CREDIT RATING REPORT

报告名称

六安农村商业银行股份有限公司主体与相关债项2022年度跟踪评级报告

目录

评定等级及主要观点
跟踪债券及募资使用情况
主体概况
偿债环境
财富创造能力
偿债来源与负债平衡
偿债能力

联系电话：+86-10-67413300　客服电话：+ 86-4008-84-4008 传真：+86-10-67413555　Email：dagongratings@dagongcredit.com
地址：中国北京市海淀区西三环北路 89 号外文大厦 A 座 3 层　公司网站：www.dagongcredit.com

信用等级公告

DGZX-R【2022】00839

大公国际资信评估有限公司通过对六安农村商业银行股份有限公司及“16 六安农商二级 01”的信用状况进行跟踪评级，确定六安农村商业银行股份有限公司的主体长期信用等级维持 AA-，评级展望维持稳定，“16 六安农商二级 01”的信用等级维持 A+。

特此通告。

大公国际资信评估有限公司

评审委员会主任：

二〇二二年七月二十二日

评定等级

主体信用			
跟踪评级结果	AA-	评级展望	稳定
上次评级结果	AA-	评级展望	稳定

债项信用					
债券简称	发行额（亿元）	年限（年）	跟踪评级结果	上次评级结果	上次评级时间
16 六安农商二级 01	2.50	7(5+2)	A+	A+	2021.7

主要财务数据和指标（单位：亿元、%）				
项目	2022.3	2021	2020	2019
总资产	422.83	391.81	345.88	322.96
贷款总额	266.32	251.29	214.81	179.60
存款总额	342.98	306.04	270.23	252.39
所有者权益	21.23	20.33	19.03	18.09
营业收入	2.12	8.87	8.19	7.77
净利润	0.94	1.30	1.05	1.51
总资产收益率	0.23	0.35	0.31	0.49
净资产收益率	4.52	6.61	5.67	8.68
不良贷款率	2.31	2.46	2.48	2.27
拨备覆盖率	167.07	160.98	157.64	156.10
流动性比例	57.09	53.92	45.89	40.13
资本充足率	10.96	11.09	11.51	12.66
一级资本充足率	9.20	9.30	9.65	10.52
核心一级资本充足率	9.20	9.30	9.65	10.52

注：六安农商银行提供了 2021 年及 2022 年 1～3 月财务报表，安徽嘉华会计师事务所有限公司对公司 2021 年财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告；2022 年 1～3 月财务报告未经审计，且总资产收益率和净资产收益率未经年化。2020 年数据为 2021 年审计报告期初数。

评级小组负责人： 曾汉超
评级小组成员： 张　瑶　甄　锐
电话： 010-67413300
传真： 010-67413555
客服： 4008-84-4008
Email： dagongratings@dagongcredit.com

主要观点

六安农村商业银行股份有限公司（以下简称“六安农商银行”或“公司”）主要从事存贷款等商业银行业务。跟踪期内，公司存贷款业务规模保持增长，仍具有一定的区域竞争优势，存款稳定性进一步提升。但另一方面，公司贷款客户集中度仍处于较高水平，个人住房贷款集中度超过监管要求，不良贷款率仍处于较高水平，盈利能力仍有待提高，随着信贷业务拓展和不良贷款处置将会加大资本消耗，未来仍面临一定的资本补充压力。“16 六安农商二级 01”具有次级性质。

优势与风险关注

主要优势/机遇：

- 公司继续推动各项业务的产品创新和渠道合作，存贷款业务规模继续增长；
- 公司在六安市的存贷款市场份额均位居前列，仍具有一定的区域竞争优势；
- 公司定期存款规模和占比均继续增长，存款稳定性进一步提升。

主要风险/挑战：

- 公司贷款客户集中度仍处于较高水平，不利于风险分散，同时个人住房贷款集中度超过监管要求，未来面临较大压降压力；
- 公司不良贷款率仍处于较高水平，且受疫情影响部分贷款信用风险上升，信贷资产质量承压；
- 受其他资产减值损失增加影响，公司总资产收益率和净资产收益率仍处于较低水平，盈利能力仍有待提高；
- 随着信贷业务拓展和不良贷款处置将会加大资本消耗，未来公司仍面临一定的资本补充压力。

评级报告声明

为便于报告使用人正确理解和使用大公国际资信评估有限公司（以下简称“大公”）出具的本信用评级报告（以下简称“本报告”），兹声明如下：

一、除因本次评级事项构成的委托关系外，评级对象或其发行人与大公、大公子公司、大公控股股东及其控制的其他机构不存在任何影响本次评级客观性、独立性、公正性、审慎性的官方或非官方交易、服务、利益冲突或其他形式的关联关系。

大公评级人员与评级委托方、评级对象或其发行人之间，除因本次评级事项构成的委托关系外，不存在其他影响评级客观性、独立性、公正性、审慎性的关联关系。

二、大公及评级项目组履行了尽职调查以及诚信义务，有充分理由保证所出具本报告遵循了客观、真实、公正、审慎的原则。

三、本报告的评级结论是大公依据合理的技术规范和评级程序做出的独立判断，评级意见未因评级对象或其发行人和其他任何组织机构或个人的不当影响而发生改变。

四、本报告引用的资料主要由评级对象或其发行人提供或为已经正式对外公布的信息，相关信息的合法性、真实性、准确性、完整性均由评级对象或其发行人/信息公布方负责。大公对该部分资料的合法性、真实性、准确性、完整性和有效性不作任何明示、暗示的陈述或担保。

由于评级对象或其发行人/信息公布方提供/公布的信息或资料存在瑕疵（如不合法、不真实、不准确、不完整及无效）而导致大公的评级结果或评级报告不准确或发生任何其他问题，大公对此不承担任何责任（无论是对评级对象或其发行人或任何第三方）。

五、本报告的分析及结论只能用于相关决策参考，不构成任何买入、持有或卖出等投资建议。大公对于本报告所提供信息所导致的任何直接的或者间接的投资盈亏后果不承担任何责任。

六、本次评级结果中的信用等级自本评级报告出具之日起生效，有效期至被

跟踪债券到期日，在有效期限内，大公将根据《跟踪评级安排》对评级对象或其发行人进行定期或不定期跟踪评级，且有权根据后续跟踪评级的结论，对评级对象或其发行人做出维持、变更或终止信用等级的决定并及时对外公布。

七、本报告版权属于大公所有，未经授权，任何机构和个人不得复制、转载、出售和发布；如引用、刊发，须注明出处，且不得歪曲和篡改。

八、未经大公书面同意，本次评级报告及评级观点和评级结论不得用于其他债券的发行等证券业务活动。

九、本评级报告所依据的评级方法为《商业银行信用评级方法》，版本号为 PF-SYYH-2021-V.5.1，该方法已在大公官网公开披露。

跟踪评级说明

根据大公承做的六安农商银行存续债券信用评级的跟踪评级安排，大公对评级对象的经营和财务状况以及履行债务情况进行了信息收集和分析，并结合其外部经营环境变化等因素，得出跟踪评级结论。

本次跟踪评级为定期跟踪。

跟踪债券及募资使用情况

本次跟踪债券概况及募集资金使用情况如下表所示：

表 1　本次跟踪债券概况及募集资金使用情况（单位：亿元）

债券简称	发行额度	债券余额	发行期限	募集资金用途	进展情况
16 六安农商二级 01	2.50	2.50	2016.12.20～2023.12.20	补充二级资本	已按募集资金要求使用

