代表大会	2016年8月-2019年8月
马莉	职工监事	职工代表大会	2016年8月-2019年8月
谭敏	职工监事	职工代表大会	2017年8月-2019年8月

本行监事会成员简历如下：

刘志顺先生 1961年4月出生 中国国籍

硕士研究生学历，高级经济师。历任陕西渭南柴油机厂机动科干事；中国建设银行陕西省分行办公室干事；中国建设银行陕西省分行信托投资公司投资管理部干部、经理；中国建设银行西安市朱雀路支行副行长；西安市商业银行副行长、党委委员；西安银行股份有限公司执行董事、副行长、党委委员。现任本行第五届监事会监事长、党委委员。

李晶女士 1968年1月出生 中国国籍

本科学历，高级会计师。历任西安市自来水公司财务部会计；西安城市基础设施建设投资集团有限公司财务审计部业务主管、部长助理，西安城市公共停车设施建设管理有限公司监事。现任西安城市基础设施建设投资集团有限公司财务管理部副部长、西安财金合作发展基金投资管理有限公司董事，本行第五届监事会股东监事。

康淙铂先生 1989年5月出生 中国国籍

本科学历、会计学士。曾任西安汉和房地产开发有限公司财务部出纳。现任西安经开城市投资建设管理有限公司风控部总监，兼任西安经开地产金融服务有

限公司监事、西安经开金融控股有限公司监事、西安经开金融服务有限公司监事、西安经济技术开发区经涵城镇化建设有限公司监事、西安经济技术开发区城乡统筹建设开发有限公司监事、西安经信信用评估有限公司监事等职，本行第五届监事会股东监事。

张胜先生 1972年7月出生 中国国籍

博士研究生学历、管理学博士。历任广东华侨信托投资公司投资基金部研发经理，国家科技部调研室借调工作，西安市发改委副处长（挂职）。现任西安交通大学公共政策与管理学院教授、博士生导师，兼任陕西省咨询业协会副理事长、陕西省软科学研究会副理事长，本行第五届监事会外部监事。

欧阳日辉先生 1973年8月出生 中国国籍

博士研究生学历、经济学博士。历任人民出版社教育出版中心副主任；中央财经大学中国发展和改革研究院副院长。现任中央财经大学中国互联网经济研究院副院长、教授，兼任中国商务部内贸流通咨询专家，电子商务交易技术国家工程实验室互联网经济与金融研究中心主任，国家发改委电子商务咨询专家，沈阳市和平区人民政府电商发展顾问，临沂经济技术开发区电商发展顾问，英凡研究院理事、执委，永州电子商务研究院副院长，本行第五届监事会外部监事。

傅瑜先生 1963年4月出生 中国国籍

本科学历、法学学士，律师。现任西北政法大学经济法学院副教授，兼任陕西法智律师事务所律师、西安仲裁委员会仲裁员、中国银行法研究会理事、中国证券法研究会理事、长安期货有限公司独立董事、榆林康隆石油技术服务股份有限公司独立董事、青岛市恒顺众昇集团股份有限公司独立董事、西安达刚路面机械股份有限公司独立董事，本行第五届监事会外部监事。

刘强先生 1972年11月出生 中国国籍

硕士研究生学历、高级管理工商管理硕士学位，经济师、高级政工师。历任西安市商业银行秦丰支行信贷科信贷员、信贷科长；西安市商业银行纪检监察保卫部副经理；西安市商业银行纪检监察保卫部总经理助理；西安市商业银行南大街支行行长；西安市商业银行组织部副部长、人力资源部副总经理；西安银行股份有限公司组织部副部长（主持工作）、人力资源部副总经理（主持工作）。

现任本行组织部部长、人力资源部总经理，本行第五届监事会职工监事。

马莉女士 1973年8月出生 中国国籍

本科学历、会计学士，高级会计师。历任工商银行西安市信托投资公司员工；西安国际投资公司会计；西安市商业银行钟楼支行营业室外勤；西安市商业银行钟楼支行资金计划科科长；西安市商业银行书院门支行副行长；西安市商业银行钟楼支行营业室主任；西安市商业银行南院门支行行长；西安市商业银行长安支行行长；西安市商业银行公司金融业务部副总经理（主持工作）；西安市商业银行土门支行行长；西安银行股份有限公司土门支行行长。现任本行城北支行行长，本行第五届监事会职工监事。

谭敏女士 1970年8月出生 中国国籍

本科学历，经济师，助理会计师。历任西安开源城市信用社雁塔分理处柜员；西安开源城市信用社会计科综合员；西安开源城市信用社会计科副科长（主持工作）；西安市商业银行城南支行会计科副科长；西安市商业银行会计结算部检查科科长；西安银行股份有限公司会计结算部总经理助理；西安银行股份有限公司会计结算部副总经理；西安银行股份有限公司会计结算部副总经理（主持工作）。现任本行城东支行行长，本行第五届监事会职工监事。

（三）高级管理人员简介

截至2017年12月31日，本行高级管理人员基本情况如下表所示：

姓名	本行职务	任职期间
陈国红	行长	2016年8月-2019年8月
王欣	副行长	2008年12月-2019年8月
	首席信息官	2016年10月-2019年8月
黄长松	副行长	2011年12月-2019年8月
李富国	副行长	2016年8月-2019年8月
张成喆	副行长	2016年8月-2019年8月
狄浩	副行长	2016年8月-2019年8月
石小云	董事会秘书	2016年8月-2019年8月

本行高级管理人员简历如下：

陈国红先生 1959年11月出生 中国国籍

陈国红先生的详细情况参见本招股说明书“第九节 董事、监事、高级管理人员”之“一、董事、监事和高级管理人员简介”之“（一）董事简介”。

王欣先生 1964年7月出生 中国国籍

王欣先生的详细情况参见本招股说明书“第九节 董事、监事、高级管理人员”之“一、董事、监事和高级管理人员简介”之“（一）董事简介”。

黄长松先生 1973年7月出生 加拿大国籍

多伦多大学工商管理硕士，特许金融分析师(CFA)，金融风险管理师(FRM)。历任加拿大帝国商业银行总行衍生金融工具交易部风险经理，荷兰国际银行集团加拿大分行风险管理部信用风险策划师，加拿大丰业银行总行海外部零售业务风险总监。现任本行副行长。

李富国先生 1963年7月出生 中国国籍

博士研究生学历，经济学博士学位，副教授。历任陕西财经学院金融系助教、讲师、工会主席、副主任，金融财政学院副院长、副教授；西安交通大学经济与金融学院副教授、金融系副主任；西安市商业银行行长办公室副主任，党委、董事会办公室副主任，研究发展部副总经理（主持工作），行长办公室主任；西安银行股份有限公司行长助理、党委委员。现任本行副行长、党委委员。

张成喆先生 1967年9月出生 中国国籍

硕士研究生学历，工商管理硕士学位，经济师。历任第二炮兵工程学院教员；西安市商业银行行政处科员；西安市商业银行钟楼支行办公室主任；西安市商业银行城北支行副总经理；西安市商业银行城东支行总经理；西安市商业银行市场营销部总经理；西安市商业银行公司金融业务部总经理；西安市商业银行碑林支行总经理；西安银行股份有限公司个人金融业务部总经理；西安银行股份有限公司异地分行筹建办公室主任；西安银行股份有限公司宝鸡分行行长。现任本行副行长、党委委员。

狄浩先生 1973年9月出生 中国国籍

硕士研究生学历，高级管理人员工商管理硕士学位，经济师。历任西安市商

业银行兴业支行柜员；西安市商业银行兴业支行会计员；西安市商业银行兴业支行信贷员；西安市商业银行西大街支行行长；西安市商业银行土门支行行长；西安市商业银行人力资源部副总经理；西安银行股份有限公司高新支行副行长（主持工作）；西安银行股份有限公司高新支行行长。现任本行副行长、党委委员。

石小云女士 1966年11月出生 中国国籍

硕士研究生学历，高级管理人员工商管理硕士学位，经济师。历任中国工商银行陕西省分行铜川支行计划信贷科科员；中国工商银行西安市分行土门西关分理处会计经办、复核、综合柜组长；中国工商银行西安市分行土门办事处计划科副科长；中国工商银行西安市高新开发区支行信贷员；中国工商银行陕西省分行公司业务部营销三科、投资银行科科长；中国工商银行总行公司业务部、投资银行部（借调）；西安市商业银行投资银行部总经理；西安银行股份有限公司董事会办公室主任。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 2017 年薪酬情况

1、本行董事 2017 年薪酬情况

本行现任董事和 2017 年度内任职的董事 2017 年度领取税前薪酬情况如下：

单位：万元

姓名	本行职务	2017年度 税前薪酬总额
郭 军	董事长	185.70
陈国红	董事、行长	158.72
王 欣	董事、副行长、首席信息官	149.47
巩宝生	非执行董事	-
李 勇	非执行董事	1.50
陈永健	非执行董事	0.60
胡 军	非执行董事	2.10
黄 崑	非执行董事	-
廖志生	独立董事	16.25

姓名	本行职务	2017年度 税前薪酬总额
刘欣	独立董事	16.40
睢国余	独立董事	16.85
梁永明	独立董事	-
冯仑	独立董事	15.05
韩建旻	曾任本行独立董事	14.28

注：梁永明先生的董事任职资格尚待获得监管部门批准。

2、本行监事 2017 年薪酬情况

本行现任监事和 2017 年度内任职的监事 2017 年度领取税前薪酬情况如下：

单位：万元

姓名	本行职务	2017年度 税前薪酬总额
刘志顺	监事长	160.00
李晶	股东监事	0.90
康淙铂	股东监事	-
张胜	外部监事	15.40
欧阳日辉	外部监事	15.25
傅瑜	外部监事	15.10
刘强	职工监事	51.03
马莉	职工监事	46.88
谭敏	职工监事	42.83
黄顺绪	曾任本行股东监事	-
李学军	曾任本行职工监事	21.04

3、本行高级管理人员 2017 年薪酬情况

本行现任高级管理人员和 2017 年度内任职的高级管理人员 2017 年度领取税后薪酬情况如下：

单位：万元

姓名	本行职务	2017年度 税前薪酬总额
陈国红	行长	158.72

姓名	本行职务	2017年度 税前薪酬总额
王欣	副行长、首席信息官	149.47
黄长松	副行长	-
李富国	副行长	118.17
张成喆	副行长	103.48
狄浩	副行长	102.61
石小云	董事会秘书	101.69

（二）借款、担保等安排

除董事、监事和高级管理人员作为客户与本行发生的贷款、担保等正常银行业务外，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）其他重大协议安排

除上述薪酬及正常银行业务事项外，本行未与董事、监事、高级管理人员签订重大协议。

三、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2017年12月31日，本行董事、监事和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	持股时间及原因	变动情况	股权交易价格
郭军	董事长	无	-	-	-	-
陈国红	董事、行长	25,169	0.0006%	设立时作为原信用社股东以信用社净资产折股	无	按照净资产折股，每股1元
王欣	董事、副行长、首席信息官	无	-	-	-	-
巩宝生	股东董事	无	-	-	-	-
李勇	股东董事	无	-	-	-	-
陈永健	股东董事	无	-	-	-	-

姓名	本行职务	在本行持股情况（股）	持股比例	持股时间及原因	变动情况	股权交易价格
胡 军	股东董事	无	-	-	-	-
黄 嵬	股东董事	无	-	-	-	-
廖志生	独立董事	无	-	-	-	-
刘 欣	独立董事	无	-	-	-	-
睢国余	独立董事	无	-	-	-	-
梁永明	独立董事	无	-	-	-	-
冯 仑	独立董事	无	-	-	-	-
刘志顺	监事长	171,750	0.0043%	第三次股本变动时以自有资金入股	无	每股 1 元
李 晶	股东监事	无	-	-	-	-
康淙铂	股东监事	无	-	-	-	-
张 胜	外部监事	无	-	-	-	-
欧阳日辉	外部监事	无	-	-	-	-
傅 瑜	外部监事	无	-	-	-	-
刘 强	职工监事	32,203	0.0008%	第三次股本变动时以自有资金入股	无	每股 1 元
马 莉	职工监事	32,203	0.0008%	第三次股本变动时以自有资金入股	无	每股 1 元
谭 敏	职工监事	91,452	0.0023%	设立时作为原信用社股东以信用社净资产折股	无	按照净资产折股，每股 1 元
黄长松	副行长	无	-	-	-	-
李富国	副行长	无	-	-	-	-
张成喆	副行长	无	-	-	-	-
狄 浩	副行长	12,445	0.0003%	设立时作为原信用社股东以信用社净资产折股	无	按照净资产折股，每股 1 元
石小云	董事会秘书	无	-	-	-	-

注：1、上述“变动情况”不包括本行历次以未分配利润送股和以盈余公积转增股本造成本行股东所持股份数量变化的情形。

2、梁永明先生的董事任职资格尚待获得监管部门批准。

截至 2017 年 12 月 31 日，本行董事、监事和高级管理人员所持本行股份不存在质押、冻结的情况。

本行董事、监事和高级管理人员持有本行的股份，将按《公司法》、《证券法》、中国证监会、中国银监会及交易所等有关规定执行。

（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 2017 年 12 月 31 日，本行董事、监事、高级管理人员的近亲属持有本行股份情况如下：

董事、监事、高级管理人员姓名	亲属姓名	亲属关系	在本行持股情况（股）	持股比例	持股时间及原因	变动情况	股权交易价格
陈国红	李梦云	岳母	44,747	0.0011%	设立时作为原信用社股东以信用社净资产折股	无	按照净资产折股，每股 1 元
王欣	许琨	妻弟	8,390	0.0002%	2015 年 6 月 19 日继承	无	-
张成喆	董深	夫妻	10,734	0.0003%	第三次股本变动时以自有资金入股	无	每股 1 元
谭敏	熊强	夫妻	2,796	0.0001%	设立时作为原信用社股东以信用社净资产折股	无	按照净资产折股，每股 1 元
谭敏	王淑琴	母亲	10,767	0.0003%	2013 年 4 月 1 日接受赠与	无	-

注：上述“变动情况”不包括本行历次以未分配利润送股和以盈余公积转增股本造成本行股东所持股份数量变化的情形。

本行董事、监事和高级管理人员及其亲属的入股及持股变动均已经过本行董事会和股东大会审议通过，并经银行业监管部门批准，符合当时有效的法律法规的规定，具体情况请参见本招股说明书“第五节 发行人基本情况”之“二、本行历史沿革”之“（一）本行设立情况”和“（二）本行历次股本演变情况”中的相关内容。

此外，上述持有本行股份的董事、监事和高级管理人员及其亲属均出具了《关于所持西安银行股份相关事项的承诺》，承诺其所持本行股份的资金来源均为自有资金，不存在持股资金来源为来自于银行提供的借款的情形，亦不存在获授股权激励奖励的情形。

截至 2017 年 12 月 31 日，本行董事、监事和高级管理人员近亲属所持本行股份不存在质押、冻结的情况。

（三）董事、监事和高级管理人员在本行以外的投资情况

本行董事、监事和高级管理人员不存在对本行有重大影响或与本行有利益冲

突的对外投资情况。

四、董事、监事、高级管理人员兼职情况

截至2017年12月31日，本行董事在本行以外的主要任职情况如下表所示：

姓名	本行职务	在其他单位任职情况	职务	兼职单位与本行关联关系	2017年是否从兼职关联企业领取收入
郭军	董事长	无	-	-	-
陈国红	董事、行长	无	-	-	-
王欣	董事、副行长、首席信息官	比亚迪汽车金融	副董事长	本行关联方	否
巩宝生	股东董事	西投控股	董事长	本行关联方	是
		西安恒信资本管理有限公司	董事	本行关联方	否
		陕西航空产业发展集团有限公司	董事	本行关联方	否
		中邮证券有限责任公司	董事	本行关联方	否
		渭北工业区产业投资发展基金	理事	本行关联方	否
李勇	股东董事	丰业银行（香港）	亚太区企业发展部总监	本行关联方	是
陈永健	股东董事	丰业银行上海分行	行长	本行关联方	是
胡军	股东董事	大唐西市	高级经理	本行关联方	是
黄嵬	股东董事	陕西烟草	销售管理处处长	本行关联方	是
廖志生	独立董事	无	-	-	-
刘欣	独立董事	北京春雨天下软件有限公司	首席财务官	本行关联方	是
睢国余	独立董事	无	-	-	-
梁永明	独立董事	华泰保险集团股份有限公司	总经理助理	本行关联方	是
		华泰世博置业有限公司	执行董事	本行关联方	否
		浙江龙盛集团股份有限公司	独立董事	本行关联方	是
		广汇汽车服务股份公司	独立董事	本行关联方	是
		亚翔系统集成科技（苏州）股份有限公司	独立董事	本行关联方	是

姓名	本行职务	在其他单位任职情况	职务	兼职单位与本行关联关系	2017年是否从兼职关联企业领取收入
冯 仑	独立董事	北京万通立体之城投资有限公司	董事长	本行关联方	否
		四方御风投资有限公司	董事长	本行关联方	是
		海通证券股份有限公司	独立董事	本行关联方	是
		中国光大银行股份有限公司	独立董事	本行关联方	是
		网易公司	独立董事	本行关联方	是
		北京科技园建设（集团）股份有限公司	独立董事	本行关联方	是
		洋浦耐基特实业有限公司	执行董事	本行关联方	是
		成都万通新创投资有限公司	董事长	本行关联方	否
		西安子牙学宫教育科技有限公司	董事	本行关联方	否
		鸣鹤文化传媒（北京）股份有限公司	董事	本行关联方	否
		海南正道投资顾问有限公司	执行董事	本行关联方	否
		杭州冯子文化创意有限公司	董事	本行关联方	否
		北京天下兄弟影视投资有限公司	董事	本行关联方	否
		北京万通新概念信息科技有限公司	董事	本行关联方	否
		陕西秦安万通置业有限公司	董事	本行关联方	否
		四方万通投资控股有限公司	董事	本行关联方	否
		上海中城联盟投资管理股份有限公司	董事	本行关联方	否
		北京中博世纪影视传媒有限公司	监事会主席	无	-
		上海赋比兴资产管理有限公司	监事	无	-
		北京动动文化艺术有限公司	监事	本行关联方	否
		北京中博涵远文化咨询有限公司	监事	无	-
		马有料文化传媒（北京）有限公司	监事	无	-
		西安额滴神网络科技有限公司	监事	本行关联方	否
		宁波顶针投资有限公司	监事	无	-
北京顶针安全信息技术有限公司	监事	无	-		

姓名	本行职务	在其他单位任职情况	职务	兼职单位与本行关联关系	2017年是否从兼职关联企业领取收入
		北京丰镐公关顾问有限公司	监事	本行关联方	否
		西安万联教学科技有限公司	董事长	本行关联方	否

截至2017年12月31日，本行监事在本行以外的主要任职情况如下表所示：

姓名	本行职务	在其他单位任职情况	职务	兼职单位与本行关联关系	2017年是否从兼职关联企业领取收入
刘志顺	监事长	无	-	-	-
李晶	股东监事	西安城投（集团）	财务管理部副部长	本行关联方	是
		西安财金合作发展基金投资管理有限公司	董事	本行关联方	否
康淙铂	股东监事	西安经开城投	风控部总监	本行关联方	否
		西安经发集团有限责任公司	监事	无	-
		西安经开地产金融服务有限公司	监事	本行关联方	否
		西安经开金融控股有限公司	监事	本行关联方	否
		西安经恒金融服务有限公司	监事	本行关联方	否
		西安经楚建设开发有限公司	监事	本行关联方	否
		西安经济技术开发区经涵城镇化建设有限公司	监事	无	-
		西安经济技术开发区城乡统筹建设开发有限公司	监事	本行关联方	否
		西安经盛建设开发有限公司	监事	本行关联方	否
		西安经济技术开发区经雅保障房建设有限公司	监事	本行关联方	否
		西安经信信用评估有限公司	监事	本行关联方	否
		西安经麓商贸有限公司	监事	本行关联方	否
		西安经博资产管理有限公司	监事	无	-
		西安经开商务秘书有限公司	监事	本行关联方	否
张胜	外部监事	西安交通大学公共政策与管理学院	教授	无	-
欧阳日辉	外部监事	中央财经大学	副院长	无	-
傅瑜	外部监事	西北政法大学	副教授	无	-
		长安期货有限公司	独立董事	本行关联方	是
		榆林康隆石油技术服务股份有限公司	独立董事	本行关联方	是

姓名	本行职务	在其他单位任职情况	职务	兼职单位与本行关联关系	2017年是否从兼职关联企业领取收入
		青岛市恒顺众昇集团股份有限公司	独立董事	本行关联方	是
		西安达刚路面机械股份有限公司	独立董事	本行关联方	是
刘强	职工监事	无	-	-	-
马莉	职工监事	无	-	-	-
谭敏	职工监事	无	-	-	-

截至2017年12月31日，本行高级管理人员在本行以外的任职情况如下表所示：

姓名	本行职务	在其他单位任职情况	兼职单位与本行关联关系	2017年是否从兼职关联企业领取收入
陈国红	行长	无	-	-
王欣	副行长、首席信息官	比亚迪汽车金融	本行关联方	否
黄长松	副行长	无	-	-
李富国	副行长	无	-	-
张成喆	副行长	无	-	-
狄浩	副行长	无	-	-
石小云	董事会秘书	无	-	-

注：上述人员中，副行长黄长松先生系根据本行与丰业银行于2009年4月签署的《技术协助协议》的约定，由本行向丰业银行支付技术援助费，并由丰业银行根据约定负责向黄长松先生支付薪酬及其他任何福利和额外费用。

本行于2017年12月末在任的董事、监事、高级管理人员兼职的企业中报告期各期内分别有12家、14家和15家与本行存在交易，具体情况如下：

单位：千元

交易类型	交易余额/发生额		
	2017年末/ 2017年度	2016年末/ 2016年度	2015年末/ 2015年度
发放贷款余额	-	495,000.00	540,000.00
占同类交易余额比例	-	0.51%	0.63%
利息收入	46,959.16	54,259.34	49,597.70

交易类型	交易余额/发生额		
	2017 年末/ 2017 年度	2016 年末/ 2016 年度	2015 年末/ 2015 年度
占同类交易发生额比例	0.56%	0.71%	0.69%
拆出资金余额	200,000.00	400,000.00	100,000.00
占同类交易余额比例	13.84%	27.77%	7.91%
存放同业余额	495,843.58	520,515.15	471,847.31
占同类交易余额比例	26.96%	3.01%	1.64%
同业存放余额	731,519.86	908,578.54	814,359.93
占同类交易余额比例	15.23%	10.66%	8.09%
吸收存款余额	814,193.59	590,557.85	448,214.83
占同类交易余额比例	0.56%	0.44%	0.37%
利息支出	31,234.77	41,854.65	26,148.82
占同类交易发生额比例	0.73%	1.06%	0.86%
担保贷款余额	1,487,130.00	860,530.00	1,138,280.00
占同类交易余额比例	1.55%	0.96%	1.45%
委托贷款资金余额	4,000.00	116,500.00	330,000.00
占同类交易余额比例	0.08%	3.88%	11.49%

上述交易均是本行与本行董事、监事、高级管理人员兼职的企业根据日常业务需求正常开展，经过本行内部授权程序批准后发生的日常行为，定价公允，不存在损害本行及本行中小股东利益的情况。

五、董事、监事、高级管理人员之间的亲属关系情况

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、高级管理人员与发行人签定的协议及作出的重要承诺

除薪酬、借款和担保等情况以外，本行与董事、监事和高级管理人员未签订其他重大协议。本行董事、监事、高级管理人员作出的承诺情况请参见本招股说明书“重大事项提示”。

七、董事、监事和高级管理人员任职资格情况

（一）董事任职资格情况

姓名	本行职务	任职资格
郭 军	董事长	陕银监复[2015]44号
陈国红	董事	陕银监复[2016]68号
王 欣	董事	陕银监复[2016]68号
巩宝生	股东董事	陕银监复[2016]68号
李 勇	股东董事	陕银监复[2015]69号
陈永健	股东董事	陕银监复[2014]6号
胡 军	股东董事	陕银监复[2016]68号
黄 崑	股东董事	陕银监复[2016]3号
廖志生	独立董事	陕银监复[2016]68号
刘 欣	独立董事	陕银监复[2016]68号
睢国余	独立董事	陕银监复[2016]68号
梁永明	独立董事	尚待监管部门批准
冯 仑	独立董事	陕银监复[2016]68号

除银监部门的批复情况外，本行相关董事的任职资格亦符合中组部以及教育部办公厅关于党政领导干部在企业兼职（任职）问题的相关规定，具体情况如下：

本行独立董事睢国余先生历任北京大学经济学院助教、讲师、副教授、教授、院长助理、副院长、党委书记；北京大学经济研究所所长；北京大学社会科学部副主任；北京大学经济学院学术委员会主任。睢国余先生于1993年至2002年间担任北京大学经济学院党委书记，此后未再担任党政职务。中共中央组织部出台

《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》（中组发〔2013〕18 号）的时间距睢国余先生卸任党政职务时间已超过十年。2016 年 11 月 29 日，中国银监会陕西监管局下发《关于核准陈国红等 13 人任职资格的批复》（陕银监复〔2016〕68 号），对睢国余先生的独立董事任职资格进行了核准。2017 年 5 月 18 日，北京大学经济学院出具证明文件，证明睢国余先生担任本行独立董事一职符合相关法律法规的要求，北京大学经济学院同意其担任本行独立董事。

（二）监事任职资格情况

姓名	本行职务	任职资格
刘志顺	监事长	不适用
李 晶	股东监事	不适用
康淙铂	股东监事	不适用
张 胜	外部监事	不适用
欧阳日辉	外部监事	不适用
傅 瑜	外部监事	不适用
刘 强	职工监事	不适用
马 莉	职工监事	不适用
谭 敏	职工监事	不适用

本行相关监事的任职资格符合中组部以及教育部办公厅关于党政领导干部在企业兼职（任职）问题的相关规定，具体情况如下：

本行外部监事张胜先生历任广东华侨信托投资公司投资基金部研发经理、国家科技部调研室借调工作、西安市发改委副处长（挂职）。现任西安交通大学公共政策与管理学院教授、博士生导师，兼任陕西省咨询业协会副理事长、陕西省软科学研究会副理事长。2017 年 5 月 18 日，西安市发改委组织人事处出具证明文件，证明张胜先生于 2012 年 11 月至 2013 年 4 月期间担任西安市发改委重点项目管理处副处长（挂职）不属于西安市发改委党政领导干部。根据张胜先生出具的说明文件，张胜先生在本行担任外部监事一职符合相关法律法规的要求。

本行外部监事欧阳日辉先生历任人民出版社教育出版中心副主任，中央财经大学中国发展和改革研究院副院长。现任中央财经大学中国互联网经济研究院副

院长、教授，兼任中国商务部内贸流通咨询专家，电子商务交易技术国家工程实验室互联网经济与金融研究中心主任，国家发改委电子商务咨询专家，沈阳市和平区人民政府电商发展顾问，临沂经济技术开发区电商发展顾问，英凡研究院理事、执委，永州电子商务研究院副院长。2017年5月22日，中央财经大学中国互联网经济研究院出具证明文件，证明欧阳日辉先生未在学校担任副处级以上党政领导干部，担任本行外部监事一职符合法律法规的规定。根据欧阳日辉先生出具的承诺文件，欧阳日辉先生担任本行外部监事满足相关法律法规的要求。

本行外部监事傅瑜先生现任西北政法大学经济法学院副教授，兼任陕西法智律师事务所律师、西安仲裁委员会仲裁员、中国银行法研究会理事、中国证券法研究会理事、长安期货有限公司独立董事、榆林康隆石油技术服务股份有限公司独立董事、青岛市恒顺众昇集团股份有限公司独立董事。傅瑜先生未加入中国共产党，也未在教育部直属高校担任领导职务，因此不适用党员领导干部在企业兼职（任职）的相关规定。

（三）高级管理人员任职资格情况

姓名	本行职务	任职资格
陈国红	行长	陕银监复[2016]68号
王欣	副行长	陕银监复[2009]7号
黄长松	副行长	陕银监复[2012]33号
李富国	副行长	陕银监复[2016]68号
张成喆	副行长	陕银监复[2016]68号
狄浩	副行长	陕银监复[2016]68号
石小云	董事会秘书	陕银监复[2016]68号

八、董事、监事和高级管理人员近三年的变动情况

（一）董事近三年的变化情况

期间	董事会成员		
	执行董事	非执行董事	独立董事
2015.01-2015.04	王西省、郭军、付占青、刘志顺	肖西萍、贾生林、李月瑾、王克楠、傅琼、陈永健	石春贵、李大成、刘锡良、欧明刚
2015.04-2015.11	郭军、付占青、刘志顺	肖西萍、贾生林、李月瑾、王克楠、李勇、陈永健	李大成、刘锡良、欧明刚
2015.11-2015.12	郭军、付占青、刘志顺	肖西萍、贾生林、李月瑾、王克楠、李勇、陈永健、黄崑	李大成、刘锡良、欧明刚
2015.12-2016.08	郭军、刘志顺	肖西萍、贾生林、李月瑾、王克楠、李勇、陈永健、黄崑	李大成、刘锡良、欧明刚
2016.08-2017.09	郭军、陈国红、王欣	巩宝生、李勇、陈永健、胡军、黄崑	廖志生、刘欣、睢国余、韩建旻、冯仑
2017.09-2017.12	郭军、陈国红、王欣	巩宝生、李勇、陈永健、胡军、黄崑	廖志生、刘欣、睢国余、冯仑
2017.12 至今	郭军、陈国红、王欣	巩宝生、李勇、陈永健、胡军、黄崑	廖志生、刘欣、睢国余、梁永明、冯仑

注：梁永明先生的董事任职资格尚待陕西银监局审批。

公司董事变动如下：

1、2015年1月1日，本行董事会成员为王西省、郭军、付占青、刘志顺、肖西萍、贾生林、李月瑾、王克楠、傅琼、陈永健、石春贵、李大成、刘锡良、欧明刚。

2、2015年4月8日，石春贵独立董事因自身原因向本行董事会递交了书面辞职报告，鉴于石春贵独立董事辞职后本行独立董事人数仍符合法定最低要求，因此，其辞职申请自提交董事会后生效，辞职后其相应的董事会专门委员会职务一并辞去。

3、2015年4月28日，因原董事长王西省先生辞职，本行第四届董事会第二十三次会议选举了郭军先生为本行第四届董事会董事长，并通过《关于郭军继续行使西安银行行长职责的议案》，同意在新任行长由董事会聘任产生前（6个月内），由郭军继续行使本行行长职责。郭军先生董事长任职资格已于2015年6月25日经中国银监会陕西监管局批准。

4、2015年4月29日，因原董事傅琼女士辞职，李勇先生经本行2014年年度股东大会选举增补为本行第四届董事会董事，任职资格已于2015年10月14日经中国银监会陕西监管局批准。

5、2015年11月23日，黄嵬先生经本行2015年第一次临时股东大会选举增补为本行第四届董事会董事，任职资格已于2016年2月1日经中国银监会陕西监管局批准。

6、2015年12月30日，付占青执行董事因届退休年龄于2015年12月30日向本行提出辞呈，不再担任本公司执行董事、相关专门委员会委员。

7、2016年8月16日，本行召开2016年第一次临时股东大会，会议按照相关程序进行了董事会换届，产生了第五届董事会，由郭军、陈国红、王欣、巩宝生、李勇、陈永健、胡军、黄嵬、廖志生、刘欣、睢国余、韩建旻、冯仑13名成员组成。

8、2017年9月29日，鉴于韩建旻先生因个人原因无法正常履行独立董事职责，本行召开2017年第一次临时股东大会，审议通过了《关于调整董事的议案》，韩建旻先生不再担任本公司独立董事、相关专门委员会委员。

9、2017年12月28日，本行召开2017年第二次临时股东大会，审议通过了《关于增补梁永明先生为本行第五届董事会独立董事的议案》，梁永明先生的董事任职资格尚待陕西银监局批准。

（二）监事近三年的变化情况

期间	监事会成员		
	股东监事	外部监事	职工代表监事
2015.01-2016.08	张忠泽、高成程、孙文国、秦川	李夏河、肖寒梅	李文琦、陈凯、姚瑛
2016.08-2017.08	刘志顺、黄顺绪、李晶	张胜、欧阳日辉、傅瑜	刘强、马莉、李学军
2017.08-2017.09	刘志顺、黄顺绪、李晶	张胜、欧阳日辉、傅瑜	刘强、马莉、谭敏
2017.09-2017.12	刘志顺、李晶	张胜、欧阳日辉、傅瑜	刘强、马莉、谭敏
2017.12 至今	刘志顺、李晶、康淙铂	张胜、欧阳日辉、傅瑜	刘强、马莉、谭敏

公司监事变化情况如下：

1、2015 年 1 月 1 日，本行监事会成员为张忠泽、高成程、孙文国、秦川、李夏河、肖寒梅、李文琦、陈凯、姚瑛。

2、2016 年 8 月 16 日，本行召开 2016 年第一次临时股东大会，会议按照相关程序进行了监事会换届，产生了第五届监事会股东监事和外部监事，由刘志顺、黄顺绪、李晶、张胜、欧阳日辉、傅瑜 6 名成员组成。2016 年 7 月 26 日，本行召开首届职工代表大会第五次会议，审议了《关于“选举西安银行股份有限公司第五届监事会职工监事候选人”的议案》，选举刘强、马莉、李学军为第五届监事会职工监事。本行第五届监事会由上述 9 名监事共同组成。

3、2017 年 5 月 9 日，李学军职工监事因工作变动向本行监事会递交了书面辞职报告，申请辞去本行职工监事职务。鉴于李学军职工监事辞职后本行职工监事人数不符合法定最低要求，因此，其辞职申请应自本行职工代表大会选举新的职工监事填补其缺额后方可生效。

4、2017 年 8 月 21 日，本行召开首届职工代表大会第七次会议，审议同意谭敏为本行第五届监事会职工监事。同日，李学军职工监事的辞职申请生效，辞职后其相应的监事会专门委员会职务一并辞去。

5、2017 年 9 月 7 日，黄顺绪股东监事因工作变动向本行监事会递交了书面辞职报告，申请辞去本行股东监事职务。鉴于黄顺绪股东监事辞职后本行监事人数仍符合法定最低要求，因此，其辞职申请自提交监事会后生效，辞职后其相应的监事会专门委员会职务一并辞去。

6、2017 年 12 月 28 日，本行召开 2017 年第二次临时股东大会，审议通过了《关于增补康淙铂先生为本行第五届监事会股东监事的议案》，选举康淙铂先生为本行第五届监事会股东监事。

（三）高级管理人员近三年的变化情况

期间	高级管理人员
2015.01-2016.01	郭军、付占青、刘志顺、王欣、黄长松、陈国红、李富国

期间	高级管理人员
2016.01-2016.08	郭军、刘志顺、王欣、黄长松、陈国红、李富国
2016.08 至今	陈国红、王欣、黄长松、李富国、张成喆、狄浩、石小云

公司高级管理人员变动情况如下：

1、2015年1月1日，本行高级管理人员为郭军、付占青、刘志顺、王欣、黄长松、陈国红、李富国。

2、2016年1月28日，第四届董事会第二十七次会议审议通过了《关于解聘付占青副行长职务的议案》。

3、2016年8月16日，第五届董事会第一次会议审议通过了《关于聘任行长的议案》、《关于聘任董事会秘书的议案》、《关于聘任副行长的议案》，聘任陈国红为行长，石小云为董事会秘书，王欣、黄长松、李富国、张成喆、狄浩为副行长。2016年10月21日，第五届董事会第二次会议审议通过了《关于聘任首席信息官的议案》，聘任王欣兼任本行首席信息官。

报告期内，本行部分董事、高级管理人员发生了变化，但上述变化系退休、股东单位人员调整、增补、换届等正常原因造成，且均已按照《公司法》、《公司章程》等相关规定履行了相应的程序，未影响本行董事和高级管理人员的稳定性，亦未对本行的经营管理造成不利影响。

第十节 公司治理

一、概述

报告期内，本行不断加强公司治理建设的探索和实践，积极贯彻落实监管要求，按照《公司法》、《商业银行公司治理指引》、《股份制商业银行董事会尽职指引（试行）》等有关法律、法规和规范性文件的要求，搭建了以股东大会为最高权力机构，董事会战略决策、监事会依法监督、高级管理层授权经营的法人治理架构。董事会下设关联交易控制、风险管理、提名与薪酬、战略以及审计五个专门委员会，其中审计委员会、关联交易控制委员会和提名与薪酬委员会负责人均由独立董事担任。监事会下设提名、监督两个专门委员会，委员会主任委员均由外部监事担任。本行选举了5名独立董事参与决策，增强了董事会决策的客观性、专业性和科学性；选举了3名外部监事参与监督，强化了监事会在履职评价、财务、风险管理和内部控制等方面的监督职能。本行制定了公司章程、各治理主体议事规则等较为完备的公司治理制度体系和运作规范，并从决策、信息沟通、监督制约、激励约束、支撑保障等五个方面不断完善机制流程，持续规范“三会一层”运作，提升治理水平。

报告期内，股东大会、董事会及监事会依法独立运作，履行各自的权利、义务，运作情况良好，较好地维护了股东利益以及包括存款人等在内的社会公众利益，保障了本行安全、稳健、高效地运行。

二、股东大会、董事会、监事会依法运作情况

（一）本行股东大会

股东大会由本行全体股东组成，是本行的最高权力机构。

1、股东大会的职权

根据本行章程规定，股东大会职权如下：

- （1）决定本行的经营方针和投资计划；
- （2）选举和更换非由职工代表出任的董事、监事，决定有关董事、监事的

薪酬事项；

- (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) 对本行发行债券作出决议；
- (8) 对本行增加或减少注册资本作出决议；
- (9) 审议批准本行在一年内购买、出售重大资产或者本行提供的担保金额超过本行最近一期经审计的资产总额的 30% 的事项；
- (10) 对本行合并、分立、解散、清算和变更公司形式等事项作出决议；
- (11) 修改本行章程；
- (12) 听取监事会对本行董事、监事履职综合评价报告；
- (13) 法律、行政法规及本行章程赋予股东大会的其他权力。

2、股东大会运行情况

本行章程规定，股东大会分为年度股东大会和临时股东大会。自 2015 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日，本行共召开 8 次股东大会，其中年度股东大会 3 次，临时股东大会 5 次。

序号	会议名称	召开时间	议案
1	2014 年度股东大会	2015 年 4 月 29 日	《2014 年度财务决算报告》 《2014 年度利润分配方案》 《2015 年度财务预算方案》 《2014 年度董事会工作报告》 《2014 年度监事会工作报告》 《关于增补李勇先生为西安银行第四届董事会董事的议案》 《关于修订<章程>的议案》 《关于修订<股东大会议事规则>的议案》
2	2015 年第一次临时股东大会	2015 年 11 月 23 日	《关于首次公开发行 A 股股票并上市的议案》 《关于授权办理首次公开发行 A 股股票并上市具体事宜的议案》

序号	会议名称	召开时间	议案
			《关于处置城镇集体资本金的议案》 《关于增补黄崑先生为西安银行第四届董事会董事的议案》
3	2015 年度股东大会	2016 年 4 月 28 日	《2015 年度董事会工作报告》 《2015 年度监事会工作报告》 《2015 年度财务决算报告》 《2015 年度利润分配方案》 《2016 年度财务预算方案》 《关于修订<公司章程>（上市前生效）的议案》 《关于修订<公司章程>（上市后生效）的议案》 《关于修订<股东大会议事规则>（上市前生效）的议案》 《关于修订<股东大会议事规则>（上市后生效）的议案》 《关于修订<董事会议事规则>（上市后生效）的议案》 《监事会议事规则》（上市后生效） 《关联交易管理办法》（上市后生效）
4	2016 年第一次临时股东大会	2016 年 8 月 16 日	《关于首次公开发行 A 股股票并上市募集资金用途及可行性的议案》 《关于首次公开发行 A 股股票并上市前滚存利润分配方案的议案》 《关于首次公开发行 A 股股票并上市后三年分红回报规划的议案》 《关于首次公开发行 A 股股票并上市后三年内稳定公司 A 股股价预案的议案》 《关于首次公开发行 A 股股票并上市出具相关承诺的议案》 《关于首次公开发行 A 股股票摊薄即期回报及填补措施的议案》 《西安银行股份有限公司募集资金管理办法》 《西安银行股份有限公司 2016-2020 年资本规划》 《关于董事会换届选举的议案》 《关于监事会换届选举的议案》
5	2016 年第二次临时股东大会	2016 年 11 月 28 日	《关于延长首次公开发行 A 股股票并上市方案有效期的议案》 《关于延长授权办理首次公开发行 A 股股票并上市有关事宜的议案》
6	2016 年度股东大会	2017 年 4 月 25 日	《2016 年度财务决算报告》 《2016 年度利润分配方案》 《2017 年度财务预算方案》 《2016 年度董事会工作报告》 《2016 年度监事会工作报告》 《关于修订<西安银行董事、监事薪酬管理办法>的议案》

序号	会议名称	召开时间	议案
			《关于延长西安银行首次公开发行 A 股股票并上市方案有效期的议案》 《关于延长授权办理西安银行首次公开发行 A 股股票并上市有关事宜的议案》 《关于首次公开发行 A 股股票摊薄即期回报及填补措施的议案》
7	2017 年第一次临时股东大会	2017 年 9 月 29 日	《关于调整董事的议案》
8	2017 年第二次临时股东大会	2017 年 12 月 28 日	《关于增补梁永明先生为本行第五届董事会独立董事的议案》 《关于增补康淙铂先生为本行第五届监事会股东监事的议案》

（二）本行董事会

本行设董事会，对股东大会负责，并依据法律、行政法规和本行章程行使职权。

1、董事会的职权

根据本行章程规定，董事会职权如下：

- （1）召集股东大会，并向股东大会报告工作；
- （2）执行股东大会决议；
- （3）听取并审议本行行长的工作报告，监督并确保高级管理层有效履行管理职责；
- （4）制定本行经营发展战略并监督战略实施，决定本行的经营计划和投资方案；
- （5）制订本行的年度财务预算方案、决算方案；
- （6）制订本行的利润分配方案和亏损弥补方案；
- （7）制订本行增加或减少注册资本以及发行债券的方案；
- （8）按照本行章程的规定或在股东大会授权范围内，决定本行的重大投资、重大资产处置及其他重大事项；
- （9）审议批准或者授权董事会关联交易控制委员会审议批准本行重大关联交易；

- (10) 制订本行合并、分立、解散或变更公司形式的方案；
- (11) 决定本行内部管理机构和分支机构的设置；
- (12) 聘任或者解聘本行行长、董事会秘书，根据行长的提名，聘任或者解聘本行副行长、行长助理、财务负责人及其他高级管理人员，并决定上述人员的报酬和奖惩事项；
- (13) 制定本行的基本管理制度；
- (14) 制定本行风险容忍度、风险管理、内部控制、资本管理政策及规划，承担本行风险和资本管理最终责任；
- (15) 制订本行章程修改方案；
- (16) 聘任或解聘承办本行审计业务的会计师事务所；
- (17) 负责本行信息披露工作，并对本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；
- (18) 定期评估并完善本行公司治理；
- (19) 维护存款人和其他利益相关者合法权益；
- (20) 建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制等；
- (21) 制定董事会自身和高级管理层应当遵循的职业规范与价值准则；
- (22) 法律、行政法规、部门规章或本行章程规定以及股东大会授予的其他职权。

2、董事会运作情况

本行章程规定，董事会会议每季度至少应当召开一次。自 2015 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日，本行共召开 22 次董事会，会议召开的具体情况如下：

序号	会议名称	召开时间
1	第四届董事会第二十一次会议	2015 年 2 月 10 日
2	第四届董事会第二十二次会议	2015 年 4 月 8 日
3	第四届董事会第二十三次会议	2015 年 4 月 28 日

序号	会议名称	召开时间
4	第四届董事会第二十四次会议	2015年6月17日
5	第四届董事会第二十五次会议	2015年10月10日
6	第四届董事会第二十六次会议	2015年11月6日
7	第四届董事会第二十七次会议	2016年1月28日
8	第四届董事会第二十八次会议	2016年4月6日
9	第四届董事会第二十九次会议	2016年5月27日
10	第四届董事会第三十次会议	2016年7月27日
11	第五届董事会第一次会议	2016年8月16日
12	第五届董事会第二次会议	2016年10月21日
13	第五届董事会第三次会议	2016年11月11日
14	第五届董事会第四次会议	2016年12月22日
15	第五届董事会第五次会议	2017年2月28日
16	第五届董事会第六次会议	2017年3月28日
17	第五届董事会第七次会议	2017年4月25日
18	第五届董事会第八次会议	2017年6月29日
19	第五届董事会第九次会议	2017年9月5日
20	第五届董事会第十次会议	2017年9月14日
21	第五届董事会第十一次会议	2017年11月24日
22	第五届董事会第十二次会议	2017年12月12日

3、董事会专门委员会

本行董事会下设关联交易控制、风险管理、提名与薪酬、战略以及审计五个专门委员会，其中审计委员会、关联交易控制委员会和提名与薪酬委员会负责人均由独立董事担任，进一步强化了独立董事对本行的监督。董事会各专门委员会认真履行职责，针对职责范围和董事会决策事项提出专业意见，对于提高管理水平、加强风险控制、改善治理结构、保护投资者合法权益起到了积极作用。

(1) 关联交易控制委员会

根据本行《关联交易控制委员会工作规则》的相关规定，本行关联交易控制委员会由不少于3名董事组成，其中独立董事应占多数，独立董事中至少有一名

会计专业人士。关联交易控制委员会委员应当由具有与本委员会职责相适应的专业知识和工作经验的董事担任。控股股东提名、推荐的董事（独立董事除外），或在控股股东单位任职的人员不得担任关联交易控制委员会委员。关联交易控制委员会委员由董事长、二分之一以上独立董事或三分之一以上董事提名，由董事会选举产生。关联交易控制委员会设主任委员 1 名，由独立董事担任，负责主持委员会工作。主任委员由董事长提名，董事会批准产生，主任委员原则上不能兼任其它专门委员会主任委员。主任委员每年在本行工作的时间不得少于 25 个工作日。

关联交易控制委员会的主要职责包括：接受一般关联交易的备案，审查重大关联交易、特别重大关联交易（如有）并提交董事会或股东大会审议；确认本行关联方，并向董事会和监事会报告；及时向管理层公布其所确认的关联方；拟定有关关联交易的管理制度；检查、监督本行关联交易管理情况，审查本行年度关联交易专项报告，并提交董事会审议等。

截至 2017 年 12 月 31 日，本行关联交易控制委员会成员为：刘欣（主任委员、独立董事）、廖志生（独立董事）、巩宝生、黄嵬。

（2）风险管理委员会

根据本行《风险管理委员会工作规则》的相关规定，本行风险管理委员会由不少于 3 名董事组成。风险管理委员会委员应当由具有与本委员会职责相适应的专业知识和工作经验的董事担任。风险管理委员会委员由董事长、二分之一以上独立董事或三分之一以上董事提名，由董事会选举产生。风险管理委员会设主任委员 1 名，由董事长提名，董事会批准产生，负责主持委员会工作，主任委员原则上不能兼任其它专门委员会主任委员；担任本行风险管理委员会主任委员的董事应当具有对各类风险进行判断与管理的经验，且每年在本行工作的时间不得少于 25 个工作日。

风险管理委员会的主要职责包括：根据本行的总体战略，拟订本行的风险管理与内控合规政策，提交董事会批准；根据本行风险状况，提出本行可承受的风险水平，提交董事会批准；监督高级管理层关于信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险、声誉风险和案防风险等风险的控制情况；督促高级管

理层根据董事会制定的风险管理政策，不断完善本行风险管理的细则、程序和应急计划，采取必要的措施识别、计量、监测和控制各类风险；对本行的风险管理与内控合规政策、风险控制状况和风险承受能力及水平进行定期评估，并向董事会提出完善本行风险管理及内控合规的意见和建议；监督检查本行风险管理政策的执行情况，审批管理层关于风险的控制情况报告；根据需要，聘请中介机构为本行风险管理重大事项的决策提供专业意见等。

截至 2017 年 12 月 31 日，本行风险管理委员会成员为：陈永健（主任委员）、陈国红、巩宝生、胡军、刘欣（独立董事）。

（3）提名与薪酬委员会

根据本行《提名与薪酬委员会工作规则》的相关规定，本行提名与薪酬委员会由不少于 3 名董事组成，其中独立董事应占多数。提名与薪酬委员会委员应当由具有与本委员会职责相适应的专业知识和工作经验的董事担任。提名与薪酬委员会委员由董事长、二分之一以上独立董事或三分之一以上董事提名，由董事会选举产生。提名与薪酬委员会设主任委员 1 名，由独立董事担任，负责主持委员会工作。主任委员由董事长提名，董事会批准产生。主任委员原则上不能兼任其它专门委员会主任委员。

提名与薪酬委员会的主要职责包括：根据本行的经营情况、资产规模和股权结构，研究董事会和高级管理层的规模及构成，并向董事会提出建议；根据国家有关法律、法规和规范性文件及本行章程的规定，拟定董事、高级管理层成员的选任标准和程序，并提交董事会审议；广泛搜寻合格的董事和高级管理层成员人选；对董事及由董事会聘任的高级管理层成员候选人选进行初步审核，向董事会提出董事和高级管理层成员的人选；根据董事和高级管理层成员的职责范围以及行业相关岗位的薪酬水平，拟定董事和高级管理层成员的薪酬方案及考核办法，并提交董事会审议；负责组织和监督董事及高级管理层成员薪酬方案及考核办法的实施；组织评价董事和高级管理层成员履行职责情况，对其进行年度绩效考评，并向董事会提交考核评价意见等。

截至 2017 年 12 月 31 日，本行提名与薪酬委员会成员为：廖志生（主任委员、独立董事）、冯仑（独立董事）、刘欣（独立董事）、胡军、郭军、陈国红。

（4）战略委员会

根据本行《战略委员会工作规则》的相关规定，本行战略委员会由不少于 3 名董事组成，其中应至少包括 1 名独立董事。战略委员会委员应当由具有与本委员会职责相适应的专业知识和工作经验的董事担任。战略委员会委员由董事长、二分之一以上独立董事或三分之一以上的董事提名，由董事会选举产生。战略委员会设主任委员 1 名，负责主持委员会工作。主任委员由董事长提名，董事会批准产生。主任委员原则上不能兼任其它专门委员会主任委员。

战略委员会的主要职责包括：制订本行经营目标和中、长期发展战略，并提交董事会审议；对本行重大投、融资方案进行研究，并向董事会提出建议；审议高级管理层制定的资本规划、资本充足率管理计划和管理报告及内部资本充足评价报告，并提交董事会审议；对其他影响本行发展的重大事项进行研究，并提出方案和策略；监督检查发展战略、年度经营计划、投融资方案以及董事会决策的其他重大事项的执行情况；定期与高级管理层及部门交流本行发展战略状况，并提出意见和建议；负责拟订绿色信贷发展战略，审批高级管理层制定的绿色信贷目标和提交的绿色信贷报告，监督、评估本行绿色信贷发展战略执行情况；制定本行消费者权益保护工作战略、政策和目标，定期听取高级管理层关于消费者权益保护工作开展情况的专题报告，并提交董事会审议批准等。

截至 2017 年 12 月 31 日，本行战略委员会成员为：郭军（主任委员）、陈国红、睢国余（独立董事）、冯仑（独立董事）、巩宝生、李勇、胡军、黄崑。

（5）审计委员会

根据本行《审计委员会工作规则》的相关规定，本行审计委员会由 3-5 名董事组成，其中非执行董事应占多数。审计委员会成员应具有会计、财务、信贷和审计等专业知识和经验。审计委员会委员由董事长、二分之一以上独立董事或三分之一以上董事提名，并由董事会选举产生。审计委员会设主任委员 1 名，负责召集委员会会议并主持委员会工作。主任委员由独立董事担任，由董事长提名，董事会批准产生。主任委员每年在本行的工作时间不得少于 25 个工作日。

审计委员会的主要职责包括：监督检查本行的会计政策、财务状况和财务报告程序；监督检查本行内部控制状况；监督检查本行的风险及合规状况；监督检

查外部审计；监督本行内部审计及其执行；报告和自我评估；聘请咨询机构提供专业建议；董事会授权的其他事宜。

截至 2017 年 12 月 31 日，本行审计委员会成员为：睢国余（独立董事）、廖志生（独立董事）、刘欣（独立董事）、李勇、黄嵬、王欣。

（三）本行监事会

本行设监事会。监事会是本行的内部监督机构，对股东大会负责，并报告工作。

1、监事会的职权

根据本行章程规定，监事会职权如下：

（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的科学性、合理性和有效性进行评估，形成评估报告；

（3）对董事、监事及高级管理人员履职情况进行综合评价；

（4）要求董事及高级管理层成员纠正其损害本行利益的行为；

（5）对董事的选聘程序进行监督；

（6）监督董事会和高级管理层的重要财务决策和执行情况；

（7）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；

（8）对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；

（9）提议召开临时股东大会和临时董事会会议；

（10）向股东大会提出提案；

（11）对违反法律、行政法规、部门规章或本行章程以及股东大会决议的董事、高级管理层成员提出罢免的建议；

（12）依《公司法》第 151 条规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；

(13) 定期与银行业监管机构沟通本行情况；

(14) 法律、行政法规、规章、相关监管机构的有关规定及本行章程规定的其他职权。

2、监事会运行情况

本行章程规定，监事会会议每季度至少应当召开一次。自2015年1月1日至2017年12月31日，本行共召开16次监事会，会议召开的具体情况如下：

序号	会议名称	召开时间
1	第四届监事会第二十三次会议	2015年3月13日
2	第四届监事会第二十四次会议	2015年4月17日
3	第四届监事会第二十五次会议	2015年9月25日
4	第四届监事会第二十六次会议	2015年12月16日
5	第四届监事会第二十七次会议	2016年3月29日
6	第四届监事会第二十八次会议	2016年4月15日
7	第四届监事会第二十九次会议	2016年4月28日
8	第四届监事会第三十次会议	2016年7月27日
9	第五届监事会第一次会议	2016年8月16日
10	第五届监事会第二次会议	2016年10月20日
11	第五届监事会第三次会议	2016年12月23日
12	第五届监事会第四次会议	2017年3月29日
13	第五届监事会第五次会议	2017年4月24日
14	第五届监事会第六次会议	2017年9月5日
15	第五届监事会第七次会议	2017年12月12日
16	第五届监事会第八次会议	2017年12月19日

3、监事会专门委员会

本行监事会下设提名委员会、监督委员会。专门委员会主任委员均由外部监事担任，强化了监事会在履职评价、财务、风险管理、内部控制等方面的独立监督职能，对提高管理水平，改善治理结构起到了积极作用。

(1) 提名委员会

根据本行《监事会提名委员会工作规则（试行）》的相关规定，本行监事会提名委员会由5名监事组成，其中至少有1名外部监事。提名委员会委员由监事长或三分之一以上监事提名，并由监事会过半数选举产生。提名委员会设主任委员一名，负责召集委员会的活动，由外部监事担任。

提名委员会的主要职责包括：负责拟订监事的选任程序和标准，对监事候选人的任职资格进行初步审核，并向监事会提出建议；对董事的选聘程序进行监督；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；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、合理性进行监督等；监事会授权的其他事项。

截至2017年12月31日，本行提名委员会成员为：傅瑜（主任委员、外部监事）、欧阳日辉（外部监事）、李晶、刘强、马莉。

（2）监督委员会

根据本行《监事会监督委员会工作规则（试行）》的相关规定，本行监事会监督委员会由5名监事组成，其中至少有1名外部监事。监事长或监事会提名委员会可以提名监事会监督委员会委员候选人，监督委员会委员由监事会过半数选举产生。监督委员会设主任委员一名，负责召集委员会的活动，由外部监事担任。

监督委员会的主要职责包括：负责拟订对本行财务活动的监督方案并实施相关检查；监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查；负责制定对董事和高级管理人员进行离任审计的方案并组织实施；负责联系和协调第三方专业机构为监事会提供协助工作的有关事宜；负责审议第三方专业机构出具的相关报告，并向监事会提交书面审议意见；监事会授权的其他事项。

截至2017年12月31日，本行监督委员会成员为：张胜（主任委员、外部监事）、欧阳日辉（外部监事）、刘强、谭敏。

（四）本行的独立董事

1、独立董事制度

本行依法建立了独立董事制度。董事会提名与薪酬委员会、单独或者合计持

有本行有表决权股份总数 1%以上的股东可以向董事会提出独立董事候选人，已经提名董事的股东不得再提名独立董事。

本行独立董事为廖志生、刘欣、睢国余、梁永明（董事资格尚待监管部门核准）、冯仑，独立董事人数符合中国证监会规定的上市公司董事会成员至少三分之一为独立董事的要求。本行独立董事的具体情况请参见本招股说明书“第九节 董事、监事、高级管理人员”之“一、董事、监事和高级管理人员简介”之“（一）董事简介”。

2、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）重大关联交易的合法性和公允性；
- （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、中小股东和其他利益相关者合法权益的事项；
- （6）外部审计师的聘任；
- （7）法律、行政法规、规章、或本行章程规定的其他事项。

3、独立董事履行职责情况

本行独立董事能够按照有关法律、法规和本行章程勤勉尽职地履行职责，积极参与决策，对本行的风险管理、关联交易和内部控制、审计以及本行的发展提出了许多意见和建议，对需要独立董事发表意见的事项进行了认真审议并发表意见，对完善本行治理结构和规范本行依法依规运作发挥了重要作用。

（五）本行的董事会秘书

1、董事会秘书制度

本行董事会设董事会秘书一名，由董事长提名，经董事会聘任或者解聘，对董事会负责。

2、董事会秘书职责

本行董事会秘书的主要职责包括：

（1）负责信息对外公布和保密工作，协调信息披露事务，组织制定和完善信息披露事务管理制度；

（2）组织筹备董事会会议和股东大会会议，参加股东大会会议、董事会会议及其专门委员会会议、监事会会议及高级管理人员相关会议；

（3）负责投资者关系管理，协调与监管机构、投资者、媒体等之间的信息沟通；

（4）组织董事、监事和高级管理人员进行相关法律、行政法规、及相关规定的培训，协助前述人员了解各自在信息披露中的职责；

（5）负责股权管理事务，保管董事、监事、高级管理人员、股东持有本行股份的资料；

（6）法律、行政法规、部门规章、有关监管机构和本行章程规定，以及办理董事会授权的其他事宜。

三、本行接受监管与检查的情况

（一）报告期内监管部门对本行的监管

本行主要接受人民银行、中国银监会、中国证监会、中国保监会、财政部、国家税务总局、国家工商行政管理总局、国家外管局、国家审计署及其在各地的派出机构的监管和检查。

报告期内，监管机构对本行进行的检查情况、提出的整改意见以及本行采取的整改措施及效果如下：

序号	检查时间	检查机关	监管意见或通知	检查对象	具体问题或监管内容	整改措施及效果
中国银监会及其派出机构						
1	2015年5月28日至6月12日	陕西银监局	中国银行业监督管理委员会陕西监管局现场检查意见书（陕银监查意见字（2015）35号）	西安银行	资本充足率计算准确性和精细化管理仍需进一步提升；内部资本充足评估管理仍需进一步加强；信息披露方式和内容仍需进一步完善	已出具整改报告（[2015]201），针对监管提出的具体问题制定整改措施和工作计划
2	2015年11月26日至11月30日	陕西银监局	中国银行业监督管理委员会陕西监管局现场检查意见书（陕银监查意见字（2015）54号）	西安银行	流动性风险管理制度修订不及时；流动性风险治理架构和管理政策、策略、程序及执行方面仍存在薄弱点；流动性风险识别、计量、监测、控制能力需进一步提升；信息披露和监管报告仍需完善；流动性风险管理信息系统建设仍需加强	已出具整改报告（西行字[2016]27号），针对监管提出的具体问题制定整改措施和工作计划
3	2016年4月20日	陕西银监局	中国银行业监督管理委员会陕西监管局金融监管提示通知书（陕银监提字（2016）38号）	西安银行	公司治理和内部管控仍需进一步优化；信用风险管控压力持续增大；流动性风险需持续关注；资产负债规模增长的稳定性和均衡性仍需加强；操作风险仍需重点防范	已出具整改报告（西行字[2016]115号），针对监管提出的具体问题制定整改措施和工作计划
4	2016年8月10日至9月1日	陕西银监局	中国银行业监督管理委员会陕西监管局现场检查意见书（陕银监查意见字（2016）17号）	西安银行	钢铁煤炭行业信贷自查工作力度不够；信贷业务管控存在薄弱点	已出具整改报告（西行字[2016]296号），针对监管提出的具体问题制定整改措施和工作计划
5	2016年8月31日至9月27日	中国银监会渭南监管分局	中国银行业监督管理委员会渭南监管分局现场检查意见书（渭银监查意见字（2016）19号）	西安银行渭南分行	内部控制建设方面，不相容岗位与职责未做到完全分离和相互制衡；授信业务方面，授信审查、审批不严，改变贷款用途，对贷款资金的实际用途和资金流向监管不力，资金监管账户监管不尽职，贷后管理不尽职；中间业务方面，无理财销售资质人员销售理财；存款及柜台业务方面，非重点账户对账责任人不明确，不相容岗位未做到相互制约，未严格执行证、章分	已出具整改报告（西行渭字（2017）5号），针对监管提出的具体问题制定整改措施和工作计划

序号	检查时间	检查机关	监管意见或通知	检查对象	具体问题或监管内容	整改措施及效果
					管，个别月份存款偏离度偏高	
6	2016年9月1日至11月7日	陕西银监局	中国银行业监督管理委员会陕西监管局现场检查意见书（陕银监查意见字（2016）24号）	西安银行	上级巡视问题尚未整改到位；授信业务管控存在不规范、不到位的问题；投融资业务存在薄弱环节；代销业务管理存在薄弱点；票据业务风险管控不到位；信用卡办理不严格；小微贷款和涉农贷款投放力度仍需进一步加大等	已出具整改报告（西行字[2016]323号），针对监管提出的具体问题制定整改措施和工作计划
7	2016年9月1日至12月12日	陕西银监局	中国银行业监督管理委员会陕西监管局现场检查意见书（陕银监查意见字（2016）32号）	西安银行	部分上级巡视和监管检查发现问题尚未整改到位；授信业务管控存在不规范、不到位的问题；投融资业务存在薄弱环节；中间业务管理存在薄弱点；票据业务风险管控不到位；信用卡办理不严格；小微贷款和涉农贷款投放力度仍需进一步加大等	已出具整改报告（西行字[2017]18号），针对监管提出的具体问题制定整改措施和工作计划
8	2016年9月6日至2016年10月27日	中国银监会榆林监管分局	中国银行业监督管理委员会榆林监管分局（榆银监现检字（2016）11号）	西安银行榆林分行	制度设计和制度建设方面存在问题；执行力度不足，未能完全落实制度要求方面存在的主要问题；财务、会计制度执行不到位；集团授信制度未执行到位；贷前调查不尽职，贷时审查不严，未能把握借款人真实情况；受托支付不规范；贷款资金回流，贷款用途不真实；理财业务操作不规范；信贷档案、法律要件的建立和管理不够严谨；贷款形态分类错误；服务实体经济工作力度不够	已出具整改报告，针对监管提出的具体问题制定整改措施和工作计划
9	2017年2月15日	陕西银监局	中国银监会陕西监管局（农金处）关于西安高陵阳光村镇银行2016年12月非现场监测提示的通知（陕银监农金（2017）13号）	高陵村镇银行	资产、负债总额下滑严重；贷款增长过快，垒大户现象突出；净利润下降幅度超10%	已出具整改报告（西高阳村银字（2017）20号），针对监管提出的具体问题制定整改措施和工作计划

序号	检查时间	检查机关	监管意见或通知	检查对象	具体问题或监管内容	整改措施及效果
10	2017年4月6日	陕西银监局	中国银行业监督管理委员会陕西监管局金融监管提示通知书（陕银监提字（2017）29号）	西安银行	公司治理和内部管控制度、机制仍需优化；信用风险管控压力持续增大；资产负债增长不够平稳，流动性管理仍存在薄弱点；资本管理仍存在薄弱环节；IT系统建设和风险管理仍需强化；操作风险仍是主要风险隐患；差异化、特色化经营与发展的“特色”表现得仍不够明显	已出具整改报告（西行字（2017）137号），针对监管提出的具体问题制定整改措施和工作计划
11	2017年4月14日	陕西银监局	中国银监会陕西监管局（农金处）关于西安高陵阳光村镇银行2017年一季度非现场监测风险提示的通知（陕银监农金（2017）27号）	高陵村镇银行	资产、负债总额下滑严重；资产质量严重下滑，不良贷款急剧升高；户均贷款过高；风险抵补能力严重不足，集中度超标现象严重	已出具整改报告（西高阳村银字（2017）37号），针对监管提出的具体问题制定整改措施和工作计划
12	2017年4月10日至4月17日	中国银监会汉中监管分局	中国银行业监督管理委员会汉中监管分局现场检查意见书（汉银监查意见字（2017）10号）	西安银行汉中分行	贷款受托支付审核不严；贷后管理不到位；潜在信用风险隐患需重点关注和防范	已出具整改报告（西行汉字（2017）28号），针对监管提出的具体问题制定整改措施和工作计划
13	2017年4月10日至4月28日	中国银监会汉中监管分局	中国银行业监督管理委员会汉中监管分局现场检查意见书（汉银监查意见字（2017）13号）	西安银行汉中分行	内部控制不到位；存款业务监控指标不符合监管要求；绩效和薪酬管理未严格执行监管规定	已出具整改报告（西行汉字（2017）30号），针对监管提出的具体问题制定整改措施和工作计划
14	2017年4月25日	中国银监会汉中监管分局	中国银行业监督管理委员会汉中监管分局现场检查意见书（汉银监查意见字（2017）11号）	西安银行汉中分行	个别理财产品宣传资料存在误导性陈述；销售行为不完全符合“专区双录”规定；个别录音不够清楚	已出具整改报告（西行汉字（2017）27号），针对监管提出的具体问题制定整改措施和工作计划
15	2017年5月22日至5月24日	陕西银监局	中国银行业监督管理委员会陕西监管局现场检查意见书（陕银监查意见字（2017）7号）	西安银行	风险控制方面仍存在缺陷和不足；“两会一层”整体履职仍存在薄弱点；部分董事、监事履职尽责的意识和能力仍需强化	已出具整改报告（西行字（2017）203号），针对监管提出的具体问题制定整改措施和工作计划

序号	检查时间	检查机关	监管意见或通知	检查对象	具体问题或监管内容	整改措施及效果
16	2017年4月至5月	陕西银监局	中国银行业监督管理委员会陕西监管局现场检查意见书（陕银监查意见字（2017）16号）	高陵村镇银行	偏离“支农支小、小额分散”的市场定位，垒大户严重；对关联企业（个人）贷款疏于把关；贷款管理混乱；以贷收息进行监管套利；对员工行为监督和排查不到位；合规问责执行力不强	已出具整改报告（西高阳村银字[2017]68号），针对监管提出的具体问题制定整改措施和工作计划
17	2017年4月24日至7月21日	陕西银监局	中国银行业监督管理委员会陕西监管局现场检查意见书（陕银监查意见字（2017）30号）	西安银行	信息科技治理机制仍不够健全；信息科技风险管理机制还不完善；业务连续性与信息安全管理仍不到位	已出具整改报告（西行字[2017]266号），针对监管提出的具体问题制定整改措施和工作计划
18	2017年5月31日至6月30日	陕西银监局	中国银行业监督管理委员会陕西监管局现场检查意见书（陕银监查意见字（2017）31号）	西安银行	部分管理信息系统建设滞后业务发展，未针对监管统计报表建立包括复核、纠错、整改等环节的生产报送全流程数据质量监控机制，部分数据长期、持续错报；手工填报报表未制定清晰、准确的归属关系和取数路径，对部分报表填报制度学习理解不到位，部分监管统计数据报送缺少复核程序，多处数据错报、漏报；业务及管理基础系统对监管统计系统支持能力不足，造成数据漏报	已出具整改报告（西行字[2017]294号），针对监管提出的具体问题制定整改措施和工作计划
19	2017年6月20日至6月23日	中国银监会安康监管分局	中国银行业监督管理委员会安康监管分局现场检查意见书（安银监查意见字（2017）9号）	西安银行安康分行	信息科技治理不够完善；信息安全管理存在漏洞；信息系统运行管理不够完善；信息系统应急管理不够完善；外包管理不够规范	已出具整改报告（西行安字[2017]36号），针对监管提出的具体问题制定整改措施和工作计划
20	2017年7月3日至7月30日	中国银监会商洛监管分局	中国银行业监督管理委员会商洛监管分局检查通知书（商银监现检通字（2017）29号） 现场检查事实与评价	洛南村镇银行	未建立健全的代销业务管理制度和代售理财业务内部审批流程；未建立并有效实施代销业务的内部监督检查和跟踪整改制度以及对合作机构的尽职调查、评估和审批制度；未向监管部门报送代销业务年度报告。 对单一银行业金融机构同业融出资金超比例；	已出具整改报告（陕阳村银字[2017]82号），针对监管提出的具体问题制定整改措施和工作计划

序号	检查时间	检查机关	监管意见或通知	检查对象	具体问题或监管内容	整改措施及效果
					买入返售业务未按会计制度进行核算；投资理财产品在同业投资科目核算。 绩效考评指标未涵盖合规经营类、发展转型类、社会责任类指标；经营效益类考核指标没有以风险调整后收益指标为核心，确定合理的分值和权重；未制定并执行绩效薪酬延期支付及追索扣回制度；无审计部门对本行绩效考评实施情况检查工作记录	
21	2017年7月27日	陕西银监局	中国银行业监督管理委员会陕西监管局检查通知书（编号：2017-44） 安全检查工作底稿	西安银行 宝鸡分行	刚性防控不规范；监控图像不清晰	已针对监管提出的具体问题制定整改措施和工作计划
22	2017年8月16日至9月25日	中国银监会 宝鸡监管分局	中国银行业监督管理委员会宝鸡监管分局现场检查意见书（宝银监查意见字（2017）23号）	西安银行 宝鸡分行	未见分行成立信息科技管理委员会或信息安全领导小组等安全领导组织的正式文件；分行文件已明确风险管理部门信息科技风险第二道防线职能，但在部门职责中未见相关工作安排，也未见设置IT风险管理岗，缺乏具备专业背景的IT风险管理人员，未见定期组织开展全行性信息科技风险评估等工作；分行信息科技岗的A岗人员缺乏计算机类专业背景；信息科技风险管理大多执行总行制度文件，分行层面制定的制度和实施细则较少。 分行未设置独立的信息安全管理岗，相关职责由信息科技岗兼职；未见信息分类保护制度，缺乏涵盖敏感信息保存、查询、删除等全生命周期的管理制度；未见分行制定每年的信息安全培训计划，培训开展不足；营业部加钞人员同时兼任分行视频监控管理岗，存在不兼容岗	已出具整改报告（西行宝字[2017]45号），针对监管提出的具体问题制定整改措施和工作计划

序号	检查时间	检查机关	监管意见或通知	检查对象	具体问题或监管内容	整改措施及效果
					位的兼岗现象。 未见制定分行机房运维管理办法和运维操作手册；未见定期开展对机房运维人员的专业培训；分行机房未安装门禁和报警系统。 未见制定分行总体应急预案；未见制定 2015 年、2016 年和 2017 年应急演练计划，2016 年之前未组织过较完整的应急演练；对应急响应相关人员的培训开展不足	
23	2017 年 9 月 11 日至 9 月 29 日	中国银监会安康监管分局	中国银行业监督管理委员会安康监管分局现场检查意见书（安银监查意见字（2017）19 号）	西安银行安康分行	内控制度执行不够到位；内部监督与纠正不够完善；激励约束机制不够健全	已出具整改报告（西行安字[2017]39 号），针对监管提出的具体问题制定整改措施和工作计划
24	2017 年 9 月 21 日至 11 月 21 日	中国银监会咸阳监管分局	中国银行业监督管理委员会咸阳监管分局现场检查意见书（咸银监查意见字（2017）16 号）	西安银行咸阳分行	高管层对信息科技治理重视程度不够；信息科技安全意识不足，没有业务连续性管理，未建立涵盖高管层、信息系统风险管理部门、业务部门、信息系统的业务连续性计划，也未制定信息系统应急管理制度，未见业务影响性分析报告和业务连续性计划	已出具整改报告（西行咸字[2018]7 号），针对监管提出的具体问题制定整改措施和工作计划
人民银行及其派出机构						
25	2015 年 4 月 27 至 4 月 28 日	人民银行西安分行	人民银行西安分行现场检查事实认定书	西安银行	支小再贷款业务存在企业规模划分标准不合理的现象；利率政策优惠不明显	已出具整改报告，针对监管提出的具体问题制定整改措施和工作计划
26	2015 年 7 月 9 日至 7 月 10 日	人民银行西安分行	人民银行西安分行专项执法检查意见书（西银结检字（2015）第 19 号）	西安银行	开展支付机构客户备付金存管业务资质问题；备付金协议内容不完整问题；备付金账户名称设置不规范问题；代理售卡充值资金入账方式调整；支付指令的审核问题；核对校验工作与备付金存管系统建设	已出具整改报告（西行字[2015]275 号），针对监管提出的具体问题制定整改措施和工作计划

序号	检查时间	检查机关	监管意见或通知	检查对象	具体问题或监管内容	整改措施及效果
27	2016年5月6日起5个工作日	人民银行西安分行	人民银行西安分行营业管理部反洗钱处反洗钱监管通知书（反洗钱质询[2016]（1）号）	西安银行	了解本行落实《中国人民银行西安分行办公室转发总行关于银行业金融机构反洗钱工作情况通报的通知》（西银办[2015]229号）要求，对自查发现问题的后续整改情况	已出具《西安银行反洗钱工作自查报告》，对自查中发现存在的问题及整改情况进行了汇报
28	2016年5月16日至5月24日	人民银行西安分行	人民银行西安分行营业管理部金融机构现场评估意见书	西安银行	资产分类制度未覆盖所有资产业务；同业业务管理有待完善；存在贷款质量分类不准确的现象	已出具整改报告（西行字[2016]149号），针对监管提出的具体问题制定整改措施和工作计划
29	2016年9月27日至9月29日	人民银行西安分行	人民银行西安分行营业管理部执法检查事实认定书（西银管检认字（2016）第24号）	西安银行	财政性存款交存中存在科目界定不清等问题	已出具整改报告，从“不断完善存款准备金管理制度”和“加强账户管理工作”两大方面进行了整改，并向监管部门进行了汇报
30	2016年10月13日至2016年10月14日	人民银行西安分行	人民银行西安分行营业管理部执法检查意见书（西银管检意字（2016）第25号）	西安银行	在实际操作中，存在卡激活时未留存客户身份证复印件、未进行身份核查的情形；在为客户办理代理开户业务时，存在未按规定留存委托书或公证书、未进行电话核实的情况；开卡业务留存资料中，开卡人身份证至检查日已过期，未发现更新资料情况	已出具整改报告，针对检查意见书中的相关问题逐条分析原因，并积极落实整改
31	2016年11月3日至11月8日	人民银行西安分行	人民银行西安分行执法检查意见书（西银检字（2016）38号）	西安银行	违规在他行开立一般存款账户；同业银行结算账户年检制度执行不到位；未对开户证明文件的真实性、完整性和合规性以及存款银行开户意愿真实性进行审核；在他行二级分行以下分支机构开立投融资性同业银行结算账户；执行开户证明文件双人复核制度不严格；未及时撤销不再使用的同业银行结算账户	已出具整改报告（西行字[2016]308号），针对检查中发现的问题进行了认真整改
32	2016年12月14日	人民银行西安分行	人民银行西安分行执法检查事实认定书	西安银行	未能按照《中国人民银行关于进一步完善存款准备金平均法考核的通知》（银发[2016]153号）	针对监管要求，本行加强政策学习，加快完善存款准备金管

序号	检查时间	检查机关	监管意见或通知	检查对象	具体问题或监管内容	整改措施及效果
					等文件要求，对存款准备金管理制度规定进行调整；现行的债券业务管理制度未明确债券业务操作岗位规范及具体业务流程	理专项制度，修订存款准备金管理办法和人民币头寸管理规则等相关管理制度，积极推进整改
33	2017年4月26日	人民银行西安分行	中国人民银行西安分行营业管理部反洗钱监管意见书（反洗钱管意字〔2017〕第3号）	高陵村镇银行	反洗钱风险管理制度不完善，未制定洗钱风险应急制度和具体的洗钱风险管理政策，未及时修订和报备反洗钱有关制度等	已出具整改报告（西高阳村银字〔2017〕41号），针对监管提出的具体问题制定整改措施和工作计划
34	2017年5月10日至5月11日	人民银行西安分行	中国人民银行西安分行营业管理部风险警示通知书	高陵村镇银行	信贷资产质量急速下滑，信用风险较大；资本充足率过低，风险抵补能力极弱；贷款集中度较高	已出具整改报告（西高阳村银字〔2017〕57号），针对监管提出的具体问题进行了认真分析，并制定整改措施和工作计划
35	2017年5月10日至5月11日	人民银行西安分行	中国人民银行西安分行营业管理部金融机构现场检查意见书	高陵村镇银行	逾期贷款统计不准确；信贷资产风险分类制度执行不严格；贷前审查不严格造成信用风险积累；盈利能力不足	已出具整改报告（西高阳村银字〔2017〕72号），针对检查中发现问题进行了认真分析，制定了整改措施并推进落实
36	2017年6月26日至6月29日	人民银行宝鸡中心支行	中国人民银行宝鸡市中心支行执法检查意见书（宝银检查字〔2017〕3号）	西安银行宝鸡分行	《金融统计事项报备制度》执行不到位，新增机构未能及时向人行报备；未制定本行金融统计工作操作流程；未对本行员工及分支机构统计人员开展金融统计业务培训；未能对历年人民银行下发的统计制度文件及西安银行宝鸡分行各批次金融统计报表留档保存。存款主体变更未及时调整；大中小微企业划型不准确；“其他利息支出”指标数据漏报；“机构总数”指标数据漏报	已出具整改报告（西行宝字〔2017〕24号），针对检查中发现问题进行了认真分析，制定了整改措施并推进落实

序号	检查时间	检查机关	监管意见或通知	检查对象	具体问题或监管内容	整改措施及效果
37	2017年7月24日至7月27日	人民银行商洛市中心支行	中国人民银行商洛市中心支行执法检查通知书（商银检字〔2017〕第6号）	洛南村镇银行	统计业务系统建设滞后；检查期内，对相关数据来源部门和网点的金融统计专项培训、检查和辅导不到位；会计科目设置不全，不能适应统计工作需要；个人及对公信贷台账中有关涉农项目标识设置不完善或项目登记不全；落实统计制度的相关基础工作欠缺。统计数据质量方面：将短期个人消费贷款全部纳入短期个人经营性贷款统计，造成数据漏统和虚报；将行政事业单位活期存款纳入企业活期存款统计；贷款企业行业分类错误，致使贷款按行业分类统计表部分指标数据报送错误	已出具整改报告（陕阳村银字〔2017〕63号），针对检查中发现的问题进行了认真分析，制定了整改措施并推进落实
38	2017年7月10日至7月11日	人民银行宝鸡中心支行	中国人民银行宝鸡市中心支行执法检查事实认定书	西安银行宝鸡分行	内控制度执行不到位；存在对外支付残损人民币现象；假币保管不规范，未建立会计账；冠字号码查询管理混乱；机具维护不到位，清分性能不达标；人员素质有待提高	已出具整改报告（西行宝字〔2017〕41号），针对检查中发现的问题进行了认真分析，制定了整改措施并推进落实
39	2017年9月5日至9月19日	人民银行西安分行营业管理部	中国人民银行西安分行营业管理部执法检查事实认定书（西银管检认字〔2017〕第17号）	西安银行	个人结算账户存在未按要求在账户系统备案情形，具体为备案电话信息明显有误、未向账户管理系统备案电话和地址；未对II类账户数量进行合理控制，具体为未与客户约定长期不动户、零余额账户处置方法；未对客户开立的II类账户数量进行控制；单位账户开户存在未提供法人身份证原件、未见单位开户申请、未见账户申请书“开户银行留存”联、为单位开立专用户时账户名称不规范，应当开立专用户却开立一般户的情形；个人结算账户存在未严格联系电话号码与身份证件号码的对应关系、存在同一电话号码对应不同客户的情况	已出具整改报告，针对监管提出的具体问题制定整改措施和工作计划

序号	检查时间	检查机关	监管意见或通知	检查对象	具体问题或监管内容	整改措施及效果
40	2017年9月26日至9月28日	中国人民银行延安市中心支行	中国人民银行延安市中心支行执法检查事实认定书（编号37）	西安银行延安分行	将机关团体存款错误纳入企业存款统计；涉农贷款统计有误；企业规模认定错误	已出具整改报告（西行延字（2017）62号），针对检查中发现的问题进行了认真分析，制定了整改措施并推进落实
41	2017年11月6日至11月7日	人民银行西安分行营业管理部	中国人民银行西安分行营业管理部执法检查意见书（西银管检意字（2017）第15号）	西安银行	对财政性存款相关政策的学习需要加强，确保财政性存款交存合法合规	已针对监管提出的具体问题制定整改措施和工作计划
其他监管部门						
42	2015年9月21日至9月25日	国家外汇管理局陕西省分局	国家外汇管理局陕西省分局国际收支统计现场核查意见书（陕汇国核查（2015）第5号）	西安银行	纸质申报单国别填报错误1笔	已出具整改报告，及时纠正错误，加强纸质申报单的填写，并采取双人交叉复核
43	2016年9月21日至9月23日	国家外汇管理局陕西省分局	国家外汇管理局陕西省分局国际收支统计现场核查意见书（陕汇国核查（2016）第7号）	西安银行	内控制度不完备；出现漏报、错报数据等问题	已出具整改报告，制定并落实整改措施，包括修订内控制度，修改错误数据，规范申报操作，加强外汇政策的培训和学习，加快系统建设、有效提高数据质量
44	2016年9月21日至9月23日	国家外汇管理局陕西省分局	国家外汇管理局陕西省分局国际收支统计现场核查意见书（陕汇国核查（2016）第8号）	西安银行	内控制度不完备；交易编码与合同中的交易性质不符	已出具整改报告，制定并落实整改措施，包括修订内控制度、修改错误数据、规范申报操作、加强外汇政策的培训和学习
45	2015年9月9日至10月20日	财政部驻陕西省财政监察专员办事处	关于西安银行股份有限公司监督检查的结论及处理决定（财驻陕监（2015）184号）	西安银行	新办公大楼装修工程少计固定资产；已过户土地使用权仍作为自有资产核算；已自用的抵债资产延迟计入无形资产；职工住房周转金核销；2014年度存放同业款项少计利息收入；未正确	已出具整改报告（西行字[2016]25号），针对监管提出的具体问题制定整改措施和工作计划

序号	检查时间	检查机关	监管意见或通知	检查对象	具体问题或监管内容	整改措施及效果
					核算拆迁过渡补助收入；长延堡支行租赁费用未按权责发生制进行确认；2015年2月计提2014年度年终奖金；业务及管理费-其他费用项下列支工会活动费；职工薪酬未代扣代缴个人所得税；取暖费、降温费未代扣代缴个人所得税；业务及管理费-职工福利费项下列支发放给退休人员生活补贴；用于业务招待和宣传的礼品、纪念品和工艺品未代扣代缴个人所得税；信贷资产分级分类不准确；抵债资产超时未处置；内部控制和会计基础管理不规范	
46	2017年7月20日	中国保监会陕西监管局	中国保险监督管理委员会陕西监管局监管函（陕保监监管函（2017）28号）	西安银行	未规范建立保险销售从业人员保险业务培训档案；未严格执行你公司建立的“一区双录”管理制度	已出具整改报告（西行字[2017]274号），针对监管提出的具体问题制定整改措施和工作计划

（二）行政处罚情况

自 2015 年 1 月 1 日至本招股说明书签署之日，本行共发生行政处罚案件 7 宗，罚款金额合计 1,440,420.06 元，具体情况如下：

2015 年 11 月 6 日，人民银行西安分行下发《行政处罚决定书》（西银罚字[2015]第 16 号），决定书指出在 2015 年 7 月 9 日至 7 月 10 日间对本行实施的支付机构客户备付金专项执法检查中，发现以下违法事实：1、未对支付机构发起的支付指令进行审核；2、未开展客户备付金信息核对校验工作，并对违法事实处以警告。

2016 年 10 月 25 日，洛南县地方税务局稽查局下发《税务行政处罚决定书》（洛地税稽罚[2016]2 号），决定书指出经 2016 年 10 月 10 日至 2016 年 10 月 18 日对洛南村镇银行 2013 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日营业税、城市维护建设税、教育费附加、地方教育附加、水利建设基金、房产税、土地使用税、印花税、工会经费、残疾人就业保障金、个人所得税情况进行检查，发现洛南村镇银行存在少申报缴纳和少代扣代缴相关税费的情况，决定除补缴相关税费外，对洛南村镇银行处以 20,420.06 元罚款。

2017 年 4 月 13 日，中国银监会渭南监管分局下发《行政处罚决定书》（渭银监罚决字〔2017〕2 号），对本行渭南分行未有效监控信贷资金流向、严格审查借款人借款用途及银行承兑汇票保证金来源，导致借款人以信贷资金缴存保证金的行为处以罚款 290,000.00 元。

2017 年 5 月 11 日，中国银监会榆林监管分局下发《行政处罚决定书》（榆银监罚决字〔2017〕1 号），对本行榆林分行违规办理个人再交易商品房按揭贷款的行为处以罚款 230,000.00 元。

2017 年 5 月 11 日，中国银监会榆林监管分局下发《行政处罚决定书》（榆银监罚决字〔2017〕2 号），对本行榆林分行未按照要求对贷款资金使用情况进行检查、监督的行为处以罚款 300,000.00 元。

2017 年 5 月 16 日，陕西银监局下发《行政处罚决定书》（陕银监罚决字〔2017〕28 号），对本行城南支行未发现信贷资金回流并部分用于缴存银承业务保证金的行为处以罚款 300,000.00 元。

2017年5月16日,陕西银监局下发《行政处罚决定书》(陕银监罚决字(2017)31号),对本行雁塔支行未发现贷款资金回流借款人、转为存款并质押款的行为处以罚款300,000.00元。

经保荐机构及本行律师核查,本行已按期缴纳上述各项罚款。

根据《非金融机构支付服务管理办法》(中国人民银行令〔2010〕第2号)的相关规定,本行受到中国人民银行西安分行上述行政处罚不属于情节严重的情形。根据中国人民银行西安分行出具的证明文件,本行报告期内不存在因违反有关人民银行金融行政管理的法律、法规而受到重大行政处罚的情形。

根据洛南县地方税务局出具的证明文件,洛南村镇银行受到的上述行政处罚属于非重大违法行为的处罚。

根据《中国银监会行政处罚办法》的相关规定及中国银监会榆林监管分局、中国银监会渭南监管分局和陕西银监局出具的证明文件,本行渭南分行、榆林分行、城南支行、雁塔支行受到的上述行政处罚不属于重大行政处罚。

综上,保荐机构及本行律师认为,本行发生的上述违法、违规行为不属于重大违法违规行为,未违反《首次公开发行股票并上市管理办法》第十八条第二款的规定,不会对本行的经营和财务状况产生重大不利影响,也不构成本行本次发行上市的实质性法律障碍。

四、其他事项

本行在报告期内不存在对本行产生重大影响的违法违规情况。

除正常经营的银行业务外,本行不存在资金或资产被主要股东及其控制的其他企业以借款、代偿债务、代垫款项或者其他方式占用的情形。本行亦不存在为主要股东及其控制的其他企业进行违规担保的情形。

有关本行管理层对本行内部控制的说明,以及会计师对本行内部控制的审核报告请参见本招股说明书“第七节 风险管理与内部控制”之“二、内部控制”。

第十一节 财务会计信息

本行聘请毕马威华振会计师事务所依据中国注册会计师审计准则对西安银行（本节内简称“本行”，本节内将本行及本行的子公司统称“本集团”）的财务报表，包括2015年12月31日、2016年12月31日及2017年12月31日的合并资产负债表和资产负债表，2015年度、2016年度及2017年度的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及财务报表附注进行了审计，并出具了标准无保留意见审计报告（毕马威华振审字第1800398号）。

本节引用的财务会计信息主要引自经审计的财务报表及附注，详细的数据及信息请参见本招股说明书“第十八节 备查文件”的相关内容。除非特别说明，本节内本行数据均指母公司口径数据，本集团数据均指本行及其合并子公司的数据。

一、财务会计报表

（一）资产负债表

1、合并资产负债表

单位：千元

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	24,271,974	24,058,811	23,953,063
存放同业款项	1,839,082	17,296,960	28,771,137
拆出资金	1,445,472	1,440,550	1,264,296
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	1,627,407	932,676
买入返售金融资产	15,213,916	6,035,861	14,332,876
应收利息	767,687	827,216	632,348
发放贷款和垫款	109,457,477	95,015,862	83,535,831
可供出售金融资产	29,860,792	42,261,094	37,770,106

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
持有至到期投资	37,158,292	23,594,423	9,731,311
应收款项类投资	11,950,948	4,092,048	7,617,461
长期股权投资	331,138	310,795	101,638
固定资产	462,927	535,402	587,311
在建工程	15,540	12,505	13,098
无形资产	45,407	35,764	37,052
递延所得税资产	643,413	340,116	379,263
其他资产	656,451	483,232	364,132
资产合计	234,120,518	217,968,047	210,023,600
负债			
向中央银行借款	7,160,000	270,000	430,000
同业及其他金融机构存放款项	4,803,086	8,520,416	10,068,943
拆入资金	264,746	990,000	2,000,000
已发行债务证券	46,117,720	48,640,084	45,043,766
卖出回购金融资产	9,012,344	6,994,500	13,572,843
吸收存款	145,509,400	133,500,143	121,709,220
应付职工薪酬	220,807	122,844	88,610
应交税费	304,831	170,614	206,411
应付利息	2,414,217	1,970,067	1,731,691
其他负债	598,307	817,590	753,236
负债合计	216,405,458	201,996,257	195,604,720
股东权益			
股本	4,000,000	4,000,000	4,000,000
资本公积	2,133,704	2,133,704	2,133,704
其他综合收益	(161,702)	(3,919)	62,237
盈余公积	1,544,327	1,329,921	924,110
一般风险准备	3,163,113	2,894,982	1,730,267
未分配利润	6,996,986	5,548,504	5,501,598

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
归属于母公司股东权益合计	17,676,428	15,903,191	14,351,917
少数股东权益	38,631	68,599	66,963
股东权益合计	17,715,060	15,971,790	14,418,880
负债及股东权益合计	234,120,518	217,968,047	210,023,600

2、母公司资产负债表

单位：千元

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	24,157,457	23,947,240	23,617,230
存放同业款项	1,325,455	17,074,631	28,702,774
拆出资金	1,445,472	1,240,550	1,264,296
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	1,627,407	932,676
买入返售金融资产	15,213,916	6,035,861	14,332,876
应收利息	759,487	818,466	631,151
发放贷款和垫款	108,990,548	94,473,097	83,224,316
可供出售金融资产	29,860,792	42,261,094	37,770,106
持有至到期投资	36,988,121	23,594,423	9,731,311
应收款项类投资	11,950,948	4,092,048	7,617,461
长期股权投资	371,107	368,915	159,758
固定资产	443,990	514,923	567,379
在建工程	15,540	12,505	12,433
无形资产	45,407	35,764	37,052
递延所得税资产	643,413	340,116	379,263
其他资产	635,884	466,855	352,104
资产合计	232,847,537	216,903,896	209,332,186
负债			
向中央银行借款	7,000,000	-	300,000

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
同业及其他金融机构存放款项	4,803,948	8,531,513	10,070,584
拆入资金	264,746	990,000	2,000,000
已发行债务证券	46,117,720	48,640,084	45,043,766
卖出回购金融资产	9,012,344	6,994,500	13,632,843
吸收存款	144,395,408	132,769,488	121,152,197
应付职工薪酬	220,780	122,585	88,477
应交税费	304,972	170,074	205,562
应付利息	2,401,308	1,960,771	1,724,064
其他负债	650,124	834,969	774,353
负债合计	215,171,349	201,013,984	194,991,845
股东权益			
股本	4,000,000	4,000,000	4,000,000
资本公积	2,133,514	2,133,514	2,133,514
其他综合收益	(161,702)	(3,919)	62,237
盈余公积	1,544,257	1,329,851	924,040
一般风险准备	3,157,582	2,889,669	1,729,127
未分配利润	7,002,537	5,540,797	5,491,422
股东权益合计	17,676,188	15,889,912	14,340,340
负债及股东权益合计	232,847,537	216,903,896	209,332,186

（二）利润表

1、合并利润表

单位：千元

项目	2017年	2016年	2015年
利息收入	8,454,200	7,651,127	7,140,292
利息支出	(4,298,254)	(3,941,126)	(3,044,385)
利息净收入	4,155,946	3,710,000	4,095,908
手续费及佣金收入	789,205	749,917	578,503
手续费及佣金支出	(28,828)	(32,530)	(22,861)

项目	2017年	2016年	2015年
手续费及佣金净收入	760,377	717,386	555,642
投资收益/（损失）	38,668	92,842	9,283
其中：对联营企业的投资收益	20,343	9,157	1,638
公允价值变动（损失）/收益	(13,100)	(16,201)	25,700
汇兑净（损失）/收益	(20,220)	10,503	11,297
其他业务收入	2,290	3,304	10,508
资产处置损失	(111)	(194)	(601)
其他收益	2,266	-	-
营业收入	4,926,115	4,517,641	4,707,737
税金及附加	(44,821)	(122,259)	(297,011)
业务及管理费	(1,476,413)	(1,367,439)	(1,323,948)
资产减值损失	(800,940)	(297,116)	(475,325)
其他业务支出	(5,855)	(5,889)	(3,120)
营业支出	(2,328,028)	(1,792,703)	(2,099,404)
营业利润	2,598,088	2,724,938	2,608,332
加：营业外收入	7,395	11,025	29,898
减：营业外支出	(4,469)	(1,218)	(2,616)
利润总额	2,601,014	2,734,746	2,635,615
减：所得税费用	(499,962)	(721,233)	(641,801)
净利润	2,101,052	2,013,513	1,993,814
归属于母公司股东的净利润	2,131,020	2,011,142	1,989,506
少数股东损益	(29,968)	2,371	4,308
其他综合收益税后净额	(157,783)	(66,156)	40,305
以后将重分类进损益的其他综合收益-可供出售金融资产公允价值变动	(155,093)	(67,456)	40,305
以后不能重分类进损益的其他综合收益-重新计量设定受益计划负债的变动	(2,690)	1,300	-
综合收益总额	1,943,270	1,947,357	2,034,119
归属于母公司股东的综合收益	1,973,237	1,944,986	2,029,811
归属于少数股东的综合收益	(29,968)	2,371	4,308

项目	2017年	2016年	2015年
基本每股收益（人民币元）	0.53	0.50	0.57
稀释每股收益（人民币元）	0.53	0.50	0.57

2、母公司利润表

单位：千元

项目	2017年	2016年	2015年
利息收入	8,399,526	7,596,615	7,092,308
利息支出	(4,281,249)	(3,928,665)	(3,034,392)
利息净收入	4,118,278	3,667,951	4,057,917
手续费及佣金收入	788,835	749,425	578,097
手续费及佣金支出	(28,720)	(32,436)	(22,790)
手续费及佣金净收入	760,115	716,989	555,308
投资收益/（损失）	38,668	93,607	10,048
其中：对联营企业的投资收益	20,343	9,157	1,638
公允价值变动（损失）/收益	(13,100)	(16,201)	25,700
汇兑净（损失）/收益	(20,220)	10,503	11,297
其他业务收入	2,290	3,304	10,508
资产处置损失	(151)	(246)	(602)
其他收益	150	-	-
营业收入	4,886,029	4,475,908	4,670,176
税金及附加	(44,671)	(121,328)	(295,384)
业务及管理费	(1,441,197)	(1,333,268)	(1,297,236)
资产减值损失	(754,499)	(294,881)	(472,537)
其他业务支出	(5,851)	(5,647)	(3,120)
营业支出	(2,246,217)	(1,755,124)	(2,068,277)
营业利润	2,639,812	2,720,784	2,601,900
加：营业外收入	7,379	10,318	26,853
减：营业外支出	(4,417)	(1,175)	(2,547)
利润总额	2,642,774	2,729,927	2,626,206

项目	2017年	2016年	2015年
减：所得税费用	(498,715)	(720,487)	(640,419)
净利润	2,144,059	2,009,440	1,985,787
其他综合收益税后净额	(157,783)	(66,156)	40,305
以后将重分类进损益的其他综合收益-可供出售金融资产公允价值变动损益	(155,093)	(67,456)	40,305
以后不能重分类进损益的其他综合收益-重新计量设定受益计划负债的变动	(2,690)	1,300	-
综合收益总额	1,986,276	1,943,284	2,026,092

（三）现金流量表

1、合并现金流量表

单位：千元

项目	2017年	2016年	2015年
经营活动现金流量：			
存放中央银行款项净减少额	-	-	1,679,594
向中央银行借款净增加额	6,890,000	-	30,000
存放同业款项净减少额	7,745,000	6,349,000	-
拆出资金净减少额	339,242	-	-
买入返售金融资产减少额	-	-	2,000,000
同业及其他金融机构存放及拆入款项净增加额	-	-	5,317,580
吸收存款净增加额	12,009,257	11,790,923	9,733,915
卖出回购金融资产款净增加额	2,017,844	-	5,434,283
收取的利息、手续费及佣金的现金	9,647,293	8,317,109	7,559,124
收到的其他与经营活动有关的现金	45,461	59,788	78,067
经营活动现金流入小计	38,694,097	26,516,820	31,832,564
存放中央银行款项净增加额	(1,329,337)	(520,090)	-
向中央银行借款净减少额	-	(160,000)	-
存放同业款项净增加额	-	-	(13,876,137)
拆出资金净增加额	-	(406,208)	(537,296)

项目	2017年	2016年	2015年
买入返售金融资产增加额	-	-	-
同业及其他金融机构存放及拆入款项净减少额	(4,442,584)	(2,558,526)	-
吸收存款净减少额	-	-	-
发放贷款和垫款净增加额	(15,348,344)	(11,775,045)	(13,475,523)
卖出回购金融资产款净减少额	-	(6,578,343)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	(2,418,974)	(2,435,589)	(2,556,442)
支付给职工以及为职工支付的现金	(656,656)	(630,786)	(597,233)
支付的各项税费	(966,840)	(1,069,015)	(1,048,346)
支付其他与经营活动有关的现金	(901,086)	(585,601)	(290,265)
经营活动现金流出小计	(26,063,822)	(26,719,204)	(32,381,242)
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	12,630,275	(202,384)	(548,679)
投资活动现金流量：			
收回投资收到的现金	117,111,472	95,135,336	58,328,270
取得的现金股利	640	1,120	440
处置固定资产和其他长期资产收回的现金净额	105	1,211	390
投资活动现金流入小计	117,112,217	95,137,667	58,329,100
投资支付的现金	(124,767,100)	(110,766,172)	(80,452,592)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金净额	(61,668)	(77,808)	(146,050)
投资活动现金流出小计	(124,828,768)	(110,843,981)	(80,598,642)
投资活动使用的现金流量净额	(7,716,551)	(15,706,314)	(22,269,542)
筹资活动现金流量：			
吸收投资收到的现金	-	-	724,130
发行债券收到的现金	74,423,678	59,406,927	45,354,484
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	32,244
筹资活动现金流入小计	74,423,678	59,406,927	46,110,858
偿还发行债务证券本金支付的现金	(78,300,000)	(57,000,000)	(10,286,400)
分配股利或偿付利息支付的现金	(344,235)	(564,716)	(429,897)

项目	2017年	2016年	2015年
筹资活动现金流出小计	(78,644,235)	(57,564,716)	(10,716,297)
筹资活动（使用）/产生的现金流量净额	(4,220,558)	1,842,211	35,394,561
现金及现金等价物净增加/（减少）额	693,166	(14,066,488)	12,576,341
加：年初现金及现金等价物余额	20,674,633	34,741,121	22,164,780
年末现金及现金等价物余额	21,367,800	20,674,633	34,741,121

2、母公司现金流量表

单位：千元

项目	2017年	2016年	2015年
经营活动现金流量：			
存放中央银行款项净减少额	-	-	1,680,929
向中央银行借款净增加额	7,000,000	-	-
存放同业款项净减少额	8,000,000	6,349,000	-
拆出资金净减少额	139,242	-	-
买入返售金融资产减少额	-	-	2,000,000
同业及其他金融机构存放及拆入款项净增加额	-	-	5,293,433
吸收存款净增加额	11,625,920	11,617,291	9,520,956
卖出回购金融资产款净增加额	2,017,844	-	5,429,283
收取的利息、手续费及佣金的现金	9,590,710	8,268,685	7,511,865
收到的其他与经营活动有关的现金	43,329	59,081	75,022
经营活动现金流入小计	38,417,045	26,294,057	31,511,487
存放中央银行款项净增加额	(1,292,677)	(509,370)	-
向中央银行借款净减少额	-	(300,000)	-
存放同业款项净增加额	-	-	(13,826,137)
拆出资金净增加额	-	(206,208)	(537,296)
买入返售金融资产增加额	-	-	-
同业及其他金融机构存放及拆入款项净减少额	(4,452,819)	(2,549,071)	-
发放贷款和垫款净增加额	(15,359,586)	(11,541,562)	(13,384,041)

项目	2017年	2016年	2015年
卖出回购金融资产款净减少额	-	(6,638,343)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	(2,405,473)	(2,424,701)	(2,549,492)
支付给职工以及为职工支付的现金	(635,914)	(611,732)	(582,407)
支付的各项税费	(963,774)	(1,065,782)	(1,045,145)
支付其他与经营活动有关的现金	(850,401)	(582,190)	(270,728)
经营活动现金流出小计	(25,960,644)	(26,428,959)	(32,195,246)
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	12,456,400	(134,903)	(683,759)
投资活动现金流量：			
收回投资收到的现金	116,641,472	95,135,336	58,328,270
取得的现金股利	640	1,885	1,205
处置固定资产和其他长期资产收到的现金	50	98	126
投资活动现金流入小计	116,642,162	95,137,320	58,329,601
投资支付的现金	(124,126,929)	(110,766,172)	(80,452,592)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金净额	(60,493)	(64,662)	(136,476)
投资活动现金流出小计	(124,187,423)	(110,830,834)	(80,589,067)
投资活动使用的现金流量净额	(7,545,261)	(15,693,515)	(22,259,467)
筹资活动现金流量：			
吸收投资收到的现金	-	-	724,130
发行债券收到的现金	74,423,678	59,406,927	45,354,484
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	32,244
筹资活动现金流入小计	74,423,678	59,406,927	46,110,858
偿还发行债务证券本金支付的现金	(78,300,000)	(57,000,000)	(10,286,400)
分配股利或偿付利息支付的现金	(344,235)	(563,981)	(429,162)
筹资活动现金流出小计	(78,644,235)	(57,563,981)	(10,715,562)
筹资活动（使用）/产生的现金流量净额	(4,220,558)	1,842,946	35,395,296
现金及现金等价物净增加/（减少）额	690,582	(13,985,472)	12,452,070
加：年初现金及现金等价物余额	20,444,187	34,429,658	21,977,588

项目	2017 年	2016 年	2015 年
年末现金及现金等价物余额	21,134,769	20,444,187	34,429,658

（四）股东权益变动表

1、合并股东权益变动表

单位：千元

项目	归属于母公司股东权益							股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	
2015年1月1日	3,000,000	133,704	21,932	734,364	1,487,659	4,385,015	63,390	9,826,064
（一）综合收益总额	-	-	40,305	-	-	1,989,506	4,308	2,034,119
（二）股东投入资本	1,000,000	2,000,000	-	-	-	-	-	3,000,000
（三）利润分配								
提取盈余公积	-	-	-	180,314	-	(180,314)	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	242,609	(242,609)	-	-
对股东的分配	-	-	-	9,432	-	(450,000)	(735)	(441,303)
2015年12月31日	4,000,000	2,133,704	62,237	924,110	1,730,267	5,501,598	66,963	14,418,880
2016年1月1日	4,000,000	2,133,704	62,237	924,110	1,730,267	5,501,598	66,963	14,418,880
（一）综合收益总额	-	-	(66,156)	-	-	2,011,142	2,371	1,947,357
（二）利润分配								
提取盈余公积	-	-	-	399,523	-	(399,523)	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	1,164,714	(1,164,714)	-	-

项目	归属于母公司股东权益							股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	
对股东的分配	-	-	-	6,288	-	(400,000)	(735)	(394,447)
2016年12月31日	4,000,000	2,133,704	(3,919)	1,329,921	2,894,982	5,548,504	68,599	15,971,790
2017年1月1日	4,000,000	2,133,704	(3,919)	1,329,921	2,894,982	5,548,504	68,599	15,971,790
（一）综合收益总额	-	-	(157,783)	-	-	2,131,020	(29,968)	1,943,270
（二）利润分配								
提取盈余公积	-	-	-	214,406	-	(214,406)	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	268,131	(268,131)	-	-
对股东的分配	-	-	-	-	-	(200,000)	-	(200,000)
2017年12月31日	4,000,000	2,133,704	(161,702)	1,544,327	3,163,113	6,996,986	38,631	17,715,060

2、母公司股东权益变动表

单位：千元

项目	归属于母公司股东权益						股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
2015年1月1日	3,000,000	133,514	21,932	734,294	1,487,037	4,378,039	9,754,816
（一）综合收益总额	-	-	40,305	-	-	1,985,787	2,026,092

项目	归属于母公司股东权益						股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
(二) 股东投入资本	1,000,000	2,000,000	-	-	-	-	3,000,000
(三) 利润分配							
提取法定盈余公积	-	-	-	180,314	-	(180,314)	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	242,090	(242,090)	-
对股东的分配	-	-	-	9,432	-	(450,000)	(440,568)
2015年12月31日	4,000,000	2,133,514	62,237	924,040	1,729,127	5,491,422	14,340,340
2016年1月1日	4,000,000	2,133,514	62,237	924,040	1,729,127	5,491,422	14,340,340
(一) 综合收益总额	-	-	(66,156)	-	-	2,009,440	1,943,284
(二) 利润分配							
提取盈余公积	-	-	-	399,523	-	(399,523)	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	1,160,542	(1,160,542)	-
对股东的分配	-	-	-	6,288	-	(400,000)	(393,712)
2016年12月31日	4,000,000	2,133,514	(3,919)	1,329,851	2,889,669	5,540,797	15,889,912
2017年1月1日	4,000,000	2,133,514	(3,919)	1,329,851	2,889,669	5,540,797	15,889,912
(一) 综合收益总额	-	-	(157,783)	-	-	2,144,059	1,986,276

项目	归属于母公司股东权益						股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
(二) 利润分配							
提取盈余公积	-	-	-	214,406	-	(214,406)	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	267,913	(267,913)	-
对股东的分配	-	-	-	-	-	(200,000)	(200,000)
2017年12月31日	4,000,000	2,133,514	(161,702)	1,544,257	3,157,582	7,002,537	17,676,188

二、财务报表编制基础

（一）遵循企业会计准则的声明

本集团以持续经营为基础编制财务报表。

本财务报表符合中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团 2015 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况以及 2015 年度、2016 年度及 2017 年度期间的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

此外，本集团的财务报表同时符合中国证监会 2014 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

（二）会计年度

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（三）记账本位币及列报货币

本行的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币均为人民币。本行及子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种为人民币。

三、重要会计政策和主要会计估计

（一）企业合并及合并财务报表

1、同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。合并方在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。为进行企业合并发生的直接相关费用，于发生时计入当期损益。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

2、合并财务报表的编制方法

（1）总体原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本行及本行控制的子公司。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利（包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利）。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的股东权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。

如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余部分仍冲减少数股东权益。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本行不一致时，合并时已按照本行的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

（2）合并取得子公司

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以被合并子公司的各项资产、负债在最终控制方财务报表中的账面价值为基础，视同被合并子公司在本行最终控制方对其开始实施控制时纳入本行合并范围，并对合并财务报表的期初数以及前期比较报表进行相应调整。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以购买日确定的被购买子公司各项可辨认资产、负债的公允价值为基础自购买日起将被购买子公司纳入本行合并范围。

（3）少数股东权益变动

本行因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司的净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公

司净资产的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积（股本溢价），资本公积（股本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

（二）外币业务

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折合为人民币。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算。除与购建符合资本化条件资产有关的专门借款本金和利息的汇兑差额外，其他汇兑差额计入当期损益。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。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，由此产生的汇兑差额，属于可供出售金融资产的外币非货币性项目的差额，计入其他综合收益；其他差额计入当期损益。

（三）金融工具

本集团的金融工具主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、买入返售金融资产、应收利息、发放贷款和垫款、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资、其他应收款、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、已发行债务证券、卖出回购金融资产、吸收存款、应付职工薪酬、应付利息、其他应付款及股本等。

1、金融资产及金融负债的确认和计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

本集团在初始确认时按取得资产或承担负债的目的，把金融资产和金融负债分为不同类别：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、贷款及应收款项、持有至到期投资、可供出售金融资产和其他金融负债。

在初始确认时，金融资产和金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。初

始确认后，金融资产和金融负债的后续计量如下：

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债（包括交易性金融资产或金融负债）

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债包括本集团为了近期内出售或回购而持有的金融资产和金融负债，采用短期获利模式进行管理的金融工具、衍生金融工具，以及于确认时被本集团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和金融负债。

在下列情况下，金融资产和金融负债于初始确认时被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和金融负债：

①该金融资产或金融负债以公允价值基准作内部管理、评估及汇报；

②有关的指定可消除或明显减少因该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；

③该金融资产包含一项嵌入衍生工具，该衍生工具可大幅改变按原合同规定的现金流量；

④嵌入衍生工具无法从混合工具中分拆。

初始确认后，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债以公允价值计量，不扣除将来处置该金融资产或结清金融负债时可能发生的交易费用。公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。

（2）贷款及应收款项

贷款及应收款项指本集团持有的有固定或可确定回收金额且在活跃市场中没有报价的非衍生金融资产，但不包括：

①准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产，并将其归类为持有作交易用途的金融资产；

②于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益或可供出售的非衍生金融资产；

③因债务人信用恶化以外的原因，使本集团可能难以收回几乎所有初始投资

的非衍生金融资产。这些资产分类为可供出售金融资产。

贷款及应收款项主要包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款以及应收款项类投资等。初始确认后，贷款及应收款项以实际利率法按摊余成本计量。

（3）持有至到期投资

持有至到期投资指本集团有明确意图和能力持有至到期的，且到期日固定、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，但不包括：

①于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的非衍生金融资产；

②可供出售的非衍生金融资产；

③符合贷款及应收款项定义的非衍生金融资产。

初始确认后，持有至到期投资以实际利率法按摊余成本计量。

（4）可供出售金融资产

可供出售金融资产指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产以及没有归类到其他类别的金融资产。

对公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具投资，初始确认以后按成本计量；其他可供出售金融资产，初始确认后以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额计入当期损益外，其他利得或损失计入其他综合收益，在可供出售金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。按实际利率法计算的可供出售金融资产的利息，计入当期损益。

（5）其他金融负债

其他金融负债是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金融负债。

除财务担保合同确认的预计负债以外的其他金融负债，初始确认后采用实际利率法按摊余成本计量。

2、金融资产及金融负债的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

①本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；

②本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

3、金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；

②该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；

③该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

①所转移金融资产的账面价值；

②因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和。

当本集团既没有转移也没有保留所转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产控制的，本集团按照继续涉入所转移金融资产的程度继续确认有关金融资产，并相应确认有关负债。当合同中规定的义务全部或部分解除、取消或到期时，金融负债或其一部分才能终止确认。当一项金融负债被同一个债务人以另一项负债所取代，且新的金融负债的条款与原负债实质上显著不同，或对当前负债的条款作出了重大的修改，则该替代或修改事项将作为原金融负债的终止确认以及一项新金融负债的初始确认处理。两者账面价值的差额计入当期损益。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本集团终止确认该金融负债或其一部分。

4、金融资产的减值

本集团在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的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。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，且本集团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，包括但不限于：

- 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债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- ④因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- ⑤权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- ⑥权益工具投资的公允价值发生严重下跌（即公允价值下跌超过 20%）或非暂时性下跌（即公允价值下跌持续 9 个月）等。

（1）贷款及应收款项

本集团采用个别方式和组合方式评估贷款及应收款项的减值损失。

个别方式

本集团对单项金额重大的或具有独特信用风险特征的贷款及应收款项采用个别方式评估其减值损失。当有客观证据表明贷款或应收款项发生减值时，该贷款或应收款项的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）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。

本集团可能无法确定导致减值的单一事件，但本集团可以通过若干事件所产生的综合影响确定该金融资产是否出现减值。

短期贷款及应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小的，在确定相关减值损失时未对其预计未来现金流量进行折现。

计算有抵押的贷款及应收款项的预计未来现金流量的现值时，会反映收回抵押品可能产生的现金流量减去取得及出售该抵押品的成本。

组合方式

以组合方式评估减值的贷款及应收款项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及应收款项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及应收款项。以组合方式评估时，贷款及应收款项将根据类似的信用风险特征分类及进行减值测试。减值的客观证据主要包括该组贷款或应收款项虽无法辨认其中的单笔贷款或应收款项的现金流量在减少，但根据已公开的数据对其进行总体评价后发现，该组贷款或应收款项自初始确认以来，其预计未来现金流量确已减少且可计量。

对于单项金额并不重大的同类贷款及应收款项，本集团对公司贷款和个人贷款分别采用迁徙率模型和滚动率方法评估组合的减值损失。该类方法使用对违约概率和历史损失经验进行统计分析计算减值损失；并根据反映当前经济状况的可观察数据以及管理层基于历史经验的判断进行调整。

单项金额重大的贷款及应收款项，必须经过个别方式评估。如个别方式评估中没有任何发生减值的客观证据或不能可靠地计量发生减值的客观证据对预计未来现金流量的影响，则将其归类为具有类似信用风险特征的金融资产组合，并以组合方式评估其减值损失。此评估涵盖了于资产负债表日出现减值但有待日后才能个别确认已出现减值的贷款。

评估组合减值损失的因素包括：

- ①具有类似信用风险特征的贷款组合的历史损失经验；
- ②从出现损失到该损失被识别所需时间；
- ③当前经济及信用环境，以及管理层基于历史经验对目前环境下固有损失的判断。

从出现损失到该损失被识别所需的时间由管理层结合经营环境及历史经验

确定。

当可根据客观证据对金融资产组合中的个别资产确定其减值时，这些资产将会从该金融资产组合中剔除。按组合方式评估减值的资产不包括按个别方式进行减值评估并且已经或继续确认减值损失的资产。

本集团定期审阅和评估所有已发生减值的贷款及应收款项的预计可收回金额的变动及其引起的损失准备的变动。

贷款及应收款项核销和减值损失转回

贷款及应收款项确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已经恢复，且客观上与确认损失后发生的事项有关，本集团将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

当采取法律手段和其他必要的追偿措施后仍未能收回贷款或应收款项，在完成所有必要审批程序及确定损失金额后，本集团将对该等贷款或应收款项进行核销，核销时冲减已计提的减值准备。已核销的贷款或应收款项在期后收回时，收回的金额冲减当期资产减值损失。

重组的贷款及应收款项

重组的贷款及应收款项是指本集团因借款人财务状况恶化以至无法按照原贷款条款如期还款而与其酌情重新确定贷款条款的贷款项目。于重组时，本集团将重组贷款及应收款项按个别方式评估为已减值贷款。本集团持续监管重组贷款及应收款项，当该重组贷款或应收款项达到特定标准时将不再认定为已减值贷款。

（2）持有至到期投资

当持有至到期投资的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值时，本集团将该持有至到期投资的账面价值减记至该现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

在持有至到期投资确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，本集团将原确认的减值损失予以

转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

（3）可供出售金融资产

可供出售金融资产运用个别方式和组合方式评估减值损失。可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，本集团将原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失从股东权益转出，计入当期损益。

从股东权益内转出并计入当期损益的累计损失数额等于该金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额后与当期公允价值之间的差额，减去原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与原减值损失后发生的事项有关的，本集团将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。对于已确认减值损失的可供出售权益工具投资，其减值损失不通过损益转回。该类资产公允价值的任何上升直接计入其他综合收益。但是，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，不得转回。

对被投资企业没有控制、共同控制、重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的股权投资发生减值时，本集团将此股权投资的账面价值，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。该减值损失不能转回。

5、权益工具

本行发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益。回购本行权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

（四）买入返售和卖出回购金融资产

买入返售金融资产，是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售的金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产，是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购的金融资产所融入的资金。

买入返售和卖出回购金融资产按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认；卖出回购的标的

资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

（五）现金及现金等价物的确定标准

现金及现金等价物包括库存现金、可以随时支取的存放中央银行超额存款准备金、期限短的存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

（六）长期股权投资

1、长期股权投资投资成本确定

通过企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本行按照合并日取得的被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。

其他方式取得的长期股权投资

对于通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资，在初始确认时，对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；对于发行权益性证券取得的长期股权投资，本集团按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

2、长期股权投资后续计量及损益确认方法

对子公司的投资

在本行个别财务报表中，本行采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本行享有的部分确认为当期投资收益，但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除外。

对子公司的投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

对子公司投资的减值测试方法及减值准备计提方法请参见本招股说明书“第十一节 财务会计信息”之“三、重要会计政策和主要会计估计”之“（十一）除金融资产外的其他资产减值”。

在本集团合并财务报表中，对子公司的长期股权投资按本招股说明书“第十一节 财务会计信息”之“三、重要会计政策和主要会计估计”之“（一）企业合并及合并财务报表”之“2、合并财务报表的编制方法”所示进行处理。

对联营企业的投资

联营企业指本集团能够对其施加重大影响的企业。

后续计量时，对联营企业的长期股权投资采用权益法核算。

本集团在采用权益法核算时的具体会计处理包括：

①对于长期股权投资的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，以前者作为长期股权投资的成本；对于长期股权投资的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，以后者作为长期股权投资的成本，长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。

取得对联营企业投资后，本集团按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并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分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。对联营企业除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动（以下简称“其他所有者权益变动”），本集团按照应享有或应分担的份额计入股东权益，并同时调整长期股权投资的账面价值。

在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，本集团以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础，按照本集团的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其他综合收益等。本集团与联营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有的比

例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

②本集团对联营企业发生的净亏损，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对联营企业净投资的长期权益减记至零为限。联营企业以后实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

本集团对联营企业投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见本招股说明书“第十一节 财务会计信息”之“三、重要会计政策和主要会计估计”之“（十一）除金融资产外的其他资产减值”。

3、确定对被投资单位具有重大影响的判断标准

重大影响指本集团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。

（七）固定资产及在建工程

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备在资产负债表内列示。在建工程以成本减减值准备在资产负债表内列示。

外购固定资产的成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造固定资产的初始成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本集团提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

在建工程达到预定可使用状态时转入固定资产。在建工程不计提折旧。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时资本化计入固定资产成本，同时将被

替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面价值之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，各类固定资产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

类别	使用寿命（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20 年	3%-5%	4.75%-4.85%
办公及电子设备	3-5 年	3%-5%	19.00%-32.33%
运输工具	3-5 年	3%-5%	19.00%-32.33%

本集团至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

（八）经营租赁租入资产

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。或有租金在实际发生时计入当期损益。

（九）无形资产

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）及减值准备在资产负债表内列示。

本集团的无形资产为土地使用权。本集团将土地使用权的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在土地使用权授权使用期限内（5 年到 40 年）摊销。

（十）抵债资产

在收回已减值贷款及垫款时，本集团可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。如果本集团有意按规定对资产进行变现并且不再要求借款人偿还贷款，将确认抵债资产并在资产负债表中列报为“其他资产”。

当本集团以抵债资产作为补偿贷款及垫款及应收利息的损失时，该抵债资产以公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和其他成本计

入抵债资产账面价值。抵债资产以入账价值减减值准备记入资产负债表中。

（十一）除金融资产外的其他资产减值

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- ①固定资产；
- ②在建工程；
- ③无形资产；
- ④长期股权投资；
- ⑤其他资产等。

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）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。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，根据资产组或者资产组组合中各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额（如可确定的）、该资产预计未来现金流量的现值（如可确定的）和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

（十二）公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

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。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等），并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

（十三）职工薪酬

1、短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、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。

2、离职后福利——设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划包括：

①本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算；

②根据《企业年金试行办法》（劳动和社会保障部令第20号）的有关规定，本集团职工参加的经董事会批准并报送劳动保障行政部门的企业年金计划。企业年金的缴费金额按年金计划方案计算。

本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3、离职后福利——设定受益计划

本集团的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。

本集团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，然后将其予以折现后的现值确认为一项设定受益计划负债。

本集团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或相关资产成本，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

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

①本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；

②本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

（十四）预计负债

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时，本集团综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别按照下列情况处理：

①或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。

②或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

本集团在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并按照当前最佳估

计数对该账面价值进行调整。

（十五）已作出财务担保

财务担保是指那些规定担保人根据债务工具的条款支付指定款项，以补偿受担保的受益人（以下简称“持有人”）因某一特定债务人不能偿付到期债务而产生的损失合同。

如果本集团向客户作出财务担保，担保的公允价值（即已收担保费用）在其他负债中初始确认为递延收入。

递延收入会在担保期内摊销，并于利润表中确认为已作出财务担保的收入。此外，如果担保的持有人可能根据这项担保向本行提出申索，以及向本行提出的申索金额预期高于递延收入的账面价值，预计负债便会在资产负债表内确认。

（十六）受托业务

本集团在受托业务中担任客户的管理人、受托人或代理人。本集团的资产负债表不包括本集团因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回这些资产的承诺，因为该资产的风险和报酬由客户承担。

委托贷款业务是指本集团与客户签订委托贷款协议，由客户向本集团提供资金（“委托贷款基金”），并由本集团按客户的指示向第三方发放贷款（“委托贷款”）。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托贷款基金的风险及报酬，因此委托贷款及基金按其本金记录为资产负债表表外项目，而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

代客非保本理财业务是指本行与客户签订协议向客户募集资金，并以募集资金投资于本行资产或其他第三方资产的服务。对于代客非保本理财业务，由于本行仅根据有关协议履行管理职责并收取相应费用，不承担理财募集资金及投资相应的风险及报酬，因此相关资金及投资记录为资产负债表表外项目。

居间撮合服务是指本行分别与客户及融资方签订协议，并提供居间撮合、信息登记、代理付息与兑付和信息披露等服务。对于居间撮合服务，由于本行仅根据有关协议履行管理职责并收取相应费用，不承担居间撮合服务产生的相关违约风险，因此相关居间撮合服务为资产负债表表外项目。

（十七）收入确认

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本集团、并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

1、利息收入

金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际利率在利润表的利息收入科目确认。利息收入包括折价或溢价摊销，或生息资产的初始账面金额与其按实际利率基准计算的到期日金额之间的差异的摊销。

实际利率法是指按照金融资产的实际利率计算其摊余成本及利息收入或利息支出的方法。实际利率是将金融工具在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融工具当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本集团会在考虑金融工具（如提前还款权、类似期权等）的所有合同条款（但不会考虑未来信用损失）的基础上预计未来现金流量。计算项目包括属于实际利率组成部分的订约方之间所支付或收取的各项收费、交易费用及溢价或折价。

已减值金融资产的利息收入（以下简称“折现回拨”），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

手续费及佣金收入在提供相关服务时计入当期损益。

本集团将由于形成或取得金融资产而收取的初始费收入或承诺费收入进行递延，作为对实际利率的调整；如果本集团在贷款承诺期满时还没有发放贷款，有关收费将确认为手续费及佣金收入。

3、投资收益和公允价值变动

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产于交易结算日确认投资收益，未实现损益于每个报告期末确认。

非上市权益工具的股利收入于本集团收取股利的权利确立时在当期损益中确认。上市权益工具的股利收入在投资项目的股价除息时确认。

4、其他收入

其他收入按权责发生制原则确认。

（十八）政府补助

政府补助是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本集团投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。本集团取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，本集团将其确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益；如果用于补偿本集团已发生的相关成本费用或损失的，则直接计入当期损益。

（十九）所得税

除因企业合并和直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应纳税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损），则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，本集团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，则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。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

①纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；

②递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

（二十）股利分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的股利或利润，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

（二十一）关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

此外，本行同时根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本集团或本行的关联方。

（二十二）分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如

果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或劳务的性质、生产过程的性质、产品或劳务的客户类型、销售产品或提供劳务的方式、生产产品及提供劳务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

（二十三）主要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

除固定资产及无形资产等资产的折旧及摊销（参见“第十一节 财务会计信息”之“三、重要会计政策和主要会计估计”之“（七）固定资产及在建工程”和“（九）无形资产”）和各类资产减值（参见“第十一节 财务会计信息”之“七、资产项目”之“（三）拆出资金”、“（七）发放贷款和垫款”、“（九）持有至到期投资”、“（十）应收款项类投资”、“（十二）固定资产”、“（十三）在建工程”、“（十四）无形资产”、“（十六）其他资产”）涉及的会计估计外，其他主要的会计估计如下：

（1）持有至到期投资的分类（参见“第十一节 财务会计信息”之“七、资产项目”之“（九）持有至到期投资”）；

（2）递延所得税资产的确认（参见“第十一节 财务会计信息”之“七、资产项目”之“（十五）递延所得税资产”）；

（3）设定受益计划类的离职后福利；

（4）金融工具公允价值估值。

（二十四）主要会计政策变更

财政部于2017年4月及5月分别颁布了《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》（以下简称“准则42号”）和修订的《企业

会计准则第 16 号——政府补助》（以下简称“准则 16 号(2017)”），其中准则 42 号自 2017 年 5 月 28 日起施行；准则 16 号(2017)自 2017 年 6 月 12 日起施行。

同时，财政部于 2017 年 12 月颁布了《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》（以下简称“财会[2017]30 号”）。本集团按照该规定编制财务报表。

1、政府补助

本集团根据《企业会计准则第 16 号——政府补助》（以下简称“准则 16 号(2017)”）的规定，对 2017 年 1 月 1 日存在的政府补助进行了重新梳理。上述计入当期损益的科目，在 2017 年 1 月 1 日之前是计入营业外收入，2017 年 1 月 1 日之后区分对与本集团日常活动相关的政府补助，由原计入营业外收入改为计入其他收益。对与本集团日常活动无关的政府补助，仍计入营业外收入。根据准则 16 号(2017)的规定，上述变更采用未来适用法。

2、资产处置收益

本集团根据财会[2017]30 号规定的财务报表格式编制 2017 年度财务报表，并采用追溯调整法对比较财务报表的列报进行了调整。

根据该文件要求，本集团在利润表新增“资产处置收益”项目，反映处置未划分为持有待售的固定资产、在建工程 and 无形资产而产生的处置利得或损失。上述项目原在营业外收入及营业外支出反映，本集团根据该文件要求对财务报表的相关科目进行了重分类。

四、税项

本行及子公司适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	计税依据	税率
增值税 ⁽¹⁾	按税法规定计算的应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	3%、6%
营业税 ⁽¹⁾	按应税营业收入计征	3%、5%
城市维护建设税	按实际缴纳营业税或应交增值税计征	5%、7%
教育费附加	按实际缴纳营业税或应交增值税计征	5%
所得税 ⁽²⁾	按应纳税所得额计征	15%、25%

本行适用的企业所得税税率为 25%。

注：（1）根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36号），自 2016 年 5 月 1 日起，本行停止缴纳营业税，改缴纳增值税。

自 2016 年 5 月 1 日起，本行所属子公司洛南村镇银行及高陵村镇银行以税法规定计算的应税劳务收入为基础适用简易计税方法按照 3% 的征收率计算缴纳增值税，并停止征收营业税。

（2）本行所属子公司洛南村镇银行及高陵村镇银行根据《中共中央国务院关于深入实施西部大开发战略的若干意见》（中发〔2010〕10 号）、国家发展改革委员会《产业结构调整指南目录(2011 版)》（中华人民共和国国家发展和改革委员会令 9 号）和财政部、海关总署、国家税务总局《关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》（财税〔2011〕58 号），自 2013 年度起，企业所得税按照优惠税率 15% 执行。

五、在其他主体中的权益

（一）在子公司中的权益

截至 2017 年 12 月 31 日，纳入本行合并财务报表范围的子公司如下：

名称	主要经营地	业务性质	注册资本	本行直接和间接持股比例（或类似权益比例）	本行直接和间接享有表决权比例	是否合并报表	少数股东权益（万元）
洛南村镇银行	中国陕西省	金融机构	5,000 万元	51%	51%	是	3,473.52
高陵村镇银行	中国陕西省	金融机构	5,000 万元	51%	51%	是	389.63

（二）在联营企业中的权益

1、本集团及本行的重要联营企业的基本情况

名称	主要经营地	注册地	联营企业投资的会计处理方法	注册资本	持股比例	业务性质	对本集团活动是否具有战略性
比亚迪汽车金融	中国	中国	权益法	150,000 万元	20%	金融机构	是

比亚迪汽车金融于 2014 年 10 月 23 日经中国银监会批准，并于 2015 年 2 月 6 日领取了由中华人民共和国国家工商行政管理总局颁发的 610100400013701 号企业法人营业执照。比亚迪汽车金融于 2015 年 2 月 6 日正式营业，注册资本为人民币 5 亿元。本集团初始投资金额为人民币 1 亿元，持股比例 20%，主要业务为从事同业拆借、提供购车贷款、汽车经销商采购车辆和营运设备贷款、汽车融资租赁业务、向金融机构出售和回购汽车贷款应收款和汽车融资租赁应收款业务。

比亚迪汽车金融于 2016 年 11 月 4 日增资人民币 10 亿元，截至 2017 年 12

月 31 日比亚迪汽车金融注册资本为人民币 15 亿元，本集团持股比例为 20%，持股比例不变。

2、重要联营企业的主要财务信息

单位：千元

项目	比亚迪汽车金融		
	2017 年 12 月 31 日 /2017 年度	2016 年 12 月 31 日 /2016 年度	2015 年 12 月 31 日 /2015 年度
资产合计	6,717,591	4,607,129	1,218,184
负债合计	5,061,899	3,053,154	709,992
净资产	1,655,692	1,553,976	508,192
营业收入	303,014	173,306	35,071
净利润	101,717	45,784	8,192

（三）在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1、未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息

本集团未纳入合并财务报表范围的结构化主体，包括本集团直接持有的第三方机构发起设立的资产管理计划、信托计划、理财产品及资产支持证券。

2、在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。报告期内，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值/最大损失敞口列示如下：

单位：千元

项目	2017 年 12 月 31 日		
	可供出售金融资产	应收款项类投资	合计
资产管理计划	13,864,121	-	13,864,121
资产支持证券	3,891,095	-	3,891,095
投资基金	7,665,800	-	7,665,800
信托计划	-	11,950,948	11,950,948
合计	25,421,017	11,950,948	37,371,965

单位：千元

项目	2016年12月31日		
	可供出售金融资产	应收款项类投资	合计
资产管理计划	21,289,929	-	21,289,929
资产支持证券	1,444,199	-	1,444,199
信托计划	-	4,092,048	4,092,048
理财产品	17,086,582	-	17,086,582
合计	39,820,709	4,092,048	43,912,757

单位：千元

项目	2015年12月31日		
	可供出售金融资产	应收款项类投资	合计
资产管理计划	28,558,977	-	28,558,977
资产支持证券	1,191,140	-	1,191,140
信托计划	121,554	5,616,179	5,737,733
理财产品	-	2,001,282	2,001,282
合计	29,871,672	7,617,461	37,489,133

资产管理计划，理财产品和信托计划的最大损失敞口按其在资产负债表中确认的分类为其在报告日的公允价值或摊余成本。资产管理计划及资产支持证券的最大损失敞口为其在报告日的公允价值。

3、在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的收益

本集团作为结构化主体发起人的认定依据为：在发起设立结构化主体的过程中，或者组织其他有关各方共同设立结构化主体过程中发挥了重要作用，而且该结构化主体是本集团主要业务活动的延伸，在结构化主体设立后，仍与本集团保持密切的业务往来。

根据上述认定依据，本集团作为发起人的结构化主体主要包括本集团发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行理财产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的收益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。于报告期末，本集团应收手续费在资产负债表中反映的

资产项目账面价值金额不重大。

报告期各期末，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品的规模余额为 92.22 亿元、93.25 亿元和 127.45 亿元。

4、本集团于 2017 年 12 月 31 日已不再享有收益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

2015 年、2016 年和 2017 年，本集团在该类非保本理财产品中赚取的手续费及佣金收入为 0.75 亿元、1.10 亿元和 0.87 亿元。

2015 年、2016 年和 2017 年，本集团已到期的非保本理财产品发行总量共计 200.08 亿元、195.86 亿元和 141.63 亿元。

（四）报告期新纳入合并范围的主体

报告期内，本行不存在新纳入合并范围的主体。

（五）直接持有投资或通过管理结构化主体收取管理费收入的非保本理财产品的运作模式、合同条款、各期的规模、实现的收入或收益情况

1、本行未持有由本行自身发起设立的理财产品，本行直接持有投资的他行发起设立的非保本理财产品情况

本行直接持有投资的他行非保本理财产品，其运作模式为：本行认购由他行发行方发行的理财产品，理财产品发行方作为理财产品管理人，管理和运作理财资金。理财产品到期后，理财产品发行方以实际运作结果向本行兑付产品收益。

本行直接持有投资的非保本理财产品，其主要合同条款包括重要须知、风险提示、投资管理人、托管人、理财计划要素、投资方向和范围、本金及理财收益计算、本金及理财收益支付、理财计划认购、理财计划申购和赎回、提前终止、信息公告等。

报告期内本行直接持有投资的非保本理财产品情况如下：

单位：千元

项目	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
非保本理财产品投资成本	-	17,000,000	-
非保本理财产品利息调整和应计利息	-	86,582	-

2、本行通过管理结构化主体收取管理费收入的非保本理财产品

本行通过管理结构化主体收取管理费收入的非保本理财产品，其运作模式为：理财产品成功募集后，划转至第三方资金托管账户进行资产配置及投资组合的运营管理。非保本类产品运营原则基于产品风险定位，配置相应风险资产或采取相应投资策略，实现风险相对可控前提下的收益最大化。理财产品到期后，将处置资产收到的资金汇入第三方理财资金托管账户，随后由托管账户划入行内兑付账户。本行不存在为理财产品提供融资的情况。

本行通过管理结构化主体收取管理费收入的非保本理财产品，其主要合同条款包括重要须知、风险揭示、风险收益评级、投资方向和范围、基本规定、本金及理财收益、本金及理财收益支付、理财产品认购、提前终止、信息告知、相关事项说明、合同生效及终止和争议处理等。

2017 年本行发行的非保本理财产品 187 期，发行总量 269.08 亿元，加权利率 4.67%；截至 2017 年末存续 83 期产品，余额为 127.45 亿元，加权利率 4.97%，2017 年实现管理费收入 1.23 亿元。

2016 年本行发行的非保本理财产品 360 期，发行总量 289.11 亿元，加权利率 4.25%；截至 2016 年末存续 96 期产品，余额为 93.25 亿元，加权利率 4.14%，全年实现管理费收入 1.68 亿元。

2015 年本行发行的非保本理财产品 392 期，发行总量 292.30 亿元，加权利率 5.15%；截至 2015 年末存续 131 期产品，余额为 92.22 亿元，加权利率 4.83%，全年实现管理费收入 1.11 亿元。

六、分部报告

本集团按业务条线将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。本集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式列报，这些内部报送信息是提供给本集团管理层以向分部分配资源并参考评价分部业绩。本集团以经营分部为基础，确定了下列报告分部：

公司金融业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务，包括

公司贷款和垫款、贸易融资、存款服务、代理服务、财富管理服务、财务顾问与咨询服务、汇款和结算服务、托管服务及担保服务等。

个人金融业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务，包括个人贷款、存款服务、个人理财服务、汇款服务和银行卡服务等。

资金业务

该分部包括于银行间市场进行同业拆借交易、回购交易、债务工具投资和买卖、信托投资、定向资管投资等。该分部还对本集团流动性水平进行管理，包括发行债务证券。

其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本行财务报表所采用的会计政策一致。

内部收费及转让定价是参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。与第三方交易产生的利息收入和支出以“对外净利息收入/（支出）”列示，内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“分部间净利息收入/（支出）”列示。

分部收入、支出、资产与负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部收入、支出、资产和负债包含在编制财务报表时抵销的内部往来的余额和内部交易。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产和其他长期资产所发生的支出总额。

（一）2017年业务分部

单位：千元

2017年	公司业务	零售业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息收入	4,049,319	677,126	3,727,755	-	8,454,200
外部利息支出	(1,153,472)	(1,214,773)	(1,930,010)	-	(4,298,254)
分部间利息净 （支出）/收入	133,022	1,518,400	(1,651,422)	-	-

2017年	公司业务	零售业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	3,028,869	980,753	146,323	-	4,155,946
手续费及佣金净收入	607,674	159,443	(6,741)	-	760,377
投资收益	-	-	38,668	-	38,668
—对联营企业的投资收益	-	-	20,343	-	20,343
公允价值变动损益	-	-	(13,100)	-	(13,100)
汇兑净收益/（损失）	(12,883)	(1,138)	(6,200)	-	(20,220)
其他业务收入	-	-	-	2,290	2,290
资产处置损失	-	-	-	(111)	(111)
其他收益	-	-	-	2,266	2,266
营业收入合计	3,623,661	1,139,059	158,950	4,446	4,926,115
税金及附加	(36,931)	(5,475)	(2,414)	-	(44,821)
业务及管理费	(832,942)	(541,565)	(101,906)	-	(1,476,413)
—折旧和摊销	(69,327)	(59,934)	(11,178)	-	(140,438)
资产减值损失	(641,735)	(37,870)	(116,205)	(5,130)	(800,940)
其他业务支出	-	-	-	(5,855)	(5,855)
营业支出合计	(1,511,608)	(584,911)	(220,525)	(10,984)	(2,328,028)
营业利润/（亏损）	2,112,053	554,148	(61,575)	(6,538)	2,598,088
营业外收支净额	-	-	-	2,927	2,927
利润总额	2,112,053	554,148	(61,575)	(3,612)	2,601,014
资本性开支	30,442	26,318	4,908	-	61,668

单位：千元

2017年末	公司业务	零售业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	83,911,736	19,686,670	128,367,234	1,511,464	233,477,105
—递延所得税资产	-	-	-	643,413	643,413
资产总额	83,911,736	19,686,670	128,367,234	2,154,877	234,120,518
分部负债	(95,705,411)	(52,014,907)	(67,561,195)	(1,123,945)	(216,405,458)
表外信贷承诺	8,183,936	1,068,348	-	-	9,252,284

（二）2016年业务分部

单位：千元

2016年	公司业务	零售业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息收入	3,802,188	496,473	3,352,466	-	7,651,127
外部利息支出	(1,133,903)	(1,155,397)	(1,651,826)	-	(3,941,126)
分部间利息净 (支出)/收入	(399,069)	1,371,939	(972,870)	-	-
利息净收入	2,269,216	713,015	727,770	-	3,710,000
手续费及佣金净 收入	540,178	191,607	(14,399)	-	717,386
投资收益	-	-	92,842	-	92,842
一对联营企业的 投资收益	-	-	9,157	-	9,157
公允价值变动损 益	-	-	(16,201)	-	(16,201)
汇兑净收益/(损 失)	4,594	(2,610)	8,519	-	10,503
其他业务收入	-	-	-	3,304	3,304
资产处置损失	-	-	-	(194)	(194)
营业收入合计	2,813,987	902,012	798,532	3,111	4,517,641
税金及附加	(101,183)	(11,796)	(9,242)	(38)	(122,259)
业务及管理费	(771,459)	(516,575)	(79,405)	-	(1,367,439)
一折旧和摊销	(66,599)	(62,408)	(10,906)	-	(139,913)
资产减值损失	(284,216)	(29,368)	14,187	2,282	(297,116)
其他业务支出	-	-	-	(5,889)	(5,889)
营业支出合计	(1,156,858)	(557,740)	(74,460)	(3,645)	(1,792,703)
营业利润/(亏 损)	1,657,129	344,272	724,072	(534)	2,724,938
营业外收支净额	4,500	-	-	5,308	9,808
利润总额	1,661,629	344,272	724,072	4,773	2,734,746
资本性开支	37,037	34,707	6,065	-	77,808

单位：千元

2016年末	公司业务	零售业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	77,096,218	10,686,572	128,467,443	1,377,698	217,627,932

2016年末	公司业务	零售业务	资金业务	其他业务	合计
—递延所得税资产	-	-	-	340,116	340,116
资产总额	77,096,218	10,686,572	128,467,443	1,717,814	217,968,047
分部负债	(84,236,627)	(51,118,130)	(65,530,452)	(1,111,048)	(201,996,257)
表外信贷承诺	8,043,164	833,763	-	-	8,876,928

（三）2015 年业务分部

单位：千元

2015年	公司业务	零售业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息收入	4,037,456	611,771	2,491,065	-	7,140,292
外部利息支出	(1,177,020)	(1,278,872)	(588,493)	-	(3,044,385)
分部间利息净（支出）/收入	(544,483)	1,245,590	(701,107)	-	-
利息净收入	2,315,953	578,489	1,201,466	-	4,095,908
手续费及佣金净收入	377,076	163,272	15,294	-	555,642
投资收益	-	-	9,283	-	9,283
—对联营企业的投资收益	-	-	1,638	-	1,638
公允价值变动损益	-	-	25,700	-	25,700
汇兑净收益	2,790	685	7,823	-	11,297
其他业务收入	-	-	-	10,508	10,508
资产处置损失	-	-	-	(601)	(601)
营业收入合计	2,695,819	742,446	1,259,565	9,907	4,707,737
税金及附加	(245,557)	(35,006)	(15,720)	(729)	(297,011)
业务及管理费	(726,668)	(505,880)	(91,400)	-	(1,323,948)
—折旧和摊销	(72,827)	(50,700)	(9,160)	-	(132,687)
资产减值损失	(363,620)	(68,604)	(39,021)	(4,080)	(475,325)
其他业务支出	-	-	-	(3,120)	(3,120)
营业支出合计	(1,335,845)	(609,490)	(146,141)	(7,929)	(2,099,404)
营业利润	1,359,974	132,956	1,113,424	1,978	2,608,332
营业外收支净额	2,760	-	-	24,522	27,282

2015年	公司业务	零售业务	资金业务	其他业务	合计
利润总额	1,362,734	132,956	1,113,424	26,500	2,635,615
资本性支出	80,162	55,806	10,083	-	146,050

单位：千元

2015年末	公司业务	零售业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	68,465,721	10,308,802	129,766,582	1,103,232	209,644,337
—递延所得税资产	-	-	-	379,263	379,263
资产总额	68,465,721	10,308,802	129,766,582	1,482,494	210,023,600
分部负债	(77,651,965)	(45,674,036)	(70,787,050)	(1,491,668)	(195,604,720)
表外信贷承诺	6,132,773	562,584	-	-	6,695,357

（四）2017年地区分部

单位：千元

2017年	西安	西安外	合计
外部利息收入	7,551,958	902,242	8,454,200
外部利息支出	(4,131,929)	(166,326)	(4,298,254)
分部间利息净收入/（支出）	303,933	(303,933)	-
利息净收入	3,723,961	431,984	4,155,946
手续费及佣金净收入	739,557	20,820	760,377
投资收益	38,668	-	38,668
—对联营企业的投资收益	20,343	-	20,343
公允价值变动损益	(13,100)	-	(13,100)
汇兑净收益	(20,220)	-	(20,220)
其他业务收入	2,290	-	2,290
资产处置损失	(111)	-	(111)
其他收益	2,266	-	2,266
营业收入合计	4,473,312	452,804	4,926,115
税金及附加	(41,007)	(3,814)	(44,821)
业务及管理费	(1,261,569)	(214,844)	(1,476,413)
—折旧和摊销	(130,103)	(10,336)	(140,438)

2017年	西安	西安外	合计
资产减值损失	(477,898)	(323,042)	(800,940)
其他业务支出	(5,264)	(591)	(5,855)
营业支出合计	(1,785,737)	(542,290)	(2,328,028)
营业利润	2,687,574	(89,487)	2,598,088
营业外收支净额	1,682	1,245	2,927
利润总额	2,689,256	(88,242)	2,601,014
资本性支出	57,130	4,539	61,668

单位：千元

2017年末	西安	西安外	合计
分部资产	215,083,330	18,393,775	233,477,105
—递延所得税资产	643,413	-	643,413
资产总额	215,726,743	18,393,775	234,120,518
分部负债	198,348,099	18,057,359	216,405,458
表外信贷承诺	7,957,982	1,294,302	9,252,284

（五）2016年地区分部

单位：千元

2016年	西安	西安外	合计
外部利息收入	6,930,293	720,834	7,651,127
外部利息支出	(3,841,227)	(99,899)	(3,941,126)
分部间利息净收入/（支出）	396,935	(396,935)	-
利息净收入	3,486,000	224,000	3,710,000
手续费及佣金净收入	711,176	6,211	717,386
投资收益	92,842	-	92,842
—对联营企业的投资收益	9,157	-	9,157
公允价值变动损益	(16,201)	-	(16,201)
汇兑净收益	10,503	-	10,503
其他业务收入	3,304	-	3,304
资产处置损失	(194)	-	(194)
营业收入合计	4,287,431	230,210	4,517,641

2016年	西安	西安外	合计
税金及附加	(108,790)	(13,469)	(122,259)
业务及管理费	(1,162,969)	(204,471)	(1,367,439)
—折旧和摊销	(131,044)	(8,868)	(139,913)
资产减值损失	(140,851)	(156,265)	(297,116)
其他业务支出	(5,370)	(518)	(5,889)
营业支出合计	(1,417,980)	(374,723)	(1,792,703)
营业利润	2,869,451	(144,513)	2,724,938
营业外收支净额	8,648	1,159	9,808
利润总额	2,878,100	(143,354)	2,734,746
资本性支出	73,844	3,965	77,808

单位：千元

2016年末	西安	西安外	合计
分部资产	204,199,370	13,428,561	217,627,932
—递延所得税资产	340,116	-	340,116
资产总额	204,539,486	13,428,561	217,968,047
分部负债	188,970,588	13,025,669	201,996,257
表外信贷承诺	7,767,176	1,109,752	8,876,928

（六）2015年地区分部

单位：千元

2015年	西安	西安外	合计
外部利息收入	6,546,346	593,947	7,140,292
外部利息支出	(2,977,287)	(67,098)	(3,044,385)
分部间利息净收入/（支出）	351,319	(351,319)	-
利息净收入	3,920,377	175,531	4,095,908
手续费及佣金净收入	544,993	10,649	555,642
投资收益	9,283	-	9,283
—对联营企业的投资收益	1,638	-	1,638
公允价值变动损益	25,700	-	25,700
汇兑净收益	11,297	-	11,297

2015年	西安	西安外	合计
其他业务收入	10,508	-	10,508
资产处置损失	(601)	-	(601)
营业收入合计	4,521,557	186,179	4,707,737
税金及附加	(264,692)	(32,319)	(297,011)
业务及管理费	(1,172,082)	(151,866)	(1,323,948)
—折旧和摊销	(117,467)	(15,220)	(132,687)
资产减值损失	(292,798)	(182,528)	(475,325)
其他业务支出	(2,431)	(689)	(3,120)
营业支出合计	(1,732,003)	(367,401)	(2,099,404)
营业利润	2,789,554	(181,222)	2,608,332
营业外收支净额	23,292	3,990	27,282
利润总额	2,812,846	(177,232)	2,635,615
资本性支出	129,297	16,753	146,050

单位：千元

2015年末	西安	西安外	合计
分部资产	199,611,459	10,032,878	209,644,337
—递延所得税资产	379,263	-	379,263
资产总额	199,990,722	10,032,878	210,023,600
分部负债	185,789,067	9,815,653	195,604,720
表外信贷承诺	6,264,925	430,431	6,695,357

七、资产项目

本行主要资产项目情况请参见本招股说明书“第十二节 管理层讨论与分析”。

（一）现金及存放央行款项

单位：千元

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
库存现金	477,624	507,778	539,655
存放中央银行法定准备金 ⁽¹⁾	20,297,957	18,983,693	18,502,004

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
存放中央银行超额存款准备金	3,423,415	4,509,436	4,891,901
财政性存款	72,978	57,905	19,504
合计	24,271,974	24,058,811	23,953,063

注：（1）根据人民银行的规定，本集团须根据吸收存款按一定比率缴存法定存款准备金。法定存款准备金不可用于本集团的日常业务运作。于报告期各期末，本行及子公司人民币存款缴存比率分别为8.5%-15.0%、8.0%-14.5%和8.0%-14.5%；外币存款缴存比率为5.0%。

（二）存放同业款项

单位：千元

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
存放境内银行	1,334,552	16,735,938	28,650,878
存放境外银行	504,530	561,022	120,259
合计	1,839,082	17,296,960	28,771,137
减：减值准备 ⁽¹⁾	-	-	-
净额	1,839,082	17,296,960	28,771,137

注：（1）于2017年12月31日，本集团及本行认为无需为存放同业款项计提减值准备（2016年12月31日：无；2015年12月31日：无）。

（三）拆出资金

单位：千元

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
拆放境内银行	1,045,472	1,040,550	714,296
拆放境内非银行金融机构	419,555	419,555	572,182
合计	1,465,027	1,460,105	1,286,478
减：减值准备	(19,555)	(19,555)	(22,182)
净额	1,445,472	1,440,550	1,264,296

