

亳州药都农村商业银行股份有限公司

(Bozhou Yaodu Rural Commercial Bank Company Limited)

(安徽省亳州市魏武大道 199 号)



首次公开发行股票并在主板上市

招股说明书

(申报稿)

保荐机构（主承销商）



(深圳市前海深港合作区南山街道桂湾五路128号前海深港基金小镇B7栋401)

声明：本行的发行申请尚需经交易所和中国证监会履行相应程序。本招股说明书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作为投资决定的依据。

声 明

中国证监会、交易所对本次发行所作的任何决定或意见，均不表明其对发行人注册申请文件及所披露信息的真实性、准确性、完整性作出保证，也不表明其对发行人的盈利能力、投资价值或者对投资者的收益作出实质性判断或保证。任何与之相反的声明均属虚假不实陈述。

根据《证券法》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；投资者自主判断发行人的投资价值，自主作出投资决策，自行承担股票依法发行后因发行人经营与收益变化或者股票价格变动引致的投资风险。

发行概况

发行股票类型	人民币普通股（A 股）
发行股数	本次公开发行股票不低于 11,302.2009 万股且不超过 33,906.6027 万股，不低于发行后总股本的 10%（含 10%）且不超过发行后总股本的 25%（含 25%）。本次发行全部为新股发行，不涉及股东公开发售股份的情形。
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和板块	上海证券交易所主板
发行后总股本	不超过【】万股（不含采用超额配售选择权发行的股票数量）
保荐人（主承销商）	华泰联合证券有限责任公司
招股说明书签署日期	2023 年 3 月 2 日

目 录

声 明	2
发行概况	3
目 录	4
第一节 释 义	8
第二节 概 览	10
一、重大事项提示.....	10
二、发行人及本次发行的中介机构基本情况.....	14
三、本次发行概况.....	15
四、本行主营业务经营情况.....	16
五、本行符合主板定位.....	17
六、本行报告期主要财务数据及财务指标.....	19
七、本行选择的具体上市标准.....	21
八、本行公司治理特殊安排等重要事项.....	21
九、募集资金运用与未来发展规划.....	21
十、关于本行符合《监管规则适用指引——发行类第 4 号》“4-20 中小商业 银行披露及核查要求”的说明.....	22
十一、其他对发行人有重大影响的事项.....	28
第三节 风险因素	30
一、与本行业务有关的风险.....	30
二、与行业有关的风险.....	36
三、其他风险.....	38
第四节 发行人基本情况	40
一、本行基本情况.....	40
二、本行设立情况和报告期内的股本、股东变化情况.....	40
三、本行成立以来重要事件.....	47
四、本行在其他证券市场的上市、挂牌情况.....	47
五、本行的股权结构.....	47
六、本行控股及参股公司、分支机构情况.....	48

七、持有本行百分之五以上股份或表决权的主要股东及实际控制人情况...	52
八、特别表决权或类似安排.....	54
九、协议控制架构的情况.....	54
十、控股股东、实际控制人报告期内是否存在贪污、贿赂、侵占财产、挪用财产或者破坏社会主义市场经济秩序的刑事犯罪，是否存在欺诈发行、重大信息披露违法或者其他涉及国家安全、公共安全、生态安全、生产安全、公众健康安全等领域的重大违法行为.....	54
十一、本行股本情况.....	55
十二、董事、监事、高级管理人员及其他核心人员的简要情况.....	62
十三、本行与董事、监事、高级管理人员及其他核心人员签署的重大协议及履行情况.....	71
十四、董事、监事、高级管理人员及其他核心人员及其近亲属直接或间接持有本行股份的情况.....	71
十五、董事、监事、高级管理人员及其他核心人员最近三年变动情况.....	72
十六、董事、监事、高级管理人员及其他核心人员对外投资情况.....	74
十七、董事、监事、高级管理人员及其他核心人员薪酬情况.....	75
十八、已经制定或实施的股权激励或期权激励及相关安排.....	77
十九、本行员工情况.....	77
第五节 业务和技术	79
一、本行主营业务、主要产品或服务的情况.....	79
二、本行所处行业的基本情况和竞争状况.....	86
三、销售情况和主要客户.....	107
四、采购情况和主要供应商.....	107
五、本行的主要固定资产和无形资产.....	108
六、本行的核心技术及研发情况.....	117
七、本行环境保护和安全生产情况.....	119
八、本行的境外经营及境外资产情况.....	119
第六节 财务会计信息与管理层分析	120
一、财务报表.....	120
二、主要会计政策和会计估计.....	127

三、非经常性损益情况.....	157
四、缴纳的主要税种、税率和税收优惠情况.....	158
五、主要财务指标.....	160
六、经营成果分析.....	167
七、资产质量分析.....	178
八、偿债能力、流动性与持续经营能力分析.....	249
九、报告期的重大投资或资本性支出、重大资产业务重组或股权收购合并等事 项.....	270
十、资产负债表日后事项、或有事项及其他重要事项.....	270
第七节 募集资金运用与未来发展规划	272
一、募集资金运用情况.....	272
二、未来发展与规划.....	273
第八节 公司治理与独立性	278
一、报告期内公司治理存在的缺陷及改进情况.....	278
二、本行内部控制情况.....	278
三、报告期内本行违法违规情况.....	278
四、本行资金占用和对外担保情况.....	279
五、本行直接面向市场独立持续经营的能力.....	279
六、同业竞争.....	281
七、关联方及关联交易.....	281
第九节 投资者保护	293
一、本次发行前滚存利润的分配安排及决策程序.....	293
二、本行的股利分配政策.....	293
三、本行近三年股利分配情况.....	296
第十节 其他重要事项	298
一、重要合同.....	298
二、对外担保情况.....	299
三、对本行产生较大影响的诉讼或仲裁事项.....	299
四、控股股东、实际控制人、子公司，董事、监事、高级管理人员和其他 核心人员作为一方当事人可能对本行产生影响的刑事诉讼、重大诉讼或仲	

裁事项.....	300
第十一节 声明	301
一、发行人及全体董事、监事、高级管理人员声明.....	301
一、发行人及全体董事、监事、高级管理人员声明.....	302
一、发行人及全体董事、监事、高级管理人员声明.....	303
二、保荐机构（主承销商）声明.....	304
三、发行人律师声明.....	306
四、承担审计业务的会计师事务所声明.....	307
五、承担评估业务的资产评估机构声明.....	308
六、承担验资业务的机构声明.....	309
第十二节 附件	310
一、备查文件.....	310
二、落实投资者关系管理相关规定的安排、股利分配决策程序、股东投票机制建立情况.....	311
三、与投资者保护相关的承诺.....	314
四、本行及其他责任主体作出的与本行本次发行上市相关的其他承诺事项.....	333
五、股东大会、董事会、监事会、独立董事、董事会秘书制度的建立健全及运行情况说明.....	334
六、审计委员会及其他专门委员会的设置情况说明.....	337
七、报告期内本行股东变化的情况.....	338
八、亳州药都农村商业银行股份有限公司股东名册（截至 2022 年 6 月 30 日）.....	344

第一节 释 义

在本招股说明书中，除非文中另有所指，下列词语或简称具有如下特定含义：

发行人、药都农商银行、本行、公司	指	亳州药都农村商业银行股份有限公司
谯城农信联社	指	亳州市谯城区农村信用合作联社
药都农合银行	指	亳州药都农村合作银行
古井集团	指	安徽古井集团有限责任公司
商汤资本	指	亳州商汤国有资本运营有限公司，曾用名亳州市金地房地产开发有限公司
建安集团	指	建安投资控股集团有限公司
荣徽建投	指	安徽荣徽建投房地产开发集团有限公司，曾用名亳州建投房地产开发有限公司
《公司章程》	指	《亳州药都农村商业银行股份有限公司章程》
《公司章程（草案）》	指	《亳州药都农村商业银行股份有限公司章程（草案）》
股东、股东大会	指	本行股东、股东大会
董事、董事会	指	本行董事、董事会
监事、监事会	指	本行监事、监事会
普通股、A 股	指	本行本次发行每股面值人民币 1.00 元的普通股
本次发行、首次公开发行	指	本行拟公开发行股票数量不低于 11,302.2009 万股且不超过 33,906.6027 万股，不低于发行后总股本的 10%（含 10%）且不超过发行后总股本的 25%（含 25%）的行为
元、千元、万元、亿元	指	除非特指，均为人民币单位
报告期、最近三年一期	指	2019 年、2020 年、2021 年及 2022 年 1-6 月
人民银行、央行、中央银行	指	中国人民银行
中国证监会、证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
安徽银保监局	指	中国银行保险监督管理委员会安徽监管局
人民银行亳州市中支	指	中国人民银行亳州市中心支行
安徽省信用联社、省联社	指	安徽省农村信用社联合社
亳州市国资委	指	亳州市人民政府国有资产监督管理委员会
保荐机构、主承销商、华泰联合	指	华泰联合证券有限责任公司
申报会计师、容诚会计师	指	容诚会计师事务所（特殊普通合伙）

发行人律师、北京德恒	指	北京德恒律师事务所
安徽嘉华	指	安徽嘉华会计师事务所有限公司，曾用名安徽嘉华会计师事务所
中皖正大	指	安徽中皖正大资产评估有限公司
不良贷款	指	《贷款风险分类指引》对贷款进行五级分类，其中的“次级”、“可疑”和“损失”类贷款合称为不良贷款
ATM 机	指	Automated Teller Machine，即银行卡自动柜员机
POS 机	指	Point of sales，即销售终端设备
Shibor	指	上海银行间同业拆放利率，以位于上海的全国银行间同业拆借中心为技术平台计算、发布并命名，是由信用等级较高的银行组成报价团自主报出的人民币同业拆出利率计算确定的算术平均利率，是单利、无担保、批发性利率
LPR	指	贷款市场报价利率（Loan Prime Rate, LPR）是由具有代表性的报价行，根据其最优质客户的贷款利率，以公开市场操作利率加点形成的方式报价，由中国人民银行授权全国银行间同业拆借中心计算并公布的基础性的贷款参考利率，各金融机构主要参考 LPR 进行贷款定价
大型企业、中型企业、小型企业、微型企业	指	根据《中小企业划型标准规定》的具体划型分类标准划定
资本充足率	指	按照《商业银行资本管理办法（试行）》等由中国银保监会公布的有关银行资本管理的指标计算要求计算的反映商业银行资本对其风险资产的比率
次级债券	指	商业银行发行的、本金和利息的清偿顺序列于商业银行其他负债之后、先于商业银行股权资本的债券。经中国银保监会批准，次级债券可以计入附属资本

特别说明：

1、本招股说明书部分表格中单项数据加总数与表格合计数可能存在微小差异，均因计算过程中的四舍五入所形成。

2、本招股说明书中涉及的中国经济以及行业的事实、预测和统计，包括本行的市场份额等信息，来源于一般认为可靠的各种公开信息渠道。本行从上述来源转载或摘录信息时，已保持了合理的谨慎，但是由于编制方法可能存在潜在偏差，或市场管理存在差异，或基于其他原因，此等信息可能与国内或国外所编制的其他资料不一致。

第二节 概 览

本概览仅对招股说明书全文作扼要提示。投资者作出投资决策前，应认真阅读招股说明书全文。

一、重大事项提示

（一）特别风险提示

本行提醒投资者认真阅读本招股说明书的“风险因素”部分，并特别注意下列事项：

1、信贷业务风险

（1）贷款集中于亳州地区的风险

本行为典型的地方农村商业银行，贷款资产和客户主要位于亳州地区。如果亳州地区经济出现重大衰退、信用环境出现明显恶化、经济结构发生重大变化，可能会导致本行不良贷款增加、贷款损失准备不足，从而对本行的经营业绩和财务状况产生不利影响。

（2）贷款集中于个人客户的风险

本行的贷款主要集中于个人客户。相对于企业贷款而言，个人贷款呈现单笔额度小、数量多、抵押品少、抗风险能力较低等特点，如果由于国家政策或市场因素变化等原因，导致个人客户的财务状况出现显著恶化，可能会导致不良贷款增加、贷款损失准备不足，从而对本行的经营业绩和财务状况产生不利影响。

（3）不良贷款比率波动的风险

截至 2022 年 6 月 30 日、2021 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日，本行的不良贷款比率分别为 2.34%、2.17%、1.52%、0.99%。虽然本行的不良贷款比率符合监管要求，但未来可能会由于贷款组合的质量恶化而上升。贷款组合的质量恶化可能由多种原因造成，包括本行不能有效实施信贷风险管理及其他非本行所能控制的因素。不良贷款增加会使本行贷款减值损失上升，从而要求本行提取更多的贷款损失准备，可能对本行的经营业绩和财务状况产生不利影响。

（4）贷款减值准备计提不足的风险

贷款减值准备系本行根据各种可能影响贷款质量因素评估及预测确定，主要因素包括借款人的财务状况、偿还能力和偿还意愿、抵质押物的可变现价值、借款担保人的履约能力、国内经济状况、宏观经济及行业政策、利率以及法律、会计准则和监管环境等。这些因素并非本行能够控制，且本行对上述因素的判断和预期可能与未来实际情况不一致。上述因素的发生或变化可能造成本行的贷款减值准备余额不足以弥补实际发生的损失，本行可能需要提取额外准备，从而对本行的经营业绩和财务状况造成不利影响。

（5）贷款的抵质押品价值不足或难以变现的风险

本行贷款抵质押品价值的下跌可能会导致押品价值无法覆盖本行债权，从而需要通过其他途径追偿未还贷款。此外，在处置抵质押物过程中，有时会受外部环境变化，导致押品价值变现期限较长或难以变现，进而导致本行不良贷款增加，对本行经营业绩和财务状况产生不利影响。

（6）信用和保证贷款占比相对较高的风险

本行贷款以个人贷款为主，企业贷款也集中于中小微企业，个人客户与中小微企业普遍面临抵质押品不足的情形。虽然本行于贷前、贷中、贷后采用线上、线下双结合的方式进行管理，但由于信用和保证贷款没有相应的抵质押物作担保，当借款人无法还款时，本行贷款的可收回金额不确定性较大，对本行经营业绩和财务状况可能产生不利影响。

2、与投资业务相关的风险

本行将投资组合分类为交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资，投资范围主要包括金融债券、企业债券、政府债券、资产管理计划等。

本行所投资的金融资产或投资组合偿付能力如果出现问题，本行的投资可能面临无法正常收回本金和利息的情形，从而对本行的经营业绩和财务状况产生不利影响。

3、与表外业务相关的风险

本行的表外业务主要包括银行承兑汇票、银行保函业务等，上述业务均以本行的信用为担保。若本行无法就这些承诺或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，本行的经营业绩和财务状况可能会受到不利影响。

4、资本不足的风险

根据《商业银行资本管理办法（试行）》（银监会令 2012 年第 1 号），商业银行应于 2018 年底前全面达到相关资本监管要求，并鼓励有条件的银行提前达标。该办法实施后，至 2018 年末我国大型银行和中小型银行的资本充足率监管要求分别为 11.50% 和 10.50%。

报告期内，本行资本充足率符合监管要求。未来，本行将致力于保持合理的资本充足率水平，实现本行业务的持续、健康发展。但是，如本行业务发展致使风险资产增加或有关商业银行资本充足率管理办法发生改变，可能导致本行无法符合监管机构对资本充足率的要求。

为符合监管机构对资本充足率的要求，保证本行业务的持续发展并维持竞争力，本行未来可能需要更多资本。但是，本行筹集资本的能力受制于多项因素，包括本行未来的经营业绩和财务状况、任何必要的监管机构批准、本行的信用评级等。

本行不能保证以合理的条件及时地获得所需资本。若本行不能及时或不能按可接受的条款获得所需资本，本行的资本充足率可能会下降，监管机构可能会对本行采取包括但不限于限制贷款发放、限制股利支付、降低监管评级等措施。这些措施可能会对本行的经营业绩、财务状况及发展前景产生不利影响。

5、业务持续扩张的风险

本行业务的持续增长对管理、营运水平的要求大幅提高，为本行带来风险和挑战，包括但不限于：本行可能因经验或专业技能不足而无法及时在某些全新业务领域开展有效竞争；本行可能面临金融市场业务扩张所带来的流动性短缺、投资失败风险；本行的新产品及服务可能无法按照既定计划被客户接受；本行开展新业务可能无法及时招聘到所需的专业人员；本行可能无法及时取得监管部门对本行开展新业务的批准；本行可能无法及时提高风险管理能力及提升信息系统服

务水平，以支持更广泛的产品及服务。如果本行因上述风险和挑战而无法成功提升产品、服务和业务，或本行新产品、新业务无法取得预期业绩，本行的业务、财务状况和经营业绩可能受到不利影响。

6、与信息技术系统相关的风险

本行通过信息系统处理大量交易，传输、存储和处理绝大部分业务及运营活动的数据，各类系统之间、各分支机构与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具有非常重要的意义。

本行建立了符合自身情况的信息安全管理体系，并部署了安全设备和工具，设立了信息安全相关组织和岗位。但本行无法保证现存的安全措施已经足够保障网络或信息系统在遭到非法入侵及病毒侵害或其他干扰情况时能够保障自身安全运行。任何对安全性的重大破坏或其他干扰，都可能会对本行的正常经营造成不利影响。

由于本行核心系统、信贷业务系统等重要信息系统的开发建设和运维管理由安徽省农村信用社联合社负责，如果安徽省农村信用社联合社对本行的信息科技需求支持力度不够、响应不及时或本行未能正确、及时地改进和升级信息系统，可能会对本行的竞争力造成不利影响。

7、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等）的不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。本行面对的市场风险主要为利率风险，利率风险是指商业银行在资产与负债的结构和期限不一致的情况下，由于市场利率变动的不确定性导致银行净利息收入损失的风险。

伴随着利率市场化改革的进一步深化，我国银行业的市场竞争日益激烈。在利率水平保持稳定的前提下，本行的净利息收入等于其经营业务发生时的预期净利息收入，利率风险较低。如果利率水平发生波动，本行资产利息收入和负债利息支出将会受到影响，最终对本行净利息收入产生影响。当 LPR 上升时，若生息资产平均利率上升幅度低于计息负债平均利率上升幅度，或者当 LPR 下降时，若生息资产平均利率下降幅度大于计息负债平均利率下降幅度，均会降低本行的净利差或净息差水平，并对本行的净利息收入产生不利影响，影响本行的经营业

绩。

8、声誉风险

如果本行因经营行为或外部事件、工作人员违反廉洁规定、职业道德、业务规范、行规行约等相关行为，将可能导致投资者、发行人、监管机构、自律组织、社会公众、媒体等对本行形成负面评价，损害本行品牌价值，不利于正常经营，影响本行的经营业绩。

（二）本次发行后本行的利润分配政策

本行提醒投资者关注公司发行上市后的利润分配政策、现金分红的最低比例、未来3年具体利润分配计划和长期回报规划，具体参见本招股说明书“第九节 投资者保护”之“二、本行的股利分配政策”。

（三）本次发行相关主体作出的重要承诺

本行提示投资者认真阅读本次发行相关主体作出的重要承诺以及未能履行承诺的约束措施，具体承诺事项请参见本招股说明书“第十二节 附件”之“三、与投资者保护相关的承诺”的相关内容。

二、发行人及本次发行的中介机构基本情况

（一）发行人基本情况			
发行人名称	亳州药都农村商业银行股份有限公司	成立日期	2010年7月12日
注册资本	101,719.81 万元人民币	法定代表人	王锋
注册地址	安徽省亳州市魏武大道 199 号	主要生产经营地址	安徽省亳州市魏武大道 199 号
控股股东	无	实际控制人	无
行业分类	J66 货币金融服务	在其他交易场所（申请）挂牌或上市的情况	无
（二）本次发行的有关中介机构			
保荐人	华泰联合证券有限责任公司	主承销商	华泰联合证券有限责任公司
发行人律师	北京德恒律师事务所	其他承销机构	无
审计机构	容诚会计师事务所（特殊普通合伙）	评估复核机构	北京北方亚事资产评估事务所（特殊普通合伙）
发行人与本次发行有关的保荐人、承销机构、证券服务机构及其负责人、高级管理人员、经办人员之间存在的直接或间接的股权关系或		无	

其他利益关系			
(三) 本次发行其他有关机构			
股票登记机构	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司	收款银行	中国工商银行深圳振华支行
其他与本次发行有关的机构	无		

三、本次发行概况

(一) 本次发行的基本情况			
股票种类	人民币普通股（A 股）		
每股面值	1.00 元		
发行股数	不低于 11,302.2009 万股且不超过 33,906.6027 万股	占发行后总股本比例	不低于发行后总股本的 10%（含 10%）且不超过发行后总股本的 25%（含 25%）
其中：发行新股数量	不低于 11,302.2009 万股且不超过 33,906.6027 万股	占发行后总股本比例	不低于发行后总股本的 10%（含 10%）且不超过发行后总股本的 25%（含 25%）
股东公开发售股份数量	-	占发行后总股本比例	-
发行后总股本	不低于 113,022.0090 万股且不超过 135,626.4108 万股（不含采用超额配售选择权发行的股票数量）		
每股发行价格	【】元		
发行市盈率	【】倍（按扣除非经常性损益前后净利润的孰低额和发行后总股本全面摊薄计算）		
发行前每股净资产	【】元	发行前每股收益	【】元
发行后每股净资产	【】元	发行后每股收益	【】元
发行市净率	【】倍（按每股发行价格除以发行后每股净资产计算）		
发行方式	采用网下向询价对象配售和网上按市值申购向社会公众投资者定价发行相结合的方式或证券监管部门认可的其他方式，如相关法律、法规、规章及规范性文件对相关发行方式有所调整，亦随之调整		
发行对象	符合资格的询价对象和在证券交易所开户的境内自然人、法人等投资者（国家法律、法规禁止购买者除外）		
承销方式	余额包销		
募集资金总额	【】万元		
募集资金净额	【】万元		
募集资金投资项目	补充资本金		
发行费用概算	本次发行费用总额为【】万元，包括：承销及保荐费【】万元、审计及验资费【】万元、评估费【】万元、律师费【】万元、发行手续费【】万元		
(二) 本次发行上市的重要日期			

刊登发行公告日期	【】年【】月【】日
开始询价推介日期	【】年【】月【】日
刊登定价公告日期	【】年【】月【】日
申购日期和缴款日期	【】年【】月【】日
股票上市日期	【】年【】月【】日

四、本行主营业务经营情况

本行位于“中华药都”安徽亳州，是深得百姓信赖的“亳州人自己的银行”，是政务数据在金融领域深化应用的先行先试、亳州市“纯信用”普惠金融改革示范行，具有鲜明的“支农支小，信用为主”农商银行特色。面向实体经济，本行依靠拥有的大数据优势，深化政务数据在金融领域的开放共享，创新推出的“金农易贷”“金农企e贷”等个人、企业信用贷款产品，在全省农商银行进行复制推广，在全国银行业起到很好的示范效应。服务乡村振兴，充分发挥点多面广、数字赋能优势，深入对接“三农”发展需求，跟进提供综合金融服务，帮助农业农民增效增收，2021年，被中国共产党中央委员会、中华人民共和国国务院授予“全国脱贫攻坚先进集体”。

报告期内，本行主要面向亳州地区的企业、个人客户提供银行服务。从收入情况来看，本行业务收入主要来自信贷相关的利息净收入，具体情况如下：

单位：千元

项目	2022年1-6月	2021年度	2020年度	2019年度
利息净收入	1,033,518	2,219,065	2,019,682	1,854,063
其中：利息收入	1,602,937	3,300,763	3,148,112	2,798,550
利息支出	569,419	1,081,699	1,128,431	944,487
其他收入	9,137	59,359	29,355	-121,405
营业收入合计	1,042,655	2,278,424	2,049,037	1,732,658

本行作为地方农村商业银行，以本土市场为主要服务区域，经过多年发展，取得了良好的业绩。根据中国人民银行亳州市中心支行统计数据显示，本行存贷款总额在亳州地区的金融机构市场份额及排名均位居前列。截至2022年6月末，不考虑全国性五家大型银行在亳州区域的市场份额，在亳州地区中小银行中，本行存款余额市场占比为22.70%，市场排名第二，贷款余额市场占比为26.11%，市场排名第一。本行在亳州地区具有较强的市场竞争力。

五、本行符合主板定位

（一）业务模式成熟

本行系农村商业银行，扎根亳州，围绕高质量发展，秉承“服务‘三农’市场、服务中小微企业、服务地方经济”的定位，坚持“特色化产品、差异化经营、精细化管理”的经营方针，以个人客户和中小微企业作为目标客户，打造成为区域内具有一流竞争力的综合金融服务银行，做好“亳州人自己的银行”。

本行的业务特色具体如下：

1、支农支小支微特点鲜明

本行坚守“守正笃行，普惠共赢，敢为人先，数字赋能”发展理念，以“三农”群体、中小微企业和经营性、消费性个人为核心客户，深耕本土金融市场，做深做透做精农村金融业务，成为亳州市“纯信用”普惠金融改革示范行；探索创新了“党建+”金融服务体系，深入推进整村授信、党建引领信用村建设，服务乡村振兴战略成效凸显；深入践行减费让利，2014 年提出“努力打造免费银行”理念，减免跨行转账手续费等 46 项收费项目，2020 年以来持续下调贷款利率，助企纾困解难，服务实体精准有力。

2、金融科技创新优势明显

本行深化金融科技赋能，充分把握政务数据开发共享政策机遇，主动参与亳州市“智慧城市”建设和“大数据”整合，先行先试，加速推进数字银行建设，在全国创新政务数据与金融数据的融合应用，成功向数字型金融机构转型；大力发展“互联网+”金融体系，在信贷产品研发、智能营销、场景应用等方面创新推出一系列金融服务产品，致力服务“三农”、服务中小微企业、服务实体经济。

3、普惠金融服务优势凸显

本行依托“互联网+”金融服务，搭建“系统-数据-模型”体系，以数据流替代人工操作，提高信贷科学决策依据，提升业务办理效率，先后推出了“金农易贷”“金农企 e 贷”“金农信 e 链”等线上信贷产品，线上金融逐步从个人向企业、产业覆盖。本行加快智能化厅堂改造，让基数较大的涉农群体，更快捷的享受更优质的金融服务，成功构建了“居民服务一卡通”金融生态链，建立了新

市民“衣食住行医”全场景数字平台，确立并实现了手机银行“户户通”、自助银行“村村通”普惠金融目标，打通金融服务“最后一公里”。

综上，本行以金融推动发展，服务地方经济，服务当地人民，已打造了成熟的业务模式。

（二）经营业绩稳定，规模较大

经济是肌体，金融是血脉，两者共生共荣。随着我国社会经济的快速发展，农村金融改革的持续深化及乡村振兴战略的深入实施，引导金融机构更多地将信贷资源配置到“三农”、小微企业等重点领域和薄弱环节是我国未来银行业发展的重要方向。本行作为在亳州区域具有相对优势的银行，坚持“立足‘三农’、服务中小微”的发展定位，具有较大的市场空间。

报告期各年度，本行的营业收入规模均保持在 15 亿元以上，扣除非经常损益后归属于母公司所有者的净利润均保持在 40,000 万元以上，经营业绩相对稳定，盈利状况良好，具备持续经营能力。

（三）具有行业代表性

1、农村商业银行代表性

本行作为地方农村商业银行，以本土市场为主要服务区域，经过多年发展，取得了良好的业绩。根据中国人民银行亳州市中心支行统计数据显示，本行存贷款总额在亳州地区的金融机构市场份额及排名均位居前列。不考虑全国性五家大型银行在亳州区域的市场份额，截至 2022 年 6 月末，在亳州区域金融机构中，本行存款余额市场占比为 22.70%，市场排名第二，贷款余额市场占比为 26.11%，市场排名第一，在农村商业银行领域具有较强的行业代表性。

2、普惠金融代表性

本行始终秉承“特色化产品、差异化经营、精细化管理”的经营方针，深入践行普惠金融，依托“互联网+”金融服务，开发一系列普惠金融产品，全力支持中小微企业发展，实现了普惠金融从以物担保到信用有价、市场寻机到处处生机、风险未知到全程可控三大转变，是普惠金融服务的重要参与者、先行者。截至 2022 年 6 月 30 日，本行已累计授信客户 30 余万户，真正践行了普惠金融。

2021 年，因在脱贫攻坚战中作出突出贡献，本行被中国共产党中央委员会、中华人民共和国国务院授予“全国脱贫攻坚先进集体”；2022 年，本行被亳州市人民政府授予“亳州市突出贡献奖”。

综上，本行业务模式成熟、经营业绩稳定、规模较大，具有较强的农村商业银行及普惠金融的行业代表性，符合主板定位要求。

六、本行报告期主要财务数据及财务指标

（一）主要财务数据和指标

1、资产负债表主要数据

单位：千元

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
资产合计	59,045,079	58,180,250	52,781,991	50,934,462
发放贷款及垫款	45,895,783	43,718,434	38,825,451	32,570,146
负债合计	53,948,183	53,265,197	48,203,673	46,623,401
吸收存款	48,716,920	44,316,040	40,661,383	37,499,256
股东权益合计	5,096,896	4,915,054	4,578,318	4,311,062

2、利润表主要数据

单位：千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年度	2020 年度	2019 年度
营业收入	1,042,655	2,278,424	2,049,037	1,732,658
净利息收入	1,033,518	2,219,065	2,019,682	1,854,063
营业利润	368,996	625,479	548,351	674,933
利润总额	365,682	622,942	537,217	674,838
净利润	276,942	475,879	403,906	510,886
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	266,140	477,186	415,048	510,154

3、现金流量表主要数据

单位：千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年度	2020 年度	2019 年度
经营活动产生的现金流量净额	2,138,966	609,067	-816,403	-187,728
投资活动产生的现金流量净额	50,035	929,682	1,099,762	955,809

项目	2022 年 1-6 月	2021 年度	2020 年度	2019 年度
筹资活动产生的现金流量净额	-4,106,096	1,038,542	-2,747,727	929,681
现金及现金等价物净增加额	-1,917,095	2,577,291	-2,464,368	1,697,762

4、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：

项目	报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(元/股)	
			基本每股收益	稀释每股收益
2022 年 1-6 月	归属于本行普通股股东的净利润	5.48	0.27	0.27
	扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	5.27	0.26	0.26
2021 年	归属于本行普通股股东的净利润	10.07	0.47	0.47
	扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	10.10	0.47	0.47
2020 年	归属于本行普通股股东的净利润	9.34	0.40	0.40
	扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	9.60	0.41	0.41
2019 年	归属于本行普通股股东的净利润	12.65	0.50	0.50
	扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	12.63	0.50	0.50

(二) 主要监管指标

项目	一级	二级	标准	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
风险水平							
流动性风险	流动性比例		≥25%	43.65%	51.87%	53.09%	60.22%
信用风险	不良资产率		≤4%	1.86%	1.66%	3.12%	2.36%
		不良贷款率	≤5%	2.34%	2.17%	1.52%	0.99%
	单一集团客户授信集中度		≤15%	11.35%	11.29%	11.45%	11.64%
		单一客户贷款集中度	≤10%	5.35%	5.22%	5.36%	4.82%
	全部关联度		≤50%	22.50%	10.54%	11.92%	14.70%
市场风险	累计外汇敞口头寸比例		≤20%	不适用	不适用	不适用	不适用
风险迁徙							
正常类贷款	正常贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率	-	2.65%	18.65%	20.02%	18.63%
		关注类贷款迁徙率	-	55.77%	92.77%	95.18%	17.38%
不良贷款	不良贷款迁徙率	次级贷款迁徙率	-	54.16%	84.24%	98.53%	98.44%

项目	一级	二级	标准	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
		可疑贷款迁徙率	-	0.49%	0.71%	3.16%	1.94%
盈利能力	成本收入比		≤45%	24.23%	24.81%	25.01%	30.12%
准备金充足程度		贷款损失准备充足率	≥100%	401.67%	378.73%	450.01%	612.47%
资本充足程度	资本充足率		≥10.50%	12.11%	13.32%	13.89%	13.88%
		核心一级资本充足率	≥7.50%	10.98%	10.86%	11.28%	11.28%
		一级资本充足率	≥8.50%	10.98%	10.86%	11.28%	11.28%
贷款损失准备计提		贷款拨备率	≥2.5%	4.02%	3.59%	3.04%	2.78%
		拨备覆盖率	≥150%	171.41%	165.42%	200.75%	279.84%

七、本行选择的具体上市标准

（一）财务指标

2021年度、2020年度、2019年度，本行净利润分别为47,587.86万元、40,390.58万元、51,088.62万元。2021年度、2020年度、2019年度，本行营业收入分别为227,842.40万元、204,903.74万元、173,265.85万元。

（二）标准适用判定

本行结合自身状况，选择适用《上海证券交易所股票上市规则》3.1.2条款规定的上市标准中的“（一）最近3年净利润均为正，且最近3年净利润累计不低于1.5亿元，最近一年净利润不低于6000万元，最近3年经营活动产生的现金流量净额累计不低于1亿元或营业收入累计不低于10亿元”。

八、本行公司治理特殊安排等重要事项

本次发行不涉及公司治理的特殊安排。

九、募集资金运用与未来发展规划

（一）募集资金运用

根据本行2016年度股东大会审议通过的《关于公开发行股票募集资金用途的议案》，本行首次公开发行股票募集资金扣除发行费用后，全部用于充实本行资本金。

（二）未来发展规划

本行作为地方农村商业银行，始终以高质量发展为指引，以监管政策为导向，坚持“立足‘三农’、服务中小微”发展定位，全力服务于经济社会发展，打造普惠型、科技型与特色支农型现代化银行。在未来的发展过程中，本行将继续坚守“守正笃行、普惠共赢、敢为人先、数字赋能”的发展理念，坚持“特色化产品、差异化经营、精细化管理”的经营方针，秉承金融为民的初心，打造“亳州人自己的银行”。公司未来发展规划详细情况请参见“第七节 募集资金运用与未来发展规划”。

十、关于本行符合《监管规则适用指引——发行类第4号》“4-20 中小商业银行披露及核查要求”的说明

（一）中小商业银行是否符合产权清晰、公司治理健全、风险管控能力强、资产质量好、有一定规模且业务较为全面、竞争力和盈利能力较强的要求

本行产权权属清晰，不存在股份代持情况。安徽省股权登记结算有限责任公司出具《关于亳州药都农村商业银行股份有限公司的股权托管证明》，截至2022年6月30日，药都农商银行自托管至今未发现信托持股、委托持股情况。

本行公司治理健全。根据《中华人民共和国公司法》《银行保险机构公司治理准则》和《商业银行监事会工作指引》等有关规定，本行不断完善治理结构，建立了以股东大会、董事会、监事会和经营层为主体的组织架构并制定了相关的制度及议事规则，实现了决策权与经营权的分离，建立了分工合理、职责明确、制衡有效、沟通顺畅的治理结构。

本行具有良好的风险管控能力，监管指标符合银行业相关规定，参见“第六节 财务会计信息与管理层分析”之“五、主要财务指标”之“（二）主要监管指标分析”的相关分析。

本行业务经过多年持续发展，已形成一定规模，资产总量保持稳健增长态势。截至2022年6月末，本行资产规模为590.45亿元，其中，发放贷款及垫款规模为458.96亿元，分别比报告期初增长15.92%、40.91%。

本行业务较为全面，业务范围包括：银行业务；结汇、售汇业务；保险兼业

代理业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

本行作为地方农村商业银行，以本土市场为主要服务区域，在亳州具备较强的竞争力。根据人民银行亳州市中支的统计数据，不考虑全国性五家大型银行在亳州区域的市场份额，截至 2022 年 6 月末，在亳州区域金融机构中，本行存款余额市场占比为 22.70%，市场排名第二；本行贷款余额市场占比为 26.11%，市场排名第一。

（二）最近两年银行业监管部门监管评级的综合评级结果

本行 2020 年、2021 年监管评级均为 2C。

（三）最近三年年末及最近一期末风险监管核心指标是否符合银行业监管部门的相关规定

报告期内，本行风险监管核心指标符合监管规定，详见“第六节 财务会计信息与管理层分析”之“五、主要财务指标”之“（二）主要监管指标分析”的相关分析。

（四）持续经营能力

近年来，亳州地区经济保持快速发展，人民生活水平不断提高，地区生产总值屡创新高。本行作为亳州地方性银行，业务保持快速发展，具备相应的持续经营能力，具体体现为：

1、地方政府支持本行业务拓展

农村商业银行拥有本土化优势，长久以来扎根“三农”金融市场，具备鲜明的地方特色，与所在地方政府的联系更深入更广泛。本行聚焦亳州地区深耕细作，从 2012 年农合银行改制至今，与政府开展多项合作，包括居民服务一卡通、智慧城市项目深度合作等，尤其在普惠金融与“三农”产品方面持续创新。

本行在普惠金融领域的工作得到地方政府的认可。2022 年，本行被亳州市人民政府授予“亳州市突出贡献奖”。

2、地方居民对本行业务认可度较高

长期以来，本行深耕本土业务，深挖本地市场，贴近群众需求，提升居民的金融服务获得感。本行自 2010 年设立至今，相继推出多种便民、利民、惠民的

金融产品，覆盖金融+社保+生活的多类居民需求场景，曾被亳州市人民政府授予“市民最信赖的银行”称号。

3、本行具备较强的产品创新能力

本行深化数字赋能，充分把握政务数据开发共享政策机遇，主动参与亳州市“智慧城市”建设和“大数据”整合，坚持“守正笃行、普惠共赢、敢为人先、数字赋能”发展理念，在全国创新政务数据与金融数据的融合应用，成功向数字型金融机构转型。2022 年，本行作为大数据服务地方实体经济的先进典型，被安徽省地方金融监管局在全省金融系统推广。

(五)最近一年及最近一期末存款或贷款规模在主要经营地中小商业银行的市场份额排名中是否居于前列

本行位于亳州市，亳州一直有“中华药都”的美誉，是中国著名的药材生产、集散中心。本行扎根亳州，围绕高质量发展，坚持“服务‘三农’市场、服务中小微企业、服务地方经济”的服务宗旨和“特色化产品、差异化经营、精细化管理”经营方针，个人客户和中小微企业作为目标客户，打造成为区域内具有一流竞争力的地方银行。

根据人民银行亳州市中支的统计数据，不考虑全国性五家大型银行在亳州区域的市场份额，截至 2022 年 6 月末，在亳州区域金融机构中，本行存款余额市场占比为 22.70%，市场排名第二；本行贷款余额市场占比为 26.11%，市场排名第一。

(六)最近三年内是否进行过重大不良资产处置、剥离或发生过重大银行案件

报告期内，本行根据客户的实际偿还能力，对不良贷款进行了核销，情况如下：

单位：千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年度	2020 年度	2019 年度
贷款核销金额	142,988	144,400	141,210	180,644

贷款核销的具体情况请参见“第六节财务会计信息与管理层分析”之“七、资产质量分析”之“（一）主要资产分析”之“3、客户贷款损失准备”之“（5）

本行报告期内的贷款核销情况”。除上述资产处置外，最近三年内，本行未进行过重大资产处置、剥离或发生过重大银行案件。

（七）报告期内监管评级、风险监管核心指标的变动情况及变动原因

报告期内，本行监管评级未发生变化，均为 2C 评级。

报告期内，本行风险监管核心指标的变动情况及变动原因请参见“第六节 财务会计信息与管理层分析”之“五、主要财务指标”之“（二）主要监管指标分析”的相关分析。

（八）内部职工持股是否符合《关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金〔2010〕97 号）的规定

截至 2022 年 6 月 30 日，本行共有自然人股东 2,319 人，共计持有本行 491,170,349 股股份，占本行股份总数的 48.31%；其中持有内部职工股的股东 776 人，共计持有本行 109,288,540 股股份，占本行股份总数的 10.74%；本行单个自然人及其近亲属合计投资入股比例未超过本行股本总额的 2%，职工自然人合计投资入股比例未超过本行股本总额的 20%，单一职工持股数量未超过本行总股本的 1%或 50 万股（按孰低原则确定），符合财金〔2010〕97 号文。2022 年 4 月 15 日，安徽银保监局出具《中国银保监会安徽监管局关于亳州药都农村商业银行股份有限公司监管意见书的函》（皖银保监函〔2022〕30 号），确认本行内部职工股基本符合《关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金〔2010〕97 号）的规定。

（九）本行设立、历次增资和股权转让是否按规定向银行业监管部门履行了必要的审批或者备案等手续

本行系根据《关于筹建亳州药都农村商业银行股份有限公司的批复》（皖银监复〔2012〕240 号）、《关于亳州药都农村商业银行股份有限公司开业的批复》（皖银监复〔2012〕394 号）由药都农合银行在清产核资基础上改制而来，设立、历次增资和股权转让已按规定向监管部门履行了必要的审批或者备案等手续。

具体情况如下：

序号	历史沿革	监管部门批复情况
1	2012 年本行设立	《关于筹建亳州药都农村商业银行股份有限公司的批复》（皖银监复〔2012〕240 号）、《关于亳州药都农村商业银行股份有限公司开业的批复》（皖银监复〔2012〕394 号）
2	2012 年度利润分配增资至 754,048,084.00 元	《亳州监管分局关于亳州药都农村商业银行股份有限公司 2012 年度股金分红转配股的批复》（亳银监复〔2013〕6 号）
3	2013 年度利润分配、第一次股权激励增资至 832,136,863.00 元	《中国银监会亳州监管分局关于亳州药都农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》（亳银监复〔2014〕38 号）
4	2014 年度利润分配、第二次股权激励增资至 919,021,972.00 元	《中国银监会亳州监管分局关于亳州药都农村商业银行变更注册资本的批复》（亳银监复〔2015〕15 号）
5	2015 年度利润分配、第三次股权激励增资至 1,017,198,081.00 元	《中国银监会亳州监管分局关于亳州药都农村商业银行变更注册资本的批复》（亳银监复〔2016〕19 号）

亳州银保监分局于 2017 年 4 月 19 日出具《关于亳州药都农村商业银行股份有限公司历次变更注册资本合规性意见的函》（亳银监函〔2017〕2 号），对本行 2013 年 1 月 1 日后历次增资情况予以确认。

2017 年 8 月 28 日，安徽省人民政府出具《关于亳州药都农村商业银行股份有限公司历史沿革有关事项的批复》（皖政秘〔2017〕164 号），对药都农商银行历史沿革有关事项予以确认。

为了规范管理和切实维护股东的合法权益，本行于 2012 年 6 月 12 日与安徽省股权登记结算有限责任公司签订了《股权托管协议书》，由其对本行股权进行了托管。本行股权转让均在安徽省股权登记结算有限责任公司办理了相应的登记手续。

综上，本行设立、历次增资和股权转让已向监管部门履行了必要的审批或者备案等手续。

（十）是否已结合资本状况、股权结构、业务现状及其发展状况等因素,合理确定资本金补充机制,并在招股说明书中予以披露

为进一步提高资本质量，完善资本补充与约束机制，加强资本管理，促进持续稳健发展及满足股东回报要求，根据《商业银行资本管理办法（试行）》要求和本行未来发展战略和业务规划，本行制定了《亳州药都农村商业银行股份有限公司 2020-2022 年资本管理规划》。截至报告期期末，本行核心一级资本充足率、

一级资本充足率、资本充足率指标均符合《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期的要求。规划期内，本行在选择资本补充方式时，将遵循灵活多样的原则，充分考虑自身业务发展的资本金需求，合理选择和搭配各种资本补充方式，以保证整体的资本充足状况能够满足监管和自身发展的要求。

1、健全长效管理机制。建立健全本行资本管理组织架构，完善资本管理的方法原则和管理流程，细化相关资本管理岗位职责，加强资本管理研究，增强资本管理相关系统建设，支持本行资本的精细化管理，提升本行资本管理水平。

2、加强资本规划管理。定期对资本管理规划进行评估检验，并根据宏观环境、监管要求、业务发展、风险水平等情况的变化，综合考虑资本压力测试的结果，及时对资本管理规划进行动态调整，确保资本水平与未来业务发展和风险状况相适应。

3、加强内部资本充足评估。建立健全内部资本充足评估程序，保证至少每年进行一次内部资本充足评估，确保充分识别、计量、监测和报告主要风险状况，确保资本规划与面临的主要风险及风险水平相匹配。建立和完善定期压力测试机制，充分评估业务结构变化、市场环境变化等内外部压力情景对本行资本充足水平的影响，基于不同的压力情景制定有针对性的应急预案，确保本行维持资本充足。

4、提高资本配置效率。在本行的日常业务开展中，引导资本占用少、综合收益高的业务发展，促进资本水平和风险水平的合理匹配，提高资本使用效率，实现资本回报最大化。

（十一）是否参照《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》（证监会公告〔2008〕33 号）的规定编制招股说明书

本行已按照上述要求编制招股说明书。

（十二）保荐机构、发行人律师核查意见

保荐机构、发行人律师查阅了财务报告、主要监管指标、安徽银保监局监管意见函、工商登记资料、股东名册、托管证明、招股说明书等资料。

经核查，保荐机构、发行人律师认为：

1、发行人已根据银行业监管部门要求制定了贷款分类制度。报告期内，发行人按照贷款分类制度，对贷款进行风险分类，并计提相应的减值准备，贷款分类制度已有效执行。

2、发行人已建立了健全的公司治理制度、完善的风险管理体系和内控制度，相关制度已在报告期内全面有效执行。

3、发行人相关业务均取得了相应的许可文件，报告期内，发行人监管评级均为 2C，相关业务不存在重大风险。

4、发行人贷款集中度及关联贷款相关指标符合监管要求。报告期内，虽因疫情防控等宏观事件影响，本行不良贷款率有所上升，但随着疫情结束，中国经济持续恢复，本行不良贷款率将逐渐回归正常水平。发行人不存在重大的信用风险。

十一、其他对发行人有重大影响的事项

截至 2022 年 6 月 30 日，本行作为原告的涉案金额 300 万元以上诉讼案件情况如下：

序号	被告 / 被执行人	案由	违约债券金额/诉讼金额（万元）	截至 2022.6.30 诉讼阶段
1	中融新大集团有限公司	公司债券交易类纠纷	30,000.00	已取得生效判决，尚未执行到位
2	江苏宏图高科股份有限公司	公司债券交易类纠纷	5,000.00	审理中
3	亳州市谯城区宏鑫珠宝商行、薛慧芬、魏利	金融借款合同纠纷	2,563.98	执行中
4	刘敬东、王彩华、丁睿、丁克峰、陈贤凤	金融借款合同纠纷	2,185.27	已取得生效判决，尚未执行到位
5	上海京颐科技股份有限公司	合同纠纷	1,300.00	审理中
6	安徽华祖堂制药有限公司、李刚、李峰	金融借款合同纠纷	694.28	已取得生效判决，尚未执行到位
7	亳州市福善烟花爆竹有限公司、曹传和、李白玲、李淑兰、李白静、葛治国	金融借款合同纠纷	611.45	已取得生效判决，尚未执行到位
8	亳州市谯城区邓士春商贸有限公司、张影、邓士春	金融借款合同纠纷	455.47	执行中
9	安徽九州金诺药业股份有限公司、张智勇、安徽长和医药有限公司、张艳红、程刚	金融借款合同纠纷	400.53	已取得生效判决，尚未执行到位
10	谯城区生活家装饰材料商行、陆海岩	金融借款合同纠纷	365.95	已取得生效判决，待申请执行
11	唐丽芳、刘庆华、刘朋茹	金融借款合同纠纷	353.76	已取得生效判决，尚未执行到位

序号	被告 / 被执行人	案由	违约债券金额/诉讼 金额（万元）	截至 2022.6.30 诉讼阶段
12	王俊芝、谢朝民、谢朝峰	金融借款合同纠纷	328.94	执行中
13	李彬、孙小文、李银秋	金融借款合同纠纷	306.13	执行中
合计			44,565.77	

上述尚未了结的诉讼主要系本行作为原告追偿款项产生，本行已对上述案件涉及的资产计提了相应的减值准备。

第三节 风险因素

一、与本行业务有关的风险

（一）信用风险

信用风险是指由于借款人或交易对手不能履约或履约意愿变化所带来的风险。信用风险是本行面临的主要风险，主要存在于信贷业务和资金业务中。

1、信贷业务风险

（1）贷款集中于亳州地区的风险

本行为地方农村商业银行，贷款资产和客户主要位于亳州地区。如果亳州地区经济出现重大衰退、信用环境出现明显恶化、经济结构发生重大变化，可能会导致本行不良贷款增加、贷款损失准备不足，从而对本行的经营业绩和财务状况产生不利影响。

（2）贷款集中于个人客户的风险

本行的贷款主要集中于个人客户。相对于企业贷款而言，个人贷款呈现单笔额度小、数量多、抵押品少、抗风险能力较低等特点，如果由于国家政策或市场因素变化等原因，导致个人客户的财务状况出现显著恶化，可能会导致不良贷款增加、贷款损失准备不足，从而对本行的经营业绩和财务状况产生不利影响。

（3）不良贷款比率波动的风险

截至 2022 年 6 月 30 日、2021 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日，本行的不良贷款比率分别为 2.34%、2.17%、1.52%、0.99%。虽然本行的不良贷款比率符合监管要求，但未来可能会由于贷款组合的质量恶化而上升。贷款组合的质量恶化可能由多种原因造成，包括本行不能有效实施信贷风险管理及其他非本行所能控制的因素。不良贷款增加会使本行贷款减值损失上升，从而要求本行提取更多的贷款损失准备，可能对本行的经营业绩和财务状况产生不利影响。

（4）贷款减值准备计提不足的风险

贷款减值准备系本行根据各种可能影响贷款质量因素评估及预测确定，主要

因素包括借款人的财务状况、偿还能力和偿还意愿、抵质押物的可变现价值、借款担保人的履约能力、国内经济状况、宏观经济及行业政策、利率以及法律、会计准则和监管环境等。这些因素并非本行能够控制，且本行对上述因素的判断和预期可能与未来实际情况不一致。上述因素的发生或变化可能造成本行的贷款减值准备余额不足以弥补实际发生的损失，本行可能需要提取额外准备，从而对本行的经营业绩和财务状况造成不利影响。

（5）贷款的抵质押品价值不足或难以变现的风险

本行贷款抵质押品价值的下跌可能会导致押品价值无法覆盖本行债权，从而需要通过其他途径追偿未还贷款。此外，在处置抵质押物过程中，有时会由于外部环境变化，导致押品价值变现期限较长或难以变现，进而导致本行不良贷款增加，对本行经营业绩和财务状况产生不利影响。

（6）信用和保证贷款占比相对较高的风险

本行贷款以个人贷款为主，企业贷款也主要以中小微企业为主，个人客户与中小微企业普遍面临抵质押品不足的情形。虽然本行于贷前、贷中、贷后采用线上、线下双结合的方式进行管理，但由于信用和保证贷款没有相应的抵质押物作担保，当借款人无法还款时，本行贷款的可收回金额不确定性较大，对本行经营业绩和财务状况可能产生不利影响。

2、与投资业务相关的风险

本行将投资组合分类为交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资，投资范围主要包括金融债券、企业债券、政府债券、资产管理计划等。

本行所投资的金融资产或投资组合偿付能力如果出现问题，本行的投资可能面临无法正常收回本金和利息的情形，从而对本行的经营业绩和财务状况资产质量、财务状况以及经营业绩产生不利影响。

3、与表外业务相关的风险

本行的表外业务主要包括银行承兑汇票、银行保函业务等，上述业务均以本行的信用为担保。若本行无法就这些承诺或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，本行的经营业绩和财务状况可能会受到不利影响。

（二）流动性风险

截至 2022 年 6 月 30 日，本行即时偿还、1 个月以内、1-3 个月到期的流动性净额分别为-202.97 亿元、36.72 亿元和 50.49 亿元。本行资产与负债期限并不完全匹配。如本行资金来源受到本行无法控制的因素不利影响，会导致本行的流动性、经营业绩和财务状况受到重大不利影响。

吸收存款为本行最主要的资金来源，在正常经营过程中，本行大部分到期存款并不会在到期日立即提取，从而形成了一项稳定的资金来源。但是，如果本行大部分存款人集中取出其存入本行的活期存款，提前支取或不再续存其到期的定期存款，本行需要预备相同期限的资产以满足流动性需求。此外，根据合同约定期限划分，本行一年以内（含一年）到期的贷款数额占比较高。尽管以短期贷款为主的贷款结构有利于增加流动性，但如果本行不能维持现有的贷款期限结构，将导致本行流动性风险提高。

（三）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等）的不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。本行面对的市场风险主要为利率风险，利率风险是指商业银行在资产与负债的结构和期限不一致的情况下，由于市场利率变动的不确定性导致银行净利息收入损失的风险。

伴随着利率市场化改革的进一步深化，我国银行业的市场竞争日益激烈。在利率水平保持稳定的前提下，本行的净利息收入等于其经营业务发生时的预期净利息收入，利率风险较低。如果利率水平发生波动，本行资产利息收入和负债利息支出将会受到影响，最终对本行净利息收入产生影响。当 LPR 上升时，若生息资产平均利率上升幅度低于计息负债平均利率上升幅度，或者当 LPR 下降时，若生息资产平均利率下降幅度大于计息负债平均利率下降幅度，均会降低本行的净利差或净息差水平，并对本行的净利息收入产生不利影响，影响本行的经营业绩。

（四）操作风险

操作风险是指由于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。本行面临的操作风险主要分为员工因素风险、内部流程风险、系统缺陷风险和外部事件风险四种类型，由此可能产生的操作风险事件主要包括内部欺诈，外部欺诈，工作场所安全事件，客户、产品和业务活动风险事件，实物资产的损坏，营业中断和信息技术系统瘫痪，执行、交割和流程管理风险事件等。若出现内部控制制度不合理，操作的标准和程序出现偏差，业务人员违反程序规定，内控系统不能有效识别、提示和制止违规行为和不当操作等情形导致操作风险的，可能导致本行业务、声誉和发展前景受到不利影响。

（五）风险管理和内部控制风险

银行业在经营管理过程中面临各种类型风险，并通过合理承受风险获取相应的收益。本行为有效防范各类风险，确保安全稳健运行，逐步建立了有效的风险管理和内部控制体系，明确本行风险偏好，以合理的成本将风险导致的各种不利后果减少至本行设定的可承受的风险水平。但随着本行资产规模增长，业务产品和服务范围的扩大，风险管理和内部控制体系可能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。

（六）声誉风险

如果本行因经营行为或外部事件、工作人员违反廉洁规定、职业道德、业务规范、行规行约等相关行为，将可能导致投资者、监管机构、自律组织、社会公众、媒体等对本行形成负面评价，损害本行品牌价值，不利正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定，影响本行的经营业绩。

（七）其他与本行业务有关的风险

1、市场占有率下降的风险

目前，本行的存贷款总量、营业网点数量在亳州地区占据相对优势。根据人民银行亳州市中支的统计数据，本行在亳州中小银行市场中存贷款市场占有率均超过 20%。在亳州地区的高市场占有率为本行的资金来源提供了强有力的保障，保证了本行资产业务量和收入水平的不断增长。但是由于市场容量有限，同时面临着国有商业银行、城市商业银行、村镇银行和其他农村商业银行的激烈竞争，本行不能够保证一直保持或提高在亳州地区存贷款市场的占有率。如果本行无法在激烈的竞争中保持自己的市场地位，可能会导致本行资金来源及信贷投放减

少，收入水平降低。

2、资本不足的风险

根据《商业银行资本管理办法（试行）》（银监会令 2012 年第 1 号），商业银行应于 2018 年底前全面达到相关资本监管要求，并鼓励有条件的银行提前达标。该办法实施后，至 2018 年末我国大型银行和中小型银行的资本充足率监管要求分别为 11.50% 和 10.50%。

报告期内，本行资本充足率符合监管要求。未来，本行将致力于保持合理的资本充足率水平，实现本行业务的持续、健康发展。但是，如本行业务发展致使风险资产增加或有关商业银行资本管理办法发生改变，可能导致本行无法符合监管机构对资本充足率的要求。

为符合监管机构对资本充足率的要求，保证本行业务的持续发展并维持竞争力，本行未来可能需要更多资本。但是，本行筹集资本的能力受制于多项因素，包括本行未来的经营业绩和财务状况、任何必要的监管机构批准、本行的信用评级等。

本行不能保证以合理的条件及时地获得所需资本。若本行不能及时或不能按可接受的条款获得所需资本，则本行的资本充足率可能下降，监管机构可能对本行采取包括但不限于限制贷款发放、限制股利支付、降低监管评级等措施。这些措施可能对本行的经营业绩、财务状况及发展前景产生不利影响。

3、业务快速扩张的风险

本行业务的持续增长对管理、营运水平的要求大幅提高，为本行带来风险和挑战，包括但不限于：本行可能因经验或专业技能不足而无法及时在某些全新业务领域开展有效竞争；本行可能面临金融市场业务扩张所带来的流动性短缺、投资风险；本行的新产品及服务可能无法按照既定计划被客户接受；本行开展新业务可能无法及时招聘到所需的专业人员；本行可能无法及时取得监管部门对本行开展新业务的批准；本行可能无法及时提高风险管理能力及提升信息系统，以支持更广泛的产品及服务。如果本行因上述风险和挑战而无法成功提升产品、服务和业务，或本行新产品、新业务无法取得预期业绩，本行的业务、财务状况和经营业绩可能受到不利影响。

4、本行无法保证能够聘用、培训或挽留足够专业人员的风险

本行的持续稳健经营依赖于稳定、高素质的员工团队（包括高级管理层）。本行为招聘、培训和挽留员工投入了大量资源，但是，本行在招聘和挽留人员方面面临激烈竞争，本行员工，尤其是高级管理层和专业人员的流失，可能会对本行的经营管理和业务发展产生不利影响。

5、与信息技术相关的风险

本行通过信息系统处理大量交易，传输、处理和储存绝大部分业务及运营活动的的数据，各类系统之间、各分支机构与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具有非常重要的意义。

本行建立了符合自身情况的信息安全管理体系，并部署了安全设备和工具，设立了信息安全相关组织和岗位。但本行无法保证现存的安全措施已经足够保障网络或信息系统不会遭到非法入侵及病毒侵害或其他干扰情况。任何对安全性的重大破坏或其他干扰，都可能会对本行的正常经营造成不利影响。

由于本行核心系统、信贷业务系统等重要信息系统的开发建设和运维管理由安徽省农村信用社联合社负责，如果安徽省农村信用社联合社对本行的信息科技需求支持力度不够、响应不及时或本行未能正确、及时地改进和升级信息系统，可能会对本行的竞争力造成不利影响。

6、反洗钱风险

根据反洗钱、反恐怖融资等法律法规的有关规定，本行应采用及执行“了解客户”等政策及程序，并及时向有关的监管机构报告可疑及大额交易。虽然本行制定了洗钱风险控制措施以监控和防止本行业务被用于洗钱活动，但未必能够完全杜绝本行被他方利用进行洗钱或其他非法、不正当活动的可能性。如果本行未能完全遵守相关的法律法规，相关监管机构有权对本行实施罚款及其他处罚。

7、法律与合规风险

本行的经营活动均建立在现行的法律法规基础上，但在实践中存在个别从业人员对法律法规的掌握和理解不准确、不全面，或违法违规办理业务，这可能导致本行个别业务不完全符合法律要求、无法获得法律保护，甚至可能使得本行成为诉讼的对象，从而给本行造成损失。

另一方面，本行在日常经营过程中，还必须接受人民银行、银保监会等监管机构的监管。本行无法完全保证任何时候均符合所有相关监管机构的各项监管要求，因此可能会由于未遵守相关规定而遭受监管机构的罚款或其他处罚，从而对本行声誉、业务发展、经营业绩和财务状况产生不利影响。

8、物业相关风险

截至 2022 年 6 月 30 日，本行自有物业中 19,943.30m² 尚未办理房屋产权证书。

上述房产主要用于本行业务经营，若本行未能取得该等物业相关权属证书，则本行可能面临所有权或使用权争议，进而影响本行正常经营。

截至 2022 年 6 月 30 日，本行租赁的房屋建筑面积合计 2,946.49m²（不包括 ATM 场所租赁），其中 919.95m² 租赁房产未取得出租房产权证书。以上房产主要用于本行分支机构的营业场所。若导致租赁合同无效或租赁期限届满后不能按照可接受的条款续租上述房屋，则本行必须为受影响的分支机构重新选择营业场所，并可能发生与此相关的额外费用，本行的业务、财务状况和经营业绩可能受到不利影响。

二、与行业有关的风险

（一）宏观经济环境变化的风险

银行是中国金融业的核心之一，金融的网络触及中国经济的各个领域，银行业的发展与中国宏观经济运行情况具有高度的相关性。当前，国内外经济金融形势复杂多变，我国经济下行压力加大，正处于重要战略转型期。随着我国经济结构向着“质量更高、效益更好、结构更优”的方向不断调整转型，银行的客户基础、收入来源、资产质量也在不断发展变化。

此外，未来任何可能发生的灾难，其中包括自然灾害及传染病的爆发，可能会对经济增长造成不利影响。如果我国经济增长速度放缓，可能影响本行业务发展规划的顺利执行，也可能导致本行不良贷款增加、准备金不足，进而对本行的资产质量、经营业绩和财务状况产生不利影响。

（二）监管和政策可能变化导致的风险

本行所处的行业受到严格的监管，主要监管机构为中国人民银行、银保监会。随着我国行政管理体制改革的推进，银行业监管制度正经历重大变革。这些变化可能使本行的业务成本增加或对本行的业务造成额外限制。

作为农村金融机构，本行还受到安徽省农村信用社联合社等机构的管理。本行无法保证涉及本行的法律法规和监管制度未来不会发生改变，或此类改变不会对本行的业务、经营业绩和财务状况产生不利影响。由于很多涉及银行业的法律、法规或政策变化，其解释及应用尚不清晰，本行也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，可能导致本行被罚款或业务活动受到限制，或在极端情况下本行的营业执照被暂时取消或注销，从而对本行产生不利影响。此外，未来的法律、法规或政策以及对现在或未来的法律、法规或政策的诠释，均可能对本行的业务、经营业绩和财务状况产生不利影响。

（三）行业竞争加剧的风险

当前我国银行业的竞争日趋激烈，除本行外，亳州地区还有众多其他银行机构，本行业务面临着激烈的竞争。银行业竞争的不断加剧，可能对本行的业务拓展、经营业绩和发展前景产生不利影响。例如，可能降低本行在主要业务领域的市场份额、影响本行的贷款或存款组合及其他相关产品与服务的增长、降低净息差、加剧客户资源和金融人才的争夺等。此外，随着国内资本市场的迅速发展，本行可能面对其他投资和融资形式的竞争。由于我国股票和债券市场持续发展，本行的存款客户可能会选择将资金转为股权投资或债券投资，贷款客户可能选择其他融资途径筹集所需资金，进而可能对本行的客户和资金形成分流，影响本行的存贷款业务，并对本行的经营业绩和财务状况造成不利影响。

（四）股息支付受到法规限制的风险

根据我国法律规定，本行只能以可供分配利润支付股利。可供分配利润为根据中国会计准则确定的本行净利润及其年初未分配利润之和，并减去提取的法定盈余公积、一般准备和任意盈余公积后的余额。如本行于某年度累计可供分配利润为负数，则可能不会分配股利。另外，如果本行资本充足率等指标低于我国监

管标准或违反我国其他银行业法规，将被监管部门禁止支付股利或进行其他形式的股利分配。

（五）互联网金融冲击的风险

随着信息通讯技术和互联网的发展，互联网金融对金融市场的影响已经越来越不容忽视。互联网金融的快速发展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，加速了金融脱媒。这虽然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互联网金融的冲击，本行的市场份额可能受到其他市场参与者的挤压，从而可能对本行经营带来风险。

（六）疫情冲击的风险

银行是资金融通的中介，产业经济发展变化对于银行的经营情况存在较大的影响。2020 年初，新冠病毒于全世界流行，对全世界的生产、消费均产生较大的影响。本行作为亳州地区的重要金融机构，亦受到新冠疫情带来的宏观经济冲击影响。虽然目前疫情已基本结束，且本行采取多种方式严控不良贷款的增长，但短期经济复苏压力及潜在的疫情反复风险仍对本行的贷款质量提出考验，提请投资者关注相关风险。

三、其他风险

（一）股权结构发生变化的风险

截至 2022 年 6 月 30 日，共计 45 户股东将所持本行股权进行了质押，涉及股份数 199,000,031 股，占本行股本总额的 19.56%。同时，截至 2022 年 6 月 30 日，5 户股东所持本行股份被司法机关冻结，涉及股份数 577,447 股，占本行股本总额的 0.06%。此外，18 户股东所持股份存在其他限制情形，涉及股份数量 7,609,954 股，占本行股本总额的 0.75%。本行股权受限股东人数较多、涉及股份占比较高，虽然冻结股份数较为分散，但仍存在股东冻结的股份被处置而导致本行股权结构发生变化的风险。

（二）净资产收益率被摊薄的风险

本次募集资金到位后，短期内净资产大幅增加，本行的资本充足率及核心资本充足率将得以提高，但从本次发行完成到业务规模的相应扩大还需要一个过程，直接产生的效益可能无法在短期内明显体现，预计将导致短期内本行的净资产收益率下降。

（三）与股票市场相关的风险

本次发行上市后，股票价格波动不仅受本行经营情况、盈利水平的影响，同时还受利率、汇率、宏观经济、通货膨胀和国家有关政策等因素的影响，并与投资者的心理预期、股票市场的供求关系等因素息息相关，股票市场存在着多方面的风险，投资者在投资本行股票时可能因股价波动而带来相应的投资风险。

第四节 发行人基本情况

一、本行基本情况

（一）注册名称（中文）：亳州药都农村商业银行股份有限公司

注册名称（英文）：Bozhou Yaodu Rural Commercial Bank Company Limited

（二）注册资本：101,719.81 万元人民币

（三）法定代表人：王锋

（四）成立日期：2010 年 7 月 12 日

（五）住所和邮政编码：安徽省亳州市魏武大道 199 号（236800）

（六）电话号码：0558-5123079；传真号码：0558-5113122

（七）互联网网址：<http://www.yaoduyh.com>

（八）电子信箱：bzyaoduyh@163.com

（九）负责信息披露和投资者关系的部门：董事会办公室

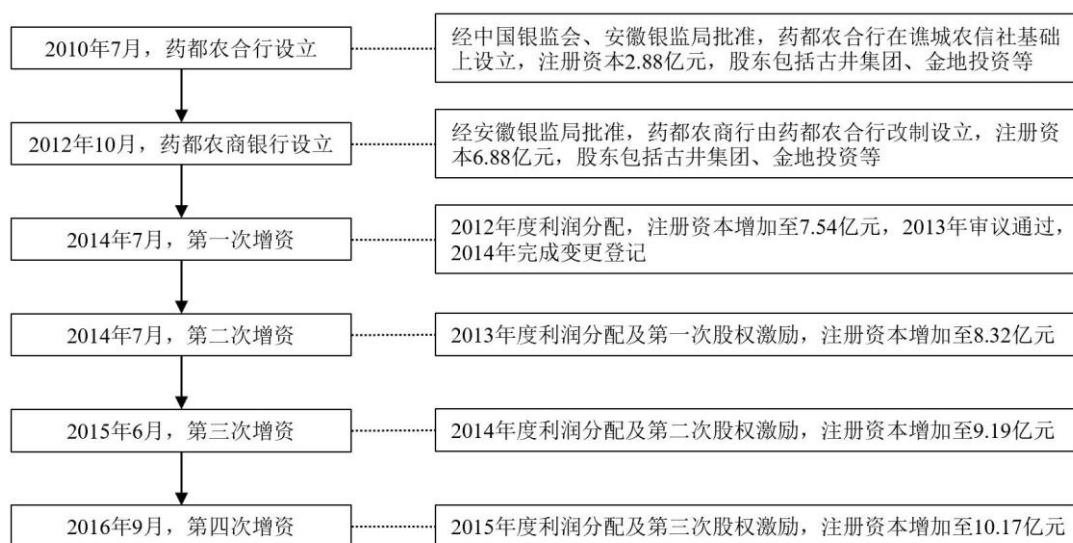
负责人：张林

联系方式：0558-5123079

二、本行设立情况和报告期内的股本、股东变化情况

（一）本行设立情况

自设立以来，本行的股本和股东变化的主要情况如下：



1、药都农合银行设立

药都农合银行系依据中国银监会《关于筹建亳州药都农村合作银行的批复》（银监复〔2010〕234号）以及安徽银监局《关于亳州药都农合行开业的批复》（皖银监复〔2010〕164号）的批准，于2010年7月12日在谯城农信联社的基础上设立的股份合作制银行。具体设立及沿革过程如下：

2009年9月20日，亳州市谯城区人民政府下发《关于同意组建亳州药都农村合作银行的批复》（谯政秘〔2009〕80号），同意在谯城农信联社基础上组建成立农村合作银行。

2009年9月21日，亳州市谯城区人民政府下发《关于成立亳州药都农村合作银行筹建工作小组的通知》（谯政秘〔2009〕82号），决定成立药都农合银行筹建工作小组。

2009年9月30日，谯城农信联社第一届社员代表大会第六次会议同意组建药都农合银行。

2009年11月9日，安徽嘉华出具《亳州市谯城区农村信用合作联社清产核资报告书》（安嘉华审字〔2009〕236号），截至2009年9月30日，谯城农信联社清产核资后确认的资产总额为3,637,058,028.75元，负债总额为3,501,207,480.89元，净资产总额为135,850,547.86元。

2009年11月10日，安徽中皖正大资产评估有限公司出具《亳州市谯城区

农村信用合作联社整体资产评估报告书》（皖中皖正大评报字〔2009〕298号），截至2009年9月30日，谯城农信联社的资产总额评估值为363,705.80万元，负债总额评估值为350,120.74万元，所有者权益评估值为13,585.06万元。

2009年11月10日，药都农合银行筹建工作小组向安徽银监局提交《关于对中国银行业监督管理委员会安徽监管局<验收意见书>整改情况的报告》，对安徽银监局验收筹建工作提出问题的整改情况进行汇报。

2009年11月10日，药都农合银行筹建工作小组、谯城农信联社、安徽嘉华、中皖正大共同签署《亳州市谯城区农村信用合作联社组建亳州药都农村合作银行净资产确认书》，确认截至2009年9月30日，经清产核资和评估后的净资产总额为135,850,547.86元。

2009年11月10日，药都农合银行筹建工作小组向中国银监会提交《亳州市谯城区农村信用合作联社净资产分配报告》（亳州药合银筹〔2009〕5号），对135,850,547.86元净资产按以下方式分配：（1）原股金（注册资本）73,330,288.70元按照1：1比例归属原股东，股东可按1：1比例转为药都农合银行的股份，也可申请退股；（2）一般准备62,520,259.16元，用于改制后的药都农合银行弥补尚未识别可能性损失的准备，通过上述分配后的净资产为零。

2010年5月31日，中国银监会出具《关于筹建亳州药都农村合作银行的批复》（银监复〔2010〕234号），同意筹建药都农合银行。

2010年6月17日，安徽嘉华出具《验资报告》（安嘉华验字〔2010〕82号），经审验，截至2010年6月16日，药都农合银行已收到19家法人发起人和1,809名自然人发起人缴纳的注册资本合计人民币28,800万元。

2010年6月19日，药都农合银行召开创立大会暨第一届股东大会第一次会议审议通过了《亳州药都农村合作银行筹建工作报告》《亳州药都农村合作银行章程（草案）》《亳州药都农村合作银行股东代表大会议事规则》等议案。

2010年7月5日，安徽银监局下发《关于亳州药都农合行开业的批复》（皖银监复〔2010〕164号），同意药都农合银行开业，并核准药都农合银行章程等事项。

2010年7月6日，药都农合银行取得了安徽银监局核发的《金融许可证》

（机构编码：C0235H234160001）。2010年8月13日，药都农合银行取得了亳州市工商局核发的《企业法人营业执照》（注册号：341600000043655），注册资本为28,800万元。

2、股份公司设立

根据《关于筹建亳州药都农村商业银行股份有限公司的批复》（皖银监复〔2012〕240号）、《关于亳州药都农村商业银行股份有限公司开业的批复》（皖银监复〔2012〕394号），本行由药都农合银行在清产核资基础上改制成立。

2012年2月17日，亳州市人民政府办公室出具《亳州市人民政府办公室关于成立亳州药都农村商业银行筹建工作小组的通知》（亳政办秘〔2012〕12号），决定成立药都农商银行筹建工作小组。

2012年2月24日，药都农合银行召开第一届股东大会第四次会议，审议通过在药都农合银行基础上进行股份制改制、组建药都农商银行，药都农合银行所有的债权债务由新组建的药都农商银行承继。

2012年4月6日，药都农商银行筹建工作小组向安徽银监局提交《关于对中国银行业监督管理委员会安徽监管局<验收意见书>整改情况的报告》（亳药商银筹〔2012〕2号），对安徽银监局验收筹建工作提出的整改问题进行整改。

2012年4月6日，安徽嘉华会计师事务所出具《亳州药都农村合作银行清产核资报告书》（安嘉华审字〔2012〕118号），截至2011年12月31日，药都农合银行清产核资后账面资产总额为7,375,923,074.55元，负债总额为6,909,085,663.02元，所有者权益为466,837,411.53元。

2021年9月19日，容诚会计师事务所（特殊普通合伙）出具《验资复核报告》（容诚专字〔2021〕518Z0526号），对2012年验资事项进行了专项复核。

2012年4月7日，安徽中皖正大资产评估有限公司出具《亳州药都农村合作银行拟组建亳州药都农村商业银行股份有限公司整体资产评估报告书》（皖中皖正大评报字〔2012〕223号），截至2011年12月31日，药都农合银行的资产总额评估值为7,375,923,074.55元，负债总额评估值为6,909,085,663.02元，所有者权益评估值为466,837,411.53元。

2017年6月9日，北京北方亚事资产评估事务所（特殊有限合伙）出具《<亳州药都农村合作银行拟组建亳州药都农村商业银行股份有限公司整体资产评估报告书>资产评估复核报告》（北方亚事评咨字〔2017〕第 01-098 号），对2012年评估事项进行了专项复核。

2012年4月8日，药都农商银行筹建工作小组、安徽嘉华会计师事务所、安徽中皖正大资产评估有限公司和药都农合银行共同签署《亳州药都农村合作银行组建亳州药都农村商业银行股份有限公司净资产确认书》对清产核资结果予以确认。

2012年4月8日，药都农商银行筹建工作小组出具《亳州药都农村合作银行净资产分配报告》（亳药商银筹〔2012〕3号），确认清产核资后净资产按以下方式分配：（1）原股本金 288,000,000.00 元，根据股东意愿按 1:1 的比例转作改制后的药都农商银行股份或申请退还；（2）一般准备 178,837,411.53 元，用于改制后的药都农商银行弥补尚未识别的可能性损失。通过上述分配后的净资产为 0 元。

根据《亳州药都农村商业银行股份有限公司筹建工作方案》：药都农商银行股本拟设置为 688,000,000.00 元；原药都农合银行股东股金可以在净资产量化基础上根据自愿原则按照 1:1 转为药都农商银行股份，即每 1 股股金转为 1 股药都农商银行股份；对于暂时无法确认身份的股金，先行打包折算为药都农商银行股份；同时新增发起人认购股份（含原股东新增认股股份），认购价格每股 1.6 元，溢价部分向全体股东转增股本。

2012年7月17日，安徽银监局出具《安徽银监局关于筹建亳州药都农村商业银行股份有限公司的批复》（皖银监复〔2012〕240号），同意筹建药都农商银行。

2012年8月6日，安徽嘉华会计师事务所出具《验资报告》（安嘉华验字〔2012〕025号），截至2012年8月2日，药都农商银行（筹）已收到全体发起人股东缴纳的注册资本 688,000,000.00 元，由药都农合银行原股本转入 288,000,000.00 元，古井集团等 31 家法人股东新增货币出资 214,251,114.00 元，自然人孟祥和等 2,005 人新增货币出资 185,748,886.00 元。

2012 年 8 月 8 日，药都农商银行创立大会审议通过《亳州药都农村商业银行股份有限公司筹建工作报告》《亳州药都农村商业银行股份有限公司章程（草案）》等议案。

2012 年 10 月 19 日，安徽银监局出具《安徽银监局关于亳州药都农村商业银行股份有限公司开业的批复》（皖银监复〔2012〕394 号），同意药都农商银行开业，并核准《亳州药都农村商业银行股份有限公司章程》。

2012 年 10 月 23 日，安徽银监局向药都农商银行核发了《金融许可证》（机构编码：B1389H234160001）。

2012 年 10 月 30 日，亳州市工商局向药都农商银行核发了《企业法人营业执照》（注册号：3416000000043655）。

本行的发起人包括 31 名法人股东及 2,005 名自然人，本行设立时发起人出资情况如下：

序号	名称	持股数量（股）	持股比例
1	安徽古井集团有限责任公司	65,178,000	9.47%
2	亳州金地建设投资有限公司	35,784,000	5.20%
3	亳州城市建设投资有限公司	35,784,000	5.20%
4	安徽康达化工有限责任公司	33,228,000	4.83%
5	亳州建投房地产开发有限公司	29,394,000	4.27%
6	亳州市汇丰食品有限公司	17,380,800	2.53%
7	亳州市天润房地产开发有限责任公司	14,058,000	2.04%
8	安徽井中集团小保姆日化有限公司	13,291,200	1.93%
9	亳州市金地房地产开发有限公司	11,981,250	1.74%
10	安徽天达饲料有限责任公司	11,502,000	1.67%
11	安徽金桥商业有限责任公司	10,869,978	1.58%
12	亳州东风房地产开发有限公司	9,105,750	1.32%
13	亳州市大生三农科技服务有限公司	8,946,000	1.30%
14	安徽德昌药业饮片有限公司	7,987,500	1.16%
15	亳州市益品得药业有限责任公司	7,987,500	1.16%
16	安徽谯陵医药有限公司	7,668,000	1.11%
17	亳州市中信中药饮片厂	7,029,000	1.02%
18	亳州市祥和药业有限公司	6,909,188	1.00%

序号	名称	持股数量（股）	持股比例
19	安徽神州中药饮片有限公司	6,901,200	1.00%
20	亳州市国一堂中药饮片有限公司	6,901,200	1.00%
21	亳州市天成药业有限责任公司	6,901,200	1.00%
22	安徽三利面粉有限责任公司	4,473,000	0.65%
23	安徽亚珠金刚石股份有限公司	3,993,750	0.58%
24	亳州市新红电器有限责任公司	2,556,000	0.37%
25	亳州市京皖中药饮片厂	2,556,000	0.37%
26	亳州市百施乐生化有限责任公司	1,405,800	0.20%
27	安徽省东港工贸有限公司	1,278,000	0.19%
28	安徽济人药业有限公司	1,278,000	0.19%
29	亳州市三联家具有限责任公司	1,278,000	0.19%
30	安徽省亳州市医药有限公司	1,278,000	0.19%
31	亳州市春辉植物农药厂	766,800	0.11%
32	2,005 名自然人股东	312,348,884	45.40%
合计		688,000,000	100.00%

注 1：2,005 名自然人股东中含 1 户打包股，打包股中实际包括 91 户自然人股东；

注 2：亳州市百施乐生化有限责任公司已更名为安徽田牛生物科技有限责任公司；

注 3：亳州建投房地产开发有限公司已更名为安徽荣徽建投房地产开发集团有限公司；

注 4：亳州市金地房地产开发有限公司已更名为亳州商汤国有资本运营有限公司；

注 5：安徽济人药业有限公司已更名为安徽济人药业股份有限公司。

（二）报告期内的股本和股东变化情况

本行设立后，股东的变动情况主要包括协议转让、司法裁判、离婚分割、死亡继承等。报告期内，本行股本未发生变动。

本行报告期内，股东变动整体情况如下：

年份	自然人之间转让		法人之间转让		法人与自然人之间转让		合计	
	笔数	股数（股）	笔数	股数（股）	笔数	股数（股）	笔数	股数（股）
2019	22	4,722,830	-	-	3	444,052	25	5,166,882
2020	25	6,006,539	3	5,530,465	3	4,827,414	31	16,364,418
2021	79	13,177,920	2	13,579,102	-	-	81	26,757,022
2022.1-6	20	2,191,834	2	9,851,666	1	300,000	23	12,343,500

本行股东变动的具体明细情况请参见“第十二节 附件”之“七、报告期内本行股东变化的情况”。

（三）关于本行历史沿革有关事项的意见

2017年6月13日，亳州市人民政府向安徽省人民政府提交《亳州市人民政府关于出具亳州药都农村商业银行股份有限公司历史沿革有关事项合法性文件的请示》（亳政〔2017〕37号），认为药都农商银行设立及历次增资扩股均获得银监部门的核准与确认，总体上合法、合规，不存在重大法律瑕疵；股权变动总体上合法、合规，药都农商银行与其股东之间、股东相互之间或股东与第三方之间不存在权属纠纷、争议；内部职工股的形成过程总体上合法、合规，不存在未经批准向内部职工新募股份的情形，职工股认购资金来源真实、合法，不存在违法违规的行为，也不存在权属纠纷或者潜在的纠纷等情况，内部职工股规范情况符合《关于规范金融企业内部职工持股的通知》的各项要求。药都农商银行产权变更至今未产生任何纠纷，今后如因以上事项出现争议，亳州市人民政府负责协调解决。

2017年8月28日，安徽省人民政府出具《安徽省人民政府关于亳州药都农村商业银行股份有限公司历史沿革有关事项的批复》（皖政秘〔2017〕164号），同意亳州市人民政府对亳州药都农村商业银行股份有限公司历史沿革有关事项的确认意见。

三、本行成立以来重要事件

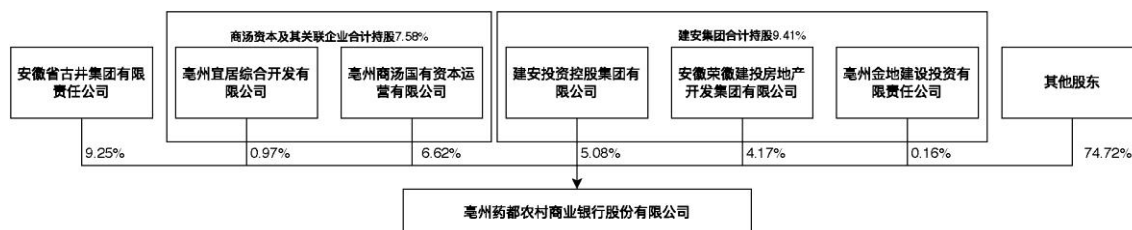
报告期内，本行未发生导致主营业务和经营性资产发生实质变化的重大资产购买、出售、置换的情况。

四、本行在其他证券市场的上市、挂牌情况

本行自成立至今，未在其他证券市场上市或挂牌。

五、本行的股权结构

截至2022年6月30日，本行股权结构如下图所示：



六、本行控股及参股公司、分支机构情况

截至 2022 年 6 月 30 日，本行共有 4 家参股公司，具体情况如下：

（一）安徽省农村信用社联合社

名称	安徽省农村信用社联合社
统一社会信用代码	913400007690330120
法定代表人	钟园
成立日期	2004 年 12 月 16 日
注册资本	5,000 万元
住所	安徽省合肥市包河区成都路 1266 号
投资日期	2010 年 9 月
经营范围	履行对农村信用社的行业自律管理和服务职能；组织农村信用社之间的资金调剂；经批准参加资金市场，为农村信用社融通资金；办理或代理农村信用社的资金清算和结算业务；提供信息咨询服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

（二）安徽蒙城农村商业银行股份有限公司

名称	安徽蒙城农村商业银行股份有限公司
统一社会信用代码	91341600704979886J
法定代表人	林潮海
成立日期	2006 年 12 月 27 日
注册资本	84,763.9429 万元
住所	蒙城县新城区嵇康路与政通路交叉口西北角 1 号
投资日期	2013 年 9 月
经营范围	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；办理票据承兑和贴现；从事借记卡业务；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；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱服务；办理经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

（三）安徽涡阳农村商业银行股份有限公司

名称	安徽涡阳农村商业银行股份有限公司
统一社会信用代码	91341600152103674K
法定代表人	李伟
成立日期	2009 年 5 月 25 日
注册资本	68,443.55 万元
住所	安徽省亳州市涡阳县向阳南路与龙山路交口处西北角（涡阳农商银行大厦）

投资日期	2014 年 4 月
经营范围	办理存款、贷款、票据承兑与贴现、国内结算业务；办理个人储蓄业务；代理其他银行的金融业务；代理收付款项及受托代理保险业务；买卖政府债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；提供保险箱服务；办理资金融通调剂业务；办理经银行业监督管理机构批准的其他业务。

（四）安徽太和农村商业银行股份有限公司

名称	安徽太和农村商业银行股份有限公司
统一社会信用代码	913412001520699040
法定代表人	宋久安
成立日期	1989 年 7 月 30 日
注册资本	89,518.51 万元
住所	安徽省太和县城关镇建设东路 7 号
投资时间	2014 年 12 月
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；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；从事借记卡业务；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。（企业经营涉及行政许可的，凭许可证件经营）。

（五）分支机构情况

截至 2022 年 6 月 30 日，本行下设分支机构 52 家（含总行营业部），具体情况如下：

单位：人/亿元

序号	分支机构名称	营业场所	金融许可证机构编码	员工人数	资产规模
1	亳州药都农村商业银行股份有限公司总行营业部	安徽省亳州市魏武大道 199 号	B1389H334160001	32	115.02
2	亳州药都农村商业银行股份有限公司花戏楼支行	安徽省亳州市谯城区人民中路路北	B1389S334160032	17	12.74
3	亳州药都农村商业银行股份有限公司老街分理处	安徽省亳州市谯城区和平西路 36 号	B1389U334160001	9	5.84
4	亳州药都农村商业银行股份有限公司悦湖城支行	亳州市谯城区花戏楼路悦湖城东门 S3	B1389S334160021	11	4.29
5	亳州药都农村商业银行股份有限公司新区支行	安徽省亳州市南部新区亳州学院北门对面	B1389S334160041	14	11.92
6	亳州药都农村商业银行股份有限公司光明支行	安徽省亳州市谯城区光明东路	B1389S334160040	6	4.07
7	亳州药都农村商业银行股份有限公司金鑫支行	安徽省亳州市谯城区芍花路 160 号盛世家和园一楼	B1389S334160042	20	12.30
8	亳州药都农村商业银行股份有限公司上善名郡支行	亳州市谯城区古井上善名郡	B1389S334160027	13	5.16

序号	分支机构名称	营业场所	金融许可证 机构编码	员工 人数	资产 规模
9	亳州药都农村商业银行股份有限公司幸福桥支行	安徽省亳州市谯城区魏武大道 1236 号	B1389S3341 60006	5	3.92
10	亳州药都农村商业银行股份有限公司沙土支行	安徽省亳州市谯城区沙土集	B1389S3341 60025	13	7.75
11	亳州药都农村商业银行股份有限公司丰水源支行	安徽省亳州市谯城区新华北路	B1389S3341 60001	7	8.07
12	亳州药都农村商业银行股份有限公司建安支行	安徽省亳州市谯城区古汤路 105 号	B1389S3341 60002	13	6.87
13	亳州药都农村商业银行股份有限公司汤陵支行	安徽省亳州市谯城区谯陵北路 76 号	B1389S3341 60019	20	11.56
14	亳州药都农村商业银行股份有限公司涡北支行	亳州市谯城区鸿业路 68 号	B1389S3341 60046	10	6.33
15	亳州药都农村商业银行股份有限公司交通路支行	安徽省亳州市谯城区交通路中段路南 36 号	B1389S3341 60004	5	4.16
16	亳州药都农村商业银行股份有限公司芍香支行	安徽省亳州市谯城区希夷大道南段（市武警支队对面路东）	B1389S3341 60049	12	6.65
17	亳州药都农村商业银行股份有限公司希夷路支行	安徽省亳州市谯城区人民南路与利辛路交叉口	B1389S3341 60003	4	5.12
18	亳州药都农村商业银行股份有限公司薛阁支行	安徽省亳州市谯城区魏武大道 838 号	B1389S3341 60016	19	12.94
19	亳州药都农村商业银行股份有限公司新兴支行	安徽省亳州市谯城区工业园区天运物流园信息大楼 101-102 室	B1389S3341 60044	18	13.76
20	亳州药都农村商业银行股份有限公司药乡支行	安徽省亳州市谯城区中药材交易中心 12 幢 13 号	B1389S3341 60014	13	11.68
21	亳州药都农村商业银行股份有限公司张店支行	安徽省亳州市谯城区张店集	B1389S3341 60013	11	10.51
22	亳州药都农村商业银行股份有限公司城父支行	安徽省亳州市谯城区城父集	B1389S3341 60038	13	8.28
23	亳州药都农村商业银行股份有限公司大杨支行	安徽省亳州市谯城区大杨集菜市街	B1389S3341 60036	12	8.20
24	亳州药都农村商业银行股份有限公司古城支行	安徽省亳州市谯城区古城镇	B1389S3341 60035	11	8.82
25	亳州药都农村商业银行股份有限公司古井支行	安徽省亳州市谯城区古井镇减王路 77 号	B1389S3341 60034	15	8.33
26	亳州药都农村商业银行股份有限公司华佗支行	安徽省亳州市华佗镇邢阁集 46 号	B1389S3341 60005	11	7.57
27	亳州药都农村商业银行股份有限公司开发区支行	安徽省亳州市谯城区光明西路亳州亿都国际商城 B1 幢 1 单元 114 号	B1389S3341 60030	18	11.94
28	亳州药都农村商业银行股份有限公司立德支行	安徽省亳州市谯城区立德镇中心街	B1389S3341 60007	15	8.19
29	亳州药都农村商业银行股份有限公司利辛支行	安徽省利辛县文州西路祥源中央名城 A1 栋楼 111 号	B1389S3341 60045	30	30.78
30	亳州药都农村商业银行股份有限公司龙扬支行	安徽省亳州市谯城区龙扬集南关街	B1389S3341 60029	13	6.93

