

徽商银行股份有限公司

已审财务报表

2023年度

# 徽商银行股份有限公司

---

## 目 录

	页 次
一、 审计报告	1 - 4
二、 已审财务报表	
合并资产负债表	5 - 6
合并利润表	7 - 8
合并股东权益变动表	9 - 10
合并现金流量表	11 - 12
公司资产负债表	13 - 14
公司利润表	15 - 16
公司股东权益变动表	17 - 18
公司现金流量表	19 - 20
财务报表附注	21 - 215
三、 财务报表补充信息	1 - 6



Ernst & Young Hua Ming LLP  
Level 17, Ernst & Young Tower  
Oriental Plaza, 1 East Chang An Avenue  
Dongcheng 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17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（2024）审字第70015633\_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2023年12月31日的合并及公司的资产负债表，2023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2023年12月31日的合并及公司的财务状况以及2023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（2024）审字第70015633\_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，就可能导致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（2024）审字第70015633\_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。

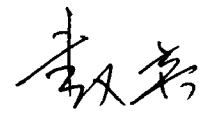
我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70015633\_B01号  
徽商银行股份有限公司

（本页无正文）

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：赵 英



中国注册会计师：谢 颖

中国 北京

2024 年 3 月 27 日

徽商银行股份有限公司  
合并资产负债表  
2023年12月31日  
(人民币千元)

资产	附注五	2023年12月31日	2022年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	98,611,763	104,693,610
存放同业款项	2	14,409,056	10,719,612
拆出资金	3	35,272,020	20,695,386
衍生金融资产	4	100,201	129,682
买入返售金融资产	5	24,774,508	12,658,904
发放贷款和垫款	6	846,082,311	734,798,375
金融投资	7		
-交易性金融资产	7	176,259,867	122,955,300
-债权投资	7	341,763,332	334,781,873
-其他债权投资	7	169,061,117	139,649,320
-其他权益工具投资	7	304,689	292,117
长期股权投资	8	5,151,471	4,923,502
固定资产	9	4,288,960	4,263,271
使用权资产	10	1,041,623	1,015,366
在建工程	11	249,955	362,718
无形资产	12	593,530	583,783
商誉	13	11,547,389	11,776,076
递延所得税资产	14	14,238,323	13,655,828
应收融资租赁款	15	58,683,197	57,807,458
其他资产	16	3,710,238	4,473,505
<b>资产总计</b>		<b>1,806,143,550</b>	<b>1,580,235,686</b>

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)  
2023年12月31日  
(人民币千元)

负债和股东权益	附注五	2023年12月31日	2022年12月31日
<b>负债</b>			
向中央银行借款		138,086,337	82,907,774
同业及其他金融机构存放款项	18	164,013,783	123,611,239
拆入资金	19	47,085,865	43,862,693
衍生金融负债	4	100,667	116,985
卖出回购金融资产	20	66,850,964	54,476,425
吸收存款	21	1,042,315,067	912,776,127
应付职工薪酬	22	3,057,019	2,745,108
应交税费	23	1,974,539	2,907,816
预计负债	24	1,554,073	1,147,294
应付债券	25	181,661,057	218,002,133
租赁负债		989,811	958,017
其他负债	26	11,727,526	13,902,417
<b>负债合计</b>		<u>1,659,416,708</u>	<u>1,457,414,028</u>
<b>股东权益</b>			
股本	27	13,889,801	13,889,801
其他权益工具	27	19,999,357	9,999,811
资本公积	28	15,230,704	15,230,704
其他综合收益	29	2,124,467	900,021
盈余公积	30	19,948,581	17,404,333
一般风险准备	31	17,584,011	15,597,809
未分配利润	32	54,206,156	46,585,163
归属于母公司股东权益合计		<u>142,983,077</u>	<u>119,607,642</u>
少数股东权益		<u>3,743,765</u>	<u>3,214,016</u>
<b>股东权益合计</b>		<u>146,726,842</u>	<u>122,821,658</u>
<b>负债和股东权益总计</b>		<u><u>1,806,143,550</u></u>	<u><u>1,580,235,686</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

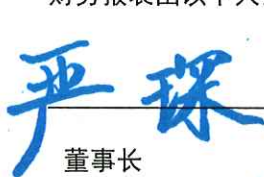
  
财务机构负责人

徽商银行股份有限公司  
合并利润表  
2023年度  
(人民币千元)

	附注五	2023年	2022年
一、 营业收入		36,581,118	36,420,056
利息净收入		28,720,205	28,704,661
利息收入	33	64,992,450	60,962,226
利息支出	33	(36,272,245)	(32,257,565)
手续费及佣金净收入	34	2,805,235	4,179,891
手续费及佣金收入	34	3,222,657	4,582,789
手续费及佣金支出	34	(417,422)	(402,898)
投资收益	35	4,627,490	4,431,932
其中：对联营企业的投资收益		289,272	221,953
以摊余成本计量的金融资产			
终止确认产生的收益		189,413	7,161
公允价值变动损失	36	(150,426)	(1,120,320)
汇兑收益/(损失)	37	69,956	(30,319)
其他业务收入		9,033	13,048
资产处置(损失)/收益		(16,464)	9,194
其他收益	38	516,089	231,969
二、 营业支出		(18,849,393)	(19,083,589)
税金及附加	39	(422,316)	(418,265)
业务及管理费	40	(9,562,476)	(8,938,640)
信用减值损失	41	(8,569,651)	(6,870,241)
资产减值损失		(228,687)	(2,791,750)
其他业务成本		(66,263)	(64,693)
三、 营业利润		17,731,725	17,336,467
加：营业外收入		73,494	31,538
减：营业外支出		(148,313)	(52,864)
四、 利润总额		17,656,906	17,315,141
减：所得税费用	42	(2,666,356)	(3,632,072)
五、 净利润		14,990,550	13,683,069

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)  
2023年度  
(人民币千元)

	附注五	2023年	2022年
五、 净利润(续)		14,990,550	13,683,069
其中：			
归属于母公司股东的净利润		14,433,227	13,397,600
少数股东损益		557,323	285,469
六、 其他综合收益的税后净额	29	1,224,592	(627,751)
不能重分类计入损益的其他综合收益		(18,006)	27,110
1.其他权益工具投资公允价值变动		9,430	50,062
2.权益法下不可转损益的其他综合收益		(27,436)	(22,952)
将重分类计入损益的其他综合收益		1,242,598	(654,861)
1.其他债权投资公允价值变动		1,022,914	(992,760)
2.其他债权投资信用减值准备		234,756	314,085
3.权益法下可转损益的其他综合收益		(15,072)	23,814
七、 综合收益总额		16,215,142	13,055,318
其中：			
归属于母公司股东的综合收益总额		15,657,673	12,769,849
归属于少数股东的综合收益总额		557,469	285,469
八、 每股收益			
基本每股收益(人民币元)	43	1.00	0.93
稀释每股收益(人民币元)	43	1.00	0.93

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  
2023年度  
(人民币千元)

附注五	归属于母公司股东权益							少数股东权益	小计	未分配利润	一般风险准备	资本公积	其他综合收益	盈余公积	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								
一、本年初余额	13,889,801	9,999,811	15,230,704	900,021	17,404,333	15,597,809	46,585,163	119,607,642	3,214,016	122,821,658					
二、本年增减变动金额	-	-	-	1,032,198	-	-	14,433,227	14,433,227	557,323	14,990,550					
(一) 综合收益总额	-	-	-	234,756	-	-	1,032,198	1,032,198	146	1,032,344					
净利润	-	-	-	(42,508)	-	-	-	(42,508)	-	(42,508)					
公允价值变动计入其他综合收益	-	-	-	1,224,446	-	-	14,433,227	15,657,673	557,469	16,215,142					
资产减值计入其他综合收益	-	-	-	-	-	-	(2,544,248)	(2,544,248)	-	-					
权益法下计提的其他综合收益	-	-	-	-	-	-	(1,986,202)	(1,986,202)	-	-					
综合收益总额合计	-	-	-	-	-	-	(2,281,784)	(2,281,784)	(27,720)	(2,309,504)					
(二) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	2,544,248	2,544,248	-	-					
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	1,986,202	1,986,202	-	-					
3、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
4、发行内资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
5、发行永续债	-	9,999,546	-	-	-	-	-	9,999,546	-	9,999,546					
(三) 所有者权益投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
其他权益工具持有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
三、本年年末余额	13,889,801	19,999,357	15,230,704	2,124,467	19,948,581	17,584,011	54,206,156	142,983,077	3,743,765	146,726,842					

