

徽商银行股份有限公司

已审财务报表

2020年度

徽商银行股份有限公司

目 录

	页 次
一、 审计报告	1 - 3
二、 已审财务报表	
合并资产负债表	4 - 5
合并利润表	6 - 7
合并股东权益变动表	8 - 9
合并现金流量表	10 - 11
公司资产负债表	12 - 13
公司利润表	14 - 15
公司股东权益变动表	16 - 17
公司现金流量表	18 - 19
财务报表附注	20 - 213
三、 财务报表补充信息	1 - 5



Ernst & Young Hua Ming LLP
Level 16, Ernst & Young Tower
Oriental Plaza
No. 1 East Chang An Avenue
Dong Cheng District
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
中国北京市东城区东长安街1号
东方广场安永大楼16层
邮政编码：100738

Tel 电话: +86 10 5815 3000
Fax 传真: +86 10 8518 8298
ey.com

审计报告

安永华明（2021）审字第60740950_B01号
徽商银行股份有限公司

徽商银行股份有限公司董事会：

一、审计意见

我们审计了后附的徽商银行股份有限公司的财务报表，包括2020年12月31日的合并及公司的资产负债表，2020年度合并及公司的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的徽商银行股份有限公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了徽商银行股份有限公司2020年12月31日的合并及公司的财务状况以及2020年度的合并及公司的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于徽商银行股份有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

徽商银行股份有限公司管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估徽商银行股份有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督徽商银行股份有限公司的财务报告过程。

审计报告（续）

安永华明（2021）审字第60740950_B01号
徽商银行股份有限公司

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对徽商银行股份有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致徽商银行股份有限公司不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

审计报告（续）

安永华明（2021）审字第60740950_B01号
徽商银行股份有限公司

四、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作（续）：

- (6) 就徽商银行股份有限公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。


安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）




中国注册会计师


陈露


中国注册会计师


蔺育化

中国 北京

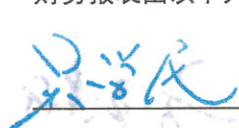
2021年3月26日

徽商银行股份有限公司
合并资产负债表
2020年12月31日
(单位：人民币千元)

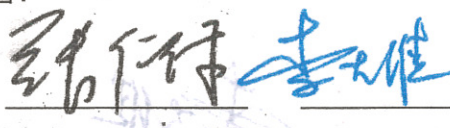
资产	附注六	2020年12月31日	2019年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	98,384,201	91,971,254
存放同业款项	2	11,298,071	14,254,228
拆出资金	3	5,276,712	4,737,805
衍生金融资产	4	137,998	235,406
买入返售金融资产	5	249,376	28,651,227
发放贷款和垫款	6	553,399,162	450,419,777
金融投资	7		
-交易性金融资产		123,050,846	95,225,453
-债权投资		266,910,064	278,852,511
-其他债权投资		120,331,283	102,995,517
-其他权益工具投资		234,765	180,876
贵金属		2,396,872	-
长期股权投资	8	4,474,260	1,242,338
固定资产	9	3,534,353	1,349,288
使用权资产	10	1,037,989	917,237
在建工程	11	1,103,919	709,826
无形资产	12	581,484	559,291
商誉	13	14,567,826	-
递延所得税资产	14	9,727,450	8,161,629
应收融资租赁款	15	49,053,964	43,949,191
其他资产	16	5,950,103	7,308,384
资产合计		1,271,700,698	1,131,721,238

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

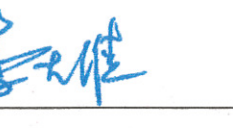
财务报表由以下人士签署：




董事长



行长



财务总监



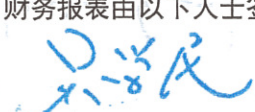
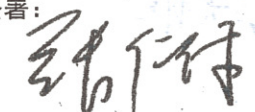


财务机构负责人

徽商银行股份有限公司
合并资产负债表(续)
2020年12月31日
(单位：人民币千元)

负债和股东权益	附注六	2020年12月31日	2019年12月31日
负债			
向中央银行借款		69,583,283	40,688,546
同业及其他金融机构存放款项	18	93,589,884	111,335,636
拆入资金	19	35,294,576	36,303,061
衍生金融负债	4	140,781	281,329
卖出回购金融资产	20	40,399,371	50,364,962
吸收存款	21	726,742,778	603,454,819
应付职工薪酬	22	2,399,710	2,399,451
应交税费	23	2,628,242	3,222,545
预计负债	24	706,474	688,288
应付债券	25	180,635,695	183,242,708
租赁负债		964,166	851,241
其他负债	26	12,943,099	9,395,023
负债合计		<u>1,166,028,059</u>	<u>1,042,227,609</u>
股东权益			
股本	27	13,889,801	12,154,801
其他权益工具	27	15,989,901	15,989,901
其中：优先股		5,990,090	5,990,090
资本公积	28	14,919,197	6,760,445
其他综合收益	29	949,630	1,825,127
盈余公积	30	13,234,045	11,365,283
一般风险准备	31	12,295,832	11,115,027
未分配利润	32	31,762,661	27,998,413
归属于母公司股东权益合计		<u>103,041,067</u>	<u>87,208,997</u>
少数股东权益		<u>2,631,572</u>	<u>2,284,632</u>
股东权益合计		<u>105,672,639</u>	<u>89,493,629</u>
负债和股东权益合计		<u><u>1,271,700,698</u></u>	<u><u>1,131,721,238</u></u>

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

财务报表由以下人士签署：

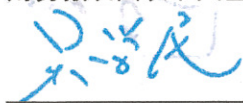
			
董事长	行长	财务总监	财务机构负责人

徽商银行股份有限公司
合并利润表
2020年度
(单位：人民币千元)

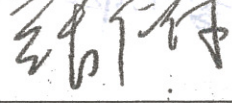
	附注六	2020年度	2019年度
一、 营业收入		31,714,160	31,286,705
利息净收入	33	25,752,201	25,340,754
利息收入	33	51,309,959	48,443,528
利息支出	33	(25,557,758)	(23,102,774)
手续费及佣金净收入	34	3,616,545	3,549,213
手续费及佣金收入	34	3,963,023	3,862,211
手续费及佣金支出	34	(346,478)	(312,998)
投资收益	35	2,712,139	2,528,356
其中：对联营企业的投资收益		(356,518)	153,360
以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益		2,608	3,279
公允价值变动(损失)/收益	36	(61,832)	(304,813)
汇兑收益	37	(245,771)	122,268
其他业务收入		10,397	11,436
资产处置收益/(损失)		(150,724)	7,893
其他收益	38	81,205	31,598
二、 营业支出		(19,673,524)	(18,990,313)
税金及附加	39	(325,498)	(273,089)
业务及管理费	40	(7,084,100)	(6,737,983)
资产减值损失		(12,196,860)	(11,920,086)
其中：信用减值损失	41	(12,258,771)	(11,897,262)
其他资产减值损失		61,911	(22,824)
其他业务成本		(67,066)	(59,155)
三、 营业利润		12,040,636	12,296,392
加：营业外收入		68,995	33,866
减：营业外支出		(26,935)	(29,441)
四、 利润总额		12,082,696	12,300,817
减：所得税费用	42	(2,161,316)	(2,239,218)
五、 净利润		9,921,380	10,061,599

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

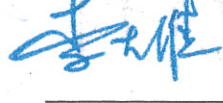
财务报表由以下人士签署：



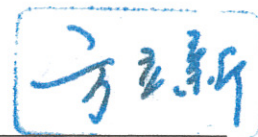
董事长



行长



财务总监



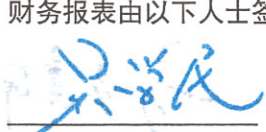
财务机构负责人


徽商银行股份有限公司
合并利润表(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

	附注六	2020年度	2019年度
五、 净利润(续)		9,921,380	10,061,599
其中：			
归属于母公司股东的净利润		9,569,720	9,818,780
少数股东损益		351,660	242,819
六、 其他综合收益的税后净额	29	(875,497)	238,051
不能重分类计入损益的其他综合收益		40,416	28,393
1.其他权益工具投资公允价值变动		40,416	28,393
将重分类计入损益的其他综合收益		(915,913)	209,658
1.其他债权投资公允价值变动		(655,892)	279,516
2.其他债权投资信用减值准备		(260,021)	(69,858)
七、 综合收益总额		9,045,883	10,299,650
其中：			
归属于母公司股东的综合收益总额		8,694,223	10,056,831
归属于少数股东的综合收益总额		351,660	242,819
八、 每股收益			
基本每股收益(人民币元)	43	0.72	0.78
稀释每股收益(人民币元)	43	0.72	0.78

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

财务报表由以下人士签署：






董事长

行长

财务总监

财务机构负责人

徽商银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2020年度
(单位: 人民币千元)

附注六	归属于母公司股东权益									
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
一、本年年初余额	12,154,801	15,989,901	6,760,445	1,825,127	11,365,283	11,115,027	27,998,413	87,208,997	2,284,632	89,493,629
二、本年增减变动金额	-	-	-	(875,497)	-	-	9,569,720	8,694,223	351,660	9,045,883
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	1,868,762	-	(1,868,762)	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	1,180,805	(1,180,805)	-	-	-
1、提取盈余公积	30	-	-	-	-	-	(2,755,905)	(2,755,905)	(4,720)	(2,760,625)
2、提取一般风险准备	31	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、对股东的分配	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、发行内资股	1,735,000	-	8,158,752	-	-	-	-	9,893,752	-	9,893,752
三、本年年末余额	13,889,801	15,989,901	14,919,197	949,630	13,234,045	12,295,832	31,762,661	103,041,067	2,631,572	105,672,639

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

财务报表由以下人士签署:

董事长

行长

财务总监

财务机构负责人









**徽商银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2019年度**

(单位: 人民币千元)

附注六	归属于母公司股东权益								小计	少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	未分配利润			
一、本年年初余额	12,154,801	5,990,090	6,760,445	1,587,076	9,553,466	9,117,707	23,048,940	68,212,525	2,064,934	70,277,459	
二、本年增减变动金额	-	-	-	238,051	-	-	9,818,780	10,056,831	242,819	10,299,650	
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	(1,811,817)	-	-	-	
(三) 利润分配	-	-	-	-	1,811,817	-	(1,997,320)	-	-	-	
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	1,997,320	(1,060,170)	-	(23,121)	(1,083,291)	
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4、发行永续债	-	9,999,811	-	-	-	-	-	9,999,811	-	9,999,811	
三、本年年末余额	12,154,801	15,989,901	6,760,445	1,825,127	11,365,283	11,115,027	27,998,413	87,208,997	2,284,632	89,493,629	

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

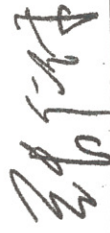
财务报表由以下人士签署:

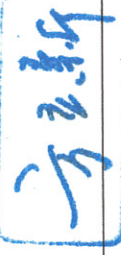
董事长

行长

财务总监

财务机构负责人



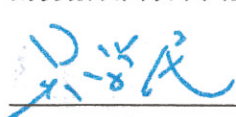


徽商银行股份有限公司
合并现金流量表
2020年度
(单位：人民币千元)

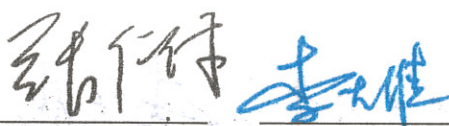
	附注六	2020年度	2019年度
一、经营活动产生的现金流量			
存放央行及同业净减少额		-	358,904
吸收存款净增加额		89,297,547	27,873,180
卖出回购金融资产款净增加额		-	22,559,061
买入返售金融资产净减少额		28,475,352	-
向中央银行借款净增加额		29,158,318	-
拆入资金净增加额		-	7,358,890
拆出资金净减少额		-	852,414
收取的利息和红利		37,850,486	30,326,645
收取的手续费及佣金		4,228,605	4,099,733
收到其他与经营活动有关的现金		6,738,442	4,414,312
经营活动现金流入小计		<u>195,748,750</u>	<u>97,843,139</u>
存放央行及同业净增加额		4,698,522	-
发放贷款和垫款净增加额		90,933,040	84,155,794
买入返售金融资产净增加额		-	2,375,783
向中央银行借款减少额		-	288,963
为交易目的而持有的金融资产净增加额		15,317,908	11,375,987
同业存放款项净减少额		27,561,862	5,958,224
拆出资金净增加额		2,755,942	-
卖出回购金融资产款净减少额		9,783,785	-
交易性金融负债净减少额		-	555,716
支付的利息		15,868,883	17,362,340
支付的手续费及佣金		346,478	312,998
支付给职工以及为职工支付的现金		4,209,930	3,565,208
支付的各项税费		6,617,421	6,932,890
应收融资租赁款本年增加		6,221,338	8,902,768
支付其他与经营活动有关的现金		4,299,460	8,865,920
经营活动现金流出小计		<u>188,614,569</u>	<u>150,652,591</u>
经营活动产生的现金流量净额	44(2)	<u>7,134,181</u>	<u>(52,809,452)</u>

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

财务报表由以下人士签署：



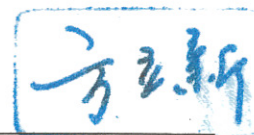
董事长



行长



财务总监

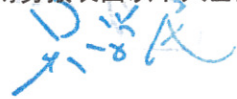


财务机构负责人

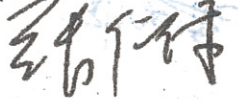
徽商银行股份有限公司
合并现金流量表(续)
2020年度
(单位: 人民币千元)

	附注六	2020年度	2019年度
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		140,505,021	275,127,516
取得投资收益收到的现金		18,445,842	20,538,676
处置固定资产和其他长期资产收到的现金		922	20,646
投资活动现金流入小计		<u>158,951,785</u>	<u>295,686,838</u>
增加联营企业投资支付的现金		3,600,000	-
投资支付的现金		137,250,122	240,527,944
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金		968,423	443,700
收购		26,930,515	-
投资活动现金流出小计		<u>168,749,060</u>	<u>240,971,644</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(9,797,275)</u>	<u>54,715,194</u>
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		257,680,000	204,430,000
吸收投资收到的现金		9,893,752	9,999,811
筹资活动现金流入小计		<u>267,573,752</u>	<u>214,429,811</u>
偿还债务支付的现金		260,437,563	199,062,931
偿还租赁负债支付的现金		379,182	316,954
支付的现金股利及债券利息		7,159,680	5,279,712
筹资活动现金流出小计		<u>267,976,425</u>	<u>204,659,597</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>(402,673)</u>	<u>9,770,214</u>
四、汇率变动对现金和现金等价物的影响		<u>(235,036)</u>	<u>(48,929)</u>
五、现金和现金等价物净变动额		<u>(3,300,803)</u>	<u>11,627,027</u>
加: 年初现金和现金等价物余额		<u>45,696,182</u>	<u>34,069,155</u>
六、年末现金和现金等价物余额	44(1)	<u>42,395,379</u>	<u>45,696,182</u>

财务报表由以下人士签署:



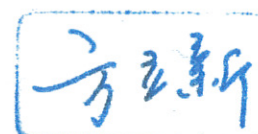
董事长



行长



财务总监



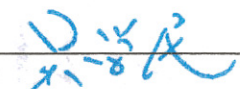
财务机构负责人

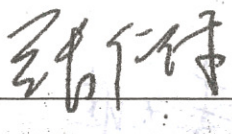
徽商银行股份有限公司
公司资产负债表
2020年12月31日
(单位：人民币千元)


资产	附注十四	2020年12月31日	2019年12月31日
现金及存放中央银行款项		98,000,942	91,561,272
存放同业款项		7,420,981	10,657,970
拆出资金		9,629,279	6,469,648
衍生金融资产		137,998	235,406
买入返售金融资产		249,376	28,651,227
发放贷款和垫款	1	550,439,715	448,006,168
金融投资			
-交易性金融资产		122,616,638	95,225,453
-债权投资		266,910,064	278,852,511
-其他债权投资		120,187,192	102,995,517
-其他权益工具投资		234,765	180,876
贵金属		2,396,872	-
长期股权投资	2	8,283,393	3,051,471
固定资产		3,446,465	1,310,264
使用权资产		1,012,588	911,321
在建工程		1,091,755	708,726
无形资产		579,535	555,801
商誉		14,567,826	-
递延所得税资产		9,132,601	7,655,355
其他资产		5,845,912	7,129,958
资产合计		1,222,183,897	1,084,158,944


后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

财务报表由以下人士签署：


董事长


行长


财务总监

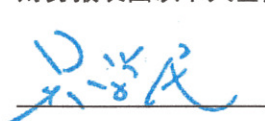

财务机构负责人

徽商银行股份有限公司
公司资产负债表(续)
2020年12月31日
(单位：人民币千元)

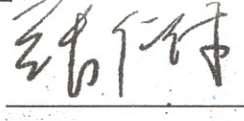
负债和股东权益	附注十四	2020年12月31日	2019年12月31日
负债			
向中央银行借款		69,463,123	40,658,530
同业及其他金融机构存放款项		95,356,670	111,445,482
拆入资金		2,002,166	2,642,868
衍生金融负债		140,781	281,329
卖出回购金融资产款		40,399,371	50,364,962
吸收存款	3	722,366,381	599,699,128
应付职工薪酬		2,325,548	2,332,714
应交税费		2,461,763	3,045,070
应付债券		178,585,042	183,242,708
预计负债		706,474	688,288
其他负债		6,576,119	3,367,238
负债合计		1,120,383,438	997,768,317
股东权益			
股本		13,889,801	12,154,801
其他权益工具		15,989,901	15,989,901
其中：优先股		5,990,090	5,990,090
资本公积		14,909,793	6,751,041
其他综合收益		949,630	1,825,127
盈余公积		13,234,045	11,365,283
一般风险准备		11,877,308	10,791,391
未分配利润		30,949,981	27,513,083
股东权益合计		101,800,459	86,390,627
负债和股东权益合计		1,222,183,897	1,084,158,944

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

财务报表由以下人士签署：




董事长



行长



财务总监



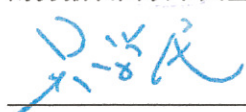
财务机构负责人

徽商银行股份有限公司
公司利润表
2020年度
(单位：人民币千元)

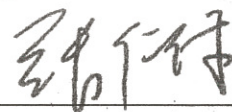
	附注十四	2020年度	2019年度
一、营业收入		29,210,508	29,453,153
利息净收入	4	23,999,814	24,063,679
利息收入	4	48,017,095	45,629,460
利息支出	4	(24,017,281)	(21,565,781)
手续费及佣金净收入	5	2,907,338	2,985,363
手续费及佣金收入	5	3,306,088	3,271,282
手续费及佣金支出	5	(398,750)	(285,919)
投资收益		2,714,684	2,553,236
其中：对联营企业的投资收益		(356,518)	153,360
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		2,608	3,279
公允价值变动(损失)/收益		(61,832)	(304,813)
汇兑收益		(245,771)	122,268
其他业务收入		9,941	10,948
资产处置收益		(150,724)	7,893
其他收益		37,058	14,579
二、营业支出		(18,188,563)	(17,918,306)
税金及附加		(303,019)	(250,321)
业务及管理费		(6,860,325)	(6,549,052)
资产减值损失		(10,958,155)	(11,060,145)
其中：信用减值损失		(11,020,066)	(11,037,321)
其他资产减值损失		61,911	(22,824)
其他业务成本		(67,064)	(58,788)
三、营业利润		11,021,945	11,534,847
加：营业外收入		58,746	33,703
减：营业外支出		(24,937)	(28,528)
四、利润总额		11,055,754	11,540,022
减：所得税费用		(1,908,272)	(1,999,886)
五、净利润		9,147,482	9,540,136

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

财务报表由以下人士签署：



董事长



行长



财务总监




财务机构负责人

徽商银行股份有限公司
 公司利润表(续)
 2020年度
 (单位：人民币千元)

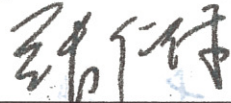
	附注十四	2020年度	2019年度
六、其他综合收益的税后净额		(875,497)	238,051
预计不能重分类计入损益的项目		40,416	28,393
1.其他权益工具投资公允价值变动		40,416	28,393
预计将重分类计入损益的项目		(915,913)	209,658
1.其他债权投资公允价值变动		(655,892)	279,516
2.其他债权投资信用减值准备		(260,021)	(69,858)
七、综合收益总额		8,271,985	9,778,187

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

财务报表由以下人士签署：



董事长



行长



财务总监



财务机构负责人

徽商银行股份有限公司
 公司股东权益变动表
 2020年度
 (单位: 人民币千元)

	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、本年初余额	12,154,801	15,989,901	6,751,041	1,825,127	11,365,283	10,791,391	27,513,083	86,390,627
二、本年增减变动金额	-	-	-	(875,497)	-	-	9,147,482	8,271,985
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	1,868,762	-	(1,868,762)	-
(二) 利润分配	-	-	-	-	-	1,085,917	(1,085,917)	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	(2,755,905)	(2,755,905)
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
3、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-
4、发行内资股	1,735,000	-	8,158,752	-	-	-	-	9,893,752
三、本年年末余额	13,889,801	15,989,901	14,909,793	949,630	13,234,045	11,877,308	30,949,981	101,800,459

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

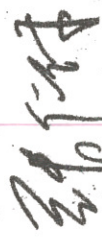
财务报表由以下人士签署:

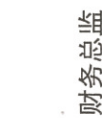
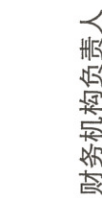
董事长

行长

财务总监

财务机构负责人



徽商银行股份有限公司
 公司股东权益变动表(续)
 2019年度

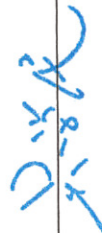
(单位: 人民币千元)

	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、本年年初余额	12,154,801	5,990,090	6,751,041	1,587,076	9,553,466	8,881,346	22,754,979	67,672,799
二、本年增减变动金额	-	-	-	238,051	-	-	9,540,136	9,778,187
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	(1,811,817)	-
(二) 利润分配	-	-	-	-	1,811,817	-	(1,910,045)	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	1,910,045	(1,910,045)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	(1,060,170)	(1,060,170)
3、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	9,999,811
4、发行永续债	-	9,999,811	-	-	-	-	-	-
三、本年年末余额	12,154,801	15,989,901	6,751,041	1,825,127	11,365,283	10,791,391	27,513,083	86,390,627

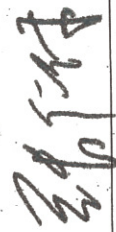
后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

财务报表由以下人士签署:

董事长



行长



财务总监



财务机构负责人

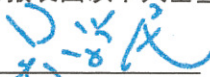


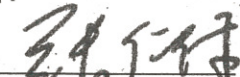
徽商银行股份有限公司
公司现金流量表
2020年度
(单位：人民币千元)

	2020年度	2019年度
一、经营活动产生的现金流量		
吸收存款净增加额	88,700,403	27,819,370
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	-
卖出回购金融资产款净增加额	-	22,559,061
买入返售金融资产净减少额	28,475,352	-
拆入资金净增加额	-	1,824,741
向中央银行借款增加额	28,553,893	-
收取的利息和红利	34,746,135	27,712,109
收取的手续费及佣金	3,571,670	3,508,804
收到的其他与经营活动有关的现金	15,489,757	3,178,272
经营活动现金流入小计	199,537,210	86,602,357
发放贷款和垫款净增加额	79,623,526	84,010,354
存放央行及同业净增加额	6,366,687	578,620
向中央银行借款减少额	-	318,979
拆出资金净增加额	4,076,666	2,679,431
买入返售金融资产净增加额	-	2,375,783
为交易目的而持有的金融资产净增加额	26,503,638	11,189,444
同业存放款项净减少额	25,904,922	6,081,696
卖出回购金融资产款净减少额	9,783,785	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净减少额	-	555,716
支付的利息	23,179,861	17,529,455
支付的手续费及佣金	398,750	285,919
支付给职工以及为职工支付的现金	4,061,625	3,463,916
支付的各项税费	6,242,315	6,331,427
支付的其他与经营活动有关的现金	3,886,400	8,751,367
经营活动现金流出小计	190,028,175	144,152,107
经营活动产生的现金流量净额	9,509,035	(57,549,750)


后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

财务报表由以下人士签署：


董事长


行长


财务总监

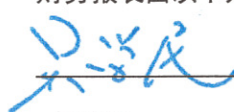

财务机构负责人

徽商银行股份有限公司
公司现金流量表(续)
2020年度
(单位:人民币千元)

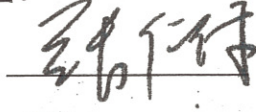
	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	129,704,862	274,822,381
取得投资收益收到的现金	18,757,528	20,717,860
处置固定资产和其他长期资产收到的现金	10,758	20,699
投资活动现金流入小计	<u>148,473,148</u>	<u>295,560,940</u>
投资支付的现金	125,827,378	240,527,944
取得子公司和联营企业支付的现金	5,600,000	-
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金	908,637	438,761
收购	26,930,515	-
投资活动现金流出小计	<u>159,266,530</u>	<u>240,966,705</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(10,793,382)</u>	<u>54,594,235</u>
三、筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金	257,680,000	204,430,000
吸收投资收到的现金	9,893,752	9,999,811
筹资活动现金流入小计	<u>267,573,752</u>	<u>214,429,811</u>
偿还债务支付的现金	262,200,191	199,119,351
偿还租赁负债支付的现金	378,635	311,499
支付的现金股利及债券利息	7,400,407	5,200,171
筹资活动现金流出小计	<u>269,979,233</u>	<u>204,631,021</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(2,405,481)</u>	<u>9,798,790</u>
四、汇率变动对现金和现金等价物的影响	<u>(235,036)</u>	<u>(48,929)</u>
五、现金和现金等价物净变动额	<u>(3,924,864)</u>	<u>6,794,346</u>
加:年初现金和现金等价物余额	<u>40,530,450</u>	<u>33,736,104</u>
六、年末现金和现金等价物余额	<u>36,605,586</u>	<u>40,530,450</u>