数据来源：根据公开资料整理

主体概况

六安农商银行前身为六安市郊区农村信用合作联社，初始注册资本为 1.00 亿元，后经原中国银行业监督管理委员会安徽监管局批准，于 2014 年 6 月改制为股份制商业银行并更为现名。2018 年 12 月，公司向北京华安东方投资发展有限公司、六安市产业投资发展有限公司等特定投资者募集资金总额人民币 4.50 亿元，其中计入股本人民币 3.00 亿元，计入资本公积人民币 1.50 亿元。2021 年 6 月，经中国银行保险监督管理委员会（以下简称“银保监会”）六安监管分局的批复同意，公司注册资本增至 11.91 亿元。截至 2022 年 3 月末，公司注册资本和实收资本均为 11.91 亿元，前十大股东[1]合计持股比例为 62.92%（见附件 1-1）。公司无控股股东和实际控制人。

截至 2022 年 3 月末，六安农商银行分支机构同比增加 1 家至 63 家，包括 1 家总行营业部、35 家支行、27 家分理处，基本实现对六安市下辖金安区、裕安区和开发区乡镇的全面覆盖。同期末，公司董事会成员 14 名，监事会成员 7 名，高级管理层包括 1 名行长，2 名副行长、1 名行长助理以及其他高级管理人员。关联交易方面，截至 2022 年 3 月末，公司对全部关联方表内外授信净额为 11.54 亿元，均为正常类贷款，占资本净额的比例为 45.62%，满足监管要求。

截至本报告出具日，六安农商银行在债券市场发行的各类债务融资工具均已按时还本付息。

[1] 截至 2022 年 3 月末，公司股权累计被质押 53,752.63 万股，占股本总额的比例为 45.13%，其中前十大股东质押股权占比为 35.99%。

偿债环境

2021 年我国经济持续恢复，增长结构进一步优化；我国商业银行保持稳健运行，金融监管政策陆续出台和实施，使得商业银行稳健发展的基础得到夯实；安徽省和六安市经济和金融行业运继续平稳运行，为公司各项业务发展奠定了良好的市场基础。

（一）宏观环境

2021 年我国经济持续恢复，增长结构进一步优化。2022 年我国经济稳增长压力增大，经济增速或将有所放缓，但我国经济韧性较强，政策联动、前置发力将巩固经济修复成果，经济发展质量有望进一步提升。

2021 年我国统筹推进疫情防控和经济社会发展，国民经济持续恢复，国内生产总值（GDP）达到 1,143,670 亿元，按不变价格计算，同比增长 8.1%，两年平均增速 5.1%。三次产业保持恢复态势，稳中向好，产业结构得到进一步优化；社会消费品零售总额、固定资产投资、货物进出口同比分别增长 12.5%、4.9%和 21.4%,消费支出、资本支出和货物及服务贸易净出口分别对经济拉动 5.3、1.1 和 1.7 个百分点，内需对经济增长的贡献率达 79.1%，同比提升了 4.4 个百分点，经济增长结构得到持续改善。宏观政策方面，2021 年我国宏观经济政策保持稳定性、连续性。财政政策坚持“提质增效、更可持续”，有力支持疫情防控和经济社会发展，全年新增减税降费 1.1 万亿元，继续减轻实体经济税收负担，加大对实体经济支持力度；债券发行规模同比有所扩大，平均发行利率略有下降，债券发行节奏呈现“前慢后快”的态势，在下半年经济下行压力增大时，带动扩大了有效投资。货币政策保持“稳”字当头，突出“稳增长”服务实体经济的总体理念，加强跨周期设计，自 7 月以后先后全面降准两次，释放长期资金 2.2 万亿元、新增 3,000 亿元支小再贷款额度、推出 2,000 亿元碳减排支持工具，下调支农支小再贷款利率 0.25 个百分点，1 年期 LPR0.05 个百分点，一系列密集调控措施出台充分保证了银行体系的流动性合理充裕。

2021 年在基数效应和新的“三重压力”叠加影响下，我国经济增速出现逐季放缓的态势。2022 年，我国面临的内外部环境依然复杂，疫情局部扰动对消费需求形成抑制，部分投资领域尚在探底，稳增长压力有所加大，经济增速或将有所放缓。面临新的宏观经济形势，宏观政策将协调联动，前置发力，加强跨周期和逆周期调控的有机结合，实施好扩大内需战略，增强发展内生动力。基建将发挥“稳增长”功能，教育、社会保障与就业、医疗卫生等民生相关支出有望继续保持较高增速，财政政策与货币政策协调联动，将加大对水利、城市管网建设等重大项目的支持力度，维护好人民群众的切身利益，扎实推进共同富裕。预计在政策统筹协调，前置发力之下，经济修复成果将得到巩固，经济增长结构将持续优

化，经济发展质量有望进一步提升。

（二）行业环境

我国商业银行保持稳健运行，资产质量和资本充足水平总体改善，且随着存量风险资产的不断出清，商业银行减值计提压力降低，2021 年以来盈利能力有所提升，但区域性商业银行不良贷款水平依然偏高，资本补充需求较为迫切。

我国商业银行总体保持稳健运行，资产负债规模保持平稳增长。截至 2021 年末，我国商业银行总资产为 288.59 万亿元，同比增长 8.6%；总负债为 264.75 万亿元，同比增长 8.4%。2022 年 3 月末，我国商业银行总资产及总负债分别为 301.85 万亿元和 277.36 万亿元[2]。

2021 年以来，随着不良资产核销和清收处置力度加大，商业银行存量资产风险得到一定程度化解，不良贷款率回落，资产质量保持稳定。2021 年末商业银行不良贷款率同比下降 0.11 个百分点，2022 年 3 月末商业银行不良贷款率较 2021 年末下降 0.04 个百分点。另一方面，不同类型商业银行资产质量分化特征持续，区域性商业银行不良贷款水平依然偏高。截至 2021 年末，国有大型商业银行和股份制商业银行不良贷款率均为 1.37%，同比分别下降 0.15 个百分点和 0.13 个百分点；城市商业银行和农村商业银行不良贷款率分别为 1.90%和 3.63%，同比分别上升 0.09 个百分点和下降 0.25 个百分点。截至 2022 年 3 月末，国有大型商业银行和股份制商业银行不良贷款率均为 1.35%，城市商业银行和农村商业银行不良贷款率分别为 1.96%和 3.37%。

表 2　2019～2021 年及 2022 年 1～3 月我国商业银行主要监管指标情况（单位：%）

项目	2022 年 1～3 月	2021 年	2020 年	2019 年
期末不良贷款率	1.69	1.73	1.84	1.86
期末拨备覆盖率	200.70	196.91	184.47	186.08
期末贷款拨备率	3.39	3.40	3.39	3.46
净息差	1.97	2.08	2.10	2.20
成本收入比	27.72	32.08	31.19	31.68
资产利润率	0.89	0.79	0.77	0.87
资本利润率	10.92	9.64	9.48	10.96
期末流动性比例	61.22	60.32	58.41	58.46
期末核心一级资本充足率	10.70	10.78	10.72	10.92
期末一级资本充足率	12.25	12.35	12.04	11.95
期末资本充足率	15.02	15.13	14.70	14.64

数据来源：银保监会

2021 年，随着贷款定价基准转换，我国商业银行净息差同比小幅下降至 2.08%，但得益于部分存量风险资产出清减轻了 2021 年计提资产减值的压力，盈

[2] 数据来源：银保监会。

利能力整体有所提升。2021 年，商业银行净利润同比增长 12.63%至 2.18 万亿元，资产利润率同比上升 0.02 个百分点。2022 年 1～3 月，我国商业银行利润保持稳健，净利润同比增长 7.4%至 6,595 亿元，拨备覆盖率上升至 200.70%，风险抵补能力仍然较强。

在资本充足水平方面，我国商业银行资本充足水平整体保持稳定。其中，国有大型商业银行资本补充手段丰富，资本充足率较高；股份制商业银行通过发行永续债及二级资本债补充资本的力度较大；城市商业银行和农村商业银行资本补充方式相对有限，同时信用风险暴露以及信用资产扩张导致资本消耗较大，尤其是核心一级资本的补充需求迫切。截至 2021 年末，我国商业银行资本充足率同比上升 0.43 个百分点，其中大型商业银行同比上升 0.8 个百分点至 17.29%，股份制商业银行同比上升 0.21 个百分点至 13.81%，城市商业银行同比上升 0.09 个百分点至 13.08%，农村商业银行同比上升 0.19 个百分点至 12.56%。截至 2022 年 3 月末，我国商业银行资本充足率为 15.02%，其中国有大型商业银行为 17.34%、股份制商业银行为 13.59%、城市商业银行为 12.82%、农村商业银行为 12.33%。