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 严琛

行长 Shi

财务总监

李雄

财务机构负责人

方立新

徽商银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)  
2022年度  
(人民币千元)

附注五	归属于母公司股东权益							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		
一、本年年初余额	13,889,801	9,999,811	15,230,704	1,527,772	15,180,759	13,531,015	39,204,123	108,563,985	111,515,651
二、本年增减变动金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(一) 综合收益总额	-	-	-	(942,698)	-	-	13,397,600	13,397,600	13,683,069
净利润	-	-	-	-	-	-	-	(942,698)	(942,698)
公允价值变动计入其他综合收益	-	-	-	314,085	-	-	-	314,085	314,085
资产减值计入其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-
权益法下计提的其他综合收益	-	-	-	862	-	-	-	862	862
综合收益总额合计	-	-	-	(627,751)	-	-	13,397,600	12,769,849	13,055,318
(二) 利润分配	-	-	-	-	2,223,574	-	(2,223,574)	-	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	(2,066,794)	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	2,066,794	(1,726,192)	(23,119)	(1,749,311)
3、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他权益工具持有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、本年年末余额	13,889,801	9,999,811	15,230,704	900,021	17,404,333	15,597,809	46,585,163	119,607,642	122,821,658

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 严琛

行长 Shulin

财务总监

李雄

财务机构负责人

方立新

徽商银行股份有限公司  
合并现金流量表  
2023年度  
(人民币千元)

	附注五	2023年	2022年
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
吸收存款净增加额		126,002,287	125,488,430
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	30,306,759
卖出回购金融资产款净增加额		12,302,462	15,920,788
向中央银行借款净增加额		54,847,242	17,570,487
同业存放款项净增加额		40,673,101	-
拆入资金净增加额		3,179,026	554,153
收取的利息和红利		51,375,863	45,288,125
收取的手续费及佣金		3,409,524	4,815,679
收到其他与经营活动有关的现金		1,264,874	2,979,310
经营活动现金流入小计		293,054,379	242,923,731
存放央行及同业净增加额		3,244,033	6,491,538
发放贷款和垫款净增加额		119,197,808	111,825,128
买入返售金融资产净增加额		12,100,649	7,321,998
为交易目的而持有的金融资产净增加额		6,768,444	-
同业存放款项净减少额		-	13,307,108
拆出资金净增加额		12,673,238	6,661,658
支付的利息		27,473,421	23,625,999
支付的手续费及佣金		417,422	402,898
支付给职工以及为职工支付的现金		5,627,691	5,162,243
支付的各项税费		7,866,246	8,819,791
应收融资租赁款净增加额		1,723,623	4,987,480
支付其他与经营活动有关的现金		5,377,056	4,130,199
经营活动现金流出小计		202,469,631	192,736,040
经营活动产生的现金流量净额	44(2)	90,584,748	50,187,691

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)  
2023年度  
(人民币千元)

	附注五	2023年	2022年
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		520,339,762	281,951,171
取得投资收益收到的现金		19,803,847	19,474,814
处置固定资产和其他长期资产收到的现金		37,000	27,850
投资活动现金流入小计		<u>540,180,609</u>	<u>301,453,835</u>
投资支付的现金		600,355,551	365,858,500
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金		622,980	560,068
投资活动现金流出小计		<u>600,978,531</u>	<u>366,418,568</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(60,797,922)</u>	<u>(64,964,733)</u>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
发行债券收到的现金		233,390,000	251,310,000
发行其他权益工具收到的现金		9,999,546	-
筹资活动现金流入小计		<u>243,389,546</u>	<u>251,310,000</u>
偿还债务支付的现金		269,751,935	216,232,268
偿还租赁负债支付的现金		379,509	385,620
支付的现金股利及债券利息		6,890,720	6,416,624
筹资活动现金流出小计		<u>277,022,164</u>	<u>223,034,512</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>(33,632,618)</u>	<u>28,275,488</u>
四、汇率变动对现金和现金等价物的影响		109,214	327,749
五、现金和现金等价物净变动额		(3,736,578)	13,826,195
加：年初现金和现金等价物余额		47,294,163	33,467,968
六、年末现金和现金等价物余额	44(1)	<u>43,557,585</u>	<u>47,294,163</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



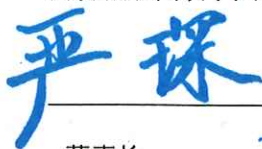
财务机构负责人

徽商银行股份有限公司  
公司资产负债表  
2023年12月31日  
(人民币千元)

资产	附注十三	2023年12月31日	2022年12月31日
现金及存放中央银行款项		98,182,858	104,268,932
存放同业款项		9,004,436	7,573,430
拆出资金		41,028,273	23,895,404
衍生金融资产		100,201	129,682
买入返售金融资产		24,033,046	12,658,904
发放贷款和垫款	1	842,713,816	731,031,594
金融投资			
-交易性金融资产		174,384,530	121,900,793
-债权投资		341,137,274	334,125,407
-其他债权投资		165,134,447	136,484,465
-其他权益工具投资		304,689	292,117
长期股权投资	2	8,960,604	8,732,635
固定资产		4,092,122	4,044,768
使用权资产		1,023,799	996,561
在建工程		244,063	356,572
无形资产		575,335	565,455
商誉		11,547,389	11,776,076
递延所得税资产		12,921,713	12,958,767
其他资产		3,387,038	4,124,516
资产总计		<u>1,738,775,633</u>	<u>1,515,916,078</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  
公司资产负债表(续)  
2023年12月31日  
(人民币千元)

负债和股东权益	附注十三	2023年12月31日	2022年12月31日
<b>负债</b>			
向中央银行借款		138,031,337	82,846,187
同业及其他金融机构存放款项		164,949,830	123,929,794
拆入资金		3,609,032	3,966,949
衍生金融负债		100,667	116,985
卖出回购金融资产款		65,399,778	54,476,425
吸收存款	3	1,036,429,098	906,879,117
应付职工薪酬		2,959,575	2,655,444
应交税费		1,501,918	2,798,989
应付债券		180,648,206	214,948,859
预计负债		1,554,073	1,147,293
其他负债		5,411,789	6,418,493
<b>负债合计</b>		<u>1,600,595,303</u>	<u>1,400,184,535</u>
<b>股东权益</b>			
股本		13,889,801	13,889,801
其他权益工具		19,999,357	9,999,811
资本公积		15,221,300	15,221,300
其他综合收益		2,091,404	886,774
盈余公积		19,948,581	17,404,333
一般风险准备		16,297,460	14,408,760
未分配利润		50,732,427	43,920,764
<b>股东权益合计</b>		<u>138,180,330</u>	<u>115,731,543</u>
<b>负债和股东权益总计</b>		<u>1,738,775,633</u>	<u>1,515,916,078</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  
公司利润表  
2023年度  
(人民币千元)

	附注十三	2023年	2022年
一、营业收入		33,543,151	32,385,403
利息净收入	4	25,970,293	26,246,959
利息收入	4	60,509,571	56,670,633
利息支出	4	(34,539,278)	(30,423,674)
手续费及佣金净收入	5	2,526,021	2,689,390
手续费及佣金收入	5	2,918,512	3,076,706
手续费及佣金支出	5	(392,491)	(387,316)
投资收益		4,632,522	4,362,845
其中：对联营企业的投资收益		289,272	221,953
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		189,413	7,161
公允价值变动(损失)		(133,266)	(1,116,814)
汇兑收益/(损失)		69,956	(30,319)
其他业务收入		2,374	8,185
资产处置(损失)/收益		(16,499)	9,194
其他收益		491,750	215,963
二、营业支出		(17,649,104)	(17,468,529)
税金及附加		(406,024)	(383,929)
业务及管理费		(9,237,311)	(8,615,940)
信用减值损失		(7,710,821)	(5,612,217)
资产减值损失		(228,687)	(2,791,750)
其他业务成本		(66,261)	(64,693)
三、营业利润		15,894,047	14,916,874
加：营业外收入		70,906	30,904
减：营业外支出		(147,271)	(51,735)
四、利润总额		15,817,682	14,896,043
减：所得税费用		(2,291,287)	(2,979,964)
五、净利润		13,526,395	11,916,079