后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

财务报表由以下人士签署:



董事长



行长



财务总监



财务机构负责人

徽商银行股份有限公司
财务报表附注
2020年度
(单位：人民币千元)

一、 集团简介

徽商银行股份有限公司(以下简称“本行”)是一家在安徽省注册的股份制商业银行。本行原名合肥城市合作银行股份有限公司，成立于1997年4月4日，1998年7月28日更名为合肥市商业银行股份有限公司。经中国银行保险监督管理委员会安徽监管局(以下简称“银保监会安徽监管局”)批复同意，于2005年11月30日更名为徽商银行股份有限公司，并于2005年12月28日正式合并了安徽省内的芜湖、马鞍山、安庆、淮北、蚌埠5家城市商业银行，以及六安、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。本行经银保监会安徽监管局批准持有机构编码为B0162H234010001的金融许可证，本行统一社会信用代码为913400001489746613，注册地址为安徽省合肥市安庆路79号，总股本8,174,819,283股，每股面值1元。本行于2013年11月向境外投资者发行股票(H股)2,500,000,000股，2013年11月12日在香港联合交易所主板挂牌上市交易，并于2013年12月10日行使超额配售权，发行股票(H股)375,000,000股，发行后总股本增至11,049,819,283股，每股面值1元。根据2018年6月30日召开的2017年度股东大会审议通过的2017年度利润分配方案“以总股本11,049,819,283股为基数，向全体股东每10股送1股及每10股派0.25元”。本行于2018年7月2日，宣告发放股票股利和现金股利。2018年8月29日本行完成股票股利所增加新股登记行为并由安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)于2018年8月31日出具验资报告。股票股利发放完成后，本行总股本增至人民币12,154,801,211元。本集团于2020年12月非公开发行内资股股票而新增注册资本及实收资本(股本)。截止2020年12月31日止，徽商银行非公开发行内资股股票实际募得资金净额为人民币9,893,752千元，其中：增加实收资本(股本)为人民币1,735,000千元，增加资本公积(股本溢价)8,158,752千元。截止2020年12月31日，本行总股本为人民币13,889,801,211元。

本行及子公司(以下简称“本集团”)主要经营范围包括：吸收公众存款；外汇存款、外汇贷款、外汇汇款；外币兑换、结汇、售汇；国际结算；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；办理地方财政信用周转使用资金委托贷款业务；提供融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；租赁物变卖及处理业务；经济咨询业务以及经中国银行保险监督管理委员会(以下简称“银保监会”)依据有关法律、行政法规和规定批准的其他业务。

纳入合并范围的主要子公司详见附注七、1。

本财务报表由本行董事会于2021年3月26日批准报出。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

二、 财务报表编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的《企业会计准则-基本准则》以及其后颁布修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)编制。

本财务报表中，交易性金融资产(包括衍生金融工具)、其他债权投资、其他权益工具投资、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，投资性房地产及可供出售金融资产按公允价值计量。其他会计项目均按历史成本计量，资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

本财务报表以持续经营为基础列报。

在按照企业会计准则要求编制财务报表时，管理层需要作出某些估计。同时，在执行本集团会计政策的过程中，管理层还需要作出某些判断。对财务报表影响重大的估计和判断事项，请参见附注四、31。

三、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团于2020年12月31日的财务状况以及2020年度的经营成果和现金流量。

四、 主要会计政策

1. 会计年度

本集团的会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

本集团记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，本财务报表均以人民币千元为单位列示。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

四、 主要会计政策(续)

3. 企业合并

非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下企业合并。非同一控制下企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

4. 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本公司所控制的结构化主体等）。

编制合并财务报表时，对子公司可能存在的与本公司不一致的会计政策，已按照本公司的会计政策调整一致。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

四、 主要会计政策(续)

4. 合并财务报表（续）

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

5. 现金及现金等价物

现金，是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

6. 外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率或与其近似的汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率/现金流量发生当期平均汇率/交易发生当期加权平均汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

四、 主要会计政策(续)

7. 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且（a）实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或（b）虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

四、 主要会计政策(续)

7. 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

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

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本集团管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本集团不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

四、 主要会计政策(续)

7. 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

金融资产的后续计量取决于其分类：（续）

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

为交易目的持有的交易性金融资产及金融负债

当满足下列条件之一时，本集团将其分类为为交易目的持有的交易性金融资产或金融负债：

- 取得相关金融资产或承担相关金融负债的目的，主要是为了近期出售或回购；或
- 相关金融资产或金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；或
- 相关金融资产或金融负债属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

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及金融负债

当满足下列条件之一时，本集团可以在初始确认时将某项金融工具不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债：

- 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；或
- 本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；或

该金融负债为包含一种或多种嵌入式衍生工具的混合工具，除非嵌入式衍生工具不会对混合工具的现金流量产生重大改变，或者所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

四、 主要会计政策(续)

7. 金融工具(续)

金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值进行后续计量，除由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本集团将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

四、 主要会计政策(续)

7. 金融工具(续)

金融工具减值

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

对于不含重大融资成分的应收款项以及合同资产，本集团运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产、贷款承诺及财务担保合同，本集团在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本集团按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

关于本集团对预期信用损失计量的假设等披露参见附注十、1。

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。

当本集团不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本集团直接减记该金融资产的账面余额。（披露核销减值准备并减记金融资产账面价值的其他条件。）

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

四、 主要会计政策(续)

7. 金融工具(续)

金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

财务担保合同

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

衍生金融工具

本集团使用衍生金融工具，例如以外汇远期合同和利率互换，分别对汇率风险和利率风险进行套期。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

金融资产转移

本集团已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

四、 主要会计政策(续)

8. 贵金属及贵金属互换

贵金属包括黄金、白银和其他贵重金属。本集团对于客户存入的贵金属承担风险并享有相关收益，包括可以进行自由抵押和转让的权利。本集团收到客户存入的贵金属时确认资产，并同时确认相关负债。若与做市或交易活动无关，则贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。反之，则按照取得时的公允价值进行初始确认，并在以后期间将其变动计入利润表中的“公允价值变动收益”。

贵金属互换交易，与其交易实质保持一致，若出于融资目的，按照抵押协议下的贵金属交易处理，抵押的贵金属不予终止确认，相关负债在“拆入资金”中列示；若出于交易目的，则按照衍生交易处理。

9. 买入返售和卖出回购交易

买入返售金融资产，是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售的金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产，是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购的金融资产所融入的资金。买入返售和卖出回购金融资产按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在合并财务状况表中反映。买入返售的已购入目标资产不予以确认；卖出回购的目标资产仍在合并财务状况表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

10. 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

四、 主要会计政策(续)

10. 长期股权投资(续)

本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认，但投出或出售的资产构成业务的除外。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，因处置终止采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，全部转入当期损益；仍采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理并按比例转入当期损益，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按相应的比例转入当期损益。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

四、 主要会计政策(续)

11. 固定资产

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20年	3%	4.85%
运输工具	5年	3%	19.40%
电子和其他设备	3-10年	3%	9.70%-32.33%

本集团至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

本集团固定资产的减值按附注四、16进行处理。

12. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产及无形资产。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

四、 主要会计政策(续)

13. 无形资产

无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。但非同一控制下企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

各项无形资产的使用寿命如下：

	预计使用寿命
土地使用权	50年
计算机软件及其他	3-5年

本集团取得的土地使用权，通常作为无形资产核算。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

本集团无形资产的减值按附注四、16进行处理。

14. 抵债资产

以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时，该抵债资产以公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关费用计入抵债资产账面价值。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本集团将账面价值调减至可变现净值。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

四、 主要会计政策(续)

15. 长期待摊费用

长期待摊费用是已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，如以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出等。

租入固定资产改良支出在租赁期限与租赁资产尚可使用年限两者孰短的期限内平均摊销；其他长期待摊费用在收益期内平均摊销。

16. 资产减值

本集团对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本集团确定的报告分部。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

四、 主要会计政策(续)

16. 资产减值(续)

对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

17. 职工薪酬

职工薪酬，是指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本集团提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

离职后福利（设定提存计划）

本集团的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，还参加了企业年金，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

内部退养计划

本集团与未达到国家规定退休年龄，自愿申请退出工作岗位休养的员工达成协议，自内部退养安排开始之日起至达到国家规定退休年龄止，本集团向这些员工支付内部退养福利。估算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

四、 主要会计政策(续)

18. 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本集团承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

非同一控制下企业合并中取得的被购买方或有负债在初始确认时按照公允价值计量，在初始确认后，按照预计负债确认的金额，和初始确认金额扣除收入确认原则确定的累计摊销额后的余额，以两者之中的较高者进行后续计量。

19. 或有负债

或有负债是指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过不完全由本集团控制的一个或数个未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是由于过去事项而产生的现时义务，但履行该义务不是很可能导致经济利益的流出或经济利益的流出不能可靠计量。

20. 受托业务

资产托管业务是指本集团与商业银行、证券公司、基金公司、保险公司、年金计划等机构客户签订托管协议，受托为客户管理资产的服务。委托贷款业务是指本集团与客户签订委托贷款协议，由客户向本集团提供资金(「委托贷款基金」)，并由本集团按客户的指示向第三方发放贷款(「委托贷款」)。由于本集团仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担经营资产所产生的风险及报酬，因此托管资产记为表外项目。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

四、 主要会计政策(续)

21. 利息收入和利息支出

本集团利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融负债产生的利息收入与支出。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将各期利息收入或利息支出分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期间的估计未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在确定实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计未来现金流量，但不考虑预期信用损失。本集团支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

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

22. 手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

四、 主要会计政策(续)

23. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益（但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益），相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

24. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的计入所有者权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本集团对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债。除非：

(1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

四、 主要会计政策(续)

24. 所得税(续)

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

(1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

四、 主要会计政策(续)

25. 租赁

租赁的识别

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

单独租赁的识别

合同中同时包含多项单独租赁的，本集团将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。同时符合下列条件的，使用已识别资产的权利构成合同中的一项单独租赁：

- (1) 承租人可从单独使用该资产或将其与易于获得的其他资源一起使用中获利；
- (2) 该资产与合同中的其他资产不存在高度依赖或高度关联关系。

租赁和非租赁部分的分拆

合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本集团作为出租人和承租人时，将租赁和非租赁部分分拆后进行会计处理。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

四、 主要会计政策(续)

25. 租赁

租赁期的评估

租赁期是本集团有权使用租赁资产且不可撤销的期间。本集团有续租选择权，即有权选择续租该资产，且合理确定将行使该选择权的，租赁期还包含续租选择权涵盖的期间。本集团有终止租赁选择权，即有权选择终止租赁该资产，但合理确定将不会行使该选择权的，租赁期包含终止租赁选择权涵盖的期间。发生本集团可控范围内的重大事件或变化，且影响本集团是否合理确定将行使相应选择权的，本集团对其是否合理确定将行使续租选择权、购买选择权或不行使终止租赁选择权进行重新评估。

作为承租人

使用权资产

本集团使用权资产类别主要包括房屋建筑物及运输工具。

在租赁期开始日，本集团将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；承租人发生的初始直接费用；承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本集团后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值时，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

四、 主要会计政策(续)

25. 租赁(续)

作为承租人(续)

租赁负债

在租赁期开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。

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

租赁变更

租赁变更是原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更，包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权，延长或缩短合同规定的租赁期等。

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- (1) 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- (2) 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

四、 主要会计政策(续)

25. 租赁(续)

作为承租人(续)

租赁变更(续)

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本集团重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，本集团采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，采用租赁变更生效日的本集团增量借款利率作为折现率。

就上述租赁负债调整的影响，本集团区分以下情形进行会计处理：

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

(2) 其他租赁变更，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

短期租赁和低价值资产租赁

本集团将在租赁期开始日，租赁期不超过12个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值不超过人民币30,000元的租赁认定为低价值资产租赁。本集团转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

作为出租人

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

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

四、 主要会计政策(续)

25. 租赁 (续)

作为出租人(续)

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

(1) 本集团作为承租人记录的经营租赁业务。

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(2) 本集团作为出租人记录的融资租赁业务。

于租赁期开始日，本集团将最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入，在合并利润表中列示为利息收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额在“应收融资租赁款”项目列示。

(3) 本集团作为出租人记录经营租赁业务

本集团作为经营租赁出租人时，出租的资产仍作为本集团资产反映。经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

四、 主要会计政策(续)

26. 公允价值计量

本集团于每个资产负债表日以公允价值计量衍生金融工具和权益工具投资。公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

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

本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

四、 主要会计政策(续)

27. 债务重组

债务重组，是指在不改变交易对手方的情况下，经本集团和债务人协定或法院裁定，就清偿债务的时间、金额或方式等重新达成协议的交易。

债务人以资产清偿债务方式进行债务重组的，对于受让的金融资产，本集团按金融工具的确认原则初始确认；对受让的除金融资产以外的资产，本集团以放弃债权的公允价值和相关成本作为其成本入账。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

采用修改其他条款方式进行债务重组的，本集团按照金融工具的相关规定，确认和计量重组债权。

28. 利润分配

本行的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

29. 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。

30. 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：

- (1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- (2) 本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- (3) 本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

四、 主要会计政策(续)

31. 重大会计判断和会计估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

判断

合并范围——本集团持有被投资方半数或以下的表决权

本集团认为，即使仅拥有不足半数的表决权，本集团也控制了金寨徽银村镇银行有限责任公司。这是因为本集团是Z公司最大单一股东，持有41%的股份。本集团与出资比例20%的2位股东构成一致行动人，一致行动人合计持有股份比例达到61%。这些股东在涉及被投资企业财务、经营政策等重大决策中与本集团的表决意见保持一致。自收购之日起，未出现其他股东集体行使其表决权或其票数超过本集团的情况。

业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本集团管理金融资产的业务模式，在判断业务模式时，本集团考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本集团需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异、对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

四、 主要会计政策(续)

31. 重大会计判断和会计估计(续)

判断(续)

内退福利负债

本行已将内退员工的福利确认为一项负债，该等福利费用支出及负债的金额依据各种假设条件计算。这些假设条件包括贴现率、通胀率和其他因素。实际结果和假设的差异在发生时立即确认并记入当期费用。管理层认为这些假设是合理的，且实际经验值及假设条件的变化将影响本行员工退休福利支出相关的费用和负债余额。

对结构化主体拥有控制的判断

对于在日常业务中涉及的结构化主体，本集团需要分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。在判断是否控制结构化主体时，本集团综合考虑直接享有以及通过所有子公司(包括控制的结构化主体)间接享有权利而拥有的权力、可变回报及其联系。

本集团从结构化主体获得的可变回报包括各种形式的管理费和业绩报酬等决策者薪酬，也包括各种形式的其他利益，例如直接投资收益、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬和可能承担的损失、与结构化主体进行交易取得的可变回报等。在分析判断是否控制结构化主体时，本集团不仅考虑相关的法律法规及各项合同安排的实质，还考虑是否存在其他可能导致本集团最终承担结构化主体损失的情况。

如果相关事实和情况的变化导致对控制定义涉及的相关要素发生变化的，本集团将重新评估是否控制结构化主体。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

四、 主要会计政策(续)

31. 重大会计判断和会计估计(续)

估计的不确定性(续)

金融工具减值

本集团采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出该等判断和估计时，本集团根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

预期信用损失模型所涉及的会计判断和估计包括（具体信息详见附注十、1、1.1）：

- 信用风险显著增加的判断标准
- 已发生信用减值资产的定义
- 预期信用损失计量的参数
- 前瞻性信息
- 合同现金流量的修改

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

四、 主要会计政策(续)

31. 重大会计判断和会计估计(续)

估计的不确定性(续)

除金融资产之外的非流动资产减值(除商誉外)

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

企业合并以及商誉

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。购买取得的资产、所需承担的负债、并购对价的公允价值以及于分配可辨认资产及负债的并购对价时须运用估计。所收购的可辨认资产及所承担的负债的公允价值运用估值技术（包括现金流折现模型）确定。该模型所用数据在可能情况下从可观察市场取得，仅在不可行情况须作出判断及估计以确定公允价值。本集团须估计未来现金流量及折现率以计算公允价值。

商誉减值

本集团至少每年测试商誉是否发生减值。这要求对分配了商誉的资产组或者资产组组合的未来现金流量的现值进行预计。对未来现金流量的现值进行预计时，本集团需要预计未来资产组或者资产组组合产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。详见附注六、[13]。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

四、 主要会计政策(续)

31. 重大会计判断和会计估计(续)

估计的不确定性(续)

衍生金融工具以及其他金融工具的公允价值

对有活跃交易市场的金融工具，本集团通过向市场询价确定其公允价值；对没有活跃交易市场的金融工具，本集团使用估值技术确定其公允价值。这些估值技术包括使用近期公平市场交易价格，可观察到的类似金融工具价格，使用风险调整后的折现现金流量分析，以及普遍使用的市场定价模型。本集团对衍生及其他金融工具公允价值的估值模型尽可能使用可观察的市场数据，例如：利率收益率曲线，外汇汇率和期权波动率等。使用估值技术计算出的公允价值会根据行业惯例，以及当期可观察到的市场交易中相同或类似金融工具的价格进行验证。

本集团通过常规的复核和审批程序对估值技术所采用的假设和估计进行评估，包括检查模型的假设条件和定价因素，模型假设条件的变化，市场参数性质，市场是否活跃，未被模型涵盖的公允价值调整因素，以及各期间估值技术运用的一致性。估值技术经过有效性测试并被定期检验，且在适当情况下进行更新以反映资产负债表日的市场情况。

对于中国政府在大额政策性金融安排中的债务，因为不存在其他与其规模或期限相当的公平交易的市场价格或收益率，其公允价值根据该金融工具的相关条款确定，并参考了中国政府在参与或安排类似交易时确定的条款。

所得税

本集团需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。本集团根据中国税收法规，谨慎判断所得税对交易的影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只会在未来应纳税利润有可能用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应纳税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

四、 主要会计政策(续)

31. 重大会计判断和会计估计(续)

估计的不确定性(续)

预计负债

本集团在每个资产负债表日会判断是否因过去事项而形成现时法定义务或推定义务，同时判断履行相关义务导致经济利益流出的可能性，以确定该义务金额的可靠估计数及在财务报表中的相关披露。

32. 会计政策变更

是否构成业务的判断

根据《企业会计准则解释第13号》要求，自2020年1月1日起，以“取得的组合应当至少同时具有一项投入和一项实质性加工处理过程，且二者相结合对产出能力有显著贡献”作为该组合构成业务的判断条件，不再以“具备了投入和加工处理过程两个要素”作为判断条件。该会计政策变更影响了对交易是否构成企业合并的认定，按照衔接规定不追溯调整比较数据。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

五、 税项

1. 主要税种及税率

本集团的业务应缴纳的主要税项及有关税率列示如下：

增值税	按应税收入3%、5%、6%、9%、13%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税的5%、7%缴纳。
教育费附加	按实际缴纳的增值税的3%缴纳。
企业所得税	企业所得税按应纳税所得额的25%计缴。

应税收入含贷款利息收入、金融商品转让收入、手续费及佣金收入及其他经营收入等；不含金融企业往来利息收入。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
现金	1,215,801	1,025,001
存放中央银行款项		
-法定存款准备金	(1) 67,251,455	58,308,358
-超额存款准备金	(2) 29,881,507	32,602,248
应计利息	35,438	35,647
合计	<u>98,384,201</u>	<u>91,971,254</u>

(1) 本集团在中国人民银行存放法定存款准备金。这些法定存款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：

	2020年12月31日	2019年12月31日
人民币	9.0%	9.5%
外币	5.0%	5.0%

2020年12月31日，本行子公司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6.0%(2019年12月31日：6.5%和7.5%)。

(2) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

2. 存放同业款项

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
存放于中国内地银行	9,676,833	10,942,449
存放于中国内地非银行金融机构	406,022	48,538
存放于中国内地以外银行	1,661,360	3,496,165
应计利息	40,119	143,485
减值准备	(486,263)	(376,409)
净值	<u>11,298,071</u>	<u>14,254,228</u>

3. 拆出资金

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
拆放境内银行	100,000	1,348,834
拆放境内非银行金融机构	5,120,433	3,268,157
拆放境外银行	-	120,000
应计利息	61,814	14,201
减值准备	(5,535)	(13,387)
净值	<u>5,276,712</u>	<u>4,737,805</u>

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

4. 衍生金融工具

以下列示的是本集团衍生金融工具的名义价值和公允价值：

项目	2020年12月31日		
	名义价值	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	1,093,989	15,769	(16,871)
外汇掉期合同	973,842	55,668	(4,194)
利率掉期合同	11,838,000	58,567	(72,911)
贵金属掉期合同	2,358,767	7,994	(46,805)
合计	<u>16,264,598</u>	<u>137,998</u>	<u>(140,781)</u>
项目	2019年12月31日		
	名义价值	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	252,999	2,829	(2,032)
外汇掉期合同	9,724,597	182,257	(72,022)
利率掉期合同	11,830,000	50,320	(172,050)
贵金属掉期合同	650,000	-	(35,225)
合计	<u>22,457,596</u>	<u>235,406</u>	<u>(281,329)</u>

本集团为销售业务及对资产及负债进行管理而进行衍生金融工具交易。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

5. 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物类别列示如下：

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
债券	250,221	28,725,573
票据	-	-
小计	250,221	28,725,573
应计利息	170	10,128
减：减值准备	(1,015)	(84,474)
合计	<u>249,376</u>	<u>28,651,227</u>

买入返售金融资产按交易对象列示如下：

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
境内银行	-	19,075,380
境内非银行金融机构	249,376	9,575,847
合计	<u>249,376</u>	<u>28,651,227</u>

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款

(a) 贷款和垫款按总体情况列示如下：

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
以摊余成本计量的客户贷款和垫款		
-公司贷款及垫款	325,112,287	263,782,663
-零售贷款	220,082,263	178,332,291
-房产抵押贷款	112,373,339	90,030,552
-经营循环贷款	6,460,324	6,634,323
-其他	101,248,600	81,667,416
小计	<u>545,194,550</u>	<u>442,114,954</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客 户贷款和垫款		
-贴现	27,759,091	21,870,165
小计	<u>27,759,091</u>	<u>21,870,165</u>
合计	<u>572,953,641</u>	<u>463,985,119</u>
应计利息	<u>1,097,655</u>	<u>956,051</u>
贷款和垫款总额	574,051,296	464,941,170
减：贷款减值准备		
-以摊余成本计量的贷款减值准备	<u>(20,652,134)</u>	<u>(14,521,393)</u>
贷款及垫款账面价值	553,399,162	450,419,777
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	<u>(8,052)</u>	<u>(108,455)</u>

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(b) 客户贷款和垫款列示如下(不含应收利息):

2020年12月31日	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
客户贷款和垫款-以摊 余成本计量的贷款 和垫款	552,542,909	9,052,671	11,358,061	572,953,641
贷款减值准备-以摊余 成本计量的贷款和 垫款	(8,182,365)	(3,428,632)	(9,041,137)	(20,652,134)
2020年12月31日	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
客户贷款和垫款-以公 允价值计量且其变 动计入其他综合收 益的贷款和垫款	27,759,091	-	-	27,759,091
贷款减值准备-以公允 价值计量且其变动 计入其他综合收益 的贷款和垫款	<u>(8,052)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(8,052)</u>
2019年12月31日	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
客户贷款和垫款-以摊 余成本计量的贷款 和垫款	447,337,963	11,832,498	4,814,658	463,985,119
贷款减值准备-以摊余 成本计量的贷款和 垫款	(5,377,937)	(4,814,007)	(4,329,449)	(14,521,393)

徽商银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2020年度
 (单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(b) 客户贷款和垫款列示如下(不含应收利息)(续):

2019年12月31日	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
客户贷款和垫款-以公 允价值计量且其变 动计入其他综合收 益的贷款和垫款	21,870,165	-	-	21,870,165
贷款减值准备-以公 允价值计量且其变 动计入其他综合收 益的贷款和垫款	<u>(108,455)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(108,455)</u>

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(c) 客户贷款和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：

	2020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	5,377,937	4,814,007	4,329,449	14,521,393
本年计提	2,882,387	(599,240)	8,380,650	10,663,797
阶段转换				
转至阶段一	49,038	(13,629)	(35,409)	-
转至阶段二	(101,216)	109,947	(8,731)	-
转至阶段三	(25,781)	(882,453)	908,234	-
核销及转出	-	-	(5,330,456)	(5,330,456)
收回原转销贷款和 垫款导致的转回	-	-	860,902	860,902
已减值贷款和垫款 利息冲转导致的 转回	-	-	(63,502)	(63,502)
年末余额	<u>8,182,365</u>	<u>3,428,632</u>	<u>9,041,137</u>	<u>20,652,134</u>

