



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

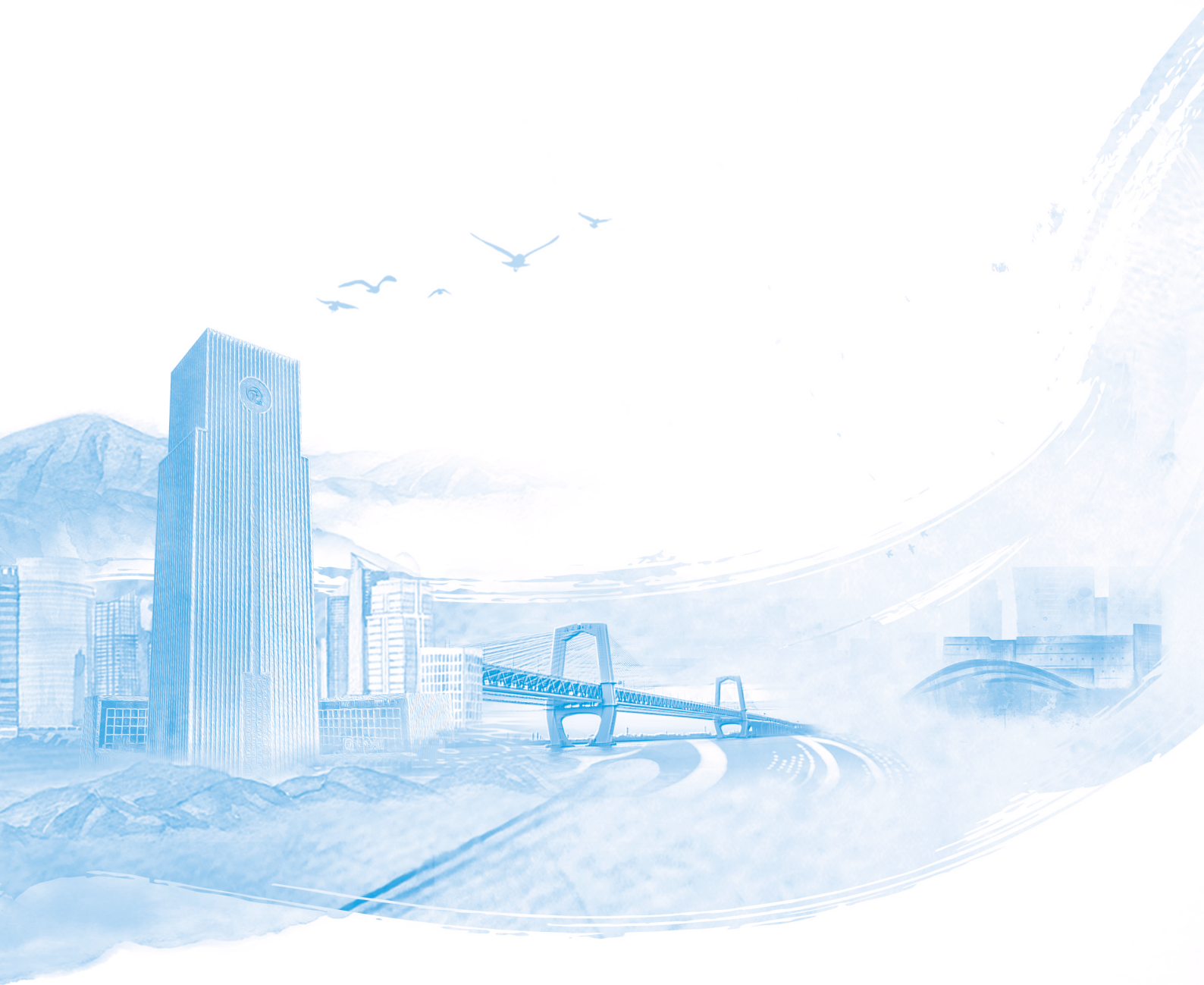
2022 中期报告



目录

	释义	4
第一章	公司简介	6
第二章	会计数据和业务数据摘要	8
第三章	管理层讨论与分析	11
第四章	股本变动及股东情况	60
第五章	董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况	70
第六章	公司治理	75
第七章	重要事项	78
第八章	中期财务报告	82

2022 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
「中国银保监会」	中国银行保险监督管理委员会
「中国银监会」	原中国银行业监督管理委员会
「安徽银保监局」	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)
「《企业管治守则》」	香港上市规则附录十四《企业管治守则》
「《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其若干数据的最后实际可行日期，即2022年9月13日
「报告期」	2022年半年度(2022年1月1日至2022年6月30日)
「三农」	农业、农村和农民

释义

「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」	International Financial Reporting Standards，国际财务报告准则
「GDP」	Gross Domestic Product，国内生产总值
「PPP」	Public-Private Partnership，政府和社会资本合作
「FVTPL」	Fair Value through Profit or Loss，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具
「LPR」	Loan Prime Rate，贷款市场报价利率
「ABN」	Asset-backed Note，资产支持票据

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¹

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：+86-551-63898105

邮政编码：230092

本行网址：www.hsbank.com.cn

电子信箱：djb@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2022年6月末，本行注册资本为人民币13,889,801,211元。

本行主要经营范围包括在中国吸收公司和零售客户存款，利用吸收的存款发放贷款，以及从事资金业务，包括货币市场业务，投资和交易业务及代客交易等。截至2022年6月末，本行在岗员工10,820人；除总行外，本行设有21家分行及472个对外营业机构，574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，入选英国《银行家》杂志「全球银行1000强」前200位，排名128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	2022年	2021年	本期比上年
	1-6月	1-6月	同期+ / (-)%
营业收入 ⁽¹⁾	19,115	17,569	8.80
税前利润	8,536	7,310	16.77
净利润	7,335	6,092	20.40
归属于本行股东净利润	7,243	6,195	16.92

单位：人民币元，百分比除外

每普通股计	2022年	2021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	0.52	0.45	15.56
归属于本行股东稀释盈利	0.52	0.45	15.56
归属于本行股东期末净资产	7.56	6.73	12.33

单位：人民币百万元，百分比除外

规模指标	2022年	2021年	本期末比
	6月30日	12月31日	上年末+ / (-)%
资产总额	1,578,684	1,383,662	14.09
其中：客户贷款及垫款总额 ⁽²⁾	743,929	654,795	13.61
负债总额	1,460,719	1,272,146	14.82
其中：客户存款总额 ⁽³⁾	919,180	768,668	19.58
归属于本行股东的权益	114,940	108,564	5.87

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 ⁽¹⁾	单位：%			
	2022年 1-6月	2021年 1-12月	2021年 1-6月	本期比上年 同期+/-
平均总资产收益率(ROA)	0.99	0.89	0.92	0.07
平均净资产收益率(ROE)	14.01	12.33	13.12	0.89
净利差	1.85	1.98	1.98	(0.13)
净利息收益率	2.08	2.20	2.19	(0.11)

占营业收入百分比	单位：%			
	2022年 1-6月	2021年 1-12月	2021年 1-6月	本期比上年 同期+/-
利息净收入	71.85	75.62	75.02	(3.17)
非利息净收入	28.15	24.38	24.98	3.17
成本收入比率 ⁽²⁾	23.10	24.45	22.57	0.53

资产质量指标	单位：%			
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2021年 6月30日	本期比上年 同期+/-
不良贷款率	1.56	1.78	1.66	(0.10)
不良贷款拨备覆盖率	272.97	239.74	223.18	49.79
贷款拨备率	4.25	4.27	3.70	0.55

第二章 会计数据和业务数据摘要

资本充足率指标	2022年	2021年	2021年	单位：%
	6月30日	12月31日	6月30日	本期比上年 同期+ / (-)
核心一级资本充足率	8.07	8.45	8.03	0.04
资本充足率	11.56	12.23	11.80	(0.24)

其他指标	2022年	2021年	2021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 ⁽³⁾	7.47	8.06	8.06	(0.59)
资产负债率 ⁽⁴⁾	92.53	91.94	91.94	0.59

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

2022年上半年，面对复杂严峻的外部形势，本行始终坚持稳字当头、稳中求进，助力稳住经济大盘，全力服务实体经济，着力防范金融风险，倾力服务广大客户，致力打造优秀的地方主流银行，各项业务稳中向好，主要指标好于预期，经营管理水平稳步提升。

截至2022年6月末，本行资产总额为人民币15,786.84亿元，比上年末增加人民币1,950.22亿元，增幅14.09%。其中，客户贷款和垫款总额为人民币7,439.29亿元，比上年末增加人民币891.34亿元，增幅13.61%。负债总额为人民币14,607.19亿元，比上年末增加人民币1,885.73亿元，增幅14.82%。其中，客户存款总额为人民币9,191.80亿元，比上年末增加人民币1,505.12亿元，增幅19.58%。

截至2022年6月末，本行实现营业收入为人民币191.15亿元，比上年同期增加人民币15.46亿元，增幅8.80%；净利润为人民币73.35亿元，比上年同期增加人民币12.43亿元，增幅20.40%。

截至2022年6月末，本行不良贷款余额为人民币115.81亿元，比上年末减少人民币0.79亿元；不良贷款率为1.56%，比上年末下降0.22个百分点；不良贷款拨备覆盖率为272.97%，比上年末上升33.23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

2022年1-6月，本行实现税前利润人民币85.36亿元，同比增加人民币12.26亿元，增幅16.77%。实际所得税率为14.07%，同比下降2.59个百分点。

单位：人民币百万元

	2022年1-6月	2021年1-6月
利息净收入	13,734	13,181
手续费及佣金净收入	2,943	1,955
其他净收入	2,438	2,433
营业费用	(4,416)	(3,965)
减值损失	(6,331)	(6,500)
联营企业投资净收益	168	206
税前利润	8,536	7,310
所得税费用	(1,201)	(1,218)
净利润	7,335	6,092
归属于本行股东净利润	7,243	6,195

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

2022年1-6月，本行利息净收入为人民币137.34亿元，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具利息净收入人民币15.47亿元，合计人民币152.81亿元，同比增加人民币6.48亿元，增幅4.43%。其中，规模增长带动利息净收入增加人民币19.10亿元，利率变动带动利息净收入减少人民币12.62亿元。2022年1-6月，本行净利差1.85%，净利息收益率2.08%，分别较上年同期下降13个基点和11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

	2022年1-6月			2021年1-6月		
	平均余额 ⁽¹⁾	利息收入	年化平均 收益率(%)	平均余额 ⁽¹⁾	利息收入	年化平均 收益率(%)
生息资产						
客户贷款及垫款	682,817	17,063	5.00	606,467	16,021	5.28
证券投资	585,976	11,211	3.83	533,064	10,633	3.99
存放中央银行款项	77,604	554	1.43	82,406	582	1.41
存拆放同业及 其他金融机构款项	64,823	577	1.78	61,834	389	1.26
融资租赁	58,997	1,800	6.10	54,515	1,863	6.83
生息资产及利息收入 (含FVTPL金融资产利息收入)						
总额	1,470,217	31,205	4.24	1,338,286	29,488	4.41

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

	2022年1-6月			2021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	62,760	799	2.55	67,033	891	2.66
客户存款	821,702	8,942	2.18	752,448	7,919	2.10
同业及其他金融机构 存放和拆入款项 ⁽¹⁾	261,084	3,584	2.75	231,801	3,352	2.89
已发行债务	185,324	2,599	2.80	172,196	2,692	3.13
计息负债及利息支出 (含FVTPL金融负债利息支出)						
总额	1,330,870	15,924	2.39	1,223,479	14,855	2.43
利息净收入及FVTPL金融工具						
利息净收入	/	15,281	/	/	14,633	/
净利差	/	/	1.85	/	/	1.98
净利息收益率	/	/	2.08	/	/	2.19

注：(1) 保险公司存款在同业和其他金融机构存放拆放款项列示。

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

	2022年1-6月对比2021年1-6月		净增长/ (下降)
	增(减)因素		
	规模 ⁽¹⁾	利率	
资产			
客户贷款及垫款	2,017	(975)	1,042
证券投资	1,055	(477)	578
存放中央银行款项	(34)	6	(28)
存拆放同业及其他金融机构款项	19	169	188
融资租赁	153	(216)	(63)
利息收入(含FVTPL金融资产利息收入)变动	3,210	(1,493)	1,717
负债			
向中央银行借款	(57)	(35)	(92)
客户存款	729	294	1,023
同业及其他金融机构存放和拆入款项	423	(191)	232
已发行债务	205	(298)	(93)
利息支出(含FVTPL金融负债利息支出)变动	1,300	(231)	1,069
利息净收入及FVTPL金融工具利息净收入变动	1,910	(1,262)	648

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

2022年1-6月，本行实现利息收入及交易净收益中列示的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产利息收入合计人民币312.05亿元，同比增幅5.82%。

贷款及垫款利息收入

2022年1-6月，本行客户贷款及垫款利息收入人民币170.63亿元，同比增加人民币10.42亿元，增幅6.50%。其中，规模增长带动客户贷款及垫款利息收入增加人民币20.17亿元，利率变动导致客户贷款及垫款利息收入减少人民币9.75亿元。

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

	2022年1-6月			2021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	400,150	9,583	4.79	358,292	9,027	5.04
零售贷款 ⁽¹⁾	229,246	6,909	6.03	217,472	6,601	6.07
票据贴现	53,421	571	2.14	30,703	393	2.56
客户贷款及垫款	682,817	17,063	5.00	606,467	16,021	5.28

注：(1) 零售贷款包括个人经营贷款、个人消费贷款(含住房抵押贷款)等。

证券投资利息收入

2022年1-6月，本行证券投资利息收入人民币112.11亿元，同比增加人民币5.78亿元，增幅5.44%。其中，规模增长带动证券投资利息收入增加人民币10.55亿元，利率变动导致证券投资利息收入减少人民币4.77亿元。

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)

存拆放同业及其他金融机构款项利息收入

2022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5.77亿元，同比增加人民币1.88亿元，增幅48.33%。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0.19亿元，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1.69亿元。

3.2.4 利息支出

2022年1-6月，本行实现利息支出及交易净收益中列示的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债利息支出合计人民币159.24亿元，同比增加人民币10.69亿元，增幅7.20%。其中，规模增长带动利息支出增加人民币13.00亿元，利率变动导致利息支出减少人民币2.31亿元。

客户存款利息支出

2022年1-6月，本行客户存款利息支出人民币89.42亿元，同比增加人民币10.23亿元，增幅12.92%。其中，规模增长带动客户存款利息支出增加人民币7.29亿元，利率变动导致客户存款利息支出增加人民币2.94亿元。

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(续)

下表列出所示期间本行公司存款及零售存款的平均余额、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

	2022年1-6月			2021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	262,997	1,322	1.01	268,083	1,239	0.92
定期	177,751	2,592	2.92	182,168	2,805	3.08
小计	440,748	3,914	1.78	450,251	4,044	1.80
零售客户存款						
活期	73,511	294	0.80	71,672	242	0.68
定期	258,299	4,251	3.29	189,974	3,285	3.46
小计	331,810	4,545	2.74	261,646	3,527	2.70
其他 ⁽¹⁾	49,144	483	1.97	40,551	348	1.72
客户存款总额	821,702	8,942	2.18	752,448	7,919	2.10

注：(1) 其他存款包括保证金存款、信用卡存款等。

同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出

2022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35.84亿元，同比增加人民币2.32亿元，增幅6.92%。其中，规模增长带动同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出增加人民币4.23亿元，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1.91亿元。

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)

已发行债务利息支出

2022年1-6月，已发行债务利息支出人民币25.99亿元，同比减少人民币0.93亿元，减幅3.45%。其中，规模增长带动已发行债务利息支出增加人民币2.05亿元，利率变动导致已发行债务利息支出减少人民币2.98亿元。

3.2.5 非利息净收入

2022年1-6月，本行实现非利息净收入人民币53.81亿元，同比增加人民币9.93亿元，增幅22.63%，主要是由于手续费及佣金净收入的增加。

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	
	2022年1-6月	2021年1-6月
手续费及佣金收入	3,117	2,134
结算手续费收入	79	52
担保承诺业务手续费收入	377	213
投资银行业务手续费收入	409	357
托管业务手续费收入	403	417
银行卡业务手续费收入	94	81
收单业务手续费收入	11	17
代理业务手续费收入	1,452	626
融资租赁业务手续费收入	239	318
其他手续费收入	53	53
手续费及佣金支出	(174)	(179)
手续费及佣金净收入	2,943	1,955
其他非利息净收入	2,438	2,433
交易净收益	1,650	1,691
金融投资净收益	549	608
其他营业收入净额	239	134
非利息净收入	5,381	4,388

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

2022年1-6月，本行手续费及佣金净收入为人民币29.43亿元，同比增加人民币9.88亿元，增幅50.54%，主要是代理业务手续费收入、担保承诺业务手续费收入和投资银行业务手续费收入增加。

交易净收益

2022年1-6月，本行交易净收益为人民币16.50亿元，同比减少人民币0.41亿元，减幅2.42%，主要是汇兑及汇率产品净收益的减少。

金融投资净收益

2022年1-6月，本行金融投资净收益为人民币5.49亿元，同比减少人民币0.59亿元，减幅9.70%，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

2022年1-6月，本行营业费用人民币44.16亿元，同比增加人民币4.51亿元，增幅11.37%。

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	
	2022年1-6月	2021年1-6月
员工费用	(2,537)	(2,275)
税金及附加	(211)	(196)
折旧及摊销	(510)	(496)
租赁费	(22)	(32)
其他办公及行政费用	(1,136)	(966)
营业费用合计	(4,416)	(3,965)

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

2022年1-6月，本行计提减值损失人民币63.31亿元，同比减少人民币1.69亿元，减幅2.60%。

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	
	2022年1-6月	2021年1-6月
客户贷款及垫款 ⁽¹⁾	(4,413)	(3,596)
金融投资	(1,100)	(2,387)
信用承诺	(90)	(13)
存放同业及其他金融机构款项	10	11
拆出资金	0	(9)
买入返售金融资产	(64)	(44)
应收融资租赁款	(633)	(431)
抵债资产	0	4
其他资产	(41)	(35)
合计	(6,331)	(6,500)

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2022年6月30日，本行资产总额人民币15,786.84亿元，较2021年末增长14.09%。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	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款及垫款总额	743,929	47.12	654,795	47.32
客户贷款及垫款应计利息	1,621	0.10	1,427	0.10
贷款减值准备	31,543	2.00	27,916	2.02
客户贷款及垫款净额	714,006	45.23	628,306	45.41
投资	607,721	38.50	543,209	39.26
现金及存放中央银行款项	104,164	6.60	81,331	5.88
存放同业及其他金融机构款项	10,290	0.65	12,745	0.92
拆出资金	18,042	1.14	15,041	1.09
衍生金融资产	150	0.01	157	0.01
买入返售金融资产	18,079	1.15	5,452	0.39
对联营企业投资	4,906	0.31	4,716	0.34
固定资产	4,681	0.30	4,703	0.34
使用权资产	1,100	0.07	1,130	0.08
商誉	14,568	0.92	14,568	1.05
递延所得税资产	13,640	0.86	12,618	0.91
应收融资租赁款	60,627	3.84	54,016	3.90
其他资产	6,710	0.43	5,672	0.41
资产总额	1,578,684	100.00	1,383,662	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)

3.3.1.1 客户贷款及垫款

截至2022年6月30日，本行客户贷款及垫款总额为人民币7,439.29亿元，较上年末增长13.61%，占资产总额比例为47.12%。

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	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司贷款	445,917	59.94	367,952	56.19
贴现	51,434	6.91	49,484	7.56
零售贷款	246,578	33.15	237,359	36.25
客户贷款及垫款总额	743,929	100.00	654,795	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	2022年6月30日		2021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	127,233	20.94	122,969	22.64
以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产	131,983	21.72	117,930	21.71
以摊余成本计量的金融资产	348,505	57.35	302,310	55.65
投资	607,721	100.00	543,209	100.00

注：因本行采用IFRS第9号—金融工具，相关金融资产的分类和计量将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

	2022年6月30日	2021年12月31日
政府债券	7,293	3,234
其他债券	24,816	16,889
同业存单	322	546
股权投资	876	693
资产管理计划、信托计划产品及其他	84,684	86,487
金融机构非保本理财产品	8,168	14,160
应计利息	1,074	959
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产总额	127,233	122,969

注：因本行采用IFRS第9号—金融工具，相关金融资产的分类和计量将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

	2022年6月30日	2021年12月31日
债券	129,740	115,301
股权投资	256	225
应计利息	1,987	2,403
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	131,983	117,930

注：因本行采用IFRS第9号—金融工具，相关金融资产的分类和计量将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

	2022年6月30日	2021年12月31日
债券	178,724	135,780
资产管理计划及信托计划产品和其他	176,710	174,785
应计利息	5,357	5,622
减：减值准备	(12,287)	(13,876)
以摊余成本计量的金融资产净额	348,505	302,310

注：因本行采用IFRS第9号—金融工具，相关金融资产的分类和计量将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

	2022年6月30日		2021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	348,505	349,005	302,310	303,142

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 ⁽¹⁾	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 ⁽²⁾	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	1,618,832	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	3,287,396	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3.9.7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2022年6月30日，本行负债总额为人民币14,607.19亿元，较上年末增长14.82%，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	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
向中央银行借款	73,389	5.02	65,380	5.14
同业及其他金融机构存放款项	120,808	8.27	136,985	10.77
拆入资金	45,706	3.13	43,225	3.40
衍生金融负债	123	0.01	151	0.01
卖出回购金融资产	87,733	6.01	38,499	3.03
客户存款	919,180	62.93	768,668	60.42
客户存款应付利息	15,751	1.08	15,146	1.19
应交税金	2,437	0.17	3,828	0.30
发行债券	177,431	12.15	182,888	14.38
其他负债	18,161	1.24	17,377	1.37
负债总额	1,460,719	100.00	1,272,146	100.00

