

重要提示：发行人确认截至本募集说明书封面载明日期，本募集说明书不存在虚假记载、重大遗漏及误导性陈述。投资者购买本期债券，应当认真阅读本募集说明书及有关的信息披露文件，进行独立的投资判断。有关主管机关对本期债券发行的批准，并不表明其对本期债券的投资价值作出了任何评价，也不表明对本期债券的投资风险作出了任何判断。

## 合肥科技农村商业银行股份有限公司

### 2024年第一期金融债券募集说明书

发 行 人：合肥科技农村商业银行股份有限公司

注册地址：安徽省合肥市蜀山区长江西路101号

邮政编码：230031



牵头主承销商、簿记管理人



联席主承销商



2024 年 7 月

## 发行人声明

经《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2024〕第 52 号）核准，合肥科技农村商业银行股份有限公司拟在全国银行间债券市场发行“合肥科技农村商业银行股份有限公司 2024 年第一期金融债券”（以下简称“本期债券”）。

本募集说明书根据《中华人民共和国商业银行法》《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》《全国银行间债券市场金融债券发行管理操作规程》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定以及中国人民银行对本期债券发行的批准，结合发行人的实际情况编制而成。本募集说明书旨在向投资者提供发行人的基本情况以及本期债券发行和认购的有关资料。

发行人确认截至本募集说明书封面载明日期，本募集说明书不存在虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，并对本募集说明书内容的真实性、准确性、完整性承担相应的法律责任。

投资者购买本期债券，应当认真阅读本文件及有关的信息披露文件，进行独立的投资判断。主管部门对本期债券发行的核准，并不表明对本期债券的投资价值作出了任何评价，也不表明对本期债券的投资风险作出了任何判断。

除发行人和主承销商外，发行人没有委托或授权任何其他人或实体提供未在本募集说明书中列明的信息或对本募集说明书作任何说明。

投资者可在本期债券发行期内到上清所网站（[www.shclearing.com.cn](http://www.shclearing.com.cn)）、中国货币网（[www.chinamoney.com.cn](http://www.chinamoney.com.cn)）和其他指定地点、互联网网址或媒体查阅本募集说明书全文。投资者如对本募集说明书有任何疑问，应咨询自己的证券经纪人、律师、专业会计师或其他专业顾问。

## 本期债券基本条款

债券名称	合肥科技农村商业银行股份有限公司 2024 年第一期金融债券。
发行人	合肥科技农村商业银行股份有限公司。
发行规模	本期债券计划发行总规模为人民币 15 亿元。
债券期限	本期债券发行期限为 3 年。
票面利率	本期债券票面利率为计息年利率，票面利率将根据簿记建档结果，由发行人与簿记管理人按照国家有关规定，协商一致后确定，在本期债券存续期内固定不变。
发行方式	本期债券由主承销商组织承销团成员，拟通过簿记建档、集中配售的方式在全国银行间债券市场发行。
募集资金用途	本期债券的募集资金在扣除发行费用后，将依据适用法律和主管部门的批准用于满足发行人资产负债配置需要，充实资金来源，优化负债期限结构，促进业务的稳健发展。本期债券募集资金优先用于投向科技创新类企业的贷款项目，加大对科技创新的支持力度。
债券信用评级	经东方金诚国际信用评估有限公司综合评定，发行人主体信用等级为 AA+，本期债券信用等级为 AA+。

## 与本期债券发行有关的中介机构

主承销商	华泰证券股份有限公司、中信证券股份有限公司、中信建投证券股份有限公司、中国国际金融股份有限公司、浙商银行股份有限公司
发行人审计机构	容诚会计师事务所（特殊普通合伙）、天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）

信用评级机构	东方金诚国际信用评估有限公司
发行人律师	上海天衍禾律师事务所

发行人法定代表人

胡忠庆

发行人债券发行事务负责人

刘坤、朱金伟

## 目 录

第一章	释义	1
第二章	募集说明书概要	5
第三章	本期债券风险提示及对策	13
第四章	本期债券情况	21
第五章	发行人基本情况	28
第六章	发行人历史财务数据和指标	42
第七章	发行人财务结果的分析	49
第八章	本期债券募集资金的使用	68
第九章	本期债券发行后发行人的财务结构和已发行未到期的其他债券	69
第十章	发行人所在行业状况	71
第十一章	发行人业务状况及在所在行业的地位分析	77
第十二章	发行人与主要股东及其他投资者的投资关系	88
第十三章	发行人董事、监事及高级管理人员	91
第十四章	债券承销和发行方式	97
第十五章	本期债券税务等相关问题分析	99
第十六章	本期债券信用评级情况	101
第十七章	发行人律师的法律意见	103
第十八章	本期债券的信息披露	104
第十九章	本期债券发行有关机构	106
第二十章	备查文件	109

## 第一章 释义

本募集说明书中，除文意另有所指，下列简称或词汇具有以下含义：

本行/合肥科技农村商业银行/合肥科农行/发行人	指	合肥科技农村商业银行股份有限公司
本期债券	指	合肥科技农村商业银行股份有限公司 2024 年第一期金融债券
本期债券发行	指	合肥科技农村商业银行股份有限公司 2024 年第一期金融债券的发行
簿记管理人	指	制定簿记建档程序，负责簿记建档操作和簿记管理账户的管理人，指华泰证券股份有限公司
簿记建档	指	由簿记管理人记录投资者认购数量和债券利率的程序
主承销商	指	华泰证券股份有限公司、中信证券股份有限公司、中信建投证券股份有限公司、中国国际金融股份有限公司、浙商银行股份有限公司
承销团	指	由主承销商为本期债券组织的，由主承销商和其他承销团成员组成的承销团
信用评级机构/东方金诚	指	东方金诚国际信用评估有限公司
发行人律师	指	上海天衍禾律师事务所
发行人审计机构	指	容诚会计师事务所（特殊普通合伙）、天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）
发行公告	指	本行为发行本期债券而根据有关法律法规制作的《合肥科技农村商业银行股份有限公司 2024 年第一期金融债券发行公告》

承销协议	指	《合肥科技农村商业银行股份有限公司 2024 年第一期金融债券承销协议》
募集说明书	指	本行为发行本期债券并向投资者披露本期债券发行相关信息而制作的《合肥科技农村商业银行股份有限公司 2024 年第一期金融债券募集说明书》
公司章程	指	《合肥科技农村商业银行股份有限公司章程》
国务院	指	中华人民共和国国务院
财政部	指	中华人民共和国财政部
人民银行	指	中国人民银行
国家金融监督管理总局	指	2023 年 3 月，中共中央、国务院印发《党和国家机构改革方案》，决定在中国银行保险监督管理委员会基础上组建国家金融监督管理总局，统一负责除证券业之外的金融业监管。不再保留中国银行保险监督管理委员会。2023 年 5 月 18 日，国家金融监督管理总局揭牌。
原银保监会/中国银保监会	指	原中国银行保险监督管理委员会
原中国银监会	指	原中国银行业监督管理委员会
原安徽银保监局	指	原中国银行保险监督管理委员会安徽监管局
原安徽银监局	指	原中国银行业监督管理委员会安徽监管局
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
监管部门/主管部门	指	本期债券发行需获得其批准的监管部门，包括但不限于人民银行、国家金融监督管理总局及其派出机构
上清所/债券托管人	指	银行间市场清算所股份有限公司
银行间债券市场	指	全国银行间债券市场

企业会计准则	指	中华人民共和国财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》及其他相关规定
巴塞尔协议	指	2004 年 6 月由巴塞尔银行监管委员会发布的《统一资本计量和资本标准的国际协议：修订框架》和 2010 年 12 月巴塞尔银行监管委员会发布的《第三版巴塞尔协议》
不良贷款	指	根据监管规定，按照贷款质量五级分类对贷款进行分类时的“次级”、“可疑”和“损失”类贷款
核心一级资本	指	根据《商业银行资本管理办法（试行）》规定，包括银行的实收资本或普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入部分等
其他一级资本	指	根据《商业银行资本管理办法（试行）》规定，包括银行的其他一级资本工具及其溢价和少数股东资本可计入部分等
二级资本	指	根据《商业银行资本管理办法（试行）》规定，包括银行的二级资本工具及其溢价和超额贷款损失准备等
核心一级资本充足率	指	根据《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，商业银行持有的、符合规定的核心一级资本与商业银行风险加权资产之间的比率
一级资本充足率	指	根据《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，商业银行持有的、符合规定的一级资本与商业银行风险加权资产之间的比率
资本充足率	指	根据《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，商业银行持有的、符合规定的资本与商业银行风险加权资产之间的比率
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》



《商业银行法》	指	《中华人民共和国商业银行法》
最近三年/报告期	指	2021 年、2022 年和 2023 年
报告期各期末	指	2021 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日和 2023 年 12 月 31 日
中小企业	指	根据工信部、国家统计局、国家发改委及财政部于 2011 年 6 月 18 日联合颁布的《关于印发中小企业划型标准规定的通知》规定的中型企业、小型企业和微型企业
中国/我国/全国/国内/境内	指	就本募集说明书而言，除非特别说明，特指中华人民共和国大陆地区，不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾省
法定节假日	指	中华人民共和国的法定及政府指定节假日或休息日（不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾地区的法定及政府指定节假日或休息日）
工作日	指	中国的商业银行对公营业日（不包括法定及政府指定节假日或休息日）
元	指	如无特别说明，指人民币元

如无特别说明，本募集说明书中引用的本行数据均为本行境内新企业会计准则编制的合并报表财务数据。

本募集说明书中的数值若出现总数与各分项数值之和尾数不符的情况，均为四舍五入原因造成。

## 第二章 募集说明书概要

本概要仅对募集说明书全文做扼要提示。投资者作出投资决策前，应认真阅读募集说明书全文。

### 一、发行人基本情况

#### （一）发行人概况

中文名称：合肥科技农村商业银行股份有限公司

英文名称：Hefei Science&Technology Rural Commercial Bank Co., Ltd.

法定代表人：胡忠庆

注册地址：安徽省合肥市蜀山区长江西路 101 号

成立日期：1994 年 9 月 7 日

注册资本：人民币 180,034 万

金融许可证机构编码：B0283H234010001

统一社会信用代码：91340100713926874L

联系人：刘坤、朱金伟

联系电话：0551-65193215

邮编编码：230031

公司网址：<http://www.hfrcbc.com>

合肥科技农村商业银行股份有限公司于 2007 年 2 月 14 日挂牌成立，是经原中国银监会批准成立的地方性商业银行，也是全国省会城市首家农村商业银行。截至 2023 年末，本行注册资本 180,034 万元，营业网点 78 家（1 家总行营业部，3 家分行，27 家支行，46 家分理处，1 家离行自助银行）。

成立以来，本行始终坚持服务中小、服务三农、服务科技、服务地方的市场定位，

全力打造“合肥人自己的银行、老百姓身边的银行”，努力为客户提供更多优质的金融服务，为股东创造最大价值，为地方经济发展贡献力量。多年来，本行的发展受到了多方肯定，先后获得“支持地方经济建设和企业发展一等奖”、“合肥市五一劳动奖状”等各类奖项 80 余项。连续两年跻身英国《银行家》杂志发布的“全球银行 1000 强”，2022 年位列第 684 位；在“金卓讯”143 家样本农商行评选中，被评为“基本面优异、信用资质较高且具有投资价值”的 5 家农商行之一。

## （二）发行人历史沿革

1994 年 6 月 23 日，中国人民银行合肥分行下发合人银字[1994]第 117 号《关于同意设立合肥市郊区信用合作社联合社营业部的批复》，同意设立合肥市郊区信用合作社联合社营业部。后陆续更名为“合肥市郊区农村信用合作社联合社”、“合肥市区农村信用合作社联合社”。

2006 年 10 月 31 日，合肥市人民政府下发合政秘[2006]117 号《关于同意组建合肥科技农村商业银行的函》，拟对合肥市区农村信用联社及所辖 11 家农村信用合作社进行股份制改造，合并组建合肥科技农村商业银行。

2007 年 2 月 9 日，原中国银行业监督管理委员会下发银监复[2007]55 号《中国银行业监督管理委员会关于合肥科技农村商业银行股份有限公司开业的批复》，同意合肥科技农商行开业，注册资本 503,300,000 元。

2008 年 5 月 8 日，经本行一届二次股东大会决议通过，并经原中国银行业监督管理委员会安徽监管局皖银监复[2008]174 号文批复，同意本行以未分配利润 30,198,000.00 元转增注册资本，变更后注册资本为 533,498,000.00 元。

2009 年 4 月 28 日，经本行 2008 年股东大会决议通过，并经原中国银行业监督管理委员会安徽监管局皖银监复[2009]183 号文批复，同意本行以股本 533,498,000.00 元为基数，按 100:12 的比例以未分配利润 64,019,760.00 元转增注册资本，变更后注册资本为 597,517,760.00 元。

2010 年 4 月 20 日，经本行 2009 年度股东大会决议通过，并经原中国银行业监督管理委员会安徽监管局皖银监复[2010]122 号文批复，同意本行以股本 597,517,760.00 元为

基数，按 100:14 的比例，以未分配利润 83,652,486.40 元转增注册资本，变更后注册资本为 681,170,246.40 元。

2011 年 1 月 5 日，经本行 2011 年度第一次临时股东大会审议通过，并经原中国银行业监督管理委员会安徽监管局皖银监复[2011]52 号文批复，同意本行以货币资金人民币 60,000,000.00 元，增加注册资本，变更后注册资本为 741,170,246.40 元。

2011 年 4 月 28 日，经本行 2010 年度股东大会决议通过，并经原中国银行业监督管理委员会安徽监管局皖银监复[2011]129 号文批复，同意本行以股本 681,170,246.40 元为基数，按 100:12 的比例，以未分配利润 81,740,429.60 元转增注册资本，变更后注册资本为 822,910,676.00 元。

2012 年 4 月 23 日，经本行 2011 年度股东大会决议通过，并经原中国银行业监督管理委员会安徽监管局皖银监复[2012]133 号文批复，同意本行以股本 822,910,676.00 元为基数，按 100:12 的比例，以未分配利润 98,749,281.00 元转增注册资本，变更后的注册资本为 921,659,957.00 元。

2012 年 12 月 17 日，经本行 2012 年第一次临时股东大会审议通过《关于变更注册资本及修改公司章程的议案》，并经原中国银行业监督管理委员会安徽监管局皖银监复[2012]305 号《关于合肥科技农村商业银行股份有限公司增资扩股方案的批复》，同意本行定向募股 7.7678 亿股，共募集资金 18.798076 亿元，其中 7.7678 亿元计入注册资本，其余 11.030276 亿元计入资本公积，认购对象全部以货币资金出资，变更后注册资本为 16.9844 亿元。

2015 年 4 月 20 日，经本行 2014 年度股东大会决议通过，并经原中国银行业监督管理委员会安徽监管局皖银监复[2015]102 号文批复，同意本行以 2014 年 12 月 31 日总股本 1,698,439,957 股为基数，按每 100 股转增 6 股的比例，以未分配利润 101,906,397.00 元转增注册资本，变更后注册资本为 1,800,346,354.00 元。

2022 年 1 月 29 日，本行 2022 年第一次临时股东大会会议决议通过《关于股东协议转让股份的议案》，因战略结构调整需要，本行原股东重庆国际信托股份有限公司及重庆渝涪高速公路有限公司将其持有的本行股权共计 629,936,800.00 股进行转让。合肥市

滨湖新区建设投资有限公司、合肥市工业投资控股有限公司、合肥市蜀山区城市建设投资有限责任公司、合肥高新建设投资集团公司和合肥海恒投资控股集团有限公司分别从重庆国际信托股份有限公司受让本行股权 180,034,635.00 股、117,049,410.00 股、63,012,122.00 股、53,810,233.00 股和 36,000,000.00 股；合肥鑫城国有资产经营有限公司从重庆渝涪高速公路有限公司受让本行股权 180,030,400.00 股。

截至 2023 年 12 月 31 日，本行注册资本为 1,800,346,354.00 元。

## 二、发行人主要财务数据与指标

本行最近三年的财务数据摘要情况如下，具体详见本募集说明书“第六章 发行人历史财务数据和指标”和“第七章 发行人财务结果的分析”。

### （一）资产负债表主要数据

单位：万元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
资产总计	14,325,975.53	12,235,609.15	11,077,087.14
其中：发放贷款和垫款	7,291,905.38	6,065,073.38	5,378,736.53
负债合计	13,234,975.10	11,271,826.06	10,197,379.45
其中：吸收存款	10,459,720.98	9,035,321.41	7,972,596.33
股东权益合计	1,091,000.43	963,783.08	879,707.69
其中：归属于母公司股东权益合计	1,064,730.54	963,783.08	879,707.69

### （二）利润表主要数据

单位：万元

项目	2023 年	2022 年	2021 年
营业收入	204,982.72	231,035.88	229,007.37
营业支出	78,033.83	102,799.05	118,709.66
营业利润	126,948.88	128,236.84	110,297.71
利润总额	129,088.95	128,604.70	110,350.50
净利润	117,074.00	112,570.37	93,855.77

### （三）现金流量表主要数据

单位：万元

项目	2023 年	2022 年	2021 年
经营活动产生的现金流量净额	98,974.37	-437,359.22	304,923.15
投资活动产生的现金流量净额	-426,686.71	-33,806.55	-446,299.23
筹资活动产生的现金流量净额	291,011.93	145,826.06	-368,593.88
现金及现金等价物净增加额	-36,568.57	-324,086.70	-510,165.94

## (四) 主要财务指标及监管指标

监管指标		指标标准	2023 年 12 月 31 日/ 2023 年度	2022 年 12 月 31 日/ 2022 年度	2021 年 12 月 31 日/ 2021 年度
资本充足	资本充足率	≥10.5%	13.85%	14.09%	13.48%
	一级资本充足率	≥8.5%	11.57%	11.71%	12.31%
	核心一级资本充足率	≥7.5%	11.57%	11.71%	12.31%
	杠杆率	≥4%	7.10%	7.07%	7.15%
信用风险	不良贷款率	≤5%	1.72%	1.76%	1.79%
	最大非同业单一客户贷款余额占资本净额比例	≤10%	5.57%	8.15%	8.28%
	最大单家非同业集团或经济依存客户风险暴露占一级资本净额比例	≤20%	14.22%	12.89%	12.93%
	最大同业单一客户风险暴露占一级资本净额比例	≤25%	10.18%	10.29%	15.31%
	最大同业集团客户风险暴露占一级资本净额比例	≤25%	0.00%	0.00%	8.69%
	拨备覆盖率	≥150%	212.70%	222.26%	226.18%
	贷款拨备率	≥2.5%	3.66%	3.92%	4.04%
	全部关联度	≤50%	36.24%	30.94%	25.83%
盈利性	资本利润率	≥11%	11.20%	12.27%	11.25%
	资产利润率	≥0.6%	0.88%	0.98%	0.87%
	成本收入比率	≤45%	33.74%	29.80%	27.52%
流动性	流动性比例	≥25%	95.18%	94.71%	99.75%
	流动性匹配率	≥100%	131.88%	133.20%	134.28%

注：上述指标数据均为报送监管部门口径。

## 三、本期债券概要

## (一) 债券名称

合肥科技农村商业银行股份有限公司 2024 年第一期金融债券。

## （二）发行人

合肥科技农村商业银行股份有限公司。

## （三）债券性质

本期债券为商业银行金融债券，是商业银行发行的、本金和利息的清偿顺序等同于商业银行一般负债（但根据有关法律次于个人储蓄存款的本金和利息），先于商业银行长期次级债务、混合资本债券以及股权资本的金融债券。

## （四）本期债券担保事项

本期债券不设担保。

## （五）本期债券形式

本期债券采用实名制记账式，由银行间市场清算所股份有限公司统一托管。

## （六）债券期限

本期债券发行期限为 3 年。

## （七）发行规模

本期债券计划发行总规模为人民币 15 亿元。

## （八）募集资金用途

本期债券的募集资金在扣除发行费用后，将依据适用法律和主管部门的批准用于满足发行人资产负债配置需要，充实资金来源，优化负债期限结构，促进业务的稳健发展。本期债券募集资金优先用于投向科技创新类企业的贷款项目，加大对科技创新的支持力度。

## （九）债券面值

本期债券的面值为人民币 100 元，即每一记账单位对应的债券本金为人民币 100 元。

## （十）发行价格

按债券面值平价发行。

#### **（十一）最小认购金额**

本期债券最小认购金额为人民币 1,000 万元,且必须是人民币 1,000 万元的整数倍。

#### **（十二）计息方式**

本期债券采用固定利率方式,采用单利按年计息,不计复利。本期债券的年度付息款项自付息日起不另计息,本金自兑付日起不另计息。

#### **（十三）票面利率**

本期债券票面利率为计息年利率,票面利率将根据簿记建档结果,由发行人与簿记管理人按照国家有关规定,协商一致后确定,在本期债券存续期内固定不变。

#### **（十四）发行首日/簿记建档日**

2024 年 7 月 9 日。

#### **（十五）缴款日**

2024 年 7 月 11 日。

#### **（十六）起息日**

2024 年 7 月 11 日。

#### **（十七）付息日**

为本期债券存续期限内每年的 7 月 11 日（如遇法定节假日,则顺延至其后的第一个工作日,顺延期间应付利息不另计利息）。

#### **（十八）兑付日**

本期债券的兑付日为 2027 年 7 月 11 日（如遇法定节假日,则顺延至其后的第一个工作日,顺延期间本金不另计利息）。

#### **（十九）还本付息方式**



本期债券按年付息，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。年度付息款项自付息首日起不另计利息，本金自兑付首日起不另计利息。

#### **（二十）债券本息兑付办法**

本期债券于付息日支付利息。本期债券到期时于兑付日一次性偿还本金。具体利息支付办法及本金兑付办法将按照有关规定，由发行人在主管部门指定媒体上发布的有关公告中予以披露。

#### **（二十一）发行方式**

本期债券由主承销商组织承销团，通过簿记建档、集中配售方式在全国银行间债券市场发行。

#### **（二十二）发行范围及对象**

本期债券面向全国银行间债券市场机构投资者（国家法律、法规禁止购买者除外）发行。

#### **（二十三）债券评级**

经东方金诚国际信用评估有限公司综合评定，发行人主体信用等级为 AA+，本期债券信用等级为 AA+。

#### **（二十四）交易流通**

本期债券发行结束后，根据中国人民银行的规定，完成债权债务关系确立并登记完毕后，在全国银行间债券市场交易流通。

#### **（二十五）本期债券的托管人**

银行间市场清算所股份有限公司。

#### **（二十六）税务提示**

据国家有关税收法律、法规的规定，投资者投资本期债券所应缴纳的税款由投资者承担。

### 第三章 本期债券风险提示及对策

投资者购买本期债券前，应当认真阅读本募集说明书及有关的信息披露文件，进行独立的投资判断。主管部门对本期债券发行的核准，并不表明对本期债券的投资价值作出了任何评价，也不表明对本期债券的投资风险作出了任何判断。投资者在评价本期债券时，除本募集说明书提供的各项数据外，应特别认真地考虑本期债券的受偿顺序以及下述各项风险因素。