2020年度，阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金人民币30亿元，相应增加减值准备人民币12亿元；阶段二转至阶段三的贷款本金人民币24亿元，相应增加减值准备人民币14亿元；阶段二转至阶段一的贷款本金人民币1亿元，相应减少减值准备人民币0.12亿元；阶段三转至阶段一及阶段二的贷款本金不重大。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(c) 客户贷款和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):

	2019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	3,504,296	4,862,848	3,540,289	11,907,433
本年计提	1,271,030	1,018,452	2,301,964	4,591,446
阶段转换				
转至阶段一	635,379	(622,129)	(13,250)	-
转至阶段二	(12,798)	39,637	(26,839)	-
转至阶段三	(19,970)	(484,801)	504,771	-
核销及转出	-	-	(2,518,992)	(2,518,992)
收回原转销贷款和 垫款导致的转回	-	-	582,663	582,663
已减值贷款和垫款 利息冲转导致的 转回	-	-	(41,157)	(41,157)
年末余额	<u>5,377,937</u>	<u>4,814,007</u>	<u>4,329,449</u>	<u>14,521,393</u>

2019年度，阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金人民币 26 亿元，相应增加减值准备人民币 9 亿元；阶段二转至阶段三的贷款本金人民币 14 亿元，相应增加减值准备人民币 7 亿元；阶段二转至阶段一的贷款本金人民币 40 亿元，相应减少减值准备人民币 5 亿元；阶段三转至阶段一及阶段二的贷款本金不重大。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

6. 发放贷款和垫款(续)

(c) 客户贷款和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:

	2020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	108,455	-	-	108,455
本年计提	(100,403)	-	-	(100,403)
年末余额	<u>8,052</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,052</u>
	2019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	119,339	-	-	119,339
本年计提	(10,884)	-	-	(10,884)
年末余额	<u>108,455</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>108,455</u>

贷款和垫款按行业分布、担保方式、地区分布分布情况及逾期贷款和垫款情况详见附注十、1.5。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

7. 金融投资

7.1 交易性金融资产

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
政府债券	2,966,945	1,146,087
政策性金融债券	9,958,365	1,352,376
企业债券	1,751,327	36,370
同业存单	883,749	49,676
资产管理计划、信托计划产品及其他	93,062,234	70,973,827
金融机构非保本理财产品	13,508,907	20,220,583
应计利息	919,319	1,446,534
合计	<u>123,050,846</u>	<u>95,225,453</u>

7.2 债权投资

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
债券	98,879,314	75,095,015
同业存单	-	-
资产管理计划、信托计划产品及其他	175,343,103	210,290,122
应计利息	4,819,973	4,881,651
减值准备	<u>(12,132,326)</u>	<u>(11,414,277)</u>
债权投资小计	<u>266,910,064</u>	<u>278,852,511</u>

资产管理计划、信托计划产品及其他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附注七、3。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

7. 金融投资(续)

7.3 其他债权投资

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
债务工具：		
-债券	118,548,262	95,905,662
-同业存单	-	5,511,326
小计	<u>118,548,262</u>	<u>101,416,988</u>
应计利息	<u>1,783,021</u>	<u>1,578,529</u>
合计	<u>120,331,283</u>	<u>102,995,517</u>

7.4 其他权益工具投资

2020年12月31日

	成本	累计计入其他综合收益 的公允价值变动	公允价值	本年股利收入		指定为以公允价 值计量且其变动 计入其他综合收 益的原因
				本年终止确认的 权益工具	仍持有的 权益工具	
中国银联股份有限公司	8,000	181,185	189,185	-		不以交易为目的
上海城市商业银行资金清算中心	1,500	44,080	45,580	-	-	不以交易为目的

2019年12月31日

	成本	累计计入其他综合收益 的公允价值变动	公允价值	本年股利收入		指定为以公允价 值计量且其变动 计入其他综合收 益的原因
				本年终止确认的 权益工具	仍持有的 权益工具	
中国银联股份有限公司	8,000	132,801	140,801	-	1,200	不以交易为目的
上海城市商业银行资金清算中心	1,500	38,575	40,075	-	-	不以交易为目的

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

7. 金融投资(续)

7.5 金融投资按发行人分析如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
交易性金融资产		
按发行机构类别分析		
-政府	2,966,945	1,146,087
-同业及其他金融机构	117,413,255	92,596,462
-法人实体	1,751,327	36,370
小计	<u>122,131,527</u>	<u>93,778,919</u>
应计利息	<u>919,319</u>	<u>1,446,534</u>
合计	<u><u>123,050,846</u></u>	<u><u>95,225,453</u></u>
其他债权投资		
债务工具		
按发行机构类别分析		
-政府	75,188,885	59,198,502
-同业及其他金融机构	24,800,805	26,210,435
-法人实体	18,558,572	16,008,051
小计	<u>118,548,262</u>	<u>101,416,988</u>
应计利息	<u>1,783,021</u>	<u>1,578,529</u>
合计	<u><u>120,331,283</u></u>	<u><u>102,995,517</u></u>

徽商银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2020年度
 (单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

7. 金融投资(续)

7.5 金融投资按发行人分析如下(续)：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
债权投资		
按发行机构类别分析		
-政府	74,958,983	57,790,899
-同业及其他金融机构	191,762,267	219,810,470
-法人实体	7,501,167	7,783,768
小计	<u>274,222,417</u>	<u>285,385,137</u>
应计利息	<u>4,819,973</u>	<u>4,881,651</u>
减：减值准备	<u>(12,132,326)</u>	<u>(11,414,277)</u>
合计	<u><u>266,910,064</u></u>	<u><u>278,852,511</u></u>

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

8. 长期股权投资

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
对联营企业的投资	4,474,260	1,242,338

联营企业的主要信息：

	主要经营地/ 注册地	业务性质	注册资本	本集团 持股比例 (%)	本集团 表决权比 例(%)
奇瑞徽银汽车金融股份 有限公司	安徽省	汽车金融业务	1,500,000	20%	20%
蒙商银行股份有限公司	内蒙古自治区	商业银行业务	20,000,000	15%	15%

本集团不存在长期股权投资变现的重大限制。

本集团于2009年出资成立了奇瑞徽银汽车金融股份有限公司，被投资企业注册资本人民币5亿元，本集团出资人民币1亿元，占比20%。根据银保监会安徽监管局2012年12月24日出具的批复，同意奇瑞徽银汽车金融股份有限公司注册资本由人民币5亿元增加至人民币10亿元。截至2014年12月31日，本集团对奇瑞徽银汽车金融股份有限公司的出资总额为人民币2亿元，占比20%。2014年奇瑞徽银汽车金融股份有限公司完成了股份制改革相关工作，并于2014年9月30日将公司名称由汽车金融有限公司变更为奇瑞徽银汽车金融股份有限公司。2017年12月，公司三名股东按照持股比例对公司进行同比增资，共认购50,000万股，总金额为人民币15.2亿元。增资后公司注册资本由人民币10亿元增加至人民币15亿元，剩余部分进入资本公积。增资后，本行持有3亿股，持股比例20%。

本集团于2020年出资成立了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，从而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。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

8. 长期股权投资(续)

以权益法核算的联营企业

2020年12月31日

	年初	本年变动					年末	年末
	余额	增加 投资	权益法下 投资损益	其他综合 收益	其他权益 变动	宣告现金 股利	账面 价值	减值 准备
联营企业								
蒙商银行股份 有限公司	-	3,600,000	(509,550)	-	-	-	3,090,450	-
奇瑞徽银汽车 金融股份有 限公司	<u>1,242,338</u>	-	<u>153,032</u>	-	-	<u>(11,560)</u>	<u>1,383,810</u>	-

2019年12月31日

	年初	本年变动					年末	年末
	余额	增加 投资	权益法下 投资损益	其他综合 收益	其他权益 变动	宣告现金 股利	账面 价值	减值 准备
奇瑞徽银汽 车金融股份 有限公司	<u>1,100,008</u>	-	<u>153,360</u>	-	-	<u>(11,030)</u>	<u>1,242,338</u>	-

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

9. 固定资产

	房屋及 建筑物	电子及 其他设备	运输工具	合计
原值：				
2018年12月31日	1,644,522	1,594,867	61,961	3,301,350
购入	5,044	186,699	582	192,325
在建工程转入	92,810	172	278	93,260
处置或报废	(9,401)	(72,016)	(7,190)	(88,607)
2019年12月31日	1,732,975	1,709,722	55,631	3,498,328
因业务合并增加	2,162,204	24,960	4,929	2,192,093
购入	37,080	270,898	376	308,354
在建工程转入	386	5,271	-	5,657
处置或报废	(16,607)	(112,230)	(6,689)	(135,526)
2020年12月31日	<u>3,916,038</u>	<u>1,898,621</u>	<u>54,247</u>	<u>5,868,906</u>
累计折旧：				
2018年12月31日	859,173	1,031,563	55,460	1,946,196
本年计提	79,274	206,281	2,743	288,298
处置	(3,648)	(74,831)	(6,975)	(85,454)
2019年12月31日	934,799	1,163,013	51,228	2,149,040
本年计提	76,380	232,913	2,173	311,466
处置	(14,545)	(104,920)	(6,488)	(125,953)
2020年12月31日	<u>996,634</u>	<u>1,291,006</u>	<u>46,913</u>	<u>2,334,553</u>
固定资产净值：				
2019年12月31日	<u>798,176</u>	<u>546,709</u>	<u>4,403</u>	<u>1,349,288</u>
2020年12月31日	<u>2,919,404</u>	<u>607,615</u>	<u>7,334</u>	<u>3,534,353</u>

本集团报告期内未发生固定资产可收回金额低于其账面价值的情况，故未计提固定资产减值准备。

本集团截至2020年12月31日及2019年12月31日止，无暂时闲置的固定资产。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

9. 固定资产(续)

截至2020年12月31日止，本集团有原值人民币142,674千元(2019年12月31日余额为人民币13,793千元)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。

10、 使用权资产

	房屋及建筑物	运输工具	电子及其他设备	合计
成本				
2020年1月1日	1,176,463	5,346	-	1,181,809
增加	451,632	6,033	4,248	461,913
减少	(114,648)	(2,132)	-	(116,780)
租赁负债重估	(165)	(2)	-	(167)
2020年12月31日	<u>1,513,282</u>	<u>9,245</u>	<u>4,248</u>	<u>1,526,775</u>
累计折旧				
2020年1月1日	262,503	2,069	-	264,572
本年折旧	305,317	3,876	492	309,685
转出	(83,379)	(2,092)	-	(85,471)
2020年12月31日	<u>484,441</u>	<u>3,853</u>	<u>492</u>	<u>488,786</u>
合计账面净值	<u>1,028,841</u>	<u>5,392</u>	<u>3,756</u>	<u>1,037,989</u>

11、 在建工程

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
原值		
年初余额	709,826	876,562
新增	430,915	187,753
转出	(36,822)	(354,489)
年末余额	<u>1,103,919</u>	<u>709,826</u>

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、合并财务报表主要项目注释(续)

12. 无形资产

无形资产主要包括计算机软件、土地使用权。

计算机软件

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
原值		
年初余额	735,493	446,618
因业务合并增加	24,852	-
新增	104,035	59,462
在建工程转入	18,270	255,792
处置	(43)	(26,379)
年末余额	<u>882,607</u>	<u>735,493</u>
累计摊销		
年初余额	317,208	265,529
计提	114,882	66,704
处置	(43)	(15,025)
年末余额	<u>432,047</u>	<u>317,208</u>
账面净值		
年末余额	<u>450,560</u>	<u>418,285</u>

土地使用权

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
原值		
年初余额	171,785	170,863
新增	-	922
处置	(922)	-
年末余额	<u>170,863</u>	<u>171,785</u>
累计摊销		
年初余额	30,779	22,023
计提	9,160	8,756
处置	-	-
年末余额	<u>39,939</u>	<u>30,779</u>
账面净值		
年末余额	<u>130,924</u>	<u>141,006</u>

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

13. 商誉

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，其计算过程参见附注七、2。

截至2020年12月31日，商誉未发生减值。

本集团计算资产组的可收回金额时，采用资产组组合的预计未来现金流量的现值，根据管理层批准的10年期的财务预算基础上的现金流量预测来确定。现金流量预测所用的折现率是10.7%，用于推断超过预算期的现金流量的增长率是3%。本集团管理层认为这一增长率是合理的。

以下说明了管理层为进行商誉的减值测试，在确定现金流量预测时作出的关键假设：

营业收入 — 管理层根据资产组及同业的过往业绩及对市场发展的预期厘定利率及增长率。

折现率 — 采用的折现率是反映相关资产组特定风险的税前折现率。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

14. 递延所得税资产

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
一、递延所得税资产		
资产减值准备	8,843,222	7,480,096
应付工资	497,608	499,427
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	84,825	42,067
其他债权投资的减值	71,177	132,750
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估值	3,391	12,475
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值	2,013	27,114
信用承诺预计负债	105,480	108,202
其他	439,669	480,348
合计	10,047,385	8,782,479
二、递延所得税负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具、衍生金融工具的估值	-	-
其他债权投资及其他权益工具投资公允价值变动	(246,746)	(460,986)
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	-	-
其他债权投资的减值	(71,176)	(132,750)
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	(2,013)	(27,114)
合计	(319,935)	(620,850)
三、递延所得税净额	9,727,450	8,161,629

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

15. 应收融资租赁款

按到期期限划分如下：	2020年12月31日	2019年12月31日
资产负债表日后第1年收回	18,246,266	17,684,384
资产负债表日后第2年收回	15,200,887	13,327,379
资产负债表日后第3年收回	11,714,386	9,984,662
资产负债表日后3年以后收回	11,823,021	9,887,093
最低租赁收款额合计	56,984,560	50,883,518
加：应收融资租赁款应计利息	624,495	463,138
减：未实现融资收益	(6,585,789)	(5,875,343)
减：应收融资租赁款减值准备	(1,969,302)	(1,522,122)
应收融资租赁款净额	<u>49,053,964</u>	<u>43,949,191</u>

按三阶段划分如下：

2020年12月31日	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
应收融资租赁款账面 余额	<u>48,359,970</u>	<u>838,849</u>	<u>1,199,952</u>	<u>50,398,771</u>
2019年12月31日	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
应收融资租赁款账面 余额	<u>42,611,231</u>	<u>1,204,735</u>	<u>1,192,209</u>	<u>45,008,175</u>

本年度应收融资租赁款账面余额阶段转换金额不重大。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

15. 应收融资租赁款(续)

应收融资租赁款减值准备变动概述如下：

按到期期限划分如下：	2020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	478,825	20,966	1,022,331	1,522,122
本年计提(附注六、41)	(251,880)	139,022	1,390,780	1,277,922
阶段转换				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(3,453)	403,336	(399,883)	-
转至阶段三	(537)	(16,929)	17,466	-
本年核销及转出	-	-	(830,742)	(830,742)
年末余额	<u>222,955</u>	<u>546,395</u>	<u>1,199,952</u>	<u>1,969,302</u>
	2019年12月31日			
按到期期限划分如下：	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
年初余额	251,977	5,687	592,281	849,945
本年计提(附注六、41)	229,627	20,482	504,909	755,018
阶段转换				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(2,612)	2,612	-	-
转至阶段三	(167)	(7,815)	7,982	-
本年核销及转出	-	-	(82,841)	(82,841)
年末余额	<u>478,825</u>	<u>20,966</u>	<u>1,022,331</u>	<u>1,522,122</u>

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2020年12月31日，金额最大的五项应收融资租赁款余额人民币1,652,885千元，占比3.28%，计提减值准备人民币6,693千元，占比0.34%(2019年12月31日：金额最大的五项应收融资租赁款余额人民币1,731,020千元，占比3.85%，计提减值准备人民币15,618千元，占比1.03%)。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

16. 其他资产

项目	附注	2020年12月31日	2019年12月31日
继续涉入资产		2,052,257	304,024
其他应收款	(1)	1,779,556	4,779,171
减：坏账准备	(1)	(400,024)	(451,472)
长期待摊费用	(2)	218,986	242,803
待清算资金款项	(3)	1,652,237	1,829,125
抵债资产	(4)	300,047	568,266
减：减值准备	(4)	(97,278)	(199,949)
其他		263,006	206,939
减：坏账准备		(1,385)	(2,600)
应收利息		182,701	32,077
合计		<u>5,950,103</u>	<u>7,308,384</u>

(1) 其他应收款

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
按账龄分析		
一年以内	958,875	4,018,107
一到二年	297,762	629,638
二到三年	482,749	32,712
三年以上	40,170	98,714
合计	<u>1,779,556</u>	<u>4,779,171</u>
减：坏账准备	<u>(400,024)</u>	<u>(451,472)</u>
净值	<u>1,379,532</u>	<u>4,327,699</u>

2020年12月31日，2020年12月31日，其他资产中其他应收款阶段一、阶段二、阶段三账面价值分别为：人民币958,875千元，人民币780,511千元，人民币40,170千元（2019年12月31日：人民币4,018,107千元，人民币662,350千元，人民币98,714千元），分别计提减值准备人民币97,321千元，人民币266,104千元，人民币36,599千元（2019年12月31日：人民币47,045千元，人民币311,599千元，人民币92,828千元）。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

16. 其他资产(续)

- (2) 长期待摊费用主要为经营租入固定资产改良以及装修所发生的费用。
- (3) 待清算资金款项主要指本集团网上支付跨行清算资金，这些款项均于资产负债表日后 1 个月内完成清算。

(4) 抵债资产

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
房地产及土地使用权	151,320	404,664
其他	148,727	163,602
合计	<u>300,047</u>	<u>568,266</u>
减：坏账准备	<u>(97,278)</u>	<u>(199,949)</u>
净值	<u>202,769</u>	<u>368,317</u>

本集团计划通过拍卖、竞价和转让等方式对抵债资产进行处置，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。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

17. 资产减值准备(除贷款减值准备)

	2020年 1月1日	本年 增加/转回	本年 收回	本年 核销及转出	2020年 12月31日
存放同业款项减值准备	(376,409)	(109,854)	-	-	(486,263)
拆出资金减值准备	(13,387)	7,852	-	-	(5,535)
买入返售金融资产减值准备	(84,474)	83,459	-	-	(1,015)
债权投资减值准备	(11,414,277)	(718,049)	-	-	(12,132,326)
其他债权投资的减值准备	(531,000)	86,292	-	160,000	(284,708)
应收融资租赁款减值准备	(1,522,122)	(1,277,922)	-	830,742	(1,969,302)
抵债资产减值准备	(199,949)	61,911	-	40,760	(97,278)
其他资产-坏账准备	(454,072)	175,468	(122,805)	-	(401,409)
合计	<u>(14,595,690)</u>	<u>(1,690,843)</u>	<u>(122,805)</u>	<u>1,031,502</u>	<u>(15,377,836)</u>
	2019年 1月1日	本年 增加/转回	本年 收回	本年 核销及转出	2019年 12月31日
存放同业款项减值准备	(14,629)	(707,367)	-	345,587	(376,409)
拆出资金减值准备	(22,251)	8,864	-	-	(13,387)
买入返售金融资产减值准备	(76,952)	(7,522)	-	-	(84,474)
债权投资减值准备	(7,878,848)	(5,485,037)	-	1,949,608	(11,414,277)
其他债权投资的减值准备	(613,259)	82,259	-	-	(531,000)
应收融资租赁款减值准备	(849,945)	(755,018)	-	82,841	(1,522,122)
抵债资产减值准备	(177,125)	(22,824)	-	-	(199,949)
其他资产-坏账准备	(98,172)	(380,629)	-	24,729	(454,072)
合计	<u>(9,731,181)</u>	<u>(7,267,274)</u>	<u>-</u>	<u>2,402,765</u>	<u>(14,595,690)</u>

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

18. 同业及其他金融机构存放款项

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
中国内地银行存放款项	10,942,229	23,656,487
中国内地其他金融机构存放款项	81,568,497	87,049,801
应计利息	1,079,158	629,348
合计	<u>93,589,884</u>	<u>111,335,636</u>

19. 拆入资金

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
境内银行	34,930,034	35,917,364
应计利息	364,542	385,697
合计	<u>35,294,576</u>	<u>36,303,061</u>

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六 合并财务报表主要项目注释(续)

20. 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款按担保物类别列示如下：

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
卖出回购证券	18,286,563	25,145,563
卖出回购票据	4,477,941	6,147,584
卖出回购贵金属	17,435,110	18,690,252
应计利息	199,757	381,563
合计	<u>40,399,371</u>	<u>50,364,962</u>

21. 吸收存款

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
活期存款		
公司客户	251,060,743	249,095,682
个人客户	68,065,877	59,252,469
定期存款(含通知存款)		
公司客户	188,696,940	135,545,639
个人客户	167,480,939	117,714,469
保证金存款	35,705,737	32,007,196
应解汇款	1,241,184	143,719
其他存款	701,677	74,930
应计利息	13,789,681	9,620,715
合计	<u>726,742,778</u>	<u>603,454,819</u>

持有本集团5%以上(含5%)表决权股份的股东单位或关联方的存款情况详见附注十二。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

22. 应付职工薪酬

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>		
应付短期薪酬	2,352,008	2,345,511		
应付设定提存计划	17,640	13,071		
应付内退福利	30,062	40,869		
合计	<u>2,399,710</u>	<u>2,399,451</u>		
	2020年		2020年	
短期薪酬	<u>1月1日</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>12月31日</u>
员工工资	1,964,287	3,178,831	(3,180,615)	1,962,503
员工福利费	75	285,201	(285,260)	16
社会保险费	846	145,212	(143,401)	2,657
医疗保险费	750	143,922	(142,182)	2,490
工伤保险费	46	211	(175)	82
生育保险费	50	1,079	(1,044)	85
住房公积金	7,046	223,131	(228,826)	1,351
工会经费和职工教育经费	59,488	91,768	(79,544)	71,712
其他短期薪酬	313,769	18	(18)	313,769
合计	<u>2,345,511</u>	<u>3,924,161</u>	<u>(3,917,664)</u>	<u>2,352,008</u>
设定提存计划				
基本养老保险费	6,182	31,971	(26,634)	11,519
失业保险费	214	491	(335)	370
企业年金缴费	6,675	248,946	(249,870)	5,751
合计	<u>13,071</u>	<u>281,408</u>	<u>(276,839)</u>	<u>17,640</u>

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

22. 应付职工薪酬(续)

	2019年 1月1日	本年增加	本年减少	2019年 12月31日
短期薪酬				
员工工资	1,398,132	2,953,087	(2,386,932)	1,964,287
员工福利费	-	271,438	(271,363)	75
社会保险费	916	156,620	(156,690)	846
医疗保险费	830	150,251	(150,331)	750
工伤保险费	36	1,229	(1,219)	46
生育保险费	50	5,140	(5,140)	50
住房公积金	2,284	188,729	(183,967)	7,046
工会经费和职工教育经费	39,361	97,133	(77,006)	59,488
其他短期薪酬	313,768	15	(14)	313,769
合计	<u>1,754,461</u>	<u>3,667,022</u>	<u>(3,075,972)</u>	<u>2,345,511</u>
设定提存计划				
基本养老保险费	6,150	232,833	(232,801)	6,182
失业保险费	237	6,430	(6,453)	214
企业年金缴费	4,250	248,892	(246,467)	6,675
合计	<u>10,637</u>	<u>488,155</u>	<u>(485,721)</u>	<u>13,071</u>

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

23. 应交税费

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
企业所得税	1,997,540	2,657,050
税金及附加	63,630	54,647
增值税	515,431	457,505
其他	51,641	53,343
合计	<u>2,628,242</u>	<u>3,222,545</u>

24. 预计负债

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
预计负债		
-预计诉讼损失	231,851	230,372
-信用承诺减值准备(a)	421,919	432,809
-其他	52,704	25,107
合计	<u>706,474</u>	<u>688,288</u>

(a) 信用承诺减值准备变动情况列示如下：

	2020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	351,178	73,649	7,982	432,809
本年计提	46,634	(70,481)	(33,530)	(57,377)
业务合并	-	-	46,487	46,487
阶段转换				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(2)	2	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
年末余额	<u>397,810</u>	<u>3,170</u>	<u>20,939</u>	<u>421,919</u>

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

24. 预计负债(续)

(a) 信用承诺减值准备变动情况列示如下(续):

	2019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	292,381	68,060	118	360,559
本年计提	58,962	5,590	7,698	72,250
阶段转换				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	(165)	(1)	166	-
年末余额	<u>351,178</u>	<u>73,649</u>	<u>7,982</u>	<u>432,809</u>

25. 应付债券

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
11徽商银行固定利率次级债(a)	3,995,806	3,995,079
15徽商银行债02(b)	-	499,898
15徽商银行二级资本债(c)	-	7,990,915
15徽商银行债04(d)	-	499,888
16徽商银行02(e)	2,999,949	2,999,860
17徽商银行绿色金融债(f)	-	999,960
18徽商银行绿色金融债(g)	3,999,347	3,999,980
19徽商银行01(h)	9,000,000	9,000,000
19徽商银行02(i)	1,000,000	1,000,000
20徽商银行小微债01(j)	9,999,282	-
20徽商银行二级资本债(k)	8,000,000	-
20徽银租赁债01 (l)	2,000,000	-
同业存单(m)	138,709,653	151,476,020
应计利息	<u>931,658</u>	<u>781,108</u>
合计	<u>180,635,695</u>	<u>183,242,708</u>