客户存款

本行一贯重视并积极拓展存款业务，在2022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2022年6月30日，本行客户存款总额为人民币9,191.80亿元，较2021年末增长19.58%，占本行负债总额的62.93%。

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	2022年6月30日		2021年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
企业客户存款				
活期存款	330,727	35.98	261,151	33.97
定期存款	180,080	19.59	170,692	22.21
小计	510,807	55.57	431,843	56.18
零售客户存款				
活期存款	76,611	8.33	71,675	9.32
定期存款	277,830	30.23	221,223	28.78
小计	354,441	38.56	292,898	38.10
其他存款	53,933	5.87	43,927	5.71
包括：保证金存款	53,119	5.78	43,666	5.68
客户存款总额	919,180	100.00	768,668	100.00

3.3.3 股东权益

单位：人民币百万元

项目名称	2022年6月30日	2021年12月31日
股本 ⁽¹⁾	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	16,213	15,181
一般风险准备	15,446	13,531
其他综合收益	1,897	1,528
未分配利润	42,264	39,204
归属于本行股东的权益	114,940	108,564
非控制性权益	3,026	2,952
股东权益合计	117,965	111,516

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

	2022年6月30日		2021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	7,206.10	96.87	6,295.06	96.14
关注类贷款	117.37	1.58	136.29	2.08
次级类贷款	27.06	0.36	45.25	0.69
可疑类贷款	12.73	0.17	17.32	0.26
损失类贷款	76.02	1.02	54.03	0.83
客户贷款及垫款总额	7,439.28	100.00	6,547.95	100.00
不良贷款总额	115.81	1.56	116.60	1.78

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。2022年，本行通过「两稳一促」专项活动方案，提升了清收化解质效，进一步优化了资产质量。截至报告期末，本行不良贷款率1.56%，比上年末下降0.22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

	2022年6月30日				2021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	4,459.16	59.94	92.64	2.08	3,679.52	56.19	97.99	2.66
票据贴现 ⁽¹⁾	514.34	6.91	-	0.00	494.84	7.56	-	0.00
零售贷款	2,465.78	33.15	23.17	0.94	2,373.59	36.25	18.61	0.78
客户贷款及垫款总额	7,439.28	100.00	115.81	1.56	6,547.95	100.00	116.60	1.78

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

	2022年6月30日				2021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								
商业及服务业	785.16	10.55	23.50	2.99	591.25	9.01	32.27	5.46
制造业	753.51	10.13	46.96	6.23	640.88	9.79	46.70	7.29
公用事业	1,841.03	24.75	1.24	0.07	1,515.43	23.14	1.26	0.08
房地产业	309.22	4.16	10.14	3.28	313.34	4.79	10.00	3.19
建筑业	340.76	4.58	6.66	1.95	276.14	4.22	6.69	2.42
运输业	102.30	1.38	3.30	3.23	78.34	1.20	0.43	0.55
能源及化工业	217.72	2.93	0.39	0.18	169.12	2.58	0.25	0.15
餐饮及旅游业	6.77	0.09	0.11	1.62	6.94	0.11	0.20	2.88
教育及媒体	32.18	0.43	0.08	0.25	21.76	0.33	0.08	0.37
金融业	51.65	0.69	0.00	0.00	58.07	0.89	0.00	0.00
其他 ⁽¹⁾	18.86	0.25	0.26	1.38	8.25	0.13	0.11	1.33
票据贴现	514.34	6.91	0.00	0.00	494.84	7.56	0.00	0.00
零售贷款	2,465.78	33.15	23.17	0.94	2,373.59	36.25	18.61	0.78
客户贷款及垫款总额	7,439.28	100.00	115.81	1.56	6,547.95	100.00	116.60	1.78

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

	2022年6月30日				2021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	6,446.89	86.66	72.34	1.12	5,682.49	86.79	67.93	1.20
江苏省	544.04	7.31	14.18	2.61	511.60	7.81	14.11	2.76
其他	448.35	6.03	29.29	6.53	353.86	5.40	34.56	9.77
客户贷款及垫款总额	7,439.28	100.00	115.81	1.56	6,547.95	100.00	116.60	1.78

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

	2022年6月30日				2021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	2,251.62	30.27	27.35	1.21	2,209.47	33.74	33.65	1.52
质押贷款	1,589.19	21.36	6.45	0.41	1,342.54	20.50	6.92	0.52
保证贷款	1,484.97	19.96	29.98	2.02	1,139.83	17.41	29.62	2.60
信用贷款	1,599.16	21.50	52.03	3.25	1,361.27	20.79	46.41	3.41
票据贴现	514.34	6.91	0.00	0.00	494.84	7.56	0.00	0.00
客户贷款及垫款总额	7,439.28	100.00	115.81	1.56	6,547.95	100.00	116.60	1.78

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	2022年6月30日	
		贷款金额	占资本净额(%)
A	制造业	3,569	2.88
B	制造业	3,379	2.72
C	能源及化工业	2,679	2.16
D	公用事业	2,536	2.04
E	制造业	2,280	1.84
F	公用事业	2,191	1.77
G	公用事业	2,148	1.73
H	公用事业	2,022	1.63
I	商业及服务业	2,000	1.61
J	商业及服务业	1,996	1.61
	合计	24,800	19.98

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：

	2022年6月30日	2021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	2,720	3,805
3个月至6个月(含第6个月)	1,749	1,864
6个月至12个月	2,521	1,047
超过12个月	6,194	6,002
总计	13,184	12,718
百分率%		
3个月以下	20.63	29.92
3个月至6个月(含第6个月)	13.27	14.66
6个月至12个月	19.12	8.23
超过12个月	46.98	47.19
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

报告期内，本行共发生不良贷款重组合计人民币151,156.88万元，较上年同期发生额增加了人民币21,237.11万元，其中包括公司贷款10笔，金额人民币137,987.72万元；小企业贷款27笔，金额人民币13,165.36万元；零售贷款1笔，金额人民币3.8万元。

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。2022年上半年，本行通过上述方式转让不良贷款人民币7.09亿元。

3.4.10 贷款减值准备的变化⁽¹⁾

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金额。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

	2022年6月30日	2021年12月31日
期初余额	27,953	20,660
本期计提	4,413	10,019
已减值客户贷款及垫款利息冲转导致的转回	(71)	(142)
本期核销及转出	(1,311)	(3,438)
收回原转销客户贷款和垫款导致的转回	630	854
期末余额	31,614	27,953

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，报告期内满足中国银保监会的资本充足率监管要求。

2022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2022年6月30日，本行资本充足率为11.56%，一级资本充足率为9.03%，核心一级资本充足率为8.07%。

单位：人民币百万元，百分比除外

	2022年6月30日	2021年12月31日
核心一级资本	107,267	100,639
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	17,127	16,758
盈余公积和一般准备	31,659	28,712
未分配利润	42,264	39,204
少数股东资本可计入部分	2,327	2,075
核心一级资本监管扣除项目	(20,530)	(20,333)
核心一级资本净额	86,738	80,306
其他一级资本净额	10,301	10,273
一级资本净额	97,038	90,579
二级资本	27,096	25,554
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	12,483	11,009
少数股东资本可计入部分	613	546
总资本净额	124,134	116,133
信用风险加权资产	998,615	880,689
市场风险加权资产	13,969	7,447
操作风险加权资产	61,695	61,695
风险加权资产	1,074,279	949,831
资本充足率	11.56%	12.23%
一级资本充足率	9.03%	9.54%
核心一级资本充足率	8.07%	8.45%

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	2022年6月30日	2021年12月31日
杠杆率	5.55%	5.96%
一级资本净额	97,038	90,579
调整后的表内外资产余额	1,749,524	1,520,231

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	2022年1-6月		2021年1-6月	
	考虑信用 风险减值前 的利润总额	占比(%)	考虑信用 风险减值前 的利润总额	占比(%)
公司银行业务	9,063	60.96	6,962	50.40
个人银行业务	2,702	18.17	2,605	18.86
资金业务	2,984	20.07	4,124	29.85
其他业务	118	0.80	123	0.89
合计	14,867	100.00	13,814	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2022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. 经济逐步向常态化复苏

2022年上半年，国际形势复杂严峻，世界经济增长放缓态势明显。国内疫情多发散发，供需下滑，经济「三重压力」增大。2022年5月以来，随着疫情好转，政府采取系列政策措施稳定宏观经济大盘，加快推动复工复产、复商复市，2022年6月经济企稳回升，二季度实现正增长。2022年上半年GDP同比增长2.5%。

2. 宏观政策加大稳经济力度

为促进经济较快恢复，央行加大稳健的货币政策实施力度，降低存款准备金率0.25个百分点，新创设了科技创新、普惠养老、交通物流领域的专项再贷款，支持重点领域和薄弱环节。财政政策打足提前量，专项债加速落地支撑基建投资，迭加人民币2.5万亿的减税退税。2022年下半年，信贷总量增长预计保持稳定，政策性、开发性金融工具将发挥撬动作用。积极财政政策进一步发力，通过增值税留抵退税、税费缓缴、专项债发行等措施助企纾困并扩大有效投资。

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. 金融领域风险总体可控

2022年上半年，中国银行业保持了平稳运行的良好态势。截至2022年6月末，中国银行业不良贷款率1.77%，较年初下降0.05个百分点。高风险金融机构稳妥有序化解，中小机构改革化险工作稳步推进。发行专项债补充中小银行资本，拓宽资本补充渠道。影子银行风险持续压降，委托贷款、信托贷款较年初减少人民币3,806亿元。2022年下半年仍需对疫情反复、地产等领域风险的不确定性保持关注。

4. 前景展望及措施

2022年上半年安徽省GDP同比增长3%，增速居长三角首位，高出全国增速0.5个百分点。2022年下半年，在稳经济一揽子政策措施的有力推动下，国内经济增速有望稳步回升，安徽省经济增长将保持总体平稳、结构向优、趋势向上。本行将统筹推进发展、转型、创新工作，大力开展市场化改革、数字化转型、综合化经营、精细化管理「四化」建设，致力打造优秀的地方主流银行，当好服务地方的金融「主力军」。

一是对接国家及省内重大战略实施、重点项目，持续巩固机构类业务优势；完善综合化金融布局，以交易银行、投资银行等轻资本业务为抓手，综合运用商行、投行、交易银行、金融市场、理财投资、金融租赁等产品与服务，强化集团一体化联动营销，打造专业的综合金融服务商；开展中小企业客户专项提升工程，搭建线上线下融合发展模式，进一步提升本行作为省内中小企业主办银行的地位。

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)

二是以移动金融为抓手，大力发展财富管理、消费信贷业务，持续推进产品创新、强化服务渠道、构建生态平台，健全零售客户经营体系，打造省内零售业务的领先银行。

三是深耕县域市场，服务县域平台市场化转型、人居环境整治、新型农业主体培育等金融需求，扩大客户、资产覆盖范围，推出系列特色化、谱系化产品与服务，构建徽行特色的县域金融服务模式。

四是以「投融资+客户管理」为驱动，充分利用投资交易和托管牌照资源，强化对同业客户融资、投资、承销、托管等综合金融服务的支撑，持续提升盈利能力，打造全行重要的利润中心和客户服务平台。

五是以科技创造价值为定位，强化数据驱动，加快系统开发，建立适应数字化转型的技术架构、应用架构、安全架构、开发模式和敏捷文化，促进科技与业务深度融合。加快金融科技赋能，建立全面、专业、数字化的风控管理体系，把牢风险防范关口，提升风险资产经营能力，夯实内控合规管理基础，守住不发生重大风险底线。

第三章 管理层讨论与分析

3.9 业务运作

3.9.1 批发银行业务

本行向企业、金融机构和政府机构客户提供全方位的批发金融产品和服务，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。

2022年上半年，本行批发银行业务坚决贯彻国务院稳经济一揽子政策措施，坚定执行安徽省委、省政府战略部署，持续加大支持实体经济力度；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；全力支持基础设施建设，为重大项目建设积极提供资金支持；持续创新产品，推出各类特色行动方案；加强风险管控，严守风险防控底线，有力推动批发银行业务持续高质量发展。2022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，存、贷款增量及新增市场份额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、PPP贷款、供应链融资等多种类公司贷款产品。2022年上半年，紧跟国家政策导向，本行持续加大对乡村振兴、绿色金融、城市更新、战新产业、专精特新等重点领域及长三角一体化、「三地一区」「皖北振兴」、重点园区建设等重大战略导向的资金支持力度。截至2022年6月30日，本行公司贷款(含贴现)余额人民币4,973.51亿元，较2021年末增长人民币799.15亿元。

第三章 管理层讨论与分析

3.9 业务运作(续)

3.9.1 批发银行业务(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、对公智能通知存款等公司存款类产品服务。本行积极应对LPR利率下调的政策影响，持续优化公司存款结构，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2022年6月30日，本行公司存款(不含保证金存款)余额人民币5,108.07亿元，较2021年末增长人民币789.64亿元。

票据贴现

2022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，实现票据贴现从客户准入、额度测算、到贴现资金流向监控的全流程线上化管理，实现票据业务和客户快速增长。截至2022年6月30日，本行票据贴现贷款余额为人民币514.34亿元，其中直贴贷款余额人民币170.79亿元，转贴余额人民币343.55亿元。票据直贴累计投放达人民币345.14亿元，较去年同期增长33.51%；票据直贴有效客户累计1,996户，较上年同期增加772户。

交易银行

2022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。2022年上半年，本行供应链融资服务产业链上下游客户数超1,600户。

第三章 管理层讨论与分析

3.9 业务运作(续)

3.9.1 批发银行业务(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，2022年上半年，本行现金管理业务交易量达人民币2.1万亿元。

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。2022年上半年，本行累计办理跨境结算量59.66亿美元，同比增长33%；实现国际贸易融资投放5.03亿美元，较去年同期增长49%。

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，推动信用风险缓释工具、ABN、绿色债等产品创新，成功注册本行首单碳中和ABN。2022年上半年，本行在资产证券化和金融债业务领域不断突破，成功落地多笔资产证券化和金融债主承销业务，在并购贷款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。2022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35单，发行金额人民币215.4亿元，其中承销金额人民币162.89亿元，较上年同期增长94%。

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

2022年上半年，本行加快推动个人金融板块组织架构调整，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，持续推进个人客户消费场景建设，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，理财产品保有量持续增长。

2022年下半年，面对利率下行、疫情防控等外部经营环境变化，本行将以新一轮五年发展战略为指引，坚持「以客户为中心」经营理念，加快推动个人金融板块组织架构调整落地起效，不断丰富财富管理产品线、提升线上线下服务能力、加强数据分析整理能力，持续推进个人金融产品体系建设工作，保持个人金融业务快速健康发展，全面提高个人金融业务综合竞争力。

财富管理业务

本行个人财富管理业务主要包括个人理财业务、代销基金业务、代理保险业务、代售国债业务及代销贵金属业务等。截至报告期末，本行财富管理业务规模(不含直销银行)人民币2,335.02亿元，较年初增长人民币174.61亿元，增速8.08%。

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

一卡通

2022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2022年6月末，本行累计对外发行借记卡2,376万张，有效卡1,833万张，占比达77.15%。借记卡内存款余额人民币1,784亿元，卡均存款人民币0.97万元，共计发行79款黄山借记卡产品。

信用卡

始终坚持「以客户为中心」的服务理念，不断丰富产品体系，满足客户消费需求。充分利用信用卡支付功能，打造消费应用场景，提升客户体验。通过数字化转型，强化主动营销、精准营销和风险控制能力，发挥信用卡获客、粘客作用，促进客户规模稳步增长。对因疫情受困客群，主动提供延期还款等服务，践行企业社会责任，推动本行信用卡业务高质量发展。

截至报告期末，本行信用卡累计有效卡量246.17万张，报告期内新增发卡9.66万张。2022年上半年累计实现信用卡交易额人民币320.51亿元；信用卡透支本金余额人民币240.65亿元；实现信用卡业务收入人民币6.50亿元。截至报告期末，信用卡不良率2.47%。

零售贷款

2022年上半年，本行持续落实房地产贷款监管政策及差别化住房信贷政策要求，强化对个人客户首套自住房和改善型住房信贷需求支持。报告期内，受外部市场环境的影响，本行个人住房贷款业务规模有所下降。2022年6月末，本行集团本部个人住房类贷款余额人民币1,213.57亿元，较年初下降人民币8.63亿元，降幅0.71%。

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)

零售贷款(续)

2022年上半年，本行紧跟市场环境和客户需求变化，推进普惠金融数字化转型成果，面向个人工商户、小微企业主等群体提供优质、有效的创新金融服务，让更多的群体享受到本行优质的金融服务，个人经营贷和非房消费贷规模稳步增长。2022年6月末，本行个人经营贷余额人民币489.51亿元，较年初增长人民币44.31亿元，增幅9.95%。个人非房消费贷余额人民币110.51亿元，较年初增长人民币10.16亿元，增幅10.12%。

零售存款

2022年上半年，面对新冠疫情、利率下行等外部形势，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2022年6月末，本行集团本部零售存款总额人民币3,544.41亿元，较2021年末增加人民币615.43亿元，增幅21.01%。

3.9.3 金融市场业务

2022年上半年，在面对复杂严峻的国际形势和国内防疫情、稳经济的要求下，我国经济总体运行保持平稳。央行加大了货币政策实施力度，保持流动性合理充裕，市场收益率维持低位震荡走势。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；二是把握债券市场机会，积极参与二级市场交易，获取资本利得；三是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；五是大力参与债券市场南向通业务，丰富本行资本市场配置，促进人民币国际化进程。

第三章 管理层讨论与分析

3.9 业务运作(续)

3.9.4 托管业务

2022年上半年，本行资产托管业务坚持以高质量发展为目标，深化业务联动，强化科技赋能，不断夯实业务基础，提高智能化水平，提升客户服务能力，实现了业务规模与中间业务收入的稳健增长。截至2022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9,561.89亿元，较年初增长人民币454.54亿元，增幅4.99%；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32,802.72万元，同比增长人民币3,520.85万元，增幅12.02%。

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2022年6月30日，本行共建成自助银行服务区574处，共投入运行自助设备1,940台，其中存取款机1,141台、智能自助终端799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，加力提效数字化转型，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，强化电子渠道运营管理，以金融科技赋能业务。

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)

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，探索商圈建设，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2022年6月末，本行手机银行客户数已达782.73万户，手机银行交易12,214.64万笔，同比增长15.68%，交易金额达人民币8,612.41亿元，同比增长1.23%。

网上银行

2022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720.60万户，交易笔数2,222.23万笔，交易金额达人民币2,482.82亿元；企业网上银行客户总数达32.89万户，交易笔数3.83亿笔，交易金额达人民币2.4万亿元。

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。2022年上半年，本行网络支付业务实现交易17,895.96万笔，同比增长17.49%，交易金额达人民币1,056.36亿元，同比增长1.66%。

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)

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，重点聚焦，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2022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371.35亿元，较年初增加人民币29.27亿元，共实现业务收入人民币7.29亿元。贷款逾期金额为人民币10.28亿元，逾期率2.77%，不良贷款余额人民币6.53亿元，不良率1.76%。

3.9.6 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。截至2022年6月末，本行绿色贷款余额合计人民币522.26亿元，较年初增加人民币200.45亿元，增长62.29%。

3.9.7 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2022年6月末，徽银金融租赁未经审计资产总额人民币634.29亿元、负债总额人民币567.87亿元、所有者权益人民币66.42亿元，净利润人民币6.19亿元，租赁资产本金余额人民币625.59亿元，不良率0.81%。

第三章 管理层讨论与分析

3.9 业务运作(续)

3.9.7 附属公司及主要参股公司业务(续)

附属公司(续)

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。截至2022年6月末,徽银理财未经审计资产总额人民币38.51亿元、负债总额人民币3.69亿元、所有者权益人民币34.82亿元,净利润人民币6.60亿元,产品规模人民币2,409.42亿元。

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2022年6月末,无为徽银未经审计资产总额人民币37.39亿元,贷款总额人民币21.20亿元,存款总额人民币36.02亿元。

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2022年6月末,金寨徽银未经审计资产总额人民币26.52亿元,贷款总额人民币16.6亿元,存款总额人民币23.52亿元。

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%。

第三章 管理层讨论与分析

3.10 风险管理

2022年上半年，面对严峻复杂的风险管理形势，本行紧密围绕高质量发展目标，以资产质量管理有效和全面风险管理提升为主线，着力提升「事前风险、量化风险、经营风险、全面风险」管理能力，有序完善全面风险管理顶层设计，持续强化重点领域风险管控，积极推进科技赋能和智慧风控，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。

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。

2022年上半年，本行以全面风险管理为导向，根据本行全面风险管理办法的要求，制定本行风险偏好、风险限额、授信政策等重要制度，发挥政策导向作用，持续优化信贷结构；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；研究制定《2022年度资产质量「两稳一促」工作方案》，提升清收化解质效。报告期内，本行积极开展相关工作，加快风险资产处置，资产质量结构得到有效改善。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 市场风险管理

市场风险是指利率、汇率以及其他市场因素变动所产生的资产负债表内及表外亏损的风险。

2022年上半年，针对复杂多变的外部环境，本行着力提升市场风险管理手段，完善市场风险管理政策，全面推进市场风险日常管理。持续计量、分析市场风险，综合采用公允价值评估、敏感性分析、压力测试等手段计量、分析市场风险。持续开展市场风险限额管理，加强限额监测和预警，强化市场风险控制。在全面风险管理框架下，充分识别、准确计量、持续监测各项业务中的市场风险，将市场风险控制可在可承受的合理范围内。

第三章 管理层讨论与分析

3.10 风险管理(续)

