



**徽商银行股份有限公司**  
Huishang Bank Corporation Limited

(于中华人民共和国注册成立的股份有限公司)  
股份代号：3698

# 2023 中期报告







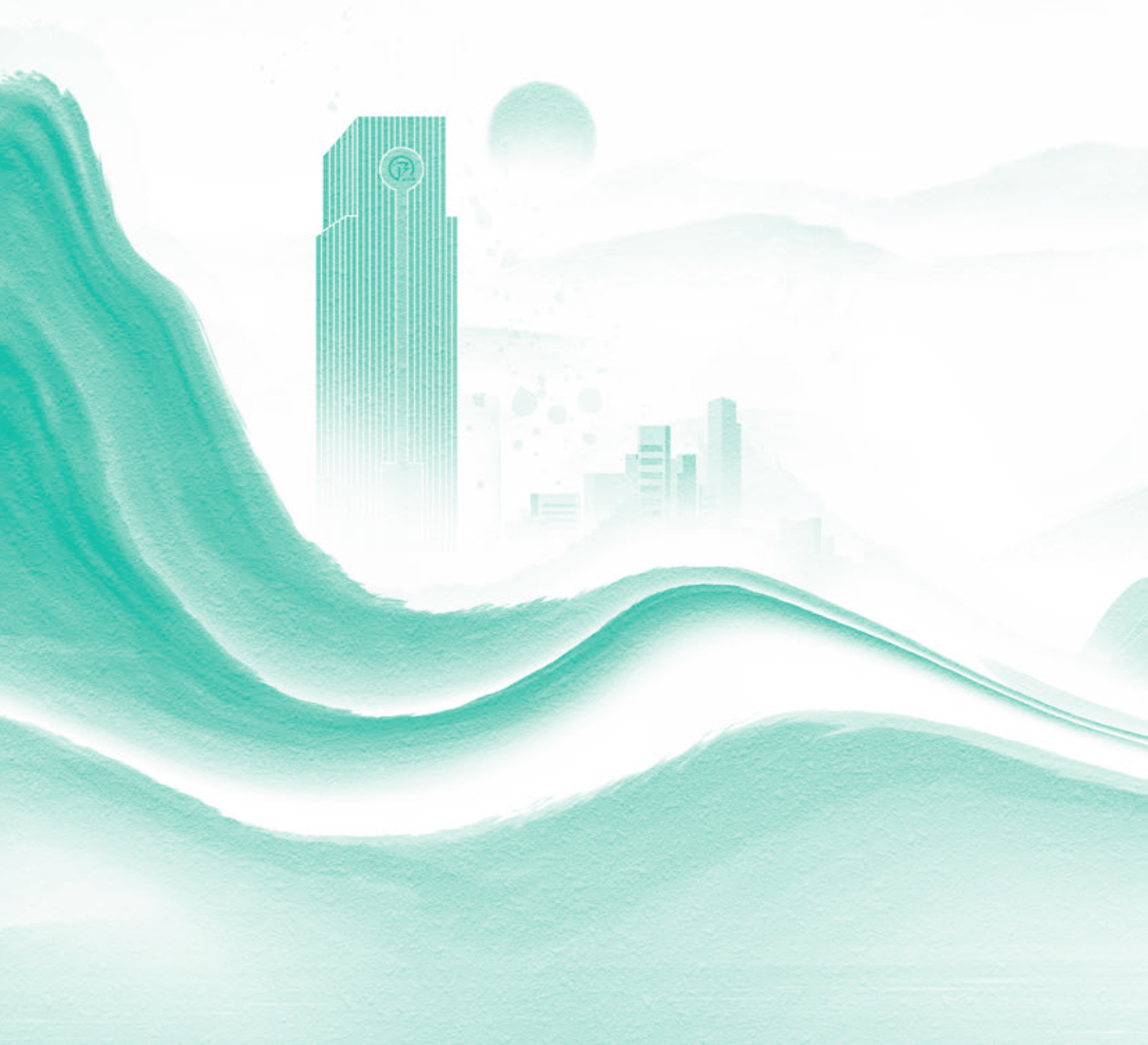
---

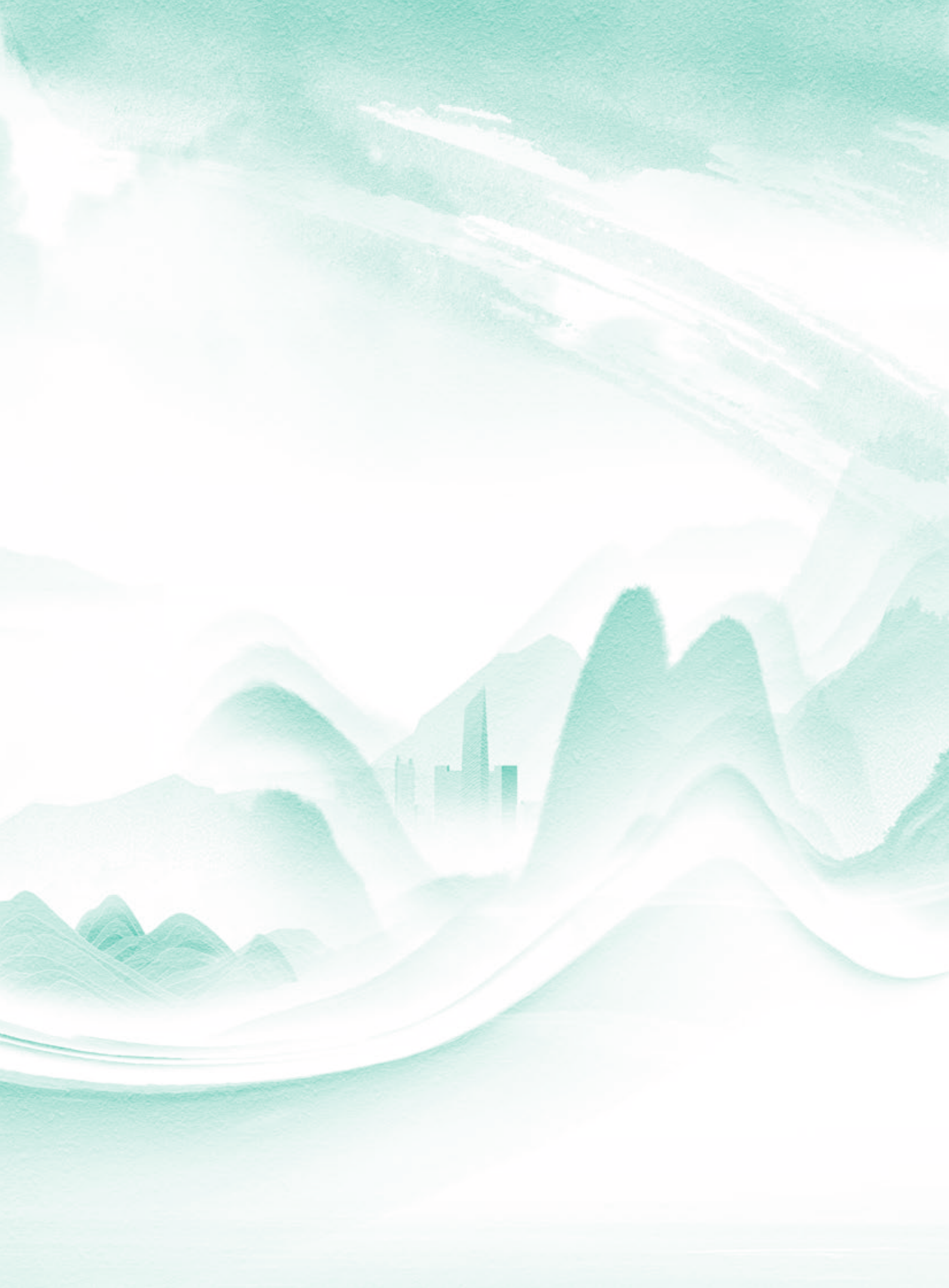
## 目录 CONTENTS

---

	释义	04
第一章	公司简介	06
第二章	会计数据和业务数据摘要	08
第三章	管理层讨论与分析	11
第四章	股本变动及股东情况	70
第五章	董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况	82
第六章	公司治理	90
第七章	重要事项	96
第八章	中期财务报告	102

# 2023 中期报告







## 释义

在本报告中，除非文义另有所指外，下列词语具有如下涵义。

「本行」或「徽商银行」	徽商银行股份有限公司，包括附属公司及下属分支机构
「中国」或「我国」	中华人民共和国
「原中国银保监会」	原中国银行保险监督管理委员会
「原中国银监会」	原中国银行业监督管理委员会
「原安徽银保监局」	原中国银保监会安徽监管局
「人行」或「央行」	中国人民银行
「内资股」	本行在中国发行的每股面值人民币1.00元的普通股
「H股」	本行向境外投资人发行的、以人民币标明股票价值、以港币认购并在香港联交所主板上市的普通股
「香港」	中国香港特别行政区
「香港联交所」	香港联合交易所有限公司
「香港上市规则」	香港联交所证券上市规则
「《证券及期货条例》」	《证券及期货条例》(香港法例第571章)

## 释义

「《企业管治守则》」	香港上市规则附录十四《企业管治守则》第二部分
「《标准守则》」	香港上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》
「最后实际可行日期」	本报告付印前为确定若干信息的最后实际可行日期，即2023年9月7日
「报告期」	2023年半年度（2023年1月1日至2023年6月30日）
「三农」	农业、农村和农民的简称
「元」或「人民币」	人民币元，中国法定货币。本报告除特别说明外，金额币种为人民币
「美元」	美元，美国法定货币
「港元」或「港币」	港币，香港法定货币
「章程」	本行现行有效的公司章程
「IFRS」或「国际财务报告准则」	International Financial Reporting Standards，国际财务报告准则
「GDP」	Gross Domestic Product，国内生产总值
「LPR」	Loan Prime Rate，贷款市场报价利率



# 第一章 公司简介

## 1.1 公司基本情况

- 1.1.1 法定中文名称：徽商银行股份有限公司<sup>1</sup>  
法定英文名称：Huishang Bank Corporation Limited
- 1.1.2 法定代表人：严琛  
授权代表：严琛、魏伟峰  
董事会秘书：廉保华  
公司秘书：魏伟峰
- 1.1.3 注册及办公地址：中国安徽省合肥市云谷路1699号徽银大厦
- 1.1.4 联系地址：中国安徽省合肥市云谷路1699号徽银大厦  
电话：+86-551-62667729/62667806  
传真：+86-551-62667661  
邮政编码：230092  
本行网址：www.hsbank.com.cn  
电子信箱：96588@hsbank.com.cn
- 1.1.5 香港主要营业地点：香港湾仔皇后大道东248号大新金融中心40楼
- 1.1.6 国内会计师事务所：安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)  
办公地址：中国北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室  
国际会计师事务所：安永会计师事务所  
办公地址：香港添美道1号中信大厦22楼
- 1.1.7 中国内地法律顾问：北京德恒律师事务所  
香港法律顾问：高伟绅律师行
- 1.1.8 内资股股票托管机构：中国证券登记结算有限责任公司  
H股股份过户登记处：香港中央证券登记有限公司

注：1. 徽商银行股份有限公司根据银行业条例(香港法例第155章)并非一家认可机构，并非受限于香港金融管理局的监督，及不获授权在香港经营银行/接受存款业务。

# 第一章 公司简介

## 1.2 公司简介

徽商银行是经原中国银监会批准，全国首家由城市商业银行、城市信用社联合重组成立的区域性股份制商业银行，总部设在安徽省合肥市。1997年4月4日注册成立。2005年11月30日更名为徽商银行股份有限公司。2005年12月28日正式合并安徽省内芜湖、马鞍山、安庆、淮北、蚌埠5家城市商业银行，及六安、淮南、铜陵、阜阳科技、阜阳鑫鹰、阜阳银河、阜阳金达等7家城市信用社。2006年1月1日正式对外营业。2013年11月12日，本行H股在香港联交所主板挂牌上市，股份代号为3698。本行经原安徽银保监局批准持有机构编码为B0162H234010001的金融许可证，并经安徽省市场监督管理局批准领取统一社会信用代码为913400001489746613的营业执照，注册地址为中国安徽省合肥市云谷路1699号徽银大厦。截至2023年6月末，本行注册资本为人民币13,889,801,211元。

本行经营范围为：银行业务；证券投资基金托管；公募证券投资基金销售；结汇、售汇业务；外汇业务。截至2023年6月末，本行在岗员工11,163人；除总行外，本行设有21家分行及465个对外营业机构，534家自助服务区（点）。本行有四家附属公司，即徽银金融租赁有限公司、徽银理财有限责任公司、无为徽银村镇银行有限责任公司和金寨徽银村镇银行有限责任公司，并参股奇瑞徽银汽车金融股份有限公司、蒙商银行股份有限公司。

本行坚持「服务地方经济、服务中小企业、服务广大民众」的市场定位，业务持续较快发展，综合实力逐步增强，经营管理水平稳步提升，规模、质量、效益协调发展，得到了社会各界的充分肯定和广泛赞誉。2023年继续入选英国《银行家》杂志「全球银行1000强」前200位，排名123位；「全球银行品牌价值500强」前200位，排名152位；入选《财富》「中国500强」和「中国上市公司500强」榜单，分别位列第253位和352位；同时位列「中国上市公司500强中，净利润率最高的40家公司」第25位。



## 第二章 会计数据和业务数据摘要

### 2.1 主要财务资料

单位：人民币百万元，百分比除外

经营业绩	2023年	2022年	本期比上年
	1-6月	1-6月	同期+ / (-)%
营业收入 <sup>(1)</sup>	<b>19,788</b>	19,115	3.52
税前利润	<b>9,881</b>	8,536	15.76
净利润	<b>8,486</b>	7,335	15.69
归属于本行股东净利润	<b>8,102</b>	7,243	11.86

单位：人民币元，百分比除外

每普通股计	2023年	2022年	本期比上年
	1-6月	1-6月	同期+ / (-)%
归属于本行股东基本盈利	<b>0.58</b>	0.52	11.54
归属于本行股东稀释盈利	<b>0.58</b>	0.52	11.54
归属于本行股东期末净资产	<b>8.44</b>	7.56	11.64

单位：人民币百万元，百分比除外

规模指标	2023年	2022年	本期末比
	6月30日	12月31日	上年末+ / (-)%
资产总额	<b>1,732,894</b>	1,580,236	9.66
其中：客户贷款及垫款总额 <sup>(2)</sup>	<b>853,124</b>	764,309	11.62
负债总额	<b>1,602,036</b>	1,457,414	9.92
其中：客户存款总额 <sup>(3)</sup>	<b>1,005,131</b>	894,156	12.41
归属于本行股东的权益	<b>127,282</b>	119,608	6.42

注：(1) 营业收入为利息净收入、手续费及佣金净收入、交易净收益、金融投资净收益、其他营业收入净额之和。

(2) 客户贷款及垫款总额不含应计利息及减值准备。

(3) 客户存款总额不含应计利息。

## 第二章 会计数据和业务数据摘要

### 2.2 财务比率

盈利能力指标 <sup>(1)</sup>	单位：%			
	2023年 1-6月	2022年 1-12月	2022年 1-6月	本期比上年 同期+/-
平均总资产收益率(ROA)	<b>1.02</b>	0.92	0.99	0.03
平均净资产收益率(ROE)	<b>14.53</b>	12.77	14.01	0.52
净利差	<b>1.79</b>	1.88	1.85	(0.06)
净利息收益率	<b>2.00</b>	2.11	2.08	(0.08)

占营业收入百分比	单位：%			
	2023年 1-6月	2022年 1-12月	2022年 1-6月	本期比上年 同期+/-
利息净收入	<b>76.52</b>	79.23	71.85	4.67
非利息净收入	<b>23.48</b>	20.77	28.15	(4.67)
成本收入比率 <sup>(2)</sup>	<b>24.60</b>	26.15	23.10	1.50

资产质量指标	单位：%			
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2022年 6月30日	本期比上年 同期+/-
不良贷款率	<b>1.32</b>	1.49	1.56	(0.24)
不良贷款拨备覆盖率	<b>275.49</b>	276.57	272.97	2.52
贷款拨备率	<b>3.62</b>	4.11	4.25	(0.63)



## 第二章 会计数据和业务数据摘要

资本充足率指标	2023年	2022年	2022年	单位：%
	6月30日	12月31日	6月30日	本期比上年 同期+ / (-)
资本充足率	<b>11.80</b>	12.02	11.56	0.24
一级资本充足率	<b>9.42</b>	9.53	9.03	0.39
核心一级资本充足率	<b>8.57</b>	8.60	8.07	0.50

其他指标	2023年	2022年	2022年	单位：%
	6月30日	12月31日	6月30日	本期比上年 同期+ / (-)
权益对总资产比率 <sup>(3)</sup>	<b>7.55</b>	7.77	7.47	0.08
资产负债率 <sup>(4)</sup>	<b>92.45</b>	92.23	92.53	(0.08)

注：(1) 按年率计算。

(2) 成本收入比率=营业费用 / 营业收入，其中营业费用含税金及附加。

(3) 权益中包含少数股东权益。

(4) 资产负债率=负债总额 / 资产总额。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.1 总体经营情况

2023年上半年，面对复杂严峻的经营环境，本行始终坚守服务地方经济、服务中小企业、服务广大民众的发展定位，用心用情服务实体经济，慎终如始防范金融风险，着力深化改革创新转型，质量、规模、效益同步提升，高质量发展取得丰硕成果，向社会各界和广大投资者交出了一份优异的中期答卷。

截至2023年6月末，本行资产总额为人民币17,328.94亿元，比上年末增加人民币1,526.58亿元，增幅9.66%。其中，客户贷款和垫款总额为人民币8,531.24亿元，比上年末增加人民币888.15亿元，增幅11.62%。负债总额为人民币16,020.36亿元，比上年末增加人民币1,446.22亿元，增幅9.92%。其中，客户存款总额为人民币10,051.31亿元，比上年末增加人民币1,109.75亿元，增幅12.41%。

截至2023年6月末，本行实现营业收入为人民币197.88亿元，比上年同期增加人民币6.73亿元，增幅3.52%；净利润为人民币84.86亿元，比上年同期增加人民币11.51亿元，增幅15.69%。

截至2023年6月末，本行不良贷款余额为人民币112.22亿元，比上年末减少人民币1.39亿元；不良贷款率为1.32%，比上年末下降0.17个百分点；不良贷款拨备覆盖率为275.49%，比上年末下降1.08个百分点。



## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.2 利润表分析

#### 3.2.1 财务业绩摘要

2023年1-6月，本行实现税前利润人民币98.81亿元，同比增加人民币13.45亿元，增幅15.76%。实际所得税率为14.12%，同比增加0.05个百分点。

单位：人民币百万元

	2023年1-6月	2022年1-6月
利息净收入	15,142	13,734
手续费及佣金净收入	1,787	2,943
其他净收入	2,859	2,438
营业费用	(4,868)	(4,416)
减值损失	(5,178)	(6,331)
联营企业投资净收益	139	168
税前利润	9,881	8,536
所得税费用	(1,395)	(1,201)
净利润	8,486	7,335
归属于本行股东净利润	8,102	7,243

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.2 利润表分析(续)

#### 3.2.2 利息净收入

2023年1-6月，本行利息净收入为人民币151.42亿元，同比增加人民币14.08亿元，增幅10.25%。其中，规模增长带动利息净收入增加人民币21.94亿元，利率变动带动利息净收入减少人民币7.86亿元。2023年1-6月，本行净利差1.79%，净利息收益率2.00%，分别较上年同期下降6个基点和8个基点。

下表列出所示期间本行生息资产和计息负债平均余额、利息收入和利息支出、年化平均收益率和成本率情况。

单位：人民币百万元，百分比除外

	2023年1-6月			2022年1-6月		
	平均余额 <sup>(1)</sup>	利息收入	年化平均 收益率(%)	平均余额 <sup>(1)</sup>	利息收入	年化平均 收益率(%)
<b>生息资产</b>						
客户贷款及垫款	819,322	19,160	4.68	682,817	17,063	5.00
证券投资	488,957	10,100	4.13	455,056	9,664	4.25
存放中央银行款项	85,476	620	1.45	77,604	554	1.43
存拆放同业及 其他金融机构款项	77,737	759	1.95	64,823	577	1.78
融资租赁	64,299	2,168	6.74	58,997	1,800	6.10
<b>生息资产及利息收入总额</b>	<b>1,535,791</b>	<b>32,808</b>	<b>4.27</b>	<b>1,339,297</b>	<b>29,658</b>	<b>4.43</b>

注：(1) 平均余额为日均余额。



## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.2 利润表分析(续)

#### 3.2.2 利息净收入(续)

单位：人民币百万元，百分比除外

	2023年1-6月			2022年1-6月		
	平均余额	利息支出	年化平均成本率(%)	平均余额	利息支出	年化平均成本率(%)
计息负债						
向中央银行借款	69,266	881	2.54	62,760	799	2.55
客户存款	1,001,731	10,940	2.18	821,702	8,942	2.18
同业及其他金融机构 存放和拆入款项 <sup>(1)</sup>	259,694	3,285	2.53	261,084	3,584	2.75
已发行债券	202,959	2,561	2.52	185,324	2,599	2.80
计息负债及利息支出总额	1,533,650	17,666	2.30	1,330,870	15,924	2.39
利息净收入	/	15,142	/	/	13,734	/
净利差 <sup>(2)</sup>	/	/	1.79	/	/	1.85
净利息收益率 <sup>(2)</sup>	/	/	2.00	/	/	2.08

注：(1) 保险公司存款在同业和其他金融机构存放款项列示。

(2) 新金融工具准则实施后，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间形成的收益不再计入利息收入。净利差、净利息收益率按照还原口径计算。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.2 利润表分析(续)

#### 3.2.2 利息净收入(续)

下表列出所示期间本行由于规模和利率变化导致利息收入和支出变动情况。

单位：人民币百万元

	2023年1-6月对比2022年1-6月		净增长/ (下降)
	增(减)因素		
	规模 <sup>(1)</sup>	利率	
<b>资产</b>			
客户贷款及垫款	3,411	(1,314)	2,097
证券投资	720	(284)	436
存放中央银行款项	56	10	66
存拆放同业及其他金融机构款项	115	67	182
融资租赁	162	206	368
<b>利息收入变动</b>	<b>4,464</b>	<b>(1,314)</b>	<b>3,150</b>
<b>负债</b>			
向中央银行借款	83	(1)	82
客户存款	1,959	39	1,998
同业及其他金融机构存放和拆入款项	(19)	(280)	(299)
已发行债券	247	(285)	(38)
<b>利息支出变动</b>	<b>2,270</b>	<b>(528)</b>	<b>1,742</b>
<b>利息净收入变动</b>	<b>2,194</b>	<b>(786)</b>	<b>1,408</b>

注：(1) 规模变化根据平均余额变化衡量，利率变化根据平均利率变化衡量，由规模和利率变化共同引起的变化分配在利率变化中。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.2 利润表分析(续)

#### 3.2.3 利息收入

2023年1-6月，本行实现利息收入人民币328.08亿元，同比增加人民币31.50亿元，增幅10.62%。

#### 贷款及垫款利息收入

2023年1-6月，本行客户贷款及垫款利息收入人民币191.60亿元，同比增加人民币20.97亿元，增幅12.29%。其中，规模增长带动客户贷款及垫款利息收入增加人民币34.11亿元，利率变动导致客户贷款及垫款利息收入减少人民币13.14亿元。

下表列出所示期间本行客户贷款及垫款各组成部分的平均余额、利息收入及年化平均收益率情况：

单位：人民币百万元，百分比除外

	2023年1-6月			2022年1-6月		
	平均余额	利息收入	年化平均 收益率(%)	平均余额	利息收入	年化平均 收益率(%)
公司贷款	544,232	12,217	4.49	400,150	9,583	4.79
个人贷款	248,120	6,702	5.40	229,246	6,909	6.03
票据贴现	26,970	241	1.79	53,421	571	2.14
客户贷款及垫款	819,322	19,160	4.68	682,817	17,063	5.00



## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.2 利润表分析(续)

#### 3.2.3 利息收入(续)

##### 证券投资利息收入

2023年1-6月，本行证券投资利息收入人民币101.00亿元，同比增加人民币4.36亿元，增幅4.51%。其中，规模增长带动证券投资利息收入增加人民币7.20亿元，利率变动导致证券投资利息收入减少人民币2.84亿元。

##### 存拆放同业及其他金融机构款项利息收入

2023年1-6月，本行存拆放同业及其他金融机构款项利息收入人民币7.59亿元，同比增加人民币1.82亿元，增幅31.54%。其中，规模增长带动存拆放同业及其他金融机构款项利息收入增加人民币1.15亿元，利率变动导致存拆放同业及其他金融机构款项利息收入增加人民币0.67亿元。

#### 3.2.4 利息支出

2023年1-6月，本行实现利息支出人民币176.66亿元，同比增加人民币17.42亿元，增幅10.94%。其中，规模增长带动利息支出增加人民币22.70亿元，利率变动导致利息支出减少人民币5.28亿元。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.2 利润表分析(续)

#### 3.2.4 利息支出(续)

##### 客户存款利息支出

2023年1-6月，本行客户存款利息支出人民币109.40亿元，同比增加人民币19.98亿元，增幅22.34%。其中，规模增长带动客户存款利息支出增加人民币19.59亿元，利率变动导致客户存款利息支出增加人民币0.39亿元。

下表列出所示期间本行公司存款及个人存款的平均余额、利息支出和年化平均成本率：

单位：人民币百万元，百分比除外

	2023年1-6月			2022年1-6月		
	平均余额	利息支出	年化平均成本率(%)	平均余额	利息支出	年化平均成本率(%)
公司客户存款						
活期	283,708	1,425	1.00	262,997	1,163	0.88
定期	190,657	2,829	2.97	177,751	2,751	3.10
小计	474,365	4,254	1.79	440,748	3,914	1.78
个人客户存款						
活期	83,688	210	0.50	73,511	227	0.62
定期	391,256	5,987	3.06	258,299	4,317	3.34
小计	474,944	6,197	2.61	331,810	4,544	2.74
其他 <sup>(1)</sup>	52,422	489	1.87	49,144	484	1.97
<b>客户存款总额</b>	<b>1,001,731</b>	<b>10,940</b>	<b>2.18</b>	821,702	8,942	2.18

注：(1) 其他存款包括保证金存款、信用卡存款等。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.2 利润表分析(续)

#### 3.2.4 利息支出(续)

##### 同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出

2023年1-6月，同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出人民币32.85亿元，同比减少人民币2.99亿元，减幅8.34%。其中，规模下降导致同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出减少人民币0.19亿元，利率变动导致同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出减少人民币2.80亿元。

##### 已发行债券利息支出

2023年1-6月，已发行债券利息支出人民币25.61亿元，同比减少人民币0.38亿元，减幅1.46%。其中，规模增长带动已发行债券利息支出增加人民币2.47亿元，利率变动导致已发行债券利息支出减少人民币2.85亿元。



## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.2 利润表分析(续)

#### 3.2.5 非利息净收入

2023年1-6月，本行实现非利息净收入人民币46.46亿元，同比减少人民币7.35亿元，减幅13.66%，主要是由于手续费及佣金净收入的减少。

下表列出所示期间本行非利息净收入的主要构成：

单位：人民币百万元

	2023年1-6月	2022年1-6月
手续费及佣金收入	1,985	3,117
结算手续费收入	95	79
担保承诺业务手续费收入	445	377
投资银行业务手续费收入	428	409
托管业务手续费收入	459	403
银行卡业务手续费收入	79	94
收单业务手续费收入	11	11
代理业务手续费收入	429	1,452
其他手续费收入	39	292
手续费及佣金支出	(198)	(174)
手续费及佣金净收入	1,787	2,943
其他非利息净收入	2,859	2,438
交易净收益	2,165	1,650
金融投资净收益	441	549
其他营业收入净额	253	239
非利息净收入	4,646	5,381

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.2 利润表分析(续)

#### 3.2.5 非利息净收入(续)

##### 手续费及佣金净收入

2023年1-6月，本行手续费及佣金净收入为人民币17.87亿元，同比减少人民币11.56亿元，减幅39.28%，主要是代理业务手续费收入减少。

##### 交易净收益

2023年1-6月，本行交易净收益为人民币21.65亿元，同比增加人民币5.15亿元，增幅31.21%，主要是利率产品净收益的增加。

##### 金融投资净收益

2023年1-6月，本行金融投资净收益为人民币4.41亿元，同比减少人民币1.08亿元，减幅19.67%，主要是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产价差收入减少。

#### 3.2.6 营业费用

2023年1-6月，本行营业费用人民币48.68亿元，同比增加人民币4.52亿元，增幅10.24%。

下表列出所示期间本行营业费用的主要构成：

	单位：人民币百万元	
	2023年1-6月	2022年1-6月
员工费用	(2,968)	(2,537)
税金及附加	(211)	(211)
折旧及摊销	(532)	(510)
租赁费	(20)	(22)
其他办公及行政费用	(1,137)	(1,136)
<b>营业费用合计</b>	<b>(4,868)</b>	<b>(4,416)</b>

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.2 利润表分析(续)

#### 3.2.7 减值损失

2023年1-6月，本行计提减值损失人民币51.78亿元，同比减少人民币11.53亿元，减幅18.21%。

下表列出所示期间本行减值损失的主要构成：

单位：人民币百万元

	2023年1-6月	2022年1-6月
客户贷款及垫款 <sup>(1)</sup>	(4,417)	(4,413)
金融投资	(230)	(1,100)
信用承诺	(154)	(90)
存放同业及其他金融机构款项	(5)	10
拆出资金	(19)	0
买入返售金融资产	(39)	(64)
应收融资租赁款	(203)	(633)
其他资产	(111)	(41)
<b>合计</b>	<b>(5,178)</b>	<b>(6,331)</b>

注：(1) 客户贷款及垫款包含以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.3 资产负债表分析

#### 3.3.1 资产

截至2023年6月30日，本行资产总额人民币17,328.94亿元，较2022年末增长9.66%。资产总额的增长主要是由于客户贷款及垫款与投资等资产的增长。

单位：人民币百万元，百分比除外

项目名称	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款及垫款总额	853,124	49.23	764,309	48.37
客户贷款及垫款应计利息	1,747	0.10	1,869	0.12
贷款减值准备	(30,859)	1.78	(31,380)	1.99
客户贷款及垫款净额	824,012	47.55	734,798	46.50
投资	646,606	37.31	597,678	37.82
现金及存放中央银行款项	91,740	5.29	104,694	6.63
存放同业及其他金融机构款项	6,804	0.39	10,720	0.68
拆出资金	29,588	1.71	20,695	1.31
衍生金融资产	189	0.01	130	0.01
买入返售金融资产	27,070	1.56	12,659	0.80
对联营企业投资	5,012	0.29	4,924	0.31
固定资产	4,522	0.26	4,626	0.29
使用权资产	1,120	0.06	1,127	0.07
商誉	11,776	0.68	11,776	0.75
递延所得税资产	13,977	0.81	13,656	0.86
应收融资租赁款	65,995	3.81	57,807	3.66
其他资产	4,480	0.26	4,946	0.31
<b>资产总额</b>	<b>1,732,894</b>	<b>100.00</b>	<b>1,580,236</b>	<b>100.00</b>



## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.3 资产负债表分析(续)

#### 3.3.1 资产(续)

##### 3.3.1.1 客户贷款及垫款

截至2023年6月30日，本行客户贷款及垫款总额为人民币8,531.24亿元，较上年末增长11.62%，占资产总额比例为49.23%。

按产品类型划分的贷款分布情况

下表列出截至所示日期，本行按产品类型划分的客户贷款及垫款。

单位：人民币百万元，百分比除外

项目名称	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司贷款	565,527	66.29	466,717	61.06
贴现	30,683	3.60	43,510	5.69
个人贷款	256,914	30.11	254,082	33.24
客户贷款及垫款总额	853,124	100.00	764,309	100.00

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.3 资产负债表分析(续)

#### 3.3.1 资产(续)

##### 3.3.1.2 投资

本行投资包括以人民币和外币计价的上市和非上市证券，包括以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产。

下表按会计分类列出本行投资组合构成情况：

单位：人民币百万元，百分比除外

项目名称	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	145,545	22.51	122,955	20.57
以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产	146,777	22.70	139,941	23.41
以摊余成本计量的金融资产	354,284	54.79	334,782	56.02
投资	646,606	100.00	597,678	100.00

注：因本行采用国际财务报告准则第9号—金融工具，相关金融资产的分类和计量按照新准则要求进行列示。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.3 资产负债表分析(续)

#### 3.3.1 资产(续)

##### 3.3.1.2 投资(续)

以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

下表列出本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产组合构成情况：

单位：人民币百万元

	2023年6月30日	2022年12月31日
政府债券	5,728	5,084
其他债券	24,720	20,821
同业存单	913	196
股权投资	928	993
资产管理计划、信托计划产品及其他	107,471	89,925
金融机构非保本理财产品	4,033	4,542
应计利息	1,752	1,394
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产总额	145,545	122,955

注：因本行采用国际财务报告准则第9号—金融工具，相关金融资产的分类和计量按照新准则要求进行列示。

以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产

下表列出本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产组合构成情况：

单位：人民币百万元

	2023年6月30日	2022年12月31日
债券	142,136	137,067
同业存单	2,455	-
股权投资	305	292
应计利息	1,881	2,582
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产总额	146,777	139,941

注：因本行采用国际财务报告准则第9号—金融工具，相关金融资产的分类和计量按照新准则要求进行列示。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.3 资产负债表分析(续)

#### 3.3.1 资产(续)

##### 3.3.1.2 投资(续)

以摊余成本计量的金融资产

下表列出本行以摊余成本计量的金融资产组合构成情况：

单位：人民币百万元

	2023年6月30日	2022年12月31日
债券	212,605	180,858
同业存单	300	-
资产管理计划及信托计划产品和其他	146,767	157,538
应计利息	4,463	6,661
减：减值准备	(9,851)	(10,275)
以摊余成本计量的金融资产净额	354,284	334,782

注：因本行采用国际财务报告准则第9号—金融工具，相关金融资产的分类和计量按照新准则要求进行列示。

账面价值与市场价值

所有被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和以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产均按市场价值或公允价值入账。

下表列出截至所示日期本行投资组合中以摊余成本计量的金融资产的账面价值和市场价格：

单位：人民币百万元

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
以摊余成本计量的金融资产	354,284	357,946	334,782	338,813



## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.3 资产负债表分析(续)

#### 3.3.1 资产(续)

##### 3.3.1.3 附属公司及主要参股公司

所持对象名称	初始 投资金额 (人民币千元)	期末占该公司 股权比例 (%)	期末 持股数量 (千股)	期末 账面价值 (人民币千元)	股份来源	备注
徽银金融租赁有限公司	1,020,000	54	1,620,000	1,706,820	发起设立、 参与增资	附属公司
徽银理财有限责任公司	2,000,000	100	2,000,000	2,000,000	发起设立	附属公司
无为徽银村镇银行有限责任公司 <sup>(1)</sup>	40,000	40	40,000	69,513	发起设立	附属公司
金寨徽银村镇银行有限责任公司 <sup>(2)</sup>	32,800	41	32,800	32,800	发起设立	附属公司
奇瑞徽银汽车金融股份有限公司	100,000	20	300,000	1,842,147	发起设立、 参与增资	参股公司
蒙商银行股份有限公司	3,600,000	15	3,000,000	3,170,145	发起设立	参股公司

注：

- (1) 本行于2010年出资成立了无为徽银村镇银行有限责任公司(「无为徽银」)，被投资企业注册资本人民币1亿元，本行出资人民币4,000万元，占比40%。本行虽不具备对无为徽银的绝对控股地位，但综合考虑了各种情况，该公司自成立以来的经营活动表明本行对无为徽银具备主导其相关经营活动的能力，存在实际控制情况，于2014年12月31日本行将无为徽银纳入合并范围。
- (2) 因金寨徽银村镇银行有限责任公司(「金寨徽银」)于2017年5月股权发生变更，其股东安徽国元投资有限责任公司(持有金寨徽银10%股份)、张怀安(持有金寨徽银10%股份)与本行保持一致行动。该等股东将在涉及金寨徽银财务、经营政策等重大决策中与本行的表决意见保持一致。

有关本行附属公司及主要参股公司的进一步详情，详见本报告第3.9.9节「附属公司及主要参股公司业务」。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.3 资产负债表分析(续)

#### 3.3.2 负债

截至2023年6月30日，本行负债总额为人民币16,020.36亿元，较上年末增长9.92%，主要是客户存款的稳步增长。

单位：人民币百万元，百分比除外

负债	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
向中央银行借款	107,132	6.69	82,908	5.69
同业及其他金融机构存放款项	165,083	10.30	123,611	8.48
拆入资金	53,625	3.35	43,863	3.01
衍生金融负债	196	0.01	117	0.01
卖出回购金融资产	47,243	2.95	54,476	3.74
客户存款	1,005,131	62.74	894,156	61.35
客户存款应付利息	18,983	1.18	18,620	1.28
应交税金	2,288	0.14	2,908	0.20
发行债券	184,190	11.50	218,002	14.96
其他负债	18,165	1.13	18,753	1.29
<b>负债总额</b>	<b>1,602,036</b>	<b>100.00</b>	1,457,414	100.00

#### 客户存款

本行一贯重视并积极拓展存款业务，在2023年同业竞争日益激烈的情况下，本行通过实施各项有力措施，保持客户存款稳定增长。截至2023年6月30日，本行客户存款总额为人民币10,051.31亿元，较2022年末增长12.41%，占本行负债总额的62.74%。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.3 资产负债表分析(续)

#### 3.3.2 负债(续)

##### 客户存款(续)

下表列出截至所示日期，本行按产品类型和客户类型划分的客户存款情况：

单位：人民币百万元，百分比除外

项目名称	2023年6月30日		2022年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
<b>公司客户存款</b>				
活期存款	284,446	28.30	244,866	27.39
定期存款	173,421	17.25	187,973	21.02
小计	457,867	45.55	432,839	48.41
<b>个人客户存款</b>				
活期存款	82,364	8.19	88,420	9.89
定期存款	413,026	41.09	320,201	35.81
小计	495,390	49.29	408,621	45.70
<b>其他存款</b>	51,874	5.16	52,696	5.89
包括：保证金存款	51,272	5.10	52,405	5.86
<b>客户存款总额</b>	<b>1,005,131</b>	<b>100.00</b>	894,156	100.00

#### 3.3.3 股东权益

单位：人民币百万元

项目名称	2023年6月30日	2022年12月31日
股本 <sup>(1)</sup>	13,890	13,890
其他权益工具	10,000	10,000
资本公积	15,231	15,231
盈余公积	18,596	17,404
一般风险准备	17,517	15,598
其他综合收益	2,265	900
未分配利润	49,784	46,585
归属于本行股东的权益	127,282	119,608
非控制性权益	3,575	3,214
股东权益合计	130,858	122,822

注：(1) 有关本行股本详情详见本报告第4.1节「报告期内本行普通股股份变动情况」及财务报表附注36。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.4 贷款质量分析

#### 3.4.1 按五级分类划分的贷款分布情况

下表列出截至所示日期，本行贷款五级分类情况：

单位：人民币亿元，百分比除外

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
正常类贷款	8,342.55	97.78	7,425.71	97.15
关注类贷款	76.47	0.90	103.77	1.36
次级类贷款	46.19	0.54	24.42	0.32
可疑类贷款	29.64	0.35	18.93	0.25
损失类贷款	36.39	0.43	70.26	0.92
客户贷款及垫款总额	8,531.24	100.00	7,643.09	100.00
不良贷款总额	112.22	1.32	113.61	1.49

在贷款监管五级分类制度下，本行的不良贷款包括分类为次级、可疑及损失类贷款。2023年，本行提升了清收处置化解质效，进一步优化了资产质量。截至报告期末，本行不良贷款率1.32%，比上年末下降0.17个百分点。

#### 3.4.2 按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按照产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况：

单位：人民币亿元，百分比除外

	2023年6月30日				2022年12月31日			
	贷款金额	占总额 百分比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)	贷款金额	占总额 百分比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)
公司贷款	5,655.27	66.29	84.33	1.49	4,667.17	61.06	90.74	1.94
票据贴现 <sup>(1)</sup>	306.83	3.60	0	0.00	435.1	5.69	0	0
个人贷款	2,569.14	30.11	27.89	1.09	2,540.82	33.25	22.87	0.90
客户贷款及垫款总额	8,531.24	100.00	112.22	1.32	7,643.09	100.00	113.61	1.49

注：(1) 票据贴现逾期转入公司贷款核算。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.4 贷款质量分析(续)

#### 3.4.3 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按行业划分的贷款及不良贷款情况：

单位：人民币亿元，百分比除外

	2023年6月30日				2022年12月31日			
	贷款金额	占总额 百分比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)	贷款金额	占总额 百分比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)
<b>公司贷款</b>								
商业及服务业	1,072.18	12.57	33.30	3.11	842.59	11.03	17.59	2.09
制造业	873.59	10.24	15.14	1.73	780.68	10.21	48.41	6.20
公用事业	2,411.71	28.27	1.12	0.05	1,959.67	25.64	1.16	0.06
房地产业	290.16	3.40	22.72	7.83	277.39	3.63	11.12	4.01
建筑业	394.54	4.62	7.50	1.90	344.72	4.51	8.18	2.37
运输业	135.18	1.58	3.33	2.46	116.08	1.52	3.32	2.86
能源及化工业	284.07	3.33	0.34	0.12	219.32	2.87	0.44	0.20
餐饮及旅游业	11.07	0.13	0.38	3.43	6.82	0.09	0.23	3.37
教育及媒体	35.48	0.42	0.08	0.23	30.64	0.40	0.08	0.26
金融业	73.60	0.86	0.00	0.00	57.19	0.75	0.00	0.00
其他 <sup>(1)</sup>	73.69	0.86	0.42	0.57	32.08	0.42	0.21	0.65
票据贴现	306.83	3.60	0.00	0.00	435.10	5.69	0.00	0.00
个人贷款	2,569.14	30.12	27.89	1.09	2,540.82	33.24	22.87	0.90
<b>客户贷款及垫款总额</b>	<b>8,531.24</b>	<b>100.00</b>	<b>112.22</b>	<b>1.32</b>	<b>7,643.09</b>	<b>100.00</b>	<b>113.61</b>	<b>1.49</b>

注：(1) 主要包括种植、林、畜牧业及渔业。



## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.4 贷款质量分析(续)