序号	分支机构名称	营业场所	金融许可证 机构编码	员工 人数	资产 规模
31	亳州药都农村商业银行股份有限公司芦庙支行	安徽省亳州市谯城区芦庙集	B1389S334160028	12	9.32
32	亳州药都农村商业银行股份有限公司蒙城支行	蒙城县庄子大道 66 号	B1389S334160043	30	22.83
33	亳州药都农村商业银行股份有限公司牛集支行	安徽省亳州市谯城区牛集镇北大街	B1389S334160026	12	9.88
34	亳州药都农村商业银行股份有限公司谯东支行	安徽省亳州市谯城区谯东镇	B1389S334160010	11	8.32
35	亳州药都农村商业银行股份有限公司人民支行	亳州万达广场西侧 B 区 7#楼 107#、108#	B1389S334160008	4	4.62
36	亳州药都农村商业银行股份有限公司十八里支行	安徽省亳州市谯城区十八里集中心街	B1389S334160024	12	11.10
37	亳州药都农村商业银行股份有限公司十河支行	安徽省亳州市谯城区十河集	B1389S334160023	13	9.79
38	亳州药都农村商业银行股份有限公司十九里支行	安徽省亳州市谯城区十九里集交通街 46 号	B1389S334160022	16	10.42
39	亳州药都农村商业银行股份有限公司双沟支行	安徽省亳州市谯城区双沟集	B1389S334160020	14	8.74
40	亳州药都农村商业银行股份有限公司汤王路支行	安徽省亳州市谯城区汤王大道北段路东	B1389U334160003	8	5.90
41	亳州药都农村商业银行股份有限公司魏岗支行	安徽省亳州市谯城区魏岗镇	B1389S334160018	13	8.69
42	亳州药都农村商业银行股份有限公司五马支行	安徽省亳州市谯城区五马集（311 国道路南）	B1389S334160017	12	7.65
43	亳州药都农村商业银行股份有限公司新城支行	安徽省亳州市谯城区药都大道南侧电大对过	B1389S334160037	16	11.04
44	亳州药都农村商业银行股份有限公司颜集支行	安徽省亳州市谯城区颜集镇	B1389S334160015	12	9.49
45	亳州药都农村商业银行股份有限公司张集支行	安徽省亳州市古井镇张集文化路 3 号	B1389S334160012	13	21.77
46	亳州药都农村商业银行股份有限公司赵桥支行	安徽省亳州市谯城区赵桥集南街	B1389S334160011	15	9.37
47	亳州药都农村商业银行股份有限公司淝河支行	安徽省亳州市谯城区淝河集	B1389S334160009	14	9.34
48	亳州药都农村商业银行股份有限公司观堂支行	安徽省亳州市谯城区观堂镇	B1389S334160033	13	7.64
49	亳州药都农村商业银行股份有限公司京九支行	安徽省亳州市谯城区站前路	B1389S334160031	6	2.18
50	亳州药都农村商业银行股份有限公司魏武支行	安徽省亳州市谯城区魏武大道南端路东万福大市场西南角 622 号	B1389S334160039	13	7.46
51	亳州药都农村商业银行股份有限公司三官支行	安徽省亳州市谯城区三官镇中心街 16 号	B1389S334160047	10	4.71
52	亳州药都农村商业银行股份有限公司大寺支行	安徽省亳州市谯城区大寺集	B1389S334160048	9	5.77

注：资产规模未经审计

七、持有本行百分之五以上股份或表决权的主要股东及实际控制人情况

（一）持有本行百分之五以上股份或表决权的主要股东

本行的股权结构较为分散，不存在按股权比例、公司章程或协议能够控制本行董事会多数投票权的法人、自然人及其他组织，因此，本行不存在控股股东、实际控制人。

持有本行 5% 以上股份的股东分别为建安集团、古井集团及商汤资本。具体情况如下：

1、建安投资控股集团有限公司

公司名称	建安投资控股集团有限公司
成立时间	2002 年 9 月 12 日
注册资本	300,000.00 万元
实收资本	300,000.00 万元
注册地和主要生产经营地	安徽省亳州市高新区亳菊路 123 号
股东构成	亳州市国有资产管理委员会持有 100% 股权
主营业务及其与本行主营业务的关系	无

建安集团的财务情况如下：

单位：万元

项 目	2022.6.30	2021.12.31
资产合计	14,386,046.88	13,804,185.40
所有者权益合计	4,973,948.77	4,962,405.81
项 目	2022 年 1-6 月	2021 年度
营业收入	261,660.70	1,313,944.39
净利润	11,304.77	89,458.14

注：2022 年 1-6 月相关财务数据未经审计；2021 年度相关数据已经容诚会计师审计

截至 2022 年 6 月 30 日，建安集团持有本行 51,633,444 股，占本行总股本的 5.08%。同时，其控制企业荣徽建投持有本行 42,413,187 股，占本行总股本的 4.17%；金地投资持有本行 1,633,444 股，占本行总股本的 0.16%。建安集团及其关联企业合计持有本行 95,680,075 股，占本行总股本的 9.41%。

2、安徽古井集团有限责任公司

公司名称	安徽古井集团有限责任公司
成立时间	1995 年 1 月 16 日
注册资本	100,000.00 万元
实收资本	100,000.00 万元
注册地和主要生产经营地	亳州市古井镇
股东构成	亳州市国有资本运营有限公司持有 54% 股权 上海浦创企业管理咨询有限公司持有 30% 股权 安徽古鑫企业管理合伙企业（有限合伙）持有 10% 股权 安徽省财政厅持有 6% 股权
主营业务及其与本行主营业务的关系	无

古井集团的财务情况如下：

单位：万元

项 目	2022.6.30	2021.12.31
资产合计	3,516,777.52	3,120,022.85
所有者权益合计	2,001,983.86	1,873,104.04
项 目	2022 年 1-6 月	2021 年度
营业收入	942,213.68	1,412,447.11
净利润	193,625.06	220,823.42

注：2022 年 1-6 月相关财务数据未经审计；2021 年度相关数据已经天健会计师事务所（特殊普通合伙）审计

截至 2022 年 6 月 30 日，古井集团持有本行 94,046,631 股，占本行总股本的 9.25%。

3、亳州商汤国有资本运营有限公司

公司名称	亳州商汤国有资本运营有限公司
成立时间	2010 年 9 月 17 日
注册资本	3,000.00 万元
实收资本	3,000.00 万元
注册地和主要生产经营地	安徽省亳州市魏武大道中段西侧
股东构成	亳州市谯城区政府国有资产监督管理委员会持有 100% 股权
主营业务及其与本行主营业务的关系	无

商汤资本的财务情况如下：

单位：万元

项 目	2022.6.30	2021.12.31
资产合计	1,713,699.17	1,612,432.42
所有者权益合计	703,922.38	697,688.35
项 目	2022 年 1-6 月	2021 年度
营业收入	50,638.76	106,731.77
净利润	6,234.03	15,288.79

注：2022 年 1-6 月相关财务数据未经审计；2021 年度相关数据已经中审亚太会计师事务所（特殊普通合伙）审计

截至 2022 年 6 月 30 日，商汤资本持有本行 67,287,984 股，占本行总股本的 6.62%。同时，其控制企业亳州宜居综合开发有限公司持有本行 9,851,666 股，占本行总股本的 0.97%。商汤资本及其关联企业合计持有本行 77,139,650 股，占本行总股本的 7.58%。

（二）主要股东直接或间接持有本行的股份是否存在被质押、冻结或发生诉讼纠纷等情形

截至 2022 年 6 月 30 日，本行主要股东直接或间接持有本行的股份不存在被质押、冻结或发生诉讼纠纷等情形。

八、特别表决权或类似安排

截至本招股说明书签署日，本行不存在特别表决权或类似安排。

九、协议控制架构的情况

截至本招股说明书签署日，本行不存在协议控制架构的情况。

十、控股股东、实际控制人报告期内是否存在贪污、贿赂、侵占财产、挪用财产或者破坏社会主义市场经济秩序的刑事犯罪，是否存在欺诈发行、重大信息披露违法或者其他涉及国家安全、公共安全、生态安全、生产安全、公众健康安全等领域的重大违法行为

本行无控股股东、实际控制人。因而，不存在控股股东、实际控制人贿赂、侵占财产、挪用财产或者破坏社会主义市场经济秩序的刑事犯罪，亦不存在欺诈发行、重大信息披露违法或者其他涉及国家安全、公共安全、生态安全、生产安

全、公众健康安全等领域的重大违法行为。

十一、本行股本情况

（一）本次发行前后本行股本情况

根据本行 2016 年度股东大会对首次公开发行股票并上市的决议及后续历次年度股东大会对上述议案的延期决议，本行拟申请首次公开发行股票并上市，发行数量不低于发行后总股本的 10%（含 10%）且不超过发行后总股本的 25%（含 25%）。按照发行后总股本的 10% 和 25% 分别测算，本次发行前后，本行的股本结构如下：

股份 类型	股东名称	发行前		发行 10%		发行 25%	
		股数（股）	比例	股数（股）	比例	股数（股）	比例
有限 售条 件	法人股	525,727,732	51.68%	525,727,732	46.52%	525,727,732	38.76%
	社会自然人股	382,181,809	37.57%	382,181,809	33.81%	382,181,809	28.18%
	职工股	109,288,540	10.74%	109,288,540	9.67%	109,288,540	8.06%
本次 发行	社会公众	-	-	113,022,009	10.00%	339,066,027	25.00%
合计		1,017,198,081	100.00%	1,130,220,090	100.00%	1,356,264,108	100.00%

（二）本次发行前的前十名股东情况

截至 2022 年 6 月 30 日，本行前十名股东及持股情况如下：

序号	股东名称	持股数（股）	持股比例
1	安徽古井集团有限责任公司（SS）	94,046,631	9.25%
2	亳州商汤国有资本运营有限公司（SS）	67,287,984	6.62%
3	建安投资控股集团有限公司（SS）	51,633,444	5.08%
4	安徽康达化工有限责任公司	47,945,341	4.71%
5	安徽荣徽建投房地产开发集团有限公司（SS）	42,413,187	4.17%
6	安徽井中集团小保姆日化有限公司	19,178,137	1.89%
7	亳州市大生三农科技服务有限公司	19,008,360	1.87%
8	亳州市汇丰食品有限公司	19,000,000	1.87%
9	安徽天达饲料有限责任公司	16,596,464	1.63%
10	安徽金桥商业有限责任公司	15,684,507	1.54%
合计		392,794,055	38.62%

（三）本次发行前的前十名自然人股东及其担任本行职务情况

截至 2022 年 6 月 30 日，本行前 10 名自然人股东持股及其任职情况如下：

序号	股东名称	持股数（股）	比例	职务
1	孟祥和	12,262,942	1.21%	无
2	孟祥云	11,606,001	1.14%	无
3	葛德州	11,525,322	1.13%	无
4	周峰	10,730,351	1.05%	无
5	张学红	4,827,414	0.47%	无
6	蒋松珍	3,157,597	0.31%	无
7	李慧勤	2,996,583	0.29%	无
8	胡金春	2,802,959	0.28%	无
9	袁士宗	2,766,077	0.27%	无
10	冯荣华	2,616,905	0.26%	无
合计		65,292,151	6.42%	

（四）本行股权托管与确权情况

为了规范管理和切实维护股东的合法权益，本行于 2012 年 6 月 12 日与安徽省股权登记结算有限责任公司签订了《股权托管协议书》，由其对本行股权进行了托管。

2016 年 2 月 2 日，本行在《安徽日报》（农村版）、《亳州晚报》刊登确权公告，对股东持股情况进行确权登记。本行对本次股权确权登记规范过程进行了录音录像。

2017 年 1 月 18 日至 2 月 5 日，本行对股东持股情况进行了再次集中确权，华泰联合证券有限责任公司、北京德恒律师事务所对本次股权确权登记情况进行现场见证。

2022 年 8 月 18 日，安徽省股权登记结算有限责任公司出具《关于亳州药都农村商业银行股份有限公司的股权托管情况的证明》，截至 2022 年 6 月 30 日，本行已确权股份 1,016,729,783 股，占总股本的 99.95%，具体情况如下：

确权情况	股权性质	股东人数（人）	人数占比	持股数量（股）	持股比例
已确权	法人股	29	1.24%	525,727,732	51.68%
	内部职工股	773	32.92%	109,172,449	10.73%

确权情况	股权性质	股东人数（人）	人数占比	持股数量（股）	持股比例
	社会自然人股	1,459	62.14%	381,829,602	37.54%
	小计	2,261	96.29%	1,016,729,783	99.95%
未确权	法人股	-	-	-	-
	内部职工股	3	0.13%	116,091	0.01%
	社会自然人股	84	3.58%	352,207	0.03%
	小计	87	3.71%	468,298	0.05%
合计		2,348	100.00%	1,017,198,081	100.00%

截至 2022 年 6 月 30 日，自托管至今未发现存在信托持股、委托持股情况。

本行未确权的股份已设置“未确权股份专户”并托管至安徽省股权登记结算有限责任公司。

（五）本行股本中国有股份或外资股份情况

1、国有股份

截至 2022 年 6 月 30 日，本行国有股东如下：

序号	股东名称	持股数（股）	持股比例
1	安徽古井集团有限责任公司（SS）	94,046,631	9.25%
2	亳州商汤国有资本运营有限公司（SS）	67,287,984	6.62%
3	建安投资控股集团有限公司（SS）	51,633,444	5.08%
4	安徽荣徽建投房地产开发集团有限公司（SS）	42,413,187	4.17%
5	安徽乐行城市建设集团有限公司（SS）	10,100,000	0.99%
6	亳州宜居综合开发有限公司（SS）	9,851,666	0.97%
7	涡阳县乐行创新创业投资有限公司（SS）	9,009,567	0.89%
8	亳州金地建设投资有限责任公司（SS）	1,633,444	0.16%
合计		285,975,923	28.11%

2022 年 9 月 23 日，亳州市国资委出具《关于同意亳州药都农村商业银行股份有限公司国有股东标识管理的批复》（亳国资管〔2022〕34 号），原则同意本行国有股东标识管理，本行国有股东包括安徽古井集团有限责任公司（SS）、亳州商汤国有资本运营有限公司（SS）、建安投资控股集团有限公司（SS）、安徽荣徽建投房地产开发集团有限公司（SS）、安徽乐行城市建设集团有限公司（SS）、亳州宜居综合开发有限公司（SS）、涡阳县乐行创新创业投资有限公

司（SS）和亳州金地建设投资有限公司（SS）。

2、外资股份

截至 2022 年 6 月 30 日，本行股东中不存在外资股份。

（六）本行申报前十二个月新增股东的情况

本行申报前 12 个月内新增股东均为通过受让股份成为本行新增股东，具体情况如下：

序号	变动时间	转让方	受让方	股份数量 (股)	转让价格 (元/股)	入股原因	定价依据
1	2017.3.30	宁洪法	宁宁	26,260	-	死亡继承	-
2	2017.3.30	宁洪法	宁亮	26,261	-	死亡继承	-
3	2017.4.12	李翔	丁苗苗	328,800	1.00	公务员持股清理	亲属间转让
4	2017.4.24	王莉	王作芹	368,811	1.00	公务员持股清理	亲属间转让
5	2017.5.8	李运明	郭瑞峰	600,000	3.00	司法裁判	法院判决
6	2017.6.23	崔华	赵姗姗	100,913	6.06	司法裁判	法院判决
7	2017.12.12	鲁超	李秀芳	376,705	-	死亡继承	-
8	2017.12.26	周振堂	郭红杰	202,845	3.70	司法裁判	法院判决
9	2018.3.2	随晓方	李井英	829,823	4.50	协议转让	协商定价

上述本行申报前 12 个月内通过自然人股东转让股份新增的股东基本情况如下：

1. 宁宁，身份证号码为 34128119890623****，住址为亳州市谯城区丰水源合欢苑。

2. 宁亮，身份证号码为 34128119900204****，住址为亳州市谯城区国购名城。

3. 丁苗苗，身份证号码为 34128119830118****，住址为亳州市谯城区药都农商银行汤陵支行家属院。

4. 王作芹，身份证号码为 34212619421010****，住址为亳州市谯城区半截楼街。

5. 郭瑞峰，身份证号码为 34128119720607****，住址为亳州市谯城区大刘元。

6. 赵姗姗，身份证号码为 34128119841031****，住址为亳州市谯城区人民西路。

7. 李秀芳，身份证号码为 34212619630704****，住址为亳州市谯城区张店乡鲁大楼。

8. 郭红杰，身份证号码为 34128119820103****，住址为亳州市谯城区丁瓦村。

9. 李井英，身份证号码为 34128119640228****，住址为亳州市谯城区刘园新村。

上述新增股东中宁宁、宁亮系兄弟关系；王作芹与发行人原副行长丁克强之间为姻亲关系；其他新增股东与本行股东、董事、监事、高级管理人员、本次发行的中介机构及其负责人、高级管理人员、经办人员不存在关联关系。新增股东不存在股份代持情形。

（七）本次发行前主要股东之间的关联关系、一致行动关系

截至 2022 年 6 月 30 日，本次发行前各主要股东间的关联关系、一致行动关系及关联股东各自持股比例如下：

序号	股东名称	持股数（股）	持股比例	关联关系、一致行动关系
1	建安集团	51,633,444	5.08%	同一控制企业
	荣徽建投	42,413,187	4.17%	
	亳州金地建设投资有限公司	1,633,444	0.16%	
	合计	95,680,075	9.41%	
2	商汤资本	67,287,984	6.62%	同一控制企业
	亳州宜居综合开发有限公司	9,851,666	0.97%	
	合计	77,139,650	7.58%	

（八）本次发行前股东所持股份的质押、冻结或其他有争议的情况

1、司法冻结情况

截至 2022 年 6 月 30 日，本行股份司法冻结情况如下：

序号	股东名称/姓名	持股数量（股）	冻结数量（股）
1	周涛	783,721	300,000

序号	股东名称/姓名	持股数量（股）	冻结数量（股）
2	朱正	177,182	177,182
3	张学山	65,694	65,694
4	张奎	18,441	18,441
5	张永和	16,163	16,130
合计		1,061,201	577,447

2、股份质押情况

截至 2022 年 6 月 30 日，本行股份质押情况如下：

序号	股东名称/姓名	持股数量（股）	质押数量（股）
1	安徽康达化工有限责任公司	47,945,341	47,945,341
2	亳州市大生三农科技服务有限公司	19,008,360	19,008,360
3	亳州市汇丰食品有限公司	19,000,000	19,000,000
4	安徽神州中药饮片有限公司	12,910,091	12,910,091
5	葛德州	11,525,322	11,525,322
6	亳州市益品得药业有限责任公司	11,525,322	10,515,805
7	安徽譙陵医药有限公司	11,064,310	11,064,310
8	亳州市中信中药饮片厂	10,142,283	10,142,283
9	亳州市天成药业有限责任公司	9,957,879	9,957,879
10	安徽三利面粉有限责任公司	6,454,181	6,454,181
11	安徽亚珠金刚石股份有限公司	5,762,661	2,372,661
12	张学红	4,827,414	4,827,414
13	亳州市京皖中药饮片厂	3,688,104	3,688,104
14	亳州市三联家俱有限责任公司	2,714,052	2,714,052
15	申平	2,489,470	2,489,470
16	丰进献	2,397,267	2,397,267
17	杨乐	2,192,000	2,192,000
18	安徽田牛生物科技有限责任公司	2,028,457	1,850,782
19	李运明	1,995,901	1,995,901
20	李振杰	1,844,052	1,844,052
21	锁兴浩	1,844,052	1,844,052
22	冯万举	1,170,973	1,170,973
23	盖国刚	1,152,532	1,152,532
24	孙胜男	1,106,432	1,106,432

序号	股东名称/姓名	持股数量（股）	质押数量（股）
25	亳州市春辉植物农药厂	1,106,432	1,106,432
26	张奇	1,100,000	1,000,000
27	崔雷	1,000,000	1,000,000
28	顾玉玲	806,773	806,773
29	赵利	553,215	553,215
30	宋倩倩	475,462	475,462
31	李丽娜	461,055	461,055
32	任斌	380,746	380,746
33	徐敏	368,811	368,811
34	徐倩	368,811	368,811
35	薛素华	331,929	331,929
36	马福田	312,453	312,453
37	李影萍	283,028	283,028
38	杨毅	248,947	248,947
39	许绍民	230,506	230,506
40	刘洁	218,487	218,487
41	丁强	184,406	184,406
42	徐有光	184,406	184,406
43	袁小锋	152,134	152,134
44	徐静	144,725	144,725
45	李强	18,441	18,441
合计		203,677,223	199,000,031

3、其他限制情形

因当事人未能在工商登记局相关部门办理质押登记手续，安徽省股权登记结算有限责任公司依据当事人申请对下列股份办理了非股权质押冻结登记手续：

序号	股东名称/姓名	持股数量（股）	冻结数量（股）
1	亳州东风房地产开发有限公司	13,138,868	1,150,850
2	亳州市益品得药业有限责任公司	11,525,322	1,009,517
3	陈旭	922,025	922,025
4	周涛	783,721	783,721
5	卢艳红	587,792	587,792
6	郑义	495,724	495,724

序号	股东名称/姓名	持股数量（股）	冻结数量（股）
7	贾雷	472,539	472,539
8	贾玲	345,760	345,760
9	牟标	345,011	345,011
10	王成	311,188	311,188
11	樊新庭	279,738	279,738
12	袁媛	184,575	184,575
13	赵蕴	181,604	181,604
14	安徽田牛生物科技有限责任公司	2,028,457	177,675
15	韩予东	141,220	141,220
16	苟琳紫	92,242	92,242
17	吴涛	92,202	92,202
18	韩松	36,571	36,571
合计		31,964,559	7,609,954

十二、董事、监事、高级管理人员及其他核心人员的简要情况

（一）董事会成员

本行董事由股东大会选举产生，任期为3年，任期届满可连选连任。

本行现任董事基本情况如下：

序号	姓名	在公司担任的董事职务	提名人	本届董事会任职期限
1	王锋	董事长	董事会	2021/11/12-2022/09/28
2	张洪彬	董事、行长	董事会	2020/02/20-2022/09/28
3	付强新	董事	董事会	2019/09/29-2022/09/28
4	张辉	董事	董事会	2020/01/21-2022/09/28
5	丁浩	董事	董事会	2020/01/21-2022/09/28
6	李丹	独立董事	董事会	2019/09/29-2022/09/28
7	张云起	独立董事	董事会	2019/09/29-2022/09/28
8	董希淼	独立董事	董事会	2020/02/04-2022/09/28

注：1、2022年9月20日，张伟因工作调整辞去本行董事、董事会秘书及相关专门委员会职务，董事会秘书空缺期间由董事长王锋代为履行职责，相关议案已经本行第三届董事会第十八次会议审议通过；2、本行第三届董事会董事的任期已于2022年9月28日届满，根据《公司章程》规定，在改选出的董事就任前，原董事仍应当依照法律、行政法规、部门规章和公司章程的规定，履行董事职务。

上述各位董事简历如下：

王锋，男，中国国籍，无境外居留权，1976年9月出生，1995年8月参加工作，研究生学历，高级经济师。曾任利辛县联社营业部记账员、特约汇兑操作员，利辛县联社人事教育股档案管理员，利辛县联社人事教育股副股长，利辛县联社人事教育股股长，利辛县联社业务管理部经理，利辛县联社党委委员、副主任，利辛县联社党委副书记、主任，利辛县联社党委书记、理事长，利辛农商银行党委书记、董事长，宣城皖南农商银行党委书记、董事长。现任本行党委书记、董事长。

张洪彬，男，中国国籍，无境外居留权，1974年8月出生，本科学历，中级经济师。曾任谯城区农村信用合作联社十九里信用社总出纳，大杨信用社副主任兼主管会计，淝河信用社主任，谯城区农村信用合作联社团委书记、风险管理部经理，药都农合银行纪委书记、副行长，本行党委委员、副行长，濉溪农商银行行长，省联社业务管理部（后更名为信贷管理部）副总经理，怀远农商银行票据风险处置工作组组长，怀远农商银行党委副书记。现任本行党委副书记、董事、行长。

付强新，男，中国国籍，无境外居留权，1969年10月出生，本科学历，高级会计师。曾任古井集团进出口贸易分公司财务经理、古井集团内部审计部主管、安徽古井贡酒股份有限公司审计负责人、古井集团财务管理中心总监。现任安徽汇信金融投资集团有限责任公司董事长、总经理、本行董事。

张辉，男，中国国籍，无境外居留权，1986年10月出生，本科学历。曾任亳州城市建设投资有限责任公司财务审计部职员，亳州城市建设投资集团有限公司财务审计部主管，建安投资控股集团有限公司财务审计部副经理、财务管理部副经理（主持工作），安徽安诚金融控股集团有限公司财务审计部经理，建安投资控股集团有限公司财务部经理、副总会计师。现任建安投资控股集团有限公司党委委员、副总经理、本行董事。

丁浩，男，中国国籍，无境外居留权，1987年9月出生，本科学历，在职研究生。曾任青岛海尔集团电热本部国内市场部销售经理，亳州市南部新区建设指挥部办事员，亳州市谯城区招商局科员、副局长，华夏幸福基业股份有限公司合肥事业部产业集群中心产业促进总监。现任亳州金地建设投资有限责任公司董事长、总经理，亳州魏武国控有限公司党委书记、董事长，本行董事。

李丹，女，中国国籍，无境外居留权，1978年8月出生，会计学博士学位。曾任安永华明会计师事务所职员，现任清华大学经济管理学院副教授、本行独立董事。

张云起，男，中国国籍，无境外居留权，1964年9月出生，管理学博士学位。曾任安徽三星化工集团有限公司秘书、中国煤炭经济学院教授，现任中央财经大学教授、博士生导师、本行独立董事。

董希淼，男，中国国籍，无境外居留权，1977年5月出生，研究生学历，高级经济师。长期在商业银行从事零售银行业务和政策研究工作，曾任恒丰银行研究院执行院长、中国人民大学重阳金融研究院副院长、中国银行业协会行业发展研究委员会副主任，现任中关村互联网金融研究院首席研究员，教育部学位中心专业硕士水平评估专家，亚洲金融合作协会智库研究员，中国互联网金融协会互联网银行专业委员会委员、中国互联网协会数字金融工作委员会委员，复旦大学等多家高校兼职教授及研究生导师，本行独立董事。

（二）监事会成员

公司监事由股东大会和职工代表大会选举产生，任期为3年，任期届满可连选连任。

现任监事基本情况如下：

序号	姓名	在公司担任的监事职务	提名人	本届监事会任职期限
1	顾洛	职工监事、监事长	职工代表大会	2021/10/19-2022/09/28
2	翟海伟	监事	监事会	2019/09/29-2022/09/28
3	陈安伟	监事	监事会	2019/09/29-2022/09/28
4	张玉霞	监事	监事会	2019/09/29-2022/09/28
5	苗松	监事	监事会	2019/09/29-2022/09/28
6	毛纪良	监事	监事会	2019/09/29-2022/09/28
7	赵春田	监事	监事会	2021/02/28-2022/09/28
8	张怀亮	监事	监事会	2019/09/29-2022/09/28
9	傅冬梅	职工监事	职工代表大会	2019/09/29-2022/09/28
10	任斌	职工监事	职工代表大会	2019/09/29-2022/09/28
11	赵立刚	职工监事	职工代表大会	2019/09/29-2022/09/28
12	程军	职工监事	职工代表大会	2019/09/29-2022/09/28

注：本行第三届监事会监事的任期已于 2022 年 9 月 28 日届满，根据《公司章程》规定，在改选出的监事就任前，原监事仍应当依照法律法规和公司章程的规定，履行监事职务。

上述各位监事简历如下：

顾洛，男，中国国籍，无境外居留权，1976 年 7 月生，本科学历，中级经济师。曾任叶集农村商业银行党委委员、纪委书记、监事长。现任本行党委委员、纪委书记、监事长。

翟海伟，男，中国国籍，无境外居留权，1978 年 6 月出生，本科学历，执业医师。曾任亳州市谯城区牛集镇卫生院卫生防疫员，谯陵大药房有限公司业务员，亳州市药材总公司医药采购供应站总经理。现任本行监事。

陈安伟，男，中国国籍，无境外居留权，1978 年 9 月出生。现任亳州市天润房地产开发有限责任公司总经理，太和聚唐置业有限公司总经理、执行董事，太和县天润置业有限公司总经理、执行董事，本行监事。

张玉霞，女，汉族，无境外居留权，1966 年 2 月出生，无境外永久居留权，高中学历。曾任亳州药材公司购销部销售员、亳州白云山制药公司销售经理，现任亳州药王谷生物科技有限公司副总经理、本行监事。

苗松，男，中国国籍，无境外居留权，1985 年 10 月出生，本科学历。曾任安徽酒怪酒业有限责任公司业务员、业务经理、副总经理、总经理。现任本行监事。

毛纪良，男，中国国籍，无境外居留权，1977 年 4 月出生，大专学历，中级会计师。曾任谯城区十河镇统计站统计员，谯城区烟草公司客户经理，亳州市米尔康乳业有限责任公司会计，亳州市中野农化公司主管会计，亳州市共享财务咨询管理有限公司会计，亳州市成威饲料有限责任公司财务主管。现任亳州市鑫诚会计咨询有限公司执行董事兼总经理，本行监事。

赵春田，男，中国国籍，无境外居留权，1969 年 10 月生，大专学历。曾任亳州市富源汽修厂仓库保管员，亳州市圆中圆度假村采购部经理，亳州市大生面粉厂生产部经理，滁州市振海建筑工程有限公司生产经理，宏泰建设发展有限公司商务部经理。现任本行监事、亳州市天铸恒基房地产开发有限公司执行董事兼总经理。

张怀亮，男，中国国籍，无境外居留权，1962 年 3 月出生，高中学历，中药士职称。曾任亳州市卷烟厂车间主任，亳州市药材交易中心商户，亳州市龙仁药业有限公司业务经理，安徽致良中药饮片有限公司总经理，安徽亮英中药销售有限公司总经理。现任本行监事。

傅冬梅，女，中国国籍，无境外居留权，1972 年 11 月出生，大专学历。曾任亳州市人民城市信用社出纳员，亳州市谯城区信用联社南郊储蓄所负责人，药都农合银行人民支行行长，本行人民支行行长。2022 年 11 月退休，现任职工监事。

赵立刚，男，中国国籍，无境外居留权，1971 年 9 月出生，本科学历。曾任本行监察保卫部经理。现任本行安全保卫部总经理、职工监事。

程军，男，中国国籍，无境外居留权，1973 年 11 月出生，研究生学历。曾任涡阳县花沟信用社主任，涡阳联社计划信贷部经理，涡阳联社企业业务部经理兼个人业务部经理，涡阳联社个贷中心主任兼理事会办公室主任，涡阳农商银行公司业务部经理兼理事会办公室主任，涡阳农商银行信贷管理部经理，本行利辛支行副行长。现任本行市场拓展部总经理、职工监事。

任斌，男，中国国籍，无境外居留权，1968 年 12 月出生，研究生学历。曾任亳州市环卫处主管会计，亳州市花戏楼办事处会计，亳州市南市区信用社主任，亳州市谯城区联社汤陵信用社主任，安徽省第十二届、十三届人大代表，亳州市第二届、第三届、第四届人大常委会委员。现任亳州市政协委员，亳州市文学艺术界联合会副主席，安徽省十三届人民代表大会代表，谯城区十八届人大代表，本行工会副主任、职工监事。

（三）高级管理人员

公司高级管理人员基本情况如下：

序号	姓名	在公司担任的职务
1	张洪彬	董事、行长
2	袁远	副行长
3	李洋	副行长
4	刘自杰	副行长

注 1：2022 年 9 月 20 日，张伟因工作调整辞去本行董事、董事会秘书及相关专门委员

会职务，董事会秘书空缺期间由董事长王锋代为履行职责，相关议案已经本行第三届董事会第十八次会议审议通过；

注 2：2022 年 9 月 20 日，李友因工作调动辞去本行副行长、财务总监职务，财务总监空缺期间由行长张洪彬代为履行职责，相关议案已经本行第三届董事会第十八次会议审议通过；

注 3：2021 年 9 月 20 日，本行召开第三届董事会第十八次会议，审议通过《关于聘任副行长的议案》，董事张洪彬提名聘任袁远、李洋担任本行副行长。

上述各位高级管理人员简历如下：

张洪彬，本行董事、行长，简历参见本节“十二、董事、监事、高级管理人员及其他核心人员的简要情况”之“（一）董事会成员”部分。

袁远，男，中国国籍，无境外居留权，1988 年 1 月生，本科学历，中级经济师。曾任肥西农商银行烟墩支行记账员，肥西农商银行滨湖支行会计主管，省联社资金营运中心（金融市场部）员工，省联社金融市场部业务副经理，省联社金融市场部会计科科长，国元证券债券发行销售部副总经理（挂职）。现任本行党委委员、副行长（挂职）。

李洋，男，中国国籍，无境外居留权，1982 年 7 月生，本科学历。曾任阜阳颍泉农商银行市场部客户经理、苏集支行主任、公司银行部总经理、党委委员、副行长。现任本行党委委员、副行长。

刘自杰，男，中国国籍，无境外居留权，1984 年 12 月出生，本科学历、中级经济师。曾任涡阳县农村信用合作联社办事员、本行龙扬支行行长、审计稽核部总经理、业务管理部总经理、职工监事，现任本行党委委员、副行长。

（四）董事、监事、高级管理人员及其他核心人员的兼职情况

截至本招股说明书签署日，本行董事、监事、高级管理人员及其他核心人员在除本行及其控股子公司以外的其他单位兼职情况如下：

姓名	本行任职	本行以外任职单位名称	任职情况	关联关系
付强新	董事	安徽汇信金融投资集团有限责任公司	董事长兼总经理	本行 5% 以上股东古井集团控制企业
		安徽众信融资租赁有限公司	执行董事	本行 5% 以上股东古井集团控制企业
		安徽瑞信典当有限公司	执行董事	本行 5% 以上股东古井集团控制企业
		安徽盛隆商贸有限责任公司	董事	本行 5% 以上股东古井集团控制企业
		安徽友信融资担保有限责任公司	执行董事	本行 5% 以上股东古井集团控制企业

姓名	本行任职	本行以外任职单位名称	任职情况	关联关系
		亳州安信小额贷款有限责任公司	执行董事	本行 5%以上股东古井集团控制企业
		安徽力信电子商务有限公司	执行董事	本行 5%以上股东古井集团控制企业
		安徽创信股权投资有限责任公司	执行董事兼总经理	本行 5%以上股东古井集团控制企业
		安徽瑞福祥食品有限公司	监事	本行 5%以上股东古井集团控制企业
		安徽恒信典当有限公司	执行董事	本行 5%以上股东古井集团控制企业
		东方瑞景企业投资发展有限公司	监事	本行 5%以上股东古井集团控制企业
张辉	董事	安徽安诚控股集团有限公司	监事	本行 5%以上股东建安集团控制企业
		亳州市产业投资有限公司	监事	本行 5%以上股东建安集团控制企业
		建安投资控股集团有限公司	副总经理	本行 5%以上股东
		安徽安保科技服务有限公司	董事	本行 5%以上股东建安集团控制企业
		亳州市资产管理有限公司	监事	本行 5%以上股东建安集团控制企业
		亳州保安服务股份有限公司	董事	本行 5%以上股东建安集团控制企业
		安徽省皖北城际阜淮铁路股份有限公司	董事	本行 5%以上股东建安集团施加重大影响企业
		安徽安诚资本有限公司	监事	本行 5%以上股东建安集团控制企业
		亳州市融资担保有限责任公司	监事	本行 5%以上股东建安集团控制企业
丁浩	董事	亳州金地建设投资有限责任公司	董事长兼总经理	本行 5%以上股东商汤资本控制企业
		亳州金地商业管理有限责任公司	董事	本行 5%以上股东商汤资本控制企业
		亳州金地物业管理有限公司	董事长兼总经理	本行 5%以上股东商汤资本控制企业
		亳州金地置业有限责任公司	董事长兼总经理	本行 5%以上股东商汤资本控制企业
		亳州金宜药业有限公司	董事长兼总经理	本行 5%以上股东商汤资本控制企业
		亳州市谯城区文化旅游发展有限公司	执行董事	本行 5%以上股东建安集团控制企业
		亳州市谯城区金地财务咨询服务有限公司	董事长兼总经理	本行 5%以上股东建安集团控制企业
		亳州市谯城区城乡资源环境发展投资有限公司	董事长兼总经理	本行 5%以上股东商汤资本控制企业
		亳州市谯城区金地农业投资有限公司	董事	无

姓名	本行任职	本行以外任职单位名称	任职情况	关联关系
		亳州市谯城区金地汽车服务有限公司	董事长兼总经理	无
		亳州金地广告有限公司	董事长兼总经理	本行 5%以上股东建安集团控制企业
		亳州魏武国有控股有限公司	董事长兼总经理	无
李丹	独立董事	东方微银科技股份有限公司	董事	独立董事李丹任独立董事
		北京双杰电气股份有限公司	独立董事	独立董事李丹任独立董事
		联奕科技股份有限公司	董事	独立董事李丹任独立董事
		清华大学经济管理学院	副教授	无
张云起	独立董事	安徽恒源煤电股份有限公司	独立董事	独立董事张云起任独立董事
		云行信联网科技有限公司	执行董事兼总经理	独立董事张云起任执行董事
		中央财经大学商学院	教授、博士生导师	无
		北京雨施信联网科技中心（有限合伙）	执行事务合伙人	无
		华夏天植（北京）信联网科技有限公司	执行董事	独立董事张云起任执行董事
		黑龙江珍宝岛药业股份有限公司	独立董事	独立董事张云起任独立董事
董希淼	独立董事	甘肃银行股份有限公司	独立董事	独立董事董希淼任独立董事
		优德精密工业（昆山）股份有限公司	独立董事	独立董事董希淼任独立董事
翟海伟	监事	亳州羽佳投资有限公司	执行董事兼总经理	监事翟海伟任执行董事
		华润亳州中药有限公司	董事兼总经理	监事翟海伟任董事
陈安伟	监事	太和县天润置业有限公司	执行董事兼总经理	监事陈安伟任执行董事
		太和聚唐置业有限公司	执行董事兼总经理	监事陈安伟任执行董事
		安徽省南半球商业运营管理有限公司	执行董事兼总经理	监事陈安伟任执行董事
		亳州市天润房地产开发有限责任公司	监事	无
		安徽遇月全商贸有限公司	执行董事兼总经理	监事陈安伟任执行董事
		上海聚唐房地产营销策划有限公司	监事	无
毛纪良	监事	亳州市鑫诚会计咨询有限公司	执行董事兼总经理	监事毛纪良任执行董事

姓名	本行任职	本行以外任职单位名称	任职情况	关联关系
		亳州市成威饲料有限责任公司	财务主管	监事毛纪良任财务主管
		安徽裕康药业有限公司	财务负责人	监事毛纪良任财务负责人
		亳州市创升物流仓储有限公司	财务负责人	监事毛纪良任财务负责人
张怀亮	监事	安徽亮英中药材销售有限公司	副总经理	监事毛纪良任副总经理
赵春田	监事	亳州市天铸恒基房地产开发有限公司	执行董事兼总经理	监事赵春田任执行董事

（五）董事、监事、高级管理人员及其他核心人员之间的亲属关系

截至本招股说明书签署日，本行董事、监事、高级管理人员及其他核心人员之间不存在的亲属关系。

（六）最近三年是否涉及行政处罚、监督管理措施、纪律处分或自律监管措施、被司法机关立案侦查、被中国证监会立案调查情况

2021年10月11日，亳州银保监分局作出亳银保监罚决字[2021]29号《行政处罚决定书》，因发行人存在违规办理委托贷款行为，违反了《商业银行委托贷款管理办法》和《商业银行内部控制指引》，依据《中华人民共和国银行业监督管理法》第四十六条、四十八条第一项，对张洪彬给予纪律处分。鉴于张洪彬未受到罚款处罚，其不存在《公司法》《证券法》或其他法律、法规规定的不得担任公司董事、监事和高级管理人员的情形。

2022年6月20日，中国人民银行合肥中心支行作出（合银）罚字[2022]25号《行政处罚决定书》，因发行人未按规定开展持续的客户身份识别，违反了《中华人民共和国反洗钱法》第三十二条，并依据《中华人民共和国反洗钱法》第三十二条第一款第（一）项，对张洪彬处罚款1.45万元。鉴于受到的罚款金额位于法定罚款金额的下限，不构成《中国人民银行行政处罚程序规定（2022）》规定的较大数额罚款，因此张洪彬不会因前述罚款导致其存在《公司法》《证券法》或其他法律、法规规定的不得担任公司董事、监事和高级管理人员的情形。

2020年7月7日，亳州银保监分局作出亳银保监罚决字[2020]20号《行政处罚决定书》，因发行人将信贷资金及借款人部分自有资金转存为定期存单，以滚动方式向安徽如金投资管理有限公司、亳州新发地农业发展有限公司发放存单

质押贷款 18 笔、金额合计 8,398 万元，发行人监事傅冬梅作为发行人市场营销一部总经理，所在部门具体办理了上述违法行为涉及的相关业务，应负主要责任，根据《中华人民共和国银行业监督管理法》第四十八条之规定，傅冬梅被处以 5 万元罚款。鉴于受到的罚款金额不构成《中国人民银行行政处罚程序规定(2022)》规定的较大数额罚款，因此傅冬梅不会因前述罚款导致其存在《公司法》《证券法》或其他法律、法规规定的不得担任公司董事、监事和高级管理人员的情形。

除上述事项外，截至本招股说明书签署日，本行现任董事、监事、高级管理人员及其他核心人员最近三年不涉及行政处罚、监督管理措施、纪律处分或自律监管措施、被司法机关立案侦查、被中国证监会立案调查情况。

十三、本行与董事、监事、高级管理人员及其他核心人员签署的重大协议及履行情况

除袁远系挂职本行高级管理人员外，在本行任职的董事、监事、高级管理人员和其他核心人员均与公司签署了劳动合同，公司高级管理人员、其他核心人员与公司签署了保密协议、竞业限制协议。上述协议履行情况正常，不存在违约情形。

除上述协议外，公司董事、监事、高级管理人员和其他核心人员未与公司签订对投资者作出价值判断和投资决策有重大影响的其他协议。

十四、董事、监事、高级管理人员及其他核心人员及其近亲属直接或间接持有本行股份的情况

(一) 董事、监事、高级管理人员持有本行股份情况

本行现任董事、监事、高级管理人员持有本行股份情况如下：

姓名	职位	持股数（股）	持股比例
王锋	董事长	18,487	0.00%
张洪彬	董事、行长	412,619	0.04%
顾洛	职工监事、监事长	10,355	0.00%
翟海伟	股东监事	368,811	0.04%
任斌	职工监事	380,746	0.04%
赵立刚	职工监事	265,772	0.03%

姓名	职位	持股数（股）	持股比例
傅冬梅	职工监事	297,466	0.03%
程军	职工监事	2,255	0.00%
刘自杰	副行长	182,537	0.02%

（二）董事、监事、高级管理人员近亲属持有本行股份情况

本行现任董事、监事、高级管理人员近亲属持有本行股份情况如下：

姓名	亲属关系	持股数（股）	持股比例
陈会	董事张洪彬配偶	479,453	0.05%
张淑萍	职工监事赵立刚配偶	191,390	0.02%
赵立玲	职工监事赵立刚姐姐	144,724	0.01%
翟玉坤	股东监事翟海伟父亲	1,844,052	0.18%
张万荣	股东监事陈安伟母亲	109,490	0.01%
陈云	股东监事陈安伟姐姐	218,982	0.02%
任明	职工监事任斌姐姐	295,049	0.03%
杜素娟	职工监事任斌母亲	78,372	0.01%

截至 2022 年 6 月 30 日，本行职工监事任斌所持 380,746 股股份被全部质押，质权人为亳州市融资担保有限责任公司。

除上述情况外，本行现任董事、监事、高级管理人员及其近亲属持有本行股份不存在质押或冻结的情形。

十五、董事、监事、高级管理人员及其他核心人员最近三年变动情况

（一）董事变动情况

最近三年，本行董事变动情况如下：

2019 年 1 月 1 日，本行董事会由 9 名成员组成，分别为许绍普、张亮、郭伟、付强新、刘超、蒋建峰、柯兆明（独立董事）、李丹（独立董事）、张云起（独立董事）。

2019 年 9 月 29 日，本行 2019 年第一次临时股东大会选举许绍普、张洪彬、张伟、付强新、张辉、丁浩、李丹（独立董事）、张云起（独立董事）、董希淼（独立董事）为第三届董事会成员。

2021 年 11 月 12 日，本行原董事长许绍普因工作调整，不再担任本行董事会董事、董事长。

2021 年 11 月 12 日，本行 2021 年第一次临时股东大会选举王锋为董事。

2022 年 9 月 20 日，因工作调整，张伟不再担任本行董事、董事会秘书。

（二）监事变动情况

最近三年，本行监事变动情况如下：

2019 年 1 月 1 日，本行监事会成员由 13 名成员组成，分别为翟海伟、陈安伟、王新体、张玉霞、陈治海、苗松、毛纪良、王静、任斌、傅冬梅、刘自杰、赵立刚、程军。

2019 年 3 月 11 日，监事陈治海辞去本行监事职务。

2019 年 9 月 12 日，药都农商银行召开职工代表大会，选举任斌、刘自杰、赵立刚、傅冬梅、程军为职工监事。

2019 年 9 月 29 日，药都农商银行召开 2019 年第一次临时股东大会选举王新体、陈安伟、翟海伟、苗松、毛纪良、张玉霞、王静、张怀亮为监事，与职工监事任斌、刘自杰、赵立刚、傅冬梅、程军组成第三届监事会。

2021 年 1 月 13 日，监事王静辞去本行监事职务。

2021 年 2 月 28 日，药都农商银行召开 2020 年度股东大会选举赵春田为公司监事。

2021 年 6 月 26 日，监事长任斌因个人工作原因辞去监事长职务。

2021 年 9 月 18 日，职工监事刘自杰因职务变动原因辞去职工监事职务。

2021 年 10 月 19 日，药都农商银行召开第三届四次职工代表大会选举顾洛为职工监事。

2021 年 10 月 26 日，药都农商银行召开第三届监事会第十次会议选举顾洛为监事长。

2022 年 9 月 20 日，因个人原因，王新体不再担任本行监事。

2022 年 11 月，职工监事傅冬梅退休，在新一任职工监事选举完成之前，继

续履行职工监事职责。

（三）高级管理人员变动情况

最近三年，公司高级管理人员变动情况如下：

2019年1月1日，本行高级管理人员5名，其中张亮为行长、郭伟为副行长、财务总监、丁克强为副行长、李友为副行长、张伟为董事会秘书。

2019年9月29日，药都农商银行第三届董事会第一次会议聘任张洪彬为行长、丁克强为副行长、李友为副行长、张伟为董事会秘书。

2019年12月29日，药都农商银行第三届董事会第二次董事会会议聘任李友为财务总监。

2021年9月18日，副行长丁克强因职务变动原因申请辞职。

2021年9月19日，药都农商银行第三届董事会第十一次会议聘任刘自杰为副行长。

2022年9月20日，药都农商银行召开第三届董事会第十八次会议，因工作调整，张伟不再担任本行董事、董事会秘书，李友不再担任本行副行长、财务总监。董事会秘书空缺期间由董事长王锋代为履行职责，财务总监空缺期间由行长张洪彬代为履行职责。同时，审议通过《关于聘任副行长的议案》等议案，行长张洪彬提名聘任袁远、李洋担任本行副行长。

（四）本行董事、高级管理人员未发生重大不利变化

报告期内，本行董事、高级管理人员变化均系相关人员工作职责调整所致，本行董事、高级管理人员的聘任符合《公司法》等法律、法规、规范性文件及《公司章程》的相关规定，且履行了必要的法律程序，对本行经营状况未构成重大不利影响。

十六、董事、监事、高级管理人员及其他核心人员对外投资情况

截至本招股说明书签署日，本行董事、监事、高级管理人员及其他核心人员不存在与本行及其业务相关的其他对外投资情况。除持有本行股权外，董事、监事、高级管理人员及其他核心人员的对外投资情况如下：

姓名	本行任职	被投资单位	出资份额 (万元)	出资比例
王锋	董事长	安徽利辛农村商业银行股份有限公司	30.96	0.05%
袁远	副行长	安徽肥西农村商业银行股份有限公司	8.08	0.01%
李洋	副行长	阜阳颍泉农村商业银行股份有限公司	121.78	0.11%
张云起	独立董事	云行信联网科技有限公司	6,020.00	60.20%
		北京雨施信联网科技中心（有限合伙）	570.00	28.50%
顾洛	监事长	阜阳颍东农村商业银行股份有限公司	29.54	0.02%
翟海伟	监事	安徽谯陵医药有限公司	3,000.00	60.00%
		亳州羽佳投资有限公司	750.00	50.00%
陈安伟	监事	安徽省南半球商业运营管理有限公司	2,350.00	47.00%
		太和聚唐置业有限公司	2,350.00	47.00%
		上海聚唐房地产营销策划有限公司	10.00	10.00%
		安徽遇月全商贸有限公司	275.00	55.00%
赵春田	监事	亳州市天铸恒基房地产开发有限公司	4,500.00	90.00%
		谯城区生源种植专业合作社	28.00	56.00%
毛纪良	监事	亳州市鑫诚会计咨询有限公司	9.00	90.00%
		安徽蒙城农村商业银行股份有限公司	16.28	0.02%

除上述情况外，本行董事、监事、高级管理人员不存在其他有重大影响的对外投资，上述投资与本行均不存在利益冲突。

十七、董事、监事、高级管理人员及其他核心人员薪酬情况

（一）薪酬组成、确定依据及履行的程序

董事、监事、高级管理人员及其他核心人员的薪酬由工资、津贴及奖金等组成。董事会下设薪酬与提名委员会，主要负责拟定本行董事及高级管理人员的选任程序和标准，对董事及高级管理人员的任职资格和条件进行初步审核，并向董事会提出建议；拟定本行董事及高级管理人员的考核标准并进行考核；负责制定并审查本行董事及高级管理人员的薪酬政策与方案。

（二）报告期内薪酬总额占本行利润总额的比例

报告期内，本行董事、监事、高级管理人员及其他核心人员薪酬总额及其占本行利润总额的比例如下：

单位：万元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年度	2020 年度	2019 年度
薪酬总额	283.94	889.40	969.60	1,040.43
利润总额	36,568.16	62,294.20	53,721.68	67,483.81
占比	0.78%	1.43%	1.80%	1.54%

（三）最近一年薪酬具体情况

本行现任董事、监事、高级管理人员及其他核心人员最近一年从本行及其关联企业获得收入情况如下：

姓名	在本行所任职务	2021 年度薪酬 (万元)	2021 年是否在实际控制人 控制的其他企业领薪
王锋	董事长	26.11	无
张洪彬	董事、行长	124.04	无
付强新	董事	-	无
张辉	董事	-	无
丁浩	董事	-	无
李丹	独立董事	21.03	无
张云起	独立董事	21.03	无
董希淼	独立董事	21.03	无
翟海伟	监事	-	无
陈安伟	监事	-	无
张玉霞	监事	-	无
苗松	监事	-	无
毛纪良	监事	-	无
赵春田	监事	-	无
张怀亮	监事	-	无
傅冬梅	职工监事	41.82	无
任斌	职工监事	65.88	无
顾洛	职工监事、监事长	19.76	无
赵立刚	职工监事	64.24	无
程军	职工监事	80.10	无
刘自杰	副行长	62.62	无
袁远	副行长	-	无
李洋	副行长	-	无

注：袁远系挂职高级管理人员，不在本行领取薪酬；李洋系 2022 年本行新任高级管理

人员，2021 年未在本行领薪。

上述人员的薪酬包括领取的工薪、奖金、津贴及所享受的其他待遇等，本行目前未设置退休金计划。

十八、已经制定或实施的股权激励或期权激励及相关安排

截至本招股说明书签署日，本行无已经制定或实施的股权激励、期权激励及相关安排。

十九、本行员工情况

（一）员工人数与结构

1、员工人数

2019 年末、2020 年末、2021 年末和 2022 年 6 月末，本行正式在岗员工人数分别为 804 人、835 人、861 人和 849 人。

2、本行截至 2022 年 6 月 30 日员工构成

（1）本行员工结构

类别	人数（人）	占员工总数的比例
行政管理人员	55	6.47%
业务人员	794	93.53%
合计	849	100.00%

（2）本行员工受教育程度

受教育程度	人数（人）	占员工总数的比例
硕士及以上	83	9.78%
大学本科	566	66.67%
大学专科及以下	200	23.55%
合计	849	100.00%

（3）本行员工年龄分布

年龄区间	人数（人）	占员工总数的比例
50 岁以上	95	11.19%
41-50 岁	151	17.78%
31-40 岁	368	43.35%

年龄区间	人数（人）	占员工总数的比例
30 岁及以下	235	27.68%
合计	849	100.00%

（二）本行执行社会保障制度、住房制度改革及医疗制度改革的情况

根据《中华人民共和国劳动法》《中华人民共和国社会保险法》以及地方政府的有关规定，本行已为员工缴纳各种社会保险、住房公积金以及符合国家法律法规规定的其他福利。

1、社会保险缴费人数情况

报告期内，本行社会保险的具体缴纳情况如下表所示：

单位：人

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
员工人数	849	861	835	804
未缴纳社会保险人数	-	-	46	43
其中：新入职员工	-	-	46	43

2、住房公积金缴费人数情况

报告期内，本行住房公积金的具体缴纳情况如下表所示：

单位：人

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
员工人数	849	861	835	804
未缴纳住房公积金人数	10	10	56	56
其中：新入职员工	-	-	46	43
其他	10	10	10	13

亳州市人力资源和社会保障局已出具证明，本行不存在重大违法违规行为，亦不存在受到行政处罚情形。

根据亳州市住房公积金管理中心出具证明，本行能够按照国家 and 地方住房公积金管理方面的有关规定为职工缴纳住房公积金，不存在因违反住房公积金管理相关法律、法规及规范性文件而被其处罚的情形。

第五节 业务和技术

一、本行主营业务、主要产品或服务的情况

（一）本行经营的主要业务和经营模式

1、主营业务基本情况

本行经营范围：银行业务；结汇、售汇业务；保险兼业代理业务（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）。

2、主要产品或服务的基本情况及业务模式

本行所位于的亳州市一直有“中华药都”的美誉，是中国著名的药材生产、集散中心。本行扎根亳州，围绕高质量发展，坚守“守正笃行、普惠共赢、敢为人先、数字赋能”发展理念，坚持“特色化产品、差异化经营、精细化管理”经营方针，个人客户和中小微企业作为目标客户，打造成为区域内具有一流竞争力的地方银行。

根据人民银行亳州市中支的统计数据，不考虑全国性五家大型银行在亳州区域的市场份额，截至 2022 年 6 月末，在亳州区域金融机构中，本行存款余额市场占比为 22.70%，市场排名第二；本行贷款余额市场占比为 26.11%，市场排名第一。

（1）存款业务

公司存款业务主要包括：单位活期存款、单位通知存款、单位定期存款、单位协定存款等多种形式的存款业务。

个人存款业务主要包括：活期储蓄存款、整存整取定期储蓄存款、定期教育储蓄存款、定活两便储蓄存款、个人通知存款、存本取息定期储蓄存款、零存整取定期储蓄存款等多种个人存款业务。

（2）信贷业务

本行秉承“服务‘三农’市场、服务中小微企业、服务地方经济”的服务宗旨，立足亳州本地市场，从小微企业客户的实际需求出发，积极开拓创新，丰富信贷体系，设计客户需要的信贷产品，实现业绩的稳步提升。

在不断挖掘个人客户、中小微企业需求和创新产品的同时，本行从客户的实际情况出发，不断优化贷款流程体系，加快贷款审批速度，降低贷款成本，提升服务水平，打造亳州市人民最信赖和最满意的银行。

①企业贷款业务

流动资金贷款，是指本行向企（事）业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织发放的用于借款人日常生产经营周转的贷款。

固定资产贷款，是指本行向企（事）业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织发放的，用于借款人固定资产投资的贷款。

本行企业贷款的具体产品主要包括：“金农企 e 贷”、“税融通”、“金农信 e 链”、“成长金桥”、“小微乐”、“稳企快贷”等。

②个人贷款业务

本行积极开发特色贷款业务，个人贷款产品主要包括：“金农易贷”、“航行乐”、“道德贷”、“创业乐”、“工薪乐”、“商家乐”等。

本行综合利用大数据、云计算以及互联网技术，提升贷款发放效率，控制贷款风险，推出了“金农易贷”等贷款产品，打造“信贷工厂”，为亳州人民提供高效、快捷、便利的贷款服务。

I “金农易贷”贷款产品业务模式

“金农易贷”是本行推出的以手机银行（个人网银）为载体，实现客户足不出户自助授信申请、系统自动准入检查、自动授信评级、自动风险预警、自动利率定价、自助签订合同、自助借款还款，为辖内 18 周岁至 65 周岁的城乡居民、个体工商户、法人企业主等提供 50 万元以内信用贷款支持。

“金农易贷”产品的特色如下：

i 普惠性

“金农易贷”践行普惠金融，充分满足普通客户群体金融信贷“短、频、快、急”和“无抵押、无担保”的需求，聚焦客户融资和服务需求，不断提高金融服务的覆盖率、可得性和满意度。截至 2022 年 6 月 30 日，“金农易贷”已完成授信 21.62 万户、373.62 亿元；累放 518.53 万笔、2,013.88 亿元。

ii 数字化

依托于亳州市政务数据建设，坚持科技赋能，创新政务数据和金融数据融合应用，构建完善的准入、评级、定价、贷后风控体系，通过整合客户基本信息、工商信息、社保信息、公积金信息等，实现客户 360 度精准画像。借助手机银行和网上银行，实现客户线上自助贷款申请、自动准入检查、自动授信评级、自动利率定价、自动借款还款、自动贷后管理、自动档案管理的全流程线上办理。

iii 便捷性

通过“大数据”建模，自动化数据分析，贷款申请无需提供纸质资料、无断点；通过“一次核定、随用随贷、余额控制、循环使用”的管理模式，借助手机银行、个人网银等线上渠道，突破空间和时间限制，实现贷款申请零资料、零跑路、无断点，将传统的“面对面”服务转变为“键对键”服务，极大的释放了市场活力，实现了客户申贷从“三天办结”向“三分钟办结”质的飞跃，提高客户用款便捷度，降低客户融资成本。

II “信贷工厂”系统业务模式

为加快转型升级，进一步满足客户“短、频、快、急”的资金需求，在“金农易贷”产品成功上线后，我行研发“信贷工厂”系统。“信贷工厂”系统是指在线下信贷产品管理的基础上，充分利用大数据，将线下产品全部迁移到线上平台，实现信贷产品的标准化、风险防控科学化、申贷资料瘦身化、办贷流程高效化。

“信贷工厂”系统的特点：

i 风控理念

传统“重贷轻管”思想是形成信贷风险的主要原因，“信贷工厂”系统一方面借助大数据激发内生资源，建立贷后风控模型，重点关注客户的基础数据、行为数据、资金数据的变化，根据不同数据变化采取风控差异化对待，做到“风险预警”和“风险控制”的区别处理；另一方面，系统实现客户经理主动贷后管理的功能，发现风险及时上报处理，让客户经理的“软信息”与数据的“硬信息”做到完整契合，从而加强贷后风险管理，补足贷后风险管理短板，进一步提升贷后精细化管理水平。

ii 大数据理念

“信贷工厂”系统通过整合政务数据、金融数据对客户进行分析，通过抓取客户信息自动填写“表格内容”，从传统的“人工填表”到信贷工厂的“数据填表”。对客户提供内容由“肉眼识别”到信贷工厂的“数据验证”，调查模式不再拘泥于传统的向借款人询问和上门调查，而是扩散到借助大数据向行业协会及政府部门查询、向权威互联网站查询、向存量金融数据查询等，360度全方位展示借款人信息。

iii 服务理念

“信贷工厂”系统最大程度地简化业务流程，简化客户申请手续，节约客户贷款申请成本；通过移动办公实现贷前调查、贷时审批、贷后检查，主动上门为客户提供全流程服务；增加电话申请、APP等多种线上渠道，实现系统自动派单，客户经理主动上门，集中体现了以客户为中心的服务理念。

（3）中间业务

中间业务是指不构成本行表内资产、表内负债，形成非利息收入的业务。本行的中间业务主要有：

①代收代付业务：本行积极参与亳州市智慧城市项目，开展网上办事大厅行政缴费在线支付、“我家亳州”APP公共事业缴费等业务，积极推广公共事业缴费及批量代收代扣业务。

②委托贷款业务：委托贷款是指委托人提供资金，由本行根据委托人确定的借款人、用途、金额、币种、期限、利率等代为发放、协助监督使用、协助收回的贷款，不包括现金管理项下委托贷款和住房公积金项下委托贷款。

③理财业务：理财业务是指本行接受投资者委托，按照与投资者事先约定的投资策略、风险承担和收益分配方式，对受托的投资者财产进行投资和管理的金融服务。截至报告期末，本行发行的理财产品已全部兑付完毕。

（4）银行卡业务

近年来，本行致力于丰富银行卡使用渠道，深化“银校通”、“银医通”、“银交通”等项目合作，打造校园一卡通，打通医疗就诊、公交出行、公共事业

缴费、政务服务等领域的持卡应用，让持卡客户享受“一卡在手、贴心无忧”的全新体验。

本行发放的银行卡种类主要包括：金农卡、金农借记 IC 卡、金融社保 IC 卡、杜鹃公务卡、杜鹃信用卡等。

（5）结算业务

结算业务是指通过银行账户的资金转移所实现收付的行为，即银行接受客户委托代收代付，从付款单位存款账户划出款项，转入收款单位存款账户，以此完成经济组织之间债权债务的清算或资金的调拨。

本行的结算业务包括个人业务和公司业务两类，具体包括：通存通兑、银行汇票、银行本票、支票、汇兑、委托收款、托收承付、信用卡等。

（6）电子银行业务

本行以“扩规模、拓场景、调结构、提质效、控风险”为指导原则，不断加强手机银行、聚合支付、网银等渠道建设，逐步深化拓展云收单、云缴费、普惠快付和社保卡等应用场景，持续优化社区 e 银行、金农信 E 家的便民服务功能，继续发挥离行式自助支农支小”发展定位，深入践行普惠金融，大力服务乡村振兴，不断强化内控管理，积极防范各类风险，旨在通过电子银行业务的提质增效带动和实现主营业务发展。

（7）资金业务

作为主营业务的有益补充，在强化服务“三农”战略定位的主基调下，本行坚持信贷主业不动摇、资金业务不越位的经营策略，以流动性安全、信用性风险整体可控为前提，科学制定资金业务发展规划，确保业务发展与自身经营及风险管控能力相适应。

3、主营业务收入构成及特征

本行主营业务收入主要可分为净利息收入和非利息收入两类。其中，净利息收入是本行主营业务收入的主要来源，构成情况如下：

单位：千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年度	2020 年度	2019 年度
净利息收入	1,033,518	2,219,065	2,019,682	1,854,063
利息收入	1,602,937	3,300,763	3,148,112	2,798,550
利息支出	569,419	1,081,699	1,128,431	944,487
非利息收入				
手续费及佣金净收入	-300	-11,890	-17,510	-18,066
投资收益	15,573	36,185	20,328	-102,564
公允价值变动收益	-25,416	31,879	24,828	-2,909
汇兑收益	-	-	-	-
其他业务收入	895	1,472	1,290	1,131
资产处置收益	90	255	-495	87
其他收益	18,295	1,458	915	915
营业收入合计	1,042,655	2,278,424	2,049,037	1,732,658

报告期内，本行聚焦于信贷业务等主营业务，其贡献的净利息收入是本行收入的主要来源，报告期内净利息收入占营业收入比重均在 90% 以上。非利息收入整体收入规模占比相对较小。

（二）本行成立以来主营业务、主要产品或服务、主要经营模式的演变情况

本行系由药都农合银行整体变更设立的股份有限公司。药都农合银行于 2010 年 7 月 12 日改制设立，并于 2012 年 10 月 30 日整体改制为股份有限公司。

本行扎根亳州区域，围绕高质量发展，坚守“守正笃行、普惠共赢、敢为人先、数字赋能”发展理念，坚持“特色化产品、差异化经营、精细化管理”经营方针。报告期内，本行信贷业务系本行的核心业务，本行存贷款总额在亳州地区的中小银行市场份额及排名均位居前列，具备成熟、稳定的经营模式，在亳州区域具有相对较高的行业地位。

（三）本行主要业务经营情况

2019 年度至 2021 年度，本行营业收入整体呈现稳定增长趋势。报告期内，本行营业收入分别为 173,265.85 万元、204,903.74 万元、227,842.40 万元和 104,265.45 万元。

2022 年 1-6 月，受新冠疫情影响，本行信贷业务的整体不良贷款率有所增长。

2019 年末，本行不良贷款率为 0.99%；截至 2022 年 6 月末，本行不良贷款率升至 2.34%。目前，新冠疫情对区域经济的影响正逐步消除，本行的经营状况正逐步向好，本行核心竞争能力、所处市场及行业环境未发生重大不利变化，不存在影响持续经营能力的重要情形。

（四）报告期各期具有代表性的业务指标变动情况及原因

本行对相关指标变动情况及原因的分析参见本招股说明书“第六节 财务会计信息与管理层分析”之“五、主要财务指标”。

（五）主要产品和业务符合产业政策和国家经济发展战略的情况

本行系农村商业银行，扎根地方，主要服务个人客户及中小微企业，为地方贡献金融力量，助推经济发展。

本行位于亳州市，亳州一直有“中华药都”的美誉，是中国著名的药材生产、集散中心。本行扎根亳州，围绕高质量发展，坚守“守正笃行、普惠共赢、敢为人先、数字赋能”发展理念，坚持“特色化产品、差异化经营、精细化管理”经营方针，个人客户和中小微企业作为目标客户，打造成为区域内具有一流竞争力的地方银行，做好“亳州人自己的银行”。

本行推动“金融+政务”共建。以亳州地区智慧城市建设为契机，充分利用政务数据的完整性、准确性、及时性等特征，实现政务数据在金融领域的深度应用，并结合行内金融数据，为客户提供更加便捷的金融服务，开创性的建立了“金融+政务”普惠金融服务体系，为政务信息在金融领域的创新应用提供了新的解决方案。

本行推动“金融+普惠”惠企惠农。药都农商银行通过调整信贷业务投向和产品优化创新，实现信贷资源不断向高效行业倾斜，用实际行动支持实体经济。

本行推动“金融+场景”融合。利用大数据推出一系列信贷产品，形成金融支小支农的良好态势，助力中小微企业和新型农业经营主体发展。研发各种特色产品，如基于中药材产业的“中药材供应链”、基于乡村振兴的“振兴 e 贷”等，打造“小而美、小而精、小而快”的科技银行，构建以点带线、以线带面的小微企业金融服务体系。

综上，本行业务开展始终以国家经济发展战略和产业政策为指导方向，符合相关政策的要求。

二、本行所处行业的基本情况和竞争状况

（一）所属行业及确定所属行业的依据

本行主营业务为银行业务。

根据国家统计局发布的《国民经济行业分类》（GB/T4754-2022），本行所处行业为商业银行服务（J6621）。

（二）行业主管部门、行业监管体制、行业主要法律法规政策及对本行的主要影响

1、本行监管及主管部门

（1）中国银行保险监督管理委员会

中国银行保险监督管理委员会贯彻落实党中央关于银行业和保险业监管工作的方针政策和决策部署，在履行职责过程中坚持和加强党对银行业和保险业监管工作的集中统一领导。

中国银行保险监督管理委员会的职能为：依法依规对全国银行业和保险业实行统一监督管理，维护银行业和保险业合法、稳健运行，对派出机构实行垂直领导；对银行业和保险业改革开放和监管有效性开展系统性研究。参与拟订金融业改革发展战略规划，参与起草银行业和保险业重要法律法规草案以及审慎监管和金融消费者保护基本制度。起草银行业和保险业其他法律法规草案，提出制定和修改建议；依据审慎监管和金融消费者保护基本制度，制定银行业和保险业审慎监管与行为监管规则。制定小额贷款公司、融资性担保公司、典当行、融资租赁公司、商业保理公司、地方资产管理公司等其他类型机构的经营规则和监管规则。制定网络借贷信息中介机构业务活动的监管制度；依法依规对银行业和保险业机构及其业务范围实行准入管理，审查高级管理人员任职资格。制定银行业和保险业从业人员行为管理规范；对银行业和保险业机构的公司治理、风险管理、内部控制、资本充足状况、偿付能力、经营行为和信息披露等实施监管；对银行业和保险业机构实行现场检查与非现场监管，开展风险与合规评估，保护金融消费者

合法权益，依法查处违法违规行为；负责统一编制全国银行业和保险业监管数据报表，按照国家有关规定予以发布，履行金融业综合统计相关工作职责；建立银行业和保险业风险监控、评价和预警体系，跟踪分析、监测、预测银行业和保险业运行状况；会同有关部门提出存款类金融机构和保险业机构紧急风险处置的意见和建议并组织实施；依法依规打击非法金融活动，负责非法集资的认定、查处和取缔以及相关组织协调工作；根据职责分工，负责指导和监督地方金融监管部门相关业务工作；参加银行业和保险业国际组织与国际监管规则制定，开展银行业和保险业的对外交流与国际合作事务；负责国有重点银行业金融机构监事会的日常管理工作；完成党中央、国务院交办的其他任务；职能转变。围绕国家金融工作的指导方针和任务，进一步明确职能定位，强化监管职责，加强微观审慎监管、行为监管与金融消费者保护，守住不发生系统性金融风险的底线。按照简政放权要求，逐步减少并依法规范事前审批，加强事中事后监管，优化金融服务，向派出机构适当转移监管和服务职能，推动银行业和保险业机构业务和服务下沉，更好地发挥金融服务实体经济功能。

（2）中国人民银行

作为中国的中央银行，中国人民银行负责制定和实施货币政策、防范和化解金融风险，维护中国金融市场稳定。

中国人民银行的职能为：拟订金融业改革、开放和发展规划，承担综合研究并协调解决金融运行中的重大问题、促进金融业协调健康发展的责任。牵头国家金融安全工作协调机制，维护国家金融安全；牵头建立宏观审慎管理框架，拟订金融业重大法律法规和其他有关法律法规草案，制定审慎监管基本制度，建立健全金融消费者保护基本制度；制定和执行货币政策、信贷政策，完善货币政策调控体系，负责宏观审慎管理；牵头负责系统性金融风险防范和应急处置，负责金融控股公司等金融集团和系统重要性金融机构基本规则制定、监测分析和并表监管，视情责成有关监管部门采取相应监管措施，并在必要时经国务院批准对金融机构进行检查监督，牵头组织制定实施系统重要性金融机构恢复和处置计划；承担最后贷款人责任，负责对因化解金融风险而使用中央银行资金机构的行为进行检查监督；监督管理银行间债券市场、货币市场、外汇市场、票据市场、黄金市场及上述市场有关场外衍生产品；牵头负责跨市场跨业态跨区域金融风险识别、

预警和处置，负责交叉性金融业务的监测评估，会同有关部门制定统一的资产管理产品和公司信用类债券市场及其衍生产品市场基本规则；负责制定和实施人民币汇率政策，推动人民币跨境使用和国际使用，维护国际收支平衡，实施外汇管理，负责国际国内金融市场跟踪监测和风险预警，监测和管理跨境资本流动，持有、管理和经营国家外汇储备和黄金储备；牵头负责重要金融基础设施建设规划并统筹实施监管，推进金融基础设施改革与互联互通，统筹互联网金融监管工作；组织制定金融业信息化发展规划，负责金融标准化组织管理协调和金融科技相关工作，指导金融业网络安全和信息化工作；发行人民币，管理人民币流通；统筹国家支付体系建设并实施监督管理。会同有关部门制定支付结算业务规则，负责全国支付、清算系统的安全稳定高效运行；经理国库；承担全国反洗钱和反恐怖融资工作的组织协调和监督管理责任，负责涉嫌洗钱及恐怖活动的资金监测；管理征信业，推动建立社会信用体系；参与和中国人民银行业务有关的全球经济金融治理，开展国际金融合作；按照有关规定从事金融业务活动；管理国家外汇管理局；完成党中央、国务院交办的其他任务；职能转变。完善宏观调控体系，创新调控方式，构建发展规划、财政、金融等政策协调和工作协同机制，强化经济监测预测预警能力，建立健全重大问题研究和政策储备工作机制，增强宏观调控的前瞻性、针对性、协同性。围绕党和国家金融工作的指导方针和任务，加强和优化金融管理职能，增强货币政策、宏观审慎政策、金融监管政策的协调性，强化宏观审慎管理和系统性金融风险防范职责，守住不发生系统性金融风险的底线。按照简政放权、放管结合、优化服务、职能转变的工作要求，进一步深化行政审批制度改革和金融市场改革，着力规范和改进行政审批行为，提高行政审批效率。加快推进“互联网+政务服务”，加强事中事后监管，切实提高政府服务质量和效果。继续完善金融法律制度体系，做好“放管服”改革的制度保障，为稳增长、促改革、调结构、惠民生提供有力支撑，促进经济社会持续平稳健康发展。

（3）金融监督管理局

金融监管局主要职责为：贯彻执行有关金融工作政策规划和法律法规规章，拟订全省金融业发展中长期规划和政策措施，研究分析金融运行情况；负责全省小额贷款公司、融资担保公司、区域性股权市场、典当行、融资租赁公司、商业

保理公司、地方资产管理公司等机构的监督管理，指导监管投资公司、开展信用互助的农业专业合作社、社会众筹机构、地方各类交易场所等；会同有关部门防范、化解和处置地方金融风险；推进全省多层次资本市场建设；联系驻皖金融监督管理机构；引导协调服务驻皖金融机构和地方金融行业支持全省经济社会发展；完成省委、省政府交办的其他事项。

（4）安徽省农村信用社联合社

2003 年，国务院印发《深化农村信用社改革试点方案》（国发〔2003〕15 号），明确将农信社的管理交由省级政府负责。2004 年 12 月 18 日，安徽省联社正式挂牌成立。省联社成立党委，负责对全省农村信用社党的工作进行垂直领导、统一管理。安徽省政府根据“国发〔2003〕15 号文件”授权省联社行使对全省农村信用社的管理、指导、协调和服务职能。

2、银行业监管内容

银行业的监管职责主要由中国银保监会承担，中国银保监会对银行业的监管内容主要分为以下几个方面：

（1）市场准入，包括经营许可证的发放、机构的变动、分支机构的设立、股权及股东的限制等；商业银行业务的监管，包括对贷款活动、外汇业务、证券及资产管理业务、保险业务、自营性投资和衍生工具的管理等；

（2）审慎性经营的要求，包括贷款的五级分类、贷款损失准备的计提、资本充足率、次级债券、资产流动性及其他经营比率、存款准备等；

（3）风险管理，包括信用风险、操作风险、市场风险的管理和风险评级体系等；

（4）公司治理，包括内部控制、关联交易、信息披露等。

3、银行业监管趋势

（1）从分业经营到混业经营的监管

我国金融业目前仍然实行分业经营、分业监管。但是，随着新产品和新业务的不断涌现，银行、证券、保险各业之间交叉和融合的趋势越来越明显，因此适应混业经营发展的交叉监管将是未来金融监管的重要课题。

（2）监管国际化

伴随着经济金融全球一体化程度的不断加深，我国银行业改革开放进程的稳步推进以及外资金融机构的不断进入，银行业经营逐渐趋于国际化，因此迅速适应国际化市场环境，并尽快与国际银行业的监管水平接轨，加强银行监管的国际合作与协调将成为未来监管的重要发展趋势。

（3）强化监管，严控金融风险

随着经济改革的不断深入，新常态经济形势下，金融行业加强监管、去杠杆防范化解重大风险已成为未来银行业发展的重要指导方向。在这一背景下，银行业需要逐步适应监管的新环境、新政策，逐步调整目前的业务模式和业务结构，紧跟监管方向，抓好风控关，从而在新常态经济模式下保持良好、持续的发展态势。

4、国内银行业主要法律法规和政策

基本法律法规：《中华人民共和国中国人民银行法（2003 修正）》《中华人民共和国商业银行法（2015 修正）》《中华人民共和国银行业监督管理法（2006 修正）》《中华人民共和国公司法（2018 修正）》《中华人民共和国票据法（2004 修正）》《中华人民共和国反洗钱法》等。

行业规章主要涉及行业管理、公司治理、业务操作、风险防范和信息披露等方面。

行业管理方面的主要规章：《中国人民银行关于实行差别存款准备金率制度的通知》《中国银保监会中资商业银行行政许可事项实施办法（2022 修正）》《关于向金融机构投资入股的暂行规定》《金融机构反洗钱规定（2006）》《金融机构信贷资产证券化试点监督管理办法》《金融企业准备金计提管理办法》《中国银保监会农村中小银行机构行政许可事项实施办法（2022 修正）》《商业银行股权管理暂行办法》《中国银保监会关于加强商业银行互联网贷款业务管理提升金融服务质效的通知》《中国银行保险监督管理委员会办公厅、中国人民银行办公厅关于完善商业银行存款偏离度管理有关事项的通知》《中国银监会、中国人民银行、中国证监会等关于进一步支持商业银行资本工具创新的意见》等。

公司治理方面的主要规章：《银行保险机构公司治理准则》《股份制商业银

行独立董事和外部监事制度指引》《银行保险机构大股东行为监管办法（试行）》《商业银行监事会工作指引》、《金融机构高级管理人员任职资格管理办法》、《金融企业财务规则》《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》《商业银行稳健薪酬监管指引》《银行保险机构关联交易管理办法》《商业银行监管评级办法》《系统重要性银行附加监管规定（试行）》等。

业务操作方面的主要规章：《中华人民共和国人民币管理条例（2018 修订）》《中华人民共和国外汇管理条例（2008 修订）》《人民币银行结算账户管理办法》《电子银行业务管理办法》《银团贷款业务指引（2011 修订）》《商业银行授信工作尽职指引》《项目融资业务指引》《固定资产贷款管理暂行办法》《流动资金贷款管理暂行办法》《个人贷款管理暂行办法》《农户贷款管理办法》《单位定期存单质押贷款管理规定》《商业银行金融创新指引》《同业拆借管理办法》《全国银行间债券市场债券买断式回购业务管理规定》《全国银行间债券市场债券交易管理办法》《金融机构衍生产品交易业务管理暂行办法（2011 修订）》《商业银行次级债券发行管理办法》《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》《银行间债券市场债券登记托管结算管理办法》《银行业保险业绿色金融指引》《商业银行互联网贷款管理暂行办法》《商业银行并购贷款风险管理指引（2015 修订）》《中国银保监会办公厅关于进一步规范商业银行互联网贷款业务的通知》《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》《商业银行理财业务监督管理办法》《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》《银行办理结售汇业务管理办法》《中国银行保险监督管理委员会办公厅关于规范银行业金融机构跨省票据业务的通知》《银行业金融机构数据治理指引》等。

风险防范方面的主要规章：《商业银行风险监管核心指标（试行）》《商业银行资本管理办法（试行）》《商业银行杠杆率管理办法（2015 修订）》《商业银行压力测试指引（2014 修订）》《商业银行房地产贷款风险管理指引》《商业银行集团客户授信业务风险管理指引（2010 修订）》《商业银行市场风险管理指引》《商业银行操作风险管理指引》《贷款风险分类指引》《商业银行贷款损失准备管理办法》《商业银行不良资产监测和考核暂行办法》《商业银行合规风险管理指引》《商业银行信息科技风险管理指引》《关于规范金融机构资产管

理业务的指导意见》《商业银行预期信用损失法实施管理办法》《商业银行大额风险暴露管理办法》《商业银行流动性风险管理办法》《全球系统重要性银行总损失吸收能力管理办法》《银行保险机构恢复和处置计划实施暂行办法》等。

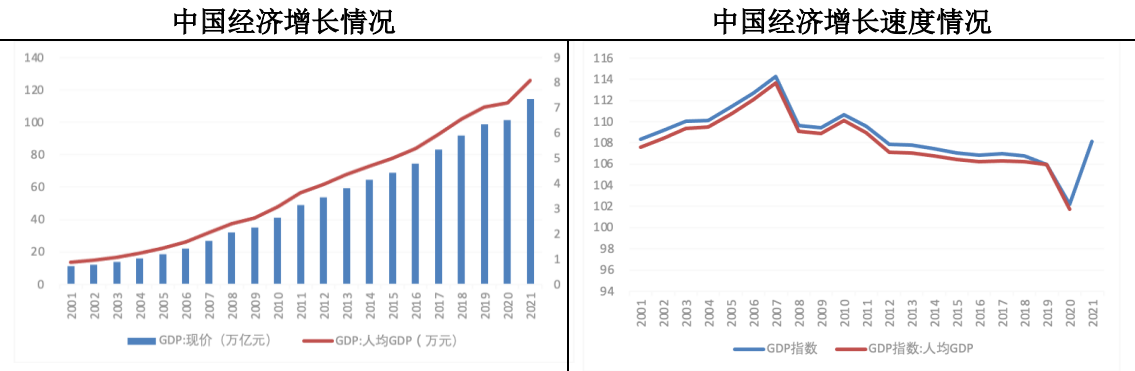
信息披露方面的主要规章：《商业银行信息披露办法》《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 26 号——商业银行信息披露特别规定（2022 年修订）》等。

（三）行业概况

1、中国经济发展概述

近年来，中国经济迎难而上、稳健前行，顺应未来发展趋势与潮流，把握新科技催生新产业的战略机遇，密切关注世界经济结构和格局调整带来的机遇与挑战。中国经济已由高速增长阶段转向高质量发展阶段，经济高质量发展的内生动力不断增强。党的二十大报告提出“坚持把发展经济的着力点放在实体经济上”，强调“要坚持以推动高质量发展为主题，把实施扩大内需战略同深化供给侧结构性改革有机结合起来，增强国内大循环内生动力和可靠性，提升国际循环质量和水平，加快建设现代化经济体系，着力提高全要素生产率，着力提升产业链供应链韧性和安全水平，着力推进城乡融合和区域协调发展，推动经济实现质的有效提升和量的合理增长”。

报告期内，中国经济增长虽受疫情等影响，受到一定冲击，但整体仍保持持续扩张态势，具体情况如下：



数据来源：Wind 资讯

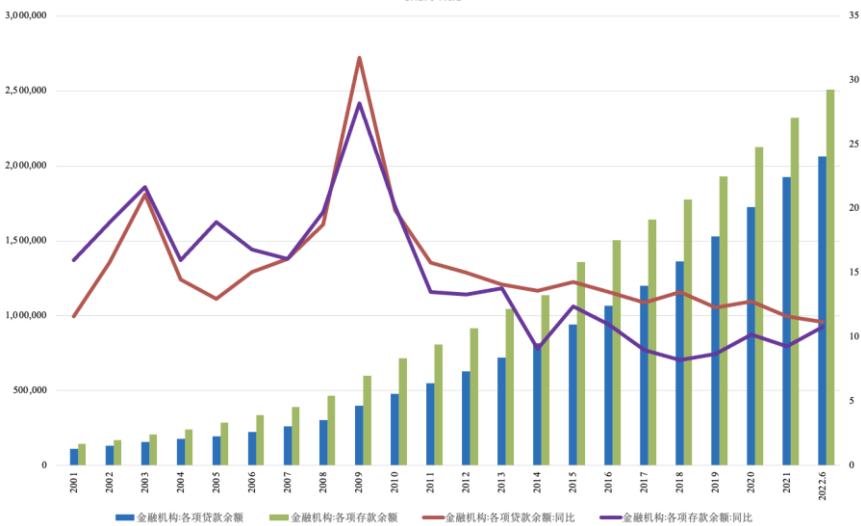
2、中国银行业增长情况

随着中国经济结构持续优化升级，银行业作为金融体系的核心，将以自身的

高质量发展有力推动实体经济的高质量发展，把靠前服务实体经济放在首位，引导金融资源更加精准、有效、充分地支持实体经济发展。

近年来，在向高质量发展过程中，银行业整体规模保持稳定扩张，2019 年以来，银行业整体存贷款规模增量保持在年均 10% 附近，具体情况如下：

金融机构人民币存贷款余额变动情况（单位：亿元、%）



数据来源：Wind 资讯

在资产规模稳步增长的同时，中国银行业的风险基本可控，保持了相对较好的可持续发展态势。截至 2022 年 6 月末，中国各类商业银行的不良贷款情况如下表所示：

项目	大型 商业银行	股份制 商业银行	城市 商业银行	民营 银行	农村 商业银行	外资 银行
不良贷款余额 （亿元）	11,873	5,144	4,702	153	7,544	123
不良贷款率	1.34	1.35	1.89	1.50	3.30	0.80

资料来源：中国银保监会网站

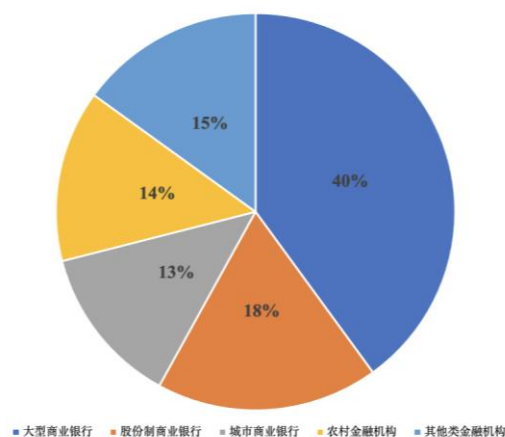
3、国内银行业市场格局

（1）银行业各类主体体市场分布

中国的银行业竞争者主要包括大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村金融机构、其他类金融机构五大类。

中国各类银行业金融机构的市场份额分布情况如下：

中国银行业金融机构资产份额占比分布情况（2022.6）



数据来源：中国银保监会

从整体规模上来看，以中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行和中国交通银行为核心的大型商业银行及中信银行、光大银行等十余家股份制商业银行占据了市场的主导地位，是中国银行业的核心。

城市商业银行多由城市信用合作社改制形成。自 1995 年国务院决定在大中城市组建城市商业银行以来，城市商业银行快速发展，已逐渐成为中国银行业的重要组成部分。

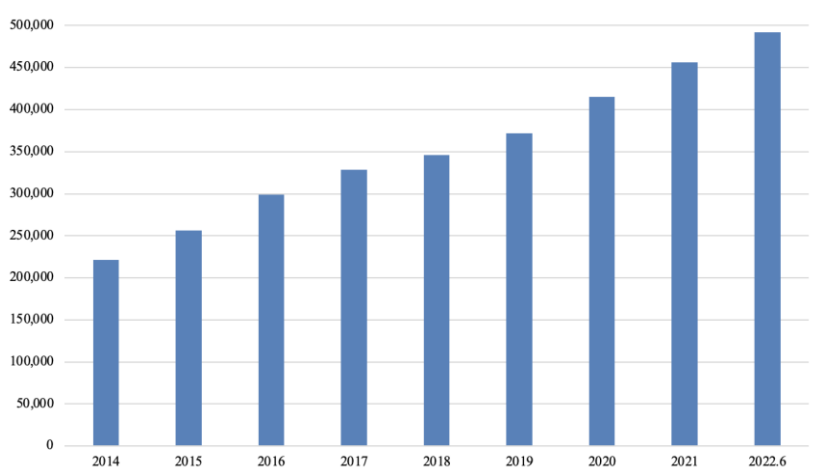
农村金融机构主要包括农村商业银行、农村合作银行、农村信用社和新型农村金融机构等。随着中国经济的持续发展，农村问题、中小企业扶持问题已逐渐成为经济可持续发展的关键点。为实现普惠金融，推动金融服务实体，银监会鼓励“社会资本发起农村商业银行”，“不断提升农村中小金融机构股权‘本土化’水平，持续提升农村金融服务能力和水平”，农村金融机构的转型正加速进行。

（2）银行业各类市场主体近年来发展情况

从整体发展速度来看，随着政策支持力度的不断加大、公司治理逐步完善、创新力度持续增强以及国家对于“三农”问题、中小企业融资问题的重视，尤其是新冠疫情扩散以来，国家监管部门加大对中小企业的金融支持力度，推进中小企业复工复产，包括本行在内的农村金融机构，以中小微企业、个人客户为主要贷款主体，在国家经济政策中体现更为重要的作用，资产规模不断扩张。

截至 2022 年 6 月末，农村金融机构资产总额 49.16 万亿元，较 2014 年年末增长超过 100%。

中国农村金融机构近年来资产增长情况（亿元）



数据来源：中国银保监会

4、农村商业银行的发展概述

农村商业银行是在原农村信用社基础上改组而成的一种金融组织形式，其发展与农村信用社的发展和改革历程紧密相关。农村信用社是由辖区内农户、个体工商户和中小企业入股组成的地方金融机构。农村信用社的发展历程和演变过程，可划分为“三个阶段”。

（1）农业合作化时期：支持集体经济（1950-1978）

农村信用社组建初期，按照合作原则和民主办社的方针，为入股社员提供金融服务，其主要任务是通过广泛吸收当地农民存款，服务于当地农民，为当地农民生产、生活提供信贷、结算服务，支持集体经济，发展农业生产。

（2）信用联社时期：支持商品经济（1978-2003）

根据《中共中央关于一九八四年农村工作的通知》和《国务院批转中国农业银行关于改革信用合作社管理体制的报告的通知》，通过改革农村信用社体系，建立农村信用联社，真正办成群众性的合作金融组织，扩大了农村的融资、借贷能力，为支持集体经济向商品经济转型做出了重要贡献。

（3）农商行时期：服务‘三农’市场、服务中小微企业、服务地方经济（2003-至今）

根据《关于深化农村信用社改革试点方案的通知》等法律法规，农村信用合作社应按照“明晰产权关系、强化约束机制、增强服务功能、国家适当支持、地

方政府负责”的总体要求进行改革，有条件的可以进行股份制改造或完善合作制体制。通过改革农村金融体系，进一步增强农村金融机构的融资、信贷能力，适应新时代农村发展现状，为农业发展、农民增收、农村稳定，支持农村经济结构调整，帮助农民增加收入，促进城乡经济协调发展做出了重要贡献。

近年来，随着农村经济的不断发展，大量农村金融机构开始向农村商业银行转型，并在国家政策的大力支持下，农村商业银行业务规模快速增长。

5、影响农村商业银行发展的因素

（1）地方经济发展状况

农村商业银行扎根当地，服务地方，从地方经济的持续发展中获取持续的业绩增长。因此，地方经济的发展阶段决定了农村商业银行的发展格局。在支持“三农”、服务实体经济已成为社会发展共识的情况下，地方经济的稳步提升，区域居民收入水平的持续增长，将直接推进农村商业银行业务的快速增长，实现区域经济和农村商业银行业务的双赢。

目前，在大型城市之外的地方经济中，银行之外的融资渠道和融资规模相对有限，农村商业银行在中小城镇和农村拥有最为广泛的网点及客户群。因此，在今后相当长的一段时间内，农村商业银行仍是中小城镇、农村居民金融服务需求的主要渠道之一，而扎根中小城镇和农村的深度及金融机构所处的地方经济发展情况决定了农村商业银行业绩的提升速度。

（2）国家政策的扶持力度

农村商业银行的目标客户是地方中小微企业、涉农企业和个人商户。近年来，银行业金融机构不断提升小微企业业务的战略定位，探索可持续发展的小微金融商业模式，建立小微企业的贷款绿色通道和多样化的产品体系，积极支持小微企业发展。2020年6月1日，人民银行、银保监会、发改委、工信部、财政部、国家市场监督管理总局、中国证监会和国家外汇管理局八部委联合发布《关于进一步强化中小微企业金融服务的指导意见》，促进中小微企业融资规模明显增长、融资结构更加优化，实现“增量、降价、提质、扩面”。