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

25. 应付债券(续)

应付债券之应计利息情况如下：

	2020年 1月1日	本年增加	本年减少	2020年 12月31日
11徽商银行固定利率次级债	196,449	262,000	(262,000)	196,449
15徽商银行债02	9,236	12,514	(21,750)	-
15徽商银行二级资本债	115,130	260,070	(375,200)	-
15徽商银行债04	5,560	14,940	(20,500)	-
16徽商银行02	36,064	92,699	(92,700)	36,063
17徽商银行绿色金融	14,147	30,753	(44,900)	-
18徽商银行绿色金融债	107,014	180,000	(180,000)	107,014
19徽商银行债01	258,648	317,668	(316,606)	259,710
19徽商银行债02	31,202	38,104	(38,194)	31,112
20徽商银行小微债01	-	156,726	-	156,726
20徽商银行二级01	-	93,699	-	93,699
20徽银租赁债01	-	50,654	-	50,654
同业存单	7,658	(686)	(6,741)	231
合计	<u>781,108</u>	<u>1,509,141</u>	<u>(1,358,591)</u>	<u>931,658</u>
	2019年 1月1日	本年增加	本年减少	2019年 12月31日
11徽商银行固定利率次级债	196,449	261,282	(261,282)	196,449
13小微企业金融债02	231	-	(231)	-
15徽商银行债02	9,236	21,750	(21,750)	9,236
15徽商银行二级资本债	115,130	375,200	(375,200)	115,130
15徽商银行债04	5,560	20,500	(20,500)	5,560
16徽商银行01	81,154	127,446	(208,600)	-
16徽商银行02	36,064	92,700	(92,700)	36,064
17徽商银行绿色金融	14,147	44,900	(44,900)	14,147
18徽商银行绿色金融债	107,014	180,000	(180,000)	107,014
19徽商银行债01	-	258,648	-	258,648
19徽商银行债02	-	31,202	-	31,202
同业存单	3,267	14,661	(10,270)	7,658
合计	<u>568,252</u>	<u>1,428,289</u>	<u>(1,215,433)</u>	<u>781,108</u>

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

25. 应付债券(续)

- (a) 本集团于2011年4月2日在全国银行间债券市场发行2011年次级债券人民币40亿元，为15年期固定利率债券，票面利率为6.55%，债券每年付息一次。本集团可以选择在本期债券第10个计息年度的最后一日，按面值全部赎回本期债券。

次级债券的索偿权排在本行的其他负债之后，先于本行的股权资本。自2013年1月1日起，本集团已根据《商业银行资本管理办法(试行)》有关规定，在计算资本充足率时将其计入二级资本。

- (b) 本集团于2015年7月30日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币5亿元，为五年期固定利率债券，票面利率4.35%，债券每年付息一次。该债券已于2020年7月30日到期兑付。
- (c) 本集团于2015年9月11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4.69%，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。该债券已于2020年9月11日全部提前赎回。
- (d) 本集团于2015年9月24日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币5亿元，为五年期固定利率债券，票面利率4.1%，债券每年付息一次。该债券已于2020年9月24日到期兑付。
- (e) 本集团于2016年8月12日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币30亿元，为五年期固定利率债券，票面利率3.09%，债券每年付息一次。
- (f) 本集团于2017年9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，为三年期固定利率债券，票面利率4.49%，债券每年付息一次。该债券已于2020年9月8日到期兑付。
- (g) 本集团于2018年5月29日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币40亿元，为三年期固定利率债券，票面利率4.5%，债券每年付息一次。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

25. 应付债券(续)

- (h) 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。
- (i) 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。
- (j) 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。
- (k) 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。
- (l) 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 2.90%，债券每年付息一次。
- (m) 本集团于 2020 年以零息方式发行共 155 期总计面值为人民币 2,376.80 亿元的同业存单，期限为 1 个月至 1 年。截至 2020 年 12 月 31 日，未到期同业存单面值总计人民币 1,404.10 亿元。

2020 年度，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。
(2019 年度：无)

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

26. 其他负债

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
资金清算应付款	1,992,881	987,716
继续涉入负债	2,052,257	304,024
预收租金及租赁保证金	4,031,194	3,548,920
应付股利	276,921	137,486
委托业务	86,699	113,278
久悬未取客户存款	272	199
应付工程款	50,413	68,606
递延收益	905,239	997,645
其他	3,547,223	3,237,149
合计	<u>12,943,099</u>	<u>9,395,023</u>

于2020年12月31日、2019年12月31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融资租赁押金及预收租赁款。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

27. 股本及其他权益工具

(1) 股本

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
普通股股数(千股)	13,889,801	12,154,801
普通股股本	13,889,801	12,154,801

(2) 其他权益工具

1、 2020年12月31日、2019年12月31日发行在外的优先股情况表

发行在外的 金融工具	发行时间	会计 分类	初始股息率	发行 价格	数量 (百万股)	原币 (美元)	金额 (折合人民币)	到期日	转换 情况
境外优先股	2016年11月10日	工具	5.50%	20美元/股	44.4	888,000	6,028,188	永久存续	无
募集资金							6,028,188		
减：发行费用							(38,098)		
账面价值							5,990,090		

发行在外的优先股变动情况

发行在外的 金融工具	2020年1月1日		本年增加		2020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

发行在外的 金融工具	2019年1月1日		本年增加		2019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

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

27. 股本及其他权益工具(续)

(2) 其他权益工具(续)

1、 2020年12月31日、2019年12月31日发行在外的优先股情况表(续)

主要条款：

(1) 股息

初始年股息率为5.50%，在存续期内按约定重置。经股东大会审议通过相关决议后，本行有权以条件载明的方式取消已计划在付息日派发的全部或部分股息，本行可以自由支配取消派息的收益，将所获资金用于偿付其他到期及应付的债务。股息支付方式为非累积。根据境外优先股发行条款，本次优先股派发股息总额为美元54,267千元，其中：按照票面股息率5.5%向优先股股东实际支付美元48,840千元；按照有关法律规定，按10%的税率代扣代缴所得税美元5,427千元。

(2) 赎回条款

本行有权在取得中国银保监会的批准并满足赎回前提条件的前提下，在第一个重定价日以及后续任何付息日赎回全部或部分境外优先股。境外优先股的赎回价格为该境外优先股的清算金额加上已宣告且尚未发放的股息总额。

(3) 转股

如果发生任何触发事件，本行应在报告中国银保监会并获得其批准但无需获得优先股股东或普通股股东同意的情况下将全部或部分境外优先股不可撤销地、强制性地转换为相应数量的H股。

本行发行的境外优先股分类为权益工具，列示于资产负债表股东权益中。上述境外优先股发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本，提高本行资本充足率。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

27. 股本及其他权益工具(续)

(2) 其他权益工具(续)

2、 2020年12月31日及2019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(折合人民币千元)	到期日	计息方式
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100亿元人民币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。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

27. 股本及其他权益工具(续)

(2) 其他权益工具(续)

归属于权益工具持有者的相关信息

项目	2020年	2019年
1. 归属于本行股东的权益	103,041,067	87,208,997
(1)归属于本行普通股持有者的权益	87,051,166	71,219,096
(2)归属于本行其他权益持有者的权益	15,989,901	15,989,901
2. 归属于少数股东的权益	2,631,572	2,284,632

28. 资本公积

2020年12月31日的资本公积金额为人民币149.19亿元。(2019年12月31日：人民币67.60亿元)

徽商银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2020年度
 (单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

29. 其他综合收益

	其他权益工具投资公允价值变动		其他债权投资公允价值变动		其他债权投资减值变动		合计
	税前金额	所得税影响	税前金额	所得税影响	税前金额	所得税影响	
2019年1月1日余额	133,519	(33,380)	1,249,985	(312,496)	732,598	(183,150)	1,587,076
本年增减变动金额	37,857	(9,464)	372,687	(93,171)	(93,143)	23,285	238,051
2020年1月1日余额	171,376	(42,844)	1,622,672	(405,667)	639,455	(159,865)	1,825,127
本年增减变动金额	53,888	(13,472)	(874,522)	218,630	(346,695)	86,674	(875,497)
2020年12月31日余额	225,264	(56,316)	748,150	(187,037)	292,760	(73,191)	949,630

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

30. 盈余公积

项目	2020年度	2019年度
法定盈余公积		
年初余额	6,368,983	5,414,969
本年新增	914,748	954,014
年末余额	7,283,731	6,368,983
任意盈余公积		
年初余额	4,996,300	4,138,497
本年新增	954,014	857,803
年末余额	5,950,314	4,996,300
合计	13,234,045	11,365,283

根据《中华人民共和国公司法》及本行公司章程，本行应当根据法定财务报表的净利润按10%的比率提取法定盈余公积。当本行法定盈余公积金累计额达到本行股本的50%时，可不再提取。

本行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。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

31. 一般风险准备

项目	2020年度	2019年度
年初余额	11,115,027	9,117,707
本年增加(附注六、31)	1,180,805	1,997,320
年末余额	<u>12,295,832</u>	<u>11,115,027</u>

根据财政部于2012年3月30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日起施行。

32. 未分配利润

项目	2020年度	2019年度
年初未分配利润	27,998,413	23,048,940
加年初准则转换影响	-	-
加：净利润	9,569,720	9,818,780
减：提取法定盈余公积	(914,748)	(954,014)
提取任意盈余公积	(954,014)	(857,803)
提取一般风险准备	(1,180,805)	(1,997,320)
分配现金股利	(2,755,905)	(1,060,170)
年末未分配利润	<u>31,762,661</u>	<u>27,998,413</u>

据2020年6月30日召开的2019年度股东大会的决议，本行在2019年度利润分配中依法提取法定盈余公积后，提取任意盈余公积计人民币954,014千元，提取一般风险准备人民币1,180,805千元，向全体股东分配现金股利人民币2,265,905千元(含税)。

截至2020年12月31日止年度，本行宣告发放优先股股利54,267千元，折合人民币357,601千元(含税)。

截至2020年12月31日止年度，本行宣告宣告支付永续债利息490,000千元。

据2019年6月30日召开的2018年度股东大会的决议，本行在2018年度利润分配中依法提取法定盈余公积后，提取任意盈余公积计人民币857,803千元，提取一般风险准备人民币1,910,045千元，向全体股东分配现金股利人民币680,668千元(含税)。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

33. 利息净收入

项目	2020年度	2019年度
利息收入		
存放中央银行款项	1,065,241	1,068,235
存放同业款项	173,509	269,009
拆出资金及买入返售金融资产	659,413	827,045
零售贷款	11,318,699	9,019,519
公司贷款	15,870,013	13,606,572
贴现	627,055	487,390
金融投资利息收入	18,388,771	20,515,680
融资租赁利息收入	3,207,258	2,650,078
利息收入小计	51,309,959	48,443,528
其中：减值贷款的利息回拨	63,502	41,157
利息支出		
向中央银行借款 ^(a)	1,444,865	916,205
同业及其他金融机构存放款项	2,646,916	4,080,408
拆入资金及卖出回购金融资产款	2,680,385	2,713,237
应付债券	5,536,641	4,799,737
吸收存款	13,248,951	10,593,187
利息支出小计	25,557,758	23,102,774
利息净收入	25,752,201	25,340,754

(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封闭式逆回购、借贷便利。

徽商银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2020年度
 (单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

34. 手续费及佣金净收入

项目	2020年度	2019年度
手续费及佣金收入		
结算手续费收入	85,011	82,445
担保承诺业务手续费收入	243,174	276,668
投资银行业务手续费收入	659,778	732,277
托管业务手续费收入	584,534	504,213
银行卡手续费收入	94,577	153,175
收单业务手续费收入	23,906	19,896
代理业务手续费收入	1,472,975	1,371,053
融资租赁业务手续费收入	649,624	590,817
其他手续费收入	149,444	131,667
手续费及佣金收入小计	<u>3,963,023</u>	<u>3,862,211</u>
手续费及佣金支出	<u>346,478</u>	<u>312,998</u>
手续费及佣金净收入	<u><u>3,616,545</u></u>	<u><u>3,549,213</u></u>

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

35. 投资收益

项目	2020年度	2019年度
交易性金融资产	2,798,295	2,294,280
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益	2,608	3,279
其他债权投资	278,167	134,312
按权益法享有的被投资单位净损益的份额	(356,518)	153,360
衍生金融资产投资收益	(121,198)	(68,625)
票据价差收支	93,978	6,067
股利收入	1,440	1,200
其他	15,367	4,483
合计	<u>2,712,139</u>	<u>2,528,356</u>

36. 公允价值变动收益

项目	2020年度	2019年度
交易性金融资产	(214,155)	(210,601)
衍生金融工具	103,800	(136,317)
交易性金融负债	-	42,105
贵金属	48,523	-
合计	<u>(61,832)</u>	<u>(304,813)</u>

37. 汇兑收益

汇兑收益主要包括外币货币性资产和负债折算产生的损益以及外汇衍生金融工具产生的已实现损益以及从2018年开始外汇衍生金融工具的未实现的公允价值变动损益。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

38. 其他收益

项目	与资产/收益相关	2020年度	2019年度
与日常活动相关的政府补助	收益	81,205	31,598
合计		<u>81,205</u>	<u>31,598</u>

39. 税金及附加

项目	2020年度	2019年度
城市维护建设税	145,729	127,447
教育费附加	66,870	56,092
其他	112,899	89,550
合计	<u>325,498</u>	<u>273,089</u>

40. 业务及管理费

项目	2020年度	2019年度
员工费用	4,205,569	4,155,177
办公及行政费用	1,961,521	1,796,456
经营性租赁租金	74,696	55,689
固定资产折旧(附注六、9)	311,466	288,298
使用权资产折旧	309,685	266,326
无形资产及其他长期资产摊销	221,163	176,037
合计	<u>7,084,100</u>	<u>6,737,983</u>

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

41. 信用减值损失

	2020 年度	2019 年度
信用减值损失		
1.客户贷款和垫款		
-以摊余成本计量	10,663,797	4,591,446
-阶段一	2,882,387	1,271,030
-阶段二	(599,240)	1,018,452
-阶段三	8,380,650	2,301,964
2.客户贷款和垫款		
-以公允价值计量且其变动计入其他		
综合收益	(100,403)	(10,884)
-阶段一	(100,403)	(10,884)
金融投资		
-债权投资	718,049	5,485,037
-其他债权投资	(86,292)	(82,259)
信用承诺	(57,377)	72,250
存放同业及其他金融机构款项	109,854	707,367
拆出资金	(7,852)	(8,864)
买入返售金融资产	(83,459)	7,522
应收融资租赁款(附注六、14)	1,277,922	755,018
其他资产	(175,468)	380,629
	12,258,771	11,897,262
合计	12,258,771	11,897,262

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

42. 所得税费用

项目	2020年度	2019年度
当期所得税费用	3,435,306	4,730,760
递延所得税费用	(1,273,990)	(2,491,542)
合计	<u>2,161,316</u>	<u>2,239,218</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

项目	2020年度	2019年度
利润总额	12,082,696	12,300,817
按法定税率计算之所得税	3,020,674	3,075,204
不得抵扣之费用(b)	509,760	169,049
免税及减半征税收入的影响(a)	(1,369,783)	(1,030,654)
未确认的可抵扣暂时性差异的影响和可抵扣亏损(c)	-	26,789
对以前期间当期所得税的调整	17,150	(1,170)
利用以前年度可抵扣亏损	(16,485)	-
所得税费用	<u>2,161,316</u>	<u>2,239,218</u>

- (a) 本集团的免税收入主要指国债的利息收入，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未来不可抵扣的核销贷款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年度有税务盈利，因此利用以前年度可抵扣亏损。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

43. 每股收益

基本每股收益按照归属于本行普通股股东的当期净利润，除以发行在外普通股的加权平均数计算。

基本每股收益与稀释每股收益的具体计算如下：

项目	2020年度	2019年度
归属于母公司股东的当年净利润	9,569,720	9,818,780
当年宣告发放优先股股利	(357,601)	(379,502)
当年宣告发放永续债利息	(490,000)	-
母公司发行在外普通股的加权平均数(千股)	<u>12,159,541</u>	<u>12,154,801</u>

2020年度，本集团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(2019年：无稀释性潜在普通股)。

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。截至2020年12月31日止年度，本行宣告发放优先股股利美元54,267千元，折合人民币357,601千元（含税）（截至2019年12月31日止年度，本行宣告发放优先股股利美元54,267千元，折合人民币379,502千元（含税））。截至2020年12月31日止年度，本行宣告宣告支付永续债利息人民币490,000千元（截至2019年12月31日止年度，本行尚未宣告支付永续债利息）。

优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至2020年12月31日，转股的触发事件并未发生(2019年12月31日：无触发事件发生)，优先股的转股特征对2019年度及2020年度基本及稀释每股收益的计算没有影响。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

44. 现金流量表补充资料

(1) 现金及现金等价物

	2020年12月31日	2019年12月31日
现金		
其中：库存现金	1,215,801	1,025,001
现金等价物		
其中：存放中央银行超额存款准备金	29,881,507	32,602,248
原到期日不超过三个月的：		
存拆放同业款项	11,298,071	12,068,933
合计	<u>42,395,379</u>	<u>45,696,182</u>

(2) 将净利润调节为经营活动现金流量

项目	2020年度	2019年度
净利润	9,921,380	10,061,599
信用减值损失	12,258,771	11,897,262
资产减值损失	(61,911)	22,824
固定资产和使用权资产折旧	621,151	554,624
无形资产及其他长期资产摊销	221,163	176,037
处置固定资产、无形资产和其他资产的收益/(损失)	150,724	(7,893)
公允价值变动(收益)/损失	61,832	304,813
证券利息收入及投资收益	(18,329,835)	(20,812,314)
递延所得税	(1,273,990)	(2,491,542)
应付债券利息支出	5,536,641	4,799,737
租赁负债利息支出	147,142	39,976
收回以前年度核销贷款	860,902	582,663
经营性应收项目的增加	(89,822,569)	(112,908,702)
经营性应付项目的增加	86,842,780	54,971,464
经营活动产生的现金流量净额	<u>7,134,181</u>	<u>(52,809,452)</u>

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

45. 担保物

(1) 作为担保物的资产

本集团以下列金融资产作为卖出回购交易和向中央银行借款的担保物。于资产负债表日，作为负债或或有负债的担保物的金融资产的面值列示如下：

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
金融投资-交易性金融资产	10,654,768	3,360,000
金融投资-债权投资	44,329,848	40,908,576
金融投资-其他债权投资	51,935,487	50,826,734
贴现票据	4,482,042	6,150,500
合计	<u>111,402,145</u>	<u>101,245,810</u>

于2020年12月31日，本集团及本行卖出回购金融资产款账面价值为人民币403.99亿元(2019年本集团及本行为人民币503.65亿元)。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，2020年12月31日无终止确认的卖断式卖出回购交易(2019年12月31日无卖断式卖出回购交易)。

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。

(2) 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。2020年12月31日，本集团无可以出售或再次向外抵质押的抵质押物(2019年12月31日为人民币11.00亿元)。于2020年12月31日本集团无再次对外质押且有义务到期返还的质押物(2019年12月31日：无)。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

46. 受托业务

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
委托贷款	38,160,991	62,017,917
委托理财资金	169,688,147	180,689,009

本集团经营委托贷款业务。委托贷款业务指由委托人提供资金，本集团根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等代理发放并协助收回贷款的业务，其风险由委托人承担，本集团只收取相关手续费。委托贷款不纳入本集团资产负债表。

本集团作为代理人代表客户管理资产，不会在本集团资产负债表中确认。本集团仅根据代理人协议提供服务并收取费用，但不会就所代理的资产承担风险和利益。

47. 金融资产的转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转让若符合终止确认条件的，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

信贷资产证券化

在日常业务中，本集团将信贷资产出售给特殊目的实体，再由特殊目的实体向投资者发行资产支持证券或基金份额。本集团在该等信贷资产转让业务中可能会持有部分次级档投资，从而对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信贷资产。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

47. 金融资产的转移(续)

信贷资产证券化(续)

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2020年12月31日的账面价值为人民币8.89亿元（2019年12月31日：人民币5.96亿元），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。2020年度，本集团通过持有部分投资对已转让的信贷资产保留了一定程度的继续涉入，已转让的信贷资产于转让日的账面价值为人民币88.77亿元（2019年度：人民币24.64亿元）。于2020年12月31日，本集团自持证券余额为人民币20.52亿元（2019年12月31日：人民币3.04亿元）。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

七、 在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

本行子公司的情况如下：

	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例	表决权比例
金寨徽银村镇银行有限责任公司(a)	金寨县	金寨县	金融业	80,000	41%	41%
无为徽银村镇银行有限责任公司(b)	无为县	无为县	金融业	100,000	40%	40%
徽银金融租赁有限公司(c)	合肥市	合肥市	金融业	3,000,000	54%	54%
徽银理财有限责任公司(d)	合肥市	合肥市	金融业	2,000,000	100%	100%

(a) 2013年6月28日，本行按41%出资比例出资设立金寨徽银村镇银行有限责任公司。本行与合计出资比例30%的3位股东签订了一致行动协议，这些股东在涉及被投资企业财务、经营政策等重大决策中与本行的表决意见保持一致。由于本行对被投资企业具有实际控制权，因此本行将其纳入合并财务报表的范围。

2017年5月，3位一致行动人股东之一将其股权转让给外部股东，该股东的原一致行动协议失效，本行与出资比例20%的2位股东构成一致行动人，这些股东在涉及被投资企业财务、经营政策等重大决策中与本行的表决意见保持一致。由于本行对被投资企业具有实际控制权，因此本行将其纳入合并财务报表的范围。

(b) 本行于2010年出资成立了无为徽银村镇银行有限责任公司，被投资企业注册资本1亿元，本集团出资人民币4,000万元，占比40%。无为徽银村镇银行有限责任公司获银保监会批准于2010年8月8日正式开业。本行虽不具备绝对控股地位，但综合考虑了各种情况，过去的经营活动表明本行对无为徽银村镇银行有限责任公司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日开始本集团将无为徽银村镇银行有限责任公司纳入合并范围。

(c) 本行于2015年4月29日按51%出资比例出资设立徽银金融租赁有限公司。由于本行对被投资企业具有实际控制权，因此本行将其纳入合并财务报表的范围。2018年3月，本行出资人民币6.87亿元参与徽银金融租赁有限公司增资扩股，徽银金融租赁有限公司注册资本由20亿元增加至人民币30亿元，本行持股比例增至54%。

(d) 本行本行于2020年4月26日全额出资20亿元成立徽银理财有限责任公司，因对其具有100%控制权，故将其纳入合并财务报表范围。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

七、 在其他主体中的权益(续)

2. 非同一控制下业务合并

本公司于2020年11月23日完成了向包商银行收购承接目标业务、目标资产、目标负债及目标人员的交易。该交易属于非受同一控制下的业务合并，其具体范围包括：

(1) 目标业务

(i) 四家分行记账维度涉及的以下业务及资产：包括1) 包商银行四家分行账面记录的表内下列业务及对应的资产：对公贷款、零售贷款、存款业务、信托贷款、股权投资、债券投资及非洁净出表、应收利息及其他应收款等；2) 包商银行四家分行账面记录的表外下列业务及资产：表外承兑汇票、保函以及委托贷款；3) 包商银行四家分行账面的中间业务，包括包商银行代理销售的理财、基金、保险、债券、金融衍生品、信托及资管产品业务；及4) 上述业务下的在途业务，包括存量已结清的及存量未结清的待续作业业务；

(ii) 最终客户注册地在内蒙古区域外的表内外对公信贷类业务和四家分行零售贷款业务及资产；

(iii) 四家分行所在地的信用卡业务及资产：包括包商银行信用卡发卡地区为内蒙古区域外的四家分行信用卡业务，及上述业务下的在途业务；及

(iv) 表外理财业务中客户注册地在内蒙古区域外的业务及资产：内蒙古区域外具体包括包商银行或四家分行在其日常经营业务过程中通过特殊目的载体向融资人以包括信托贷款、股权投资、债券投资的方式进行投资所形成的债权及股权类资产及上述业务下的在途业务。

(2) 目标资产

(i) 四家分行记账维度涉及的以下资产：包括包商银行四家分行账面记录的表内下列资产：现金及存放中央银行款项、存放同业款项、固定资产、无形资产以及抵债资产；

(ii) 四家分行所在地的事业部及信用卡业务项下资产；及

(iii) 有效期内的非业务合同：截至交易基准日体现在账面上的包商银行四家分行有效期内的，及包商银行应事业分部需求而签订的服务采购等非业务合同及其项下的权利和义务。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

七、 在其他主体中的权益(续)

2. 非同一控制下业务合并(续)

(3) 目标负债

本行在收购承接协议项下拟承接的包商银行截至交易基准日（2019年12月31日）应付未付的以下负债：同业及其他金融机构存放款项、吸收的存款、应付职工薪酬、应付利息、预计负债、其他应付款及其他负债。目标负债不包括包商银行四家分行开展的托管业务项下的负债和理财业务项下的负债。

(4) 目标人员

目标人员具体包括包商银行2019年5月24日登记在册的隶属北京、深圳、成都和宁波四家分行，总行公司金融事业部和金融市场事业部派驻四家分行所在地区（「四个地区」）的事业分部，及四家分行信用卡部分中心的对劳动关系/劳务派遣关系移转无异议的合同制员工和派遣制员工。在四个地区工作的包商银行总行员工（含总行高管、总行赴分行挂职人员、分行至总行调训人员、总行事业部和总行其他部门员工）、以及不从事本次收购承接的资产负债相关业务的人员不在本行接收范围内。