#### 3.4.4 按地区划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按地区划分的贷款及不良贷款分布情况：

单位：人民币亿元，百分比除外

	2023年6月30日				2022年12月31日			
	占总额		不良		占总额		不良	
	贷款金额	百分比(%)	贷款金额	不良贷款率(%)	贷款金额	百分比(%)	贷款金额	不良贷款率(%)
安徽省	7,420.95	86.99	70.59	0.95	6,658.59	87.12	75.86	1.14
江苏省	557.47	6.53	22.12	3.97	515.15	6.74	17.18	3.33
其他	552.82	6.48	19.51	3.53	469.35	6.14	20.57	4.38
客户贷款及垫款总额	8,531.24	100.00	112.22	1.32	7,643.09	100.00	113.61	1.49

#### 3.4.5 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况：

单位：人民币亿元，百分比除外

	2023年6月30日				2022年12月31日			
	占总额		不良		占总额		不良	
	贷款金额	百分比(%)	贷款金额	不良贷款率(%)	贷款金额	百分比(%)	贷款金额	不良贷款率(%)
抵押贷款	2,276.63	26.68	31.44	1.38	2,236.45	29.27	20.49	0.92
质押贷款	1,707.56	20.02	6.35	0.37	1,539.20	20.14	8.73	0.57
保证贷款	2,448.74	28.70	54.02	2.21	1,752.84	22.93	34.46	1.97
信用贷款	1,791.48	21.00	20.41	1.14	1,679.50	21.97	49.93	2.97
票据贴现	306.83	3.60	0.00	0.00	435.10	5.69	0.00	0.00
客户贷款及垫款总额	8,531.24	100.00	112.22	1.32	7,643.09	100.00	113.61	1.49

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.4 贷款质量分析(续)

#### 3.4.6 前十大单一借款人贷款情况

下表列出于所示日期本行前十大单一借款人的贷款情况：

单位：人民币百万元，百分比除外

十大借款人所属行业		2023年6月30日	
		贷款金额	占资本净额(%)
A	制造业	3,106	2.17
B	制造业	3,064	2.14
C	商业及服务业	2,990	2.08
D	运输业	2,863	1.99
E	能源及化工业	2,839	1.98
F	公用事业	2,714	1.89
G	制造业	2,456	1.71
H	公用事业	2,442	1.70
I	公用事业	2,439	1.70
J	公用事业	2,338	1.63
合计		27,251	18.99

#### 3.4.7 按逾期期限划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期按逾期期限划分的贷款分布情况：

	2023年6月30日	2022年12月31日
逾期以下期间的客户贷款及垫款总额(人民币百万元)		
3个月以下	4,289	3,717
3个月至6个月(含第6个月)	1,822	1,193
6个月至12个月	1,240	1,440
超过12个月	3,772	6,851
总计	11,123	13,201
百分率%		
3个月以下	38.56	28.15
3个月至6个月(含第6个月)	16.38	9.04
6个月至12个月	11.15	10.91
超过12个月	33.91	51.90
总计	100.00	100.00

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.4 贷款质量分析(续)

#### 3.4.8 重组贷款情况

本行严格按照「担保不弱化、风险不扩大」原则进行不良贷款重组。报告期内，本行共发生不良贷款重组合计人民币62,296.77万元，较上年同期发生额减少了人民币16,694.99万元，其中包括公司贷款19笔，金额人民币59,838万元；小企业贷款4笔，金额人民币2,008.77万元；个人贷款1笔，金额人民币450万元。

#### 3.4.9 信贷资产转让

在日常交易中，本行通过向第三方转让的方式处置不良资产。2023年上半年，本行通过转让方式处置原包商银行不良资产人民币10.3亿元。

#### 3.4.10 贷款减值准备的变化<sup>(1)</sup>

本行根据IFRS 9要求采用「预期信用损失模型」定期对贷款减值准备和损失情况进行评价。本行在预期损失计量中使用了包含未来宏观经济情况和借款人的信用状况的复杂模型和假设，前瞻性地对逐笔贷款开展预期信用损失评估后，将其划分入第一、二、三阶段，并根据违约程度确定减值损失的程度。本行会定期审阅信用风险显著增加的判断标准、已发生信用减值资产定义、预期信用损失计量参数、前瞻性信息等方法 and 假设，以减少估计贷款减值损失和实际减值损失之间的差异。

下表列出本行客户贷款及垫款减值准备的变化情况。

	单位：人民币百万元	
	2023年6月30日	2022年12月31日
期初余额	31,421	27,953
本期计提	4,417	5,909
已减值客户贷款及垫款利息冲转导致的转回	(20)	(130)
本期核销及转出	(5,403)	(3,619)
收回原转销客户贷款和垫款导致的转回	501	1,308
期末余额	30,916	31,421

注：(1) 包含以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.5 资本充足率分析

本行持续优化结构，加强资本管理，报告期内满足资本充足率监管要求。

2023年上半年，本行根据《商业银行资本管理办法(试行)》相关要求，计算资本充足率。截至2023年6月30日，本行资本充足率为11.80%，一级资本充足率为9.42%，核心一级资本充足率为8.57%。

单位：人民币百万元，百分比除外

	2023年6月30日	2022年12月31日
核心一级资本	119,793	111,852
其中：实收资本可计入部分	13,890	13,890
资本公积和其他综合收益可计入部分	17,495	16,131
盈余公积和一般准备	36,113	33,002
未分配利润	49,784	46,585
少数股东资本可计入部分	2,510	2,244
核心一级资本监管扣除项目	(15,543)	(16,529)
核心一级资本净额	104,249	95,323
其他一级资本净额	10,324	10,289
一级资本净额	114,573	105,612
二级资本	28,936	27,541
其中：二级资本工具及其溢价可计入金额	14,000	14,000
超额贷款损失准备	14,274	12,950
少数股东资本可计入部分	662	591
总资本净额	143,509	133,153
信用风险加权资产	1,141,918	1,035,975
市场风险加权资产	9,097	6,946
操作风险加权资产	64,903	64,903
风险加权资产	1,215,918	1,107,824
资本充足率	11.80%	12.02%
一级资本充足率	9.42%	9.53%
核心一级资本充足率	8.57%	8.60%

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.5 资本充足率分析(续)

根据监管要求，本行的上述资本充足率计算合并了徽银金融租赁有限公司、徽银理财有限责任公司、无为徽银、金寨徽银。

#### 杠杆率

单位：人民币百万元，百分比除外

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
杠杆率	<b>6.24%</b>	5.90%
一级资本净额	<b>114,573</b>	105,612
调整后的表内外资产余额	<b>1,836,433</b>	1,790,414

注：杠杆率相关指标是根据《商业银行杠杆率管理办法(修订)》计算得出。

### 3.6 分部经营业绩

#### 业务分部

本行主要业务包括公司银行业务、个人银行业务、资金业务和其他业务。下表列示所示期间本行按业务类型划分的分部业绩。

单位：人民币百万元，百分比除外

项目	2023年1-6月		2022年1-6月	
	考虑减值前的利润总额	占比(%)	考虑减值前的利润总额	占比(%)
公司银行业务	<b>8,714</b>	<b>57.87</b>	9,063	60.96
个人银行业务	<b>2,497</b>	<b>16.58</b>	2,702	18.17
资金业务	<b>3,795</b>	<b>25.20</b>	2,984	20.07
其他业务	<b>53</b>	<b>0.35</b>	118	0.80
合计	<b>15,059</b>	<b>100.00</b>	14,867	100.00



## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.7 其他

#### 3.7.1 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额及重要情况

本行资产负债表表外项目包括开出银行承兑汇票、开出信用证、开出保函、信贷承诺、资本性承诺、凭证式国债兑付承诺等。有关财务担保及信贷承诺、其他承诺和或有负债见本中期报告财务报表附注40。

#### 3.7.2 逾期未偿债务情况

截至2023年6月30日，本行没有发生逾期未偿债务情况。

### 3.8 经营环境、宏观政策变化的影响及经营中关注的重点问题

#### 1. 国民经济恢复向好

2023年上半年，随着经济社会全面恢复常态化运行，宏观政策显效发力，国民经济回升向好，高质量发展稳步推进。上半年国内生产总值人民币593,034亿元，同比增长5.5%，比一季度加快1.0个百分点。工业生产稳步恢复，市场销售增势较好，生产供给持续增加，就业物价总体稳定，居民收入平稳增长，经济运行整体回升向好。

#### 2. 宏观经济政策精准有力

2023年上半年，央行坚持稳中求进工作总基调，稳健货币政策精准有力，加大逆周期调节力度，推动经济运行整体好转。保持平稳运行，流动性合理充裕，信贷结构持续优化，实体经济融资成本稳中有降，金融对经济的支持持续加强。财政政策把恢复和扩大消费摆在优先位置，加大社会保障、转移支付等调节，多渠道增加居民收入，促进消费潜力充分释放。同时加强政府投资对全社会投资的引导带动，积极财政政策「加力提效」。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.8 经营环境、宏观政策变化的影响及经营中关注的重点问题(续)

#### 3. 金融业运行整体平稳

2023年上半年，我国金融业运行整体平稳，风险总体可控。不良贷款率1.68%，同比下降0.08个百分点。人民币各项贷款增加15.73万亿元，比上年同期多增人民币2.02万亿元。信贷结构持续优化，增强经济发展动能。从利率看，推动实体经济融资成本稳中有降。

#### 4. 前景展望及措施

2023年上半年，安徽省经济持续恢复向好，主要指标逐步改善，展现出较强的发展韧性。GDP同比增长6.1%，高出全国增速0.6个百分点。下半年，安徽将加快「七个强省」建设步伐，着力扩大内需、提振信心、防范风险，不断推动经济运行持续好转、内生动力持续增强、社会预期持续改善、风险隐患持续化解，推动经济实现质的有效提升和量的合理增长。

本行将坚决贯彻落实省委省政府决策部署，围绕安徽经济社会发展金融需求部署，聚焦重点领域，优化经营策略，全面推进「九大提升工程」，努力开创徽商银行高质量发展新局面。

一是服务安徽大局。服务长三角一体化和皖北全面振兴战略，在基础设施互联互通、省际产业合作园区、同业合作等方面加大支持力度。深化科创金融和乡村振兴金融服务，支持「科大硅谷」和合肥科创金融改革试验区建设；发挥县域网点优势，支持以县城为载体的新型城镇化、宜居宜业和美乡村建设，服务全省「千村引领、万村升级」工程。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.8 经营环境、宏观政策变化的影响及经营中关注的重点问题(续)

#### 4. 前景展望及措施(续)

二是加快轻资本业务转型。大力发展投行、交易银行、财富管理、托管、银行理财等业务，推进线上化、数智化、综合化，做大规模、打响品牌。

三是提速重点领域业务转型。个人资产业务方面，立足个人信贷、互联网贷款、信用卡三大业务线，加强消费贷、经营贷、线上贷款创新，打造拳头产品，以多层次、个性化金融服务满足更多的消费群体。中小企业业务方面，建立批量获客能力，通过营销流程标准化、赋能前线人员、加强绩效管理等抓手，提升前线产能。

四是强化科技赋能。紧跟先进同业步伐，以自主可控为方向，急用先行，加紧推进金融科技三年规划项目群、关键项目建设。健全科技治理体系，完善科技人员激励机制，促进业务与技术深度融合，以金融科技重塑核心竞争力。

五是加快数字化风控体系建设，从数据、模型、流程、风控平台等方面，持续增强对线上业务、新型业务、第三方合作业务的风险管控。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.9 业务运作

#### 3.9.1 公司银行业务

本行向企业、金融机构和政府机构客户提供全方位的公司金融产品和服务，包括公司贷款、公司存款、投资银行、交易银行以及一系列手续费及佣金类服务，为各类企业提供综合化服务解决方案。

2023年上半年，本行公司银行业务坚决贯彻安徽省委、省政府战略部署，坚持稳中求进，强力推进转型。坚持「精准滴灌」，引导各类信贷资金投向乡村振兴、绿色金融、战新产业、基础设施、专精特新等关键领域与关键行业，为重大项目建设积极提供优质金融服务，持续加大支持实体经济力度；坚持综合化金融理念，有效发挥集团一体化优势，为客户提供全周期、多维度、综合化金融服务；坚持创新思维，针对重点客户、重点领域，不断推出各类重点产品、特色行动方案及综合化金融案例、指南；坚持底线思维，强化风险管控能力，严守风险防控底线，有力推动公司银行业务持续高质量发展。2023年上半年，本行继续保持对公存、贷款在安徽省内商业银行中的领先地位，市场份额及增量均位列安徽省内前列，投资银行、交易银行的业务持续、稳步增长，得到了市场的广泛认可。

#### 公司贷款

公司贷款是本行贷款组成的主要部分。目前，本行向合法经营的企事业单位提供流动资金贷款、固定资产贷款、供应链融资等多种类公司贷款产品。2023年上半年，本行持续深化服务实体经济能力，不断加大对长三角一体化、「一圈五区」、「三地一区」、「皖北振兴」、重点园区建设等重大战略和乡村振兴、绿色金融、战新产业、基础设施、专精特新等重点领域及省(市)属企业、(拟)上市公司、中型企业、产业链核心企业等重点客户的资金支持力度。截至2023年6月30日，本行公司贷款(含贴现)余额人民币5,962.10亿元，较2022年末增长人民币859.83亿元。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.9 业务运作(续)

#### 3.9.1 公司银行业务(续)

##### 公司存款

本行向公司客户提供单位活期存款、单位定期存款、单位通知存款、单位协定存款、协议存款、单位大额存单等公司存款类产品服务。本行积极应对利率市场化改革的政策影响，以公司客户提质扩面带动公司存款结构优化，着力扩大低成本公司存款来源，全力为政府专项债发行提供支持，为公司业务营收提供了稳定的资金来源。截至2023年6月30日，本行公司存款(不含保证金存款)余额人民币4,578.67亿元，较2022年末增长人民币250.28亿元。

##### 票据贴现

2023年上半年，本行持续推进票据业务产品功能与风控管理的数字化转型，按照上海票据交易所部署安排投产上线本行新一代票据业务系统，为票据业务稳健持续发展及产品创新提供有力支撑。截至2023年6月30日，本行票据贴现贷款余额为人民币306.83亿元，其中直贴贷款余额人民币99.55亿元，转贴余额人民币207.28亿元。

##### 交易银行

2023年上半年，随着经济基本面复苏带动信贷需求恢复，本行持续以客户为中心，积极发挥地方金融主力军作用，持续推进跨境金融综合服务能力提升，交易银行业务稳步发展。

一是加快供应链金融线上化转型，围绕新能源汽车、高端制造、新基建、医药等重点行业，聚焦实体经济产业链场景，通过科技赋能，实现「批量获客、精准画像、自动审批、智能风控」，加快形成重点领域产业链生态圈，提升产业链小微企业服务能力。2023年上半年，本行供应链融资服务产业链上下游客户数较上年同期增加120.62%。



## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.9 业务运作(续)

#### 3.9.1 公司银行业务(续)

##### 交易银行(续)

二是本行致力于打造本外币一体化现金管理服务平台，发挥交易银行专业服务优势，满足客户交易行为全过程的资金管理需求，全面推动线上对公负债业务快速发展。现金管理综合服务能力和市场影响力明显提升，2023年上半年，本行现金管理业务交易量达人民币3.2万亿元。

三是持续推进跨境业务数字化、线上化转型，实现国际贸易融资业务申请线上化、额度审批模型化和融资放款自动化，为客户提供了优质、高效、便捷的跨境金融服务。2023年上半年，本行累计办理跨境结算量48.61亿美元，同比下降6.24%；实现跨境人民币结算量人民币73.64亿元，较去年同期增长33.99%。

##### 投资银行业务

本行重点开展债务融资工具主承销、资产证券化、并购融资、结构融资、投融资咨询等投资银行业务，促进本行业务转型。不断丰富投行业务产品，推动资产支持票据、资产支持商业票据、科创票据等产品创新。2023年上半年，本行在资产证券化和并购贷款业务领域不断突破，成功落地多笔资产证券化和并购贷款业务，在理财直接融资工具业务领域取得快速发展，进一步满足了企业多元化融资需求。2023年上半年，本行大力推进债务融资工具承销业务，完成债务融资工具发行59单，发行金额人民币376.1亿元，其中承销金额人民币248.31亿元，较上年同期增长52%。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.9 业务运作(续)

#### 3.9.2 个人金融业务

##### 业务概述

2023年上半年，本行加快推动分支行个人金融板块组织架构调整落地起效，加强个人客户统筹管理，不断优化资源配置，提升管理效能，推进个人金融业务转型发展，实现个人金融业务经营指标较快增长，个人金融业务市场竞争力不断增强。

报告期内，本行一方面围绕「徽享四季」营销品牌，通过外拓渠道、内建平台，持续推进个人客户金融生态场景建设，开展形式多样、线上线下结合的各类主题营销活动，有效客户保持稳定增长，中高端价值客户保持快速增长，客户群结构进一步优化，个人存款在安徽省内市场份额持续快速上升；另一方面，本行积极开展财富管理及私人银行体系建设，持续打造「徽银财富」个人金融品牌，优化本行个人客户分层服务管理体系，进一步夯实个人金融业务发展基础，财富管理业务保持稳步发展，各项非理财非储产品销量(基金、保险、贵金属、券商资管)创近年来最好水平。

2023年下半年，面对严峻复杂的外部经营环境，本行将以五年发展战略规划为指引，持续深化「以客户为中心」经营理念，加强板块协同、公私联动和资源统筹，加快推动个人金融业务转型发展，全面打造个人金融业务核心竞争力。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.9 业务运作(续)

#### 3.9.2 个人金融业务(续)

##### 财富管理业务

本行个人财富管理业务主要包括代销个人理财业务、代销基金业务、代理保险业务、代售国债业务、代销券商资管计划以及代售实物贵金属业务等。截至报告期末，本行个人财富管理业务规模人民币(含直销银行)1,888.20亿元；全行财富客户数为92.52万户，较年初增加11.53万户，年增幅14.24%；高净值客户数9.30万户，较年初增加5,789户，年增幅6.64%。

##### 银行卡业务

###### 一卡通

2023年上半年，本行积极适应个人金融业务转型升级，紧密围绕个人客户支付结算需求，持续推动借记卡产品业务创新和线上线下业务整合，进一步丰富产品体系，积极开展各类市场营销活动，不断提升客户粘度，推动本行借记卡整体业务快速增长。截至2023年6月末，本行对外发行借记卡1,922.35万张，借记卡内存款余额人民币2,263.65亿元，共计发行83款黄山借记卡产品。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.9 业务运作(续)

#### 3.9.2 个人金融业务(续)

##### 银行卡业务(续)

##### 信用卡

围绕「做出特色、重新布局、打造品牌」的目标，坚持以客户为中心的发展理念，结合内外部经营环境变化，立足信用卡业务本源，聚焦消费活力、价值获客和一体化经营，严守风险底线，严格落实监管新规各项要求，推动信用卡业务「规模、效益、质量」动态均衡发展。

一是坚持价值获客导向，加强优质客群获取，优化客户结构，报告期内新增优质客户3.76万户，期末优质客户数较去年同期增长4%，占比提升1.76个百分点。二是持续推动借记卡和信用卡融合获客和经营，开展优质零售客户转化，报告期内新增双卡互持客户4.97万户，期末双卡客户数量较去年同期增长6.96%，占比提升4.75个百分点。三是深入推进信用卡业务回归支付本源，强化信用卡支付结算功能，报告期内信用卡消费额人民币158亿元，账单、消费和现金等标准分期业务交易额人民币18.16亿元，同比增长125%。四是践行金融为民宗旨，积极开展公交、地铁等民生消费促动，围绕高频生活场景，持续推出「618支付满减」、「月月刷」和「周末缤纷惠」等活动，为消费势能的持续释放注入新动力。五是秉持风险审慎性原则，严格落实监管新规要求，加强授信管理，深化客户差异化管理，提升增量风险管控有效性。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.9 业务运作(续)

#### 3.9.2 个人金融业务(续)

##### 个人客户贷款

2023年上半年，本行个人资产业务以新一轮五年发展规划为引领，以客户为中心，打造客户认可和体验优异的数字化个人信贷产品体系。找准市场突破点，通过错位竞争和协同联动提升个人资产份额。加大产品推广力度，扩大客群覆盖面，多措并举推进个人资产业务高质量、高标准、高水平发展，个人贷款规模稳步增长。截至2023年6月末，本行个人住房贷款余额人民币1,216.46亿元，较年初增长人民币3.98亿元，增幅0.33%；个人非房消费贷余额人民币157.30亿元，较年初增长人民币31.77亿元，增幅25.31%；个人经营贷余额人民币554.79亿元，较年初增长人民币40.93亿元，增幅7.97%。

##### 个人客户存款

2023年上半年，面对经济复苏、利率下行等复杂严峻的外部形势，本行始终坚持「存款立行、客户为本」经营理念，统一思想、主动作为，通过强化客户管理、营销场景建设、金融科技赋能、提升服务质效，实现了个人存款的持续快速增长。截至2023年6月末，本行集团本部个人存款总额人民币4,953.90亿元，较2022年末增加人民币866.59亿元，增幅21.20%。



## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.9 业务运作(续)

#### 3.9.3 金融市场业务

2023年上半年，央行实施稳健的货币政策，总量适度、节奏平稳、保持流动性合理充裕，市场收益率震荡下行。本行坚持服务实体经济宗旨，优化投资组合结构、丰富业务品种，促进业务持续稳健发展。一是加大了对国债、地方政府债和信用债的配置力度；二是增强市场研判，加强资产流转，动态调整组合结构，获取资本利得；三是积极参与创新业务，持续提升市场影响力，积极履行做市商职责；四是注重市场客户拓展，强化业务创新、联动，提升中间业务收入水平。

#### 3.9.4 托管业务

2023年上半年，本行资产托管业务坚持贯彻落实全行战略部署，以客户为中心，以市场为导向，不断夯实业务基础，持续深化业务联动，深入推进业务转型，强化托管数字化服务能力，着力提升核心竞争力，实现了业务规模与中间业务收入的稳健增长。

截至2023年6月30日，本行资产托管(不含公司及投行资金监管产品)余额达人民币9,579.21亿元，较年初增长人民币290.97亿元，增幅3.13%；实现资产托管手续费收入(不含公司及投行资金监管产品)人民币36,201.45万元，同比增长人民币3,398.73万元，增幅10.36%。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.9 业务运作(续)

#### 3.9.5 分销渠道

本行通过各种不同的分销渠道来提供产品和服务。本行的分销渠道主要分为物理分销渠道和电子银行渠道。

##### 物理分销渠道

截至2023年6月30日，本行共建成自助银行服务区534处，共投入运行自助设备1,853台，其中存取款机1,040台、智能自助终端813台。

##### 电子银行渠道

本行立足于高质量发展，坚持移动优先策略，深入推进数字化转型，提高数字化经营能力，大力发展手机银行、网上银行等线上产品，积极拓展网络支付，延伸金融服务的广度与深度，深化科技赋能，不断提升综合金融服务质效。

##### 手机银行

本行手机银行深度融合智能语音搜索、生物识别等技术，构建全种类、全功能、全产品的线上渠道，完善平台生态，不断增强线上渠道获客活客能力。报告期内，本行个人手机银行保持高速发展，客户活跃度不断提高。截至2023年6月末，本行手机银行客户数已达914.42万户，同比增长16.82%，手机银行交易13,062.76万笔，同比增长6.94%，交易金额达人民币8,059.70亿元，同比减少6.42%。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.9 业务运作(续)

#### 3.9.5 分销渠道(续)

##### 网上银行

2023年上半年，本行网上银行业务继续保持平稳发展，持续加强网银安全机制建设，不断优化业务流程和客户服务体验，提升网银渠道与业务高度融合。截至报告期末，本行个人网上银行客户总数达到787.99万户，同比增长9.35%，交易笔数1,982.66万笔，同比减少10.78%，交易金额达人民币2,142.25亿元，同比减少13.72%；企业网上银行客户总数达36.5万户，交易笔数1,605万笔，交易金额达人民币2.48万亿元。

##### 网络支付

本行积极推动快捷支付、网关支付和移动支付等各项网络支付业务快速发展，持续做好政府、公益和生活保障类商户的支付服务，提升移动支付便民工程扩大消费和改善民生的效率和水平。2023年上半年，本行网络支付业务实现交易23,789.31万笔，同比增长32.96%，交易金额达人民币1,221.50亿元，同比增长15.63%。

##### 互联网贷款

报告期内，本行互联网贷款紧跟市场监管政策变化，结合业务实际，以「智慧风控、数字运营」为核心，从关键客户、资产投放、核心创利、线上风控等角度出发，全面推进互联网贷款业务发展。截至2023年6月末，本行互联网贷款中心管理的个人线上贷款余额人民币435.08亿元，较年初增加人民币27.42亿元。贷款逾期金额为人民币11.61亿元，逾期率2.67%，不良贷款余额人民币8.09亿元，不良率1.86%。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.9 业务运作(续)

#### 3.9.6 小微企业金融业务

2023年上半年，本行持续贯彻落实主管机构和监管部门关于加强小微金融服务的决策部署，继续加大信贷投放，加力提升小微企业金融服务质量。截至报告期末，本行国标小微企业贷款余额人民币3,771.03亿元，较年初净增人民币624.84亿元。其中单户授信人民币1,000万元及以下普惠型小微企业贷款余额人民币1,260.22亿元，较年初净增人民币214.67亿元，增速20.53%；户数21.8万户，较年初净增4.27万户。

#### 3.9.7 科技金融业务

2023年上半年，本行深入贯彻国家创新驱动发展战略部署，紧紧围绕长三角一体化、G60科创走廊及科创金融改革试验区建设，主动作为，聚焦科技型企业，通过产融结合等方式，创新开展科技金融服务，打造科学高效的科技金融服务体系。截至报告期末，本行科技型企业贷款余额达人民币707.73亿元，较年初净增人民币122.43亿元，增幅20.92%；科技型企业贷款客户数量达5,846户，增幅35.76%。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.9 业务运作(续)

#### 3.9.8 绿色金融业务

本行以「碳达峰、碳中和」国家战略为指引，认真落实国家环保法律法规、产业政策、行业准入政策等规定，积极倡导绿色金融，支持绿色、低碳、循环经济发展。积极响应中央与地方绿色金融政策，明确发展绿色金融的战略地位。充分发挥综合金融优势，建立健全涵盖绿色信贷、绿色债券、绿色投资等多层次、广覆盖的绿色金融产品谱系，持续推动绿色金融业务发展，加大绿色产业支持力度，为安徽省经济社会发展全面绿色转型区建设提供强有力的金融支撑。

2023年上半年，本行正式加入中国金融学会绿色金融专业委员会，以理事单位的身份积极参与委员会的相关研究活动；首次编制《徽商银行2022年环境信息披露报告》，全方位展示了本行上年度绿色金融业务开展以及自身绿色低碳运营相关成果；全面总结上年度绿色金融领域工作成果，有效延续先进经验做法，进一步优化绿色金融高质量发展行动方案2023年工作计划；持续给予绿色金融业务定价补贴，全力支持全行绿色转型发展；印发《关于积极做好人民银行碳减排支持工具运用相关工作的通知》，成功落地安徽省首批地方法人银行碳减排支持工具；印发《徽商银行新能源汽车产业拓展方案》，坚持全产业链金融服务理念，加大新能源汽车领域信贷投放，推动地方产业转型升级、促进节能减排。

截至报告期末，本行绿色信贷余额合计人民币802.23亿元，较2022年末增加人民币256.46亿元，增幅46.99%。其中，安徽省内绿色贷款余额合计人民币729.08亿元，较2022年末增加人民币226.99亿元，增幅45.21%。法人口径绿色信贷余额占全行本外币贷款余额比例为9.1%，较2022年末增加2.12个百分点。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.9 业务运作(续)

#### 3.9.9 附属公司及主要参股公司业务

##### 附属公司

##### 徽银金融租赁有限公司

徽银金融租赁有限公司(「徽银金融租赁」)于2015年4月30日正式开业,公司注册地合肥市,初始注册资本人民币20亿元,其中本行出资人民币10.2亿元,占比51%。2018年3月,徽银金融租赁注册资本增至人民币30亿元,其中本行出资人民币16.2亿元,持股比例54%。截至2023年6月末,徽银金融租赁未经审计资产总额人民币690.48亿元、负债总额人民币615.53亿元、所有者权益人民币74.95亿元,净利润人民币7.09亿元,租赁资产本金余额人民币688.46亿元,不良率1.01%。

##### 徽银理财有限责任公司

徽银理财有限责任公司(「徽银理财」)于2020年4月28日正式开业,公司注册地合肥市,注册资本人民币20亿元,由本行独资设立。截止2023年6月末,徽银理财未经审计资产总额人民币43.67亿元、负债总额人民币1.90亿元、所有者权益人民币41.77亿元。

##### 无为徽银村镇银行有限责任公司

无为徽银于2010年8月8日正式开业,注册地无为市,注册资本人民币1亿元,其中本行出资人民币4,000万元,占比40%。截至2023年6月末,无为徽银未经审计资产总额人民币41.37亿元,贷款总额人民币25.12亿元,存款总额人民币38.73亿元。

##### 金寨徽银村镇银行有限责任公司

金寨徽银于2013年6月28日正式开业,注册地六安市金寨县,注册资本人民币8,000万元,其中本行出资人民币3,280万元,占比41%。截止2023年6月末,金寨徽银未经审计资产总额人民币24.33亿元,贷款总额人民币18.99亿元,存款总额人民币20.82亿元。



## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.9 业务运作(续)

#### 3.9.9 附属公司及主要参股公司业务(续)

##### 主要参股公司

##### 奇瑞徽银汽车金融股份有限公司

奇瑞徽银汽车金融股份有限公司(「奇瑞徽银」)成立于2009年4月13日,注册地芜湖市,初始注册资本人民币5亿元,其中本行出资人民币1亿元,占比20%。2012年12月,奇瑞徽银注册资本增至人民币10亿元,其中本行出资人民币2亿元,占比20%。2017年12月,奇瑞徽银注册资本增至人民币15亿元,其中本行持有3亿股,持股比例20%。

##### 蒙商银行股份有限公司

蒙商银行股份有限公司成立于2020年4月30日,注册地包头市,注册资本人民币200亿元,其中本行持有30亿股,持股比例15%。

### 3.10 风险管理

2023年上半年,面对复杂多变的风险形势,本行以2021-2025战略规划为引领,围绕「稳定资产质量水平、提升风险管理能力」两条主线,按照「优化体系、加快转型、数智护航、分类施策」的总体方针,着力完善全面风险管理,分类管理重点领域风险,推动风控数字化转型,在风险可控的前提下努力实现规模、质量与效益的协调均衡发展,实现全面风险管理价值以及本行转型升级的战略目标。

本行秉持「审慎、理性、稳健」的风险文化,加快金融科技赋能,建立全面、专业、数字化的风险与内控合规管理体系,实现风险控制从经验驱动向数据驱动,从事后处置向事前预警、从单一控制风险向经营风险、从信用风险向各类风险全覆盖的转变,保持资产质量始终处于同业良好水平。报告期内,公司在统一的风险偏好框架下,围绕「稳定资产质量水平、提升风险管理能力」两条主线,按照「优化体系、加快转型、数智护航、分类施策」的总体方针,着力完善全面风险管理体系,分类管理重点领域风险,推进风控数字化转型,实现各类风险整体可控,保障银行高质量发展。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.10 风险管理(续)

#### 3.10.1 信用风险管理

信用风险是指由于债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成损失的风险。信用风险是本行目前面临的主要风险，主要涉及贷款、同业、资金、担保与承诺等表内外信用风险敞口。

报告期内，本行密切关注宏观经济金融形势和市场变化，不断强化信用风险管理工具应用，加强信用风险防范和处置力度，提升信用风险管理专业化和精细化水平，持续优化资产结构，保持资产质量稳定。

一是强化政策引导作用，不断优化资产结构。加强宏观形势研判和目标客群分析，制定本行风险政策和授信政策，重点支持实体经济、乡村振兴、普惠金融、绿色金融、科技金融等领域，发挥政策导向作用，做优行业、区域资产配置，持续优化信贷结构。

二是强化风险限额管理，严控重点领域风险。在全面覆盖各类授信业务基础上，分析研判潜在风险领域和重点关注快速增长业务，从区域、行业、产品、客户、担保等维度设定指令性限额和指导性限额，审慎介入风险较大或业务管理模式复杂的产品，有效控制集中度风险，夯实资产质量管控基础。

三是强化重点领域管控，严防发生集群性风险。研究制定《关于加强大额重点客户动态风险监控的通知》，协同总分支全面加强对大额客户前瞻性研判和风险管控；加强房地产业务日常监测，密切关注重点地区、重点企业房地产业务风险变化情况，分层分类妥善化解房地产领域风险；定期召开模型评审工作组会议，切实强化线上贷款业务中台审核与监督管理；发挥派驻人员在客户准入、业务出账方面的独立作用，把好非信贷业务风险关口。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.10 风险管理(续)

#### 3.10.1 信用风险管理(续)

四是强化风险计量管理，全力推进数字化风控转型。优化完善风控平台系统功能，强化风险预警信息在贷款流程中的应用，有效前移风控关口；持续推进内评体系建设及运用，为授信、用信、风险计量提供有效支撑；建设大额风险暴露和资本管理系统，逐步实现大额风险暴露管理的实时计量与动态监测。

贷款质量分布情况请参阅本报告第3.4节「贷款质量分析」相关章节。

#### 3.10.2 大额风险暴露管理

根据《商业银行大额风险暴露管理办法》，大额风险暴露是指商业银行对单一客户或一组关联客户超过其一级资本净额2.5%的信用风险暴露(包括银行账簿和交易账簿内各类信用风险暴露)。本行将大额风险暴露管理纳入全面风险管理体系，持续监测大额风险暴露变动，定期向监管报告大额风险暴露指标运行及相关工作情况，有效管控客户集中度风险。本行达到大额风险暴露标准的非同业单一客户、非同业集团客户、同业单一客户、同业集团客户均符合监管要求。

#### 3.10.3 市场风险管理

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本节所指市场风险为银行账簿利率风险以外的市场风险。

本行市场风险管理的目标是根据本行风险偏好，将市场风险控制在可承受的合理范围内，实现经风险调整后的收益最大化。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.10 风险管理(续)

#### 3.10.3 市场风险管理(续)

本行按照监管政策指引，建立了与自身业务性质、规模和复杂程度相适应的、完善的、可靠的市场风险管理体系。本行市场风险管理体系包括董事会、监事会、高级管理层、涉及市场风险的各相关职能部门、各分支行及其职能部门。董事会承担市场风险管理的最终责任，高级管理层负责制定、审查和监督本行市场风险的各项基本制度、程序等，全面掌握全行市场风险管理的总体状况，明确风险报告路径、频率、内容，确保本行具备足够的人力、物力及恰当的组织结构、管理信息系统和技术水平来有效地识别、计量、监测和控制市场风险等。

本行严格按照《商业银行资本管理办法》计量市场风险资本。采用久期分析、外汇敞口分析、情景分析、敏感性分析、风险价值(VaR)等方法计量市场风险，通过限额管理、风险对冲及降低风险敞口等措施对市场风险进行管理和控制。本行将根据监管政策变化及业务实际发展情况，选择合适的市场风险计量方法对市场风险开展计量，确保市场风险水平与本行市场风险管理能力、资本实力相匹配。

本行定期更新市场风险偏好及限额方案，持续完善市场风险管理制度和计量体系，使用独立的市场风险系统开展风险计量及限额监测工作。本行交易账簿头寸实行每日估值，持续监测头寸盈亏情况。本行定期开展市场风险压力测试，评估在市场价格发生不利变动下本行的亏损承受能力，为业务开展及市场风险管理提供建议及参考。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.10 风险管理(续)

#### 3.10.4 操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本行面临的操作风险损失事件主要包括内部欺诈，外部欺诈，就业制度和 workplace 安全事件，客户、产品和业务活动事件，实务资产的损坏，信息科技系统事件，执行、交割和流程管理事件等七类。

本行已建立操作风险管理组织架构，在董事会设置风险管理委员会、高级管理层设置风险管理专业部门和操作风险管理团队，负责组织操作风险管理，推动操作风险体系建设。将「全年不发生重大操作风险事件，重要业务恢复时间目标不超过4小时，业务恢复点目标不超过0.5小时」作为操作风险管理目标。推动操作风险关键风险指标量化落地，持续开展日常监测，建立信息科技风险管理策略，开展信息科技风险数据统一量化管理。

本行已建立了与业务规模、管理要求相适应的制度管理体系，全行规章制度分为公司章程、公司治理基本规章制度、经营管理基本规章制度、经营管理重要规章制度、经营管理辅助规章制度等五个层级。定期开展有效及废止制度目录梳理，明确各项制度层级与上下位关系，并将其与监管政策、业务类型相互勾稽对应，建立了相互勾稽关联的制度管理谱系。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.10 风险管理(续)

#### 3.10.5 流动性风险管理

流动性风险指无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求，或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险。本行董事会下设风险管理委员会，高级管理层下设资产负债管理委员会、风险及内控管理委员会，共同负责就流动性风险的全面管理制定政策及战略。

本行流动性风险管理旨在平衡好「流动性、安全性和盈利性」的关系，提高流动性管理水平，保障各项业务持续健康发展，贯彻执行董事会「审慎、理性、稳健」的风险偏好，确保本行在正常经营环境和压力状态下都有充足的资金应对预期的和非预期的资金需求(包括贷款增长、存款支取、债务到期、以及表外不可撤销承诺的变化等)，为持续经营提供稳定的流动性环境，形成流动性管理与各项业务发展的良性互动。本行强化流动性风险的前瞻性管理，加强对市场形势的预判，做好策略的管理及动态调整。同时，实施流动性与资产负债的协同管理，根据市场条件的变化和业务发展需求的发展，对资产负债规模和结构作出合理的调整，在确保流动性的前提下，追求盈利增长和价值成长，实现「流动性、安全性和盈利性」的统一。结合负债质量管理要求，按照与经营战略、风险偏好和总体业务特征相适应的原则，协调负债质量管理与各类风险管理的制度和程序，建立健全负债质量管理体系。围绕负债来源稳定性、负债结构多样性、负债与资产匹配合理性、负债获取主动性、负债成本适当性、负债项目真实性「六要素」，加强本行负债质量管理。在推动业务发展和盈利增长的同时，强调防范风险和缓释风险，强调「确保足够流动性」的重要性，灵活管控最具效率的流动性资产组合比例。针对自身特点以及外部市场环境，本行制定流动性压力情景，定期开展流动性风险压力测试，分析应对流动性风险或冲击的能力。压力测试结果显示，在多种情景压力假设下，本行流动性风险处于可控范围。同时，通过应急计划防范潜在的流动性危机的发生，以及采取有效应急预案控制流动性危机情景下的风险扩散。



## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.10 风险管理(续)

#### 3.10.5 流动性风险管理(续)

本行密切关注宏观调控政策和资金市场形势，根据全行资产负债业务发展和流动性状况，动态调整流动性管理策略和资金运作节奏，有效应对阶段性、季节性因素对本行流动性的影响，切实提高应对流动性风险的能力。截至2023年6月末，本行流动性覆盖率为261.83%，其中合格优质流动性资产人民币1,195.08亿元，未来30天净现金流出量人民币456.43亿元。截至2023年3月末，本行净稳定资金比例为112.33%，其中可用的稳定资金人民币10,483.09亿元，所需的稳定资金人民币9,332.63亿元。截至2023年6月末，本行净稳定资金比例为110.86%，其中可用的稳定资金人民币10,582.05亿元，所需的稳定资金人民币9,545.56亿元。

#### 3.10.6 利率风险管理

利率风险是利率水平的变动使银行财务状况受不利影响的风险。本行的利率风险主要来自银行业务组合到期日或重新定价期限结构错配的风险。目前，本行主要通过缺口分析、情景分析和压力测试等方法计量银行账簿利率风险。本行主要根据对利率环境潜在变动的评估来调整银行组合期限，从而管理利率风险敞口。

本行的金融资产及负债均以人民币为主，人民币存款基准利率由人行制定，人民币LPR由人行授权全国银行间同业拆借中心发布，本行主要按人行所定的利率政策进行存款及贷款活动。

2023年上半年，本行积极应对利率市场化，加大资产负债结构和客户结构调整。一是积极加强存贷款定价管理，落实存款市场化调整机制，努力提高风险定价水平；二是加强久期管理，合理安排资产负债久期，确保在利率变动时，控制利率风险在本行可承受的范围之内；三是定期进行银行账簿利率风险压力测试，制定应对策略，切实提高防范利率风险的能力。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.10 风险管理(续)

#### 3.10.7 汇率风险管理

汇率风险是指本行超买超卖某个币种的头寸以及非人民币资产负债期限错配，由于汇率发生不利本行的变化时导致本行收益遭受损失的风险。本行外币资产负债主要以美元为主，其余为欧元、港币、日元等。

本行采用定性分析和定量分析相结合的方法对汇率风险进行计量，主要方法包括缺口分析、久期分析、敞口分析、风险价值(VaR)分析、压力测试和事后检验等。本行实行严格的限额管理，方法主要包括交易限额、风险限额、外汇敞口限额和止损限额，将汇率风险控制在本行可承受的范围之内。

本行外汇资金即、远期交易多以代客交易为主，实行「背对背」平盘，很大程度上规避了汇率风险。在人民币汇率双边波动的新常态下，在国家外汇管理局安徽省分局对本行核定的综合敞口头寸限额内，按照本行限额管理的要求合理持有自营盘敞口。此外，本行积极运用衍生产品工具规避汇率波动风险。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.10 风险管理(续)

#### 3.10.8 声誉风险管理

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

声誉风险管理作为公司治理及全面风险管理体系的重要组成部分，覆盖本行及附属机构的所有行为、经营活动和业务领域，建立和制定声誉风险管理相关制度和要求，积极、有效地防范声誉风险和应对声誉事件，尽量减少损失和负面影响。本行以预防为主，在日常工作中坚持不懈抓住舆情的监测、分析和预警不放松。针对易引发外界误读误解的信息，以有效的管理体系，迅速进行化解。同时，积极开展对外宣传投放，广泛参与社会公益事业和公众活动，主动承担企业社会责任，努力塑造健康的企业形象。2023年上半年，本行有效管理声誉风险，报告期内未发生声誉风险事件，媒体关系融洽，媒体评价整体良好。