#### 一、债券清偿顺序说明

本期债券为商业银行金融债券，是商业银行发行的、本金和利息的清偿顺序等同于商业银行一般负债（但根据有关法律次于个人储蓄存款的本金和利息），先于商业银行长期次级债务、二级资本债券、混合资本债券、其他一级资本工具以及股权资本的金融债券。

本期债券性质为发行人的一般负债，遇发行人破产清算，其偿还顺序居于发行人股权、混合资本债券、二级资本债券、其他一级资本工具以及长期次级债务之前。根据《中华人民共和国商业银行法》规定，商业银行破产清算时，在支付清算费用、所欠职工工资和劳动保险费用后，应当优先支付个人储蓄存款的本金和利息。即如遇发行人破产清算，本期债券的清偿顺序应次于个人储蓄存款的本金和利息，与发行人吸收的企业存款和其他负债具有同样的清偿顺序。

#### 二、与本期债券相关的风险

##### （一）利率风险

受国民经济运行状况和国家宏观政策的影响，市场利率存在波动的不确定性。本期债券为固定利率，在债券的存续期限内，不排除市场利率上升的可能，这将使投资者投资本期债券的收益水平相对降低。

**对策：**本期债券通过市场化方式发行，发行利率最终由市场确定，按照市场化发行确定的利率水平已充分考虑了对利率风险的补偿，得到投资者的普遍认可。此外，本期债券发行结束后，将在全国银行间债券市场上进行交易流通，本次金融债券流动性的增强将在一定程度上给投资者提供规避利率风险的手段。

## （二）交易流动性风险

本期债券在银行间债券市场上进行交易后，在转让时存在一定的交易流动性风险，可能由于暂时无法找到交易对象而不能及时将债券变现。

**对策：**随着债券市场的发展，债券交易相关制度将更加完善，债券流通和交易的条件将会不断改善，未来的交易流动性风险将会逐步降低。

## （三）兑付风险

如果发行人在经营管理中，受到自然环境、国内外宏观经济形势、国家政策及法律法规和自身管理等有关因素的影响，使其经营效益恶化或流动性不足，可能影响本次债务的按期兑付，产生由违约导致的信用风险。

**对策：**目前，发行人经营情况较为良好，法人治理结构完善，财务透明，管理状况良好，经营稳健，有较好的流动性，经营历史上未发生过债务违约记录。未来，发行人将进一步加强管理，不断提升经营效益，有能力确保按期兑付。

## （四）再投资风险

在本期债券存续期内，市场利率可能下降，这将导致本期债券利息收入的再投资收益率下降。

**对策：**本期债券的发行利率通过市场化方式确定。投资者可根据宏观经济走势等因素，综合考虑本期债券的投资期限和资金收益的匹配。

# 三、与发行人相关的风险

## （一）信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手未按照约定履行义务从而使银行业务发生损失的风险，是发行人面临的首要风险。发行人承担的信用风险业务主要包括贷款、债券和其他投资、同业资产、应收款项等表内业务以及银票、保函、信用证等表外业务。

**对策：**为有效防控信用风险，提升资产质量，发行人建立健全管理架构，明确董事会、高级管理层和各部门管理职责，持续完善信用风险识别、计量、监测与处置方式方法：

一是强化信贷政策引领，加强信用风险前端管控。制定信贷政策指引，明确信贷业务发展目标和信贷政策导向。定期从客群、产品、行业、担保、期限、额度等维度对信贷业务进行分析，查找问题、提出举措。开展大额贷款专项分析，明确压降路径，调整客户结构，优化考核指标。

二是加大信贷业务排查力度，紧盯重点领域风险管控。按照“分类管理、重点突出”的原则，对固定资产贷款、中长期贷款、政府类融资业务落实专项评估，提高风险防控针对性。

三是提高风险预警主动性，加快风险预警事件处置。借助第三方服务机构实现风险防控的订单化、个性化、精准化。有效运用线上与线下、内部与外部、总行与机构风险预警资源，将人工识别与技术识别相结合，提升风险预警质效。深入分析风险客户，综合研判风险，一户一策，保障信用风险处置效果。

四是有效开展不良贷款责任认定，促进信用风险管控。集中开展存量不良贷款问责工作，为本行信贷业务防风险、控风险提供强有力保障。从总行、机构两个层面查找各类违规问题成因，努力从源头上防控风险，为后期新业务、新产品健康、可持续发展保驾护航。

## （二）操作风险

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险。

**对策：**围绕全面风险管理战略，发行人坚持“风险为本”的原则，建立了与业务性质、规模、复杂程度和风险特征相适应的操作风险管理机制，持续推进操作风险管理体系的建立及完善，促进操作风险管理规范化、标准化和科学化；加强操作风险的识别和控制工作，积极防范和应对各类操作风险；加大对经营机构操作风险管理工作的督导，注重提升经营机构自身的操作风险管理能力。

## （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）变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。影响发

行人业务的市场风险主要类别有利率风险与汇率风险，包括交易账簿和银行账簿。

**对策：**发行人市场风险管理在全面风险管理框架下，通过建立完善的市场风险管理体系，将市场风险控制在可承受的范围内，实现资金业务收益的最大化。现阶段发行人外汇业务规模占比不超过 5%，汇率风险对经营和收益的影响相对较小。发行人暂未设立交易账簿，各类资产均在银行账簿进行核算，现阶段面临的市场风险主要为利率风险中的银行账簿利率风险。

（1）利率风险。银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生变动导致银行账簿整体收益和经济价值遭受损失的风险，主要包括缺口风险、基准风险等。发行人的银行账簿利率风险管理总体目标是对利率变动趋势进行科学合理判断，合理地确定资产负债期限结构与价格，有效控制银行账簿利率风险，在可承受的风险范围内实现经营收益最大化。报告期内，发行人密切关注经济形势变化，加大对利率走势监测及研判，持续优化业务规模、期限、利率结构，保持资产负债稳健协调增长；采取积极主动的利率风险管理策略，利用内部资金定价等定价工具灵活主动调整定价策略，保持净利息收入稳健发展；通过重定价缺口分析、净利息收入和经济价值敏感性分析、久期分析、压力测试等方法计量和分析银行账簿利率风险。

（2）汇率风险。发行人的汇率风险主要源于自持外汇头寸因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。现阶段发行人外汇业务均为对客业务，业务币种以美元为主，总体业务量较小，外汇头寸敞口控制在较低规模，汇率风险对发行人经营和收益的影响也相对较小。报告期内，发行人严格执行外汇头寸管理相关制度，合理控制外汇敞口头寸余额，将汇率风险控制在较低水平。

#### （四）流动性风险

流动性风险是指银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

**对策：**发行人高度重视流动性风险管理，完善流动性风险管理制度框架，建立有效的流动性风险管理治理结构。强化流动性风险管理意识，坚持稳健运营，加强日常流动性风险管理，提升日间流动性管理水平，确保日间流动性头寸合理充足，做好相关投融

资安排，保持合理备付水平。同时，发行人不断优化资产负债结构，加强稳定负债管理和优质流动性资产管理，保持资金来源和资金运用均衡发展；定期开展流动性风险压力测试，审慎评估潜在的流动性风险；持续完善流动性风险应急计划，提高流动性风险应急管理能力和报告期末，发行人流动性比例为 95.18%，符合监管要求。

### （五）洗钱风险

洗钱风险是指发行人在开展业务和经营管理过程中可能被违法犯罪活动利用所面临的洗钱、恐怖融资和扩散融资风险。

**对策：**报告期内，发行人深入落实反洗钱和反恐怖融资等法律法规和监管要求，持续完善反洗钱内控机制，建立健全反洗钱制度体系，不断规范操作规程，优化内部监督措施，持续提高制度要求与监管规定、业务实际的融合度。持续加强高级管理层履职，定期召开反洗钱领导小组会议，深入推进监管要求落地，全面压实业务部门和经营机构主体责任，提高反洗钱履职的针对性。持续提升反洗钱质效，强化客户身份识别、客户洗钱风险评级、可疑交易监测和异常客户管控，深入推进机构自评估后续提升，反洗钱取得明显实效。

### （六）战略风险

战略风险是指银行在战略制定和战略执行过程中，因经营策略不适当或外部经营环境变化而导致的风险。

**对策：**发行人坚持党建引领，保持战略定力，深化战略转型，持续加大对科技企业、小微企业、居民消费、绿色发展等领域的金融支持力度。在坚持既定战略目标的前提下，持续做好战略风险的预测、评估和跟踪预警。按年开展战略风险评估，按季编制经营分析报告，重点分析经济环境及监管政策的变化对发行人战略规划执行情况的影响。

总体来看，发行人战略符合党和国家的要求，符合客户需求，整体的战略执行力持续提升，战略风险管控能力持续增强，战略风险总体平稳可控。

### （七）信息科技风险

信息科技风险是指信息科技在银行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏

洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

**对策：**发行人不断强化合规内控管理，筑牢科技稳健发展根基，持续加强对信息科技风险的识别、计量、监测、管理和控制。修订完善信息科技风险管理制度和操作规程，保障信息科技风险管理各项规章制度的贯彻落实。定期开展网络安全知识培训和信息安全检查，并对信息科技管理工作进行风险评估，及时向监管部门报送风险评估报告；定期对机房核心基础设施、网络、服务器存储等重要系统开展应急演练工作，保障业务连续性，确保全行信息科技工作高效有序开展。

#### （八）声誉风险

声誉风险是指由银行行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对银行形成负面评价，从而损害品牌价值，不利其正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

**对策：**发行人坚持“前瞻性、匹配性、全覆盖、有效性”的基本原则，按照“分级管理、分工负责、实时监测、预防为主、快速响应、分类处置、协同应对”工作机制，持续加强声誉风险管理。一是强化风险预警，关注“两会”“3·15 消费者权益保护日”等重要时间节点，聚焦行业负面信息，加大监测力度，提前风险研判。二是开展应急演练，选取行业舆情热点，模拟突发事件，进行全过程、沉浸式演练，强化总支联动、协同配合、快速响应，提升舆情处置能力。三是积极正面宣传，围绕经营成效、业务亮点、转型成果、社会责任等，通过“线上+线下”“传统媒体+新媒体”开展矩阵式宣传，向社会各界树立良好品牌形象。报告期内，发行人未发生重大声誉风险事件。

### 四、政策风险与法律风险

#### （一）货币政策变动风险

发行人经营活动受到央行货币政策及调控方式调整的直接影响。人民银行近年根据宏观经济状况，对货币政策调控方式进行了全方位的调整。如果发行人的经营活动不能根据货币政策变动进行相应调整，货币政策变动可能对发行人经营效益产生不利影响。

**对策：**发行人积极跟踪央行货币政策，根据政策导向调整信贷投放政策和资产负债结构。同时，发行人将加强对资金运营的成本管理，尽可能降低货币政策变动对发行人

经营活动带来的不利影响。除此之外，发行人将加强对利率市场的分析预测，根据市场变化灵活调整资金头寸的结构和流动性储备。

## （二）法律和合规风险

银行经营过程中的法律风险包括：因不完善、不正确的法律文件和意见造成的同预计情况相比资产价值下降或负债加大的风险，以及相关法律有可能发生变化的风险等。

**对策：**发行人按照《商业银行合规风险管理指引》等监管要求，健全组织体系和团队建设，提升规范意识，有效促进发行人依法稳健经营。

## （三）金融监管政策变化的风险

中国金融监管政策逐渐向巴塞尔协议监管标准等国际惯例趋近，金融监管政策的变化可能会对发行人经营表现产生影响。相应的政策法规包括：关于银行业业务品种及市场准入的法规、对商业银行增设机构的有关管理规定、税收政策和会计制度方面的法规、对银行产品定价方面（包括利率与中间业务收费）的法规。

**对策：**发行人积极跟踪和研究最新的政策变化趋势，通过推进业务结构综合化转型，优化客户结构，应对监管政策变化可能带来的不利影响。

## 五、竞争风险

一方面，国内商业银行体系逐渐完善，较低差异化水平导致银行间竞争日趋激烈。已经形成了以国有大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行为主体的银行体系。各主要银行金融机构拥有较为相似的地域分布、业务品种和目标客群，银行面临着客户流失、市场占有率下降等风险。一方面，伴随着国内金融服务领域的进一步开放，将会有更多外资银行进入国内金融市场，并且其业务范围限制逐渐降低，也会对国内商业银行带来竞争风险。

**对策：**发行人作为区域性商业银行，具有明显的地域优势，信息传递快捷、决策链短，相比其他银行而言具有经营灵活、对市场变化反应快、决策迅速的特点，是资金需求迫切的民营中小企业成长和发展的的重要资金支持者。同时，发行人与地方政府和企业有着密切的关系，通过服务模式、金融产品以及合作模式的创新，不断提升金



融服务水平和企业的核心竞争力，有效支持地方产业转型升级，走出一条特色化、差异化的发展之路。

## 第四章 本期债券情况

### 一、主要发行条款

#### （一）债券名称

合肥科技农村商业银行股份有限公司 2024 年第一期金融债券。

#### （二）发行人

合肥科技农村商业银行股份有限公司。

#### （三）债券性质

本期债券为商业银行金融债券，是商业银行发行的、本金和利息的清偿顺序等同于商业银行一般负债（但根据有关法律次于个人储蓄存款的本金和利息），先于商业银行长期次级债务、混合资本债券以及股权资本的金融债券。

#### （四）本期债券担保事项

本期债券不设担保。

#### （五）本期债券形式

本期债券采用实名制记账式，由银行间市场清算所股份有限公司统一托管。

#### （六）债券期限

本期债券发行期限为 3 年。

#### （七）发行规模

本期债券计划发行总规模为人民币 15 亿元。

#### （八）募集资金用途

本期债券的募集资金在扣除发行费用后，将依据适用法律和主管部门的批准用于满足发行人资产负债配置需要，充实资金来源，优化负债期限结构，促进业务的稳健发展。

本期债券募集资金优先用于投向科技创新类企业的贷款项目，加大对科技创新的支持力

度。

#### **（九）债券面值**

本期债券的面值为人民币 100 元，即每一记账单位对应的债券本金为人民币 100 元。

#### **（十）发行价格**

按债券面值平价发行。

#### **（十一）最小认购金额**

本期债券最小认购金额为人民币 1,000 万元，且必须是人民币 1,000 万元的整数倍。

#### **（十二）计息方式**

本期债券采用固定利率方式，采用单利按年计息，不计复利。本期债券的年度付息款项自付息日起不另计息，本金自兑付日起不另计息。

#### **（十三）票面利率**

本期债券票面利率为计息年利率，票面利率将根据簿记建档结果，由发行人与簿记管理人按照国家有关规定，协商一致后确定，在本期债券存续期内固定不变。

#### **（十四）发行首日/簿记建档日**

2024 年 7 月 9 日。

#### **（十五）缴款日**

2024 年 7 月 11 日。

#### **（十六）起息日**

2024 年 7 月 11 日。

#### **（十七）付息日**

为本期债券存续期限内每年的 7 月 11 日（如遇法定节假日，则顺延至其后的第一个工作日，顺延期间应付利息不另计利息）。

### **（十八）兑付日**

本期债券的兑付日为 2027 年 7 月 11 日（如遇法定节假日，则顺延至其后的第一个工作日，顺延期间本金不另计利息）。

### **（十九）还本付息方式**

本期债券按年付息，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。年度付息款项自付息首日起不另计利息，本金自兑付首日起不另计利息。

### **（二十）债券本息兑付办法**

本期债券于付息日支付利息。本期债券到期时于兑付日一次性偿还本金。具体利息支付办法及本金兑付办法将按照有关规定，由发行人在主管部门指定媒体上发布的有关公告中予以披露。

### **（二十一）发行方式**

本期债券由主承销商组织承销团，通过簿记建档、集中配售方式在全国银行间债券市场发行。

### **（二十二）发行范围及对象**

本期债券面向全国银行间债券市场机构投资者（国家法律、法规禁止购买者除外）发行。

### **（二十三）债券评级**

经东方金诚国际信用评估有限公司综合评定，发行人主体信用等级为 AA+，本期债券信用等级为 AA+。

### **（二十四）交易流通**

本期债券发行结束后，根据中国人民银行的规定，完成债权债务关系确立并登记完毕后，在全国银行间债券市场交易流通。

### **（二十五）本期债券的托管人**

银行间市场清算所股份有限公司。

## **（二十六）税务提示**

根据国家有关税收法律、法规的规定，投资者投资本期债券所应缴纳的税款由投资者承担。

## **二、认购与托管**

（一）本期债券由主承销商组织承销团，通过簿记建档、集中配售方式在银行间债券市场发行；

（二）本期债券最小认购金额为人民币 1,000 万元，且必须是人民币 1,000 万元的整数倍；

（三）本期债券形式为实名制记账式，投资者认购的本期债券在其于上清所开立的托管账户中托管记载；

（四）本期债券发行结束后，由主承销商向上清所统一办理本期债券的登记托管工作；

（五）投资者办理认购、登记和托管手续时，不需缴纳任何附加费用。在办理登记和托管手续时，须遵循债券托管机构的有关规定；

若上述有关债券认购与托管之规定与任何现行或不时修订、颁布的法律、法规、上清所有关规定产生任何冲突或抵触，应以该等现行或不时修订、颁布的法律、法规、上清所的有关规定为准。

## **三、发行人的声明、保证及承诺**

本期债券的发行人向投资者声明和保证如下：

（一）发行人是根据中国法律合法成立并有效存续的商业银行，具有经营发行人企业法人营业执照中规定的业务的资格，并且拥有充分的权力、权利和授权拥有资产和经营其业务；

（二）发行人有充分的权力、权利和授权从事本募集说明书规定的发债行为，并已

采取本期债券发行所必需的法人行为和其他行为；

（三）本募集说明书已经相关监管机构批准，一经发行人向公众正式披露，即视为发行人就本期债券的发行向公众发出了要约邀请；

（四）发行人发行本期债券或履行本期债券项下的任何义务或行使发行人在本期债券项下的任何权利将不会与适用于发行人的任何法律、法规、条例、判决、命令、授权、协议或义务相抵触，或如果存在相抵触的情况，发行人已经取得有关监管机关和/或主管部门的有效豁免，并且这些豁免根据中国法律合法、有效，并可以强制执行；

（五）发行人已经按照监管机关、主管部门和其他有关机构的要求，按时将所有的报告、决议、申报单或其他要求递交的文件以适当的形式向其递交、登记或备案；

（六）本募集说明书所引用的财务报表是按中国适用法律、法规和条例以及会计准则编制的，该财务报表在所有重大方面均完整、真实、公正地反映了发行人在有关会计期间结束时的财务状况以及在该会计期间的业绩；

（七）本期债券在存续期间将遵循监管部门相关监管政策调整的各项要求；

（八）发行人向投资者提供的全部资料在一切重大方面是真实和准确的；

（九）发行人向投资者声明和保证，就本期债券发行期内当时存在的事实和情况而言，上述各项声明和保证均是真实和准确的。

同时，发行人就本期债券作出以下承诺：

（一）发行人不会以任何形式参与购买本期债券，亦不会将本期债券配售给任何受发行人控制或有重要影响的关联方；

（二）发行人不会以任何直接或间接的方式为投资人购买本期债券提供融资；

（三）本期债券存续期间，发行人将在上市公司定期报告中及时准确的披露主要关联方和重要关联交易，并将积极采取可行措施避免受发行人控制或有重要影响的关联方投资本期债券。

#### 四、投资者的认购承诺

投资者在认购本期债券时应作出如下承诺：

（一）投资者接受本次金融债券本金和利息的清偿顺序等同于商业银行一般负债（但根据有关法律次于个人储蓄存款的本金和利息），先于商业银行长期次级债务、混合资本债券、其他一级资本工具以及股权资本；

（二）投资者有充分的权力、权利和授权购买本期债券，并已采取购买本期债券所必需的法人行为和其他行为；

（三）投资者购买本期债券或履行与本期债券相关的任何义务或行使其于本期债券项下的任何权利将不会与对其适用的任何法律、法规、条例、判决、命令、授权、协议或义务相抵触；

（四）投资者购买本次金融债券已充分了解并认真考虑了本次金融债券的各项风险因素；

（五）投资者接受募集说明书和发行公告对本次金融债券项下权利义务的所有规定并受其约束。

（六）投资者不受发行人控制，不是发行人有重要影响的关联方；投资者购买该金融债券不得接受发行人直接或间接的融资；

（七）本次金融债券发行完成后，发行人根据日后业务经营的需要并经有关审批部门批准后，可能继续增发新的与本次金融债券偿还顺序相同的金融债券，而无需征得本次金融债券投资者的同意；

## **五、本期债券信息披露事宜**

发行人将按照监管机关和主管部门的要求，真实、准确、充分、及时地对与本期债券有关的信息予以披露，主要包括定期报告披露、按季披露、重大事件披露、本期债券跟踪信用评级报告披露、利息支付的信息披露等。

**定期报告披露：**在每一会计年度结束后 4 个月以内，发行人将披露经审计的年度财务报告。

**重大事件披露：**对影响发行人履行债务的重大事件，发行人将及时向主管部门和监

管机构报告该事件有关情况，并按照其指定的方式向投资者进行披露。发行人也将及时披露实收资本或普通股及其它资本工具的变化情况。

本期债券跟踪信用评级报告披露：债券存续期内，在每年 7 月 31 日前，发行人将披露资信评级机构出具的债券跟踪信用评级报告。

利息支付的信息披露：发行人将于每次付息日前 2 个工作日、兑付日前 5 个工作日通过中国货币网和上清所网站公布付息/兑付公告。

《全国银行间债券市场金融债券信息披露操作细则》规定的其他信息披露事项。

## 六、适用法律及争议解决

本期债券的存在、有效性、解释、履行及与本期债券有关的任何争议，均适用中国法律。对因履行或解释募集说明书而发生的争议、或其他与本募集说明书有关的任何争议，双方应首先通过协商解决。若无法达成一致意见，各方当事人可通过诉讼方式解决，由发行人住所地人民法院管辖，适用中华人民共和国法律。



## 第五章 发行人基本情况

### 一、发行人基本情况

中文名称：合肥科技农村商业银行股份有限公司

英文名称：Hefei Science&Technology Rural Commercial Bank Co., Ltd.