随着以加强金融服务实体经济、防范化解金融风险、完善宏观监管框架为主要目标的金融监管政策陆续出台和实施，我国商业银行稳健发展的基础得到夯实。

近年来，国家将防控金融风险摆到更加重要位置，宏观审慎管理理念和框架逐步确立，系统性风险防范机制进一步强化。监管机构对银行业维持强监管态势，推进防范化解金融风险的制度建设、整顿金融秩序，我国商业银行稳健发展的基础进一步夯实。2021 年 2 月，银保监会进一步规范商业银行互联网贷款业务，督促商业银行落实风险控制主体责任，引导商业银行进一步规范互联网贷款行为。2021 年 9 月，银保监会发布《商业银行监管评级办法》，为加强商业银行非现场监管、发挥监管评级的重要作用提供了制度保障。2021 年 10 月，中国人民银行及银保监会发布《系统重要性银行附加监管规定（试行）》，明确了对系统重要性银行的附加监管指标、恢复与处置计划、审慎监管等要求，同时基于 2020 年数据评估认定了 19 家国内系统重要性银行，有助健全我国宏观审慎政策框架，补齐系统重要性银行监管制度短板。2022 年 1 月，为全面推进银行业数字化转型，银保监会印发了《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》。2022 年 4 月，中国人民银行及银保监会印发《关于全球系统重要性银行发行总损失吸收能力非资本债券有关事项的通知》，进一步提升我国全球系统重要性银行损失吸收能力，规范全球系统重要性银行发行总损失吸收能力非资本债券行为。2022 年 5 月，银保监会印发了《商业银行预期信用损失法实施管理办法》，进一步夯实商业银行拨备管理基础。2022 年 6 月，银保监会印发《银行业保险业绿色金融指引》，引导银行业发展绿色金融，积极服务兼具环境和社会效益的各类经济活动，更好

助力污染防治攻坚，有序推进碳达峰、碳中和工作。

（三）区域环境

2021 年，安徽省和六安市经济继续平稳运行，同时金融行业运行情况保持平稳，为公司各项业务发展奠定了良好的市场基础。

2021 年，安徽省经济继续平稳运行，主要指标增势平稳，宏观指标处于合理区间，实现地区生产总值 42,959.2 亿元，同比增长 8.3%；三次产业协同发展，第一产业增加值 3,360.6 亿元，同比增长 7.4%；第二产业增加值 17,613.2 亿元，同比增长 7.9%；第三产业增加值 21,985.4 亿元，同比增长 8.7%；三次产业结构由 2020 年的 8.4：40.0：51.6 调整为 7.8：41.0：51.2。2021 年，安徽省社会消费品零售总额 21,471.2 亿元，同比增长 17.1%；固定资产投资（不含农户）同比增长 9.4%；进出口总额 6,920.2 亿元，同比增长 26.9%。其中，出口 4,094.8 亿元，同比增长 29.5%；进口 2,825.4 亿元，同比增长 23.4%。安徽省新兴动能加快成长，2021 年规模以上工业中的高技术制造业和装备制造业增加值同比分别增长 27.4%和 15.5%。2022 年一季度，安徽省生产总值为 10,347.7 亿元，同比增长 5.2%。安徽省金融行业继续平稳运行。截至 2021 年末，安徽省金融机构人民币各项存款余额为 66,271.9 亿元，同比增长 10.6%；各项贷款余额为 58,151.0 亿元，同比增长 12.9%。截至 2022 年 3 月末，安徽省金融机构人民币各项存款余额为 71,283.1 亿元，同比增长 11.9%；各项贷款余额 61,749.8 亿元，同比增长 13.7%[3]。

六安市位于安徽省西部。2021 年，六安市实现地区生产总值 1,923.5 亿元，同比增长 11.0%；三次产业结构由 2020 年的 14.3：36.3：49.4 调整为 13.3：38.8：47.9。2021 年，六安市实现社会消费品零售总额 1,155.7 亿元，同比增长 23.6%；固定资产投资同比增长 19.7%；进出口总额 152,203 万美元，同比增长 46.02%。其中，出口 139,198 万美元，同比增长 47.33%；进口 13,005 万美元，同比增长 33.31%。2021 年，六安市一般预算收入 147.50 亿元，同比增长 11.0%。截至 2021 年末，六安市规模以上工业企业数达到 1,088 户，2021 年累计实现规模以上工业增加值同比增长 15.5%。六安市金融行业运行情况保持良好，截至 2021 年末，六安市金融机构各项人民币存款余额为 3,440.8 亿元，同比增长 8.0%；各项人民币贷款余额为 2,970.0 亿元，同比增长 14.1%。2022 年一季度，六安市地区生产总值为 470.9 亿元，同比增长 6.2%[4]。

总体来看，安徽省和六安市经济继续平稳运行，同时金融行业运行情况保持平稳，为六安农商银行各项业务发展奠定了良好的市场基础。

[3] 资料来源：安徽省统计局。
[4] 资料来源：六安市统计局。

财富创造能力

随着贷款规模的进一步扩大，公司营业收入继续增长，利息净收入和投资收益仍是营业收入的主要来源。

2021 年，随着加大对贷款的投放力度，六安农商银行营业收入继续增长。利息净收入和投资收益仍是公司营业收入的主要来源。2022 年 1～3 月，随着贷款规模继续拓展，公司营业收入同比增长 12.79%。

表 3　2019～2021 年及 2022 年 1～3 月公司营业收入构成情况（单位：亿元、%）

项目	2022 年 1～3 月		2021 年		2020 年		2019 年	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
利息净收入	1.43	67.42	5.56	62.64	4.50	54.94	3.41	43.93
手续费及佣金净收入	0.05	2.53	-0.01	-0.08	0.05	0.62	0.01	0.08
投资收益	0.61	28.53	3.19	35.93	3.64	44.44	4.35	55.97
公允价值变动损益	0.03	1.53	0.11	1.27	-	-	-	-
其他业务收入	-	-	-	-	-	-	0.00	0.02
资产处置收益	-	-	0.02	0.24	-	-	-	-
营业收入	**2.12**	**100.00**	**8.87**	**100.00**	**8.19**	**100.00**	**7.77**	**100.00**
净息差		**1.41**		**1.52**		**2.48**		**2.59**

注：2019 年其他业务收入为 160,000 元

数据来源：根据公司提供资料整理

利息收入方面，2021 年，随着存贷款业务规模扩张，六安农商银行利息收入和利息支出保持增长。同期，受纾困中小企业经营压力向实体经济减费让利影响，公司息差同比收窄 0.96 个百分点。但公司加大信贷投放力度，致使生息资产规模增加，仍推动利息净收入继续增长。

表 4　2019～2021 年公司利息净收入构成情况（单位：亿元、%）

项目	2021 年		2020 年		2019 年	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
利息收入	**14.00**	**100.00**	**11.66**	**100.00**	**10.28**	**100.00**
其中：发放贷款和垫款	11.77	84.07	9.75	83.56	7.88	76.62
拆放同业款项	0.39	2.77	0.33	2.84	0.37	3.63
存放中央银行款项	0.35	2.50	0.34	2.89	0.40	3.94
利息支出	**8.44**	**100.00**	**7.16**	**100.00**	**6.87**	**100.00**
其中：吸收存款	6.94	82.23	5.66	79.00	5.06	73.60
卖出回购金融资产	0.50	5.93	0.82	11.38	1.28	18.68
向中央银行借款	0.37	4.40	0.21	2.89	0.00	0.06