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)  
2023年度  
(人民币千元)

	附注十三	2023年	2022年
六、其他综合收益的税后净额		1,204,630	(629,212)
预计不能重分类计入损益的项目		(18,006)	27,110
1.其他权益工具投资公允价值变动		9,430	50,062
2.权益法下不可转损益的其他综合收益		(27,436)	(22,952)
预计将重分类计入损益的项目		1,222,636	(656,322)
1.其他债权投资公允价值变动		1,003,882	(993,884)
2.其他债权投资信用减值准备		233,826	313,748
3.权益法下可转损益的其他综合收益		(15,072)	23,814
七、综合收益总额		14,731,025	11,286,867

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

严琛

徽商银行股份有限公司  
公司股东权益变动表  
2023年度  
(人民币千元)

李雄

	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	13,889,801	9,999,811	15,221,300	886,774	17,404,333	14,408,760	43,920,764	115,731,543
二、本年增减变动金额	-	-	-	1,204,630	-	-	13,526,395	14,731,025
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	2,544,248	-	(2,544,248)	-
(二) 利润分配	-	-	-	-	-	1,888,700	(1,888,700)	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	(2,281,784)	(2,281,784)
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
3、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-
4、发行永续债	-	9,999,546	-	-	-	-	-	9,999,546
(三) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
其他权益工具持有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
三、本年年末余额	13,889,801	19,999,357	15,221,300	2,091,404	19,948,581	16,297,460	50,732,427	138,180,330



后附财务报表注释为本财务报表的组成部分。

严琛  
董事长

李雄  
行长

李雄  
财务总监

方立新  
财务机构负责人

李琛

李琛

徽商银行股份有限公司  
 公司股东权益变动表(续)  
 2022年度  
 (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	13,889,801	9,999,811	15,221,300	1,515,986	15,180,759	12,961,130	37,402,081	106,170,868
二、本年增减变动金额	-	-	-	(629,212)	-	-	11,916,079	11,286,867
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	2,223,574	-	(2,223,574)	-
(二) 利润分配	-	-	-	-	-	1,447,630	(1,447,630)	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	(1,726,192)	(1,726,192)
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
3、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
其他权益工具持有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
三、本年年末余额	13,889,801	9,999,811	15,221,300	886,774	17,404,333	14,408,760	43,920,764	115,731,543



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 李琛 行长

李琛

财务总监

李琛

财务机构负责人

方立新

徽商银行股份有限公司  
公司现金流量表  
2023年度  
(人民币千元)

	2023年	2022年
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
吸收存款净增加额	126,033,458	124,640,989
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	29,466,269
卖出回购金融资产净增加额	11,163,066	15,920,788
向中央银行借款增加额	54,866,166	17,529,811
同业存放款项净增加额	41,290,593	-
收取的利息和红利	46,479,060	41,129,203
收取的手续费及佣金	3,105,379	3,309,596
收到的其他与经营活动有关的现金	8,288,322	8,693,518
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>291,226,044</b>	<b>240,690,174</b>
发放贷款和垫款净增加额	119,147,372	111,356,487
存放央行及同业净增加额	2,975,353	6,446,207
为交易目的而持有的金融资产净增加额	5,393,181	-
拆出资金净增加额	15,223,238	7,061,658
买入返售金融资产净增加额	11,359,414	7,321,997
同业存放款项净减少额	-	13,488,700
拆入资金净减少额	668,264	842,346
支付的利息	33,142,254	28,829,299
支付的手续费及佣金	392,491	387,316
支付给职工以及为职工支付的现金	5,413,611	4,956,211
支付的各项税费	7,212,805	7,986,131
支付的其他与经营活动有关的现金	3,988,554	4,072,658
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>204,916,537</b>	<b>192,749,010</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>86,309,507</b>	<b>47,941,164</b>

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：

**严琛**  
董事长

**李维**  
行长

**李维**  
财务总监

**方立新**  
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)  
2023年度  
(人民币千元)

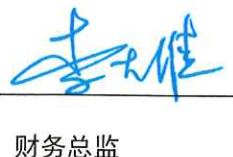
	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	518,401,432	279,647,344
取得投资收益收到的现金	20,301,975	19,641,410
处置固定资产和其他长期资产收到的现金	35,148	28,247
投资活动现金流入小计	<u>538,738,555</u>	<u>299,317,001</u>
投资支付的现金	598,786,552	361,010,279
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金	595,956	515,807
投资活动现金流出小计	<u>599,382,508</u>	<u>361,526,086</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(60,643,953)</u>	<u>(62,209,085)</u>
三、筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金	233,390,000	251,310,000
发行其他权益工具收到的现金	9,999,546	-
筹资活动现金流入小计	<u>243,389,546</u>	<u>251,310,000</u>
偿还债务支付的现金	267,817,182	216,732,268
偿还租赁负债支付的现金	372,420	380,082
支付的现金股利及债券利息	6,704,752	6,337,169
筹资活动现金流出小计	<u>274,894,354</u>	<u>223,449,519</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(31,504,808)</u>	<u>27,860,481</u>
四、汇率变动对现金和现金等价物的影响	<u>109,214</u>	<u>327,749</u>
五、现金和现金等价物净变动额	<u>(5,730,040)</u>	<u>13,920,309</u>
加：年初现金和现金等价物余额	44,002,653	30,082,344
六、年末现金和现金等价物余额	<u>38,272,613</u>	<u>44,002,653</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**  
**2023年度**  
**(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。经原中国银行保险监督管理委员会安徽监管局(以下简称“原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。本行经原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,注册地址为中国安徽省合肥市云谷路1699号徽银大厦,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实收资本(股本)人民币1,735,000千元,增资后,本行总股本增至人民币13,889,801,211元。截止2023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;面向不特定社会公众公开发行理财产品,对受托的投资者财产进行投资和管理;面向合格投资者非公开发行理财产品,对受托的投资者财产进行投资和管理;理财顾问和咨询服务以及经原中国银行保险监督管理委员会(以下简称“原银保监会”)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六、1。

本财务报表由本行董事会于2024年3月27日批准报出。

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

---

## **二、 财务报表的编制基础**

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及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。

本财务报表以持续经营为基础列报。

### 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2023年12月31日的财务状况以及2023年度的经营成果和现金流量。

## **三、 重要会计政策和会计估计**

本公司及本集团2023年度财务报表所载财务信息根据下列依照企业会计准则所制定的重要会计政策和会计估计编制。

### **1. 会计期间**

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，均以人民币千元为单位表示。

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**3. 企业合并**

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

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。合并成本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。合并成本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合并成本的计量进行复核，复核后合并成本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）。当且仅当投资方具备下列三要素时，投资方能够控制被投资方：投资方拥有对被投资方的权力；因参与被投资方的相关活动而享有可变回报；有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。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）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

---

**三、 重要会计政策和会计估计(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。

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

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，仍采用初始确认时所采用的汇率折算，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）**  
**2023年度**  
**(人民币千元)**

---

### 三、 重要会计政策和会计估计(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，或者，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。以常规方式买卖金融资产，是指按照合同规定购买或出售金融资产，并且该合同条款规定，根据通常由法规或市场惯例所确定的时间安排交付金融资产。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：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

---

**三、 重要会计政策和会计估计(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）  
2023年度  
(人民币千元)

---

### 三、 重要会计政策和会计估计(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）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**7. 金融工具(续)**

金融负债分类和计量

除了签发的财务担保合同、以低于市场利率贷款的贷款承诺及由于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债以外，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、以摊余成本计量的金融负债。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，以摊余成本计量的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。

*以摊余成本计量的金融负债*

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）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

---

**三、 重要会计政策和会计估计(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。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额、货币时间价值，以及在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

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。

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2023年度**  
**(人民币千元)**

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**7. 金融工具(续)**

金融工具减值（续）

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。

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。

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**7. 金融工具(续)**

金融资产转移（续）

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。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