收购承接协议约定，自交易基准日起，目标业务、目标资产、目标负债及目标人员的所有相关合同项下的原应由转让人承担的所有义务、责任、风险以及目标业务、目标资产、目标负债及目标人员所有的相关费用，均由受让人承担，无论上述义务、责任、风险及支付义务是现时的和未来的、现实的和或有的。收购承接协议于2020年11月23日签订，故收购日为2020年11月23日。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

七、 在其他主体中的权益(续)

2. 非同一控制下业务合并(续)

包商银行四家分行的可辨认资产和负债于购买日的公允价值和账面价值如下：

	2020年11月23日 公允价值	2020年11月23日 账面价值
发放贷款及垫款	22,505,036	23,183,173
公允计入损益投资	24,100,689	21,846,129
摊余成本计量投资	1,551,953	1,632,324
应收利息	370,724	1,032,551
固定资产	2,192,093	2,192,093
无形资产	24,852	24,852
使用权资产	102,948	102,948
其他资产	134,309	144,958
资产合计	<u>50,982,604</u>	<u>50,159,028</u>
同业及其他金融机构存放款项	9,366,300	9,366,300
吸收存款	29,821,446	29,821,446
应付利息	1,734,155	1,734,155
应付职工薪酬	4,620	4,620
应交税费	29,646	29,646
预计负债	47,966	7,025
其他负债	24,546,297	24,546,297
负债合计	<u>65,550,430</u>	<u>65,509,489</u>
支付的对价	零	
购买产生的商誉	<u>14,567,826</u>	

被收购标的自购买日起至本年末的经营成果和现金流量列示如下：

	由收购当日 至2020年12月31日期间
营业收入	146,414
净利润	(930,111)
现金流量净额	298,091

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

七、 在其他主体中的权益(续)

3. 在联营企业中的权益投资

(1) 联营企业的基础信息

联营企业	主要经营地	注册地	业务性质	直接持股比例(%)	会计处理
奇瑞徽银汽车金融股份有限公司	芜湖市	芜湖市	金融业	20	权益法
蒙商银行股份有限公司	内蒙古	内蒙古	金融业	15%	权益法

本集团于2009年出资成立了奇瑞徽银汽车金融有限公司，被投资企业注册资本人民币5亿元，本集团出资人民币1亿元，占比20%。截至2014年12月31日，本集团对奇瑞徽银汽车金融有限公司的出资总额为人民币2亿元，占比20%。2014年奇瑞徽银汽车金融股份有限公司完成了股份制改革相关工作，并于2014年9月30日将公司名称由奇瑞徽银汽车金融有限公司变更为奇瑞徽银汽车金融股份有限公司。2017年12月，公司三名股东按照持股比例对公司进行同比增资，共认购5亿股，总金额为人民币15.2亿元。增资后公司注册资本由人民币10亿元增加至人民币15亿元，溢价部分计入资本公积。增资后，本行持有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名董事由本集团提名，从而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。

(2) 联营企业的主要财务信息

被投资单位	2020年12月31日			2020年度	
	资产	负债	净资产	收入	净利润
奇瑞徽银汽车金融股份有限公司	34,613,403	27,694,356	6,919,047	2,022,715	773,027
蒙商银行股份有限公司	199,042,759	178,586,167	20,456,592	573,798	(3,493,899)

被投资单位	2019年12月31日			2019年度	
	资产	负债	净资产	收入	净利润
奇瑞徽银汽车金融股份有限公司	43,400,477	37,188,789	6,211,688	2,061,709	766,801

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

七、 在其他主体中的权益(续)

4. 结构化主体

(1) 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。2020年度本集团获取相应的理财手续费收入为人民币 1,426,567 千元(2019年：人民币 1,292,497 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2020年12月31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 2,018.28 亿元(2019年12月31日为：人民币 1,806.89 亿元)。于2020年12月31日，本集团未纳入合并范围理财产品的最大损失风险敞口为零(2019年12月31日：零)。2019年度本集团以总计人民币 22.93 亿元向未纳入合并范围内的理财产品购入金融资产。

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。

(2) 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2020年度、2019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债权投资、交易性金融资产、可供出售金融资产或应收款项类投资。本集团因投资该类结构化主体而获取利息收入和投资收益。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

七、 在其他主体中的权益(续)

4. 结构化主体(续)

(2) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

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

2020年12月31日	账面价值	最大损失风险敞口
分类为交易性金融资产		
-金融机构非保本理财产品	13,508,907	13,508,907
-资产管理计划、信托计划产品及其他	92,676,384	92,676,384
以摊余成计量的金融资产		
-资产管理计划、信托计划产品及其他	163,351,036	163,351,036
2019年12月31日	账面价值	最大损失风险敞口
分类为交易性金融资产		
-金融机构非保本理财产品	20,220,583	20,220,583
-资产管理计划、信托计划产品及其他	67,358,431	67,358,431
以摊余成计量的金融资产		
-资产管理计划、信托计划产品及其他	199,069,467	199,069,467

上述本集团持有投资的未纳入合并范围的结构化主体的总体规模，无可获得的市场信息。

(3) 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集团作为主要责任人发行并管理的保本理财产品及由本集团做出投资决策的资金信托及资产管理计划。

本集团 2020 年度、2019 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。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

八、 财务承诺及或有事项

1. 资本性支出承诺

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
已批准未签约		
一年以内	15,746	318,327
一年至五年	50,680	52,645
	<u>66,426</u>	<u>370,972</u>
已签约未拨付		
一年以内	80,261	258,118
一年至五年	21,405	550,908
五年以上	15	5,333
	<u>101,681</u>	<u>814,359</u>
合计	<u>168,107</u>	<u>1,185,331</u>

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

八、 财务承诺及或有事项(续)

2. 或有负债及信贷承诺

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
开出银行承兑汇票	40,303,011	36,775,576
开出信用证	6,262,490	8,514,842
开出保函	15,645,344	20,357,013
贷款承诺	1,711,011	848,660
未使用的信用卡额度	42,218,513	24,524,237
合计	<u>106,140,369</u>	<u>91,020,328</u>

3. 未决诉讼和纠纷

报告期内，本集团在正常业务过程中产生的若干法律诉讼事项中作为被告人。于2020年12月31日，根据法庭判决或者法律顾问的意见，本集团已计提的准备为人民币231,851千元(2019年12月31日：人民币230,372千元)。本集团管理层认为该等法律诉讼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。

4. 凭证式国债兑付承诺

本集团受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求提前兑付持有的凭证式国债，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2020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42.89亿元(2019年12月31日：人民币39.16亿元)。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

八、 财务承诺及或有事项(续)

5. 财务担保及信贷承诺的信贷风险加权数额

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
财务担保及信贷承诺	29,192,706	35,576,210

信贷风险加权数额指根据银保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。

九、 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业务分部提供金融服务，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。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

九、 分部报告(续)

资金业务

资金业务分部涵盖为自身进行的债务工具投资，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引起的内部资金盈余或短缺的损益以及汇兑损益的影响。

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，在安徽省和泛长江三角地区设立了分行。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。

徽商银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2020年度
 (单位：人民币千元)

九、 分部报告(续)

(1) 业务分部

	2020年度				合计
	公司银行	个人银行	资金业务	其他业务	
一、营业收入	16,303,534	6,572,422	9,264,241	(426,037)	31,714,160
利息净收入	13,761,730	6,473,574	5,516,897	-	25,752,201
其中：分部间利息净收入/(支出)	973,362	368,375	(1,341,737)	-	-
手续费及佣金净收入	2,541,804	98,848	975,893	-	3,616,545
投资收益	-	-	3,068,657	(356,518)	2,712,139
其中：对联营企业的投资收益	-	-	-	(356,518)	(356,518)
公允价值变动收益	-	-	(61,832)	-	(61,832)
汇兑收益	-	-	(245,771)	-	(245,771)
其他业务收入	-	-	10,397	-	10,397
其他收益	-	-	-	81,205	81,205
资产处置损益	-	-	-	(150,724)	(150,724)
二、营业支出	(9,513,407)	(3,820,697)	(6,312,691)	(26,729)	(19,673,524)
税金及附加	(198,560)	(110,204)	(15,510)	(1,224)	(325,498)
业务及管理费	(1,230,766)	(264,405)	(5,563,424)	(25,505)	(7,084,100)
其中：折旧和摊销	(573,034)	(233,781)	(32,901)	(2,598)	(842,314)
信用减值损失	(8,088,007)	(3,437,007)	(733,757)	-	(12,258,771)
资产减值损失	61,911	-	-	-	61,911
其他业务成本	(57,985)	(9,081)	-	-	(67,066)
三、营业利润	6,790,127	2,751,725	2,951,550	(452,766)	12,040,636
营业外收支净额	-	-	-	42,060	42,060
四、利润总额	6,790,127	2,751,725	2,951,550	(410,706)	12,082,696
资本开支	612,601	308,914	43,475	3,433	968,423

	2020年12月31日				合计
	公司银行	个人银行	资金业务	其他业务	
分部资产	399,401,943	253,959,614	604,137,431	4,474,260	1,261,973,248
递延所得税资产	-	-	-	4,474,260	4,474,260
资产总额					<u>1,271,700,698</u>
分部负债	(503,411,145)	(231,789,207)	(425,088,082)	(5,739,625)	(1,166,028,059)
表外信贷承诺	81,168,093	24,972,276	-	-	<u>106,140,369</u>

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

九、 分部报告(续)

(1) 业务分部(续)

	2019年度				合计
	公司银行	个人银行	资金业务	其他业务	
一、营业收入	14,587,381	6,227,027	10,279,446	192,851	31,286,705
利息净收入	12,443,288	6,179,659	6,717,807	-	25,340,754
其中：分部间利息净					
收入/(支出)	1,195,372	88,968	(1,284,340)	-	-
手续费及佣金净收入	2,144,093	47,368	1,357,752	-	3,549,213
投资收益	-	-	2,374,996	153,360	2,528,356
其中：对联营企业的					
投资收益	-	-	-	153,360	153,360
公允价值变动收益	-	-	(304,813)	-	(304,813)
汇兑收益	-	-	122,268	-	122,268
其他业务收入	-	-	11,436	-	11,436
其他收益	-	-	-	31,598	31,598
资产处置损益	-	-	-	7,893	7,893
二、营业支出	(7,916,872)	(4,334,815)	(6,729,703)	(8,923)	(18,990,313)
税金及附加	(172,690)	(86,966)	(13,064)	(369)	(273,089)
业务及管理费	(3,105,502)	(3,008,569)	(615,358)	(8,554)	(6,737,983)
其中：折旧和摊销	(372,051)	(330,697)	(27,147)	(766)	(730,661)
信用减值损失	(4,566,148)	(1,229,833)	(6,101,281)	-	(11,897,262)
资产减值损失	(22,824)	-	-	-	(22,824)
其他业务成本	(49,708)	(9,447)	-	-	(59,155)
三、营业利润	6,670,509	1,892,212	3,549,743	183,928	12,296,392
营业外收支净额	-	-	-	4,425	4,425
四、利润总额	6,670,509	1,892,212	3,549,743	188,353	12,300,817
资本开支	292,847	130,668	19,631	554	443,700

	2019年12月31日				合计
	公司银行	个人银行	资金业务	其他业务	
分部资产	343,656,728	199,039,583	579,461,389	1,401,909	1,123,559,609
递延所得税资产					8,161,629
资产总额					<u>1,131,721,238</u>
分部负债	(440,268,953)	(171,744,577)	(425,582,522)	(4,631,557)	(1,042,227,609)
表外信贷承诺	68,796,635	22,223,693	-	-	91,020,328

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

九、 分部报告(续)

(2) 地区分部

项目	2020年度					
	安徽地区	江苏地区	总行	其他	分部间抵消	合计
一、营业收入	23,600,363	1,438,183	6,538,511	137,103	-	31,714,160
利息净收入	18,645,838	1,206,691	5,907,534	(7,862)	-	25,752,201
其中：分部间利息净收入/(支出)	1,281,845	59,892	(1,341,737)	-	-	-
手续费及佣金净收入	2,836,375	132,525	647,825	(180)	-	3,616,545
投资收益	2,406,561	112,442	49,026	144,110	-	2,712,139
其中：对联营企业的投资收益	-	-	(356,518)	-	-	(356,518)
公允价值变动收益	(48,491)	(2,266)	(11,075)	-	-	(61,832)
汇兑收益	(192,756)	(9,006)	(44,025)	16	-	(245,771)
其他业务收入	7,355	344	1,679	1,019	-	10,397
其他收益	63,684	2,976	14,545	-	-	81,205
资产处置损益	(118,203)	(5,523)	(26,998)	-	-	(150,724)
二、营业支出	(14,475,737)	(676,352)	(3,306,235)	(1,215,200)	-	(19,673,524)
税金及附加	(247,502)	(11,564)	(56,529)	(9,903)	-	(325,498)
业务及管理费	(5,308,932)	(248,050)	(1,212,549)	(314,569)	-	(7,084,100)
其中：折旧和摊销	(222,647)	(2,147)	(617,520)	-	-	(842,314)
信用减值损失	(8,936,458)	(414,647)	(2,026,935)	(880,731)	-	(12,258,771)
资产减值损失	61,911	-	-	-	-	61,911
其他业务成本	(44,756)	(2,091)	(10,222)	(9,997)	-	(67,066)
三、营业利润	9,124,626	761,831	3,232,276	(1,078,097)	-	12,040,636
营业外收支净额	32,965	1,540	7,526	29	-	42,060
四、利润总额	9,157,591	763,371	3,239,802	(1,078,068)	-	12,082,696
资本开支	748,470	35,485	173,463	11,005	-	968,423

	2020年12月31日					
	安徽地区	江苏地区	总行	其他	分部间抵消	合计
分部资产	763,576,680	45,418,730	409,003,974	54,394,388	(10,420,524)	1,261,973,248
递延所得税资产						9,727,450
资产总额						1,271,700,698
分部负债	(750,248,169)	(44,307,862)	(323,196,230)	(54,814,746)	6,538,948	(1,166,028,059)
表外信贷承诺	91,098,914	15,015,881	25,574	-	-	106,140,369

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

九、 分部报告(续)

(2) 地区分部(续)

项目	2019年度				
	安徽地区	江苏地区	总行	分部间抵消	合计
一、营业收入	22,824,444	2,002,582	6,459,679	-	31,286,705
利息净收入	18,370,120	1,611,766	5,358,868	-	25,340,754
其中：分部间利息净收入/(支出)	1,180,743	103,597	(1,284,340)	-	-
手续费及佣金净收入	2,894,740	253,981	400,492	-	3,549,213
投资收益	1,651,082	144,863	732,411	-	2,528,356
其中：对联营企业的投资收益	-	-	153,360	-	153,360
公允价值变动收益	(211,904)	(18,592)	(74,317)	-	(304,813)
汇兑收益	85,000	7,458	29,810	-	122,268
其他业务收入	7,951	698	2,787	-	11,436
其他收益	21,967	1,927	7,704	-	31,598
资产处置损益	5,488	481	1,924	-	7,893
二、营业支出	(14,701,940)	(1,158,317)	(3,130,056)	-	(18,990,313)
税金及附加	(189,850)	(16,657)	(66,582)	-	(273,089)
业务及管理费	(6,184,203)	(410,985)	(142,795)	-	(6,737,983)
其中：折旧和摊销	(552,739)	(3,974)	(173,948)	-	(730,661)
信用减值损失	(8,263,943)	(727,068)	(2,906,251)	-	(11,897,262)
资产减值损失	(22,824)	-	-	-	(22,824)
其他业务成本	(41,120)	(3,607)	(14,428)	-	(59,155)
三、营业利润	8,122,504	844,265	3,329,623	-	12,296,392
营业外收支净额	3,071	269	1,085	-	4,425
四、利润总额	8,125,575	844,534	3,330,708	-	12,300,817
资本开支	308,457	27,064	108,179	-	443,700

	2019年12月31日				
	安徽地区	江苏地区	总行	分部间抵消	合计
分部资产	637,330,969	66,509,544	424,672,116	(4,953,020)	1,123,559,609
递延所得税资产	-	-	-	-	8,161,629
资产总额	-	-	-	-	1,131,721,238
分部负债	(623,220,841)	(65,250,606)	(358,709,182)	4,953,020	(1,042,227,609)
表外信贷承诺	87,184,277	3,813,151	22,900	-	91,020,328

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 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。

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。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

1. 信用风险(续)

1.1 信用风险衡量

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本集团区分三个阶段计算预期信用损失：

- 第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

1. 信用风险(续)

1.1 信用风险衡量(续)

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本集团考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性(即使发生信用损失的可能性极低)。

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了大量的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况(例如，客户违约的可能性及相应损失)。本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

- 信用风险显著增加的判断标准
- 已发生信用减值资产的定义
- 预期信用损失计量的参数
- 前瞻性信息
- 合同现金流量的修改

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

1. 信用风险(续)

1.1 信用风险衡量(续)

信用风险显著增加的判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

定量标准

- 在报告日，剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例

定性标准

- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化
- 五级分类为关注级别
- 预警客户清单

上限标准

- 债务人合同付款(包括本金或利息)逾期超过 30 天且不超过 90 天

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

1. 信用风险(续)

1.1 信用风险衡量(续)

已发生信用减值资产的定义

为确定是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团考虑历史统计数据(如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等)的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

1. 信用风险(续)

1.1 信用风险衡量(续)

预期信用损失计量的参数(续)

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以新资本协议内评模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息并剔除审慎性调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度做出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来12个月内或整个存续期为基准进行计算；
- 违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

1. 信用风险(续)

1.1 信用风险衡量(续)

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，如国内生产总值(GDP)(季)、工业增加值(月)、居民消费价格指数(CPI)、工业品出厂价格指数(PPI)、民间固定资产投资、社会消费品零售总额、货币供应量、人民币贷款投放等。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团在此过程中应用了专家判断，根据专家判断的结果，每季度对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

除了提供基准经济情景外，本集团结合统计分析及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本集团以加权的12个月预期信用损失(第一阶段)或加权的整个存续期预期信用损失(第二阶段及第三阶段)计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

1. 信用风险(续)

1.1 信用风险衡量(续)

合同现金流量的修改

本集团与交易对手方修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化，这类合同修改包括贷款展期、修改还款计划，以及变更结息方式。当合同修改并未造成实质性变化且不会导致终止确认原有资产时，本集团在报告日评估修改后资产的违约风险时，仍与原合同条款下初始确认时的违约风险进行对比，并重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的原实际利率折现的现值确定。

本集团对合同现金流量修改后资产的后续情况实施监控，经过本集团判断，合同修改后资产信用风险已得到显著改善，因此相关资产从第3阶段或第2阶段转移至第1阶段，同时损失准备的计算基础由整个存续期预期信用损失转为12个月预期信用损失，相关资产通常经过一段时间的观察达到特定标准后才能回调。于2020年12月31日及2019年12月31日，此类合同现金流量修改的金融资产的账面金额不重大。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

1. 信用风险(续)

1.1 信用风险衡量(续)

(i) 贷款及表外信贷承诺

本集团根据银保监会的《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。

《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的因素。

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。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

1. 信用风险(续)

1.1 信用风险衡量(续)

(iii) 存放同业、拆出资金及买入返售金融资产

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

(iv) 分类为以摊余成本计量的其他金融资产

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

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。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

1. 信用风险(续)

1.2 风险限额管理及缓释措施(续)

(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

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，历史信用及其代偿能力。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

1. 信用风险(续)

1.2 风险限额管理及缓释措施(续)

(ii) 表外信贷承诺

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

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

1. 信用风险(续)

1.3 未考虑信用风险缓释措施的最大信用风险敞口

于资产负债表日，本集团金融资产在不考虑任何抵押及其他信用增级措施的最大信用风险敞口：

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
资产负债表项目的信用风险敞口包括：		
存放中央银行款项	97,168,400	90,946,253
存放同业款项	11,298,071	14,254,228
拆出资金	5,276,712	4,737,805
衍生金融资产	137,998	235,406
买入返售金融资产	249,376	28,651,227
发放贷款和垫款	553,399,162	450,419,777
金融投资—交易性金融资产	123,050,846	95,225,453
金融投资—债权投资	266,910,064	278,852,511
金融投资—其他债权投资	120,331,283	102,995,517
应收融资租赁款	49,053,964	43,949,191
其他资产	3,214,469	6,188,901
	<u>1,230,090,345</u>	<u>1,116,456,269</u>
表外项目信用风险敞口包括：		
开出银行承兑汇票	40,303,011	36,775,576
开出信用证	6,262,490	8,514,842
开出保函	15,645,344	20,357,013
贷款承诺	1,711,011	848,660
未使用的信用卡额度	42,218,513	24,524,237
合计	<u>106,140,369</u>	<u>91,020,328</u>
最大信用风险敞口	<u>1,336,230,714</u>	<u>1,207,476,597</u>

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

1. 信用风险(续)

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2020年12月31日、2019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，44.99%的表内风险敞口来自客户贷款(2019年12月31日：40.33%)。

基于客户贷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：

- 96.82%的贷款及垫款在五级分类中分类为正常类(2019年12月31日：97.45%)；
- 零售贷款中所占权重最大的住房抵押贷款、公司贷款中所占权重最大的抵押贷款均由抵押品作担保；
- 97.65%的客户贷款及垫款既未逾期也未减值(2019年12月31日：98.55%)。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

1. 信用风险(续)

1.4 存放同业、拆出资金及买入返售金融资产

拆出资金及买入返售金融资产均为未逾期未减值，其信用风险可以参考交易对手性质来评估。

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
中国内地商业银行	9,219,486	29,845,042
中国内地非银行金融机构	5,946,109	14,189,754
中国内地以外商业银行	1,658,564	3,608,464
合计	16,824,159	47,643,260

1.5 贷款及垫款

贷款和垫款三阶段风险敞口

(1)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：

	2020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	
正常	552,542,909	2,200,463	-	554,743,372
关注	-	6,852,208	-	6,852,208
已减值	-	-	11,358,061	11,358,061
合计	552,542,909	9,052,671	11,358,061	572,953,641

徽商银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2020年度
 (单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

1. 信用风险(续)

1.5 贷款及垫款(续)

(1)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(续):

	2019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	
正常	447,337,963	4,836,502	-	452,174,465
关注	-	6,995,996	-	6,995,996
已减值	-	-	4,814,658	4,814,658
合计	447,337,963	11,832,498	4,814,658	463,985,119

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

1. 信用风险(续)

1.5 贷款及垫款(续)

(a) 行业分析

客户贷款及垫款按行业分布的风险集中度分析(总额):

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	%	金额	%
公司贷款				
商业及服务业	53,886,196	9	50,085,752	10
制造业	53,325,454	9	44,841,449	9
公用事业	137,275,043	22	96,487,469	20
房地产业	26,944,583	5	18,942,685	4
建筑业	26,722,318	5	27,650,318	6
运输业	7,321,525	1	6,354,974	1
能源及化工业	12,000,230	2	10,231,011	2
餐饮及旅游业	874,917	1	1,051,283	1
教育及媒体	2,269,525	1	1,379,677	1
金融业	2,914,720	1	5,316,378	1
其他	1,577,776	1	1,441,667	1
贴现	27,759,091	5	21,870,165	5
公司贷款总额	352,871,378	62	285,652,828	61
零售贷款				
住房抵押贷款	112,373,339	19	90,030,552	20
个人经营循环贷款	6,460,324	1	6,634,323	1
其他	101,248,600	18	81,667,416	18
零售贷款总额	220,082,263	38	178,332,291	39
合计	572,953,641	100	463,985,119	100

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

1. 信用风险(续)

1.5 贷款及垫款(续)

(b) 担保方式分析

客户贷款及垫款合约金额按担保方式分析如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
信用贷款	116,125,407	89,147,529
保证贷款	102,482,864	67,868,488
抵押贷款	201,989,631	167,388,733
质押贷款	152,355,739	139,580,369
合计	<u>572,953,641</u>	<u>463,985,119</u>

(c) 客户贷款按地区分布的风险集中度(总额)：

	2020年12月31日			2019年12月31日		
	贷款总额	%	不良贷款 占比	贷款总额	%	不良贷款 占比
安徽省	504,557,431	88.06%	1.55%	422,457,526	91.05%	1.07%
泛长江三角地区	46,398,552	8.10%	3.60%	41,527,593	8.95%	0.74%
其他地区	<u>21,997,658</u>	<u>3.84%</u>	<u>8.50%</u>	-	-	-
合计	<u>572,953,641</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.98%</u>	<u>463,985,119</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.04%</u>

(d) 客户贷款按逾期、减值情况分析：

	2020年12月31日		2019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)	342,055,311	217,407,576	281,146,371	176,110,637
逾期未减值(f)	987,161	1,145,532	669,833	1,243,620
已减值(g)	9,828,906	1,529,155	3,836,624	978,034
总额	<u>352,871,378</u>	<u>220,082,263</u>	<u>285,652,828</u>	<u>178,332,291</u>
减：减值准备合计	<u>(14,658,567)</u>	<u>(5,993,567)</u>	<u>(11,843,606)</u>	<u>(2,677,787)</u>
净额	<u>338,212,811</u>	<u>214,088,696</u>	<u>273,809,222</u>	<u>175,654,504</u>