注：2019 年向中央银行借款利息支出为 412,041.66 元

数据来源：根据公司提供资料整理

非利息收入方面，2021 年，六安农商银行信 e 付收单业务手续费支出大幅

增加，导致手续费及佣金净收入转为净流出。投资收益方面，2021 年，受理财产品规模压降和市场利率下行等影响，公司投资收益同比有所下降，对营业收入的贡献度继续下降。

公司继续推动各项业务的产品创新和渠道合作，存贷款业务规模继续增长，个人存款及对公贷款仍是存贷业务的主要构成部分。

2021 年以来，六安农商银行继续推动各项业务的产品创新和渠道合作，推出应收账款质押贷款、小额企业循环贷款、招商引资贷、信 e 贷、“利万家”个人定期存款等产品，深化银企、银政合作，存贷款业务规模继续增长，个人存款及对公贷款仍是存贷业务的主要构成部分。截至 2021 年末，公司存款总额同比增长 13.25%，贷款总额同比增长 16.98%。同期末，公司依托广泛的机构网点和服务网络，推行网格化营销管理，对公存款同比增长 2.71%，个人存款同比增长 16.08%。截至 2021 年末，公司继续加大对区域经济的支持力度，增加涉农贷款投放规模，推出零售贷款创新产品，满足客户差异化需求，对公贷款同比增长 8.38%，个人贷款同比增长 27.27%。截至 2022 年 3 月末，公司存款总额较 2021 年末增长 12.07%，贷款总额较 2021 年末增长 5.98%。

表 5　2019～2021 年末及 2022 年 3 月末公司存贷款业务构成情况（单位：亿元、%）

项目	2022年3月末		2021年末		2020年末		2019年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
对公存款	67.06	19.55	63.23	20.66	61.56	22.78	67.59	26.78
个人存款	261.62	76.28	229.56	75.01	197.76	73.18	173.60	68.78
其他存款	14.30	4.17	13.26	4.33	10.91	4.04	11.20	4.44
存款总额	**342.98**	**100.00**	**306.04**	**100.00**	**270.23**	**100.00**	**252.39**	**100.00**
对公贷款	135.46	50.86	126.57	50.37	116.78	54.36	92.08	51.27
个人贷款	103.20	38.75	99.78	39.71	78.40	36.50	62.67	34.89
票据贴现	27.66	10.39	24.94	9.93	19.63	9.14	24.85	13.83
贷款总额	**266.32**	**100.00**	**251.29**	**100.00**	**214.81**	**100.00**	**179.60**	**100.00**

注：其他存款包括银行卡存款、保证金存款等；存款总额不包含应计利息。

数据来源：根据公司提供资料整理

公司贷款行业集中度有所下降，客户集中度仍处于较高水平，不利于风险分散；同时个人住房贷款集中度超过监管要求，未来面临较大压降压力。

2021 年末，六安农商银行贷款主要分布在建筑业、批发和零售业、制造业以及农林牧渔业，在上述行业合计贷款占比为 37.21%，行业集中度有所下降。同期末，公司调整行业统计口径，剔除农户贷款中未用于农林牧渔业的贷款规模，农林牧渔业的贷款大幅下降。房地产贷款方面，截至 2022 年 3 月末，公司个人住房按揭贷款和房地产贷款在贷款和垫款总额中的占比分别为 30.59%和 31.72%，

分别超出监管要求[5]11.09 个百分点和 7.22 个百分点，未来面临较大压降压力。

表 6　2019～2021 年末及 2022 年 3 月末公司贷款行业分布情况（单位：亿元、%）

项目	2022年3月末		2021年末		2020年末		2019年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
对公贷款合计	**135.46**	**50.86**	**126.57**	**50.37**	**116.78**	**54.36**	**92.08**	**51.27**
其中：建筑业	29.99	11.26	28.97	11.53	24.14	11.24	19.92	11.09
批发和零售业	25.65	9.63	21.88	8.71	17.27	8.04	12.57	7.00
制造业	24.02	9.02	22.01	8.76	17.66	8.22	13.69	7.62
农林牧渔业	22.06	8.28	20.64	8.21	40.45	18.83	27.64	15.39
房地产业	3.03	1.14	3.33	1.32	1.72	0.80	3.95	2.20
其他行业	30.72	11.53	29.75	11.84	15.55	7.24	14.31	7.97
个人贷款合计	**103.20**	**38.75**	**99.78**	**39.71**	**78.40**	**36.50**	**62.67**	**34.89**
其中：个人住房按揭贷款	81.46	30.59	78.67	31.31	69.92	32.55	56.62	31.53
票据贴现	**27.66**	**10.39**	**24.94**	**9.93**	**19.63**	**9.14**	**24.85**	**13.83**
贷款总额	**266.32**	**100.00**	**251.29**	**100.00**	**214.81**	**100.00**	**179.60**	**100.00**

数据来源：根据公司提供资料整理

截至 2021 年末，六安农商银行单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例和单一集团客户授信集中度同比分别增长 0.38 个百分点、0.17 个百分点和 0.45 个百分点。2022 年 3 月末，公司单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例和单一集团客户授信集中度较 2021 年末分别下降 0.74 个百分点、下降 20.56 个百分点和增加 1.44 个百分点，客户集中度整体有所下降，但仍处于较高水平。

表 7　2019～2021 年末及 2022 年 3 月末公司贷款客户集中度情况（单位：%）

项目	2022 年 3 月末	2021 年末	2020 年末	2019 年末
单一最大客户贷款比例	7.51	8.25	7.87	9.15
最大十家客户贷款比例	52.73	73.29	73.12	63.81
单一集团客户授信集中度	10.08	8.64	8.19	5.05

数据来源：根据公司提供资料整理

截至 2022 年 3 月末，六安农商银行最大十家客户贷款合计占资本净额的比例为 52.73%，五级分类均为正常类，风险缓释方式均为保证。从行业分布来看，公司最大十家客户贷款行业分布中较为分散，其中建筑业企业客户 4 家，商务服务业客户 2 家。

[5] 2020 年 12 月 31 日，中国人民银行和银保监会联合发布《关于建立银行业金融机构房地产贷款集中度管理制度的通知》，城区农村商业银行对房地产行业贷余额不得超过贷款总额 22.5%，个人住房贷款余额不得超过贷款总额的 17.5%；中国人民银行六安市中心支行结合六安市实际情况，确定六安市法人银行机构在该基准上增加 2 个百分点，即城区农村商业银行对房地产行业贷余额不得超过贷款总额 24.5%，个人住房贷款余额不得超过贷款总额的 19.5%，银行业金融机构房地产贷款占比、个人住房贷款占比超出 2 个百分点及以上的，业务调整过渡期为 4 年。

表 8　截至 2022 年 3 月末公司最大十家客户贷款情况（单位：亿元、%）

客户名称	所属行业	贷款余额	占资本净额比例	五级分类	担保方式
六安市裕发矿业开发有限公司	采矿业	1.90	7.51	正常	保证
六安市裕安区城乡建设投资集团有限公司	建筑业	1.82	7.19	正常	保证
六安市金安区乡村振兴建设发展有限公司	服务业	1.79	7.08	正常	保证
六安金东建设发展有限公司	建筑业	1.30	5.14	正常	保证
六安市裕安交通建设投资有限公司	交通运输业	1.20	4.74	正常	保证
六安市金安国有资产管理运营有限公司	商务服务业	1.17	4.62	正常	保证
六安市毛坦厂旅游投资开发有限责任公司	商务服务业	1.10	4.35	正常	保证
六安市裕安水务投资有限公司	建筑业	1.06	4.19	正常	保证
安徽六安新城建设投资有限公司	建筑业	1.00	3.95	正常	保证
安徽汉妆美谷产业园发展有限公司	农林牧渔业	1.00	3.95	正常	保证
合计		**13.34**	**52.73**	-	-