法定代表人：胡忠庆

注册地址：安徽省合肥市蜀山区长江西路 101 号

成立日期：1994 年 9 月 7 日

注册资本：人民币 180,034 万

金融许可证机构编码：B0283H234010001

统一社会信用代码：91340100713926874L

联系人：刘坤、朱金伟

联系电话：0551-65193215

邮编编码：230031

公司网址：<http://www.hfrcbc.com>

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；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；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

### 二、发行人历史沿革

1994 年 6 月 23 日，中国人民银行合肥分行下发合人银字[1994]第 117 号《关于同意设立合肥市郊区信用合作社联合社营业部的批复》，同意设立合肥市郊区信用合作社联合社营业部。后陆续更名为“合肥市郊区农村信用合作社联合社”、“合肥市区农村信用合作社联合社”。

2006 年 10 月 31 日，合肥市人民政府下发合政秘[2006]117 号《关于同意组建合肥科技农村商业银行的函》，拟对合肥市区农村信用联社及所辖 11 家农村信用合作社进行股份制改造，合并组建合肥科技农村商业银行。

2007 年 2 月 9 日，原中国银行业监督管理委员会下发银监复[2007]55 号《中国银行业监督管理委员会关于合肥科技农村商业银行股份有限公司开业的批复》，同意合肥科技农商行开业，注册资本 503,300,000 元。

2008 年 5 月 8 日，经本行一届二次股东大会决议通过，并经原中国银行业监督管理委员会安徽监管局皖银监复[2008]174 号文批复，同意本行以未分配利润 30,198,000.00 元转增注册资本，变更后注册资本为 533,498,000.00 元。

2009 年 4 月 28 日，经本行 2008 年股东大会决议通过，并经原中国银行业监督管理委员会安徽监管局皖银监复[2009]183 号文批复，同意本行以股本 533,498,000.00 元为基数，按 100:12 的比例以未分配利润 64,019,760.00 元转增注册资本，变更后注册资本为 597,517,760.00 元。

2010 年 4 月 20 日，经本行 2009 年度股东大会决议通过，并经原中国银行业监督管理委员会安徽监管局皖银监复[2010]122 号文批复，同意本行以股本 597,517,760.00 元为基数，按 100:14 的比例，以未分配利润 83,652,486.40 元转增注册资本，变更后注册资本为 681,170,246.40 元。

2011 年 1 月 5 日，经本行 2011 年度第一次临时股东大会审议通过，并经原中国银行业监督管理委员会安徽监管局皖银监复[2011]52 号文批复，同意本行以货币资金人民币 60,000,000.00 元，增加注册资本，变更后注册资本为 741,170,246.40 元。

2011 年 4 月 28 日，经本行 2010 年度股东大会决议通过，并经原中国银行业监督管理委员会安徽监管局皖银监复[2011]129 号文批复，同意本行以股本 681,170,246.40 元为基数，按 100:12 的比例，以未分配利润 81,740,429.60 元转增注册资本，变更后注册资本为 822,910,676.00 元。

2012 年 4 月 23 日，经本行 2011 年度股东大会决议通过，并经原中国银行业监督管理委员会安徽监管局皖银监复[2012]133 号文批复，同意本行以股本 822,910,676.00 元为

基数，按 100:12 的比例，以未分配利润 98,749,281.00 元转增注册资本，变更后的注册资本为 921,659,957.00 元。

2012 年 12 月 17 日，经本行 2012 年第一次临时股东大会审议通过《关于变更注册资本及修改公司章程的议案》，并经原中国银行业监督管理委员会安徽监管局皖银监复[2012]305 号《关于合肥科技农村商业银行股份有限公司增资扩股方案的批复》，同意本行定向募股 7.7678 亿股，共募集资金 18.798076 亿元，其中 7.7678 亿元计入注册资本，其余 11.030276 亿元计入资本公积，认购对象全部以货币资金出资，变更后注册资本为 16.9844 亿元。

2015 年 4 月 20 日，经本行 2014 年度股东大会决议通过，并经原中国银行业监督管理委员会安徽监管局皖银监复[2015]102 号文批复，同意本行以 2014 年 12 月 31 日总股本 1,698,439,957 股为基数，按每 100 股转增 6 股的比例，以未分配利润 101,906,397.00 元转增注册资本，变更后注册资本为 1,800,346,354.00 元。

2022 年 1 月 29 日，本行 2022 年第一次临时股东大会会议决议通过《关于股东协议转让股份的议案》，因战略结构调整需要，本行原股东重庆国际信托股份有限公司及重庆渝涪高速公路有限公司将其持有的本行股权共计 629,936,800.00 股进行转让。合肥市滨湖新区建设投资有限公司、合肥市工业投资控股有限公司、合肥市蜀山区城市建设投资有限责任公司、合肥高新建设投资集团公司和合肥海恒投资控股集团有限公司分别从重庆国际信托股份有限公司受让本行股权 180,034,635.00 股、117,049,410.00 股、63,012,122.00 股、53,810,233.00 股和 36,000,000.00 股；合肥鑫城国有资产经营有限公司从重庆渝涪高速公路有限公司受让本行股权 180,030,400.00 股。

截至 2023 年 12 月 31 日，合肥科技农村商业银行注册资本为 1,800,346,354.00 元。

### 三、最近三年财务状况

本行最近三年的财务数据摘要情况如下，具体详见本募集说明书“第六章 发行人历史财务数据和指标”和“第七章 发行人财务结果的分析”。

#### （一）资产负债表主要数据

单位：万元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
资产总计	14,325,975.53	12,235,609.15	11,077,087.14
其中：发放贷款和垫款	7,291,905.38	6,065,073.38	5,378,736.53
负债合计	13,234,975.10	11,271,826.06	10,197,379.45
其中：吸收存款	10,459,720.98	9,035,321.41	7,972,596.33
股东权益合计	1,091,000.43	963,783.08	879,707.69
其中：归属于母公司股东权益合计	1,064,730.54	963,783.08	879,707.69

## （二）利润表主要数据

单位：万元

项目	2023 年	2022 年	2021 年
营业收入	204,982.72	231,035.88	229,007.37
营业支出	78,033.83	102,799.05	118,709.66
营业利润	126,948.88	128,236.84	110,297.71
利润总额	129,088.95	128,604.70	110,350.50
净利润	117,074.00	112,570.37	93,855.77

## （三）现金流量表主要数据

单位：万元

项目	2023 年	2022 年	2021 年
经营活动产生的现金流量净额	98,974.37	-437,359.22	304,923.15
投资活动产生的现金流量净额	-426,686.71	-33,806.55	-446,299.23
筹资活动产生的现金流量净额	291,011.93	145,826.06	-368,593.88
现金及现金等价物净增加额	-36,568.57	-324,086.70	-510,165.94

## 四、业务经营情况

近年来，本行的业务规模和盈利能力增长稳健，2021 年、2022 年和 2023 年营业收入分别为 22.90 亿元、23.10 亿元和 20.50 亿元，营业支出分别为 11.87 亿元、10.28 亿元和 7.80 亿元，营业利润分别为 11.03 亿元、12.82 亿元和 12.69 亿元，净利润分别为 9.39 亿元、11.26 亿元和 11.71 亿元。

截至 2023 年末，本行资产总额 1,432.60 亿元，其中发放贷款及垫款净额 729.19 亿元；负债总额 1,323.50 亿元，其中吸收存款余额 1,045.97 亿元；所有者权益 109.10 亿元；资本充足率为 13.85%，一级资本充足率为 11.57%，核心一级资本充足率均为 11.57%。

截至 2023 年末，本行营业网点 78 家（1 家总行营业部，3 家分行，27 家支行，46 家分理处，1 家离行自助银行）。

## 五、风险管理

### （一）信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手未按照约定履行义务从而使银行业务发生损失的风险，是本行面临的首要风险。本行承担的信用风险业务主要包括贷款、债券和其他投资、同业资产、应收款项等表内业务以及银票、保函、信用证等表外业务。

为有效防控信用风险，提升资产质量，本行建立健全管理架构，明确董事会、高级管理层和各部门管理职责，持续完善信用风险识别、计量、监测与处置方式方法。

一是强化信贷政策引领，加强信用风险前端管控。制定信贷政策指引，明确信贷业务发展目标和信贷政策导向。定期从客群、产品、行业、担保、期限、额度等维度对信贷业务进行分析，查找问题、提出举措。开展大额贷款专项分析，明确压降路径，调整客户结构，优化考核指标。

二是加大信贷业务排查力度，紧盯重点领域风险管控。按照“分类管理、重点突出”的原则，对固定资产贷款、中长期贷款、政府类融资业务落实专项评估，提高风险防控针对性。

三是提高风险预警主动性，加快风险预警事件处置。借助第三方服务机构实现风险防控的订单化、个性化、精准化。有效运用线上与线下、内部与外部、总行与机构风险预警资源，将人工识别与技术识别相结合，提升风险预警质效。深入分析风险客户，综合研判风险，一户一策，保障信用风险处置效果。

四是有效开展不良贷款责任认定，促进信用风险管控。集中开展存量不良贷款问责工作，为本行信贷业务防风险、控风险提供强有力保障。从总行、机构两个层面查找各

类违规问题成因，努力从源头上防控风险，为后期新业务、新产品健康、可持续发展保驾护航。

## （二）操作风险

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险。

围绕全面风险管理战略，本行坚持“风险为本”的原则，建立了与业务性质、规模、复杂程度和风险特征相适应的操作风险管理机制，持续推进操作风险管理体系的建立及完善，促进操作风险管理规范化、标准化和科学化；加强操作风险的识别和控制工作，积极防范和应对各类操作风险；加大对经营机构操作风险管理工作的督导，注重提升经营机构自身的操作风险管理能力。

## （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）变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。影响本行业务的市场风险主要类别有利率风险与汇率风险，包括交易账簿和银行账簿。

本行市场风险管理在全面风险管理框架下，通过建立完善的市场风险管理体系，将市场风险控制在可承受的范围内，实现资金业务收益的最大化。现阶段本行外汇业务规模占比不超过 5%，汇率风险对经营和收益的影响相对较小。本行暂未设立交易账簿，各类资产均在银行账簿进行核算，现阶段面临的市场风险主要为利率风险中的银行账簿利率风险。

### 1、利率风险

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生变动导致银行账簿整体收益和经济价值遭受损失的风险，主要包括缺口风险、基准风险等。本行的银行账簿利率风险管理总体目标是对利率变动趋势进行科学合理判断，合理地确定资产负债期限结构与价格，有效控制银行账簿利率风险，在可承受的风险范围内实现经营收益最大化。报告期内，本行密切关注经济形势变化，加大对利率走势监测及研判，持续优化业务规模、期限、利率结构，保持资产负债稳健协调增长；采取积极主动的利率风险管理策略，利

用内部资金定价等定价工具灵活主动调整定价策略，保持净利息收入稳健发展；通过重定价缺口分析、净利息收入和经济价值敏感性分析、久期分析、压力测试等方法计量和分析银行账簿利率风险。

## 2、汇率风险

本行的汇率风险主要源于自持外汇头寸因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。现阶段本行外汇业务均为对客业务，业务币种以美元为主，总体业务量较小，外汇头寸敞口控制在较低规模，汇率风险对本行经营和收益的影响也相对较小。报告期内，本行严格执行外汇头寸管理相关制度，合理控制外汇敞口头寸余额，将汇率风险控制在较低水平。

### （四）流动性风险

流动性风险是指银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

本行高度重视流动性风险管理，完善流动性风险管理制度框架，建立有效的流动性风险管理治理结构。强化流动性风险管理意识，坚持稳健运营，加强日常流动性风险管理，提升日间流动性管理水平，确保日间流动性头寸合理充足，做好相关投融资安排，保持合理备付水平。同时，本行不断优化资产负债结构，加强稳定负债管理和优质流动性资产管理，保持资金来源和资金运用均衡发展；定期开展流动性风险压力测试，审慎评估潜在的流动性风险；持续完善流动性风险应急计划，提高流动性风险应急管理能力和报告期末，本行流动性比例为 95.18%，符合监管要求。

### （五）洗钱风险

洗钱风险是指本行在开展业务和经营管理过程中可能被违法犯罪活动利用所面临的洗钱、恐怖融资和扩散融资风险。

报告期内，本行深入落实反洗钱和反恐怖融资等法律法规和监管要求，持续完善反洗钱内控机制，建立健全反洗钱制度体系，不断规范操作规程，优化内部监督措施，持续提高制度要求与监管规定、业务实际的融合度。持续加强高级管理层履职，定期召开反洗钱领导小组会议，深入推进监管要求落地，全面压实业务部门和经营机构主体责任，提高反洗钱履职的针对性。持续提升反洗钱质效，强化客户身份识别、客户洗钱风险评

级、可疑交易监测和异常客户管控，深入推进机构自评估后续提升，反洗钱取得明显实效。

## （六）战略风险

战略风险是指银行在战略制定和战略执行过程中，因经营策略不适当或外部经营环境变化而导致的风险。

本行坚持党建引领，保持战略定力，深化战略转型，持续加大对科技企业、小微企业、居民消费、绿色发展等领域的金融支持力度。在坚持既定战略目标的前提下，持续做好战略风险的预测、评估和跟踪预警。按年开展战略风险评估，按季编制经营分析报告，重点分析经济环境及监管政策的变化对本行战略规划执行情况的影响。

总体来看，本行战略符合党和国家的要求，符合客户需求，整体的战略执行力持续提升，战略风险管控能力持续增强，战略风险总体平稳可控。

## （七）信息科技风险

信息科技风险是指信息科技在银行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

本行不断强化合规内控管理，筑牢科技稳健发展根基，持续加强对信息科技风险的识别、计量、监测、管理和控制。修订完善信息科技风险管理制度和操作规范，保障信息科技风险管理各项规章制度的贯彻落实。定期开展网络安全知识培训和信息安全检查，并对信息科技管理工作进行风险评估，及时向监管部门报送风险评估报告；定期对机房核心基础设施、网络、服务器存储等重要系统开展应急演练工作，保障业务连续性，确保全行信息科技工作高效有序开展。

## （八）声誉风险

声誉风险是指由银行行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对银行形成负面评价，从而损害品牌价值，不利其正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

本行坚持“前瞻性、匹配性、全覆盖、有效性”的基本原则，按照“分级管理、分



工负责、实时监测、预防为主、快速响应、分类处置、协同应对”工作机制，持续加强声誉风险管理。一是强化风险预警，关注“两会”“3·15 消费者权益保护日”等重要时间节点，聚焦行业负面信息，加大监测力度，提前风险研判。二是开展应急演练，选取行业舆情热点，模拟突发事件，进行全过程、沉浸式演练，强化总支联动、协同配合、快速响应，提升舆情处置能力。三是积极正面宣传，围绕经营成效、业务亮点、转型成果、社会责任等，通过“线上+线下”“传统媒体+新媒体”开展矩阵式宣传，向社会各界树立良好品牌形象。

报告期内，本行未发生重大声誉风险事件。

## 六、公司治理情况

报告期内，本行严格按照《公司法》《商业银行法》《商业银行公司治理指引》等相关法律法规，结合实际情况，不断完善公司治理结构，提高信息透明度，保护存款人利益，为股东创造价值，勇于承担社会责任。本行建立了以股东大会、董事会、监事会、高级管理层为主体的组织架构。董事会、监事会分别制定了相应的议事规则，形成了股东大会、董事会、监事会及高级管理层相互分离、相互制衡的公司治理结构。按本行《章程》规定，各层级在自己的职责权限范围内，各司其职，各负其责，确保了本行的规范运作，未发生违法违规情况。

### （一）股东大会

股东大会是本行的权力机构。根据本行公司章程规定，股东大会分为股东年会和临时股东大会。

根据公司章程规定，股东大会职权如下：

- 1、决定本行的经营方针和投资计划；
- 2、选举和更换非职工董事、非职工监事，决定有关董事、监事的报酬事项；
- 3、审议批准董事会、监事会的工作报告；
- 4、审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和亏损弥补方案；
- 5、对本行增加或者减少注册资本作出决议；

- 6、对发行债券作出决议；
- 7、对本行合并、分立、解散、清算或者变更公司形式作出决议；
- 8、修改公司章程；
- 9、对本行上市作出决议；
- 10、审议批准股东大会、董事会和监事会议事规则；
- 11、审议批准股权激励计划方案；
- 12、依照法律规定对收购本行股份作出决议；
- 13、对聘用或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；
- 14、审议单独或合计持有本行有表决权股份总数 3%以上的股东的提案；
- 15、审议批准法律法规、监管规定或者公司章程规定的应当由股东大会决定的其他事项。

## **（二）董事会及其专门委员会**

### **1、董事会的职权**

本行设董事会，对股东大会负责，并依据法律、行政法规和本行章程行使职权。根据本行公司章程规定，董事会职权如下：

- （1）负责召集股东大会，并向大会报告工作；
- （2）执行股东大会的决议；
- （3）决定本行的经营计划和投资方案；
- （4）制订本行的年度财务预算方案、决算方案；
- （5）制订本行的利润分配方案和弥补亏损方案；
- （6）制订本行增加或者减少注册资本方案、发行债券或者其他证券及上市的方案；
- （7）拟订本行重大收购、收购本行股份或者合并、分立、解散及变更公司形式的方

案；

（8）依照法律法规、监管规定及公司章程，审议批准本行对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易、数据治理等事项；

（9）决定本行内部管理机构设置；

（10）按照监管规定，聘任或者解聘高级管理人员，并决定其报酬、奖惩事项，监督高级管理层履行职责；

（11）制订本行的基本管理制度；

（12）制订公司章程的修改方案，制订股东大会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；

（13）负责本行信息披露，并对会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；

（14）提请股东大会聘用或者解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；

（15）听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作；

（16）制定本行发展战略并监督战略实施；

（17）制定本行支农支小发展战略；

（18）制定本行资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；

（19）制定本行风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；

（20）定期评估并完善本行公司治理；

（21）维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；

（22）建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；

（23）承担股东事务的管理责任；

(24) 法律、法规或公司章程规定，以及股东大会授予的其他职权。

## 2、董事会专门委员会

本行董事会设立提名与薪酬委员会、风险管理与关联交易控制委员会、审计委员会、发展战略委员会、三农委员会、消费者权益保护委员会等 6 个专门委员会，直接对董事会负责。各委员会的委员由董事担任，提名与薪酬委员会、风险管理与关联交易控制委员会、审计委员会原则上由独立董事担任负责人。董事会各专门委员会制定相关工作细则。

## (三) 监事会

本行监事会按照法律法规及本行《章程》规定，认真履行股东大会赋予的职责，紧紧围绕制度规范、资产质量、财务管理、业务操作流程的合规性、合法性和风险性等工作重心，对本行经营活动以及高管人员履行职责的合法合规性进行监督，维护本行及股东的合法权益。根据本行章程规定，监事会职权如下：

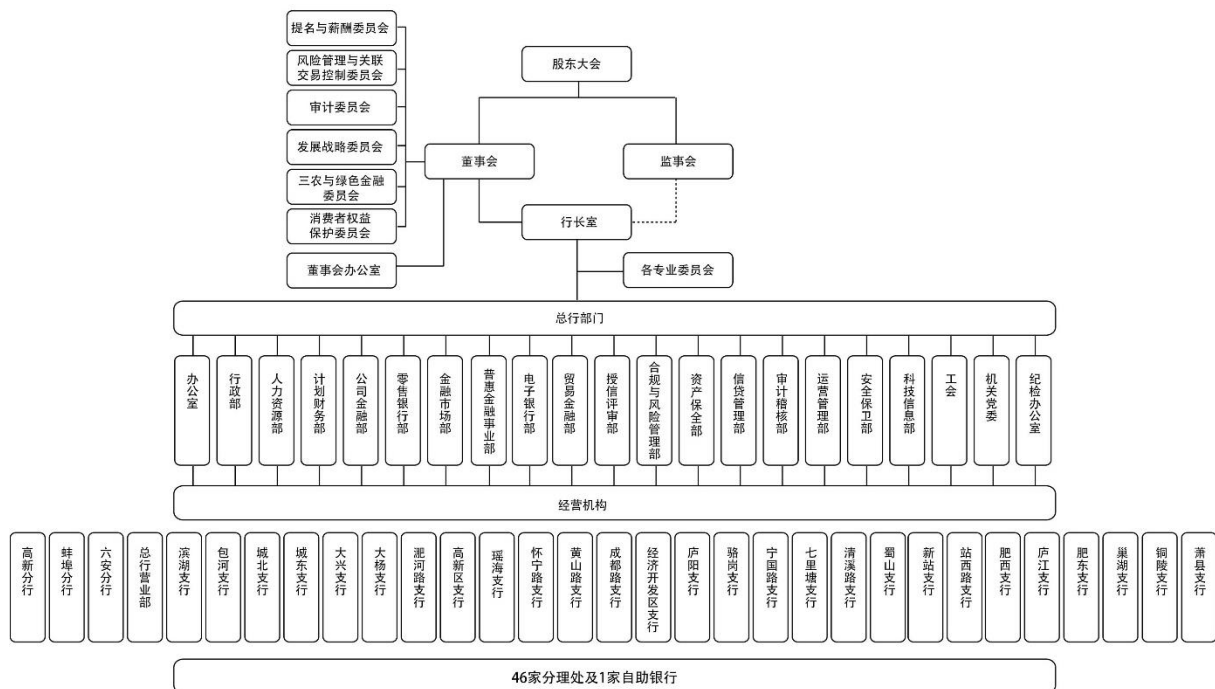
- 1、检查、监督本行的财务活动；
- 2、对董事、高级管理人员执行本行职务的行为进行监督，对违反法律、行政法规、公司章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；
- 3、当董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；
- 4、提议召开临时股东大会，在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东大会职责时召集和主持股东大会；
- 5、向股东大会提出提案；
- 6、依照《公司法》第一百五十一条的规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；
- 7、对董事、高级管理人员进行质询；
- 8、列席董事会议，并对董事会决议事项提出质询或建议；
- 9、积极参加监事会组织的监督检查活动，有权依法进行独立调查、取证，实事求是

提出问题和监督意见；

- 10、监督董事会、高级管理层支农支小发展战略的制定、落实及推进情况；
- 11、法律、法规和公司章程规定，应由监事会行使的职权；
- 12、监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行情况的发展战略；
- 13、对本行发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告；
- 14、对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；
- 15、对董事的选聘程序进行监督；
- 16、对本行薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督。

## 七、发行人组织架构

截至 2023 年 12 月 31 日，本行总行组织架构图如下图所示：



## 八、发行人的资本结构

单位：亿元，%

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
资本充足指标（新口径）			
核心一级资本	105.08	97.17	88.19
总资本净额	125.79	116.90	96.58
其中：核心一级资本净额	105.08	97.17	88.19
一级资本净额	105.08	97.17	88.19
风险加权资产金额	908.41	829.48	716.60
核心一级资本充足率	11.57%	11.71%	12.31%
一级资本充足率	11.57%	11.71%	12.31%
资本充足率	13.85%	14.09%	13.48%

注：上述指标数据均为报送监管部门口径。

## 九、发行人股权结构

截至 2023 年末，本行无控股股东或者实际控制人，持有本行股份前十名的股东名称、股份数及股权比例情况如下：

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例（%）
1	合肥市滨湖新区建设投资有限公司	180,034,635	10.00
2	合肥鑫城控股集团有限公司	180,030,400	10.00
3	合肥兴泰资产管理有限公司	178,158,211	9.90
4	合肥供水集团有限公司	136,643,116	7.59
5	合肥海恒控股集团有限公司	125,978,894	7.00
6	合肥市工业投资控股有限公司	117,049,410	6.50
7	合肥百货大楼集团股份有限公司	98,483,116	5.47
8	合肥高创股份有限公司	81,090,000	4.50
9	合肥市蜀山区城市建设投资有限责任公司	63,012,122	3.50
10	合肥产投国正股权投资有限公司	62,985,225	3.50
合计		1,223,465,129	67.96