3.10.3 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。

本行持续推进操作风险管理体系建设，加强操作风险管理三大工具建设，批量化收集损失数据，提升操作风险管理系统适用性；梳理重点押品管理风险要点，在系统层面进行操作风险管控；结合关键风险指标和监管报表，进一步优化信息科技风险监测工作，提高信息科技风险监测质效。

3.10.4 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。提升负债稳定性管理水平，确保负债总量适度、来源稳定、结构多元、期限匹配。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。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)

3.10.4 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2022年6月末，本行流动性覆盖率为125.79%，其中合格优质流动性资产人民币1,021.95亿元，未来30天净现金流出量人民币812.44亿元。2022年3月末净稳定资金比例为108.94%，其中可用的稳定资金人民币9,094.88亿元，所需的稳定资金人民币8,348.55亿元。截至2022年6月末，本行净稳定资金比例为106.09%，其中可用的稳定资金人民币9,280.36亿元，所需的稳定资金人民币8,747.57亿元。

3.10.5 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。

2022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；二是运用管理会计成果，加强客户综合贡献分析，促进定价管理水平的有效提升；三是定期进行银行帐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)

3.10.6 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。

3.10.7 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，积极开展对外宣传投放。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。2022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。

第三章 管理层讨论与分析

3.10 风险管理(续)

3.10.8 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。

报告期内，本行深入推进数字化内控合规体系建设，坚持以「内控引领、数字驱动、守正创新、稳健发展」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。2022年上半年，本行深入开展了执行人行有关规定自评工作与合规风险评估工作，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，持续提升现场检查工作质效，持续优化合规绩效考核体系，持续强化问题整改效果和违规问责精准度，大力培训合规文化，积极组织分支行防范案件风险奖励申报工作，进一步优化员工行为管理制度体系，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)

3.10.9 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，通过送培训下基层、线上集中学习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，调研相关文章在全国反洗钱征文比赛中分获一、二等奖，有效推动调研成果服务于业务发展，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，开展反洗钱模型规则优化工作，在保证可疑交易数据报送完整性的前提下，有效减轻基层工作负担，进一步提升反洗钱数据时效性、评级科学性、工作效率性，强化反洗钱甄别和分析能力。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之中，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。本行启动机构洗钱和恐怖融资风险自评估项目，借鉴同业经验，同时结合自身实际，设计本行独有洗钱风险评估指标，科学、有效评估本行面临的洗钱风险水平。

第三章 管理层讨论与分析

3.11 信息技术

在报告期内本行信息科技工作聚焦科技服务和关键基础设施的稳定运行保障能力建设，持续改进网络安全体系防护能力，全行信息系统保持持续有效服务。

一是强化自主可控开发能力，启动互联网金融云平台建设。加快自主可控开发平台的引入、掌握与运用，自主开展对公客户管理平台、个人客户管理平台建设，搭建移动开发、分布式微服务开发等基础技术平台，申报软件著作权10项。启动互联网金融云平台项目实施，推动客户引流、线上业务、移动服务、第三方合作等业务转型。

二是推进数据能力建设，构建完善的数据治理与应用体系。推动条线数据治理，组织分支机构进行源系统数据补录，持续提升基础数据质量。建设完善风险领域集市，丰富门户资源，增强数据平台支撑效能，强化数据服务水平。建设个人线上反欺诈模型、反洗钱模型，开展模型策略监测与应用，加强线上业务风控管理。持续丰富客户标签体系，挖掘潜在价值客户，助力业务精准营销。实施数据分类分级，开展风险评估及制度建设，强化数据安全精准管控。

三是改进科技服务效能，强化网络安全防护。基于「数据多跑路、人员少跑路」科技服务理念，建设运行信息科技服务平台，科技服务时间平均缩短50%。持续改进网络安全纵深防御体系建设，建立互联网安全威胁监测处置服务体系，完善可视化预警分析体系和网络安全智能防护体系，全面提升科技服务和安全保障水平。

第三章 管理层讨论与分析

3.12 普通股利润分配

2021年度利润分配方案

2022年6月30日召开的本行2021年度股东周年大会审议通过了本行2021年度利润分配方案。

2021年本行集团本部经审计的净利润为人民币1,031,966万元。按照章程，本行2021年度利润分配方案如下：

- (1) 提取法定盈余公积人民币103,196.6万元、提取一般风险准备人民币144,763.0万元、提取任意盈余公积人民币103,196.6万元。当年剩余可供分配利润人民币680,809.8万元。
- (2) 建议每股派发现金股利人民币0.089元(含税)，共计派发现金股利约人民币123,619.23万元(含税)。

2021年度末期股息已于2022年8月25日向截至2022年7月12日名列本行股东名册的股东派发。派发的现金股息均以人民币记值，分别以人民币或港币向股东发放，以港币发放的股息计算汇率以本行2021年度股东周年大会前五个工作日(即2022年6月23、24、27、28、29日)人行发布的人民币兑港元平均汇率中间价为准。

2022年中期利润分配

本行2022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

2022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。疫情防控常态化背景下，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，降低企业融资成本，支持小微企业发展，助力稳住经济大盘；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，助力乡村振兴，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，全方位打造服务安徽经济社会发展的「主流银行、数字银行、价值银行」，努力成为客户体验良好、特色优势明显、风控能力扎实、综合服务多元的优秀地方主流银行。

第三章 管理层讨论与分析

3.14 消费者权益保护

2022年上半年，本行持续强化消保意识和服务理念，加强消保工作组织领导，健全全行消保工作组织架构，从客户期待、同业竞争、监管要求中找差距，进一步深化重点业务领域消保工作，逐步建立涵盖行内和解、第三方机构调解、诉前调解的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，确保消保工作不缺位、见实效、有特色。制定了《徽商银行重大投诉应急预案》，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、宣传物料等消保审查600余笔；举办覆盖中高级管理人员、基层业务人员和新员工消保培训30余场；开展线上线下教育宣传活动2,600余场，受众消费者超过1,000万人次。截至2022年6月末，本行共受理客户投诉827笔，主要涉及信用卡业务、个人贷款业务，主要分布在合肥、芜湖、蚌埠等地区。

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

	2022年6月30日		报告期内变动 数量(股)	2021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2022年6月30日，本行普通股股东总数17,604户，其中H股股东总数为1,424户，内资股股东总数为16,180户；本行无控股股东或者实际控制人。截至2022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377,675,695股。

4.2 前十名普通股股东持股情况

截至2022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99.89%；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	股东性质	占普通股		股份类别	报告期内 增减(股)	质押或冻结 (股)
			期末持股数 (股)	总股本比例 (%)			
1	香港中央结算(代理人)有限公司	— ⁽¹⁾	3,474,932,658	25.02	H股	20,800	— ⁽¹⁾
2	存款保险基金管理有限责任公司	国有法人	1,559,000,000	11.22	内资股	0	0
3	安徽省能源集团有限公司	国有法人	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	国有法人	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	国有法人	827,658,091	5.96	内资股	0	0
6	安徽省交通控股集团有限公司	国有法人	705,349,937	5.08	内资股	13,414,063	0
7	中静四海实业有限公司	境内非国有法人	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	国有法人	378,395,999	2.72	内资股	0	0
9	芜湖市建设投资有限公司	国有法人	294,012,833	2.12	内资股	0	0
10	建信信托有限责任公司	国有法人	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

根据中国银保监会《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	590,615,400	4.25		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	215,249,000	1.55		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	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
5	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
6	安徽省信用融资担保集团有限公司	827,658,091	5.96	5.98	0
	安徽担保资产管理有限公司 ⁽²⁾	2,524,326	0.02		0
7	安徽省交通控股集团有限公司	705,349,937	5.08	5.10	13,414,063
	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

注：(1) 主要股东定义详见中国银保监会《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竞拍获得本行180,000,000股内资股，并于2022年7月8日在中国证券登记结算有限责任公司完成股份登记，完成股份登记后，安徽担保资产管理有限公司持有本行182,524,326股内资股，其单独持股比例增加至1.31%。

(3) 安徽出版集团有限责任公司派驻监事胡静女士于2022年3月4日辞任本行股东监事及监事会提名委员会委员职务，详见本报告5.2「本行董事、监事及高级管理人员变动情况」。胡静女士辞任后，安徽出版集团有限责任公司已非本行主要股东。

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2022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 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(%)			
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	
	内资股	好仓	实益拥有人	843,363,819	8.10	6.07		2	
兴安控股有限公司	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	2,524,326	0.02	0.02		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	
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	1,030,615,400	29.63	7.42	10、11、13		
	H股	好仓	实益拥有人	215,249,000	6.19	1.55		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	590,615,400	16.98	4.25		10	

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 /		股份数目(股)	占相关股份类	占全部已发行	附注
		淡仓	身份		别已发行股份	普通股股份	
					百分比(%)	百分比(%)	
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
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	483,582,400	13.90	3.48	17
Guotai Junan International Holdings Limited	H股	好仓	受控制企业权益	483,582,400	13.90	3.48	17

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2,524,326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、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》，对此有关卖方无须转让标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，以上案件均尚在诉讼中，尚未判决。」详情请见中静新华在上交所发布的公告。

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。」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)

(8) (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团权益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。

(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215,249,000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590,615,400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。

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)

- (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)。上海宋基金会、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%中静四海股权转让于杉杉集团,转让后杉杉集团持有中静四海100%股权,杉杉集团是杉杉控股持股73.46%的子公司,杉杉控股是宁波青刚持股48.06%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。

- (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》,对此有关卖方无须转让标的H股股份予杉杉控股有限公司.....」。

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，以上案件均尚在诉讼中，尚未判决。」详情请见中静新华在上交所发布的公告。

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。」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.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。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) 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2022年6月30日获悉的信息作出。根据《证券及期货条例》第336条，倘若若干条件达成，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2022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
张仁付	男	行长、执行董事
马凌霄	男	非执行董事
吴天	男	非执行董事
王召远	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
汤川	男	职工监事、工会主席
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(代为履职)
陈锐	男	股东监事
董晓林	女	外部监事
翟胜宝	男	外部监事
周泽将	男	外部监事
易丰	男	副行长
张居中	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	行长助理兼合肥分行行长

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」。

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. 2022年1月27日，本行董事会召开会议聘任刘飞先生为本行行长助理，其任职资格已于2022年3月2日获安徽银保监局核准。2022年6月13日，根据工作需要，经研究决定，刘飞先生兼任本行合肥分行行长。
2. 本行于2022年3月4日发出公告，胡静女士因工作繁忙原因，辞任本行股东监事及提名委员会委员职务，其辞任已于当日生效。
3. 本行于2022年4月28日发出公告，朱宜存先生因工作需要，辞去本行非执行董事、发展战略与消费者权益保护委员会委员及风险管理委员会委员职务，其辞任已于当日生效。
4. 本行于2022年5月6日发出公告，董事会已于当日召开会议，建议本行股东大会选举邵德慧女士为本行第四届董事会非执行董事。本行于2022年6月30日发出公告，本行已于当日召开2021年度股东周年大会，审议批准选举邵德慧女士为本行第四届董事会非执行董事，其董事任职资格尚待安徽银保监局核准。
5. 本行于2022年5月16日发出公告，钱东升先生因工作调动，辞去本行非执行董事、发展战略与消费者权益保护委员会委员、审计委员会委员及风险管理委员会委员职务，其辞任已于当日生效。
6. 本行于2022年6月9日发出公告，董事会已于当日召开会议，建议本行股东大会选举左敦礼先生为本行第四届董事会非执行董事。本行于2022年6月30日发出公告，本行已于当日召开2021年度股东周年大会，审议批准选举左敦礼先生为本行第四届董事会非执行董事，其董事任职资格尚待安徽银保监局核准。

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. 本行于2022年6月16日发出公告，徐佳宾先生担任本行独立非执行董事的任职资格已获安徽银保监局核准。本行于2022年7月27日发出公告，董事会已于当日召开会议并通过决议，增补独立非执行董事徐佳宾先生为第四届董事会人事提名和薪酬委员会委员及风险管理委员会委员，上述任命已于当日生效。
8. 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) 本行非执行董事王召远先生担任安徽省信用融资担保集团有限公司董事长兼总经理。
 - (2) 本行职工监事孙震先生担任本行淮北分行行长(代为履职)，不再担任本行合规部总经理。
 - (3) 本行股东监事陈锐先生不再担任合肥市兴泰担保资产管理有限公司董事长。
 - (4) 本行外部监事翟胜宝先生担任淮北师范大学副校长，不再担任安徽财经大学会计学院院长，安徽中鼎密封件股份有限公司独立董事。
 - (5) 本行外部监事周泽将先生担任安徽大学商学院副院长、会计与财务研究中心主任，不再担任安徽大地熊新材料股份有限公司独立董事。

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。

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2022年6月30日，本行共有在职员工10,820人。其中，硕士研究生及以上2,187人，占比20.21%；全日制大学本科5,514人，占比50.96%；非全日制大学本科2,540人，占比23.48%；大学专科及以下579人，占比5.35%。

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。

员工培训情况

报告期内，本行根据发展战略和教育培训发展规划，组织开展各项员工培训，充分利用本行滨湖培训中心、「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层级管理人员专题培训、各业务条线培训班及内训师队伍建设工作，为员工专业能力提升、职业成长提供保障，为全面建设高质量发展的现代银行提供智力支持。

2022年上半年，本行慎终如始做好常态化疫情防控，积极开展线上培训，利用知鸟「徽银学堂」共开展104场直播培训，约2.84万人次参训（不含回放人次），上架113门在线课程，约105.3万人次选课学习；组织中层及以上管理人员参加省委组织部主办的「学习贯彻党的十九届六中全会精神网络专题培训班」，组织全行员工开展徽商银行学习贯彻党的十九届六中全会精神网络专题培训班，本行242名中层及以上管理人员和4,932名员工完成相关培训并获得结业证书；开展信息安全等各条线大讲堂、「赋能研习社」、新任对公业务客户经理等各类培训，惠及全行81.09万人次。

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2022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	93	
	芜湖分行	芜湖市北京路1号	241000	35	
	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	21	
	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	28	
	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	铜陵市义安南路义安大厦	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	14	
	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	15	
	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	12
	北京市	北京分行	北京市朝阳区北四环东路115号	100020	16
	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33-35层	518000	10
四川省	成都分行	成都市锦江区锦兴路57号力博楼	610000	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				489	

第六章 公司治理

6.1 公司治理情况综述

本行一直致力于高水平的企业管治，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，不断完善公司决策、执行和监督机制，保证各方独立运作、有效制衡。本行将香港上市规则（尤其是《企业管治守则》）以及中国银保监会《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、监事会以及董事会、监事会各专门委员会有序运转，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25次。其中，股东大会1次；董事会会议5次，董事会各专门委员会会议14次；监事会会议2次，监事会监督委员会会议1次，监事会提名委员会会议2次。

6.2 股东大会召开情况

报告期内，本行共召开1次股东大会。

2022年6月30日，本行2021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2022年6月30日的2021年度股东周年大会投票结果公告。

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5次，审议批准议案48项。本行董事会专门委员会召开14次会议，其中人事提名和薪酬委员会会议4次，发展战略与消费者权益保护委员会会议3次，风险管理委员会会议3次，关联交易控制委员会会议3次，审计委员会会议1次，研究审议议题65项。

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2次，审议、审阅各类议案38项。

监事会监督委员会召开会议1次，审议11项议案；监事会提名委员会召开2次，审议议案8项。

第六章 公司治理

6.5 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》。

6.6 内部控制

本行遵循合规稳健发展的经营思想，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检查。

第六章 公司治理

6.6 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、43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，本行于报告期内启动了新一代内控合规风险管理系统建设，以内控制衡指标为核心，以内控合规数据管理为驱动，致力打造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。此外，本行亦于报告期内组织开展2021年度内部控制评价，经本行董事会审查，未发现内部控制在完整性、合理性与有效性方面存在重大缺陷。

6.7 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。

本行现时董事会成员人数为14名，暂不符合章程第一百六十二条「董事会由十五至十九名董事组成」之规定。本行2021年度股东周年大会股东大会已选举邵德慧女士和左敦礼先生为本行非执行董事，彼等董事任职资格取得安徽银保监局核准后，本行董事会成员人数将升至16名，从而符合章程第一百六十二条之规定。邵德慧女士和左敦礼先生的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」。

本行现时监事会成员人数为8名，符合法定最低人数但不符合章程第二百四十条「监事会成员为九至十一人」之规定。本行将尽其所能尽快物色合适人选填补监事空缺，以在切实可行情况下尽快遵守章程，并将于适当时候另行刊发公告。胡静女士的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」。

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、1,281.17万股河南中孚实业股份有限公司(证券代码：600595)股票、926.02万股江苏国信股份有限公司(证券代码：002608)股票、3,745万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、4,426.66万股东方时代网络传媒股份有限公司(证券代码：002175)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。

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2022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
					类别已发行 股份百分比 (%)	已发行普通股 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
王召远	非执行董事	内资股	实益拥有人	11,811	0.0001	0.0001
何结华	监事长、职工监事	内资股	配偶的权益	8,928	0.0001	0.0001
汤川	职工监事	内资股	实益拥有人	56,009	0.0005	0.0004
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

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(续)

除上文披露者外，于2022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本行经营有重大影响的情况。

7.5 重大诉讼、仲裁事项

就本行所知，截至2022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57件，标的总金额共计约人民币92.21亿元；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17件，涉及金额共计约人民币2.69亿元。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。

除上述事项之外，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。本行资产抵押事项可参见本中期报告财务报表附注41。

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年度股东周年大会及2022年6月30日召开的2021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2022年6月30日起至2023年6月29日止。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日及2022年5月25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。

7.8 公司住所变更及章程修订

本行于2021年11月4日召开的第四届董事会第三十七次会议审议通过了《关于变更公司住所并修改<公司章程>的议案》，2021年12月30日召开的2021年第一次临时股东大会审议通过了该议案。详情请参阅本行日期为2021年11月4日的公告，及日期为2021年12月30日的2021年第一次临时股东大会投票结果之公告。本行于2022年3月3日发出公告，本行接获《中国银保监会安徽监管局关于徽商银行变更住所的批复》（皖银保监复[2022]36号），本行亦就此修订章程相应条款，并办理公司住所变更及章程修订的工商变更（备案）登记等相关手续。

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。经修订后的章程须经银行保险业监管部门核准后生效，本行将适时就批准章程修订另行刊发公告。

第七章 重要事项

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。2021年1月4日，因本行完成根据一般性授权非公开发行内资股，本行公众持股量由15.66%上升至16.08%，详见本行日期为2021年1月4日的公告。于最后实际可行日期，本行之H股公众持股量仍为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。

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2022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)和本行网站(www.hsbank.com.cn)查阅。

本报告中，分别截至2021及2022年6月30日止的六个月期间的财务数据未经审计，截至2021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

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85页至第200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2022年6月30日的简要合并财务状况表、截至2022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。

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

2022年8月30日

未经审计的简要合并利润表

截至2022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	
		2022年	2021年
利息收入	4	29,657,843	28,035,212
利息支出	4	(15,923,996)	(14,854,642)
利息净收入		13,733,847	13,180,570
手续费及佣金收入	5	3,117,259	2,134,268
手续费及佣金支出	5	(174,496)	(178,794)
手续费及佣金净收入		2,942,763	1,955,474
交易净收益	6	1,649,661	1,691,184
金融投资净收益	7	548,874	607,795
其他营业收入净额	8	239,737	134,139
营业收入		19,114,882	17,569,162
营业费用	9	(4,416,255)	(3,965,156)
信用减值损失	11	(6,331,241)	(6,503,502)
资产减值损失		-	3,629
营业利润		8,367,386	7,104,133
联营企业投资净收益		168,668	206,300
税前利润		8,536,054	7,310,433
所得税	12	(1,200,664)	(1,218,355)
税后利润		7,335,390	6,092,078
归属于：			
本行股东		7,242,904	6,195,154
非控制性权益		92,486	(103,076)
归属于本行普通股股东的每股收益(以每股人民币元列示)			
基本/稀释	13	0.52	0.45

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2022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	
		2022年	2021年
本期利润		7,335,390	6,092,078
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	38	30,842	(9,396)
权益法下不可转损益的其他综合收益		(13,250)	-
减：相关所得税影响	38	(7,711)	2,349
小计		9,881	(7,047)
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	38	411,930	314,368
权益法下可转损益的其他综合收益		50,123	-
减：相关所得税影响	38	(102,981)	(78,592)
小计		359,072	235,776
其他综合收益税后净额		368,953	228,729
本期综合收益总额		7,704,343	6,320,807
归属于：			
本行股东		7,611,857	6,423,883
非控制性权益		92,486	(103,076)
		7,704,343	6,320,807

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

2022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	2022年 6月30日	2021年 12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	14	104,163,894	81,330,606
存放同业及其他金融机构的款项	15	10,289,682	12,745,121
拆出资金	16	18,041,916	15,041,312
衍生金融资产	17	150,352	156,757
买入返售金融资产	18	18,079,111	5,452,455
客户贷款及垫款净额	19	714,005,943	628,305,698
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	127,233,266	122,968,563
— 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	131,982,672	117,929,879
— 以摊余成本计量的金融资产	20	348,504,867	302,310,067
对联营企业投资	21	4,906,228	4,715,591
固定资产	22	4,680,785	4,702,588
使用权资产	23	1,099,707	1,130,297
递延所得税资产	34	13,640,396	12,617,628
应收融资租赁款	24	60,627,443	54,015,776
商誉	25	14,567,826	14,567,826
其他资产	26	6,710,178	5,671,667
资产总额		1,578,684,266	1,383,661,831
负债			
向中央银行借款		73,388,593	65,380,361
同业及其他金融机构存放款项	28	120,807,506	136,985,139
拆入资金	29	45,706,148	43,224,695
衍生金融负债	17	122,632	150,616
卖出回购金融资产	30	87,733,443	38,498,769
客户存款	31	934,931,032	783,813,391
应交税金	32	2,437,499	3,827,948
发行债券	35	177,430,754	182,887,991
其他负债	33	18,161,257	17,377,270
负债总额		1,460,718,864	1,272,146,180