（四）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

单位：千元

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
企业债券	-	1,150,401	551,327
金融债券	-	477,006	381,349

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
合计 ⁽¹⁾	-	1,627,407	932,676

注：（1）本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的变现不存在重大限制。

（五）买入返售金融资产

单位：千元

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
境内商业银行	14,194,268	3,501,839	13,678,697
境内非银行金融机构	1,019,649	2,534,023	654,179
合计	15,213,916	6,035,861	14,332,876

（六）应收利息

单位：千元

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
债务工具投资	537,839	513,590	340,708
存放同业及央行和拆出资金	20,634	165,159	131,200
发放贷款和垫款	186,512	137,503	144,536
买入返售金融资产	22,702	10,964	15,903
合计	767,687	827,216	632,348

单位：千元

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
期初余额	827,216	632,348	491,989
本期增加	8,084,009	7,332,848	6,896,540
本期收回	8,143,538	7,137,980	6,756,181
期末余额	767,687	827,216	632,348

（七）发放贷款和垫款

单位：千元

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
公司贷款和垫款和贴现	92,495,721	86,732,680	75,414,138
-公司贷款和垫款	86,450,139	79,362,105	70,315,504
-贴现	6,045,582	7,370,575	5,098,635

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
个人贷款和垫款	19,781,844	10,796,911	10,386,666
-房产按揭贷款	12,700,438	9,371,678	8,972,422
-经营性贷款	521,615	676,528	711,088
-信用卡	424,252	318,483	294,017
-个人消费贷款	6,135,540	430,223	409,138
贷款和垫款总额	112,277,565	97,529,590	85,800,804
减：贷款减值准备			
贷款单项减值准备	(799,130)	(787,745)	(589,129)
贷款组合减值准备	(2,020,958)	(1,725,984)	(1,675,844)
贷款减值准备总额	(2,820,088)	(2,513,729)	(2,264,973)
发放贷款和垫款净额	109,457,477	95,015,862	83,535,831

（八）可供出售金融资产

单位：千元

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
政府债券	1,377,161	1,284,079	376,056
金融债券	1,080,085	540,034	621,211
企业债券	1,972,519	606,263	1,919,405
资产管理计划	13,923,327	21,289,929	28,558,977
资产支持证券	3,891,095	1,444,199	1,191,140
基金投资	7,665,800	-	-
银行理财投资	-	17,086,582	-
同业存单	-	-	4,972,153
信托受益权	-	-	121,554
权益性证券	10,010	10,010	9,610
可供出售金融资产总额	29,919,997	42,261,094	37,770,106
减：减值准备	(59,205)	-	-
可供出售金融资产净额	29,860,792	42,261,094	37,770,106

（九）持有至到期投资

单位：千元

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
金融债券	1,640,054	3,589,741	5,888,585
政府债券	14,860,430	4,849,583	2,969,067
企业债券	983,678	874,452	873,659
同业存单	19,674,130	14,280,647	-
合计⁽¹⁾	37,158,292	23,594,423	9,731,311

注：（1）于报告期末，持有至到期投资中有部分用于回购协议交易的质押，其余投资均不存在重大变现限制。

（十）应收款项类投资

单位：千元

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
信托受益权	12,038,200	4,122,300	5,655,200
银行理财	-	-	2,001,282
合计	12,038,200	4,122,300	7,656,482
减：减值准备	(87,252)	(30,252)	(39,021)
净额⁽¹⁾	11,950,948	4,092,048	7,617,461

注：（1）上述应收款项类投资均为非上市金融资产。

（十一）长期股权投资

单位：千元

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
对联营企业的投资			
比亚迪汽车金融有限公司	331,138	310,795	101,638
合计	331,138	310,795	101,638

对子公司及联营企业投资的详细情况参见本章节“五、在其他主体中的权益”。

（十二）固定资产

截至2015年末、2016年末和2017年末，本行固定资产的基本情况如下：

单位：千元

项目	科目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
房屋及建筑物	原值	554,799	545,172	532,880
	累计折旧	(245,630)	(220,604)	(195,648)
	减值准备	-	-	(86)
	固定资产净值	309,169	324,568	337,145
电子及办公设备	原值	597,472	574,232	543,463
	累计折旧	(447,852)	(368,333)	(298,293)
	固定资产净值	149,620	205,899	245,169
运输工具	原值	18,932	18,848	20,020
	累计折旧	(14,793)	(13,913)	(15,024)
	固定资产净值	4,139	4,935	4,996
合计	原值	1,171,203	1,138,251	1,096,363
	累计折旧	(708,275)	(602,849)	(508,966)
	减值准备	-	-	(86)
	固定资产净值	462,927	535,402	587,311

（十三）在建工程

单位：千元

项目	2017年	2016年	2015年
成本			
年初余额	18,286	19,125	44,323
本年增加	4,022	2,315	2,769
本年转入固定资产	(987)	(2,908)	(27,967)
本年处置或报废	-	(245)	-
年末余额	21,321	18,286	19,125
减：减值准备			
年初余额	(5,781)	(6,026)	(6,026)
本年增加	-	-	-
本年处置或报废	-	245	-
年末余额	(5,781)	(5,781)	(6,026)

项目	2017年	2016年	2015年
账面价值			
年末	15,540	12,505	13,098
年初	12,505	13,098	38,296

（十四）无形资产

本行无形资产主要指本行拥有的土地使用权。截至2015年末、2016年末和2017年末，本行无形资产情况如下：

单位：千元

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
原值	53,686	42,709	41,931
累计摊销	(8,279)	(6,945)	(4,878)
净值	45,407	35,764	37,052

注：于2017年12月31日，本集团及本行认为无需为无形资产计提减值准备(2016年12月31日：无；2015年12月31日：无；2014年12月31日：无)。

（十五）递延所得税资产

递延所得税资产变动情况列示如下：

单位：千元

项目	2017年	2016年	2015年
年/（期）初余额	340,116	379,263	260,920
计入当年/（期）利润表的递延所得税	251,809	(29,903)	126,561
计入其他综合收益的递延所得税	51,488	(9,245)	(8,218)
年/（期）末余额	643,413	340,116	379,263

递延所得税资产和递延所得税负债组成项目如下：

单位：千元

项目	2017年12月31日				
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	递延税项净额
贷款减值准备	2,205,933	551,483	-	-	551,483
其他资产减值准备	245,325	61,331	-	-	61,331

公允价值变动	122,394	30,598	-	-	30,598
合计	2,573,652	643,413	-	-	643,413

单位：千元

项目	2016年12月31日				
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	递延税项净额
贷款减值准备	1,330,016	332,504	-	-	332,504
其他资产减值准备	127,105	31,776	-	-	31,776
公允价值变动	-	-	(96,658)	(24,164)	(24,164)
合计	1,457,121	364,280	(96,658)	(24,164)	340,116

单位：千元

项目	2015年12月31日				
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	递延税项净额
贷款减值准备	1,411,465	352,866	-	-	352,866
其他资产减值准备	143,527	35,882	-	-	35,882
应付职工薪酬	37,940	9,485	-	-	9,485
公允价值变动	-	-	(75,880)	(18,970)	(18,970)
合计	1,592,932	398,233	(75,880)	(18,970)	379,263

（十六）其他资产

其他资产的构成情况主要如下：

单位：千元

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
长期待摊费用	61,319	80,298	92,630
其他应收款净额	393,150	178,890	99,587
抵债资产净额	152,822	181,101	126,599
其他	49,161	42,943	45,315
合计	656,451	483,232	364,132

其中，抵债资产的主要情况如下：

1、分项列示

单位：千元

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
房屋及建筑物	208,230	237,243	182,741
股票及债券	15,953	15,953	15,953
其他	540	540	540
合计	224,724	253,737	199,235
减值准备	(71,902)	(72,635)	(72,635)
净值	152,822	181,101	126,599

2、抵债资产跌价准备变动情况

单位：千元

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
期初余额	(72,635)	(72,635)	(89,894)
本期计提	-	-	-
本期转出	733	-	17,259
期末余额	(71,902)	(72,635)	(72,635)

3、抵债资产处置情况

单位：千元

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
处置资产原值	29,013	-	40,000

八、负债项目

本行主要负债项目情况参见本招股说明书“第十二节 管理层讨论与分析”。

（一）同业及其他金融机构存放款项

单位：千元

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
境内银行	10,000	7,586,271	8,637,111
境外银行	718,762	763,070	714,296
境内其他金融机构	4,074,324	171,076	717,536
合计	4,803,086	8,520,416	10,068,943

（二）拆入资金

单位：千元

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
境内银行	264,746	990,000	2,000,000
境外银行	-	-	-
合计	264,746	990,000	2,000,000

（三）已发行债务证券

单位：千元

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
已发行同业存单 ⁽¹⁾	44,122,919	46,645,980	43,050,736
应付次级债券 ⁽²⁾	1,994,801	1,994,104	1,993,030
合计	46,117,720	48,640,084	45,043,766

注：（1）于2017年12月31日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计53笔，最长期限为365天，且均以贴现方式发行（于2016年12月31日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计54笔，最长期限为368天，且均以贴现方式发行；于2015年12月31日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计45笔，最长期限为366天，且均以贴现方式发行）。

（2）于2015年6月18日，本集团及本行在银行间市场公开发行固定利率的次级债券人民币20亿元，票面利率为5.5%。

（四）卖出回购金融资产

单位：千元

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
境内商业银行	2,000,000	5,598,500	9,534,843
境内非银行金融机构	7,012,344	396,000	4,038,000
境内政策性银行	-	1,000,000	-
合计	9,012,344	6,994,500	13,572,843

（五）吸收存款

单位：千元

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
活期存款	83,255,022	72,930,566	66,456,966
-公司存款	68,854,602	58,982,010	54,253,035

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
-个人存款	14,400,420	13,948,556	12,203,932
定期存款	52,302,808	45,915,161	38,308,051
-公司存款	19,033,687	16,600,582	14,318,481
-个人存款	33,269,122	29,314,579	23,989,570
结构性存款	5,092,927	10,583,851	13,425,963
-公司存款	2,029,800	4,010,400	5,063,700
-个人存款	3,063,127	6,573,451	8,362,263
保证金存款	4,858,642	4,070,564	3,518,240
-银行承兑汇票	3,680,653	3,279,968	2,758,949
-保函	380,072	308,035	337,521
-信用证	89,899	57,996	61,809
-其他	708,018	424,565	359,960
合计	145,509,400	133,500,143	121,709,220

（六）应付职工薪酬

单位：千元

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
应付短期薪酬	137,813	55,895	50,323
离职后福利-设定提存计划	16,124	16,079	347
离职后福利-设定受益计划	66,870	50,870	37,940
合计	220,807	122,844	88,610

（七）应交税费

单位：千元

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
企业所得税	205,590	119,648	203,246
应交增值税	88,456	45,576	-
营业税金及附加	10,785	5,390	3,165
合计	304,831	170,614	206,411

（八）应付利息

单位：千元

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
应付客户存款利息	2,275,121	1,854,615	1,631,646
应付同业存放及拆入资金利息	270	44,873	24,533
应付已发行债务证券利息	59,671	59,671	59,370
应付卖出回购金融资产款利息	20,892	10,908	15,812
应付中央银行再贷款利息	58,262	-	330
合计	2,414,217	1,970,067	1,731,691

（九）其他负债

单位：千元

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
代理业务	160,056	388,793	345,147
应付股利	125,098	159,334	219,301
其他	313,152	269,464	188,788
合计	598,307	817,590	753,236

九、股东权益项目

（一）股本

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
普通股股数（千股）	4,000,000	4,000,000	4,000,000
普通股股本（千元）	4,000,000	4,000,000	4,000,000

注：（1）本行股东于2014年4月24日召开的2013年度股东大会上批准了《西安银行增资扩股方案》，并于2015年3月23日经中国银监会《关于西安银行增资扩股方案和有关股东资格的批复》（银监复[2015]235号）批复。该方案为以人民币3元每股的价格向老股东和新机构投资者定向增发不超过10亿股普通股，每股面值人民币1元。增资扩股后，本行的股本总额变更为40亿股。

上述股本的实收情况已经由会计师事务所验证，并出具验资报告。

（2）本行股东于2015年11月23日召开的2015年第一次临时股东大会上审议通过了《关于处置城镇集体资本金的议案》，并于2016年11月3日经西安市人民政府金融工作办公室《西安市人民政府金融工作办公室关于西安银行城镇集体资本金相关事项的批复》（市金融发[2016]42号）批复，将本行62,880,769股城镇集体股股份确认为国有法人股，并指定由西安金融控股有限公司持有上述股份。

（二）资本公积

单位：千元

项目	股本溢价	其他资本公积	合计
2017年1月1日	2,004,982	128,722	2,133,704
本期增加	-	-	-
2017年12月31日	2,004,982	128,722	2,133,704
2016年1月1日	2,004,982	128,722	2,133,704
本期增加	-	-	-
2016年12月31日	2,004,982	128,722	2,133,704
2015年1月1日	4,982	128,722	133,704
本期增加	2,000,000	-	2,000,000
2015年12月31日	2,004,982	128,722	2,133,704

（三）其他综合收益

单位：千元

项目	2017年	2016年	2015年
年/（期）初余额	(3,919)	62,237	21,932
本期所得税前发生额	220,023	4,376	49,444
减：前期计入其他综合收益 本期转入损益	10,752	52,536	921
减：所得税费用	51,488	(9,245)	(8,218)
税后净额	(157,783)	(66,156)	40,305
年末余额	(161,702)	(3,919)	62,237

（四）盈余公积

单位：千元

项目	法定盈余公积 ⁽¹⁾	任意盈余公积 ⁽²⁾	合计
2017年1月1日	1,203,395	126,526	1,329,921
利润分配	214,406	-	214,406
未领取的现金股利	-	-	-

项目	法定盈余公积 ⁽¹⁾	任意盈余公积 ⁽²⁾	合计
2017年12月31日	1,417,801	126,526	1,544,327
2016年1月1日	803,873	120,237	924,110
利润分配	399,523	-	399,523
未领取的现金股利	-	6,288	6,288
2016年12月31日	1,203,395	126,526	1,329,921
2015年1月1日	623,558	110,805	734,364
利润分配	180,314	-	180,314
未领取的现金股利	-	9,432	9,432
2015年12月31日	803,873	120,237	924,110

注：（1）根据有关规定，本行应当根据法定财务报表的净利润按10%的比率提取法定盈余公积。当本行法定盈余公积金累计额达到本行股本的50%时，可不再提取。

（2）本行在提取法定盈余公积金后，经股东大会决议，可从净利润中按照上一年度净利润的一定比例提取任意盈余公积金。

（五）一般风险准备

单位：千元

项目	2017年	2016年	2015年
年/（期）初余额	2,894,982	1,730,267	1,487,659
利润分配	268,131	1,164,714	242,609
年/（期）末余额 ⁽¹⁾	3,163,113	2,894,982	1,730,267

注：（1）本集团及本行根据《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）的有关规定，金融企业承担风险和损失的资产应计提准备金，具体包括发放贷款和垫款、可供出售金融资产、持有至到期投资、长期股权投资、存放同业款项、拆出资金、抵债资产、其他应收款项等。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%，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。

（六）未分配利润

单位：千元

项目	2017年	2016年	2015年
年/（期）初未分配利润	5,548,504	5,501,598	4,385,015

项目	2017年	2016年	2015年
加：归属于母公司股东的净利润	2,131,020	2,011,142	1,989,506
减：提取法定盈余公积	(214,406)	(399,523)	(180,314)
提取任意盈余公积	-	-	-
提取一般风险准备	(268,131)	(1,164,714)	(242,609)
分配现金股利	(200,000)	(400,000)	(450,000)
年/（期）末未分配利润	6,996,986	5,548,504	5,501,598

十、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”。

十一、承诺及或有负债

（一）信贷承诺

单位：千元

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
银行承兑汇票	6,250,641	7,190,680	5,859,830
未使用的信用卡额度	1,068,348	833,763	562,584
开出信用证	157,620	198,312	185,492
保函	1,775,674	654,172	87,451
贷款承诺	-	-	-
合计	9,252,284	8,876,928	6,695,357

（二）经营租赁承诺

以经营租赁方式租入若干房屋及设备。这些租赁一般初始期限为一年至五年，并可能有权选择续期，届时所有条款均可重新商定。这些租赁中均不包含或有租金。本行未来期间最小应付经营租赁租金如下：

单位：千元

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
1年以内	141,134	116,586	119,662
1至3年	194,839	172,416	202,061
3至5年	113,725	93,463	137,405
5年以上	64,096	71,981	101,005
合计	513,794	454,446	560,133

（三）资本性承诺

单位：千元

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
已批准未签约金额			
1年以内	-	-	-
1至5年	-	-	-
5年以上	-	-	-
已批准未签约金额合计	-	-	-
已签约未拨付金额			
1年以内	29,348	11,558	65,047
1至5年	53,045	69,722	56,564
5年以上	2,879	2,491	-
已签约未拨付金额合计	85,272	83,772	121,611
合计	85,272	83,772	121,611

（四）债券承兑承诺

作为中国国债承销商，若债券持有人于债券到期日前兑付债券，本集团有责任就所销售的国债为债券持有人承兑该债券。该债券于到期日前的承兑金额是包括债券面值及截至兑付日止的未付利息。应付债券持有人的应计利息按照财政部和人民银行有关规则计算。承兑金额可能与在承兑日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

单位：千元

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
债券承兑承诺	4,008,790	3,732,584	3,714,385

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
合计	4,008,790	3,732,584	3,714,385

（五）未决诉讼和纠纷

截至2017年12月31日，本集团作为被起诉方的未决抵押权诉讼案件及纠纷涉诉金额为2,073万元（2016年12月31日：31万元；2015年12月31日：2,000万元）。本集团根据内部及外部经办律师意见，认为无须计提任何预计负债。

十二、受托业务

本行经营委托贷款业务。委托贷款业务指本集团与客户签订委托贷款协议，由客户向本集团提供资金，并由本集团按客户的指示向第三方发放贷款。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托贷款基金的风险及报酬，因此委托贷款及基金按其本金记录为资产负债表表外项目，而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

代客非保本理财业务是指本行与客户签订协议向客户募集资金，并以募集资金投资于本行资产或其他第三方资产的服务。对于代客非保本理财业务，由于本行仅根据有关协议履行管理职责并收取相应费用，不承担理财募集资金及投资相应的风险及报酬，因此相关资金及投资记录为资产负债表表外项目

居间撮合服务是指本行分别与客户及融资方签订协议，并提供居间撮合、信息登记、代理付息与兑付和信息披露等服务。对于居间撮合服务，由于本行仅根据有关协议履行管理职责并收取相应费用，不承担居间撮合服务相关的风险及报酬，因此相关居间撮合服务为资产负债表表外项目。

单位：千元

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
委托贷款业务	4,815,803	3,002,003	2,873,151
代客理财业务	12,745,120	9,325,100	9,222,130
居间撮合服务	5,618,000	1,896,000	-

十三、资产负债表日后事项

截至本招股说明书签署之日，无资产负债表日后事项。

十四、滚存利润

2016年8月16日，本行2016年第一次临时股东大会审议通过了《关于首次公开发行A股股票并上市前滚存利润分配方案的议案》，除进行年度利润分配之外，为兼顾新老股东的利益，在本次发行上市日前本行的滚存未分配利润将由本行本次发行上市完成后的全体股东按照持股比例共同享有。

十五、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作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

单位：千元

项目	2017年	2016年	2015年
政府补助和奖励	2,266	2,824	9,809
罚款支出	(2,225)	(23)	(352)
捐赠支出	(490)	(15)	(495)
固定资产处置损失	(111)	(194)	(601)
睡眠户返还支出	(982)	(1,102)	(1,323)
不良资产清收收益	108,000	25,175	88,398
抵债资产处置净（损失）/收益	(205)	-	17,259
久悬户转损益	22	127	-

其他损益	6,807	7,997	2,385
非经常损益净额	113,082	34,789	115,079
以上有关项目对税务的影响	(4,733)	(1,587)	(6,601)
合计	108,349	33,201	108,478

十六、本行资产评估

有关历次资产评估的详细情况，请参见本招股说明书“第五节 发行人基本情况”之“五、本行历次资产评估及验资情况”之“（一）历次资产评估情况”。

十七、历次验资报告

有关历次验资的详细情况，请参见本招股说明书“第五节 发行人基本情况”之“五、本行历次资产评估及验资情况”之“（二）历次验资情况”。

第十二节 管理层讨论与分析

本行管理层结合经审计的财务报表及其他相关的财务和业务数据对本行2015年、2016年和2017年的财务状况、经营成果和现金流量等情况以及本行未来的发展前景进行了讨论与分析。本节财务数据除特别说明外，均为合并报表口径。

一、资产负债重要项目分析

（一）主要资产分析

截至2015年末、2016年末和2017年末，本行总资产分别为2,100.24亿元、2,179.68亿元和2,341.21亿元，2016年12月31日较2015年12月31日增长了3.78%，2017年12月31日较2016年12月31日增长了7.41%。自2015年12月31日至2017年12月31日，本行总资产持续增长的主要原因是：本行在陕西省内稳步增设营业网点，存款稳定增长推动了发放贷款和垫款、投资的稳定增长。

截至2015年末、2016年末和2017年末，本行总资产构成如下表列示：

单位：百万元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
现金及存放中央银行款项	24,272	10.37%	24,059	11.04%	23,953	11.40%
存放同业款项	1,839	0.79%	17,297	7.94%	28,771	13.70%
拆出资金	1,445	0.62%	1,441	0.66%	1,264	0.60%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	1,627	0.75%	933	0.44%
买入返售金融资产	15,214	6.50%	6,036	2.77%	14,333	6.82%
应收利息	768	0.33%	827	0.38%	632	0.30%
发放贷款和垫款	109,457	46.75%	95,016	43.59%	83,536	39.77%
可供出售金融资产	29,861	12.75%	42,261	19.39%	37,770	17.98%
持有至到期投资	37,158	15.87%	23,594	10.82%	9,731	4.63%
应收款项类投资	11,951	5.10%	4,092	1.88%	7,617	3.63%
长期股权投资	331	0.14%	311	0.14%	102	0.05%

项目	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
固定资产	463	0.20%	535	0.25%	587	0.28%
在建工程	16	0.01%	13	0.01%	13	0.01%
无形资产	45	0.02%	36	0.02%	37	0.02%
递延所得税资产	643	0.27%	340	0.16%	379	0.18%
其他资产	656	0.28%	483	0.22%	364	0.17%
资产总额	234,121	100.00%	217,968	100.00%	210,024	100.00%

1、发放贷款和垫款

本行各级分支机构向广大客户提供多样化的贷款产品。按币种划分，本行的主要贷款类型为人民币贷款。截至 2015 年末、2016 年末和 2017 年末，本行扣除贷款减值损失准备后的发放贷款和垫款分别为 835.36 亿元、950.16 亿元和 1,094.57 亿元，占本行总资产的比例分别为 39.77%、43.59%和 46.75%。

在本行的资产负债表上，本行的贷款以扣除减值损失准备后的净额列示。在本节讨论中，除另有指明外，客户贷款是基于扣除减值损失准备之前的客户贷款余额，而不是客户贷款净额。

(1) 按产品类型划分的发放贷款和垫款分布情况

有关本行提供产品的介绍，参见本招股说明书“第六节 本行的业务”。

本行发放贷款和垫款主要由公司贷款、个人贷款和票据贴现组成。本行发放贷款和垫款总额具体构成如下：

单位：百万元

项目	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
公司贷款和垫款	86,450	77.00%	79,362	81.37%	70,316	81.95%
票据贴现	6,046	5.38%	7,371	7.56%	5,099	5.94%
个人贷款和垫款	19,782	17.62%	10,797	11.07%	10,387	12.11%
贷款和垫款总额	112,278	100.00%	97,530	100.00%	85,801	100.00%

截至 2015 年末、2016 年末和 2017 年末，本行发放贷款和垫款总额分别为

858.01 亿元、975.30 亿元和 1,122.78 亿元，2016 年 12 月 31 日较 2015 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日较 2016 年 12 月 31 日分别增长 13.67%和 15.12%。

①公司贷款

截至 2015 年末、2016 年末和 2017 年末，本行公司贷款（不含票据贴现）占发放贷款和垫款总额的比例分别为 81.95%、81.37%和 77.00%。截至报告期各期末，本行按产品类型划分的公司贷款如下表所示：

单位：百万元

项目	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
流动资金贷款	58,728	67.93%	45,876	57.81%	41,816	59.47%
固定贷款	19,632	22.71%	17,939	22.60%	17,694	25.16%
其他公司贷款	8,091	9.36%	15,547	19.59%	10,805	15.37%
公司贷款总额	86,450	100.00%	79,362	100.00%	70,316	100.00%

截至 2015 年末、2016 年末和 2017 年末，本行公司贷款总额（不含票据贴现）分别为 703.16 亿元、793.62 亿元和 864.50 亿元，2016 年 12 月 31 日较 2015 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日较 2016 年 12 月 31 日分别增长 12.87%和 8.93%。本行公司贷款总额在报告期内保持持续增长的主要原因是：（1）以支持地方经济建设、服务实体经济为导向，加大省市重点企业重点项目的信贷支持力度；（2）积极推进分支机构建设，提高陕西省内分支机构的服务覆盖，为资产业务的可持续发展奠定了良好基础；（3）加大优质客户及新兴产业客户的营销力度，扩大公司客户基础；（4）发展特色金融，支持科技型企业、文化创意产业、军民融合业务的大力发展。

截至 2015 年末、2016 年末和 2017 年末，本行流动资金贷款分别为 418.16 亿元、458.76 亿元和 587.28 亿元，占公司贷款总额（不含票据贴现）的比例分别为 59.47%、57.81%和 67.93%。本行的公司贷款以流动资金贷款为主，流动资金贷款保持稳定增长的原因主要包括两方面：一是本行批发和零售业、制造业等行业客户流动资金需求增加；二是本行持续加强资产流动性主动管理。

②票据贴现

票据贴现是本行进行流动性管理的重要工具。截至 2015 年末、2016 年末和

2017年末，本行票据贴现总额占本行发放贷款和垫款总额的比例分别为5.94%、7.56%和5.38%。

单位：百万元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
银行承兑汇票贴现	6,046	100.00%	7,371	100.00%	4,901	96.12%
商业承兑汇票贴现	-	-	-	-	198	3.88%
票据贴现总额	6,046	100.00%	7,371	100.00%	5,099	100.00%

截至2015年末、2016年末和2017年末，本行票据贴现总额分别为50.99亿元、73.71亿元和60.46亿元，2016年12月31日较2015年12月31日增长44.56%，2017年12月31日较2016年12月31日减少17.98%，报告期内本行票据贴现总额变化的主要原因是本行根据市场行情和本行经营策略进行主动调整。

③个人贷款

截至2015年末、2016年末和2017年末，个人贷款占本行发放贷款和垫款总额的比例分别为12.11%、11.07%和17.62%。下表列示了截至报告期各期末按照产品类型划分的本行个人贷款：

单位：百万元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
个人房产按揭贷款 ⁽¹⁾	12,700	64.20%	9,372	86.80%	8,972	86.38%
个人经营贷款	522	2.64%	677	6.27%	711	6.85%
个人消费贷款	6,560	33.16%	749	6.93%	703	6.77%
个人贷款总额	19,782	100.00%	10,797	100.00%	10,387	100.00%

注：（1）个人房产按揭贷款包括个人住房按揭贷款、个人商用房按揭贷款、个人存量住房按揭贷款及个人存量商用房按揭贷款。

截至2015年末、2016年末和2017年末，本行个人贷款总额分别为103.87亿元、107.97亿元和197.82亿元，2016年12月31日较2015年12月31日、2017年12月31日较2016年12月31日分别增长3.95%和83.22%，报告期内，本行

持续深化落实零售业务发展战略，加强个人信贷产品研发力度，不断丰富业务品种，推动本行个人贷款总体规模上升。

a.个人房产按揭贷款

截至 2015 年末、2016 年末和 2017 年末，本行个人房产按揭贷款总额分别为 89.72 亿元、93.72 亿元和 127.00 亿元，在个人贷款中的占比分别为 86.38%、86.80%和 64.20%，2016 年 12 月 31 日较 2015 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日较 2016 年 12 月 31 日分别增长 4.45%和 35.52%。报告期内，本行个人房产按揭贷款稳步增长的主要原因是本行所在区域房产需求总体稳定以及本行合理制定个人贷款投放政策。

b.个人经营贷款

截至 2015 年末、2016 年末和 2017 年末，本行个人经营贷款总额分别为 7.11 亿元、6.77 亿元和 5.22 亿元，在个人贷款中的占比分别为 6.85%、6.27%和 2.64%，报告期内个人经营贷款呈下降趋势主要是为了有效控制个人经营贷款的整体风险，本行主动调整了个人经营贷款的风险控制条件，个人经营贷款规模有所下降。

c.个人消费贷款

个人消费贷款主要包括个人综合消费贷款、个人汽车消费贷款、代发工资个人消费贷款、个人质押贷款、信用卡透支、零售线上业务等。截至 2015 年末、2016 年末和 2017 年末，本行个人消费贷款总额分别为 7.03 亿元、7.49 亿元和 65.60 亿元，在个人贷款中的占比分别为 6.77%、6.93%和 33.16%。报告期内个人消费贷款大幅上升的原因是本行为顺应消费金融的发展趋势与优质大型互联网公司合作开展小额线上消费贷款业务，并优化消费贷款流程，完善本行个人非经营性贷款结构。

（2）按行业划分的公司贷款分布情况

本行截至报告期各期末按行业划分的公司贷款分布情况如下表所示：

单位：百万元

项目	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占公司贷款比例	金额	占公司贷款比例	金额	占公司贷款比例
批发和零售业	13,632	15.77%	18,340	23.11%	12,747	18.13%

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占公司贷款比例	金额	占公司贷款比例	金额	占公司贷款比例
房地产业	13,775	15.93%	11,640	14.67%	11,183	15.90%
水利、环境和公共设施管理业	12,137	14.04%	10,052	12.67%	8,224	11.70%
制造业	9,806	11.34%	8,503	10.71%	9,153	13.02%
建筑业	8,942	10.34%	8,062	10.16%	6,629	9.43%
租赁和商务服务业	8,750	10.12%	5,629	7.09%	6,086	8.65%
采矿业	5,116	5.92%	4,327	5.45%	4,725	6.72%
交通运输、仓储和邮政业	4,336	5.02%	4,137	5.21%	3,437	4.89%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	2,154	2.49%	2,450	3.09%	2,121	3.02%
文化、体育和娱乐业	1,438	1.66%	1,512	1.91%	1,656	2.35%
居民服务、修理和其他服务业	1,402	1.62%	1,147	1.45%	942	1.34%
住宿和餐饮业	879	1.02%	878	1.11%	909	1.29%
金融业	1,607	1.86%	514	0.65%	270	0.38%
信息传输、计算机服务和软件业	789	0.91%	625	0.79%	567	0.81%
教育	524	0.61%	494	0.62%	641	0.91%
科学研究和技术服务业	700	0.81%	382	0.48%	455	0.65%
卫生和社会工作	300	0.35%	289	0.36%	294	0.42%
农、林、牧、渔业	164	0.19%	291	0.37%	184	0.26%
公共管理、社会保障和社会组织	-	-	91	0.11%	95	0.14%
公司贷款总额	86,450	100.00%	79,362	100.00%	70,316	100.00%

近年来，本行致力于优化信贷结构，积极支持服务业和制造业等重点行业的发展，并强化风险管理。报告期内，本行公司贷款累积投放期末余额的前五大行业分别为批发和零售业，房地产业，水利、环境和公共设施管理业，制造业及建筑业。截至2015年末、2016年末和2017年末，本行上述五大行业的贷款总额占公司贷款总额的比例分别为68.17%、71.31%和67.43%，占比较为稳定。

①批发和零售业行业贷款情况

单位：千元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
大型企业	2,544,000	18.66%	2,557,400	13.94%	1,931,500	15.15%
中型企业	8,262,129	60.61%	12,599,528	68.70%	8,800,017	69.04%
小型企业	2,766,509	20.29%	3,053,118	16.65%	1,849,138	14.51%
微型企业	59,758	0.44%	130,047	0.71%	166,181	1.30%
合计	13,632,395	100.00%	18,340,093	100.00%	12,746,837	100.00%

截至2015年末、2016年末和2017年末，本行批发和零售业行业贷款以中型企业和小型企业为主，上述两类企业的贷款总额分别为106.49亿元、156.53亿元和110.29亿元，占比分别为83.55%、85.35%和80.90%。

单位：千元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常	12,528,640	91.90%	17,208,904	93.83%	11,614,730	91.12%
关注	734,950	5.39%	653,674	3.56%	538,100	4.22%
次级	90,596	0.66%	22,369	0.12%	321,944	2.52%
可疑	253,921	1.86%	332,216	1.81%	216,113	1.70%
损失	24,288	0.18%	122,931	0.67%	55,950	0.44%
合计	13,632,395	100.00%	18,340,093	100.00%	12,746,837	100.00%
不良	368,805	2.71%	477,516	2.60%	594,007	4.66%

截至2015年末、2016年末和2017年末，本行批发和零售业行业贷款的不良贷款率分别为4.66%、2.60%和2.71%，受宏观经济环境和部分区域因素影响，批发和零售业行业贷款的不良贷款率较高，但总体呈下降趋势。

②房地产业行业贷款情况

单位：千元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
大型企业	732,650	5.32%	802,750	6.90%	518,750	4.64%
中型企业	9,629,826	69.91%	6,563,207	56.38%	6,275,473	56.12%

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
小型企业	1,174,053	8.52%	1,635,970	14.05%	1,371,670	12.27%
微型企业	-	-	-	-	850	0.01%
其他	2,238,200	16.25%	2,638,200	22.66%	3,016,200	26.97%
合计	13,774,729	100.00%	11,640,127	100.00%	11,182,943	100.00%

注：其他包括行政机关、事业单位、社会团体、个体工商户等。

截至报告期各期末，本行房地产行业贷款以中型企业为主，其贷款余额分别为 62.75 亿元、65.63 亿元和 96.30 亿元，占比分别为 56.12%、56.38%和 69.91%。

单位：千元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
房地产开发贷款	9,064,876	65.81%	8,334,527	71.60%	7,545,393	67.47%
土地开发贷款	2,238,200	16.25%	2,638,200	22.66%	3,016,200	26.97%
流动资金贷款	2,401,953	17.44%	667,400	5.73%	620,500	5.55%
房屋中介贷款	-	-	-	-	850	0.01%
其他房地产	69,700	0.51%	-	-	-	-
合计	13,774,729	100.00%	11,640,127	100.00%	11,182,943	100.00%

截至报告期各期末，本行房地产开发贷款的贷款总额分别为 75.45 亿元、83.35 亿元和 90.65 亿元，占比分别为 67.47%、71.60%和 65.81%。

单位：千元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常	13,606,504	98.78%	11,416,202	98.08%	10,791,213	96.50%
关注	119,125	0.86%	182,425	1.57%	350,230	3.13%
次级	7,600	0.06%	-	-	16,500	0.15%
可疑	41,500	0.30%	41,500	0.36%	25,000	0.22%
损失	-	-	-	-	-	-
合计	13,774,729	100.00%	11,640,127	100.00%	11,182,943	100.00%

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
不良	49,100	0.36%	41,500	0.36%	41,500	0.37%

截至报告期各期末，本行房地产行业贷款的不良贷款率分别为0.37%、0.36%和0.36%，本行房地产行业贷款不良贷款率保持较低水平的原因是陕西省整体房地产市场发展健康，供需基本平衡，且本行始终严格贯彻落实各项信贷审核政策，报告期内新增房地产贷款质量较高。

③水利、环境和公共设施管理业行业贷款情况

截至报告期各期末，本行水利、环境和公共设施管理业贷款以中型企业和小型企业为主，上述两类企业的贷款余额分别为73.83亿元、92.66亿元和117.65亿元，占比分别为89.78%、92.18%和96.94%。本行水利、环境和公共设施管理业贷款按规模划分情况列示如下：

单位：千元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
大型企业	280,000	2.31%	785,000	7.81%	840,000	10.21%
中型企业	8,483,402	69.90%	6,963,283	69.27%	4,271,257	51.94%
小型企业	3,281,250	27.04%	2,302,750	22.91%	3,111,630	37.84%
微型企业	5,000	0.04%	700	0.01%	700	0.01%
其他	87,000	0.72%	-	-	-	-
合计	12,136,652	100.00%	10,051,733	100.00%	8,223,587	100.00%

④制造业行业贷款情况

单位：千元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
大型企业	3,372,778	34.40%	3,097,304	36.43%	2,616,170	28.58%
中型企业	4,574,204	46.65%	3,747,623	44.08%	5,075,764	55.46%
小型企业	1,835,978	18.72%	1,654,525	19.46%	1,434,863	15.68%
微型企业	22,995	0.23%	3,250	0.04%	25,740	0.28%

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
合计	9,805,955	100.00%	8,502,703	100.00%	9,152,537	100.00%

报告期内，本行积极响应国家政策要求，在信贷政策上加大了对制造业发展的支持力度。截至2015年末、2016年末和2017年末，本行制造业行业贷款的总额分别为91.53亿元、85.03亿元和98.06亿元。

单位：千元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常	8,870,967	90.47%	7,846,195	92.28%	8,735,159	95.44%
关注	240,300	2.45%	176,010	2.07%	273,070	2.98%
次级	584,628	5.96%	334,628	3.94%	20,400	0.22%
可疑	80,000	0.82%	92,122	1.08%	93,848	1.02%
损失	30,060	0.31%	53,748	0.63%	30,060	0.34%
合计	9,805,955	100.00%	8,502,703	100.00%	9,152,537	100.00%
不良	694,688	7.08%	480,498	5.65%	144,308	1.58%

截至报告期各期末，制造业行业贷款的不良贷款率分别为1.58%、5.65%和7.08%。制造业贷款不良贷款率整体呈上升趋势的原因是受宏观经济环境和行业发展影响，个别企业的偿债能力有所下降。

⑤ 建筑业行业贷款情况

截至报告期各期末，本行建筑业贷款以大型企业和中型企业为主，上述两类企业的贷款余额分别为59.75亿元、75.57亿元和83.23亿元，占比分别为90.14%、93.74%和93.07%。本行建筑业贷款按规模划分情况列示如下：

单位：千元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
大型企业	2,682,500	30.00%	1,930,450	23.95%	2,036,000	30.71%
中型企业	5,640,027	63.07%	5,626,975	69.80%	3,939,186	59.42%
小型企业	594,762	6.65%	429,109	5.32%	478,350	7.22%

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
微型企业	24,569	0.27%	75,378	0.93%	175,395	2.65%
合计	8,941,858	100.00%	8,061,912	100.00%	6,628,931	100.00%

（3）按地理地区划分的发放贷款和垫款分布情况

下表列出截至报告期各期末按地理地区划分的本行发放贷款和垫款分布情况：

单位：百万元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占贷款和垫款比例	金额	占贷款和垫款比例	金额	占贷款和垫款比例
西安	947.87	84.42%	84,952	87.10%	76,405	89.05%
榆林	4,067	3.62%	3,612	3.70%	3,975	4.63%
咸阳	3,636	3.24%	2,775	2.85%	2,084	2.43%
宝鸡	3,069	2.73%	2,229	2.29%	2,185	2.55%
延安	2,409	2.15%	1,594	1.63%	502	0.58%
渭南	1,804	1.61%	1,162	1.19%	650	0.76%
汉中	1,318	1.17%	943	0.97%	-	-
安康	1,101	0.98%	261	0.27%	-	-
铜川	85	0.08%	-	-	-	-
贷款及垫款总额	112,278	100.00%	97,530	100.00%	85,801	100.00%

本行对发放贷款和垫款进行地区划分的依据为贷款和垫款主办分支机构的地理位置，由各地分支机构主办发生于其所在地的业务。截至2015年末、2016年末和2017年末，本行的发放贷款和垫款主要集中在西安区域，规模分别为764.05亿元、849.52亿元和947.87亿元，占比分别为89.05%、87.10%和84.42%。

（4）按规模划分的发放贷款和垫款分布情况

下表列出了截至2017年12月31日本行贷款和垫款按规模划分的分布情况：

单位：千元，借款人数除外

项目	金额	占总额百分比	借款人数 (人)	平均借款额 ⁽¹⁾
公司贷款				
不超过 1,000 万	2,636,428	3.05%	633	4,165
1,000 万至 5,000 万（含）	8,094,660	9.36%	302	26,804
5,000 万至 1 亿（含）	8,456,704	9.78%	103	82,104
1 亿至 5 亿（含）	47,425,742	54.86%	185	256,355
5 亿至 10 亿（含）	17,569,359	20.32%	25	702,774
超过 10 亿元	2,267,246	2.62%	2	1,133,623
公司贷款总额	86,450,139	100.00%	1,250	69,160
个人贷款				
不超过 50 万（含）	13,966,046	70.60%	2,662,200	5
50 万至 100 万（含）	2,454,905	12.41%	3,702	663
100 万至 1,000 万（含）	3,314,443	16.75%	1,462	2,267
超过 1,000 万元	46,450	0.23%	3	15,483
个人贷款总额	19,781,844	100.00%	2,667,367	7

注：（1）按照各项分类的贷款金额除以各类借款人数计算。

截至 2017 年 12 月 31 日，本行公司贷款中 5 亿元及以下的贷款占比 77.05%，平均借款额为 0.54 亿元，本行个人贷款 100 万及以下的贷款占比 83.01%，平均借款额约 0.62 万元。

报告期内，本行公司贷款客户分类按照工业和信息化部、国家统计局、发展改革委 2011 年 6 月份颁布的《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）进行分类统计。报告期内本行公司贷款按照客户规模分类情况如下：

单位：除百分比外，千元

项目	2017 年 12 月 31 日				
	贷款余额	不良贷款余额	减值准备余额	不良贷款率	拨贷比
大型企业	18,045,852	592,228	714,956	3.28%	3.96%
中型企业	45,654,913	299,153	1,193,273	0.66%	2.61%
小型企业	17,780,030	335,753	652,809	1.89%	3.67%

项目	2017年12月31日				
	贷款余额	不良贷款余额	减值准备余额	不良贷款率	拨贷比
微型企业	2,032,557	17,600	50,062	0.87%	2.46%
其他	2,936,786	-	54,504	-	1.86%
合计	86,450,139	1,244,734	2,665,604	1.44%	3.08%

注：其他包括行政机关、事业单位、社会团体、个体工商户等。

单位：除百分比外，千元

项目	2016年12月31日				
	贷款余额	不良贷款余额	减值准备余额	不良贷款率	拨贷比
大型企业	17,438,462	334,628	494,482	1.92%	2.84%
中型企业	41,817,916	254,610	1,066,456	0.61%	2.55%
小型企业	14,873,415	501,916	716,421	3.37%	4.82%
微型企业	1,740,815	5,000	37,813	0.29%	2.17%
其他	3,491,497	-	60,257	-	1.73%
合计	79,362,105	1,096,154	2,375,430	1.38%	2.99%

注：其他包括行政机关、事业单位、社会团体、个体工商户等。

单位：除百分比外，千元

项目	2015年12月31日				
	贷款余额	不良贷款余额	减值准备余额	不良贷款率	拨贷比
大型企业	17,246,795	28,000	365,621	0.16%	2.12%
中型企业	34,754,083	385,960	1,041,298	1.11%	3.00%
小型企业	12,769,175	457,465	634,412	3.58%	4.97%
微型企业	1,341,424	5,000	35,547	0.37%	2.65%
其他	4,204,027	-	76,372	-	1.82%
合计	70,315,504	876,425	2,153,251	1.25%	3.06%

注：其他包括行政机关、事业单位、社会团体、个体工商户等。

截至报告期各期末，本行大型企业贷款余额分别为 172.47 亿元、174.38 亿元和 180.46 亿元。截至 2016 年末和 2017 年末，大型企业贷款余额分别较上年末上涨 1.11%和 3.49%，主要是由于：2016 年度，由于宏观经济增速继续放缓，本行对大型企业采取了更为有效的风险控制措施和稳健的授信政策，因此本行大

型企业贷款余额总体较为稳定。截至 2016 年末和 2017 年末，本行大型企业不良贷款率分别较上年末上升 1.76 个百分点和 1.36 个百分点，大型企业总体经营业绩良好，抗风险能力较强。报告期内不良率上行的主要原因是少数大型企业因宏观经济原因和经营转型步伐较慢，偿债能力下降，出现不良贷款。本行通过多种手段，积极跟踪企业的经营状况，严控风险。2015 年末大型企业不良贷款集中于住宿和餐饮业，不良贷款余额为 0.28 亿元，涉及到 1 家公司；2016 年末大型企业不良贷款增加并集中于制造业，不良贷款余额为 3.35 亿元，涉及到 2 家公司，贷款余额分别为 2.60 亿元和 0.75 亿元；2017 年末大型企业不良贷款增加并集中在制造业、建筑业和房地产业，涉及到 5 家公司，贷款余额分别为 2.60 亿元、2.15 亿元、0.75 亿元、0.35 亿元和 0.08 亿元。截至 2015 年末、2016 年末和 2017 年末，本行大型企业贷款减值准备余额分别较上年末上升 7.63%、35.24% 和 44.59%，主要是由于上述新增不良贷款所计提的减值准备所致。

截至报告期各期末，本行中型企业贷款余额分别为 347.54 亿元、418.18 亿元和 456.55 亿元。截至 2016 年末和 2017 年末，中型企业贷款余额分别较上年末上涨 20.33%和 9.18%，主要是由于中型企业是本行主要贷款客户，中型企业贷款需求量大，本行采取有扶有控的差别化信贷政策，在审慎评估的前提下，加大信贷投放，提升本行盈利水平。2016 年末中型企业不良贷款率较上年末下降了 0.50 个百分点，主要是由于 2016 年 12 月本行共计处置批发和零售业 1.91 亿元不良贷款，其中中型企业占比 92.14%，不良贷款处置导致本行中型企业贷款不良率降低。2017 年末中型企业不良贷款率较上年末上升了 0.05 个百分点，主要是由于煤炭等行业产业政策持续调控，出现结构性调整；同时从区域来看，榆林地区部分贷款及西安地区个别贷款风险暴露，导致不良贷款有所增加。截至 2016 年末和 2017 年末，本行中型企业贷款减值准备余额分别较上年末上升 2.42% 和 11.89%，主要是受本行中型企业贷款余额的增加以及中型企业贷款中不良贷款的比例变动共同影响。

截至报告期各期末，本行小型企业贷款余额分别为 127.69 亿元、148.73 亿元和 177.80 亿元；本行微型企业贷款余额分别为 13.41 亿元、17.41 亿元和 20.33 亿元。截至 2016 年末和 2017 年末，本行小型企业贷款余额分别较上年末上涨 16.48%和 19.54%；微型企业贷款余额分别较上年末上涨 29.77%和 16.76%，上述

变化主要是因为本行积极响应国家扶持小微企业的号召，将信贷资产向小微企业倾斜，小微企业贷款稳步增长。2016年末小型企业贷款不良贷款率较上年末下降了0.21个百分点，微型企业贷款不良贷款率较上年末下降了0.09个百分点，主要是由于小微企业贷款规模的增长，同时2016年本行重点加强对小微企业的风险控制，导致不良率有所降低。2017年末，小型企业贷款不良贷款率较上年末下降1.49个百分点，主要是由于本行加大了小企业不良贷款处置力度，通过多种手段处置不良贷款，使小型企业不良贷款余额及不良率均有所下降；2017年末，微型企业贷款不良贷款率较上年末上升0.58个百分点，主要是由于宏观经济增速放缓，小微企业受宏观经济影响较大，自身抗风险能力较弱，部分贷款风险暴露，其中村镇银行的微型企业客户受影响较明显，使不良率略有增长。截至2016年末，本行小型企业贷款减值准备余额较上年末上升12.93%，主要是因为小型企业的不良贷款余额增长所致；截至2017年末，本行小型企业贷款减值准备余额较上年末下降8.88%，主要是由于本行加大了小型企业不良贷款处置力度，小型企业不良贷款余额下降，减值准备计提余额随之下降。截至2016年末和2017年末，微型企业贷款减值准备余额较上年末分别上升6.37%和32.39%，主要是因为微型企业的不良贷款规模增长所致。

截至2015年末、2016年末和2017年末，本行其他类型贷款余额分别为42.04亿元、34.91亿元和29.37亿元，主要是本行发放给事业单位的贷款。上述贷款余额变化主要随相关借款人的融资需求而变动，截至报告期各期末上述贷款未出现不良贷款。

（5）按担保方式划分的发放贷款和垫款分布情况

下表列出截至报告期各期末本行按担保方式划分的贷款组合分布情况：

单位：百万元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额 ⁽¹⁾	占总额百分比	金额 ⁽¹⁾	占总额百分比	金额 ⁽¹⁾	占总额百分比
信用贷款	16,163	14.40%	8,083	8.29%	7,236	8.43%
保证贷款	41,865	37.29%	33,144	33.98%	30,877	35.99%
抵押贷款	33,057	29.44%	28,094	28.81%	26,308	30.66%
质押贷款 ⁽²⁾	21,192	18.88%	28,208	28.92%	21,379	24.92%

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额 ⁽¹⁾	占总额百分比	金额 ⁽¹⁾	占总额百分比	金额 ⁽¹⁾	占总额百分比
贷款和垫款总额	112,278	100.00%	97,530	100.00%	85,801	100.00%

注：（1）如果一笔贷款采取多于一种担保方式，则根据其最主要的担保方式分类；

（2）主要包括以金融工具、本行的定期存单及本行承销的国债保证的贷款。

截至2015年末、2016年末和2017年末，本行信用贷款总额分别为72.36亿元、80.83亿元和161.63亿元，分别占贷款和垫款总额的8.43%、8.29%和14.40%。2015年和2016年，本行信用贷款金额基本保持稳定，主要原因是本行加强了风险缓释管理，主动控制信用贷款发放额度，从严执行信用贷款发放标准，把信用贷款的占比控制在合理范围内。2017年，本行信用贷款规模大幅上升，主要原因是本行顺应消费金融的发展趋势大力发展线上个人业务，同时加大对地方重点企业、重点项目的支持力度，使信用贷款规模增加。

本行保证贷款的保证人与借款人的风险控制标准一致。截至2015年末、2016年末和2017年末，本行保证贷款总额分别为308.77亿元、331.44亿元和418.65亿元，分别占客户贷款和垫款总额的35.99%、33.98%和37.29%。截至报告期各期末，保证贷款占贷款和垫款总额的比重较为稳定。

截至2015年末、2016年末和2017年末，本行抵质押贷款（包括质押贷款、抵押贷款和票据贴现）总额分别为476.88亿元、563.03亿元和542.50亿元，分别占贷款和垫款总额的55.58%、57.73%和48.32%。截至报告期各期末，抵质押贷款占贷款和垫款总额的比重较为稳定。

（6）按币种划分的发放贷款和垫款分布情况

本行截至报告期各期末的贷款和垫款按币种划分的分布情况如下表所示：

单位：百万元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
人民币	109,184	99.75%	95,005	99.99%	83,484	99.94%
美元	12	0.01%	11	0.01%	49	0.06%
其它币种	262	0.24%	-	-	3	0.003%

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
贷款和垫款净额 ⁽¹⁾	109,457	100.00%	95,016	100.00%	83,536	100.00%

注：（1）本行贷款和垫款按照币种划分的情况根据管理口径需要以净额而非总额列示。

（7）借款人集中度

根据我国银行业相关法律和规定，本行对任何单一借款人发放贷款不得超过本行资本净额的10%。截至2015年末、2016年末和2017年末，本行对第一大单一借款人发放的客户贷款总额分别占本行资本净额的5.68%、5.38%和5.52%，对前十大借款人发放的客户贷款总额分别占本行资本净额的39.77%、46.28%和47.14%。本行已采取如下措施压缩贷款集中度：（1）严格管控大额新增贷款；（2）重点发展中小企业客户贷款，分散客户贷款集中度风险；（3）采取措施逐步压缩已有的集中度较高的贷款；（4）建立和完善资本补充机制，进一步扩充资本实力，增强本行抗风险能力。

下表列出了截至2017年12月31日，本行最大十家单一借款人的贷款情况：

单位：百万元

十大借款人	行业	金额	占贷款和垫款余额百分比	占资本净额百分比 ⁽¹⁾
大商道供应链管理服务(西安)有限公司	批发和零售业	1,167	1.04%	5.52%
陕西金融控股集团有限公司	金融业	1,100	0.98%	5.20%
绿地集团西安置业有限公司	房地产业	1,000	0.89%	4.73%
陕西煤业股份有限公司	采矿业	997	0.89%	4.72%
西安沣东建设开发有限公司	水利、环境和公共设施管理业	990	0.88%	4.68%
陕西省西咸新区沣东新城土地储备中心	房地产业	960	0.86%	4.54%
陕西省西咸新区秦汉新城开发建设集团有限责任公司	建筑业	900	0.80%	4.26%
陕西金融资产管理股份有限公司	租赁和商务服务业	880	0.78%	4.16%
陕西西咸新区泾河新城城市建设投资有限公司	水利、环境和公共设施管理业	800	0.71%	3.79%
西安渭北物流发展有限公司	交通运输、仓储和邮政业	795	0.71%	3.76%
合计		9,589	8.54%	45.37%

注：（1）代表贷款额占本行资本净额的比例，2017年末的资本净额为本行依据2012年6月中国银监会发布的《商业银行资本管理办法（试行）》要求计算。

下表列出了截至2016年12月31日，本行最大十家单一借款人的贷款情况：

单位：百万元

十大借款人	行业	金额	占贷款和垫款 余额百分比	占资本净 额百分比 ⁽¹⁾
上海鑫抚源国际贸易有限公司	批发和零售业	1,035	1.06%	5.38%
陕西煤业股份有限公司	采矿业	999	1.02%	5.20%
陕西省西咸新区沣东新城 土地储备中心	房地产业	964	0.99%	5.02%
大连华元天成商贸有限公司	批发和零售业	939	0.96%	4.88%
陕西省西咸新区秦汉新城开发 建设集团有限责任公司	建筑业	920	0.94%	4.79%
中大中方信控股有限公司	房地产业	912	0.94%	4.75%
郑西铁路客运专线有限 责任公司	交通运输、仓储 和邮政业	900	0.92%	4.68%
西安开元临潼投资发展 有限公司	建筑业	765	0.78%	3.98%
西安万达商业广场有限公司	房地产业	760	0.78%	3.95%
西安市灞桥区纺织城地区开发 建设有限公司	水利、环境和公 共设施管理业	700	0.72%	3.64%
合计		8,893	9.12%	46.28%

注：（1）代表贷款额占本行资本净额的比例，2016年末的资本净额为本行依据2012年6月中国银监会发布的《商业银行资本管理办法（试行）》要求计算。

下表列出了截至2015年12月31日，本行最大十家单一借款人的贷款情况：

单位：百万元

十大借款人	行业	金额	占贷款和垫款 余额百分比	占资本净 额百分比 ⁽¹⁾
陕西煤业股份有限公司	采矿业	1,000	1.17%	5.68%
陕西省西咸新区沣东新城土地 储备中心	房地产业	968	1.13%	5.50%
大连晨茂源商贸有限公司	批发和零售业	814	0.95%	4.62%
中大中方信控股有限公司	房地产业	720	0.84%	4.09%
西安市土地储备交易中心	房地产业	600	0.70%	3.41%
陕西万众地产有限公司	房地产业	600	0.70%	3.41%
陕西煤业化工物资集团 有限公司	批发和零售业	600	0.70%	3.41%

十大借款人	行业	金额	占贷款和垫款余额百分比	占资本净额百分比 ⁽¹⁾
陕西西咸新区发展集团有限公司	水利、环境和公共设施管理业	600	0.70%	3.41%
西安高新区草堂科技产业基地发展有限公司	水利、环境和公共设施管理业	560	0.65%	3.18%
陕西文化产业投资控股(集团)有限公司	文化、体育和娱乐业	540	0.63%	3.07%
合计		7,002	8.16%	39.77%

注：（1）代表贷款额占本行资本净额的比例，2015年末的资本净额为本行依据2012年6月中国银监会发布的《商业银行资本管理办法（试行）》要求计算。

（8）贷款组合到期情况

下表列出截至2017年12月31日按剩余期限划分的贷款产品情况：

单位：百万元

项目	一个月以内到期	一个月至三个月到期	三个月至一年到期	1至5年到期	5年以上到期	逾期 ⁽¹⁾	合计
公司贷款	1,900	4,437	29,065	46,364	3,317	1,367	86,450
票据贴现	139	2,651	3,255	-	-	1	6,046
个人贷款	1,124	993	5,237	3,927	8,150	350	19,782
客户贷款总额	3,163	8,081	37,557	50,291	11,467	1,718	112,278

注：（1）指本金逾期，及利息逾期但本金未逾期的贷款；对于分期偿还的贷款，如果一期逾期，全部贷款视为逾期贷款。逾期贷款列示为逾期贷款总额。

2、本行贷款组合的资产质量

本行通过贷款分类制度来衡量和监控贷款质量。本行根据贷款五级分类制度对贷款进行分类，该分类制度符合相关监管部门所颁布的相关指引。详细情况请参见本招股说明书“第七节 风险管理与内部控制”章节。

（1）贷款分类标准

本行根据中国银监会制定的《贷款风险分类指引》（银监发[2007]54号）及《小企业贷款风险分类办法（试行）》（银监发〔2007〕63号）衡量及管理本行信贷资产的质量。《贷款风险分类指引》要求中国商业银行将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良贷款。《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

①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。

②关注：尽管借款人目前有能力偿还债务，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

③次级：借款人的偿还能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还债务，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

④可疑：借款人无法足额偿还债务，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

⑤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。

同时，本行将表外业务纳入客户统一授信，实施额度管理，并依据《贷款风险分类指引》，针对主要表外信贷品种进行风险分类。

本行严格按照监管规定建立了贷款风险分类制度，规范贷款质量的认定标准和程序。依据中国银监会《贷款风险分类指引》修订了《西安银行信贷资产风险分类管理办法》，并制定了《西安银行小企业信贷资产风险分类管理办法》，形成本行的五级分类标准。其中个人类贷款按照监管要求，采用脱期法，依据贷款逾期时间，同时结合信用等级、担保情况等在本行信贷管理系统内自动分类；公司类贷款风险分类需要综合考虑借款人经营情况、担保缓释措施、其他补充还款来源等具体情况，进行风险分类。授信业务发生后客户经理对不同等级客户的贷款实行不同间隔期的检查，对授信客户及其业务风险状况进行跟踪、评价、分析，及时发现预警信号。本行定期对客户执行借款合同情况及经营情况进行调查，全面检查信贷的使用情况，进行风险评估，并且形成报告。本行通过严格执行上述程序确保贷款分类情况与其客户经营情况相符。

（2）按照贷款五级分类划分的贷款分布情况

本行截至报告期各期末全部贷款五级分类情况如下表所示：

单位：百万元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
正常类	108,456	96.60%	93,960	96.34%	82,424	96.06%
关注类	2,433	2.17%	2,329	2.39%	2,362	2.75%
次级类	749	0.67%	395	0.41%	444	0.52%
可疑类	533	0.48%	581	0.60%	435	0.51%
损失类	106	0.09%	264	0.27%	136	0.16%
发放贷款和垫款总额	112,278	100.00%	97,530	100.00%	85,801	100.00%
不良贷款及不良贷款率⁽¹⁾	1,389	1.24%	1,240	1.27%	1,014	1.18%

注：（1）不良贷款率按照不良贷款余额除以客户贷款总额计算。

截至 2015 年末、2016 年末和 2017 年末，本行不良贷款余额分别为 10.14 亿元、12.40 亿元和 13.89 亿元，不良贷款率分别为 1.18%、1.27%和 1.24%。截至 2015 年末、2016 年末和 2017 年末，本行关注类贷款余额分别为 23.62 亿元、23.29 亿元和 24.33 亿元，在发放贷款和垫款总额中的占比分别为 2.75%、2.39%和 2.17%。

总体而言，本行贷款资产质量受区域经济影响呈下降趋势但整体风险状况稳定，主要原因包括：（1）本行认真贯彻落实国家宏观调控政策，加强信贷政策的导向指引，积极介入国家产业政策支持的项目，加快限制类行业贷款的退出，调整优化信贷结构；（2）认真贯彻落实本行风险管理战略，落实“审慎、理性、稳健”的风险偏好，实现速度、质量和效益的均衡发展；（3）实行信贷组合管理，以行业限额管理为手段，对敏感行业贷款实施限额管理，优化信贷资源配置，有效防范行业集中度风险，促进信贷业务平稳、健康和可持续发展；（4）严格执行信贷准入和审批标准，确保信贷资源投向优质客户；（5）加强贷后管理，完善信贷管理的激励约束机制，提高信贷人员责任意识，提升贷后管理能力；（6）加强信贷风险排查和预警，动态监控贷款质量变动情况，及早排查潜在风险，完善风险缓释措施，提高风险防范和处置能力；（7）加强存量不良贷款处置管理，对大额不良贷款实行一户一策，提高处置效率；（8）加大呆账核销力度。

截至报告期各期末，本行贷款按产品类型五级分类情况如下表所示：

单位：百万元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
公司贷款						
正常类	82,847	95.83%	76,190	96.00%	67,315	95.73%
关注类	2,358	2.73%	2,076	2.62%	2,124	3.02%
次级类	745	0.86%	374	0.47%	395	0.56%
可疑类	426	0.49%	526	0.66%	376	0.54%
损失类	74	0.09%	196	0.25%	105	0.15%
公司贷款总额	86,450	100.00%	79,362	100.00%	70,316	100.00%
不良贷款及不良贷款率⁽¹⁾	1,245	1.44%	1,096	1.38%	876	1.25%
票据贴现						
正常类	6,046	100.00%	7,371	100.00%	5,099	100.00%
关注类	-	-	-	-	-	-
次级类	-	-	-	-	-	-
可疑类	-	-	-	-	-	-
损失类	-	-	-	-	-	-
票据贴现总额	6,046	100.00%	7,371	100.00%	5,099	100.00%
不良贷款及不良贷款率⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-
个人贷款						
正常类	19,563	98.90%	10,400	96.32%	10,011	96.38%
关注类	74	0.38%	253	2.34%	238	2.29%
次级类	4	0.02%	21	0.19%	49	0.48%
可疑类	107	0.54%	55	0.51%	58	0.56%
损失类	32	0.16%	68	0.63%	30	0.29%
个人贷款总额	19,782	100.00%	10,797	100.00%	10,387	100.00%
不良贷款及不良贷款率⁽¹⁾	144	0.73%	144	1.33%	138	1.33%
客户贷款总额	112,278		97,530		85,801	
不良贷款及不良贷款率⁽¹⁾	1,389	1.24%	1,240	1.27%	1,014	1.18%

注：（1）不良贷款率按照各类贷款不良贷款总额除以各类客户贷款总额计算。

（3）本行公司贷款资产质量的变化

本行报告期内公司贷款不良余额的变动情况如下表所示：

单位：百万元

项目	2017年	2016年	2015年
期/年初余额	1,096	876	502
降级	587	852	792
升级	-	(5)	-
回收	(62)	(253)	(98)
转出 ⁽¹⁾	(67)	(311)	(298)
核销	(307)	(66)	(40)
当期/年新发放贷款的不良贷款	-	-	18
汇兑差额	(2)	3	-
期/年末余额	1,245	1,096	876
不良贷款率	1.44%	1.38%	1.25%

注：（1）不良资产转出的具体情况参见本招股说明书本节之“（10）不良资产的转让情况”。

截至2015年末、2016年末和2017年末，本行公司贷款的不良余额分别为8.76亿元、10.96亿元和12.45亿元，公司贷款的不良贷款率分别为1.25%、1.38%和1.44%。截至2015年末、2016年末和2017年末，本行不良公司贷款增长的主要原因是：报告期内，在经济增速放缓、经济金融形势错综复杂的情况下，企业整体经营效益下滑，进而导致贷款质量下降。

（4）公司贷款按行业划分的不良余额情况

截至报告期各期末，本行公司贷款按行业划分的不良余额和不良贷款率情况如下表所示：

单位：百万元

项目	2017年12月31日			2016年12月31日			2015年12月31日		
	金额	占总额百分比	不良贷款率 ⁽¹⁾	金额	占总额百分比	不良贷款率 ⁽¹⁾	金额	占总额百分比	不良贷款率 ⁽¹⁾
制造业	695	55.81%	7.08%	480	43.83%	5.65%	144	16.47%	1.58%

项目	2017年12月31日			2016年12月31日			2015年12月31日		
	金额	占总额百分比	不良贷款率 ⁽¹⁾	金额	占总额百分比	不良贷款率 ⁽¹⁾	金额	占总额百分比	不良贷款率 ⁽¹⁾
批发和零售业	369	29.63%	2.71%	478	43.56%	2.60%	594	67.78%	4.66%
建筑业	54	4.34%	0.60%	8	0.73%	0.10%	4	0.43%	0.06%
房地产业	49	3.94%	0.36%	42	3.79%	0.36%	42	4.73%	0.37%
住宿和餐饮业	41	3.31%	4.68%	42	3.79%	4.73%	70	7.93%	7.65%
租赁和商务服务业	24	1.96%	0.28%	29	2.68%	0.52%	18	2.05%	0.30%
采矿业	11	0.89%	0.22%	4	0.36%	0.09%	-	-	-
卫生和社会工作	1	0.10%	0.43%	1	0.12%	0.45%	1	0.15%	0.44%
农、林、牧、渔业	0.20	0.02%	0.12%	3	0.29%	1.10%	-	-	-
居民服务、修理和其他服务业	-	-	-	5	0.46%	0.44%	-	-	-
水利、环境和公共设施管理业	-	-	-	4	0.39%	0.04%	-	-	-
信息传输、计算机服务和软件业	-	-	-	-	-	-	4	0.46%	0.71%
交通运输、仓储和邮政业	-	-	-	-	-	-	-	-	-
文化、体育和娱乐业	-	-	-	-	-	-	-	-	-
科学研究和技术服务业	-	-	-	-	-	-	-	-	-
公司类不良贷款总额	1,245	100.00%	1.44%	1,096	100.00%	1.38%	876	100.00%	1.25%

注：（1）不良贷款率按照每类不良贷款除以该类客户贷款总额计算。

报告期内，本行公司贷款集中度排名前五的行业为批发和零售业，房地产业，水利、环境和公共设施管理业，制造业及建筑业，上述五大行业贷款 2015 年、2016 年和 2017 年余额合计分别为 447.19 亿元、365.98 亿元、304.12 亿元、274.61 亿元和 236.33 亿元。以上行业细分贷款质量情况如下：

①批发和零售业

a.按不良贷款情况和五级分类情况、贷款减值准备划分及其变动原因

截至报告期各期末，批发和零售业贷款余额分别为 127.47 亿元、183.40 亿

元和 136.32 亿元，不良贷款余额分别为 5.94 亿元、4.78 亿元和 3.69 亿元，不良率分别为 4.66%、2.60%和 2.71%，为不良率较高的行业。报告期内，本行严格把控新增贷款的发放条件及积极妥善解决榆林区域不良贷款，批发和零售业不良贷款余额呈持续下降趋势，2016 年末批发和零售业不良贷款率较 2015 年末大幅下降；2017 年由于本行进一步控制批发和零售业贷款发放条件，批发和零售业贷款规模下降幅度高于批发和零售业不良贷款余额的下降幅度，导致 2017 年末批发和零售业不良贷款率相比 2016 年末小幅上升。报告期内，批发和零售业不良率较高的原因主要包括：一是批发和零售业的小微企业客户风险较高，近年来我国宏观经济增速放缓，小微企业风险承受能力相对较差，不良率上升；二是榆林地区经济下滑，区域金融环境受到较大冲击，榆林地区煤炭采选企业、煤贸企业不良率上升，同时导致其他相关产业不良率上升。2017 年末本行批发和零售业不良贷款中，榆林地区的批发和零售客户不良贷款占比较大，本行已采取措施加强该地区不良贷款的清收和处置。本行批发和零售业贷款五级分类情况列示如下：

单位：千元

项目	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	余额	减值准备	余额	减值准备	余额	减值准备
正常	12,528,640	232,544	17,208,904	296,824	11,614,730	210,965
关注	734,950	102,323	653,674	86,520	538,100	86,482
次级	90,596	46,838	22,369	11,237	321,944	162,021
可疑	253,921	199,127	332,216	251,350	216,113	163,725
损失	24,288	24,288	122,931	122,931	55,950	55,950
合计	13,632,395	605,119	18,340,093	768,861	12,746,837	679,143
不良贷款合计	368,805	270,252	477,516	385,518	594,007	381,696
不良贷款率	2.71%		2.60%		4.66%	

b. 贷款迁徙情况

受宏观经济增速放缓及榆林区域的影响，本行批发和零售业贷款迁徙情况列示如下：

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
正常类	34.06%	33.58%	62.22%
关注类	14.48%	39.16%	46.94%
次级类	-	77.29%	53.11%
可疑类	-	24.90%	2.92%

注：（1）正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款向下迁徙金额/（期初正常类贷款余额-期初正常类贷款期间减少金额）×100%；

（2）关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款向下迁徙金额/（期初关注类贷款余额-期初关注类贷款期间减少金额）×100%；

（3）次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款向下迁徙金额/（期初次级类贷款余额-期初次级类贷款期间减少金额）×100%；

（4）可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款向下迁徙金额/（期初可疑类贷款余额-期初可疑类贷款期间减少金额）×100%。

2017年，本行加大不良贷款处置力度，采取多种方式处置不良贷款，对资产质量进一步恶化的贷款进行核销。因此，批发和零售业贷款的整体迁徙率明显下降。

c.客户还款情况

报告期内本行绝大部分贷款客户能按期归还贷款，违约不良贷款主要集中在榆林地区，平均约占批发和零售业不良贷款的56.38%，全部为中小微客户，部分客户通过贷款重组的方式进行化解。

d.行业贷款的主要政策、行业经营状况变动对本行持续盈利能力的影响及相应风险的应对措施

本行从政策上将批发和零售业客户分为三类，分别为优先支持、适度支持和严禁介入，其中对优先支持的客户主要实施优先营销、优先信贷资源配比倾斜等政策来发展优质客户。

本行积极采取风险防范和控制措施，对重点行业实施区别对待，分类清收，一户一策制定清收转化方案，对经营有望恢复的客户，将符合重组条件的贷款予以转化，无法转化的尽快核实客户资产诉讼清收，符合核销条件的予以核销。通过有效的政策和积极的控制措施，批发和零售业不良贷款得到有效控制，对本行

持续盈利能力不会产生重大不利影响。

本行主要从五点对批发和零售业贷款风险进行管理：一是提高大宗商品贸易流通企业的授信准入标准，高度关注投机类客户风险，防范存货跌价、销售下降及应收款回收困难的风险；二是从严控制对建材、钢铁、煤炭等过剩行业的下游批发企业融资；三是谨慎控制客户授信额度，防范批发和零售业企业过度融资；四是防范和控制抵质押物风险，关注抵质押物重估价值，从严控制动产抵押、股权抵押、经营权抵押融资率；五是加强对财务报表真实性的分析。

从抵质押物情况来看，抵押贷款优先选择房产、以出让方式取得的建设用地使用权及其他价值相对稳定、变现能力较强的抵押物；对生产设备、存货及其他不易变现或价值波动较大的抵押物从严掌握，原则上不接受专用性较强的生产设备及其他财产抵押。质押贷款优先选择现金、存单、凭证式国债、银行票据等价值相对稳定、变现能力较强的质押物；对于价值波动较大、不易估值、不易保管或不易变现的质物，如商标专用权、专利权和著作权等知识产权中的财产权质物从严掌握。

②房地产业

a.按不良贷款情况和五级分类情况、贷款减值准备划分及其变动原因

本行严格执行国家房地产行业政策，合理控制房地产行业贷款规模，提高房地产企业准入门槛，对房地产客户采取名单制管理，严格控制房地产行业贷款风险。近年来，本行房地产行业不良贷款余额及占比保持较低水平。截至报告期各期末，不良贷款余额分别为 4,150 万元、4,150 万元和 4,910 万元,资产质量基本稳定。本行房地产行业贷款五级分类情况列示如下：

单位：千元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	余额	减值准备	余额	减值准备	余额	减值准备
正常	13,606,504	252,537	11,416,202	196,996	10,791,213	196,034
关注	119,125	16,632	182,425	24,146	350,230	56,288
次级	7,600	3,797	-	-	16,500	8,304
可疑	41,500	31,139	41,500	31,139	25,000	18,940

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	余额	减值准备	余额	减值准备	余额	减值准备
损失	-	-	-	-	-	-
合计	13,774,729	304,105	11,640,127	252,280	11,182,943	279,565
不良贷款合计	49,100	34,936	41,500	31,139	41,500	27,244
不良贷款率	0.36%		0.36%		0.37%	

b. 贷款迁徙情况

近年来，本行房地产行业不良贷款余额及占比保持稳定。截至2016年12月31日，次级类贷款迁徙率为100%，涉及到一家企业从次级类降为可疑类；截至2017年12月31日，关注类贷款迁徙率为9.78%，主要由于一笔760万元的贷款由关注类降为次级类。本行房地产行业贷款迁徙情况列示如下：

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
正常类	0.67%	1.15%	-
关注类	9.78%	-	-
次级类	-	100.00%	-
可疑类	-	-	-

注：（1）正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款向下迁徙金额/（期初正常类贷款余额-期初正常类贷款期间减少金额）×100%；

（2）关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款向下迁徙金额/（期初关注类贷款余额-期初关注类贷款期间减少金额）×100%；

（3）次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款向下迁徙金额/（期初次级类贷款余额-期初次级类贷款期间减少金额）×100%；

（4）可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款向下迁徙金额/（期初可疑类贷款余额-期初可疑类贷款期间减少金额）×100%。

c. 客户还款情况

本行房地产行业贷款资产质量良好，绝大部分客户均能按期归还贷款，个别客户通过贷款重组的方式进行化解。

d. 行业贷款的主要政策、行业经营状况变动对本行持续盈利能力的影响及相应风险的应对措施

本行严格执行国家房地产行业政策，限制房地产贷款规模，并采取名单制管理，以保持房地产贷款规模及质量稳定。

截至 2017 年末本行房地产行业贷款资产质量良好，客户基本为大中型优质企业客户，同时结合对应的政策和积极的控制措施，该行业经营状况的变动对本行持续盈利能力不会产生重大不利影响。

本行主要从五点对房地产行业贷款风险进行管理：一是在每年授信政策指导意见中明确房地产客户及项目的准入标准，贷款占项目总投资的比例及对在建工程抵押率的控制；二是严格贯彻落实房地产开发企业“名单制”管理，严控准入条件，加快对房地产结构调整，在控制规模的情况下，对存量房地产贷款中规模小、资质差的房地产企业的贷款逐步压缩退出；三是严格规范房地产业务授信审查，建设项目贷款由总行进行集中审批，全流程监控项目资金，防止部分房地产企业违规从银行套取信贷资金；四是加大贷后管理力度，强化房地产贷款运行风险预警，加强房地产开发贷款资金全流程监控和销售回笼款的封闭管理，严格按销售比例收回开发贷款，严防房地产信贷风险；五是定期进行房地产贷款压力测试，充分预估房地产市场变化对资产质量的影响，为房地产风险防范提供依据。

从房地产行业的抵质押物情况来看，质押贷款属于低风险业务，质押物均为本行单位定期存单或理财产品且质押率控制在本行规定范围内。贷款企业经营正常，到期能按时归还。抵押贷款主要为在建工程、土地、房产抵押，其中在建工程主要为项目开发贷款，本行将抵押率控制在 50%以内，同时建立项目贷款封闭运行机制，合同中约定按照销售进度及还款计划归还开发贷款；土地抵押贷款全部为土地储备中心类贷款，其土地抵押率控制在 70%以下，土地储备中心经营正常，能够按照合同约定及时归还贷款本息；房产抵押贷款主要以地理位置较好，容易变现的商业房产为抵押物，且抵押率控制在 70%以内，该部分贷款大部分为经营性物业贷款，企业经营情况正常，商业房产租金收入稳定，可及时归集到本行归集账户进行监控，按照合同约定归还本息。

③水利、环境和公共设施管理业

a.按不良贷款情况和五级分类情况、贷款减值准备划分及其变动原因

本行水利、环境和公共设施管理业贷款质量基本稳定，不良贷款率较低。个

别小微企业（1户）受市场影响经营不善，贷款违约，造成2016年末本行不良贷款规模小幅上升，2017年该行业无其他新增不良贷款，同时本行加大不良贷款处置力度，对2016年形成的1户不良贷款进行了核销处置。水利、环境和公共设施管理业五级分类情况列示如下：

单位：千元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	余额	减值准备	余额	减值准备	余额	减值准备
正常	11,934,250	221,488	9,812,700	169,350	7,996,423	145,266
关注	202,402	28,259	234,783	31,076	227,164	36,509
次级	-	-	-	-	-	-
可疑	-	-	4,250	3,180	-	-
损失	-	-	-	-	-	-
合计	12,136,652	249,747	10,051,733	203,606	8,223,587	181,775
不良贷款合计	-	-	4,250	3,180	-	-
不良贷款率		-		0.04%		-

b. 贷款迁徙情况

本行水利、环境和公共设施管理业贷款质量基本稳定，不良贷款率较低，部分企业的成本上升，经营效益下降，造成不良贷款规模小幅上升。水利、环境和公共设施管理业迁徙情况列示如下：

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
正常类	-	0.80%	-
关注类	-	-	-
次级类	-	-	-
可疑类	-	-	-

注：（1）正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款向下迁徙金额/（期初正常类贷款余额-期初正常类贷款期间减少金额）×100%；

（2）关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款向下迁徙金额/（期初关注类贷款余额-期初关注类贷款期间减少金额）×100%；

（3）次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款向下迁徙金额/（期初次级类贷款余额-期初次级类贷款期间减少金额）×100%；

(4) 可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款向下迁徙金额/（期初可疑类贷款余额-期初可疑类贷款期间减少金额）×100%。

c. 客户还款情况

本行水利、环境和公共设施管理业贷款客户质量良好，客户基本能按期归还贷款，个别客户通过贷款重组的方式进行化解。

d. 行业贷款的主要政策、行业经营状况变动对本行持续盈利能力的影响及相应风险的应对措施

本行在政策上将加大对水利、环境和公共设施管理业贷款的投放规模，同时，保持该行业存量贷款的质量稳定。

本行主要从两点对水利、环境和公共设施管理业贷款风险进行管理：一是控制客户授信额度，防范企业过度融资；二是加强对财务报表真实性的分析，防止虚假信息掩饰企业真实经营状况。

从抵质押物来看，抵押贷款优先选择房产、以出让方式取得的建设用地使用权及其他价值相对稳定、变现能力较强的抵押物。质押贷款优先选择现金、存单、凭证式国债、银行票据等价值相对稳定、变现能力较强的质物。

④制造业

a. 按不良贷款情况和五级分类情况、贷款减值准备划分及其变动原因

随着我国制造业数字化、网络化、智能化发展步伐的加快，本行积极服务实体经济，因此报告期内制造业贷款余额呈上升趋势。受近年来我国宏观经济增速持续放缓和产业调控政策影响，部分制造企业的成本上升，经营效益下降，产品销量下滑，产品库存居高不下，应收账款增加，造成流动资金紧张，超过部分制造企业的风险承受能力，企业经营情况持续下降，归还到期贷款困难，导致报告期内该行业不良贷款余额和不良率均呈上升趋势。2017 年末本行制造业贷款不良率上升的主要原因是一户贷款余额为 2.15 亿元的企业过度扩张投资规模，后续资金无法及时筹措导致流动资金出现问题。在上述背景下，一方面，本行进一步加大清收处置力度，制定一户一策不良贷款化解方案，同时对最大的两个不良贷款成立债权人委员会，积极与牵头行共同推进不良贷款转化方案；另一方面，本行主要介入规模大、经营业绩良好和抗风险能力较强的大中型企业，总体风险

可控。本行制造业贷款五级分类情况列示如下：

单位：千元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	余额	减值准备	余额	减值准备	余额	减值准备
正常	8,870,967	164,637	7,846,195	135,412	8,735,159	158,675
关注	240,300	33,550	176,010	23,297	273,070	43,887
次级	584,628	309,391	334,628	174,805	20,400	10,266
可疑	80,000	65,604	92,122	69,105	93,848	71,098
损失	30,060	30,060	53,748	53,748	30,060	30,060
合计	9,805,955	603,242	8,502,703	456,367	9,152,537	313,987
不良贷款合计	694,688	405,055	480,498	297,659	144,308	111,425
不良贷款率	7.08%		5.65%		1.58%	

b. 贷款迁徙情况

受宏观经济增速持续放缓和产业调控政策的影响，部分制造企业的成本上升，经营效益下降，产品库存居高不下，超过个别制造企业风险承受能力，造成该行业不良贷款有所上升。

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
正常类	17.97%	9.71%	1.02%
关注类	39.35%	97.14%	-
次级类	-	100.00%	-
可疑类	-	14.76%	-

注：（1）正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款向下迁徙金额/（期初正常类贷款余额-期初正常类贷款期间减少金额）×100%；

（2）关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款向下迁徙金额/（期初关注类贷款余额-期初关注类贷款期间减少金额）×100%；

（3）次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款向下迁徙金额/（期初次级类贷款余额-期初次级类贷款期间减少金额）×100%；

（4）可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款向下迁徙金额/（期初可疑类贷款余额-期初可疑类贷款期间减少金额）×100%。

截至2016年12月31日，本行制造业关注类贷款迁徙率为97.14%，主要因

为两笔贷款降级所致，其中一笔 484 万元的贷款降为损失，一笔 2.60 亿元的贷款降为次级，次级类贷款迁徙率为 100.00%，主要是因为两笔贷款降级所致，其中一笔 300 万元的贷款降为可疑，一笔 500 万元的贷款降为损失。截至 2017 年 12 月 31 日，关注类贷款迁徙率为 39.35%，主要是两笔贷款降级所致，金额分别为 2,000 万元和 1,500 万元，均由关注类降为次级类。

c. 客户还款情况

近年来，受国内宏观经济增速放缓影响，制造企业受到的冲击相对较大，企业偿债能力有所下降。报告期内，本行绝大部分贷款客户能按期归还贷款，部分客户通过贷款重组的方式进行化解。

d. 行业贷款的主要政策、行业经营状况变动对本行持续盈利能力的影响及相应风险的应对措施

制造业是本行贷款规模前五大行业，且不良贷款率较高。为了控制制造业信贷风险，本行在客户选择上优先支持具有品牌优势的大型企业集团或业态良好、财务稳健、经营管理规范的其他企业，以及具有优势的细分行业，如成套设备制造行业，并适度支持潜力较大的城市龙头企业等。

本行积极采取风险防范和控制措施，对重点行业实施区别对待，分类清收，一户一策制定清收转化方案，对经营有望恢复的客户，将符合重组条件的贷款予以转化，无法转化的尽快核实客户资产诉讼清收，符合核销条件的予以核销。本行能够对该行业不良贷款进行有效控制，本行持续盈利能力不会因此产生重大不利影响。

本行主要从五方面对制造业贷款风险进行管理：一是对经营亏损、资产负债率高于行业平均水平的客户限制新增融资；二是关注原材料价格波动风险；三是防范过剩行业融资风险；四是防范环保风险，确保客户环保合规；五是加强对财务报表真实性的分析，防止虚假信息掩饰企业真实经营状况。

从抵质押物来看，抵押贷款优先选择房产、以出让方式取得的建设用地使用权及其他价值相对稳定、变现能力较强的抵押物；对生产设备、存货及其他不易变现或价值波动较大的抵押物从严掌握，原则上不接受专用性较强的生产设备及其他财产抵押。质押贷款优先选择现金、存单、凭证式国债、银行票据等价值相

对稳定、变现能力较强的质物；对于价值波动较大、不易估值、不易保管或不易变现的质物，如商标专用权、专利权和著作权等知识产权中的财产权质物从严掌握。

⑤建筑业

a.按不良贷款情况和五级分类情况、贷款减值准备划分及其变动原因

本行建筑业贷款整体质量相对较好，但个别中小企业受市场影响经营不善，贷款违约，造成不良贷款有所上升。本行建筑业贷款五级分类情况列示如下：

单位：千元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	余额	减值准备	余额	减值准备	余额	减值准备
正常	8,396,008	155,828	7,918,512	136,537	6,559,431	119,161
关注	491,850	68,670	135,400	17,921	65,700	10,559
次级	54,000	27,191	5,000	2,510	3,800	1,912
可疑	-	-	3,000	2,256	-	-
损失	-	-	-	-	-	-
合计	8,941,858	251,690	8,061,912	159,224	6,628,931	131,633
不良贷款合计	54,000	27,191	8,000	4,766	3,800	1,912
不良贷款率	0.60%		0.10%		0.06%	

b.贷款迁徙情况

本行建筑业贷款质量稳定，不良贷款率总体较低，整体质量较好。建筑业贷款迁徙情况列示如下：

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
正常类	7.24%	4.48%	2.64%
关注类	44.78%	-	-
次级类	-	-	-
可疑类	-	-	-

注：（1）正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款向下迁徙金额/（期初正常类贷款余额-期初正常类贷款期间减少金额）×100%；

（2）关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款向下迁徙金额/（期初关注类贷款余额-期初关注类贷款期

间减少金额)×100%;

(3) 次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款向下迁徙金额/(期初次级类贷款余额-期初次级类贷款期间减少金额)×100%;

(4) 可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款向下迁徙金额/(期初可疑类贷款余额-期初可疑类贷款期间减少金额)×100%。

截至 2017 年 12 月 31 日, 关注类贷款迁徙率为 44.78%, 主要因为两笔关注类贷款降为次级类所致, 金额分别为 3,500 万元和 1,900 万元。

c. 客户还款情况

本行建筑业贷款整体质量较好, 绝大部分客户均能按期归还贷款, 仅有部分客户以贷款重组的方式进行化解。

d. 行业贷款的主要政策、行业经营状况变动对本行持续盈利能力的影响及相应风险的应对措施

本行从政策上将建筑业客户分为三类, 分别为优先支持、适度支持和严禁介入。优先支持类客户包括: 能效项目; 具有施工总承包或专业承包一级以上主项资质、工程承接能力强的大型国有或国有控股施工企业。适度支持类客户包括: 具有施工总承包或专业承包一级以上主项资质的区域性龙头施工企业集团及下属实体; 处于进入壁垒高、成长性好、盈利能力强的施工子行业中的龙头企业或专业化企业。严禁介入类客户包括: 以挂靠业务为主的施工企业; 多元化扩张, 银行负债增长较快的; 垫资过高、垫资超过净资产的; 黑名单企业及在质量、安全、施工许可、用工等方面存在违法违规的。

本行建筑业不良贷款率较低, 整体质量较好, 结合对应的政策和控制措施, 该行业经营状况的变动对本行持续盈利能力不会产生重大不利影响。

本行主要从三点对建筑业贷款风险进行管理: 一是加强建筑企业流动资金贷款管理, 核实贷款用途, 防止垫资房地产开发项目; 二是关注建筑企业应收账款工程款占比及实际回收情况, 防止因长期拖欠工程款造成企业资金链条紧张引发风险; 三是加强对财务报表真实性的分析。

从抵质押物来看, 优先选择房产、以出让方式取得的建设用地使用权及其他价值相对稳定、变现能力较强的抵押物。

(5) 按地理地区划分的不良贷款的分布情况

本行截至报告期各期末按地理地区划分的不良贷款的分布情况如下表所示：

单位：百万元

项目	2017年12月31日			2016年12月31日			2015年12月31日		
	金额	占总额百分比	不良贷款率 ⁽¹⁾	金额	占总额百分比	不良贷款率 ⁽¹⁾	金额	占总额百分比	不良贷款率 ⁽¹⁾
西安	1,047	75.39%	1.10%	976	78.69%	1.15%	599	59.05%	0.78%
榆林	332	23.93%	8.17%	264	21.30%	7.31%	405	39.96%	10.20%
渭南	9	0.67%	0.52%	0.10	0.01%	0.01%	-	-	-
宝鸡	0.05	0.00%	0.00%	-	-	-	10	0.99%	0.46%
咸阳	0.01	0.00%	0.00%	-	-	-	-	-	-
不良贷款总额	1,389	100.00%	1.24%	1,240	100.00%	1.27%	1,014	100.00%	1.18%

注：（1）按照每类不良贷款除以该类客户贷款总额计算。

本行发放的贷款均为在陕西省内发放的贷款，截至2015年末、2016年末和2017年末，本行西安区域发放贷款的不良贷款余额分别为5.99亿元、9.76亿元和10.47亿元，不良率分别为0.78%、1.15%和1.10%，本行西安区域贷款不良率保持较低水平。本行榆林区域发放贷款的不良贷款余额分别为4.05亿元、2.64亿元和3.32亿元，不良率为10.20%、7.31%和8.17%。本行榆林区域贷款不良率较高的原因是榆林区域的能源经济受煤炭等行业产能过剩的影响，与其相关的贸易等上下游行业受到较大冲击，导致该地区企业还款能力急剧下降。

(6) 按担保方式划分的不良贷款分布情况

本行截至报告期各期末按担保方式划分的不良贷款分布情况如下表所示：

单位：百万元

项目	2017年12月31日			2016年12月31日			2015年12月31日		
	贷款余额	不良贷款金额	不良贷款率	贷款余额	不良贷款金额	不良贷款率	贷款余额	不良贷款金额	不良贷款率
保证贷款	41,865	527	1.26%	33,144	703	2.12%	30,877	575	1.86%
抵押贷款	33,057	848	2.57%	28,094	535	1.91%	26,308	438	1.67%
信用贷款	16,163	4	0.02%	8,083	1	0.018%	7,236	0.18	0.002%

项目	2017 年 12 月 31 日			2016 年 12 月 31 日			2015 年 12 月 31 日		
	贷款余额	不良贷款金额	不良贷款率	贷款余额	不良贷款金额	不良贷款率	贷款余额	不良贷款金额	不良贷款率
质押贷款	21,192	10	0.05%	28,208	0.18	0.001%	21,379	0.18	0.001%
贷款总额	112,278	1,389	1.24%	97,530	1,240	1.27%	85,801	1,014	1.18%

①保证贷款和抵押贷款增长的原因

截至报告期各期末，本行保证贷款的不良率分别为 1.86%、2.12%和 1.26%，本行抵押贷款的不良贷款率分别为 1.67%、1.91%和 2.57%，报告期内本行保证贷款不良率整体呈下降趋势，抵押贷款的不良贷款率逐年上升。

本行认真贯彻“促投资稳增长”的经济金融政策，严格按照“区别对待、有扶有控”的差别化信贷政策，加强对重点项目的金融支持、加大对中小微企业的信贷投放力度，保持信贷规模持续合理增长。

本行的信贷风险缓释措施主要有信用、保证、抵押和质押。其中，信用贷款的发放要求条件较高，质押贷款受质物范围限制，因此保证和抵押是信贷资金最为常用的风险缓释措施，不良贷款规模增加也主要体现在这两种担保方式发放的贷款上。

2015 年末至 2016 年末，尽管本行保证贷款和抵押贷款的规模上升，但其占贷款总额的比重均逐年减少，本行积极通过提高信用贷款及质押贷款的占比来降低整体不良贷款的比例，这一趋势与可比上市银行保持一致。

截至 2017 年末，本行保证贷款、抵押贷款和信用贷款的规模较 2016 年末上升，且保证贷款占比有所上升，主要是由于本期新增公司类保证贷款对应的客户质量较好，主要为国有独资或国有控股的企业，本行积极通过提高优质保证类贷款、信用贷款的占比来降低整体不良贷款的比例。

可比上市商业银行截至 2015 年末、2016 年末和 2017 年末的各担保方式的平均不良贷款占比和平均不良贷款率与本行的比较情况如下表所示：

项目	可比上市银行*					
	平均贷款余额占比			平均不良贷款率		
	2017年 12月31日	2016年12 月31日	2015年12 月31日	2017年 12月31日	2016年12 月31日	2015年12 月31日
保证贷款	未披露	35.57%	34.00%	未披露	1.71%	2.30%
抵押贷款	未披露	37.21%	39.88%	未披露	1.77%	1.53%
信用贷款	未披露	11.47%	9.97%	未披露	0.59%	0.75%
质押贷款	未披露	15.75%	16.15%	未披露	0.36%	0.26%
贷款总额	未披露	100.00%	100.00%	未披露	1.47%	1.41%
项目	本行					
	贷款余额占比			不良贷款率		
	2017年 12月31日	2016年12 月31日	2015年12 月31日	2017年 12月31日	2016年12 月31日	2015年12 月31日
保证贷款	37.29%	33.98%	35.99%	1.26%	2.12%	1.86%
抵押贷款	29.44%	28.81%	30.66%	2.57%	1.91%	1.67%
信用贷款	14.40%	8.29%	8.43%	0.02%	0.018%	0.002%
质押贷款	18.88%	28.92%	24.92%	0.05%	0.001%	0.001%
贷款总额	100.00%	100.00%	100.00%	1.24%	1.27%	1.18%

注：上述可比上市银行包括北京银行、上海银行、江苏银行、南京银行、宁波银行、杭州银行、贵阳银行、常熟农商行、无锡农商行、江阴农商行、吴江农商行和张家港农商行共12家上市商业银行。上表数据来源于公开市场信息。截至本招股说明书签署之日，2017年上述可比上市银行数据尚未披露。

②本行对信用贷款及保证贷款的发放条件和风险控制措施

a.信用贷款

发放条件：企业规模大，实力雄厚，在国民经济重点行业处于骨干、龙头地位的省市直属企事业法人，主要包括能源、电力、铁路、公路等符合国家产业政策，发展前景良好，属于本行重点、优先支持行业的客户，信用等级原则上为AA级以上。

风险控制措施：本行严格控制信用贷款准入条件，对发放信用贷款的借款人从行业类型、社会认知度、征信记录、在本行的结算情况及资金流向等方面均设定较高认定标准。对信用贷款严格把控贷款用途，做好放款和支付审查，防止资金挤占、挪用，并加强贷后运行监管，关注资金及项目进展，监测资金流向，及

时回笼信贷资金。

b. 保证贷款

发放条件：本行对保证贷款有明确的发放条件。首先对保证人按照法人、其他组织、自然人分别制定了相应的发放条件；其次对保证担保的调查评审、保证担保的管理等均制定了详细的要求。同时本行制定的《西安银行授信业务担保管理办法》中，对保证人有明确的条件、范围、调查评审要求等，强化对授信担保的管理。

风险控制措施：除了上述在贷款发放时的各类严格要求外，本行还严格按照本行《西安银行贷后管理办法》的相关规定，及时对保证人的资信状况、经营情况、代偿能力以及保证合同履行情况等进行检查，督促保证人按约定向本行提供有关材料并履行各项义务，确保本行保证担保债权的实现。

（7）不良贷款集中度

截至2017年12月31日，本行不良贷款余额前十大客户如下表所示：

单位：百万元

借款人	行业	金额	分类	占客户贷款总额百分比	占资本净额百分比
陕西星王企业集团有限公司	制造业	260	次级	0.23%	1.23%
陕西德飞新能源科技集团有限公司	制造业	215	次级	0.19%	1.02%
西安亨通光华制药有限公司	制造业	80	可疑	0.07%	0.38%
西安泰富西玛电机有限公司	制造业	75	次级	0.07%	0.35%
陕西新世界医药有限公司	批发和零售业	64	可疑	0.06%	0.30%
陕西奥罗国际大酒店	住宿和餐饮业	41	可疑	0.04%	0.19%
西安华信西部基础设施勘察设计建设有限公司	建筑业	35	次级	0.03%	0.17%
陕西银潮矿业集团有限公司	批发和零售业	34	次级	0.03%	0.16%
神木县嘉泰精洗煤有限公司	批发和零售业	29	可疑	0.03%	0.14%
西安宏业房地产实业有限公司	房地产业	25	可疑	0.02%	0.12%
合计		858			

（8）重组贷款

重组贷款及应收款项是指本行因借款人财务状况恶化以至无法按照原贷款条款如期还款而与其酌情重新确定贷款条款的贷款项目。于重组时，本行将重组贷款及应收款项按个别方式评估为已减值贷款。本行持续监管重组贷款及应收款项，当该重组贷款或应收款项达到特定标准时将不再认定为已减值贷款。

单位：百万元

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
重组客户贷款及垫款总额	2,024	2,158	1,543
贷款总额	112,278	97,530	85,801
重组客户贷款及垫款占贷款总额比例	1.80%	2.21%	1.80%

截至 2015 年末、2016 年末和 2017 年末，本行重组客户贷款及垫款的金额分别为 15.43 亿元、21.58 亿元和 20.24 亿元，占各期贷款总额的比例分别为 1.80%、2.21%和 1.80%。报告期内本行重组贷款占比较高，本行将加强重组贷款管理，积极采取多种措施、加大清收核销力度。

下表列示了截至报告期各期末重组贷款贷款减值准备计提情况：

单位：千元

项目	2017年12月31日			2016年12月31日			2015年12月31日		
	贷款余额	减值准备金额	拨贷比	贷款余额	减值准备金额	拨贷比	贷款余额	减值准备金额	拨贷比
重组贷款	2,023,655	549,946	27.18%	2,158,055	596,596	27.65%	1,542,631	395,148	25.62%

截至 2015 年末、2016 年末和 2017 年末，本行重组贷款计提贷款减值准备金额分别为 3.95 亿元、5.97 亿元和 5.50 亿元，拨贷比分别为 25.62%、27.65%和 27.18%。报告期内，本行重组贷款减值准备及拨贷比整体呈上升趋势。截至 2015 年末、2016 年末和 2017 年末，重组贷款中抵质押贷款的比例分别为 53.87%、35.77%和 32.84%，贷款抵质押率分别为 27.87%、32.13%和 31.25%；其余大多为保证类贷款，担保人大多具有还款能力，风险缓释较为充分。

（9）贷款逾期情况

本行截至报告期各期末客户贷款的逾期情况如下表所示。本行的逾期贷款指本行所有或部分本金或利息逾期一天或以上的贷款。

单位：百万元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
即期贷款	110,560	98.47%	95,656	98.08%	83,912	97.80%
逾期贷款						
-逾期3个月以内（含3个月）	306	0.27%	378	0.38%	441	0.50%
-逾期3个月至1年（含1年）	414	0.37%	738	0.76%	949	1.11%
-逾期1年以上3年以内（含3年）	675	0.60%	464	0.48%	177	0.21%
-逾期3年以上	323	0.29%	294	0.30%	323	0.38%
小计	1,718	1.53%	1,874	1.92%	1,889	2.20%
-逾期3个月以上	1,412	1.26%	1,496	1.53%	1,448	1.69%
客户贷款总额	112,278	100.00%	97,530	100.00%	85,801	100.00%

截至2015年末、2016年末和2017年末，本行逾期贷款分别为18.89亿元、18.74亿元和17.18亿元，呈下降趋势，主要是因为本行加大了逾期不良贷款的管控力度，采取多种措施处置逾期不良贷款。截至2015年末、2016年末和2017年末，本行逾期3个月以上的贷款分别为14.48亿元、14.96亿元和14.12亿元，占客户贷款总额的1.69%、1.53%和1.26%。截至2015年末、2016年末和2017年末，本行已逾期非不良贷款和垫款为8.75亿元、6.60亿元和3.55亿元，其中抵押物涵盖该类贷款部分分别为5.27亿元、3.64亿元和1.90亿元，该类贷款对应抵押物公允价值为12.29亿元、8.80亿元和5.50亿元。报告期内，本行加强逾期贷款管理，加大逾期贷款催收力度，逾期贷款上升趋势得到有效控制。

①逾期贷款行业分析

逾期贷款按借款人类型分类列示如下：

单位：千元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
公司贷款	1,368,009	79.63%	1,379,098	73.59%	1,431,599	75.78%
个人贷款	349,856	20.37%	494,962	26.41%	457,558	24.22%
逾期贷款合计	1,717,865	100.00%	1,874,060	100.00%	1,889,158	100.00%

从借款人行业类型分析，截至报告期各期末本行逾期公司贷款分别为 14.32 亿元、13.79 亿元和 13.68 亿元，占全部逾期贷款的 75.78%、73.59%和 79.63%。近年来，随着经济增速放缓，经济结构调整等因素综合影响，社会信用风险增加，商业银行前期信贷规模快速增长累积的潜在违约风险逐步暴露。从本行违约企业行业分布情况来看，集中度排名前三的行业分别是制造业、批发和零售业以及房地产业。

a.制造业

制造业贷款逾期主要是受到经济增速放缓影响，少数传统制造业企业产能过剩，导致企业经营困难，还款能力下降。截至 2015 年 12 月 31 日，制造业逾期贷款集中于中小企业，贷款余额为 2.14 亿元；截至 2016 年 12 月 31 日和 2017 年 12 月 31 日，逾期贷款主要集中于大型企业，贷款余额分别为 3.35 亿元和 5.50 亿元。大型制造业企业总体经营业绩良好，抗风险能力较强，各期末发生贷款逾期的大型企业数量较少，2016 年制造业大型企业贷款逾期仅 2 户，2017 年制造业大型企业贷款逾期新增 1 户，上述 3 家企业为重资产模式、贷款规模大，因产能过剩和政策变动导致的资金问题在短期内难以及时化解，进而导致逾期，本行通过多种手段，大力推进上述 3 家大型企业逾期贷款的重组转化，并积极跟踪企业的经营状况。

制造业逾期贷款按公司规模列示如下：

单位：千元

项目	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
大型企业	549,628	79.12%	334,628	69.64%	-	-
中型企业	15,000	2.16%	-	-	60,000	28.01%
小型企业	130,060	18.72%	145,871	30.36%	154,203	71.99%
微型企业	-	-	-	-	-	-
逾期贷款合计	694,688	100.00%	480,498	100.00%	214,203	100.00%

b.批发和零售业

批发和零售业信贷违约的主要原因是，随着互联网的普及和网络用户的爆炸式增长，部分经营管理理念落后、成本高的企业出现资金紧张，导致还款能力受

到影响。批发和零售业处于供应链的中间环节，易受上下游行业风险传导。截至报告期各期末，本行批发和零售业逾期贷款以中小微企业为主，合计逾期贷款余额分别为 10.13 亿元、6.76 亿元和 4.14 亿元，占上述行业逾期贷款比例分别为 100.00%、97.27%和 100.00%。报告期内，本行加强了信贷资产管理，加大了不良贷款的处置力度，采取多种措施压降不良贷款，逾期贷款规模持续下降。

批发和零售业逾期贷款按公司规模列示如下：

单位：千元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
大型企业	-	-	19,000	2.73%	-	-
中型企业	252,143	60.97%	317,000	45.62%	641,650	63.35%
小型企业	150,612	36.42%	353,256	50.84%	366,256	36.16%
微型企业	10,800	2.61%	5,584	0.80%	5,000	0.49%
逾期贷款合计	413,555	100.00%	694,839	100.00%	1,012,907	100.00%

c.房地产业

截至 2015 年末和 2016 年末，房地产业逾期贷款余额均为 4,150 万元；截至 2017 年末，房地产业逾期贷款余额为 12,702.50 万元，新增的逾期贷款大部分逾期时间较短且均为抵押贷款，抵押物较为充足。房地产业贷款逾期主要是由于经济增速放缓，部分房地产企业经营出现暂时困难，但随着房地产市场回暖，经营情况已经有所好转，贷款风险整体可控。

房地产业逾期贷款按公司规模列示如下：

单位：千元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
大型企业	7,600	5.98%	-	-	-	-
中型企业	28,925	22.77%	-	-	-	-
小型企业	90,500	71.25%	41,500	100.00%	41,500	100.00%
微型企业	-	-	-	-	-	-
逾期贷款合计	127,025	100.00%	41,500	100.00%	41,500	100.00%

②信贷资产等级划分的具体内部流程、动态管理程序以及信贷资产风险分

类管理制度执行情况

本行信贷资产风险分类按月进行，基本流程为：一是分类准备，由分支机构客户经理整理、收集贷款档案资料并提出分类意见；二是分类初审，由分支机构客户经理部（包括分行业务管理部门）负责人对客户经理申报的风险分类意见进行审查，经分支机构负责人初审通过后上报总行信贷管理部复审；三是分类复审，由总行信贷管理部对分支机构提交的风险分类申请进行复审，形成汇总风险分类报告后提交风险控制委员会审议；四是分类认定，由总行风险控制委员会根据信贷管理部对贷款分类的复审意见，审议后提出贷款分类认定意见，报行长签字批准。信贷管理系统建立自动风险分类功能，包括 500 万元以内小微企业贷款、个人按揭贷款、个人贷款（非按揭类）由系统自动进行分类。系统自动分类后不允许客户经理人为上调（仅允许根据风险状况下调），进一步保证了分类的严格性。

本行信贷管理系统还建立了多项风险分类控制功能，如分类一致性控制功能（即同一客户名下不同贷款风险分类应保持一致，以最低级别分类）、风险分类级别控制功能（即垫款的风险分类级别不得高于次级类等）等。本行根据监管要求制定了《西安银行信贷资产风险分类管理办法》、《西安银行小企业信贷资产风险分类管理办法》、《西安银行非信贷资产风险分类管理办法》，信贷资产风险分类工作已纳入日常贷款管理工作中，分类工作涵盖所有表内外业务。2017 年，本行认真落实监管要求，严格按照《中国银监会关于进一步加强信用风险管理的通知》（银监发[2016]42 号）文件要求对原有信贷资产风险分类办法进行了修订，细化了机构管理及职责，进一步提高不良贷款上调为非不良贷款的规定条件。本行严格执行各项信贷资产风险分类制度，强化贷后风险管理，采取一系列措施，持续加强对信贷资产质量的监测，并不断通过信贷管理系统对可量化的分类标准进行计算机控制，相关制度执行情况良好，确保了信贷资产风险分类的准确性。

③逾期贷款减值计提

下表列示了截至报告期各期末本行逾期贷款减值准备和拨贷比的情况：

单位：千元

项目	2017年12月31日			2016年12月31日			2015年12月31日		
	贷款余额	减值准备金额	拨贷比	贷款余额	减值准备金额	拨贷比	贷款余额	减值准备金额	拨贷比
逾期3个月以内（含3个月）	305,911	20,178	6.60%	377,963	26,090	6.90%	440,769	20,886	4.74%
逾期3个月至1年（含1年）	414,366	206,702	49.88%	738,113	273,812	37.10%	948,735	323,974	34.15%
逾期1年以上3年以内（含3年）	674,985	437,874	64.87%	464,008	394,533	85.03%	176,518	115,721	65.56%
逾期3年以上	322,603	277,303	85.96%	293,976	243,753	82.92%	323,135	266,711	82.54%
合计	1,717,865	942,056	54.84%	1,874,060	938,188	50.06%	1,889,158	727,291	38.50%

截至报告期各期末，本行逾期贷款分别为 18.89 亿元、18.74 亿元和 17.18 亿元，呈下降趋势，主要是因为本行加大了逾期不良贷款的管控力度，采取多种措施处置逾期不良贷款。截至报告期各期末，本行逾期贷款的拨贷比分别为 38.50%、50.06%和 54.84%，整体呈上升趋势。其中，2017 年末逾期 1 年至 3 年以内（含 3 年）的贷款拨贷比有所下降的主要原因是：一方面该逾期期限内的次级类贷款比例上升，另一方面本行于 2017 年加大了可疑类、损失类贷款的处置力度，导致这两类贷款的比例下降，综合导致该期限内拨贷比由 2016 年年末的 85.03%下降到 2017 年年末的 64.87%。尽管 2017 年末上述逾期期限内的次级类贷款余额较上年末上升，但该次级类贷款中抵押贷款占比为 67.24%，抵押率为 24.60%，风险缓释较为充分。

本行充分考虑贷款回收情况，从审慎角度出发，已计提充足的减值准备，从而保证相应期间的拨贷比有所提高。下表列示了截至报告期各期末本行逾期贷款五级分类及贷款减值准备计提情况：

单位：千元

项目	2017年12月31日			2016年12月31日			2015年12月31日		
	逾期贷款余额	减值准备金额	拨贷比	逾期贷款余额	减值准备金额	拨贷比	逾期贷款余额	减值准备金额	拨贷比
正常	155,829	180	0.12%	149,516	638	0.43%	289,202	3,809	1.32%

项目	2017年12月31日			2016年12月31日			2015年12月31日		
	逾期贷款余额	减值准备金额	拨贷比	逾期贷款余额	减值准备金额	拨贷比	逾期贷款余额	减值准备金额	拨贷比
关注	199,292	21,690	10.88%	510,324	42,690	8.37%	585,693	38,647	6.60%
次级	749,061	391,229	52.23%	395,236	198,712	50.28%	443,733	205,566	46.33%
可疑	507,581	422,855	83.31%	554,806	431,970	77.86%	434,868	343,607	79.01%
损失	106,101	106,101	100.00%	264,178	264,178	100.00%	135,662	135,662	100.00%
合计	1,717,865	942,056	54.84%	1,874,060	938,188	50.06%	1,889,158	727,291	38.50%

截至2015年末、2016年末和2017年末，本行逾期贷款计提贷款减值准备金额合计分别为7.27亿元、9.38亿元和9.42亿元，拨贷比分别为38.50%、50.06%和54.84%。报告期内，本行逾期贷款余额总体呈下降趋势，拨贷比、减值准备余额总体呈上升趋势。本行对未划入不良贷款的逾期贷款计提了充分的减值准备，其中公司类逾期贷款及个人逾期贷款减值准备平均计提比例总体高于本行公司、个人非不良贷款减值准备的平均计提比例。

上述正常和关注类逾期贷款大部分有较为充足的保证或抵质押担保措施（主要为房产、厂房、土地使用权等）。截至2015年末、2016年末和2017年末，上述正常和关注类逾期贷款中抵质押贷款的比例分别为64.52%、56.00%和53.62%，贷款抵质押率分别为44.44%、39.70%和34.60%。其余贷款大多为保证类贷款，担保人大部分为具有一定担保能力的国有背景企业或者知名担保公司，风险缓释较为充分，其中个人贷款及正常、关注类公司贷款采用组合拨备模型测算减值准备，公司不良贷款采用现金流折现模型逐户审慎测算减值准备，贷款减值准备计提充分。

截至报告期各期末，本行逾期3个月以内（含3个月）正常和关注类贷款余额分别为4.29亿元、3.77亿元和3.06亿元，上述逾期3个月以内（含3个月）正常和关注类贷款中抵质押贷款的比例分别为63.77%、45.90%和46.10%，抵质押贷款的抵质押率分别为46.52%、40.14%和33.18%，借款人均提供了充足的抵质押物。上述逾期3个月以内（含3个月）正常和关注类贷款中保证类贷款的比例分别为36.02%、52.58%和20.39%，该类贷款的保证人大多为具有一定担保能力的国有背景企业或者知名担保公司并且借款人本身经营情况尚可，风险缓释较

为充分。上述逾期 3 个月以内（含 3 个月）正常和关注类贷款中信用贷款的比例分别为 0.21%、1.52%和 33.51%，借款人本身大多为知名企业，自身信用较好。

截至报告期各期末，本行逾期 3 个月以上的正常和关注类贷款余额分别为 4.46 亿元、2.83 亿元和 0.50 亿元。上述逾期 3 个月以上的正常和关注类贷款中抵质押贷款的比例分别为 65.24%、69.50%和 100.00%，抵质押贷款的抵质押率分别为 42.64%、39.33%和 39.37%，借款人均提供了充足的抵质押物。上述逾期 3 个月以上的正常和关注类贷款中保证类贷款的比例分别为 34.76%、30.50%和 0.00%，该类贷款的保证人大多为具有一定担保能力的国有背景企业或者知名担保公司并且借款人本身经营情况尚可，风险缓释较为充分。截至 2017 年末，上述逾期 3 个月以上的正常和关注类贷款中无保证类贷款的主要原因是本行于 2017 年进一步加强逾期贷款的风险管理，2016 年末的该类贷款大部分于 2017 年达到降级条件并予以降级处理，同时本行对逾期期限长及担保方式单一的保证贷款加强了清收力度。

本行综合考虑了借款人本身状况、贷款抵质押物状况、担保人状况以及期后贷款化解方案，从审慎角度出发，对逾期贷款进行了五级分类。

（10）不良资产的转让情况

本行自设立以来不良资产转让的明细请参见“第五节 发行人基本情况”之“四、不良资产的处置情况”。

（11）本行自设立以来的不良贷款率水平与同行业上市银行比较情况

时间	本行	平均值	北京银行	上海银行	江苏银行	南京银行	宁波银行	杭州银行	贵阳银行	常熟农商行	无锡农商行	江阴农商行	吴江农商行	张家港农商行
1997年12月31日*	31.93%	13.14%	未披露	未披露	未成立	13.14%	未披露	未披露	未披露	未成立	未成立	未成立	未成立	未成立
1998年12月31日*	27.72%	19.60%	未披露	未披露	未成立	17.42%	未披露	未披露	21.77%	未成立	未成立	未成立	未成立	未成立
1999年12月31日*	27.35%	13.51%	未披露	未披露	未成立	11.76%	未披露	未披露	15.27%	未成立	未成立	未成立	未成立	未成立
2000年12月31日*	19.15%	12.77%	未披露	未披露	未成立	11.05%	未披露	未披露	14.50%	未成立	未成立	未成立	未成立	未成立
2001年12月31日*	13.58%	9.43%	未披露	未披露	未成立	9.52%	未披露	未披露	12.10%	6.68%	未成立	未披露	未成立	未披露
2002年12月31日*	11.59%	8.84%	未披露	未披露	未成立	10.55%	未披露	未披露	12.55%	3.43%	未成立	未披露	未成立	未披露
2003年12月31日*	8.72%	6.39%	未披露	未披露	未成立	5.64%	未披露	2.07%	15.54%	2.31%	未成立	未披露	未成立	未披露
2004年12月31日	7.89%	4.44%	4.53%	4.99%	未成立	4.36%	0.96%	2.27%	10.95%	3.00%	未成立	未披露	未披露	未披露
2005年12月31日	9.16%	4.33%	4.38%	3.92%	未成立	3.35%	0.61%	2.03%	14.14%	2.17%	未披露	未披露	未披露	4.07%
2006年12月31日	14.58%	3.59%	3.58%	3.48%	未成立	2.47%	0.33%	未披露	13.23%	1.72%	未披露	未披露	1.78%	3.16%
2007年12月31日	4.96%	2.51%	2.06%	2.41%	1.95%	1.79%	0.36%	0.82%	11.31%	1.38%	未披露	2.49%	1.91%	1.13%
2008年12月31日	4.86%	2.46%	1.55%	2.23%	1.82%	1.64%	0.92%	0.84%	9.81%	1.83%	未披露	2.27%	2.52%	1.59%
2009年12月31日	1.72%	1.47%	1.02%	1.59%	1.45%	1.22%	0.79%	0.80%	3.81%	0.98%	1.89%	1.32%	1.84%	0.95%
2010年12月31日	1.13%	0.88%	0.69%	1.12%	1.06%	0.97%	0.69%	0.65%	1.13%	0.78%	1.28%	0.49%	0.99%	0.65%
2011年12月31日	0.98%	0.73%	0.53%	0.98%	0.96%	0.78%	0.68%	0.59%	0.73%	0.69%	0.91%	0.48%	0.74%	0.69%
2012年12月31日	0.76%	0.94%	0.59%	0.84%	1.01%	0.83%	0.76%	0.97%	0.60%	0.99%	0.88%	1.20%	1.66%	1.00%
2013年12月31日	0.65%	0.98%	0.65%	0.82%	1.15%	0.89%	0.89%	1.19%	0.59%	0.97%	1.02%	1.19%	1.35%	1.08%

时间	本行	平均值	北京银行	上海银行	江苏银行	南京银行	宁波银行	杭州银行	贵阳银行	常熟农商行	无锡农商行	江阴农商行	吴江农商行	张家港农商行
2014年12月31日	0.79%	1.18%	0.86%	0.98%	1.30%	0.94%	0.89%	1.20%	0.81%	0.95%	1.15%	1.91%	1.69%	1.51%
2015年12月31日	1.18%	1.41%	1.12%	1.19%	1.43%	0.83%	0.92%	1.36%	1.48%	1.43%	1.17%	2.17%	1.86%	1.96%
2016年12月31日	1.27%	1.47%	1.27%	1.17%	1.43%	0.87%	0.91%	1.62%	1.42%	1.40%	1.39%	2.41%	1.78%	1.96%
2017年12月31日	1.24%	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露

注 1：同行业各上市银行数据来源于公开信息，截至本招股说明书签署之日，上述银行的 2017 年数据尚未披露；

注 2：1997 年至 2003 年末，本行的不良贷款为“一逾两呆”的分类口径，自 2004 年起本行使用人民银行《贷款风险分类指导原则》生效后的五级分类中的三类（“次级”、“可疑”及“损失”）作为不良贷款分类口径。

如上表所示，本行自设立以来的不良贷款率水平整体呈下降趋势，主要是由于信用社时期不良贷款持续暴露，本行通过采取一系列清收处置措施、不良资产转让、不断完善授信业务及信贷管理制度，以及加强信贷风险管理等方式完善不良贷款管理。自 2009 年开始，本行不良贷款率与上市城商行及农商行趋近，2009 年至 2011 年末变动趋势亦与同行业上市银行趋同，2012 年至 2016 年末均低于同行业上市城商行及农商行平均水平。同时，报告期内，本行不良贷款率变动趋势与全国商业银行不良贷款率变动趋势基本一致，不良贷款率水平低于全国商业银行不良贷款率平均水平。根据中国银监会公布的数据，截至 2015 年末、2016 年末和 2017 年末，全国商业银行平均不良贷款率分别为 1.67%、1.74%和 1.74%，同期本行不良贷款率分别为 1.18%、1.27%和 1.24%。本行的不良贷款率变动情况与自身发展历程、经营情况相符。

（12）本行贷款展期情况

本行对申请贷款展期的企业经营状况和财务状况等进行全面的尽职调查，强化审批控制，对具有可持续经营和履约能力的企业，在担保方式不弱化的前提下，合理制定展期方案，妥善化解风险，并审慎动态进行风险分类及计提减值准备。

下表列示了截至报告期各期末展期贷款减值准备计提情况：

单位：千元

项目	2017年12月31日			2016年12月31日			2015年12月31日		
	贷款余额	减值准备金额	拨贷比	贷款余额	减值准备金额	拨贷比	贷款余额	减值准备金额	拨贷比
展期贷款	1,183,165	138,380	11.70%	695,954	117,897	16.94%	1,448,697	189,188	13.06%

截至 2015 年末、2016 年末和 2017 年末，本行展期贷款计提贷款减值准备金额合计分别为 1.89 亿元、1.18 亿元和 1.38 亿元，拨贷比分别为 13.06%、16.94% 和 11.70%。截至报告期各期末，本行展期贷款余额先降后升，拨贷比先升后降。2016 年末展期贷款余额较 2015 年末下降 7.53 亿元，主要是由于本行增强了对展期贷款的风险和质量管控，对达到转化条件的展期贷款积极进行转化。在质量较好的贷款转化后，2016 年末展期贷款中准备金率计提比例较高的不良贷款占比较上年上升了 6.49 个百分点，达到 17.04%，因此，2016 年末展期贷款的拨贷比较上年末有所上升。尽管 2017 年末展期贷款余额相比 2016 年末上升，但资产质量明显提高，2017 年末本行展期贷款中不良贷款占比仅为 9.63%，较上年末下降

7.41 个百分点，因此拨贷比于 2017 年年末显著下降。本行正常类及关注类展期贷款减值准备平均计提比例均高于本行正常、关注类贷款减值准备平均计提比例。

上述展期贷款中正常及关注类贷款大部分有较为充足的保证或抵质押担保措施（主要为房产、厂房、土地使用权等）。截至 2015 年末、2016 年末和 2017 年末，上述贷款中抵质押贷款的比例分别为 35.51%、81.63%和 67.12%，贷款抵质押率分别为 24.47%、23.70%和 35.26%，其余大多为保证类贷款，担保人大部分为具有一定担保能力的国有背景企业或者知名担保公司，风险缓释较为充分。

（13）贷款迁徙情况

下表列示了截至报告期各期末本行贷款迁徙率情况（按照母公司口径）：

项目		2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
贷款迁徙率	正常	2.85%	2.37%	2.95%
	关注	14.64%	40.18%	8.32%
	次级	1.56%	93.24%	53.99%
	可疑	0.71%	21.98%	2.00%

注：（1）正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款向下迁徙金额/（期初正常类贷款余额-期初正常类贷款期间减少金额）×100%；

（2）关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款向下迁徙金额/（期初关注类贷款余额-期初关注类贷款期间减少金额）×100%；

（3）次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款向下迁徙金额/（期初次级类贷款余额-期初次级类贷款期间减少金额）×100%；

（4）可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款向下迁徙金额/（期初可疑类贷款余额-期初可疑类贷款期间减少金额）×100%。

报告期内，本行正常类贷款迁徙率小幅波动，呈先降后升趋势，关注类、次级类及可疑类贷款迁徙率均先增后降。除正常类贷款外，2016 年末较 2015 年末各类迁徙率均有所增长的主要原因是受宏观经济增长速度放缓和煤炭钢铁等产业结构调整等因素的影响，区域经济和小微企业风险逐步暴露，其中榆林地区的批发和零售业风险暴露较为明显，导致不良贷款增加。2017 年，本行加强信贷运行监测及到期贷款管理，特别是加大了关注类贷款的监测力度，同时加大了对不良贷款的处置力度，动态跟踪客户经营情况，做到风险早预警早防范，信贷

质量得到提升，使得 2017 年末本行关注类、次级类及可疑类贷款迁徙率较 2016 年末显著下降。

（14）本行个人贷款资产质量的变化

本行个人贷款按不同业务类型分布的不良率如下表所示：

单位：千元

项目	2017 年 12 月 31 日			2016 年 12 月 31 日			2015 年 12 月 31 日		
	贷款余额	不良贷款余额	不良率	贷款余额	不良贷款余额	不良率	贷款余额	不良贷款余额	不良率
个人房产按揭贷款 ⁽¹⁾	12,700,438	119,020	0.94%	9,371,678	38,916	0.42%	8,972,422	59,599	0.66%
个人经营贷款	521,615	2,951	0.57%	676,528	101,375	14.98%	711,088	74,728	10.51%
个人消费贷款	6,559,792	21,950	0.33%	748,706	3,675	0.49%	703,156	3,512	0.50%
个人贷款总额	19,781,844	143,920	0.73%	10,796,911	143,967	1.33%	10,386,666	137,838	1.33%

注：（1）包括个人住房按揭贷款、个人商用房按揭贷款、个人存量住房按揭贷款及个人存量商用房按揭贷款。

本行按照监管要求，大力发展消费金融，不断满足教育、健康、文化、旅游等消费金融需求，积极支持合理住房消费，个人信贷规模逐年增长；2016 年末个人贷款不良率与 2015 年末基本持平，主要是由于本行加强个人贷款发放环节的调查工作和发放贷款时的审查工作，并强化贷后管理中对风险的识别和把控，个人贷款不良率有所控制。2017 年末本行个人贷款不良率由 2016 年末的 1.33% 下降至 0.73%，主要是由于 2017 年本行加大不良贷款管控力度，采取多种方式处置不良贷款，其中对资产质量进一步恶化的个人经营贷款进行核销处置，个人经营贷款的不良率较上年末明显下降。

①本行各类个人贷款资产质量及发放条件

a.个人房产按揭贷款的资产质量及发放条件

截至报告期各期末，本行个人房产按揭贷款不良率分别为 0.66%、0.42%和 0.94%，2016 年末较 2015 年末下降 0.24 个百分点，2017 年末较 2016 年末上升 0.52 个百分点，主要是由于受陕西省地方经济产业布局的影响，煤炭行业产能过剩，榆林地区经济受到较大冲击，当地房地产价格持续走低，导致榆林地区个人

房产按揭贷款风险暴露较为明显。但总体来看，截至报告期各期末，该类贷款的不良率基本维持在较低水平。本行在个人房产按揭贷款的发放条件中对购房合同真实、合法和有效性，借款人的首期房款支付能力，借款人收入水平和还款能力等进行了规定。此外，本行要求借款人以房产作为抵押物为贷款提供担保，本行对该类贷款房产开发商的准入及楼盘的选择上趋于谨慎，在贷款发放阶段对信贷风险进行了严格审查，该类贷款的不良率较低。

b. 个人经营贷款的资产质量及发放条件

截至报告期各期末，本行个人经营贷款不良率分别为 10.51%、14.98% 和 0.57%，个人经营贷款不良率 2016 年末较 2015 年末有所上升，但 2017 年末较 2016 年末大幅回落。2015 年末和 2016 年末不良率处于较高水平主要受到整体经济环境的影响，随着宏观经济增速放缓，部分个体工商户及小微企业主经营困难，借款人还款能力及担保公司代偿能力均有所下降，致使该类贷款不良率较高。报告期内，本行持续加大新增个人经营贷款的审查力度，强化存量不良贷款的清收与核销处置措施，使得本行 2017 年末个人经营贷款不良贷款额较上年末大幅回落。

从区域分布角度而言，个人经营不良贷款主要分布在榆林地区，该地区发放的个人经营贷款投向集中在煤炭的批发零售领域，受煤炭市场不景气的影响较大。为应对个人经营贷款不良率的上升，本行收缩各分支机构自主办理个人经营贷款的权限，大部分个人经营贷款由总行进行集中管理，以加强对个人经营贷款的风险控制能力。

本行对个人经营贷款的发放条件较为谨慎。报告期内，个人经营贷款余额分别为 7.11 亿元、6.77 亿元和 5.22 亿元，占个人贷款的比例分别为 6.85%、6.27% 和 2.64%，余额及占比均呈下降趋势。本行信贷政策优先支持具有自主品牌，拥有较强技术力量，具备一定盈利能力的个体工商户和小微企业主。对于采用保证担保方式的个人经营贷款，优先选择国有背景的担保公司提供担保；对于采用抵押方式的个人经营贷款，优先选择房产作为抵押物；对于采用质押方式的个人经营贷款，优先选择存款单和理财产品，本行不接受机器设备作为动产质押；对于采用信用方式的个人经营贷款，本行对贷款申请人及其经营的实体均设置了准入条件。此外，针对不同商业模式的经营实体，本行为借款人制定不同的还款计划，使得借款人现金流与还款周期的匹配度有所提升。

c.个人消费贷款的资产质量及发放条件

截至 2015 年末、2016 年末和 2017 年末，本行个人消费贷款不良率分别为 0.50%、0.49%和 0.33%，该类贷款的不良率基本维持在较低水平。目前，本行个人消费贷款主要包括个人汽车消费贷款、个人综合消费贷款、代发工资个人消费贷款和个人质押贷款。本行在发放条件中对个人消费贷款借款人的还款能力、还款意愿均有所要求，并由本行及其合作方执行调查，保证了该类贷款的质量。

此外，本行个人消费贷款中个人汽车消费贷款和个人质押贷款提供了足值有效的抵质押物，个人综合消费贷款、代发工资个人消费贷款要求采用抵押、质押、保证方式，并对采用信用方式设定了特定条件，从而为该类贷款的按时回收提供了保证。

②本行各类个人贷款需提供相应抵质押物的具体情况

本行各类个人贷款抵质押物的具体情况如下表所示：

单位：千元

项目	抵质押物类型	2017年12月31日				2016年12月31日				2015年12月31日			
		贷款余额	抵质押物价值	抵质押率	不良贷款率	贷款余额	抵质押物价值	抵质押率	不良贷款率	贷款余额	抵质押物价值	抵质押率	不良贷款率
个人房产按揭贷款	房产、土地使用权和在建工程	12,699,240	25,589,536	49.63%	0.94%	9,369,718	19,419,760	48.25%	0.42%	8,970,222	18,073,141	49.63%	0.66%
	存款单和理财产品	728	1,950	37.32%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小计		12,699,968	25,591,486	49.63%	0.94%	9,369,718	19,419,760	48.25%	0.42%	8,970,222	18,073,141	49.63%	0.66%
个人经营贷款	房产、土地使用权和在建工程	90,794	234,509	38.72%	0.35%	148,750	371,119	40.08%	19.46%	192,283	457,810	42.00%	17.05%
	存款单和理财产品	43,341	60,641	71.47%	-	36,502	39,343	92.78%	-	57,554	62,580	91.97%	-
	其他	214	-	-	100.00%	214	-	-	100.00%	214	-	-	100.00%
小计		134,350	295,150	45.52%	0.39%	185,466	410,462	45.18%	15.73%	250,052	520,390	48.05%	13.20%
个人消费贷款	房产、土地使用权和在建工程	87,101	265,306	32.83%	3.64%	97,975	276,910	35.38%	2.24%	88,489	248,193	35.65%	2.72%
	存款单和理财产品	60,520	80,097	75.56%	-	101,688	118,205	86.03%	-	61,165	76,331	80.13%	-
	债券	304	342	89.02%	-	514	572	89.90%	-	3,086	4,095	75.36%	-
	其他	76,466	273,189	27.99%	0.05%	124,342	367,418	33.84%	0.03%	172,533	435,707	39.60%	0.02%
小计		224,391	618,934	36.25%	1.43%	324,519	763,104	42.53%	0.69%	325,273	764,326	42.56%	0.75%
合计		13,058,709	26,505,570	49.27%	0.94%	9,879,702	20,593,326	47.98%	0.71%	9,545,546	19,357,857	49.31%	1.00%

注：其他抵质押物主要为交通工具等其他资产。

对于采用抵押担保方式的个人贷款担保，本行要求抵押物需为借款人本人或第三人（含自然人与企业法人）拥有合法产权且产权清晰的住房或商业用房（含门面、写字楼），且满足区域位置良好，易于变现，使用年限一般在15年（含）以内，本行不接受厂房或单一土地使用权等作为抵押物。

对于采用质押担保方式的个人贷款担保，本行接受本行存单、国债、理财产品及本行认可的其它权利或动产为质押物，本行根据质押物类型的不同对质押率设置了不同的上限要求。

a.个人房产按揭贷款

个人房产按揭贷款抵押优先选择以购房人购买的房产作为抵押物，其中个人一手住房按揭贷款抵押价值的确定以该房产在本次买卖交易中的真实成交价格确定；个人再交易商品房按揭贷款抵押价值的确定以该房产本次交易价格和评估认定价值孰低确定。

截至2015年末、2016年末和2017年末，个人房产按揭贷款的抵质押物以房产、土地使用权和在建工程为主，以该类资产为抵质押物的贷款不良率分别为0.66%、0.42%和0.94%，对应的抵质押率为49.63%、48.25%和49.63%，本行在个人房产按揭贷款的发放条件中对购房合同真实、合法和有效性，借款人的首期房款支付能力，借款人收入水平和还款能力等进行了规定。此外，本行要求借款人以房产作为抵押物为贷款提供担保，本行对该类贷款房地产开发商的准入及楼盘的选择上趋于谨慎，在贷款发放阶段对信贷风险进行了综合管理，该类贷款的不良率较低。

b.个人经营贷款

个人经营贷款可采用抵押、质押、保证担保方式。借款人可选择其中一种单独使用，也可同时选择多种组合使用。贷款采用多种担保方式共同担保的，贷款期限按照从短原则执行。

本行对于采用抵押方式的个人经营贷款，优先选择房产作为抵押物，并且要求该房产处在核心的地理位置或繁华街区，属于易于处置和变现的房产。此外本行对房产自身及其周边环境进行实地考察，对于房龄较长的房产，要求设置较低的抵押率。在对抵押物价值进行评估时，本行将第三方机构价值评估结果与二手

房地产市场交易价格相结合，确定抵押物的公允价值。本行对于采用质押方式的个人经营贷款，优先选择存款单和理财产品，本行不接受机器设备作为动产质押。

截至报告期各期末，个人经营贷款中以房产、土地使用权和在建工程为抵押物的贷款对应的抵质押率为 42.00%、40.08%和 38.72%，近年来本行对抵质押物价值的把控更为严格，抵质押率有所下降，抵质押物作为第二还款来源对贷款收回的保证有所加强。

截至报告期各期末，个人经营贷款中抵质押物类型为其他资产的贷款均为不良贷款，其抵质押物损毁，价值为零。

c.个人消费贷款

本行个人消费贷款中个人汽车消费贷款和个人质押贷款需提供足值有效的抵质押物。其中，由于个人汽车消费贷款优先选择以借款人购买的汽车作为抵押物，抵押价值以所购汽车的交易价格为准。

本行用于个人质押贷款的质押品仅限于本行各分支行开具的个人本、外币定期储蓄存单、1999 年（含）以后的凭证式国债收款凭证、本行发售并约定可以办理质押的理财产品及本行认可的其他有效质物。凡所有权有争议或已作担保、挂失以及冻结、止付的权利凭证，不得作为贷款质押物。本行对不同的质押物设置了不同的质押率要求。

截至 2015 年末、2016 年末和 2017 年末，个人消费贷款的抵质押物以房产、土地使用权、在建工程、存款单和理财产品为主，以抵质押方式发放的个人消费贷款总体不良率分别为 0.75%、0.69%和 1.43%。截至 2017 年末，个人消费贷款不良率有所提升主要是由于该类贷款整体规模较上年末有所下降，部分个人综合消费贷款借款人还款能力降低，未能按期偿还贷款所致。

③个人贷款的风险管控措施

本行的个人贷款按照产品品种有明确的管理条件和准入标准，在《西安银行个人贷款业务操作规程》中，本行对从个人贷款咨询受理到贷后管理的信贷业务全过程进行了详细的操作规范，同时在贷款尽职调查和合同签订环节中，本行要求面谈、面签，从而有效地防范和把控风险。

个人贷款发放后，按照本行《西安银行贷后管理办法》及相关规定进行贷后管理，通过定期与不定期的现场检查或非现场监测，确保贷款资金安全。主要包括但不限于以下工作：

a.及时与借款人取得联系，通知贷款已经发放；

b.对于提供阶段性保证担保的贷款，关注借款人所购房产、汽车等资产的相关情况；

c.对违约贷款进行逐笔检查，重点检查违约原因、借款人还款能力、担保能力等内容；

d.对贷款的支付环节进行重点的检查和监控；

e.定期跟踪分析，评估借款人履行借款合同约定内容的情况，并作为与借款人后续合作的信用评价基础；

f.借款人不能按期偿还本息的，立即开展催收工作，包括短信催收、电话催收、寄送催收函、上门催收、发律师函催收、公证催收、法律诉讼和其他必要的追索手段。

此外，本行对各类个人贷款采取了针对性措施，加强该类贷款风险的把控。

在个人房产按揭贷款风险管理方面，本行以房地产开发商或担保机构为单位建立个人房产按揭贷款档案，建立个人房产按揭贷款月报，统计、分析该类贷款的业务情况。此外，本行加大了对个人房产按揭贷款的清收力度，采取申请法院仲裁、由房产开发商代偿部分欠款等措施，降低本行不良贷款余额和不良率。

在个人经营贷款风险管理方面，本行定期了解借款人职业、收入、住所、联系方式，以及借款人经营或控制企业的经营情况、财务状况等信息。对借款人及其经营或控制企业出现财务状况恶化、收入下降、抵押物价值贬损等影响贷款安全情形的，及时采取风险防控措施。

在个人消费贷款风险管理方面，本行增强贷款催收力度。此外，本行还不断尝试利用大数据进行风险分析，全方位掌握客户信用情况，降低个人贷款风险。

3、贷款减值损失准备

（1）贷款减值准备计提方法

本行贷款减值准备计提方法参见本招股说明书“第十一节 财务会计信息”之“三、重要会计政策和主要会计估计”之“（三）金融工具”。

本行截至报告期各期末进行组合评估和单项评估的贷款按照业务类型分布的情况如下表所示：

单位：百万元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
组合评估	111,033	98.89%	96,433	98.88%	84,924	98.98%
-公司贷款	91,251	81.27%	85,637	87.81%	74,538	86.87%
-个人贷款	19,782	17.62%	10,797	11.07%	10,387	12.11%
单项评估	1,245	1.11%	1,096	1.12%	876	1.02%
-公司贷款	1,245	1.11%	1,096	1.12%	876	1.02%
-个人贷款	-	-	-	-	-	-
客户贷款总额	112,278	100.00%	97,530	100.00%	85,801	100.00%

（2）按照贷款五级分类的贷款减值损失准备分布情况

截至2015年末、2016年末和2017年末，本行按照贷款五级分类划分的贷款减值损失准备分布如下表所示：

单位：百万元

项目	2017年12月31日			2016年12月31日			2015年12月31日		
	金额	占总额百分比	准备金率 ⁽¹⁾	金额	占总额百分比	准备金率 ⁽¹⁾	金额	占总额百分比	准备金率 ⁽¹⁾
正常类	1,549	54.92%	1.43%	1,317	52.41%	1.40%	1,334	58.89%	1.62%
关注类	332	11.76%	13.63%	282	11.22%	12.11%	246	10.87%	10.42%
次级类	391	13.88%	52.25%	198	7.89%	50.20%	206	9.08%	46.33%
可疑类	442	15.69%	82.94%	452	17.96%	77.76%	344	15.17%	79.01%
损失类	106	3.76%	100.00%	264	10.51%	100.00%	136	5.99%	100.00%
减值损失准备总额	2,820	100.00%	2.51%	2,514	100.00%	2.58%	2,265	100.00%	2.64%

注：（1）按照每类贷款的贷款减值损失准备金额除以该类客户贷款总额计算。

本行截至2015年末、2016年末和2017年末按照产品类别及贷款类别划分的贷款减值损失准备分布如下表所示：

单位：百万元

项目	2017年12月31日			2016年12月31日			2015年12月31日		
	金额	占总额百分比	准备金率 ⁽¹⁾	金额	占总额百分比	准备金率 ⁽¹⁾	金额	占总额百分比	准备金率 ⁽¹⁾
公司贷款									
正常类	1,538	54.53%	1.86%	1,313	52.23%	1.72%	1,324	58.48%	1.97%
关注类	329	11.66%	13.94%	275	10.93%	13.24%	240	10.58%	11.28%
次级类	390	13.83%	52.38%	195	7.76%	52.10%	199	8.77%	50.33%
可疑类	335	11.89%	78.66%	397	15.79%	75.44%	285	12.59%	75.76%
损失类	74	2.61%	100.00%	196	7.80%	100.00%	105	4.65%	100.00%
小计	2,666	94.52%	3.08%	2,375	94.50%	2.99%	2,153	95.07%	3.06%
票据贴现	-	-	-	-	-	-	3	0.12%	0.05%
个人贷款									
正常类	11	0.39%	0.06%	5	0.18%	0.04%	7	0.29%	0.07%
关注类	3	0.10%	3.62%	7	0.29%	2.89%	7	0.29%	2.77%
次级类	1	0.05%	29.35%	3	0.14%	16.56%	7	0.31%	14.17%
可疑类	107	3.80%	100.00%	55	2.18%	100.00%	58	2.58%	100.00%
损失类	32	1.15%	100.00%	68	2.71%	100.00%	30	1.34%	100.00%
小计	154	5.48%	0.78%	138	5.50%	1.28%	109	4.81%	1.05%
减值损失准备总额	2,820	100.00%	2.51%	2,514	100.00%	2.58%	2,265	100.00%	2.64%

注：（1）按照每类贷款的贷款减值损失准备金额除以该类客户贷款总额计算。

（3）减值损失准备的变化

本行 2015 年、2016 年和 2017 年客户贷款减值损失准备的变动如下表所示：

单位：百万元

项目	2017年	2016年	2015年
年初余额	2,514	2,265	1,810
加：本年计提/（转回）	745	556	626
减：本年资产转让转回	(2)	(122)	(98)
减：本年其他转回	(63)	(122)	(96)
减：本年核销	(483)	(81)	(45)

项目	2017年	2016年	2015年
减：因折现价值上升导致的转回	(7)	(13)	(21)
加：本年收回	119	31	89
加：汇兑损益	(2)	2	-
期/年末余额	2,820	2,514	2,265

(4) 按行业划分的公司贷款减值损失准备分布情况

本行截至报告期各期末按照行业划分的公司贷款减值损失准备如下表所示：

单位：百万元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
批发和零售业	605	22.70%	769	32.37%	679	31.54%
制造业	603	22.63%	456	19.21%	314	14.58%
房地产业	304	11.41%	252	10.62%	280	12.98%
建筑业	252	9.44%	159	6.70%	132	6.11%
水利、环境和公共设施管理业	250	9.37%	204	8.57%	182	8.44%
租赁和商务服务业	190	7.12%	124	5.20%	130	6.02%
采矿业	146	5.48%	137	5.77%	150	6.95%
交通运输、仓储和邮政业	80	3.02%	71	3.00%	62	2.90%
住宿和餐饮业	53	1.98%	51	2.17%	70	3.27%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	45	1.70%	48	2.01%	39	1.79%
金融业	30	1.12%	9	0.37%	5	0.23%
文化、体育和娱乐业	27	1.02%	26	1.10%	30	1.40%
居民服务、修理和其他服务业	26	0.98%	22	0.95%	17	0.79%
信息传输、计算机服务和软件业	21	0.78%	17	0.70%	32	1.49%
科学研究和技术服务业	13	0.49%	7	0.28%	8	0.38%
教育	10	0.37%	8	0.36%	12	0.54%
卫生和社会工作	7	0.26%	7	0.29%	7	0.31%

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
农、林、牧、渔业	4	0.14%	6	0.27%	4	0.19%
公共管理、社会保障和社会组织	-	-	2	0.07%	2	0.08%
公司贷款减值总额	2,666	100.00%	2,375	100.00%	2,153	100.00%

(5) 按地区划分的贷款减值损失准备分布情况

本行截至报告期各期末按地区划分的贷款减值损失准备如下表所示：

单位：百万元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
西安	2,117	75.05%	1,998	79.49%	1,823	80.49%
榆林	459	16.27%	361	14.37%	333	14.68%
咸阳	65	2.32%	47	1.87%	42	1.85%
宝鸡	55	1.94%	37	1.46%	44	1.96%
延安	46	1.63%	27	1.07%	10	0.44%
渭南	37	1.31%	23	0.93%	13	0.58%
汉中	22	0.79%	16	0.64%	-	-
安康	19	0.67%	4	0.17%	-	-
铜川	0.004	0.0002%	-	-	-	-
贷款减值总额	2,820	100.00%	2,514	100.00%	2,265	100.00%

4、投资

根据投资的持有意图以及《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》，本行将投资分为：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；（2）可供出售金融资产；（3）持有至到期投资；（4）应收款项类投资；（5）长期股权投资。

扣除减值准备后，截至 2015 年末、2016 年末和 2017 年末，本行投资分别占本行资产总额的 26.74%、32.98%和 33.87%。

本行截至报告期各期末投资组合的构成情况如下表所示：

单位：百万元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	1,627	2.26%	933	1.66%
可供出售金融资产	29,861	37.65%	42,261	58.79%	37,770	67.26%
持有至到期投资	37,158	46.86%	23,594	32.82%	9,731	17.33%
应收款项类投资	11,951	15.07%	4,092	5.69%	7,617	13.57%
长期股权投资	331	0.42%	311	0.43%	102	0.18%
合计	79,301	100.00%	71,886	100.00%	56,153	100.00%

本行投资规模由2015年12月31日的561.53亿元增至2016年12月31日的718.86亿元，增幅28.02%，由2016年12月31日的718.86亿元增至2017年12月31日的793.01亿元，增幅10.32%，主要原因是本行认真贯彻央行货币政策，积极调整优化资产结构，拓宽投资渠道，推进多元化经营发展。

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

如果金融资产的取得主要是为了在近期内出售，或者属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明管理层近期采用短期获利方式对该组合进行管理，则本行将其划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。本行关注宏观经济走势和货币政策操作动向对债券市场的影响，研究并制定针对性债券投资组合策略，通过主动交易获得债券投资的价差收益。

截至2015年末、2016年末和2017年末，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产分别占本行投资规模的1.66%、2.26%和0%，报告期内本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产占比变动的主要原因是本行根据宏观金融形势的变化和债券市场运行状况，对交易类账户的投资策略适时进行调整。

本行截至报告期各期末投资规模中以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的构成情况如下表所示：

单位：百万元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
企业债券	-	-	1,150	70.69%	551	59.11%
金融债券	-	-	477	29.31%	381	40.89%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产总额	-	-	1,627	100.00%	933	100.00%

（2）可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产及未被划分为其他类的金融资产。截至2015年末、2016年末和2017年末，可供出售金融资产分别占本行投资规模的67.26%、58.79%和37.65%。

本行截至报告期各期末投资规模中可供出售金融资产的构成情况如下表所示：

单位：百万元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
债券	4,430	14.80%	2,430	5.75%	2,917	7.72%
政府债券	1,377	4.60%	1,284	3.04%	376	1.00%
金融债券	1,080	3.61%	540	1.28%	621	1.64%
企业债券	1,973	6.59%	606	1.43%	1,919	5.08%
资产管理计划	13,923	46.54%	21,290	50.38%	28,559	75.61%
资产支持证券	3,891	13.00%	1,444	3.42%	1,191	3.15%
基金投资	7,666	25.62%	-	-	-	-
银行理财投资	-	-	17,087	40.43%	-	-
信托受益权	-	-	-	-	122	0.32%
同业存单	-	-	-	-	4,972	13.17%
权益性证券	10	0.03%	10	0.02%	10	0.03%
可供出售金融资产总额	29,920	100.00%	42,261	100.00%	37,770	100.00%
减值准备	(59)		-		-	

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
可供出售金融资产净额	29,861		42,261		37,770	

本行可供出售金融资产净额由2015年12月31日377.70亿元增至2016年12月31日的422.61亿元，增幅11.89%；由2016年12月31日的422.61亿元降至2017年12月31日的298.61亿元，降幅29.34%，本行可供出售金融资产净额变动的主要原因是本行为优化调整投资结构，调整定向资产管理计划、同业存单投资规模和银行理财投资的规模。

（3）持有至到期投资

持有至到期投资为本行打算并能够持有至到期日，并有固定期限的非衍生性固定收益资产。截至2015年末、2016年末和2017年末，持有至到期投资分别占本行投资规模的17.33%、32.82%和46.86%。

本行截至报告期各期末投资组合中持有至到期投资的构成情况如下表所示：

单位：百万元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
金融债券	1,640	4.41%	3,590	15.21%	5,889	60.51%
政府债券	14,860	39.99%	4,850	20.55%	2,969	30.51%
企业债券	984	2.65%	874	3.71%	874	8.98%
同业存单	19,674	52.95%	14,281	60.53%	-	-
持有至到期金融资产总额	37,158	100.00%	23,594	100.00%	9,731	100.00%

本行持有至到期投资规模由2015年12月31日的97.31亿元增至2016年12月31日的235.94亿元，增幅142.46%；由2016年12月31日的235.94亿元增至2017年12月31日的371.58亿元，增幅57.49%。报告期内持有至到期投资规模变动的主要原因是本行根据对市场预判调整投资结构。

（4）应收款项类投资

应收款项类投资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。本行持有的此类资产主要包括银行及非银行金融机构发行的保证收

益型理财产品和信托计划等。截至 2015 年末、2016 年末和 2017 年末，应收款项类投资金额分别为 76.17 亿元、40.92 亿元和 119.51 亿元，占本行投资规模的比例分别为 13.57%、5.69%和 15.07%。

本行应收款项类投资金额由 2015 年 12 月 31 日的 76.17 亿元降至 2016 年 12 月 31 日的 40.92 亿元，降幅 46.28%；由 2016 年 12 月 31 日的 40.92 亿元增至 2017 年 12 月 31 日的 119.51 亿元，增幅 192.05%。2015 年末至 2017 年末变动的主要原因是本行调整投资策略，主动调整本行应收款项类的投资比例。

（5）长期股权投资

本行合并口径下的长期股权投资为本行对联营企业的长期股权投资。截至 2015 年末、2016 年末和 2017 年末，本行长期股权投资金额分别为 1.02 亿元、3.11 亿元和 3.31 亿元，占本行投资规模的比例分别为 0.18%、0.43%和 0.42%，占比较低。

（6）投资组合到期情况

本行截至 2017 年 12 月 31 日按剩余期限划分的投资情况如下表所示：

单位：百万元

项目	1 个月内到期	1 至 3 个月到期	3 个月至 1 年到期	1 至 5 年到期	5 年后到期	无期限	逾期	合计
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	300	7,666	2,230	17,368	2,288	10	-	29,861
持有至到期金融资产	-	4,313	18,464	6,367	8,015	-	-	37,158
应收款项类投资	-	26	109	11,104	712	-	-	11,951
长期股权投资	-	-	-	-	-	331	-	331
合计	300	12,005	20,802	34,839	11,014	341	-	79,301

（7）账面价值与公允价值

本行投资中不以公允价值计量的主要包括持有至到期投资以及应收款项类投资。本行截至报告期各期末持有至到期投资及应收款项类投资的账面价值和公允价值如下表所示：

单位：百万元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
持有至到期投资	37,158	36,647	23,594	23,586	9,731	9,870
应收款项类投资	11,951	11,951	4,092	4,092	7,617	7,617