## 第六章 发行人历史财务数据和指标

### 一、发行人财务报表的审计意见

容诚会计师事务所（特殊普通合伙）（于 2019 年 6 月由原华普天健会计师事务所（特殊普通合伙）更名）按照中国注册会计师审计准则的规定，对本行截至 2021 年 12 月 31 日的会计年度的财务报表进行了审计，发表了标准无保留的审计意见并出具了容诚审字[2022]610Z0008 号的审计报告。天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）按照中国注册会计师审计准则的规定，对本行截至 2022 年 12 月 31 日和 2023 年 12 月 31 日的会计年度的财务报表进行了审计，均发表了标准无保留的审计意见并分别出具了天职业字[2023]4319 号和天职业字[2024]28918 号的审计报告。

未经特殊说明，本募集说明书 2021 年财务数据均来源于经容诚会计师事务所（特殊普通合伙）审计的财务报表中 2021 年的数据（审计报告号：容诚审字[2022]610Z0008 号）；2022 年财务数据均来源于经天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）审计的财务报表中 2022 年的数据（审计报告号：天职业字[2023]4319 号）；2023 年财务数据均来源于经天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）审计的财务报表中 2023 年的数据（审计报告号：天职业字[2024]28918 号）。

### 二、报告期内主要会计政策变更

#### 1、新金融工具准则

本行自 2021 年 1 月 1 日起执行财政部于 2017 年修订的新金融工具准则，主要内容如下：

在金融资产分类与计量方面，新金融工具准则要求金融资产基于其合同现金流量特征及企业管理该等资产的业务模式分类为“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其他综合收益的金融资产”和“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”三大类别，取消了原金融工具准则中贷款和应收款项、持有至到期投资和可供出售金融资产等分类。

权益工具投资一般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，也允许将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，但该指定不可撤销，且在处置时不得将原计入其他综合收益的累计公允价值变动额结转计入当期损益。

在减值方面，新金融工具准则有关减值的要求适用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金融资产以及特定未提用的贷款承诺和财务担保合同。新金融工具准则要求采用预期信用损失模型确认信用损失准备，以替代原先的已发生信用损失模型。新减值模型采用三阶段模型，依据相关项目自初始确认后信用风险是否发生显著增加，信用损失准备按 12 个月内预期信用损失或者整个存续期的预期信用损失进行计提。

## 2、《企业会计准则解释第 16 号》

本行自 2023 年 1 月 1 日采用《企业会计准则解释第 16 号》（财会〔2022〕31 号）“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”规定，根据累积影响数，调整财务报表相关项目金额，因会计政策变更事项对期初数据影响较小，本集团未做追溯调整。会计政策变更导致的影响如下：

单位：元

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目	影响金额
《企业会计准则解释第 16 号》（财会〔2022〕31 号）“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”	递延所得税资产	2022 年 12 月 31 日：0 2023 年 12 月 31 日：20,888,033.99
	递延所得税负债	2022 年 12 月 31 日：0 2023 年 12 月 31 日：16,962,209.52
	所得税费用	2022 年度：0 2023 年度：-3,925,824.47

## 三、发行人最近三年财务报表

### （一）资产负债表

单位：万元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
资产：			



项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	819,169.38	1,143,894.06	827,207.49
存放同业和其他金融机构款项	480,077.10	132,486.25	117,456.74
拆出资金	732,086.99	616,369.72	356,297.06
买入返售金融资产	193,001.32	99,477.32	280,619.33
发放贷款及垫款	7,291,905.38	6,065,073.38	5,378,736.53
交易性金融资产	2,259,852.34	2,179,312.67	1,504,401.24
债权投资	482,955.32	512,586.24	515,212.17
其他债权投资	1,960,484.16	1,357,141.79	1,967,415.92
长期股权投资	14,288.29	34,074.22	30,940.85
固定资产	14,500.56	13,678.41	14,926.57
使用权资产	8,733.36	9,677.02	11,626.89
无形资产	1,210.56	1,164.34	1,212.55
递延所得税资产	46,418.84	49,795.08	49,947.55
其他资产	21,291.92	20,878.65	21,086.26
<b>资产总计</b>	<b>14,325,975.53</b>	<b>12,235,609.15</b>	<b>11,077,087.14</b>
<b>负债：</b>			
向中央银行借款	493,915.29	493,409.10	483,852.86
同业和其他金融机构存放款项	251.08	25,943.08	148,887.80
拆入资金	-	75,606.98	35,830.61
卖出回购金融资产款	400,047.60	110,133.84	216,948.94
吸收存款	10,459,720.98	9,035,321.41	7,972,596.33
应付职工薪酬	5,849.94	5,776.76	5,889.19
应交税费	7,408.22	20,404.31	19,682.30
预计负债	2,445.74	2,712.19	3,393.52
应付债券	1,834,758.27	1,473,325.88	1,275,227.32
递延所得税负债	-	-	9,500.81
租赁负债	8,355.21	8,216.63	4,572.53
其他负债	22,222.75	20,975.89	18,012.69
<b>负债合计</b>	<b>13,234,975.10</b>	<b>11,271,826.06</b>	<b>10,197,379.45</b>
<b>所有者权益(或股东权益)：</b>			
股本	180,034.64	180,034.64	180,034.64
资本公积金	117,940.26	118,822.76	118,822.76

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
其他综合收益	23,940.30	20,135.99	29,829.82
盈余公积	182,343.80	159,868.05	139,225.44
一般风险准备	159,238.56	147,981.52	138,595.94
未分配利润	401,232.99	336,940.13	273,199.10
归属于母公司所有者权益合计	1,064,730.54	963,783.08	879,707.69
<b>所有者权益合计</b>	<b>1,091,000.43</b>	<b>963,783.08</b>	<b>879,707.69</b>
<b>负债及股东权益总计</b>	<b>14,325,975.53</b>	<b>12,235,609.15</b>	<b>11,077,087.14</b>

## (二) 利润表

单位：万元

项目	2023 年	2022 年	2021 年
营业收入	204,982.72	231,035.88	229,007.37
利息净收入	113,659.64	124,925.24	73,071.37
利息收入	376,287.02	349,792.02	284,641.53
减：利息支出	262,627.38	224,866.77	211,570.15
手续费及佣金净收入	6,916.39	10,649.12	6,667.79
手续费及佣金收入	9,360.60	13,220.50	9,092.44
减：手续费及佣金支出	2,444.21	2,571.38	2,424.65
投资收益	78,584.32	98,902.37	131,163.11
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	2,852.33	4,311.61	4,900.78
公允价值变动损益	104.23	-10,144.01	15,594.67
汇兑净收益	131.84	1,253.02	-195.98
其他业务收入	656.11	531.39	775.34
资产处置收益	1,788.76	871.88	267.51
其他收益	3,141.44	4,046.87	1,663.56
<b>营业支出</b>	<b>78,033.83</b>	<b>102,799.05</b>	<b>118,709.66</b>
税金及附加	2,444.95	2,483.39	2,333.85
业务及管理费	72,497.60	69,163.62	63,231.57
其他资产减值损失	574.16	3,676.44	7,603.34
信用减值损失	2,437.43	27,407.13	45,493.21
其他业务成本	79.70	68.46	47.70
<b>营业利润</b>	<b>126,948.88</b>	<b>128,236.84</b>	<b>110,297.71</b>

项目	2023 年	2022 年	2021 年
加：营业外收入	2,935.39	393.43	88.23
减：营业外支出	795.32	25.57	35.43
<b>利润总额</b>	<b>129,088.95</b>	<b>128,604.70</b>	<b>110,350.50</b>
减：所得税	12,014.95	16,034.33	16,494.73
<b>净利润</b>	<b>117,074.00</b>	<b>112,570.37</b>	<b>93,855.77</b>
加：其他综合收益的税后净额	3,777.28	-9,693.83	27,915.53
<b>综合收益总额</b>	<b>120,851.28</b>	<b>102,876.54</b>	<b>121,771.30</b>

## (三) 现金流量表

单位：万元

项目	2023 年	2022 年	2021 年
<b>经营活动产生的现金流量：</b>			
吸收存款和同业存放款项净增加额	777,401.12	936,177.65	829,404.91
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额	18,035.49	-	13,497.06
拆入资金净增加额（拆出资金减少额）	-	39,762.69	186,118.86
卖出回购金融资产款净增加额	289,748.60	48,252.36	-
收取利息、手续费及佣金的现金	333,215.73	288,022.81	308,910.96
收到其他与经营活动有关的现金	10,762.59	6,672.47	3,977.15
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>1,429,163.53</b>	<b>1,318,887.98</b>	<b>1,341,908.94</b>
发放贷款及垫款净增加额	771,046.35	694,906.32	714,581.82
向中央银行借款净减少额	17,736.45	145,468.21	24,480.37
存放央行和同业款项净增加额	-	5,612.54	-
拆出资金净增加额（拆入资金净减少额）	176,084.87	271,482.30	-
买入返售金融资产净增加额	-	403.21	-
以交易为目的持有的金融资产净增加额	86,914.85	359,225.42	-
支付利息、手续费及佣金的现金	168,531.94	192,180.72	209,951.00
支付给职工以及为职工支付的现金	46,382.28	44,432.57	40,392.98
支付的各项税费	41,658.74	23,917.94	31,786.30
支付其他与经营活动有关的现金	21,833.68	18,617.98	15,793.32
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>1,330,189.16</b>	<b>1,756,247.20</b>	<b>1,036,985.78</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>98,974.37</b>	<b>-437,359.22</b>	<b>304,923.15</b>
<b>投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金	520,519.11	592,534.18	5,069,277.85

项目	2023 年	2022 年	2021 年
取得投资收益收到的现金	127,268.08	155,315.90	117,949.21
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	459.79	25.80	7,917.70
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>648,246.98</b>	<b>747,875.88</b>	<b>5,195,144.76</b>
投资支付的现金	1,068,700.00	780,349.59	5,639,312.72
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	2,218.07	1,332.84	2,131.27
取得子公司、联营企业及合营企业投资支付的现金	4,015.62	-	-
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>1,074,933.69</b>	<b>781,682.43</b>	<b>5,641,443.99</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-426,686.71</b>	<b>-33,806.55</b>	<b>-446,299.23</b>
<b>筹资活动产生的现金流量：</b>			
发行债券收到的现金	1,694,000.00	1,482,000.00	3,321,000.00
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>1,694,000.00</b>	<b>1,482,000.00</b>	<b>3,321,000.00</b>
偿还债务支付的现金	1,332,000.00	1,285,000.00	3,669,351.95
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	67,569.56	46,887.01	20,241.93
支付其他与筹资活动有关的现金	3,418.51	4,286.93	-
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>1,402,988.07</b>	<b>1,336,173.94</b>	<b>3,689,593.88</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>291,011.93</b>	<b>145,826.06</b>	<b>-368,593.88</b>
汇率变动对现金的影响	131.84	1,253.02	-195.98
<b>现金及现金等价物净增加额</b>	<b>-36,568.57</b>	<b>-324,086.70</b>	<b>-510,165.94</b>
<b>期初现金及现金等价物余额</b>	<b>941,263.02</b>	<b>1,265,349.72</b>	<b>1,776,411.62</b>
<b>期末现金及现金等价物余额</b>	<b>904,694.46</b>	<b>941,263.02</b>	<b>1,266,245.68</b>

#### 四、发行人主要财务指标和监管指标

监管指标	指标标准	2023 年 12 月 31 日/ 2023 年度	2022 年 12 月 31 日/ 2022 年度	2021 年 12 月 31 日/ 2021 年度
资本充足	资本充足率	≥10.5%	13.85%	14.09%
	一级资本充足率	≥8.5%	11.57%	11.71%
	核心一级资本充足率	≥7.5%	11.57%	11.71%
	杠杆率	≥4%	7.10%	7.07%
信用风险	不良贷款率	≤5%	1.72%	1.76%
	最大非同业单一客户贷款余额占资本净额比例	≤10%	5.57%	8.15%

监管指标	指标标准	2023 年 12 月 31 日/ 2023 年度	2022 年 12 月 31 日/ 2022 年度	2021 年 12 月 31 日/ 2021 年度
	最大单家非同业集团或经济依存客户风险暴露占一级资本净额比例	≤20%	14.22%	12.89%
	最大同业单一客户风险暴露占一级资本净额比例	≤25%	10.18%	10.29%
	最大同业集团客户风险暴露占一级资本净额比例	≤25%	0.00%	0.00%
	拨备覆盖率	≥150%	212.70%	222.26%
	贷款拨备率	≥2.5%	3.66%	3.92%
	全部关联度	≤50%	36.24%	30.94%
盈利性	资本利润率	≥11%	11.20%	12.27%
	资产利润率	≥0.6%	0.88%	0.98%
	成本收入比率	≤45%	33.74%	29.80%
流动性	流动性比例	≥25%	95.18%	94.71%
	流动性匹配率	≥100%	131.88%	133.20%

注：上述指标数据均为报送监管部门口径。

## 第七章 发行人财务结果的分析

### 一、总体财务结果分析

报告期内，面对错综复杂的经营环境，本行贯彻宏观调控和货币信贷政策，落实监管要求，围绕“一体两翼”总体发展框架，坚持创新促转型、管理提质效，促进业务规模稳步扩张，盈利能力持续提升，实现了各项业务的稳步增长和经营管理水平的持续改善。

### 二、资产负债项目分析

单位：亿元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
资产总计	1,432.60	1,223.56	1,107.71
负债合计	1,323.50	1,127.18	1,019.74
股东权益合计	109.10	96.38	87.97

截至 2021 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日和 2023 年 12 月 31 日，本行总资产分别为 1,107.71 亿元、1,223.56 亿元和 1,432.60 亿元，2021 年末至 2023 年末的复合增长率达到 13.72%。报告期内，本行资产规模的增长主要为发放贷款及垫款和交易性金融资产的增长所致。

截至 2021 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日和 2023 年 12 月 31 日，本行总负债合计分别为 1,019.74 亿元、1,127.18 亿元和 1,323.50 亿元，2021 年末至 2023 年末的复合增长率达到 13.92%。报告期内，本行负债规模的增长主要为应付债券和吸收存款的增长所致。

#### （一）主要资产分析

单位：亿元、%

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
现金及存放中央银行款项	81.92	5.72	114.39	9.35	82.72	7.47
存放同业和其他金融机构款项	48.01	3.35	13.25	1.08	11.75	1.06
拆出资金	73.21	5.11	61.64	5.04	35.63	3.22
买入返售金融资产	19.30	1.35	9.95	0.81	28.06	2.53

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
发放贷款及垫款	729.19	50.90	606.51	49.57	537.87	48.56
交易性金融资产	225.99	15.77	217.93	17.81	150.44	13.58
债权投资	48.30	3.37	51.26	4.19	51.52	4.65
其他债权投资	196.05	13.68	135.71	11.09	196.74	17.76
长期股权投资	1.43	0.10	3.41	0.28	3.09	0.28
固定资产	1.45	0.10	1.37	0.11	1.49	0.13
使用权资产	0.87	0.06	0.97	0.08	1.16	0.10
无形资产	0.12	0.01	0.12	0.01	0.12	0.01
递延所得税资产	4.64	0.32	4.98	0.41	4.99	0.45
其他资产	2.13	0.15	2.09	0.17	2.11	0.19
资产总计	1,432.60	100.00	1,223.56	100.00	1,107.71	100.00

### 1、发放贷款和垫款

单位：亿元、%

项目	2023年12月31日		2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
对公贷款和垫款	484.90	64.21	381.88	60.61	303.11	54.22
票据贴现	84.36	11.17	84.61	13.43	88.13	15.77
个人贷款和垫款	185.91	24.62	163.57	25.96	167.75	30.01
发放贷款和垫款总额	755.17	100.00	630.06	100.00	558.98	100.00
减：贷款损失准备	27.08	-	24.74	-	22.63	-
加：应收利息	1.11	-	1.19	-	1.52	-
发放贷款和垫款账面价值	729.19	-	606.51	-	537.87	-

发放贷款和垫款是本行资产的重要组成部分。截至 2021 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日和 2023 年 12 月 31 日，本行扣除贷款减值损失准备后的发放贷款和垫款净额分别为 537.87 亿元、606.51 亿元和 729.19 亿元，占本行总资产的比例分别为 48.56%、49.57% 和 50.90%。

#### （1）企业贷款和垫款（含票据贴现）

企业贷款和垫款是本行贷款组合最主要的组成部分。近年来，本行结合宏观经济形势和监管要求，合理调控信贷总额，深入调整信贷结构，系统防范各类风险，实现了贷款结构和风险收益的同步优化。截至 2021 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日和 2023 年

12 月 31 日，本行企业贷款和垫款的总额分别为 303.11 亿元、381.88 亿元和 484.90 亿元，占贷款和垫款总额比例分别为 54.22%、60.61%和 64.21%。为防控风险，本行继续优化贷款客户结构，着力发展国有大型企业、上市公司和优质小微客户（含拟上市公司及科创企业），审慎开展贷款业务，对公贷款规模稳步增长。

本行企业贷款和垫款涉及行业较广泛，其中租赁和商务服务业、制造业、批发和零售业、金融业及建筑业等行业贷款余额占比较高。截至 2023 年 12 月 31 日，上述行业贷款占本行企业贷款和垫款总额的比例分别为 20.22%、11.92%、6.88%、5.31%及 5.05%。

票据贴现是本行贷款组合的重要组成部分，本行通过调整票据贴现比例来管理贷款规模和流动性。报告期内，本行根据业务发展需要以及客户融资需求状况，灵活调节票据融资规模，通过优化结构、加快周转、集中运营等方式，提高票据资产的综合回报。报告期内票据贴现规模的变动，主要是根据市场行情和本行经营策略进行的调整。

## （2）个人贷款和垫款

截至 2021 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日和 2023 年 12 月 31 日，本行个人贷款总额分别为 167.75 亿元、163.57 亿元和 185.91 亿元，分别占发放贷款及垫款总额 30.01%、25.96%和 24.62%，2021-2023 年度复合增长率为 5.27%。报告期内个人贷款总额呈现上升趋势。

## 2、金融投资

单位：亿元、%

项目	2023年12月31日		2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	225.99	48.05	217.93	53.82	150.44	37.73
债权投资	48.30	10.27	51.26	12.66	51.52	12.92
其他债权投资	196.05	41.68	135.71	33.52	196.74	49.35
<b>金融投资合计</b>	<b>470.33</b>	<b>100.00</b>	<b>404.90</b>	<b>100.00</b>	<b>398.70</b>	<b>100.00</b>

截至 2021 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日和 2023 年 12 月 31 日，本行金融投资资产余额分别为 398.70 亿元、404.90 亿元和 470.33 亿元，金融资产投资规模保持稳定。



2020 年以来，本行调整债券配置结构，大幅加大了政府债券的配置力度，企业债券规模略有下降，年末债券投资以政府债券和企业债券为主。信托及资管产品配置规模有所下降，理财产品配置规模有所下降，定向融资计划规模大幅减小。截至 2023 年 12 月末，本行信托及资管产品投资余额为 97.52 亿元，同比减少 5.94%，总体来看，本行资金融业务中，政府债券配置比重有所上升、定向融资计划的配置比重有所下降。

### 3、现金及存放中央银行款项

现金及存放中央银行款项主要包括现金、法定存款准备金及超额存款准备金。截至 2021 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日和 2023 年 12 月 31 日，本行现金及存放中央银行款项余额分别为 82.72 亿元、114.39 亿元和 81.92 亿元。

### 4、存放同业款项

存放同业款项是指本行存放于银行及其他金融机构的存款。截至 2021 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日和 2023 年 12 月 31 日，本行存放同业款项余额分别为 11.75 亿元、13.25 亿元和 48.01 亿元。报告期内，本行存放同业款项变动的原因主要是本行根据银行间货币市场利率变动及本行的流动性需求进行资产负债管理所致。

### 5、买入返售金融资产

截至 2021 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日和 2023 年 12 月 31 日，本行买入返售金融资产分别为 28.06 亿元、9.95 亿元和 19.30 亿元。本行买入返售金融资产标的物主要为政府债券和政策性银行债，期限集中在 3-12 个月。

## （二）主要负债分析

单位：亿元、%

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
向中央银行借款	49.39	3.73	49.34	4.38	48.39	4.75
同业和其他金融机构存放款项	0.03	0.00	2.59	0.23	14.89	1.46
拆入资金	-	-	7.56	0.67	3.58	0.35
卖出回购金融资产款	40.00	3.02	11.01	0.98	21.69	2.13
吸收存款	1,045.97	79.03	903.53	80.16	797.26	78.18
应付职工薪酬	0.58	0.04	0.58	0.05	0.59	0.06

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
应交税费	0.74	0.06	2.04	0.18	1.97	0.19
预计负债	0.24	0.02	0.27	0.02	0.34	0.03
应付债券	183.48	13.86	147.33	13.07	127.52	12.51
递延所得税负债	-	-	-	-	0.95	0.09
租赁负债	0.84	0.06	0.82	0.07	0.46	0.05
其他负债	2.22	0.17	2.10	0.19	1.80	0.18
<b>负债合计</b>	<b>1,323.50</b>	<b>100.00</b>	<b>1,127.18</b>	<b>100.00</b>	<b>1,019.74</b>	<b>100.00</b>

吸收存款是本行总负债的最主要组成部分，截至 2021 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日和 2023 年 12 月 31 日，本行吸收存款占总负债的比例分别为 78.18%、80.16% 和 79.03%。

### 1、吸收存款

单位：亿元、%

项目	2023年12月31日		2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
活期存款	354.34	33.88	328.71	36.38	314.02	39.39
-公司客户	273.50	26.15	255.88	28.32	241.12	30.24
-个人客户	80.84	7.73	72.83	8.06	72.90	9.40
定期存款(含通知存款)	615.16	58.81	504.54	55.84	409.68	51.39
-公司客户	269.51	25.77	244.15	27.02	214.80	26.94
-个人客户	345.64	33.04	260.39	28.82	194.88	24.44
存入保证金	55.32	5.29	53.52	5.92	57.46	7.21
其他存款	0.19	0.02	0.54	0.06	0.53	0.07
加：应付利息	20.97	2.00	16.23	1.80	15.57	1.95
<b>合计</b>	<b>1,045.97</b>	<b>100.00</b>	<b>903.53</b>	<b>100.00</b>	<b>797.26</b>	<b>100.00</b>

为配合业务的发展，本行非常重视并积极拓展存款业务，努力扩大资金来源，使得本行吸收存款的总额保持持续稳定的增长。截至 2021 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日和 2023 年 12 月 31 日，本行吸收存款总额分别为 797.26 亿元、903.53 亿元和 1,045.97 亿元，2022 年和 2023 年分别较上年末增长 13.33% 和 15.76%。