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)

2022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	2022年 6月30日	2021年 12月31日
股东权益			
股本	36	13,889,801	13,889,801
其他权益工具	36	9,999,811	9,999,811
资本公积	36	15,230,704	15,230,704
盈余公积	37	16,212,725	15,180,759
一般风险准备	37	15,446,343	13,531,015
其他综合收益	38	1,896,725	1,527,772
未分配利润		42,263,541	39,204,123
归属于本行的股东权益合计		114,939,650	108,563,985
非控制性权益		3,025,752	2,951,666
股东权益合计		117,965,402	111,515,651
负债及股东权益合计		1,578,684,266	1,383,661,831

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2022年8月30日核准并许可发出。

严琛

董事长

张仁付

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2022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								
	股本	其他	资本公积	盈余公积	一般	其他	未分配利润	非控制性	合计
	注释36	权益工具 注释36	注释36	注释37	风险准备 注释37	综合收益 注释38		权益	
2022年1月1日余额	13,889,801	9,999,811	15,230,704	15,180,759	13,531,015	1,527,772	39,204,123	2,951,666	111,515,651
(一) 综合收益									
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
综合收益合计	-	-	-	-	-	368,953	7,242,904	92,486	7,704,343
(二) 利润分配									
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)	-	-
2022年6月30日余额	13,889,801	9,999,811	15,230,704	16,212,725	15,446,343	1,896,725	42,263,541	3,025,752	117,965,402
2021年1月1日余额	13,889,801	15,989,901	14,919,197	13,234,045	12,295,832	949,630	31,762,661	2,631,572	105,672,639
(一) 综合收益									
净利润	-	-	-	-	-	-	6,195,154	(103,076)	6,092,078
公允价值变动计入其他									
综合收益	-	-	-	-	-	(41,249)	-	-	(41,249)
资产减值计入其他综合									
收益	-	-	-	-	-	269,978	-	-	269,978
综合收益合计	-	-	-	-	-	228,729	6,195,154	(103,076)	6,320,807
(二) 利润分配									
分配股息	-	-	-	-	-	-	-	(4,720)	(4,720)
提取盈余公积	-	-	-	914,748	-	-	(914,748)	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	1,083,616	-	(1,083,616)	-	-
2021年6月30日余额	13,889,801	15,989,901	14,919,197	14,148,793	13,379,448	1,178,359	35,959,451	2,523,776	111,988,726

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2022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	
	2022年	2021年
经营活动现金流量：		
税前利润	8,536,054	7,310,433
调整：		
信用减值损失	6,331,241	6,503,502
资产减值损失	-	(3,629)
收回以前年度核销资产	632,662	491,979
折旧及摊销	509,853	495,769
处置固定资产净损失	201	6,059
金融投资净收益	(548,874)	(607,795)
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	(119,936)	(143,001)
联营企业投资净收益	(168,668)	(206,300)
金融投资利息收入	(9,664,366)	(9,180,924)
租赁负债利息支出	158,615	124,596
发行债券利息支出	2,598,980	2,692,280
小计	8,265,762	7,482,969
经营性资产的净变化：		
存放中央银行存款净增加额	(6,311,398)	(1,913,999)
存放和拆放同业及其他金融机构款项净增加额	(2,588,576)	(3,868,470)
为交易目的而持有的金融资产净减少额	26,657,973	41,128,647
买入返售金融资产净增加额	(12,697,120)	(15,237,466)
客户贷款及垫款净增加额	(89,813,815)	(65,605,312)
应收融资租赁款增加额	(7,161,436)	(8,359,729)
其他资产净增加额	(3,341,773)	(2,655,083)
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减少/(增加)额	(14,329,582)	36,410,171
向中央银行借款净增加/(减少)额	7,673,836	(368,293)
卖出回购金融资产净增加额	49,232,256	2,382,583
客户存款净增加额	150,512,264	69,424,514
其他负债净增加额	2,012,030	2,724,461
支付所得税	(3,645,085)	(2,773,650)
经营活动产生的现金流量净额	104,465,336	58,771,343

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现金流量表(续)

截至2022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	
	2022年	2021年
投资活动现金流量：		
处置固定资产和其他长期资产所收到的现金	-	33
购置固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(292,715)	(217,504)
购买金融投资收到的利息收入	9,743,559	10,044,962
处置到期金融投资收到的现金	43,710,028	71,249,199
金融投资支付的现金	(134,931,748)	(125,059,821)
投资活动产生的现金流量净额	(81,770,876)	(43,983,131)
筹资活动现金流量：		
发行债券收到的现金	101,387,914	120,580,000
分配股利、偿付已发行债券利息所支付的现金	(2,646,404)	(3,208,465)
偿还租赁负债支付的现金	(227,110)	(214,011)
偿还债务支付的现金	(106,823,317)	(118,101,971)
筹资活动产生的现金流量净额	(8,308,917)	(944,447)
汇率变动对现金及现金等价物的影响	80,990	(282,886)
现金及现金等价物净增加额	14,466,533	13,560,879
现金及现金等价物期初余额	33,467,968	42,395,379
现金及现金等价物期末余额(注释44)	47,934,501	55,956,258

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2021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2021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

《国际财务报告准则》第3号(修订)	对「概念框架」的引用
《国际会计准则》第16号(修订)	「不动产、厂房和设备」达到预定可使用状态前的收益
《国际会计准则》第37号(修订)	「亏损性合同－履行合同的成本」
2018-2020年国际财务报告准则年度改进项目	

上述修订的采用不会对本集团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2021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2022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」	不早于2024年1月1日
《国际财务报告准则》第17号「保险合约」	2023年1月1日
《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」	2023年1月1日
《国际会计准则》第8号(修订)「会计估计的定义」	2023年1月1日
《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」	2023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注资」	生效期已被无限递延

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。

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)

1.5 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(续)

(1) 《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」

国际会计准则理事会发布了对《国际会计准则》第1号的修订,以说明将负债分类为流动还是非流动的要求。

该修订澄清了:

- 延期清偿权利的含义
- 报告期末必须存在延期权利
- 该分类不受主体行使其延期权利的可能性影响

只有当可转债中的嵌入衍生工具本身是权益工具时,负债的条款才不会影响其分类

(2) 《国际财务报告准则》第17号「保险合同」

国际会计准则理事会于2017年5月发布《国际财务报告准则》第17号,取代《国际财务报告准则》第4号「保险合同」。它要求在每个报告期内对保险合同使用当期计量模型,其计量模型包括如下要素:

- 经折现的概率加权估计现金流量
- 显性风险调整,以及
- 代表合同未实现利润的合同服务边际(CSM),该等合约在保险期内被确认为收入。

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)

1.5 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(续)

(2) 《国际财务报告准则》第17号「保险合同」(续)

该准则允许企业可选择将折现率引起的变动计入利润表或直接计入其他综合收益。这一选择很可能反映保险公司在《国际财务报告准则》第9号下对其持有金融资产的核算方法。

短期保险合同的剩余保险责任负债可采用可选的、简化的、通常为非寿险险种适用的保费分配法。

针对特定寿险保单持有人支付的款项与基础资产带来的回报之间有明确关联的保险合同所采用的一般计量模型「可变费用法」有所修改。当采用可变费用法时,保险公司对应的底层资产公允价值变动的份额已包含在合约服务边际中。采用上述模型计量的保险公司较采用一般模型计量的保险公司其计算结果的波动性可能较小。

(3) 《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1号(修订)将「重大会计政策」一词改为「重要会计政策」,并在《国际财务报告准则实务公告》第2号中增加解释段和示例,为主体在进行会计政策披露的判断时应用重要性概念提供帮助。

(4) 《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8号(修订)为会计估计提供了新的定义。会计估计的新定义是「财务报表中存在计量不确定性的货币性金额」。该修订澄清,什么是会计估计的变更,以及会计估计变更与会计政策变更和会计差错更正的区别。

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)

1.5 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(续)

(5) 《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)缩小了关于递延所得税资产和递延所得税负债初始确认豁免的适用范围,明确了与使用权资产和租赁负债、弃置义务相关的递延所得税会计处理方法。

(6) 《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注资」

《国际财务报告准则》第10号「合并财务报表」以及《国际会计准则》第28号「对联营和合营的投资」作了小范围修订,澄清了对投资者与其联营企业或合营企业之间的资产出售或注资会计处理。修订还确定,会计处理取决于向联营企业或合营企业出售或注资的非货币性资产是否构成「业务」(如《国际财务报告准则》第3号「业务合并」中所述)。

如果非货币性资产构成业务,投资者将全额确认资产出售或注资的利得或损失。如果资产不符合业务定义,投资者将按照另一投资者在联营或合营中的投资者确认利得或损失。该修订采用未来适用法。

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2021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

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
资产		
现金及存放中央银行款项	103,829,097	81,067,539
存放同业及其他金融机构的款项	7,738,827	10,388,752
拆出资金	21,441,922	16,841,372
衍生金融资产	150,352	156,757
买入返售金融资产	18,079,111	5,452,455
客户贷款及垫款净额	710,414,325	625,012,464
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	126,034,927	121,752,685
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	129,750,415	116,264,101
— 以摊余成本计量的金融资产	348,090,480	302,310,067
对子公司投资	3,809,133	3,809,133
对联营企业投资	4,906,228	4,715,591
固定资产	4,449,543	4,462,295
使用权资产	1,079,247	1,107,017
递延所得税资产	12,841,996	11,964,032
商誉	14,567,826	14,567,826
其他资产	6,534,044	5,085,574
资产总额	1,513,717,473	1,324,957,660
负债		
向中央银行借款	73,350,237	65,347,098
同业及其他金融机构存放款项	121,532,792	137,485,285
拆入资金	2,896,976	4,802,095
衍生金融负债	122,632	150,616
卖出回购金融资产	87,733,443	38,498,769
客户存款	928,940,165	778,793,383
应交税金	2,221,232	3,614,266
发行债券	174,389,107	180,343,134
其他负债	10,771,854	9,752,146
负债总额	1,401,958,438	1,218,786,792
股东权益		
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	16,212,725	15,180,759
一般风险准备	14,408,759	12,961,130
其他综合收益	1,880,992	1,515,986
未分配利润	40,145,647	37,402,081
股东权益合计	111,759,035	106,170,868
负债及股东权益合计	1,513,717,473	1,324,957,660

严琛

董事长

张仁付

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
2022年1月1日余额	13,889,801	9,999,811	15,221,300	15,180,759	12,961,130	1,515,986	37,402,081	106,170,868
(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
权益法下可转损益的其他 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)	-
2022年6月30日余额	13,889,801	9,999,811	15,221,300	16,212,725	14,408,759	1,880,992	40,145,647	111,759,035

	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
2021年1月1日余额	13,889,801	15,989,901	14,909,793	13,234,045	11,877,308	949,630	30,949,981	101,800,459
(一) 综合收益								
净利润	-	-	-	-	-	-	5,863,164	5,863,164
公允价值变动计入其他 综合收益	-	-	-	-	-	(41,249)	-	(41,249)
资产减值计入其他综合收益	-	-	-	-	-	269,978	-	269,978
综合收益合计	-	-	-	-	-	228,729	5,863,164	6,091,893
(二) 利润分配								
分配股息	-	-	-	-	-	-	-	-
提取盈余公积	-	-	-	914,748	-	-	(914,748)	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	1,083,822	-	(1,083,822)	-
2021年6月30日余额	13,889,801	15,989,901	14,909,793	14,148,793	12,961,130	1,178,359	34,814,575	107,892,352

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	
	2022年	2021年
利息收入		
存放中央银行款项	553,528	582,079
存拆放同业及其他金融机构款项	576,501	388,583
客户贷款及垫款	17,063,496	16,020,720
证券投资	9,664,366	9,180,924
融资租赁	1,799,952	1,862,906
小计	29,657,843	28,035,212
其中：减值贷款的利息回拨	72,368	48,221
利息支出		
向中央银行借款 ^(a)	(799,259)	(890,929)
同业及其他金融机构存放和拆入	(3,583,767)	(3,352,162)
客户存款	(8,941,990)	(7,919,271)
发行债券	(2,598,980)	(2,692,280)
小计	(15,923,996)	(14,854,642)
利息净收入	13,733,847	13,180,570

(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、普惠小微信用贷款支持工具、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	
	2022年	2021年
手续费及佣金收入		
结算手续费收入	78,523	52,109
担保承诺业务手续费收入	376,821	213,263
投资银行业务手续费收入	408,840	356,574
托管业务手续费收入	402,800	417,337
银行卡手续费收入	93,862	81,004
收单业务手续费收入	11,197	16,698
代理业务手续费收入	1,451,568	626,066
融资租赁业务手续费收入	238,996	317,582
其他手续费收入	54,652	53,635
小计	3,117,259	2,134,268
手续费及佣金支出	(174,496)	(178,794)
手续费及佣金净收入	2,942,763	1,955,474

6 交易净收益

	截至6月30日止六个月	
	2022年	2021年
汇兑及汇率产品净损失/(收益)	(35,228)	23,392
利率产品净收益	1,674,351	1,678,078
商品交易净损失	(766)	(10,656)
权益工具净收益	11,304	370
合计	1,649,661	1,691,184

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	
	2022年	2021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损失	426,410	498,492
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	115,812	86,575
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净收益	108	19,985
其他	6,544	2,743
合计	548,874	607,795

截至2022年6月30日止六个月期间，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	
	2022年	2021年
票据买卖净收益	133,218	32,017
政府补助	87,931	86,734
其他	18,588	15,388
合计	239,737	134,139

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	
	2022年	2021年
员工费用(注释10)	(2,536,606)	(2,275,112)
税金及附加	(211,021)	(195,923)
办公及行政支出	(1,097,821)	(921,602)
经营性租赁租金	(21,647)	(32,472)
固定资产折旧(注释22)	(209,309)	(199,945)
使用权资产折旧(注释23)	(181,553)	(174,194)
长期待摊费用摊销	(41,197)	(55,699)
无形资产摊销(注释26(c))	(77,794)	(65,931)
其他	(39,307)	(44,278)
合计	(4,416,255)	(3,965,156)

10 员工费用

	截至6月30日止六个月	
	2022年	2021年
薪金和奖金	(1,843,873)	(1,685,163)
养老金费用	(293,787)	(254,947)
工会经费和职工教育经费	(39,145)	(25,692)
其他社会保障和福利费用	(359,801)	(309,310)
合计	(2,536,606)	(2,275,112)

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	
	2022年	2021年
客户贷款及垫款		
— 以摊余成本计量	(4,379,662)	(3,590,191)
— 阶段一	(1,075,225)	(164,704)
— 阶段二	(1,504,970)	(2,448,719)
— 阶段三	(1,799,467)	(976,768)
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	(33,431)	(5,697)
— 阶段一	(22,630)	(5,697)
— 阶段二	(10,801)	-
金融投资		
— 以摊余成本计量的金融资产	(679,248)	(2,033,024)
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	(420,541)	(354,272)
信用承诺	(90,377)	(13,027)
存放同业及其他金融机构款项	10,375	10,990
拆出资金	(423)	(8,565)
买入返售金融资产	(63,828)	(44,365)
应收融资租赁款(注释24)	(633,073)	(430,785)
其他资产	(41,033)	(34,566)
合计	(6,331,241)	(6,503,502)

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	
	2022年	2021年
当期所得税		
— 中国内地所得税	(2,334,125)	(2,434,341)
递延所得税(注释34)	1,133,461	1,215,986
合计	(1,200,664)	(1,218,355)

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	
	2022年	2021年
税前利润	8,536,054	7,310,433
按25%税率计算的当期所得税	(2,134,014)	(1,827,608)
免税及减半征税收入产生的税务影响 ^(a)	991,380	783,880
不可抵税支出的税务影响 ^(b)	(41,226)	(34,222)
汇算清缴差异	(1,891)	(5,893)
未确认的可抵扣暂时性差异的影响和可抵扣亏损 ^(c)	(14,913)	(134,512)
所得税支出	(1,200,664)	(1,218,355)

(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本期发生税务亏损,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。

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	
	2022年	2021年
属于本行股东的利润(人民币千元)	7,242,904	6,195,154
普通股加权平均数(千)	13,889,801	13,889,801
基本每股收益(人民币元)	0.52	0.45

(b) 稀释每股收益

2022年上半年及2021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。

计算普通股基本每股收益时，应当在归属于本行股东的净利润中扣除当年宣告发放的优先股股利。2016年度，本行发行了非累积型优先股。截至2021年6月30日及2022年6月30日止六个月，本行未宣告发放优先股股利。

优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至2021年6月30日及2022年6月30日，转股的触发事件并未发生，优先股的转股特征对2021年及2022年上半年度基本及稀释每股收益的计算没有影响。

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)

14 现金及存放中央银行的款项

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
现金	1,089,910	1,186,576
存放中央银行法定准备金 ^(a)	67,887,179	61,575,781
存放中央银行超额准备金 ^(b)	35,153,908	18,536,271
小计	104,130,997	81,298,628
应计利息	32,897	31,978
合计	104,163,894	81,330,606

(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:

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
人民币存款法定准备金比率	7.75%	8.0%
外币存款法定准备金比率	8.0%	9.0%

2022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%(2021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

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
存放于中国内地银行	9,402,961	10,976,305
存放于中国内地非银行金融机构	857,013	1,538,975
存放于中国内地以外银行	506,242	716,798
小计	10,766,216	13,232,078
应计利息	3,570	3,522
减：减值准备	(480,104)	(490,479)
合计	10,289,682	12,745,121

存放同业业务计提减值金额人民币480,104千元(2021年12月31日：人民币490,479千元)。

16 拆出资金

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
拆放于中国内地银行	100,000	1,000,000
拆放于中国内地非银行金融机构	17,900,000	14,000,000
小计	18,000,000	15,000,000
应计利息	52,669	51,642
减：减值准备	(10,753)	(10,330)
合计	18,041,916	15,041,312

拆出资金全部为第一阶段，计提减值金额人民币10,753千元(2021年12月31日：人民币10,330千元)。

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

	2022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	1,486,800	12,133	(9,488)
外汇掉期合同	456,307	24,163	(822)
利率掉期合同	15,320,000	114,056	(112,322)
合计	17,263,107	150,352	(122,632)

	2021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	291,209	3,835	(3,628)
外汇掉期合同	2,384,669	8,372	(3,021)
利率掉期合同	33,410,000	144,550	(143,967)
合计	36,085,878	156,757	(150,616)

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

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
按担保物类别：		
债券	17,870,698	2,491,784
票据	298,311	2,978,105
小计	18,169,009	5,469,889
应计利息	1,594	8,230
减：减值准备	(91,492)	(25,664)
合计	18,079,111	5,452,455

买入返售金融资产全部为第一阶段，计提减值金额人民币91,492千元(2021年12月31日：人民币25,664千元)。

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:

	2022年 6月30日	2021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	445,916,954	367,951,495
— 个人贷款	246,577,507	237,359,461
小计	692,494,461	605,310,956
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	51,434,123	49,484,165
小计	51,434,123	49,484,165
合计	743,928,584	654,795,121
应计利息	1,620,566	1,426,842
贷款及垫款总额	745,549,150	656,221,963
减: 以摊余成本计量的贷款的减值准备	(31,543,207)	(27,916,265)
贷款及垫款账面价值	714,005,943	628,305,698
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	(70,581)	(37,150)

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
2022年6月30日				
客户贷款及垫款	713,939,222	18,408,150	11,581,212	743,928,584
贷款减值准备				
— 以摊余成本计量的贷款和垫款	(10,512,301)	(10,019,952)	(11,010,954)	(31,543,207)
	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
2021年12月31日				
客户贷款及垫款	628,082,678	15,052,774	11,659,669	654,795,121
贷款减值准备				
— 以摊余成本计量的贷款和垫款	(10,065,265)	(8,200,128)	(9,650,872)	(27,916,265)

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：

	2022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	10,065,265	8,200,128	9,650,872	27,916,265
本期计提	1,075,225	1,504,970	1,799,467	4,379,662
阶段转换				
转至阶段一	170,598	(84,473)	(86,125)	-
转至阶段二	(593,707)	623,025	(29,318)	-
转至阶段三	(205,080)	(223,698)	428,778	-
核销及转出	-	-	(1,310,834)	(1,310,834)
收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	630,482	630,482
已减值贷款和垫款利息冲转导致的转回	-	-	(72,368)	(72,368)
期末余额	10,512,301	10,019,952	11,010,954	31,543,207

截至2022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67.4亿元，阶段二转至阶段三的贷款本金人民币6.7亿元，阶段二转至阶段一的贷款本金人民币3.3亿元，阶段三转至阶段一及阶段二的贷款本金人民币1.3亿元。

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)

	2021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	8,182,365	3,428,632	9,041,137	20,652,134
本年计提	2,326,495	4,318,584	3,344,918	9,989,997
阶段转换				
转至阶段一	149,506	(65,038)	(84,468)	-
转至阶段二	(554,354)	660,225	(105,871)	-
转至阶段三	(38,747)	(142,275)	181,022	-
核销及转出	-	-	(3,437,554)	(3,437,554)
收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	853,762	853,762
已减值贷款和垫款利息冲转导致的转回	-	-	(142,074)	(142,074)
年末余额	10,065,265	8,200,128	9,650,872	27,916,265

2021年度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58亿元，阶段二转至阶段三的贷款本金人民币5亿元，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5亿元。

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:

	2022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	33,302	3,848	-	37,150
本期计提	22,630	10,801	-	33,431
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	55,932	14,649	-	70,581

	2021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	8,052	-	-	8,052
本年计提	25,250	3,848	-	29,098
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	33,302	3,848	-	37,150