数据来源：根据公司提供资料整理

公司在六安市的存贷款市场份额均位居前列，仍具有一定的区域竞争优势。

作为地方性农村商业银行，六安市是六安农商银行主要经营区域范围。截至 2021 年末，公司贷款仍主要分布在六安地区。

表 9　2019～2021 年末及 2022 年 3 月末公司贷款地区分布情况（单位：亿元、%）

项目	2022 年 3 月末		2021 年末		2020 年末		2019 年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
六安地区	237.41	89.14	225.29	89.65	194.22	90.41	153.73	85.60
其他地区	28.91	10.86	26.00	10.35	20.59	9.59	25.87	14.40
贷款总额	**266.32**	**100.00**	**251.29**	**100.00**	**214.81**	**100.00**	**179.60**	**100.00**

数据来源：根据公司提供资料整理

截至 2021 年末，六安市银行业金融机构主要有 11 家，包括国有大型商业银行、全国性股份制商业银行、安徽省内外地方法人城市商业银行和农村商业银行等。随着金融供给侧结构性改革持续深化和普惠金融政策纵深推进，大银行服务重心下沉，公司面临的市场竞争环境激烈程度加剧，在六安市的存贷款市场份额继续下降。截至 2022 年 3 月末，公司在六安市存贷款市场份额分别为 18.61%和 16.38%，分别排名第 1 名和第 2 名，仍具有一定的区域竞争优势。

表 10　截至 2022 年 3 月末六安市银行存贷款市场份额情况（单位：%）

银行	存款市场份额	排名	贷款市场份额	排名
六安农商银行	**18.61**	**1**	**16.38**	**2**
徽商银行	15.26	2	16.88	1
中国农业银行	13.81	3	13.18	3
中国工商银行	10.05	4	4.94	9
中国建设银行	9.76	5	9.55	5
中国邮政储蓄银行	9.02	6	4.22	10
叶集农商银行	5.06	7	5.38	8
中国银行	5.04	8	7.63	6
交通银行	3.93	9	5.45	7
六安盛平村镇银行	2.28	10	2.24	12
招商银行	2.26	11	2.35	11

数据来源：根据公司提供资料整理

公司表外信用风险敞口仍主要为信用承诺和委托贷款，五级分类均为正常类。

以银行承兑汇票为主的信用承诺以及委托贷款是六安农商银行主要的表外信用风险敞口，五级分类均为正常类。2021 年末，公司加大对工业制造类企业的营销力度，银行承兑汇票增长较快。委托贷款的委托方主要是政府类平台公司，主要投向工业制造类企业、农业、招商引资重点项目等，符合监管要求。

表 11　2019～2021 年末及 2022 年 3 月末公司表外承诺情况（单位：亿元、%）

项目	2022 年 3 月末		2021 年末		2020 年末		2019 年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
信用承诺	8.42	59.11	9.22	61.16	3.36	36.71	4.12	45.50
其中：银行承兑汇票	5.55	38.95	6.59	43.75	2.27	24.81	2.88	31.77
信用卡承诺	2.69	18.88	2.46	16.31	0.98	10.67	1.16	12.78
开出保函	0.18	1.28	0.17	1.11	0.11	1.23	0.09	0.94
委托贷款	5.82	40.89	5.85	38.84	5.79	63.29	4.93	54.50
合计	**14.24**	**100.00**	**15.07**	**100.00**	**9.15**	**100.00**	**9.05**	**100.00**

数据来源：根据公司提供资料整理

偿债来源与负债平衡

（一）偿债来源

公司负债规模继续增长，以吸收存款为主的负债结构保持稳定；但另一方面，受其他资产减值损失增加的影响，公司总资产收益率和净资产收益率仍处于较低水平，盈利能力仍有待提高，不良贷款率仍处于较高水平，且受疫情影响部分贷款信用风险上升，信贷资产质量承压。

1、盈利

受益于生息资产规模增加推动营业收入增长影响，公司净利润水平有所回升，但受其他资产减值损失增加的影响，公司总资产收益率和净资产收益率仍处于较低水平，盈利能力仍有待提高。

2021 年，受拓展存贷款规模业务及管理费增加较快影响，六安农商银行成本收入比同比有所增长。资产减值方面，2021 年，公司执行新金融工具准则，同时对 2020 年的资产减值损失追溯调整，计提信用减值损失 1.91 亿元，计提抵债资产减值损失 1.44 亿元，同比增加 1.39 亿元。盈利方面，2021 年，受益于生息资产规模增加推动营业收入增长影响，公司净利润同比增长 23.57%；同期，公司总资产收益率和净资产收益率同比分别增加 0.04 个百分点和 0.94 个百分点，但仍处于较低水平，盈利能力仍有待提高。

2022 年 1～3 月，得益于成本控制能力提升，六安农商银行业务及管理费同比有所下降，带动营业支出同比下降 8.40%，净利润同比增长 40.00%。

表 12　2019～2021 年及 2022 年 1～3 月公司盈利情况（单位：亿元、%）

项目	2022年1～3月	2021年	2020年	2019 年
营业收入	2.12	8.87	8.19	7.77
营业支出	1.02	6.75	6.32	5.68
其中：业务及管理费	0.69	3.30	2.92	2.83
信用减值损失	0.33	1.91	3.24	-
资产减值损失	-	-	-	2.78
其他资产减值损失	-	1.44	0.05	-
成本收入比	32.40	37.19	35.71	36.43
净利润	0.94	1.30	1.05	1.51
总资产收益率	0.23	0.35	0.31	0.49
净资产收益率	4.52	6.61	5.67	8.68

注：2022 年 1～3 月，公司总资产收益率和净资产收益率未经年化

数据来源：根据公司提供资料整理

2、负债

公司负债规模继续增长，以吸收存款为主的负债结构保持稳定，同业融资占比仍处于较低水平。

截至 2021 年末，得益于吸收存款增长，六安农商银行负债规模继续增长，吸收存款仍是最主要的负债来源，负债结构保持稳定。同期末，公司向中央银行借款同比增加 3.90 亿元，主要用于支农支小再贷款；主动负债方面，公司同业融资[6]规模继续下降，且在负债总额的占比仍处于较低水平，其中应付债券同比增长 181.33%，主要是发行同业存单所致。

表 13　2019～2021 年末及 2022 年 3 月末公司负债构成情况（单位：亿元、%）

项目	2022 年 3 月末		2021 年末		2020 年末		2019 年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
吸收存款	351.03	87.41	315.73	84.99	277.84	85.01	252.39	82.79
向中央银行借款	23.48	5.85	22.10	5.95	18.20	5.57	2.50	0.82
卖出回购金融资产	4.16	1.04	6.49	1.75	14.25	4.36	27.88	9.14
同业及其他金融机构存放款项	0.60	0.15	0.53	0.14	2.13	0.65	6.20	2.03
拆入资金	4.00	1.00	8.01	2.16	6.01	1.84	4.00	1.31
应付债券	15.88	3.95	16.25	4.37	5.78	1.77	2.50	0.82
应付利息	-	-	-	-	-	-	7.64	2.51
小计	399.15	99.39	369.11	99.36	324.21	99.19	303.11	99.42
负债合计	**401.60**	**100.00**	**371.48**	**100.00**	**326.85**	**100.00**	**304.87**	**100.00**

注：2020～2021 年末及 2022 年 3 月末，吸收存款包含应付利息

数据来源：根据公司提供资料整理

截至 2022 年 3 月末，六安农商银行负债规模较 2021 年末增长 8.11%，其中吸收存款仍是最主要的负债来源，同业融资占比仍处于较低水平。

3、资产

公司资产规模继续增长，发放贷款和垫款以及金融投资仍是资产主要构成。

2021 年以来，六安农商银行继续拓展资产业务，贷款投放力度不断加大，金融投资规模有所增长，带动总资产规模继续增长。截至 2021 年末，公司资产规模同比增长 13.28%。