从吸收存款类型来看，定期与活期占比接近。从吸收存款客户性质来看，截至 2021 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日和 2023 年 12 月 31 日，本行公司存款占比分别为 57.18%、55.34%和 51.92%，个人存款占比分别为 33.84%、36.88%和 40.77%。企业存款是本行的主要存款来源。报告期内，本行个人存款占比逐年提高，主要原因是本行加快业务转型，推进农村普惠金融体系建设，打通线上线下服务渠道，使得个人存款的增速高于本行存款总额的平均增速。

## 2、卖出回购金融资产款

截至 2021 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日和 2023 年 12 月 31 日，本行卖出回购金融资产款余额分别为 21.69 亿元、11.01 亿元和 40.00 亿元。报告期内，本行卖出回购金融资产余额变动较大，主要原因为卖出回购金融资产中债券余额和票据余额变动较大。

## 3、同业及其他金融机构存放款项

截至 2021 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日和 2023 年 12 月 31 日，本行同业及其他金融机构存放款项的余额分别为 14.89 亿元、2.59 亿元和 0.03 亿元。2022 年较 2021 年同业及其他金融机构存放款项下降主要系系统内村镇银行将 2021 年的定期存放款项转为于 2022 年购买发行人大额存单，相应款项转为在应付债券核算所致。2023 年较 2022 年同业及其他金融机构存放款项下降主要系发行人子公司安徽长丰科源村镇银行股份有限公司的存款在合并口径下抵消所致。

## 4、应付债券

截至 2021 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日和 2023 年 12 月 31 日，本行应付债券分别为 127.52 亿元、147.33 亿元和 183.48 亿元。2021 年度，本行以固定利率发行共 113 期总计面值为 332.10 亿元的同业存单，期限为 1 个月至 1 年；2022 年度，本行以固定利率发行共 78 期总计面值为 311.50 亿元的同业存单，期限为 1 至 9 个月。2022 年 2 月 25 日，本行发行 5 亿元创新创业金融债券，期限为 3 年期，票面利率 3.16%；2022 年 12 月 6 日，本行发行 10 亿元二级资本债券，期限为 5+5 年期，票面利率 4.80%。2023 年度，本行以固定利率发行共 100 期总计面值为 304.10 亿元的同业存单，期限为

1 个月至 1 年。2023 年 4 月 13 日，本行发行 5 亿元创新创业金融债券，期限为 3 年期，票面利率 3.15%；2023 年 9 月 5 日，本行发行 10 亿元小型微型企业贷款专项金融债券，期限为 3 年期，票面利率 2.88%；2023 年 9 月 19 日，本行发行 5 亿元绿色金融债券，期限为 3 年期，票面利率 2.90%。

### 三、利润表主要项目分析

单位：亿元

项目	2023 年	2022 年	2021 年
营业收入	20.50	23.10	22.90
营业支出	7.80	10.28	11.87
营业利润	12.69	12.82	11.03
利润总额	12.91	12.86	11.04
净利润	11.71	11.26	9.39

2021 年、2022 年和 2023 年，本行实现各项营业收入分别 22.90 亿元、23.10 亿元和 20.50 亿元，2022 年和 2023 年较上年同期分别同比增长 0.87% 和减少 11.26%；2021 年、2022 年和 2023 年营业支出分别为 11.87 亿元、10.28 亿元和 7.80 亿元，2022 年和 2023 年较上年同期分别同比减少 13.40% 和 24.09%；2021 年、2022 年和 2023 年本行实现净利润分别为 9.39 亿元、11.26 亿元和 11.71 亿元，2022 年和 2023 年较上年同期分别同比增长 19.91% 和 3.02%。报告期内，发行人营业收入、净利润保持稳定。

#### （一）营业收入

单位：亿元、%

项目	2023 年		2022 年		2021 年	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
利息净收入	11.37	55.46	12.49	54.07	7.31	31.92
手续费及佣金净收入	0.69	3.37	1.06	4.59	0.67	2.93
投资收益	7.86	38.34	9.89	42.81	13.12	57.29
公允价值变动损益	0.01	0.05	-1.01	-4.37	1.56	6.81
汇兑净收益	0.01	0.05	0.13	0.56	-0.02	-0.09
其他收益	0.31	1.51	0.40	1.73	0.17	0.74
其他业务收入	0.07	0.34	0.05	0.22	0.08	0.35
资产处置收益	0.18	0.88	0.09	0.39	0.03	0.13
营业收入	20.50	100.00	23.10	100.00	22.90	100.00

本行的营业收入主要由利息净收入、投资收益和手续费及佣金净收入构成。2021 年、2022 年和 2023 年，本行利息净收入占总营业收入的比例分别为 31.92%、54.07%和 55.46%，投资收益占营业收入的比例分别为 57.29%、42.81%和 38.34%，手续费及佣金净收入占营业收入的比例分别为 2.93%、4.59%和 3.37%。

### 1、利息净收入

单位：亿元、%

项目	2023年		2022年		2021年	
	金额	同比变动	金额	同比变动	金额	同比变动
利息收入	37.63	7.58	34.98	4.20	28.46	-27.72
利息支出	26.26	16.76	22.49	6.29	21.16	6.18
利息净收入	11.37	-8.97	12.49	0.64	7.31	-62.44

2021 年、2022 年和 2023 年，本行利息净收入分别为 7.31 亿元、12.49 亿元和 11.37 亿元，2021 年、2022 年和 2023 年较上年同期分别同比增长-62.44%、0.64%和-8.97%。

#### （1）利息收入

单位：亿元、%

项目	2023年		2022年		2021年	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
存放中央银行	0.85	2.26	0.82	2.35	0.88	3.09
存放同业	0.53	1.42	0.26	0.75	0.45	1.58
拆出资金	2.49	6.61	1.89	5.39	2.08	7.31
买入返售金融资产	0.36	0.96	0.29	0.83	0.31	1.09
发放贷款及垫款	27.06	71.90	25.94	74.16	24.75	86.96
其中：贷款和垫款	24.71	65.67	23.66	67.64	22.44	78.85
贸易融资	0.85	2.26	0.36	1.03	-	
票据贴现	1.50	3.98	1.92	5.49	2.31	8.12
债权投资	1.34	3.56	1.36	3.90	-	
其他债权投资	5.00	13.29	4.41	12.61	-	
利息收入	37.63	100.00	34.98	100.00	28.46	100.00

2021 年、2022 年和 2023 年，本行利息收入分别为 28.46 亿元、34.98 亿元和 37.63 亿元，2022 年和 2023 年较上年同期分别同比增长 22.89% 和 7.57%。报告期内发行人利息稳步提升。

#### ①贷款利息收入

2021 年、2022 年和 2023 年，本行公司贷款利息收入分别为 24.75 亿元、25.94 亿元和 27.06 亿元。公司贷款利息收入呈持续增长趋势，主要系本行公司贷款规模持续增长。

#### ②债权投资利息收入

2021 年、2022 年和 2023 年，本行的债权投资收入分别为 0.00 亿元、1.36 亿元和 1.34 亿元。

#### ③其他债权投资利息收入

2021 年、2022 年和 2023 年，本行的其他债权投资收入分别为 0.00 亿元、4.41 亿元和 5.00 亿元。

### (2) 利息支出

单位：亿元，%

项目	2023年		2022年		2021年	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
向中央银行借款	0.56	2.12	0.83	3.69	0.69	3.26
同业存放	0.02	0.09	0.13	0.58	2.90	13.71
拆入资金	0.13	0.48	0.18	0.80	0.25	1.18
卖出回购金融资产款	0.94	3.58	0.92	4.09	1.18	5.58
吸收存款	19.96	76.00	17.68	78.61	15.66	74.01
应付债券	4.66	17.73	2.75	12.23	0.47	2.22
利息支出	<b>26.26</b>	<b>100.00</b>	<b>22.49</b>	<b>100.00</b>	<b>21.16</b>	<b>100.00</b>

2021 年、2022 年和 2023 年，本行利息支出分别为 21.16 亿元、22.49 亿元和 26.26 亿元，2022 年和 2023 年较上年同期分别同比增长 6.29% 和 16.78%。

#### ①吸收存款利息支出

2021 年、2022 年和 2023 年，本行吸收存款利息支出分别为 15.66 亿元、17.68 亿元和 19.96 亿元。报告期内，本行吸收存款利息支出持续增长主要是由于客户存款平均余额不断增长。

#### ②同业存放款项利息支出

2021 年、2022 年和 2023 年，本行同业存放款项利息支出分别为 2.90 亿元、0.13 亿元和 0.13 亿元。报告期内，本行同业存放款项利息支出变动主要是由于同业及其他金融机构存放款项平均余额变动所致。

#### ③卖出回购金融资产款项利息支出

2021 年、2022 年和 2023 年，本行卖出回购金融资产款项利息支出分别为 1.18 亿元、0.92 亿元和 0.94 亿元。报告期内，本行根据市场情况灵活调节卖出回购金融资产款项头寸，控制资金成本在合理区间。

#### ④应付债券利息支出

2021 年、2022 年和 2023 年，本行发行债券利息支出分别为 0.47 亿元、2.75 亿元和 4.66 亿元。

### 2、手续费及佣金净收入

单位：亿元，%

项目	2023年		2022年		2021年	
	金额	同比变动	金额	同比变动	金额	同比变动
手续费及佣金收入	0.94	-28.79	1.32	62.96	0.91	14.05
手续费及佣金支出	0.24	-7.69	0.26	8.33	0.24	57.37
手续费及佣金净收入	<b>0.69</b>	<b>-34.91</b>	<b>1.06</b>	<b>85.96</b>	<b>0.67</b>	<b>3.67</b>

近年来，本行高度重视收入结构优化，大力发展中间业务，推动本行中间业务迅速发展，业务品种不断丰富，收入渠道不断拓宽；同时，本行不断规范中间业务发展，通过业务流程管理和规范核算，促进了中间业务产品的创新和中间业务收入的持续稳定增长。2021 年、2022 年和 2023 年，本行手续费及佣金净收入分别为 0.67 亿元、1.06 亿元

和 0.69 亿元，2021 年、2022 年和 2023 年较上年同期分别同比增长 3.67%、85.96%和-34.91%。

#### （1）手续费及佣金收入

2021 年、2022 年和 2023 年，本行手续费及佣金收入分别为 0.91 亿元、1.32 亿元和 0.94 亿元。报告期内保持平稳。

#### （2）手续费及佣金支出

2021 年、2022 年和 2023 年，本行手续费及佣金支出分别为 0.24 亿元、0.26 亿元和 0.24 亿元。2021 年、2022 年和 2023 年较上年同期分别同比增加 57.37%、8.33%和-7.69%。报告期内，本行手续费及佣金支出整体增长，主要系银行卡业务手续费支出、结算业务手续费支出和其他中间业务支出增加所致。

### 3、投资净收益

2021 年、2022 年和 2023 年，本行投资净收益分别为 13.12 亿元、9.89 亿元和 7.86 亿元。

#### （二）营业支出

单位：亿元、%

项目	2023年		2022年		2021年	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
税金及附加	0.24	3.08	0.25	2.43	0.23	1.94
业务及管理费	7.25	92.95	6.92	67.32	6.32	53.24
其他资产减值损失	0.06	0.77	0.37	3.60	0.76	6.40
信用减值损失	0.24	3.08	2.74	26.65	4.55	38.33
其他业务成本	0.01	0.13	0.01	0.10	0.00	0.00
<b>营业支出</b>	<b>7.80</b>	<b>100.00</b>	<b>10.28</b>	<b>100.00</b>	<b>11.87</b>	<b>100.00</b>

2021 年、2022 年和 2023 年，本行营业支出分别为 11.87 亿元、10.28 亿元和 7.80 亿元，2022 年和 2023 年较上年同期分别同比减少 13.40%和 24.12%。

本行营业支出主要为业务及管理费和资产减值损失（及信用减值损失）。2021 年、2022 年和 2023 年，本行业务及管理费占总营业支出的比重分别为 53.24%、67.32%和



92.95%。2021 年、2022 年和 2023 年，本行资产减值损失（及信用减值损失）占营业支出的比重分别为 44.73%、30.25%和 3.85%。

## 1、业务及管理费

单位：亿元、%

项目	2023年		2022年		2021年	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
员工费用	4.63	63.86	4.43	64.02	4.05	64.08
折旧及摊销	0.76	10.48	0.76	10.98	0.78	12.34
固定资产折旧	0.26	3.59	0.25	3.61	0.26	4.11
无形资产摊销	0.01	0.14	0.00	0.00	0.00	0.00
使用权资产折旧	0.40	5.52	0.40	5.78	0.42	6.65
长期待摊费用摊销	0.09	1.24	0.09	1.30	0.10	1.58
日常业务费用	1.38	19.03	1.27	18.35	1.07	16.93
安全防卫费	0.21	2.90	0.16	2.31	0.18	2.85
电子设备运转费	0.14	1.93	0.13	1.88	0.11	1.74
租赁费	0.05	0.69	0.09	1.30	0.06	0.95
物业管理费	0.04	0.55	0.04	0.58	0.03	0.47
租赁负债未确认融资费用	0.03	0.41	0.04	0.58	0.05	0.79
合计	<b>7.25</b>	<b>100.00</b>	<b>6.92</b>	<b>100.00</b>	<b>6.32</b>	<b>100.00</b>

2021 年、2022 年和 2023 年，本行业务及管理费分别为 6.32 亿元、6.92 亿元和 7.25 亿元，2022 年和 2023 年较上年同期分别同比增长 9.49%和 4.77%。

### （1）员工费用

2021 年、2022 年和 2023 年，本行职工薪酬分别为 4.05 亿元、4.43 亿元和 4.63 亿元。

### （2）日常业务费用

2021 年、2022 年和 2023 年，本行业务日常业务费用分别为 1.07 亿元、1.27 亿元和 1.38 亿元。

### （3）折旧费

2021 年、2022 年和 2023 年，本行固定资产折旧分别为 0.26 亿元、0.25 亿元和 0.26 亿元。

## (4) 租赁费

2021 年、2022 年和 2023 年，本行经营性租赁支出分别为 0.06 亿元、0.09 亿元和 0.05 亿元。

## (5) 长期待摊费用摊销费

2021 年、2022 年和 2023 年，本行无形资产及其他长期资产摊销分别为 0.10 亿元、0.09 亿元和 0.09 亿元。

## 2、资产减值损失及信用减值损失

2021 年，本行资产减值损失和信用减值损失分别为 0.76 亿元和 4.55 亿元；2022 年，本行资产减值损失和信用减值损失分别为 0.37 亿元和 2.74 亿元；2023 年，本行资产减值损失和信用减值损失为 0.06 亿元和 0.24 亿元。

## 四、现金流量表分析

单位：亿元

项目	2023年	2022年	2021年
经营活动产生的现金流入	142.92	131.89	134.19
经营活动产生的现金流出	133.02	175.62	103.70
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>9.90</b>	<b>-43.74</b>	<b>30.49</b>
投资活动产生的现金流入	64.82	74.79	519.51
投资活动产生的现金流出	107.49	78.17	564.14
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-42.67</b>	<b>-3.38</b>	<b>-44.63</b>
筹资活动产生的现金流入	169.40	148.20	332.10
筹资活动产生的现金流出	140.30	133.62	368.96
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>29.10</b>	<b>14.58</b>	<b>-36.86</b>

2021 年、2022 年和 2023 年，本行经营活动产生的现金流入分别为 134.19 亿元、131.89 亿元和 142.92 亿元。本行经营活动产生的现金流入主要为客户存款和同业存放款项净增加额、向中央银行借款净增加额、向其他金融机构拆入资金净增加额以及收取利息、手续费和佣金净增加额。2021 年、2022 年和 2023 年，本行经营活动产生的现金流出分别为 103.70 亿元、175.62 亿元和 133.02 亿元。本行经营活动产生的现金流出主要为客户贷款及垫款净增加额、支付利息、手续费及佣金的现金和支付给职工以及为职

工支付的现金。2021 年、2022 年和 2023 年，本行经营活动产生的现金流量净额分别为 30.49 亿元、-43.74 亿元和 9.90 亿元。2021 年经营活动产生的现金流量净额大幅上升，主要是由于向其他金融机构拆入资金净增加额增加、客户存款和同业存放款项净增加额增加等因素导致。

2021 年、2022 年和 2023 年，本行投资活动产生的现金流量净额分别为-44.63 亿元、-3.38 亿元和-42.67 亿元。2021 年及 2023 年本行投资活动产生的现金流量净额大幅为负主要是投资支付的现金较多所致。

2021 年、2022 年和 2023 年，本行筹资活动产生的现金流量净额分别为-36.86 亿元、14.58 亿元和 29.10 亿元。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、利润或偿付利息所支付的现金。2021 年、2022 年和 2023 年，本行偿还债务支付的现金分别为 366.94 亿元、128.50 亿元和 133.20 亿元，主要为本行偿付同业存单所支付的本金。2021 年、2022 年和 2023 年，本行分配股利、利润或偿付利息支付的现金分别为 2.02 亿元、4.69 亿元和 6.76 亿元，主要为本行向股东进行利润分配以及支付发行债券的利息所支付的现金。

## 五、主要监管指标项目分析

### （一）发行人主要监管指标

本行截至报告期各期末按《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）》、《商业银行流动性风险管理办法》等规定计算的本行相关比率情况如下表所示：

监管指标		指标标准	2023 年 12 月 31 日/ 2023 年度	2022 年 12 月 31 日/ 2022 年度	2021 年 12 月 31 日/ 2021 年度
资本充足	资本充足率	≥10.5%	13.85%	14.09%	13.48%
	一级资本充足率	≥8.5%	11.57%	11.71%	12.31%
	核心一级资本充足率	≥7.5%	11.57%	11.71%	12.31%
	杠杆率	≥4%	7.10%	7.07%	7.15%
信用	不良贷款率	≤5%	1.72%	1.76%	1.79%
	最大非同业单一客户贷款余额占资本净额比例	≤10%	5.57%	8.15%	8.28%

监管指标		指标标准	2023 年 12 月 31 日/ 2023 年度	2022 年 12 月 31 日/ 2022 年度	2021 年 12 月 31 日/ 2021 年度
风险	最大单家非同业集团或经济依存客户风险暴露占一级资本净额比例	≤20%	14.22%	12.89%	12.93%
	最大同业单一客户风险暴露占一级资本净额比例	≤25%	10.18%	10.29%	15.31%
	最大同业集团客户风险暴露占一级资本净额比例	≤25%	0.00%	0.00%	8.69%
	拨备覆盖率	≥150%	212.70%	222.26%	226.18%
	贷款拨备率	≥2.5%	3.66%	3.92%	4.04%
	全部关联度	≤50%	36.24%	30.94%	25.83%
盈利性	资本利润率	≥11%	11.20%	12.27%	11.25%
	资产利润率	≥0.6%	0.88%	0.98%	0.87%
	成本收入比率	≤45%	33.74%	29.80%	27.52%
流动性	流动性比例	≥25%	95.18%	94.71%	99.75%
	流动性匹配率	≥100%	131.88%	133.20%	134.28%

注：上述指标数据均为报送监管部门口径。

本行报告期各期末的资本充足率相关数据如下表所示：

单位：亿元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
<b>核心一级资本</b>	<b>107.67</b>	<b>97.17</b>	<b>88.19</b>
其中：实收资本可计入部分	18.00	18.00	18.00
资本公积可计入部分	11.88	11.88	11.88
盈余公积	18.26	15.99	13.91
一般风险准备	15.92	14.80	13.86
未分配利润	40.53	33.73	27.29
少数股东资本可计入部分	-	-	-
其他综合收益	3.08	2.75	3.24
核心一级资本监管扣除项目	2.59	-	-
<b>核心一级资本净额</b>	<b>105.08</b>	<b>97.17</b>	<b>88.19</b>
<b>其他一级资本净额</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>一级资本净额</b>	<b>105.08</b>	<b>97.17</b>	<b>88.19</b>

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
二级资本	20.71	19.73	8.39
其中：二级资本工具及其溢价可计入金额	10.00	10.00	-
超额贷款损失准备	10.71	9.73	8.39
少数股东资本可计入部分	-	-	-
资本净额	125.79	116.90	96.58
风险加权资产总额	908.41	829.48	716.60
核心一级资本充足率	11.57%	11.71%	12.31%
一级资本充足率	11.57%	11.71%	12.31%
资本充足率	13.85%	14.09%	13.48%

## （二）发行人主要监管指标分析

### 1、资本充足率

根据《商业银行资本管理办法（试行）》，截至 2021 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日和 2023 年 12 月 31 日，本行合并口径下的核心一级资本充足率分别为 12.31%、11.71% 和 11.57%。一级资本充足率分别为 12.31%、11.71% 和 11.57%，资本充足率分别为 13.48%、14.09% 和 13.85%，符合监管要求。

### 2、不良贷款率

近年来，本行不断完善风险管理机制，加强了贷款五级分类管理和贷后管理、按区域、行业、产品划分的信用风险监测、对集团客户和关联企业信用情况的重点监控、集团客户授信业务的统一规范管理；建立了跨地区、跨行业的预警通报制度和突发事件的应急机制；在信用审查中试行专业化分工，统一行业项目标准，加强行业动态分析，做到行业内择优择优；积极推动特殊资产专业化经营。以上措施有效提升本行风险管理水平，使得本行在资产规模增长的同时，不良贷款率始终维持在较低水平。2021 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日和 2023 年 12 月 31 日，本行按照信贷资产五级分类口径计算的不良贷款率分别为 1.79%、1.76% 和 1.72%。报告期内，本行不良贷款率持续逐年下降，资产质量在行业处于中等偏上水平。本行不良贷款五级分类情况如下表所示：

单位：亿元、%

项目	2023年 12月31日		2022年 12月31日		2021年 12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常	691.27	97.73	617.56	97.91	547.46	97.73
关注	3.88	0.55	2.01	0.32	2.71	0.48
次级	6.04	0.85	6.23	0.99	6.37	1.14
可疑	5.66	0.80	4.39	0.70	3.16	0.56
损失	0.47	0.07	0.51	0.08	0.47	0.08
客户贷款及垫款总额	707.31	100.00	630.71	100.00	560.17	100.00
不良贷款总额	12.17	1.72	11.13	1.76	10.00	1.79

注：不良贷款五级分类为 1104 报表口径，客户贷款及垫款未包含票据贴现的利息调整。

### 3、客户集中度

截至 2021 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日和 2023 年 12 月 31 日，本行最大非同业单一客户贷款余额占资本净额比例分别为 8.28%、8.15% 和 5.57%，最大单家非同业集团或经济依存客户风险暴露占一级资本净额比例分别为 12.93%、12.89% 和 14.22%，最大同业单一客户风险暴露占一级资本净额比例分别为 15.31%、10.29% 和 10.18%。截至 2021 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日和 2023 年 12 月 31 日，最大同业集团客户风险暴露占一级资本净额比例分别为 8.69%、0.00% 和 0.00%，均符合监管要求。

### 4、流动性比例

本行为确保资产流动性和支付能力，有意识地控制资产结构中中长期贷款的比例，使资产流动比例不断提升，一直处于较好的水平。截至 2021 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日和 2023 年 12 月 31 日，本行流动性比例分别为 99.75%、94.71% 和 95.18%。