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

1. 信用风险(续)

1.5 贷款及垫款(续)

(e) 未逾期未减值贷款

2020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	309,107,774	5,188,446	314,296,220
-贴现	27,759,091	-	27,759,091
小计	<u>336,866,865</u>	<u>5,188,446</u>	<u>342,055,311</u>
零售贷款	<u>217,195,490</u>	<u>212,086</u>	<u>217,407,576</u>
合计	<u>554,062,355</u>	<u>5,400,532</u>	<u>559,462,887</u>
2019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	253,167,268	6,108,938	259,276,206
-贴现	21,870,165	-	21,870,165
小计	<u>275,037,433</u>	<u>6,108,938</u>	<u>281,146,371</u>
零售贷款	<u>176,070,597</u>	<u>40,040</u>	<u>176,110,637</u>
合计	<u>451,108,030</u>	<u>6,148,978</u>	<u>457,257,008</u>

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

1. 信用风险(续)

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：

2020年12月31日	逾期30天 以内	逾期30至 60天	逾期60至 90天	逾期90天 以上	合计
公司贷款	585,202	374,959	27,000	-	987,161
零售贷款	774,436	371,096	-	-	1,145,532
	<u>1,359,638</u>	<u>746,055</u>	<u>27,000</u>	<u>-</u>	<u>2,132,693</u>
2019年12月31日	逾期30天 以内	逾期30至 60天	逾期60至 90天	逾期90天 以上	合计
公司贷款	488,327	181,506	-	-	669,833
零售贷款	1,012,349	231,271	-	-	1,243,620
	<u>1,500,676</u>	<u>412,777</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,913,453</u>

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。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

1. 信用风险(续)

1.5 贷款及垫款(续)

(f) 逾期未减值贷款(续)

于 2020 年 12 月 31 日、2019 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 3,110,257 千元、人民币 692,566 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 425,003 千元、人民币 644,409 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。

(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：

	2020年12月31日	2019年12月31日
公司贷款	9,828,906	3,836,624
零售贷款	1,529,155	978,034
合计	<u>11,358,061</u>	<u>4,814,658</u>
抵押物公允价值		
公司贷款	12,946,235	4,330,387
零售贷款	973,453	636,449
	<u>13,919,688</u>	<u>4,966,836</u>

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，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。如果条件允许，本行将力求重组贷款而不是取得担保物的所有权。这可能会涉及展期付款和达成新的贷款条件。一旦对条款进行重新协商，贷款将不再被视为逾期。管理层继续对重组贷款进行审阅，以确保其符合所有条件并且未来付款很可能发生。该贷款继续以组合方式进行减值评估并采用初始实际利率进行计量。本集团于 2020 年 12 月 31 日的重组贷款账面金额为人民币 6.38 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 3.92 亿元)。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

1. 信用风险(续)

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

	2020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	1,108,631	3,337,577	171,882	802	4,618,892
保证贷款	1,176,169	1,540,313	986,149	2,417	3,705,048
抵押贷款	1,285,585	1,496,698	567,765	54,466	3,404,514
质押贷款	416,935	598,667	3,940	-	1,019,542
	<u>3,987,320</u>	<u>6,973,255</u>	<u>1,729,736</u>	<u>57,685</u>	<u>12,747,996</u>
	2019年12月31日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	738,462	254,382	122,941	26	1,115,811
保证贷款	831,497	858,439	353,654	49,992	2,093,582
抵押贷款	1,023,278	1,085,952	1,021,972	74,718	3,205,920
质押贷款	4,510	5,140	23,106	-	32,756
	<u>2,597,747</u>	<u>2,203,913</u>	<u>1,521,673</u>	<u>124,736</u>	<u>6,448,069</u>

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

1. 信用风险(续)

1.6 金融投资

独立评级机构对本集团债权投资(不含应收利息)的信用评级如下：

	2020年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
AAA	48,024,917	127,939	-	48,152,856
AA-至AA+	1,921,494	-	-	1,921,494
未评级(a)	212,226,060	2,536,291	9,385,716	224,148,067
总额	262,172,471	2,664,230	9,385,716	274,222,417
减：减值准备	(2,391,052)	(996,204)	(8,745,070)	(12,132,326)
净额	<u>259,781,419</u>	<u>1,668,026</u>	<u>640,646</u>	<u>262,090,091</u>
	2019年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
AAA	42,231,593	159,922	-	42,391,515
AA-至AA+	1,844,907	-	-	1,844,907
未评级(a)	227,584,581	8,113,685	5,450,449	241,148,715
总额	271,661,081	8,273,607	5,450,449	285,385,137
减：减值准备	(2,917,406)	(3,592,054)	(4,904,817)	(11,414,277)
净额	<u>268,743,675</u>	<u>4,681,553</u>	<u>545,632</u>	<u>273,970,860</u>

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

1. 信用风险(续)

1.6 金融投资(续)

债权投资减值准备变动列示如下：

	2020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	2,917,406	3,592,054	4,904,817	11,414,277
本年计提	(723,420)	(241,944)	1,683,413	718,049
阶段转换				
转至阶段一	200,157	(200,157)	-	-
转至阶段二	(3,091)	3,091	-	-
转至阶段三	-	(2,156,840)	2,156,840	-
本年核销及转出	-	-	-	-
收回原核销导致的 转回	-	-	-	-
年末余额	<u>2,391,052</u>	<u>996,204</u>	<u>8,745,070</u>	<u>12,132,326</u>
	2019年12月31日			
	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
年初余额	2,820,801	3,551,717	1,506,330	7,878,848
本年计提	149,618	945,072	4,390,347	5,485,037
阶段转换				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(53,013)	53,013	-	-
转至阶段三	-	(957,748)	957,748	-
本年核销及转出	-	-	(1,949,608)	(1,949,608)
年末余额	<u>2,917,406</u>	<u>3,592,054</u>	<u>4,904,817</u>	<u>11,414,277</u>

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

1. 信用风险(续)

1.6 金融投资(续)

独立评级机构对本集团其他债权投资(不含应收利息)的信用评级如下：

	2020年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
AAA	35,097,285	-	-	35,097,285
AA-至AA+	6,933,718	111,184	-	7,044,902
A-至A+	299,553	-	-	299,553
未评级(b)	75,424,871	681,651	-	76,106,522
总额	<u>117,755,427</u>	<u>792,835</u>	<u>-</u>	<u>118,548,262</u>
减值准备	<u>(216,239)</u>	<u>(68,469)</u>	<u>-</u>	<u>(284,708)</u>
	2019年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
AAA	28,260,907	-	-	28,260,907
AA-至AA+	5,858,262	-	-	5,858,262
A-至A+	89,741	39,879	-	129,620
C	-	-	78,995	78,995
未评级(b)	66,624,688	450,681	13,835	67,089,204
总额	<u>100,833,598</u>	<u>490,560</u>	<u>92,830</u>	<u>101,416,988</u>
减值准备	<u>(243,265)</u>	<u>(137,251)</u>	<u>(150,484)</u>	<u>(531,000)</u>

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

1. 信用风险(续)

1.6 金融投资(续)

其他债权投资减值变动列示如下：

2020年12月31日				
	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
年初余额	243,265	137,251	150,484	531,000
本年计提	(19,749)	(76,059)	9,516	(86,292)
阶段转换				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(7,277)	7,277	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
本年核销及 转出	-	-	(160,000)	(160,000)
年末余额	<u>216,239</u>	<u>68,469</u>	<u>-</u>	<u>284,708</u>
2019年12月31日				
	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
年初余额	269,824	288,721	54,714	613,259
本年计提	(178,537)	2,515	93,763	(82,259)
阶段转换				
转至阶段一	153,985	(153,985)	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	(2,007)	-	2,007	-
年末余额	<u>243,265</u>	<u>137,251</u>	<u>150,484</u>	<u>531,000</u>

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

1. 信用风险(续)

1.6 金融投资(续)

独立评级机构对本集团交易性金融资产(不含应收利息)的信用评级如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
AAA	1,068,813	69,941
AA-至 AA+	642,502	120,108
A-至 A+	29,874	-
C	-	16,262
未评级(c)	<u>120,390,338</u>	<u>93,572,608</u>
总额	<u><u>122,131,527</u></u>	<u><u>93,778,919</u></u>

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

1. 信用风险(续)

1.6 金融投资(续)

- (a) 未评级的债权投资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未经独立评级的投资类和交易类证券。
- (b) 未评级的其他债权投资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未经独立评级的投资类和交易类证券，以及由其他金融机构、第三方保证人提供保证或使用抵押物进行担保的券商及信托计划产品和发行保本类理财产品募集资金的投资。本集团通过控制对其他金融机构及第三方保证人的授信额度来缓释信用风险。
- (c) 未评级的交易性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未经独立评级的投资类和交易类证券，以及由其他金融机构发行、第三方保证人提供保证的或使用抵押物进行担保的资产管理计划、信托计划产品和发行理财产品等投资。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

1. 信用风险(续)

1.7 金融资产信用风险集中度

按地区分布的风险集中度

2020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	97,168,400	-	-	97,168,400
存放于同业及其他金融机构	10,051,085	212,880	1,034,106	11,298,071
拆出资金	5,156,712	-	120,000	5,276,712
衍生金融资产	137,998	-	-	137,998
买入返售金融资产	249,376	-	-	249,376
客户贷款及垫款	553,399,162	-	-	553,399,162
金融投资-交易性金融资产	123,050,846	-	-	123,050,846
金融投资-债权投资	266,509,901	400,163	-	266,910,064
金融投资-其他债权投资	120,331,283	-	-	120,331,283
应收融资租赁款	49,053,964	-	-	49,053,964
其他金融资产	3,214,469	-	-	3,214,469
合计	<u>1,228,323,196</u>	<u>613,043</u>	<u>1,154,106</u>	<u>1,230,090,345</u>

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

1. 信用风险(续)

1.7 金融资产信用风险集中度(续)

按地区分布的风险集中度(续)

2019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	90,946,253	-	-	90,946,253
存放于同业及其他金融机构	10,850,565	2,220,639	1,183,024	14,254,228
拆出资金	4,617,805	-	120,000	4,737,805
衍生金融资产	235,406	-	-	235,406
买入返售金融资产	28,651,227	-	-	28,651,227
客户贷款及垫款	450,419,777	-	-	450,419,777
金融投资-交易性金融资产	95,225,453	-	-	95,225,453
金融投资-债权投资	277,485,607	1,366,904	-	278,852,511
金融投资-其他债权投资	102,995,517	-	-	102,995,517
应收融资租赁款	43,949,191	-	-	43,949,191
其他金融资产	6,188,901	-	-	6,188,901
合计	<u>1,111,565,702</u>	<u>3,587,543</u>	<u>1,303,024</u>	<u>1,116,456,269</u>

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

2. 市场风险

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。

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。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

2. 市场风险(续)

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。

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。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

2. 市场风险(续)

2.3 利率风险(续)

2020年12月31日	1个月以内	3个月以内	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	97,132,962	-	-	-	-	1,251,239	98,384,201
存放同业款项	11,257,952	-	-	-	-	40,119	11,298,071
拆出资金	-	2,771,757	2,443,141	-	-	61,814	5,276,712
衍生金融资产	-	-	-	-	-	137,998	137,998
买入返售金融资产	249,206	-	-	-	-	170	249,376
客户贷款及垫款净额	183,469,481	156,722,865	54,759,472	28,491,650	127,051,101	2,904,593	553,399,162
金融投资—交易性金融资产	46,948,025	7,862,697	13,464,345	26,036,186	2,464,315	26,275,278	123,050,846
金融投资—债权投资	4,751,478	9,861,128	21,784,893	170,041,365	55,651,227	4,819,973	266,910,064
金融投资—其他债权投资	1,137,962	4,248,800	15,320,174	67,374,165	30,467,161	1,783,021	120,331,283
金融投资—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	234,765	234,765
应收融资租赁款	38,663,665	231,815	5,872,685	3,661,304	-	624,495	49,053,964
其他金融资产	-	-	-	-	-	3,214,469	3,214,469
资产总额	383,610,731	181,699,062	113,644,710	295,604,670	215,633,804	41,347,934	1,231,540,911

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

2. 市场风险(续)

2.3 利率风险(续)

2020年12月31日	1个月以内	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
负债							
向中央银行借款	(4,340,754)	(9,228,292)	(55,499,956)	-	-	(514,281)	(69,583,283)
同业及其他金融机构存放款项	(26,374,458)	(23,359,018)	(24,701,001)	(18,076,249)	-	(1,079,158)	(93,589,884)
拆入资金	(6,400,599)	(7,428,500)	(20,900,933)	(200,000)	-	(364,544)	(35,294,576)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(140,781)	(140,781)
卖出回购金融资产款	(24,318,675)	(2,108,180)	(13,772,759)	-	-	(199,757)	(40,399,371)
吸收存款	(390,507,215)	(37,570,885)	(95,329,707)	(168,996,623)	(20,548,667)	(13,789,681)	(726,742,778)
应付债券	(7,985,690)	(42,538,250)	(95,185,657)	(21,999,282)	(11,995,158)	(931,658)	(180,635,695)
其他金融负债	(45)	(110)	(14,961)	(567,654)	(381,397)	(4,132,108)	(5,096,275)
负债总额	(459,927,436)	(122,233,235)	(305,404,974)	(209,839,808)	(32,925,222)	(21,151,968)	(1,151,482,643)
利率敏感度缺口总额	(76,316,705)	59,465,827	(191,760,264)	85,764,862	182,708,582	20,195,966	80,058,268

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

2. 市场风险(续)

2.3 利率风险(续)

2019年12月31日	1个月以内	3个月以内	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	90,910,606	-	-	-	-	1,060,648	91,971,254
存放同业款项	9,794,105	-	4,316,638	-	-	143,485	14,254,228
拆出资金	-	2,262,310	2,461,294	-	-	14,201	4,737,805
衍生金融资产	-	-	-	-	-	235,406	235,406
买入返售金融资产	28,531,183	109,916	-	-	-	10,128	28,651,227
客户贷款及垫款净额	145,947,022	235,648,788	39,815,860	26,692,029	278,329	2,037,749	450,419,777
金融投资-交易性金融资产	30,097,148	28,524,222	18,627,958	5,998,347	1,380,980	10,596,798	95,225,453
金融投资-债权投资	4,896,800	4,013,119	36,701,376	137,095,798	91,263,767	4,881,651	278,852,511
金融投资-其他债权投资	1,742,838	5,347,976	9,262,370	61,597,413	23,466,391	1,578,529	102,995,517
金融投资-其他权益工具投资	-	-	-	-	-	180,876	180,876
应收融资租赁款	38,116,768	1,063,251	2,652,533	1,653,274	227	463,138	43,949,191
其他金融资产	-	-	-	-	-	6,188,901	6,188,901
资产总额	350,036,470	276,969,582	113,838,029	233,036,861	116,389,694	27,391,510	1,117,662,146

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

2. 市场风险(续)

2.3 利率风险(续)

2019年12月31日	1个月以内	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
负债							
向中央银行借款	(6,615,680)	(1,711,521)	(32,103,588)	-	-	(257,757)	(40,688,546)
同业及其他金融机构存放款项	(6,707,691)	(39,618,534)	(38,272,141)	(13,647,320)	(12,460,602)	(629,348)	(111,335,636)
拆入资金	(298,473)	-	(13,162,921)	(22,455,970)	-	(385,697)	(36,303,061)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(281,329)	(281,329)
卖出回购金融资产款	(32,428,277)	(7,771,323)	(9,783,799)	-	-	(381,563)	(50,364,962)
吸收存款	(403,230,324)	(22,822,666)	(65,538,762)	(102,235,548)	(6,804)	(9,620,715)	(603,454,819)
应付债券	(12,261,338)	(23,736,215)	(117,478,213)	(16,999,840)	(11,985,994)	(781,108)	(183,242,708)
其他金融负债	(1)	(19)	(11,516)	(443,531)	(396,174)	(1,405,215)	(2,256,456)
负债总额	(461,541,784)	(95,660,278)	(276,350,940)	(155,782,209)	(24,849,574)	(13,742,732)	(1,027,927,517)
利率敏感度缺口总额	(111,505,314)	181,309,304	(162,512,911)	77,254,652	91,540,120	13,648,778	89,734,629

徽商银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2020年度
 (单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

2. 市场风险(续)

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	
	2020年12月31日	2019年12月31日
收益率曲线向上平移100个基点	1,577,532	2,090,924
收益率曲线向下平移100个基点	(1,577,532)	(2,090,924)

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其他债权投资的债券投资进行重估后公允价值变动的的影响，分析如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
上升100个基点	(2,829,305)	(3,088,579)
下降100个基点	3,001,527	3,274,872

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

2. 市场风险(续)

2.3 利率风险(续)

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

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

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

2.4 货币风险

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。

本集团控制货币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，并把货币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。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

2. 市场风险(续)

2.4 货币风险(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：

2020年12月31日	人民币	美元	欧元	其他	合计
资产					
现金及存放中央银行 的款项	98,170,137	212,642	412	1,010	98,384,201
存放同业款项	6,647,129	3,931,501	45,667	673,774	11,298,071
拆出资金	5,276,712	-	-	-	5,276,712
衍生金融资产	66,561	68,732	2,705	-	137,998
买入返售金融资产	249,376	-	-	-	249,376
客户贷款及垫款净额	548,974,127	4,424,102	933	-	553,399,162
金融投资					
—交易性金融资产	123,041,408	9,438	-	-	123,050,846
—债权投资	266,509,901	400,163	-	-	266,910,064
—其他债权投资	120,331,283	-	-	-	120,331,283
—其他权益工具投资	234,765	-	-	-	234,765
应收融资租赁款	49,053,964	-	-	-	49,053,964
其他金融资产	3,203,195	11,274	-	-	3,214,469
资产总额	1,221,758,558	9,057,852	49,717	674,784	1,231,540,911
负债					
向中央银行借款	(69,583,283)	-	-	-	(69,583,283)
同业及其他金融机构 存放款项	(93,205,264)	(384,426)	-	(194)	(93,589,884)
拆入资金	(33,269,683)	(2,024,893)	-	-	(35,294,576)
衍生金融负债	(119,717)	(16,837)	(2,611)	(1,616)	(140,781)
卖出回购金融资产款	(40,399,371)	-	-	-	(40,399,371)
吸收存款	(722,208,530)	(3,723,374)	(22,574)	(788,300)	(726,742,778)
应付债券	(180,635,695)	-	-	-	(180,635,695)
其他金融负债	(5,096,108)	(164)	-	(3)	(5,096,275)
负债总额	(1,144,517,651)	(6,149,694)	(25,185)	(790,113)	(1,151,482,643)
头寸净值	77,240,907	2,908,158	24,532	(115,329)	80,058,268
财务担保及信贷承诺	94,081,148	11,342,961	386,566	329,694	106,140,369

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

2. 市场风险(续)

2.4 货币风险(续)

2019年12月31日	人民币	美元	欧元	其他	合计
资产					
现金及存放中央银行 的款项	91,807,128	163,095	401	630	91,971,254
存放同业款项	10,081,473	3,803,422	22,140	347,193	14,254,228
拆出资金	4,688,972	48,833	-	-	4,737,805
衍生金融资产	50,320	185,086	-	-	235,406
买入返售金融资产	28,651,227	-	-	-	28,651,227
客户贷款及垫款净额	446,989,760	3,339,169	90,848	-	450,419,777
金融投资					
—交易性金融资产	95,225,453	-	-	-	95,225,453
—债权投资	277,059,340	1,793,171	-	-	278,852,511
—其他债权投资	102,995,517	-	-	-	102,995,517
—其他权益工具投资	180,876	-	-	-	180,876
应收融资租赁款	43,949,191	-	-	-	43,949,191
其他金融资产	6,118,545	69,164	-	1,192	6,188,901
资产总额	<u>1,107,797,802</u>	<u>9,401,940</u>	<u>113,389</u>	<u>349,015</u>	<u>1,117,662,146</u>
负债					
向中央银行借款	(40,688,546)	-	-	-	(40,688,546)
同业及其他金融机构 存放款项	(110,161,458)	(1,173,534)	(319)	(325)	(111,335,636)
拆入资金	(34,759,543)	(1,543,518)	-	-	(36,303,061)
衍生金融负债	(207,275)	(72,660)	-	(1,394)	(281,329)
卖出回购金融资产款	(43,955,651)	(6,409,311)	-	-	(50,364,962)
吸收存款	(574,078,446)	(2,953,434)	(12,594)	(26,410,345)	(603,454,819)
应付债券	(183,242,708)	-	-	-	(183,242,708)
其他金融负债	(2,253,948)	(2,505)	-	(3)	(2,256,456)
负债总额	<u>(989,347,575)</u>	<u>(12,154,962)</u>	<u>(12,913)</u>	<u>(26,412,067)</u>	<u>(1,027,927,517)</u>
头寸净值	<u>118,450,227</u>	<u>(2,753,022)</u>	<u>100,476</u>	<u>(26,063,052)</u>	<u>89,734,629</u>
财务担保及信贷承诺	<u>69,861,125</u>	<u>18,247,484</u>	<u>219,101</u>	<u>2,692,618</u>	<u>91,020,328</u>

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

2. 市场风险(续)

2.4 货币风险(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：

	2020年	2019年
外币对人民币升值1%	34,643	(157,725)
外币对人民币贬值1%	(34,643)	157,725

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。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

3. 流动性风险

保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制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，但同时也可能增大了损失的风险。

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。

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流

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。下表列示的未贴现金额均为合同约定现金流，本集团会通过通过对预计未来现金流的预测进行流动性风险管理。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

3. 流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

2020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	合计
资产						
现金及存放中央银行款项	98,384,201	-	-	-	-	98,384,201
存放同业款项	11,298,110	-	-	-	-	11,298,110
拆出资金	1,225,575	1,624,195	2,550,395	-	-	5,400,165
买入返售金融资产	249,624	-	-	-	-	249,624
发放贷款和垫款	55,424,439	43,242,309	115,843,806	166,369,977	386,533,696	767,414,227
金融投资						
—交易性金融资产	73,353,977	8,108,348	14,893,020	29,364,435	11,860,459	137,580,239
—债权投资	9,600,534	12,207,752	31,535,004	204,640,715	60,173,290	318,157,295
—其他债权投资	2,759,733	4,836,155	18,592,332	80,530,158	34,583,470	141,301,848
—其他权益工具投资	234,765	-	-	-	-	234,765
应收融资租赁款	3,164,891	2,528,516	13,672,330	37,618,823	-	56,984,560
其他金融资产	2,219,038	503,096	375,051	101,169	16,115	3,214,469
非衍生金融资产总额	257,914,887	73,050,371	197,461,938	518,625,277	493,167,030	1,540,219,503

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

3. 流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

2020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	合计
负债						
向中央银行借款	(4,912,301)	(9,338,714)	(57,429,050)	-	-	(71,680,065)
同业及其他金融机构存放款项	(27,466,616)	(23,492,917)	(25,046,056)	(20,226,749)	-	(96,232,338)
拆入资金	(6,497,063)	(7,714,016)	(21,558,118)	(213,949)	-	(35,983,146)
卖出回购金融资产款	(24,379,397)	(2,159,514)	(14,077,458)	-	-	(40,616,369)
吸收存款	(405,484,662)	(37,787,216)	(96,895,398)	(182,142,072)	(21,584,655)	(743,894,003)
应付债券	(8,003,917)	(43,419,360)	(114,577,787)	(12,932,800)	(8,140,700)	(187,074,564)
其他金融负债	(4,132,153)	(110)	(14,961)	(567,654)	(381,397)	(5,096,275)
非衍生金融负债总额	(480,876,109)	(123,911,847)	(329,598,828)	(216,083,224)	(30,106,752)	(1,180,576,760)
流动性净额	(222,961,222)	(50,861,476)	(132,136,890)	302,542,053	463,060,278	359,642,743

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

3. 流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

	2019年12月31日					合计
	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	
资产						
现金及存放中央银行款项	91,971,254	-	-	-	-	91,971,254
存放同业款项	9,797,967	-	4,467,481	-	-	14,265,448
拆出资金	-	2,327,581	2,485,115	-	-	4,812,696
买入返售金融资产	28,545,854	110,468	-	-	-	28,656,322
发放贷款和垫款	35,309,283	25,504,862	113,688,513	112,927,981	229,759,835	517,190,474
金融投资						
-交易性金融资产	40,935,757	29,037,386	19,807,935	10,504,802	10,966,960	111,252,840
-债权投资	10,969,599	6,249,396	48,388,890	175,245,027	98,623,779	339,476,691
-其他债权投资	3,289,738	5,839,607	13,255,125	80,829,544	28,788,526	132,002,540
-其他权益工具投资	180,876	-	-	-	-	180,876
应收融资租赁款	38,427,874	1,977,290	4,438,051	4,935,415	4,747	49,783,377
其他金融资产	1,861,202	3,897,606	405,349	18,857	5,887	6,188,901
非衍生金融资产总额	261,289,404	74,944,196	206,936,459	384,461,626	368,149,734	1,295,781,419