[6] 同业融资包括同业及其他金融机构存放款项、卖出回购金融资产和拆入资金。

表 14　2019～2021 年末及 2022 年 3 月末公司资产构成情况（单位：亿元、%）

项目	2022 年 3 月末		2021 年末		2020 年末		2019 年末	
	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	25.06	5.93	23.01	5.87	23.96	6.93	27.14	8.40
存放同业款项	12.19	2.88	13.08	3.34	13.30	3.85	8.82	2.73
买入返售金融资产	0.66	0.16	0.66	0.17	0.66	0.19	1.95	0.60
发放贷款和垫款	257.23	60.84	242.41	61.87	207.23	59.91	172.86	53.52
金融投资	105.46	24.94	95.23	24.31	83.43	24.12	91.86	28.44
拆出资金	12.55	2.97	8.02	2.05	7.51	2.17	8.09	2.50
小计	413.15	97.71	382.41	97.60	336.09	97.17	310.72	96.21
资产总计	**422.83**	**100.00**	**391.81**	**100.00**	**345.88**	**100.00**	**322.96**	**100.00**

注：以上资产不含损失准备，含该资产应收利息

数据来源：根据公司提供资料整理

六安农商银行贷款仍主要以抵押贷款为主，一般以房产、土地等作为抵押物。对于缺乏优质抵质押物的融资客户，公司一般采用保证贷款方式，包括与政府性融资担保公司开展合作等，风险缓释力度较弱的信用贷款占比有所增长。

表 15　2020～2021 年末及 2022 年 3 月末公司贷款情况（单位：亿元、%）

项目	2022 年 3 月末		2021 年末		2020 年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
抵质押贷款	88.10	44.09	87.13	46.09	90.27	53.99
保证贷款	53.73	26.89	48.79	25.81	36.78	22.00
信用贷款	30.32	15.17	28.17	14.90	20.51	12.27
贷款总额	**199.80**	**100.00**	**189.04**	**100.00**	**167.19**	**100.00**

注：本表数据为公司报送监管口径数据

数据来源：根据公司提供资料整理

截至 2021 年末，六安农商银行根据新金融工具准则对金融投资进行了重分类，金融投资以债权投资为主，主要投向利率债和同业存单。截至 2022 年 3 月末，公司持有包商银行股份有限公司发行的同业存单 705 万元，五级分类为不良类，计提减值准备 705 万元，其余金融投资资产均为正常类；同期末，公司以自有资金投资理财产品规模为 7.20 亿元，同比减少 0.11 亿元，均为非保本理财产品，底层资产主要为利率债和同业存单。

表 16　2019 年～2021 年末及 2022 年 3 月末公司金融投资构成情况（单位：亿元、%）

项目	2022 年 3 月末		2021 年末		2020 年末		2019 年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
债权投资	81.60	77.38	81.68	85.77	77.05	92.35	-	-
其他债权投资	13.87	13.15	8.08	8.49	3.88	4.65	-	-
交易性金融资产	9.99	9.47	5.47	5.74	2.50	3.00	-	-
持有至到期投资	-	-	-	-	-	-	67.43	73.40
应收款项类投资	-	-	-	-	-	-	24.43	26.60
可供出售金融资产	-	-	-	-	-	-	0.00	0.00
金融投资合计	**105.46**	**100.00**	**95.23**	**100.00**	**83.43**	**100.00**	**91.86**	**100.00**

注：以上资产含应收利息；2019 年末，可供出售金融资产余额为-1,271.42 元，占比为-0.000014%

数据来源：根据公司提供资料整理

2021 年，公司继续推进不良贷款处置工作，不良贷款率和关注类贷款占比有所下降，但不良贷款率仍处于较高水平，且受疫情影响部分贷款信用风险上升，信贷资产质量承压。

2021 年以来，受疫情影响企业生产经营困难加大，个人消费贷和住房按揭贷款逾期规模增加，六安农商银行信贷风险管理面临的压力上升。为应对存量业务风险，公司继续推进不良贷款处置工作。2021 年，公司通过现金清收、核销以及重组等方式累计处置不良贷款规模为 5.74 亿元。截至 2021 年末，公司不良贷款率和关注类贷款占比同比分别下降 0.02 个百分点和 0.93 个百分点。同期末，公司不良贷款仍主要分布在批发和零售业、农林牧渔业以及制造业，在上述三个行业的不良贷款余额合计占比为 66.09%。截至 2022 年 3 月末，公司在批发和零售业、农林牧渔业以及制造业不良贷款余额合计占比为 58.69%；同时，受疫情影响个人消费贷和住房按揭贷款逾期规模增加，导致个人贷款不良贷款规模较 2021 年末增加 0.70 亿元至 1.85 亿元。整体来看，公司不良贷款率仍处于较高水平，且受疫情影响部分贷款信用风险上升，信贷资产质量承压。

表 17　2019～2021 年末及 2022 年 3 月末公司贷款五级分类情况（单位：亿元、%）

项目	2022 年 3 月末		2021 年末		2020 年末		2019 年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	258.97	97.24	242.55	96.52	205.29	95.57	172.18	95.87
关注类	1.19	0.45	2.57	1.02	4.18	1.95	3.35	1.86
次级类	3.09	1.16	2.83	1.13	2.05	0.95	1.52	0.85
可疑类	2.24	0.84	2.34	0.93	2.34	1.09	2.55	1.42
损失类	0.81	0.31	1.00	0.40	0.94	0.44	0.00	0.00
不良贷款	**6.15**	**2.31**	**6.18**	**2.46**	**5.33**	**2.48**	**4.07**	**2.27**
贷款总额	**266.32**	**100.00**	**251.29**	**100.00**	**214.81**	**100.00**	**179.60**	**100.00**

数据来源：根据公司提供资料整理

截至 2021 年末，六安农商银行将逾期 90 天以上贷款纳入不良贷款管理，逾期 90 天以上贷款与不良贷款的比例为 100%，满足监管要求。

表 18　2020～2021 年末及 2022 年 3 月末公司逾期贷款情况（单位：亿元、%）

项目	2022 年 3 月末		2021 年末		2020 年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
逾期贷款	8.82	3.31	9.65	3.84	10.20	4.75
其中：逾期 90 天以上贷款	6.15	2.31	6.18	2.46	5.33	2.48
贷款总额	**266.32**	**100.00**	**251.29**	**100.00**	**214.81**	**100.00**
逾期 90 天以上贷款/不良贷款	100.00		100.00		100.00	

注：本表数据为公司报送监管口径

数据来源：根据公司提供资料整理

2021 年末以来，为抵御资产质量下行风险，六安农商银行继续加大贷款减值准备计提力度，拨备覆盖率有所提升。

表 19　2019～2021 年末及 2022 年 3 月末公司拨备覆盖情况（单位：亿元、%）

项目	2022 年 3 月末	2021 年末	2020 年末	2019 年末
贷款损失准备	10.28	9.94	8.41	6.36
拨备覆盖率	167.07	160.98	157.64	156.10
贷款拨备率	3.86	3.96	3.92	3.54

数据来源：根据公司提供资料整理

（二）债务及资本结构

公司定期存款规模和占比均继续增长，存款稳定性进一步提升；流动性水平仍有待提高，流动性管理能力仍有待增强；随着信贷业务拓展和不良贷款处置将会加大资本消耗，未来公司仍面临一定的资本补充压力。

从存款期限结构来看，截至 2021 年末，六安农商银行定期存款规模和占比均继续增长。截至 2022 年 3 月末，公司定期存款规模及占比均较 2021 年末有所增加，存款稳定性进一步提升。