**8. 贵金属及贵金属互换**

贵金属包括黄金、白银和其他贵金属。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。

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**9. 买入返售和卖出回购交易（续）**

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。

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。

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**10. 长期股权投资（续）**

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。

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

---

**三、 重要会计政策和会计估计(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%
电子及其他设备	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三、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）**  
**2023年度**  
**(人民币千元)**

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**13. 无形资产**

无形资产在使用寿命内采用直线法摊销，其使用寿命如下：

	预计使用寿命
土地使用权	50 年
计算机软件	3-5 年

**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）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

---

**三、 重要会计政策和会计估计(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**

对除递延所得税、金融资产外的资产减值外的资产减值，按以下方法确定：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、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。

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或者资产组组合。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经营分部。比较包含商誉的资产组或者资产组组合的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。

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2023年度**  
**(人民币千元)**

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**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。

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。

内部退养福利

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）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

---

**三、 重要会计政策和会计估计(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，与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，同时有关金额能够可靠地计量的，本集团将其确认为预计负债。

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。于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核并进行适当调整以反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数。

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。

以预期信用损失进行后续计量的财务担保合同列示于预计负债。

**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）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

---

**三、 重要会计政策和会计估计(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）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

---

**三、 重要会计政策和会计估计(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. 递延所得税**

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单项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、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、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；

（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）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**24. 递延所得税(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单项交易中产生的：该交易不是企业合并、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、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；

（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，该暂时性差异在可预见的未来很可能转回并且未来很可能获得用来抵扣该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）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

---

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 25. 租赁

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。

##### 作为承租人

除了短期租赁和低价值资产租赁，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本集团按照各部分单独价格的相对比例分摊合同对价。

##### 使用权资产

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，按照成本进行初始计量。使用权资产成本包括：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（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。本集团因租赁付款额变动重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。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。

##### 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。租赁付款额包括固定付款额及实质固定付款额扣除租赁激励后的金额、取决于指数或比率的可变租赁付款额、根据担保余值预计应支付的款项，还包括购买选择权的行权价格或行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是本集团合理确定将行使该选择权或租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权。

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。

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2023年度**  
**(人民币千元)**

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**25. 租赁（续）**

*租赁负债（续）*

租赁期开始日后，本集团确认利息时增加租赁负债的账面金额，支付租赁付款额时减少租赁负债的账面金额。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。

*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较低的租赁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。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本集团按照各部分单独价格的相对比例分摊合同对价。

*作为融资租赁出租人*

在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时，以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和，包括初始直接费用。本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本集团取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

*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，未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。初始直接费用资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2023年度**  
**(人民币千元)**

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**25. 租赁（续）**

售后租回交易

*作为承租人*

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本集团作为承租人按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本集团作为承租人继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债，按照附注三、7对该金融负债进行会计处理。

*作为出租人*

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本集团作为出租人对资产购买进行会计处理，并根据前述规定对资产出租进行会计处理；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本集团作为出租人不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照附注三、7对该金融资产进行会计处理。

**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。

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）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

---

**三、 重要会计政策和会计估计(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）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

---

### 三、 重要会计政策和会计估计(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价值进行重大调整。

##### 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）  
2023年度  
(人民币千元)

---

三、 重要会计政策和会计估计(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）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**31. 重大会计判断和会计估计(续)**

估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面价值重大调整。

*金融工具和合同资产减值*

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（具体信息详见附注九、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

*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价值不可收回时，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。

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**31. 重大会计判断和会计估计(续)**

估计的不确定性（续）

*企业合并以及商誉*

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。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。详见附注五、13。

*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。

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**31. 重大会计判断和会计估计(续)**

估计的不确定性（续）

*递延所得税资产*

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。

*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**

*与租赁有关递延所得税的确认*

2022年发布的《企业会计准则解释第16号》规定，对于不是企业合并、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）、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易，不适用豁免初始确认递延所得税的规定。本集团自2023年1月1日起施行，对租赁期开始日初始确认租赁负债并计入使用权资产的租赁交易、因资产和负债的初始确认所产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，由原不确认递延所得税，变更为分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。根据衔接规定，对于在首次施行该解释的财务报表列报最早期间的期初至会计政策变更日之间发生的上述交易，本集团进行了调整；对于在首次施行该解释的财务报表列报最早期间的期初因适用该解释的上述交易而确认的租赁负债和使用权资产，递延所得税资产和负债互抵后净额与原先按净额确认的金额相等，对于按互抵后净额列示的合并资产负债表项目没有影响。

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

---

#### 四、 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）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

**五、 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	2023年	2022年
现金	1,188,976	1,089,606
存放中央银行款项		
-法定存款准备金	(1) 71,065,750	68,086,716
-超额存款准备金	(2) 26,316,702	35,477,802
应计利息	40,335	39,486
合计	<u>98,611,763</u>	<u>104,693,610</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：

	2023年	2022年
人民币	7.00%	7.50%
外币	4.00%	6.00%

2023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人民币存款法定准备金比率分别为5.00%和5.00%(2022年12月31日：5.00%和5.00%)。

(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）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

**五、 合并财务报表主要项目注释(续)**

**2. 存放同业款项**

项目	2023年	2022年
存放于中国内地银行	13,135,448	9,535,443
存放于中国内地非银行金融机构	752,372	593,716
存放于中国内地以外银行	529,086	597,596
应计利息	5,253	5,976
减值准备	(13,103)	(13,119)
净值	<u>14,409,056</u>	<u>10,719,612</u>

于2023年12月31日，存放同业业务均为第一阶段，计提减值准备13,103千元（2022年12月31日：存放同业业务均为第一阶段，计提减值准备13,119千元）。

**3. 拆出资金**

项目	2023年	2022年
拆放境内非银行金融机构	35,200,000	20,600,000
拆放境外银行	34,896	61,658
应计利息	65,887	40,702
减值准备	(28,763)	(6,974)
净值	<u>35,272,020</u>	<u>20,695,386</u>

于2023年12月31日，拆出资金均为第一阶段，计提减值余额人民币28,763千元(2022年12月31日:人民币6,974千元)。

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

**五、 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	2023年		
	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	545,588	3,901	(3,269)
外汇掉期合同	3,753,823	1	(4,577)
利率掉期合同	15,170,000	94,588	(91,192)
外汇期权合同	3,942,962	1,711	(1,629)
合计	<u>23,412,373</u>	<u>100,201</u>	<u>(100,667)</u>
项目	2022年		
	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	596,012	9,220	(8,347)
外汇掉期合同	1,504,914	32,466	(21,291)
利率掉期合同	15,120,000	87,996	(87,347)
合计	<u>17,220,926</u>	<u>129,682</u>	<u>(116,985)</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）**  
**2023年度**  
**(人民币千元)**

**五、 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	2023年	2022年
债券	24,896,536	12,793,887
小计	24,896,536	12,793,887
应计利息	17,464	5,390
减：减值准备	(139,492)	(140,373)
合计	<u>24,774,508</u>	<u>12,658,904</u>

买入返售金融资产按交易对象列示如下：

项目	2023年	2022年
境内银行	4,935,503	742,281
境内非银行金融机构	19,839,005	11,916,623
合计	<u>24,774,508</u>	<u>12,658,904</u>

于2023年12月31日，买入返售金融资产均为第一阶段，计提减值准备金额人民币139,492千元(2022年12月31日：人民币140,373千元)。

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

**五、 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：

	2023 年	2022 年
以摊余成本计量的客户贷款和垫款		
-公司贷款及垫款	558,507,393	466,717,597
-零售贷款	259,333,561	254,081,624
-房产抵押贷款	126,409,439	124,425,045
-信用卡	10,844,787	23,541,838
-其他	122,079,335	106,114,741
小计	<u>817,840,954</u>	<u>720,799,221</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	56,381,641	43,509,833
小计	<u>56,381,641</u>	<u>43,509,833</u>
合计	<u>874,222,595</u>	<u>764,309,054</u>
应计利息	<u>1,728,617</u>	<u>1,869,038</u>
贷款和垫款总额	875,951,212	766,178,092
减：贷款减值准备		
-以摊余成本计量的贷款减值准备	<u>(29,868,901)</u>	<u>(31,379,717)</u>
贷款及垫款账面价值	846,082,311	734,798,375
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备	<u>(103,396)</u>	<u>(41,547)</u>