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

3. 流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

	2019年12月31日					合计
	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	
负债						
向中央银行借款	(6,880,436)	(1,717,021)	(32,997,134)	-	-	(41,594,591)
同业及其他金融机构存放款项	(7,342,683)	(39,838,371)	(38,829,133)	(16,054,921)	(15,064,301)	(117,129,409)
拆入资金	(308,131)	-	(13,636,180)	(22,701,979)	-	(36,646,290)
卖出回购金融资产款	(32,482,247)	(8,008,797)	(10,088,283)	-	-	(50,579,327)
吸收存款	(417,577,551)	(23,342,758)	(66,833,677)	(110,453,284)	(7,755)	(618,215,025)
应付债券	(12,280,000)	(24,033,728)	(122,223,216)	(20,296,900)	(13,423,200)	(192,257,044)
其他金融负债	(1,444,413)	(28,857)	(192,285)	(546,272)	(149,023)	(2,360,850)
非衍生金融负债总额	<u>(478,315,461)</u>	<u>(96,969,532)</u>	<u>(284,799,908)</u>	<u>(170,053,356)</u>	<u>(28,644,279)</u>	<u>(1,058,782,536)</u>
流动性净额	<u>(217,026,057)</u>	<u>(22,025,336)</u>	<u>(77,863,449)</u>	<u>214,408,270</u>	<u>339,505,455</u>	<u>236,998,883</u>

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

3. 流动性风险(续)

(2) 到期日分析

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。

2020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	无限期	合计
现金及存放中央银行款项	30,215,695	35,438	-	-	-	-	-	68,133,068	98,384,201
存放同业款项	10,160,780	1,137,291	-	-	-	-	-	-	11,298,071
拆出资金	-	1,199,893	1,579,179	2,497,640	-	-	-	-	5,276,712
衍生金融资产	-	4,590	60,612	21,811	50,985	-	-	-	137,998
买入返售金融资产	-	249,376	-	-	-	-	-	-	249,376
发放贷款和垫款	-	50,413,115	39,084,456	108,382,388	102,966,052	248,958,578	3,594,573	-	553,399,162
金融投资									
-交易性金融资产	61,660,458	3,878,792	7,862,697	13,464,345	26,036,186	2,464,315	7,684,053	-	123,050,846
-债权投资	-	8,304,038	9,861,128	21,784,893	170,210,392	55,651,227	1,098,386	-	266,910,064
-其他债权投资	-	2,612,121	4,109,312	14,673,157	68,469,532	30,467,161	-	-	120,331,283
-其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	234,765	234,765
应收融资租赁款	-	39,068,047	231,814	5,872,685	3,661,304	-	220,114	-	49,053,964
其他金融资产	-	2,036,337	503,096	375,051	101,169	16,115	182,701	-	3,214,469
金融资产总额	102,036,933	108,939,038	63,292,294	167,071,970	371,495,620	337,557,396	12,779,827	68,367,833	1,231,540,911

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险(续)

3. 流动性风险(续)

(2) 到期日分析(续)

2020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	无限期	合计
向中央银行借款	-	(4,800,307)	(9,140,000)	(55,642,976)	-	-	-	-	(69,583,283)
同业及其他金融机构存放 款项	(18,118,545)	(9,335,071)	(23,359,018)	(24,701,001)	(18,076,249)	-	-	-	(93,589,884)
拆入资金	-	(6,765,143)	(7,428,500)	(20,900,933)	(200,000)	-	-	-	(35,294,576)
衍生金融负债	-	(21,365)	(30,487)	(29,145)	(59,784)	-	-	-	(140,781)
卖出回购金融资产款	-	(24,518,432)	(2,108,180)	(13,772,759)	-	-	-	-	(40,399,371)
吸收存款	(385,315,725)	(19,572,652)	(37,570,885)	(95,329,707)	(168,996,623)	(19,957,186)	-	-	(726,742,778)
应付债券	-	(7,985,690)	(42,588,904)	(95,328,735)	(22,446,831)	(12,285,535)	-	-	(180,635,695)
其他金融负债	-	(4,132,153)	(110)	(14,961)	(567,654)	(381,397)	-	-	(5,096,275)
金融负债总额	(403,434,270)	(77,130,813)	(122,226,084)	(305,720,217)	(210,347,141)	(32,624,118)	-	-	(1,151,482,643)
流动性净额	(301,397,337)	31,808,225	(58,933,790)	(138,648,247)	161,148,479	304,933,278	12,779,827	68,367,833	80,058,268

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

3. 流动性风险(续)

(2) 到期日分析(续)

2019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	无限期	合计
现金及存放中央银行款项	33,272,199	35,647	-	-	-	-	-	58,663,408	91,971,254
存放同业款项	8,710,682	1,085,751	-	4,457,795	-	-	-	-	14,254,228
拆出资金	-	-	2,272,501	2,465,304	-	-	-	-	4,737,805
衍生金融资产	-	2,608	133,778	59,972	39,048	-	-	-	235,406
买入返售金融资产	-	28,541,311	109,916	-	-	-	-	-	28,651,227
发放贷款和垫款	-	32,992,752	23,499,888	105,908,644	88,892,883	197,045,369	2,080,241	-	450,419,777
金融投资									
-交易性金融资产	27,177,446	4,347,910	28,524,222	18,627,958	5,998,347	1,364,718	34,588	9,150,264	95,225,453
-债权投资	-	8,752,924	3,690,519	37,023,976	137,095,798	91,263,767	1,025,527	-	278,852,511
-其他债权投资	-	2,961,496	4,990,297	8,579,418	62,997,915	23,452,556	13,835	-	102,995,517
-其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	180,876	180,876
应收融资租赁款	-	38,058,204	1,526,389	2,652,533	1,653,274	227	58,564	-	43,949,191
其他金融资产	-	1,829,125	3,897,606	405,349	18,857	5,887	32,077	-	6,188,901
金融资产总额	69,160,327	118,607,728	68,645,116	180,180,949	296,696,122	313,132,524	3,244,832	67,994,548	1,117,662,146

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

3. 流动性风险(续)

(2) 到期日分析(续)

2019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	无限期	合计
向中央银行借款	-	(6,873,437)	(1,711,521)	(32,103,588)	-	-	-	-	(40,688,546)
同业及其他金融机构存放 款项	(3,390,565)	(3,946,474)	(39,618,534)	(38,272,141)	(13,647,320)	(12,460,602)	-	-	(111,335,636)
拆入资金	-	(308,103)	-	(13,306,447)	(22,688,511)	-	-	-	(36,303,061)
衍生金融负债	-	(27,544)	(18,339)	(185,107)	(50,339)	-	-	-	(281,329)
卖出回购金融资产款	-	(32,473,507)	(7,957,182)	(9,934,273)	-	-	-	-	(50,364,962)
吸收存款	(394,782,209)	(18,068,830)	(22,822,666)	(65,538,762)	(102,235,548)	(6,804)	-	-	(603,454,819)
应付债券	-	(12,261,338)	(23,736,215)	(117,514,815)	(17,432,768)	(12,297,572)	-	-	(183,242,708)
其他金融负债	-	(1,405,216)	(19)	(11,516)	(443,531)	(396,174)	-	-	(2,256,456)
金融负债总额	(398,172,774)	(75,364,449)	(95,864,476)	(276,866,649)	(156,498,017)	(25,161,152)	-	-	(1,027,927,517)
流动性净额	(329,012,447)	43,243,279	(27,219,360)	(96,685,700)	140,198,105	287,971,372	3,244,832	67,994,548	89,734,629

徽商银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2020年度
 (单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

3. 流动性风险(续)

(3) 衍生金融工具现金流分析

以净额交割的衍生金融工具

	1个月以内	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
2020年12月31日 利率类衍生产品	(397)	722	(7,637)	(7,345)	-	(14,657)
2019年12月31日 利率类衍生产品	(19,098)	(15,813)	(105,529)	(60,808)	-	(201,248)

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

3. 流动性风险(续)

(3) 衍生金融工具现金流分析(续)

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2020年末与2019年末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。

	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	合计
2020年12月31日						
外汇衍生工具						
-流出	(94,929)	(813,131)	(1,084,805)	-	-	(1,992,865)
-流入	94,899	868,156	1,082,479	-	-	2,045,534
合计	(30)	55,025	(2,326)	-	-	52,669
2019年12月31日						
外汇衍生工具						
-流出	(121,586)	(3,459,900)	(6,367,932)	-	-	(9,949,418)
-流入	122,110	3,594,229	6,399,789	-	-	10,116,128
合计	524	134,329	31,857	-	-	166,710

徽商银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2020年度
 (单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

3. 流动性风险(续)

(3) 衍生金融工具现金流分析(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2020年末与2019年末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)

	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	合计
2020年12月31日						
商品衍生工具						
-流出	(1,186,429)	(1,226,253)	-	-	-	(2,412,682)
-流入	1,162,415	1,196,352	-	-	-	2,358,767
合计	(24,014)	(29,901)	-	-	-	(53,915)
2019年12月31日						
商品衍生工具						
-流出	-	-	-	-	-	-
-流入	-	-	-	-	-	-
合计	-	-	-	-	-	-

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十、 金融风险管理(续)

3. 流动性风险(续)

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。

本集团信贷承诺按合同到期日分析如下：

2020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	40,303,011	-	-	40,303,011
开出信用证	6,248,308	14,182	-	6,262,490
开出保函	3,185,570	12,456,656	3,118	15,645,344
贷款承诺	1,418,011	293,000	-	1,711,011
未使用的信用卡额度	4,049,836	37,749,586	419,091	42,218,513
合计	<u>55,204,736</u>	<u>50,513,424</u>	<u>422,209</u>	<u>106,140,369</u>
2019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	36,775,576	-	-	36,775,576
开出信用证	8,268,785	246,057	-	8,514,842
开出保函	11,763,516	8,113,152	480,345	20,357,013
贷款承诺	645,660	203,000	-	848,660
未使用的信用卡额度	2,880,944	21,581,311	61,982	24,524,237
合计	<u>60,334,481</u>	<u>30,143,520</u>	<u>542,327</u>	<u>91,020,328</u>

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十一、公允价值的披露

(1) 公允价值层级

按照在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层级的输入值，公允价值层级可分为：

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。

(2) 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：

(a) 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。

(b) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

大部分客户贷款和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。

(c) 吸收存款

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，吸收存款的账面价值与公允价值近似。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十一、公允价值的披露(续)

(2) 非以公允价值计量的金融工具(续)

(d) 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即时调整，其公允价值与账面价值近似。

(e) 公允价值与其账面价值存在差异的金融工具列示如下：

2020年12月31日

	账面价值	第一层级	第二层级	第三层级	公允价值
金融资产					
金融投资-债权投资	266,910,064	-	267,238,697	-	267,238,697
金融负债					
应付债券	<u>(180,635,695)</u>	-	<u>(176,495,206)</u>	-	<u>(176,495,206)</u>

2019年12月31日

	账面价值	第一层级	第二层级	第三层级	公允价值
金融资产					
金融投资-债权投资	278,972,511	-	279,503,658	-	279,503,658
金融负债					
应付债券	<u>(183,242,708)</u>	-	<u>(181,242,458)</u>	-	<u>(181,242,458)</u>

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十一、公允价值的披露(续)

(2) 非以公允价值计量的金融工具(续)

(f) 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。

(g) 应付债券

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，由于这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。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十一、公允价值的披露(续)

(3) 以公允价值计量的金融资产和金融负债

2020年12月31日

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
交易性金融资产(不含应收利息)	21,087,400	101,044,127	-	122,131,527
衍生金融资产	-	137,998	-	137,998
其他债权投资(不含应计利息)	-	118,783,027	-	118,783,027
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	-	27,759,091	-	27,759,091
金融资产合计	21,087,400	247,724,243	-	268,811,643
衍生金融负债	-	(140,781)	-	(140,781)
金融负债合计	-	(140,781)	-	(140,781)

2019年12月31日

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
交易性金融资产(不含应收利息)	5,534,868	88,244,051	-	93,778,919
衍生金融资产	-	235,406	-	235,406
其他债权投资(不含应计利息)	-	101,597,864	-	101,597,864
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	-	21,870,165	-	21,870,165
金融资产合计	5,534,868	211,947,486	-	217,482,354
衍生金融负债	-	(281,329)	-	(281,329)
金融负债合计	-	(281,329)	-	(281,329)

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。

交易性金融资产、其他债权投资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。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十二、关联方关系及其交易

(一) 关联方情况

本行的关联方主要包括持有本行5%及5%以上股份的主要股东的母公司及子公司、联营企业、关键管理人员(包括董事、监事和高级管理层)及与其关系密切的家庭成员，以及关键管理人员及与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的公司，基于公司章程规定向本行派驻董事（非独立董事）的公司以及本行的联营企业、子公司。

1. 子公司

子公司详见附注七。

2. 联营企业

联营企业详见附注七。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

(一) 关联方情况(续)

3. 其他关联方

于2020年12月31日直接或间接持有本行5%及5%以上股份的主要股东包括：

重大关联法人	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
中静新华资产管理有限公司	本集团的主要股东	黄山市	GAO YANG	2,875,000	企业投资管理, 企业并购等	12.10%
安徽省能源集团有限公司	本集团的主要股东	合肥市	朱宜存	4,375,000	能源建设筹资和投资管理	11.08%
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	8.00%
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	7.19%
安徽省信用担保集团有限公司	本集团的主要股东	合肥市	严琛	18,686,000	融资担保、再担保等	6.83%

注：本集团根据一般性授权非公开发行 1,735,000,000 股内资股，2020 年 12 月 30 日实际募得资金净额为人民币 9,893,752 千元。募集资金经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审验并出具验资报告。上述增资所对应股份于 2021 年 1 月 4 日在中国证券登记结算有限责任公司完成股份登记。

本次增资完成后，直接或间接持有本行 5%及 5%以上股份的主要股东及持股比例为：存款保险基金管理有限责任公司（11.22%）、中静新华资产管理有限公司（10.59%）、安徽省能源集团有限公司（9.70%）、万科企业股份有限公司（7.00%）、安徽国元金融控股集团有限责任公司（6.29%）、安徽省信用担保集团有限公司（5.98%）、安徽省交通控股集团有限公司（5.01%）。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

(一) 关联方情况(续)

3. 其他关联方(续)

于2019年12月31日直接或间接持有本行5%及5%以上股份的主要股东包括：

重大关联法人	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
中静新华资产管理 有限公司	本集团的 主要股东	黄山市	GAO YANG	2,875,000	企业投资管理, 企业并购等	12.10%
安徽省能源集团 有限公司	本集团的 主要股东	合肥市	朱宜存	4,375,000	能源建设筹资 和投资管理	11.08%
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	8.00%
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	3,000,000	资本运营以及 资产管理等	7.19%
安徽省信用担保 集团有限公司	本集团的 主要股东	合肥市	严琛	18,686,000	融资担保、再 担保等	6.83%

注：安徽国元控股(集团)有限责任公司于2018年7月18日更名为安徽国元金融控股集团有限责任公司。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易

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。

1. 关联方存放余额

	年末余额			
	2020年12月31日		2019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
主要股东关联方				
安徽省股权服务集团皖北融资中心	127	0.01%	129	0.01%
安徽国元融资租赁有限公司	17	0.01%	40	0.01%
国元证券股份有限公司	-	0.00%	33,559	0.04%
国元农业保险股份有限公司	363	0.01%	250	0.01%
安徽国元信托有限责任公司	32,496	0.04%	7,777	0.01%
中静新华资产管理有限公司	73	0.01%	47	0.01%
安徽安元投资基金管理有限公司	47,457	0.06%	6,183	0.01%
滁州国元种子创业投资基金有限公司	5,962	0.01%	17,780	0.02%
铜陵国元种子创业投资基金有限公司	5,519	0.01%	9,797	0.01%
联营企业				
奇瑞徽银汽车金融股份有限公司	68,032	0.08%	49,088	0.04%
其他法人关联方	3,100,454	3.31%	73,523	0.07%

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

2. 关联方贷款余额

	年末余额			
	2020年12月31日		2019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
主要股东关联方				
安徽担保资产管理有限公司	295,000	0.06%	395,000	0.09%
安徽省开发投资有限公司	1,960,000	0.36%	1,967,000	0.44%
合肥国元小额贷款股份有限公司	23,200	0.01%	不适用	不适用
安徽省交通控股集团有限公司	699,375	0.13%	不适用	不适用
其他法人关联方				
诚泰融资租赁（上海）有限公司	414,630	0.08%	466,540	0.11%
安徽福佑健康产业有限公司	不适用	不适用	301,325	0.07%
合肥市兴泰小额贷款有限公司	54,000	0.01%	-	-
安徽兴泰融资租赁有限责任公司	340,000	0.07%	575,000	0.13%
合肥兴泰金融控股（集团）有限公司	300,000	0.06%	-	-
芜湖市建设投资有限公司	449,000	0.09%	549,000	0.13%
奇瑞汽车股份有限公司	370,000	0.07%	450,000	0.10%
安徽省交通控股集团有限公司	不适用	不适用	284,375	0.07%
关键管理人员及其关系密切的家庭成员				
	6,505	0.01%	1,501	0.01%

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

3. 关联方存款余额

	年末余额			
	2020年12月31日		2019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
主要股东关联方				
中静四海实业有限公司	14	0.01%	14	0.01%
上海中静盘古投资有限公司	4	0.01%	4	0.01%
安徽省售电开发投资有限公司	1,200	0.01%	1,200	0.01%
皖能铜陵发电有限公司	-	-	31	0.01%
安徽钱营孜发电有限公司	-	0.00%	8	0.01%
淮北国安电力有限公司	-	0.00%	10	0.01%
安徽省能源集团财务有限公司	930	0.01%	504	0.01%
安庆皖能中科环保电力有限公司	-	-	21	0.01%
舒城皖能天然气有限公司	500	0.01%	494	0.01%
安徽皖能天然气工程有限公司	500	0.01%	500	0.01%
安徽省合肥市宝集科技小额贷款有限公司	193	0.01%	3,842	0.01%
安徽省科园产业发展有限公司	1,949	0.01%	1,377	0.01%
安徽省金润信息科技有限公司	131	0.01%	21	0.01%
安徽省百花宾馆	31	0.01%	195	0.01%
安徽道石能源投资有限公司	125	0.01%	34	0.01%
淮南舜泰化工有限责任公司	15,008	0.01%	19,318	0.01%
淮南舜岳水泥有限责任公司	37,735	0.01%	15,619	0.01%
淮南舜岳余热发电有限责任公司	57	0.01%	249	0.01%
安徽省国信置业有限责任公司	1,435	0.01%	1,436	0.01%
安徽国信物业有限责任公司	7,063	0.01%	6,456	0.01%
黄山国元大酒店有限公司	9	0.01%	3	0.01%
芜湖万科万东房地产有限公司	402	0.01%	2	0.01%
芜湖万科万嘉房地产有限公司	54	0.01%	806	0.01%

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

3. 关联方存款余额(续)

	年末余额			
	2020年12月31日		2019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
芜湖万科信达房地产有限公司	5,526	0.01%	15,091	0.01%
合肥万科瑞翔地产有限公司	42,862	0.01%	83,651	0.02%
安徽国元马鞍山投资管理有限责任公司	168	0.01%	224	0.01%
安徽国元实业投资有限责任公司	-	-	1,122	0.01%
安徽省股权托管交易中心有限责任公司	33,198	0.01%	5,448	0.01%
国元创新投资有限公司	53	0.01%	53	0.01%
铜陵国元典当有限责任公司	511	0.01%	673	0.01%
芜湖国信大酒店有限公司	12	0.01%	11	0.01%
安徽省科技融资担保有限公司	17,680	0.01%	55,212	0.01%
安徽省信用担保集团有限公司	265,874	0.04%	163,548	0.03%
万科企业股份有限公司	152	0.01%	255,807	0.05%
安徽国元金融控股集团有限责任公司	206	0.01%	1,497	0.01%
安徽担保资产管理有限公司	10,245	0.01%	25,581	0.01%
安徽国元投资有限责任公司	218	0.01%	717	0.01%
中源电能有限责任公司	2,484	0.01%	2,759	0.01%
安徽省新能电气科技有限公司	748	0.01%	1,008	0.01%
安徽省开发投资有限公司	1,498	0.01%	3,363	0.01%
马鞍山国元融资担保有限责任公司	448	0.01%	13,840	0.01%
安徽国元互联网金融信息服务股份有限公司	208	0.01%	157	0.01%

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

3. 关联方存款余额(续)

	年末余额			
	2020年12月31日		2020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
马鞍山国元典当有限责任公司	5,947	0.01%	546	0.01%
马鞍山国元小额贷款股份有限公司	1,310	0.01%	1,020	0.01%
安徽省股权服务小额贷款有限责任公司	833	0.01%	-	-
安徽国元资本有限责任公司	741	0.01%	-	-
休宁县中静新华灵宝投资有限公司	1	0.01%	-	-
安徽国元互联网金融信息服务股份有限公司	208	0.01%	-	-
安徽禾下汽车销售服务有限公司	248	0.01%	不适用	不适用
安徽禾下新能源科技有限公司	2	0.01%	不适用	不适用
合肥国元小额贷款股份有限公司	879	0.01%	不适用	不适用
合肥市信实产业投资基金（有限合伙）	2,198	0.01%	不适用	不适用
淮北安元投资基金有限公司	9	0.01%	不适用	不适用
淮南通商农村商业银行股份有限公司	2	0.01%	不适用	不适用
南京同昇房地产开发有限公司	133	0.01%	不适用	不适用
太和县兴和产业发展基金（有限合伙）	49,785	0.01%	不适用	不适用
铜陵国元小额贷款有限责任公司	3,555	0.01%	不适用	不适用
芜湖国元种子创业投资基金有限公司	9,987	0.01%	不适用	不适用
芜湖万聚市场经营管理有限公司	560	0.01%	不适用	不适用
休宁中静安银投资有限公司	5	0.01%	不适用	不适用
宿州市徽商皖煤投资基金（有限合伙）	401	0.01%	不适用	不适用
存款保险基金管理有限责任公司	30,342,845	4.18%	不适用	不适用
其他法人关联方	3,471,293	0.48%	3,875,370	0.65%
关键管理人员及其关系密切的家庭成员	5,736	0.01%	9,044	0.01%

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

4. 关联方拆出资金及转贴现余额

	年末余额			
	2020年12月31日		2019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
联营企业				
奇瑞徽银汽车金融股份有限公司	1,000,000	18.95%	1,300,000	27.44%

5. 关联方银行承兑汇票余额

	年末余额			
	2020年12月31日		2019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
主要股东及子公司				
淮南舜泰化工有限责任公司	4,100	0.01%	5,310	0.02%
淮南舜岳水泥有限责任公司	33,548	0.08%	147	0.01%
其他法人关联方				
奇瑞汽车股份有限公司	500,000	1.24%	200,000	0.55%
徽银金融租赁有限公司	95,000	0.24%	92,000	0.25%

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

6. 关联方保函余额

	年末余额			
	2020年12月31日		2019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
主要股东及子公司				
安徽省新能电气科技有限公司	-	-	205	0.01%
其他法人关联方				
安徽皖仪科技股份有限公司	672	0.01%	-	-

7. 关联方信用证余额

	年末余额			
	2020年12月31日		2019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
其他法人关联方				
奇瑞汽车股份有限公司	-	-	13,723	0.17%
徽银金融租赁有限公司	1,915,000	30.58%	1,511,500	17.75%

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

8. 关联方利息收入

	各年发生额			
	2020年度		2019年度	
	金额	占同类交易 的比例	金额	占同类交易 的比例
主要股东及子公司				
安徽担保资产管理有限公司	28,443	0.06%	12,784	0.03%
安徽省开发投资有限公司	191,247	0.38%	92,569	0.20%
安徽省交通控股集团有限公司	36,999	0.07%	不适用	不适用
安徽禾下汽车销售服务有限公司	372	0.00%	不适用	不适用
合肥国元小额贷款股份有限公司	2,473	0.00%	不适用	不适用
其他法人关联方	162,121	0.32%	128,393	0.27%
关键管理人员及其关系密切的家庭成员	1,012	0.01%	315	0.01%

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

9. 关联方利息支出

	各年发生额			
	2020年度		2019年度	
	金额	占同类交易 的比例	金额	占同类交易 的比例
主要股东关联方				
中静四海实业有限公司	1	0.01%	1	0.01%
上海中静盘古投资有限公司	1	0.01%	1	0.01%
上海中静集思股权投资基金管理有限公司	-	-	1	0.01%
安徽省售电开发投资有限公司	1	0.01%	1	0.01%
皖能铜陵发电有限公司	-	-	1	0.01%
临涣中利发电有限公司	1	0.01%	1	0.01%
皖能合肥发电有限公司	-	-	1	0.01%
安徽钱营孜发电有限公司	-	-	1	0.01%
安徽省皖能股份有限公司	-	-	1	0.01%
淮北国安电力有限公司	-	-	1	0.01%
安徽省能源集团财务有限公司	1	0.01%	1	0.01%
安徽省天然气开发股份有限公司	-	-	2	0.01%
安庆皖能中科环保电力有限公司	-	-	1	0.01%
舒城皖能天然气有限公司	1	0.01%	1	0.01%
安徽皖能天然气工程有限公司	1	0.01%	1	0.01%
安徽省合肥市宝集科技小额贷款有限公司	1	0.01%	1	0.01%
安徽省科园产业发展有限公司	1	0.01%	1	0.01%
安徽省金润信息科技有限公司	1	0.01%	1	0.01%
安徽省百花宾馆	1	0.01%	1	0.01%
安徽道石能源投资有限公司	1	0.01%	1	0.01%
淮南舜泰化工有限责任公司	2	0.01%	38	0.01%
淮南舜岳水泥有限责任公司	160	0.01%	148	0.01%
淮南舜岳余热发电有限责任公司	1	0.01%	1	0.01%
安徽省国信置业有限责任公司	1	0.01%	1	0.01%
安徽国信物业有限责任公司	1	0.01%	1	0.01%
黄山国元大酒店有限公司	1	0.01%	1	0.01%
安徽省股权服务小额贷款有限责任公司	1	0.01%	1	0.01%
安徽省股权服务集团皖北融资中心	1	0.01%	1	0.01%
芜湖万科万东房地产有限公司	1	0.01%	1	0.01%