(8) 投资集中度

本行截至2017年12月31日无余额超过股东权益10%的债券投资。本行截至2017年12月31日持有的债券余额排名前十的情况如下表所示：

单位：百万元

序号	债券名称	面值	余额	起息日	到期日	利率(%)
1	2017年记账式付息(十期)国债	1,870	1,862	2017/5/4	2027/5/4	3.52
2	2017年记账式付息(二十五期)国债	1,240	1,236	2017/11/2	2027/11/2	3.82
3	2017年记账式付息(十八期)国债	1,000	996	2017/8/3	2027/8/3	3.59
4	2017年记账式付息(七期)国债	1,000	983	2017/4/13	2022/4/13	3.13
5	2016年记账式付息(十七期)国债	910	914	2016/8/4	2026/8/4	2.74
6	2017年记账式付息(二十一期)国债	850	844	2017/10/19	2022/10/19	3.73
7	2017年陕西省政府定向承销发行专项债券(三期)	612	612	2017/3/29	2024/3/29	3.71
8	2017年陕西省政府定向承销发行专项债券(二期)	612	612	2017/3/29	2022/3/29	3.60
9	2016年记账式付息(十期)国债	530	522	2016/5/5	2026/5/5	2.90
10	国家开发银行2011年第三十五期金融债券	500	500	2011/6/8	2018/6/8	4.37

截至2017年12月31日，本行根据实际情况，未对上述债券计提减值准备。

(9) 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、持有至到期投资中企业债、金融债券的具体内容

报告期各期末，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、持有至到期投资中企业债、金融债券的明细如下：

截至2017年12月31日：

财务报表科目	业务种类	发行方名称	面值(千元)	债券票面利率(%)	年末余额(千元)	债券发行日	债券到期日	债券评级
可供出售金融资产	金融债	威海市商业银行股份有限公司	100,000	5.80	100,378	2014/6/24	2019/6/24	AA+

财务报表科目	业务种类	发行方名称	面值（千元）	债券票面利率（%）	年末余额（千元）	债券发行日	债券到期日	债券评级
	金融债	徽商银行股份有限公司	200,000	4.69	195,114	2015/9/11	2025/9/11	AA+
	金融债	威海市商业银行股份有限公司	100,000	5.00	95,509	2017/7/12	2027/7/12	AA
	金融债	上海银行股份有限公司	500,000	5.32	498,232	2015/5/11	2025/5/11	AAA
	金融债	杭州银行股份有限公司	100,000	4.80	95,358	2017/8/17	2027/8/17	AA+
	金融债	青岛银行股份有限公司	100,000	5.00	95,495	2017/6/29	2027/6/29	AA+
	企业债	海航资本集团有限公司	240,000	8.00	242,620	2014/8/8	2021/8/8	AA+
	企业债	陕西省西咸新区沣西新城开发建设（集团）有限公司	200,000	6.99	188,428	2015/12/31	2025/12/31	AA
	债权融资工具	乳山市城市国有资产经营有限公司	150,000	5.02	150,000	2016/10/14	2021/10/14	--
	定向工具	乌鲁木齐城市建设投资（集团）有限公司	300,000	5.07	289,390	2015/10/29	2020/10/29	--
	定向工具	榆林市城市投资经营集团有限公司	130,000	4.69	126,926	2016/3/7	2021/3/7	--
	定向工具	西安国家航空产业基地投资发展有限公司	150,000	6.50	145,941	2016/12/13	2019/12/13	--
	定向工具	西安曲江文化控股有限公司	150,000	6.08	148,418	2017/7/19	2020/7/19	AA+
	定向工具	西安航天城投资发展集团有限公司	300,000	6.90	298,820	2017/11/28	2022/11/28	--
	定向工具	陕西省西咸新区沣西新城开发建设集团有限公司	100,000	4.50	94,993	2016/8/18	2019/8/18	--
	定向工具	陕西省西咸新区秦汉新城开发建设集团有限责任公司	300,000	4.47	286,982	2016/11/8	2019/11/8	--
持有至到期投资	企业债	上海久事（集团）有限公司	75,000	4.51	74,958	2003/2/19	2018/2/19	AAA
	政府支持机构债	中国铁路总公司	450,000	4.63	450,000	2011/11/9	2018/11/9	AAA
	短期融资券	尧柏特种水泥集团有限公司	150,000	6.98	158,720	2017/3/3	2018/3/3	A-1
	企业债	陕西金融资产管理股份有限公司	60,000	5.70	60,000	2017/12/4	2021/12/4	AAA
	中期票据	大连万达商业地产股份有限公司	300,000	4.80	300,000	2017/3/10	2020/3/10	AAA
	金融债	中国农业发展银行	420,000	4.59	420,000	2011/7/1	2018/7/1	--
	金融债	国家开发银行	500,000	4.37	500,000	2011/6/8	2018/6/8	--
	金融债	国家开发银行	10,000	3.18	10,054	2016/4/5	2026/4/5	--
	政府支持机构债	中央汇金投资有限责任公司	300,000	3.32	300,000	2015/9/15	2018/9/15	--
	金融债	重庆银行股份有限公司	100,000	4.80	100,000	2017/3/21	2027/3/21	AA+

财务报表科目	业务种类	发行方名称	面值（千元）	债券票面利率（%）	年末余额（千元）	债券发行日	债券到期日	债券评级
	金融债	青岛银行股份有限公司	200,000	4.80	200,000	2013/3/5	2018/3/5	AAA
	金融债	青岛银行股份有限公司	50,000	3.30	50,000	2016/11/24	2019/11/24	AAA

截至 2016 年 12 月 31 日：

财务报表科目	业务种类	发行方名称	面值（千元）	债券票面利率（%）	年末余额（千元）	债券发行日	债券到期日	债券评级
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	企业债	海航资本集团有限公司	38,000	8.00	40,336	2014/8/8	2021/8/8	AA
	企业债	西咸新区鸿通管廊投资有限公司	118,000	6.99	119,762	2015/12/31	2025/12/31	AA
	企业债	银川滨河黄河大桥管理有限责任公司	33,950	5.76	33,967	2015/11/9	2035/11/16	AA+
	中期票据	天地源股份有限公司	115,950	5.98	116,754	2015/11/9	2020/11/9	AA
	定向工具	大同煤矿集团轩岗煤电有限责任公司	123,500	8.00	123,769	2015/4/13	2017/4/13	--
	定向工具	杨凌本香农业产业集团有限公司	25,000	8.50	25,295	2014/7/30	2017/7/30	--
	定向工具	西安曲江文化产业投资（集团）有限公司	115,900	7.00	116,781	2012/11/16	2017/11/16	--
	定向工具	贵州开磷集团股份有限公司	135,100	5.70	134,041	2015/7/30	2018/7/30	--
	定向工具	郴州高科投资控股有限公司	227,300	6.80	234,204	2015/6/24	2020/6/24	--
	定向工具	阳泉煤业（集团）有限责任公司	205,000	6.50	205,492	2015/6/18	2018/6/18	--
	金融债	盛京银行股份有限公司	70,200	6.18	72,747	2014/5/30	2024/5/30	AA+
	金融债	徽商银行股份有限公司	89,950	4.69	90,141	2015/9/11	2025/9/11	AA+
	金融债	天津农村商业银行股份有限公司	73,000	6.90	76,322	2014/4/22	2024/4/22	AA
	金融债	威海市商业银行股份有限公司	65,000	5.20	65,660	2015/9/25	2025/9/25	AA
	金融债	广东南粤银行股份有限公司	100,000	6.00	103,176	2014/12/9	2024/12/9	AA-
	金融债	青岛银行股份有限公司	67,500	5.59	68,960	2015/3/5	2025/3/5	AA-
可供出售金融资产	企业债	银川滨河黄河大桥管理有限责任公司	11,350	5.76	11,356	2015/11/9	2035/11/16	AA+
	债权融资工具	乳山市城市国有资产经营有限公司	150,000	5.02	151,629	2016/10/14	2021/10/14	--
	定向工具	乌鲁木齐城市建设投资（集团）有限公司	300,000	5.07	299,608	2015/10/29	2020/10/29	--
	定向工具	大同煤矿集团有限责任公司	137,700	7.30	138,808	2015/3/30	2020/3/30	--
	定向工具	贵州开磷集团股份有限公司	4,900	5.70	4,862	2015/7/30	2018/7/30	--
	金融债	威海市商业银行股份有限公司	100,000	5.80	103,362	2014/6/24	2019/6/24	AA+

财务报表科目	业务种类	发行方名称	面值（千元）	债券票面利率（%）	年末余额（千元）	债券发行日	债券到期日	债券评级
	金融债	盛京银行股份有限公司	200,000	4.57	199,490	2015/12/8	2025/12/8	AA+
	金融债	上海银行股份有限公司	18,700	5.32	22,621	2015/5/11	2025/5/11	AA+
	金融债	上海银行股份有限公司	90,000	5.32	90,000	2015/5/11	2025/5/11	AA+
	金融债	上海银行股份有限公司	9,000	5.32	9,000	2015/5/11	2025/5/11	AA+
	金融债	上海银行股份有限公司	14,000	5.32	14,000	2015/5/11	2025/5/11	AA+
	金融债	成都银行股份有限公司	100,000	5.20	101,561	2015/8/13	2025/8/13	AA
持有至到期投资	企业债	上海久事（集团）有限公司	75,000	4.51	74,644	2003/2/19	2018/2/19	AAA
	政府支持机构债	中国铁路总公司	450,000	4.63	450,000	2011/11/9	2018/11/9	AAA
	政府支持机构债	中央汇金投资有限责任公司	300,000	3.32	300,000	2015/9/15	2018/9/15	--
	中期票据	中国石油天然气集团公司	50,000	2.30	49,808	2010/5/21	2017/5/21	AAA
	金融债	中国农业发展银行	420,000	4.59	420,000	2011/7/1	2018/7/1	--
	金融债	国家开发银行股份有限公司	70,000	1.83	69,907	2010/5/6	2017/5/6	--
	金融债	国家开发银行股份有限公司	500,000	4.37	500,000	2011/6/8	2018/6/8	--
	金融债	国家开发银行股份有限公司	1,000,000	2.13	1,000,000	2012/2/2	2017/2/2	--
	金融债	国家开发银行股份有限公司	200,000	4.11	199,976	2012/4/23	2017/4/23	--
	金融债	国家开发银行股份有限公司	380,000	4.09	379,975	2012/11/22	2017/11/22	--
	金融债	国家开发银行股份有限公司	740,000	4.07	739,823	2012/9/17	2017/9/17	--
	金融债	国家开发银行股份有限公司	10,000	3.18	10,059	2016/4/5	2026/4/5	--
	金融债	重庆三峡银行股份有限公司	20,000	6.80	20,000	2012/12/28	2022/12/28	AA-
	金融债	青岛银行股份有限公司	200,000	4.80	200,000	2013/3/5	2018/3/5	AA+
	金融债	青岛银行股份有限公司	50,000	3.40	50,000	2016/11/24	2021/11/24	AA+

截至 2015 年 12 月 31 日：

财务报表科目	业务种类	发行方名称	面值（千元）	债券票面利率（%）	年末余额（千元）	债券发行日	债券到期日	债券评级
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	企业债	海航资本控股有限公司	85,000	8.00	90,144	2014/8/8	2021/8/8	AA
	定向工具	大同煤矿集团有限责任公司	156,740	7.30	156,740	2015/3/30	2020/3/30	--
	中期票据	石药控股集团有限公司	20,000	4.80	20,104	2011/6/30	2016/6/30	AA+
	定向工具	西安曲江文化产业投资（集团）有限公司	90,600	7.00	94,471	2012/11/16	2017/11/16	--

财务报表科目	业务种类	发行方名称	面值（千元）	债券票面利率（%）	年末余额（千元）	债券发行日	债券到期日	债券评级
	定向工具	郴州高科投资控股有限公司	51,850	6.80	54,567	2015/6/24	2020/6/24	--
	定向工具	阳泉煤业（集团）有限责任公司	132,700	6.50	135,301	2015/6/18	2018/6/18	--
	金融债	中国农业发展银行	100,000	1.85	99,647	2009/6/16	2016/6/16	--
	金融债	国家开发银行股份有限公司	200,000	2.97	273	2012/7/26	2017/7/26	--
	金融债	盛京银行股份有限公司	26,000	6.18	27,746	2014/5/30	2024/5/30	AA+
	金融债	徽商银行股份有限公司	37,000	4.69	36,949	2015/9/11	2025/9/11	AA+
	金融债	天津农村商业银行股份有限公司	100,000	6.90	107,776	2014/4/22	2024/4/22	AA
	金融债	广东南粤银行股份有限公司	50,000	6.00	52,697	2014/12/9	2024/12/9	AA-
	金融债	青岛银行股份有限公司	54,100	5.59	56,260	2015/3/5	2025/3/5	AA-
可供出售金融资产	企业债	海航资本集团有限公司	3,200	8.00	3,394	2014/8/8	2021/8/8	AA
	企业债	银川滨河黄河大桥管理有限责任公司	400,000	5.76	408,372	2015/11/9	2035/11/16	AA+
	中期票据	上海同盛投资（集团）有限公司	50,000	5.40	50,591	2011/6/24	2016/6/24	AAA
	中期票据	天地源股份有限公司	370,000	5.98	375,697	2015/11/9	2020/11/9	AA
	定向工具	大同煤矿集团有限责任公司	200,000	6.70	201,694	2015/9/25	2020/9/25	--
	定向工具	大同煤矿集团轩岗煤电有限责任公司	200,000	8.00	202,616	2015/4/13	2017/4/13	--
	中期票据	新兴际华集团有限公司	50,000	5.34	50,254	2011/3/18	2016/3/18	AAA
	定向工具	杨凌本香农业产业集团有限公司	25,000	8.50	25,743	2014/7/30	2017/7/30	--
	定向工具	贵州开磷集团股份有限公司	140,000	5.70	140,039	2015/7/30	2018/7/30	--
	定向工具	郴州高科投资控股有限公司	88,550	6.80	93,189	2015/6/24	2020/6/24	--
	中期票据	阜新矿业（集团）有限责任公司	60,000	6.21	61,051	2011/11/4	2016/11/4	AA+
	定向工具	乌鲁木齐城市建设投资（集团）有限公司	300,000	5.07	304,779	2015/10/29	2020/10/29	--
	定向工具	阳泉煤业（集团）有限责任公司	1,950	6.50	1,988	2015/6/19	2018/6/18	--
	金融债	威海市商业银行股份有限公司	100,000	5.80	106,344	2014/6/24	2019/6/24	AA
	金融债	徽商银行股份有限公司	47,000	4.69	46,935	2015/9/11	2025/9/11	AA+
	金融债	盛京银行股份有限公司	200,000	4.57	197,295	2015/12/8	2025/12/8	AA+
	金融债	上海银行股份有限公司	117,550	5.32	124,328	2015/5/11	2025/5/11	AA+
	金融债	青岛银行股份有限公司	3,900	5.59	4,056	2015/3/5	2025/3/5	AA-

财务报表科目	业务种类	发行方名称	面值（千元）	债券票面利率（%）	年末余额（千元）	债券发行日	债券到期日	债券评级
	金融债	成都银行股份有限公司	100,000	5.20	103,061	2015/8/13	2025/8/13	AA
	金融债	威海市商业银行股份有限公司	39,200	5.20	39,193	2015/9/25	2025/9/25	AA-
持有至到期投资	企业债	上海久事（集团）有限公司	75,000	4.51	74,346	2003/2/19	2018/2/19	AAA
	政府支持机构债	中国铁路总公司	450,000	4.63	450,000	2011/11/9	2018/11/9	AAA
	中期票据	中国石油天然气集团公司	50,000	3.05	49,314	2010/5/21	2017/5/21	AAA
	政府支持机构债	中央汇金投资有限责任公司	300,000	3.32	300,000	2015/9/15	2018/9/15	--
	金融债	幸福人寿股份有限公司	150,000	7.20	150,000	2011/9/23	2021/9/27	--
	金融债	国家开发银行股份有限公司	60,000	2.80	59,957	2006/5/16	2016/5/16	--
	金融债	国家开发银行股份有限公司	70,000	1.83	69,641	2010/5/6	2017/5/6	--
	金融债	国家开发银行股份有限公司	500,000	4.37	500,000	2011/6/8	2018/6/8	--
	金融债	国家开发银行股份有限公司	260,000	2.09	259,812	2011/5/12	2016/5/12	--
	金融债	国家开发银行股份有限公司	250,000	2.40	249,780	2011/4/19	2016/4/19	--
	金融债	国家开发银行股份有限公司	50,000	2.47	49,966	2011/3/30	2016/3/30	--
	金融债	国家开发银行股份有限公司	1,000,000	3.38	1,000,000	2012/2/2	2017/2/2	--
	金融债	国家开发银行股份有限公司	200,000	4.11	199,900	2012/4/23	2017/4/23	--
	金融债	国家开发银行股份有限公司	380,000	4.09	379,949	2012/11/22	2017/11/22	--
	金融债	国家开发银行股份有限公司	740,000	4.07	739,580	2012/9/17	2017/9/17	--
	金融债	国家开发银行股份有限公司	350,000	3.35	350,000	2009/6/16	2016/6/16	--
	金融债	中国农业发展银行	100,000	1.85	100,000	2009/6/16	2016/6/16	--
	金融债	中国农业发展银行	420,000	4.59	420,000	2011/7/1	2018/7/1	--
	金融债	中国农业发展银行	500,000	4.18	500,000	2011/6/13	2016/6/13	--
	金融债	中国进出口银行	440,000	4.10	440,000	2011/11/3	2016/11/3	--
	金融债	重庆三峡银行股份有限公司	20,000	6.80	20,000	2012/12/28	2022/12/28	A+
	金融债	青岛银行股份有限公司	200,000	4.60	200,000	2013/3/5	2016/3/5	AA+
	金融债	青岛银行股份有限公司	200,000	4.80	200,000	2013/3/5	2018/3/5	AA+

（10）可供出售金融资产中资产管理计划、资产支持证券、信托受益权、同业存单和权益性证券核算的具体内容及收益情况、本行该类资产的运作模式、

收益来源、资产减值情况、潜在风险、违约可能性及违约对本行财务状况的影响，本行相关风控措施，报告期变动的的原因、计提减值准备的情况

a.可供出售金融资产中资产管理计划、资产支持证券、信托受益权、同业存单和权益性证券核算的具体内容

对公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具投资，初始确认以后按成本计量；其他可供出售金融资产，即资产管理计划、资产支持证券、信托受益权、同业存单，初始确认后以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额计入当期损益外，其他利得或损失计入其他综合收益，在可供出售金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。按实际利率法计算的可供出售金融资产的利息，计入当期损益。

b.可供出售金融资产中资产管理计划、资产支持证券、信托受益权、同业存单及权益性证券的收益情况

单位：千元

2017年12月31日	余额	加权平均收益率
资产管理计划	13,923,327	4.57%
资产支持证券	3,891,095	5.82%
权益性证券	10,010	6.39%
减值准备	(59,205)	
合计	17,765,227	4.84%
2016年12月31日	余额	加权平均收益率
资产管理计划	21,289,929	4.29%
资产支持证券	1,444,199	5.02%
权益性证券	10,010	11.19%
合计	22,744,138	4.34%
2015年12月31日	余额	加权平均收益率
资产管理计划	28,558,977	4.16%
资产支持证券	1,191,140	5.28%
信托受益权	121,554	6.14%

同业存单	4,972,153	3.20%
权益性证券	9,610	4.58%
合计	34,853,435	4.07%

c.可供出售金融资产中资产管理计划、资产支持证券、信托受益权、同业存单及权益性证券的运作模式、收益来源、潜在风险、本行风险控制措施及违约可能性

资产管理计划：

本行投资的资产管理计划根据投向分为单一资产管理计划和集合资产管理计划，运作模式包括以下七种：

- 本行投资以存款或信托计划为投向的资产管理计划

该资产管理计划投向为保险协议存款、非银存款或信托计划。该类型资产管理计划的收益来源为融资人支付的存款利息或信托利息，其潜在风险为融资人违约，无法正常偿还本息款。本行通过在融资人同业授信额度内办理该业务或为信托项目专项授信以控制相关风险。截至 2017 年 12 月 31 日，该类资产管理计划已到期，并正常收回本息。

- 本行投资以证券公司的融资业务收益权为投向的资产管理计划

该资产管理计划投向为证券公司的融资业务收益权。该类型的收益来源为证券公司远期溢价回购该笔资产，其潜在风险为证券公司违约，无法履行回购义务。本行通过在证券公司同业授信额度内办理该业务以控制相关风险。该类资产管理计划已于 2016 年到期，并正常收回本息，2017 年无此类业务发生。

- 本行投资以银行承兑汇票为投向的资产管理计划

该资产管理计划投向为银行承兑汇票。该类型的收益来源为银行承兑汇票的收益，其潜在风险为到期不能解付。本行通过在承兑行授信额度内办理该业务以控制相关风险。该类资产管理计划已于 2016 年到期，并正常收回本息，2017 年无此类业务发生。

- 本行投资以债券为投向的资产管理计划

该资产管理计划投向为债券。该类型的收益主要来源于所投债券资产产生的

利息收入，其潜在风险为所投债券的发行方违约，无法正常偿还本息款。本行通过对所投债券的发行方进行授信，在授信额度内开展业务以控制相关风险。截至报告期各期末，该类投资的违约风险可控。

- 本行投资以存放同业业务为投向的资产管理计划

该资产管理计划投向为存放同业业务。该类型的收益主要来源于合同约定利率对应的利息收入，其潜在风险为同业信用风险导致的本息受损。本行通过合作机构名单制管理，并在授信额度内交易以控制相关风险。截至 2017 年 12 月 31 日，该类资产管理计划已到期，并正常收回本息。

- 本行投资的管理方主动管理的资产管理计划

该资产管理计划为本行作为投资人购买的管理方主动管理的资产管理计划，该资产管理计划不向投资人提供基础资产信息。该类型的收益主要来源于管理人的投资运作，其潜在风险主要包括融资人违约的信用风险和债券市场波动的市场风险。本行通过筛选管理人、制定投资政策、控制规模及投后管理以控制相关风险。截至报告期各期末，该类资产管理计划的违约风险较低。

- 本行投资集合资产管理计划

该资产管理计划为本行作为投资人购买的集合资产管理计划，该资产管理计划的投资人在两个以上。该类型的收益主要来源于管理人的投资运作，其潜在风险主要包括融资人违约的信用风险和债券市场波动的市场风险以及投资人持有的层级所面临的风险。本行通过筛选管理人、制定投资政策及持有优先级份额以控制相关风险。截至报告期各期末，该类资产管理计划的违约风险较低。

- 资产支持证券：

资产支持证券作为标准化债权资产，按照本行对债券业务的相关要求进行管理，其收益来源于资产支持证券所支付的利息，而支付的利息则来源于资产支持证券的基础资产池产生的现金流或剩余权益，其潜在风险为基础资产池无法产生足够的现金流支持相关本息的偿还。本行通过对资产支持证券的发行人进行授信，并在授信额度内开展业务以控制相关风险。截至报告期各期末，本行所投资的资产支持证券均为优先档产品，违约可能性较低。

信托受益权：

本行投资的信托受益权的运作模式主要包括两种：

- 本行投资信托计划优先级

本行将资金投资于信托计划优先级，该类型的收益主要来源于信托文件约定的按优先级预期收益所获得的信托利益，其潜在风险为因市场风险导致无法及时运行预警止损机制而使产品本息受损。本行通过合作机构名单制管理、制定预警止损机制及约定不得投资的品种及投资限制以控制相关风险。截至 2016 年 12 月 31 日，该类投资已到期，并正常收回本息。2017 年无此类业务发生。

- 本行投资的信托计划向融资人提供信托融资

本行作为投资人投资信托计划，该信托计划向融资人提供信托融资。该类型的收益主要来源于融资人支付的信托利息，其潜在风险为融资人违约，无法正常偿还信托本息款。本行通过为信托项目专项授信以控制相关风险。截至 2017 年 12 月 31 日，该类投资已到期，并正常收回本息。

同业存单：

同业存单为标准化短期融资工具，其运作模式为在授权授信额度内根据投资需求开展业务，该类型的收益来源于基于发行利率所获得的利息收入，其潜在风险为发行方的违约风险。本行通过对融资人进行授信，并在授信额度内开展业务以控制相关风险。

权益性证券：

本行在可供出售金融资产中核算的权益性证券，为本行的前身部分合作社购买的其他公司股权以及本行对中国银联股份有限公司和城市商业银行资金清算中心等的权益性投资。本行持有的权益均不对被投资单位构成共同控制或重大影响，该类资产的收益来源为被投资单位的股利分配。该类资产受到系统风险、行业风险和经营风险的影响，可能存在股权价值贬损的情况，导致本行投资资产的损失。本行权益性投资的被投资单位规模较大，经营正常，未出现减值迹象，违约风险较小。

d.可供出售金融资产中资产管理计划、资产支持证券、信托受益权、同业存

单和权益性证券在报告期变动的的原因

本行可供出售金融资产中资产管理计划 2016 年 12 月 31 日较 2015 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日较 2016 年 12 月 31 日分别减少 72.69 亿元和 74.26 亿元，分别减少 25.45%和 34.88%。本行可供出售金融资产中资产管理计划规模逐年减少的主要原因是本行为实现业务多元化，积极调整优化资产结构，扩宽投资渠道，推进多元化经营发展，对资产管理计划投资规模进行主动调整。

本行可供出售金融资产中资产支持证券 2016 年 12 月 31 日较 2015 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日较 2016 年 12 月 31 日分别增加 2.53 亿元和 24.47 亿元，分别增长 21.25%和 169.43%。本行自 2015 年起开始投资资产支持证券，2016 年本行积极提高资金利用率，在风险可控的前提下，加大了对收益率较高的资产支持证券投资规模。

截至 2016 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本行可供出售金融资产中信托受益权余额为零。本行对信托受益权投资按照穿透原则进行管理，为了控制该类资产的风险，本行在报告期内逐渐减持现金流不固定或不确定的信托计划投资，而该类信托计划在可供出售金融资产中核算，因此报告期内可供出售金融资产中信托受益权减少。

截至 2016 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本行可供出售金融资产中同业存单余额为零，主要由于自 2015 年末的存量同业存单到期后，本行管理层对当年投资同业存单有明确的意图和能力持有至到期，且该类金融资产到期日固定、回收金额固定或可确定，依照会计准则将该类资产在持有至到期投资科目核算。

截至 2015 年末、2016 年末和 2017 年末，本行可供出售金融资产中权益性证券余额分别为 961 万元、1,001 万元和 1,001 万元，余额较为稳定。2016 年本行对持有的城市商业银行资金清算中心的参股（投资成本为 40 万元）作为可供出售金融资产科目核算，导致 2016 年末可供出售金融资产中权益性证券余额较 2015 年有所增长。

e.可供出售金融资产中资产管理计划、资产支持证券、信托受益权、同业存单和权益性证券的减值准备计提情况

本行根据《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》中金融资产减值的相关规定，并按照《西安银行资产减值管理办法》和《西安银行资产减值管理办法实施细则》，在资产负债表日对上述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。本行对以上金融资产的减值情况测试主要包括以下方面：

- 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；或
- 权益工具投资的公允价值发生严重下跌（即公允价值下跌超过 20%）或非暂时性下跌（即公允价值下跌持续 9 个月）等。

通过报告期内对以上金融资产执行上述减值情况测试，截至 2015 年末和 2016 年末，本行未发现以上金融资产发生减值的客观证据，以上金融资产未出现减值迹象，因此本行于 2015 年末和 2016 年末未计提该类金融资产的减值准备；截至 2017 年末，本行存在一笔金融资产因债券发行人出现信用风险变动而存在减值迹象，本行已对该笔金融资产计提减值准备，金额为 5,921 万元。

（11）理财产品和信托计划

a.本行投资的理财产品和信托计划的具体内容及收益情况

截至 2017 年 12 月 31 日：

财务报表科目	业务种类	发行方名称	预期收益率（%）	实际收益率（%）	年末余额（千元）	发行日	到期日
可供出售金融资产	货币基金	光大保德信基金管理有限公司	4.09	4.19	200,425	2017/12/13	2018/2/12
	货币基金	兴业基金管理有限公司	4.11	4.20	801,794	2017/12/13	2018/2/12
	货币基金	兴业基金管理有限公司	4.06	4.18	1,001,456	2017/12/19	2018/2/18
	货币基金	华夏基金管理有限公司	4.37	4.61	601,412	2017/12/13	2018/2/12
	货币基金	南方基金管理股份有限公司	4.41	4.38	300,688	2017/12/13	2018/2/12

财务报表科目	业务种类	发行方名称	预期收益率(%)	实际收益率(%)	年末余额(千元)	发行日	到期日
	货币基金	广发基金管理有限公司	4.39	4.74	1,002,395	2017/12/13	2018/2/12
	货币基金	广发基金管理有限公司	4.55	4.80	651,125	2017/12/19	2018/2/18
	货币基金	新疆前海联合基金管理有限公司	4.54	4.83	400,958	2017/12/13	2018/2/12
	货币基金	易方达基金管理有限公司	4.44	4.45	801,879	2017/12/13	2018/2/12
	货币基金	易方达基金管理有限公司	4.49	4.45	1,001,637	2017/12/19	2018/2/18
	货币基金	浦银安盛基金管理有限公司	4.58	4.77	902,031	2017/12/13	2018/2/12
应收款项类投资	信托计划	平安信托有限责任公司	7.50	7.50	1,600,000	2017/12/22	2022/12/22
	信托计划	上海爱建信托有限责任公司	5.50	5.50	1,000,000	2016/12/6	2019/12/6
	信托计划	中信信托有限责任公司	4.65	4.65	66,500	2014/7/3	2019/6/21
	信托计划	西部信托有限公司	5.92	5.92	200,000	2014/6/6	2019/6/6
	信托计划	西部信托有限公司	5.50	5.50	200,000	2016/10/20	2021/10/20
	信托计划	西部信托有限公司	5.40	5.40	320,000	2016/7/8	2021/7/8
	信托计划	西部信托有限公司	5.92	5.92	600,000	2014/6/6	2019/6/6
	信托计划	西部信托有限公司	5.42	5.42	120,000	2017/8/16	2027/8/16
	信托计划	西部信托有限公司	5.66	5.66	700,000	2017/12/29	2027/12/29
	信托计划	西部信托有限公司	5.52	5.52	1,100,000	2017/6/29	2022/6/29
	信托计划	西部信托有限公司	5.52	5.52	1,400,000	2017/6/29	2022/6/29
	信托计划	西部信托有限公司	6.20	6.20	100,000	2017/2/6	2020/2/6
	信托计划	长安国际信托股份有限公司	4.91	4.91	1,000,000	2015/6/26	2020/6/26
	信托计划	长安国际信托股份有限公司	6.15	6.15	1,000,000	2017/8/28	2024/8/28
	信托计划	长安国际信托股份有限公司	5.10	5.10	360,000	2016/6/30	2026/6/30
	信托计划	长安国际信托股份有限公司	5.10	5.10	1,000,000	2017/5/31	2027/5/31
	信托计划	长安国际信托股份有限公司	5.10	5.10	74,100	2017/1/22	2027/1/22
	信托计划	陕西省国际信托股份有限公司	4.75	4.75	897,600	2017/12/27	2024/12/27
信托计划	西部信托有限公司	5.90	5.90	300,000	2017/9/29	2023/9/29	

截至 2016 年 12 月 31 日：

财务报表科目	业务种类	发行方名称	预期收益率(%)	实际收益率(%)	年末余额(千元)	发行日	到期日
可供出	理财产品	宁波银行股份有限公司	3.50	3.50	503,164	2016/10/27	2017/4/14

财务报表科目	业务种类	发行方名称	预期收益率(%)	实际收益率(%)	年末余额(千元)	发行日	到期日	
售金融资产	理财产品	宁波银行股份有限公司	3.50	3.50	201,266	2016/10/27	2017/4/18	
	理财产品	宁波银行股份有限公司	3.70	3.70	502,332	2016/11/16	2017/2/16	
	理财产品	宁波银行股份有限公司	3.70	3.70	502,281	2016/11/17	2017/2/17	
	理财产品	宁波银行股份有限公司	4.05	4.05	501,831	2016/11/29	2017/3/1	
	理财产品	杭州银行股份有限公司	4.20	4.20	802,762	2016/12/2	2017/5/23	
	理财产品	杭州银行股份有限公司	3.70	3.70	1,006,589	2016/10/28	2017/4/26	
	理财产品	杭州银行股份有限公司	3.70	3.70	502,332	2016/11/16	2017/5/16	
	理财产品	杭州银行股份有限公司	3.70	3.70	502,281	2016/11/17	2017/5/16	
	理财产品	渤海银行股份有限公司	3.60	3.60	500,000	2016/9/30	2017/9/28	
	理财产品	渤海银行股份有限公司	3.60	3.60	402,959	2016/10/18	2017/10/18	
	理财产品	渤海银行股份有限公司	3.60	3.60	604,438	2016/10/18	2017/10/17	
	理财产品	渤海银行股份有限公司	3.65	3.65	502,900	2016/11/4	2017/10/19	
	理财产品	渤海银行股份有限公司	3.65	3.65	502,750	2016/11/7	2017/11/7	
	理财产品	渤海银行股份有限公司	3.65	3.65	834,814	2016/11/4	2017/11/1	
	理财产品	渤海银行股份有限公司	3.95	3.95	672,755	2016/11/24	2017/11/21	
	理财产品	招商银行股份有限公司	3.60	3.60	2,010,060	2016/11/11	2017/11/10	
	理财产品	招商银行股份有限公司	3.60	3.60	3,015,682	2016/11/9	2017/11/9	
	理财产品	招商银行股份有限公司	3.60	3.60	3,015,386	2016/11/10	2017/11/10	
	应收款项类投资	信托计划	中信信托有限责任公司	4.65	4.65	72,300	2014/7/3	2019/6/21
		信托计划	西部信托有限公司	5.92	5.92	200,000	2014/6/6	2019/6/6
信托计划		西部信托有限公司	5.50	5.50	100,000	2016/10/20	2021/10/20	
信托计划		西部信托有限公司	5.40	5.40	400,000	2016/7/8	2021/7/8	
信托计划		西部信托有限公司	5.92	5.92	600,000	2014/6/6	2019/6/6	
信托计划		西部信托有限公司	8.41	8.41	80,000	2015/7/1	2020/7/1	
信托计划		长安国际信托股份有限公司	7.90	7.90	20,000	2014/7/31	2017/7/31	
信托计划		长安国际信托股份有限公司	4.91	4.91	1,000,000	2015/6/26	2020/6/26	
信托计划		长安国际信托股份有限公司	10.20	10.20	90,000	2014/6/30	2022/6/30	
信托计划		长安国际信托股份有限公司	6.91	6.91	110,000	2015/6/18	2020/6/18	

财务报表科目	业务种类	发行方名称	预期收益率(%)	实际收益率(%)	年末余额(千元)	发行日	到期日
	信托计划	长安国际信托股份有限公司	6.91	6.91	50,000	2015/6/18	2020/6/18
	信托计划	长安国际信托股份有限公司	5.10	5.10	400,000	2016/6/30	2026/6/30
	信托计划	上海爱建信托有限责任公司	5.50	5.50	1,000,000	2016/12/6	2019/12/6

截至 2015 年 12 月 31 日：

财务报表科目	业务种类	发行方名称	预期收益率(%)	实际收益率(%)	期末余额(千元)	发行日	到期日
可供出售金融资产	信托计划	西部信托有限公司	5.95	5.95	50,066	2015/12/24	2019/12/24
	信托计划	西部信托有限公司	5.95	5.95	50,066	2015/12/24	2019/12/24
	信托计划	西部信托有限公司	7.00	7.00	10,711	2014/11/25	2015/11/30
	信托计划	西部信托有限公司	7.00	7.00	10,711	2014/11/25	2015/11/30
应收款项类投资	信托计划	西部信托有限公司	9.42	9.42	60,000	2013/11/29	2016/11/29
	信托计划	中信信托有限责任公司	5.15	5.15	92,300	2014/7/3	2019/6/21
	信托计划	西部信托有限公司	9.40	9.40	90,000	2014/6/6	2016/6/6
	信托计划	西部信托有限公司	9.40	9.40	60,000	2014/6/6	2016/6/6
	信托计划	西部信托有限公司	7.71	7.71	130,000	2014/11/28	2017/11/28
	信托计划	西部信托有限公司	7.90	7.90	40,000	2014/5/30	2016/4/29
	信托计划	西部信托有限公司	7.90	7.90	40,000	2014/5/30	2016/5/30
	信托计划	西部信托有限公司	8.41	8.41	340,000	2015/7/1	2020/7/1
	信托计划	长安国际信托股份有限公司	7.90	7.90	210,000	2014/7/31	2017/7/31
	信托计划	长安国际信托股份有限公司	6.91	6.91	1,000,000	2015/6/26	2020/6/26
	信托计划	长安国际信托股份有限公司	10.20	10.20	90,000	2014/6/30	2022/6/30
	信托计划	长安国际信托股份有限公司	7.41	7.41	112,900	2014/12/5	2019/12/5
	信托计划	长安国际信托股份有限公司	6.91	6.91	220,000	2014/11/28	2019/11/28
	信托计划	长安国际信托股份有限公司	6.91	6.91	90,000	2014/11/28	2019/11/28
	信托计划	长安国际信托股份有限公司	6.91	6.91	1,080,000	2015/6/18	2020/6/18
	信托计划	长安国际信托股份有限公司	6.91	6.91	1,000,000	2015/6/18	2020/6/18
	信托计划	陕西省国际信托股份有限公司	7.90	7.90	100,000	2014/11/11	2017/11/11
	信托计划	陕西省国际信托股份有限公司	8.40	8.40	50,000	2014/11/11	2019/11/11
	信托计划	陕西省国际信托股份有限公司	9.40	9.40	50,000	2014/11/11	2021/11/11

财务报表科目	业务种类	发行方名称	预期收益率（%）	实际收益率（%）	期末余额（千元）	发行日	到期日
	信托计划	陕西省国际信托股份有限公司	6.00	6.00	800,000	2015/6/1	2018/5/28
	理财产品	中国银行股份有限公司	3.40	3.40	500,320	2015/12/25	2016/6/27
	理财产品	中国银行股份有限公司	3.40	3.40	1,500,961	2015/12/25	2016/6/27

b.本行投资的理财产品和信托计划的运作模式、收益来源、资产减值情况、潜在风险、违约可能性及违约对本行财务状况的影响，本行相关风控措施

理财产品：

本行根据理财产品是否保证收益将其划分为应收款项类投资和可供出售金融资产核算。报告期内，本行应收款项类投资中的理财产品为商业银行发行的保证收益类理财产品；本行可供出售金融资产中的理财产品为商业银行发行的非保证收益类理财产品。

•运作模式和收益来源

本行投资的理财产品运作模式为：本行认购由理财产品发行方发行的理财产品，理财产品发行方作为理财产品管理人，管理和运作理财资金。理财产品到期后，理财产品发行方以实际运作结果或按照合同约定向本行兑付产品收益。本行投资的理财产品的底层资产的收益来源主要为具有银行信用的货币市场工具、债券、信托计划、非标债权资产等，因而该类资产的风险较小。

•资产减值情况

报告期内，本行投资的理财产品本息均正常收回，未出现违约情况；理财产品发行方经营正常，总体而言本行投资的理财产品未出现减值迹象。

•潜在风险

本行投资的理财产品，其潜在风险为理财产品管理人在理财资金的管理运营过程中，可能会受利率风险、信用风险、延期支付风险、政策风险、不可抗力风险等因素影响导致在理财产品到期后无法获得预期收益，在极端情况下，可能导致本行投资的理财本金部分或全部无法收回。

对于本行投资的保本理财产品，由于合同约定投资到期可保障本金的收回，故风险较低；对于本行投资的非保本理财产品，按照穿透原则，该类产品的投向

为具有银行信用的货币市场工具、债券、信托计划、非标债权资产等，因而该类资产的风险较小。

- 违约可能性及违约对本行财务状况的影响

本行投资的理财产品，其发行方主要是股份制银行和资信等级较高的城市商业银行，并且理财产品于报告期内本息均正常收回，因此违约可能性较低。若该等理财产品出现违约，对本行财务状况影响主要包括本行无法按合同约定时间或金额收回投资本金，不能按约定收益率获得投资收益，从而造成本行投资损失。

- 本行相关风控措施

本行进行理财产品投资前严格按照相关制度对发行银行进行统一授信管理，在授信额度内购买该行理财产品，并规范合同签订和操作环节的风险控制；加强理财产品投资业务的投后管理，及时关注市场各类舆情信息，以实现相应的风险控制。

信托计划：

本行根据信托计划的现金流是否固定或可确定将其划分为应收款项类投资和可供出售金融资产核算。报告期内，本行对现金流固定或可确定的信托计划纳入应收款项类投资核算，该等信托计划的投资标的主要为信托贷款、信托受益权和附带回购协议的股权等；本行对现金流不固定或不可确定的信托计划纳入可供出售金融资产核算。

- 运作模式和收益来源

本行作为委托人与信托公司签订信托合同，将自有资金委托给信托公司进行管理，并获取信托收益，信托收益来源为融资人支付的信托利息。

- 资产减值情况

报告期内，本行投资的信托计划本息均正常收回，信托计划发行人和底层债务人经营正常，财务状况稳定，总体上本行投资的信托计划未出现减值迹象。

- 潜在风险

本行投资的信托计划潜在风险主要集中在因信托公司的信用风险和底层资产债务人的信用风险而导致的违约，无法正常偿还信托本息款。

- 违约可能性及违约对本行财务状况的影响

报告期内，融资人按协议约定正常支付本息，融资人经营正常，违约可能性较低。若出现融资人违约的情况，对于具有抵押或担保等保证措施的项目，本行可处置抵押物或追索担保人，尽量降低本行的投资损失；对于无以上保证措施的项目，将造成投资损失。

- 本行相关风控措施

本行通过为信托项目专项授信，并建立合作机构名单制管理，加强规范合同签订和操作环节的风险控制，约定不得投资的品种及投资限制；建立预警止损机制，加强该类投资的投后管理，从而进行相应的风险控制。

- 货币基金：

本行投资的货币基金划分为可供出售金融资产核算。报告期内，本行投资的货币基金为基金管理公司发行的产品。本行可供出售金融资产中的货币基金不保证收益。

- 运作模式和收益来源

本行投资的货币基金运作模式为：本行认购由基金管理公司为发行方发行的货币基金，基金管理公司作为管理人管理和运作货币基金。货币基金可随时赎回，赎回时基金管理公司以实际运作结果或按照合同约定向本行兑付产品收益。本行投资的货币基金收益来源为货币市场工具，因而该类资产出现损失的风险较小。

- 资产减值情况

报告期内，本行投资的货币基金未出现违约情况；货币基金流动性强，收益稳定，总体而言未出现减值迹象。

- 潜在风险

本行投资的货币基金，其潜在风险为基金管理人在货币基金的管理运营过程中，可能会受信用风险、延期支付风险、政策风险、不可抗力风险等因素影响导致货币基金无法获得预期收益，在极端情况下，可能导致本行投资的本金部分或全部无法收回。

- 违约可能性及违约对本行财务状况的影响

本行投资的货币基金，其发行方为基金管理公司，主要投资于信用级别高的货币市场工具，如同业存单、国债及政策性金融债等，因此违约可能性较低。若该等货币基金出现违约，对本行财务状况的影响主要包括本行无法收回部分或全部投资本金及收益。

•本行相关风控措施

本行进行货币基金投资前严格按照相关筛选标准对基金管理公司进行统一筛选，遵循总额度控制下分散投资管理的策略，控制每支货币型基金投资规模，分散投资风险；并严格限定投资期限，规范操作货币基金投资业务，以实现相应的风险控制。

c.本行投资的理财产品和信托计划报告期变动的的原因

本行的理财产品和信托计划报告期内余额如下表所示：

单位：百万元

项目	财务报表科目	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
货币基金	可供出售金融资产	7,666	-	-
小计		7,666	-	-
理财产品	可供出售金融资产	-	17,087	-
	应收款项类投资	-	-	2,001
小计		-	17,087	2,001
信托计划	可供出售金融资产	-	-	122
	应收款项类投资	12,038	4,122	5,655
小计		12,038	4,122	5,777

理财产品：

截至报告期各期末，本行投资的理财产品余额分别为20.01亿元、170.87亿元和0亿元。报告期内本行投资的理财产品规模先增加后减少，主要是由于本行主动调整经营策略和资产配置需求。

近年来，银行同业为提升资金运营效率，拓展收入渠道，对于投资业务进行多样化的模式创新，其中银行同业对于理财产品的投资较为普遍，本行的投资方式与运作模式与同业一致。

本行对于理财产品按穿透原则进行了一体化管理，参照信贷管理的标准和流程进行风险管控，在投资发起时对理财产品的各项要素、发起人和底层用款人进行审核，经过充分的调查和管理层的慎重决策后予以投资；本行对该等资产进行严格的投后管理，定期跟踪了解发起人和底层用款人的经营能力和财务状况，以有效控制该等资产的投资风险。

此外，截至报告期各期末，本行投资的理财产品分别占本行总资产的比重为0.95%、7.84%和0%，占总资产的比重较低。

信托计划：

截至报告期各期末，本行投资的信托计划余额分别为57.77亿元、41.22亿元和120.38亿元，报告期内该类资产规模先降后增。

由于本行对信托受益权投资按照穿透原则进行管理，为了控制该类资产的风险，本行在2016年逐渐减少了对该类现金流不固定或不确定的信托计划投资，而该类信托计划在可供出售金融资产中核算，因此截至2016年末，本行可供出售金融资产中信托受益权有所下降。截至2017年末，本行未投资该类信托受益权，主要是由于本行主动调整经营策略和资产配置。

截至2016年末，对于现金流固定或确定的信托计划，主要为贯彻促投资稳增长的经济金融政策，加强对重点项目和实体经济的支持力度，因此在项目选择方面趋于谨慎，尽职调查更为严格，截至2016年末，该类资产的投资规模有所下降。截至2017年末，该类信托计划余额新增79.16亿元，增幅192.04%，主要是由于本行在风险可控前提下主动调整经营策略和配置资产。

货币基金：

截至2017年末，本行投资的货币基金为76.66亿元。鉴于银行理财产品收益率较低且流动性不及货币基金，因此本行将资金转为配置于货币基金，增强整体资产流动性。

d.本行投资的理财产品和信托计划计提减值准备的情况

报告期内，本行在可供出售金融资产当中核算的理财产品和信托受益权，本息均正常收回本息，未出现逾期情况；此外，本行综合考虑了理财产品中发行方

的银行信用和违约历史，以及信托计划发行人和底层用款人的经营状况与财务能力，认为该等资产未出现减值迹象，因此无需计提减值准备。截至2017年12月31日，该类理财产品和信托计划已到期，并正常收回本息。

报告期内，本行在可供出售金融资产当中核算的货币基金未出现逾期情况；同时，本行综合考虑了货币基金的市场行情及基金管理公司的管理能力，认为该等资产未出现减值迹象，因此无需计提减值准备。

本行对于在应收款项类投资中核算的理财产品和信托受益权按穿透原则进行了一体化管理，即按“最终风险承担主体”确定风险拨备计提原则。对于承担最终信用风险的投资按照个别计提和组合计提方式计提减值准备。当有客观证据表明应收款项类投资发生减值时，该应收款项类投资的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）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；对于个别评估没有客观证据表明应收款项类投资发生减值时，参考对公贷款减值测试模型进行组合减值测试并根据测试结果和考虑底层资产实际风险计提组合减值准备。

截至2015年12月31日、2016年12月31日和2017年12月31日，本行对应收款项类投资分别计提准备金余额3,902万元、3,025万元和8,725万元，占其投资敞口的比例分别为0.51%、0.73%和0.72%。

5、本行资产的其他构成部分

本行资产的其他构成部分主要包括：现金及存放中央银行款项、买入返售金融资产、存放同业款项、拆出资金、应收利息和其他类型的资产等。

（1）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、法定准备金、超额存款准备金和财政性存款。法定准备金为本行被要求存放于人民银行的最低现金存款额，最低额依据本行客户存款额及存款准备金率确定。超额存款准备金指存放人民银行的超过法定存款准备金用于银行间往来资金清算的款项。本行现金及存放中央银行款项截至2015年末、2016年末和2017年末的余额分别为239.53亿元、240.59亿元和242.72亿元。2016年末较2015年末上升0.44%，2017年末较2016年末上升0.89%。

（2）买入返售金融资产

买入返售是指本行按合同或协议规定，以一定的价格向交易对手买入金融资产（主要为债券），再以约定价格于到期日返售给对方的资金融通行为。本行的买入返售金融资产全部为与银行和其他金融机构开展的买入返售债券。

截至 2015 年末、2016 年末和 2017 年末，本行买入返售协议下的款项的净额分别为 143.33 亿元、60.36 亿元和 152.14 亿元。上述变化的原因主要为本行根据资金变化情况，对主动性融资额度进行调节，以实现资金来源与运用的匹配。

（3）存放同业款项

存放同业款项是在业务经营过程中与其他银行及金融机构资金往来存放他行款项。

截至 2015 年末、2016 年末和 2017 年末，本行存放同业款项在扣除减值损失准备后的净额分别为 287.71 亿元、172.97 亿元和 18.39 亿元。2016 年末存放同业款项余额较 2015 年末下降 39.88%，2017 年末存放同业款项余额较 2016 年末下降 89.37%。报告期内，本行存放同业款项变动的主要原因是本行根据资产负债及流动性管理需要，适时调整存放同业业务规模。

（4）拆出资金

拆出资金主要为本行在银行间同业拆借市场进行的与同业和其他金融机构的拆放款项。

截至 2015 年末、2016 年末和 2017 年末，本行拆出资金款项在扣除减值损失准备后的净额分别为 12.64 亿元、14.41 亿元和 14.45 亿元。2016 年末本行拆出资金较 2015 年末增长 13.94%，2017 年末本行拆出资金较 2016 年末增长 0.34%，主要原因是本行为实现业务多元化，推动同业业务的发展，提高同业业务市场影响力，在保证流动性的前提下，主动扩大了拆出资金的规模。

（5）应收利息

截至 2015 年末、2016 年末和 2017 年末，本行应收利息分别为 6.32 亿元、8.27 亿元和 7.68 亿元。应收利息的详细情况参见本招股说明书“第十一节 财务会计信息”之“七、资产项目”之“（六）应收利息”。

本行发放贷款到期（含展期，下同）90 天后尚未收回的，其应计利息停止

计入当期利息收入，纳入表外核算；已计提的贷款应收利息，在贷款到期 90 天后仍未收回的，或在应收利息逾期 90 天后仍未收到的，冲减原已计入损益的利息收入，转作表外核算。当应计贷款转为非应计贷款时，应将已入账的利息收入和应收利息予以冲销。综上，非应计贷款应收利息已直接冲销，故本行不再计提应收利息坏账准备。

（6）其他类型的资产

本行其他类型的资产还包括固定资产、递延所得税资产、在建工程、无形资产、其他资产。截至 2015 年末、2016 年末和 2017 年末，本行上述类型的资产总额分别为 13.81 亿元、14.07 亿元和 18.24 亿元。总体来看，其他类型资产规模随着业务的不断开展呈现稳定增长。其他类型的资产的详细情况参见本招股说明书“第十一节 财务会计信息”之“七、资产项目”。

（二）主要负债分析

本行负债构成的主要部分是吸收存款、卖出回购金融资产及同业及其他金融机构存放款项。

本行截至报告期各期末总负债构成情况如下表所示：

单位：百万元

项目	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
向中央银行借款	7,160	3.31%	270	0.13%	430	0.22%
同业及其他金融机构存放款项	4,803	2.22%	8,520	4.22%	10,069	5.15%
拆入资金	265	0.12%	990	0.49%	2,000	1.02%
卖出回购金融资产款	9,012	4.16%	6,995	3.46%	13,573	6.94%
吸收存款	145,509	67.24%	133,500	66.09%	121,709	62.22%
应付职工薪酬	221	0.10%	123	0.06%	89	0.05%
应交税费	305	0.14%	171	0.08%	206	0.11%
应付利息	2,414	1.12%	1,970	0.98%	1,732	0.89%
已发行债务证券 ⁽¹⁾	46,118	21.31%	48,640	24.08%	45,044	23.03%
其他负债	598	0.28%	818	0.40%	753	0.39%

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
负债合计	216,405	100.00%	201,996	100.00%	195,605	100.00%

注：（1）指本行于2015年6月发行的人民币二级资本债券及2014年起发行的同业存单。

近年来，本行负债规模随业务的不断开展以及网点的持续扩张保持稳定增长。截至2015年末、2016年末和2017年末，本行总负债合计分别为1,956.05亿元、2,019.96亿元和2,164.05亿元，其中2016年末较2015年末增加3.27%，2017年末较2016年末增加7.13%。

截至2017年12月31日，本行负债中的最大三类组成部分吸收存款、已发行债务证券、卖出回购金融资产款占负债总额的比例分别为67.24%、21.31%和4.16%，合计占比为92.71%。

1、吸收存款

本行为公司和个人客户提供活期及定期存款产品。客户存款为本行负债的最重要组成部分。截至2015年末、2016年末和2017年末，本行客户存款总额分别为1,217.09亿元、1,335.00亿元和1,455.09亿元，分别占当年总负债的62.22%、66.09%和67.24%。

（1）按产品和客户类型划分的吸收存款

本行截至报告期各期末按产品类型和按客户类型划分的吸收存款情况如下表所示：

单位：百万元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
活期存款	83,255	57.22%	72,931	54.63%	66,457	54.60%
-公司存款	68,855	47.32%	58,982	44.18%	54,253	44.57%
-个人存款	14,400	9.90%	13,949	10.45%	12,204	10.03%
定期存款	52,303	35.94%	45,915	34.39%	38,308	31.47%
-公司存款	19,034	13.08%	16,601	12.43%	14,318	11.76%
-个人存款	33,269	22.86%	29,315	21.96%	23,990	19.71%

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
结构性存款	5,093	3.50%	10,584	7.92%	13,426	11.03%
-公司存款	2,030	1.39%	4,010	3.00%	5,064	4.16%
-个人存款	3,063	2.11%	6,573	4.92%	8,362	6.87%
保证金存款	4,859	3.34%	4,071	3.06%	3,518	2.90%
-银行承兑汇票	3,681	2.53%	3,280	2.46%	2,759	2.27%
-保函	380	0.26%	308	0.23%	338	0.28%
-信用证	90	0.06%	58	0.04%	62	0.05%
-其他	708	0.49%	425	0.32%	360	0.30%
吸收存款总额	145,509	100.00%	133,500	100.00%	121,709	100.00%

公司存款是本行吸收存款的重要组成部分。截至2015年末、2016年末和2017年末，本行公司存款的总额（包括活期存款、定期存款、结构性存款和保证金存款）分别是771.53亿元、836.64亿元和947.77亿元，占存款总额的比例分别为63.39%、62.67%和65.13%。2015年至2017年，本行公司存款总额持续增加，主要原因是：本行将自身发展与国家区域战略布局及地方经济建设方针相结合，积极支持地方经济和社会发展，拓宽企业多元化融资渠道，提升综合化金融服务水平，获得公司客户的认可。

截至2015年末、2016年末和2017年末，本行个人存款的总额分别是445.56亿元、498.37亿元和507.33亿元，占存款总额的比例分别为36.61%、37.33%和34.87%，占比基本稳定，报告期内，本行存款规模小幅增长，主要原因是：（1）国内经济保持稳定增长，居民可支配收入增加；（2）本行持续新增的营业网点为吸收个人存款增加了渠道；（3）本行加大对个人银行业务的支持力度，加强了网点产能提升建设，加快渠道转型。

（2）按地理地区划分的存款分布情况

本行截至报告期各期末按吸收存款的分支机构所在的地理地区划分的吸收存款情况如下表所示：

单位：百万元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
西安	133,674	91.87%	125,717	94.17%	117,900	96.87%
宝鸡	1,873	1.29%	1,680	1.26%	1,749	1.44%
咸阳	2,459	1.69%	2,011	1.51%	597	0.49%
榆林	1,554	1.07%	1,047	0.78%	874	0.72%
延安	1,667	1.15%	1,036	0.78%	168	0.14%
渭南	1,290	0.89%	1,067	0.80%	414	0.34%
汉中	542	0.37%	588	0.44%	6	0.01%
安康	1,868	1.28%	354	0.27%	-	-
铜川	583	0.40%	-	-	-	-
吸收存款总额	145,509	100.00%	133,500	100.00%	121,709	100.00%

截至2015年末、2016年末和2017年末，本行在西安地区的吸收存款金额分别为1,179.00亿元、1,257.17亿元和1,336.74亿元，占客户存款的比例为96.87%、94.17%和91.87%，报告期内，本行的吸收存款主要来源于西安地区。

（3）按剩余期限统计的存款分布

本行截至2017年12月31日按剩余期限统计的吸收存款分布情况如下表所示：

单位：百万元

项目	1个月以内到期		1至3个月到期		3至12个月到期		1至5年到期		5年以上到期		合计	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
个人存款	16,679	11.46%	3,914	2.69%	11,740	8.07%	18,400	12.65%	-	-	50,733	34.87%
公司存款	71,044	48.82%	3,152	2.17%	12,113	8.32%	8,468	5.82%	-	-	94,777	65.13%
客户存款总额	87,722	60.29%	7,066	4.86%	23,853	16.39%	26,868	18.46%	-	-	145,509	100.00%

（4）吸收存款币种结构

本行截至2017年12月31日按货币划分的本行吸收存款分布情况如下表所示：

单位：百万元

项目	人民币	美元 ⁽¹⁾	其它货币 ⁽¹⁾	合计
活期存款	83,236	14	4	83,255
-公司存款	68,839	13	3	68,855
-个人存款	14,398	2	1	14,400
定期存款	52,293	8	1	52,303
-公司存款	19,034	0	-	19,034
-个人存款	33,260	8	1	33,269
结构性存款	5,093	-	-	5,093
保证金存款	4,859	-	-	4,859
客户存款总额	145,481	22	6	145,509

注：（1）外币存款按照期末人民银行公布的基准汇率或经国家认可的套算汇率折算为人民币。

2、同业及其他金融机构存放款项

截至 2015 年末、2016 年末和 2017 年末，本行同业及其他金融机构存放款项的余额分别为 100.69 亿元、85.20 亿元和 48.03 亿元。本行积极主动开展负债管理，根据负债及其流动性情况、同业存款利率水平等，适时调整同业存款规模。

3、卖出回购金融资产

卖出回购金融资产是指按回购协议卖出票据、证券等金融资产所融入的资金。截至 2015 年末、2016 年末和 2017 年末，本行卖出回购金融资产余额分别为 135.73 亿元、69.95 亿元和 90.12 亿元。报告期内，本行卖出回购金融资产变动的主要原因是本行通过卖出回购业务对负债规模、结构及成本进行主动管理。

4、拆入资金

拆入资金主要包括银行间同业拆借市场拆入款项。截至 2015 年末、2016 年末和 2017 年末，本行拆入资金余额分别为 20.00 亿元、9.90 亿元和 2.65 亿元。

5、应付职工薪酬

本行应付职工薪酬包括应付短期薪酬和离职后福利。其中，应付短期薪酬为本行应付职工薪酬的主要组成部分，以工资、奖金、津贴和补贴为主，还包括职工福利费、社会保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、其他短期薪酬等。离职后福利包括设定提存计划和设定受益计划。截至 2015 年末、2016 年末

和 2017 年末，本行应付职工薪酬分别为 0.89 亿元、1.23 亿元和 2.21 亿元。

6、应交税费

本行应交税费包括应交所得税、应交增值税、应交税金及附加和其它税费。截至 2015 年末、2016 年末和 2017 年末，本行应交税费分别为 2.06 亿元、1.71 亿元和 3.05 亿元。

7、应付利息

本行应付利息包括应付客户存款利息、应付债券利息、应付同业存放及拆入资金利息、应付卖出回购金融资产款利息、应付中央银行再贷款利息。截至 2015 年末、2016 年末和 2017 年末，本行应付利息分别为 17.32 亿元、19.70 亿元和 24.14 亿元。

8、已发行债务证券

本行已发行债务证券包括发行的同业存单和应付债券。截至 2015 年末、2016 年末和 2017 年末，本行已发行债务证券分别为 450.44 亿元、486.40 亿元和 461.18 亿元。截至 2017 年 12 月 31 日，本行在银行间公开发行但尚未到期的同业存单共计 53 笔，最长期限为 365 天，且均以贴现方式发行。

9、其他负债

其他负债包括应付股利、代理业务、暂挂股东投资款及其他。截至 2015 年末、2016 年末和 2017 年末，本行其他负债分别为 7.53 亿元、8.18 亿元和 5.98 亿元。

二、利润表重要项目分析

（一）经营业绩概要分析

本行 2015 年、2016 年和 2017 年的简明经营业绩如下表所示：

单位：百万元

项目	2017 年	2016 年	2015 年
利息收入	8,454	7,651	7,140
利息支出	(4,298)	(3,941)	(3,044)
利息净收入	4,156	3,710	4,096

项目	2017年	2016年	2015年
手续费及佣金收入	789	750	579
手续费及佣金支出	(29)	(33)	(23)
手续费及佣金净收入	760	717	556
投资收益/（损失）	39	93	9
其中：对联营企业的投资收益	20	9	2
公允价值变动（损失）/收益	(13)	(16)	26
汇兑净收益	(20)	11	11
其他业务收入	2	3	11
资产处置损失	(0.11)	(0.19)	(0.60)
其他收益	2	-	-
营业收入	4,926	4,518	4,708
税金及附加	(45)	(122)	(297)
业务及管理费	(1,476)	(1,367)	(1,324)
资产减值损失	(801)	(297)	(475)
其他业务支出	(6)	(6)	(3)
营业支出	(2,328)	(1,793)	(2,099)
营业利润	2,598	2,725	2,608
加：营业外收入	7	11	30
减：营业外支出	(4)	(1)	(3)
利润总额	2,601	2,735	2,636
减：所得税费用	(500)	(721)	(642)
净利润	2,101	2,014	1,994
归属于母公司股东的净利润	2,131	2,011	1,990
少数股东损益	(30)	2	4

2015年、2016年和2017年，本行净利润分别为19.94亿元、20.14亿元和21.01亿元，其中2016年较2015、2017年较2016年分别增长0.99%和4.35%。

1、利息净收入基本保持稳定：主要是由于在基准利率下降的大环境下，本行生息资产平均余额较快增长所致。

2、手续费及佣金净收入增长：2015年至2017年本行手续费及佣金净收入的年均复合增长率为16.98%，主要由于近年来本行中间业务产品种类不断丰富以及收入结构日趋多元化。

本行2015年、2016年和2017年资产与负债项目的平均余额、相关利息收入或利息支出以及资产的平均收益率和负债的平均成本率情况如下表所示：

单位：百万元

项目	2017年			2016年			2015年		
	平均余额 ⁽¹⁾	利息收入	平均收益率 ⁽²⁾	平均余额 ⁽¹⁾	利息收入	平均收益率 ⁽²⁾	平均余额 ⁽¹⁾	利息收入	平均收益率 ⁽²⁾
资产									
存拆放同业和其他金融机构款项 ⁽³⁾	24,357	717	2.94%	30,351	782	2.58%	16,647	441	2.65%
存放中央银行款项 ⁽⁴⁾	21,655	336	1.55%	19,699	308	1.57%	20,485	316	1.54%
贷款及垫款 ⁽⁵⁾	98,601	4,731	4.80%	84,885	4,304	5.07%	72,370	4,665	6.45%
证券投资 ⁽⁶⁾	62,356	2,671	4.28%	56,108	2,257	4.02%	32,449	1,718	5.29%
总生息资产	206,969	8,454	4.08%	191,043	7,651	4.00%	141,951	7,140	5.03%
负债									
吸收存款 ⁽⁷⁾	134,682	2,368	1.76%	123,054	2,289	1.86%	110,559	2,463	2.23%
同业和其它金融性公司存放款项 ⁽⁸⁾	15,735	466	2.96%	13,257	352	2.66%	8,669	258	2.98%
已发行债务证券	37,434	1,464	3.91%	38,100	1,300	3.41%	8,216	323	3.93%
总付息负债	187,851	4,298	2.29%	174,411	3,941	2.26%	127,443	3,044	2.39%
生息资产利息净收入			4,156			3,710			4,096
净利差⁽⁹⁾			1.79%			1.74%			2.64%
净息差⁽¹⁰⁾			2.01%			1.94%			2.89%

注：（1）生息资产、付息负债平均余额是本行管理层账户的日均余额，该等数据未经审计。

（2）平均收益（成本）率计算公式为：利息收入（支出）/平均余额。

（3）包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产、转贴现。

（4）包括法定准备金、超额备付金，不包括现金。

（5）包括公司贷款、个人贷款、票据贴现。

（6）包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券、持有至到期的债券投资、可供出售的金融资产投资、应收款项类投资和大额可转让存单投资。

（7）吸收存款包括活期存款、定期存款、保证金存款及结构性存款。

- (8) 包括同业和其他金融机构存放款项、卖出回购金融资产、拆入资金。
 (9) 等于总生息资产平均收益率与总付息负债平均成本率两者的差额。
 (10) 按照生息资产利息收入减去付息资产利息支出，除以总生息资产平均余额计算。

下表列出了所示年度本行由于规模和利率变化导致利息收入和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：百万元

项目	2017年与2016年对比			2016年与2015年对比		
	增加（减少）原因		增加（减少）净额 ⁽³⁾	增加（减少）原因		增加（减少）净额 ⁽³⁾
	规模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾		规模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	
资产						
存放同业和其它金融性公司款项	(154)	89	(66)	363	(22)	341
存放中央银行款项	31	(4)	27	(12)	5	(7)
贷款及垫款	695	(268)	428	807	(1,168)	(362)
证券投资	251	163	414	1,253	(714)	539
利息收入变动	638	165	803	2,469	(1,959)	511
负债						
客户存款	216	(137)	79	278	(453)	(174)
同业和其它金融性公司存放款项	66	48	114	137	(43)	94
已发行债务证券	(23)	187	164	1,174	(197)	977
利息支出变动	304	53	357	1,122	(225)	897
生息资产利息净收入变动	309	137	446	1,417	(1,802)	(386)

注：（1）为年度平均余额减上年度平均余额再乘以上年度平均收益率/成本率。

（2）为年度平均收益率/成本率减上年度平均收益率/成本率再乘以本年度平均余额。

（3）为本年度利息收入/支出减上年度利息收入/支出。

（二）生息资产利息净收入

本行生息资产利息净收入包括利息净收入及债券投资利息收入。

1、利息净收入

利息净收入是本行营业收入的主要组成部分。2015年、2016年和2017年，本行的利息净收入分别占本行营业收入的87.00%、82.12%和84.37%。

本行2015年、2016年和2017年利息收入、利息支出和利息净收入的情况

如下表所示：

单位：百万元

项目	2017年	2016年	2015年
利息收入	8,454	7,651	7,140
利息支出	(4,298)	(3,941)	(3,044)
利息净收入	4,156	3,710	4,096

2015年、2016年和2017年，本行利息净收入分别为40.96亿元、37.10亿元和41.56亿元，2016年较2015年减少9.42%，2017年较2016年增加12.02%。

（1）利息收入

本行利息收入由2015年的71.40亿元增至2016年的76.51亿元，增幅7.15%。由2016年的76.51亿元增至2017年的84.54亿元，增幅10.50%。2015年至2017年本行利息收入增长的主要原因是本行的生息资产平均余额稳定增长。

①贷款及垫款利息收入

贷款及垫款利息收入一直是本行利息收入的最大组成部分，包括公司贷款利息收入、个人贷款利息收入和票据贴现利息收入。本行2015年、2016年和2017年贷款及垫款各组成部分的平均余额、利息收入以及平均收益率情况如下表所示：

单位：百万元

项目	2017年			2016年			2015年		
	平均余额 ⁽¹⁾	利息收入	平均收益率	平均余额 ⁽¹⁾	利息收入	平均收益率	平均余额 ⁽¹⁾	利息收入	平均收益率
公司贷款	83,167	4,049	4.87%	74,213	3,802	5.12%	62,067	4,045	6.52%
票据贴现 ⁽²⁾	110	5	4.58%	137	5	3.79%	180	9	4.83%
个人贷款	15,324	677	4.42%	10,535	496	4.71%	10,123	612	6.04%
合计	98,601	4,731	4.80%	84,885	4,304	5.07%	72,370	4,665	6.45%

注：（1）贷款及垫款平均余额是本行管理层账户的日均余额，该等数据未经审计。

（2）票据转贴现平均余额及对应的利息收入在存拆放同业和其他金融机构款项中核算。

2015年、2016年和2017年，本行贷款及垫款利息收入分别为46.65亿元、43.04亿元和47.31亿元，分别占当年利息收入（含债券投资利息收入）的65.34%、56.25%和55.97%，本行贷款及垫款平均收益率分别为6.45%、5.07%和4.80%，

平均余额分别为 723.70 亿元、848.85 亿元和 986.01 亿元。

报告期内，公司贷款利息收入一直是本行客户贷款利息收入的最大组成部分。2015 年、2016 年和 2017 年，公司贷款利息收入分别占本行客户贷款总利息收入的 86.70%、88.34%和 85.58%。公司贷款利息收入由 2015 年的 40.45 亿元降至 2016 年的 38.02 亿元，降幅 6.00%；由 2016 年的 38.02 亿元增至 2017 年的 40.49 亿元，增幅 6.50%。

报告期内公司贷款利息收入的波动为本行公司贷款平均余额增长及贷款收益率下行的综合结果。本行公司贷款平均余额的增长主要得益于：（1）加大公司客户拓展力度，培育价值客户；（2）不断巩固和深化客户关系，为贷款业务持续增长提供基础；（3）设立异地分支机构，开拓新市场；（4）开展“科技金融”、“供应链金融”等特色业务。本行公司贷款收益率由 2015 年的 6.52%下降至 2016 年的 5.12%，由 2016 年的 5.12%下降至 2017 年的 4.87%，主要受人民银行降息影响。

本行的个人贷款利息收入由 2015 年的 6.12 亿元降至 2016 年的 4.96 亿元，降幅 18.85%，由 2016 年的 4.96 亿元增至 2017 年的 6.77 亿元，增幅 36.39%。2015 年至 2017 年，本行个人贷款利息收入波动主要因为本行个人贷款余额保持增长但个人贷款收益率下降。贷款余额方面，本行个人贷款平均余额在报告期内增长的主要原因是：（1）居民收入的增长，个人消费贷款需求增加；（2）增设分支机构，推动个人贷款业务发展；（3）积极创新个人贷款品种，提升综合服务能力。贷款收益率方面，本行个人贷款收益率由 2015 年的 6.04%下降至 2016 年的 4.71%，由 2016 年的 4.71%降至 2017 年的 4.42%，主要受人民银行降息的影响。

本行 2015 年票据贴现利息收入为 0.09 亿元，平均收益率为 4.83%；2016 年票据贴现利息收入为 0.05 亿元，平均收益率为 3.79%，2017 年票据贴现利息收入为 0.05 亿元，平均收益率为 4.58%。

②存放中央银行款项利息收入

本行存放中央银行款项利息收入主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。法定存款准备金即规定本行须在人民银行存放的最低现金存款，由本行自身客户存款与法定存款准备金率共同决定。超额存款准备金是本行存放在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。

报告期各期，本行存放中央银行款项利息收入分别为 3.16 亿元、3.08 亿元和 3.36 亿元，基本保持稳定。

③存拆放同业和其他金融机构款项

本行存拆放同业和其他金融机构款项的利息收入从 2015 年的 4.41 亿元增至 2016 年的 7.82 亿元，增幅 77.30%，主要原因是本行主动增加了存放同业和其他金融机构款项的规模，由 2015 年的 166.47 亿元增至 2016 年的 303.51 亿元，增幅 82.31%。

本行存拆放同业和其他金融机构款项的利息收入从 2016 年的 7.82 亿元降至 2017 年的 7.17 亿元，降幅 8.38%，主要原因是本行主动减少了存放同业和其他金融机构款项的规模，由 2016 年的 303.51 亿元降至 2017 年的 243.57 亿元，降幅 19.75%。

④证券投资

本行证券投资利息收入从 2015 年的 17.18 亿元增至 2016 年的 22.57 亿元，增幅 31.35%，主要原因是本行证券投资平均余额由 2015 年的 324.49 亿元增至 2016 年的 561.08 亿元，增幅 72.91%。本行证券投资利息收入从 2016 年的 22.57 亿元增至 2017 年的 26.71 亿元，增幅 18.34%，主要原因本行证券投资平均余额由 2016 年的 561.08 亿元增至 2017 年的 623.56 亿元，增幅 11.14%。

（2）利息支出

本行的利息支出由 2015 年的 30.44 亿元增至 2016 年的 39.41 亿元，增幅 29.46%；由 2016 年的 39.41 亿元增至 2017 年的 42.98 亿元，增幅 9.06%，主要原因是本行付息负债平均余额保持增长。

①吸收存款的利息支出

本行吸收存款的利息支出由 2015 年的 24.63 亿元降至到 2016 年的 22.89 亿元，主要原因是吸收存款平均成本率下降，由 2016 年的 22.89 亿元增至到 2017 年的 23.68 亿元，主要原因是本行吸收存款平均余额由 2016 年的 1,230.54 亿元增至 2017 年的 1,346.82 亿元，增幅 9.45%。

本行 2015 年、2016 年和 2017 年吸收存款各组成部分的平均余额、利息支出以及平均成本率情况如下表所示：

单位：百万元

项目	2017年			2016年			2015年		
	平均余额 ⁽¹⁾	利息支出	平均成本率	平均余额 ⁽¹⁾	利息支出	平均成本率	平均余额 ⁽¹⁾	利息支出	平均成本率
公司存款									
活期	58,600	307	0.52%	54,681	312	0.57%	48,082	353	0.73%
定期	23,350	759	3.25%	15,629	595	3.81%	15,230	636	4.18%
小计	81,950	1,065	1.30%	70,310	908	1.29%	63,312	989	1.56%
个人存款									
活期	13,575	49	0.36%	12,832	47	0.36%	11,107	46	0.41%
定期	32,164	1,029	3.20%	25,623	828	3.23%	23,998	890	3.71%
小计	45,739	1,078	2.36%	38,454	874	2.27%	35,105	936	2.67%
结构性存款	6,993	225	3.21%	14,290	507	3.55%	12,141	538	4.43%
合计	134,682	2,368	1.76%	123,054	2,289	1.86%	110,559	2,463	2.23%

注：（1）吸收存款平均余额是本行管理层账户的日均余额，该等数据未经审计。

②同业和其它金融性公司存拆放款项的利息支出

本行同业和其它金融性公司存拆放款项的利息支出由2015年的2.58亿元增至2016年的3.52亿元，增幅为36.31%，其主要原因是同业存放款项的规模大幅上升，由2015年的86.69亿元增至2016年的132.57亿元。本行同业和其它金融性公司存拆放款项的利息支出由2016年的3.52亿元增至2017年的4.66亿元，增幅为32.35%，其主要原因是同业存放款项的规模大幅上升，由2016年的132.57亿元增至2017年的157.35亿元。

③应付债券的利息支出

本行债务证券利息支出从2015年的3.23亿元增至2016年的13.00亿元，主要原因是已发行债务证券的平均余额进一步上升。本行债务证券的利息支出从2016年的13.00亿元增至2017年的14.64亿元，主要原因是债务证券的平均成本由2016年的3.41%上升到2017年的3.91%。

2、生息资产平均收益率和付息负债平均成本率

（1）生息资产平均收益率和付息负债平均成本率变化的原因

本行2015年、2016年和2017年生息资产平均收益率和付息负债平均成本

率如下表所示：

项目	2017年	2016年	2015年
生息资产平均收益率	4.08%	4.00%	5.03%
付息负债平均成本率	2.29%	2.26%	2.39%
净利差	1.79%	1.74%	2.64%

2016年，受基准利率下降及利率市场化的影响，本行生息资产平均收益率及付息负债平均成本率较2015年呈现下降趋势；此外，本行生息资产收益率下降还受到营改增的影响，2016年全年本行因营改增导致价税分离的增值税金额为1.87亿元，相关价税分离的影响约9个基点。与同期生息资产收益率相比，付息负债成本率下降幅度较小，其主要原因为已发行债务证券占比上升。2017年，受到资金市场紧张、同业拆借利率大幅走高的影响，本行生息资产平均收益率及付息负债平均成本率较2016年相比均呈现小幅上升趋势。与同期生息资产收益率相比，付息负债成本率上升幅度较小，主要是由于本行负债平均余额增速放缓，成本率较高的已发行债务证券占比减少。截至2016年末和2017年末，本行已发行债务证券平均余额分别增长298.84亿元和减少6.67亿元，变动幅度为363.72%和-1.75%。

（2）生息资产平均收益率和付息负债平均成本率的行业比较

下表列示了本行与选取的可比上市城市商业银行和农村商业银行的生息资产及付息负债情况：

名称	2017年			2016年			2015年		
	收益率	成本率	净利差	收益率	成本率	净利差	收益率	成本率	净利差
北京银行	未披露	未披露	未披露	3.94%	2.20%	1.74%	4.70%	2.75%	1.95%
上海银行	未披露	未披露	未披露	4.02%	2.30%	1.72%	4.66%	2.84%	1.82%
江苏银行	未披露	未披露	未披露	4.03%	2.47%	1.56%	4.61%	2.93%	1.68%
南京银行	未披露	未披露	未披露	4.37%	2.36%	2.01%	5.28%	2.84%	2.44%
宁波银行	未披露	未披露	未披露	4.13%	2.18%	1.95%	5.18%	2.78%	2.40%
杭州银行	未披露	未披露	未披露	4.17%	2.34%	1.83%	5.18%	3.10%	2.08%
贵阳银行	未披露	未披露	未披露	4.50%	1.74%	2.76%	5.46%	2.01%	3.45%
常熟农商行	未披露	未披露	未披露	5.32%	2.28%	3.04%	5.59%	2.76%	2.83%

名称	2017年			2016年			2015年		
	收益率	成本率	净利差	收益率	成本率	净利差	收益率	成本率	净利差
无锡农商行	未披露	未披露	未披露	4.13%	2.38%	1.75%	4.95%	3.07%	1.88%
江阴农商行	未披露	未披露	未披露	3.81%	1.74%	2.07%	5.06%	2.56%	2.50%
吴江农商行	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	未披露	5.39%	2.14%	3.25%
张家港农商行	未披露	未披露	未披露	4.34%	2.30%	2.04%	5.31%	2.94%	2.37%
上市城商行平均值	未披露	未披露	未披露	4.17%	2.23%	1.94%	5.01%	2.75%	2.26%
上市农商行平均值	未披露	未披露	未披露	4.40%	2.18%	2.23%	5.26%	2.69%	2.57%
本行	4.08%	2.29%	1.79%	4.00%	2.26%	1.74%	5.03%	2.39%	2.64%

数据来源：上市银行年报和招股说明书。截至本招股说明书签署之日，上述各可比上市商业银行的2017年数据尚未公开披露。

本行生息资产平均收益率和付息负债平均成本率变动与可比上市银行在报告期内趋势一致，均呈现下降趋势，该变动无异常。

本行付息负债平均成本率2016年高于可比上市银行平均水平，主要是因为市场流动性紧张，本行为拓宽资金融入渠道，优化负债结构，满足流动性要求，灵活开展同业业务，已发行债务证券规模占比高于行业平均水平，本行该业务成本率高于其他负债业务成本率，导致付息负债成本率略高于平均水平。

3、净利差及净息差

净利差是指本行生息资产的平均收益率与付息负债的平均成本率的差额。本行的净利差由2015年的2.64%下降至2016年的1.74%，下降了90个基点，主要原因是由于利率市场化及市场无风险利率下行及营改增导致价税分离的影响，本行生息资产平均收益率降低了103个基点，付息负债平均成本率下降了13个基点。本行付息负债的平均成本率下降较慢的主要原因为已发行债务证券占比逐年上升，截至2016年末，本行已发行债务证券平均余额增长298.84亿元，因此付息负债成本率下降幅度比生息资产收益率下降幅度小。本行的净利差由2016年的1.74%上升至2017年的1.79%，上升了5个基点，主要原因是在宏观政策压降融资成本、同业拆借利率走高的背景下，本行持续调整及优化资产结构，提高低风险、低税负、高收益债券持有量，生息资产平均收益率上升8个基点。在债务证券发行成本上升，客户存款平均成本率降低等因素综合影响下，本行付息

负债的平均成本率上升 3 个基点。

净息差即生息资产净利息收入与总生息资产平均余额的比率。本行净息差由 2015 年的 2.89% 降至 2016 年的 1.94%，下降了 95 个基点，主要是由于利率市场化及市场无风险利率下行。本行净息差由 2016 年的 1.94% 上升至 2017 年的 2.01%，上升了 7 个基点，主要原因是资金市场平稳，债券市场稳定，本行调整优化资产负债结构。

针对净利差及净息差指标，本行选取资产规模及收入规模相近的上市银行作为可比上市银行，其 2015 年、2016 年及 2017 年净利差和净息差，以及生息资产结构、付息负债结构和平均收益率及成本率的情况如下：

（1）2017 年净利差、净息差与可比上市商业银行比较分析

截至本招股说明书签署之日，各可比上市商业银行 2017 年的相关数据尚未公开披露。

(2) 2016年净利差、净息差与可比上市商业银行比较分析

项目	宁波银行		杭州银行		贵阳银行		常熟农商行		无锡农商行		平均值		本行	
	平均余额占比 (%)	收益率/成本率 (%)	平均余额占比 (%)	收益率/成本率 (%)	平均余额占比 (%)	收益率/成本率 (%)	平均余额占比 (%)	收益率/成本率 (%)	平均余额占比 (%)	收益率/成本率 (%)	平均余额占比 (%)	收益率/成本率 (%)	平均余额占比 (%)	收益率/成本率 (%)
资产														
贷款及垫款	28.94	5.72	39.42	5.04	34.31	6.12	50.55	6.75	48.61	5.29	40.37	5.78	44.43	5.07
-公司贷款（含贴现）	21.31	5.38	26.92	5.10	26.87	6.05	32.68	6.07	42.67	5.39	30.09	5.60	38.92	5.12
-个人贷款	7.63	6.68	12.50	4.91	7.44	6.36	17.87	8.00	5.94	4.61	10.28	6.11	5.51	4.71
证券投资	56.55	3.94	41.11	4.12	50.12	4.18	未披露	未披露	28.25	4.31	44.01	4.14	29.37	4.02
存放央行款项	9.47	1.42	8.49	1.52	11.00	1.56	9.54	1.54	12.11	1.58	10.12	1.52	10.31	1.57
存拆放同业和其他金融机构款项	5.03	2.28	10.98	3.29	4.57	3.09	未披露	未披露	未披露	未披露	6.86	2.89	15.89	2.58
总生息资产	100.00	4.13	100.00	4.17	100.00	4.50	100.00	5.32	100.00	4.13	100.00	4.45	100.00	4.00
负债														
客户存款	62.08	1.71	59.61	1.80	80.67	1.38	77.43	2.12	82.68	2.50	72.49	1.90	70.55	1.86
-公司存款	49.16	1.51	48.31	未披露	64.50	未披露	34.99	1.38	46.65	2.28	48.72	1.72	43.96	1.48
-个人存款	12.92	2.49	11.30	未披露	16.17	未披露	42.44	2.73	36.04	2.80	23.77	2.67	26.59	2.49
已发行债务证券	17.93	3.47	22.06	3.41	12.39	3.49	5.74	3.22	3.13	4.50	12.25	3.62	21.85	3.41
同业和其他金融性公司存放款项	20.00	2.49	18.33	2.81	6.94	2.83	未披露	未披露	未披露	未披露	15.09	2.71	7.60	2.66
总付息负债	100.00	2.18	100.00	2.34	100.00	1.74	100.00	2.28	100.00	2.38	100.00	2.18	100.00	2.26

项目	宁波银行		杭州银行		贵阳银行		常熟农商行		无锡农商行		平均值		本行	
	平均余额占比 (%)	收益率/成本率 (%)	平均余额占比 (%)	收益率/成本率 (%)	平均余额占比 (%)	收益率/成本率 (%)	平均余额占比 (%)	收益率/成本率 (%)	平均余额占比 (%)	收益率/成本率 (%)	平均余额占比 (%)	收益率/成本率 (%)	平均余额占比 (%)	收益率/成本率 (%)
净利差	1.95		1.83		2.76		3.04		1.75		2.27		1.74	
净息差	1.95		1.98		2.88		3.22		1.96		2.40		1.94	

数据来源：上市银行年报和招股说明书。

①本行的生息资产收益率比较情况

2016年本行生息资产收益率为4.00%，低于可比上市商业银行平均值。

资产收益率方面，2016年，本行贷款及垫款平均收益率为5.07%，低于可比上市商业银行平均值；其中公司贷款平均收益率较可比上市银行公司贷款收益率平均值低，主要是受区域经济特征及风险偏好等因素的综合影响；个人贷款平均收益率较可比上市银行个人贷款收益率平均值低，主要是因为本行房产按揭贷款占个人贷款的85.00%以上，占比较高，而房产按揭贷款的利率较低。受区域经济特征、市场定价水平及本行风险偏好等因素的综合影响，本行证券投资较可比上市银行证券投资收益率平均值略低；本行存放央行款项平均收益率为1.57%，与可比上市银行收益率平均值基本持平；本行存拆放同业和其他金融机构款项收益率较可比上市银行略低，主要是本行投资较为谨慎所致。

资产结构方面，2016年，本行收益率高于总生息资产平均收益率的资产为贷款及垫款和证券投资，其平均余额占比为44.43%，高于可比银行均值，体现了本行较好的放贷能力；证券投资平均余额占比为29.37%，低于可比银行均值，主要是由于本行投资业务较为谨慎。收益率低于总生息资产平均收益率的资产为存放央行款项及存拆放同业和其他金融机构款项，存放央行款项平均余额占比为10.31%，与可比银行均值基本一致；存拆放同业和其他金融机构款项平均余额占比为15.89%，高于可比银行均值，主要原因是本行为实现业务多元化，在保证流动性的前提下，灵活调整同业业务规模所致。

②本行付息负债成本率比较情况

2016年本行付息负债成本率为2.26%，略高于可比上市银行平均值。

成本率方面，本行2016年客户存款平均利率为1.86%，较可比上市银行平均水平略低。随着存款利率市场化的不断推进，存款利率定价更趋灵活化、差异化，受本行客户结构特点影响，公司客户存款占比较高，其成本率较低。本行2016年已发行债务证券及同业和其他金融性公司存放款项的平均成本率分别为3.41%和2.66%，均低于可比上市银行平均值。

负债结构方面，2016年，本行成本率低于总付息负债平均成本率的负债为客户存款，其平均余额占比为70.55%，略低于可比银行。本行成本率高于总付

息负债平均成本率的负债为已发行债务证券及同业和其他金融性公司存放款项，其中已发行债务证券平均余额占比为 21.85%，高于可比银行，主要是因为本行为拓宽资金融入渠道，优化结构，满足流动性要求，主动提升债务证券发行规模。本行同业和其他金融性公司存放款项平均余额占比为 7.60%，低于可比银行，主要是因为本行根据资金需求变化情况，对主动性融资额度进行调节所致。

③净利差和净息差

2016 年本行净利差和净息差分别为 1.74%和 1.94%，均低于可比上市银行平均水平，主要原因为受区域经济特征、市场定价水平及本行风险偏好等因素的综合影响，本行贷款及垫款收益率相对较低，导致生息资产收益率低于平均水平。

(3) 2015年净利差、净息差与可比上市商业银行比较分析

项目	宁波银行		杭州银行		贵阳银行		常熟农商行		无锡农商行		平均值		本行	
	平均余额占比 (%)	收益率/成本率 (%)	平均余额占比 (%)	收益率/成本率 (%)	平均余额占比 (%)	收益率/成本率 (%)	平均余额占比 (%)	收益率/成本率 (%)	平均余额占比 (%)	收益率/成本率 (%)	平均余额占比 (%)	收益率/成本率 (%)	平均余额占比 (%)	收益率/成本率 (%)
资产														
贷款及垫款	32.13	6.74	43.52	6.32	41.72	7.89	52.91	7.12	52.18	6.22	44.49	6.86	50.98	6.45
-公司贷款（含贴现）	22.31	6.50	30.30	6.22	31.28	7.68	37.28	6.72	47.38	6.29	33.71	6.68	43.85	6.51
-个人贷款	9.82	7.27	13.23	6.56	10.44	8.52	15.63	8.04	4.80	5.55	10.78	7.19	7.13	6.04
证券投资	49.09	5.26	30.11	5.18	38.19	4.59	30.45	4.82	21.86	4.90	33.94	4.95	22.86	5.29
存放央行款项	10.90	1.49	10.13	1.50	14.10	1.56	12.21	1.56	14.01	1.56	12.27	1.53	14.43	1.54
存拆放同业和其他金融机构款项	7.88	3.43	16.24	4.40	5.99	3.21	4.44	3.74	11.94	3.43	9.30	3.64	11.73	2.65
总生息资产	100.00	5.18	100.00	5.18	100.00	5.46	100.00	5.59	100.00	4.95	100.00	5.27	100.00	5.03
负债														
客户存款	63.57	2.15	64.23	2.45	87.57	1.76	84.60	2.68	90.54	3.01	78.10	2.41	86.75	2.23
-公司存款	49.02	1.96	51.58	未披露	67.33	1.66	37.51	1.96	49.03	2.75	50.89	2.08	53.19	1.75
-个人存款	14.55	2.78	12.65	未披露	20.24	2.09	47.09	3.25	41.51	3.33	27.21	2.86	33.56	2.99
已发行债务证券	16.01	4.46	12.91	4.67	3.92	4.39	0.62	3.12	2.96	5.26	7.28	4.38	6.45	3.93
同业和其他金融性公司存放款项	20.42	3.41	22.86	4.03	8.51	3.48	14.78	3.23	6.51	2.91	14.61	3.41	6.80	2.98
总付息负债	100.00	2.78	100.00	3.10	100.00	2.01	100.00	2.76	100.00	3.07	100.00	2.74	100.00	2.39

项目	宁波银行		杭州银行		贵阳银行		常熟农商行		无锡农商行		平均值		本行	
	平均余额占比 (%)	收益率/成本率 (%)	平均余额占比 (%)	收益率/成本率 (%)	平均余额占比 (%)	收益率/成本率 (%)	平均余额占比 (%)	收益率/成本率 (%)	平均余额占比 (%)	收益率/成本率 (%)	平均余额占比 (%)	收益率/成本率 (%)	平均余额占比 (%)	收益率/成本率 (%)
净利差	2.40		2.08		3.45		2.83		1.88		2.53		2.64	
净息差	2.38		2.26		3.62		3.04		2.11		2.68		2.89	

数据来源：上市银行年报和招股说明书。

①本行的生息资产收益率比较情况

2015年本行生息资产收益率为5.03%，低于可比上市银行平均值。

资产收益率方面，2015年，本行贷款及垫款平均收益率为6.45%，低于可比上市银行平均水平，其中公司贷款平均收益率较可比上市银行公司贷款收益率平均值低，主要是受区域经济特征及风险偏好等因素的综合影响；个人贷款平均收益率低于可比上市银行收益率平均值，主要是因为本行房产按揭贷款占个人贷款的85.00%以上，占比较高，而房产按揭贷款的利率较低。本行证券投资平均收益率为5.29%，较可比上市银行证券投资收益率平均水平较高，主要是受市场定价水平和资产结构差异影响；本行存放央行款项平均收益率为1.54%，与可比上市银行平均水平持平；本行存拆放同业和其他金融机构款项平均收益率为2.65%，较可比上市银行较低，主要是本行资金投资较为谨慎，风险偏好程度较低所致。

资产结构方面，2015年，本行收益率高于总生息资产平均收益率的资产为贷款及垫款及证券投资，其平均余额占比为50.98%，高于可比银行均值，体现了本行较高的放贷能力；证券投资平均余额占比为22.86%，低于可比银行均值，主要是由于本行投资业务较为谨慎。本行收益率低于总生息资产平均收益率的资产为存放央行款项及存拆放同业和其他金融机构款项，存放央行款项平均余额占比为14.43%，存拆放同业和其他金融机构款项平均余额占比为11.73%，与可比银行均值基本保持一致。

②本行付息负债成本率比较情况

2015年本行付息负债成本率为2.39%，低于可比上市银行平均值。

成本率方面，本行2015年客户存款平均利率为2.23%，低于可比上市银行客户存款成本率平均水平，随着存款利率市场化的不断推进，存款利率定价更趋灵活化、差异化，同时受本行客户结构特点影响，公司客户存款结构占比较高，其成本率较低。

负债结构方面，2015年，本行成本率低于总付息负债平均成本率的负债为客户存款，其平均余额占比略高于可比银行；本行成本率高于总付息负债平均成本率的负债为已发行债务证券及同业和其他金融性公司存放款项，已发行债务证

券平均余额占比为 6.45%，与可比银行基本持平，同业和其他金融性公司存放款项平均余额占比为 6.80%，占比低于可比银行，主要是因为本行根据资金需求变化情况，对主动性融资额度进行调节所致。

③净利差和净息差

2015 年本行净利差和净息差分别为 2.64%和 2.89%，均高于可比上市银行平均水平，主要因为本行努力拓展低成本核心存款负债，付息负债中低成本的客户存款占比较高，使得付息负债成本率低于平均水平。

（4）本行不同规模客户贷款净利差

本行公司贷款客户按规模统计净利差，具体情况如下：

项目	2017 年		2016 年		2015 年	
	净利差 ⁽¹⁾	加权平均利率	净利差	加权平均利率	净利差	加权平均利率
大型企业	2.89%	5.18%	2.91%	5.17%	3.33%	5.72%
中型企业	3.25%	5.54%	3.42%	5.68%	4.35%	6.74%
小型企业	3.48%	5.77%	3.57%	5.83%	4.46%	6.85%
微型企业	3.10%	5.39%	3.28%	5.54%	3.26%	5.65%
其他 ⁽²⁾	2.58%	4.87%	2.09%	4.35%	2.89%	5.28%

注：（1）净利差的计算中成本率采用平均付息率；

（2）其他包括行政机关、事业单位、社会团体、个体工商户等。

本行执行利率根据贷款客户规模按照大型、中型、小型的顺序递增。本行大型贷款客户的风险较低且议价能力较强，故其执行利率相对较低；本行集中营销中小微客户，该类客户也是本行收益主要来源，且因该类客户较大型贷款客户的风险相对较高，故其执行利率较高；其他贷款客户主要为事业单位，其执行利率最低，主要是因为该类贷款客户大多为国有背景，信用程度较高，议价能力较强，市场竞争激烈，故其他贷款客户执行利率偏低。

（三）非利息收入

本行非利息收入包括手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑收益和其他业务收入。

1、手续费及佣金净收入

本行手续费及佣金净收入情况如下表所示：

单位：百万元

项目	2017年	2016年	2015年
手续费及佣金收入			
-代理业务手续费	308	334	231
-贸易融资及担保业务手续费	133	167	102
-顾问与咨询费	280	193	182
-结算与清算手续费	17	17	20
-托管和其它受托业务佣金	10	10	29
-银行卡手续费	27	19	8
-其他	14	10	7
小计	789	750	579
手续费及佣金支出	(29)	(33)	(23)
手续费及佣金净收入	760	717	556

手续费及佣金净收入是本行非利息收入的重要组成部分，2015年、2016年和2017年，本行手续费及佣金净收入分别为5.56亿元、7.17亿元和7.60亿元，其中2016年较2015年、2017年较2016年分别增长29.11%和5.99%，本行手续费及佣金净收入增加，主要是由于代理手续费收入、顾问与咨询费和贸易融资及担保业务手续费的增长。

本行代理业务手续费收入主要包括理财业务收入、承销债券、代理基金销售、代理保险服务及代理收费业务等。2015年、2016年和2017年，本行代理业务手续费收入分别为2.31亿元、3.34亿元和3.08亿元，2016年较2015年增长44.87%的主要原因是本行理财业务规模增长，日均规模由2015年的195.69亿元增长到2016年的253.91亿元，使本行代理业务手续费收入保持较快增长。2017年较2016年减少7.75%的主要原因是：第一，本行主动调整经营策略，基于自身资产配置能力和风险定价能力，审慎控制理财业务发行规模，规避银行间市场资产价格波动风险；第二，本行主动下调理财产品管理费率。

2015年、2016年和2017年，本行顾问与咨询费收入分别为1.82亿元、1.93

亿元和 2.80 亿元。2015 年至 2017 年本行顾问与咨询费收入上升的原因是企业财务顾问服务收入增加。

2015 年、2016 年和 2017 年，本行贸易融资及担保业务手续费收入分别为 1.02 亿元、1.67 亿元和 1.33 亿元。2016 年较 2015 年增长 63.79%的原因是国内信用证、国际信用证、对外担保及备用信用证、其他涉外业务等贸易融资及担保业务的发展。2017 年较 2016 年降低 20.02%的原因是 2017 年本行调整信贷结构，适当降低了贸易融资的信贷规模，导致 2017 年相关业务手续费收入有所下降。

本行的手续费及佣金支出主要是为提供以上手续费及佣金业务向第三方支付的费用。2015 年、2016 年和 2017 年，本行手续费及佣金支出分别为 0.23 亿元、0.33 亿元和 0.29 亿元。

2、投资收益

本节中的投资收益包括处置金融工具的损益、金融工具持有期间的收益和权益法核算的长期股权投资。2015 年、2016 年和 2017 年，本行的投资收益分别为 0.09 亿元、0.93 亿元和 0.39 亿元，报告期内的变动主要是受金融市场收益率波动影响所致。

3、公允价值变动损益

公允价值变动损益主要来自于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和衍生金融工具。2015 年、2016 年和 2017 年，本行公允价值变动损益分别为 0.26 亿元、-0.16 亿元和-0.13 亿元。

4、汇兑损益

汇兑损益包括本行外汇汇兑的已实现或尚未实现的收益或损失、外汇资产的汇兑损益。2015 年、2016 年和 2017 年，本行汇兑损益分别为 0.11 亿元、0.11 亿元和-0.20 亿元。

5、其他业务收入

2015 年、2016 年和 2017 年，本行其他业务收入分别为 1,050.81 万元、330.44 万元和 229.04 万元。

（四）税金及附加

2015 年、2016 年和 2017 年，本行税金及附加支出分别为 2.97 亿元、1.22

亿元和 0.45 亿元，主要是由于本行自 2016 年 5 月 1 日起，根据规定停止缴纳营业税，改缴纳增值税。

（五）业务及管理费

本行业务及管理费的具体构成如下表所示：

单位：千元

项目	2017 年	2016 年	2015 年
工资、社会保险及福利费用	751,929	665,020	622,221
-工资、奖金、津贴和补贴	483,545	416,654	403,993
-职工福利费	55,933	53,034	50,147
-五险一金 ⁽¹⁾	154,080	145,257	90,589
-工会经费和职工教育经费	9,737	8,448	8,236
-企业年金缴费	15,773	15,732	23,238
-设定受益计划	15,587	16,254	39,824
-补充医疗保险	3,177	-	-
-其他	14,097	9,642	6,192
折旧费及摊销费	140,438	139,913	132,687
-固定资产折旧费	110,185	102,123	96,606
-土地使用权摊销费	1,334	2,066	1,237
-其他摊销费	28,920	35,724	34,845
办公及行政费用	451,653	431,455	449,936
租金和物业管理费	132,393	131,052	119,105
业务及管理费合计	1,476,413	1,367,439	1,323,948

注：（1）五险一金包括医疗保险、工伤保险、生育保险、基本养老保险、失业保险和住房公积金。

近年来，本行注重成本收益分析、财务资源的合理配置，加强考核力度，加强费用管理，保持业务及管理费用的合理增长。2015 年、2016 年和 2017 年，本行业务及管理费分别为 13.24 亿元、13.67 亿元和 14.76 亿元，占营业收入的比例分别为 28.12%、30.27%和 29.97%，基本保持稳定。

1、工资、社会保险及福利费用

2015 年、2016 年和 2017 年，本行工资、社会保险及福利费用分别为 6.22

亿元、6.65 亿元和 7.52 亿元。2015 年至 2017 年员工费用稳定增长，主要原因是本行资产规模持续扩大，机构网点增加，员工总数上升及实施薪酬计划改革。

（1）工资、奖金、津贴和补贴

报告期内，本行的员工薪酬福利政策均未发生重大变化。2016 年工资、奖金、津贴和补贴较 2015 年增长 3.13%，主要是因为员工人数增长所致。2017 年工资、奖金、津贴和补贴较 2016 年增长 16.05%，除去员工人数增加外，主要是因为本行实施薪酬计划改革，本行 2017 年制定了《西安银行薪酬管理制度》和《西安银行绩效管理制度》，以更好地评价员工的绩效和贡献，更好地引导和发掘员工的潜能。

（2）五险一金

本行于 2015 年清理五险一金历史遗留挂账共计 3,349 万元，扣除清理历史遗留挂账的影响，本行 2015 年、2016 年和 2017 年五险一金费用分别为 12,408 万元、14,526 万元和 15,408 万元，与本行工资、奖金、津贴和补贴的变动基本保持一致。

（3）企业年金缴费

根据《西安市商业银行企业年金方案》规定，年金计提的比例与净利润的增长率挂钩，由于本行 2015 年至 2017 年各年度净利润增长率分别为 10.13%、0.99% 和 4.35%，企业年金计提比例分别为 8.00%、4.00%和 4.00%，导致企业年金缴费 2016 年较 2015 年减少 32.30%、2017 年较 2016 年增长 0.26%。

（4）设定受益计划

设定受益计划为本行为现有退休人员及现有在职人员在正常退休后提供的补充退休后养老福利。2016 年设定受益计划较 2015 年减少 59.19%，原因是 2016 年精算评估的结果为当年的设定受益计划成本，2015 年设定受益计划核算的金额包含了 2013 至 2015 年三年的金额。2017 年较 2016 年减少 4.10%，基本保持一致。

（5）补充医疗保险

自 2017 年起，为了更好地保障员工权益，本行为现有在职员工及其未成年子女购买补充医疗保险。本行签订的保险协议的服务内容和范围主要包括团体保

障综合保险和补充医疗保障基金。2017 年，本行补充医疗保险金额为 318 万元。

2、办公及行政费用

2015 年、2016 年和 2017 年，本行办公及行政费用分别为 4.50 亿元、4.31 亿元和 4.52 亿元。2015 年至 2017 年，本行办公及行政费用基本稳定，主要原因是本行为保障业务的正常开展以及分支机构的正常增设，每年需固定投入必要的费用。

3、折旧及摊销费用

2015 年、2016 年和 2017 年，本行折旧及摊销费用分别为 1.33 亿元、1.40 亿元和 1.40 亿元。2015 年至 2017 年本行固定资产折旧费用小幅上升，主要是由本行因分支机构的扩张、科技投入的加大以及营业设备的增加所带来的营业场所及营业设备折旧的增加所致。

（六）资产减值损失

本行资产减值损失的主要构成为客户贷款及其他资产的减值损失准备支出。本行 2015 年、2016 年和 2017 年资产减值损失的具体构成如下表所示：

单位：百万元

项目	2017 年	2016 年	2015 年
发放贷款和垫款	680	311	432
可供出售金融资产	59	-	-
应收款项类投资	57	(9)	39
其他资产	5	(2)	4
固定资产	-	-	0.09
拆出资金	-	(3)	-
合计	801	297	475

本行 2016 年的资产减值损失为 2.97 亿元，比上年减少 37.49%，主要原因是我国整体经济形势趋于稳定，本行逾期贷款比率得以改善，同时本行通过加大不良资产处置力度等方式妥善解决不良贷款问题。本行 2017 年的资产减值损失为 8.01 亿元，比上年增加 169.57%，主要原因是随着本行贷款余额的增长，为增强风险抵补能力，本行 2017 年减值准备计提增长较多。

（七）其他业务支出

2015年、2016年和2017年，本行其他业务支出分别为0.03亿元、0.06亿元和0.06亿元。

（八）营业外净收入

2015年、2016年和2017年，本行营业外净收入分别为0.27亿元、0.10亿元和0.03亿元，占净利润的比例分别为1.37%、0.49%和0.14%。营业外净收入的波动主要是受处置抵债资产及拆迁补偿等的影响。

（九）利润总额

基于上述所有影响利润的重要项目分析，2015年、2016年和2017年，本行利润总额分别为26.36亿元、27.35亿元和26.01亿元，基本保持稳定。

（十）所得税

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表如下表所示：

单位：百万元

项目	2017年	2016年	2015年
利润总额	2,601	2,735	2,636
按照适用所得税率计算的所得税	650	684	659
子公司适用不同税率的影响	6	(1)	(1)
非应税收入的影响	(159)	(18)	(40)
不可税前抵扣的费用的影响	18	37	5
以前年度汇算清缴差异	(15)	19	19
所得税费用	500	721	642

2015年、2016年和2017年，本行的实际税率分别为24.35%、26.37%和19.22%。

本行所得税支出的组成部分如下表所示：

单位：百万元

项目	2017年	2016年	2015年
当期所得税	767	672	749
递延所得税	(252)	30	(127)
汇算清缴差异调整	(15)	19	19
所得税费用合计	500	721	642

2015年、2016年和2017年，本行所得税支出分别为6.42亿元、7.21亿元和5.00亿元，2016年较2015年所得税支出增长12.38%，主要是因本行应纳税收入的提高所致，2017年较2016年所得税支出减少30.68%，主要是因为国债、地方政府债等利息收入和免税权益工具投资收益等非应税收入大幅增加。

（十一）净利润

基于上述所有影响利润的重要项目分析，2015年、2016年和2017年，本行税后净利润分别为19.94亿元、20.14亿元和21.01亿元。

三、现金流量分析

本行2015年、2016年和2017年的现金流量情况如下表所示：

单位：百万元

项目	2017年	2016年	2015年
经营活动现金流入	38,694	26,517	31,833
经营活动现金流出	(26,064)	(26,719)	(32,381)
经营活动使用的现金流量净额	12,630	(202)	(549)
投资活动现金流入	117,112	95,138	58,329
投资活动现金流出	(124,829)	(110,844)	(80,599)
投资活动使用的现金流量净额	(7,717)	(15,706)	(22,270)
筹资活动现金流入	74,424	59,407	46,111
-发行债券收到的现金	74,424	59,407	45,354
-吸收投资收到的现金	-	-	724
-收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	32
筹资活动产生的现金流出	(78,644)	(57,565)	(10,716)

项目	2017年	2016年	2015年
筹资活动产生的现金流量净额	(4,221)	1,842	35,395
现金及现金等价物净（减少）/增加额	693	(14,066)	12,576

（一）经营活动产生的现金流量

本行经营活动产生的现金流入主要为吸收存款净增加额、收取的利息、手续费及佣金的现金、存放同业款项净减少额及卖出回购金融资产款净增加额。2015年、2016年和2017年，本行客户存款净增加额分别为97.34亿元、117.91亿元和120.09亿元；收取的利息、手续费及佣金的现金分别为75.59亿元、83.17亿元和96.47亿元；存放同业款项净减少额分别为0亿元、63.49亿元和77.45亿元；卖出回购金融资产款净增加额分别为54.34亿元、0亿元和20.18亿元。

本行经营活动产生的现金流出主要为发放贷款及垫款净增加额、存放同业款项净增加额、同业及其他金融机构存放及拆入净减少额和支付的利息、手续费及佣金的现金。2015年、2016年和2017年，本行发放贷款及垫款净增加额分别为134.76亿元、117.75亿元和153.48亿元；存放同业款项净增加额分别为138.76亿元、0亿元和0亿元；同业及其他金融机构存放及拆入净减少额分别为0亿元、25.59亿元和44.43亿元；支付的利息、手续费及佣金的现金分别为25.56亿元、24.36亿元和24.19亿元。

（二）投资活动产生的现金流量

本行投资活动产生的现金流入主要为收回投资所收到的现金。2015年、2016年和2017年，本行收回投资所收到的现金分别为583.28亿元、951.35亿元和1,171.11亿元。

本行投资活动产生的现金流出主要为投资所支付的现金。2015年、2016年和2017年，本行投资所支付的现金分别为804.53亿元、1,107.66亿元和1,247.67亿元。

（三）筹资活动产生的现金流量

本行筹资活动产生的现金流入主要为发行债券收到的现金和吸收投资所收到的现金。2015年、2016年和2017年，本行发行债券收到的现金分别为453.54

亿元、594.07 亿元和 744.24 亿元。2015 年本行以贴现方式发行共 46 期总计面值为 442.50 亿元的同业存单，同时 2015 年本行发行面值为 20 亿元的人民币次级债券，本行发行债券收到的现金主要为扣除发行费用等后的募集资金净额；2016 年本行以贴现方式发行共 70 期总计面值为 605.70 亿元的同业存单；2017 年本行以贴现方式发行共 80 期总计面值为 758.00 亿元的同业存单。2015 年、2016 年和 2017 年，本行吸收投资收到的现金分别为 7.24 亿元、0 亿元和 0 亿元。

四、对其他事项的分析

（一）资本性支出

本行 2015 年至 2017 年的资本性支出主要用于购建固定资产，包括电子设备、车辆，改良租赁物业及购买电脑设备等。2015 年、2016 年和 2017 年，本行资本性支出分别为 1.46 亿元、0.78 亿元和 0.62 亿元。

（二）信用风险

本行截至报告期各期末考虑信用风险缓释措施的最大信用风险敞口如下表所示：

单位：百万元

项目	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
资产负债表项目的信用风险敞口包括：			
存放中央银行款项	23,794	23,551	23,413
存放同业款项	1,839	17,297	28,771
拆出资金	1,445	1,441	1,264
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	1,627	933
买入返售金融资产	15,214	6,036	14,333
应收利息	768	827	632
发放贷款和垫款	109,457	95,016	83,536
可供出售金融资产	29,861	42,261	37,770
持有至到期投资	37,158	23,594	9,731
应收账款类投资	11,951	4,092	7,617
其他金融资产	393	179	100

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
小计	231,881	215,921	208,101
表外项目信用风险敞口包括:			
开出银行承兑汇票	6,251	7,191	5,860
开出信用证	158	198	185
开出保函	1,776	654	87
未使用的信用卡额度	1,068	834	563
小计	9,252	8,877	6,695
合计	241,133	224,798	214,796

（三）流动性风险

下表按合同约定的剩余期限列示了截至2017年12月31日资产负债表日非衍生金融资产和负债产生的应收和应付现金流，本行通过对预计未来现金流的预测进行流动性风险管理：

单位：百万元

项目	无期限/实时偿还	合同约定的剩余期限					合计
		1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产							
现金及存放中央银行款项	24,272	-	-	-	-	-	24,272
存放同业款项及拆出资金	824	230	1,524	706	-	-	3,285
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	15,214	-	-	-	-	15,214
发放贷款和垫款	776	3,110	7,944	36,919	49,437	11,273	109,457
可供出售金融资产	10	300	7,666	2,230	17,368	2,288	29,861
持有至到期投资	-	-	4,313	18,464	6,367	8,015	37,158
长期股权投资	331	-	-	-	-	-	331
应收款项类投资	-	-	26	109	11,104	712	11,951
其他金融资产	402	209	283	267	0.03	0.15	1,161
金融资产总额	26,615	19,063	21,755	58,694	84,276	22,287	232,690

项目	无期限/实时偿还	合同约定的剩余期限					合计
		1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融负债							
向中央银行借款	-	(2,000)	-	(5,160)	-	-	(7,160)
同业及其他金融机构存放款项	(75)	-	(4,728)	-	-	-	(4,803)
拆入资金	-	-	(265)	-	-	-	(265)
已发行债券证券	-	(7,685)	(16,096)	(20,342)	-	(1,995)	(46,118)
卖出回购金融资产款	-	(9,012)	-	-	-	-	(9,012)
吸收存款	(83,260)	(4,470)	(7,063)	(23,848)	(26,868)	-	(145,509)
其他金融负债	(279)	(157)	(256)	(997)	(1,020)	(52)	(2,760)
金融负债总额	(83,614)	(23,325)	(28,407)	(50,346)	(27,888)	(2,047)	(215,627)
净头寸	(56,999)	(4,262)	(6,652)	8,348	56,387	20,240	17,063

（四）市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格及其他价格）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和非交易性业务中。

本行的董事会负责审批市场风险管理政策，确定可以接受的风险水平，并承担对市场风险管理实施监控的最终责任；高级管理层负责拟定、定期审查并监督执行本行统一的市场风险管理政策和制度；监事会负责对董事会和高级管理层在市场风险管理方面的履职情况进行监督。在对市场风险的具体管理方面，计划财务部负责资产、负债总量和结构管理，以应对结构性市场风险；金融市场部负责自营及代客资金交易，并执行相应的市场风险管理政策和制度；风险管理部作为市场风险管理中台部门，协助金融市场部监控各种限额使用情况以及估值水平，定期进行压力测试分析；审计稽核部负责定期对风险管理体系各组成部分和环节的可靠性、有效性进行独立审计。

本行将市场风险分为以下两大类进行管理、衡量和报告：

1、交易性市场风险

交易性活动主要由交易性（如满足客户的需求）或用于对冲目的的交易活动

组成，通常短期持有，不以长期持有为目的，主要包括外汇、利率和商品市场。交易性市场风险是指由于利率、汇率以及商品价格变动从而使交易性的金融工具价值发生损失的风险。

2、非交易性市场风险（银行账户风险）

所有未划入交易性活动的均纳入非交易性活动管理。非交易性利率风险指市场利率有可能朝不利于未来的净息差的方向变化。相关利率风险管理主要关注可供出售资产和资产负债重定价日的不匹配。非交易性市场风险管理方法包括风险价值、风险收益及敏感度的测量。风险价值模型的置信水平为 99%，一天持有期。

本行的市场风险测量方法主要是风险价值模型（VaR）。VaR 是指在一定置信度下，金融资产的价值在未来特定时期内的最大可能损失。VaR 在 99%置信区间内进行测量。交易性和非交易性风险的 VaR 都以一天为持有期计算。

本行截至 2017 年 12 月 31 日的交易性市场风险及非交易性市场风险的风险价值分析如下：

单位：百万元

项目	于 2017 年 12 月 31 日	本期平均值	本期最大值	本期最小值
交易性市场风险置信区间：99%				
利率风险	5	7	10	5
非交易性市场风险置信区间：99%				
利率风险	23	23	29	14

（五）汇率风险

本行截至 2017 年 12 月 31 日的外币汇率风险敞口分布如下表所示，各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额：

单位：百万元

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
金融资产				
现金及存放中央银行款项	24,265	7	-	24,272
存放同业款项	1,736	90	13	1,839
拆出资金	400	1,045	-	1,445

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
买入返售金融资产	15,214	-	-	15,214
发放贷款和垫款	109,184	12	262	109,457
投资	78,970	-	-	78,970
长期股权投资	331	-	-	331
其他金融资产	1,156	4	-	1,161
金融资产合计	231,256	1,159	275	232,690
金融负债				
向中央银行借款	(7,160)	-	-	(7,160)
同业及其他金融机构存放款项	(4,084)	(719)	-	(4,803)
拆入资金	-	-	(265)	(265)
已发行债务证券	(46,118)	-	-	(46,118)
卖出回购金融资产	(9,012)	-	-	(9,012)
吸收存款	(145,481)	(22)	(6)	(145,509)
其他金融负债	(2,759)	(1)	(0.02)	(2,760)
金融负债合计	(214,615)	(742)	(270)	(215,627)
净头寸	16,641	417	5	17,063
信贷承诺	9,102	102	48	9,252

（六）预计负债

截至 2017 年 12 月 31 日，本行作为原告且单笔争议标的金额在 100 万元以上、相应贷款未作核销处理的尚未了结的重大诉讼、仲裁案件共计 32 宗，争议标的金额共计 8,507.04 万元。截至 2017 年 12 月 31 日，本行作为被告的单笔争议标的金额在 100 万元以上的尚未了结的诉讼、仲裁案件共计 2 宗，争议标的金额共计 1,937.52 万元。本行已按照企业会计准则相关规定，对可能产生损失的未决诉讼事项进行评估和测算，截至 2017 年 12 月 31 日本行无需计提预计负债。

五、主要监管指标和财务指标及分析

（一）主要监管指标

1、本行主要监管指标

自2007年1月1日起，本行开始执行财政部于2006年颁布的企业会计准则。根据2006年颁布的《商业银行风险监管核心指标（试行）》，本行对相关监管指标进行计算。

报告期各期，本行按《中国银监会关于2008年非现场监管报表指标体系有关事项的通知》（银监发[2007]84号）、《商业银行风险监管核心指标（试行）》和《商业银行资本管理办法（试行）》等规定计算的本行相关监管指标情况如下表所示：

监管指标 ⁽¹⁾		指标标准	2017年12月31日/2017年	2016年12月31日/2016年	2015年12月31日/2015年
资本充足	资本充足率（新办法）（合并）	≥10.5%	13.83%	14.18%	15.38%
	一级资本充足率（新办法）（合并）	≥8.5%	11.59%	11.76%	12.56%
	核心一级资本充足率（新办法）（合并）	≥7.5%	11.59%	11.76%	12.56%
信用风险	不良贷款率（合并）	≤5%	1.24%	1.27%	1.18%
	不良资产率	≤4%	0.66%	0.55%	0.70%
	单一客户贷款集中度（合并）	≤10%	5.52%	5.38%	5.68%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	10.32%	11.35%	9.57%
	全部关联度	≤50%	8.03%	3.28%	5.06%
	拨备覆盖率（合并）	≥150%	203.08%	202.70%	223.31%
	贷款拨备率（合并）	≥2.5%	2.51%	2.58%	2.64%
	正常类贷款迁徙率	-	2.85%	2.37%	2.95%
	关注类贷款迁徙率	-	14.64%	40.18%	8.32%
	次级类贷款迁徙率	-	1.56%	93.24%	53.99%
	可疑类贷款迁徙率	-	0.71%	21.98%	2.00%
盈利性	资产利润率（合并）	≥0.6%	0.93%	0.94%	1.10%
	资本利润率（合并）	≥11%	12.47%	13.25%	16.45%

监管指标 ⁽¹⁾		指标标准	2017年12月31日/2017年	2016年12月31日/2016年	2015年12月31日/2015年
	成本收入比率 ⁽²⁾ （合并）	≤45%	30.09%	30.40%	28.19%
流动性	流动性比例	≥25%	39.71%	35.17%	43.61%
	存贷款比例（合并）	-	77.18%	72.99%	70.51%
	累计外汇敞口头寸比例	≤20%	0.72%	0.78%	0.77%
	核心负债依存度	≥60%	65.09%	69.55%	62.23%
	流动性缺口率	≥-10%	-8.89%	6.08%	11.70%

注：（1）监管指标标明“（合并）”的即为按照合并口径计算，其余均为按照母公司口径计算。

（2）成本收入比率不含税金及附加。

截至报告期各期末，本行资本充足情况相关数据如下表所示：

单位：千元

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
核心一级资本			
实收资本	4,000,000	4,000,000	4,000,000
资本公积可计入部分	1,972,002	2,129,785	2,195,941
盈余公积	1,544,327	1,329,921	924,110
一般风险准备	3,163,113	2,894,982	1,730,267
未分配利润	6,996,986	5,548,504	5,501,598
少数股东资本可计入部分	22,929	36,333	34,008
核心一级资本净额	17,699,357	15,939,525	14,385,924
其他一级资本	3,057	3,015	963
一级资本净额	17,702,414	15,942,540	14,386,887
二级资本			
二级资本工具及其溢价可计入金额	1,994,801	1,994,104	1,993,030
超额贷款损失准备	1,431,433	1,273,608	1,226,212
少数股东资本可计入部分	6,114	6,607	2,629
总资本净额	21,134,762	19,216,859	17,608,758
风险加权资产金额	152,776,311	135,555,976	114,505,355
核心一级资本充足率	11.59%	11.76%	12.56%

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
一级资本充足率	11.59%	11.76%	12.56%
资本充足率	13.83%	14.18%	15.38%

2、本行主要监管指标分析

（1）资本充足率

按照《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定计算，截至2015年12月31日、2016年12月31日和2017年12月31日，本行资本充足率分别为15.38%、14.18%和13.83%，一级资本充足率分别为12.56%、11.76%和11.59%，核心一级资本充足率分别为12.56%、11.76%和11.59%，均符合监管要求。2015年至2017年，本行资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率均呈下降趋势，主要原因是随着本行业务的发展，本行资本消耗逐年增加。

（2）不良贷款率

本行贷款五级分类制度下的不良贷款金额及不良贷款率保持同业较低水平。不良贷款率由截至2015年12月31日的1.18%上升到截至2017年12月31日的1.24%，主要原因是受区域经济环境的影响，本行部分企业客户的盈利能力和现金流状况恶化，从而导致本行贷款质量下滑，但风险总体可控。

（二）主要财务指标

本行按照《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》的要求计算的净资产收益率、每股收益如下：

年度	报告期利润	净资产收益率		每股收益（元）	
		全面摊薄	加权平均	基本每股收益	稀释每股收益
2017年	归属于公司普通股股东的净利润	12.06%	12.76%	0.53	0.53
	扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.45%	12.12%	0.51	0.51
2016年	归属于公司普通股股东的净利润	12.65%	13.33%	0.50	0.50
	扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	12.44%	13.11%	0.49	0.49
2015年	归属于公司普通股股东的净利润	13.86%	16.64%	0.57	0.57
	扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	13.11%	15.74%	0.54	0.54

六、会计政策变更、会计估计变更对财务状况、经营成果的影响

财政部于 2017 年 4 月颁布《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》，自 2017 年 5 月 28 日起施行。本行根据该文件要求的财务报表格式编制 2017 年度财务报表，并采用追溯调整法对比较财务报表的列报进行了调整。根据该文件要求，本行在利润表新增“资产处置收益”项目，反映处置未划分为持有待售的固定资产、在建工程 and 无形资产而产生的处置利得或损失。上述项目原在营业外收入及营业外支出反映。

财政部于 2017 年 5 月颁布了《企业会计准则第 16 号——政府补助》，自 2017 年 6 月 12 日起施行，本行根据该文件要求对 2017 年 1 月 1 日存在的政府补助进行了重新梳理，采用未来适用法变更了相关会计政策。采用该准则未对本行财务状况和经营成果产生重大影响。

本行已采用上述准则编制 2015 年度、2016 年度及 2017 年度财务报表，报告期内，除上述变更外，本行无会计政策变更。本行管理层认为上述准则的采用不会对本行的财务状况、经营成果和现金流量产生重大影响。

七、摊薄即期回报及填补措施

（一）本次发行上市完成后，本行即期每股收益的变化分析

本次公开发行新股所募集的资金扣除发行费用后，将全部用于充实本行核心一级资本，有利于进一步夯实本行资本实力，进而提升本行的抗风险能力和盈利水平。从中长期看，如果本行保持目前的资本经营效率，本次发行上市将对本行业务的可持续发展有较好的积极作用。但短期看，由于股本增加，每股收益可能下降。本次发行上市完成后，针对本行即期每股收益可能的变化趋势，现分析如下：

1、主要假设和前提条件

（1）假设 2017 年宏观经济环境、行业发展趋势及本行经营情况未发生重大不利变化。

(2) 本行 2016 年度经审计的归属于母公司股东的净利润为 20.11 亿元，扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润为 19.78 亿元，假设本行 2017 年度归属于母公司股东的净利润及非经常性损益与 2016 年度持平，则 2017 年度本行归属于母公司股东的净利润为 20.11 亿元，扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润为 19.78 亿元。该假设分析并不构成本行的盈利预测，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。

(3) 假设本行首次公开发行 A 股股票发行预计于 2017 年 11 月末完成，该完成时间仅为估计。

(4) 假设本行首次公开发行 A 股股票的发行规模 133,333.33 万股，本规模仅为估计，且暂未考虑发行费用。

(5) 假设 2017 年度本行不存在稀释性潜在普通股的情况。

2、本次发行上市完成后，本行每股收益的变化

基于上述假设前提，本行 2017 年发行上市完成后与发行前一年度（2016 年）每股收益的影响对比如下：

项目	指标	2016 年度/2016 年末 (发行前一年度)	2017 年度/2017 年 末 (发行当年)
归属于母公司股东的净利润	基本每股收益 (元)	0.50	0.49
	稀释每股收益 (元)	0.50	0.49
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	基本每股收益 (元)	0.49	0.48
	稀释每股收益 (元)	0.49	0.48

3、有关摊薄即期收益风险的提示

本行将在本次公开发行 A 股股票并上市的招股说明书中就摊薄即期回报风险的相关事项对投资者进行提示。本行在分析本次发行上市对即期回报的摊薄影响过程中，对归属于母公司股东净利润的分析并非本行的盈利预测，为应对即期回报被摊薄风险而制定的填补回报具体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。

本行将在定期报告中持续披露填补被摊薄即期回报措施的完成情况及相关

承诺主体承诺事项的履行情况。

（二）本次融资的必要性和合理性

本次融资的必要性和合理性参见本招股说明书“第十四节 募集资金运用”。

（三）本次募集资金投资项目与本行现有业务的关系，本行从事募投项目在人员、技术、市场等方面的储备情况

本行本次发行上市符合资本监管要求和本行长期战略发展方向，将为本行业务的稳健、快速发展提供资本支撑，有利于促进公司保持长期的可持续发展，继续为实体经济发展提供充足的信贷支持，并为股东创造可持续的投资回报。

本行将持续强化队伍建设，通过内部选拔与外部引进并举，考核、选拔和晋职聘任中层管理人员，充实管理队伍；加强综合考评，注重考核结果运用，提升履职能力；持续推进员工队伍建设，不断注入新鲜血液；明确专业序列建设思路，稳步推进序列建设；持续丰富培训体系，有序推进各层级、各序列员工培训。

本行将坚持“科技引领”原则，牢牢把握国家战略调整、产业升级带来的新机遇，以本行“区域综合化经营”的发展战略为指引，发挥品牌、产品、风控和资金等领域的优势，以科技为依托，以创新为手段，利用互联网提升自身的服务体验和风险定价能力，通过技术创新带动服务、产品和业务模式的不断创新，推动信息科技与业务发展的深度融合，全面提升信息科技的综合技术水平和服务能力，实现向信息化银行的转变。

本行将通过多元化和综合化经营模式，提高综合化金融服务能力，结合国家战略布局带来的历史机遇，形成对陕西省内及西部区域的业务覆盖，成为综合化、相对全功能的金融服务提供商、中小企业首选的优秀信贷银行、个人客户信赖的零售银行。

（四）本行应对本次发行上市摊薄即期回报采取的措施

考虑到本次发行上市对股东即期回报摊薄的影响，为贯彻落实《国务院关于进一步促进资本市场健康发展的若干意见》、《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》以及中国证监会《关于首发及再融资、重大资产重组摊薄即期回报有关事项的指导意见》，保护本行股东的利益，

优化本行投资回报机制，本行承诺将合理利用本次发行的募集资金，通过以下措施增强可持续发展能力，力争从中长期提升股东价值，以填补本次发行对股东即期回报摊薄的影响。

1、本行现有业务板块运营状况及发展态势

面对严峻复杂的内外部形势，本行主动适应经济金融发展新常态，抢抓经营发展，深化改革创新转型，主要经营指标较好，整体态势稳定，经营发展态势良好。本行现有业务板块运营状况及发展态势的具体情况参见招股说明书“第六节本行的业务”。

2、本行现有各项主要业务面临的主要风险及改进措施

（1）信用风险

信用风险是指交易对方未能履行约定契约中的义务，到期时无法足额偿还全部欠款而引起本行财务损失的风险。在商业银行开展业务时，信用风险广泛存在于表内和表外业务中，包括但不限于贷款业务、投资业务、同业拆借业务、担保业务、信用证业务，是商业银行面临的主要风险之一。根据本行的实际情况，本行信用风险主要集中在贷款业务、同业拆借业务、投资业务、表外业务等方面。

针对信用风险，本行按照信用风险垂直管理原则建立了信用风险管理体系，并按照审贷分离、分级审批原则设立授信审批机构；对授信业务实行全流程管理，建立有效的岗位制衡机制，将授信受理与调查、风险评估与审批、合同签订、发放与支付、授信后管理等授信业务管理各环节的责任、工作标准和尽职要求等落实到具体部门和岗位，并建立相应的考核和问责机制；本行实施统一授信制度，所有银行账户信用风险暴露和交易账户信用风险暴露均纳入统一授信管理，并由获得相应授信审批授权的审批机构或审批人审批；不断推进信用风险内部评级体系建设，已开发完成了包含公司类、小企业、信用卡业务风险量化评估模型或打分卡，推进内评结果在授信审批、风险监控与预警、风险限额设定、风险定价等方面的应用，推进本行风险管理向精细化、数量化、系统化模式转变。

（2）市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。随着利率市场化进程的加快推进以及

银行业竞争的不断加剧，人民币存贷款利率受市场影响的程度将逐步加大，利差逐步缩窄；同时，商业银行之间的竞争将会因商业银行争夺存款资源及优质的贷款客户而变得更加激烈，从而增加银行成本和收益的不确定性，并对商业银行的盈利能力产生影响。

针对市场风险，本行遵循市场风险集中化管理原则，根据交易账户和银行账户的不同性质和特点，采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法；目前主要采取标准法计量市场风险及其对应的资本要求；实施限额管理，对全行总体市场风险头寸、风险水平、盈亏状况、市场风险限额执行情况等进行持续监测和报告；对资金业务交易对象和产品实行统一授信，实行严格的前、后台职责分离，建立风险监控和管理制度，防止资金交易部门和人员从事越权交易，防止欺诈行为，防止因违规操作和风险识别不足导致的重大损失。

（3）操作风险

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。本行在主要业务领域及业务环节均制定了内部控制与风险管理措施，但任何控制制度均具有固有限制，可能因内外部环境发生变化、当事人的认知程度不够、执行人不严格执行现有制度等，使内部控制作用无法全部发挥甚至失去效用，从而形成操作风险。

针对操作风险，本行不断完善操作风险管理架构、管理程序，加强制度流程标准化建设和系统管控力，逐步建立和推广三大管理工具的应用，持续加强操作风险监测；实行会计工作的统一管理，严格执行会计制度和会计操作规程，运用计算机信息技术实施会计内部控制；加大案防管理力度，对基层营业网点、要害部门和重点岗位实施有效的监控，禁止未经授权或超过权限擅自进行交易，严防内外勾结盗窃客户资料谋取利益；防止内部挪用、贪污、诈骗、逃汇、骗汇、洗钱等非法活动，建立查处案件和信息披露机制；不断加强反洗钱工作开展力度，推动反洗钱系统建设，及时扩充反洗钱黑名单数据库，有针对性的开展对公、对私客户的反洗钱宣传活动，增强客户反洗钱意识；重视操作风险与内控合规、业务连续性之间的协同管理，夯实内控基础管理，建立和完善包括内控风险识别与评估、内控措施、内控监督评价、持续整改等的内控制度体系和内控机制；加强新产品、新业务的操作风险管理，建立创新业务操作风险审查机制，同时加强票

据业务、投行业务、同业业务等重点领域操作风险管理。

（4）流动性风险

流动性风险是指商业银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。如果相当比例的活期存款客户取出存款，或到期定期存款不能续存，本行可能需要寻求成本更高的资金来源，以满足资金需求，本行可能无法以合理的商业条款，在有资金需求时及时地取得资金。同时，如出现市场环境恶化、货币市场融资困难等情况，本行的融资能力也可能会因此而被削弱。另外宏观经济环境的变化及其他社会因素的变化导致信贷需求的大幅度增长、贷款承诺的大量履行、非预期的不良贷款增长等本行无法控制或控制力极其有限的一些因素也会影响本行的融资能力，并带来流动性风险。

本行流动性风险管理以保持盈利目标与流动性风险的动态平衡为目标；对全行资金进行集中管理和统一调度，及时掌握到期缺口，有计划安排资金运营，合理匹配资产负债期限结构；对全行头寸实现统一管理，建立和健全有效的资金头寸保障体系，防止出现全行支付风险，确保全行备付充足；逐步健全多元化融资渠道；实时监测流动性风险计量指标，定期进行压力测试，防范和化解流动性风险。

3、本行提高日常运营效率，降低运营成本，提升经营业绩的具体措施

（1）持续推动业务健康发展，拓展多元化盈利渠道

针对本次发行上市可能使原股东的即期回报有所下降的情况，本行将加大资产结构调整与优化力度，提高资本配置效率，加强内部资本充足评估流程，提高风险管理水平，规范募集资金的管理和使用，保持稳定的股东回报政策，有效运用本次发行上市募集资金，进一步提升本行经营效益，充分保护本行股东特别是中小股东的利益，注重中长期股东价值回报。

（2）加强经营管理和风险管控，提升经营效率和盈利能力

本行将进一步提高经营管理水平和资金使用效率，规范各项业务操作，完善并强化投资决策程序，推进和优化全面预算管理，加强成本管控措施，节约各项费用支出，强化预算执行监督，提升本行的整体盈利能力。本行将持续加强全面

风险管理体系建设，不断提高信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等领域的风险管理能力，加强重点领域的风险防控，持续做好重点领域的风险识别、计量、监控、处置和报告，全面提高本行的风险管理能力。

（3）保持稳定的股东回报政策

本行高度重视保护股东权益，在满足监管要求的情况下，继续保持利润分配政策的连续性和稳定性，坚持为股东创造长期价值。

（五）本行董事、高级管理人员对本行填补回报措施能够得到切实履行的相关承诺

本行的董事、高级管理人员承诺忠实、勤勉地履行职责，维护本行和全体股东的合法权益，对本行本次发行上市摊薄即期回报采取的填补措施能够得到切实履行作出以下承诺：

1、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、同意本行董事会或董事会提名与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的安排。

5、若本行拟实施股权激励计划的，同意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的安排。

（六）保荐机构的核查意见

保荐机构认为：公司已结合自身经营情况，基于客观假设，对即期回报摊薄情况进行了合理分析。同时，考虑到本次公开发行股票时间的不可预测性和未来市场竞争环境变化的可能性，公司已披露了本次公开发行的必要性和合理性、本次募集资金投资项目与公司现有业务的关系、公司从事募投项目在人员、技术、市场等方面的储备情况，制订了切实可行的填补即期回报措施，董事、高级管理人员做出了相应承诺，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。

第十三节 业务发展目标

一、本行的发展战略与业务发展目标

（一）本行发展战略

1、总体战略定位

本行总体战略定位：乘风顺势，稳中求进，持续推动数字化、特色化、综合化转型，打造西部领先的上市银行。高度契合国家战略，密切衔接地方经济发展特点，充分发挥区位优势、股东优势、业务优势及技术优势，通过促转型、强管理、搭平台、改机制、防风险，持续推动数字化、特色化、综合化建设，打造相对全功能的优秀区域性金融服务商，成为区域内盈利水平最高、资产质量最好、竞争发展能力最强、业务结构最优、服务水准最佳的西部领先的上市银行。

（1）加快发展转型

一是经营管理转型。探索精细化管理模式，聚焦业务条线、客户群、产品、渠道和流程管理，按照业务内在逻辑关系优化业务流程设计，提高各项业务专业化、集约化、标准化水平，通过强化管理效能提升经营效益。

二是业务发展转型。以信息科技为引领，坚持创新驱动，聚焦数字化银行和银行的数字化建设，打造零售银行、交易银行、资管银行、智慧银行和综合化银行的发展模式。由传统信贷经营逐步变成信用管理，提供诸如财富管理、投资银行等多样化金融服务，延伸更广泛的业务条线，向轻型资产经营模式转型，保持良好的投资者回报水平。

三是服务模式转型。细分服务市场，提升服务质量，加快服务升级，结合地方经济发展特点，加大资源倾斜力度，重点支持高科技行业、中小微业务、普惠金融业务、现代服务业等领域。立足“高效、无缝、闭环”原则，建立和完善链式服务，满足客户与本行发生“服务接触”的所有环节和系列的金融活动需求。

（2）增强盈利能力

一是强化资产负债配置和定价能力。通过按品类、期限、利率、风险、资本耗费等维度的资产负债配置，构建多元的负债渠道和资产运用，提高资金综合收益水平；针对不同客群行为特点制定差异化定价方案，稳步提升自主定价、灵活

定价能力。

二是创造中间业务收入新格局。深耕细作传统中间业务，抓住市场契机，加快产品创新，重点突出理财、结构化融资、债券发行等高附加值、高收益类产品的发展，全力开辟新的非利息收入增长点。

三是提高投资与交易收入。强化资产投向灵活性管理，盘活交易型债券资产和票据资产存量，在风险管控技术同步上升的前提下，紧盯市场，抓住机会，提高高收益资产营销和配置能力，提升资金运营效率。

四是严格管控成本。以管理会计体系为框架，大力提升成本管理的科学化、精细化水平，优化资源配置机制，优先配置发展潜力大、效率高的领域，提升投入产出成效，对资源投入进行全过程管控，强化重大资源投入的预评估和后评价，更好地推动业务发展和价值创造。

（3）优化信贷结构

坚持“盘活存量、用好增量、优化结构、改善质量”的原则，按照“战略目标不动摇，流程建设是基础，模型建设是工具，考核激励是抓手”的思路，改进信贷经营各项管理措施，稳步推进信贷流程优化，加快信贷结构调整，促进信贷业务转型，提高信贷业务竞争发展力。

同时，有效应对外部经营环境更趋复杂、更具挑战，风险的复杂性、隐蔽性和传染性不断增强的现状，高度重视全面风险防控尤其是信贷领域的风险防控，聚焦关键地区和重点业务，锁定存量风险，做到降旧控新，守住不发生系统性区域性风险底线。

（4）夯实运营基础

一是夯实存款基础。以更开阔的视野和思路、更有竞争力的产品和综合服务，提升社会资金的吸纳能力和汇集能力，确保在新的市场环境下西安辖区存款份额的稳定性，快速提升各分行当地存款市场份额。

二是夯实客户基础。依托 CRM 系统，对客户进行分类、标识，精准定位客户，系统化、自动化、批量化推送适应客户需求的金融产品和服务。掌握高端价值客户需求，通过个性化产品定制、提供增值服务等手段，提升价值客户的服务水平。

三是夯实渠道基础。实施物理网点运营标准化，推动专业化、智能化、移动化转型；以电子银行完善线上布局，构建多渠道、立体化金融服务平台，实现线上线下服务无缝对接，为客户提供覆盖转账结算、理财投资、生活服务等全天候金融服务。

四是夯实信息化基础。从创新产品、业务渠道、管理体系及运维体系四个方面开展信息科技工作，大力发展各类创新业务及应用，搭建适应大数据时代的先进科技平台。

2、主要目标

建设成为“商业银行+投资银行+消费金融+金融租赁+资产管理+基金管理+投贷联动”等综合化、多元化和相对全功能的区域性金融服务商，打造西部领先、国内一流，兼具特色化与综合化优势的商业银行。

（二）巩固优势业务，培育特色业务，提升市场竞争力

1、公司金融业务

公司金融业务的发展定位是，服务地方经济发展，行业专业化突破，打造金融综合服务方案提供商，成为转型发展的基石。聚焦国家、区域经济发展战略实施融资需求，围绕重点项目、骨干优势产业，加快金融创新，推进服务升级，扩大业务范围，树立数字化、特色化、综合化的公司金融品牌。结合本行优势资源和专业能力，帮助客户进行市场信息收集和制定中长期发展战略，同时为企业提供多元化投融资服务，解决企业发展过程中的资金需求，做好客户的综合性财务顾问。

2、个人金融业务

个人金融业务的发展定位是，服务本地居民，打造客户深耕型零售银行，成为中长期可持续竞争力的重要支撑。发挥自身比较优势，拓宽业务内涵，重点发力汽车贷款、消费贷款、出国金融、信用卡、直销银行、财富管理等提高城乡居民生活品质的业务，建立以客户为中心的特色产品体系、服务模式以及从资金端到资产端的渠道体系，实现零售业务科学和可持续发展。

3、小微金融业务

小微金融业务的发展定位是，服务本地优质小微企业，依托特色化解决方案和以数据为核心的风控能力，打造稳健的盈利中心。重点服务具备比较优势，发展趋势和前景较好，尤其是与内需、民生以及消费相关的细分市场，发力客户聚集、商业模式清晰、盈利能力较强、资金流量较大的小微企业集群、商圈和细分行业，并把服务科技型小微企业作为重中之重。

4、资金业务

资金业务的发展定位是，持续提升投研能力，长期建立以“客户为中心”的代客服务体系。积极拓展资金业务种类，通过精细化管理实现资产、负债和中间业务的多元化发展。加大交易型资产操作，实现交易型资产利差利润贡献度；全方位、多层次加强与各类金融机构合作，拓宽资产配置渠道；加大理财产品创新力度，优化理财产品结构，在满足客户多样化需求的同时提升理财业务竞争力，提高理财业务中间业务收入占比。

5、国际业务

国际业务牢牢把握人民币国际化和陕西自贸区建设的历史性机遇，充分发挥本行外资股东的境外融资优势，大力拓展以贸易融资为代表的创新型国际业务，扩大外汇清算和国际结算网络体系，在市场、产品、区域、国际化等层面持续推动国际业务迈上新台阶。

（三）完善风险管理和内部控制体系

1、完善风险管理体系

紧密围绕发展战略规划，从健全组织架构、完善政策制度、优化管理流程和技术方法、强化风险绩效考核、培养风险管理专业团队等方面着手，不断强化全面风险管理的系统性和科学性。

一是强化主动风险管理能力，稳健经营风险，合理承担风险。注重对所有层次业务单元、各类风险的集中统筹管理，完善风险加总技术，综合提升各类风险管理水平。

二是进一步夯实风险管理流程、风险计量模型和风险管理信息系统，逐步建

立并完善集中的风险数据中心，推动风险管理方法由“定性为主、定量为辅”逐步过渡到“定性与定量相结合”，使风险管理更加精细化、数据化。

三是持续改进和完善信用风险、流动性风险、市场风险及操作风险等风险管理政策和业务流程，持续完善风险管理状况预警、报告机制，有效识别、揭示、缓释各类风险。

四是通过内外部招聘、加强培训学习等多种方式充实风险管理团队，培养一批既精通风险管理，又擅长风险计量技术的专门人才，推进全面风险管理职能转换与完善。

五是继续贯彻“稳健经营、内控优先、全员参与、过程管理”的风险管理文化，提升全员风险管理意识，营造“风险处处存在，防范人人有责”的风险管理氛围，通过自上而下和自下而上的反馈不断强化全员风险管理能力。

2、健全内部控制体系

一是持续建立健全各项业务规章制度和操作流程，并在全行范围内定期开展内部控制评价工作，不断促进内部控制体系的健全、完善和改进。

二是按业务条线开展内控制度、流程梳理等工作，明确各项业务操作流程和管理活动与制度之间映射关系，部门和部门、岗位和岗位的输入输出关系及流程中所处位置和权责，确定每个业务流程环节的风险点，最终形成业务风险矩阵和各项业务每个操作环节的风险点及控制要求，实现全行所有业务、管理活动和支持保障活动的管理与操作文件化、制度化、规范化。

三是在内控评价过程中逐步采用先进的评价方法和评价工具，强化内部控制监督，完善内控监督长效机制建设，不断提高内控评价工作的科学性和有效性。

（四）加强人才队伍建设

坚定不移地深入推进人才战略，不断创新体制机制，重视现代金融人才的培养，为未来发展做好人才储备。

一是推动形成更具活力的人才选拔方式。以开放机制引才、选才，采取公开选聘中级管理人才和专业技术人才，加快补充专业人才，扩大前沿业务人员和风险合规等科技人员引进的范围和力度，提供经营发展人才支撑。

二是健全人才可持续发展的保障机制。注重把握人才成长规律，创新人才管理服务的政策制度，落实有利于人才可持续发展的保障措施，使优秀人才引得进、用得好、留得住。

三是构建人才多层次发展的培养体系。改进分层分级培训，以高管经营管理能力培训、复合化人才培养、客户经理经营培训、职业持续培训等项目为重点，以深化战略投资者培训合作为契机，增强培训的针对性和实用性。

（五）强化技术开发与创新，打造核心竞争力

一是随着业务的发展、市场环境以及监管要求的不断变化，持续对现有系统进行升级优化，开发新产品，以满足业务发展的信息科技需求。

二是加大对移动互联网、大数据、云服务、人工智能、区块链等行业领先科技的研究投入，结合新技术和实际业务发展情况，改进、变革传统的业务模式，达到增强客户体验、扩大经营规模、提升风险防范能力的目标，在标准化、线上化服务的“长尾端”和个性化、定制化服务的“中高端”两个方向打造出特色产品和服务。

二、拟定计划所依据的假设条件及实现计划拟采用的方式、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。

（二）实现上述计划拟采用的方式、方法或途径

本行将深入分析和研判预测市场环境变化，加快推进省内机构布局和线上渠道建设，推动汽车金融公司的发展以及基金、金融租赁等金融牌照申请，创新零售、资管、投行、金融市场等业务，重点发展目标客户群，提高综合化经营能力。

强化新常态下风险研判和政策指引，持续完善风险管理和内部控制体系，提升风险监测、计量、防范手段，指导督促经营层加强经营风险防控；完善激励约束机制建设，探索股权激励等长期激励约束机制，激发经营活力，促进银行可持续发展。本行将通过以上方式、方法或途径来实现上述发展计划。

三、上述业务发展规划与现有业务的关系

本行结合宏观经济形势、行业发展趋势及自身业务和资产规模情况，在充分考虑本行发展目标及提升自身综合竞争力的迫切需求后制定上述业务发展规划。计划实施后，本次公开发行上市将有利于本行拓宽资本补充渠道，充实资本金，提高资本充足率，加强风险承受能力，在资产规模和业务规模进一步扩张的基础上实现利润增长，并为本行业务发展模式 and 盈利模式的转变提供更加广阔的空间。

第十四节 募集资金运用

一、本次发行规模及其依据

2015 年 11 月 23 日，本行 2015 年第一次临时股东大会审议通过了《关于首次公开发行 A 股股票并上市的议案》；2016 年 11 月 28 日，本行 2016 年第二次临时股东大会审议通过了《关于延长首次公开发行 A 股股票并上市方案有效期的议案》；2017 年 4 月 25 日，本行 2016 年度股东大会审议通过了《关于延长西安银行首次公开发行 A 股股票并上市方案有效期的议案》，本次发行方案的有效期限延长至 2018 年 5 月 23 日。根据本次发行方案，本次发行数量不超过 133,333.33 万股，实际发行的总规模将根据相关法律法规、本行资本需求情况、本行与监管机构沟通情况和发行时市场情况等决定。2016 年 11 月 29 日，本行已取得中国银监会陕西监管局《关于西安银行股份有限公司首次公开发行 A 股股票并上市的批复》（陕银监复[2016]70 号），原则上同意本行首次公开发行 A 股股票，发行规模不超过 133,333.33 万股，且所募集资金扣除发行费用后全部用于补充本行资本金。

二、本次募集资金的用途

本次发行的募集资金将在扣除发行费用后全部用于补充本行资本。

三、本次募集资金专项存储制度的建立及执行情况

为规范募集资金的管理和使用，保护投资者权益，本行依照《公司法》、《证券法》、《上海证券交易所股票上市规则》等相关法律、法规和规范性文件的规定并结合本行实际情况，制定了《西安银行股份有限公司募集资金管理办法》，该制度已经本行第四届董事会第三十次会议及 2016 年第一次临时股东大会审议通过，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：

“第六条 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，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他用途。

第七条 本行应在募集资金到账后一个月内与保荐人签订募集资金专户存储监管协议，本行应积极履行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）本行应将募集资金集中存放于募集资金专户；

（二）每月向保荐人提供募集资金专户银行对账单；

（三）本行 1 次或 12 个月内累计从募集资金专户支取的金额超过人民币 5,000 万元且达到发行募集资金总额扣除发行费用后净额（以下简称“募集资金净额”）20%的，本行应当及时通知保荐人；

（四）保荐人有权随时查询募集资金专户资料；

（五）本行和保荐人的违约责任。

本行应当在上述协议签订后 2 个交易日内报告上海证券交易所备案并公告。

上述协议在有效期届满前因保荐人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 个交易日内报告上海证券交易所备案并公告。”

本行在本次发行募集资金到位之后，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。

四、本次募集资金运用对主要财务状况、经营成果及资本充足率的影响

本次发行有助于本行提高资本充足率，从而增加抵御风险能力，增强竞争力并获得更多业务发展机会。本次发行对本行主要财务状况、经营成果及资本充足率产生的影响主要表现在：

（一）对净资产、每股净资产和净资产收益率的影响

通过本次发行，本行净资产规模将增加。本次发行在短期内可能对本行净资产收益率产生一定的摊薄，但长期来看，随着募集资金逐步产生效益，将对提升本行每股净资产和净资产收益率产生积极的影响。

（二）对资本充足率的影响

本次发行募集资金到位后，本行的资本充足率、核心一级资本充足率将进一步提高，抗风险能力进一步增强。

（三）对经营成果的影响

本次发行将为本行的综合化经营战略和各项业务创新提供较为充足的资本支持，有助于推动本行各项业务的快速发展，进一步提高本行的盈利能力。

第十五节 股利分配政策

一、最近三年和本次发行后的股利分配政策

根据《公司法》、相关法律法规及本行报告期内公司章程的规定，最近三年本行税后利润按照下列顺序分配：（1）弥补以前年度的亏损；（2）提取 10% 作为法定公积金；（3）提取一般准备；（4）提取任意公积金；（5）按股东持有的股份比例分配利润。本行法定公积金累计额为本行注册资本的 50% 以上时，可以不再提取。提取法定公积金和一般准备后，是否提取任意公积金由股东大会决定。本行不得在弥补本行亏损、提取法定公积金和一般准备前向股东分配利润。股东大会违反前款规定向股东分配利润的，股东必须将违反规定分配的利润退还本行。本行持有的本行股份不参与分配利润。本行资本充足率未达到有关监管机构规定标准的，不得向投资者分配利润。

2016 年 4 月 28 日，本行 2015 年度股东大会审议通过了《关于修订〈公司章程〉（上市后生效）的议案》，上述本行章程自本行首次公开发行 A 股并上市之日起生效并实施。本次本行章程的修改增加和调整了关于本行股利分配政策的内容。经增加和调整后的本行股利分配政策主要内容如下：