随着中国商业银行小微企业金融业务配套信贷政策的持续完善、小微企业融资产品体系的日趋多元化和小微企业金融业务风险管理水平的不断提高，这将有

力地推动农村商业银行的快速成长和业绩提升，为地方农村商业银行进一步指明了发展方向。

（3）银行自身风险管控能力

农村商业银行面临转型与改革发展的历史性契机，风险防控和业绩提升同等重要。近年来，各项监管政策更加强调农村商业银行在快速扩张中可能产生的风险防控能力以及面临无法及时化解的风险，要求银行全面排查存量风险和增量风险、重点业务和重点区域、显性问题和潜在隐患等可能出现的问题，重点强化对信用风险、流动性风险、操作风险、投资业务风险等领域的风险管控。

随着农村商业银行规模的不断增长，风险防控能力决定了银行业务的扩张边界，是决定发展规模的重要因素。

（4）利率市场化下区域竞争力水平

随着利率市场化进程的不断推进，商业银行存贷款利差空间可能会缩窄，从而商业银行的利润空间受到压缩，银行业竞争压力进一步加大。为避免在存贷款利率方面的恶性竞争，银行需要持续的业务创新，加快建立健全符合“三农”、中小微企业需求特点的金融产品体系，根据中小城镇、农村金融的特点，对产品进行实时的调整，提供让客户满意的金融服务。

6、农村商业银行未来发展趋势

（1）坚持党建引领，提升发展动力

持续加强党建引领，通过“党建+”模式，加强统筹谋划，做优顶层设计，引导基层党组织把品牌创建融入日常、抓在平常，深化品牌矩阵建设，扩大品牌集聚效应，汇聚业务发展的强大动能。充分发挥党组织的战斗堡垒作用，实现党建和农商银行业务融合发展。

加强思想教育，在全行范围内牢固树立“抓好党建是最大的政绩”理念，强化“抓好党建是本职、不抓党建是失职、抓不好党建是不称职”的意识。

把“党管金融”写入公司章程，明确党委会是经营层会议、行务会、董事会、职代会和股东大会的前置程序，提高总行党委把方向、谋大局、促改革、保落实的能力和定力。

把党的领导融入公司治理各环节，把企业党组织内嵌到公司治理结构之中，明确党组织在公司法人治理结构中的法定地位。

坚持和加强党对一切工作的领导，不断拓宽党建融合发展的深度和广度，对党建和业务实行“双主业、一条线”管理，实现同频共振，同心同向。

（2）坚持普惠金融，支持小微企业发展

小微企业、农民、城镇低收入人群、贫困人群、残疾人、老年人等群体是当前中国普惠金融重点服务对象。大力发展普惠金融，持续加大资源倾斜，有利于促进金融业可持续均衡发展，助推经济发展方式转型升级，增进社会公平和社会和谐。

通常情况下，小微企业在融资过程中一般存在抵押品不足和经营情况不透明两大问题。同时，在信息不对称的情况下，小微企业往往还存在贷款难和贷款利率过高的问题。为实现普惠金融，建立区域内小微企业的信息库，并以此判断企业的资信情况是支持小微企业的基础。这需要银行长期扎根地方，对地方经济运行情况、企业运行状态甚至是企业家本人具有可供判断的认知。这既构成对外来银行的进入壁垒，同时也是农村商业银行进一步成长的空间所在。

农村金融机构响应国家政策号召，持续加大对小微企业的贷款投入，支持实体经济，为地方稳定增长做出了重要贡献。截至 2022 年 6 月末，农村金融机构对小微企业贷款金额增加至 6.7 万亿元，银行业金融机构普惠型小微企业贷款总额比例为 30.51%。未来，农村商业银行将进一步发挥在小微企业贷款的优势，开拓创新，为实现普惠金融贡献力量。

（3）坚守支农定位，助力乡村振兴

农村商业银行应顺应时代发展的潮流，紧跟农业转型升级的步伐，提前布局未来的发展战略机遇，充分发挥好在县域的品牌优势，并利用好国家对“三农”的政策支持力度，巩固和抢占区域或农村市场。农村商业银行的市场范围主要为中小城镇及附属的广大农村区域，客户也主要为涉农的小微企业和农村、中小城镇居民。农村商业银行的天然“亲农”属性将在经济转型中发挥更大的作用。

中国人民银行印发的《关于做好 2022 年金融支持全面推进乡村振兴重点工作的意见》，提出了以下要求：①全力做好粮食生产和重要农产品供给金融服务；

②加大现代农业基础支撑金融资源投入；③强化对乡村产业可持续发展的金融支持；④稳步提高乡村建设金融服务水平；⑤持续推动金融支持巩固拓展脱贫攻坚成果；⑥提升金融机构服务乡村振兴能力；⑦持续改善农村基础金融服务；⑧加强考核评估和组织宣传。政策的推动在一定程度上将进一步提升农业商业银行的发展潜力；为满足服务“三农”的历史性任务，农村商业银行需实现规模扩张，按照“股东本土化”和“股权多元化”原则，通过引入社会资本等方式，补充资本金，提升资金支持能力；同时，需创新业务发展，提高盈利能力，从而实现长期可持续“支农”的发展模式。

（4）坚持科技优先，打造现代性银行

随着“新一代”农民群体逐步成长，对现代化的金融设施和服务的要求逐步提升，农村商业银行作为以服务“三农”为己任的金融机构，需要加强现代化金融服务设施和服务内容的建设。具体方式为：①持续推动大数据发展规划落地实施，加强数据库、客户信息系统等大数据基础建设，持续抓好数据治理、提高数据质量，为数字化转型奠定坚实基础；②稳妥推进大数据平台建设，推动大数据在产品设计、风险防控、精准营销等场景的应用，全面提升农商银行营销能力、运营效率。积极推动政务大数据在普惠金融领域的应用，审慎探索开展与优质数据服务商的合作，在精准营销、精细管理等方面发挥作用；③在符合监管政策和风险可控的前提下，充分利用“互联网+金融”，依托互联网、大数据等技术手段，合理发展中间业务、投资业务等，实现业务收入的多元化。

（5）实施全面风险管理，打造稳健性银行。

树立全面风险管理的理念，持续完善覆盖信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、合规风险、信息科技风险等方面的全面风险管理体系。具体方式为：①持续推进与业务规模及其复杂程度相适应的全面风险管理体系建设，健全风险管理运行机制，建立科学的激励、问责机制和有效的风险监督评价机制，在可承受的范围内实现风险、收益与发展的合理匹配和有机统一，促进全行风险管理水平提升；②建立一支专业的风险管理队伍，严格遵循有关法律、法规和监管要求，确保审慎合规经营，形成农商银行特色风险管理文化；③着力抓好重点领域风险防控，创新风险管理技术和方法，提升对信用风险、市场风险、操作风险、声誉风险的识别、计量、监控、补偿能力；④做好信息科技风险的跟踪监测，重点防

控电子银行、网络攻击等领域风险；⑤加强员工行为管理，严守风险底线，强化案件防控机制建设，防范道德风险。

（四）行业竞争情况

1、亳州地区的经济金融环境

亳州，古称焦邑、谯城，安徽省下辖地级市，位于安徽省西北部。亳州有现代中药、白酒、食品制造及农产品加工、汽车及零部件、文化旅游、煤化工及新能源、电子信息、现代服务业、战略性新兴产业、劳动密集型装备制造等十大产业。亳州是国家历史文化名城，中国优秀旅游城市、中原经济区成员城市、皖北旅游中心城市，全国最大的中药材集散中心和价格形成中心，享有“中华药都”的美誉。

亳州是传统的人口大市和农业大市，2022 年末常住人口约 500 万人，在安徽省排名第 4 位。随着城镇化进程和农业化人口转移进程的进一步推进，人口集中区域将更容易承接东部产能，经济具备持续、快速增长的潜力和动力。

近年来，亳州地区经济保持快速发展，人民生活水平不断提高，地区生产总值屡创新高。2022 年亳州地区生产总值（GDP）2,101.5 亿元，同比上年增长 6.5%（按不变价格计算，比上年增长 4.2%）。

根据《亳州市国民经济和社会发展第十四个五年规划和 2035 年远景目标纲要》，今后五年经济和社会发展的主要目标是：

发展潜能充分发挥，经济增速较大幅度高于全省，高质量发展走在皖北前列，经济实力显著增强，一般公共预算收入较大幅度增长，人均地区生产总值与全省差距进一步缩小；力争 2025 年地区生产总值年均增长 7.5%左右，人均地区生产总值超过 52,000 元；经济总量和城乡居民人均收入较 2020 年翻一番以上；现代中医药产业迈向中高端，长三角绿色农产品生产加工供应基地基本建成，白酒产业影响力进一步提升；战略性新兴产业产值占规模工业总产值比重达到 30%以上；社会主义市场经济体制更加完善，重点领域和关键环节改革扎实推进，发展活力和动力持续增强；在更大范围、更高层次上深化对外开放和区域合作，融入长三角一体化发展取得明显成效，招商引资提质增效，开放型经济发展水平大幅提升。

2、本行面临的同行业竞争情况

亳州是我国金融业竞争比较充分的地区之一。全国性大型商业银行和地方性商业银行并存，本行主要面临和上述银行的竞争。本行的存贷款总量在亳州市占据优势，在安徽省各农商行中保持前列，且本行的存款主要用于亳州本地贷款使用，支持亳州本地的经济发展。

不考虑全国性五家大型银行在亳州区域的市场份额，截至 2022 年 6 月末，在亳州区域金融机构中，本行存款余额市场占比为 22.70%，市场排名第二；本行贷款余额市场占比为 26.11%，市场排名第一。

3、本行的竞争优势

本行坚守“守正笃行、普惠共赢、敢为人先、数字赋能”发展理念，践行普惠金融，依托金融科技，通过科技赋能推动数字化转型，致力于巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接，全力支持中小微企业发展。

本行的竞争优势体现为：

（1）本行位于中国未来经济的核心发展区

根据国家发改委《中原城市群发展规划》，本行所在的亳州区域将作为未来中原城市群的核心发展区，而中原城市群的建设将成为“我国社会经济发展的重要战略支撑”。

在国家发展战略的支持下，随着机场、高铁、码头等基础设施的进一步完善，相关产业链和资源的进一步整合，亳州将迎来历史性的发展契机，在现有的基础上经济发展有望进一步提升。本行扎根亳州，服务亳州，亦将随着亳州的腾飞进一步发展壮大。

（2）差异化发展，服务‘三农’市场、服务中小微企业、服务地方经济

本行作为农村商业银行，秉承“服务‘三农’市场、服务中小微企业、服务地方经济”的服务宗旨，践行普惠金融，为中小微企业、涉农个人、企业提供优质服务。

本行服务的中小微企业、涉农企业、个人等具有数量众多、规模普遍较小、单次贷款金额普遍较小、资本金不足、抵押品不足、财务制度不健全或信用信息

不完备等特点。对非本地银行而言，为此类客户贷款存在信息不对称导致的贷款成本较高、风险较大的问题；而对借款人而言，存在贷款手续较为复杂、时间较长甚至无法取得信贷服务的风险。银行和借款人之间难以得到有序的衔接。

本行积极构建“互联网+大数据+政府”模式，推出金融创新产品“振兴 e 贷”，生成农村信贷产品在线申请、准入判断、业务分配、贷后预警平台，通过提供供应链融资服务，帮助涉农中小微企业走出融资困境，实现助农增收和银行自身发展的双提升。

（3）从客户的需要出发，打造“快银行”模式

由于小额贷款存在“短、频、急、快”等特点，常规的银行授信模式难以满足客户的需求，这在一定程度上阻碍了银行资源和客户需求的对接。本行从客户的行为习惯出发，对其进行全面深入分析，进而对产品和审核流程进行深入改进，打造“机制活、速度快”的信贷投放和“低门槛、无费用、优服务”的授信方式，创新服务举措，打造“快银行”模式。

报告期内，本行服务提升措施主要包括：

①建立分级审批机制：按照授信额度采取逐级审批模式，减少审批环节，缩短决策链条，加快审批速度。

②落实限时办结制：成立个人授信审批中心，并实行“5+2”工作制，保障贷款审批“不超时、不积压、不等人”；改进审核流程，在符合要求的情况下，从客户提供完整资料到放款，在 7 个工作日内完成相关流程。

③多维度信用评估：以政务数据和金融数据为依托，采用“大数据分析模型”，全面打通亳州市政府智慧城市平台和本行存量数据，搭建数据平台，进行储存和有效分析，实现社会化数据和支付类数据的整合，综合评定个人信用。

本行深化政务数据在金融领域的深度应用，建立贷前准入、授信评级、利率定价、贷后预警等数据模型，为信贷产品提供科学的决策依据。“金农易贷”实现个人客户 3 分钟内纯线上的产品授信；“信贷工厂”实现线下信贷产品的线上化、平台化、移动化，为客户提供“商家乐”、“小微乐”等信贷产品支持；“金农企 e 贷”通过政务数据和金融数据融合业务发展，为小微企业、个体工商户、新型经营主体提供 500 万元以内的无抵押信贷产品，提高小微企业金融服务可获

得性及便利性。

④开发特色产品：本行近年来针对各类客户的特点，开发相应的产品，在符合风控要求的前提下，最大程度满足客户的资金需求。本行部分主要产品及产品特色情况如下：

产品		产品特色
线下信贷产品	商家乐	满足个体工商户主以及小微企业主生产经营中流动资金不足和个人日常消费的需求，以其信用为基础，以可供抵押的房产作为担保的抵押贷款。
	农户小额贷款	向符合条件的农户发放用于生产经营、生活消费等用途的农户小额贷款。
	小微乐	对处于创业初期、规模相对较小、财务制度不健全，但能提供有效担保的小微企业或个体工商户发放的贷款。
	金农信 e 链	为中药、白酒等产业及其上下游客户提供药材、白酒等供应链金融服务，主要产品有存货质押、应收账款、应付账款、预付账款、保理业务、银行承兑汇票签发等。
	助学贷款	满足户籍在本行辖内的家庭经济困难的普通高校新生和在校学生在校期间完成学业所需基本费用的信用贷款。
	税融通	为满足中小微企业（含个体工商户）生产经营中流动资金不足的需求，结合企业以前年度的实际纳税情况为其提供的信用贷款。
	脱贫人口小额贷款	为建档立卡脱贫人口中有发展意愿、有发展潜质、有资金需求、有还款来源、并通过本行评级授信的贫困户发放的信用贷款。
	“商标专用权”质押贷款	对本行服务辖区内持有注册商标，获得《商标注册证》并依法登记的法人、其他经济组织发放的商标质押贷款。
大数据信贷产品	金农易贷	综合利用大数据、云计算以及互联网技术，以安徽农金手机银行和网上银行为载体，为 18 到 65 周岁的客户提供 0.5 万到 50 万的信用贷款，实现客户线上自助授信申请、系统自动准入检查、自动授信评级、自动风险预警、自动利率定价、客户自助签订合同、自助借助还款“七个自动化”的全流程线上办理的贷款产品。
	信贷工厂	在线下信贷产品管理的基础上，结合大数据应用分析，实现信贷产品准入、利率定价、贷后风控的标准化和自动化；在线下信贷流程的基础上，利用 Pad 移动办公实现移动信贷服务，不断提高风控水平和客户体验度。
	金农企 e 贷	在金农易贷、信贷工厂等创新产品的基础上，通过政务数据和金融数据融合业务发展，为小微企业、个体工商户、新型经营主体提供 500 万元以内的纯信用信贷产品。

（4）践行普惠金融，打通“最后一公里”

贴近客户才能更好的服务客户，本行始终践行普惠金融，不断加强手机银行、聚合支付、网上银行等线上渠道建设，继续发挥自助银行、助农取款点、金农信 E 家等线下渠道的便民作用，深入拓展云收单、云缴费、社保卡等应用场景，通过“线上+线下+场景”建设，持续推动金融服务向农村延伸，打通客户与银行之间的“最后一公里”，有效提升普惠金融的质效。

本行重点推进零售和数字化转型，推进智能化服务网络建设，依托大数据分析，加强对柜面业务的梳理和甄别，多措并举，发挥各种电子银行渠道的作用，

切实提高电子银行交易替代率，减少柜面业务压力；持续推动三代社保卡换发，拓展社保卡场景应用，努力提升电子银行月活商户数量，逐步增强客户的依存度和粘性；研发“普惠快付”产品，实现减负增效，满足特定生活缴费支付需求，具有使用额度小、用信速度快、定向使用的特点。

（5）全方位风险管控，实现风控和业务发展的均衡

风险防控是涉农业务、中小微企业业务中较大的难点。亳州区域网点布局广泛、分支机构深入乡镇、深扎本土的业务人员和大数据系统的全面应用使本行可以对当地贷款客户的资信状况充分了解，有利于本行长期风险管控的开展。

制度制定方面，本行建立了较为全面、独立和集中的风险管理和内部控制体系。本行的授信审批、客户信用评级、贷款分类和风险预警均通过信贷管理系统进行，本行亦通过该系统进行授权、管理和控制，减少了管理过程中的人为因素，提高了效率和准确性。

制度执行方面，本行严把风控关，全面提升各岗位、各条线、各项业务的精细化管理和风险防控水平，定期开展合规督导检查，对业务实施全面管控。

（6）科技赋能推动数字化转型，以科技带动效率

加大信息科技投入，通过科技手段改变传统业务模式，是传统银行向智慧银行转型的必然路径。

本行根据业务发展、风险控制、组织架构再造和跨区域管理的新要求，进一步完善信息系统建设、科技基础设施和运行模式，建立金融服务和经营管理的金融科技平台，逐步实现“精准营销-批量获客-客户洞察-客户分层-智能风控-匹配产品-精细管理”全流程的数字化、智能化，在金融产品、服务模式和场景上持续发力，提升金融科技服务质效，努力为辖内客户提供便捷、高效的金融服务。

参与亳州市智慧城市项目建设，完成网上办事大厅行政缴费在线支付等移动支付，在信息获取、共享领域先行一步；打通内外部平台，推出“金农易贷”大数据信贷产品，在自助化、智能化建设迈上新台阶。在数据应用方面，先后建设数据平台、数据仓库、大数据平台等，存储行内各项业务数据。基于以上基础平台，结合行内各项业务，先后建立绩效考核、信贷工厂、综合经营管理平台、金农信e链、精准营销等应用系统。

2019 年，本行围绕亳州本地 268 家中医药产业链核心企业及其上下游，搭建了中药材供应链金融平台，实现了应收账款、应付账款、预付账款、存货质押线上融资、线上审批、线上放款，以供应链金融平台为抓手，全力支持中医药产业发展。

本行 2019 年推出的特色贷款产品和服务情况如下：

产品/服务	特色
金农信 e 链	<p>亳州有着 2000 多年中药材种植、加工、经营历史，素有“千家药企、十万药商、百万药农”之称。本行瞄准亳州市中药材产业这一巨大优势，以市政府打造“世界中医药之都”为契机，把“供应链金融”作为推动本行可持续发展的重要抓手，搭建供应链全流程管理平台，对各个环节的信贷主体实行线上自助申请、评级、授信、预警和贷后管理。抓住亳州市被认定为全国 55 个供应链创新与应用试点城市之一的机遇，全面开展“金农信 e 链”业务营销与推广。</p> <p>金农信 e 链以中药材供应链上下游之间真实贸易关系为基础，以“金融超市”（药都农商行 App）为载体，为供应链核心企业的上下游提供线上贸易融资。目前，已上线了“应收账款”、“应付账款”、“预付账款”和“存货质押”四个贸易类信贷产品。随着国家陆续出台利好供应链金融发展的政策，药都农商银行“供应链金融”项目也将逐步得到完善，自 2019 年 6 月 10 日“金农信 e 链”上线以来，通过对产业链条上的药农、药商、药企进行金融支持，在一定程度上促进了中药材供应链的稳健发展，特别是疫情期间，更是对药业企业的生产给予了强有力的金融支撑。</p> <p>在 2019 年第二届中国供应链金融峰会中，“金农信 e 链”被授予“2019 中国 B2B 供应链金融行业卓越产品奖”称号。</p>

2020 年，本行进一步推动普惠金融与大数据系统融合，以科技推动创新，以创新带动发展，先后开发多种贷款产品，面向中小微企业、个体工商户、新型经营主体等提供创新型贷款服务，为响应政策号召，支持当地经济发展，支持特色产业贡献自己的力量。

本行 2020 年推出的特色贷款和相关服务情况如下：

产品/服务	特色
金农企 e 贷	<p>该产品是面向各类企事业单位（含民办非企业单位）、商贸企业及种养殖户大户、专业合作社、家庭农场等新型农业经营主体的纯信用贷款产品，以企业网银为用信载体，以大数据应用为核心，实现了线上申请、准入控制、客户分配、评级授信、利率定价、贷后预警、用款还款等七个方面的“自动化”。零接触、无抵押、纯信用，解决中小微企业的融资难问题；“一次核定、随用随贷、余额控制、循环使用”的还款方式，解决中小微企业融资贵问题；客户从授信申请到贷款发放，最快 2 小时、最长不超过 24 小时，解决企业融资慢问题。</p>
普惠快付	<p>为落实中央“乡村振兴战略”，践行普惠金融，让城乡居民享受便捷的金融服务，药都农商银行研发了代缴代扣系统--“普惠快付”产品。“普惠快付”实现了特定生活缴费支付需求，解决相关单位“征缴难、时限长、成本高”的问题，增强客户体验性与便捷性，减轻我行柜面代扣业务压力。“普惠快付”是以个人信用为基础，通过银行端发起授信、用信的信贷产品。具有授信额度小、用信速度快、定向使用的特点。</p>

2021 年，本行为了进一步提升金融服务乡村振兴能力，响应“十四五”规划统筹推进基础设施建设，助力乡村振兴，研发“振兴 e 贷”产品，面向工程类、采购服务类、粮食供应链类、农村土地流转类以及各乡镇特色产业中的中小微企业、个体工商户、新型经营主体等推出的，基于企业上下游真实贸易关系的供应链融资服务，支持当地经济发展，为实现乡村振兴贡献自己的力量。

本行 2021 年推出的特色贷款和相关服务情况如下：

产品/服务	特色
振兴 e 贷	2021 年，为持续推进脱贫攻坚成果与乡村振兴有效衔接，强化做好“六稳”工作、落实“六保”任务中的金融支撑作用，本行主动参与和服务农村产业发展、农村人居环境改善、农村基础设施建设等重点项目，并为此谋划研发了“招投标贷”、“投标保函”、“履约保函”、“供应链融资”、“银行承兑汇票秒签”、“在线秒贴”等 6 个围绕招投标项目的线上自动化系列产品。

2022 年上半年，本行积极助力小微企业，顺应本地化需求，陆续推出了“粮商乐”、“生物资产抵押”、“农村流转土地经营权”和“机械设备抵押”等具有本地特色的贷款产品，支持亳州实体经济的发展。

本行 2022 年上半年推出的特色贷款和相关服务情况如下：

产品/服务	特色
粮商乐	面向粮食购销客户用其收购的粮食向本行申请办理的抵押贷款，贷款对象为注册地和经营地位于亳州市辖区内且证照齐全、经营状况良好、符合仓储条件的各类粮食收购企业、个体工商户、专业合作社、家庭农场等经营主体。单户授信额度原则上不超过 5,000 万元。
生物资产抵押贷款	经营主体用其养殖的与农业生产相关的、具有自然增值属性的有生命的动物向本行申请办理的抵押贷款，贷款对象为注册地和经营地位于亳州市辖区内且证照齐全、经营状况良好的标准化规模养殖企业、专业合作社、家庭农场等新型农业经营主体。
机械设备抵押贷款	经营主体以其合法拥有、用于生产经营使用的药业企业生产相关设备提供抵押担保的贷款，贷款对象为亳州辖内符合授信条件的法人，且信用状况良好、贷款用途合法合规。
农村流转土地经营权贷款	以与乡村振兴公司签订合法的农村土地承包经营权流转合同为基础，由本行向符合条件的农业经营主体发放的、在约定期限内还本付息的流动资金贷款。贷款对象为本行服务辖区内的依托农村土地开展农业生产经营的专业大户、家庭农场、农民专业合作社、农业企业等农业经营主体。

7、本行经营业绩受到监管机构及社会的认可

本行自 2012 年被亳州市人民政府授予“市民最信赖的银行”称号以来，一直以打造亳州市人民最信赖和最满意的银行为使命，努力提升自身业绩，不断创新、开拓新业务，得到了监管机构、业内同行和社会公众的赞誉。

本行报告期内获得的荣誉如下：

年度	荣誉
2019 年	1、被安徽省农村信用社联合社评为“2018 年度电子银行业务先进单位”； 2、被全国地方金融论坛办公室、中国新型金融机构论坛组委会评为“十佳普惠金融农商银行”。
2020 年	1、被安徽省总工会授予“安徽省五一劳动奖状”； 2、本行大数据研发与应用创新团队被安徽省人才工作领导小组办公室评定为“安徽省第十二批‘115’产业创新团队”； 3、被安徽省农村信用社联合社评为“安徽农村商业银行系统 2019 年度综合考核先进单位”、“2019 年度全省农商银行农信银支付业务竞赛先进单位”。
2021 年	1、被中国共产党中央委员会、中华人民共和国国务院授予“全国脱贫攻坚先进集体”； 2、被安徽省农村信用社联合社授予“2020 年度全省农商银行支付清算业务竞赛先进单位”； 3、被安徽省爱国拥军促进会、安徽省拥军优属拥政爱民工作领导小组办公室、安徽省君善公益发展中心、合肥市蜀山区君善公益服务中心授予“公益慈善捐赠突出贡献奖”； 4、被亳州市企业家联合会授予“亳州市企业 50 强”。
2022 年上 半年	1、被亳州市人民政府授予“亳州市突出贡献奖”； 2、作为大数据服务地方实体经济的先进典型，被安徽省地方金融监管局在全省金融系统推广； 3、被中共安徽省委、安徽省人民政府授予“安徽省民营企业税收贡献 50 强”； 4、被安徽省工商业联合会、安徽省经济和信息化厅、安徽省市场监督管理局联合授予 2021 年“安徽省民营企业服务业百强”荣誉； 5、被人行合肥市中支授予“安徽省金融教育示范基地”。

8、经验丰富的管理团队

本行拥有一支经验丰富、敬业专业的管理团队。本行高级管理人员具有丰富的银行业从业经验。同时，本行大部分员工均持有本行股份，实现管理团队及员工自身利益与本行利益一致性，有效激发管理人员和员工的工作责任感和积极性，有利于保持管理团队和主要员工的稳定性，为本行的可持续发展奠定基础。

三、销售情况和主要客户

本行前十大单一借款人情况详见招股说明书“第六节财务会计信息与管理层分析”之“七、资产质量分析”之“（一）主要资产分析”之“1、发放贷款及垫款的分布”之“（4）贷款集中度情况”。

四、采购情况和主要供应商

报告期内，本行采购主要为办公用品、电子设备、劳务服务等，不涉及生产类的原材料。

五、本行的主要固定资产和无形资产

（一）主要固定资产

本行固定资产主要包括房屋及建筑物、装修费及附属工程、运输工具、电子设备及其他，截至 2022 年 6 月 30 日，具体情况如下：

单位：千元

类别	原值	累计折旧	净值	成新度
房屋及建筑物	390,225	119,576	259,760	66.57%
装修费及附属工程	46,781	45,892	889	1.90%
运输工具	3,169	2,346	823	25.97%
电子设备及其他	101,875	80,756	21,118	20.73%
合计	542,050	248,571	282,590	52.13%

1、自有房产

（1）已办理产证证书房产情况

序号	使用机构	房产证/不动产证编号	规划用途	建筑面积 (m ²)	坐落
1	花戏楼支行	房地权证亳字第 201606849 号	办公	1,438.90	谯城区人民中路路北
2	老街分理处	皖 2017 亳州市不动产权第 0004407 号	商业	270.60	亳州市谯城区和平西路 36 号
3	曙光支行	房地权证亳字第 201003881 号	办公	520.37	谯城区桑园路
4	幸福桥支行	皖 2017 亳州市不动产权第 0004405 号	商业	128.16	安徽省亳州市谯城区交通路
5	沙土支行	房地权证亳字第 201606853 号	办公	503.55	谯城区沙土镇南北街 24 号
6	汤陵支行	房地权证亳字第 201503193 号	办公	21.76	谯城区汤陵北路 102 号
7	汤陵支行	房地权证亳字第 201606754 号	办公	2,984.84	谯城区魏武大道 1596-1 号
8	望汤阁自助银行	皖 2017 亳州市不动产权第 0004401 号	商业	74.88	谯城区魏武大道 1514 号
9	芍香支行	皖（2017）亳州市不动产权第 0034868 号	商业	473.18	谯城区百合国际星城 B 地块商办楼 101 铺
10	希夷路支行	皖 2017 亳州市不动产权第 0004402 号	商业	167.98	谯城区人民南路 265 号
11	薛阁支行	房地权证亳字第 201606747 号	商业	2,231.31	谯城区魏武大道 904 号
12	新兴支行	皖（2017）亳州市不动产权第 0036000 号	商业	782.08	工业园区淮河路南侧天运物流园信息大楼第 101.102 铺
13	药乡支行	皖 2017 亳州市不动产权第 0004408 号	商业	92.70	安徽省亳州市谯城区中药材交易中心 12 幢 13 号
14	城父支行	房地权证亳字第 201606851 号	商业	1,311.32	谯城区城父镇 105 国道路北 236 号
15	大杨支行	房地权证亳字第 201606862 号	住宅	604.74	安徽省亳州市大杨镇菜市街
16	古城支行	房地权证亳字第 201606850 号	办公	746.90	谯城区古城镇北京路 7 号

序号	使用机构	房产证/不动产证编号	规划用途	建筑面积 (m ²)	坐落
17	古井支行	房地权证亳字第 201606858 号	住宅	744.81	谯城区古井镇减王路
18	赵桥支行	房地权证亳字第 201606879 号	办公	512.81	谯城区赵桥集南街
19	芦庙支行	房地权证亳字第 201606861 号	办公	805.26	谯城区芦庙镇王楼集芦苏路 70 号
20	魏岗支行	房地权证亳字第 201606863 号	办公	413.34	谯城区魏岗镇仲谋路 88 号
21	张店支行	房地权证亳字第 201606864 号	办公	514.31	房地权证亳字第 201606864 号
22	华佗支行	房地权证亳字第 201606882 号	办公	358.98	谯城区华佗镇邢阁集 46 号
23	开发区支行	皖 (2017) 亳州市不动产权第 0037501 号	批发零售用地/商业服务	368.6	谯城区工业园区亳州亿都国际商城 b1 号楼 114、115、116、117、118 铺
24	开发区支行	皖 (2017) 亳州市不动产权第 0037502 号	批发零售用地/商业服务	323	谯城区工业园区亳州亿都国际商城 b1 号楼 121、122、123、124 铺
25	立德支行	房地权证亳字 201606748 号	商业办公	373.32	谯城区立德镇中心街
26	龙扬支行	房地权证亳字 201606878 号	商业	287.14	谯城区龙杨镇南关街
27	牛集支行	房地权证亳字 201606866 号	商业	925.21	谯城区牛集北大街
28	谯东支行	房地权证亳字 201606859 号	办公	627.67	谯城区谯东镇五辛路 8 号
29	十八里支行	皖 2017 亳州市不动产权第 0004398 号	商业	556.68	亳州市十八里集中心街
30	十河支行	房地权证亳字 201606852 号	办公	738.67	谯城区十河镇 105 国道东 168 号
31	十九里支行	房地权证亳字 201606752 号	办公	819.91	谯城区十九里镇交通路东段
32	双沟支行	房地权证亳字 201606876 号	办公	1,475.57	谯城区双沟镇 105 国道东 10 号
33	汤王路支行	皖 2017 亳州市不动产权第 0004399 号	商业	83.46	安徽省亳州市谯城区汤王大道北段路东
34	五马支行	房地权证亳字 201606945 号	住宅	793.00	谯城区五马镇 311 国道路南
35	新城支行	皖 2017 亳州市不动产权第 0004404 号	办公	456.58	谯城区药都大道南侧
36	颜集支行	房地权证亳字 201606750 号	办公	580.73	谯城区颜集镇镇政府街 16 号
37	淝河支行	房地权证亳字 201606860 号	商业	1,128.94	谯城区淝河镇淝河街中段
38	观堂支行	房地权证亳字 201606756 号	办公	694.98	谯城区观堂镇中心大道西路北 251 号
39	京九支行	皖 2017 亳州市不动产权第 0004403 号	商业	156.80	安徽省亳州市谯城区站前路
40	三官支行	房地权证亳字 201606751 号	办公	362.97	谯城区双沟镇三官集中心街 16 号
41	大寺支行	房地权证亳字 201606949 号	住宅	260.71	安徽省亳州市大寺集卫生街
42	薛阁支行	皖 2017 亳州市不动产权第 0004406 号	办公	3,673.48	谯城区魏武大道 838 号
43	魏武广场自助银行	皖 2017 亳州市不动产权第 0043268 号	商业	31.12	谯城区光明路亳州新天地沃尔玛国际购物广场 101-1 铺
44	药都农商银行	皖 (2017) 肥西不动产权第 0014151 号	商业	96.85	翡翠花园四期商业综合楼 1 层商业 110 号
45	药都农商银行	皖 (2017) 肥西不动产权第 0014150 号	商业	97.35	翡翠花园四期商业综合楼 1 层商业 109 号

序号	使用机构	房产证/不动产证编号	规划用途	建筑面积 (m ²)	坐落
46	药都农商银行	皖(2017)肥西不动产权第0014149号	商业	97.35	翡翠花园四期商业综合楼 1层商业 108号
47	药都农商银行	皖(2017)肥西不动产权第0014148号	商业	97.51	翡翠花园四期商业综合楼 1层商业 107号
48	药都农商银行	皖(2017)肥西不动产权第0014147号	商业	97.35	翡翠花园四期商业综合楼 1层商业 104号
49	建安支行	皖(2018)亳州市不动产权第0001299号	商业	218.99	亳州农副产品综合市场 2#楼第2幢1单元1-3层A单元-123号
50	建安支行	皖(2018)亳州市不动产权第0001297号	商业	212.13	亳州农副产品综合市场 2#楼第2幢1单元1-3层A单元-124号
51	建安支行	皖(2018)亳州市不动产权第0000563号	商业	212.13	亳州农副产品综合市场 2#楼第2幢1单元1-3层A单元-125号
52	建安支行	皖(2018)亳州市不动产权第0001298号	商业	212.13	亳州农副产品综合市场 2#楼第2幢1单元1-3层A单元-126号
53	利辛支行	皖(2021)利辛县不动产权第0051225号	商业	72.37	城关镇前进路西段北侧祥源中央名城A1号楼0104铺
54	利辛支行	皖(2020)利辛县不动产权第0031957号	商业	205.39	城关镇前进路西段北侧祥源中央名城A1号楼0105铺
55	利辛支行	皖(2020)利辛县不动产权第0031671号	商业	217.75	城关镇前进路西段北侧祥源中央名城A1号楼0106铺
56	利辛支行	皖(2020)利辛县不动产权第0031945号	商业	260.60	城关镇前进路西段北侧祥源中央名城A1号楼0107铺
57	利辛支行	皖(2020)利辛县不动产权第0031673号	商业	155.14	城关镇前进路西段北侧祥源中央名城A1号楼0108铺
58	利辛支行	皖(2020)利辛县不动产权第0031569号	商业	215.01	城关镇前进路西段北侧祥源中央名城A1号楼0109铺
59	利辛支行	皖(2020)利辛县不动产权第0031567号	商业	195.71	城关镇前进路西段北侧祥源中央名城A1号楼0110铺
60	利辛支行	皖(2020)利辛县不动产权第0031562号	商业	256.28	城关镇前进路西段北侧祥源中央名城A1号楼0111铺
61	药都农商银行总行	皖(2018)亳州市不动产权第0018799号	商务金融用地/办公	33,435.52	亳州市魏武大道西侧、紫苑路北侧
62	人民支行	皖(2017)亳州市不动产权第0046656号	商服用地/商业	126.76	亳州万达广场B7#楼107铺
63	人民支行	皖(2017)亳州市不动产权第0046655号	商服用地/商业	117.70	亳州万达广场B7#楼108铺
64	药乡支行	皖(2019)亳州市不动产权第0597773号	现代物流	619.43	谯城区南部新区康美(亳州)华佗国际中药城B-5号楼102
65	上善名郡支行	皖(2020)亳州市不动产权第0678786	商业用地/商业服务	117.35	谯城区桐乡路以西、桃园路以北、西一环以东古井·上善名郡S-33#楼106
66	上善名郡支行	皖(2021)亳州市不动产权第0000169	商业用地/商业服务	101.15	谯城区桐乡路以西、桃园路以北、西一环以东古井·上善名郡S-33#楼107
67	上善名郡支行	皖(2021)亳州市不动产权第0000312	商业用地/商业服务	101.15	谯城区桐乡路以西、桃园路以北、西一环以东古井·上善名郡S-33#楼108
68	上善名郡支行	皖(2021)亳州市不动产权第0001705	商业用地/商业服务	101.15	谯城区桐乡路以西、桃园路以北、西一环以东古井·上善名郡S-33#楼109

序号	使用机构	房产证/不动产证编号	规划用途	建筑面积 (m ²)	坐落
69	上善名郡支行	皖(2021)亳州市不动产权第0001074	商业用地/商业服务	101.15	谯城区桐乡路以西、桃园路以北、西一环以东古井·上善名郡 S-33#楼 110
70	上善名郡支行	皖(2021)亳州市不动产权第0001073	商业用地/商业服务	170.59	谯城区桐乡路以西、桃园路以北、西一环以东古井·上善名郡 S-33#楼 111
71	上善名郡支行	皖(2021)亳州市不动产权第0001201	商业用地/商业服务	118.4	谯城区桐乡路以西、桃园路以北、西一环以东古井·上善名郡 S-33#楼 112
72	上善名郡支行	皖(2021)亳州市不动产权第0001205	商业用地/商业服务	1,319.5	谯城区桐乡路以西、桃园路以北、西一环以东古井·上善名郡 S-33#楼 301
73	金鑫支行	皖(2021)亳州市不动产权第0030059	公建兼容住宅用地/商业服务	1,032.47	谯城区站前西路盛世家和园小区 18 号商办楼 104、105、106、202 铺
74	悦湖城支行	皖(2021)亳州市不动产权第0031568 号	商业用地/商业服务	601.82	谯城区三圣路以东、元参路以南古井 悦湖城 S3#楼 301
75	悦湖城支行	皖(2021)亳州市不动产权第0031569 号	商业用地/商业服务	314.55	谯城区三圣路以东、元参路以南古井 悦湖城 S3#楼 101
76	涡北支行	皖(2022)亳州市不动产权第0021513 号	商住/商业服务	106.7	亳州市汤陵办事处北部新城涡河还原小区北侧, 鸿业路南侧学府公馆 1#楼 113 铺
77	涡北支行	皖(2022)亳州市不动产权第0021514 号	商住/商业服务	149.91	亳州市汤陵办事处北部新城涡河还原小区北侧, 鸿业路南侧学府公馆 1#楼 110 铺
78	涡北支行	皖(2022)亳州市不动产权第0021515 号	商住/商业服务	126.1	亳州市汤陵办事处北部新城涡河还原小区北侧, 鸿业路南侧学府公馆 1#楼 111 铺
79	涡北支行	皖(2022)亳州市不动产权第0021520 号	商住/商业服务	106.7	亳州市汤陵办事处北部新城涡河还原小区北侧, 鸿业路南侧学府公馆 1#楼 114 铺
80	涡北支行	皖(2022)亳州市不动产权第0021525 号	商住/商业服务	116.4	亳州市汤陵办事处北部新城涡河还原小区北侧, 鸿业路南侧学府公馆 1#楼 112 铺
81	药都农商银行	皖(2022)亳州市不动产权第 0022212 号	商服用地/商业	187.63	谯城区人民路南侧、宋汤河西侧大行广场 170 铺

(2) 未办理产权证书房产情况

序号	使用机构	建筑面积 (m ²)	坐落	未办权证原因
1	新区支行	111.03	师专学苑小区 1#楼第 1 幢 3 单元 1 层 116 铺	购置商品房,正在办理
2	新区支行	111.03	师专学苑小区 1#楼第 1 幢 3 单元 1 层 117 铺	购置商品房,正在办理
3	新区支行	108.14	师专学苑小区 1#楼第 1 幢 3 单元 1 层 118 铺	购置商品房,正在办理
4	新区支行	111.03	师专学苑小区 1#楼第 1 幢 3 单元 1 层 119 铺	购置商品房,正在办理
5	新区支行	108.14	师专学苑小区 1#楼第 1 幢 3 单元 1 层 120 铺	购置商品房,正在办理
6	薛阁支行	468.60	谯城区魏武大道 838 号	自建房产,正在办理
7	张集支行	2,417.10	亳州市谯城区古井镇张集	自建房产,正在办理
8	赵桥支行	1,916.00	谯城区赵桥集南街	自建房产,正在办理
9	花戏楼支行	245.15	谯城区人民中路路北	规划原因,无法办理

序号	使用机构	建筑面积 (m ²)	坐落	未办权证原因
10	药都农商银行	9,015.35	京港大道以东，亳涡路以西，规划沧海路以南 亳州文科花鸟古玩市场综合市场	法院裁定，正在办理
11	沙土支行	1,714.60	谯城区沙土镇	自建房产，正在办理
12	张店支行	1,700.00	亳州市谯城区张店集	自建房产，正在办理
13	魏岗支行	2,214.40	亳州市魏岗镇	自建房产，正在办理
14	芦庙支行	2,452.00	谯城区芦庙镇王楼集芦苏路 70 号	自建房产，正在办理

注：张店支行房产面积为 1,700.00 平方米，证载面积为 514.31 平方米；魏岗支行房产面积为 2,214.40 平方米，证载面积为 413.34 平方米；沙土支行房产面积为 1,714.60 平方米，证载面积为 503.55 平方米；赵桥支行房产面积为 1,916.00 平方米，证载面积为 512.81 平方米；芦庙支行房产面积为 2,452.00 平方米，证载面积为 805.26 平方米。

2、租赁房产

截至 2022 年 6 月 30 日，本行租赁的房屋建筑面积合计 2,946.49m²（不包括 ATM 场所租赁），其中 919.95m² 租赁房产未取得出租房产权证书，具体情况如下：

序号	出租方	位置	面积 (m ²)	租金 (万元/年)	租赁 截止日期	产权证号	使用 机构
1	夏伟	谯城区新华北路二区 1#第 103 铺	55.76	5	2023.9.17	房地权证亳字第 201600914 号	丰水源支行
	夏永华	谯城区新华北路二区 1#第 104 铺	89.55	6	2023.9.17	房地权证亳字第 201600913 号	
	杨建民	谯城区新华北路二区 1#第 5、6 户	167.28	14	2023.9.17	房地权证亳字第 201600914 号	
2	孙玉山	谯城区光明路	291.23	13.50	2025.6.20	房地权证亳字第 200504606 号	光明支行
3	蒙城县漆园城市建设投资有限公司	蒙城县庄子大道蒙城县产业园综合楼一楼北部、二楼	806	13.65	2022.8.31	-	蒙城支行
4	李影、康茂华	魏武大道南段东侧	400	20	2024.7.25	房地权证亳字第 2005012829 号	魏武支行
5	蒋立明	建安路北段与交通路交叉口东南拐处盐务局留下	200	12.8	2022.11	房地权证亳字第 201000756、201000757 号	交通路支行
6	张献	谯城区魏武大道南段东侧	88.74	8	2025.12.25	房地权证亳字第 201002835 号	魏武支行
7	亳州金地管理有限责任公司	工会大楼西侧一楼	160	7.68	2024.9.1	工会资产产权登记证 200005 号	幸福桥支行
8	梁甜	汤王大道西关村商住楼 103、104、105、106 铺	321.55	16	2027.5.23	房地权证亳字第 201108370 号 房地权证亳字第 201201069 号	汤王路支行
9	何龙	江山赋 5 栋一单元	113.95	2.38	2024.10.11	-	药都农商银行
10	李春光	碧桂园平侯府 10 栋 2 单元	118.29	2.8	2024.10.11	皖（2022）亳州市不动产权第 0012737 号	药都农商银行

序号	出租方	位置	面积 (m ²)	租金 (万元/年)	租赁 截止日期	产权证号	使用 机构
11	王洪海	药都路电视大学对面新城支行西侧	134.14	5	2023.2.1	房地权毫字第20080358号	新城支行

注：上表租赁面积部分为估算面积。

（二）主要无形资产

本行无形资产主要包括土地使用权、软件和系统使用权，截至 2022 年 6 月 30 日，具体如下：

单位：千元

类别	原值	累计摊销	净值
土地使用权	87,783	23,139	64,644
软件	68,663	50,539	18,124
系统使用权	36,802	27,550	9,252
合计	193,248	101,228	92,020

1、土地使用权

本行现有房产情况详见本招股说明书本节“五、本行的主要固定资产和无形资产”之“（一）主要固定资产”。

截至 2022 年 6 月 30 日，本行办理土地使用权权属证书的情况如下所示：

序号	使用机构	证件编号	座落	面积 (m ²)	终止日期	使用权 类型	用途
1	曙光支行	亳谯国用（2010）字第 039 号	亳州市谯城区仙源路北侧	116.70	2050.1.26	出让	商务金融
2	花戏楼支行	亳谯国用（2010）字第 042 号	亳州市谯城区人民中路北侧	1,284.80	2050.1.26	出让	商务金融
3	汤陵支行	亳谯国用（2010）字第 049 号	亳州市谯城区汤陵路北侧	84.50	2050.1.26	出让	商务金融
4	汤陵支行	亳谯国用（2010）字第 048 号	亳州市谯城区谯陵北路东侧	4,323.10	2050.1.26	出让	商务金融
5	薛阁支行	亳谯国用（2010）字第 051 号	亳州市谯城区魏武大道南段路东	2,361.00	2050.1.26	出让	商务金融
6	沙土支行	亳谯国用（2016）字第 138 号	亳州市谯城区沙土镇沙土集	862.70	2050.1.26	出让	商务金融
7	城父支行	亳谯国用（2016）字第 131 号	亳州市谯城区城父镇城父集 307 省道北侧	1,719.00	2050.1.26	出让	商务金融
8	大杨支行	亳谯国用（2016）字第 137 号	亳州市谯城区大杨镇大杨集菜市街东侧	691.10	2050.1.26	出让	商务金融
9	古城支行	亳谯国用（2016）字第 133 号	亳州市谯城区古城镇古城集北京路北侧、亳古路西侧	1,029.00	2050.1.26	出让	商务金融
10	古井支行	亳谯国用（2016）字第 135 号	亳州市谯城区古井镇古井集减王路北侧	900.40	2050.1.26	出让	商务金融
11	华佗支行	亳谯国用（2016）字第 141 号	亳州市谯城区华佗镇华佗集	569.90	2050.1.26	出让	商务金融
12	立德支行	亳谯国用（2016）字	亳州市谯城区立德镇	561.80	2050.1.26	出让	商务金融

序号	使用机构	证件编号	座落	面积 (m ²)	终止日期	使用权 类型	用途
		第 136 号	立德集中心街南侧				
13	龙扬支行	亳谯国用(2016)字第 143 号	亳州市谯城区龙扬镇龙扬集中心街东侧	335.40	2050.1.26	出让	商务金融
14	芦庙支行	亳谯国用(2016)字第 146 号	亳州市谯城区芦庙镇芦庙集芦苏路西侧	833.30	2050.1.26	出让	商务金融
15	牛集支行	亳谯国用(2016)字第 148 号	亳州市谯城区牛集镇牛集牛李路西侧	1,119.00	2050.1.26	出让	商务金融
16	谯东支行	亳谯国用(2016)字第 127 号	亳州市谯城区谯东镇谯东集	345.80	2050.1.26	出让	商务金融
17	十河支行	亳谯国用(2016)字第 126 号	亳州市谯城区十河镇十河集 105 国道东侧	414.00	2050.1.26	出让	商务金融
18	十九里支行	亳谯国用(2016)字第 128 号	亳州市谯城区十九里镇十九里集交通路南侧、桐花街西侧	634.90	2050.1.26	出让	商务金融
19	双沟支行	亳谯国用(2016)字第 147 号	亳州市谯城区双沟镇双沟集 105 国道东侧	952.60	2050.1.26	出让	商务金融
20	五马支行	亳谯国用(2016)字第 139 号	亳州市谯城区五马镇五马集 311 国道南侧、谯五路西侧	1,105.70	2050.1.26	出让	商务金融
21	颜集支行	亳谯国用(2016)字第 142 号	亳州市谯城区颜集镇镇前路南侧	905.20	2050.1.26	出让	商务金融
22	赵桥支行	亳谯国用(2016)字第 130 号	亳州市谯城区赵桥乡赵桥集中心街东侧	1,283.70	2050.1.26	出让	商务金融
23	淝河支行	亳谯国用(2016)字第 132 号	亳州市谯城区淝河镇淝河集 105 国道东侧	904.10	2050.1.26	出让	商务金融
24	观堂支行	亳谯国用(2016)字第 144 号	亳州市谯城区观堂镇观堂集中心大道北侧	976.50	2050.1.26	出让	商务金融
25	三官支行	亳谯国用(2016)字第 145 号	亳州市谯城区双沟镇三官集三官大街南侧	419.50	2050.1.26	出让	商务金融
26	大寺支行	亳谯国用(2016)字第 140 号	亳州市谯城区谯东镇大寺集万元路北侧、卫生路东侧	392.10	2050.1.26	出让	商务金融
27	魏岗支行	亳谯国用(2016)字第 129 号	亳州市谯城区魏岗镇魏岗集亳魏路南侧	1,364.10	2050.1.26	出让	商务金融
28	张店支行	亳谯国用(2016)字第 134 号	亳州市谯城区张店乡中心街北侧	937.40	2050.1.26	出让	商务金融
29	十八里支行	皖(2020)谯城区不动产权第 0000053 号	谯城区十八里	3,394.80	2060.5.7	出让	商务金融
30	华佗支行	皖(2022)谯城区不动产权第 0005615 号	亳州市谯城区华佗镇邢各集西侧燕邢路北侧	1,951.50	2060.12.14	出让	商务金融

2、商标

截至 2022 年 6 月 30 日，本行商标情况如下：

序号	商标名称	申请号/注册号	专用期限	状态	商品/服务列表
1	亳州药都农商银行	18776829	2017.8.21—2027.8.20	注册	第 9 类：钱点数和分拣机；投币启动设备用机械装置；假币检测器；收银机；自动取款机(ATM)；网络通讯设备；电子芯片；电子防盗装置(截止) 第 14 类：铂(金属)；贵金属合金；玛瑙；铜纪念币；珠宝首饰；宝石；贵金属艺术品；翡翠；玉雕艺术品(截止) 第 16 类：海报；报纸；期刊；书籍；地图；印

序号	商标名称	申请号/注册号	专用期限	状态	商品/服务列表
					刷时刻表；印刷出版物；说明书；杂志（期刊）；新闻刊物（截止） 第 22 类：帐篷（截止） 第 38 类：有线电视播放（截止） 第 41 类：经营彩票；娱乐；演出制作；提供体育设施（截止） 第 42 类：建设项目的开发（截止）
2	毫农商行	46339531	2021.1.7-2031.1.6	注册	第 16 类：纸；复写纸；速印机用墨纸；卫生纸；纸手帕；纸或纸板制广告牌；日历；信封（文具）；印刷出版物；新闻刊物（截止）
3	毫农商行	46364807	2021.1.7-2031.1.6	注册	第 22 类：包装带；包装绳；网织物；运输和贮存散装物用麻袋；运载工具非专用盖罩；包装用纺织品袋（信封、小袋）；邮袋；帆；防水帆布；涂塑布（截止）
4	毫农商行	46359781	2021.1.28-2031.1.27	注册	第 38 类：无线电广播；电视播放；新闻社服务；有线电视播放；信息传送；电报通信；电话业务；提供数据库接入服务；语音邮件服务；数字文件传送（截止）
5	毫农商行	46353270	2021.1.28-2031.1.27	注册	第 35 类：广告；商业橱窗布置；在通信媒体上出租广告时间；商业管理辅助；商业管理和组织咨询；为消费者提供商品和服务选择方面的商业信息和建议；通过网站提供商业信息；替他人推销；计算机数据库信息系统化；税务申报服务（截止）
6	毫农商行	46345619	2021.1.21-2031.1.20	注册	第 41 类：培训；安排和组织会议；文字出版（广告宣传文本除外）；书籍出版；电子书籍和杂志的在线出版；提供不可下载的在线电子出版物；广播和电视节目制作；票务代理服务（娱乐）；组织彩票发行；艺术品出租（截止）
7	毫农商行	46345473	2021.1.21-2031.1.20	注册	第 36 类：电子转账；贸易清算（金融）；金融评估（保险、银行、不动产）；保险经纪；保险承保；保险咨询；保险信息；分期付款的贷款；信用社；债务托收代理；银行；共有基金；资本投资；兑换货币；发行旅行支票；金融票据交换；金融票据交换所；组织收款；金融贷款；财政估算；保付代理服务；融资服务；金融管理；抵押贷款；银行储蓄服务；融资租赁；.....
8	毫农商行	46330460	2021.1.28-2031.1.27	注册	第 9 类：已录制的计算机程序；磁性身份识别卡；计算机软件（已录制）；可下载的计算机程序；交互式触屏终端；数量显示器；钱点数和分拣机；验钞机；收银机；自助取款机（ATM）（截止）
9	毫农商行	46327360	2021.1.21-2031.1.20	注册	第 14 类：贵金属合金；硬币；铂（金属）；贵金属制盒；首饰盒；贵金属制艺术品；珠宝首饰；铜制代币；表；电子万年台历（截止）
10	毫农商行	46325838	2021.1.28-2031.1.27	注册	第 42 类：替他人研究和开发新产品；提供关于碳抵消的科学信息、建议和咨询；测量；计算机软件设计；计算机程序复制；把有形的数据或文件转换成电子媒体；远程数据备份；云计算；数据安全咨询；艺术品鉴定（截止）
11	药都	53382715	2022.6.21-2032.6.20	注册	第 36 类：金融咨询；金融贷款；组织收款；电子转账；金融赞助；网上银行；借记卡支付处理；信用卡支付处理；银行储蓄服务；发行信用卡；信用社；银行；

根据安徽省农村信用社联合社于 2007 年 12 月 10 日下发的《关于统一“安徽农金”标识的通知》（皖农信联发〔2007〕155 号），本行使用“”标识。

3、域名

截至 2022 年 6 月 30 日，本行拥有的域名如下：

序号	域名	所有权人	到期时间	授权机构
1	药都农商银行.com	药都农商银行	2031 年 4 月 29 日	ICANN
2	yaoduyh.com	药都农商银行	2029 年 4 月 27 日	ICANN
3	5296669.com.cn	药都农商银行	2025 年 9 月 15 日	ICANN
4	5296669.com	药都农商银行	2025 年 10 月 25 日	ICANN
5	5296669.net	药都农商银行	2025 年 9 月 15 日	ICANN
6	5296669.cn	药都农商银行	2025 年 9 月 15 日	ICANN

4、软件著作权

截至 2022 年 6 月 30 日，本行拥有的软件著作权如下：

序号	软件著作权名称	取得方式	权利范围	登记号
1	金农信 e 链安卓客户端软件	原始取得	全部权利	2019SR0484464
2	金农信 e 链供应链金融平台	原始取得	全部权利	2019SR0483887
3	金农信 e 链后台管理系统	原始取得	全部权利	2019SR0483470
4	金农信 e 链客户端后台管理系统	原始取得	全部权利	2019SR0483870
5	金农信 e 链业务审批管理系统	原始取得	全部权利	2019SR0484476
6	金农信 e 链 IOS 客户端软件	原始取得	全部权利	2019SR0484408
7	药都易贷供应链金融平台后台管理系统	原始取得	全部权利	2018SR1052533
8	药都易贷供应链金融平台	原始取得	全部权利	2018SR1052548
9	药都易贷供应链金融平台业务审批管理系统	原始取得	全部权利	2018SR1052559
10	药都易贷客户端后台管理系统	原始取得	全部权利	2018SR1051289
11	药都易贷安卓客户端软件	原始取得	全部权利	2018SR1051328
12	药都易贷 IOS 客户端软件	原始取得	全部权利	2018SR1050823
13	药都农商银行安卓客户端软件	原始取得	全部权利	2019SR0517791
14	药都农商银行 IOS 客户端软件	原始取得	全部权利	2019SR0517783
15	大数据管理平台	原始取得	全部权利	2021SR0866303
16	信贷工厂管理平台	原始取得	全部权利	2021SR1462495
17	金农易贷管理平台	原始取得	全部权利	2021SR1433865
18	普惠快付管理平台	原始取得	全部权利	2021SR1470163
19	绩效考核系统	原始取得	全部权利	2022SR0087921
20	综合经营管理平台	原始取得	全部权利	2022SR0088675

序号	软件著作权名称	取得方式	权利范围	登记号
21	风控预警系统	原始取得	全部权利	2022SR0088680
22	智能催收系统	原始取得	全部权利	2022SR0088443

六、本行的核心技术及研发情况

本行高度重视信息科技工作，坚持科技引领发展，以信息科技推动业务发展，不断提高 IT 服务管理水平和 IT 风险防控能力。

（一）信息科技治理架构

为加强信息科技管理，防范信息科技风险，指导本行信息科技发展战略的规划，本行依据《商业银行信息科技风险管理指引》成立信息科技管理委员会，负责审议本行信息科技发展规划、年度工作计划以及信息科技工作重要事项，并向高级管理层汇报信息科技工作的整体状况。设立信息科技项目管理办公室，负责征集项目需求、组织项目立项、统筹项目建设计划、组织项目实施、验收、评价等工作；成立了计算机信息安全领导小组、信息安全等级保护领导小组、信息安全应急领导小组；设立了科技信息部，负责信息科技基础设施的建设、应用系统的研发、信息系统的运行维护、产品创新与管理、信息安全管理以及信息科技的内部控制。本行积极推进信息科技风险管理三道防线建设，增强风控和审计部门在信息科技风险防范中的作用。

（二）IT 基础设施建设

本行建设有中心机房，等级为 B 级，双路市电接入，配备双路 UPS、柴油发电机及精密空调，门禁系统使用指纹和门禁卡的控制方式，监控系统覆盖机房的温度、湿度、防水、空调、UPS、配电等。各类主机实现冗余备份，运用了服务器虚拟化技术，提高了主机资源利用率和集约化管理，建设了高可用的 IT 基础架构，环境、网络、系统及应用监控覆盖全面，确保各类应用系统和网络的安全运行。

（三）IT 应用系统建设

本行使用的主要业务系统为安徽省农村信用社联合社建设的核心业务、信贷业务、财务管理等系统。同时结合实际情况，本行也不断开展信息系统建设工作。

本行使用的业务应用分为 6 大类：

1、核心及信贷类

本行的账务核心系统 7*24 小时运行，负责完成本行全面账务管理，提供基础金融产品服务，包括存款、结算、客户、外联等模块，同时提供日终批量处理功能；信贷管理系统支持信贷类业务的日常管理，实现了信贷类账务独立核算，同时与影像系统、征信系统等外围系统对接，实现了全业务流程无纸化办公。

2、支付渠道类

本行为客户提供多样化的支付结算方式。本行使用省联社统一建设的现代支付系统，与人民银行大额支付、小额支付等系统实现对接，保障了支付资金的安全性的同时也提高了支付便捷性。

3、客户渠道类

除传统柜面渠道外，本行已推出一系列电子渠道，提供 7*24 小时的银行服务，主要包括企业网银、个人网银、手机银行、电话银行、自助设备等，满足客户多样的金融服务需求。

4、中间业务类

本行与外部单位积极合作开展中间业务，实现了银政、银企、银医、银校等机构或行业的系统对接，满足了客户对金融服务的个性化需求，有力地拓展了金融服务范围。

5、内部管理类

本行使用省联社统一建设的财务管理、客户信息、客户关系、事后监督、反洗钱等系统。同时，本行自建绩效管理系统、综合经营管理平台、流程事项审批系统等应用系统，进一步提升本行管理水平，逐步实现精细化管理。

6、安全管理类

本行通过云桌面搭建开发及测试环境，同时使用堡垒机对生产操作进行审计，确保用户在可控权限内操作；通过数据脱敏工具对客户敏感数据进行变形，实现对敏感隐私数据的可靠保护；部署了其他必要的安全管理系统，如终端管理系统、介质管理系统等。

七、本行环境保护和安全生产情况

（一）安全生产

本行业务不存在生产环节，报告期末因违反安全生产法律法规而受到行政处罚。

（二）环境保护

本行所处的银行业不属于污染行业，报告期内未因违反环境保护方面的法律法规而受到行政处罚。

八、本行的境外经营及境外资产情况

本行不存在境外经营及境外资产。

第六节 财务会计信息与管理层分析

本节的财务会计数据和相关的分析说明反映了本行报告期内经审计的财务状况、经营成果和现金流量。引用的财务会计数据，非经特别说明，均引自经审计的财务报告。

本行在本节披露的与财务会计信息相关的重大事项标准为当年度利润总额的5%，或金额虽未达到上述标准但本行认为较为重要的相关事项。

本行提醒投资者关注本行披露的财务报告、审计报告全文，以获取详细的财务资料。

一、财务报表

(一) 资产负债表

单位：千元

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
资产：				
现金及存放中央银行款项	4,720,766	5,976,208	5,044,431	6,175,245
存放同业款项	590,871	722,965	1,428,287	1,478,217
拆出资金	458,141	199,057	299,122	696,687
买入返售金融资产	1,557,223	1,923,895	407,938	1,871,774
其他应收款	30,844	12,764	22,390	39,635
发放贷款及垫款	45,895,783	43,718,434	38,825,451	32,570,146
金融投资：				
交易性金融资产	1,804,572	2,394,163	1,301,106	1,953,473
债权投资	2,282,877	1,176,821	1,226,443	1,215,502
其他债权投资	538,799	953,539	3,127,311	3,940,468
其他权益工具投资	305,627	295,747	270,196	258,064
固定资产	282,590	294,572	310,149	298,583
在建工程	6,916	2,843	6,376	6,631
无形资产	92,020	102,101	107,261	116,645
长期待摊费用	8,228	8,990	9,798	14,643
递延所得税资产	448,603	368,426	371,188	248,052

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
其他资产	21,218	29,725	24,544	50,699
资产总额	59,045,079	58,180,250	52,781,991	50,934,462
负债：				
向中央银行借款	3,519,333	3,288,674	2,852,527	1,742,276
同业和其他金融机构存放款项	-	-	48,638	351,209
拆入资金	700,584	700,607	601,241	156,083
卖出回购金融资产	-	82,947	502,384	1,016,831
吸收存款	48,716,920	44,316,040	40,661,383	37,499,256
应付职工薪酬	148,299	151,136	107,118	53,228
应付股利	2,302	2,194	4,580	2,906
应交税费	160,711	35,697	106,075	44,598
其他应付款	82,099	129,872	71,610	42,209
预计负债	6,362	7,373	24,447	15,316
应付债券	536,582	4,473,841	3,155,423	5,641,666
递延收益	34,092	31,245	31,382	30,197
递延所得税负债	38,094	42,501	36,867	27,627
其他负债	2,806	3,069	-	-
负债总额	53,948,183	53,265,197	48,203,673	46,623,401
所有者权益：				
股本	1,017,198	1,017,198	1,017,198	1,017,198
资本公积	25,590	25,590	25,590	25,590
其他综合收益	106,144	111,730	128,809	143,395
盈余公积	656,572	656,572	585,190	524,604
一般风险准备	989,362	989,362	965,568	945,372
未分配利润	2,302,030	2,114,602	1,855,963	1,654,902
股东权益合计	5,096,896	4,915,054	4,578,318	4,311,062
负债及股东权益合计	59,045,079	58,180,250	52,781,991	50,934,462

(二) 利润表

单位：千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年度	2020 年度	2019 年度
一、营业收入	1,042,655	2,278,424	2,049,037	1,732,658

项目	2022 年 1-6 月	2021 年度	2020 年度	2019 年度
净利息收入	1,033,518	2,219,065	2,019,682	1,854,063
利息收入	1,602,937	3,300,763	3,148,112	2,798,550
利息支出	569,419	1,081,699	1,128,431	944,487
手续费及佣金净收入	-300	-11,890	-17,510	-18,066
手续费及佣金收入	21,443	35,334	28,853	15,493
手续费及佣金支出	21,743	47,224	46,364	33,559
投资收益（损失以“-”号填列）	15,573	36,185	20,328	-102,564
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-25,416	31,879	24,828	-2,909
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-	-	-	-
其他业务收入	895	1,472	1,290	1,131
资产处置收益（损失以“-”号填列）	90	255	-495	87
其他收益	18,295	1,458	915	915
二、营业支出	673,659	1,652,945	1,500,687	1,057,725
税金及附加	9,014	17,321	19,032	16,069
业务及管理费	252,671	565,241	512,562	521,906
信用减值损失	411,974	1,056,525	963,050	518,714
资产减值损失	不适用	12,893	4,605	不适用
其他业务成本	-	966	1,437	1,036
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	368,996	625,479	548,351	674,933
加：营业外收入	8	405	2,728	778
减：营业外支出	3,322	2,942	13,862	873
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	365,682	622,942	537,217	674,838
减：所得税费用	88,740	147,063	133,311	163,952
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	276,942	475,879	403,906	510,886
（一）按经营持续性分类	-	-	-	-
1、持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	276,942	475,879	403,906	510,886
2、终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-	-	-
（二）按所有权归属分类	-	-	-	-

项目	2022 年 1-6 月	2021 年度	2020 年度	2019 年度
1、少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	-	-	-	-
2、归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	276,942	475,879	403,906	510,886
六、其他综合收益的税后净额	-5,586	-17,079	-14,586	35,248
归属母公司股东的其他综合收益的税后净额	-5,586	-17,079	-14,586	35,248
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	7,410	14,036	9,099	13,556
1、其他权益工具投资公允价值变动	7,410	14,036	9,099	13,556
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-12,996	-31,115	-23,685	21,692
1、其他债权投资公允价值变动	-11,078	376,213	-284,621	-217,056
2、其他债权投资信用减值准备	-1,917	-407,328	260,936	238,747
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-	-
七、综合收益总额	271,356	458,800	389,320	546,134
归属于母公司股东的综合收益总额	271,356	458,800	389,320	546,134
归属于少数股东的综合收益总额	-	-	-	-
八、每股收益：				
（一）基本每股收益（元/股）	0.27	0.47	0.40	0.50
（二）稀释每股收益（元/股）	0.27	0.47	0.40	0.50

（三）现金流量表

单位：千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年度	2020 年度	2019 年度
一、经营活动产生的现金流量：				
收取利息、手续费及佣金的现金	1,521,916	3,106,014	2,858,185	2,477,381
吸收存款净增加额	4,336,554	3,463,986	2,992,316	5,164,666
同业和其他金融机构存放款项净增加额	-	-48,638	-301,362	-1,210,000
拆入资金及卖出回购金融资产净增加额	-82,879	-319,040	-69,659	-70,241
收到的其他与经营活动有关的现金	-44,842	69,432	53,029	25,764
经营活动现金流入小计	5,730,749	6,271,755	5,532,509	6,387,570
支付利息、手续费及佣金的现金	484,337	908,792	865,046	641,602
存放中央银行款项净增加额	223,029	-985,847	-570,048	1,643,069
存放同业及系统内款项净增加额	-	50,000	-8,428	-224,893

项目	2022 年 1-6 月	2021 年度	2020 年度	2019 年度
拆放同业及买入返售金融资产净增加额	200,000	-	-	-
发放贷款及垫款净增加额	2,585,408	5,334,202	6,469,413	4,352,122
向中央银行借款净减少额	-230,103	-434,077	-1,110,568	-681,000
支付给职工以及为职工支付的现金	160,069	332,875	277,818	357,255
支付的各项税费	111,182	301,697	275,474	370,755
支付的其他与经营活动有关的现金	57,863	155,044	150,205	116,388
经营活动现金流出小计	3,591,783	5,662,687	6,348,912	6,575,297
经营活动产生的现金流量净额	2,138,966	609,067	-816,403	-187,728
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	2,389,686	3,523,543	21,078,130	29,797,531
取得投资收益收到的现金	84,460	297,888	236,687	417,441
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	92	5,537	2,977	134
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	-	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-	-	-
投资活动现金流入小计	2,474,238	3,826,969	21,317,794	30,215,106
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	6,995	31,652	32,470	71,893
投资支付的现金	2,417,208	2,865,635	20,185,562	29,187,404
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	-	-
投资活动现金流出小计	2,424,203	2,897,287	20,218,032	29,259,298
投资活动产生的现金流量净额	50,035	929,682	1,099,762	955,809
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金	-	-	-	-
取得借款收到的现金	427,491	5,484,409	5,266,863	4,443,165
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-	-
筹资活动现金流入小计	427,491	5,484,409	5,266,863	4,443,165
偿还债务支付的现金	4,380,000	4,290,000	7,760,000	3,260,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	152,898	152,760	254,590	253,484
支付其他与筹资活动有关的现金	690	3,108	-	-
筹资活动现金流出小计	4,533,587	4,445,868	8,014,590	3,513,484
筹资活动产生的现金流量净额	-4,106,096	1,038,542	-2,747,727	929,681

项目	2022 年 1-6 月	2021 年度	2020 年度	2019 年度
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	-	-	-
五、现金及现金等价物净增加额	-1,917,095	2,577,291	-2,464,368	1,697,762
加：期初现金及现金等价物余额	5,251,349	2,674,058	5,138,426	3,440,664
六、期末现金及现金等价物余额	3,334,253	5,251,349	2,674,058	5,138,426

(四) 审计意见和关键审计事项

1、审计意见

申报会计师审计了药都农商银行财务报表，包括 2022 年 6 月 30 日、2021 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日的资产负债表，2022 年 1-6 月、2021 年度、2020 年度、2019 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

申报会计师认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了药都农商银行 2022 年 6 月 30 日、2021 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日的财务状况以及 2022 年 1-6 月、2021 年度、2020 年度、2019 年度的经营成果和现金流量。

2、关键审计事项

(1) 发放贷款及垫款减值准备的计提

①事项描述

药都农商银行自 2019 年 1 月 1 日起适用《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》，该准则采用预期信用损失模型计提减值准备。药都农商银行基于金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加及是否已发生信用减值，将金融工具划分为三个风险阶段，按照相当于该金融工具未来 12 个月内或整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

预期信用损失计量模型所包含的重大管理层估计和判断主要包括：违约概率、违约损失率和违约风险敞口，参数评估考虑的因素包括历史逾期数据、历史损失率及宏观因子调整等。

因为贷款及垫款余额的重要性、管理层对贷款及垫款出现减值迹象的主观判

断和贷款减值准备的评估涉及重大会计估计和判断，所以申报会计师将其认定为一项关键审计事项。

②审计应对

I 了解、评估和测试药都农商银行与预期信用损失模型相关的内部控制的设计和执行情况；测试药都农商银行信息系统一般控制及与预期信用损失模型相关的自动控制；

II 复核预期信用损失模型计量方法，对组合划分、模型选择、关键参数估计（包括违约概率、违约损失率、违约风险敞口等）等重大判断和假设的合理性进行评估；

III 抽样检查模型计量所使用的关键数据，包括历史数据和计量日数据，以评估其准确性和完整性；

IV 对于前瞻性计量，复核管理层经济指标选取、场景及权重的分析结果，评估经济指标预测值的合理性；

V 选取贷款样本执行测试，基于银行已获取的借款人财务和非财务信息以及其他相关的外部证据，抽样评估银行对贷款信用风险显著增加和已发生信用减值贷款识别的恰当性。

通过以上程序，申报会计师测试了药都农商银行信息控制系统的有效性，分析其计提的关键比例的合理性，并通过选取样本执行测试验证其分类的准确性，从而为贷款损失准备计提金额的准确性认定提供充分的证据。

(2) 非保本理财产品结构化主体的合并

①事项描述

药都农商银行发行并管理的非保本理财产品涉及结构化主体，管理层通过评估其对非保本理财产品结构化主体的权利、可变回报，以及运用权利影响可变回报的能力，判断上述结构化主体是否需要纳入合并财务报表范围。

非保本理财产品结构化主体是否纳入合并财务报表涉及重大的判断。在审计中，申报会计师对管理层对上述非保本理财产品结构化主体是否纳入合并财务报表的评估和判断进行了重点关注。

②审计应对

I 评估和测试了管理层对于非保本理财产品结构化主体是否应该纳入合并财务报表范围的相关内部控制的设计和执行的有效性；

II 选取样本，结合交易结构，判断药都农商银行的合同权利和义务，分析其对非保本理财产品结构化主体的权力；

III 对药都农商银行来自非保本理财产品结构化主体的可变回报执行了独立分析和测试，包括但不限于收取的手续费收入和资产管理费收入、超额收益的留存、对结构化主体是否提供流动性及其他支持以及可变回报的量级和可变动性分析等；

IV 判断药都农商银行在上述活动中的角色是代理人还是主要责任人，主要分析了决策范围、获取的报酬、其他权益，以及其他参与方的权利；

V 评价财务报表的相关披露是否符合企业会计准则的披露要求。

（五）分部信息

本行不存在不同经济特征的多个经营分部，也没有依据内部组织结构、管理要求、内部报告制度等确定经营分部，因此，本行不存在需要披露的以经营分部为基础的报告分部信息。

二、主要会计政策和会计估计

（一）会计期间

本行的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本行会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

（二）记账本位币

人民币为本行经营所处的主要经济环境中的货币，本行以人民币为记账本位币。本行编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

（三）记账基础和计价原则

根据企业会计准则的相关规定，本行会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照

相关规定计提相应的减值准备。

（四）现金及现金等价物的确定标准

本行现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本行持有的期限短（一般为从购买日起，三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资，包括现金、存放中央银行超额存款准备金及自购买之日起3个月内到期的存放同业、拆放同业及买入返售金融资产。

（五）金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

1、金融工具的确认和终止确认

当本行成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；

②该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本行（借入方）与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，并同时确认新金融负债。本行对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，应当终止原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新的金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款规定，在法规或市场惯例所确定的时间安排来交付金融资产。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

2、金融资产的分类与计量

本行在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其

变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。除非本行改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。因销售商品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收票据及应收账款，本行则按照收入准则定义的交易价格进行初始计量。

金融资产的后续计量取决于其分类：

①以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：本行管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、按实际利率法摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本行管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。除减值损失或利得及汇兑损益确认为当期损益外，此类金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入当期损益。但是采用实际利率法计算的该金融资产的相关利息收入计入当期损益。

本行不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入计入当期损益，公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损

失转入留存收益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

3、金融负债的分类与计量

本行将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、低于市场利率贷款的贷款承诺及财务担保合同负债及以摊余成本计量的金融负债。

金融负债的后续计量取决于其分类：

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。但本行对指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，由其自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额计入其他综合收益，当该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得和损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。

②贷款承诺及财务担保合同负债

贷款承诺是本行向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

财务担保合同指，当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求本行向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同负债以按照依据金融工具的减值原则所确定的损失准备金额以及初始确认金额扣除按收入确认原则确定的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

③以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

除特殊情况外，金融负债与权益工具按照下列原则进行区分：

①如果本行不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件，但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。

②如果一项金融工具须用或可用本行自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本行自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是发行方的金融负债；如果是后者，该工具是发行方的权益工具。在某些情况下，一项金融工具合同规定本行须用或可用自身权益工具结算该金融工具，其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值，则无论该合同权利或合同义务的金额是固定的，还是完全或部分地基于除本行自身权益工具的市场价格以外变量（例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格）的变动而变动，该合同分类为金融负债。

4、金融工具减值

本行对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资、贷款承诺及财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备。

①预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本行购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

于每个资产负债表日，本行对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本行按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本行按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本行按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本行假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

本行对于处于第一阶段和第二阶段且信用风险较低的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

对于债权投资和其他债权投资，本行按照投资的性质，根据交易对手和风险敞口的各种类型，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

②具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

③信用风险显著增加

本行通过比较金融工具在资产负债表日所确定的预计存续期内的违约概率与在初始确认时所确定的预计存续期内的违约概率，以确定金融工具预计存续期内发生违约概率的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本行考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本行考虑的信息包括：

A、信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；

B、预期将导致债务人履行其偿债义务的能力是否发生显著变化的业务、财务或经济状况的不利变化；

C、债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；

D、作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化。这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；

E、预期将降低债务人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化；

F、借款合同的预期变更，包括预计违反合同的行为是否可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更；

G、债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；

H、合同付款是否发生逾期超过（含）30 日。

根据金融工具的性质，本行以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本行可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

通常情况下，如果逾期超过 30 日，本行确定金融工具的信用风险已经显著增加。除非本行无需付出过多成本或努力即可获得合理且有依据的信息，证明虽然超过合同约定的付款期限 30 天，但信用风险自初始确认以来并未显著增加。

④已发生信用减值的金融资产

本行在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用

减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

发行方或债务人发生重大财务困难；债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；债务人很可能破产或进行其他财务重组；发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

⑤预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本行在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本行在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

⑥核销

如果本行不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本行确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

5、金融资产转移

金融资产转移是指下列两种情形：

A、将收取金融资产现金流量的合同权利转移给另一方；

B、将金融资产整体或部分转移给另一方，但保留收取金融资产现金流量的合同权利，并承担将收取的现金流量支付给一个或多个收款方的合同义务。

①终止确认所转移的金融资产

已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，或既没有转

移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，但放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产。

在判断是否已放弃对所转移金融资产的控制时，根据转入方出售该金融资产的实际能力。转入方能够单方面将转移的金融资产整体出售给不相关的第三方，且没有额外条件对此项出售加以限制的，则公司已放弃对该金融资产的控制。

本行在判断金融资产转移是否满足金融资产终止确认条件时，注重金融资产转移的实质。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

A、所转移金融资产的账面价值；

B、因转移而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对于终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》第十八条分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分（在此种情况下，所保留的服务资产视同继续确认金融资产的一部分）之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

A、终止确认部分在终止确认日的账面价值；

B、终止确认部分的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》第十八条分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的情形）之和。

②继续涉入所转移的金融资产

既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，且未放弃对该金融资产控制的，应当按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

继续涉入所转移金融资产的程度，是指企业承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。

③继续确认所转移的金融资产

仍保留与所转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，应当继续确认所转移金融资产整体，并将收到的对价确认为一项金融负债。

该金融资产与确认的相关金融负债不得相互抵销。在随后的会计期间，企业应当继续确认该金融资产产生的收入（或利得）和该金融负债产生的费用（或损失）。

6、金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债应当在资产负债表内分别列示，不得相互抵销。但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：

本行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；

本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

7、金融工具公允价值的确定方法

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见招股说明书本节“二、主要会计政策和会计估计”之“（六）公允价值计量”。

8、财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累积摊销额后的余额两者孰高进行后续计量。

贷款承诺是本行向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户

发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

9、衍生工具及嵌入衍生工具

衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。除指定为套期工具且套期高度有效的衍生工具，其公允价值变动形成的利得或损失将根据套期关系的性质按照套期会计的要求确定计入损益的期间外，其余衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如未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或金融负债，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体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或金融负债。

（六）公允价值计量

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本行以主要市场的价格计量相关资产或负债的公允价值，不存在主要市场的，本行以最有利市场的价格计量相关资产或负债的公允价值。本行采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

主要市场，是指相关资产或负债交易量最大和交易活跃程度最高的市场；最有利市场，是指在考虑交易费用和运输费用后，能够以最高金额出售相关资产或者以最低金额转移相关负债的市场。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本行采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本行采用估值技术确定其公允价值。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

1、估值技术

本行在估值技术的应用中，优先使用相关可观察输入值，只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。可观察输入值，是指能够从市场数据中取得的输入值。该输入值反映了市场参与者在对相关资产或负债定价时所使用的假设。不可观察输入值，是指不能从市场数据中取得的输入值。该输入值根据可获得的市场参与者在对相关资产或负债定价时所使用假设的最佳信息取得。

2、公允价值层次

本行将公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次，并首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

（七）买入返售和卖出回购交易

买入返售交易是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券及票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

卖出回购交易是指按照合同或协议以一定的价格将相关的资产（包括债券和票据）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表“卖出回购金融资产”项目列示。卖出的金融产品仍按原分类列于资产负债表内，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的利息收支，在返售或回购期间内以实际利率确认。实际利率与合同约定利率差别较小的，按合同约定利率计算利息收支。

（八）固定资产

1、固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本行，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

2、各类固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	20	4	4.80
装修费	年限平均法	3	0	33.33
运输设备	年限平均法	4	4	24
电子设备及其他	年限平均法	3-10	4	9.6-32

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本行目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

3、固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见招股说明书本节“二、主要会计政策和会计估计”之“（十三）除金融资产外的其他资产减值”。

4、其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本行至少于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，如发生改变则作为会计估计变更处理。

（九）在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见招股说明书本节“二、主要会计政策和会计估计”之“（十三）除金融资产外的其他资产减值”。

（十）无形资产

1、无形资产

无形资产是指本行拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本行且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

2、无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见招股说明书本节“二、主要会计政策和会计估计”之“（十三）除金融资产外的其他资产减值”。

（十一）长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间按直线法摊销。

（十二）抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账，公允价值与相关资产账面价值及支付的税费之间的差额计入当期损益。本行定期对抵债资产的可收回金额进行核查。抵债资产的可收回金额低于账面价值时，计提抵债资产减值准备。

（十三）除金融资产外的其他资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非金融资产，本行于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。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，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的

减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他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。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

（十四）职工薪酬

本行职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本行在职工为本行提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本行不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，和本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用上述辞退福利相同的原则处理。本行将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本行向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定收益计划进行会计处理。

（十五）预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，确认为预计负债：1、该义务是本行承担的现时义务；2、履行该义务很可能导致经济利益流出；3、该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基

本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

（十六）利息收入和支出

1、利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本行按照实际利率法确认利息收入。利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本行自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本行在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

（2）利息支出

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相应期间予以确认。

（十七）手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在本行履行了合同中履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认收入。

对于在某一时点履行的履约义务，本行在客户取得相关服务控制权的时点确认收入；对于在某一时间段内履行的履行义务，本行在该时间段内按照履约进度确认收入。

（十八）政府补助

政府补助是指本行从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。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；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的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，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，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；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

与本行日常活动相关的政府补助，按照经济业务的实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

（十九）递延所得税资产/递延所得税负债

1、当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应缴纳（或返还）的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本报告期税前会计利润作相应调整后计算得出。

2、递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础

之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本行能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本行确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本行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，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来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。

3、所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入所有者权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或所有者权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期

损益。

4、所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，本行当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当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，且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、清偿负债时，本行递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

（二十）租赁

自 2021 年 1 月 1 日起适用的会计政策

1、租赁的识别

在合同开始日，本行评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本行评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

2、单独租赁的识别

合同中同时包含多项单独租赁的，本行将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。同时符合下列条件的，使用已识别资产的权利构成合同中的一项单独租赁：① 承租人可从单独使用该资产或将其与易于获得的其他资源一起使用中获利；② 该资产与合同中的其他资产不存在高度依赖或高度关联关系。

3、本行作为承租人的会计处理方法

在租赁期开始日，本行将租赁期不超过12个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的，租赁认定为低价值资产租赁。本行转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

对于所有短期租赁和低价值资产租赁，本行在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

（1）使用权资产

使用权资产，是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

租赁负债的初始计量金额；

在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；

承租人发生的初始直接费用；

承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本行按照预计负债的确认标准和计量方法对该成本进行确认和计量。

使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内，根据使用权资产类别和预计净残值率确定折旧率；对于无法合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内，根据使用权资产类别确定折旧率。

（2）租赁负债

租赁负债应当按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括以下五项内容：

固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；

取决于指数或比率的可变租赁付款额；

购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；

行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止

租赁选择权；

根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。

计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本行按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。

4、本行作为出租人的会计处理方法

在租赁开始日，本行将实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁划分为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

（1）经营租赁

本行在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入，发生的初始直接费用予以资本化并按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。本行取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

（2）融资租赁

在租赁开始日，本行按照租赁投资净额（未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和）确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各个期间，本行按照租赁内含利率计算并确认利息收入。

本行取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

在租赁期开始日，本行按照租赁资产公允价值与租赁收款额按市场利率折现

的现值两者孰低确认收入，并按照租赁资产账面价值扣除未担保余值的现值后的余额结转销售成本，收入和销售成本的差额作为销售损益。

5、租赁变更的会计处理

（1）租赁变更作为一项单独租赁

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本行将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：**A.**该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；**B.**增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

（2）租赁变更未作为一项单独租赁

A.本行作为承租人

在租赁变更生效日，本行重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，采用租赁变更生效日的增量借款利率作为折现率。

就上述租赁负债调整的影响，区分以下情形进行会计处理：

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益；

其他租赁变更，相应调整使用权资产的账面价值。

B.本行作为出租人

经营租赁发生变更的，本行自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本行分别就下列情形对变更后的租赁进行处理：如果租赁变更在租赁开始日生效，该租赁被分类为经营租赁的，本行自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；如果租赁变更在租赁开始日生效，该租赁被分类为融资租赁的，本行按照关于修改或重新议定合同的规定进行会计处理。

6、售后租回

（1）本行作为卖方（承租人）

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本行继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债。该资产转让属于销售的，本行按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失。

（2）本行作为买方（出租人）

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本行不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产。该资产转让属于销售的，本行根据其他适用的企业会计准则对资产购买进行会计处理，并对资产出租进行会计处理。

以下经营租赁和融资租赁会计政策适用 2020 年度及以前

本行将实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁划分为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

（1）经营租赁的会计处理方法

①本行作为经营租赁承租人时，将经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法或根据租赁资产的使用量计入当期损益。出租人提供免租期的，本行将租金总额在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法或其他合理的方法进行分摊，免租期内确认租金费用及相应的负债。出租人承担了承租人某些费用的，本行按该费用从租金费用总额中扣除后的租金费用余额在租赁期内进行分摊。

初始直接费用，计入当期损益。如协议约定或有租金的在实际发生时计入当期损益。

②本行作为经营租赁出租人时，采用直线法将收到的租金在租赁期内确认为收益。出租人提供免租期的，出租人将租金总额在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法或其他合理的方法进行分配，免租期内出租人也确认租金收入。承担了承租人某些费用的，本行按该费用自租金收入总额中扣除后的租金收入余额在租赁期内进行分配。

初始直接费用，计入当期损益。金额较大的予以资本化，在整个经营租赁期

内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益。如协议约定或有租金的在实际发生时计入当期收益。

（2）融资租赁的会计处理方法

①本行作为融资租赁承租人时，在租赁期开始日，将租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊，确认为当期融资费用，计入财务费用。

发生的初始直接费用，计入租入资产价值。

在计提融资租赁资产折旧时，本行采用与自有应折旧资产相一致的折旧政策，折旧期间以租赁合同而定。如果能够合理确定租赁期届满时本行将会取得租赁资产所有权，以租赁期开始日租赁资产的寿命作为折旧期间；如果无法合理确定租赁期届满后本行是否能够取得租赁资产的所有权，以租赁期与租赁资产寿命两者中较短者作为折旧期间。

②本行作为融资租赁出租人时，于租赁期开始日将租赁开始日最低租赁应收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，计入资产负债表的长期应收款，同时记录未担保余值；将最低租赁应收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额作为未实现融资收益，在租赁期内各个期间采用实际利率法确认为租赁收入。

（二十一）资产证券化业务

本行将部分金融资产（“信托财产”）证券化，将资产信托给特定目的实体，由该实体向投资者发行资产支持证券。本行作为资产服务商，提供资产维护和日常管理、年度资产处置计划制定、制定和实施资产处置方案、签署相关资产处置协议和定期编制资产服务报告等服务。信托财产在支付信托税费和相关费用之后，优先用于偿付优先级资产支持证券的本息，全部本息偿付之后剩余的信托财产作为次级资产支持证券的收益，归次级资产支持证券持有者所有。本行根据在被转让金融资产中保留的风险和收益程度，部分或整体终止确认该类金融资产。

在运用证券化金融资产的会计政策时，本行已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬转移程度，以及本行对该实体行使控制权的程度：

当本行已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本行予以终止确认该金融资产；

当本行保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本行继续确认该金融资产；

如本行并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本行考虑对该金融资产是否存在控制。如果本行并未保留控制权，本行终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本行保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

（二十二）重大会计判断和估计

本行在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本行需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本行管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与本行管理层当前的估计存在差异，进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

本行对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本行需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

1、预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的发放贷款及垫款、金融投资，以及财务担保合同和贷款承诺，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和若干的假设。这些模型和假设涉及对未来的宏观经济情况和借款人的信用行为的预期（例如，客户违约的可能性及相应损失）。

预期信用损失计量模型所包含的重大管理层估计和判断主要包括：将具有类

似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用；第三阶段公司贷款及债权投资的未来现金流预测。

2、非金融资产减值准备

本行于资产负债表日对除金融资产之外的其他资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的其他资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。

当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。

公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。

在预计未来现金流量现值时，需要对该资产（或资产组）的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本行在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

本行至少每年测试商誉是否发生减值。这要求对分配了商誉的资产组或者资产组组合的未来现金流量的现值进行预计。对未来现金流量的现值进行预计时，本行需要预计未来资产组或者资产组组合产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

3、折旧和摊销

本行对投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本行定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本行根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术更新而确定的。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

4、递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，本行就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要本行管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

5、所得税

本行在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

6、对结构化主体的判断

本行作为结构化主体管理人时，对本行是主要责任人还是代理人进行评估，以判断是否对该结构化主体具有控制。本行基于作为管理人的决策范围、其他方持有的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本行是主要责任人还是代理人。本行根据《企业会计准则解释第 8 号》相关要求判断对理财产品是否存在控制，并根据其要求进行相应的会计处理。

（二十三）主要会计政策、会计估计变更和会计差错更正

1、主要会计政策变更

2018 年 12 月 7 日，财政部发布了《企业会计准则第 21 号——租赁》（以下简称“新租赁准则”）。要求在境内外同时上市的企业以及在境外上市并按《国际财务报告准则》或《企业会计准则》编制财务报表的企业自 2019 年 1 月 1 日起实施新租赁准则，其中母公司或子公司在境外上市且按照《国际财务报告准则》或《企业会计准则》编制其境外财务报表的企业可以提前实施。本行于 2021 年 1 月 1 日执行新租赁准则，对会计政策的相关内容进行调整。

对于首次执行日前已存在的合同，本行在首次执行日选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

对于首次执行日之后签订或变更的合同，本行按照新租赁准则中租赁的定义

评估合同是否为租赁或者包含租赁。

(1) 本行作为承租人

本行首次执行日之前租赁资产属于低价值资产的经营租赁，采用简化处理，未确认使用权资产和租赁负债。除此之外，本行对于首次执行日前的经营租赁，采用下列一项或多项简化处理：