#### 3.10.9 合规风险管理

合规风险是指商业银行因没有遵循法律法规、规则和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。

本行董事会对本行经营活动的合规性负最终责任，董事会下设的风险管理委员会对本行合规风险管理进行有效监督。监事会负责监督董事会和高级管理层履行合规管理职责。高级管理层负责管理合规风险，定期开展合规风险评估工作并向董事会提交合规风险管理报告。本行已建立较为健全的合规风险管理体系与组织架构，形成了前中后台联动的合规风险三道防线和总分支行垂直的双线报告制度，并不断改进和完善合规风险管理工作体制机制，实现对合规风险的有效管控。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.10 风险管理(续)

#### 3.10.9 合规风险管理(续)

报告期内，本行深入推进数字化内控合规体系建设，坚持以「服务发展、合规固本、管理提质、行稳致远」为指引，坚持「合规促发展、内控防风险」的总要求，坚决贯彻执行监管要求，深化内控机制建设，外部监管评价保持良好。2023年上半年，本行积极落实监管评估评级问题整改，有效开展内控制衡指标体系优化工作，持续推进规章制度管理体系建设，修订关联交易管理规章制度，持续提升现场检查工作质效，进一步强化授权管理，优化考核体系，持续强化问题整改效果和违规问责精准度，扎实宣传培育合规文化，积极推进案件风险排查，进一步优化员工行为异常监测系统，建立健全合规法律联合审查机制，探索实施综合化法律合规服务，为本行依法合规经营提供保障。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.10 风险管理(续)

#### 3.10.10 反洗钱管理

本行高度重视反洗钱工作，严格执行反洗钱各项法律法规，以预防和控制洗钱活动为目标，扎实推动全行反洗钱工作深入开展。

报告期内，本行严格开展洗钱风险防控，通过线上培训、集中考试等方式进行相关法律法规解读和实际操作培训，推动反洗钱领域最新法律法规和监管政策在全行范围内的落地。积极开展反洗钱主题宣传活动和反洗钱调研活动，推动调研成果落地实施。对标监管要求，多措并举开展问题检视、分析和整改工作，持续健全工作机制和完善内部管理，提高全行员工反洗钱履职能力。本行持续优化反洗钱管理系统功能，引入知识图谱、连通分支算法、亲密度关联算法等数据挖掘工具和模型，开发适应本行业务特征的自研可疑预警模型评分体系，推动自研可疑预警模型上线，提高可疑交易数据报送的准确性。本行持续推进反洗钱作业模式改革工作，将「重风险、重管理、重质量、重效果」的工作思路贯彻到反洗钱工作中，推动反洗钱业务处理走向集约化、规范化、专业化，有效增强反洗钱合力。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.11 信息科技

报告期内，本行信息科技工作聚焦金融科技战略规划重点项目实施，持续推进全行数字化转型向纵深发展，不断夯实基础支撑能力和提升运维工作数智化水平，信息系统保持安全可靠运行，为全行高质量发展提供了强有力的保障。

一是推进金融科技战略规划重点项目实施，持续强化自主可控开发能力。完成互联网金融云平台等重点项目投产，推进对公、对私、管理会计、数据基础设施等领域的规划项目落地，开展场景金融合作、财富产品销售、个人信贷等领域的金融科技创新迭代，开展手机银行、客户经理移动作业平台等业务系统的自主可控建设，申报软件著作权10项，已取得4项。

二是推动全行数字化转型向纵深发展。深化数据治理，完善数据标准，加强源头数据管控，部署客户敏感数据防泄漏系统，提升数据治理水平。加快数据中台建设，启动新一代数据仓库项目，投产外部数据管理系统。依托大数据实验室，自主研发反洗钱智能模型、徽享薪易贷模型等，推动金融科技赋能业务发展。探索业技融合，成立个人金融专属数据服务队伍，持续打造数据服务窗口，发布数据产品手册，切实提升数据服务效能。

三是夯实基础支撑能力，推动运维工作数智化转型。开展新一代广域网基础网络架构建设、附属机构及分行互联网统一入口建设、滨湖数据中心绿色节能体系建设，提升基础架构更好地支撑业务发展。持续推进科技资源配置管理平台建设、新一代统一监控平台建设，实现科技资源配置数据的统一采集、统一存储、统一维护，构建多层次、立体式监控体系，推动运维工作数智化转型。



## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.12 普通股利润分配

#### 2022年度利润分配方案

2023年6月30日召开的本行2022年度股东周年大会审议通过了本行2022年度利润分配方案。

2022年本行集团本部经审计的净利润为人民币1,191,608万元。按照章程，本行2022年度利润分配方案如下：

- (1) 提取法定盈余公积人民币119,160.8万元，提取一般风险准备人民币188,870万元，提取任意盈余公积人民币119,160.8万元。
- (2) 每10股派送现金股利人民币1.29元(含税)，合计分配现金股利约人民币179,178万元(含税)。

2022年度末期股息已于2023年8月25日派付予于2023年7月11日名列本行股东名册的股东。派付的现金股息均以人民币计值，并分别以人民币向内资股股东派付及以港币向H股股东派付。以港币派付的股息折算汇率以本行2022年度股东周年大会前五个工作日(即2023年6月21、26、27、28、29日)人行发布的人民币兑港元汇率中间价的平均值为准。

#### 2023年中期利润分配

本行2023年中期不进行利润分配。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.13 社会责任

2023年上半年，本行秉持「成就客户梦想、创造股东价值、促进员工发展、承担公民责任」的使命，积极履行企业社会责任，统筹兼顾股东、客户、员工等利益相关方，实现经济效益、环境效益、社会效益的全面提升，获得社会各界普遍好评，荣获多项奖项和荣誉。本行积极落实「助企纾困」政策，围绕强化金融服务支持实体经济需求，精准发力普惠金融，依托线上线下渠道，创新金融服务模式，降低企业融资成本，支持小微企业发展，助力稳住经济大盘；积极响应中央与地方绿色金融政策，服务国家「双碳」战略，全面提升绿色金融服务能力，不断强化绿色信贷杠杆调节作用，积极推行绿色信贷，支持低碳经济；支持「三农」发展，深化银企对接助力乡村振兴，强化金融信贷投放，拓宽金融服务覆盖面；持续创建「安全徽银」，着眼长远构建全面、全员、全流程的风险管理体系，增强管理风险、经营风险能力，坚决守住不发生系统性风险的底线；倡导绿色办公、节能环保，尽可能减少日常运营对环境的负面影响；倡导公益精神，持续推广关注民生、保护环境、热心慈善的理念和行为，积极开展环保和慈善实践，全面展现本行良好企业公民形象；坚持以人为本，注重员工能力建设、关心员工身心健康，营造积极和谐的企业文化氛围；坚守城商行市场定位，坚持服务地方，以客户为中心，加快业务专业化、服务综合化、能力数字化、经营规范化、组织敏捷化，强体丰翼、数智领航，全方位打造优秀的地方主流银行。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.14 消费者权益保护

2023年上半年，本行持续提升全行消费者权益保护意识氛围，不断深化消保工作体制机制建设，进一步落实消费者保护主体责任，切实提高全行消费者权益保护水平，依法保障金融消费者合法权益。落地推广行内和解、第三方机构调解等金融纠纷多元化解工作机制，不断夯实「三位一体」金融知识教育宣传体系，进一步健全消费者权益保护各项内控制度，修订完善消费者权益保护工作机制，完成涉及产品和服务制度办法、合作(外包)协议合同、营销活动、宣传物料等消费者权益保护审查1,481余笔，同比增加164%，全行共开展消费者权益保护专题培训60余次，培训范围覆盖中高级管理人员、基层业务人员和新员工；开展线上线下教育宣传活动2,900余场，受众消费者超过1,953万人次。2023年上半年，共受理客户投诉1,175笔，主要涉及信用卡业务、个人住房贷款、互联网贷款业务，主要分布在合肥、芜湖、南京等地区。

### 3.15 关联(连)交易

本行在日常业务往来中向中国公众人士提供商业银行服务及产品，其中包括本行的董事、监事及／或彼等各自的联系人。报告期内，本行与关连人士(见香港上市规则定义)开展关连交易坚持遵循一般商业原则，以不优于非关连人士同类交易的条件进行，交易条款公平合理，亦符合本行和股东的整体利益。本行与关连人士进行的一系列关连交易，均遵循前述关连交易开展条件，并获豁免遵守香港上市规则第14A章有关申报、公告、年度审核、通函及独立股东批准的规定。

本行关联(连)交易主要涉及贷款、债券投资、存款等银行常规的表内外业务。截至2023年6月末，本行有关联法人约5,936户，关联自然人约2,543户，本行关联交易金额合计人民币378.09亿元，其中关联交易授信余额人民币240.24亿元(扣除保证金存款及质押的银行存单金额人民币0.92亿元)，服务类、存款及其他类型关联交易金额人民币136.93亿元。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3.15 关联(连)交易(续)

截至2023年6月末，本行最大单户关联方授信余额占集团本部资本净额的比例为4.28%；最大单一集团客户授信余额占集团本部资本净额的比例为3.16%；全部关联方授信余额占集团本部资本净额的比例为14.12%，占比均控制在监管要求以内。

报告期内，本行按照最新监管要求修订关联(连)交易管理制度，组织开展关联(连)方信息动态收集工作，全面完善关联(连)方档案；借助大数据、知识图谱等科技手段辅助关联方信息识别和疑似关联方监测，持续优化关联(连)交易管理系统，强化关联(连)交易系统管控，提升关联(连)交易管理信息化和智能化水平；加强关联(连)交易合规风险防范宣导，进一步推动关联(连)交易控制功能嵌入相关业务系统，以「机控」代替「人控」，加强第一道防线的风险防范作用，完善关联(连)交易风险全流程管控机制；持续加强关联(连)交易管理，防止关联(连)交易价格、授信方式不公允，严格履行关联(连)交易审批、报备程序，定期组织开展关联(连)交易专项审计，强化内部监督机制，切实提升本行关联(连)交易管理精细化水平。报告期内，本行独立非执行董事对本行关联(连)交易发表了独立意见。

财务报表附注46根据国际会计准则披露本行关联方交易的情况，当中提及的本行分别与中静新华资产管理有限公司、存款保险基金管理有限责任公司的交易(如有)同时属于本行根据香港上市规则第14A章项下的关连交易，构成本行在日常业务往来中进行的关连交易的一部分，获豁免遵守香港上市规则第14A章有关申报、公告、年度审核、通函及独立股东批准的规定。

## 第四章 股本变动及股东情况

### 4.1 报告期内本行普通股股份变动情况

	2023年6月30日		报告期内变动 数量(股)	2022年12月31日	
	数量(股)	比例(%)		数量(股)	比例(%)
内资股	10,411,051,211	74.95	0	10,411,051,211	74.95
H股	3,478,750,000	25.05	0	3,478,750,000	25.05
普通股股份总数	13,889,801,211	100.00	0	13,889,801,211	100.00

注：截至2023年6月30日，本行普通股股东总数17,274户，其中H股股东总数为1,374户，内资股股东总数为15,900户；本行无控股股东或者实际控制人。截至2023年6月30日，根据托管机构反馈信息，本行被质押股权涉及司法冻结等情形的共398,235,702股。

### 4.2 前十名普通股股东持股情况

截至2023年6月30日，本行前十名普通股股东持股排序依据：(1)H股按照投资者将其持有的本行H股存放于香港联交所旗下的中央结算及交收系统内，并以香港联交所全资附属成员机构香港中央结算(代理人)有限公司(HKSCC NOMINEES LIMITED)名义登记的股份合计数，占普通股总股本的25.02%，占H股总发行比例的99.90%；及(2)内资股按照中国证券登记结算有限责任公司所持有的内资股股东名册中直接持有股份数高低进行排序。

序号	股东名称	期末持股数 (股)	占普通股		报告期内增减 (股)	质押或冻结 (股)
			总股本比例 (%)	股份类别		
1	香港中央结算(代理人)有限公司	3,475,267,358	25.02	H股	93,500	— <sup>(1)</sup>
2	存款保险基金管理有限责任公司	1,559,000,000	11.22	内资股	0	0
3	安徽省能源集团有限公司	843,363,819	6.07	内资股	0	0
4	安徽国元金融控股集团有限责任公司	837,810,695	6.03	内资股	0	0
5	安徽省信用融资担保集团有限公司	827,658,091	5.96	内资股	0	0
6	安徽省交通控股集团有限公司	705,349,937	5.08	内资股	0	0
7	中静四海实业有限公司	506,102,476	3.64	内资股	0	368,540,000
8	合肥兴泰金融控股(集团)有限公司	378,395,999	2.72	内资股	0	0
9	芜湖市建设投资有限公司	294,012,833	2.12	内资股	0	0
10	建信信托有限责任公司	248,102,994	1.79	内资股	0	0

注：(1) 本行尚不掌握相关信息或基于现有信息无法核实。

## 第四章 股本变动及股东情况

### 4.3 普通股主要股东情况

根据《商业银行股权管理暂行办法》有关规定，按照本行普通股股份托管机构所持有的股东名册、股东公开披露及报送本行等信息，报告期末本行普通股主要股东如下：

序号	主要股东名称	持股数	报告期内		
			单独 持股比例 (%)	合并 持股比例 (%)	持股 增减情况 (股)
1	存款保险基金管理有限责任公司	1,559,000,000	11.22	11.22	0
2	中静新华资产管理有限公司	224,781,227	1.62	10.59	0
	Wealth Honest Limited	631,871,000	4.55		0
	Golden Harbour Investments Management Limited	440,000,000	3.17		0
	中静新华资产管理(香港)有限公司	173,993,400	1.25		0
3	安徽省能源集团有限公司	843,363,819	6.07	9.70	0
	安徽省皖能股份有限公司	150,814,726	1.09		0
	兴安控股有限公司	329,973,600	2.38		0
	安徽省天然气开发股份有限公司	23,579,472	0.17		0
4	安徽省信用融资担保集团有限公司	827,658,091	5.96	7.46	0
	安徽担保资产管理有限公司 <sup>(2)</sup>	208,200,021	1.50		25,675,695
5	Wkland Finance Holding Company Limited	562,254,000	4.05	7.00	0
	Wkland Finance Holding II Company Limited	410,130,600	2.95		0
6	安徽国元金融控股集团有限责任公司	837,810,695	6.03	6.29	0
	安徽国元信托有限责任公司	35,751,470	0.26		0
	安徽国元马鞍山投资管理有限责任公司	361,662	0.00		0
7	安徽省交通控股集团有限公司	705,349,937	5.08	5.10	0
	安徽省交通控股集团(香港)有限公司	3,299,700	0.02		0
8	合肥兴泰金融控股(集团)有限公司	378,395,999	2.72	4.51	0
	建信信托有限责任公司	248,102,994	1.79		0
9	阳光人寿保险股份有限公司	598,094,200	4.31	4.31	0
10	中静四海实业有限公司	506,102,476	3.64	3.64	0
11	芜湖市建设投资有限公司 <sup>(3)</sup>	294,012,833	2.12	2.12	0

注：(1) 主要股东定义详见《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，股东与其关联方、一致行动人的持股比例合并计算。

(2) 安徽担保资产管理有限公司通过司法拍卖先后获得本行11,000,000股内资股和14,675,695股内资股，分别于2023年3月9日和6月26日在中国证券登记结算有限责任公司完成股份登记，其持有本行内资股增至208,200,021股，其单独持股比例增至1.50%。

(3) 汪安宁先生于2023年6月30日获选举为本行股东监事职务，详见本报告第5.2节「本行董事、监事及高级管理人员变动情况」。自汪安宁先生担任监事之日起，芜湖市建设投资有限公司成为本行主要股东。



## 第四章 股本变动及股东情况

### 4.4 香港法规下主要股东及其他人士于股份及相关股份拥有之权益及淡仓

截至2023年6月30日，下列人士（本行之董事、监事及最高行政人员（定义见香港上市规则）除外）在本行股份中拥有登记于本行根据《证券及期货条例》第336条存置的登记册之权益及淡仓。鉴于本行于2018年内曾根据2017年度利润分配方案按照每10股送1股的比例向股东派发红股，下表中股东所持股份数量反映股东在红股发行后的持股数量。

股东名称	股份类别	好仓 / 淡仓		股份数目 (股)	占相关股份类 别已发行股份		占全部已发行 普通股股份	附注
		身份	身份		百分比 (%)	百分比 (%)		
存款保险基金管理有限责任公司	内资股	好仓	实益拥有人	1,559,000,000	14.97	11.22	1	
安徽省能源集团有限公司	H股	好仓	受控制企业权益	329,973,600	9.49	2.38	2	
	内资股	好仓	受控制企业权益	174,394,198	1.68	1.26	2	
兴安控股有限公司	内资股	好仓	实益拥有人	843,363,819	8.10	6.07	2	
	H股	好仓	实益拥有人	329,973,600	9.49	2.38	2	
安徽省信用融资担保集团有限公司	内资股	好仓	受控制企业权益	208,200,021	2.00	1.50	3	
	内资股	好仓	实益拥有人	827,658,091	7.95	5.96	3	
安徽国元金融控股集团有限责任公司	内资股	好仓	实益拥有人	837,810,695	8.05	6.03	4	
	内资股	好仓	受控制企业权益	36,113,132	0.35	0.26	4	
安徽省交通控股集团有限公司	H股	好仓	受控制企业权益	3,299,700	0.09	0.02	5	
	内资股	好仓	实益拥有人	705,349,937	6.78	5.08	5	
China Vanke Co., Ltd.	H股	好仓	受控制企业权益	972,384,600	27.95	7.00	6	
Wkland Finance Holding Company Limited	H股	好仓	实益拥有人	562,254,000	16.16	4.05	6	
Wkland Finance Holding II Company Limited	H股	好仓	实益拥有人	410,130,600	11.79	2.95	6	
阳光保险集团股份有限公司	H股	好仓	受控制企业权益	598,094,200	17.19	4.31	7	
阳光人寿保险股份有限公司	H股	好仓	实益拥有人	598,094,200	17.19	4.31	7	
上海宋庆龄基金会	H股	好仓	受控制企业权益	1,245,864,400	35.81	8.97	9、10、11、13	
	内资股	好仓	受控制企业权益	224,781,227	2.16	1.62	8	
中静实业(集团)有限公司	H股	好仓	受控制企业权益	1,245,864,400	35.81	8.97	9、10、11、13	
	内资股	好仓	受控制企业权益	224,781,227	2.16	1.62	8	
现代创新控股有限公司	H股	好仓	受控制企业权益	1,245,864,400	35.81	8.97	9、10、11、13	
	内资股	好仓	受控制企业权益	224,781,227	2.16	1.62	8	
青田安银企业管理咨询有限公司	H股	好仓	受控制企业权益	1,245,864,400	35.81	8.97	9、10、11、13	
	内资股	好仓	受控制企业权益	224,781,227	2.16	1.62	8	

## 第四章 股本变动及股东情况

### 4.4 香港法规下主要股东及其他人士于股份及相关股份拥有之权益及淡仓(续)

股东名称	股份类别	好仓 / 淡仓 / 身份		股份数目(股)	占相关股份类别已发行股份		占全部已发行普通股股份	附注
		淡仓	身份		百分比(%)	百分比(%)		
上海中静安银投资有限公司	H股	好仓	受控制企业权益	1,245,864,400	35.81	8.97	9、10、11、13	
	内资股	好仓	受控制企业权益	224,781,227	2.16	1.62	8	
中静新华资产管理有限公司	H股	好仓	受控制企业权益	1,245,864,400	35.81	8.97	9、10、11、13	
	内资股	好仓	实益拥有人	224,781,227	2.16	1.62	8	
中静新华资产管理(香港)有限公司	H股	好仓	受控制企业权益	1,071,871,000	30.81	7.72	10、11、13	
	H股	好仓	实益拥有人	173,993,400	5.00	1.25	9	
Wealth Honest Limited	H股	好仓	受控制企业权益	440,000,000	12.65	3.17	11、13	
	H股	好仓	实益拥有人	631,871,000	18.16	4.55	10	
Wealth Honest Cayman Holdings Company Limited	H股	好仓	受控制企业权益	440,000,000	12.65	3.17	11、13	
Qingdao State-owned Assets Supervision & Administration Commission (青岛市国有资产管理委员会)	H股	好仓	保证权益	440,000,000	12.65	3.17	11	
Qingdao City Construction Investment (Group) Limited (青岛城市建设投资(集团)有限责任公司)	H股	好仓	保证权益	440,000,000	12.65	3.17	11	
Qingdao City Construction Financial Holding Group Co., Ltd. (青岛城投金融控股集团集团有限公司)	H股	好仓	保证权益	440,000,000	12.65	3.17	11	
China Golden Harbour (Holdings) Group Limited (中国金港(控股)集团有限公司)	H股	好仓	保证权益	440,000,000	12.65	3.17	11	
Golden Harbour Global Holdings Limited (金港国际控股有限公司)	H股	好仓	保证权益	440,000,000	12.65	3.17	11	
Wealth Honest Fund LP	H股	好仓	受控制企业权益	440,000,000	12.65	3.17	11	
Golden Harbour Investments Management Limited	H股	好仓	实益拥有人	440,000,000	12.65	3.17	11	
郑永刚	内资股	好仓	受控制企业权益	730,883,703	7.02	5.26	8、12	
周继青	内资股	好仓	受控制企业权益	730,883,703	7.02	5.26	8、12	
宁波青刚投资有限公司	内资股	好仓	受控制企业权益	730,883,703	7.02	5.26	8、12	
杉杉控股有限公司	内资股	好仓	受控制企业权益	506,102,476	4.86	3.64	12	
	内资股	好仓	实益拥有人	224,781,227	2.16	1.62	8	
	H股	好仓	一致行动权益	1,245,864,400	35.81	8.97	14	

## 第四章 股本变动及股东情况

### 4.4 香港法规下主要股东及其他人士于股份及相关股份拥有之权益及淡仓(续)

股东名称	股份类别	好仓 / 淡仓		股份数目(股)	占相关股份类别已发行股份百分比(%)		占全部已发行普通股股份百分比(%)		附注
		淡仓	身份		百分比(%)	百分比(%)			
杉杉集团有限公司	内资股	好仓	受控制企业权益	506,102,476	4.86		3.64		12
中静四海实业有限公司	内资股	好仓	实益拥有人	506,102,476	4.86		3.64		12
Dragon Sound Investment Limited	内资股	好仓	一致行动权益	730,883,703	7.02		5.26		14
	H股	好仓	实益拥有人	273,449,000	7.86		1.97		13
Joy Glory Holdings Limited	内资股	好仓	一致行动权益	730,883,703	7.02		5.26		14
	H股	好仓	实益拥有人	532,415,400	15.30		3.83		13
Superior Logic Investments Limited	内资股	好仓	一致行动权益	730,883,703	7.02		5.26		14
	H股	好仓	实益拥有人	440,000,000	12.65		3.17		13
王文银	H股	好仓	受控制企业权益	1,245,864,400	35.81		8.97	9、10、11、16	
	内资股	好仓	受控制企业权益	224,781,227	2.16		1.62		15
刘结红	H股	好仓	配偶的权益	1,245,864,400	35.81		8.97	9、10、11、16	
	内资股	好仓	配偶的权益	224,781,227	2.16		1.62		15
正威控股集团有限公司	H股	好仓	受控制企业权益	1,245,864,400	35.81		8.97	9、10、11、16	
	内资股	好仓	受控制企业权益	224,781,227	2.16		1.62		15
深圳正威(集团)有限公司	H股	好仓	实益拥有人	1,245,864,400	35.81		8.97	9、10、11、16	
	内资股	好仓	实益拥有人	224,781,227	2.16		1.62		15
Guotai Junan Securities Co., Ltd.	H股	好仓	受控制企业权益	273,509,400	7.86		1.97		17
Guotai Junan International Holdings Limited	H股	好仓	受控制企业权益	273,509,400	7.86		1.97		17
Haitong Securities Co., Ltd	H股	好仓	受控制企业权益	210,000,000	6.04		1.51		18
Haitong International Holdings Limited	H股	好仓	受控制企业权益	210,000,000	6.04		1.51		18
Haitong International Securities Group Limited	H股	好仓	受控制企业权益	210,000,000	6.04		1.51		18
Haitong International Securities (Singapore) Pte. Ltd.	H股	好仓	保证权益	210,000,000	6.04		1.51		18

## 第四章 股本变动及股东情况

### 4.4 香港法规下主要股东及其他人士于股份及相关股份拥有之权益及淡仓(续)

注：

- (1) 存款保险基金管理有限责任公司直接持有本行1,559,000,000股内资股(好仓)。
- (2) 兴安控股有限公司持有本行329,973,600股H股(好仓)。兴安控股有限公司为安徽省能源集团有限公司直接控制的全资子公司，安徽省能源集团有限公司被视为拥有兴安控股有限公司在本行所持有的股份权益。  
  
同时，安徽省能源集团有限公司直接持有本行843,363,819股内资股(好仓)。此外，安徽省能源集团有限公司被视为拥有其控股子公司安徽省皖能股份有限公司及安徽省天然气开发股份有限公司所分别持有的本行150,814,726股内资股及本行23,579,472股内资股。
- (3) 安徽担保资产管理有限公司持有的本行208,200,021股内资股(好仓)。安徽担保资产管理有限公司为安徽省信用融资担保集团有限公司全资子公司，安徽省信用融资担保集团有限公司被视为拥有安徽担保资产管理有限公司在本行所持有的股份权益。同时，安徽省信用融资担保集团有限公司直接持有本行827,658,091股内资股(好仓)。
- (4) 安徽国元马鞍山投资管理有限责任公司及安徽国元信托有限责任公司分别持有本行361,662股内资股(好仓)及本行35,751,470股内资股(好仓)。安徽国元金融控股集团有限责任公司被视为拥有其控股子公司安徽国元马鞍山投资管理有限责任公司及安徽国元信托有限责任公司所持有的本行内资股股份。同时，安徽国元金融控股集团有限责任公司直接持有本行837,810,695股内资股(好仓)。
- (5) 安徽省交通控股集团(香港)有限公司持有本行3,299,700股H股(好仓)。安徽省交通控股集团(香港)有限公司为安徽省交通控股集团有限公司直接控制的全资子公司，因此，安徽省交通控股集团有限公司被视为拥有安徽省交通控股集团(香港)有限公司在本行所持有的股份权益。同时，安徽省交通控股集团有限公司直接持有本行705,349,937股内资股(好仓)。
- (6) China Vanke Co., Ltd.因拥有下列直接持有本行权益的企业的控制权而被视作持有本行合并972,384,600股H股(好仓)的权益：
  - 6.1 Wkland Finance Holding Company Limited持有本行562,254,000股H股(好仓)。Wkland Finance Holding Company Limited为China Vanke Co., Ltd.间接控制的全资子公司。
  - 6.2 Wkland Finance Holding II Company Limited持有本行410,130,600股H股(好仓)。Wkland Finance Holding II Company Limited为China Vanke Co., Ltd.间接控制的全资子公司。
- (7) 阳光人寿保险股份有限公司拥有本行598,094,200股H股(好仓)。阳光人寿保险股份有限公司为阳光保险集团股份有限公司直接控制的子公司，阳光保险集团股份有限公司被视为拥有阳光人寿保险股份有限公司在本行所持有的股份权益。

## 第四章 股本变动及股东情况

### 4.4 香港法规下主要股东及其他人士于股份及相关股份拥有之权益及淡仓(续)

- (8) 中静新华资产管理有限公司(「中静新华」)直接持有本行224,781,227股内资股(好仓)。中静新华为上海中静安银投资有限公司(「中静安银」)直接控制的子公司；中静安银为青田安银企业管理咨询有限公司(「青田安银」)控制的全资子公司，青田安银为现代创新控股有限公司(「现代创新」)控制的全资子公司；现代创新为中静实业(集团)有限公司(「中静实业」)直接控制的子公司；中静实业为上海宋庆龄基金会(「上海宋基金会」)持股97.5%的子公司。上海宋基金会、中静实业、青田安银、现代创新、中静安银被视为拥有中静新华在本行所持有的股份权益。

杉杉控股有限公司(「杉杉控股」)于2019年8月20日与中静新华订立协议，协议约定杉杉控股收购中静新华持有徽商银行的224,781,227股内资股，该股份尚未过户。根据《证券及期货条例》的相关规定，订立协议后至股份完成交割前期间，杉杉控股及中静新华均视为持有上述买入或出售的股份权益，均为实益拥有人。郑永刚、周继青、宁波青刚投资有限公司(「宁波青刚」)被视为拥有杉杉控股在本行所持有的上述股份权益。

根据中静新华于香港联交所提交的权益披露表格显示，「2020年6月1日中静新华资产管理有限公司代表全体卖方向杉杉控股有限公司发出书面通知，宣布终止2019年8月20日双方签署的《框架协议》，对此有关卖方向无须转让标的的内资股股份予杉杉控股有限公司.....」。

根据中静新华于2020年7月9日在上海证券交易所(「上交所」)发布的《中静新华资产管理有限公司关于公司涉及重大诉讼的公告》显示，「.....2020年6月1日，公司向杉杉控股发出《关于终止〈杉杉控股有限公司与中静新华资产管理有限公司关于转让徽商银行股份有限公司股份及中静四海实业有限公司股权之框架协议〉的通知》。.....公司已于近日向安徽省黄山市中级人民法院提起诉讼并获受理，现已完成立案。」根据中静新华2021年4月28日在上交所发布的《中静新华资产管理有限公司公司债券年度报告(2020年)》显示，「与杉杉控股有限公司关于徽商银行股权转让纠纷进展情况：本公司在安徽省黄山市中级人民法院已立案，但因杉杉控股有限公司先起诉，两个案件合并至上海金融法院审理，上述两案已于2021年1月18日在金融法院开庭审理，截止本报告出具日法院尚未判决。」根据中静新华2021年8月30日在上交所发布的《中静新华资产管理有限公司公司债券2021年半年度报告》显示，「后该案被移送至上海金融法院，截止本报告日尚未审结。」根据中静新华2022年4月28日在上交所披露的《中静新华资产管理有限公司审计报告及财务报表二〇二一年度》显示，「截至目前，以上案件均尚在诉讼中，尚未判决。」根据中静新华2022年8月30日在上交所披露的《中静新华资产管理有限公司公司债券中期报告(2022年)》显示，「在中静四海股权出售纠纷的(1)(2)两案中，涉及两项非上市股权诉请，分别为中静新华诉杉杉控股返还中静四海51.6524%股权，杉杉控股诉请要求受让中静新华持有的徽商银行非上市流通内资股2.25亿股(杉杉控股调整诉请后已经撤回该项诉请)。2021年至今，(1)(2)两案法院前后组织过几次开庭和庭外证据交换、质证，庭审程序结束，目前尚未判决。」根据中静新华2023年4月28日在上交所披露的《中静新华资产管理有限公司2022年公司债券年报》显示，诉讼情况为「一审判决已宣告，双方均已上诉；二审将于2023年5月17日开庭」。详情请见中静新华在上交所发布的公告。



## 第四章 股本变动及股东情况

### 4.4 香港法规下主要股东及其他人士于股份及相关股份拥有之权益及淡仓(续)

(8) (续)

根据杉杉集团有限公司(「杉杉集团」)于2020年7月10日在上交所发布的《杉杉集团有限公司关于公司涉及重大诉讼的公告》显示,「……本次诉讼为中静新华诉杉杉控股、杉杉集团、中静四海股权转让纠纷一案。……杉杉控股……依法于2020年6月2日向上海金融法院提起诉讼并完成立案。」根据杉杉集团2021年4月30日在上交所发布的《杉杉集团有限公司公司债券年度报告(2020年)》显示,「中静新华资产管理有限公司诉杉杉控股有限公司、杉杉集团有限公司、中静四海实业有限公司股权转让纠纷案件进展情况:该案已移送上海金融法院审理,已于2021年1月完成一审开庭,尚未出具判决结果。」根据杉杉集团2021年8月31日在上交所发布的《杉杉集团有限公司公司债券半年度报告(2021年)》显示,「截至本报告出具日,该案已由黄山市中级人民法院移送上海金融法院,目前一审已开庭,暂未出具判决结果。」根据杉杉集团2022年4月29日在上交所发布的《杉杉集团有限公司公司债券年度报告(2021年)》显示,「目前案件尚在审理过程中。」根据杉杉集团2023年1月20日在上交所发布的《杉杉集团有限公司关于公司涉及重大诉讼进展情况的公告》显示,「2023年1月17日,上海金融法院已对上述两笔股权转让纠纷案分别出具一审判决(①中静新华诉杉杉控股、杉杉集团、中静四海股权转让合同纠纷案((2020)沪74民初1715号)、②杉杉控股诉中静新华股权转让合同纠纷案((2020)沪74民初1254号),以下统称「判决书」),并向杉杉控股、杉杉集团、中静四海送达,杉杉集团于2023年1月18日收到该判决书。上述2份判决书的主要内容概述如下:(1)中静新华与杉杉控股签订的《关于转让徽商银行股份有限公司股份及中静四海实业有限公司股权之框架协议》、中静新华与杉杉集团签订的《关于中静四海实业有限公司之股权转让协议》、中静新华与杉杉控股签订的《股份转让合同书》于2020年6月2日解除;(2)中静新华应返还杉杉控股为本次股权转让支付的相应价款;(3)杉杉集团应返还登记在杉杉集团名下的中静四海51.6524%股权,同时中静新华返还对应的股权转让价款;(4)驳回其余诉讼请求。」根据杉杉集团于2023年4月28日在上交所发布的《杉杉集团有限公司公司债券年度报告(2022年)》披露,「目前,上述案件在上海市高级人民法院二审审理过程中」。详情请见杉杉集团于上交所发布的公告。

根据中静新华于香港联交所提交的权益披露表格显示,「2021年6月25日,经中静新华资产管理有限公司(以下简称「中静新华」)董事会审议通过,同意与东建国际控股有限公司(以下简称「东建国际」)就全部出售公司直接加间接持有的徽商银行股份有限公司(以下简称「徽商银行」)H股及内资股股份事项签订《关于转让徽商银行股份有限公司股份之意向书》(以下简称「意向书」)。「意向书」有效期自签署之日起6个月」。根据中静新华2022年4月28日在上交所发布的《中静新华资产管理有限公司公司债券年度报告(2021)》显示,「由于在有效期内本公司未与东建国际就出售徽商银行股份事宜达成任何有约束力的协议,《意向书》由此失效。」

根据中静新华于2021年11月9日在上交所发布的《中静新华资产管理有限公司关于出售资产的公告》显示,「中静新华资产管理有限公司(代表全体卖方)于2021年11月6日与深圳正威(集团)有限公司(代表全体买方)签订《协议书》,由卖方向买方出售徽商银行股份有限公司约19.77亿股股份」。

根据香港联交所相关权益表格显示,其已就出售持有权益的股份订立协议,但无需在4个交易日内交付有关股份,涉及中静新华所控制的法人权益1,245,864,400股H股。根据本行获悉信息,截至报告期末该等股份暂未完成交付。



## 第四章 股本变动及股东情况

### 4.4 香港法规下主要股东及其他人士于股份及相关股份拥有之权益及淡仓(续)

- (9) 中静新华资产管理(香港)有限公司(「中静新华香港」)持有本行173,993,400股H股(好仓)。中静新华香港为中静新华直接控制的全资子公司。上海宋基会、中静实业、现代创新、中静安银、中静新华被视为拥有中静新华香港在本行所持有的股份权益。

根据香港联交所相关权益表格显示,其已就出售持有权益的股份订立协议,但无需在4个交易日内交付有关股份,涉及中静新华香港直接持有的215,249,000股H股,及其所控制的法团权益1,030,615,400股H股。根据本行获悉信息,截至报告期末该等股份暂未完成交付。

- (10) Wealth Honest Limited(「Wealth Honest」)持有本行631,871,000股H股(好仓)。Wealth Honest为中静新华香港直接控制的全资子公司,中静新华香港为中静新华直接控制的全资子公司。上海宋基会、中静实业、现代创新、中静安银、中静新华、中静新华香港被视为拥有Wealth Honest在本行所持有的股份权益。

根据香港联交所相关权益表格显示,其已就出售持有权益的股份订立协议,但无需在4个交易日内交付有关股份,涉及Wealth Honest直接持有的590,615,400股H股,及其所控制的法团权益440,000,000股H股。根据本行获悉信息,截至报告期末该等股份暂未完成交付。

- (11) Golden Harbour Investments Management Limited(「Golden Harbour」)持有本行440,000,000股H股(好仓)。根据中静新华邮件告知,Wealth Honest Fund LP(一家在开曼群岛设立的有限合伙企业)持有Golden Harbour 100%股权;而Wealth Honest的直接全资附属公司Wealth Honest Cayman Holdings Company Limited作为Wealth Honest Fund LP的唯一普通合伙人,对合伙企业的业务有全权控制。Wealth Honest可以间接100%控制Golden Harbour。有关Wealth Honest的信息,请参见上文附注(10)。上海宋基会、中静实业、现代创新、中静安银、中静新华、中静新华香港、Wealth Honest、Wealth Honest Cayman Holdings Company Limited及Wealth Honest Fund LP视为拥有Golden Harbour在本行所持有的股份权益。

根据青岛市国有资产管理委员会及其附属公司提交予香港联交所的权益披露表格显示,金港国际控股有限公司拥有Wealth Honest Fund LP 70%的权益,金港国际控股有限公司为中国金港(控股)集团有限公司直接控制的全资子公司;中国金港(控股)集团有限公司为青岛城投金融控股集团有限公司直接控制的全资子公司;青岛城投金融控股集团有限公司为青岛城市建设投资(集团)有限责任公司直接控制的全资子公司;青岛城市建设投资(集团)有限责任公司由青岛市国有资产管理委员会全资拥有。青岛市国有资产管理委员会、青岛城市建设投资(集团)有限责任公司、青岛城投金融控股集团有限公司、中国金港(控股)集团有限公司及金港国际控股有限公司视为拥有Golden Harbour在本行所持有的股份权益。

根据香港联交所相关权益表格显示,其已就出售持有权益的股份订立协议,但无需在4个交易日内交付有关股份,涉及Golden Harbour直接持有的440,000,000股H股。根据本行获悉信息,截至报告期末该等股份暂未完成交付。

- (12) 中静四海实业有限公司(「中静四海」)持有本行506,102,476股内资股。根据香港联交所相关权益表格及中静四海公开披露的工商登记信息显示:

2019年8月,中静新华将其持有的51.6524%中静四海股权转让予杉杉集团,转让后杉杉集团持有中静四海100%股权。根据杉杉集团2023年4月28日在上交所发布的《杉杉集团有限公司公司债券年度报告(2022年)》及其他公开披露信息显示,杉杉集团是杉杉控股直接持股51.80%的子公司,杉杉控股是宁波青刚持股44.55%的子公司,郑永刚持有宁波青刚51%股权,周继青持有宁波青刚49%股权,郑永刚、周继青、宁波青刚、杉杉控股、杉杉集团被视为拥有中静四海在本行所持有的股份权益。

## 第四章 股本变动及股东情况

### 4.4 香港法规下主要股东及其他人士于股份及相关股份拥有之权益及淡仓(续)

(12) (续)

根据杉杉集团2023年1月20日在上交所发布的《杉杉集团有限公司关于公司涉及重大诉讼进展情况的公告》显示，「2023年1月17日，上海金融法院已对上述两笔股权转让纠纷案分别出具一审判决（①中静新华诉杉杉控股、杉杉集团、中静四海股权转让合同纠纷案（(2020)沪74民初1715号）、②杉杉控股诉中静新华股权转让合同纠纷案（(2020)沪74民初1254号），以下统称「判决书」），并向杉杉控股、杉杉集团、中静四海送达，杉杉集团于2023年1月18日收到该判决书。上述2份判决书的主要内容概述如下：(1)中静新华与杉杉控股签订的《关于转让徽商银行股份有限公司股份及中静四海实业有限公司股权之框架协议》、中静新华与杉杉集团签订的《关于中静四海实业有限公司之股权转让协议》、中静新华与杉杉控股签订的《股份转让合同书》于2020年6月2日解除；(2)中静新华应返还杉杉控股为本次股权转让支付的相应价款；(3)杉杉集团应返还登记在杉杉集团名下的中静四海51.6524%股权，同时中静新华返还对应的股权转让价款；(4)驳回其余诉讼请求。」根据杉杉集团于2023年4月28日在上交所发布的《杉杉集团有限公司公司债券年度报告（2022年）》披露，「目前，上述案件在上海市高级人民法院二审审理过程中」。详情请见杉杉集团于上交所发布的公告。

(13) 根据DRAGON SOUND INVESTMENT LIMITED、JOY GLORY HOLDINGS LIMITED、SUPERIOR LOGIC INVESTMENTS LIMITED提交予香港联交所的权益披露表格显示，相关方分别买入本行273,449,000、532,415,400、440,000,000股H股；根据中静新华香港、Wealth Honest、Golden Harbour提交予香港联交所的权益披露表格显示，相关方已就出售其持有权益的股份订立协议。上述股份尚未交割。根据《证券及期货条例》的相关规定，订立协议后至股份完成交割前期间，相关买方及卖方均视为持有各自买入或出售的股份权益，均为实益拥有人。

根据中静新华香港、Wealth Honest、Golden Harbour于香港联交所提交的权益披露表格，「2020年6月1日中静新华资产管理有限公司代表全体卖方向杉杉控股有限公司发出书面通知，宣布终止2019年8月20日双方签署的《框架协议》，对此有关方无须转让标的H股股份予杉杉控股有限公司.....」。

根据中静新华于2020年7月9日在上交所发布的《中静新华资产管理有限公司关于公司涉及重大诉讼的公告》显示，「.....2020年6月1日，公司向杉杉控股发出《关于终止<杉杉控股有限公司与中静新华资产管理有限公司关于转让徽商银行股份有限公司股份及中静四海实业有限公司股权之框架协议>的通知》。.....公司已于近日向安徽省黄山市中级人民法院提起诉讼并获受理，现已完成立案。」根据中静新华2021年4月28日在上交所发布的《中静新华资产管理有限公司公司债券年度报告（2020年）》显示，「与杉杉控股有限公司关于徽商银行股权转让纠纷进展情况：本公司在安徽省黄山市中级人民法院已立案，但因杉杉控股有限公司先起诉，两个案件合并至上海金融法院审理，上述两案已于2021年1月18日在金融法院开庭审理，截止本报告出具日法院尚未判决。」根据中静新华2021年8月30日在上交所发布的《中静新华资产管理有限公司公司债券2021年半年度报告》显示，「后该案被移送到上海金融法院，截止本报告日尚未审结。」根据2022年4月28日在上交所披露的《中静新华资产管理有限公司审计报告及财务报表二〇二一年度》显示，「截至目前，以上案件均在诉讼中，尚未判决。」根据中静新华2022年8月30日在上交所披露的《中静新华资产管理有限公司公司债券中期报告（2022年）》显示，「在中静四海股权出售纠纷的(1)(2)两案中，涉及两项非上市股权诉请，分别为中静新华诉杉杉控股返还中静四海51.6524%股权，杉杉控股诉请要求受让中静新华持有的徽商银行非上市流通内资股2.25亿股（杉杉控股调整诉请后已经撤回该项诉请）。2021年至今，(1)(2)两案法院前后组织过几次开庭和庭外证据交换、质证，庭审程序结束，目前尚未判决。」根据中静新华2023年4月28日在上交所披露的《中静新华资产管理有限公司2022年公司债券年报》显示，诉讼情况为「一审判决已宣告，双方均已上诉；二审将于2023年5月17日开庭」。详情请见中静新华在上交所发布的公告。