表 20　2019～2021 年末及 2022 年 3 月末公司存款业务期限构成情况（单位：亿元、%）

项目	2022 年 3 月末		2021 年末		2020 年末		2019 年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
定期存款	252.40	73.59	218.63	71.44	177.22	65.58	156.82	62.13
活期存款	76.28	22.24	74.15	24.23	82.10	30.38	84.37	33.43
其他存款	14.30	4.17	13.26	4.33	10.91	4.04	11.20	4.44
存款总额	**342.98**	**100.00**	**306.04**	**100.00**	**270.23**	**100.00**	**252.39**	**100.00**

注：存款总额不包含应计利息

数据来源：根据公司提供资料整理

截至 2021 年末，六安农商银行的流动性水平继续下降，流动性管理能力仍

有待增强。具体来看，公司优质流动性资产充足率同比大幅下降 22.97 个百分点，主要是个人存款现金支出增加带动现金净流出大幅增加所致；公司核心负债依存度同比下降 5.69 个百分点至 69.68%，主要是加大对一年期以内的存款拓展力度导致存款规模增加。截至 2022 年 3 月末，公司主要流动性指标有所回升，但仍有待提高。根据提供的 2022 年一季度流动性压力测试报告表明，公司在轻度流动性压力情景下，未来 30 日内不存在流动性缺口；在重度流动性压力情景下，未来 30 日内存在流动性缺口。

表 21　2019～2021 年末及 2022 年 3 月末公司流动性情况（单位：%）

项目	2022 年 3 月末	2021 年末	2020 年末	2019 年末
存贷比	77.65	82.11	79.49	71.16
流动性比例	57.09	53.92	45.89	40.13
优质流动性资产充足率	147.68	127.82	150.79	171.62
核心负债依存度	75.47	69.68	75.37	76.73

数据来源：根据公司提供资料整理

随着信贷资产规模的拓展，六安农商银行的风险加权资产继续增长对资本消耗增加，资本充足水平继续下降。2021 年 9 月，公司拟发行不超过 5 亿元二级资本债券获得银保监会安徽监管局批复同意。整体来看，随着信贷业务拓展和不良贷款处置将会加大资本消耗，未来公司仍面临一定的资本补充压力。

表 22　2019～2021 年末及 2022 年 3 月末公司资本充足情况（单位：亿元、%）

项目	2022 年 3 月末	2021 年末	2020 年末	2019 年末
资本净额	25.30	24.25	22.72	21.78
风险加权资产	230.72	218.57	197.39	172.00
资本充足率	10.96	11.09	11.51	12.66
一级资本充足率	9.20	9.30	9.65	10.52
核心一级资本充足率	9.20	9.30	9.65	10.52

数据来源：根据公司提供资料整理

偿债能力

跟踪期内，六安农商银行继续推动各项业务的产品创新和渠道合作，存贷款业务规模继续增长；在六安市的存贷款市场份额均位居前列，仍具有一定的区域竞争优势；同时公司定期存款规模和占比均继续增长，存款稳定性进一步提升。但另一方面，公司贷款客户集中度仍处于较高水平，不利于风险分散，同时个人住房贷款集中度超过监管要求，未来面临较大压降压力；不良贷款率仍处于较高水平，且受疫情影响部分贷款信用风险上升，信贷资产质量承压。同时受其他资产减值损失增加影响，公司总资产收益率和净资产收益率仍处于较低水平，盈利能力仍有待提高；随着信贷业务拓展和不良贷款处置将会加大资本消耗，未来公

司仍面临一定的资本补充压力。“16 六安农商二级 01”具有次级性质。

综合来看，六安农商银行抗风险能力很强，偿债能力很强。“16 六安农商二级 01”到期不能偿付的风险较低。

综合分析，大公对六安农商银行“16 六安农商二级 01”信用等级维持 A+，主体信用等级维持 AA-，评级展望维持稳定。

附件 1 公司治理

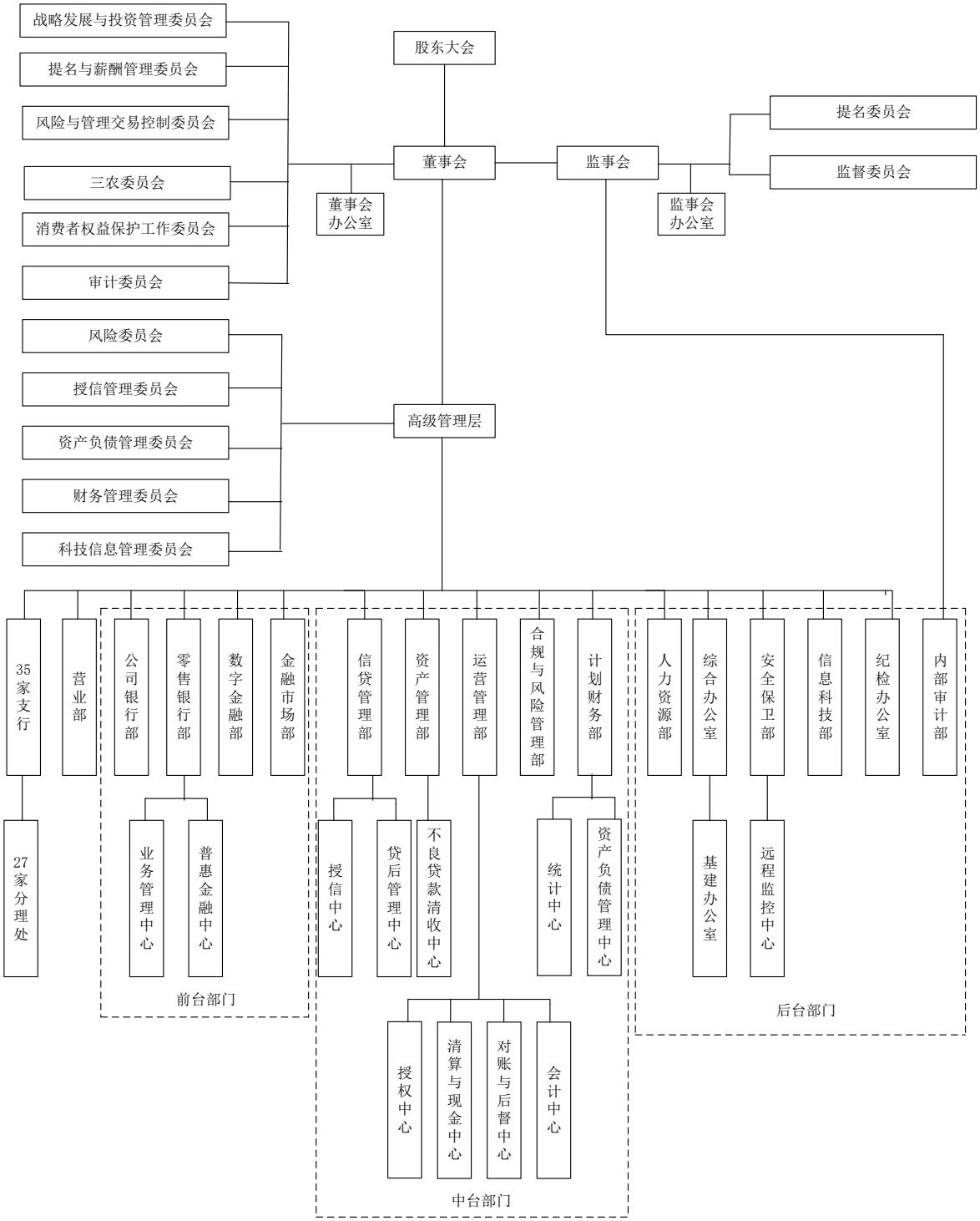
1-1 截至 2022 年 3 月末六安农村商业银行股份有限公司前十大股东持股情况