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

**五、 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):

2023年	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	849,645,455	13,555,342	11,021,798	874,222,595
贷款减值准备-以摊 余成本计量的贷款 和垫款	<u>(13,688,290)</u>	<u>(6,869,967)</u>	<u>(9,310,644)</u>	<u>(29,868,901)</u>
2023年	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	56,378,523	3,118	-	56,381,641
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>(101,820)</u>	<u>(1,576)</u>	<u>-</u>	<u>(103,396)</u>
2022年	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	737,938,498	15,009,624	11,360,932	764,309,054
贷款减值准备-以摊 余成本计量的贷款 和垫款	<u>(11,498,516)</u>	<u>(8,968,007)</u>	<u>(10,913,194)</u>	<u>(31,379,717)</u>

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

**五、 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):

2022年	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	43,482,782	27,051	-	43,509,833
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	(29,328)	(12,219)	-	(41,547)

(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:

	2023年			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	11,498,516	8,968,007	10,913,194	31,379,717
本年计提	4,419,305	(492,926)	3,925,000	7,851,379
阶段转换				
转至阶段一	130,601	(107,215)	(23,386)	-
转至阶段二	(2,231,845)	2,243,347	(11,502)	-
转至阶段三	(128,287)	(3,741,246)	3,869,533	-
核销及转出	-	-	(10,372,031)	(10,372,031)
收回原转销贷款和 垫款导致的转回	-	-	1,087,764	1,087,764
已减值贷款和垫款 利息冲转导致的 转回	-	-	(77,928)	(77,928)
年末余额	13,688,290	6,869,967	9,310,644	29,868,901

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

**五、 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):

2023年度，阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金人民币60亿元，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40亿元，相应减少减值准备人民币1亿元；阶段二转至阶段一的贷款本金人民币7亿元，相应减少减值准备人民币1亿元；阶段三转至阶段一及阶段二的贷款本金金额不重大，相应减少减值准备金额不重大。

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

2022年度，阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金人民币40亿元，相应增加减值准备人民币11亿元；阶段二转至阶段三的贷款本金人民币8亿元，相应增加减值准备人民币2亿元；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1亿元；阶段三转至阶段一及阶段二的贷款本金2亿元，相应减少减值准备人民币1亿元。

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

**五、 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:

	<b>2023年</b>			<b>合计</b>
	<b>阶段一 (12个月预期 信用损失)</b>	<b>阶段二 (整个存续期预期 信用损失)</b>	<b>阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)</b>	
年初余额	29,328	12,219	-	41,547
本年计提	72,492	(10,643)	-	61,849
年末余额	<u>101,820</u>	<u>1,576</u>	-	<u>103,396</u>
	<b>2022年</b>			
	<b>阶段一 (12个月预期 信用损失)</b>	<b>阶段二 (整个存续期预期 信用损失)</b>	<b>阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)</b>	<b>合计</b>
年初余额	33,302	3,848	-	37,150
本年计提	(3,974)	8,371	-	4,397
年末余额	<u>29,328</u>	<u>12,219</u>	-	<u>41,547</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九、1.5。

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

**五、 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	2023年	2022年
政府债券	5,792,852	5,084,358
政策性金融债券	12,647,107	12,494,293
企业债券	12,881,268	8,326,487
同业存单	3,052,790	196,078
资产管理计划、信托计划产品及其他	135,491,855	89,925,176
金融机构非保本理财产品	3,907,990	4,541,600
股权投资	262,179	993,250
应计利息	2,223,826	1,394,058
合计	<u>176,259,867</u>	<u>122,955,300</u>

于2023年12月31日及2022年12月31日，交易性金融资产的债务工具有部分用于卖出回购交易协议、国库定期存款以及向中央银行借款等业务的质押，详见附注五、45。

**7.2 债权投资**

项目	2023年	2022年
债券	227,399,975	180,858,019
资产管理计划、信托计划产品及其他	117,667,152	157,538,068
应计利息	5,969,912	6,661,035
减值准备	(9,273,707)	(10,275,249)
债权投资小计	<u>341,763,332</u>	<u>334,781,873</u>

于2023年12月31日及2022年12月31日，债权投资中有部分用于卖出回购交易协议、国库定期存款以及向中央银行借款等业务的质押，详见附注五、45。

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六、3。

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2023年度**  
**(人民币千元)**

**五、 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	2023年	2022年
债务工具：		
-债券	160,414,948	137,067,205
-同业存单	5,895,829	-
小计	<u>166,310,777</u>	<u>137,067,205</u>
应计利息	<u>2,750,340</u>	<u>2,582,115</u>
合计	<u><u>169,061,117</u></u>	<u><u>139,649,320</u></u>

于2023年12月31日及2022年12月31日，其他债权投资中有部分用于卖出回购交易协议、国库定期存款以及向中央银行借款等业务的质押，详见附注五、45。

**7.4 其他权益工具投资**

**2023年**

	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	227,372	235,372	-	-	不以交易为目的
上海城市商业银行资金清算中心	1,500	67,817	69,317	-	-	不以交易为目的

**2022年**

	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	227,369	235,369	-	-	不以交易为目的
上海城市商业银行资金清算中心	1,500	55,248	56,748	-	-	不以交易为目的

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

**五、 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：**

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
<b>交易性金融资产</b>		
按发行机构类别分析		
-政府	5,792,852	5,084,358
-同业及其他金融机构	150,665,914	101,554,045
-法人实体	17,384,686	14,667,456
-其他	192,589	255,383
小计	<u>174,036,041</u>	<u>121,561,242</u>
应计利息	<u>2,223,826</u>	<u>1,394,058</u>
合计	<u><u>176,259,867</u></u>	<u><u>122,955,300</u></u>
<b>其他债权投资</b>		
<b>债务工具</b>		
按发行机构类别分析		
-政府	90,534,080	70,333,278
-同业及其他金融机构	25,008,606	17,390,331
-法人实体	50,768,091	49,343,596
小计	<u>166,310,777</u>	<u>137,067,205</u>
应计利息	<u>2,750,340</u>	<u>2,582,115</u>
合计	<u><u>169,061,117</u></u>	<u><u>139,649,320</u></u>

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

**五、 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):**

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
<b>债权投资</b>		
按发行机构类别分析		
-政府	193,678,580	143,192,504
-同业及其他金融机构	129,871,822	174,255,312
-法人实体	<u>21,516,725</u>	<u>20,948,271</u>
小计	<u>345,067,127</u>	<u>338,396,087</u>
应计利息	<u>5,969,912</u>	<u>6,661,035</u>
减：减值准备	<u>(9,273,707)</u>	<u>(10,275,249)</u>
合计	<u><u>341,763,332</u></u>	<u><u>334,781,873</u></u>

**8. 长期股权投资**

项目	2023年	2022年
对联营企业的投资	<u>5,151,471</u>	<u>4,923,502</u>

**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%

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

**五、 合并财务报表主要项目注释(续)**

**8. 长期股权投资(续)**

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年上半年参与出资成立蒙商银行股份有限公司，被投资企业注册资本人民币200亿元，本集团出资人民币36亿元（其中30亿元计入股本，6亿元计入资本公积），股权占比15%。蒙商银行股份有限公司于2020年4月30日依法成立，现任董事会成员中有1名董事由本集团派驻，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。

**以权益法核算的联营企业**

**2023年**

	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	3,194,077	-	16,564	(42,508)	-	-	3,168,133	-
奇瑞徽银汽车 金融股份有 限公司	<u>1,729,425</u>	<u>-</u>	<u>272,709</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(18,796)</u>	<u>1,983,338</u>	<u>-</u>

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2023年度**  
**(人民币千元)**

**五、 合并财务报表主要项目注释(续)**

**8. 长期股权投资(续)**

2022年

	年初 余额	本年变动					年末 账面 价值	年末 减值 准备
		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		
联营企业								
蒙商银行股份 有限公司	3,180,044	-	13,171	862	-	-	3,194,077	-
奇瑞徽银汽车 金融股份有 限公司	<u>1,535,547</u>	<u>-</u>	<u>208,782</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(14,904)</u>	<u>1,729,425</u>	<u>-</u>