### 5、拨备覆盖率

近年来，本行拨备覆盖率一直处于较高水平。截至 2021 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日和 2023 年 12 月 31 日，本行拨备覆盖率分别为 226.18%、222.26% 和 212.70%，拨备较为充足。

### 6、成本收入比率

本行在业务快速健康发展、效益稳步增长的同时，营业费用总量也得到了较为有效的控制。2021 年、2022 年和 2023 年，本行成本收入比率分别为 27.52%、29.80% 和 33.74%。

## 六、承诺及或有事项

### （一）信贷承诺

单位：元

项目	2023 年合同额	2022 年合同额	2021 年合同额
一、银行承兑汇票	9,167,714,481.33	11,037,364,780.24	10,627,000,459.21
二、开出保函	2,739,697,590.09	1,909,343,276.85	1,137,670,647.20
三、开出信用证	2,402,224,813.89	1,127,834,864.25	498,388,966.56
四、贷款承诺（未使用的信用卡额度）	1,011,629,819.25	839,881,512.05	-
<b>合计</b>	<b>15,321,266,704.56</b>	<b>14,914,424,433.39</b>	<b>12,263,060,072.97</b>

保函及信用证的合同金额系假如交易一方未能完全履行合约可能出现的最大损失额。承兑汇票系对客户签发的汇票做出的承兑承诺。

### （二）担保物

#### 1、作为担保物的资产：

本行部分资产被用作同业间拆入业务、回购业务、债券投资、衍生交易等，或按监管要求作为抵押物的，该等交易按照相关业务的常规及惯常条款进行。具体抵押物情况列示如下：

单位：元

项目	本期金额	上期金额
债券	13,649,086,500.00	9,333,502,800.00
票据	717,034,439.72	1,288,966,905.20
<b>合计</b>	<b>14,366,120,939.72</b>	<b>10,622,469,705.20</b>

#### 2、收到的担保物：

本行在相关买入返售等业务中接受了债券、票据、贷款及其他资产等抵押物。部分接受的抵押物可以出售或再次向外抵质押。

单位：元

期间	本期金额	上期金额
债券	1,234,944,000.00	-
票据	694,536,143.78	995,785,114.26
合计	<b>1,929,480,143.78</b>	<b>995,785,114.26</b>

### （三）或有事项

截至 2023 年 12 月 31 日，本行无需要披露的或有事项。

## 七、其他重要事项

### （一）重大诉讼仲裁事项

截至 2023 年 12 月 31 日，本行不存在尚未了结的或可预见的重大诉讼、仲裁案件。

### （二）发行人、董事、监事、高管人员有无受处罚或调查情况

截至 2023 年 12 月 31 日，本行及现任董事、监事、高级管理人员没有受调查或重大处罚的情况。



## 第八章 本期债券募集资金的使用

本期债券的募集资金在扣除发行费用后，将依据适用法律和主管部门的批准用于满足发行人资产负债配置需要，充实资金来源，优化负债期限结构，促进业务的稳健发展。本期债券募集资金优先用于投向科技创新类企业的贷款项目，加大对科技创新的支持力度。

## 第九章 本期债券发行后发行人的财务结构和已发行未到期的其他债券

### 一、本期债券发行后发行人的财务结构

本期债券发行将引起本行资产负债结构的变化。下表模拟了本行资产负债结构在以下假设基础上产生的变动：

1、财务数据的基准日为 2023 年 12 月 31 日；

2、本期债券实际发行规模为 15 亿元；

3、本期债券在 2024 年 6 月 30 日完成发行；

4、2021 年末-2023 年末，本行总资产由 1,107.71 亿元增长到 1,432.60 亿元，年均复合增长率为 13.72%，假设本行总资产与总负债在 2023 年 12 月 31 日至 2024 年 6 月 30 日期间以上述增长率进行增长。

基于上述假设，本期债券对发行人财务结构的影响如下表：

单位：亿元，%

项目	发行前	发行后（模拟）	增减额度
资产总计	1,527.72	1,542.72	15.00
负债合计	1,411.37	1,426.37	15.00
股东权益	116.35	116.35	0.00
资产负债率	92.38	92.46	0.08

注：以上发行后的本行财务数据为模拟数据，实际数据请以本行未来披露的定期财务报告为准。

### 二、已发行未到期的其他债券

截至本募集说明书发出日，本行累计发行未到期金融债券共计 5 笔（不包含同业存单），为二级资本债券、创新创业专项金融债券、小微企业贷款专项金融债券和绿色金融债券，未到期总额为 35 亿元。本行已发行未到期的其他债券具体情况如下表所示：

序号	债券简称	金额 (亿元)	起息日	票面 利率	债券 期限	债券品种
1	22 合肥科技二级资本债 01	10	2022-12-08	4.80%	5+5 年	二级资本债券
2	22 合肥科技农商双创债 01	5	2022-03-01	3.16%	3 年	专项金融债券

序号	债券简称	金额 (亿元)	起息日	票面 利率	债券 期限	债券品种
3	23 合肥科技农商双创债	5	2023-04-17	3.15%	3 年	专项金融债券
4	23 合肥科技小微债 01	10	2023-09-07	2.88%	3 年	专项金融债券
5	23 合肥科技农商行绿债 01	5	2023-09-21	2.90%	3 年	专项金融债券

## 第十章 发行人所在行业状况

### 一、发行人所在行业发展情况

#### （一）中国银行体系和监管架构

##### 1、银行体系

目前，我国银行体系由三部分构成：中央银行、政策性银行和商业银行。人民银行作为中央银行，负责制定和执行国家货币政策，建立和完善货币金融调控体系等。国家开发银行、中国农业发展银行和中国进出口银行是政策性银行，以支持关系国计民生的农业和进出口贸易的发展为主。商业银行分为国有商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村金融机构和境内外资银行等。包括本行在内的国有商业银行、全国性股份制商业银行和城市商业银行一起构成了我国商业银行的重要组成部分。

##### 2、行业监管架构

银行业在我国受到严格的监管。主要监管机构包括国家金融监督管理总局和人民银行。2003 年 4 月之前，人民银行是银行业的主要监管机构。2003 年 4 月，原银监会成立，成为银行业的主要监管机构，并履行原由人民银行履行的大部分银行业监管职能；人民银行则保留了中央银行的职能。我国银行业适用的法律法规主要包括《中华人民共和国中国人民银行法》《中华人民共和国商业银行法》《中华人民共和国银行业监督管理法》《中华人民共和国反洗钱法》等以及根据这些法律制定的各种行业规章制度。2018 年 4 月，原银监会与原保监会合并，原银保监会正式挂牌，依照法律法规统一监督管理银行业和保险业。

2023 年 3 月 10 日，十四届全国人大一次会议表决通过了关于国务院机构改革方案的决定，在原中国银行保险监督管理委员会基础上组建国家金融监督管理总局，统一负责除证券业之外的金融业监管，不再保留原中国银行保险监督管理委员会。国家金融监督管理总局 2023 年 5 月 18 日在北京正式挂牌。

在原银保监会基础上组建的国家金融监督管理总局是目前我国银行业金融机构的主要监管者，统一负责除证券业之外的金融业监管，强化机构监管、行为监管、功能监

管、穿透式监管、持续监管，统筹负责金融消费者权益保护，加强风险管理和防范处置，依法查处违法违规行为。中国人民银行对金融控股公司等金融集团的日常监管职责、有关金融消费者保护职责，中国证券监督管理委员会的投资者保护职责也被划入国家金融监督管理总局。

中国的商业银行还受其他监管机构的监督和管理，主要包括国家外汇管理局、中国证监会、财政部、国家税务总局、国家市场监督管理总局和国家审计署等。

## （二）我国银行业现状

截至 2023 年 12 月 31 日，我国各类银行业金融机构资产总额、负债总额及在银行业金融机构中的占比情况如下表所示：

我国各类银行业金融机构资产负债情况

单位：亿元

项目	资产总额		负债总额	
	总额	占比（%）	总额	占比（%）
大型商业银行	1,767,647	42.4	1,628,968	42.5
股份制商业银行	708,849	17.0	651,033	17.0
城市商业银行	552,042	13.2	511,303	13.3
农村金融机构	546,113	13.1	506,571	13.2
其他类金融机构	598,236	14.3	533,369	13.9
总计	4,172,887	100.0	3,831,245	100.0

数据来源：国家金融监督管理总局

注：1.农村金融机构包括农村商业银行、农村合作银行、农村信用社和新型农村金融机构；

2.其他类金融机构包括政策性银行及国家开发银行、民营银行、外资银行、非银行金融机构和金融资产投资公司。

### 1、大型商业银行

大型商业银行包括中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、交通银行和邮储银行。大型商业银行自成立以来在我国银行业体系中一直处于举足轻重的位置，并均已重组成为股份制商业银行在上交所和香港联交所两地同时上市。截至 2023 年 12 月 31 日，大型商业银行的资产总额占国内银行业金融机构资产总额的 42.4%，负债总额占国内银行业金融机构负债总额的 42.5%。

### 2、股份制商业银行

近年来，股份制商业银行不断发展壮大。截至 2023 年 12 月 31 日，股份制商业银行的资产总额占国内银行业金融机构资产总额的 17.0%，负债总额占国内银行业金融机构负债总额的 17.0%。

### 3、城市商业银行

我国的城市商业银行是经监管机构批准，以城市信用合作社为前身组建，根据公司法及商业银行法注册成立、设有市级或以上分行的银行。作为区域性金融机构，城市商业银行具有与地方经济交融的地缘性优势，对当地经济发展和企业信息掌握得更加详尽，再加上经营地域集中、决策灵活、对市场反映变化快的特点，近年来取得了显著的增长，市场份额明显提高，在维护区域金融稳定、促进市场竞争、促进金融服务升级以及缓解中小企业融资压力方面发挥着积极作用，成为大型商业银行和股份制商业银行的有力补充。目前，已有多家城市商业银行获准在所在地以外的地区跨区域经营。截至 2023 年 12 月 31 日，城市商业银行的资产总额占国内银行业金融机构资产总额的 13.2%，负债总额占国内银行业金融机构负债总额的 13.3%。

### 4、农村金融机构

农村金融机构包括农村商业银行、农村合作银行、农村信用社和新型农村金融机构。其中，农村信用社在农村金融服务中的地位举足轻重，是农村金融市场的主要力量。截至 2023 年 12 月 31 日，农村金融机构的资产总额占国内银行业金融机构资产总额的 13.1%，负债总额占国内银行业金融机构负债总额的 13.2%。

### 5、其他类金融机构

其他类金融机构包括政策性银行及国家开发银行、民营银行、外资银行和非银行金融机构。截至 2023 年 12 月 31 日，其他类金融机构的资产总额占国内银行业金融机构资产总额的 14.3%，负债总额占国内银行业金融机构负债总额的 13.9%。

## 二、我国商业银行发展趋势

### （一）市场竞争格局发生变化

我国加快构建多层次、广覆盖、有差异的银行机构体系。大型商业银行发挥金融支持实体经济“主力军”和金融风险防范“稳定器”作用，不断增强金融服务的专业性。中小金融机构做精做专主业，强化属地经营，更好服务当地经济发展。

市场参与主体的多元化使得中国银行业的市场竞争日趋激烈。在融资类中介机构方面，各种财务公司、信托公司、租赁公司、货币经纪公司、汽车金融公司、消费金融公司等非银行金融机构纷纷参与传统银行业务的竞争，进一步加剧了市场竞争。而在支付类中介机构方面，第三方专业支付机构迅猛发展，在一定程度上已经进入商业银行的传统业务领域。

## （二）产品创新能力和客户服务意识不断提高

各家商业银行寻求差异化、特色化发展的战略意识日益强化，开始主动选择不同的战略定位，加强自身核心竞争力的建设，重视自身品牌的培育，构建起符合自身特色的比较优势。

商业银行加大产品创新力度，通过加强产品创新规划、健全创新组织、完善激励机制、规范创新流程，产品创新能力不断增强。在个人信贷、财富管理、电子银行、现金管理等领域，产品创新尤其活跃。

商业银行更为注重以客户为中心的经营理念，关注及发掘客户需求，注重客户体验，从服务创新、服务渠道体系、服务文化、服务流程优化等方面提高服务质量，提升客户满意度，银行业客户服务水平不断提高。

## （三）中小企业金融服务力度不断加大

随着我国经济结构更趋完善，中小企业的地位也日益提升，中小企业金融服务市场显得更加重要。2010 年 6 月，人民银行、原中国银监会、中国证监会、原中国保监会联合发布了《关于进一步做好中小企业金融服务工作的若干意见》（银发[2010]193 号），要求金融机构积极创新金融产品和服务方式，为中小企业提供快捷、个性化的金融服务，拓宽小企业融资渠道。2011 年 5 月和 10 月，原中国银监会分别发布了《中国银监会关于支持商业银行进一步改进小企业金融服务的通知》（银监发[2011]59 号）和《中国银监会关于支持商业银行进一步改进小型微型企业金融服务的补充通知》（银监发[2011]94

号），鼓励商业银行进一步加大对小企业业务条线的管理建设及资源配置力度，推进小企业金融服务的可持续发展。目前，国内银行普遍加大对中小企业金融服务的力度，包括建立专业团队、设立专营机构、有针对性地设计业务流程和定价标准、推出新的产品等。

#### （四）风险意识与风险管理能力进一步增强

近年来我国商业银行风险管理改革步伐加快，积极探索构建全面风险管理框架，风险管理组织体系的独立性和专业性持续增强，风险管理意识、资本约束意识逐步深入人心。国内商业银行开始建立资本、风险、收益相匹配的现代商业银行管理理念，经济资本、经济增加值和经风险调整后的资本回报率等管理方法得到普遍重视和应用；持续优化信贷业务流程，加强风险预警，探索组合管理，风险防控能力得到显著增强。

根据国家金融监督管理总局统计，截至 2023 年 12 月 31 日，商业银行不良贷款余额 32,256 亿元，不良贷款率 1.59%，关注类贷款余额 44,632 亿元。下表列出截至 2023 年 12 月 31 日商业银行不良贷款情况。

我国各类银行业金融机构不良贷款情况

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	商业银行合计
不良贷款余额 (亿元)	13,133	5,164	5,017	199	8,623	119	32,256
不良贷款率 (%)	1.26	1.26	1.75	1.55	3.34	0.85	1.59

资料来源：国家金融监督管理总局

#### （五）以资本监管为核心的金融监管日趋严格

2008 年发生的国际金融危机对发达经济体造成重大影响，金融业遭受重创，也引发了国际社会对现行监管制度的全面反思。中国银行业在汲取金融危机教训的基础上，进一步强化了风险管理和内部控制，同时也更加深刻地认识到有效的公司治理、充足的资本和稳定的资金来源对于商业银行的重要意义。原中国银监会全面加强了审慎监管，提高资本充足率要求，引入逆周期监管，重视防范商业银行系统性风险。

原中国银监会自 2009 年以来，相继发布了《中国银监会关于商业银行资本工具创新的指导意见》《中国银行业实施新监管标准指导意见》等文件，并就新制订的《商业



银行资本管理办法》向社会各界征求意见，以加强资本充足率监管。2012 年 6 月 7 日，原中国银监会根据《中华人民共和国银行业监督管理法》《中华人民共和国商业银行法》《中华人民共和国外资银行管理条例》等法律法规，全面引入了巴塞尔 III 确立的资本质量标准及资本监管最新要求，制定了《商业银行资本管理办法（试行）》（银监发[2012]1 号）。

2020 年 12 月，中国人民银行、原银保监会联合发布《系统重要性银行评估办法》，明确了我国系统重要性银行认定的基本规则。2021 年 10 月 15 日，中国人民银行、原中国银保监会发布《系统重要性银行附加监管规定（试行）》，以明确系统重要性银行的附加监管要求，评估认定了国内系统重要性银行。系统重要性银行分为五组，分别适用 0.25%、0.5%、0.75%、1% 和 1.5% 的附加资本要求，附加杠杆率为附加资本的 50%，分别为 0.125%、0.25%、0.375%、0.5% 和 0.75%。截至目前，国内系统重要性银行包括 6 家国有商业银行、9 家股份制商业银行和 5 家城市商业银行。

2023 年 2 月 18 日，原中国银保监会、中国人民银行发布了《商业银行资本管理办法（征求意见稿）》。2023 年 10 月 26 日，金融监管总局正式发布了《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号），并发布了《关于实施〈商业银行资本管理办法〉相关事项的通知》（金规〔2023〕9 号）。《商业银行资本管理办法》立足于我国银行业实际情况，结合国际监管改革最新成果，对原《资本办法》进行修订，有利于促进银行持续提升风险管理水平，引导银行更好服务实体经济。《商业银行资本管理办法》将国内商业银行核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率最低要求分别设定为 5%、6% 和 8%，并引入储备资本、逆周期资本和附加资本等监管框架。包括 2.5% 的储备资本要求，另行规定的逆周期资本要求与国内系统重要性银行附加资本要求。依据资本充足率水平不同，将商业银行划分为四大类，并分类监管。

## 第十一章 发行人业务状况及在所在行业的地位分析

### 一、发行人总体经营情况及市场地位

#### （一）发行人总体经营情况

本行是经原中国银监会批准成立的地方性商业银行，也是全国省会城市首家农村商业银行，自2007年成立以来，本行始终坚持服务中小、服务三农、服务科技、服务地方的市场定位，全力打造“合肥人自己的银行、老百姓身边的银行”，努力为客户提供更多优质的金融服务，为股东创造最大价值，为地方经济发展贡献力量。

截至2023年12月31日，本行资产总额1,432.60亿元，比2022年末增加209亿元，增幅为17.08%；发放贷款和垫款净额达729.19亿元，比2022年末增加122.68亿元，增幅20.23%；2023年度，本行实现营业收入20.50亿元，净利润11.71亿元。

#### （二）发行人市场地位

合肥科技农村商业银行主要业务集中于合肥地区，在合肥地区金融机构存贷业务中占有一定市场份额。截至2023年12月31日，本行人民币存、贷款余额在合肥市银行类金融机构中的占比分别为3.41%和2.26%，分别位于合肥市各银行类金融机构第10、15名。

### 二、发行人具体业务介绍

#### （一）公司业务

公司业务是本行的基础业务，构成本行利润的主要来源之一，公司业务主要以合肥市企事业单位为服务对象。近年来，本行公司业务坚持有效发展和风险防范相结合，利用各种资源，采取多种营销方式，巩固现有优质客户，发展和培育新的优质客户，加强公司业务产品创新，适应市场需求，不断增强客户服务能力，推动本行公司业务高速、健康的发展。

本行向公司客户提供全面的产品和服务，主要包括企业贷款、企业存款、中间业务等。

#### 1、企业贷款

企业贷款（含贴现）一直是本行贷款中占比最大的部分，本行企业贷款包括短期流

动资金贷款和中长期贷款。

本行企业贷款的一般流程为：客户经理调查——授信评审部审查——授信评审会审批——有权审批人行使一票否决权——授信评审部形成批复——落实放款条件提交放款中心放款审核——贷款发放、资金监控和贷后管理。

#### （1）短期流动资金贷款

本行提供的短期流动资金贷款主要是满足客户生产经营过程中临时性、季节性的资金需求，保证生产经营活动的正常进行而发放的贷款。

#### （2）中长期贷款

本行的中长期贷款种类主要有：市政基础设施项目贷款、农村技术设施项目贷款、经营性物业贷款、技术改造贷款、房地产开发贷款和中长期流动资金贷款等。截至2021年12月31日、2022年12月31日、2023年12月31日，本行企业贷款中（不含贴现）中长期贷款占的比重分别为47.37%、48.30%、48.12%。

#### （3）特色企业贷款

针对中小企业的经营特点，本行推出了一系列特色企业贷款产品，在有效控制风险的基础上，满足客户的融资需求。本行特色企业贷款包括国内订单融资、短期出口信保融资、融资租赁保理等。

##### ① 国内订单融资

国内订单融资是指授信申请人收到国内购货方有效订单或贸易合同、协议后，由本行对授信申请人提供短期融资，用于订单项下原材料或商品采购、加工、生产及储运等，并以销售回笼款归还本行融资款项的业务。该产品的优势在于：销货方通过订单获取银行融资资金，无须额外提供抵质押担保。

##### ② 融资租赁保理

融资租赁保理是指在租赁公司向承租人提供融资租赁服务，并将融资租赁服务产生的未到期应收租金转让给本行，本行以此为基础，在综合评价租赁公司的信用风险、经营水平、财务状况、担保安排以及符合本细则规定承租人各项条件后，为租赁公司提供应收账款账户管理、应收账款融资、应收账款催收和承担应收账款坏账风险等一系列综合性金融服务

##### ③ 短期出口信保融资

短期出口信保融资业务是指本行对已向中国出口信用保险公司投保短期出口信用保险的出口贸易，在出口商履行合同出运货物或提供服务时，应出口商申请，凭其提供的单据和投保出口信用保险的有关凭证等，向出口商提供短期资金融通的业务。

#### ④ 国内保理业务

国内保理业务是指本行各经办支、分行受让国内卖方因向同处于国内的买方以赊销方式销售商品或提供服务所形成的应收账款，并在此基础上为卖方提供应收账款账户管理、应收账款融资、应收账款催收和承担应收账款买方信用风险等的一系列综合性金融服务。

#### ⑤ 线上供应链业务

线上供应链业务，是指本行基于核心企业及其多层级上游企业真实贸易背景，通过供应链金融服务平台为链属企业提供应收账款管理、应收账款流转、应收账款保理融资等一系列综合性金融服务的业务。

#### （4）科技金融特色产品

针对科技型企业融资中普遍存在的无抵押、高成本、急周转、初创期和续贷难五个问题，针对性地开发“门槛和成本更低、效率更高”的四大系列特色产品 20 余款。

“及时雨”系列——线上融资产品：通过对企业政务数据、税务数据的综合分析测算，实现授信“线上申请、即时审批”，满足企业“短、频、快”的资金需求。

“信用达”系列——信用类产品：与地方政府、担保公司等通力合作，通过设立风险资金池等模式，创设信用或准信用融资产品，解决企业无抵押难题。

“惠企通”系列——低成本产品：对优质科技型企业发放 LPR 基准利率贷款，并积极争取地方政府财政贴息政策支持，实现企业融资成本大幅降低，经贴息后，实际利率最低可至年化 2% 以下。

“融易连”系列——无还本续贷产品：打破先还后贷固有模式，对经营正常的企业直接发放新贷款归还旧贷款，保障了贷款的无缝接续。

## 2、票据贴现

票据（如银行承兑汇票、商业承兑汇票）的持有人将未到期的票据转让于银行，银行按票面金额扣除贴现利息后，将余额付给持票人的一种融通资金的行为。

### 3、企业存款

本行接受公司客户的人民币存款。存款形式主要包括大额单位定期存款、单位结算存款、单位通知存款、协定存款等类型。本行严格按照人民银行的规定办理存款业务，以确保企业存款业务的开展符合法律、法规和监管要求。