## 第四章 股本变动及股东情况

### 4.4 香港法规下主要股东及其他人士于股份及相关股份拥有之权益及淡仓(续)

(13) (续)

根据中静新华于香港联交所提交的权益披露表格显示，「2021年6月25日，经中静新华资产管理有限公司(以下简称「中静新华」)董事会审议通过，同意与东建国际控股有限公司(以下简称「东建国际」)就全部出售公司直接加间接持有的徽商银行股份有限公司(以下简称「徽商银行」)H股及内资股股份事项签订《关于转让徽商银行股份有限公司股份之意向书》(以下简称「《意向书》」)。《意向书》有效期自签署之日起6个月」。根据中静新华2022年4月28日在上交所发布的《中静新华资产管理有限公司公司债券年度报告(2021)》显示，「由于在有效期内本公司未与东建国际就出售徽商银行股份事宜达成任何有约束力的协议，《意向书》由此失效。」

根据杉杉集团于2020年7月10日在上交所发布的《杉杉集团有限公司关于公司涉及重大诉讼的公告》显示，「.....本次诉讼为中静新华诉杉杉控股、杉杉集团、中静四海股权转让纠纷一案。.....杉杉控股.....依法于2020年6月2日向上海金融法院提起诉讼并完成立案。」根据杉杉集团2021年4月30日在上交所发布的《杉杉集团有限公司公司债券年度报告(2020年)》显示，「中静新华资产管理有限公司诉杉杉控股有限公司、杉杉集团有限公司、中静四海实业有限公司股权转让纠纷案件进展情况：该案已移送上海金融法院审理，已于2021年1月完成一审开庭，尚未出具判决结果。」根据杉杉集团2021年8月31日在上交所发布的《杉杉集团有限公司公司债券半年度报告(2021年)》显示，「截至本报告出具日，该案已由黄山市中级人民法院移送上海金融法院，目前一审已开庭，暂未出具判决结果。」根据杉杉集团2022年4月29日在上交所发布的《杉杉集团有限公司公司债券年度报告(2021年)》显示，「目前案件尚在审理过程中。」根据杉杉集团2023年1月20日在上交所发布的《杉杉集团有限公司关于公司涉及重大诉讼进展情况的公告》显示，「2023年1月17日，上海金融法院已对上述两笔股权转让纠纷案分别出具一审判决(①中静新华诉杉杉控股、杉杉集团、中静四海股权转让合同纠纷案(2020)沪74民初1715号)、②杉杉控股诉中静新华股权转让合同纠纷案(2020)沪74民初1254号)，以下统称「判决书」，并向杉杉控股、杉杉集团、中静四海送达，杉杉集团于2023年1月18日收到该判决书。上述2份判决书的主要内容概述如下：(1)中静新华与杉杉控股签订的《关于转让徽商银行股份有限公司股份及中静四海实业有限公司股权之框架协议》、中静新华与杉杉集团签订的《关于中静四海实业有限公司之股权转让协议》、中静新华与杉杉控股签订的《股份转让合同书》于2020年6月2日解除；(2)中静新华应返还杉杉控股为本次股权转让支付的相应价款；(3)杉杉集团应返还登记在杉杉集团名下的中静四海51.6524%股权，同时中静新华返还对应的股权转让价款；(4)驳回其余诉讼请求。」根据杉杉集团于2023年4月28日在上交所发布的《杉杉集团有限公司公司债券年度报告(2022年)》披露，「目前，上述案件在上海市高级人民法院二审审理过程中」。详情请见杉杉集团于上交所发布的公告。

## 第四章 股本变动及股东情况

### 4.4 香港法规下主要股东及其他人士于股份及相关股份拥有之权益及淡仓(续)

- (14) 根据杉杉控股等公司提交香港联交所的权益披露显示，杉杉控股分别与SUPERIOR LOGIC INVESTMENTS LIMITED、DRAGON SOUND INVESTMENT LIMITED、JOY GLORY HOLDINGS LIMITED签署了一致行动人协议。
- (15) 根据深圳正威(集团)有限公司(「正威集团」)提交予香港联交所的权益披露表格显示，其买入了股份，涉及股份数224,781,227股内资股。正威集团是正威控股集团有限公司(「正威控股」)的全资子公司，王文银持有正威控股90%股权，刘结红是王文银的配偶，王文银、刘结红、正威控股被视为拥有正威集团在本行所持有的股份权益。根据本行获悉信息，截至报告期末该等股份暂未完成交付。
- (16) 根据正威集团提交予香港联交所的权益披露表格显示，其买入了股份，涉及股份数1,245,864,400股H股。正威集团是正威控股的全资子公司，王文银持有正威控股90%股权，刘结红是王文银的配偶，王文银、刘结红、正威控股被视为拥有正威集团在本行所持有的股份权益。根据本行获悉信息，截至报告期末该等股份暂未完成交付。
- (17) 根据Guotai Junan International Holdings Limited、Guotai Junan Securities Co., Ltd. 2022年3月8日提交予香港联交所的权益披露表格显示，其所控制的法团Guotai Junan Securities (Hong Kong) Limited取得了股份的保证权益，涉及股份数483,582,400股H股。根据Guotai Junan International Holdings Limited、Guotai Junan Securities Co., Ltd. 2022年7月28日提交予香港联交所的权益披露表格显示，前述股份保证权益减少至273,509,400股。Guotai Junan Securities Co., Ltd.间接持有Guotai Junan International Holdings Limited 73.24%股权，Guotai Junan International Holdings Limited直接持有Guotai Junan Securities (Hong Kong) Limited 100.00%股权。Guotai Junan Securities Co., Ltd.、Guotai Junan International Holdings Limited被视为拥有该部分股份权益。
- (18) 根据Haitong Securities Co., Ltd、Haitong International Holdings Limited、Haitong International Securities Group Limited、Haitong International Securities (Singapore) Pte. Ltd.提交予香港联交所的权益披露表格显示，其所控制的法团Haitong International Securities (Singapore) Pte. Ltd.取得了股份的保证权益，涉及股份数210,000,000股H股。Haitong Securities Co., Ltd持有Haitong International Holdings Limited 100%股权，Haitong International Holdings Limited持有Haitong International Securities Group Limited 65%股权，Haitong International Securities Group Limited持有Haitong International Securities Group (Singapore) Pte. Ltd. 100%股权，Haitong International Securities Group (Singapore) Pte. Ltd.持有Haitong International Securities (Singapore) Pte. Ltd. 100%股权。Haitong Securities Co., Ltd、Haitong International Holdings Limited、Haitong International Securities Group Limited、Haitong International Securities (Singapore) Pte. Ltd.被视为拥有该部分股份权益。
- (19) 以上披露资料基于香港联交所网站显示的信息及本行截至最后实际可行日期获悉的信息作出。根据《证券及期货条例》第336条，倘若于条件达成，则本行股东须呈交披露权益表格。倘股东于本行的持股量变更，除非若干条件已达成，否则股东毋须知会本行及香港联交所，故股东于本行之最新持股量可能与呈交予香港联交所的持股量不同。

除上文所披露者外，本行并不知悉任何其他人士(本行董事、监事及最高行政人员(定义见香港上市规则)除外)于2023年6月30日在本行股份及相关股份中拥有须登记于本行根据《证券及期货条例》第336条存置之登记册之任何权益或淡仓。

## 第五章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

### 5.1 董事、监事和高级管理人员情况

姓名	性别	在本行任职情况
严琛	男	董事长、执行董事
孔庆龙	男	行长、执行董事
马凌霄	男	非执行董事
邵德慧	女	非执行董事
吴天	男	非执行董事
左敦礼	男	非执行董事
Gao Yang(高央)	男	非执行董事
王文金	男	非执行董事
赵宗仁	男	非执行董事
戴培昆	男	独立非执行董事
周亚娜	女	独立非执行董事
刘志强	男	独立非执行董事
殷剑峰	男	独立非执行董事
黄爱明	女	独立非执行董事
徐佳宾	男	独立非执行董事
何结华	男	监事长、职工监事
钟秋实	男	职工监事、风险管理部总经理
孙震	男	职工监事、淮北分行行长
陈锐	男	股东监事
汪安宁	男	股东监事
董晓林	女	外部监事
周泽将	男	外部监事
韩东亚	男	外部监事
孔庆龙	男	行长
易丰	男	副行长
张居中	男	副行长
徐广诚	男	副行长
黄晓艳	女	投资与理财总监
周彤	女	风险合规总监
李大维	男	财务总监
廉保华	男	董事会秘书
刘飞	男	行长助理
王勇	男	首席信息官
张建平	男	人力资源总监

注：上述董事、监事和高级管理人员职务变化情况详见本报告第5.2节「本行董事、监事及高级管理人员变动情况」，其2023年度薪酬情况将在本行2023年度报告中披露。



## 第五章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

### 5.2 本行董事、监事及高级管理人员变动情况

1. 本行于2023年2月10日发出公告，本行董事会已于当日召开会议并通过决议，聘任孔庆龙先生为本行行长，其行长任职资格尚需报银行业监督管理机构核准，在行长任职资格获核准前，由孔庆龙先生代为履行行长职责；同时建议委任孔庆龙先生为本行第四届董事会执行董事，选举孔庆龙先生为本行执行董事的议案尚需提呈本行股东大会审议，议案经股东大会审议通过后，其董事任职资格尚需报银行业监督管理机构核准。本行于2023年4月12日发出公告，本行已于当日召开2023年第一次临时股东大会，审议批准选举孔庆龙先生为本行第四届董事会执行董事，其董事任职资格尚待银行业监督管理机构核准。本行于2023年4月14日发出公告，孔庆龙先生担任本行行长的任职资格已获原安徽银保监局核准。本行于2023年5月31日发出公告，孔庆龙先生担任本行执行董事的任职资格已获原安徽银保监局核准。本行于2023年6月29日发出公告，董事会已于当日召开会议并通过决议，选举执行董事孔庆龙先生为第四届董事会发展战略与消费者权益保护委员会委员、人事提名和薪酬委员会委员及关联交易控制委员会委员。
2. 本行于2023年3月20日发出公告，汤川先生因已达到法定退休年龄原因，辞去本行职工监事及监事会提名委员会委员职务，其辞任已于当日生效。



## 第五章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

### 5.2 本行董事、监事及高级管理人员变动情况(续)

3. 本行于2023年5月15日发出公告，翟胜宝先生因工作职务变动原因，辞任本行外部监事及监事会监督委员会主任委员职务，其辞任将于本行正式委任继任外部监事之日起生效；同时，本行监事会已于当日形成决议，建议本行股东大会选举汪安宁先生为本行第四届监事会股东监事以及韩东亚先生为本行第四届监事会外部监事。本行于2023年6月30日发出公告，本行已于当日召开2022年度股东周年大会，审议批准选举汪安宁先生为本行第四届监事会股东监事以及韩东亚先生为本行第四届监事会外部监事；同时，翟胜宝先生的辞任已于当日生效。
4. 本行于2023年6月26日发出公告，王召远先生因工作职务调整原因，辞任本行非执行董事及发展战略与消费者权益保护委员会委员职务，其辞任已于2023年6月25日生效。
5. 本行董事会于2023年6月29日召开会议，拟聘任王勇先生为本行首席信息官、张建平先生为本行人力资源总监，其高管任职资格尚需报银行业监督管理机构核准。王勇先生、张建平先生的任职资格已于2023年8月16日获国家金融监督管理总局安徽监管局核准。
6. 本行于2023年7月31日发出公告，本行董事会已于当日形成决议，建议委任王朝晖先生为本行非执行董事，选举王朝晖先生为本行非执行董事的议案尚需提呈本行股东大会审议，议案经股东大会审议通过后，其董事任职资格尚需报银行业监督管理机构核准。

## 第五章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

### 5.2 本行董事、监事及高级管理人员变动情况(续)

7. 除上文所披露外，根据香港上市规则第13.51B(1)条规定，报告期内及截至最后实际可行日期，本行董事、监事及高级管理人员的资料还包括如下变动：

- (1) 本行非执行董事左敦礼先生不再担任安徽省高速地产集团有限公司董事。
- (2) 本行独立非执行董事周亚娜女士不再担任安徽省交通建设股份有限公司独立董事。
- (3) 本行股东监事陈锐先生担任合肥兴泰金融控股(集团)有限公司总经理，不再担任合肥兴泰金融控股(集团)有限公司工会主席。
- (4) 本行职工监事孙震先生不再兼任徽银金融租赁有限公司董事。
- (5) 本行行长助理刘飞先生不再兼任本行合肥分行行长。

除上文所披露外，报告期内及截至最后实际可行日期，本行并未知悉任何根据香港上市规则第13.51B(1)条规定有关本行董事或监事资料变更而须作出的披露。有关本行董事、监事、高级管理人员其他履历详情请参阅本行2022年度报告第8.3节「董事、监事、高级管理人员履历」及本行官方网站。

## 第五章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

### 5.3 员工情况

截至2023年6月30日，本行共有在职员工11,163人。学历分布：硕士研究生及以上2,542人，占比22.77%；全日制大学本科5,700人，占比51.06%；非全日制大学本科2,475人，占比22.17%；大学专科及以下446人，占比4.00%。员工性别比例(含高级管理人员)：男性5,499人，占比49.3%，女性5,664人，占比50.7%。本行重视员工多元化，对于不同年龄、性别、民族、教育背景的员工一视同仁，充分保障员工在招聘、岗位调整、培训和晋升等方面享有平等权利。在工作场所中尊重差异，打造专业、包容、多元化的工作环境。

#### 员工薪酬政策

本行薪酬政策以建立健全科学有效的激励约束机制，充分发挥薪酬在本行经营管理和风险管控中的导向作用，促进本行稳健经营和可持续发展为目标，坚持有利于战略目标达成、竞争力提升、人才培养和风险控制的管理策略，遵循效率优先，兼顾公平原则，在统一规则框架内，发挥其能动性和创造性。

本行通过董事会、高级管理层、总分支机构三个层级进行薪酬管理：董事会对本行薪酬总额及高管薪酬进行管理；高级管理层按照董事会的要求对各机构的薪酬总额进行分配和原则管理；各机构在统一规则框架内对员工的工资进行管理。

本行高级管理人员和关键岗位人员的绩效薪酬实行延期支付及追索扣回机制，对发生违规违纪或者出现职责内风险损失超常暴露等情形的员工，本行视情形轻重扣减、止付及追索扣回相应期限的绩效薪酬。

## 第五章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

### 5.3 员工情况(续)

#### 员工培训情况

本行围绕「数字化转型」战略要求和全年业务发展需要，分类分层开展年度培训，为员工专业能力提升、职业发展成长提供保障，为全面建设高质量发展现代银行提供人才保障和智力支持。报告期内，本行充分利用培训中心、「徽银网校」网络培训平台、「徽银学堂」移动学习平台三大培训渠道组织开展各类培训及内训师队伍建设工作。截至2023年6月末，全行共组织培训项目548项，覆盖全行超40.6万人次。不断强化党建引领并组织专题培训，报告期内组织开展党的二十大精神轮训、「学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想」主题教育等专题培训，累计覆盖超35.1万人次；积极推进各类线下培训项目，开办中高管大视野讲堂，开展「徽扬计划」全行资深经理、「徽英计划」总行二级团队负责人、「徽盾计划」综合支行行长、「徽星计划」管培生等各类培训班，覆盖5.2万人次；充分利用网络培训渠道，知鸟徽银学堂上传课程113门，含历史课程的学习人次达96.1万，人均学习时长57.3小时；开展线上直播培训，举办99场直播，约10.5万人次参训。

## 第五章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

### 5.4 分支机构

截至2023年6月30日本行分支机构情况见下表：

区域划分	机构名称	营业地址(中国)	邮编	机构数量
总行	总行	合肥市云谷路1699号徽银大厦	230092	1
安徽省	合肥分行	合肥市高新区黄山路626号	230001	88
	芜湖分行	芜湖市北京路1号	241000	36
	马鞍山分行	马鞍山市雨山区太白大道3663号	243000	27
	安庆分行	安庆市人民路528号	246000	28
	淮北分行	淮北市相山区人民中路253号	235000	20
	蚌埠分行	蚌埠市涂山东路1699号金融中心大厦B座2-9层	233000	27
	六安分行	六安市裕安区梅山中路31号	237000	33
	淮南分行	淮南市田家庵区舜耕西路徽商银行淮南分行办公大楼	232000	21
	铜陵分行	铜陵市杨家山路999号	244000	15
	阜阳分行	阜阳市颍州区西湖大道668号	236000	29
	黄山分行	黄山市屯溪区屯光大道2号	245000	11
	池州分行	池州市长江中路515号	247000	12
	滁州分行	滁州市龙蟠大道95号	239000	17
	宿州分行	宿州市银河一路123号	234000	19
	宣城分行	宣城市宣州区梅园路109号	242000	14
	亳州分行	亳州市谯城区芍花西路香樟大厦	236000	14
	江苏省	南京分行	南京市中央路231号	210000
北京市	北京分行	北京市朝阳区北四环东路115号院8号楼地上部分	100101	13
广东省	深圳分行	深圳市龙华区民塘路与白松二路交汇处北站壹号(创想大厦)2栋	518000	11
		33-35层		
四川省	成都分行	成都市高新区交子大道365号	910095	19
浙江省	宁波分行	宁波市鄞州区中兴路676号,百丈东路787、799、809号	315100	16
合计				483

## 第五章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

### 5.5 企业管治架构变动情况

报告期内，本行开展党委巡察机构改革，设立党委巡察办、党风廉政室；设立科创金融部。除前述变动外，本行企业管治架构较2022年无变化，具体可参阅本行2022年度报告第9.1节「企业管治架构」。



## 第六章 公司治理

### 6.1 公司治理情况综述

本行持续推动完善公司治理机制，不断提升公司治理水平，积极遵循国际和国内企业管治最佳惯例，以保障股东的权益及提升企业价值。本行建立了较为完善的企业管治架构，明晰了股东大会、董事会、监事会及高级管理层的职责边界，持续深化党的领导与公司治理有机融合，不断完善公司决策、执行和监督机制，保证各方独立运作、相互制衡、有机衔接。本行将香港上市规则(尤其是《企业管治守则》)以及原中国银保监会《银行保险机构公司治理准则》应用于本行管治架构和制度体系。本行的股东大会、董事会、监事会及高级管理层各司其职，各尽其责，形成了良好的公司治理结构，本行通过此治理结构确保了本行的规范运作。报告期内，本行股东大会、董事会、监事会及董事会、监事会各专门委员会、高级管理层主要职责无变化，具体可参阅本行2022年度报告第九章「企业管治报告」。

报告期内，本行股东大会依法规范运作，董事会、监事会切实履行决策和监督职能，各专门委员会积极行使职责，提高公司治理运作效率，保障了本行的合规稳健经营和持续健康发展。报告期内，本行召开各类会议32次。其中，股东大会2次；董事会会议6次，董事会各专门委员会会议16次；监事会会议4次，监事会监督委员会会议2次，监事会提名委员会会议2次。

## 第六章 公司治理

### 6.2 股东大会召开情况

报告期内，本行共召开2次股东大会。

2023年4月12日，本行2023年第一次临时股东大会在安徽省合肥市召开，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合中国《公司法》、章程及香港上市规则的有关规定。本次股东大会会议出席情况、主要议题以及表决等相关情况请参阅本行刊登在香港联交所和本行网站的日期为2023年4月12日的2023年第一次临时股东大会投票结果公告。

2023年6月30日，本行2022年度股东周年大会在安徽省合肥市召开，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合中国《公司法》、章程及香港上市规则的有关规定。本次股东大会会议出席情况、主要议题以及表决等相关情况请参阅本行刊登在香港联交所和本行网站的日期为2023年6月30日的2022年度股东周年大会投票结果公告。

本行拟于2023年9月15日在安徽省合肥市召开2023年第二次临时股东大会，相关情况请参阅本行刊登在香港联交所和本行网站的日期为2023年8月1日的2023年第二次临时股东大会通告及通函。

### 6.3 董事会及其专门委员会会议召开情况

报告期内，本行召开董事会会议6次，审议、审阅各类议案92项。本行董事会专门委员会召开16次会议，其中人事提名和薪酬委员会会议3次，发展战略与消费者权益保护委员会会议4次，风险管理委员会会议3次，关联交易控制委员会会议4次，审计委员会会议2次，审议议题65项。

## 第六章 公司治理

### 6.4 监事会及其专门委员会会议召开情况

报告期内，本行召开监事会会议4次，审议、审阅各类议案45项。

监事会监督委员会召开会议2次，审议13项议案；监事会提名委员会召开2次，审议议案9项。

### 6.5 独立非执行董事、外部监事工作情况

报告期内，本行独立非执行董事分别担任董事会各专门委员会的主任委员和委员等职务，重点关注董事会及其下设委员会的运作规范性和程序合法性，辅助董事会科学决策，有效提高董事会决策的质量和效率。本行独立非执行董事本着客观、独立、审慎的原则，充分发挥专业优势和丰富从业经验，从维护投资者以及各相关者利益的角度，积极建言献策，主动了解本行经营管理情况，为提高董事会决策的科学性、促进本行业务的持续健康发展发挥了积极作用。报告期内，本行独立非执行董事通过出席董事会及相关专门委员会会议，列席股东大会、参加监管会谈等方式积极履行职责，独立非执行董事对定期财务报告、年度利润分配方案、会计师事务所选聘、提名董事和高级管理人员、重大关联交易等若干重大事项客观公正地发表独立意见，推动相关事项在董事会的有效监督管理下正常运作，相关程序和内容合法合规。

## 第六章 公司治理

### 6.5 独立非执行董事、外部监事工作情况(续)

报告期内，本行监事会各专门委员会主任委员均由外部监事担任，强化了外部监事在履职评价以及财务、风险、内控、合规管理等方面的独立监督职能，对提高本行管理水平、改善治理结构起到积极作用。报告期内，本行外部监事能够独立行使监督职权。在履职过程中，外部监事通过出席监事会会议，召集召开监事会专门委员会会议，列席股东大会、董事会会议，参加监管会谈，参加监事会专题调研等方式，主动了解公司经营管理情况，积极参与各项议题的研究、讨论与决策，能够从有利于本行发展及维护各方合法利益出发，审慎客观发表独立意见，依法履行外部监事职责。

### 6.6 董事、监事及有关雇员之证券交易

本行已采纳《标准守则》所订的标准为本行董事及监事(包括其配偶及子女)及有关雇员进行证券交易的行为准则。经查询本行全体董事及监事后，彼等已确认其于报告期内一直遵守上述《标准守则》。

## 第六章 公司治理

### 6.7 内部控制

本行遵循合规稳健发展的经营理念，依据《企业内部控制基本规范》及其配套指引、《商业银行内部控制指引》等法律法规规定，以及香港联交所的有关要求，建立了完善的内部控制体系。本行通过内部控制体系建设，明确了内部控制的目标、原则及组织体系，对本行各项经营管理活动进行全过程控制，且不断完善内部控制体系，保障本行合规稳健发展。

根据国家有关法律法规，本行建立了规范的公司治理结构和议事体系，形成科学有效的职责分工和制衡机制。本行董事会对内部控制体系建设和实施的有效性承担最终责任；监事会负责监督董事会、高级管理层建立完善内部控制体系，监督董事会及董事、高级管理层及高级管理人员履行内部控制职责；高级管理层负责执行董事会批准的内部控制体系和政策。各级经营管理部门、各营业网点组成本行「内部控制第一道防线」，承担内部控制建设、执行的第一责任。总、分行各职能部门内控管理岗与各级合规管理部门组成「内部控制第二道防线」，对第一道防线内控建设和执行情况进行指导和监督，并向管理层报告本行内部控制体系建设和执行情况。审计部门作为「内部控制第三道防线」，对内部控制的有效性进行监督评价。

## 第六章 公司治理

### 6.7 内部控制(续)

报告期内，本行持续优化内部控制体系，持续推进内控制衡体系建设，围绕内外规变动情况，动态优化了11个业务条线、44个业务类型的内控制衡指标，同时建立与各项产品、内外规的有机关联，明确归口部门和管理部门，提升指标的适用性和操作性。此外，本行于报告期内上线了新一代内控合规风险管理系统，以内控制衡指标为核心，以内控合规数据管理为驱动，构建了以内控合规标准、内控合规运行、内控合规评估、内控合规数据为一体的数字化内控合规操作系统和管理分析平台，促进数字技术与内控合规管理深度融合。

### 6.8 企业管治常规

报告期内，本行严格遵守《企业管治守则》所载的守则条文，同时符合其中绝大多数建议最佳常规，惟以下情况除外：

根据《企业管治守则》守则条文B.2.2条的规定，每名董事(包括有指定任期的董事)应轮流退任，至少每三年一次。本行第四届董事会的任期已于2022年1月届满，在换届工作完成前，现任董事将继续履行相应职责。

本行将持续加强企业管治常规，使其符合《企业管治守则》的规定及达至股东及投资者之更高期望。



## 第七章 重要事项

### 7.1 持有及买卖其他上市公司股权情况

截至报告期末，本行在对包括收购的原包商银行等不良资产处置过程中，因企业破产重整等事宜，经人民法院裁定持有1,370.49万股深圳市飞马国际供应链股份有限公司(证券代码：002210)股票、1,216.51万股安通控股股份有限公司(证券代码：600179)股票、964.63万股郴州市金贵银业股份有限公司(证券代码：002716)股票、2,243.26万股华昌达智能装备集团股份有限公司(证券代码：300278)股票、19,818.43万股海南航空控股股份有限公司(证券代码：600221)股票、4,426.66万股广西东方智造科技股份有限公司(证券代码：002175)股票、926.02万股江苏国信股份有限公司(证券代码：002608)股票、1,599.98万股台海玛努尔核电设备股份有限公司(证券代码：002366)股票、1,176.74万股博天环境集团股份有限公司(证券代码：603603)股票、237.18万股保定天威保变电气股份有限公司(证券代码：600550)股票。

除上述披露者外，报告期内，本行未持有及买卖其它上市公司股权。

### 7.2 购入、出售或赎回本行上市证券

报告期内，本行及其附属公司均未购回、出售或赎回本行上市证券。

## 第七章 重要事项

### 7.3 香港法规下本行董事、监事及最高行政人员的权益及淡仓

于2023年6月30日，下列本行董事、监事及最高行政人员及彼等之联系人在本行或其相联法团（定义见《证券及期货条例》第XV部）的股份、相关股份及债券证中拥有根据《证券及期货条例》第352条规定须予备存的登记册所记录、或根据《标准守则》的规定须要通知本行及香港联交所之权益或淡仓。下表列示了本行董事、监事及最高行政人员所持股份数目、在相关股份及债权证中拥有任何的权益或淡仓的情况：

姓名	职位	股份类别	身份	股份数目 (股)(好仓)	占相关股份	占全部已发行
					类别已发行 股份百分比(%)	普通股股份 百分比(%)
戴培昆	独立非执行董事	内资股	配偶的权益	3,079	0.0000	0.0000
何结华	监事长、职工监事	内资股	配偶的权益	8,928	0.0001	0.0001
钟秋实	职工监事	内资股	实益拥有人	32,133	0.0003	0.0002
孙震	职工监事	内资股	实益拥有人	38,085	0.0004	0.0003

除上文披露者外，于2023年6月30日，本行并不知悉本行其他董事、监事及最高行政人员及彼等之联系人在本行或其相联法团的任何股份、相关股份及债权证中拥有任何权益或淡仓。

### 7.4 本行董事及监事受处罚或调查情况

报告期内，本行董事及监事没有因受到有权机构处罚或调查而构成对本行经营有重大影响的情况。

## 第七章 重要事项

### 7.5 重大诉讼、仲裁事项

就本行所知，截至2023年6月末，本行发生的日常诉讼如下：本行作为原告且尚未了结的重大诉讼、仲裁案件共计36件，标的总金额共计约人民币40.38亿元；本行作为被告且单笔标的金额在人民币50万元以上的尚未了结的诉讼、仲裁案件共计36件，涉及金额共计约人民币3.59亿元。上述案件所涉贷款均已按预测损失程度审慎计提呆账准备金，所有案件不会对本行财务和经营结果构成重大不利影响。

### 7.6 资产收购、出售及资产重组情况

报告期内，本行以某些资产作为卖出回购交易协议和国库存款的质押物质押给其他银行和中国财政部。有关事项可参见本中期报告财务报表附注41。

本行未发生正常业务范围外的资产收购、出售及资产重组事项。

## 第七章 重要事项

### 7.7 A股首次公开发行

本行于2019年6月30日召开2018年度股东周年大会，审议并通过（其中包括）首次公开发行A股股票并上市（「A股发行」）议案，本行拟发行不超过15亿股的A股股份。本行2020年6月30日召开的2019年度股东周年大会、2021年6月30日召开的2020年度股东周年大会、2022年6月30日召开的2021年度股东周年大会及2023年6月30日召开的2022年度股东周年大会均审议并通过延长本行A股发行有效期、延长授权董事会办理A股发行具体事宜有效期的议案，将A股发行方案和授权议案的有效期自紧随原有效期届满后次日起延长12个月，目前延长期限自2023年6月30日起至2024年6月29日止。考虑到A股已经实行注册制改革，为确保A股发行工作能够继续开展，本行的A股发行方案和授权议案将按注册制改革安排予以相应调整，A股发行方案和授权议案的其他内容保持不变。有关上述A股发行相关议案的详情请参见本行日期为2019年5月15日、2020年5月15日、2021年5月24日、2022年5月25日及2023年6月6日的通函。

本行将适时刊发公告，向股东及潜在投资者提供有关A股发行的最新进展。A股发行未必能够完成，股东及潜在投资者买卖本行股份时务请审慎行事。

## 第七章 重要事项

### 7.8 章程修订

本行于2022年3月30日召开的第四届董事会第四十一次会议审议通过了《关于修订〈徽商银行股份有限公司章程〉的议案》，2022年6月30日召开的2021年度股东周年大会审议通过了该议案。详情请参阅本行日期为2022年3月30日的公告，及日期为2022年6月30日的2021年度股东周年大会投票结果之公告。

为完善本行公司治理，促进本行持续健康发展，根据《银行保险机构公司治理准则》等监管规定，结合监管机构对本行前次章程修订的意见及本行实际情况，本行于2023年5月15日召开的第四届董事会第五十二次会议审议通过了《关于审议〈徽商银行股份有限公司章程〉（修订稿）的议案》，2023年6月30日召开的2022年度股东周年大会审议通过了该议案。详情请参阅本行日期为2023年5月15日的公告，及日期为2023年6月30日的2022年度股东周年大会投票结果之公告。本行已于2023年8月18日发布公告，本行修订后的章程已获国家金融监督管理总局安徽监管局核准。

### 7.9 H股公众持股量

基于本行可获得的公开资料所示及就董事会所知悉，本行自2016年4月起至最后实际可行日期，本行之H股公众持股量低于香港上市规则第8.08(1)(a)条所规定的最低25%水平。于最后实际可行日期，本行之H股公众持股量为16.08%。

根据董事会决议，本行将积极以推进A股首次公开发行并上市项目的方式在实际可行范围内尽快恢复本行之公众持股量。有关本行H股公众持股量的详情请参阅本行自2016年5月11日起刊发的多份有关本行H股公众持股量状况的公告。

## 第七章 重要事项

### 7.10 审阅中期业绩

本行外部审计师安永会计师事务所已对本行按照国际会计准则和香港上市规则的披露要求编制的中期财务报告进行审阅(未经审计)，同时本行董事会审计委员会已审阅并同意本行截至2023年6月30日止六个月期间的中期业绩及财务报告。本报告表格中所列总计数额及比例和各数项总和若有差异，乃因四舍五入所致。

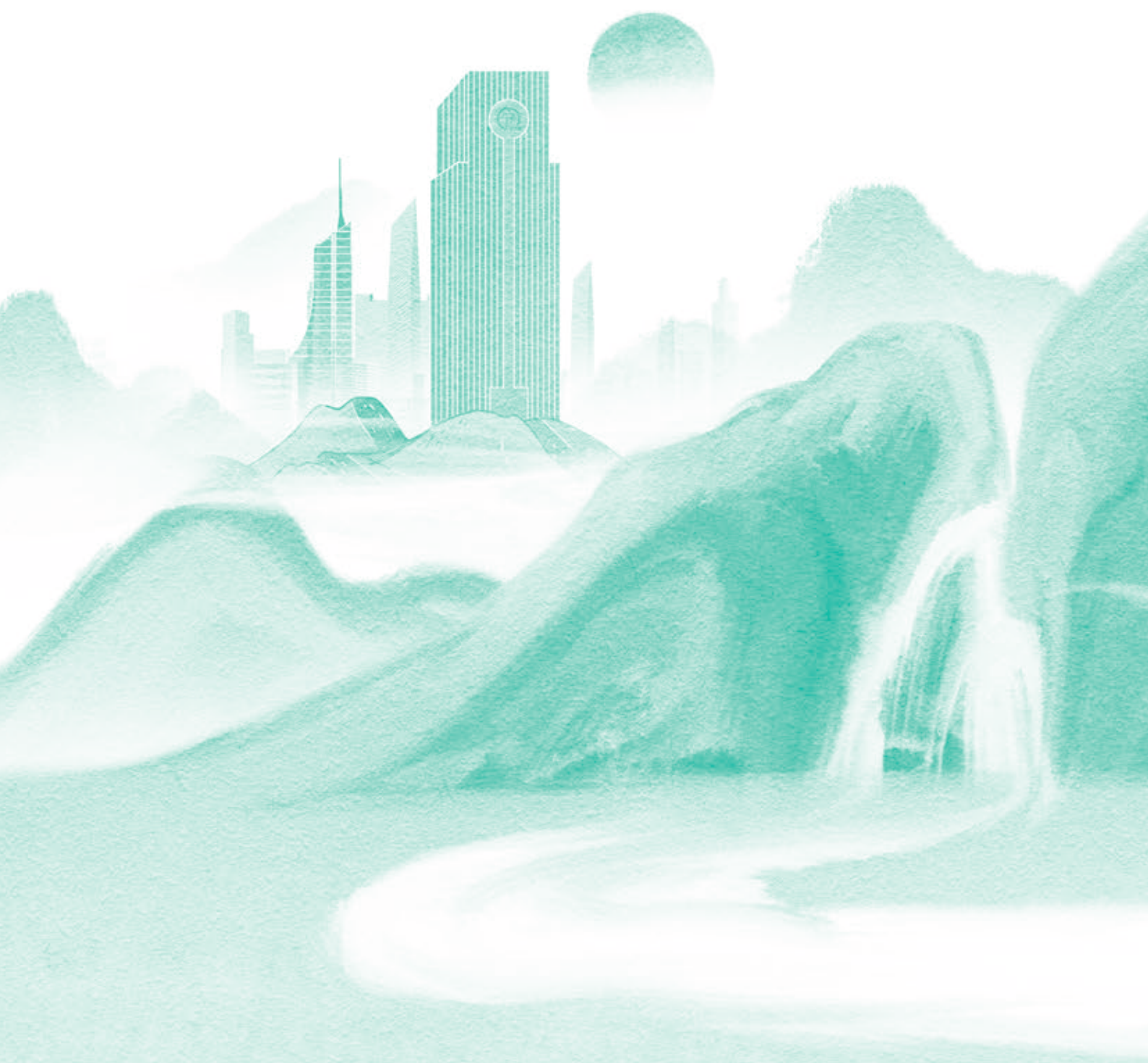
### 7.11 发布中期报告

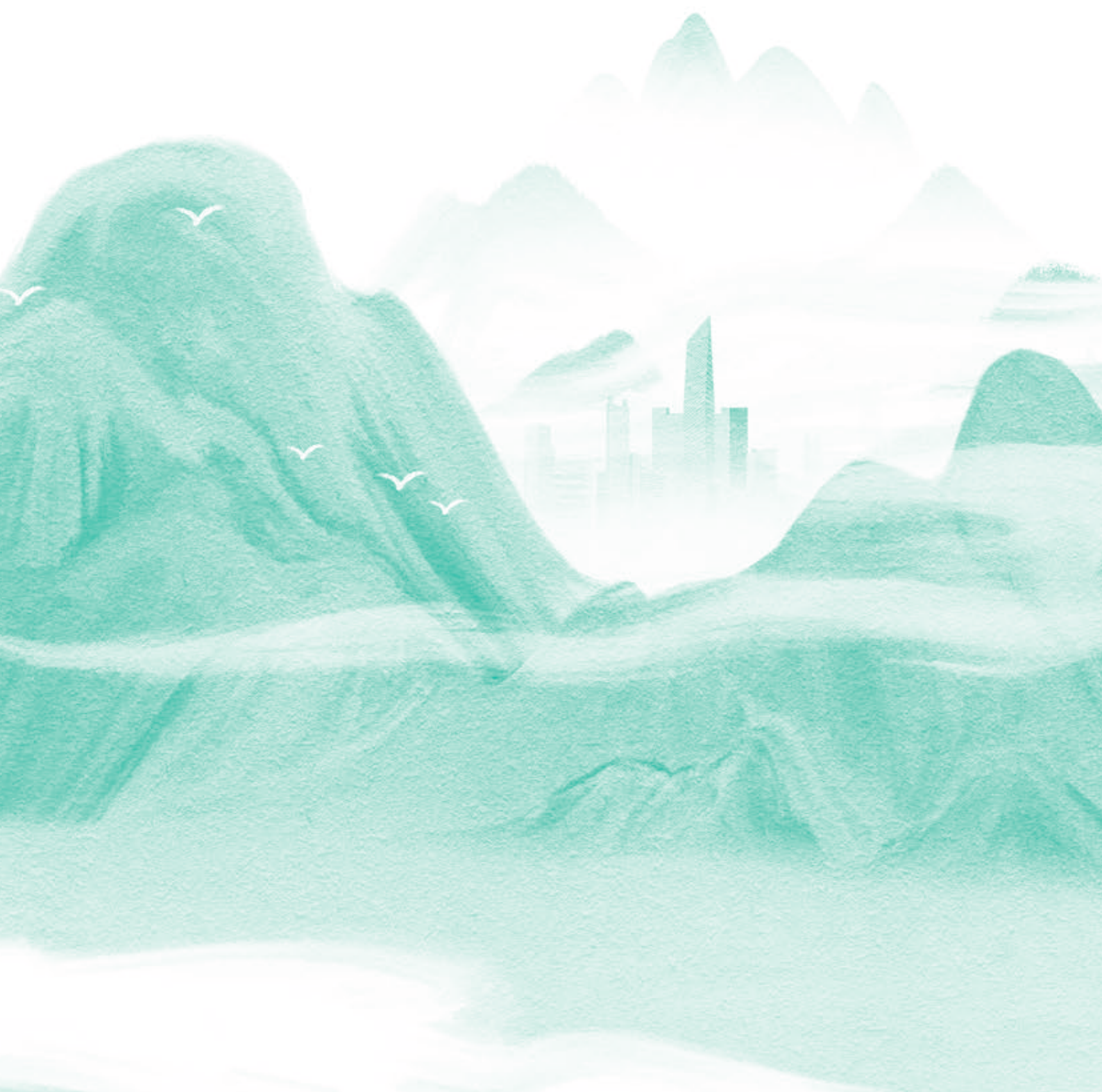
本行按照国际财务报告准则和香港上市规则编制的中英文两种语言版本的中期报告，可在香港联交所披露易网站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))和本行官方网站([www.hsbank.com.cn](http://www.hsbank.com.cn))查阅。如对2023年中期报告的中英文版本理解上发生歧义，以中文版本为准。

本报告中，分别截至2022及2023年6月30日止的六个月期间的财务数据未经审计，截至2022年12月31日止的年度财务数据已经审计。



## 第八章 中期财务报告





## 第八章 中期财务报告



致徽商银行股份有限公司董事会

(于中华人民共和国注册成立的股份有限公司)

Ernst & Young  
22/F, CITIC Tower  
1 Tim Mei Avenue  
Central, Hong Kong

安永會計師事務所  
香港中環添美道1號  
中信大廈22樓

Tel 電話: +852 2846 9888  
Fax 傳真: +852 2868 4432  
ey.com

中期财务资料的审阅报告

致徽商银行股份有限公司董事会

(于中华人民共和国注册成立的股份有限公司)

### 引言

我们审阅了后附第106页至第223页的徽商银行股份有限公司(「贵行」)及其子公司(统称「贵集团」)的中期财务资料,包括2023年6月30日的简要合并财务状况表、截至2023年6月30日止6个月期间的简要合并利润表、简要合并综合收益表、简要合并股东权益变动表和简要合并现金流量表,以及财务资料注释。《香港联合交易所有限公司证券上市规则》要求按照其相关规定和国际会计准则理事会公布的《国际会计准则第34号—中期财务报告》的要求编制中期财务资料。

按照国际会计准则第34号的要求编制和列报上述中期财务资料是贵行董事的责任。我们的责任是在实施审阅工作的基础上对上述中期财务资料发表审阅意见。根据双方已经达成的协议条款的约定,本审阅报告仅向贵行董事会整体提交,除此之外别无其他目的。我们不会就本报告的内容对任何其他人士负责或承担任何责任。

### 审阅工作范围

我们的审阅工作是按照《国际审阅准则第2410号—独立审计师对企业中期财务资料执行审阅》的要求进行的。中期财务资料的审阅工作主要包括向财务会计负责人进行查询,执行分析性复核及其他审阅程序。由于审阅的范围远小于按照国际审计准则进行审计的范围,所以不能保证我们会注意到在审计中可能会被发现的所有重大事项。因此,我们不发表审计意见。



## 第八章 中期财务报告

### 结论

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务资料在所有重大方面没有按照《国际会计准则第34号》编制。

安永会计师事务所  
执业会计师

香港  
2023年8月29日

## 未经审计的简要合并利润表

截至2023年6月30日止六个月  
(除另有标明外所有金额均以人民币千元列示)