**9. 固定资产**

2023年

	房屋及 建筑物	电子及 其他设备	运输工具	合计
<b>原值</b>				
年初余额	5,122,617	2,035,498	46,219	7,204,334
购入	64,526	175,426	8,083	248,035
在建工程转入	203,998	-	-	203,998
处置或报废	<u>(7,156)</u>	<u>(95,098)</u>	<u>(10,769)</u>	<u>(113,023)</u>
年末余额	<u>5,383,985</u>	<u>2,115,826</u>	<u>43,533</u>	<u>7,543,344</u>
<b>累计折旧</b>				
年初余额	1,380,987	1,519,326	40,750	2,941,063
本年计提	244,312	172,513	1,573	418,398
处置	<u>(1,164)</u>	<u>(93,468)</u>	<u>(10,445)</u>	<u>(105,077)</u>
年末余额	<u>1,624,135</u>	<u>1,598,371</u>	<u>31,878</u>	<u>3,254,384</u>
<b>账面价值</b>				
年末	<u>3,759,850</u>	<u>517,455</u>	<u>11,655</u>	<u>4,288,960</u>
年初	<u>3,741,630</u>	<u>516,172</u>	<u>5,469</u>	<u>4,263,271</u>

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

**五、 合并财务报表主要项目注释(续)**

**9. 固定资产(续)**

2022年

	房屋及 建筑物	电子及 其他设备	运输工具	合计
<b>原值</b>				
年初余额	5,057,738	1,940,423	50,557	7,048,718
购入	59,890	175,708	1,422	237,020
在建工程转入	34,902	-	-	34,902
处置或报废	(29,913)	(80,633)	(5,760)	(116,306)
年末余额	<u>5,122,617</u>	<u>2,035,498</u>	<u>46,219</u>	<u>7,204,334</u>
<b>累计折旧</b>				
年初余额	1,176,488	1,412,179	45,940	2,634,607
本年计提	233,514	182,104	398	416,016
处置	(29,015)	(74,957)	(5,588)	(109,560)
年末余额	<u>1,380,987</u>	<u>1,519,326</u>	<u>40,750</u>	<u>2,941,063</u>
<b>账面价值</b>				
年末	<u>3,741,630</u>	<u>516,172</u>	<u>5,469</u>	<u>4,263,271</u>
年初	<u>3,881,250</u>	<u>528,244</u>	<u>4,617</u>	<u>4,414,111</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2023年12月31日及2022年12月31日止，无暂时闲置的固定资产。

截至2023年12月31日止，本集团有原值人民币44,719千元(2022年12月31日余额为人民币959,351千元)的房屋及建筑物尚未取得产权登记证明；管理层认为本集团取得上述房屋及建筑物的产权证不存在重大障碍，上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

**五、 合并财务报表主要项目注释(续)**

**10、 使用权资产**

2023年

	房屋及建筑物	运输工具	电子及其他设备	合计
<b>成本</b>				
年初余额	1,816,428	14,277	5,752	1,836,457
增加	385,351	6,323	-	391,674
减少	(284,095)	(4,860)	(4,197)	(293,152)
租赁负债重估	773	-	-	773
年末余额	<u>1,918,457</u>	<u>15,740</u>	<u>1,555</u>	<u>1,935,752</u>
<b>累计折旧</b>				
年初余额	811,423	6,301	3,367	821,091
本年折旧	345,522	6,586	418	352,526
转出	(271,988)	(4,860)	(2,640)	(279,488)
年末余额	<u>884,957</u>	<u>8,027</u>	<u>1,145</u>	<u>894,129</u>
<b>账面价值</b>				
年末	<u>1,033,500</u>	<u>7,713</u>	<u>410</u>	<u>1,041,623</u>
年初	<u>1,005,005</u>	<u>7,976</u>	<u>2,385</u>	<u>1,015,366</u>

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

**五、 合并财务报表主要项目注释(续)**

**10、 使用权资产（续）**

2022年

	房屋及建筑物	运输工具	电子及其他设备	合计
<b>成本</b>				
年初余额	1,673,666	12,731	4,803	1,691,200
增加	379,368	8,560	949	388,877
减少	(238,517)	(7,014)	-	(245,531)
租赁负债重估	1,911	-	-	1,911
年末余额	<u>1,816,428</u>	<u>14,277</u>	<u>5,752</u>	<u>1,836,457</u>
<b>累计折旧</b>				
年初余额	672,749	7,377	1,735	681,861
本年折旧	351,600	5,521	1,632	358,753
转出	(212,926)	(6,597)	-	(219,523)
年末余额	<u>811,423</u>	<u>6,301</u>	<u>3,367</u>	<u>821,091</u>
<b>账面价值</b>				
年末	<u>1,005,005</u>	<u>7,976</u>	<u>2,385</u>	<u>1,015,366</u>
年初	<u>1,000,917</u>	<u>5,354</u>	<u>3,068</u>	<u>1,009,339</u>

**11、 在建工程**

项目	2023年	2022年
年初余额	362,718	288,477
新增	121,592	124,941
转出	(234,355)	(50,700)
年末余额	<u>249,955</u>	<u>362,718</u>

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

**五、 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。

**2023年**

项目	计算机软件	土地使用权	合计
原值			
年初余额	1,205,256	170,863	1,376,119
新增	211,954	-	211,954
在建工程转入	10,650	-	10,650
处置	(636)	-	(636)
年末余额	<u>1,427,224</u>	<u>170,863</u>	<u>1,598,087</u>
累计摊销			
年初余额	732,891	59,445	792,336
计提	209,221	3,636	212,857
处置	(636)	-	(636)
年末余额	<u>941,476</u>	<u>63,081</u>	<u>1,004,557</u>
账面净值			
年末余额	<u>485,748</u>	<u>107,782</u>	<u>593,530</u>

**2022年**

项目	计算机软件	土地使用权	合计
原值			
年初余额	1,047,743	170,863	1,218,606
新增	150,395	-	150,395
在建工程转入	8,745	-	8,745
处置	(1,627)	-	(1,627)
年末余额	<u>1,205,256</u>	<u>170,863</u>	<u>1,376,119</u>
累计摊销			
年初余额	569,699	49,905	619,604
计提	164,694	9,540	174,234
处置	(1,502)	-	(1,502)
年末余额	<u>732,891</u>	<u>59,445</u>	<u>792,336</u>
账面净值			
年末余额	<u>472,365</u>	<u>111,418</u>	<u>583,783</u>

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

**五、 合并财务报表主要项目注释(续)**

**13. 商誉**

	2023年	2022年
年初		
成本	14,567,826	14,567,826
累计减值	(2,791,750)	-
账面价值	11,776,076	14,567,826
年初账面价值	11,776,076	14,567,826
发生减值	(228,687)	(2,791,750)
年末账面价值	11,547,389	11,776,076
年末		
成本	14,567,826	14,567,826
累计减值	(3,020,437)	(2,791,750)
账面价值	11,547,389	11,776,076

本集团于2020年11月完成的非同一控制下业务合并，形成商誉人民币14,567,826千元。本集团于每年末进行减值测试。截至2023年12月31日，商誉计提减值准备3,020,437千元。

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计算的使用价值与资产组组合公允价值减处置费用两者之中的较高者，其中未来现金流量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10.10%，用于推断超过预算期的现金流量的增长率是2.50%。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）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

**五、 合并财务报表主要项目注释(续)**

**14. 递延所得税资产**

项目	2023年	2022年
<b>一、递延所得税资产</b>		
资产减值准备	12,925,163	12,166,410
应付工资	673,403	575,657
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具、衍生金融工具的公允价值变动	444,500	403,986
其他债权投资的减值	271,368	208,577
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的估值	42,619	28,651
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	25,849	10,387
信用承诺预计负债	297,249	206,989
其他	581,938	636,174
<b>合计</b>	<b>15,262,089</b>	<b>14,236,831</b>
<b>二、递延所得税负债</b>		
其他债权投资及其他权益工具投资公允价值变动	(467,408)	(109,407)
其他债权投资的减值	(271,368)	(208,577)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值	(25,849)	(10,387)
其他	(259,141)	(252,632)
<b>合计</b>	<b>(1,023,766)</b>	<b>(581,003)</b>
<b>三、递延所得税净额</b>	<b>14,238,323</b>	<b>13,655,828</b>