### 4、中间业务

本行为公司客户提供各种类型的中间业务产品与服务，主要包括：

#### （1）支付结算业务

本行为公司业务提供国内结算业务。本行的国内结算业务主要包括银行承兑汇票、汇票、本票、支票、汇款以及托收等。

#### （2）银行承兑汇票

银行承兑汇票业务是指由在承兑银行开立存款账户的存款人出票，向开户银行申请并经银行审查同意承兑的，保证在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据的业务。

#### （3）银行保函

银行保函是指银行应委托人的申请而开立的具有担保性质的书面承诺文件，一旦委托人未按其与受益人所签订合同的约定偿还债务或履行约定义务时，由银行履行担保责任。目前本行办理投标保函、预付款保函、履约保函、履行保函、留置金保函、质量保函、维修保函、付款保函等。

#### （4）国内信用证业务

国内信用证是适用于国内贸易的一种支付结算方式，是开证银行依照申请人（购货方）的申请向受益人（销货方）开出的有一定金额、在一定期限内凭信用证规定的单据支付款项的书面承诺。国内信用证既能采购增信，拓展采购渠道，又有利于后续贸易融资。

#### （5）委托贷款业务

委托贷款是指由委托人提供资金，由银行（即受托人）根据委托方指定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等代为发放、监督使用并协助收回的贷款。

#### （6）企业代收代付业务

银行与信誉良好的集团公司、大企业或大卖场等签署协议进行合作，代理收付款等多方面合作，也包括员工的代发工资、代扣代缴、银企直联业务等。

## （二）普惠业务

普惠业务作为本行的核心基础业务，主要以小微客户为服务对象。近年来，随着普惠金融支持政策的不断推出，本行积极响应政策号召，将发展普惠金融提升至全行战略高度，并不断推出一系列创新性普惠产品，不断增强客户服务能力，推动本行普惠业务高速、健康发展。

为支持普惠业务发展，本行坚持数字化转型，利用科技手段，充分挖掘中小企业数据价值，形成智能风控体系，做到控制风险的同时缓解中小微企业融资难的问题，向普惠客户推出云企贷、政信贷、科泰贷、线上助业通、金农农e贷等面向多群体的普惠金融产品，进一步践行了农商行服务普惠客户，服务当地经济的经营理念。

### 1、云企贷

云企贷是本行借助互联网渠道在线受理，整合小微企业及其法定代表人的税务、工商、司法、征信等内外部数据，为小微企业提供的无抵押线上信用类融资产品。产品优势：线上操作，高效便捷。

### 2、政信贷

政信贷线上业务系统运用互联网技术，实现政企银三方互联。企业在信易贷平台自主申请业务，通过专线将申请信息实时传输至银行业务系统，银行业务审批完成后即可签约放款。业务从申请到放款，全流程仅需半个工作日。产品特点对接效率高，政府贴息有效降低企业成本。

### 3、科泰贷

“科泰贷”是本行推出的一款创新金融产品，旨在为合肥市区域内的个体工商户和农户提供更加便捷、高效的融资服务。该产品采用风险共担模式，通过银行与担保公司的紧密合作，有效分散和降低银行的信贷风险，同时为小微企业和农户提供更加有力的融资支持。在“科泰贷”产品中，对符合条件的借款人，担保公司见贷即保，这种模式不仅提高了贷款的可获得性，也有效降低银行信贷风险。

#### 4、线上助业通

“线上助业通”是本行为满足个体工商户和企业法定代表人的经营性融资需求而设计的一款线上贷款产品。该产品以其灵活性和便捷性，致力于解决小微企业在发展过程中遇到的资金周转问题。产品核心特点包括：

（1）长期授信：授信期限最长可达10年，为客户提供长期稳定的资金支持。

（2）循环授信：客户可以在授信额度内根据实际需要循环使用资金，无需重复审批，提高资金使用的灵活性和便捷性。

（3）随借随还：客户可以根据自己的资金流情况，随时借款和还款，这种灵活性使得客户可以更加精准地管理现金流，降低融资成本。

#### 5、金农农e贷

本行运用互联网及大数据技术，综合利用线下采集数据、社会化数据及行内数据，以安徽农金手机银行以及开放渠道为入口，针对农户在线受理、审批发放的用于农村客户消费或生产经营的在线融资服务。业务流程：借款人通过手机银行向本行提出借款申请，本行线下采集客户信息，审批通过后，客户在手机银行签署合同后即可自助放款。

#### （三）个人业务

本行个人银行业务是以个人客户为基本服务对象的银行业务。本行始终坚持以客户为中心，始终坚持“服务市民”的市场定位，全力打造“合肥人自己的银行、老百姓身边的银行”。

目前本行主要开展的个人业务包括：存款业务、贷款业务、个人理财业务、手机银行业务、社区e银行业务、金农IC卡业务等。

##### 1、存款业务

个人存款业务主要包括活期储蓄、整存整取、零存整取、定活两便、教育储蓄、通知存款等。截至2023年12月31日，本行储蓄存款时点余额401.42亿元，较年初增长68.21亿元；时点余额在合肥市金融机构总规模中占比4.1%，较去年同期下跌0.13个百分点，本行储蓄存款增速21.6%，超出合肥市平均增速3.76个百分点。在全省农商行系统内时点规模排名第2位，增量位列第1位。本行个人核心客户25.51万户，新增1.73万户。

## 2、贷款业务

个人贷款业务主要包括：助业通、轻松贷、客运车辆按揭贷款、货运车辆按揭贷款、出国留学人员贷款、个人汽车消费贷款、车库（车位）贷款、生源地助学贷款、三农贷、光伏贷、信心贷、个人住房装修贷款、个人二手房贷款、个人购房按揭贷款、公务员贷款、个人船舶贷款、个人工程机械按揭贷款等。

## 3、个人理财业务

个人理财业务主要为“安鑫盈”系列人民币理财产品。本行 2023 年共计发行 50 期 199 支理财产品，累计销售 70 亿元。其中行外资金引进量占比 6.1%；理财客户 4.6 万户，其中行外客户占比 3.3%。

## 4、手机银行业务

截至 2023 年 12 月 31 日，本行手机银行签约客户 70.12 万户，较年初新增 2.46 万户；手机银行交易笔数 204.07 万笔，同比减少 11.41 万笔；手机银行交易额 613.11 亿元，同比减少 0.78 亿元。

## 5、本行社区e银行

截至2023年12月31日，本行社区e银行商户60户，交易金额累计达到3,535.85万元，在联社系统83家行社中排名第43名。

### （四）资金业务

本行的资金业务（金融市场业务）主要包括同业业务、债券投资和其他金融产品投资，如理财产品投资、资管计划投资和应收款项类投资等。

### （五）三农业务

作为农村商业银行，本行承担着支持“三农”的历史使命，承担着农村金融服务的职责。目前本行开展的三农业务主要包括：保理融资业务、国内订单融资、应收账款质押、商品融资业务、金农便民宝业务等。

### （六）乡村振兴业务



本行坚守“服务三农”的市场定位，建立了符合服务“三农”战略导向的治理机制，在董事会下设三农与绿色委员会，在经营层面设立乡村振兴金融部，在人员配置、考核激励、履职尽责、减费让利、不良容忍度等方面向乡村振兴领域进行政策倾斜。同时充分发挥网点多、服务面广、决策链短等特有优势，依托县域支行，联动市区机构，不断提升三农金融服务水平。

### （七）绿色金融业务

本行紧扣国家“碳中和、碳达峰”发展目标，坚持“金融支持绿色发展”理念，牢牢把握绿色金融发展机遇，从顶层规划到业务推广，把好“绿色关”，配适“金钥匙”，通过优化资源配置、创新金融产品、发行绿色金融债券、提升服务质量等方式，推动绿色金融业务快速发展。

## 三、发行人的竞争优势

### （一）规模和发展优势

2021年末-2023年末，本行总资产由1,107.71亿元增长到1,432.60亿元，年均复合增长率为13.72%；本行吸收存款由797.26亿元增长到1,045.97亿元，年均复合增长率为14.54%；发放贷款及垫款净额由537.87亿元增长到729.19亿元，年均复合增长率为16.43%。截至2023年12月31日，本行资产总额1,432.60亿元，比2022年末增加209.04亿元，增幅为17.08%；发放贷款和垫款净额达729.19亿元，比2022年末增加122.68亿元，增幅20.23%；2023年度，本行实现营业收入20.50亿元，净利润11.71亿元，发展势头良好。

### （二）小微、涉农企业政策优势

当前，我国经济发展进入新常态，正从高速增长转向中高速增长，如何在经济增速放缓背景下继续强化农业基础地位、促进农民持续增收，是必须破解的一个重大课题。三农问题事关社会稳定、国家富强、民族振兴，是政府工作的重中之重。近年来，为解决农民增收、农业增效、农村逐渐富裕的问题，党中央、国务院通过多项惠农政策扶持，要求推进金融改革创新，加强金融对三农发展的支持。

截至2023年末，本行小微企业贷款余额334.69亿元。较年初增加50.94亿元，增幅17.95%，高于同期各项贷款增速5.81个百分点；小微贷款客户6,573户，较上年末增加了

542户。涉农贷款余额117.28亿元，较年初增长20.80亿元。

### （三）人缘地缘优势

本行地处安徽省合肥市，合肥市是安徽省省会，安徽省第一大城市，我国重要的科研教育基地、现代制造业基地和区域性交通枢纽，具有一定的科技资源优势 and 区位优势。合肥市是国家级皖江城市带承接产业转移示范区的核心城市，合芜蚌自主创新综合试验区和国家创新型试点市示范区，同时受益于国家“中部崛起”等战略，近年来经济保持较快的发展势头。近年来合肥地区经济发展迅速，人口不断增加，客户资源也更丰富，发展的起点和效率也更高。本行熟悉当地经济发展情况和产业发展趋势，具备快速捕捉市场机会的能力。

长期以来，本行以服务中小、服务三农、服务科技、服务地方为市场定位，坚持服务当地社会经济发展，奠定了良好的群众基础。当地政府对本行发展高度关心和支持，本行与政府在财政存款、市政金融服务等诸多领域都保持着良好的业务关系。

### （四）网点数量多，服务面广

与合肥市其他金融机构相比，本行的营业网点数在合肥市居于前列。截至2023年12月末，本行下辖78个营业网点，其中：1家总行营业部，3家分行，27家支行，46家分理处，1家离行自助银行，网点遍布合肥大街小巷。网点众多有利于本行产品和服务的市场渗透，领先抢占市场资源。

### （五）高效迅速的决策优势

本行实行“一级法人、统一核算、分级管理、授权经营”的管理体制，实行“总行——支行”的二级决策机制。支行与总行信息沟通顺畅，市场信息的反馈——判断——决策时间较短，市场反应较快。

## 四、发行人的战略定位和未来发展规划

本行按照结合经济金融形势发展变化和本行自身发展的要求，确立了服务中小、服务三农、服务科技、服务地方的战略市场定位。未来，本行将以“推创新、优机制、控风险、稳利润、促转型”为主线，用足动力、紧扣主题、抓住主线，激发本行的经营活力和市场竞争能力，保持存款、利润稳健增长，资产质量基本稳定。

为顺利完成主要经营指标，本行将做好以下重点工作：

### （一）客户结构优化及客户深耕

以调整结构、调整占比、增加客户规模为主要任务，解决客户结构“老大难”的问题。一是加强部门协同，做好现有存量客户梳理、盘点和需求分析工作，形成总行级的客户信息地图，避免因客户经理离职而造成客户流失。二是依托金融科技和科技金融，系统提升客户数量和质量，实现客户结构动态调整。三是充分运用系统及营销工具，制定有效的客户维护及拓展策略，做足客户管理、营销、拓展、维护、深耕工作，形成完善的客户营销体系。

### （二）产品研发创新及品牌推广

资产业务、负债业务、中间业务三大业务发展相互协同，共同推进。以满足客户存(存款)贷(贷款)花(消费)投(投资)结(结算)顾(顾问)等全方位的金融和非金融服务为目标，解决客户服务能力不足、产品品牌效应不明显的问题。资产负债业务为立行之本，中间业务为发展之本。负债业务方面，一是充分运用季节性特点，做足旺季营销，创新旺季营销特色产品，提升旺季营销在全年目标中的比重；二是加强线上线下全渠道负债类的产品创新，提升存量客户产品覆盖，吸引增量客户。资产业务方面，一是重点推出具有科技品牌的拳头产品，提升议价能力，树立品牌；二是实现产品多样化、定制化，满足不同客户个性化需求。中间业务方面，拓宽中间业务范围，加大中间业务的资源投入和营销力度，提升中间业务收入及客户粘性。

### （三）渠道优化建设及融合发展

推动物理网点转型，拓宽线上入口，提升线上渠道获客能力，形成线上线下一体化客户经营格局。一是加强网点综合化、智能化和轻型化建设，提升客户服务效率和服务水平。二是网点物理渠道与线上渠道融合发展，多角度建立客户服务营销场景，拓宽客户服务能力，实现客户增长。

### （四）管理模式创新及科学化

由以规模驱动的管理模式向以客户为中心的管理模式转变。管理创新的目标是赋能增效，其内在动力是金融科技。随着金融科技的不断深入，内部业务流程、风险管控模

式、客户经营发生了巨大变化，为银行经营管理提出了新方向和新要求。一是加强管理团队、科技团队、产品创新团队、综合营销团队、风险管控团队以及内训师团队的培养和建设，构建团队能力模型，提升团队客户服务能力。二是强化数据运用，实现数据化营销管理和风险管理，提升营销精准度和风险管理效率。

## 第十二章 发行人与主要股东及其他投资者的投资关系

本行不存在按股权比例、《公司章程》或协议安排能够控制公司的法人或其他组织，即不存在控股股东及实际控制人。

### 一、发行人主要股东

#### （一）发行人前十大股东持股情况

截至 2023 年 12 月 31 日，本行无控股股东或者实际控制人，持有本行股份前十名的股东名称、股份数及股权比例情况如下：

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例（%）
1	合肥市滨湖新区建设投资有限公司	180,034,635	10.00
2	合肥鑫城控股集团有限公司	180,030,400	10.00
3	合肥兴泰资产管理有限公司	178,158,211	9.90
4	合肥供水集团有限公司	136,643,116	7.59
5	合肥海恒控股集团有限公司	125,978,894	7.00
6	合肥市工业投资控股有限公司	117,049,410	6.50
7	合肥百货大楼集团股份有限公司	98,483,116	5.47
8	合肥高创股份有限公司	81,090,000	4.50
9	合肥市蜀山区城市建设投资有限责任公司	63,012,122	3.50
10	合肥产投国正股权投资有限公司	62,985,225	3.50
合计		1,223,465,129	67.96

截至 2023 年 12 月 31 日，直接持有本行 5%以上股份的股东为合肥市滨湖新区建设投资有限公司、合肥鑫城控股集团有限公司、合肥兴泰资产管理有限公司、合肥供水集团有限公司、合肥海恒控股集团有限公司、合肥市工业投资控股有限公司、合肥百货大楼集团股份有限公司。

#### （二）发行人主要股东情况

##### 1、合肥市滨湖新区建设投资有限公司

注册资本人民币 32 亿元，法人代表：宋德润，地址：安徽省合肥市徽州大道与紫云路交口。公司经营范围：基础设施、基础产业及功能性公益性项目投资、融资、建设、运营、管理，整理和熟化经营土地，环境治理、环保景观建设，旅游开发，房地产开发、

销售、租赁，公共交通。

## **2、合肥鑫城控股集团有限公司**

注册资本人民币 50.60 亿元，法人代表：徐明刚，地址：安徽省合肥市新站区文忠路与学府路交口合肥智慧产业园 A14 号楼。公司经营范围：一般项目：以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；市政设施管理；公共事业管理服务；园区管理服务；土地使用权租赁；土地整治服务；停车场服务；住房租赁；非居住房地产租赁；普通货物仓储服务；许可项目：建设工程施工。

## **3、合肥兴泰资产管理有限公司**

注册资本人民币 5 亿元，法人代表：葛立新，地址：安徽省合肥市政务文化新区祁门路 1688 号兴泰金融大厦 16 层。经营范围：股权投资，资产管理，资产收购。

## **4、合肥供水集团有限公司**

注册资本人民币 9 亿元，法人代表：吴正亚，地址：安徽省合肥市屯溪路 70 号。经营范围：自来水生产与供应；建设工程施工；水质污染物监测及检测仪器仪表销售；业务培训；建筑材料销售；非居住房地产租赁。

## **5、合肥海恒控股集团有限公司**

注册资本人民币 100 亿元，法人代表：李茂茂，地址：安徽省合肥市经济技术开发区清潭路 693 号中德合作创新园。经营范围：房地产开发与经营，对企业股权、项目及其他领域进行投资，资本运营管理，资产受托管理（非信托），项目投资管理，土地开发，建设项目代建管理，基础设施、配套设施建设，以自有财产为他人提供担保等。

## **6、合肥市工业投资控股有限公司**

注册资本人民币 30.30 亿元，法人代表：江鑫，地址：安徽省合肥市庐阳工业区工投兴庐科技产业园研发楼 14-15 层。公司经营范围：政府授权经营范围内的国有资产经营，产（股）权转让和受让，实业投资，资产的重组、出让、兼并、租赁与收购；企业和资产的托管；投资咨询与管理策划。

## **7、合肥百货大楼集团股份有限公司**

注册资本人民币 7.80 亿元，法人代表：沈校根，地址：安徽省合肥市长江中路 150 号。经营范围：土产品、纺织品、服装、百货等。

## 二、发行人子公司情况

本行子公司为安徽长丰科源村镇银行股份有限公司。

序号	子公司	持股金额(万股)	占比
1	安徽长丰科源村镇银行股份有限公司	9,363.78	52.00%

## 三、发行人参股公司情况

本行参股公司为安徽休宁农村商业银行股份有限公司、安徽长丰农村商业银行股份有限公司和安徽肥东农村商业银行股份有限公司。

序号	参股单位	持股金额(万股)	占比
1	安徽长丰农村商业银行股份有限公司	6,616.14	7.86%
2	安徽休宁农村商业银行股份有限公司	3,784.73	3.15%
3	安徽肥东农村商业银行股份有限公司	2,590.89	6.05%

## 第十三章 发行人董事、监事及高级管理人员

### 一、发行人董事、监事及高级管理人员基本情况

#### （一）董事

截至 2023 年 12 月 31 日，本行董事的基本情况如下表所示：

姓名	职务	性别	出生年月
胡忠庆	董事长	男	1964 年 2 月
徐蕾	董事	女	1983 年 3 月
胡珍贵	董事	男	1977 年 8 月
何娟	董事	女	1984 年 3 月
方炜	董事	男	1969 年 9 月
王玉青	董事	男	1980 年 4 月
李华	董事	男	1976 年 2 月
吴成颂	独立董事	男	1968 年 11 月
周世虹	独立董事	男	1963 年 4 月
万光彩	独立董事	男	1972 年 2 月
曹咏梅	独立董事	女	1966 年 12 月

#### （二）监事

截至2023年12月31日，本行监事的基本情况如下表所示：

姓名	职务	性别	出生年月
王浩然	监事长	男	1985 年 7 月
黄娅	职工监事	女	1977 年 3 月
史磊	监事	男	1979 年 7 月
刘华生	监事	男	1976 年 11 月
万胜平	外部监事	男	1972 年 11 月
张军	外部监事	男	1968 年 5 月

#### （三）高级管理人员

截至2023年12月31日，本行高级管理人员的基本情况如下表所示：

姓名	职务	性别	出生年月
----	----	----	------



张景运	行长	男	1976 年 12 月
沈远军	副行长	男	1965 年 5 月
何奕蓉	副行长	女	1973 年 4 月
杨文静	副行长	男	1979 年 9 月
朱练彬	副行长	男	1973 年 11 月
董恺	副行长	男	1983 年 8 月

## 二、发行人董事、监事及高级管理人员简历

截至 2023 年 12 月 31 日，本行董事、监事和高级管理人员的简历如下：

### （一）董事

**胡忠庆先生：**1964 年 2 月出生，中共党员，硕士研究生学历，中级经济师、工程师。1983 年 7 月参加工作，历任建设银行安徽省分行副主任科员、主任科员、支行副行长、业务部主任等，招商银行合肥分行支行行长等，兴业银行合肥分行党委委员、行长助理、副行长等。现任安徽省联社党委委员，合肥科技农村商业银行党委书记、董事长，合肥市第十七届人大代表，安徽大学商学院客座教授，安徽大学经济学院金融硕士实践指导老师，合肥工业大学经济学院业界导师，第三届合肥之友联谊会副会长，第一届安徽省工业互联网协会副会长，第八届安徽省金融学会理事。

**徐蕾女士：**1983 年 3 月出生，中共党员，博士研究生学历，高级经济师。2006 年 7 月参加工作，历任浙江海洋学院经济管理学院讲师，合肥兴泰金融控股（集团）有限公司金融研究所副所长、所长。现任合肥兴泰金融控股（集团）有限公司副总经理、金融研究所所长、专家委员会副主任，合肥科技农村商业银行董事。

**胡珍贵先生：**1977 年 8 月出生，中共党员，硕士研究生学历。2002 年 7 月参加工作，历任市委办公厅综合室副主任、主任，合肥滨湖科学城管委会社会事务部（安全生产部）副部长等。现任合肥市滨湖新区建设投资有限公司党委副书记、董事、工会主席，合肥科技农村商业银行董事。

**何娟女士：**1984 年 3 月出生，中共党员，硕士研究生学历，高级经济师、高级会计师。2006 年 7 月参加工作，历任新站区财政局投融资（金融）处处长，合肥鑫城国有资产经营有限公司融资部部长、董事、党委委员、副总经理。现任合肥鑫城控股集团有限公司党委副书记、董事、总经理，合肥市新站国鑫资本私募基金管理有限公司董事长，

合肥科技农村商业银行董事。

**方炜先生：**1969 年 9 月出生，中共党员，大专学历，高级会计师。1991 年 8 月参加工作，历任合肥四方化工集团财务处资金科科长，合肥市工业投资控股有限公司计划财务部副部长、部长，合肥市产业投资控股（集团）有限公司计划财务部总经理。现任合肥市产业投资控股(集团)有限公司总经济师，科学岛合肥技术创新工程院有限公司董事长，合肥科技农村商业银行董事，马钢(合肥)钢铁有限责任公司董事，长鑫科技集团股份有限公司董事。

**王玉青先生：**1980 年 4 月出生，中共党员，硕士研究生学历。2008 年 7 月参加工作，历任合肥高新区管委会社区管理局、人力资源开发管理中心、人事劳动局干部人事处职员，合肥高新区管委会科学技术局综合处处长。现任合肥高新创业园党委委员，合肥高创股份有限公司党支部副书记、董事、副总经理，合肥科技农村商业银行董事。

**李华先生：**1976 年 2 月出生，中共党员，本科学历，高级会计师。1998 年 8 月参加工作，历任合肥经开区海恒置业（集团）公司主办会计，合肥丹霞房地产开发有限责任公司综合财务部经理、计划财务部经理、合同预算部经理，合肥丹盛包装有限公司财务总监，合肥经开区财政局投融资主办、投资处处长，合肥海恒创新投资管理有限公司副总经理，合肥经开区新港工业园办事处计财处处长。现任合肥海恒控股集团有限公司党委委员、副总经理，合肥科技农村商业银行董事。