- 将于首次执行日后 12 个月内完成的租赁，作为短期租赁处理；
- 计量租赁负债时，具有相似特征的租赁采用同一折现率；
- 使用权资产的计量不包含初始直接费用；
- 存在续租选择权或终止租赁选择权的，本行根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；
- 作为使用权资产减值测试的替代，本行根据《企业会计准则第 13 号——或有事项》评估包含租赁的合同在首次执行日前是否为亏损合同，并根据首次执行日前计入资产负债表的亏损准备金额调整使用权资产；
- 首次执行日之前发生租赁变更的，本行根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

(2) 本行作为出租人

对于首次执行日前划分为经营租赁且在首次执行日后仍存续的转租赁，本行作为转租出租人在首次执行日基于原租赁和转租赁的剩余合同期限和条款进行重新评估并做出分类。除此之外，本行未对作为出租人的租赁按照衔接规定进行调整，而是自首次执行日起按照新租赁准则进行会计处理。

2、重要会计估计变更

本报告期内，本行无重大会计估计变更。

首次执行新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

单位：元

项 目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	调整数
非流动资产：			
使用权资产	不适用	4,348,254.48	4,348,254.48

项 目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	调整数
非流动负债：			
租赁负债	不适用	4,148,842.70	4,148,842.70

3、会计差错更正

(1) 采用追溯重述法的前期会计差错更正

会计差错更正的内容系将手续费及佣金收入中的信用卡分期还款业务收入重分类为利息收入。

处理程序	受影响的各个比较期间	受影响的报表项目名称	累积影响数（万元）
董事会决议	2020 年	手续费及佣金收入	-3,487.79
董事会决议	2020 年	利息收入	3,487.79
董事会决议	2019 年	手续费及佣金收入	-896.63
董事会决议	2019 年	利息收入	896.63

(2) 针对 2019 年及 2020 年非经常性损益表、2021 年度现金流量表的会计差错更正

① 差错更正事项的性质及原因

A、2021 年度

2021 年度现金流量表处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额少计 265.99 万元，收回投资收到的现金多计 265.99 万元，对 2021 年度投资活动产生的现金流量净额不构成影响。

B、2020 年度

2020 年度非经营性损益表中的非流动资产处置损益原列示为 49.52 万元，实际应为-49.52 万元，2020 年度非经营性损益减少 99.04 万元，对 2020 年度归属于本行普通股股东的净利润不构成影响，2020 年度扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润增加 74.28 万元。

C、2019 年度

2019 年度非经营性损益表中的非流动资产处置损益少计 10.41 万元，除上述各项之外的其他营业外收入和支出少计-10.41 万元，对 2019 年度非经常性损益净额不构成影响。

②会计差错更正事项对公司财务状况和经营成果的影响

A、2021 年度

单位：千元

现金流量表项目	调整前金额	调整金额	调整后金额
收回投资收到的现金	3,526,203	-2,660	3,523,543
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	2,877	2,660	5,537

B、2020 年度

单位：千元、%

受影响的项目	调整前金额	调整金额	调整后金额
非经常性损益	10,399	-743	-11,142
加权平均净资产收益率（归属于公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	9.58	0.02	9.60

C、2019 年度

2019 年会计差错事项未对公司非经常性损益净额造成影响，未影响公司其他财务指标。

三、非经常性损益情况

报告期内，本行非经常性损益的具体情况如下：

单位：千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年度	2020 年度	2019 年度
非流动性资产处置损益	90	255	-495	87
越权审批，或无正式批准文件，或偶发的税收返还、减免	-	-	-	-
计入当期损益的政府补助，但与企业正常经营业务密切相关，符合国家政策规定，按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	17,770	933	915	915
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	-	-	-	-
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	-	-	-	-
非货币性资产交换损益	-	-	-	-
委托他人投资或管理资产的损益	-	-	-	-
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备	-	-	-	-

项目	2022 年 1-6 月	2021 年度	2020 年度	2019 年度
债务重组损益	-	-	-	-
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等	-	-	-	-
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益	-	-	-	-
同一控制下企业合并产生的子公司年初至合并日的当期净损益	-	-	-	-
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	-	-	-	-
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	-	-	-	-
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	-	-	-	-
对外委托贷款取得的损益	-	-	-	-
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	-	-	-	-
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响	-	-	-	-
受托经营取得的托管费收入	-	-	-	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-3,314	-2,537	-11,134	-95
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-	-	-	-
小计	14,546	-1,349	-10,714	908
所得税影响额	3,743	-41	428	175
合计	10,802	-1,308	-11,142	733

注：非经常性损益项目中的数字“+”表示收益及收入，“-”表示损失或支出。

本行对非经常性损益项目的确认依照《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》（证监会公告〔2008〕43 号）的规定执行。

四、缴纳的主要税种、税率和税收优惠情况

（一）主要税种及税率

税种	具体税率情况
增值税	按应税营业额的6%计缴增值税。
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税的5%、7%计缴。
教育费附加	按实际缴纳的增值税的2%、3%计缴。

税种	具体税率情况
企业所得税	按应纳税所得额的25%计缴。

（二）税收优惠

1、根据《关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44号）、《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财政部 税务总局公告2020年第22号）通知规定，2017年1月1日至2023年12月31日，本行的农户小额贷款利息收入免征增值税，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。

2、根据《关于明确金融房地产开发教育辅助服务等增值税政策的通知》（财税〔2016〕140号）规定，自2016年5月1日起，本行非保本金融商品持有期间取得的收益，不征收增值税。

3、根据《关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》（财政部 税务总局公告2019年第86号），自2019年1月1日起至2023年12月31日止金融企业准予当年税前扣除的贷款损失准备金计算公式如下：准予当年税前扣除的贷款损失准备金=本年末准予提取贷款损失准备金的贷款资产余额×1%-截至上年末已在税前扣除的贷款损失准备金的余额。

4、根据《关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失税前扣除问题的公告》（国家税务总局公告2015年第25号），自2014年1月1日起，金融企业涉农贷款、中小企业贷款逾期1年以上，经追索无法收回，应依据涉农贷款、中小企业贷款分类证明按下列规定计算确认贷款损失进行税前扣除：

（1）单户贷款余额不超过300万元（含300万元）的，应依据向借款人和担保人的有关原始追索记录（包括司法追索、电话追索、信件追索和上门追索等），并由经办人和负责人共同签章确认，计算确认损失进行税前扣除；

（2）单户贷款余额超过300万元至1,000万元（含1,000万元）的，应依据有关原始追索记录（应当包括司法追索记录，并由经办人和负责人共同签章确认），计算确认损失进行税前扣除；

（3）单户贷款余额超过1,000万元的，仍按《关于发布〈企业资产损失所得税税前扣除管理办法〉的公告》（国家税务总局公告2011年第25号）有关规

定计算确认损失进行税前扣除。

5、根据《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77号）、《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财政部 税务总局公告2020年第22号）通知规定，本行自2017年12月1日至2023年12月31日，对金融机构向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。

6、根据《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税〔2018〕91号）通知规定，本行自2019年1月1日至2020年12月31日，对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放单笔小额贷款取得的利息收入中，不高于该笔贷款按照人民银行同期贷款基准利率150%（含本数）计算的利息收入部分，免征增值税；超过部分按照现行政策规定缴纳增值税。依据2021年3月15日发布的《财政部税务总局关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（财政部、税务总局公告2021年第6号），本通知执行期限延长至2023年12月31日。

五、主要财务指标

（一）本行报告期内的监管指标

1、按《商业银行风险监管核心指标（试行）》计算的相关监管指标

中国银监会《商业银行风险监管核心指标（试行）》于2006年1月1日生效。报告期内，本行按《商业银行风险监管核心指标（试行）》计算的本行相关比率情况如下：

项目	一级	二级	标准	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
风险水平							
流动性风险	流动性比例		≥25%	43.65%	51.87%	53.09%	60.22%
信用风险	不良资产率		≤4%	1.86%	1.66%	3.12%	2.36%

项目	一级	二级	标准	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
		不良贷款率	≤5%	2.34%	2.17%	1.52%	0.99%
	单一集团客户授信集中度		≤15%	11.35%	11.29%	11.45%	11.64%
		单一客户贷款集中度	≤10%	5.35%	5.22%	5.36%	4.82%
	全部关联度		≤50%	22.50%	10.54%	11.92%	14.70%
市场风险	累计外汇敞口头寸比例		≤20%	不适用	不适用	不适用	不适用
风险迁徙							
正常类贷款	正常贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率	-	2.65%	18.65%	20.02%	18.63%
		关注类贷款迁徙率	-	55.77%	92.77%	95.18%	17.38%
不良贷款	不良贷款迁徙率	次级贷款迁徙率	-	54.16%	84.24%	98.53%	98.44%
		可疑贷款迁徙率	-	0.49%	0.71%	3.16%	1.94%
盈利能力	成本收入比		≤45%	24.23%	24.81%	25.01%	30.12%
准备金充足程度		贷款损失准备充足率	≥100%	401.67%	378.73%	450.01%	612.47%
资本充足程度	资本充足率		≥10.50%	12.11%	13.32%	13.89%	13.88%
		核心一级资本充足率	≥7.50%	10.98%	10.86%	11.28%	11.28%
		一级资本充足率	≥8.50%	10.98%	10.86%	11.28%	11.28%
贷款损失准备计提		贷款拨备率	≥2.5%	4.02%	3.59%	3.04%	2.78%
		拨备覆盖率	≥150%	171.41%	165.42%	200.75%	279.84%

2、主要监管指标的说明

(1) 流动性比例 = 流动性资产 / 流动性负债 × 100%

(2) 不良资产率 = 不良信用风险资产 / 信用风险资产 × 100%

(3) 不良贷款率 = (次级类贷款 + 可疑类贷款 + 损失类贷款) / 各项贷款 × 100%

(4) 单一集团客户授信集中度 = 最大一家集团客户授信总额 / 资本净额 × 100%

(5) 单一客户贷款集中度 = 最大一家客户贷款总额 / 资本净额 × 100%

(6) 全部关联度 = 全部关联方授信总额 / 资本净额 × 100%

(7) 累计外汇敞口头寸比例 = 累计外汇敞口头寸 / 资本净额 × 100%

(8) 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%

(9) 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%

(10) 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%

(11) 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%

(12) 成本收入比率=营业费用 / 营业收入×100%

(13) 贷款损失准备充足率=贷款实际计提准备 / 贷款应提准备×100%

(14) 资本充足率=资本净额 / (风险加权资产+12.5 倍的市场风险资本+12.5 倍的操作风险资本) ×100%

(15) 核心一级资本充足率=核心一级资本净额 / (风险加权资产+12.5 倍的市场风险资本+12.5 倍的操作风险资本) ×100%

(16) 一级资本充足率=一级资本净额 / (风险加权资产+12.5 倍的市场风险资本+12.5 倍的操作风险资本) ×100%

3、核心资本充足率相关资料

本行资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力提升、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的科学统一。

本行综合考虑监管机构指标、行业的平均水平、自身发展速度、资本补充的时间性和保持净资产收益率的稳定增长等因素，确定合理的资本充足率管理的目标区间，该目标区间不低于监管要求。

本行根据中国银行业监督管理委员会 2012 年 6 月下发的《商业银行资本管理办法（试行）》及《非现场监管报表填报说明》计算资本充足率。信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算的监管资本状况如下：

单位：千元

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
核心一级资本净额	5,069,520	4,878,694	4,538,795	4,213,902
一级资本净额	5,069,520	4,878,694	4,538,795	4,213,902
资本净额	5,589,085	5,981,680	5,589,902	5,188,162
核心一级资本充足率	10.98%	10.86%	11.28%	11.28%
一级资本充足率	10.98%	10.86%	11.28%	11.28%
资本充足率	12.11%	13.32%	13.89%	13.88%

（二）主要监管指标分析

1、资本充足率

本行报告期内，资本充足率指标如下：

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
核心一级资本充足率	10.98%	10.86%	11.28%	11.28%
一级资本充足率	10.98%	10.86%	11.28%	11.28%
资本充足率	12.11%	13.32%	13.89%	13.88%

报告期内，本行资本充足率达标，符合《商业银行资本管理办法（试行）》和《中国银监会关于实施<商业银行资本管理办法（试行）>过渡期安排相关事项的通知》的监管要求。

为进一步提高资本质量，完善资本补充与约束机制，加强资本管理，促进持续稳健发展及满足股东回报要求，根据《商业银行资本管理办法（试行）》要求和本行未来发展战略和业务规划，本行制定了《亳州药都农村商业银行股份有限公司 2020-2022 年资本管理规划》。截至 2022 年 6 月 30 日，本行核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率指标均符合要求。规划期内，本行在选择资本补充方式时，将遵循灵活多样的原则，充分考虑自身业务发展的资本金需求，合理选择和搭配各种资本补充方式，以保证整体的资本充足状况能够满足监管和自身发展的要求。本行为保障资本管理规划的有效推进执行，采取了以下措施：

（1）健全长效管理机制。建立健全本行资本管理组织架构，完善资本管理的方法原则和管理流程，细化相关资本管理岗位职责，加强资本管理研究，增强资本管理相关系统建设，支持本行资本的精细化管理，提升本行资本管理水平。

(2) 加强资本规划管理。定期对资本管理规划进行评估检验，并根据宏观环境、监管要求、业务发展、风险水平等情况的变化，综合考虑资本压力测试的结果，及时对资本管理规划进行动态调整，确保资本水平与未来业务发展和风险状况相适应。

(3) 加强内部资本充足评估。建立健全内部资本充足评估程序，保证至少每年进行一次内部资本充足评估，确保充分识别、计量、监测和报告主要风险状况，确保资本规划与面临的主要风险及风险水平相匹配。建立和完善定期压力测试机制，充分评估业务结构变化、市场环境变化等内外部压力情景对本行资本充足水平的影响，基于不同的压力情景制定有针对性的应急预案，确保本行维持资本充足。

(4) 提高资本配置效率。在本行的日常业务开展中，引导资本占用少、综合收益高的业务发展，促进资本水平和风险水平的合理匹配，提高资本使用效率，实现资本回报最大化。

2、不良贷款率

本行管理层高度重视不良贷款风险。报告期内，本行通过严格控制信贷风险、加强授信管理、加大对逾期贷款的监测和管理等措施，使不良贷款率保持在较低的水平。截至 2022 年 6 月 30 日、2021 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日，本行不良贷款率分别为 2.34%、2.17%、1.52%、0.99%，均符合监管要求。

报告期内，本行不良贷款率有所上升，主要系新冠疫情期间，本行为支持地方经济发展，持续保持对中小微企业、个人客户的信贷业务增长所致。由于中小微企业、个人客户的规模较小、抗风险能力相对较弱，在新冠疫情期间自身经营情况受到了一定冲击，其还款能力相对下降。本行信贷业务的主要客户为中小微企业、个人客户，因此，主要客户的经营状况的短期下降对本行的不良贷款率造成了短期的负面影响。

由于中小微企业、个人客户的整体经营状况主要受宏观经济环境的影响，随着新冠疫情的结束，中国经济逐渐回归正轨，本行客户的还款能力将逐渐回归正常水平，此外，本行也将加强风控管理，压降不良贷款水平。因而，本行的不良

贷款率将随上述情况的变化而逐渐转好。

3、贷款拨备率、拨备覆盖率达水平

根据《商业银行贷款损失准备管理办法》（银监会令 2011 年第 4 号），本行相关指标情况如下：

项目	要求	本行（2022.6.30）
贷款拨备率	不低于 2.5%	4.02%
拨备覆盖率	不低于 150%	171.41%

4、最大单一客户贷款比例

贷款集中度是本行信用风险管理的重要内容。截至 2022 年 6 月 30 日、2021 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日，本行单一客户贷款集中度分别为 5.35%、5.22%、5.36%、4.82%，均符合《商业银行风险监管核心指标（试行）》的要求。

5、流动性比例

近年来，本行为控制流动性风险，提升支付能力，加大了对资产负债期限结构管理。截至 2022 年 6 月 30 日、2021 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日，本行流动性比例分别为 43.65%、51.87%、53.09%、60.22%，均符合监管要求。

（三）安徽银保监局的行业监管意见

2022 年 4 月 15 日，安徽银保监局出具《中国银保监会安徽监管局关于亳州药都农村商业银行股份有限公司监管意见书的函》（皖银保监函〔2022〕30 号），认为：“药都农商行建立了较为完善的公司治理架构，内部控制机制逐步健全，主要监管指标符合要求，盈利能力较好。药都农商行公开发行股票并上市，有利于其建立资本补充的长效机制，持续优化内控机制，提高影响力，实现稳定健康发展。”

（四）净资产收益率及每股收益

根据中国证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）的规定，本行加权平均净资产

收益率及每股收益计算如下：

报告期利润	报告期间	加权平均净资产收益率（%）	每股收益（元/股）	
			基本每股收益	稀释每股收益
归属于本行普通股股东的净利润	2022 年 1-6 月	5.48	0.27	0.27
	2021 年度	10.07	0.47	0.47
	2020 年度	9.34	0.40	0.40
	2019 年度	12.65	0.50	0.50
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	2022 年 1-6 月	5.27	0.26	0.26
	2021 年度	10.10	0.47	0.47
	2020 年度	9.60	0.41	0.41
	2019 年度	12.63	0.50	0.50

1、加权平均净资产收益率的计算公式如下：

加权平均净资产收益率= $P0 / (E0 + NP \div 2 + E_i \times M_i \div M0 - E_j \times M_j \div M0 \pm E_k \times M_k \div M0)$

其中：P0 为归属于公司普通股股东的净利润或扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润；NP 为归属于公司普通股股东的净利润；E0 为归属于公司普通股股东的期初净资产；E_i 为报告期发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产；E_j 为报告期回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产；M0 为报告期月份数；M_i 为新增净资产次月起至报告期期末的累计月数；M_j 为减少净资产次月起至报告期期末的累计月数；E_k 为因其他交易或事项引起的净资产增减变动；M_k 为发生其他净资产增减变动次月起至报告期期末的累计月数。

2、基本每股收益的计算公式如下：

基本每股收益= $P0 \div S$

$S = S0 + S1 + S_i \times M_i \div M0 - S_j \times M_j \div M0 - S_k$

其中：P0 为归属于公司普通股股东的净利润或扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润；S 为发行在外的普通股加权平均数；S0 为期初股份总数；S1 为报告期因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数；S_i 为报告期因发行新股或债转股等增加股份数；S_j 为报告期因回购等减少股份数；S_k 为报告期

缩股数；M0 为报告期月份数；Mi 为增加股份次月起至报告期期末的累计月数；Mj 为减少股份次月起至报告期期末的累计月数。

3、稀释每股收益的计算公式如下：

稀释每股收益= $P1 / (S0 + S1 + Si \times Mi \div M0 - Sj \times Mj \div M0 - Sk + \text{认股权证、股份期权、可转换债券等增加的普通股加权平均数})$

其中，P1 为归属于公司普通股股东的净利润或扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润，并考虑稀释性潜在普通股对其影响，按《企业会计准则》及有关规定进行调整。公司在计算稀释每股收益时，应考虑所有稀释性潜在普通股对 P1 和加权平均股数的影响，按照其稀释程度从大到小的顺序计入稀释每股收益，直至稀释每股收益达到最小值。由于公司不存在稀释性潜在普通股，故稀释性每股收益的计算与基本每股收益的计算结果相同。

六、经营成果分析

（一）净利息收入

净利息收入是本行的营业收入主要组成部分。具体情况如下：

单位：千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年度	2020 年度	2019 年度
利息收入	1,602,937	3,300,763	3,148,112	2,798,550
利息支出	569,419	1,081,699	1,128,431	944,487
净利息收入	1,033,518	2,219,065	2,019,682	1,854,063

报告期内，本行积极应对外部经营环境变化，加强资产负债综合平衡管理，资产负债规模持续增长，结构不断优化，净利息收入稳步增长。

报告期内，本行资产与负债的平均余额，相关利息收入或利息支出、资产的平均收益率和负债的平均成本率情况如下：

单位：千元

项目	2022.6.30		
	日均余额⑦	利息收入	平均收益率
生息资产			
客户贷款	44,709,007	1,455,761	6.51%
证券投资①	5,190,972	85,538	3.30%

存放央行款项②	4,087,844	22,996	1.13%
存放同业款项	1,319,636	9,388	1.42%
拆出资金③	2,749,864	29,254	2.13%
合计	58,057,323	1,602,937	5.52%
项目	2022.6.30		
	日均余额⑦	利息支出	平均成本率
计息负债			
客户存款	45,505,450	493,131	2.17%
拆入资金④	1,063,940	12,259	2.30%
同业存放款项	-	-	-
向中央银行借款	2,969,433	20,580	1.39%
应付债券	2,601,322	43,449	3.34%
合计	52,140,145	569,419	2.18%
净利息收入	1,033,518		
净利差⑤	3.34%		
净利息收益率⑥	3.56%		

(续)

单位：千元

项目	2021.12.31		
	日均余额⑦	利息收入	平均收益率
生息资产			
客户贷款	42,161,734	2,952,002	7.00%
证券投资①	4,994,331	242,443	4.85%
存放央行款项②	3,980,776	47,793	1.20%
存放同业款项	1,220,314	25,885	2.12%
拆出资金③	1,283,569	32,640	2.54%
合计	53,640,724	3,300,763	6.15%
项目	2021.12.31		
	日均余额⑦	利息支出	平均成本率
计息负债			
客户存款	40,479,410	860,347	2.13%
拆入资金④	776,593	21,264	2.74%
同业存放款项	44,575	1,008	2.26%

向中央银行借款	2,545,002	45,273	1.78%
应付债券	4,353,203	153,806	3.53%
合计	48,198,783	1,081,699	2.24%
净利息收入	2,219,065		
净利差⑤	3.91%		
净利息收益率⑥	4.14%		

(续)

单位：千元

项目	2020.12.31		
	日均余额⑦	利息收入	平均收益率
生息资产			
客户贷款	35,136,028	2,722,564	7.75%
证券投资①	6,106,547	246,515	4.04%
存放央行款项②	4,264,229	51,663	1.21%
存放同业款项	1,856,041	46,950	2.53%
拆出资金③	3,123,061	80,419	2.58%
合计	50,485,906	3,148,111	6.24%
项目	2020.12.31		
	日均余额⑦	利息支出	平均成本率
计息负债			
客户存款	40,798,911	892,852	2.19%
拆入资金④	1,287,145	33,972	2.64%
同业存放款项	158,931	5,429	3.42%
向中央银行借款	2,309,961	55,084	2.38%
应付债券	3,204,952	141,094	4.40%
合计	47,759,899	1,128,431	2.36%
净利息收入	2,019,680		
净利差⑤	3.88%		
净利息收益率⑥	4.00%		

(续)

单位：千元

项目	2019.12.31		
	日均余额⑦	利息收入	平均收益率
生息资产			
客户贷款	29,722,939	2,313,539	7.78%
证券投资①	8,302,974	350,000	4.22%
存放央行款项②	4,446,398	54,365	1.22%
存放同业款项	1,568,497	35,431	2.26%
拆出资金③	1,413,180	45,214	3.20%
合计	45,453,988	2,798,549	6.16%
项目	2019.12.31		
	日均余额⑦	利息支出	平均成本率
计息负债			
客户存款	34,602,732	661,088	1.91%
拆入资金④	1,097,035	32,437	2.96%
同业存放款项	751,183	23,027	3.07%
向中央银行借款	568,132	14,345	2.53%
应付债券	4,680,993	213,590	4.56%
合计	41,700,073	944,487	2.26%
净利息收入	1,854,062		
净利差⑤	3.90%		
净利息收益率⑥	4.08%		

注：①包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资；

②主要包括法定准备金和备付金；

③主要包括拆放同业款项及买入返售金融资产；

④包括同业和其他金融机构拆入款项、卖出回购资产等；

⑤等于总生息资产平均收益率与计息负债平均成本率两者的差额；

⑥按照净利息收入除以总生息资产平均余额计算；

⑦日均余额数据未经审计。

1、利息收入

（1）贷款及垫款利息收入

报告期内，客户贷款及垫款利息收入情况如下：

2022 年 1-6 月

单位：千元

项目	2022 年 1-6 月		
	日均余额①	利息收入	平均收益率
企业贷款	12,615,198	385,449	6.11%
个人贷款	32,093,809	1,070,312	6.67%
合计	44,709,007	1,455,761	6.51%

注：①日均余额数据未经审计，下同

2021 年

单位：千元

项目	2021 年度		
	日均余额①	利息收入	平均收益率
企业贷款	11,984,348	757,835	6.32%
个人贷款	30,177,386	2,194,167	7.27%
合计	42,161,734	2,952,002	7.00%

2020 年

单位：千元

项目	2020 年度		
	日均余额①	利息收入	平均收益率
企业贷款	8,908,589	595,408	6.68%
个人贷款	26,227,439	2,127,156	8.11%
合计	35,136,028	2,722,564	7.75%

2019 年

单位：千元

项目	2019 年度		
	日均余额①	利息收入	平均收益率
企业贷款	7,549,664	521,218	6.90%
个人贷款	22,173,275	1,792,321	8.08%
合计	29,722,939	2,313,539	7.78%

2019 年以来，为响应国家政策、助力实体经济发展，本行主动逐步下调贷款利率。受此影响，报告期内，本行贷款平均收益率逐年下降。

（2）证券投资利息收入

证券投资的利息收入是本行利息收入的重要组成部分。

报告期内，鉴于国内外利率市场环境变化、国内政策转向、国内债券市场违

约事件开始增多及要求农商银行回归存贷款主业等一系列的原因，本行逐步调整证券投资规模比例。受此影响，报告期内本行证券投资利息收入逐年下降。

（3）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的利息收入。法定存款准备金即规定本行须在中国人民银行存放的最低现金存款，按客户总存款的一定比例计算。超额存款准备金为在中国人民银行的存款超过法定存款准备金的部分，作为结算使用。

本行存放中央银行款项利息收入变化主要系本行存款规模持续变动和央行关于存款准备金政策要求共同作用所致。

（4）其他利息收入

其他利息收入主要包括存放同业和其他金融机构款项利息收入、拆出资金和买入返售金融资产利息收入。

报告期内，本行存放同业和其他金融机构款项、拆出资金和买入返售金融资产余额相对较小，主要为短期资金拆借使用所致。

2、利息支出

（1）吸收存款利息支出

报告期内，本行吸收存款利息支出情况如下：

2022 年 1-6 月

单位：千元

项目	2022 年 1-6 月		
	日均余额	利息支出	平均成本率
企业存款	10,088,146	83,137	1.65%
活期存款	6,810,130	30,074	0.88%
定期存款	3,278,016	53,063	3.24%
个人存款	35,417,304	409,994	2.32%
活期存款	11,995,167	38,795	0.65%
定期存款	23,314,403	371,199	3.18%
合计	45,505,450	493,131	2.17%

2021 年度

单位：千元

项目	2021 年度		
	日均余额	利息支出	平均成本率
企业存款	10,184,089	160,614	1.58%
活期存款	7,305,244	65,104	0.89%
定期存款	2,878,846	95,509	3.32%
个人存款	30,295,320	699,733	2.31%
活期存款	9,742,805	54,021	0.55%
定期存款	20,552,515	645,712	3.14%
合计	40,479,410	860,347	2.13%

2020 年度

单位：千元

项目	2020 年度		
	日均余额	利息支出	平均成本率
企业存款	14,156,893	354,370	2.50%
活期存款	10,616,871	252,519	2.38%
定期存款	3,540,022	101,851	2.88%
个人存款	26,642,019	538,482	2.02%
活期存款	10,946,810	82,215	0.75%
定期存款	15,695,208	456,267	2.91%
合计	40,798,911	892,852	2.19%

2019 年度

单位：千元

项目	2019 年度		
	日均余额	利息支出	平均成本率
企业存款	11,582,963	243,566	2.10%
活期存款	8,314,383	153,366	1.84%
定期存款	3,268,580	90,200	2.76%
个人存款	23,019,769	417,522	1.81%
活期存款	9,272,536	59,352	0.64%
定期存款	13,747,232	358,170	2.61%
合计	34,602,732	661,088	1.91%

注 1：企业活期存款包括单位协定存款、应解汇款、待结算财政款项；

注 2：企业定期存款包括保证金存款；

注 3：个人活期存款包括定活两便、通知存款、银行卡存款、汇出汇款；

注 4：日均余额为日平均数，未经审计。

本行根据监管要求取消靠档计息存款产品后，本行企业活期存款利率成本在 2021 年度明显降低。由于企业存款利率成本由 2020 年的 2.50% 降低至 2021 年的 1.58%，尽管个人存款利率成本由 2020 年的 2.02% 增长至 2021 年的 2.31%，2021 年整体存款利率成本较上年同期仍略有下降。

（2）其他利息支出

本行其他利息支出主要包括拆入资金利息支出、同业存放款项利息支出、向中央银行借款利息支出、应付债券利息支出。

本行其他利息支出的金额主要与相应的资金拆借规模和实时的公开市场交易利率相关。

3、本行净利差和净利息收益率与上市农村商业银行的比较

报告期内，本行与上市农村商业银行的比较情况如下：

单位：%

项目	2022 年 1-6 月		2021 年度		2020 年度		2019 年度	
	净息差	净利差	净息差	净利差	净息差	净利差	净息差	净利差
江阴银行	2.19	1.96	2.14	1.89	2.19	1.94	2.46	2.20
苏农银行	2.02	1.84	2.24	2.04	2.50	2.32	2.71	2.54
无锡银行	1.85	1.60	1.95	1.71	2.07	1.90	2.02	1.79
张家港行	2.24	1.99	2.43	2.18	2.74	2.53	2.74	2.51
常熟银行	3.09	2.97	3.06	2.95	3.18	3.01	3.44	3.22
紫金银行	1.79	1.59	1.83	1.65	1.91	1.77	2.12	2.00
青农商行	1.99	2.01	2.16	2.18	2.52	2.60	2.61	2.75
本行	3.56	3.34	4.14	3.91	4.00	3.88	4.08	3.90

数据来源：Wind 资讯、上市公司定期报告

报告期内，本行一方面响应国家政策、助力实体经济发展，持续优化资产结构，信贷资产占比逐年上升，且明显高于上市农村商业银行；另一方面结合地方特色践行普惠金融，始终保持个人贷款占比和普惠小微企业贷款占比的高比例水平。因此，本行净利差、净息差高于同行业可比农商行具有合理性。

（二）非利息收入

本行非利息收入的主要组成部分情况如下：

单位：千元

项目	2022年1-6月	2021年度	2020年度	2019年度
手续费及佣金净收入	-300	-11,890	-17,510	-18,066
投资收益	15,573	36,185	20,328	-102,564
公允价值变动收益	-25,416	31,879	24,828	-2,909
其他业务收入	895	1,472	1,290	1,131
资产处置收益	90	255	-495	87
其他收益	18,295	1,458	915	915
合计	9,137	59,359	29,355	-121,406

1、手续费及佣金净收入

报告期内，本行手续费及佣金净收入构成情况如下：

单位：千元

项目	2022年1-6月	2021年度	2020年度	2019年度
银行卡手续费净收入	6,961	14,390	16,092	11,928
结算与清算手续费净收入	-8,588	-26,924	-27,322	-19,852
业务代办手续费净收入	1,451	1,198	-4,294	-4,285
其他手续费净收入	-124	-553	-1,986	-5,858
合计	-300	-11,890	-17,510	-18,066

报告期内，银行卡手续费净收入主要系信用卡商户回佣手续费收入、信用卡滞纳金收入、POS 商户手续费收入，结算与清算手续费收入主要系农信银第三方手续费收入。

2、投资收益

报告期内，本行投资收益情况如下：

单位：千元

项目	2022年1-6月	2021年度	2020年度	2019年度
其他权益工具投资在持有期间的投资收益	3,010	5,866	10,591	11,089
处置交易性金融资产取得的投资收益	-	-	-	-183
处置其他债权投资取得的投资收益	12,563	30,320	9,737	-113,470
合计	15,573	36,185	20,328	-102,564

3、其他

本行的其他损益来源为公允价值变动收益、资产处置收益等，占比较低。

（三）业务及管理费

1、职工薪酬

报告期内，本行职工薪酬情况如下：

单位：千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年度	2020 年度	2019 年度
员工工资、奖金、津贴和补贴	120,428	285,035	263,124	255,409
福利费	12,526	27,079	36,499	32,879
社会保险费	21,714	42,411	13,001	50,686
住房公积金	9,825	17,960	16,343	14,433
工会经费和职工教育经费	1,128	4,319	2,747	2,650
合计	165,620	376,803	331,715	356,057

2020 年度，本行职工薪酬下降主要系当年社会保险费减免所致。

2、折旧及摊销费用

本行折旧及摊销主要是房屋建筑物、办公设备、运输设备等固定资产的折旧及土地等无形资产的摊销。

报告期内，本行折旧及摊销费情况如下：

单位：千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年度	2020 年度	2019 年度
折旧及摊销费	25,771	50,718	47,843	49,830

报告期内，本行折旧及摊销费金额保持相对稳定。

3、电子设备运转及维护费

报告期内，本行业务及管理费中的电子设备运转及维护费构成情况如下：

单位：千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年度	2020 年度	2019 年度
基础数据平台维护费	4,044	7,983	7,546	6,870
电子银行业务分摊费	756	1,491	3,030	2,522
ATM 机服务费	2,181	5,245	4,604	4,601

项目	2022 年 1-6 月	2021 年度	2020 年度	2019 年度
软件系统维护费	1,819	3,068	7,218	4,364
软件系统开发费	154	1,728	645	1,221
技术服务费	1,695	5,896	3,823	2,805
POS 机具费用	186	403	1,144	1,330
低值易耗品	426	922	2,966	139
其他费用	636	3,235	1,769	3,338
合计	11,897	29,972	32,744	27,190

本行的电子设备运转及维护费主要包括基础数据平台维护费、电子银行业务分摊费、ATM 机服务费、软件系统开发及维护费、技术服务费、硬件设备维护费、POS 机具费用及低值易耗品等。报告期内，本行电子设备运转及维护费整体保持稳定。

（四）税金及附加

报告期内，本行税金及附加的具体情况如下：

单位：千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年度	2020 年度	2019 年度
城市维护建设税	3,196	5,395	4,708	5,355
教育费附加	2,018	4,382	3,467	3,104
城镇土地使用税	234	437	410	378
水利建设专项基金	530	1,120	951	875
印花税	695	1,716	1,888	1,699
房产税	2,341	4,270	7,608	4,658
合计	9,014	17,321	19,032	16,069

（五）减值损失

报告期内，本行减值损失的具体情况如下：

单位：千元

项目	2022 年 6 月末	2021 年末	2020 年末	2019 年末
其他应收款	-1,041	1,655	998	396
发放贷款及垫款	413,215	509,919	370,878	274,311
债权投资	2,377	1,212	218	-4,926
其他债权投资	-2,806	561,386	581,884	238,747

项目	2022 年 6 月末	2021 年末	2020 年末	2019 年末
存放同业款项	-13	-71	-5	5
拆出资金	1,302	-503	-1,998	3,000
表外信贷承诺	-1,059	-17,073	11,076	7,180
合计	411,974	1,056,525	963,050	518,714

发放贷款及垫款和其他债权投资减值损失是本行资产减值损失中的主要组成部分。

（六）营业外收支

报告期内，本行营业外收入和支出的情况如下：

单位：千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年度	2020 年度	2019 年度
营业外收入				
与企业日常活动无关的政府补助	-	-	-	-
罚没收入	2	2	491	704
拆迁补偿款	-	-	1,989	-
其他	7	404	248	74
合计	8	405	2,728	778
营业外支出				
非流动资产毁损报废损失	4	636	-	104
对外捐赠支出	2,187	477	801	327
滞纳金、罚款	735	1,800	12,994	407
其他	396	30	67	34
合计	3,322	2,942	13,862	873

七、资产质量分析

（一）主要资产分析

报告期内，本行资产总额的变化主要系资产组合中发放贷款及垫款、证券投资的变化所致。报告期内，为响应国家关于支持中小企业的号召，本行贷款规模进一步上升，资产规模呈现稳步增长态势。

2019 年 1 月 1 日，本行执行新金融工具准则，按照新金融工具准则的要求对金融资产进行分类和计量。

1、发放贷款及垫款的分布

本行为客户提供多样化的贷款产品，全部为人民币贷款。本节以下讨论以客户贷款总额而非客户贷款净额为基础，即未扣除相关贷款损失准备的金额。本行以客户贷款扣除贷款损失准备后的净额在资产负债表中列报。2019年1月1日起，根据新金融工具准则以及金融企业财务报表格式的要求，本行发放贷款及垫款科目包括了该科目项下以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款的公允价值变动及应计利息。

出于讨论分析的目的，为保持报告期分析的统一，如无特别说明，本节内的贷款总额分析不包括应计利息。

（1）按客户类型划分的客户贷款分布情况

本行客户贷款由对公贷款及垫款、个人贷款及垫款组成，有关本行具体产品的介绍，详见本招股说明书“第五节 业务和技术”。报告期各期末，客户类型划分的本行客户贷款（未扣除贷款损失准备）分布情况如下表所示：

单位：千元，%

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
对公贷款	13,157,823	28.03	10,097,205	22.67	9,076,538	23.07	7,390,761	22.43
个人贷款	33,788,030	71.97	34,451,401	77.33	30,261,615	76.93	25,566,055	77.57
总额	46,945,853	100.00	44,548,605	100.00	39,338,153	100.00	32,956,816	100.00

①本行客户贷款快速增长的原因

中小微企业、涉农企业、经营性个人客户贷款难一直是困扰企业发展和个体经营的重要问题。本行以监管政策为导向，坚持“特色化产品、差异化经营、精细化管理”经营方针，以“服务‘三农’市场、服务中小微企业、服务地方经济”的目标为己任，践行普惠金融，专注于服务亳州当地中小微企业和个人客户。

亳州位于中原地带的核心区域，在我国产业由沿海向内地转移的过程中，占据重要战略优势，同时，亳州也是我国主要的中药材集散中心和价格形成中心，在中药生产、流通产业链条中具有较为重要的地位。近年来，本行从亳州中小微企业和个人客户的特点出发，在遵守监管要求和风险控制的情况下，加大产品创新力度，推出了多种符合客户需求的贷款产品。同时，本行从客户的利益出发，

制定、实施简化审批手续，加快贷款审批速度，落实限时办结制等各种便利措施。

本行近年来增长较为迅速的贷款产品主要服务于个人客户、中小微企业，户数相对较多，户均金额相对较小。

截至各报告期期末，本行企业贷款、个人贷款的户数和户均金额情况如下：

单位：户、千元

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
企业贷款				
户数	6,034	5,888	4,406	1,683
户均金额	1,789	1,709	2,056	4,391
个人贷款				
户数	234,857	219,241	242,975	207,498
户均金额	144	157	125	123

本行个人贷款金额分布及对应户数情况如下：

单位：千元，户

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	户数	金额	户数	金额	户数	金额	户数
0-20 万元 (含 20 万元)	12,227,850	187,128	12,522,452	170,518	12,098,098	204,020	11,012,010	178,815
20-50 万元 (含 50 万元)	12,871,856	40,594	13,141,740	41,525	10,323,093	32,592	7,215,413	22,851
50-100 万元 (含 100 万元)	3,183,322	4,488	3,177,648	4,465	2,726,461	3,809	2,387,387	3,315
100-300 万元 (含 300 万元)	4,093,725	2,340	4,223,137	2,424	3,936,102	2,289	3,947,207	2,288
300-500 万元 (含 500 万元)	984,131	246	1,030,958	259	873,102	221	743,839	190
500 万元以上	427,147	61	355,465	50	304,759	44	260,201	39
合计	33,788,030	234,857	34,451,401	219,241	30,261,615	242,975	25,566,055	207,498

本行企业贷款金额分布及对应户数情况如下：

单位：千元，户

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	户数	金额	户数	金额	户数	金额	户数
300 万元以下 (含 300 万元)	3,310,394	5,633	3,148,838	5,473	2,304,051	3,985	953,538	1,225
300-500 万元 (含 500 万元)	466,795	109	525,349	123	542,042	125	695,596	161
500-3000 万元 (含 3000 万元)	2,856,538	235	2,944,932	241	2,986,795	244	3,091,546	251
3000 万元-1 亿元 (含 1 亿元)	2,393,042	48	2,102,733	44	2,142,295	46	2,028,420	42

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	户数	金额	户数	金额	户数	金额	户数
1 亿元以上	1,770,875	9	1,343,000	7	1,081,680	6	620,400	4
合计	10,797,644	6,034	10,064,852	5,888	9,056,863	4,406	7,389,500	1,683

②个人贷款及垫款

I 按贷款期限划分的个人贷款分布

报告期内，按贷款期限划分的个人贷款分布情况如下：

单位：千元，%

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
短期贷款	32,136,378	95.11	32,898,856	95.49	28,808,267	95.20	23,879,933	93.40
中长期贷款	1,651,653	4.89	1,552,545	4.51	1,453,347	4.80	1,686,123	6.60
合计	33,788,030	100.00	34,451,401	100.00	30,261,615	100.00	25,566,055	100.00

本行个人贷款以短期贷款为主，这是由亳州本地的经济结构和当地个人客户的需求所决定的。亳州是我国重要的中药材集散地，从事个体经营的商户较多，有着较大的贷款需求，且存在“短、频、急、快”的业务特点。本行对个人贷款客户采用“一次核定、随用随贷、余额控制、周转使用”的管理模式，该类客户在核定、评级完成后，在合同金额内随用随贷，用款非常便捷，期限也因此以短期为主。

2022 年 1-6 月，受疫情影响，本行个人客户贷款意愿下降，各类个人贷款余额均略有下降，其中，中长期贷款余额下降幅度相对较大。

II 按贷款用途划分的个人贷款分布

本行个人贷款按贷款用途主要可以分为经营类贷款、消费类贷款、住房按揭贷款和信用卡贷款。其中，消费类贷款主要包括汽车贷款、助学贷款等；经营类贷款主要为消费类贷款、住房按揭贷款和信用卡贷款之外的其他个人贷款。

报告期内，按贷款用途划分的个人贷款分布情况如下：

单位：千元，%

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
经营类贷款	28,921,116	85.60	29,196,520	84.75	23,189,420	76.63	17,794,663	69.60
消费类贷款	3,693,210	10.93	4,126,102	11.98	6,106,777	20.18	6,931,839	27.11
住房按揭贷款	771,320	2.28	675,921	1.96	495,776	1.64	386,945	1.51
信用卡	402,385	1.19	452,858	1.31	469,642	1.55	452,609	1.77
合计	33,788,030	100.00	34,451,401	100.00	30,261,615	100.00	25,566,055	100.00

本行个人贷款以经营类和消费类贷款为主。报告期内，个人贷款的增长主要源于经营类贷款的快速增长。2019 年以来，本行为贯彻“两增两控”的目标，加强对个人客户、小微企业的经营性贷款投放，经营类贷款金额及占比持续上升。2020 年以来，新冠疫情对居民收入及消费均造成较大影响，受到个人消费类贷款意愿削弱、本行对于消费类贷款的风控要求加强等因素影响，本行个人消费类贷款逐年下降，由 2019 年末 69.32 亿元下降至 2022 年 6 月末 36.93 亿元。

报告期内，本行个人贷款整体呈增长态势的原因主要为：

i 亳州区域经济特征导致本行个人贷款需求持续增长

中药材产业是亳州的核心产业，亳州区域存在大量从事药材种植、药材流通和药材加工的经济主体。近年来，随着国家对中医药产业的大力扶持，中药材产业快速发展，带动亳州本地经济持续快速增长，本行中药材上下游产业个人客户贷款需求也持续增长。作为亳州市本地银行，本行坚持“立足‘三农’、服务中小微”的发展定位，全力服务于地方经济发展，结合亳州人民的贷款需求，推出了独具特色的贷款产品，推动了本行个人贷款整体呈增长态势。

ii 本行致力于扩大服务客户群体

本行系由农村信用合作社逐步改制形成，传统的客户群体为广大涉农经济组织、农村商户和涉农个人。本行改制为农村商业银行后，在做好服务“三农”客户的基础上，客户服务范围突破了单一农村市场。近年来，本行积极开拓市区、城乡结合部和商贸繁荣集镇等小微企业发展迅速以及零售业发展良好的业务市场，并针对规模企业人员等收入良好群体提供针对性贷款产品，使本行客户群体和业务规模快速扩大。

iii 本行致力于提升客户体验

个人贷款客户普遍存在资本金不足、抵押品不足、财务制度不健全或信用信息不完备等特点。本行专注于解决个人客户贷款难的问题，通过加快服务速度，打造“快银行”模式，建立分级审批制，落实限时办结制等措施，在风险可控的情况下，以客户为中心，缩短决策链条，满足中小客户的“短、频、急、快”的资金需求，提升了客户的贷款体验。

iv 本行以产品创新赢得客户

根据客户特点，在风险可控的情况下，本行针对性开发贷款产品以满足客户的贷款需求。近年来，本行加大产品创新力度，相继推出了商家乐、易贷卡、税融通等传统信贷产品和以“金农易贷”、“信贷工厂”为代表的基于大数据技术应用的新型信贷产品，满足客户不同层次的需求，助推个人贷款业务持续扩张。

v 本行个人贷款细分增长情况说明

报告期内，本行个人经营类贷款投向具体情况如下：

单位：千元，%

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
农、林、牧、渔业	10,493,044	36.28	11,060,797	37.88	8,437,844	36.39	5,655,162	31.78
批发和零售业	12,316,025	42.58	12,179,771	41.72	8,835,582	38.10	7,254,199	40.77
其他行业	6,112,047	21.13	5,955,952	20.40	5,915,993	25.51	4,885,301	27.45
合计	28,921,116	100.00	29,196,520	100.00	23,189,420	100.00	17,794,663	100.00

从上表来看，本行个人经营类贷款中，农、林、牧、渔业和批发和零售业个人贷款为个人经营类贷款的主要贷款投向。

报告期内，本行单一客户个人消费类贷款具体情况如下：

单位：千元，%

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
(0, 10 万元)	577,686	15.64	593,919	14.40	2,342,883	38.37	4,393,186	63.37
(10 万元,20 万元)	791,914	21.44	851,702	20.64	1,875,875	30.72	1,483,868	21.41
(20 万元,30 万元)	873,031	23.64	973,663	23.60	1,175,640	19.25	699,824	10.10

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
30 万元以上	1,450,578	39.28	1,706,817	41.36	712,379	11.67	354,961	5.12
合计	3,693,210	100.00	4,126,102	100.00	6,106,777	100.00	6,931,839	100.00

注：个人消费贷款主要包括个人以消费名义进行的各类贷款

III 按担保方式划分的个人贷款分布

本行的个人贷款按担保方式划分主要可以分为信用贷款、保证贷款、抵押贷款、质押贷款。

报告期内，按担保方式划分的个人贷款分布情况如下：

单位：千元，%

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
保证贷款	15,995,302	47.34	15,943,686	46.28	13,748,409	45.43	10,575,262	41.36
抵押贷款	7,395,891	21.89	7,634,289	22.16	7,525,366	24.87	8,058,042	31.52
信用贷款	9,418,972	27.88	10,029,301	29.11	8,437,158	27.88	6,627,862	25.92
质押贷款	977,865	2.89	844,125	2.45	550,681	1.82	304,889	1.19
合计	33,788,030	100.00	34,451,401	100.00	30,261,615	100.00	25,566,055	100.00

本行个人贷款中信用、保证类贷款维持较高比例的原因：本行“金农易贷”等个人贷款产品将大数据与金融业务融合应用，构建了“大数据+金融”服务体系，通过整合政务数据、金融数据、人行征信数据，让大数据更加细化、实化、具体化，搭建精准 360 视图画像，构建完善的准入、评级、贷后风控体系，极大提升了本行的业务发展潜力和风险控制能力，为客户提供优质、便捷的金融服务。大数据技术的应用提升了本行信贷风控能力和智能化风控水平，通过大数据将多个维度的数据进行分析整理，对借款人进行全面的风险监测和准入检查，避免了人工审核造成的操作风险。这也成为在报告期内本行信用、保证类个人贷款余额持续增长、贷款占比维持较高比例的主要原因。

IV 按单一借款人规模划分的个人贷款分布

报告期内，本行个人贷款按单一借款人贷款规模分布情况如下：

单位：千元，%

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
0-20 万元 (含 20 万元)	12,227,850	36.19	12,522,452	36.35	12,098,098	39.98	11,012,010	43.07
20-50 万元 (含 50 万元)	12,871,856	38.10	13,141,740	38.15	10,323,093	34.11	7,215,413	28.22
50-100 万元 (含 100 万元)	3,183,322	9.42	3,177,648	9.22	2,726,461	9.01	2,387,387	9.34
100-300 万元 (含 300 万元)	4,093,725	12.12	4,223,137	12.26	3,936,102	13.01	3,947,207	15.44
300-500 万元 (含 500 万元)	984,131	2.91	1,030,958	2.99	873,102	2.89	743,839	2.91
500 万元以上	427,147	1.26	355,465	1.03	304,759	1.01	260,201	1.02
合计	33,788,030	100.00	34,451,401	100.00	30,261,615	100.00	25,566,055	100.00

报告期内，本行个人单一借款人贷款规模主要分布在 0 万元至 300 万元之间，单一借款人规模相对较小。

报告期内，本行个人贷款单一借款人规模 50 万元以下的占比上升的原因为：本行坚持“特色化产品、差异化经营、精细化管理”经营方针，以个人客户和中小微企业为主要的目标客户群体，针对性的开发相应的贷款产品，提高服务效率，业务下沉，全力践行普惠金融。尤其是本行“金农易贷”产品使得贷款额度较小的个人客户贷款更为便捷，带动 50 万元以下个人贷款余额在报告期内整体呈增长态势。

V 个人贷款利率分布情况

报告期内，本行个人贷款的利率分布情况如下：

单位：千元，%

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
6% 以下 (含 6%)	7,983,360	23.63	5,731,311	16.64	2,761,472	9.13	1,152,067	4.51
6%-8% (含 8%)	20,083,423	59.44	20,915,053	60.71	14,575,586	48.17	6,262,503	24.50
8%-10% (含 10%)	4,850,735	14.36	6,518,370	18.92	10,895,251	36.00	16,159,199	63.21
10% 以上	870,512	2.57	1,286,667	3.74	2,029,306	6.71	1,992,286	7.79
合计	33,788,030	100.00	34,451,401	100.00	30,261,615	100.00	25,566,055	100.00

2019 年以来，本行积极响应国家政策，支持实体经济发展，降低贷款融资成本，主动下调了贷款利率，导致 8% 以下利率档贷款占比持续提升。

③对公贷款及垫款

对公贷款及垫款的具体情况如下：

单位：千元，%

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
企业贷款	10,797,644	82.06	10,064,852	99.68	9,056,863	99.78	7,389,500	99.98
票据贴现	2,360,178	17.94	32,352	0.32	19,675	0.22	1,261	0.02
合计	13,157,823	100.00	10,097,205	100.00	9,076,538	100.00	7,390,761	100.00

I 企业贷款

i 按贷款期限划分的企业贷款分布情况

报告期内，按贷款期限划分的企业贷款分布情况如下：

单位：千元，%

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
短期贷款	9,284,356	85.99	8,685,631	86.30	7,812,632	86.26	6,540,120	88.51
中长期贷款	1,513,288	14.01	1,379,221	13.70	1,244,230	13.74	849,380	11.49
合计	10,797,644	100.00	10,064,852	100.00	9,056,863	100.00	7,389,500	100.00

报告期内，本行企业贷款主要为短期贷款，该特点与本行的客户特点相对应。本行的企业客户以中小微企业为主，中小微企业贷款存在“短、频、急、快”的特点，主要体现为：贷款期限短，一般为流动资金贷款，满足短期资金周转需要；贷款金额低，中小微企业的规模较小，贷款金额需求相对较低；贷款频率高，中小微企业流动资金相对较小的特点决定其具有较高频次的临时性资金需求；贷款需求较急，中小微企业融资能力和资金实力较弱，缺乏抵押物，资金周转能力有限，在出现资金需求时，需要快速到账的资金支持。

本行以服务中小微企业为己任，致力于为中小微企业提供切合企业需求的服务。本行通过对产品和审核流程进行深入改进，打造“机制活、速度快”的信贷投放和“低门槛、无费用、优服务”的授信方式；通过建立分级审批机制、落实限时办结制、提高信贷额度、打造大数据信用评估系统、开发特色信贷产品等一系列措施，提升服务质量，打造“快银行”模式，满足中小微企业“短、频、急、快”的贷款需求。

因此，本行企业短期贷款业务维持较高的比重，报告期内占比均在 80% 以上。

ii 按客户类型划分的企业贷款分布情况

按照《关于印发中小企业划型标准规定的通知》（工信部联企业【2011】300号）的分类标准，本行企业贷款分布情况如下：

单位：千元，%

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
大型企业	578,400	5.36	385,550	3.83	327,850	3.62	458,850	6.21
中型企业	756,938	7.01	795,440	7.90	987,495	10.90	994,982	13.46
小型企业	5,840,474	54.09	5,412,562	53.78	5,045,415	55.71	3,889,636	52.64
微型企业	3,461,832	32.06	3,311,300	32.90	2,511,002	27.72	1,870,742	25.32
其他	160,000	1.48	160,000	1.59	185,100	2.04	175,290	2.37
合计	10,797,644	100.00	10,064,852	100.00	9,056,863	100.00	7,389,500	100.00

注：其他企业贷款主要为事业单位等非企业机构

iii 按行业类型划分的企业贷款分布情况

本行的企业贷款主要投向制造业、批发和零售业。报告期内，按行业划分的企业贷款分布情况如下：

单位：千元，%

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
批发和零售业	3,538,791	32.77	3,544,990	35.22	3,118,848	34.44	2,267,943	30.69
制造业	3,392,225	31.42	3,105,881	30.86	3,060,361	33.79	2,851,829	38.59
建筑业	716,968	6.64	718,668	7.14	424,004	4.68	282,096	3.82
交通运输、仓储和邮政业	536,862	4.97	511,253	5.08	385,971	4.26	323,211	4.37
农林牧渔业	488,129	4.52	454,824	4.52	329,390	3.64	166,407	2.25
租赁和商务服务业	361,364	3.35	349,216	3.47	404,409	4.47	324,529	4.39
住宿和餐饮业	287,875	2.67	304,245	3.02	278,625	3.08	224,699	3.04
房地产业	198,453	1.84	249,280	2.48	249,520	2.76	307,010	4.15
卫生和社会工作	217,854	2.02	234,810	2.33	189,896	2.1	175,600	2.38
水利、环境和公共设施管理业	688,231	6.37	232,919	2.31	270,280	2.98	229,920	3.11
教育业	199,520	1.85	193,102	1.92	215,671	2.38	125,670	1.7
居民服务、修理和其他服务业	90,060	0.83	81,649	0.81	86,211	0.95	86,187	1.17

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
文化、体育和娱乐业	57,758	0.53	57,957	0.58	25,766	0.28	18,499	0.25
信息传输、软件和信息技术服务业	23,554	0.22	26,058	0.26	17,912	0.20	5,900	0.08
合计	10,797,644	100.00	10,064,852	100.00	9,056,863	100.00	7,389,500	100.00

亳州是中国重要的中药材集散中心和价格形成中心。近年来，随着《中医药发展战略规划纲要（2016-2030 年）》《关于扶持和促进中医药事业发展的若干意见》等一系列行业指导政策的出台，中国中医药产业正在快速发展。作为传统的中药材集散地，亳州中药材加工、零售及相关产业得到了蓬勃发展，有力的推动了亳州市经济的健康发展。

按行业类型划分，本行制造业、批发和零售业贷款占比相对较高，合计各年占比均超过本行企业贷款总额的 60%。

报告期内，本行制造业企业贷款明细如下：

单位：千元，%

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
医药制造业	1,946,855	57.39	1,737,709	55.95	1,897,863	62.01	1,608,005	56.39
其他制造业	1,445,370	42.61	1,368,172	44.05	1,162,498	37.99	1,243,824	43.61
合计	3,392,225	100.00	3,105,881	100.00	3,060,361	100.00	2,851,829	100.00

报告期内，本行批发和零售业企业贷款明细如下：

单位：千元，%

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
医药及医疗器材批发和零售业	1,364,738	38.57	1,579,514	44.56	1,196,976	38.38	897,952	39.60
其他批发和零售业	2,174,053	61.43	1,965,476	55.44	1,921,872	61.62	1,369,991	60.40
合计	3,538,791	100.00	3,544,990	100.00	3,118,848	100.00	2,267,943	100.00

iv 按担保方式划分的企业贷款分布情况

按担保方式划分，企业贷款可以分为信用贷款、保证贷款、抵押贷款、质押贷款。报告期内，按担保方式划分的企业贷款分布情况如下：

单位：千元，%

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
保证贷款	5,182,198	47.99	5,015,267	49.83	4,559,190	50.34	4,035,868	54.62
抵押贷款	3,729,828	34.54	3,567,568	35.45	3,249,229	35.88	2,814,947	38.09
信用贷款	773,472	7.16	900,624	8.95	805,762	8.90	140,734	1.90
质押贷款	1,112,146	10.30	581,392	5.78	442,682	4.89	397,951	5.39
合计	10,797,644	100.00	10,064,852	100.00	9,056,863	100.00	7,389,500	100.00

保证贷款占比在报告期内均在 50%左右，其原因在于：本行企业贷款客户以中小微企业、涉农企业为主，该类企业的规模一般较小，可用于抵押或质押的资产相对较少，企业一般以第三方保证的方式提供贷款增信。

v 按单一借款人规模划分的客户贷款分布

报告期内，本行企业贷款按单一借款人贷款规模分布情况如下：

单位：千元，%

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
300 万元以下 (含 300 万元)	3,310,394	30.66	3,148,838	31.29	2,304,051	25.46	953,538	12.90
300-500 万元 (含 500 万)	466,795	4.32	525,349	5.22	542,042	5.99	695,596	9.41
500-3000 万元 (含 3000 万元)	2,856,538	26.46	2,944,932	29.26	2,986,795	33.00	3,091,546	41.84
3000 万元-1 亿元 (含 1 亿元)	2,393,042	22.16	2,102,733	20.89	2,142,295	23.67	2,028,420	27.45
1 亿元以上	1,770,875	16.40	1,343,000	13.34	1,081,680	11.95	620,400	8.40
合计	10,797,644	100.00	10,064,852	100.00	9,056,863	100.00	7,389,500	100.00

报告期内，本行单一借款人企业贷款规模主要分布在 1 亿元以下。本行企业贷款单一借款人规模较小的原因为：本行贷款客户以中小微企业为主，企业规模相对较小。

vi 企业贷款利率分布情况

报告期内，本行企业贷款的利率分布情况如下：

单位：千元，%

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
6%以下（含 6%）	4,084,002	37.82	2,327,822	23.13	1,707,888	18.86	374,987	5.07
6%-8%（含 8%）	6,677,485	61.84	7,680,430	76.31	7,183,914	79.32	6,638,510	89.84
8%-10%（含 10%）	35,036	0.32	55,480	0.55	162,097	1.79	372,721	5.04
10%以上	1,121	0.01	1,121	0.01	2,963	0.03	3,282	0.04
合计	10,797,644	100.00	10,064,852	100.00	9,056,863	100.00	7,389,500	100.00

2020 年以来，本行 6% 以下利率贷款额占比呈现增长趋势，主要为受监管政策要求和宏观经济形势的影响，本行为减轻中小微企业贷款客户的负担，主动下调了贷款利率，导致 6% 以下利率档次贷款占比持续提升。

II 票据贴现

截至 2022 年 6 月 30 日，本行贴现资产余额为 23.60 亿元。

本行 2022 年贴现资产余额增长较快，主要因疫情影响，普通贷款增速下降，本行为提高资金利用效率，增加了票据贴现的业务规模所致。

（2）按货币类型划分的客户贷款分布

报告期内，本行所有的贷款均为人民币贷款。

（3）按地理区域划分的客户贷款分布

农村商业银行是县域地区重要的法人银行机构，是银行业支持“三农”和中小微企业的主力军。本行始终坚守监管定位，在亳州本地深耕细作，个人贷款、企业贷款等均集中在亳州本地。

（4）贷款集中度情况

截至 2022 年 6 月 30 日，本行前十大单一借款人情况如下：

单位：千元，%

序号	借款人	行业	金额	占贷款总额比重	占资本净额比重
1	长白山制药（亳州）产业园有限公司	制造业	299,000	0.64	5.35
2	安徽九洲方圆制药有限公司	制造业	280,000	0.60	5.01
3	亳州市谯城区城乡资源环境发展投资有限公司	水利、环境和公共设施管理业	260,000	0.55	4.65
4	亳州市谯城区城乡发展投资有限公司	水利、环境和公	200,000	0.43	3.58

序号	借款人	行业	金额	占贷款 总额比重	占资本 净额比重
		共设施管理业			
5	蒙城县新城建设投资有限公司	建筑业	200,000	0.43	3.58
6	亳州市华佗中医院	卫生和社会工作	160,000	0.34	2.86
7	亳州市中联物流园管理有限公司	交通运输、仓储 和邮政业	160,000	0.34	2.86
8	亳州宜居综合开发有限公司	水利、环境和公 共设施管理业	109,875	0.23	1.97
9	安徽东方帝维生物制品股份有限公司	制造业	102,000	0.22	1.82
10	亳州建工有限公司	建筑业	100,000	0.21	1.79
合计			1,870,875	3.99	33.47

截至 2021 年 12 月 31 日，本行前十大单一借款人情况如下：

单位：千元，%

序号	借款人	行业	金额	占贷款 总额比重	占资本 净额比重
1	安徽九洲方圆制药有限公司	制造业	312,000	0.70	5.22
2	长白山制药（亳州）产业园有限公司	制造业	299,000	0.67	5.00
3	蒙城县新城建设投资有限公司	建筑业	200,000	0.45	3.34
4	亳州市华佗中医院	卫生和社会工作	160,000	0.36	2.67
5	亳州市中联物流园管理有限公司	交通运输、仓储 和邮政业	152,000	0.34	2.54
6	亳州宜居综合开发有限公司	水利、环境和公 共设施管理业	110,000	0.25	1.84
7	安徽东方帝维生物制品股份有限公司	制造业	110,000	0.25	1.84
8	亳州建工有限公司	建筑业	100,000	0.22	1.67
9	太阳升医药集团有限公司	租赁和商务服 务业	88,100	0.20	1.47
10	安徽太阳升医药贸易有限公司	批发和零售业	86,700	0.19	1.45
合计			1,617,800	3.63	27.05

截至 2020 年 12 月 31 日，本行前十大单一借款人情况如下：

单位：千元，%

序号	借款人	行业	金额	占贷款 总额比重	占资本 净额比重
1	长白山制药（亳州）产业园有限公司	制造业	299,680	0.76	5.36
2	安徽九洲方圆制药有限公司	制造业	279,000	0.71	4.99
3	亳州市华佗中医院	卫生和社会工作	160,000	0.41	2.86
4	亳州市中联物流园管理有限公司	交通运输、仓储 和邮政业	130,000	0.33	2.33
5	亳州宜居综合开发有限公司	水利环境和公共 设施管理业	110,000	0.28	1.97

序号	借款人	行业	金额	占贷款 总额比重	占资本 净额比重
6	安徽东方帝维生物制品股份有限公司	制造业	103,000	0.26	1.84
7	蒙城县新农村建设综合开发有限公司	建筑业	100,000	0.25	1.79
8	亳州建工有限公司	建筑业	100,000	0.25	1.79
9	亳州市谯城区万达地产开发有限公司	房地产业	80,000	0.20	1.43
10	亳州市大生实业有限公司	制造业	74,990	0.19	1.34
合计			1,436,670	3.65	25.70

截至 2019 年 12 月 31 日，本行前十大单一借款人情况如下：

单位：千元，%

序号	借款人	行业	金额	占贷款 总额比重	占资本 净额比重
1	安徽九洲方圆制药有限公司	制造业	250,000	0.76	4.82
2	亳州市华佗中医院	卫生和社会工作	160,000	0.49	3.08
3	安徽东方帝维生物制品股份有限公司	制造业	106,400	0.32	2.05
4	利辛县城乡建设投资有限公司	房地产业	104,000	0.32	2.00
5	亳州建工有限公司	建筑业	100,000	0.30	1.93
6	亳州宜居综合开发有限公司	水利环境和公共设施管理业	100,000	0.30	1.93
7	亳州市谯城区万达地产开发有限公司	房地产业	100,000	0.30	1.93
8	蒙城县新农村建设综合开发有限公司	建筑业	80,000	0.24	1.54
9	亳州市中联物流园管理有限公司	交通运输、仓储和邮政业	80,000	0.24	1.54
10	亳州市大生实业有限公司	制造业	74,400	0.23	1.43
合计			1,154,800	3.50	22.26

2、客户贷款及垫款的质量

(1) 贷款风险分类标准

本行制定了《信贷管理基本制度》《信贷资产分类操作流程》等制度，通过信贷资产风险分类制度来衡量和监控本行贷款组合的资产质量。本行根据贷款五级分类制度对贷款进行分类，该分类制度符合中国银保监会所颁布的相关指引。

本行将贷款分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别，其中次级、可疑和损失类的贷款为不良贷款。

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的，本行将此类贷款划分为正常类贷款。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素，本行将此类贷款划分为关注类贷款。关注类贷款在现阶段预期不会有最终损失，但如果不利因素持续存在，则可能会出现损失。

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入已无法足额偿还本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失，本行将此类贷款划分为次级类贷款。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失，本行将此类贷款划分为可疑类贷款。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，贷款本息仍然无法收回，或只能收回极少部分，本行将此类贷款划分为损失类贷款。

本行针对逾期 90 天以上的贷款，原则性纳入不良贷款进行管理。

（2）本行客户贷款的五级分类情况

在贷款五级分类制度下，本行的不良贷款涵盖分类级别为次级、可疑和损失类的贷款。

报告期内，本行贷款五级分类情况如下：

单位：千元，%

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	45,516,494	96.96	43,333,684	97.27	38,379,076	97.56	32,300,362	98.01
关注类	328,976	0.70	248,965	0.56	362,464	0.92	329,511	1.00
次级类	436,924	0.93	340,652	0.76	190,712	0.48	130,541	0.40
可疑类	630,200	1.34	595,090	1.34	389,342	0.99	183,097	0.56
损失类	33,259	0.07	30,215	0.07	16,558	0.04	13,305	0.04
客户贷款余额	46,945,853	100.00	44,548,605	100.00	39,338,153	100.00	32,956,817	100.00
不良贷款余额	1,100,383		965,956		596,612		326,943	
不良贷款率	2.34		2.17		1.52		0.99	

报告期内，本行不良贷款率逐年上升，主要系疫情影响所致。本行始终以地方经济为导向，以中小微企业、个人经营者为主要贷款客户，服务实体经济。疫情以来，本行的主要客户中小微企业、个人经营者由于规模有限，抗风险能力较

弱，在疫情中经营受到了较大的冲击和影响，部分企业出现经营困难等情形，导致本行贷款不良率持续攀升。

报告期内，本行信贷资产不同风险评级间的迁徙情况如下：

2022 年 1-6 月

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	向下迁徙				迁徙率
			关注	次级	可疑	损失	
正常	43,333,684	17,518,821	239,330	192,299	45,479	-	2.65%
关注	248,965	69,169	-	55,941	31,288	-	55.77%
次级	340,652	101,306	-	-	119,715	-	54.16%
可疑	595,090	470,391	-	-	-	2,298	0.49%

2021 年度

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	向下迁徙				迁徙率
			关注	次级	可疑	损失	
正常	38,379,076	1,734,349	135,529	147,463	114,622	-	18.65%
关注	362,464	8,757	-	14,744	96,626	949	92.77%
次级	190,712	12,997	-	-	65,897	3,580	84.24%
可疑	389,342	295,137	-	-	-	2,112	0.71%

2020 年度

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	向下迁徙				迁徙率
			关注	次级	可疑	损失	
正常	32,300,362	1,553,111	156,126	123,398	109,216	-	20.02%
关注	329,511	6,082	-	19,434	100,767	-	95.18%
次级	130,541	1,101	-	-	73,608	6	98.53%
可疑	183,097	91,435	-	-	-	2,982	3.16%

2019 年度

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	向下迁徙				迁徙率
			关注	次级	可疑	损失	
正常	28,274,653	1,528,485	196,053	102,149	51,689	-	18.63%

项目	期初余额	期末余额	向下迁徙				迁徙率
			关注	次级	可疑	损失	
关注	163,361	77,724	-	3,801	11,745	800	17.38%
次级	104,387	583	-	-	31,588	5,095	98.44%
可疑	222,369	80,716	-	-	-	1,599	1.94%

①个人贷款不良贷款情况

报告期内，本行个人贷款五级分类情况如下：

单位：千元，%

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	32,866,961	97.27	33,663,426	97.71	29,622,400	97.89	25,232,116	98.69
关注类	187,292	0.55	199,465	0.58	256,224	0.85	122,949	0.48
次级类	360,351	1.07	165,502	0.48	136,162	0.45	72,149	0.28
可疑类	359,560	1.06	411,387	1.19	243,308	0.80	136,772	0.53
损失类	13,867	0.04	11,620	0.03	3,520	0.01	2,070	0.01
客户贷款余额	33,788,030	100.00	34,451,401	100.00	30,261,615	100.00	25,566,055	100.00
不良贷款余额	733,777		588,510		382,990		210,990	
不良贷款率	2.17		1.71		1.27		0.83	

I 按贷款期限划分的个人贷款五级分类分布情况

报告期内，本行个人贷款按贷款期限划分的五级分类情况如下：

单位：千元，%

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
短期贷款								
正常类	31,340,471	97.52	32,223,138	97.95	28,272,864	98.14	23,624,073	98.93
关注类	146,748	0.46	157,046	0.48	209,242	0.73	67,197	0.28
次级类	317,152	0.99	147,975	0.45	110,364	0.38	58,942	0.25
可疑类	318,140	0.99	359,076	1.09	212,278	0.74	127,652	0.53
损失类	13,867	0.04	11,620	0.04	3,520	0.01	2,070	0.01
个人贷款余额	32,136,378	100.00	32,898,856	100.00	28,808,267	100.00	23,879,933	100.00
不良贷款余额	649,159		518,672		326,162		188,663	
不良贷款率	2.02		1.58		1.13		0.79	

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
中长期贷款								
正常类	1,526,490	92.42	1,440,289	92.77	1,349,537	92.86	1,608,043	95.37
关注类	40,544	2.45	42,419	2.73	46,982	3.23	55,752	3.31
次级类	43,199	2.62	17,527	1.13	25,799	1.78	13,206	0.78
可疑类	41,419	2.51	52,311	3.37	31,030	2.14	9,121	0.54
损失类	-	-	-	-	-	-	-	-
个人贷款余额	1,651,653	100.00	1,552,545	100.00	1,453,347	100.00	1,686,123	100.00
不良贷款余额	84,618		69,838		56,829		22,327	
不良贷款率	5.12		4.50		3.91		1.32	

II 按贷款用途划分的个人不良贷款分布

报告期内，按贷款用途划分的个人不良贷款分布情况如下：

单位：千元，%

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	不良率	金额	不良率	金额	不良率	金额	不良率
经营类	619,313	2.14	494,504	1.69	311,063	1.34	169,479	0.95
消费类	55,989	1.52	50,841	1.23	43,684	0.72	31,393	0.45
住房按揭贷款	8,464	1.10	7,134	1.06	7,741	1.56	4,719	1.22
信用卡贷款	50,012	12.43	36,031	7.96	20,503	4.37	5,400	1.19
合计	733,777	2.17	588,510	1.71	382,990	1.27	210,990	0.83

2021-2022 年，本行信用卡不良贷款余额和不良贷款率均增长较快，主要系本行 2019 年开始推广信用卡业务，叠加疫情影响。

i 本行个人经营类贷款的五级分类情况

截至 2022 年 6 月 30 日，本行个人经营类不良贷款明细如下：

单位：千元

项目	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	不良贷款合计	不良贷款率
农、林、牧、渔业	10,279,227	49,409	83,559	79,015	1,834	164,408	1.57%
批发和零售业	11,951,229	61,845	151,174	151,523	254	302,952	2.46%
其他行业	5,914,857	45,236	71,192	80,295	466	151,953	2.49%
合计	28,145,313	156,490	305,925	310,833	2,554	619,313	2.14%

截至 2021 年 12 月 31 日，本行个人经营类不良贷款明细如下：

单位：千元

项目	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	不良贷款合计	不良贷款率
农、林、牧、渔业	10,888,558	45,206	39,363	85,775	1,894	127,032	1.15%
批发和零售业	11,856,985	63,689	62,927	195,895	276	259,097	2.13%
其他行业	5,810,374	37,204	25,718	82,190	466	108,374	1.82%
合计	28,555,918	146,098	128,007	363,860	2,637	494,504	1.69%

截至 2020 年 12 月 31 日，本行个人经营类不良贷款明细如下：

单位：千元

项目	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	不良贷款合计	不良贷款率
农、林、牧、渔业	8,309,143	37,324	26,870	63,065	1,443	91,377	1.08%
批发和零售业	8,573,656	120,320	46,843	94,566	197	141,606	1.60%
其他行业	5,782,038	55,875	22,442	55,256	382	78,080	1.32%
合计	22,664,837	213,520	96,155	212,886	2,021	311,063	1.34%

截至 2019 年 12 月 31 日，本行个人经营类不良贷款明细如下：

单位：千元

项目	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	不良贷款合计	不良贷款率
农、林、牧、渔业	5,595,949	15,502	12,140	30,101	1,471	43,712	0.77%
批发和零售业	7,120,446	61,022	22,454	50,061	217	72,732	1.00%
其他行业	4,816,073	16,192	8,612	44,041	382	53,036	1.09%
合计	17,532,468	92,716	43,206	124,204	2,070	169,479	0.95%

报告期内，个人经营类贷款中，批发和零售业和农、林、牧、渔业系主要行业。不良贷款具体情况如下：

单位：千元

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
农、林、牧、渔业	164,408	127,032	91,377	43,712
批发和零售业	302,952	259,097	141,606	72,732
不良贷款合计	467,359	386,129	232,983	116,443
个人经营类不良贷款合计	619,313	494,504	311,063	169,479
占比	75.46%	78.08%	74.90%	68.71%

ii 本行个人经营贷款不良率变动原因

本行个人经营贷款变动情况如下：

单位：千元

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	不良率	金额	不良率	金额	不良率	金额	不良率
保证类贷款	174,125	1.22%	117,401	0.84%	65,451	0.64%	18,977	0.28%
抵押类贷款	389,229	5.99%	328,021	4.87%	228,469	3.36%	143,552	1.95%
信用类贷款	55,959	0.78%	38,932	0.51%	17,143	0.31%	6,950	0.22%
质押类贷款	-	-	10,149	1.22%	-	-	-	-
不良贷款合计	619,313	2.14%	494,504	1.69%	311,063	1.34%	169,479	0.95%

从细分担保方式来看，报告期内，本行农个人经营类不良贷款主要集中在抵押类贷款方式，由于抵押不良贷款的清收多采用诉讼清收的方式进行，诉讼、执行周期较长，执行难度也相对较大，抵押物的处置相对缓慢，因此贷款核销进度也会受到影响，容易出现未处理的抵押不良贷款持续堆积，导致抵押贷款的不良贷款金额和不良贷款率维持在较高水平。

iii 关于个人经营贷款主要客户还款情况的说明

本行个人经营贷款主要为贷款期限为一年以下的短期贷款。根据本行确定的五级分类原则确认不良贷款情况，逾期 90 天以上的贷款基本已划入不良贷款进行核算。

截至报告期末，具体情况如下：

客户名称	贷款余额（千元）	是否还款正常
亳州市谯城区宏鑫珠宝商行	23,460	否
利辛县永兴镇高明明粮食购销点	17,640	是
刘敬东	13,000	否
亳州市谯城区建梁家具店	10,800	是
任军	10,000	是
柴秋晨	10,000	是
亳州市谯城区珍刚中药材店	9,900	是
柴建华	9,650	是
杨原	9,500	是
鲁铁锋	9,500	是

注：个体户纳入个人贷款进行统计。

iv 关于个人经营贷款政策的说明

个人贷款客户普遍存在资本金不足、抵押品不足、财务制度不健全或信用信息不完备等特点。本行专注于解决个人客户贷款难的问题，通过对产品和审核流程进行深入改进，打造“机制活、速度快”的信贷投放和“低门槛、无费用、优服务”的授信方式；通过建立分级审批制、落实限时办结制等措施，在风险可控的情况下，以客户为中心，缩短决策链条，满足中小客户的“短、频、急、快”的资金需求，提升了客户的贷款体验。

v 个人经营贷款客户经营状况变动对本行持续盈利能力的影响

本行个人经营贷款主要由农、林、牧、渔业、批发和零售业等个人贷款构成，而这两类个人贷款均与中医药行业存在较大关联，具体包括农、林、牧、渔业贷款中与中草药种植业务相关的贷款，以及批发和零售业贷款中与中草药等医药产品批发和零售业务相关的贷款。

亳州地区自古以来就是中国重要的中药材生产、集散中心，在中医药行业快速发展的大背景下，亳州中药材种植业自 2010 年以来呈现了较快的发展态势。本行农、林、牧、渔业类个人经营贷款中，中草药种植类子行业为重要的分支，具有较大的深挖潜力。

批发和零售业相关说明参见企业贷款部分关于批发和零售业变动对本行持续盈利能力的影响。

vi 个人消费类贷款的不良贷款情况

报告期内，本行个人消费类贷款的不良贷款情况如下：

单位：千元

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	不良贷款额	不良率	不良贷款额	不良率	不良贷款额	不良率	不良贷款额	不良率
(0, 10 万元)	8,835	1.53	15,040	2.53	22,492	0.96	16,946	0.39
(10 万元,20 万元)	15,534	1.96	14,395	1.69	8,953	0.48	5,318	0.36
(20 万元,30 万元)	15,771	1.81	13,161	1.35	6,997	0.60	4,453	0.64
30 万元以上	15,848	1.09	8,245	0.48	5,242	0.74	4,676	1.32
合计	55,989	1.52	50,841	1.23	43,684	0.72	31,393	0.45

2020 年以来，由于新冠疫情对居民收入及消费均造成较大影响，本行个人消费类不良贷款金额和不良率均略有上升，由 2019 年末的 0.45% 增长至 2022 年

6月末的1.52%。

III 按担保方式划分的个人不良贷款分布

报告期内，按担保方式划分的个人不良贷款分布情况如下：

单位：千元，%

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	不良率	金额	不良率	金额	不良率	金额	不良率
保证贷款	206,488	1.29	148,743	0.93	88,770	0.65	28,966	0.27
抵押贷款	405,941	5.49	340,112	4.46	241,790	3.21	152,758	1.90
信用贷款	121,348	1.29	89,504	0.89	52,431	0.62	29,267	0.44
质押贷款	-	-	10,149	1.20	-	-	-	-
合计	733,777	2.17	588,510	1.71	382,990	1.27	210,990	0.83

i 个人信用贷款不良贷款率相对较低情况说明

报告期内，本行个人信用贷款不良率和不良贷款金额维持在较低水平，主要原因为：

A 个人信用贷款授信额度较小，社会信用体系不断完善

本行对个人信用贷款的授信额度相对较小，单一客户贷款额度控制在合理范围内。此外，随着社会信用体系不断完善，社会对失信人员的惩罚力度持续加大，客户对个人信用情况关注度也不断提升，在合理负债水平下，客户及时还款的意愿较强。

B 坚持数字赋能，强化大数据风控应用

本行运用大数据技术，构建了“大数据+金融”服务体系，将大数据与金融业务融合应用，构建完善的准入、评级、贷后风控体系，搭建精准画像模型。一是制定多维度准入模型指标体系，严把客户“准入关”。二是制定标准化信用评级模型指标，对客户进行差异化、科学化的额度授信，严把授信评级“科学关”。三是基于客户贷后行为数据变化，对借款人进行全面持续的风险监测，发现风险迹象，主动风险预警，提前采取风险应对措施，全面提升本行风险防控能力。

C 本行核销个人信用不良贷款力度较大

个人信用贷款是银行向资信良好的客户发放的无需提供担保的贷款。由于缺乏相应的抵押品作为偿付保证，一旦客户丧失还款能力，信用贷款将很难获得偿付，因此，本行加大个人信用贷款的核销力度，在确认客户无还款能力后，则通过相应的程序进行贷款核销。

ii 本行针对持续上升的信用、保证类贷款的风险控制措施

A 小额信用贷款和保证贷款防范信用风险采取的措施

小额信用贷款客户主要为广大的个人客户和微型企业，针对这些客户群体，本行主要依赖属地管理和系统监测防范风险。

B 大额信用贷款和保证贷款防范信用风险采取的措施

除采取与小额信用贷款和保证贷款相同的防范信用风险措施外，针对大额贷款客户，本行会对其进行更为严格的贷前调查，包括对客户走访、还款能力分析、信贷资产分类认定，并出具贷前调查报告和编制工作底稿。

本行信用类贷款和保证类贷款通过线上线下双结合方式，并进行属地管理。本行在亳州区域设有 52 个经营网点，覆盖面较广，单一网点服务半径小，获取个人信息方便，客户经理可以深入客户片区，通过各种方式了解客户的人品、口碑、经济能力、家庭状况等，全面掌握客户还款能力。

本行风险防范措施主要分为贷前调查、贷中审查和贷后检查，具体为：

（1）贷前调查：通过同村村民或同单位同事进行侧面打听，了解客户的人品、口碑和家庭情况等；通过征信报告了解客户的信用状况、资产负债状况；通过家庭访谈、实地调查等方式确定客户收入状况等；

（2）贷中审查：办理贷款时，要求客户填写相关表格、提供合格担保人，签订担保和借款合同，确保贷款手续合法合规；

（3）贷后检查：通过贷款催收、实地到贷户家中走访了解客户实际情况；通过客户同事或同村村民了解客户最近状况；发现影响贷款归还的信息时，要求客户及时归还或降低客户再用信额度等。

同时，本行也通过大数据系统对贷款业务进行监测、管理，主要体现为：

通过大数据系统建立相应的准入模型、信用评级模型、实时风险控制模

型、贷后风险预警模型等。具体情况如下：

模型名称	内容
准入模型	对客户基本条件进行甄别、筛选，符合准入条件进入分配程序，不符合条件拒绝准入。
信用评级模型	使用相关的信用评分指标，对客户申请进行信用评估；结合各区域信用风险情况、支行不良率情况、整体信用评级情况等综合给予一定的授信额度；实时采集客户政务数据及金融数据，分别根据客户群体准入优先级、各群体指标值、各群体一级指标项、各群体二级指标项、各群体加权项等进行批量运算。
实时风险控制模型	对客户进行准入判断后，再次基于客户家庭关系、企业及股东关系、转账及现金交易关系、社会关系等多维度综合评估客户风险指数，从而在最大程度上把风控前移；实时风控根据风险程度、客户群体等不同层级情况、风险情况进行一定风控延伸，在最大程度上把控风险。
贷后风险预警模型	属于整个贷后管理模块核心区域，主要是进行贷后管理，定期对授信客户进行贷后风险检查，发现风险及时处理；预警采取分级处理，不同等级的预警级别采取不同处理措施。

整合大数据资源并结合实际经营情况，单独部署风控系统实时监测信贷风险。一是贷款用途监测。系统分别在准入判断、贷后管理等节点实时监测信贷资金流向，对流入房地产市场、理财公司等贷款用途不真实的采取禁止准入、发出预警等处理措施。二是异常信息监测。系统根据自然人各类群体、企业各行业类型分别设置各类异常预警值，通过采集的大量借款人或企业的各项指标进行批量运算。

从单一线下走访转变为系统预警和线下走访相结合的贷后检查模式。当客户主要信息、资金流向等信息发生异常变动时，风险预警系统会对经办客户经理进行风险提示，要求客户经理去实地走访、核实客户状况，根据核查结果采取取消预警、提前收回、冻结合同等多种处理方式，有效降低风险。

iii 个人抵押不良贷款率持续上升情况说明

报告期内，本行个人抵押不良贷款金额和不良贷款率保持高位，主要原因为抵押不良贷款的清收多采用诉讼清收的方式进行，诉讼、执行周期较长，执行难度也相对较大，导致抵押物的处置相对缓慢。受此影响，本行抵押贷款的不良贷款金额也保持在较高水平。

②对公贷款不良贷款情况

报告期内，本行对公贷款五级分类情况如下：

单位：千元，%

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	12,649,532	96.14	9,670,258	95.77	8,756,676	96.48	7,068,246	95.64

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
关注类	141,684	1.08	49,501	0.49	106,241	1.17	206,563	2.79
次级类	76,574	0.58	175,150	1.73	54,549	0.60	58,393	0.79
可疑类	270,641	2.06	183,702	1.82	146,034	1.61	46,325	0.63
损失类	19,392	0.15	18,594	0.18	13,038	0.14	11,235	0.15
客户贷款余额	13,157,823	100.00	10,097,205	100.00	9,076,538	100.00	7,390,761	100.00
不良贷款余额	366,606		377,446		213,621		115,953	
不良贷款率	2.79		3.75		2.36		1.57	

报告期内，为响应国家政策、助力实体经济发展，本行加大对小微企业的贷款投放力度，因此本行对公贷款余额由 2019 年末 73.91 亿元增长至 2022 年 6 月 30 日 131.58 亿元。但是受到疫情冲击、经济放缓等不利因素影响，报告期内本行对公贷款的不良金额以及不良率总体呈增长态势。

I 按贷款期限划分的对公贷款五级分类分布情况

报告期内，本行对公贷款按贷款期限划分的贷款五级分类情况如下：

单位：千元，%

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
短期贷款								
正常类	8,900,032	95.86	8,399,689	96.71	7,619,183	97.52	6,357,546	97.21
关注类	115,404	1.24	28,081	0.32	71,121	0.91	87,813	1.34
次级类	63,279	0.68	143,533	1.65	44,413	0.57	37,793	0.58
可疑类	186,250	2.01	95,735	1.10	65,164	0.83	45,734	0.70
损失类	19,392	0.21	18,594	0.21	12,751	0.16	11,235	0.17
短期贷款余额	9,284,357	100.00	8,685,632	100.00	7,812,632	100.00	6,540,120	100.00
不良贷款余额	268,920		257,862		122,329		94,762	
不良贷款率	2.90		2.97		1.57		1.45	
中长期贷款								
正常类	1,389,322	91.81	1,238,216	89.78	1,117,818	89.84	709,439	83.52
关注类	26,280	1.74	21,420	1.55	35,120	2.82	118,750	13.98
次级类	13,295	0.88	31,617	2.29	10,137	0.81	20,600	2.43
可疑类	84,391	5.58	87,968	6.38	80,870	6.50	591	0.07

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
损失类	-	-	-	-	286	0.02	-	-
中长期贷款余额	1,513,288	100.00	1,379,221	100.00	1,244,230	100.00	849,380	100.00
不良贷款余额	97,686		119,584		91,293		21,191	
不良贷款率	6.46		8.67		7.34		2.49	
票据贴现								
正常类	2,360,178		32,352		19,675		1,261	

II 按客户类型划分的企业不良贷款分布情况

报告期内，本行企业贷款按客户类型划分的不良贷款分类情况如下：

单位：千元，%

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	不良率	金额	不良率	金额	不良率	金额	不良率
大型企业	-	-	-	-	-	-	-	-
中型企业	42,674	5.64	42,860	5.39	43,775	4.43	9,116	0.92
小型企业	199,004	3.41	218,409	4.04	99,079	1.96	66,790	1.72
微型企业	124,928	3.61	116,177	3.51	70,767	2.82	39,947	2.14
其他	-	-	-	-	-	-	100	0.06
合计	366,606	3.40	377,446	3.75	213,621	2.36	115,953	1.57

III 按行业类型划分的企业不良贷款分布情况

本行的企业贷款主要投向批发和零售业、制造业和房地产业。报告期内，按行业类型划分的企业不良贷款分布情况如下：

单位：千元，%

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	不良率	金额	不良率	金额	不良率	金额	不良率
批发和零售业	139,900	3.95	185,940	5.25	51,409	1.65	58,044	2.56
制造业	96,189	2.84	99,889	3.22	87,997	2.88	40,634	1.42
房地产业	40,860	20.59	40,860	16.39	40,860	16.38	-	-
租赁和商务服务业	26,200	7.25	23,873	6.84	9,298	2.3	-	-
农、林、牧、渔业	14,418	2.95	11,715	2.58	9,543	2.9	5,758	3.46
建筑业	8,746	1.22	7,990	1.11	3,115	0.73	1,216	0.43
交通运输、仓储和邮政业	4,492	0.84	4,600	0.9	3,100	0.8	1,900	0.59

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	不良率	金额	不良率	金额	不良率	金额	不良率
居民服务、修理和其他服务业	4,300	4.77	1,347	1.65	5,629	6.53	6,952	8.07
住宿和餐饮业	27,947	9.71	999	0.33	2,669	0.96	1,449	0.65
信息传输、软件和信息技术服务业	3,404	14.45	233	0.89	-	-	-	-
教育业	150	0.08	-	-	-	-	-	-
合计	366,606	3.40	377,446	3.75	213,621	2.36	115,953	1.57

i 本行涉及主要行业企业贷款五级分类情况

报告期内，本行企业贷款涉及的主要行业的五级分类情况如下：

A 批发和零售业

报告期内，本行批发和零售业贷款的五级分类情况如下：

单位：千元

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
正常	3,362,176	3,336,504	3,040,072	2,189,772
关注	36,716	22,546	27,368	20,128
次级	27,339	129,599	16,568	22,070
可疑	103,815	48,092	30,324	32,982
损失	8,746	8,248	4,517	2,992
贷款合计	3,538,791	3,544,990	3,118,848	2,267,943
不良贷款合计	139,900	185,940	51,409	58,044
不良贷款率	3.95%	5.25%	1.65%	2.56%

报告期内，本行批发和零售业企业贷款的迁徙情况如下：

2022 年 1-6 月

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	向下迁徙				迁徙率
			关注	次级	可疑	损失	
正常	3,336,504	1,252,612	14,759	9,436	1,230	-	1.99%
关注	22,546	11,642	-	1,036	2,000	-	20.69%
次级	129,599	16,047	-	-	59,330	-	78.71%
可疑	48,092	38,146	-	-	-	1,998	4.98%

2021 年度

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	向下迁徙				迁徙率
			关注	次级	可疑	损失	
正常	3,040,072	48,830	2,940	29,465	10,059	-	59.34%
关注	27,368	-	-	2,400	11,610	949	100.00%
次级	16,568	965	-	-	3,982	1,182	84.25%
可疑	30,324	26,742	-	-	-	200	0.74%

2020 年度

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	向下迁徙				迁徙率
			关注	次级	可疑	损失	
正常	2,189,772	60,300	14,968	8,880	6,675	-	33.61%
关注	20,128	400	-	500	7,580	-	95.28%
次级	22,070	-	-	-	14,670	-	100.00%
可疑	32,982	3,093	-	-	-	2,695	46.57%