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	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中国内地上市		
— 政府债券	7,293,185	3,234,222
— 其他债券	24,815,957	16,888,549
— 同业存单	322,467	545,705
— 股权投资	876,198	693,187
小计	33,307,807	21,361,663
非上市		
— 资产管理计划、信托计划产品及其他	84,683,834	86,487,155
— 金融机构非保本理财产品	8,167,766	14,160,271
小计	92,851,600	100,647,426
应计利息	1,073,859	959,474
合计	127,233,266	122,968,563

于2022年6月30日及2021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「香港以外上市」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	2022年 6月30日	2021年 12月31日
债务工具		
中国内地上市		
— 债券	129,739,811	115,301,407
小计	129,739,811	115,301,407
权益工具		
非上市		
— 股权投资	256,209	225,367
小计	256,209	225,367
应计利息	1,986,652	2,403,105
合计	131,982,672	117,929,879

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	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中国内地上市		
— 债券	177,503,156	135,779,680
香港上市		
— 债券	1,221,162	—
非上市		
— 资产管理计划、信托计划产品及其他	176,709,736	174,784,832
小计	355,434,054	310,564,512
应计利息	5,357,374	5,621,819
减: 减值准备	(12,286,561)	(13,876,264)
以摊余成本计量的金融资产净额	348,504,867	302,310,067

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。

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	2022年 6月30日	2021年 12月31日
按发行机构类别分析		
— 政府	7,293,185	3,234,222
— 同业及其他金融机构	108,918,980	115,768,580
— 法人实体	9,947,242	3,006,287
小计	126,159,407	122,009,089
应计利息	1,073,859	959,474
合计	127,233,266	122,968,563

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)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	2022年 6月30日	2021年 12月31日
债务工具		
按发行机构类别分析		
— 政府	74,587,248	61,586,673
— 同业及其他金融机构	13,223,090	17,195,932
— 法人实体	41,929,473	36,518,802
小计	129,739,811	115,301,407
权益工具	256,209	225,367
应计利息	1,986,652	2,403,105
合计	131,982,672	117,929,879
以摊余成本计量的金融资产	2022年 6月30日	2021年 12月31日
按发行机构类别分析		
— 政府	139,934,479	107,561,492
— 同业及其他金融机构	191,637,688	187,515,212
— 法人实体	23,861,887	15,487,808
小计	355,434,054	310,564,512
应计利息	5,357,374	5,621,819
减：减值准备	(12,286,561)	(13,876,264)
以摊余成本计量的金融资产净额	348,504,867	302,310,067

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：

2022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

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)

2021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

对联营企业的投资	2022年 6月30日	2021年 12月31日
期/年初余额	4,715,591	4,474,260
本期/年新增	-	-
收取现金股利	(14,904)	(13,915)
应享税后利润	168,668	255,246
其他权益变动	36,873	-
期/年末余额	4,906,228	4,715,591

联营企业投资账面价值列示如下	2022年 6月30日	2021年 12月31日
奇瑞徽银汽车金融股份有限公司	1,618,832	1,535,547
蒙商银行股份有限公司	3,287,396	3,180,044
合计	4,906,228	4,715,591

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2022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					
2022年1月1日	5,057,738	50,557	1,940,423	288,477	7,337,195
增加	325	510	54,692	149,617	205,144
转入/(转出)	97,356	-	719	(106,168)	(8,093)
处置	(3,311)	(2,099)	(10,314)	-	(15,724)
其他转出	-	-	-	(6,527)	(6,527)
2022年6月30日	5,152,108	48,968	1,985,520	325,399	7,511,995
累计折旧					
2022年1月1日	(1,176,488)	(45,940)	(1,412,179)	-	(2,634,607)
本期折旧	(121,780)	(428)	(87,101)	-	(209,309)
处置	3,173	2,036	7,497	-	12,706
2022年6月30日	(1,295,095)	(44,332)	(1,491,783)	-	(2,831,210)
合计账面净值	3,857,013	4,636	493,737	325,399	4,680,785
	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					
2021年1月1日	3,916,038	54,247	1,898,621	1,103,919	6,972,825
新增	239,932	1,732	128,582	150,237	520,483
转入/(转出)	910,437	-	853	(933,732)	(22,442)
处置	(8,669)	(5,422)	(87,633)	-	(101,724)
其他转出	-	-	-	(31,947)	(31,947)
2021年12月31日	5,057,738	50,557	1,940,423	288,477	7,337,195
累计折旧					
2021年1月1日	(996,634)	(46,912)	(1,291,006)	-	(2,334,552)
本年折旧	(188,263)	(4,283)	(204,269)	-	(396,815)
处置	8,409	5,255	83,096	-	96,760
2021年12月31日	(1,176,488)	(45,940)	(1,412,179)	-	(2,634,607)
合计账面净值	3,881,250	4,617	528,244	288,477	4,702,588

本集团的所有土地和房产均位于香港以外地区。

截至2022年6月30日止，本集团有原值人民币959,351千元(2021年12月31日余额为人民币868,921千元)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					
2022年1月1日	1,673,666	12,731	4,803	170,863	1,862,063
增加	175,388	4,007	-	-	179,395
处置及转出	(103,095)	(5,214)	-	-	(108,309)
租赁负债重估	705	-	-	-	705
2022年6月30日	1,746,664	11,524	4,803	170,863	1,933,854
累计折旧					
2022年1月1日	(672,749)	(7,377)	(1,735)	(49,905)	(731,766)
本期折旧	(173,340)	(2,585)	(645)	(4,983)	(181,553)
转出	74,376	4,796	-	-	79,172
2022年6月30日	(771,713)	(5,166)	(2,380)	(54,888)	(834,147)
合计账面净值	974,951	6,358	2,423	115,975	1,099,707

	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					
2021年1月1日	1,513,282	9,245	4,248	170,863	1,697,638
增加	330,421	4,546	555	-	335,522
处置及转出	(176,862)	(1,060)	-	-	(177,922)
租赁负债重估	6,825	-	-	-	6,825
2021年12月31日	1,673,666	12,731	4,803	170,863	1,862,063
累计折旧					
2021年1月1日	(484,442)	(3,853)	(492)	(39,939)	(528,726)
本年折旧	(347,538)	(4,584)	(1,243)	(9,966)	(363,331)
转出	159,231	1,060	-	-	160,291
2021年12月31日	(672,749)	(7,377)	(1,735)	(49,905)	(731,766)
合计账面净值	1,000,917	5,354	3,068	120,958	1,130,297

本集团的所有使用权房产均位于香港以外地区。

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:

2022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	26,094,879	35,383,503	7,926,270	69,404,652
未实现收益	(3,089,015)	(3,634,271)	(511,219)	(7,234,505)
应收融资租赁减值准备	(376,898)	(994,543)	(1,010,085)	(2,381,526)
应收融资租赁款应计利息	838,822	-	-	838,822
应收融资租赁款净额	23,467,788	30,754,689	6,404,966	60,627,443

2021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	26,063,378	29,848,201	6,564,226	62,475,805
未实现收益	(3,200,170)	(3,103,730)	(416,340)	(6,720,240)
应收融资租赁减值准备	(314,661)	(725,422)	(1,455,224)	(2,495,307)
应收融资租赁款应计利息	755,518	-	-	755,518
应收融资租赁款净额	23,304,065	26,019,049	4,692,662	54,015,776

(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
2022年6月30日				
应收融资租赁款账面余额	59,823,460	1,600,562	746,125	62,170,147

	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
2021年12月31日				
应收融资租赁款账面余额	54,006,176	228,737	1,520,652	55,755,565

本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2022年6月30日止六个月期间			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	12个月预期	整个存续期预	整个存续期	
	信用损失	期信用损失	预期信用	
		损失 - 已减值		
期初余额	777,871	176,919	1,540,517	2,495,307
本期计提(注释27)	76,908	689,978	(133,813)	633,073
阶段转换				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(24,190)	24,190	-	-
转至阶段三	(1,725)	(15,477)	17,202	-
本期核销及转出	-	-	(747,034)	(747,034)
收回原核销导致的转回	-	-	180	180
期末余额	828,864	875,610	677,052	2,381,526

	2021年度			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	12个月预期	整个存续期预	整个存续期	
	信用损失	期信用损失	预期信用	
		损失 - 已减值		
年初余额	222,955	546,395	1,199,952	1,969,302
本年计提(注释27)	554,712	(170,575)	729,545	1,113,682
阶段转换				
转至阶段一	1,114	(1,114)	-	-
转至阶段二	(910)	910	-	-
转至阶段三	-	(198,697)	198,697	-
本年核销及转出	-	-	(587,677)	(587,677)
年末余额	777,871	176,919	1,540,517	2,495,307

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2022年6月30日,金额最大的五项应收融资租赁款余额人民币2,287,097千元,占比3.30%,计提减值准备人民币25,906千元,占比1.09%(2021年12月31日:金额最大的五项应收融资租赁款余额人民币2,081,885千元,占比3.33%,计提减值准备人民币29,081千元,占比1.17%)。

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2022年6月30日止六个月期间

	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	-

2021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	-

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2022年6月30日，未发现商誉存在可能发生减值的迹象。

26 其他资产

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
应收利息 ^(a)	201,484	238,299
其他应收款项 ^(b)	1,870,440	1,608,099
减：减值准备 ^(b)	(206,930)	(161,896)
待清算资金款项	1,552,966	751,081
长期待摊费用	172,276	176,772
抵债资产	270,235	224,897
减：减值准备	(93,649)	(93,649)
无形资产 ^(c)	425,741	478,044
继续涉入资产	2,154,592	2,141,179
其他	367,304	311,035
减：减值准备	(4,281)	(2,194)
合计	6,710,178	5,671,667

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) 应收利息

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
客户贷款和垫款	195,134	220,676
应收融资租赁款项	6,350	17,623
合计	201,484	238,299

本集团本期披露的应收利息均为相关金融工具已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息,基于实际利率法计提的金融工具的利息已包含在相应金融工具的账面余额中。

(b) 其他应收款项

本集团其他应收款项账龄分析如下:

2022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	1,316,470	109,474	444,496	1,870,440
减值准备	(37,518)	(55,807)	(113,605)	(206,930)
净值	1,278,952	53,667	330,891	1,663,510
2021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	1,061,844	179,272	366,983	1,608,099
减值准备	(34,954)	(90,006)	(36,936)	(161,896)
净值	1,026,890	89,266	330,047	1,446,203

(c) 无形资产

无形资产主要包括计算机软件。

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
原值		
期/年初余额	1,047,743	882,607
新增	17,398	143,047
在建工程转入	8,093	22,442
处置	(160)	(353)
期/年末余额	1,073,074	1,047,743
累计摊销		
期/年初余额	(569,699)	(432,047)
新增	(77,794)	(137,975)
处置	160	323
期/年末余额	(647,333)	(569,699)
账面净值		
期/年末余额	425,741	478,044

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)

	2022年 1月1日	本期 增加/转回	本期 收回	本期核销 及转出	2022年 6月30日
存放同业及其他金融机构款项减值准备	(490,479)	10,375	-	-	(480,104)
拆出资金减值准备	(10,330)	(423)	-	-	(10,753)
买入返售金融资产减值准备	(25,664)	(63,828)	(2,000)	-	(91,492)
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)	(420,541)	-	-	(840,468)
以摊余成本计量的金融资产减值准备	(13,876,264)	(679,248)	-	2,268,951	(12,286,561)
应收融资租赁款减值准备	(2,495,307)	(633,073)	(180)	747,034	(2,381,526)
抵债资产减值准备	(93,649)	-	-	-	(93,649)
其他资产 - 坏账准备	(164,090)	(41,033)	(6,088)	-	(211,211)
合计	(17,575,710)	(1,827,771)	(8,268)	3,015,985	(16,395,764)

	2021年 1月1日	本年 增加/转回	本年 收回	本年核销 及转出	2021年 12月31日
存放同业及其他金融机构款项减值准备	(486,263)	(4,216)	-	-	(490,479)
拆出资金减值准备	(5,535)	(4,795)	-	-	(10,330)
买入返售金融资产减值准备	(1,015)	(22,649)	(2,000)	-	(25,664)
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	(284,708)	(135,219)	-	-	(419,927)
以摊余成本计量的金融资产减值准备	(12,132,326)	(1,742,342)	(1,596)	-	(13,876,264)
应收融资租赁款减值准备	(1,969,302)	(1,113,682)	-	587,677	(2,495,307)
抵债资产减值准备	(97,278)	3,629	-	-	(93,649)
其他资产 - 坏账准备	(401,409)	160,049	(18,189)	95,459	(164,090)
合计	(15,377,836)	(2,859,225)	(21,785)	683,136	(17,575,710)

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

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中国内地银行存放款项	7,174,942	7,054,290
中国内地其他金融机构存放款项	111,256,124	128,151,840
应计利息	2,376,440	1,779,009
合计	120,807,506	136,985,139

29 拆入资金

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中国内地银行拆入	45,281,367	42,835,994
应计利息	424,781	388,701
合计	45,706,148	43,224,695

30 卖出回购金融资产

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
卖出回购证券	57,287,241	16,950,308
卖出回购票据	7,310,053	5,990,910
卖出回购贵金属	22,941,103	15,364,923
应计利息	195,046	192,628
合计	87,733,443	38,498,769

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	2022年 6月30日	2021年 12月31日
活期存款		
— 公司客户	330,727,039	261,151,020
— 个人客户	76,610,683	71,674,825
定期存款(含通知存款)		
— 公司客户	180,079,523	170,692,004
— 个人客户	277,829,849	221,222,773
保证金存款	53,119,427	43,665,900
应解汇款	677,354	107,616
其他存款	136,046	153,519
应计利息	15,751,111	15,145,734
合计	934,931,032	783,813,391

32 应交税金

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
应交所得税	1,695,813	3,006,773
应交增值税	640,613	660,167
应交税金及附加	79,479	73,579
其他	21,594	87,429
合计	2,437,499	3,827,948

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

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
应付股利 ^(a)	1,403,106	174,104
预收租金及租赁保证金 ^(b)	4,913,507	4,588,333
待清算款项	1,053,546	1,153,908
继续涉入负债	2,154,592	2,141,179
资产证券化代收资产款	240,902	381,735
应付员工薪酬及福利 ^(c)	2,150,592	2,327,135
委托业务暂收款	72,252	58,395
久悬未取客户存款	654	500
预计负债	1,520,518	1,423,705
— 预计诉讼损失(注释40)	267,316	267,273
— 信用承诺减值准备 ^(d)	1,181,893	1,091,516
应付工程款	50,400	50,694
租赁负债 ^(e)	947,112	943,816
其他	3,654,076	4,133,766
合计	18,161,257	17,377,270

(a) 应付股利
根据2022年6月30日召开的2021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2022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

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
短期薪酬	2,115,730	2,270,624
应付设定提存计划	13,179	30,886
应付内退福利	21,683	25,625
合计	2,150,592	2,327,135

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

	2022年 1月1日	本期 增加	本期 减少	2022年 6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	1,862,490	1,843,873	(2,020,412)	1,685,951
职工福利费	-	120,749	(120,749)	-
社会保险费	3,116	94,965	(94,273)	3,808
其中：				
医疗保险费	2,969	93,449	(92,768)	3,650
工伤保险费	82	1,516	(1,505)	93
生育保险费	65	-	-	65
住房公积金	727	139,262	(126,673)	13,316
工会经费和职工教育经费	90,522	39,145	(30,781)	98,886
其他短期薪酬	313,769	-	-	313,769
合计	2,270,624	2,237,994	(2,392,888)	2,115,730

短期薪酬

	2021年 1月1日	本年 增加	本年 减少	2021年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	1,962,503	3,426,229	(3,526,242)	1,862,490
职工福利费	16	282,846	(282,862)	-
社会保险费	2,657	207,951	(207,492)	3,116
其中：				
医疗保险费	2,490	204,371	(203,892)	2,969
工伤保险费	82	2,218	(2,218)	82
生育保险费	85	1,362	(1,382)	65
住房公积金	1,351	280,281	(280,905)	727
工会经费和职工教育经费	71,712	96,745	(77,935)	90,522
其他短期薪酬	313,769	45	(45)	313,769
合计	2,352,008	4,294,097	(4,375,481)	2,270,624

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)

设定提存计划

	2022年 1月1日	本期 增加	本期 减少	2022年 6月30日
基本养老保险	9,023	172,444	(170,742)	10,725
失业保险费	545	4,825	(5,031)	339
企业年金缴费	21,318	121,343	(140,546)	2,115
合计	30,886	298,612	(316,319)	13,179

设定提存计划

	2021年 1月1日	本年 增加	本年 减少	2021年 12月31日
基本养老保险	11,519	319,242	(321,738)	9,023
失业保险费	370	9,693	(9,518)	545
企业年金缴费	5,751	251,516	(235,949)	21,318
合计	17,640	580,451	(567,205)	30,886

内退福利

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
应付内退福利	21,683	25,625

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2022年6月30日止六个月期间			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	1,090,687	829	-	1,091,516
本期计提	(1,143)	91,520	-	90,377
阶段转换				
转至阶段一	25	(25)	-	-
转至阶段二	(13)	13	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
期末余额	1,089,556	92,337	-	1,181,893

	2021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	397,810	3,170	20,939	421,919
本年计提	692,311	(1,865)	(20,849)	669,597
阶段转换				
转至阶段一	566	(566)	-	-
转至阶段二	-	90	(90)	-
转至阶段三	-	-	-	-
年末余额	1,090,687	829	-	1,091,516

(e) 租赁负债

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
1年以内	343,632	316,618
1年至2年	248,236	247,507
2年至5年	351,631	370,288
5年以上	108,057	90,669
未折现租赁负债合计	1,051,556	1,025,082
租赁负债	947,112	943,816

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)

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2022年	
	6月30日止六个月	2021年度
期/年初余额	12,617,628	9,727,450
计入当期/年利润表	1,133,461	3,082,891
计入其他综合收益	(110,693)	(192,713)
期/年末余额	13,640,396	12,617,628

递延所得税资产和负债包括下列项目:

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
递延所得税资产		
资产减值准备	12,803,117	11,731,106
应付职工薪酬	430,145	473,054
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	93,716	127,638
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	210,117	104,982
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	17,783	14,679
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	17,645	9,288
信用承诺减值	295,474	272,879
其他	410,132	407,938
递延所得税资产总额	14,278,129	13,141,564
递延所得税负债		
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	(409,971)	(409,666)
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	(210,117)	(104,982)
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	(17,645)	(9,288)
递延所得税负债总额	(637,733)	(523,936)
递延所得税资产净额	13,640,396	12,617,628

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	
	2022年	2021年
资产减值准备	1,072,011	1,279,622
应付职工薪酬	(42,909)	(104,361)
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	(33,922)	(36,551)
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	105,135	88,568
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	8,357	1,424
信用承诺减值	22,595	3,257
其他	2,194	(15,973)
合计	1,133,461	1,215,986

35 发行债券

	2022年	2021年
	6月30日	12月31日
19徽商银行01 ^(a)	—	9,000,000
19徽商银行02 ^(b)	1,000,000	1,000,000
20徽商银行小微债01 ^(c)	9,999,565	9,999,348
20徽商银行二级资本债 ^(d)	8,000,000	8,000,000
20徽银租赁债01 ^(e)	2,000,000	1,700,000
21徽商银行二级01 ^(f)	6,000,000	6,000,000
21徽银租赁债01 ^(g)	1,000,000	800,000
22徽商银行小微债01 ^(h)	10,000,000	—
同业存单 ⁽ⁱ⁾	138,803,062	145,757,493
应计利息	628,127	631,150
合计	177,430,754	182,887,991

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90亿元,为三年期固定利率债券,票面利率3.52%,债券每年付息一次。该债券已于2022年3月8日到期兑付。
- (b) 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。
- (c) 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。
- (d) 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。
- (e) 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。
- (f) 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。
- (g) 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。
- (h) 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。
- (i) 本集团2022年上半年以零息方式发行共59期总计面值为人民币928.9亿元的同业存单,期限为6个月至1年。截至2022年6月30日,未到期同业存单面值总计人民币1,401.7亿元。

截至2022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：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
法定股本已发行及缴足的股本份数(千)	13,889,801	13,889,801

(b) 其他权益工具

1、2022年6月30日及2021年12月31日发行在外的优先股的情况表

截止2022年6月30日及2021年12月31日，徽商银行无发行在外的优先股。

发行在外的优先股变动情况

发行在外的金融工具	2021年1月1日		本年(减少)		2021年12月31日	
	数量(百万股)	账面价值	数量(百万股)	账面价值	数量(百万股)	账面价值
境外优先股	44.4	5,990,090	(44.4)	(5,990,090)	-	-

徽商银行于2021年10月8日发布《关于赎回境外优先股的公告》，于2021年11月11日发布《完成赎回境外优先股公告》，根据境外优先股条款和条件以及中国银行保险监督管理委员会安徽监管局的复函，本行已于2021年11月10日(赎回日)赎回全部境外优先股，本次赎回价格总额为936,840,000美元(境外优先股总清算优先金额888,000,000美元及股息48,840,000美元的总和)。于赎回日赎回及注销境外优先股后，本行已没有存续的境外优先股。

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)

2、2022年6月30日及2021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		

徽商银行分别于2019年8月5日、2019年11月5日获得中国银行保险监督管理委员会安徽监管局、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(含发行之日后第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	2022年	2021年
	6月30日	12月31日
1. 归属于本行股东的权益	114,939,650	108,563,985
(1) 归属于本行普通股持有者的权益	104,939,839	98,564,174
(2) 归属于本行其他权益持有者的权益	9,999,811	9,999,811
2. 归属于少数股东的权益	3,025,752	2,951,666