**吴成颂先生：**1968 年 11 月出生，中共党员，博士研究生学历，教授，博士生导师。1991 年 7 月参加工作。历任安徽大学数学系团总支副书记，研究生部主任科员，商学院工商管理系主任、副院长，国际商学院院长，安徽大学研究生院常务副院长、党委研究生工作部部长。现任安徽大学人事处处长、党委教师工作部部长，合肥科技农村商业银行独立董事，安徽广信农化股份有限公司独立董事，上海百英生物科技有限公司独立董事，安徽省政府首批金融专家库特聘专家。

**周世虹先生：**1963 年 4 月出生，民革党员，硕士研究生学历，一级律师。1986 年 7 月参加工作，历任合肥工贸律师事务所律师，合肥市人大常委会办公室秘书，安徽天瑞律师事务所律师、合伙人、主任，国浩律师（合肥）事务所主任、合伙人。现任国浩律师事务所执行合伙人，国浩律师（合肥）事务所合伙人，合肥科技农村商业银行独立董事，第十四届全国政协委员，民革中央监督委员会委员，民革安徽省第十四届委员会副

主委，中华全国律师协会常务理事，安徽省律师协会监事长，合肥市律师协会会长，最高人民法院特约监督员，安徽省高级人民法院特约监督员，安徽省检察院咨询专家，安徽省法官检察官遴选委员会专家委员，中国银行业协会第三届法律专家库专家成员。

**万光彩先生：**1972 年 2 月出生，民建会员，博士研究生学历，教授，博士生导师。1997 年 7 月参加工作，历任安徽财经大学金融学院金融系主任、副院长，蚌埠市政府金融工作办公室副主任（挂职）。现任安徽财经大学金融学院院长，合肥科技农村商业银行独立董事，铜陵皖江农村商业银行独立董事，大富科技（安徽）有限公司独立董事，蚌埠市政协常委，民建蚌埠市委副主委，蚌埠市重大经济事项决策咨询论证专家，巢湖市新型金融服务平台金融智库专家。

**曹咏梅女士：**1966 年 12 月出生，农工党员，本科学历，会计师、高级财务管理师。1987 年 7 月参加工作，历任歙县移民委员会主办会计，安徽省农业投资公司计划财务部经理，安徽省投资集团控股有限公司财务管理部副总经理、总经理。现任合肥交通投资控股有限公司外部董事，合肥科技农村商业银行独立董事，安徽省审计厅特约审计员。

## （二）监事

**王浩然先生：**1985 年 7 月出生，中共党员，硕士研究生学历。2007 年 7 月参加工作，历任安徽省信用联社人力资源处、市场拓展部、党委办公室科长，安徽肥东农村商业银行党委委员、副行长，安徽省信用联社团工委书记（副处）、金融市场部副总经理，宣城市宣州区区委常委、副区长（挂职），安徽省信用联社团委书记（正处）兼合规与风险管理部负责人。现任安徽省信用联社团委书记（正处），合肥科技农村商业银行党委副书记、纪委书记、监事长，第三届全国金融青年联合会委员，第十二届安徽省青联委员，第四届安徽省直青联副主席，第十二届中国青年企业家协会理事。

**黄娅女士：**1977 年 3 月出生，中共党员，研究生学历，二级理财师。1995 年 6 月参加工作，历任招商银行合肥分行支行办公室主任助理、办公室副主任、办公室主任、零售银行部副主管、零售银行部主管，合肥科技农村商业银行行政部总经理。现任合肥科技农村商业银行职工监事、人力资源总监兼人力资源部总经理。

**史磊先生：**1979 年 7 月出生，中共党员，大学学历（双学士），正高级经济师。2004 年 7 月参加工作，历任万安监理公司副总经理、总经理，合肥供水集团有限公司后勤中

心主任、供水工程质量监督站站长、计划财务部部长、发展研究中心主任、战略规划部部长、企管战略部部长，合肥供水研究院企业管理研究所所长，合肥供水集团有限公司总经济师。现任合肥供水集团有限公司副总经理，合肥科技农村商业银行监事。

**刘华生先生：**1976 年 11 月出生，中共党员，工商管理硕士，正高级会计师。2002 年 7 月参加工作，历任安徽丰原集团有限公司会计，安徽五星电器有限公司会计、财务主管，合肥市建设投资控股（集团）有限公司财务部副部长，巢湖城市建设投资有限公司董事、副总经理，合肥市建设投资控股（集团）有限公司副总会计师兼财务部部长，宿州百大农产品物流有限责任公司董事，合肥周谷堆农产品批发市场股份有限公司监事，肥西丰沃置业有限责任公司监事，合肥城市通卡股份有限公司董事。现任合肥百货大楼集团股份有限公司副总经理、总会计师，合肥科技农村商业银行监事，浙江宁银消费金融股份有限公司董事。

**万胜平先生：**1972 年 11 月出生，民建会员，大专学历，会计师、高级经济师。1996 年 9 月参加工作，历任安徽科苑集团股份有限公司财务组长，安徽鸿路钢结构（集团）股份有限公司董事、副总经理、财务总监。现任安徽鸿路钢结构（集团）股份有限公司董事长，合肥科技农村商业银行外部监事，合肥市第十五届政协委员。

**张军先生：**1968 年 5 月出生，本科学历，中级会计师。1989 年 7 月参加工作，历任铜陵市新桥硫铁矿财务科会计，铜陵化工集团进出口公司主办会计、综合科副科长，铜陵化学工业集团有限公司财务处职员、资金主管，安徽安纳达钛业股份有限公司证券部经理、证券事务代表，铜陵凯华投资管理有限责任公司总经理助理、总经理，铜陵市诚泽投资发展有限公司总经理。现任科大国盾量子技术股份有限公司董事、副总裁，合肥科技农村商业银行外部监事。

### （三）高级管理人员

**张景运先生：**1976 年 12 月出生，中共党员，本科学历，中级经济师。1998 年 7 月参加工作，历任合肥市商业银行支行行长助理、副行长（主持工作），徽商银行合肥分行部门副总经理、总经理，汇丰银行合肥分行副行长、行长。现任合肥科技农村商业银行党委副书记、行长，安徽长丰科源村镇银行董事。

**沈远军先生：**1965 年 5 月出生，中共党员，研究生学历，政工师。1982 年 10 月参加工作，历任中国人民银行寿县支行党组成员、纪检组长、副行长，原中国银监会六安监管分局寿县监管办事处主任，合肥科技农村商业银行党委委员、纪委书记。现任合肥科技农村商业银行党委委员、副行长，安徽休宁农村商业银行董事。

**何奕蓉女士：**1973 年 4 月出生，中共党员，硕士研究生学历。1990 年 3 月参加工作，历任陕西省财政厅国库支付局主任科员、副处长，合肥科技农村商业银行党委委员、监事长、纪委书记。现任合肥科技农村商业银行党委委员、副行长，安徽肥东农村商业银行董事。

**杨文静先生：**1979 年 9 月出生，中共党员，硕士研究生学历，高级经济师、中级会计师、一级企业人力资源管理师。1999 年 7 月参加工作，历任合肥市区农村信用合作社联合社主任助理、合肥科技农村商业银行支行行长、部门总经理、团委书记、职工监事。现任合肥科技农村商业银行党委委员，蜀山区第五届人大代表，安徽长丰农村商业银行董事。

**朱练彬先生：**1973 年 11 月出生，中共党员，硕士研究生学历。1994 年 7 月参加工作，历任合肥市区农村信用合作社联合社发展规划部负责人，合肥科技农村商业银行农村金融部负责人、计划资金部总经理、风险管理部总经理、合规与风险管理部总经理。现任合肥科技农村商业银行副行长。

**董恺先生：**1983 年 8 月出生，中共党员，硕士研究生学历。2006 年 5 月参加工作，历任招商银行合肥分行三孝口支行行长助理兼公司银行部主管、大中客户第三经营团队总经理助理，合肥科技农村商业银行公司金融部总经理、高新分行行长。现任合肥科技农村商业银行副行长、普惠金融事业部副总裁，第二届合肥市青年商会副会长。

## 第十四章 债券承销和发行方式

### 一、本期债券的承销方式

本期债券承销方式为主承销商余额包销。

### 二、本期债券的发行方式

本期债券由主承销商组织承销团成员，拟通过簿记建档、集中配售的方式在全国银行间债券市场发行。

### 三、本期债券的认购办法

1、本期债券由主承销商组织承销团成员，通过簿记建档、集中配售的方式在全国银行间债券市场发行。投资者参与本期债券簿记配售的具体办法和要求将在主承销商发布的本期债券申购区间与申购提示性说明中规定。

2、全国银行间债券市场成员凭符合本期债券申购区间与申购提示性说明中规定的要约认购本期债券。如法律、法规对本条所述另有规定，按照相关规定执行。

3、本期债券最小认购金额为人民币 1,000 万元，且必须是人民币 1,000 万元的整数倍。

4、本期债券形式为实名制记账式。投资者认购的本期债券在其于上清所开立的托管账户中托管记载。

5、本期债券发行结束后，由簿记管理人向上清所统一办理本期债券的登记托管工作。

6、投资者办理认购、登记和托管手续时，不需缴纳任何附加费用。在办理登记和托管手续时，须遵循债券托管机构的有关规定。

7、本期债券由华泰证券股份有限公司担任簿记管理人，簿记场所为华泰证券股份有限公司办公地点。

8、若上述有关债券认购与托管之规定与任何现行或不时修订、颁布的法律、法规、上清所有关规定产生任何冲突或抵触，应以该等现行或不时修订、颁布的法律、法规、

上清所的有关规定为准。

## 第十五章 本期债券税务等相关问题分析

本期债券的持有人应遵守我国有关税务方面的法律、法规。本税务分析是依据我国现行的税务法律、法规及国家税务总局有关规范性文件的规定做出的。如果相关的法律、法规发生变更，本税务分析中所提及的税务事项将按变更后的法律法规执行。

下列说明仅供参考，不构成对投资者的法律或税务建议，也不涉及投资本期债券可能出现的税务后果。投资者如果准备购买本期债券，并且投资者又属于按照法律、法规的规定需要遵守特别税务规定的投资者，发行人建议投资者应向其专业顾问咨询有关的税务责任。

### 一、增值税

根据 2016 年 3 月 23 日财政部和国家税务总局发布的《财政部、国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36 号），自 2016 年 5 月 1 日起，在全国范围内全面推开营业税改征增值税。根据该通知，中国居民企业投资人从事金融商品（包括有价证券）买卖业务属于文件中规定的金融商品转让业务，应按照卖出价扣除买入价后的余额为销售额，按照规定的税率计算应纳税额，并在纳税期限内向其主管税务机关足额缴纳相应的增值税；合格境外投资者（QFII）委托境内公司在我国从事证券买卖业务，证券投资基金（封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖股票、债券，以及个人从事金融商品转让业务取得的金融商品转让收入免征增值税。

根据《财政部、国家税务总局关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》（财税〔2016〕70 号），金融机构通过持有金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入，免征增值税。同时，人民币合格境外投资者（RQFII）委托境内公司在我国从事证券买卖业务，以及经人民银行认可的境外机构投资银行间本币市场（包括银行间债券市场）取得的买卖收入也属于免征增值税项目。

### 二、所得税

根据 2008 年 1 月 1 日起施行的《中华人民共和国企业所得税法》及其他相关的法律、法规，一般企业投资者来源于债券的利息所得应缴纳企业所得税。企业应将当期应



收取的债券利息计入企业当期收入，核算当期损益后缴纳企业所得税。

### 三、印花税

根据 2021 年 6 月 10 日通过并自 2022 年 7 月 1 日起施行的《中华人民共和国印花税法》的规定，在中华人民共和国境内书立应税凭证、进行证券交易的单位和个人，为印花税的纳税人，应当依照规定缴纳印花税。其中，应税凭证指《中华人民共和国印花税法》所附《印花税税目税率表》列明的合同、产权转移书据和营业账簿；证券交易指转让在依法设立的证券交易所、国务院批准的其他全国性证券交易场所交易的股票和以股票为基础的存托凭证。

商业银行金融债券在全国银行间债券市场进行的交易，《中华人民共和国印花税法》尚未列举对其征收印花税。为此，截至 2022 年末，投资者买卖、赠与或继承金融债券而书立转让书据时，应不需要缴纳印花税。

## 第十六章 本期债券信用评级情况

东方金诚国际信用评估有限公司（以下简称“东方金诚”）信用评级委员会通过对发行人及“合肥科技农村商业银行股份有限公司 2024 年第一期金融债券”信用状况进行综合分析和评估，评定发行人主体信用等级为 AA+，评级展望为稳定，本期债券信用等级为 AA+。

### 一、评级观点

发行人经营状况较为平稳，存贷款业务规模整体保持增长，资本充足性良好，整体财务实力很强。发行人存款业务基础稳固，规模逐年增长，为业务开展提供了稳定的资金来源。发行人通过强化不良资产处置管理使得不良率维持较为稳定水平。但受净息差收窄和投资收益市场波动影响，发行人营业收入有所下滑，盈利增长承压。发行人资产管理计划及证券投资基金等产品投资规模较大，非信贷业务存在信用风险管控压力。同时，发行人利率敏感性资产规模较大，面临一定市场风险管理压力。

外部支持方面，发行人合肥市国有股权占比提升至 74.24%，鉴于股权结构的关系以及合肥科技农商行在合肥市区域经济和金融体系中的重要性，发行人能够在业务开展、资本补充以及流动性等方面获得当地政府的较大支持。

综合分析，东方金诚认为合肥科技农商行的偿债能力很强，本次债券受保障程度很高，违约风险很低。

### 优势：

1、合肥市产业结构持续优化，整体经济实力很强且保持增长，为发行人发展提供了良好的外部环境；

2、随着股权变更事项完成后与当地国有企业合作的加深，以及对科技型企业、小微企业信贷支持的加大，发行人贷款三年平均复合增长率为 12.37%，贷款规模保持较快增长；

3、发行人储蓄存款增势良好，带动全行存款保持稳步增长，近三年存款总额年均复合增长率为 10.83%，为业务发展提供了稳定的资金来源；

4、发行人股权优化后合肥市国有股权占比提升至 74.24%，在合肥市区域经济和金融体系中的重要性进一步加强，能够在业务开展、资本补充以及流动性等方面获得当地政府的较大支持。

**关注：**

1、发行人资产管理计划及证券投资基金等产品投资规模较大，底层资产以城投债为主，在城投债融资收紧背景下非信贷资产存在信用风险管控压力；

2、发行人贷款主要投向城投企业等租赁和商业服务业以及粮食水果、汽车零部件等批发零售业，行业集中度较高；

3、受净息差持续收窄和投资收益波动的影响，发行人营业收入有所下滑、净利润增速放缓，盈利能力减弱。

**二、有关持续跟踪评级安排的说明**

根据监管部门有关规定的要求，东方金诚将在“合肥科技农村商业银行股份有限公司 2024 年第一期金融债券”的存续期内密切关注合肥科技农村商业银行股份有限公司和本期债券相关的、可能影响其信用等级的重大事项，实施跟踪评级。

跟踪评级包括定期跟踪评级和不定期跟踪评级。定期跟踪评级每年进行一次，东方金诚将按照监管规定或委托评级合同约定出具定期跟踪评级报告；不定期跟踪评级在东方金诚认为可能存在对本期债券信用等级产生重大影响的事项时启动。

本期债券信用等级有效期内发生可能影响其信用评级的事项时，发行人等相关方应及时告知东方金诚，并提供相关资料，东方金诚将就相关事项进行分析，视情况出具不定期跟踪评级结果。

如发行人等相关方未能及时或拒绝提供跟踪评级所需相关资料，东方金诚将有权视情况采取延迟披露跟踪评级结果、确认或调整信用等级、公告信用等级暂时失效或终止评级等评级行动。

东方金诚出具的跟踪评级结果等相关信息将按照监管规定或委托评级合同约定向相关单位报送或披露。

## 第十七章 发行人律师的法律意见

上海天衍禾律师事务所受发行人委托，作为本期债券发行的专项法律顾问，其结论意见如下：

发行人作为一家在中国境内依法设立并有效存续的股份制商业银行，依法具备发行本期债券的主体资格；本期债券的发行已获得发行人内部有权机构批准及中国人民银行的批准；发行人具备本期债券发行的各项实质条件；本期债券发行的主要条款、募集资金用途、承销、审计、评级情况符合相关规定；本期债券发行有关申报文件的内容与格式符合《金融债券管理办法》的规定。

## 第十八章 本期债券的信息披露

在本期债券存续期间，合肥科技农村商业银行将严格按照原银保监会《商业银行信息披露办法》以及人民银行《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》《全国银行间债券市场金融债券信息披露操作细则》等相关法律法规的要求，认真履行各项信息披露义务，及时披露各项定期报告，并就可能影响本期债券本息兑付的重大事项及时进行披露，切实保护债券持有人的合法权益。

在本期债券存续期间，本行将通过中国货币网和上清所网站，对以下定期信息及临时信息进行披露。

### 一、定期信息披露

本行将于每年 4 月 30 日以前披露上一年度的年度报告和审计报告以及第一季度季度报告；每年 8 月 31 日和 10 月 31 日以前披露本年度上半年报和第三季度季度报告；上述信息披露时间均不晚于本行在其他证券交易场所、指定媒体或其他场合公开披露的时间。

### 二、临时信息披露

本期债券存续期间，本行将及时披露以下可能影响债券持有人权益的重大事件，包括但不限于：

- 1、业务、财务等经营状况发生重大改变；
- 2、高级管理人员变更；
- 3、控制人变更；
- 4、作出新的债券融资决定；
- 5、变更承销商、会计师事务所、律师事务所或信用评级机构等专业机构；
- 6、其他可能影响投资者作出正确判断的重大事项。

### 三、跟踪评级的信息披露

跟踪评级期间，东方金诚国际信用评估有限公司将持续关注发债主体外部经营环境

的变化、影响其经营或财务状况的重大事项以及发债主体履行债务的情况等因素，并于每年 7 月 31 日前出具跟踪评级报告，动态地反映发债主体的信用状况。

#### **四、本息兑付的信息披露**

本行将于每次付息日前 2 个工作日通过中国货币网和上海清算所网站公布付息公告，最后一次付息暨兑付日前 5 个工作日公布兑付公告。

上述信息披露时间均不晚于本行在其他证券交易场所、指定媒体或其他场合公开披露的时间。

本期债券在存续期间的信息披露范围及内容将持续满足现行有效的法律法规要求，并将不时依据监管机构相关监管政策的调整而进行相应调整。

## 第十九章 本期债券发行有关机构

发行人：	合肥科技农村商业银行股份有限公司
	地址：安徽省合肥市长江西路 101 号科技银行大厦
	法定代表人：胡忠庆
	联系人：刘坤、朱金伟
	联系电话：0551-65193215
	邮政编码：230031
主承销商：	华泰证券股份有限公司
	地址：上海市浦东新区东方路 18 号保利广场 E 栋 20 楼
	法定代表人：张伟
	联系人：李振纲
	联系电话：021-38966500
	邮政编码：200120
	中信证券股份有限公司
	地址：广东省深圳市福田区中心三路 8 号卓越时代广场（二期）北座
	法定代表人：张佑君
	联系人：李灿文、周思杰、胡富捷、观淦壬
	联系电话：010-60834848
	邮政编码：100026
	中信建投证券股份有限公司
	地址：北京市朝阳区景辉街 16 号院 1 号楼泰康集团大厦 8 层
	法定代表人：王常青
	联系人：刘楚好、邢登辉、李亚强、江俊、韩源海
	联系电话：010-5652003
	邮政编码：100026
	中国国际金融股份有限公司
	地址：北京市朝阳区建国门外大街 1 号国贸大厦 2 座
	法定代表人：陈亮
	联系人：陆枫、徐正伟、陈旭阳、玄其龙、黄琰、王霁鹏
	联系电话：010-65051166
	邮政编码：100004
	浙商银行股份有限公司

	地址：浙江省杭州市萧山区鸿宁路 1788 号
	法定代表人：陆建强
	联系人：程翔
	联系电话：0551-65722159
	邮政编码：310020
债券托管人：	银行间市场清算所股份有限公司
	地址：上海市黄浦区北京东路 2 号
	法定代表人：马贱阳
	联系人：谢晨燕
	联系电话：021-23198708
	传真：021-63326661
发行人审计机构：	容诚会计师事务所(特殊普通合伙)
	地址：北京市西城区阜成门外大街 22 号 1 幢外经贸大厦 901-22 至 901-26
	执行事务合伙人：肖厚发
	联系人：陈峰、罗君
	联系电话：010-66001391
	邮政编码：100037
	天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）
	地址：中国北京海淀区车公庄西路 19 号国际传播科技文化园 12 号楼
	执行事务合伙人：邱靖之
	联系人：施逸钦
	联系电话：010-88827799
	邮政编码：100048
信用评级机构：	东方金诚国际信用评估有限公司
	地址：北京市丰台区丽泽路 24 号院 3 号楼-5 层至 45 层 101 内 44 层 4401-1
	法定代表人：崔磊
	联系人：蒋晓洁
	联系电话：010-62299800
	传真：010-62299803
	邮政编码：100071
发行人律师：	上海天衍禾律师事务所



	地址：上海市静安区陕北西路 1438 号 2401、2422 室
	负责人：汪大联
	联系人：汪大联、张文苑
	联系电话：0551-62620450
	传真：0551-62620450
	邮政编码：230041

## 第二十章 备查文件

### 一、备查文件

- 1、《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2024〕第 52 号）；
- 2、本期债券信用评级报告及跟踪评级安排；
- 3、本期债券法律意见书；
- 4、发行人关于本期债券发行的股东大会及董事会授权；
- 5、最近三年经审计的财务报告；
- 6、《合肥科技农村商业银行股份有限公司 2024 年第一期金融债券募集说明书》；
- 7、《合肥科技农村商业银行股份有限公司 2024 年第一期金融债券发行公告》。

### 二、查询地址

#### 发行人

合肥科技农村商业银行股份有限公司

地址：安徽省合肥市长江西路 101 号科技银行大厦

法定代表人：胡忠庆

联系人：刘坤、朱金伟

联系电话：0551-65193215

邮政编码：230031

#### 簿记管理人

华泰证券股份有限公司

地址：上海市浦东新区东方路 18 号保利广场 E 栋 20 楼

法定代表人：张伟

联系人：李振纲

联系电话：021-38966500

邮政编码：200120

投资者可在本期债券发行期内工作日的办公时间，到上述地点查阅本募集说明书全

文及上述备查文件。

### 三、查询网址

此外，投资者可以在本期债券发行期限内到下列互联网网址查阅本募集说明书全文及上述备查文件：

<http://www.shclearing.com.cn>

<http://www.chinamoney.com.cn>

如对本募集说明书或上述备查文件有任何疑问，可以咨询本行或主承销商。