2019 年度

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	向下迁徙				迁徙率
			关注	次级	可疑	损失	
正常	2,140,295	3,980	11,008	12,250	7,256	-	88.46%
关注	8,370	200	0	2,001	1,100	800	95.12%
次级	26,688	-	-	-	20,450	300	100.00%
可疑	32,760	3,176	-	-	-	610	16.11%

报告期内，本行批发和零售业企业不良贷款变动情况说明如下：

单位：千元

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
医药及医疗器材批发和零售	63,651	87,473	26,869	30,947
其他批发和零售业	76,249	98,467	24,540	27,097
不良贷款合计	139,900	185,940	51,409	58,044
不良贷款率	3.95%	5.25%	1.65%	2.56%

2021 年下半年以来，宏观经济增速明显放缓，为主动应对潜在风险，本行对于资产分类的执行更为严格，比如部分贷款虽然未出现逾期，但是第一还款来源已出现较为明显的风险，对于此类情形，本行在资产分类及减值计提过程

中执行更为严格的标准。由于此类贷款客户主要集中在批发和零售业，导致2021年末批发和零售业不良贷款金额及不良贷款率均有所增长。

B 制造业

报告期内，本行制造业贷款的五级分类情况如下：

单位：千元

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
正常	3,203,745	3,003,692	2,937,904	2,698,465
关注	92,290	2,300	34,460	112,730
次级	30,094	27,573	25,763	29,935
可疑	60,341	66,561	56,480	4,945
损失	5,754	5,754	5,754	5,754
贷款合计	3,392,225	3,105,881	3,060,361	2,851,829
不良贷款合计	96,189	99,889	87,997	40,634
不良贷款率	2.84%	3.22%	2.88%	1.42%

报告期内，本行制造业贷款的迁徙情况如下：

2022 年 1-6 月

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	向下迁徙				迁徙率
			关注	次级	可疑	损失	
正常	3,003,692	1,245,603	80,290	2,290	-	-	6.22%
关注	2,300	500	-	-	-	-	0.00%
次级	27,573	20,484	-	-	5,210	-	20.28%
可疑	66,561	65,061	-	-	-	-	0.00%

2021 年度

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	向下迁徙				迁徙率
			关注	次级	可疑	损失	
正常	2,937,904	118,450	14,980	9,013	2,915	-	48.04%
关注	34,460	-	-	1,000	520	-	100.00%
次级	25,763	7,117	-	-	16,440	1,600	71.71%
可疑	56,480	53,654	-	-	-	-	0.00%

2020 年度

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	向下迁徙				迁徙率
			关注	次级	可疑	损失	
正常	2,698,465	106,250	11,400	15,598	2,000	-	21.44%
关注	112,730	-	-	1,000	22,480	-	100.00%
次级	29,935	-	-	-	26,980	-	100.00%
可疑	4,945	3,326	-	-	-	-	0.00%

2019 年度

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	向下迁徙				迁徙率
			关注	次级	可疑	损失	
正常	2,545,625	71,570	72,480	29,535	500	-	58.89%
关注	6,100	1,500	-	400	1,300	-	53.13%
次级	20,898	-	-	-	145	3,295	100.00%
可疑	6,120	-	-	-	-	-	-

报告期内，本行制造业企业不良贷款变动情况说明如下：

单位：千元

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
医药制造业	63,990	69,089	72,938	26,660
其他制造业	32,199	30,800	15,059	13,974
合计	96,189	99,889	87,997	40,634
不良率	2.84%	3.22%	2.88%	1.42%

2020 年以来，受新冠疫情冲击、宏观经济增长放缓影响，本行在制造业的不良贷款金额及不良贷款率总体呈增长态势。

C 房地产业

报告期内，本行房地产业贷款的五级分类情况如下：

单位：千元

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
正常	157,593	208,420	208,660	268,450
关注	-	-	-	38,560
次级	-	-	-	-
可疑	40,860	40,860	40,860	-

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
损失	-	-	-	-
贷款合计	198,453	249,280	249,520	307,010
不良贷款合计	40,860	40,860	40,860	-
不良贷款率	20.59%	16.39%	16.38%	-

报告期内，本行严格控制对房地产业的贷款投放，贷款余额稳步下降。同时自 2020 年末以来，不良贷款余额保持稳定，随着贷款余额下降，2022 年 6 月末不良贷款率有所增长。

报告期内，本行房地产业贷款的迁徙情况如下：

2022 年 1-6 月

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	向下迁徙				迁徙率
			关注	次级	可疑	损失	
正常	208,420	99,464	-	-	-	-	-
关注	-	-	-	-	-	-	-
次级	-	-	-	-	-	-	-
可疑	40,860	40,860	-	-	-	-	-

2021 年度

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	向下迁徙				迁徙率
			关注	次级	可疑	损失	
正常	208,660	107,640	-	-	-	-	-
关注	0	0	-	-	-	-	-
次级	0	0	-	-	-	-	-
可疑	40,860	40,860	-	-	-	-	-

2020 年度

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	向下迁徙				迁徙率
			关注	次级	可疑	损失	
正常	268,450	80,000	-	-	2,300	-	2.79%
关注	38,560	-	-	-	38,560	-	100.00%
次级	-	-	-	-	-	-	-

项目	期初余额	期末余额	向下迁徙				迁徙率
			关注	次级	可疑	损失	
可疑	-	-	-	-	-	-	-

2019 年度

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	向下迁徙				迁徙率
			关注	次级	可疑	损失	
正常	497,330	104,000	-	-	-	-	-
关注	38,560	38,560	-	-	-	-	-
次级	-	-	-	-	-	-	-
可疑	-	-	-	-	-	-	-

ii 关于制造业、批发和零售业企业贷款主要客户还款情况的说明

本行制造业、批发和零售业企业贷款中，贷款期限为一年以下的短期贷款占比超过 90%。由于本行按照五级分类原则确认不良贷款情况，逾期 90 天以上的贷款基本已划入不良贷款进行核算。本行制造业、批发和零售业企业主要贷款客户还款情况正常。

截至报告期末，本行制造业、批发和零售业的各年前五大贷款客户和还款情况如下：

制造业情况

客户名称	贷款余额（千元）	是否正常还款
长白山制药（亳州）产业园有限公司	299,000	是
安徽九洲方圆制药有限公司	280,000	是
安徽东方帝维生物制品股份有限公司	102,000	是
亳州市汇丰食品有限公司	75,390	是
亳州市大生实业有限公司	73,370	是

批发和零售业情况

客户名称	贷款余额（千元）	是否正常还款
安徽太阳升医药贸易有限公司	86,870	是
安徽大兴粮食购销有限责任公司	60,100	是
亳州市三联家俱有限责任公司	57,800	是

客户名称	贷款余额（千元）	是否正常还款
亳州市盖盛祥超市有限责任公司	53,600	是
安徽同真堂医药集团有限公司	50,000	是

iii 关于批发和零售业、制造业企业贷款主要政策的说明

批发和零售业、制造业客户是本行企业贷款的主要贷款对象。本行向市场推出了多款贷款产品，并重点面向医药类贷款客户开发特色贷款产品，满足贷款客户不同层次的贷款需求。

iv 批发和零售业、制造业企业经营状况变动对本行持续盈利能力的影响

报告期内，本行在批发和零售业、制造业的贷款金额合计占本行对公贷款的比重约为 60-70%，对本行的经营及持续盈利能力有较大影响。

根据上述行业的明细情况进一步分析，本行在批发和零售业、制造业的贷款也集中在中医药领域，包括医药批发和零售业以及医药制造业相关企业。国家中医药产业振兴发展政策以及亳州加快现代中医药产业集聚发展相关政策的逐步落实，有利于本行业务的持续、健康发展。

IV 按担保方式划分的企业不良贷款分布情况

报告期内，按担保方式划分的企业不良贷款分布情况如下：

单位：千元，%

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	不良率	金额	不良率	金额	不良率	金额	不良率
保证贷款	153,779	2.97	189,321	3.77	60,735	1.33	39,910	0.99
抵押贷款	183,668	4.92	161,207	4.52	125,677	3.87	62,624	2.22
信用贷款	21,592	2.79	20,186	2.24	18,418	2.29	9,419	6.69
质押贷款	7,567	0.68	6,732	1.16	8,792	1.99	4,000	1.01
合计	366,606	3.40	377,446	3.75	213,621	2.36	115,953	1.57

V 票据贴现不良分布情况

报告期内，本行票据贴现未出现不良贷款的情形。

③本行不良贷款情况与上市农商银行的比较

报告期内，本行不良贷款率与上市农村商业银行的比较情况如下：

单位：%

期间/公司	江阴 银行	苏农 银行	无锡 银行	张家 港行	常熟 银行	紫金 银行	青农 商行	本行
2019 年末	1.83	1.33	1.21	1.38	0.96	1.68	1.46	0.99
2020 年末	1.79	1.28	1.10	1.17	0.96	1.68	1.44	1.52
2021 年末	1.47	1.06	0.93	0.94	0.81	1.45	1.74	2.17
2022 年 6 月末	0.98	0.95	0.87	0.90	0.80	1.20	1.72	2.34

在贯彻服务小微企业、发展普惠金融的发展思路下，本行贷款客户主要集中于个人、小微企业，上述客户抗风险能力更弱，受到疫情冲击、经济增速放缓的影响更大，导致本行不良贷款率较高。

IV 不同担保方式下企业贷款迁徙率情况

i 信用贷款

2022 年 1-6 月

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	向下迁徙				迁徙率
			关注	次级	可疑	损失	
正常	878,683	360,717	3,850	800	980	-	1.54%
关注	1,755	700	-	100	650	-	51.73%
次级	4,659	3,244	-	-	-	-	0.00%
可疑	8,577	7,677	-	-	-	900	10.49%

2021 年

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	向下迁徙				迁徙率
			关注	次级	可疑	损失	
正常	783,334	-	170	2,165	1,390	-	100.00%
关注	4,010	-	-	-	-	-	-
次级	2,593	-	-	-	496	-	100.00%
可疑	8,875	6,392	-	-	-	-	-

2020 年

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	向下迁徙				迁徙率
			关注	次级	可疑	损失	
正常	130,905	-	570	-	-	-	100.00%
关注	410	-	-	-	-	-	-
次级	5,034	-	-	-	4,500	-	100.00%
可疑	4,385	1,694	-	-	-	1,195	41.38%

2019 年

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	向下迁徙				迁徙率
			关注	次级	可疑	损失	
正常	173,083	-	-	5,034	1,200	-	100.00%
关注	1,000	-	-	-	1,000	-	100.00%
次级	3,588	-	-	-	2,185	-	100.00%
可疑	3,700	-	-	-	-	-	-

ii 保证贷款

2022 年 1-6 月

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	向下迁徙				迁徙率
			关注	次级	可疑	损失	
正常	4,794,550	2,072,306	95,737	14,842	250	-	5.08%
关注	31,396	8,084	-	758	10,432	-	58.06%
次级	133,310	17,002	-	-	63,620	-	78.91%
可疑	47,098	37,875	-	-	-	1,398	3.56%

2021 年

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	向下迁徙				迁徙率
			关注	次级	可疑	损失	
正常	4,450,974	500,434	15,499	32,013	7,028	-	9.83%
关注	47,481	-	-	3,745	7,213	949	100.00%
次级	29,615	8,082	-	-	12,702	332	61.73%

项目	期初余额	期末余额	向下迁徙				迁徙率
			关注	次级	可疑	损失	
可疑	25,314	20,945	-	-	-	2,112	9.16%

2020 年

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	向下迁徙				迁徙率
			关注	次级	可疑	损失	
正常	3,859,973	397,850	14,509	10,760	2,077	-	6.43%
关注	135,985	400	-	2,498	6,850	-	95.90%
次级	15,058	-	-	-	11,337	-	100.00%
可疑	13,899	4,750	-	-	-	1,786	27.33%

2019 年

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	向下迁徙				迁徙率
			关注	次级	可疑	损失	
正常	3,774,633	123,770	80,540	11,438	7,896	-	44.66%
关注	17,376	1,700	-	800	2,943	800	72.77%
次级	24,998	-	-	-	145	5,095	100.00%
可疑	6,992	1,415	-	-	-	1,599	53.06%

iii 抵押贷款

2022 年 1-6 月

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	向下迁徙				迁徙率
			关注	次级	可疑	损失	
正常	3,390,011	1,422,213	1,600	5,400	23,600	-	2.11%
关注	16,350	9,500	-	3,278	-	-	25.66%
次级	35,240	16,270	-	-	16,970	-	51.05%
可疑	123,235	115,418	-	-	-	-	0.00%

2021 年

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	向下迁徙				迁徙率
			关注	次级	可疑	损失	
正常	3,070,102	140,450	11,350	4,600	5,751	-	13.38%
关注	53,450	-	-	-	6,950	-	100.00%
次级	19,550	-	-	-	14,205	2,450	100.00%
可疑	105,845	102,872	-	-	-	-	0.00%

2020 年

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	向下迁徙				迁徙率
			关注	次级	可疑	损失	
正常	2,682,155	103,300	37,400	19,550	10,875	-	39.63%
关注	70,168	-	-	-	63,370	-	100.00%
次级	38,301	-	-	-	31,300	-	100.00%
可疑	24,041	2,981	-	-	-	-	0.00%

2019 年

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	向下迁徙				迁徙率
			关注	次级	可疑	损失	
正常	2,121,172	46,080	31,608	31,700	-	-	57.87%
关注	40,860	38,560	-	1,601	-	-	3.99%
次级	21,300	-	-	-	18,265	-	100.00%
可疑	32,151	2,777	-	-	-	-	0.00%

V 不同担保方式下个人贷款迁徙率情况

i 信用贷款

2022 年 1-6 月

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	向下迁徙				迁徙率
			关注	次级	可疑	损失	
正常	9,890,753	3,589,071	23,329	23,707	3,934	-	1.40%
关注	49,043	2,027	-	3,015	9,004	-	85.57%

项目	期初余额	期末余额	向下迁徙				迁徙率
			关注	次级	可疑	损失	
次级	43,738	11,619	-	-	6,661	-	36.44%
可疑	36,492	9,925	-	-	-	-	0.00%

2021 年

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	向下迁徙				迁徙率
			关注	次级	可疑	损失	
正常	8,356,432	41,334	13,488	23,034	12,463	-	54.24%
关注	28,296	149	120	1,317	1,371	-	94.95%
次级	31,519	2,056	17	-	1,479	400	47.98%
可疑	19,222	3,676	-	214	-	-	5.50%

2020 年

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	向下迁徙				迁徙率
			关注	次级	可疑	损失	
正常	6,577,360	30,306	11,988	17,382	7,769	-	55.07%
关注	21,235	20	-	-	335	-	94.37%
次级	23,939	-	-	-	1,291	6	100.00%
可疑	5,269	530	-	-	-	-	0.00%

2019 年

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	向下迁徙				迁徙率
			关注	次级	可疑	损失	
正常	5,455,217	259,175	8,385	15,883	4,500	-	9.99%
关注	5,400	60	-	-	31	-	34.26%
次级	8,622	-	-	-	70	-	100.00%
可疑	1,381	97	-	-	-	-	0.00%

ii 保证贷款

2022 年 1-6 月

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	向下迁徙				迁徙率
			关注	次级	可疑	损失	
正常	15,704,606	6,052,921	76,500	62,352	5,834	-	2.33%
关注	90,336	20,651	-	31,882	7,404	-	65.55%
次级	71,150	21,318	-	-	17,451	-	45.01%
可疑	75,399	52,462	-	-	-	-	0.00%

2021 年

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	向下迁徙				迁徙率
			关注	次级	可疑	损失	
正常	13,581,476	7,946	49,139	50,462	31,710	-	94.29%
关注	78,163	1,552	1,552	4,809	9,904	-	91.29%
次级	48,168	2,002	-	-	8,218	398	81.15%
可疑	38,943	23,274	199	579	-	-	3.24%

2020 年

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	向下迁徙				迁徙率
			关注	次级	可疑	损失	
正常	10,517,315	6,383	30,035	35,922	20,614	-	93.13%
关注	28,981	300	-	3,400	4,824	-	96.48%
次级	14,744	263	-	-	3,555	-	93.11%
可疑	12,402	8,175	-	-	-	-	0.00%

2019 年

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	向下迁徙				迁徙率
			关注	次级	可疑	损失	
正常	7,684,744	6,838	13,702	12,458	6,076	-	82.50%
关注	44,084	146	-	900	4,527	-	97.37%
次级	10,621	-	-	-	70	-	100.00%
可疑	4,753	1,440	-	-	-	-	0.00%

iii 抵押贷款

2022 年 1-6 月

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	向下迁徙				迁徙率
			关注	次级	可疑	损失	
正常	7,234,091	3,670,751	38,145	85,198	10,882	-	3.53%
关注	60,085	28,207		16,908	3,798	-	42.33%
次级	50,614	29,914			15,013	-	33.42%
可疑	289,347	242,246				-	0.00%

2021 年

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	向下迁徙				迁徙率
			关注	次级	可疑	损失	
正常	7,143,961	1,044,186	45,883	35,189	56,281	-	11.62%
关注	139,615	7,057	3,696	4,873	61,040	-	90.80%
次级	56,476	857	317	-	26,005	-	96.85%
可疑	185,143	135,978	-	-	-	-	0.00%

2020 年

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	向下迁徙				迁徙率
			关注	次级	可疑	损失	
正常	7,832,552	1,015,273	61,625	37,896	65,880	-	14.01%
关注	72,732	5,362	-	13,536	25,388	-	87.89%
次级	33,465	838	-	-	21,626	-	96.27%
可疑	119,101	69,306	-	-	-	-	0.00%

2019 年

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	向下迁徙				迁徙率
			关注	次级	可疑	损失	
正常	8,025,718	988,622	61,818	25,635	28,016	-	10.46%
关注	54,641	37,258	-	500	3,243	-	9.13%

项目	期初余额	期末余额	向下迁徙				迁徙率
			关注	次级	可疑	损失	
次级	34,158	583	-	-	10,854	-	94.90%
可疑	173,391	74,988	-	-	-	-	0.00%

(3) 逾期贷款情况

报告期内，本行逾期贷款情况如下：

单位：千元，%

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
未逾期	45,799,317	97.56	43,357,483	97.33	38,424,296	97.68	32,249,020	97.85
90 天以内 (包含 90 天)	289,825	0.62	418,640	0.94	364,911	0.93	414,881	1.26
91 天-360 天 (包含 360 天)	363,007	0.77	268,654	0.60	224,994	0.57	153,252	0.47
361 天-1080 天 (包含 1080 天)	422,867	0.90	437,113	0.98	277,304	0.70	93,991	0.29
1081 天以上	70,837	0.15	66,715	0.15	46,648	0.12	45,672	0.14
逾期贷款总额	1,146,535	2.44	1,191,122	2.67	913,857	2.32	707,797	2.15
贷款及垫款总额	46,945,853	100.00	44,548,605	100.00	39,338,153	100.00	32,956,817	100.00

①个人贷款及垫款逾期贷款垫款情况

I 按担保方式的个人贷款及垫款分布

报告期内，按担保方式划分的个人贷款及垫款逾期分布情况如下：

单位：千元

项目	逾期 90 天以内 (包含 90 天)	逾期 91 天-360 天 (包含 360 天)	逾期 361 天-1080 天 (包含 1080 天)	逾期 1081 天 以上	合计
2022 年 6 月 30 日					
信用贷款	63,237	71,401	27,212	340	162,191
保证贷款	112,743	110,911	45,278	9,973	278,905
抵押贷款	51,481	123,909	178,672	46,828	400,890
质押贷款	213	-	-	-	213
合计	227,674	306,221	251,162	57,141	842,198
2021 年 12 月 31 日					
信用贷款	51,893	62,212	16,972	284	131,360
保证贷款	94,005	88,646	35,727	5,493	223,872
抵押贷款	152,093	68,631	197,194	50,044	467,963

项目	逾期 90 天以内 (包含 90 天)	逾期 91 天-360 天 (包含 360 天)	逾期 361 天-1080 天(包含 1080 天)	逾期 1081 天 以上	合计
质押贷款	-	-	10,149	-	10,149
合计	297,991	219,489	260,043	55,822	833,344
2020 年 12 月 31 日					
信用贷款	26,899	42,479	4,109	272	73,759
保证贷款	66,246	61,532	15,477	3,046	146,301
抵押贷款	204,606	69,849	109,778	40,573	424,805
质押贷款	10,150	-	-	-	10,150
合计	307,900	173,859	129,364	43,892	655,015
2019 年 12 月 31 日					
信用贷款	25,893	27,182	440	65	53,580
保证贷款	35,235	20,623	3,580	2,660	62,098
抵押贷款	149,681	47,915	55,599	42,666	295,862
质押贷款	-	-	-	-	-
合计	210,808	95,721	59,619	45,391	411,539

II 逾期个人贷款五级分类情况

报告期内，本行逾期个人贷款五级分类情况如下：

单位：千元

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
正常类	79,739	102,651	96,929	120,462
关注类	108,999	166,703	184,567	85,106
次级类	316,590	142,117	127,742	70,448
可疑类	323,089	410,492	242,258	133,453
损失类	13,782	11,382	3,520	2,070
逾期个人贷款合计	842,198	833,344	655,015	411,539

②对公贷款逾期贷款情况

I 按担保方式的企业贷款逾期分布

报告期内，按担保方式划分的企业贷款逾期分布情况如下：

单位：千元

项目	逾期 90 天以内 (包含 90 天)	逾期 91 天-360 天 (包含 360 天)	逾期 361 天-1080 天(包含 1080 天)	逾期 1081 天 以上	合计
2022 年 6 月 30 日					

项目	逾期 90 天以内 (包含 90 天)	逾期 91 天-360 天 (包含 360 天)	逾期 361 天-1080 天(包含 1080 天)	逾期 1081 天 以上	合计
信用贷款	1,944	4,300	6,192	6,807	19,242
保证贷款	40,105	25,445	46,358	5,768	117,676
抵押贷款	19,802	25,100	114,368	282	159,552
质押贷款	-	1,940	4,788	839	7,567
合计	61,851	56,785	171,705	13,696	304,037
2021 年 12 月 31 日					
信用贷款	1,915	4,690	9,392	4,445	20,442
保证贷款	64,644	19,685	46,556	6,062	136,947
抵押贷款	54,090	22,851	116,330	386	193,657
质押贷款	-	1,940	4,792	-	6,732
合计	120,648	49,165	177,070	10,894	357,777
2020 年 12 月 31 日					
信用贷款	2,000	593	14,350	1,475	18,418
保证贷款	25,551	28,002	26,943	1,000	81,495
抵押贷款	29,460	19,748	100,647	282	150,137
质押贷款	-	2,792	6,000	-	8,792
合计	57,011	51,134	147,940	2,757	258,842
2019 年 12 月 31 日					
信用贷款	944	6,700	2,185	-	9,829
保证贷款	67,311	24,330	11,145	-	102,787
抵押贷款	133,818	22,501	21,041	282	177,642
质押贷款	2,000	4,000	-	-	6,000
合计	204,073	57,531	34,372	282	296,257

II 逾期企业贷款五级分类情况

报告期内，本行逾期企业贷款五级分类情况如下：

单位：千元

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
正常类	4,298	29,000	14,010	68,592
关注类	16,891	31,296	36,001	112,713
次级类	57,545	95,185	49,759	58,393
可疑类	205,911	183,702	146,034	45,325
损失类	19,392	18,594	13,038	11,235

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
逾期企业贷款合计	304,037	357,777	258,842	296,257

III 票据贴现逾期情况

2019-2021 年，本行未发生票据贴现逾期的情况。

2022 年 6 月末，本行票据贴现逾期金额为 30 万元，逾期期限为 90 天以内。

(4) 展期贷款

本行展期贷款的情况如下：

单位：千元

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
展期贷款金额	595,673	302,882	340,576	237,994
贷款总额	46,945,853	44,548,605	39,338,153	32,956,817
占比	1.27%	0.68%	0.87%	0.72%

为应对信用风险上升的不利形势，本行进一步严格控制贷款展期，展期贷款比例总体控制在较低水平。2022 年上半年，考虑到疫情影响，为支持实体经济，并落实监管部门关于“延期还本付息”等相关政策，本行在企业及个人贷款业务方面进行了一定的展期，2022 年 6 月末展期贷款余额规模及比例均有所提升。

3、客户贷款损失准备

(1) 贷款损失准备分布情况

本行对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，结合前瞻性信息进行预期信用损失评估，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失。

具体的贷款损失准备分布情况如下：

2022 年 6 月末

单位：千元、%

项目	2022.6.30		
	贷款金额	损失准备	准备金率
第一阶段	46,347,283	894,628	1.93

项目	2022.6.30		
	贷款金额	损失准备	准备金率
第二阶段	338,247	64,597	19.10
第三阶段	1,105,279	923,983	83.60
合计	47,790,809	1,883,208	3.94

2021 年末

单位：千元、%

项目	2021.12.31		
	贷款金额	损失准备	准备金率
第一阶段	44,100,265	897,913	2.04
第二阶段	249,392	47,494	19.04
第三阶段	966,663	652,480	67.50
合计	45,316,321	1,597,886	3.53

2020 年末

单位：千元、%

项目	2020.12.31		
	贷款金额	损失准备	准备金率
第一阶段	39,059,363	796,066	2.04
第二阶段	363,581	71,469	19.66
第三阶段	596,998	326,957	54.77
合计	40,019,942	1,194,492	2.98

2019 年末

单位：千元、%

项目	2019.12.31		
	贷款金额	损失准备	准备金率
第一阶段	32,818,614	668,684	2.04
第二阶段	335,646	65,114	19.40
第三阶段	328,698	179,015	54.46
合计	33,482,958	912,813	2.72

上述贷款金额及准备包含利息金额及准备金。以下分析，如无特别说明，不包含应计利息。

①个人贷款损失准备分布情况

报告期内，本行个人贷款损失准备分布情况如下：

单位：千元，%

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	准备金率	金额	准备金率	金额	准备金率	金额	准备金率
正常类	627,759	1.91	642,971	1.91	565,788	1.91	481,933	1.91
关注类	35,042	18.71	37,320	18.71	47,939	18.71	23,004	18.71
次级类	280,173	77.75	63,222	38.20	52,014	38.20	27,561	38.20
可疑类	321,157	89.32	327,605	79.63	145,985	60.00	82,063	60.00
损失类	13,867	100.00	11,620	100.00	3,520	100.00	2,070	100.00
合计	1,277,998	3.78	1,082,738	3.14	815,246	2.69	616,631	2.41

I 按贷款期限划分的个人贷款损失准备分布情况

报告期内，本行个人贷款损失准备按贷款期限划分的贷款五级分类情况如下：

单位：千元，%

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
短期贷款								
正常类	598,603	51.08	615,462	61.61	540,012	71.79	451,220	79.87
关注类	27,457	2.34	29,383	2.94	39,149	5.20	12,572	2.23
次级类	247,144	21.09	56,527	5.66	42,159	5.60	22,516	3.99
可疑类	284,773	24.30	285,947	28.63	127,367	16.93	76,591	13.56
损失类	13,867	1.18	11,620	1.16	3,520	0.47	2,070	0.37
损失准备余额	1,171,844	100.00	998,939	100.00	752,207	100.00	564,969	100.00
准备金率	3.65		3.04		2.61		2.37	
中长期贷款								
正常类	29,156	27.47	27,510	32.83	25,776	40.89	30,714	59.45
关注类	7,586	7.15	7,937	9.47	8,790	13.94	10,431	20.19
次级类	33,029	31.11	6,695	7.99	9,855	15.63	5,045	9.77
可疑类	36,384	34.27	41,658	49.71	18,618	29.53	5,472	10.59
损失类	-	-	-	-	-	-	-	-
损失准备余额	106,155	100.00	83,799	100.00	63,040	100.00	51,662	100.00
准备金率	6.43		5.40		4.34		3.06	

II 按贷款用途划分的个人贷款损失准备分布

报告期内，按贷款用途划分的个人贷款损失准备分布情况如下：

单位：千元，%

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	准备金率	金额	准备金率	金额	准备金率	金额	准备金率
经营类	1,085,957	3.75	914,045	3.13	639,332	2.76	445,314	2.50
消费类	118,774	3.22	111,611	2.70	142,174	2.33	148,223	2.14
住房按揭贷款	21,293	2.76	18,954	2.80	13,825	2.79	10,668	2.76
信用卡贷款	51,974	12.92	38,128	8.42	19,914	4.24	12,426	2.75
合计	1,277,998	3.78	1,082,738	3.14	815,246	2.69	616,631	2.41

报告期内，本行个人经营类贷款减值准备明细如下：

单位：千元，%

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	减值准备	准备金率	减值准备	准备金率	减值准备	准备金率	减值准备	准备金率
农、林、牧、渔业	343,689	3.28	301,667	2.73	215,234	2.55	133,952	2.37
批发和零售业	492,662	4.00	418,698	3.44	261,099	2.96	186,249	2.57
其他行业	249,606	4.08	193,681	3.25	163,000	2.76	125,113	2.56
合计	1,085,957	3.75	914,045	3.13	639,332	2.76	445,314	2.50

III 按担保方式划分的个人贷款损失准备分布

报告期内，按担保方式划分的个人贷款损失准备分布情况如下：

单位：千元，%

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	准备金率	金额	准备金率	金额	准备金率	金额	准备金率
保证贷款	487,315	3.05	406,277	2.55	317,455	2.31	221,196	2.09
抵押贷款	485,353	6.56	399,318	5.23	295,403	3.93	247,646	3.07
信用贷款	286,617	3.04	253,132	2.52	190,165	2.25	141,965	2.14
质押贷款	18,713	1.91	24,011	2.84	12,223	2.22	5,823	1.91
合计	1,277,998	3.78	1,082,738	3.14	815,246	2.69	616,631	2.41

②对公贷款损失准备分布情况

报告期内，本行对公贷款损失准备分布情况如下：

单位：千元，%

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	准备金率	金额	准备金率	金额	准备金率	金额	准备金率
正常类	252,972	2.00	240,180	2.48	217,062	2.48	176,599	2.50
关注类	28,889	20.39	10,093	20.39	21,662	20.39	42,118	20.39
次级类	55,133	72.00	84,843	48.44	26,424	48.44	28,285	48.44
可疑类	230,044	85.00	146,290	79.63	87,621	60.00	27,795	60.00
损失类	19,392	100.00	18,594	100.00	13,038	100.00	11,235	100.00
合计	586,431	4.46	500,000	4.95	365,807	4.03	286,033	3.87

I 按贷款期限划分的对公贷款损失准备分布情况

报告期内，本行对公贷款按贷款期限划分的贷款五级分类情况如下：

单位：千元，%

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
短期贷款								
正常类	217,449	46.84	208,020	55.02	188,673	68.23	158,163	67.87
关注类	23,531	5.07	5,726	1.51	14,501	5.24	17,905	7.68
次级类	45,561	9.81	69,527	18.39	21,514	7.78	18,307	7.86
可疑类	158,312	34.10	76,237	20.16	39,099	14.14	27,440	11.77
损失类	19,392	4.18	18,594	4.92	12,751	4.61	11,235	4.82
损失准备余额	464,245	100.00	378,105	100.00	276,538	100.00	233,050	100.00
准备金率	5.00		4.35		3.54			3.56
中长期贷款								
正常类	35,287	28.94	31,543	26.01	28,013	31.51	18,412	34.77
关注类	5,358	4.39	4,368	3.60	7,161	8.06	24,213	45.72
次级类	9,572	7.85	15,315	12.63	4,910	5.52	9,979	18.84
可疑类	71,732	58.82	70,052	57.76	48,522	54.58	355	0.67
损失类	-	-	-	-	286	0.32	-	-
损失准备余额	121,950	100.00	121,278	100.00	88,893	100.00	52,959	100.00
准备金率	8.06		8.79		7.14			6.24

II 按客户类型划分的企业贷款损失准备分布情况

报告期内，本行对公贷款中企业贷款（不包含票据贴现）按客户类型划分的贷款损失准备分布情况如下：

单位：千元，%

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	准备金率	金额	准备金率	金额	准备金率	金额	准备金率
大型企业	15,896	2.75	10,063	2.61	8,557	2.61	12,912	2.81
中型企业	53,681	5.53	51,832	6.52	50,729	4.48	41,055	4.13
小型企业	323,124	7.09	271,814	5.02	190,003	3.77	151,295	3.89
微型企业	190,438	5.50	162,618	4.91	112,607	5.14	76,834	4.11
其他	3,056	1.91	3,056	1.91	3,535	1.91	3,913	2.23
合计	586,194	5.43	499,382	4.96	365,431	4.03	286,009	3.87

III 按行业类型划分的企业贷款损失准备分布情况

报告期内，本行对公贷款按贷款投向划分的企业贷款（不包含票据贴现）损失准备分布情况如下：

单位：千元，%

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	准备金率	金额	准备金率	金额	准备金率	金额	准备金率
批发和零售业	211,912	5.99	201,004	5.67	115,663	3.71	94,729	4.18
制造业	181,148	5.34	150,982	4.86	135,828	4.44	116,637	4.09
房地产业	40,263	20.29	39,854	15.99	31,840	12.76	17,285	5.63
建筑业	29,638	4.13	28,405	3.95	14,492	3.42	9,288	3.29
租赁和商务服务业	29,110	8.06	21,264	6.09	12,430	3.07	6,476	2
农、林、牧、渔业	20,699	4.24	18,255	4.01	12,571	3.82	7,671	4.61
交通运输、仓储和邮政业	14,340	2.67	13,448	2.63	10,050	2.6	12,597	3.9
住宿和餐饮业	28,635	9.95	8,129	2.67	13,773	4.94	5,279	2.35
卫生和社会工作	4,161	1.91	4,485	1.91	3,627	1.91	3,354	1.91
水利环境和公共设施管理业	13,145	1.91	4,449	1.91	5,162	1.91	4,391	1.91
教育业	3,935	1.97	3,716	1.92	4,119	1.91	2,400	1.91
居民服务、修理和其他服务业	5,230	5.81	2,932	3.59	4,998	5.8	5,436	6.31
信息传输、软件和信息技术服务业	2,858	12.13	1,353	5.19	386	2.15	113	1.91
文化、体育和娱乐业	1,122	1.94	1,107	1.91	492	1.91	353	1.91
合计	586,194	5.43	499,382	4.96	365,431	4.03	286,009	3.87

i 报告期内，本行制造业企业贷款减值准备明细如下：

单位：千元，%

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	减值准备	准备金率	减值准备	准备金率	减值准备	准备金率	减值准备	准备金率
医药制造业	105,628	5.43	94,511	5.44	92,961	4.90	64,852	4.03
其他制造业	75,520	5.22	56,471	4.13	42,867	3.69	51,785	4.16
合计	181,148	5.34	150,982	4.86	135,828	4.44	116,637	4.09

ii 报告期内，本行批发和零售业企业贷款减值准备明细如下：

单位：千元，%

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	减值准备	准备金率	减值准备	准备金率	减值准备	准备金率	减值准备	准备金率
医药及医疗器材批发和零售业	91,146	6.68	92,727	5.87	47,318	3.95	41,604	4.63
其他批发和零售业	120,766	5.55	108,277	5.51	68,345	3.56	53,125	3.88
合计	211,912	5.99	201,004	5.67	115,663	3.71	94,729	4.18

IV 按担保方式划分的企业贷款（不包含票据贴现）损失准备分布情况

报告期内，本行按担保方式划分的企业贷款损失准备分布情况如下：

单位：千元，%

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	准备金率	金额	准备金率	金额	准备金率	金额	准备金率
保证贷款	273,392	5.28	236,272	4.71	155,164	3.40	149,758	3.71
抵押贷款	245,410	6.58	207,642	5.82	161,732	4.98	115,462	4.10
信用贷款	37,763	4.88	37,784	4.20	33,693	4.18	8,450	6.00
质押贷款	29,629	2.66	17,685	3.04	14,841	3.35	12,339	3.10
合计	586,194	5.43	499,382	4.96	365,431	4.03	286,009	3.87

(2) 贷款损失准备变动情况

2019 年以后，本行对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，结合前瞻性信息进行预期信用损失评估，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失。

报告期内，本行计提的贷款损失准备情况如下：

2022 年 1-6 月

单位：千元

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 12 月 31 日余额	897,913	47,494	652,480	1,597,886
本年计提	-3,285	17,104	399,420	413,238
本年核销及出售	-	-	142,988	142,988
本期收回原核销贷款及垫款导致的转回	-	-	15,070	15,070
因折现价值上升转回	-	-	-	-
本期其他变动	-	-	-	-
2022 年 6 月 30 日余额	894,628	64,597	923,983	1,883,207

2021 年度

单位：千元

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 12 月 31 日余额	796,066	71,469	326,957	1,194,492
本年计提	101,847	-23,976	432,274	510,146
本年核销及出售	-	-	144,400	144,400
本期收回原核销贷款及垫款导致的转回	-	-	37,649	37,649
因折现价值上升转回	-	-	-	-
本期其他变动	-	-	-	-
2021 年 12 月 31 日余额	897,913	47,494	652,480	1,597,886

2020 年度

单位：千元

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019 年 12 月 31 日余额	668,684	65,114	179,015	912,813
本年计提	127,382	6,356	236,018	369,756
本年核销及出售	-	-	141,210	141,210
本期收回原核销贷款及垫款导致的转回	-	-	53,134	53,134
因折现价值上升转回	-	-	-	-
本期其他变动	-	-	-	-
2020 年 12 月 31 日余额	796,066	71,469	326,957	1,194,492

2019 年度

单位：千元

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2018 年 12 月 31 日调整后余额	589,590	32,246	185,235	807,071

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
本年计提	79,094	32,867	160,240	272,201
本年核销及出售	-	-	180,644	180,644
本期收回原核销贷款及垫款导致的转回	-	-	14,184	14,184
因折现价值上升转回	-	-	-	-
本期其他变动	-	-	-	-
2019年12月31日余额	668,684	65,114	179,015	912,813

(3) 本行贷款减值准备相关指标

报告期内，本行贷款减值准备的覆盖情况如下：

单位：%

项目	标准	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
不良贷款率	≤5	2.34	2.17	1.52	0.99
拨备覆盖率	≥150	171.41	165.42	200.75	279.84
贷款拨备率	≥2.5	4.02	3.59	3.04	2.78

报告期内，本行不良贷款率逐年上升，主要系两方面原因所致：

一方面，2020年以来新冠疫情对经济发展、社会生活均造成较大的冲击，本行以个人及小微企业为主要贷款对象，也受到较为明显的影响，贷款逾期率逐年上升，由2019年末的2.15%增长至2021年末的2.67%。

另一方面，2021年下半年以来宏观经济增速明显放缓，为主动应对潜在风险，本行对于资产分类的执行更为严格，比如部分贷款虽然未出现逾期，但是第一还款来源已出现较为明显的风险，对于此类情形，本行在资产分类及减值计提过程中执行更为严格的标准。

为有效应对潜在风险，报告期内本行加大拨备计提力度，贷款拨备率由2019年末的2.78%提升至2022年6月末的4.02%，本行能够有效应对经济增速下滑、信用风险扩大的潜在不利形势。

(4) 前十大不良贷款借款人

截至2022年6月30日，本行前十大不良贷款借款人情况如下：

单位：千元

序号	借款人	行业	金额	分类
1	亳州新农贸市场置业有限公司	房地产业	38,560	可疑
2	亳州市福乐餐饮有限公司	住宿和餐饮业	26,500	可疑
3	亳州市谯城区宏鑫珠宝商行	个体工商户	23,460	可疑
4	安徽亳州浙皖中药饮片股份有限公司	制造业	21,500	可疑
5	亳州君益制药有限公司	制造业	21,000	可疑
6	亳州市恒胜药业有限责任公司	批发和零售业	13,710	可疑
7	刘敬东	个人	13,000	可疑
8	安徽省南半球商业运营管理有限公司	租赁和商务服务业	10,750	可疑
9	亳州市兆鑫商贸有限公司	批发和零售业	10,000	可疑
10	亳州汇鹏针织品有限公司	制造业	9,000	次级
合计			187,480	

(5) 本行报告期内的贷款核销情况

本行主要通过核销、清收、以物抵债的方式处置不良资产，不存在通过转让方式处置不良资产的情况。近三年以来，不良资产核销的形成时间、类别、原值、核销前减值准备计提情况如下表所示：

单位：千元

核销年度	贷款类别	贷款余额（原值）	户数（人）	核销前减值准备	账面净值
2022 年 1-6 月	对公贷款	20,831	15	17,749	3,082
	个人贷款	122,157	1,324	102,092	20,065
	小计	142,988	1,339	119,841	23,147
2021 年度	对公贷款	4,899	4	3,901	998
	个人贷款	139,501	1,581	102,650	36,851
	小计	144,400	1,585	106,551	37,849
2020 年度	对公贷款	17,032	43	10,577	6,455
	个人贷款	124,178	1,860	69,141	55,037
	小计	141,210	1,903	79,718	61,492
2019 年度	对公贷款	35,311	25	26,257	9,055
	个人贷款	145,333	739	103,323	42,010
	小计	180,644	764	129,580	51,064

4、证券投资

(1) 交易性金融资产

本行交易性金融资产明细如下：

单位：千元

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
政府债券	763,656	1,614,670	391,779	58,843
金融债券	854,401	570,147	459,547	455,028
企业债券	74,351	77,226	11,836	15,705
基金	23,767	27,565	52,884	21,227
权益工具投资	88,397	104,555	-	-
开放式信托	-	-	385,061	952,670
理财产品	-	-	-	400,000
联合投资项目	-	-	-	50,000
合计	1,804,572	2,394,163	1,301,106	1,953,473

报告期末，本行交易性金融资产前十大资产具体内容列示如下：

单位：千元、%

债券名称	票面利率	公允价值	债券评级	债券类别
20 付息国债 09	2.36	102,702		交易性国债
22 国开 05	3	100,359		政策性金融债
16 滨海农商二级 01	4.5	96,949	AA	非政策性金融债
21 国开 08	2.83	81,906		政策性金融债
20 付息国债 18	2.93	61,260		交易性国债
16 付息国债 23	2.7	60,385		交易性国债
永泰能源		57,242		权益工具投资
16 国开 13	3.05	51,675		政策性金融债
16 进出 03	3.33	51,479		政策性金融债
16 进出 03	3.33	51,479		政策性金融债
合计		715,436		

(2) 债权投资

本行债权投资情况如下：

单位：千元

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
政府债券	599,892	-	30,000	29,981
金融债券	334,308	333,755	543,392	591,090
企业债券	1,300,040	822,654	626,993	566,914
信托计划	-	-	29,742	29,836
小计	2,234,239	1,156,409	1,230,127	1,217,821
加：应计利息	59,880	28,831	32,723	33,870
减：减值准备	11,242	8,419	36,406	36,189
合计	2,282,877	1,176,821	1,226,443	1,215,502

截至 2022 年 6 月末，本行债权投资中前十大资产具体内容列示如下：

单位：千元

债券名称	摊余成本	债券评级	债券类别
18 亳州金地 PPN001	150,000		企业债券
18 亳州金地 PPN002	150,000		企业债券
18 亳州金地 PPN003	150,000		企业债券
22 付息国债 01	100,119		政府债券
22 付息国债 01	100,057		政府债券
22 南电 SCP008	99,980		企业债券
20 毫宣 01	99,936	AA	企业债券
22 贴现国债 04	99,769		政府债券
16 国开 10	97,675		金融债券
22 利发 02	78,000		企业债券
合计	1,202,536		

本行债权投资减值准备计提情况如下：

2022 年 1-6 月

单位：千元

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 12 月 31 日余额	8,419	-	-	8,419
本年计提	2,823	-	-446	2,377
本年核销及出售	-	-	-	-
本年收回原核销金额	-	-	446	446
其他变动	-	-	-	-

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 6 月 30 日余额	11,242	-	-	11,242

2021 年度

单位：千元

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 12 月 31 日余额	6,664	-	29,742	36,406
本年计提	1,755	-	-543	1,212
本年核销及出售	-	-	29,200	29,200
本年收回原核销金额	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2021 年 12 月 31 日余额	8,419	-	-	8,419

2020 年度

单位：千元

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019 年 12 月 31 日余额	6,352	-	29,836	36,189
本年计提	312	-	-94	218
本年核销及出售	-	-	-	-
本年收回原核销金额	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2020 年 12 月 31 日余额	6,664	-	29,742	36,406

2019 年度

单位：千元

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2018 年 12 月 31 日余额	11,114	-	30,000	41,114
本年计提	-4,762	-	-164	-4,926
本年核销及出售	-	-	-	-
本年收回原核销金额	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2019 年 12 月 31 日余额	6,352	-	29,836	36,189

(3) 其他债权投资

本行其他债权投资情况如下：

单位：千元

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
政府债券	-	-	9,985	10,109
金融债券	-	-	98,820	129,808
企业债券	523,244	925,678	2,553,815	2,673,121
资管计划	-	-	396,674	1,040,390
小计	523,244	925,678	3,059,294	3,853,428
加：应计利息	15,555	27,861	68,017	87,039
合计	538,799	953,539	3,127,311	3,940,468

本行其他债权投资公允价值及计提减值情况如下：

单位：千元

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
债务工具摊余成本	743,746	1,131,408	3,589,805	4,099,318
公允价值	523,244	925,678	3,059,294	3,853,428
累计入其他综合收益的公允价值变动	-220,502	-205,730	-530,511	-245,890
已计提减值准备	214,617	217,393	570,373	309,437

本行其他债权投资预期信用损失准备变动情况如下：

2022 年 1-6 月

单位：千元

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 12 月 31 日余额	8,652	-	208,741	217,393
本年计提	-3,680	874	-	-2,806
本年核销及出售	-	-	-	-
本年收回原核销金额	30	-	-	30
其他变动	-	-	-	-
2022 年 6 月 30 日余额	5,002	874	208,741	214,617

2021 年度

单位：千元

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 12 月 31 日余额	23,663	10,432	536,279	570,373
本年计提	-15,011	-	576,397	561,386
本年核销及出售	-	10,432	903,934	914,366

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
本年收回原核销金额	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2021 年 12 月 31 日余额	8,652	-	208,741	217,393

2020 年度

单位：千元

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019 年 12 月 31 日余额	34,384	3,550	271,503	309,437
本年计提	-10,722	6,882	587,669	583,829
本年核销及出售	-	-	322,893	322,893
本年收回原核销金额	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2020 年 12 月 31 日余额	23,663	10,432	536,279	570,373

2019 年度

单位：千元

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2018 年 12 月 31 日余额	39,556	1,018	30,116	70,690
本年计提	-5,172	2,532	241,387	238,747
本年核销及出售	-	-	-	-
本年收回原核销金额	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2019 年 12 月 31 日余额	34,384	3,550	271,503	309,437

截至 2022 年 6 月末，本行其他债权投资的具体内容列示如下：

单位：千元

名称	账面价值	债券评级	分类
18 恒天 MTN001	78,413	AAA	中期票据
18 文登专项债 01	55,302	AA	企业债
17 西安高新债 01	31,127	AAA	企业债
18 新盛建设 MTN003	30,911	AAA	中期票据
19 赣金控 MTN001	30,160	AAA	中期票据
20 高创投资 PPN001	29,894		定向票据
16 郑州兴港债	27,426	AAA	企业债

名称	账面价值	债券评级	分类
20 浦口康居 MTN005	20,355	AA+	中期票据
20 常城建 PPN002	20,353		定向票据
20 名城建设 MTN001	20,200	AAA	中期票据
合计	344,141		

(4) 其他权益工具投资

本行其他权益工具投资情况如下：

单位：千元

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
非上市股权	305,627	295,747	270,196	258,064

本行其他权益工具投资的具体情况如下：

单位：千元

项目	初始成本	2022.6.30 公允价值	本期确认的股利收入	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
安徽太和农村商业银行股份有限公司	60,000	100,447	2,962	非以交易为目的
安徽蒙城农村商业银行股份有限公司	52,000	138,706	-	非以交易为目的
安徽涡阳农村商业银行股份有限公司	39,000	60,572	-	非以交易为目的
安徽省农村信用社联合社	600	600	48	非以交易为目的
通用技术集团大连机床有限责任公司	6,836	5,302	-	非以交易为目的
合计	158,436	305,627	3,010	

(5) 关于金融资产会计核算情况的说明

①金融资产会计科目分类原则

财政部于 2017 年 3 月发布修订的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》《企业会计准则第 24 号——套期会计》和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》，本行执行新金融工具准则的时间为 2019 年 1 月 1 日。

根据金融资产的合同现金流量特征和业务模式，将所管理的证券投资分类为：（1）以摊余成本计量的金融资产；（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

（1）以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：本行管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、按实际利率法摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本行管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。除减值损失或利得及汇兑损益确认为当期损益外，此类金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入当期损益。但是采用实际利率法计算的该金融资产的相关利息收入计入当期损益。

本行不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入计入当期损益，公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入留存收益。

（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

②金融资产的计量和减值计提标准

A、金融资产的计量

以摊余成本计量的金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、按实际利率法摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，采用公允价值进行后续计量。除减值损失或利得及汇兑损益确认为当期损益外，此类金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入当期损益。但是采用实际利率法计算的该金融资产的相关利息收入计入当期损益。

本行不可撤销地选择将非交易权益证券投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入计入当期损益，公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入留存收益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

B、公允价值的确定

为确保金融资产公允价值的可靠性和真实性，本行将以公允价值计量的金融资产分为三个层级，具体如下：

第一层级：相同资产或负债在活跃市场中的报价，包括在交易所交易的证券和某些政府债券。

第二层级：估值技术——直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括大多数场外交易的衍生合约，从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司（“中债”）网站上取得价格（包括中债估值和中债结算价）的债券。

第三层级：当无法获取公开市场报价时，本行通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

本行划分为第二层级的金融工具主要为投资的政府债券、金融债券、企业债、短期融资券、中期票据、同业存单等人民币债券投资以及银行间市场资金联合投资项目、资产管理计划和证券投资基金等，其公允价值或底层资产公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司在资产负债表日公告的估值结果确定。

本行划分为第三层次的金融工具主要为非上市农商行股权和部分银行理财

产品，非上市农商行股权的公允价值采用资产净值法，按照本行享有农商行净资产的份额确定；银行理财产品的公允价值采用现金流折现法，按照业绩基准和持有期限计算现金流确定。

C、减值计提

自 2019 年 1 月 1 日起，本行采用预期信用损失模型（ECL 模型）对符合条件的金融资产计提减值准备。按照新金融工具准则要求，根据金融资产的合同现金流量特征和业务模式，本行将管理的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产。其中，分类为后两类的金融资产需要计提减值准备。

本行评估减值准备时，根据实质性原则穿透至底层资产，按照底层资产的不同类型，划分为债券和资管信托计划两类分别计提。在实际计提减值准备时，根据该笔债项穿透至底层资产的状况，综合考虑底层资产的逾期情况、净利润情况、评级变动、估值波动、负面消息等，综合判断信用风险是否较初始确认时发生显著变化，将金融工具划分为“三阶段”分别计提减值准备。对于第一阶段和第二阶段金融投资，本行运用风险参数模型法评估损失准备；对于第三阶段的金融投资，本行通过预估未来与该笔金融投资相关的现金流，评估损失准备。

对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本行在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

（6）关于账面价值与公允价值的差异情况及原因的说明

本行以摊余成本计量的金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其中：债券的公允价值通常以公开市场买入价或交易商的报价为基础确定；资管计划估计的公允价值为预计未来收到的现金流量的贴现值，其账面价值与公允价值相当。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、不可撤销地选择将非交易权益证券投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，采用公允价值进行

后续计量，其账面价值与公允价值一致。

截至报告期各期末，本行的债权投资账面价值与公允价值的差异对本行营业收入的影响情况如下：

单位：千元、%

日期	账面价值	公允价值	差异	营业收入	差异/营业收入
2022.6.30	2,282,877	2,318,720	35,843	1,042,655	3.44
2021.12.31	1,176,821	1,211,206	34,386	2,278,424	1.51
2020.12.31	1,226,443	1,248,975	22,532	2,049,037	1.10
2019.12.31	1,215,502	1,246,003	30,501	1,732,658	1.76

账面价值与公允价值的差异对本行营业收入的影响以及本期业绩的影响较小。

（7）关于相关业务开展符合行业主管部门规定的说明

①相关法规要求

报告期内，监管机构对于银行类金融机构开展金融市场业务的合规性文件主要包括：

A、《关于规范金融机构同业业务的通知》（银发〔2014〕127号）第十二条规定：金融机构同业投资应严格风险审查和资金投向合规性审查，按照“实质重于形式”原则，根据所投资基础资产的性质，准确计量风险并计提相应资本与拨备。

B、《中国人民银行金融市场司关于进一步加强农村金融机构债券业务管理的通知》（银市场〔2012〕16号）第二条规定：农村金融机构应在满足支农资金需要的前提下规范开展债券业务。农村金融机构开展债券业务，应配备专职的具备债券从业资格的人员，并加强对相关人员法律法规、专业技能和职业道德方面的培训；强化市场监测分析，努力提高对宏观经济形势的研判能力；建立健全风险管理和内部控制制度，完善相关业务操作规程；合理控制债券回购比例，防范风险；建立健全应急处理机制，有效应对突发情况。

C、《中国银监会办公厅关于加强农村合作金融机构资金业务监管的通知》（银监办发〔2014〕215号）第一条第三款规定：开办AA级（含）以下债券投

资、信托产品投资、券商（基金公司、保险公司）发行的资产管理类产品投资等业务，除符合（一）（二）款条件外，还应满足法人机构监管评级在二级（含）以上，建立专门的资金业务部门和信息管理系统，具备完善有效的内部风险评级体系等条件。

D、《商业银行理财业务监督管理办法》（银保监会令 2018 年第 6 号）第十五条规定：商业银行开展理财业务，应当确保理财业务与其他业务相分离，理财产品与其代销的金融产品相分离，理财产品之间相分离，理财业务操作与其他业务操作相分离。

第十八条规定：商业银行开展理财业务，应当确保每只理财产品与所投资资产相对应，做到每只理财产品单独管理、单独建账和单独核算，不得开展或者参与具有滚动发行、集合运作、分离定价特征的资金池理财业务。

第三十九条规定：商业银行全部理财产品投资于单一债务人及其关联企业的非标准化债权类资产余额，不得超过本行资本净额的 10%；商业银行全部理财产品投资于非标准化债权类资产的余额在任何时点均不得超过理财产品净资产的 35%，也不得超过本行上一年度审计报告披露总资产的 4%。

第四十二条规定：商业银行每只开放式公募理财产品的杠杆水平不得超过 140%，每只封闭式公募理财产品、每只私募理财产品的杠杆水平不得超过 200%。

E、《中国银行业监督管理委员会合作金融机构监管部关于加强农村中小金融机构非标准化债权资产投资业务监管有关事项的通知》（银监合〔2014〕11 号）第二条规定：农村中小金融机构投资非标资产要按照依法合规、风险可控原则，与存贷款等自营业务相分离，完善业务制度和流程，配备合格专业人才，审慎投资。强化合作机构名单制管理，根据合作机构的性质，从严制定准入标准并严格执行。以理财资金投资非标资产的，原则上应满足监管评级在二级（含）以上，要开发独立业务系统，确保对每个理财产品实现单独投资管理、单独建立明细账和单独会计账务处理。以自有或同业资金投资非标资产的，原则上应满足监管评级在二级（含）以上且资产规模在 200 亿（含）以上，业务规模不得超过本行同业负债 30%。

F、《中国银行业监督管理委员会关于进一步规范银行业金融机构信贷资产

转让业务的通知》（银监发〔2010〕102号）第四条规定：银行业金融机构转让信贷资产应当遵守真实性原则，禁止资产的非真实转移。转出方不得安排任何显性或隐性的回购条款；转让双方不得采取签订回购协议、即期买断加远期回购等方式规避监管。

第五条规定：银行业金融机构转让信贷资产应当遵守整体性原则，即转让的信贷资产应当包括全部未偿还本金及应收利息。

第六条规定：银行业金融机构转让信贷资产应当遵守洁净转让原则，即实现资产的真实、完全转让，风险的真实、完全转移。

②本行的执行情况

A、本行制定出台了《亳州药都农村商业银行自营主动投资业务管理办法》和《亳州药都农村商业银行自营委托投资业务管理办法》，明确规定了投资策略、人员分工、投资流程、投后管理流程；同时，在该管理办法中明确规定了由财务会计部按照所投资资产的底层资产计提风险资本和拨备。

B、本行制定出台了《亳州药都农村商业银行金融市场自营业务管理办法》，对债券投资流程、内部控制管理、风险管理、应急机制进行了明确规定，运用相关信息系统对市场进行实时监测，每日分析市场动向，定期分析宏观市场行情。

C、本行制定出台了《亳州药都农村商业银行自营同业客户准入及交易对手名单制管理办法》，对交易实行名单制管理。

D、本行制定出台了《亳州药都农村商业银行自营主动投资业务管理办法》、《亳州药都农村商业银行自营委托投资业务管理办法》和《亳州药都农村商业银行自营同业客户准入及交易对手名单制管理办法》，对非标投资调查、审批、投后管理以及交易对手准入等多个方面进行了规定。

E、本行按规定研发设计理财产品并进行投资运作管理，准确界定产品研发设计和投资活动中包含的法律关系，防范合规风险。明确理财业务单个产品单独管理，建立独立的托管明细账，实行独立核算。理财业务的研发设计和投资运作管理，遵守理财业务与自营业务风险隔离的原则，独立于自营业务。非标准化债权资产投资参照自营贷款管理流程，进行投前尽职调查、风险审查和投后风险管理。监控理财产品的杠杆水平，确保杠杆比例合法合规。对理财业务相关办法进

行梳理完善，结合理财细则健全理财业务管理制度。

报告期内，本行开展金融市场业务不存在被行业主管部门出具重大行政处罚的情形，本行开展金融市场业务合法合规。

5、其他类型的资产

本行资产的其他组成部分如下：

单位：千元，%

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
现金及存放中央银行款项	4,720,766	57.45	5,976,208	61.98	5,044,431	62.81	6,175,245	56.15
存放同业款项	590,871	7.19	722,965	7.50	1,428,287	17.78	1,478,217	13.44
拆出资金	458,141	5.58	199,057	2.06	299,122	3.72	696,687	6.34
买入返售金融资产	1,557,223	18.95	1,923,895	19.95	407,938	5.08	1,871,774	17.02
其他应收款	30,844	0.38	12,764	0.13	22,390	0.28	39,635	0.36
固定资产	282,590	3.44	294,572	3.06	310,149	3.86	298,583	2.72
在建工程	6,916	0.08	2,843	0.03	6,376	0.08	6,631	0.06
无形资产	92,020	1.12	102,101	1.06	107,261	1.34	116,645	1.06
长期待摊费用	8,228	0.10	8,990	0.09	9,798	0.12	14,643	0.13
递延所得税资产	448,603	5.46	368,426	3.82	371,188	4.62	248,052	2.26
其他资产	21,218	0.26	29,725	0.31	24,544	0.31	50,699	0.46
合计	8,217,422	100.00	9,641,547	100.00	8,031,483	100.00	10,996,810	100.00

(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、存放中央银行法定存款准备金、存放中央银行超额存款准备金和存放中央银行财政性存款准备金。

报告期内，本行现金及存放中央银行款项情况如下：

单位：千元

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
库存现金	150,504	188,791	255,133	271,440
存放中央银行法定准备金	2,707,183	2,723,778	2,990,641	3,356,055
存放中央银行超额准备金	827,114	2,267,297	283,331	827,789
存放中央银行的其他款项	1,035,966	796,342	1,515,327	1,719,960
合计	4,720,766	5,976,208	5,044,431	6,175,245

报告期内，本行存放中央银行法定准备金在存款增加的情况下持续下降，主要系央行多次降准所致。

（2）存放同业款项

存放同业款项主要是本行在国内银行存放的款项。报告期内，本行存放同业款项情况如下：

单位：千元

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
存放同业款项	590,871	722,965	1,428,287	1,478,217

存放同业款项主要用于满足本行的流动性管理需求，期末余额具有一定的波动性。

（3）其他组成资产

本行其他组成资产还包括买入返售金融资产、拆出资金、应收利息、长期待摊费用、固定资产及在建工程、无形资产、递延所得税资产等。

（二）主要负债分析

报告期内，本行负债总额的变化主要归因于负债组合中吸收存款、同业和其他金融机构存放款项、应付债券、卖出回购金融资产的变化。

1、吸收存款

（1）按存款期限和客户类型划分的吸收存款分布情况

报告期内，本行按存款期限和客户类型划分的本行吸收存款的分布情况如下：

单位：千元，%

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
第1节	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
企业存款								
活期存款	7,056,209	14.79	7,912,996	18.25	8,456,838	21.20	8,810,306	23.87
定期存款	2,995,483	6.28	2,197,904	5.07	2,602,273	6.52	2,743,373	7.43
合计	10,051,692	21.07	10,110,900	23.32	11,059,112	27.72	11,553,679	31.30
个人存款								
活期存款	13,339,301	27.96	11,978,184	27.62	11,418,249	28.62	10,981,777	29.75

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
第 1 节	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
定期存款	23,804,232	49.90	20,690,526	47.71	16,980,691	42.56	13,882,838	37.61
合计	37,143,534	77.87	32,668,710	75.34	28,398,940	71.18	24,864,615	67.37
保证金存款	452,163	0.95	519,226	1.20	426,603	1.07	467,382	1.27
应解及汇出存款	52,391	0.11	65,104	0.15	14,053	0.04	20,281	0.05
其他存款	806	0.00	91	0.00	1,338	0.00	1,771	0.00
合计	47,700,586	100.00	43,364,031	100.00	39,900,045	100.00	36,907,729	100.00

注：未包含应付利息

本行近年来存款持续快速增长，主要原因系：亳州地区经济稳中有进，居民收入稳步增加；作为本地“市民最信赖的银行”始终为客户提供便捷、贴心、温暖的金融服务；持续深入社区乡镇，全员开展“网格化”营销，以营销拓展客户、以服务留住客户、以口碑拉动业务；践行普惠金融，打造“免费银行”，近 50 项金融服务项目“零收费”。

（2）按地理区域划分的吸收存款分布情况

本行业务网点均位于亳州市。因而，本行吸收存款主要来自亳州区域。

（3）按剩余期限划分的吸收存款分布情况

报告期内，本行按剩余期限划分的吸收存款分布情况如下：

单位：千元，%

项目		2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
即将到期	金额	20,901,032	20,660,082	20,317,081	20,281,518
	占比	43.82	47.64	50.92	54.95
1 个月内到期	金额	872,494	981,009	1,033,930	809,695
	占比	1.83	2.26	2.59	2.19
3 个月内到期	金额	1,733,015	3,423,000	3,010,436	2,417,339
	占比	3.63	7.89	7.54	6.55
3 至 12 个月到期	金额	10,276,643	6,507,250	6,314,196	5,142,313
	占比	21.54	15.01	15.83	13.93
1 至 5 年到期	金额	13,917,403	11,792,690	9,224,402	8,256,864
	占比	29.18	27.19	23.12	22.37

（4）按货币类型划分的吸收存款分布情况

报告期内，本行吸收的存款均为人民币存款。

(5) 按利率分布划分的吸收存款情况

报告期内，本行企业存款按利率分布划分的吸收存款情况如下：

单位：千元，%

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
活期存款								
0.3%-0.6%	4,494,762	44.72	5,040,530	49.85	4,269,025	38.60	4,259,006	36.86
0.6%以上	2,561,447	25.48	2,872,466	28.41	4,187,813	37.87	4,551,300	39.39
定期存款								
2%以下	307,466	3.06	354,481	3.51	96,496	0.87	1,198,738	10.38
2%-3%	10,876	0.11	731,185	7.23	789,850	7.14	246,708	2.14
3%-4%	2,252,741	22.41	867,778	8.58	929,527	8.41	1,032,927	8.94
4%-5%	424,400	4.22	244,460	2.42	786,400	7.11	265,000	2.29
合计	10,051,692	100.00	10,110,900	100.00	11,059,112	100.00	11,553,679	100.00

报告期内，本行个人存款按利率分布划分的吸收存款情况如下：

单位：千元，%

项目	2022.6.30		2021.12.31		2020.12.31		2019.12.31	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
活期存款								
0.3%-0.6%	13,339,301	35.91	10,304,094	31.55	9,825,939	34.60	9,134,179	36.74
0.6%以上	-	-	1,674,090	5.12	1,592,310	5.61	1,847,598	7.43
定期存款								
2%以下	760,952	2.05	1,131,557	3.46	916,591	3.23	576,043	2.32
2%-3%	8,418,335	22.66	7,447,738	22.80	6,316,809	22.24	5,969,186	24.01
3%-4%	11,077,639	29.82	6,835,429	20.92	5,346,546	18.83	5,195,028	20.89
4%-5%	3,547,307	9.55	5,275,802	16.15	4,400,745	15.50	2,142,580	8.62
合计	37,143,534	100.00	32,668,710	100.00	28,398,940	100.00	24,864,615	100.00

2、同业及其他金融机构存放款项

报告期内，本行同业及其他金融机构存放款项的具体情况如下：

单位：千元

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
同业存放	-	-	48,638	350,000
应计利息	-	-	-	1,209
合计	-	-	48,638	351,209

同业存放款项主要用于满足本行短期资金需求，期末余额具有一定的波动性。

3、应付债券

报告期内，本行应付债券情况如下：

单位：千元

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
同业存单	536,582	3,854,492	2,536,293	2,971,594
二级资本债	-	599,307	599,196	599,069
小型微型企业专项金融债券	-	-	-	1,999,400
合计	536,582	4,453,799	3,135,490	5,570,063

注：不包含应付利息

（1）本行发行的小微企业债和二级资本债明细

截至报告期末，本行小型微型企业专项金融债券、二级资本债券已全部兑付完毕。

（2）本行发行的同业存单明细

报告期内，本行发行的同业存单均为零息债券，即到期一次还本付息，存单期限均在1年以内（含1年），本行对已到期存单均按时足额偿还本息，不存在违约的情况。

（3）本行同业负债规模波动情况的说明

报告期内，本行主要通过同业存放、卖出回购金融资产和发行同业存单进行同业融资。质押式正回购需将债券质押给资金融出方，是本行短期流动性管理的工具。同业存放和同业存单均属于信用融资，其中同业存放属于线下业务，本行与同业机构通过线下沟通达成合作协议；同业存单属于线上业务，在全国银行间市场公开发行。同业存单作为同业存放的补充，增加了本行的融资方式。

报告期内，本行同业负债的融资规模如下：

单位：千元

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
同业存单	536,582	3,854,492	2,536,293	2,971,594
拆入资金	700,000	700,000	600,000	156,000
卖出回购金融资产	-	82,879	501,919	1,015,578
同业和其他金融机构存放款项		-	48,638	350,000
合计	1,236,582	4,637,371	3,686,849	4,493,173

注：各项同业负债不含应计利息

4、卖出回购金融资产

卖出回购金融资产是指以证券和可流通工具作抵押的回购协议项下从同业和其他金融机构所借款项。报告期内，本行卖出回购金融资产情况如下：

单位：千元

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
按抵押品分类				
债券	-	82,879	501,919	1,015,578
票据	-	-	-	-
按交易对手分类				
银行同业	-	-	391,119	194,900
其他金融机构	-	82,879	110,800	820,678
合计	-	82,879	501,919	1,015,578

注：不含应计利息

5、其他类型的负债

除吸收存款、同业及其他金融机构存放款项、应付债券、卖出回购金融资产外，本行其他类型的负债包括：向中央银行借款、拆入资金、应付股利、应付利息、应交税费、应付职工薪酬、其他应付款、递延收益、递延所得税负债和其他负债。

八、偿债能力、流动性与持续经营能力分析

（一）现金流量分析

1、经营活动产生的现金流量

（1）关于经营活动现金流量变化情况的说明

本行经营活动产生的现金流入主要为收取利息、手续费及佣金的现金、吸收存款、同业和其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产。本行经营活动产生的现金流出主要为支付利息、手续费及佣金、存放中央银行款项净增加额、存放同业及系统内款项净增加额、拆放同业及买入返售金融资产净增加额和发放贷款及垫款净增加额等。

报告期内，本行经营活动产生的现金流量净额变动较大，主要受本行吸收存款净增加额、发放贷款及垫款净增加额等变动影响。本行作为货币金融机构主要通过流动性管理控制自身流动性风险。

（2）经营活动现金流量净额与当期净利润差异较大情况说明

报告期内，本行将净利润调节为经营活动现金流量情况如下：

单位：千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年度	2020 年度	2019 年度
净利润	348,523.92	276,941.53	403,905.79	403,905.79
加：资产减值损失、信用减值损失	971,359.18	411,974.34	967,655.64	967,655.64
固定资产折旧、使用权资产折旧	27,878.03	14,137.03	23,381.06	23,381.06
无形资产摊销	17,727.18	10,080.79	20,627.29	20,627.29
长期待摊费用摊销	3,136.61	1,552.87	5,271.62	5,271.62
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“－”号填列）	-2,033.66	-89.82	495.20	495.20
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）	220.04	4.00	-	-
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）	15,970.87	25,416.23	-24,828.04	-24,828.04
投资损失（收益以“－”号填列）	-34,049.36	-15,573.18	-20,328.15	-20,328.15
投资利息收入（以“－”号填列）	-148,882.86	-85,538.46	-246,514.87	-246,514.87
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-183,544.82	-132,766.75	-123,135.05	-123,135.05
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）	-3,704.19	-4,406.93	6,207.01	6,207.01
应付债券利息支出（减少以“－”号填列）	53,477.62	43,449.08	141,094.08	141,094.08
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-4,662,001.09	-3,030,620.15	-6,033,984.32	-6,033,984.32
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	6,427,418.88	4,624,404.93	4,063,749.70	4,063,749.70

项目	2022 年 1-6 月	2021 年度	2020 年度	2019 年度
其他	-		-	-
经营活动产生的现金流量净额	2,831,496.35	2,138,966.00	-816,403.05	-816,403.05

报告期内，本行经营活动产生的现金流量净额与同期的净利润存在较大差异，主要源于经营性应收（发放贷款及垫款净增加额）、应付项目（吸收存款净增加额）的变动，本行信贷增速超过存款增速时会导致经营活动产生的现金流量减少，反之本行信贷增速低于存款增速时则会导致经营活动产生的现金流量增加。

（3）本行经营活动现金流情况同行业比较

报告期内，本行经营活动现金流量净额与上市农商行变动趋势对比如下：

2022 年 1-6 月

单位：亿元

项目	江阴银行	苏农银行	无锡银行	张家港行	常熟银行	紫金银行	青农商行	本行
经营活动现金流入小计	107.96	163.98	142.68	178.84	368.73	322.48	41.35	57.30
经营活动现金流出小计	103.26	132.72	131.03	176.03	307.13	176.21	31.55	35.92
经营活动产生的现金流量净额	4.70	31.27	16.66	2.81	61.59	146.27	9.80	21.39

2021 年度

单位：亿元

项目	江阴银行	苏农银行	无锡银行	张家港行	常熟银行	紫金银行	青农商行	本行
经营活动现金流入小计	119.15	115.82	265.29	193.66	340.96	120.60	449.92	62.72
经营活动现金流出小计	145.28	149.10	201.75	232.81	407.46	309.30	422.74	56.63
经营活动产生的现金流量净额	-26.13	-33.27	63.54	-39.15	-66.49	-188.70	27.17	6.09

2020 年度

单位：亿元

项目	江阴银行	苏农银行	无锡银行	张家港行	常熟银行	紫金银行	青农商行	本行
经营活动现金流入小计	173.28	205.25	247.40	277.56	402.23	377.61	694.80	55.33
经营活动现金流出小计	139.80	131.67	152.53	201.39	361.02	246.79	631.47	63.49
经营活动产生的现金流量净额	33.48	73.58	94.87	76.17	41.20	130.82	63.33	-8.16

2019 年度

单位：亿元

项目	江阴 银行	苏农 银行	无锡 银行	张家 港行	常熟 银行	紫金 银行	青农 商行	本行
经营活动现金流入小计	221.57	152.34	185.81	156.37	367.83	302.45	468.18	63.88
经营活动现金流出小计	106.91	114.47	145.76	194.13	257.17	202.33	516.58	65.75
经营活动产生的现金流量净额	114.66	37.88	40.05	-37.76	110.66	100.13	-48.40	-1.88

注：上市农商行数据取自披露的定期报告或招股说明书

2、投资活动产生的现金流量

本行投资活动产生的现金流量主要为收回投资收到的现金、取得投资收益收到的现金等。本行投资活动产生的现金流出主要为投资支付的现金。本行投资活动产生的净现金流量取决于本行根据市场行情进行的投资行为。

3、筹资活动产生的现金流量

本行筹资活动产生的现金流量主要为取得借款收到的现金。本行筹资活动产生的现金流出主要为偿还债务支付的现金和分配股利、利润或偿付利息支付的现金。本行筹资活动产生的净现金流量取决于本行根据市场行情进行的筹资、还款行为。

（二）信用风险

信用风险是指本行面临的借款人或对方当事人未按约定条款履行其相关义务的风险。本行面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺。

目前，本行选择稳健的信用风险管理政策取向，董事会承担对信用风险管理实施监控的最终责任，确保本行有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险；高级管理层负责对本行信用风险管理体系实施有效监控；本行合规与风险管理部负责信用风险的管理工作。

在信贷资产方面，本行已按中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》规定的对信贷资产进行风险分类。

针对具体客户和业务，本行要求客户或交易对手提供抵押、质押、保证等方式来缓释信用风险，主要抵质押物有房产、土地使用权、存单、债券、票据等。本行根据客户或交易对手的风险评估结果选择不同的担保方式，并在客户风险状

况发生变化时要求客户或交易对手加强担保措施，增加抵质押物品，以有效控制信用风险。

1、最大的信用风险敞口信息

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下，最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金额列示如下：

单位：千元

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
存放央行款项	4,570,262	5,787,418	4,789,298	5,903,805
存放同业及其他金融机构款项	590,871	722,965	1,428,287	1,478,217
拆出资金	458,141	199,057	299,122	696,687
买入返售金融资产	1,557,223	1,923,895	407,938	1,871,774
其他应收款	30,844	12,764	22,390	39,635
发放贷款及垫款	45,895,783	43,718,434	38,825,451	32,570,146
交易性金融资产	1,804,572	2,394,163	1,301,106	1,953,473
债权投资	2,282,877	1,176,821	1,226,443	1,215,502
其他债权投资	538,799	953,539	3,127,311	3,940,468
其他权益工具投资	305,627	295,747	270,196	258,064
其他资产	9,057	13,994	21,568	38,633
表内信用风险敞口小计	58,044,056	57,198,795	51,719,111	49,966,402
开出银行承兑汇票	176,081	289,964	367,139	458,762
未使用信用卡额度	925,176	939,417	1,024,388	780,094
开出保函	46,171	30,500	-	-
表外信用风险敞口小计	1,147,427	1,259,881	1,391,526	1,238,856
信用风险敞口合计	59,191,484	58,458,676	53,110,637	51,205,259

2、金融资产逾期及减值

截至 2022 年 6 月 30 日，各项存在信用风险的资产的信用质量情况如下：

单位：千元

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
存放央行款项	4,570,262	-	-	4,570,262
存放同业及其他金融机构款项	590,871	-	-	590,871

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
拆出资金	458,141	-	-	458,141
应收利息	3,879	4,776	401	9,057
买入返售金融资产	1,557,223	-	-	1,557,223
发放贷款及垫款	45,446,904	267,782	181,098	45,895,783
交易性金融资产	1,804,572	-	-	1,804,572
债权投资	2,282,877	-	-	2,282,877
其他债权投资	529,406	9,393	-	538,799
其他权益工具投资	305,627	-	-	305,627
合计	57,549,762	281,951	181,499	58,013,212

截至 2021 年 12 月 31 日，各项存在信用风险的资产的信用质量情况如下：

单位：千元

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
存放央行款项	5,787,418	-	-	5,787,418
存放同业及其他金融机构款项	722,965	-	-	722,965
拆出资金	199,057	-	-	199,057
应收利息	6,057	6,240	1,696	13,994
买入返售金融资产	1,923,895	-	-	1,923,895
发放贷款及垫款	43,202,352	201,899	314,183	43,718,434
交易性金融资产	2,394,163	-	-	2,394,163
债权投资	1,176,821	-	-	1,176,821
其他债权投资	950,123	-	3,416	953,539
其他权益工具投资	295,747	-	-	295,747
合计	56,658,597	208,139	319,296	57,186,031

截至 2020 年 12 月 31 日，各项存在信用风险的资产的信用质量情况如下：

单位：千元

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
存放央行款项	4,789,298	-	-	4,789,298
存放同业及其他金融机构款项	1,428,287	-	-	1,428,287

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
拆出资金	299,122	-	-	299,122
应收利息	5,985	9,569	911	16,465
买入返售金融资产	407,938	-	-	407,938
发放贷款及垫款	38,263,297	292,112	270,042	38,825,451
交易性金融资产	1,301,106	-	-	1,301,106
债权投资	1,226,443	-	-	1,226,443
其他债权投资	2,647,382	83,197	396,732	3,127,311
其他权益工具投资	270,196	-	-	270,196
合计	50,639,056	384,877	667,685	51,691,618

截至 2019 年 12 月 31 日，各项存在信用风险的资产的信用质量情况如下：

单位：千元

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
存放央行款项	5,903,805	-	-	5,903,805
存放同业及其他金融机构款项	1,478,217	-	-	1,478,217
拆出资金	696,687	-	-	696,687
应收利息	8,137	4,991	891	14,019
买入返售金融资产	1,871,774	-	-	1,871,774
发放贷款及垫款	32,149,931	270,532	149,683	32,570,146
交易性金融资产	1,953,473	-	-	1,953,473
债权投资	1,215,502	-	-	1,215,502
其他债权投资	3,331,383	31,360	577,724	3,940,468
其他权益工具投资	258,064	-	-	258,064
合计	48,866,972	306,884	728,298	49,902,154

3、证券投资

2022 年 6 月末，本行持有的证券的评级分布情况（不含应计利息）如下：

单位：千元

项目	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	其他权益工具投资
AAA-到 AAA+	71,073	200,033	284,464	-

项目	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	其他权益工具投资
AA-到 AA+	100,226	194,932	158,593	-
A-到 A+	30,282	-	-	-
C	-	-	-	-
国债	763,656	599,892	-	-
金融债券	727,171	334,308	-	-
企业债券	-	905,074	80,186	-
基金	23,767	-	-	-
股权投资	88,397	-	-	305,627
小计	1,804,572	2,234,239	523,244	305,627
减：减值准备	-	11,242	-	-
合计	1,804,572	2,222,997	523,244	305,627

2021 年末，本行持有的证券的评级分布情况（不含应计利息）如下：

单位：千元

项目	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	其他权益工具投资
AAA-到 AAA+	69,227	50,000	359,083	-
AA-到 AA+	101,373	194,920	343,168	-
A-到 A+	29,107	-	-	-
C	-	-	210	-
国债	1,614,670	-	-	-
金融债券	447,666	333,755	-	-
企业债券	-	577,734	223,217	-
基金	27,565	-	-	-
股权投资	104,555	-	-	295,747
小计	2,394,163	1,156,409	925,678	295,747
减：减值准备	-	8,419	-	-
合计	2,394,163	1,147,990	925,678	295,747

2020 年末，本行持有的证券的评级分布情况（不含应计利息）如下：

单位：千元

项目	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	其他权益工具投资
AAA-到 AAA+	-	50,000	726,808	-
AA-到 AA+	11,836	126,993	1,246,454	-
A-到 A+	-	-	38,195	-

项目	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	其他权益工具投资
C	-	-	-	-
国债	391,779	30,000	9,985	-
金融债券	459,547	543,392	98,820	-
企业债券	-	450,000	542,359	-
基金	52,884	-	-	-
信托计划	385,061	29,742	-	-
资管计划	-	-	396,674	-
股权投资	-	-	-	270,196
小计	1,301,106	1,230,127	3,059,294	270,196
减：减值准备	-	36,012	-	-
合计	1,301,106	1,194,114	3,059,294	270,196

2019 年末，本行持有的证券的评级分布情况（不含应计利息）如下：

单位：千元

项目	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	其他权益工具投资
AAA-到 AAA+	-	-	742,681	-
AA-到 AA+	15,705	50,125	1,519,463	-
A-到 A+	-	-	-	-
C	-	-	19,960	-
国债	58,843	29,981	10,109	-
金融债券	455,028	540,965	-	-
企业债券	-	566,914	520,801	-
理财产品	400,000	-	-	-
基金	21,227	-	-	-
联合投资项目	50,000	-	-	-
信托计划	952,670	29,836	-	-
资管计划	-	-	1,040,414	-
股权投资	-	-	-	258,064
小计	1,953,473	1,217,821	3,853,428	258,064
减：减值准备	-	36,189	-	-
合计	1,953,473	1,181,632	3,853,428	258,064

4、金融资产信用风险集中度

本行持有的金融资产全部位于中国内地，贷款及垫款地域集中度分析请参见

本节“七、资产质量分析”之“（一）主要资产分析”之“1、发放贷款及垫款的分布”。

（三）流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本行遵循流动性监管要求，及时履行本行支付义务并满足贷款、交易、投资等业务的需要。

本行通过财务会计部管理流动性风险并旨在优化资产负债结构，保持稳定的存款基础，预测现金流量和评估流动资产水平，保持高效的内部资金划拨机制，确保分支机构的流动性。

1、流动性风险分析

本行按照各报告期末至合同到期日的剩余期限对金融资产和负债按账面金额进行到期日分析，情况如下：

截至 2022 年 6 月 30 日，金融资产及金融负债均系按合同约定的未折现现金流列示如下：

单位：千元

项目	无期限	1 个月以内	1-3 个月	3-12 个月	1-5 年	5 年以上	已逾期	合计
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	977,618	-	-	-	-	3,743,149	-	4,720,766
存放同业款项	539,908	-	-	-	50,963	-	-	590,871
拆出资金	-	-	258,909	199,232	-	-	-	458,141
买入返售金融资产	-	1,557,223	-	-	-	-	-	1,557,223
其他应收款	-	-	30,844	-	-	-	-	30,844
发放贷款及垫款	-	3,039,824	6,599,647	32,682,894	1,869,462	1,395,043	308,913	45,895,783
交易性金融资产	102,624	-	71,073	61,260	1,459,715	109,899	-	1,804,572
债权投资	-	244,622	149,649	746,473	1,142,133	-	-	2,282,877
其他债权投资	-	15,317	1,787	119,874	346,518	55,302	-	538,799
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	305,627	-	305,627
其他资产	-	-	-	-	-	4,000	9,057	13,057
资产合计	1,620,150	4,856,987	7,111,909	33,809,734	4,868,791	5,613,020	317,969	58,198,560
负债项目：								

项目	无期限	1个月以内	1-3个月	3-12个月	1-5年	5年以上	已逾期	合计
向中央银行借款	-	2,853	245,052	3,271,429	-	-	-	3,519,333
同业和其他金融机构存放款项	-	-	-	-	-	-	-	-
拆入资金	-	-	-	700,584	-	-	-	700,584
卖出回购金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
吸收存款	21,917,365	872,494	1,733,015	10,276,643	13,917,403	-	-	48,716,920
应付职工薪酬	-	148,299	-	-	-	-	-	148,299
应交税费	-	160,711	-	-	-	-	-	160,711
其他应付款	-	-	82,099	-	-	-	-	82,099
预计负债	-	1,001	3,081	2,065	215	-	-	6,362
应付债券	-	-	-	358,770	177,812	-	-	536,582
其他负债	-	-	-	-	-	-	-	-
负债合计	21,917,365	1,185,357	2,063,246	14,609,490	14,095,430	-	-	53,870,889
流动性净额	-20,297,215	3,671,630	5,048,663	19,200,243	-9,226,639	5,613,020	317,969	4,327,671

可用于偿还所有负债及用于支付发行在外贷款承诺的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出同业、买入返售金融资产等。在正常经营过程中，大部分到期存款金额并不会在到期日立即提取而是继续留在本行，另外其他债权投资也可以在需要时处置取得资金用于偿还到期债务。

2、表外项目流动性风险分析

截至 2022 年 6 月 30 日，表外项目的剩余到期日现金流分布如下：

单位：千元

项目	1 年以内	1-5 年	5 年以上	合计
开出银行承兑汇票	176,081	-	-	176,081
未使用信用卡额度	925,176	-	-	925,176
经营租赁承诺	977	2,032	-	3,009
开出保函承诺	46,171	-	-	46,171
资本性支出承诺	2,396	5,401	645	8,442
合计	1,150,801	7,433	645	1,158,879

截至 2021 年 12 月 31 日，表外项目的剩余到期日现金流分布如下：

单位：千元

项目	1 年以内	1-5 年	5 年以上	合计
开出银行承兑汇票	289,964	-	-	289,964

项目	1 年以内	1-5 年	5 年以上	合计
未使用信用卡额度	939,417	-	-	939,417
经营租赁承诺	1,080	2,066	170	3,316
开出保函承诺	30,500	-	-	30,500
资本性支出承诺	4742	-	-	4742
合计	1,265,703	2,066	170	1,267,939

截至 2020 年 12 月 31 日，表外项目的剩余到期日现金流分布如下：

单位：千元

项目	1 年以内	1-5 年	5 年以上	合计
开出银行承兑汇票	371,179	-	-	367,139
未使用信用卡额度	1,035,662	-	-	1,024,388
经营租赁承诺	920	3,386	3,361	7,667
资本性支出承诺	5,228	375	-	5,603
合计	1,412,990	3,761	3,361	1,404,797

截至 2019 年 12 月 31 日，表外项目的剩余到期日现金流分布如下：

单位：千元

项目	1 年以内	1-5 年	5 年以上	合计
开出银行承兑汇票	458,762	-	-	458,762
未使用信用卡额度	780,094	-	-	780,094
经营租赁承诺	801	3,857	3,692	8,349
资本性支出承诺	2,450	-	-	2,450
合计	1,242,108	3,857	3,692	1,249,656

（四）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等）的不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。本行承受的市场风险主要来自本行的资产负债的重定价期限错配。本行市场风险管理的目标是通过将市场风险控制在本行可以承受的合理范围内，实现经风险调整的收益率的最大化。

本行合规与风险管理部作为全面风险管理部门，对本行的市场风险实施集中管理。本行已经初步建立了市场风险限额管理体系，制定了市场风险管理的流程和报告机制。

1、外汇风险

本行不存在外汇风险。

2、利率风险

利率风险是指利率水平的变动使本行财务状况受影响的风险。本行的利率风险主要来自本行表内外资产及负债重新定价期限的不匹配，该等不匹配可能使净利息收入受到当时利率水平变动的影响。本行在日常的贷款、存款和资金业务中面临利率风险。本行密切关注国内外利率走势，紧跟市场利率变化，适时调整存贷款利率，有效防范利率风险。

截至 2022 年 6 月 30 日，本行按金融资产和金融负债的重新定价或到期日（较早者）进行分类的情况如下：

单位：千元

项目	1 个月以内	1-3 个月	3-12 个月	1-5 年	5 年以上	不计息/逾期	合计
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	4,570,262	-	-	-	-	150,504	4,720,766
存放同业款项	539,908	-	-	50,963	-	-	590,871
拆出资金	-	-	258,909	199,232	-	-	458,141
买入返售金融资产	-	1,557,223	-	-	-	-	1,557,223
其他应收款	-	-	-	-	-	30,844	30,844
发放贷款及垫款	3,191,081	7,293,899	33,278,416	911,737	911,737	308,913	45,895,783
交易性金融资产	-	71,073	61,260	1,459,715	100,359	112,164	1,804,572
债权投资	244,622	149,649	746,473	1,142,133	-	-	2,282,877
其他债权投资	15,317	1,787	119,874	346,518	55,302	-	538,799
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	305,627	305,627
其他资产	-	-	-	-	-	21,218	21,218
资产合计	8,561,191	9,073,632	34,464,932	4,110,298	1,067,399	929,270	58,206,722
负债项目：							
向中央银行借款	2,853	245,052	3,271,429	-	-	-	3,519,333
同业和其他金融机构存放款项	-	-	-	-	-	-	-
拆入资金	-	-	700,584	-	-	-	700,584
卖出回购金融资产	-	-	-	-	-	-	-

项目	1个月以内	1-3个月	3-12个月	1-5年	5年以上	不计息/逾期	合计
吸收存款	23,871,291	4,871,692	7,307,538	12,666,399	-	-	48,716,920
应付职工薪酬	-	148,299	-	-	-	-	148,299
应交税费	-	160,711	-	-	-	-	160,711
其他应付款	-	-	82,099	-	-	-	82,099
预计负债	-	-	6,362	-	-	-	6,362
应付债券	-	-	358,770	177,812	-	-	536,582
其他负债	-	-	-	-	-	-	-
负债合计	23,874,143	5,425,753	11,726,781	12,844,211	-	-	53,870,889
利率敏感度缺口总额	-15,312,952	3,647,878	22,738,151	-8,733,913	1,067,399	929,270	4,335,833

(五) 金融资产转移

卖出回购协议是指本行在卖出一项金融资产的同时，与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产（或与其实质上相同的金融资产）的交易。由于回购价格是固定的，本行仍然承担与卖出资产相关的几乎所有信用及市场风险和报酬。卖出的金融资产（在卖出回购期内本行无法使用）未在财务报表中予以终止确认，而是被视为相关担保借款的担保物，因为本行保留了该等金融资产几乎所有的风险和报酬。此外，本行就所收到的对价确认一项金融负债。在此类交易中，交易对手对本行的追索权均不限于被转让的金融资产。

报告期内，本行与交易对手进行了债券/票据卖出回购交易。出售此类金融资产收到的对价作为“卖出回购金融资产”列报。

在卖出回购交易中，本行未终止确认的被转让金融资产及与之相关负债的账面价值汇总如下：

单位：千元

项目	2022年6月末	2021年末	2020年末	2019年末
资产账面价值	-	89,545	654,363	1,104,037
相关负债的账面价值	-	82,947	502,384	1,015,578

(六) 关于理财产品业务情况的说明

截至报告期末，本行理财产品已经全部兑付完毕，期末余额为零，亦不存在正在发售的理财产品。

报告期内，本行曾经存续过的理财产品类型分为两类，分别为“药都聚财”

和“药都1号”人民币理财产品，其中：“药都1号”为保本浮动收益型理财产品，本行已于2020年底前对“药都1号”产品全部兑付完毕；“药都聚财”为非保本浮动收益型理财产品，本行已于2021年底前对“药都聚财”产品全部兑付完毕。

“药都聚财”和“药都1号”人民币理财产品的具体情况如下：

1、发行渠道

“药都聚财”和“药都1号”理财产品曾经在本行及授权机构营业网点、网上银行和手机银行等渠道销售。

2、收益来源

本行代理客户将募集资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，理财产品的收益来源于所投资资产组合的投资收益，包括但不限于债券、回购及拆借、存放同业、信托计划和资管计划收益、持有期间利息收入及交易过程中价差收入等。