(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。

截至2022年6月30日和2021年12月31日，本集团的资本公积明细如下：

	2022年	2021年
	6月30日	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

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

	盈余公积金(a)	一般风险准备(b)
2021年1月1日	13,234,045	12,295,832
提取盈余公积(a)	1,946,714	-
提取一般风险准备(b)	-	1,235,183
2021年12月31日	15,180,759	13,531,015
提取盈余公积(a)	1,031,966	-
提取一般风险准备(b)	-	1,915,328
2022年6月30日	16,212,725	15,446,343

(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2022年6月30日的法定盈余公积金为人民币8,315,697千元,其余为任意盈余公积金(2021年12月31日法定盈余公积金:人民币8,315,697千元)。

(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。

38 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		以公允价值计量 且其变动计入其他 综合收益的债务工具		以公允价值计量 且其变动计入其他 综合收益的债务工具		权益法下 可转损益的	权益法下 不可转损益的	合计
	公允价值变动		公允价值变动		减值变动		其他综合 收益金额	其他综合 收益金额	
	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			
2021年1月1日余额	225,264	(56,316)	748,150	(187,037)	292,760	(73,191)	-	-	949,630
上年增减变动金额	(9,397)	2,350	615,936	(153,984)	164,317	(41,080)	-	-	578,142
2021年12月31日余额	215,867	(53,966)	1,364,086	(341,021)	457,077	(114,271)	-	-	1,527,772
本期增减变动金额	30,842	(7,711)	(42,040)	10,510	453,970	(113,491)	50,123	(13,250)	368,953
2022年6月30日余额	246,709	(61,677)	1,322,046	(330,511)	911,047	(227,762)	50,123	(13,250)	1,896,725

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2022年	
	6月30日止六个月	2021年度
年内宣派	1,236,192	—
普通股现金股利股息率(每股人民币)	0.089	—
年内派付	7,190	102,817

本经股东大会批准2021年度利润分配预案，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:

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
开出银行承兑汇票	63,374,985	50,258,964
开出信用证	23,237,388	8,973,412
开出保函	36,012,891	31,290,222
贷款承诺	1,466,545	1,796,963
未使用的信用卡额度	52,442,239	42,585,094
合计	176,534,048	134,904,655
信用承诺减值准备(注释33(d))	1,181,893	1,091,516

(b) 资本性承诺

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
已签订有关购置合同尚未付款	181,255	168,142

(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2022年6月30日及2021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49.45亿元和人民币48.24亿元。

(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2022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(2021年12月31日:人民币267,273千元)。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。

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

(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以及向中央银行借款的质押物质押给其他银行和财政部。

	2022年 6月30日	2021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	55,021,482	40,833,576
以摊余成本计量的金融资产	63,732,926	48,951,297
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	9,258,504	7,335,124
贴现票据	7,310,053	5,990,910
合计	135,322,965	103,110,907

于2022年6月30日，本集团卖出回购金融资产款(注释30)账面价值为人民币877.33亿元(2021年12月31日：人民币384.99亿元)。绝大部分回购协议均在协议生效起12个月内到期。

卖出回购交易中，部分属于卖断式交易，相关担保物权已转移给交易对手，于2022年6月30日无终止确认的卖断式卖出回购交易(2021年12月31日：同)。

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。

(b) 收到的担保物

本集团在相关买入返售业务中接受了债券、票据等作为抵质押物。部分所接受的抵质押物可以出售或再次对外质押。2022年6月30日，本集团可以出售或再次向外抵质押的抵质押物为人民币1.00亿元(2021年12月31日：人民币1.00亿元)。于2022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(2021年12月31日：无)。

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)

42 财务担保及信贷承诺的信贷风险加权数额

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
财务担保及信贷承诺	62,588,413	50,215,164

信贷风险加权数额指根据银监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2022年6月30日止六个月期间及2021年度,本集团获取相应的理财手续费收入分别为人民币1,236,764千元及人民币2,189,261千元。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。

于2022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2,409.42亿元(2021年12月31日:人民币2,252.25亿元)。于2022年6月30日,本集团在未纳入合并范围理财产品中权益及应收手续费的最大损失风险敞口分别为人民币1.57亿元和人民币2.34亿元(2021年12月31日:人民币1.53亿元和人民币4.91亿元)。截至2022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(2021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。

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

为了更好地运用资金获取收益，本集团2022上半年度及2021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。本集团因投资该类结构化主体而获取利息收入和交易净收益。

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。

2022年6月30日	账面价值	最大损失 风险敞口
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	8,167,766	8,167,766
— 券商及信托计划产品及其他	84,683,834	84,683,834
以摊余成本计量的金融资产		
— 券商及信托计划产品及其他	164,981,411	164,981,411

2021年12月31日	账面价值	最大损失 风险敞口
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	14,160,271	14,160,271
— 券商及信托计划产品	86,487,155	86,487,155
以摊余成本计量的金融资产		
— 券商及信托计划产品及其他	161,222,320	161,222,320

(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2022上半年及2021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:

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
现金	1,089,910	1,186,576
超额存款准备金	35,153,908	18,536,271
存拆放款项	11,690,683	13,745,121
合计	47,934,501	33,467,968

(b) 筹资活动引起的负债变动

	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	101,387,914	-	-
偿付已发行债券利息所支付的现金	(2,620,814)	-	-
偿还债务支付的现金	(106,823,317)	-	-
分配股利支付的现金	-	(25,590)	-
利息支出	2,598,980	-	158,615
宣告发放的股利	-	1,254,592	-
偿还租赁负债支付的现金	-	-	(227,110)
租赁负债的其他变动	-	-	71,791
2022年6月30日余额	177,430,754	1,403,106	947,112

	发行债券	应付股利	租赁负债
2021年1月1日余额	180,635,695	276,921	964,166
发行债券收到的现金	248,760,000	-	-
偿付已发行债券利息所支付的现金	(5,678,966)	-	-
偿还债务支付的现金	(246,226,007)	-	-
分配股利支付的现金	-	(107,537)	-
利息支出	5,397,269	-	300,431
宣告发放的股利	-	4,720	-
偿还租赁负债支付的现金	-	-	(485,205)
租赁负债的其他变动	-	-	164,424
2021年12月31日余额	182,887,991	174,104	943,816

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)

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2022年6月30日的账面价值为人民币7.51亿元(2021年12月31日:人民币8.86亿元),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。2022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,(2021年度:同)。于2022年6月30日,本集团自持证券账面价值为人民币21.55亿元(2021年12月31日:人民币21.41亿元)。

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2022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	黄晓龙	10,000,000	股权、债权、 基金等投资	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	4,375,000	能源建设筹资和 投资管理	9.70%
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 ^{注1}	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%
安徽省信用融资担保 集团有限公司 ^{注2}	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	5.98%
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： 主要股东安徽国元金融控股集团集团有限责任公司法人代表已于2022年7月14日变更为黄林沐。

注2： 主要股东安徽省信用融资担保集团有限公司法人代表已于2022年7月20日变更为王召远。

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2021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	本集团的主要股东	北京市	黄晓龙	10,000,000	股权、债权、 基金等投资	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 ^{注1}	本集团的主要股东	合肥市	陈翔	4,375,000	能源建设筹资和 投资管理	9.70%
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	方旭	6,000,000	资本运营以及 资产管理等	6.29%
安徽省信用融资担保 集团有限公司 ^{注2}	本集团的主要股东	合肥市	吴学民	18,686,000	融资担保、 再担保等	5.98%
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	5.01%

注1： 主要股东安徽省能源集团有限公司法定代表人已于2021年4月21日变更为陈翔。

注2： 主要股东安徽省信用担保集团有限公司法定代表人已于2021年5月11日变更为吴学民。安徽省信用担保集团有限公司已于2021年7月26日更名为安徽省信用融资担保集团有限公司。

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2022年6月30日和2021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:

	2022年6月30日		2021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	500,000	2.77%	500,000	3.32%
客户贷款及垫款	1,550,538	0.22%	3,287,807	0.52%
金融投资	604,500	0.10%	554,500	0.10%
同业及其他金融机构存放款项	113,402	0.10%	44,764	0.03%
客户存款	23,166,688	2.47%	24,504,067	3.13%
开出银行承兑汇票	5,000	0.01%	19,700	0.04%
开出保函	2,260	0.01%	22,632	0.07%
合计	25,942,388	1.04%	28,933,470	1.32%

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
客户贷款及垫款	3.80%-6.27%	3.85%-6.27%
同业及其他金融机构存放款项	0.72%-1.01%	0.72%-1.01%
客户存款	0.30%-4.18%	0.30%-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			
	2022年		2021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	59,617	0.20%	89,706	0.32%
利息支出	1,138,953	7.15%	840,912	5.66%
手续费及佣金支出	4,970	2.85%	2,276	1.27%

(b) 本集团与其他关联方的交易及余额

于2022年6月30日和2021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：

	2022年6月30日		2021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	3,210,542	0.45%	2,790,043
金融投资	1,687,322	0.28%	826,940	0.15%
同业及其他金融机构存放款项	3,622	0.01%	3,592	0.01%
客户存款	11,671,354	1.24%	11,006,104	1.40%
开出银行承兑汇票	554,762	0.88%	555,018	1.10%
开出保函	331,740	0.92%	207,250	0.66%
开出信用证	162,000	0.70%	100,000	1.11%
贷款承诺	198,000	13.50%	158,000	8.79%
合计	17,819,342	0.71%	15,646,947	0.72%

	2022年	2021年
	6月30日	12月31日
客户贷款及垫款	1.80%-5.45%	2.90%-5.50%
同业及其他金融机构存放款项	0.72%-1.35%	0.72%-1.35%
客户存款	0.30%-4.18%	0.30%-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)

(b) 本集团与其他关联方的交易及余额(续)

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			
	2022年		2021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	48,754	0.16%	59,812	0.21%
利息支出	178,770	1.12%	85,235	0.57%
手续费及佣金支出	3,216	1.84%	-	0.00%

(c) 本集团与联营企业的交易及余额

于2022年6月30日和2021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:

	2022年6月30日		2021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	1,200,000	6.65%	1,000,000
金融资产	200,000	0.03%	171,618	0.03%
同业及其他金融机构存放款项	199,108	0.17%	140,042	0.10%
合计	1,599,108	0.22%	1,311,660	0.19%

	2022年	2021年
	6月30日	12月31日
拆出资金	3.20%-4.50%	4.05%-4.15%
同业及其他金融机构存放款项	0.72%-1.08%	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			
	2022年		2021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	60	0.01%	118	0.01%

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2022年6月30日止六个月期间				
	公司银行	个人银行	资金业务	其他业务	合计
外部利息收入	12,284,052	7,132,924	10,240,867	-	29,657,843
外部利息支出	(4,397,634)	(4,544,356)	(6,982,006)	-	(15,923,996)
分部间利息净收入/(支出)	204,995	322,545	(527,540)	-	-
利息净收入	8,091,413	2,911,113	2,731,321	-	13,733,847
手续费及佣金净收入	2,147,648	37,606	757,509	-	2,942,763
交易净收益	-	-	1,649,661	-	1,649,661
金融投资净收益	-	-	548,874	-	548,874
其他营业收入	-	-	139,511	100,226	239,737
营业费用	(1,175,924)	(246,780)	(2,842,436)	(151,115)	(4,416,255)
— 折旧和摊销	(253,345)	(106,645)	(148,410)	(1,453)	(509,853)
信用减值损失	(5,222,390)	(257,015)	(851,836)	-	(6,331,241)
资产减值损失	-	-	-	-	-
联营企业投资净收益	-	-	-	168,668	168,668
考虑信用风险减值前的利润总额	9,063,137	2,701,939	2,984,440	117,779	14,867,295
税前利润	3,840,747	2,444,924	2,132,604	117,779	8,536,054
资本开支	130,693	67,362	93,742	918	292,715

	2022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	522,400,809	295,917,475	741,819,358	4,906,228	1,565,043,870
其中:对联营企业的投资	-	-	-	4,906,228	4,906,228
递延所得税资产					13,640,396
资产总额					1,578,684,266
分部负债	(562,527,776)	(379,963,341)	(511,480,412)	(6,747,335)	(1,460,718,864)
表外信贷承诺	124,091,809	52,442,239	-	-	176,534,048

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)

	2021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	23,501,110	13,956,966	19,655,842	-	57,113,918
外部利息支出	(8,649,004)	(7,448,908)	(14,159,554)	-	(30,257,466)
分部间利息净收入/(支出)	382,986	629,679	(1,012,665)	-	-
利息净收入	15,235,092	7,137,737	4,483,623	-	26,856,452
手续费及佣金净收入	3,760,054	113,850	556,690	-	4,430,594
交易净收益	-	-	2,984,094	-	2,984,094
金融投资净收益	-	-	910,383	-	910,383
股利收入	-	-	2,080	-	2,080
其他营业收入	-	-	106,902	223,899	330,801
营业费用	(2,183,956)	(496,445)	(5,695,498)	(308,517)	(8,684,416)
- 折旧和摊销	(507,392)	(211,702)	(277,164)	(3,055)	(999,313)
信用减值损失	(11,197,692)	(549,926)	(1,803,928)	-	(13,551,546)
资产减值损失	3,629	-	-	-	3,629
联营企业投资净收益	-	-	-	255,246	255,246
考虑信用风险减值前的利润总额	16,814,819	6,755,142	3,348,274	170,628	27,088,863
税前利润	5,617,127	6,205,216	1,544,346	170,628	13,537,317
资本开支	366,225	195,651	256,150	2,823	820,849

	2021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	435,937,075	276,648,653	653,742,884	4,715,591	1,371,044,203
其中:对联营企业的投资	-	-	-	4,715,591	4,715,591
递延所得税资产					12,617,628
资产总额					1,383,661,831
分部负债	(506,810,382)	(285,449,756)	(473,587,274)	(6,298,768)	(1,272,146,180)
表外信贷承诺	90,307,569	44,597,086	-	-	134,904,655

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2022年6月30日止六个月期间

	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	20,263,282	1,483,009	7,068,211	843,341	-	29,657,843
外部利息支出	(10,635,391)	(778,372)	(3,709,823)	(800,410)	-	(15,923,996)
分部间利息净收入/(支出)	431,564	35,976	(870,488)	402,948	-	-
利息净收入	10,059,455	740,613	2,487,900	445,879	-	13,733,847
手续费及佣金净收入	2,003,828	146,654	698,973	93,308	-	2,942,763
交易净收益	1,130,914	82,768	394,484	41,495	-	1,649,661
金融投资净收益	385,986	28,249	134,639	-	-	548,874
其他营业收入	168,590	12,339	58,808	-	-	239,737
营业费用	(2,800,032)	(204,926)	(976,704)	(434,593)	-	(4,416,255)
- 折旧和摊销	(267,339)	(19,566)	(93,253)	(129,695)	-	(509,853)
信用减值损失	(3,827,515)	(236,212)	(1,225,818)	(1,041,696)	-	(6,331,241)
资产减值损失	-	-	-	-	-	-
联营企业投资净收益	-	-	168,668	-	-	168,668
考虑信用风险减值前的利润总额	10,948,741	805,697	2,966,768	146,089	-	14,867,295
税前利润	7,121,226	569,485	1,740,950	(895,607)	-	8,536,054
资本开支	183,922	13,461	64,156	31,176	-	292,715

2022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	951,174,113	51,610,767	504,133,031	66,396,957	(8,270,998)	1,565,043,870
其中:对联营企业的投资	-	-	4,906,228	-	-	4,906,228
递延所得税资产						13,640,396
资产总额						1,578,684,266
分部负债	(936,892,640)	(51,230,667)	(410,404,015)	(66,653,407)	4,461,865	(1,460,718,864)
表外信贷承诺	157,097,734	20,117,581	15,733	860,000	(1,557,000)	176,534,048

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)

	2021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	38,660,785	3,148,129	13,504,969	1,800,035	-	57,113,918
外部利息支出	(20,052,840)	(1,632,893)	(7,004,850)	(1,566,883)	-	(30,257,466)
分部间利息净收入/(支出)	936,413	76,252	(1,837,665)	825,000	-	-
利息净收入	19,544,358	1,591,488	4,662,454	1,058,152	-	26,856,452
手续费及佣金净收入	3,003,439	244,569	1,049,160	133,426	-	4,430,594
交易净收益	2,082,058	169,541	727,303	5,192	-	2,984,094
金融投资净收益	636,299	51,813	222,271	-	-	910,383
股利收入	1,454	118	508	-	-	2,080
其他营业收入	229,419	18,681	80,140	2,561	-	330,801
营业费用	(6,728,573)	(466,475)	(1,001,103)	(488,265)	-	(8,684,416)
- 折旧和摊销	(549,494)	(44,745)	(191,949)	(213,125)	-	(999,313)
信用减值损失	(7,679,653)	(625,055)	(2,681,385)	(2,565,453)	-	(13,551,546)
资产减值损失	3,629	-	-	-	-	3,629
联营企业投资净收益	-	-	255,246	-	-	255,246
考虑信用风险减值前的利润总额	18,772,083	1,609,735	5,995,979	711,066	-	27,088,863
税前利润	11,092,430	984,680	3,314,594	(1,854,387)	-	13,537,317
资本开支	555,189	45,209	193,939	26,512	-	820,849

	2021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	825,652,967	49,270,343	454,913,745	48,841,905	(7,634,757)	1,371,044,203
其中:对联营企业的投资	-	-	4,715,591	-	-	4,715,591
递延所得税资产						12,617,628
资产总额						1,383,661,831
分部负债	(813,434,696)	(48,926,473)	(364,363,774)	(49,246,861)	3,825,624	(1,272,146,180)
表外信贷承诺	115,209,138	19,552,741	12,776	130,000	-	134,904,655

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

本集团总行对单个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个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。本集团面临的最大的潜在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

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
表内金融资产信用风险敞口		
存放中央银行款项	103,073,984	80,144,030
存放同业及其他金融机构的款项	10,289,682	12,745,121
拆出资金	18,041,916	15,041,312
衍生金融资产	150,352	156,757
买入返售金融资产	18,079,111	5,452,455
客户贷款及垫款	714,005,943	628,305,698
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	126,357,068	122,275,376
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	131,726,463	117,704,512
金融投资 - 以摊余成本计量的金融资产	348,504,867	302,310,067
应收融资租赁款	60,627,443	54,015,776
其他金融资产	3,417,960	2,435,583
合计	1,534,274,789	1,340,586,687
表外信用风险敞口		
开出银行承兑汇票	63,374,985	50,258,964
开出信用证	23,237,388	8,973,412
开出保函	36,012,891	31,290,222
贷款承诺	1,466,545	1,796,963
未使用信用卡额度	52,442,239	42,585,094
合计	176,534,048	134,904,655

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2022年6月30日和2021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,45.54%的表内风险敞口来自客户贷款及垫款(2021年12月31日:46.84%)。

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 and 维持在较低限度:

- 96.87%的贷款及垫款在五级分类中分类为正常类(2021年12月31日:96.14%);
- 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;
- 98.16%的客户贷款及垫款既未逾期也未减值(2021年12月31日:97.92%)。

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。

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中国内地商业银行	11,446,942	14,837,669
中国内地非银行金融机构	34,460,037	17,688,002
中国内地以外商业银行	503,730	713,217
合计	46,410,709	33,238,888

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:

	2022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	713,939,222	6,670,974	-	720,610,196
关注	-	11,737,176	-	11,737,176
已减值	-	-	11,581,212	11,581,212
合计	713,939,222	18,408,150	11,581,212	743,928,584

	2021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	628,082,678	1,423,397	-	629,506,075
关注	-	13,629,377	-	13,629,377
已减值	-	-	11,659,669	11,659,669
合计	628,082,678	15,052,774	11,659,669	654,795,121

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):

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	%	金额	%
公司贷款				
商业及服务业	78,515,776	10	59,126,225	8
制造业	75,350,063	10	64,088,927	10
公用事业	184,103,456	23	151,542,692	22
房地产业	30,921,592	4	31,333,676	5
建筑业	34,076,300	5	27,613,712	4
运输业	10,230,414	1	7,833,509	1
能源及化工业	21,772,475	3	16,911,675	3
餐饮及旅游业	677,326	1	693,510	1
教育及媒体	3,218,245	1	2,175,694	1
金融业	5,165,433	1	5,806,860	1
其他	1,885,874	1	825,015	1
贴现	51,434,123	7	49,484,165	8
公司贷款总额	497,351,077	67	417,435,660	65
零售贷款				
住房抵押贷款	123,974,987	17	124,866,488	18
信用卡	24,065,345	3	22,462,530	3
其他	98,537,175	13	90,030,443	14
零售贷款总额	246,577,507	33	237,359,461	35
扣除减值准备前客户贷款总额	743,928,584	100	654,795,121	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):

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
信用贷款	159,916,153	136,126,617
保证贷款	148,497,469	113,982,805
抵押贷款	225,161,166	220,947,185
质押贷款	210,353,796	183,738,514
合计	743,928,584	654,795,121

(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):

	2022年6月30日			2021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	644,690,097	86.66%	1.12%	568,249,366	86.79%	1.20%
江苏地区	54,403,766	7.31%	2.61%	51,160,096	7.81%	2.76%
其他地区	44,834,721	6.03%	6.53%	35,385,659	5.40%	9.77%
合计	743,928,584	100.00%	1.56%	654,795,121	100.00%	1.78%

(d) 客户贷款及垫款(不含应计利息)按逾期、减值情况分析:

	2022年6月30日		2021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)	487,642,595	242,599,431	407,242,297	233,945,396
逾期未减值(f)	444,635	1,660,711	394,696	1,553,063
减值(g)	9,263,847	2,317,365	9,798,667	1,861,002
总额	497,351,077	246,577,507	417,435,660	237,359,461
减: 减值准备	(25,372,199)	(6,171,008)	(22,252,844)	(5,663,421)
净额	471,978,878	240,406,499	395,182,816	231,696,040