（一）利润分配的基本原则

本行将实行持续、稳定的股利分配政策，本行的股利分配应重视对投资者的合理投资回报并兼顾本行的可持续发展。在兼顾持续盈利、符合监管要求及本行正常经营和长期发展的前提下，本行将优先采取现金方式分配股利。

（二）利润分配的具体政策

1、利润分配的形式：本行按照股东持有的股份比例分配利润，可以采取现金、股票或者两者相结合的方式分配股利；具备现金分红条件的，应当优先采用现金分红进行利润分配。本行原则上每年进行一次利润分配，在有条件的情况下，可以进行中期利润分配。

2、本行现金分红的具体条件和比例：在确保资本充足率满足监管规定的前提下，本行每一年度实现的盈利在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后有可供分配利润的，可以进行现金分红。本行资本充足率低于监管要求的最低标

准的，该年度一般不得向股东分配现金股利。本行每年以现金方式分配的利润不应低于当年实现的可分配利润的 10%。每年具体现金分红比例由本行董事会根据相关法律法规、规范性文件、本行章程的规定和本行经营情况拟定，由本行股东大会审议决定。

3、本行发放股票股利的条件：若本行经营状况良好，并且董事会认为本行股票价格与本行股本规模不匹配、发放股票股利有利于本行全体股东整体利益时，可以在满足前述现金股利分配之余，提出并实施股票股利分配预案。

4、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。

（三）利润分配的审议程序

1、本行董事会在制定利润分配方案时，应当认真研究和论证，独立董事应当发表明确意见。独立董事可以征集中小股东的意见，提出分红提案，并直接提交董事会审议。股东大会对现金分红具体方案进行审议前，本行应当通过多种渠道主动与股东特别是中小股东进行沟通和交流，充分听取中小股东的意见和诉求，及时答复中小股东关心的问题。本行监事会应对董事会制定本行利润分配方案的情况和决策程序进行监督。

2、如本行符合现金分红条件但未做出现金分红方案，或本行以现金方式分配的利润低于当年实现的可分配利润的 10%，董事会应就不进行现金分红的具体原因、公司留存收益的确切用途及预计投资收益等事项进行专项说明。

（四）未进行现金利润分配原因说明

本行应在年度报告中披露该年度的利润分配预案，该报告期内盈利但本行董事会未作出现金利润分配预案的，应当在定期报告中披露原因，并详细说明未分红的原因、未用于分红的资金留存本行的用途，独立董事应当就此发表独立意见。

（五）利润分配政策的调整

如遇到战争、自然灾害等不可抗力、或者本行外部经营环境变化并对本行生产经营造成重大影响，或本行自身经营状况发生较大变化时，本行可对利润分配

政策进行调整。本行调整利润分配政策时，董事会应做专题论述，详细论述调整理由，形成书面论证报告并经独立董事审议后提交股东大会，并经出席股东大会的股东所持表决权的 2/3 以上通过。股东大会审议利润分配方案政策变更事项时，应充分考虑中小股东的意见。

（六）其他

1、本行股东若存在违规占用本行资金情形的，本行应当扣减该股东所分配的现金红利，以偿还其占用的现金。

2、本行应当在年度报告中详细披露现金分红政策制定和执行情况，并说明是否符合本行章程的规定或者股东大会决议的要求，分红标准和比例是否明确和清晰，相关的决策程序和机制是否完善，独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用，中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，中小股东的合法权益是否得到了充分保护等。对现金分红政策进行调整或变更的，还应对调整或变更的条件及程序是否合规和透明等进行详细说明。

3、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。

二、本行最近三年实际股利分配情况

2015 年 4 月 29 日，本行 2014 年度股东大会审议批准本行 2014 年度利润分配议案，向全体股东每股分配现金红利 0.15 元（含税）。

2016 年 4 月 28 日，本行 2015 年度股东大会审议批准本行 2015 年度利润分配议案，向全体股东每股分配现金红利 0.10 元（含税）。

2017 年 4 月 25 日，本行 2016 年度股东大会审议批准本行 2016 年度利润分配议案，向全体股东每股分配现金红利 0.05 元（含税）。

三、本行制定股利分配方案的主要考虑因素

本行股利分配政策的制定着眼于本行现阶段经营和可持续发展，综合分析并

充分考虑以下重要因素：

（一）切实维护股东合法权益，落实监管要求

履行本行的社会和法律責任，切实维护股东的合法权益，为投资者提供合理的投资回报。

落实中国证监会对上市公司利润分配及现金分红政策的监管要求。中国证监会颁布的《上市公司监管指引第 3 号——上市公司现金分红》，对上市公司进一步完善利润分配决策程序，健全现金分红制度，增强现金分红透明度，保持现金分红政策的一致性、合理性和稳定性等方面提出了明确的要求。

（二）本行经营发展实际情况

本行经营业绩良好，盈利能力较强。本行首次公开发行 A 股股票并上市后，将根据当年实际经营情况制定持续和稳定的股利分配政策。

（三）本行所处的发展阶段

本行目前正处在快速发展阶段，各项业务均呈现出良好的发展态势并具备广阔的成长空间，需要充足的资本金作为未来发展的保证。本行将充分考虑各种因素的影响，在确定股利分配政策时，使其能够满足本行的正常经营和可持续发展。

（四）股东要求和意愿

本行的股利分配政策将充分考虑各股东的要求和意愿，既重视对投资者的合理投资回报，也兼顾投资者对本行持续快速发展的期望。股利分配具体方案（包括现金分红比例、是否采取股票股利分配方式等）将由股东大会根据本行当年经营的具体情况以及未来正常经营发展的需要确定并审议通过。

（五）社会资金成本和外部融资环境

目前，本行可通过发行普通股、债务工具和利润留存等方式扩大资本金规模，其中利润留存是本行目前资本金扩大的重要方式之一。本行在确定股利政策时，将综合考虑银行合理的资本结构、资本成本和外部融资环境等因素。

（六）现金流量状况

本行的经营活动产生的现金流量状况主要受我国宏观经济形势、货币政策以

及存贷款规模等多方面因素影响。本行将同时考虑融资活动和投资活动等对现金流的影响，根据当年的实际现金流情况，在保证本行正常经营的情况下，对现金分红政策进行适当调整。

（七）资本需求

本行需符合中国银监会对商业银行资本充足水平的监管要求。中国银监会颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》自 2013 年 1 月 1 日起施行，进一步强化了资本约束机制，对商业银行提出了更为严格的资本监管要求。本行的利润分配政策需充分考虑本行的资本充足水平，在资本充足率满足监管要求和长远发展的前提下，实施积极的利润分配方案。但在本行资本充足率持续下降情况下，本行的分红政策应充分考虑符合银行业监管要求、维护股东分红需求、保障本行应对经营和财务不确定等方面因素。

四、本次发行完成前滚存利润的分配方案和已履行的决策程序

2016 年 8 月 16 日，本行 2016 年第一次临时股东大会审议通过了《关于首次公开发行 A 股股票并上市前滚存利润分配方案的议案》，除本行进行年度利润分配之外，为兼顾新老股东的利益，在本次发行上市日前本行的滚存未分配利润将由本次发行上市完成后的全体股东按照持股比例共同享有。

五、本行发行上市完成后三年的股利分配计划

2016 年 8 月 16 日，本行 2016 年第一次临时股东大会审议通过了《关于首次公开发行 A 股股票并上市后三年分红回报规划的议案》，该等议案审议通过的《分红回报规划》由本行董事会负责解释，自本行首次公开发行 A 股股票并上市之日起生效，其主要内容如下：

（一）利润分配的顺序

本行分配当年税后利润时，应当提取利润的 10% 列入法定公积金。本行法定公积金累计额为注册资本的 50% 以上的，可以不再提取。本行的法定公积金不足以弥补以前年度亏损的，在提取法定公积金之前，应当先用当年利润弥补亏损。

（二）利润分配的形式和期间间隔

本行按照股东持有的股份比例分配利润，可以采取现金、股票或者两者相结合的方式分配股利；具备现金分红条件的，应当优先采用现金分红进行利润分配。本行原则上每年进行一次利润分配，在有条件的情况下，可以进行中期利润分配。

（三）现金分红的条件和比例

若本行资本充足率低于国家监管机构要求的最低标准的，该年度一般不得向股东分配现金股利。在确保资本充足率满足监管规定的前提下，本行每一年度实现的盈利在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后有可分配利润的，可以进行现金分红。本行每年以现金方式分配的利润不应低于当年实现的可分配利润的 10%。每年具体现金分红比例由本行董事会根据相关法律法规、规范性文件、公司章程的规定和本行经营情况拟定，由本行股东大会审议决定。

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，区分下列情形，并按照公司章程规定的程序，提出差异化的现金分红政策：

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。

本行在经营情况良好，并且董事会认为本行股票价格与本行股本规模不匹配时，可以在满足前述现金股利分配之余，提出并实施股票股利分配预案。

（四）分红回报规划的决策和监督机制

本行董事会在制定利润分配方案时，应当认真研究和论证现金分红的时间、条件和最低比例、调整的条件及其决策程序要求等事宜，独立董事应当发表明确意见。独立董事可以征集中小股东的意见，提出分红提案，并直接提交董事会审

议。股东大会对现金分红具体方案进行审议前，本行应当通过多种渠道主动与股东特别是中小股东进行沟通和交流，充分听取中小股东的意见和诉求，及时答复中小股东关心的问题。本行监事会应对董事会制定本行利润分配方案的情况和决策程序进行监督。

如本行符合现金分红条件但未做出现金分红方案，或本行以现金方式分配的利润低于当年实现的可分配利润的 10%，董事会应就不进行现金分红的具体原因，本行留存收益的确切用途及预计投资收益等事项进行专项说明。

本行应在年度报告中披露该年度的利润分配预案，该报告期内盈利但本行董事会未作出现金利润分配预案的，应当在定期报告中披露原因，并详细说明未分红的原因、未用于分红的资金留存本行的用途，独立董事应当就此发表独立意见。

（五）利润分配方案的实施

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两个月内完成股利（或股份）的派发事项。

（六）分红回报规划的制定周期和调整机制

1、本行根据公司章程确定的利润分配政策制定股东回报规划，并确保应每三年制订一次股东回报规划，就未来三年的分红政策进行规划。本行董事会在制定股东回报规划时，应通过多种方式充分听取和吸收股东（特别是中小股东）、独立董事、外部监事的意见和建议。本行董事会制订的分红政策及三年股东回报规划报股东大会批准后实施。

2、如遇到战争、自然灾害等不可抗力、或者本行外部经营环境变化并对本行生产经营造成重大影响，或本行自身经营状况发生较大变化时，本行可对利润分配政策进行调整。本行调整利润分配政策时，董事会应做专题论述，详细论述调整理由，形成书面论证报告并经独立董事审议后提交股东大会，并经出席股东大会的股东所持表决权的 2/3 以上通过，股东大会审议利润分配方案政策变更事项时，应充分考虑中小股东的意见。

第十六节 其他重要事项

一、信息披露与投资者服务

（一）信息披露和投资者服务机构

本行负责信息披露和投资者服务的日常工作机构：董事会办公室

联系人：石小云

电话：029-8899 2333

传真：029-8899 2618

邮编：710075

电子邮箱：xacb_ddw@xacbank.com

地址：陕西省西安市高新路 60 号西安银行大厦

（二）信息披露制度

为了规范本行的信息披露行为，加强信息披露事务管理，促进依法规范运作，保护投资者特别是社会公众投资者的合法权益，本行根据《公司法》、《证券法》、《上市公司信息披露管理办法》、《上海证券交易所股票上市规则》等相关法律、法规、规范性文件和公司章程对信息披露事务的有关规定，制定了《西安银行股份有限公司信息披露管理办法》。本行将严格按照有关规定披露信息，确保信息披露真实、准确、完整、及时、公平，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

（三）投资者服务计划

1、本行将通过咨询电话、传真和电子邮件等多种方式解答投资者提出的关于本行经营状况、业务发展等方面的相关问题。

2、本行将利用互联网等媒介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，将投资者关注的问题及时传递给管理层，为本行提供决策依据。

3、本行将与机构投资者、证券分析师及中小投资者保持紧密联系，定期与投资者交流互动，确保与投资者之间保持畅通的沟通渠道，以增进投资者对本行

的了解和认同，提高投资者对本行的满意度，从而建立稳定和优质的投资者基础，获得长期的市场支持，实现本行整体利益最大化和保护投资者合法权益。

二、重大合同

（一）重大贷款协议

1、截至 2017 年 12 月 31 日，本行贷款余额最大的前十名借款人在本行的贷款余额总计为 95.89 亿元，占本行同期贷款总额的 8.54%。

2、截至 2017 年 12 月 31 日，本行正在履行的单笔合同贷款余额在 4 亿元以上（含）的信贷合同共 34 笔，合同金额总计 189.10 亿元，贷款余额总计 182.64 亿元。

（二）重大战略合作协议

1、2009 年 4 月 13 日，本行与丰业银行签署了《股份认购及战略合作协议》即 2009 年协议；2014 年 12 月 1 日，本行与丰业银行签署了《股份认购及战略合作协议》即 2014 年协议，2014 年协议终止了 2009 年协议中有关丰业银行与本行之间权利义务约定（但 2009 年协议中第 6.3（b）款在 2014 年协议生效期间继续有效）。根据 2014 年协议的约定，丰业银行在董事选举、管理层任命、非公开定向增发新股、首次公开发行战略配售、发行债券或资本工具、国际会计准则审计事宜以及获取信息方面享有特殊股东权利。2016 年 11 月 29 日，本行与丰业银行签署《股份认购及战略合作协议之补充协议》，协议就终止丰业银行在 2009 年协议和 2014 年协议中享有的特殊股东权利进行了约定，但 2014 年协议中关于双方业务合作的条款仍然有效。

2014 年协议中关于本行与丰业银行之间进行业务合作的约定如下：

“7.3 合作与协助

（a）自交割日起，丰业银行继续与西安银行开展合作并以技术协助协议中规定的条款和条件并在该等协议所述的领域为西安银行提供和/或承诺提供技术服务。

（b）作为西安银行的战略投资人，丰业银行有意根据其届时行动计划的

价值和情况的评估，积极支持并协助西安银行实施经董事会、股东大会批准（如有必要）的业务及战略发展行动计划。”

“7.5 丰业银行的排他性义务

（a）在丰业银行持有占总股份的 14.5%或以上的股份的期间（为本第 7.5 款之目的计算丰业银行的持股比例时，非因可归咎于丰业银行的原因导致的丰业银行持股比例的降低除外），丰业银行不得：

（i）取得任何在中国设立的、丰业银行拟投资于其之时总部位于陕西、四川或甘肃境内的中国商业银行的股权（该等区域合称为‘排他性区域’，该等商业银行称为‘受限制的实体’）；或者

（ii）在排他性区域内直接设立任何银行分支机构。

（b）上述第 7.5（a）款不应适用于下列事项，亦不对下列事项构成限制：

（i）丰业银行代表其客户从事投资交易；

（ii）丰业银行从事基金管理、证券、保险业务或其他非银行金融业务；

（iii）丰业银行从事的其他任何正常经营过程中的业务活动；

（iv）丰业银行于交割前在排他性区域内已开展的经营活动的延续；

（v）丰业银行与北京银行的合作，包括通过北银丰业资产管理有限公司进行的与北京银行的合资；以及

（vi）因另一家金融机构与丰业银行合并、由丰业银行重组或被丰业银行收购而导致丰业银行取得了受限制的实体的股权，前提是（A）该等合并、重组或收购的主要目的并非获取受限制的实体的股权，并且，（B）在该等合并、重组或收购之后，丰业银行应尽其商业上的合理努力以确保在该等合并、重组或收购之后的两（2）年内，将因该等合并、重组或收购而取得的任何受限制的实体的股权予以处置。”

2、2009 年 4 月 13 日，本行与丰业银行签署了《技术协助协议》，丰业银行向本行提供技术和发展支持，以进一步增强与本行之间的战略合作关系。丰业银行向本行提供技术协助的范围主要包括：（1）向本行派遣借调员工；（2）在合理行事的基础上，要求丰业银行提供其他技术协助，包括但不限于培训、交流访问

和在职培训、内部政策和研究报告的支持；（3）向本行提供包括但不限于业务领域、职能和支持部门等关键领域的技术协助；（4）技术协助可以由丰业银行或由其任何从事技术协助项下的相关业务品种的关联机构提供。同时，在任何情况下，丰业银行均不通过向本行提供技术协助赚取任何利润。

《技术协助协议》中关于本行与丰业银行之间进行业务合作的约定如下：

“第 3 条 技术协助的范围

3.01 双方讨论

（1）在西安商行的每一会计年度之初，西安商行应根据其自身发展需要，召集双方开会就以下问题进行讨论：

（a）该等会计年度技术协助的范围；及

（b）该等会计年度关键项目（定义如下）的选择，以加速西安商行在该等会计年度内的发展并协助丰业银行确保必要的丰业银行的资源可在该等会计年度内提供给西安商行。

3.02 范围

（1）技术协助应包括第 5.01 款规定的由丰业银行向西安商行派遣借调员工。

（2）另外，西安商行可以在合理行事的基础上，要求丰业银行提供其他技术协助。该等技术协助可以包括但应不限于下列事项并应根据 4.01 款的规定执行：

（a）培训——丰业银行应，经丰业银行与西安商行不时同意，开发并协助西安商行实施专为提高西安商行人员能力而设计的培训计划；

（b）交流访问和在职培训——丰业银行应，经与西安商行协商，通过安排西安商行的相关人员对丰业银行位于中国境外的全球网络的分支机构和办公场所的实地考察和在职培训，促进双方的意见交流和西安商行关键人员的长期发展。每年丰业银行和西安商行将就具有较大发展潜力的西安商行的两（2）至三

（3）名员工前往一个丰业银行位于中国境外的全球网络的分支机构或办公场所的实地考察的实施展开讨论并达成共识。双方也应协商确定该等西安商行的员工在丰业银行进行实地培训的领域。西安商行应承担西安商行的员工与该等实地考

察相关的所有费用，包括但不限于差旅、住宿、工资和福利。尽管有上述规定，如果丰业银行认为任何西安商行派出的接受培训的人员具有必要的技能并接受过必要的训练，使其在丰业银行实地培训期间能够对丰业银行有所贡献并为丰业银行创造价值，丰业银行应为该等西安商行派出的接受培训的人员提供津贴（金额将由双方协商确定），以帮助其支付在国外的生活费；

（c）内部政策——受限于某些保密相关的考虑和限制，丰业银行应免费向西安商行提供经西安商行不时要求的领域的丰业银行现行的内部管理政策的拷贝，包括但不限于人力资源管理政策和高级管理人员绩效考核政策；以及

（d）研究报告——丰业银行应向西安商行免费提供经西安商行不时要求的由丰业银行准备的关于全球经济和金融市场的分析和研究报告的拷贝，前提是该等报告（i）并非保密的；（ii）并非为丰业银行的特定客户准备的，以及（iii）与西安商行业务领域相关。

（3）由丰业银行不时向西安商行提供的技术协助的范围应包括，但不限于，以下关键领域（每一个均称为‘关键领域’）。

（a）业务领域

（i）零售银行业务及产品开发；

（ii）公司银行业务；以及

（iii）商业银行业务。

（b）职能与支持部门

（i）风险管理；

（ii）财务及资金管理；

（iii）信息技术；

（iv）人力资源管理；

（v）公司治理；以及

（vi）司库与融资管理。

西安商行可以根据届时的情形和其所处的环境，随时确定任何其他业务领

域为一个新的关键领域。

（4）为避免歧义，技术协助可由丰业银行或由其任何从事技术协助项下的相关业务品种的关联机构提供。

（5）在任何情形下，丰业银行均不得通过向西安商行提供技术协助赚取任何利润。”

3、2014年12月1日，本行与西投控股签署了《股份认购及战略合作协议》。根据该协议，西投控股在董事选举、非公开定向增发新股、首次公开发行战略配售以及发行债券或资本工具方面享有特殊股东权利。2016年12月8日，本行与西投控股签署《股份认购及战略合作协议之补充协议》，协议就终止西投控股在前述协议中享有的特殊股东权利进行了约定。

4、2014年12月1日，本行与陕西烟草签署了《股份认购及战略合作协议》。根据该协议，陕西烟草在董事选举、非公开定向增发新股、首次公开发行战略配售以及发行债券或资本工具方面享有特殊股东权利。2016年11月28日，本行与陕西烟草签署《股份认购及战略合作协议之补充协议》，协议就终止陕西烟草在前述协议中享有的特殊股东权利进行了约定。

（三）重大债权转让协议

2015年6月和12月，本行与爱建证券有限责任公司签署协议，分别将本息共计6.49亿元和13.13亿元的信贷资产分别转让至爱建证券有限责任公司所管理的6个定向资产管理计划，转让价格为19.62亿元。

报告期内，本行的不良资产转让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、资产负债重要项目分析”之“（一）主要资产分析”之“2、本行贷款组合的资产质量”之“（10）不良资产的转让情况”。

（四）本行发行的债券

本行于2015年6月18日发行20亿元二级资本债券，期限为10年。2015年6月8日，本行公告了《2015年西安银行股份有限公司二级资本债券募集说明书》、《2015年西安银行股份有限公司二级资本债券发行公告》等发行文件。上述发行二级资本债券的事宜已获得《中国银监会关于西安银行发行二级资本债

券的批复》（银监复[2014]944 号）以及《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2015]第 73 号）批准。

三、重大诉讼和仲裁事项

（一）本行作为原告/申请人的重大诉讼、仲裁事项

截至 2017 年 12 月 31 日，本行作为原告且单笔争议标的金额在 100 万元以上、相应贷款未作核销处理的尚未了结的重大诉讼、仲裁案件共计 32 宗，争议标的金额共计 8,507.04 万元。截至 2017 年 12 月 31 日，该等案件具体信息如下：

序号	原告/申请人	第三人	被告/被申请人	案由	受理法院/仲裁机构	涉及争议金额（万元）	诉讼/仲裁请求	诉讼/仲裁阶段	诉讼/仲裁结果	执行情况	截至2017年12月31日的贷款五级分类和贷款损失准备计提	
											五级分类	贷款损失准备计提（万元）
1	西安银行股份有限公司城南支行	无	陕西秦埔房地产开发有限公司	房屋买卖合同纠纷	西安市中级人民法院	258.75	确认涉案房产的所有权，被告为原告办理涉案房产的房产证，被告承担逾期办理产权证违约金、诉讼费用	审理中	未判决	-	不适用	不适用
2	西安银行股份有限公司	无	中讯经济发展有限公司	房屋买卖合同纠纷	西安仲裁委员会	141.38	被申请人为申请人办理房产过户手续、无偿提供五个停车位、承担逾期过户违约金并返还房屋面积差价款	已审结	胜诉	-	不适用	不适用
3	西安银行股份有限公司高新支行	中企联合融资担保有限公司、清远新绿环建筑材料有限公司、广州新绿环阻燃装饰材料有限公司、付志洪、傅海燕	国家开发银行股份有限公司广东省分行	案外人执行异议之诉	广州市中级人民法院	450.00	确认原告与第三人中企联合融资担保有限公司存在现金质押担保关系，且对其保证金账户内的850万元享有质权；撤销“（2015）穗中法执字第4275号”《协助扣划存款通知书》，并停止执行保证金账户的资金；被告向原告返还850万元的贷款质押保证金；由被告承担本案相关费用	审理中	未判决	-	不适用	不适用
4	西安银行股份有限公司	无	刘忠利	个人购房借款/	西安仲裁委员	115.63	被申请人刘忠利偿还贷款本金、利息、罚息；被申请人刘	已审结	胜诉	执行中	关注	3.857776

序号	原告/申请人	第三人	被告/被申请人	案由	受理法院/仲裁机构	涉及争议金额（万元）	诉讼/仲裁请求	诉讼/仲裁阶段	诉讼/仲裁结果	执行情况	截至2017年12月31日的贷款五级分类和贷款损失准备计提	
											五级分类	贷款损失准备计提（万元）
	科技路支行			担保合同纠纷	会		忠利承担抵押担保责任；被申请人承担本案相关费用					
5	西安银行股份有限公司 西安雁塔军民融合支行	无	陕西金地佳和置业有限公司	保证合同纠纷	西安仲裁委员会	537.32	被申请人承担连带保证责任、偿还贷款本金、利息、罚息，并承担本案仲裁费及其他相关费用	已审结	胜诉	执行中止	不适用	不适用
6	西安银行股份有限公司 西安雁塔军民融合支行	无	陕西金地佳和置业有限公司	保证合同纠纷	西安仲裁委员会	544.98	被申请人承担连带保证责任，偿还贷款本金、利息、罚息，并承担本案仲裁费及其他相关费用	已审结	胜诉	执行中止	不适用	不适用
7	西安银行股份有限公司 西安雁塔军民融合支行	无	陕西金地佳和置业有限公司	保证合同纠纷	西安仲裁委员会	189.84	被申请人承担连带保证责任，偿还贷款本金、利息、罚息，并承担本案仲裁费及其他相关费用	已审结	胜诉	执行中止	不适用	不适用
8	西安银行股份有限公司 西安雁塔军民融合支行	无	戈利兵、陕西金地佳和置业有限公司	个人购房借款/担保合同纠纷	西安仲裁委员会	160.94	被申请人戈利兵偿还贷款本金、利息、复息、罚息，并承担抵押担保责任；被申请人陕西金地佳和置业有限公司承担连带清偿责任；被申请人承担仲裁相关费用	已审结	胜诉	执行中	正常	0.015974
9	西安银行股份有限公司 西安雁塔军民融合支行	无	冯志鹏、陕西金地佳和置业有限公司	个人购房借款/担保合同纠纷	西安仲裁委员会	182.09	被申请人冯志鹏偿还贷款本金、利息、复息、罚息，并承担抵押担保责任；被申请人陕西金地佳和置业有限公司承担连带清偿责任；被申请人承担仲裁相关费用	已审结	胜诉	执行中	正常	0.018989

序号	原告/申请人	第三人	被告/被申请人	案由	受理法院/仲裁机构	涉及争议金额（万元）	诉讼/仲裁请求	诉讼/仲裁阶段	诉讼/仲裁结果	执行情况	截至2017年12月31日的贷款五级分类和贷款损失准备计提	
											五级分类	贷款损失准备计提（万元）
	民融合支行		有限公司	同纠纷			西金地佳和置业有限公司承担连带清偿责任；被申请人承担仲裁相关费用					
10	西安银行股份有限公司 西安雁塔军民融合支行	无	王艳芳、陕西金地佳和置业有限公司	个人购房借款/担保合同纠纷	西安仲裁委员会	189.75	被申请人王艳芳偿还贷款本金、利息、复息、罚息，并承担抵押担保责任；被申请人陕西金地佳和置业有限公司承担连带清偿责任；被申请人承担仲裁相关费用	已审结	胜诉	执行中	正常	0.017399
11	西安银行股份有限公司 西安雁塔军民融合支行	无	王利平、陕西金地佳和置业有限公司	个人购房借款/担保合同纠纷	西安仲裁委员会	188.63	被申请人王利平偿还贷款本金、利息、复息、罚息，并承担抵押担保责任；被申请人陕西金地佳和置业有限公司承担连带清偿责任；被申请人承担仲裁相关费用	已审结	胜诉	执行中	正常	0.019849
12	西安银行股份有限公司 西安雁塔军民融合支行	无	王安馨	借款合同纠纷	西安仲裁委员会	630.54	被申请人偿还贷款本金、利息、复息、罚息，并承担抵押担保责任和本案仲裁费及其他相关费用	已审结	胜诉	执行中	正常	0.047367
13	西安银行股份有限公司 西安雁塔军民融合支行	无	丁大梅	借款合同纠纷	西安仲裁委员会	629.95	被申请人偿还贷款本金、利息、复息、罚息，并承担抵押担保责任和本案仲裁费及其他相关费用	已审结	胜诉	执行中	正常	0.056201

序号	原告/申请人	第三人	被告/被申请人	案由	受理法院/仲裁机构	涉及争议金额（万元）	诉讼/仲裁请求	诉讼/仲裁阶段	诉讼/仲裁结果	执行情况	截至2017年12月31日的贷款五级分类和贷款损失准备计提	
											五级分类	贷款损失准备计提（万元）
14	西安银行股份有限公司 西安雁塔军民融合支行	无	张元利、乔慧	借款合同纠纷	西安仲裁委员会	216.66	被申请人偿还贷款本金、利息、复息、罚息，并承担抵押担保责任和本案仲裁费及其他相关费用	审理中	未裁决	-	正常	0.01962
15	西安银行股份有限公司 西安雁塔军民融合支行	无	冯静、陕西金地佳和置业有限公司	个人购房借款/担保合同纠纷	西安仲裁委员会	274.07	被申请人冯静偿还贷款本金、利息、复息、罚息，并承担抵押担保责任；被申请人陕西金地佳和置业有限公司承担连带清偿责任；被申请人承担仲裁相关费用	已审结	胜诉	执行中	不适用	不适用
16	西安银行股份有限公司 西安雁塔军民融合支行	无	刘力锦、陕西金地佳和置业有限公司	个人购房借款/担保合同纠纷	西安仲裁委员会	376.98	被申请人刘力锦偿还贷款本金、利息、复息、罚息，并承担抵押担保责任；被申请人陕西金地佳和置业有限公司承担连带清偿责任；被申请人承担仲裁相关费用	已审结	胜诉	执行中	不适用	不适用
17	西安银行股份有限公司 西安雁塔军民融合支行	无	高玲霞、陕西金地佳和置业有限公司	个人购房借款/担保合同纠纷	西安仲裁委员会	254.05	被申请人高玲霞偿还贷款本金、利息、复息、罚息，并承担抵押担保责任；被申请人陕西金地佳和置业有限公司承担连带清偿责任；被申请人承担仲裁相关费用	审理中	未裁决	-	正常	0.029935

序号	原告/申请人	第三人	被告/被申请人	案由	受理法院/仲裁机构	涉及争议金额（万元）	诉讼/仲裁请求	诉讼/仲裁阶段	诉讼/仲裁结果	执行情况	截至2017年12月31日的贷款五级分类和贷款损失准备计提	
											五级分类	贷款损失准备计提（万元）
18	西安银行股份有限公司 西安雁塔军民融合支行	无	常彩云、陕西金地佳和置业有限公司	个人购房借款/担保合同纠纷	西安仲裁委员会	297.59	被申请人常彩云偿还贷款本金、利息、复息、罚息，并承担抵押担保责任；被申请人陕西金地佳和置业有限公司承担连带清偿责任；被申请人承担仲裁相关费用	审理中	未裁决	-	正常	0.033639
19	西安银行股份有限公司 西安雁塔军民融合支行	无	李兰芳	借款合同纠纷	西安仲裁委员会	102.70	被申请人偿还贷款本金、利息、复息、罚息，并承担抵押担保责任和本案仲裁费及其他相关费用	审理中	未裁决	-	损失	95.4245
20	西安银行股份有限公司 西安雁塔军民融合支行	无	白浥辰	借款合同纠纷	西安仲裁委员会	260.52	被申请人偿还贷款本金、利息、复息、罚息，并承担抵押担保责任和本案仲裁费及其他相关费用	审理中	未裁决	-	可疑	242.517
21	西安银行股份有限公司 西安雁塔军民融合支行	无	杨帅、陕西金地佳和置业有限公司	个人购房借款/担保合同纠纷	西安仲裁委员会	256.38	被申请人杨帅偿还贷款本金、利息、复息、罚息，并承担抵押担保责任；被申请人陕西金地佳和置业有限公司承担连带清偿责任；被申请人承担仲裁相关费用	已审结	胜诉	执行中	正常	0.028133
22	西安银行股份有限公司 西安雁塔军民融合支行	无	单芳芳、陕西金地佳和置业有限公司	个人购房借款/担保合同纠纷	西安仲裁委员会	148.03	被申请人单芳芳偿还贷款本金、利息、复息、罚息，并承担抵押担保责任；被申请人陕西金地佳和置业有限公司承担连带清偿责任；被申请人承担仲裁相关费用	审理中	未裁决	-	正常	0.014684

序号	原告/申请人	第三人	被告/被申请人	案由	受理法院/仲裁机构	涉及争议金额（万元）	诉讼/仲裁请求	诉讼/仲裁阶段	诉讼/仲裁结果	执行情况	截至2017年12月31日的贷款五级分类和贷款损失准备计提	
											五级分类	贷款损失准备计提（万元）
	民融合支行		限公司	同纠纷			西金地佳和置业有限公司承担连带清偿责任；被申请人承担仲裁相关费用					
23	西安银行股份有限公司 西安雁塔军民融合支行	无	王磊、陕西金地佳和置业有限公司	个人购房借款/担保合同纠纷	西安仲裁委员会	265.32	被申请人王磊偿还贷款本金、利息、复息、罚息，并承担抵押担保责任；被申请人陕西金地佳和置业有限公司承担连带清偿责任；被申请人承担仲裁相关费用	已审结	胜诉	执行中	正常	0.031374
24	西安银行股份有限公司 西安雁塔军民融合支行	无	王启昌、陕西金地佳和置业有限公司	个人购房借款/担保合同纠纷	西安仲裁委员会	201.75	被申请人王启昌偿还贷款本金、利息、复息、罚息，并承担抵押担保责任；被申请人陕西金地佳和置业有限公司承担连带清偿责任；被申请人承担仲裁相关费用	审理中	未裁决	-	正常	0.019587
25	西安银行股份有限公司 西安雁塔军民融合支行	无	李文亮、陕西金地佳和置业有限公司	个人购房借款/担保合同纠纷	西安仲裁委员会	124.03	被申请人李文亮偿还贷款本金、利息、复息、罚息，并承担抵押担保责任；被申请人陕西金地佳和置业有限公司承担连带清偿责任；被申请人承担仲裁相关费用	审理中	未裁决	-	正常	0.014021
26	西安银行股份有限公司	无	王翠萍、陕西金地佳	个人购房借款/	西安仲裁委员	168.11	被申请人王翠萍偿还贷款本金、利息、复息、罚息，并承	审理中	未裁决	-	正常	0.019307

序号	原告/申请人	第三人	被告/被申请人	案由	受理法院/仲裁机构	涉及争议金额（万元）	诉讼/仲裁请求	诉讼/仲裁阶段	诉讼/仲裁结果	执行情况	截至2017年12月31日的贷款五级分类和贷款损失准备计提	
											五级分类	贷款损失准备计提（万元）
	西安雁塔军民融合支行		和置业有限公司	担保合同纠纷	会		担抵押担保责任；被申请人陕西金地佳和置业有限公司承担连带清偿责任；被申请人承担仲裁相关费用					
27	西安银行股份有限公司城北支行	无	李建忠、高国芳、西安万业房地产开发有限公司	个人购房借款/担保合同纠纷	西安仲裁委员会	180.83	被申请人李建忠、高国芳偿还贷款本金、利息、复息、罚息，并承担抵押担保责任；被申请人西安万业房地产开发有限公司承担连带清偿责任；被申请人承担仲裁相关费用	审理中	未裁决	-	正常	0.019349
28	西安银行股份有限公司钟楼支行	无	陕西雅森印刷有限公司、西安正达彩色印务有限公司、王相申、王群英、伊琪珍	借款合同纠纷	西安市碑林区人民法院	116.88	被告陕西雅森印刷有限公司、西安正达彩色印务有限公司、王相申、王群英、伊琪珍偿还贷款本金、利息、罚息、复利；被告西安正达彩色印务有限公司、王相申、王群英、伊琪珍承担连带担保责任；被告承担本案诉讼费及其他相关费用	审理中	胜诉	待执行	不适用	不适用
29	西安银行股份有限公司城西支行	无	西安市城市建设综合开发中心	房屋拆迁补偿合同纠纷	西安市莲湖区人民法院	180.13	被告依据《拆迁安置协议书（单位、工商户）》交付约定房产；被告支付房产交付过渡费；被告承担本案诉讼费用	审理中	未判决	-	不适用	不适用

序号	原告/申请人	第三人	被告/被申请人	案由	受理法院/仲裁机构	涉及争议金额（万元）	诉讼/仲裁请求	诉讼/仲裁阶段	诉讼/仲裁结果	执行情况	截至2017年12月31日的贷款五级分类和贷款损失准备计提	
											五级分类	贷款损失准备计提（万元）
30	西安银行股份有限公司城西支行	无	西安市莲湖区城市建设重点项目综合开发中心	房屋拆迁安置补充合同纠纷	西安市莲湖区人民法院	408.50	被告交付原告符合《西安市城市房屋拆迁安置协议书（单位、工商户）》及《西安市城市房屋拆迁安置补充协议》中约定用途的房产；被告支付房产交付过渡费；被告承担本案诉讼费用	审理中	未判决	-	不适用	不适用
31	西安银行股份有限公司城北支行	无	西安市新城区人民政府、西安经发集团有限责任公司	房屋拆迁安置补充合同纠纷	西安市新城区人民法院	235.57	被告依据《拆迁安置协议》交付约定房产，并按约定用途办理产权手续；被告向原告支付拆迁逾期过渡费及逾期付款的利息；被告承担诉讼费	审理中	未判决	-	不适用	不适用
32	西安银行股份有限公司	无	陕西怡兰企业（集团）有限公司	房屋拆迁安置补充合同纠纷	西安市雁塔区人民法院	219.14	被告按原《拆迁安置协议书》约定的用途为原告办理产权手续；被告向原告支付逾期拆迁过渡费及逾期付款的利息；被告承担诉讼费	审理中	未判决	-	不适用	不适用

注1：该宗案件所涉两笔保证金中一笔债权已结清，剩余标的所涉争议金额为450万元。

本行律师认为，上述案件不会对本行的正常经营和本次发行上市构成重大不利影响。

（二）本行作为被告/被申请人的重大诉讼、仲裁事项

截至 2017 年 12 月 31 日，本行作为被告的单笔争议标的金额在 100 万元以上的尚未了结的诉讼、仲裁案件共计 2 宗，争议标的金额共计 1,937.52 万元。截至 2017 年 12 月 31 日，该等案件具体信息如下：

序号	原告/申请人	被告/被申请人	第三人	案由	受理法院/仲裁机构	涉及争议金额（万元）	诉讼/仲裁请求	诉讼/仲裁阶段	诉讼/仲裁结果	执行情况	截至 2017 年 12 月 31 日的贷款五级分类和贷款损失准备计提（万元）	
											五级分类	贷款损失准备计提
1	陈开剑	陕西秦龙绿景置业有限公司、西安银行股份有限公司高新支行	无	确认合同效力纠纷	西安市中级人民法院	297.52	确认两被告之间签订的贷款合同、不动产抵押合同无效；撤销两被告对被告陕西绿景置业有限公司名下的土地设立的抵押行为；被告承担本案诉讼费及其他相关费用	审理中	未判决	-	不适用	不适用
2	阳宗儒	西安银行股份有限公司碑林支行	无	股权转让合同纠纷	桂林市秀峰区人民法院	1,640.00	被告将桂林达尔曼酒店有限公司 81.45% 股权过户至原告名下；被告承担诉讼费	已审结	败诉	待执行	不适用	不适用

本行律师认为，上述案件不会对本行的正常经营和本次发行上市构成重大不利影响。

（三）本行作为第三人的诉讼、仲裁事项

截至 2017 年 12 月 31 日，本行无作为第三人的单笔争议标的金额在 100 万元以上的尚未了结的诉讼、仲裁案件。

保荐机构及本行律师认为，上述案件均是本行开展正常信贷业务中发生的借款纠纷或其他纠纷，涉及标的金额合计 10,444.56 万元，占本行截至 2017 年 12 月 31 日经审计净资产的 0.59%，占截至 2017 年 12 月 31 日经审计总资产的 0.04%，占比较小，且本行已充分计提了相应的减值准备，不会对本行的正常经营及本次发行上市构成重大不利影响。

（四）本行现任董事、监事、高级管理人员的重大诉讼或仲裁事项及刑事诉讼事项

截至 2017 年 12 月 31 日，本行现任董事、监事、高级管理人员在中国境内不存在重大诉讼或仲裁事项及刑事诉讼事项。

第十七节 董事、监事、高级管理人员及有关中介机构声明

本行全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、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。

本行董事签名：



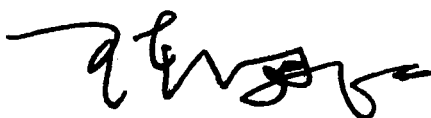
郭 军



本行全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、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。

本行董事签名：



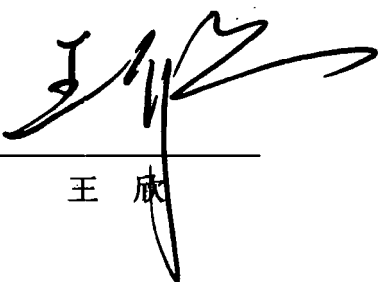
陈国红



本行全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、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。

本行董事签名：



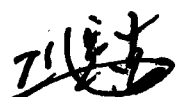
王 欣



本行全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、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。

本行董事签名：



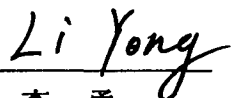
巩宝生

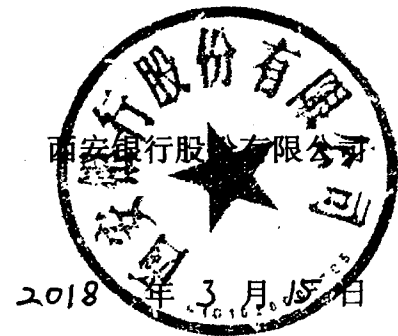


本行全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、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。

本行董事签名：

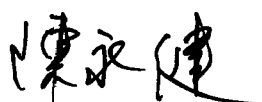

李 勇
(LI YONG)



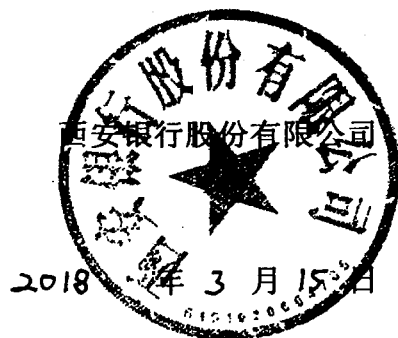
本行全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、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。

本行董事签名：



陈永健



本行全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、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。

本行董事签名：

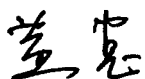

胡 军



本行全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、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。

本行董事签名：



黄 崑



本行全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、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。

本行董事签名：



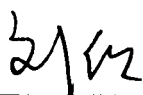
廖志生



本行全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、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。

本行董事签名：



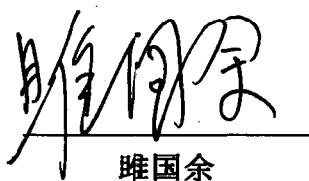
刘欣



本行全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、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。

本行董事签名：

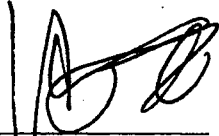

睢国余



本行全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、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。

本行董事签名：



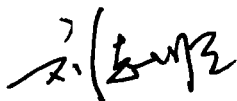
冯 仑



本行全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、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。

本行监事签名：



刘志顺



本行全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、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。

本行监事签名：



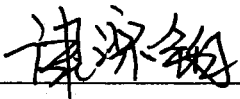
李 晶

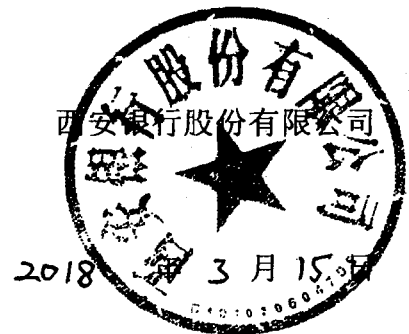


本行全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、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。

本行监事签名：


康宗铂



本行全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、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。

本行监事签名：



张 胜



本行全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、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。

本行监事签名：



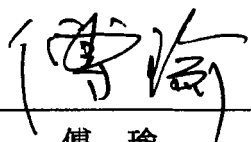
欧阳日辉



本行全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、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。

本行监事签名：

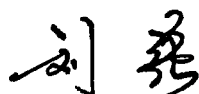

傅 瑜



本行全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、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。

本行监事签名：




刘 强



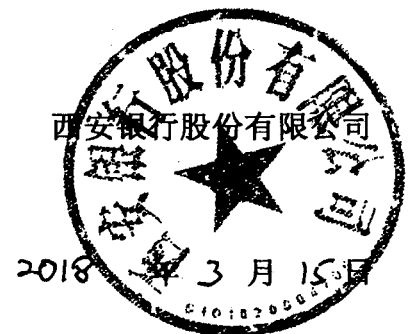
本行全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、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。

本行监事签名：



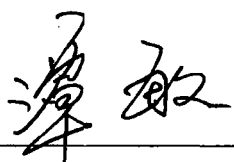
马 莉



本行全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、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。

本行监事签名：

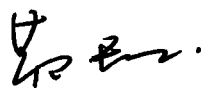

谭敏



本行全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、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。

本行除兼任董事以外的高级管理人员签名：



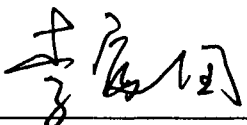
黄长松



本行全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、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。

本行除兼任董事以外的高级管理人员签名：

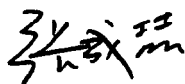

李富国



本行全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、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。

本行除兼任董事以外的高级管理人员签名：



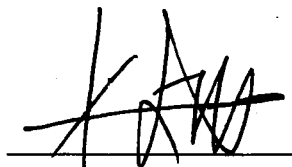
张成喆



本行全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、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。

本行除兼任董事以外的高级管理人员签名：



狄浩



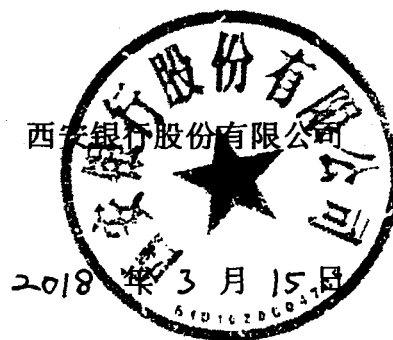
本行全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、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。

本行除兼任董事以外的高级管理人员签名：



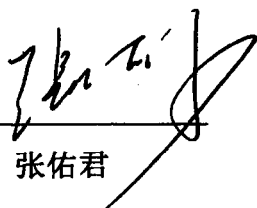
石小云



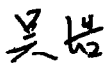
保荐人（主承销商）声明


本公司已对本招股说明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。

法定代表人签字：

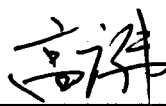

张佑君

保荐代表人签字：


吴浩


骆中兴

项目协办人签字：


高广伟

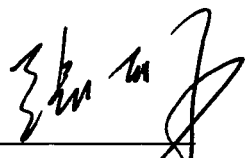


2018年3月15日

保荐机构管理层声明

本人已认真阅读本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。

董事长：

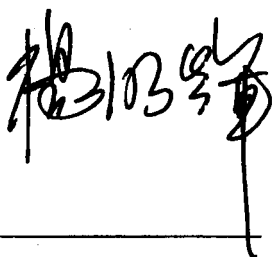

张佑君

2018年3月15日

保荐机构管理层声明

本人已认真阅读本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。

总经理：



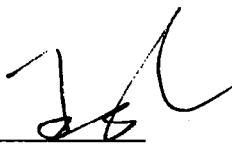
杨明辉



律师声明

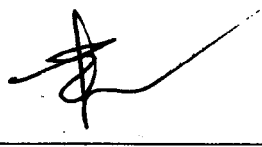
本所及经办律师已阅读《西安银行股份有限公司首次公开发行股票（A股）招股说明书》及其摘要，确认招股说明书及其摘要与本所出具的法律意见书和律师工作报告无矛盾之处。本所及经办律师对发行人在招股说明书及其摘要中引用的法律意见书和律师工作报告的内容无异议，确认招股说明书及其摘要不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对招股说明书及其摘要引用法律意见书和律师工作报告的内容的真实性、准确性、完整性、及时性承担相应的法律责任。

单位负责人：




王 玲

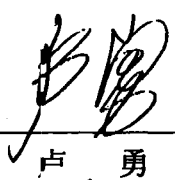
经办律师：



龚牧龙



张如积



卢 勇





KPMG Huazhen LLP
 8th Floor, KPMG Tower
 Oriental Plaza
 1 East Chang An Avenue
 Beijing 100738
 China
 Telephone +86 (10) 8508 5000
 Fax +86 (10) 8518 5111
 Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
 (特殊普通合伙)
 中国北京
 东长安街1号
 东方广场毕马威大楼8层
 邮政编码: 100738
 电话 +86 (10) 8508 5000
 传真 +86 (10) 8518 5111
 网址 kpmg.com/cn

**关于西安银行股份有限公司招股说明书及其摘要的
 会计师事务所声明**

本所及签字注册会计师已阅读西安银行股份有限公司（以下简称“发行人”）首次公开发行股票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审计报告、内部控制审核报告及经本所核验的非经常性损益明细表无矛盾之处。本所及签字注册会计师对发行人在招股说明书及其摘要中引用的审计报告、内部控制审核报告及经本所核验的非经常性损益明细表的内容无异议，确认招股说明书不致因上述所引用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。

经办注册会计师签名： 石海云 *Tuina*

潘盛 *潘盛*

水菁 *水菁*

会计师事务所负责人签名： 龚伟礼 *龚伟礼*

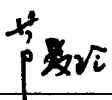


日期：2018.3.15

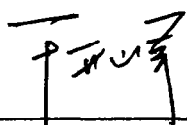
资产评估机构声明

本机构及签字资产评估师已阅读西安银行股份有限公司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本机构所出具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（包括赔偿投资者损失）。

签字资产评估师：

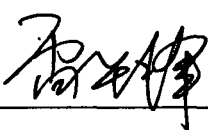


芦爱玲

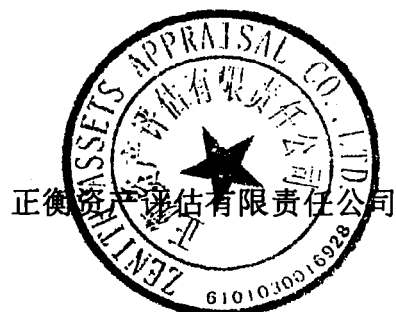


于开峰

资产评估机构法定代表人：



雷华锋

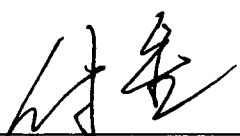


2018年3月15日

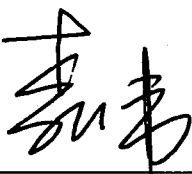
验资机构声明

本所及签字注册会计师已阅读西安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西安银行股份有限公司出具的验资报告的内容与本所出具的验资报告无矛盾之处。本所及签字注册会计师对西安银行股份有限公司在招股说明书及其摘要中引用由本所出具的验资报告的内容无异议，确认招股说明书及其摘要不致因完整准确地引用由本所出具的验资报告而导致在相应部分出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并根据有关法律法规的规定对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任（包括赔偿投资者损失）。

签字注册会计师：

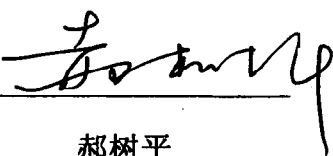


付 星



李 伟

会计师事务所负责人：



郝树平



2018年3月15日

第十八节 备查文件

一、备查文件内容

除本招股说明书外，本行将以下备查文件供投资者查阅。有关目录如下：

- 1、发行保荐书；
- 2、财务报表及审计报告；
- 3、内部控制审核报告；
- 4、关于非经常性损益明细表的专项报告；
- 5、法律意见书及律师工作报告；
- 6、公司章程（草案）；
- 7、中国证监会核准本次发行的文件；
- 8、其他与本次发行有关的重要文件。

二、备查文件查阅时间及查阅地点

投资者于本次发行承销期间，可在中国证监会指定网站（<http://www.sse.com.cn>）查阅，也可到本行及保荐人（主承销商）住所查阅。查阅时间为除法定节假日以外的每日 9:30 - 11:30，14:00 - 16:00。