（单位：万股、%）

股东名称	股东性质	持股数量	持股比例
六安市产业投资发展有限公司	国有企业	9,836	8.26
北京华安东方投资发展有限公司	民营企业	9,737	8.17
安徽万兴投资集团有限公司	民营企业	7,484	6.28
合肥乐富强房地产开发有限公司	民营企业	7,208	6.05
安徽真心投资集团有限公司	民营企业	7,208	6.05
安徽新基建有限公司	民营企业	7,208	6.05
安徽丰鸿食品科技有限公司	民营企业	7,208	6.05
安徽省六安市汽车运输总公司	国有企业	7,208	6.05
淮南市东湖置业有限公司	民营企业	6,612	5.55
安徽振兴房地产集团有限公司	民营企业	5,258	4.41
合计		74,964	62.92

数据来源：根据公司提供资料整理

1-2 截至 2022 年 3 月末六安农村商业银行股份有限公司组织架构图



注：根据公司提供资料整理

附件 2 主要财务指标

六安农村商业银行股份有限公司主要财务指标

（单位：亿元）

项目	2022 年 3 月末（未经审计）	2021 年末	2020 年末	2019 年末
资产类				
现金及存放中央银行款项	25.06	23.01	23.96	27.14
存放同业款项	12.19	13.08	13.30	8.82
交易性金融资产	9.99	5.47	2.50	0.00
买入返售金融资产	0.66	0.66	0.66	1.95
拆出资金	12.55	8.02	7.51	8.09
应收款项	0.47	0.16	0.14	-
发放贷款和垫款	257.23	242.41	207.23	172.86
债权投资	81.60	81.68	77.05	0.00
其他债权投资	13.87	8.08	3.88	0.00
长期股权投资	0.64	0.64	0.64	0.64
固定资产	1.87	1.91	1.77	1.37
在建工程	0.77	0.65	0.52	0.42
其他资产	5.92	6.02	6.71	-
资产总计	**422.83**	**391.81**	**345.88**	**322.96**
负债类				
向中央银行借款	23.48	22.10	18.20	2.50
吸收存款	351.03	315.73	277.84	252.39
卖出回购金融资产款	4.16	6.49	14.25	27.88
同业及其他金融机构存放款项	0.60	0.53	2.13	6.20
应付债券	15.88	16.25	5.78	2.50
拆入资金	4.00	8.01	6.01	4.00
应付职工薪酬	0.06	0.11	0.05	0.33
应交税费	0.52	0.57	0.90	0.73
预计负债	0.03	0.04	0.02	-
其他负债	0.89	0.79	0.81	0.00
负债合计	**401.60**	**371.48**	**326.85**	**304.87**
所有者权益类				
股本	11.91	11.91	11.15	10.54
资本公积	1.50	1.50	1.50	1.50
盈余公积	1.30	1.30	1.17	1.07
一般风险准备	3.99	3.99	3.99	3.27
未分配利润	2.54	1.60	1.19	1.72
所有者权益合计	**21.23**	**20.33**	**19.03**	**18.09**

六安农村商业银行股份有限公司主要财务指标（续上表）

（单位：亿元、%）

项目	2022 年 1~3 月（未经审计）	2021 年	2020 年	2019 年
损益类				
营业收入	2.12	8.87	8.19	7.77
利息净收入	1.43	5.56	4.50	3.41
手续费及佣金净收入	0.05	-0.01	0.05	0.01
投资收益	0.61	3.19	3.64	4.35
营业支出	1.02	6.75	6.32	5.68
业务及管理费	0.69	3.30	2.92	2.83
信用减值损失	0.33	1.91	3.24	-
资产减值损失	-	-	-	2.78
其他资产减值损失	-	1.44	0.05	-
营业利润	1.10	2.12	1.87	2.09
利润总额	1.08	2.10	1.77	2.09
所得税费用	0.15	0.80	0.72	0.58
净利润	0.94	1.30	1.05	1.51
现金流量类				
经营活动产生的现金流量净额	-	33.01	19.61	-3.30
投资活动产生的现金流量净额	-	-9.36	-12.69	7.27
筹资活动产生的现金流量净额	-	-18.44	-3.30	-0.36
主要财务指标				
总资产收益率	0.23	0.35	0.31	0.49
净资产收益率	4.52	6.61	5.67	8.68
期末单一最大客户贷款比例	7.51	8.25	7.87	9.15
期末最大十家客户贷款比例	52.73	73.29	73.12	63.81
期末单一集团客户授信集中度	10.08	8.64	8.19	5.05
净息差	1.41	1.52	2.48	2.59
成本收入比	32.40	37.19	35.71	36.43
期末不良贷款率	2.31	2.46	2.48	2.27
期末拨备覆盖率	167.07	160.98	157.64	156.10
期末存贷比	77.65	82.11	79.49	71.16
期末流动性比例	57.09	53.92	45.89	40.13
期末优质流动性资产充足率	147.68	127.82	150.79	171.62
期末资本充足率	10.96	11.09	11.51	12.66
期末一级资本充足率	9.20	9.30	9.65	10.52
期末核心一级资本充足率	9.20	9.30	9.65	10.52
期末核心负债依存度	75.47	69.68	75.37	76.73

注：2022 年 1~3 月总资产收益率和净资产收益率未经年化

附件 3 主要指标的计算公式

指标名称	计算公式
净息差	根据银行业监管口径计算
贷款总额	对公贷款+个人贷款+票据贴现
存款总额	对公存款+个人存款
单一最大客户贷款比例	最大单一客户贷款余额/资本净额×100%
最大十家客户贷款比例	最大十家客户贷款余额/资本净额×100%
单一集团客户授信集中度	最大单一集团客户贷款余额/资本净额×100%
总资产收益率	净利润×2/(当年年末总资产+上年年末总资产)×100%
净资产收益率	净利润×2/(当年年末净资产+上年年末净资产)×100%
成本收入比	业务及管理费/营业收入×100%
不良贷款率	不良贷款余额/当年各项贷款总额×100%
拨备覆盖率	贷款损失准备/不良贷款余额×100%
贷款拨备率	贷款损失准备/贷款余额×100%
存贷比	根据银行业监管口径计算
流动性比例、优质流动性资产充足率	根据银行业监管口径计算
资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率	根据银行业监管口径计算

附件 4 信用等级符号和定义

4-1 一般主体评级信用等级符号及定义

信用等级		定义
AAA		偿还债务的能力极强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低。
AA		偿还债务的能力很强，受不利经济环境的影响不大，违约风险很低。
A		偿还债务能力较强，较易受不利经济环境的影响，违约风险较低。
BBB		偿还债务能力一般，受不利经济环境影响较大，违约风险一般。
BB		偿还债务能力较弱，受不利经济环境影响很大，有较高违约风险。
B		偿还债务的能力较大地依赖于良好的经济环境，违约风险很高。
CCC		偿还债务的能力极度依赖于良好的经济环境，违约风险极高。
CC		在破产或重组时可获得保护较小，基本不能保证偿还债务。
C		不能偿还债务。
展望	正面	存在有利因素，一般情况下，信用等级上调的可能性较大。
	稳定	信用状况稳定，一般情况下，信用等级调整的可能性不大。
	负面	存在不利因素，一般情况下，信用等级下调的可能性较大。

注：除 AAA 级、CCC 级（含）以下等级外，每一个信用等级可用“+”、“-”符号进行微调，表示略高或略低于本等级。

4-2 中长期债项信用等级符号及定义

信用等级	定义
AAA	偿还债务的能力极强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低。
AA	偿还债务的能力很强，受不利经济环境的影响不大，违约风险很低。
A	偿还债务能力较强，较易受不利经济环境的影响，违约风险较低。
BBB	偿还债务能力一般，受不利经济环境影响较大，违约风险一般。
BB	偿还债务能力较弱，受不利经济环境影响很大，有较高违约风险。
B	偿还债务的能力较大地依赖于良好的经济环境，违约风险很高。
CCC	偿还债务的能力极度依赖于良好的经济环境，违约风险极高。
CC	在破产或重组时可获得保护较小，基本不能保证偿还债务。
C	不能偿还债务。

注：除 AAA 级、CCC 级（含）以下等级外，每一个信用等级可用“+”、“-”符号进行微调，表示略高或略低于本等级。