3、资金投向

募集资金投资于信用级别较高的金融资产或金融工具，包括但不限于国债、金融债、央行票据、企业（公司）债券、短期融资券、中期票据等公开评级在投资级以上的债券类资产；同业借款、同业存款、同业拆借、债券回购等货币市场工具；信托类资产、资产管理计划等其他符合监管要求的固定收益类金融资产或金融工具以及其他相关受（收）益权。

4、是否存在保本及事实上刚性兑付的情形

本行发行的“药都1号”为保本浮动收益型理财产品，由本行提供本金保证，风险收益基本由本行承担，本行已将保本理财产品纳入合并范围。

本行发行的“药都聚财”为非保本浮动收益型理财产品，投资风险由客户承担，该业务实质是“受人之托、代为理财”。非保本理财的权益归属于投资人，投资收益由投资人享有，投资风险由投资人承担。本行按照合同约定实施管理和运作，并作为中间的服务商角色，收取管理费或业绩报酬。

本行发起设立的非保本理财产品，合同由《理财产品说明书》《客户风险承受能力评估书》《理财产品风险揭示书》《客户权益须知》等共同组成。本行在

合同收益及收益分配方式之外，任何预期收益、预计收益、测算收益或类似表述均属于不具有法律约束力的用语，不代表投资者可能获得的实际收益，亦不构成本行对本理财产品的任何收益承诺。

本行在合同中特别提示，“本理财产品计划属于非保本浮动收益型理财产品，在不利情况下，客户的本金可能会因市场变动而蒙受重大损失，客户应充分认识投资风险、谨慎投资。”并指明，在最不利的情形下，本金将全部损失。

根据本行非保本理财产品说明书的风险提示和非保本理财产品的会计核算方式，本行发行的非保本理财产品不承诺保本，不存在刚性兑付义务。报告期内，本行发行的保本及非保本理财产品未发生违约事件。

5、杠杆情况

报告期内，本行通过发行理财产品募集理财资金，根据产品合同的约定将理财资金投入相关金融市场或投资相关金融产品。本行作为理财产品管理人，在控制投资风险及满足流动性的前提下，为提高产品收益，开展债券正回购交易。

截至 2021 年 12 月 31 日，本行理财产品已经全部兑付完毕，期末余额为零，亦不存在正在发售的理财产品。于 2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日，本行理财产品的负债比例分别为 102.90%、110.00%，理财产品的杠杆率呈现下降趋势，主要原因为本行积极落实监管机构降杠杆政策，减少债券正回购交易，降低理财产品的杠杆率水平。

6、收费标准

本行发行的理财产品的管理费按照下述规则收取：

“本期理财产品以实际募集资金总额为基础，收取的固定费用为投资管理费（或销售费）、产品托管费。扣除上述固定费用后，若资产运作的实际年化净收益率超过业绩比较基准，则药都农商行收取超出的部分作为产品的业绩报酬；扣除上述固定费用后，若资产运作的实际年化净收益率不超过业绩比较基准，药都农商行将不再收取任何费用。”

7、潜在风险

本行理财产品的潜在风险主要有：

（1）对于保本理财产品，若所投资标的资产的债务人发生违约、未按期偿付本金或利息等信用违约事件，或标的资产发生价格下跌、市值减少，本行将面临理财产品投资组合收益减少甚至损失本金的风险，本行需要对该类产品投资者所遭受的损失承担部分或全部责任。

（2）对于非保本理财产品，本行虽然不需要对该类产品投资者所遭受的损失承担责任，然而如果投资者因这些理财产品蒙受损失，本行的声誉可能受到负面影响。

8、资产减值

报告期内，本行募集的理财资金主要投资于信用级别较高的金融资产或金融工具，包括但不限于国债、金融债、央行票据、企业（公司）债券、短期融资券、中期票据等公开评级在投资级以上的债券类资产；同业借款、同业存款、同业拆借、债券回购等货币市场工具；信托类资产、资产管理计划等其他符合监管要求的固定收益类金融资产或金融工具以及其他相关受（收）益权。

本行对理财产品投向进行严格限制，自 2019 年 1 月 1 日起，本行适用新金融工具准则，根据准则要求采用预期信用损失模型评估并计提相关资产的减值准备。

9、结合相关合同条款说明相关会计处理是否符合《企业会计准则解释第 8 号》的规定

（1）保本理财产品

本行已将发行的保本理财产品纳入合并范围，符合企业会计准则的有关规定。

（2）非保本理财产品

《企业会计准则解释第 8 号》（以下简称“《解释第 8 号》”）要求商业银行应当按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》（以下简称《合并财务报表准则》）的相关规定，判断是否控制其发行的理财产品。如果商业银行控制该理财产品，应当按照《合并财务报表准则》的规定将该理财产品纳入合并范围。

商业银行在判断是否控制其发行的理财产品时，应当综合考虑控制的三要

素：A、投资方拥有对被投资方的权利；B、因被投资方的相关活动而享有可变回报；C、有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

本行发行的非保本理财产品中的相关合同条款对资金投资范围及各投资资产种类的投资比例做出了限定，在非保本理财产品存续的期限内，本行负责购买、管理及处置标的资产以让投资者获得收益，但须限定在相关合同条款的范围内，未经理财产品购买方同意，作为资产管理者的本行不可随意更改理财产品投向，因而对该类结构化主体并无实际的权力。本行充分评估从该类理财产品获取的可辨认净收益，将已经达到控制三要素的条件的一部分非保本理财产品纳入合并范围。本行对其所发行理财产品是否纳入合并范围的判断符合《企业会计准则解释第8号》的相关规定。截至2021年12月31日，发行纳入合并范围的非保本理财产品的规模余额为零。

（七）关于非标资产情况

1、非标资产的规模、统计口径及设定依据

本行非标资产，主要包括资管计划和信托计划中底层资产为未在银行间市场及交易所市场交易的债权性资产。截至2022年6月30日，本行表外理财投资非标资产的余额为零。报告期内，本行非保本理财投资的非标业务具体如下：

单位：千元

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
马上消费金融股份有限公司（同业拆借）	-	-	100,000	-
北银消费金融有限公司（同业拆借）	-	-	41,980	-
瑞福德汽车金融有限公司（同业拆借）	-	-	80,160	-
奇瑞徽银汽车金融股份有限公司（同业拆借）	-	-	64,900	-
杭银消费金融股份有限公司（同业拆借）	-	-	-	-
合计	-	-	287,040	-

2、表内同业、表外理财按底层资产分别列示前十大对手方、集中度等指标情况

（1）表内同业前十大对手方情况

2022年6月30日，本行表内同业前十大对手方情况

单位：千元

序号	单位名称	金额
1	五矿证券有限公司	498,650
2	安徽省农村信用社联合社	420,432
3	华泰证券股份有限公司	399,790
4	兴业基金管理有限公司	225,000
5	奇瑞徽银汽车金融股份有限公司	200,000
6	平安证券股份有限公司	199,760
7	陕西长银消费金融有限公司	160,000
8	中信证券股份有限公司	100,000
9	招联消费金融有限公司	100,000
10	中国建设银行股份有限公司亳州市分行	100,000
合计		2,403,632

注：上表不含应收利息，下同。

2021 年 12 月 31 日，本行表内同业前十大对手方情况

单位：千元

序号	单位名称	金额
1	平安证券股份有限公司	646,000
2	安徽省农村信用社联合社	601,265
3	华泰证券股份有限公司	499,478
4	徽商银行股份有限公司	399,235
5	五矿证券有限公司	199,920
6	西南证券股份有限公司	199,500
7	中国工商银行股份有限公司上海市分行	121,440
8	上海浦东发展银行股份有限公司	100,000
9	中国民生银行北京分行营业部	15,005
10	南京银行股份有限公司	11,150
合计		2,792,992

2020 年 12 月 31 日，本行表内同业前十大对手方情况

单位：千元

序号	单位名称	金额
1	安徽省农村信用社联合社	1,006,622,276
2	国家开发银行安徽省分行	300,000,229
3	马上消费金融股份有限公司	200,000,000

序号	单位名称	金额
4	平安银行股份有限公司合肥分行	200,000,000
5	厦门银行股份有限公司	199,500,000
6	中国民生银行股份有限公司合肥分行	150,000,000
7	中国进出口银行安徽省分行	146,000,000
8	国元证券股份有限公司	119,830,000
9	安徽肥西农村商业银行股份有限公司	100,000,000
10	安徽阜南农村商业银行股份有限公司	100,000,000
合计		2,521,952,505

2019 年 12 月 31 日，本行表内同业前十大对手方情况

单位：千元

序号	单位名称	金额
1	五矿证券有限公司	779,600
2	安徽省农村信用社联合社	621,506
3	上海国际信托有限公司	580,000
4	中国邮政储蓄银行股份有限公司	400,000
5	农银人寿保险股份有限公司	399,840
6	渤海国际信托股份有限公司	372,670
7	申万宏源证券有限公司	327,000
8	平安银行股份有限公司	309,678
9	中国民生银行股份有限公司	302,332
10	中原证券股份有限公司	300,000
合计		4,392,626

(2) 表外理财按底层资产列示前十大对手方情况

截至 2021 年末，本行表外理财已经全部兑付。2020 年末和 2019 年末，本行表外理财按底层列示前十大对手方情况如下：

2020 年 12 月 31 日，本行表外理财按底层列示前十大对手方情况

单位：千元

序号	单位名称	金额
1	中融新大集团有限公司	251,053
2	西安高科集团有限公司	210,502
3	湖北省科技投资集团有限公司	202,039

序号	单位名称	金额
4	大连机床集团有限责任公司	150,000
5	宁夏交通投资集团有限公司	129,057
6	马上消费金融股份有限公司	100,000
7	瑞福德汽车金融有限公司	80,160
8	安徽乐行城市建设集团有限公司	80,000
9	奇瑞徽银汽车金融股份有限公司	64,900
10	武汉市城市建设投资开发集团有限公司	62,723
合计		1,330,434

2019 年 12 月 31 日，本行表外理财按底层列示前十大对手方情况

单位：千元

序号	单位名称	金额
1	中融新大集团有限公司	251,053
2	西安高科（集团）公司	230,796
3	湖北省科技投资集团有限公司	202,204
4	宁夏交通投资集团有限公司	182,963
5	大连机床集团有限责任公司	150,000
6	国家开发银行	136,451
7	武汉市城市建设投资开发集团有限公司	117,681
8	安徽乐行城市建设集团有限公司	100,000
9	天津航空有限责任公司	98,754
10	海南航空控股股份有限公司	76,676
合计		1,546,577

3、同业集中度指标情况

根据《商业银行大额风险暴露管理办法》规定，商业银行对同业单一客户或集团客户的风险暴露不得超过一级资本净额的 25%。

报告期内，本行对同业单一客户或集团客户的风险暴露占比如下：

单位：千元

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
最大一家同业客户或集团客户风险暴露金额	498,650	646,000	1,006,622	779,600
一级资本净额	5,069,520	4,878,694	4,538,795	4,213,902
同业单一客户或集团客户的风险暴露占比	9.84%	13.24%	22.18%	18.50%

九、报告期的重大投资或资本性支出、重大资产业务重组或股权收购合并等事项

报告期内本行不存在其他重大投资、重大资产业务重组或股权收购合并等事项。

十、资产负债表日后事项、或有事项及其他重要事项

（一）资产负债表日后事项

截至本招股说明书签署日，本行无需要披露的其他重大资产负债表日后事项。

（二）承诺及或有事项

1、重大承诺事项

（1）资本承诺

单位：千元

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
已签约但尚未于财务报表中确认的：				
购建长期资产承诺	8,442	4,742	5,603	2,450
合计	8,442	4,742	5,603	2,450

（2）经营租赁承诺

单位：千元

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
不可撤销经营租赁的最低租赁付款额：				
资产负债表日后第 1 年	977	1,080	920	801
资产负债表日后第 2 年	2,032	2,066	643	1,139
资产负债表日后第 3 年	-	-	2,009	1,960
以后年度	-	170	4,095	4,450
合计	3,009	3,316	7,667	8,349

（3）信贷承诺

单位：千元

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
银行承兑汇票	176,081	289,964	371,179	458,762

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
信用卡及其他承诺	925,176	939,417	1,035,662	780,094
开出保函	46,171	30,500	-	-
合计	1,147,427	1,259,881	1,406,842	1,238,856

有关信贷承诺在到期前可能未被使用，因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

2、或有事项

截至 2022 年 6 月 30 日，本行作为被告或第三人的诉讼、仲裁案件共 2 宗，涉诉金额合计为 463.41 万元，占本行资产负债整体规模的比重较小，不构成重大影响。

第七节 募集资金运用与未来发展规划

一、募集资金运用情况

（一）募集资金运用概况

根据本行 2016 年度股东大会审议通过的《关于申请公开发行股票并上市的议案》及后续历次年度股东大会对上述议案的延期决议，本行拟发行股票数量为不低于发行后总股本的 10%（含 10%）且不超过发行后总股本的 25%（含 25%），均为公开发行的新股，本次发行中本行股东不公开发售其所持本行股份。最终发行数量提请股东大会授权董事会和保荐机构根据询价情况，结合本次发行时的市场情况及本行对于募集资金的需求量协商确定。

根据本行 2016 年度股东大会审议通过的《关于公开发行股票募集资金用途的议案》，本行首次公开发行股票募集资金扣除发行费用后，全部用于充实本行资本金。

（二）募集资金使用管理制度

公司募集资金将存放于董事会批准设立的专项账户集中管理，做到专款专用，进行规范化管理和使用，切实维护公司募集资金的安全，防范相关风险，提高使用效益。公司已经制定《亳州药都农村商业银行股份有限公司募集资金管理办法》，并经 2016 年度股东大会审议通过，公司将按制度规定安排与使用募集资金。

（三）募集资金对本行主营业务发展的贡献、未来经营战略的影响

本次募集资金的运用，对本行的主营业务发展的贡献主要表现在：

1、预计本次公开发行价格不会低于本行最近一期经审计每股净资产，因此本次发行募集资金到位后，本行的净资产规模和每股净资产将增加。

2、本次募集资金到位后，由于净资产的增加，本行的资本充足率及核心资本充足率将得以提高。

3、本次募集资金到位后，从本次发行完成到业务规模的相应扩大还需要一个过程，直接产生的效益可能无法在短期内明显体现。但随着募集资金的使用，

本行资本实力不断增强、各项业务的发展持续推进，进而对本行未来经营战略的实现具有积极意义。

（四）募集资金用途的可行性及与本行主要业务、核心技术之间的关系

作为农村商业银行，本行始终秉承“服务‘三农’市场、服务中小微企业、服务地方经济”的服务宗旨，为中小微企业和涉农企业、个人客户提供长期的服务。近年来，本行各项业务保持稳健增长，主要监管指标符合监管要求。但随着资产和业务规模的扩大，本行风险资产规模亦持续增长，若没有及时补充资本，预计核心资本充足水平将下降，制约进一步发展的空间。

本次公开发行募集资金数额与本行经营规模、财务状况、技术水平和管理能力相适应，将全部用于充实资本金，进一步提升资本充足率水平，提高抗风险能力，为业务持续、稳定、健康的发展提供资本支持。同时，本次公开发行有助于提升本行市场形象和品牌价值，并拓宽资本补充渠道，有利于本行不断推动业务创新和战略转型，符合整体发展战略和全体股东的利益。

二、未来发展与规划

（一）本行发展战略

本行作为地方农村商业银行，始终以高质量发展为指引，以监管政策为导向，坚持“立足‘三农’、服务中小微”的发展定位，打造普惠型、科技型与特色支农型现代银行。

1、经营战略：“立足三农、扶持小微”，坚持高质量发展

本行坚持“立足三农、扶持小微”的发展方向，毫不动摇坚持以服务地方经济发展为中心，始终顺应中国经济发展的新形势。以“夯实科技基础、突出产品创新、优化客户服务”为抓手，坚定不移围绕“三农”、小微企业、实体经济精耕细作，坚持“特色化产品、差异化经营、精细化管理”的经营方针，注重质量、效益、速度协调并进，全面推动业务转型，强化风险把控能力，朝着治理结构完善、业务模式清晰、客户结构合理、渠道有机整合、风险管控稳健、内部控制严密及盈利能力良好等一系列目标努力奋斗。

2、品牌战略：秉承服务宗旨，打造企业品牌

本行秉承“服务‘三农’市场、服务中小微企业、服务地方经济”的服务宗旨，始终牢记初心使命，坚守“守正笃行、普惠共赢、敢为人先、数字赋能”的发展理念，坚定“团结协作、吃苦耐劳、精益求精、敢于担当、善作善成”的企业文化内核。与此同时，本行积极践行社会责任，大力弘扬雷锋精神，建设了400余人的“小红帽”志愿者团队，常态化开展“小红帽”服务，深入集镇、社区、养老院、学校等开展反电骗、文明城市创建等多种形式的学雷锋志愿服务活动，持续擦亮药都品牌，将本行打造成亳州人民最信赖和最满意的银行。

3、人才战略：完善考核机制，加强人才引进

本行重视人才培养和人才引进，鲜明树立新时代选人用人导向，大力实施“人才兴行”、“人才强行”战略。健全培养选拔优秀年轻干部常态化工作机制，不断优化完善薪酬制度，最大限度激发人才活力。坚持严管厚爱相结合，完善从严管理监督干部制度，健全干部担当作为激励和保护机制，不断提高干部、职工制度执行能力和内在动力。全力打造“学习型”团队。另外，本行还通过校园招聘以及同类银行引进等方式，加大人才引进力度，调整和优化人才结构，推动本行可持续发展。

（二）实现上述计划所依据的假设条件及采用的方式、方法或途径

1、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事件发生；

（2）国家金融体制平稳运行，货币政策、财政政策保持相对稳定和连续；

（3）国家对商业银行政策遵循既定方针，不会有重大不可预期的改变；

（4）本行所处行业的市场正常发展，不会出现重大市场变化；

（5）本行所处的亳州市经济正常发展，不会出现重大变化；

（6）无不可预测的其他重大变化。

2、实现上述计划拟采用的方式、方法或途径

(1) 巩固基础业务，提高发展能力

①优化负债业务：坚持以客户为中心，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、立体化的负债业务体系，坚持资产负债业务保持均衡协调发展，增强主动负债能力，根据业务需求合理调整负债结构。定期开展存量及目标大客户的拜访、维护，建立对公存款协调机制，提高小微企业存款占比。

②调整资产业务：以“服务‘三农’市场、服务中小微企业、服务地方经济”为着力点，全面做优资产质量，做“大”小微客户规模与业务规模，做小微金融“专”家，做“透”本地市场；做“大”个人客户规模与业务规模，做“细”客户服务，做客户“精”细化管理；做到城区农村全覆盖，把握信贷投放结构和速度，把控资产风险，合理调整资产结构。

(2) 加强风险防控，筑牢发展根基

制定风险管理中长期规划，建立完善客户信用风险评级、风险管理及风险预警等管理系统，健全风险管理常态化机制，充分利用大数据技术优化风控模型，提升各类风险防控能力。

①狠抓不良贷款压降清收：把控贷款风险源头，全面开展风险贷款排查，提前谋划风险贷款化解，严格审查贷款用途真实性、抵押物变现性，注重第一还款来源，关注借款人和担保人的实力及信用，严控高风险行业贷款。

②完善内控体系建设：全面梳理各岗位业务标准化流程，全面打造合规文化，形成“管理有制度、操作有标准、过程有监测、风险有防控”的制度体系。加强运行管理体系建设，强化事前防范，优化事中控制，做好事后监测与处置。认真开展合规督导检查，结合审计检查、条线部门监督等，定期开展合规风险管理情况评估。梳理各业务条线的风险点，强化条线部门对风险管控的监测、识别、评估和报告工作。

③加大审计监督检查力度：加强内部审计体系建设，推进审计关口前移，提高审计预警、问题整改及成果运用。落实常规审计、序时审计和非现场审计，加强同级审计，提高总部科室自身的规范化水平；利用科技手段，持续开展突击检

查和专项检查，加大非现场审计力度，借助报表管理系统、信贷系统、审计系统的检查功能，提高审计效率和科学性。

④强化安保和案防：深入推进“依规治行、从严治行”，注重严管、严查、严罚，有效形成案件防控强大震慑力。落实案防责任制，签订各级安全保卫责任书，落实“一岗双责”，提高检查频率、扩大检查范围；提高案防科技水平，丰富检查手段，加强监控中心管理，充分发挥远程监控的辅助作用，持续保持高压态势，进一步强化“不越红线、不碰底线”的氛围。

（3）强化科技引领，增添发展后劲

①推进智能金融服务：在各网点配备智能柜员机等机具，并配备专人进行管理。持续完善智能柜员机、手机银行、网上银行等渠道功能；加强人工引导和辅导，帮助农村客户熟悉和掌握智能设备的使用，及时解决客户在使用过程中遇到的问题，实现相互补充和促进。持续运用大数据创新信贷产品，利用金融科技提升服务水平，在保持自身高质量发展的同时促进地方经济发展。不断丰富完善“大数据+金融”体系建设，积极探索数字金融，增强金融服务实体经济能力。

②加快金融科技创新：以业务需求为驱动，稳步推进应用系统建设，以客户需求为中心，不断丰富线上产品与服务，为客户提供便捷、安全的“一键式”金融服务，持续提升客户融资便利度和获得感。做好全方位、精准化的服务输送，形成结算服务、存款营销、贷款投放、电子银行业务、民生代缴及代理业务为一体的集成化服务模式。加强数据安全和保密、知识产权申请与保护、数据和系统支撑能力提升，推动传统业务向线上化迁移和转型。加快金融科技应用创新，助推线上、数字、智慧、普惠“四个银行”建设。

（4）提高管理水平，实现发展可持续性

①完善公司治理：本行将按照现代化商业银行的要求，进一步完善法人治理结构，规范股东大会、董事会、监事会、高级管理层的职权范围，以各司其职、相互制衡、有机协调的机制保障决策机制健全、决策流程清晰、决策执行到位。合理配置资源、规范股东股权和关联交易管理、明确发展路径，充分发挥“三会一层”及各委员会在改革、决策、内控等方面的作用。持续强化董事会履职，重点把握战略管理、风险控制、信息披露、投资者权益保护等核心职能，进一步完

善公司治理制度和各项机制，充分发挥监督制衡作用，权力运行机制更加高效规范。

②强化财务制度执行：制定完善的财务管理制度，严格控制费用开支，坚持勤俭办行；加大对分支机构会计制度执行情况的检查频率和覆盖面，及时堵塞财务管理漏洞；加强库存现金和上存资金的管理，控制非生息资产，提高资金利用率和回报率。

③优化绩效考核：根据业务发展不断完善考核制度，高度重视员工意见，建立了多角度、多层次、多方式的员工意见沟通渠道，加强数据分析，优化考核指标体系，提升考核的科学化、精细化，实现业务利润贡献与员工收入挂钩，形成效率与公平、激励与约束、利润与风险的平衡、短期收益与长期发展相兼顾的绩效考核和薪酬分配体系。

（5）提高服务能力，突出发展优势

巩固扩大点多面广优势，稳步有序推进网点改造升级，持续推进“星级”、“千佳”网点建设。定期开展优质文明服务专项培训，固化优质服务流程；设立员工“委屈奖”，牢固树立“总部服务支行、管理服务一线、全员服务客户”的理念，不断提升基层认可度和客户满意度；持续开展“打造文明服务窗口”专项行动，加强明查暗访、考评力度，推动文明规范服务提档升级，打造“优质服务”新名片。

（6）践行普惠金融，提升发展形象

践行普惠金融，打造免费银行，拓宽服务覆盖面，更大幅度地让利客户；围绕“乡村振兴”工作，积极发放脱贫人口小额贷款，加大农村青年创业、生源地助学、下岗再就业贷款及道德贷投放力度；参与希望工程“圆梦大学”捐资助学活动，投入资金并保障“药都农商行爱心基金”的正常运行。同时，本行组建了400余人的“小红帽”团队，并以“帮忙最快捷、服务零距离”为准则，以“我帮忙、我愿意”为使命，在金融知识普及、疫情防控、高考服务、关爱老人等方面，通过进乡村、进社区、进学校，深入开展“小红帽”志愿服务，进一步彰显本行良好的社会形象。

第八节 公司治理与独立性

一、报告期内公司治理存在的缺陷及改进情况

本行根据《公司法》《证券法》《上市公司治理准则》等有关法律、法规、规范性文件及《公司章程》，已建立健全股东大会、董事会、监事会、独立董事、董事会秘书制度及包括审计委员会在内的董事会专门委员会制度，形成了较为科学和规范的公司治理结构。公司股东大会、董事会、监事会按照相关法律、法规、规范性文件、《公司章程》及相关议事规则的规定规范运行，各股东、董事、监事和高管均尽职尽责，按制度规定切实行使权利、履行义务。报告期内，本行治理不存在重大缺陷。

二、本行内部控制情况

（一）本行管理层的自我评价

本行管理层对本行的内部控制制度进行了自查和评估后认为：本行于 2022 年 6 月 30 日在所有重大方面保持了与财务报表相关的有效的内部控制。

（二）会计师事务所对本行内部控制的评价

容诚会计师事务所（特殊普通合伙）对本行内部控制制度的建立和执行情况进行了评估并出具了《内部控制鉴证报告》认为：“药都农商行于 2022 年 6 月 30 日在所有重大方面保持了与财务报表相关的有效的内部控制。”

三、报告期内本行违法违规情况

因表内外资产交易不合规，中国银行保险监督管理委员会亳州监管分局于 2020 年 7 月 7 日出具《行政处罚决定书》（亳银保监罚决字〔2020〕17 号）对本行罚款 450,000.00 元。

因以贷转存，中国银行保险监督管理委员会亳州监管分局于 2020 年 7 月 7 日出具《行政处罚决定书》（亳银保监罚决字〔2020〕19 号）对本行罚款 250,000.00 元。

因信用卡资金流入房地产市场、转嫁成本、漏报主要理财业务数据和关联交易审批不规范 4 件事项，中国银行保险监督管理委员会亳州监管分局于 2021 年

6月4日出具《行政处罚决定书》（亳银保监罚决字〔2021〕5号），对本行罚款1,150,000.00元。

因办理委托贷款存在不规范、未及时报送案件2件事项，中国银行保险监督管理委员会亳州监管分局于2021年10月11日出具《行政处罚决定书》（亳银保监罚决字〔2021〕29号），对本行罚款650,000.00元。

本行已按期足额缴纳罚款，上述行政处罚罚款金额占本行总资产、净资产比例较小。本行合法设立存续，业务正常经营，未因上述处罚事项出现重大不利变化。同时，中国银行保险监督管理委员会亳州监管分局已分别出具说明认定上述行为不构成重大违法违规行为。

因违反金融统计管理规定、违反支付结算管理规定、违反人民币收付和反假币管理规定、违反代理国库管理规定、违反反洗钱管理规定和违反金融消费者权益保护管理规定等6件事项，中国人民银行合肥中心支行于2022年6月20日出具了《行政处罚决定书》（合银罚字〔2022〕24号），对本行罚款735,000.00元。

本行已按期足额缴纳罚款，上述行政处罚罚款金额占本行总资产、净资产比例较小。本行合法设立存续，业务正常经营，未因上述处罚事项出现重大不利变化。同时，中国人民银行合肥中心支行已于2022年8月22日出具说明，认定上述所涉事项不构成重大违法行为。

四、本行资金占用和对外担保情况

截至招股说明书签署日，本行与主要股东之间资金往来系正常开展银行业务所致，不存在本行主要股东占用本行资金的情形。

截至招股说明书签署日，本行不存在对外担保的情况。

五、本行直接面向市场独立持续经营的能力

本行设立以来，在资产、业务、人员、财务、机构等方面一直独立于股东及其他关联方，具备完整的业务系统及面向市场自主经营的能力。

（一）资产完整方面

本行拥有的资产独立完整，具备与生产经营有关的主要土地、房产，合法拥有与业务相关的知识产权的所有权或使用权，具有独立经营的能力，不存在与股

东共享资产的情况。

（二）业务独立方面

本行独立从事《营业执照》和《金融许可证》核准的经营范围内的业务，具备独立完整的银行业务体系，所有经核准的业务均独立开展。

（三）人员独立方面

本行高级管理人员均专职在本行工作；除袁远外，本行高级管理人员均在本行领取薪酬，未在其他与本行有利害冲突的公司兼任除董事、监事以外的职务。董事、监事和高级管理人员均系按照《公司法》《公司章程》等规定的法定程序产生，不存在股东干预本行人事任免的情形。

（四）机构独立方面

本行已按照《公司法》等法律、法规的要求，建立健全了股东大会、董事会、监事会、管理层的公司治理架构，并设置了财务会计部、业务管理部等内部职能管理部门，各部门职责明确、流程清晰、相互配合、相互制约。

本行经营、办公机构完全独立于股东，不存在机构混同的情形。

（五）财务独立方面

本行设立了财务会计部，配备了专职的财务人员，建立了会计核算体系，制定了财务管理制度及各项内部控制制度。本行依法独立设立账户，未与股东单位或其他任何单位或个人共用银行账户。

（六）主营业务、控制权和管理团队稳定方面

本行主营业务、控制权稳定，最近三年内主营业务和董事、高级管理人员均没有发生重大不利变化；本行的股份权属清晰，不存在导致控制权可能变更的重大权属纠纷。

（七）对持续经营有重大影响的事项

截至本招股说明书签署日，本行不存在主要资产、核心技术、商标有重大权属纠纷，重大偿债风险，重大担保、诉讼、仲裁等或有事项，经营环境已经或将要发生重大变化等对持续经营有重大影响的事项。

六、同业竞争

截至本招股说明书签署日，由于股权分散，本行不存在按股权比例、公司章程或协议能够控制本行股东大会或董事会多数投票权的法人、自然人及其他组织，即不存在控股股东、实际控制人。本行不存在与控股股东或实际控制人及其控制的其他企业同业竞争的情形。

七、关联方及关联交易

（一）关联方及关联关系

1、持有本行 5%以上股份的股东

关联方名称	关联关系
安徽古井集团有限责任公司	持有本行 9.25%的股份
商汤资本及其关联企业	
商汤资本	持有本行 6.62%的股份
亳州宜居综合开发有限公司	持有本行 0.97%的股份
建安集团及其关联企业	
建安投资控股集团有限公司	持有本行 5.08%的股份
安徽荣徽建投房地产开发集团有限公司	持有本行 4.17%的股份
亳州金地建设投资有限责任公司	持有本行 0.16%的股份

2、关键管理人员及其近亲属

本行董事、监事、高级管理人员及其近亲属为本行关联方。本行董事、监事、高级管理人员参见“第四节 发行人基本情况”之“十二、董事、监事、高级管理人员及其他核心人员的简要情况”。

3、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业

本行董事、监事、高级管理人员及其近亲属控制、共同控制或施加重大影响的其他企业为本行关联方，具体如下：

序号	关联方名称	关联关系
1	安徽省农村信用社联合社	董事长王锋任理事
2	亳州安信小额贷款有限责任公司	原董事长许绍普亲属曾任董事；董事付强新任执行董事

序号	关联方名称	关联关系
3	黄鹤楼酒业有限公司	原董事长许绍普亲属任董事长
4	黄鹤楼酒业（随州）有限公司	原董事长许绍普亲属任执行董事兼总经理
5	安徽古井贡酒股份有限公司	原董事长许绍普亲属兼任董事、副总经理
6	安徽盛隆商贸有限责任公司	董事付强新兼任董事
7	安徽力信电子商务有限公司	董事付强新任执行董事
8	安徽瑞信典当有限公司	董事付强新任执行董事
9	安徽友信融资担保有限责任公司	董事付强新任执行董事
10	安徽众信融资租赁有限公司	董事付强新任执行董事
11	安徽汇信金融投资集团有限责任公司	董事付强新兼任董事长、总经理
12	安徽创信股权投资有限责任公司	董事付强新任执行董事兼总经理
13	安徽恒信典当有限公司	董事付强新任执行董事
14	北京双杰电气股份有限公司	独立董事李丹任独立董事
15	东方微银科技股份有限公司	独立董事李丹任独立董事
16	联奕科技股份有限公司	独立董事李丹任独立董事
17	云行信联网科技有限公司	独立董事张云起持股 60.20%，任执行董事兼经理
18	安徽恒源煤电股份有限公司	独立董事张云起任独立董事
19	黑龙江珍宝岛药业股份有限公司	独立董事张云起任独立董事
20	北京雨施信联网科技中心（有限合伙）	独立董事张云起持股 28.50%并任执行事务合伙人
21	华夏天植（北京）信联网科技有限公司	独立董事张云起任执行董事
22	优德精密工业（昆山）股份有限公司	独立董事董希淼任独立董事
23	甘肃银行股份有限公司	独立董事董希淼任独立董事
24	安徽譙陵医药有限公司	监事翟海伟持股 60%
25	亳州羽佳投资有限公司	监事翟海伟持股 50%并任执行董事、总经理
26	华润亳州中药有限公司	监事翟海伟任董事兼总经理
27	安徽省南半球商业运营管理有限公司	监事陈安伟持股 47%并任执行董事、总经理
28	太和聚唐置业有限公司	监事陈安伟持股 47%并任执行董事、总经理
29	太和县天润置业有限公司	监事陈安伟任执行董事、总经理
30	安徽遇月全商贸有限公司	监事陈安伟持股 55%并任执行董事、总经理
31	亳州市汇丰食品有限公司	监事王新体持股 80%并任执行董事、总经理
32	霍山华仙映山红农业科技有限公司	监事王新体持股 51%
33	亳州市天铸恒基房地产开发有限公司	监事赵春田持股 90%并任执行董事、总经理
34	譙城区生源种植专业合作社	监事赵春田持股 56%

序号	关联方名称	关联关系
35	安徽安保科技服务有限公司	董事张辉任董事
36	亳州保安服务股份有限公司	董事张辉任董事
37	安徽省皖北城际阜淮铁路股份有限公司	董事张辉任董事
38	安徽亮英中药材销售有限公司	监事张怀亮任副总经理
39	亳州市谯城区城乡资源环境发展投资有限公司	董事丁浩任董事长兼总经理
40	亳州市谯城区金地财务咨询服务有限公司	董事丁浩任董事长兼总经理
41	亳州市谯城区金地农业投资有限公司	董事丁浩任董事
42	亳州市谯城区金地汽车服务有限公司	董事丁浩任董事长兼总经理
43	亳州市谯城区文化旅游发展有限公司	董事丁浩任执行董事
44	亳州金地商业管理有限责任公司	董事丁浩任董事
45	亳州金地物业管理有限公司	董事丁浩任董事长兼总经理
46	亳州金宜药业有限公司	董事丁浩任董事长兼总经理
47	亳州金地置业有限责任公司	董事丁浩任董事长兼总经理
48	亳州金地广告有限公司	董事丁浩任董事长兼总经理
49	亳州魏武国有控股有限公司	董事丁浩任董事长兼总经理
50	亳州市鑫诚会计咨询有限公司	监事毛纪良持股 90% 并任执行董事兼总经理
51	亳州市成威饲料有限责任公司	监事毛纪良任财务主管
52	安徽裕康药业有限公司	监事毛纪良任财务负责人
53	亳州市创升物流仓储有限公司	监事毛纪良任财务负责人

4、报告期内历史关联方

序号	关联方名称	关联关系
1	陈治海	曾任监事
2	张亮	曾任董事、行长
3	郭伟	曾任董事、副行长、财务总监
4	刘超	曾任董事
5	蒋建峰	曾任董事
6	柯兆明	曾任独立董事
7	丁克强	曾任本行副行长
8	王静	曾任本行监事
9	许绍普	曾任本行董事长
10	中视传媒股份有限公司	独立董事李丹曾兼任独立董事

序号	关联方名称	关联关系
11	中粮糖业控股股份有限公司	独立董事李丹曾兼任独立董事
12	兴源环境科技股份有限公司	独立董事李丹曾兼任独立董事
13	鑫联环保科技股份有限公司	独立董事李丹曾兼任独立董事
14	亳州芜湖投资开发有限责任公司	原董事刘超曾兼任董事
15	亳州药都小额贷款有限公司	原董事刘超曾兼任董事
16	亳州药都旅游发展有限公司	原董事刘超曾兼任董事
17	安徽东方帝维生物制品股份有限公司	原董事刘超曾兼任董事
18	亳州文化旅游发展控股集团有限公司	原董事刘超曾任副总经理
19	亳州市三联家俱有限责任公司	原监事陈治海任财务负责人
20	亳州市天成药业有限责任公司	原监事陈治海任财务负责人
21	亳州中安辰星投资管理有限公司	原董事刘超曾任董事
22	安徽省安车交通运输集团有限公司	原董事刘超曾任董事
23	亳州锐艺文化传媒有限公司	原董事刘超曾任董事长
24	深圳铭文投资有限公司	监事翟海伟曾持股 50%
25	安徽创晟投资有限公司	原董事刘超任董事
26	亳州城镇发展股份有限公司	原董事刘超曾任董事兼总经理
27	亳州市互联网佳创业示范园运营有限公司	原董事刘超兼任董事
28	亳州铁路建设投资有限责任公司	原董事刘超兼任董事长及总经理
29	亳州市交通资产管理有限责任公司	原董事刘超兼任其董事长
30	亳州交通投资控股集团有限公司	原董事刘超任总经理
31	北京瑞尼尔技术有限公司	原独立董事柯兆明持股 66.42%
32	安徽省猎户座大数据科技有限公司	原独立董事柯兆明曾持股 20%并兼任董事长，已于 2020 年 8 月注销
33	亳州宜居综合开发有限公司	原董事蒋建峰曾任董事兼总经理
34	亳州福寿殡葬服务有限公司	原董事蒋建峰任董事
35	湖北君楼文化旅游有限公司	原董事长许绍普亲属曾任执行董事、总经理
36	亳州古井销售有限公司	原董事长许绍普亲属曾任董事
37	安徽绿园生态农业发展有限公司	董事付强新曾任董事
38	安徽古井投资有限公司	董事付强新曾任董事，已于 2018 年 12 月注销
39	安徽蒙城农村商业银行股份有限公司	原董事、董事会秘书张伟曾兼任董事
40	海南普利制药股份有限公司	独立董事张云起曾兼任独立董事
41	安徽百佳大药房连锁有限公司	监事翟海伟曾持股 51%并任执行董事
42	安徽徽草堂药业饮片股份有限公司	监事翟海伟曾持股 60%并任董事长

序号	关联方名称	关联关系
43	安徽六仁堂市场策划管理有限公司	监事翟海伟曾任总经理
44	安徽中耕农业开发有限公司	监事翟海伟曾任董事
45	安徽酒怪酒业有限责任公司	监事苗松曾持股 99% 并任执行董事、总经理
46	安徽鼎润节能科技有限公司	已于 2020 年 8 月注销，监事陈安伟曾持股 70% 并任总经理
47	亳州市安盛财务咨询有限公司	董事张辉曾任董事长兼总经理
48	亳州市金地融资担保有限公司	董事付强新报告期内曾任董事
49	合肥隆信企业管理咨询有限公司	董事付强新报告期内曾任董事
50	亳州市炎恒建材销售有限公司	原监事王静持股 40% 并任执行董事、总经理
51	亳州市诚誉建筑劳务有限公司	原监事王静持股 50%
52	亳州市乾广建材销售有限责任公司	原监事王静任总经理
53	安徽汇金天下商贸有限公司	原监事王静任董事
54	亳州市达润建材有限责任公司	监事赵春田持股 50% 并任执行董事、总经理，已于 2021 年 1 月 13 日注销
55	亳州市谯城区城乡发展投资有限公司	董事丁浩曾任董事，已于 2021 年 6 月离任
56	亳州市康安投资基金有限公司	董事张辉曾任董事
57	安徽建安投资基金有限公司	原董事刘超曾任董事长；董事张辉曾任董事
58	安徽安晨医药发展有限公司	董事张辉曾任董事
59	亳州金地工程造价咨询有限公司	董事丁浩曾任董事长
60	亳州市谯城区金地园林绿化有限责任公司	董事丁浩曾任董事长兼总经理
61	亳州市谯城区经开建设投资有限公司	董事丁浩曾任董事长
62	亳州市谯城区药业发展投资有限公司	董事丁浩曾任董事长兼总经理
63	亳州市天润房地产开发有限责任公司	监事陈安伟曾经持股 25% 并任总经理，现任该公司监事

5、其他关联方

根据监管机构要求，本行其他关联自然人指有权决定或者参与本行授信和资产转移的其他人员；其他关联法人指主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人。

（二）关联交易

1、报告期内关联交易总体情况

本行参照市场环境，按照一般商业条款，向关联方提供贷款、存款、信贷融资等产品和服务。上述关联交易不存在损害本行及其他非关联股东利益的情况，

对本行的财务状况和经营成果不存在重大不利影响。

2、重大关联交易和一般关联交易的认定标准

根据本行《关联交易管理办法》第十三条规定：本行的重大关联交易是指本行与单个关联方之间单笔交易金额达到本行上季末资本净额 1%以上，或累计达到本行上季末资本净额 5%以上的交易。一般关联交易是指除重大关联交易以外的其他关联交易。

3、重大经常性关联交易情况

(1) 存放同业款项

存放同业至省联社系安徽省农信社体系内农商行均使用省联社系统清算，需要保持一定比例的备付金，按照结息期间 Shibor 隔夜加权平均利率计息。全省农商行在省联社存款执行统一计息标准，价格公允。

本行与省联社之间的交易如下：

① 存放同业款项余额

单位：千元

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
安徽省农村信用社联合社	420,432	601,265	1,006,622	621,506
同类交易余额占比	71.27%	83.24%	70.50%	42.06%

② 存放同业款项利息收入

单位：千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年度	2020 年度	2019 年度
安徽省农村信用社联合社	3,816	19,524	15,924	13,071
同类交易占比	40.65%	75.43%	33.92%	36.89%

③ 存放同业款项应收利息

单位：千元

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
安徽省农村信用社联合社	963	745	175	137
同类交易占比	94.14%	99.71%	33.33%	20.42%

(2) 发放贷款及垫款

报告期内，本行主要关联方中，与本行发生贷款业务且期末单笔借据金额符

合重大关联交易的情况如下：

①发放贷款及垫款余额

单位：千元

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
亳州宜居综合开发有限公司	109,875	110,000	110,000	100,000
亳州市谯城区城乡发展投资有限公司	200,000	-	-	-
亳州市谯城区城乡资源环境发展投资有限公司	260,000	-	-	-
合计	569,875	110,000	110,000	100,000
同类交易占比	1.21%	0.25%	0.28%	0.30%

②发放贷款及垫款利息收入

单位：千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年度	2020 年度	2019 年度
亳州宜居综合开发有限公司	3,569	7,157	7,463	997
亳州市谯城区城乡发展投资有限公司	5,684	12,147	12,962	14,472
亳州市谯城区城乡资源环境发展投资有限公司	7,389	15,776	13,009	10,196
合计	16,642	35,080	33,434	25,665
同类交易占比	1.14%	1.19%	1.23%	1.11%

③ 发放贷款及垫款应收利息

单位：千元

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
亳州宜居综合开发有限公司	215	235	235	239
亳州市谯城区城乡发展投资有限公司	372	-	-	-
亳州市谯城区城乡资源环境发展投资有限公司	484	-	-	-
合计	1,071	235	235	239
同类交易占比	0.13%	0.03%	0.03%	0.05%

④公允性说明

报告期各期末，本行与上述公司的关联贷款利率情况如下：

项目	2022 年 1-6 月	2021 年度	2020 年度	2019 年度
亳州宜居综合开发有限公司	6.49%	6.51%	7.10%	5.87%
亳州市谯城区城乡发展投资有	5.75%	6.12%	6.55%	7.36%

项目	2022 年 1-6 月	2021 年度	2020 年度	2019 年度
限公司				
亳州市谯城区城乡资源环境发展投资有限公司	5.75%	6.14%	6.66%	7.40%
平均值	5.89%	6.21%	6.71%	7.30%
本行企业贷款平均收益率	6.11%	6.32%	6.68%	6.90%

报告期内，本行对关联方贷款属于正常的信贷业务，利率定价遵循市场化原则，不存在关联贷款明显低于一般贷款利率的情形。本行关联方贷款利率低于整体贷款利率主要系关联方资信相对较好所致。总体定价公允。

（3）债权投资

报告期内，本行主要关联方中，与本行发生债券投资业务金额符合重大关联交易的情况如下：

①债权投资余额

单位：千元

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
亳州金地建设投资有限公司	450,000	450,000	450,000	450,000
亳州宜居综合开发有限公司	100,000	不适用	不适用	不适用
合计	550,000	450,000	450,000	450,000

②债权投资利息收入

单位：千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年度	2020 年度	2019 年度
亳州金地建设投资有限公司	17,708	35,415	35,415	35,415
亳州宜居综合开发有限公司	2,842	不适用	不适用	不适用
合计	20,550	35,415	35,415	35,415

③债权投资应收利息

单位：千元

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
亳州金地建设投资有限公司	29,755	14,070	14,070	14,070
亳州宜居综合开发有限公司	2,832	不适用	不适用	不适用
合计	32,587	14,070	14,070	14,070

④公允性说明

报告期内，本行购买了部分关联方向市场发行的债券产品，上述债券价格公开透明，具有公允性。

（4）吸收存款

报告期内，本行主要关联方中，与本行发生存款业务期末余额符合重大关联交易的情况如下：

① 报告期内，本行吸收存款余额情况如下：

单位：千元

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
建安投资控股集团有限公司	314,553	108,115	6,513	124,008
安徽荣徽建投房地产开发集团有限公司	18,442	79,945	16,559	252,079
亳州金地建设投资有限公司	42,613	69,801	23,090	9,595
安徽古井贡酒股份有限公司	643,268	721,139	2,545,588	1,342,865
亳州市金地融资担保有限公司	77,616	150,388	109,371	177,941
亳州古井销售有限公司	660,924	201,684	3,518	1,583
合计	1,757,416	1,331,071	2,704,638	1,908,071
占吸收存款总额比例	3.68%	3.07%	6.78%	5.17%

② 吸收存款利息支出

单位：千元

项目	2022年1-6月	2021年度	2020年度	2019年度
建安投资控股集团有限公司	1,481	5,299	2,194	11,580
安徽荣徽建投房地产开发集团有限公司	766	1,397	732	644
亳州金地建设投资有限公司	34	92	48	256
安徽古井贡酒股份有限公司	1,016	4,774	9,472	13,169
亳州市金地融资担保有限公司	518	1,035	562	1,056
亳州古井销售有限公司	515	854	92	93
合计	4,329	13,450	13,100	26,797
利息支出总额占比	0.88%	1.56%	1.47%	4.05%

③ 吸收存款应付利息

单位：千元

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
建安投资控股集团有限公司	37	76	0	-

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
安徽荣徽建投房地产开发集团有限公司	29	57	1	1
亳州金地建设投资有限公司	199	133	19	0
安徽古井贡酒股份有限公司	18,536	9,813	-	-
亳州市金地融资担保有限公司	15	48	8	11
亳州古井销售有限公司	10,895	727	2	2
合计	29,711	10,854	30.29	14.82
同类交易占比	2.92%	1.14%	0.00%	0.00%

本行具有多样化的融资来源，除了吸收存款外，还有同业拆入、央行借款、发行债券等多种方式，不存在严重依赖关联方的情形。

④公允性说明

吸收存款系本行标准化服务，向关联方吸收存款与非关联方执行利率标准不存在差异，具有公允性。

4、重大偶发性关联交易

报告期内，本行与主要关联方未发生单笔金额符合重大关联交易的偶发性关联交易。

5、一般关联交易情况

本行与关联方之间的非重大关联交易及本行与按照《银行保险机构关联交易管理办法》认定的关联方之间的关联交易纳入一般关联交易进行统计，具体情况列表如下：

单位：千元

一般经常性关联交易				
项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
存放同业款项余额	4,895	-	3,861	9,037
同业存放款项余额	-	-	455	11
发放贷款及垫款余额	621,348	505,506	436,322	555,315
债权投资余额	-	-	-	-
吸收存款余额	1,275,704	1,821,099	1,216,201	2,008,359
项目	2022 年 1-6 月	2021 年度	2020 年度	2019 年度
存放同业款项利息收入	-	4	87	21

同业存放款项利息支出	-	-	455	11
发放贷款及垫款利息收入	17,415	29,079	12,353	29,783
债权投资利息收入	-	-	-	-
吸收存款利息支出	8,325	15,762	184,431	69,032
支付管理人员薪酬	2,839	8,894	9,696	10,404
其他经常性关联交易	17,530	41,645	36,762	51,742
一般偶发性关联交易				
项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
银行承兑汇票余额	22,297	160,899	137,167	107,451
银行保函余额	26,540	22,121	-	-
项目	2022 年 1-6 月	2021 年度	2020 年度	2019 年度
手续费及佣金收入	1,257	1,296	1,864	2,524

6、关联方往来余额

(1) 应收项目

单位：千元

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
其他资产：				
安徽省农村信用社联合社	-	6,953	1,872	1,504
其他应收款：				
安徽省农村信用社联合社	15,566	1,626	2,133	1,785

(2) 应付项目余额

单位：千元

项目	2022.6.30	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
其他应付款：				
安徽省农村信用社联合社	-	-	1,556	1,700
亳州东风房地产开发有限公司	-	-	-	420
小计	-	-	1,556	2,120

(三) 关联交易的原因和报告期内关联交易履行程序的合法合规情况

本行参照市场环境，按照一般商业条款，向关联方提供贷款、存款、信贷融资等产品和服务，具有合理性。

本行最近三年及一期发生的关联交易均已履行了关联交易决策程序。本行独立董事对本行报告期内上述关联交易发表意见，认为本行关联交易审议程序合法

合规，交易定价公允，关联交易业务严格按照业务政策和操作流程执行，系按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，不存在损害本行利益或非关联股东利益的情况。

（四）关联方变化情况

报告期内，本行的主要关联方变化情况参见本招股说明书之“第八节 公司治理与独立性”之“七、关联方及关联交易”之“（一）关联方及关联关系”之“4、报告期内历史关联方”。

第九节 投资者保护

一、本次发行前滚存利润的分配安排及决策程序

2017年5月4日，本行2016年年度股东大会审议通过了本行《关于首次公开发行股票（A股）完成前滚存利润分配方案的议案》，若本次股票发行成功，则本次发行前滚存利润将由新老股东按本次发行后的持股比例共享。

二、本行的股利分配政策

（一）本次发行前后股利分配政策差异情况

本次发行前，本行公司章程未对现金分红的最低比例、差异化的现金分红政策、利润分配政策的调整机制和程序等作出具体安排；本次发行后，本行在章程中对上述事项进行了明确的约定。

（二）现金分红的股利分配政策、决策程序及监督机制

2017年5月4日，本行2016年度股东大会审议通过了《公司章程（草案）》；2019年3月17日，本行2018年度股东大会对《公司章程（草案）》进行了第一次修订；2019年9月29日，本行2019年第一次临时股东大会对《公司章程（草案）》进行了第二次修订。根据《公司章程（草案）》，本行上市后现金分红股利分配政策的主要内容如下：

1、现金分红的股利分配政策

（1）利润分配原则

本行实施积极的利润分配政策，重视对股东的合理回报并兼顾本行的可持续发展。在具备现金分红条件的情况下，本行优先选择现金分红方式，并保持现金分红政策的一致性、合理性和稳定性。本行利润分配不得超过累计可分配利润的范围，不得损害本行持续经营能力。

（2）利润分配形式及顺序

本行可以采取现金分红、股票股利或二者相结合的方式分配股利。本行应优先选择现金分红的利润分配方式，即具备本章程规定的现金分红条件的，应当采用现金分红方式进行利润分配。

（3）现金分红的主要内容

① 本行采用现金分红方式进行利润分配的，应当同时满足以下条件：

本行该年度或半年度实现的可分配利润为正值；

审计机构对本行的该年度财务报告或半年度财务报告出具标准无保留意见的审计报告；

实施现金分红不会对本行的正常经营和中长期发展产生不利影响。

② 现金分红比例

如本行当年无重大资金支出安排或重大投资计划，则本行当年以现金形式分配的利润不少于当年实现的可分配利润的 10%，或者连续三年以现金方式累计分配的利润不少于该期间实现的年均可分配利润的 30%。

本行董事会应当综合考虑本行的行业特点、发展阶段、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，并按照本行章程规定的程序，提出差异化的现金分红政策：

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%；

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%；

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，按照前项规定处理。

此处所称重大资金支出安排或重大投资计划是指根据法律、法规、规章、规范性文件或本行章程等的规定应提交股东大会审议通过的资金支出安排或投资计划。

（4）利润分配的期间间隔

本行每年度至少进行一次利润分配。在具备本行章程规定的现金分红的条件下，本行董事会可以根据经营和资金需求状况决定进行年度现金分红或中期现金

分红。

2、决策程序及监督机制

（1）利润分配的决策程序

本行拟进行利润分配时，由本行董事会提出利润分配方案。本行董事会在利润分配方案论证过程中，应与独立董事充分讨论，在考虑对全体股东形成持续、稳定、科学回报的基础上，形成利润分配预案。本行独立董事和监事会应对利润分配预案进行审核，且独立董事应对本行利润分配预案发表明确的独立意见。经本行过半数独立董事同意和监事会过半数监事同意过后，利润分配预案将提交公司董事会审议，经全体董事过半数以上表决通过后提交股东大会审议，该利润分配提案应由出席股东大会的股东（包括股东代理人）所持表决权的二分之一以上表决通过。

本行独立董事亦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，本行应当通过网站投资者交流平台、电话、传真、电子邮箱、实地接待、邀请参会等方式充分听取中小股东的意见和诉求，并及时答复中小股东关心的问题；本行安排审议现金分红具体方案的股东大会会议时，应当向股东提供网络投票平台，鼓励股东出席会议并行使表决权。

（2）利润分配政策调整的条件及程序

① 受外部经营环境或者自身经营状况的不利影响，经本行股东大会审议通过后，可对利润分配政策进行调整或变更。调整或变更后的利润分配政策不得违反法律法规、中国证监会和证券交易所的有关规定，不得损害股东权益。

下列情况为上述所称的外部经营环境或者自身经营状况的不利影响：

因国家法律法规、行业政策等发生重大变化，而导致本行经审计的净利润为负；

因出现地震、台风、水灾、战争等不能预见、不能避免并不能克服的不可抗力因素，对本行经营造成重大不利影响且导致本行经审计的净利润为负；

出现《公司法》规定不能分配利润的情形；

公司经营活动产生的现金流量净额连续两年均低于当年实现的可供分配利润的 10%；

中国证监会、证券交易所和本行章程规定的其他事项。

② 确有必要对本行章程规定的利润分配政策进行调整或变更的，由本行董事会草拟议案。该等利润分配政策调整或变更草案应先由本行独立董事和监事会审核，且独立董事应对调整或变更后的利润分配政策发表明确的独立意见。经本行三分之二以上独立董事同意、过半数外部监事同意（如外部监事为二人，则为全体外部监事）和监事会过半数监事同意通过后，利润分配政策调整或变更草案将提交本行董事会审议。经全体董事的半数以上同意通过后提交股东大会审议。审议利润分配政策调整或者变更议案时，本行应当向股东提供网络投票平台，鼓励股东出席会议并行使表决权。利润分配政策调整或者变更议案需经出席股东大会的股东（包括股东代理人）所持表决权的三分之二以上通过。

（3）利润分配方案执行及相关信息披露

① 存在股东违规占用本行资金情况的，本行应当扣减该股东所分配的现金红利，以偿还其占用的资金。

② 本行应严格按照有关规定在年度报告、半年度报告中详细披露利润分配方案和现金分红政策执行情况，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备，独立董事是否尽职履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充分维护等。对现金分红政策进行调整或变更时，还应详细说明调整或变更的条件和程序是否合规和透明等。

三、本行近三年股利分配情况

2019 年 9 月 29 日，药都农商银行 2019 年第一次临时股东大会审议通过了《关于 2019 年半年度利润分配方案的议案》。以总股本 1,017,198,081 股为基数，向全体股东每股派发现金 0.12 元（含税），共派发现金红利 12,206.38 万元（含税）。法人股股金红利全部转入分红账户，自然人股股金红利的 20% 由本行代扣代缴个人所得税，剩余 80% 以现金形式转入分红账户。

2020 年 4 月 7 日，药都农商银行 2019 年度股东大会审议通过《关于 2019 年度利润分配方案的报告》，股金分红按本行总股本余额 12%的比例提取。

2021 年 2 月 28 日，药都农商银行 2020 年度股东大会审议通过《关于 2020 年度利润分配方案的报告》，股金分红按本行总股本余额 12%的比例提取。

2022 年 3 月 21 日，药都农商银行 2021 年度股东大会审议通过《关于 2021 年度利润分配预案的议案》，股金分红按本行总股本余额 8.8%的比例提取。

截至本招股说明书签署日，本行上述股利分配方案已实施完毕。

第十节 其他重要事项

一、重要合同

截至 2022 年 6 月 30 日，本行报告期内各期末单笔借据金额 5,000 万以上的
重要信贷合同的履行情况如下表所示：

序号	合同编号	借款人	合同到期日	合同金额 (千元)	履行情况
1	7279371220220015	亳州市华佗中医院	2024/6/15	160,000	正在履行
2	8335671220220040	蒙城县新城建设投资有限公司	2023/12/8	100,000	正在履行
3	7279371220210035	亳州鼎诚商业运营管理有限公司	2023/10/21	50,000	正在履行
4	7395091220200173	亳州万达置业有限公司	2023/8/21	170,000	正在履行
5	8335621220210019	蒙城县新城建设投资有限公司	2023/8/20	100,000	正在履行
6	7279371220210018	安徽省安车交通运输集团有限公司	2023/6/24	60,000	履行完毕
7	7381171220220001	亳州市谯城区城乡发展投资有限公司	2023/6/16	200,000	正在履行
8	7381171220220002	亳州市谯城区城乡资源环境发展投资有限公司	2023/6/16	140,000	正在履行
9	7381171220220003	亳州市谯城区城乡资源环境发展投资有限公司	2023/6/16	120,000	正在履行
10	7381171220210042	亳州市谯城区城乡资源环境发展投资有限公司	2023/6/16	260,000	履行完毕
11	7381171220210043	亳州市谯城区城乡发展投资有限公司	2023/6/16	200,000	履行完毕
12	7369161220220015	亳州建工有限公司	2023/3/14	100,000	正在履行
13	7395091220220007	安徽九洲方圆制药有限公司	2023/2/28	200,000	正在履行
14	8335671220210004	蒙城县新城建设投资有限公司	2023/1/22	100,000	履行完毕
15	7291091220200167	亳州宜居综合开发有限公司	2022/10/23	100,000	正在履行
16	7395091220200166	亳州鼎诚商业运营管理有限公司	2022/8/18	50,000	履行完毕
17	7279371220210017	亳州市华佗中医药	2022/6/17	160,000	履行完毕
18	7369161220210022	亳州建工有限公司	2022/3/22	100,000	履行完毕
19	7395091220210017	安徽九洲方圆制药有限公司	2022/3/4	200,000	履行完毕
20	8335621220190013	蒙城县新农村建设综合开发有限公司	2021/8/8	100,000	履行完毕
21	7395091220200126	亳州市华佗中医院	2021/6/23	160,000	履行完毕
22	7369161220200019	亳州建工有限公司	2021/4/9	100,000	履行完毕
23	7395091220200023	安徽九洲方圆制药有限公司	2021/3/10	200,000	履行完毕
24	8335621220180026	蒙城县新农村建设综合开发有限公司	2020/8/27	100,000	履行完毕
25	7395091220190115	亳州鼎诚商业运营管理有限公司	2020/8/2	50,000	履行完毕
26	7395091220190095	亳州市华佗中医院	2020/6/26	160,000	履行完毕

序号	合同编号	借款人	合同到期日	合同金额 (千元)	履行情况
27	7395091220190064	安徽九洲方圆制药有限公司	2020/4/19	200,000	履行完毕
28	7369161220190019	亳州建工有限公司	2020/4/3	100,000	履行完毕

截至本招股说明书签署日，上述重要合同未发生逾期或违约的情形，对本行未造成重大不利影响。

二、对外担保情况

截至招股说明书签署日，本行不存在对外担保的情况。

三、对本行产生较大影响的诉讼或仲裁事项

（一）本行作为原告的重大诉讼或仲裁事项

截至 2022 年 6 月 30 日，本行作为原告的涉案金额 300 万元以上诉讼案件情况如下：

序号	被告 / 被执行人	案由	违约债券金额/诉讼 金额（万元）	截至 2022.6.30 诉讼阶段
1	中融新大集团有限公司	公司债券交易类纠纷	30,000.00	已取得生效判决，尚未 执行到位
2	江苏宏图高科股份有限公司	公司债券交易类纠纷	5,000.00	审理中
3	亳州市谯城区宏鑫珠宝商行、薛慧芬、魏利	金融借款合同纠纷	2,563.98	执行中
4	刘敬东、王彩华、丁睿、丁克峰、陈贤凤	金融借款合同纠纷	2,185.27	已取得生效判决，尚未 执行到位
5	上海京颐科技股份有限公司	合同纠纷	1,300.00	审理中
6	安徽华祖堂制药有限公司、李刚、李峰	金融借款合同纠纷	694.28	已取得生效判决，尚未 执行到位
7	亳州市福善烟花爆竹有限公司、曹传和、李白玲、李淑兰、李白静、葛治国	金融借款合同纠纷	611.45	已取得生效判决，尚未 执行到位
8	亳州市谯城区邓士春商贸有限公司、张影、邓士春	金融借款合同纠纷	455.47	执行中
9	安徽九州金诺药业股份有限公司、张智勇、安徽长和医药有限公司、张艳红、程刚	金融借款合同纠纷	400.53	已取得生效判决，尚未 执行到位
10	谯城区生活装饰材料商行,陆海岩	金融借款合同纠纷	365.95	已取得生效判决，待申 请执行
11	唐丽芳、刘庆华、刘朋茹	金融借款合同纠纷	353.76	已取得生效判决，尚未 执行到位
12	王俊芝、谢朝民、谢朝峰	金融借款合同纠纷	328.94	执行中
13	李彬、孙小文、李银秋	金融借款合同纠纷	306.13	执行中
合计			44,565.77	

（二）本行作为被告的诉讼或仲裁事项

截至 2022 年 6 月 30 日，本行作为被告的诉讼、仲裁案件如下：

序号	原告	被告	案由	金额 (万元)	截至 2022.6.30 诉讼阶段
1	安徽省东港 工贸有限公司管理人	亳州药都农村商业银行 股份有限公司、亳州金 宜药业有限公司	确认债务人 行为无效	326.61	二审审理中
2	周美玲	亳州药都农村商业银行 股份有限公司、杨满义	财产损害赔偿 纠纷	136.80	一审审理中

截至招股说明书签署日，上述案件已结案并已履行完毕。

四、控股股东、实际控制人、子公司，董事、监事、高级管理人员和其他核心人员作为一方当事人可能对本行产生影响的刑事诉讼、重大诉讼或仲裁事项

截至本招股说明书签署日，本行主要股东、子公司，董事、监事、高级管理人员和其他核心人员不存在作为一方当事人可能对本行产生影响的刑事诉讼、重大诉讼或仲裁事项。


一、发行人及全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书的内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，按照诚信原则履行承诺，并承担相应的法律责任。


董事：



王 锋

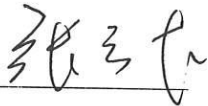

张洪彬


付强新


张 辉


丁 浩


李 丹


张云起


董希淼

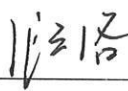
亳州药都农村商业银行股份有限公司


2023 年 3 月 2 日

一、发行人及全体董事、监事、高级管理人员声明


本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书的内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，按照诚信原则履行承诺，并承担相应的法律责任。

监事：

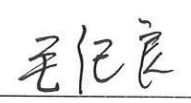

顾 洛



翟海伟



陈安伟


张玉霞



苗 松


毛纪良



赵春田


张怀亮


傅冬梅


任 斌


赵立刚


程 军

亳州药都农村商业银行股份有限公司

2023年3月2日


一、发行人及全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股说明书的内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，按照诚信原则履行承诺，并承担相应的法律责任。

除董事、监事外
的高级管理人员：


袁 远


李 洋


刘自杰

亳州药都农村商业银行股份有限公司

2023 年 3 月 2 日

二、保荐机构（主承销商）声明

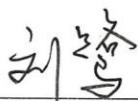
本公司已对招股说明书进行核查，确认招股说明书的内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担相应的法律责任。

项目协办人：



韩艳虎

保荐代表人：



刘 鹭



陈 嘉

总经理：



马 骁

董事长、法定代表人（或授权代表）：



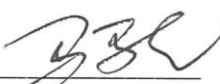
江 禹

华泰联合证券有限责任公司

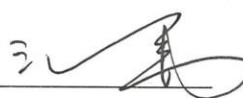
2023年3月2日

本人已认真阅读亳州药都农村商业银行股份有限公司招股说明书的全部内容，确认招股说明书不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对招股说明书真实性、准确性、完整性、及时性承担相应法律责任。

保荐机构总经理：


马 晓

保荐机构董事长（或授权代表）：


江 禹

华泰联合证券有限责任公司

2023年3月2日

三、发行人律师声明

本所及经办律师已阅读招股说明书，确认招股说明书与本所出具的法律意见书无矛盾之处。本所及经办律师对发行人在招股说明书中引用的法律意见书的内容无异议，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，并承担相应的法律责任。

经办律师：


孙艳利


李晓新

律师事务所负责人：


王 丽




2023 年 3 月 2 日

会计师事务所声明

本所及签字注册会计师已阅读招股说明书，确认招股说明书与本所出具的审计报告、内部控制鉴证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中引用的审计报告、内部控制鉴证报告及经过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。

签字注册会计师： 张莉萍  潘新华 
张莉萍 潘新华

会计师事务所负责人： 肖厚发 
肖厚发

容诚会计师事务所（特殊普通合伙）



2014年3月2日

五、承担评估业务的资产评估机构声明

本机构及签字资产评估师已阅读招股说明书，确认招股说明书与本机构出具的资产评估报告（项目名称：皖中皖正大评报字（2012）第 223 号《亳州药都农村合作银行拟组建亳州药都农村商业银行股份有限公司整体资产评估报告书》资产评估复核项目，报告号：北方亚事评咨字[2017]第 01-098 号）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中引用的资产评估报告的内容无异议，确认招股说明书不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担相应的法律责任。

签字资产评估师：



资产评估机构负责人：

闫全山

闫全山

北京北方亚事资产评估事务所（特殊普通合伙）




2023年3月2日

验资复核机构声明

本机构及签字注册会计师已阅读招股说明书，确认招股说明书与本机构出具的验资复核报告无矛盾之处。本机构及签字注册会计师对发行人在招股说明书中引用的验资复核报告的内容无异议，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。

签字注册会计师： 张莉萍  潘新华 
张莉萍 潘新华

会计师事务所负责人： 肖厚发 
肖厚发

容诚会计师事务所（特殊普通合伙）



2023年3月2日

第十二节 附件

一、备查文件

- （一）发行保荐书；
- （二）上市保荐书；
- （三）法律意见书；
- （四）财务报告及审计报告；
- （五）公司章程（草案）；
- （六）落实投资者关系管理相关规定的安排、股利分配决策程序、股东投票机制建立情况；
- （七）与投资者保护相关的承诺；
- （八）发行人及其他责任主体作出的与发行人本次发行上市相关的其他承诺事项；
- （九）内部控制鉴证报告；
- （十）经注册会计师鉴证的非经常性损益明细表；
- （十一）股东大会、董事会、监事会、独立董事、董事会秘书制度的建立健全及运行情况说明；
- （十二）审计委员会及其他专门委员会的设置情况说明；
- （十三）募集资金具体运用情况；
- （十四）子公司、参股公司简要情况；
- （十五）其他与本次发行有关的重要文件。

二、落实投资者关系管理相关规定的安排、股利分配决策程序、股东投票机制建立情况

（一）投资者关系管理相关规定的安排

1、信息披露制度和流程

为规范信息披露行为，确保信息披露真实、准确、完整、及时，本行根据《公司法》《证券法》《上市公司信息披露管理办法》《上市公司治理准则》《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，结合《公司章程（草案）》，制定了《信息披露管理制度》，对信息披露的原则、流程等事项均进行了详细规定。

2、投资者沟通渠道的建立情况

本行负责信息披露的部门及相关人员的情况如下：

负责信息披露的部门	董事会办公室
董事会秘书	王锋（暂代）
联系地址	安徽省亳州市魏武大道 199 号
联系人	张林
电话	0558-5123079
传真号码	0558-5113122
互联网址	http://www.yaoduyh.com
电子信箱	bzyaoduyh@163.com

3、未来开展投资者关系管理的规划

（1）本行指定《中国证券报》为信息披露指定报纸，上海证券交易所网站/巨潮资讯网为指定的本行信息披露的网站。本行在其他公共传媒披露的信息不得先于指定报纸和指定网站，不得以新闻发布或答记者问等其他形式代替本行公告。本行应明确区分宣传广告与媒体的报道，不应以宣传广告材料以及有偿手段影响媒体的客观独立报道。

（2）本行应设立专门的投资者咨询电话和传真，投资者可利用咨询电话向本行询问、了解其关心的问题。

（3）本行对本行网站进行及时更新，可将新闻发布、本行概况、经营产品

或服务情况、法定信息披露资料、投资者关系联系方法、专题文章、股票行情等投资者关心的相关信息放置于本行网站。当网址发生变更后，本行应及时公告变更后的网址。本行可在网站上开设论坛，投资者可通过论坛向本行提出问题和建议，本行也可通过论坛直接回答有关问题。本行可设立公开电子信箱与投资者进行交流。投资者可通过信箱向本行提出问题和了解情况，本行也可通过信箱回复或解答有关问题。

（4）本行应在本行网站中设立投资者关系管理专栏，定期举行与投资者见面活动，及时答复公众投资者关心的问题，增进投资者对本行的了解。

（5）本行应当通过上海证券交易所投资者关系互动平台（以下简称“互动平台”）与投资者交流，指派或授权董事会秘书或者证券事务代表负责查看互动平台上接收到的投资者提问，依照《股票上市规则》等相关规定，根据情况及时处理互动平台的相关信息。

（6）本行应当加强与中小投资者的沟通和交流，建立和投资者沟通的有效渠道，定期与投资者见面。本行应当在年度报告披露后十个交易日内举行年度报告说明会，本行董事长（或行长）、财务负责人、独立董事（至少一名）、董事会秘书、保荐代表人（至少一名）应当出席说明会。

（二）股利分配决策程序

根据《公司章程（草案）》规定，本行的股利分配决策程序具体如下：

本行拟进行利润分配时，由本行董事会提出利润分配方案。本行董事会在利润分配方案论证过程中，应与独立董事充分讨论，在考虑对全体股东形成持续、稳定、科学回报的基础上，形成利润分配预案。本行独立董事和监事会应对利润分配预案进行审核，且独立董事应对本行利润分配预案发表明确的独立意见。经本行过半数独立董事同意和监事会过半数监事同意过后，利润分配预案将提交公司董事会审议，经全体董事过半数以上表决通过后提交股东大会审议，该利润分配提案应由出席股东大会的股东（包括股东代理人）所持表决权的二分之一以上表决通过。

本行独立董事亦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，本行应当通过投资者交流平台、电话、传真、电子邮箱、实地接待、邀请参会等方式充分听取中小股东的意见和诉求，并及时答复中小股东关心的问题；本行安排审议现金分红具体方案的股东大会会议时，应当向股东提供网络投票平台，鼓励股东出席会议并行使表决权。

（三）股东投票机制建立情况

本行目前已按照中国证监会的有关规定建立了股东投票机制，其中公司章程中对累积投票制选举公司董事和监事、征集投票权的相关安排等进行了约定。发行上市后，本行将进一步对中小投资者单独计票机制，法定事项采取网络投票方式召开股东大会进行审议表决等事项进行约定，建立完善的股东投票机制。

1、累积投票制度建立情况

股东大会就选举董事、监事进行表决时，选举时可以采用累积投票制度。

前款所称累积投票制是指股东大会选举董事或者监事时，每一股份拥有与应选董事或监事人数相同的表决权，股东拥有的表决权可以集中使用。董事会应当向股东公告候选董事、监事的简历和基本情况。

2、中小投资者单独计票机制

股东大会审议影响中小投资者利益的重大事项时，对中小投资者表决应当单独计票。单独计票结果应当及时公开披露。

3、网络投票方式安排

本行应保证在股东大会合法、有效的前提下，通过各种方式和途径，优先提供网络形式的投票平台等现代信息技术手段，为股东参加股东大会提供便利。

股东大会对现金分红具体方案进行审议前，本行应当通过投资者交流平台、电话、传真、电子邮箱、实地接待、邀请参会等方式充分听取中小股东的意见和诉求，并及时答复中小股东关心的问题；本行安排审议现金分红具体方案的股东大会会议时，应当向股东提供网络投票平台，鼓励股东出席会议并行使表决权。

4、征集投票权的相关安排

本行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。

三、与投资者保护相关的承诺

(一) 本次发行前股东所持股份的限售安排、自愿锁定股份、延长锁定期限的承诺

1、本次发行前持有本行 5%以上股份的股东及其控制企业承诺

(1) 自发行人股票上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理本企业直接和间接持有的发行人首次公开发行上市前已发行的股份，也不由发行人回购该部分股份。

(2) 本企业减持发行人股票时，将严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》等法律、法规及中国证券监督管理委员会和上海证券交易所的相关规定执行。

(3) 如未履行上述承诺，本企业将在中国证监会指定媒体上公开说明原因并向发行人股东和社会公众投资者道歉，并暂不领取现金分红，直至实际履行承诺或违反承诺事项消除。若因违反上述承诺事项获得收益，则由此产生的收益将归发行人所有。若因违反上述承诺事项给发行人或者其他投资者造成损失的，本企业将依法承担赔偿责任。

2、持有本次发行前股份的董事、高级管理人员承诺

(1) 自发行人股票上市之日起 36 个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的发行人股份，也不由发行人回购本人持有的发行人股份。

(2) 锁定期满后，本人每年出售股份不超过持股总数的 15%，5 年内出售股份不超过持股总数的 50%。不再担任发行人董事、高级管理人员后 6 个月内，不转让直接或间接持有的发行人股份。所持股票在锁定期满后两年内减持的，其减持价格不低于发行价；发行人股票上市后 6 个月内股票连续 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，持有发行人股票的锁定期自动延长 6 个月。若发行人股份在上述期间内发生派息、送股、资本公积转增股本等除权除息事项的，发行价相应作除权除息处理。本人所持发行人股票在上述股份锁定期限届满后，上述股份锁定承诺不会因本人在发行人的职务变更、离职等原因而放弃履行；若发行人触及退市风险警示标准的，自相关决定作出之日起至公司股票终止上市或者恢复上市前，本人承诺不减持发行人股份。

(3)根据《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》(证监会公告〔2017〕9号),持有本行股份的董事、高级管理人员承诺:

①本人严格遵守就限制股份转让作出的承诺。

②本人出现下列情形之一的,不得减持股份:

A、因涉嫌证券期货违法犯罪,在被中国证监会立案调查或者被司法机关立案侦查期间,以及在行政处罚决定、刑事判决作出之后未满6个月的。

B、因违反证券交易所规则,被证券交易所公开谴责未满3个月的。

C、中国证监会规定的其他情形。

(4)本人计划通过证券交易所集中竞价交易减持股份,应当在首次卖出的15个交易日前向证券交易所报告并预先披露减持计划,由证券交易所予以备案。减持计划实施完毕后,本人应当在两个交易日内向证券交易所报告,并予公告;在预先披露的减持时间区间内,未实施减持或者减持计划未实施完毕的,应当在减持时间区间届满后的两个交易日内向证券交易所报告,并予公告。

(5)本人将向发行人申报本人通过直接或间接方式持有发行人股份数量及相应变动情况;本人通过直接或间接方式持有发行人股份的持股变动申报工作将严格遵守《中华人民共和国公司法》《上市公司董事、监事和高级管理人员所持本行股份及其变动管理规则》《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》《上海证券交易所股票上市规则》等相关法律、法规、规范性文件的规定。

(6)如未履行上述承诺,本人将在中国证监会指定媒体上公开说明原因并向发行人股东和社会公众投资者道歉,并暂不领取现金分红,直至实际履行承诺或违反承诺事项消除。若因违反上述承诺事项获得收益,则由此产生的收益将归发行人所有。若因违反上述承诺事项给发行人或者其他投资者造成损失的,本人将依法承担赔偿责任;上述股份锁定及相关承诺不会因本人在发行人的职务变更、离职等原因而放弃履行。

3、持有本次发行前股份的职工监事承诺

(1)自发行人股票上市之日起36个月内,本人不转让或者委托他人管理本人持有的发行人股份,也不由发行人回购本人持有的发行人股份。

(2) 锁定期满后，本人每年出售股份不超过持股总数的 15%，5 年内出售股份不超过持股总数的 50%。不再担任发行人监事后 6 个月内，不转让直接或间接持有的发行人股份。上述股份锁定承诺不会因本人在发行人的职务变更、离职等原因而放弃履行；若发行人触及退市风险警示标准的，自相关决定作出之日起至公司股票终止上市或者恢复上市前，本人承诺不减持发行人股份。

(3) 根据《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》（证监会公告〔2017〕9 号），持有本行股份的监事承诺：

①本人严格遵守就限制股份转让作出的承诺。

②本人出现下列情形之一的，不得减持股份：

A、因涉嫌证券期货违法犯罪，在被中国证监会立案调查或者被司法机关立案侦查期间，以及在行政处罚决定、刑事判决作出之后未满 6 个月的。

B、因违反证券交易所规则，被证券交易所公开谴责未满 3 个月的。

C、中国证监会规定的其他情形。

(4) 本人计划通过证券交易所集中竞价交易减持股份，应当在首次卖出的 15 个交易日前向证券交易所报告并预先披露减持计划，由证券交易所予以备案。减持计划实施完毕后，本人应当在两个交易日内向证券交易所报告，并予公告；在预先披露的减持时间区间内，未实施减持或者减持计划未实施完毕的，应当在减持时间区间届满后的两个交易日内向证券交易所报告，并予公告。

(5) 本人将向发行人申报本人通过直接或间接方式持有发行人股份数量及相应变动情况；本人通过直接或间接方式持有发行人股份的持股变动申报工作将严格遵守《中华人民共和国公司法》《上市公司董事、监事和高级管理人员所持本行股份及其变动管理规则》《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》《上海证券交易所股票上市规则》等相关法律、法规、规范性文件的规定。

(6) 如未履行上述承诺，本人将在中国证监会指定媒体上公开说明原因并向发行人股东和社会公众投资者道歉，并暂不领取现金分红，直至实际履行承诺或违反承诺事项消除。若因违反上述承诺事项获得收益，则由此产生的收益将归发行人所有。若因违反上述承诺事项给发行人或者其他投资者造成损失的，本人

将依法承担赔偿责任；上述股份锁定及相关承诺不会因本人在发行人的职务变更、离职等原因而放弃履行。

4、持有本次发行前股份的非职工监事承诺

（1）自发行人股票上市之日起 12 个月内，不转让或委托他人管理本人持有的发行人股份，也不由发行人回购本人持有的发行人股份。

（2）锁定期满后，任职期间每年转让的股份不超过本人所持有的发行人股份总数的 25%，不再担任发行人监事后 6 个月内，不转让或者委托他人管理直接或间接持有的发行人股份。

（3）根据《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》（证监会公告〔2017〕9 号），持有本行股份的监事承诺：

①本人严格遵守就限制股份转让作出的承诺。

②本人出现下列情形之一的，不得减持股份：

A、因涉嫌证券期货违法犯罪，在被中国证监会立案调查或者被司法机关立案侦查期间，以及在行政处罚决定、刑事判决作出之后未满 6 个月的；

B、因违反证券交易所规则，被证券交易所公开谴责未满 3 个月的；

C、中国证监会规定的其他情形。

（4）本人计划通过证券交易所集中竞价交易减持股份，应当在首次卖出的 15 个交易日前向证券交易所报告并预先披露减持计划，由证券交易所予以备案。减持计划实施完毕后，本人应当在两个交易日内向证券交易所报告，并予公告；在预先披露的减持时间区间内，未实施减持或者减持计划未实施完毕的，应当在减持时间区间届满后的两个交易日内向证券交易所报告，并予公告。

（5）本人将向发行人申报本人通过直接或间接方式持有发行人股份数量及相应变动情况；本人通过直接或间接方式持有发行人股份的持股变动申报工作将严格遵守《中华人民共和国公司法》《上市公司董事、监事和高级管理人员所持本行股份及其变动管理规则》《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》《上海证券交易所股票上市规则》等相关法律、法规、规范性文件的规定。

（6）如未履行上述承诺，本人将在中国证监会指定媒体上公开说明原因并

向发行人股东和社会公众投资者道歉，并暂不领取现金分红，直至实际履行承诺或违反承诺事项消除。若因违反上述承诺事项获得收益，则由此产生的收益将归发行人所有。若因违反上述承诺事项给发行人或者其他投资者造成损失的，本人将依法承担赔偿责任；上述股份锁定及相关承诺不会因本人在发行人的职务变更、离职等原因而放弃履行。

5、持有本次发行前股份的其他股东承诺

持有本行 5 万股以上的内部职工股股东共计 560 名，已有 541 名承诺：自发行人上市之日起 36 个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的发行人股份，也不由发行人回购本人持有的发行人股份。锁定期满后，本人每年出售股份不超过持股总数的 15%，5 年内出售股份不超过持股总数的 50%。

（二）持股 5%以上股东及其控制的企业持股及减持意向的承诺

1、本企业将严格遵守已做出的关于股份锁定的承诺，在锁定期内，不出售本次公开发行上市前直接及间接持有的发行人股份。

2、如果在锁定期满后拟减持股份的，将认真遵守中国证监会、证券交易所关于股份减持的相关规定，结合公司稳定股价、开展经营、资本运作的需要，审慎制定减持计划，在锁定期满后逐步减持。

3、按照法律、法规、规章规定的方式减持，具体方式包括但不限于交易所集中竞价交易方式、大宗交易方式、协议转让方式等。

4、本人作为公司主要股东，锁定期满后在一定时间内将继续长期持有公司股份，如果在锁定期满后二十四个月内拟减持发行人股份的：（1）应将减持计划提前三个交易日通过发行人予以公告，通过证券交易所集中竞价交易首次减持的在减持前十五个交易日予以公告，未履行公告程序前不实施减持计划；（2）减持价格不低于发行价（若发行人股份在上述期间内发生派息、送股、资本公积转增股本等除权除息事项的，发行价相应作除权除息处理）；（3）每年减持所持有的发行人股份数量合计不超过上一年度最后一个交易日登记在本行名下的股份总数的 30%（因发行人除权除息事项导致所持发行人股份变化的，相应年度可转让股份数量做相应调整）。

5、本企业将向发行人申报本企业通过直接或间接方式持有发行人股份数量

及相应变动情况；本企业通过直接或间接方式持有发行人股份的持股变动申报工作将严格遵守《中华人民共和国公司法》《上市公司董事、监事和高级管理人员所持本行股份及其变动管理规则》《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》《上海证券交易所股票上市规则》等相关法律、法规、规范性文件的规定。在本企业持股期间，若关于股份锁定和减持的法律、法规、规范性文件、政策及证券监管机构的要求发生变化，则本企业愿意自动适用变更后的法律、法规、规范性文件、政策及证券监管机构的要求。

6、如未履行上述承诺，本企业将在中国证监会指定媒体上公开说明原因并向发行人股东和社会公众投资者道歉，并暂不领取现金分红，直至实际履行承诺或违反承诺事项消除。若因违反上述承诺事项获得收益，则由此产生的收益将归发行人所有。若因违反上述承诺事项给发行人或者其他投资者造成损失的，本企业将依法承担赔偿责任。

（三）稳定股价的措施和承诺

为维护公众投资者的利益，增强投资者信心，维护本行股价健康稳定，本行制定了关于稳定股价的预案，具体内容如下：

1、稳定药都农商银行股价预案启动情形

药都农商银行上市之日起三年内收盘价连续 20 个交易日低于最近一年已披露的财务报告载列的每股净资产时，则应启动稳定药都农商银行股价措施（如果公司股票发生除权除息事项的，每股净资产数值做相应调整）。

2、责任主体

采取稳定药都农商银行股价措施的责任主体包括持股百分之五以上的股东、药都农商银行以及药都农商银行的董事（独立董事除外）和高级管理人员。应采取稳定股价措施的董事（独立董事除外）、高级管理人员既包括在药都农商银行上市时任职的董事（独立董事除外）、高级管理人员，也包括药都农商银行上市后三年内新任职的董事（独立董事除外）、高级管理人员。

3、具体措施

药都农商银行稳定股价措施包括：由持股百分之五以上的股东增持药都农商

银行股票；由药都农商银行回购药都农商银行股票；由药都农商银行董事（独立董事除外）、高级管理人员增持药都农商银行股票；以及药都农商银行董事会、股东大会通过的其他稳定股价的措施。上述措施可单独或合并采用。

（1）增持措施

采取增持股票措施应符合相关法律、法规、规章、规范性文件及证券交易所的相关规定，且增持股票的数量不会导致药都农商银行的股权分布不符合上市条件。

①持股百分之五以上的股东：持股百分之五以上的股东应在符合《上市公司收购管理办法》等法律法规的条件和要求的前提下，对药都农商银行股票进行增持。单次用于增持股份的资金金额不低于其自药都农商银行上市后累计从药都农商银行所获得现金分红金额的 50%；单一年度其用以稳定股价的增持资金不超过自药都农商银行上市后累计从药都农商银行所获得现金分红金额的 100%。超过上述标准的，有关稳定股价措施在当年度不再继续实施。但如下一年度继续出现需启动稳定股价措施的情形时，其将继续按照上述原则执行稳定股价预案。下一年度触发股价稳定措施时，以前年度已经用于稳定股价的增持资金额不再计入累计现金分红金额。

②董事（独立董事除外）、高级管理人员：药都农商银行董事（独立董事除外）、高级管理人员应在符合《上市公司收购管理办法》等法律法规的条件和要求的前提下，对药都农商银行股票进行增持。董事（独立董事除外）、高级管理人员单次用于增持药都农商银行股份的货币资金不少于其上年度自本行领取的薪酬总和（税前，下同）的 50%，累计不超过上年度自本行领取的薪酬总和。

（2）回购措施

药都农商银行回购股份应满足《上市公司股份回购规则》及相关法律、法规、规章、规范性文件规定的关于药都农商银行股票回购的有关条件和要求。药都农商银行单次用于回购股份的资金不高于上一个会计年度经审计的归属于药都农商银行股东净利润的 20%，单一会计年度用以稳定股价的回购资金合计不超过上一会计年度经审计的归属于药都农商银行股东净利润的 50%。回购方案启动后，药都农商银行将在证券交易所以市场价格回购至单次或当年度回购资金全部使

用完毕或药都农商银行股价高于最近一期每股净资产。药都农商银行用于回购股份的资金总额累计不超过药都农商银行首次公开发行新股所募集资金的总额，药都农商银行单次回购股份不超过药都农商银行总股本的 2%（如与前项有冲突，以本条为准）。

（3）启动程序及实施期限

①持股百分之五以上的股东、董事（独立董事除外）、高级管理人员增持的，应将增持药都农商银行股票的具体计划（应包括拟增持的数量范围、价格区间、完成时间等信息）在触发启动稳定股价措施的情形之日起的 5 个交易日内书面通知药都农商银行公告。持股百分之五以上的股东、董事（独立董事除外）、高级管理人员应在增持计划公告后下一个交易日开始启动增持，并应在履行完毕法律法规规定的程序后 30 日内实施完毕。

②药都农商银行回购的，药都农商银行董事会应在触发启动稳定股价措施的情形之日起的 5 个交易日内做出实施回购股份或不实施回购股份的决议，并事先征求独立董事和监事会的意见，经二分之一以上独立董事及监事会审核同意。药都农商银行董事会应当在做出决议后的 2 个交易日内公告董事会决议、回购股份预案（应包括拟回购的数量范围、价格区间、完成时间等信息）或不回购股份的理由，并发布召开股东大会的通知。药都农商银行股东大会对回购股份做出决议，须经出席会议的股东所持表决权的三分之二以上通过。经股东大会决议决定实施回购的，药都农商银行应在药都农商银行股东大会决议做出之日起下一个交易日开始启动回购，并应在履行完毕法律法规规定的程序后 30 日内实施完毕。药都农商银行回购方案实施完毕后，应在 2 个交易日内公告药都农商银行股份变动报告，并依法注销所回购的股份，办理工商变更登记手续。

药都农商银行董事会在考虑是否启动回购股票程序时，应综合考虑药都农商银行经营发展实际情况、所处行业情况、股价的二级市场表现情况、现金流量状况、社会资金成本和外部融资环境等因素。药都农商银行董事会认为药都农商银行不具备回购股票的条件或由于其他原因不宜回购股票的，经董事会决议通过并经半数以上独立董事同意后，应将不回购股票以稳定股价事宜提交股东大会审议，并经出席会议的股东所持表决权的三分之二以上通过，并应披露不予回购股票以稳定药都农商银行股价的理由。

监事会、半数以上的独立董事及单独或者合计持有药都农商银行百分之三以上股份的股东，均可以向董事会提交药都农商银行股份回购计划的议案，并提请股东大会审议通过。

如按照上述规定实施稳定股价措施后，再次出现本预案规定的稳定股价措施启动情形的，则持股 5% 以上的股东、董事（独立董事除外）、高级管理人员及药都农商银行应按照本预案的规定再次启动稳定股价措施。

若稳定股价措施公告后至实施完毕前出现连续 10 个交易日收盘价均高于本行最近一期经审计的每股净资产或继续实施导致本行股权分布不符合上市条件的，则相关股价稳定措施自动终止。

4、约束措施

若持股 5% 以上的股东、董事（独立董事除外）、高级管理人员未履行上述承诺，持股 5% 以上的股东、董事（独立董事除外）和高级管理人员将向投资者公开道歉；未履行上述承诺的持股 5% 以上的股东、董事（独立董事除外）和高级管理人员将不参与药都农商银行当年的现金分红，应得的现金红利归药都农商银行所有，同时全体董事（独立董事除外）和高级管理人员在药都农商银行处上一年度的全部薪酬归药都农商银行所有。

药都农商银行未履行回购股份义务，药都农商银行应及时公告违反的事实及原因，将向药都农商银行股东和社会公众投资者道歉，因违反上述承诺对投资者造成损失的，将依法对投资者进行赔偿。

（四）股份回购和股份买回的措施和承诺

1、发行人承诺

如本行在招股说明书中存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏、欺诈发行（以下简称“虚假陈述”），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，本行将依法回购首次公开发行的全部新股（如本行上市后发生除权事项的，上述回购数量相应调整）。