附件一：西安银行自然人股东名册

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
已确权股东				
1	王志刚	610104193804*****	7,970	0.000199%
2	张峰	610102690*****	7,970	0.000199%
3	刘乃福	610102192808*****	1,538	0.000038%
4	吴天寿	610104194305*****	279	0.000007%
5	郭巨成	610102195112*****	1,538	0.000038%
6	杨保成	610112611*****	15,940	0.000399%
7	崔林英	610102290*****	279	0.000007%
8	刘岩	632124194510*****	5,873	0.000147%
9	张秀云	610102195310*****	139	0.000003%
10	杨彩琴	610102194609*****	139	0.000003%
11	徐素梅	610103590*****	139	0.000003%
12	曹春霞	610112195510*****	1,398	0.000035%
13	周世秦	610102196412*****	9,508	0.000238%
14	任拴英	610102194705*****	538	0.000013%
15	李虎堂	610113300*****	279	0.000007%
16	秦秀萍	610102420*****	15,941	0.000399%
17	刘清英	610102451*****	279	0.000007%
18	王进兴	610104194205*****	699	0.000017%
19	亢晓民	610103570*****	19,995	0.000500%
20	李继军	610102700*****	1,538	0.000038%
21	杨惠娟	610103197007*****	8,109	0.000203%
22	祝彦侠	610104451*****	419	0.000010%
23	王冰	610103193211*****	699	0.000017%
24	李恒耀	610104194208*****	11,047	0.000276%
25	陈亚民	610102196006*****	538	0.000013%
26	张仁丽	610104360*****	7,970	0.000199%
27	张轩	610104192708*****	3,076	0.000077%
28	徐剑	610104196503*****	2,237	0.000056%
29	李继荣	610104720*****	14,263	0.000357%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
30	汪文良	610103195511*****	559	0.000014%
31	郭海田	610102370*****	2,656	0.000066%
32	卢桂贤	610102420*****	2,656	0.000066%
33	王顺生	610103193605*****	3,076	0.000077%
34	王苗苗	610103196802*****	7,970	0.000199%
35	李创社	610103600*****	7,970	0.000199%
36	黄金兰	610104194103*****	4,754	0.000119%
37	王雨禾	610103280*****	1,538	0.000038%
38	王秋玲	610103196409*****	7,970	0.000199%
39	张凤香	610103193805*****	1,538	0.000038%
40	王宝奇	610102281*****	279	0.000007%
41	冯彩兰	610103360*****	1,538	0.000038%
42	黄肇英	610102193110*****	2,516	0.000063%
43	杨承祖	610104195307*****	7,970	0.000199%
44	白绪贤	610102195202*****	279	0.000007%
45	王宁宁	610104195603*****	7,970	0.000199%
46	李彦兰	610104501*****	699	0.000017%
47	白东现	610102195211*****	3,076	0.000077%
48	张正眉	610103370*****	3,076	0.000077%
49	侯惠霞	610113621*****	3,076	0.000077%
50	王文霞	610102341*****	279	0.000007%
51	王玉闽	610103196204*****	7,970	0.000199%
52	刘昌杰	610102192702*****	6,711	0.000168%
53	汪琳	610104196507*****	268	0.000007%
54	杨留当	610104360*****	279	0.000007%
55	冯军民	610102194911*****	5,733	0.000143%
56	张梅	610113197104*****	419	0.000010%
57	陈新琪	610113195311*****	4,230	0.000106%
58	潘家新	610103511*****	6,292	0.000157%
59	刘彤	610102681*****	419	0.000010%
60	周淑英	610102195708*****	13,422	0.000336%
61	安斌	610102720*****	699	0.000017%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
62	梁西中	610103491*****	139	0.000003%
63	孙翠萍	610111195606*****	3,076	0.000077%
64	魏秋芳	610102700*****	1,678	0.000042%
65	郑小华	610104195112*****	139	0.000003%
66	苑梅	612601196811*****	1,538	0.000038%
67	苑兵	610102197010*****	279	0.000007%
68	师瑛	610102195906*****	2,377	0.000059%
69	刘芝贤	610103430*****	7,970	0.000199%
70	李宽昌	610111195607*****	7,970	0.000199%
71	任劲松	610103670*****	15,941	0.000399%
72	华筱如	610104195406*****	1,538	0.000038%
73	田随相	610102500*****	139	0.000003%
74	李瑞亭	610102194411*****	279	0.000007%
75	柳剑刚	610102660*****	699	0.000017%
76	惠小斌	610104720*****	7,970	0.000199%
77	赵群	610113530*****	7,970	0.000199%
78	李爱琳	610102194711*****	139	0.000003%
79	武胜利	610104450*****	139	0.000003%
80	许衍强	610103550*****	419	0.000010%
81	刘琪	610104730*****	1,538	0.000038%
82	田秋兰	610104194011*****	6,741	0.000169%
83	侯泽华	610102350*****	3,076	0.000077%
84	苑军	610102197404*****	279	0.000007%
85	关桂芳	610102430*****	15,941	0.000399%
86	薛瑞升	610104193808*****	7,970	0.000199%
87	胡长海	610113680*****	7,970	0.000199%
88	余树光	610103621*****	1,538	0.000038%
89	康亚梅	610112194303*****	139	0.000003%
90	张莉	610102720*****	7,970	0.000199%
91	徐佳图	610112197008*****	279	0.000007%
92	许锦华	610111730*****	7,970	0.000199%
93	余卫军	610103690*****	7,970	0.000199%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
94	薛芳	610104197310*****	11,300	0.000283%
95	李秦雯	610104690*****	7,830	0.000196%
96	徐社荣	610126660*****	4,754	0.000119%
97	管萍	610103196806*****	11,300	0.000283%
98	卢川民	610104194911*****	1,538	0.000038%
99	赵秦生	610103561*****	3,076	0.000077%
100	李顺文	610103193709*****	1,538	0.000038%
101	郑梧	610102195512*****	3,915	0.000098%
102	唐立勋	610103310*****	1,538	0.000038%
103	秦秀贤	610104193810*****	25,869	0.000647%
104	刘绣芳	610103561*****	279	0.000007%
105	韦岁莲	610113440*****	699	0.000017%
106	李丽华	610124194710*****	7,970	0.000199%
107	贾凤莲	610102195505*****	7,970	0.000199%
108	武华珍	610104570*****	6,292	0.000157%
109	董延文	610102690*****	4,754	0.000119%
110	刘卫光	610402194508*****	11,046	0.000276%
111	舒清利	610102197003*****	3,884	0.000097%
112	崔凤兰	610102194405*****	5,313	0.000133%
113	牛慧霞	610104194011*****	1,538	0.000038%
114	安东	610102700*****	699	0.000017%
115	张久仲	610102193602*****	8,249	0.000206%
116	任永利	610102194905*****	279	0.000007%
117	谈四锋	610104390*****	419	0.000010%
118	王丽珍	610102350*****	699	0.000017%
119	张红军	610102670*****	7,970	0.000199%
120	黄燕津	610103196005*****	25,728	0.000643%
121	吴莉	610102195212*****	1,398	0.000035%
122	王孝琴	610103530*****	3,076	0.000077%
123	杨亚玲	610102195910*****	418	0.000010%
124	钟西炎	610102640*****	699	0.000017%
125	崔小强	610104197101*****	7,970	0.000199%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
126	崔小刚	610104196910*****	7,970	0.000199%
127	陈秀绒	610113510*****	8,983	0.000225%
128	陈治国	610102195408*****	2,796	0.000070%
129	袁林	610103620*****	139	0.000003%
130	王瑞祯	610103193803*****	3,076	0.000077%
131	乔相智	610113420*****	699	0.000017%
132	苏公民	610324541*****	3,076	0.000077%
133	程艾青	610102451*****	13,424	0.000336%
134	胡玫	610113195908*****	7,970	0.000199%
135	李苏亚	610102195308*****	699	0.000017%
136	崔安生	610102570*****	139	0.000003%
137	郑珂	610103740*****	7,970	0.000199%
138	孙相民	610113195208*****	699	0.000017%
139	袁莹	610102197407*****	11,300	0.000283%
140	李延军	610404760*****	7,970	0.000199%
141	高竹茹	610103193710*****	7,970	0.000199%
142	商锋	610113196606*****	7,970	0.000199%
143	常桂云	610102550*****	699	0.000017%
144	张辉	610102196910*****	8,091	0.000202%
145	姚克信	610404351*****	139	0.000003%
146	徐光润	610103195603*****	1,538	0.000038%
147	范亚莉	610102195408*****	3,635	0.000091%
148	曾寿庆	612521194705*****	15,373	0.000384%
149	吕向阳	610102195706*****	699	0.000017%
150	魏群力	610102580*****	7,970	0.000199%
151	陈国平	610102530*****	8,110	0.000203%
152	肖高文	610103341*****	4,754	0.000119%
153	金鸣	610104570*****	279	0.000007%
154	吴丰	610103630*****	3,076	0.000077%
155	朱德洲	610103194409*****	279	0.000007%
156	秦绪缠	610121196908*****	11,114	0.000278%
157	石峰	610113670*****	7,970	0.000199%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
158	卫英杰	610104193011*****	7,970	0.000199%
159	张绪发	610103380*****	7,970	0.000199%
160	刘金坪	610113600*****	279	0.000007%
161	马润章	610103480*****	139	0.000003%
162	任秦安	610113401*****	7,970	0.000199%
163	景喜恭	610104461*****	699	0.000017%
164	邓桂莲	610103601*****	7,970	0.000199%
165	李哲	610102581*****	3,076	0.000077%
166	马建林	610103195508*****	1,677	0.000042%
167	张环香	610103193410*****	1,817	0.000045%
168	白淑霞	610102560*****	4,754	0.000119%
169	行添科	610104330*****	25,450	0.000636%
170	王庆民	610104561*****	279	0.000007%
171	贾侠君	610104280*****	4,754	0.000119%
172	梁坚	610104197804*****	23,911	0.000598%
173	梁栋	610103197210*****	23,911	0.000598%
174	李秦霞	610104651*****	12,725	0.000318%
175	邓芳霞	610122197002*****	7,970	0.000199%
176	王放	610103195808*****	7,970	0.000199%
177	万左仁	610122196508*****	7,970	0.000199%
178	李永东	610104196904*****	17,235	0.000431%
179	尹庆如	610103197709*****	15,941	0.000399%
180	赵红利	610104197012*****	1,258	0.000031%
181	陈永旗	610102561*****	1,993	0.000050%
182	苗雨菁	610102197807*****	699	0.000017%
183	王元莉	610102195207*****	279	0.000007%
184	王宝成	610104195805*****	139	0.000003%
185	秦民侠	610113196102*****	7,970	0.000199%
186	蒋玮	610103196602*****	279	0.000007%
187	薛春潮	610102196604*****	6,292	0.000157%
188	张普选	610404195312*****	11,745	0.000294%
189	秦缠民	610113196509*****	10,000	0.000250%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
190	邹健	610102196908*****	15,940	0.000399%
191	呼寒林	610113196801*****	1,817	0.000045%
192	郭拯国	610113198209*****	61,496	0.001537%
193	崔红安	610113196803*****	1,677	0.000042%
194	顾云	610203195507*****	279	0.000007%
195	王燕	610102196211*****	6,292	0.000157%
196	崔小建	610104197308*****	7,970	0.000199%
197	侯娥娟	610102197608*****	1,538	0.000038%
198	陈亚娣	610104196310*****	9,170	0.000229%
199	李卓壮	610102196506*****	139	0.000003%
200	房晔	610103195805*****	4,754	0.000119%
201	宋小玲	610102196012*****	21,254	0.000531%
202	卫巍	610102198007*****	7,970	0.000199%
203	曹洁	610102196805*****	1,538	0.000038%
204	邓为民	350203196511*****	538	0.000013%
205	雷蕊香	610102561*****	419	0.000010%
206	李丕皋	610102193710*****	12,865	0.000322%
207	卫茹芳	610104570*****	3,495	0.000087%
208	王敏利	610104551*****	3,495	0.000087%
209	李思源	610103194812*****	7,131	0.000178%
210	吴可夫	610102560*****	9,928	0.000248%
211	朱振华	620105741*****	5,593	0.000140%
212	王秀芳	610103630*****	5,593	0.000140%
213	江晓芹	610103196511*****	13,424	0.000336%
214	亢亚莉	610104195505*****	10,312	0.000258%
215	郗维华	610102320*****	1,398	0.000035%
216	樊亚丽	610102331*****	1,398	0.000035%
217	曹展农	610104196108*****	1,398	0.000035%
218	安秀娥	610103194411*****	2,796	0.000070%
219	王汉业	610103193409*****	1,398	0.000035%
220	黎新荫	610102193405*****	1,398	0.000035%
221	陈瑛	610103660*****	1,398	0.000035%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
222	张瑞	610103570*****	1,398	0.000035%
223	黄丽燕	610104195303*****	14,262	0.000357%
224	叶林华	610303500*****	7,131	0.000178%
225	张秀云	610102530*****	7,131	0.000178%
226	张治宏	610102530*****	7,131	0.000178%
227	张春梅	610102540*****	7,131	0.000178%
228	刘冬一	610103591*****	28,666	0.000717%
229	王诞宁	610104194409*****	21,534	0.000538%
230	李翠梅	610103570*****	1,398	0.000035%
231	胡敏玲	610102620*****	4,195	0.000105%
232	谢志珍	610112192410*****	7,131	0.000178%
233	郭玉奇	610102410*****	7,131	0.000178%
234	徐安民	610102291*****	4,195	0.000105%
235	顾根祝	610103420*****	7,131	0.000178%
236	李书印	610104195307*****	7,131	0.000178%
237	黄益长	610102400*****	2,796	0.000070%
238	廖恒余	610102520*****	7,131	0.000178%
239	黄炜	610102720*****	2,796	0.000070%
240	梁菁	610102730*****	7,131	0.000178%
241	李富平	610102510*****	11,466	0.000287%
242	曹巧枝	610102590*****	2,796	0.000070%
243	高维忠	610122192206*****	11,466	0.000287%
244	王亚素	610113195503*****	7,131	0.000178%
245	张珍华	610103550*****	7,131	0.000178%
246	郭树志	310101630*****	7,131	0.000178%
247	郭耀峰	610113194805*****	7,131	0.000178%
248	周晓媛	610113197206*****	7,131	0.000178%
249	周晓东	610113196803*****	7,131	0.000178%
250	周晓锦	610113196407*****	7,131	0.000178%
251	王刚	610103196511*****	7,131	0.000178%
252	李江霞	610113194305*****	7,131	0.000178%
253	侯玲	610103195305*****	14,262	0.000357%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
254	刘广义	610103571*****	12,865	0.000322%
255	狄长庆	610113380*****	7,131	0.000178%
256	雷爱梅	610113380*****	7,131	0.000178%
257	谭龙刚	610103640*****	7,131	0.000178%
258	刘延峰	610102521*****	7,131	0.000178%
259	张德智	610102590*****	7,131	0.000178%
260	唐依文	610102510*****	7,131	0.000178%
261	刘培肖	610103196101*****	15,373	0.000384%
262	雷爱芳	610113195409*****	33,734	0.000843%
263	刘培勤	610104194610*****	33,734	0.000843%
264	贺颖莉	610103650*****	21,534	0.000538%
265	丁伟	610103700*****	21,534	0.000538%
266	刘西坪	610102681*****	12,289	0.000307%
267	郭艳玲	610121681*****	21,534	0.000538%
268	白文莉	610103681*****	21,534	0.000538%
269	张欣	610102731*****	21,534	0.000538%
270	霍美英	610102197002*****	53,142	0.001329%
271	张雅卿	610103570*****	21,534	0.000538%
272	李锦	610103680*****	21,534	0.000538%
273	张虹	610104700*****	21,534	0.000538%
274	谢静	610102760*****	21,534	0.000538%
275	常勇	610104197310*****	21,534	0.000538%
276	肖怡	610104710*****	21,534	0.000538%
277	张玉兰	610103570*****	21,534	0.000538%
278	万花	610111196702*****	21,534	0.000538%
279	梁雯	610104631*****	21,534	0.000538%
280	梁耿	610102730*****	21,534	0.000538%
281	张秀萍	610103650*****	21,534	0.000538%
282	石磊	610104610*****	21,534	0.000538%
283	王文龙	610103196506*****	28,665	0.000717%
284	阎淑蓉	610103196008*****	32,268	0.000807%
285	张艳蓉	610102710*****	21,534	0.000538%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
286	董艳	610104197102*****	21,534	0.000538%
287	陈轩	610103720*****	21,534	0.000538%
288	温彧	610113690*****	21,534	0.000538%
289	左荣	610103700*****	21,534	0.000538%
290	杨俊峰	610104720*****	7,551	0.000189%
291	徐利莉	610102680*****	21,534	0.000538%
292	吴雪琴	610103193608*****	8,529	0.000213%
293	李红丽	610112196709*****	57,192	0.001430%
294	韩卫国	610104590*****	21,534	0.000538%
295	康静	610104700*****	21,534	0.000538%
296	刘涛	610113640*****	21,534	0.000538%
297	刘跃民	610104591*****	7,131	0.000178%
298	李波	610102731*****	14,543	0.000364%
299	高晓玲	610113710*****	5,593	0.000140%
300	陈金莲	610104601*****	20,975	0.000524%
301	冯群	610104710*****	20,975	0.000524%
302	李晖	610102730*****	5,593	0.000140%
303	林慧	610104581*****	20,975	0.000524%
304	华楠	610104761*****	5,593	0.000140%
305	张京	610103731*****	2,796	0.000070%
306	罗生珍	610102192509*****	21,534	0.000538%
307	左永红	612325196906*****	6,991	0.000175%
308	孙宽威	610113660*****	13,983	0.000350%
309	李全新	610403196610*****	13,983	0.000350%
310	张建雄	610431196410*****	13,983	0.000350%
311	蔡红英	610104501*****	13,983	0.000350%
312	贾保良	610104420*****	6,991	0.000175%
313	王文	610103196712*****	22,653	0.000566%
314	赵捷	610102196911*****	21,534	0.000538%
315	余世国	610104670*****	5,593	0.000140%
316	尚大有	142301197709*****	5,778	0.000144%
317	马喜林	610121541*****	3,467	0.000087%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
318	聂巧荣	610104630*****	10,767	0.000269%
319	王敏	610102620*****	10,767	0.000269%
320	王红利	610112630*****	4,195	0.000105%
321	王芳明	610104196309*****	43,069	0.001077%
322	冯利民	610104194708*****	11,534	0.000288%
323	任洁	610103197505*****	10,000	0.000250%
324	李荣波	610104196405*****	7,131	0.000178%
325	杜晓蓉	610104195908*****	35,797	0.000895%
326	亢亚文	610102196712*****	1,782	0.000045%
327	亢斌	610104196005*****	1,785	0.000045%
328	亢亚萍	610303195609*****	1,782	0.000045%
329	王颖	610103196908*****	419	0.000010%
330	胡蓬舟	610102197112*****	7,551	0.000189%
331	张喜爱	142731195709*****	7,131	0.000178%
332	康伟	610103197011*****	2,796	0.000070%
333	周长泰	610102195007*****	7,131	0.000178%
334	李强	610104195802*****	38,873	0.000972%
335	文焕玲	610104196110*****	2,131	0.000053%
336	陈素娟	610102196304*****	1,398	0.000035%
337	郭树怀	610113195512*****	14,262	0.000357%
338	王为	610113196907*****	8,669	0.000217%
339	徐永基	610104193511*****	2,377	0.000059%
340	巴巍	610104195502*****	7,271	0.000182%
341	罗玉娥	610104194006*****	7,271	0.000182%
342	韩晔	610422197309*****	2,377	0.000059%
343	易晓燕	610103195811*****	12,305	0.000308%
344	陈静	610104730*****	12,445	0.000311%
345	杨宏利	610104197211*****	2,517	0.000063%
346	孔令益	610104194001*****	12,305	0.000308%
347	王军	610104700*****	139	0.000003%
348	吕立山	610104196503*****	12,305	0.000308%
349	孙德芳	610104194904*****	12,305	0.000308%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
350	李青凤	610104194804*****	12,305	0.000308%
351	姚海娟	610104196911*****	558	0.000014%
352	边撑社	610104560*****	12,305	0.000308%
353	杨凤仙	610104570*****	12,305	0.000308%
354	屈红梅	610102197410*****	24,750	0.000619%
355	杨志孝	610103194106*****	12,865	0.000322%
356	何莹	610112194104*****	49,220	0.001231%
357	孙依群	610111195105*****	16,360	0.000409%
358	段阿琪	610103193403*****	12,305	0.000308%
359	吴敏	610113196406*****	12,305	0.000308%
360	周朝婧	610103198906*****	12,305	0.000308%
361	鱼献伟	610104350*****	51,599	0.001290%
362	车斌	610103197312*****	2,517	0.000063%
363	平亚菲	610103197011*****	24,750	0.000619%
364	苏雯	610103641*****	29,086	0.000727%
365	曹锦	610104590*****	36,917	0.000923%
366	王晓莹	610102197305*****	7,410	0.000185%
367	丁聪敏	610102600*****	4,754	0.000119%
368	王月梅	610126580*****	4,894	0.000122%
369	杜凤英	610102510*****	7,271	0.000182%
370	李静	610104741*****	37,056	0.000926%
371	闪望丽	610104750*****	24,751	0.000619%
372	梁海燕	610104750*****	5,873	0.000147%
373	赵惠军	610104741*****	139	0.000003%
374	孙瑜	610104197410*****	139	0.000003%
375	陈峰	610104197412*****	139	0.000003%
376	张晓莹	610102750*****	24,751	0.000619%
377	车晨	610112710*****	5,034	0.000126%
378	符晓	610104197504*****	5,033	0.000126%
379	操小惠	610103690*****	36,777	0.000919%
380	张亚莉	610103471*****	76,211	0.001905%
381	陈陆益	610102192712*****	12,305	0.000308%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
382	张志刚	610112720*****	5,034	0.000126%
383	刘安	610102197102*****	139	0.000003%
384	段桂英	610113195405*****	25,589	0.000640%
385	张兆茂	610102261*****	36,917	0.000923%
386	康锐东	610104197108*****	2,375	0.000059%
387	白文革	610103680*****	12,305	0.000308%
388	王俊博	610104199304*****	12,305	0.000308%
389	单秀云	610102340*****	24,611	0.000615%
390	白玉燕	610102196112*****	12,305	0.000308%
391	罗红	610102195911*****	1,118	0.000028%
392	刘刺雄	610111590*****	12,305	0.000308%
393	李安	610102570*****	12,305	0.000308%
394	白景辉	610102192712*****	24,610	0.000615%
395	王祥	610103196707*****	36,915	0.000923%
396	杨学忠	610123690*****	419	0.000010%
397	薛安平	610103195712*****	12,305	0.000308%
398	刘红延	610112196309*****	2,377	0.000059%
399	周有涛	612328197408*****	139	0.000003%
400	王军玲	610102197504*****	36,915	0.000923%
401	鲁书林	610103370*****	36,917	0.000923%
402	鲁敏	610103631*****	36,917	0.000923%
403	赵慧	610113196712*****	36,917	0.000923%
404	殷亭国	610103196712*****	36,917	0.000923%
405	郭芮冰	142201197305*****	24,611	0.000615%
406	仵掌栋	610104600*****	12,305	0.000308%
407	陈亚娟	610103196210*****	98,584	0.002465%
408	苏传恒	610113194908*****	36,916	0.000923%
409	陆玉鈞	610104193510*****	24,611	0.000615%
410	辛晖	610112197106*****	5,313	0.000133%
411	邱院明	610111730*****	139	0.000003%
412	鱼淑娟	610104196311*****	12,305	0.000308%
413	侯文瑞	630105720*****	4,894	0.000122%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
414	张岚	610104740*****	24,611	0.000615%
415	姚剑英	610102197102*****	22,094	0.000552%
416	李国忠	610104192801*****	15,240	0.000381%
417	江维芳	610104630*****	5,593	0.000140%
418	乔晓晔	612729197510*****	12,305	0.000308%
419	吕涛	610111195812*****	24,611	0.000615%
420	王小华	610113196310*****	139	0.000003%
421	刘三龙	610104196003*****	2,377	0.000059%
422	刘莉	610102197101*****	2,516	0.000063%
423	张毅	610113197510*****	29,504	0.000738%
424	王沛	610323711*****	24,611	0.000615%
425	肖翔	610102195802*****	2,377	0.000059%
426	党晓梅	610221196302*****	73,834	0.001846%
427	陈庆玉	610104330*****	19,577	0.000489%
428	韩萌	610112195505*****	49,222	0.001231%
429	刘宏超	411023197210*****	2,451	0.000061%
430	陆棣	610104540*****	10,747	0.000269%
431	武保琴	610103195807*****	3,813	0.000095%
432	梁占庭	610427197604*****	11,672	0.000292%
433	李琴芳	610113195610*****	2,311	0.000058%
434	朱恒学	610103195201*****	50,849	0.001271%
435	周百鸣	610113195611*****	12,305	0.000308%
436	郭国红	410826197105*****	23,734	0.000593%
437	武桃华	610103195402*****	53,170	0.001329%
438	郭续安	610103511*****	34,670	0.000867%
439	赵书誉	610103520*****	36,917	0.000923%
440	李秀梅	610103196211*****	10,844	0.000271%
441	李秋侠	610126450*****	11,556	0.000289%
442	李莉萍	610103197110*****	36,917	0.000923%
443	郑一龙	610103300*****	1,907	0.000048%
444	陈佩璟	610103193607*****	1,906	0.000048%
445	白喜玲	610102195811*****	2,377	0.000059%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
446	周昭浩	610104195107*****	4,894	0.000122%
447	张建勇	610102197302*****	7,271	0.000182%
448	李茜	610102196011*****	7,271	0.000182%
449	杜雪玉	610104196410*****	36,917	0.000923%
450	何琳纹	610103195905*****	36,916	0.000923%
451	陈元元	610102195508*****	13,054	0.000326%
452	马同民	610103390*****	30,344	0.000759%
453	邢力元	610103196301*****	30,297	0.000757%
454	邢艳春	610104197103*****	49,226	0.001231%
455	余遂海	610104194110*****	75,931	0.001898%
456	黄桂香	610421560*****	30,344	0.000759%
457	王丽珠	610103194209*****	15,102	0.000378%
458	郑军里	610103195203*****	22,793	0.000570%
459	周广银	610104195202*****	15,102	0.000378%
460	孙建孝	610103196207*****	14,564	0.000364%
461	冀月梅	610103430*****	15,102	0.000378%
462	田国元	610113194310*****	12,918	0.000323%
463	耿兴发	610113380*****	15,102	0.000378%
464	张春才	610113193707*****	43,964	0.001099%
465	王良甫	610103380*****	15,102	0.000378%
466	谢东钢	610112561*****	45,586	0.001140%
467	苏次群	610104351*****	30,344	0.000759%
468	何卫东	610104661*****	30,204	0.000755%
469	何燕红	610102640*****	30,204	0.000755%
470	张颖捷	610103770*****	22,793	0.000570%
471	胡彩凤	610103194112*****	26,568	0.000664%
472	孙文山	610103193412*****	15,102	0.000378%
473	张燕萍	610104194511*****	26,708	0.000668%
474	张文昌	610113192908*****	15,102	0.000378%
475	马爱叶	610103471*****	106,276	0.002657%
476	王奕	610104720*****	15,102	0.000378%
477	王志全	610104430*****	15,102	0.000378%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
478	张琦	610104590*****	30,344	0.000759%
479	李建明	610104430*****	15,102	0.000378%
480	周西岐	610102196902*****	45,306	0.001133%
481	黎金娥	610103460*****	15,102	0.000378%
482	邢力春	610104196502*****	45,539	0.001138%
483	魏强	610111197112*****	106,276	0.002657%
484	李志南	610103570*****	45,586	0.001140%
485	景华媚	610104470*****	147,997	0.003700%
486	何岁民	610104194404*****	19,157	0.000479%
487	孙长乐	610111195508*****	45,446	0.001136%
488	陈明	610104670*****	15,102	0.000378%
489	刘维明	610121670*****	106,276	0.002657%
490	何晓艳	610103701*****	15,102	0.000378%
491	韩天德	610104450*****	15,102	0.000378%
492	方正昌	610104401*****	15,102	0.000378%
493	金燕	610102630*****	68,380	0.001710%
494	王玉茹	610112360*****	15,102	0.000378%
495	徐萍	610102541*****	15,102	0.000378%
496	高平	610103194412*****	147,947	0.003699%
497	贾均	610104711*****	91,173	0.002279%
498	薛峰	610103711*****	15,102	0.000378%
499	白燕萍	610103196901*****	115,923	0.002898%
500	赵懿娥	610103193401*****	139,277	0.003482%
501	常涛涛	610103460*****	15,102	0.000378%
502	魏艳虎	610103691*****	106,276	0.002657%
503	王英莉	610104591*****	15,102	0.000378%
504	阎毅	610103196103*****	75,931	0.001898%
505	段振杰	610104380*****	15,102	0.000378%
506	宫军业	610113670*****	68,380	0.001710%
507	高宁	P748*****	118,161	0.002954%
508	高秀维	610103194308*****	19,576	0.000489%
509	韩明	610104561*****	15,102	0.000378%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
510	陈安稳	610104380*****	7,551	0.000189%
511	李萍	610113640*****	15,102	0.000378%
512	王伯令	610103196111*****	15,102	0.000378%
513	姚玉洁	610104571*****	91,173	0.002279%
514	马喜忠	610113401*****	30,344	0.000759%
515	冯明	610104730*****	91,173	0.002279%
516	乔利军	610102730*****	56,503	0.001413%
517	翟莉萍	610104197302*****	91,592	0.002290%
518	夏艳凌	610104720*****	91,173	0.002279%
519	张洲同	610104720*****	91,173	0.002279%
520	王俊芬	610103192908*****	30,344	0.000759%
521	陈珠燕	610103192302*****	30,344	0.000759%
522	周春玲	610103196207*****	45,586	0.001140%
523	王宇新	610103700*****	106,276	0.002657%
524	樊崇钧	610103620*****	98,725	0.002468%
525	陈力	610112580*****	7,551	0.000189%
526	关志高	610103300*****	152,003	0.003800%
527	武文忠	610111731*****	56,503	0.001413%
528	陈瑞芳	610113700*****	91,173	0.002279%
529	姜勇	610103730*****	60,689	0.001517%
530	扈洁	610104700*****	91,173	0.002279%
531	袁静	610112701*****	91,173	0.002279%
532	党艳军	610104700*****	91,173	0.002279%
533	牟安龙	610104640*****	58,031	0.001451%
534	郭京云	610104195508*****	31,957	0.000799%
535	周和平	610103195609*****	22,793	0.000570%
536	樊维钧	610103195209*****	102,366	0.002559%
537	关勇平	610103196310*****	12,793	0.000320%
538	赵文平	610103550*****	62,281	0.001557%
539	闫慨	610103681*****	22,793	0.000570%
540	和萍	610104197706*****	106,345	0.002659%
541	和芸	610104197406*****	106,345	0.002659%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
542	徐庆龙	610103560*****	91,173	0.002279%
543	龚本铃	610103340*****	60,689	0.001517%
544	袁鸿钧	610112420*****	45,586	0.001140%
545	王佑珍	610112500*****	60,689	0.001517%
546	梁锦斗	610103381*****	15,102	0.000378%
547	周耀荣	610103400*****	15,102	0.000378%
548	罗秋生	610103194409*****	15,102	0.000378%
549	张其昌	610103194303*****	30,204	0.000755%
550	常青	610103480*****	15,102	0.000378%
551	翟晓琳	610103631*****	15,102	0.000378%
552	张君丽	610103401*****	15,102	0.000378%
553	邓镭	610103730*****	30,344	0.000759%
554	周雅玲	610103195901*****	45,586	0.001140%
555	闫晓红	610103650*****	22,793	0.000570%
556	王冬芝	610103371*****	15,102	0.000378%
557	汤初高	610113421*****	15,102	0.000378%
558	汪素文	610103451*****	30,344	0.000759%
559	胡宗建	610102195311*****	30,344	0.000759%
560	韩郁芳	610103360*****	45,586	0.001140%
561	赵文选	610104195307*****	45,586	0.001140%
562	王翠英	610103195903*****	48,171	0.001204%
563	杨勇	610113750*****	22,473	0.000562%
564	陈泓	610112600*****	106,276	0.002657%
565	窦秀琴	610102350*****	75,931	0.001898%
566	曹玉侠	610102620*****	75,931	0.001898%
567	史玉珍	610113196507*****	75,931	0.001898%
568	李素珍	610103270*****	63,734	0.001593%
569	翟念祖	610104360*****	30,344	0.000759%
570	樊锦云	610103195405*****	70,344	0.001759%
571	樊锦英	610104195709*****	70,344	0.001759%
572	李明聪	610123530*****	98,725	0.002468%
573	胡玉琴	610123610*****	37,895	0.000947%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
574	邱兰	610103540*****	15,102	0.000378%
575	史汉锁	530112421*****	18,787	0.000470%
576	党智祥	610113420*****	30,344	0.000759%
577	马沂青	610103700*****	45,586	0.001140%
578	柳海	610103750*****	45,586	0.001140%
579	王媛	610104640*****	75,931	0.001898%
580	王峰	610104740*****	45,586	0.001140%
581	闫卫荣	610103730*****	45,586	0.001140%
582	熊晓	610104631*****	45,586	0.001140%
583	沈静芬	610104450*****	30,344	0.000759%
584	姜维列	610104630*****	45,586	0.001140%
585	姜喜凤	610104530*****	37,895	0.000947%
586	夏建峰	610103650*****	7,551	0.000189%
587	闫刚	610103580*****	22,793	0.000570%
588	闫晓	610103195601*****	22,793	0.000570%
589	闫睿	610103196401*****	22,793	0.000570%
590	顾永芳	610102340*****	15,102	0.000378%
591	赵春荣	610104291*****	15,102	0.000378%
592	庞瑞光	610104195810*****	45,586	0.001140%
593	武少霞	610104196201*****	25,030	0.000626%
594	孟家讷	610113194209*****	30,344	0.000759%
595	杨振江	610103340*****	15,102	0.000378%
596	孙艳秋	610113491*****	15,102	0.000378%
597	韩伟	610103590*****	15,102	0.000378%
598	王玉亭	610104370*****	7,551	0.000189%
599	杨利	610103700*****	15,102	0.000378%
600	余小桃	610104195001*****	15,102	0.000378%
601	王国平	610103630*****	15,102	0.000378%
602	蒙莉	610103195306*****	15,102	0.000378%
603	王莹	610102550*****	30,344	0.000759%
604	邓楠	610103790*****	15,102	0.000378%
605	邓志伟	610103400*****	45,586	0.001140%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
606	李瑜	610103790*****	30,344	0.000759%
607	耿秀玲	610104194904*****	46,425	0.001161%
608	马红卫	610104661*****	27,827	0.000696%
609	李军	610104196602*****	59,716	0.001493%
610	张利安	610103570*****	27,827	0.000696%
611	洪建峰	610104196305*****	34,267	0.000857%
612	吴红菊	610104730*****	27,827	0.000696%
613	马文丽	610104730*****	27,827	0.000696%
614	耿卫星	610104600*****	18,458	0.000461%
615	马卫东	610104600*****	18,458	0.000461%
616	潘少军	610104560*****	18,458	0.000461%
617	井毛虎	610103195311*****	63,485	0.001587%
618	吕萍	610113531*****	18,458	0.000461%
619	王燕	610103760*****	16,780	0.000420%
620	梁波	610104751*****	16,780	0.000420%
621	董梅	610104197604*****	39,894	0.000997%
622	张明辉	610103760*****	16,780	0.000420%
623	陈晨	610103750*****	16,780	0.000420%
624	杜新涛	610104751*****	16,780	0.000420%
625	余珊珊	610102750*****	16,780	0.000420%
626	郑春	610104750*****	16,780	0.000420%
627	郑爱芳	610104196305*****	16,780	0.000420%
628	赵淑琴	610302194904*****	25,310	0.000633%
629	赵旭荣	650104195708*****	16,874	0.000422%
630	李云娥	610104621*****	16,780	0.000420%
631	孙奇	610104700*****	51,450	0.001286%
632	黄海	610112620*****	85,021	0.002126%
633	黄巧丽	610112570*****	21,255	0.000531%
634	李爱萍	610103195705*****	45,586	0.001140%
635	周春和	610103194901*****	200,932	0.005023%
636	周淼	610104198311*****	38,137	0.000953%
637	付利娜	610104195907*****	45,586	0.001140%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
638	高婧	610113197010*****	46,227	0.001156%
639	翁继清	610103690*****	11,556	0.000289%
640	陈宏	610104610*****	30,344	0.000759%
641	张越	610104760*****	34,670	0.000867%
642	王健	610113680*****	11,556	0.000289%
643	李继红	610104670*****	18,458	0.000461%
644	郑欣彬	610103661*****	11,556	0.000289%
645	夏如菡	610104790*****	11,556	0.000289%
646	寻梅	610103761*****	6,712	0.000168%
647	于小强	610111197612*****	11,556	0.000289%
648	王辉	610104197012*****	11,556	0.000289%
649	郑洁	610112620*****	11,556	0.000289%
650	权珍玉	610104195610*****	57,784	0.001445%
651	尚华	610404700*****	11,556	0.000289%
652	何曙云	610103193804*****	58,529	0.001463%
653	马雷	341324197307*****	30,165	0.000754%
654	马涛	610103550*****	34,819	0.000870%
655	赵惠贞	610404561*****	30,204	0.000755%
656	张锐	610104195606*****	15,172	0.000379%
657	张力	610104195201*****	15,171	0.000379%
658	王莉萍	610102196201*****	7,551	0.000189%
659	宋志斌	610121720*****	23,113	0.000578%
660	赵广增	610113600*****	30,204	0.000755%
661	周鑫	610102198209*****	19,068	0.000477%
662	赵常青	610112197010*****	15,102	0.000378%
663	何宏江	610103195609*****	152,003	0.003800%
664	乔素梅	610103195308*****	24,191	0.000605%
665	宋伟刚	610103197004*****	15,102	0.000378%
666	景亚伟	610103195407*****	15,102	0.000378%
667	景凡伟	310110195201*****	15,102	0.000378%
668	路忠盛	610103194302*****	37,756	0.000944%
669	王福川	610103194008*****	25,170	0.000629%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
670	徐德龙	610103195206*****	25,172	0.000629%
671	韩葆真	610103194501*****	275,337	0.006883%
672	魏鸿恩	610103193904*****	25,170	0.000629%
673	庞杨	610103196101*****	15,102	0.000378%
674	史良	610113197812*****	45,446	0.001136%
675	杨富勤	610102195704*****	37,756	0.000944%
676	王一平	610113194808*****	16,874	0.000422%
677	车宏征	610102195506*****	25,310	0.000633%
678	陈玲斌	610103196811*****	4,218	0.000105%
679	崔广才	610104195904*****	4,219	0.000105%
680	晏良俊	610102195707*****	4,219	0.000105%
681	李亚红	610103195804*****	4,218	0.000105%
682	钱玲烨	610112196212*****	15,102	0.000378%
683	闫慧军	610104197108*****	15,102	0.000378%
684	畅续章	610103195906*****	7,579	0.000189%
685	王晨	610103198701*****	70,241	0.001756%
686	段晓文	610112196812*****	30,344	0.000759%
687	刘秦顺	610103196001*****	10,000	0.000250%
688	高桂兰	610421195508*****	30,344	0.000759%
689	程敏君	610102195111*****	30,344	0.000759%
690	赵淑琴	610104194810*****	32,003	0.000800%
691	张鹏久	610103196211*****	30,344	0.000759%
692	臧小舟	610112196705*****	45,586	0.001140%
693	李红侠	610102610*****	76,770	0.001919%
694	王西英	610103630*****	76,770	0.001919%
695	梅燕	610104197007*****	106,405	0.002660%
696	王爱花	610103195608*****	130,442	0.003261%
697	时银玲	610102196806*****	104,177	0.002604%
698	王菊梅	610103541*****	59,291	0.001482%
699	周卿	610113196808*****	76,770	0.001919%
700	李西宁	610103590*****	78,029	0.001951%
701	韩晓民	612129640*****	76,770	0.001919%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
702	翟小萍	610103600*****	76,770	0.001919%
703	陈瑞莉	610102195111*****	112,569	0.002814%
704	胡丹阳	610104197003*****	79,567	0.001989%
705	曹丽华	610103570*****	76,770	0.001919%
706	郑光民	610102561*****	93,411	0.002335%
707	付丽梅	610103197210*****	76,770	0.001919%
708	黄效东	610103196902*****	98,691	0.002467%
709	张秀芝	610102196404*****	91,033	0.002276%
710	刘娟	610111197206*****	99,497	0.002487%
711	刘燕	610102730*****	76,770	0.001919%
712	黄爱华	610102730*****	53,657	0.001341%
713	曹红侠	610102700*****	115,785	0.002895%
714	马雪燕	610104630*****	76,770	0.001919%
715	杨瑞军	610103571*****	78,029	0.001951%
716	陈迎	610103720*****	76,770	0.001919%
717	晋安军	610103197302*****	94,109	0.002353%
718	韩锋	610104680*****	76,770	0.001919%
719	张易	610104197201*****	94,208	0.002355%
720	张倩	610104680*****	76,770	0.001919%
721	陈晓虎	610103740*****	61,746	0.001544%
722	赵铭斐	610113730*****	42,100	0.001053%
723	王萍	610103630*****	70,363	0.001759%
724	李玉敏	610103531*****	78,029	0.001951%
725	畅艳芬	610103721*****	76,770	0.001919%
726	王月琴	610103660*****	65,213	0.001630%
727	宋松	610111195801*****	78,867	0.001972%
728	成丽萍	610104196806*****	86,978	0.002174%
729	党小多	610102720*****	64,744	0.001619%
730	何立法	610103740*****	34,835	0.000871%
731	张媛	610104197311*****	25,590	0.000640%
732	姚桂玲	610102195907*****	35,798	0.000895%
733	王建军	610103197303*****	20,416	0.000510%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
734	刘全	610126197208*****	23,212	0.000580%
735	丁勇	610104771*****	5,034	0.000126%
736	庞亦薇	610103780*****	5,034	0.000126%
737	花春伟	610103197002*****	31,150	0.000779%
738	周士祺	610111194906*****	20,416	0.000510%
739	邢玉凤	610103740*****	20,416	0.000510%
740	侯旭	610102660*****	39,154	0.000979%
741	姜权	610103620*****	71,596	0.001790%
742	李岳虎	610103630*****	72,156	0.001804%
743	丁志红	610104194510*****	25,590	0.000640%
744	刘涛	610102650*****	34,679	0.000867%
745	孙三建	610103195606*****	46,985	0.001175%
746	张国旗	610113196509*****	35,238	0.000881%
747	常巧英	610103591*****	32,721	0.000818%
748	姬颖侠	612129196409*****	26,009	0.000650%
749	杨友忠	610103521*****	15,242	0.000381%
750	何保安	610102521*****	15,242	0.000381%
751	赵桂芹	610103450*****	17,339	0.000433%
752	张爱民	360111671*****	23,492	0.000587%
753	梁朝阳	610104571*****	17,339	0.000433%
754	刘炳勋	610104460*****	17,339	0.000433%
755	陈海琴	610102490*****	7,131	0.000178%
756	黄爱武	610102691*****	17,339	0.000433%
757	赵春花	610102196305*****	23,492	0.000587%
758	晋济民	610103400*****	15,242	0.000381%
759	姚宝珠	610104451*****	17,339	0.000433%
760	张永钊	610104194205*****	1,160	0.000029%
761	王为	610113690*****	17,339	0.000433%
762	赵俊峰	610113460*****	15,242	0.000381%
763	李尔文	610103771*****	37,756	0.000944%
764	樊雪梅	610103491*****	5,034	0.000126%
765	王伟	610104620*****	10,208	0.000255%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
766	刘运兰	610111580*****	25,590	0.000640%
767	徐白	610104490*****	5,034	0.000126%
768	王季珠	610102193511*****	34,679	0.000867%
769	葛广安	610104431*****	34,679	0.000867%
770	杜雄飞	630104192912*****	29,504	0.000738%
771	阎培俭	610102194308*****	13,284	0.000332%
772	常育英	610113194306*****	33,840	0.000846%
773	马荣芳	610104194203*****	10,208	0.000255%
774	陈典英	610103195403*****	20,416	0.000510%
775	张喜荣	610104194509*****	10,208	0.000255%
776	王淑清	610104361*****	40,832	0.001021%
777	刘春萍	610104197004*****	106,142	0.002654%
778	乔艳芳	610103380*****	10,208	0.000255%
779	郑秀云	610102194309*****	55,476	0.001387%
780	何聪贤	610103195310*****	50,900	0.001273%
781	赵玉萍	610113195408*****	109,280	0.002732%
782	冯玉梅	610102193806*****	47,404	0.001185%
783	杨凤英	610103194511*****	15,242	0.000381%
784	王知贤	610103194106*****	9,709	0.000243%
785	李娥	610103480*****	260,652	0.006516%
786	雷雳	610104196310*****	119,279	0.002982%
787	张秋曼	610104193411*****	47,201	0.001180%
788	段淑贤	610103330*****	5,034	0.000126%
789	王秋侠	610103660*****	5,034	0.000126%
790	张棉桃	610103540*****	5,034	0.000126%
791	李莉	610103570*****	50,760	0.001269%
792	王卫华	610102671*****	5,034	0.000126%
793	刘君芳	610103420*****	5,034	0.000126%
794	张欣	610102680*****	11,968	0.000299%
795	刘建华	610103560*****	5,034	0.000126%
796	方玲玲	610104570*****	5,034	0.000126%
797	孙文	610103196308*****	5,034	0.000126%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
798	卢倩	610103580*****	10,208	0.000255%
799	宋燕	610102197108*****	10,907	0.000273%
800	王兰香	610113195312*****	101,276	0.002532%
801	陈典芳	610104196308*****	12,165	0.000304%
802	许素清	610102590*****	66,702	0.001668%
803	王兵	610102196608*****	7,830	0.000196%
804	陈霞	610112600*****	24,471	0.000612%
805	张冬宁	610104620*****	24,471	0.000612%
806	关炬	610104350*****	40,832	0.001021%
807	关晓萍	610104660*****	51,180	0.001280%
808	张燕萍	610103197108*****	20,416	0.000510%
809	王华	610103680*****	17,339	0.000433%
810	侯世汉	610103430*****	27,967	0.000699%
811	赵养军	610104651*****	27,967	0.000699%
812	郭晓谊	610113680*****	27,967	0.000699%
813	于丁芳	610103194912*****	27,967	0.000699%
814	李国学	610103421*****	27,967	0.000699%
815	刘志中	610103194303*****	32,441	0.000811%
816	关凯	610104196911*****	20,416	0.000510%
817	张东彦	610104194210*****	32,441	0.000811%
818	刘争放	610104580*****	59,290	0.001482%
819	付俊利	610103195608*****	32,441	0.000811%
820	周增德	610103370*****	40,273	0.001007%
821	沈林山	610113310*****	24,611	0.000615%
822	马季常	610104190*****	153,541	0.003839%
823	潘增岐	610323510*****	75,512	0.001888%
824	黄固岐	610323196206*****	41,951	0.001049%
825	关晓东	610103580*****	30,624	0.000766%
826	崔玉华	610113196211*****	20,416	0.000510%
827	秦玉莲	610103341*****	17,339	0.000433%
828	韩晓玮	610102196201*****	52,824	0.001321%
829	赵民华	610104195010*****	36,077	0.000902%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
830	党允中	610102193611*****	34,679	0.000867%
831	李演演	610104197103*****	17,339	0.000433%
832	周西峰	610103195701*****	100,262	0.002507%
833	韩更章	610104640*****	24,471	0.000612%
834	席艳丽	610102196901*****	38,137	0.000953%
835	姚仲明	610103195812*****	2,517	0.000063%
836	昝勤芳	142701195107*****	17,899	0.000447%
837	索百顺	610102196311*****	17,339	0.000433%
838	王长安	610113520*****	26,708	0.000668%
839	党桂芳	610104520*****	11,556	0.000289%
840	方波	610104196806*****	11,556	0.000289%
841	张雅芳	610102196111*****	11,556	0.000289%
842	李丽	610104581*****	11,556	0.000289%
843	姚兰	610113197305*****	16,923	0.000423%
844	沙春枝	610104197303*****	68,834	0.001721%
845	张月芬	610103196212*****	161,791	0.004045%
846	曹磊	610103197405*****	15,242	0.000381%
847	李源培	610103197802*****	11,556	0.000289%
848	朱静	610121197609*****	30,266	0.000757%
849	张泊雯	610104197506*****	11,556	0.000289%
850	张莉	610102197401*****	11,556	0.000289%
851	刘瑞	610104197302*****	11,556	0.000289%
852	王小元	610104630*****	32,721	0.000818%
853	王海生	610302571*****	23,113	0.000578%
854	王艳娟	610103560*****	11,556	0.000289%
855	龚保泉	610303620*****	21,298	0.000532%
856	曹英	610102711*****	11,556	0.000289%
857	党益民	610103600*****	34,670	0.000867%
858	赵建红	610103641*****	59,435	0.001486%
859	李秋香	610112510*****	17,335	0.000433%
860	张秦生	610103571*****	37,756	0.000944%
861	孙颜	610103830*****	76,770	0.001919%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
862	赵薇	610103710*****	155,903	0.003898%
863	薛婷	610113198804*****	10,208	0.000255%
864	薛建安	610103195709*****	40,457	0.001011%
865	汝成山	610113193805*****	10,000	0.000250%
866	汝颖	610113671*****	10,000	0.000250%
867	金延良	610103194803*****	10,000	0.000250%
868	李景彦	642126197109*****	94,109	0.002353%
869	曹婉丽	610102194409*****	18,029	0.000451%
870	牛金菊	610103641*****	20,000	0.000500%
871	包梅影	610104194901*****	20,000	0.000500%
872	李晓娴	610103195807*****	10,000	0.000250%
873	谷岚	610102440*****	10,000	0.000250%
874	白惠兰	610113194104*****	10,000	0.000250%
875	马淑兰	610123321*****	28,107	0.000703%
876	李申	610103196007*****	130,607	0.003265%
877	王金凤	610103193907*****	24,471	0.000612%
878	刘波	610104195710*****	25,590	0.000640%
879	栗杰	610104198410*****	10,208	0.000255%
880	畅蔚民	610104196308*****	37,755	0.000944%
881	李世民	142724196706*****	4,474	0.000112%
882	韩小娟	610102194805*****	52,823	0.001321%
883	韩晓安	610104195201*****	52,823	0.001321%
884	白云飞	630104196011*****	8,669	0.000217%
885	田新女	610111196210*****	44,328	0.001108%
886	赵晓卫	610103197611*****	146,688	0.003667%
887	李行知	610103199201*****	26,149	0.000654%
888	刘昉	610104196101*****	93,263	0.002332%
889	万巍	622821197201*****	15,242	0.000381%
890	李承志	610103196206*****	20,416	0.000510%
891	辛明	610103196804*****	12,773	0.000319%
892	韩忠群	610104195606*****	48,104	0.001203%
893	古华	610113197001*****	24,611	0.000615%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
894	王长洪	610102197202*****	35,327	0.000883%
895	吴琳君	610104195308*****	20,000	0.000500%
896	吴建华	610104196210*****	20,000	0.000500%
897	张振元	610103199401*****	25,623	0.000641%
898	王惠安	610103194311*****	131,402	0.003285%
899	杜相泽	612701198708*****	42,100	0.001053%
900	高玲	610104196012*****	42,929	0.001073%
901	杨彩凤	610103193805*****	12,165	0.000304%
902	郭志渊	610103540*****	42,790	0.001070%
903	周兵	610103196802*****	22,094	0.000552%
904	刘茂凝	610113194102*****	12,725	0.000318%
905	康璞璞	610103195808*****	134,383	0.003360%
906	何东长	610103195508*****	121,937	0.003048%
907	魏琦	610103196005*****	18,458	0.000461%
908	史小玲	610103196606*****	32,958	0.000824%
909	赵月侠	610103195502*****	32,268	0.000807%
910	李俊平	610113195912*****	23,459	0.000586%
911	余德斌	610113510*****	20,814	0.000520%
912	高和平	610113540*****	25,590	0.000640%
913	刘英娣	610103196008*****	23,143	0.000579%
914	杨金玉	610103196511*****	51,320	0.001283%
915	陈辉禧	610113196008*****	4,195	0.000105%
916	张保全	610104481*****	42,790	0.001070%
917	何民生	610103195407*****	14,962	0.000374%
918	李莹	610113630*****	36,357	0.000909%
919	候亚蓉	610103193809*****	14,962	0.000374%
920	杨晓梅	610103196904*****	42,790	0.001070%
921	侯振发	610103194702*****	42,790	0.001070%
922	梁淑琴	610103194809*****	14,962	0.000374%
923	姚宇红	610103197011*****	11,153	0.000279%
924	胡薇	610103196511*****	4,754	0.000119%
925	王梅	610103196706*****	2,936	0.000073%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
926	张林	610103197202*****	11,041	0.000276%
927	孙伟	610103196502*****	21,674	0.000542%
928	金琦萍	610102195607*****	4,195	0.000105%
929	黄煜炜	610103197401*****	26,458	0.000661%
930	赵菊兰	610103380*****	21,395	0.000535%
931	马兰	610102196510*****	37,336	0.000933%
932	赵峰	610103196505*****	8,530	0.000213%
933	齐彩春	610103610*****	74,113	0.001853%
934	齐彩娥	610103550*****	3,356	0.000084%
935	丁亚萍	610103550*****	94,110	0.002353%
936	王建国	610103196412*****	46,010	0.001150%
937	钱聚广	610112195001*****	42,790	0.001070%
938	钱程	610103197711*****	42,790	0.001070%
939	李秀兰	610112195209*****	42,790	0.001070%
940	秦宗文	610103193802*****	42,790	0.001070%
941	段慧	610102196910*****	12,725	0.000318%
942	付亚军	610102195403*****	8,091	0.000202%
943	孙英丽	610104194910*****	1,618	0.000040%
944	付宜君	610103195609*****	4,045	0.000101%
945	杨金萍	610103620*****	4,195	0.000105%
946	秦隋岚	610103410*****	29,225	0.000731%
947	卢红亮	610103196904*****	9,229	0.000231%
948	李继萍	610103197310*****	33,177	0.000829%
949	任培英	610104631*****	27,967	0.000699%
950	刘小娟	610103741*****	49,642	0.001241%
951	李金蔚	610103195408*****	14,962	0.000374%
952	麻振军	610103661*****	12,725	0.000318%
953	张荣萍	610102196207*****	128,370	0.003209%
954	李广福	610103530*****	721,280	0.018032%
955	韩红霞	610324700*****	42,790	0.001070%
956	杨平正	610102611*****	17,060	0.000427%
957	韩雅娟	610113196306*****	21,933	0.000548%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
958	钱萍	610104197108*****	19,157	0.000479%
959	赫玉珍	610103411*****	10,627	0.000266%
960	蒋勇	610103197305*****	11,997	0.000300%
961	王小轩	610111600*****	2,097	0.000052%
962	余政权	610103451*****	12,725	0.000318%
963	高慧	610103680*****	839	0.000021%
964	赫程东	610102700*****	21,395	0.000535%
965	王志明	610103381*****	29,925	0.000748%
966	李玉琴	610104620*****	21,395	0.000535%
967	刘子欣	610125195301*****	99,424	0.002486%
968	李玉琴	610103530*****	12,725	0.000318%
969	牛振枝	610102194707*****	4,195	0.000105%
970	康文杰	610102197308*****	14,962	0.000374%
971	胥爱莉	610103195903*****	14,962	0.000374%
972	段宝珠	610103197411*****	42,790	0.001070%
973	于邦	610102194902*****	42,650	0.001066%
974	叶文前	610111195002*****	12,725	0.000318%
975	王秀光	610103531*****	42,790	0.001070%
976	李文耀	610104340*****	12,725	0.000318%
977	吕培震	610103591*****	8,530	0.000213%
978	周小平	610103620*****	197,310	0.004933%
979	徐小宝	610422195104*****	13,843	0.000346%
980	陈萍陶	610422195203*****	17,199	0.000430%
981	薛元	610102195601*****	24,544	0.000614%
982	姚莉娜	610102630*****	14,962	0.000374%
983	郭正祥	610103560*****	36,357	0.000909%
984	赵小燕	610404510*****	27,687	0.000692%
985	李新疆	610404500*****	23,492	0.000587%
986	李志光	610113195504*****	14,962	0.000374%
987	党小曼	610113195404*****	17,060	0.000427%
988	柳尚礼	610103192609*****	133,404	0.003335%
989	王洪	610103197002*****	33,141	0.000829%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
990	张慧琴	610104194507*****	208,643	0.005216%
991	罗杰华	610104380*****	286,721	0.007168%
992	宋颖	610103196206*****	378,958	0.009474%
993	张克蓉	610103196308*****	42,790	0.001070%
994	邢云英	610103196412*****	116,483	0.002912%
995	陈进鹏	610103195604*****	58,871	0.001472%
996	李忠育	610103195112*****	2,097	0.000052%
997	崔秀英	610103340*****	42,790	0.001070%
998	吴翠仙	610103321*****	4,195	0.000105%
999	段仲文	610103440*****	42,790	0.001070%
1000	王塞锋	610102450*****	21,395	0.000535%
1001	王洋	610103195508*****	14,962	0.000374%
1002	陈美英	610102590*****	14,962	0.000374%
1003	康杰	610113195704*****	4,195	0.000105%
1004	康竟芳	610104193202*****	4,195	0.000105%
1005	张智春	610103541*****	21,395	0.000535%
1006	赵年	610103531*****	21,954	0.000549%
1007	李雅	610112197612*****	11,326	0.000283%
1008	任江	610102197502*****	11,153	0.000279%
1009	田华	610102197402*****	419	0.000010%
1010	梁勇	610113197403*****	419	0.000010%
1011	杨宁	610103197511*****	419	0.000010%
1012	张娟	610103197407*****	16,274	0.000407%
1013	曲粉先	410121196012*****	16,721	0.000418%
1014	杨晓民	610103195408*****	35,378	0.000884%
1015	杨晓秦	610103195204*****	32,022	0.000801%
1016	来玲	610104195911*****	25,589	0.000640%
1017	杨长安	610103193707*****	12,725	0.000318%
1018	孙长宝	610103580*****	29,925	0.000748%
1019	周美玲	610102590*****	14,962	0.000374%
1020	刘军燕	610103196409*****	21,395	0.000535%
1021	赵文	610103680*****	6,292	0.000157%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
1022	党素芳	610103470*****	14,962	0.000374%
1023	丁春	610103197502*****	11,556	0.000289%
1024	李晔欣	610113198607*****	14,962	0.000374%
1025	吴阳	610104197707*****	12,725	0.000318%
1026	王博	610103198512*****	10,627	0.000266%
1027	于增泉	610104196002*****	14,962	0.000374%
1028	任健康	610104195309*****	21,395	0.000535%
1029	邢国	610103193501*****	14,962	0.000374%
1030	邢云侠	610524195309*****	17,060	0.000427%
1031	王力	610104196111*****	11,746	0.000294%
1032	李秉伍	610103196211*****	21,395	0.000535%
1033	马卫红	610103196210*****	14,542	0.000364%
1034	邢加彬	610103196610*****	4,265	0.000107%
1035	张祺砚	610102198710*****	12,795	0.000320%
1036	张中新	610103194811*****	12,725	0.000318%
1037	王西娥	610113195410*****	71,176	0.001779%
1038	李保安	610103195307*****	24,532	0.000613%
1039	康永新	610102194509*****	17,060	0.000427%
1040	江震	610104197502*****	156,016	0.003900%
1041	王安民	610104195507*****	284,521	0.007113%
1042	袁桂英	610104560*****	346,704	0.008668%
1043	芦东花	610102461*****	6,292	0.000157%
1044	徐月玲	610104560*****	35,518	0.000888%
1045	陈艳军	610104195710*****	1,538	0.000038%
1046	苏凌智	610111510*****	3,076	0.000077%
1047	田淑芳	610104370*****	1,538	0.000038%
1048	申巧珍	610112195702*****	3,076	0.000077%
1049	滑粉珠	610104194604*****	15,242	0.000381%
1050	杜明兰	610104500*****	54,536	0.001363%
1051	肖变娥	610121510*****	7,970	0.000199%
1052	吴新平	610103560*****	15,941	0.000399%
1053	刘桂英	610102390*****	1,538	0.000038%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
1054	任小利	610112196103*****	7,970	0.000199%
1055	李如义	610102196210*****	87,817	0.002195%
1056	许雷	610104196706*****	15,801	0.000395%
1057	张长安	610113195208*****	50,340	0.001259%
1058	崔锦昌	610103193404*****	1,538	0.000038%
1059	赵君芳	610112195911*****	84,461	0.002112%
1060	李春燕	610104380*****	15,941	0.000399%
1061	同文玲	610102196908*****	15,941	0.000399%
1062	丁升良	610104194903*****	7,970	0.000199%
1063	刘兴文	610104700*****	3,076	0.000077%
1064	郭安	610104640*****	102,360	0.002559%
1065	王学炜	610102197405*****	1,538	0.000038%
1066	陈美申	610104194408*****	3,076	0.000077%
1067	赵秋贤	610102540*****	7,970	0.000199%
1068	许巧玲	610104500*****	17,479	0.000437%
1069	胡有利	610102511*****	31,882	0.000797%
1070	周雅莉	610104195405*****	62,367	0.001559%
1071	孙莉	610102690*****	63,205	0.001580%
1072	赵红丽	610104680*****	38,455	0.000961%
1073	刘婧	610102198211*****	11,047	0.000276%
1074	刘宏	610123194704*****	18,340	0.000459%
1075	刘惠艳	610104681*****	40,972	0.001024%
1076	解蕊丽	610103560*****	38,595	0.000965%
1077	李元田	610104690*****	52,858	0.001321%
1078	韩小萍	610103650*****	50,900	0.001273%
1079	王秀英	610103380*****	47,824	0.001196%
1080	杨旦锋	610103196909*****	22,973	0.000574%
1081	张亚琴	610113681*****	19,577	0.000489%
1082	李加芳	610103200*****	31,882	0.000797%
1083	马安瑞	610124400*****	27,687	0.000692%
1084	张成宝	610104194806*****	31,882	0.000797%
1085	李相瀛	610104193407*****	15,941	0.000399%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
1086	安桂莲	610102570*****	31,882	0.000797%
1087	胡彦文	610104195809*****	7,970	0.000199%
1088	马莉	610104631*****	7,970	0.000199%
1089	王顶	610103197303*****	101,365	0.002534%
1090	王芳	610103194408*****	23,211	0.000580%
1091	杨志杰	610104350*****	58,172	0.001454%
1092	杨柳	610102681*****	15,941	0.000399%
1093	杨金花	610104193909*****	31,882	0.000797%
1094	杨莉	610104510*****	15,941	0.000399%
1095	周元	610104195007*****	31,882	0.000797%
1096	骆建国	610104195406*****	31,882	0.000797%
1097	秦月英	610104300*****	7,970	0.000199%
1098	倪芳霞	610104351*****	7,970	0.000199%
1099	滕志立	610104400*****	7,970	0.000199%
1100	畅鸣放	610104195706*****	30,748	0.000769%
1101	李庆堂	610104194408*****	15,941	0.000399%
1102	闫丽颖	610102590*****	31,882	0.000797%
1103	李凡	610103193202*****	31,882	0.000797%
1104	姜昭	610103195310*****	45,312	0.001133%
1105	门亚玉	610104196603*****	20,136	0.000503%
1106	桑德柱	610113410*****	79,707	0.001993%
1107	齐瑞仙	610103551*****	29,365	0.000734%
1108	党晓琦	610102196603*****	66,282	0.001657%
1109	姚红英	610104580*****	71,317	0.001783%
1110	段继忠	610104631*****	17,479	0.000437%
1111	李爱琴	610104560*****	76,351	0.001909%
1112	惠红星	610102581*****	71,317	0.001783%
1113	王晓东	610104680*****	26,149	0.000654%
1114	扈建丽	610102195508*****	26,149	0.000654%
1115	王珊	610103196509*****	23,632	0.000591%
1116	曹安刚	610104196207*****	43,769	0.001094%
1117	乔秀玲	610102196302*****	31,183	0.000780%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
1118	林丁	610103690*****	50,061	0.001252%
1119	薛俊梅	610104600*****	25,730	0.000643%
1120	陈彤	610104690*****	2,517	0.000063%
1121	许建国	610104195610*****	43,769	0.001094%
1122	李宝玲	610102660*****	17,479	0.000437%
1123	田喜民	610102196202*****	17,479	0.000437%
1124	张诚	610104350*****	43,769	0.001094%
1125	王川喜	610104521*****	43,769	0.001094%
1126	白武勤	610104540*****	43,769	0.001094%
1127	殷德义	610103550*****	43,769	0.001094%
1128	苗利洲	610113194209*****	84,423	0.002111%
1129	刘平安	610102560*****	38,175	0.000954%
1130	陈炳丽	610102195609*****	56,074	0.001402%
1131	师锦霞	610103195812*****	17,479	0.000437%
1132	杨毅	110102581*****	138,159	0.003454%
1133	赵旭纯	610102195404*****	31,882	0.000797%
1134	王效周	610104250*****	26,149	0.000654%
1135	王安龙	610103195511*****	33,714	0.000843%
1136	赵菊兰	610103193402*****	33,714	0.000843%
1137	鲁云侠	610113195201*****	17,479	0.000437%
1138	王丽	110102580*****	130,747	0.003269%
1139	贾霁	610104540*****	8,669	0.000217%
1140	孙春兰	610104194702*****	52,299	0.001307%
1141	薛颖	610103491*****	26,149	0.000654%
1142	祝新平	610102196410*****	34,959	0.000874%
1143	王玉娥	610103196307*****	47,544	0.001189%
1144	张平	610104510*****	17,479	0.000437%
1145	王凯利	610103195301*****	43,769	0.001094%
1146	田尔尼	610104531*****	78,728	0.001968%
1147	石宝全	610104193609*****	17,479	0.000437%
1148	邢玉树	610102380*****	26,149	0.000654%
1149	黄光荣	610113521*****	13,004	0.000325%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
1150	宗辉静	610102591*****	17,479	0.000437%
1151	张英智	610102195709*****	17,479	0.000437%
1152	何兴华	610102570*****	17,479	0.000437%
1153	阎云霞	610102196209*****	21,814	0.000545%
1154	丁启明	413026195602*****	86,838	0.002171%
1155	蔡惠珍	610102421*****	26,149	0.000654%
1156	徐霞	610102196207*****	26,987	0.000675%
1157	蔡宜春	610102195702*****	24,561	0.000614%
1158	张立晶	610102610*****	13,004	0.000325%
1159	李力	610102600*****	26,149	0.000654%
1160	张铁军	610102570*****	8,669	0.000217%
1161	吕哲龙	610102690*****	8,669	0.000217%
1162	李安江	610102196404*****	8,669	0.000217%
1163	张晓亮	610102196303*****	8,669	0.000217%
1164	孙素德	610102390*****	13,004	0.000325%
1165	张建福	610102580*****	13,004	0.000325%
1166	杨鸣	610113196601*****	13,004	0.000325%
1167	黄玉萍	610102590*****	8,669	0.000217%
1168	亓长梅	610102640*****	20,226	0.000506%
1169	刘汉连	610102195008*****	60,689	0.001517%
1170	靳普选	610102530*****	26,149	0.000654%
1171	刘君昌	610102195006*****	39,993	0.001000%
1172	陈学明	610102194007*****	17,479	0.000437%
1173	李根元	610102194207*****	78,169	0.001954%
1174	闫凤府	610102193801*****	78,169	0.001954%
1175	朱宏文	610102570*****	26,149	0.000654%
1176	薛黎明	610102195610*****	17,479	0.000437%
1177	钱梅娣	610104194501*****	17,479	0.000437%
1178	郭苗珍	610102194910*****	26,149	0.000654%
1179	刘瑞生	610102193908*****	17,479	0.000437%
1180	苏生堂	610104194202*****	21,953	0.000549%
1181	武颖	610104197410*****	32,859	0.000821%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
1182	许军	610103196309*****	17,479	0.000437%
1183	刘恂	610102621*****	26,906	0.000673%
1184	侯雪荣	610104195010*****	33,714	0.000843%
1185	王发启	610104194910*****	38,839	0.000971%
1186	高陈琴	610102195510*****	26,149	0.000654%
1187	马西安	610103194610*****	26,149	0.000654%
1188	杨永泰	610102194707*****	26,149	0.000654%
1189	杨慧	610103196011*****	39,993	0.001000%
1190	皇甫斌	610104480*****	26,149	0.000654%
1191	陈加锁	610113195308*****	95,229	0.002381%
1192	王益民	610102600*****	46,845	0.001171%
1193	董顺宝	610103550*****	67,541	0.001689%
1194	牛万如	610103194811*****	26,149	0.000654%
1195	周凤岗	610104193410*****	84,321	0.002108%
1196	薛大安	610103470*****	39,993	0.001000%
1197	刘风英	610104195307*****	26,149	0.000654%
1198	赵康	610113195309*****	115,365	0.002884%
1199	周勉	610104197004*****	36,547	0.000914%
1200	李宪	610103195411*****	150,237	0.003756%
1201	袁根子	610104194911*****	26,149	0.000654%
1202	鲁延在	610104195505*****	17,479	0.000437%
1203	王惠霞	610104195306*****	47,617	0.001190%
1204	张雪	610103197101*****	145,848	0.003646%
1205	王普	610103197002*****	101,366	0.002534%
1206	杨红卫	610104680*****	26,149	0.000654%
1207	高夕淳	610113197108*****	39,993	0.001000%
1208	吴生炎	610104261*****	8,669	0.000217%
1209	宋岱	110108550*****	102,081	0.002552%
1210	陈其瑞	610102193707*****	59,191	0.001480%
1211	张丕民	610102195302*****	26,149	0.000654%
1212	柴剑宏	610102340*****	26,149	0.000654%
1213	明艳丽	610103581*****	26,149	0.000654%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
1214	任冬生	610104630*****	8,669	0.000217%
1215	苏俊义	610104410*****	26,149	0.000654%
1216	袁逢春	610104194503*****	26,149	0.000654%
1217	李文彩	610103450*****	17,479	0.000437%
1218	周利红	610104196701*****	17,479	0.000437%
1219	陈广茂	610104381*****	26,149	0.000654%
1220	康小宝	610104540*****	26,149	0.000654%
1221	杨洪	610104196312*****	26,149	0.000654%
1222	刘新玲	610104194606*****	26,149	0.000654%
1223	冯熙麟	610104193408*****	50,437	0.001261%
1224	韩明英	610104570*****	26,149	0.000654%
1225	田雅泉	610104360*****	26,149	0.000654%
1226	余云飞	610104194702*****	26,149	0.000654%
1227	刘若华	610104491*****	17,479	0.000437%
1228	姚春阳	610103195904*****	17,479	0.000437%
1229	高福兰	350127460*****	17,479	0.000437%
1230	贺俊	610103740*****	13,843	0.000346%
1231	高仰贵	610104351*****	26,149	0.000654%
1232	薛源林	610104194708*****	50,437	0.001261%
1233	陈训诚	610104390*****	26,149	0.000654%
1234	许红燕	610102731*****	39,993	0.001000%
1235	王鑫	610104196703*****	52,296	0.001307%
1236	张安锁	610104195208*****	17,479	0.000437%
1237	安新生	610104196307*****	26,149	0.000654%
1238	徐国炎	610104195812*****	26,149	0.000654%
1239	张旭红	610104196806*****	68,380	0.001710%
1240	王清芳	610104194908*****	26,149	0.000654%
1241	李宪庆	610103550*****	17,479	0.000437%
1242	胡银滨	610104196303*****	17,479	0.000437%
1243	王芬瑛	610102580*****	17,479	0.000437%
1244	李秀莲	610103196201*****	17,479	0.000437%
1245	张玉锁	610103195702*****	17,479	0.000437%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
1246	廖永茂	610102195607*****	17,479	0.000437%
1247	裴桂玲	610104196303*****	26,149	0.000654%
1248	李溱	610104631*****	17,479	0.000437%
1249	马惠敏	610103370*****	34,959	0.000874%
1250	冯援利	610103195106*****	26,149	0.000654%
1251	郝潼华	610104194404*****	47,617	0.001190%
1252	周小丽	610102196202*****	26,149	0.000654%
1253	薛栓柱	610102194504*****	26,149	0.000654%
1254	林西	610102380*****	17,479	0.000437%
1255	徐爱福	610102400*****	17,479	0.000437%
1256	王徽	610102640*****	8,669	0.000217%
1257	王君晖	610113700*****	8,669	0.000217%
1258	师晓琳	610102680*****	8,669	0.000217%
1259	龚西斌	610102380*****	17,479	0.000437%
1260	周伯海	610102350*****	17,479	0.000437%
1261	徐伯平	610102194411*****	13,703	0.000343%
1262	李影新	610102580*****	17,479	0.000437%
1263	魏爱兰	610102195005*****	17,479	0.000437%
1264	王俊杰	610102420*****	26,149	0.000654%
1265	丁锐	610104196002*****	17,479	0.000437%
1266	刘怡平	610103195607*****	17,479	0.000437%
1267	王曦	610102197303*****	39,993	0.001000%
1268	邱淑贤	610103380*****	26,149	0.000654%
1269	丁莉丽	610102580*****	58,871	0.001472%
1270	李改民	610102500*****	17,479	0.000437%
1271	罗淑兰	610102590*****	8,669	0.000217%
1272	张一江	610111390*****	26,149	0.000654%
1273	王群军	610102510*****	21,814	0.000545%
1274	孙玉玫	610102540*****	21,814	0.000545%
1275	李淑芹	610102560*****	21,814	0.000545%
1276	张长元	610102380*****	17,479	0.000437%
1277	常改成	610102460*****	17,479	0.000437%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
1278	方石杰	610102194112*****	8,669	0.000217%
1279	陈伟生	610102530*****	8,669	0.000217%
1280	朱湘霞	610102360*****	8,669	0.000217%
1281	韩明柱	610103531*****	8,669	0.000217%
1282	郭迺利	610102195708*****	8,669	0.000217%
1283	刘红丽	610102580*****	8,669	0.000217%
1284	寇艳茹	610102196112*****	21,673	0.000542%
1285	李晓丽	610113620*****	8,669	0.000217%
1286	顾月霞	610103551*****	21,814	0.000545%
1287	王骊璞	610102197103*****	21,814	0.000545%
1288	秦天选	610102531*****	17,479	0.000437%
1289	姚雪莲	610324550*****	17,479	0.000437%
1290	郭萍	610102530*****	17,479	0.000437%
1291	谢华	610102570*****	17,479	0.000437%
1292	刘法政	610102440*****	26,149	0.000654%
1293	刘立夫	610102530*****	8,669	0.000217%
1294	刘瑾	610102450*****	8,669	0.000217%
1295	陈艳	610102680*****	8,669	0.000217%
1296	陈媛	610102196403*****	8,669	0.000217%
1297	广峻	610104691*****	8,669	0.000217%
1298	王笑梅	610102196501*****	8,669	0.000217%
1299	石旭	610102681*****	8,669	0.000217%
1300	苏红	610103196709*****	8,669	0.000217%
1301	宋广荣	610102510*****	8,669	0.000217%
1302	朱爱仙	610102194603*****	8,669	0.000217%
1303	郑敏	610102196909*****	8,669	0.000217%
1304	申田广	610113196507*****	26,149	0.000654%
1305	高建民	610103195504*****	26,149	0.000654%
1306	寇旭丽	610104196508*****	26,149	0.000654%
1307	李良甫	610104360*****	26,149	0.000654%
1308	王长安	610104194410*****	26,149	0.000654%
1309	刘明华	610103320*****	38,175	0.000954%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
1310	刘世康	610402601*****	38,175	0.000954%
1311	韩力	610103491*****	17,479	0.000437%
1312	王瑞	610104630*****	8,669	0.000217%
1313	陈小平	610103450*****	26,149	0.000654%
1314	刘正学	610104194407*****	20,556	0.000514%
1315	冯芬荣	610104194811*****	13,704	0.000343%
1316	廉秀荣	610102195207*****	41,252	0.001031%
1317	刘若君	440301198410*****	34,399	0.000860%
1318	张碧莹	610103194202*****	59,150	0.001479%
1319	魏巍	610102197608*****	97,464	0.002437%
1320	杨明侠	610113195001*****	95,926	0.002398%
1321	王建基	610104410*****	20,556	0.000514%
1322	高学军	610104196710*****	74,393	0.001860%
1323	郭春霞	610102197202*****	70,910	0.001773%
1324	刘芳	620102196806*****	20,556	0.000514%
1325	洪华	610111196710*****	20,556	0.000514%
1326	张雪彦	610104721*****	27,547	0.000689%
1327	徐瑾	610102700*****	13,704	0.000343%
1328	于莉	610103197412*****	13,704	0.000343%
1329	刘西巧	610104197310*****	13,704	0.000343%
1330	刘晨波	610102197108*****	33,665	0.000842%
1331	李春忠	610113680*****	13,704	0.000343%
1332	陈丽	610102197404*****	13,704	0.000343%
1333	郭洁	610102711*****	20,556	0.000514%
1334	张婕	610104740*****	13,704	0.000343%
1335	马丽	610103740*****	13,704	0.000343%
1336	王巍	610102750*****	27,547	0.000689%
1337	张建巧	610104197211*****	13,704	0.000343%
1338	曹敏	610103740*****	13,704	0.000343%
1339	冯晓莉	610104700*****	41,252	0.001031%
1340	宁晓民	610104197308*****	13,704	0.000343%
1341	张瑾	610104197411*****	19,071	0.000477%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
1342	潘巍	610104730*****	13,704	0.000343%
1343	贾利辉	610103680*****	13,704	0.000343%
1344	国利	610102197109*****	20,556	0.000514%
1345	李耀斌	610112192910*****	46,845	0.001171%
1346	贾晓梅	610103710*****	34,399	0.000860%
1347	孟少艳	610104197506*****	13,704	0.000343%
1348	刘菁	610104750*****	20,556	0.000514%
1349	代小平	610112197202*****	45,244	0.001131%
1350	杨玉颖	610104196912*****	13,704	0.000343%
1351	马艳莉	610102750*****	13,704	0.000343%
1352	刘彩红	610102720*****	13,704	0.000343%
1353	谢鑫珮	610104721*****	13,704	0.000343%
1354	李静	610104710*****	20,556	0.000514%
1355	李玉华	610104650*****	41,252	0.001031%
1356	王崇莹	610102690*****	30,484	0.000762%
1357	刘歆	610104197304*****	13,704	0.000343%
1358	薛延莉	610102691*****	13,704	0.000343%
1359	尹江风	610104196901*****	13,704	0.000343%
1360	王宁	610103690*****	13,704	0.000343%
1361	张纪文	610103690*****	13,704	0.000343%
1362	张秋萍	610103196209*****	89,076	0.002227%
1363	王嵘	610103480*****	26,149	0.000654%
1364	杨忠臣	610102540*****	13,704	0.000343%
1365	董保国	610102610*****	13,704	0.000343%
1366	邓黎华	320103470*****	34,399	0.000860%
1367	张鑫生	610104195312*****	20,556	0.000514%
1368	汪粉梅	610104195604*****	20,556	0.000514%
1369	籍金柱	612102520*****	27,547	0.000689%
1370	刘新艳	610402580*****	17,479	0.000437%
1371	刘慧	610104620*****	17,479	0.000437%
1372	吴文波	610111540*****	41,900	0.001048%
1373	韩世红	610103640*****	20,556	0.000514%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
1374	郝长荣	610104440*****	1,538	0.000038%
1375	朱丽丽	610104196812*****	38,267	0.000957%
1376	刘世健	610102580*****	38,175	0.000954%
1377	刘宗霞	610103195207*****	8,669	0.000217%
1378	张普杰	610102560*****	17,479	0.000437%
1379	商风玲	610103610*****	11,415	0.000285%
1380	张淑琴	610103194601*****	12,712	0.000318%
1381	张渺	610102195305*****	25,424	0.000636%
1382	魏海燕	610103197507*****	26,988	0.000675%
1383	张莉	610103194910*****	45,599	0.001140%
1384	张丽君	610103195706*****	22,818	0.000570%
1385	程博通	610103197602*****	23,937	0.000598%
1386	徐淑琴	610102440*****	22,818	0.000570%
1387	张娜	610104195503*****	17,479	0.000437%
1388	程展	610103197504*****	13,704	0.000343%
1389	廖菽烟	610103197012*****	34,732	0.000868%
1390	刘国华	610303720*****	14,454	0.000361%
1391	扈明	610102197212*****	12,712	0.000318%
1392	夏杏琦	620502197605*****	12,712	0.000318%
1393	晁洁	610104195404*****	17,479	0.000437%
1394	张淑玲	610104580*****	7,970	0.000199%
1395	郭永平	610104491*****	15,941	0.000399%
1396	张志博	610104300*****	12,712	0.000318%
1397	吴小莹	610104601*****	25,424	0.000636%
1398	吴晓利	610104530*****	25,424	0.000636%
1399	吴晓萍	610302560*****	25,424	0.000636%
1400	姜宇	610102750*****	13,704	0.000343%
1401	李彦霞	610104197609*****	26,149	0.000654%
1402	马贵元	610104195803*****	15,941	0.000399%
1403	陈乐光	110108550*****	11,556	0.000289%
1404	徐萍	610103196105*****	45,027	0.001126%
1405	武文荣	110108590*****	11,556	0.000289%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
1406	张海兰	610104194404*****	6,852	0.000171%
1407	杨国栋	610103196204*****	22,290	0.000557%
1408	刘宝民	610102700*****	15,941	0.000399%
1409	董小津	610102197110*****	26,149	0.000654%
1410	郭亚峰	610104630*****	107,046	0.002676%
1411	卜宏钧	610111351*****	26,149	0.000654%
1412	郑伊里	610113195401*****	36,916	0.000923%
1413	李玉洋	610102671*****	15,941	0.000399%
1414	程育芝	610102198012*****	46,705	0.001168%
1415	杨红辉	610104640*****	255,360	0.006384%
1416	王新利	610104195806*****	15,941	0.000399%
1417	乔真理	610104195303*****	20,136	0.000503%
1418	杨亚丽	610102194507*****	141,231	0.003531%
1419	齐星吉	610104194301*****	38,175	0.000954%
1420	张伯麟	610104195707*****	1,538	0.000038%
1421	姚德隆	612101196612*****	5,933	0.000148%
1422	张田茹	610424198210*****	121,344	0.003034%
1423	王胜利	610104196209*****	3,076	0.000077%
1424	栗娜	610104195808*****	26,149	0.000654%
1425	张渝	610103197603*****	23,912	0.000598%
1426	王丰	610103197107*****	101,366	0.002534%
1427	刘腾	610103197804*****	37,479	0.000937%
1428	高庆荣	610102195708*****	14,962	0.000374%
1429	王潍麟	610121195906*****	26,149	0.000654%
1430	赵敏	610113196304*****	11,415	0.000285%
1431	翟关中	610103194506*****	30,748	0.000769%
1432	程兵	610102196002*****	23,912	0.000598%
1433	马桂荣	610104196208*****	7,970	0.000199%
1434	牛淑芳	610102195709*****	21,814	0.000545%
1435	马志霞	610111196308*****	8,669	0.000217%
1436	同昌林	610104195410*****	15,941	0.000399%
1437	席伟	610102197203*****	15,941	0.000399%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
1438	刘洁	610104195405*****	17,479	0.000437%
1439	杨红英	610103197106*****	23,148	0.000579%
1440	宁春梅	610104196402*****	26,149	0.000654%
1441	刘相闻	610104197001*****	15,941	0.000399%
1442	王华芳	610102197202*****	17,479	0.000437%
1443	杜薇	610104196408*****	24,821	0.000621%
1444	杜捷	610104195911*****	24,820	0.000621%
1445	唐秋明	610102196709*****	13,075	0.000327%
1446	唐姝丽	610102196404*****	13,074	0.000327%
1447	杨桂花	610125195402*****	26,149	0.000654%
1448	庞旗	610102196812*****	48,803	0.001220%
1449	马群	610104197303*****	26,149	0.000654%
1450	高莉	610113195405*****	31,882	0.000797%
1451	祝喜英	610103193608*****	15,941	0.000399%
1452	张佩兰	610102193911*****	17,479	0.000437%
1453	刘小红	610102196909*****	28,946	0.000724%
1454	张军生	610102196401*****	13,421	0.000336%
1455	张民生	610102196511*****	10,000	0.000250%
1456	张乐生	610102197208*****	10,000	0.000250%
1457	段学斯	610102194806*****	17,479	0.000437%
1458	王瑛	610103193512*****	2,796	0.000070%
1459	铁新全	610104610*****	699	0.000017%
1460	马红英	610104520*****	699	0.000017%
1461	李志德	610102690*****	17,898	0.000447%
1462	张卫东	610104700*****	699	0.000017%
1463	田玉姣	610104370*****	699	0.000017%
1464	郭红霞	610104194208*****	52,157	0.001304%
1465	郭长安	610104195502*****	699	0.000017%
1466	陈永红	610104195505*****	699	0.000017%
1467	洪英实	610113310*****	699	0.000017%
1468	袁玄瑞	610103311*****	6,991	0.000175%
1469	张秀兰	610104160*****	2,097	0.000052%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
1470	韩忠明	610104480*****	2,796	0.000070%
1471	韩静	610104740*****	699	0.000017%
1472	冯杰	610104196910*****	699	0.000017%
1473	巩秀英	610103194112*****	699	0.000017%
1474	李志勤	610103480*****	2,796	0.000070%
1475	冯颖萍	610104530*****	2,796	0.000070%
1476	仇秦文	610104680*****	699	0.000017%
1477	吕宇萍	610104196204*****	6,291	0.000157%
1478	刘林芳	610104381*****	699	0.000017%
1479	吕阳	610104690*****	4,195	0.000105%
1480	吕影	610103711*****	4,894	0.000122%
1481	马龙江	610104196501*****	4,194	0.000105%
1482	孙振林	610104197407*****	6,991	0.000175%
1483	同伟红	610103196902*****	24,471	0.000612%
1484	仝卫民	610103620*****	24,471	0.000612%
1485	马卫东	610104196610*****	13,004	0.000325%
1486	叶亚丽	610103631*****	13,983	0.000350%
1487	苏世学	610102193810*****	23,072	0.000577%
1488	胡兰英	610103340*****	2,097	0.000052%
1489	王琰	610104196306*****	2,097	0.000052%
1490	陈英年	610103194303*****	74,393	0.001860%
1491	支存琴	610103194310*****	13,983	0.000350%
1492	孙建军	610103196801*****	2,097	0.000052%
1493	唐力	610103196304*****	3,495	0.000087%
1494	吕秋芳	610123194704*****	699	0.000017%
1495	乌莉芳	610104681*****	72,998	0.001825%
1496	贾月英	610111461*****	4,195	0.000105%
1497	杨明筠	610102490*****	6,991	0.000175%
1498	查桂玲	610103531*****	46,006	0.001150%
1499	樊红娅	610122700*****	2,097	0.000052%
1500	王曙云	610104560*****	13,004	0.000325%
1501	卫春芳	610104520*****	13,843	0.000346%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
1502	贾振平	610104560*****	8,390	0.000210%
1503	董进元	610103194403*****	8,900	0.000223%
1504	殷亚明	610102550*****	13,843	0.000346%
1505	卫登科	610104301*****	13,843	0.000346%
1506	孟琍	610103195501*****	16,081	0.000402%
1507	官蔚敏	610102540*****	13,843	0.000346%
1508	李晓明	610102471*****	13,843	0.000346%
1509	张雪影	610102196902*****	36,817	0.000920%
1510	段琳	610104710*****	13,843	0.000346%
1511	郝健	610103197501*****	4,614	0.000115%
1512	张淑惠	610104300*****	6,991	0.000175%
1513	张秀英	610104200*****	1,398	0.000035%
1514	郭华	610104750*****	4,195	0.000105%
1515	乌新芳	610104750*****	31,556	0.000789%
1516	程晓兰	610103197101*****	2,796	0.000070%
1517	马少欣	610104640*****	3,216	0.000080%
1518	马少鲜	610104601*****	4,195	0.000105%
1519	李峰	610104770*****	4,195	0.000105%
1520	谷丽玺	610104600*****	5,593	0.000140%
1521	李亚岗	610104751*****	6,991	0.000175%
1522	李秀莲	610104430*****	11,886	0.000297%
1523	张书进	610102580*****	6,991	0.000175%
1524	刘德宏	610104196705*****	33,560	0.000839%
1525	同卫星	610103581*****	23,212	0.000580%
1526	张炎	610102195905*****	2,517	0.000063%
1527	马宁	610102198309*****	10,487	0.000262%
1528	马琳	610102198704*****	10,488	0.000262%
1529	葛瑞元	610104194312*****	10,000	0.000250%
1530	李明磊	610104197811*****	54,249	0.001356%
1531	刘兴龙	610104194908*****	100,000	0.002500%
1532	李会霞	610113195412*****	60,000	0.001500%
1533	乌刚	610104197501*****	213,337	0.005333%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
1534	邢秦生	610102195107*****	699	0.000017%
1535	安靖雯	610103196307*****	699	0.000017%
1536	郭霞	610104197808*****	4,614	0.000115%
1537	马颖涛	610104197102*****	6,991	0.000175%
1538	任悦	610104198110*****	41,950	0.001049%
1539	张丽娟	610103195908*****	18,929	0.000473%
1540	冯春燕	610104196503*****	13,843	0.000346%
1541	冯新红	610103197304*****	32,301	0.000808%
1542	乌益民	610104195803*****	23,772	0.000594%
1543	乌建民	610104196311*****	23,772	0.000594%
1544	王晓峰	610104196301*****	1,678	0.000042%
1545	卢迪	610102198505*****	7,690	0.000192%
1546	张军利	610103196309*****	1,398	0.000035%
1547	陈卫东	610103196609*****	14,123	0.000353%
1548	陈树东	110105196412*****	14,123	0.000353%
1549	陈太年	610103195511*****	28,247	0.000706%
1550	马雷	610102198410*****	33,560	0.000839%
1551	王筱娟	610103195905*****	3,495	0.000087%
1552	罗云俐	610103701*****	11,186	0.000280%
1553	鲁继宗	610103650*****	27,967	0.000699%
1554	鲁娟珍	610104440*****	13,983	0.000350%
1555	徐瑞	610104731*****	13,983	0.000350%
1556	徐效猛	610104430*****	13,983	0.000350%
1557	赵爱霞	610104320*****	1,398	0.000035%
1558	熊鲜利	610102540*****	7,970	0.000199%
1559	薛崇荣	610102500*****	20,136	0.000503%
1560	薛建荣	610104620*****	7,970	0.000199%
1561	马亚学	610104560*****	7,970	0.000199%
1562	吴水珍	610102270*****	16,081	0.000402%
1563	邓萍	610113570*****	10,487	0.000262%
1564	王军	610103193812*****	2,377	0.000059%
1565	付建华	610113195011*****	7,970	0.000199%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
1566	陈继贤	610104401*****	3,915	0.000098%
1567	李庆春	610104490*****	7,970	0.000199%
1568	马德利	610103450*****	24,191	0.000605%
1569	吕纯鹏	610103330*****	32,302	0.000808%
1570	刘洁	610103391*****	17,759	0.000444%
1571	罗西芳	610103195402*****	16,081	0.000402%
1572	高俊花	610104460*****	3,915	0.000098%
1573	魏兴良	610122541*****	6,991	0.000175%
1574	王西霞	610103195907*****	6,991	0.000175%
1575	董广岐	610103194303*****	6,991	0.000175%
1576	赵洁	610103196912*****	6,991	0.000175%
1577	马剑	610103691*****	6,991	0.000175%
1578	翟文波	610103650*****	6,991	0.000175%
1579	崔岩	610102194511*****	6,991	0.000175%
1580	郑天兴	610103430*****	6,991	0.000175%
1581	吴相秦	610103520*****	6,991	0.000175%
1582	吴英梅	610103541*****	21,115	0.000528%
1583	杜瑞亭	610104192811*****	6,991	0.000175%
1584	冯成学	610103195204*****	6,990	0.000175%
1585	苏爱琴	610103550*****	3,495	0.000087%
1586	王丽华	610103571*****	3,495	0.000087%
1587	张树萍	610103195107*****	3,495	0.000087%
1588	杨玉凤	610104193410*****	95,367	0.002384%
1589	张元春	610103194112*****	6,432	0.000161%
1590	高长玲	610103194411*****	10,907	0.000273%
1591	潘文秀	610104351*****	7,411	0.000185%
1592	刘效文	610103193211*****	4,894	0.000122%
1593	侯庆玲	610103195310*****	4,894	0.000122%
1594	孙乃芬	610102193203*****	4,894	0.000122%
1595	李耀祖	610102310*****	9,928	0.000248%
1596	李艳梅	610102621*****	4,894	0.000122%
1597	李晋安	610102531*****	4,894	0.000122%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
1598	李培安	610102581*****	4,894	0.000122%
1599	陈欣	610103611*****	13,983	0.000350%
1600	刘汉杰	610103193509*****	8,389	0.000210%
1601	桑建杰	610111471*****	13,983	0.000350%
1602	侯文忠	610103195311*****	13,983	0.000350%
1603	陈宝凤	610103600*****	6,991	0.000175%
1604	李雪芳	610103193708*****	20,974	0.000524%
1605	邵伟	610103640*****	4,195	0.000105%
1606	刘福智	610103420*****	4,195	0.000105%
1607	贾芳莉	610103520*****	4,195	0.000105%
1608	李桂荣	610104193407*****	13,982	0.000350%
1609	柴小兵	610104671*****	6,991	0.000175%
1610	吕新民	610113194804*****	13,983	0.000350%
1611	姚淑兰	610121580*****	39,713	0.000993%
1612	郑安琪	610121590*****	39,713	0.000993%
1613	任振华	610104540*****	39,713	0.000993%
1614	赵振西	610113194506*****	79,426	0.001986%
1615	李彩琴	610104520*****	39,713	0.000993%
1616	李镐生	610103490*****	39,713	0.000993%
1617	张玫	610103196308*****	59,289	0.001482%
1618	刘平	610102610*****	2,796	0.000070%
1619	王秀莲	610103580*****	1,398	0.000035%
1620	于西魁	610104550*****	4,195	0.000105%
1621	曹西琴	610104195708*****	9,787	0.000245%
1622	牛为民	610104196608*****	16,183	0.000405%
1623	孙万春	610104560*****	13,983	0.000350%
1624	于林	610103196112*****	13,983	0.000350%
1625	张玉敏	610103193708*****	13,983	0.000350%
1626	马秉正	610103195807*****	13,983	0.000350%
1627	韩伟	610113660*****	6,991	0.000175%
1628	董梅	610103197203*****	6,991	0.000175%
1629	高丽	610103197106*****	13,983	0.000350%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
1630	曹宝良	610102610*****	6,991	0.000175%
1631	贺近逢	610104194510*****	6,991	0.000175%
1632	董建纲	610104360*****	2,796	0.000070%
1633	卜荣华	610103470*****	6,991	0.000175%
1634	陈军	610111600*****	13,983	0.000350%
1635	张秀芹	610111195112*****	13,982	0.000350%
1636	冯平	610103196209*****	59,708	0.001493%
1637	赵玉梅	610102197202*****	13,983	0.000350%
1638	李琦	610102780*****	13,983	0.000350%
1639	张干	610103195707*****	6,991	0.000175%
1640	常永青	610103196104*****	27,546	0.000689%
1641	刘丽珍	610103195911*****	1,398	0.000035%
1642	刘永强	610102193902*****	9,089	0.000227%
1643	张学义	610104195809*****	2,796	0.000070%
1644	鲁振田	610104410*****	4,195	0.000105%
1645	李志侠	610102193802*****	26,971	0.000674%
1646	陈淑玲	610103196212*****	13,982	0.000350%
1647	王正印	610103193411*****	41,250	0.001031%
1648	鲁振海	610103250*****	23,073	0.000577%
1649	郭超英	610104580*****	15,941	0.000399%
1650	邱秀梅	610103591*****	9,369	0.000234%
1651	王沈荣	610104561*****	4,894	0.000122%
1652	李伟	610103197103*****	3,495	0.000087%
1653	王盛发	610102591*****	11,606	0.000290%
1654	王丽军	610103195812*****	47,264	0.001182%
1655	陈保安	610103570*****	13,004	0.000325%
1656	李小娟	610102660*****	6,292	0.000157%
1657	崔六玲	610104195601*****	18,318	0.000458%
1658	张西安	610103195402*****	16,919	0.000423%
1659	白林	610104591*****	1,398	0.000035%
1660	董琦	610104590*****	1,398	0.000035%
1661	王丽	610103197201*****	2,796	0.000070%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
1662	张薇	610103197104*****	10,844	0.000271%
1663	邓克智	610104650*****	1,398	0.000035%
1664	刘稳锁	610103590*****	1,398	0.000035%
1665	李玲	610103501*****	1,398	0.000035%
1666	梁新利	610103197110*****	1,398	0.000035%
1667	宋军	610104197210*****	12,255	0.000306%
1668	杨元	610103195701*****	10,951	0.000274%
1669	王里平	610113195904*****	11,799	0.000295%
1670	李春红	610103590*****	1,398	0.000035%
1671	耿勇	610103770*****	699	0.000017%
1672	刘新珍	610104750*****	699	0.000017%
1673	罗云霞	610103670*****	1,398	0.000035%
1674	王建西	610104197411*****	1,398	0.000035%
1675	苏雅洁	610103580*****	4,894	0.000122%
1676	杨丽	610103600*****	1,398	0.000035%
1677	王海燕	610321196102*****	12,132	0.000303%
1678	刘蔚怀	610113700*****	2,796	0.000070%
1679	焦满莉	610103620*****	2,796	0.000070%
1680	郑长安	610102197303*****	1,398	0.000035%
1681	张秉楠	610113197402*****	1,398	0.000035%
1682	崔薇	610113197806*****	33,773	0.000844%
1683	徐雯	610102197607*****	3,919	0.000098%
1684	褚荣利	610104670*****	1,398	0.000035%
1685	李春花	610102610*****	1,398	0.000035%
1686	马小凤	610104600*****	1,398	0.000035%
1687	杨萍	610102581*****	13,004	0.000325%
1688	鲁玮	610102197303*****	1,398	0.000035%
1689	史宝荣	610103197010*****	6,765	0.000169%
1690	王涛	610104197610*****	1,398	0.000035%
1691	杨金星	610103660*****	2,796	0.000070%
1692	蒋波	610103197306*****	10,833	0.000271%
1693	吴军	610103197307*****	13,983	0.000350%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
1694	曹惠霞	610104195711*****	9,787	0.000245%
1695	史巧玲	610103580*****	1,398	0.000035%
1696	林琳	610104197807*****	11,727	0.000293%
1697	卢桂红	610103670*****	80,686	0.002017%
1698	吴云霞	610103560*****	6,991	0.000175%
1699	李颖惠	610103195311*****	13,983	0.000350%
1700	庞建荣	610113196409*****	7,970	0.000199%
1701	韩萍	610104195905*****	7,411	0.000185%
1702	薛琨	610502198604*****	7,970	0.000199%
1703	田阳子	610103198504*****	7,411	0.000185%
1704	薛爱荣	620102195401*****	8,110	0.000203%
1705	李惠莲	610104194312*****	40,273	0.001007%
1706	梁喆	610103199304*****	20,974	0.000524%
1707	杨静秋	610103193509*****	6,991	0.000175%
1708	朱博	610104196701*****	9,648	0.000241%
1709	冯高峰	610402196910*****	22,933	0.000573%
1710	王依	610103198806*****	1,398	0.000035%
1711	李宗武	610103196302*****	7,970	0.000199%
1712	谭高林	610103195705*****	3,495	0.000087%
1713	孙向群	610113195607*****	10,487	0.000262%
1714	马怡如	610113401*****	11,186	0.000280%
1715	徐海涛	610113421*****	11,186	0.000280%
1716	荔陈北	610113621*****	5,593	0.000140%
1717	呼建平	610113560*****	5,593	0.000140%
1718	杨法贵	610102450*****	5,593	0.000140%
1719	支维红	610113651*****	5,593	0.000140%
1720	黄粉实	610113420*****	11,186	0.000280%
1721	郭长伟	610113430*****	11,186	0.000280%
1722	白玉臣	610113350*****	11,186	0.000280%
1723	郜淑华	610113491*****	11,186	0.000280%
1724	胡凤霞	610113194511*****	5,593	0.000140%
1725	叶佩奎	610113450*****	5,593	0.000140%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
1726	翟封玲	610104651*****	11,186	0.000280%
1727	陈秋玲	610104561*****	55,934	0.001398%
1728	陈国英	610424195610*****	39,154	0.000979%
1729	时培霞	610104591*****	39,154	0.000979%
1730	罗英	610112196701*****	27,967	0.000699%
1731	赵勇	610103730*****	44,747	0.001119%
1732	任爱艳	610104197110*****	44,747	0.001119%
1733	樊华	610103195904*****	134,242	0.003356%
1734	张建新	610104560*****	44,747	0.001119%
1735	赵岗	610103650*****	44,747	0.001119%
1736	贺蓬	610112196607*****	61,075	0.001527%
1737	陶晓红	610121691*****	61,528	0.001538%
1738	熊琰	610103711*****	44,747	0.001119%
1739	曹焕英	610103710*****	44,747	0.001119%
1740	朱跃雯	610103197310*****	15,112	0.000378%
1741	杨霞	610103670*****	44,747	0.001119%
1742	薛卫	610103196912*****	50,341	0.001259%
1743	郭春芬	610104640*****	22,373	0.000559%
1744	汪咏梅	610103195707*****	53,138	0.001328%
1745	申利霞	612725195709*****	67,121	0.001678%
1746	张有胜	610104560*****	100,682	0.002517%
1747	彭叔妹	610113700*****	44,747	0.001119%
1748	刘振峰	610102680*****	44,747	0.001119%
1749	段建军	610102680*****	44,747	0.001119%
1750	何高民	610111560*****	72,715	0.001818%
1751	李小莉	610103691*****	33,560	0.000839%
1752	曹文华	610102671*****	44,747	0.001119%
1753	包莹	610104197411*****	33,560	0.000839%
1754	于海琳	610113197211*****	61,075	0.001527%
1755	唐小彦	632128196811*****	33,560	0.000839%
1756	文艳红	610113730*****	44,747	0.001119%
1757	薛宗儒	610111193406*****	41,031	0.001026%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
1758	胡小鹏	610111720*****	33,560	0.000839%
1759	高晓兰	610102197209*****	44,747	0.001119%
1760	牛桂梅	610102621*****	39,154	0.000979%
1761	尹小平	610104520*****	27,967	0.000699%
1762	陈德琴	610104580*****	27,967	0.000699%
1763	董万驹	610104195501*****	83,370	0.002084%
1764	刘武元	610103470*****	86,699	0.002167%
1765	常琴花	610103196812*****	39,154	0.000979%
1766	尹素琴	610102440*****	27,967	0.000699%
1767	王文奇	610102441*****	27,967	0.000699%
1768	何练龙	610113540*****	55,934	0.001398%
1769	董生斌	610103520*****	27,967	0.000699%
1770	董浩	610103198006*****	27,967	0.000699%
1771	李建琴	610104570*****	27,967	0.000699%
1772	肖银善	610104195812*****	29,645	0.000741%
1773	刘彩玲	610113195809*****	27,967	0.000699%
1774	张有俊	610102710*****	44,747	0.001119%
1775	李海明	610113197203*****	41,950	0.001049%
1776	贾树强	612725195710*****	27,967	0.000699%
1777	李西琴	610104195802*****	148,226	0.003706%
1778	马西京	610104701*****	27,967	0.000699%
1779	白峰	610103760*****	27,967	0.000699%
1780	谭蔚虹	610113196607*****	27,967	0.000699%
1781	杨秀玲	610111591*****	39,154	0.000979%
1782	姚国庆	610104430*****	1,678	0.000042%
1783	王弘欣	610104361*****	8,390	0.000210%
1784	杨林	610113421*****	5,593	0.000140%
1785	于延珍	610103230*****	1,118	0.000028%
1786	王惠玲	610104194911*****	2,237	0.000056%
1787	王宾	610104580*****	2,237	0.000056%
1788	金胜玉	610102341*****	2,796	0.000070%
1789	张培基	610103550*****	11,186	0.000280%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
1790	张小瑞	610102195702*****	35,721	0.000893%
1791	杨鸣英	610102195712*****	5,593	0.000140%
1792	胡梦琪	610113195311*****	22,372	0.000559%
1793	陈佩英	610103330*****	19,577	0.000489%
1794	乔新爱	610102470*****	5,593	0.000140%
1795	井小凤	610103195909*****	11,186	0.000280%
1796	苟有社	610103550*****	33,560	0.000839%
1797	郇京平	610104195310*****	1,118	0.000028%
1798	宋春阳	610103480*****	1,118	0.000028%
1799	薛秀莲	610113561*****	2,796	0.000070%
1800	苟蕊芳	610112581*****	2,796	0.000070%
1801	杜亚丽	610102521*****	5,593	0.000140%
1802	杨建龙	610104196409*****	5,593	0.000140%
1803	苗禾田	610102194604*****	16,780	0.000420%
1804	夏文娥	610103541*****	22,373	0.000559%
1805	周秀林	610104331*****	11,186	0.000280%
1806	马国荣	610103194701*****	5,593	0.000140%
1807	薛林仙	610104300*****	11,186	0.000280%
1808	彭季芬	610111194805*****	25,169	0.000629%
1809	高小津	610102510*****	3,356	0.000084%
1810	董宏	610102750*****	2,237	0.000056%
1811	孙香莲	610103193504*****	5,593	0.000140%
1812	马俊英	610102340*****	2,796	0.000070%
1813	曹巧云	610112350*****	2,796	0.000070%
1814	刘士华	610103520*****	5,593	0.000140%
1815	刘淳华	610103540*****	16,780	0.000420%
1816	骆寅生	610103194412*****	5,593	0.000140%
1817	王桂琴	610113193812*****	5,393	0.000135%
1818	史安荣	610104194610*****	5,593	0.000140%
1819	彭春陶	610103250*****	5,593	0.000140%
1820	白永德	610103450*****	2,796	0.000070%
1821	肖显菊	610104440*****	1,678	0.000042%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
1822	肖薇	610103510*****	44,747	0.001119%
1823	张曼莉	610103430*****	5,593	0.000140%
1824	张佩琴	610113430*****	6,712	0.000168%
1825	杨健	610104196610*****	10,788	0.000270%
1826	刘育林	610122195808*****	1,118	0.000028%
1827	刘淑盈	610102600*****	1,118	0.000028%
1828	高志孙	610113450*****	5,593	0.000140%
1829	刘嘉迅	620121195610*****	10,788	0.000270%
1830	杜聚孝	610103351*****	5,593	0.000140%
1831	张卿	610103651*****	56,494	0.001412%
1832	李惠英	610104193911*****	559	0.000014%
1833	王爱珠	610103540*****	3,356	0.000084%
1834	张卓	610102600*****	11,746	0.000294%
1835	陈芊	610103196904*****	50,341	0.001259%
1836	畅学军	610113690*****	1,118	0.000028%
1837	李江玲	610103197006*****	55,934	0.001398%
1838	张敏燕	610104700*****	67,121	0.001678%
1839	宁晓红	610104196608*****	50,341	0.001259%
1840	刘芙蓉	610121620*****	38,414	0.000960%
1841	贾军	610102520*****	5,593	0.000140%
1842	孙连春	610113193602*****	21,576	0.000539%
1843	齐宗莉	610113451*****	11,186	0.000280%
1844	徐牢	610113195308*****	10,788	0.000270%
1845	康翊	610113194009*****	10,788	0.000270%
1846	张万义	610113590*****	5,593	0.000140%
1847	赵大新	610104195410*****	13,983	0.000350%
1848	侯殿云	610113193908*****	11,186	0.000280%
1849	赵春桂	610113450*****	11,186	0.000280%
1850	秦淑桃	610113461*****	11,186	0.000280%
1851	沈长江	610113630*****	5,593	0.000140%
1852	黄玉儒	610102390*****	44,747	0.001119%
1853	张柯夫	610102480*****	42,586	0.001065%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
1854	张亚夫	610103195011*****	41,391	0.001035%
1855	周炳章	610104450*****	5,593	0.000140%
1856	俞治江	610104197804*****	111,869	0.002797%
1857	张万康	610113420*****	2,796	0.000070%
1858	舒明琦	610111510*****	5,593	0.000140%
1859	舒明新	610103530*****	5,593	0.000140%
1860	于修安	610104480*****	8,390	0.000210%
1861	师新知	610103600*****	23,113	0.000578%
1862	牟永东	610104196701*****	11,186	0.000280%
1863	焦雅玲	610103195706*****	559	0.000014%
1864	张巧玲	610104670*****	1,118	0.000028%
1865	李永长	610104195408*****	11,186	0.000280%
1866	肖昕	610103196411*****	13,000	0.000325%
1867	张建林	610104196903*****	10,347	0.000259%
1868	白秀贤	610102420*****	5,000	0.000125%
1869	徐俊杰	610113194208*****	3,000	0.000075%
1870	戴大琼	610113193806*****	5,000	0.000125%
1871	孙鸿年	612521193810*****	6,000	0.000150%
1872	张瑞丽	610102420*****	5,000	0.000125%
1873	王书营	610113193707*****	5,593	0.000140%
1874	高睿康	610112198307*****	139,834	0.003496%
1875	麻选奇	610113196908*****	46,447	0.001161%
1876	胡雅丽	610113194802*****	11,186	0.000280%
1877	李延平	610103194612*****	1,237	0.000031%
1878	李小莉	610102195608*****	42,338	0.001058%
1879	王英民	610104196211*****	1,118	0.000028%
1880	张娟	610113195605*****	5,593	0.000140%
1881	李仑	610103197406*****	1,000	0.000025%
1882	马桂霞	610103194512*****	9,508	0.000238%
1883	王玲巧	610113194108*****	5,593	0.000140%
1884	张婧	610113198405*****	111,868	0.002797%
1885	李根	610103199104*****	83,901	0.002098%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
1886	何英兰	610102195904*****	33,560	0.000839%
1887	宋怡	610103194902*****	27,967	0.000699%
1888	温静	610104197711*****	39,154	0.000979%
1889	宋嘉丽	610104195101*****	67,121	0.001678%
1890	杜建华	610102195406*****	1,118	0.000028%
1891	杨涛	610102198312*****	35,238	0.000881%
1892	张素莉	610111195707*****	27,967	0.000699%
1893	曹耀兴	610104194511*****	11,186	0.000280%
1894	侯西亭	610113194403*****	2,796	0.000070%
1895	万致远	610104195710*****	2,796	0.000070%
1896	王文	610104196310*****	30,763	0.000769%
1897	刘帆	610103198302*****	39,154	0.000979%
1898	高瑜遥	610103196903*****	16,780	0.000420%
1899	杨五三	610103195505*****	5,593	0.000140%
1900	屠香娥	610102193207*****	27,967	0.000699%
1901	肖占芝	610113194207*****	11,186	0.000280%
1902	任建民	610104195508*****	16,779	0.000419%
1903	彭继红	610103195004*****	22,373	0.000559%
1904	周景娥	610104196003*****	27,967	0.000699%
1905	张雪芹	610123195403*****	11,186	0.000280%
1906	于霏	610112197803*****	44,747	0.001119%
1907	丛皖平	610103195601*****	5,593	0.000140%
1908	王幸岳	610104195411*****	1,118	0.000028%
1909	张敬愚	610104192212*****	8,389	0.000210%
1910	李建茹	610421195202*****	2,796	0.000070%
1911	杨柳	610102196804*****	55,934	0.001398%
1912	王镐	610104194712*****	6,571	0.000164%
1913	宋东	610104197401*****	5,593	0.000140%
1914	张德芬	610102194904*****	5,593	0.000140%
1915	叶莽	610103530*****	3,635	0.000091%
1916	张百强	610104195202*****	4,055	0.000101%
1917	李少明	610104580*****	3,495	0.000087%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
1918	蒋爱	610102471*****	4,055	0.000101%
1919	陈蕾	610104197109*****	4,055	0.000101%
1920	张桂荣	610103480*****	4,474	0.000112%
1921	郭溪海	610104400*****	4,474	0.000112%
1922	王晓曼	610104195701*****	4,614	0.000115%
1923	赵伟	610103195706*****	4,894	0.000122%
1924	叶陆留	610104470*****	51,879	0.001297%
1925	郭燕平	610104193803*****	9,928	0.000248%
1926	韩祥凤	610104195008*****	26,569	0.000664%
1927	孙定	610113420*****	13,704	0.000343%
1928	聂改兰	610102561*****	15,382	0.000385%
1929	冯民卿	610104194812*****	18,738	0.000468%
1930	李鹏	610104195301*****	18,598	0.000465%
1931	高素华	610104193607*****	26,569	0.000664%
1932	李素愆	610104195204*****	39,014	0.000975%
1933	何德平	610103310*****	18,738	0.000468%
1934	董金琦	610113381*****	18,738	0.000468%
1935	张亮宇	610103194501*****	20,556	0.000514%
1936	侯映雪	610103195006*****	19,717	0.000493%
1937	刘改珍	610104195512*****	3,915	0.000098%
1938	侯立	610104195701*****	4,614	0.000115%
1939	王士敬	610103411*****	19,297	0.000482%
1940	陈聪玲	610104193703*****	47,824	0.001196%
1941	王敏	610104551*****	35,518	0.000888%
1942	张宝萍	610103196306*****	9,928	0.000248%
1943	张百谋	610104620*****	10,347	0.000259%
1944	秦惠玲	610102630*****	11,606	0.000290%
1945	刘钦	610104691*****	12,725	0.000318%
1946	张明娜	610104197202*****	23,492	0.000587%
1947	王晓	610104195609*****	13,564	0.000339%
1948	李镇元	610104401*****	14,263	0.000357%
1949	王长洁	610104195106*****	87,764	0.002194%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
1950	张雅茹	610103440*****	20,556	0.000514%
1951	王强	610103701*****	20,556	0.000514%
1952	王斌	610103711*****	21,115	0.000528%
1953	段淑娟	610104194712*****	27,325	0.000683%
1954	王联璧	610104194204*****	15,661	0.000392%
1955	宗同见	610104530*****	14,543	0.000364%
1956	刘心德	610104441*****	18,178	0.000454%
1957	徐进	610113630*****	38,035	0.000951%
1958	何立军	610103197002*****	48,507	0.001213%
1959	李炜	610104700*****	58,731	0.001468%
1960	邵文红	610103670*****	51,180	0.001280%
1961	刘银芳	610102196011*****	63,625	0.001591%
1962	文育	610102700*****	54,956	0.001374%
1963	于永花	610104196803*****	67,261	0.001682%
1964	胥少林	610104640*****	71,176	0.001779%
1965	马红英	610104197106*****	53,557	0.001339%
1966	白静毅	610121197101*****	51,879	0.001297%
1967	张秀娥	610104681*****	51,879	0.001297%
1968	赵娟	610104197405*****	75,165	0.001879%
1969	李瑛	610303591*****	53,977	0.001349%
1970	胡成琪	610104701*****	53,278	0.001332%
1971	高莉	610104641*****	53,697	0.001342%
1972	毛明	610104590*****	53,697	0.001342%
1973	郝琛	610104570*****	51,460	0.001287%
1974	柏娟	610104640*****	51,180	0.001280%
1975	王孟敏	610104631*****	53,138	0.001328%
1976	刘秀荣	610102631*****	53,557	0.001339%
1977	白皓	610104196509*****	53,138	0.001328%
1978	丁云凤	610102630*****	53,278	0.001332%
1979	姚雪峰	610103710*****	54,117	0.001353%
1980	郭祥香	610103610*****	53,557	0.001339%
1981	杜金萍	610102630*****	46,082	0.001152%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
1982	杜彦琴	610103601*****	51,739	0.001293%
1983	高志安	610104610*****	49,642	0.001241%
1984	卢双霞	610103650*****	46,006	0.001150%
1985	薛茜	610104760*****	46,006	0.001150%
1986	张婕	610103560*****	45,586	0.001140%
1987	雷静	610104751*****	44,608	0.001115%
1988	张军	610103750*****	49,642	0.001241%
1989	谭毅	610104720*****	49,921	0.001248%
1990	杨纪春	610123620*****	49,921	0.001248%
1991	范红	610103681*****	46,146	0.001154%
1992	杨青	610104196005*****	23,803	0.000595%
1993	雷莹	610103761*****	47,824	0.001196%
1994	戚玉梅	610103195602*****	47,265	0.001182%
1995	闫正	610323680*****	42,930	0.001073%
1996	高文娟	610113700*****	42,091	0.001052%
1997	刘志	610122197502*****	16,780	0.000420%
1998	孙永占	610104641*****	16,780	0.000420%
1999	张永祥	610104680*****	16,780	0.000420%
2000	李丙三	610103197308*****	27,514	0.000688%
2001	经升旭	610102197707*****	16,780	0.000420%
2002	高西亮	610104621*****	16,780	0.000420%
2003	吕小聪	610121750*****	16,780	0.000420%
2004	李华	610104690*****	58,312	0.001458%
2005	郭明霞	610103194710*****	9,089	0.000227%
2006	马红芬	350203196704*****	55,375	0.001384%
2007	段明	610104197711*****	31,287	0.000782%
2008	段亮	610104197711*****	33,714	0.000843%
2009	蒋新安	610104196310*****	4,903	0.000123%
2010	杨春仙	610113600*****	3,813	0.000095%
2011	张锋	612127197812*****	23,912	0.000598%
2012	王云霞	610111571*****	53,977	0.001349%
2013	姜宪民	610104194711*****	182,207	0.004555%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
2014	何涛	342626197102*****	44,220	0.001106%
2015	赵克俭	610104195308*****	19,017	0.000475%
2016	梁毅	610104197405*****	30,000	0.000750%
2017	巩超	610104196508*****	28,859	0.000721%
2018	巩荣娟	610104196807*****	16,991	0.000425%
2019	李玉荣	610102193202*****	6,292	0.000157%
2020	魏玮	610103198212*****	9,089	0.000227%
2021	高瑛	610102194910*****	62,507	0.001563%
2022	韦招兰	610102430*****	11,886	0.000297%
2023	陈英	610103590*****	17,899	0.000447%
2024	余红军	610102196609*****	17,899	0.000447%
2025	苗丰瑜	610102196709*****	17,899	0.000447%
2026	景钢	610103641*****	11,886	0.000297%
2027	孙轶	610103701*****	17,899	0.000447%
2028	仲舸	610104700*****	5,873	0.000147%
2029	贺瑚	610103700*****	5,873	0.000147%
2030	贾莉	610102196902*****	33,354	0.000834%
2031	杨晓晖	610103197003*****	32,709	0.000818%
2032	何庆安	610102196909*****	5,873	0.000147%
2033	张琪	610103197201*****	5,873	0.000147%
2034	李裕新	610111681*****	5,873	0.000147%
2035	胡锐	610103720*****	11,651	0.000291%
2036	丁二龙	610113770*****	11,886	0.000297%
2037	曹若男	610103197710*****	69,825	0.001746%
2038	蒋忠洋	610113194205*****	5,873	0.000147%
2039	董振民	610102410*****	5,873	0.000147%
2040	李立晋	610114470*****	23,912	0.000598%
2041	刘真	610104710*****	5,873	0.000147%
2042	刘洁	610104520*****	11,886	0.000297%
2043	赵家乐	610104195101*****	11,886	0.000297%
2044	任秀荣	610102193610*****	29,925	0.000748%
2045	岳儒田	610102193911*****	29,925	0.000748%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
2046	马兰勋	610102194902*****	30,748	0.000769%
2047	韩瑞斌	610102441*****	29,925	0.000748%
2048	张相臣	610102193405*****	11,886	0.000297%
2049	沈军学	610112690*****	17,899	0.000447%
2050	强文勇	610102620*****	11,886	0.000297%
2051	苗丰茜	610102196512*****	29,925	0.000748%
2052	高援朝	610103530*****	11,886	0.000297%
2053	马莉萍	610102661*****	17,899	0.000447%
2054	曹岩	610113197001*****	11,328	0.000283%
2055	高玫	610103541*****	29,925	0.000748%
2056	刘曼珠	610102470*****	11,886	0.000297%
2057	马国勋	610102550*****	11,886	0.000297%
2058	高秀云	610123194909*****	17,899	0.000447%
2059	薛玉明	610102561*****	5,873	0.000147%
2060	杨清水	610111670*****	5,873	0.000147%
2061	欧阳仲芳	610113250*****	14,962	0.000374%
2062	李琦	610103620*****	23,912	0.000598%
2063	刘平安	610102580*****	41,811	0.001045%
2064	胡福荣	610104471*****	17,899	0.000447%
2065	陈宝琴	610104571*****	15,521	0.000388%
2066	丁在田	610104195602*****	17,899	0.000447%
2067	曹建文	610102490*****	84,041	0.002101%
2068	曹婷	610113197705*****	17,899	0.000447%
2069	任景芬	610103301*****	17,899	0.000447%
2070	曹明光	610103530*****	20,975	0.000524%
2071	石韞琳	610113194503*****	17,899	0.000447%
2072	马国斌	610102195709*****	26,971	0.000674%
2073	宇文根志	610103195806*****	12,165	0.000304%
2074	方群	610103530*****	8,669	0.000217%
2075	李琴	610102196806*****	1,118	0.000028%
2076	徐波	610102660*****	20,000	0.000500%
2077	安娜	610103198006*****	5,873	0.000147%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
2078	狄海霞	610123195807*****	34,000	0.000850%
2079	丁笑亮	610104198407*****	39,900	0.000998%
2080	高龙	610104195205*****	39,900	0.000998%
2081	徐涛	610102197002*****	9,925	0.000248%
2082	王民	610104740*****	3,635	0.000091%
2083	王选猫	610112530*****	3,635	0.000091%
2084	王建	610102196601*****	8,948	0.000224%
2085	阴桂荣	610104194410*****	6,431	0.000161%
2086	范希文	610121380*****	2,796	0.000070%
2087	张安菊	610102195107*****	2,796	0.000070%
2088	贾志生	610104195706*****	2,796	0.000070%
2089	王顺锁	610103361*****	2,796	0.000070%
2090	高怡	610103195702*****	3,635	0.000091%
2091	韩惠民	610103470*****	1,398	0.000035%
2092	李玉成	612421361*****	1,398	0.000035%
2093	薛亦农	610104620*****	1,398	0.000035%
2094	郭俊杰	610102620*****	2,796	0.000070%
2095	高鹏	420106650*****	2,796	0.000070%
2096	张斌虎	610123591*****	2,796	0.000070%
2097	李凤现	610113610*****	2,796	0.000070%
2098	李静	610102680*****	2,796	0.000070%
2099	张正远	610113651*****	2,097	0.000052%
2100	胡建东	610104194204*****	4,195	0.000105%
2101	贾志东	620102700*****	1,398	0.000035%
2102	郑峰	610104711*****	1,398	0.000035%
2103	王冬梅	610113197001*****	1,398	0.000035%
2104	谢永辉	610103196208*****	1,398	0.000035%
2105	俞帆	610103710*****	1,398	0.000035%
2106	田革	310110196802*****	1,398	0.000035%
2107	刘广运	610104641*****	1,398	0.000035%
2108	王剑	610103710*****	1,398	0.000035%
2109	徐育民	610102196307*****	1,398	0.000035%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
2110	王飞	610113690*****	1,398	0.000035%
2111	董峰	610103700*****	1,398	0.000035%
2112	宋钢	610103711*****	1,398	0.000035%
2113	黄君安	610103660*****	1,398	0.000035%
2114	吕晓望	610113197002*****	1,398	0.000035%
2115	柳杨	610104196410*****	1,398	0.000035%
2116	张少武	610113196907*****	1,398	0.000035%
2117	赵幼学	610104411*****	2,796	0.000070%
2118	王忠亮	610104195808*****	2,796	0.000070%
2119	赵钧	610102640*****	2,796	0.000070%
2120	韩昌林	610103194103*****	25,169	0.000629%
2121	陈秀兰	610113196604*****	1,398	0.000035%
2122	崔选乐	610104195404*****	3,635	0.000091%
2123	张葵	610104195309*****	2,796	0.000070%
2124	马宏	610104690*****	2,796	0.000070%
2125	李志宪	610104195407*****	5,592	0.000140%
2126	马晓维	610102194908*****	4,893	0.000122%
2127	韩建华	610102521*****	2,796	0.000070%
2128	王锡智	610111196004*****	5,592	0.000140%
2129	高贵林	610104580*****	2,796	0.000070%
2130	黄费勤	610104196111*****	2,796	0.000070%
2131	吴文	610103680*****	2,097	0.000052%
2132	王小兵	610104700*****	2,097	0.000052%
2133	温宏斌	610103196709*****	2,796	0.000070%
2134	胡怀彬	610103570*****	2,796	0.000070%
2135	焦淑燕	610104570*****	2,796	0.000070%
2136	王宝光	610103520*****	1,398	0.000035%
2137	李勇	320113661*****	1,398	0.000035%
2138	吴凯	610103680*****	1,398	0.000035%
2139	李守恩	610113196707*****	1,398	0.000035%
2140	雷淑变	610113194207*****	1,398	0.000035%
2141	张军	610103640*****	1,398	0.000035%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
2142	宫泉业	610113640*****	1,398	0.000035%
2143	秋红	610113197012*****	1,398	0.000035%
2144	顾曾青	610113197212*****	1,398	0.000035%
2145	朱莉	612622691*****	1,398	0.000035%
2146	王虎成	610104600*****	1,398	0.000035%
2147	赵海莺	610104620*****	1,398	0.000035%
2148	白素敏	610302571*****	1,398	0.000035%
2149	黄超	610102630*****	1,398	0.000035%
2150	仇振祥	610104301*****	2,796	0.000070%
2151	刘惠贤	610103194508*****	2,796	0.000070%
2152	秦俊虎	610104500*****	2,796	0.000070%
2153	任军放	610102550*****	2,796	0.000070%
2154	殷菊静	610111641*****	2,796	0.000070%
2155	熊咏宪	610102541*****	3,915	0.000098%
2156	周耀民	610104195810*****	2,796	0.000070%
2157	周志蓉	620403197110*****	1,398	0.000035%
2158	吕文忠	610104610*****	1,398	0.000035%
2159	杨红	610113660*****	1,398	0.000035%
2160	弓俊能	610103240*****	2,796	0.000070%
2161	熊光垣	610102192303*****	3,635	0.000091%
2162	宋筱文	610103330*****	2,796	0.000070%
2163	卢桂馨	610103193303*****	8,109	0.000203%
2164	周开琪	610125321*****	2,796	0.000070%
2165	李广汉	610103195905*****	2,796	0.000070%
2166	肖捷声	610104521*****	2,796	0.000070%
2167	李长生	610102631*****	2,796	0.000070%
2168	郭建立	610103197208*****	3,635	0.000091%
2169	乔瑜	610104195410*****	1,398	0.000035%
2170	张超礼	610104194212*****	2,796	0.000070%
2171	穆志英	610104350*****	2,796	0.000070%
2172	籍哲	610103630*****	2,796	0.000070%
2173	王宝霞	610102530*****	2,796	0.000070%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
2174	何小丽	610104620*****	2,796	0.000070%
2175	张小平	610102196201*****	2,796	0.000070%
2176	吕红征	610103661*****	2,796	0.000070%
2177	林文健	610102196406*****	5,393	0.000135%
2178	张乃元	610102621*****	2,796	0.000070%
2179	虞宁	610103490*****	2,796	0.000070%
2180	倪京伟	610102590*****	2,796	0.000070%
2181	陈镒	610104360*****	2,796	0.000070%
2182	伍晓辉	610113701*****	1,398	0.000035%
2183	苏群	610103690*****	1,398	0.000035%
2184	王云香	610104195307*****	2,796	0.000070%
2185	韩戟	610103690*****	1,398	0.000035%
2186	刘安平	610102195904*****	1,398	0.000035%
2187	管伟强	610104196603*****	16,360	0.000409%
2188	胡立珊	610102530*****	2,796	0.000070%
2189	李明	610102620*****	1,398	0.000035%
2190	田忠诚	610113195907*****	2,696	0.000067%
2191	刘鹏	610104601*****	2,796	0.000070%
2192	田生国	610103641*****	1,398	0.000035%
2193	林刚	610103196502*****	2,796	0.000070%
2194	孙宁	130103640*****	5,593	0.000140%
2195	尤娜	612721631*****	1,398	0.000035%
2196	李小杰	610104196603*****	5,592	0.000140%
2197	李兴平	610113550*****	2,796	0.000070%
2198	张心耶	610112711*****	1,398	0.000035%
2199	黄达昕	610102681*****	1,398	0.000035%
2200	陈军	610113690*****	2,097	0.000052%
2201	高权	610103196206*****	1,398	0.000035%
2202	张幸福	310109650*****	1,398	0.000035%
2203	杨宏庆	420106690*****	1,398	0.000035%
2204	胡伯承	610103194404*****	2,796	0.000070%
2205	王琦	610113197011*****	2,097	0.000052%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
2206	戴西燕	610103640*****	2,796	0.000070%
2207	李学平	420106700*****	1,398	0.000035%
2208	李鸣	610104691*****	2,097	0.000052%
2209	高鸣芳	610104195206*****	2,796	0.000070%
2210	彭异	610103260*****	3,635	0.000091%
2211	王惠平	610103290*****	2,796	0.000070%
2212	王晔	610123590*****	3,635	0.000091%
2213	毛国香	610104620*****	5,873	0.000147%
2214	杨万良	610103195611*****	2,796	0.000070%
2215	何军	610104671*****	2,796	0.000070%
2216	崔义梅	610104631*****	2,796	0.000070%
2217	李淑娟	610102193708*****	6,203	0.000155%
2218	何清芳	610102193801*****	5,393	0.000135%
2219	晏懋漪	610103330*****	2,796	0.000070%
2220	丑爱芳	610104480*****	2,796	0.000070%
2221	姚小龙	610104196405*****	3,635	0.000091%
2222	姚纪文	610104193803*****	13,981	0.000350%
2223	杨韻芬	610103193707*****	2,796	0.000070%
2224	于爽	610114196608*****	1,398	0.000035%
2225	薛克强	420106197007*****	1,398	0.000035%
2226	郭春林	610102631*****	2,796	0.000070%
2227	王宝玲	540102620*****	1,398	0.000035%
2228	张爱平	610103550*****	1,398	0.000035%
2229	王妙英	610103400*****	2,796	0.000070%
2230	连炳祥	610103350*****	2,796	0.000070%
2231	权彦峰	610103510*****	1,398	0.000035%
2232	丁湘	610113590*****	1,398	0.000035%
2233	李武军	610103196203*****	1,398	0.000035%
2234	陈志强	610103540*****	2,796	0.000070%
2235	刘志坚	610123561*****	2,796	0.000070%
2236	刘振民	610104301*****	2,796	0.000070%
2237	阎红兵	610103680*****	2,796	0.000070%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
2238	张东欣	610104650*****	2,796	0.000070%
2239	吕美琳	610104310*****	2,796	0.000070%
2240	高虹	610104196111*****	7,270	0.000182%
2241	徐惠明	610102195907*****	1,398	0.000035%
2242	李军	610112196311*****	1,398	0.000035%
2243	李来池	130702631*****	2,796	0.000070%
2244	马西娟	610104631*****	2,796	0.000070%
2245	胡新兰	610103591*****	1,398	0.000035%
2246	张聪会	610122195609*****	1,398	0.000035%
2247	周武	612521700*****	1,398	0.000035%
2248	朱建国	610103196609*****	1,398	0.000035%
2249	张晓军	610104197108*****	1,398	0.000035%
2250	窦彦锋	610113580*****	1,398	0.000035%
2251	陈鸣	610102195808*****	1,398	0.000035%
2252	康育成	610113600*****	2,796	0.000070%
2253	房瑛华	610113640*****	2,796	0.000070%
2254	唐爱珍	610104194708*****	2,796	0.000070%
2255	姜卫	610104661*****	2,796	0.000070%
2256	祁健	610104461*****	2,796	0.000070%
2257	袁忠业	610102540*****	1,398	0.000035%
2258	周慧	610104590*****	2,796	0.000070%
2259	张望森	610103260*****	3,635	0.000091%
2260	赵伟	610111661*****	5,593	0.000140%
2261	王兴全	610104361*****	2,796	0.000070%
2262	赵永兴	610103193611*****	4,334	0.000108%
2263	胡雨田	610104510*****	2,796	0.000070%
2264	成振锡	610122194511*****	1,398	0.000035%
2265	柏建民	610103560*****	2,097	0.000052%
2266	苏锡保	610104441*****	1,398	0.000035%
2267	赵界生	610102461*****	2,796	0.000070%
2268	孙娟芳	610104650*****	2,796	0.000070%
2269	邓本亮	610103600*****	2,796	0.000070%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
2270	吴滨	610103650*****	2,796	0.000070%
2271	杜晓峰	510102660*****	2,796	0.000070%
2272	徐孟君	610104630*****	1,398	0.000035%
2273	许红	610104660*****	2,796	0.000070%
2274	韩选良	610104195410*****	2,796	0.000070%
2275	李少春	610103480*****	2,796	0.000070%
2276	刘一平	610102520*****	2,796	0.000070%
2277	魏林	610104196301*****	2,796	0.000070%
2278	陈百伟	610102621*****	2,796	0.000070%
2279	南涇川	610104195408*****	2,796	0.000070%
2280	赵西平	610103610*****	2,796	0.000070%
2281	唐丽娟	610104195703*****	2,097	0.000052%
2282	杨浩	610103721*****	3,635	0.000091%
2283	杨世新	610104401*****	2,796	0.000070%
2284	石印香	610103411*****	2,796	0.000070%
2285	杨旭	610103691*****	3,635	0.000091%
2286	吴龙	610104640*****	2,796	0.000070%
2287	齐建设	610104551*****	2,796	0.000070%
2288	李升海	610102520*****	2,097	0.000052%
2289	文世荣	610113196005*****	1,398	0.000035%
2290	张新民	610112580*****	2,796	0.000070%
2291	孙广华	610103194008*****	2,796	0.000070%
2292	宋志利	610104571*****	2,097	0.000052%
2293	段青军	610104611*****	2,796	0.000070%
2294	张雪林	610102196312*****	2,796	0.000070%
2295	董遂定	610102540*****	2,796	0.000070%
2296	韩俊信	610104195308*****	2,796	0.000070%
2297	刘秀兰	610104195511*****	8,389	0.000210%
2298	杨文利	610102680*****	2,796	0.000070%
2299	余明信	610102520*****	2,796	0.000070%
2300	杨巨仲	610102510*****	1,398	0.000035%
2301	高永和	610104540*****	2,796	0.000070%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
2302	周卫宏	610113590*****	1,398	0.000035%
2303	吴二建	610102580*****	2,796	0.000070%
2304	张明	610103650*****	2,796	0.000070%
2305	王军	610104196901*****	4,194	0.000105%
2306	李新民	610103660*****	2,796	0.000070%
2307	史政亮	610104510*****	2,796	0.000070%
2308	熊强	610104196903*****	2,796	0.000070%
2309	唐东明	610103591*****	2,796	0.000070%
2310	解超社	610102600*****	2,796	0.000070%
2311	邱玉清	610104471*****	2,796	0.000070%
2312	陈茂胜	610111540*****	2,796	0.000070%
2313	王荡平	610111550*****	2,796	0.000070%
2314	李志敏	610102630*****	1,398	0.000035%
2315	李进洲	610104195407*****	1,398	0.000035%
2316	徐海安	610103570*****	2,796	0.000070%
2317	王胜元	610104511*****	2,796	0.000070%
2318	谢智民	610104195603*****	2,796	0.000070%
2319	李坤宏	610104601*****	2,796	0.000070%
2320	解文联	610103670*****	2,796	0.000070%
2321	郭淑云	610103196203*****	1,398	0.000035%
2322	舒建民	610104550*****	2,796	0.000070%
2323	张彩丽	610113570*****	75,257	0.001881%
2324	赵宇真	610104194406*****	2,796	0.000070%
2325	马晓东	610102510*****	2,796	0.000070%
2326	舒宏昌	610113196103*****	1,398	0.000035%
2327	田毅	610402195401*****	2,796	0.000070%
2328	孙浩贤	610104400*****	2,796	0.000070%
2329	王冀生	610103340*****	2,796	0.000070%
2330	马玉梅	610104195512*****	2,796	0.000070%
2331	王耀乾	610103193406*****	2,796	0.000070%
2332	任林明	610103194610*****	5,592	0.000140%
2333	钱卫民	610124194304*****	2,796	0.000070%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
2334	李建敏	610104700*****	2,796	0.000070%
2335	辛绵绵	610112650*****	1,398	0.000035%
2336	姚彩荣	610103195704*****	2,796	0.000070%
2337	付兴敏	610103501*****	2,796	0.000070%
2338	秦艳娥	610102197110*****	1,398	0.000035%
2339	王怀生	610104340*****	2,796	0.000070%
2340	杨保生	610103630*****	1,398	0.000035%
2341	王秦	610104540*****	2,796	0.000070%
2342	李军	320103670*****	1,398	0.000035%
2343	胡宝安	610104621*****	2,796	0.000070%
2344	贾群英	610112550*****	2,796	0.000070%
2345	张雅洁	610103197011*****	2,237	0.000056%
2346	史筱云	610104770*****	2,796	0.000070%
2347	关玉杰	610104195208*****	2,796	0.000070%
2348	刘海源	610111530*****	1,398	0.000035%
2349	何志毅	610104610*****	1,398	0.000035%
2350	马涛	610104500*****	2,796	0.000070%
2351	张玮琳	610104194504*****	19,156	0.000479%
2352	李纲	610104195811*****	4,194	0.000105%
2353	周莉萍	610103610*****	2,796	0.000070%
2354	王雅	610103631*****	2,796	0.000070%
2355	李红	610102640*****	2,796	0.000070%
2356	曹瑜	610102194808*****	2,796	0.000070%
2357	刘劲	610102681*****	2,796	0.000070%
2358	刘明	610102640*****	2,796	0.000070%
2359	陈利洁	610113700*****	1,398	0.000035%
2360	李琳	610202700*****	1,398	0.000035%
2361	李剑锋	610323730*****	1,398	0.000035%
2362	史文海	610104701*****	1,398	0.000035%
2363	刘宝林	612622730*****	1,398	0.000035%
2364	杨君	220102650*****	1,398	0.000035%
2365	石一民	610121194806*****	1,398	0.000035%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
2366	陈豆豆	610124196802*****	1,398	0.000035%
2367	彭甫松	610102195511*****	2,796	0.000070%
2368	王龙	610104195805*****	4,942	0.000124%
2369	云晓龙	610104620*****	2,796	0.000070%
2370	马乐民	610103581*****	2,796	0.000070%
2371	王淑玲	612521195412*****	1,398	0.000035%
2372	唐欣荣	140103670*****	1,398	0.000035%
2373	贺东	610104196810*****	1,398	0.000035%
2374	庞纯	610104681*****	2,796	0.000070%
2375	曹阳	610104690*****	1,398	0.000035%
2376	李方方	610111690*****	1,398	0.000035%
2377	王银社	610103196407*****	2,796	0.000070%
2378	李颖	610402710*****	1,398	0.000035%
2379	王聪荣	610113680*****	2,796	0.000070%
2380	刘立航	610104710*****	1,398	0.000035%
2381	刘小军	610113631*****	1,398	0.000035%
2382	徐新良	610103611*****	2,796	0.000070%
2383	蔡登科	610104761*****	1,398	0.000035%
2384	高向阳	612622197409*****	1,398	0.000035%
2385	张钢	610113590*****	2,796	0.000070%
2386	廖飞	610123700*****	1,398	0.000035%
2387	高鹏翔	610113620*****	1,398	0.000035%
2388	宋增晓	612730570*****	1,398	0.000035%
2389	郭朝晖	610103710*****	1,398	0.000035%
2390	郭新芳	610113640*****	1,398	0.000035%
2391	薛奇英	610103650*****	1,398	0.000035%
2392	蔡莉	610113196908*****	1,398	0.000035%
2393	黄海	350203710*****	1,398	0.000035%
2394	蔡雁斌	610104720*****	1,398	0.000035%
2395	马群英	320113197106*****	1,398	0.000035%
2396	陈晓荣	610113197002*****	1,398	0.000035%
2397	刘瑜晓	612521720*****	1,398	0.000035%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
2398	强军	610103196809*****	2,796	0.000070%
2399	王琪	610113681*****	1,398	0.000035%
2400	周映辉	610112730*****	1,398	0.000035%
2401	宋炜	610111197205*****	2,796	0.000070%
2402	王志强	610103621*****	5,593	0.000140%
2403	廖润生	610104420*****	2,796	0.000070%
2404	杨惠东	610104550*****	2,796	0.000070%
2405	黎锋华	610112680*****	2,796	0.000070%
2406	马中原	610103521*****	2,796	0.000070%
2407	侯瑞军	610104196802*****	2,517	0.000063%
2408	蒋建平	610104500*****	2,796	0.000070%
2409	李勤昌	620102650*****	1,398	0.000035%
2410	贾学正	450305196610*****	1,398	0.000035%
2411	张云	610104193111*****	2,796	0.000070%
2412	戴家运	610104370*****	2,796	0.000070%
2413	贾炯亮	610103540*****	2,796	0.000070%
2414	杜安学	610104330*****	2,796	0.000070%
2415	束际红	610103580*****	2,097	0.000052%
2416	崔庆福	610103630*****	2,796	0.000070%
2417	孙进	610103191*****	2,796	0.000070%
2418	胡明辉	610302690*****	2,796	0.000070%
2419	郜彤	610113196708*****	1,398	0.000035%
2420	蒋炎青	610121720*****	1,398	0.000035%
2421	陈少辉	610103491*****	1,398	0.000035%
2422	苗海宏	610102700*****	1,398	0.000035%
2423	孙艳	610104730*****	1,398	0.000035%
2424	武玉霞	610104197304*****	1,398	0.000035%
2425	郭海燕	610102740*****	1,398	0.000035%
2426	段瑞珑	610104197107*****	1,398	0.000035%
2427	张文炜	610103710*****	1,398	0.000035%
2428	郑安琪	610103197308*****	1,398	0.000035%
2429	张军	610102700*****	2,097	0.000052%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
2430	潘国强	610104691*****	2,796	0.000070%
2431	刘蕴	610104197010*****	2,796	0.000070%
2432	贾文玲	610104670*****	2,796	0.000070%
2433	王园玲	610113196403*****	2,796	0.000070%
2434	许静	610104711*****	2,796	0.000070%
2435	陈军	610102650*****	2,796	0.000070%
2436	王坤洋	610102690*****	2,796	0.000070%
2437	米文海	610104197106*****	2,796	0.000070%
2438	孟勃	610103197212*****	1,398	0.000035%
2439	张勇	610102197301*****	1,398	0.000035%
2440	陈琦	610102197102*****	1,398	0.000035%
2441	李国荣	610103197208*****	1,398	0.000035%
2442	魏丽娟	610103197302*****	1,398	0.000035%
2443	解兴楼	610103195603*****	2,796	0.000070%
2444	杨佑琪	610103641*****	2,796	0.000070%
2445	李莹	610103196411*****	1,398	0.000035%
2446	郭彤	610113720*****	1,398	0.000035%
2447	吴杰	610102196411*****	2,097	0.000052%
2448	薛力平	610103701*****	1,398	0.000035%
2449	段青民	610104650*****	2,796	0.000070%
2450	李宁虹	612133197006*****	1,398	0.000035%
2451	仲少韬	610112197210*****	1,398	0.000035%
2452	贺海平	610113731*****	1,398	0.000035%
2453	张宏	610112710*****	1,398	0.000035%
2454	宋丽英	610112680*****	1,398	0.000035%
2455	杨安定	610104196405*****	2,796	0.000070%
2456	曾小丽	610113197106*****	1,398	0.000035%
2457	朱斌	610113691*****	1,398	0.000035%
2458	孙婉秋	610402731*****	1,398	0.000035%
2459	刘斌	610104196509*****	2,796	0.000070%
2460	李振齐	610103630*****	2,796	0.000070%
2461	李海峰	610102680*****	1,398	0.000035%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
2462	王翠娥	610102196609*****	1,398	0.000035%
2463	王宗淳	610102196810*****	2,097	0.000052%
2464	翟银铃	610103196406*****	2,097	0.000052%
2465	张志斌	610103611*****	2,796	0.000070%
2466	韩文波	610104197012*****	2,796	0.000070%
2467	董强	610103700*****	2,097	0.000052%
2468	王胜利	610104197005*****	2,097	0.000052%
2469	惠华	610113197007*****	1,398	0.000035%
2470	李溪	610113196710*****	1,398	0.000035%
2471	孙晓琳	610104740*****	1,398	0.000035%
2472	刘丽	610104197301*****	1,398	0.000035%
2473	呼学农	610103195405*****	2,796	0.000070%
2474	糕锦	610104700*****	2,097	0.000052%
2475	袁挺梅	610104196912*****	1,398	0.000035%
2476	罗健	610112710*****	1,398	0.000035%
2477	周华	610102197303*****	1,398	0.000035%
2478	许航	610104197004*****	1,398	0.000035%
2479	曹炜	610102197112*****	1,398	0.000035%
2480	杨新民	610104521*****	2,796	0.000070%
2481	刘锋	610102196811*****	2,097	0.000052%
2482	魏建成	610102570*****	2,796	0.000070%
2483	金黎	610102196404*****	2,796	0.000070%
2484	李金梅	610121571*****	2,796	0.000070%
2485	闫云	610103196204*****	2,796	0.000070%
2486	张琳	120102196504*****	2,796	0.000070%
2487	李忠红	610102196810*****	2,097	0.000052%
2488	任炜	610103550*****	2,796	0.000070%
2489	荆建华	610112196604*****	2,796	0.000070%
2490	周羿	610104197109*****	1,398	0.000035%
2491	金惠民	610122195411*****	6,991	0.000175%
2492	王冰	610104670*****	2,796	0.000070%
2493	李斌	610104196707*****	2,796	0.000070%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
2494	刘晓红	610104197110*****	1,398	0.000035%
2495	李鹏利	610112600*****	1,398	0.000035%
2496	王维基	610103194610*****	2,796	0.000070%
2497	武三发	610104330*****	2,097	0.000052%
2498	方铁民	610112491*****	1,398	0.000035%
2499	胡汉东	610104601*****	1,398	0.000035%
2500	刚进兴	610104460*****	1,398	0.000035%
2501	席佰让	610112620*****	1,398	0.000035%
2502	黄令峰	610104196811*****	1,398	0.000035%
2503	尤胜友	610103640*****	1,398	0.000035%
2504	王英	610402690*****	1,398	0.000035%
2505	耿文萱	610113490*****	2,097	0.000052%
2506	张惠贤	610104194701*****	2,796	0.000070%
2507	王莉	610104490*****	2,796	0.000070%
2508	杜秀华	610112611*****	2,796	0.000070%
2509	杨红霞	610113690*****	2,796	0.000070%
2510	杜敏	610104196710*****	1,398	0.000035%
2511	朱翔	610104196712*****	2,796	0.000070%
2512	蔺晓娟	610102710*****	1,398	0.000035%
2513	邹晓曦	610111561*****	2,796	0.000070%
2514	郭伟	610103197107*****	2,796	0.000070%
2515	张建平	610102690*****	1,398	0.000035%
2516	万雅	610104197203*****	2,796	0.000070%
2517	皇甫爱玲	610102195705*****	1,398	0.000035%
2518	卢冰	610103580*****	2,796	0.000070%
2519	李斌	610102680*****	2,796	0.000070%
2520	靳斌	610111661*****	2,796	0.000070%
2521	冉延	610113196705*****	2,796	0.000070%
2522	王革	610104691*****	2,097	0.000052%
2523	张斌	610104670*****	2,796	0.000070%
2524	胡蓉	610104690*****	1,398	0.000035%
2525	杜宗兰	610302196501*****	1,398	0.000035%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
2526	田冬	610104196711*****	1,398	0.000035%
2527	汪曼新	610102196810*****	3,495	0.000087%
2528	杨旭晖	610112691*****	2,097	0.000052%
2529	王长青	610102193510*****	5,592	0.000140%
2530	赵建鹏	610102551*****	2,796	0.000070%
2531	白蓓	610103680*****	2,796	0.000070%
2532	韩东升	610102650*****	2,796	0.000070%
2533	祝小玲	610113680*****	2,796	0.000070%
2534	史又民	610102540*****	2,796	0.000070%
2535	马卫国	610102580*****	2,796	0.000070%
2536	花林	610104196312*****	2,796	0.000070%
2537	赵锋	610102661*****	2,796	0.000070%
2538	刘博	610104195202*****	7,830	0.000196%
2539	阎蕾	610103661*****	4,195	0.000105%
2540	侯国红	610102681*****	2,796	0.000070%
2541	金海明	610102196206*****	2,796	0.000070%
2542	陈来高	610111461*****	2,796	0.000070%
2543	徐建平	610104196101*****	2,796	0.000070%
2544	李峥嵘	610102661*****	2,796	0.000070%
2545	高景安	610103520*****	2,796	0.000070%
2546	吴萍	610103610*****	2,796	0.000070%
2547	徐天祥	610103430*****	2,796	0.000070%
2548	刘伟	610103631*****	2,796	0.000070%
2549	樊莉	610102710*****	2,796	0.000070%
2550	牛如军	610103671*****	2,796	0.000070%
2551	马长明	610103540*****	2,796	0.000070%
2552	王克振	610102370*****	2,796	0.000070%
2553	周鼎臣	610104621*****	2,796	0.000070%
2554	刘桂芳	610102420*****	2,796	0.000070%
2555	路建国	610102421*****	2,796	0.000070%
2556	唐智渊	610104630*****	2,796	0.000070%
2557	王长庚	610102195307*****	2,796	0.000070%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
2558	杨瑞	610103621*****	2,796	0.000070%
2559	王兵	610102680*****	2,796	0.000070%
2560	扈晓敏	610102720*****	2,796	0.000070%
2561	李磊	610111571*****	2,796	0.000070%
2562	陈晋	610104630*****	3,796	0.000095%
2563	李健	610104600*****	2,796	0.000070%
2564	李国胜	610102650*****	2,796	0.000070%
2565	郝云胜	610102650*****	2,796	0.000070%
2566	高亚峰	610103196210*****	2,796	0.000070%
2567	牛桂荣	610102640*****	2,796	0.000070%
2568	张峰	610103690*****	2,796	0.000070%
2569	张军	610103670*****	2,796	0.000070%
2570	张焱飏	610102710*****	2,796	0.000070%
2571	李华玲	610102590*****	2,796	0.000070%
2572	侯瑞	610102630*****	2,796	0.000070%
2573	马丽娟	610102660*****	2,796	0.000070%
2574	李萍	610102700*****	2,796	0.000070%
2575	洪安玲	610102580*****	2,796	0.000070%
2576	田清萍	610102571*****	2,796	0.000070%
2577	王玉香	610102650*****	2,796	0.000070%
2578	张海燕	610113680*****	2,796	0.000070%
2579	胡鸿基	610103196905*****	2,796	0.000070%
2580	梁卫华	610103661*****	2,796	0.000070%
2581	马强	610103196907*****	2,796	0.000070%
2582	李建民	610103650*****	5,592	0.000140%
2583	王振乾	610103570*****	2,796	0.000070%
2584	陈建军	610102650*****	2,796	0.000070%
2585	段贺民	610102195110*****	5,593	0.000140%
2586	张新	610102680*****	2,796	0.000070%
2587	廖虎	610123197104*****	2,796	0.000070%
2588	翟文利	610102197007*****	2,796	0.000070%
2589	刘勤龙	610102551*****	2,796	0.000070%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
2590	金雯	610111196506*****	2,796	0.000070%
2591	张丽华	610102711*****	2,796	0.000070%
2592	吴建敏	610104690*****	2,796	0.000070%
2593	李鹏	610102197008*****	2,796	0.000070%
2594	袁苏安	610102660*****	2,796	0.000070%
2595	桑朝阳	610102196612*****	2,796	0.000070%
2596	杨镒泽	610103196607*****	2,796	0.000070%
2597	夏东	610111661*****	2,796	0.000070%
2598	关英杰	610103196811*****	2,796	0.000070%
2599	陈光军	610102630*****	2,796	0.000070%
2600	宋国兴	610111690*****	2,796	0.000070%
2601	王彩玲	610111650*****	2,796	0.000070%
2602	陈荣	610111640*****	2,796	0.000070%
2603	王社民	610111561*****	2,796	0.000070%
2604	周龙	610111660*****	2,796	0.000070%
2605	郝勇	610103710*****	2,796	0.000070%
2606	王广志	610111680*****	2,796	0.000070%
2607	和春颖	610111680*****	2,796	0.000070%
2608	杨保文	610103691*****	2,796	0.000070%
2609	陈晓红	610111680*****	2,796	0.000070%
2610	张富积	610102361*****	2,796	0.000070%
2611	章军	610102450*****	2,796	0.000070%
2612	陈玉珍	610102591*****	2,796	0.000070%
2613	徐魏	610102640*****	2,796	0.000070%
2614	张宏	610104700*****	2,796	0.000070%
2615	孙明善	610102570*****	2,796	0.000070%
2616	邓学民	610102680*****	2,796	0.000070%
2617	王莉	610103197306*****	2,796	0.000070%
2618	尚丽	610103700*****	2,796	0.000070%
2619	余静	610102700*****	2,796	0.000070%
2620	田荣	610102691*****	2,796	0.000070%
2621	梁村	610102700*****	2,796	0.000070%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
2622	郭韶靖	610103670*****	2,796	0.000070%
2623	何羽浦	610103700*****	2,796	0.000070%
2624	陶永生	610102197011*****	2,796	0.000070%
2625	王浩辉	610112701*****	2,796	0.000070%
2626	徐卫华	610111196707*****	2,796	0.000070%
2627	李建锋	610111196812*****	2,796	0.000070%
2628	杜文利	610104196901*****	2,796	0.000070%
2629	邓欣	610102711*****	2,796	0.000070%
2630	姚小芹	610103195606*****	34,522	0.000863%
2631	程永	610102710*****	2,796	0.000070%
2632	许艳军	610103710*****	2,796	0.000070%
2633	曹少杰	610102670*****	2,796	0.000070%
2634	宋拥军	610102690*****	2,796	0.000070%
2635	李敬坤	610104197011*****	2,796	0.000070%
2636	王保明	610104681*****	2,796	0.000070%
2637	孟丹	610102680*****	2,796	0.000070%
2638	党海军	610104700*****	2,796	0.000070%
2639	张梦琳	610102590*****	2,796	0.000070%
2640	邓永刚	610102720*****	2,796	0.000070%
2641	王桂莲	610102194408*****	5,393	0.000135%
2642	付帅	610103710*****	5,593	0.000140%
2643	高燕	610102710*****	2,796	0.000070%
2644	卜西燕	610103660*****	2,796	0.000070%
2645	张晓凤	610102710*****	2,796	0.000070%
2646	彭昆	610103196709*****	2,796	0.000070%
2647	马丽梅	610102700*****	2,796	0.000070%
2648	刘红	610111196512*****	2,796	0.000070%
2649	崔秋红	610103700*****	2,796	0.000070%
2650	王娟	610111660*****	2,796	0.000070%
2651	贾钰萍	610102681*****	2,796	0.000070%
2652	周斌	610102650*****	2,796	0.000070%
2653	李忠民	610102197012*****	2,097	0.000052%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
2654	王海龙	610103720*****	2,097	0.000052%
2655	张鸿玺	610102196501*****	2,097	0.000052%
2656	印秦川	610104410*****	2,796	0.000070%
2657	王保利	610103196005*****	2,796	0.000070%
2658	陈红	610102680*****	2,796	0.000070%
2659	李体欢	610103197103*****	2,796	0.000070%
2660	谢宏儒	610104196311*****	1,398	0.000035%
2661	陆金荣	610113651*****	1,398	0.000035%
2662	黄学锋	610113630*****	1,398	0.000035%
2663	申志有	410822195908*****	1,398	0.000035%
2664	李建坤	610103590*****	1,398	0.000035%
2665	李选社	610102580*****	1,398	0.000035%
2666	寇兴潮	610102640*****	1,398	0.000035%
2667	喻晓阳	610104540*****	1,398	0.000035%
2668	蒋建忠	610102196812*****	1,398	0.000035%
2669	贾西林	610111600*****	1,398	0.000035%
2670	郭晓会	610104600*****	1,398	0.000035%
2671	赵平莉	610102700*****	1,398	0.000035%
2672	刘世兴	610123401*****	1,398	0.000035%
2673	王炜	610103700*****	1,398	0.000035%
2674	李晓瑛	610102650*****	1,398	0.000035%
2675	杨小锋	610102197010*****	1,398	0.000035%
2676	韩长庆	610103690*****	1,398	0.000035%
2677	朱序强	610112630*****	1,398	0.000035%
2678	陈欣	610113720*****	1,398	0.000035%
2679	彭程	610102720*****	1,398	0.000035%
2680	陈永忠	610103681*****	1,398	0.000035%
2681	汤洁	610102197210*****	1,398	0.000035%
2682	傅渊	610102710*****	1,398	0.000035%
2683	苗水田	610111730*****	1,398	0.000035%
2684	王蔚	610113197012*****	1,398	0.000035%
2685	郭涌漫	610103680*****	1,398	0.000035%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
2686	杨卫东	610102710*****	2,796	0.000070%
2687	刘淑敏	610113195711*****	1,398	0.000035%
2688	贾兴生	610103196110*****	1,398	0.000035%
2689	霍熠	610102197301*****	1,398	0.000035%
2690	潘惠华	610102197107*****	1,398	0.000035%
2691	朱继全	610103710*****	1,398	0.000035%
2692	路宏涛	610103197110*****	1,398	0.000035%
2693	张洁	610102197112*****	1,398	0.000035%
2694	魏东璇	610103196711*****	1,398	0.000035%
2695	赵小娣	610102197112*****	1,398	0.000035%
2696	李芳	610103197010*****	1,398	0.000035%
2697	阎莉	610102197012*****	1,398	0.000035%
2698	郝小英	610104195510*****	2,696	0.000067%
2699	刘全红	610103680*****	1,398	0.000035%
2700	闫航	610113197303*****	1,398	0.000035%
2701	杨淑梅	610103681*****	1,398	0.000035%
2702	胡珂	610113690*****	1,398	0.000035%
2703	宋晓茜	610103197212*****	1,398	0.000035%
2704	张梅	610103700*****	1,398	0.000035%
2705	李建玲	610121480*****	1,398	0.000035%
2706	杨伟	610111580*****	1,398	0.000035%
2707	马晓辉	610102690*****	1,398	0.000035%
2708	常杰	610113196907*****	1,398	0.000035%
2709	高霞	610111660*****	1,398	0.000035%
2710	孙君莹	610111691*****	1,398	0.000035%
2711	张媛媛	610111721*****	1,398	0.000035%
2712	刘红燕	610102720*****	1,398	0.000035%
2713	陈璇	610113196503*****	1,398	0.000035%
2714	楼启明	610111670*****	1,398	0.000035%
2715	陶洁	610102731*****	1,398	0.000035%
2716	于爽	610102721*****	1,398	0.000035%
2717	王彬	610104680*****	1,398	0.000035%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
2718	闫珺	610103197208*****	1,398	0.000035%
2719	杨丽	610104720*****	1,398	0.000035%
2720	崔永华	610103700*****	1,398	0.000035%
2721	郭红霞	610102711*****	1,398	0.000035%
2722	童静	610103701*****	1,398	0.000035%
2723	王蓉	610102721*****	1,398	0.000035%
2724	李惠玲	610102197210*****	1,398	0.000035%
2725	李莉	610102710*****	1,398	0.000035%
2726	胥锦	610103197402*****	1,398	0.000035%
2727	朱文华	610102197204*****	1,398	0.000035%
2728	尹光照	610104721*****	1,398	0.000035%
2729	贺瑾	610112721*****	1,398	0.000035%
2730	陈黎	610103700*****	1,398	0.000035%
2731	曹俊芳	610112580*****	1,398	0.000035%
2732	迟铁莉	610102700*****	1,398	0.000035%
2733	赵齐鸣	610102710*****	1,398	0.000035%
2734	高娜	610102730*****	1,398	0.000035%
2735	王逸梅	610102197101*****	1,398	0.000035%
2736	王伟宏	610112691*****	1,398	0.000035%
2737	刘新泉	610102197108*****	1,398	0.000035%
2738	薛淑燕	610102700*****	1,398	0.000035%
2739	吕小青	610102196807*****	1,398	0.000035%
2740	屈卉琳	610102680*****	1,398	0.000035%
2741	王华	610102690*****	1,398	0.000035%
2742	黄景文	610104390*****	2,796	0.000070%
2743	王新锐	610102510*****	13,983	0.000350%
2744	李春亭	610113196507*****	2,237	0.000056%
2745	李浙	610103650*****	2,796	0.000070%
2746	王永红	610104641*****	2,796	0.000070%
2747	柴兆祥	610104600*****	2,796	0.000070%
2748	李平	610102551*****	25,170	0.000629%
2749	张琰	610103196502*****	5,592	0.000140%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
2750	张宝霞	610104196101*****	2,796	0.000070%
2751	肖延	610113670*****	2,796	0.000070%
2752	孙萍	610114621*****	2,796	0.000070%
2753	牛文浩	610104580*****	2,097	0.000052%
2754	杨信志	610103620*****	1,398	0.000035%
2755	马军	610103680*****	2,796	0.000070%
2756	赵敏	610102720*****	1,398	0.000035%
2757	陈佩书	610102720*****	1,398	0.000035%
2758	罗艳	610104680*****	2,796	0.000070%
2759	白宝珍	610103197208*****	8,388	0.000210%
2760	杨磊	610103197002*****	4,195	0.000105%
2761	赵弘	610104680*****	2,796	0.000070%
2762	耿薇	610104720*****	1,398	0.000035%
2763	王西娥	610102730*****	1,398	0.000035%
2764	徐丽霞	610102690*****	2,796	0.000070%
2765	余军	610102690*****	1,398	0.000035%
2766	康红	610104680*****	1,398	0.000035%
2767	唐为伟	610102711*****	2,796	0.000070%
2768	王宏升	610103450*****	2,796	0.000070%
2769	丁芸	610103196904*****	1,398	0.000035%
2770	刘红	610103670*****	2,796	0.000070%
2771	孙朝	610102691*****	2,796	0.000070%
2772	左建国	610103590*****	1,398	0.000035%
2773	刘莉	610104620*****	1,398	0.000035%
2774	白春平	610103681*****	2,796	0.000070%
2775	李莉华	610112670*****	2,097	0.000052%
2776	李伟	610103197110*****	1,398	0.000035%
2777	李军建	610113691*****	1,398	0.000035%
2778	刘小安	610104620*****	2,796	0.000070%
2779	刘卫	610102720*****	2,796	0.000070%
2780	李波	610102711*****	2,796	0.000070%
2781	路媛媛	610102710*****	2,796	0.000070%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
2782	靳华	610113196907*****	2,796	0.000070%
2783	朱田玲	610104660*****	2,796	0.000070%
2784	张秦智	610104720*****	1,398	0.000035%
2785	李炜	610102197008*****	1,398	0.000035%
2786	孟繁春	610102710*****	1,398	0.000035%
2787	冀映春	420107197103*****	1,398	0.000035%
2788	李庆	610102640*****	1,398	0.000035%
2789	郝东升	610103710*****	1,398	0.000035%
2790	王为	610103731*****	1,398	0.000035%
2791	肖燕	610103690*****	1,398	0.000035%
2792	韩其燕	610102731*****	1,398	0.000035%
2793	张黔红	610104710*****	1,398	0.000035%
2794	孟红	610103690*****	1,398	0.000035%
2795	姚小娟	610402196411*****	1,398	0.000035%
2796	张红	610104196902*****	2,796	0.000070%
2797	周建怡	610104195304*****	2,796	0.000070%
2798	王云弘	610104641*****	2,796	0.000070%
2799	葛涛	610104630*****	2,796	0.000070%
2800	秦阳	610103660*****	2,796	0.000070%
2801	刘琦	610104196212*****	2,796	0.000070%
2802	郑国凤	610104650*****	2,796	0.000070%
2803	李彬	610102720*****	2,796	0.000070%
2804	傅剑刚	610104197010*****	10,786	0.000270%
2805	唐英	610103196210*****	4,195	0.000105%
2806	阮长斌	210204670*****	1,398	0.000035%
2807	张薇	610103540*****	2,796	0.000070%
2808	吴小燕	610104700*****	2,796	0.000070%
2809	董扬	610104720*****	1,398	0.000035%
2810	惠音	610104700*****	1,398	0.000035%
2811	廉慧	610421711*****	1,398	0.000035%
2812	朱秀华	610123440*****	2,796	0.000070%
2813	李延	610104680*****	5,593	0.000140%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
2814	孙来俊	610103360*****	2,796	0.000070%
2815	陈锋	610104610*****	1,398	0.000035%
2816	王瑞源	610102560*****	2,796	0.000070%
2817	任翠珍	610104194306*****	2,097	0.000052%
2818	王立	610102196603*****	2,796	0.000070%
2819	曾越英	610104600*****	2,796	0.000070%
2820	郭云恺	610113650*****	2,796	0.000070%
2821	徐秀萍	610104196408*****	2,796	0.000070%
2822	赵西俊	610103601*****	2,796	0.000070%
2823	赵素凤	610103196601*****	2,796	0.000070%
2824	辛红	610104650*****	2,796	0.000070%
2825	柴建华	610112650*****	2,796	0.000070%
2826	马建国	610103640*****	2,796	0.000070%
2827	李菊西	610112195511*****	2,796	0.000070%
2828	朱芙蓉	610113701*****	2,796	0.000070%
2829	刘焯	610102650*****	2,796	0.000070%
2830	雷西存	610102631*****	2,796	0.000070%
2831	张小文	610103670*****	2,796	0.000070%
2832	徐文斌	610104621*****	2,796	0.000070%
2833	段满年	610102600*****	13,983	0.000350%
2834	段桂莲	610104196310*****	1,398	0.000035%
2835	张华	610103196705*****	1,398	0.000035%
2836	秦武军	612128197009*****	1,398	0.000035%
2837	焦莉平	610103720*****	1,398	0.000035%
2838	朱新芳	612301640*****	1,398	0.000035%
2839	杨文	610102671*****	2,097	0.000052%
2840	朱庆中	610104196711*****	4,194	0.000105%
2841	许淑芳	610113490*****	5,593	0.000140%
2842	高碧云	610121680*****	2,796	0.000070%
2843	董效军	610103196603*****	2,796	0.000070%
2844	崔庆玲	610103700*****	2,796	0.000070%
2845	彭小恒	610104660*****	2,796	0.000070%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
2846	李燕玲	610103710*****	1,398	0.000035%
2847	马力	610102690*****	2,097	0.000052%
2848	张同尚	610103630*****	2,097	0.000052%
2849	郭天福	610102440*****	2,097	0.000052%
2850	马丽娟	610103581*****	2,796	0.000070%
2851	马俊	610104196912*****	2,796	0.000070%
2852	胡晓睿	610103196801*****	2,796	0.000070%
2853	郝小军	610103650*****	2,796	0.000070%
2854	宋萍	610103194908*****	2,796	0.000070%
2855	王莉娟	610104690*****	2,796	0.000070%
2856	卢庄	610103197005*****	2,796	0.000070%
2857	姬晓铭	610103196503*****	2,796	0.000070%
2858	马超	610104700*****	2,796	0.000070%
2859	赵健	610103470*****	2,796	0.000070%
2860	尚鲲	610102640*****	2,796	0.000070%
2861	袁新锋	610104196306*****	5,592	0.000140%
2862	张建谊	610104196411*****	2,796	0.000070%
2863	弓超	610102570*****	2,796	0.000070%
2864	任小朋	610104196104*****	2,796	0.000070%
2865	曹香梅	610104621*****	5,593	0.000140%
2866	李萍	610102710*****	2,796	0.000070%
2867	王迎	610102690*****	2,796	0.000070%
2868	谢国萍	610104651*****	2,796	0.000070%
2869	樊宁	610103710*****	2,796	0.000070%
2870	王宇航	610104701*****	1,398	0.000035%
2871	王戎	610102197303*****	1,398	0.000035%
2872	李玉惠	610102751*****	1,398	0.000035%
2873	支丹红	610103750*****	1,398	0.000035%
2874	张斌	610104710*****	1,398	0.000035%
2875	岑瑛瑛	610113701*****	1,398	0.000035%
2876	陈利群	610103196903*****	1,398	0.000035%
2877	高春萍	610104660*****	1,398	0.000035%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
2878	周静	610103197108*****	1,398	0.000035%
2879	徐建莉	610104720*****	1,398	0.000035%
2880	李清江	610102196809*****	21,398	0.000535%
2881	拜胜利	610103730*****	1,398	0.000035%
2882	万耀俊	610103700*****	1,398	0.000035%
2883	解利军	610102680*****	1,398	0.000035%
2884	李全红	610102690*****	1,398	0.000035%
2885	杨勇	610102197206*****	1,398	0.000035%
2886	任育红	610104710*****	1,398	0.000035%
2887	叶静	610111196902*****	1,398	0.000035%
2888	连震文	610103640*****	1,398	0.000035%
2889	侯留群	610102641*****	2,796	0.000070%
2890	戴艳	610104196606*****	1,398	0.000035%
2891	陈新	610103196909*****	2,796	0.000070%
2892	吕平	610104196005*****	2,796	0.000070%
2893	梁桂玲	610104196104*****	5,592	0.000140%
2894	邱官囤	610104560*****	2,796	0.000070%
2895	魏黎	610103671*****	2,796	0.000070%
2896	李文军	610111196601*****	5,592	0.000140%
2897	印抒全	610103197203*****	2,796	0.000070%
2898	刘昕屹	610102711*****	1,398	0.000035%
2899	王雁洪	610104650*****	1,398	0.000035%
2900	范丽萍	610102650*****	2,796	0.000070%
2901	蒋昭玫	610104490*****	2,796	0.000070%
2902	史春明	610103600*****	2,796	0.000070%
2903	潘建发	610104321*****	2,796	0.000070%
2904	蔡振兰	610104193906*****	5,592	0.000140%
2905	郝康庆	610103193309*****	5,393	0.000135%
2906	李梅君	610102311*****	2,796	0.000070%
2907	刘占山	610104280*****	2,796	0.000070%
2908	介景义	610103300*****	2,796	0.000070%
2909	曾铭	610104260*****	1,398	0.000035%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
2910	伍国权	610104301*****	1,398	0.000035%
2911	杜谨	610103197103*****	1,398	0.000035%
2912	孙丽	610104197201*****	1,398	0.000035%
2913	芦文莉	610104700*****	1,398	0.000035%
2914	李国媛	610102750*****	1,398	0.000035%
2915	温燕	610104197106*****	1,398	0.000035%
2916	柏湘晖	610113690*****	1,398	0.000035%
2917	陈燕萍	610102681*****	1,398	0.000035%
2918	范兴利	610112197006*****	1,398	0.000035%
2919	陈军	610102700*****	1,398	0.000035%
2920	路洁	610104197205*****	1,398	0.000035%
2921	阎瑛	610104671*****	1,398	0.000035%
2922	王晓茹	610104720*****	1,398	0.000035%