	注释	截至6月30日止六个月	
		2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)
利息收入	4	32,808,281	29,657,843
利息支出	4	(17,666,011)	(15,923,996)
<b>利息净收入</b>		<b>15,142,270</b>	13,733,847
手续费及佣金收入	5	1,985,414	3,117,259
手续费及佣金支出	5	(198,690)	(174,496)
<b>手续费及佣金净收入</b>		<b>1,786,724</b>	2,942,763
交易净收益	6	2,164,872	1,649,661
金融投资净收益	7	440,956	548,874
其他营业收入净额	8	253,064	239,737
<b>营业收入</b>		<b>19,787,886</b>	19,114,882
营业费用	9	(4,867,607)	(4,416,255)
信用减值损失	11	(5,178,441)	(6,331,241)
<b>营业利润</b>		<b>9,741,838</b>	8,367,386
联营企业投资净收益		139,168	168,668
<b>税前利润</b>		<b>9,881,006</b>	8,536,054
所得税	12	(1,395,378)	(1,200,664)
<b>税后利润</b>		<b>8,485,628</b>	7,335,390
归属于：			
本行股东		8,102,017	7,242,904
非控制性权益		383,611	92,486
归属于本行普通股股东的每股收益(以每股人民币元列示)			
<b>基本/稀释</b>	13	<b>0.58</b>	0.52

后附简要合并财务报表注释为本简要合并财务报表的组成部分。

## 未经审计的简要合并综合收益表

截至2023年6月30日止六个月  
(除另有标明外所有金额均以人民币千元列示)

	注释	截至6月30日止六个月	
		2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)
本期利润		<b>8,485,628</b>	7,335,390
其他综合收益			
预计不能重分类计入损益的项目			
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的			
权益工具投资净损益	<b>38</b>	<b>12,573</b>	30,842
权益法下不可转损益的其他综合收益		<b>(26,031)</b>	(13,250)
减：相关所得税影响	<b>38</b>	<b>(3,143)</b>	(7,711)
小计		<b>(16,601)</b>	9,881
预计将重分类计入损益的项目			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的			
债务工具投资净损益	<b>38</b>	<b>1,849,274</b>	411,930
权益法下可转损益的其他综合收益		<b>(5,552)</b>	50,123
减：相关所得税影响	<b>38</b>	<b>(462,099)</b>	(102,981)
小计		<b>1,381,623</b>	359,072
其他综合收益税后净额		<b>1,365,022</b>	368,953
本期综合收益总额		<b>9,850,650</b>	7,704,343
归属于：			
本行股东		<b>9,466,512</b>	7,611,857
非控制性权益		<b>384,138</b>	92,486
		<b>9,850,650</b>	7,704,343

后附简要合并财务报表注释为本简要合并财务报表的组成部分。



## 未经审计的简要合并财务状况表

2023年6月30日

(除另有标明外所有金额均以人民币千元列示)

	注释	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	14	<b>91,740,479</b>	104,693,610
存放同业及其他金融机构的款项	15	<b>6,804,044</b>	10,719,612
拆出资金	16	<b>29,588,216</b>	20,695,386
衍生金融资产	17	<b>189,297</b>	129,682
买入返售金融资产	18	<b>27,070,062</b>	12,658,904
客户贷款及垫款净额	19	<b>824,012,146</b>	734,798,375
金融投资			
— 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	20	<b>145,545,305</b>	122,955,300
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	20	<b>146,776,648</b>	139,941,437
— 以摊余成本计量的金融资产	20	<b>354,284,304</b>	334,781,873
对联营企业投资	21	<b>5,012,292</b>	4,923,502
固定资产	22	<b>4,522,275</b>	4,625,989
使用权资产	23	<b>1,120,301</b>	1,126,784
递延所得税资产	34	<b>13,977,001</b>	13,655,828
应收融资租赁款	24	<b>65,994,962</b>	57,807,458
商誉	25	<b>11,776,076</b>	11,776,076
其他资产	26	<b>4,480,374</b>	4,945,870
<b>资产总额</b>		<b>1,732,893,782</b>	1,580,235,686
<b>负债</b>			
向中央银行借款		<b>107,132,024</b>	82,907,774
同业及其他金融机构存放款项	28	<b>165,082,909</b>	123,611,239
拆入资金	29	<b>53,625,223</b>	43,862,693
衍生金融负债	17	<b>195,512</b>	116,985
卖出回购金融资产	30	<b>47,243,336</b>	54,476,425
客户存款	31	<b>1,024,114,253</b>	912,776,127
应交税金	32	<b>2,287,563</b>	2,907,816
发行债券	35	<b>184,190,409</b>	218,002,133
其他负债	33	<b>18,165,029</b>	18,752,836
<b>负债总额</b>		<b>1,602,036,258</b>	1,457,414,028

后附简要合并财务报表注释为本简要合并财务报表的组成部分。

## 未经审计的简要合并财务状况表（续）

2023年6月30日

(除另有标明外所有金额均以人民币千元列示)

	注释	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
<b>股东权益</b>			
股本	36	<b>13,889,801</b>	13,889,801
其他权益工具	36	<b>9,999,811</b>	9,999,811
资本公积	36	<b>15,230,704</b>	15,230,704
盈余公积	37	<b>18,595,941</b>	17,404,333
一般风险准备	37	<b>17,517,168</b>	15,597,809
其他综合收益	38	<b>2,264,516</b>	900,021
未分配利润		<b>49,784,429</b>	46,585,163
归属于本行的股东权益合计		<b>127,282,370</b>	119,607,642
非控制性权益		<b>3,575,154</b>	3,214,016
<b>股东权益合计</b>		<b>130,857,524</b>	122,821,658
<b>负债及股东权益合计</b>		<b>1,732,893,782</b>	1,580,235,686

后附简要合并财务报表注释为本简要合并财务报表的组成部分。

董事会于2023年8月29日核准并许可发出。

严琛

董事长

孔庆龙

行长

李大维

财务总监

方立新

财务机构负责人

## 未经审计的简要合并股东权益变动表

截至2023年6月30日止六个月

(除另有标明外所有金额均以人民币千元列示)

	归属于本行股东的股东权益							非控制性 权益	合计
	股本 注释36	其他 权益工具 注释36	资本公积 注释36	盈余公积 注释37	一般 风险准备 注释37	其他 综合收益 注释38	未分配利润		
	(未经审计)								
<b>2023年1月1日余额</b>	<b>13,889,801</b>	<b>9,999,811</b>	<b>15,230,704</b>	<b>17,404,333</b>	<b>15,597,809</b>	<b>900,021</b>	<b>46,585,163</b>	<b>3,214,016</b>	<b>122,821,658</b>
<b>(一) 综合收益</b>									
净利润	-	-	-	-	-	-	8,102,017	383,611	8,485,628
公允价值变动计入									
其他综合收益	-	-	-	-	-	926,609	-	527	927,136
资产减值计入其他									
综合收益	-	-	-	-	-	469,469	-	-	469,469
权益法下确认的其他									
综合收益	-	-	-	-	-	(31,583)	-	-	(31,583)
<b>综合收益合计</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,364,495</b>	<b>8,102,017</b>	<b>384,138</b>	<b>9,850,650</b>
<b>(二) 利润分配</b>									
分配股息	-	-	-	-	-	-	(1,791,784)	(23,000)	(1,814,784)
提取盈余公积	-	-	-	1,191,608	-	-	(1,191,608)	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	1,919,359	-	(1,919,359)	-	-
<b>2023年6月30日余额</b>	<b>13,889,801</b>	<b>9,999,811</b>	<b>15,230,704</b>	<b>18,595,941</b>	<b>17,517,168</b>	<b>2,264,516</b>	<b>49,784,429</b>	<b>3,575,154</b>	<b>130,857,524</b>
<b>2022年1月1日余额</b>	<b>13,889,801</b>	<b>9,999,811</b>	<b>15,230,704</b>	<b>15,180,759</b>	<b>13,531,015</b>	<b>1,527,772</b>	<b>39,204,123</b>	<b>2,951,666</b>	<b>111,515,651</b>
<b>(一) 综合收益</b>									
净利润	-	-	-	-	-	-	7,242,904	92,486	7,335,390
公允价值变动计入									
其他综合收益	-	-	-	-	-	(8,399)	-	-	(8,399)
资产减值计入其他									
综合收益	-	-	-	-	-	340,479	-	-	340,479
权益法下确认的其他									
综合收益	-	-	-	-	-	36,873	-	-	36,873
<b>综合收益合计</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>368,953</b>	<b>7,242,904</b>	<b>92,486</b>	<b>7,704,343</b>
<b>(二) 利润分配</b>									
分配股息	-	-	-	-	-	-	(1,236,192)	(18,400)	(1,254,592)
提取盈余公积	-	-	-	1,031,966	-	-	(1,031,966)	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	1,915,328	-	(1,915,328)	-	-
<b>2022年6月30日余额</b>	<b>13,889,801</b>	<b>9,999,811</b>	<b>15,230,704</b>	<b>16,212,725</b>	<b>15,446,343</b>	<b>1,896,725</b>	<b>42,263,541</b>	<b>3,025,752</b>	<b>117,965,402</b>

后附简要合并财务报表注释为本简要合并财务报表的组成部分。

## 未经审计的简要合并现金流量表

截至2023年6月30日止六个月  
(除另有标明外所有金额均以人民币千元列示)

	截至6月30日止六个月	
	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)
<b>经营活动现金流量：</b>		
税前利润	9,881,006	8,536,054
调整：		
信用减值损失	5,178,441	6,331,241
收回以前年度核销资产	510,188	632,662
折旧及摊销	531,759	509,853
处置固定资产净损益	(250)	201
金融投资净收益	(440,956)	(548,874)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及 衍生金融工具公允价值变动	(365,971)	(119,936)
联营企业投资净收益	(139,168)	(168,668)
金融投资利息收入	(10,099,711)	(9,664,366)
租赁负债利息支出	16,520	17,461
发行债券利息支出	2,560,622	2,598,980
小计	7,632,480	8,124,608
经营性资产的净变化：		
存放中央银行存款净增加额	(6,204,509)	(6,311,398)
存放和拆放同业及其他金融机构款项净增加额	(5,432,930)	(2,588,576)
为交易目的而持有的金融资产净(增加)/减少额	(5,437,468)	26,657,973
买入返售金融资产净增加额	(14,453,259)	(12,697,120)
客户贷款及垫款净增加额	(93,718,055)	(89,813,815)
应收融资租赁款增加额	(8,296,426)	(7,161,436)
其他资产净减少/(增加)额	988,616	(3,262,600)
经营性负债的净变化：		
同业及其他金融机构存入和拆入款项净增加/(减少)额	51,292,461	(14,329,582)
向中央银行借款净增加额	23,821,477	7,673,836
卖出回购金融资产净(减少)/增加额	(7,195,025)	49,232,256
客户存款净增加额	110,975,198	150,512,264
其他负债净(减少)/增加额	(1,225,614)	2,012,030
支付所得税	(2,750,172)	(3,645,085)
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>49,996,774</b>	<b>104,403,355</b>

后附简要合并财务报表注释为本简要合并财务报表的组成部分。

## 未经审计的简要合并现金流量表(续)

截至2023年6月30日止六个月

(除另有标明外所有金额均以人民币千元列示)

	截至6月30日止六个月	
	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)
<b>投资活动现金流量：</b>		
处置固定资产和其他长期资产所收到的现金	1,258	-
购置固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(158,205)	(292,715)
购买金融投资收到的利息收入	10,168,460	9,743,559
处置到期金融投资收到的现金	84,441,086	43,710,028
金融投资支付的现金	(127,633,740)	(134,931,748)
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(33,181,141)</b>	<b>(81,770,876)</b>
<b>筹资活动现金流量：</b>		
发行债券收到的现金	116,870,000	101,387,914
分配股利、偿付已发行债券利息所支付的现金	(2,545,246)	(2,646,404)
偿还租赁负债支付的现金	(172,160)	(165,129)
偿还债务支付的现金	(150,702,584)	(106,823,317)
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(36,549,990)</b>	<b>(8,246,936)</b>
汇率变动对现金及现金等价物的影响	143,890	80,990
<b>现金及现金等价物净(减少)/增加额</b>	<b>(19,590,467)</b>	<b>14,466,533</b>
现金及现金等价物期初余额	47,294,163	33,467,968
<b>现金及现金等价物期末余额(注释44)</b>	<b>27,703,696</b>	<b>47,934,501</b>

后附简要合并财务报表注释为本简要合并财务报表的组成部分。

# 未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 1 编制基础和重要会计政策

### 1.1 编制基础

本中期财务报表根据《国际会计准则》第34号「中期财务报告」及所有适用的《香港联合交易所有限公司证券上市规则》披露要求编制。未经审计的本中期财务报表包括选取的说明性附注，这些附注有助于理解本集团自截至2022年12月31日止年度财务报表以来财务状况和业绩变化的重要事件和交易。这些选取的附注不包括根据《国际财务报告准则》的要求而编制一套完整的财务报表所需的所有信息和披露内容，因此需要和本集团截至2022年12月31日止的年度财务报表一并阅读。

### 1.2 使用估计和假设

编制本中期财务报表需要管理层作出判断、估计及假设，这些判断、估计及假设会影响会计政策的应用，以及资产及负债、收入及支出的列报金额。实际结果有可能会与运用这些估计和假设而进行的列报存在差异。

### 1.3 合并

本中期财务报表包括本行及所属子公司，以及本集团所占的联营企业和合营企业的权益。子公司的财务状况及经营成果，自控制开始日起至控制结束日止，包含于合并财务报表中。在编制合并财务报表时，子公司的会计期间和会计政策按照本行的会计期间和会计政策进行必要调整。集团内部往来的余额和交易以及集团内部交易所产生的任何损益，在编制合并财务报表时全部抵销。本集团享有的联营企业或合营企业的权益，自重大影响或共同控制开始日起至重大影响或共同控制结束日止，包含于合并财务报表中。本集团与联营企业和合营企业之间交易所产生的损益，按本集团享有的联营企业和合营企业的权益份额抵销。



## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 1 编制基础和重要会计政策(续)

#### 1.4 重要会计政策变更

本集团已于本期间开始采用以下修订

《国际会计准则》第1号和 《国际财务报告准则实务公告》第2号	会计政策披露
《国际会计准则》第8号(修订)	会计估计的定义
《国际会计准则》第12号(修订)	与单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税
《国际会计准则》第12号(修订)	国际税收改革—支柱二立法模板

上述修订的采用未对本集团截止2023年6月30日6个月期间的合并财务报表产生重大影响。除上述事项外,本中期财务报表中,本集团采用的重要会计政策与编制截至2022年12月31日止年度财务报表时采用的重要会计政策一致。

#### 1.5 已颁布但尚未生效的修订、新增准则及解释可能产生的影响

截至本财务报表报出日,国际会计准则理事会颁布了下列与本集团相关的修订及新增的准则和解释。这些修订及新增的准则和解释于截至2023年6月30日止期间内未生效,本集团在编制本财务报表时并未采用。

准则	于此日期起/之后的年度内生效
《国际会计准则》第1号(修订)「将负债分类为流动负债或非流动负债」	2024年1月1日
《国际财务报告准则》第16号(修订)「售后回租交易中的租赁负债」	2024年1月1日
《国际财务报告准则》第10号及《国际会计准则》第28号(修订)「投资者与其联营或合营企业之间的资产出售或投资」	生效期已被无限递延
《国际会计准则》第7号及《国际财务报告准则》第7号(修订)「供应商融资安排」	2024年1月1日

本集团预期这些准则和修订的采用不会对本集团的合并财务报表产生重大影响。

### 2 重大会计判断和会计估计

本集团作出会计估计的实质和假设与编制2022年度会计报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 3 本行资产负债表及储备变动

	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
<b>资产</b>		
现金及存放中央银行款项	91,351,994	104,268,932
存放同业及其他金融机构的款项	5,150,873	7,573,430
拆出资金	33,588,216	23,895,404
衍生金融资产	189,297	129,682
买入返售金融资产	27,070,062	12,658,904
客户贷款及垫款净额	821,374,105	731,031,594
金融投资		
— 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	144,971,598	121,900,793
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	143,085,367	136,776,582
— 以摊余成本计量的金融资产	353,456,609	334,125,407
对子公司投资	3,809,133	3,809,133
对联营企业投资	5,012,292	4,923,502
固定资产	4,308,188	4,401,340
使用权资产	1,100,435	1,107,979
递延所得税资产	13,046,308	12,958,767
商誉	11,776,076	11,776,076
其他资产	4,145,382	4,578,553
<b>资产总额</b>	<b>1,663,435,935</b>	<b>1,515,916,078</b>
<b>负债</b>		
向中央银行借款	107,077,024	82,846,187
同业及其他金融机构存放款项	165,865,974	123,929,794
拆入资金	5,334,660	3,966,949
衍生金融负债	195,512	116,985
卖出回购金融资产	47,243,336	54,476,425
客户存款	1,018,018,359	906,879,117
应交税金	2,149,436	2,798,989
发行债券	183,160,204	214,948,859
其他负债	11,578,422	10,221,230
<b>负债总额</b>	<b>1,540,622,927</b>	<b>1,400,184,535</b>
<b>股东权益</b>		
股本	13,889,801	13,889,801
其他权益工具	9,999,811	9,999,811
资本公积	15,221,300	15,221,300
盈余公积	18,595,941	17,404,333
一般风险准备	16,297,460	14,408,760
其他综合收益	2,227,758	886,774
未分配利润	46,580,937	43,920,764
<b>股东权益合计</b>	<b>122,813,008</b>	<b>115,731,543</b>
<b>负债及股东权益合计</b>	<b>1,663,435,935</b>	<b>1,515,916,078</b>

严琛

董事长

孔庆龙

行长

李大维

财务总监

方立新

财务机构负责人

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 3 本行资产负债表及储备变动(续)

	股本	其他 权益工具	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	其他 综合收益	未分配利润	合计
				(未经审计)				
<b>2023年1月1日余额</b>	<b>13,889,801</b>	<b>9,999,811</b>	<b>15,221,300</b>	<b>17,404,333</b>	<b>14,408,760</b>	<b>886,774</b>	<b>43,920,764</b>	<b>115,731,543</b>
(一) 综合收益								
净利润	-	-	-	-	-	-	7,532,265	7,532,265
公允价值变动计入								
其他综合收益	-	-	-	-	-	904,145	-	904,145
资产减值计入其他综合收益	-	-	-	-	-	468,422	-	468,422
权益法下确认的								
其他综合收益	-	-	-	-	-	(31,583)	-	(31,583)
综合收益合计	-	-	-	-	-	1,340,984	7,532,265	8,873,249
(二) 利润分配								
分配股息	-	-	-	-	-	-	(1,791,784)	(1,791,784)
提取盈余公积	-	-	-	1,191,608	-	-	(1,191,608)	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	1,888,700	-	(1,888,700)	-
<b>2023年6月30日余额</b>	<b>13,889,801</b>	<b>9,999,811</b>	<b>15,221,300</b>	<b>18,595,941</b>	<b>16,297,460</b>	<b>2,227,758</b>	<b>46,580,937</b>	<b>122,813,008</b>

	股本	其他 权益工具	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	其他 综合收益	未分配利润	合计
				(未经审计)				
<b>2022年1月1日余额</b>	<b>13,889,801</b>	<b>9,999,811</b>	<b>15,221,300</b>	<b>15,180,759</b>	<b>12,961,130</b>	<b>1,515,986</b>	<b>37,402,081</b>	<b>106,170,868</b>
(一) 综合收益								
净利润	-	-	-	-	-	-	6,459,353	6,459,353
公允价值变动计入								
其他综合收益	-	-	-	-	-	(12,789)	-	(12,789)
资产减值计入其他综合收益	-	-	-	-	-	340,922	-	340,922
权益法下确认的								
其他综合收益	-	-	-	-	-	36,873	-	36,873
综合收益合计	-	-	-	-	-	365,006	6,459,353	6,824,359
(二) 利润分配								
分配股息	-	-	-	-	-	-	(1,236,192)	(1,236,192)
提取盈余公积	-	-	-	1,031,966	-	-	(1,031,966)	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	1,447,629	-	(1,447,629)	-
<b>2022年6月30日余额</b>	<b>13,889,801</b>	<b>9,999,811</b>	<b>15,221,300</b>	<b>16,212,725</b>	<b>14,408,759</b>	<b>1,880,992</b>	<b>40,145,647</b>	<b>111,759,035</b>

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 4 利息净收入

	截至6月30日止六个月	
	2023年	2022年
<b>利息收入</b>		
存放中央银行款项	<b>620,437</b>	553,528
存拆放同业及其他金融机构款项	<b>759,469</b>	576,501
客户贷款及垫款	<b>19,160,244</b>	17,063,496
证券投资	<b>10,099,711</b>	9,664,366
融资租赁	<b>2,168,420</b>	1,799,952
<b>小计</b>	<b>32,808,281</b>	29,657,843
其中：减值贷款的利息回拨	<b>20,305</b>	72,368
<b>利息支出</b>		
向中央银行借款 <sup>(a)</sup>	<b>(880,624)</b>	(799,259)
同业及其他金融机构存放和拆入	<b>(3,285,217)</b>	(3,583,767)
客户存款	<b>(10,939,548)</b>	(8,941,990)
发行债券	<b>(2,560,622)</b>	(2,598,980)
<b>小计</b>	<b>(17,666,011)</b>	(15,923,996)
<b>利息净收入</b>	<b>15,142,270</b>	13,733,847

(a) 向中央银行借款含本集团向中国人民银行申请的一般借款、卖出回购票据再贴现款、中国人民银行与本集团开展的正回购、支小再贷款、碳减排支持工具、中期借贷便利。

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 5 手续费及佣金净收入

	截至6月30日止六个月	
	2023年	2022年
手续费及佣金收入		
结算手续费收入	94,628	78,523
担保承诺业务手续费收入	445,174	376,821
投资银行业务手续费收入	427,610	408,840
托管业务手续费收入	459,185	402,800
银行卡手续费收入	79,302	93,862
收单业务手续费收入	10,985	11,197
代理业务手续费收入	429,445	1,451,568
其他手续费收入	39,085	293,648
小计	1,985,414	3,117,259
手续费及佣金支出	(198,690)	(174,496)
手续费及佣金净收入	1,786,724	2,942,763

### 6 交易净收益

	截至6月30日止六个月	
	2023年	2022年
汇兑及汇率产品净损失	(24,845)	(35,228)
利率产品净收益	2,226,511	1,674,351
商品及其他交易净(损失)/收益	(36,794)	10,538
合计	2,164,872	1,649,661

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 7 金融投资净收益

	截至6月30日止六个月	
	2023年	2022年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 终止确认产生的净收益	163,855	426,410
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 终止确认产生的净收益	266,201	115,812
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净收益	-	108
其他	10,900	6,544
合计	440,956	548,874

截至2023年6月30日止六个月，以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净收益均来自买卖损益。

### 8 其他营业收入净额

	截至6月30日止六个月	
	2023年	2022年
票据买卖净收益	11,871	133,218
政府补助	209,632	87,931
其他	31,561	18,588
合计	253,064	239,737



## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 9 营业费用

	截至6月30日止六个月	
	2023年	2022年
员工费用(注释10)	(2,967,937)	(2,536,606)
税金及附加	(211,493)	(211,021)
办公及行政支出	(1,083,335)	(1,097,821)
经营性租赁租金	(20,051)	(21,647)
固定资产折旧(注释22)	(211,888)	(209,309)
使用权资产折旧(注释23)	(180,624)	(181,553)
长期待摊费用摊销	(45,173)	(41,197)
无形资产摊销(注释26(b))	(94,074)	(77,794)
其他	(53,032)	(39,307)
合计	(4,867,607)	(4,416,255)

### 10 员工费用

	截至6月30日止六个月	
	2023年	2022年
薪金和奖金	(2,247,593)	(1,843,873)
养老金费用	(338,267)	(293,787)
工会经费和职工教育经费	(41,839)	(39,145)
其他社会保障和福利费用	(340,238)	(359,801)
合计	(2,967,937)	(2,536,606)

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 11 信用减值损失

	截至6月30日止六个月	
	2023年	2022年
客户贷款及垫款		
— 以摊余成本计量	<b>(4,402,752)</b>	(4,379,662)
— 阶段一	<b>(3,197,505)</b>	(1,075,225)
— 阶段二	<b>(263,664)</b>	(1,504,970)
— 阶段三	<b>(941,583)</b>	(1,799,467)
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	<b>(14,651)</b>	(33,431)
— 阶段一	<b>15,243</b>	(22,630)
— 阶段二	<b>(29,894)</b>	(10,801)
金融投资		
— 以摊余成本计量的金融资产	<b>380,987</b>	(679,248)
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	<b>(611,307)</b>	(420,541)
信用承诺	<b>(153,801)</b>	(90,377)
存放同业及其他金融机构款项	<b>(5,416)</b>	10,375
拆出资金	<b>(19,456)</b>	(423)
买入返售金融资产	<b>(39,341)</b>	(63,828)
应收融资租赁款(注释24)	<b>(202,962)</b>	(633,073)
其他资产	<b>(109,742)</b>	(41,033)
合计	<b>(5,178,441)</b>	(6,331,241)

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 12 所得税

	截至6月30日止六个月	
	2023年	2022年
当期所得税		
— 中国内地所得税	<b>(2,181,793)</b>	(2,334,125)
递延所得税(注释34)	<b>786,415</b>	1,133,461
合计	<b>(1,395,378)</b>	(1,200,664)

所得税是本集团根据中国所得税法规，按照25%的法定税率和应纳税所得额计算而得。

本集团的实际税额与按本集团的税前利润与25%税率计算所得的理论金额有所不同。主要调节事项列示如下：

	截至6月30日止六个月	
	2023年	2022年
税前利润	<b>9,881,006</b>	8,536,054
按25%税率计算的当期所得税	<b>(2,470,252)</b>	(2,134,014)
免税及减半征税收入产生的税务影响 <sup>(a)</sup>	<b>1,122,628</b>	991,380
不可抵税支出的税务影响 <sup>(b)</sup>	<b>(41,692)</b>	(41,226)
汇算清缴差异	<b>(11,901)</b>	(1,891)
未确认的可抵扣暂时性差异的影响和可抵扣亏损 <sup>(c)</sup>	—	(14,913)
利用以前年度可抵扣亏损 <sup>(d)</sup>	<b>5,839</b>	—
所得税支出	<b>(1,395,378)</b>	(1,200,664)

(a) 本集团的免税收入主要指国债的利息收入和基金分红收入，根据中国的税法规定，该利息收入是免税所得。

(b) 本集团的不可抵税支出主要指业务招待费及工会经费的影响等超过中国税法规定可抵税限额的费用。

(c) 本集团下属子公司无为徽银村镇银行有限责任公司2022年度发生税务亏损，本集团不能合理预测该子公司未来有足够的应纳税所得额来转回该税务亏损，因此未确认该税务亏损的递延所得税资产。

(d) 本集团下属子公司无为徽银村镇银行有限责任公司本期有税务盈利，因此利用以前年度可抵扣亏损。

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 13 基本每股收益和稀释每股收益

(a) 基本每股收益是以本行普通股股东享有净利润除以当期发行在外普通股的加权平均数计算。

	截至6月30日止六个月	
	2023年	2022年
属于本行股东的利润(人民币千元)	<b>8,102,017</b>	7,242,904
普通股加权平均数(千)	<b>13,889,801</b>	13,889,801
基本每股收益(人民币元)	<b>0.58</b>	0.52

(b) 稀释每股收益

2023年上半年及2022年上半年，本行并无稀释性潜在普通股，因此稀释每股收益与基本每股收益相同。

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 14 现金及存放中央银行的款项

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
现金	1,076,890	1,089,606
存放中央银行法定准备金 <sup>(a)</sup>	74,291,225	68,086,716
存放中央银行超额准备金 <sup>(b)</sup>	16,333,894	35,477,802
小计	91,702,009	104,654,124
应计利息	38,470	39,486
合计	91,740,479	104,693,610

(a) 本集团将法定准备金存放中央银行。这些存放中央银行法定准备金不可用于本集团的日常运营。

于报告期末，本行法定存款准备金的缴存比率为：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
人民币存款法定准备金比率	7.25%	7.50%
外币存款法定准备金比率	6.00%	6.00%

2023年6月30日，金寨徽银村镇银行有限责任公司和无为徽银村镇银行有限责任公司的法定准备金比率分别为5.0%和5.0% (2022年12月31日：5.0%和5.0%)。

(b) 存放中央银行超额准备金主要用于资金清算。

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 15 存放同业及其他金融机构的款项

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
存放于中国内地银行	5,843,547	9,535,443
存放于中国内地非银行金融机构	190,673	593,716
存放于中国内地以外银行	783,692	597,596
小计	6,817,912	10,726,755
应计利息	4,667	5,976
减：减值准备	(18,535)	(13,119)
合计	6,804,044	10,719,612

存放同业业务计提减值金额人民币18,535千元(2022年12月31日：人民币13,119千元)。

### 16 拆出资金

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
拆放于中国内地非银行金融机构	29,500,000	20,600,000
拆放于境外银行	69,588	61,658
小计	29,569,588	20,661,658
应计利息	45,058	40,702
减：减值准备	(26,430)	(6,974)
合计	29,588,216	20,695,386

拆出资金全部为第一阶段，计提减值金额人民币26,430千元(2022年12月31日：人民币6,974千元)。



## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 17 衍生金融工具

	2023年6月30日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
为交易而持有的衍生金融工具:			
外汇远期合同	930,029	23,361	(20,374)
外汇掉期合同	2,333,793	62,997	(73,819)
利率掉期合同	14,950,000	102,939	(101,319)
合计	18,213,822	189,297	(195,512)
	2022年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
为交易而持有的衍生金融工具:			
外汇远期合同	596,012	9,220	(8,347)
外汇掉期合同	1,504,914	32,466	(21,291)
利率掉期合同	15,120,000	87,996	(87,347)
合计	17,220,926	129,682	(116,985)

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 18 买入返售金融资产

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
按担保物类别：		
债券	27,059,728	12,793,887
票据	189,418	-
小计	27,249,146	12,793,887
应计利息	2,630	5,390
减：减值准备	(181,714)	(140,373)
合计	27,070,062	12,658,904

买入返售金融资产全部为第一阶段，计提减值金额人民币181,714千元(2022年12月31日：人民币140,373千元)。

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 19 客户贷款及垫款净额

(a) 贷款及垫款按计量属性情况列示如下:

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
以摊余成本计量的客户贷款及垫款		
— 公司贷款及垫款	565,527,715	466,717,597
— 个人贷款	256,913,545	254,081,624
小计	822,441,260	720,799,221
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 客户贷款及垫款		
— 贴现	30,683,163	43,509,833
小计	30,683,163	43,509,833
合计	853,124,423	764,309,054
应计利息	1,747,203	1,869,038
贷款及垫款总额	854,871,626	766,178,092
减: 以摊余成本计量的贷款的减值准备	(30,859,480)	(31,379,717)
贷款及垫款账面价值	824,012,146	734,798,375
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的贷款的减值准备	(56,198)	(41,547)

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 19 客户贷款及垫款净额(续)

(b) 客户贷款及垫款按评估方式列示如下(不含应计利息)：

	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用 损失 - 已减值)	合计
<b>2023年6月30日</b>				
客户贷款及垫款	829,799,281	12,103,240	11,221,902	853,124,423
贷款减值准备 - 以摊余成本 计量的贷款和垫款	(14,766,359)	(6,004,251)	(10,088,870)	(30,859,480)
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用 损失 - 已减值)	合计
<b>2022年12月31日</b>				
客户贷款及垫款	737,938,498	15,009,624	11,360,932	764,309,054
贷款减值准备 - 以摊余成本 计量的贷款和垫款	(11,498,516)	(8,968,007)	(10,913,194)	(31,379,717)

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 19 客户贷款及垫款净额(续)

(c) 客户贷款及垫款减值准备变动情况列示如下：

(1) 以摊余成本计量的贷款减值准备变动情况列示如下：

	2023年6月30日			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用 损失 - 已减值)	
期初余额	11,498,516	8,968,007	10,913,194	31,379,717
本期计提	3,197,505	263,664	941,583	4,402,752
阶段转换				
转至阶段一	217,783	(96,632)	(121,151)	-
转至阶段二	(118,362)	144,960	(26,598)	-
转至阶段三	(29,083)	(3,275,748)	3,304,831	-
核销及转出	-	-	(5,403,486)	(5,403,486)
收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	500,800	500,800
已减值贷款和垫款利息冲转导致的转回	-	-	(20,303)	(20,303)
期末余额	14,766,359	6,004,251	10,088,870	30,859,480

截至2023年6月30日止六个月期间，境内分行调整客户贷款及垫款五级分类及客户评级，阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金人民币27亿元，阶段二转至阶段三的贷款本金人民币37亿元，阶段二转至阶段一的贷款本金人民币8亿元，阶段三转至阶段一及阶段二的贷款本金人民币2亿元。

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 19 客户贷款及垫款净额(续)

(c) 客户贷款及垫款减值准备变动情况列示如下：(续)

(1) 以摊余成本计量的贷款减值准备变动情况列示如下：(续)

	2022年12月31日			合计
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	
年初余额	10,065,265	8,200,128	9,650,872	27,916,265
本年计提	2,565,984	207,141	3,131,563	5,904,688
阶段转换				
转至阶段一	182,199	(76,934)	(105,265)	-
转至阶段二	(1,081,146)	1,119,540	(38,394)	-
转至阶段三	(233,786)	(481,868)	715,654	-
核销及转出	-	-	(3,618,971)	(3,618,971)
收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	1,307,776	1,307,776
已减值贷款和垫款利息冲转导致的转回	-	-	(130,041)	(130,041)
年末余额	11,498,516	8,968,007	10,913,194	31,379,717

2022年度境内分行调整客户贷款和垫款五级分类及客户评级，阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金人民币40亿元，阶段二转至阶段三的贷款本金人民币8亿元，阶段二转至阶段一的贷款本金人民币1亿元，阶段三转至阶段一及阶段二的贷款本金人民币2亿元。



## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 19 客户贷款及垫款净额(续)

(c) 客户贷款及垫款减值准备变动情况列示如下:(续)

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备变动情况列示如下:

	2023年6月30日			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用 损失-已减值)	
期初余额	29,328	12,219	-	41,547
本期计提	(15,243)	29,894	-	14,651
阶段转换				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
核销及转出	-	-	-	-
收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	-	-
已减值贷款和垫款利息冲转导致的转回	-	-	-	-
期末余额	14,085	42,113	-	56,198

	2022年12月31日			合计
	阶段一 (12个月预 期信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用 损失-已减值)	
年初余额	33,302	3,848	-	37,150
本年计提	(3,974)	8,371	-	4,397
阶段转换				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
核销及转出	-	-	-	-
收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	-	-
已减值贷款和垫款利息冲转导致的转回	-	-	-	-
年末余额	29,328	12,219	-	41,547

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 20 金融投资

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2023年 6月30日	2022年 12月31日
<b>中国内地上市</b>		
— 政府债券	5,728,245	5,084,358
— 其他债券	24,720,026	20,820,780
— 同业存单	912,820	196,078
— 股权投资	928,155	993,250
小计	32,289,246	27,094,466
<b>非上市</b>		
— 资产管理计划、信托计划产品及其他 <sup>(1)</sup>	107,470,797	89,925,176
— 金融机构非保本理财产品	4,033,307	4,541,600
小计	111,504,104	94,466,776
应计利息	1,751,955	1,394,058
合计	145,545,305	122,955,300

于2023年6月30日及2022年12月31日，本集团以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的变现不存在重大限制。在「中国内地上市」中包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	2023年 6月30日	2022年 12月31日
<b>债务工具</b>		
中国内地上市		
— 债券	142,136,005	137,067,205
— 同业存单	2,455,347	—
小计	144,591,352	137,067,205
<b>权益工具</b>		
非上市		
— 股权投资	304,689	292,117
小计	304,689	292,117
应计利息	1,880,607	2,582,115
合计	146,776,648	139,941,437

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 20 金融投资(续)

以摊余成本计量的金融资产	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中国内地上市		
— 债券	210,693,013	179,080,381
— 同业存单	299,941	—
香港上市		
— 债券	1,912,163	1,777,638
非上市		
— 资产管理计划、信托计划产品及其他 <sup>(1)</sup>	146,767,249	157,538,068
小计	359,672,366	338,396,087
应计利息	4,462,715	6,661,035
减: 减值准备	(9,850,777)	(10,275,249)
以摊余成本计量的金融资产净额	354,284,304	334,781,873

- (1) 信托计划及资产管理计划产品系本集团投资的信托收益权或证券公司作为管理人运作的资产管理计划,该等产品由第三方信托计划委托人或资管管理人决定投资决策,并由信托公司或者资产管理人管理和运作,投向于:(a)流动性资产:银行存款、回购、货币基金以及金融机构发行的其他现金管理类产品、债券基金;交易所及银行间市场上市交易的债券、可转债、资产支持证券和资产支持票据以及其他符合要求的流动性较高的资产;(b)融资类资产:融资形式包括但不限于向企业发放委托贷款、受让金融机构信贷资产、投资特定资产收益权等形式;(c)金融机构产品:主要指基金公司、信托公司、保险公司、证券公司、商业银行等金融机构发行的非现金管理类固定收益类产品。属于本集团持有投资的其他未纳入合并范围的结构化主体详见注释43。

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 20 金融投资(续)

金融投资按发行人分析如下：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2023年 6月30日	2022年 12月31日
<b>按发行机构类别分析</b>		
— 政府	5,728,245	5,084,358
— 同业及其他金融机构	121,469,629	101,554,045
— 法人实体	16,366,916	14,667,456
— 其他	228,560	255,383
小计	143,793,350	121,561,242
应计利息	1,751,955	1,394,058
合计	145,545,305	122,955,300
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产</b>		
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
<b>债务工具</b>		
<b>按发行机构类别分析</b>		
— 政府	72,102,099	70,333,278
— 同业及其他金融机构	19,541,123	17,390,331
— 法人实体	52,948,130	49,343,596
小计	144,591,352	137,067,205
<b>权益工具</b>	304,689	292,117
应计利息	1,880,607	2,582,115
合计	146,776,648	139,941,437

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 20 金融投资(续)

金融投资按发行人分析如下:(续)

以摊余成本计量的金融资产	2023年 6月30日	2022年 12月31日
按发行机构类别分析		
— 政府	169,577,008	143,192,504
— 同业及其他金融机构	165,849,709	174,255,312
— 法人实体	24,245,649	20,948,271
小计	359,672,366	338,396,087
应计利息	4,462,715	6,661,035
减:减值准备	(9,850,777)	(10,275,249)
以摊余成本计量的金融资产净额	354,284,304	334,781,873

### 21 对联营企业投资

本集团的联营企业投资为非上市公司的普通股,列示如下:

2023年6月30日

被投资单位	主要经营地	注册地	持股比例	注册资本 (千元)	主营业务
奇瑞徽银汽车金融股份有限公司	安徽省	安徽省	20%	1,500,000	汽车金融业务
蒙商银行股份有限公司	内蒙古自治区	内蒙古自治区	15%	20,000,000	商业银行业务

2022年12月31日

被投资单位	主要经营地	注册地	持股比例	注册资本 (千元)	主营业务
奇瑞徽银汽车金融股份有限公司	安徽省	安徽省	20%	1,500,000	汽车金融业务
蒙商银行股份有限公司	内蒙古自治区	内蒙古自治区	15%	20,000,000	商业银行业务

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 21 对联营企业投资(续)

本集团的联营企业投资为非上市公司的普通股，列示如下：(续)

对联营企业的投资	2023年 6月30日	2022年 12月31日
期／年初余额	4,923,502	4,715,591
收取现金股利	(18,795)	(14,904)
应享税后利润	139,168	221,953
其他权益变动	(31,583)	862
期／年末余额	5,012,292	4,923,502

联营企业投资账面价值列示如下	2023年 6月30日	2022年 12月31日
奇瑞徽银汽车金融股份有限公司	1,842,147	1,729,425
蒙商银行股份有限公司	3,170,145	3,194,077
合计	5,012,292	4,923,502

本集团于2009年共同出资成立了奇瑞徽银汽车金融股份有限公司，截至2023年6月30日，被投资企业注册资本增加至人民币15亿元，本集团持有3亿股，持股比例20%。

本集团于2020年上半年参与出资成立蒙商银行股份有限公司，被投资企业注册资本人民币200亿元，本集团出资人民币36亿元(其中30亿元计入股本，6亿元计入资本公积)，股权占比15%。蒙商银行股份有限公司于2020年4月30日依法成立，现任董事会成员中有1名董事由本集团派驻，本集团能够对该公司施加重大影响，故将其作为联营企业核算。



## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 22 固定资产

	房屋及 建筑物	运输工具	电子及 其他设备	在建工程	合计
原值					
2023年1月1日	5,122,617	46,219	2,035,498	362,718	7,567,052
增加	1,128	2,547	61,824	53,773	119,272
转入/(转出)	1,039	-	10,144	(18,096)	(6,913)
处置	(72)	(6,329)	(10,771)	-	(17,172)
其他转出	-	-	-	(3,177)	(3,177)
2023年6月30日	5,124,712	42,437	2,096,695	395,218	7,659,062
累计折旧					
2023年1月1日	(1,380,987)	(40,750)	(1,519,326)	-	(2,941,063)
本期折旧	(118,799)	(677)	(92,412)	-	(211,888)
处置	72	6,138	9,954	-	16,164
2023年6月30日	(1,499,714)	(35,289)	(1,601,784)	-	(3,136,787)
合计账面净值	3,624,998	7,148	494,911	395,218	4,522,275

	房屋及 建筑物	运输工具	电子及其他设备	在建工程	合计
原值					
2022年1月1日	5,057,738	50,557	1,940,423	288,477	7,337,195
新增	59,890	1,422	175,708	124,941	361,961
转入/(转出)	34,902	-	-	(43,647)	(8,745)
处置	(29,913)	(5,760)	(80,633)	-	(116,306)
其他转出	-	-	-	(7,053)	(7,053)
2022年12月31日	5,122,617	46,219	2,035,498	362,718	7,567,052
累计折旧					
2022年1月1日	(1,176,488)	(45,940)	(1,412,179)	-	(2,634,607)
本年折旧	(233,514)	(398)	(182,104)	-	(416,016)
处置	29,015	5,588	74,957	-	109,560
2022年12月31日	(1,380,987)	(40,750)	(1,519,326)	-	(2,941,063)
合计账面净值	3,741,630	5,469	516,172	362,718	4,625,989