本行将在有权部门出具有关违法事实的认定结果后及时进行公告，并根据相关法律法规及《亳州药都农村商业银行股份有限公司章程》的规定及时召开董事

会审议股份回购具体方案，并提交股东大会审议。本行将根据股东大会决议及有权部门的审批启动股份回购措施。

若在投资者缴纳本次发行的股票申购款后但股票尚未上市交易前触发上述回购义务的，对于首次公开发行的全部新股，本行将按照投资者所缴纳股票申购款加该期间内银行同期存款利息，对已缴纳股票申购款的投资者进行退款。

若在本行首次公开发行的股票上市交易后触发上述回购义务的，本行将依法回购首次公开发行的全部新股（不含原股东公开发售的股份），回购价格不低于回购公告前 30 个交易日该种股票每日加权平均价的算术平均值（期间公司如有派发股利、转增股本、配股等除权除息事项，前述价格应相应调整），并根据相关法律、法规规定的程序实施；如本行启动股份回购措施时已停牌，则股份回购价格不低于停牌前一交易日平均交易价格（平均交易价格=当日总成交额/当日成交总量）。上述回购实施时法律法规另有规定的从其规定。

自上述义务触发之日起，至本行完全履行相关承诺之前，本行将不得发行证券，包括但不限于股票、公司债券、可转换的公司债券等；且本行将停止制定或实施现金分红计划、停止发放董事、监事和高级管理人员的薪酬、津贴。

2、本次发行前持有发行人 5%以上股份的股东及其控制企业承诺

如发行人在招股说明书中存在虚假陈述，对判断发行人是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响的，本企业将自行并督促发行人依法回购首次公开发行的全部新股，同时本企业也将购回发行人首次公开发行上市后已转让的原限售股份（如有）。购回价格将按照发行价格加股票上市日至回购股票公告日期间的银行同期存款利息，或中国证监会认可的其他价格。若发行人股票有派息、送股、资本公积转增股本等除权、除息事项的，购回价格将相应进行调整。

自上述义务触发之日起，至发行人完全履行相关承诺之前，本企业直接或间接所持的发行人股份（如有）不得转让，发行人可以暂扣本企业的分红款（如有）。

（五）对欺诈发行上市的股份回购和股份买回承诺

1、发行人承诺

（1）本行包括招股说明书在内的上市申请文件所载之内容真实、准确、完

整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏之情形，亦不存在本行不符合发行上市条件而以欺骗手段骗取发行注册的情形。

(2) 如本行不符合发行上市条件，以欺骗手段骗取发行注册并已经发行上市的，本行将在中国证监会等有权部门确认后 5 个工作日内启动股份购回程序，购回本行本次公开发行的全部新股。

2、本次发行前持有发行人 5%以上股份的股东及其控制企业承诺

(1) 本企业承诺发行人包括招股说明书在内的上市申请文件所载之内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏之情形，亦不存在发行人不符合发行上市条件而以欺骗手段骗取发行注册的情形。

(2) 如发行人不符合发行上市条件，以欺骗手段骗取发行注册并已经发行上市的，本企业将在中国证监会等有权部门确认后 5 个工作日内启动股份购回程序，自行或极力促使发行人购回发行人本次公开发行的全部新股。

(六) 填补被摊薄即期回报的措施及承诺

1、发行人承诺

考虑本行本次融资发行对股东即期回报摊薄的潜在影响，为保护本行普通股股东特别是中小股东利益，本行将根据自身经营特点采取以下措施填补即期回报增强持续回报能力，具体包括：

(1) 本行现有业务板块运营状况和未来发展方向

在信贷业务方面，本行将继续坚持“服务‘三农’市场、服务中小微企业、服务地方经济”的宗旨，深入挖掘地方金融需求，推进普惠金融高质量发展，通过信贷产品的创新推广，不断提高金融服务精准度，打造并保持“让亳州人民最满意的银行”。同时，本行将继续坚持科技立行的举措，采用大数据系统，减少客户与本行之间的信息不对称，打造“快银行”模式，在让更多符合贷款条件的人有机会获得金融服务的同时，降低本行的不良贷款水平，进一步提升本行的盈利空间。

投资业务方面，本行将在对中国金融环境深入研究、探讨的基础上，不断加强与其他金融机构的联系。在收益、成本合理的基础上，有选择性的拓展同业业

务，加大主动负债管理；全方位满足客户的投融资金融需求；深化同业交流与合作，切实提升综合金融服务能力。

（2）本行现有业务板块面临的主要风险及改进措施

本行所面临的风险主要包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、信息科技风险、声誉风险及法律合规风险等。本行将通过实施审慎稳健的风险管理战略，建立长效的风险管理机制，持续推进与本行发展战略、经营规模、业务范围和风险特点相适应的全面风险管理体系建设。同时，本行不断完善风险预警及报告制度，建立风险责任约束和激励机制，促进风险管理工具和技术手段的提升，重视培育全员的风险管理思想与文化，统筹风险与收益的平衡。

（3）提高本行日常运营效率，降低运营成本，提升经营业绩的具体措施

为保护投资者利益，本行将采取多种措施保证本次募集资金有效使用、有效防范即期回报被摊薄的风险、提高未来的回报能力。本行拟采取的主要措施包括：

①加快内涵式发展，促进业务板块联动

未来本行将围绕战略重点、经营工作的重心，进一步切入服务、客户、产品渠道等要素，在更大范围内抓好拓展和整合，加快突破、拓展深度，纵深推动全行转变经营方式，促进网点转型，提升资源整合能力，增强市场竞争能力。同时，本行还将加大各业务板块间的联动，不断提升综合金融服务方案打造能力，为客户提供一站式金融服务。

②完善资本约束机制，提升资本配置效率

本行将坚持资本约束理念，切实将资本约束贯穿于业务经营管理的全过程。一方面，贯彻资本节约意识，不断完善资本占用核算机制，深化资本投入产出机制建设；另一方面，加强资本使用的管理，加大资产、客户、收入结构调整力度，优先发展综合回报较高、资本占用较少、符合国家政策导向和本行发展战略的业务，充分发挥资本约束在转变发展模式和业绩增长方式中的作用。以经济资本约束风险资产增长，实现资本水平与风险水平合理匹配，提高资本使用的有效性和合理性。

③不断加大风控力度，确保资产质量稳定性

本行将有序推进全面风险管理建设，探索对不同风险类型采取不同的管理方式，通过风险管理类型的全覆盖提高本行整体经营效率，逐步引入以先进的数理统计模型为主的定量分析工具、方法和技术，建立适合本行的内部评级模型，不断积累数据，通过建立统一的数据库和高效的管理信息系统，切实满足全面风险管理量化研究对数据的需要，以科技创新来完善全面风险管理体系。此外，本行将继续加大风控力度，切实降低不良贷款率，提升资产质量。全力推进不良贷款清收处置，因户制宜，因时施策，根据不良贷款的不同风险形态，采取催收、处置抵押物、贷款重组、诉讼、核销等多种方式，逐笔落实清降计划并采取措施缓释风险，强化不良贷款清收处置。

④注重股东回报，实行持续稳定的利润分配政策

本行兼顾股东的合理投资回报与本行合理利润留存需要，在盈利和资本充足率满足公司持续经营和长远发展要求的前提下，实施科学的利润分配方案，优先采用现金分红，为股东提供持续、稳定、合理的投资回报。本行积极落实中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》及《上市公司监管指引第3号——上市公司现金分红》的相关要求，在《公司章程（草案）》中进一步明确利润分配政策尤其是现金分红政策，并制定了《亳州药都农村商业银行股份有限公司上市后未来三年股东分红回报规划》，将继续保持利润分配政策的连续性和稳定性。

2、全体董事、高级管理人员承诺

药都农商银行制定了首次公开发行股票募集资金到位后即期回报被摊薄的填补措施，本人作为药都农商银行的董事/高级管理人员，将忠实、勤勉地履行职责，维护药都农商银行和全体股东的合法权益，为保障药都农商银行即期回报被摊薄的填补措施能够得到切实履行，作出包括但不限于以下承诺：

（1）承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害药都农商银行利益。

（2）承诺对本人的职务消费行为进行约束。

（3）承诺不动用药都农商银行资产从事与本人履行职责无关的投资、消费活动。

(4) 承诺由董事会或提名与薪酬委员会制定的薪酬制度与药都农商银行填补回报措施的执行情况相挂钩。

(5) 如药都农商银行未来推出股权激励计划，承诺拟公布的药都农商银行股权激励的行权条件与药都农商银行填补回报措施的执行情况相挂钩。

作为上述承诺的责任主体，如违反上述承诺，给药都农商银行及投资者造成损失的，本人将依法承担赔偿责任。

(七) 利润分配政策的承诺

1、发行人承诺

(1) 本行在本次发行上市后，将严格遵守并执行届时有效的《亳州药都农村商业银行股份有限公司章程（草案）》、未来分红回报规划以及本次发行上市的招股说明书中披露的利润分配政策，按规定实施利润分配，充分维护股东利益。

(2) 本行的利润分配政策将重视对投资者的合理投资回报，并保持利润分配政策的连续性和稳定性。

(3) 在公司盈利、现金流满足公司正常经营和中长期发展战略需要的前提下，公司将优先选择现金分红方式，并保持现金分红政策的一致性、合理性和稳定性，保证现金分红信息披露的真实性。

上述承诺为本行真实意思表示，本行自愿接受监管机构、自律组织及社会公众的监督，若违反上述承诺本行将依照中国证券监督管理委员会、上海证券交易所的规定等承担相应责任。

2、董事和高级管理人员承诺

(1) 本人将采取一切必要的合理措施，促使发行人执行届时有效的《亳州药都农村商业银行股份有限公司章程（草案）》、未来分红回报规划以及本次发行上市的招股说明书中披露的利润分配政策，以充分维护股东利益。

(2) 在审议发行人利润分配预案的董事会/监事会上，本人将对符合利润分配政策和分红回报规划要求的利润分配预案投赞成票。

(3) 在发行人盈利、现金流满足其正常经营和中长期发展战略需要的前提下，督促优先选择现金分红方式，并保持现金分红政策的一致性、合理性和稳定

性，保证现金分红信息披露的真实性。

（4）督促发行人根据相关决议实施利润分配。

上述承诺为本人真实意思表示，本人自愿接受监管机构、自律组织及社会公众的监督，若违反上述承诺本人将依照中国证券监督管理委员会、上海证券交易所的规定等承担相应责任。

（八）依法承担赔偿责任的承诺

1、发行人承诺

（1）本行首次公开发行招股说明书不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

（2）如招股说明书被相关监管机构认定存在虚假记载、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，本行将在证券监督管理部门作出上述认定时，依法回购首次公开发行的全部新股，并于五个交易日内启动购回程序，回购价格不低于回购公告前三十个交易日该股票每日加权平均价的算术平均值，并根据相关法律、法规规定的程序实施。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的，将依法赔偿投资者损失。

（3）在该等违法事实被中国证监会、证券交易所或者有权司法机构认定后，本行将本着主动沟通、尽快赔偿、切实保障投资者特别是中小投资者利益的原则，通过设立投资者赔偿基金等方式积极赔偿投资者由此遭受的可测算的直接经济损失。

2、本次发行前持有发行人 5%以上股份的股东及其控制企业承诺

（1）发行人首次公开发行招股说明书不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

（2）如招股说明书被相关监管机构认定存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，对判断发行人是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响的，本企业将在证券监督管理部门作出上述认定时，依法购回已转让的原限售股份（若有），并于五个交易日内启动购回程序，回购价格不低于回购公告前三十个交易

日该股票每日加权平均价的算术平均值,并根据相关法律、法规规定的程序实施。发行人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,本企业将依法赔偿投资者损失。

(3) 在该等违法事实被中国证监会、证券交易所或者有权司法机构认定后,本企业将本着主动沟通、尽快赔偿、切实保障投资者特别是中小投资者利益的原则,通过设立投资者赔偿基金等方式积极赔偿投资者由此遭受的可测算的直接经济损失。

3、董事、监事、高级管理人员共同承诺

(1) 发行人首次公开发行招股说明书不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

(2) 如招股说明书被相关监管机构认定存在虚假记载、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,将依法赔偿投资者损失。在该等违法事实被中国证监会、证券交易所或有权司法机构认定后,本人将本着主动沟通、尽快赔偿、切实保障投资者特别是中小投资者利益的原则,通过参与设立投资者赔偿基金等方式积极赔偿投资者由此遭受的可测算的直接经济损失。

(九) 关于规范关联交易的承诺

1、发行人董事、监事、高级管理人员承诺

本人作为亳州药都农村商业银行股份有限公司的董事/监事/高级管理人员,现就规范本人与药都农商银行的关联交易事项承诺如下:

(1) 本人将尽量避免本人或本人控制的其他企业与药都农商银行之间的关联交易。

(2) 对于无法避免或者有合理原因而发生的关联交易,本人或本人控制的其他企业将根据有关法律、法规和规范性文件以及公司章程的规定,遵循平等、自愿、等价和有偿的一般商业原则,与药都农商银行签订关联交易协议,并确保关联交易的价格公允,原则上不偏离市场独立第三方的价格或收费的标准,以维护药都农商银行及其他股东的利益。

(3) 本人保证不利用在药都农商银行的地位和影响通过关联交易损害药都

农商银行或其他股东的合法权益，或利用关联交易转移、输送利润。本人或本人控制的其他企业保证不利用本人在药都农商银行的地位和影响，不影响发行人的独立性，违规占用或转移公司的资金、资产及其他资源，或要求公司违规提供担保。

（4）本承诺自本人签字之日即行生效并不可撤销，并在发行人存续且本人依照中国证监会或证券交易所相关规定被认定为发行人关联方期间内有效。

（5）如本承诺函被证明是不真实或未被遵守，本人以发行人当年及以后年度利润分配方案中本人应享有的分红（如有）、薪酬及津贴作为履行上述承诺的担保，直至本人补偿义务完全履行。

2、本次发行前持有发行人 5%以上股份的股东及其控制企业承诺

本企业作为亳州药都农村商业银行股份有限公司的主要股东，现就规范本企业与发行人的关联交易事项承诺如下：

（1）本企业将尽量避免本企业或本企业控制的其他企业与发行人之间的关联交易。

（2）对于无法避免或者有合理原因而发生的关联交易，本企业或本企业控制的其他企业将根据有关法律、法规和规范性文件以及公司章程的规定，遵循平等、自愿、等价和有偿的一般商业原则，与公司签订关联交易协议，并确保关联交易的价格公允，原则上不偏离市场独立第三方的价格或收费的标准，以维护公司及其他股东的利益。

（3）本企业保证不利用在公司中的地位和影响通过关联交易损害公司或其他股东的合法权益，或利用关联交易转移、输送利润。本企业或本企业控制的其他企业保证不利用本企业在公司中的地位和影响，不影响发行人的独立性，违规占用或转移公司的资金、资产及其他资源，或要求公司违规提供担保。

（4）本承诺自本企业盖章之日即行生效并不可撤销，并在发行人存续且本企业依照中国证监会或证券交易所相关规定被认定为公司关联方期间内有效。

（5）如本承诺函被证明是不真实或未被遵守，本企业以发行人当年及以后年度利润分配方案中本企业应享有的分红（如有）、薪酬及津贴作为履行上述承

诺的担保，直至本企业补偿义务完全履行。

（十）关于未能履行承诺的约束措施

1、发行人承诺

本行承诺将严格履行就首次公开发行股票并上市所作出的所有公开承诺事项，积极接受社会监督。

（1）如本行非因不可抗力原因导致未能履行公开承诺事项的，需提出新的承诺并接受如下约束措施，直至新的承诺履行完毕或相应补救措施实施完毕：

① 在中国证券监督管理委员会指定的披露媒体上公开说明未履行的具体原因并向股东和社会公众投资者道歉；

② 对本行该等未履行承诺的行为负有个人责任的董事、监事、高级管理人员调减或停发薪酬或津贴；

③ 给投资者造成损失的，本行将向投资者依法承担赔偿责任。

（2）如本行因不可抗力原因导致未能履行公开承诺事项的，需提出新的承诺并接受如下约束措施，直至新的承诺履行完毕或相应补救措施实施完毕：

① 在中国证券监督管理委员会指定的披露媒体上公开说明未履行的具体原因并向股东和社会公众投资者道歉；

② 研究将投资者利益损失降低到最小的处理方案，并提交股东大会审议，尽可能地保护本行投资者利益。

2、本次发行前持有发行人 5%以上股份的股东及其控制企业承诺

本企业承诺将严格履行就首次公开发行股票并上市所作出的所有公开承诺事项，积极接受社会监督。

（1）如非因不可抗力原因导致未能履行公开承诺事项的，需提出新的承诺并接受如下约束措施，直至新的承诺履行完毕或相应补救措施实施完毕：

① 在中国证券监督管理委员会指定的披露媒体上公开说明未履行的具体原因并向股东和社会公众投资者道歉；

② 不得转让持有的发行人股份（因继承、被强制执行、上市公司重组、为

履行保护投资者利益承诺等必须转股的情形除外)；

③ 暂不领取发行人分配利润中归属于其的部分；

④ 因未履行招股说明书的公开承诺事项，给投资者造成损失的，依法赔偿投资者损失。

(2) 如因不可抗力原因导致未能履行公开承诺事项的，需提出新的承诺并接受如下约束措施，直至新的承诺履行完毕或相应补救措施实施完毕：

① 在中国证券监督管理委员会指定的披露媒体上公开说明未履行的具体原因并向股东和社会公众投资者道歉；

② 研究将投资者利益损失降低到最小的处理方案，尽可能地保护投资者利益。

3、全体董事、监事、高级管理人员承诺

本人承诺将严格履行就首次公开发行股票并上市所作出的所有公开承诺事项，积极接受社会监督。

(1) 如本人非因不可抗力原因导致未能履行公开承诺事项的，需提出新的承诺并接受如下约束措施，直至新的承诺履行完毕或相应补救措施实施完毕：

① 在中国证券监督管理委员会指定的披露媒体上公开说明未履行的具体原因并向股东和社会公众投资者道歉；

② 不得转让所持发行人股份（因继承、被强制执行、上市公司重组、为履行保护投资者利益承诺等必须转股的情形除外）；

③ 暂不领取发行人分配利润中归属于其的部分；

④ 因未履行招股说明书的公开承诺事项，给投资者造成损失的，依法赔偿投资者损失。

(2) 如因不可抗力原因导致未能履行公开承诺事项的，需提出新的承诺并接受如下约束措施，直至新的承诺履行完毕或相应补救措施实施完毕：

① 在中国证券监督管理委员会指定的披露媒体上公开说明未履行的具体原因并向股东和社会公众投资者道歉；

② 研究将投资者利益损失降低到最小的处理方案，尽可能地保护公司投资者利益。

四、本行及其他责任主体作出的与本行本次发行上市相关的其他承诺事项

（一）保荐机构（主承销商）华泰联合证券有限责任公司承诺

华泰联合证券有限责任公司（以下简称“华泰联合证券”）作为亳州药都农村商业银行股份有限公司（以下简称“发行人”）首次公开发行股票并在主板上市的保荐机构（主承销商），现郑重承诺如下：

若因华泰联合证券为发行人本次公开发行制作、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，将依法赔偿投资者损失。

（二）本行律师北京德恒律师事务所承诺

北京德恒律师事务所（以下简称“本所”）作为亳州药都农村商业银行股份有限公司（以下简称“发行人”）首次公开发行股票并在主板上市的发行人专项法律顾问，现郑重承诺如下：

若因本所为发行人本次公开发行制作、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，将依法赔偿投资者损失。

（三）申报会计师、验资复核机构容诚会计师事务所（特殊普通合伙）承诺

容诚会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称“容诚”）作为亳州药都农村商业银行股份有限公司（以下简称“发行人”）首次公开发行股票并在主板上市的申报会计师事务所及验资复核机构，现郑重承诺如下：

因容诚为发行人首次公开发行股票并在主板上市制作、出具的文件有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，给投资者造成损失的，在该等违法事实被认定后，将依法赔偿投资者损失。

（四）资产评估复核机构北京北方亚事资产评估事务所（特殊普通合伙）承诺

北京北方亚事资产评估事务所（特殊普通合伙）（以下简称“北方亚事”）

作为亳州药都农村商业银行股份有限公司（以下简称“发行人”）首次公开发行股票并在主板上市的资产评估机构，现郑重承诺如下：

若因北方亚事为发行人本次公开发行制作、出具的文件（项目名称：皖中皖正大评报字（2012）第 223 号《亳州药都农村合作银行拟组建亳州药都农村商业银行股份有限公司整体资产评估报告书》资产评估复核项目，报告号：北方亚事评咨字（2017）第 01-098 号）有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，给投资者造成损失的，将依法赔偿投资者损失。

五、股东大会、董事会、监事会、独立董事、董事会秘书制度的建立健全及运行情况说明

本行积极落实贯彻监管要求，依据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》等规定，本行制定了《公司章程》《股东大会议事规则》《董事会议事规则》《监事会议事规则》等制度，并不断修订完善。同时，本行逐步健全了董事会、监事会及下属委员会的机构设置与人员设置，引入了独立董事、外部监事和职工监事。

本行自成立以来，股东大会、董事会、监事会按照相关法律、法规及《公司章程》规范运行，各股东、董事、监事和高级管理人员均尽职尽责，按照规章制度切实的行使权力、履行义务。

（一）股东大会的运行情况

根据《公司法》及有关规定，公司制定了《公司章程》《股东大会议事规则》，其中《公司章程》中规定了股东大会的职责、权限及股东大会会议的基本制度，《股东大会议事规则》针对股东大会的召开程序制定了详细规则。

截至 2022 年 6 月 30 日，报告期内本行共计召开了 6 次股东大会，相关股东或股东代表出席了会议，上述会议在召集方式、议事程序、表决方式和决议内容等方面均符合有关法律、法规和《公司章程》的规定。

序号	召开时间	会议届次
1	2019 年 3 月 17 日	2018 年度股东大会
2	2019 年 9 月 29 日	2019 年第一次临时股东大会
3	2020 年 4 月 7 日	2019 年度股东大会

序号	召开时间	会议届次
4	2021 年 2 月 28 日	2020 年度股东大会
5	2021 年 11 月 12 日	2021 年第一次临时股东大会
6	2022 年 3 月 21 日	2021 年度股东大会

（二）董事会制度的运行情况

1、董事会的构成

本行依法设立董事会。董事会成员由股东大会选举和更换；董事会由 9 名董事组成，其中独立董事人数不低于董事会成员总数三分之一，董事会设董事长 1 名；董事每届任期三年，任期届满，连选可以连任，独立董事每届任期与发行人其他董事任期相同，任期届满，连选可以连任，但连任时间不得超过六年。

本行董事会下设风险管理与关联交易控制委员会、审计委员会、提名与薪酬管理委员会、“三农”发展委员会、战略发展与投资管理委员会和消费者权益保护委员会六个专门委员会。

2、董事会制度运行情况

截至 2022 年 6 月 30 日，报告期内本行共召开 20 次董事会会议。上述会议在召集方式、议事程序、表决方式和决议内容等方面均符合有关法律、法规和《公司章程》的规定。

序号	召开时间	会议届次
1	2019 年 2 月 25 日	第二届董事会第十一次会议
2	2019 年 6 月 25 日	第二届董事会第十二次会议
3	2019 年 8 月 8 日	第二届董事会第十三次会议
4	2019 年 9 月 12 日	第二届董事会第十四次会议
5	2019 年 9 月 29 日	第三届董事会第一次会议
6	2019 年 12 月 29 日	第三届董事会第二次会议
7	2020 年 3 月 16 日	第三届董事会第三次会议
8	2020 年 4 月 7 日	第三届董事会第四次会议
9	2020 年 8 月 20 日	第三届董事会第五次会议
10	2020 年 12 月 26 日	第三届董事会第六次会议
11	2021 年 2 月 8 日	第三届董事会第七次会议
12	2021 年 3 月 9 日	第三届董事会第八次会议

序号	召开时间	会议届次
13	2021 年 6 月 18 日	第三届董事会第九次会议
14	2021 年 6 月 26 日	第三届董事会第十次会议
15	2021 年 9 月 19 日	第三届董事会第十一次会议
16	2021 年 10 月 26 日	第三届董事会第十二次会议
17	2021 年 11 月 12 日	第三届董事会第十三次会议
18	2021 年 12 月 30 日	第三届董事会第十四次会议
19	2022 年 3 月 1 日	第三届董事会第十五次会议
20	2022 年 6 月 7 日	第三届董事会第十六次会议

（三）监事会制度的运行情况

1、监事会的构成

本行依法设立监事会，监事会由 3~13 名监事组成，其中职工代表监事的比例不得低于三分之一，设监事会主席 1 名；监事每届任期三年，股东代表担任的监事由股东大会选举和更换，职工代表担任的监事由本行职工民主选举产生和更换，监事连选可以连任。

2、监事会制度的运行情况

报告期内，本行共召开了 17 次监事会会议，会议在召集方式、议事程序、表决方式和决议内容等方面均符合有关法律、法规和《公司章程》的规定。

序号	召开时间	会议届次
1	2019 年 2 月 25 日	第二届监事会第十一次会议
2	2019 年 6 月 25 日	第二届监事会第十二次会议
3	2019 年 8 月 8 日	第二届监事会第十三次会议
4	2019 年 9 月 12 日	第二届监事会第十四次会议
5	2019 年 9 月 29 日	第三届监事会第一次会议
6	2019 年 12 月 29 日	第三届监事会第二次会议
7	2020 年 3 月 16 日	第三届监事会第三次会议
8	2020 年 4 月 7 日	第三届监事会第四次会议
9	2020 年 8 月 20 日	第三届监事会第五次会议
10	2020 年 12 月 26 日	第三届监事会第六次会议
11	2021 年 2 月 8 日	第三届监事会第七次会议
12	2021 年 6 月 26 日	第三届监事会第八次会议

序号	召开时间	会议届次
13	2021 年 9 月 19 日	第三届监事会第九次会议
14	2021 年 10 月 26 日	第三届监事会第十次会议
15	2021 年 12 月 30 日	第三届监事会第十一次会议
16	2022 年 3 月 1 日	第三届监事会第十二次会议
17	2022 年 6 月 7 日	第三届监事会第十三次会议

(四) 独立董事工作制度及运行情况

本行根据《公司法》等相关法律、行政法规、规范性文件及《公司章程》，建立了相应的制度，以确保独立董事议事程序，并完善独立董事制度，提高独立董事工作效率和科学决策能力，充分发挥独立董事的作用。本行现有独立董事 3 名，其中 1 名为会计专业人士，独立董事人数占公司董事人数的比例超过三分之一。独立董事出席了历次召开的董事会并对相关议案进行了表决。

本行建立独立董事制度以来，独立董事在董事、高级管理人员的聘用及薪酬、关联交易、公司重要管理制度的拟定及重大经营的决策等方面均发挥了重要作用。

(五) 董事会秘书工作制度及运行情况

董事会秘书是本行的高级管理人员。董事会秘书对本行和董事会负责，承担法律、法规及章程对本行高级管理人员所要求的义务，享有相应的工作职权，并获取相应报酬。本行设董事会秘书一名，由董事长提名，经董事会聘任或者解聘。

报告期内，董事会秘书按照《公司法》《公司章程》认真履行其职责，负责筹备董事会和股东大会，确保了董事会和股东大会依法召开、依法行使职权，及时向公司股东、董事通报公司的有关信息，建立了与股东的良好关系，为公司治理结构的完善和董事会、股东大会正常行使职权发挥了重要作用。

六、审计委员会及其他专门委员会的设置情况说明

本行董事会下设风险管理与关联交易控制委员会、审计委员会、提名与薪酬管理委员会、“三农”发展委员会、战略发展与投资管理委员会和消费者权益保护委员会六个专门委员会。

审计委员会由不少于 3 名董事组成，其中独立董事占二分之一以上。审计委

员会全部成员均应当具有能够胜任审计委员会工作职责的必要的财务会计知识和工作经验，委员中至少有一名独立董事为专业会计人士。

审计委员会由董事会授权，并直接向董事会汇报及负责，具有充分的授权、自主权与决定权来审查与监管本行的财务报告、内部审计及控制程序，并监督本行采纳与实施根据国际惯例建立的内控制度及核心业务和管理规章制度的执行情况。

风险管理与关联交易控制委员会委员由不少于 3 名董事组成。风险管理与关联交易控制委员会的委员由董事长、1/2 以上独立董事或全体董事的 1/2 以上提名，经董事会表决通过。

提名与薪酬委员会委员由不少于 3 名董事组成，其中独立董事应占二分之一以上。提名与薪酬委员会的主任委员由独立董事担任，负责主持委员会工作。

“三农”发展委员会委员由 5 名董事组成。“三农”发展委员会委员由董事长、1/2 以上独立董事或者全体董事的 1/2 以上提名，经董事会表决通过；主任委员由董事长担任。

战略发展与投资管理委员会成员由至少三名具有与专门委员会职责相适应的专业知识和工作经验的董事组成。战略投资委员会设主任委员 1 名，负责主持战略投资委员会工作，主任委员由董事长担任。

消费者权益保护委员会成员由至少三名董事组成。消费者权益保护委员会设主任委员 1 名，负责主持消费者权益保护委员会工作，主任委员由董事长担任。

七、报告期内本行股东变化的情况

期间	转让方	转让数量(股)	受让方	价格 (元/股)	定价方式
2019	安徽省东港工贸有限公司	200,000	王秀娟	5.00	司法拍卖
2019	安徽省东港工贸有限公司	200,000	秦长青	5.00	司法拍卖
2019	安徽省东港工贸有限公司	44,052	蔺帅	7.02	司法拍卖
2019	范慧慧	86,300	孙东霞	8.50	司法拍卖
2019	曹建中	300,000	丁克利	5.62	司法拍卖
2019	孟宪涛	429,700	李也辉	5.50	司法拍卖

期间	转让方	转让数量(股)	受让方	价格 (元/股)	定价方式
2019	程丽影	79,724	孙宇星	6.50	司法拍卖
2019	曹建中	237,620	朱项发	5.95	司法拍卖
2019	李继梅	345,760	张森	6.00	司法拍卖
2019	朱振中	253,557	朱梦雅	-	死亡继承
2019	丁昊	115,253	刘颂颂	5.21	协议转让
2019	梁国秀	115,253	王朋朋	5.50	协议转让
2019	李士芹	239,726	马骁	5.42	协议转让
2019	卞成荣	553,215	卞玉	5.66	协议转让
2019	桑鹏飞	101,803	贾萌	-	离婚分割
2019	陈红建	45,000	郑美丽	5.21	司法拍卖
2019	徐静	368,811	杨红梅	4.27	司法拍卖
2019	姜海涛	184,406	孙冬梅	-	死亡继承
2019	杨辉	200,000	段飞翔	4.50	司法拍卖
2019	杨辉	200,000	闫辉	4.52	司法拍卖
2019	杨辉	200,000	李也辉	4.50	司法拍卖
2019	张德领	276,608	张涛	-	死亡继承
2019	张德领	276,607	于侠	-	财产分割
2019	李红军	36,880	谭燕	5.57	司法拍卖
2019	杨素龄	76,607	王远	4.00	司法拍卖
2020	李挺	168,607	丁振	4.50	司法拍卖
2020	丁天	553,215	丁大明	1.00	协议转让
2020	邢思玉	47,271	崔智佳	4.80	司法拍卖
2020	卞玉	553,215	高玲善	5.66	协议转让
2020	王朋朋	115,253	马媛媛	4.29	协议转让
2020	刘颂颂	115,253	张彩侠	4.20	协议转让
2020	王海侠	166,870	叶圣哲	-	死亡继承
2020	王海侠	166,870	叶立敏	-	死亡继承
2020	石淑芳	600,000	田金亮	4.00	司法拍卖
2020	马淑荣	89,144	梁德安	-	死亡继承
2020	马淑荣	89,144	梁冬冬	-	死亡继承
2020	田垒	50,000	刘婷婷	4.05	司法拍卖
2020	郭俊峰	150,000	鞠玲	3.86	司法拍卖

期间	转让方	转让数量(股)	受让方	价格 (元/股)	定价方式
2020	郭俊峰	100,000	陈磊	3.98	司法拍卖
2020	郭俊峰	106,790	薄威	4.36	司法拍卖
2020	蒋松珍	100,000	刘靖	4.16	司法拍卖
2020	亳州市国一堂中药饮片有限公司	2,129,121	涡阳县乐行创新创业投资有限公司	3.70	司法拍卖
2020	亳州市国一堂中药饮片有限公司	2,129,121	涡阳县乐行创新创业投资有限公司	3.64	司法拍卖
2020	亳州市国一堂中药饮片有限公司	1,272,223	涡阳县乐行创新创业投资有限公司	3.64	司法拍卖
2020	亳州市国一堂中药饮片有限公司	2,129,121	张学红	3.70	司法拍卖
2020	亳州市国一堂中药饮片有限公司	2,129,121	张学红	3.71	司法拍卖
2020	亳州市国一堂中药饮片有限公司	569,172	张学红	3.66	司法拍卖
2020	蒋松珍	100,000	李也辉	4.16	司法拍卖
2020	蒋松珍	100,000	李金义	4.16	司法拍卖
2020	王志林	214,065	李娜	3.20	司法拍卖
2020	周峰	1,445,000	汪明清	4.24	司法拍卖
2020	程丽影	65,000	李运昌	6.50	司法拍卖
2020	梁玉真	149,829	马彩侠	4.00	司法拍卖
2020	崔虹	345,760	王玉霞	4.00	协议转让
2020	任淼	115,253	于海博	3.00	协议转让
2020	王亚其	300,000	雷家成	4.07	司法拍卖
2021	亳州市汇丰食品有限公司	3,479,102	涡阳县乐行创新创业投资有限公司	3.70	协议转让
2021	王素梅	439,771	吴涛	3.50	司法拍卖
2021	田垒	134,406	吴涛	3.50	司法拍卖
2021	芮成军	64,329	雷家成	4.23	司法拍卖
2021	聂启诚	80,000	宋宁	3.55	司法拍卖
2021	聂启诚	96,901	丁旭丹	3.69	司法拍卖
2021	聂启诚	80,000	袁孝胜	3.53	司法拍卖
2021	聂启诚	80,000	王丽	3.55	司法拍卖
2021	梁冬冬	50,000	支小曼	4.33	司法拍卖

期间	转让方	转让数量(股)	受让方	价格 (元/股)	定价方式
2021	聂启诚	80,000	梁敬武	3.65	司法拍卖
2021	陈锦秀	27,661	耿桂兰	-	死亡继承
2021	陈锦秀	27,661	陈玉华	-	死亡继承
2021	聂启诚	80,000	刘学振	3.88	司法拍卖
2021	余卫东	191,050	李继生	5.29	司法拍卖
2021	王亚其	23,366	顾慧青	4.32	司法拍卖
2021	李惠玲	450,000	王启	3.67	司法拍卖
2021	张华	328,800	郭涛	3.00	协议转让
2021	李惠玲	333,721	王柏杨	-	司法判决
2021	何秀琴	32,143	姚海峰	-	死亡继承
2021	何秀琴	32,142	姚金龙	-	死亡继承
2021	李军	100,000	朱罗新	3.78	司法拍卖
2021	杨华杰	378,031	杨华玲	1.00	协议转让
2021	杨华玲	378,031	蒋洪强	1.40	协议转让
2021	李军	77,898	梁广洲	3.61	司法拍卖
2021	陈群	675,078	宋宁	3.00	协议转让
2021	孔凡傲	670,000	宋宁	3.00	协议转让
2021	张涛	345,760	王玉	3.00	协议转让（执行政策）
2021	张奇	500,000	李杰	4.00	司法拍卖
2021	石淑芳	50,000	靳磊	3.84	司法拍卖
2021	马骁	239,726	洪志	3.20	协议转让（执行政策）
2021	吴心贵	829,824	吴守臣	-	死亡继承
2021	蒋洪强	378,031	杨华杰	1.40	协议转让（执行政策，重新转让）
2021	杨华杰	378,031	左林林	3.20	协议转让（执行政策，重新转让）
2021	石淑芳	50,000	刁伟亚	3.80	司法拍卖
2021	石淑芳	50,000	李飞华	3.80	司法拍卖
2021	石淑芳	50,000	张凯	3.64	司法拍卖
2021	石淑芳	750,000	张克志	3.46	司法拍卖
2021	石淑芳	50,000	何雪冰	3.56	司法拍卖
2021	杨辉	21,342	陈玉璋	4.74	司法拍卖

期间	转让方	转让数量(股)	受让方	价格 (元/股)	定价方式
2021	张涛	76,608	吴亚魁	3.80	司法拍卖
2021	张涛	100,000	李新建	3.77	司法拍卖
2021	于侠	26,607	李莉	3.79	司法拍卖
2021	杨辉	20,000	王浩	3.80	司法拍卖
2021	杨辉	20,000	白锦良	3.80	司法拍卖
2021	陈大刘	1,106,430	李魁	2.67	司法拍卖
2021	张涛	50,000	张林	3.80	司法拍卖
2021	杨辉	10,355	顾洛	3.21	司法拍卖
2021	杨辉	80,000	蒋利利	3.15	司法拍卖
2021	杨辉	40,000	谢玉芳	3.07	司法拍卖
2021	杨辉	40,000	孙金生	3.07	司法拍卖
2021	杨辉	20,000	杨晴雨	3.07	司法拍卖
2021	杨辉	120,000	康永	3.295	司法拍卖
2021	石淑芳	9,645	丁玉峰	3.80	司法拍卖
2021	杨辉	20,000	谢健健	3.07	司法拍卖
2021	石淑芳	50,000	白涛	3.80	司法拍卖
2021	张涛	50,000	赵帅	3.80	司法拍卖
2021	于侠	50,000	张杰	3.82	司法拍卖
2021	杨辉	60,000	裴芸	3.15	司法拍卖
2021	杨辉	60,000	杨秀玲	3.16	司法拍卖
2021	朱运英	300,000	梁富强	2.90	协议转让
2021	梁德安	89,000	梁大争	3.13	司法拍卖
2021	于侠	50,000	张强	3.36	司法拍卖
2021	王福兰	691,520	陈静	2.82	协议转让
2021	于侠	100,000	王玲	3.30	司法拍卖
2021	于侠	50,000	张洪伟	3.36	司法拍卖
2021	张芮萱	100,000	孙山慧	3.36	司法拍卖
2021	张芮萱	100,000	薄威	3.36	司法拍卖
2021	张芮萱	100,000	白锦良	3.36	司法拍卖
2021	张芮萱	100,000	余海峰	3.36	司法拍卖
2021	张芮萱	100,000	朱静静	3.36	司法拍卖
2021	张芮萱	144,052	刁伟亚	3.36	司法拍卖

期间	转让方	转让数量(股)	受让方	价格 (元/股)	定价方式
2021	张芮萱	100,000	徐冰	3.36	司法拍卖
2021	张芮萱	50,000	洪自由	3.36	司法拍卖
2021	张芮萱	50,000	卞飞虎	3.36	司法拍卖
2021	张芮萱	100,000	李也辉	3.36	司法拍卖
2021	杨辉	60,000	张梁	3.18	司法拍卖
2021	张芮萱	100,000	郭雪纯	3.36	司法拍卖
2021	张芮萱	100,000	张尧	3.36	司法拍卖
2021	杨辉	60,000	白锦良	3.13	司法拍卖
2021	杨辉	20,000	姚伏来	3.34	司法拍卖
2021	亳州市天润房地产开发有限责任公司	10,100,000	安徽乐行城市建设集团有限公司	3.70	司法裁定
2022 年上半年	佟茂杰	9,221	佟纯成	-	遗产继承
2022 年上半年	佟茂杰	9,220	佟纯立	-	遗产继承
2022 年上半年	杨辉	60,000	尤建华	-	司法拍卖
2022 年上半年	孙祥忠	233,166	王素琴	-	财产分割
2022 年上半年	谢磊	18,487	王锋	3.10	司法拍卖
2022 年上半年	宋玲	36,883	张丽霞	3.10	司法拍卖
2022 年上半年	谢朝春	50,000	蒋柱	3.36	司法拍卖
2022 年上半年	谢朝春	100,000	陈志朋	3.22	司法拍卖
2022 年上半年	谢朝春	50,000	陈志朋	3.36	司法拍卖
2022 年上半年	谢磊	50,000	陈志朋	3.22	司法拍卖
2022 年上半年	谢朝春	50,000	许彦超	3.14	司法拍卖
2022 年上半年	谢朝春	43,626	杨达	3.12	司法拍卖
2022 年上半年	谢磊	150,000	张晨嫣	3.20	司法拍卖
2022 年上半年	谢朝春	50,000	张晨嫣	3.20	司法拍卖
2022 年上半年	张芮萱	200,000	朱思兰	3.36	司法拍卖
2022 年	张芮萱	100,000	孙同剑	3.36	司法拍卖

期间	转让方	转让数量(股)	受让方	价格 (元/股)	定价方式
上半年					
2022 年 上半年	蒋宏超	18,441	薛颖迪	4.66	司法拍卖
2022 年 上半年	张玉堂	184,406	冀伟兰	-	遗产继承
2022 年 上半年	刘金峰	417,803	赵怀云	-	司法裁定
2022 年 上半年	尚利岭	360,581	陈兆勇	3.40	协议转让
2022 年 上半年	亳州市天润房地产开发有限责任公司	300,000	薛颖迪	3.70	协议转让
2022 年 上半年	亳州市天润房地产开发有限责任公司	3,445,889	亳州宜居综合 开发有限公司	3.47	司法裁定
2022 年 上半年	亳州市天润房地产开发有限责任公司	6,405,777	亳州宜居综合 开发有限公司	3.48	司法裁定

八、亳州药都农村商业银行股份有限公司股东名册（截至 2022 年 6 月 30 日）

单位：股

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
1	安徽古井集团有限责任公司	94,046,631	91341600151947437P	国有法人股
2	亳州商汤国有资本运营有限公司	67,287,984	91341600562182299L	国有法人股
3	建安投资控股集团有限公司	51,633,444	91341600743068954T	国有法人股
4	安徽康达化工有限责任公司	47,945,341	91341600744888807K	法人股
5	安徽荣徽建投房地产开发集团有限公司	42,413,187	913416006973588967	国有法人股
6	安徽井中集团小保姆日化有限公司	19,178,137	91341600705098060P	法人股
7	亳州市大生三农科技服务有限公司	19,008,360	91341600790142301R	法人股
8	亳州市汇丰食品有限公司	19,000,000	91341600740899226N	法人股
9	安徽天达饲料有限责任公司	16,596,464	913416001519472343	法人股
10	安徽金桥商业有限责任公司	15,684,507	91341600562198768X	法人股
11	亳州东风房地产开发有限公司	13,138,868	91341600692831891K	法人股
12	安徽神州中药饮片有限公司	12,910,091	91341600669472325D	法人股
13	亳州市益品得药业有限责任公司	11,525,322	913416007548981606	法人股
14	安徽谯陵医药有限公司	11,064,310	91341600791885246L	法人股
15	亳州市中信中药饮片厂	10,142,283	91341600762754669M	法人股
16	安徽乐行城市建设集团有限公司	10,100,000	913416210822411227	国有法人股
17	安徽省亳州市中西药有限公司	9,969,405	913416007373465407	法人股

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
18	亳州市天成药业有限责任公司	9,957,879	913416007117323986	法人股
19	亳州宜居综合开发有限公司	9,851,666	91341600068082874Y	国有法人股
20	涡阳县乐行创新创业投资有限公司	9,009,567	91341621MA2PHEYG1J	国有法人股
21	安徽三利面粉有限责任公司	6,454,181	91341600758546955X	法人股
22	安徽亚珠金刚石股份有限公司	5,762,661	913416001519429787	法人股
23	亳州市京皖中药饮片厂	3,688,104	91341600738924875J	法人股
24	亳州市三联家俱有限责任公司	2,714,052	913416007349869723	法人股
25	安徽田牛生物科技有限责任公司	2,028,457	91341600713959238X	法人股
26	安徽济人药业股份有限公司	1,844,052	91341600728491981E	法人股
27	亳州金地建设投资有限责任公司	1,633,444	91341600798110873F	国有法人股
28	亳州市春辉植物农药厂	1,106,432	91341600705098482N	法人股
29	亳州市天润房地产开发有限责任公司	32,903	913416007199462437	法人股
30	孟祥和	12,262,942	341281196710*****	社会自然人
31	孟祥云	11,606,001	410102196610*****	社会自然人
32	葛德州	11,525,322	341281196312*****	社会自然人
33	周峰	10,730,351	341602197408*****	社会自然人
34	张学红	4,827,414	342126196203*****	社会自然人
35	蒋松珍	3,157,597	342126196308*****	社会自然人
36	李慧勤	2,996,583	340421195508*****	社会自然人
37	胡金春	2,802,959	342126196802*****	社会自然人
38	袁士宗	2,766,077	340111198109*****	社会自然人
39	冯荣华	2,616,905	341602196402*****	社会自然人
40	李庆忠	2,581,672	342126196202*****	社会自然人
41	江昆	2,539,885	341602197909*****	社会自然人
42	申平	2,489,470	342126196012*****	社会自然人
43	丰进献	2,397,267	342126196909*****	社会自然人
44	蔡子华	2,305,066	341281197807*****	社会自然人
45	吴守臣	2,305,065	342126197304*****	社会自然人
46	李魁	2,201,336	341281198306*****	社会自然人
47	杨乐	2,192,000	342126196610*****	社会自然人
48	张闻瑞	2,125,662	341281198602*****	社会自然人
49	李运明	1,995,901	341281197408*****	社会自然人
50	马媛媛	1,959,305	341281198206*****	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
51	李继芳	1,899,373	342126196510*****	社会自然人
52	李振杰	1,844,052	342124196808*****	社会自然人
53	翟玉坤	1,844,052	342126194609*****	社会自然人
54	王安勤	1,844,052	341281195302*****	社会自然人
55	李伟	1,844,052	342126195608*****	社会自然人
56	锁兴浩	1,844,052	341281198908*****	社会自然人
57	刘雪燕	1,751,850	341282197506*****	社会自然人
58	郭东方	1,751,850	342126197302*****	社会自然人
59	白晓林	1,728,799	341281197105*****	社会自然人
60	闵琳	1,498,292	341281195012*****	社会自然人
61	梁艳	1,452,191	342126196907*****	社会自然人
62	汪明清	1,445,000	341602196411*****	社会自然人
63	唐兴华	1,429,142	341281196208*****	社会自然人
64	宋宁	1,425,078	341281199902*****	社会自然人
65	卞介勤	1,383,039	341226197704*****	社会自然人
66	吴秀英	1,383,039	341224195010*****	社会自然人
67	姚方袁	1,380,960	341227198108*****	社会自然人
68	高华	1,368,439	342126195610*****	社会自然人
69	张秀荣	1,348,461	342126194903*****	社会自然人
70	何薇	1,313,887	341281196301*****	社会自然人
71	郑敏	1,290,836	341281197012*****	社会自然人
72	李井亮	1,267,785	341602197006*****	社会自然人
73	黄彩侠	1,267,785	342126196702*****	社会自然人
74	冯万举	1,170,973	342126196805*****	社会自然人
75	黄辉	1,152,533	220203195903*****	社会自然人
76	李培辉	1,152,532	340104197307*****	社会自然人
77	仵玉兰	1,152,532	341281194604*****	社会自然人
78	李慧敏	1,152,532	341602196407*****	社会自然人
79	于萍	1,152,532	341281196601*****	社会自然人
80	盖国刚	1,152,532	341281197008*****	社会自然人
81	冯海彬	1,152,532	341281198202*****	社会自然人
82	徐月萍	1,152,532	341602196810*****	社会自然人
83	张伟亚	1,152,532	342126197808*****	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
84	陈伟	1,133,861	341281196811*****	社会自然人
85	高源	1,106,432	341223199101*****	社会自然人
86	刘凤侠	1,106,432	342126197009*****	社会自然人
87	孙胜男	1,106,432	341281198607*****	社会自然人
88	刘颖	1,106,432	342126195611*****	社会自然人
89	王显勇	1,106,432	342126198210*****	社会自然人
90	沙开山	1,106,432	342126197802*****	社会自然人
91	陈静	1,106,432	341281196903*****	社会自然人
92	李玉堂	1,106,430	342126196410*****	社会自然人
93	张奇	1,100,000	342126196111*****	社会自然人
94	张伟	1,094,906	341602197208*****	社会自然人
95	王守荣	1,094,906	342126194610*****	社会自然人
96	孟庆芳	1,094,906	342126197204*****	社会自然人
97	毛萍	1,094,906	342126197909*****	社会自然人
98	徐宏伟	1,049,797	341281197108*****	社会自然人
99	任发爱	1,014,227	340122198001*****	社会自然人
100	崔雷	1,000,000	341281198901*****	社会自然人
101	李英	1,000,000	342126197412*****	社会自然人
102	张林	987,620	341281197001*****	社会自然人
103	刘晓寒	986,567	342126196912*****	社会自然人
104	李龙华	971,271	342126198008*****	社会自然人
105	刘琦	959,892	341281197111*****	社会自然人
106	高晓冬	931,245	341202198312*****	社会自然人
107	陈显英	927,792	341281196809*****	社会自然人
108	陈心仪	922,025	340302198911*****	社会自然人
109	王昇	922,025	341223198802*****	社会自然人
110	崔玉侠	922,025	341281196504*****	社会自然人
111	郑敏	922,025	341281197008*****	社会自然人
112	徐美	922,025	341281197210*****	社会自然人
113	汤秋颖	922,025	341602197009*****	社会自然人
114	陈震	922,025	342126196701*****	社会自然人
115	陈旭	922,025	342126196708*****	社会自然人
116	王冬梅	922,025	341281196812*****	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
117	沈鹏	887,232	342124197912*****	社会自然人
118	梁春影	882,015	342126197612*****	社会自然人
119	王燕	875,923	341281196102*****	社会自然人
120	郭春芳	858,703	341281197006*****	社会自然人
121	孔凡傲	830,000	341602198712*****	社会自然人
122	段心荣	829,824	342126194602*****	社会自然人
123	李井英	829,823	341281196402*****	社会自然人
124	李也辉	829,700	341281197906*****	社会自然人
125	顾玉玲	806,773	342126196907*****	社会自然人
126	崔雨	801,702	341281198908*****	社会自然人
127	刘敏	792,942	341281197103*****	社会自然人
128	周涛	783,721	342126197906*****	社会自然人
129	李玲	772,415	342126196412*****	社会自然人
130	郑千慧	760,671	341281199001*****	社会自然人
131	李咏梅	760,671	340621196308*****	社会自然人
132	张克志	750,000	341281195907*****	社会自然人
133	张玉美	737,620	342126195908*****	社会自然人
134	颜庭英	737,620	342126196208*****	社会自然人
135	王娟	732,188	341281196510*****	社会自然人
136	张明月	696,130	342126194110*****	社会自然人
137	张全军	691,520	342126197108*****	社会自然人
138	吴倩	691,520	341224198606*****	社会自然人
139	杨红伟	679,993	341281196506*****	社会自然人
140	任卫今	668,468	342126196303*****	社会自然人
141	姚亚玲	668,468	342126196405*****	社会自然人
142	吴欣平	656,945	341281197102*****	社会自然人
143	强月华	656,945	342126195112*****	社会自然人
144	姚其龙	656,945	342126196609*****	社会自然人
145	王远	629,822	342126198006*****	社会自然人
146	于倩	622,367	341282197012*****	社会自然人
147	赵愚轩	622,367	341281199610*****	社会自然人
148	赵龙英	610,841	342124195112*****	社会自然人
149	卞明明	606,133	341281198710*****	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
150	杜兴一	603,397	341281194006*****	社会自然人
151	吴玉宝	602,145	342126196506*****	社会自然人
152	朱大海	600,000	342126197106*****	社会自然人
153	郭瑞峰	600,000	341281197206*****	社会自然人
154	洪丽芸	600,000	342529197109*****	社会自然人
155	田金亮	600,000	342126196909*****	社会自然人
156	卢艳红	587,792	341281198001*****	社会自然人
157	锁景莉	587,792	342126196410*****	社会自然人
158	支梦实	582,029	341281199005*****	社会自然人
159	王烨	580,398	341281198608*****	社会自然人
160	田丽萍	576,267	341281195510*****	社会自然人
161	王存生	576,267	341281196201*****	社会自然人
162	王玉侠	576,267	341281197311*****	社会自然人
163	王效兰	576,267	342126194306*****	社会自然人
164	明多聚	576,267	342126194907*****	社会自然人
165	刘效菊	576,267	342126195704*****	社会自然人
166	张明	576,267	342126195801*****	社会自然人
167	陆慧	576,267	342126196905*****	社会自然人
168	钟景侠	576,267	342126196911*****	社会自然人
169	葛丽	576,267	342126197508*****	社会自然人
170	朱化荣	576,267	341281195502*****	社会自然人
171	吴涛	574,177	342126196610*****	社会自然人
172	王万志	571,655	342126196403*****	社会自然人
173	钟井兵	553,215	341281196808*****	社会自然人
174	牛子恒	553,215	341281199707*****	社会自然人
175	谢洁瑶	553,215	341281199208*****	社会自然人
176	罗军	553,215	342126196103*****	社会自然人
177	丁大明	553,215	342401196607*****	社会自然人
178	高玲善	553,215	342128196007*****	社会自然人
179	潘可豹	553,215	330325197312*****	社会自然人
180	颜景飏	553,215	340104196912*****	社会自然人
181	韩春侠	553,215	341224196502*****	社会自然人
182	袁建龄	553,215	341227195704*****	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
183	王卫	553,215	341281195912*****	社会自然人
184	刘仲兰	553,215	341281196210*****	社会自然人
185	李芳	553,215	341281196804*****	社会自然人
186	田长义	553,215	341281197007*****	社会自然人
187	徐云峰	553,215	341281197808*****	社会自然人
188	张从恒	553,215	341281197902*****	社会自然人
189	张凯	553,215	341281199103*****	社会自然人
190	吴雨	553,215	341281199611*****	社会自然人
191	谢芳	553,215	341602197010*****	社会自然人
192	赵利	553,215	341602198208*****	社会自然人
193	于素兰	553,215	342126195108*****	社会自然人
194	刘敏	553,215	342126195308*****	社会自然人
195	朱晓燕	553,215	342126195712*****	社会自然人
196	郭梅	553,215	342126196205*****	社会自然人
197	穆艳秋	553,215	342126196310*****	社会自然人
198	杨顺利	553,215	342126196411*****	社会自然人
199	梁永峰	553,215	342126196509*****	社会自然人
200	佟广芝	553,215	342126196603*****	社会自然人
201	祁志华	553,215	342126196802*****	社会自然人
202	李新华	553,215	342126196807*****	社会自然人
203	李德志	553,215	342126196902*****	社会自然人
204	黄学艳	553,215	342126197201*****	社会自然人
205	王兴红	553,215	342126197204*****	社会自然人
206	周庆伍	553,215	342126197402*****	社会自然人
207	叶长青	553,215	342126197410*****	社会自然人
208	栾敏	553,215	342126197411*****	社会自然人
209	李井旗	553,215	341602197605*****	社会自然人
210	白秋红	553,215	412725197707*****	社会自然人
211	于红莲	553,215	342126196411*****	社会自然人
212	杨娟	547,453	342126197001*****	社会自然人
213	赵洪光	547,453	342126195701*****	社会自然人
214	贾同勋	547,453	342126196310*****	社会自然人
215	刘丽萍	541,203	342126196506*****	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
216	李锋	530,165	341281196106*****	社会自然人
217	邵妮妮	530,165	341602197408*****	社会自然人
218	沈明勇	529,012	341281196803*****	社会自然人
219	张群英	518,640	342101195311*****	社会自然人
220	冯俊明	518,640	341281194411*****	社会自然人
221	赵玉坤	507,561	342126195009*****	社会自然人
222	史俊	500,000	341281197508*****	社会自然人
223	李杰	500,000	341281197811*****	社会自然人
224	梁侠	500,000	341281196505*****	离退休职工股
225	陈艳春	500,000	341281197009*****	在职职工股
226	徐影	500,000	341281197503*****	在职职工股
227	杨春艳	500,000	341281198007*****	在职职工股
228	贾真	500,000	341281198701*****	在职职工股
229	甘莉	500,000	342126196606*****	在职职工股
230	甘绍峰	500,000	342126196712*****	在职职工股
231	杨洪柱	500,000	342126197211*****	在职职工股
232	陈玲	500,000	342126197310*****	在职职工股
233	崔晓瑾	500,000	342126197605*****	在职职工股
234	王凤英	499,999	342126197906*****	在职职工股
235	程立良	499,954	342126196302*****	在职职工股
236	刘玲玲	499,354	341281199005*****	在职职工股
237	苏伟	498,751	341281196302*****	在职职工股
238	吕西杰	498,027	342126195507*****	离退休职工股
239	杨志稳	497,479	341281195707*****	在职职工股
240	郑义	495,724	341281199004*****	在职职工股
241	邓琳	495,094	342126195802*****	在职职工股
242	惠洁	492,562	341281197310*****	在职职工股
243	吕慧	492,203	342126197812*****	在职职工股
244	李文娥	490,672	342126196308*****	离退休职工股
245	朱振英	484,064	341281195301*****	社会自然人
246	赵中岭	484,064	342126195809*****	社会自然人
247	张亮	480,889	342126196407*****	在职职工股
248	魏秦兰	479,453	341281195612*****	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
249	魏勤祥	479,453	341281196106*****	社会自然人
250	陈会	479,453	341281197503*****	社会自然人
251	哈伟丽	479,453	342126196210*****	离退休职工股
252	付白雪	479,453	341281199209*****	社会自然人
253	宋倩倩	475,462	342126198806*****	在职职工股
254	薛传兰	474,413	341281196503*****	离退休职工股
255	刘明利	472,539	342126196310*****	社会自然人
256	贾雷	472,539	342126198005*****	社会自然人
257	吕玉龙	468,218	341281195308*****	离退休职工股
258	李丽娜	461,055	341281199006*****	在职职工股
259	彭飞	461,014	340403197810*****	社会自然人
260	马安魁	461,014	341281196507*****	社会自然人
261	柴燕	461,014	341281196802*****	社会自然人
262	刘跃华	461,014	342126194809*****	社会自然人
263	申侠	460,650	341281197510*****	在职职工股
264	徐美云	458,590	341281196704*****	离退休职工股
265	江文芳	458,212	341281196701*****	在职职工股
266	田修林	456,086	341281195611*****	离退休职工股
267	郭伟	455,562	342126197003*****	离退休职工股
268	王启	450,000	320324196912*****	社会自然人
269	方涛	448,737	341281198005*****	社会自然人
270	姚部华	444,919	342130195404*****	离退休职工股
271	郭涛	444,827	341281199007*****	在职职工股
272	刘瑞芳	442,571	342126197110*****	社会自然人
273	吕玲	438,668	342126196404*****	离退休职工股
274	申玉兰	438,495	342126196704*****	离退休职工股
275	邱威超	438,400	341281198810*****	社会自然人
276	孔幼会	437,963	342126195809*****	社会自然人
277	任心宇	437,963	341281196809*****	社会自然人
278	佟广科	437,963	341281196906*****	社会自然人
279	张秋月	437,963	341281197208*****	社会自然人
280	王贵珍	437,963	341602194610*****	社会自然人
281	李敏	437,963	342101197708*****	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
282	闻立华	437,963	342126195608*****	社会自然人
283	李玉民	437,963	342126195611*****	社会自然人
284	邢亚英	437,963	342126195907*****	社会自然人
285	李文军	437,963	342126196409*****	社会自然人
286	张成才	437,963	342126196603*****	社会自然人
287	曹勇	437,963	342130196609*****	社会自然人
288	张玉荣	437,963	342126197012*****	社会自然人
289	荣汉祺	437,963	341282198908*****	社会自然人
290	王锡峰	437,711	341281195601*****	离退休职工股
291	陈艳芳	437,688	341281197606*****	在职职工股
292	李金安	432,923	342126196302*****	在职职工股
293	许绍普	429,699	341281196312*****	在职职工股
294	李杰	429,699	341602196703*****	在职职工股
295	郭德成	429,396	342126196812*****	在职职工股
296	尤建华	428,811	342126196408*****	社会自然人
297	程艳	428,716	342126196507*****	离退休职工股
298	李永梅	424,303	342126197607*****	在职职工股
299	雷利群	424,247	342126197008*****	在职职工股
300	张磊	422,863	341281198703*****	在职职工股
301	申生	422,155	341281196710*****	在职职工股
302	周世玲	421,331	342126196503*****	离退休职工股
303	李晓影	419,522	342101197409*****	社会自然人
304	赵怀云	417,803	342126194711*****	社会自然人
305	耿文章	417,480	342126195504*****	离退休职工股
306	刘思达	414,912	341221199609*****	社会自然人
307	李静	414,912	341222197204*****	社会自然人
308	王继红	414,912	341281197306*****	社会自然人
309	杨德伦	414,912	342126196811*****	社会自然人
310	张洪彬	412,619	342126197408*****	在职职工股
311	张艳	408,396	342126197505*****	在职职工股
312	李秀云	407,379	341281196206*****	社会自然人
313	耿丹	405,690	342126198206*****	社会自然人
314	宋长太	402,999	341281199103*****	在职职工股

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
315	王侠	402,891	341281197511*****	在职职工股
316	樊蓉	402,891	341281198911*****	在职职工股
317	吕文娟	401,963	342126196203*****	离退休职工股
318	马响	401,081	342126197805*****	社会自然人
319	甘彩玲	400,045	341281196212*****	在职职工股
320	张芮萱	400,000	341223198909*****	社会自然人
321	朱桂英	399,461	342126196407*****	离退休职工股
322	赵小侠	398,281	341281197202*****	在职职工股
323	张习朋	387,251	342126197304*****	社会自然人
324	苏军	387,007	342126197105*****	在职职工股
325	苏月芹	385,687	341281195502*****	社会自然人
326	耿丽琴	384,615	342126198010*****	在职职工股
327	任斌	380,746	342126196812*****	在职职工股
328	董民	380,599	342126195612*****	离退休职工股
329	张侠	378,925	341281196507*****	离退休职工股
330	左林林	378,031	341281199008*****	社会自然人
331	刘艳民	378,031	341281195308*****	离退休职工股
332	李秀芳	376,705	341602196007*****	死亡继承职工股
333	刘学礼	376,705	342126197405*****	在职职工股
334	金继源	375,826	341281199601*****	社会自然人
335	任娅楠	372,640	341281198811*****	社会自然人
336	李运敏	370,498	341281196302*****	离退休职工股
337	王超峰	369,593	341281198407*****	在职职工股
338	怀影	368,811	341281197606*****	社会自然人
339	孙冰清	368,811	341281199610*****	社会自然人
340	王作芹	368,811	342126194210*****	社会自然人
341	杨红梅	368,811	341281197612*****	社会自然人
342	任红宇	368,811	330103197505*****	社会自然人
343	冯瑛	368,811	341203195509*****	社会自然人
344	程建军	368,811	341281196307*****	社会自然人
345	李莉	368,811	341281196312*****	社会自然人
346	张立宏	368,811	341281196810*****	社会自然人
347	李艳萍	368,811	341281196901*****	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
348	王福山	368,811	342126197802*****	社会自然人
349	翟海伟	368,811	341281197806*****	社会自然人
350	代小艳	368,811	341281198204*****	社会自然人
351	李武智	368,811	341281198209*****	社会自然人
352	王晓慧	368,811	341281198312*****	社会自然人
353	李明	368,811	341281198702*****	社会自然人
354	袁晓琛	368,811	341281198902*****	社会自然人
355	张素英	368,811	342126196305*****	社会自然人
356	潘红光	368,811	342124196502*****	社会自然人
357	张峰	368,811	341602198208*****	社会自然人
358	李华昌	368,811	342126195001*****	社会自然人
359	李淑华	368,811	342126195309*****	社会自然人
360	石文玲	368,811	342126195408*****	社会自然人
361	段娟	368,811	342126196310*****	社会自然人
362	潘立民	368,811	342126196312*****	社会自然人
363	冀维田	368,811	342126196609*****	社会自然人
364	袁玉勤	368,811	342126196708*****	社会自然人
365	代利华	368,811	342126196807*****	社会自然人
366	李雪征	368,811	342126197905*****	社会自然人
367	冯敏	368,811	342130195611*****	社会自然人
368	徐敏	368,811	342201196204*****	社会自然人
369	徐倩	368,811	342201198709*****	社会自然人
370	徐宇辰	368,811	342201199206*****	社会自然人
371	汪明丽	368,811	342126196909*****	社会自然人
372	王士荣	368,811	341281195805*****	社会自然人
373	徐凤	368,811	342126196512*****	社会自然人
374	王一鸣	368,811	341281199106*****	社会自然人
375	姚笛	368,468	342126198305*****	社会自然人
376	张岩	366,010	342126197603*****	在职职工股
377	郑风云	364,980	342126195206*****	社会自然人
378	雷家成	364,329	341281197608*****	社会自然人
379	吴秀玲	364,201	341224196507*****	社会自然人
380	陈兆勇	360,581	342125196211*****	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
381	汪禹	360,365	341281199108*****	社会自然人
382	许传奇	359,590	341281195409*****	社会自然人
383	李玉芳	357,240	341602196612*****	社会自然人
384	任琳涛	353,735	341281199001*****	在职职工股
385	张玉芝	350,370	341281196801*****	社会自然人
386	张少波	350,370	342126196711*****	社会自然人
387	裴学飞	348,806	342121196507*****	社会自然人
388	陈燕燕	348,064	342126197108*****	社会自然人
389	邵建波	347,569	341602196504*****	在职职工股
390	马治田	347,517	341281195206*****	社会自然人
391	郁磊	347,406	341224198702*****	在职职工股
392	郭淑侠	346,245	342126197312*****	在职职工股
393	张森	345,760	341602199308*****	社会自然人
394	王玉霞	345,760	341602196610*****	社会自然人
395	王玉	345,760	341222198208*****	社会自然人
396	吴敏	345,760	340111198112*****	社会自然人
397	胡彩云	345,760	342126196211*****	社会自然人
398	张军	345,760	342126196307*****	社会自然人
399	贾玲	345,760	342126196909*****	社会自然人
400	王利亚	345,760	342124195612*****	社会自然人
401	赵健	345,011	341281197212*****	在职职工股
402	牟标	345,011	342126196701*****	在职职工股
403	薛敏	343,368	341281196604*****	在职职工股
404	蒋祥影	342,959	341281197208*****	在职职工股
405	李秀娟	337,263	341281196901*****	在职职工股
406	吴广业	336,506	341281194910*****	社会自然人
407	王柏杨	333,721	341621198911*****	社会自然人
408	王金芳	331,929	341281195609*****	社会自然人
409	薛素华	331,929	341281197303*****	社会自然人
410	何县委	329,314	342126198107*****	社会自然人
411	赵进	329,162	341281197204*****	在职职工股
412	路小莉	329,129	342126196712*****	在职职工股
413	王青松	329,129	342126197001*****	在职职工股

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
414	丁苗苗	328,800	341281198301*****	社会自然人
415	李月华	328,800	341281198405*****	社会自然人
416	吴陆美	328,800	342126196206*****	社会自然人
417	瞿新芳	328,704	342101195407*****	社会自然人
418	赵志清	328,472	340302197604*****	社会自然人
419	孙守林	328,472	341281195212*****	社会自然人
420	梅春峰	328,363	342124195609*****	社会自然人
421	王哲	326,435	341281198706*****	在职职工股
422	支攀	325,276	341281196501*****	在职职工股
423	朱超	325,276	341621198502*****	在职职工股
424	张敏	323,366	342126197008*****	在职职工股
425	刘杰	323,366	342126197607*****	在职职工股
426	李从荣	322,710	341281196108*****	离退休职工股
427	王洪海	322,710	342126196307*****	社会自然人
428	周世军	322,710	341602197608*****	社会自然人
429	王莉	322,708	342126195605*****	社会自然人
430	王丹	322,473	341281198607*****	在职职工股
431	刘晓龙	321,557	341281199507*****	社会自然人
432	李红莲	321,331	341281198402*****	在职职工股
433	康娟娟	321,097	341281198602*****	在职职工股
434	李兴华	320,795	342126196508*****	在职职工股
435	郭艳	319,403	341602198007*****	在职职工股
436	薛颖迪	318,441	341281199109*****	社会自然人
437	张振坤	317,277	342126196810*****	在职职工股
438	王丽楠	316,969	341281198712*****	离退休职工股
439	杨俊芳	315,443	341281196511*****	离退休职工股
440	王广军	315,299	341281196410*****	在职职工股
441	马福田	312,453	341281197309*****	在职职工股
442	王成	311,188	341281196302*****	在职职工股
443	杨艳	311,185	342125197804*****	社会自然人
444	汪淑云	310,689	342126196607*****	离退休职工股
445	梁富强	310,000	412322196803*****	在职职工股
446	王庆武	309,253	341602196601*****	死亡继承职工股

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
447	耿婵	308,479	341281198808*****	在职职工股
448	石殿行	304,269	341281196301*****	社会自然人
449	张伟	301,522	341281197611*****	在职职工股
450	张淑英	300,000	342126195912*****	社会自然人
451	丁克利	300,000	342126196806*****	社会自然人
452	王海鹏	299,658	341281199205*****	社会自然人
453	李萍	299,658	342126195309*****	社会自然人
454	明辉	299,658	342126197010*****	社会自然人
455	张倩	299,658	341281197208*****	社会自然人
456	徐美艳	299,164	342126196910*****	在职职工股
457	夏伟丽	299,164	342126197506*****	在职职工股
458	程杰	298,509	342126197411*****	在职职工股
459	闫子辉	297,467	342126197810*****	在职职工股
460	王立华	297,466	341281197002*****	在职职工股
461	陈腾飞	297,466	341281198512*****	在职职工股
462	傅冬梅	297,466	342126197211*****	在职职工股
463	王显辉	295,390	341602197005*****	在职职工股
464	任明	295,049	342126195411*****	社会自然人
465	高洁	295,049	341281198810*****	社会自然人
466	徐献慧	294,695	341281195803*****	社会自然人
467	梁钧	293,893	342126198307*****	社会自然人
468	连淑侠	291,608	341281197810*****	在职职工股
469	肖志强	291,018	341602196411*****	在职职工股
470	查贵三	290,437	342622197310*****	社会自然人
471	王子学	289,662	342126196408*****	在职职工股
472	张影	288,133	340104196010*****	社会自然人
473	赵敬莲	288,133	341281196602*****	社会自然人
474	李继红	288,133	342126196409*****	社会自然人
475	刘宁	288,104	342126196511*****	社会自然人
476	王莉	287,672	342126198003*****	社会自然人
477	王亚亚	286,428	341281198609*****	在职职工股
478	赵峰	285,580	341281197010*****	在职职工股
479	方彪	285,402	341281198405*****	在职职工股

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
480	李影萍	283,028	341281196707*****	离退休职工股
481	闫景辉	281,619	342126198010*****	在职职工股
482	樊新庭	279,738	341281197605*****	社会自然人
483	田梅	278,418	341602196711*****	在职职工股
484	张洁	277,015	341281198804*****	在职职工股
485	金凤鸣	276,607	341281197502*****	社会自然人
486	张明月	276,607	342126197801*****	社会自然人
487	李彩云	276,607	342126196410*****	社会自然人
488	张贵华	276,607	342126195604*****	社会自然人
489	王彩会	276,607	342126195703*****	社会自然人
490	王洪杰	276,607	342126196310*****	社会自然人
491	何春杰	276,607	342126197105*****	社会自然人
492	景杰	276,607	342126197704*****	社会自然人
493	王蒙	276,607	341281197007*****	社会自然人
494	杨淼	276,607	340104197410*****	社会自然人
495	王敏雪	275,800	341281198812*****	社会自然人
496	姜伟	273,808	342126195702*****	在职职工股
497	唐玉侠	273,807	341281196601*****	在职职工股
498	王亚东	273,807	341281197810*****	在职职工股
499	马丽	273,807	341281197901*****	在职职工股
500	张华	273,807	341281198106*****	在职职工股
501	鲍新影	273,807	342126196512*****	离退休职工股
502	丁什华	273,807	342126196701*****	在职职工股
503	邵桂锋	273,807	342126197004*****	在职职工股
504	刘恩杰	273,807	342126197110*****	在职职工股
505	刘红	273,807	342126197502*****	在职职工股
506	高玉玲	271,835	342126196208*****	离退休职工股
507	洪志	270,739	341281198406*****	在职职工股
508	陈群	270,000	341281195511*****	社会自然人
509	张影	269,197	341281197311*****	在职职工股
510	洪淑平	268,487	341281198408*****	在职职工股
511	赵立刚	265,772	342126197109*****	在职职工股
512	邵帅	265,771	341281198511*****	在职职工股

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
513	李文华	265,214	342126195602*****	社会自然人
514	卞立山	263,488	341602195108*****	社会自然人
515	柴修云	262,777	342126197202*****	社会自然人
516	李友	258,619	342126197709*****	在职职工股
517	盖心玲	258,166	342126194908*****	社会自然人
518	景峰	255,904	341281196705*****	在职职工股
519	郭志刚	255,862	342126196502*****	社会自然人
520	孙红岩	255,367	341281197101*****	在职职工股
521	锁婉婉	255,367	341602198012*****	在职职工股
522	刘云侠	253,729	341281197602*****	死亡继承职工股
523	朱梦雅	253,557	340403198708*****	社会自然人
524	张峰	253,557	341227197509*****	社会自然人
525	蒋飞峰	253,557	341281196809*****	社会自然人
526	邓杏元	253,557	342124196302*****	社会自然人
527	朱家峰	252,992	342126197708*****	社会自然人
528	王伟丽	250,757	342126197208*****	在职职工股
529	葛莉君	250,757	342126197607*****	在职职工股
530	王淑英	250,000	342126196502*****	社会自然人
531	车景敏	250,000	342126196208*****	在职职工股
532	朱瑞雪	249,916	342126195411*****	社会自然人
533	卞丽	248,948	341281197103*****	社会自然人
534	吕凤侠	248,947	342126197003*****	社会自然人
535	杨毅	248,947	342126197202*****	社会自然人
536	韩辉	247,943	341281198407*****	在职职工股
537	李家志	247,441	342126195512*****	离退休职工股
538	李心田	246,643	342126197010*****	在职职工股
539	张效东	244,125	342126196807*****	社会自然人
540	韩丽琳	242,034	341281197602*****	社会自然人
541	任新付	242,033	341281195408*****	社会自然人
542	周传静	242,033	342126196811*****	社会自然人
543	李雅娜	241,120	341281198507*****	社会自然人
544	颜畅	239,728	341281199204*****	社会自然人
545	田春侠	239,728	341281198110*****	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
546	蒋召清	239,727	341602196510*****	社会自然人
547	杜文霞	239,727	341281197303*****	社会自然人
548	陈效德	239,727	342126195505*****	社会自然人
549	张彪	239,727	342126196303*****	社会自然人
550	李永安	239,726	342126196311*****	社会自然人
551	张玉红	239,060	342126196812*****	在职职工股
552	朱项发	237,620	422129197809*****	社会自然人
553	徐福保	237,090	341602198410*****	在职职工股
554	李春艳	234,716	342122196510*****	离退休职工股
555	邱大盼	234,271	341281198708*****	在职职工股
556	孙祥仁	233,802	341281197208*****	社会自然人
557	张海龙	233,436	341602198804*****	在职职工股
558	王素琴	233,166	342126197506*****	社会自然人
559	怀培东	233,074	342126197111*****	在职职工股
560	张金鹏	232,726	341281196108*****	在职职工股
561	路影	231,999	342126197501*****	在职职工股
562	薛文玲	231,399	342126196507*****	离退休职工股
563	贺晓燕	230,506	341281197711*****	社会自然人
564	韩爱莲	230,506	341224195607*****	社会自然人
565	张俊森	230,506	341281198312*****	社会自然人
566	许潇然	230,506	341281198806*****	社会自然人
567	许绍民	230,506	342126197211*****	社会自然人
568	孙爱华	230,506	342101196406*****	社会自然人
569	王支行	230,506	341281197709*****	社会自然人
570	曾宪敏	230,506	342126196605*****	社会自然人
571	丁淑玲	230,504	342126197402*****	社会自然人
572	王瑾	226,128	341224197108*****	社会自然人
573	徐家良	224,346	342126196203*****	在职职工股
574	许绍英	221,287	341281195005*****	社会自然人
575	郭肖冰	221,287	341281199511*****	社会自然人
576	宋海燕	221,287	341124197809*****	社会自然人
577	杨宇	221,287	341281198311*****	社会自然人
578	陈永梅	221,287	342126197108*****	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
579	苏春景	221,287	341281197502*****	社会自然人
580	刘存芳	221,284	342126195604*****	社会自然人
581	吴静	220,112	341281198412*****	在职职工股
582	马会勤	219,648	341602195006*****	社会自然人
583	支涛	219,200	341281196311*****	社会自然人
584	刘伟	218,982	342126197707*****	社会自然人
585	栾如英	218,982	341222196912*****	社会自然人
586	周治才	218,982	341281194712*****	社会自然人
587	修功信	218,982	341281195005*****	社会自然人
588	张效玉	218,982	341281195102*****	社会自然人
589	卢伟峰	218,982	341281195801*****	社会自然人
590	闫中久	218,982	341281196404*****	社会自然人
591	康传伟	218,982	341281196511*****	社会自然人
592	刘静	218,982	341281197107*****	社会自然人
593	陈云	218,982	341281197204*****	社会自然人
594	赵一邢	218,982	341281198507*****	社会自然人
595	陶建华	218,982	342124195908*****	社会自然人
596	金长义	218,982	342126193905*****	社会自然人
597	王云华	218,982	342126194912*****	社会自然人
598	李正银	218,982	342126195101*****	社会自然人
599	郭成秀	218,982	342126195508*****	社会自然人
600	王新敏	218,982	342126196002*****	社会自然人
601	高明	218,982	342126196109*****	社会自然人
602	王淑华	218,982	342126196402*****	社会自然人
603	李淑玲	218,982	342126196602*****	社会自然人
604	郭志芳	218,982	342126196802*****	社会自然人
605	李超	218,982	342126196807*****	社会自然人
606	刘永林	218,982	342126196810*****	社会自然人
607	崔玉申	218,982	342126197112*****	社会自然人
608	沈敬平	218,982	342126197512*****	社会自然人
609	顾慧慧	218,982	342126197804*****	社会自然人
610	张利平	218,982	342126197808*****	社会自然人
611	曹蕾	218,982	342126197907*****	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
612	张广羲	218,982	411425197011*****	社会自然人
613	吴国正	218,982	412725195605*****	社会自然人
614	毛文哲	218,982	341281198712*****	社会自然人
615	杜振峰	218,487	341281196207*****	在职职工股
616	田萍	218,487	341281197108*****	离退休职工股
617	张超	218,487	341281197509*****	在职职工股
618	李珍	218,487	341281198703*****	在职职工股
619	钟淑珍	218,487	342126196712*****	在职职工股
620	葛蕊	218,487	342126197408*****	在职职工股
621	刘洁	218,487	342126198110*****	离退休职工股
622	王丽芳	218,486	342126197202*****	在职职工股
623	王明	217,340	341281198205*****	在职职工股
624	姬静静	215,171	341224198610*****	在职职工股
625	李娜	214,065	341103198803*****	离退休职工股
626	李辞	214,065	341602196508*****	离退休职工股
627	刘雨婷	209,555	341281198505*****	在职职工股
628	潘丽	207,455	341281196806*****	社会自然人
629	程申	207,455	342126197110*****	社会自然人
630	薄威	206,790	341281198506*****	社会自然人
631	蒋祥瑞	206,498	341281196511*****	离退休职工股
632	张彩侠	205,151	341281196906*****	社会自然人
633	孟光明	204,657	342126196710*****	在职职工股
634	李月华	204,656	341281196912*****	在职职工股
635	刘杰	203,855	341281197211*****	在职职工股
636	郭红杰	202,845	341281198201*****	社会自然人
637	张家利	202,845	341281196604*****	社会自然人
638	张利华	202,845	341602198309*****	社会自然人
639	徐拥军	202,845	342126196912*****	社会自然人
640	魏中专	200,813	342126197704*****	在职职工股
641	王卫华	200,045	341281197707*****	在职职工股
642	赵群	200,045	341281198108*****	在职职工股
643	车景春	200,045	341281197208*****	在职职工股
644	邹玉龙	200,045	342126196302*****	在职职工股

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
645	申莉影	200,045	342126197209*****	在职职工股
646	张敏	200,045	342126197209*****	在职职工股
647	郭广大	200,000	342126196512*****	社会自然人
648	程艳霞	200,000	341281195108*****	社会自然人
649	周大明	200,000	342124195807*****	社会自然人
650	吴优	200,000	341281199305*****	社会自然人
651	王艳玲	200,000	412301197306*****	社会自然人
652	王秀娟	200,000	341281198109*****	社会自然人
653	秦长青	200,000	342126196308*****	社会自然人
654	陈志朋	200,000	341621198502*****	社会自然人
655	段飞翔	200,000	341281199202*****	社会自然人
656	闫辉	200,000	342126197806*****	社会自然人
657	张晨嫣	200,000	341281199203*****	社会自然人
658	朱思兰	200,000	341602196710*****	社会自然人
659	曹建中	200,000	342126198106*****	社会自然人
660	魏大鹏	198,096	342126198008*****	在职职工股
661	李侠	197,741	341281197107*****	在职职工股
662	李申	197,128	341281199608*****	社会自然人
663	康磊	197,104	342126197807*****	社会自然人
664	罗培	196,936	341281198610*****	在职职工股
665	杨靖	196,192	342126196403*****	在职职工股
666	徐娜	194,112	342126198212*****	社会自然人
667	刁伟亚	194,052	341281198203*****	社会自然人
668	王健	193,795	342126196104*****	在职职工股
669	李学才	193,625	342126195012*****	社会自然人
670	贾士亮	193,353	341281196504*****	在职职工股
671	田野	193,132	341281198211*****	在职职工股
672	李淑敏	192,805	341602196311*****	离退休职工股
673	刘勇	191,810	342126196803*****	在职职工股
674	张淑萍	191,390	342126197308*****	社会自然人
675	李继生	191,050	342126196509*****	社会自然人
676	钱莉	188,512	341602197308*****	在职职工股
677	王洪杰	187,781	341281196305*****	离退休职工股

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
678	丁桂英	186,937	341281196307*****	离退休职工股
679	石兴峰	186,532	342126196708*****	在职职工股
680	王香菊	186,216	341281197806*****	在职职工股
681	杨新玲	186,215	341281197008*****	离退休职工股
682	焦芳	186,093	341281196308*****	离退休职工股
683	蒋春侠	185,141	341281196601*****	离退休职工股
684	梁凯	184,710	341281198705*****	在职职工股
685	袁媛	184,575	342125198207*****	在职职工股
686	王殿福	184,407	342126194406*****	社会自然人
687	李甜甜	184,406	341281199212*****	社会自然人
688	徐新宇	184,406	341281199503*****	社会自然人
689	姜桂英	184,406	342126195712*****	社会自然人
690	唐公里	184,406	342126197511*****	社会自然人
691	曹锦文	184,406	341281199910*****	社会自然人
692	王佳兰	184,406	342126195512*****	社会自然人
693	孙冬梅	184,406	342126197509*****	离退休职工股
694	冀伟兰	184,406	341281196407*****	社会自然人
695	邢长安	184,406	320113197207*****	社会自然人
696	马朕	184,406	341223199103*****	社会自然人
697	梁永山	184,406	341281194104*****	社会自然人
698	吴绍光	184,406	341281195109*****	社会自然人
699	王春英	184,406	341281195307*****	社会自然人
700	王影	184,406	341281196702*****	社会自然人
701	张健	184,406	341281196808*****	社会自然人
702	李艳影	184,406	341281196810*****	社会自然人
703	郭峰	184,406	341281196910*****	社会自然人
704	李成才	184,406	341281197003*****	社会自然人
705	丁强	184,406	341281198106*****	社会自然人
706	刘明辉	184,406	341281198410*****	社会自然人
707	柴慎举	184,406	341602195902*****	社会自然人
708	万跃勇	184,406	341602197002*****	社会自然人
709	罗莉	184,406	341621196811*****	社会自然人
710	刘元章	184,406	342126194902*****	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
711	徐家长	184,406	342126195002*****	社会自然人
712	程乐庭	184,406	342126195206*****	社会自然人
713	楚秀兰	184,406	341602195307*****	社会自然人
714	周卫东	184,406	342126195705*****	社会自然人
715	王洪顺	184,406	342126195709*****	社会自然人
716	徐有光	184,406	342126195805*****	社会自然人
717	苗书良	184,406	342126196012*****	社会自然人
718	李先明	184,406	342126196208*****	社会自然人
719	孙家玲	184,406	342126196305*****	社会自然人
720	田运玲	184,406	342126196412*****	社会自然人
721	杨静	184,406	342126196603*****	社会自然人
722	葛占立	184,406	342126196605*****	社会自然人
723	秦淑华	184,406	342126196810*****	社会自然人
724	邹彬	184,406	342126196908*****	社会自然人
725	甘绍峰	184,406	342126197111*****	社会自然人
726	石祥峰	184,406	342126197201*****	社会自然人
727	王文奇	184,406	342126197203*****	社会自然人
728	王云侠	184,406	342126197508*****	社会自然人
729	范晓娟	184,406	342126197611*****	社会自然人
730	锁必亮	184,406	342126197810*****	社会自然人
731	汝玉珍	184,406	341623195904*****	社会自然人
732	田景丽	184,406	341281196906*****	社会自然人
733	王湘漪	184,406	341223197407*****	社会自然人
734	陈自英	184,406	342126196304*****	社会自然人
735	卞介丽	184,406	341281197509*****	社会自然人
736	李玉山	184,406	341281196802*****	社会自然人
737	孙防修	184,406	342126197106*****	社会自然人
738	梁红	184,406	342126197002*****	社会自然人
739	赵乐庭	184,405	341281194110*****	社会自然人
740	马丽丽	184,404	341281198005*****	社会自然人
741	杨影	184,404	341281197411*****	社会自然人
742	袁暘	184,404	341281199506*****	社会自然人
743	宋炜	183,911	342126197107*****	在职职工股

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
744	石钰	183,910	342126197807*****	在职职工股
745	刘自杰	182,537	342124198412*****	在职职工股
746	于亮	182,300	341602198506*****	在职职工股
747	张倩	181,605	341225197008*****	在职职工股
748	赵蕴	181,604	341281196805*****	在职职工股
749	王从芳	181,604	341281197108*****	在职职工股
750	邓娟	181,604	341281198604*****	在职职工股
751	王纪侠	181,604	341602197002*****	在职职工股
752	杨芳	181,604	341602196906*****	在职职工股
753	李海雁	181,604	342126196912*****	在职职工股
754	吴淑暖	181,604	342126197003*****	在职职工股
755	李利	181,604	342126197006*****	在职职工股
756	李娟	181,604	342126197008*****	在职职工股
757	范心岭	181,604	342126197011*****	在职职工股
758	赵海斌	181,604	342126197201*****	在职职工股
759	孙英	181,604	342126197203*****	在职职工股
760	刘春侠	181,604	342126197310*****	在职职工股
761	锁梦儒	180,714	341602199108*****	在职职工股
762	张雁翔	180,182	341281199105*****	社会自然人
763	白锦良	180,000	371122197711*****	社会自然人
764	国晓花	179,300	341281197102*****	在职职工股
765	董婷婷	179,300	341281198208*****	在职职工股
766	罗影	179,300	341602197307*****	在职职工股
767	王东晓	179,300	342126196705*****	在职职工股
768	李丰雪	179,300	342126196710*****	在职职工股
769	张丽	179,300	342126197002*****	在职职工股
770	胡秀荣	179,300	342126197101*****	在职职工股
771	王层	178,941	341281198703*****	在职职工股
772	郭淑芳	178,377	342126197709*****	在职职工股
773	赵磊	178,273	341602198311*****	在职职工股
774	朱正	177,182	342126196808*****	在职职工股
775	锁艳阳	175,585	341281197712*****	在职职工股
776	任桂荣	175,360	341281196307*****	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
777	郭洪亮	175,185	342126195808*****	社会自然人
778	张颖	175,185	342126196407*****	社会自然人
779	顾强	175,185	342126196505*****	社会自然人
780	张文卫	174,999	341281198903*****	在职职工股
781	梁崴	173,953	341602199005*****	在职职工股
782	刘霞	173,761	341281198502*****	在职职工股
783	蒋雨辰	172,880	341281199405*****	社会自然人
784	倪娟	172,880	342101197306*****	社会自然人
785	田彬	170,684	342126198103*****	在职职工股
786	范毫玲	170,575	342126196209*****	离退休职工股
787	肖燕	170,079	342126197210*****	在职职工股
788	卫丽平	169,815	420281198401*****	在职职工股
789	张坤鹏	169,643	341281197910*****	在职职工股
790	闫小飞	168,608	341281198308*****	在职职工股
791	丁振	168,607	341281198908*****	社会自然人
792	姚涛	168,607	342126196910*****	在职职工股
793	詹杨	167,118	341281199402*****	社会自然人
794	叶立敏	166,870	342126197110*****	在职职工股
795	叶圣哲	166,870	341281199904*****	在职职工股
796	徐丹丹	166,543	341281198506*****	在职职工股
797	邢兴昌	166,487	341281194108*****	社会自然人
798	蒋庆礼	166,163	341281196501*****	在职职工股
799	翁如华	165,965	341281196202*****	社会自然人
800	杨鹏	165,965	341281197506*****	社会自然人
801	韩朝芝	165,965	342126196303*****	社会自然人
802	王爱梅	165,471	341281197410*****	在职职工股
803	李根	165,193	341602198504*****	在职职工股
804	刘凤兰	164,679	342124195803*****	社会自然人
805	代秀华	163,885	342126196707*****	离退休职工股
806	杨庆礼	163,759	342126195311*****	离退休职工股
807	李颖	163,166	341281197010*****	在职职工股
808	肖文娟	163,166	342126196601*****	离退休职工股
809	杨萍	163,165	341281196708*****	在职职工股