2923	徐舒	610102700*****	1,398	0.000035%
2924	刘杨	610102691*****	1,398	0.000035%
2925	高育锋	610104720*****	1,398	0.000035%
2926	丁红霞	610104690*****	1,398	0.000035%
2927	刘灵霞	610104690*****	1,398	0.000035%
2928	冯永红	610102196702*****	1,398	0.000035%
2929	崔瑛	610103710*****	1,398	0.000035%
2930	张李君	610103671*****	1,398	0.000035%
2931	孔洁	610102701*****	1,398	0.000035%
2932	王瑛	610102730*****	1,398	0.000035%
2933	刘常红	610104196610*****	2,796	0.000070%
2934	柴磊	610103700*****	2,796	0.000070%
2935	白茜	610104197203*****	5,393	0.000135%
2936	马霖	610102671*****	2,796	0.000070%
2937	谢辉	610103681*****	2,796	0.000070%
2938	王文彤	610103691*****	2,796	0.000070%
2939	张瑞民	610104660*****	2,796	0.000070%
2940	刘建军	610103670*****	2,097	0.000052%
2941	李筠	610104671*****	2,097	0.000052%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
2942	胡伟华	610111691*****	2,796	0.000070%
2943	尹莉莉	610103196306*****	2,796	0.000070%
2944	严安玲	610104196604*****	2,796	0.000070%
2945	贺光萍	610104680*****	1,398	0.000035%
2946	安娜	610103197208*****	1,398	0.000035%
2947	滕雁	610102730*****	1,398	0.000035%
2948	吴岐	610103700*****	1,398	0.000035%
2949	施瀚江	610104730*****	1,398	0.000035%
2950	张南	610103730*****	1,398	0.000035%
2951	邢渊哲	610104671*****	2,796	0.000070%
2952	王广平	610104601*****	4,194	0.000105%
2953	孙建华	610104640*****	2,796	0.000070%
2954	张江红	610103670*****	2,796	0.000070%
2955	李宁	610104620*****	2,796	0.000070%
2956	许强	610103681*****	2,796	0.000070%
2957	胡惠平	610104700*****	2,097	0.000052%
2958	何岩	610102196906*****	2,097	0.000052%
2959	孙洁	610113681*****	1,398	0.000035%
2960	田武	610103196801*****	2,796	0.000070%
2961	张西安	610102195007*****	10,485	0.000262%
2962	吕建华	610104194906*****	4,194	0.000105%
2963	柴惠芬	610104490*****	2,796	0.000070%
2964	李相清	610102196904*****	10,788	0.000270%
2965	高虹	610103680*****	2,796	0.000070%
2966	许鸿明	610113640*****	1,398	0.000035%
2967	宋亚平	610103521*****	2,796	0.000070%
2968	施淳波	610103621*****	2,796	0.000070%
2969	杨养田	610112620*****	1,398	0.000035%
2970	张世新	610113680*****	2,796	0.000070%
2971	葛曼莉	610104610*****	2,796	0.000070%
2972	刘育强	610104410*****	2,796	0.000070%
2973	刘琦	610104720*****	2,796	0.000070%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
2974	刘忠诚	610103660*****	2,796	0.000070%
2975	杨洁	610104801*****	2,796	0.000070%
2976	范西萍	610104640*****	2,796	0.000070%
2977	范建	610104680*****	1,398	0.000035%
2978	冯博	610104196806*****	4,194	0.000105%
2979	邱建华	610111751*****	1,398	0.000035%
2980	束学远	610103480*****	1,398	0.000035%
2981	高全峰	610104570*****	1,398	0.000035%
2982	王丽丽	610103650*****	2,796	0.000070%
2983	邵文雅	120104680*****	2,796	0.000070%
2984	赵强	610113640*****	2,796	0.000070%
2985	成刚	610113197002*****	1,398	0.000035%
2986	任春祥	610103310*****	2,796	0.000070%
2987	李宝华	610102196206*****	5,393	0.000135%
2988	彭成保	610102680*****	2,796	0.000070%
2989	李远成	610112650*****	2,097	0.000052%
2990	徐宏	610113671*****	2,796	0.000070%
2991	时建平	610104195208*****	2,237	0.000056%
2992	米塞林	610113640*****	2,796	0.000070%
2993	刘艳芳	610104620*****	2,097	0.000052%
2994	齐进兴	610113196207*****	1,398	0.000035%
2995	周艳	610125670*****	2,796	0.000070%
2996	王征	610103195311*****	2,237	0.000056%
2997	谢芳平	610103710*****	1,118	0.000028%
2998	高峥嵘	610103197005*****	2,237	0.000056%
2999	何宇欣	610104196111*****	2,237	0.000056%
3000	赵荣法	142601195911*****	1,118	0.000028%
3001	赵建成	610112196903*****	2,237	0.000056%
3002	介建莉	610103650*****	1,118	0.000028%
3003	周明	610104610*****	2,237	0.000056%
3004	李沐	610104196007*****	2,237	0.000056%
3005	郑金涛	610113196207*****	2,237	0.000056%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
3006	顾雪梅	610103631*****	2,796	0.000070%
3007	刘月英	610104670*****	2,517	0.000063%
3008	刘南	610113520*****	5,593	0.000140%
3009	淮凌波	610104630*****	2,796	0.000070%
3010	王冰剑	610104531*****	2,796	0.000070%
3011	党怀谦	610104551*****	2,796	0.000070%
3012	郭峻凯	610103711*****	2,796	0.000070%
3013	张乐民	610103196211*****	5,592	0.000140%
3014	魏永祥	610104194110*****	2,796	0.000070%
3015	贾文强	610104700*****	2,097	0.000052%
3016	贾继宪	610103340*****	2,796	0.000070%
3017	刘朝	610104671*****	2,237	0.000056%
3018	李力	610125680*****	1,398	0.000035%
3019	李子建	610102720*****	1,398	0.000035%
3020	胡杰	610103700*****	1,398	0.000035%
3021	王根民	610102530*****	1,398	0.000035%
3022	冯沫	610113197203*****	1,398	0.000035%
3023	黄成	610104197010*****	1,398	0.000035%
3024	刘庆斌	610103680*****	1,398	0.000035%
3025	黄文莉	610104690*****	1,398	0.000035%
3026	赵展	610103710*****	1,398	0.000035%
3027	孙静	610103720*****	1,398	0.000035%
3028	陶志刚	610103710*****	1,398	0.000035%
3029	张鹏	610121197211*****	1,398	0.000035%
3030	蒲莹	610103197007*****	1,398	0.000035%
3031	田蕊	610102710*****	1,398	0.000035%
3032	王峰	610102710*****	1,398	0.000035%
3033	王乃智	610103196912*****	1,398	0.000035%
3034	刘秦岭	610102641*****	1,398	0.000035%
3035	张丽君	610103195304*****	1,398	0.000035%
3036	南丽丽	610103721*****	1,398	0.000035%
3037	宋辉	610103700*****	1,398	0.000035%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
3038	王博华	610103690*****	1,398	0.000035%
3039	范雪冰	612124711*****	1,398	0.000035%
3040	韩冰	610103721*****	1,398	0.000035%
3041	任玉蓉	610103730*****	1,398	0.000035%
3042	钟洁	610104680*****	1,398	0.000035%
3043	董媛	610102720*****	1,398	0.000035%
3044	张波	610121511*****	1,398	0.000035%
3045	陈越	610104721*****	1,398	0.000035%
3046	宋光辉	150204591*****	1,398	0.000035%
3047	魏九水	610102600*****	1,398	0.000035%
3048	张帆	610102196809*****	1,398	0.000035%
3049	孙建宁	610113711*****	1,398	0.000035%
3050	张军胜	610102711*****	1,398	0.000035%
3051	王凤	610103541*****	1,398	0.000035%
3052	孙海娟	610113701*****	1,398	0.000035%
3053	张亚荣	610113730*****	1,398	0.000035%
3054	刘西泉	610102740*****	1,398	0.000035%
3055	石峰	610104197204*****	1,398	0.000035%
3056	何化莲	610103690*****	1,398	0.000035%
3057	夏晋华	610113710*****	1,398	0.000035%
3058	桂军	610113710*****	1,398	0.000035%
3059	亓荣	610103721*****	1,398	0.000035%
3060	孟江晖	610113710*****	12,165	0.000304%
3061	李芳	610103730*****	1,398	0.000035%
3062	李冬梅	610103197301*****	1,398	0.000035%
3063	张金英	610102590*****	1,398	0.000035%
3064	李卫	610113196909*****	1,398	0.000035%
3065	李淑丽	610104720*****	1,398	0.000035%
3066	王庆	610104690*****	1,398	0.000035%
3067	李曼莉	610113701*****	1,398	0.000035%
3068	张媛媛	610113710*****	1,398	0.000035%
3069	孙永红	610113710*****	1,398	0.000035%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
3070	魏海珠	610103721*****	1,398	0.000035%
3071	张军	610103700*****	1,398	0.000035%
3072	李林	610113700*****	1,398	0.000035%
3073	杜耀荣	610103197210*****	1,398	0.000035%
3074	杜洁	610103710*****	1,398	0.000035%
3075	胡静云	610103690*****	1,398	0.000035%
3076	张竹萍	630103196307*****	1,398	0.000035%
3077	卫安玲	610103195206*****	1,398	0.000035%
3078	杨延东	610113701*****	1,398	0.000035%
3079	陶煜	610103691*****	1,398	0.000035%
3080	虞晔之	610103660*****	1,398	0.000035%
3081	杨明琪	610104721*****	1,398	0.000035%
3082	王荣	110102680*****	1,398	0.000035%
3083	鲁岳民	610102490*****	1,398	0.000035%
3084	史联芳	610111197105*****	1,398	0.000035%
3085	张郭宁	610113731*****	1,398	0.000035%
3086	庄华	610103197710*****	1,398	0.000035%
3087	张军	610104721*****	1,398	0.000035%
3088	叶娟	610103197103*****	1,398	0.000035%
3089	吕虹	610102196901*****	1,398	0.000035%
3090	程霞	610103690*****	1,398	0.000035%
3091	来蕊	610103197102*****	2,796	0.000070%
3092	张旻	610103197309*****	1,398	0.000035%
3093	赵虎	610103730*****	1,398	0.000035%
3094	宋素毅	610103720*****	1,398	0.000035%
3095	舒毓	610103721*****	1,398	0.000035%
3096	马昭	610102680*****	2,796	0.000070%
3097	任世军	610112540*****	2,796	0.000070%
3098	侯怀宇	610103195406*****	2,796	0.000070%
3099	张建文	610103661*****	2,796	0.000070%
3100	于兵	610104681*****	2,796	0.000070%
3101	高建立	610104540*****	2,796	0.000070%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
3102	冯庆生	610103521*****	2,796	0.000070%
3103	吴丽英	610113570*****	2,796	0.000070%
3104	王斌	610103650*****	2,796	0.000070%
3105	王日平	610121560*****	2,796	0.000070%
3106	何仲忱	610111480*****	3,635	0.000091%
3107	高山	610103196410*****	2,796	0.000070%
3108	高春莲	610103196210*****	2,796	0.000070%
3109	梁泓	610104680*****	2,796	0.000070%
3110	韩文霞	610104630*****	2,796	0.000070%
3111	唐军	610113680*****	2,796	0.000070%
3112	杨海	610103660*****	2,796	0.000070%
3113	李明	610103631*****	2,097	0.000052%
3114	晏国红	610103610*****	2,796	0.000070%
3115	吴中石	610103440*****	2,796	0.000070%
3116	李桂花	610113196304*****	2,097	0.000052%
3117	王琰	610104630*****	2,796	0.000070%
3118	范玉华	610103390*****	2,796	0.000070%
3119	姜远华	610104531*****	2,796	0.000070%
3120	俞金华	610104351*****	2,796	0.000070%
3121	张瑞霞	610102196012*****	2,796	0.000070%
3122	付惠娟	610103680*****	2,796	0.000070%
3123	费筱琦	610103196403*****	2,796	0.000070%
3124	程发友	610103550*****	2,796	0.000070%
3125	沙建军	610113680*****	2,796	0.000070%
3126	黄占意	610103195511*****	2,796	0.000070%
3127	王燕	610103640*****	2,796	0.000070%
3128	刘嘉民	610103660*****	2,796	0.000070%
3129	罗宁	610104641*****	2,796	0.000070%
3130	高燕	610104671*****	2,796	0.000070%
3131	薛伟	610103196505*****	2,796	0.000070%
3132	赵新平	610113551*****	2,796	0.000070%
3133	宁立新	610103196801*****	2,796	0.000070%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
3134	王莲芝	610103510*****	2,796	0.000070%
3135	何小军	610113661*****	2,796	0.000070%
3136	陈强	610102681*****	2,796	0.000070%
3137	李瑞文	610103680*****	2,796	0.000070%
3138	童强	610103197007*****	2,796	0.000070%
3139	拜玉林	610103420*****	2,796	0.000070%
3140	高作民	610103371*****	2,796	0.000070%
3141	柏曼莉	610103600*****	2,796	0.000070%
3142	郑健	610103681*****	2,796	0.000070%
3143	陶慧	610104590*****	2,796	0.000070%
3144	刘志刚	610102650*****	2,796	0.000070%
3145	韦纪宝	610113195901*****	2,796	0.000070%
3146	孙涛	610103196710*****	2,796	0.000070%
3147	华萍	610103570*****	2,796	0.000070%
3148	刘延平	610103610*****	2,796	0.000070%
3149	赵堆红	610103481*****	2,796	0.000070%
3150	赵耀	610103680*****	2,796	0.000070%
3151	陈江	610113701*****	2,796	0.000070%
3152	陈虹	610103641*****	2,796	0.000070%
3153	李淑萍	610103196205*****	2,796	0.000070%
3154	石春田	610103680*****	2,796	0.000070%
3155	朱红	610104196808*****	2,796	0.000070%
3156	温虹	610104600*****	2,796	0.000070%
3157	钟坤	610103701*****	2,796	0.000070%
3158	芦群霞	610103690*****	2,796	0.000070%
3159	黄德立	610113197010*****	2,796	0.000070%
3160	吕红英	610103196901*****	2,796	0.000070%
3161	李月琴	610102610*****	2,796	0.000070%
3162	程浩荣	610103195503*****	2,796	0.000070%
3163	廖朝阳	610102196508*****	2,796	0.000070%
3164	王长兴	610103551*****	2,796	0.000070%
3165	王建	610113680*****	2,796	0.000070%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
3166	杜文军	610111681*****	2,796	0.000070%
3167	侯伯勋	610113195309*****	2,796	0.000070%
3168	路庆西	610104361*****	2,796	0.000070%
3169	周志贤	610102291*****	2,796	0.000070%
3170	刘于江	610103281*****	3,635	0.000091%
3171	张英	610103195210*****	2,796	0.000070%
3172	荆秀民	610103331*****	2,796	0.000070%
3173	刘云璋	610104321*****	2,796	0.000070%
3174	冯照富	610104192702*****	2,796	0.000070%
3175	马玉林	610103271*****	3,635	0.000091%
3176	程剑	610103670*****	2,796	0.000070%
3177	朱淑贞	610103230*****	2,796	0.000070%
3178	吴宪萍	610103430*****	2,796	0.000070%
3179	邓景炳	610104691*****	2,796	0.000070%
3180	郭睿	610104630*****	2,796	0.000070%
3181	陈高	610102540*****	2,796	0.000070%
3182	李泓	610103650*****	2,796	0.000070%
3183	王玮	610103690*****	2,796	0.000070%
3184	刘艳	610103196210*****	5,592	0.000140%
3185	李昆峰	610125631*****	2,796	0.000070%
3186	姚晓霞	610104610*****	2,796	0.000070%
3187	杨连辉	610103195809*****	2,796	0.000070%
3188	张文贤	610104411*****	2,796	0.000070%
3189	王渝平	610103711*****	1,398	0.000035%
3190	沈娣峰	610102701*****	1,398	0.000035%
3191	米进	610104721*****	1,398	0.000035%
3192	周晓林	610112680*****	1,398	0.000035%
3193	王涛	610104731*****	1,398	0.000035%
3194	邓欣	610103710*****	1,398	0.000035%
3195	柯小勇	610103711*****	1,398	0.000035%
3196	陈卫喜	610125631*****	2,796	0.000070%
3197	雷京环	610102690*****	2,796	0.000070%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
3198	胡栓锁	610104470*****	2,796	0.000070%
3199	郭彬	610103197003*****	2,796	0.000070%
3200	杨安京	610103195110*****	5,592	0.000140%
3201	袁晓燕	610102681*****	2,796	0.000070%
3202	刘宏伟	610103196612*****	2,796	0.000070%
3203	高贵荣	610104631*****	2,796	0.000070%
3204	刘三定	610102630*****	2,796	0.000070%
3205	刘全红	610104680*****	2,796	0.000070%
3206	焦刚	610103710*****	2,796	0.000070%
3207	蔡亚君	610103610*****	2,796	0.000070%
3208	高文利	610121196609*****	2,796	0.000070%
3209	李燕	610103197009*****	2,796	0.000070%
3210	高红林	610113680*****	2,796	0.000070%
3211	张劲松	610103690*****	2,796	0.000070%
3212	蒋福安	610103541*****	2,796	0.000070%
3213	张俊峰	610104580*****	2,796	0.000070%
3214	吕文庆	610103680*****	2,796	0.000070%
3215	安宁	610103650*****	2,796	0.000070%
3216	何玫	610113196211*****	2,796	0.000070%
3217	程爱琴	610104196110*****	2,796	0.000070%
3218	张前	610103196710*****	5,393	0.000135%
3219	梁焰	610104720*****	2,796	0.000070%
3220	马丹红	610103660*****	2,796	0.000070%
3221	尹保杰	610113661*****	2,796	0.000070%
3222	王向阳	610104196810*****	2,796	0.000070%
3223	郭蓉	610103690*****	2,796	0.000070%
3224	樊萍	610103591*****	2,796	0.000070%
3225	张莹	610103710*****	2,796	0.000070%
3226	王卫东	610103660*****	2,796	0.000070%
3227	范萍	610121196711*****	2,796	0.000070%
3228	赵建忠	610103710*****	2,796	0.000070%
3229	廖渊	610113196604*****	2,796	0.000070%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
3230	杨柳	610103196206*****	2,796	0.000070%
3231	张京燕	610103196105*****	2,796	0.000070%
3232	李富珍	610102531*****	2,796	0.000070%
3233	姚宏军	610103590*****	2,796	0.000070%
3234	孔晓梅	610113670*****	2,796	0.000070%
3235	倪燕	610121650*****	2,796	0.000070%
3236	袁园	610103197203*****	2,796	0.000070%
3237	郝跃霞	610103195107*****	2,796	0.000070%
3238	景霞	610103196303*****	2,796	0.000070%
3239	郑文平	610103197111*****	2,796	0.000070%
3240	杨军星	610112700*****	2,796	0.000070%
3241	陈力	610103681*****	2,796	0.000070%
3242	王刚	610104700*****	2,796	0.000070%
3243	侯红梅	610103680*****	2,796	0.000070%
3244	杨涛	610103700*****	2,796	0.000070%
3245	郭文凯	610103690*****	2,796	0.000070%
3246	倪昱	610103196712*****	2,796	0.000070%
3247	余梅	610103691*****	2,796	0.000070%
3248	靳毅纳	610104197003*****	2,796	0.000070%
3249	顾文	610103650*****	2,796	0.000070%
3250	冯培兵	610103197101*****	2,796	0.000070%
3251	陈新	610103670*****	2,796	0.000070%
3252	张颖	610104196903*****	2,796	0.000070%
3253	李伟	610104690*****	2,796	0.000070%
3254	党晓娟	610103197101*****	5,592	0.000140%
3255	高护民	610103531*****	2,796	0.000070%
3256	朱泉	610103690*****	2,796	0.000070%
3257	马勇杰	610103691*****	2,796	0.000070%
3258	张军	610104196904*****	5,393	0.000135%
3259	陈志军	610104680*****	2,796	0.000070%
3260	陈芳琴	610104420*****	2,796	0.000070%
3261	张华	610103196801*****	2,796	0.000070%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
3262	程宏伟	610104197007*****	2,796	0.000070%
3263	石龙	610113196909*****	1,398	0.000035%
3264	谭静宇	610103196202*****	2,796	0.000070%
3265	王琳	610104701*****	2,796	0.000070%
3266	任小玲	610102196901*****	2,696	0.000067%
3267	徐海	610104700*****	1,398	0.000035%
3268	孟静	610103680*****	2,796	0.000070%
3269	姬晓红	610103580*****	2,796	0.000070%
3270	李菊霞	610104690*****	1,398	0.000035%
3271	贺立红	610104680*****	1,398	0.000035%
3272	宋伟	610103651*****	2,796	0.000070%
3273	王钢	610104196108*****	2,097	0.000052%
3274	王志忠	610103670*****	1,398	0.000035%
3275	秦小晋	610104650*****	2,796	0.000070%
3276	尚万鸣	610113196608*****	2,097	0.000052%
3277	郭焱	612524710*****	1,398	0.000035%
3278	马重阳	610103700*****	1,398	0.000035%
3279	宁风菊	610104195605*****	5,393	0.000135%
3280	张瑞英	610104196908*****	1,398	0.000035%
3281	柳英	610103590*****	2,796	0.000070%
3282	吕美春	610103510*****	2,796	0.000070%
3283	蔡锦栋	610104460*****	1,398	0.000035%
3284	张小玉	610103630*****	2,796	0.000070%
3285	魏新宏	610103681*****	1,398	0.000035%
3286	杨连杰	610104690*****	2,796	0.000070%
3287	崔东梅	310110701*****	1,398	0.000035%
3288	李书凡	610104670*****	2,796	0.000070%
3289	张秦彪	610104621*****	2,796	0.000070%
3290	胡文耕	610103670*****	2,796	0.000070%
3291	卫昀	610103196811*****	5,393	0.000135%
3292	党秀清	610104691*****	1,398	0.000035%
3293	李鹏	610113690*****	1,398	0.000035%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
3294	梁安林	610104196812*****	1,398	0.000035%
3295	张强	610104196606*****	2,796	0.000070%
3296	李淑兰	610104700*****	2,796	0.000070%
3297	高玉霞	610112690*****	1,398	0.000035%
3298	李燕	610104700*****	1,398	0.000035%
3299	王玉玲	610104197203*****	2,796	0.000070%
3300	李俭	610104660*****	2,796	0.000070%
3301	王天荣	610104491*****	2,796	0.000070%
3302	焦晓莉	610104710*****	1,398	0.000035%
3303	韩文捷	610104197208*****	1,398	0.000035%
3304	张燕	610104710*****	2,796	0.000070%
3305	段小玲	610104640*****	2,796	0.000070%
3306	韩红	610113196911*****	2,796	0.000070%
3307	周宝红	610104721*****	1,398	0.000035%
3308	高希梅	610121680*****	2,796	0.000070%
3309	张文峰	610104197104*****	1,398	0.000035%
3310	张梦璟	610104196311*****	2,796	0.000070%
3311	马晓莉	610104196109*****	2,796	0.000070%
3312	贺卫武	610104700*****	2,796	0.000070%
3313	王雯	610125720*****	1,398	0.000035%
3314	杨明	610104690*****	1,398	0.000035%
3315	周夏民	610104400*****	2,796	0.000070%
3316	贺燕玲	610104194603*****	2,796	0.000070%
3317	曾宪德	610104196508*****	5,393	0.000135%
3318	李淑娟	610103640*****	2,796	0.000070%
3319	王西召	610104671*****	2,796	0.000070%
3320	田露	610104720*****	1,398	0.000035%
3321	金珠	610104711*****	1,398	0.000035%
3322	孙凤革	610104680*****	1,398	0.000035%
3323	盛莉	610104680*****	2,796	0.000070%
3324	周咏	610104196908*****	2,796	0.000070%
3325	宋杰	610103197102*****	24,190	0.000605%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
3326	王峰	610104700*****	1,398	0.000035%
3327	白玉红	610104720*****	1,398	0.000035%
3328	程玮	610103671*****	2,796	0.000070%
3329	郭玮	610104700*****	2,796	0.000070%
3330	熊晓峰	610104196608*****	2,796	0.000070%
3331	郭健	610104700*****	2,796	0.000070%
3332	张园	610104690*****	1,398	0.000035%
3333	王珍	610103197111*****	1,398	0.000035%
3334	胡安民	610104600*****	1,398	0.000035%
3335	陈静	610104700*****	2,796	0.000070%
3336	周冰	610113671*****	2,796	0.000070%
3337	赵建强	610104710*****	2,796	0.000070%
3338	刘予玲	610103720*****	1,398	0.000035%
3339	吕锡梅	610104731*****	1,398	0.000035%
3340	陈栋	610104197101*****	1,398	0.000035%
3341	白媛	610104196909*****	1,398	0.000035%
3342	刘萍	610104700*****	2,796	0.000070%
3343	罗东青	610104197106*****	1,398	0.000035%
3344	侯志容	610103730*****	1,398	0.000035%
3345	李红娟	610104197311*****	1,398	0.000035%
3346	陈小云	610104195903*****	5,033	0.000126%
3347	韩筠	610113196510*****	2,796	0.000070%
3348	陈永红	610103690*****	1,398	0.000035%
3349	郑娟莉	610104730*****	1,398	0.000035%
3350	朱守攻	610122194508*****	2,696	0.000067%
3351	赵彤	610104196703*****	1,398	0.000035%
3352	肖丹科	610113661*****	1,398	0.000035%
3353	王岳虹	610112197303*****	1,398	0.000035%
3354	褚静	610104740*****	1,398	0.000035%
3355	赵文玲	610104700*****	1,398	0.000035%
3356	李星	610104700*****	1,398	0.000035%
3357	高文娟	610103731*****	1,398	0.000035%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
3358	陈根旺	610103197406*****	1,398	0.000035%
3359	翟银柱	610103670*****	2,796	0.000070%
3360	陈昭晖	610104440*****	1,398	0.000035%
3361	柴桂萍	610103196803*****	2,796	0.000070%
3362	鹿宁	610103741*****	1,398	0.000035%
3363	李宇红	610104661*****	2,796	0.000070%
3364	李小刚	610104197007*****	1,398	0.000035%
3365	荀艳玲	610104196906*****	4,045	0.000101%
3366	高长青	610104196912*****	2,796	0.000070%
3367	郑荣	610103197111*****	2,796	0.000070%
3368	郝建华	610104197106*****	2,796	0.000070%
3369	杜小葵	610104690*****	2,796	0.000070%
3370	张振群	610104410*****	2,796	0.000070%
3371	高宏萍	610103630*****	2,796	0.000070%
3372	赵小洁	610104580*****	2,796	0.000070%
3373	柯少新	610103641*****	1,398	0.000035%
3374	郑周利	610102620*****	1,398	0.000035%
3375	申萍	610104690*****	1,398	0.000035%
3376	侯循宁	610104560*****	1,398	0.000035%
3377	张中奎	610103620*****	1,398	0.000035%
3378	蒋晓红	610112710*****	1,398	0.000035%
3379	詹雪琴	610104561*****	1,398	0.000035%
3380	辛普选	610104530*****	2,097	0.000052%
3381	丁文	610104670*****	2,097	0.000052%
3382	晁磊	610104711*****	1,398	0.000035%
3383	詹雅丽	610104196809*****	1,398	0.000035%
3384	李鹏	610103731*****	1,398	0.000035%
3385	杨静	612421195705*****	1,398	0.000035%
3386	张晓青	612521710*****	1,398	0.000035%
3387	王延红	610202197103*****	1,398	0.000035%
3388	周柏红	610104670*****	2,796	0.000070%
3389	徐铮	610113197107*****	2,796	0.000070%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
3390	王镇	610102660*****	2,796	0.000070%
3391	王伟豪	610104650*****	2,796	0.000070%
3392	魏星	610104197004*****	2,796	0.000070%
3393	周剑	610103651*****	2,796	0.000070%
3394	范俊荣	610104196201*****	2,796	0.000070%
3395	郭宝珍	610113196309*****	2,796	0.000070%
3396	王安云	612421620*****	2,796	0.000070%
3397	仇秦安	610103195402*****	2,935	0.000073%
3398	高晖	610104196909*****	2,796	0.000070%
3399	吕红斌	610103710*****	2,796	0.000070%
3400	石立坤	610103700*****	2,796	0.000070%
3401	杜鸿丽	610102690*****	2,796	0.000070%
3402	朱田茂	610104197010*****	11,465	0.000287%
3403	冯潇丽	610103197004*****	4,942	0.000124%
3404	刘渝	610113691*****	2,097	0.000052%
3405	秦朝虹	610121197208*****	1,398	0.000035%
3406	刘来玉	610104280*****	3,635	0.000091%
3407	王统英	610104300*****	2,796	0.000070%
3408	刘汉鼎	610104280*****	2,796	0.000070%
3409	仇雅玲	610104540*****	2,796	0.000070%
3410	付占青	610104195403*****	2,796	0.000070%
3411	雷宪莉	610113520*****	2,796	0.000070%
3412	毛红军	610102691*****	2,796	0.000070%
3413	姚庆萍	610104196305*****	4,894	0.000122%
3414	门娅娜	610104610*****	5,593	0.000140%
3415	冯培君	610104630*****	5,593	0.000140%
3416	张翠平	610104670*****	4,195	0.000105%
3417	李国华	610104196011*****	5,313	0.000133%
3418	邹雅琦	610103196411*****	4,195	0.000105%
3419	韩焕	610103690*****	5,593	0.000140%
3420	刘秦智	610113561*****	5,593	0.000140%
3421	许有菊	610111500*****	4,195	0.000105%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
3422	马保平	610104561*****	4,195	0.000105%
3423	许岚	610104690*****	4,195	0.000105%
3424	金惠平	610103195810*****	10,487	0.000262%
3425	孙松滨	610104195307*****	1,118	0.000028%
3426	杨光复	610104491*****	5,593	0.000140%
3427	常玲	610102691*****	6,432	0.000161%
3428	徐艳萍	610103196412*****	5,313	0.000133%
3429	张兵	610104680*****	2,237	0.000056%
3430	王微	610104197003*****	2,237	0.000056%
3431	马涛	610104196906*****	2,237	0.000056%
3432	李晓权	610113640*****	2,237	0.000056%
3433	熊魁	610104620*****	2,237	0.000056%
3434	高建中	610104600*****	2,237	0.000056%
3435	侯锐萍	610104660*****	2,237	0.000056%
3436	程宝民	610103195802*****	4,315	0.000108%
3437	王莉	610104650*****	2,237	0.000056%
3438	邵紫东	610104196310*****	2,237	0.000056%
3439	丛林	610104196803*****	2,237	0.000056%
3440	金萍	610113621*****	2,237	0.000056%
3441	童文	610103660*****	2,237	0.000056%
3442	王萌	610103690*****	2,237	0.000056%
3443	刘佰伶	210204660*****	2,237	0.000056%
3444	薛小茹	610104691*****	2,796	0.000070%
3445	余文军	610113670*****	2,097	0.000052%
3446	王志斌	610104580*****	2,796	0.000070%
3447	路明	610103600*****	6,013	0.000150%
3448	王英丽	610113196909*****	2,796	0.000070%
3449	路小军	610103196503*****	2,796	0.000070%
3450	王建军	610103196512*****	57,867	0.001447%
3451	张勇仁	610104610*****	5,313	0.000133%
3452	赵玉霞	610104330*****	5,593	0.000140%
3453	李国伟	610103195511*****	1,398	0.000035%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
3454	李玉孝	610103450*****	1,398	0.000035%
3455	黄世坚	610103193004*****	5,593	0.000140%
3456	杨春丽	610103196005*****	5,593	0.000140%
3457	向军	610104611*****	4,195	0.000105%
3458	刘利英	610104581*****	5,593	0.000140%
3459	支社红	610104196602*****	4,195	0.000105%
3460	张念都	610103551*****	5,593	0.000140%
3461	姜国华	610103196309*****	4,195	0.000105%
3462	崔艳	610103681*****	4,195	0.000105%
3463	张明昭	610104551*****	4,894	0.000122%
3464	周军	610104196410*****	17,199	0.000430%
3465	周玉明	610104360*****	5,593	0.000140%
3466	周晓蓉	610104197504*****	5,593	0.000140%
3467	薛爱燕	610103601*****	4,195	0.000105%
3468	周洪	610104620*****	5,313	0.000133%
3469	雷济民	610104195108*****	11,186	0.000280%
3470	潘国明	610104640*****	2,237	0.000056%
3471	刘淑艳	610103195912*****	1,398	0.000035%
3472	陈兵	610103611*****	1,398	0.000035%
3473	张昕	610104196004*****	1,398	0.000035%
3474	高晋忠	610102580*****	1,398	0.000035%
3475	高雪	610102641*****	1,398	0.000035%
3476	张英	610104197210*****	11,082	0.000277%
3477	赵彬	610103197203*****	4,195	0.000105%
3478	高钺	610102197403*****	4,195	0.000105%
3479	吴西惠	610102197210*****	4,195	0.000105%
3480	解曼娜	610111196210*****	4,195	0.000105%
3481	周小燕	610104196905*****	11,032	0.000276%
3482	上官言	610104510*****	3,076	0.000077%
3483	刘君	610113650*****	2,237	0.000056%
3484	张平	610104196706*****	5,872	0.000147%
3485	曾社教	610103640*****	2,237	0.000056%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
3486	张荣彦	610104201*****	3,076	0.000077%
3487	吴瑛	610104196310*****	2,237	0.000056%
3488	薛小刚	610104640*****	2,237	0.000056%
3489	柳晓红	610113196811*****	2,237	0.000056%
3490	宋建平	610104650*****	2,237	0.000056%
3491	邹璇	610102700*****	1,118	0.000028%
3492	李婕	610104197201*****	4,334	0.000108%
3493	杨利珍	610113371*****	2,237	0.000056%
3494	王静	610103196609*****	11,032	0.000276%
3495	韩世红	610104651*****	2,237	0.000056%
3496	吴健	610104640*****	1,118	0.000028%
3497	陈军	610104196601*****	2,237	0.000056%
3498	张燕	610104196702*****	2,237	0.000056%
3499	阳辉	610103196009*****	2,237	0.000056%
3500	董龙平	610112640*****	2,237	0.000056%
3501	张薇	610104700*****	3,076	0.000077%
3502	樊引娥	610104400*****	3,076	0.000077%
3503	张剑青	610102196205*****	6,152	0.000154%
3504	张天保	610104310*****	3,076	0.000077%
3505	刘放	610103710*****	2,237	0.000056%
3506	王军	610103680*****	2,237	0.000056%
3507	韩小兰	610113670*****	2,237	0.000056%
3508	林天录	610103410*****	2,237	0.000056%
3509	李书革	610104660*****	2,237	0.000056%
3510	邓红	610103680*****	2,237	0.000056%
3511	倪振明	610113195501*****	2,237	0.000056%
3512	刘华	610104661*****	2,237	0.000056%
3513	张春莲	610103194303*****	3,076	0.000077%
3514	王丽媛	610104681*****	1,118	0.000028%
3515	彭振新	610103620*****	2,237	0.000056%
3516	陈迅玲	610102630*****	2,237	0.000056%
3517	周剑	610113196704*****	2,237	0.000056%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
3518	金荣	610104196601*****	2,237	0.000056%
3519	刘建华	610104650*****	2,237	0.000056%
3520	刘振文	610103500*****	2,237	0.000056%
3521	成钧	610103691*****	1,118	0.000028%
3522	李凯峰	610112198108*****	2,237	0.000056%
3523	李宗文	610112510*****	2,237	0.000056%
3524	李振峰	610112760*****	2,237	0.000056%
3525	李美峰	610112790*****	2,237	0.000056%
3526	张茹利	610112531*****	2,237	0.000056%
3527	李建民	610104196201*****	2,237	0.000056%
3528	赵文英	610113320*****	2,237	0.000056%
3529	冯大鹏	610103430*****	2,237	0.000056%
3530	许军	610113195911*****	5,033	0.000126%
3531	胡银爱	610102490*****	2,796	0.000070%
3532	任秦卫	610102196805*****	5,393	0.000135%
3533	马国薇	610104591*****	2,796	0.000070%
3534	杨来谋	610113631*****	1,398	0.000035%
3535	张淑锋	610113196609*****	10,486	0.000262%
3536	郭新茹	610102195604*****	4,194	0.000105%
3537	商永林	610104550*****	32,849	0.000821%
3538	赵朝晖	610103680*****	1,398	0.000035%
3539	刘继民	610104196402*****	2,796	0.000070%
3540	张童	610103198409*****	1,398	0.000035%
3541	李小珊	610123195509*****	2,311	0.000058%
3542	吕美琅	610113360*****	1,398	0.000035%
3543	元长星	610103561*****	12,712	0.000318%
3544	张诏	610104195602*****	1,119	0.000028%
3545	张柏纯	610104194910*****	1,118	0.000028%
3546	陈凯	610104680*****	1,000	0.000025%
3547	陈兵	610104660*****	796	0.000020%
3548	尤桂娥	610103193912*****	1,398	0.000035%
3549	郭文华	610104194812*****	2,796	0.000070%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
3550	赵红	610103195609*****	2,796	0.000070%
3551	刘玉霞	610103194410*****	2,796	0.000070%
3552	宋淑文	610121194107*****	1,398	0.000035%
3553	沈巧玲	610104193609*****	2,796	0.000070%
3554	何洪亮	610103197012*****	4,474	0.000112%
3555	王鲁惠	610102194807*****	1,398	0.000035%
3556	焦玉侠	610126194110*****	1,398	0.000035%
3557	沈绳志	610102193108*****	2,796	0.000070%
3558	周秀珍	610102193703*****	2,796	0.000070%
3559	贾桂岚	610103192607*****	63,485	0.001587%
3560	岳金花	610104194503*****	2,796	0.000070%
3561	戴婉蓉	610103195409*****	2,796	0.000070%
3562	王文	610104197904*****	7,096	0.000177%
3563	崔庆红	610103196810*****	2,796	0.000070%
3564	贾容	610103195702*****	2,796	0.000070%
3565	郭锐	610103197505*****	2,796	0.000070%
3566	王柯丹	513030197911*****	2,237	0.000056%
3567	忻利萍	610104195807*****	1,398	0.000035%
3568	陈小玲	610104196003*****	2,796	0.000070%
3569	雷济玉	610104196106*****	6,432	0.000161%
3570	雷济芳	610104195810*****	5,593	0.000140%
3571	王琦	610104195909*****	2,796	0.000070%
3572	王宏全	610104197208*****	2,237	0.000056%
3573	高和平	612102195611*****	2,796	0.000070%
3574	丁春英	610103194808*****	1,398	0.000035%
3575	刘健	610103195609*****	2,237	0.000056%
3576	张宜	610422197903*****	18,000	0.000450%
3577	李晓红	610113195405*****	2,796	0.000070%
3578	柏恒	610104197511*****	5,593	0.000140%
3579	翟广平	610102621*****	559	0.000014%
3580	杨玉兰	610103280*****	1,118	0.000028%
3581	王松茹	610103281*****	559	0.000014%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
3582	焦秦秀	610103311*****	559	0.000014%
3583	张秀花	610103251*****	559	0.000014%
3584	赵玉梅	610103310*****	559	0.000014%
3585	李凤茹	610103310*****	559	0.000014%
3586	程俊芳	610103330*****	559	0.000014%
3587	孔祥琦	610102380*****	559	0.000014%
3588	李惠芳	610103271*****	559	0.000014%
3589	曹新令	610103193501*****	3,869	0.000097%
3590	李玉梅	610103193401*****	1,118	0.000028%
3591	陈玉贞	610103360*****	13,424	0.000336%
3592	刘俊格	610102481*****	75,512	0.001888%
3593	孔彦华	610102197408*****	18,926	0.000473%
3594	吴明珠	610103195811*****	142,634	0.003566%
3595	罗润玉	610102330*****	2,796	0.000070%
3596	刘桂花	610102194509*****	16,780	0.000420%
3597	荆侠	610103680*****	71,317	0.001783%
3598	仲世昌	610102150*****	2,796	0.000070%
3599	谢萍	610103620*****	10,907	0.000273%
3600	程应铎	610103300*****	2,796	0.000070%
3601	薛风英	610103361*****	559	0.000014%
3602	武纯华	610103691*****	8,390	0.000210%
3603	杨文明	610103561*****	5,593	0.000140%
3604	王忠武	610103340*****	5,593	0.000140%
3605	梁爽	610103700*****	5,593	0.000140%
3606	王淑贤	610103360*****	16,779	0.000419%
3607	张止戈	610103220*****	1,118	0.000028%
3608	李少华	610103540*****	26,569	0.000664%
3609	郑鸿	610103440*****	27,967	0.000699%
3610	樊桂贤	610102370*****	11,186	0.000280%
3611	樊彩贤	610103491*****	16,889	0.000422%
3612	高红梅	610103681*****	53,977	0.001349%
3613	晁留根	610103195302*****	23,039	0.000576%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
3614	贾改平	610104681*****	72,995	0.001825%
3615	高艳	610104680*****	75,092	0.001877%
3616	黄宝琪	610103600*****	74,673	0.001867%
3617	黄起龙	610103193207*****	72,435	0.001811%
3618	李振钢	610103580*****	27,967	0.000699%
3619	游泳	610103471*****	22,373	0.000559%
3620	徐丽梅	610103501*****	14,543	0.000364%
3621	邓春林	610102460*****	22,373	0.000559%
3622	李佳森	610103196402*****	27,967	0.000699%
3623	袁文萍	610102550*****	26,569	0.000664%
3624	王民义	610111310*****	15,941	0.000399%
3625	尹振铎	610102193204*****	42,510	0.001063%
3626	宋江华	610112560*****	15,941	0.000399%
3627	董桂兰	610103300*****	26,569	0.000664%
3628	魏芳	610103561*****	72,435	0.001811%
3629	李静波	610103194207*****	41,581	0.001040%
3630	赵斌	610103196408*****	40,132	0.001003%
3631	王兰	610103197005*****	30,868	0.000772%
3632	杨振虎	610103640*****	23,772	0.000594%
3633	田伟	610104731*****	23,772	0.000594%
3634	武惠泽	610112720*****	71,317	0.001783%
3635	于秋香	610103196711*****	82,051	0.002051%
3636	桑勇	610103750*****	11,186	0.000280%
3637	周萍	610103197005*****	16,220	0.000406%
3638	马秀云	610102330*****	3,967	0.000099%
3639	李竹岚	610103500*****	39,294	0.000982%
3640	李秋兰	610102640*****	11,186	0.000280%
3641	晁秀华	610103610*****	11,186	0.000280%
3642	耿燕	610103197610*****	57,784	0.001445%
3643	王琪	610103197302*****	11,556	0.000289%
3644	张萱	610103691*****	17,335	0.000433%
3645	李怀玉	610103194702*****	1,118	0.000028%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
3646	周智林	610103540*****	83,203	0.002080%
3647	黄仁强	610103194503*****	1,118	0.000028%
3648	雷岚	610102196403*****	57,193	0.001430%
3649	张青各	610103195712*****	7,970	0.000199%
3650	王彩霞	612301195310*****	4,000	0.000100%
3651	王秋香	610402194907*****	4,000	0.000100%
3652	王天霞	610103195307*****	4,000	0.000100%
3653	王彩萍	610102195703*****	4,000	0.000100%
3654	王彩莉	610103197009*****	4,000	0.000100%
3655	王彩莲	610102196004*****	4,000	0.000100%
3656	朱永久	610112195611*****	559	0.000014%
3657	陆兰喜	610103195408*****	1,118	0.000028%
3658	何刚	610103197409*****	1,118	0.000028%
3659	李珣敏	610103197911*****	11,186	0.000280%
3660	卫胜利	610103195502*****	3,355	0.000084%
3661	史健	610104195510*****	2,796	0.000070%
3662	曾雅光	610102194210*****	559	0.000014%
3663	王晓鹏	610121196412*****	67,960	0.001699%
3664	李亚琴	610103193510*****	5,593	0.000140%
3665	杨桦	610113740*****	5,453	0.000136%
3666	陈军	610103730*****	5,453	0.000136%
3667	黄淑红	610102196903*****	16,187	0.000405%
3668	蓝淑芹	610103641*****	10,907	0.000273%
3669	胡慧萍	610103540*****	27,268	0.000682%
3670	惠海鹏	610112640*****	53,237	0.001331%
3671	韩献辉	610125196303*****	21,814	0.000545%
3672	王家华	610103195903*****	5,453	0.000136%
3673	马思敏	610113511*****	13,564	0.000339%
3674	王素清	610103400*****	5,453	0.000136%
3675	刘嫦兰	610103195610*****	27,268	0.000682%
3676	同俊仪	610102590*****	10,907	0.000273%
3677	王宝苍	610103520*****	27,268	0.000682%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
3678	贾复成	610102511*****	54,536	0.001363%
3679	季龙兴	610102400*****	5,453	0.000136%
3680	丁元成	610102194109*****	10,518	0.000263%
3681	王克恭	610103470*****	29,275	0.000732%
3682	高伟	610102650*****	59,989	0.001500%
3683	李秀英	610103370*****	13,564	0.000339%
3684	梁康瑞	610103470*****	81,664	0.002042%
3685	薛淑莲	610103440*****	81,804	0.002045%
3686	牛云光	610112571*****	81,804	0.002045%
3687	者生福	610102580*****	54,536	0.001363%
3688	任廷芬	610102194004*****	27,268	0.000682%
3689	宋艳刚	610102195604*****	54,536	0.001363%
3690	王绪良	610103540*****	54,536	0.001363%
3691	马庆玲	610102520*****	10,907	0.000273%
3692	别宝元	610103500*****	54,536	0.001363%
3693	何晓凌	610103520*****	29,925	0.000748%
3694	王慧芳	610102320*****	13,564	0.000339%
3695	徐桂莲	610103193907*****	2,656	0.000066%
3696	安家平	610103195301*****	13,564	0.000339%
3697	袁秀云	610103194412*****	27,268	0.000682%
3698	冯家宁	610113530*****	13,564	0.000339%
3699	赵军	610103500*****	27,268	0.000682%
3700	梁荆州	610103480*****	40,832	0.001021%
3701	梁春安	610103590*****	27,268	0.000682%
3702	张小瑞	610103570*****	68,100	0.001703%
3703	刘拴群	610103610*****	27,268	0.000682%
3704	魏海生	610103195704*****	54,536	0.001363%
3705	李翠英	610112550*****	13,564	0.000339%
3706	马荣儒	610104580*****	54,536	0.001363%
3707	刘宝娥	610103410*****	27,268	0.000682%
3708	李玉玲	610111490*****	27,547	0.000689%
3709	邢诗萍	610103550*****	13,704	0.000343%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
3710	魏晋效	610112651*****	27,268	0.000682%
3711	张龙江	610104590*****	54,536	0.001363%
3712	白霞云	610103411*****	27,268	0.000682%
3713	朱干阳	610103192706*****	2,656	0.000066%
3714	何家成	610102290*****	2,656	0.000066%
3715	裴丕津	610103391*****	54,536	0.001363%
3716	王克良	610103480*****	8,110	0.000203%
3717	张鸿民	610103195305*****	5,453	0.000136%
3718	齐哲民	610103511*****	54,536	0.001363%
3719	梁晓利	610103195612*****	54,536	0.001363%
3720	张琳	610103195403*****	54,536	0.001363%
3721	陈建华	610103591*****	109,073	0.002727%
3722	廖香梅	610103195207*****	54,536	0.001363%
3723	张珂	610103197202*****	99,424	0.002486%
3724	张睿	610103196912*****	43,489	0.001087%
3725	周桂芹	610104195805*****	27,268	0.000682%
3726	魏有生	610103195103*****	245,554	0.006139%
3727	梁钰梅	610113570*****	163,609	0.004090%
3728	姜波	610103460*****	8,110	0.000203%
3729	王昭兰	610103195706*****	2,656	0.000066%
3730	双佑新	610102500*****	5,453	0.000136%
3731	吴荣仙	610102571*****	5,453	0.000136%
3732	王怀义	610102196211*****	8,110	0.000203%
3733	田楚军	610103540*****	2,656	0.000066%
3734	赵玉民	610103194806*****	5,453	0.000136%
3735	付凌云	610103196212*****	5,453	0.000136%
3736	白随义	610102540*****	13,564	0.000339%
3737	吕宝站	610123630*****	13,564	0.000339%
3738	王宝建	610302541*****	8,110	0.000203%
3739	田金录	610102194808*****	5,453	0.000136%
3740	秦玲娣	610102590*****	10,907	0.000273%
3741	韩美玲	610103491*****	13,564	0.000339%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
3742	李杰	610103197611*****	5,453	0.000136%
3743	杨学萍	610103570*****	2,656	0.000066%
3744	于清环	610103195311*****	2,656	0.000066%
3745	袁玉青	610102195002*****	54,536	0.001363%
3746	屈东峰	610104450*****	10,907	0.000273%
3747	李锡寿	610103194911*****	5,453	0.000136%
3748	李莲芳	610103520*****	5,453	0.000136%
3749	魏红云	610103490*****	10,907	0.000273%
3750	王晶琳	610113194111*****	13,704	0.000343%
3751	张和容	610102510*****	27,268	0.000682%
3752	杨淑芳	610102460*****	13,564	0.000339%
3753	藺小平	610104560*****	19,157	0.000479%
3754	张宏生	610102194811*****	13,564	0.000339%
3755	刘迎春	610104630*****	2,656	0.000066%
3756	刘江	610104620*****	13,284	0.000332%
3757	林维志	610103511*****	2,656	0.000066%
3758	张海莲	610113431*****	2,656	0.000066%
3759	杜莹	610102450*****	2,656	0.000066%
3760	贾冰	610113701*****	40,832	0.001021%
3761	钱人骥	610121193903*****	2,656	0.000066%
3762	王希	610103770*****	11,556	0.000289%
3763	杨锦华	610103640*****	27,268	0.000682%
3764	杨燕华	610103196303*****	27,268	0.000682%
3765	顾全禄	610103591*****	109,073	0.002727%
3766	庞忠利	610102196401*****	21,814	0.000545%
3767	徐凯	610102199012*****	4,055	0.000101%
3768	黄向红	610102196611*****	4,055	0.000101%
3769	孙小莉	610103195812*****	13,564	0.000339%
3770	刘争栓	610102195202*****	5,453	0.000136%
3771	杨志忠	610113194002*****	54,536	0.001363%
3772	王日莉	610103195611*****	54,536	0.001363%
3773	杨美容	610103195404*****	27,268	0.000682%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
3774	周玉弟	610112193808*****	1,398	0.000035%
3775	李文善	610112420*****	2,796	0.000070%
3776	邓强	610112440*****	1,538	0.000038%
3777	杜建刚	610103580*****	20,975	0.000524%
3778	王保京	610112441*****	10,627	0.000266%
3779	许环竹	610102530*****	34,959	0.000874%
3780	许万平	610103601*****	125,853	0.003146%
3781	史畅	610112410*****	139	0.000003%
3782	张大信	610112540*****	699	0.000017%
3783	许万增	610103510*****	34,959	0.000874%
3784	许万新	610103630*****	69,918	0.001748%
3785	许焕娥	610103461*****	34,959	0.000874%
3786	王安沛	610112193206*****	6,990	0.000175%
3787	王明瑾	610111511*****	34,959	0.000874%
3788	白本煦	610103440*****	62,926	0.001573%
3789	闫懿光	610103530*****	34,959	0.000874%
3790	王竹兰	610112411*****	559	0.000014%
3791	刘分粮	610112195603*****	48,549	0.001214%
3792	雷水贤	610112640*****	13,983	0.000350%
3793	王改玲	610112196006*****	15,382	0.000385%
3794	党铁娃	610112194702*****	23,772	0.000594%
3795	刘玉荣	610112501*****	1,398	0.000035%
3796	魏翠香	610104196907*****	13,983	0.000350%
3797	姚龙仓	610112194310*****	4,195	0.000105%
3798	杨玉芳	610112420*****	6,991	0.000175%
3799	段敏莉	610102196802*****	2,796	0.000070%
3800	冯素娥	610112480*****	13,983	0.000350%
3801	邓景钦	610112221*****	20,975	0.000524%
3802	曲玉华	610112195509*****	13,983	0.000350%
3803	辛庚印	610112195009*****	1,398	0.000035%
3804	崔新民	610112196505*****	1,398	0.000035%
3805	杜惠利	610112650*****	14,682	0.000367%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
3806	申俊玲	610112661*****	419	0.000010%
3807	齐平利	610122670*****	419	0.000010%
3808	党安纪	610112600*****	699	0.000017%
3809	张岩	610112195901*****	699	0.000017%
3810	谭彩娟	610112196902*****	11,153	0.000279%
3811	罗海平	610112680*****	419	0.000010%
3812	王微	610112691*****	978	0.000024%
3813	兰红卫	610112690*****	419	0.000010%
3814	郭随学	610112611*****	699	0.000017%
3815	王冬利	610112671*****	419	0.000010%
3816	邓凌云	610104661*****	419	0.000010%
3817	张波茹	610112670*****	419	0.000010%
3818	周莲娥	610112196503*****	11,340	0.000284%
3819	张延平	610112680*****	419	0.000010%
3820	单桂莉	610112196411*****	12,255	0.000306%
3821	胡会东	610112661*****	699	0.000017%
3822	谭文利	610112196812*****	419	0.000010%
3823	雷美荣	610112680*****	1,817	0.000045%
3824	贺利娟	610112196603*****	419	0.000010%
3825	李花	610104660*****	419	0.000010%
3826	叶茹	610112197208*****	419	0.000010%
3827	姬娟娟	610112196807*****	419	0.000010%
3828	刘敏玲	610112197004*****	419	0.000010%
3829	尹红梅	610121660*****	1,398	0.000035%
3830	张斌	610112550*****	69,918	0.001748%
3831	王芳	610126730*****	6,991	0.000175%
3832	王蓉	610126197203*****	6,991	0.000175%
3833	王刚	610628197601*****	6,991	0.000175%
3834	贺爱莲	612628450*****	9,788	0.000245%
3835	马自勋	610112193603*****	13,983	0.000350%
3836	刘艳萍	610112680*****	2,796	0.000070%
3837	孙小彦	610112621*****	1,398	0.000035%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
3838	王彩娥	610112480*****	1,398	0.000035%
3839	张建忠	610112531*****	4,195	0.000105%
3840	毕先智	610112330*****	1,398	0.000035%
3841	陈荣春	610112480*****	8,390	0.000210%
3842	陈正伯	610112310*****	2,796	0.000070%
3843	徐时枏	610112350*****	2,796	0.000070%
3844	葛玉凤	610112400*****	2,796	0.000070%
3845	徐新华	610112490*****	6,991	0.000175%
3846	任广才	610112540*****	13,983	0.000350%
3847	戚美云	610112360*****	1,398	0.000035%
3848	张巧云	610112451*****	13,983	0.000350%
3849	高吉才	610112530*****	2,796	0.000070%
3850	尹瑞华	610112641*****	1,398	0.000035%
3851	王恒伟	610112700*****	2,796	0.000070%
3852	李竟成	610112192709*****	2,796	0.000070%
3853	卓昌利	610121196206*****	1,398	0.000035%
3854	王秀兰	610112340*****	6,991	0.000175%
3855	王军社	610112650*****	2,097	0.000052%
3856	王廷枝	610112194305*****	1,398	0.000035%
3857	王益清	610112520*****	5,593	0.000140%
3858	李伟	610112530*****	2,796	0.000070%
3859	张玉春	610112380*****	1,398	0.000035%
3860	谢长平	610112521*****	1,398	0.000035%
3861	毛飞鸿	610112193011*****	46,146	0.001154%
3862	季水金	610112194108*****	16,780	0.000420%
3863	苗胜利	610102520*****	1,398	0.000035%
3864	何正瑞	610112192510*****	4,195	0.000105%
3865	陈随堂	610122194008*****	1,398	0.000035%
3866	何朝辉	610112196801*****	699	0.000017%
3867	李玉瑛	610112194309*****	4,195	0.000105%
3868	赵彩	610112195605*****	2,796	0.000070%
3869	赵万顺	610112550*****	1,398	0.000035%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
3870	尹秀贞	610112430*****	8,390	0.000210%
3871	张统喜	610112411*****	2,796	0.000070%
3872	宣晓慧	610112630*****	1,398	0.000035%
3873	王新珍	610112195508*****	1,957	0.000049%
3874	鄢锡斌	610112370*****	2,796	0.000070%
3875	叔伟	610112650*****	9,788	0.000245%
3876	王志军	610112590*****	2,097	0.000052%
3877	张金谋	610112491*****	2,796	0.000070%
3878	石琬华	610112193908*****	4,195	0.000105%
3879	葛家丰	610112193108*****	6,991	0.000175%
3880	孟新淼	610112640*****	2,796	0.000070%
3881	李建设	610112571*****	2,796	0.000070%
3882	朱建娥	610112390*****	5,593	0.000140%
3883	武建敏	610112600*****	1,398	0.000035%
3884	罗文林	610112380*****	2,796	0.000070%
3885	王荣莱	610112410*****	1,398	0.000035%
3886	王忠合	610202194706*****	2,796	0.000070%
3887	封治孝	610112194609*****	1,398	0.000035%
3888	张夏前	610112193905*****	55,934	0.001398%
3889	文保平	610112650*****	13,983	0.000350%
3890	黄晓敏	410322197109*****	90,894	0.002272%
3891	郭瑞红	610112197104*****	37,967	0.000949%
3892	吴军利	610112196412*****	35,796	0.000895%
3893	张联宁	610112196705*****	7,410	0.000185%
3894	王星	610112670*****	4,894	0.000122%
3895	程华	610113690*****	5,084	0.000127%
3896	曾华	610104195306*****	1,118	0.000028%
3897	杨冀秦	610112197003*****	13,983	0.000350%
3898	杨冀川	610103711*****	13,983	0.000350%
3899	王翔	610112640*****	1,398	0.000035%
3900	戴敏华	610104570*****	1,398	0.000035%
3901	李英	612124750*****	1,398	0.000035%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
3902	李文清	610112360*****	9,089	0.000227%
3903	左娥娥	610112197512*****	18,178	0.000454%
3904	赵军	610112197104*****	4,195	0.000105%
3905	孟永翔	610112196401*****	1,398	0.000035%
3906	孟永俊	610112197003*****	1,398	0.000035%
3907	王爱芳	610112197006*****	13,983	0.000350%
3908	李万来	610112196003*****	2,377	0.000059%
3909	李新	610112196708*****	2,796	0.000070%
3910	姜艳丽	610112196808*****	9,788	0.000245%
3911	屈淑芳	610112320*****	48,549	0.001214%
3912	杨智斌	610102199106*****	419	0.000010%
3913	杜翼荷	610112197210*****	4,195	0.000105%
3914	康洋	610112198908*****	9,788	0.000245%
3915	张金秀	610112193510*****	2,796	0.000070%
3916	李隽倩	610112197507*****	1,398	0.000035%
3917	杨华	610112198606*****	6,991	0.000175%
3918	潘建宇	610112196801*****	69,918	0.001748%
3919	刘远英	610422195211*****	5,593	0.000140%
3920	黄欣	610303195110*****	96,740	0.002419%
3921	张毅	610113611*****	18,318	0.000458%
3922	史恒	610103551*****	305,079	0.007627%
3923	何美菊	610103330*****	282,281	0.007057%
3924	张琳	610102196802*****	48,523	0.001213%
3925	吴选生	610113195301*****	69,078	0.001727%
3926	宁飞	610103700*****	13,284	0.000332%
3927	吴小琴	610102501*****	5,173	0.000129%
3928	史正	610103630*****	155,079	0.003877%
3929	赵正印	610103194909*****	46,006	0.001150%
3930	黄凌	610103196502*****	232,796	0.005820%
3931	李淑侠	610102194606*****	21,115	0.000528%
3932	黄勇	610103195710*****	78,277	0.001957%
3933	李志超	610103193308*****	46,006	0.001150%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
3934	黄慰珏	610103194309*****	140,536	0.003513%
3935	王煜	610113196807*****	18,750	0.000469%
3936	王冰	610103194011*****	155,079	0.003877%
3937	雷刚	610103691*****	46,006	0.001150%
3938	史雯	610103580*****	46,006	0.001150%
3939	陈芳玲	142724560*****	5,173	0.000129%
3940	胡翠玲	610103195009*****	118,268	0.002957%
3941	李天姁	610103195312*****	20,231	0.000506%
3942	柳琳	610104780*****	283,450	0.007086%
3943	邓洁	610121195808*****	25,310	0.000633%
3944	钱宇束	610103197009*****	219,683	0.005492%
3945	俞海	610113196510*****	90,195	0.002255%
3946	董慧	610103196310*****	90,195	0.002255%
3947	董宇	610103197304*****	90,195	0.002255%
3948	董春令	610103193612*****	90,195	0.002255%
3949	章丰年	610103195312*****	338,279	0.008457%
3950	凯红卫	610103197001*****	93,411	0.002335%
3951	魏凡	610102710*****	28,946	0.000724%
3952	韩晓莹	610113195401*****	144,696	0.003617%
3953	陈美真	610102381*****	71,177	0.001779%
3954	李辉	610103731*****	14,403	0.000360%
3955	张新兰	610104540*****	34,679	0.000867%
3956	王维平	610102195603*****	83,201	0.002080%
3957	肖联安	610104196102*****	38,874	0.000972%
3958	张西玲	610104197208*****	11,556	0.000289%
3959	赵国安	610103560*****	157,876	0.003947%
3960	王晓文	610113196905*****	22,233	0.000556%
3961	朱晓坤	610103730*****	28,946	0.000724%
3962	程璐	610104196504*****	68,520	0.001713%
3963	张四达	610104250*****	173,538	0.004338%
3964	谷慎	610113640*****	28,946	0.000724%
3965	范黎明	610103195501*****	35,386	0.000885%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
3966	丁振海	610102196803*****	92,432	0.002311%
3967	张秋玲	610103195408*****	113,777	0.002844%
3968	康珊玮	610103196706*****	90,754	0.002269%
3969	王维纲	610104195307*****	90,754	0.002269%
3970	李醒琪	610103195407*****	90,754	0.002269%
3971	段琳燕	610103680*****	90,754	0.002269%
3972	郭蕊	610104196802*****	48,113	0.001203%
3973	李小红	610103196002*****	82,783	0.002070%
3974	孙惠丽	610103195705*****	82,783	0.002070%
3975	郭英	610121196903*****	113,912	0.002848%
3976	李明辉	610112196909*****	55,934	0.001398%
3977	贾晓惠	610102197307*****	59,291	0.001482%
3978	赵英	610104720*****	43,489	0.001087%
3979	范张红	610103196909*****	49,362	0.001234%
3980	杜瑞华	610102193401*****	43,489	0.001087%
3981	马梅	610113500*****	28,946	0.000724%
3982	胡隆娃	610113401*****	28,946	0.000724%
3983	曹冬兔	610113195902*****	28,946	0.000724%
3984	沈清亮	610113195210*****	28,946	0.000724%
3985	王艳	610103197012*****	135,061	0.003377%
3986	杨华	610103197110*****	75,092	0.001877%
3987	汤锋宁	610104194705*****	75,092	0.001877%
3988	梁雪	610104196307*****	91,765	0.002294%
3989	田军萍	610103197006*****	75,092	0.001877%
3990	宋钧	610104196910*****	99,781	0.002495%
3991	段林	610104196412*****	75,092	0.001877%
3992	周文霞	610103197205*****	75,092	0.001877%
3993	徐晓萱	610103196710*****	61,947	0.001549%
3994	张晓萍	610103197003*****	107,295	0.002682%
3995	杨琳芝	610103196404*****	60,829	0.001521%
3996	郑云	610103197208*****	90,203	0.002255%
3997	范文伟	610103197311*****	62,367	0.001559%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
3998	鲁延兵	610103197401*****	59,291	0.001482%
3999	润闽	610103197004*****	59,291	0.001482%
4000	张磊	610103197109*****	91,494	0.002287%
4001	高小文	610103197006*****	111,889	0.002797%
4002	王小玲	610103197001*****	186,704	0.004668%
4003	任巍	610103197008*****	59,291	0.001482%
4004	关姗	610104197005*****	112,963	0.002824%
4005	赵爱丽	610111197006*****	59,291	0.001482%
4006	吴涛	610102730*****	60,828	0.001521%
4007	马春莉	610103197202*****	43,489	0.001087%
4008	左建海	610102197506*****	43,489	0.001087%
4009	卢美娟	610102197309*****	43,489	0.001087%
4010	马程超	610104197304*****	43,489	0.001087%
4011	李国辉	610102197203*****	43,489	0.001087%
4012	龙艳丽	610104197505*****	43,489	0.001087%
4013	邹爱红	610103197108*****	43,489	0.001087%
4014	蔡长庆	610103194712*****	43,489	0.001087%
4015	杨晓燕	610102196808*****	43,489	0.001087%
4016	杨维娜	610104197506*****	3,489	0.000087%
4017	郑膺周	610102197601*****	43,489	0.001087%
4018	冯学力	610103195411*****	64,957	0.001624%
4019	秦耀军	610113197304*****	43,489	0.001087%
4020	黄好群	610104195501*****	236,708	0.005918%
4021	崔玲	610104196208*****	34,706	0.000868%
4022	李杰	610103197202*****	14,403	0.000360%
4023	栗江	610103740*****	28,946	0.000724%
4024	童蕊	610104197610*****	14,403	0.000360%
4025	邵勇	610102760*****	14,403	0.000360%
4026	答东康	610103197604*****	14,403	0.000360%
4027	张小莹	610103780*****	28,946	0.000724%
4028	吉荟荟	610103195108*****	65,739	0.001643%
4029	马延	610102197203*****	43,489	0.001087%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
4030	任斌	610112740*****	33,088	0.000827%
4031	马建设	610103195402*****	14,403	0.000360%
4032	袁钢	610113196311*****	28,946	0.000724%
4033	田洁	610103680*****	72,575	0.001814%
4034	田文治	610103740*****	72,575	0.001814%
4035	高敬燕	610103195205*****	91,681	0.002292%
4036	吉胜伟	650300194706*****	93,941	0.002349%
4037	易宏	610103620*****	54,956	0.001374%
4038	徐琳	610113197106*****	14,403	0.000360%
4039	吴鹏	610113197804*****	13,284	0.000332%
4040	李海伦	610103193209*****	53,944	0.001349%
4041	王军	610104600*****	7,691	0.000192%
4042	焦隼	610104196306*****	15,242	0.000381%
4043	王明星	610113650*****	13,983	0.000350%
4044	刘秀莉	610103620*****	77,469	0.001937%
4045	王彩娟	610104630*****	92,012	0.002300%
4046	吴大芳	610103196806*****	69,918	0.001748%
4047	薛冠薇	610111197008*****	68,321	0.001708%
4048	石亚洲	610111197212*****	41,951	0.001049%
4049	宝利娟	610104197601*****	60,199	0.001505%
4050	朱万寿	610104580*****	13,983	0.000350%
4051	杨颖	610103630*****	13,983	0.000350%
4052	张辉	610103196610*****	87,924	0.002198%
4053	余英	610103740*****	63,562	0.001589%
4054	徐亚红	610103641*****	91,517	0.002288%
4055	王保泰	610113194110*****	12,712	0.000318%
4056	陈燕	610104490*****	26,009	0.000650%
4057	赵广成	610103660*****	77,609	0.001940%
4058	王志军	610103196004*****	22,290	0.000557%
4059	黄文静	610303780*****	11,556	0.000289%
4060	景朝福	142724197408*****	133,544	0.003339%
4061	周秦	610103196312*****	41,951	0.001049%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
4062	董强	512322196901*****	11,556	0.000289%
4063	刘培义	610303194907*****	43,489	0.001087%
4064	任红星	610112197503*****	13,284	0.000332%
4065	左丽中	610302380*****	14,403	0.000360%
4066	马骥	610103480*****	49,642	0.001241%
4067	马慧敏	610103195506*****	49,642	0.001241%
4068	马清敏	610103194308*****	49,642	0.001241%
4069	袁丽	610104197802*****	10,000	0.000250%
4070	吉伟民	610103195406*****	31,015	0.000775%
4071	吉琳恩	610302194910*****	31,015	0.000775%
4072	史桂新	610103300*****	427,203	0.010680%
4073	史君秀	610113195710*****	150,000	0.003750%
4074	樊小民	610113196111*****	126,971	0.003174%
4075	易伟	610103197004*****	18,878	0.000472%
4076	苗小玲	610113196407*****	80,000	0.002000%
4077	张伍民	610427197006*****	82,038	0.002051%
4078	杨桂英	610104195311*****	2,517	0.000063%
4079	张春霞	610102196912*****	284,848	0.007121%
4080	郝雅梅	610103196401*****	5,173	0.000129%
4081	王灵芝	610103195402*****	5,173	0.000129%
4082	赵韩丽	610581198705*****	49,642	0.001241%
4083	张立安	610103195004*****	26,657	0.000666%
4084	张学东	610103195303*****	26,658	0.000666%
4085	付慎玲	610102195206*****	176,054	0.004401%
4086	肖鸣	610111195909*****	58,801	0.001470%
4087	张鸿	610113196002*****	43,489	0.001087%
4088	徐航	610103196103*****	140,536	0.003513%
4089	袁璐	610102196201*****	27,967	0.000699%
4090	吉晓亮	510102197212*****	31,019	0.000775%
4091	田冻玉	610102196712*****	28,946	0.000724%
4092	王彩娥	610113194804*****	192,973	0.004824%
4093	惠红光	610103196208*****	1,307,745	0.032694%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
4094	陈莉莉	610102195105*****	33,420	0.000836%
4095	许天民	610122196412*****	72,575	0.001814%
4096	黄文霞	610104195701*****	59,291	0.001482%
4097	荣毅	610103195908*****	36,777	0.000919%
4098	易建楠	610103198910*****	126,832	0.003171%
4099	李瑞娟	610103193601*****	46,006	0.001150%
4100	张昱	610402198312*****	26,657	0.000666%
4101	邢国基	610104192903*****	8,669	0.000217%
4102	赵玮	610104530*****	8,669	0.000217%
4103	蔡秋芬	610113440*****	8,669	0.000217%
4104	潘娟	610104195503*****	16,721	0.000418%
4105	李洁	610104670*****	8,669	0.000217%
4106	程蓉	610104197209*****	16,721	0.000418%
4107	刘生茂	610103194112*****	4,334	0.000108%
4108	王峰	610102195407*****	13,004	0.000325%
4109	董亚丽	610103196203*****	8,669	0.000217%
4110	张洁生	610103560*****	4,334	0.000108%
4111	张小燕	610102196310*****	4,334	0.000108%
4112	张云华	610104581*****	4,334	0.000108%
4113	李爱荣	610103580*****	4,334	0.000108%
4114	王秋萍	610104680*****	4,334	0.000108%
4115	赵秀雯	610103630*****	8,669	0.000217%
4116	郭爱琴	610102196203*****	2,097	0.000052%
4117	严凤娥	610103630*****	4,334	0.000108%
4118	安静	610103630*****	4,334	0.000108%
4119	陈素荣	610103640*****	4,334	0.000108%
4120	王爱华	610102490*****	10,767	0.000269%
4121	楚锡亮	610102621*****	8,669	0.000217%
4122	侯桂芬	610103195509*****	839	0.000021%
4123	白亮莉	610104600*****	839	0.000021%
4124	廖飞	610103601*****	839	0.000021%
4125	乔风林	610103194905*****	839	0.000021%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
4126	安宝宝	610104560*****	10,767	0.000269%
4127	黄爱莉	610103195706*****	8,669	0.000217%
4128	赵海燕	610103580*****	8,669	0.000217%
4129	贾风利	610103620*****	8,669	0.000217%
4130	张群霞	610103520*****	8,669	0.000217%
4131	朱爱琴	610103610*****	8,669	0.000217%
4132	杨新兴	610104195310*****	8,669	0.000217%
4133	薛亚丽	610113196209*****	8,669	0.000217%
4134	闫美莲	610104591*****	8,669	0.000217%
4135	赵芳丽	610114570*****	2,517	0.000063%
4136	陈选政	610425196407*****	2,936	0.000073%
4137	张敏	610103196401*****	4,334	0.000108%
4138	孟庆侠	610103620*****	2,517	0.000063%
4139	相玉才	610103411*****	2,517	0.000063%
4140	王西跃	610104195912*****	2,517	0.000063%
4141	周桂凤	610113196003*****	2,517	0.000063%
4142	王晓冬	610103600*****	2,517	0.000063%
4143	侯青玲	610103196303*****	4,854	0.000121%
4144	陈长有	610102196208*****	4,854	0.000121%
4145	王西春	610103196303*****	2,517	0.000063%
4146	董占洲	610102410*****	2,517	0.000063%
4147	别俊安	610103621*****	3,356	0.000084%
4148	杨英	610103196805*****	4,854	0.000121%
4149	李志刚	610104660*****	3,356	0.000084%
4150	淡纪政	610102194211*****	2,517	0.000063%
4151	杨印娃	610103480*****	13,004	0.000325%
4152	王艾	610103530*****	2,517	0.000063%
4153	王治世	610104330*****	2,517	0.000063%
4154	李福祥	610103193308*****	4,045	0.000101%
4155	刘素玲	610103600*****	2,517	0.000063%
4156	赵秀芳	610111500*****	5,173	0.000129%
4157	赵莉萍	610103660*****	5,173	0.000129%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
4158	李学敏	610102430*****	5,173	0.000129%
4159	董少莲	610103196401*****	5,173	0.000129%
4160	赵耀荣	610104195408*****	94,248	0.002356%
4161	陈乃鸣	610104195303*****	5,173	0.000129%
4162	刘宇	610102460*****	5,173	0.000129%
4163	贡以平	610104196005*****	10,347	0.000259%
4164	王长生	610104194705*****	8,669	0.000217%
4165	祝宗军	610103600*****	4,334	0.000108%
4166	李永平	610102470*****	8,669	0.000217%
4167	郭伟	610103196211*****	6,432	0.000161%
4168	杨苏英	610103500*****	4,334	0.000108%
4169	赵绮丽	610104194706*****	4,045	0.000101%
4170	唐隆基	610104194502*****	17,339	0.000433%
4171	王柏存	610103451*****	17,339	0.000433%
4172	董立	610103680*****	8,669	0.000217%
4173	王欢	610103196807*****	8,669	0.000217%
4174	曹家炜	132430721*****	8,669	0.000217%
4175	李振江	610102570*****	8,669	0.000217%
4176	隗军	110108196607*****	8,669	0.000217%
4177	苏连喜	610103193807*****	80,919	0.002023%
4178	苏洪	610103680*****	43,349	0.001084%
4179	周健	610102621*****	8,669	0.000217%
4180	张进军	610103194805*****	11,598	0.000290%
4181	马陆霞	610102510*****	4,334	0.000108%
4182	秦照霞	610102621*****	8,669	0.000217%
4183	周红娟	610121690*****	5,173	0.000129%
4184	任百叶	610102195112*****	5,173	0.000129%
4185	赵渭英	610102551*****	5,173	0.000129%
4186	周萍	610102700*****	5,173	0.000129%
4187	穆宜莉	610113551*****	5,173	0.000129%
4188	路萍	610104196208*****	9,978	0.000249%
4189	刘建平	610103195403*****	9,978	0.000249%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
4190	郝建明	610113194309*****	4,334	0.000108%
4191	徐敏	610104651*****	5,173	0.000129%
4192	巩冬雁	610103196812*****	9,978	0.000249%
4193	王恩宽	610102193108*****	9,978	0.000249%
4194	丁雅兰	610103194905*****	5,173	0.000129%
4195	崔风娥	610111193707*****	9,978	0.000249%
4196	刘秦安	610104510*****	3,356	0.000084%
4197	刘银安	610103197705*****	14,834	0.000371%
4198	倪倩	610104730*****	5,173	0.000129%
4199	苏景梅	610102630*****	5,173	0.000129%
4200	李虹	610103196001*****	5,173	0.000129%
4201	李忠桂	610104194210*****	9,978	0.000249%
4202	秦列英	610104400*****	5,173	0.000129%
4203	杨剑	610104410*****	5,173	0.000129%
4204	宋群京	610104560*****	5,173	0.000129%
4205	王鷗	610103197701*****	9,978	0.000249%
4206	田晓燕	610104630*****	5,173	0.000129%
4207	何亚君	610104370*****	5,173	0.000129%
4208	潘新力	610113196209*****	9,978	0.000249%
4209	张秀荣	610104193901*****	9,978	0.000249%
4210	王一平	610104550*****	5,173	0.000129%
4211	冯静	610113195507*****	5,173	0.000129%
4212	郭禧章	610102481*****	30,344	0.000759%
4213	杨春英	610112195603*****	5,173	0.000129%
4214	陈勇	610113196609*****	5,173	0.000129%
4215	吕鸿韬	610103197104*****	6,807	0.000170%
4216	刘燕屏	610113196205*****	5,173	0.000129%
4217	宋桂花	610103590*****	5,173	0.000129%
4218	王国兴	610104195411*****	5,173	0.000129%
4219	李起国	610104570*****	5,173	0.000129%
4220	刘桂英	610103193003*****	5,173	0.000129%
4221	李曼娅	610104195503*****	9,927	0.000248%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
4222	胡代改	610104194203*****	5,173	0.000129%
4223	赵清芳	610104195805*****	9,541	0.000239%
4224	田展军	610104196007*****	5,173	0.000129%
4225	程景亭	610104193209*****	9,978	0.000249%
4226	祝乐利	610103195506*****	9,978	0.000249%
4227	章美荣	610103195612*****	5,173	0.000129%
4228	逯兆青	610104540*****	5,173	0.000129%
4229	吴慧珠	610103341*****	5,173	0.000129%
4230	李绒叶	610103590*****	5,173	0.000129%
4231	范健	610113195511*****	9,978	0.000249%
4232	温高锋	610103197102*****	9,978	0.000249%
4233	时新玲	610104680*****	5,173	0.000129%
4234	雷程	610103197206*****	5,173	0.000129%
4235	李富琴	610104195310*****	5,173	0.000129%
4236	史玉玲	610103610*****	5,173	0.000129%
4237	姚明军	610103590*****	5,173	0.000129%
4238	明素琴	610103194212*****	9,978	0.000249%
4239	吴建东	610104540*****	5,173	0.000129%
4240	吴凤仙	610104193110*****	9,978	0.000249%
4241	周力学	610103720*****	5,173	0.000129%
4242	杨林	610103660*****	5,173	0.000129%
4243	钟瑞华	610104197506*****	5,173	0.000129%
4244	樊发利	610102196107*****	5,173	0.000129%
4245	贾玉峰	610112670*****	5,173	0.000129%
4246	范瑜斌	610104780*****	10,347	0.000259%
4247	范瑜军	610104740*****	5,173	0.000129%
4248	骆玉芳	610104194201*****	10,347	0.000259%
4249	王公昌	610104630*****	10,347	0.000259%
4250	张秀文	610104194111*****	15,520	0.000388%
4251	李秀英	610104193407*****	21,576	0.000539%
4252	孙永青	610103630*****	10,347	0.000259%
4253	王继昌	610104194801*****	10,347	0.000259%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
4254	王志学	610104460*****	10,347	0.000259%
4255	王庆军	610103197403*****	19,958	0.000499%
4256	张维维	610103197504*****	11,598	0.000290%
4257	和玉霞	610103195010*****	11,598	0.000290%
4258	张维娜	610111197204*****	11,598	0.000290%
4259	彭荔霞	610103360*****	11,598	0.000290%
4260	马恺	510226640*****	5,173	0.000129%
4261	马洁	610103671*****	6,013	0.000150%
4262	吕满堂	610103370*****	10,347	0.000259%
4263	姚克茹	610103460*****	6,013	0.000150%
4264	王克胜	610103410*****	5,173	0.000129%
4265	贾小平	610104195306*****	10,347	0.000259%
4266	杨西祖	610104196009*****	10,347	0.000259%
4267	张东林	610104196610*****	10,766	0.000269%
4268	马霞	610104194708*****	8,809	0.000220%
4269	韩琳	610104197008*****	8,809	0.000220%
4270	王天佑	610102431*****	10,347	0.000259%
4271	齐拴孝	610104195805*****	23,196	0.000580%
4272	王西萍	610104196608*****	11,186	0.000280%
4273	雷桂琴	610103490*****	10,347	0.000259%
4274	和剑秋	610103670*****	10,347	0.000259%
4275	刘勇	610103730*****	10,347	0.000259%
4276	赵彩琴	610104193912*****	29,938	0.000748%
4277	王强	610111671*****	5,173	0.000129%
4278	杨鸿媛	610111330*****	6,013	0.000150%
4279	袁静	610113194106*****	19,958	0.000499%
4280	马承惠	610104195311*****	11,186	0.000280%
4281	黄安生	610103630*****	10,347	0.000259%
4282	樊华	610103431*****	10,347	0.000259%
4283	马济青	610104360*****	10,347	0.000259%
4284	周西萍	610104611*****	6,013	0.000150%
4285	祝建军	610103196502*****	26,430	0.000661%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
4286	李选民	610104620*****	5,173	0.000129%
4287	何芳	610103620*****	6,013	0.000150%
4288	杜艳萍	610102641*****	10,347	0.000259%
4289	刘科健	610104196009*****	20,695	0.000517%
4290	赵燕平	610103195812*****	10,347	0.000259%
4291	王富魁	610104320*****	5,173	0.000129%
4292	魏鹤翔	610103690*****	5,173	0.000129%
4293	周淑君	610103380*****	6,013	0.000150%
4294	党红涛	610104196711*****	10,347	0.000259%
4295	屈世昌	610103620*****	6,013	0.000150%
4296	殷永茂	610103390*****	10,347	0.000259%
4297	侯剑莉	610103630*****	10,347	0.000259%
4298	王建学	610104580*****	21,674	0.000542%
4299	党润芬	132801192909*****	10,347	0.000259%
4300	王亚刚	610104196610*****	53,696	0.001342%
4301	张彩云	610103420*****	13,004	0.000325%
4302	陈晓伟	610103195210*****	9,978	0.000249%
4303	李兆平	610103195509*****	9,978	0.000249%
4304	郭卫华	610103196910*****	6,852	0.000171%
4305	宋云龙	610113691*****	7,691	0.000192%
4306	殷红	610103681*****	7,691	0.000192%
4307	刘浓厚	610104660*****	6,852	0.000171%
4308	陆红利	610103700*****	6,852	0.000171%
4309	张妙珍	610104194104*****	8,669	0.000217%
4310	柳俊义	610103440*****	59,427	0.001486%
4311	柳长青	610104710*****	204,568	0.005114%
4312	侯凤琴	610103194003*****	10,347	0.000259%
4313	宋桂莲	610102351*****	10,347	0.000259%
4314	王芝霞	610104340*****	3,356	0.000084%
4315	王向东	610103661*****	3,356	0.000084%
4316	冯安成	610103680*****	3,356	0.000084%
4317	张小博	610103570*****	3,356	0.000084%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
4318	刘中	610102197901*****	13,216	0.000330%
4319	申亚民	610104301*****	6,013	0.000150%
4320	姚宝光	610103195312*****	8,668	0.000217%
4321	王有才	610104195112*****	6,852	0.000171%
4322	惠晓雨	610103195004*****	5,173	0.000129%
4323	吕文英	610103193808*****	6,473	0.000162%
4324	冯殿奎	610104194212*****	3,356	0.000084%
4325	李小朵	610104195402*****	3,356	0.000084%
4326	黄小卫	610104196811*****	6,852	0.000171%
4327	刘卫	610104680*****	5,173	0.000129%
4328	刘光贤	610102380*****	11,186	0.000280%
4329	王玉珍	610103400*****	11,186	0.000280%
4330	刘爱芳	610104193606*****	5,173	0.000129%
4331	赵影	610104361*****	5,173	0.000129%
4332	王参寿	610103461*****	8,809	0.000220%
4333	曹敬唯	610104196202*****	174,514	0.004363%
4334	孙亚民	610103196509*****	14,682	0.000367%
4335	高智华	610102195801*****	11,186	0.000280%
4336	潘丰	610113197003*****	35,427	0.000886%
4337	孟清芳	610103195703*****	4,754	0.000119%
4338	马东辉	630103711*****	4,754	0.000119%
4339	张爱英	610102196402*****	4,754	0.000119%
4340	白轶忻	610102197410*****	4,754	0.000119%
4341	侯文辉	610102196901*****	14,682	0.000367%
4342	郑晓静	610103196806*****	4,754	0.000119%
4343	王晓宇	610114197210*****	4,754	0.000119%
4344	付杰	610103197009*****	4,754	0.000119%
4345	粟小梅	610104590*****	4,754	0.000119%
4346	邢飞	610102740*****	4,754	0.000119%
4347	朱伟	610103197502*****	4,754	0.000119%
4348	倪俊美	610104750*****	3,223	0.000081%
4349	许勉红	610104196701*****	38,441	0.000961%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
4350	冯蕾	610103197111*****	11,194	0.000280%
4351	闫华	610103770*****	3,356	0.000084%
4352	薛琪	610104197211*****	4,754	0.000119%
4353	翟红兰	610323197102*****	11,410	0.000285%
4354	李小兵	610104196911*****	4,754	0.000119%
4355	刘长军	610104640*****	11,606	0.000290%
4356	邓华	610113721*****	4,754	0.000119%
4357	王凯	610102197308*****	4,754	0.000119%
4358	段琳巍	610103751*****	4,754	0.000119%
4359	仝文福	610103720*****	4,754	0.000119%
4360	宋赤	610104195103*****	9,928	0.000248%
4361	刘劲松	610103197002*****	4,754	0.000119%
4362	王恒昱	610102197010*****	4,754	0.000119%
4363	曾焱	610103196910*****	17,585	0.000440%
4364	相媛媛	610103197504*****	14,205	0.000355%
4365	严涛	610102197107*****	4,754	0.000119%
4366	吕琦	610103750*****	4,754	0.000119%
4367	简纲	610104197201*****	4,754	0.000119%
4368	刘妍	610103197611*****	4,754	0.000119%
4369	刘蒙蒙	640103197108*****	32,541	0.000814%
4370	屈颖	610103730*****	4,754	0.000119%
4371	刘洪成	610103196609*****	11,473	0.000287%
4372	张卫玲	610104660*****	4,754	0.000119%
4373	耿琪莉	610103196809*****	32,408	0.000810%
4374	姜红	610104196809*****	12,585	0.000315%
4375	潘同庆	610104751*****	4,754	0.000119%
4376	霁长安	610103196505*****	3,356	0.000084%
4377	童晓博	370306197001*****	3,356	0.000084%
4378	李世卫	610103701*****	3,356	0.000084%
4379	唐光轩	610102197112*****	3,356	0.000084%
4380	张锐	610102570*****	3,356	0.000084%
4381	张建红	610112620*****	3,356	0.000084%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
4382	张辉	610111621*****	3,356	0.000084%
4383	黄涛	610104680*****	6,432	0.000161%
4384	郭新泉	620503195708*****	6,432	0.000161%
4385	亢大麟	610113195504*****	12,025	0.000301%
4386	林涓	610102601*****	6,432	0.000161%
4387	孙智平	610303580*****	6,432	0.000161%
4388	孟群	610111196709*****	6,432	0.000161%
4389	胡银苹	610103195503*****	6,432	0.000161%
4390	鲍志中	610103195701*****	6,432	0.000161%
4391	毛爱群	610104621*****	6,432	0.000161%
4392	张永超	610102620*****	3,356	0.000084%
4393	孙建功	610121680*****	3,356	0.000084%
4394	刘长民	610112360*****	3,356	0.000084%
4395	郭宏	610104195009*****	74,367	0.001859%
4396	陈进	610104600*****	89,831	0.002246%
4397	车宁	610104541*****	60,210	0.001505%
4398	翟福云	610113380*****	510	0.000013%
4399	龚智英	610103600*****	6,991	0.000175%
4400	孙党莹	610103195011*****	6,991	0.000175%
4401	雷耀云	612729196208*****	4,754	0.000119%
4402	滑阳	610103710*****	11,047	0.000276%
4403	田夫平	610103194306*****	26,346	0.000659%
4404	姜勇	610104690*****	11,186	0.000280%
4405	陈雪丽	610104197107*****	9,978	0.000249%
4406	赵萍	610102640*****	4,622	0.000116%
4407	阮仕村	610113193512*****	4,754	0.000119%
4408	宋小琳	610103195407*****	9,978	0.000249%
4409	姚春兰	610103193601*****	6,473	0.000162%
4410	寇美仪	610104610*****	12,585	0.000315%
4411	王捷	610104198710*****	111,588	0.002790%
4412	栾喜庆	610103195307*****	9,788	0.000245%
4413	马正阳	370102197103*****	80,000	0.002000%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
4414	崔宁	610103198202*****	9,508	0.000238%
4415	戴琦	610104197906*****	5,173	0.000129%
4416	林伟	610112195806*****	6,432	0.000161%
4417	段波	610103196508*****	5,173	0.000129%
4418	李晓媛	610103194912*****	63,382	0.001585%
4419	龚清玉	610102193802*****	19,958	0.000499%
4420	陈永刚	610112195309*****	5,173	0.000129%
4421	王西京	610103195504*****	5,173	0.000129%
4422	戴彦	610103197303*****	9,978	0.000249%
4423	刘晓荣	610104196502*****	21,255	0.000531%
4424	张丽娅	610104195406*****	5,173	0.000129%
4425	雷亚鸣	610103196001*****	10,347	0.000259%
4426	贾小菊	610104196205*****	29,938	0.000748%
4427	金艳	610103198001*****	10,347	0.000259%
4428	徐庆中	610113193009*****	8,669	0.000217%
4429	刘雪	610104194210*****	9,978	0.000249%
4430	董小琳	610104196509*****	10,347	0.000259%
4431	牛涛	610113196503*****	9,978	0.000249%
4432	周西乐	610102195708*****	5,173	0.000129%
4433	何美玲	610111195605*****	10,347	0.000259%
4434	张逸驰	610104199008*****	8,669	0.000217%
4435	王媛	610111197606*****	39,012	0.000975%
4436	董敏	610103196510*****	9,466	0.000237%
4437	安捷敏	610111197406*****	16,360	0.000409%
4438	周媛	610104197110*****	4,334	0.000108%
4439	杨晓燕	130406195212*****	5,173	0.000129%
4440	夏沛森	610112198912*****	4,334	0.000108%
4441	董菲菲	610103199302*****	10,347	0.000259%
4442	曹翌晨	610102196901*****	23,772	0.000594%
4443	卜蓓	610104198111*****	40,095	0.001002%
4444	冯惠云	610113196210*****	16,500	0.000413%
4445	陈永斌	610104197101*****	11,186	0.000280%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
4446	赵雅君	610103195811*****	13,810	0.000345%
4447	郝家翔	610104195009*****	3,076	0.000077%
4448	李雁	610113196905*****	1,538	0.000038%
4449	席珍	610113196805*****	1,538	0.000038%
4450	张红	610103721*****	9,369	0.000234%
4451	刘丹冰	610113620*****	23,352	0.000584%
4452	张晓钟	610103195401*****	25,030	0.000626%
4453	李莹	610103197101*****	1,538	0.000038%
4454	索秀云	610113193902*****	3,076	0.000077%
4455	陈青竹	610113192812*****	10,208	0.000255%
4456	李蓉川	610103461*****	3,076	0.000077%
4457	李玉红	610103196901*****	21,796	0.000545%
4458	郭延凤	610103195802*****	7,691	0.000192%
4459	荣恒德	610103430*****	1,538	0.000038%
4460	魏永恭	610104192812*****	4,334	0.000108%
4461	曹勇	610102701*****	1,538	0.000038%
4462	张玲	610113691*****	6,152	0.000154%
4463	潘瑾	610104195712*****	107,991	0.002700%
4464	吴进	610102700*****	6,152	0.000154%
4465	吴贵姣	610103196806*****	25,030	0.000626%
4466	王更新	610103195601*****	3,076	0.000077%
4467	胡德浓	610102511*****	17,199	0.000430%
4468	胡晓刚	610102771*****	7,691	0.000192%
4469	张秀民	610103411*****	9,369	0.000234%
4470	汤安瑞	610102590*****	1,538	0.000038%
4471	谢彤	610102196703*****	7,691	0.000192%
4472	张凤娟	610103620*****	26,429	0.000661%
4473	樊军	610103610*****	40,552	0.001014%
4474	白玲玲	610103590*****	56,976	0.001424%
4475	张康	610104197312*****	31,220	0.000781%
4476	方佩玲	610102521*****	1,538	0.000038%
4477	李勇	610104197601*****	10,907	0.000273%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
4478	李春潮	610103740*****	7,691	0.000192%
4479	樊伟林	610103351*****	1,538	0.000038%
4480	宁芳	610104600*****	4,614	0.000115%
4481	赵毅	610113690*****	1,538	0.000038%
4482	张晓波	610113197109*****	9,369	0.000234%
4483	梁建华	610104631*****	9,369	0.000234%
4484	田夫	610104560*****	1,538	0.000038%
4485	于晓红	610103720*****	6,152	0.000154%
4486	田瑞琦	610104640*****	4,614	0.000115%
4487	李瑛	610104711*****	7,691	0.000192%
4488	周宏伟	610113730*****	7,691	0.000192%
4489	李民栋	610103571*****	16,171	0.000404%
4490	宋银菊	610103196510*****	1,538	0.000038%
4491	李伟	610126690*****	6,152	0.000154%
4492	王容	610103710*****	11,931	0.000298%
4493	靳青	610111690*****	9,369	0.000234%
4494	李一澄	610112197209*****	11,281	0.000282%
4495	李文栋	610103530*****	23,352	0.000584%
4496	汤美媛	610113193510*****	6,152	0.000154%
4497	张延光	610104197305*****	7,691	0.000192%
4498	张梅	610203740*****	6,152	0.000154%
4499	尚峰	610104691*****	7,691	0.000192%
4500	潘景欣	610104740*****	7,691	0.000192%
4501	狄浩	610104730*****	12,445	0.000311%
4502	殷得胜	610102581*****	3,076	0.000077%
4503	周涛	610103731*****	15,521	0.000388%
4504	张秀丽	610103610*****	23,352	0.000584%
4505	刘青	610102196711*****	16,278	0.000407%
4506	张晓	610103197301*****	7,691	0.000192%
4507	张思超	610103400*****	7,691	0.000192%
4508	李润逊	610123410*****	4,614	0.000115%
4509	朱胜利	610103620*****	15,521	0.000388%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
4510	张风玲	610104196309*****	15,521	0.000388%
4511	杨新民	610112193511*****	1,538	0.000038%
4512	王延红	610104530*****	23,352	0.000584%
4513	李帝晓	610103830*****	6,152	0.000154%
4514	孔家欣	610104196208*****	6,152	0.000154%
4515	殷迪	610104731*****	12,445	0.000311%
4516	张立群	650102196807*****	11,227	0.000281%
4517	吉敏	610104197704*****	14,682	0.000367%
4518	郑军平	610112197512*****	11,556	0.000289%
4519	杨烈	610113430*****	5,778	0.000144%
4520	钱志酬	610103194901*****	1,538	0.000038%
4521	侍明仓	610104196207*****	9,369	0.000234%
4522	樊蓓	610104196005*****	26,288	0.000657%
4523	刘欣	610113196705*****	10,347	0.000259%
4524	王娟	610112630*****	6,432	0.000161%
4525	张颖	610103195703*****	28,246	0.000706%
4526	焦康宣	610102600*****	5,453	0.000136%
4527	程丽	610103196506*****	20,136	0.000503%
4528	管世平	610102560*****	16,360	0.000409%
4529	李建中	610102540*****	6,432	0.000161%
4530	宫九如	610103651*****	5,453	0.000136%
4531	郑红伟	610103560*****	5,453	0.000136%
4532	储玉琴	610103600*****	5,453	0.000136%
4533	焦家齐	610102300*****	419	0.000010%
4534	贡正生	610103550*****	978	0.000024%
4535	赵瑞	610103196703*****	57,824	0.001446%
4536	李艳萍	610103660*****	5,453	0.000136%
4537	焦康玲	610102560*****	16,360	0.000409%
4538	孔燕	610102631*****	16,360	0.000409%
4539	孙丽丹	610103671*****	16,360	0.000409%
4540	屈秋香	610104650*****	16,360	0.000409%
4541	梁霞	610104610*****	21,814	0.000545%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
4542	刘利宏	610102195811*****	29,365	0.000734%
4543	胡星火	610103551*****	10,907	0.000273%
4544	刘亦群	610104660*****	21,814	0.000545%
4545	王秀萍	610103630*****	20,136	0.000503%
4546	程艾萍	610102630*****	21,814	0.000545%
4547	许耀风	610112630*****	16,360	0.000409%
4548	朱长玲	610102590*****	27,267	0.000682%
4549	杨束天	610103581*****	10,907	0.000273%
4550	于德科	610104540*****	2,656	0.000066%
4551	汪凤君	610104540*****	5,453	0.000136%
4552	黄亚琳	610113670*****	5,453	0.000136%
4553	李雅丽	610102195807*****	11,709	0.000293%
4554	崔德平	610102650*****	5,453	0.000136%
4555	刘亚萍	610104621*****	3,775	0.000094%
4556	刘香梅	610104660*****	21,814	0.000545%
4557	杨慧萍	610103196803*****	32,590	0.000815%
4558	郝莉萍	610103570*****	21,814	0.000545%
4559	芦爱玲	610102670*****	16,360	0.000409%
4560	阎萍	610103700*****	16,360	0.000409%
4561	孙蕾	610103730*****	16,360	0.000409%
4562	王雯	610103630*****	21,814	0.000545%
4563	王英	610102196210*****	16,360	0.000409%
4564	王文梅	610102196104*****	17,339	0.000433%
4565	王健	610102670*****	16,360	0.000409%
4566	郭淑绒	610102690*****	21,814	0.000545%
4567	杨燕	610104197001*****	27,094	0.000677%
4568	张妮娜	610104651*****	16,360	0.000409%
4569	郭燕	610102690*****	16,360	0.000409%
4570	朱丽	610102620*****	16,360	0.000409%
4571	王宝琴	610104640*****	17,899	0.000447%
4572	艾林	610102610*****	16,360	0.000409%
4573	何桂兰	610103600*****	21,814	0.000545%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
4574	郭春丽	610102651*****	17,899	0.000447%
4575	张小红	610103691*****	16,360	0.000409%
4576	张晓慧	610103660*****	34,260	0.000857%
4577	周志华	610104580*****	16,360	0.000409%
4578	陈静苑	610104630*****	16,360	0.000409%
4579	郭春华	610104580*****	16,360	0.000409%
4580	崔安州	610104570*****	16,360	0.000409%
4581	徐佳	610102670*****	16,360	0.000409%
4582	刘安强	610104690*****	17,899	0.000447%
4583	王宁	610104621*****	10,907	0.000273%
4584	周志芹	610104196012*****	8,809	0.000220%
4585	胡采峰	610113711*****	16,360	0.000409%
4586	宋文军	610104196606*****	61,974	0.001549%
4587	辛莉	610102196608*****	16,360	0.000409%
4588	钟德庆	610102680*****	16,360	0.000409%
4589	高彩霞	610102630*****	16,360	0.000409%
4590	王箫玲	610103195907*****	22,792	0.000570%
4591	付秀兰	610102560*****	21,814	0.000545%
4592	张海英	610104631*****	29,994	0.000750%
4593	张雅琴	610103491*****	21,814	0.000545%
4594	张建国	610102570*****	21,814	0.000545%
4595	杨筱惠	610102570*****	10,907	0.000273%
4596	夏杰	610103196812*****	10,907	0.000273%
4597	姚鸿云	610103680*****	6,991	0.000175%
4598	李喜盈	610102640*****	21,814	0.000545%
4599	韩忠	610104196304*****	21,814	0.000545%
4600	刘湘芳	610102195805*****	7,551	0.000189%
4601	李红英	610102620*****	16,360	0.000409%
4602	权长宁	610102621*****	16,360	0.000409%
4603	高毅	610102640*****	21,814	0.000545%
4604	杨军	610102640*****	21,814	0.000545%
4605	付莉	610102580*****	21,814	0.000545%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
4606	孙玉琳	610102630*****	20,136	0.000503%
4607	史改珍	610103560*****	21,814	0.000545%
4608	张顺莉	610103196304*****	10,907	0.000273%
4609	张亚军	610104580*****	27,267	0.000682%
4610	张亚萍	610112621*****	21,814	0.000545%
4611	王晓亮	610102196705*****	44,608	0.001115%
4612	白玉玲	610102650*****	21,814	0.000545%
4613	程晓青	610102600*****	16,360	0.000409%
4614	朱雅茹	610104710*****	16,360	0.000409%
4615	王庆华	610103197010*****	16,360	0.000409%
4616	段玉霞	610102196301*****	10,907	0.000273%
4617	弓曼萍	610104550*****	21,814	0.000545%
4618	咎惠明	610104196412*****	11,510	0.000288%
4619	许蔚燕	610104581*****	21,814	0.000545%
4620	张莉	610103197004*****	16,360	0.000409%
4621	罗启瑞	610104660*****	21,814	0.000545%
4622	吴薇	610104710*****	16,360	0.000409%
4623	王勇	610103710*****	11,738	0.000293%
4624	梁红奇	610102195905*****	5,453	0.000136%
4625	李彦明	610102650*****	10,907	0.000273%
4626	成桂英	610102640*****	21,814	0.000545%
4627	薛燕	610104195701*****	10,907	0.000273%
4628	杨静	610112670*****	21,814	0.000545%
4629	田顺安	610112196711*****	907	0.000023%
4630	宋玉芳	610112196610*****	34,695	0.000867%
4631	牛晓	610112670*****	21,814	0.000545%
4632	金晓燕	610112196604*****	21,814	0.000545%
4633	刘秀君	610112196602*****	21,814	0.000545%
4634	武桦	610103680*****	10,907	0.000273%
4635	陈谦	610104195804*****	16,360	0.000409%
4636	王小平	610102620*****	16,360	0.000409%
4637	张贤惠	610402661*****	16,360	0.000409%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
4638	程西梅	610103630*****	21,255	0.000531%
4639	郑长春	610103660*****	16,360	0.000409%
4640	高卫宁	610104196511*****	43,628	0.001091%
4641	牟竹梅	610102560*****	16,360	0.000409%
4642	马中良	610103550*****	21,814	0.000545%
4643	马聚忠	610104680*****	21,814	0.000545%
4644	陈淑玲	610102460*****	21,814	0.000545%
4645	商其喆	610102195901*****	31,984	0.000800%
4646	侯瑛	610102590*****	11,644	0.000291%
4647	卢建铭	610104551*****	21,814	0.000545%
4648	胡健	610102680*****	10,257	0.000256%
4649	贺文宁	610103661*****	63,905	0.001598%
4650	丁涛	610104640*****	21,814	0.000545%
4651	党晓兵	610103680*****	16,360	0.000409%
4652	尚学键	610104630*****	5,453	0.000136%
4653	冯玲	610102700*****	16,360	0.000409%
4654	庄槟	610103670*****	16,360	0.000409%
4655	刘新	610103195604*****	38,453	0.000961%
4656	黄爱萍	610104610*****	21,814	0.000545%
4657	高旭辉	610102650*****	19,017	0.000475%
4658	张国莲	610104620*****	21,814	0.000545%
4659	梁伟	610104580*****	16,360	0.000409%
4660	刘秀琴	610104600*****	16,360	0.000409%
4661	王展英	610102195910*****	30,442	0.000761%
4662	张长江	610104450*****	21,255	0.000531%
4663	马文芳	610104196804*****	11,510	0.000288%
4664	王长安	610102591*****	16,360	0.000409%
4665	苏玉琴	610102521*****	21,814	0.000545%
4666	董青	610103660*****	14,880	0.000372%
4667	段娟蓉	610112720*****	16,360	0.000409%
4668	刘斌	610102660*****	16,360	0.000409%
4669	徐西安	610102620*****	978	0.000024%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
4670	秦仪	610102580*****	978	0.000024%
4671	李林范	610102571*****	10,907	0.000273%
4672	王祖同	610102160*****	4,334	0.000108%
4673	殷萍	610102270*****	978	0.000024%
4674	房俊	610102641*****	3,216	0.000080%
4675	栗杨拴	610104193208*****	10,907	0.000273%
4676	张庆玲	610102641*****	978	0.000024%
4677	江荣国	610104195606*****	978	0.000024%
4678	王青	610104680*****	5,453	0.000136%
4679	王亚明	610102630*****	5,453	0.000136%
4680	谢进泉	642123700*****	4,614	0.000115%
4681	郝西建	610102560*****	7,551	0.000189%
4682	韩军	610104197211*****	27,267	0.000682%
4683	赵振铎	610104600*****	978	0.000024%
4684	张高举	610102660*****	3,216	0.000080%
4685	王华	610104591*****	978	0.000024%
4686	曹永瑞	610102301*****	978	0.000024%
4687	李彦荣	610102540*****	6,991	0.000175%
4688	刘利梅	610102196212*****	2,097	0.000052%
4689	郝丕温	610104193009*****	7,131	0.000178%
4690	郝玉梅	610104390*****	5,453	0.000136%
4691	冯榕	610102620*****	8,110	0.000203%
4692	杨铭萱	610102350*****	5,453	0.000136%
4693	宋忠凯	610104340*****	11,886	0.000297%
4694	冯桦	610102590*****	2,656	0.000066%
4695	崔建平	610103660*****	978	0.000024%
4696	商民选	610102330*****	6,432	0.000161%
4697	魏向东	610103680*****	5,453	0.000136%
4698	畅进元	610102310*****	5,453	0.000136%
4699	徐鹏英	610104193801*****	10,518	0.000263%
4700	刘军	610102196408*****	34,300	0.000858%
4701	樊翠云	610102370*****	5,873	0.000147%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
4702	李晓林	610102641*****	978	0.000024%
4703	梁亚玲	610102580*****	2,097	0.000052%
4704	田素丽	610102196004*****	1,956	0.000049%
4705	李漫	610103196806*****	3,216	0.000080%
4706	何桂英	610103194912*****	7,131	0.000178%
4707	罗红	610102196503*****	8,529	0.000213%
4708	张根胜	610102500*****	978	0.000024%
4709	邢福海	610102450*****	978	0.000024%
4710	王晓玲	610102650*****	978	0.000024%
4711	焦伟群	610102195901*****	978	0.000024%
4712	李菊仙	610102194310*****	4,045	0.000101%
4713	汪文静	610104641*****	2,097	0.000052%
4714	曹玉环	610103240*****	978	0.000024%
4715	李连环	610102195512*****	978	0.000024%
4716	王宏依	610102193402*****	978	0.000024%
4717	江子政	610102301*****	978	0.000024%
4718	梁丽	610102600*****	978	0.000024%
4719	张惠玲	610103630*****	2,097	0.000052%
4720	惠彦慧	610102490*****	6,432	0.000161%
4721	强孝琴	610103401*****	978	0.000024%
4722	肖凤琳	610103450*****	2,097	0.000052%
4723	苗芙蓉	610104440*****	978	0.000024%
4724	高明朗	610102440*****	978	0.000024%
4725	任晓燕	610103590*****	2,097	0.000052%
4726	任金莲	610102331*****	8,669	0.000217%
4727	李西萍	610104620*****	6,432	0.000161%
4728	张文蔚	610102330*****	978	0.000024%
4729	马永红	610104620*****	3,216	0.000080%
4730	郭文斌	610102195709*****	419	0.000010%
4731	王杰性	610102193704*****	1,956	0.000049%
4732	刘媛	610104630*****	3,775	0.000094%
4733	王晓红	610102670*****	978	0.000024%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
4734	段万银	610103530*****	7,551	0.000189%
4735	王玉	610102410*****	5,873	0.000147%
4736	李丹	610104801*****	419	0.000010%
4737	韩利娥	610102610*****	2,097	0.000052%
4738	刘萍萍	610102196302*****	3,775	0.000094%
4739	于琰	610104631*****	8,530	0.000213%
4740	黄发源	610103570*****	3,775	0.000094%
4741	李峰	610102195705*****	978	0.000024%
4742	马岚	610103630*****	978	0.000024%
4743	郑思琪	610102491*****	978	0.000024%
4744	艾亚乔	610102440*****	978	0.000024%
4745	魏平安	610102611*****	6,572	0.000164%
4746	张晓静	610102196306*****	978	0.000024%
4747	常俊秀	610102380*****	2,097	0.000052%
4748	赵贵璠	610102440*****	2,097	0.000052%
4749	田明	610102196212*****	59,988	0.001500%
4750	李潼诚	610103360*****	5,453	0.000136%
4751	屈利萍	610103621*****	978	0.000024%
4752	叶丽华	610102570*****	2,656	0.000066%
4753	郭玲珍	610103540*****	10,907	0.000273%
4754	陈萍	610103561*****	978	0.000024%
4755	冯云	610103601*****	978	0.000024%
4756	杨秦	610102530*****	5,592	0.000140%
4757	崔杭	610102520*****	2,656	0.000066%
4758	刘军	610104600*****	978	0.000024%
4759	周秋芳	610104460*****	3,216	0.000080%
4760	辛桂安	610102195603*****	978	0.000024%
4761	宋萱萱	610112620*****	978	0.000024%
4762	刘雅玲	610103621*****	978	0.000024%
4763	马秀英	610102194211*****	27,241	0.000681%
4764	冯军民	610102600*****	978	0.000024%
4765	刘英	610102600*****	8,530	0.000213%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
4766	王民政	610102520*****	10,347	0.000259%
4767	白琴	610104630*****	1,538	0.000038%
4768	赵英	610102660*****	978	0.000024%
4769	刘天猷	610102320*****	978	0.000024%
4770	李菊荣	610103441*****	11,326	0.000283%
4771	杨传源	610102640*****	978	0.000024%
4772	常毓华	610104590*****	978	0.000024%
4773	王历俭	610102360*****	4,334	0.000108%
4774	马小玲	610102561*****	2,097	0.000052%
4775	朱磊	610103600*****	978	0.000024%
4776	林素月	610102401*****	978	0.000024%
4777	赵丽敏	610102620*****	10,907	0.000273%
4778	王福生	610102440*****	978	0.000024%
4779	孙兆娥	610102660*****	978	0.000024%
4780	张庆龙	610103641*****	4,334	0.000108%
4781	安台生	610104196010*****	978	0.000024%
4782	胡娟娟	610103196312*****	5,453	0.000136%
4783	刘宝灵	610113630*****	978	0.000024%
4784	陈瑾瑜	610112196510*****	1,956	0.000049%
4785	吴桂荣	610103350*****	978	0.000024%
4786	刘玉梅	610121195609*****	978	0.000024%
4787	王海丽	610102590*****	978	0.000024%
4788	付惠君	610103540*****	8,530	0.000213%
4789	康汝芬	610102340*****	1,538	0.000038%
4790	董景扬	610102195707*****	978	0.000024%
4791	刘安民	610103660*****	6,432	0.000161%
4792	梁宏雁	610103651*****	978	0.000024%
4793	梁淑蓉	610102361*****	2,097	0.000052%
4794	原丽萍	610102600*****	419	0.000010%
4795	雒玉秀	610104411*****	5,453	0.000136%
4796	畅君艳	610102650*****	978	0.000024%
4797	焦武建	610102195502*****	978	0.000024%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
4798	孙雪亭	610103650*****	978	0.000024%
4799	陈瑞华	610102197211*****	16,360	0.000409%
4800	高小宝	610104560*****	6,432	0.000161%
4801	王曦	610103196710*****	3,075	0.000077%
4802	崔小梅	610102580*****	2,097	0.000052%
4803	孙金芳	610102440*****	4,894	0.000122%
4804	赵维理	610102650*****	978	0.000024%
4805	庞西民	610102196510*****	978	0.000024%
4806	籍仰贤	610102330*****	978	0.000024%
4807	裴龙	610102195911*****	9,368	0.000234%
4808	李德发	610102600*****	978	0.000024%
4809	王迎	610103196904*****	978	0.000024%
4810	申建荣	610102541*****	5,453	0.000136%
4811	辛耀民	610102650*****	3,075	0.000077%
4812	梁永安	610102510*****	10,907	0.000273%
4813	刘东云	610103721*****	27,408	0.000685%
4814	解木兰	610103193908*****	125,292	0.003132%
4815	汪燕霞	610103195705*****	37,426	0.000936%
4816	杨彬	610102710*****	16,360	0.000409%
4817	买如	610102430*****	978	0.000024%
4818	张清江	610103361*****	978	0.000024%
4819	白国政	610103481*****	10,907	0.000273%
4820	陈红	610102196704*****	1,956	0.000049%
4821	王养性	610102194212*****	978	0.000024%
4822	张云翠	610104480*****	978	0.000024%
4823	王怡	610102197409*****	16,360	0.000409%
4824	王志刚	610103196103*****	52,746	0.001319%
4825	许兆华	610102196507*****	18,457	0.000461%
4826	李作利	610102421*****	10,907	0.000273%
4827	陈小克	610102630*****	978	0.000024%
4828	陈福毓	610102330*****	978	0.000024%
4829	刘雁	610102600*****	978	0.000024%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
4830	李秋玲	610102570*****	978	0.000024%
4831	胡亚彬	610102660*****	978	0.000024%
4832	赵菊惠	610112195606*****	978	0.000024%
4833	王志先	610102450*****	978	0.000024%
4834	李银萍	610102195303*****	1,887	0.000047%
4835	肖继宏	610102661*****	2,097	0.000052%
4836	贾霁	610102680*****	3,216	0.000080%
4837	贾韶杰	610103271*****	978	0.000024%
4838	汪莉莉	610102640*****	978	0.000024%
4839	尹峰	610103196901*****	978	0.000024%
4840	康宁侠	610103195602*****	18,316	0.000458%
4841	赵毅平	610103640*****	978	0.000024%
4842	胡平安	610102580*****	978	0.000024%
4843	唐永东	610102361*****	5,453	0.000136%
4844	尚晓宏	610104196605*****	5,873	0.000147%
4845	崔从文	610103195905*****	6,432	0.000161%
4846	金予生	610102231*****	16,360	0.000409%
4847	吴丽华	610104195311*****	978	0.000024%
4848	成兰英	610103195405*****	1,817	0.000045%
4849	任重	610102730*****	16,360	0.000409%
4850	张伟	610102195807*****	978	0.000024%
4851	卜兰英	610103321*****	2,097	0.000052%
4852	李长乐	610102651*****	978	0.000024%
4853	王朝霞	610102195502*****	978	0.000024%
4854	都水贤	610104631*****	978	0.000024%
4855	张波	610102631*****	978	0.000024%
4856	雷雯	610102196909*****	978	0.000024%
4857	朱润月	610113195504*****	4,334	0.000108%
4858	滕晖	610104196004*****	978	0.000024%
4859	李新娟	610104195408*****	2,097	0.000052%
4860	黎文旺	610113194406*****	978	0.000024%
4861	赵西平	610103630*****	978	0.000024%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
4862	张泳文	610102560*****	1,397	0.000035%
4863	童璧君	610112660*****	5,453	0.000136%
4864	张玉荣	610102531*****	419	0.000010%
4865	孙秀玲	610102581*****	2,656	0.000066%
4866	雷维光	610103531*****	9,788	0.000245%
4867	薛玲	610102650*****	978	0.000024%
4868	李海玲	610102196308*****	7,551	0.000189%
4869	方若琳	610102194401*****	12,585	0.000315%
4870	边联军	610102621*****	16,360	0.000409%
4871	郑银霞	610102195708*****	8,249	0.000206%
4872	闫丽	610102196802*****	978	0.000024%
4873	焦临霞	610102196409*****	978	0.000024%
4874	张庆	610102620*****	978	0.000024%
4875	叶满琴	610111650*****	978	0.000024%
4876	蔡祥瑞	610102450*****	978	0.000024%
4877	黄莉	610103196807*****	7,480	0.000187%
4878	刘素琴	610103196307*****	2,934	0.000073%
4879	齐矿铸	610102196204*****	4,334	0.000108%
4880	王德放	610103194612*****	978	0.000024%
4881	李玉珍	610104330*****	5,453	0.000136%
4882	潘泉	610113261*****	5,453	0.000136%
4883	权涛	610103640*****	978	0.000024%
4884	王波	610102196508*****	978	0.000024%
4885	汪筱捷	610102640*****	978	0.000024%
4886	王琪	610102420*****	978	0.000024%
4887	狄竟菊	610102671*****	978	0.000024%
4888	龚雪梅	610102490*****	978	0.000024%
4889	陈耀南	610103196202*****	978	0.000024%
4890	杨涛	610103196806*****	5,312	0.000133%
4891	栗彬	610103590*****	6,991	0.000175%
4892	张冬珍	610102601*****	978	0.000024%
4893	朱智英	610103350*****	978	0.000024%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
4894	张潮	610102196505*****	978	0.000024%
4895	谢兆瑛	610104370*****	2,656	0.000066%
4896	陈意	610103631*****	16,360	0.000409%
4897	王秋英	610104195206*****	16,360	0.000409%
4898	钟华荣	610102195712*****	2,097	0.000052%
4899	周元珠	610103340*****	978	0.000024%
4900	王莲英	610102195401*****	978	0.000024%
4901	李楠	610103198005*****	58,870	0.001472%
4902	张爱兰	610103194111*****	10,907	0.000273%
4903	张军社	610104620*****	10,907	0.000273%
4904	闻志辉	610103580*****	978	0.000024%
4905	党希文	610102196606*****	978	0.000024%
4906	唐青	610102196711*****	978	0.000024%
4907	孙兴帮	610102320*****	978	0.000024%
4908	牛军	610102630*****	978	0.000024%
4909	孙雅娟	610103600*****	978	0.000024%
4910	刘爱叶	610113600*****	29,995	0.000750%
4911	王天庆	610102194304*****	21,814	0.000545%
4912	吴梅玲	610104320*****	16,360	0.000409%
4913	薄光霖	610102194807*****	978	0.000024%
4914	薛惠玲	610103651*****	978	0.000024%
4915	闫鸿珍	610104197001*****	249,605	0.006240%
4916	翁育武	610103491*****	22,464	0.000562%
4917	宋娟	610102710*****	419	0.000010%
4918	范永红	610121660*****	978	0.000024%
4919	苏秀芳	610102550*****	16,360	0.000409%
4920	崔留柱	610102195802*****	21,814	0.000545%
4921	韩铁英	610102194103*****	5,453	0.000136%
4922	叶新渝	610102196409*****	16,360	0.000409%
4923	王全胜	610103680*****	11,556	0.000289%
4924	代慧	610103611*****	5,453	0.000136%
4925	谢宝林	610102195912*****	16,360	0.000409%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
4926	孙娟萍	610121680*****	11,556	0.000289%
4927	芦筱惠	610104550*****	2,097	0.000052%
4928	孙艳梅	612628651*****	43,629	0.001091%
4929	段惠珍	610102390*****	2,656	0.000066%
4930	史浩人	610103198011*****	978	0.000024%
4931	冯钊	610302195004*****	5,453	0.000136%
4932	翁建雯	610102195603*****	3,369	0.000084%
4933	顿利萍	610103195703*****	21,814	0.000545%
4934	王慰杰	610113195303*****	10,000	0.000250%
4935	张英	610104196111*****	978	0.000024%
4936	范立娟	610103198406*****	14,403	0.000360%
4937	窦小萍	610104196202*****	2,656	0.000066%
4938	贺利民	610103196907*****	978	0.000024%
4939	黄超	610103198504*****	1,887	0.000047%
4940	王惠兰	610103194409*****	978	0.000024%
4941	益俊	610102197211*****	978	0.000024%
4942	陈新建	610103195506*****	34,958	0.000874%
4943	饶易旻	120104197211*****	5,453	0.000136%
4944	党晓梅	610102196508*****	5,453	0.000136%
4945	任荣	610112196907*****	2,656	0.000066%
4946	华建民	610102195709*****	3,215	0.000080%
4947	石宝萍	610104197211*****	4,334	0.000108%
4948	熊光林	612322194808*****	34,670	0.000867%
4949	孙永强	610102195511*****	3,216	0.000080%
4950	牛俊	610102198512*****	6,432	0.000161%
4951	黄绍峰	610102197309*****	6,502	0.000163%
4952	李冬	610102196412*****	1,257	0.000031%
4953	孟斌	610104195409*****	144,870	0.003622%
4954	王丽明	610113195602*****	84,881	0.002122%
4955	孙锦秀	610103195407*****	106,711	0.002668%
4956	周革新	610103196003*****	81,664	0.002042%
4957	焦党英	610103600*****	80,546	0.002014%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
4958	张洋	610113195606*****	94,362	0.002359%
4959	吴爱萍	610103600*****	85,021	0.002126%
4960	章雯	610113196309*****	85,580	0.002140%
4961	朝骏	610113195406*****	92,991	0.002325%
4962	李军	610103195510*****	82,923	0.002073%
4963	张文安	610103195709*****	117,322	0.002933%
4964	李小玲	610103196010*****	82,923	0.002073%
4965	朱凌汉	612128196505*****	79,567	0.001989%
4966	钟玉英	610103195812*****	40,448	0.001011%
4967	吴凤琴	610103195710*****	90,195	0.002255%
4968	王宝珍	610104195402*****	82,363	0.002059%
4969	李玥燕	610102670*****	68,660	0.001717%
4970	武小娟	610104620*****	81,105	0.002028%
4971	李东	610103620*****	69,499	0.001737%
4972	李彩娥	610104196404*****	83,203	0.002080%
4973	陈曦	610103660*****	84,321	0.002108%
4974	常晓红	610102196506*****	84,321	0.002108%
4975	白颖	610103680*****	87,817	0.002195%
4976	张宏峰	610102196608*****	84,321	0.002108%
4977	张红	610103670*****	86,279	0.002157%
4978	佟福荣	610102196207*****	83,203	0.002080%
4979	韦鹃	610102196304*****	86,559	0.002164%
4980	赵红	610103196605*****	83,203	0.002080%
4981	张玲	610103196611*****	85,720	0.002143%
4982	周桂萍	610104196604*****	113,413	0.002835%
4983	刘爱玲	610102196903*****	97,309	0.002433%
4984	林梅	610103196506*****	83,203	0.002080%
4985	耿利英	610121631*****	84,321	0.002108%
4986	蒋鸿儒	610113196403*****	26,559	0.000664%
4987	史西安	610103195909*****	85,859	0.002146%
4988	杨雪芳	610104196408*****	91,313	0.002283%
4989	李梅	610104196608*****	85,580	0.002140%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
4990	何建平	610103660*****	80,546	0.002014%
4991	谭敏	610103197008*****	91,452	0.002286%
4992	刘吴健	610112700*****	74,113	0.001853%
4993	唐瑛	610103196703*****	72,855	0.001821%
4994	邢晓芬	610103197010*****	74,113	0.001853%
4995	刘诚	610113197106*****	74,113	0.001853%
4996	张庆文	610103196604*****	74,113	0.001853%
4997	孙文	610102196605*****	44,113	0.001103%
4998	许新菊	610102196510*****	74,952	0.001874%
4999	王捍东	610103196710*****	73,134	0.001828%
5000	朱军	610104196903*****	41,951	0.001049%
5001	王秀莲	610104195509*****	114,526	0.002863%
5002	李小博	610103197403*****	62,227	0.001556%
5003	党淑茜	610103196504*****	61,388	0.001535%
5004	魏洁	610103700*****	61,388	0.001535%
5005	柳莹	610103690*****	61,387	0.001535%
5006	王彤	610103700*****	61,388	0.001535%
5007	陈进	610104690*****	61,388	0.001535%
5008	瞿爱云	610103196401*****	61,388	0.001535%
5009	贺艺	610102197205*****	61,388	0.001535%
5010	李春风	610102197306*****	61,388	0.001535%
5011	王莉	610104731*****	61,388	0.001535%
5012	高若昕	610103197110*****	72,855	0.001821%
5013	宋宝法	610102196405*****	61,388	0.001535%
5014	杨琳	610103197309*****	57,333	0.001433%
5015	李琳	610104197301*****	56,773	0.001419%
5016	古文慧	610113720*****	56,773	0.001419%
5017	马旻	610104197407*****	67,507	0.001688%
5018	李淑萍	610102197301*****	56,773	0.001419%
5019	黄敏	610103197309*****	56,494	0.001412%
5020	江华	610104197311*****	56,494	0.001412%
5021	张国珍	610102196808*****	56,494	0.001412%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
5022	党玉文	610102197203*****	56,494	0.001412%
5023	王朝丽	610103720*****	56,494	0.001412%
5024	张静	610104197404*****	56,494	0.001412%
5025	张伟	610103197102*****	56,494	0.001412%
5026	康杰	610112196810*****	56,494	0.001412%
5027	张源	610113197010*****	56,494	0.001412%
5028	原红霞	610104197006*****	56,494	0.001412%
5029	刘兴旺	610103197105*****	56,494	0.001412%
5030	王月霞	610103195901*****	54,956	0.001374%
5031	刘俊莹	610104196307*****	93,550	0.002339%
5032	李静	610103197607*****	87,766	0.002194%
5033	乔平安	610111610*****	38,175	0.000954%
5034	韩强	610113197206*****	38,175	0.000954%
5035	董滨	610103197405*****	38,175	0.000954%
5036	田琳梅	610113620*****	37,895	0.000947%
5037	薛梅	610104196512*****	37,895	0.000947%
5038	崔佳	610104560*****	37,616	0.000940%
5039	胡进学	610103196704*****	66,544	0.001664%
5040	王养峰	612101195903*****	80,546	0.002014%
5041	唐淑贤	610104193511*****	58,032	0.001451%
5042	曹文萍	610113196610*****	97,992	0.002450%
5043	黄玉印	610103193005*****	116,623	0.002916%
5044	杨昆	610103198408*****	2,097	0.000052%
5045	黄玉勤	610102194311*****	114,431	0.002861%
5046	刘培芝	610103195210*****	97,745	0.002444%
5047	章英	610103195406*****	6,013	0.000150%
5048	卢旭	610113631*****	2,517	0.000063%
5049	金伟	610104198507*****	2,517	0.000063%
5050	霍重九	610103430*****	2,517	0.000063%
5051	张静	610102196212*****	2,517	0.000063%
5052	田静	610104197302*****	5,034	0.000126%
5053	贺竹菊	610104630*****	2,517	0.000063%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
5054	路锦萍	610104621*****	1,258	0.000031%
5055	巨琳	610104197111*****	1,258	0.000031%
5056	赵小红	610113196212*****	2,517	0.000063%
5057	谢寿昌	610113195704*****	2,517	0.000063%
5058	周瑞芬	610113300*****	2,517	0.000063%
5059	毛青	610103720*****	2,517	0.000063%
5060	邓瑛	610113300*****	2,517	0.000063%
5061	田力	610113197704*****	2,517	0.000063%
5062	李西云	610103195802*****	2,517	0.000063%
5063	薛雅芳	610113420*****	2,517	0.000063%
5064	冯燕	610103631*****	2,517	0.000063%
5065	刘玥	610103198511*****	1,258	0.000031%
5066	马淑萍	610113196503*****	2,517	0.000063%
5067	程艳	610113196103*****	1,258	0.000031%
5068	王自治	610103460*****	2,517	0.000063%
5069	屈宏谋	610104641*****	2,517	0.000063%
5070	陈佳妤	610113198401*****	2,517	0.000063%
5071	张宁	610103630*****	10,907	0.000273%
5072	张琳娜	610103198210*****	21,814	0.000545%
5073	蔺曦东	610113850*****	2,517	0.000063%
5074	杨朝晖	610103680*****	5,034	0.000126%
5075	蔡伟国	610123195503*****	1,118	0.000028%
5076	裴西童	610113196001*****	2,517	0.000063%
5077	樊秦岭	610103196106*****	2,377	0.000059%
5078	刘建伟	610103197112*****	1,258	0.000031%
5079	弓爱军	610104196309*****	19,717	0.000493%
5080	吕韞	610103198809*****	4,754	0.000119%
5081	杨学建	610103195508*****	24,190	0.000605%
5082	徐鸿娥	610113371*****	2,517	0.000063%
5083	宋锐	610103198201*****	5,034	0.000126%
5084	郑优学	610113571*****	5,034	0.000126%
5085	庞宣华	610111750*****	2,517	0.000063%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
5086	李珍	610102600*****	2,517	0.000063%
5087	王安琪	610103540*****	2,517	0.000063%
5088	陶柏樵	610103580*****	2,936	0.000073%
5089	张陆茂	610103620*****	2,517	0.000063%
5090	田赟	610103660*****	2,517	0.000063%
5091	刘兆雄	610102450*****	2,517	0.000063%
5092	刘萍	610103194411*****	2,517	0.000063%
5093	田刚	610103680*****	2,517	0.000063%
5094	赵娟	610103196301*****	2,517	0.000063%
5095	黄颖	610113196212*****	2,517	0.000063%
5096	马鸿浩	610103540*****	2,517	0.000063%
5097	宇文惠荣	610103550*****	2,517	0.000063%
5098	谷凤英	610104194012*****	17,478	0.000437%
5099	左建国	610103195312*****	9,648	0.000241%
5100	郭伟	610103196310*****	12,585	0.000315%
5101	王化轩	610104194610*****	6,572	0.000164%
5102	包维	610103860*****	2,517	0.000063%
5103	史宏延	610104650*****	2,517	0.000063%
5104	张翼	610113195511*****	2,517	0.000063%
5105	石莉	610113196110*****	2,517	0.000063%
5106	赵鲜艳	610103551*****	9,928	0.000248%
5107	王澄民	610104194707*****	19,996	0.000500%
5108	彭健生	610104194404*****	20,975	0.000524%
5109	张广义	610103196205*****	29,938	0.000748%
5110	张晓南	610104196402*****	44,747	0.001119%
5111	王烁	610104820*****	2,517	0.000063%
5112	范秀功	610103390*****	35,099	0.000877%
5113	赵思兰	610103193302*****	2,517	0.000063%
5114	张嘉锐	610103198406*****	2,517	0.000063%
5115	马维娜	610103630*****	9,928	0.000248%
5116	宋燕萍	610103620*****	10,487	0.000262%
5117	张培红	610103650*****	9,928	0.000248%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
5118	李冬梅	610103541*****	5,034	0.000126%
5119	付金婷	610103450*****	30,065	0.000752%
5120	朱增桂	142702192806*****	40,273	0.001007%
5121	宗乐军	610113196305*****	2,517	0.000063%
5122	王德玺	142724192608*****	2,517	0.000063%
5123	陈苏侠	610121196309*****	31,463	0.000787%
5124	谭杰	610103195810*****	2,517	0.000063%
5125	鲁玫	610112610*****	2,517	0.000063%
5126	任海	610103690*****	7,551	0.000189%
5127	张会芳	610121390*****	37,336	0.000933%
5128	冯丽	610103197203*****	4,854	0.000121%
5129	张莉丽	610103640*****	2,517	0.000063%
5130	黄卫民	610104196804*****	45,273	0.001132%
5131	王新霞	610103196007*****	6,292	0.000157%
5132	靳月霞	610103320*****	1,258	0.000031%
5133	王晓骊	610103411*****	2,517	0.000063%
5134	赵莉	610103196009*****	4,195	0.000105%
5135	王凯言	610103195507*****	2,517	0.000063%
5136	张倩	610103760*****	11,326	0.000283%
5137	马秋丽	610104610*****	19,638	0.000491%
5138	王晓望	610103197904*****	20,275	0.000507%
5139	鲁忠奇	610103521*****	1,258	0.000031%
5140	袁爱琴	610104193908*****	103,895	0.002597%
5141	张国安	610104450*****	10,907	0.000273%
5142	高玉琪	610103331*****	2,517	0.000063%
5143	何涛	610103197210*****	2,517	0.000063%
5144	李斌	610103197902*****	2,517	0.000063%
5145	孙彩绒	610103194304*****	116,344	0.002909%
5146	王正	610103196610*****	143,471	0.003587%
5147	王兵	610113660*****	9,089	0.000227%
5148	刘晓珍	610103194404*****	2,377	0.000059%
5149	李超惠	610103196809*****	2,097	0.000052%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
5150	王格瑄	610103198504*****	2,517	0.000063%
5151	张执礼	610103194504*****	16,360	0.000409%
5152	王朝红	610103651*****	13,144	0.000329%
5153	刘玉芳	610103440*****	2,517	0.000063%
5154	周水珍	610103560*****	2,377	0.000059%
5155	吴生辉	610103194412*****	16,500	0.000413%
5156	王聪兰	610103350*****	2,517	0.000063%
5157	安祺	610103197405*****	2,517	0.000063%
5158	王京	610103196905*****	2,517	0.000063%
5159	马研	610104780*****	2,517	0.000063%
5160	于彩珠	610103194708*****	6,995	0.000175%
5161	仲小华	610113580*****	2,517	0.000063%
5162	张杰	610103197710*****	1,258	0.000031%
5163	刘京革	610113670*****	2,517	0.000063%
5164	吴志坚	610103350*****	2,517	0.000063%
5165	樊英	610103340*****	2,517	0.000063%
5166	曹宵潇	610103198202*****	2,517	0.000063%
5167	杨磊	610103760*****	2,517	0.000063%
5168	李焕云	610103320*****	1,258	0.000031%
5169	王永成	610104195708*****	4,854	0.000121%
5170	胡淑珍	610103193708*****	2,517	0.000063%
5171	都彩勋	610103420*****	2,517	0.000063%
5172	王兰新	610103550*****	2,517	0.000063%
5173	张蔚	610103195908*****	2,517	0.000063%
5174	吴大跃	610113192805*****	2,517	0.000063%
5175	王福娥	610103360*****	5,034	0.000126%
5176	陈福宇	610102195311*****	2,517	0.000063%
5177	胡月琴	610104290*****	2,517	0.000063%
5178	李萍	610103196204*****	123,615	0.003090%
5179	徐桂玲	610102195710*****	3,495	0.000087%
5180	吕宁	610104770*****	2,377	0.000059%
5181	张新慧	610103480*****	2,517	0.000063%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
5182	彭栗	610103197708*****	5,873	0.000147%
5183	刘兴安	610121196307*****	124,874	0.003122%
5184	刘芳昭	610100196207*****	29,640	0.000741%
5185	郑洁	610104610*****	2,517	0.000063%
5186	程娟丽	610104195208*****	5,034	0.000126%
5187	王刚	610103197606*****	4,854	0.000121%
5188	邹鑫方	610103198508*****	5,034	0.000126%
5189	魏嘉	610103196510*****	14,834	0.000371%
5190	李喜凤	610103590*****	2,517	0.000063%
5191	朱幼林	610104195611*****	39,014	0.000975%
5192	耿英芳	610113470*****	1,258	0.000031%
5193	曲绍荣	610113540*****	5,034	0.000126%
5194	田淑婵	610113550*****	2,517	0.000063%
5195	王月华	610111510*****	19,067	0.000477%
5196	王舜华	610103194809*****	9,928	0.000248%
5197	吴艳英	610103196605*****	1,258	0.000031%
5198	张冬梅	610103700*****	2,517	0.000063%
5199	王悦	610103197911*****	9,369	0.000234%
5200	王一甫	610582194803*****	10,907	0.000273%
5201	赵凯	610103690*****	4,754	0.000119%
5202	刘林	610104198009*****	2,517	0.000063%
5203	何继英	610103196006*****	5,034	0.000126%
5204	李淑敏	610102620*****	5,034	0.000126%
5205	李素芳	610102195610*****	13,737	0.000343%
5206	王亚玲	610103621*****	2,517	0.000063%
5207	刘全刚	610104196303*****	1,817	0.000045%
5208	张巧云	610104520*****	85,160	0.002129%
5209	燕凯	610103195602*****	22,793	0.000570%
5210	刘太广	610103197401*****	12,136	0.000303%
5211	向鲲鹏	610103760*****	2,517	0.000063%
5212	崔从良	610103680*****	2,517	0.000063%
5213	赵新培	610103195506*****	1,258	0.000031%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
5214	罗昭	610103690*****	2,517	0.000063%
5215	张莉	610103195902*****	2,517	0.000063%
5216	杨军	610113700*****	2,517	0.000063%
5217	杨静寿	610103193611*****	2,517	0.000063%
5218	赵廷义	610103193302*****	4,474	0.000112%
5219	王西刚	610113570*****	3,775	0.000094%
5220	武玲	610103600*****	5,453	0.000136%
5221	王思悦	610103198411*****	5,034	0.000126%
5222	周复盛	610113320*****	13,983	0.000350%
5223	左惠珍	610103194704*****	123,755	0.003094%
5224	闵金娣	610103195211*****	15,101	0.000378%
5225	韩巍	610103196305*****	37,894	0.000947%
5226	杨秀云	610104196305*****	10,767	0.000269%
5227	刘斌	610103196301*****	4,663	0.000117%
5228	李玉兰	610103271*****	2,517	0.000063%
5229	张阿宁	610103195901*****	20,695	0.000517%
5230	任冬生	610103551*****	18,178	0.000454%
5231	任卉	610103198401*****	9,089	0.000227%
5232	王婷芳	610103196209*****	2,517	0.000063%
5233	姜祖惠	610113193708*****	2,517	0.000063%
5234	李郁芳	610104195907*****	10,068	0.000252%
5235	齐桂娥	610113195607*****	3,775	0.000094%
5236	雷涛	610103670*****	1,258	0.000031%
5237	王玉芳	610113371*****	2,517	0.000063%
5238	郭兰	610103610*****	5,034	0.000126%
5239	陈志明	610103196005*****	5,034	0.000126%
5240	郭钢	610103195808*****	2,517	0.000063%
5241	吴秀珍	610103350*****	5,034	0.000126%
5242	朱磊	610113720*****	2,517	0.000063%
5243	高立军	610103560*****	2,517	0.000063%
5244	朱冬	610103741*****	2,517	0.000063%
5245	单祖德	610103195102*****	2,517	0.000063%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
5246	刘秋芳	610103361*****	2,517	0.000063%
5247	袁跃芬	610103193911*****	5,034	0.000126%
5248	蔺西英	610103530*****	1,258	0.000031%
5249	李红霞	610103196211*****	6,292	0.000157%
5250	任蓉	610113197304*****	5,034	0.000126%
5251	尹立杰	610104500*****	5,034	0.000126%
5252	赵丹萍	610103600*****	2,517	0.000063%
5253	袁江涛	610103591*****	2,517	0.000063%
5254	刘惠玲	610103570*****	2,517	0.000063%
5255	李丽霞	610103196003*****	2,517	0.000063%
5256	张育平	610113590*****	2,517	0.000063%
5257	罗争先	610113196102*****	2,517	0.000063%
5258	林冬明	610103194610*****	8,240	0.000206%
5259	景彤灵	610104600*****	2,517	0.000063%
5260	史爱莎	610103196109*****	2,517	0.000063%
5261	徐炳建	610113560*****	2,517	0.000063%
5262	刘惠萍	610103680*****	2,517	0.000063%
5263	朱传芳	610113196010*****	19,689	0.000492%
5264	朱燕	610103761*****	2,517	0.000063%
5265	张淑玉	610113361*****	4,854	0.000121%
5266	李英	610104195807*****	6,252	0.000156%
5267	栗居兴	610104590*****	2,517	0.000063%
5268	沈晓中	610103196806*****	2,517	0.000063%
5269	赵淑琴	610102530*****	2,517	0.000063%
5270	孙晓艳	610103571*****	1,258	0.000031%
5271	张文	610103690*****	2,517	0.000063%
5272	白超	610103198508*****	2,517	0.000063%
5273	张宁歌	610103196609*****	2,517	0.000063%
5274	宋京萍	610103570*****	2,517	0.000063%
5275	李彦	610103195710*****	3,775	0.000094%
5276	段红娟	610103681*****	1,258	0.000031%
5277	李健	610104195405*****	31,743	0.000794%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
5278	孙睿	610103198005*****	11,744	0.000294%
5279	范晓瑞	610113731*****	2,517	0.000063%
5280	宋少武	610103560*****	2,517	0.000063%
5281	邓琳	610103197511*****	2,517	0.000063%
5282	张军	610103611*****	2,517	0.000063%
5283	朱江湖	610103195008*****	1,258	0.000031%
5284	朱敏	610113196210*****	1,258	0.000031%
5285	袁育军	610103670*****	2,517	0.000063%
5286	王萍	610103196103*****	2,517	0.000063%
5287	张东枝	610103194505*****	2,517	0.000063%
5288	李亚军	610103630*****	1,258	0.000031%
5289	徐贞佩	610103331*****	2,517	0.000063%
5290	陈虎利	610103620*****	5,034	0.000126%
5291	李进军	610103196506*****	2,517	0.000063%
5292	张竹林	610103330*****	2,517	0.000063%
5293	李娟	610103198104*****	5,034	0.000126%
5294	周晓影	610103196007*****	2,517	0.000063%
5295	王正荣	610103194309*****	2,517	0.000063%
5296	祝晓珑	610103196405*****	12,585	0.000315%
5297	孙立奇	610113195304*****	2,517	0.000063%
5298	孙怀礼	610104620*****	52,159	0.001304%
5299	闫长安	610103195207*****	13,983	0.000350%
5300	孙存侠	610113520*****	56,494	0.001412%
5301	朱士芬	610103196104*****	67,681	0.001692%
5302	王晓宝	610104195703*****	36,357	0.000909%
5303	陈苏蓉	610103390*****	2,517	0.000063%
5304	黄萍	610103196409*****	18,340	0.000459%
5305	薛孔伟	610103540*****	1,258	0.000031%
5306	张西	610112195504*****	24,052	0.000601%
5307	孔国庆	610104590*****	5,034	0.000126%
5308	许慧	610104194412*****	2,517	0.000063%
5309	王绍棠	610102500*****	1,957	0.000049%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
5310	黄悌	610103195108*****	11,556	0.000289%
5311	李家丽	610103196310*****	2,517	0.000063%
5312	王永平	610103550*****	1,258	0.000031%
5313	李海玉	610104780*****	80,546	0.002014%
5314	孟庆发	610103195209*****	19,856	0.000496%
5315	郑沪生	610104195804*****	20,975	0.000524%
5316	左甲	610103198205*****	41,951	0.001049%
5317	王维霞	610113630*****	1,258	0.000031%
5318	张晋英	610102571*****	2,517	0.000063%
5319	张万瑄	610103441*****	3,915	0.000098%
5320	任慧	610113590*****	2,517	0.000063%
5321	杨清	610113660*****	2,517	0.000063%
5322	王旭东	610113195407*****	200,536	0.005013%
5323	王蓓	610103196102*****	82,923	0.002073%
5324	刘洋	610102199303*****	4,474	0.000112%
5325	张亚茹	610113196107*****	2,517	0.000063%
5326	薛俊霞	610402195704*****	50,000	0.001250%
5327	王春华	610121195708*****	30,065	0.000752%
5328	程美凤	610103193801*****	5,034	0.000126%
5329	梁晓峰	320114197405*****	40,000	0.001000%
5330	焦睿	610102197504*****	5,593	0.000140%
5331	陈莉	610102195610*****	20,000	0.000500%
5332	胡玢	610103196811*****	84,288	0.002107%
5333	谭亦平	610103196010*****	4,854	0.000121%
5334	李丽	610103195812*****	3,915	0.000098%
5335	吴建华	610104195301*****	11,932	0.000298%
5336	蔡新华	610103196301*****	12,917	0.000323%
5337	王勤	610103196207*****	3,775	0.000094%
5338	邹友芝	610103195407*****	7,691	0.000192%
5339	王丹	610113198604*****	77,749	0.001944%
5340	袁磊	610103198911*****	2,517	0.000063%
5341	尤保民	610113196208*****	30,344	0.000759%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
5342	贡雪莹	610103199204*****	3,775	0.000094%
5343	尹伟	610103196309*****	2,517	0.000063%
5344	梁茜	610103196310*****	5,034	0.000126%
5345	何绪东	610102199404*****	10,347	0.000259%
5346	杨菊萍	610103196010*****	2,517	0.000063%
5347	任燕萍	610103196207*****	2,517	0.000063%
5348	陈茁	610102195902*****	3,635	0.000091%
5349	赵敏	610103196312*****	2,517	0.000063%
5350	李金锋	610103196003*****	2,517	0.000063%
5351	王珂	610103198105*****	2,517	0.000063%
5352	王建英	610103196603*****	2,517	0.000063%
5353	王淑琴	610103194404*****	10,767	0.000269%
5354	宋凡	610113196401*****	2,517	0.000063%
5355	李秋娥	610103196309*****	1,258	0.000031%
5356	朱滢	610103197404*****	2,517	0.000063%
5357	岳鹏	610103198112*****	7,691	0.000192%
5358	吉金泉	610112195609*****	9,089	0.000227%
5359	郭晨	610103198809*****	23,352	0.000584%
5360	杨学康	610103195701*****	2,517	0.000063%
5361	田潼关	610103194908*****	21,468	0.000537%
5362	程荷	610103196004*****	2,517	0.000063%
5363	陈隽清	610113199007*****	2,517	0.000063%
5364	王玉华	610102195511*****	2,517	0.000063%
5365	李凤英	610113196212*****	1,258	0.000031%
5366	王媛	610103195704*****	2,517	0.000063%
5367	陈红	610103196411*****	2,517	0.000063%
5368	岳志刚	610103196312*****	2,517	0.000063%
5369	王小莉	610103196007*****	5,034	0.000126%
5370	韦闽兰	610103196209*****	2,517	0.000063%
5371	胡爱华	610103196312*****	2,517	0.000063%
5372	刘庆	610104197809*****	9,089	0.000227%
5373	关威	610323197404*****	44,934	0.001123%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
5374	关亚平	610103195303*****	11,000	0.000275%
5375	赵静雅	610113199006*****	2,517	0.000063%
5376	薛淑霞	610111660*****	59,850	0.001496%
5377	徐慧莲	610104651*****	44,608	0.001115%
5378	邱安康	610102541*****	41,112	0.001028%
5379	吴建明	610104195706*****	85,573	0.002139%
5380	孙淑云	610104451*****	134,103	0.003353%
5381	原雅立	610104680*****	38,455	0.000961%
5382	陈波	610104641*****	38,315	0.000958%
5383	贾燕萍	610102641*****	51,739	0.001293%
5384	王嘉茹	610104500*****	74,113	0.001853%
5385	段秀梅	610104580*****	51,739	0.001293%
5386	杜小凤	610103680*****	38,315	0.000958%
5387	童晓静	610102680*****	38,315	0.000958%
5388	焦春珍	610102630*****	109,632	0.002741%
5389	张力	610104640*****	38,315	0.000958%
5390	曹颖	610104671*****	76,630	0.001916%
5391	陈云芳	610104195412*****	57,613	0.001440%
5392	马艾玲	610103630*****	127,811	0.003195%
5393	刘明惠	610104650*****	74,113	0.001853%
5394	罗忠民	610121681*****	45,586	0.001140%
5395	戴萍	610103570*****	17,759	0.000444%
5396	谢晓媛	610104660*****	47,265	0.001182%
5397	刘顺	610104196306*****	44,468	0.001112%
5398	张虹	610111640*****	56,214	0.001405%
5399	付莲生	610102670*****	22,234	0.000556%
5400	杨跃先	610103196101*****	43,628	0.001091%
5401	李风华	610102591*****	38,315	0.000958%
5402	王迎军	610111691*****	29,505	0.000738%
5403	李淑利	610102560*****	40,133	0.001003%
5404	曹嘉滨	610104601*****	47,265	0.001182%
5405	冯淑玲	610104631*****	82,783	0.002070%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
5406	王桂仙	610104570*****	38,315	0.000958%
5407	翟秀维	610104601*****	38,315	0.000958%
5408	姚祝荣	610103590*****	41,112	0.001028%
5409	张冬梅	610104640*****	39,294	0.000982%
5410	暴波	610104640*****	38,315	0.000958%
5411	关鸣	610104195611*****	38,315	0.000958%
5412	张晓瑞	610112580*****	42,790	0.001070%
5413	王莉萍	610104690*****	38,315	0.000958%
5414	关玉玲	610104195902*****	98,863	0.002472%
5415	张利军	610104196312*****	56,074	0.001402%
5416	黄惠玲	610103630*****	38,315	0.000958%
5417	辛玲珠	610103631*****	38,315	0.000958%
5418	徐素琴	610102610*****	117,043	0.002926%
5419	陈秋英	610113620*****	51,739	0.001293%
5420	张文革	610103690*****	38,315	0.000958%
5421	邓红	610102660*****	58,032	0.001451%
5422	晏晓梅	610104650*****	38,315	0.000958%
5423	徐世文	610103540*****	38,315	0.000958%
5424	郭莹	610104196606*****	38,315	0.000958%
5425	秦永军	610104680*****	54,536	0.001363%
5426	范宝娜	610102570*****	38,315	0.000958%
5427	白俊州	610103195212*****	38,315	0.000958%
5428	孙玖兴	610103195407*****	58,900	0.001473%
5429	王智琦	610112641*****	39,294	0.000982%
5430	党军	610112620*****	38,315	0.000958%
5431	吴伯年	610104570*****	130,468	0.003262%
5432	杨文	610104670*****	42,790	0.001070%
5433	梁画梅	610104550*****	47,265	0.001182%
5434	曹长龙	610103570*****	90,334	0.002258%
5435	张桂玲	610103630*****	47,265	0.001182%
5436	吕勇	610103720*****	40,133	0.001003%
5437	王秀云	610104611*****	38,315	0.000958%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
5438	陈小平	610102670*****	38,315	0.000958%
5439	乌波	610104620*****	17,759	0.000444%
5440	赵雪琴	610104680*****	38,315	0.000958%
5441	卫文	610104640*****	58,032	0.001451%
5442	刘玉洁	610102196511*****	29,505	0.000738%
5443	李静	610102680*****	38,315	0.000958%
5444	荆学礼	612133230*****	17,759	0.000444%
5445	朱亚虹	610104640*****	38,315	0.000958%
5446	陈小萍	610103630*****	38,315	0.000958%
5447	潘晓丽	610103601*****	38,315	0.000958%
5448	张菁	610104640*****	31,183	0.000780%
5449	李世伟	610104660*****	40,133	0.001003%
5450	何焰	610104691*****	38,315	0.000958%
5451	曹芳滨	610104195412*****	49,222	0.001231%
5452	李君	610104641*****	49,921	0.001248%
5453	杨俊	610104651*****	41,112	0.001028%
5454	罗松灵	610103710*****	9,788	0.000245%
5455	白耀斌	610103650*****	2,656	0.000066%
5456	张琳明	610113640*****	5,313	0.000133%
5457	韦西玲	610104195507*****	71,430	0.001786%
5458	罗菊棉	610104611*****	5,313	0.000133%
5459	王德俊	610111193707*****	118,022	0.002951%
5460	孟满玲	610104196601*****	38,315	0.000958%
5461	刁蓉霞	610102590*****	38,315	0.000958%
5462	李贺俊	610104650*****	40,133	0.001003%
5463	金淑娟	610104590*****	38,315	0.000958%
5464	韩云芳	610104670*****	38,315	0.000958%
5465	李元鸿	610104660*****	41,112	0.001028%
5466	赵巧仙	610103640*****	38,315	0.000958%
5467	安静巧	610104196312*****	38,315	0.000958%
5468	刘颖	610104690*****	38,315	0.000958%
5469	陈海业	610104610*****	38,315	0.000958%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
5470	谭云俊	610102680*****	38,315	0.000958%
5471	张国良	610102651*****	35,658	0.000891%
5472	杨延蓉	610103630*****	38,315	0.000958%
5473	李天选	610104630*****	38,315	0.000958%
5474	刘茜	610104670*****	49,921	0.001248%
5475	刘怡	610103540*****	65,164	0.001629%
5476	杨玉霞	610111380*****	38,455	0.000961%
5477	赵志长	610104630*****	38,455	0.000961%
5478	李新安	610104600*****	13,284	0.000332%
5479	赵延时	610104751*****	13,284	0.000332%
5480	郝孝忠	610103580*****	13,284	0.000332%
5481	付扬	610103710*****	13,284	0.000332%
5482	王西华	610104570*****	13,284	0.000332%
5483	王敏	610112196607*****	24,018	0.000600%
5484	张彦	610104671*****	31,043	0.000776%
5485	赵莉	610103611*****	13,284	0.000332%
5486	魏雅真	610102195412*****	13,284	0.000332%
5487	刘军宁	610103750*****	13,284	0.000332%
5488	韩蓓	610104197203*****	13,284	0.000332%
5489	刘春芳	610103196101*****	13,284	0.000332%
5490	范惠霖	610103581*****	20,556	0.000514%
5491	高彩娥	610103196501*****	28,493	0.000712%
5492	王立田	610102195511*****	20,556	0.000514%
5493	肖琦	610104731*****	17,759	0.000444%
5494	赵凤荣	610102195706*****	17,759	0.000444%
5495	李团	610104196709*****	24,890	0.000622%
5496	司筱君	610104196604*****	17,759	0.000444%
5497	史纺群	610111600*****	17,759	0.000444%
5498	王延莉	610111621*****	17,759	0.000444%
5499	何园静	610104720*****	17,759	0.000444%
5500	王雅琴	610104631*****	17,759	0.000444%
5501	邹荣波	610104720*****	20,556	0.000514%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
5502	宋莉	142724197702*****	17,759	0.000444%
5503	吴婕	610113196807*****	17,759	0.000444%
5504	暴芳	610104195709*****	83,063	0.002077%
5505	赵振兴	610104290*****	27,687	0.000692%
5506	赵小党	610104531*****	17,759	0.000444%
5507	李哲勋	610104310*****	8,809	0.000220%
5508	何应伍	610104590*****	13,284	0.000332%
5509	尤培	610104197206*****	36,357	0.000909%
5510	杨福清	610104193612*****	7,131	0.000178%
5511	胡丁友	610104197603*****	13,284	0.000332%
5512	杨子范	610104310*****	1,678	0.000042%
5513	董宁波	610104195801*****	11,866	0.000297%
5514	杨淑贤	610103330*****	1,678	0.000042%
5515	陈梅君	610104610*****	1,678	0.000042%
5516	乔亮	610102620*****	4,334	0.000108%
5517	王淑德	610104511*****	20,556	0.000514%
5518	尚淑慧	610104193107*****	5,313	0.000133%
5519	黄智英	610113540*****	4,334	0.000108%
5520	段海燕	610103560*****	4,334	0.000108%
5521	赵本德	610104330*****	35,658	0.000891%
5522	雷鸣琴	610103193406*****	34,254	0.000856%
5523	黄小燕	610103611*****	3,495	0.000087%
5524	高建利	610103550*****	7,131	0.000178%
5525	苏丽枝	610104601*****	1,678	0.000042%
5526	段文英	610104540*****	839	0.000021%
5527	刘敏	610104193604*****	15,102	0.000378%
5528	吕凯	610104690*****	839	0.000021%
5529	宋喜蓉	610103196007*****	25,589	0.000640%
5530	王改莉	610103630*****	8,809	0.000220%
5531	张爱梅	610104550*****	8,809	0.000220%
5532	苏京凤	610102501*****	1,678	0.000042%
5533	高建民	610104195511*****	17,618	0.000440%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
5534	文琴英	610102410*****	10,627	0.000266%
5535	崔灵芝	610104441*****	8,809	0.000220%
5536	杨香珠	610104195809*****	38,032	0.000951%
5537	尚继军	610104570*****	10,627	0.000266%
5538	吴雅利	610103196102*****	13,284	0.000332%
5539	顾觉	610104330*****	53,557	0.001339%
5540	张聪	610104561*****	3,495	0.000087%
5541	邹萍	610112680*****	839	0.000021%
5542	张静娴	610104340*****	4,334	0.000108%
5543	武志华	610104196208*****	29,785	0.000745%
5544	赵爱玉	610104421*****	44,608	0.001115%
5545	屠惠敏	610104480*****	2,656	0.000066%
5546	薛宝权	610104510*****	17,759	0.000444%
5547	周桂英	610104450*****	1,678	0.000042%
5548	赵葆华	610104381*****	3,495	0.000087%
5549	白冬梅	610102630*****	17,759	0.000444%
5550	闫小兵	610112196810*****	34,254	0.000856%
5551	王克敏	610102490*****	17,759	0.000444%
5552	韩文惠	610104640*****	17,759	0.000444%
5553	卫东	610104620*****	26,708	0.000668%
5554	赵孝悌	610104350*****	17,759	0.000444%
5555	张新安	610104520*****	17,759	0.000444%
5556	秦福彦	610104421*****	17,759	0.000444%
5557	谢玉红	610103641*****	17,759	0.000444%
5558	段祖国	610102521*****	17,759	0.000444%
5559	杨玉璋	610104194804*****	33,466	0.000837%
5560	张毅萍	610104196012*****	34,254	0.000856%
5561	赵慧	610104197312*****	66,841	0.001671%
5562	徐庆林	610103541*****	17,759	0.000444%
5563	曹蓉滨	610113560*****	8,809	0.000220%
5564	孟启明	610104193312*****	17,759	0.000444%
5565	李玉珍	610103381*****	4,334	0.000108%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
5566	孙丽珍	610104193805*****	7,131	0.000178%
5567	吕晓咏	612132481*****	8,809	0.000220%
5568	王伟	610104650*****	17,759	0.000444%
5569	姜小琴	610104581*****	4,334	0.000108%
5570	罗桥	610103531*****	17,759	0.000444%
5571	贾玉芳	610102193808*****	22,233	0.000556%
5572	郝彩琴	610104360*****	8,809	0.000220%
5573	相选成	610112570*****	56,354	0.001409%
5574	赵小利	610103550*****	26,708	0.000668%
5575	孟庆亲	610103192711*****	22,373	0.000559%
5576	孙淑华	610104195111*****	26,708	0.000668%
5577	杨素彩	610102360*****	75,092	0.001877%
5578	任长春	610104620*****	2,656	0.000066%
5579	张宝楨	610102291*****	18,738	0.000468%
5580	孙鹏	610103198504*****	8,809	0.000220%
5581	靖秋莲	610103193808*****	5,313	0.000133%
5582	孙明清	610104270*****	5,313	0.000133%
5583	张宝瑞	610102195407*****	73,414	0.001835%
5584	常亚梅	610103194104*****	44,467	0.001112%
5585	孙运兴	610104195710*****	26,568	0.000664%
5586	刘志琴	610104192807*****	9,788	0.000245%
5587	龚建国	610103580*****	17,759	0.000444%
5588	李朝阳	610104690*****	1,678	0.000042%
5589	董伟民	610104195508*****	4,334	0.000108%
5590	王世英	610102195110*****	170,462	0.004262%
5591	冉琮玮	610104194810*****	170,461	0.004262%
5592	张宝珍	610104193201*****	17,759	0.000444%
5593	王新锋	610103195310*****	33,466	0.000837%
5594	韩新民	610103193905*****	223,320	0.005583%
5595	张学易	610104350*****	35,658	0.000891%
5596	梁画荻	610103480*****	17,759	0.000444%
5597	刘荣风	610103241*****	26,708	0.000668%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
5598	乔惠萍	610102311*****	8,809	0.000220%
5599	谢玉璋	610104370*****	44,608	0.001115%
5600	胡月娥	610104341*****	44,608	0.001115%
5601	蒋晓笛	610103471*****	17,759	0.000444%
5602	郭建国	610104195312*****	35,658	0.000891%
5603	王荫槐	610112360*****	26,708	0.000668%
5604	董健	610103720*****	62,507	0.001563%
5605	郭玉华	610103430*****	53,557	0.001339%
5606	李小宁	610112490*****	42,650	0.001066%
5607	郭东军	610104540*****	12,249	0.000306%
5608	董平安	610104560*****	17,759	0.000444%
5609	焦微	610104195805*****	35,658	0.000891%
5610	任玲	610103195707*****	17,759	0.000444%
5611	宋银生	610102194407*****	22,233	0.000556%
5612	王立明	610103690*****	17,759	0.000444%
5613	王雅琴	610104570*****	11,556	0.000289%
5614	赵同山	610102370*****	17,759	0.000444%
5615	郑月芬	610102400*****	17,759	0.000444%
5616	景雯	610113196407*****	27,966	0.000699%
5617	胡宣清	610122193804*****	17,759	0.000444%
5618	王宏	610111680*****	26,708	0.000668%
5619	王峰	610111197103*****	28,106	0.000703%
5620	崔育本	610121195612*****	53,416	0.001335%
5621	王春华	610103195403*****	62,366	0.001559%
5622	吴伯承	610104196006*****	44,608	0.001115%
5623	张爱菊	610104600*****	44,608	0.001115%
5624	邢桂荣	610104570*****	44,608	0.001115%
5625	夏云香	610112390*****	17,759	0.000444%
5626	田志德	610103350*****	17,759	0.000444%
5627	孙桂馥	610104371*****	17,759	0.000444%
5628	樊宗民	610104360*****	44,608	0.001115%
5629	崔卫本	610121196912*****	91,453	0.002286%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
5630	冀新文	610112591*****	35,658	0.000891%
5631	蔺静	610103197810*****	2,656	0.000066%
5632	张文	610104630*****	38,315	0.000958%
5633	赵安琪	610421510*****	8,949	0.000224%
5634	赵安华	610103460*****	33,141	0.000829%
5635	赵安勤	610103571*****	22,286	0.000557%
5636	赵长安	610103450*****	17,899	0.000447%
5637	李有群	610121195303*****	53,277	0.001332%
5638	张炜	620102197906*****	17,759	0.000444%
5639	曲广玉	610104630*****	44,608	0.001115%
5640	刘国茂	610102551*****	35,658	0.000891%
5641	王明霞	610104460*****	12,712	0.000318%
5642	魏小宁	610104197807*****	123,614	0.003090%
5643	黄延湘	610103530*****	11,556	0.000289%
5644	刘甲科	610103196301*****	138,681	0.003467%
5645	任玉萍	610102641*****	12,712	0.000318%
5646	贺宏俊	610104370*****	4,334	0.000108%
5647	陈大鹏	610113710*****	402,106	0.010053%
5648	朱良玉	610102195102*****	20,136	0.000503%
5649	杨春贤	610104196001*****	41,951	0.001049%
5650	李娜	610103197512*****	25,730	0.000643%
5651	赵秀琴	610102195705*****	47,115	0.001178%
5652	翟秀明	610104490*****	31,183	0.000780%
5653	曲华	610104601*****	99,144	0.002479%
5654	刘纪文	610104195002*****	7,131	0.000178%
5655	安乾丰	610102194504*****	38,035	0.000951%
5656	邱福康	610422195107*****	61,668	0.001542%
5657	张浩	610104197511*****	17,759	0.000444%
5658	吕晓剑	610104194407*****	6,152	0.000154%
5659	戚伟令	610104196411*****	43,769	0.001094%
5660	李筠	610103196201*****	1,678	0.000042%
5661	刘鸽	610104196402*****	13,284	0.000332%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
5662	吕亚红	610103197011*****	44,608	0.001115%
5663	李栋良	610104196102*****	48,663	0.001217%
5664	王健薇	610113195309*****	13,372	0.000334%
5665	张宁	610103196406*****	4,334	0.000108%
5666	黄宝明	610104196008*****	17,759	0.000444%
5667	戚龙	610103198001*****	30,344	0.000759%
5668	曹小滨	610104196208*****	14,402	0.000360%
5669	赵雷	610103196503*****	17,759	0.000444%
5670	孙玉婷	610103198409*****	16,334	0.000408%
5671	段芍华	610104195712*****	8,809	0.000220%
5672	郝桂荣	610104192510*****	8,809	0.000220%
5673	孙茜	610103198211*****	2,234	0.000056%
5674	杨长春	610104195107*****	20,000	0.000500%
5675	伍乐	610103198601*****	58,871	0.001472%
5676	雷爱红	610104196003*****	26,708	0.000668%
5677	李卉	610103198404*****	10,000	0.000250%
5678	张国欣	610330196610*****	10,000	0.000250%
5679	胡瑛	610102196307*****	12,649	0.000316%
5680	王乐民	610103194912*****	44,608	0.001115%
5681	李芹贤	610112196205*****	17,759	0.000444%
5682	江纪红	610104196703*****	10,627	0.000266%
5683	黄安琪	610103195601*****	31,602	0.000790%
5684	姚琴	610104195506*****	32,075	0.000802%
5685	和媛	610203198609*****	49,222	0.001231%
5686	孙中兴	610103196112*****	8,809	0.000220%
5687	李剑炜	610112197701*****	26,708	0.000668%
5688	曹西勤	610102195710*****	17,759	0.000444%
5689	毛保利	610104560*****	8,390	0.000210%
5690	牛桂荣	610104520*****	8,390	0.000210%
5691	伏芳文	610104196611*****	50,620	0.001266%
5692	张虹	610104196406*****	50,620	0.001266%
5693	栗萍	610104651*****	11,186	0.000280%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
5694	李绍渊	610104192609*****	59,150	0.001479%
5695	赵群	610104196612*****	50,620	0.001266%
5696	王毓新	610104195309*****	16,780	0.000420%
5697	张艳	610103621*****	8,390	0.000210%
5698	李桂英	610104193603*****	56,213	0.001405%
5699	康琰	610112196508*****	50,620	0.001266%
5700	曹望棠	610102341*****	8,390	0.000210%
5701	桑传杰	610102610*****	5,593	0.000140%
5702	吴艳岩	610103630*****	5,593	0.000140%
5703	杨小康	610104630*****	8,390	0.000210%
5704	罗霞	610104670*****	5,593	0.000140%
5705	龚芙蓉	610104196510*****	61,947	0.001549%
5706	郭长友	610104196701*****	8,390	0.000210%
5707	张洪志	440111640*****	8,390	0.000210%
5708	海燕	610104197204*****	50,620	0.001266%
5709	毛桂香	610104380*****	5,593	0.000140%
5710	王月爱	610104341*****	5,593	0.000140%
5711	于广利	610104620*****	8,390	0.000210%
5712	谢兴	610104195711*****	21,576	0.000539%
5713	王爱莲	610104421*****	8,390	0.000210%
5714	祝起举	610104480*****	5,593	0.000140%
5715	刘安生	610104580*****	8,390	0.000210%
5716	李安东	610104581*****	8,390	0.000210%
5717	芦彩英	610104580*****	5,593	0.000140%
5718	赵月华	610104441*****	8,390	0.000210%
5719	郭建钢	610102580*****	8,390	0.000210%
5720	李晓梦	610104550*****	5,593	0.000140%
5721	边建社	610104195410*****	8,390	0.000210%
5722	张利林	610103541*****	8,390	0.000210%
5723	程明君	610103196105*****	8,390	0.000210%
5724	黄丽华	610104461*****	11,186	0.000280%
5725	尤宏	610104195906*****	8,390	0.000210%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
5726	田程	610103640*****	8,390	0.000210%
5727	王青青	610104651*****	2,796	0.000070%
5728	李彬	610103197412*****	5,593	0.000140%
5729	刘怡	610104196401*****	50,620	0.001266%
5730	赵文凤	610104660*****	8,390	0.000210%
5731	赵丽	610112710*****	8,390	0.000210%
5732	白燕	610104610*****	8,390	0.000210%
5733	谷和道	610104340*****	16,920	0.000423%
5734	白婉莲	610104430*****	5,593	0.000140%
5735	柯红梅	610112196911*****	50,620	0.001266%
5736	王东宁	610112560*****	8,390	0.000210%
5737	马香兰	610112371*****	8,390	0.000210%
5738	邓玮华	610102196501*****	50,620	0.001266%
5739	张惠梅	610112196306*****	50,620	0.001266%
5740	滑亚玲	610104570*****	33,840	0.000846%
5741	侯春娟	610104610*****	8,390	0.000210%
5742	薛小娟	610104195708*****	8,390	0.000210%
5743	杨桂莲	610104194210*****	36,497	0.000912%
5744	张琳	610104690*****	8,390	0.000210%
5745	张晓兰	610104620*****	5,593	0.000140%
5746	严黎	610104630*****	8,390	0.000210%
5747	郝秦娥	610104195708*****	13,843	0.000346%
5748	雷鸣	610104580*****	8,390	0.000210%
5749	李雅琴	610104430*****	5,593	0.000140%
5750	程西娟	610104196208*****	13,107	0.000328%
5751	蒋蔚	610104621*****	5,593	0.000140%
5752	伏岚波	610104630*****	8,390	0.000210%
5753	牛海珍	610104511*****	8,390	0.000210%
5754	赵敏	610104197803*****	8,390	0.000210%
5755	刘兰萍	610104531*****	8,390	0.000210%
5756	王凤兰	610104360*****	13,983	0.000350%
5757	王建平	610103581*****	2,796	0.000070%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
5758	李文娟	610104640*****	19,717	0.000493%
5759	杨安秀	610104650*****	8,390	0.000210%
5760	赵风景	610102590*****	8,390	0.000210%
5761	陈静	610103196404*****	8,390	0.000210%
5762	丁英丽	610103196006*****	8,390	0.000210%
5763	李建中	610104610*****	8,390	0.000210%
5764	王燕玲	610104660*****	16,920	0.000423%
5765	吕淑云	610104500*****	16,920	0.000423%
5766	范均安	610103591*****	13,983	0.000350%
5767	郝端莉	610104195612*****	8,390	0.000210%
5768	李建平	610104591*****	8,390	0.000210%
5769	黄继东	610104550*****	8,390	0.000210%
5770	周锐	610104600*****	5,593	0.000140%
5771	罗莲香	610104193004*****	8,390	0.000210%
5772	张定芳	610104640*****	2,796	0.000070%
5773	陈俊	610103195111*****	8,390	0.000210%
5774	李东宁	610103621*****	16,920	0.000423%
5775	张雪明	610104195306*****	106,973	0.002674%
5776	屈美丽	612128196510*****	8,390	0.000210%
5777	牟西萍	610102196604*****	59,150	0.001479%
5778	张水彩	610104195911*****	124,681	0.003117%
5779	酒玉霞	610104196301*****	50,620	0.001266%
5780	王桂银	610103196306*****	50,620	0.001266%
5781	杨晓云	610113196609*****	50,620	0.001266%
5782	寮蓉	610104196508*****	50,620	0.001266%
5783	刘颖	610104197102*****	50,620	0.001266%
5784	冯福生	610104195307*****	50,620	0.001266%
5785	巨惠玲	610102196303*****	56,213	0.001405%
5786	常西平	610104490*****	5,593	0.000140%
5787	刘晓娟	610104710*****	8,390	0.000210%
5788	刘荣军	610104197206*****	13,983	0.000350%
5789	栗筱菊	610112510*****	16,920	0.000423%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
5790	傅维铺	610104193207*****	11,186	0.000280%
5791	王敏	610104581*****	8,390	0.000210%
5792	潘丽华	610103600*****	39,434	0.000986%
5793	赵勇	610113610*****	2,796	0.000070%
5794	许萍	610104631*****	5,593	0.000140%
5795	徐翎	610104600*****	5,593	0.000140%
5796	王敏	610104411*****	13,983	0.000350%
5797	李莉	610104700*****	13,983	0.000350%
5798	马玲	610112196402*****	8,390	0.000210%
5799	梁丽萍	610104551*****	8,390	0.000210%
5800	王云彩	610104195311*****	8,390	0.000210%
5801	卢万舫	610104560*****	8,390	0.000210%
5802	唐高年	610104531*****	8,390	0.000210%
5803	刘雁雁	610103640*****	8,390	0.000210%
5804	张小智	610104196303*****	38,569	0.000964%
5805	李晓春	610104630*****	8,390	0.000210%
5806	胡晓炜	610113196601*****	10,788	0.000270%
5807	李江红	610104580*****	5,593	0.000140%
5808	李旭	610103195910*****	2,796	0.000070%
5809	吉震英	610104431*****	5,593	0.000140%
5810	芦惠玲	610104195708*****	28,107	0.000703%
5811	韩呼玲	610104431*****	8,390	0.000210%
5812	张西玲	610103630*****	2,796	0.000070%
5813	王安平	610104196310*****	5,393	0.000135%
5814	陈玉杰	610104330*****	25,310	0.000633%
5815	李桂娟	610104194510*****	8,390	0.000210%
5816	任西明	610104620*****	8,390	0.000210%
5817	杨永昌	610104620*****	16,920	0.000423%
5818	王新宽	610104196210*****	5,593	0.000140%
5819	赵维虎	610103631*****	5,593	0.000140%
5820	杨兴	610104195807*****	11,186	0.000280%
5821	乔西玲	610104630*****	5,593	0.000140%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
5822	杨力	610104641*****	5,593	0.000140%
5823	姜警飞	610104197312*****	8,390	0.000210%
5824	杨远征	610104197010*****	8,390	0.000210%
5825	樊文明	610104510*****	13,983	0.000350%
5826	丁科	610104620*****	8,390	0.000210%
5827	杨宁绸	610112195303*****	16,920	0.000423%
5828	权建	610104196407*****	2,796	0.000070%
5829	杨涛	610104680*****	8,390	0.000210%
5830	杨晓玲	610104670*****	8,390	0.000210%
5831	焦桂香	610104195705*****	11,186	0.000280%
5832	李景银	610104470*****	8,390	0.000210%
5833	朱文鸿	610104541*****	8,390	0.000210%
5834	许秀莲	610104380*****	8,390	0.000210%
