**山西兴县农村商业银行股份有限公司**

**一、项目名称**

山西兴县农村商业银行股份有限公司

**二、申报单位**

兴县农村信用合作联社

**三、申报单位简况**

兴县农村信用合作联社位于兴县蔚汾镇西滩坪，于2008年1月统一法人挂牌。内设十个职能股室，辖内营业分支机构33个，在编员工276人，充分发挥网点多、覆盖面广，贴近百姓等优势。截止2016年2月末，兴县联社资产总额255366万元，存、贷款余额总量均居全县第一，约占全县存、贷款余额总量的三分之二。随着县域经济的发展，强大的实力，支持地方经济，市场份额更是日益凸显。

**四、项目概况**

将兴县农村信用合作联社改制为山西兴县农村商业银行股份有限公司（以下简称兴县农商行）。

**（一）项目实施背景**

农信社底子薄弱、盈利能力单一，监管评级较低，抵御风险能力较弱；不良贷款前清后增、风险不断积聚；业务品种稀少，创新能力有限，综合发展能力不足，综合竞争力难以提高，限制着业务的快速发展。

**（二）项目实施理由**

由于长久以来形成、一时难以完全化解的内外部矛盾，要使兴县农信轻装上阵，必须改制，改制过程中由于不良贷款居高不下，自身消化能力有限，只有通过增资扩股、剥离不良、消化历史包袱等一系列措施，才能实现农商行改制，增强金融实力和服务能力，切实提升盈利能力。

**（四）项目实施重点**

项目实施的重点及关键是引入战略投资者。战略投资者是指与兴县农商行业务联系紧密、以谋求长期战略利益为目的、持股量较大且长期持有、拥有促进兴县农商行业务发展的实力并积极参与公司治理的法人投资者。

**（五）项目募股计划**

经测算，我们初步拟定3亿股，每股定价2元，共需募集资金6亿元。个人起点150万股300万元占5‰，最高600万股1200万元占2%；企业起点300万股600万元占1%，最高3000万股6000万元占10%，占股5%以上才有机会进入董事会。为尽快达到筹建标准，我们把6亿元中的3亿元用于剥离、处置现有的不良资产（预计能收回一大部分，每年会按比例逐步返还）。

项目总投资6亿元。

**五、项目经济效益分析简介**

投资兴县农村商业银行，将获得丰厚的回报：一是享受每年15%左右速度增长的庞大资产带来的丰厚盈利收益；二是每年获得一份高于同期储蓄存款利率的稳定增长的高额分红回报；三是资本投资带来的可预期的高额转让收益；四是享受贷款优先、利率优惠等便利。

**六、拟引资方式**

采取资金额的方式入股。