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

2022年6月30日

未逾期未减值	五级分类		合计
	正常类	关注类	
公司贷款			
— 商业贷款	425,789,929	10,423,742	436,213,671
— 贴现	51,428,924	—	51,428,924
小计	477,218,853	10,423,742	487,642,595
零售贷款	242,475,645	123,786	242,599,431
合计	719,694,498	10,547,528	730,242,026

2021年12月31日

未逾期未减值	五级分类		合计
	正常类	关注类	
公司贷款			
— 商业贷款	345,414,434	12,343,698	357,758,132
— 贴现	49,484,165	—	49,484,165
小计	394,898,599	12,343,698	407,242,297
零售贷款	233,801,138	144,258	233,945,396
合计	628,699,737	12,487,956	641,187,693

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：

2022年6月30日

	逾期 30天以内	逾期 30至60天	逾期 60至90天	合计
公司贷款	363,185	81,450	-	444,635
零售贷款	1,192,883	467,828	-	1,660,711
合计	1,556,068	549,278	-	2,105,346

2021年12月31日

	逾期 30天以内	逾期 30至60天	逾期 60至90天	合计
公司贷款	296,640	94,276	3,780	394,696
零售贷款	1,002,014	548,549	2,500	1,553,063
合计	1,298,654	642,825	6,280	1,947,759

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2022年6月30日和2021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335,340千元和人民币233,076千元，逾期未减值零售贷款抵质押物公允价值分别为人民币972,795千元和人民币776,142千元。

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：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
公司贷款	9,263,847	9,798,667
零售贷款	2,317,365	1,861,002
合计	11,581,212	11,659,669
抵押物公允价值		
公司贷款	15,848,115	14,315,052
零售贷款	869,074	742,867
合计	16,717,189	15,057,919

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2022年6月30日的重组贷款账面金额为人民币36.59亿元(2021年12月31日：人民币37.08亿元)。

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

	2022年6月30日				合计
	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	
信用贷款	1,145,030	1,026,260	3,840,697	1,692	6,013,679
保证贷款	394,110	1,170,904	1,154,854	183,278	2,903,146
抵押贷款	1,088,201	1,523,577	844,487	74,099	3,530,364
质押贷款	92,783	549,450	95,261	-	737,494
合计	2,720,124	4,270,191	5,935,299	259,069	13,184,683

	2021年12月31日				合计
	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	
信用贷款	1,134,148	664,385	3,721,332	1,548	5,521,413
保证贷款	566,246	1,065,858	1,105,811	33,451	2,771,366
抵押贷款	2,104,498	605,519	946,653	76,599	3,733,269
质押贷款	-	575,392	116,631	-	692,023
合计	3,804,892	2,911,154	5,890,427	111,598	12,718,071

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:

	2022年6月30日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
AAA	113,511,009	177,581	-	113,688,590
AA-至AA+	8,931,600	-	-	8,931,600
A-至A+	436,177	-	-	436,177
未评级 ^(a)	224,998,283	109,150	7,270,254	232,377,687
总额	347,877,069	286,731	7,270,254	355,434,054
减:减值准备	(4,856,386)	(119,331)	(7,310,844)	(12,286,561)
净额	343,020,683	167,400	(40,590)	343,147,493

	2021年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
AAA	81,018,616	176,445	-	81,195,061
AA-至AA+	6,736,685	-	-	6,736,685
A-至A+	900,000	-	-	900,000
未评级 ^(a)	210,961,367	387,509	10,383,890	221,732,766
总额	299,616,668	563,954	10,383,890	310,564,512
减:减值准备	(3,516,491)	(247,889)	(10,111,884)	(13,876,264)
净额	296,100,177	316,065	272,006	296,688,248

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2022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	3,516,490	247,889	10,111,885	13,876,264
本期计提	1,264,150	(18,739)	(566,163)	679,248
阶段转换				
转至阶段一	75,746	(75,746)	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	(34,073)	34,073	-
本期核销及转出	-	-	(2,268,951)	(2,268,951)
收回原核销导致的转回	-	-	-	-
期末余额	4,856,386	119,331	7,310,844	12,286,561

	2021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	2,391,052	996,204	8,745,070	12,132,326
本年计提	1,483,588	(106,465)	365,219	1,742,342
阶段转换				
转至阶段一	644,957	(644,957)	-	-
转至阶段二	(3,107)	3,107	-	-
转至阶段三	(1,000,000)	-	1,000,000	-
本年核销及转出	-	-	-	-
收回原核销导致的转回	-	-	1,596	1,596
年末余额	3,516,490	247,889	10,111,885	13,876,264

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:

	2022年6月30日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
AAA	38,465,052	-	-	38,465,052
AA-至AA+	14,577,135	-	-	14,577,135
A-至A+	117,326	-	-	117,326
未评级 ^(b)	76,580,298	-	-	76,580,298
总额	129,739,811	-	-	129,739,811
减值准备	(840,468)	-	-	(840,468)

	2021年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
AAA	36,250,253	-	-	36,250,253
AA-至AA+	13,509,999	-	-	13,509,999
A-至A+	150,280	-	-	150,280
未评级 ^(b)	65,390,875	-	-	65,390,875
总额	115,301,407	-	-	115,301,407
减值准备	(419,927)	-	-	(419,927)

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2022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	419,927	-	-	419,927
本期计提	420,541	-	-	420,541
阶段转换				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
本期核销及转出	-	-	-	-
收回原核销导致的转回	-	-	-	-
期末余额	840,468	-	-	840,468

	2021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	216,239	68,469	-	284,708
本年计提	155,995	(20,776)	-	135,219
阶段转换				
转至阶段一	47,693	(47,693)	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
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	419,927	-	-	419,927

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:

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
AAA	6,328,848	2,668,815
AA-至AA+	4,789,762	2,746,464
A-至A+	223,960	-
C	-	-
未评级 ^(c)	114,816,837	116,593,810
总额	126,159,407	122,009,089

- (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

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
房地产及土地使用权	193,936	148,598
其他	76,299	76,299
合计	270,235	224,897
减值准备(注释26)	(93,649)	(93,649)
净额	176,586	131,248

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

2022年6月30日	中国内地	香港	其他	合计
金融资产				
存放中央银行款项	103,073,984	-	-	103,073,984
存放于同业及其他金融机构	9,785,951	40,569	463,162	10,289,682
拆出资金	18,041,916	-	-	18,041,916
衍生金融资产	150,352	-	-	150,352
买入返售金融资产	18,079,111	-	-	18,079,111
客户贷款及垫款	714,005,943	-	-	714,005,943
金融投资				
— 以公允价值计量且其变动计入当期损益投资的金融资产	126,357,068	-	-	126,357,068
金融投资				
— 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	131,726,463	-	-	131,726,463
金融投资				
— 以摊余成本计量的金融资产	347,284,176	1,220,691	-	348,504,867
应收融资租赁款	60,627,443	-	-	60,627,443
其他金融资产	3,417,960	-	-	3,417,960
合计	1,532,550,367	1,261,260	463,162	1,534,274,789

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)

2021年12月31日	中国内地	香港	其他	合计
金融资产				
存放中央银行款项	80,144,030	-	-	80,144,030
存放于同业及其他金融机构	12,048,032	51,299	645,790	12,745,121
拆出资金	15,041,312	-	-	15,041,312
衍生金融资产	156,757	-	-	156,757
买入返售金融资产	5,452,455	-	-	5,452,455
客户贷款及垫款	628,305,698	-	-	628,305,698
金融投资				
—以公允价值计量且其变动计入当期损益投资的金融资产	122,968,563	-	-	122,968,563
金融投资				
—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	117,704,512	-	-	117,704,512
金融投资				
—以摊余成本计量的金融资产	302,172,823	137,244	-	302,310,067
应收融资租赁款	54,015,776	-	-	54,015,776
其他金融资产	2,435,583	-	-	2,435,583
合计	1,340,445,541	188,543	645,790	1,341,279,874

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。

2022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
资产							
现金及存放中央银行款项	103,041,087	-	-	-	-	1,122,807	104,163,894
存放同业及其他金融机构款项	10,081,022	130,057	75,033	-	-	3,570	10,289,682
拆出资金	-	99,995	17,889,252	-	-	52,669	18,041,916
衍生金融资产	-	-	-	-	-	150,352	150,352
买入返售金融资产	17,975,449	102,068	-	-	-	1,594	18,079,111
客户贷款及垫款净额	219,747,531	228,678,215	110,285,963	18,333,367	134,940,979	2,019,888	714,005,943
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	8,390,709	8,705,707	5,981,128	54,267,714	5,868,519	44,019,489	127,233,266
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	7,654,957	7,522,797	10,503,501	75,280,039	28,778,517	2,242,861	131,982,672
- 以摊余成本计量的金融资产	3,566,815	8,843,886	34,308,163	178,503,221	117,925,408	5,357,374	348,504,867
应收融资租赁款	57,193,553	216,823	1,214,580	1,163,665	-	838,822	60,627,443
其他金融资产	-	-	-	-	-	3,417,960	3,417,960
资产总额	427,651,123	254,299,548	180,257,620	327,548,006	287,513,423	59,227,386	1,536,497,106
负债							
向中央银行借款	(10,469,215)	(26,059,755)	(36,031,302)	-	-	(828,321)	(73,388,593)
同业及其他金融机构存放款项	(25,580,053)	(32,002,000)	(44,549,013)	(16,300,000)	-	(2,376,440)	(120,807,506)
拆入资金	(6,324,000)	(6,039,000)	(28,902,868)	(4,015,500)	-	(424,780)	(45,706,148)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(122,632)	(122,632)
卖出回购金融资产	(66,569,294)	(3,689,084)	(17,280,019)	-	-	(195,046)	(87,733,443)
客户存款	(457,196,407)	(34,655,163)	(189,608,412)	(237,719,923)	(16)	(15,751,111)	(934,931,032)
发行债券	(5,374,208)	(49,862,261)	(95,566,158)	(12,000,000)	(14,000,000)	(628,127)	(177,430,754)
其他金融负债	(20)	(387)	(14,544)	(635,511)	(296,650)	(3,521,947)	(4,469,059)
负债总额	(571,513,197)	(152,307,650)	(411,952,316)	(270,670,934)	(14,296,666)	(23,848,404)	(1,444,589,167)
利率敏感缺口总额	(143,862,074)	101,991,898	(231,694,696)	56,877,072	273,216,757	35,378,982	91,907,939

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)

2021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
资产							
现金及存放中央银行款项	80,112,052	-	-	-	-	1,218,554	81,330,606
存放同业及其他金融机构款项	12,541,510	70,031	130,058	-	-	3,522	12,745,121
拆出资金	-	5,093,762	9,895,908	-	-	51,642	15,041,312
衍生金融资产	-	-	-	-	-	156,757	156,757
买入返售金融资产	3,374,357	99,987	1,969,881	-	-	8,230	5,452,455
客户贷款及垫款净额	201,799,413	175,952,378	91,353,736	19,192,599	137,884,090	2,123,482	628,305,698
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	45,208,534	4,296,204	17,625,471	21,763,405	3,036,183	31,038,766	122,968,563
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	2,692,466	5,484,150	14,825,492	69,775,645	22,514,982	2,637,144	117,929,879
—以摊余成本计量的金融资产	954,796	5,407,006	27,990,749	182,345,705	79,989,992	5,621,819	302,310,067
应收融资租赁款	40,444,202	215,647	11,623,233	1,732,694	-	-	54,015,776
其他金融资产	-	-	-	-	-	2,435,583	2,435,583
资产总额	387,127,330	196,619,165	175,414,528	294,810,048	243,425,247	45,295,499	1,342,691,817
负债							
向中央银行借款	(5,720,000)	(4,747,700)	(50,516,112)	-	(3,902,638)	(493,911)	(65,380,361)
同业及其他金融机构存放款项	(7,574,324)	(29,698,000)	(77,051,517)	(20,882,289)	-	(1,779,009)	(136,985,139)
拆入资金	(7,390,994)	(6,895,000)	(27,724,500)	(825,500)	-	(388,701)	(43,224,695)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(150,616)	(150,616)
卖出回购金融资产	(23,330,048)	(1,821,138)	(13,154,955)	-	-	(192,628)	(38,498,769)
客户存款	(382,282,001)	(38,909,567)	(112,100,639)	(233,375,450)	(2,000,000)	(15,145,734)	(783,813,391)
发行债券	(1,996,129)	(51,082,142)	(101,679,222)	(13,499,348)	(14,000,000)	(631,150)	(182,887,991)
其他金融负债	-	(644)	(16,269)	(636,497)	(290,406)	(3,735,716)	(4,679,532)
负债总额	(428,293,496)	(133,154,191)	(382,243,214)	(269,219,084)	(20,193,044)	(22,517,465)	(1,255,620,494)
利率敏感度缺口总额	(41,166,166)	63,464,974	(206,828,686)	25,590,964	223,232,203	22,778,034	87,071,323

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	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日
收益率曲线向上平移100个基点	1,863,048	2,132,155
收益率曲线向下平移100个基点	(1,863,048)	(2,132,155)

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影响，分析如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
上升100个基点	(3,378,768)	(2,835,368)
下降100个基点	3,579,011	2,990,473

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
2022年6月30日					
资产					
现金及存放中央银行款项	103,773,236	389,237	366	1,055	104,163,894
存放同业及其他金融机构款项	4,980,094	2,233,054	2,997,094	79,440	10,289,682
拆出资金	18,041,916	-	-	-	18,041,916
衍生金融资产	114,056	11,423	710	24,163	150,352
买入返售金融资产	18,079,111	-	-	-	18,079,111
客户贷款及垫款净额	710,009,684	3,995,630	629	-	714,005,943
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	127,223,369	9,897	-	-	127,233,266
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	131,982,672	-	-	-	131,982,672
— 以摊余成本计量的金融资产	348,504,867	-	-	-	348,504,867
应收融资租赁款	60,627,443	-	-	-	60,627,443
其他金融资产	3,417,274	686	-	-	3,417,960
资产总额	1,526,753,722	6,639,927	2,998,799	104,658	1,536,497,106

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)

	人民币	美元	欧元	其他	合计
负债					
向中央银行借款	(73,388,593)	-	-	-	(73,388,593)
同业及其他金融机构存放款项	(114,829,133)	(5,978,266)	-	(107)	(120,807,506)
拆入资金	(45,706,148)	-	-	-	(45,706,148)
衍生金融负债	(112,322)	(8,868)	(620)	(822)	(122,632)
卖出回购金融资产	(87,733,443)	-	-	-	(87,733,443)
客户存款	(928,607,951)	(4,883,353)	(56,729)	(1,382,999)	(934,931,032)
发行债券	(177,430,754)	-	-	-	(177,430,754)
其他金融负债	(4,468,285)	(771)	-	(3)	(4,469,059)
负债总额	(1,432,276,629)	(10,871,258)	(57,349)	(1,383,931)	(1,444,589,167)
头寸净值	94,477,093	(4,231,331)	2,941,450	(1,279,273)	91,907,939
财务担保及信贷承诺	155,324,176	20,694,598	380,849	134,425	176,534,048

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
2021年12月31日					
资产					
现金及存放中央银行款项	80,955,528	373,654	370	1,054	81,330,606
存放同业及其他金融机构款项	6,559,343	3,882,691	2,196,381	106,706	12,745,121
拆出资金	15,041,312	-	-	-	15,041,312
衍生金融资产	144,550	7,175	4,497	535	156,757
买入返售金融资产	5,452,455	-	-	-	5,452,455
客户贷款及垫款净额	624,524,126	3,781,572	-	-	628,305,698
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	122,959,407	9,156	-	-	122,968,563
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	117,929,879	-	-	-	117,929,879
- 以摊余成本计量的金融资产	302,172,823	137,244	-	-	302,310,067
应收融资租赁款	54,015,776	-	-	-	54,015,776
其他金融资产	2,434,945	638	-	-	2,435,583
资产总额	1,332,190,144	8,192,130	2,201,248	108,295	1,342,691,817
负债					
向中央银行借款	(65,380,361)	-	-	-	(65,380,361)
同业及其他金融机构存放款项	(131,301,292)	(5,683,734)	-	(113)	(136,985,139)
拆入资金	(43,224,695)	-	-	-	(43,224,695)
衍生金融负债	(143,967)	(5,233)	(1,416)	-	(150,616)
卖出回购金融资产	(38,498,769)	-	-	-	(38,498,769)
客户存款	(779,094,757)	(3,830,938)	(19,907)	(867,789)	(783,813,391)
发行债券	(182,887,991)	-	-	-	(182,887,991)
其他金融负债	(4,678,760)	(769)	-	(3)	(4,679,532)
负债总额	(1,245,210,592)	(9,520,674)	(21,323)	(867,905)	(1,255,620,494)
头寸净值	86,979,552	(1,328,544)	2,179,925	(759,610)	87,071,323
财务担保及信贷承诺	116,626,386	17,158,651	310,426	809,192	134,904,655

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	
	2022年6月30日	2021年12月31日
外币对人民币升值1%	(40,701)	19,954
外币对人民币贬值1%	40,701	(19,954)

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。

2022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
负债						
向中央银行借款	(10,531,971)	(27,126,525)	(37,141,859)	-	-	(74,800,355)
同业及其他金融机构存放款项	(26,302,551)	(32,456,084)	(45,386,130)	(18,981,037)	-	(123,125,802)
拆入资金	(6,387,419)	(6,141,364)	(29,167,868)	(4,288,704)	-	(45,985,355)
卖出回购金融资产	(66,618,932)	(3,745,641)	(17,644,857)	-	-	(88,009,430)
客户存款	(459,307,995)	(36,058,153)	(198,838,448)	(253,476,993)	(16)	(947,681,605)
发行债券	(5,504,653)	(50,810,148)	(97,587,825)	(12,321,000)	(14,675,400)	(180,899,026)
其他负债	(3,521,966)	(388)	(14,544)	(635,511)	(296,650)	(4,469,059)
负债总额(合同到期日)	(578,175,487)	(156,338,303)	(425,781,531)	(289,703,245)	(14,972,066)	(1,464,970,632)
资产						
现金及存放中央银行款项	104,163,894	-	-	-	-	104,163,894
存放同业及其他金融机构款项	10,085,940	130,114	75,066	-	-	10,291,120
拆出资金	60,920	240,116	18,026,081	-	-	18,327,117
买入返售金融资产	17,978,425	102,517	-	-	-	18,080,942
客户贷款及垫款	85,960,128	40,489,611	193,761,484	205,414,122	450,559,523	976,184,868
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	52,041,877	9,010,116	7,896,130	60,267,377	9,636,496	138,851,996
- 以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产	9,753,957	8,342,297	14,604,781	87,041,289	31,395,988	151,138,312
- 以摊余成本计量的金融资产	10,270,805	11,358,877	45,078,828	215,294,821	135,876,959	417,880,290
应收融资租赁款	3,695,509	3,546,042	17,255,075	44,749,730	151,945	69,398,301
其他资产	2,799,632	219,576	28,911	367,958	1,883	3,417,960
为管理流动性风险而持有的金融资产(合同到期日)	296,811,087	73,439,266	296,726,356	613,135,297	627,622,794	1,907,734,800
流动性净额	(281,364,400)	(82,899,037)	(129,055,175)	323,432,052	612,650,728	442,764,168

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)

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。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)。

2021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
负债						
向中央银行借款	(5,887,336)	(4,934,304)	(52,106,337)	-	(4,941,142)	(67,869,119)
同业及其他金融机构存放款项	(7,579,425)	(30,120,097)	(79,680,929)	(30,192,684)	-	(147,573,135)
拆入资金	(7,911,230)	(7,112,735)	(28,715,467)	(888,242)	-	(44,627,674)
卖出回购金融资产	(23,363,696)	(1,873,557)	(13,436,598)	-	-	(38,673,851)
客户存款	(383,876,158)	(41,311,301)	(119,941,786)	(256,538,077)	(2,407,267)	(804,074,589)
发行债券	(2,039,614)	(43,683,314)	(113,643,042)	(28,254,056)	-	(187,620,026)
其他负债	(3,735,716)	(644)	(16,269)	(636,497)	(290,406)	(4,679,532)
负债总额(合同到期日)	(434,393,175)	(129,035,952)	(407,540,428)	(316,509,556)	(7,638,815)	(1,295,117,926)
资产						
现金及存放中央银行款项	81,330,606	-	-	-	-	81,330,606
存放同业及其他金融机构款项	12,546,214	70,062	130,115	-	-	12,746,391
拆出资金	661,964	4,620,863	10,066,320	-	-	15,349,147
买入返售金融资产	3,376,682	100,600	1,979,048	-	-	5,456,330
客户贷款及垫款	72,954,182	47,298,062	159,334,850	167,828,052	412,727,365	860,142,511
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	76,295,619	4,439,263	17,937,199	22,536,742	3,325,378	124,534,201
- 以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产	5,648,746	6,525,460	17,831,786	81,207,689	24,634,644	135,848,325
- 以摊余成本计量的金融资产	7,596,829	7,650,536	39,343,393	223,136,806	156,489,888	434,217,452
应收融资租赁款	4,398,496	3,223,636	15,136,482	40,449,402	23,309	63,231,325
其他资产	1,600,112	228,050	200,646	367,022	39,753	2,435,583
为管理流动性风险而持有的						
金融资产(合同到期日)	266,409,450	74,156,532	261,959,839	535,525,713	597,240,337	1,735,291,871
流动性净额	(167,983,725)	(54,879,420)	(145,580,589)	219,016,157	589,601,522	440,173,945

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2022年6月30日与2021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。

2022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	(796,138)	(398,591)	(732,699)	-	-	(1,927,428)
- 流入	814,391	395,087	728,619	-	-	1,938,097
合计	18,253	(3,504)	(4,080)	-	-	10,669

2021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	(2,207,611)	(136,330)	(328,889)	-	-	(2,672,830)
- 流入	2,209,935	135,397	321,993	-	-	2,667,325
合计	2,324	(933)	(6,896)	-	-	(5,505)