本集团的所有土地和房产均位于中国内地地区。

截至2023年6月30日止,本集团有原值人民币30,975千元(2022年12月31日余额为人民币959,351千元)的房屋及建筑物尚未取得产权登记证明;管理层认为本集团取得上述房屋及建筑物的产权证不存在重大障碍,上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 23 使用权资产

	房屋及 建筑物	运输工具	电子及 其他设备	土地使用权	合计
成本					
<b>2023年1月1日</b>	<b>1,816,428</b>	<b>14,277</b>	<b>5,752</b>	<b>170,863</b>	<b>2,007,320</b>
增加	176,995	2,693	-	-	179,688
处置及转出	(73,068)	(1,916)	(949)	-	(75,933)
租赁负债重估	816	-	-	-	816
<b>2023年6月30日</b>	<b>1,921,171</b>	<b>15,054</b>	<b>4,803</b>	<b>170,863</b>	<b>2,111,891</b>
累计折旧					
<b>2023年1月1日</b>	<b>(811,423)</b>	<b>(6,301)</b>	<b>(3,367)</b>	<b>(59,445)</b>	<b>(880,536)</b>
本期折旧	(174,279)	(3,277)	(645)	(2,423)	(180,624)
转出	67,311	1,916	343	-	69,570
<b>2023年6月30日</b>	<b>(918,391)</b>	<b>(7,662)</b>	<b>(3,669)</b>	<b>(61,868)</b>	<b>(991,590)</b>
合计账面净值	<b>1,002,780</b>	<b>7,392</b>	<b>1,134</b>	<b>108,995</b>	<b>1,120,301</b>
	房屋及 建筑物	运输工具	电子及 其他设备	土地使用权	合计
成本					
<b>2022年1月1日</b>	1,673,666	12,731	4,803	170,863	1,862,063
增加	379,368	8,560	949	-	388,877
处置及转出	(238,517)	(7,014)	-	-	(245,531)
租赁负债重估	1,911	-	-	-	1,911
<b>2022年12月31日</b>	<b>1,816,428</b>	<b>14,277</b>	<b>5,752</b>	<b>170,863</b>	<b>2,007,320</b>
累计折旧					
<b>2022年1月1日</b>	<b>(672,749)</b>	<b>(7,377)</b>	<b>(1,735)</b>	<b>(49,905)</b>	<b>(731,766)</b>
本年折旧	(351,600)	(5,521)	(1,632)	(9,540)	(368,293)
转出	212,926	6,597	-	-	219,523
<b>2022年12月31日</b>	<b>(811,423)</b>	<b>(6,301)</b>	<b>(3,367)</b>	<b>(59,445)</b>	<b>(880,536)</b>
合计账面净值	1,005,005	7,976	2,385	111,418	1,126,784

本集团的所有使用权房产均位于中国内地地区。

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 24 应收融资租赁款

(a) 按到期期限划分如下:

2023年6月30日	1年以内	1到3年	3年以上	合计
应收融资租赁款	31,963,996	33,122,846	10,727,989	75,814,831
未实现收益	(3,812,628)	(2,969,381)	(706,846)	(7,488,855)
应收融资租赁减值准备	(442,364)	(1,642,502)	(1,171,630)	(3,256,496)
应收融资租赁款应计利息	925,482	-	-	925,482
应收融资租赁款净额	28,634,486	28,510,963	8,849,513	65,994,962

2022年12月31日	1年以内	1到3年	3年以上	合计
应收融资租赁款	25,568,362	32,517,523	8,400,147	66,486,032
未实现收益	(2,814,272)	(3,115,676)	(532,475)	(6,462,423)
应收融资租赁减值准备	(150,475)	(2,079,834)	(817,285)	(3,047,594)
应收融资租赁款应计利息	831,443	-	-	831,443
应收融资租赁款净额	23,435,058	27,322,013	7,050,387	57,807,458

(b) 按三阶段划分如下(不含应计利息):

	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用 损失 - 已减值)	合计
2023年6月30日				
应收融资租赁款账面余额	65,104,548	2,522,829	698,599	68,325,976

	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用 损失 - 已减值)	合计
2022年12月31日				
应收融资租赁款账面余额	56,699,035	2,699,247	625,327	60,023,609

截至2023年6月30日止六个月及2022年度,应收融资租赁款账面余额阶段转换金额不重大。

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 24 应收融资租赁款(续)

(c) 应收融资租赁款减值准备变动概述如下：

	截至2023年6月30日止六个月			合计
	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期预 期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用 损失 - 已减值	
期初余额	391,613	2,038,012	617,969	3,047,594
本期计提(注释27)	555,970	(340,763)	(12,245)	202,962
阶段转换				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(507)	507	-	-
转至阶段三	-	(86,934)	86,934	-
本期核销及转出	-	-	-	-
收回原核销导致的转回	-	-	5,940	5,940
期末余额	947,076	1,610,822	698,598	3,256,496

	2022年度			合计
	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期预 期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用 损失 - 已减值	
年初余额	777,871	176,919	1,540,517	2,495,307
本年计提(注释27)	(343,194)	1,767,261	(152,344)	1,271,723
阶段转换				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(43,064)	109,309	(66,245)	-
转至阶段三	-	(15,477)	15,477	-
本年核销及转出	-	-	(727,592)	(727,592)
收回原核销导致的转回	-	-	8,156	8,156
年末余额	391,613	2,038,012	617,969	3,047,594

本集团的应收融资租赁款均为子公司徽银金融租赁有限公司所有。于2023年6月30日，金额最大的五项应收融资租赁款余额人民币2,146,041千元，占比3.25%，计提减值准备人民币19,305千元，占比0.59%（2022年12月31日：金额最大的五项应收融资租赁款余额人民币2,048,059千元，占比3.08%，计提减值准备人民币7,957千元，占比0.26%）。

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 25 商誉

截至2023年6月30日止六个月

	期初数	本期增加	本期减少	期末数	减值准备
商誉	14,567,826	-	-	14,567,826	(2,791,750)

2022年度

	年初数	本年增加	本年减少	年末数	减值准备
商誉	14,567,826	-	-	14,567,826	(2,791,750)

本集团于2020年11月完成的非同一控制下业务合并,形成商誉人民币14,567,826千元。

本集团于每年末进行减值测试。截至2023年6月30日,商誉计提减值准备人民币2,791,750千元。

### 26 其他资产

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
其他应收款项 <sup>(a)</sup>	1,218,669	1,614,145
减:减值准备	(185,853)	(194,525)
长期待摊费用	190,073	205,218
抵债资产	271,808	247,294
减:减值准备	(93,649)	(93,649)
无形资产 <sup>(b)</sup>	415,514	472,365
继续涉入资产	2,218,008	2,178,265
其他	684,074	635,176
减:减值准备	(238,270)	(118,419)
合计	4,480,374	4,945,870

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 26 其他资产(续)

- (a) 其他应收款项  
本集团其他应收款项账龄分析如下:

2023年6月30日	1年以内	1到3年	3年以上	合计
其他应收款项	656,379	137,759	424,531	1,218,669
减值准备	(35,249)	(64,158)	(86,446)	(185,853)
净值	621,130	73,601	338,085	1,032,816
2022年12月31日	1年以内	1到3年	3年以上	合计
其他应收款项	1,083,769	117,708	412,668	1,614,145
减值准备	(37,228)	(69,462)	(87,835)	(194,525)
净值	1,046,541	48,246	324,833	1,419,620

- (b) 无形资产  
无形资产主要包括计算机软件。

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
原值		
期/年初余额	1,205,256	1,047,743
新增	30,310	150,395
在建工程转入	6,913	8,745
处置	-	(1,627)
期/年末余额	1,242,479	1,205,256
累计摊销		
期/年初余额	(732,891)	(569,699)
新增	(94,074)	(164,694)
处置	-	1,502
期/年末余额	(826,965)	(732,891)
账面净值		
期/年末余额	415,514	472,365



## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 27 资产减值准备(除贷款减值准备)

	2023年 1月1日	本期 增加/转回	本期 收回	本期核销 及转出	2023年 6月30日
存放同业及其他金融机构款项减值准备	(13,119)	(5,416)	-	-	(18,535)
拆出资金减值准备	(6,974)	(19,456)	-	-	(26,430)
买入返售金融资产减值准备	(140,373)	(39,341)	(2,000)	-	(181,714)
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的金融投资的减值准备	(834,308)	(611,307)	-	-	(1,445,615)
以摊余成本计量的金融资产减值准备	(10,275,249)	380,987	-	43,485	(9,850,777)
应收融资租赁款减值准备	(3,047,594)	(202,962)	(5,940)	-	(3,256,496)
其他资产 - 坏账准备	(312,944)	(109,742)	(1,448)	11	(424,123)
抵债资产减值准备	(93,649)	-	-	-	(93,649)
商誉减值准备	(2,791,750)	-	-	-	(2,791,750)
合计	(17,515,960)	(607,237)	(9,388)	43,496	(18,089,089)

	2022年 1月1日	本年 增加/转回	本年 收回	本年核销 及转出	2022年 12月31日
存放同业及其他金融机构款项减值准备	(490,479)	9,800	-	467,560	(13,119)
拆出资金减值准备	(10,330)	3,356	-	-	(6,974)
买入返售金融资产减值准备	(25,664)	(112,709)	(2,000)	-	(140,373)
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的金融投资的减值准备	(419,927)	(414,381)	-	-	(834,308)
以摊余成本计量的金融资产减值准备	(13,876,264)	664,647	-	2,936,368	(10,275,249)
应收融资租赁款减值准备	(2,495,307)	(1,271,723)	(8,156)	727,592	(3,047,594)
其他资产 - 坏账准备	(164,090)	(103,708)	(45,882)	736	(312,944)
抵债资产减值准备	(93,649)	-	-	-	(93,649)
商誉减值准备	-	(2,791,750)	-	-	(2,791,750)
合计	(17,575,710)	(4,016,468)	(56,038)	4,132,256	(17,515,960)

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 28 同业及其他金融机构存放款项

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中国内地银行存放款项	1,493,960	2,233,638
中国内地其他金融机构存放款项	161,999,317	119,665,384
应计利息	1,589,632	1,712,217
合计	<b>165,082,909</b>	123,611,239

### 29 拆入资金

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中国内地银行拆入	53,088,353	43,390,147
应计利息	536,870	472,546
合计	<b>53,625,223</b>	43,862,693

### 30 卖出回购金融资产

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
卖出回购证券	20,892,908	30,003,540
卖出回购票据	199,802	2,908,389
卖出回购贵金属	25,939,194	21,315,000
应计利息	211,432	249,496
合计	<b>47,243,336</b>	54,476,425

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 31 客户存款

项目	2023年 6月30日	2022年 12月31日
活期存款		
— 公司客户	284,446,336	244,865,979
— 个人客户	82,363,575	88,420,066
定期存款(含通知存款)		
— 公司客户	173,420,598	187,972,606
— 个人客户	413,026,413	320,201,049
保证金存款	51,272,241	52,404,836
应解汇款	402,050	163,587
其他存款	200,072	127,964
应计利息	18,982,968	18,620,040
合计	1,024,114,253	912,776,127

### 32 应交税金

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
应交所得税	1,496,705	2,065,084
应交增值税	676,613	685,404
应交税金及附加	79,295	68,674
其他	34,950	88,654
合计	2,287,563	2,907,816

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 33 其他负债

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
应付股利 <sup>(a)</sup>	1,916,094	106,794
预收租金及租赁保证金 <sup>(b)</sup>	5,875,495	5,439,217
待清算款项	765,796	1,163,364
继续涉入负债	2,218,008	2,178,265
资产证券化代收资产款	187,089	201,779
应付员工薪酬及福利 <sup>(c)</sup>	2,613,414	2,745,108
委托业务暂收款	122,548	426,964
久悬未取客户存款	667	690
预计负债	1,282,232	1,147,294
— 预计诉讼损失(注释40)	267,316	267,316
— 信用承诺减值准备 <sup>(d)</sup>	981,755	827,954
应付工程款	53,656	48,331
租赁负债	976,518	958,017
其他	2,153,512	4,337,013
合计	18,165,029	18,752,836

(a) 应付股利  
根据2023年6月30日召开的2022年度股东大会的决议向全体股东分配现金股利，详见注释39。

(b) 预收租金及租赁保证金  
于2023年6月30日，本集团预收租金及租赁保证金为子公司徽银金融租赁有限公司的预收租金及租赁保证金。

(c) 应付员工薪酬及福利

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
短期薪酬	2,366,558	2,508,425
长期薪酬	216,569	206,678
应付设定提存计划	14,852	11,850
应付内退福利	15,435	18,155
合计	2,613,414	2,745,108

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 33 其他负债(续)

(c) 应付员工薪酬及福利(续)  
短期薪酬

	2023年 1月1日	本期 增加	本期 减少	2023年 6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	2,075,634	2,105,761	(2,247,587)	1,933,808
职工福利费	-	89,900	(89,900)	-
社会保险费	3,244	89,781	(89,115)	3,910
其中: 医疗保险费	3,098	87,521	(86,865)	3,754
工伤保险费	81	2,260	(2,250)	91
生育保险费	65	-	-	65
住房公积金	721	153,452	(150,417)	3,756
工会经费和职工教育经费	111,532	41,839	(42,053)	111,318
其他短期薪酬	317,293	1,530	(5,057)	313,766
合计	2,508,424	2,482,263	(2,624,129)	2,366,558

短期薪酬

	2022年 1月1日	本年 增加	本年 减少	2022年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	1,744,153	3,555,534	(3,224,052)	2,075,635
职工福利费	-	301,265	(301,265)	-
社会保险费	3,116	213,414	(213,286)	3,244
其中: 医疗保险费	2,969	209,504	(209,375)	3,098
工伤保险费	82	3,910	(3,911)	81
生育保险费	65	-	-	65
住房公积金	727	311,809	(311,815)	721
工会经费和职工教育经费	90,522	106,701	(85,691)	111,532
其他短期薪酬	313,769	5,551	(2,027)	317,293
合计	2,152,287	4,494,274	(4,138,136)	2,508,425

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 33 其他负债(续)

(c) 应付员工薪酬及福利(续)

长期薪酬

	2023年 1月1日	本期 增加	本期 减少	2023年 6月30日
延期支付绩效薪酬	206,678	141,832	(131,941)	216,569
合计	206,678	141,832	(131,941)	216,569

长期薪酬

	2022年 1月1日	本期 增加	本期 减少	2022年 12月31日
延期支付绩效薪酬	118,337	465,564	(377,223)	206,678
合计	118,337	465,564	(377,223)	206,678

设定提存计划

	2023年 1月1日	本期 增加	本期 减少	2023年 6月30日
基本养老保险	9,344	184,428	(182,925)	10,847
失业保险费	317	5,575	(5,570)	322
企业年金缴费	2,189	153,839	(152,345)	3,683
合计	11,850	343,842	(340,840)	14,852

设定提存计划

	2022年 1月1日	本年 增加	本年 减少	2022年 12月31日
基本养老保险	9,023	367,558	(367,237)	9,344
失业保险费	545	10,650	(10,878)	317
企业年金缴费	21,318	242,171	(261,300)	2,189
合计	30,886	620,379	(639,415)	11,850

内退福利

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
应付内退福利	15,435	18,155



## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 33 其他负债(续)

(d) 预计负债—信用承诺减值准备

	截至2023年6月30日止六个月			合计
	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期预期 信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用 损失—已减值	
期初余额	439,769	383,285	4,900	827,954
本期计提	177,561	(41,334)	17,574	153,801
阶段转换				
转至阶段一	23,489	(23,489)	-	-
转至阶段二	(43)	43	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
期末余额	640,776	318,505	22,474	981,755

	2022年度			合计
	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期预期 信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用 损失—已减值	
年初余额	1,090,687	829	-	1,091,516
本年计提	(650,905)	382,456	4,887	(263,562)
阶段转换				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	(13)	-	13	-
年末余额	439,769	383,285	4,900	827,954

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 34 递延所得税

递延所得税资产及负债只有在本集团有权将所得税资产与所得税负债进行合法互抵，而且递延所得税与同一税收征管部门相关时才可以互抵。递延所得税的变动如下：

	截至2023年 6月30日止六个月	2022年度
期／年初余额	13,655,828	12,617,628
计入当期／年利润表	786,415	828,663
计入其他综合收益	(465,242)	209,537
期／年末余额	13,977,001	13,655,828

递延所得税资产和负债包括下列项目：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日 (经重述)
<b>递延所得税资产</b>		
资产减值准备	12,913,546	12,166,410
应付职工薪酬	550,961	575,657
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具、 衍生金融工具的公允价值变动	318,589	403,986
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的减值	361,404	208,577
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款 及垫款公允价值变动	11,652	28,651
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款 及垫款的减值	14,050	10,387
信用承诺减值	245,439	206,989
其他	589,541	636,174
递延所得税资产总额	15,005,182	14,236,831
<b>递延所得税负债</b>		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 公允价值变动	(401,160)	(109,407)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的减值	(361,404)	(208,577)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款 及垫款的减值	(14,050)	(10,387)
其他	(251,567)	(252,632)
递延所得税负债总额	(1,028,181)	(581,003)
递延所得税资产净额	13,977,001	13,655,828

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 34 递延所得税(续)

计入当期利润表内的递延税项由下列暂时性差异构成:

	截至6月30日止六个月	
	2023年	2022年
资产减值准备	747,136	1,072,011
应付职工薪酬	(24,696)	(42,909)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具、 衍生金融工具的公允价值变动	(85,397)	(33,922)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产减值变动	152,827	105,135
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款 及垫款的减值变动	3,663	8,357
信用承诺减值	38,450	22,595
其他	(45,568)	2,194
合计	786,415	1,133,461

### 35 发行债券

	2023年	2022年
	6月30日	12月31日
19徽商银行02 <sup>(a)</sup>	1,000,000	1,000,000
20徽商银行小微债01 <sup>(b)</sup>	—	9,999,412
20徽商银行二级01 <sup>(c)</sup>	8,000,000	8,000,000
20徽银租赁债01 <sup>(d)</sup>	—	2,000,000
21徽商银行二级01 <sup>(e)</sup>	6,000,000	6,000,000
21徽银租赁债01 <sup>(f)</sup>	1,000,000	1,000,000
22徽商银行小微债01 <sup>(g)</sup>	10,000,000	10,000,000
22徽商银行绿色债 <sup>(h)</sup>	5,000,000	5,000,000
同业存单 <sup>(i)</sup>	152,501,990	174,335,161
应计利息	688,419	667,560
合计	184,190,409	218,002,133

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 35 发行债券(续)

- (a) 本集团于2019年3月8日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币10亿元,为五年期固定利率债券,票面利率3.8%,债券每年付息一次。
- (b) 本集团于2020年4月27日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币100亿元,为三年期固定利率债券,票面利率2.3%,债券每年付息一次。该债券已于2023年4月27日到期兑付。
- (c) 本集团于2020年9月28日在全国银行间债券市场发行二级资本债人民币80亿元,为十年期固定利率债券,票面利率为4.5%,债券每年付息一次。本集团可以选择在本期债券第五个计息年度的最后一日在有关监管机构批准的前提下按面值部分或全部赎回该品种债券。二级资本债的偿索权排在存款人和一般债权人之后,在股权资本、其他一级资本工具以及混合资本债之前。
- (d) 本集团于2020年4月16日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币20亿元,为三年期固定利率债券,票面利率2.9%,债券每年付息一次。该债券已于2023年4月20日到期兑付。
- (e) 本集团于2021年10月26日在全国银行间债券市场发行二级资本债人民币60亿元,为十年期固定利率债券,票面利率为4.09%,债券每年付息一次。本集团可以选择在本期债券第五个计息年度的最后一日在有关监管机构批准的前提下按面值部分或全部赎回该品种债券。二级资本债的偿索权排在存款人和一般债权人之后,在股权资本、其他一级资本工具以及混合资本债之前。
- (f) 本集团于2021年8月18日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币10亿元,为三年期固定利率债券,票面利率3.50%,债券每年付息一次。
- (g) 本集团于2022年3月1日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币100亿元,为三年期固定利率债券,票面利率2.83%,债券每年付息一次。
- (h) 本集团于2022年8月9日在全国银行间债券市场发行绿色债券人民币50亿元,为三年期固定利率债券,票面利率2.53%,债券每年付息一次。
- (i) 本集团2023年上半年以零息方式发行共103期总计面值为人民币1,168.7亿元的同业存单,期限为3个月至1年。截至2023年6月30日,未到期同业存单面值总计人民币1,541.4亿元。

截至2023年6月30日止前六个月,本集团未发生涉及债券本息逾期及其他违反债券协议条款的事件。

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 36 股本、其他权益工具与资本公积

(a) 股本

本行股本全部为已发行且缴足的普通股,每股面值人民币1元。本行股本份数如下:

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
法定股本已发行及缴足的股本份数(千)	<b>13,889,801</b>	13,889,801

(b) 其他权益工具

1、 2023年6月30日及2022年12月31日发行在外的永续债情况表

发行在外的永续债	发行时间	会计分类	初始股息率	发行价格 (元)	发行总额 (亿元)	金额	到期日	计息方式
						(折合 人民币千元)		
19徽商银行永续债	2019年11月29日	权益工具	4.90%	100	100	10,000,000	永久存续	付息式浮动利率
募集资金						10,000,000		
减:发行费用						(189)		
账面价值						9,999,811		

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 36 股本、其他权益工具与资本公积(续)

(b) 其他权益工具(续)

#### 1、 2023年6月30日及2022年12月31日发行在外的永续债情况表(续)

徽商银行分别于2019年8月5日、2019年11月5日获得原中国银行保险监督管理委员会(以下简称「原中国银保监会」)安徽监管局、中国人民银行批准,在全国银行间债券市场发行不超过人民币100亿元无固定期限资本债券;2019年11月底,徽商银行成功发行徽商银行股份有限公司2019年无固定期限资本债券,并在中央国债登记结算有限责任公司完成债券登记和托管。该债券于2019年11月29日簿记建档,于2019年12月3日完成发行,本期债券发行规模为人民币100亿元,单位票面金额为人民币100元,按票面金额平价发行,票面利率为4.9%。

该债券的存续期与本行持续经营存续期一致。自发行之日起5年后,在满足赎回先决条件且得到原中国银保监会批准的前提下,本行有权于每年付息日(含发行之日起第5年付息日)全部或部分赎回该债券。当满足减记触发条件时,本行有权在报原中国银保监会并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下,将届时已发行且存续的上述债券按照票面总金额全部或部分减记。该债券本金的清偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次债券的次级债务之后,股东持有的所有类别股份之前;债券与其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

上述债券采取非累积利息支付方式,本行有权部分或全部取消该债券的派息,且不构成违约事件。本行可以自由支配取消派息的收益用于偿付其他到期债务,但直至恢复派发全额利息前,本行将不会向普通股股东分配利润。



## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 36 股本、其他权益工具与资本公积(续)

(b) 其他权益工具(续)

归属于权益工具持有者的相关信息

项目	2023年	2022年
	6月30日	12月31日
1. 归属于本行股东的权益	<b>127,282,370</b>	119,607,642
(1) 归属于本行普通股持有者的权益	<b>117,282,559</b>	109,607,831
(2) 归属于本行其他权益持有者的权益	<b>9,999,811</b>	9,999,811
2. 归属于少数股东的权益	<b>3,575,154</b>	3,214,016

(c) 资本公积

总体来说，下列性质的交易列入资本公积：

- (1) 溢价发行股份；
- (2) 股东捐赠；
- (3) 中国法规规定的任何其他项目。

经股东批准，资本公积可用作发放股份红利或转增资本。

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 36 股本、其他权益工具与资本公积(续)

(c) 资本公积(续)

截至2023年6月30日和2022年12月31日，本集团的资本公积明细如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
股本溢价	14,919,197	14,919,197
其他	311,507	311,507
合计	15,230,704	15,230,704

### 37 盈余公积及一般风险准备

	盈余公积金(a)	一般风险准备(b)
2022年1月1日	15,180,759	13,531,015
提取盈余公积(a)	2,223,574	-
提取一般风险准备(b)	-	2,066,794
2022年12月31日	17,404,333	15,597,809
提取盈余公积(a)	1,191,608	-
提取一般风险准备(b)	-	1,919,359
2023年6月30日	18,595,941	17,517,168

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 37 盈余公积及一般风险准备(续)

(a) 盈余公积金

根据《中华人民共和国公司法》及本集团公司章程,本集团按年度法定财务报表的净利润的10%提取法定盈余公积金。当法定盈余公积金累计额达到注册资本的50%以上时,可不再提取。本集团在提取法定盈余公积金后,可提取任意盈余公积金。经股东大会批准,任意盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或转增股本。

本集团截至2023年6月30日的法定盈余公积金为人民币9,507,305千元,其余为任意盈余公积金(2022年12月31日法定盈余公积金:人民币9,507,305千元)。

(b) 一般风险准备

根据财政部于2012年3月20日颁布的《关于印发<金融企业准备金计提管理办法>的通知》(财金2012[20]号),原则上一般准备余额不低于风险资产期末余额的1.5%,并需在五年之内提足。该办法自2012年7月1日起实施。

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 38 其他综合收益

简要合并财务状况表中归属于母公司的其他综合收益

	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动		以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动		以公允价值计量且其变动的债务工具减值变动		权益法下可转损益的其他综合收益金额	权益法下不可转损益的其他综合收益金额	小计	归属于少数股东的其他综合收益	合计
	税前金额	所得税影响	税前金额	所得税影响	税前金额	所得税影响	收益金额	收益金额		综合收益	
2022年1月1日余额	215,867	(53,966)	1,364,086	(341,021)	457,077	(114,271)	-	-	1,527,772	-	1,527,772
上年增减变动金额	66,751	(16,689)	(1,323,679)	330,919	418,778	(104,693)	23,814	(22,952)	(627,751)	-	(627,751)
2022年12月31日余额	282,618	(70,655)	40,407	(10,102)	875,855	(218,964)	23,814	(22,952)	900,021	-	900,021
本期增减变动金额	12,573	(3,143)	1,222,788	(305,609)	625,959	(156,490)	(5,552)	(26,031)	1,364,495	527	1,365,022
2023年6月30日余额	<b>295,191</b>	<b>(73,798)</b>	<b>1,263,195</b>	<b>(315,711)</b>	<b>1,501,814</b>	<b>(375,454)</b>	<b>18,262</b>	<b>(48,983)</b>	<b>2,264,516</b>	<b>527</b>	<b>2,265,043</b>

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 39 股息

(a) 普通股股息

	截至2023年	
	6月30日止六个月	2022年度
年内宣派	<b>1,791,784</b>	1,236,192
普通股现金股利股息率(每股人民币)	<b>0.129</b>	0.089
年内派付	<b>5,484</b>	1,303,502

根据本行2023年6月30日召开的股东大会的决议，本行2022年度利润分配方案，每股派人民币0.129元(含税)。2022年股利将以2023年7月11日登记在册股东为基础进行派发。

2022年经股东大会批准2021年年终股利，每股派人民币0.089元(含税)。

根据中国公司法和本行的公司章程，中国法定财务报表内呈报的税后净利润经拨作下列各项的拨备后，方可分配作股息：

- (i) 弥补累计亏损(如有)；
- (ii) 本行10%净利润拨入不可分配的法定盈余公积金；
- (iii) 提取一般风险准备；
- (iv) 支付优先股股东股息；
- (v) 经本行股东大会批准后，拨入任意盈余公积金。该等公积金构成股东权益的一部分。

按照有关法规，本行用作利润分配的税后净利润应为(i)根据中国企业会计准则计算得出的可分配利润和(ii)根据国际财务报告准则计算得出的可分配利润中的较低者。

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 40 财务担保及信贷承诺、其他承诺和或有负债

#### (a) 财务担保及其他信贷承诺

下表列示本集团已签订合同但尚未履行的财务担保及信贷承诺：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
开出银行承兑汇票	63,806,224	66,038,457
开出信用证	31,430,342	24,247,898
开出保函	36,286,406	38,563,607
贷款承诺	494,990	775,532
未使用的信用卡额度	41,421,278	41,880,342
合计	173,439,240	171,505,836
信用承诺减值准备(注释33(d))	981,755	827,954

#### (b) 资本性承诺

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
已签订有关购置合同尚未付款	242,621	211,664

#### (c) 凭证式国债兑付承诺

本集团受财政部委托作为其代理人颁发凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，本集团有义务按提前兑付安排确定的凭证式国债本金及至兑付日的应付利息履行兑付责任。

于2023年6月30日及2022年12月31日，本集团具有提前兑付义务的凭证式国债的本金余额分别为人民币54.20亿元和人民币51.97亿元。



## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 40 财务担保及信贷承诺、其他承诺和或有负债(续)

(d) 法律诉讼

报告期内，本集团在正常业务过程中产生的若干法律诉讼及仲裁事项中作为被告人/被上诉人。于2023年6月30日，根据法庭判决或者法律顾问的意见，本集团期末已计提的准备余额为人民币267,316千元(2022年12月31日：人民币267,316千元)。本集团管理层认为该等法律诉讼及仲裁事项的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。

### 41 担保物

(a) 作为担保物的资产

本集团以某些资产作为卖出回购交易协议、国库定期存款以及向中央银行借款的质押物质押给其他银行和财政部。

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	<b>58,504,941</b>	55,946,513
以摊余成本计量的金融资产	<b>64,821,214</b>	49,457,875
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	<b>13,395,000</b>	10,789,720
贴现票据	<b>1,042,855</b>	6,468,262
合计	<b>137,764,010</b>	122,662,370

卖出回购交易均属于卖断式交易，相关担保物权已转移给交易对手，于2023年6月30日无终止确认的卖断式卖出回购交易(2022年12月31日：无)。

此外，本集团无作为衍生品交易的抵质押物或按监管要求作为抵质押物。

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 41 担保物(续)

#### (b) 收到的担保物

2023年6月30日，本集团无可出售或再次向外抵质押的抵质押物(2022年12月31日：无)。于2023年6月30日本集团无再次对外质押且有义务到期返还的质押物(2022年12月31日：无)。

### 42 财务担保及信贷承诺的信贷风险加权数额

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
财务担保及信贷承诺	<b>64,829,661</b>	69,311,358

信贷风险加权数额指根据原中国银行业监督管理委员会发布的指引计算所得的数额，视交易对手方的信用状况和到期情况而定。用于或有负债和信贷承诺的风险权重由0%至100%不等。

### 43 结构化主体

#### (a) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团为发行和销售理财产品而成立的集合投资主体(「理财业务主体」)，本集团未对此等理财产品(「非保本理财产品」)的本金和收益提供任何承诺。理财业务主体主要投资于货币市场工具、债券以及信贷资产等。作为这些产品的管理人，本集团代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本集团作为资产管理人获取相对应的理财手续费收入。截至2023年6月30日止六个月期间及2022年度，本集团获取相应的理财手续费收入分别为人民币354,583千元及人民币2,062,330千元。本集团所承担的与非保本理财产品收益相关的可变回报并不重大，因此，本集团未合并此类理财产品。

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 43 结构化主体(续)

(a) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

于2023年6月30日,本集团管理的未到期非保本理财产品整体规模为人民币1,820.45亿元(2022年12月31日:人民币2,114.89亿元)。于2023年6月30日,本集团在上述理财产品中的投资之账面价值共计人民币0.31亿元(2022年12月31日:5.54亿元)。截至2023年6月30日止六个月期间,本集团未向未纳入合并范围内的理财产品购入金融资产(2022年度:无)。

本集团与理财业务主体或任一第三方之间不存在由于上述理财产品导致的,增加本集团风险或减少本集团利益的协议性流动性安排、担保或其他承诺。

(b) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

为了更好地运用资金获取收益,本集团截至2023年6月30日止六个月及2022年度投资的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括由第三方发行和管理的理财产品、资金信托计划及资产管理计划。本集团视情况将该类结构化主体分类为以摊余成本计量的投资或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 43 结构化主体(续)

(b) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

下表列出本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体所形成的资产的账面价值(含应计利息)、最大损失风险敞口。

	账面价值	最大损失 风险敞口
<b>2023年6月30日</b>		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
— 非保本理财产品	4,033,307	4,033,307
— 券商及信托计划产品及其他	102,099,260	102,099,260
以摊余成本计量的金融资产		
— 券商及信托计划产品及其他	139,751,565	139,751,565
<b>2022年12月31日</b>		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
— 非保本理财产品	4,541,600	4,541,600
— 券商及信托计划产品	84,516,787	84,516,787
以摊余成本计量的金融资产		
— 券商及信托计划产品及其他	147,647,500	147,647,500

(c) 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围的结构化主体主要为本集团做出投资决策的资金信托及资产管理计划和基金产品。

本集团于2023上半年及2022年度未向纳入合并范围内的理财产品及上述资金信托及资产管理计划提供过流动性支持。

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 44 现金及现金等价物

(a) 为呈报现金流量表,现金及现金等价物包括原始期限在3个月内的以下款项:

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
现金	1,076,890	1,089,606
超额存款准备金	16,333,894	35,477,802
存拆放款项	10,292,912	10,726,755
合计	27,703,696	47,294,163

(b) 筹资活动引起的负债变动

	发行债券	应付股利	租赁负债
2023年1月1日余额	218,002,133	106,794	958,017
发行债券收到的现金	116,870,000	-	-
偿付已发行债券利息所支付的现金	(2,539,762)	-	-
偿还债务支付的现金	(150,702,584)	-	-
分配股利支付的现金	-	(5,484)	-
宣告发放的本行普通股股利	-	1,791,784	-
向非控制性股东宣告分配的股利	-	23,000	-
利息支出	2,560,622	-	16,520
偿还租赁负债支付的现金	-	-	(172,160)
租赁负债的其他变动	-	-	174,141
2023年6月30日余额	184,190,409	1,916,094	976,518

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 44 现金及现金等价物(续)

(b) 筹资活动引起的负债变动(续)

	发行债券	应付股利	租赁负债
2022年1月1日余额	182,887,991	174,104	943,816
发行债券收到的现金	251,310,000	-	-
偿付已发行债券利息所支付的现金	(5,090,003)	-	-
偿还债务支付的现金	(216,232,268)	-	-
分配股利支付的现金	-	(1,326,621)	-
宣告发放的本行普通股股利	-	1,236,192	-
向非控制性股东宣告分配的股利	-	23,119	-
利息支出	5,126,413	-	35,041
偿还租赁负债支付的现金	-	-	(385,620)
租赁负债的其他变动	-	-	364,780
2022年12月31日余额	218,002,133	106,794	958,017



## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 45 信贷资产证券化产品

在信贷资产证券化过程中,本集团将信贷资产转让予结构化主体,并由其作为发行人发行资产支持证券。本集团在该等信贷资产转让业务中可能会持有部分投资,从而对于所转让信贷资产保留了部分风险和报酬,本集团会按照风险和报酬的保留程度,分析判断是否终止确认相关资产。

对于符合终止确认条件的信贷资产证券化,本集团全部终止确认已转移的信贷资产,本集团在该等信贷资产证券化交易中持有的资产支持证券于2023年6月30日的账面价值为人民币8.28亿元(2022年12月31日:人民币8.38亿元),其最大损失敞口与账面价值相若。

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬,且未放弃对该信贷资产控制的,本集团按照继续涉入程度确认该项资产。2023年上半年,本集团未发生通过持有部分投资对已转让的信贷资产保留一定程度的继续涉入的情况,(2022年度:无)。于2023年6月30日,本集团自持证券账面价值为人民币22.18亿元(2022年12月31日:人民币21.78亿元)。

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 46 关联方交易

#### (1) 关联方

主要股东包括本集团持股5%或以上的股东，下表列示了本集团的主要股东2023年6月30日的持股比例：

主要股东	与本集团的关系	注册地	法定代表人	注册资本	主营业务	持股比例
存款保险基金管理 有限责任公司	本集团的主要股东	北京市	王玉玲	10,000,000	进行股权、债权、基金等投资；依法管理存款保险基金有关资产；直接或者委托收购、经营、管理和处置资产；依法办理存款保险有关业务；资产评估；国家有关部门批准的其他业务。	11.22%
中静新华资产管理 有限公司	本集团的主要股东	黄山市	GAOYANG	2,875,000	企业投资管理，企业并购等	10.59%
安徽省能源集团 有限公司	本集团的主要股东	合肥市	陈翔	10,000,000	能源建设筹资和投资管理	9.70%
安徽省信用融资担保 集团有限公司	本集团的主要股东	合肥市	王召远	18,686,000	融资担保、再担保等	7.46%
万科企业股份有限公司	本集团的主要股东	深圳市	郁亮	10,995,210	房地产开发、兴办实业等	7.00%
安徽国元金融控股集团 有限责任公司	本集团的主要股东	合肥市	黄林沐	6,000,000	资本运营以及资产管理等	6.29%
安徽省交通控股 集团有限公司	本集团的主要股东	合肥市	项小龙	16,000,000	基础设施投资、建设等	5.10%

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 46 关联方交易(续)

#### (1) 关联方(续)

主要股东包括本集团持股5%或以上的股东,下表列示了本集团的主要股东2022年12月31日的持股比例:

主要股东	与本集团的关系	注册地	法定代表人	注册资本	主营业务	持股比例
存款保险基金管理 有限责任公司 <sup>注1</sup>	本集团的主要股东	北京市	王玉玲	10,000,000	进行股权、债权、基金等投资;依法管理存款保险基金有关资产;直接或者委托收购、经营、管理和处置资产;依法办理存款保险有关业务;资产评估;国家有关部门批准的其他业务。	11.22%
中静新华资产管理 有限公司	本集团的主要股东	黄山市	GAOYANG	2,875,000	企业投资管理,企业并购等	10.59%
安徽省能源集团 有限公司 <sup>注2</sup>	本集团的主要股东	合肥市	陈翔	10,000,000	能源建设筹资和投资管理等	9.70%
安徽省信用融资担保 集团有限公司 <sup>注3</sup>	本集团的主要股东	合肥市	王召远	18,686,000	融资担保、再担保等	7.27%
万科企业股份有限公司	本集团的主要股东	深圳市	郁亮	10,995,210	房地产开发、兴办实业等	7.00%
安徽国元金融控股集团 有限责任公司 <sup>注4</sup>	本集团的主要股东	合肥市	黄林沐	6,000,000	资本运营以及资产管理等	6.29%
安徽省交通控股 集团有限公司	本集团的主要股东	合肥市	项小龙	16,000,000	基础设施投资、建设等	5.10%

注1: 主要股东存款保险基金管理有限责任公司法定代表人已于2022年11月16日变更为王玉玲。

注2: 主要股东安徽省能源集团有限公司注册资本已于2022年9月26日变更为10,000,000千元。

注3: 安徽省信用融资担保集团有限公司法定代表人已于2022年7月20日变更为王召远。

注4: 安徽国元金融控股集团有限责任公司法定代表人已于2022年7月14日变更为黄林沐。

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 46 关联方交易(续)

#### (2) 关联交易及余额

本集团关联方交易主要是贷款和存款。本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

#### (a) 本集团与主要股东的交易及余额

于2023年6月30日和2022年12月31日，本集团与主要股东的交易余额及利率范围列示如下：

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占同类交易的比例	金额	占同类交易的比例
拆出资金	1,400,000	4.74%	900,000	4.35%
客户贷款及垫款	3,075,065	0.37%	2,323,562	0.32%
金融投资	1,650,000	0.26%	1,050,000	0.18%
同业及其他金融机构存放款项	90,026	0.05%	32,412	0.03%
客户存款	5,168,009	0.50%	22,951,563	2.51%
开出银行承兑汇票	76,350	0.12%	74,963	0.11%
开出保函	12,206	0.02%	5,234	0.01%
开出信用证	486,120	1.55%	400,000	1.51%

	2023年	2022年
	6月30日	12月31日
客户贷款及垫款	2.45%-6.27%	3.00%-6.00%
同业及其他金融机构存放款项	0.35%-0.72%	0.35%-0.72%
客户存款	0.20%-3.95%	0.25%-4.18%

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 46 关联方交易(续)

#### (2) 关联交易及余额(续)

##### (a) 本集团与主要股东的交易及余额(续)

于下述期间，本集团主要股东贷款利息收入、存款利息支出及资产管理计划管理费列示如下：

	截至6月30日止六个月			
	2023年		2022年	
	金额	占同类 交易的比例	金额	占同类 交易的比例
利息收入	47,053	0.14%	59,617	0.20%
利息支出	287,480	1.63%	307,372	1.93%
手续费及佣金支出	3,969	2.00%	4,970	2.85%

##### (b) 本集团与其他关联方的交易及余额

于2023年6月30日和2022年12月31日，本集团与其他关联方的交易余额及利率范围列示如下：

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占同类 交易的比例	金额	占同类 交易的比例
	客户贷款及垫款	4,598,589	0.56%	2,481,839
金融投资	732,678	0.11%	245,000	0.04%
同业及其他金融机构存放款项	4,792	0.01%	4,482	0.01%
客户存款	5,730,235	0.56%	2,948,339	0.32%
开出银行承兑汇票	77,767	0.12%	373,126	0.57%
开出保函	258,324	0.71%	281,476	0.73%
开出信用证	432,000	1.37%	262,000	0.99%
贷款承诺	80,000	16.16%	85,000	10.96%

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 46 关联方交易(续)

(2) 关联交易及余额(续)

(b) 本集团与其他关联方的交易及余额(续)

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
客户贷款及垫款	2.10%-5.18%	1.80%-5.23%
同业及其他金融机构存放款项	0.35%	0.35%
客户存款	0.05%-4.08%	0.25%-4.18%

于下述期间，本集团其他关联方贷款利息收入及存款利息支出列示如下：

	截至6月30日止六个月			
	2023年		2022年	
	金额	占同类 交易的比例	金额	占同类 交易的比例
利息收入	91,893	0.14%	48,754	0.16%
利息支出	54,334	0.31%	21,721	0.14%
手续费及佣金支出	21	0.01%	3,216	1.84%

(c) 本集团与联营企业的交易及余额

于2023年6月30日和2022年12月31日，本集团与联营企业的交易余额及利率范围列示如下：

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占同类 交易的比例	金额	占同类 交易的比例
拆出资金	2,200,000	7.44%	2,000,000	9.66%
金融资产	300,000	0.05%	300,000	0.05%
同业及其他金融机构存放款项	170,782	0.10%	144,127	0.12%
合计	2,670,782	0.32%	2,444,127	0.33%



## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 46 关联方交易(续)

(2) 关联交易及余额(续)

(c) 本集团与联营企业的交易及余额(续)

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
拆出资金	3.00%-3.50%	3.00%-3.50%
同业及其他金融机构存放款项	0.72%	0.72%-1.08%