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

9. 关联方利息支出(续)

	各年发生额			
	2020年度		2019年度	
	金额	占同类交易 的比例	金额	占同类交易 的比例
芜湖万科万嘉房地产有限公司	1	0.01%	1	0.01%
芜湖万科信达房地产有限公司	7	0.01%	20	0.01%
合肥万科瑞翔地产有限公司	15	0.01%	30	0.01%
安徽国元马鞍山投资管理有限责 任公司	1	0.01%	1	0.01%
安徽国元融资租赁有限公司	1	0.01%	1	0.01%
安徽国元实业投资有限责任公司	-	-	1	0.01%
安徽省股权托管交易中心有限责 任公司	11	0.01%	3	0.01%
国元创新投资有限公司	1	0.01%	1	0.01%
铜陵国元典当有限责任公司	1	0.01%	1	0.01%
芜湖国信大酒店有限公司	1	0.01%	1	0.01%
安徽省科技融资担保有限公司	2,274	0.01%	851	0.01%
安徽省信用担保集团有限公司	554	0.01%	1,722	0.01%
万科企业股份有限公司	5	0.01%	71	0.01%
安徽国元金融控股集团有限责任 公司	1	0.01%	1	0.01%
国元证券股份有限公司	10	0.01%	1,294	0.01%
安徽担保资产管理有限公司	3	0.01%	3	0.01%
国元农业保险股份有限公司	1	0.01%	1	0.01%
安徽国元信托有限责任公司	50	0.01%	80	0.01%
安徽国元投资有限责任公司	1	0.01%	1	0.01%
上海中静首席酒店管理有限公司	-	-	1	0.01%
现代创新控股有限公司	-	-	1	0.01%
中静实业(集团)有限公司	-	-	1	0.01%
中静新华资产管理有限公司	1	0.01%	1	0.01%
中源电能有限责任公司	1	0.01%	1	0.01%
安徽省新能电气科技有限公司	1	0.01%	4	0.01%
安徽省开发投资有限公司	4	0.01%	13	0.01%
安徽安元投资基金管理有限公司	18	0.01%	3	0.01%

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

9. 关联方利息支出(续)

	各年发生额			
	2020年度		2019年度	
	金额	占同类交易 的比例	金额	占同类交易 的比例
马鞍山国元融资担保有限责任公司	1	0.01%	4	0.01%
安徽国元互联网金融信息服务股份有限公司	1	0.01%	1	0.01%
马鞍山国元典当有限责任公司	2	0.01%	1	0.01%
马鞍山国元小额贷款股份有限公司	2	0.01%	1	0.01%
合肥新站国元小额贷款有限公司	-	-	1	0.01%
滁州国元种子创业投资基金有限公司	3	0.01%	6	0.01%
铜陵国元种子创业投资基金有限公司	1	0.01%	2	0.01%
安徽国元资本有限责任公司	2	0.01%	-	-
国元股权投资有限公司	4	0.01%	-	-
休宁县中静新华灵宝投资有限公司	1	0.01%	-	-
安徽禾下汽车销售服务有限公司	1	0.01%	不适用	不适用
安徽禾下新能源科技有限公司	1	0.01%	不适用	不适用
合肥国元小额贷款股份有限公司	1	0.01%	不适用	不适用
合肥市信实产业投资基金（有限合伙）	1	0.01%	不适用	不适用
淮北安元投资基金有限公司	1	0.01%	不适用	不适用
淮南通商农村商业银行股份有限公司	1	0.01%	不适用	不适用
南京同昇房地产开发有限公司	2	0.01%	不适用	不适用
太和县兴和产业发展基金（有限合伙）	5	0.01%	不适用	不适用
铜陵国元小额贷款有限责任公司	1	0.01%	不适用	不适用
芜湖国元种子创业投资基金有限公司	1	0.01%	不适用	不适用
芜湖万聚市场监督管理有限公司	1	0.00%	不适用	不适用
休宁中静安银投资有限公司	1	0.00%	不适用	不适用
宿州市徽商皖煤投资基金（有限合伙）	1	0.00%	不适用	不适用
存款保险基金管理有限责任公司	251,529	0.99%	不适用	不适用
联营企业				
奇瑞徽银汽车金融股份有限公司	50	0.01%	67	0.01%
其他法人关联方	46,231	0.18%	56,490	0.25%
关键管理人员及其关系密切的家庭成员	31	0.01%	713	0.01%

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

10. 关联方资金信托计划及资产管理计划管理费发生额

	各年发生额			
	2020年度		2019年度	
	金额	占同类交易 的比例	金额	占同类交易 的比例
主要股东及子公司				
国元证券股份有限公司	3,108	0.90%	4,671	1.50%
安徽国元信托有限责任公司	593	0.17%	2,271	0.73%

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

11. 关联方金融资产余额

	年末余额			
	2020年12月31日		2019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
主要股东及子公司				
债权投资:				
万科企业股份有限公司	-	-	1,450,000	0.52%
其他债权投资:				
安徽省皖能股份有限公司	30,000	0.02%	30,000	0.03%
联营企业				
其他债权投资:				
奇瑞徽银汽车金融股份有限公司	876,000	0.73%	94,756	0.09%
其他法人关联方				
债权投资:				
芜湖市建设投资有限公司	540,000	0.21%	1,140,000	0.41%
其他债权投资:				
杉杉集团有限公司	10,000	0.01%	400,000	0.39%
安徽省交通控股集团有限公司	不适用	不适用	62,000	0.07%
芜湖市建设投资有限公司	400,000	0.34%	-	-

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十二、关联方关系及其交易(续)

(二) 关联方交易(续)

12. 关键管理人员薪酬总额

	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>
薪酬总额	<u>22,758</u>	<u>23,850</u>

十三、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，并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本集团资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。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，转增资本和发行新的债券等。报告期内，本集团资本管理的目标和方法没有重大变化。

根据《商业银行资本管理办法(试行)》(中国银行业监督管理委员会令2012年第1号)，商业银行应在2018年底前达到规定的资本充足率监管要求，商业银行核心一级资本充足率不得低于百分之七点五，一级资本充足率不得低于百分之八点五，资本充足率不得低于百分之十点五。

本集团自2013年1月1日起按照《商业银行资本管理办法(试行)》相关规定计算和披露资本充足率信息。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十三、资本管理(续)

本集团于2020年12月31日的资本充足率情况列示如下：

		2020年12月31日	2019年12月31日
核心一级资本充足率	(a)	8.04%	8.85%
一级资本充足率	(a)	9.89%	10.85%
资本充足率	(a)	12.12%	13.21%
核心一级资本	(b)	88,950,202	72,785,738
股本可计入部分		13,889,801	12,154,801
资本公积可计入部分		15,868,827	8,585,572
盈余公积和一般准备		25,529,877	22,480,310
未分配利润		31,762,661	27,998,413
少数股东资本可计入部分		1,899,036	1,566,642
核心一级资本监管扣除项目	(c)	(18,679,489)	(1,343,168)
核心一级资本净额		70,270,713	71,442,570
其他一级资本	(d)	16,243,106	16,198,787
一级资本净额		86,513,819	87,641,357
二级资本	(e)	19,436,895	19,066,882
二级资本工具及其溢价可计入金额		8,800,000	9,200,000
超额贷款损失准备		10,137,293	9,449,111
少数股东资本可计入部分		499,602	417,771
资本净额		105,950,714	106,708,239
风险加权资产	(f)	874,345,827	807,541,926

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十三、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、永续债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。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十四、母公司财务报表主要项目注释

1. 发放贷款和垫款

(a) 贷款和垫款按总体情况列示如下：

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
以摊余成本计量的客户贷款和垫款		
-公司贷款及垫款	323,431,017	262,103,840
-零售贷款	218,517,692	177,265,751
-房产抵押贷款	111,783,476	89,746,444
-经营循环贷款	6,259,339	6,393,708
-其他	100,474,877	81,125,599
小计	<u>541,948,709</u>	<u>439,369,591</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款和垫款		
-贴现	27,759,091	21,870,165
小计	<u>27,759,091</u>	<u>21,870,165</u>
合计	<u>569,707,800</u>	<u>461,239,756</u>
应计利息	<u>1,091,544</u>	<u>950,464</u>
贷款和垫款总额	<u>570,799,344</u>	<u>462,190,220</u>
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	<u>(20,359,629)</u>	<u>(14,184,052)</u>
贷款及垫款账面价值	550,439,715	448,006,168
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	<u>(8,052)</u>	<u>(108,455)</u>

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十四、母公司财务报表主要项目注释(续)

1. 发放贷款和垫款(续)

(b) 发放贷款和垫款按行业分布情况分析如下：

行业分布	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	%	金额	%
商业及服务业	53,722,906	9	49,894,054	11
制造业	52,157,976	9	43,699,134	9
公用事业	137,265,043	22	96,452,469	20
房地产业	26,941,781	5	18,942,685	4
建筑业	26,590,218	5	27,554,058	6
运输业	7,273,525	1	6,303,974	1
能源及化工业	11,992,230	2	10,186,111	2
餐饮及旅游业	837,447	1	1,022,033	1
教育及媒体	2,269,525	1	1,375,677	1
金融业	2,914,720	1	5,316,378	1
其他	1,465,646	1	1,357,267	1
贴现	27,759,091	5	21,870,165	5
公司贷款总额	351,190,108	62	283,974,005	62
零售贷款				
住房抵押贷款	111,783,476	19	89,746,444	19
个人经营循环贷款	6,259,339	1	6,393,708	1
其他	100,474,877	18	81,125,599	18
零售贷款总额	218,517,692	38	177,265,751	38
合计	569,707,800	100	461,239,756	100

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十四、母公司财务报表主要项目注释(续)

1. 发放贷款和垫款(续)

(c) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况分析如下：

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
信用贷款	115,859,494	88,966,441
保证贷款	100,662,824	66,029,172
抵押贷款	200,939,536	166,673,714
质押贷款	<u>152,245,946</u>	<u>139,570,429</u>
发放贷款和垫款总额	<u>569,707,800</u>	<u>461,239,756</u>
应计利息	1,091,544	950,464
减：贷款损失准备	<u>(20,359,629)</u>	<u>(14,184,052)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u><u>550,439,715</u></u>	<u><u>448,006,168</u></u>

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十四、母公司财务报表主要项目注释(续)

1. 发放贷款和垫款(续)

(d) 按担保方式分类的逾期贷款分析如下：

	2020年12月31日				合计
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	1,108,397	3,337,577	171,882	802	4,618,658
保证贷款	1,134,028	1,347,215	792,287	2,417	3,275,947
抵押贷款	1,267,986	1,496,561	551,651	54,466	3,370,664
质押贷款	416,935	598,667	3,940	-	1,019,542
合计	<u>3,927,346</u>	<u>6,780,020</u>	<u>1,519,760</u>	<u>57,685</u>	<u>12,284,811</u>
	2019年12月31日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	738,396	254,382	122,941	26	1,115,745
保证贷款	740,978	763,962	292,003	49,992	1,846,935
抵押贷款	1,023,278	1,065,873	1,021,272	74,718	3,185,141
质押贷款	4,510	5,140	23,106	-	32,756
合计	<u>2,507,162</u>	<u>2,089,357</u>	<u>1,459,322</u>	<u>124,736</u>	<u>6,180,577</u>

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十四、母公司财务报表主要项目注释(续)

1. 发放贷款和垫款(续)

(e) 贷款损失准备：

(1) 以摊余成本计量的贷款减值准备变动情况列示如下：

	2020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	5,348,686	4,711,945	4,123,421	14,184,052
本年计提	2,869,960	(591,654)	8,427,136	10,705,442
阶段转换				
转至阶段一	49,038	(13,629)	(35,409)	-
转至阶段二	(101,072)	108,720	(7,648)	-
转至阶段三	(24,173)	(845,632)	869,805	-
核销及转出	-	-	(5,327,264)	(5,327,264)
收回原转销贷款和 垫款导致的转回	-	-	860,902	860,902
已减值贷款和垫款 利息冲转导致的 转回	-	-	(63,503)	(63,503)
年末余额	<u>8,142,439</u>	<u>3,369,750</u>	<u>8,847,440</u>	<u>20,359,629</u>

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十四、母公司财务报表主要项目注释(续)

1. 发放贷款和垫款(续)

(e) 贷款损失准备(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):

	2019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	3,458,157	4,794,112	3,356,046	11,608,315
本年计提	1,294,875	983,856	2,207,792	4,486,523
阶段转换				
转至阶段一	627,953	(621,646)	(6,307)	-
转至阶段二	(12,387)	39,226	(26,839)	-
转至阶段三	(19,912)	(483,603)	503,515	-
核销及转出	-	-	(2,452,292)	(2,452,292)
收回原转销贷款和 垫款导致的转回	-	-	582,663	582,663
已减值贷款和垫款 利息冲转导致的 转回	-	-	(41,157)	(41,157)
年末余额	<u>5,348,686</u>	<u>4,711,945</u>	<u>4,123,421</u>	<u>14,184,052</u>

(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:

	2020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	108,455	-	-	108,455
本年计提	(100,403)	-	-	(100,403)
年末余额	<u>8,052</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,052</u>

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十四、母公司财务报表主要项目注释(续)

1. 发放贷款和垫款(续)

(e) 贷款损失准备(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(续):

	2019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	119,339	-	-	119,339
本年计提	(10,884)	-	-	(10,884)
年末余额	108,455	-	-	108,455

(f) 贷款抵押物:

于2020年12月31日止，本行持有的确认为已减值贷款对应的抵押物公允价值为人民币13,919,688千元(2019年12月31日：人民币4,966,836千元)，这些抵押物包括商业及工业资产、居民住房和其它资产。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十四、母公司财务报表主要项目注释(续)

2. 长期股权投资

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
权益法		
投资联营企业	4,474,260	1,242,338
成本法		
投资子公司(注1)	3,809,133	1,809,133
合计	<u>8,283,393</u>	<u>3,051,471</u>

注1：本公司纳入合并范围的子公司的基本情况列示如下：

	年初余额	增减变动	年末余额
2020年12月31日			
金寨徽银村镇银行有限责任公司	32,800	-	32,800
无为徽银村镇银行有限责任公司	69,513	-	69,513
徽银金融租赁有限公司	1,706,820	-	1,706,820
徽银理财有限责任公司	-	2,000,000	2,000,000
合计	<u>1,809,133</u>	<u>2,000,000</u>	<u>3,809,133</u>
2019年12月31日			
金寨徽银村镇银行有限责任公司	32,800	-	32,800
无为徽银村镇银行有限责任公司	69,513	-	69,513
徽银金融租赁有限公司	1,706,820	-	1,706,820
合计	<u>1,809,133</u>	-	<u>1,809,133</u>

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十四、母公司财务报表主要项目注释(续)

3. 吸收存款

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
活期存款		
公司客户	249,626,397	247,784,168
个人客户	67,768,754	58,955,791
定期存款(含通知存款)		
公司客户	188,444,095	135,415,339
个人客户	166,011,237	115,940,392
保证金存款	35,537,260	31,826,236
应解汇款	1,241,184	143,719
其他存款	33,495	74,928
应计利息	13,703,959	9,558,555
	<u>722,366,381</u>	<u>599,699,128</u>
合计		

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十四、母公司财务报表主要项目注释(续)

4. 利息净收入

	2020年度	2019年度
利息收入		
存放中央银行款项	1,061,340	1,063,722
存放同业款项	135,660	236,054
拆出资金及买入返售金融资产	784,084	863,410
零售贷款	11,234,190	8,949,385
公司贷款	15,786,645	13,513,819
贴现	626,405	487,390
金融投资利息收入	18,388,771	20,515,680
利息收入小计	48,017,095	45,629,460
利息支出		
向中央银行借款	1,443,994	915,973
吸收存款	13,170,765	10,525,949
同业及其他金融机构存放款项	2,684,424	4,089,126
拆入资金及卖出回购金融资产款	1,224,035	1,234,996
应付债券	5,494,063	4,799,737
利息支出小计	24,017,281	21,565,781
利息净收入	23,999,814	24,063,679

徽商银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2020年度
 (单位：人民币千元)

十四、母公司财务报表主要项目注释(续)

5. 手续费及佣金净收入

	2020年度	2019年度
手续费及佣金收入		
结算手续费收入	85,002	82,333
担保承诺业务手续费收入	243,174	276,668
投资银行业务手续费收入	659,778	732,277
托管业务手续费收入	584,534	504,213
银行卡手续费收入	94,504	153,175
收单业务手续费收入	23,906	19,896
代理业务手续费收入	1,472,975	1,371,053
其他手续费收入	142,215	131,667
手续费及佣金收入小计	3,306,088	3,271,282
手续费及佣金支出	(398,750)	(285,919)
手续费及佣金净收入	2,907,338	2,985,363

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十四、母公司财务报表主要项目注释(续)

6. 现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动产生的现金流量：

	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>
净利润	9,147,482	9,540,136
资产减值损失	10,958,155	11,060,145
固定资产及使用权资产折旧	609,658	544,269
无形资产及其他长期资产摊销	217,980	170,257
处置固定资产、无形资产和其他资产的收益/(损失)	150,724	(7,893)
公允价值变动(收益)/损失	61,832	304,813
证券利息收入及投资收益	(18,332,379)	(20,837,194)
递延所得税	(1,185,414)	(2,111,469)
应付债券利息支出	5,494,063	4,799,737
租赁负债利息支出	151,798	39,542
收回以前年度核销贷款	860,902	582,663
经营性应收项目的增加	(86,350,705)	(107,882,127)
经营性应付项目的增加	<u>87,724,939</u>	<u>46,247,371</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>9,509,035</u>	<u>(57,549,750)</u>

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十四、母公司财务报表主要项目注释(续)

7. 母公司资本管理

本行采用足够防范本行经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本行资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本行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，转增资本和发行新的债券等。报告期内，本行资本管理的目标和方法没有重大变化。

根据《商业银行资本管理办法(试行)》(中国银行业监督管理委员会令2012年第1号)，商业银行应在2018年底前达到规定的资本充足率监管要求，商业银行核心一级资本充足率不得低于百分之七点五，一级资本充足率不得低于百分之八点五，资本充足率不得低于百分之十点五。

本行自2013年1月1日起按照《商业银行资本管理办法(试行)》相关规定计算和披露资本充足率信息。

徽商银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度
(单位：人民币千元)

十四、母公司财务报表主要项目注释(续)

7. 母公司资本管理(续)

	2020年12月31日	2019年12月31日
核心一级资本充足率	7.61%	8.82%
一级资本充足率	9.55%	10.92%
资本充足率	11.75%	13.30%
核心一级资本	85,810,558	70,400,726
股本可计入部分	13,889,801	12,154,801
资本公积可计入部分	15,859,423	8,576,168
盈余公积和一般准备	25,111,353	22,156,674
未分配利润	30,949,981	27,513,083
核心一级资本监管扣除项目	(23,012,761)	(3,062,617)
核心一级资本净额	62,797,797	67,338,109
其他一级资本	15,989,901	15,989,901
一级资本净额	78,787,698	83,328,010
二级资本	18,216,309	18,123,031
二级资本工具及其溢价可计入金额	8,800,000	9,200,000
超额贷款损失准备	9,416,309	8,923,031
资本净额	97,004,007	101,451,041
风险加权资产	825,273,521	763,047,158

十五、资产负债表日后事项

1、利润分配

经本行 2021 年 3 月 26 日第四届董事会第三十次会议决议，2020 年本行利润分配预案如下，尚待股东大会批准：

按 2020 年净利润的 10%提取法定盈余公积金人民币 914,748 千元；

按 2020 年净利润的 10%提取任意盈余公积金人民币 914,748 千元；

提取一般风险准备人民币 1,083,822 千元。

2、股权登记

2020 年 12 月 30 日，徽商银行非公开发行内资股股票 1,735,000,000 股，实际募得资金净额为人民币 98.94 亿元，总股本增至 13,889,801,211 股。募集资金经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审验并出具验资报告。2021 年 1 月 4 日，本行完成根据一般性授权非公开发行内资股 1,735,000,000 的股权登记。

除上述事项外，本集团无重大的期后事项。

徽商银行股份有限公司
财务报表补充信息
2020年度
(单位：人民币千元)

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

2020年内，徽商银行股份有限公司根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》、《商业银行股权管理暂行办法》等规定，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
2020/3/4	第四届董事会第十四次会议 关于审议安徽省交通控股集团有限公司集团授信关联交易的议案	2,000,000	
2020/3/31	第四届董事会第十五次会议 关于审议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	10,841,875	
	关于审议安徽出版集团有限责任公司及其关联企业关联交易的议案	2,480,000	
	关于审议安徽省小额再贷款股份有限公司关联交易的议案	300,000	
	关于审议奇瑞商用车（安徽）有限公司关联交易的议案	1,000,000	
	关于审议徽银金融租赁有限公司关联交易的议案	7,000,000	
2020/4/29	第四届董事会第十六次会议 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	7,960,000	另给予关联企业间接授信额度人民币4.5亿元
	关于变更合肥兴泰金融控股（集团）有限公司集团授信条件的议案	4,573,810	授信额度未新增，仅涉及授信条件变更
2020/6/29	第四届董事会第十八次会议 关于审议安徽省能源集团有限公司及其关联企业关联交易的议案	2,290,000	
	关于审议合肥城建东庐置业有限公司关联交易的议案	600,000	
	关于审议芜湖星万创展房地产开发有限责任公司关联交易的议案	800,000	
	关于审议枞阳县公共交通有限公司关联交易的议案	170,000	授信额度未新增，仅涉及授信条件变更
	关于审议安徽时代创新科技投资发展有限公司关联交易的议案	2,480,000	授信额度未新增，仅涉及授信条件变更
2020/8/27	第四届董事会第二十次会议 关于审议徽商银行与明光市城乡公交有限公司关联交易的议案	160,000	
2020/11/10	第四届董事会第二十四次会议 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	11,195,000	

徽商银行股份有限公司
财务报表补充信息（续）
2020年度
（单位：人民币千元）

一、经董事会审议的重大关联交易情况（续）

董事会 审议时间	内容	新增授信额度 (含低风险额度)	备注
2020/12/22	关于审议徽商银行与华安证券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国元证券股份有限公司关联交易的议案	1,500,000	
	关于审议徽商银行与建信金融租赁有限公司关联交易的议案	1,500,000	
	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	2,257,000	申请人民币22.57亿元，同意人民币22.47亿元
	关于审议徽商银行与合肥兴泰金融控股（集团）有限公司关联交易的议案	6,108,810	贷审会意见汇总表审议事项为申请集团授信人民币63.2881亿元
	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	1,000,000	

此外，本行于2020年3月26日召开第四届董事会第十五次会议，审议通过《关于徽商银行2020年度日常关联交易业务计划的议案》，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。

徽商银行股份有限公司
财务报表补充信息（续）
2020年度
（单位：人民币千元）

二、重大关联交易实施情况

截至2020年末，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. 单笔关联交易金额占商业银行资本净额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	1,200,000	

(2) 徽银理财有限责任公司

关联方	交易类型	金额	备注
徽银理财有限责任公司	股权投资	2,000,000	

徽商银行股份有限公司
财务报表补充信息（续）
2020年度
（单位：人民币千元）

二、重大关联交易实施情况(续)

2. 关联交易余额占商业银行资本净额5%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	1,200,000	
		1,000,000	
		500,000	
		700,000	
		1,200,000	
	国内信用证	95,000	
		150,000	
		150,000	
		70,000	
		150,000	
		100,000	
		200,000	
		150,000	
		47,500	
		145,500	
		147,000	
		92,000	
		150,000	
		130,000	
		138,000	

徽商银行股份有限公司
财务报表补充信息（续）
2020年度
（单位：人民币千元）

二、 重大关联交易实施情况（续）

2. 关联交易余额占商业银行资本净额5%以上（续）

(1) 徽银金融租赁有限公司（续）

关联方	交易类型	金额	备注
徽银金融租赁有限公司	银行承兑汇票	95,000	共计 150 笔，单笔金额最低人民币 20 万元，最高人民币 100 万元

三、与关联自然人的关联交易情况

本行关联自然人（《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》口径）身份情况主要包括：（一）内部人，即董事、总行和分行的高级管理人员、有权决定或者参与商业银行授信和资产转移的其他人员；（二）内部人的近亲属；（三）关联法人或其他组织的控股自然人股东、董事、关键管理人员，本项所指关联法人或其他组织不包括本行内部人及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织；（四）对本行有重大影响的其他自然人。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2020年末，全行关联自然人关联交易余额人民币559,182千元，主要为个人住房、个人综合消费循环贷款和信用卡透支业务，均为一般关联交易。