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(续)

以全额交割的衍生金融工具(续)

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2022年6月30日与2021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(续)。

2022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	
商品衍生工具						
- 流出	-	-	-	-	-	-
- 流入	-	-	-	-	-	-
合计	-	-	-	-	-	-

2021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	
商品衍生工具						
- 流出	-	-	-	-	-	-
- 流入	-	-	-	-	-	-
合计	-	-	-	-	-	-

以净额交割的衍生金融工具

2022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	33	147	371	660	-	1,211

2021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	166	(432)	1,083	(70)	-	747

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。

2022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	35,868,456	32,897	-	-	-	-	-	68,262,541	104,163,894
存放同业及其他金融 机构款项	9,976,545	108,047	130,057	75,033	-	-	-	-	10,289,682
拆出资金	-	-	116,247	17,925,669	-	-	-	-	18,041,916
衍生金融资产	-	28,803	3,475	11,915	106,159	-	-	-	150,352
买入返售金融资产	-	17,977,043	102,068	-	-	-	-	-	18,079,111
客户贷款及垫款	-	64,288,541	35,217,945	186,288,336	126,388,272	299,737,937	2,084,912	-	714,005,943
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	42,262,956	2,548,766	8,705,707	5,981,128	54,432,755	5,868,519	6,557,238	876,197	127,233,266
—以公允价值计量且 变动计入其他 综合收益的 金融资产	-	9,319,132	7,522,797	10,815,196	75,290,821	28,778,517	-	256,209	131,982,672
—以摊余成本计量的 金融资产	-	8,921,944	8,843,886	34,308,163	178,406,392	118,022,237	2,245	-	348,504,867
应收融资租赁款	-	3,609,452	3,092,438	15,059,407	38,685,005	122,877	58,264	-	60,627,443
其他金融资产	-	2,598,148	219,576	28,911	367,958	1,883	201,484	-	3,417,960
资产总额	88,107,957	109,432,773	63,954,196	270,493,758	473,677,362	452,531,970	8,904,143	69,394,947	1,536,497,106
向中央银行借款	-	(10,500,414)	(26,535,673)	(36,352,506)	-	-	-	-	(73,388,593)
同业及其他金融机构 存放款项	(6,268,924)	(19,989,333)	(32,299,479)	(44,836,849)	(17,412,921)	-	-	-	(120,807,506)
拆入资金	-	(6,386,175)	(6,140,182)	(29,113,367)	(4,066,424)	-	-	-	(45,706,148)
衍生金融负债	-	(2,639)	(2,565)	(13,413)	(104,015)	-	-	-	(122,632)
卖出回购金融资产	-	(66,606,391)	(3,728,863)	(17,398,189)	-	-	-	-	(87,733,443)
客户存款	(424,970,297)	(33,737,981)	(35,955,049)	(196,047,972)	(244,219,717)	(16)	-	-	(934,931,032)
发行债券	-	(5,374,208)	(49,862,261)	(95,581,627)	(12,173,701)	(14,438,957)	-	-	(177,430,754)
其他金融负债	-	(3,521,966)	(388)	(14,544)	(635,511)	(296,650)	-	-	(4,469,059)
负债总额	(431,239,221)	(146,119,107)	(154,524,460)	(419,358,467)	(278,612,289)	(14,735,623)	-	-	(1,444,589,167)
流动性缺口净额	(343,131,264)	(36,686,334)	(90,570,264)	(148,864,709)	195,065,073	437,796,347	8,904,143	69,394,947	91,907,939

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)。

2021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	18,630,236	31,978	-	-	-	-	-	62,668,392	81,330,606
存放同业及其他金融									
机构款项	12,424,979	120,053	70,031	130,058	-	-	-	-	12,745,121
拆出资金	-	607,321	4,522,716	9,911,275	-	-	-	-	15,041,312
衍生金融资产	-	6,322	7,104	6,144	137,187	-	-	-	156,757
买入返售金融资产	-	3,382,587	99,987	1,969,881	-	-	-	-	5,452,455
客户贷款及垫款	-	64,440,500	42,729,027	151,007,754	99,612,129	267,182,166	3,334,122	-	628,305,698
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	45,450,687	3,275,736	4,307,114	17,626,910	22,265,297	3,046,549	26,996,270	-	122,968,563
- 以公允价值计量									
且变动计入其他									
综合收益的									
金融资产	-	4,792,647	5,484,150	14,825,492	70,101,488	22,500,735	-	225,367	117,929,879
- 以摊余成本计量的									
金融资产	-	6,271,927	5,407,006	27,990,749	182,345,705	79,989,992	304,688	-	302,310,067
应收融资租赁款	-	2,326,816	2,870,407	13,176,877	35,621,886	19,790	-	-	54,015,776
其他金融资产	-	1,361,813	228,050	200,646	367,022	39,753	238,299	-	2,435,583
资产总额	76,505,902	86,617,700	65,725,592	236,845,786	410,450,714	372,778,985	30,873,379	62,893,759	1,342,691,817
向中央银行借款	-	(5,801,547)	(4,832,332)	(50,835,588)	-	(3,910,894)	-	-	(65,380,361)
同业及其他金融机构									
存放款项	(7,008,658)	(570,128)	(29,905,988)	(78,454,607)	(21,045,758)	-	-	-	(136,985,139)
拆入资金	-	(7,779,695)	(6,895,000)	(27,724,500)	(825,500)	-	-	-	(43,224,695)
衍生金融负债	-	(2,921)	(6,260)	(6,049)	(135,386)	-	-	-	(150,616)
卖出回购金融资产	-	(23,349,574)	(1,863,470)	(13,285,725)	-	-	-	-	(38,498,769)
客户存款	(363,415,506)	(20,396,887)	(40,933,882)	(116,478,615)	(240,583,307)	(2,005,194)	-	-	(783,813,391)
发行债券	-	(1,996,129)	(51,529,690)	(101,679,223)	(13,544,205)	(14,138,744)	-	-	(182,887,991)
其他金融负债	-	(3,735,716)	(644)	(16,269)	(636,497)	(290,406)	-	-	(4,679,532)
负债总额	(370,424,164)	(63,632,597)	(135,967,266)	(388,480,576)	(276,770,653)	(20,345,238)	-	-	(1,255,620,494)
流动性缺口净额	(293,918,262)	22,985,103	(70,241,674)	(151,634,790)	133,680,061	352,433,747	30,873,379	62,893,759	87,071,323

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。

2022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	63,374,985	-	-	63,374,985
开出信用证	23,107,095	130,293	-	23,237,388
开出保函	10,900,951	25,110,565	1,375	36,012,891
贷款承诺	1,351,545	115,000	-	1,466,545
未使用的信用卡额度	4,335,829	47,981,753	124,657	52,442,239
合计	103,070,405	73,337,611	126,032	176,534,048

2021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	50,258,964	-	-	50,258,964
开出信用证	8,957,535	15,877	-	8,973,412
开出保函	11,863,088	19,426,634	500	31,290,222
贷款承诺	1,771,963	25,000	-	1,796,963
未使用的信用卡额度	3,785,342	38,377,017	422,735	42,585,094
合计	76,636,892	57,844,528	423,235	134,904,655

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。

	2022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	
金融资产					
金融投资					
— 以摊余成本计量的金融资产	348,504,867	-	349,004,853	-	349,004,853
金融负债					
发行债券	(177,430,754)	-	(176,025,492)	-	(176,025,492)
	2021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	
金融资产					
金融投资					
— 以摊余成本计量的金融资产	302,310,067	-	303,142,489	-	303,142,489
金融负债					
发行债券	(182,887,991)	-	(181,716,668)	-	(181,716,668)

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

2022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	-	32,109,142	-	32,109,142
— 同业存单	-	322,467	-	322,467
— 券商及信托计划产品及其他	56,729,781	27,954,053	-	84,683,834
— 理财产品	-	8,167,766	-	8,167,766
— 股权投资	876,198	-	-	876,198
衍生金融资产	-	150,352	-	150,352
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	-	129,739,811	-	129,739,811
— 权益性投资	-	256,209	-	256,209
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	-	51,434,123	-	51,434,123
资产合计	57,605,979	250,133,923	-	307,739,902
衍生金融负债	-	(122,632)	-	(122,632)
负债合计	-	(122,632)	-	(122,632)

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)

2021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	—	20,122,771	—	20,122,771
— 同业存单	—	545,705	—	545,705
— 券商及信托计划产品及其他	29,324,492	57,162,663	—	86,487,155
— 理财产品	—	14,160,271	—	14,160,271
— 股权投资	693,187	—	—	693,187
衍生金融资产	—	156,757	—	156,757
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	—	115,301,407	—	115,301,407
— 权益性投资	—	225,367	—	225,367
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	—	49,484,165	—	49,484,165
资产合计	30,017,679	257,159,106	—	287,176,785
衍生金融负债	—	(150,616)	—	(150,616)
负债合计	—	(150,616)	—	(150,616)

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2022年6月30日及2021年12月31日的资本充足率情况列示如下：

		2022年 6月30日	2021年 12月31日
核心一级资本充足率	(a)	8.07%	8.45%
一级资本充足率	(a)	9.03%	9.54%
资本充足率	(a)	11.56%	12.23%
核心一级资本	(b)	107,267,232	100,638,857
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		17,127,429	16,758,475
盈余公积和一般准备		31,659,068	28,711,774
未分配利润		42,263,541	39,204,123
少数股东资本可计入部分		2,327,393	2,074,684
核心一级资本监管扣除项目	(c)	(20,529,537)	(20,333,247)
核心一级资本净额		86,737,695	80,305,610
其他一级资本	(d)	10,300,541	10,273,089
一级资本净额		97,038,236	90,578,699
二级资本	(e)	27,095,989	25,554,352
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		12,482,693	11,008,618
少数股东资本可计入部分		613,296	545,734
资本净额		124,134,225	116,133,051
风险加权资产	(f)	1,074,279,439	949,831,158

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。

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
委托贷款	35,777,251	33,856,814
委托理财资金	240,941,511	225,225,006

49 期后事项

截至报告日, 本集团无重大的期后事项。

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

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
人民币流动资产与人民币流动负债比率	55.80%	58.63%
外币流动资产与外币流动负债比率	111.94%	182.25%

2 货币集中度

	美元	欧元	其他	合计
2022年6月30日				
现货资产	6,639,927	2,998,799	104,658	9,743,384
现货负债	(10,871,258)	(57,349)	(1,383,931)	(12,312,538)
远期购入	691,397	19,956	-	711,353
远期出售	(695,503)	(2,187,258)	(26,112)	(2,908,873)
净多头/(空头)	(4,235,437)	774,148	(1,305,385)	(4,766,674)
2021年12月31日				
现货资产	8,192,130	2,201,248	108,295	10,501,673
现货负债	(9,520,674)	(21,323)	(867,905)	(10,409,902)
远期购入	212,908	19,956	-	232,864
远期出售	(218,042)	(2,187,258)	(26,112)	(2,431,412)
净多头/(空头)	(1,333,678)	12,623	(785,722)	(2,106,777)

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
2022年6月30日			
亚太区(不包括中国内地)	66,209	1,220,691	1,286,900
— 香港	40,569	1,220,691	1,261,260
欧洲	16,698	—	16,698
北美洲及南美洲	414,974	—	414,974
大洋洲	5,850	—	5,850
总计	503,731	1,220,691	1,724,422
2021年12月31日			
亚太区(不包括中国内地)	52,231	137,244	189,475
— 香港	51,299	137,244	188,543
欧洲	4,102	—	4,102
北美洲及南美洲	638,769	—	638,769
大洋洲	1,987	—	1,987
总计	697,089	137,244	834,333

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：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
逾期以下期间的客户贷款及垫款		
3个月以下	2,720,124	3,804,892
3个月至6个月(含第六个月)	1,748,984	1,864,177
6个月至12个月	2,521,207	1,046,977
超过12个月	6,194,368	6,002,025
合计	13,184,683	12,718,071
百分率		
3个月以下	20.63%	29.92%
3个月至6个月(含第六个月)	13.27%	14.66%
6个月至12个月	19.12%	8.23%
超过12个月	46.98%	47.19%
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
2022年6月30日				
逾期贷款总额	8,839,845	1,384,449	2,960,389	13,184,683
减值准备	(7,062,509)	(1,270,436)	(2,665,833)	(10,998,778)
2021年12月31日				
逾期贷款总额	7,861,721	1,402,581	3,453,769	12,718,071
减值准备	(6,248,247)	(1,260,258)	(1,769,069)	(9,277,574)

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：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
抵押物公允价值		
公司贷款	16,183,455	14,548,128
零售贷款	1,841,869	1,519,009
合计	18,025,324	16,067,137

4.2 减值客户贷款及垫款

	安徽省	江苏省	其他地区	合计
2022年6月30日				
减值贷款总额	7,234,373	1,417,928	2,928,911	11,581,212
减值准备	(6,840,515)	(1,396,523)	(2,773,916)	(11,010,954)
2021年12月31日				
减值贷款总额	6,793,172	1,410,588	3,455,909	11,659,669
减值准备	(6,370,372)	(1,390,661)	(1,889,839)	(9,650,872)

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

2022上半年内，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「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 审议时间	内容	新增授信额度 (含低风险额度)	备注
2022/1/27	第四届董事会 第四十次会议	《关于审议徽商银行与芜湖市建设投资有限公司及其关联企业关联交易的议案》	2,041,000
2022/3/30	第四届董事会 第四十一次会议	《关于审议徽商银行与芜湖空港产业投资发展有限公司关联交易的议案》	200,000
		《关于审议徽商银行与安徽担保资产管理 有限公司关联交易的议案》	1,950,000
2022/4/19	第四届董事会 第四十二次会议	《关于审议徽商银行与安徽省交通控股集团有限公司及其关联企业关联交易的 议案》	10,233,000
		《关于审议徽商银行与奇瑞汽车股份有限 公司及其关联企业关联交易的议案》	14,530,000
2022/6/9	第四届董事会 第四十四次会议	《关于审议徽商银行与合肥城建北城置业 有限公司关联交易的议案》	400,000
		《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》	10,000,000
		《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》	3,000,000
		《关于审议徽商银行与合肥市兴泰担保资 产管理有限公司关联交易的议案》	100,000
		《关于变更安徽福佑健康产业有限公司固 定资产贷款还款计划的议案》	- 授信额度未新增，仅 涉及还款计划变更

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)

一、经董事会审议的重大关联交易情况(续)

此外,本行于2022年3月30日召开第四届董事会第四十一次会议,审议通过《徽商银行2022年日常关联交易业务计划》,制定了与关联方在资金、票据、债券、投资等业务方面的年度关联交易计划。

二、重大关联交易实施情况

截至2022第二季度末,徽商银行股份有限公司与银保监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

(1) 徽银金融租赁有限公司

关联方	交易类型	金额	备注
徽银金融租赁有限公司	同业借款	1,500,000	同业借款共4笔交易,其中一笔交易为15亿,超过1%。

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) 芜湖市建设投资有限公司相关关联方

关联方	交易类型	金额	备注
埃夫特智能装备股份有限公司	银行承兑汇票贴现	52,431	
安徽航瑞航空动力装备有限公司	开立进口信用证	133	
	定期存款	1,272	
安徽泓毅汽车技术股份有限公司	定期存款	10,086	
安徽奇瑞汽车销售有限公司	国内信用证	420,000	扣除质押的银行存
	银行承兑汇票	2,730,000	单后的关联交易
	定期存款	1,750,000	净额为31.5亿元
安徽奇瑞商用车销售有限公司	国内信用证	50,000	
	银行承兑汇票	300,000	
安徽问天量子科技股份有限公司	定期存款	22	

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) 芜湖市建设投资有限公司相关关联方 (续)

关联方	交易类型	金额	备注
达奥(芜湖)汽车制品有限公司	银行承兑汇票	30,000	扣除质押的银行存 单后的关联交易 净额为0.3亿元
	定期存款	10,000	
奇瑞新能源汽车有限公司	银行承兑汇票	40,000	扣除质押的银行存 单后的关联交易 净额为17.31亿 元
奇瑞汽车股份有限公司	流动资金贷款	650,000	
	国内信用证福费廷	420,000	
	银行承兑汇票	500,000	
奇瑞商用车(安徽)有限公司	定期存款	500,000	
	银行承兑汇票贴现	160,593	
	流动资金贷款	300,000	
	国内信用证	200,000	
奇瑞新能源汽车股份有限公司	国内信用证福费廷	50,000	
	国内信用证福费廷	300,000	
	银行承兑汇票贴现	200,000	
奇瑞新能源汽车销售有限公司	国内信用证	300,000	扣除质押的银行存 单后的关联交易 净额为7亿元
	银行承兑汇票	400,000	
	定期存款	300,000	
瑞源国际资源投资有限公司	国内信用证	50,000	
芜湖埃科泰克动力总成有限公司	流动资金贷款	100,000	
	国内信用证福费廷	50,000	
芜湖艾蔓设备工程有限公司	国内保函	175	
芜湖泓鹄材料技术有限公司	银行承兑汇票	25,715	
	定期存款	15,148	
	银行承兑汇票贴现	27,903	
芜湖华衍水务有限公司	水费	12	
芜湖杰诺瑞汽车电器系统有限公司	银行承兑汇票贴现	4,483	

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) 芜湖市建设投资有限公司相关关联方(续)

关联方	交易类型	金额	备注
芜湖金安世腾汽车安全系统有限公司	无追索权国内保理	4,964	
芜湖金桔科技有限公司	流动资金贷款	5,987	扣除保证金后的关
	银行承兑汇票	11,394	联交易净额为
	定期存款	10,445	0.17亿元
芜湖空港产业投资发展有限公司	固定资产贷款	200,000	
	定期存款	30,309	
芜湖普威技研有限公司	银行承兑汇票	37,866	
	国内信用证	2,127	
芜湖奇瑞科技有限公司	银行承兑汇票	50,000	扣除质押的银行存
	国内信用证	50,000	单后的关联交易
	定期存款	50,000	净额为1亿元
芜湖瑞泰汽车零部件有限公司	银行承兑汇票	49,950	扣除质押的银行存
	定期存款	10,000	单后的关联交易
	银行承兑汇票贴现	4,300	净额为0.54亿元
芜湖市建设投资有限公司	并购贷款	250,000	
	债券投资	335,000	
	本行投资其为实际融资	275,000	
	人的证券投资基金		
芜湖市民强融资担保(集团)有限公司	定期存款	108,720	
芜湖永达科技有限公司	银行承兑汇票	30,739	
芜湖长江大桥公路桥有限公司	债权融资计划	350,000	
盈丰投资有限公司	银行承兑汇票	330,800	扣除保证金后的关
	定期存款	30,800	联交易净额为
			3.61亿元
奇瑞徽银汽车金融股份有限公司	同业借款	1,200,000	
	债券投资	200,000	
	收取承销费	255	

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)

(2) 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
安徽诚信项目管理有限公司	中标服务费	11	
安徽福佑健康产业有限公司	固定资产贷款	266,460	
安徽公共资源交易集团有限公司	定期存款	260,000	
安徽琥珀物业服务有限公司	物业服务费	96	
安徽省产权交易中心 有限责任公司	收取/支付费用	20	
安徽省政采项目管理咨询 有限公司	中标服务费	5	
安徽兴泰融资租赁 有限责任公司	流动资金贷款	533,000	
	国内信用证	162,000	
	债券投资	120,000	
池州市保安服务有限公司	安保费用	522	
阜阳保安服务有限公司	定期存款	19,915	
阜阳市恒威保安服务有限公司	安保费用	2,600	
合肥保安集团有限公司及 其控股公司	定期存款	4,745	
	安保费用	15,800	
合肥城建北城置业有限公司	固定资产贷款	199,000	
合肥城市通卡股份有限公司	定期存款	50,000	
	收取/支付费用	200	

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)

(2) 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
合肥工投工业科技发展有限公司	本行投资其为实际融资人的证券投资基金	100,000	
	自助设备电费	2	
合肥国控建设融资担保有限公司	电子投标保函	103,689	扣除保证金后的关
	分离式保函	568,202	联交易净额为
	定期存款	80,765	7.43亿元
合肥市产权交易中心	收取/支付费用	465	
合肥市兴泰科技融资担保有限公司	定期存款	45,225	
合肥市兴泰融资担保集团有限公司	电子投标保函	22,260	
	定期存款	832,144	
合肥市兴泰小额贷款有限公司	流动资金贷款	60,000	
合肥市长丰兴泰融资担保有限公司	定期存款	4,525	
合肥兴泰金融控股(集团)有限公司	流动资金贷款	600,000	
	债券投资	160,000	
	本行投资其为实际融资人的证券投资基金	40,000	
合肥兴泰商业保理有限公司	流贷资金贷款	100,000	
合肥兴泰商业资产运营有限公司	定期存款	12,596	

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)

(2) 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
华富基金管理有限公司	收取债券逆回购利息	809	
	支付基金管理费	883	
	现券买卖	170,000	
	收取基金产品托管费	394	
	中间业务收入	5	
建信基金管理有限责任公司	定期存款	2,000,000	
	支付资产管理计划管理费	2,517	
	收取债券逆回购利息	2,730	
	支付同业存单利息	70,830	
	现券买卖	1,870,000	
建信信托有限责任公司	收取基金专户托管费	1,189	
	支付资产管理计划管理费	303	
	支付同业存单利息	3,910	
	现券买卖	390,000	
	支付租金	2,245	
建信养老金管理有限责任公司	收取信托计划托管费	2,913	
	支付债券正回购利息	28	
建信资本管理有限责任公司	现券买卖	150,000	
马鞍山中冶高新建设有限公司	固定资产贷款	337,650	
宿州市保安服务有限公司	支付安保费用	140	

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2022年二季度末,全行关联自然人关联交易授信余额614,996千元,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752,624千元。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>