于下述期间,本集团联营企业关联方存款利息支出列示如下:

	截至6月30日止六个月			
	2023年		2022年	
	金额	占同类 交易的比例	金额	占同类 交易的比例
利息支出	42	0.01%	60	0.01%

(d) 本集团与关键管理人员之间的交易

	截至6月30日止六个月	
	2023年	2022年
董事、监事和高级管理层薪酬	6,804	8,141

	2023年	2022年
	6月30日	12月31日
期/年末余额:		
关键管理人员贷款	3,272	3,826
关键管理人员存款	3,465	3,898

	截至6月30日止六个月	
	2023年	2022年
本期交易:		
关键管理人员贷款利息收入	96	112
关键管理人员存款利息支出	35	10

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 47 分部报告

本集团从业务和地区两方面对业务进行管理。从业务角度，本集团主要通过四大分部提供金融服务，具体列示如下：

#### 公司银行业务

公司银行业务分部涵盖为公司客户、政府机关和金融机构提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括活期账户、存款、透支、贷款、与贸易相关的产品及其他信贷服务、外币业务、理财产品等。

#### 个人银行业务

个人银行业务分部涵盖为个人客户提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括储蓄存款、零售贷款、信用卡及借记卡、支付结算、理财产品、代理基金和保险等。

#### 资金业务

本集团的资金业务为其本身进行债务工具投资，以及提供货币市场交易或回购交易。该业务分部的经营成果包括分部间由于生息资产和付息负债业务而引起的内部资金盈余或短缺的损益影响，以及汇兑损益。

#### 其他业务

其他业务分部系指不包括在上述报告分部中的其他业务或不能按照合理基准进行分配的业务。

从地区角度，本集团主要在中国内地开展业务活动，于省内外设立了多家分行。按地区分部列报信息时，营业收入以产生收入的分行所在地划分；分部资产、负债和资本性支出按其归属的分行划分。

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 47 分部报告(续)

截至2023年6月30日止六个月

	公司银行	个人银行	资金业务	其他业务	合计
外部利息收入	16,020,786	6,986,431	9,801,064	-	32,808,281
外部利息支出	(4,742,377)	(6,197,170)	(6,726,464)	-	(17,666,011)
分部间利息净收入/(支出)	(1,679,387)	3,336,039	(1,656,652)	-	-
利息净收入	9,599,022	4,125,300	1,417,948	-	15,142,270
手续费及佣金净收入	822,713	446,792	517,219	-	1,786,724
交易净收益	-	-	2,164,872	-	2,164,872
金融投资净收益	-	-	440,956	-	440,956
其他营业收入	197,424	-	31,440	24,200	253,064
营业费用	(1,904,826)	(2,075,494)	(777,504)	(109,783)	(4,867,607)
- 折旧和摊销	(244,499)	(202,950)	(73,878)	(10,432)	(531,759)
信用减值损失	(3,387,630)	(1,535,619)	(255,192)	-	(5,178,441)
联营企业投资净收益	-	-	-	139,168	139,168
考虑信用风险减值前的利润总额	8,714,333	2,496,598	3,794,931	53,585	15,059,447
税前利润	5,326,703	960,979	3,539,739	53,585	9,881,006
资本开支	66,593	149,255	7,347	69,520	292,715

2023年6月30日

	公司银行	个人银行	资金业务	其他业务	合计
分部资产	616,678,125	301,886,633	795,339,731	5,012,292	1,718,916,781
其中:对联营企业的投资	-	-	-	5,012,292	5,012,292
递延所得税资产					13,977,001
资产总额					1,732,893,782
分部负债	(543,377,772)	(487,829,890)	(563,014,629)	(7,813,967)	(1,602,036,258)
表外信贷承诺	132,017,962	41,421,278	-	-	173,439,240

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 47 分部报告(续)

	2022年度				
	公司银行	个人银行	资金业务	其他业务	合计
外部利息收入	26,440,610	14,084,233	20,437,383	-	60,962,226
外部利息支出	(9,163,674)	(9,547,037)	(13,546,854)	-	(32,257,565)
分部间利息净收入/(支出)	(513,544)	3,103,835	(2,590,291)	-	-
利息净收入	16,763,392	7,641,031	4,300,238	-	28,704,661
手续费及佣金净收入	2,383,438	142,583	1,653,870	-	4,179,891
交易净收益	-	-	2,119,173	-	2,119,173
金融投资净收益	-	-	745,599	-	745,599
股利收入	-	-	6,400	-	6,400
其他营业收入	-	-	201,216	272,701	473,917
营业费用	(3,037,428)	(568,067)	(5,786,199)	(82,768)	(9,474,462)
- 折旧和摊销	(525,178)	(246,545)	(261,332)	(2,825)	(1,035,880)
信用减值损失	(3,941,382)	(3,191,834)	262,975	-	(6,870,241)
资产减值损失	-	-	(2,791,750)	-	(2,791,750)
联营企业投资净收益	-	-	-	221,953	221,953
考虑信用风险减值前的利润总额	16,109,402	7,215,547	3,240,297	411,886	26,977,132
税前利润	12,168,020	4,023,713	711,522	411,886	17,315,141
资本开支	241,808	153,643	162,857	1,760	560,068

	2022年12月31日				
	公司银行	个人银行	资金业务	其他业务	合计
分部资产	548,057,164	290,981,625	722,617,567	4,923,502	1,566,579,858
其中：对联营企业的投资	-	-	-	4,923,502	4,923,502
递延所得税资产					13,655,828
资产总额					1,580,235,686
分部负债	(542,773,213)	(378,376,193)	(528,982,742)	(7,281,880)	(1,457,414,028)
表外信贷承诺	129,625,494	41,880,342	-	-	171,505,836

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 47 分部报告(续)

	截至2023年6月30日止六个月					
	安徽地区	江苏地区	总行	其他地区	分部间抵销	合计
外部利息收入	23,892,653	1,519,430	6,302,971	1,093,227	-	32,808,281
外部利息支出	(12,810,366)	(814,662)	(3,379,422)	(661,561)	-	(17,666,011)
分部间利息净收入/(支出)	3,172,628	(148,841)	(3,108,493)	84,706	-	-
利息净收入	14,254,915	555,927	(184,944)	516,372	-	15,142,270
手续费及佣金净收入	1,252,257	79,636	330,350	124,481	-	1,786,724
交易净收益	-	-	2,164,872	-	-	2,164,872
金融投资净收益	-	-	440,956	-	-	440,956
其他营业收入	190,471	12,113	50,247	233	-	253,064
营业费用	(3,342,505)	(212,563)	(881,765)	(430,774)	-	(4,867,607)
— 折旧和摊销	(319,659)	(20,328)	(84,327)	(107,445)	-	(531,759)
信用减值损失	(3,385,386)	(215,290)	(893,077)	(684,688)	-	(5,178,441)
联营企业投资净收益	-	-	139,168	-	-	139,168
考虑信用风险减值前的利润总额	12,355,138	435,113	2,058,884	210,312	-	15,059,447
税前利润	8,969,752	219,823	1,165,807	(474,376)	-	9,881,006
资本开支	190,234	12,098	50,185	40,198	-	292,715

	2023年6月30日					
	安徽地区	江苏地区	总行	其他地区	分部间抵销	合计
分部资产	1,064,569,609	53,568,645	544,361,728	66,755,951	(10,339,152)	1,718,916,781
其中:对联营企业的投资	-	-	5,012,292	-	-	5,012,292
递延所得税资产						13,977,001
资产总额						1,732,893,782
分部负债	(1,045,122,873)	(53,267,276)	(443,572,641)	(66,603,487)	6,530,019	(1,602,036,258)
表外信贷承诺	150,753,574	22,643,680	12,426	1,620,000	(1,590,440)	173,439,240

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 47 分部报告(续)

	2022年度					
	安徽地区	江苏地区	总行	其他地区	分部间抵销	合计
外部利息收入	42,251,905	2,788,838	13,855,037	2,066,446	-	60,962,226
外部利息支出	(21,605,100)	(1,426,045)	(7,084,637)	(2,141,783)	-	(32,257,565)
分部间利息净收入/(支出)	2,429,905	160,386	(3,790,474)	1,200,183	-	-
<b>利息净收入</b>	<b>23,076,710</b>	<b>1,523,179</b>	<b>2,979,926</b>	<b>1,124,846</b>	<b>-</b>	<b>28,704,661</b>
手续费及佣金净收入	2,815,654	185,847	923,295	255,095	-	4,179,891
交易净收益	1,637,110	108,057	536,833	(162,827)	-	2,119,173
金融投资净收益	534,893	35,306	175,400	-	-	745,599
股利收入	4,591	303	1,506	-	-	6,400
其他营业收入	334,369	22,070	109,644	7,834	-	473,917
营业费用	(7,042,411)	(404,395)	(1,093,373)	(934,283)	-	(9,474,462)
- 折旧和摊销	(595,314)	(39,294)	(195,212)	(206,060)	-	(1,035,880)
信用减值损失	(3,364,100)	(222,048)	(1,103,139)	(2,180,954)	-	(6,870,241)
资产减值损失	-	-	-	(2,791,750)	-	(2,791,750)
联营企业投资净收益	-	-	221,953	-	-	221,953
<b>考虑信用风险减值前的利润总额</b>	<b>21,360,916</b>	<b>1,470,367</b>	<b>3,855,184</b>	<b>290,665</b>	<b>-</b>	<b>26,977,132</b>
<b>税前利润</b>	<b>17,996,816</b>	<b>1,248,319</b>	<b>2,752,045</b>	<b>(4,682,039)</b>	<b>-</b>	<b>17,315,141</b>
资本开支	347,548	22,940	113,966	75,614	-	560,068

	2022年12月31日					
	安徽地区	江苏地区	总行	其他地区	分部间抵销	合计
分部资产	954,658,562	47,452,023	507,325,845	65,035,208	(7,891,780)	1,566,579,858
其中:对联营企业的投资	-	-	4,923,502	-	-	4,923,502
递延所得税资产						13,655,828
<b>资产总额</b>						<b>1,580,235,686</b>
分部负债	(935,816,401)	(46,667,160)	(425,284,877)	(53,728,237)	4,082,647	(1,457,414,028)
表外信贷承诺	153,172,047	19,508,225	12,564	1,110,000	(2,297,000)	171,505,836



## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 48 金融风险管理

#### 概述

本集团的经营面临多种金融风险,本集团分析、评估、接受和管理某种程度的风险或风险组合。管理金融风险对于金融行业至关重要,同时商业运营也必然会带来金融风险。因此,本集团的目标是在风险与收益中保持适当的平衡,以将对本集团的财务表现的影响降至最小。

本集团制定金融风险管理政策的目的是为了识别并分析相关金融风险,以制定适当的风险限额和控制程序,并通过可靠的信息系统对金融风险及其限额进行监控。

本集团面临的主要金融风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中市场风险包括汇率风险和利率风险。

本集团董事会制定本集团的风险偏好。本集团管理层根据董事会制定的风险偏好,在信用风险、市场风险和流动性风险等领域制定相应的风险管理政策及程序。

#### 48.1 信用风险

信用风险,是指交易对方于到期时未能偿还全部欠款而引起本集团财务损失的风险。倘交易对方集中于同类行业或地理区域,信贷风险将会增加。表内的信用风险敞口包括客户贷款,金融投资和同业往来等,同时也存在表外的信用风险敞口,例如:信贷承诺。本集团的主要业务目前集中于中国安徽省,这表明本集团的信贷组合存在集中性风险,较易受到地域性经济状况变动的的影响。因此,管理层谨慎管理其信用风险敞口。整体的信用风险由总行的风险管理部负责,并定期向本集团管理层进行汇报。

##### 48.1.1 信用风险衡量

###### (i) 贷款及表外信用承诺

本集团根据银监会的《贷款风险分类指引》制定了信贷资产五级分类系统,用以衡量及管理本集团信贷资产的质量。本集团的信贷资产五级分类系统和《贷款风险分类指引》要求将表内外信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类,其中后三类贷款被视为不良信贷资产。

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 48 金融风险管理(续)

#### 48.1 信用风险(续)

##### 48.1.1 信用风险衡量(续)

###### (i) 贷款及表外信用承诺(续)

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响因素。

次级类：借款人还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

###### (ii) 债券及其他票据

本集团通过限制所投资债券及其他票据的发行人类别来管理信用风险敞口，目前没有外币债券。

###### (iii) 存放同业、拆出资金及买入返售金融资产

本集团总行对单家金融机构的信用风险进行定期的评估和管理。对于与本集团有资金往来的单家银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

###### (iv) 分类为以摊余成本计量的其他金融资产

分类为以摊余成本计量的其他金融资产包括银行金融机构发行的同业理财产品、资金信托计划及资产管理计划。本集团对合作的信托公司、证券公司和基金公司实行评级准入制度，并定期进行后续风险管理。

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 48 金融风险管理(续)

#### 48.1 信用风险(续)

##### 48.1.2 风险限额管理及缓释措施

本集团谨慎管理并控制信用风险集中度，包括单一借款人、集团、行业和区域。本集团已建立相关机制，制定单一借款人可承受的信用风险额度，并至少每年进行一次信用风险额度审核。

本集团实行一级法人管理体制，由总行对分支行和经营部门实行业务许可证管理。根据地区经济发展状况、分支行经营管理水平、信贷业务品种以及客户信用等级、担保方式、客户规模等，总行按年对分行实行信贷业务经营的动态弹性授权，并对授权执行情况定期进行检查和监督，确保分支行和各经营部门的经营行为符合授权规定。

#### (i) 信用风险缓释

本集团制定了一系列政策，采取各种措施来缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。

本集团制定了一系列抵质押物政策，规定了可接受的特定抵质押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 房产和土地使用权
- 一般动产
- 定期存单、债券和仓单等

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 48 金融风险管理(续)

#### 48.1 信用风险(续)

##### 48.1.2 风险限额管理及缓释措施(续)

##### (i) 信用风险缓释(续)

抵质押物公允价值一般需经过本集团指定的专业评估机构的评估。为降低信用风险，本集团规定了不同抵质押物的最高抵押率(贷款额与抵质押物公允价值的比例)，公司贷款和零售贷款的主要抵质押物种类及其对应的最高抵押率如下：

抵质押物	最高抵押率
商品住宅、商业用房、建设用地使用权	70%
写字楼	60%
一般动产	50%
人民币存款单、银行本票、政府债券	90%
金融债券	80%
仓单	60%

对于由第三方担保的贷款，本集团会评估担保人的财务状况，历史信用记录及其代偿能力。

##### (ii) 表外信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函为本集团作出的不可撤销的承诺，即本集团在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，本集团承担与贷款相同的信用风险。本集团一般会通过收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本集团面临的潜在最大信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 48 金融风险管理(续)

#### 48.1 信用风险(续)

##### 48.1.3 未考虑信用风险缓释措施的最大信用风险敞口

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
<b>表内金融资产信用风险敞口</b>		
存放中央银行款项	90,663,589	103,604,004
存放同业及其他金融机构的款项	6,804,044	10,719,612
拆出资金	29,588,216	20,695,386
衍生金融资产	189,297	129,682
买入返售金融资产	27,070,062	12,658,904
客户贷款及垫款	824,012,146	734,798,375
金融投资 - 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	144,617,150	121,962,050
金融投资 - 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	146,471,959	139,649,320
金融投资 - 以摊余成本计量的金融资产	354,284,304	334,781,873
应收融资租赁款	65,994,962	57,807,458
其他金融资产	837,634	1,498,026
<b>合计</b>	<b>1,690,533,363</b>	<b>1,538,304,690</b>
<b>表外信用风险敞口</b>		
开出银行承兑汇票	63,806,224	66,038,457
开出信用证	31,430,342	24,247,898
开出保函	36,286,406	38,563,607
贷款承诺	494,990	775,532
未使用信用卡额度	41,421,278	41,880,342
<b>合计</b>	<b>173,439,240</b>	<b>171,505,836</b>

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 48 金融风险管理(续)

#### 48.1 信用风险(续)

##### 48.1.3 未考虑信用风险缓释措施的最大信用风险敞口(续)

上表列示了本集团截至2023年6月30日和2022年12月31日，不考虑抵押物和其他信用风险缓释情况下最大的信用风险敞口。对于表内的资产，以上风险敞口以合并财务状况表中的账面净值列示。

如上所示，48.74%的表内风险敞口来自客户贷款及垫款(2022年12月31日：47.77%)。

基于客户贷款及垫款的组合的如下表现，管理层有信心且有能力继续将本集团信用风险控制和维护在较低限度：

- 97.79%的贷款及垫款在五级分类中分类为正常类(2022年12月31日：97.16%)；
- 零售贷款、公司贷款中所占权重最大的住房抵押贷款、抵押贷款均有抵押品作担保；
- 98.35%的客户贷款及垫款既未逾期也未减值(2022年12月31日：98.19%)。

##### 48.1.4 存放同业、拆出资金及买入返售金融资产

信用风险可以参考交易对手性质来评估。

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中国内地商业银行	10,742,367	10,150,830
中国内地非银行金融机构	51,869,659	33,265,844
中国内地以外商业银行	850,296	657,228
合计	63,462,322	44,073,902



## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 48 金融风险管理(续)

#### 48.1 信用风险(续)

##### 48.1.5 贷款及垫款

贷款和垫款三阶段风险敞口

客户贷款及垫款(不含应计利息)按五级分类及三阶段列示如下:

	2023年6月30日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失 -	
		已减值		
正常	829,799,281	4,456,354	-	834,255,635
关注	-	7,646,886	-	7,646,886
已减值	-	11,221,902	11,221,902	
合计	829,799,281	12,103,240	11,221,902	853,124,423

	2022年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失 -	
		已减值		
正常	737,938,498	4,632,501	-	742,570,999
关注	-	10,377,123	-	10,377,123
已减值	-	-	11,360,932	11,360,932
合计	737,938,498	15,009,624	11,360,932	764,309,054

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 48 金融风险管理(续)

#### 48.1 信用风险(续)

##### 48.1.5 贷款及垫款(续)

##### (a) 行业分析

客户贷款及垫款(不含应计利息)按行业分布的风险集中度分析(总额)：

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	%	金额	%
公司贷款				
商业及服务业	107,218,235	12	84,259,164	10
制造业	87,359,003	10	78,067,795	9
公用事业	241,171,081	28	195,966,928	24
房地产业	29,015,877	3	27,739,152	4
建筑业	39,453,696	5	34,472,028	5
运输业	13,517,998	1	11,607,685	2
能源及化工业	28,407,094	3	21,932,132	3
餐饮及旅游业	1,107,461	1	682,344	1
教育及媒体	3,548,221	1	3,063,919	1
金融业	7,359,594	1	5,718,801	1
其他	7,369,455	1	3,207,649	1
贴现	30,683,163	3	43,509,833	6
公司贷款总额	596,210,878	69	510,227,430	67
零售贷款				
住房抵押贷款	124,771,680	15	124,425,045	16
信用卡	15,865,912	2	23,541,838	3
其他	116,275,953	14	106,114,741	14
零售贷款总额	256,913,545	31	254,081,624	33
扣除减值准备前客户贷款总额	853,124,423	100	764,309,054	100

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 48 金融风险管理(续)

#### 48.1 信用风险(续)

##### 48.1.5 贷款及垫款(续)

#### (b) 担保方式分析

客户贷款及垫款(不含应计利息)合约金额按担保方式分析如下(总额):

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
信用贷款	179,147,867	167,949,745
保证贷款	244,874,359	175,284,041
抵押贷款	227,662,737	223,644,624
质押贷款	201,439,460	197,430,644
合计	853,124,423	764,309,054

#### (c) 客户贷款及垫款(不含应计利息)按地区分布的风险集中度(总额):

	2023年6月30日			2022年12月31日		
	贷款总额	%	已减值贷款占比	贷款总额	%	已减值贷款占比
安徽省	742,095,131	86.99%	0.95%	665,858,912	87.12%	1.14%
江苏地区	55,746,879	6.53%	3.97%	51,515,358	6.74%	3.34%
其他地区	55,282,413	6.48%	3.53%	46,934,784	6.14%	4.38%
合计	853,124,423	100.00%	1.32%	764,309,054	100.00%	1.49%

#### (d) 客户贷款及垫款(不含应计利息)按逾期、减值情况分析:

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	公司贷款	零售贷款	公司贷款	零售贷款
未逾期未减值(e)	586,555,474	252,448,874	500,756,662	249,695,215
逾期未减值(f)	1,222,946	1,675,227	397,053	2,099,192
减值(g)	8,432,458	2,789,444	9,073,715	2,287,217
总额	596,210,878	256,913,545	510,227,430	254,081,624
减:减值准备	(23,656,139)	(7,203,341)	(24,887,267)	(6,492,450)
净额	572,554,739	249,710,204	485,340,163	247,589,174

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 48 金融风险管理(续)

#### 48.1 信用风险(续)

##### 48.1.5 贷款及垫款(续)

##### (e) 未逾期未减值贷款

2023年6月30日

未逾期未减值	五级分类		
	正常类	关注类	合计
公司贷款			
— 商业贷款	550,371,784	5,500,527	555,872,311
— 贴现	30,683,163	—	30,683,163
小计	581,054,947	5,500,527	586,555,474
零售贷款	252,265,535	183,339	252,448,874
合计	833,320,482	5,683,866	839,004,348

2022年12月31日

未逾期未减值	五级分类		
	正常类	关注类	合计
公司贷款			
— 商业贷款	448,335,861	8,910,968	457,246,829
— 贴现	43,509,833	—	43,509,833
小计	491,845,694	8,910,968	500,756,662
零售贷款	249,566,531	128,684	249,695,215
合计	741,412,225	9,039,652	750,451,877

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 48 金融风险管理(续)

#### 48.1 信用风险(续)

##### 48.1.5 贷款及垫款(续)

##### (f) 逾期未减值贷款

根据逾期天数,对逾期未减值贷款进行分析如下:

#### 2023年6月30日

	逾期		合计
	30天以内	30至60天	
公司贷款	895,160	327,786	1,222,946
零售贷款	1,090,165	585,062	1,675,227
合计	1,985,325	912,848	2,898,173

#### 2022年12月31日

	逾期		合计
	30天以内	30至60天	
公司贷款	310,986	86,067	397,053
零售贷款	1,413,070	686,122	2,099,192
合计	1,724,056	772,189	2,496,245

本集团认为该部分逾期贷款,可以通过借款人经营收入、担保人代偿及处置抵质押物或查封物等方式获得偿还,因此未将其认定为减值贷款。

于2023年6月30日和2022年12月31日,逾期未减值公司贷款抵质押物公允价值分别为人民币1,456,127千元和人民币81,119千元,逾期未减值零售贷款抵质押物公允价值分别为人民币1,075,862千元和人民币1,211,102千元。

管理层基于最新的外部估价评估抵押物的公允价值,同时根据经验、当前的市场情况和处置费用对公允价值进行调整。

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 48 金融风险管理(续)

#### 48.1 信用风险(续)

##### 48.1.5 贷款及垫款(续)

##### (g) 减值贷款

减值贷款按类别总额及相关抵押物公允价值列示如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
公司贷款	<b>8,432,458</b>	9,073,715
零售贷款	<b>2,789,444</b>	2,287,217
合计	<b>11,221,902</b>	11,360,932
抵押物公允价值		
公司贷款	<b>7,431,762</b>	9,031,373
零售贷款	<b>1,094,128</b>	965,890
合计	<b>8,525,890</b>	9,997,263

抵押物的公允价值是管理层基于最新可得的外部评估价值，考虑目前抵押品变现能力和市场状况进行调整估计而得。

##### (h) 重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款，并且该笔贷款在重组时点已被认定为不良贷款，从而对借款合同还款条款作出调整的贷款。本集团于2023年6月30日的重组贷款账面金额为人民币18.91亿元(2022年12月31日：人民币41.29亿元)。



## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 48 金融风险管理(续)

#### 48.1 信用风险(续)

##### 48.1.5 贷款及垫款(续)

(i) 按逾期天数及担保类型分析逾期贷款

	2023年6月30日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	1,149,055	1,216,003	374,979	45,336	2,785,373
保证贷款	1,071,559	416,944	1,362,115	383,714	3,234,332
抵押贷款	1,976,748	1,429,797	873,317	122,597	4,402,459
质押贷款	92,085	-	589,340	19,753	701,178
合计	4,289,447	3,062,744	3,199,751	571,400	11,123,342

	2022年12月31日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	1,287,569	962,315	368,642	3,400,764	6,019,290
保证贷款	851,615	527,219	1,642,346	219,011	3,240,191
抵押贷款	1,441,172	1,052,050	507,631	68,334	3,069,187
质押贷款	136,407	91,855	644,711	-	872,973
合计	3,716,763	2,633,439	3,163,330	3,688,109	13,201,641

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 48 金融风险管理(续)

#### 48.1 信用风险(续)

##### 48.1.6 金融投资

独立评级机构对本集团以摊余成本计量的金融资产(不含应计利息)的信用评级如下：

	2023年6月30日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
AAA	108,916,262	-	-	108,916,262
AA-至AA+	22,807,096	285,606	-	23,092,702
A-至A+	190,144	119,097	-	309,241
未评级 <sup>(a)</sup>	220,368,115	861,000	6,125,046	227,354,161
总额	352,281,617	1,265,703	6,125,046	359,672,366
减：减值准备	(3,436,427)	(396,815)	(6,017,535)	(9,850,777)
净额	348,845,190	868,888	107,511	349,821,589

	2022年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
AAA	114,225,668	118,311	-	114,343,979
AA-至AA+	7,070,605	-	-	7,070,605
A-至A+	477,964	-	-	477,964
未评级 <sup>(a)</sup>	207,238,122	3,169,150	6,096,267	216,503,539
总额	329,012,359	3,287,461	6,096,267	338,396,087
减：减值准备	(2,425,938)	(1,861,925)	(5,987,386)	(10,275,249)
净额	326,586,421	1,425,536	108,881	328,120,838

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 48 金融风险管理(续)

#### 48.1 信用风险(续)

##### 48.1.6 金融投资(续)

以摊余成本计量的金融资产减值准备变动列示如下:

	截至2023年6月30日止6个月			合计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 - 已减值	
期初余额	2,425,938	1,861,925	5,987,386	10,275,249
本期计提	1,011,632	(1,427,200)	34,581	(380,987)
阶段转换				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(1,143)	1,143	-	-
转至阶段三	-	(39,053)	39,053	-
本期核销及转出	-	-	(43,485)	(43,485)
收回原核销导致的转回	-	-	-	-
期末余额	3,436,427	396,815	6,017,535	9,850,777

	2022年度			合计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 - 已减值	
年初余额	3,516,490	247,889	10,111,885	13,876,264
本年计提	(986,326)	1,543,883	(1,222,204)	(664,647)
阶段转换				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(104,226)	104,226	-	-
转至阶段三	-	(34,073)	34,073	-
本年核销及转出	-	-	(2,936,368)	(2,936,368)
收回原核销导致的转回	-	-	-	-
年末余额	2,425,938	1,861,925	5,987,386	10,275,249

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 48 金融风险管理(续)

#### 48.1 信用风险(续)

##### 48.1.6 金融投资(续)

独立评级机构对本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中的债务工具(不含应计利息)的信用评级如下：

	2023年6月30日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
AAA	14,404,663	—	—	14,404,663
AA- 至AA+	48,229,185	—	—	48,229,185
A- 至A+	85,617	—	—	85,617
未评级 <sup>(b)</sup>	81,705,541	—	166,346	81,871,887
总额	144,425,006	—	166,346	144,591,352
减值准备	(1,368,462)	—	(77,153)	(1,445,615)

	2022年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
AAA	36,984,023	171,450	—	37,155,473
AA- 至AA+	14,949,439	—	—	14,949,439
A- 至A+	45,912	—	—	45,912
未评级 <sup>(b)</sup>	84,916,381	—	—	84,916,381
总额	136,895,755	171,450	—	137,067,205
减值准备	(790,053)	(44,255)	—	(834,308)

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 48 金融风险管理(续)

#### 48.1 信用风险(续)

##### 48.1.6 金融投资(续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中的债务工具减值变动列示如下:

	截至2023年6月30日止6个月			合计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期预 期信用损失 - 已减值	
期初余额	790,053	44,255	-	834,308
本期计提	578,409	-	32,898	611,307
阶段转换				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	(44,255)	44,255	-
本期核销及转出	-	-	-	-
收回原核销导致的转回	-	-	-	-
期末余额	1,368,462	-	77,153	1,445,615

	2022年度			合计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期预 期信用损失 - 已减值	
年初余额	419,927	-	-	419,927
本年计提	373,880	40,501	-	414,381
阶段转换				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(3,754)	3,754	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
本年核销及转出	-	-	-	-
收回原核销导致的转回	-	-	-	-
年末余额	790,053	44,255	-	834,308

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 48 金融风险管理(续)

#### 48.1 信用风险(续)

##### 48.1.6 金融投资(续)

独立评级机构对本集团以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(不含应计利息)的信用评级如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
AAA	6,877,365	6,183,296
AA- 至AA+	7,684,521	5,543,362
A- 至A+	-	52,240
未评级 <sup>(c)</sup>	129,231,464	109,782,344
总额	143,793,350	121,561,242

- (a) 未评级的以摊余成本计量的金融资产中主要包含中国财政部、政策性银行等金融机构和市场上信用评级较好的发行人发行的投资类证券，以及由其他金融机构发行的资产管理计划、信托计划产品和发行非保本类理财产品等投资。
- (b) 未评级的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中的债务工具主要包含中国财政部、政策性银行等金融机构和市场上信用评级较好的发行人发行的投资类证券。
- (c) 未评级的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中的债务工具主要包含中国财政部、政策性银行等金融机构和市场上信用评级较好的发行人发行的投资类和交易类证券，以及由其他金融机构发行的资产管理计划、信托计划产品和发行理财产品等投资。

##### 48.1.7 抵债资产

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
房地产及土地使用权	144,522	106,708
其他	127,286	140,586
合计	271,808	247,294
减值准备(注释26)	(93,649)	(93,649)
净额	178,159	153,645

抵债资产一旦能够出售且以出售所得能够减少债务余额即被处置。本集团一般不将收回的抵债资产用作经营活动。在资产负债表日，抵债资产列于其他资产项下。



## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 48 金融风险管理(续)

#### 48.1 信用风险(续)

##### 48.1.8 金融资产信用风险集中度

按地区分布的风险集中度

2023年6月30日	中国内地	香港	其他	合计
<b>金融资产</b>				
存放中央银行款项	90,663,589	-	-	90,663,589
存放于同业及其他金融机构	6,025,594	17,107	761,343	6,804,044
拆出资金	29,516,370	-	71,846	29,588,216
衍生金融资产	189,297	-	-	189,297
买入返售金融资产	27,070,062	-	-	27,070,062
客户贷款及垫款	824,012,146	-	-	824,012,146
<b>金融投资</b>				
— 以公允价值计量且其变动计入当期损益投资的金融资产	144,617,150	-	-	144,617,150
<b>金融投资</b>				
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益投资的金融资产	146,471,959	-	-	146,471,959
<b>金融投资</b>				
— 以摊余成本计量的金融资产	352,376,902	1,907,402	-	354,284,304
应收融资租赁款	65,994,962	-	-	65,994,962
其他金融资产	837,634	-	-	837,634
<b>合计</b>	<b>1,687,775,665</b>	<b>1,924,509</b>	<b>833,189</b>	<b>1,690,533,363</b>

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 48 金融风险管理(续)

#### 48.1 信用风险(续)

##### 48.1.8 金融资产信用风险集中度(续)

按地区分布的风险集中度(续)

2022年12月31日	中国内地	香港	其他	合计
<b>金融资产</b>				
存放中央银行款项	103,604,004	-	-	103,604,004
存放于同业及其他金融机构	10,124,961	21,983	572,668	10,719,612
拆出资金	20,632,810	-	62,576	20,695,386
衍生金融资产	129,682	-	-	129,682
买入返售金融资产	12,658,904	-	-	12,658,904
客户贷款及垫款	734,798,375	-	-	734,798,375
<b>金融投资</b>				
— 以公允价值计量且其变动计入当期损益投资的金融资产	121,962,050	-	-	121,962,050
<b>金融投资</b>				
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益投资的金融资产	139,649,320	-	-	139,649,320
<b>金融投资</b>				
— 以摊余成本计量的金融资产	333,039,614	1,742,259	-	334,781,873
应收融资租赁款	57,807,458	-	-	57,807,458
其他金融资产	1,498,026	-	-	1,498,026
<b>合计</b>	<b>1,535,905,204</b>	<b>1,764,242</b>	<b>635,244</b>	<b>1,538,304,690</b>

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 48 金融风险管理(续)

#### 48.2 市场风险

##### 48.2.1 概述

市场风险是指因为市场价格波动导致本集团持有的金融工具敞口公允价值或未来现金流波动的风险,主要包括因利率、汇率、股票、商品以及它们的隐含波动性引起的波动风险。

本集团的市场风险包括来自于交易业务的交易性市场风险和由于利率水平、汇率水平和期限结构等要素发生变动导致银行账户整体收益和经济价值变动的银行账户利率和汇率风险。

本行董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任,确保本行有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。在董事会的授权范围内,经营管理层全面负责推行董事会通过的市场风险管理战略、政策及各项决定。总行风险管理部为市场风险的统一管理部门,主要从制度层面对全行市场风险进行管理,并督查相关部门的执行情况。

##### 48.2.2 市场风险衡量技术

在衡量及监控市场风险时,本集团主要采用敏感度分析、外汇敞口分析、缺口分析、久期分析、压力测试及风险价值分析。在管理市场风险时,本集团采用严格的授权限额,其根据本集团承受市场风险的整体能力、产品类别及本集团业务战略等因素确定。本集团设定不同的敞口限额并采用不同的量化措施,以管理本集团的交易账户及银行账户中不同类别的市场风险。本集团亦根据监管要求,对资金业务风险管理系统进行优化,调整了相关风险参数并完善了风险计量模型。

##### 48.2.3 利率风险

利率风险是利率水平的变动使银行财务状况受不利影响的风险。本集团的利率风险主要来自银行业务组合到期日或重新定价期限结构错配的风险。期限结构不匹配可能导致本集团利息净收入受到现行利率水平变化的影响。此外,不同产品的不同定价基准也可能导致同一重新定价期限内的资产和负债面临利率风险。目前,本集团主要通过缺口分析、敏感性分析和久期分析来评估利率风险敞口。本集团主要根据对利率环境潜在变动的评估来调整银行组合期限,从而管理利率风险敞口。

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 48 金融风险管理(续)

#### 48.2 市场风险(续)

##### 48.2.3 利率风险(续)

下表汇总了本集团的利率风险。表内的资产和负债项目，按合约重新定价日与到期日两者较早者分类，以账面价值列示。

2023年6月30日	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	90,625,119	-	-	-	-	1,115,360	91,740,479
存放同业及其他金融机构款项	6,574,377	70,000	155,000	-	-	4,667	6,804,044
拆出资金	5,524,251	4,811,550	19,207,357	-	-	45,058	29,588,216
衍生金融资产	-	-	-	-	-	189,297	189,297
买入返售金融资产	27,067,432	-	-	-	-	2,630	27,070,062
客户贷款及垫款净额	253,702,092	294,754,601	121,414,811	22,209,471	131,357,430	573,741	824,012,146
<b>金融投资</b>							
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5,478,288	952,229	13,653,286	22,035,089	4,411,267	99,015,146	145,545,305
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	5,413,003	5,403,593	11,355,315	90,269,879	32,149,562	2,185,296	146,776,648
- 以摊余成本计量的金融资产	9,396,405	4,138,468	34,748,313	147,987,928	153,550,475	4,462,715	354,284,304
应收融资租赁款	63,327,037	159,320	616,306	966,817	-	925,482	65,994,962
其他金融资产	-	-	-	-	-	837,634	837,634
<b>资产总额</b>	<b>467,108,004</b>	<b>310,289,761</b>	<b>201,150,388</b>	<b>283,469,184</b>	<b>321,468,734</b>	<b>109,357,026</b>	<b>1,692,843,097</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	(35,953,678)	(19,537,157)	(50,746,000)	(29,200)	-	(865,989)	(107,132,024)
同业及其他金融机构存放款项	(19,719,986)	(45,121,290)	(88,652,001)	(10,000,000)	-	(1,589,632)	(165,082,909)
拆入资金	(8,830,160)	(9,367,387)	(34,090,806)	(800,000)	-	(536,870)	(53,625,223)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(195,512)	(195,512)
卖出回购金融资产	(22,206,460)	(5,214,935)	(19,610,509)	-	-	(211,432)	(47,243,336)
客户存款	(432,280,662)	(50,343,570)	(192,535,294)	(329,595,348)	(376,411)	(18,982,968)	(1,024,114,253)
发行债券	(6,703,619)	(43,245,154)	(103,553,217)	(16,000,000)	(14,000,000)	(688,419)	(184,190,409)
其他金融负债	(12)	(323)	(22,745)	(601,460)	(351,978)	(3,294,108)	(4,270,626)
<b>负债总额</b>	<b>(525,694,577)</b>	<b>(172,829,816)</b>	<b>(489,210,572)</b>	<b>(357,026,008)</b>	<b>(14,728,389)</b>	<b>(26,364,930)</b>	<b>(1,585,854,292)</b>
<b>利率敏感度缺口总额</b>	<b>(58,586,573)</b>	<b>137,459,945</b>	<b>(288,060,184)</b>	<b>(73,556,824)</b>	<b>306,740,345</b>	<b>82,992,096</b>	<b>106,988,805</b>

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 48 金融风险管理(续)

#### 48.2 市场风险(续)

##### 48.2.3 利率风险(续)

2022年12月31日	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	103,564,518	-	-	-	-	1,129,092	104,693,610
存放同业及其他金融机构款项	10,503,572	80,024	130,040	-	-	5,976	10,719,612
拆出资金	699,836	5,998,041	13,956,807	-	-	40,702	20,695,386
衍生金融资产	-	-	-	-	-	129,682	129,682
买入返售金融资产	12,653,514	-	-	-	-	5,390	12,658,904
客户贷款及垫款净额	229,985,412	249,334,801	100,799,762	19,890,349	133,143,471	1,644,580	734,798,375
<b>金融投资</b>							
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6,681,779	2,899,630	11,925,581	17,358,255	5,293,630	78,796,425	122,955,300
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	3,010,293	11,667,470	13,006,923	79,501,054	29,881,464	2,874,233	139,941,437
—以摊余成本计量的金融资产	4,015,444	10,966,217	33,603,616	158,252,287	121,283,274	6,661,035	334,781,873
应收融资租赁款	49,738,359	308,696	7,034,073	726,330	-	-	57,807,458
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,498,026	1,498,026
<b>资产总额</b>	<b>420,852,727</b>	<b>281,254,879</b>	<b>180,456,802</b>	<b>275,728,275</b>	<b>289,601,839</b>	<b>92,785,141</b>	<b>1,540,679,663</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	(24,143,322)	(8,018,095)	(50,283,141)	-	-	(463,216)	(82,907,774)
同业及其他金融机构存放款项	(15,392,105)	(12,146,460)	(83,060,457)	(11,300,000)	-	(1,712,217)	(123,611,239)
拆入资金	(7,019,125)	(5,296,000)	(29,075,022)	(2,000,000)	-	(472,546)	(43,862,693)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(116,985)	(116,985)
卖出回购金融资产	(37,209,400)	(3,148,060)	(13,869,469)	-	-	(249,496)	(54,476,425)
客户存款	(399,001,412)	(52,203,627)	(183,775,113)	(252,228,116)	(6,947,820)	(18,620,039)	(912,776,127)
发行债券	(9,838,433)	(53,983,666)	(122,512,474)	(17,000,000)	(14,000,000)	(667,560)	(218,002,133)
其他金融负债	(52)	(2,020)	(21,334)	(659,595)	(275,017)	(3,971,062)	(4,929,080)
<b>负债总额</b>	<b>(492,603,849)</b>	<b>(134,797,928)</b>	<b>(482,597,010)</b>	<b>(283,187,711)</b>	<b>(21,222,837)</b>	<b>(26,273,121)</b>	<b>(1,440,682,456)</b>
<b>利率敏感度缺口总额</b>	<b>(71,751,122)</b>	<b>146,456,951</b>	<b>(302,140,208)</b>	<b>(7,459,436)</b>	<b>268,379,002</b>	<b>66,512,020</b>	<b>99,997,207</b>

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 48 金融风险管理(续)

#### 48.2 市场风险(续)

##### 48.2.3 利率风险(续)

本集团主要采用缩小贷款重定价期限及投资业务久期等方法，尽量缩小资产与负债之间的利率敏感性缺口。

本集团大部分生息资产与负债的币种为人民币。于下述资产负债表日，如果收益率曲线平行移动100个基点，而其他因素保持不变，对本集团的净利息收入的潜在影响分析如下：

	预计净利息收入变动	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
收益率曲线向上平移100个基点	2,264,311	1,955,117
收益率曲线向下平移100个基点	(2,264,311)	(1,955,117)

对其他综合收益的敏感性分析是指基于在一定利率变动时对各资产负债表日持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的的债券投资进行重估后公允价值变动的的影响，分析如下：

	2023年	2022年
	6月30日	12月31日
上升100个基点	(4,094,646)	(3,558,508)
下降100个基点	4,340,331	3,781,307



## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 48 金融风险管理(续)

#### 48.2 市场风险(续)

##### 48.2.3 利率风险(续)

在进行利率敏感性分析时,本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设:

- 不同生息资产和付息负债的利率波动幅度相同;
- 活期存款不会重新定价;
- 所有重新定价的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价;
- 未考虑资产负债表日后业务的变化,分析基于资产负债表日的静态缺口;
- 未考虑利率变动对客户行为的影响;
- 未考虑利率变动对市场价格的影响;
- 未考虑本集团针对利率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件,利率增减导致本集团净利润的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 48 金融风险管理(续)

#### 48.2 市场风险(续)

##### 48.2.4 汇率风险

本集团面临汇率风险，汇率风险是指因主要外汇汇率波动，本集团持有的外汇敞口的头寸水平也会随之受到影响。

本集团控制汇率风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配，并把汇率风险控制在本集团设定的限额之内。本集团根据风险管理委员会的指导原则、相关的法规要求及管理层对当前环境的评价，设定风险承受限额，并且通过合理安排外币资金的来源和运用尽量缩小资产负债在货币上可能的错配。外汇风险敞口按业务品种、交易员权限进行许可证管理。

下表汇总了本集团于资产负债表日的外币汇率风险敞口分布，各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额：