5835	李晓璐	610102740*****	8,390	0.000210%
5836	王忠民	610104630*****	8,390	0.000210%
5837	杜秀阁	610104411*****	5,593	0.000140%
5838	张英	610104620*****	8,390	0.000210%
5839	刘寅生	610104620*****	5,593	0.000140%
5840	朱雄耀	610104196309*****	11,610	0.000290%
5841	穆利娟	610104630*****	2,796	0.000070%
5842	余如清	610104270*****	8,390	0.000210%
5843	秦荣萍	610104600*****	8,390	0.000210%
5844	张怀德	610104351*****	2,796	0.000070%
5845	王冬娜	610104591*****	8,390	0.000210%
5846	刘颖	610104195803*****	11,186	0.000280%
5847	陈永仁	610104340*****	8,390	0.000210%
5848	赵琳	610104540*****	8,390	0.000210%
5849	徐安	610104195301*****	72,866	0.001822%
5850	路新民	610104195803*****	13,563	0.000339%
5851	赵燕	610104631*****	14,402	0.000360%
5852	孙巧玲	610104660*****	8,390	0.000210%
5853	李建芬	610104194909*****	33,559	0.000839%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
5854	王慧	610104641*****	8,390	0.000210%
5855	孙红喜	610112195608*****	8,390	0.000210%
5856	刘龙	610104780*****	8,390	0.000210%
5857	刘倩	610104730*****	2,796	0.000070%
5858	王凤兰	610113340*****	5,593	0.000140%
5859	刘淑霞	610112381*****	8,390	0.000210%
5860	秦利	610104611*****	8,390	0.000210%
5861	王允睿	610104196812*****	8,390	0.000210%
5862	张郁茹	610104580*****	33,840	0.000846%
5863	曹宝珍	610113361*****	2,796	0.000070%
5864	王洪岩	610103630*****	8,390	0.000210%
5865	邓娴	610112351*****	8,390	0.000210%
5866	张秀英	610102192608*****	5,593	0.000140%
5867	史玉兰	610104194712*****	17,199	0.000430%
5868	胡素芝	610103350*****	42,230	0.001056%
5869	段学军	610104196002*****	16,780	0.000420%
5870	刘小明	610103580*****	8,390	0.000210%
5871	胡院民	610103591*****	8,390	0.000210%
5872	陈麟	610104650*****	8,390	0.000210%
5873	吴安生	610103196303*****	8,390	0.000210%
5874	任汉民	610104195909*****	8,390	0.000210%
5875	刘璟撰	610104430*****	8,390	0.000210%
5876	张战友	610104195811*****	2,796	0.000070%
5877	冯娟	610104581*****	8,390	0.000210%
5878	王长枝	610104361*****	5,593	0.000140%
5879	黄丽霞	610103590*****	8,390	0.000210%
5880	林彬	610103650*****	8,390	0.000210%
5881	何少波	610104620*****	8,390	0.000210%
5882	郑芳云	610113390*****	8,390	0.000210%
5883	宋丽春	610104600*****	8,390	0.000210%
5884	范永红	610104670*****	8,390	0.000210%
5885	贾淑云	610104431*****	16,920	0.000423%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
5886	那玉芬	610104390*****	8,390	0.000210%
5887	马秦珍	610104196401*****	8,390	0.000210%
5888	张军爱	610104196802*****	2,796	0.000070%
5889	常荣芝	610103270*****	8,390	0.000210%
5890	段红	610104196207*****	32,636	0.000816%
5891	田亚平	610104520*****	19,717	0.000493%
5892	苏彦娥	610113530*****	16,920	0.000423%
5893	查莉霞	610104631*****	8,390	0.000210%
5894	赵华	610104620*****	8,390	0.000210%
5895	李秀卿	610104350*****	5,593	0.000140%
5896	刘晖	610104196810*****	35,026	0.000876%
5897	杨春梅	610104196207*****	5,593	0.000140%
5898	师玉民	610113670*****	8,390	0.000210%
5899	王锋	610104195504*****	16,183	0.000405%
5900	边淑范	610103510*****	11,186	0.000280%
5901	郗峰	610104196006*****	8,390	0.000210%
5902	白志刚	610103197604*****	71,595	0.001790%
5903	樊迎	610104570*****	8,390	0.000210%
5904	白桦	610104650*****	56,354	0.001409%
5905	林斯群	610104630*****	13,983	0.000350%
5906	方国新	610104195912*****	19,856	0.000496%
5907	薛安西	610102195907*****	211,570	0.005289%
5908	李俊燕	610112197710*****	50,620	0.001266%
5909	张海波	610112196902*****	50,620	0.001266%
5910	冯西玲	610104570*****	11,857	0.000296%
5911	范红	610104630*****	8,390	0.000210%
5912	王小娟	610102641*****	8,390	0.000210%
5913	万天宇	610103194602*****	90,474	0.002262%
5914	弋博亚	610102700*****	28,107	0.000703%
5915	杨静	610103810*****	8,390	0.000210%
5916	张改善	610104400*****	42,230	0.001056%
5917	李鸿	610104391*****	42,230	0.001056%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
5918	张良琦	610103195810*****	56,214	0.001405%
5919	孔文彬	610104630*****	42,230	0.001056%
5920	张自荫	610111370*****	56,213	0.001405%
5921	海福真	610104441*****	42,230	0.001056%
5922	王建军	610104197208*****	28,107	0.000703%
5923	王天云	610112194005*****	50,620	0.001266%
5924	张鸿安	610104450*****	42,230	0.001056%
5925	王娟	610104196401*****	8,390	0.000210%
5926	杜艳	610121197301*****	13,983	0.000350%
5927	张虹	610103701*****	13,983	0.000350%
5928	崔娜	610103761*****	13,983	0.000350%
5929	彭丽黎	610102710*****	13,983	0.000350%
5930	鲍锐	610104197501*****	42,230	0.001056%
5931	鲍丽	610104760*****	28,107	0.000703%
5932	闫雪瑞	610104197412*****	52,964	0.001324%
5933	樊彦斌	610103196304*****	147,666	0.003692%
5934	许爱娣	610104195604*****	45,027	0.001126%
5935	王思娣	610104510*****	33,700	0.000843%
5936	刘宗保	610104196102*****	55,168	0.001379%
5937	张春孟	610104620*****	28,107	0.000703%
5938	宋祝琴	610104551*****	28,107	0.000703%
5939	陈君科	610104580*****	42,230	0.001056%
5940	润新联	610103600*****	56,214	0.001405%
5941	李亚娟	610104196512*****	56,213	0.001405%
5942	张丽娟	610104196605*****	50,620	0.001266%
5943	芦红英	610113196611*****	47,823	0.001196%
5944	孙鸿瑛	610104196309*****	50,620	0.001266%
5945	薛友棣	610104195508*****	97,991	0.002450%
5946	郑朝晖	610104196804*****	42,230	0.001056%
5947	朱巧玲	610104196806*****	59,150	0.001479%
5948	赵建荣	610112195911*****	50,619	0.001265%
5949	刘秦红	610112196507*****	50,620	0.001266%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
5950	满东	610112197011*****	50,620	0.001266%
5951	费秋霞	610121196911*****	61,354	0.001534%
5952	余爱武	610104196611*****	50,620	0.001266%
5953	刘燕	610112196811*****	50,620	0.001266%
5954	卫强	610104690*****	12,067	0.000302%
5955	刘水平	610113196308*****	53,416	0.001335%
5956	任红梅	610113196806*****	50,620	0.001266%
5957	常艳玲	610103196103*****	50,620	0.001266%
5958	张洪革	610104196710*****	59,010	0.001475%
5959	孙艳萍	610113196906*****	50,620	0.001266%
5960	张恒	610103196511*****	50,620	0.001266%
5961	宁洁	610113196710*****	55,110	0.001378%
5962	陈明科	610104196710*****	50,620	0.001266%
5963	张竹贤	610104540*****	28,107	0.000703%
5964	杨洁	610103196303*****	13,983	0.000350%
5965	史雪莉	610103197203*****	36,483	0.000912%
5966	李长前	610104550*****	28,107	0.000703%
5967	马景春	610402196210*****	42,230	0.001056%
5968	李佩华	610104193201*****	50,620	0.001266%
5969	常克芬	610104195302*****	50,620	0.001266%
5970	李文琦	610103196303*****	53,696	0.001342%
5971	吴军	610102195704*****	56,073	0.001402%
5972	张志军	610104196504*****	50,620	0.001266%
5973	刘宝琴	610112196711*****	59,150	0.001479%
5974	袁英刚	610104196810*****	53,416	0.001335%
5975	郭萍	610104196906*****	50,620	0.001266%
5976	赵斌	610112196605*****	50,341	0.001259%
5977	杨红	610104196610*****	39,064	0.000977%
5978	闰伟年	610103650*****	11,556	0.000289%
5979	郑红	610104196712*****	50,620	0.001266%
5980	牛桂玲	610102196405*****	50,620	0.001266%
5981	张建锋	610104197110*****	39,064	0.000977%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
5982	秦伟萍	610104196407*****	92,850	0.002321%
5983	任守义	610104650*****	42,230	0.001056%
5984	胡金凤	610104195703*****	50,620	0.001266%
5985	栗承贤	610104571*****	28,107	0.000703%
5986	徐鸿	610102196609*****	50,620	0.001266%
5987	杨旭钢	610104196809*****	50,620	0.001266%
5988	柳仪红	610104196510*****	50,620	0.001266%
5989	武乐	610103197303*****	42,230	0.001056%
5990	陆军	610103740*****	64,324	0.001608%
5991	毕波	610112197803*****	50,620	0.001266%
5992	孙敏霞	610104195807*****	50,620	0.001266%
5993	秦忠林	610112194110*****	50,620	0.001266%
5994	沈金霞	610104195710*****	50,620	0.001266%
5995	朱凌科	612128196402*****	50,620	0.001266%
5996	闫治军	411221710*****	42,230	0.001056%
5997	李金彪	610104195209*****	47,153	0.001179%
5998	张萍	610103196004*****	50,620	0.001266%
5999	兀淑红	610122680*****	28,107	0.000703%
6000	李静	610102196507*****	169,201	0.004230%
6001	秦立荣	610104731*****	13,983	0.000350%
6002	荣培兰	610102710*****	13,983	0.000350%
6003	孙海萍	610112761*****	13,983	0.000350%
6004	戚瑛	610104196308*****	50,620	0.001266%
6005	吕莉华	610113670*****	8,390	0.000210%
6006	刘立新	610103661*****	26,696	0.000667%
6007	蒋安余	610102193411*****	13,983	0.000350%
6008	蒋雨菡	610102196809*****	13,983	0.000350%
6009	张玉娥	612301390*****	13,983	0.000350%
6010	蔡仲涛	610113680*****	28,107	0.000703%
6011	康宏	610104750*****	13,983	0.000350%
6012	蔺喜娥	622821401*****	13,983	0.000350%
6013	康忠会	610104461*****	13,983	0.000350%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
6014	管仲	640103196011*****	6,991	0.000175%
6015	张颖	610103750*****	13,983	0.000350%
6016	孙丽英	610113690*****	13,983	0.000350%
6017	张令沛	610104770*****	70,198	0.001755%
6018	魏小娟	610104196709*****	14,263	0.000357%
6019	孙七一	610104194504*****	27,967	0.000699%
6020	许幼君	610104450*****	14,263	0.000357%
6021	张洪琦	610104196302*****	39,434	0.000986%
6022	颜芝琴	610104195703*****	272,822	0.006821%
6023	雷海林	610112580*****	98,445	0.002461%
6024	张志祥	610104193711*****	2,796	0.000070%
6025	薛冠英	610111660*****	14,123	0.000353%
6026	张素琴	610111193901*****	2,796	0.000070%
6027	张田宏	210102380*****	9,369	0.000234%
6028	晁悦	610103198410*****	2,097	0.000052%
6029	晁盛秦	610103581*****	6,292	0.000157%
6030	张爱琴	610103196211*****	8,390	0.000210%
6031	张全明	610113196704*****	13,222	0.000331%
6032	张新庆	610102196002*****	2,451	0.000061%
6033	徐诒琴	610104460*****	2,542	0.000064%
6034	王瑞萍	610104196301*****	35,112	0.000878%
6035	纪华星	610104700*****	2,542	0.000064%
6036	丁祥安	610104196301*****	11,610	0.000290%
6037	杨旻	610104661*****	84,321	0.002108%
6038	贾海波	610104197304*****	42,091	0.001052%
6039	耿金梅	610102710*****	11,556	0.000289%
6040	陈超	610104197306*****	11,556	0.000289%
6041	王玉萍	610111194710*****	31,808	0.000795%
6042	张小双	610104196412*****	185,702	0.004643%
6043	袁婧	610104196504*****	16,920	0.000423%
6044	郑军	610121196601*****	42,230	0.001056%
6045	贺云堂	610104630*****	16,780	0.000420%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
6046	吴学军	612129721*****	23,113	0.000578%
6047	蔡智军	610102196412*****	11,556	0.000289%
6048	张荃茸	610103194808*****	11,556	0.000289%
6049	李宝龙	610402740*****	3,467	0.000087%
6050	吕强	610103196710*****	34,670	0.000867%
6051	周日平	610103651*****	57,784	0.001445%
6052	张桂莲	610103490*****	23,113	0.000578%
6053	张文博	610104198512*****	74,461	0.001862%
6054	谢林	510211581*****	11,672	0.000292%
6055	侯巧云	412821197009*****	2,311	0.000058%
6056	王雅杰	110107195805*****	23,113	0.000578%
6057	何西红	610112196612*****	5,593	0.000140%
6058	王瑞娟	610104197012*****	17,337	0.000433%
6059	丁云清	610113510*****	24,847	0.000621%
6060	赵富忠	610112194402*****	61,527	0.001538%
6061	席德泓	610104195601*****	50,620	0.001266%
6062	冀益华	610104630*****	8,390	0.000210%
6063	杨曦	610104194603*****	45,027	0.001126%
6064	许凤仙	610104195805*****	10,000	0.000250%
6065	张瑞	610104198403*****	36,497	0.000912%
6066	刘迎	610104196801*****	26,289	0.000657%
6067	刘晓	610104197101*****	26,289	0.000657%
6068	刘蓓	610104196611*****	26,289	0.000657%
6069	芦恒坤	610104196210*****	50,620	0.001266%
6070	梁蕴琴	610104193604*****	8,390	0.000210%
6071	武冬菊	610104196111*****	8,390	0.000210%
6072	王晓红	142722197210*****	70,337	0.001758%
6073	薛林	610103640*****	8,390	0.000210%
6074	潘复安	110108194012*****	9,369	0.000234%
6075	陈亚宁	610104196207*****	21,974	0.000549%
6076	王桂珍	610102193009*****	42,227	0.001056%
6077	王一栋	610103195401*****	28,111	0.000703%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
6078	刘如	610104197002*****	16,920	0.000423%
6079	王哲晖	610104196802*****	16,183	0.000405%
6080	张学东	610104195505*****	73,088	0.001827%
6081	张学文	610123196107*****	36,543	0.000914%
6082	白志苗	610104194910*****	16,920	0.000423%
6083	刘占仙	610112195102*****	8,390	0.000210%
6084	王悌	610104195507*****	11,046	0.000276%
6085	王鹏	610104197602*****	22,527	0.000563%
6086	邵咏梅	610104197105*****	8,390	0.000210%
6087	白武安	610104196408*****	2,796	0.000070%
6088	李玉香	610104194309*****	50,621	0.001266%
6089	张明	610104197812*****	16,920	0.000423%
6090	潘振卯	610104196302*****	50,620	0.001266%
6091	刘小辉	610104196808*****	5,593	0.000140%
6092	李新友	610104195912*****	8,390	0.000210%
6093	付文军	610104196505*****	13,983	0.000350%
6094	李桂琴	610104195104*****	5,593	0.000140%
6095	费加音	610104194705*****	8,390	0.000210%
6096	李强	610104196512*****	8,390	0.000210%
6097	姚高霞	610104195807*****	8,390	0.000210%
6098	周金文	610104196702*****	5,593	0.000140%
6099	石水英	610103196806*****	5,593	0.000140%
6100	戴梦圆	610104199306*****	2,796	0.000070%
6101	李建明	610104195604*****	8,390	0.000210%
6102	张田贤	410124195611*****	225,134	0.005628%
6103	张爱民	110102195404*****	9,369	0.000234%
6104	张田强	410124195109*****	80,337	0.002008%
6105	蒙欣雨	610104199302*****	70,337	0.001758%
6106	郭福琴	610103194205*****	22,513	0.000563%
6107	张知惠	610103198202*****	8,390	0.000210%
6108	房西安	610104197105*****	19,124	0.000478%
6109	吴植刚	610104194207*****	8,390	0.000210%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
6110	李双何	610111195605*****	8,390	0.000210%
6111	冯艳	610104196712*****	8,390	0.000210%
6112	李春风	610104196311*****	8,390	0.000210%
6113	石新风	610104196704*****	8,390	0.000210%
6114	袁娟	610112197111*****	50,621	0.001266%
6115	魏志钢	610104193907*****	48,305	0.001208%
6116	王仲英	610104320*****	35,238	0.000881%
6117	杜晓非	610103550*****	26,988	0.000675%
6118	党文娟	610103550*****	85,580	0.002140%
6119	于秋香	610103631*****	105,437	0.002636%
6120	张红梅	610103690*****	61,108	0.001528%
6121	许品玲	610404196810*****	112,259	0.002806%
6122	李桂芳	610102320*****	49,642	0.001241%
6123	乌慧渊	610104196210*****	86,559	0.002164%
6124	赵长玲	610103590*****	30,904	0.000773%
6125	王鸿燕	610113660*****	82,084	0.002052%
6126	张明	610104195502*****	101,382	0.002535%
6127	王继红	610103740*****	15,661	0.000392%
6128	闫鲜莉	610103197006*****	25,450	0.000636%
6129	李仁风	610102621*****	90,614	0.002265%
6130	介忠祥	610104491*****	65,304	0.001633%
6131	张艳梅	610104731*****	17,899	0.000447%
6132	肖翠兰	610103650*****	59,151	0.001479%
6133	翟小峰	610103600*****	33,788	0.000845%
6134	孙西玲	610103660*****	77,749	0.001944%
6135	赵瑞玲	610111570*****	78,868	0.001972%
6136	李晓莉	610112630*****	68,100	0.001703%
6137	杜秋莲	610102195409*****	45,304	0.001133%
6138	龚有玲	610104620*****	56,494	0.001412%
6139	李莹	610103196809*****	26,289	0.000657%
6140	李艳平	610103631*****	86,139	0.002153%
6141	董蕊	610103580*****	73,414	0.001835%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
6142	张蓓	610111700*****	40,552	0.001014%
6143	孙民利	610103561*****	75,232	0.001881%
6144	狄晨艳	610104550*****	97,606	0.002440%
6145	邸爱琴	610112196708*****	39,013	0.000975%
6146	彭爱琴	610103660*****	58,731	0.001468%
6147	张兴安	610103551*****	91,733	0.002293%
6148	高一川	610102621*****	25,475	0.000637%
6149	黄葵花	610103196812*****	28,526	0.000713%
6150	徐菊莲	610104571*****	27,827	0.000696%
6151	王威	610103196811*****	29,365	0.000734%
6152	谷小红	610103640*****	91,453	0.002286%
6153	王英柱	610112660*****	118,582	0.002965%
6154	任运萍	610103631*****	92,292	0.002307%
6155	高秦安	610103580*****	29,480	0.000737%
6156	霍平莉	610112660*****	80,406	0.002010%
6157	翟永均	610103193407*****	46,855	0.001171%
6158	芦松梅	610102196011*****	42,929	0.001073%
6159	张振	610103601*****	56,214	0.001405%
6160	王德民	610103590*****	78,868	0.001972%
6161	杜亚林	610103551*****	62,286	0.001557%
6162	黄永红	610103196603*****	95,339	0.002383%
6163	王琦	610103631*****	84,881	0.002122%
6164	范秀英	610102360*****	5,593	0.000140%
6165	赵惠萍	610104630*****	66,143	0.001654%
6166	孙春红	610104690*****	39,154	0.000979%
6167	牛咸平	610102630*****	46,475	0.001162%
6168	王进芝	610103570*****	2,796	0.000070%
6169	赵秋菊	610104630*****	108,513	0.002713%
6170	崔育鸿	610112670*****	58,032	0.001451%
6171	许华	610103710*****	9,788	0.000245%
6172	贾瑞敏	610103195505*****	52,438	0.001311%
6173	焦小娟	610113196512*****	21,013	0.000525%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
6174	刘平	610103600*****	76,910	0.001923%
6175	杨建峰	610104580*****	13,983	0.000350%
6176	张荣	610102560*****	25,450	0.000636%
6177	郭照安	610111196211*****	57,612	0.001440%
6178	燕晓春	610103196503*****	233,245	0.005831%
6179	于丽霞	610103500*****	6,991	0.000175%
6180	燕晓云	610103720*****	26,988	0.000675%
6181	徐立娜	610103600*****	38,315	0.000958%
6182	张勇	610103560*****	20,695	0.000517%
6183	吴维西	610104571*****	23,352	0.000584%
6184	李延香	610103561*****	2,796	0.000070%
6185	李彦云	610104331*****	16,780	0.000420%
6186	梁振英	610103340*****	2,796	0.000070%
6187	韩海军	610102560*****	4,195	0.000105%
6188	王秦华	610103600*****	2,796	0.000070%
6189	李萍	610103610*****	9,788	0.000245%
6190	咎勤先	440301570*****	26,569	0.000664%
6191	咎勤洁	610103700*****	16,780	0.000420%
6192	杨随生	610103195209*****	5,593	0.000140%
6193	乔莲涛	610104610*****	2,796	0.000070%
6194	梁桂芝	610102621*****	2,796	0.000070%
6195	贾振菊	610103561*****	32,162	0.000804%
6196	周西华	610103570*****	2,796	0.000070%
6197	王路军	610103195903*****	5,393	0.000135%
6198	张凤英	610103441*****	5,593	0.000140%
6199	张小卫	610103590*****	18,178	0.000454%
6200	杨伟	610103193112*****	41,111	0.001028%
6201	董翠学	610103461*****	2,796	0.000070%
6202	焦妍丽	610103720*****	2,796	0.000070%
6203	屈秀云	610103441*****	2,796	0.000070%
6204	孟丽君	610103631*****	4,195	0.000105%
6205	贾萍	610102580*****	5,593	0.000140%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
6206	张世杰	610103561*****	2,796	0.000070%
6207	张风英	610103580*****	2,796	0.000070%
6208	王晓丽	610103196211*****	2,796	0.000070%
6209	张蓉	610104551*****	2,796	0.000070%
6210	祖宇	610103600*****	5,593	0.000140%
6211	汝爱香	610103501*****	5,593	0.000140%
6212	海菁	610103670*****	2,796	0.000070%
6213	徐晓	610103196210*****	2,796	0.000070%
6214	马小平	610103610*****	2,796	0.000070%
6215	王有成	610103490*****	1,398	0.000035%
6216	黄惠贤	610104340*****	2,796	0.000070%
6217	杨亚利	610103631*****	2,796	0.000070%
6218	宋学玲	610113580*****	13,983	0.000350%
6219	韩广书	610103520*****	2,796	0.000070%
6220	韦芳	610103196110*****	2,796	0.000070%
6221	温蓓	610103670*****	1,398	0.000035%
6222	魏敏	610104196502*****	5,593	0.000140%
6223	韩邦涛	610103310*****	5,593	0.000140%
6224	张秋玲	610103581*****	2,796	0.000070%
6225	杨江娥	610103511*****	2,796	0.000070%
6226	黄秀英	610103570*****	2,796	0.000070%
6227	周银鹰	610103540*****	2,796	0.000070%
6228	任芳琴	610104194010*****	37,196	0.000930%
6229	贾瑞明	610103196305*****	24,051	0.000601%
6230	吴翠英	610103195709*****	2,796	0.000070%
6231	赵爱花	610103500*****	22,373	0.000559%
6232	杨小燕	610102651*****	1,398	0.000035%
6233	张铎	610104590*****	8,390	0.000210%
6234	孙巧君	610112196304*****	5,393	0.000135%
6235	刘毅聪	610103195504*****	2,796	0.000070%
6236	陈华	610103640*****	2,796	0.000070%
6237	李兰	610103650*****	2,796	0.000070%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
6238	仇秦川	610104621*****	2,796	0.000070%
6239	郭莲珍	610103380*****	2,796	0.000070%
6240	刘玉梅	610103194405*****	2,796	0.000070%
6241	辛勤	610104195712*****	2,796	0.000070%
6242	危清珍	610104193704*****	4,195	0.000105%
6243	王伯祥	610103193302*****	8,110	0.000203%
6244	胡世敏	610103530*****	5,873	0.000147%
6245	赵怡	610103680*****	5,873	0.000147%
6246	邱兵	610103561*****	5,873	0.000147%
6247	贾幼霞	610103196312*****	38,174	0.000954%
6248	李汉成	610103196307*****	35,657	0.000891%
6249	张虹	610102630*****	5,873	0.000147%
6250	王曼君	610103680*****	5,873	0.000147%
6251	种文向	610103194012*****	15,643	0.000391%
6252	胡磊	610103800*****	8,390	0.000210%
6253	黄彩宝	610103540*****	6,991	0.000175%
6254	范惠英	610104551*****	2,796	0.000070%
6255	贾印苗	610103621*****	2,796	0.000070%
6256	朱惠茹	610103194109*****	2,796	0.000070%
6257	吕秀琪	610103470*****	2,796	0.000070%
6258	罗敏	610103570*****	2,796	0.000070%
6259	耿江利	610103196310*****	6,571	0.000164%
6260	姜国勇	610103590*****	22,373	0.000559%
6261	于文武	610103580*****	22,373	0.000559%
6262	李雅莉	610103640*****	2,796	0.000070%
6263	吴国庆	610103641*****	5,593	0.000140%
6264	张凤琴	610103193711*****	6,991	0.000175%
6265	薛宁	610103196902*****	48,662	0.001217%
6266	刘和平	610102581*****	2,796	0.000070%
6267	张钟秀	610103440*****	5,593	0.000140%
6268	罗洪伟	610103670*****	2,796	0.000070%
6269	于春香	610103610*****	16,780	0.000420%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
6270	陈桂枝	610103440*****	8,390	0.000210%
6271	黄菲	610102600*****	6,991	0.000175%
6272	付山	610104410*****	13,983	0.000350%
6273	李天英	610103590*****	1,398	0.000035%
6274	李天侗	610103601*****	13,983	0.000350%
6275	孙洁	610104621*****	2,796	0.000070%
6276	陈益忠	610104440*****	2,796	0.000070%
6277	储文锦	610103196503*****	1,398	0.000035%
6278	裴娟娟	610104195906*****	2,796	0.000070%
6279	王祝节	610103195710*****	5,393	0.000135%
6280	党毅	610104198409*****	1,398	0.000035%
6281	张明娟	610102540*****	5,593	0.000140%
6282	赵桂莲	610103380*****	5,593	0.000140%
6283	王玟	610103198510*****	1,398	0.000035%
6284	王利刚	610103195706*****	52,686	0.001317%
6285	高姝丽	610102680*****	4,195	0.000105%
6286	黄丽芳	610103630*****	2,796	0.000070%
6287	黄秋艾	610111196309*****	45,027	0.001126%
6288	樊力鸣	610104195703*****	102,919	0.002573%
6289	马玲	610103196204*****	2,796	0.000070%
6290	刘兆慧	610103600*****	5,593	0.000140%
6291	薛志超	610103193105*****	13,982	0.000350%
6292	高贞洁	610103390*****	1,398	0.000035%
6293	周洁	610103195403*****	6,991	0.000175%
6294	史秋菊	610103196310*****	16,183	0.000405%
6295	张兴平	610102430*****	9,788	0.000245%
6296	陈淑芳	610103361*****	11,186	0.000280%
6297	屈学祥	610102194909*****	5,593	0.000140%
6298	季福荣	610102590*****	42,650	0.001066%
6299	周宁	610104195701*****	22,792	0.000570%
6300	白淑琴	610103194903*****	65,723	0.001643%
6301	李淑玲	610103195111*****	11,886	0.000297%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
6302	李小华	610102620*****	6,991	0.000175%
6303	李云英	610103430*****	2,796	0.000070%
6304	杨芳芳	610103581*****	2,796	0.000070%
6305	高瑞	610112198411*****	2,796	0.000070%
6306	于庆生	610103551*****	2,796	0.000070%
6307	乔新华	610103510*****	2,796	0.000070%
6308	罗惠芳	610102193602*****	2,796	0.000070%
6309	张爱华	610104550*****	2,796	0.000070%
6310	董鸿志	610104631*****	2,796	0.000070%
6311	刘一丁	610104561*****	2,796	0.000070%
6312	袁志忠	610103320*****	1,398	0.000035%
6313	马红艳	610104196502*****	36,357	0.000909%
6314	马惠琴	610103195801*****	2,796	0.000070%
6315	高海灵	610102430*****	9,788	0.000245%
6316	李晴午	610103440*****	10,068	0.000252%
6317	潘纯厚	610103250*****	2,796	0.000070%
6318	曹兰娟	610104195311*****	2,796	0.000070%
6319	朱雅玲	610103650*****	2,796	0.000070%
6320	孟勇	610103670*****	2,796	0.000070%
6321	白正钧	610104196210*****	6,012	0.000150%
6322	张萍	610103193808*****	5,592	0.000140%
6323	牛刚	610103630*****	2,796	0.000070%
6324	梁永	610103196403*****	2,796	0.000070%
6325	池俐黎	610103195607*****	2,796	0.000070%
6326	曹波	610102710*****	6,991	0.000175%
6327	李春望	142724192801*****	2,796	0.000070%
6328	梁欢	610103670*****	5,593	0.000140%
6329	杨茹	610103590*****	1,398	0.000035%
6330	高荣祖	610104195910*****	1,398	0.000035%
6331	张阳	610103731*****	2,796	0.000070%
6332	屈智利	610103195902*****	2,796	0.000070%
6333	刘峰	610103197103*****	14,122	0.000353%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
6334	徐亚莉	610103580*****	2,796	0.000070%
6335	雷喜喜	610103195103*****	2,796	0.000070%
6336	王竹英	610104350*****	102,081	0.002552%
6337	张文俊	610104193210*****	47,962	0.001199%
6338	冯晓媛	610104570*****	4,195	0.000105%
6339	曹其	610103621*****	2,796	0.000070%
6340	张弛	610103830*****	2,796	0.000070%
6341	张淑亭	610104580*****	5,593	0.000140%
6342	贾瑞光	610103196010*****	39,573	0.000989%
6343	王利群	610103196310*****	2,796	0.000070%
6344	董晓炜	610104710*****	2,796	0.000070%
6345	魏艳	610103195702*****	2,796	0.000070%
6346	陈小兰	610103660*****	4,195	0.000105%
6347	张涛	610102600*****	16,918	0.000423%
6348	董佩玲	610103194611*****	7,830	0.000196%
6349	刘里平	610113560*****	2,796	0.000070%
6350	邬建华	610103581*****	2,796	0.000070%
6351	曹妮妮	610103620*****	1,398	0.000035%
6352	许济光	610102510*****	5,593	0.000140%
6353	赵莉	610104610*****	2,796	0.000070%
6354	马文钰	610102610*****	4,195	0.000105%
6355	薛金阁	610102195302*****	17,899	0.000447%
6356	吕秋媛	610104196309*****	2,796	0.000070%
6357	李汉濯	610103171*****	2,796	0.000070%
6358	宁立忠	610103193902*****	1,398	0.000035%
6359	宁静	610103710*****	2,796	0.000070%
6360	朱克智	610103195606*****	107,534	0.002688%
6361	何宝琳	610103196312*****	2,796	0.000070%
6362	王军	610103196302*****	1,398	0.000035%
6363	王谦	610104710*****	2,796	0.000070%
6364	谢珍	610102570*****	59,710	0.001493%
6365	何峰	610113521*****	5,593	0.000140%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
6366	阮广仓	610113570*****	47,964	0.001199%
6367	严华	610103310*****	2,796	0.000070%
6368	魏晓辉	610103621*****	47,964	0.001199%
6369	丁仑	610102195905*****	114,246	0.002856%
6370	田元江	610104681*****	11,886	0.000297%
6371	张琪	610103670*****	11,886	0.000297%
6372	孔月霞	610103194911*****	35,658	0.000891%
6373	赵华	610113196406*****	11,886	0.000297%
6374	冯云辉	610103196301*****	39,713	0.000993%
6375	张宝安	610102630*****	11,886	0.000297%
6376	武凤英	610112194901*****	280,927	0.007023%
6377	黄英杰	610112195012*****	78,308	0.001958%
6378	雷振升	610103641*****	17,899	0.000447%
6379	宋浩丽	610102196304*****	23,212	0.000580%
6380	白晓玲	610103620*****	24,331	0.000608%
6381	焦建东	610102611*****	1,398	0.000035%
6382	马鸿光	610104610*****	27,967	0.000699%
6383	郭新武	610102196008*****	13,983	0.000350%
6384	刘斌	610104590*****	45,447	0.001136%
6385	雷云香	610104441*****	2,796	0.000070%
6386	程涛	610102601*****	6,356	0.000159%
6387	彭建堂	610302194411*****	12,712	0.000318%
6388	李政	612102680*****	6,356	0.000159%
6389	刘世成	610102193012*****	12,259	0.000306%
6390	韦艳玲	610104195809*****	12,259	0.000306%
6391	谢伟	610102197510*****	12,712	0.000318%
6392	樊竹英	610104440*****	23,846	0.000596%
6393	舒锁教	610103195801*****	24,520	0.000613%
6394	李惠申	610121640*****	6,356	0.000159%
6395	李齐珍	610104580*****	10,978	0.000274%
6396	刘礼	610103196806*****	11,556	0.000289%
6397	韩瑞侠	610121570*****	46,227	0.001156%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
6398	赵玲	610104196911*****	10,734	0.000268%
6399	刘自强	610102196211*****	109,492	0.002737%
6400	牛中生	610102650*****	11,556	0.000289%
6401	王家坤	610103440*****	6,991	0.000175%
6402	樊雪梅	620104490*****	29,238	0.000731%
6403	赵力捷	610102195406*****	25,030	0.000626%
6404	季福星	610103195605*****	60,516	0.001513%
6405	韩昆	610103198301*****	65,723	0.001643%
6406	艾子谦	610102195307*****	20,000	0.000500%
6407	王亮	610103198102*****	18,178	0.000454%
6408	张琴	610111195005*****	64,262	0.001607%
6409	孙永强	610103194801*****	21,000	0.000525%
6410	华海珍	610102197002*****	14,912	0.000373%
6411	张淑华	610104194308*****	19,660	0.000492%
6412	张卫华	610103195609*****	15,382	0.000385%
6413	张国华	610103196008*****	29,950	0.000749%
6414	张保华	610104520*****	17,930	0.000448%
6415	王明智	610104195512*****	2,796	0.000070%
6416	蔡亚丽	610103195603*****	24,520	0.000613%
6417	张绒	610104195103*****	15,170	0.000379%
6418	张华	610104195404*****	45,938	0.001148%
6419	焦秦兴	610102196012*****	59,500	0.001488%
6420	司世俊	610103196105*****	9,788	0.000245%
6421	安洁	610103196305*****	27,547	0.000689%
6422	周思玮	610103198902*****	93,970	0.002349%
6423	张静	610102196107*****	5,593	0.000140%
6424	任晓薇	610103196201*****	5,593	0.000140%
6425	李绍澂	610103195002*****	96,347	0.002409%
6426	王小娟	610103196811*****	2,796	0.000070%
6427	何震	610103196902*****	11,186	0.000280%
6428	田景文	610122194307*****	5,593	0.000140%
6429	薛公成	610121195605*****	63,562	0.001589%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
6430	杨积厚	610103195411*****	5,593	0.000140%
6431	姜莹莹	610113195306*****	19,577	0.000489%
6432	李好	610104196102*****	6,571	0.000164%
6433	杜铮	610103197401*****	1,398	0.000035%
6434	李耀红	610103194501*****	5,593	0.000140%
6435	全蓉蓉	610113197101*****	2,796	0.000070%
6436	董建卯	610103194201*****	2,796	0.000070%
6437	李佳音	610104198411*****	26,103	0.000653%
6438	许琨	610103197110*****	8,390	0.000210%
6439	宋元明	610103198111*****	5,593	0.000140%
6440	于燕	610103196206*****	55,655	0.001391%
6441	邹启华	610111330*****	2,097	0.000052%
6442	刘西安	610102195501*****	419	0.000010%
6443	乔明霆	610111195503*****	419	0.000010%
6444	郭建萍	610111610*****	5,453	0.000136%
6445	张文辉	610111690*****	839	0.000021%
6446	张文杰	610111740*****	419	0.000010%
6447	彭探月	610111195806*****	808	0.000020%
6448	李维娟	610111196610*****	134,085	0.003352%
6449	李琳娜	610111590*****	8,110	0.000203%
6450	沈勤	610103195911*****	1,678	0.000042%
6451	谷红卫	610111661*****	70,058	0.001751%
6452	张兆兰	610111193510*****	419	0.000010%
6453	周晶如	610102320*****	419	0.000010%
6454	刘朝晖	610102196902*****	3,775	0.000094%
6455	杨志改	610102690*****	14,822	0.000371%
6456	方雁	610111670*****	61,947	0.001549%
6457	董卫群	610102571*****	60,969	0.001524%
6458	陈为民	610111520*****	1,258	0.000031%
6459	孟纯香	610111591*****	14,403	0.000360%
6460	董秀珍	610111194012*****	419	0.000010%
6461	何登陵	610111580*****	419	0.000010%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
6462	徐兴伟	610111570*****	2,097	0.000052%
6463	王重杰	610111680*****	419	0.000010%
6464	金丽娜	610103621*****	419	0.000010%
6465	李亚骊	610111590*****	419	0.000010%
6466	李红	610111196709*****	419	0.000010%
6467	李斌	610102196808*****	419	0.000010%
6468	金妙雪	610102341*****	3,775	0.000094%
6469	高原	610102750*****	2,936	0.000073%
6470	路燕青	610102730*****	839	0.000021%
6471	姚利萍	610102560*****	13,843	0.000346%
6472	郑建军	610111570*****	839	0.000021%
6473	李俊玲	610111530*****	8,110	0.000203%
6474	邓瑞祥	610111195104*****	5,034	0.000126%
6475	滑明河	610104560*****	2,097	0.000052%
6476	肖海芳	610111450*****	2,097	0.000052%
6477	刘晋斌	610111640*****	419	0.000010%
6478	刘智军	610111630*****	839	0.000021%
6479	李克鹏	610103510*****	3,356	0.000084%
6480	魏东	610111196306*****	4,334	0.000108%
6481	马学仙	610111194904*****	1,678	0.000042%
6482	马文英	610111195708*****	1,618	0.000040%
6483	张培贤	610111371*****	2,517	0.000063%
6484	张翔	610111591*****	419	0.000010%
6485	郭华	610103570*****	5,873	0.000147%
6486	徐宝安	610111600*****	4,334	0.000108%
6487	张亮	610111195911*****	5,592	0.000140%
6488	夏明芳	610102195909*****	419	0.000010%
6489	张月英	610111380*****	1,258	0.000031%
6490	韩珍	610102560*****	839	0.000021%
6491	罗卫红	610111196805*****	2,097	0.000052%
6492	曾氢	610111670*****	2,097	0.000052%
6493	欧翔	610111196608*****	2,097	0.000052%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
6494	王淑华	610103550*****	36,383	0.000910%
6495	刘鸿珍	610102341*****	419	0.000010%
6496	武保红	610102690*****	1,678	0.000042%
6497	郭曼	610102610*****	839	0.000021%
6498	耿高远	610111196310*****	419	0.000010%
6499	李玉凤	610111660*****	839	0.000021%
6500	谭建宇	610111195703*****	4,195	0.000105%
6501	曹压西	610111580*****	419	0.000010%
6502	阎伟民	610111680*****	419	0.000010%
6503	平陆	610111630*****	419	0.000010%
6504	刘超前	610111600*****	1,678	0.000042%
6505	胡蓉蓉	610102470*****	9,089	0.000227%
6506	宋惠柯	610102195412*****	839	0.000021%
6507	纪国恩	610113195901*****	419	0.000010%
6508	吴桂英	610111440*****	419	0.000010%
6509	杨淑霞	610111451*****	839	0.000021%
6510	卢玮	610111760*****	1,258	0.000031%
6511	陈为中	610113540*****	1,258	0.000031%
6512	辛小红	610111680*****	61,808	0.001545%
6513	刘亚兴	610111195504*****	419	0.000010%
6514	王坚	610102371*****	419	0.000010%
6515	岳星	610111791*****	2,097	0.000052%
6516	黄希莲	610111194811*****	839	0.000021%
6517	周小芸	610111490*****	419	0.000010%
6518	林茂义	610111571*****	419	0.000010%
6519	侯爱莲	610111193705*****	838	0.000021%
6520	刘列相	610113600*****	1,258	0.000031%
6521	雍诗芳	610111193812*****	419	0.000010%
6522	王君美	610102601*****	419	0.000010%
6523	王仲侠	610402660*****	419	0.000010%
6524	汤怀迁	610111601*****	839	0.000021%
6525	沈军星	610111690*****	839	0.000021%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
6526	邱秀琴	610111420*****	419	0.000010%
6527	李桂媛	610111194310*****	419	0.000010%
6528	陈仕杰	610111351*****	109,073	0.002727%
6529	樊益民	610103195201*****	419	0.000010%
6530	吴建昌	610104580*****	419	0.000010%
6531	罗新发	610111541*****	419	0.000010%
6532	范平亚	610111580*****	839	0.000021%
6533	赵凤琴	610102580*****	1,678	0.000042%
6534	李铎	610103198701*****	839	0.000021%
6535	肖秀云	610102410*****	1,258	0.000031%
6536	李娟	610102570*****	1,678	0.000042%
6537	张爱军	610102197004*****	419	0.000010%
6538	刘五银	610111321*****	14,263	0.000357%
6539	阎萍	610102195809*****	839	0.000021%
6540	方向	610102197810*****	419	0.000010%
6541	赵瑾	610102196110*****	839	0.000021%
6542	刘秋霞	610102195803*****	1,258	0.000031%
6543	任巧君	610102196408*****	419	0.000010%
6544	陶学先	610111331*****	839	0.000021%
6545	王萍	610111196105*****	419	0.000010%
6546	王玉响	610102570*****	839	0.000021%
6547	黄小娟	610102660*****	58,451	0.001461%
6548	唐盛谊	610111250*****	4,334	0.000108%
6549	刘玉霞	610111630*****	4,334	0.000108%
6550	郑小军	610111671*****	839	0.000021%
6551	刘英武	610111651*****	48,342	0.001209%
6552	尹欢堂	610111570*****	2,097	0.000052%
6553	张维轩	610111350*****	839	0.000021%
6554	陈华	610111660*****	419	0.000010%
6555	王雅丽	610104196109*****	2,097	0.000052%
6556	李志安	610102390*****	4,334	0.000108%
6557	黄俊萍	610102600*****	2,097	0.000052%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
6558	曹杏香	610102193608*****	3,170	0.000079%
6559	李延科	610102194407*****	5,674	0.000142%
6560	赵红涛	610111760*****	15,242	0.000381%
6561	刘厚庆	610111240*****	3,356	0.000084%
6562	任云侠	610111530*****	3,356	0.000084%
6563	岳子灿	610111490*****	11,746	0.000294%
6564	田亚莉	610111580*****	9,089	0.000227%
6565	白承祥	610111251*****	4,334	0.000108%
6566	孙小兰	610111570*****	7,830	0.000196%
6567	黄凤娥	610111193802*****	1,258	0.000031%
6568	孙兰英	610102620*****	2,097	0.000052%
6569	武莉萍	610102196201*****	1,258	0.000031%
6570	桂蓉芳	610102610*****	839	0.000021%
6571	尚玉明	610102390*****	2,097	0.000052%
6572	童建民	610102400*****	8,669	0.000217%
6573	王红	610102196611*****	16,639	0.000416%
6574	王桂梅	610102430*****	6,712	0.000168%
6575	李素珍	610102510*****	2,097	0.000052%
6576	文珂	610102701*****	839	0.000021%
6577	胡善贤	610102193710*****	1,258	0.000031%
6578	姚宜军	610102670*****	19,915	0.000498%
6579	高萍	610111560*****	4,334	0.000108%
6580	李谋斯	610111620*****	4,334	0.000108%
6581	薛秀梅	610111500*****	2,097	0.000052%
6582	刘同春	610113195406*****	839	0.000021%
6583	王连芹	610111650*****	58,871	0.001472%
6584	李维敏	610402195409*****	110,530	0.002763%
6585	王玉花	610111660*****	60,549	0.001514%
6586	夏玉琴	610111601*****	839	0.000021%
6587	王军	610102690*****	58,871	0.001472%
6588	苏钧	610111196802*****	8,669	0.000217%
6589	龙鹏	610102711*****	9,928	0.000248%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
6590	范苏芹	610103571*****	2,097	0.000052%
6591	张遵元	610111431*****	6,432	0.000161%
6592	卫秋菊	610111390*****	1,678	0.000042%
6593	薛冠勋	61011196010*****	2,517	0.000063%
6594	王引需	610111440*****	2,097	0.000052%
6595	肖明英	610111621*****	3,356	0.000084%
6596	董中义	610111310*****	61,947	0.001549%
6597	仲剑利	61011195704*****	1,258	0.000031%
6598	严莲金	61011193806*****	2,936	0.000073%
6599	马淑珍	610111390*****	2,097	0.000052%
6600	徐巧玲	610102560*****	3,915	0.000098%
6601	贺洪山	610102195701*****	3,915	0.000098%
6602	刘新平	610111581*****	3,915	0.000098%
6603	马永安	610111330*****	45,307	0.001133%
6604	于英仙	610103410*****	2,936	0.000073%
6605	李惠霞	610111400*****	2,936	0.000073%
6606	李妹清	610111310*****	17,339	0.000433%
6607	陆卫言	610111551*****	4,334	0.000108%
6608	鲍晓爱	610111420*****	15,102	0.000378%
6609	蒋莉蓉	610103196309*****	1,678	0.000042%
6610	李新红	610111660*****	839	0.000021%
6611	李勇	610111641*****	2,097	0.000052%
6612	丁桂萍	610111410*****	2,936	0.000073%
6613	黄静	610104670*****	59,710	0.001493%
6614	刘书钦	610102331*****	5,593	0.000140%
6615	袁桂英	610111510*****	2,517	0.000063%
6616	俞丽宁	610111570*****	4,754	0.000119%
6617	高金生	610111281*****	57,612	0.001440%
6618	马晓莉	610111631*****	57,612	0.001440%
6619	徐素萍	610111630*****	43,629	0.001091%
6620	李四清	610111650*****	57,612	0.001440%
6621	魏虹	610102650*****	57,612	0.001440%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
6622	吕兰君	610102541*****	57,612	0.001440%
6623	张建敏	610111590*****	57,612	0.001440%
6624	张勤	610104196008*****	17,612	0.000440%
6625	张秋文	610111661*****	57,612	0.001440%
6626	杜玉萍	610111640*****	57,612	0.001440%
6627	王云	610103197105*****	57,612	0.001440%
6628	朱惠玲	610103681*****	57,612	0.001440%
6629	李玉梅	610104650*****	57,612	0.001440%
6630	邓立靖	610111650*****	34,499	0.000862%
6631	王晓霞	610111660*****	34,499	0.000862%
6632	马锋	610111660*****	57,612	0.001440%
6633	崔吉茹	610111650*****	57,612	0.001440%
6634	周洁	610103600*****	57,612	0.001440%
6635	李洁	610111700*****	57,612	0.001440%
6636	隋宝芸	610111196409*****	23,361	0.000584%
6637	任劲波	610103681*****	57,612	0.001440%
6638	李翠萍	610102610*****	57,612	0.001440%
6639	唐云峰	610111650*****	57,612	0.001440%
6640	赵孟儒	610103610*****	57,612	0.001440%
6641	高鸿	610102670*****	57,612	0.001440%
6642	王若均	610111330*****	1,258	0.000031%
6643	尹凤英	610111195704*****	4,334	0.000108%
6644	袁春明	610111195803*****	13,983	0.000350%
6645	牛芳莉	610104671*****	13,983	0.000350%
6646	程卫平	610111710*****	13,983	0.000350%
6647	雷鸣	610113197705*****	13,983	0.000350%
6648	杨雅文	610111571*****	13,983	0.000350%
6649	张丁虎	610104670*****	13,983	0.000350%
6650	付安	610104196101*****	13,983	0.000350%
6651	杨华	610111650*****	419	0.000010%
6652	宋亚莉	610102440*****	419	0.000010%
6653	李绪良	410304197202*****	419	0.000010%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
6654	刘磊	610102851*****	419	0.000010%
6655	李晓梅	610102196309*****	1,678	0.000042%
6656	黄小露	610104198003*****	107,529	0.002688%
6657	任杰	610102195912*****	13,983	0.000350%
6658	阎红旗	610111196808*****	839	0.000021%
6659	姜建兴	610103196703*****	575,570	0.014389%
6660	陈玲侠	610111680*****	13,983	0.000350%
6661	常树兴	610111650*****	60,969	0.001524%
6662	马建国	650203601*****	25,424	0.000636%
6663	曹滨银	610102195109*****	4,754	0.000119%
6664	李文萍	610111641*****	11,787	0.000295%
6665	徐冰	610111195812*****	1,258	0.000031%
6666	高学玲	610111195707*****	4,334	0.000108%
6667	高学艳	610111600*****	4,334	0.000108%
6668	柳林	610104197011*****	11,556	0.000289%
6669	刘桂荣	610104194310*****	57,784	0.001445%
6670	陈宝钦	610114195403*****	30,344	0.000759%
6671	田颖新	610111590*****	34,670	0.000867%
6672	李莉	610102195706*****	419	0.000010%
6673	蒋景安	610102196303*****	62,786	0.001570%
6674	乔玥	610104199402*****	60,130	0.001503%
6675	崔海英	511022197407*****	40,000	0.001000%
6676	孙美萍	610103193310*****	4,334	0.000108%
6677	杨夫瑞	610102195610*****	3,915	0.000098%
6678	汪洋	610103199111*****	2,517	0.000063%
6679	侯风英	610102193610*****	16,721	0.000418%
6680	叶中桥	610102197507*****	1,618	0.000040%
6681	张凡尘	610111199208*****	419	0.000010%
6682	陈和平	610111195309*****	8,250	0.000206%
6683	朱青	610111199203*****	419	0.000010%
6684	袁西刚	610111196310*****	2,517	0.000063%
6685	何文俊	610111198811*****	5,173	0.000129%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
6686	徐凌	610330195609*****	839	0.000021%
6687	李金星	610121198512*****	839	0.000021%
6688	童惠霞	610111193704*****	2,097	0.000052%
6689	李玉琴	610111193903*****	3,915	0.000098%
6690	李小娟	610111196407*****	839	0.000021%
6691	张宝珍	610102194507*****	2,097	0.000052%
6692	王昕瑶	610111200005*****	67,401	0.001685%
6693	袁艳	410105195104*****	672,197	0.016805%
6694	冯涛	410105520*****	448,178	0.011204%
6695	丁炜	610103690*****	4,474	0.000112%
6696	黄敏珺	610113196904*****	4,474	0.000112%
6697	王卫	610103700*****	4,474	0.000112%
6698	段林静	610103197112*****	13,423	0.000336%
6699	和玉秀	610113300*****	4,474	0.000112%
6700	韩玉梅	610104360*****	4,474	0.000112%
6701	赵跃丽	610104580*****	4,474	0.000112%
6702	李宝琴	610104490*****	4,474	0.000112%
6703	赵保华	610104331*****	4,474	0.000112%
6704	张亮	610113195409*****	4,474	0.000112%
6705	曹秀玲	610104671*****	4,474	0.000112%
6706	马劳主	610104490*****	4,474	0.000112%
6707	陈长安	610113540*****	8,949	0.000224%
6708	姚玉坤	610104520*****	13,424	0.000336%
6709	王香	612521631*****	13,424	0.000336%
6710	沈煜华	610113193309*****	13,424	0.000336%
6711	曹钦妹	610102551*****	13,424	0.000336%
6712	张惠敏	610104193510*****	13,424	0.000336%
6713	曹璞	610102280*****	13,424	0.000336%
6714	艾向东	610102520*****	13,424	0.000336%
6715	王建才	610102370*****	4,474	0.000112%
6716	李惠玉	610104620*****	31,323	0.000783%
6717	任应斌	610103261*****	26,848	0.000671%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
6718	赵景炎	610104280*****	26,848	0.000671%
6719	李玲	610102550*****	13,424	0.000336%
6720	王猛	610103197209*****	4,474	0.000112%
6721	张晓莉	610104680*****	4,474	0.000112%
6722	牡丹	610104501*****	4,474	0.000112%
6723	周文刚	610104480*****	4,474	0.000112%
6724	李曦涛	610103701*****	4,474	0.000112%
6725	陈桂梅	610102550*****	8,949	0.000224%
6726	李永萍	610103197102*****	8,949	0.000224%
6727	刘东	610104681*****	4,474	0.000112%
6728	李亚娟	610104591*****	192,416	0.004810%
6729	袁西安	610104551*****	237,164	0.005929%
6730	邓世雄	610103331*****	13,424	0.000336%
6731	李笃义	610102310*****	8,949	0.000224%
6732	曹晓妹	610104600*****	13,424	0.000336%
6733	高丽	610104521*****	13,424	0.000336%
6734	曹玉华	610102193503*****	13,424	0.000336%
6735	杨文景	610102261*****	13,424	0.000336%
6736	王安平	610112194702*****	26,848	0.000671%
6737	张建利	610103611*****	8,949	0.000224%
6738	郭巧云	610104490*****	13,424	0.000336%
6739	崔莉	610103195110*****	13,424	0.000336%
6740	张志雄	610104521*****	4,474	0.000112%
6741	宋清莲	610104195112*****	13,424	0.000336%
6742	邵红霞	610104195312*****	13,424	0.000336%
6743	毋建兴	610104391*****	22,373	0.000559%
6744	王莉凤	610103560*****	22,373	0.000559%
6745	王曙光	610113540*****	8,949	0.000224%
6746	章东峰	610113530*****	13,424	0.000336%
6747	陈国红	610103195911*****	25,169	0.000629%
6748	焦桂珍	610104194705*****	13,983	0.000350%
6749	雷友琴	610104451*****	22,373	0.000559%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
6750	尚韬	610103194711*****	22,373	0.000559%
6751	李梦云	610103193411*****	44,747	0.001119%
6752	陆根富	610103440*****	65,720	0.001643%
6753	董建库	610103195502*****	136,617	0.003415%
6754	李康军	610103750*****	13,424	0.000336%
6755	何平	610104490*****	13,424	0.000336%
6756	王小玲	610104690*****	9,661	0.000242%
6757	王云理	610104196106*****	33,107	0.000828%
6758	杨惠芳	610104194511*****	26,567	0.000664%
6759	马保平	610402581*****	13,424	0.000336%
6760	李林林	610102460*****	35,798	0.000895%
6761	关永乐	610102198606*****	35,798	0.000895%
6762	何军军	610104196510*****	8,949	0.000224%
6763	袁辉	610102197708*****	13,424	0.000336%
6764	加汉平	610404195706*****	13,424	0.000336%
6765	严小文	610102195608*****	89,494	0.002237%
6766	陈军	610104195812*****	4,474	0.000112%
6767	王华萍	610102194401*****	16,644	0.000416%
6768	张红	610103196102*****	26,008	0.000650%
6769	傅德毅	610423197307*****	4,474	0.000112%
6770	党少龙	610113196304*****	13,424	0.000336%
6771	张东阳	610113195601*****	13,424	0.000336%
6772	戴松龄	610104193510*****	48,316	0.001208%
6773	赵春华	610103195906*****	4,474	0.000112%
6774	邹选乔	610402195403*****	13,424	0.000336%
6775	呼宁林	610113195510*****	13,424	0.000336%
6776	王进	610104195902*****	13,424	0.000336%
6777	王方	610103196508*****	13,424	0.000336%
6778	陈巧云	610103196304*****	8,948	0.000224%
6779	龚西明	610104620*****	4,474	0.000112%
6780	赵志新	610103591*****	4,474	0.000112%
6781	蒙荣	610103560*****	4,474	0.000112%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
6782	傅鹏	610104650*****	4,474	0.000112%
6783	孟广毅	610103300*****	2,237	0.000056%
6784	孙瑜	610104600*****	2,237	0.000056%
6785	乐俊映	610104250*****	2,237	0.000056%
6786	兰西成	610103195809*****	9,089	0.000227%
6787	刘炳灿	610103510*****	4,474	0.000112%
6788	傅鸿	610103680*****	4,474	0.000112%
6789	张秀梅	610113540*****	4,474	0.000112%
6790	郭玮	610104710*****	4,474	0.000112%
6791	郭敏	610104197309*****	4,474	0.000112%
6792	张建生	610104521*****	4,474	0.000112%
6793	刘建伟	610104195401*****	6,711	0.000168%
6794	王华	610104195512*****	4,474	0.000112%
6795	刘杰	610104710*****	4,474	0.000112%
6796	李书臻	610102470*****	4,474	0.000112%
6797	刘沛	610104681*****	2,237	0.000056%
6798	郑新运	610102660*****	4,474	0.000112%
6799	姚春荣	610103196802*****	48,520	0.001213%
6800	吴淑玲	610111630*****	4,474	0.000112%
6801	钱军	610104600*****	2,237	0.000056%
6802	郝悦琴	610102310*****	4,474	0.000112%
6803	李沙铃	610113193111*****	4,474	0.000112%
6804	孙俊琴	610112194009*****	15,800	0.000395%
6805	石宝志	610103360*****	2,237	0.000056%
6806	付万林	610103330*****	2,237	0.000056%
6807	周恒祥	610103193704*****	3,355	0.000084%
6808	庄祖成	610102410*****	2,237	0.000056%
6809	李文军	610103310*****	2,237	0.000056%
6810	吴志伟	610103530*****	1,118	0.000028%
6811	董莉	610103195702*****	2,237	0.000056%
6812	王联蒂	610103551*****	1,118	0.000028%
6813	贾耀敏	610103390*****	4,474	0.000112%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
6814	李文斌	610103194012*****	4,474	0.000112%
6815	杨坤	610103411*****	1,118	0.000028%
6816	赵机灵	610104591*****	1,118	0.000028%
6817	刘学明	610104520*****	1,118	0.000028%
6818	魏会荣	610104450*****	4,474	0.000112%
6819	马建章	610104470*****	2,237	0.000056%
6820	郭奎元	610104431*****	2,237	0.000056%
6821	魏淑兰	610104410*****	4,474	0.000112%
6822	张旭阳	610104711*****	2,237	0.000056%
6823	王来发	610102520*****	2,237	0.000056%
6824	王雁	610102730*****	2,237	0.000056%
6825	杨爱玲	610103550*****	2,237	0.000056%
6826	罗文骥	610103501*****	2,237	0.000056%
6827	陈洁	610103520*****	2,237	0.000056%
6828	高侠利	610123196708*****	8,948	0.000224%
6829	徐艳	610104196808*****	24,329	0.000608%
6830	张元贞	610103430*****	2,237	0.000056%
6831	杨永双	610104450*****	2,237	0.000056%
6832	王大乾	610104193509*****	21,953	0.000549%
6833	许镛娥	610104193510*****	2,237	0.000056%
6834	王子平	610103320*****	1,118	0.000028%
6835	行彩云	610103440*****	4,474	0.000112%
6836	李振国	610104390*****	4,474	0.000112%
6837	李民勇	610103490*****	1,118	0.000028%
6838	程建国	610103620*****	4,474	0.000112%
6839	张清兰	610103470*****	2,237	0.000056%
6840	韩卫东	610103690*****	2,237	0.000056%
6841	李果善	610113193312*****	2,237	0.000056%
6842	张宏会	610121421*****	2,237	0.000056%
6843	刘朝阳	610113194009*****	2,237	0.000056%
6844	赵培英	610113195510*****	2,237	0.000056%
6845	赵锐敏	610121550*****	2,237	0.000056%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
6846	崔锡宏	610113470*****	2,237	0.000056%
6847	赵莉莉	610121580*****	2,237	0.000056%
6848	商桂英	610113520*****	2,237	0.000056%
6849	邱好仁	610113380*****	2,237	0.000056%
6850	张喜凤	610112194811*****	8,630	0.000216%
6851	何彩霞	610113500*****	4,474	0.000112%
6852	杨爱芳	610103530*****	4,474	0.000112%
6853	荣胜利	610113195312*****	4,474	0.000112%
6854	谢素芳	610113194311*****	4,474	0.000112%
6855	乔玲	610103196401*****	8,630	0.000216%
6856	沈邦盛	610103193501*****	4,474	0.000112%
6857	蒋祥军	610103194111*****	4,474	0.000112%
6858	吴诚德	610103430*****	4,474	0.000112%
6859	曾昭云	610103193409*****	4,474	0.000112%
6860	赵江凌	610103600*****	4,474	0.000112%
6861	肖宝云	610102580*****	4,474	0.000112%
6862	郑萍	610113631*****	4,474	0.000112%
6863	王海	610103671*****	4,474	0.000112%
6864	王利	610103750*****	4,474	0.000112%
6865	刘阳	610112680*****	4,474	0.000112%
6866	刘顺芳	610112391*****	4,474	0.000112%
6867	常左斌	610104491*****	1,118	0.000028%
6868	于晋明	610103194901*****	2,157	0.000054%
6869	陈天旭	610103193408*****	4,315	0.000108%
6870	王丹侠	610103501*****	1,118	0.000028%
6871	任小蓉	610104197106*****	2,157	0.000054%
6872	张淑敏	610104193807*****	4,315	0.000108%
6873	王建军	610104600*****	2,237	0.000056%
6874	杨戈	610102720*****	4,474	0.000112%
6875	葛西歌	610104750*****	2,237	0.000056%
6876	郝爱兰	610104193802*****	6,711	0.000168%
6877	胡彩琴	610104510*****	4,474	0.000112%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
6878	段宝庆	610104490*****	4,474	0.000112%
6879	张燕	610111197305*****	43,254	0.001081%
6880	张晓冰	610111670*****	4,474	0.000112%
6881	周小花	610103196909*****	11,052	0.000276%
6882	赵春桃	610103197011*****	2,237	0.000056%
6883	王艳	610103740*****	4,474	0.000112%
6884	张延凤	610121197212*****	4,474	0.000112%
6885	刘永毅	610121711*****	1,118	0.000028%
6886	王骥洲	610103192911*****	2,237	0.000056%
6887	刘德云	610103330*****	2,237	0.000056%
6888	张涛	610104670*****	2,237	0.000056%
6889	韩伯书	610112440*****	2,237	0.000056%
6890	冯振德	610103321*****	2,237	0.000056%
6891	葛晨光	610103195105*****	8,948	0.000224%
6892	赵永祥	610104490*****	2,237	0.000056%
6893	孙友喜	610103480*****	2,237	0.000056%
6894	白亚琦	610103541*****	4,474	0.000112%
6895	陈桂兰	610103360*****	4,474	0.000112%
6896	李全印	610103451*****	2,237	0.000056%
6897	范世昌	610103193003*****	10,914	0.000273%
6898	王静	610103570*****	4,474	0.000112%
6899	雷萍	610113640*****	2,237	0.000056%
6900	邱祖翠	610104194407*****	8,630	0.000216%
6901	路慧军	610103561*****	4,474	0.000112%
6902	王有娣	610103195102*****	4,315	0.000108%
6903	王建	610103570*****	3,356	0.000084%
6904	邹继	610103197208*****	5,592	0.000140%
6905	刘禹含	610103196705*****	4,474	0.000112%
6906	姚毅	610102560*****	4,474	0.000112%
6907	王秀芬	610104571*****	4,474	0.000112%
6908	徐小南	610103601*****	1,118	0.000028%
6909	杨旗	610103621*****	2,237	0.000056%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
6910	于清	610113681*****	2,237	0.000056%
6911	赵林娜	610104540*****	1,118	0.000028%
6912	齐艺	610103640*****	1,118	0.000028%
6913	杨素娟	610103631*****	2,237	0.000056%
6914	段胜甫	610103511*****	1,118	0.000028%
6915	李建礼	610103630*****	1,118	0.000028%
6916	辛四龙	610121195906*****	1,118	0.000028%
6917	宋晓军	610104691*****	1,118	0.000028%
6918	马宁	610103640*****	1,118	0.000028%
6919	王爱民	610104350*****	4,474	0.000112%
6920	李桂霞	610102197201*****	4,474	0.000112%
6921	张俊灵	610103681*****	4,474	0.000112%
6922	王桂珍	610103195503*****	11,052	0.000276%
6923	卢涛	610103741*****	4,474	0.000112%
6924	赵长生	610103470*****	4,474	0.000112%
6925	冯理	610104620*****	4,474	0.000112%
6926	雷志民	610104340*****	4,474	0.000112%
6927	张康选	612424320*****	4,474	0.000112%
6928	肖华	610103411*****	4,474	0.000112%
6929	张文军	610113710*****	2,237	0.000056%
6930	童娟	610104197111*****	2,237	0.000056%
6931	罗保存	610430196903*****	2,237	0.000056%
6932	刘耀东	610103410*****	4,474	0.000112%
6933	程立人	610102431*****	4,474	0.000112%
6934	张建军	610103570*****	2,237	0.000056%
6935	周建勇	610113194102*****	5,564	0.000139%
6936	刘惠梅	610103741*****	2,237	0.000056%
6937	郑燕	610104720*****	2,237	0.000056%
6938	刘天	610103195007*****	9,089	0.000227%
6939	李翠文	610104431*****	4,474	0.000112%
6940	李肇林	610104194108*****	21,953	0.000549%
6941	苏梅	610104710*****	2,237	0.000056%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
6942	马熙棠	610104411*****	4,474	0.000112%
6943	陈敏	610104691*****	2,237	0.000056%
6944	赫勇	610103197708*****	107,812	0.002695%
6945	高有乐	610402195501*****	16,639	0.000416%
6946	高长乐	610103580*****	84,601	0.002115%
6947	李迎春	610102196102*****	24,471	0.000612%
6948	周志勇	610104541*****	35,708	0.000893%
6949	黄健心	610113195403*****	11,045	0.000276%
6950	牛甲萍	610104195704*****	254,642	0.006366%
6951	周清芳	610103360*****	57,752	0.001444%
6952	李竹兰	610103195701*****	19,295	0.000482%
6953	张娟	610103196803*****	10,893	0.000272%
6954	盛家库	610103380*****	2,237	0.000056%
6955	杨清雅	610104370*****	4,474	0.000112%
6956	孙希娟	610103660*****	4,474	0.000112%
6957	张伟	610103197010*****	4,474	0.000112%
6958	李小星	610103690*****	2,237	0.000056%
6959	杨霞	610113570*****	2,237	0.000056%
6960	陈怡荣	610104380*****	4,474	0.000112%
6961	贾怡华	610103530*****	4,474	0.000112%
6962	徐安民	610103490*****	4,474	0.000112%
6963	袁光武	610103410*****	4,474	0.000112%
6964	唐薇	610103470*****	4,474	0.000112%
6965	刘广仁	610102630*****	4,474	0.000112%
6966	于文玲	610104671*****	4,474	0.000112%
6967	盖剑	610104560*****	4,474	0.000112%
6968	王丽娜	610104590*****	4,474	0.000112%
6969	雷美莲	610112481*****	4,474	0.000112%
6970	张景诗	610112470*****	4,474	0.000112%
6971	魏晓江	610104620*****	4,474	0.000112%
6972	李振学	610103560*****	4,474	0.000112%
6973	邓妮	610103195309*****	4,474	0.000112%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
6974	付建中	610103194610*****	4,474	0.000112%
6975	傅玉田	610103380*****	4,474	0.000112%
6976	张玉霞	610103380*****	4,474	0.000112%
6977	罗尧生	610103194105*****	8,948	0.000224%
6978	张小军	610103195205*****	4,474	0.000112%
6979	张鹏迅	610103194907*****	4,474	0.000112%
6980	李燕萍	610102520*****	4,474	0.000112%
6981	钟长安	610103530*****	4,474	0.000112%
6982	王保玲	120109561*****	4,474	0.000112%
6983	吴军平	610104560*****	4,474	0.000112%
6984	季宪平	610103631*****	4,474	0.000112%
6985	宋清	610104641*****	4,474	0.000112%
6986	黄继军	610103401*****	4,474	0.000112%
6987	李凤鸣	610103430*****	4,474	0.000112%
6988	刘其昇	610113194411*****	17,261	0.000432%
6989	李新模	610121540*****	13,424	0.000336%
6990	周剑秋	610103431*****	4,474	0.000112%
6991	陈沛	610303197009*****	4,474	0.000112%
6992	杨小红	610103196609*****	8,949	0.000224%
6993	刘承思	610103380*****	4,474	0.000112%
6994	张薇	610103711*****	2,237	0.000056%
6995	姚薇	610103196608*****	2,474	0.000062%
6996	姚蕊	610103721*****	2,000	0.000050%
6997	卜玉英	110108193812*****	67,029	0.001676%
6998	王仕宽	610102198902*****	4,474	0.000112%
6999	蒋蝶仙	610103194512*****	4,383	0.000110%
7000	金素娥	610103195401*****	8,630	0.000216%
7001	周奔波	610103196112*****	22,233	0.000556%
7002	王京洲	610104195711*****	51,786	0.001295%
7003	李峰涛	610103197812*****	1,118	0.000028%
7004	李一鸣	610104195301*****	6,712	0.000168%
7005	徐京安	610104196102*****	4,474	0.000112%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
7006	管超	610113197211*****	2,237	0.000056%
7007	陈庆红	610103196712*****	3,356	0.000084%
7008	石金玲	610104195212*****	2,237	0.000056%
7009	陈华	610103194810*****	14,682	0.000367%
7010	郝崇雄	610104410*****	11,606	0.000290%
7011	姜尚杰	610103340*****	11,606	0.000290%
7012	房端芳	610104360*****	11,606	0.000290%
7013	赵定银	610103320*****	11,606	0.000290%
7014	刘汉中	610104330*****	11,606	0.000290%
7015	白均年	610104351*****	11,606	0.000290%
7016	王孟源	610102351*****	11,606	0.000290%
7017	杨值昂	610104193405*****	21,534	0.000538%
7018	董荣	610103720*****	11,606	0.000290%
7019	王元凤	612421193910*****	11,606	0.000290%
7020	王春成	610104195202*****	22,386	0.000560%
7021	包杰	610102620*****	19,297	0.000482%
7022	李忠信	610104351*****	11,606	0.000290%
7023	田清森	610102195002*****	15,521	0.000388%
7024	仲国洪	610103620*****	7,551	0.000189%
7025	郭新明	610113631*****	11,606	0.000290%
7026	刘望杰	120104641*****	19,297	0.000482%
7027	王皎平	610104630*****	11,606	0.000290%
7028	刘军	610104195111*****	57,286	0.001432%
7029	胡蕴珊	610104500*****	13,004	0.000325%
7030	张润林	610104560*****	39,573	0.000989%
7031	李作祥	610104341*****	11,606	0.000290%
7032	阎新才	610103330*****	11,606	0.000290%
7033	冯瑞渝	610104194310*****	11,606	0.000290%
7034	张珍和	610104193608*****	11,606	0.000290%
7035	代小又	612101591*****	7,551	0.000189%
7036	郑小林	610104196403*****	11,606	0.000290%
7037	陈玲	610113650*****	7,551	0.000189%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
7038	张安国	610104193308*****	21,534	0.000538%
7039	苗小明	610103196311*****	19,157	0.000479%
7040	王文学	610103195903*****	17,759	0.000444%
7041	孙莉萍	610104195405*****	13,983	0.000350%
7042	纪文威	610104311*****	11,606	0.000290%
7043	白志俊	610104193601*****	43,768	0.001094%
7044	刘怀德	610103350*****	11,606	0.000290%
7045	王永禄	610104193507*****	11,606	0.000290%
7046	张卿汉	610104331*****	11,606	0.000290%
7047	贾占吉	610104391*****	11,606	0.000290%
7048	李东	610103670*****	11,606	0.000290%
7049	曲健	610103195708*****	11,606	0.000290%
7050	邹晓初	610104361*****	11,606	0.000290%
7051	牛超尘	610104300*****	11,606	0.000290%
7052	廖平	610104301*****	11,606	0.000290%
7053	冯强	610113631*****	7,551	0.000189%
7054	王玉珍	610113196209*****	11,606	0.000290%
7055	赵恒	610104630*****	7,551	0.000189%
7056	黄龙一	610104192804*****	11,606	0.000290%
7057	陆飞龙	610104620*****	11,606	0.000290%
7058	赵温良	610104195503*****	7,551	0.000189%
7059	冯兴华	610103640*****	7,551	0.000189%
7060	杨兴华	610104541*****	11,606	0.000290%
7061	王昊	610104195410*****	11,606	0.000290%
7062	樊静	610104600*****	11,606	0.000290%
7063	项永高	610104580*****	11,606	0.000290%
7064	刘爱萍	610104440*****	11,606	0.000290%
7065	白正阳	610102580*****	11,606	0.000290%
7066	王森	610104193111*****	11,606	0.000290%
7067	李用民	610103290*****	11,606	0.000290%
7068	刘顺明	610104180*****	11,606	0.000290%
7069	刘艳梅	610102361*****	23,212	0.000580%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
7070	张浩翔	610113199007*****	6,712	0.000168%
7071	王佐利	610122196502*****	6,712	0.000168%
7072	张秀婵	610104193601*****	100,123	0.002503%
7073	樊紫东	610104280*****	98,585	0.002465%
7074	黄树荣	610104192711*****	11,606	0.000290%
7075	刘宗柱	610104271*****	11,606	0.000290%
7076	冯淑琴	610103330*****	7,551	0.000189%
7077	史晓春	610104730*****	17,060	0.000427%
7078	惠国荣	610103410*****	11,606	0.000290%
7079	黄全成	610103195902*****	11,606	0.000290%
7080	王莹	610104197011*****	11,606	0.000290%
7081	徐华	610104195707*****	113,675	0.002842%
7082	陈恳	610125381*****	11,606	0.000290%
7083	张战	610111196505*****	11,606	0.000290%
7084	任玉洁	610104198504*****	7,551	0.000189%
7085	柏安利	610111195507*****	28,246	0.000706%
7086	唐岚	610104721*****	23,492	0.000587%
7087	刘晓东	610102681*****	27,827	0.000696%
7088	杨璟	610103197011*****	16,640	0.000416%
7089	蒋侃	610104730*****	27,827	0.000696%
7090	秦亚莉	610102630*****	24,191	0.000605%
7091	李向阳	610104197305*****	27,827	0.000696%
7092	余云	610103710*****	27,827	0.000696%
7093	马庆茹	610104197410*****	27,827	0.000696%
7094	王健	610104196810*****	60,030	0.001501%
7095	陈洁	610103710*****	27,827	0.000696%
7096	庞勇	610104690*****	23,492	0.000587%
7097	刘津贤	610104197504*****	31,323	0.000783%
7098	严瑛	610104701*****	23,492	0.000587%
7099	张立星	610102197005*****	22,049	0.000551%
7100	李英	610103197305*****	27,827	0.000696%
7101	白冰	610104681*****	27,827	0.000696%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
7102	李建侠	610103700*****	27,827	0.000696%
7103	徐安沙	610103196010*****	27,407	0.000685%
7104	龙晓华	610113630*****	9,229	0.000231%
7105	白洁	610104730*****	9,229	0.000231%
7106	张晖	610104730*****	5,034	0.000126%
7107	赵勇虎	610102670*****	5,034	0.000126%
7108	张晓刚	610102197211*****	9,229	0.000231%
7109	魏筱智	610102440*****	8,949	0.000224%
7110	郝德旋	610104551*****	11,935	0.000298%
7111	张芙蓉	610103650*****	21,395	0.000535%
7112	李行	610104197308*****	19,157	0.000479%
7113	黄桂英	610103195702*****	45,027	0.001126%
7114	严军	610104197303*****	17,060	0.000427%
7115	李建红	610104621*****	17,060	0.000427%
7116	王辉	610104197102*****	17,060	0.000427%
7117	王正东	610104194605*****	166,960	0.004174%
7118	张宏武	610111700*****	16,360	0.000409%
7119	王宁	610103591*****	6,432	0.000161%
7120	杨鹏林	610103195405*****	61,525	0.001538%
7121	郝敏	610103551*****	6,432	0.000161%
7122	杨改花	610111630*****	13,424	0.000336%
7123	李晓明	610122196203*****	11,326	0.000283%
7124	田小宁	610122620*****	11,326	0.000283%
7125	李夏丽	610122197010*****	11,326	0.000283%
7126	郑养轩	610122194308*****	11,326	0.000283%
7127	权梦香	610122580*****	11,326	0.000283%
7128	宋润利	610122600*****	11,326	0.000283%
7129	韩向科	610122195801*****	11,326	0.000283%
7130	张斌昌	610122196006*****	11,326	0.000283%
7131	荣扣斌	610122196602*****	5,593	0.000140%
7132	胡涛	610122194708*****	5,593	0.000140%
7133	祝方方	610122661*****	5,593	0.000140%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
7134	田菊文	610121700*****	5,593	0.000140%
7135	卞立孝	610122195910*****	5,593	0.000140%
7136	潘宏锋	610122690*****	5,593	0.000140%
7137	顾剑蓉	610122701*****	5,593	0.000140%
7138	陈立功	610122196710*****	5,593	0.000140%
7139	杜小焯	612627196701*****	5,593	0.000140%
7140	程宣美	610122195504*****	5,593	0.000140%
7141	成清	610122196411*****	5,593	0.000140%
7142	陈平	610122196308*****	5,593	0.000140%
7143	李拴怀	610122195302*****	5,593	0.000140%
7144	郗宏岐	610122196609*****	5,593	0.000140%
7145	李平	610122196704*****	5,593	0.000140%
7146	寻大为	610122580*****	5,593	0.000140%
7147	陈彦平	610122196408*****	5,593	0.000140%
7148	秦育昌	610122195409*****	11,326	0.000283%
7149	王普林	610122196308*****	5,593	0.000140%
7150	胡新梅	610122196512*****	5,593	0.000140%
7151	马敬忠	610126570*****	12,865	0.000322%
7152	杨雨	610126195610*****	15,661	0.000392%
7153	荣全献	610126195310*****	15,661	0.000392%
7154	张春民	610126195301*****	18,457	0.000461%
7155	赵保全	610126195008*****	15,661	0.000392%
7156	张群凤	610126580*****	12,865	0.000322%
7157	刘凯	610126197002*****	12,865	0.000322%
7158	孔捷	610126196305*****	12,865	0.000322%
7159	郭宏峰	610126196704*****	14,962	0.000374%
7160	李雅茹	610126196001*****	15,661	0.000392%
7161	李莉	612102700*****	12,865	0.000322%
7162	刘仲宁	610126197012*****	9,228	0.000231%
7163	景卿	610126196905*****	6,432	0.000161%
7164	吴维森	610125195903*****	5,873	0.000147%
7165	杨景利	610113650*****	5,873	0.000147%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
7166	赵小艳	610125196911*****	5,873	0.000147%
7167	毛利萍	610125631*****	5,873	0.000147%
7168	赵塞阳	610125196608*****	11,746	0.000294%
7169	毛华木	610125340*****	5,873	0.000147%
7170	卢群茹	610125620*****	5,873	0.000147%
7171	杨林娜	610125196505*****	5,873	0.000147%
7172	刘建平	610125195910*****	5,873	0.000147%
7173	雷天奎	610125540*****	5,873	0.000147%
7174	赵光祖	610125340*****	5,873	0.000147%
7175	呼志刚	610125461*****	5,873	0.000147%
7176	苏龙	610125650*****	5,873	0.000147%
7177	张凤江	610125570*****	5,873	0.000147%
7178	王爱英	610125550*****	4,474	0.000112%
7179	崔培霞	610125196512*****	5,873	0.000147%
7180	王佑鹤	610125631*****	5,873	0.000147%
7181	瞿宛贞	610125430*****	35,658	0.000891%
7182	冯夏利	610125650*****	5,873	0.000147%
7183	董强	610104731*****	6,991	0.000175%
7184	陈力	610102680*****	6,991	0.000175%
7185	张剑波	610122197811*****	16,221	0.000406%
7186	王西梅	610104196311*****	57,611	0.001440%
7187	权舆	610104730*****	6,991	0.000175%
7188	王亚玲	610103471*****	11,606	0.000290%
7189	赵家珍	610121520*****	11,606	0.000290%
7190	高军	610102550*****	11,606	0.000290%
7191	李新萍	610103561*****	11,606	0.000290%
7192	张雅冰	610113580*****	11,606	0.000290%
7193	李冬玲	610102581*****	11,606	0.000290%
7194	冯莉	610104701*****	11,606	0.000290%
7195	房玲	610102591*****	11,606	0.000290%
7196	赵瑞明	610102590*****	11,606	0.000290%
7197	刘杰	610104810*****	11,606	0.000290%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
7198	程倩	610104810*****	13,004	0.000325%
7199	李亚仁	610103511*****	11,606	0.000290%
7200	田宁利	610104590*****	11,606	0.000290%
7201	于瑞雪	610104195311*****	22,233	0.000556%
7202	陈春芳	610104700*****	11,606	0.000290%
7203	马明慧	610103195206*****	22,372	0.000559%
7204	王雪莲	610103690*****	11,606	0.000290%
7205	庞爱琴	610103195611*****	16,640	0.000416%
7206	付晨霞	610102541*****	11,606	0.000290%
7207	刘春秀	610104194903*****	26,568	0.000664%
7208	雷萍	610104610*****	11,606	0.000290%
7209	毕凤梅	610103621*****	11,606	0.000290%
7210	郑琪	610103720*****	11,606	0.000290%
7211	李永仁	610102520*****	23,212	0.000580%
7212	刘晓军	610104710*****	11,606	0.000290%
7213	韩文静	610111740*****	11,606	0.000290%
7214	李桂芳	610104510*****	11,606	0.000290%
7215	王静	610103641*****	11,606	0.000290%
7216	魏小云	610421196308*****	14,962	0.000374%
7217	李松珍	610104460*****	23,212	0.000580%
7218	齐阳	610102195910*****	18,317	0.000458%
7219	董新玲	610102195510*****	39,866	0.000997%
7220	任磊	610104198202*****	11,606	0.000290%
7221	李海军	610102510*****	11,606	0.000290%
7222	乔亚玲	610104500*****	11,606	0.000290%
7223	吴剑	610102195105*****	47,403	0.001185%
7224	王小荣	610104195901*****	11,606	0.000290%
7225	高小红	610103690*****	11,606	0.000290%
7226	李娜	610104197108*****	11,606	0.000290%
7227	田垚磊	610104198001*****	11,606	0.000290%
7228	严迪红	610103600*****	11,606	0.000290%
7229	吴淑亭	610121551*****	11,606	0.000290%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
7230	王颖	610404197212*****	11,606	0.000290%
7231	孙俊丽	610104196501*****	11,606	0.000290%
7232	康捷	610121620*****	11,606	0.000290%
7233	张涛	610103700*****	11,606	0.000290%
7234	吕改莲	610102510*****	13,004	0.000325%
7235	陈瑞	610104580*****	13,004	0.000325%
7236	王超	610102810*****	20,975	0.000524%
7237	赵银宜	610103195905*****	88,513	0.002213%
7238	阮宏生	610113660*****	14,962	0.000374%
7239	符希文	610104640*****	11,606	0.000290%
7240	杨新江	610113591*****	11,606	0.000290%
7241	王彤娟	610104650*****	11,606	0.000290%
7242	上官玲	610104590*****	11,606	0.000290%
7243	刘景萍	610103350*****	11,606	0.000290%
7244	尹菲菲	610104791*****	34,819	0.000870%
7245	高惠年	610112195505*****	39,573	0.000989%
7246	杜成印	610104196401*****	11,606	0.000290%
7247	孙华	610113660*****	11,606	0.000290%
7248	马敏莉	610102195711*****	46,145	0.001154%
7249	王晓	610103196210*****	11,606	0.000290%
7250	常革	610103660*****	11,606	0.000290%
7251	罗西宁	610104195912*****	39,573	0.000989%
7252	李东宁	610103581*****	11,606	0.000290%
7253	窦瑛	610104691*****	11,606	0.000290%
7254	靳凤英	610102194203*****	11,606	0.000290%
7255	兰永彤	610103651*****	11,606	0.000290%
7256	雷建	610103640*****	11,606	0.000290%
7257	孟洁	610103196111*****	14,402	0.000360%
7258	杨莹	610104670*****	11,606	0.000290%
7259	贺若敏	610103420*****	23,212	0.000580%
7260	白彩莲	610121521*****	23,212	0.000580%
7261	任伟	610102701*****	11,606	0.000290%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
7262	黄玉玲	610102580*****	11,606	0.000290%
7263	张容嘉	610104197307*****	11,606	0.000290%
7264	张建民	610102600*****	11,606	0.000290%
7265	王文	610113661*****	11,606	0.000290%
7266	郭静	610104196911*****	16,500	0.000413%
7267	魏彩茹	610104460*****	17,759	0.000444%
7268	陈树武	610103550*****	11,606	0.000290%
7269	高培	610104195602*****	11,606	0.000290%
7270	韩静	610111580*****	11,606	0.000290%
7271	程鹏	610104791*****	11,606	0.000290%
7272	雷诚华	610103600*****	11,606	0.000290%
7273	李军	610104660*****	11,606	0.000290%
7274	张欢	110108196402*****	11,606	0.000290%
7275	刘婕	610104196501*****	25,182	0.000630%
7276	何山	610104196210*****	44,773	0.001119%
7277	师晓莉	610104480*****	11,606	0.000290%
7278	段小昌	610113195906*****	11,606	0.000290%
7279	张充满	610113195910*****	11,606	0.000290%
7280	王维新	610104460*****	11,606	0.000290%
7281	孟小秦	610102551*****	41,951	0.001049%
7282	郭凤玲	610104410*****	11,606	0.000290%
7283	王忠萍	610104590*****	11,606	0.000290%
7284	魏玲	610102630*****	11,606	0.000290%
7285	贾爱君	610103195901*****	11,606	0.000290%
7286	穆舒贞	610113196612*****	11,606	0.000290%
7287	张粉亭	610102196401*****	18,318	0.000458%
7288	高友麦	610103195801*****	11,606	0.000290%
7289	罗满	510102640*****	11,606	0.000290%
7290	陈浩芳	610104611*****	20,169	0.000504%
7291	李腊爱	610104195501*****	42,369	0.001059%
7292	吕秀娥	610104450*****	11,606	0.000290%
7293	苏鹏	610102591*****	11,606	0.000290%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
7294	张振华	610104640*****	11,606	0.000290%
7295	关新贤	610103610*****	11,606	0.000290%
7296	姚小红	610104196708*****	14,402	0.000360%
7297	刘有学	610103450*****	18,318	0.000458%
7298	王荆	610103791*****	11,606	0.000290%
7299	曹颖	610102700*****	11,606	0.000290%
7300	邵三虎	610102620*****	11,606	0.000290%
7301	诸文莉	610113700*****	11,606	0.000290%
7302	关亚莉	610103710*****	11,606	0.000290%
7303	李莉	610104631*****	11,606	0.000290%
7304	李发杰	610422621*****	11,606	0.000290%
7305	赵西京	610104600*****	11,606	0.000290%
7306	何林	610104196807*****	11,606	0.000290%
7307	孟健	650103680*****	11,606	0.000290%
7308	黄晶晶	610104800*****	11,606	0.000290%
7309	薛晋勇	610104196005*****	11,606	0.000290%
7310	周玉文	610103700*****	11,606	0.000290%
7311	邓婵娟	610104580*****	11,606	0.000290%
7312	赵红梅	610103690*****	11,606	0.000290%
7313	赵慧贤	610113681*****	11,606	0.000290%
7314	陈素云	610104441*****	11,606	0.000290%
7315	张建利	610103196511*****	163,189	0.004080%
7316	郭宝生	610104531*****	11,606	0.000290%
7317	穆淑倩	610102401*****	11,606	0.000290%
7318	姬翔	610103620*****	11,606	0.000290%
7319	匡桦	610104198311*****	23,364	0.000584%
7320	孙念正	610122196301*****	11,606	0.000290%
7321	黄惠永	110108650*****	11,606	0.000290%
7322	池立梅	610103691*****	11,606	0.000290%
7323	毛睿	610103690*****	11,606	0.000290%
7324	王桦	610103601*****	11,606	0.000290%
7325	胡宗贤	610111470*****	11,606	0.000290%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
7326	张益峰	610112700*****	16,780	0.000420%
7327	单肖郁	610103198309*****	9,229	0.000231%
7328	陈渭	610103690*****	9,229	0.000231%
7329	任怀明	612521480*****	9,229	0.000231%
7330	边焕鹤	610113370*****	8,809	0.000220%
7331	李盘龙	610112730*****	8,390	0.000210%
7332	高月利	610112631*****	8,390	0.000210%
7333	张轶	610303760*****	8,390	0.000210%
7334	王斌	610104197104*****	8,250	0.000206%
7335	韩小红	610103670*****	8,250	0.000206%
7336	刘小莉	420619690*****	8,250	0.000206%
7337	李西丽	610103621*****	10,487	0.000262%
7338	刘旌海	610122550*****	5,593	0.000140%
7339	王志中	610122300*****	5,593	0.000140%
7340	郭翠香	612629631*****	14,822	0.000371%
7341	詹望	610202196807*****	2,796	0.000070%
7342	郭沛	610104761*****	20,835	0.000521%
7343	宋喜文	612327271*****	11,606	0.000290%
7344	慈秀英	610104521*****	11,606	0.000290%
7345	薛仁杰	610102521*****	11,606	0.000290%
7346	徐红文	610103581*****	11,606	0.000290%
7347	党焕盈	610102193310*****	11,606	0.000290%
7348	李晓华	610103195711*****	26,764	0.000669%
7349	霍国萍	610103580*****	11,606	0.000290%
7350	李莹	610104196904*****	11,606	0.000290%
7351	张瑛	610103681*****	11,606	0.000290%
7352	雷淑玲	610103540*****	11,606	0.000290%
7353	涂筱莲	610104196105*****	11,606	0.000290%
7354	马莉	610104820*****	11,606	0.000290%
7355	赵嫦娥	610104620*****	11,606	0.000290%
7356	郭斌	610104197006*****	13,004	0.000325%
7357	陈铁军	610102680*****	11,606	0.000290%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
7358	淦琳	610103731*****	11,606	0.000290%
7359	李英	610104721*****	11,606	0.000290%
7360	孙涛	610102731*****	11,606	0.000290%
7361	张伟伦	610104621*****	11,606	0.000290%
7362	韩淑芝	610102196109*****	11,606	0.000290%
7363	王西华	610104195812*****	16,640	0.000416%
7364	赵小丽	610104660*****	11,606	0.000290%
7365	何冬梅	610103470*****	11,606	0.000290%
7366	张花梅	610113461*****	8,390	0.000210%
7367	相敏	610121711*****	5,873	0.000147%
7368	左养利	610104601*****	11,606	0.000290%
7369	许芳园	610103600*****	11,556	0.000289%
7370	贺力	610113195502*****	11,606	0.000290%
7371	张建生	610103195112*****	11,606	0.000290%
7372	陈文英	610102196011*****	11,606	0.000290%
7373	卜宁	610103196807*****	60,788	0.001520%
7374	陈维娜	610404197208*****	23,113	0.000578%
7375	聂玉香	610103410*****	11,606	0.000290%
7376	姬福莉	610102550*****	15,521	0.000388%
7377	王华	610114641*****	23,212	0.000580%
7378	魏燕	610103196008*****	14,123	0.000353%
7379	张晓萍	640102631*****	20,835	0.000521%
7380	李玉萍	610104196008*****	11,606	0.000290%
7381	孙峥	610103198502*****	11,606	0.000290%
7382	赵新民	610102195612*****	11,606	0.000290%
7383	方淑华	610102630*****	11,606	0.000290%
7384	秦喻晓	610102196801*****	59,443	0.001486%
7385	张爱民	610103620*****	11,606	0.000290%
7386	张光福	610112193910*****	11,606	0.000290%
7387	肖湘延	610104196804*****	11,606	0.000290%
7388	赵卫东	610125197603*****	11,746	0.000294%
7389	王增利	610102196604*****	23,212	0.000580%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
7390	任京春	610104195110*****	18,318	0.000458%
7391	吴洁	610103196504*****	11,606	0.000290%
7392	吉少勇	610113197305*****	11,606	0.000290%
7393	孙宁	610104196804*****	39,573	0.000989%
7394	韦中琳	610104194903*****	11,606	0.000290%
7395	郑超	610104195704*****	23,212	0.000580%
7396	贾晓菁	610103199010*****	11,606	0.000290%
7397	张娅兰	610104195606*****	11,606	0.000290%
7398	高瑛	610104195604*****	11,606	0.000290%
7399	刘斌	610125197810*****	5,873	0.000147%
7400	叶民红	610103196509*****	11,606	0.000290%
7401	陶媛	610103196807*****	11,606	0.000290%
7402	江德玉	610103195709*****	11,606	0.000290%
7403	王小丽	610103196203*****	11,606	0.000290%
7404	张加信	610104196410*****	11,606	0.000290%
7405	冯明黎	610113197311*****	8,250	0.000206%
7406	郭西莉	610104195510*****	11,606	0.000290%
7407	邵晓勤	610104196702*****	11,606	0.000290%
7408	王素清	610104195801*****	15,102	0.000378%
7409	许晓蕊	610104196203*****	11,606	0.000290%
7410	李广平	610104195509*****	11,606	0.000290%
7411	袁长青	610104196411*****	11,326	0.000283%
7412	折玲玲	610103195703*****	11,606	0.000290%
7413	李卓吾	142725195911*****	41,950	0.001049%
7414	王军	610104196910*****	19,157	0.000479%
7415	刘晓荣	610122196407*****	5,593	0.000140%
7416	周新娥	610113195904*****	23,212	0.000580%
7417	杜长喜	610103196008*****	11,606	0.000290%
7418	杜静茹	610103196606*****	7,551	0.000189%
7419	谢坚	610111196607*****	11,606	0.000290%
7420	贺红	610103196909*****	11,606	0.000290%
7421	李雯	610104199210*****	11,606	0.000290%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
7422	杨兴	610126198409*****	12,865	0.000322%
7423	李申虎	610112195010*****	2,901	0.000073%
7424	李群虎	610103196106*****	2,901	0.000073%
7425	李月香	610103195801*****	2,903	0.000073%
7426	李月茹	610112196403*****	2,901	0.000073%
7427	胡旌徽	610103197804*****	11,606	0.000290%
7428	庄天柱	610104194409*****	11,606	0.000290%
7429	范瑾	610103199009*****	11,606	0.000290%
7430	吴淑芝	610103194312*****	7,830	0.000196%
7431	何常学	610103193505*****	7,831	0.000196%
7432	王省霞	320114540*****	6,712	0.000168%
7433	黄纯贞	610103194509*****	20,136	0.000503%
7434	孙霞	610104194806*****	13,424	0.000336%
7435	石威童	610104193509*****	13,424	0.000336%
7436	苏喜梅	610113194802*****	48,104	0.001203%
7437	张绵如	610103310*****	33,560	0.000839%
7438	黄辉亮	610104193607*****	33,560	0.000839%
7439	喻有为	610111195304*****	16,780	0.000420%
7440	秦秀芹	610102196402*****	12,946	0.000324%
7441	林涛	610113550*****	6,712	0.000168%
7442	刘德才	610102193712*****	6,712	0.000168%
7443	严新宇	610102340*****	33,560	0.000839%
7444	李康	610113195607*****	64,732	0.001618%
7445	吴守玲	610103195310*****	12,946	0.000324%
7446	孔令国	610104196407*****	25,893	0.000647%
7447	王静兰	610103194010*****	12,946	0.000324%
7448	王淑萍	610122491*****	6,712	0.000168%
7449	李洛懿	610103195611*****	12,946	0.000324%
7450	李春兰	610103540*****	6,712	0.000168%
7451	穆瑜瑛	610113194908*****	12,946	0.000324%
7452	金惠敏	610103194209*****	12,946	0.000324%
7453	张洁	610103197008*****	8,390	0.000210%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
7454	王玉娜	610103561*****	16,780	0.000420%
7455	陈秀荣	610102194202*****	25,893	0.000647%
7456	谭珊	610102195602*****	25,893	0.000647%
7457	宋长锁	610102401*****	6,712	0.000168%
7458	冯晓廉	610102195110*****	64,732	0.001618%
7459	冯毅江	610102194607*****	12,946	0.000324%
7460	赵秀珍	610103390*****	20,136	0.000503%
7461	张丽萍	610104195204*****	25,893	0.000647%
7462	徐敬秀	610104340*****	13,424	0.000336%
7463	贾林平	610103196210*****	40,273	0.001007%
7464	陈华	610102510*****	6,712	0.000168%
7465	李淑艳	610104195701*****	51,786	0.001295%
7466	惠津梅	610103531*****	6,712	0.000168%
7467	李丹红	610104195508*****	52,640	0.001316%
7468	罗志强	610102195106*****	45,445	0.001136%
7469	李腊云	610102511*****	20,136	0.000503%
7470	李艳	610103620*****	6,712	0.000168%
7471	李振海	610103310*****	6,712	0.000168%
7472	孙焕云	610102193704*****	20,136	0.000503%
7473	彭如霞	610102391*****	13,424	0.000336%
7474	李淼	610103192911*****	38,175	0.000954%
7475	缪栋贵	610103194408*****	33,560	0.000839%
7476	喻有娣	610111195603*****	25,893	0.000647%
7477	刘志田	610104600*****	13,424	0.000336%
7478	张文朝	610104196608*****	60,685	0.001517%
7479	张敏	610104196208*****	28,589	0.000715%
7480	李秘正	610104193601*****	11,005	0.000275%
7481	董明贞	610104440*****	6,712	0.000168%
7482	刘占坤	132439195708*****	64,732	0.001618%
7483	张敏灵	610102196211*****	11,466	0.000287%
7484	孙贤华	610104194511*****	51,786	0.001295%
7485	吴芬	610104196412*****	38,839	0.000971%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
7486	王景民	610102196609*****	25,893	0.000647%
7487	赵凤英	6101044450*****	6,712	0.000168%
7488	周萍	610113194711*****	12,946	0.000324%
7489	郭玉琴	610103194708*****	25,893	0.000647%
7490	刘相国	610102410*****	13,424	0.000336%
7491	侯桂芬	610102195210*****	12,946	0.000324%
7492	郭梦侠	610102431*****	6,712	0.000168%
7493	王凤茹	610104193711*****	33,560	0.000839%
7494	杜稳丽	610102195804*****	12,946	0.000324%
7495	郝爱莉	610102194510*****	68,519	0.001713%
7496	陈崇善	610102360*****	33,560	0.000839%
7497	答晓君	610111560*****	6,712	0.000168%
7498	孟武记	610111490*****	6,712	0.000168%
7499	魏进昌	610111600*****	6,712	0.000168%
7500	熊怀立	610111520*****	6,712	0.000168%
7501	张如翰	610111420*****	6,712	0.000168%
7502	高福珍	610111194603*****	6,712	0.000168%
7503	喻有慧	610104195110*****	13,424	0.000336%
7504	宋庆璋	610102193908*****	32,366	0.000809%
7505	师玉英	610103194311*****	6,712	0.000168%
7506	惠树成	610104500*****	6,712	0.000168%
7507	李丽君	610102561*****	6,712	0.000168%
7508	靳春梅	610102570*****	6,712	0.000168%
7509	赵俊芳	610111195711*****	6,712	0.000168%
7510	成小东	610104195306*****	6,712	0.000168%
7511	韩雁惠	610103195505*****	9,368	0.000234%
7512	刘耀庭	610102194504*****	13,424	0.000336%
7513	王丽萍	610104196303*****	12,946	0.000324%
7514	马翠芳	610103390*****	13,424	0.000336%
7515	张勇安	610103660*****	6,712	0.000168%
7516	王芳婷	610103521*****	6,712	0.000168%
7517	邢春莲	610113500*****	6,712	0.000168%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
7518	冯崇叶	610104431*****	20,136	0.000503%
7519	张国良	610102561*****	6,712	0.000168%
7520	白兴时	610103550*****	10,068	0.000252%
7521	魏瑛	610104195510*****	64,732	0.001618%
7522	马晓明	610104196312*****	268,487	0.006712%
7523	胡晓源	610104196209*****	80,546	0.002014%
7524	祖新安	610104700*****	33,560	0.000839%
7525	石建荣	610102740*****	6,712	0.000168%
7526	王新芳	610103195411*****	64,732	0.001618%
7527	周风翕	610102360*****	6,712	0.000168%
7528	范文珍	610102541*****	6,712	0.000168%
7529	李凤罗	610103440*****	6,712	0.000168%
7530	周辉	610103680*****	26,848	0.000671%
7531	李金凤	610103195103*****	20,136	0.000503%
7532	李虹	610103591*****	23,492	0.000587%
7533	李伟	610103631*****	13,424	0.000336%
7534	赵英	610113196906*****	20,136	0.000503%
7535	牛长勇	610102720*****	26,848	0.000671%
7536	董燕	610104751*****	20,136	0.000503%
7537	乐俊海	610113420*****	13,424	0.000336%
7538	胡学红	610121730*****	46,985	0.001175%
7539	王瑛	610102731*****	34,698	0.000867%
7540	刘西萍	610104650*****	26,848	0.000671%
7541	王刚	610104197406*****	23,492	0.000587%
7542	赵幼林	610103720*****	20,136	0.000503%
7543	邢锦涛	610102711*****	20,136	0.000503%
7544	童朝春	610102540*****	16,780	0.000420%
7545	洪志平	610103196207*****	90,601	0.002265%
7546	李坤芦	610402195011*****	12,946	0.000324%
7547	李鹏升	610103197209*****	13,424	0.000336%
7548	宋婉琳	610103197211*****	33,560	0.000839%
7549	千全智	610103650*****	13,424	0.000336%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
7550	张鹏艳	610102197510*****	21,629	0.000541%
7551	曹小芹	610103721*****	13,424	0.000336%
7552	刘宏	610103740*****	13,424	0.000336%
7553	薛震	610112197610*****	11,463	0.000287%
7554	邵洁	610102720*****	10,068	0.000252%
7555	李全安	610102641*****	10,068	0.000252%
7556	戴莉	610104197212*****	11,463	0.000287%
7557	雷晴波	610103330*****	10,068	0.000252%
7558	李振海	610102630*****	10,068	0.000252%
7559	孙平	610103700*****	33,560	0.000839%
7560	陈洪基	610102340*****	40,273	0.001007%
7561	张忠利	610103710*****	6,712	0.000168%
7562	伍全民	610121541*****	6,712	0.000168%
7563	杨金梅	610113720*****	6,712	0.000168%
7564	张游	610103197802*****	11,211	0.000280%
7565	车欢	610102770*****	6,712	0.000168%
7566	颜红霞	610102681*****	6,712	0.000168%
7567	胡琰	610104197603*****	11,211	0.000280%
7568	李斌	610103197611*****	6,712	0.000168%
7569	袁芳	511124197202*****	11,211	0.000280%
7570	王志强	610103730*****	3,356	0.000084%
7571	郭彦妮	612522780*****	3,356	0.000084%
7572	刘铁军	612325197005*****	67,762	0.001694%
7573	毛淑霞	610104591*****	3,356	0.000084%
7574	梁伟正	610102680*****	3,356	0.000084%
7575	马妮	612101750*****	3,356	0.000084%
7576	李春辉	610121730*****	3,356	0.000084%
7577	薛锋	610102197403*****	10,977	0.000274%
7578	和颖	610111196109*****	10,977	0.000274%
7579	刘俊玉	610103195912*****	10,977	0.000274%
7580	卢树铮	610104351*****	13,424	0.000336%
7581	吕俊卓	610103360*****	6,712	0.000168%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
7582	姚文斌	610103194906*****	1,342	0.000034%
7583	姚文轩	610302195109*****	1,342	0.000034%
7584	姚文治	610103195401*****	1,342	0.000034%
7585	姚文峰	610123195603*****	1,342	0.000034%
7586	姚文慧	610113195804*****	1,342	0.000034%
7587	韩金凤	610102411*****	6,712	0.000168%
7588	焦留军	610104196511*****	25,893	0.000647%
7589	宋学新	610103196611*****	3,356	0.000084%
7590	苏智	610104700*****	13,424	0.000336%
7591	柳军红	610111660*****	6,712	0.000168%
7592	潘冠民	610402195601*****	46,005	0.001150%
7593	张志虎	610102195205*****	8,390	0.000210%
7594	张志保	610102194508*****	8,390	0.000210%
7595	张志刚	610102194912*****	16,780	0.000420%
7596	李金萍	610323195112*****	6,712	0.000168%
7597	宋志强	610102195707*****	6,712	0.000168%
7598	史宇航	610103198211*****	13,424	0.000336%
7599	杨国庆	610103195210*****	25,893	0.000647%
7600	蔡磊	610102195406*****	6,712	0.000168%
7601	周海涛	610103199211*****	20,136	0.000503%
7602	张再林	610103195107*****	11,186	0.000280%
7603	张在荣	610102195208*****	11,188	0.000280%
7604	张在明	610102194904*****	11,186	0.000280%
7605	孙妮娜	610103197908*****	33,560	0.000839%
7606	鹿忠科	610113195303*****	20,136	0.000503%
7607	张予航	610103199008*****	67,120	0.001678%
7608	严伟	610104195912*****	42,789	0.001070%
7609	韩桔风	440301195306*****	6,712	0.000168%
7610	董筱婉	610113470*****	3,216	0.000080%
7611	吴琳	610103641*****	1,538	0.000038%
7612	王社武	610103600*****	1,538	0.000038%
7613	王锦泉	610103194006*****	1,538	0.000038%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
7614	王淑珍	620105540*****	3,216	0.000080%
7615	刘瑛明	610104580*****	4,894	0.000122%
7616	冯明海	610113650*****	1,538	0.000038%
7617	吕正友	610113440*****	1,538	0.000038%
7618	左茹昭	610103560*****	1,538	0.000038%
7619	张新亚	610103195109*****	8,529	0.000213%
7620	傅宁	610104197008*****	1,538	0.000038%
7621	畅小霞	610113194511*****	18,374	0.000459%
7622	岳燕	610104197406*****	17,809	0.000445%
7623	李敏	610104196211*****	16,640	0.000416%
7624	权旭东	610113194412*****	3,216	0.000080%
7625	薛维惠	610113380*****	3,216	0.000080%
7626	许怀德	610113194308*****	4,754	0.000119%
7627	马荣光	610103195410*****	8,250	0.000206%
7628	张建红	610113630*****	3,216	0.000080%
7629	郑春南	610113197208*****	11,601	0.000290%
7630	何融	610104670*****	4,894	0.000122%
7631	赵梓君	610330197111*****	13,144	0.000329%
7632	宋驰	610103197201*****	4,894	0.000122%
7633	郭花妮	610113197611*****	11,082	0.000277%
7634	韩玉生	610104194403*****	8,250	0.000206%
7635	刘小河	610104195601*****	6,203	0.000155%
7636	姚珂	610103570*****	1,538	0.000038%
7637	杨和玉	610103194301*****	1,538	0.000038%
7638	冯晓莉	610103600*****	4,894	0.000122%
7639	辛敏	610113195307*****	3,216	0.000080%
7640	张梅	610302731*****	4,894	0.000122%
7641	王会芹	610113196310*****	1,538	0.000038%
7642	李日光	610113491*****	1,538	0.000038%
7643	李广林	610113194108*****	3,216	0.000080%
7644	周宝庆	610103440*****	1,538	0.000038%
7645	周欣毅	610113711*****	6,572	0.000164%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
7646	郑同信	610103440*****	1,538	0.000038%
7647	刘彩霞	610113641*****	4,894	0.000122%
7648	郑海军	610113611*****	1,538	0.000038%
7649	李博	610113196309*****	1,538	0.000038%
7650	谢舸燕	610113670*****	1,538	0.000038%
7651	薛延宾	610104194705*****	1,538	0.000038%
7652	徐书年	610103490*****	3,216	0.000080%
7653	杨江亭	610113196505*****	1,538	0.000038%
7654	康敏	610103590*****	1,538	0.000038%
7655	牛文娟	610113680*****	8,250	0.000206%
7656	李永兴	610104441*****	1,538	0.000038%
7657	赵青云	610113600*****	1,538	0.000038%
7658	宁世怀	610103194312*****	4,055	0.000101%
7659	彭艳	610102197303*****	11,119	0.000278%
7660	孙登科	610113195204*****	1,538	0.000038%
7661	任倩	610113591*****	1,538	0.000038%
7662	康英	610113196412*****	1,538	0.000038%
7663	姜文武	610113411*****	1,538	0.000038%
7664	陈卡	610102561*****	1,538	0.000038%
7665	李艳芳	610103610*****	3,216	0.000080%
7666	郭秀华	610113193906*****	8,250	0.000206%
7667	刘长恩	610113500*****	1,538	0.000038%
7668	赵爱玲	610111195810*****	1,538	0.000038%
7669	杨振龙	610113195912*****	3,216	0.000080%
7670	王建奎	610103195812*****	1,538	0.000038%
7671	张树生	612101470*****	1,538	0.000038%
7672	刘惠英	610103196005*****	1,538	0.000038%
7673	张根	610103570*****	1,538	0.000038%
7674	郭红	610113196111*****	1,538	0.000038%
7675	徐建儒	610103194612*****	1,538	0.000038%
7676	何仁里	610104340*****	1,538	0.000038%
7677	杨晓武	610113411*****	1,538	0.000038%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
7678	林欣	610113631*****	1,538	0.000038%
7679	侯志宏	610113194811*****	1,538	0.000038%
7680	张德勇	610102601*****	3,216	0.000080%
7681	王文娟	610113198301*****	6,572	0.000164%
7682	朱玲	422406198110*****	4,894	0.000122%
7683	张宁远	610103194710*****	16,500	0.000413%
7684	曹泽源	610104198002*****	1,538	0.000038%
7685	贺春兰	610103195310*****	4,894	0.000122%
7686	杜聚敏	610103192911*****	83,902	0.002098%
7687	孔心安	610102195405*****	41,951	0.001049%
7688	郑庆豪	610102450*****	20,975	0.000524%
7689	周怀谔	610103330*****	41,951	0.001049%
7690	刘芬	610111650*****	41,951	0.001049%
7691	赵文娜	610103196912*****	41,951	0.001049%
7692	王阿兰	610111196304*****	41,951	0.001049%
7693	赵斌	610103700*****	83,902	0.002098%
7694	马新平	610111195702*****	41,951	0.001049%
7695	任建设	610111195705*****	41,951	0.001049%
7696	崔惠琦	610104196307*****	41,951	0.001049%
7697	李媛	610113197401*****	587,316	0.014683%
7698	蒋君颜	430103198102*****	41,951	0.001049%
7699	崔克谦	610104195408*****	159,414	0.003985%
7700	何秋玲	610104195608*****	39,853	0.000996%
7701	柯玉文	610113195306*****	318,829	0.007971%
7702	丁惠琴	610103195803*****	39,853	0.000996%
7703	程建安	610113550*****	39,853	0.000996%
7704	王文君	610103410*****	22,793	0.000570%
7705	李富有	610113530*****	19,856	0.000496%
7706	张小吾	610104560*****	119,560	0.002989%
7707	赵恕俭	610113360*****	3,915	0.000098%
7708	张西北	610103521*****	39,853	0.000996%
7709	张瑞珠	610103195403*****	79,707	0.001993%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
7710	张桂玲	610103530*****	3,915	0.000098%
7711	杜新贤	610103320*****	3,915	0.000098%
7712	陈克武	610113193101*****	13,337	0.000333%
7713	杨艺	610113390*****	3,915	0.000098%
7714	雷跻华	610103196211*****	5,453	0.000136%
7715	张玉婵	610113500*****	12,165	0.000304%
7716	王永良	610113260*****	3,915	0.000098%
7717	吴定安	610113330*****	30,748	0.000769%
7718	马步泉	610113470*****	19,856	0.000496%
7719	严淑卿	610113230*****	7,970	0.000199%
7720	赵惠鸾	610113370*****	3,915	0.000098%
7721	周安国	610113510*****	3,915	0.000098%
7722	石美荣	610113460*****	3,915	0.000098%
7723	温安莉	610104521*****	1,957	0.000049%
7724	丁酒香	610113541*****	19,856	0.000496%
7725	方静如	610113520*****	11,886	0.000297%
7726	赵飞凤	610103194612*****	24,052	0.000601%
7727	崔豫	610104720*****	7,131	0.000178%
7728	张万海	610102690*****	44,887	0.001122%
7729	马玲	610103197506*****	7,131	0.000178%
7730	高翔	610113741*****	7,131	0.000178%
7731	李娜	610102730*****	10,627	0.000266%
7732	高峰	610104720*****	7,131	0.000178%
7733	马明	610102690*****	7,131	0.000178%
7734	李莉	610122590*****	11,466	0.000287%
7735	张琦	310105197511*****	7,131	0.000178%
7736	左西云	610113600*****	11,186	0.000280%
7737	张思钦	610124197501*****	14,263	0.000357%
7738	尚涛	610102751*****	4,754	0.000119%
7739	史宁鸽	610104730*****	18,178	0.000454%
7740	周爱萍	610102611*****	11,606	0.000290%
7741	党剑宁	610104690*****	23,352	0.000584%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
7742	郭真真	610103195506*****	21,864	0.000547%
7743	柳青梅	610103631*****	12,005	0.000300%
7744	吴菁	610113710*****	3,915	0.000098%
7745	傅佳延	610102197102*****	3,915	0.000098%
7746	张庆德	610103571*****	11,047	0.000276%
7747	白晓玲	610104196404*****	122,454	0.003061%
7748	夏西平	610104194512*****	19,419	0.000485%
7749	刘贞云	610113430*****	23,073	0.000577%
7750	梁乃学	610103551*****	11,326	0.000283%
7751	陈文善	610103195801*****	11,326	0.000283%
7752	何里	610113411*****	19,577	0.000489%
7753	秦华	610113196201*****	3,216	0.000080%
7754	顾秀超	610103420*****	8,250	0.000206%
7755	雷艺	610102600*****	16,500	0.000413%
7756	胡娟	610103197305*****	8,250	0.000206%
7757	马新敬	610113197001*****	7,131	0.000178%
7758	张汉安	610103195001*****	39,853	0.000996%
7759	井景民	610123196010*****	1,957	0.000049%
7760	李妙英	610102570*****	27,827	0.000696%
7761	周建民	610121196301*****	27,827	0.000696%
7762	张晨晖	310110721*****	278,971	0.006974%
7763	高玲珑	610113194608*****	15,242	0.000381%
7764	运彦标	610102196209*****	8,249	0.000206%
7765	傅东	610113197202*****	75,371	0.001884%
7766	聂晓丽	210105196901*****	27,827	0.000696%
7767	王东霞	610113195707*****	11,886	0.000297%
7768	陈旭	610103196804*****	4,334	0.000108%
7769	张志清	610112660*****	10,208	0.000255%
7770	史文英	610103197208*****	46,006	0.001150%
7771	马来存	610121195612*****	10,208	0.000255%
7772	侯琳洁	610104197604*****	5,593	0.000140%
7773	周世通	610103760*****	4,055	0.000101%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
7774	孙喜花	610104196309*****	5,593	0.000140%
7775	郭婷婷	610104197501*****	11,131	0.000278%
7776	杨鹏	610121760*****	4,055	0.000101%
7777	王改荣	610102196712*****	4,055	0.000101%
7778	吉蕊	610103197407*****	4,055	0.000101%
7779	杨军凯	610121196502*****	13,983	0.000350%
7780	单铤琳	610122550*****	13,983	0.000350%
7781	高福有	610122541*****	10,208	0.000255%
7782	杨培儒	610102193604*****	31,882	0.000797%
7783	张凤英	610121590*****	25,170	0.000629%
7784	李红	612422710*****	5,593	0.000140%
7785	王建英	610103196612*****	11,174	0.000279%
7786	赵东	610102701*****	5,593	0.000140%
7787	赵沛	610104196912*****	5,593	0.000140%
7788	万引琴	610103560*****	5,593	0.000140%
7789	刘伟	610121197107*****	11,131	0.000278%
7790	何小琴	610103570*****	5,593	0.000140%
7791	张凤琴	610113195601*****	11,174	0.000279%
7792	杨雅娟	610102710*****	13,983	0.000350%
7793	曹振慨	610121520*****	20,416	0.000510%
7794	赵英线	610121195303*****	20,416	0.000510%
7795	高纯学	610424195707*****	33,560	0.000839%
7796	郑随社	610121196009*****	49,222	0.001231%
7797	许富娣	610111193411*****	13,983	0.000350%
7798	陈国平	610111195408*****	13,983	0.000350%
7799	乌宏渊	610426600*****	3,076	0.000077%
7800	关慧霞	610113196402*****	34,399	0.000860%
7801	张爱琴	610103530*****	13,983	0.000350%
7802	张建平	610121196312*****	16,640	0.000416%
7803	李文渊	610102311*****	10,208	0.000255%
7804	董孝先	610102193010*****	19,437	0.000486%
7805	刘新邦	610102320*****	10,907	0.000273%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
7806	郭纪辉	612133541*****	10,208	0.000255%
7807	郝春宽	610113310*****	10,208	0.000255%
7808	李亚利	610104550*****	10,208	0.000255%
7809	赵丽	610112640*****	10,208	0.000255%
7810	王志健	610103195302*****	13,983	0.000350%
7811	冯亚芬	610103310*****	12,445	0.000311%
7812	张子霄	610113281*****	12,445	0.000311%
7813	刘文科	610113300*****	12,445	0.000311%
7814	韩六年	610103560*****	13,983	0.000350%
7815	王积堂	610402380*****	3,076	0.000077%
7816	曹振芳	610402193610*****	3,076	0.000077%
7817	李玮	610402196612*****	3,076	0.000077%
7818	楚建民	610404520*****	3,076	0.000077%
7819	吴峰	610402196302*****	3,076	0.000077%
7820	孟令忠	610404600*****	3,076	0.000077%
7821	李鹏	610404420*****	3,076	0.000077%
7822	曹武	610427480*****	3,076	0.000077%
7823	周和平	610402581*****	3,076	0.000077%
7824	李志成	610402194208*****	3,076	0.000077%
7825	刘行军	610103660*****	3,076	0.000077%
7826	孙博学	610421631*****	3,076	0.000077%
7827	焦秦有	610402450*****	3,076	0.000077%
7828	张婷	610402196809*****	3,076	0.000077%
7829	陈希森	610402580*****	3,076	0.000077%
7830	郇世杰	610402480*****	3,076	0.000077%
7831	权文亭	610402461*****	3,076	0.000077%
7832	奚秦周	610402194407*****	3,076	0.000077%
7833	苗群芳	610404195210*****	3,076	0.000077%
7834	吴勇	610402561*****	3,076	0.000077%
7835	王萍	610402195806*****	3,076	0.000077%
7836	武超锋	610113196809*****	3,076	0.000077%
7837	李成	610404621*****	3,076	0.000077%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
7838	王克勤	610425410*****	3,076	0.000077%
7839	马征兵	610424196710*****	3,076	0.000077%
7840	张凯学	610421351*****	3,076	0.000077%
7841	潘丽	610423620*****	3,076	0.000077%
7842	黄志焕	612421421*****	3,076	0.000077%
7843	李孝忠	610424470*****	3,076	0.000077%
7844	吕明	610402194209*****	3,076	0.000077%
7845	高廷润	610423194606*****	3,076	0.000077%
7846	魏文博	610404195610*****	3,076	0.000077%
7847	刘益书	610404530*****	3,076	0.000077%
7848	云建琪	610424590*****	3,076	0.000077%
7849	张自重	610402461*****	3,076	0.000077%
7850	魏铭钊	610402195106*****	3,076	0.000077%
7851	刘振民	610402195611*****	3,076	0.000077%
7852	郭福全	610402196312*****	3,076	0.000077%
7853	宋桂珍	610402451*****	3,076	0.000077%
7854	朱永强	642126196909*****	3,076	0.000077%
7855	邱士俊	610402390*****	3,076	0.000077%
7856	李国栋	610404193802*****	3,076	0.000077%
7857	崔明凡	610431601*****	3,076	0.000077%
7858	杨春轩	610426196010*****	3,076	0.000077%
7859	马琳	610402310*****	3,076	0.000077%
7860	吕耀先	610402340*****	3,076	0.000077%
7861	刘惠华	610402450*****	3,076	0.000077%
7862	刘航	610402550*****	3,076	0.000077%
7863	何达	610402450*****	3,076	0.000077%
7864	葛再创	610402194209*****	3,076	0.000077%
7865	宋修轩	610402194008*****	3,076	0.000077%
7866	杨小卫	610404197101*****	3,076	0.000077%
7867	杨宗荣	610402331*****	3,076	0.000077%
7868	王红霞	610402196312*****	3,076	0.000077%
7869	曹子绪	610402194910*****	3,076	0.000077%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
7870	史虎民	610402480*****	3,076	0.000077%
7871	常梅	610402581*****	3,076	0.000077%
7872	赵淑霞	610425194604*****	3,076	0.000077%
7873	王彩云	610402510*****	3,076	0.000077%
7874	毛志国	610402330*****	3,076	0.000077%
7875	李志斌	610404194812*****	3,076	0.000077%
7876	刘忠义	610402194907*****	3,076	0.000077%
7877	康秉章	610402560*****	3,076	0.000077%
7878	仵建峰	610402511*****	3,076	0.000077%
7879	朱振武	610402195001*****	3,076	0.000077%
7880	魏东升	610402491*****	3,076	0.000077%
7881	刘宏录	610402194605*****	3,076	0.000077%
7882	陈扬鹏	610402540*****	3,076	0.000077%
7883	刘宇飞	610404630*****	3,076	0.000077%
7884	张勇	610402196006*****	3,076	0.000077%
7885	高荣贤	610402470*****	3,076	0.000077%
7886	南利民	610404570*****	3,076	0.000077%
7887	邱建科	610402194812*****	3,076	0.000077%
7888	董岚	610103195408*****	60,269	0.001507%
7889	马彬华	610102370*****	10,907	0.000273%
7890	高睿涵	610103810*****	20,416	0.000510%
7891	郑茂	610121198012*****	12,305	0.000308%
7892	张嘉忠	610103450*****	13,983	0.000350%
7893	刘亚民	610402660*****	3,076	0.000077%
7894	孙政义	610422195108*****	3,076	0.000077%
7895	孙意芹	610402360*****	3,076	0.000077%
7896	赵中体	610402196506*****	3,076	0.000077%
7897	朱岁养	610402600*****	3,076	0.000077%
7898	梁德恩	610402600*****	3,076	0.000077%
7899	周艳雯	610422196302*****	3,076	0.000077%
7900	朱新民	610402540*****	3,076	0.000077%
7901	亢建恒	610402196111*****	6,152	0.000154%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
7902	王晓云	610429196312*****	3,076	0.000077%
7903	张文选	610404194707*****	3,076	0.000077%
7904	段惠云	610402610*****	3,076	0.000077%
7905	梁宝利	610402620*****	3,076	0.000077%
7906	祁克华	610426620*****	3,076	0.000077%
7907	刘莉	610422195812*****	3,076	0.000077%
7908	张继福	610425560*****	3,076	0.000077%
7909	杨永峰	610429195808*****	3,076	0.000077%
7910	程雯霖	612501196404*****	3,076	0.000077%
7911	梁东江	610404570*****	3,076	0.000077%
7912	任备战	610426196905*****	3,076	0.000077%
7913	齐怀义	610422193902*****	3,076	0.000077%
7914	寇秉勤	610402340*****	3,076	0.000077%
7915	靳小平	612101570*****	3,076	0.000077%
7916	苏筱琴	620102193510*****	23,632	0.000591%
7917	夏莉	610113197210*****	11,746	0.000294%
7918	雷田颖	610102192104*****	12,445	0.000311%
7919	尹锋	610402195701*****	3,076	0.000077%
7920	吕秋霖	610103198010*****	13,983	0.000350%
7921	程建成	610404195807*****	3,076	0.000077%
7922	田乐	610402196411*****	3,076	0.000077%
7923	卫安红	610113196003*****	11,746	0.000294%
7924	唐耀平	610104196511*****	25,353	0.000634%
7925	洪灵	610113193311*****	10,208	0.000255%
7926	任荣欣	610402195006*****	3,076	0.000077%
7927	肖恩荣	610103471*****	16,081	0.000402%
7928	韩树明	610103530*****	10,767	0.000269%
7929	袁益选	610103560*****	10,767	0.000269%
7930	曹西文	610103195512*****	10,767	0.000269%
7931	长孙平	610103550*****	10,767	0.000269%
7932	李怀德	610113360*****	5,313	0.000133%
7933	袁雪戡	610103411*****	16,081	0.000402%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
7934	刘兴茂	610103195101*****	10,248	0.000256%
7935	刘谦	610103193503*****	17,207	0.000430%
7936	杨韵华	610113193507*****	10,767	0.000269%
7937	郝满升	610103420*****	10,767	0.000269%
7938	杨涛	610103551*****	10,767	0.000269%
7939	王吉祥	610103341*****	10,767	0.000269%
7940	薛玉萍	610103194307*****	10,248	0.000256%
7941	史罕明	610113196408*****	42,970	0.001074%
7942	陈玉先	610103360*****	16,081	0.000402%
7943	黄泓华	610102650*****	16,081	0.000402%
7944	苏萌	610102780*****	24,191	0.000605%
7945	王晓荣	610102621*****	25,029	0.000626%
7946	孙启民	610113193911*****	10,767	0.000269%
7947	李步云	610102192905*****	13,563	0.000339%
7948	全玉兰	610103331*****	13,424	0.000336%
7949	任伟	610104195710*****	10,248	0.000256%
7950	吕云霞	610102195109*****	13,284	0.000332%
7951	吴根莲	610113531*****	10,767	0.000269%
7952	牛晓平	610102195605*****	41,019	0.001025%
7953	王存法	610104300*****	22,373	0.000559%
7954	阳茂惠	610103390*****	10,767	0.000269%
7955	牛建瑛	610113197101*****	35,937	0.000898%
7956	石毓萍	610103195510*****	31,017	0.000775%
7957	李静	610103196203*****	16,081	0.000402%
7958	马俊媚	610103195505*****	10,248	0.000256%
7959	张建西	610113195305*****	35,036	0.000876%
7960	苏基华	610102195008*****	26,848	0.000671%
7961	崔万春	610104195811*****	53,837	0.001346%
7962	吕晓霞	610103610*****	26,848	0.000671%
7963	徐作根	610103550*****	26,848	0.000671%
7964	张铭	610103470*****	10,068	0.000252%
7965	郭艳霞	610103196006*****	24,051	0.000601%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
7966	刘奕平	610113197008*****	35,937	0.000898%
7967	吴维	610113197204*****	35,937	0.000898%
7968	钱祖林	610103451*****	10,767	0.000269%
7969	马西琪	610103197001*****	35,937	0.000898%
7970	陈晓军	610103730*****	10,767	0.000269%
7971	撤林甫	610104260*****	26,848	0.000671%
7972	刘沛然	610104570*****	5,313	0.000133%
7973	陈泽兰	610104410*****	5,313	0.000133%
7974	李鹏	610102650*****	10,767	0.000269%
7975	杨敬民	610103195303*****	26,848	0.000671%
7976	王天兰	610104440*****	2,656	0.000066%
7977	刘丽君	610125550*****	2,656	0.000066%
7978	曹金玺	610104311*****	5,313	0.000133%
7979	门文正	610103196211*****	10,767	0.000269%
7980	杜西龙	610104610*****	2,656	0.000066%
7981	黄世玉	610104281*****	5,313	0.000133%
7982	薛亚省	610104590*****	13,424	0.000336%
7983	刘满平	610103530*****	5,313	0.000133%
7984	李莹	610104330*****	16,081	0.000402%
7985	张双占	610103500*****	16,081	0.000402%
7986	鲍连庆	610103360*****	10,767	0.000269%
7987	栗繁荣	610103195301*****	101,521	0.002538%
7988	马洁	610103194607*****	51,786	0.001295%
7989	郭新平	610103194801*****	27,407	0.000685%
7990	刘天安	610103195408*****	27,407	0.000685%
7991	任兆毅	610103391*****	26,848	0.000671%
7992	雷彬友	610103370*****	10,767	0.000269%
7993	吴兴运	610103490*****	16,081	0.000402%
7994	牛芳英	610103510*****	16,081	0.000402%
7995	王义立	610103311*****	10,767	0.000269%
7996	张世季	610103400*****	16,081	0.000402%
7997	陈邦柱	610103451*****	10,767	0.000269%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
7998	何银娣	610103430*****	21,534	0.000538%
7999	游旭阳	610103521*****	26,848	0.000671%
8000	张涛	610102195607*****	176,126	0.004403%
8001	孙茂才	610113194511*****	31,164	0.000779%
8002	刘德济	610104194209*****	16,081	0.000402%
8003	刘志文	610103193607*****	5,313	0.000133%
8004	李卫明	610103610*****	21,534	0.000538%
8005	刘万兴	610113193606*****	10,767	0.000269%
8006	李东升	610103420*****	10,767	0.000269%
8007	贺平	610103521*****	10,767	0.000269%
8008	刘凤鸣	612101280*****	10,767	0.000269%
8009	李安民	610104250*****	26,848	0.000671%
8010	李金凤	610104371*****	21,534	0.000538%
8011	李红航	610103640*****	16,081	0.000402%
8012	薛汉军	610102470*****	10,767	0.000269%
8013	薛宝英	610202330*****	10,767	0.000269%
8014	王彬文	610113330*****	5,313	0.000133%
8015	是纯玓	610113300*****	5,313	0.000133%
8016	张贤水	610113361*****	5,313	0.000133%
8017	徐康	610104340*****	10,767	0.000269%
8018	董雨	610113197006*****	82,804	0.002070%
8019	撒妮娜	610103195707*****	30,064	0.000752%
8020	王振业	610113193204*****	80,499	0.002012%
8021	张树田	610113310*****	10,767	0.000269%
8022	相里均	610103300*****	5,313	0.000133%
8023	黄体颖	610103250*****	5,313	0.000133%
8024	刘瑜	610113195108*****	5,313	0.000133%
8025	姜碧莲	610104194307*****	5,313	0.000133%
8026	王莉	610104390*****	10,767	0.000269%
8027	陈若平	610104250*****	16,081	0.000402%
8028	冯俊德	610102310*****	5,313	0.000133%
8029	李瑞芬	610102420*****	5,313	0.000133%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
8030	董雁军	610103197207*****	6,991	0.000175%
8031	马西华	610104560*****	10,767	0.000269%
8032	赵辉	610104540*****	16,081	0.000402%
8033	宋忠辉	610103195109*****	10,248	0.000256%
8034	马一家	610103580*****	10,767	0.000269%
8035	刘培敏	610104480*****	16,081	0.000402%
8036	付丽艳	610103195910*****	10,767	0.000269%
8037	裘柏平	610113640*****	10,767	0.000269%
8038	侯学斌	610111194309*****	10,767	0.000269%
8039	宣志林	610114631*****	10,767	0.000269%
8040	郝利缠	610102195006*****	8,109	0.000203%
8041	安莲蕊	610103511*****	26,848	0.000671%
8042	安玲	610104641*****	10,767	0.000269%
8043	刘冬梅	610104601*****	26,848	0.000671%
8044	冯琴	610103380*****	10,767	0.000269%
8045	薛凤林	610123360*****	80,686	0.002017%
8046	陈华志	610123490*****	53,837	0.001346%
8047	庞焕娣	610123491*****	53,837	0.001346%
8048	张淑兰	610103420*****	10,767	0.000269%
8049	梁永新	610103520*****	10,767	0.000269%
8050	郎一华	610113371*****	16,081	0.000402%
8051	宋超智	610103570*****	21,534	0.000538%
8052	李素英	610103331*****	10,767	0.000269%
8053	薛克勤	610103470*****	21,534	0.000538%
8054	叶青	610103550*****	10,767	0.000269%
8055	丁健	610103500*****	10,767	0.000269%
8056	臧克福	610103550*****	16,081	0.000402%
8057	王秀英	610103400*****	10,767	0.000269%
8058	郭玉娟	610103500*****	10,767	0.000269%
8059	李传存	610103460*****	10,767	0.000269%
8060	丘金宏	610103193712*****	10,767	0.000269%
8061	文兰英	610402194208*****	12,165	0.000304%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
8062	吴国权	610103193807*****	31,017	0.000775%
8063	牛安	610102520*****	87,118	0.002178%
8064	彭枝红	610103196702*****	132,983	0.003325%
8065	马进	610103320*****	40,273	0.001007%
8066	李春霄	610103197204*****	35,937	0.000898%
8067	陈光	610104197006*****	30,483	0.000762%
8068	张亚香	610103197404*****	35,937	0.000898%
8069	吴宁	610103197111*****	18,926	0.000473%
8070	何卫萍	610103197001*****	35,937	0.000898%
8071	侯莉军	610104197210*****	30,483	0.000762%
8072	吕华	610104750*****	33,750	0.000844%
8073	冯西霞	610102196210*****	33,140	0.000829%
8074	王小波	610112196303*****	20,136	0.000503%
8075	窦芳	610113560*****	20,136	0.000503%
8076	张博	610104730*****	11,556	0.000289%
8077	李良	610103680*****	12,046	0.000301%
8078	高明芳	610324760*****	15,102	0.000378%
8079	黄建平	610103590*****	15,102	0.000378%
8080	候提宝	610103590*****	15,102	0.000378%
8081	李鸿钦	610112771*****	15,102	0.000378%
8082	赵岩松	610113197503*****	15,102	0.000378%
8083	马西红	610103541*****	15,102	0.000378%
8084	郗永楠	610102740*****	15,102	0.000378%
8085	段晏红	610104740*****	15,102	0.000378%
8086	施怡	610103760*****	15,102	0.000378%
8087	宋瑾	610104197507*****	5,034	0.000126%
8088	王莉	610102197212*****	11,092	0.000277%
8089	翟青松	610113730*****	6,991	0.000175%
8090	李向梅	610104197511*****	11,172	0.000279%
8091	李盼	610102780*****	4,195	0.000105%
8092	吴雪玲	610103520*****	4,195	0.000105%
8093	李云涛	610104650*****	12,284	0.000307%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
8094	高桂芳	610113790*****	4,195	0.000105%
8095	田青	610103521*****	4,195	0.000105%
8096	赵维海	610103520*****	5,313	0.000133%
8097	宋肃	610103601*****	4,195	0.000105%
8098	田燕萍	610104196006*****	11,032	0.000276%
8099	李红	610104670*****	7,012	0.000175%
8100	张淑玲	610104491*****	15,801	0.000395%
8101	王铮	610104195101*****	2,656	0.000066%
8102	张映冰	612124194710*****	10,371	0.000259%
8103	杨恩	610102197501*****	10,767	0.000269%
8104	杨新娥	610103521*****	10,767	0.000269%
8105	杨凤婷	610102196306*****	24,191	0.000605%
8106	李升琴	610102194801*****	16,081	0.000402%
8107	胡斌	610103681*****	13,983	0.000350%
8108	张军正	610103571*****	11,556	0.000289%
8109	赵莉	610104197412*****	8,089	0.000202%
8110	魏华	610104630*****	12,026	0.000301%
8111	马鹏翔	610113681*****	11,556	0.000289%
8112	成科	610104720*****	11,886	0.000297%
8113	王民	610402570*****	53,697	0.001342%
8114	董润娴	610113300*****	5,313	0.000133%
8115	言育东	610103195404*****	53,697	0.001342%
8116	李敏琴	610103621*****	51,879	0.001297%
8117	杨大伟	610103660*****	10,767	0.000269%
8118	陈睿	610103196802*****	8,500	0.000213%
8119	张晓梅	610103196301*****	22,522	0.000563%
8120	于倬	610103198403*****	21,534	0.000538%
8121	郭文镐	610104194701*****	10,767	0.000269%
8122	沈松筠	610104193011*****	48,208	0.001205%
8123	陶俊福	610103196107*****	5,313	0.000133%
8124	曹刚	610102195510*****	10,767	0.000269%
8125	石家穗子	440301198611*****	20,768	0.000519%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
8126	苏明非	610102196501*****	5,313	0.000133%
8127	张伟	610103196012*****	37,615	0.000940%
8128	宋海四	610103195101*****	31,462	0.000787%
8129	路文	610104196605*****	10,767	0.000269%
8130	杨玲	610104196310*****	27,687	0.000692%
8131	麻俊茹	610103196201*****	7,891	0.000197%
8132	李亚红	610103196902*****	21,534	0.000538%
8133	李亚荣	610104197105*****	13,424	0.000336%
8134	乔智英	610103194107*****	20,983	0.000525%
8135	吉小侠	610103195608*****	4,474	0.000112%
8136	梁心颜	610103198007*****	5,313	0.000133%
8137	林宇	610102195009*****	5,313	0.000133%
8138	陈端莉	610102195405*****	33,840	0.000846%
8139	朱西静	610113195410*****	10,767	0.000269%
8140	刘峰	310104197007*****	16,867	0.000422%
8141	季兴乔	610103195007*****	16,081	0.000402%
8142	尹娜	610103196004*****	5,313	0.000133%
8143	许平	610111195806*****	5,313	0.000133%
8144	肖寒	610102198612*****	10,767	0.000269%
8145	孙萍	610104195807*****	5,313	0.000133%
8146	彪剑	610103196702*****	10,767	0.000269%
8147	王玉珍	610103194303*****	16,081	0.000402%
8148	李勤	610321195012*****	5,383	0.000135%
8149	李明明	610103195112*****	5,385	0.000135%
8150	李小爱	610104195512*****	5,383	0.000135%
8151	李倩梅	610103196212*****	5,383	0.000135%
8152	郭保文	612128197211*****	10,767	0.000269%
8153	刘力	610111196810*****	10,767	0.000269%
8154	董新	610102196308*****	37,615	0.000940%
8155	王维毅	610104192804*****	72,853	0.001821%
8156	黄谦	610103195702*****	19,354	0.000484%
8157	李群	610103195909*****	10,767	0.000269%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
8158	张连香	610103571*****	9,928	0.000248%
8159	张应祥	610103194205*****	19,149	0.000479%
8160	陈立兴	610104194404*****	19,149	0.000479%
8161	耿建西	610102195909*****	9,928	0.000248%
8162	康振武	610103194301*****	9,928	0.000248%
8163	李莉	610104195403*****	9,928	0.000248%
8164	张喜荣	610102193608*****	16,640	0.000416%
8165	王勤	610104195503*****	4,894	0.000122%
8166	杨彦昌	610102480*****	4,894	0.000122%
8167	闫忠杰	610102195511*****	9,928	0.000248%
8168	马孝法	610104194201*****	4,894	0.000122%
8169	冯瑜	610104195404*****	24,751	0.000619%
8170	宋万武	610112195002*****	4,894	0.000122%
8171	刘桂芳	610103360*****	9,928	0.000248%
8172	董兰英	610113193902*****	7,411	0.000185%
8173	贺桂林	610102195811*****	4,894	0.000122%
8174	冯志恒	610104490*****	4,894	0.000122%
8175	芦建民	610103410*****	9,928	0.000248%
8176	高振全	610104194201*****	2,377	0.000059%
8177	徐西元	610103196003*****	4,894	0.000122%
8178	李天寿	610104194511*****	7,411	0.000185%
8179	陆振杰	610104330*****	9,928	0.000248%
8180	孙木香	610103520*****	12,305	0.000308%
8181	刘正斌	610104290*****	9,928	0.000248%
8182	阮志成	610104193707*****	29,785	0.000745%
8183	禄惠筠	610103195204*****	9,928	0.000248%
8184	田峰	610123195609*****	9,928	0.000248%
8185	杨蔚青	610113194309*****	9,928	0.000248%
8186	陆宪明	620103195607*****	4,894	0.000122%
8187	许亮红	610103600*****	24,751	0.000619%
8188	刘凯	610102720*****	14,822	0.000371%
8189	马鑫	610104761*****	14,822	0.000371%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
8190	杜杰	610103710*****	24,751	0.000619%
8191	都福登	610104300*****	24,751	0.000619%
8192	黄明	610103490*****	9,928	0.000248%
8193	孙木英	610103490*****	14,822	0.000371%
8194	何喜民	610104196410*****	9,928	0.000248%
8195	梁新湖	610103194610*****	9,928	0.000248%
8196	李西爱	610104195507*****	9,440	0.000236%
8197	蔺晓风	610104195912*****	9,928	0.000248%
8198	梁香娥	610104196203*****	9,928	0.000248%
8199	张功邦	610103193009*****	9,928	0.000248%
8200	郝萍	610103197704*****	27,703	0.000693%
8201	张麦艳	610103530*****	24,751	0.000619%
8202	周占佩	610113661*****	19,856	0.000496%
8203	韩佩卿	610104193207*****	9,928	0.000248%
8204	王曼	610103195702*****	34,411	0.000860%
8205	李俊	610103630*****	14,823	0.000371%
8206	田蔚	610104196604*****	34,511	0.000863%
8207	冯富喜	610103194905*****	9,928	0.000248%
8208	全宝珠	610103195102*****	9,928	0.000248%
8209	答阿祥	610103470*****	9,928	0.000248%
8210	李录芹	410521590*****	14,822	0.000371%
8211	杨刚	610103761*****	14,822	0.000371%
8212	黄敏	612133520*****	24,751	0.000619%
8213	田雪梅	610104730*****	14,822	0.000371%
8214	常岚钢	610103195811*****	24,751	0.000619%
8215	刘振乾	610103320*****	4,894	0.000122%
8216	李莉	610103194006*****	24,751	0.000619%
8217	王欣欣	610102720*****	14,822	0.000371%
8218	潘风英	610103470*****	29,785	0.000745%
8219	耿淑娥	610113195407*****	9,928	0.000248%
8220	杜金仲	610104194106*****	4,894	0.000122%
8221	李安天	610104194709*****	19,856	0.000496%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
8222	梅学清	610103194505*****	9,928	0.000248%
8223	郑小田	610104501*****	9,928	0.000248%
8224	薛安德	610104194310*****	9,928	0.000248%
8225	梁花云	610104610*****	9,928	0.000248%
8226	秦均雪	610103601*****	11,661	0.000292%
8227	刘莉	610104197212*****	9,928	0.000248%
8228	张绍林	612102570*****	2,377	0.000059%
8229	尚百成	610104530*****	14,822	0.000371%
8230	胡雨珠	610103193907*****	34,679	0.000867%
8231	严苏谊	610102491*****	9,928	0.000248%
8232	谢群	610104195002*****	9,928	0.000248%
8233	张志武	610103681*****	4,894	0.000122%
8234	刘庆莉	610104740*****	14,822	0.000371%
8235	吴鸿	610103196003*****	29,785	0.000745%
8236	吴昌令	610103193210*****	19,856	0.000496%
8237	梁晚晴	610113660*****	9,928	0.000248%
8238	臧立权	610104197403*****	14,822	0.000371%
8239	汪文莉	610104741*****	24,751	0.000619%
8240	高小玲	610104196211*****	9,440	0.000236%
8241	杨觉民	610104460*****	9,928	0.000248%
8242	刘康顺	610102550*****	9,928	0.000248%
8243	答彩珠	610103510*****	9,928	0.000248%
8244	马荣建	610103195407*****	9,928	0.000248%
8245	赵菊琴	610104530*****	19,856	0.000496%
8246	崔炜	110101730*****	14,822	0.000371%
8247	李桂好	610112194612*****	14,123	0.000353%
8248	刘永润	610104194407*****	9,928	0.000248%
8249	余莉	610104196011*****	24,750	0.000619%
8250	杨鸣	610104197406*****	14,822	0.000371%
8251	慕志信	610104551*****	9,928	0.000248%
8252	禄惠玲	610103196508*****	9,928	0.000248%
8253	同颖娟	610104195712*****	2,377	0.000059%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
8254	吴建芳	610104195609*****	30,950	0.000774%
8255	罗建林	610103196007*****	19,856	0.000496%
8256	韩建英	610103195706*****	14,822	0.000371%
8257	李庆安	610102510*****	9,928	0.000248%
8258	张育俊	610104193111*****	52,577	0.001314%
8259	金小英	610104341*****	9,928	0.000248%
8260	席正营	610111196407*****	9,928	0.000248%
8261	刘安莉	610104620*****	24,751	0.000619%
8262	马苏颖	610102197404*****	24,751	0.000619%
8263	薛卫	610113601*****	24,751	0.000619%
8264	马文义	610104431*****	24,751	0.000619%
8265	贾玉兰	610104550*****	14,822	0.000371%
8266	韩小玮	610103610*****	9,928	0.000248%
8267	赵友兰	610103194809*****	4,894	0.000122%
8268	曹兰亭	610103193308*****	56,214	0.001405%
8269	卫更生	610102195705*****	36,053	0.000901%
8270	高中道	610102193207*****	27,268	0.000682%
8271	李云侠	610102571*****	9,928	0.000248%
8272	张楠	610104620*****	9,928	0.000248%
8273	韩淑梅	610104195205*****	29,785	0.000745%
8274	何志祥	610104411*****	9,928	0.000248%
8275	张书信	610104550*****	9,928	0.000248%
8276	张旺	610103401*****	9,928	0.000248%
8277	贾蜀陵	610104460*****	9,928	0.000248%
8278	牛小芹	610113550*****	9,928	0.000248%
8279	别宗茂	610113520*****	9,928	0.000248%
8280	孙民权	610113471*****	9,928	0.000248%
8281	唐磊	610113290*****	9,928	0.000248%
8282	沈引让	610113461*****	9,928	0.000248%
8283	陈冰	610113193811*****	9,928	0.000248%
8284	万三伏	610113320*****	9,928	0.000248%
8285	刘宏升	610104270*****	9,928	0.000248%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
8286	赵军峰	610113193107*****	9,928	0.000248%
8287	王宗祥	610113195201*****	9,928	0.000248%
8288	李玉芳	610104451*****	9,928	0.000248%
8289	李玉强	610102350*****	9,928	0.000248%
8290	孙惠	610113510*****	9,928	0.000248%
8291	王瑞林	610113193010*****	9,928	0.000248%
8292	王改侠	610121195001*****	19,149	0.000479%
8293	张引曹	610121194602*****	38,299	0.000957%
8294	朱凌军	612128760*****	14,822	0.000371%
8295	鲁艳	610103770*****	14,822	0.000371%
8296	马利	610104196510*****	13,194	0.000330%
8297	王玲贤	610103193611*****	85,999	0.002150%
8298	王秉正	610104401*****	24,751	0.000619%
8299	杜百让	610104500*****	24,751	0.000619%
8300	马水霞	610103195612*****	14,822	0.000371%
8301	王冬琴	610121197107*****	24,751	0.000619%
8302	夏明华	610104197309*****	35,485	0.000887%
8303	薛玉贤	610104360*****	24,751	0.000619%
8304	张庆民	610103380*****	12,305	0.000308%
8305	孔明珠	610102460*****	9,928	0.000248%
8306	王正龙	610104194103*****	9,928	0.000248%
8307	张建民	610103540*****	4,894	0.000122%
8308	樊淑婷	610103430*****	74,253	0.001856%
8309	赵艳媛	610103197202*****	173,397	0.004335%
8310	王芝云	610104194008*****	29,645	0.000741%
8311	李涛	610103680*****	4,894	0.000122%
8312	田淑云	610103194205*****	9,928	0.000248%
8313	何自治	610103350*****	7,411	0.000185%
8314	孙燕	610113730*****	24,751	0.000619%
8315	殷秀娟	610113197010*****	24,751	0.000619%
8316	罗晓光	610111197511*****	14,822	0.000371%
8317	鲍小女	610104330*****	49,642	0.001241%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
8318	赵颖	610102196904*****	35,485	0.000887%
8319	薛茹	610104761*****	14,822	0.000371%
8320	刘民学	610103195110*****	14,822	0.000371%
8321	郑淑芳	610102193210*****	20,834	0.000521%
8322	朱进良	610103193310*****	109,212	0.002730%
8323	刘荣辉	610102195311*****	24,751	0.000619%
8324	王春兰	610104194902*****	24,751	0.000619%
8325	郝跃玫	610103641*****	12,725	0.000318%
8326	安峰	610103690*****	14,822	0.000371%
8327	邢毅	610102197509*****	14,822	0.000371%
8328	朱方生	610103193110*****	9,928	0.000248%
8329	张晓红	610112196605*****	34,679	0.000867%
8330	马志毅	610104350*****	74,393	0.001860%
8331	陈林	610103710*****	24,751	0.000619%
8332	南勇	610102720*****	14,822	0.000371%
8333	王学信	610104193903*****	49,642	0.001241%
8334	单海荣	610113771*****	9,928	0.000248%
8335	徐鸿杰	610103197302*****	9,928	0.000248%
8336	徐臣豪	610103193307*****	9,928	0.000248%
8337	兰鹏	610104195004*****	4,894	0.000122%
8338	郭华	610104195808*****	9,928	0.000248%
8339	王安军	610102630*****	9,928	0.000248%
8340	赵润娥	610113194204*****	24,751	0.000619%
8341	白航	610103711*****	24,751	0.000619%
8342	王杏元	610103421*****	24,751	0.000619%
8343	王明新	610102195810*****	9,928	0.000248%
8344	孙保宁	610104630*****	24,751	0.000619%
8345	谢春晖	610104620*****	9,928	0.000248%
8346	王英杰	610121197505*****	2,377	0.000059%
8347	戴解东	610102491*****	19,856	0.000496%
8348	王涛	610104731*****	24,751	0.000619%
8349	薛健	610103500*****	4,894	0.000122%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
8350	魏玉萍	610103195807*****	24,751	0.000619%
8351	曾宪萍	612522420*****	24,751	0.000619%
8352	宗楠	610104193004*****	9,928	0.000248%
8353	姚宝乾	610104600*****	9,928	0.000248%
8354	王玉环	610103194607*****	9,928	0.000248%
8355	王玉俊	610104195212*****	19,149	0.000479%
8356	薛如强	610104590*****	9,928	0.000248%
8357	黄怡	610113195605*****	54,396	0.001360%
8358	安卫东	610103195403*****	35,485	0.000887%
8359	王克泽	610113193203*****	24,751	0.000619%
8360	曹胭莉	610104196307*****	19,149	0.000479%
8361	韩祖成	610104196102*****	19,149	0.000479%
8362	张伏牛	640102511*****	9,928	0.000248%
8363	李淮南	610104521*****	9,928	0.000248%
8364	张兰	610104630*****	9,928	0.000248%
8365	李小平	610103196008*****	9,928	0.000248%
8366	王映菊	610103194612*****	9,928	0.000248%
8367	宋景芝	610102195506*****	9,928	0.000248%
8368	梁惠琴	610102195801*****	19,149	0.000479%
8369	顾广忠	610103480*****	9,928	0.000248%
8370	胡新晖	610103550*****	2,377	0.000059%
8371	张淑霞	610104194208*****	9,928	0.000248%
8372	伍本年	610103194810*****	9,928	0.000248%
8373	卜建军	610104520*****	9,928	0.000248%
8374	康海潮	610104490*****	4,894	0.000122%
8375	段百秦	610113194105*****	19,149	0.000479%
8376	李传云	610104192611*****	19,856	0.000496%
8377	史建国	610102195702*****	9,928	0.000248%
8378	陈明才	610103331*****	9,928	0.000248%
8379	陈爱君	610104193910*****	24,751	0.000619%
8380	李丽霞	610104530*****	24,751	0.000619%
8381	刘健	610104196212*****	9,928	0.000248%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
8382	沙振和	610103500*****	9,928	0.000248%
8383	刘守礼	610104480*****	9,928	0.000248%
8384	曹建华	610103520*****	9,928	0.000248%
8385	刘金霞	610104195210*****	9,928	0.000248%
8386	成新艳	610104570*****	7,411	0.000185%
8387	李家政	610111195812*****	13,983	0.000350%
8388	韩健民	610104450*****	2,377	0.000059%
8389	王贵存	610103193504*****	27,687	0.000692%
8390	吴桂修	610103194009*****	24,751	0.000619%
8391	李小华	610104194812*****	24,751	0.000619%
8392	王毅	612521490*****	9,928	0.000248%
8393	白松典	610103401*****	9,928	0.000248%
8394	焦华露	610102800*****	24,751	0.000619%
8395	刘景文	610103360*****	24,751	0.000619%
8396	武小青	610104196402*****	24,751	0.000619%
8397	姜惠茹	610104193811*****	24,751	0.000619%
8398	孙钢钳	610102195811*****	9,928	0.000248%
8399	李惠兰	610103411*****	24,751	0.000619%
8400	陈素珍	610103390*****	19,856	0.000496%
8401	吕新胜	610104194909*****	4,894	0.000122%
8402	张惠民	610104194602*****	9,928	0.000248%
8403	刘志远	610103193704*****	9,928	0.000248%
8404	王绪安	610121195911*****	32,568	0.000814%
8405	王红英	610104531*****	39,713	0.000993%
8406	刘丽娜	610104195801*****	2,377	0.000059%
8407	康永明	610104193702*****	9,928	0.000248%
8408	蔺西平	610104641*****	24,751	0.000619%
8409	肖敏	610104760*****	19,856	0.000496%
8410	屈随成	610103196104*****	11,556	0.000289%
8411	范国庆	610103195910*****	12,074	0.000302%
8412	刘幼荻	610103193601*****	24,750	0.000619%
8413	孙金玲	610103480*****	9,928	0.000248%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
8414	彭建琴	610103196403*****	12,376	0.000309%
8415	彭建伟	610103195910*****	12,375	0.000309%
8416	田田	610104198110*****	14,822	0.000371%
8417	杨忠义	610103197602*****	24,751	0.000619%
8418	关秦民	610121194311*****	9,928	0.000248%
8419	刘小赤	610103196212*****	24,751	0.000619%
8420	欧阳雅雯	610103199108*****	19,856	0.000496%
8421	王宪云	610102195511*****	49,642	0.001241%
8422	房燕	610102195901*****	9,928	0.000248%
8423	李斌	610103197203*****	27,268	0.000682%
8424	李季	610103197210*****	9,928	0.000248%
8425	白望绪	610104196807*****	4,964	0.000124%
8426	杨学克	610102196009*****	19,856	0.000496%
8427	车喜韵	610103196110*****	9,928	0.000248%
8428	陈卫军	610121196901*****	24,751	0.000619%
8429	杨至勇	610103195307*****	19,150	0.000479%
8430	杨聪锟	610112197807*****	4,965	0.000124%
8431	杨蕾	610103197909*****	19,150	0.000479%
8432	刘璐	610104198811*****	9,928	0.000248%
8433	周璐	610103198201*****	24,751	0.000619%
8434	吴星原	610104198207*****	11,932	0.000298%
8435	赵骏	610113196505*****	24,751	0.000619%
8436	王春平	610104196704*****	9,928	0.000248%
8437	闵丽君	612401196907*****	9,928	0.000248%
8438	张致文	610111198707*****	14,822	0.000371%
8439	黄倩	610113197511*****	31,944	0.000799%
8440	黄玫	610103197703*****	25,000	0.000625%
8441	蒋翔	610103198711*****	25,000	0.000625%
8442	李奕萱	610103198611*****	8,250	0.000206%
8443	李俊红	610103196605*****	8,251	0.000206%
8444	李芳	610103197708*****	8,250	0.000206%
8445	赵乐清	610113196606*****	9,928	0.000248%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
8446	王帆	610112196409*****	9,928	0.000248%
8447	周论	610104195809*****	3,636	0.000091%
8448	周层	610104196110*****	3,635	0.000091%
8449	叶淑琴	610104194608*****	1,783	0.000045%
8450	李文婕	610104197612*****	594	0.000015%
8451	王杰	620102331*****	3,915	0.000098%
8452	赵文艺	610102193706*****	3,915	0.000098%
8453	刘忠	610102471*****	3,915	0.000098%
8454	刘忠元	610102271*****	5,453	0.000136%
8455	李文基	610102370*****	3,915	0.000098%
8456	王江红	610102621*****	3,915	0.000098%
8457	王子贵	610104401*****	3,915	0.000098%
8458	冯玲	610102500*****	9,369	0.000234%
8459	姜莉	610103581*****	3,915	0.000098%
8460	全常民	610102530*****	3,915	0.000098%
8461	王卫星	610102590*****	3,915	0.000098%
8462	贾胜利	610102195710*****	7,551	0.000189%
8463	刘恒德	610102193310*****	5,453	0.000136%
8464	韩应科	610102194609*****	7,551	0.000189%
8465	冯晏花	610102630*****	3,915	0.000098%
8466	郭玉和	610103571*****	3,915	0.000098%
8467	刘瑞民	610102196403*****	7,551	0.000189%
8468	何来省	610102560*****	3,915	0.000098%
8469	秦永贵	610102570*****	3,915	0.000098%
8470	刘菊荣	610104450*****	3,915	0.000098%
8471	李萍	610102196111*****	7,551	0.000189%
8472	闫惠荣	610102560*****	3,915	0.000098%
8473	熊广臣	610111521*****	3,915	0.000098%
8474	王功旺	610113700*****	3,915	0.000098%
8475	罗艳	610103591*****	3,915	0.000098%
8476	张宏涛	420106650*****	3,915	0.000098%
8477	包长安	610104194605*****	7,551	0.000189%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
8478	宋子珩	610102193211*****	5,453	0.000136%
8479	曾咸泰	610112194606*****	7,551	0.000189%
8480	徐翠山	6101044430*****	3,915	0.000098%
8481	付晓雯	610103197401*****	21,746	0.000544%
8482	曹海云	610103195108*****	7,551	0.000189%
8483	魏红芳	610102740*****	3,915	0.000098%
8484	李志信	610102320*****	5,453	0.000136%
8485	宋荣华	610102371*****	3,915	0.000098%
8486	戴永石	610104195310*****	3,915	0.000098%
8487	李杰	610102195711*****	7,551	0.000189%
8488	白冰梅	610102195911*****	7,551	0.000189%
8489	胡智江	610402194311*****	7,551	0.000189%
8490	景永泉	610104480*****	3,915	0.000098%
8491	彭锁芳	610302510*****	3,915	0.000098%
8492	刘思忠	610111196902*****	7,551	0.000189%
8493	戴志成	321027193611*****	3,915	0.000098%
8494	张选民	610104194107*****	7,551	0.000189%
8495	庞学勤	610103411*****	3,915	0.000098%
8496	左鸿谋	610102330*****	5,453	0.000136%
8497	万鑫	610102194512*****	7,551	0.000189%
8498	边靖安	610102310*****	5,453	0.000136%
8499	刘文贤	610103193608*****	5,453	0.000136%
8500	韩锁	610104440*****	3,915	0.000098%
8501	王新民	610103490*****	3,915	0.000098%
8502	李筱民	610102421*****	3,915	0.000098%
8503	李连元	610102450*****	3,915	0.000098%
8504	刘燕玲	610102590*****	3,915	0.000098%
8505	陈斌	610103197809*****	5,453	0.000136%
8506	付振华	610103461*****	3,915	0.000098%
8507	赵翰林	610103194005*****	7,551	0.000189%
8508	蔡西娃	610102580*****	3,915	0.000098%
8509	邬锦棠	610431291*****	5,453	0.000136%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
8510	戴双萍	610104196811*****	3,915	0.000098%
8511	黄淑玲	610104194511*****	7,551	0.000189%
8512	张郁	610103510*****	3,915	0.000098%
8513	梁来运	610102490*****	3,915	0.000098%
8514	丁建平	610104580*****	3,915	0.000098%
8515	宁阳莉	610103630*****	3,915	0.000098%
8516	韩青	610103471*****	3,915	0.000098%
8517	高天杰	610102330*****	5,453	0.000136%
8518	刘锁勤	610102490*****	3,915	0.000098%
8519	陆意平	610103550*****	31,182	0.000780%
8520	王康利	610103195004*****	7,551	0.000189%
8521	许耀军	610102620*****	3,915	0.000098%
8522	王农	610103196305*****	3,915	0.000098%
8523	汤辅新	110105631*****	3,915	0.000098%
8524	包红	610113650*****	3,915	0.000098%
8525	陈勇	610113670*****	3,915	0.000098%
8526	艾萍	610102195601*****	7,551	0.000189%
8527	闫福元	610104470*****	3,915	0.000098%
8528	杨振波	610104194402*****	7,551	0.000189%
8529	赵永安	610104310*****	5,453	0.000136%
8530	赵运仁	610103193808*****	21,393	0.000535%
8531	刘德本	610104490*****	3,915	0.000098%
8532	张润保	610102470*****	3,915	0.000098%
8533	石春贤	610102193802*****	21,036	0.000526%
8534	杨双奇	610102481*****	3,915	0.000098%
8535	董进英	610422610*****	3,915	0.000098%
8536	郝玉斌	610104196608*****	14,123	0.000353%
8537	孟毅	610103196711*****	3,915	0.000098%
8538	裴文乾	610102460*****	3,915	0.000098%
8539	董秉华	610102301*****	5,453	0.000136%
8540	常靖义	610102400*****	3,915	0.000098%
8541	张明	610102196007*****	7,551	0.000189%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
8542	冯根海	610104530*****	3,915	0.000098%
8543	于思浩	610102420*****	3,915	0.000098%
8544	赵扬	612128700*****	3,915	0.000098%
8545	张红	110108680*****	3,915	0.000098%
8546	李树昌	610102590*****	3,915	0.000098%
8547	韩桂林	610104197101*****	3,915	0.000098%
8548	吴吉杰	610102560*****	3,915	0.000098%
8549	程锦前	610102195909*****	7,551	0.000189%
8550	王经民	610102490*****	3,915	0.000098%
8551	蒲和平	610102195708*****	7,551	0.000189%
8552	毛桂英	610103194411*****	5,645	0.000141%
8553	张雄杰	610102194507*****	7,457	0.000186%
8554	杨武	610103690*****	3,915	0.000098%
8555	杨靖	610103630*****	3,915	0.000098%
8556	杨广烈	610103400*****	3,915	0.000098%
8557	赵瑞云	610104441*****	3,915	0.000098%
8558	郑贵堂	610102350*****	3,915	0.000098%
8559	何伟君	610102430*****	3,915	0.000098%
8560	姚新娟	610103530*****	3,915	0.000098%
8561	杨莉	610103660*****	3,915	0.000098%
8562	王书贤	610103380*****	3,915	0.000098%
8563	石琨琦	610102390*****	3,915	0.000098%
8564	陈明泉	610104451*****	3,915	0.000098%
8565	马淑娥	610102194811*****	7,551	0.000189%
8566	王启文	610102410*****	3,915	0.000098%
8567	张扬方	610103501*****	3,915	0.000098%
8568	尤小湘	610104530*****	3,915	0.000098%
8569	徐晓玲	610104640*****	3,915	0.000098%
8570	李懋庆	610102193001*****	5,453	0.000136%
8571	宋高升	610103196705*****	7,551	0.000189%
8572	马耀玲	610102580*****	3,915	0.000098%
8573	薛智勇	610102560*****	3,915	0.000098%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
8574	任芝荣	610104680*****	3,915	0.000098%
8575	徐光远	610113631*****	3,915	0.000098%
8576	杨建新	610102580*****	3,915	0.000098%
8577	王建伦	610102300*****	5,453	0.000136%
8578	张思浩	610102195711*****	3,915	0.000098%
8579	常延生	610104194406*****	3,915	0.000098%
8580	马吉林	610102195602*****	7,551	0.000189%
8581	张德勤	610102195108*****	3,915	0.000098%
8582	石高峰	610103341*****	3,915	0.000098%
8583	陈安魁	610102401*****	3,915	0.000098%
8584	刘振华	610102331*****	5,453	0.000136%
8585	董云	610104196710*****	7,551	0.000189%
8586	薛勇	610102450*****	3,915	0.000098%
8587	白志成	610103194303*****	5,645	0.000141%
8588	王晏芝	610111195704*****	3,915	0.000098%
8589	杨争鸣	610102195702*****	9,438	0.000236%
8590	马正起	610103196702*****	7,551	0.000189%
8591	赵万里	610102193811*****	3,915	0.000098%
8592	赵伟贤	610102193104*****	10,518	0.000263%
8593	杨顺荣	610102193703*****	3,915	0.000098%
8594	马选民	610113196312*****	3,915	0.000098%
8595	吴致生	610104194810*****	7,551	0.000189%
8596	吕全明	610102621*****	3,915	0.000098%
8597	张树华	610102441*****	3,915	0.000098%
8598	张云霞	640202430*****	3,915	0.000098%
8599	方福海	610102193705*****	7,551	0.000189%
8600	徐书桥	610102195004*****	7,551	0.000189%
8601	毛平辉	610103360*****	3,915	0.000098%
8602	卢若夫	610113680*****	3,915	0.000098%
8603	李玉林	610103194909*****	3,915	0.000098%
8604	韩天科	610102195602*****	7,551	0.000189%
8605	何志蹇	610102350*****	3,915	0.000098%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
8606	郭长春	610102193807*****	7,551	0.000189%
8607	李树林	610102196502*****	3,915	0.000098%
8608	田智全	610102195604*****	3,915	0.000098%
8609	李析虹	610103660*****	3,915	0.000098%
8610	冯豫秦	612129196211*****	3,915	0.000098%
8611	许群一	610102195408*****	9,368	0.000234%
8612	庾芳琴	610102196003*****	7,551	0.000189%
8613	侯雅贤	610103320*****	3,915	0.000098%
8614	陈珠艳	612101600*****	3,915	0.000098%
8615	陈麟	612601196911*****	3,915	0.000098%
8616	关英	320113701*****	3,915	0.000098%
8617	刘虹	612325590*****	3,915	0.000098%
8618	王福生	610104570*****	3,915	0.000098%
8619	赵伟民	140102640*****	3,915	0.000098%
8620	张玉芳	610102371*****	5,453	0.000136%
8621	雒妍芳	610102195504*****	7,551	0.000189%
8622	董洁	610103196412*****	9,368	0.000234%
8623	李琼	610104196309*****	15,521	0.000388%
8624	管勤生	610103460*****	3,915	0.000098%
8625	项复兴	610102420*****	3,915	0.000098%
8626	赵成谋	610102194408*****	3,915	0.000098%
8627	卓然	610102491*****	3,915	0.000098%
8628	陈佩西	610113194602*****	3,915	0.000098%
8629	张千胜	110108196609*****	7,551	0.000189%
8630	马丽丽	610104196206*****	25,731	0.000643%
8631	王鸣放	610104580*****	3,915	0.000098%
8632	郭斌	610102681*****	3,915	0.000098%
8633	林康荣	612421530*****	3,915	0.000098%
8634	樊小明	610102590*****	3,915	0.000098%
8635	王兴华	610104194702*****	7,551	0.000189%
8636	安小玲	610202196708*****	7,551	0.000189%
8637	王明丽	610113680*****	3,915	0.000098%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
8638	李宝琳	610102196008*****	7,830	0.000196%
8639	芦清晏	610102321*****	5,453	0.000136%
8640	杨秉龙	610103195209*****	3,915	0.000098%
8641	袁世中	610103590*****	3,915	0.000098%
8642	邹周	610103460*****	3,915	0.000098%
8643	郑三民	610403660*****	3,915	0.000098%
8644	李周春	610102620*****	3,915	0.000098%
8645	张彬	610104650*****	3,915	0.000098%
8646	王秉贤	610102193108*****	34,792	0.000870%
8647	王阎宁	610111195404*****	3,915	0.000098%
8648	马丹超	610103196806*****	7,551	0.000189%
8649	金淑民	610104193210*****	5,453	0.000136%
8650	刘荇	610113196408*****	5,453	0.000136%
8651	马宗发	610103193705*****	7,551	0.000189%
8652	王伟	610103631*****	3,915	0.000098%
8653	兰战武	610102710*****	3,915	0.000098%
8654	王小玲	610102640*****	3,915	0.000098%
8655	石海英	610103561*****	3,915	0.000098%
8656	冯辉	610103551*****	3,915	0.000098%
8657	赵平	610103195404*****	3,915	0.000098%
8658	孙惠华	610125590*****	3,915	0.000098%
8659	薛改县	610103601*****	3,915	0.000098%
8660	袁伟	612301671*****	3,915	0.000098%
8661	史育社	610403641*****	3,915	0.000098%
8662	马晓敏	610103630*****	3,915	0.000098%
8663	秦学敏	610102641*****	3,915	0.000098%
8664	单一玮	610123460*****	3,915	0.000098%
8665	李贤民	610103194505*****	7,551	0.000189%
8666	赵丹平	610103640*****	3,915	0.000098%
8667	张振西	610104641*****	7,551	0.000189%
8668	苏宏卫	610103660*****	3,915	0.000098%
8669	苏正	610103631*****	3,915	0.000098%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
8670	王松罗	610113630*****	3,915	0.000098%
8671	曹凤丽	610113196407*****	3,915	0.000098%
8672	李汉生	610102196205*****	9,368	0.000234%
8673	李群芳	610103193811*****	7,271	0.000182%
8674	苏国萍	610103431*****	3,915	0.000098%
8675	杨敬民	610103193802*****	7,551	0.000189%
8676	乔英杰	610102193809*****	7,551	0.000189%
8677	马孝明	610104401*****	3,915	0.000098%
8678	李普选	610103195306*****	3,915	0.000098%
8679	冯生德	610103193502*****	7,551	0.000189%
8680	瞿守民	610103420*****	3,915	0.000098%
8681	黄福才	610103420*****	3,915	0.000098%
8682	李倬	610422571*****	3,915	0.000098%
8683	周艺斌	610102250*****	5,453	0.000136%
8684	薛宝强	610102290*****	5,453	0.000136%
8685	冯洁	610102320*****	5,453	0.000136%
8686	窦建卿	610103241*****	5,453	0.000136%
8687	王中梅	610102310*****	5,453	0.000136%
8688	李文媛	610102330*****	5,453	0.000136%
8689	宋必辉	610102192908*****	5,453	0.000136%
8690	雷甲荣	610102192509*****	3,915	0.000098%
8691	王德荣	610102192508*****	6,012	0.000150%
8692	董祥桐	610102220*****	5,453	0.000136%
8693	秦国樑	610102192912*****	5,453	0.000136%
8694	郑宽良	610102400*****	3,915	0.000098%
8695	汤振华	610104193707*****	3,915	0.000098%
8696	徐作宝	610102521*****	3,915	0.000098%
8697	程钧平	610103194702*****	7,551	0.000189%
8698	赵录志	610104194902*****	10,518	0.000263%
8699	王玉涇	610423300*****	5,453	0.000136%
8700	任晓丽	610104196212*****	21,975	0.000549%
8701	何博	610103197001*****	3,915	0.000098%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
8702	张飞跃	610103580*****	3,915	0.000098%
8703	谢纪韞	610103195507*****	7,551	0.000189%
8704	李军强	610104541*****	3,915	0.000098%
8705	祝建东	610104195510*****	3,915	0.000098%
8706	王振田	610104194710*****	3,915	0.000098%
8707	张瑞琪	610104194911*****	3,915	0.000098%
8708	翟新毅	610113650*****	3,915	0.000098%
8709	梁仓	610103780*****	3,216	0.000080%
8710	侯广平	610103197101*****	8,669	0.000217%
8711	陈胜美	610112711*****	3,216	0.000080%
8712	杨军科	610324197203*****	11,052	0.000276%
8713	王静	610102197506*****	3,216	0.000080%
8714	李敏玉	610103195002*****	9,656	0.000241%
8715	王彩棉	610103196510*****	17,865	0.000447%
8716	苗继龙	610103196205*****	3,216	0.000080%
8717	焦琨	610104196602*****	3,216	0.000080%
8718	张海玲	610102720*****	3,216	0.000080%
8719	赵莉	612521720*****	3,216	0.000080%
8720	叶治臻	610112721*****	3,216	0.000080%
8721	张晔	612728197210*****	3,216	0.000080%
8722	唐晓春	610104700*****	3,216	0.000080%
8723	雷明	610104194710*****	6,203	0.000155%
8724	王鑫	140102196803*****	3,216	0.000080%
8725	苏晓东	610103561*****	3,216	0.000080%
8726	袁云涛	610113670*****	3,216	0.000080%
8727	徐放	610104195707*****	1,538	0.000038%
8728	康恒利	610103620*****	1,538	0.000038%
8729	张竹芳	610103460*****	1,538	0.000038%