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
810	王永红	161,477	342126196905*****	在职职工股
811	修影	160,861	341281196603*****	离退休职工股
812	丁颖	159,737	342126198311*****	在职职工股
813	李艳萍	159,311	341281197908*****	在职职工股
814	任萍	159,311	342126197108*****	在职职工股
815	杜小梅	158,474	341602196104*****	社会自然人
816	杜艳青	158,473	342126196510*****	社会自然人
817	张尧	157,008	341281199605*****	社会自然人
818	巩长芹	156,416	342126195102*****	社会自然人
819	梁红丽	156,158	342126198101*****	社会自然人
820	钱静静	156,158	341204198412*****	社会自然人
821	魏峰	153,671	341602197603*****	社会自然人
822	陈志德	153,671	341281197010*****	社会自然人
823	颜承文	153,440	341281196206*****	社会自然人
824	洪影	153,432	342126196309*****	离退休职工股
825	李利侠	153,285	341602196210*****	社会自然人
826	刘殿明	153,285	342126196411*****	社会自然人
827	张二界	153,285	342129197509*****	社会自然人
828	吴丽娟	152,587	341281196306*****	离退休职工股
829	展成标	152,134	342126196302*****	社会自然人
830	袁小锋	152,134	341602196611*****	社会自然人
831	李洁圣	151,226	341281198701*****	在职职工股
832	王培安	150,966	342126195610*****	社会自然人
833	张明杰	150,903	342126195604*****	社会自然人
834	陈朝阳	150,185	341281197701*****	社会自然人
835	鞠玲	150,000	341281198404*****	社会自然人
836	马彩侠	149,829	342126196506*****	社会自然人
837	吴先军	149,829	341281197111*****	社会自然人
838	孙静	149,829	341281198410*****	社会自然人
839	姚玉贞	149,823	342126196111*****	社会自然人
840	宋倩倩	149,334	340405198612*****	在职职工股
841	何飞燕	149,333	341281198902*****	在职职工股
842	徐言筱	149,333	341281198907*****	在职职工股

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
843	王静	149,333	341602198403*****	在职职工股
844	李爽	147,645	341281198904*****	在职职工股
845	颜倩	147,645	341602198906*****	在职职工股
846	张林茵	147,524	341281199806*****	社会自然人
847	丁均	147,524	341281195708*****	社会自然人
848	李传福	147,524	341281196210*****	社会自然人
849	王庆芝	147,524	341281196505*****	社会自然人
850	申献	147,524	341281196712*****	社会自然人
851	方金春	147,524	341281196902*****	社会自然人
852	胡晓慧	147,524	341281197304*****	社会自然人
853	贺兆轩	147,524	341281198801*****	社会自然人
854	郑克良	147,524	342126194712*****	社会自然人
855	张保健	147,524	342126196403*****	社会自然人
856	薛自强	147,524	342126196803*****	社会自然人
857	史纯洁	147,524	342126196901*****	社会自然人
858	郑重	147,524	342126197111*****	社会自然人
859	朱小俭	147,122	341281198609*****	在职职工股
860	吴士忠	147,030	341281196003*****	在职职工股
861	郭淑英	147,030	341281197410*****	在职职工股
862	陈静	146,953	341281196907*****	在职职工股
863	宁小蕾	146,232	342201198705*****	在职职工股
864	张士奇	146,133	341281197611*****	在职职工股
865	丁广侠	145,724	342126197805*****	在职职工股
866	李焕发	145,287	342126197601*****	社会自然人
867	魏高阳	145,220	341281199601*****	社会自然人
868	王海宾	144,928	341281198406*****	在职职工股
869	邹雁	144,819	341281196512*****	离退休职工股
870	蒋艳红	144,725	341202197406*****	在职职工股
871	包顶峰	144,725	341281196902*****	在职职工股
872	徐静	144,725	341281198405*****	在职职工股
873	李庆福	144,725	342126195508*****	离退休职工股
874	柳欣	144,725	412725198605*****	在职职工股
875	赵立玲	144,724	341281196603*****	离退休职工股

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
876	赵晓利	144,724	341281197705*****	在职职工股
877	李红梅	144,724	341281197910*****	在职职工股
878	唐婧	144,724	341281198307*****	在职职工股
879	李惠鑫	144,724	341281198702*****	在职职工股
880	邹海丽	144,724	341602197005*****	在职职工股
881	杨永清	144,724	342126196410*****	在职职工股
882	吴亚楠	144,724	342126197108*****	在职职工股
883	朱容	144,724	342126197703*****	在职职工股
884	王正阳	144,297	341281199301*****	社会自然人
885	许伟林	144,067	342126197307*****	社会自然人
886	陈立宽	143,836	342126195611*****	社会自然人
887	谷孝暄	142,914	341281199812*****	社会自然人
888	韩予东	141,220	341281198102*****	在职职工股
889	裴玉玺	140,871	341281196609*****	在职职工股
890	杨友华	140,871	341281196810*****	在职职工股
891	汪夏影	140,871	342126196906*****	在职职工股
892	王梦	140,020	341281199108*****	在职职工股
893	张鹏	138,988	341281197708*****	在职职工股
894	刘超	138,894	341281198402*****	在职职工股
895	蒋丽娟	137,171	341281199012*****	在职职工股
896	李全魁	137,015	341281196210*****	在职职工股
897	宋建军	136,912	342126197511*****	在职职工股
898	蒋庆美	135,999	341602196211*****	社会自然人
899	韩敏	135,504	342126196801*****	在职职工股
900	怀杰	135,286	341602198608*****	在职职工股
901	李森林	134,729	341281198409*****	在职职工股
902	修兴	131,391	341602199508*****	社会自然人
903	刘东侠	130,771	341281196405*****	离退休职工股
904	张慧	130,500	341281198912*****	在职职工股
905	李小梅	129,254	342126197807*****	在职职工股
906	毛小巍	129,121	341281198812*****	在职职工股
907	王庆海	129,084	341281195104*****	社会自然人
908	李素真	129,084	341281195605*****	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
909	郭祖爱	129,084	341281197209*****	社会自然人
910	张绪龙	129,084	341281197702*****	社会自然人
911	张松年	129,084	342126194905*****	社会自然人
912	石长才	129,084	341602194712*****	社会自然人
913	桑玲	128,588	342126196712*****	在职职工股
914	黄燕	128,588	342126197303*****	在职职工股
915	吴超	126,815	342126198108*****	在职职工股
916	贾震	126,780	342126197110*****	社会自然人
917	张璐	126,283	341281198410*****	在职职工股
918	叶倩琳	126,283	370683198710*****	在职职工股
919	郑学峰	126,282	341281195910*****	在职职工股
920	李洪旗	126,282	341281196110*****	在职职工股
921	刘金枫	126,282	341281196405*****	在职职工股
922	张玉稳	126,282	341281196601*****	在职职工股
923	支彦春	126,282	341281196711*****	在职职工股
924	宋敏	126,282	341281196904*****	在职职工股
925	李玲	126,282	341281196906*****	离退休职工股
926	李玉莲	126,282	341281197009*****	在职职工股
927	陈安华	126,282	341281197701*****	在职职工股
928	李静	126,282	341281198807*****	在职职工股
929	余晨露	126,282	341281198808*****	在职职工股
930	王素琴	126,282	341602197501*****	在职职工股
931	朱运英	126,282	342126197410*****	在职职工股
932	马斌	126,282	342126198105*****	在职职工股
933	曹文秀	126,282	412322197802*****	在职职工股
934	王雷	124,473	341281198311*****	社会自然人
935	王贵霞	123,978	341602197707*****	在职职工股
936	闫中国	122,923	341281196401*****	在职职工股
937	梁芬	121,238	341602197809*****	社会自然人
938	丁冬梅	121,064	342126198110*****	在职职工股
939	王红侠	120,122	342126197111*****	社会自然人
940	康永	120,000	342126196406*****	社会自然人
941	崔文荣	119,863	341281196205*****	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
942	汤秀云	119,863	341281196909*****	社会自然人
943	李敏	119,862	341281197412*****	社会自然人
944	王峰	119,083	341281198212*****	在职职工股
945	李静	118,487	342126196812*****	在职职工股
946	张啸	116,713	341281198602*****	在职职工股
947	李绍念	115,632	342126197603*****	在职职工股
948	何淑英	115,253	341281195603*****	社会自然人
949	支瑞	115,253	341281198108*****	社会自然人
950	李影	115,253	342130195704*****	社会自然人
951	于海博	115,253	341281198706*****	社会自然人
952	张丽	115,253	330203196303*****	社会自然人
953	吕红美	115,253	341202197906*****	社会自然人
954	杜娟	115,253	341281196903*****	社会自然人
955	方瑜	115,253	341281199006*****	社会自然人
956	王谭	115,253	341602196203*****	社会自然人
957	宁丽丽	115,253	342101197905*****	社会自然人
958	马继红	115,253	342124196510*****	社会自然人
959	杨堃	115,253	342125197803*****	社会自然人
960	赵新荣	115,253	342126196211*****	社会自然人
961	刘莉	115,253	342126196811*****	社会自然人
962	仵迎春	115,253	342126197801*****	社会自然人
963	张伟	115,253	440106196901*****	社会自然人
964	李峰	115,253	342126197809*****	社会自然人
965	许广勤	115,253	341281198306*****	社会自然人
966	时巍	115,253	341281199103*****	社会自然人
967	时贺华	115,253	342130195803*****	社会自然人
968	姚建华	115,253	342126196310*****	社会自然人
969	王虹	115,252	341281197504*****	社会自然人
970	王士杰	113,703	342126196305*****	在职职工股
971	耿森	113,588	341281198708*****	在职职工股
972	佟广娟	113,062	342126197408*****	在职职工股
973	张婷婷	112,454	341281198407*****	在职职工股
974	胡影	112,454	342126196610*****	离退休职工股

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
975	宁向芝	112,453	341281197105*****	在职职工股
976	李新艳	112,453	342126196806*****	在职职工股
977	代旭宇	112,453	342126197004*****	在职职工股
978	杨如如	112,439	342126196808*****	社会自然人
979	李红博	111,842	341281198612*****	在职职工股
980	马军华	111,792	412725196810*****	社会自然人
981	朱静静	111,055	341621199301*****	在职职工股
982	朱标	110,966	341281198703*****	在职职工股
983	张倩	110,672	341281197704*****	在职职工股
984	周磊	110,642	341281198503*****	社会自然人
985	孙晓杰	110,642	341281199901*****	社会自然人
986	周淑云	110,642	342126197001*****	社会自然人
987	陈侠	110,642	342126197308*****	社会自然人
988	卢维堂	110,642	341281194801*****	社会自然人
989	董荣	110,642	341281195204*****	社会自然人
990	徐士刚	110,642	341281195410*****	社会自然人
991	吕永华	110,642	341602195204*****	社会自然人
992	李秋	110,642	341281196205*****	社会自然人
993	王建君	110,642	341281196506*****	社会自然人
994	许波	110,642	341281196912*****	社会自然人
995	杨春峰	110,642	341281197804*****	社会自然人
996	李国伟	110,642	341281198003*****	社会自然人
997	路维群	110,642	342126194210*****	社会自然人
998	陈俊峰	110,642	342126195008*****	社会自然人
999	郭秀芳	110,642	342126195709*****	社会自然人
1000	马琳	110,642	342126196407*****	社会自然人
1001	王勇	110,642	342126196504*****	社会自然人
1002	袁会全	110,642	342126196506*****	社会自然人
1003	丁素华	110,642	342126196807*****	社会自然人
1004	冀伟杰	110,642	342126196905*****	社会自然人
1005	董先红	110,642	342126197108*****	社会自然人
1006	姜占荣	110,642	341281196407*****	社会自然人
1007	田宇	110,642	342126197510*****	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
1008	李计祥	110,642	341281197107*****	社会自然人
1009	李长芝	110,642	341602194402*****	社会自然人
1010	司德琴	110,344	341281196209*****	离退休职工股
1011	梅振昌	109,600	341621199212*****	社会自然人
1012	刘荣	109,491	341281197301*****	社会自然人
1013	车林林	109,490	341281199508*****	社会自然人
1014	张万荣	109,490	341281194508*****	社会自然人
1015	阮绪彬	109,490	341281195106*****	社会自然人
1016	董玉真	109,490	341281195207*****	社会自然人
1017	黄金华	109,490	341281195409*****	社会自然人
1018	尚兴安	109,490	341281195711*****	社会自然人
1019	白绍珠	109,490	341281195807*****	社会自然人
1020	陶克仁	109,490	341281196209*****	社会自然人
1021	张学龙	109,490	341281196902*****	社会自然人
1022	白岩	109,490	341281196909*****	社会自然人
1023	徐标	109,490	341281197010*****	社会自然人
1024	高玉清	109,490	342126194802*****	社会自然人
1025	白先民	109,490	342126194810*****	社会自然人
1026	吴明月	109,490	342126196402*****	社会自然人
1027	郭后志	109,490	342126197102*****	社会自然人
1028	杨圣法	109,490	342221196409*****	社会自然人
1029	位恢洲	108,109	342126198003*****	社会自然人
1030	赵立峰	107,843	341281196705*****	在职职工股
1031	李井光	107,843	342126196307*****	在职职工股
1032	张淑玲	107,843	341281196805*****	离退休职工股
1033	池万军	107,843	341281196908*****	在职职工股
1034	孟超	107,843	341281197105*****	在职职工股
1035	袁坤	107,843	341281197807*****	在职职工股
1036	周莉	107,843	341281198108*****	在职职工股
1037	孟倩	107,843	341602197211*****	在职职工股
1038	张贝贝	107,843	341602198912*****	在职职工股
1039	夏万宾	107,843	342126195801*****	在职职工股
1040	魏中敏	107,843	342126196210*****	在职职工股

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
1041	李大秀	107,843	342126196609*****	离退休职工股
1042	邵蕴辉	107,843	342126196610*****	离退休职工股
1043	杨红侠	107,843	342126196911*****	在职职工股
1044	樊丽	107,843	342126197310*****	在职职工股
1045	蒋小影	107,843	342126197412*****	在职职工股
1046	蒋海燕	107,843	342126197610*****	在职职工股
1047	李文侠	107,817	342126196306*****	社会自然人
1048	许彦超	107,625	341281199001*****	社会自然人
1049	崔正伟	106,955	341281197110*****	社会自然人
1050	孙杰	106,690	341281196507*****	在职职工股
1051	张淑芹	106,690	341281197108*****	在职职工股
1052	梁艳洁	106,690	341281197504*****	在职职工股
1053	陈永祥	106,690	342126197009*****	在职职工股
1054	徐莉	105,800	341281198202*****	在职职工股
1055	赵良科	105,760	341281196406*****	在职职工股
1056	汪淑娟	105,218	342126197203*****	在职职工股
1057	邓琨	105,111	342126196804*****	社会自然人
1058	代良	103,990	342126196502*****	在职职工股
1059	王小波	103,665	341281198209*****	在职职工股
1060	贾宗蕾	103,232	341281198806*****	在职职工股
1061	刘志鹏	102,037	342126197604*****	在职职工股
1062	贾萌	101,803	341281198610*****	社会自然人
1063	申治宝	101,424	341281196512*****	社会自然人
1064	袁志国	101,424	341281198209*****	社会自然人
1065	赵姗姗	100,913	341281198410*****	社会自然人
1066	张茹	100,105	341281198408*****	在职职工股
1067	陈磊	100,000	341281198511*****	社会自然人
1068	刘靖	100,000	341227198509*****	社会自然人
1069	李金义	100,000	342126197606*****	社会自然人
1070	朱罗新	100,000	340122197906*****	社会自然人
1071	李新建	100,000	342126197011*****	社会自然人
1072	王玲	100,000	342126197009*****	社会自然人
1073	孙山慧	100,000	341281199302*****	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
1074	余海峰	100,000	341227199204*****	社会自然人
1075	徐冰	100,000	341281198908*****	社会自然人
1076	郭雪纯	100,000	341281199603*****	社会自然人
1077	孙同剑	100,000	341281196805*****	社会自然人
1078	马凤兰	100,000	342126196410*****	离退休职工股
1079	张明华	99,797	341281195710*****	离退休职工股
1080	许松超	98,733	341281198812*****	在职职工股
1081	吕艳梅	98,621	342126197205*****	在职职工股
1082	田敏	98,621	341281196610*****	离退休职工股
1083	吴丽侠	98,621	342126196604*****	离退休职工股
1084	赵冬梅	98,621	342126196807*****	在职职工股
1085	刘涛	98,131	341602199003*****	在职职工股
1086	李岩岩	96,984	341281197903*****	在职职工股
1087	丁旭丹	96,901	332526198304*****	社会自然人
1088	李晓燕	96,812	341288196607*****	社会自然人
1089	程勇	96,606	341223198205*****	在职职工股
1090	李井初	96,097	341281196306*****	社会自然人
1091	肖明	96,097	342201194510*****	社会自然人
1092	张家银	95,471	341281196206*****	在职职工股
1093	刘元甲	95,086	341281198401*****	在职职工股
1094	朱春耕	94,768	342126197502*****	在职职工股
1095	李新香	94,012	341281197004*****	在职职工股
1096	武明	94,012	341281198008*****	在职职工股
1097	芮祥	93,668	342126197207*****	在职职工股
1098	赵新荣	93,355	341281194512*****	社会自然人
1099	王亚飞	93,000	341281198411*****	社会自然人
1100	张家林	92,963	342126196001*****	在职职工股
1101	张云玲	92,375	342126196508*****	离退休职工股
1102	孙港桦	92,242	341281198610*****	在职职工股
1103	苟琳紫	92,242	341281198612*****	在职职工股
1104	刘少铭	92,204	341223198408*****	社会自然人
1105	周大刚	92,203	340603194504*****	社会自然人
1106	包继平	92,203	340603195109*****	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
1107	杨静	92,203	342126197611*****	社会自然人
1108	马岩岩	92,203	412322198510*****	社会自然人
1109	袁梅	92,203	341281198701*****	社会自然人
1110	李运合	92,202	341281195212*****	社会自然人
1111	田沛霖	92,202	341223199706*****	社会自然人
1112	蒋沂妤	92,202	341281199804*****	社会自然人
1113	高祥	92,202	341602199010*****	社会自然人
1114	李丽	92,202	342126195709*****	社会自然人
1115	李亚飞	92,202	341602199007*****	社会自然人
1116	张洪太	92,202	342126196908*****	社会自然人
1117	井德泉	92,202	342126195606*****	社会自然人
1118	王中良	92,202	341281194703*****	社会自然人
1119	冯东海	92,202	341281195003*****	社会自然人
1120	杜保芝	92,202	341281195201*****	社会自然人
1121	朱友亮	92,202	341281195206*****	社会自然人
1122	郭广华	92,202	341281195511*****	社会自然人
1123	郑金友	92,202	341281195608*****	社会自然人
1124	潘如明	92,202	341281196009*****	社会自然人
1125	王俊玲	92,202	341281196205*****	离退休职工股
1126	王子华	92,202	341602196301*****	社会自然人
1127	许玉领	92,202	341281196403*****	社会自然人
1128	周玲	92,202	341281196511*****	离退休职工股
1129	王庆海	92,202	341281196708*****	社会自然人
1130	支凯	92,202	341281196804*****	社会自然人
1131	吴涛	92,202	341281196910*****	社会自然人
1132	黄利	92,202	341281197003*****	社会自然人
1133	李茂峰	92,202	341281197006*****	社会自然人
1134	张莉	92,202	341281197008*****	离退休职工股
1135	杨克州	92,202	341281196508*****	社会自然人
1136	郜敏	92,202	341281197009*****	社会自然人
1137	魏芹芝	92,202	341281197009*****	社会自然人
1138	张艳民	92,202	341281197009*****	社会自然人
1139	张玉华	92,202	341281197009*****	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
1140	张红梅	92,202	341281197303*****	社会自然人
1141	罗来才	92,202	341281197402*****	社会自然人
1142	王四妮	92,202	341281197712*****	社会自然人
1143	陈大威	92,202	341281198006*****	社会自然人
1144	孙占启	92,202	341281198009*****	社会自然人
1145	冯宇	92,202	341281198908*****	社会自然人
1146	程修义	92,202	341602194804*****	社会自然人
1147	彭秀真	92,202	341602195907*****	社会自然人
1148	任亚莉	92,202	341602198208*****	社会自然人
1149	马翠平	92,202	342123195310*****	社会自然人
1150	王静	92,202	342123196301*****	社会自然人
1151	陈子魁	92,202	342126194006*****	社会自然人
1152	王德敏	92,202	342126194410*****	社会自然人
1153	潘克明	92,202	342126195209*****	社会自然人
1154	袁应福	92,202	342126195309*****	社会自然人
1155	周治才	92,202	342126195312*****	社会自然人
1156	修森	92,202	342126195403*****	社会自然人
1157	李井民	92,202	342126195406*****	社会自然人
1158	王俊兰	92,202	342126195908*****	社会自然人
1159	朱瑞虹	92,202	342126196206*****	社会自然人
1160	黄建华	92,202	342126196208*****	社会自然人
1161	孟现景	92,202	342126196210*****	社会自然人
1162	刘传才	92,202	342126196210*****	社会自然人
1163	潘淑英	92,202	342126196301*****	社会自然人
1164	宋尚荣	92,202	342126196307*****	社会自然人
1165	吴珍高	92,202	342126196309*****	社会自然人
1166	杨怀明	92,202	342126196311*****	社会自然人
1167	詹士才	92,202	342126196312*****	社会自然人
1168	张颖梅	92,202	342126196602*****	社会自然人
1169	刘志刚	92,202	342126197009*****	社会自然人
1170	李井柱	92,202	342126197012*****	社会自然人
1171	田素云	92,202	342126197103*****	社会自然人
1172	刘建民	92,202	342126197201*****	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
1173	汪海燕	92,202	342126197209*****	社会自然人
1174	邓传功	92,202	342126197405*****	社会自然人
1175	周利萍	92,202	342126197602*****	社会自然人
1176	梁冰	92,202	342126197703*****	社会自然人
1177	潘学斌	92,202	341281194205*****	社会自然人
1178	丁秀芳	92,202	341281196309*****	社会自然人
1179	梅影	92,202	342126196312*****	社会自然人
1180	石岭兰	92,202	342126195012*****	社会自然人
1181	孙明文	92,202	341281195612*****	社会自然人
1182	吴晓云	92,202	340223197208*****	社会自然人
1183	肖艳红	92,202	342126197109*****	离退休职工股
1184	孙号召	92,202	342126197602*****	社会自然人
1185	杜梅	92,202	341281197210*****	社会自然人
1186	丁燕华	92,202	342126197203*****	社会自然人
1187	王慧	92,202	341281198606*****	社会自然人
1188	赵龙凤	91,709	341281198701*****	在职职工股
1189	王楠	91,708	341281198901*****	在职职工股
1190	谢晓慧	90,146	341281198709*****	在职职工股
1191	郑伟	90,142	341281198402*****	在职职工股
1192	李亮	90,069	341281198101*****	在职职工股
1193	姜东东	89,898	341281198204*****	在职职工股
1194	杨洪伟	89,404	341281197110*****	在职职工股
1195	刘源	89,404	341281198604*****	在职职工股
1196	黄明静	89,404	341281198712*****	在职职工股
1197	王碧莹	89,404	341281198803*****	在职职工股
1198	刘雪飞	89,404	341281199112*****	在职职工股
1199	胡芬芬	89,404	342126198101*****	在职职工股
1200	周金华	89,403	341281196210*****	在职职工股
1201	方振武	89,403	341281196304*****	在职职工股
1202	王伟付	89,403	341281196312*****	在职职工股
1203	王建华	89,403	341281196406*****	在职职工股
1204	郭连臣	89,403	341281196410*****	在职职工股
1205	孔令芝	89,403	341281196505*****	离退休职工股

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
1206	钱秀坤	89,403	341281196602*****	离退休职工股
1207	徐学亮	89,403	341281196603*****	在职职工股
1208	石秀勤	89,403	341281196608*****	离退休职工股
1209	张驻军	89,403	341281196609*****	在职职工股
1210	阮成轩	89,403	341281196609*****	在职职工股
1211	朱永红	89,403	341281196612*****	在职职工股
1212	侯波	89,403	341281196612*****	在职职工股
1213	温保杰	89,403	341281196805*****	在职职工股
1214	李苹	89,403	341281196904*****	在职职工股
1215	于桂英	89,403	341281196912*****	在职职工股
1216	梁慧芳	89,403	341281197004*****	在职职工股
1217	石朝祥	89,403	341281197007*****	在职职工股
1218	席金影	89,403	341281197008*****	在职职工股
1219	陈伟光	89,403	341281197307*****	在职职工股
1220	田伟	89,403	341281197409*****	在职职工股
1221	李新暖	89,403	341281197502*****	在职职工股
1222	董学勤	89,403	341281197804*****	在职职工股
1223	李井平	89,403	341281197906*****	在职职工股
1224	李帆	89,403	341281198110*****	在职职工股
1225	谢丽娜	89,403	341281198606*****	在职职工股
1226	马东	89,403	341281198611*****	在职职工股
1227	佟煜	89,403	341281198702*****	在职职工股
1228	李美容	89,403	341281198703*****	在职职工股
1229	王天翔	89,403	341281198704*****	在职职工股
1230	魏凯	89,403	341281198709*****	在职职工股
1231	张长城	89,403	341281198711*****	在职职工股
1232	聂丹丹	89,403	341281198904*****	在职职工股
1233	邓曼	89,403	341281198905*****	在职职工股
1234	费忆南	89,403	341281198905*****	在职职工股
1235	路盼盼	89,403	341281198912*****	在职职工股
1236	贺迎亚	89,403	341281199002*****	在职职工股
1237	孙玉仁	89,403	341602196509*****	在职职工股
1238	柴敦志	89,403	341602196901*****	在职职工股

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
1239	武志峰	89,403	341602197111*****	在职职工股
1240	马艳侠	89,403	341602197201*****	在职职工股
1241	张兴侠	89,403	342124197706*****	在职职工股
1242	刘海彬	89,403	342126196703*****	在职职工股
1243	何艳丽	89,403	342126196712*****	在职职工股
1244	毛玉杰	89,403	342126196810*****	在职职工股
1245	马广俊	89,403	342126197008*****	在职职工股
1246	赵斌	89,403	342126197101*****	在职职工股
1247	王力佳	89,403	342126197204*****	在职职工股
1248	张红磊	89,403	342126197508*****	在职职工股
1249	姜晓英	89,403	342126197609*****	在职职工股
1250	李修芝	89,403	342126197706*****	在职职工股
1251	赵伟华	89,403	342126197807*****	在职职工股
1252	何远杰	89,403	342126197808*****	在职职工股
1253	乔丽娟	89,403	342127197408*****	在职职工股
1254	陈子华	89,369	341281196806*****	在职职工股
1255	刘岩	89,369	341281197211*****	在职职工股
1256	秦召敬	89,369	342126197102*****	在职职工股
1257	梁大争	89,000	341281196104*****	离退休职工股
1258	阮秀荣	88,744	342126194712*****	社会自然人
1259	洪节	88,513	342126197408*****	在职职工股
1260	陈敏	88,392	341622196811*****	在职职工股
1261	李冬梅	88,369	341281198507*****	在职职工股
1262	颜萍	88,343	342101196304*****	离退休职工股
1263	常标	88,255	342126197409*****	在职职工股
1264	王琰琰	87,715	341281198909*****	在职职工股
1265	宋红粘	87,715	341281198911*****	在职职工股
1266	梁午阳	87,715	341602199106*****	在职职工股
1267	张克清	87,592	342126197610*****	社会自然人
1268	卢维兰	87,592	341281196311*****	社会自然人
1269	李锋	87,592	341281196609*****	社会自然人
1270	苏春侠	87,592	341281198112*****	社会自然人
1271	杨光	87,592	341281198408*****	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
1272	屈广科	87,592	341602196408*****	社会自然人
1273	胡桂荣	87,592	342126195206*****	社会自然人
1274	刘彩侠	87,192	342126196511*****	离退休职工股
1275	李素芹	87,097	341281197002*****	在职职工股
1276	张靖梅	86,880	341281199211*****	社会自然人
1277	沈孟丹	86,731	341602198607*****	在职职工股
1278	孙东霞	86,300	342126196212*****	社会自然人
1279	李新房	86,087	342126196306*****	在职职工股
1280	苗续成	85,287	341281195304*****	社会自然人
1281	张春英	85,287	341281197207*****	社会自然人
1282	蒋召明	84,981	341281196106*****	在职职工股
1283	靳民	83,229	341281196311*****	在职职工股
1284	王侠	82,983	341281196509*****	社会自然人
1285	耿成英	82,983	341281197303*****	社会自然人
1286	李连生	82,983	342126196910*****	社会自然人
1287	刘娜	82,983	341281198205*****	社会自然人
1288	马旭	82,724	341281198012*****	社会自然人
1289	徐金良	81,764	342126196909*****	社会自然人
1290	袁孝胜	81,579	342425198110*****	在职职工股
1291	王丽	80,000	341281196403*****	社会自然人
1292	梁敬武	80,000	342225198712*****	社会自然人
1293	刘学振	80,000	342126197006*****	社会自然人
1294	蒋利利	80,000	341281198704*****	社会自然人
1295	孙宇星	79,724	340103198806*****	社会自然人
1296	陈晨	79,198	341281198705*****	社会自然人
1297	王艳	78,372	341281197905*****	社会自然人
1298	刘运英	78,372	341602196808*****	离退休职工股
1299	杜素娟	78,372	342126193111*****	社会自然人
1300	夏玲	78,372	342126196007*****	离退休职工股
1301	梁广洲	77,898	610113197705*****	社会自然人
1302	韩雪	77,747	341281199005*****	在职职工股
1303	任佳	77,661	341281198905*****	在职职工股
1304	李运河	77,370	341281196311*****	在职职工股

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
1305	田玉英	77,139	341602196804*****	离退休职工股
1306	芮海智	76,830	341281198503*****	在职职工股
1307	杨中华	76,821	341281196302*****	在职职工股
1308	吴亚魁	76,608	341602198402*****	社会自然人
1309	孙秀芳	76,137	342126196311*****	离退休职工股
1310	史德政	76,068	341281198906*****	社会自然人
1311	刘岩	76,068	342126195804*****	社会自然人
1312	陈丽梅	76,068	341281196303*****	社会自然人
1313	谢云	75,559	342126196401*****	离退休职工股
1314	赵飞飞	75,266	341281199208*****	在职职工股
1315	张玉娟	75,076	342126195406*****	社会自然人
1316	苏家芳	74,806	341281196810*****	社会自然人
1317	丁尧鑫	73,763	341281199502*****	在职职工股
1318	孙志猛	73,763	341281199510*****	社会自然人
1319	刘畅	73,763	341602199512*****	社会自然人
1320	陈侠	73,763	342126196503*****	社会自然人
1321	贾翠婷	73,763	342126197009*****	社会自然人
1322	李士增	73,763	341281193701*****	社会自然人
1323	何金良	73,763	341281194704*****	社会自然人
1324	雷鸣	73,763	341281195008*****	社会自然人
1325	张从芝	73,763	341281195203*****	社会自然人
1326	宋子民	73,763	341281195402*****	社会自然人
1327	米杨凯	73,763	341281196210*****	社会自然人
1328	张彩云	73,763	341281196307*****	社会自然人
1329	李丰	73,763	341281196310*****	社会自然人
1330	位国彬	73,763	341281197102*****	社会自然人
1331	田先彬	73,763	341281197209*****	社会自然人
1332	刘香云	73,763	342126193405*****	社会自然人
1333	薛仰廉	73,763	342126194411*****	社会自然人
1334	张桂芳	73,763	342126194412*****	社会自然人
1335	丁克民	73,763	342126194512*****	社会自然人
1336	崔玉彬	73,763	342126194707*****	社会自然人
1337	魏广福	73,763	342126195505*****	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
1338	杨廷芝	73,763	341281197210*****	社会自然人
1339	田光红	73,763	342126196310*****	社会自然人
1340	焦会林	73,763	342126196404*****	社会自然人
1341	张立峰	73,763	342126197011*****	社会自然人
1342	李格	73,763	342126198101*****	社会自然人
1343	王淑玲	73,763	341281196606*****	社会自然人
1344	周学祥	73,762	341281197109*****	死亡继承职工股
1345	陈云	73,754	342126198103*****	社会自然人
1346	李慧敏	72,805	342126197901*****	在职职工股
1347	王莉	72,610	341602196210*****	离退休职工股
1348	汪敏	72,610	342126196107*****	离退休职工股
1349	马玉勤	72,610	342126196108*****	离退休职工股
1350	郭红霞	72,610	410203197510*****	社会自然人
1351	吴翠鸿	72,575	341281198411*****	社会自然人
1352	余多城	72,073	341281195005*****	社会自然人
1353	鲍刘君	71,918	341281198205*****	社会自然人
1354	刘学彬	71,918	342126197210*****	社会自然人
1355	赵鹏	71,458	341281197812*****	社会自然人
1356	孙元华	70,962	341281196604*****	在职职工股
1357	孙振江	70,962	341281195606*****	离退休职工股
1358	周有志	70,962	341281195803*****	离退休职工股
1359	张芳	70,962	341281196205*****	在职职工股
1360	王凯	70,962	341281196910*****	在职职工股
1361	李晓影	70,962	341281197304*****	在职职工股
1362	张广勤	70,962	342126197404*****	在职职工股
1363	宋建芳	70,962	341281196510*****	离退休职工股
1364	董丽娟	70,962	341281198601*****	在职职工股
1365	张侠	70,962	341602197507*****	在职职工股
1366	李钊修	70,962	342126195707*****	在职职工股
1367	任兴华	70,962	342126195806*****	在职职工股
1368	洪文华	70,962	341281196610*****	在职职工股
1369	张俊夫	70,962	342126197508*****	在职职工股
1370	张自力	69,903	342126196902*****	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
1371	高辉	69,816	341281198411*****	在职职工股
1372	胡月环	69,181	342126197002*****	在职职工股
1373	张雨晨	69,152	341602199411*****	社会自然人
1374	王家良	69,152	341281195203*****	社会自然人
1375	陈影	69,152	342126197310*****	离退休职工股
1376	杨庆平	67,600	341281196208*****	在职职工股
1377	郭冰	67,483	341281198705*****	在职职工股
1378	李运良	67,110	341281197010*****	在职职工股
1379	姬传杰	67,110	342126197508*****	在职职工股
1380	李春侠	67,073	342126196302*****	离退休职工股
1381	温雅	66,846	342126199204*****	社会自然人
1382	赵卉	66,846	340104197810*****	社会自然人
1383	马彩华	66,846	341224196308*****	社会自然人
1384	刘运动	66,846	341281196404*****	社会自然人
1385	郑泉	66,846	342126195003*****	社会自然人
1386	龙凤山	66,846	342126196107*****	社会自然人
1387	吕慧	66,846	342126196605*****	社会自然人
1388	李红影	66,846	342126198106*****	社会自然人
1389	张炎	65,760	341602198806*****	社会自然人
1390	姚远	65,694	341281199208*****	社会自然人
1391	马心安	65,694	341281195412*****	社会自然人
1392	陈广民	65,694	341281196404*****	社会自然人
1393	王立化	65,694	341281197109*****	社会自然人
1394	修中峰	65,694	341281197306*****	社会自然人
1395	王永梅	65,694	341281197911*****	社会自然人
1396	王俊良	65,694	342126195611*****	社会自然人
1397	沈胜利	65,694	342126196207*****	社会自然人
1398	徐锋	65,694	342126196310*****	社会自然人
1399	张学山	65,694	342126196404*****	社会自然人
1400	袁建中	65,694	342126196411*****	社会自然人
1401	朱少芳	65,694	342126196908*****	社会自然人
1402	马卫红	65,694	342126197005*****	社会自然人
1403	蔡伟	65,694	342126197410*****	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
1404	王新建	65,694	342126197702*****	社会自然人
1405	吴志军	65,694	341126198301*****	社会自然人
1406	李艳华	65,435	341281196507*****	离退休职工股
1407	李运昌	65,000	341281198903*****	社会自然人
1408	王小菊	64,541	342126197408*****	社会自然人
1409	张勇	64,541	342126197901*****	社会自然人
1410	孟姝君	64,541	341281199106*****	社会自然人
1411	陈凤伦	64,541	341281194309*****	社会自然人
1412	李士福	64,541	341281194410*****	社会自然人
1413	海红娟	64,541	341281196212*****	离退休职工股
1414	赵化运	64,541	341281196407*****	社会自然人
1415	陈海利	64,541	341281197003*****	社会自然人
1416	赵雪芳	64,541	342126195812*****	社会自然人
1417	代良新	64,541	342126195503*****	社会自然人
1418	张婷婷	63,949	341281198603*****	在职职工股
1419	蒋超	62,424	341281198901*****	在职职工股
1420	牛明珠	62,237	341281196501*****	社会自然人
1421	张新玲	61,084	342126196201*****	社会自然人
1422	王霞英	61,013	341281196903*****	离退休职工股
1423	张英	60,853	342123194903*****	社会自然人
1424	陈红建	60,538	342126197402*****	在职职工股
1425	张兴亮	60,385	341281195205*****	离退休职工股
1426	裴芸	60,000	511322198209*****	社会自然人
1427	杨秀玲	60,000	342126196901*****	社会自然人
1428	张梁	60,000	341281199205*****	社会自然人
1429	支小曼	59,950	341281199103*****	在职职工股
1430	锁向阳	59,907	341281196704*****	在职职工股
1431	方从山	59,854	342126195708*****	社会自然人
1432	史忠义	59,322	342126196807*****	社会自然人
1433	汤建民	57,628	341281196705*****	社会自然人
1434	朱凤琴	57,628	341281197205*****	社会自然人
1435	杨华	57,628	341602195705*****	社会自然人
1436	许诺	57,625	341281198604*****	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
1437	张兴全	57,010	341281195306*****	离退休职工股
1438	丁宁	56,166	341281196406*****	离退休职工股
1439	杨东梅	56,166	342126196301*****	离退休职工股
1440	丁丽君	55,632	342126195404*****	社会自然人
1441	苏醒	55,493	341281198406*****	在职职工股
1442	孙烁	55,322	341281199508*****	社会自然人
1443	宋谦	55,322	341602199001*****	社会自然人
1444	王霞	55,322	342126197003*****	社会自然人
1445	李艳玲	55,322	342126197805*****	社会自然人
1446	张影	55,322	341281196608*****	社会自然人
1447	赵延	55,322	342126196810*****	社会自然人
1448	陈娟	55,322	342126195401*****	社会自然人
1449	贾飞	55,322	341281197910*****	社会自然人
1450	贾桂富	55,322	341281198002*****	社会自然人
1451	孙恒来	55,322	341281192502*****	社会自然人
1452	张华民	55,322	341281194412*****	社会自然人
1453	吴效连	55,322	341281195108*****	社会自然人
1454	邢思孝	55,322	341281195205*****	社会自然人
1455	赵庆云	55,322	341281195210*****	社会自然人
1456	杜登峰	55,322	341281195309*****	社会自然人
1457	马德友	55,322	341281195501*****	社会自然人
1458	赵绍林	55,322	341281195504*****	社会自然人
1459	宋辉	55,322	341281195805*****	社会自然人
1460	聂夫成	55,322	341281196111*****	社会自然人
1461	杨庆玲	55,322	341281196204*****	社会自然人
1462	董训贞	55,322	341281196306*****	社会自然人
1463	石岩	55,322	341281196306*****	社会自然人
1464	刘瑞成	55,322	341281196310*****	社会自然人
1465	田太华	55,322	341281196407*****	社会自然人
1466	贾广礼	55,322	341281196502*****	社会自然人
1467	丁稳	55,322	341281196002*****	社会自然人
1468	尹静茹	55,322	341281196704*****	社会自然人
1469	杨程	55,322	341281196704*****	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
1470	咎永侠	55,322	341281196807*****	社会自然人
1471	任书敏	55,322	341281197201*****	社会自然人
1472	蒋彬	55,322	341281197209*****	社会自然人
1473	邵凌风	55,322	341281197211*****	社会自然人
1474	宋黑高	55,322	341281197305*****	社会自然人
1475	孟红梅	55,322	341281197404*****	社会自然人
1476	尹洪臣	55,322	341281197405*****	社会自然人
1477	邢明亚	55,322	341281197509*****	社会自然人
1478	路海英	55,322	341281197610*****	社会自然人
1479	苏新利	55,322	341281197909*****	社会自然人
1480	董洪涛	55,322	341281197911*****	社会自然人
1481	冀伟风	55,322	341281198112*****	社会自然人
1482	罗恒星	55,322	341281198204*****	社会自然人
1483	颜丹凤	55,322	341281198808*****	社会自然人
1484	张辉	55,322	341281198910*****	社会自然人
1485	陈坤	55,322	341602196606*****	社会自然人
1486	周华明	55,322	342124196711*****	社会自然人
1487	周华林	55,322	342124196905*****	社会自然人
1488	高承烈	55,322	342126193412*****	社会自然人
1489	王志方	55,322	342126194208*****	社会自然人
1490	刘前中	55,322	342126194210*****	社会自然人
1491	海龙英	55,322	342126194510*****	社会自然人
1492	赵美英	55,322	342126194908*****	社会自然人
1493	刁怀民	55,322	342126195503*****	社会自然人
1494	芦继英	55,322	342126196201*****	社会自然人
1495	王学英	55,322	341281196208*****	社会自然人
1496	颜廷玉	55,322	342126196212*****	社会自然人
1497	高珍	55,322	342126196412*****	社会自然人
1498	申现军	55,322	342126196503*****	社会自然人
1499	洪玲	55,322	342126196612*****	社会自然人
1500	孙淑敏	55,322	342126196811*****	社会自然人
1501	刘传师	55,322	342126196906*****	社会自然人
1502	吴良军	55,322	342126196906*****	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
1503	杨永利	55,322	342126196909*****	社会自然人
1504	何茂杰	55,322	342126196909*****	社会自然人
1505	吴珍海	55,322	342126196912*****	社会自然人
1506	车景峰	55,322	342126197112*****	社会自然人
1507	夏新建	55,322	342126197203*****	社会自然人
1508	蒋建华	55,322	342126197308*****	社会自然人
1509	高玉侠	55,322	342126197407*****	社会自然人
1510	陈慧娟	55,322	342126197809*****	社会自然人
1511	杨松林	55,322	342126197811*****	社会自然人
1512	吕晓东	55,322	342126197905*****	社会自然人
1513	王允芝	55,322	342126197908*****	社会自然人
1514	周振华	55,322	341281194410*****	社会自然人
1515	陈玉侠	55,322	341281195804*****	社会自然人
1516	李存忠	55,322	342126194108*****	社会自然人
1517	刘殿起	55,322	342126194607*****	社会自然人
1518	吴灿	55,322	342126195709*****	社会自然人
1519	徐得岁	55,322	342126197402*****	社会自然人
1520	颜超	55,322	342126196007*****	社会自然人
1521	颜世明	55,322	342126195311*****	社会自然人
1522	张冰	55,322	342126197110*****	社会自然人
1523	乔宗杰	55,322	341281196308*****	社会自然人
1524	乔川	55,322	341281199208*****	死亡继承职工股
1525	吴新波	55,322	342126198102*****	社会自然人
1526	马田氏	55,322	341281194605*****	死亡继承职工股
1527	修功太	55,321	341281194708*****	社会自然人
1528	马素勤	55,321	342126197512*****	社会自然人
1529	邓兵	54,712	341281197407*****	社会自然人
1530	谢慧刚	53,953	341281198712*****	在职职工股
1531	李新海	53,017	341281196206*****	社会自然人
1532	李凯	52,522	341281198606*****	在职职工股
1533	李东胜	52,521	341281196101*****	在职职工股
1534	方学安	52,521	341281196705*****	在职职工股

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
1535	孙元彬	52,521	341281196708*****	在职职工股
1536	李联合	52,521	341281196804*****	在职职工股
1537	郭丙龙	52,521	341281196903*****	在职职工股
1538	魏东英	52,521	341281196906*****	在职职工股
1539	蒋影	52,521	341281197207*****	在职职工股
1540	谭亮	52,521	341281198209*****	在职职工股
1541	黄嫚丽	52,521	341281198505*****	在职职工股
1542	姜子山	52,521	341602196411*****	在职职工股
1543	黄思伟	52,521	341602196806*****	在职职工股
1544	马万飞	52,521	342126196112*****	在职职工股
1545	张四新	52,521	342126196508*****	离退休职工股
1546	戴琦	52,521	342126197206*****	在职职工股
1547	随丽丽	50,324	342126197412*****	社会自然人
1548	刘云	50,310	341281198107*****	在职职工股
1549	靳磊	50,000	341281198507*****	社会自然人
1550	李飞华	50,000	341281198808*****	社会自然人
1551	张凯	50,000	341281199705*****	社会自然人
1552	何雪冰	50,000	341224199112*****	在职职工股
1553	白涛	50,000	341281197204*****	社会自然人
1554	赵帅	50,000	341224199404*****	在职职工股
1555	张杰	50,000	341602198902*****	社会自然人
1556	张强	50,000	341281198109*****	社会自然人
1557	张洪伟	50,000	341281198801*****	社会自然人
1558	卞飞虎	50,000	341602198801*****	社会自然人
1559	洪自由	50,000	341281198601*****	社会自然人
1560	蒋柱	50,000	341281198808*****	社会自然人
1561	刘婷婷	50,000	341281199002*****	社会自然人
1562	王霞	48,790	342126196402*****	离退休职工股
1563	李运星	48,408	341281196310*****	社会自然人
1564	冯燕	48,408	341281197302*****	社会自然人
1565	李玉青	47,946	341281197409*****	社会自然人
1566	阮翠荣	47,946	342126195812*****	社会自然人
1567	张子英	47,946	342126197103*****	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
1568	于松峰	47,946	412322197909*****	社会自然人
1569	崔智佳	47,271	341281198912*****	在职职工股
1570	冯晨	47,238	341281197907*****	社会自然人
1571	杨丽	46,272	341281197203*****	在职职工股
1572	陈少禹	46,107	341281198407*****	在职职工股
1573	刘克锋	46,101	342126197411*****	社会自然人
1574	赵听话	46,101	341281197804*****	社会自然人
1575	孙明荣	46,101	342126196311*****	社会自然人
1576	张思印	46,101	342126197109*****	社会自然人
1577	古典	46,101	341281198612*****	社会自然人
1578	郑美丽	45,000	341281198612*****	社会自然人
1579	姜莹莹	44,948	341281198308*****	社会自然人
1580	刘文明	44,666	342126195401*****	离退休职工股
1581	蔺帅	44,052	341281199504*****	社会自然人
1582	何洋	43,797	341281198906*****	社会自然人
1583	明多友	43,797	341281194711*****	社会自然人
1584	贾闯	43,797	341281194907*****	社会自然人
1585	张守亮	43,797	341281195011*****	社会自然人
1586	彭万亮	43,797	341281195512*****	社会自然人
1587	何成文	43,797	341281196007*****	社会自然人
1588	蒋子魁	43,797	341281196501*****	社会自然人
1589	高凤德	43,797	341281196506*****	社会自然人
1590	丁淑敏	43,797	341281196802*****	社会自然人
1591	王玉萍	43,797	341281196905*****	社会自然人
1592	马保千	43,797	341281197201*****	社会自然人
1593	吴敌	43,797	341281197402*****	社会自然人
1594	楚影	43,797	341281197410*****	社会自然人
1595	吴永杰	43,797	341281198107*****	社会自然人
1596	薛明	43,797	341281198603*****	社会自然人
1597	白绍卫	43,797	342126195306*****	社会自然人
1598	苏士平	43,797	342126195512*****	社会自然人
1599	陈大民	43,797	342126195704*****	社会自然人
1600	陈晓云	43,797	342126195807*****	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
1601	韩桂英	43,797	342126196003*****	社会自然人
1602	代爱华	43,797	342126196010*****	社会自然人
1603	李文辉	43,797	342126196010*****	社会自然人
1604	马步云	43,797	342126196305*****	社会自然人
1605	石建良	43,797	342126196704*****	社会自然人
1606	化玉杰	43,797	342126196803*****	社会自然人
1607	李玉泉	43,797	342126197010*****	社会自然人
1608	杨莉	43,797	342126197402*****	社会自然人
1609	张国民	43,797	412722197103*****	社会自然人
1610	张黎明	43,797	341621197208*****	社会自然人
1611	杨达	43,626	341281199002*****	社会自然人
1612	王影	43,300	341281196906*****	在职职工股
1613	古亚	43,300	341281198008*****	在职职工股
1614	王侠	43,300	341602196803*****	在职职工股
1615	庞艳	43,300	342126197009*****	在职职工股
1616	魏允	43,300	342126197209*****	在职职工股
1617	陈瑞	43,068	342126197201*****	社会自然人
1618	李刚	42,808	341281199007*****	在职职工股
1619	张华明	41,490	341281195103*****	社会自然人
1620	王安玲	41,490	341602196112*****	离退休职工股
1621	孙亚飞	41,055	341282198911*****	在职职工股
1622	王卫	40,358	341281198701*****	在职职工股
1623	程广堂	40,338	342126194802*****	社会自然人
1624	谢玉芳	40,000	341281197712*****	社会自然人
1625	孙金生	40,000	341281199405*****	在职职工股
1626	张利	39,651	341281198804*****	在职职工股
1627	梁冬冬	39,144	341281199112*****	离退休职工股
1628	张林	38,343	341281198303*****	在职职工股
1629	芦晓	37,080	341281198909*****	在职职工股
1630	张丽霞	36,883	341281196909*****	社会自然人
1631	李绍东	36,882	341281197206*****	社会自然人
1632	任昊	36,882	341281199112*****	社会自然人
1633	崔秀英	36,880	342126195105*****	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
1634	蒋红梅	36,880	342126197507*****	社会自然人
1635	王飞	36,880	341281198708*****	社会自然人
1636	王玉婷	36,880	341281198907*****	社会自然人
1637	闫泊丞	36,880	341281199805*****	社会自然人
1638	谭燕	36,880	342126198208*****	社会自然人
1639	茹体荣	36,880	342126193706*****	社会自然人
1640	张红聆	36,880	341281196902*****	社会自然人
1641	张素英	36,880	341281196408*****	社会自然人
1642	赵登亮	36,880	342126197111*****	社会自然人
1643	郑卉	36,880	342126198002*****	社会自然人
1644	赵宝侠	36,880	342126195008*****	社会自然人
1645	代良华	36,880	341281196807*****	社会自然人
1646	王颖	36,880	342126196202*****	社会自然人
1647	焦玉花	36,880	341602197111*****	社会自然人
1648	刘帮	36,880	341222197809*****	社会自然人
1649	贾桂丽	36,880	341222198111*****	社会自然人
1650	张魁启	36,880	341281194001*****	社会自然人
1651	李鑫田	36,880	341281194212*****	社会自然人
1652	朱广龄	36,880	341281194312*****	社会自然人
1653	李成山	36,880	341281194409*****	社会自然人
1654	王广亮	36,880	341281194707*****	社会自然人
1655	马修林	36,880	341281194811*****	社会自然人
1656	张金波	36,880	341281195104*****	社会自然人
1657	姜学华	36,880	341281195201*****	社会自然人
1658	范德玲	36,880	341281195210*****	社会自然人
1659	李家有	36,880	341281195402*****	社会自然人
1660	柴修于	36,880	341281195407*****	社会自然人
1661	李庆民	36,880	341281195410*****	社会自然人
1662	任怀峰	36,880	341281195812*****	社会自然人
1663	李艳	36,880	341281195903*****	社会自然人
1664	张红侠	36,880	341281196209*****	社会自然人
1665	李俊侠	36,880	341281196305*****	离退休职工股
1666	刘怀荣	36,880	341281196310*****	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
1667	张守友	36,880	341281196402*****	社会自然人
1668	周明彬	36,880	341281196407*****	社会自然人
1669	杨志友	36,880	341281196411*****	社会自然人
1670	丁什银	36,880	341281196510*****	社会自然人
1671	陈彪	36,880	341281196601*****	社会自然人
1672	佟玉付	36,880	341281196601*****	社会自然人
1673	石桂林	36,880	341281196601*****	社会自然人
1674	张哲	36,880	341281196602*****	社会自然人
1675	李茂林	36,880	341281196606*****	社会自然人
1676	王利	36,880	341281196610*****	社会自然人
1677	谢永坤	36,880	341281196707*****	社会自然人
1678	杨万其	36,880	341281196710*****	社会自然人
1679	刘文魁	36,880	341281196805*****	社会自然人
1680	蒋志刚	36,880	341281196809*****	社会自然人
1681	张志坚	36,880	341281196906*****	社会自然人
1682	龚世凯	36,880	341281196910*****	社会自然人
1683	张廷发	36,880	341281197001*****	社会自然人
1684	任从礼	36,880	341281197004*****	社会自然人
1685	杨春娴	36,880	341281197101*****	社会自然人
1686	夏燕子	36,880	341281197202*****	社会自然人
1687	朱华莉	36,880	341281197203*****	社会自然人
1688	闫金玲	36,880	341281197203*****	社会自然人
1689	马坤	36,880	341281197207*****	社会自然人
1690	魏红旗	36,880	341281197308*****	社会自然人
1691	刘恒军	36,880	341281197309*****	社会自然人
1692	锁红亮	36,880	341281197311*****	社会自然人
1693	曲平	36,880	341281197501*****	社会自然人
1694	闫宇仙	36,880	341281197610*****	社会自然人
1695	裴红岩	36,880	341602198111*****	社会自然人
1696	周得见	36,880	341281197712*****	社会自然人
1697	袁会振	36,880	341281197801*****	社会自然人
1698	李红领	36,880	341281197806*****	社会自然人
1699	彭朝阳	36,880	341281197812*****	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
1700	董祥平	36,880	341281197910*****	社会自然人
1701	张书林	36,880	341281198006*****	社会自然人
1702	孙燕侠	36,880	341281198304*****	社会自然人
1703	田涛	36,880	341281198408*****	社会自然人
1704	邓可	36,880	341281198806*****	社会自然人
1705	徐静	36,880	341281198808*****	社会自然人
1706	潘立峰	36,880	341602194808*****	社会自然人
1707	王登伦	36,880	341602195504*****	社会自然人
1708	卞亚丽	36,880	341602195603*****	社会自然人
1709	朱长青	36,880	341602195608*****	社会自然人
1710	罗体彦	36,880	341602195804*****	社会自然人
1711	李勇	36,880	342126197003*****	社会自然人
1712	桑蕊	36,880	341602198109*****	社会自然人
1713	王洪福	36,880	342124195302*****	社会自然人
1714	张素勤	36,880	342124197309*****	社会自然人
1715	段性同	36,880	342126194702*****	社会自然人
1716	王学林	36,880	342126194705*****	社会自然人
1717	张学峰	36,880	342126194709*****	社会自然人
1718	苏如忠	36,880	342126194903*****	社会自然人
1719	张继彩	36,880	342126195012*****	社会自然人
1720	王中华	36,880	342126195212*****	社会自然人
1721	郑学灵	36,880	342126195405*****	社会自然人
1722	张玉荣	36,880	342126195406*****	社会自然人
1723	王洪真	36,880	342126195503*****	社会自然人
1724	邢思安	36,880	342126195507*****	社会自然人
1725	张振岭	36,880	342126195603*****	社会自然人
1726	王文英	36,880	342126195608*****	社会自然人
1727	许燕	36,880	342126195806*****	社会自然人
1728	韩伟	36,880	342126195906*****	社会自然人
1729	孙明岭	36,880	342126196206*****	社会自然人
1730	李杰	36,880	342126196208*****	社会自然人
1731	夏广新	36,880	342126196301*****	社会自然人
1732	詹佰福	36,880	342126196304*****	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
1733	蒋召明	36,880	342126196309*****	社会自然人
1734	张万民	36,880	342126196405*****	社会自然人
1735	杨秀芹	36,880	342126196406*****	社会自然人
1736	王林丰	36,880	342126196503*****	社会自然人
1737	刘跃华	36,880	342126196508*****	离退休职工股
1738	许培龙	36,880	341281196509*****	社会自然人
1739	李万玉	36,880	412725196412*****	社会自然人
1740	郭家现	36,880	342126196703*****	社会自然人
1741	孟庆宇	36,880	342126196706*****	社会自然人
1742	颜丽萍	36,880	342126196710*****	社会自然人
1743	刘利	36,880	342126196711*****	社会自然人
1744	张华	36,880	342126196712*****	社会自然人
1745	尹安全	36,880	342126196806*****	社会自然人
1746	董飞	36,880	342126196902*****	社会自然人
1747	田侠	36,880	342126196904*****	社会自然人
1748	牛建丰	36,880	342126197002*****	社会自然人
1749	范五玲	36,880	341281197012*****	社会自然人
1750	杨素平	36,880	342126197109*****	社会自然人
1751	李志士	36,880	342126197209*****	社会自然人
1752	杨明贵	36,880	342126197211*****	社会自然人
1753	赵正明	36,880	342126197212*****	社会自然人
1754	刘文臣	36,880	342126197302*****	社会自然人
1755	张伟	36,880	342126197306*****	社会自然人
1756	陈英	36,880	341281194702*****	社会自然人
1757	李光华	36,880	341281196508*****	社会自然人
1758	马立银	36,880	341602195311*****	社会自然人
1759	马义生	36,880	341281194612*****	社会自然人
1760	彭秀勤	36,880	341281196209*****	社会自然人
1761	田满意	36,880	341281196906*****	社会自然人
1762	徐玉光	36,880	341281197808*****	社会自然人
1763	姚秀兰	36,880	341602194206*****	社会自然人
1764	满建华	36,880	341281195106*****	离退休职工股
1765	陈岩岩	36,880	340803198207*****	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
1766	任晓民	36,880	342126195610*****	社会自然人
1767	张振侠	36,880	342126197905*****	社会自然人
1768	薛燕	36,880	341602198212*****	社会自然人
1769	陈国强	36,880	341281198008*****	社会自然人
1770	孙浩	36,880	341281198812*****	社会自然人
1771	韩松	36,571	341281198612*****	社会自然人
1772	蒋明音	36,038	341281198508*****	社会自然人
1773	丁克强	35,669	342126197411*****	在职职工股
1774	刘淑静	34,583	342124196807*****	社会自然人
1775	江辉	34,331	342126198201*****	在职职工股
1776	王允峰	34,311	341281198108*****	社会自然人
1777	石珂珂	34,081	341281198907*****	在职职工股
1778	祖光文	34,081	342126195809*****	在职职工股
1779	宋玉勤	34,080	341281196601*****	离退休职工股
1780	王咏梅	34,080	341281198912*****	在职职工股
1781	陈磊	34,080	341281198806*****	在职职工股
1782	王云丽	34,080	341281198705*****	在职职工股
1783	张攀	34,080	341281198803*****	在职职工股
1784	安永立	34,080	341281198906*****	在职职工股
1785	王信粮	34,080	341281198305*****	在职职工股
1786	武同云	34,080	341281196111*****	在职职工股
1787	单凤真	34,080	341281198601*****	在职职工股
1788	王家才	34,080	341602197007*****	在职职工股
1789	庞威	34,080	341281198806*****	在职职工股
1790	徐铁林	34,080	342126196308*****	在职职工股
1791	王梦露	34,080	341281199001*****	在职职工股
1792	石惠	34,080	341281198806*****	在职职工股
1793	洪亮	34,080	341281197208*****	在职职工股
1794	张永民	33,424	341281195212*****	社会自然人
1795	苗燕	33,424	622201197610*****	社会自然人
1796	李文倩	32,975	341281198602*****	在职职工股
1797	杨子璐	32,975	341281199204*****	在职职工股
1798	陈大伟	32,962	341281196907*****	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
1799	张威	32,392	341281198908*****	在职职工股
1800	朱小娟	32,392	340824198712*****	在职职工股
1801	蒋金金	32,392	341281198908*****	在职职工股
1802	梁伟亚	32,392	341281198904*****	在职职工股
1803	雷学智	32,392	341281198903*****	在职职工股
1804	李燕峰	32,392	341281198711*****	在职职工股
1805	钱慧英	32,392	341281198905*****	在职职工股
1806	卢婉晴	32,392	341281199008*****	在职职工股
1807	马盼盼	32,392	341281198905*****	在职职工股
1808	姚海峰	32,143	341281198701*****	社会自然人
1809	姚金龙	32,142	342126195205*****	社会自然人
1810	王蓝冰	31,287	341223198904*****	在职职工股
1811	夏艳芝	29,967	341281195109*****	社会自然人
1812	马婷婷	29,076	341281198907*****	在职职工股
1813	崔建峰	28,174	341281198512*****	在职职工股
1814	纪辉	28,174	341227198607*****	在职职工股
1815	陈玉华	27,661	342126197308*****	社会自然人
1816	耿桂兰	27,661	342126194403*****	社会自然人
1817	李井兰	27,661	341281194203*****	社会自然人
1818	田应堂	27,661	341281195710*****	社会自然人
1819	王召田	27,661	341281195806*****	社会自然人
1820	李靖	27,661	341281196407*****	社会自然人
1821	孙廷超	27,661	341281196803*****	社会自然人
1822	申兴	27,661	341281196811*****	社会自然人
1823	颜永利	27,661	341281196909*****	社会自然人
1824	张晓梅	27,661	341281197011*****	社会自然人
1825	王彩侠	27,661	341281197906*****	社会自然人
1826	田太志	27,661	341602195108*****	社会自然人
1827	蒋科	27,661	342126195208*****	社会自然人
1828	李丙中	27,661	342126196110*****	社会自然人
1829	刘锐	27,661	342126196303*****	离退休职工股
1830	丁成伟	27,661	342126196312*****	社会自然人
1831	段大云	27,661	341602195001*****	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
1832	李莉	26,607	341281197009*****	社会自然人
1833	宁亮	26,261	341281199002*****	离退休职工股
1834	宁宁	26,260	341281198906*****	离退休职工股
1835	丁成诚	25,846	341281199110*****	在职职工股
1836	景现金	25,011	341281198908*****	在职职工股
1837	雷兴运	23,973	341281194908*****	社会自然人
1838	锁利	23,973	342126197112*****	社会自然人
1839	高阳	23,954	341621198812*****	在职职工股
1840	李昂	23,953	341281198709*****	在职职工股
1841	刘倩倩	23,953	341281198801*****	在职职工股
1842	丁鼎	23,953	341281198801*****	在职职工股
1843	马倩	23,953	341281198806*****	在职职工股
1844	程克金	23,953	341281198808*****	在职职工股
1845	王莉	23,953	341281198903*****	在职职工股
1846	杨柳	23,953	341281198904*****	在职职工股
1847	武国青	23,953	341281198906*****	在职职工股
1848	陈晓杰	23,953	341281198912*****	在职职工股
1849	马鹏	23,953	341281199002*****	在职职工股
1850	张婷	23,953	341281199003*****	在职职工股
1851	孔晴	23,953	341281199005*****	在职职工股
1852	周群威	23,953	341281199010*****	在职职工股
1853	张煜明	23,953	341281199103*****	在职职工股
1854	卢晓慧	23,953	341281199106*****	在职职工股
1855	邵军	23,953	341281199110*****	在职职工股
1856	陈亚飞	23,953	341281199112*****	在职职工股
1857	鲁帆	23,953	341281199208*****	在职职工股
1858	王宁宇	23,953	341281199308*****	在职职工股
1859	马征	23,953	341281199510*****	在职职工股
1860	王锋	23,953	341602198906*****	在职职工股
1861	李先朋	23,953	341602199003*****	在职职工股
1862	马宁宁	23,953	341602199006*****	在职职工股
1863	王松林	23,953	341602199009*****	在职职工股
1864	刘雨萌	23,953	341602199009*****	在职职工股

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
1865	张娜	23,953	341621199010*****	在职职工股
1866	王婷	23,953	342221199009*****	在职职工股
1867	顾慧青	23,366	332624197909*****	社会自然人
1868	邢爱晰	22,848	341281198803*****	在职职工股
1869	孙园园	22,172	341281198908*****	在职职工股
1870	陈新	21,958	341223199108*****	在职职工股
1871	张言新	21,920	342126194212*****	社会自然人
1872	石秀敏	21,898	342126195901*****	社会自然人
1873	卢先银	21,898	341281196411*****	社会自然人
1874	蒋成艳	21,898	341281196712*****	社会自然人
1875	张金瑞	21,898	341281196808*****	社会自然人
1876	彭兴法	21,898	341281197107*****	社会自然人
1877	朱广英	21,898	341281197206*****	社会自然人
1878	鞠峰	21,898	341281197910*****	社会自然人
1879	蒋成良	21,898	341602197711*****	社会自然人
1880	王翠平	21,898	342126196204*****	社会自然人
1881	徐美玲	21,898	342126196512*****	社会自然人
1882	宋建军	21,898	342126196612*****	社会自然人
1883	陈仲党	21,898	342126196802*****	社会自然人
1884	谭献友	21,898	342126197808*****	社会自然人
1885	王新华	21,898	622201198011*****	社会自然人
1886	程继光	21,898	341281197612*****	社会自然人
1887	王瑞	21,742	341281198704*****	在职职工股
1888	陈玉璋	21,342	341281199804*****	社会自然人
1889	池张红	21,067	350721198911*****	在职职工股
1890	韩静	20,746	341281196802*****	社会自然人
1891	代传明	20,746	342126195709*****	社会自然人
1892	王浩	20,000	341281199311*****	社会自然人
1893	杨晴雨	20,000	341281199405*****	在职职工股
1894	谢健健	20,000	341281199203*****	社会自然人
1895	姚伏来	20,000	342425198410*****	社会自然人
1896	张侠	20,000	342126196605*****	离退休职工股
1897	王雅冰	19,532	341223198712*****	在职职工股

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
1898	王良雨	18,857	341223198805*****	在职职工股
1899	李曼	18,611	341281198703*****	在职职工股
1900	姜大为	18,611	341281198705*****	在职职工股
1901	罗婷婷	18,610	340104198910*****	在职职工股
1902	高学云	18,610	341203198911*****	在职职工股
1903	袁亚飞	18,610	341204199003*****	在职职工股
1904	孙娜	18,610	341223198808*****	在职职工股
1905	周昊琨	18,610	341223199205*****	在职职工股
1906	褚干	18,610	341224199001*****	在职职工股
1907	宋静云	18,610	341281198901*****	在职职工股
1908	李大伟	18,610	341281198903*****	在职职工股
1909	阮慕文	18,610	341281198908*****	在职职工股
1910	罗贤标	18,610	341281198912*****	在职职工股
1911	李春晖	18,610	341282199003*****	在职职工股
1912	贾效文	18,610	341281199006*****	在职职工股
1913	孙雨晴	18,610	341281199006*****	在职职工股
1914	靳亚飞	18,610	341281199007*****	在职职工股
1915	朱会娟	18,610	341281199101*****	在职职工股
1916	李庆庆	18,610	341281199107*****	在职职工股
1917	马贝贝	18,610	341281199108*****	在职职工股
1918	曹欢欢	18,610	341281199201*****	在职职工股
1919	李妍妍	18,610	341602199002*****	在职职工股
1920	侯楠	18,610	341602199201*****	在职职工股
1921	李晓前	18,610	341602199205*****	在职职工股
1922	苗宇	18,610	342126198904*****	在职职工股
1923	王锋	18,487	341227197609*****	在职职工股
1924	董涛	18,441	341602197610*****	社会自然人
1925	丁峰	18,441	342126196606*****	社会自然人
1926	闫文亮	18,441	341281198302*****	社会自然人
1927	吴倩	18,441	341281198801*****	社会自然人
1928	孙庆庆	18,441	341281199108*****	社会自然人
1929	黄云虹	18,441	342126198207*****	社会自然人
1930	连子仪	18,441	341281199605*****	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
1931	吴洪雪	18,441	341281199702*****	社会自然人
1932	李杰华	18,441	342124196205*****	社会自然人
1933	汤学琴	18,441	342126196710*****	社会自然人
1934	周丙玉	18,441	341281196907*****	社会自然人
1935	张玉勤	18,441	142401195711*****	社会自然人
1936	李敏	18,441	342126196303*****	离退休职工股
1937	崔居正	18,441	341281194004*****	社会自然人
1938	方广生	18,441	341281197006*****	社会自然人
1939	康振领	18,441	341281196910*****	社会自然人
1940	周杰	18,441	340602194910*****	社会自然人
1941	张金山	18,441	341222197711*****	社会自然人
1942	李玲玉	18,441	341223198610*****	社会自然人
1943	高心礼	18,441	341281193808*****	社会自然人
1944	曹瑞峰	18,441	341281194006*****	社会自然人
1945	刘全义	18,441	341281194310*****	社会自然人
1946	贾心志	18,441	341281194402*****	社会自然人
1947	刘钦林	18,441	341281194403*****	社会自然人
1948	刘瑞荣	18,441	341281194406*****	社会自然人
1949	张素勤	18,441	341281194801*****	社会自然人
1950	李运成	18,441	341281194809*****	社会自然人
1951	姜学方	18,441	341281194905*****	社会自然人
1952	张士亮	18,441	341281194910*****	社会自然人
1953	冯桂连	18,441	341281195002*****	社会自然人
1954	蒋祥增	18,441	341281195010*****	社会自然人
1955	孙元庆	18,441	341281195306*****	社会自然人
1956	范守文	18,441	341281195307*****	社会自然人
1957	王光勤	18,441	341281195310*****	社会自然人
1958	李保民	18,441	341281195409*****	社会自然人
1959	吴炳玉	18,441	341281195611*****	社会自然人
1960	宁敏	18,441	341281195703*****	社会自然人
1961	齐义贵	18,441	341281195708*****	社会自然人
1962	靳传芳	18,441	341281195805*****	社会自然人
1963	祁秀山	18,441	341281195911*****	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
1964	徐利	18,441	341281196103*****	社会自然人
1965	闫振芳	18,441	341281196108*****	离退休职工股
1966	王从亮	18,441	341281196203*****	社会自然人
1967	闫华	18,441	341281196204*****	社会自然人
1968	贺兆中	18,441	341281196205*****	离退休职工股
1969	方广峰	18,441	341281196206*****	社会自然人
1970	赵春荣	18,441	341281196207*****	社会自然人
1971	丰东光	18,441	341281196207*****	社会自然人
1972	邓书荣	18,441	341281196209*****	社会自然人
1973	姜家义	18,441	341281196209*****	社会自然人
1974	李永臣	18,441	341281196209*****	社会自然人
1975	景凤侠	18,441	341281196210*****	社会自然人
1976	孙玉涛	18,441	341281196212*****	社会自然人
1977	邸梅英	18,441	341281196302*****	社会自然人
1978	朱洪波	18,441	341281196303*****	社会自然人
1979	程素勤	18,441	341281196308*****	离退休职工股
1980	葛万华	18,441	341281196311*****	社会自然人
1981	许连玉	18,441	341281196312*****	社会自然人
1982	蒋祥坤	18,441	341281196406*****	社会自然人
1983	张同兰	18,441	341281196504*****	社会自然人
1984	朱春华	18,441	341281196510*****	社会自然人
1985	赵书云	18,441	341281196510*****	社会自然人
1986	张彬	18,441	341281196606*****	社会自然人
1987	段云	18,441	341281196608*****	社会自然人
1988	柴丽萍	18,441	341281196609*****	社会自然人
1989	范吉英	18,441	341281196610*****	社会自然人
1990	李庆生	18,441	341281196612*****	社会自然人
1991	侯学武	18,441	341281196702*****	社会自然人
1992	苏冠洋	18,441	341281196707*****	社会自然人
1993	吴守华	18,441	341281196708*****	社会自然人
1994	王秀兰	18,441	341281196709*****	社会自然人
1995	王玲	18,441	341281196807*****	社会自然人
1996	董廷英	18,441	341281196808*****	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
1997	颜书英	18,441	341281196910*****	社会自然人
1998	孙玉华	18,441	341281197002*****	社会自然人
1999	赵广福	18,441	341281197005*****	社会自然人
2000	王晓林	18,441	341281197006*****	社会自然人
2001	范守峰	18,441	341281197007*****	社会自然人
2002	杨俊影	18,441	341281197008*****	离退休职工股
2003	陈思东	18,441	341281197101*****	社会自然人
2004	许化学	18,441	341281197109*****	社会自然人
2005	路大群	18,441	341281197202*****	社会自然人
2006	李白宁	18,441	341281197205*****	社会自然人
2007	张天华	18,441	341281197209*****	社会自然人
2008	陈效潭	18,441	341281197302*****	社会自然人
2009	蒋成连	18,441	341281197305*****	社会自然人
2010	朱涛	18,441	341281197310*****	社会自然人
2011	颜文化	18,441	341281197310*****	社会自然人
2012	洪锦	18,441	341281197310*****	社会自然人
2013	程孝友	18,441	341281197312*****	社会自然人
2014	刁小帆	18,441	341281197403*****	社会自然人
2015	卢宗魁	18,441	341281197511*****	社会自然人
2016	佟彩霞	18,441	341281197612*****	社会自然人
2017	彭向阳	18,441	341281197703*****	社会自然人
2018	王厂	18,441	341281197712*****	社会自然人
2019	张奎	18,441	341281197806*****	社会自然人
2020	王磊	18,441	341281198001*****	社会自然人
2021	王磊	18,441	341281198203*****	社会自然人
2022	李向阳	18,441	341281198210*****	社会自然人
2023	韩涛	18,441	341281198303*****	社会自然人
2024	王娟	18,441	341281198312*****	社会自然人
2025	王地	18,441	341602198412*****	社会自然人
2026	石权	18,441	341281198712*****	社会自然人
2027	石权利	18,441	341281198905*****	社会自然人
2028	贾亚运	18,441	341281199008*****	社会自然人
2029	洪图	18,441	341281200401*****	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
2030	钟西明	18,441	341602194204*****	社会自然人
2031	杨玉川	18,441	341602194907*****	社会自然人
2032	甘占民	18,441	341602195002*****	社会自然人
2033	孙建华	18,441	341602195606*****	社会自然人
2034	聂连英	18,441	341602196606*****	社会自然人
2035	刘梅	18,441	341602196811*****	社会自然人
2036	杜娟	18,441	341602198102*****	社会自然人
2037	陈国乔	18,441	341223195203*****	社会自然人
2038	赵忠文	18,441	342126193410*****	社会自然人
2039	吕鹤龄	18,441	342126193505*****	社会自然人
2040	张振祥	18,441	342126193910*****	社会自然人
2041	杨万友	18,441	342126194110*****	社会自然人
2042	李广运	18,441	342126194702*****	社会自然人
2043	韩允真	18,441	342126194706*****	社会自然人
2044	李继先	18,441	342126194706*****	社会自然人
2045	李心志	18,441	342126194803*****	社会自然人
2046	燕启云	18,441	342126194803*****	社会自然人
2047	邢海昌	18,441	342126194811*****	社会自然人
2048	张志祥	18,441	342126194908*****	社会自然人
2049	詹士安	18,441	342126194910*****	社会自然人
2050	侯和平	18,441	342126195004*****	社会自然人
2051	罗贤坤	18,441	342126195201*****	社会自然人
2052	路传好	18,441	342126195204*****	社会自然人
2053	李运红	18,441	342126195306*****	社会自然人
2054	蒋承光	18,441	342126195402*****	社会自然人
2055	赵保华	18,441	342126195503*****	社会自然人
2056	王学斌	18,441	342126195505*****	社会自然人
2057	黄保明	18,441	342126195512*****	社会自然人
2058	孙玉芹	18,441	342126195607*****	社会自然人
2059	吴茂晖	18,441	342126195701*****	社会自然人
2060	吴月玲	18,441	342126195802*****	社会自然人
2061	明俊义	18,441	342126195802*****	社会自然人
2062	杨友民	18,441	342126195811*****	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
2063	井玉林	18,441	342126195906*****	社会自然人
2064	鲍玉君	18,441	342126196301*****	社会自然人
2065	陈北寒	18,441	342126196304*****	社会自然人
2066	崔艳丽	18,441	342126196312*****	社会自然人
2067	赵卫民	18,441	342126196312*****	社会自然人
2068	闫迎春	18,441	342126196405*****	社会自然人
2069	卞德峰	18,441	342126196410*****	社会自然人
2070	马利生	18,441	342126196502*****	社会自然人
2071	马家法	18,441	342126196503*****	社会自然人
2072	张运民	18,441	342126196507*****	社会自然人
2073	刘营	18,441	342126196508*****	社会自然人
2074	訾兴峰	18,441	342126196602*****	社会自然人
2075	陈明宇	18,441	342126196609*****	社会自然人
2076	韩云霞	18,441	342126196611*****	社会自然人
2077	杨庆海	18,441	342126196706*****	社会自然人
2078	张秀芹	18,441	342126196710*****	离退休职工股
2079	王玉萍	18,441	342126196712*****	离退休职工股
2080	谢朝生	18,441	342126196802*****	社会自然人
2081	张利	18,441	342126196802*****	社会自然人
2082	蒋成民	18,441	342126196803*****	社会自然人
2083	吴艳丽	18,441	342126196805*****	社会自然人
2084	李景芝	18,441	342126196807*****	社会自然人
2085	蒋征	18,441	342126196807*****	社会自然人
2086	黄晓伟	18,441	342126196808*****	社会自然人
2087	陈伟	18,441	342126197003*****	离退休职工股
2088	丁建	18,441	342126197005*****	社会自然人
2089	王成才	18,441	342126197005*****	社会自然人
2090	李洪才	18,441	342126197006*****	社会自然人
2091	邓兴友	18,441	342126197010*****	社会自然人
2092	李玉荣	18,441	342126197012*****	社会自然人
2093	怀珍闯	18,441	342126197101*****	社会自然人
2094	孟满堂	18,441	342126197106*****	社会自然人
2095	卢敬军	18,441	342126197107*****	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
2096	詹爱利	18,441	342126197204*****	社会自然人
2097	蒋貌	18,441	342126197208*****	社会自然人
2098	丁成献	18,441	342126197302*****	社会自然人
2099	刘秋冬	18,441	342126197309*****	社会自然人
2100	李利芳	18,441	342126197406*****	社会自然人
2101	詹利先	18,441	342126197409*****	社会自然人
2102	蒋家臣	18,441	342126197410*****	社会自然人
2103	白国海	18,441	342126197605*****	社会自然人
2104	金莉	18,441	342126197608*****	社会自然人
2105	陈敬金	18,441	342126197611*****	社会自然人
2106	甘绍佺	18,441	342126197709*****	社会自然人
2107	罗文松	18,441	342126197812*****	社会自然人
2108	王魁	18,441	342126197906*****	社会自然人
2109	李辉	18,441	342126197908*****	社会自然人
2110	齐理成	18,441	342126194408*****	社会自然人
2111	周丽华	18,441	341281196307*****	离退休职工股
2112	李超玲	18,441	342124196009*****	社会自然人
2113	李伟	18,441	342126197507*****	社会自然人
2114	刘四海	18,441	341281195105*****	社会自然人
2115	左明亮	18,441	412726197009*****	社会自然人
2116	鲁守法	18,441	342126196702*****	社会自然人
2117	孟献真	18,441	342126195812*****	社会自然人
2118	孙心杰	18,441	341281196802*****	社会自然人
2119	田井银	18,441	341281196405*****	社会自然人
2120	万登英	18,441	342126195305*****	社会自然人
2121	王美娜	18,441	341281198208*****	社会自然人
2122	王品成	18,441	342126197707*****	社会自然人
2123	仵红军	18,441	341281197111*****	社会自然人
2124	徐殿兰	18,441	342126194309*****	社会自然人
2125	杨绍洲	18,441	341281194707*****	社会自然人
2126	张国强	18,441	341602195408*****	社会自然人
2127	李井莉	18,441	341281196303*****	离退休职工股
2128	靳家芳	18,441	342126196208*****	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
2129	王顺杰	18,441	342126196308*****	社会自然人
2130	石春华	18,441	342126197201*****	社会自然人
2131	李冬杪	18,441	341281198702*****	社会自然人
2132	蒋三侠	18,441	341281196607*****	社会自然人
2133	王夫英	18,441	341281197004*****	社会自然人
2134	娄艳秋	18,441	341281199104*****	社会自然人
2135	李进	18,441	341281197807*****	社会自然人
2136	李广安	18,441	341281195303*****	社会自然人
2137	孟晴晴	18,441	341281199202*****	社会自然人
2138	石慧	18,441	342126198206*****	社会自然人
2139	李强	18,441	341281198109*****	社会自然人
2140	梁秀芝	18,441	342126196305*****	社会自然人
2141	代丹丹	18,441	341281198505*****	社会自然人
2142	徐一飞	18,441	341281199512*****	社会自然人
2143	吕卉	18,441	341281199005*****	社会自然人
2144	窦梨梨	17,505	341281198902*****	在职职工股
2145	何立友	17,058	341281197003*****	社会自然人
2146	徐化坤	17,041	341281196211*****	在职职工股
2147	张永和	16,163	342126195912*****	在职职工股
2148	邢克胜	16,130	341281196709*****	在职职工股
2149	张学好	15,649	341602197611*****	社会自然人
2150	赵腾	15,294	341281198910*****	在职职工股
2151	罗来芝	14,985	342126195603*****	社会自然人
2152	马婉丽	13,266	341281199001*****	在职职工股
2153	张玉英	12,293	341602195601*****	在职职工股
2154	高桐	12,012	341281198910*****	社会自然人
2155	徐永胜	11,056	341281198609*****	在职职工股
2156	安涛	11,056	341281198612*****	在职职工股
2157	孙书平	11,056	341281198808*****	在职职工股
2158	舒勇	11,055	340824198912*****	在职职工股
2159	刘蒙蒙	11,055	341223198910*****	在职职工股
2160	许仲夏	11,055	341223199208*****	离退休职工股
2161	徐晴晴	11,055	341281198607*****	在职职工股

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
2162	刘磊	11,055	341281198703*****	在职职工股
2163	贾永永	11,055	341281198712*****	在职职工股
2164	姜磊	11,055	341281198905*****	在职职工股
2165	赵敬中	11,055	341281198910*****	在职职工股
2166	谭辉	11,055	341281198911*****	在职职工股
2167	刘佳伊	11,055	341281198911*****	在职职工股
2168	肖曼曼	11,055	341281199003*****	在职职工股
2169	徐丽娜	11,055	341281199004*****	在职职工股
2170	孙岩岩	11,055	341281199009*****	在职职工股
2171	黄光远	11,055	341281199009*****	在职职工股
2172	王森	11,055	341281199010*****	在职职工股
2173	李晓晨	11,055	341281199101*****	在职职工股
2174	郭震宇	11,055	341281199106*****	在职职工股
2175	刘畅	11,055	341281199206*****	在职职工股
2176	郭丽	11,055	341602198709*****	在职职工股
2177	王磊	11,055	341602198809*****	在职职工股
2178	邢志远	11,055	341602199003*****	在职职工股
2179	吴是非	11,055	341602199011*****	在职职工股
2180	朱晓庆	11,055	341602199102*****	在职职工股
2181	程乐仁	10,960	341281195202*****	社会自然人
2182	顾洛	10,355	342101197607*****	在职职工股
2183	丁玉峰	9,645	341602198905*****	社会自然人
2184	佟纯成	9,221	342126196304*****	社会自然人
2185	周文桐	9,220	341281199412*****	社会自然人
2186	佟纯立	9,220	341281196902*****	社会自然人
2187	张厚发	9,220	342126196806*****	社会自然人
2188	张利华	9,220	341281196410*****	社会自然人
2189	雷书田	9,220	341281195712*****	社会自然人
2190	刘思彬	9,220	341281196309*****	社会自然人
2191	王福军	9,220	341281196902*****	社会自然人
2192	肖红亮	9,220	341281197010*****	社会自然人
2193	周俊海	9,220	341281197112*****	社会自然人
2194	田翠翠	9,220	341281198803*****	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
2195	石建堂	9,220	341602195205*****	社会自然人
2196	刘华伟	9,220	341602196207*****	社会自然人
2197	梅群山	9,220	342126195609*****	社会自然人
2198	韩新华	9,220	342126196201*****	离退休职工股
2199	刘松岭	9,220	342126196508*****	社会自然人
2200	谢红义	9,220	342126196508*****	社会自然人
2201	蔡广雷	9,220	342126196907*****	社会自然人
2202	宋效武	9,220	342126197010*****	社会自然人
2203	雷淑侠	9,220	341602194908*****	社会自然人
2204	吴敏	9,220	341602195811*****	离退休职工股
2205	丁桂芳	9,220	342126197910*****	社会自然人
2206	刘子彬	9,220	342126195211*****	社会自然人
2207	吕广玲	9,220	341281197411*****	社会自然人
2208	马燕	9,220	341602197106*****	社会自然人
2209	宁洪涛	9,220	341281195912*****	社会自然人
2210	吴浩	9,220	341281197210*****	社会自然人
2211	闫闽	9,220	341602196303*****	社会自然人
2212	闫志兰	9,220	341602195608*****	社会自然人
2213	桂雪松	7,893	342125198204*****	在职职工股
2214	李林萍	7,489	341281199005*****	在职职工股
2215	董倩	6,634	342126198704*****	在职职工股
2216	于琼	6,315	341622198412*****	在职职工股
2217	郭培培	5,528	342201198506*****	在职职工股
2218	黄丽萍	5,064	342126196306*****	离退休职工股
2219	赵小双	4,855	341602199111*****	在职职工股
2220	杨子雯	4,422	341281198707*****	在职职工股
2221	谭晓慧	4,422	340603198404*****	在职职工股
2222	王成才	4,422	341224198706*****	在职职工股
2223	聂鹏远	4,422	341224198707*****	在职职工股
2224	魏鑫	4,422	341224198801*****	在职职工股
2225	孙睿	4,422	341224198905*****	在职职工股
2226	赵智博	4,422	341224198912*****	在职职工股
2227	代思宁	4,422	341224199002*****	在职职工股

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
2228	李思	4,422	341224199009*****	在职职工股
2229	刘飞	4,422	341281198609*****	在职职工股
2230	杨姗姗	4,422	341281199009*****	在职职工股
2231	刘咪咪	4,422	341622198704*****	在职职工股
2232	杜佳璇	4,422	412725199206*****	在职职工股
2233	田磊	3,074	341281198705*****	在职职工股
2234	徐艳利	2,521	342126197506*****	在职职工股
2235	程军	2,255	342124197311*****	在职职工股
2236	崔大巍	2,211	341281198905*****	在职职工股
2237	刘纪忠	1,844	342126195408*****	社会自然人
2238	程修亚	1,579	341281198807*****	在职职工股
2239	王洋	1,214	341281198703*****	在职职工股
2240	王振超	1,106	341281198406*****	在职职工股
2241	王静利	1,106	341281198706*****	在职职工股
2242	刘晨瑞	1,106	341281198707*****	在职职工股
2243	黄等等	1,106	341281198901*****	社会自然人
2244	杨欢欢	1,106	341227198905*****	在职职工股
2245	宣德飞	1,106	341227198910*****	在职职工股
2246	瞿明馨	1,106	341281198809*****	在职职工股
2247	李言言	1,106	341281198810*****	在职职工股
2248	陈晓洁	1,106	341281198907*****	在职职工股
2249	王玉婷	1,106	341281199005*****	在职职工股
2250	曹飞羽	1,106	341281199203*****	在职职工股
2251	马路平	1,106	341602198905*****	在职职工股
2252	孙冰冰	1,106	341602199111*****	在职职工股
2253	胡冬博	1,106	341602199310*****	在职职工股
2254	李盼玲	1,106	341622199011*****	离退休职工股
2255	张雄一	1,106	341623198804*****	在职职工股
2256	葛寅生	1,106	341623198808*****	在职职工股
2257	张国亮	1,106	341623198904*****	在职职工股
2258	张福贵	922	341222197011*****	社会自然人
2259	周井伟	922	342126196710*****	社会自然人
2260	张英	922	341281195902*****	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
2261	梁德安	144	341281196601*****	离退休职工股
未确权股份				
1	丁成军	76,137	341281197006*****	内部职工股
2	马立堂	55,322	342126194104*****	社会自然人
3	佟茂友	36,880	342126194403*****	社会自然人
4	周茂山	36,880	342126196109*****	社会自然人
5	李龙芳	36,880	341281195602*****	内部职工股
6	乔德敏	36,880	341281196302*****	社会自然人
7	王司友	27,661	342126195206*****	社会自然人
8	张会君	18,441	-	社会自然人
9	李振宇	18,441	341281198604*****	社会自然人
10	梦庆荣	18,441	-	社会自然人
11	王怀新	18,441	-	社会自然人
12	田克杰	3,074	341281196102*****	内部职工股
13	李中民	9,220	-	社会自然人
14	周淑华	3,687	-	社会自然人
15	高杰	1,844	-	社会自然人
16	孙玉国	1,844	-	社会自然人
17	高献德	1,843	-	社会自然人
18	李小四	1,843	-	社会自然人
19	罗来厂	1,843	-	社会自然人
20	卞翠英	922	-	社会自然人
21	陈亚辉	922	-	社会自然人
22	代三锋	922	-	社会自然人
23	丁继才	922	-	社会自然人
24	董健	922	-	社会自然人
25	房安全	922	-	社会自然人
26	丰利	922	-	社会自然人
27	冯伟	922	-	社会自然人
28	冯永良	922	-	社会自然人
29	各素贞	922	-	社会自然人
30	郭前进	922	-	社会自然人
31	郝飞	922	-	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
32	何坤	922	-	社会自然人
33	候永夫	922	-	社会自然人
34	贾素梅	922	-	社会自然人
35	贾志红	922	-	社会自然人
36	蒋成彬	922	-	社会自然人
37	蒋召环	922	-	社会自然人
38	康辉	922	-	社会自然人
39	李灯运	922	-	社会自然人
40	李海	922	-	社会自然人
41	李井科	922	-	社会自然人
42	李景丽	922	-	社会自然人
43	李兰春	922	-	社会自然人
44	李鹏飞	922	-	社会自然人
45	李山杰	922	-	社会自然人
46	李山中	922	-	社会自然人
47	李伟	922	-	社会自然人
48	李艳法	922	-	社会自然人
49	李玉申	922	-	社会自然人
50	李允兰	922	-	社会自然人
51	梁金刚	922	-	社会自然人
52	梁义云	922	-	社会自然人
53	刘付华	922	-	社会自然人
54	马新荣	922	-	社会自然人
55	芮绍义	922	-	社会自然人
56	芮跃海	922	-	社会自然人
57	申大杰	922	-	社会自然人
58	孙恒亮	922	-	社会自然人
59	谭玲	922	-	社会自然人
60	谭卫国	922	-	社会自然人
61	陶永健	922	-	社会自然人
62	田安亮	922	-	社会自然人
63	田永飞	922	-	社会自然人
64	田玉英	922	-	社会自然人

序号	名称	持股数量	证件号码	股权性质
65	屠彩华	922	-	社会自然人
66	王传明	922	-	社会自然人
67	王从国	922	-	社会自然人
68	王凯	922	-	社会自然人
69	王丽娟	922	-	社会自然人
70	王品玉	922	-	社会自然人
71	王绍军	922	-	社会自然人
72	王书侠	922	-	社会自然人
73	王文付	922	-	社会自然人
74	夏心瓦	922	-	社会自然人
75	信同连	922	-	社会自然人
76	徐小峰	922	-	社会自然人
77	薛超	922	-	社会自然人
78	杨欣	922	-	社会自然人
79	尹家丰	922	-	社会自然人
80	张东	922	-	社会自然人
81	张广明	922	-	社会自然人
82	张明胜	922	-	社会自然人
83	张启涛	922	-	社会自然人
84	张学信	922	-	社会自然人
85	张玉喜	922	-	社会自然人
86	张月云	922	-	社会自然人
87	赵志海	922	-	社会自然人