	人民币	美元	欧元	其他	合计
<b>2023年6月30日</b>					
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	91,619,057	117,783	34	3,605	91,740,479
存放同业及其他金融机构款项	5,331,374	1,140,684	26,636	305,350	6,804,044
拆出资金	29,588,216	-	-	-	29,588,216
衍生金融资产	102,939	21,290	1,656	63,412	189,297
买入返售金融资产	27,070,062	-	-	-	27,070,062
客户贷款及垫款净额	821,651,348	2,357,265	-	3,533	824,012,146
<b>金融投资</b>					
— 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	145,535,846	9,459	-	-	145,545,305
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	146,776,648	-	-	-	146,776,648
— 以摊余成本计量的金融资产	354,284,304	-	-	-	354,284,304
应收融资租赁款	65,994,962	-	-	-	65,994,962
其他金融资产	812,821	24,813	-	-	837,634
<b>资产总额</b>	<b>1,688,767,577</b>	<b>3,671,294</b>	<b>28,326</b>	<b>375,900</b>	<b>1,692,843,097</b>

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 48 金融风险管理(续)

#### 48.2 市场风险(续)

##### 48.2.4 汇率风险(续)

下表汇总了本集团于资产负债表日的外币汇率风险敞口分布,各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额:(续)

	人民币	美元	欧元	其他	合计
<b>负债</b>					
向中央银行借款	(107,132,024)	-	-	-	(107,132,024)
同业及其他金融机构存放款项	(164,720,270)	(362,639)	-	-	(165,082,909)
拆入资金	(52,035,599)	(1,589,624)	-	-	(53,625,223)
衍生金融负债	(101,319)	(51,236)	(1,596)	(41,361)	(195,512)
卖出回购金融资产	(47,243,336)	-	-	-	(47,243,336)
客户存款	(1,022,173,015)	(1,921,845)	(14,979)	(4,414)	(1,024,114,253)
发行债券	(184,190,409)	-	-	-	(184,190,409)
其他金融负债	(4,270,626)	-	-	-	(4,270,626)
<b>负债总额</b>	<b>(1,581,866,598)</b>	<b>(3,925,344)</b>	<b>(16,575)</b>	<b>(45,775)</b>	<b>(1,585,854,292)</b>
<b>头寸净值</b>	<b>106,900,979</b>	<b>(254,050)</b>	<b>11,751</b>	<b>330,125</b>	<b>106,988,805</b>
<b>财务担保及信贷承诺</b>	<b>150,113,586</b>	<b>22,018,951</b>	<b>416,686</b>	<b>890,017</b>	<b>173,439,240</b>

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 48 金融风险管理(续)

#### 48.2 市场风险(续)

##### 48.2.4 汇率风险(续)

下表汇总了本集团于资产负债表日的外币汇率风险敞口分布，各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额：(续)

	人民币	美元	欧元	其他	合计
<b>2022年12月31日</b>					
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	104,291,692	400,822	32	1,064	104,693,610
存放同业及其他金融机构款项	5,793,780	1,812,260	3,029,881	83,691	10,719,612
拆出资金	20,695,386	-	-	-	20,695,386
衍生金融资产	87,995	39,806	1,881	-	129,682
买入返售金融资产	12,658,904	-	-	-	12,658,904
客户贷款及垫款净额	731,899,405	2,888,568	10,402	-	734,798,375
<b>金融投资</b>					
— 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	122,945,030	10,270	-	-	122,955,300
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	139,941,437	-	-	-	139,941,437
— 以摊余成本计量的金融资产	334,781,873	-	-	-	334,781,873
应收融资租赁款	57,807,458	-	-	-	57,807,458
其他金融资产	1,496,999	1,027	-	-	1,498,026
<b>资产总额</b>	<b>1,532,399,959</b>	<b>5,152,753</b>	<b>3,042,196</b>	<b>84,755</b>	<b>1,540,679,663</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	(82,907,774)	-	-	-	(82,907,774)
同业及其他金融机构存放款项	(122,414,777)	(1,196,352)	-	(110)	(123,611,239)
拆入资金	(43,206,042)	(656,651)	-	-	(43,862,693)
衍生金融负债	(87,347)	(6,630)	(1,717)	(21,291)	(116,985)
卖出回购金融资产	(54,476,425)	-	-	-	(54,476,425)
客户存款	(906,053,848)	(6,639,651)	(58,654)	(23,974)	(912,776,127)
发行债券	(218,002,133)	-	-	-	(218,002,133)
其他金融负债	(4,929,079)	(1)	-	-	(4,929,080)
<b>负债总额</b>	<b>(1,432,077,425)</b>	<b>(8,499,285)</b>	<b>(60,371)</b>	<b>(45,375)</b>	<b>(1,440,682,456)</b>
<b>头寸净值</b>	<b>100,322,534</b>	<b>(3,346,532)</b>	<b>2,981,825</b>	<b>39,380</b>	<b>99,997,207</b>
<b>财务担保及信贷承诺</b>	<b>148,054,531</b>	<b>23,063,410</b>	<b>374,249</b>	<b>13,646</b>	<b>171,505,836</b>

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 48 金融风险管理(续)

#### 48.2 市场风险(续)

##### 48.2.4 汇率风险(续)

本集团外汇净敞口不重大,主要外汇为美元和欧元。当外币对人民币汇率变动1%时,上述本集团外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算差异对本集团净利润的潜在影响分析如下:

	预计净利润/(亏损)变动	
	2023年6月30日	2022年12月31日
外币对人民币升值1%	277	30,626
外币对人民币贬值1%	(277)	(30,626)

在进行汇率敏感性分析时,本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设,未考虑:

- 资产负债表日后业务的变化,分析基于资产负债表日的静态缺口;
- 汇率变动对客户行为的影响;
- 汇率变动对市场价格的影响;
- 本集团针对汇率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件,汇率变动导致本集团净利润的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 48 金融风险管理(续)

#### 48.3 流动性风险

##### 48.3.1 概述

保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本集团的管理极为重要。由于业务具有不确定的期限和不同的类别，银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。未匹配的头寸可能会提高收益，但同时也增大了损失的风险。

资产和负债项目到期日结构的匹配情况和银行对到期付息负债以可接受成本进行替换的能力都是评价银行的流动性和利率、汇率变动风险的重要因素。

本集团面临各类日常现金提款的要求，其中包括隔夜存款、活期存款、到期的定期存款、应付债券、客户贷款提款、担保及其他现金结算的衍生金融工具的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本集团，为确保应对不可预料的资金需求，本集团规定了最低的资金存量标准以满足各类提款要求。



## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 48 金融风险管理(续)

#### 48.3 流动性风险(续)

##### 48.3.2 非衍生工具现金流

下表按合同约定的剩余期限列示了资产负债表日后非衍生金融资产和负债产生的应收和应付现金流量。下表列示的未贴现金额均为合同约定现金流,本集团会通过对于预计未来现金流的预测进行流动性风险管理。

2023年6月30日	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	合计
<b>负债</b>						
向中央银行借款	(36,030,848)	(20,374,089)	(52,403,797)	(30,907)	-	(108,839,641)
同业及其他金融机构存放款项	(19,862,806)	(45,741,912)	(90,568,975)	(11,387,282)	-	(167,560,975)
拆入资金	(9,069,850)	(9,465,728)	(36,003,402)	(846,588)	-	(55,385,568)
卖出回购金融资产	(22,227,199)	(5,296,812)	(20,091,717)	-	-	(47,615,728)
客户存款	(434,295,075)	(52,267,245)	(203,438,094)	(361,593,681)	(395,540)	(1,051,989,635)
发行债券	(6,857,542)	(43,942,787)	(105,652,381)	(16,414,390)	(14,605,400)	(187,472,500)
其他负债	(3,294,120)	(323)	(22,745)	(601,460)	(351,978)	(4,270,626)
<b>负债总额(合同到期日)</b>	<b>(531,637,440)</b>	<b>(177,088,896)</b>	<b>(508,181,111)</b>	<b>(390,874,308)</b>	<b>(15,352,918)</b>	<b>(1,623,134,673)</b>
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	91,740,479	-	-	-	-	91,740,479
存放同业及其他金融机构款项	6,580,585	70,109	155,240	-	-	6,805,934
拆出资金	5,613,366	4,975,469	19,538,399	-	-	30,127,234
买入返售金融资产	27,081,246	-	-	-	-	27,081,246
客户贷款及垫款	60,452,950	42,955,203	217,066,649	253,059,914	518,959,899	1,092,494,615
<b>金融投资</b>						
—以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	104,467,114	1,004,786	13,825,525	23,243,927	4,736,502	147,277,854
—以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产	7,737,515	6,049,820	15,543,137	103,109,854	34,827,358	167,267,684
—以摊余成本计量的金融资产	14,869,921	6,466,674	45,264,469	182,064,009	173,285,716	421,950,789
应收融资租赁款	4,625,371	4,214,820	19,605,236	46,828,551	540,853	75,814,831
其他资产	325,976	65,363	55,947	333,884	56,464	837,634
<b>为管理流动性风险而持有的</b>						
金融资产(合同到期日)	323,494,523	65,802,244	331,054,602	608,640,139	732,406,792	2,061,398,300
<b>流动性净额</b>	<b>(208,142,917)</b>	<b>(111,286,652)</b>	<b>(177,126,509)</b>	<b>217,765,831</b>	<b>717,053,874</b>	<b>438,263,627</b>

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 48 金融风险管理(续)

#### 48.3 流动性风险(续)

##### 48.3.2 非衍生工具现金流(续)

下表按合同约定的剩余期限列示了资产负债表日后非衍生金融资产和负债产生的应收和应付现金流量。下表列示的未贴现金额均为合同约定现金流,本集团会通过对于预计未来现金流的预测进行流动性风险管理。(续)

2022年12月31日	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	合计
<b>负债</b>						
向中央银行借款	(24,328,086)	(8,215,147)	(51,780,172)	-	-	(84,323,405)
同业及其他金融机构存放款项	(15,493,068)	(12,264,764)	(84,976,196)	(13,341,146)	-	(126,075,174)
拆入资金	(7,499,489)	(5,335,069)	(29,533,800)	(2,161,588)	-	(44,529,946)
卖出回购金融资产	(37,231,275)	(3,265,900)	(14,335,540)	-	-	(54,832,715)
客户存款	(400,309,470)	(54,354,393)	(193,864,695)	(277,421,847)	(7,041,145)	(932,991,550)
发行债券	(9,936,386)	(54,828,344)	(124,677,447)	(17,469,842)	(14,605,400)	(221,517,419)
其他负债	(3,971,113)	(2,020)	(21,334)	(659,595)	(275,018)	(4,929,080)
<b>负债总额(合同到期日)</b>	<b>(498,768,887)</b>	<b>(138,265,637)</b>	<b>(499,189,184)</b>	<b>(311,054,018)</b>	<b>(21,921,563)</b>	<b>(1,469,199,289)</b>
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	104,693,610	-	-	-	-	104,693,610
存放同业及其他金融机构款项	10,510,548	80,049	130,078	-	-	10,720,675
拆出资金	763,649	6,125,408	14,112,571	-	-	21,001,628
买入返售金融资产	13,094,911	-	-	-	-	13,094,911
客户贷款及垫款	78,488,903	49,756,634	169,061,251	219,615,075	466,047,742	982,969,605
<b>金融投资</b>						
- 以公允价值计量且变动计入						
当期损益的金融资产	85,466,135	2,943,334	12,102,530	19,885,787	5,743,023	126,140,809
- 以公允价值计量且变动计入						
其他综合收益的金融资产	6,303,278	12,854,293	16,000,310	91,893,481	33,250,527	160,301,889
- 以摊余成本计量的金融资产	11,997,692	13,426,880	43,782,133	191,018,196	138,317,239	398,542,140
应收融资租赁款	4,025,734	3,953,547	17,627,821	40,773,962	104,968	66,486,032
其他资产	673,954	110,640	359,582	353,800	50	1,498,026
<b>为管理流动性风险而持有的</b>						
<b>金融资产(合同到期日)</b>	<b>316,018,414</b>	<b>89,250,785</b>	<b>273,176,276</b>	<b>563,540,301</b>	<b>643,463,549</b>	<b>1,885,449,325</b>
<b>流动性净额</b>	<b>(182,750,473)</b>	<b>(49,014,852)</b>	<b>(226,012,908)</b>	<b>252,486,283</b>	<b>621,541,986</b>	<b>416,250,036</b>

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 48 金融风险管理(续)

#### 48.3 流动性风险(续)

##### 48.3.3 衍生金融工具现金流

以全额交割的衍生金融工具

本集团期末持有的以全额交割的衍生金融工具主要为货币远期外汇衍生工具和商品衍生工具。下表列示了本集团2023年6月30日与2022年12月31日持有的以全额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未贴现现金流。

2023年6月30日	三至					合计
	一个月内	一至三个月	十二个月	一至五年	五年以上	
外汇衍生工具						
- 流出	(329,972)	(1,590,517)	(1,432,809)	(8,342)	-	(3,361,640)
- 流入	314,152	1,472,613	1,385,229	8,232	-	3,180,226
合计	(15,820)	(117,904)	(47,580)	(110)	-	(181,414)

2022年12月31日	三至					合计
	一个月内	一至三个月	十二个月	一至五年	五年以上	
外汇衍生工具						
- 流出	(554,952)	(276,083)	(1,257,513)	-	-	(2,088,548)
- 流入	535,429	277,386	1,290,183	-	-	2,102,998
合计	(19,523)	1,303	32,670	-	-	14,450

以净额交割的衍生金融工具

2023年6月30日	三至					合计
	一个月内	一至三个月	十二个月	一至五年	五年以上	
利率类衍生产品	175	148	(147)	1,479	-	1,655

2022年12月31日	三至					合计
	一个月内	一至三个月	十二个月	一至五年	五年以上	
利率类衍生产品	174	125	115	549	-	963

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 48 金融风险管理(续)

#### 48.3 流动性风险(续)

##### 48.3.4 到期分析

下表分析了本集团的资产和负债净值按自报告日至合约到期日分类的不同到期日的类别。

2023年6月30日	即期	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	逾期	无期限	合计
现金及存放中央银行款项	17,377,682	38,470	-	-	-	-	-	74,324,327	91,740,479
存放同业及其他金融 机构款项	6,578,870	-	70,054	155,120	-	-	-	-	6,804,044
拆出资金	-	5,537,107	4,840,139	19,210,970	-	-	-	-	29,588,216
衍生金融资产	-	9,174	71,655	14,110	94,358	-	-	-	189,297
买入返售金融资产	-	27,070,062	-	-	-	-	-	-	27,070,062
客户贷款及垫款	-	51,531,494	36,771,512	209,345,387	160,464,684	363,404,279	2,494,790	-	824,012,146
金融投资									
- 以公允价值计量且变动计入当期损益的 金融资产	96,798,612	976,464	952,709	13,506,823	22,398,353	4,459,244	4,782,478	1,670,622.00	145,545,305
- 以公允价值计量且变动计入其他综合收益的 金融资产	-	5,468,902	5,493,075	11,512,170	91,545,021	32,452,791	-	304,689	146,776,648
- 以摊余成本计量的 金融资产	-	9,553,542	4,278,135	35,224,355	150,214,566	154,897,826	115,880	-	354,284,304
应收融资租赁款	-	3,451,917	3,640,655	16,671,807	41,738,996	491,575	12	-	65,994,962
其他金融资产	-	315,314	65,363	55,947	333,884	56,464	10,662	-	837,634
资产总额	120,755,164	103,952,446	56,183,297	305,696,689	466,789,862	555,762,179	7,403,822	76,299,638	1,692,843,097
向中央银行借款	-	(35,989,047)	(19,911,962)	(51,201,815)	(29,200.00)	-	-	-	(107,132,024)
同业及其他金融机 构存款	(11,022,812)	(8,805,040)	(45,542,475)	(89,329,899)	(10,382,683)	-	-	-	(165,082,909)
拆入资金	-	(9,030,629)	(9,456,226)	(34,312,031)	(826,337)	-	-	-	(53,625,223)
衍生金融负债	-	(6,775)	(46,414)	(49,195)	(93,128)	-	-	-	(195,512)
卖出回购金融资产	-	(22,222,216)	(5,275,542)	(19,745,578)	-	-	-	-	(47,243,336)
客户存款	(385,939,467)	(48,327,036)	(52,045,764)	(200,008,916)	(337,399,803)	(393,267)	-	-	(1,024,114,253)
发行债券	-	(6,705,864)	(43,249,573)	(103,679,338)	(16,116,678)	(14,438,956)	-	-	(184,190,409)
其他金融负债	-	(3,294,120)	(323)	(22,745)	(601,460)	(351,978)	-	-	(4,270,626)
负债总额	(396,962,279)	(134,380,727)	(175,528,279)	(498,349,517)	(365,449,289)	(15,184,201)	-	-	(1,585,854,292)
流动性缺口净额	(276,207,115)	(30,428,281)	(119,344,982)	(192,652,828)	101,340,573	540,577,978	7,403,822	76,299,638	106,988,805

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 48 金融风险管理(续)

#### 48.3 流动性风险(续)

##### 48.3.4 到期分析(续)

下表分析了本集团的资产和负债净值按自报告日至合约到期日分类的不同到期日的类别。(续)

2022年12月31日	即期	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	逾期	无期限	合计
现金及存放中央银行款项	36,514,787	39,486	-	-	-	-	-	68,139,337	104,693,610
存放同业及其他金融机构 款项	10,459,533	50,015	80,024	130,040	-	-	-	-	10,719,612
拆出资金	-	705,377	6,026,594	13,963,415	-	-	-	-	20,695,386
衍生金融资产	-	2,058	5,338	45,086	77,200	-	-	-	129,682
买入返售金融资产	-	12,658,904	-	-	-	-	-	-	12,658,904
客户贷款及垫款	-	73,090,000	42,918,403	163,219,822	137,965,284	315,156,793	2,448,073	-	734,798,375
金融投资									
- 以公允价值计量 且变动计入当期 损益的金融资产	74,593,805	2,399,432	2,829,798	11,684,461	18,759,712	5,293,630	5,646,480	1,747,982	122,955,300
- 以公允价值计量 且变动计入其他 综合收益的 金融资产	-	5,585,124	11,667,470	13,006,923	79,508,339	29,881,464	-	292,117	139,941,437
- 以摊余成本计量的 金融资产	-	10,416,801	10,966,217	33,603,616	158,252,287	121,364,174	178,978	-	334,781,873
应收融资租赁款	-	2,833,915	3,414,285	14,854,661	36,606,317	98,171	109	-	57,807,458
其他金融资产	-	595,548	110,640	359,582	353,800	50	78,406	-	1,498,026
资产总额	121,568,125	108,376,460	78,018,769	250,867,606	431,522,939	471,794,282	8,352,046	70,179,436	1,540,679,663
向中央银行借款	(28)	(24,235,351)	(8,105,050)	(50,567,345)	-	-	-	-	(82,907,774)
同业及其他金融机构 存放款项	(6,172,532)	(9,311,420)	(12,208,711)	(83,843,974)	(12,074,602)	-	-	-	(123,611,239)
拆入资金	-	(7,491,671)	(5,296,000)	(29,075,022)	(2,000,000)	-	-	-	(43,862,693)
衍生金融负债	-	(22,906)	(4,972)	(12,047)	(77,060)	-	-	-	(116,985)
卖出回购金融资产	-	(37,212,678)	(3,241,400)	(14,022,347)	-	-	-	-	(54,476,425)
客户存款	(360,383,779)	(40,850,171)	(54,335,522)	(190,533,537)	(259,724,507)	(6,948,611)	-	-	(912,776,127)
发行债券	-	(9,838,433)	(53,983,666)	(122,557,023)	(17,484,267)	(14,138,744)	-	-	(218,002,133)
其他金融负债	-	(3,971,113)	(2,020)	(21,334)	(659,595)	(275,018)	-	-	(4,929,080)
负债总额	(366,556,339)	(132,933,743)	(137,177,341)	(490,632,629)	(292,020,031)	(21,362,373)	-	-	(1,440,682,456)
流动性缺口净额	(244,988,214)	(24,557,283)	(59,158,572)	(239,765,023)	139,502,908	450,431,909	8,352,046	70,179,436	99,997,207

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 48 金融风险管理(续)

#### 48.3 流动性风险(续)

##### 48.3.5 表外项目

本集团根据客户的信用水平以及所存入的保证金提供担保和开具信用证。客户通常不会全额提取本集团提供担保或开具的信用证所承诺的金额，因此本集团提供担保和开具信用证所需的资金一般会低于本集团其他承诺之金额。同时，许多信贷承诺可能因过期或中止而无需实际履行，因此信贷承诺的合同金额并不代表未来所必需的资金需求。

2023年6月30日	1年内	1至5年	5年以上	合计
开出银行承兑汇票	63,806,224	-	-	63,806,224
开出信用证	29,782,179	1,648,163	-	31,430,342
开出保函	6,821,177	29,464,129	1,100	36,286,406
贷款承诺	424,990	70,000	-	494,990
未使用的信用卡额度	6,206,861	35,144,338	70,079	41,421,278
合计	107,041,431	66,326,630	71,179	173,439,240

2022年12月31日	1年内	1至5年	5年以上	合计
开出银行承兑汇票	66,038,457	-	-	66,038,457
开出信用证	24,247,898	-	-	24,247,898
开出保函	27,156,099	11,407,208	300	38,563,607
贷款承诺	705,532	70,000	-	775,532
未使用的信用卡额度	3,031,097	38,845,785	3,460	41,880,342
合计	121,179,083	50,322,993	3,760	171,505,836



## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 48 金融风险管理(续)

#### 48.4 金融资产和负债的公允价值

##### (a) 公允价值层级

国际财务报告准则第7号具体阐述了以估值技术的输入值是可观察或不可观察为基础的估值技术的层级。可观察输入值反映了从独立来源获得的市场资料;不可观察输入值反映了集团的市场假设。这两种输入值产生了以下公允价值层级:

第一层级:相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。这一层级包括上市的权益证券和债权工具。

第二层级:除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。这一层级包括大部分场外交易的衍生工具和债券。收益率曲线或对手方信用风险的输入值参数的来源是ThomsonReuters、Bloomberg和中国债券信息网。

第三层级:相关资产或负债的不可观察输入值。这一层级包括权益工具和具有重大非可观察组成部分的债权工具。

##### (b) 非以公允价值计量的金融工具

公允价值估计是在某一具体时点根据相关市场信息和与各种金融工具有关的信息而作出的。各类金融工具的公允价值估计基于下列所列方法和假设:

- (1) 存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、同业存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、其他资产和其他负债

由于以上金融资产及金融负债的到期日均在一年以内或者均为浮动利率,其公允价值与账面价值近似。

- (2) 以摊余成本计量的客户贷款及垫款

大部分客户贷款及垫款至少每年按市场利率重定价一次。因此,这些贷款和垫款的账面价值与公允价值近似。

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 48 金融风险管理(续)

#### 48.4 金融资产和负债的公允价值(续)

##### (b) 非以公允价值计量的金融工具(续)

##### (3) 客户存款

支票账户、储蓄账户和短期资金市场存款的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。有固定期限的定期存款的公允价值以现金流量贴现法确定，贴现率为与该定期存款的剩余期限近似的现行定期存款利率。于报告期末，客户存款的账面价值与公允价值近似。

##### (4) 应收融资租赁款

应收融资租赁款余额按照实际利率法确定，由于融资租赁业务的内含实际利率与中国人民银行规定的利率挂钩并随中国人民银行规定的利率实时调整，其公允价值与账面价值近似。

下表列示了本集团在资产负债表日，未按公允价值列示的以摊余成本计量的金融资产、应付债券的账面价值以及相应的公允价值。

	2023年6月30日				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层级	第二层级	第三层级	
<b>金融资产</b>					
金融投资					
— 以摊余成本计量的金融资产	354,284,304	-	357,946,256	-	357,946,256
<b>金融负债</b>					
发行债券	(184,190,409)	-	(182,761,623)	-	(182,761,623)
	2022年12月31日				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层级	第二层级	第三层级	
<b>金融资产</b>					
金融投资					
— 以摊余成本计量的金融资产	334,781,873	-	338,812,983	-	338,812,983
<b>金融负债</b>					
发行债券	(218,002,133)	-	(215,982,460)	-	(215,982,460)

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 48 金融风险管理(续)

#### 48.4 金融资产和负债的公允价值(续)

##### (b) 非以公允价值计量的金融工具(续)

##### (i) 以摊余成本计量的金融资产

如果以摊余成本计量的金融资产的公允价值以活跃市场报价为基础,则列示在第一层级。如果以摊余成本计量的金融资产无法获得相关的市场信息,并使用现金流贴现模型来进行估价,或在适用的情况下,参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定,则列示在第二、三层级。

##### (ii) 发行债券

如果应付债券的公允价值以市场报价为基础,则列示在第一层级。如果计算应付债券公允价值所需的所有重大输入为可观察数据,则列示在第二层级。

除上述金融资产和金融负债外,在合并财务状况表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值,由于该些金融资产期限较短或者利率根据市场利率而浮动,因此其账面价值和公允价值无重大差异。

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 48 金融风险管理(续)

#### 48.4 金融资产和负债的公允价值(续)

##### (c) 以公允价值计量的金融工具

2023年6月30日	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 (不含应计利息)				
— 债券性证券	-	30,448,271	-	30,448,271
— 同业存单	-	912,820	-	912,820
— 券商及信托计划产品及其他	48,918,899	58,551,898	-	107,470,797
— 理财产品	-	4,033,307	-	4,033,307
— 股权投资	928,155	-	-	928,155
衍生金融资产	-	189,297	-	189,297
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 (不含应计利息)				
— 债券性证券	-	142,136,005	-	142,136,005
— 同业存单	-	2,455,347	-	2,455,347
— 权益性投资	-	304,689	-	304,689
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款				
— 贴现	-	30,683,163	-	30,683,163
<b>资产合计</b>	<b>49,847,054</b>	<b>269,714,797</b>	<b>-</b>	<b>319,561,851</b>
衍生金融负债	-	(195,512)	-	(195,512)
<b>负债合计</b>	<b>-</b>	<b>(195,512)</b>	<b>-</b>	<b>(195,512)</b>

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 48 金融风险管理(续)

#### 48.4 金融资产和负债的公允价值(续)

##### (c) 以公允价值计量的金融工具(续)

2022年12月31日	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 (不含应计利息)				
— 债券性证券	—	25,905,138	—	25,905,138
— 同业存单	—	196,078	—	196,078
— 券商及信托计划产品及其他	29,336,639	60,588,537	—	89,925,176
— 理财产品	—	4,541,600	—	4,541,600
— 股权投资	993,250	—	—	993,250
衍生金融资产	—	129,682	—	129,682
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 (不含应计利息)				
— 债券性证券	—	137,067,205	—	137,067,205
— 权益性投资	—	292,117	—	292,117
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款 及垫款				
— 贴现	—	43,509,833	—	43,509,833
<b>资产合计</b>	<b>30,329,889</b>	<b>272,230,190</b>	<b>—</b>	<b>302,560,079</b>
衍生金融负债	—	(116,985)	—	(116,985)
<b>负债合计</b>	<b>—</b>	<b>(116,985)</b>	<b>—</b>	<b>(116,985)</b>

当无法从公开市场获取报价时,本集团通过估值技术来确定金融工具的公允价值。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和衍生金融工具参考可获得的市价计算其公允价值。倘无可获得之市价,则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。对于债务工具投资,本集团按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定,估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 48 金融风险管理(续)

#### 48.5 资本管理

本集团采用足够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理办法，目标是使之符合外部监管和股东回报的要求，并推动本集团的资产规模扩张和风险管理。

本集团以监管要求结合本集团风险状况，审慎确定资本充足率目标，并通过限额管理等多种手段保障管理目标的实现。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本集团将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配，增资和发行新的债券等。

自2013年1月1日起，本集团开始执行银监会于2012年6月7日颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》。

本集团于2023年6月30日及2022年12月31日的资本充足率情况列示如下：

		2023年 6月30日	2022年 12月31日
核心一级资本充足率	(a)	8.57%	8.60%
一级资本充足率	(a)	9.42%	9.53%
资本充足率	(a)	11.80%	12.02%
核心一级资本	(b)	119,792,742	111,852,410
股本可计入部分		13,889,801	13,889,801
资本公积及其他综合收益可计入部分		17,495,220	16,130,725
盈余公积和一般准备		36,113,109	33,002,142
未分配利润		49,784,429	46,585,163
少数股东资本可计入部分		2,510,183	2,244,579
核心一级资本监管扣除项目	(c)	(15,543,496)	(16,529,307)
核心一级资本净额		104,249,246	95,323,103
其他一级资本	(d)	10,324,031	10,289,343
一级资本净额		114,573,277	105,612,446
二级资本	(e)	28,935,625	27,540,773
二级资本工具及其溢价可计入金额		14,000,000	14,000,000
超额贷款损失准备		14,273,971	12,949,689
少数股东资本可计入部分		661,654	591,084
资本净额		143,508,902	133,153,219
风险加权资产	(f)	1,215,918,171	1,107,824,126



## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 48 金融风险管理(续)

#### 48.5 资本管理(续)

根据《商业银行资本管理办法(试行)》:

- (a) 本集团并表资本充足率的计算范围包括符合规定的分支机构及金融机构类附属公司。核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产;一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产;资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。
- (b) 本集团核心一级资本包括:普通股股本、资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备、未分配利润,以及少数股东资本可计入核心一级资本部分。
- (c) 本集团核心一级资本监管扣除项目包括:其他无形资产(不含土地使用权),以及对有控制权但不纳入资本计算并表范围的金融机构的核心一级资本投资。
- (d) 本集团其他一级资本为优先股和少数股东资本可计入其他一级资本部分。
- (e) 本集团二级资本包括:二级资本工具及其溢价可计入金额、超额贷款损失准备,以及少数股东资本可计入二级资本部分。
- (f) 风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。

## 未经审计的合并财务报表注释(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 48 金融风险管理(续)

#### 48.6 受托业务

本集团为独立第三方提供托管和受托人服务。该等受托持有的资产未载列于财务资料。同时，本集团代表独立第三方贷款人授出委托贷款，该等贷款也未载列于财务资料。

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
委托贷款	<b>34,132,676</b>	35,487,178
委托理财资金	<b>182,044,732</b>	211,489,029

### 49 期后事项

#### 1、 发行金融债券

经中国人民银行批准，本行于2023年7月在全国银行间债券市场发行完毕「徽商银行股份有限公司2023年金融债券」，发行总额为人民币200亿元。债券募集的资金将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。

除上述事项外，本集团无其他重大的期后事项。

## 附件一 未经审计补充财务信息

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

根据香港上市规则及银行业披露规则，徽商银行股份有限公司补充披露以下财务信息：

### 1 流动性比率

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
人民币流动资产与人民币流动负债比率	72.83%	71.94%
外币流动资产与外币流动负债比率	27.94%	98.43%

### 2 货币集中度

	美元	欧元	其他	合计
<b>2023年6月30日</b>				
现货资产	3,671,294	31,859	372,367	4,075,520
现货负债	(3,925,344)	(16,575)	(45,775)	(3,987,694)
远期购入	395,636	27,297	681,014	1,103,947
远期出售	(1,539,075)	(30,515)	(585,953)	(2,155,543)
净多头/(空头)	(1,397,489)	12,066	421,653	(963,770)
<b>2022年12月31日</b>				
现货资产	5,152,753	3,042,196	84,755	8,279,704
现货负债	(8,499,285)	(60,371)	(45,375)	(8,605,031)
远期购入	246,304	42,472	-	288,776
远期出售	(1,274,455)	(45,948)	(481,442)	(1,801,845)
净多头/(空头)	(4,374,683)	2,978,349	(442,062)	(1,838,396)

## 附件一未经审计补充财务信息(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 3 国际债权

国际债权包含所有币种的跨境申索及本国外币债权。本集团主要从事中国大陆业务经营，并视所有的除中国大陆以外的第三方申索为跨境申索。

国际债权包括存放中央银行款项，存放和拆放同业及其他金融机构款项，为交易而持有的金融资产，指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，客户贷款及垫款，买入返售金融资产，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以摊余成本计量的金融资产。

国际债权按国家或地区分别披露。经考虑认可风险转移后，若一个国家或地区构成国际债权总额的10%或以上，方会在本文呈报。若申索的担保方所在地与对方所在地有所不同，或债务方是银行的境外分行而银行总部设于另一国家，方会作出风险转移。

	银行及 其他金融机构	非银行 私人机构	合计
<b>2023年6月30日</b>			
亚太区(不包括中国内地)	<b>116,143</b>	<b>1,907,402</b>	<b>2,023,545</b>
— 香港	<b>17,107</b>	<b>1,907,402</b>	<b>1,924,509</b>
欧洲	<b>13,408</b>	—	<b>13,408</b>
北美洲及南美洲	<b>718,241</b>	—	<b>718,241</b>
大洋洲	<b>2,504</b>	—	<b>2,504</b>
总计	<b>850,296</b>	<b>1,907,402</b>	<b>2,757,698</b>
<b>2022年12月31日</b>			
亚太区(不包括中国内地)	89,356	1,742,259	1,831,615
— 香港	21,983	1,742,259	1,764,242
欧洲	31,023	—	31,023
北美洲及南美洲	522,162	—	522,162
大洋洲	14,686	—	14,686
总计	657,227	1,742,259	2,399,486

## 附件一未经审计补充财务信息(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 4 客户贷款及垫款

#### 4.1 逾期客户贷款及垫款

逾期客户贷款及垫款:

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
逾期以下期间的客户贷款及垫款		
3个月以下	4,289,447	3,716,763
3个月至6个月(含第六个月)	1,822,286	1,193,123
6个月至12个月	1,240,458	1,440,316
超过12个月	3,771,151	6,851,439
合计	11,123,342	13,201,641
百分率		
3个月以下	38.56%	28.15%
3个月至6个月(含第六个月)	16.38%	9.04%
6个月至12个月	11.15%	10.91%
超过12个月	33.91%	51.90%
合计	100.00%	100.00%

逾期客户贷款及垫款按地区分布的总金额及减值准备:

	安徽省	江苏省	其他地区	合计
<b>2023年6月30日</b>				
逾期贷款总额	7,514,148	1,724,214	1,884,980	11,123,342
减值准备	(5,286,432)	(1,611,772)	(1,667,910)	(8,566,114)
	安徽省	江苏省	其他地区	合计
<b>2022年12月31日</b>				
逾期贷款总额	9,587,917	1,439,776	2,173,948	13,201,641
减值准备	(7,377,519)	(1,307,715)	(1,946,082)	(10,631,316)

## 附件一 未经审计补充财务信息 (续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 4 客户贷款及垫款 (续)

#### 4.1 逾期客户贷款及垫款 (续)

逾期客户贷款及垫款持有的抵押物公允价值：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
抵押物公允价值		
公司贷款	<b>8,887,889</b>	9,112,492
零售贷款	<b>2,169,990</b>	2,176,992
合计	<b>11,057,879</b>	11,289,484

#### 4.2 减值客户贷款及垫款

	安徽省	江苏省	其他地区	合计
<b>2023年6月30日</b>				
减值贷款总额	<b>7,058,508</b>	<b>2,212,499</b>	<b>1,950,895</b>	<b>11,221,902</b>
减值准备	<b>(6,102,486)</b>	<b>(2,210,756)</b>	<b>(1,775,628)</b>	<b>(10,088,870)</b>
<b>2022年12月31日</b>				
减值贷款总额	7,585,934	1,718,128	2,056,870	11,360,932
减值准备	(7,172,097)	(1,757,473)	(1,983,624)	(10,913,194)



## 附件一未经审计补充财务信息(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

根据原中国银保监会的监管规定,徽商银行股份有限公司补充披露以下信息:

### 一、经董事会审议的重大关联交易情况

截至2023年6月30日止六个月,徽商银行股份有限公司根据《银行保险机构关联交易管理办法》及本行相关规章制度的要求,对上述文件中界定的关联方(简称「原中国银保监会口径关联方」)相关重大关联交易议案进行了审议,具体情况如下:

董事会			新增授信额度	
审议时间		内容	(含低风险额度)	备注
2023/2/10	第四届董事会第五十次会议	《关于审议徽商银行与安徽出版集团有限责任公司及其关联企业关联交易的议案》	4,000,000	
		《关于审议徽商银行与安徽省高速高投房地产开发有限公司关联交易的议案》	1,800,000	
2023/3/30	第四届董事会第五十一次会议	《关于审议徽商银行与安徽省能源集团有限公司及其关联企业关联交易的议案》	4,609,000	淮北国安电力有限公司间接授信额度5,000万元。
		《关于审议徽商银行与万科企业股份有限公司关联交易的议案》	1,500,000	
		《关于审议徽商银行与安徽国元金融控股集团有限责任公司及其关联企业关联交易的议案》	4,360,000	
2023/5/15	第四届董事会第五十二次会议	《关于审议徽商银行与奇瑞徽银汽车金融股份有限公司关联交易的议案》	4,000,000	
		《关于审议徽商银行与安徽省交通控股集团有限责任公司关联交易的议案》	17,974,112	
2023/6/29	第四届董事会第五十四次会议	《关于审议徽商银行与徽银金融租赁有限公司关联交易的议案》	11,000,000	

## 附件一未经审计补充财务信息(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 二、 重大关联交易实施情况

截至2023年6月30日止六个月,徽商银行股份有限公司与原中国银保监会口径关联方发生的重大关联交易情况如下:

1. 与单个关联方之间单笔交易金额达到上季末资本净额1%以上

截至2023年6月30日止六个月,徽商银行无与单个关联方之间单笔交易金额达到上季末资本净额1%以上。

2. 与单个关联方之间的交易累计达到上季末资本净额5%以上

(1) 合肥兴泰金融控股(集团)有限公司相关关联方

关联方	交易类型	金额	备注
合肥兴泰金融控股(集团)有限公司	流动资金贷款	687,500	
	收取承销费	148	
	债券投资	295,000	
安徽兴泰融资租赁有限责任公司	债券余额包销额度	300,000	
	流动资金贷款	542,000	
	国内信用证	282,000	
合肥市兴泰小额贷款有限公司	债券投资	137,678	
	流动资金贷款	50,000	
合肥兴泰商业保理有限公司	流动资金贷款	100,000	
	安徽省兴泰融资担保集团有限公司	快e贷担保费	1
安徽省兴泰融资担保集团有限公司	电子投标保函	8,580	
	定期存款	221,963	
合肥市兴泰科技融资担保有限公司	担保公司向本行代偿	6,470	
	建信信托有限责任公司	收取债券逆回购利息	6
建信信托有限责任公司	支付同业存单利息	12,366	
	收取信托计划托管费	21	
	华富基金管理有限公司	收取债券逆回购利息	2,474
华富基金管理有限公司	支付同业存单利息	1,789	
	支付基金管理费	395	
华富基金管理有限公司	现券买卖	120,000	
	中间业务收入	0.1	
	收取基金产品托管费	616	

## 附件一 未经审计补充财务信息 (续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

### 二、 重大关联交易实施情况 (续)

2. 与单个关联方之间的交易累计达到上季末资本净额5%以上 (续)

#### (1) 合肥兴泰金融控股(集团)有限公司相关关联方 (续)

关联方	交易类型	金额	备注
建信基金管理有限责任公司	支付资产管理计划管理费	2,894	
	收取债券逆回购利息	8,517	
	支付同业存单利息	38,125	
	现券买卖	943,000	
	收取基金专户托管费	2,091	
	支付定期存款利息	37,821	
建信资本管理有限责任公司	现券买卖	290,000	
合肥国控建设融资担保有限公司	电子投标保函	105,239	
	分离式保函	454,606	
	担保公司向本行代偿	10,250	
	定期存款	100,245	
合肥城建发展股份有限公司	国内信用证福费廷	2,469	
安徽琥珀物业服务有限公司	物业服务费	26	
安徽公共资源交易集团有限公司	定期存款	404,000	
安徽公共资源交易集团项目管理有限公司	中标服务费	13	
合肥市产权交易中心	支付投标保证金	18	
宿州市保安服务有限公司	安保费用	995	
池州市保安服务有限公司	安保费用	600	
合肥保安集团有限公司	安保费用	9,148	
马鞍山中冶高新建设有限公司	固定资产贷款	323,650	
合肥兴泰商业资产运营有限公司	定期存款	22,647	

## 附件一 未经审计补充财务信息 (续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 二、 重大关联交易实施情况 (续)

2. 与单个关联方之间的交易累计达到上季末资本净额5%以上 (续)

#### (1) 合肥兴泰金融控股(集团)有限公司相关关联方 (续)

关联方	交易类型	金额	备注
合肥市长丰兴泰融资担保有限公司	定期存款	6,093	
合肥城市通卡股份有限公司	定期存款	90,000	
合肥城建北城置业有限公司	房地产项目贷款	263,000	
中国建设银行股份有限公司	托收银行承兑汇票付款	1,288,000	
	转贴现卖断业务	1,152,000	
	转贴现买断业务	1,753,000	
	本行投资其为实际融资人的资管计划	5,530,000	
	支付正回购利息	26,882	
	收取正回购利息	32,929	
	现券买卖	3,550,000	
	同业存单	365	
	同业存款	3,682	
	贴现银行承兑汇票到期承兑行付款	417,329	
	外汇远期交易	44,755	
	外汇即期交易	526,226	
	支付外币拆入利息	4,004	
	支出代开证手续费	751	
建银(浙江)房地产土地资产评估有限公司	评估费	95	
中冶建信投资基金管理(北京)有限公司	收取私募基金托管费	171	
合肥兴泰股权投资管理有限公司	流动资金贷款	50,000	

## 附件一 未经审计补充财务信息(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

### 三、与关联自然人的关联交易情况

本行关联自然人(《银行保险机构关联交易管理办法》口径)身份情况主要包括:(一)银行保险机构的自然人控股股东、实际控制人,及其一致行动人、最终受益人;(二)持有或控制银行保险机构5%以上股权的,或持股不足5%但对银行保险机构经营管理有重大影响的自然人;(三)银行保险机构的董事、监事、总行(总公司)和重要分行(分公司)的高级管理人员,以及具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员;(四)本条第(一)至(三)项所列关联方的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹;(五)本办法第七条第(一)(二)项所列关联方的董事、监事、高级管理人员。本行自然人股东持有或控制的股权小于5%,本行无主要自然人股东。

截至2023年二季度末,全行关联自然人关联交易授信余额人民币125,626千元,主要为个人住房、个人综合消费循环贷款及信用卡透支等业务;定期存款等其他关联交易金额人民币294,405千元。关联自然人关联交易均为一般关联交易。



电话 : 40088-96588  
网址 : <http://www.hsbank.com.cn>