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

**五、 合并财务报表主要项目注释(续)**

**15. 应收融资租赁款**

按账龄划分如下：

2023年12月31日	1年以内	1至3年	3年以上	合计
应收融资租赁款	28,144,428	29,102,070	10,711,905	67,958,403
未实现收益	(3,161,085)	(2,449,920)	(705,296)	(6,316,301)
应收融资租赁减值准备	(631,159)	(1,663,802)	(1,517,814)	(3,812,775)
应收融资租赁款应计利息	853,870	-	-	853,870
应收融资租赁款净额	<u>25,206,054</u>	<u>24,988,348</u>	<u>8,488,795</u>	<u>58,683,197</u>
2022年12月31日	1年以内	1至3年	3年以上	合计
应收融资租赁款	25,568,362	32,517,523	8,400,147	66,486,032
未实现收益	(2,814,272)	(3,115,676)	(532,475)	(6,462,423)
应收融资租赁减值准备	(150,475)	(2,079,834)	(817,285)	(3,047,594)
应收融资租赁款应计利息	831,443	-	-	831,443
应收融资租赁款净额	<u>23,435,058</u>	<u>27,322,013</u>	<u>7,050,387</u>	<u>57,807,458</u>

应收融资租赁款（不含应计利息）按三阶段划分如下：

2023年	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>53,526,198</u>	<u>7,585,148</u>	<u>530,756</u>	<u>61,642,102</u>
2022年	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>56,699,035</u>	<u>2,699,247</u>	<u>625,327</u>	<u>60,023,609</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）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

**五、 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：

	2023年			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	
按到期期限划分如下：				
年初余额	391,613	2,038,012	617,969	3,047,594
本年计提(附注五、41)	240,747	707,662	(78,098)	870,311
阶段转换				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(36,935)	36,935	-	-
转至阶段三	-	(86,934)	86,934	-
本年核销及转出	-	-	(197,830)	(197,830)
收回原核销导致的转回	-	-	92,700	92,700
年末余额	<u>595,425</u>	<u>2,695,675</u>	<u>521,675</u>	<u>3,812,775</u>
	2022年			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	
按到期期限划分如下：				
年初余额	777,871	176,919	1,540,517	2,495,307
本年计提(附注五、41)	(343,194)	1,767,261	(152,344)	1,271,723
阶段转换				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(43,064)	109,309	(66,245)	-
转至阶段三	-	(15,477)	15,477	-
本年核销及转出	-	-	(727,592)	(727,592)
收回原核销导致的转回	-	-	8,156	8,156
年末余额	<u>391,613</u>	<u>2,038,012</u>	<u>617,969</u>	<u>3,047,594</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2023年12月31日，金额最大的五项应收融资租赁款余额人民币1,989,153千元，占比2.93%，计提减值准备人民币230,083千元，占比6.03%(2022年12月31日：金额最大的五项应收融资租赁款余额人民币2,048,059千元，占比3.08%，计提减值准备人民币7,957千元，占比0.26%)。

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2023年度**  
**(人民币千元)**

**五、 合并财务报表主要项目注释(续)**

**16. 其他资产**

项目	附注	2023年	2022年
继续涉入资产		2,021,526	2,178,265
其他应收款	(1)	1,083,986	1,614,145
减：坏账准备	(1)	(137,900)	(194,525)
长期待摊费用	(2)	206,978	205,218
待清算资金款项	(3)	115,806	-
抵债资产	(4)	266,745	247,294
减：坏账准备	(4)	(93,649)	(93,649)
其他		348,218	635,176
减：坏账准备		(101,472)	(118,419)
合计		<u>3,710,238</u>	<u>4,473,505</u>

**(1) 其他应收款**

项目	2023年	2022年
按账龄分析		
一年以内	559,260	1,083,769
一到二年	66,180	91,949
二到三年	55,257	25,759
三年以上	403,289	412,668
合计	<u>1,083,986</u>	<u>1,614,145</u>
减：坏账准备	<u>(137,900)</u>	<u>(194,525)</u>
净值	<u>946,086</u>	<u>1,419,620</u>

2023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559,260千元，人民币121,437千元，人民币403,289千元（2022年12月31日：人民币1,083,769千元，人民币117,708千元，人民币412,668千元），分别计提减值准备人民币5,615千元，人民币60,046千元，人民币72,239千元（2022年12月31日人民币37,228千元，人民币69,462千元，人民币87,835千元）。

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

**五、 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	2023年	2022年
房地产及土地使用权	142,229	106,708
其他	124,516	140,586
合计	<u>266,745</u>	<u>247,294</u>
减：坏账准备	<u>(93,649)</u>	<u>(93,649)</u>
净值	<u><u>173,096</u></u>	<u><u>153,645</u></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）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

**五、 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)**

	2023年 1月1日	本年 增加/转回	本年 收回	本年 核销及转出	2023年 12月31日
存放同业款项减值准备	(13,119)	16	-	-	(13,103)
拆出资金减值准备	(6,974)	(21,789)	-	-	(28,763)
买入返售金融资产减值准备	(140,373)	2,881	(2,000)	-	(139,492)
债权投资减值准备	(10,275,249)	833,735	-	167,807	(9,273,707)
其他债权投资的减值准备	(834,308)	(251,160)	-	-	(1,085,468)
应收融资租赁款减值准备	(3,047,594)	(870,311)	(92,700)	197,830	(3,812,775)
抵债资产减值准备	(93,649)	-	-	-	(93,649)
其他资产-坏账准备	(312,944)	11,246	(5,955)	68,281	(239,372)
商誉减值准备	(2,791,750)	(228,687)	-	-	(3,020,437)
合计	<u>(17,515,960)</u>	<u>(524,069)</u>	<u>(100,655)</u>	<u>433,918</u>	<u>(17,706,766)</u>
	2022年 1月1日	本年 增加/转回	本年 收回	本年 核销及转出	2022年 12月31日
存放同业款项减值准备	(490,479)	9,800	-	467,560	(13,119)
拆出资金减值准备	(10,330)	3,356	-	-	(6,974)
买入返售金融资产减值准备	(25,664)	(112,709)	(2,000)	-	(140,373)
债权投资减值准备	(13,876,264)	664,647	-	2,936,368	(10,275,249)
其他债权投资的减值准备	(419,927)	(414,381)	-	-	(834,308)
应收融资租赁款减值准备	(2,495,307)	(1,271,723)	(8,156)	727,592	(3,047,594)
抵债资产减值准备	(93,649)	-	-	-	(93,649)
其他资产-坏账准备	(164,090)	(103,708)	(45,882)	736	(312,944)
商誉减值准备	-	(2,791,750)	-	-	(2,791,750)
合计	<u>(17,575,710)</u>	<u>(4,016,468)</u>	<u>(56,038)</u>	<u>4,132,256</u>	<u>(17,515,960)</u>

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

**五、 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	2023年	2022年
中国内地银行存放款项	1,309,945	2,233,638
中国内地其他金融机构存放款项	161,262,178	119,665,384
应计利息	1,441,660	1,712,217
合计	164,013,783	123,611,239

**19. 拆入资金**

项目	2023年	2022年
境内银行	46,569,173	43,390,147
应计利息	516,692	472,546
合计	47,085,865	43,862,693

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

**五、 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	2023年	2022年
卖出回购证券	39,811,206	30,003,540
卖出回购票据	-	2,908,389
卖出回购贵金属	26,718,185	21,315,000
应计利息	321,573	249,496
合计	<u>66,850,964</u>	<u>54,476,425</u>

**21. 吸收存款**

项目	2023年	2022年
活期存款		
公司客户	263,924,347	244,865,979
个人客户	83,050,982	88,420,066
定期存款(含通知存款)		
公司客户	172,293,320	187,972,606
个人客户	448,811,465	320,201,049
保证金存款	51,706,167	52,404,836
应解汇款	244,830	163,587
其他存款	127,263	127,964
应计利息	22,156,693	18,620,040
合计	<u>1,042,315,067</u>	<u>912,776,127</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十一。