8730	吴军	610112197012*****	1,538	0.000038%
8731	丁文	610103197111*****	2,966	0.000074%
8732	王都虎	612101195510*****	2,966	0.000074%
8733	张小红	610113670*****	1,538	0.000038%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
8734	张勇良	610104195802*****	2,966	0.000074%
8735	郑宏伟	610104701*****	1,538	0.000038%
8736	郑建立	610102710*****	1,538	0.000038%
8737	庞国梁	610103750*****	1,538	0.000038%
8738	常海	610102710*****	1,538	0.000038%
8739	苏卫文	610104196604*****	1,538	0.000038%
8740	郭伏军	610104750*****	1,538	0.000038%
8741	朱芝芸	610104511*****	1,538	0.000038%
8742	赵安江	610103490*****	1,538	0.000038%
8743	臧洁	610103196210*****	3,216	0.000080%
8744	郭克祥	610102591*****	3,216	0.000080%
8745	张佳斌	610102196209*****	3,216	0.000080%
8746	杨淑城	610103196206*****	3,216	0.000080%
8747	何金碧	610111196411*****	3,216	0.000080%
8748	丁丽民	610112520*****	5,453	0.000136%
8749	杨云霞	610103196502*****	11,107	0.000278%
8750	王婷	610102820*****	3,915	0.000098%
8751	刘文德	610103193910*****	5,453	0.000136%
8752	王媛	610124197105*****	3,915	0.000098%
8753	李西莲	610102195311*****	7,551	0.000189%
8754	郭永辉	610104601*****	3,915	0.000098%
8755	赵娥芝	610427192507*****	3,915	0.000098%
8756	詹寿文	610113291*****	3,915	0.000098%
8757	刘西凤	610102631*****	5,453	0.000136%
8758	赵侃	610103197804*****	15,102	0.000378%
8759	辛春莲	610104195811*****	3,915	0.000098%
8760	张萍	610103196310*****	7,551	0.000189%
8761	张捷	610113196806*****	1,957	0.000049%
8762	张敏	610113196306*****	1,958	0.000049%
8763	王秀霞	610104195910*****	14,962	0.000374%
8764	张元心	610103194610*****	1,363	0.000034%
8765	张澄	610112195603*****	1,363	0.000034%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
8766	段苗新	610112194709*****	1,363	0.000034%
8767	张又新	610104194301*****	1,364	0.000034%
8768	张征玲	610104196009*****	3,915	0.000098%
8769	王宁	610103198108*****	3,915	0.000098%
8770	高红卫	610402196608*****	5,453	0.000136%
8771	张毓	610104195205*****	3,915	0.000098%
8772	曹波	610103194703*****	10,518	0.000263%
8773	汤萍	610112198003*****	16,220	0.000406%
8774	魏杨朝	610102197605*****	3,915	0.000098%
8775	高韵婕	610103198310*****	5,453	0.000136%
8776	邢亚文	610112196805*****	5,453	0.000136%
8777	张利昌	610102197008*****	3,915	0.000098%
8778	王华	610113193708*****	3,915	0.000098%
8779	张美珠	610102194808*****	5,453	0.000136%
8780	屈春芳	610111193606*****	3,915	0.000098%
8781	宋斌	610102196412*****	5,453	0.000136%
8782	杨江为	610102195510*****	3,915	0.000098%
8783	宋子建	610102196409*****	5,453	0.000136%
8784	李静	610103198412*****	3,915	0.000098%
8785	韩明	610114197212*****	699	0.000017%
8786	戴文学	610123196606*****	2,097	0.000052%
8787	管维一	610114570*****	699	0.000017%
8788	董义昌	610114570*****	699	0.000017%
8789	曹建民	610114470*****	699	0.000017%
8790	刘买柱	610114390*****	699	0.000017%
8791	裴叔宝	610114510*****	699	0.000017%
8792	贾彧	610123640*****	699	0.000017%
8793	张彩红	610114680*****	2,097	0.000052%
8794	李峰	610114710*****	1,398	0.000035%
8795	张建玲	610114196602*****	699	0.000017%
8796	朱克忍	610114470*****	699	0.000017%
8797	谷召毅	610114551*****	699	0.000017%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
8798	苗克军	610114541*****	699	0.000017%
8799	刘迎红	610114670*****	699	0.000017%
8800	朱万芝	610114194501*****	1,398	0.000035%
8801	钟青	610114197109*****	1,398	0.000035%
8802	马涛	610114410*****	1,398	0.000035%
8803	苟桂荣	610114560*****	2,796	0.000070%
8804	张敏惠	610114460*****	699	0.000017%
8805	马鲁惠	610114570*****	699	0.000017%
8806	蒋永发	510215194503*****	2,097	0.000052%
8807	张志利	610114661*****	699	0.000017%
8808	福根财	610114551*****	699	0.000017%
8809	刘亚玲	610114620*****	1,398	0.000035%
8810	张兴民	612133611*****	699	0.000017%
8811	张民权	610114490*****	699	0.000017%
8812	刘杰	610114681*****	699	0.000017%
8813	谢来顺	610114640*****	699	0.000017%
8814	万世华	610114196002*****	1,398	0.000035%
8815	董启江	610114194303*****	699	0.000017%
8816	赵志芳	610114560*****	699	0.000017%
8817	程玉芳	610114194608*****	7,271	0.000182%
8818	贾明序	610114470*****	699	0.000017%
8819	李娟	610103700*****	3,495	0.000087%
8820	周骊珍	610114700*****	699	0.000017%
8821	高春梅	610114630*****	699	0.000017%
8822	雷连菊	610114570*****	4,334	0.000108%
8823	王亚茹	610114620*****	699	0.000017%
8824	王志辉	610114400*****	1,398	0.000035%
8825	王丽侠	610114500*****	699	0.000017%
8826	陈玉芳	610126194211*****	4,334	0.000108%
8827	周修群	610114331*****	699	0.000017%
8828	胡胜武	610114196507*****	2,796	0.000070%
8829	姚汉英	610114520*****	699	0.000017%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
8830	方立华	610114194802*****	1,398	0.000035%
8831	党鹏飞	610113196802*****	699	0.000017%
8832	杨建民	610114430*****	699	0.000017%
8833	杨成高	610114420*****	699	0.000017%
8834	郭惠琴	610114194307*****	699	0.000017%
8835	孙敏	610114521*****	699	0.000017%
8836	王怀林	610114490*****	1,398	0.000035%
8837	杨玉振	610114196512*****	1,398	0.000035%
8838	张号文	610114651*****	699	0.000017%
8839	张世俊	610114561*****	699	0.000017%
8840	王国娟	610114631*****	699	0.000017%
8841	李淑捷	610114471*****	699	0.000017%
8842	张敏	610123196301*****	3,495	0.000087%
8843	杨滨	610114630*****	699	0.000017%
8844	尚宏印	610114390*****	699	0.000017%
8845	孙玉侠	610114193509*****	1,398	0.000035%
8846	方秀红	610114360*****	699	0.000017%
8847	白书印	610114511*****	699	0.000017%
8848	牛江平	610114620*****	699	0.000017%
8849	王敏儒	610114391*****	1,398	0.000035%
8850	李玉萍	610114196307*****	2,097	0.000052%
8851	段耀林	610114391*****	2,097	0.000052%
8852	李开恩	610114390*****	1,398	0.000035%
8853	高景玉	610114460*****	1,398	0.000035%
8854	臧勇坚	610114194704*****	699	0.000017%
8855	陈彬	610114490*****	1,398	0.000035%
8856	张敬怀	610123400*****	1,398	0.000035%
8857	张增民	610114471*****	699	0.000017%
8858	李艳云	610123196401*****	699	0.000017%
8859	孙英	610114641*****	699	0.000017%
8860	弥浩	610114520*****	699	0.000017%
8861	李汉文	610114380*****	699	0.000017%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
8862	罗自敬	610126471*****	699	0.000017%
8863	田永昌	610114480*****	699	0.000017%
8864	亓丰义	610114510*****	699	0.000017%
8865	郭树斌	610114510*****	1,398	0.000035%
8866	刘星华	610123460*****	699	0.000017%
8867	张增战	610114490*****	699	0.000017%
8868	李惠民	610114340*****	699	0.000017%
8869	宁阿云	610123471*****	699	0.000017%
8870	程艳	610114740*****	2,796	0.000070%
8871	宋保证	610123600*****	2,097	0.000052%
8872	黄济林	610123195111*****	699	0.000017%
8873	杨起林	610114350*****	2,796	0.000070%
8874	汉书凯	612601194505*****	1,398	0.000035%
8875	姚安民	610123591*****	699	0.000017%
8876	张惠娟	610114450*****	2,097	0.000052%
8877	王林	610114681*****	1,398	0.000035%
8878	韩福田	610114195003*****	1,398	0.000035%
8879	王同印	610114431*****	699	0.000017%
8880	李丹侠	610114530*****	699	0.000017%
8881	王玲侠	610114195908*****	699	0.000017%
8882	梁佩华	610114195112*****	699	0.000017%
8883	李元平	610114530*****	699	0.000017%
8884	王能举	610114430*****	699	0.000017%
8885	程好贤	610114450*****	2,796	0.000070%
8886	屈明建	610114450*****	3,635	0.000091%
8887	朱毓林	610114640*****	699	0.000017%
8888	姚崇华	610114501*****	699	0.000017%
8889	屈秋季	610114461*****	699	0.000017%
8890	李三虎	610114551*****	699	0.000017%
8891	王民权	610114410*****	699	0.000017%
8892	王文斌	610114195312*****	23,770	0.000594%
8893	牛新民	610114490*****	1,398	0.000035%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
8894	刘彬	610114480*****	3,635	0.000091%
8895	杜英林	610111501*****	3,635	0.000091%
8896	张亚奇	610123571*****	1,398	0.000035%
8897	刘志荣	610114490*****	3,635	0.000091%
8898	王玉琴	610114390*****	699	0.000017%
8899	李琪	610114721*****	699	0.000017%
8900	邓叔圭	610114350*****	699	0.000017%
8901	杨新政	610114630*****	699	0.000017%
8902	弋强	610114196501*****	699	0.000017%
8903	药丽琼	610114580*****	699	0.000017%
8904	王寅生	610114380*****	699	0.000017%
8905	赵耀武	610114670*****	699	0.000017%
8906	余志平	610114195907*****	1,398	0.000035%
8907	于成龙	610114490*****	699	0.000017%
8908	杨生民	610114360*****	699	0.000017%
8909	于文源	610114350*****	699	0.000017%
8910	胡黎明	610114196404*****	699	0.000017%
8911	秦岩	610114197009*****	699	0.000017%
8912	李永春	610114195606*****	699	0.000017%
8913	白西玲	610114651*****	699	0.000017%
8914	刘功昌	610114590*****	699	0.000017%
8915	刘军	610114481*****	1,398	0.000035%
8916	邹蓉	610114671*****	699	0.000017%
8917	杜韬	610103670*****	699	0.000017%
8918	王晓琳	610114681*****	699	0.000017%
8919	孙骊新	610114680*****	699	0.000017%
8920	屈建都	610114196807*****	2,097	0.000052%
8921	石小莉	610203641*****	699	0.000017%
8922	刘武生	610114196509*****	699	0.000017%
8923	王宏斌	610114671*****	699	0.000017%
8924	李建乐	610114570*****	699	0.000017%
8925	王裕新	610114680*****	699	0.000017%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
8926	常承学	610114490*****	699	0.000017%
8927	高明慧	610114490*****	699	0.000017%
8928	汝新策	610114196011*****	699	0.000017%
8929	吕全西	610114193603*****	1,348	0.000034%
8930	候晓丽	610114651*****	1,398	0.000035%
8931	田平	610114570*****	699	0.000017%
8932	徐勇	610114520*****	699	0.000017%
8933	王水利	610114581*****	699	0.000017%
8934	赵晓东	610114197006*****	699	0.000017%
8935	杨彦明	610114580*****	699	0.000017%
8936	杨霄	610425196902*****	699	0.000017%
8937	李娟	610202197003*****	699	0.000017%
8938	冯雅炜	612127710*****	699	0.000017%
8939	李建欣	610114700*****	699	0.000017%
8940	张雅娟	610114196802*****	699	0.000017%
8941	张定秋	610114580*****	699	0.000017%
8942	宋心盘	610424470*****	2,097	0.000052%
8943	史秋萍	610114194809*****	1,398	0.000035%
8944	任玉梅	610114490*****	699	0.000017%
8945	张树仑	610114194110*****	2,097	0.000052%
8946	刘星文	610114460*****	699	0.000017%
8947	刘全利	610114501*****	699	0.000017%
8948	赵德才	610114361*****	699	0.000017%
8949	王双喜	610114430*****	1,398	0.000035%
8950	魏俊泰	610114431*****	1,398	0.000035%
8951	王海彬	610114196810*****	2,796	0.000070%
8952	孙立新	610114195109*****	2,097	0.000052%
8953	张培英	610114620*****	699	0.000017%
8954	王文鹰	610114195602*****	2,796	0.000070%
8955	吕永敏	610123491*****	699	0.000017%
8956	阴延河	610114194102*****	699	0.000017%
8957	马清浩	622801560*****	699	0.000017%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
8958	李勤德	610123571*****	699	0.000017%
8959	朱阿曼	610114570*****	699	0.000017%
8960	史满荣	610114631*****	699	0.000017%
8961	郭群书	610114370*****	699	0.000017%
8962	姚顺娣	610114531*****	699	0.000017%
8963	蔡西玲	610114196309*****	699	0.000017%
8964	杨彩芹	610114410*****	699	0.000017%
8965	宋新宽	610114194310*****	1,398	0.000035%
8966	薛存芳	610114430*****	699	0.000017%
8967	惠淑芳	610114194801*****	699	0.000017%
8968	李莉	610114731*****	1,398	0.000035%
8969	孙彩莲	610114640*****	699	0.000017%
8970	顾敏侠	610114511*****	1,398	0.000035%
8971	王玉洲	610114601*****	1,398	0.000035%
8972	焦永民	610114196505*****	699	0.000017%
8973	赵新民	610114500*****	699	0.000017%
8974	顾红敏	610114630*****	1,398	0.000035%
8975	童芙蓉	610114621*****	1,398	0.000035%
8976	申海涛	430105690*****	699	0.000017%
8977	孔秀华	610114480*****	2,796	0.000070%
8978	任新来	610114520*****	699	0.000017%
8979	林红	610114671*****	699	0.000017%
8980	赵明星	610113196807*****	699	0.000017%
8981	杨毅平	610114630*****	699	0.000017%
8982	朱佑民	610114531*****	699	0.000017%
8983	王彩玲	610114541*****	2,097	0.000052%
8984	王清	610114630*****	1,398	0.000035%
8985	周满宏	610126195901*****	5,733	0.000143%
8986	李宏文	610126196306*****	32,610	0.000815%
8987	马海燕	610126197502*****	2,796	0.000070%
8988	王兵	610321700*****	14,263	0.000357%
8989	郭娜	610126711*****	2,796	0.000070%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
8990	李敏	610114197011*****	10,932	0.000273%
8991	郝海燕	610126196604*****	10,932	0.000273%
8992	李鹏	610113196904*****	21,876	0.000547%
8993	孙冬梅	610114197002*****	10,932	0.000273%
8994	李平安	610114670*****	2,796	0.000070%
8995	刘二龙	610114670*****	2,796	0.000070%
8996	王寒星	610126601*****	2,796	0.000070%
8997	张军强	610114196908*****	19,068	0.000477%
8998	柳永强	610114731*****	2,796	0.000070%
8999	孙晓丽	610114197105*****	53,869	0.001347%
9000	屈曼云	610114730*****	2,796	0.000070%
9001	薛斌	632801197003*****	10,932	0.000273%
9002	徐华	622701195506*****	11,430	0.000286%
9003	赵东涛	610126197311*****	10,954	0.000274%
9004	张媛	610114196508*****	2,796	0.000070%
9005	张玉伦	610114540*****	699	0.000017%
9006	刘永红	610114710*****	699	0.000017%
9007	龙红	610114660*****	699	0.000017%
9008	陈景亮	610123380*****	699	0.000017%
9009	王玉秀	610114196804*****	699	0.000017%
9010	孙洁	610114491*****	699	0.000017%
9011	唐千军	610123196805*****	699	0.000017%
9012	杜成忠	610114620*****	699	0.000017%
9013	杨秋红	610114691*****	699	0.000017%
9014	李桂芳	610114570*****	699	0.000017%
9015	师晓棠	610114651*****	699	0.000017%
9016	陈长勇	610114720*****	699	0.000017%
9017	范兆华	610114196712*****	1,398	0.000035%
9018	贺向阳	610114196809*****	699	0.000017%
9019	李亚娣	610114720*****	699	0.000017%
9020	亓淑军	610114680*****	699	0.000017%
9021	王应忠	610114194507*****	699	0.000017%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
9022	吴绍东	610114670*****	699	0.000017%
9023	杨贵新	610114580*****	699	0.000017%
9024	刘安宁	642122195708*****	1,398	0.000035%
9025	郭亚梅	610114195509*****	699	0.000017%
9026	张爱莉	610114195508*****	699	0.000017%
9027	雷萍	610114730*****	699	0.000017%
9028	张江涛	610114700*****	699	0.000017%
9029	范兆辉	610114196404*****	699	0.000017%
9030	狄雪倩	610114731*****	699	0.000017%
9031	张铁牛	610114661*****	699	0.000017%
9032	李克法	610114193909*****	1,398	0.000035%
9033	张小絮	610123196603*****	699	0.000017%
9034	郭新权	610114550*****	699	0.000017%
9035	邹西亚	610114196911*****	699	0.000017%
9036	仵艳萍	610114195406*****	699	0.000017%
9037	付辉	610114651*****	699	0.000017%
9038	康红卫	610114196608*****	699	0.000017%
9039	杨勇	610114730*****	699	0.000017%
9040	杜利侠	610114196504*****	699	0.000017%
9041	朱建军	610123196609*****	699	0.000017%
9042	林彩芹	610114630*****	699	0.000017%
9043	王秋芹	610114720*****	699	0.000017%
9044	杨巧玲	610123580*****	699	0.000017%
9045	薛玉芹	610114195411*****	699	0.000017%
9046	杨秋燕	610114611*****	699	0.000017%
9047	王养民	610114480*****	699	0.000017%
9048	邓增强	610114560*****	699	0.000017%
9049	时圣社	610114551*****	699	0.000017%
9050	李秀芹	610114194312*****	699	0.000017%
9051	刘文斌	610114450*****	699	0.000017%
9052	张吉祥	610114390*****	1,398	0.000035%
9053	王建平	610114520*****	1,398	0.000035%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
9054	陈培信	610114380*****	699	0.000017%
9055	刘永红	610114541*****	1,398	0.000035%
9056	姚志龙	610114560*****	699	0.000017%
9057	秦克利	610114630*****	699	0.000017%
9058	郭文治	610114280*****	1,398	0.000035%
9059	李亚军	610114600*****	1,398	0.000035%
9060	张才元	610114390*****	1,398	0.000035%
9061	薛克强	652625640*****	1,398	0.000035%
9062	郭治平	610114580*****	699	0.000017%
9063	井振东	610114590*****	699	0.000017%
9064	刘茹发	610114530*****	699	0.000017%
9065	侯晓罡	610114196411*****	699	0.000017%
9066	姚首龙	610114196711*****	699	0.000017%
9067	马希恩	610123450*****	1,398	0.000035%
9068	王风芹	610114500*****	1,398	0.000035%
9069	杨冬妹	610114510*****	1,398	0.000035%
9070	柳松	610114193710*****	1,398	0.000035%
9071	吴小娟	610114680*****	699	0.000017%
9072	齐晓艳	610114750*****	2,796	0.000070%
9073	张应民	610126196111*****	1,398	0.000035%
9074	秦奇虹	620321690*****	2,796	0.000070%
9075	孙大荣	610114730*****	2,796	0.000070%
9076	高丰收	610126197305*****	12,132	0.000303%
9077	朱建录	610126551*****	2,796	0.000070%
9078	邹伊立	370303720*****	1,436	0.000036%
9079	韩慈	610123750*****	2,796	0.000070%
9080	刘增年	610114420*****	14,543	0.000364%
9081	乔乐全	610126194303*****	2,796	0.000070%
9082	宋海荣	610126197201*****	2,796	0.000070%
9083	赵永利	610126196303*****	2,796	0.000070%
9084	井文杰	610126520*****	1,398	0.000035%
9085	闫照军	610126720*****	2,796	0.000070%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
9086	金焰	610126690*****	2,796	0.000070%
9087	王芳玲	610126195111*****	15,661	0.000392%
9088	雷东生	610126521*****	2,796	0.000070%
9089	王国强	610126195709*****	15,661	0.000392%
9090	乐志锋	610126195511*****	2,796	0.000070%
9091	季伏生	610126680*****	2,796	0.000070%
9092	杨娟	610126196002*****	2,796	0.000070%
9093	王亚莉	610126550*****	2,796	0.000070%
9094	亓念成	610114341*****	3,635	0.000091%
9095	亓小媛	610114650*****	8,530	0.000213%
9096	李爱兰	610114430*****	18,178	0.000454%
9097	金惠民	610114440*****	699	0.000017%
9098	张军成	610114520*****	699	0.000017%
9099	田未侠	610114195911*****	699	0.000017%
9100	李三升	632801671*****	699	0.000017%
9101	杨福叶	610114481*****	699	0.000017%
9102	李春英	610114560*****	699	0.000017%
9103	李春英	610114196101*****	699	0.000017%
9104	张璞	610114600*****	699	0.000017%
9105	苟来民	610114540*****	699	0.000017%
9106	李均平	610114671*****	699	0.000017%
9107	朱武进	610114610*****	699	0.000017%
9108	席运生	610114195612*****	699	0.000017%
9109	张蓓	610114196012*****	699	0.000017%
9110	苏秋东	610114690*****	699	0.000017%
9111	冯勇	610114580*****	699	0.000017%
9112	孙亚萍	610114196712*****	699	0.000017%
9113	刘丽红	610114196905*****	1,398	0.000035%
9114	陈甫保	610114390*****	1,398	0.000035%
9115	陈一峰	610114610*****	1,398	0.000035%
9116	陈加毅	130102660*****	1,398	0.000035%
9117	梁友纪	610114330*****	1,398	0.000035%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
9118	周盘清	610114400*****	1,398	0.000035%
9119	薛志锋	610114581*****	2,097	0.000052%
9120	程建荣	610114195009*****	5,732	0.000143%
9121	赵军锋	610114691*****	2,796	0.000070%
9122	阳金锁	610114551*****	699	0.000017%
9123	陈晓军	610114196504*****	699	0.000017%
9124	阎晓红	610114195910*****	699	0.000017%
9125	李鸿	610114196801*****	699	0.000017%
9126	柳顺利	610114196706*****	699	0.000017%
9127	王丽娟	610114640*****	699	0.000017%
9128	刘晓艳	610114750*****	2,796	0.000070%
9129	石晓婷	610114730*****	2,796	0.000070%
9130	程明	610114460*****	3,635	0.000091%
9131	沈欢迎	610114691*****	699	0.000017%
9132	徐进良	42201660*****	1,398	0.000035%
9133	季佳美	610114195709*****	2,097	0.000052%
9134	李文新	610122420*****	1,398	0.000035%
9135	刘以军	610114196608*****	1,398	0.000035%
9136	张晓宏	610114611*****	4,334	0.000108%
9137	李新彦	610114670*****	1,398	0.000035%
9138	宋彦科	610114195011*****	2,796	0.000070%
9139	冯艳	610114195806*****	699	0.000017%
9140	屈玉兰	610114194610*****	2,097	0.000052%
9141	焦建昌	610114641*****	2,796	0.000070%
9142	薛体峰	610114630*****	1,398	0.000035%
9143	余军贤	610126560*****	8,771	0.000219%
9144	刘晓梅	610114197112*****	11,631	0.000291%
9145	林淑玲	610114195512*****	4,195	0.000105%
9146	杨志义	610114450*****	699	0.000017%
9147	吴峰	610114197111*****	1,398	0.000035%
9148	张立国	610102195805*****	5,733	0.000143%
9149	张红艳	610114196509*****	13,601	0.000340%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
9150	绳卫超	610123196002*****	13,600	0.000340%
9151	樊庆仁	610114500*****	2,097	0.000052%
9152	郭省信	610114194808*****	3,635	0.000091%
9153	刘瑞玲	610114461*****	1,398	0.000035%
9154	白钰	610114197303*****	699	0.000017%
9155	应莉萍	610114195904*****	1,398	0.000035%
9156	翟宏伟	610114197102*****	699	0.000017%
9157	石春梅	610114195804*****	1,398	0.000035%
9158	尤涛	610114197706*****	2,796	0.000070%
9159	郑小梅	610114197803*****	699	0.000017%
9160	高萍	610114195811*****	2,097	0.000052%
9161	张宁	610126196810*****	2,796	0.000070%
9162	时峰	610114197811*****	699	0.000017%
9163	袁伟男	610114199204*****	1,398	0.000035%
9164	程剑	610114197603*****	699	0.000017%
9165	杨培兰	610114196102*****	1,398	0.000035%
9166	李银平	610114197005*****	699	0.000017%
9167	张舸	610114199312*****	2,097	0.000052%
9168	彭向丛	610114197212*****	2,796	0.000070%
9169	陈锐	622102196911*****	699	0.000017%
9170	王琼	610114198902*****	699	0.000017%
9171	李善光	610114195608*****	699	0.000017%
9172	吴利君	610114197101*****	699	0.000017%
9173	张欣	610114197705*****	1,398	0.000035%
9174	周道森	610114193612*****	699	0.000017%
9175	仙小红	610126196803*****	2,097	0.000052%
9176	杨娟	610126196002*****	2,796	0.000070%
9177	李晓文	610528198403*****	699	0.000017%
9178	邱晓静	610113197709*****	699	0.000017%
9179	贺平	610103195403*****	2,696	0.000067%
9180	赵鸥	610103690*****	101,242	0.002531%
9181	李瑞芳	610103351*****	101,242	0.002531%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
9182	王安民	610103195910*****	147,469	0.003687%
9183	张亚莉	610104621*****	9,648	0.000241%
9184	赵彬	610102690*****	63,486	0.001587%
9185	尚合义	610102590*****	97,606	0.002440%
9186	刘健	610102620*****	48,803	0.001220%
9187	马玉珍	610103360*****	48,803	0.001220%
9188	贾云仙	610102410*****	24,331	0.000608%
9189	王新芝	620102420*****	24,331	0.000608%
9190	黄玲	610102195811*****	24,331	0.000608%
9191	王丹	610104195606*****	9,648	0.000241%
9192	王望雪	610102551*****	121,937	0.003048%
9193	史俊琦	610104530*****	48,803	0.001220%
9194	张雪芳	610102194612*****	48,803	0.001220%
9195	纸小龙	610102196902*****	24,331	0.000608%
9196	王峰	420104195101*****	73,134	0.001828%
9197	刘小荣	610102195201*****	195,212	0.004880%
9198	尚银铃	610102194404*****	48,803	0.001220%
9199	姚义富	610103193811*****	105,337	0.002633%
9200	李桂贤	610111194907*****	48,803	0.001220%
9201	林志鹏	610111193507*****	19,437	0.000486%
9202	周庆	610111193702*****	39,014	0.000975%
9203	刘少民	610111581*****	39,014	0.000975%
9204	葛朝祥	610111341*****	24,331	0.000608%
9205	吴立民	610111193107*****	14,543	0.000364%
9206	王子龙	610103192806*****	222,199	0.005555%
9207	刘保武	610102430*****	48,803	0.001220%
9208	郎惠云	610103420*****	24,331	0.000608%
9209	霍晓焰	610103720*****	24,331	0.000608%
9210	何建国	610103390*****	9,648	0.000241%
9211	郭莉娜	610103197307*****	47,265	0.001182%
9212	申永强	610103730*****	20,136	0.000503%
9213	吴英战	612133700*****	20,136	0.000503%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
9214	杨艳玲	610103741*****	53,977	0.001349%
9215	王嫫	610103195009*****	273,998	0.006850%
9216	王安来	610103195212*****	63,206	0.001580%
9217	宁珂	610103370*****	48,803	0.001220%
9218	霍绍亮	610103380*****	73,134	0.001828%
9219	董吉英	610103193701*****	135,641	0.003391%
9220	董建平	610103194412*****	48,803	0.001220%
9221	孙有庆	610103430*****	48,803	0.001220%
9222	牛素芳	610103195611*****	48,803	0.001220%
9223	胡家森	610104470*****	48,803	0.001220%
9224	姜小忱	610104195812*****	150,045	0.003751%
9225	张英	610104721*****	13,424	0.000336%
9226	方晖蓉	610104750*****	13,424	0.000336%
9227	张建斌	610104680*****	13,424	0.000336%
9228	李萌	610103197601*****	34,892	0.000872%
9229	孙旭阳	610103197507*****	13,424	0.000336%
9230	杜蓓敏	610103700*****	13,424	0.000336%
9231	孙博元	610103197207*****	13,424	0.000336%
9232	卫伟	610104197602*****	13,424	0.000336%
9233	张琼	610103730*****	13,424	0.000336%
9234	吴勇战	612133730*****	13,424	0.000336%
9235	倪桂玲	610104197504*****	13,424	0.000336%
9236	武品侠	610102730*****	13,424	0.000336%
9237	吴艳芳	610102741*****	13,424	0.000336%
9238	岳令芳	610103197106*****	23,941	0.000599%
9239	杨振鹏	610104761*****	13,424	0.000336%
9240	周伟	610103690*****	13,424	0.000336%
9241	田勇玮	610103197607*****	13,424	0.000336%
9242	任海峰	610113197501*****	13,424	0.000336%
9243	尚玉玲	610111195204*****	70,444	0.001761%
9244	张弋	610103197706*****	13,424	0.000336%
9245	肖斌	610113196809*****	13,424	0.000336%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
9246	潘华	610103751*****	13,424	0.000336%
9247	华晔	610104740*****	13,424	0.000336%
9248	秦兆辉	610113197305*****	13,424	0.000336%
9249	钟荣丽	610102690*****	13,424	0.000336%
9250	袁泓	610103760*****	13,424	0.000336%
9251	房鹏	610103740*****	13,424	0.000336%
9252	郭易	610103750*****	13,424	0.000336%
9253	陈康	610103760*****	13,424	0.000336%
9254	张力	610103750*****	13,424	0.000336%
9255	程瑶	610104750*****	13,424	0.000336%
9256	张晖	610103710*****	13,424	0.000336%
9257	高宏秀	612626780*****	13,424	0.000336%
9258	铁艳	610104197612*****	13,424	0.000336%
9259	陈敬凯	610104750*****	13,424	0.000336%
9260	段森勇	610102197408*****	13,424	0.000336%
9261	杨洋	610103710*****	13,424	0.000336%
9262	赵先体	610104197512*****	13,424	0.000336%
9263	刘志辉	612124196910*****	13,424	0.000336%
9264	时莲枝	610102770*****	13,424	0.000336%
9265	宋燕	610111730*****	13,424	0.000336%
9266	任雅妮	610104197512*****	13,424	0.000336%
9267	周林华	610103760*****	13,424	0.000336%
9268	张振强	610102680*****	13,424	0.000336%
9269	常耀林	610113721*****	13,424	0.000336%
9270	高彩虹	610102197406*****	13,424	0.000336%
9271	李文勇	610102711*****	13,424	0.000336%
9272	张洁	610104771*****	13,424	0.000336%
9273	屈锟	610113700*****	13,424	0.000336%
9274	高锋	610102197201*****	13,424	0.000336%
9275	樊艳丽	610122680*****	13,424	0.000336%
9276	薛振金	610103510*****	13,424	0.000336%
9277	李江华	610103760*****	13,424	0.000336%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
9278	翟欣	610104741*****	13,424	0.000336%
9279	施春江	610102197803*****	13,424	0.000336%
9280	唐国荣	610113197009*****	13,424	0.000336%
9281	孙宇	610103197304*****	11,556	0.000289%
9282	王爱玲	612322520*****	16,780	0.000420%
9283	李笃勤	610111194811*****	148,086	0.003702%
9284	卜长福	610104196801*****	24,158	0.000604%
9285	刘可	610113197303*****	24,331	0.000608%
9286	张彦生	610103196203*****	13,424	0.000336%
9287	仵丽娜	610102197206*****	29,611	0.000740%
9288	张维真	610404196307*****	97,606	0.002440%
9289	郝文校	610103195309*****	8,111	0.000203%
9290	郝文化	610104195107*****	8,110	0.000203%
9291	郝文革	610104196607*****	8,110	0.000203%
9292	蔡敏	610103196103*****	24,331	0.000608%
9293	马平	610104580*****	27,268	0.000682%
9294	屈良	610103360*****	22,793	0.000570%
9295	蔚耿耿	610112530*****	7,551	0.000189%
9296	王继仁	610104471*****	12,026	0.000301%
9297	刘万龙	610103194404*****	1,398	0.000035%
9298	梁荫	610103430*****	22,672	0.000567%
9299	田自立	610104361*****	15,102	0.000378%
9300	范英芳	610104390*****	30,204	0.000755%
9301	马雪莉	610104640*****	2,936	0.000073%
9302	杨随英	610104194912*****	2,936	0.000073%
9303	王洁	610103196612*****	71,595	0.001790%
9304	朱兰英	610103410*****	15,102	0.000378%
9305	石瑞芳	610103600*****	15,102	0.000378%
9306	吴明	610102197305*****	24,191	0.000605%
9307	焦建国	610104540*****	10,487	0.000262%
9308	刘学兰	610102194604*****	2,936	0.000073%
9309	陈炳琴	610104410*****	4,474	0.000112%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
9310	党小华	610103197003*****	23,115	0.000578%
9311	王永军	612128195712*****	1,398	0.000035%
9312	王耀春	610103410*****	7,551	0.000189%
9313	铁少波	610104690*****	1,398	0.000035%
9314	杨日香	610113410*****	1,398	0.000035%
9315	董英哲	610103550*****	1,398	0.000035%
9316	王丰	610102430*****	18,178	0.000454%
9317	刘艳	610103630*****	1,398	0.000035%
9318	马志忠	610103410*****	2,936	0.000073%
9319	宋琳	610103540*****	1,398	0.000035%
9320	赵惠玲	610104271*****	1,398	0.000035%
9321	朱巧玲	610103194606*****	15,102	0.000378%
9322	元树德	610102350*****	7,551	0.000189%
9323	张淑瑞	610113195310*****	15,102	0.000378%
9324	梁喜民	610103194911*****	4,474	0.000112%
9325	李静	610103197501*****	11,052	0.000276%
9326	姚维秀	610102381*****	2,936	0.000073%
9327	白红一	610113510*****	7,551	0.000189%
9328	陈顺安	610103195512*****	15,102	0.000378%
9329	吴小赵	610103500*****	15,102	0.000378%
9330	王致远	610104430*****	15,102	0.000378%
9331	袁林生	610111193312*****	7,551	0.000189%
9332	周燕	610103740*****	7,551	0.000189%
9333	马静	610104680*****	7,551	0.000189%
9334	曹岚	610103670*****	10,627	0.000266%
9335	刘福珍	610103501*****	2,936	0.000073%
9336	傅正阳	610103250*****	2,936	0.000073%
9337	王彩娥	610103370*****	7,551	0.000189%
9338	侯喜云	610102194207*****	7,551	0.000189%
9339	江敏	610113660*****	7,551	0.000189%
9340	薛英	610113192902*****	30,204	0.000755%
9341	董平	610102520*****	30,204	0.000755%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
9342	史金善	610103195209*****	30,344	0.000759%
9343	王强	610202591*****	15,102	0.000378%
9344	马田	610111520*****	15,102	0.000378%
9345	赵耀明	610103193809*****	15,102	0.000378%
9346	白继军	610102730*****	6,013	0.000150%
9347	赵来锁	610103194911*****	15,102	0.000378%
9348	朱虹	610103198009*****	45,306	0.001133%
9349	王婷婷	610102820*****	22,793	0.000570%
9350	梁西夏	610102550*****	30,344	0.000759%
9351	马斌	610104681*****	22,793	0.000570%
9352	李精忠	610102450*****	13,564	0.000339%
9353	白红绪	610104195402*****	29,294	0.000732%
9354	邵长缨	610104630*****	15,102	0.000378%
9355	王贵鹤	610104195705*****	33,420	0.000836%
9356	徐楠	610104196101*****	19,996	0.000500%
9357	张淳民	610103195609*****	19,717	0.000493%
9358	白成芳	610102195207*****	38,174	0.000954%
9359	赵晓民	610113510*****	7,551	0.000189%
9360	杨心州	610103540*****	9,089	0.000227%
9361	李秀凤	610104360*****	6,013	0.000150%
9362	周保源	610103195004*****	17,531	0.000438%
9363	陈世明	610104350*****	22,793	0.000570%
9364	姬严	610103640*****	7,551	0.000189%
9365	杨琳	610102590*****	4,474	0.000112%
9366	高来济	610113193408*****	34,818	0.000870%
9367	方毓轩	610113730*****	18,787	0.000470%
9368	张转珍	610104551*****	22,793	0.000570%
9369	云慧敏	610103470*****	7,551	0.000189%
9370	晏学峰	610113196212*****	30,204	0.000755%
9371	方毓敏	610113197506*****	11,556	0.000289%
9372	侯振东	610104791*****	6,013	0.000150%
9373	王海洪	610104198807*****	6,013	0.000150%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
9374	魏静	610102196212*****	7,551	0.000189%
9375	张军	610103197012*****	30,204	0.000755%
9376	李英洁	610102620*****	13,564	0.000339%
9377	房毅民	610113195411*****	2,936	0.000073%
9378	翟钰	610102199301*****	15,102	0.000378%
9379	李青萍	610113196408*****	20,767	0.000519%
9380	李小江	610102197307*****	20,760	0.000519%
9381	张莉	610112196609*****	15,102	0.000378%
9382	文继民	610103195511*****	2,936	0.000073%
9383	高崴	610104195502*****	8,390	0.000210%
9384	赵新立	610102601*****	3,356	0.000084%
9385	凌敏	610102195201*****	3,356	0.000084%
9386	魏燕君	610103195608*****	4,334	0.000108%
9387	余民	610102690*****	1,678	0.000042%
9388	李建军	610104680*****	1,678	0.000042%
9389	李艳	610104690*****	3,356	0.000084%
9390	房亚雄	610113700*****	1,678	0.000042%
9391	孙拥军	610111690*****	1,678	0.000042%
9392	吴玉强	610104680*****	1,678	0.000042%
9393	田宇	610102197010*****	8,390	0.000210%
9394	刘健	610103640*****	1,678	0.000042%
9395	彭喜安	610104195509*****	1,678	0.000042%
9396	韶惠武	610104520*****	1,678	0.000042%
9397	刘会儒	610102630*****	1,678	0.000042%
9398	孙永超	610103197109*****	1,678	0.000042%
9399	王建设	612125196303*****	3,236	0.000081%
9400	姜惠玲	610103450*****	1,678	0.000042%
9401	王旻	610113560*****	1,678	0.000042%
9402	杨燕	610103196508*****	1,678	0.000042%
9403	于晓春	610404610*****	1,678	0.000042%
9404	孔繁印	610102193811*****	3,356	0.000084%
9405	姜沪生	610102630*****	3,356	0.000084%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
9406	郝雁	610104570*****	5,034	0.000126%
9407	周醒民	610104194409*****	16,183	0.000405%
9408	鲁保社	610102630*****	8,390	0.000210%
9409	张长庚	610104350*****	8,390	0.000210%
9410	王军峰	610104621*****	8,390	0.000210%
9411	冯梅	610102581*****	8,390	0.000210%
9412	韦延凤	610102620*****	5,034	0.000126%
9413	牛彩茹	610102410*****	5,034	0.000126%
9414	原爱玲	610102600*****	8,390	0.000210%
9415	高秋云	610303480*****	1,678	0.000042%
9416	许明亮	610102570*****	1,678	0.000042%
9417	王红梅	610102195710*****	1,678	0.000042%
9418	王国院	610302540*****	1,678	0.000042%
9419	韩西平	610102621*****	1,678	0.000042%
9420	申琳	610104580*****	1,678	0.000042%
9421	车朝启	610102550*****	1,678	0.000042%
9422	朱海莎	610113640*****	1,678	0.000042%
9423	王亚林	610104650*****	1,678	0.000042%
9424	王博厚	610113640*****	1,678	0.000042%
9425	张传灵	610113650*****	1,678	0.000042%
9426	李靖	610113197202*****	1,678	0.000042%
9427	李新	610102194106*****	3,236	0.000081%
9428	阎新华	610102195007*****	1,678	0.000042%
9429	李志缠	610102520*****	1,678	0.000042%
9430	郭华	610102530*****	1,678	0.000042%
9431	王文林	610103193708*****	3,236	0.000081%
9432	陈达善	610112194701*****	3,356	0.000084%
9433	张有生	610103470*****	1,678	0.000042%
9434	樊光裕	610111194406*****	3,236	0.000081%
9435	曾明亮	610102600*****	1,678	0.000042%
9436	饶剑	610102196807*****	3,356	0.000084%
9437	赵保良	610102430*****	1,678	0.000042%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
9438	屈智霞	610102500*****	1,678	0.000042%
9439	梁效社	610102196206*****	1,678	0.000042%
9440	周敏英	610103196103*****	1,678	0.000042%
9441	李能强	610102195409*****	1,678	0.000042%
9442	张禹	610103680*****	1,678	0.000042%
9443	汪海江	610103470*****	1,678	0.000042%
9444	段卫	610102450*****	1,678	0.000042%
9445	张有德	610102441*****	1,678	0.000042%
9446	吕安宝	610102620*****	1,678	0.000042%
9447	魏宁生	610102194801*****	1,678	0.000042%
9448	尤曙光	610104195308*****	4,786	0.000120%
9449	李长旺	610111370*****	1,678	0.000042%
9450	宋巧珍	610102194308*****	3,216	0.000080%
9451	袁保成	610103194010*****	3,236	0.000081%
9452	李秀珍	610103691*****	5,034	0.000126%
9453	陈水翠	610102195309*****	6,712	0.000168%
9454	毕成蕊	610102580*****	5,034	0.000126%
9455	李正明	610102195009*****	5,034	0.000126%
9456	郑明霞	610102194702*****	19,576	0.000489%
9457	李爱玲	610103560*****	5,034	0.000126%
9458	李小青	610104580*****	3,356	0.000084%
9459	李小刚	610104631*****	3,356	0.000084%
9460	郭慧	610103570*****	5,034	0.000126%
9461	宋淑侠	610111195406*****	5,034	0.000126%
9462	王文西	610102570*****	5,034	0.000126%
9463	胡秀云	610104490*****	5,034	0.000126%
9464	许新钰	610103640*****	5,034	0.000126%
9465	朱喜秋	610103195108*****	5,034	0.000126%
9466	成兴军	610102660*****	5,034	0.000126%
9467	赵长宗	610102561*****	8,390	0.000210%
9468	丁云高	610102590*****	5,034	0.000126%
9469	许月侠	610113660*****	3,356	0.000084%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
9470	魏玲	610103531*****	5,034	0.000126%
9471	张香荣	610103651*****	10,068	0.000252%
9472	籍荣芳	610104510*****	5,034	0.000126%
9473	贺金梅	610121580*****	5,034	0.000126%
9474	赵尚理	610402450*****	8,390	0.000210%
9475	王宏伟	610102610*****	10,068	0.000252%
9476	郭东风	610121590*****	5,034	0.000126%
9477	郭云鹏	610102193405*****	8,390	0.000210%
9478	宋文焱	610113480*****	10,068	0.000252%
9479	王新民	610104430*****	8,390	0.000210%
9480	白生林	610104194306*****	12,864	0.000322%
9481	闫养平	610104570*****	10,487	0.000262%
9482	乔小庆	610102195511*****	16,220	0.000406%
9483	王喜云	610102195311*****	8,390	0.000210%
9484	王剑	610104610*****	8,390	0.000210%
9485	刘艳	610102620*****	8,390	0.000210%
9486	徐燕卿	610113371*****	1,678	0.000042%
9487	郭成乾	610104350*****	1,678	0.000042%
9488	崔庚云	610102194010*****	1,678	0.000042%
9489	郭红	610102194907*****	3,356	0.000084%
9490	赵绪言	610103195405*****	1,678	0.000042%
9491	孙红旗	610102195806*****	1,678	0.000042%
9492	毕公海	610102196207*****	1,678	0.000042%
9493	袁虹	610103196412*****	1,678	0.000042%
9494	陈庆荣	610104480*****	1,678	0.000042%
9495	王跃锋	610102580*****	1,678	0.000042%
9496	李宗祯	610102431*****	1,678	0.000042%
9497	耿振芳	610111193905*****	26,009	0.000650%
9498	王发运	610102194209*****	1,678	0.000042%
9499	王旭	610102195511*****	5,034	0.000126%
9500	张国强	610102520*****	1,678	0.000042%
9501	贺建国	610113610*****	1,678	0.000042%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
9502	李延民	610104195109*****	13,424	0.000336%
9503	孙鹏	610113194408*****	1,678	0.000042%
9504	王大鸣	612421195710*****	1,678	0.000042%
9505	陈宝悌	610102193103*****	1,678	0.000042%
9506	胡宝玺	610102510*****	1,678	0.000042%
9507	郭引锁	610103193610*****	3,356	0.000084%
9508	许志立	610102195412*****	1,678	0.000042%
9509	党鸣凤	610102471*****	1,678	0.000042%
9510	杨兵	610103196706*****	1,678	0.000042%
9511	王元元	620102681*****	1,678	0.000042%
9512	付中科	610102195207*****	5,034	0.000126%
9513	管益农	610113480*****	1,678	0.000042%
9514	苏秀丽	610104631*****	1,678	0.000042%
9515	何曼容	610103194905*****	1,678	0.000042%
9516	王冠利	610103194602*****	5,034	0.000126%
9517	王栓林	610102551*****	3,356	0.000084%
9518	焦树堂	610102541*****	6,712	0.000168%
9519	郝彬	610102640*****	6,712	0.000168%
9520	傅乃盈	610102194109*****	5,034	0.000126%
9521	昌春平	610102580*****	1,678	0.000042%
9522	凌淑惠	610102193005*****	3,356	0.000084%
9523	段红娟	610103681*****	1,678	0.000042%
9524	张建生	610402560*****	1,678	0.000042%
9525	姜国明	610103690*****	1,678	0.000042%
9526	李虹	610103681*****	1,678	0.000042%
9527	蔡琴	610102195005*****	3,236	0.000081%
9528	贺国红	610102196211*****	2,656	0.000066%
9529	沈群	610102195708*****	1,678	0.000042%
9530	赵建军	610102196602*****	1,678	0.000042%
9531	黄琪	610102460*****	1,678	0.000042%
9532	童公揆	610104441*****	1,678	0.000042%
9533	徐桂贤	610103430*****	3,236	0.000081%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
9534	刘丽丽	610102590*****	1,678	0.000042%
9535	余卫民	610113650*****	1,678	0.000042%
9536	张奋途	610102550*****	1,678	0.000042%
9537	张涛	612601621*****	1,678	0.000042%
9538	李宁	610102195509*****	1,678	0.000042%
9539	王学锋	610103195007*****	1,678	0.000042%
9540	于力	610102460*****	1,678	0.000042%
9541	秦铁成	610426196412*****	1,678	0.000042%
9542	徐甫星	610113550*****	1,678	0.000042%
9543	张爱舫	610102301*****	1,678	0.000042%
9544	胡尧夫	610102410*****	1,678	0.000042%
9545	王月嫦	610102520*****	1,678	0.000042%
9546	李都喜	610103430*****	1,678	0.000042%
9547	李桂云	610102194907*****	3,356	0.000084%
9548	李秀英	610102430*****	1,678	0.000042%
9549	张小武	610102600*****	1,678	0.000042%
9550	刘瑞	610111561*****	1,678	0.000042%
9551	张玉海	610102195103*****	1,678	0.000042%
9552	韩养民	610102195802*****	1,678	0.000042%
9553	李保臣	610102194404*****	1,678	0.000042%
9554	郭小宏	610102610*****	1,678	0.000042%
9555	张红梅	610102620*****	1,678	0.000042%
9556	刘秋枫	610103460*****	1,678	0.000042%
9557	王国樑	610111570*****	1,678	0.000042%
9558	王保山	610102561*****	1,678	0.000042%
9559	张西康	610103570*****	1,678	0.000042%
9560	刘有政	610113196205*****	3,236	0.000081%
9561	洪宗达	610302300*****	3,216	0.000080%
9562	李扶洲	610324620*****	1,678	0.000042%
9563	于魏晓	610202600*****	1,678	0.000042%
9564	王蓉	610103690*****	1,678	0.000042%
9565	郭小荣	610102570*****	1,678	0.000042%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
9566	姚茜	610103561*****	1,678	0.000042%
9567	张有选	610102195609*****	1,678	0.000042%
9568	郭颖娟	610102530*****	1,678	0.000042%
9569	于武斌	610102631*****	1,678	0.000042%
9570	李志孟	610103440*****	1,678	0.000042%
9571	吴淑霞	610102451*****	3,356	0.000084%
9572	马崇辉	610102195811*****	3,356	0.000084%
9573	李静	610111196304*****	3,356	0.000084%
9574	陶黎	610103630*****	3,356	0.000084%
9575	孙天玲	610102196110*****	11,885	0.000297%
9576	康容英	610103196404*****	5,034	0.000126%
9577	张应琪	610102196404*****	65,711	0.001643%
9578	索绪权	610103570*****	3,356	0.000084%
9579	范忠兴	610102196308*****	6,473	0.000162%
9580	张志超	610102195803*****	3,236	0.000081%
9581	白崇行	610102571*****	1,678	0.000042%
9582	陈淑芳	610102194810*****	15,206	0.000380%
9583	王振	612521660*****	1,678	0.000042%
9584	高彩玲	610102196007*****	29,645	0.000741%
9585	马可夫	610103570*****	1,678	0.000042%
9586	姚玉兰	610221194708*****	1,678	0.000042%
9587	张连生	610104550*****	1,678	0.000042%
9588	王晓明	610104195707*****	1,678	0.000042%
9589	司岩	610102194402*****	3,236	0.000081%
9590	郑淑云	610103600*****	1,678	0.000042%
9591	张登锁	610102195303*****	11,746	0.000294%
9592	兰永华	610102195712*****	1,678	0.000042%
9593	张建军	610102550*****	1,678	0.000042%
9594	冯荣福	610113380*****	1,678	0.000042%
9595	唐和平	610112195405*****	1,678	0.000042%
9596	黄宁利	610104600*****	1,678	0.000042%
9597	李宗科	610103531*****	1,678	0.000042%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
9598	张静贤	610104501*****	1,678	0.000042%
9599	朱学志	610103571*****	1,678	0.000042%
9600	冯建林	610102630*****	1,678	0.000042%
9601	刘新文	610103540*****	1,678	0.000042%
9602	常霞	610102550*****	1,678	0.000042%
9603	侯梦涵	610102193901*****	6,712	0.000168%
9604	张抗汉	610102195605*****	5,034	0.000126%
9605	李银玲	610103490*****	1,678	0.000042%
9606	延文喜	610102195310*****	3,236	0.000081%
9607	徐大明	610102510*****	1,678	0.000042%
9608	张素萍	610103194709*****	3,356	0.000084%
9609	高宪金	610104491*****	5,034	0.000126%
9610	左金城	610104420*****	1,678	0.000042%
9611	李铁	610104661*****	1,678	0.000042%
9612	尚修铎	610102510*****	1,678	0.000042%
9613	吴绍光	610104195505*****	1,678	0.000042%
9614	杨菊生	610103195109*****	1,678	0.000042%
9615	张建华	610102195703*****	1,678	0.000042%
9616	汤建新	610104195507*****	1,678	0.000042%
9617	金少良	610104195104*****	1,678	0.000042%
9618	柳忠厚	610102540*****	1,678	0.000042%
9619	许兆龙	610202491*****	1,678	0.000042%
9620	张筱梅	610104331*****	1,678	0.000042%
9621	张昌科	610102560*****	1,678	0.000042%
9622	张郁勤	610103441*****	1,678	0.000042%
9623	郭友仁	610111330*****	1,678	0.000042%
9624	谢佩华	610103194406*****	1,678	0.000042%
9625	陈娴	610102340*****	1,678	0.000042%
9626	于兰秀	610103192907*****	3,236	0.000081%
9627	戈伯勋	610103193102*****	3,236	0.000081%
9628	余淑琴	610102330*****	1,678	0.000042%
9629	梁彦文	610102193404*****	3,236	0.000081%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
9630	陈耀祖	610104340*****	18,598	0.000465%
9631	雷益恩	610102310*****	5,034	0.000126%
9632	耿庭贤	610102193411*****	3,236	0.000081%
9633	吴志祥	610104195007*****	1,678	0.000042%
9634	武淑英	610102193611*****	2,751	0.000069%
9635	秦俭	610102192912*****	19,419	0.000485%
9636	张桂英	610102381*****	1,678	0.000042%
9637	周桂芳	610102420*****	1,678	0.000042%
9638	金维莹	610102270*****	1,678	0.000042%
9639	史乃菊	610102460*****	1,678	0.000042%
9640	师少华	610102195203*****	1,678	0.000042%
9641	田小凤	610102195807*****	24,272	0.000607%
9642	李瑞华	610103460*****	10,068	0.000252%
9643	骆普选	610103540*****	10,068	0.000252%
9644	张汉卿	610103320*****	8,390	0.000210%
9645	尉丽琴	610103195709*****	5,034	0.000126%
9646	武新德	612127660*****	8,390	0.000210%
9647	马玉兰	610102441*****	3,356	0.000084%
9648	秦引娣	610102195607*****	25,029	0.000626%
9649	李晓红	610103196006*****	8,390	0.000210%
9650	程西霞	610102540*****	8,390	0.000210%
9651	马忍妹	610102471*****	8,390	0.000210%
9652	康莉	610103195811*****	8,390	0.000210%
9653	任天育	610103500*****	3,356	0.000084%
9654	宜寅虎	610103195005*****	1,678	0.000042%
9655	武一鸿	610102341*****	10,068	0.000252%
9656	董多福	610102551*****	1,678	0.000042%
9657	娄伯仁	610102410*****	1,678	0.000042%
9658	马文胜	610102197010*****	1,678	0.000042%
9659	宋联进	610102196812*****	1,678	0.000042%
9660	徐献军	610102701*****	1,678	0.000042%
9661	周云	610102197802*****	18,458	0.000461%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
9662	朱丕荣	610125410*****	5,034	0.000126%
9663	罗芳芳	610324710*****	4,614	0.000115%
9664	周静	610102197604*****	5,034	0.000126%
9665	霍秀芝	610102420*****	6,712	0.000168%
9666	姚光辉	610103193402*****	839	0.000021%
9667	马新珉	610102611*****	16,780	0.000420%
9668	杨静	610404631*****	5,034	0.000126%
9669	南新民	610102196110*****	33,560	0.000839%
9670	谷振儒	610102370*****	1,678	0.000042%
9671	强涛	610104630*****	1,678	0.000042%
9672	王安权	612125195910*****	3,356	0.000084%
9673	许伟民	610103193201*****	839	0.000021%
9674	陶科一	610302420*****	1,678	0.000042%
9675	贺彦武	610102194904*****	41,529	0.001038%
9676	祁书堂	610102420*****	5,034	0.000126%
9677	陈西兰	610103460*****	4,195	0.000105%
9678	汪玉茹	612125194110*****	3,356	0.000084%
9679	唐民生	610102195106*****	8,390	0.000210%
9680	张西玲	610103360*****	2,517	0.000063%
9681	谢洪福	610102194111*****	1,678	0.000042%
9682	陈幸	610104195401*****	16,780	0.000420%
9683	王剑武	610103193708*****	8,390	0.000210%
9684	王德顺	610103193309*****	8,390	0.000210%
9685	强春全	610112194606*****	3,356	0.000084%
9686	周新建	610102511*****	8,390	0.000210%
9687	孙锁民	610104530*****	1,678	0.000042%
9688	苗青枝	610102195611*****	3,356	0.000084%
9689	魏健	610102591*****	1,678	0.000042%
9690	邢计划	610113196412*****	1,678	0.000042%
9691	苏国生	610103430*****	16,780	0.000420%
9692	张剑平	610113610*****	57,802	0.001445%
9693	赵荫环	630104192702*****	3,356	0.000084%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
9694	朱兴蓉	610104194102*****	20,276	0.000507%
9695	赵春荣	610103196203*****	3,356	0.000084%
9696	陈宣讲	610403196303*****	3,356	0.000084%
9697	王桂荣	610103194001*****	8,390	0.000210%
9698	陈家骏	610102196006*****	3,356	0.000084%
9699	寇焱栋	610102196912*****	1,678	0.000042%
9700	方桂云	610102195012*****	3,236	0.000081%
9701	庄士伦	610103194211*****	1,678	0.000042%
9702	刘振源	610113194010*****	3,356	0.000084%
9703	吴洋	610113195411*****	5,034	0.000126%
9704	任麦娥	610113194711*****	1,678	0.000042%
9705	丘建中	610113196503*****	4,195	0.000105%
9706	王颖文	610103194811*****	3,356	0.000084%
9707	李方	610103196212*****	6,473	0.000162%
9708	郭延华	610103430*****	3,356	0.000084%
9709	刘德昌	610103194001*****	1,678	0.000042%
9710	郝军民	610103195403*****	5,034	0.000126%
9711	醋彦明	610103194211*****	3,356	0.000084%
9712	杜岩军	610113196003*****	3,356	0.000084%
9713	王春梅	610102510*****	3,356	0.000084%
9714	葛兰珍	610103194410*****	3,356	0.000084%
9715	肖祖惠	512902195102*****	8,390	0.000210%
9716	李婉筠	610103460*****	1,678	0.000042%
9717	王殿斌	610103194208*****	9,709	0.000243%
9718	朱长余	610102490*****	3,356	0.000084%
9719	张宝安	610113490*****	1,678	0.000042%
9720	杨莉英	512902470*****	5,034	0.000126%
9721	宋力力	610102580*****	3,356	0.000084%
9722	田拉科	610104195306*****	3,356	0.000084%
9723	丁泽祥	610102540*****	3,356	0.000084%
9724	郑新民	610121540*****	3,356	0.000084%
9725	郑建刚	610102195406*****	6,473	0.000162%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
9726	赵小红	610104196601*****	1,678	0.000042%
9727	李晖	610102691*****	1,678	0.000042%
9728	罗梦瑞	610102371*****	3,356	0.000084%
9729	张利荣	610113650*****	1,678	0.000042%
9730	胡明	610103631*****	3,356	0.000084%
9731	闫群梅	610102196605*****	10,068	0.000252%
9732	高晨旭	610102531*****	1,678	0.000042%
9733	齐玉峰	610102196602*****	1,678	0.000042%
9734	张树根	610102196508*****	6,712	0.000168%
9735	成红	610102621*****	1,678	0.000042%
9736	赵芳霞	610103196311*****	1,678	0.000042%
9737	郭富	610102620*****	1,678	0.000042%
9738	郑亚婷	610102196307*****	3,236	0.000081%
9739	牛禄荣	610104195702*****	1,678	0.000042%
9740	贺江	610104470*****	1,678	0.000042%
9741	刘三军	610102195501*****	3,236	0.000081%
9742	陈华	610102531*****	1,678	0.000042%
9743	周澍智	610102610*****	1,678	0.000042%
9744	王文平	610103670*****	1,678	0.000042%
9745	刘金丽	610113720*****	1,678	0.000042%
9746	李莉	610103700*****	1,678	0.000042%
9747	康幸华	610103193901*****	9,709	0.000243%
9748	李俊斌	610103195404*****	3,356	0.000084%
9749	宋俊芳	410329196707*****	1,678	0.000042%
9750	沈冰	610102197204*****	21,114	0.000528%
9751	陈又林	610102195703*****	5,034	0.000126%
9752	吕灵凤	610111195104*****	35,658	0.000891%
9753	秦秀珍	610102194605*****	9,368	0.000234%
9754	刘振起	610102341*****	8,390	0.000210%
9755	刘庄	610102193404*****	19,418	0.000485%
9756	王卫	610103196706*****	8,390	0.000210%
9757	黄辉	610103631*****	8,390	0.000210%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
9758	刘丽瑛	610104197012*****	1,678	0.000042%
9759	吴艳	610102197104*****	1,678	0.000042%
9760	朱海波	610104196307*****	8,390	0.000210%
9761	马新生	610104310*****	83,902	0.002098%
9762	郭小夏	610113590*****	83,902	0.002098%
9763	郭己忠	610102531*****	33,560	0.000839%
9764	李丁香	610102194609*****	4,334	0.000108%
9765	何秀英	610111193909*****	15,768	0.000394%
9766	罗水林	610104290*****	72,156	0.001804%
9767	董建文	610104196308*****	34,373	0.000859%
9768	邱小迪	610103195706*****	6,712	0.000168%
9769	段美萍	610402195506*****	1,678	0.000042%
9770	贾芳英	610402340*****	1,678	0.000042%
9771	郑莉	610404195801*****	1,678	0.000042%
9772	何秦英	610103530*****	5,034	0.000126%
9773	李娜	610104195312*****	53,416	0.001335%
9774	柳秦秀	610103520*****	8,390	0.000210%
9775	郑鸿	610102196601*****	44,746	0.001119%
9776	石慧	610103760*****	8,390	0.000210%
9777	陈玉萍	610111196311*****	7,131	0.000178%
9778	田卫民	610112196303*****	3,356	0.000084%
9779	王琳	610104570*****	1,678	0.000042%
9780	何霞	610102195912*****	13,284	0.000332%
9781	李月香	610102570*****	1,678	0.000042%
9782	韦权	610303710*****	16,780	0.000420%
9783	王军	610113195110*****	8,390	0.000210%
9784	王勇	610113196209*****	8,390	0.000210%
9785	顾令全	610104620*****	5,034	0.000126%
9786	周娟	610102197811*****	5,034	0.000126%
9787	周青	610102197211*****	16,780	0.000420%
9788	刘爱妮	610102681*****	6,712	0.000168%
9789	王洁	610104197812*****	3,356	0.000084%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
9790	王艳	610104197505*****	3,356	0.000084%
9791	刘世甫	610102194911*****	3,356	0.000084%
9792	耿嘉琪	610103194711*****	13,424	0.000336%
9793	陶玲	610103580*****	3,356	0.000084%
9794	孙小茹	610102591*****	5,034	0.000126%
9795	刘生元	610104195107*****	16,780	0.000420%
9796	冯安玲	610104195612*****	16,780	0.000420%
9797	李孟秋	610103490*****	8,390	0.000210%
9798	郑亚林	622821196707*****	10,973	0.000274%
9799	王群英	610104196402*****	11,331	0.000283%
9800	马淑琴	610111540*****	3,356	0.000084%
9801	马江涛	610103197611*****	5,034	0.000126%
9802	朱跃宝	610102196208*****	8,390	0.000210%
9803	张秋霞	610104681*****	5,034	0.000126%
9804	刘辉	612133197211*****	6,712	0.000168%
9805	王冬玲	610102195612*****	5,034	0.000126%
9806	任刚	610113197303*****	3,356	0.000084%
9807	邝劲松	610104670*****	83,902	0.002098%
9808	赵刚	610112740*****	10,068	0.000252%
9809	周萍	610102197211*****	11,331	0.000283%
9810	雷海波	610104197405*****	3,356	0.000084%
9811	闫军胜	610104790*****	11,746	0.000294%
9812	肖凤兰	610104194005*****	15,102	0.000378%
9813	史宏伟	430404196807*****	4,754	0.000119%
9814	何凤琴	610103450*****	25,829	0.000646%
9815	胡浩	610102193810*****	8,390	0.000210%
9816	周治民	610402520*****	1,678	0.000042%
9817	张武学	610112470*****	33,560	0.000839%
9818	侯琳	610102196304*****	3,356	0.000084%
9819	靳文娅	610113550*****	5,034	0.000126%
9820	田睿	610102197712*****	349,593	0.008740%
9821	金跃	610103195903*****	6,712	0.000168%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
9822	程富	130821510*****	121,057	0.003026%
9823	刘晓莉	610104580*****	63,562	0.001589%
9824	倪艳芬	610104571*****	74,240	0.001856%
9825	张静	610104197211*****	11,712	0.000293%
9826	刘崇华	610102380*****	1,678	0.000042%
9827	井正英	610103196302*****	11,556	0.000289%
9828	李广云	610102460*****	5,034	0.000126%
9829	李水潮	610102196906*****	1,678	0.000042%
9830	咎力群	610102197710*****	3,356	0.000084%
9831	崔五爱	610104520*****	18,738	0.000468%
9832	崔秋英	610104194409*****	3,356	0.000084%
9833	徐丽	610102381*****	41,811	0.001045%
9834	穆煜	610103198512*****	3,356	0.000084%
9835	范新安	610104531*****	1,678	0.000042%
9836	张瑶池	610102194912*****	1,678	0.000042%
9837	马越	610103195311*****	3,356	0.000084%
9838	张忠泽	610103195612*****	1,000	0.000025%
9839	奚宛斐	610102194506*****	1,678	0.000042%
9840	陆简	610111196207*****	48,009	0.001200%
9841	马东红	610104661*****	3,356	0.000084%
9842	孟永红	610202196210*****	1,678	0.000042%
9843	朱锋	610111194709*****	3,356	0.000084%
9844	吴辛源	610103197510*****	1,678	0.000042%
9845	江琳	610113195909*****	6,341	0.000159%
9846	高水秦	610113630*****	5,034	0.000126%
9847	马欣	610104196308*****	1,678	0.000042%
9848	宋晓山	610121196403*****	3,356	0.000084%
9849	徐静	610104196407*****	6,712	0.000168%
9850	周铭	610113195403*****	1,678	0.000042%
9851	刘建平	610103196308*****	3,236	0.000081%
9852	朱晓香	610102196411*****	1,678	0.000042%
9853	邹劲	610102197609*****	8,390	0.000210%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
9854	张玉莲	610113193909*****	1,678	0.000042%
9855	徐璐	610102198211*****	88,936	0.002223%
9856	刘玉爱	610103195511*****	1,678	0.000042%
9857	申玲	610103195406*****	3,236	0.000081%
9858	田健湘	610104196709*****	11,326	0.000283%
9859	张玉霞	610104193909*****	8,390	0.000210%
9860	陈春媛	610102195702*****	1,678	0.000042%
9861	郭淑媛	610104193109*****	8,390	0.000210%
9862	俞威茹	610104195307*****	3,356	0.000084%
9863	段宝军	610104197205*****	1,678	0.000042%
9864	张超芳	610113195506*****	1,678	0.000042%
9865	崔娟	610103196603*****	1,678	0.000042%
9866	刘思格	610102196612*****	3,356	0.000084%
9867	姜鹏	610103196811*****	8,390	0.000210%
9868	郭群	610111195404*****	3,356	0.000084%
9869	徐伟	610102196707*****	3,236	0.000081%
9870	肖咏文	610104196709*****	1,678	0.000042%
9871	杨瑛	610102193804*****	1,678	0.000042%
9872	李强	612526197902*****	1,678	0.000042%
9873	赵继宏	610103196108*****	1,678	0.000042%
9874	宋延文	610104196808*****	8,390	0.000210%
9875	潘雪霞	610103196306*****	2,656	0.000066%
9876	姚娟	610113196608*****	1,678	0.000042%
9877	顾茜炜	610104197008*****	8,390	0.000210%
9878	孙普洲	610102196401*****	1,678	0.000042%
9879	郭随林	610102196205*****	1,678	0.000042%
9880	高安翔	610104195105*****	1,817	0.000045%
9881	尹建宏	610103580*****	214,688	0.005367%
9882	白武德	610103194303*****	108,742	0.002719%
9883	刘志顺	610103196104*****	171,750	0.004294%
9884	刘颖	610113196605*****	51,950	0.001299%
9885	贾莉	610102700*****	5,367	0.000134%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
9886	亢玲	610103195905*****	10,734	0.000268%
9887	刘晓维	610104196109*****	21,468	0.000537%
9888	侯志芬	610104581*****	10,734	0.000268%
9889	张薇	610113197909*****	32,203	0.000805%
9890	章剑慧	610104620*****	10,734	0.000268%
9891	秦栋	610103197502*****	10,734	0.000268%
9892	颜长波	610104197706*****	10,734	0.000268%
9893	林洪	610102197104*****	10,734	0.000268%
9894	贾宇	610104780*****	10,734	0.000268%
9895	冯菁	610104197303*****	10,734	0.000268%
9896	王宇	210403197510*****	10,734	0.000268%
9897	王欣	610111197402*****	10,734	0.000268%
9898	黄文君	429001197809*****	10,734	0.000268%
9899	温继红	610113197611*****	10,734	0.000268%
9900	许洁萍	610122197501*****	5,367	0.000134%
9901	白晓莉	610104195911*****	29,858	0.000746%
9902	刘静	130105196901*****	32,203	0.000805%
9903	杨光	610103197704*****	34,063	0.000852%
9904	刘京军	610103691*****	10,734	0.000268%
9905	李芳	610103197612*****	10,734	0.000268%
9906	李奇	610102197606*****	16,101	0.000403%
9907	孙小霞	610113197512*****	21,468	0.000537%
9908	刘燕	610104197110*****	38,355	0.000959%
9909	郭武	610103196912*****	99,858	0.002496%
9910	黄新国	610104195108*****	195,617	0.004890%
9911	赵天贵	610113196510*****	10,734	0.000268%
9912	徐东明	110108671*****	128,812	0.003220%
9913	蒋蔚	610102196212*****	86,889	0.002172%
9914	郭继予	610113680*****	53,672	0.001342%
9915	漆映涛	610103196701*****	24,854	0.000621%
9916	黄晓颖	610121197208*****	32,203	0.000805%
9917	曾磊	110102660*****	32,203	0.000805%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
9918	朱芳莉	220104196404*****	39,194	0.000980%
9919	杨勇	610103197010*****	33,177	0.000829%
9920	胡博	612124197505*****	10,734	0.000268%
9921	解文轩	610102710*****	32,203	0.000805%
9922	陈志安	610103550*****	10,734	0.000268%
9923	张鏐	610102700*****	21,468	0.000537%
9924	蒋凌	610113751*****	21,468	0.000537%
9925	刘鹏	610102770*****	21,468	0.000537%
9926	韩有根	610102197101*****	32,461	0.000812%
9927	茹华	610112197706*****	10,734	0.000268%
9928	田海峰	610114197802*****	10,734	0.000268%
9929	杨晓斌	610112197505*****	10,734	0.000268%
9930	郝伟	610104780*****	21,468	0.000537%
9931	刘洪宇	610429197606*****	10,734	0.000268%
9932	范建忠	610104771*****	32,203	0.000805%
9933	裴裕文	610113790*****	53,672	0.001342%
9934	姚新	610103781*****	32,203	0.000805%
9935	来钢	610103197610*****	10,734	0.000268%
9936	宋亮	610104197601*****	33,024	0.000826%
9937	黄潜	610103197209*****	10,734	0.000268%
9938	谢琼	610113197901*****	32,203	0.000805%
9939	周罡	610103800*****	10,734	0.000268%
9940	蔡逢春	640203198001*****	10,734	0.000268%
9941	魏渭	610302197903*****	10,734	0.000268%
9942	冯彬	610103196303*****	29,332	0.000733%
9943	马润江	610103196906*****	10,734	0.000268%
9944	高世浩	610103197208*****	10,734	0.000268%
9945	梁倩	610102197402*****	41,542	0.001039%
9946	余烨	610104771*****	10,734	0.000268%
9947	郑宏伟	610103196711*****	10,734	0.000268%
9948	燕晓霞	610103690*****	10,734	0.000268%
9949	成佩京	610103197005*****	9,187	0.000230%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
9950	马玉芹	612101196602*****	11,174	0.000279%
9951	叶鸿雁	410102641*****	139,547	0.003489%
9952	赫广学	610102196203*****	59,964	0.001499%
9953	赵彦	610104640*****	85,875	0.002147%
9954	柴允红	142728197009*****	16,101	0.000403%
9955	陆琦	612125197410*****	10,734	0.000268%
9956	李冰	610103197309*****	12,086	0.000302%
9957	陈昱	610104197711*****	10,734	0.000268%
9958	王纲	610102197606*****	10,734	0.000268%
9959	葛学政	610104197605*****	10,734	0.000268%
9960	闫彩霞	610111196204*****	208,328	0.005208%
9961	田刚	610121196911*****	32,873	0.000822%
9962	杜莉娟	610103197110*****	15,488	0.000387%
9963	赵娟	610111196909*****	22,253	0.000556%
9964	贾小江	610103196803*****	11,194	0.000280%
9965	孙安林	610103590*****	10,734	0.000268%
9966	周昌瑛	610104197707*****	10,734	0.000268%
9967	王峰	610103711*****	32,203	0.000805%
9968	陈凯	610104196201*****	104,990	0.002625%
9969	赵霞	610103197506*****	21,468	0.000537%
9970	邓明	610103196810*****	10,734	0.000268%
9971	温璟	610103641*****	10,734	0.000268%
9972	张红	612129197405*****	10,734	0.000268%
9973	赵雷	610422197809*****	5,367	0.000134%
9974	何忠财	610103196209*****	10,734	0.000268%
9975	韩榕	610103197411*****	10,734	0.000268%
9976	黄连溪	610103194705*****	225,916	0.005648%
9977	狄桂英	610104196401*****	2,451	0.000061%
9978	陈晓绒	610104194505*****	14,711	0.000368%
9979	刘延红	612601196407*****	107,344	0.002684%
9980	郑素英	610104195209*****	70,849	0.001771%
9981	刘西彦	610103196405*****	24,264	0.000607%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
9982	马茜	610104196601*****	6,765	0.000169%
9983	田小红	610102196812*****	5,367	0.000134%
9984	颜万丽	610102581*****	5,367	0.000134%
9985	颜选丽	610104550*****	5,367	0.000134%
9986	訾鸿瑛	610102197312*****	27,094	0.000677%
9987	崔建民	610104510*****	53,672	0.001342%
9988	薛德生	610113195709*****	33,601	0.000840%
9989	张露	610123196809*****	32,203	0.000805%
9990	赵宏斌	610125195808*****	53,672	0.001342%
9991	王亚萍	610103690*****	85,875	0.002147%
9992	刘文德	610104380*****	42,937	0.001073%
9993	郝国梅	610104740*****	21,468	0.000537%
9994	朱明	610103197202*****	10,734	0.000268%
9995	陈国华	610102197511*****	29,472	0.000737%
9996	刘晓莉	610104195605*****	32,203	0.000805%
9997	白华清	610104195012*****	21,468	0.000537%
9998	鹿力恒	610303197804*****	10,734	0.000268%
9999	逯庆兰	610104551*****	53,672	0.001342%
10000	闫宏	610104195209*****	107,344	0.002684%
10001	薛爱民	610113195903*****	21,469	0.000537%
10002	李莹	610103195010*****	5,367	0.000134%
10003	李忠静	610102196605*****	16,102	0.000403%
10004	杨卫华	610102651*****	8,587	0.000215%
10005	李欣	610102690*****	5,367	0.000134%
10006	谷伟昭	610102197003*****	16,102	0.000403%
10007	杨茂林	610102193409*****	10,734	0.000268%
10008	李木森	610102194910*****	3,220	0.000081%
10009	叶平富	610102580*****	4,294	0.000107%
10010	龚学丽	610102196412*****	10,734	0.000268%
10011	贾旭东	610404197408*****	32,202	0.000805%
10012	刘强	612601197211*****	32,203	0.000805%
10013	崔隆基	610102197608*****	10,734	0.000268%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
10014	杨大卫	610582195205*****	197,174	0.004929%
10015	马翠琴	610103196309*****	10,734	0.000268%
10016	刘建妮	610104197409*****	21,468	0.000537%
10017	侯玉婷	610103198407*****	64,406	0.001610%
10018	李晋瑄	610112196805*****	10,734	0.000268%
10019	吕晨晖	630103198406*****	32,203	0.000805%
10020	韩浩	610103199411*****	10,734	0.000268%
10021	王艺涵	610104198912*****	21,469	0.000537%
10022	刘曼莉	610113195909*****	116,835	0.002921%
10023	帅静	610113196306*****	10,734	0.000268%
10024	王站运	610102460*****	10,734	0.000268%
10025	董杰	652901690*****	10,734	0.000268%
10026	陶宁	610102196208*****	10,734	0.000268%
10027	彭勃	610102710*****	10,734	0.000268%
10028	张润东	610103641*****	21,468	0.000537%
10029	王莉	610102710*****	10,734	0.000268%
10030	沙雪	610104710*****	10,734	0.000268%
10031	张岚	610124197608*****	10,734	0.000268%
10032	林凤侠	610102196503*****	61,354	0.001534%
10033	李永红	610404751*****	10,734	0.000268%
10034	朱璐	610122197802*****	32,203	0.000805%
10035	伍龙	640121197903*****	10,734	0.000268%
10036	魏丽平	610113760*****	10,734	0.000268%
10037	杜继红	610112196711*****	5,367	0.000134%
10038	赵峰	612103780*****	10,734	0.000268%
10039	赵力冬	610103721*****	10,734	0.000268%
10040	张卫东	610103197306*****	10,734	0.000268%
10041	石屹	610113710*****	10,734	0.000268%
10042	康娟	610103790*****	10,734	0.000268%
10043	王军	610113197411*****	10,734	0.000268%
10044	高戛	610102197901*****	10,734	0.000268%
10045	任继荣	610104195310*****	10,734	0.000268%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
10046	葛震	610103197511*****	5,367	0.000134%
10047	李勇	610103197511*****	5,367	0.000134%
10048	李秋菊	610103195912*****	11,520	0.000288%
10049	谢延辉	610111197204*****	11,129	0.000278%
10050	高菊梅	610103197109*****	11,152	0.000279%
10051	赵芳侠	612632197212*****	10,734	0.000268%
10052	杨红娥	610111196801*****	79,080	0.001977%
10053	袁媛	610103751*****	10,734	0.000268%
10054	曹亚男	610103790*****	10,734	0.000268%
10055	寻向东	610102690*****	10,734	0.000268%
10056	刘敏	610102770*****	10,734	0.000268%
10057	商雪	610102790*****	10,734	0.000268%
10058	陈西联	610121700*****	10,734	0.000268%
10059	许浩	610111771*****	10,734	0.000268%
10060	王瑛	610112720*****	10,734	0.000268%
10061	仝勛霄	610102761*****	10,734	0.000268%
10062	吴婷	610103197412*****	10,734	0.000268%
10063	曹慧	610102730*****	10,734	0.000268%
10064	党艳	610104197409*****	10,734	0.000268%
10065	李筠	610104197612*****	5,367	0.000134%
10066	杨晓利	610113730*****	10,734	0.000268%
10067	唐伟	610102197410*****	10,734	0.000268%
10068	谢蕊	610113761*****	10,734	0.000268%
10069	王德莉	610104196906*****	16,101	0.000403%
10070	王改琴	610103671*****	32,203	0.000805%
10071	王淑娟	610104197401*****	5,367	0.000134%
10072	张利群	610103720*****	5,367	0.000134%
10073	蒋泳	610103710*****	10,734	0.000268%
10074	王惠霞	610102193604*****	1,887	0.000047%
10075	王冰玉	610102194305*****	3,236	0.000081%
10076	张广盛	610102193205*****	5,362	0.000134%
10077	种育娥	610102194401*****	12,406	0.000310%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
10078	蔡晓红	610103195907*****	31,556	0.000789%
10079	张莉莉	610102196210*****	18,880	0.000472%
10080	师强	610103196510*****	41,805	0.001045%
10081	徐涛	610104197109*****	128,382	0.003210%
10082	李培林	610104196309*****	122,937	0.003073%
10083	尹在安	610104630*****	10,734	0.000268%
10084	陈琛	610104196508*****	11,032	0.000276%
10085	马炜平	610111196903*****	32,501	0.000813%
10086	李娜	610121197605*****	10,734	0.000268%
10087	宋延华	610104640*****	10,734	0.000268%
10088	初勇	610103600*****	10,734	0.000268%
10089	牛文艳	610104196312*****	11,290	0.000282%
10090	陈敏华	610104196108*****	10,734	0.000268%
10091	黄普芬	610104640*****	10,734	0.000268%
10092	郭玲	610113196902*****	10,734	0.000268%
10093	同辉	610104197710*****	10,734	0.000268%
10094	曲黎明	610102710*****	10,734	0.000268%
10095	王芳	612124740*****	10,734	0.000268%
10096	孙浩	610103761*****	10,734	0.000268%
10097	丁虹	610104760*****	10,734	0.000268%
10098	姚媛	610112780*****	10,734	0.000268%
10099	蔺春英	610104196902*****	10,734	0.000268%
10100	冯明侠	610404196403*****	66,947	0.001674%
10101	姜美燕	610112640*****	21,468	0.000537%
10102	马晓军	610102731*****	10,734	0.000268%
10103	刘宏	610113197211*****	11,072	0.000277%
10104	李小玲	610104195511*****	11,032	0.000276%
10105	孙力群	610103196103*****	81,499	0.002037%
10106	沙凌	610104197301*****	10,734	0.000268%
10107	程金红	610112630*****	10,734	0.000268%
10108	王小宁	610102197411*****	5,367	0.000134%
10109	刘爽	610102197605*****	10,734	0.000268%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
10110	宋慧利	610112197302*****	10,963	0.000274%
10111	孙鹏	610104781*****	10,734	0.000268%
10112	张琰	610103197203*****	33,724	0.000843%
10113	葛智练	610103197009*****	11,052	0.000276%
10114	张静	610103711*****	10,734	0.000268%
10115	张海燕	610103711*****	10,734	0.000268%
10116	沈旭丽	610104196508*****	10,734	0.000268%
10117	秦玉蓉	610103730*****	10,734	0.000268%
10118	马明	610103761*****	10,734	0.000268%
10119	孙静	610104660*****	10,734	0.000268%
10120	别震	610103760*****	10,734	0.000268%
10121	杜立峰	610104741*****	10,734	0.000268%
10122	陈强	610104196811*****	11,284	0.000282%
10123	张卫新	610103196905*****	14,229	0.000356%
10124	冯莉	610104196201*****	82,823	0.002071%
10125	魏虹	610104197410*****	10,734	0.000268%
10126	王花维	610104721*****	10,734	0.000268%
10127	顾娅	610103197312*****	5,367	0.000134%
10128	龚洪莉	610104196710*****	49,015	0.001225%
10129	徐玮	610104761*****	10,734	0.000268%
10130	周健	610104790*****	10,734	0.000268%
10131	袁菁	610104195610*****	37,796	0.000945%
10132	王涛	610430720*****	10,734	0.000268%
10133	王美玲	610102600*****	10,734	0.000268%
10134	刘华	610113780*****	10,734	0.000268%
10135	徐彩缠	610103195101*****	10,734	0.000268%
10136	许军	610522790*****	10,734	0.000268%
10137	韩华平	610103196211*****	17,306	0.000433%
10138	郝超英	610103195705*****	2,696	0.000067%
10139	刘三明	610103196304*****	2,696	0.000067%
10140	郭军	610102197005*****	5,393	0.000135%
10141	王立华	610125196411*****	2,696	0.000067%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
10142	林飞	610125196304*****	4,045	0.000101%
10143	陈春英	610112194701*****	16,183	0.000405%
10144	王晓琍	610104196103*****	16,183	0.000405%
10145	赵长青	610104196602*****	157,290	0.003932%
10146	张琪	610102197108*****	4,315	0.000108%
10147	张广友	610102195308*****	5,393	0.000135%
10148	张晓林	610112196405*****	5,393	0.000135%
10149	李阿蓉	610102194007*****	9,708	0.000243%
10150	职连通	610102195205*****	39,225	0.000981%
10151	穆利霞	610103197110*****	2,696	0.000067%
10152	高炬	610104196911*****	2,696	0.000067%
10153	张丽	610103196010*****	10,788	0.000270%
10154	安永强	610103195601*****	5,393	0.000135%
10155	白彦砚	610103197103*****	5,393	0.000135%
10156	石少辉	610102196909*****	4,045	0.000101%
10157	苗文立	610113196803*****	21,468	0.000537%
10158	张领纲	610124197306*****	10,734	0.000268%
10159	许爱月	610104196503*****	32,202	0.000805%
10160	陈玉兰	610104380*****	3,220	0.000081%
10161	张堡云	610104710*****	10,734	0.000268%
10162	刘楠	610104700*****	10,734	0.000268%
10163	朱越玲	610104711*****	21,468	0.000537%
10164	姜惠芳	610104570*****	96,608	0.002415%
10165	刘莉	610102197508*****	19,071	0.000477%
10166	王平平	610121194812*****	15,000	0.000375%
10167	白小林	610102197209*****	61,354	0.001534%
10168	闫玲	610104196903*****	10,734	0.000268%
10169	熊学敏	610104195803*****	10,734	0.000268%
10170	张红	610103196704*****	61,861	0.001547%
10171	赵睿	610103197012*****	31,231	0.000781%
10172	王秋荣	610125197309*****	10,734	0.000268%
10173	王永利	610104197510*****	10,734	0.000268%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
10174	吴伟	610103197003*****	10,734	0.000268%
10175	张茵	610113197112*****	11,241	0.000281%
10176	宁靓靓	610103197902*****	11,709	0.000293%
10177	张红莉	610103197403*****	15,768	0.000394%
10178	孟莎莎	610104197610*****	8,254	0.000206%
10179	陈爽	610104197409*****	10,734	0.000268%
10180	马红英	610113197203*****	10,734	0.000268%
10181	徐艳	610104197211*****	22,154	0.000554%
10182	赵亮	610103197310*****	10,734	0.000268%
10183	任婷	610404198003*****	10,734	0.000268%
10184	姚振红	610102196902*****	32,855	0.000821%
10185	魏红霞	610102197712*****	11,153	0.000279%
10186	陈兵	610104197806*****	12,881	0.000322%
10187	贾妮	612428720*****	32,203	0.000805%
10188	贾勇	610104197402*****	11,153	0.000279%
10189	侯小玲	610104550*****	10,734	0.000268%
10190	秦未央	610104195308*****	10,734	0.000268%
10191	张波	610112196105*****	11,131	0.000278%
10192	姚璞	610103197106*****	91,953	0.002299%
10193	薛燕	610103197005*****	41,305	0.001033%
10194	刘丽娜	610113197412*****	11,517	0.000288%
10195	崔可伟	610103195608*****	11,194	0.000280%
10196	杨波	610104197307*****	10,893	0.000272%
10197	李志荣	610104711*****	10,734	0.000268%
10198	马琼	610104197609*****	10,734	0.000268%
10199	杜小荣	610104197010*****	10,734	0.000268%
10200	花欣琴	610104197612*****	32,203	0.000805%
10201	詹晶	610103197808*****	7,757	0.000194%
10202	张莉	610103197403*****	10,734	0.000268%
10203	辛亮	610112197606*****	118,077	0.002952%
10204	师燕	610103197812*****	10,734	0.000268%
10205	李炳文	610113660*****	10,734	0.000268%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
10206	郝安华	610102197406*****	54,157	0.001354%
10207	吕美群	610103197507*****	10,734	0.000268%
10208	赵鹏	610103197606*****	11,516	0.000288%
10209	王军	610104196808*****	19,403	0.000485%
10210	郭磊	610103197607*****	70,920	0.001773%
10211	魏彩玲	610103197610*****	10,734	0.000268%
10212	王真	610103771*****	10,734	0.000268%
10213	白旭华	612522197509*****	10,734	0.000268%
10214	郗峰	610102196403*****	61,149	0.001529%
10215	常洁	610113196410*****	32,203	0.000805%
10216	赵瑾	610102197701*****	11,032	0.000276%
10217	白惠玲	610122196608*****	17,132	0.000428%
10218	肖艳	610104197008*****	32,362	0.000809%
10219	孙筱静	610104197704*****	11,072	0.000277%
10220	刘平霞	610321196606*****	21,468	0.000537%
10221	张颖	610103197404*****	32,203	0.000805%
10222	王靖	610103730*****	10,734	0.000268%
10223	赵滨	610121197111*****	11,072	0.000277%
10224	杨文博	610125197910*****	10,734	0.000268%
10225	王论	610102196905*****	7,514	0.000188%
10226	李蜀荣	610113196304*****	9,978	0.000249%
10227	张建国	610102196011*****	21,576	0.000539%
10228	贾晓燕	610102196002*****	4,854	0.000121%
10229	谢怀玉	610111195205*****	9,978	0.000249%
10230	王淑彩	610102194307*****	9,978	0.000249%
10231	黄少阳	610103197301*****	9,978	0.000249%
10232	黄晓立	610103196410*****	11,598	0.000290%
10233	曹海萍	610103195305*****	4,854	0.000121%
10234	李小春	610103196304*****	4,854	0.000121%
10235	刘楠	610103198112*****	2,426	0.000061%
10236	李巧娥	610104195403*****	13,216	0.000330%
10237	郭莉莉	610104194910*****	6,473	0.000162%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
10238	陈琦	610104193201*****	6,473	0.000162%
10239	薛金凤	610104194804*****	9,978	0.000249%
10240	马玉红	610102196310*****	42,936	0.001073%
10241	王翠梅	610102196111*****	10,734	0.000268%
10242	胡振军	610103540*****	32,203	0.000805%
10243	鲁煜	610103490*****	21,468	0.000537%
10244	郑燕	610103197404*****	5,367	0.000134%
10245	唐晓琴	610113550*****	5,367	0.000134%
10246	柴芳	610103580*****	5,367	0.000134%
10247	代晓丽	610113195910*****	5,367	0.000134%
10248	张东珠	610111501*****	53,672	0.001342%
10249	于广	610113194411*****	8,587	0.000215%
10250	屈利娟	610103660*****	5,367	0.000134%
10251	李有成	610321194707*****	16,187	0.000405%
10252	李小明	610103196510*****	98,884	0.002472%
10253	梁淑春	610102196402*****	5,367	0.000134%
10254	高俊霞	610102196006*****	5,367	0.000134%
10255	孙秀爱	610102193810*****	32,203	0.000805%
10256	张安喜	610112630*****	42,937	0.001073%
10257	武兴斌	610112581*****	53,672	0.001342%
10258	苗颖	610112620*****	42,937	0.001073%
10259	申天凤	610111195704*****	107,344	0.002684%
10260	陈敏	610113196403*****	10,734	0.000268%
10261	王鸿哲	610104193810*****	9,978	0.000249%
10262	李延萍	610103681*****	10,734	0.000268%
10263	赵强	610103750*****	10,734	0.000268%
10264	李萍	610112730*****	10,734	0.000268%
10265	梁萍利	610112197710*****	10,734	0.000268%
10266	张瑞	610103790*****	10,734	0.000268%
10267	刘殿利	610112650*****	10,734	0.000268%
10268	白建	610103710*****	10,734	0.000268%
10269	王景	610102197712*****	5,367	0.000134%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
10270	翟斌	610104770*****	10,734	0.000268%
10271	付宝荣	610104197203*****	10,734	0.000268%
10272	张泽山	610104721*****	10,734	0.000268%
10273	张莉	610103197312*****	13,530	0.000338%
10274	蔡洁	610102710*****	10,734	0.000268%
10275	张建军	610102197710*****	10,734	0.000268%
10276	朱延军	610112780*****	10,734	0.000268%
10277	刘芳	610111800*****	10,734	0.000268%
10278	刚丽娟	610104196709*****	49,049	0.001226%
10279	徐燕	610104720*****	10,734	0.000268%
10280	孙刚	610104195812*****	32,203	0.000805%
10281	刘莉	610113731*****	10,734	0.000268%
10282	田新	610102197809*****	5,367	0.000134%
10283	徐艳	610112660*****	32,203	0.000805%
10284	王征	610104780*****	10,734	0.000268%
10285	杜晓东	610114720*****	10,734	0.000268%
10286	刘妮	610126197307*****	10,932	0.000273%
10287	李亚绒	610122196908*****	12,132	0.000303%
10288	王建伟	610114750*****	10,734	0.000268%
10289	裴林华	610126196206*****	10,734	0.000268%
10290	李晓娟	610123730*****	10,734	0.000268%
10291	江静红	610114740*****	10,734	0.000268%
10292	杜娜	610114780*****	2,146	0.000054%
10293	杜鹏	610114197211*****	10,734	0.000268%
10294	乔建平	610104196110*****	25,623	0.000641%
10295	康裕德	610102193402*****	22,116	0.000553%
10296	陈春芳	610102194011*****	22,116	0.000553%
10297	张国强	610104193308*****	17,801	0.000445%
10298	秦桂花	610102195603*****	7,355	0.000184%
10299	杨保平	610112196501*****	34,254	0.000856%
10300	易志发	610112195302*****	26,971	0.000674%
10301	陈继生	610103195112*****	47,650	0.001191%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
10302	郑瑛	610102196311*****	32,203	0.000805%
10303	王增健	610113540*****	10,734	0.000268%
10304	赫婕	610102771*****	10,734	0.000268%
10305	关振才	610114501*****	21,468	0.000537%
10306	李英	610103197209*****	21,607	0.000540%
10307	李永平	622701540*****	10,734	0.000268%
10308	陈革芳	610104196802*****	8,563	0.000214%
10309	周衍青	610112196909*****	10,734	0.000268%
10310	张化宁	610104197802*****	10,734	0.000268%
10311	凌睿	610103197504*****	22,537	0.000563%
10312	康敬龙	610112197603*****	10,734	0.000268%
10313	王丽	610103197207*****	39,769	0.000994%
10314	周洁	610112197306*****	21,946	0.000549%
10315	王桂花	610103195707*****	33,535	0.000838%
10316	杨新红	610104196702*****	11,510	0.000288%
10317	张学红	610103196809*****	33,901	0.000848%
10318	陶李	610103197702*****	10,734	0.000268%
10319	马莉	610104730*****	32,203	0.000805%
10320	王晓舒	610103196709*****	22,620	0.000566%
10321	何军民	610103600*****	10,734	0.000268%
10322	殷晓青	612725701*****	21,468	0.000537%
10323	吴洋	610103760*****	10,734	0.000268%
10324	彭宇	610102731*****	10,734	0.000268%
10325	刘锐	610104197408*****	10,734	0.000268%
10326	刘艳	610112197109*****	77,402	0.001935%
10327	张欣	610102197805*****	10,734	0.000268%
10328	张桂枝	410826197408*****	10,734	0.000268%
10329	杨秋芳	610102196907*****	21,697	0.000542%
10330	程俊华	610102197510*****	10,734	0.000268%
10331	蓝亚芹	610103197610*****	11,062	0.000277%
10332	谷雪怡	610104770*****	10,734	0.000268%
10333	张华	610104196406*****	10,734	0.000268%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
10334	董小社	610125741*****	10,734	0.000268%
10335	唐峰	610102197605*****	10,734	0.000268%
10336	刘晓丽	610104640*****	10,734	0.000268%
10337	翟秋蓉	610103530*****	10,734	0.000268%
10338	刘港	610113651*****	10,734	0.000268%
10339	马辉明	610103196904*****	10,932	0.000273%
10340	薛育	610104196509*****	10,833	0.000271%
10341	韩明珠	610103771*****	10,734	0.000268%
10342	张涓涓	610121681*****	10,734	0.000268%
10343	安轶	610102761*****	10,734	0.000268%
10344	徐秉玺	610104611*****	10,734	0.000268%
10345	王宁	610126197610*****	7,514	0.000188%
10346	张煜	610104197306*****	11,131	0.000278%
10347	余虹	610103196810*****	89,231	0.002231%
10348	杨桂梅	610103196212*****	38,002	0.000950%
10349	尹晓燕	612101197008*****	50,114	0.001253%
10350	刘媛	610103197608*****	67,096	0.001677%
10351	郭阿英	610104196308*****	10,734	0.000268%
10352	马玉萍	610104197107*****	24,947	0.000624%
10353	刘西娟	610104196302*****	11,111	0.000278%
10354	李岚	610103197510*****	10,734	0.000268%
10355	赵昌飞	610125197801*****	2,146	0.000054%
10356	张洁	610113780*****	32,203	0.000805%
10357	李育英	610103196501*****	11,538	0.000288%
10358	张毅娜	610104197502*****	10,734	0.000268%
10359	陈军梅	610402751*****	21,468	0.000537%
10360	黄宝顺	610103196102*****	11,659	0.000291%
10361	桑芙蓉	610102197510*****	10,734	0.000268%
10362	胡小宁	610103620*****	10,734	0.000268%
10363	杨华	610103197608*****	10,734	0.000268%
10364	谢冰	610102640*****	10,734	0.000268%
10365	朱立信	610102196506*****	27,779	0.000694%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
10366	焦婧	610113197311*****	2,966	0.000074%
10367	刘迪吉	610102194708*****	34,428	0.000861%
10368	王振文	610103193502*****	7,551	0.000189%
10369	卢岁安	610103195809*****	14,564	0.000364%
10370	王应群	610103194210*****	26,971	0.000674%
10371	雷慧侠	610102195104*****	7,551	0.000189%
10372	陈明珠	610102195009*****	7,551	0.000189%
10373	宁选生	610103195405*****	7,551	0.000189%
10374	樊萍	612101197010*****	7,551	0.000189%
10375	周爱英	610422195408*****	7,551	0.000189%
10376	高慧萍	610102195904*****	15,102	0.000378%
10377	巩天	610102198603*****	7,551	0.000189%
10378	师玉霞	610103194412*****	7,551	0.000189%
10379	倪焕敏	610103194407*****	85,267	0.002132%
10380	孙长智	610104194711*****	7,551	0.000189%
10381	张聪梅	610102195708*****	7,551	0.000189%
10382	郭华	610103196311*****	7,551	0.000189%
10383	杨家龙	610102194712*****	7,551	0.000189%
10384	李自琴	610103195310*****	7,551	0.000189%
10385	左荣	610104197006*****	6,203	0.000155%
10386	陈富俊	610102192907*****	10,518	0.000263%
10387	阎慧萍	610103197007*****	2,966	0.000074%
10388	张亚林	610102195603*****	7,551	0.000189%
10389	杨海云	610103194808*****	7,551	0.000189%
10390	杨红	610102196202*****	7,551	0.000189%
10391	张伟	610102196011*****	7,551	0.000189%
10392	王西明	610103196608*****	7,551	0.000189%
10393	张举兴	610104196604*****	7,551	0.000189%
10394	郑海柱	610103194202*****	24,717	0.000618%
10395	马丹妮	610103197009*****	2,966	0.000074%
10396	薛少华	610102720*****	2,966	0.000074%
10397	孙丽娜	610102195704*****	7,551	0.000189%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
10398	贾志奇	610104194911*****	7,551	0.000189%
10399	张新成	610102195707*****	7,551	0.000189%
10400	董会娥	610113196401*****	7,551	0.000189%
10401	乔小宁	610104195509*****	35,591	0.000890%
10402	贺兆	610104198103*****	108,158	0.002704%
10403	汪波	610104198012*****	142,611	0.003565%
10404	秦廷芳	610104194606*****	11,469	0.000287%
10405	李玉贞	610103195108*****	10,734	0.000268%
10406	杨玫馨	610103590*****	21,468	0.000537%
10407	张海曦	610103550*****	21,468	0.000537%
10408	杨新	610103660*****	53,672	0.001342%
10409	喻孝健	610103390*****	32,203	0.000805%
10410	王喜元	610103196008*****	21,468	0.000537%
10411	高媛	610103621*****	21,468	0.000537%
10412	谢芳	610102601*****	32,203	0.000805%
10413	张建安	610404560*****	10,734	0.000268%
10414	郑路湘纯	610102198706*****	10,734	0.000268%
10415	王秀玲	610102195705*****	6,967	0.000174%
10416	李孟云	610402194509*****	9,089	0.000227%
10417	党慧琳	610103197607*****	7,551	0.000189%
10418	张彩侠	610326197004*****	7,551	0.000189%
10419	孙伟林	513023760*****	10,734	0.000268%
10420	田野	610103197506*****	10,734	0.000268%
10421	任冬萍	610104690*****	10,734	0.000268%
10422	高雪蓉	610103197103*****	10,734	0.000268%
10423	陈小萍	610103196707*****	10,734	0.000268%
10424	华夏	612525196801*****	23,356	0.000584%
10425	刘莺	610103197711*****	21,468	0.000537%
10426	韦雅	610126197401*****	10,783	0.000270%
10427	艾芳	522101750*****	32,203	0.000805%
10428	杜兰英	610103195712*****	11,551	0.000289%
10429	桑媛	610113197809*****	10,734	0.000268%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
10430	赵文静	610103710*****	10,734	0.000268%
10431	方蓉	610103197705*****	10,734	0.000268%
10432	薛超	610102610*****	10,734	0.000268%
10433	屈鹏	610103760*****	10,734	0.000268%
10434	鲍智君	610123720*****	10,734	0.000268%
10435	田绘湘	610104650*****	10,734	0.000268%
10436	王晓娟	610103197210*****	88,697	0.002217%
10437	齐小玲	610104641*****	10,734	0.000268%
10438	郭永安	610103196601*****	11,474	0.000287%
10439	吴堃	610113197207*****	11,194	0.000280%
10440	沈悦	610113197801*****	10,734	0.000268%
10441	梁莉	610112720*****	21,468	0.000537%
10442	艾军兰	610113196711*****	11,473	0.000287%
10443	吕永红	610113790*****	10,734	0.000268%
10444	杨泽辉	610102197301*****	10,734	0.000268%
10445	李焕珍	610104700*****	10,734	0.000268%
10446	魏晓霞	410901781*****	5,367	0.000134%
10447	杨茜	610102800*****	32,203	0.000805%
10448	谷珂	610104196807*****	11,012	0.000275%
10449	姚新艳	610113197412*****	10,973	0.000274%
10450	员晓迪	610103790*****	10,734	0.000268%
10451	李凡	610104197804*****	10,734	0.000268%
10452	穆青	610113197203*****	10,734	0.000268%
10453	李艳	610102197601*****	10,734	0.000268%
10454	张鹏	610104197512*****	10,734	0.000268%
10455	韩旭	610402197410*****	10,734	0.000268%
10456	张曦	610104790*****	10,734	0.000268%
10457	孔彦秋	610104196006*****	10,734	0.000268%
10458	王茂升	610113630*****	32,203	0.000805%
10459	杨华	610113197701*****	11,153	0.000279%
10460	张莉	610102197211*****	24,717	0.000618%
10461	毋毅萍	610104671*****	32,203	0.000805%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
10462	陈斌	610111197311*****	21,468	0.000537%
10463	冯瑞芳	610123196102*****	10,734	0.000268%
10464	方文贤	610104670*****	10,734	0.000268%
10465	解军	610113196909*****	11,281	0.000282%
10466	文浩	610103197706*****	10,734	0.000268%
10467	马简玲	610104730*****	10,734	0.000268%
10468	项绥军	610104197411*****	11,087	0.000277%
10469	史云莉	610113197504*****	34,736	0.000868%
10470	国兰萍	610104580*****	10,734	0.000268%
10471	张小艳	610103197410*****	5,367	0.000134%
10472	马丽君	610104197507*****	11,072	0.000277%
10473	陈海龙	612401750*****	10,734	0.000268%
10474	李新莹	610425780*****	10,734	0.000268%
10475	王炜	610103740*****	21,468	0.000537%
10476	王强	610104196401*****	10,734	0.000268%
10477	明建军	610103197407*****	11,032	0.000276%
10478	郭莹	610103740*****	10,734	0.000268%
10479	周文	610102197101*****	11,473	0.000287%
10480	王晓娣	610113800*****	10,734	0.000268%
10481	张小桃	610103640*****	21,468	0.000537%
10482	程炜	610302197706*****	2,146	0.000054%
10483	王静	610113196409*****	11,519	0.000288%
10484	齐东	610103760*****	10,734	0.000268%
10485	林晓萍	610102660*****	10,734	0.000268%
10486	苗林斌	610104193311*****	39,977	0.000999%
10487	黄朝辉	610113193610*****	10,788	0.000270%
10488	刘跃先	610113193111*****	26,971	0.000674%
10489	王仁元	610113192903*****	17,261	0.000432%
10490	程让民	610113420*****	75,522	0.001888%
10491	吴微	610113195203*****	21,576	0.000539%
10492	李达祥	610103193403*****	13,987	0.000350%
10493	何喜萍	610113196003*****	10,788	0.000270%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
10494	郭建雄	610103195506*****	10,248	0.000256%
10495	杨其春	610113193806*****	21,576	0.000539%
10496	张彦萍	610102194606*****	53,944	0.001349%
10497	康盘欣	610103195510*****	29,129	0.000728%
10498	慈金荣	610103196006*****	2,157	0.000054%
10499	窦培信	610103194409*****	107,888	0.002697%
10500	朱虹	610103531*****	21,468	0.000537%
10501	王章武	610104194210*****	32,203	0.000805%
10502	高念林	610113194811*****	10,734	0.000268%
10503	王汝胤	620525290*****	3,220	0.000081%
10504	康新民	610103490*****	10,734	0.000268%
10505	言超英	610103195806*****	49,876	0.001247%
10506	陈金有	610102570*****	10,734	0.000268%
10507	陈志弘	610103196405*****	9,351	0.000234%
10508	李晓莉	612421196706*****	24,158	0.000604%
10509	李洋	610102198007*****	10,248	0.000256%
10510	靳钧茜	610113198501*****	10,248	0.000256%
10511	张立	610113195704*****	34,939	0.000873%
10512	李亚林	610103196605*****	20,002	0.000500%
10513	马丰茂	610103195012*****	62,305	0.001558%
10514	高宇	610113196803*****	10,788	0.000270%
10515	姜明霞	612627197903*****	5,195	0.000130%
10516	李彦君	610103197209*****	32,000	0.000800%
10517	李麦玲	610102196411*****	42,000	0.001050%
10518	李胜锁	610123195203*****	16,355	0.000409%
10519	郝宁芳	610402197802*****	21,468	0.000537%
10520	杨斐	610302720*****	5,367	0.000134%
10521	金立新	610103661*****	10,734	0.000268%
10522	杨英	610103197510*****	22,662	0.000567%
10523	李玲君	610102195901*****	21,627	0.000541%
10524	赵戈松	610113197101*****	11,131	0.000278%
10525	贺明凤	610103630*****	10,734	0.000268%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
10526	马丽娜	610402198002*****	10,734	0.000268%
10527	江静	610103750*****	21,468	0.000537%
10528	吕琪	610111197401*****	21,468	0.000537%
10529	朱琴	610113790*****	2,146	0.000054%
10530	关惠琴	612101196703*****	10,734	0.000268%
10531	郭荣耀	610526198003*****	2,146	0.000054%
10532	张有强	610324197806*****	2,146	0.000054%
10533	王勇文	610104196704*****	10,734	0.000268%
10534	杨晓红	610302781*****	5,367	0.000134%
10535	陈晓琦	610113790*****	5,367	0.000134%
10536	段波	610103197312*****	21,627	0.000541%
10537	郑永康	610124790*****	10,734	0.000268%
10538	田慧茹	610113197003*****	11,129	0.000278%
10539	张洁	610102770*****	10,734	0.000268%
10540	王红	610113197311*****	8,726	0.000218%
10541	刘云卯	610104197504*****	29,525	0.000738%
10542	曹春梅	612601197906*****	5,367	0.000134%
10543	陈群群	610103197611*****	29,525	0.000738%
10544	孙立洋	610103197203*****	11,032	0.000276%
10545	徐云霞	610111196201*****	10,734	0.000268%
10546	袁晓云	610103197506*****	11,052	0.000276%
10547	朱昊	610302198003*****	21,468	0.000537%
10548	李红梅	610424197702*****	10,734	0.000268%
10549	郭万普	610113196511*****	32,203	0.000805%
10550	王静	610113731*****	5,367	0.000134%
10551	雷杨	610113691*****	5,367	0.000134%
10552	闫红强	610328197010*****	10,734	0.000268%
10553	孙娟荣	610103197702*****	10,734	0.000268%
10554	张云	610113197210*****	10,734	0.000268%
10555	范斌	610103196211*****	5,477	0.000137%
10556	仲继文	610113621*****	10,734	0.000268%
10557	陈占平	612301197810*****	3,220	0.000081%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
10558	段鹏涛	610125197912*****	15,028	0.000376%
10559	耶昕	610103197501*****	10,893	0.000272%
10560	杜斐	610104198007*****	10,734	0.000268%
10561	缪春波	610104790*****	10,734	0.000268%
10562	李雪萍	610404197212*****	21,711	0.000543%
10563	何媛	610113197510*****	11,032	0.000276%
10564	王红	610104196608*****	10,734	0.000268%
10565	司秀芳	610103193612*****	46,931	0.001173%
10566	田红	610103196810*****	12,786	0.000320%
10567	裴惠林	610103192908*****	46,931	0.001173%
10568	李玉英	610103194610*****	8,630	0.000216%
10569	包兰俊	610103193311*****	8,630	0.000216%
10570	白云	610103197301*****	2,157	0.000054%
10571	姬淑芳	610103194306*****	2,157	0.000054%
10572	王选民	610104195311*****	17,261	0.000432%
10573	陈芹	610102196302*****	94,133	0.002353%
10574	杨玉润	610102193606*****	46,931	0.001173%
10575	韩晓娟	610104196401*****	46,931	0.001173%
10576	朱永歆	610103197203*****	8,630	0.000216%
10577	陈瑞兰	610103193802*****	15,643	0.000391%
10578	谢贤芳	610113194403*****	29,056	0.000726%
10579	明利军	610103195705*****	29,129	0.000728%
10580	刘岩	610103195206*****	8,630	0.000216%
10581	封葑	610113195811*****	8,630	0.000216%
10582	王力新	610104196002*****	21,468	0.000537%
10583	任刚	610303197401*****	10,734	0.000268%
10584	刘新慧	610102195802*****	198,200	0.004955%
10585	高瑛琪	610113195804*****	17,050	0.000426%
10586	张小玲	610404580*****	10,734	0.000268%
10587	杜彦彦	610112691*****	10,734	0.000268%
10588	解芳	610103197104*****	21,468	0.000537%
10589	崔志涛	610103195708*****	10,734	0.000268%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
10590	郑描	610102197504*****	10,734	0.000268%
10591	金惠安	610104196304*****	11,281	0.000282%
10592	张叶楠	610104770*****	10,734	0.000268%
10593	于敏	610102760*****	10,734	0.000268%
10594	马名珠	610112640*****	10,734	0.000268%
10595	王西程	610103197006*****	35,172	0.000879%
10596	吴军	610102700*****	10,734	0.000268%
10597	牛琳	610102197102*****	35,172	0.000879%
10598	王静	610102197505*****	10,734	0.000268%
10599	艾欣	610103197405*****	111,855	0.002796%
10600	孙炳睿	610104730*****	10,734	0.000268%
10601	和超	612101771*****	2,146	0.000054%
10602	于露	610103197305*****	10,734	0.000268%
10603	张金	610104770*****	10,734	0.000268%
10604	李会杰	610104600*****	10,734	0.000268%
10605	张亚莉	610103194904*****	10,734	0.000268%
10606	赵素荣	610102570*****	10,734	0.000268%
10607	刘瑛芬	610103540*****	10,734	0.000268%
10608	吴静亭	610112197306*****	32,769	0.000819%
10609	马睿	610102197710*****	10,734	0.000268%
10610	高宝霞	610113660*****	10,734	0.000268%
10611	武奕帆	610104197209*****	18,704	0.000468%
10612	谢阿宁	610104520*****	10,734	0.000268%
10613	王超	610102731*****	10,734	0.000268%
10614	李邦振	610104680*****	10,734	0.000268%
10615	谢永苗	610104760*****	10,734	0.000268%
10616	张金凤	610103571*****	10,734	0.000268%
10617	荣颖涛	610104198001*****	10,734	0.000268%
10618	夏全喜	610102611*****	10,734	0.000268%
10619	宋文军	610103700*****	21,468	0.000537%
10620	付艳春	612127720*****	21,468	0.000537%
10621	郑华英	610111561*****	10,734	0.000268%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
10622	师军	612725198001*****	10,734	0.000268%
10623	魏小芳	610102197304*****	11,013	0.000275%
10624	龙焱	610102195807*****	34,011	0.000850%
10625	高京草	612101195307*****	7,812	0.000195%
10626	董梅	610104196905*****	11,032	0.000276%
10627	陈英	610104661*****	10,734	0.000268%
10628	张萍	610104196504*****	10,734	0.000268%
10629	杨平	610104196507*****	10,843	0.000271%
10630	赵佩	610102196208*****	38,724	0.000968%
10631	芦敏	610103197203*****	10,734	0.000268%
10632	雷院书	610122740*****	10,734	0.000268%
10633	宋肖丽	610102710*****	10,734	0.000268%
10634	刘义彩	610102195609*****	10,734	0.000268%
10635	李梅	610104660*****	10,734	0.000268%
10636	刘森	610102196112*****	32,769	0.000819%
10637	赵婷	610104760*****	10,734	0.000268%
10638	李俊杰	610102701*****	16,101	0.000403%
10639	苏毅	610102196501*****	11,401	0.000285%
10640	冯继海	610104197111*****	10,734	0.000268%
10641	刘淑贞	610104195312*****	11,131	0.000278%
10642	刘娟	610103197410*****	10,734	0.000268%
10643	雷艳明	610402540*****	21,468	0.000537%
10644	孙晓红	610104630*****	21,468	0.000537%
10645	孟淑玲	610202590*****	10,734	0.000268%
10646	乌泳	610103197505*****	10,734	0.000268%
10647	董根学	610104195111*****	50,437	0.001261%
10648	杨华	610121196209*****	19,149	0.000479%
10649	袁希伟	610104194608*****	50,437	0.001261%
10650	刘贤玲	610104195508*****	50,437	0.001261%
10651	蔡转运	610104194308*****	33,714	0.000843%
10652	禄秋蓉	610102193909*****	95,751	0.002394%
10653	王魁元	610103193004*****	24,544	0.000614%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
10654	宋帅军	610103196404*****	9,440	0.000236%
10655	张永仁	610102194705*****	50,437	0.001261%
10656	杨卫锋	610103196706*****	49,089	0.001227%
10657	杨至义	610103194711*****	19,150	0.000479%
10658	何朗	610103197212*****	5,367	0.000134%
10659	潘志刚	610102570*****	3,220	0.000081%
10660	王彩绒	610103196106*****	2,146	0.000054%
10661	赵群利	610103540*****	21,468	0.000537%
10662	王鹏	610103197304*****	21,274	0.000532%
10663	杜福利	610103196102*****	10,734	0.000268%
10664	夏荣华	610104197010*****	10,734	0.000268%
10665	韩文	610104670*****	10,734	0.000268%
10666	杨至爱	610103195703*****	14,185	0.000355%
10667	梁际	610103197605*****	10,734	0.000268%
10668	闫启蒙	610104750*****	10,734	0.000268%
10669	曹亚平	610113631*****	10,734	0.000268%
10670	方德爱	610103650*****	10,734	0.000268%
10671	赵晓媛	610104197204*****	12,651	0.000316%
10672	彭健	610103771*****	10,734	0.000268%
10673	李琳	610113197409*****	11,032	0.000276%
10674	王晓丽	610104671*****	10,734	0.000268%
10675	张洁	610104721*****	10,734	0.000268%
10676	芦翠萍	610103620*****	10,734	0.000268%
10677	张少纯	142401741*****	10,734	0.000268%
10678	张星先	610102195803*****	11,220	0.000281%
10679	牛洁	610104197504*****	10,734	0.000268%
10680	胡萍萍	610124196701*****	32,203	0.000805%
10681	胡冰	610113671*****	10,734	0.000268%
10682	宋琦	610104197608*****	12,881	0.000322%
10683	王晓梅	610103730*****	32,203	0.000805%
10684	原冯倩	610103780*****	10,734	0.000268%
10685	周雪	610104197701*****	10,734	0.000268%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
10686	赵沛	610104780*****	10,734	0.000268%
10687	马羽	610104771*****	10,734	0.000268%
10688	吴雪峰	610103196001*****	10,734	0.000268%
10689	商莉	610103197501*****	10,763	0.000269%
10690	李占云	610102570*****	21,468	0.000537%
10691	白蓉	610303650*****	10,734	0.000268%
10692	丁俊	610103197007*****	21,468	0.000537%
10693	袁维琦	610103680*****	10,734	0.000268%
10694	海杰	610104750*****	10,734	0.000268%
10695	窦军琪	610102197010*****	11,052	0.000276%
10696	张彩玲	610112681*****	10,734	0.000268%
10697	齐虹	610111197202*****	13,009	0.000325%
10698	张晓翠	610102731*****	16,101	0.000403%
10699	赵宝华	610104195805*****	164,389	0.004110%
10700	贾莉	610113197001*****	24,824	0.000621%
10701	张蓓	610102670*****	10,734	0.000268%
10702	杨彬	610102640*****	10,734	0.000268%
10703	商丽君	610104196201*****	11,300	0.000283%
10704	刘继梅	610112600*****	10,734	0.000268%
10705	益华	610104196302*****	18,922	0.000473%
10706	贺京芬	610102650*****	10,734	0.000268%
10707	李长江	610112580*****	21,468	0.000537%
10708	周美珍	610112580*****	21,468	0.000537%
10709	毛惠	610103196808*****	16,340	0.000409%
10710	李臻	610103197010*****	74,334	0.001858%
10711	王辉	610104770*****	37,570	0.000939%
10712	常家铭	610103197012*****	23,179	0.000579%
10713	张西珍	610103196404*****	43,734	0.001093%
10714	谢宇英	610303691*****	21,468	0.000537%
10715	惠海玲	140102196501*****	33,276	0.000832%
10716	李伟	610102720*****	10,734	0.000268%
10717	余婷	610103197204*****	10,734	0.000268%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
10718	罗安勤	610103196811*****	10,734	0.000268%
10719	冯艳红	610111680*****	10,734	0.000268%
10720	柴林	610103195604*****	33,396	0.000835%
10721	张长波	610104196605*****	11,181	0.000280%
10722	徐淼	610104197706*****	10,734	0.000268%
10723	汪静	610111197502*****	11,052	0.000276%
10724	李岗	610103560*****	10,734	0.000268%
10725	宋勃	610113197001*****	10,734	0.000268%
10726	李文敏	610104196909*****	10,734	0.000268%
10727	周鹏	610103761*****	10,734	0.000268%
10728	杨莉	610103197101*****	22,998	0.000575%
10729	林毅	610103197211*****	10,734	0.000268%
10730	李雷	610121197903*****	10,734	0.000268%
10731	张燕	610102197102*****	10,853	0.000271%
10732	李滋兰	610103571*****	10,734	0.000268%
10733	刘涛	610103197604*****	27,552	0.000689%
10734	苏琴	610123197809*****	10,734	0.000268%
10735	杜军秀	610103197605*****	10,734	0.000268%
10736	周亚红	610103196612*****	10,734	0.000268%
10737	董深	610103197704*****	10,734	0.000268%
10738	李泳	610102196610*****	33,168	0.000829%
10739	张中会	610104197102*****	10,734	0.000268%
10740	宋朝荣	610103193409*****	8,629	0.000216%
10741	郭玉雅	610102194204*****	9,709	0.000243%
10742	崔丁学	610102193912*****	3,236	0.000081%
10743	管精勤	610104194506*****	3,236	0.000081%
10744	樊士敏	612127195507*****	3,236	0.000081%
10745	陈宏斌	610102194405*****	3,236	0.000081%
10746	黄桂兰	610103193605*****	3,236	0.000081%
10747	郑琼芳	610103193708*****	3,236	0.000081%
10748	毛小平	610113196511*****	3,236	0.000081%
10749	王敏	610102196308*****	5,192	0.000130%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
10750	高斗管	630102194004*****	3,236	0.000081%
10751	程锁鲜	630102194608*****	3,236	0.000081%
10752	林丁财	610102195808*****	3,236	0.000081%
10753	王凤叶	610103194512*****	3,236	0.000081%
10754	何原标	610103194410*****	3,236	0.000081%
10755	戈翔安	610303195604*****	3,236	0.000081%
10756	张道廉	610102193808*****	3,236	0.000081%
10757	徐娥	610102194711*****	16,183	0.000405%
10758	解德彬	610102195611*****	9,709	0.000243%
10759	尚俊民	610102194512*****	3,236	0.000081%
10760	王立志	610103194711*****	3,236	0.000081%
10761	刘恩贤	610104193211*****	12,946	0.000324%
10762	兰永寿	610102195312*****	19,419	0.000485%
10763	李景文	610103194607*****	2,696	0.000067%
10764	刘晓霞	610104195411*****	24,519	0.000613%
10765	陈矜	612124195803*****	12,259	0.000306%
10766	刘承	610103197603*****	76,061	0.001902%
10767	姜良枪	610104194412*****	15,643	0.000391%
10768	李秋	610103197110*****	1,298	0.000032%
10769	张雅婷	610103194412*****	36,621	0.000916%
10770	陈惠芳	610104195210*****	19,620	0.000491%
10771	孙海涯	610104197412*****	5,393	0.000135%
10772	蒋友琴	610103195108*****	105,191	0.002630%
10773	汪鸾英	610102194101*****	90,462	0.002262%
10774	张素萍	610102196311*****	21,468	0.000537%
10775	王一冕	610103197703*****	10,734	0.000268%
10776	张鸿斌	410304721*****	10,734	0.000268%
10777	张西玲	610112197410*****	10,734	0.000268%
10778	刘健	610103196210*****	11,424	0.000286%
10779	张亦农	610102400*****	10,734	0.000268%
10780	冯艳芬	610102630*****	10,734	0.000268%
10781	李娜	610103621*****	26,836	0.000671%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
10782	樵小文	610103196604*****	40,938	0.001023%
10783	李金丽	610104601*****	10,734	0.000268%
10784	程碧侠	610103196202*****	10,734	0.000268%
10785	江晓明	610102195207*****	14,502	0.000363%
10786	张东宏	610104196901*****	3,236	0.000081%
10787	杨建红	610112196808*****	52,595	0.001315%
10788	王迎	610103197002*****	10,734	0.000268%
10789	牛爱民	610104197005*****	30,380	0.000760%
10790	邢剑霞	610102197601*****	10,977	0.000274%
10791	李琳	610104770*****	10,734	0.000268%
10792	任娟	610102780*****	10,734	0.000268%
10793	张晖	610103770*****	10,734	0.000268%
10794	薛振芳	610102650*****	10,734	0.000268%
10795	段树学	610103197101*****	10,734	0.000268%
10796	张敏	610104197410*****	10,734	0.000268%
10797	孙润明	610404197403*****	10,734	0.000268%
10798	王渊	610113197812*****	10,734	0.000268%
10799	亢建青	630105195910*****	10,734	0.000268%
10800	王鹏	610113740*****	10,734	0.000268%
10801	杨静	610104197506*****	10,734	0.000268%
10802	常永安	610104196811*****	11,082	0.000277%
10803	陈伟	642101197104*****	10,734	0.000268%
10804	钱利民	610103680*****	10,734	0.000268%
10805	杨晖	610102197412*****	10,734	0.000268%
10806	许刚	610114780*****	10,734	0.000268%
10807	高群	610104690*****	8,587	0.000215%
10808	唐向黎	610113196103*****	65,278	0.001632%
10809	周福太	610104196401*****	34,695	0.000867%
10810	郝汐岩	610113701*****	10,734	0.000268%
10811	李庆宝	610103194508*****	25,893	0.000647%
10812	高菊珍	610103194811*****	12,946	0.000324%
10813	毛敬贞	610111194111*****	12,946	0.000324%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
10814	禄望平	610103193909*****	12,946	0.000324%
10815	孙大同	610104194910*****	4,903	0.000123%
10816	赵林英	610102195204*****	38,839	0.000971%
10817	朱晓言	610103193411*****	57,719	0.001443%
10818	赵利加	610104195610*****	107,997	0.002700%
10819	魏军宏	610102196903*****	21,468	0.000537%
10820	刘建华	610324197104*****	16,101	0.000403%
10821	李燕	610121610*****	5,367	0.000134%
10822	焦正琦	610103196307*****	33,181	0.000830%
10823	蔡晶	610111195801*****	6,234	0.000156%
10824	陈麦玲	610113196304*****	12,946	0.000324%
10825	李梅香	610104197502*****	10,734	0.000268%
10826	王阳	610402741*****	10,734	0.000268%
10827	何瑞	610425197410*****	10,734	0.000268%
10828	白洁	610104197702*****	10,734	0.000268%
10829	薛敏	610422197904*****	10,734	0.000268%
10830	杨莹	610103197803*****	10,734	0.000268%
10831	李佳	610113197908*****	17,725	0.000443%
10832	郭宝瑞	410304197801*****	10,734	0.000268%
10833	陈朝晖	610104196910*****	21,965	0.000549%
10834	赵博通	612521197210*****	21,468	0.000537%
未确权股东				
10835	白益海	-	279	0.000007%
10836	王晓红	-	139	0.000003%
10837	李桂香	-	279	0.000007%
10838	刘光耀	-	279	0.000007%
10839	尚忠仁	-	279	0.000007%
10840	张锋	-	279	0.000007%
10841	李光月	-	279	0.000007%
10842	张茂才	-	279	0.000007%
10843	王政	-	3,076	0.000077%
10844	赵存兰	-	139	0.000003%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
10845	李振海	-	279	0.000007%
10846	贾午宏	-	139	0.000003%
10847	王自立	-	279	0.000007%
10848	张高升	-	279	0.000007%
10849	马安正	-	279	0.000007%
10850	商维岗	-	7,970	0.000199%
10851	杜建举	-	279	0.000007%
10852	高选毅	-	279	0.000007%
10853	潘传机	-	279	0.000007%
10854	丁士杰	-	139	0.000003%
10855	党莉	-	279	0.000007%
10856	李月茹	-	279	0.000007%
10857	陈廷贵	-	3,356	0.000084%
10858	郑起钰	-	1,538	0.000038%
10859	秦文	-	139	0.000003%
10860	刘维序	-	279	0.000007%
10861	蒋耀哲	-	279	0.000007%
10862	陈爱萍	-	279	0.000007%
10863	杨希天	-	139	0.000003%
10864	吕平西	-	3,076	0.000077%
10865	张忠效	-	3,076	0.000077%
10866	陈九英	-	5,034	0.000126%
10867	钟西岳	-	699	0.000017%
10868	齐歆	-	1,538	0.000038%
10869	李惠芳	-	139	0.000003%
10870	毛天敏	-	139	0.000003%
10871	朱秀芳	-	279	0.000007%
10872	邹颂南	-	699	0.000017%
10873	宋梅	-	279	0.000007%
10874	艾彩萍	-	1,817	0.000045%
10875	罗建南	-	1,538	0.000038%
10876	王彩芹	-	3,076	0.000077%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
10877	杨力文	-	139	0.000003%
10878	周瑞君	-	279	0.000007%
10879	叶瑛	-	139	0.000003%
10880	行军	-	7,970	0.000199%
10881	杨碧涛	-	7,970	0.000199%
10882	吴皋森	-	7,970	0.000199%
10883	李梅	-	279	0.000007%
10884	徐新民	-	139	0.000003%
10885	姬志生	-	279	0.000007%
10886	王雨禾	-	1,538	0.000038%
10887	徐克民	-	279	0.000007%
10888	崔维光	-	139	0.000003%
10889	韩立谦	-	279	0.000007%
10890	鲁新安	-	139	0.000003%
10891	曾清华	-	279	0.000007%
10892	张建森	-	279	0.000007%
10893	朱彩芹	-	559	0.000014%
10894	常彩琳	-	1,398	0.000035%
10895	张锦秀	-	2,097	0.000052%
10896	李百顺	-	1,258	0.000031%
10897	李文光	-	7,131	0.000178%
10898	戴兰英	-	7,131	0.000178%
10899	杜勇	-	2,796	0.000070%
10900	王西京	-	7,131	0.000178%
10901	黄超	-	2,097	0.000052%
10902	梁殿朝	-	4,195	0.000105%
10903	陆丁	-	13,983	0.000350%
10904	周雪梅	-	4,894	0.000122%
10905	张笑宣	-	139	0.000003%
10906	丁伟志	-	139	0.000003%
10907	严东琳	-	139	0.000003%
10908	边撑峰	-	12,305	0.000308%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
10909	罗健	-	1,118	0.000028%
10910	杨自成	-	1,118	0.000028%
10911	张晖	-	1,118	0.000028%
10912	黄玲	-	1,118	0.000028%
10913	李蓉	-	1,118	0.000028%
10914	王桂莲	-	14,682	0.000367%
10915	张博	-	139	0.000003%
10916	丁伟志	-	2,097	0.000052%
10917	张晓课	-	1,118	0.000028%
10918	何旭东	-	1,271	0.000032%
10919	唐华初	-	3,915	0.000098%
10920	王水存	-	15,102	0.000378%
10921	王天剑	-	15,102	0.000378%
10922	蒋福明	-	18,458	0.000461%
10923	赵纯	-	11,556	0.000289%
10924	安新龙	-	10,208	0.000255%
10925	王起洋	-	10,208	0.000255%
10926	何建军	-	1,258	0.000031%
10927	张建之	-	2,517	0.000063%
10928	张淑惠	-	5,034	0.000126%
10929	王涤新	-	12,165	0.000304%
10930	曹凤琴	-	10,208	0.000255%
10931	段彩娥	-	5,000	0.000125%
10932	倪楚	-	42,790	0.001070%
10933	王霞云	-	12,725	0.000318%
10934	董卫民	-	6,292	0.000157%
10935	李卫	-	419	0.000010%
10936	刘靖	-	2,097	0.000052%
10937	成好	-	4,195	0.000105%
10938	孙秀娥	-	1,538	0.000038%
10939	李爱珍	-	1,538	0.000038%
10940	董金娥	-	1,538	0.000038%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
10941	赵吉庆	-	1,538	0.000038%
10942	邱崇廉	-	15,941	0.000399%
10943	李水萍	-	1,538	0.000038%
10944	孟丽	-	1,538	0.000038%
10945	段景亭	-	23,772	0.000594%
10946	段淑霞	-	3,076	0.000077%
10947	柏红	-	7,970	0.000199%
10948	王国顺	-	13,004	0.000325%
10949	牛均镇	-	17,479	0.000437%
10950	任长荣	-	43,769	0.001094%
10951	高成利	-	8,669	0.000217%
10952	李善智	-	17,479	0.000437%
10953	王人豪	-	43,769	0.001094%
10954	闫潜楣	-	26,149	0.000654%
10955	冯建利	-	8,669	0.000217%
10956	王巍	-	17,479	0.000437%
10957	焦士林	-	17,479	0.000437%
10958	徐国柱	-	26,149	0.000654%
10959	蒋敬德	-	26,149	0.000654%
10960	王博	-	21,814	0.000545%
10961	李林东	-	21,814	0.000545%
10962	胡碧霞	-	8,669	0.000217%
10963	董金娥	-	26,149	0.000654%
10964	代刚	-	13,704	0.000343%
10965	肖捷	-	4,614	0.000115%
10966	仵银珠	-	26,149	0.000654%
10967	帅丽君	-	22,818	0.000570%
10968	王彩宁	-	3,076	0.000077%
10969	戚汉财	-	26,149	0.000654%
10970	张凡令	-	11,556	0.000289%
10971	马广兰	-	23,113	0.000578%
10972	马莉莉	-	11,556	0.000289%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
10973	段桂芬	-	11,556	0.000289%
10974	马琴英	-	5,778	0.000144%
10975	邱福林	-	5,778	0.000144%
10976	陈绍昆	-	17,335	0.000433%
10977	刘占兰	-	5,778	0.000144%
10978	杨秀华	-	5,778	0.000144%
10979	闫秀绵	-	1,538	0.000038%
10980	金元吉	-	699	0.000017%
10981	汝志道	-	2,097	0.000052%
10982	马莲亭	-	699	0.000017%
10983	张贵玺	-	699	0.000017%
10984	王莲英	-	699	0.000017%
10985	马希彦	-	699	0.000017%
10986	孙金珀	-	699	0.000017%
10987	刘克宽	-	5,593	0.000140%
10988	白映萱	-	13,843	0.000346%
10989	闫有志	-	13,843	0.000346%
10990	郝天禄	-	699	0.000017%
10991	袁晓峰	-	40,000	0.001000%
10992	王远明	-	7,970	0.000199%
10993	张明珍	-	2,377	0.000059%
10994	徐立荣	-	699	0.000017%
10995	范存良	-	2,097	0.000052%
10996	吴宏明	-	2,097	0.000052%
10997	吴效竹	-	2,097	0.000052%
10998	王炜	-	2,097	0.000052%
10999	王天铎	-	3,495	0.000087%
11000	唐拥军	-	19,577	0.000489%
11001	唐育民	-	13,004	0.000325%
11002	王淑娥	-	19,577	0.000489%
11003	李治国	-	2,796	0.000070%
11004	杨鹏程	-	13,983	0.000350%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
11005	倪子渝	-	4,195	0.000105%
11006	高瑞花	-	2,796	0.000070%
11007	邵淑兰	-	2,796	0.000070%
11008	崔晓娟	-	699	0.000017%
11009	张沛	-	1,398	0.000035%
11010	李龙	-	699	0.000017%
11011	李侃	-	6,432	0.000161%
11012	赵瑞华	-	6,991	0.000175%
11013	张剑宁	-	6,991	0.000175%
11014	王少波	-	5,593	0.000140%
11015	孙文定	-	11,186	0.000280%
11016	李雁文	-	5,593	0.000140%
11017	赵天祥	-	67,121	0.001678%
11018	李光英	-	2,796	0.000070%
11019	张洲生	-	2,796	0.000070%
11020	梁梅玉	-	1,118	0.000028%
11021	闫拉大	-	16,780	0.000420%
11022	屈鸿涛	-	1,118	0.000028%
11023	卢吟菊	-	2,796	0.000070%
11024	汪秀松	-	2,796	0.000070%
11025	吴兆荪	-	2,796	0.000070%
11026	解有乐	-	559	0.000014%
11027	王占梅	-	559	0.000014%
11028	王永江	-	1,118	0.000028%
11029	武衡臣	-	1,118	0.000028%
11030	高士古	-	2,796	0.000070%
11031	苟慧玉	-	5,593	0.000140%
11032	董玉娥	-	6,712	0.000168%
11033	薛惠兰	-	1,678	0.000042%
11034	李延	-	5,593	0.000140%
11035	吴雨时	-	3,915	0.000098%
11036	贾玉贤	-	1,678	0.000042%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
11037	桂俊慈	-	1,118	0.000028%
11038	张孝先	-	559	0.000014%
11039	刘生敏	-	1,118	0.000028%
11040	史长青	-	559	0.000014%
11041	王永丽	-	559	0.000014%
11042	芦安丽	-	11,186	0.000280%
11043	薛耀辰	-	2,377	0.000059%
11044	张桂兰	-	16,221	0.000406%
11045	王伯如	-	86,279	0.002157%
11046	吴文杰	-	5,873	0.000147%
11047	田振平	-	11,886	0.000297%
11048	党玲	-	2,936	0.000073%
11049	李雪婷	-	1,118	0.000028%
11050	李伟	-	29,925	0.000748%
11051	曾堃	-	11,886	0.000297%
11052	刘萍	-	2,936	0.000073%
11053	王秀绵	-	3,635	0.000091%
11054	冯亚强	-	1,398	0.000035%
11055	王鹏	-	1,398	0.000035%
11056	冯子保	-	1,398	0.000035%
11057	张春剑	-	1,398	0.000035%
11058	赵景社	-	1,398	0.000035%
11059	杨小红	-	2,796	0.000070%
11060	冯云	-	2,796	0.000070%
11061	穆飞	-	2,796	0.000070%
11062	高文军	-	2,796	0.000070%
11063	刘智勇	-	1,398	0.000035%
11064	陈金霞	-	1,398	0.000035%
11065	王军	-	1,398	0.000035%
11066	王锋	-	1,398	0.000035%
11067	孔兴运	-	2,796	0.000070%
11068	云峰	-	2,796	0.000070%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
11069	轩润基	-	2,796	0.000070%
11070	卢力	-	2,796	0.000070%
11071	费智华	-	2,796	0.000070%
11072	程敏娟	-	1,398	0.000035%
11073	周咏雪	-	1,398	0.000035%
11074	贺伟	-	2,237	0.000056%
11075	李伙穆	-	1,398	0.000035%
11076	霍晓龙	-	2,796	0.000070%
11077	赵军	-	485	0.000012%
11078	李笑春	-	1,398	0.000035%
11079	徐淼	-	2,796	0.000070%
11080	张涛	-	1,398	0.000035%
11081	侯世录	-	2,796	0.000070%
11082	马璐	-	2,796	0.000070%
11083	刘娜	-	1,398	0.000035%
11084	胡亚琳	-	1,398	0.000035%
11085	丘滨雁	-	2,796	0.000070%
11086	孙艳霞	-	1,398	0.000035%
11087	陈万铭	-	2,796	0.000070%
11088	陈慧园	-	2,796	0.000070%
11089	杨景原	-	2,796	0.000070%
11090	丁莉	-	1,398	0.000035%
11091	朱大周	-	1,398	0.000035%
11092	张帆	-	1,398	0.000035%
11093	高怀林	-	2,796	0.000070%
11094	王瑞	-	2,796	0.000070%
11095	慕靳革	-	5,592	0.000140%
11096	党金民	-	2,796	0.000070%
11097	姚晓萍	-	2,796	0.000070%
11098	周利民	-	2,237	0.000056%
11099	于瑛甫	-	2,796	0.000070%
11100	李宏	-	1,398	0.000035%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
11101	焦鹏	-	2,796	0.000070%
11102	强福安	-	2,796	0.000070%
11103	宗学友	-	2,796	0.000070%
11104	王琳	-	1,398	0.000035%
11105	党颖辉	-	2,796	0.000070%
11106	苏小军	-	1,398	0.000035%
11107	王萌	-	1,398	0.000035%
11108	高晓燕	-	2,796	0.000070%
11109	张志立	-	2,237	0.000056%
11110	侯朝军	-	2,517	0.000063%
11111	张虹	-	1,398	0.000035%
11112	马原	-	2,796	0.000070%
11113	尹永淑	-	2,796	0.000070%
11114	全金良	-	2,796	0.000070%
11115	杨亚珍	-	2,796	0.000070%
11116	张常怀	-	1,398	0.000035%
11117	支宇宏	-	1,398	0.000035%
11118	薛冬云	-	1,398	0.000035%
11119	李红	-	1,398	0.000035%
11120	周颖	-	2,097	0.000052%
11121	蒋艳	-	1,398	0.000035%
11122	刘强	-	1,398	0.000035%
11123	张剑	-	1,398	0.000035%
11124	吴小青	-	1,398	0.000035%
11125	宋雪梅	-	1,398	0.000035%
11126	潘莉	-	1,398	0.000035%
11127	卢涛	-	1,398	0.000035%
11128	蔡军辉	-	1,398	0.000035%
11129	张文玲	-	2,796	0.000070%
11130	李根霞	-	2,796	0.000070%
11131	孙艳枫	-	2,796	0.000070%
11132	杜国勋	-	2,796	0.000070%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
11133	林建东	-	4,437	0.000111%
11134	樊美丽	-	1,155	0.000029%
11135	金圃生	-	2,796	0.000070%
11136	黄丽	-	2,796	0.000070%
11137	田伟	-	2,796	0.000070%
11138	袁胜林	-	2,796	0.000070%
11139	范金玖	-	2,796	0.000070%
11140	王波	-	2,796	0.000070%
11141	王奇	-	2,796	0.000070%
11142	杨春玲	-	2,796	0.000070%
11143	罗红红	-	2,796	0.000070%
11144	王虎	-	2,796	0.000070%
11145	王春瑾	-	2,796	0.000070%
11146	赵英顺	-	2,796	0.000070%
11147	李桂莲	-	2,097	0.000052%
11148	沙瑞玲	-	1,398	0.000035%
11149	吴莹	-	1,398	0.000035%
11150	张安明	-	1,398	0.000035%
11151	张宏	-	1,398	0.000035%
11152	孟刚	-	1,398	0.000035%
11153	李敏	-	1,398	0.000035%
11154	姜雪峰	-	1,398	0.000035%
11155	唐晴	-	1,398	0.000035%
11156	王国英	-	1,398	0.000035%
11157	田军	-	1,398	0.000035%
11158	张微	-	1,398	0.000035%
11159	刘哲	-	1,398	0.000035%
11160	刘凌云	-	1,398	0.000035%
11161	庞彩清	-	1,398	0.000035%
11162	张艳	-	1,398	0.000035%
11163	冯继芳	-	1,398	0.000035%
11164	王芳	-	1,398	0.000035%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
11165	朱军华	-	1,398	0.000035%
11166	赵清	-	1,398	0.000035%
11167	褚勇	-	1,398	0.000035%
11168	贾文珠	-	1,398	0.000035%
11169	党小宏	-	1,398	0.000035%
11170	刘工	-	1,398	0.000035%
11171	朱静婷	-	1,398	0.000035%
11172	黄玮	-	1,398	0.000035%
11173	夏莹	-	1,398	0.000035%
11174	张艳	-	1,398	0.000035%
11175	尹香红	-	1,398	0.000035%
11176	谷妍	-	1,398	0.000035%
11177	孙淑玉	-	1,398	0.000035%
11178	王炳恩	-	1,398	0.000035%
11179	郝世峰	-	1,398	0.000035%
11180	张峰	-	1,398	0.000035%
11181	薛永忠	-	2,237	0.000056%
11182	朱义红	-	2,237	0.000056%
11183	蒋文忠	-	2,237	0.000056%
11184	张方	-	1,398	0.000035%
11185	唐文萍	-	1,398	0.000035%
11186	何莉	-	1,398	0.000035%
11187	郭平	-	1,398	0.000035%
11188	路颖	-	2,796	0.000070%
11189	韩红霞	-	1,398	0.000035%
11190	李中林	-	1,398	0.000035%
11191	张玲	-	2,796	0.000070%
11192	国防	-	2,796	0.000070%
11193	姬安俊	-	2,796	0.000070%
11194	彭海萍	-	2,796	0.000070%
11195	张宏实	-	2,796	0.000070%
11196	各峰	-	2,237	0.000056%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
11197	崔建平	-	2,796	0.000070%
11198	赵西龙	-	2,097	0.000052%
11199	王慧利	-	1,398	0.000035%
11200	张立新	-	1,398	0.000035%
11201	王锐	-	1,398	0.000035%
11202	薛永红	-	2,796	0.000070%
11203	刘国江	-	2,796	0.000070%
11204	孙景平	-	1,398	0.000035%
11205	王琪	-	2,796	0.000070%
11206	杨根芳	-	2,796	0.000070%
11207	李生生	-	2,796	0.000070%
11208	祝国栋	-	2,796	0.000070%
11209	沈丹骊	-	1,398	0.000035%
11210	陈晖	-	1,398	0.000035%
11211	张雨	-	1,398	0.000035%
11212	杨莉莉	-	1,398	0.000035%
11213	姜彬	-	1,398	0.000035%
11214	刘茜	-	1,398	0.000035%
11215	张胜梅	-	1,398	0.000035%
11216	曹建戈	-	1,398	0.000035%
11217	张薇	-	1,398	0.000035%
11218	刘勇	-	2,796	0.000070%
11219	王志杰	-	2,097	0.000052%
11220	徐克勤	-	2,796	0.000070%
11221	崔恭梁	-	2,796	0.000070%
11222	樊志斌	-	1,398	0.000035%
11223	郭晓泉	-	1,398	0.000035%
11224	徐常磊	-	5,313	0.000133%
11225	徐伦忠	-	1,398	0.000035%
11226	杨瑞彬	-	2,796	0.000070%
11227	苗廉	-	2,796	0.000070%
11228	王兰生	-	2,237	0.000056%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
11229	刘西军	-	2,237	0.000056%
11230	郑平	-	2,237	0.000056%
11231	米格聪	-	2,796	0.000070%
11232	张建峰	-	2,237	0.000056%
11233	彭丰	-	1,118	0.000028%
11234	杨院利	-	1,118	0.000028%
11235	李明杰	-	1,118	0.000028%
11236	刘益宁	-	2,237	0.000056%
11237	赵秦川	-	2,237	0.000056%
11238	马贵宁	-	1,118	0.000028%
11239	杨晰	-	2,097	0.000052%
11240	王小真	-	1,118	0.000028%
11241	马修	-	2,796	0.000070%
11242	孔令泉	-	2,796	0.000070%
11243	郭煜	-	1,398	0.000035%
11244	宋保奇	-	2,237	0.000056%
11245	侯克斌	-	1,398	0.000035%
11246	王颖	-	1,398	0.000035%
11247	李春元	-	1,398	0.000035%
11248	刘琦	-	1,398	0.000035%
11249	康根海	-	1,398	0.000035%
11250	樊振军	-	1,398	0.000035%
11251	严王建	-	1,398	0.000035%
11252	薛岭	-	1,398	0.000035%
11253	张锦堂	-	1,398	0.000035%
11254	何明慧	-	1,398	0.000035%
11255	刘丹	-	1,398	0.000035%
11256	周珂	-	1,398	0.000035%
11257	张维林	-	2,796	0.000070%
11258	刘秉善	-	2,796	0.000070%
11259	王莉	-	2,796	0.000070%
11260	张秀英	-	2,796	0.000070%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
11261	魏端	-	2,796	0.000070%
11262	郑文利	-	2,796	0.000070%
11263	郑泽忠	-	2,796	0.000070%
11264	胡景伟	-	2,796	0.000070%
11265	周至德	-	2,796	0.000070%
11266	赵景	-	2,796	0.000070%
11267	朱蔚波	-	2,796	0.000070%
11268	张卫强	-	2,796	0.000070%
11269	孙杰	-	2,796	0.000070%
11270	张真	-	2,796	0.000070%
11271	李力	-	2,796	0.000070%
11272	郝颖	-	2,796	0.000070%
11273	李瑞瑜	-	2,796	0.000070%
11274	魏红莉	-	2,796	0.000070%
11275	高鹏俊	-	2,796	0.000070%
11276	任登洲	-	2,796	0.000070%
11277	李秀英	-	2,796	0.000070%
11278	付春宁	-	1,398	0.000035%
11279	王月亭	-	1,398	0.000035%
11280	刘小鹏	-	1,398	0.000035%
11281	齐毅	-	1,398	0.000035%
11282	申秋萍	-	1,398	0.000035%
11283	赵巍	-	1,398	0.000035%
11284	张勇	-	1,398	0.000035%
11285	周洁	-	1,398	0.000035%
11286	马丽萍	-	2,237	0.000056%
11287	陈杰	-	1,398	0.000035%
11288	李曦华	-	2,796	0.000070%
11289	田东	-	2,796	0.000070%
11290	王长奎	-	2,796	0.000070%
11291	程燕侠	-	3,076	0.000077%
11292	蒋冠民	-	2,237	0.000056%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
11293	蔺春	-	2,796	0.000070%
11294	成晓霞	-	2,796	0.000070%
11295	李明岐	-	3,635	0.000091%
11296	董争发	-	1,398	0.000035%
11297	魏丹丹	-	1,398	0.000035%
11298	魏茵茵	-	1,398	0.000035%
11299	杨琳	-	4,894	0.000122%
11300	雄伟	-	3,076	0.000077%
11301	黄文	-	1,118	0.000028%
11302	李红根	-	2,237	0.000056%
11303	曹同喜	-	2,237	0.000056%
11304	王进业	-	2,237	0.000056%
11305	赵新安	-	2,237	0.000056%
11306	许光前	-	2,237	0.000056%
11307	林保芬	-	2,237	0.000056%
11308	王天剑	-	2,237	0.000056%
11309	许放民	-	2,237	0.000056%
11310	杨存良	-	2,237	0.000056%
11311	宋增萍	-	2,237	0.000056%
11312	姚玉秀	-	559	0.000014%
11313	孙锦	-	559	0.000014%
11314	张连华	-	559	0.000014%
11315	董淑娥	-	559	0.000014%
11316	金静亭	-	2,796	0.000070%
11317	焦纪英	-	559	0.000014%
11318	冯贵儒	-	559	0.000014%
11319	褚敏乾	-	559	0.000014%
11320	王军	-	1,118	0.000028%
11321	王秋莲	-	2,796	0.000070%
11322	毛鹏飞	-	1,118	0.000028%
11323	田素玲	-	559	0.000014%
11324	姜淑华	-	16,780	0.000420%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
11325	赵醒民	-	5,593	0.000140%
11326	马景辉	-	5,593	0.000140%
11327	任之敬	-	2,796	0.000070%
11328	亢文龙	-	1,118	0.000028%
11329	段琪	-	1,678	0.000042%
11330	皎宝林	-	5,313	0.000133%
11331	任鸽	-	11,556	0.000289%
11332	谭宏富	-	27,268	0.000682%
11333	陈天芝	-	13,564	0.000339%
11334	皮国庆	-	54,536	0.001363%
11335	卫新强	-	22,513	0.000563%
11336	景思泽	-	2,656	0.000066%
11337	王炳炎	-	13,564	0.000339%
11338	延焕梧	-	2,656	0.000066%
11339	王卫华	-	419	0.000010%
11340	张力	-	419	0.000010%
11341	彭玲	-	419	0.000010%
11342	候学军	-	419	0.000010%
11343	殷红雷	-	2,796	0.000070%
11344	但坤荣	-	4,195	0.000105%
11345	殷梅仙	-	1,398	0.000035%
11346	梁振欧	-	6,432	0.000161%
11347	夏宝清	-	2,796	0.000070%
11348	王子洲	-	2,796	0.000070%
11349	陈淑玉	-	4,195	0.000105%
11350	林仪萍	-	1,398	0.000035%
11351	张予章	-	23,352	0.000584%
11352	智平	-	43,489	0.001087%
11353	吴宏明	-	43,489	0.001087%
11354	石磊	-	16,780	0.000420%
11355	高建新	-	26,149	0.000654%
11356	陈洁	-	4,334	0.000108%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
11357	马正午	-	2,517	0.000063%
11358	徐荣芝	-	8,669	0.000217%
11359	蔡京辉	-	8,669	0.000217%
11360	李晓霞	-	13,004	0.000325%
11361	王冬梅	-	1,118	0.000028%
11362	冼长雄	-	559	0.000014%
11363	唐新娥	-	419	0.000010%
11364	巍玉歌	-	419	0.000010%
11365	段佩秋	-	5,173	0.000129%
11366	王香荣	-	5,173	0.000129%
11367	安素兰	-	5,173	0.000129%
11368	安维诚	-	5,173	0.000129%
11369	杨楷	-	6,013	0.000150%
11370	党文鹏	-	10,347	0.000259%
11371	王安乐	-	6,013	0.000150%
11372	张振发	-	3,775	0.000094%
11373	蹇芳莉	-	6,852	0.000171%
11374	刘文阁	-	4,334	0.000108%
11375	辛庆华	-	4,334	0.000108%
11376	张华贤	-	5,173	0.000129%
11377	王坤让	-	4,334	0.000108%
11378	杨晓东	-	7,691	0.000192%
11379	赵升	-	4,754	0.000119%
11380	马明	-	4,754	0.000119%
11381	贾文举	-	4,754	0.000119%
11382	郭兰兰	-	3,356	0.000084%
11383	徐海娟	-	3,356	0.000084%
11384	张道襄	-	8,669	0.000217%
11385	刑润雨	-	3,076	0.000077%
11386	贾座德	-	7,691	0.000192%
11387	方桂玲	-	3,076	0.000077%
11388	高奇	-	1,538	0.000038%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
11389	刘胤魁	-	1,538	0.000038%
11390	王俊恩	-	4,614	0.000115%
11391	付华	-	1,538	0.000038%
11392	赵惠珍	-	1,538	0.000038%
11393	张玉芳	-	1,538	0.000038%
11394	李淑亭	-	1,538	0.000038%
11395	吴虎	-	7,691	0.000192%
11396	靳坤	-	54,676	0.001367%
11397	刘玲	-	16,360	0.000409%
11398	季渭芬	-	2,097	0.000052%
11399	范兴利	-	978	0.000024%
11400	薛俊英	-	5,453	0.000136%
11401	王小芹	-	978	0.000024%
11402	刘振兴	-	978	0.000024%
11403	刘清华	-	978	0.000024%
11404	王玉梅	-	10,907	0.000273%
11405	杜省民	-	5,453	0.000136%
11406	王鸿文	-	2,097	0.000052%
11407	胡迎棣	-	978	0.000024%
11408	王芝荣	-	978	0.000024%
11409	戴金荣	-	978	0.000024%
11410	朱淑敏	-	1,538	0.000038%
11411	田渊	-	978	0.000024%
11412	张凤英	-	978	0.000024%
11413	袁素娥	-	1,538	0.000038%
11414	许锋	-	978	0.000024%
11415	田忠汝	-	5,453	0.000136%
11416	刘国红	-	978	0.000024%
11417	周莉萍	-	5,453	0.000136%
11418	罗世德	-	978	0.000024%
11419	鲁毅芳	-	2,097	0.000052%
11420	张丽玲	-	5,453	0.000136%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
11421	吕春荣	-	978	0.000024%
11422	雷菁	-	978	0.000024%
11423	张乐群	-	978	0.000024%
11424	李进宝	-	1,538	0.000038%
11425	王骥洲	-	2,656	0.000066%
11426	康正国	-	978	0.000024%
11427	崔联	-	978	0.000024%
11428	花清秀	-	978	0.000024%
11429	王永玺	-	978	0.000024%
11430	赵齐荣	-	978	0.000024%
11431	高玲	-	8,110	0.000203%
11432	刘荣阁	-	9,089	0.000227%
11433	钱锦清	-	2,517	0.000063%
11434	黄鹂	-	5,034	0.000126%
11435	余晓华	-	1,258	0.000031%
11436	王丽萍	-	2,517	0.000063%
11437	王茜	-	4,754	0.000119%
11438	余文革	-	2,097	0.000052%
11439	耿智平	-	2,517	0.000063%
11440	徐杰	-	2,517	0.000063%
11441	张陆明	-	2,517	0.000063%
11442	邢晓军	-	7,131	0.000178%
11443	张毓安	-	3,495	0.000087%
11444	刘怀忠	-	2,517	0.000063%
11445	于亚玲	-	9,928	0.000248%
11446	张志孝	-	9,089	0.000227%
11447	范秀功	-	50,061	0.001252%
11448	李耘迈	-	14,682	0.000367%
11449	张毓安	-	8,809	0.000220%
11450	李明	-	2,377	0.000059%
11451	刘家彦	-	2,377	0.000059%
11452	王亚军	-	2,517	0.000063%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
11453	高崇林	-	10,907	0.000273%
11454	李岩	-	2,517	0.000063%
11455	刘秀枝	-	2,517	0.000063%
11456	张静	-	3,775	0.000094%
11457	夏炳诚	-	2,517	0.000063%
11458	康文	-	3,775	0.000094%
11459	高军	-	4,055	0.000101%
11460	杜亚萍	-	2,517	0.000063%
11461	李亚玲	-	1,258	0.000031%
11462	童建萍	-	1,258	0.000031%
11463	朱虹	-	2,517	0.000063%
11464	吕健鸣	-	2,517	0.000063%
11465	高虹	-	8,110	0.000203%
11466	程燕侠	-	2,517	0.000063%
11467	张清风	-	4,894	0.000122%
11468	张清风	-	7,131	0.000178%
11469	黄枚香	-	2,517	0.000063%
11470	孟声	-	2,517	0.000063%
11471	杨宁	-	1,258	0.000031%
11472	杨和平	-	2,517	0.000063%
11473	高汉夫	-	1,258	0.000031%
11474	魏晓明	-	2,517	0.000063%
11475	高军	-	8,669	0.000217%
11476	严斌	-	56,214	0.001405%
11477	闫继昌	-	4,334	0.000108%
11478	李士英	-	839	0.000021%
11479	周雪梅	-	35,658	0.000891%
11480	杜转英	-	839	0.000021%
11481	丁改叶	-	2,656	0.000066%
11482	王参寿	-	17,759	0.000444%
11483	万采繁	-	34,670	0.000867%
11484	王立霞	-	11,556	0.000289%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
11485	张秀蓉	-	11,556	0.000289%
11486	王昆	-	8,390	0.000210%
11487	宇立仙	-	8,390	0.000210%
11488	张笃徐	-	8,390	0.000210%
11489	曹增尧	-	8,390	0.000210%
11490	段小雯	-	8,390	0.000210%
11491	沈潇	-	8,390	0.000210%
11492	张超英	-	5,593	0.000140%
11493	曹鸿钧	-	8,390	0.000210%
11494	郝秀兰	-	2,796	0.000070%
11495	杨瑾	-	8,390	0.000210%
11496	朱长禄	-	42,230	0.001056%
11497	张笃徐	-	42,230	0.001056%
11498	杨丽	-	11,556	0.000289%
11499	殷秀田	-	36,867	0.000922%
11500	贾久哲	-	120,260	0.003007%
11501	樊异珠	-	590	0.000015%
11502	王云	-	17,899	0.000447%
11503	贾镛	-	1,398	0.000035%
11504	白永志	-	2,796	0.000070%
11505	贾爱英	-	2,796	0.000070%
11506	杨筱娥	-	2,796	0.000070%
11507	彭自风	-	2,796	0.000070%
11508	于瑞娴	-	2,796	0.000070%
11509	王颖璞	-	5,873	0.000147%
11510	魏知	-	5,873	0.000147%
11511	孟自新	-	5,873	0.000147%
11512	何卫群	-	4,195	0.000105%
11513	张北京	-	2,796	0.000070%
11514	屈丽娟	-	2,796	0.000070%
11515	赵应壁	-	2,796	0.000070%
11516	余宏哲	-	1,398	0.000035%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
11517	张尚勇	-	4,195	0.000105%
11518	宫亚娟	-	1,398	0.000035%
11519	夏勇	-	2,796	0.000070%
11520	刘玉凤	-	1,398	0.000035%
11521	王世刚	-	1,398	0.000035%
11522	樊秀芝	-	2,796	0.000070%
11523	龚承乾	-	2,796	0.000070%
11524	贾静云	-	11,186	0.000280%
11525	王晓平	-	1,398	0.000035%
11526	李秋	-	1,398	0.000035%
11527	王庆生	-	2,796	0.000070%
11528	曹西盛	-	1,398	0.000035%
11529	徐彬	-	2,796	0.000070%
11530	徐敏	-	2,796	0.000070%
11531	王多浩	-	2,796	0.000070%
11532	杨玉芝	-	5,593	0.000140%
11533	张鸿斌	-	11,886	0.000297%
11534	高全成	-	11,886	0.000297%
11535	牛森	-	419	0.000010%
11536	李锡纯	-	2,517	0.000063%
11537	张磊	-	419	0.000010%
11538	郭爱菊	-	839	0.000021%
11539	孟永安	-	419	0.000010%
11540	刘平	-	3,356	0.000084%
11541	张桂云	-	419	0.000010%
11542	刘英	-	839	0.000021%
11543	董春云	-	1,258	0.000031%
11544	李桂兰	-	1,678	0.000042%
11545	黄雪邨	-	4,334	0.000108%
11546	王桂芳	-	419	0.000010%
11547	牛栗	-	419	0.000010%
11548	吴院珍	-	1,678	0.000042%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
11549	苏桂芳	-	1,258	0.000031%
11550	张荣梅	-	419	0.000010%
11551	董明	-	419	0.000010%
11552	葛风仙	-	839	0.000021%
11553	于宝荣	-	419	0.000010%
11554	孙桂芝	-	419	0.000010%
11555	马文华	-	419	0.000010%
11556	惠军	-	1,258	0.000031%
11557	周建光	-	839	0.000021%
11558	王永清	-	839	0.000021%
11559	吕风兰	-	2,936	0.000073%
11560	刘娟	-	839	0.000021%
11561	张蕴芳	-	2,936	0.000073%
11562	张艳	-	1,258	0.000031%
11563	贺俊文	-	57,612	0.001440%
11564	张本忠	-	419	0.000010%
11565	刘长生	-	13,983	0.000350%
11566	郭改婵	-	13,983	0.000350%
11567	叶清芳	-	419	0.000010%
11568	林建东	-	419	0.000010%
11569	赵凤琴	-	8,250	0.000206%
11570	崔思成	-	4,474	0.000112%
11571	文秋莲	-	4,474	0.000112%
11572	徐彬	-	4,474	0.000112%
11573	赵喜民	-	13,424	0.000336%
11574	张明中	-	13,424	0.000336%
11575	赵长河	-	26,848	0.000671%
11576	侯汉英	-	13,424	0.000336%
11577	邵继尧	-	13,424	0.000336%
11578	刘乐	-	4,474	0.000112%
11579	代光君	-	22,373	0.000559%
11580	杨耀祖	-	13,424	0.000336%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
11581	郑守全	-	8,949	0.000224%
11582	江山	-	11,186	0.000280%
11583	王丕谟	-	2,237	0.000056%
11584	王文清	-	4,474	0.000112%
11585	寇治德	-	4,474	0.000112%
11586	吴宁	-	4,474	0.000112%
11587	王耀祥	-	2,237	0.000056%
11588	王仁甫	-	4,474	0.000112%
11589	王玮	-	2,237	0.000056%
11590	邓志锋	-	4,474	0.000112%
11591	赵琴琴	-	4,474	0.000112%
11592	李芬和	-	4,474	0.000112%
11593	徐金娥	-	4,474	0.000112%
11594	邹川永	-	4,474	0.000112%
11595	席怀善	-	4,474	0.000112%
11596	孟自新	-	2,237	0.000056%
11597	王丽君	-	2,237	0.000056%
11598	吴茂焯	-	4,474	0.000112%
11599	王振斌	-	4,474	0.000112%
11600	石廷库	-	4,474	0.000112%
11601	孙秀兰	-	2,237	0.000056%
11602	沈庆廷	-	4,474	0.000112%
11603	王培栋	-	11,606	0.000290%
11604	周伯勉	-	7,551	0.000189%
11605	王战平	-	7,551	0.000189%
11606	丁峰	-	7,551	0.000189%
11607	延桂兰	-	11,606	0.000290%
11608	刘培山	-	11,606	0.000290%
11609	刘东	-	7,551	0.000189%
11610	王西民	-	11,606	0.000290%
11611	刘璐玮	-	7,551	0.000189%
11612	樊万才	-	5,034	0.000126%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
11613	刘世昌	-	5,593	0.000140%
11614	董菊英	-	12,865	0.000322%
11615	尹秀云	-	2,796	0.000070%
11616	李金霞	-	13,004	0.000325%
11617	朱秀芳	-	23,212	0.000580%
11618	李菊兰	-	11,606	0.000290%
11619	袁平	-	11,606	0.000290%
11620	赵伟	-	11,606	0.000290%
11621	刘慧珍	-	9,229	0.000231%
11622	丁海筠	-	2,796	0.000070%
11623	赵恒	-	2,796	0.000070%
11624	林晓燕	-	11,606	0.000290%
11625	姜乃云	-	11,606	0.000290%
11626	胡晓霞	-	20,136	0.000503%
11627	徐榕	-	6,712	0.000168%
11628	刘玉芳	-	6,712	0.000168%
11629	高山	-	6,712	0.000168%
11630	赵聪	-	6,712	0.000168%
11631	林晓炜	-	13,424	0.000336%
11632	薛少峰	-	1,538	0.000038%
11633	刘昌永	-	1,538	0.000038%
11634	刘素文	-	3,216	0.000080%
11635	孙延春	-	3,216	0.000080%
11636	虞先忠	-	1,538	0.000038%
11637	张宏	-	1,538	0.000038%
11638	赵安娜	-	41,951	0.001049%
11639	张玉方	-	39,853	0.000996%
11640	李莉	-	39,853	0.000996%
11641	李宝庆	-	39,853	0.000996%
11642	彭逢瑞	-	2,377	0.000059%
11643	刘培武	-	3,915	0.000098%
11644	李海东	-	3,915	0.000098%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
11645	岳兰	-	11,186	0.000280%
11646	王峰	-	4,894	0.000122%
11647	王明理	-	16,500	0.000413%
11648	杨秋霞	-	4,055	0.000101%
11649	付雪云	-	20,416	0.000510%
11650	董小宁	-	5,593	0.000140%
11651	张如乾	-	10,208	0.000255%
11652	邢永东	-	13,983	0.000350%
11653	吕剑人	-	10,208	0.000255%
11654	陈明	-	10,208	0.000255%
11655	刘建仁	-	3,076	0.000077%
11656	杨昌荣	-	3,076	0.000077%
11657	赵存玺	-	3,076	0.000077%
11658	张勇	-	3,076	0.000077%
11659	付冰梅	-	3,076	0.000077%
11660	杨红英	-	3,076	0.000077%
11661	张晓娟	-	3,076	0.000077%
11662	王振德	-	3,076	0.000077%
11663	杨玉侠	-	3,076	0.000077%
11664	张宝国	-	3,076	0.000077%
11665	周利儒	-	3,076	0.000077%
11666	梁万虎	-	3,076	0.000077%
11667	高建清	-	3,076	0.000077%
11668	李天泰	-	3,076	0.000077%
11669	肖根林	-	3,076	0.000077%
11670	李维明	-	3,076	0.000077%
11671	赵振帮	-	5,313	0.000133%
11672	李晋隆	-	10,767	0.000269%
11673	邰敏	-	26,848	0.000671%
11674	张金菊	-	10,767	0.000269%
11675	雷西展	-	5,313	0.000133%
11676	贺雪花	-	2,656	0.000066%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
11677	李振兴	-	2,656	0.000066%
11678	赵师雄	-	5,313	0.000133%
11679	姚莉	-	2,656	0.000066%
11680	孙培玲	-	2,656	0.000066%
11681	赵丁合	-	5,313	0.000133%
11682	李靖	-	5,313	0.000133%
11683	张永祥	-	5,313	0.000133%
11684	惠世恭	-	10,767	0.000269%
11685	孙克华	-	10,767	0.000269%
11686	云汉昌	-	10,767	0.000269%
11687	蒋圣爱	-	10,767	0.000269%
11688	鱼讯	-	10,767	0.000269%
11689	王彭苓	-	10,767	0.000269%
11690	陈克刚	-	21,534	0.000538%
11691	邓孝兰	-	5,313	0.000133%
11692	刘明宏	-	5,313	0.000133%
11693	徐靖荏	-	3,495	0.000087%
11694	李建勋	-	10,767	0.000269%
11695	石伟	-	10,767	0.000269%
11696	张亚杰	-	10,767	0.000269%
11697	王宝凤	-	25,170	0.000629%
11698	李晋隆	-	40,273	0.001007%
11699	孙满莉	-	20,136	0.000503%
11700	刘安军	-	4,195	0.000105%
11701	李永平	-	11,556	0.000289%
11702	李小维	-	9,928	0.000248%
11703	杨连保	-	23,017	0.000575%
11704	张友仁	-	24,751	0.000619%
11705	王俊海	-	4,894	0.000122%
11706	刘夏至	-	7,411	0.000185%
11707	刘惠	-	9,928	0.000248%
11708	王颖	-	2,377	0.000059%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
11709	朱光华	-	9,928	0.000248%
11710	王国辉	-	2,377	0.000059%
11711	秦守贵	-	24,751	0.000619%
11712	艾百鸣	-	7,411	0.000185%
11713	高增成	-	9,928	0.000248%
11714	常国忠	-	4,894	0.000122%
11715	王聪	-	9,928	0.000248%
11716	周培标	-	7,411	0.000185%
11717	梅钰	-	24,751	0.000619%
11718	王惠珍	-	9,928	0.000248%
11719	席亚锋	-	9,928	0.000248%
11720	陆飞龙	-	2,377	0.000059%
11721	李维杰	-	2,377	0.000059%
11722	王来田	-	5,453	0.000136%
11723	王卫	-	3,915	0.000098%
11724	张晓杰	-	3,915	0.000098%
11725	宇文科	-	3,915	0.000098%
11726	刘延华	-	3,915	0.000098%
11727	卢宏斌	-	5,453	0.000136%
11728	刘双林	-	3,915	0.000098%
11729	王建军	-	3,915	0.000098%
11730	张娟	-	3,915	0.000098%
11731	何相汉	-	5,453	0.000136%
11732	张廷芝	-	5,453	0.000136%
11733	李焱	-	3,915	0.000098%
11734	赵科	-	3,915	0.000098%
11735	冯永昌	-	3,915	0.000098%
11736	崔檀香	-	3,915	0.000098%
11737	丁西玲	-	3,915	0.000098%
11738	汪东胜	-	3,915	0.000098%
11739	蔡益亭	-	1,538	0.000038%
11740	王火炎	-	3,915	0.000098%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
11741	邓晓龙	-	3,915	0.000098%
11742	周社义	-	3,915	0.000098%
11743	雍应祖	-	3,915	0.000098%
11744	陈国云	-	3,915	0.000098%
11745	李淑珍	-	3,915	0.000098%
11746	田单若	-	3,915	0.000098%
11747	孔金才	-	3,915	0.000098%
11748	白蓉	-	3,915	0.000098%
11749	桂复荪	-	5,453	0.000136%
11750	崔维光	-	5,453	0.000136%
11751	周其	-	5,453	0.000136%
11752	王泰管	-	5,453	0.000136%
11753	陆飞龙	-	3,915	0.000098%
11754	刘永红	-	3,216	0.000080%
11755	赵宏秦	-	3,216	0.000080%
11756	王萍	-	1,538	0.000038%
11757	张平印	-	1,538	0.000038%
11758	李西瑞	-	1,538	0.000038%
11759	田爱丽	-	1,538	0.000038%
11760	邹亚玲	-	1,538	0.000038%
11761	汪榆生	-	1,538	0.000038%
11762	李经海	-	3,216	0.000080%
11763	贾一耕	-	1,538	0.000038%
11764	李福孝	-	1,398	0.000035%
11765	孙恩庆	-	699	0.000017%
11766	程信林	-	699	0.000017%
11767	杜莹	-	3,635	0.000091%
11768	黄秀玲	-	699	0.000017%
11769	杨聪贤	-	699	0.000017%
11770	李改草	-	1,398	0.000035%
11771	王锡成	-	699	0.000017%
11772	石伟	-	2,796	0.000070%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
11773	王宁	-	699	0.000017%
11774	赵玉芬	-	699	0.000017%
11775	刘国伟	-	699	0.000017%
11776	张立海	-	699	0.000017%
11777	童碧荣	-	699	0.000017%
11778	尹维代	-	699	0.000017%
11779	马建军	-	699	0.000017%
11780	宋保国	-	699	0.000017%
11781	杨成刚	-	1,398	0.000035%
11782	周媛	-	699	0.000017%
11783	张保明	-	699	0.000017%
11784	丁碧玲	-	1,398	0.000035%
11785	戴秀文	-	699	0.000017%
11786	古发权	-	699	0.000017%
11787	李清	-	699	0.000017%
11788	杨永红	-	1,398	0.000035%
11789	刘梅芬	-	699	0.000017%
11790	申纪华	-	699	0.000017%
11791	陈淑贞	-	1,398	0.000035%
11792	郭秀侠	-	699	0.000017%
11793	吴斌	-	699	0.000017%
11794	李长新	-	699	0.000017%
11795	张靖候	-	699	0.000017%
11796	王德惠	-	699	0.000017%
11797	肖瑾	-	699	0.000017%
11798	焦西艳	-	699	0.000017%
11799	王英平	-	699	0.000017%
11800	陶彦峰	-	699	0.000017%
11801	姚红卫	-	699	0.000017%
11802	夏涛	-	2,796	0.000070%
11803	陈红萍	-	2,796	0.000070%
11804	张有仁	-	1,398	0.000035%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
11805	董菊英	-	2,796	0.000070%
11806	候冬娟	-	699	0.000017%
11807	吴玉	-	699	0.000017%
11808	薛敏博	-	699	0.000017%
11809	马见卫	-	699	0.000017%
11810	朱建锋	-	699	0.000017%
11811	张乾旺	-	2,097	0.000052%
11812	陈和平	-	699	0.000017%
11813	陶军	-	24,331	0.000608%
11814	朱金虎	-	9,648	0.000241%
11815	赵虎	-	13,424	0.000336%
11816	丁友	-	13,424	0.000336%
11817	刘刚	-	1,398	0.000035%
11818	姜群	-	22,793	0.000570%
11819	刘良湛	-	2,936	0.000073%
11820	赵毓华	-	4,474	0.000112%
11821	彭淦亚	-	27,268	0.000682%
11822	方月霞	-	15,102	0.000378%
11823	武志娥	-	1,398	0.000035%
11824	仲永仓	-	2,936	0.000073%
11825	王天剑	-	7,551	0.000189%
11826	腰丽莉	-	15,102	0.000378%
11827	李莲英	-	15,102	0.000378%
11828	李卫	-	3,356	0.000084%
11829	张文胜	-	1,678	0.000042%
11830	许长庚	-	1,678	0.000042%
11831	陶凌云	-	1,678	0.000042%
11832	姜振东	-	1,678	0.000042%
11833	尹灿	-	1,678	0.000042%
11834	姚风华	-	1,678	0.000042%
11835	周勇	-	1,678	0.000042%
11836	任军	-	1,678	0.000042%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
11837	任爱芳	-	1,678	0.000042%
11838	陶娟	-	1,678	0.000042%
11839	冯延庆	-	8,390	0.000210%
11840	张广新	-	1,678	0.000042%
11841	李平安	-	1,678	0.000042%
11842	洪海燕	-	1,678	0.000042%
11843	李勇	-	1,678	0.000042%
11844	姜星泰	-	1,678	0.000042%
11845	王鹏飞	-	1,678	0.000042%
11846	王国政	-	1,678	0.000042%
11847	李金霞	-	1,678	0.000042%
11848	郭庆全	-	1,678	0.000042%
11849	李洁	-	1,678	0.000042%
11850	白支甫	-	1,678	0.000042%
11851	杨金凯	-	1,678	0.000042%
11852	张友致	-	1,678	0.000042%
11853	潘青	-	1,678	0.000042%
11854	蒋孟秦	-	5,034	0.000126%
11855	潘家祥	-	5,034	0.000126%
11856	张玉骞	-	5,034	0.000126%
11857	王学东	-	1,678	0.000042%
11858	崔勇	-	8,390	0.000210%
11859	李长胜	-	1,678	0.000042%
11860	卫洪	-	5,034	0.000126%
11861	董旭明	-	1,678	0.000042%
11862	楼飞龙	-	1,678	0.000042%
11863	宗德洲	-	1,678	0.000042%
11864	王选利	-	1,678	0.000042%
11865	曹获	-	5,034	0.000126%
11866	王学义	-	1,678	0.000042%
11867	王朴	-	5,034	0.000126%
11868	李军峰	-	1,678	0.000042%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
11869	王武胜	-	1,678	0.000042%
11870	杨淑霞	-	1,678	0.000042%
11871	杜成根	-	1,678	0.000042%
11872	柴玉珍	-	1,678	0.000042%
11873	张谋旺	-	1,678	0.000042%
11874	张文英	-	1,678	0.000042%
11875	吕兵	-	3,356	0.000084%
11876	王润生	-	1,678	0.000042%
11877	严国锋	-	1,678	0.000042%
11878	高秦林	-	1,678	0.000042%
11879	魏永周	-	1,678	0.000042%
11880	魏小燕	-	1,678	0.000042%
11881	王明霞	-	1,678	0.000042%
11882	勾印芳	-	1,678	0.000042%
11883	金家榴	-	1,678	0.000042%
11884	赵定方	-	1,678	0.000042%
11885	卫琪	-	1,678	0.000042%
11886	周闰醒	-	1,678	0.000042%
11887	穆世祥	-	1,678	0.000042%
11888	阮章龙	-	1,678	0.000042%
11889	刘殿卿	-	1,678	0.000042%
11890	张文伦	-	1,678	0.000042%
11891	任全福	-	1,678	0.000042%
11892	蔡士壮	-	1,678	0.000042%
11893	张波	-	1,678	0.000042%
11894	辛纯	-	3,356	0.000084%
11895	贺炜	-	4,614	0.000115%
11896	王季芳	-	5,034	0.000126%
11897	杨锐	-	1,678	0.000042%
11898	李文中	-	1,678	0.000042%
11899	许今中	-	839	0.000021%
11900	邹玉琴	-	1,678	0.000042%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
11901	刘文辉	-	1,678	0.000042%
11902	陈炎亮	-	1,678	0.000042%
11903	党增虎	-	1,678	0.000042%
11904	张远平	-	3,356	0.000084%
11905	王蕾	-	3,356	0.000084%
11906	张从会	-	8,390	0.000210%
11907	章家贵	-	1,678	0.000042%
11908	马悦	-	1,678	0.000042%
11909	王涛	-	1,678	0.000042%
11910	冷富宝	-	3,356	0.000084%
11911	王茉莉	-	1,678	0.000042%
11912	姜涛	-	3,356	0.000084%
11913	冯朝晖	-	1,678	0.000042%
11914	章志毅	-	1,678	0.000042%
11915	陶立群	-	1,678	0.000042%
11916	郑士显	-	1,678	0.000042%
11917	刘勇	-	1,678	0.000042%
11918	李文莉	-	1,678	0.000042%
11919	徐梅香	-	1,678	0.000042%
11920	王加奇	-	3,356	0.000084%
11921	刘宁	-	1,678	0.000042%
11922	马江红	-	1,678	0.000042%
11923	王淑珍	-	1,678	0.000042%
11924	王慷怡	-	1,678	0.000042%
11925	曹克让	-	8,390	0.000210%
11926	薛	-	3,356	0.000084%
11927	兰芝桂	-	1,678	0.000042%
11928	刘国红	-	3,356	0.000084%
11929	冯秀琴	-	8,390	0.000210%
11930	任雁波	-	839	0.000021%
11931	丁岚	-	5,034	0.000126%
11932	崔树新	-	11,746	0.000294%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
11933	韩英	-	1,678	0.000042%
11934	张彦	-	1,678	0.000042%
11935	宋红霞	-	1,678	0.000042%
11936	赵航	-	3,356	0.000084%
11937	雷崇亮	-	10,734	0.000268%
11938	王忠奎	-	42,937	0.001073%
11939	薛鑑	-	32,203	0.000805%
11940	王敏	-	909	0.000023%
11941	马明	-	6,318	0.000158%
11942	刘佰伶	-	2,078	0.000052%
11943	焦晓莉	-	1,298	0.000032%
11944	许光前	-	2,078	0.000052%
11945	李广利	-	10,734	0.000268%
11946	张华贤	-	1,717	0.000043%
11947	买永福	-	32,203	0.000805%
11948	董伟民	-	4,026	0.000101%
11949	邓强	-	1,428	0.000036%
11950	戴秀文	-	649	0.000016%
11951	张郁	-	3,636	0.000091%
11952	吴宏明	-	1,948	0.000049%
11953	吴效竹	-	1,948	0.000049%
11954	史慧敏	-	3,636	0.000091%
11955	孙文利	-	53,672	0.001342%
11956	孙克华	-	10,001	0.000250%
11957	李晖	-	3,220	0.000081%
11958	梁永平	-	10,734	0.000268%
11959	田丛香	-	5,367	0.000134%
11960	张建森	-	259	0.000006%
11961	朱江	-	10,734	0.000268%
11962	张文胜	-	1,558	0.000039%
11963	柴玉珍	-	1,558	0.000039%
11964	刘殿卿	-	1,558	0.000039%

序号	股东姓名	身份证件号码	持股数量（股）	持股比例
11965	田宝民	-	10,734	0.000268%
11966	徐璐	-	6,234	0.000156%
11967	胡晓霞	-	16,101	0.000403%