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

**五、 合并财务报表主要项目注释(续)**

**22. 应付职工薪酬**

	2023年	2022年		
应付短期薪酬	2,819,299	2,508,425		
应付长期薪酬	205,229	206,678		
应付设定提存计划	19,251	11,850		
应付内退福利	13,240	18,155		
合计	<u>3,057,019</u>	<u>2,745,108</u>		
	2023年		2023年	
短期薪酬	1月1日	本年增加	本年减少	12月31日
员工工资	2,075,635	3,986,919	(3,671,786)	2,390,768
员工福利费	-	279,901	(279,901)	-
社会保险费	3,244	247,516	(247,402)	3,358
医疗保险费	3,098	242,649	(242,512)	3,235
工伤保险费	81	4,867	(4,885)	63
生育保险费	65	-	(5)	60
住房公积金	721	329,306	(329,077)	950
工会经费和职工教育经费	111,532	112,566	(113,643)	110,455
其他短期薪酬	317,293	7,040	(10,565)	313,768
合计	<u>2,508,425</u>	<u>4,963,248</u>	<u>(4,652,374)</u>	<u>2,819,299</u>
长期薪酬				
延期支付绩效薪酬	206,678	287,877	(289,326)	205,229
合计	<u>206,678</u>	<u>287,877</u>	<u>(289,326)</u>	<u>205,229</u>
设定提存计划				
基本养老保险费	9,344	393,970	(394,532)	8,782
失业保险费	317	11,965	(12,003)	279
企业年金缴费	2,189	282,541	(274,540)	10,190
合计	<u>11,850</u>	<u>688,476</u>	<u>(681,075)</u>	<u>19,251</u>

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

**五、 合并财务报表主要项目注释(续)**

**22. 应付职工薪酬(续)**

	2022年 1月1日	本年增加	本年减少	2022年 12月31日
短期薪酬				
员工工资	1,744,153	3,804,772	(3,473,290)	2,075,635
员工福利费	-	301,265	(301,265)	-
社会保险费	3,116	213,414	(213,286)	3,244
医疗保险费	2,969	209,504	(209,375)	3,098
工伤保险费	82	3,910	(3,911)	81
生育保险费	65	-	-	65
住房公积金	727	311,809	(311,815)	721
工会经费和职工教育经费	90,522	106,701	(85,691)	111,532
其他短期薪酬	313,769	5,551	(2,027)	317,293
合计	<u>2,152,287</u>	<u>4,743,512</u>	<u>(4,387,374)</u>	<u>2,508,425</u>
长期薪酬				
延期支付绩效薪酬	118,337	216,326	(127,985)	206,678
合计	<u>118,337</u>	<u>216,326</u>	<u>(127,985)</u>	<u>206,678</u>
设定提存计划				
基本养老保险费	9,023	367,558	(367,237)	9,344
失业保险费	545	10,650	(10,878)	317
企业年金缴费	21,318	242,171	(261,300)	2,189
合计	<u>30,886</u>	<u>620,379</u>	<u>(639,415)</u>	<u>11,850</u>

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

**五、 合并财务报表主要项目注释(续)**

**23. 应交税费**

项目	2023年	2022年
企业所得税	1,246,657	2,065,084
税金及附加	75,412	68,674
增值税	604,983	685,404
其他	47,487	88,654
合计	<u>1,974,539</u>	<u>2,907,816</u>

**24. 预计负债**

项目	2023年	2022年
预计负债		
-预计诉讼损失	342,151	267,316
-信用承诺减值准备(a)	1,188,995	827,954
-其他	22,927	52,024
合计	<u>1,554,073</u>	<u>1,147,294</u>

(a) 信用承诺减值准备变动情况列示如下：

	2023年			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	439,769	383,285	4,900	827,954
本年计提	195,541	170,400	(4,900)	361,041
业务合并	-	-	-	-
阶段转换				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(91)	91	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
年末余额	<u>635,219</u>	<u>553,776</u>	<u>-</u>	<u>1,188,995</u>

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

**五、 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):

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

**25. 应付债券**

项目	2023年	2022年
19徽商银行02 (a)	1,000,000	1,000,000
20徽商银行小微债01(b)	-	9,999,412
20徽商银行二级01 (c)	8,000,000	8,000,000
20徽银租赁债01(d)	-	2,000,000
21徽商银行二级01(e)	6,000,000	6,000,000
21徽银租赁债01(f)	1,000,000	1,000,000
22徽商银行小微债01(g)	10,000,000	10,000,000
22徽商银行绿色债(h)	5,000,000	5,000,000
23徽商银行(i)	20,000,000	-
23徽商银行小微债01(j)	10,000,000	-
同业存单(k)	119,907,391	174,335,161
应计利息	<u>753,666</u>	<u>667,560</u>
合计	<u>181,661,057</u>	<u>218,002,133</u>

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

**五、 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：

	2023年 1月1日	本年增加	本年减少	2023年 12月31日
19徽商银行债02	28,465	38,000	(38,000)	28,465
20徽商银行小微债01	178,642	73,748	(252,390)	-
20徽商银行二级01	88,077	360,000	(360,000)	88,077
20徽银租赁债01	38,605	19,395	(58,000)	-
21徽商银行二级01	40,787	245,400	(245,400)	40,787
21徽银租赁债01	6,252	33,183	(26,584)	12,851
22徽商银行小微债01	236,479	283,000	(269,615)	249,864
22徽商银行绿色债	50,253	126,363	(126,500)	50,116
23徽商银行	-	253,802	-	253,802
23徽商银行小微债01	-	29,704	-	29,704
同业存单	-	3,622,589	(3,622,589)	-
合计	<u>667,560</u>	<u>5,085,184</u>	<u>(4,999,078)</u>	<u>753,666</u>
	2022年 1月1日	本年增加	本年减少	2022年 12月31日
19徽商银行债01	237,153	58,152	(295,305)	-
19徽商银行债02	28,459	38,000	(37,994)	28,465
20徽商银行小微债01	181,936	230,068	(233,362)	178,642
20徽商银行二级01	94,371	359,650	(365,944)	88,077
20徽银租赁债01	38,605	58,000	(58,000)	38,605
21徽商银行二级01	44,374	245,400	(248,987)	40,787
21徽银租赁债01	6,252	35,000	(35,000)	6,252
22徽商银行小微债01	-	236,479	-	236,479
22徽商银行绿色债	-	50,253	-	50,253
同业存单	-	3,815,411	(3,815,411)	-
合计	<u>631,150</u>	<u>5,126,413</u>	<u>(5,090,003)</u>	<u>667,560</u>

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

---

**五、 合并财务报表主要项目注释(续)**

**25. 应付债券(续)**

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

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

**五、 合并财务报表主要项目注释(续)**

**25. 应付债券(续)**

- (i) 本集团于2023年7月12日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币200亿元，为三年期固定利率债券，票面利率2.69%，债券每年付息一次。
- (j) 本集团于2023年11月22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2.78%，债券每年付息一次。
- (k) 本集团2023年以零息方式发行共214期总计面值为人民币2,002.3亿元的同业存单，期限为1个月至9个月。截至2023年12月31日，未到期同业存单共计151期，面值总计人民币1,210亿元。

截至2023年12月31日止年度，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。

**26. 其他负债**

项目	2023年	2022年
资金清算应付款	829,345	1,365,143
继续涉入负债	2,021,526	2,178,265
预收租金及租赁保证金	6,246,488	5,439,217
应付股利	99,903	106,794
委托业务	107,919	426,964
久悬未取客户存款	777	690
应付工程款	55,110	48,331
递延收益	267,832	603,619
其他	2,098,626	3,733,394
合计	<u>11,727,526</u>	<u>13,902,417</u>

于2023年12月31日、2022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）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

**五、 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	2023年	2022年
普通股股数(千股)	13,889,801	13,889,801
普通股股本	<u>13,889,801</u>	<u>13,889,801</u>

**(2) 其他权益工具**

**1、 2023年12月31日及2022年12月31日发行在外的永续债情况表**

**2023年12月31日**

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(i)	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
23徽商银行永续债(ii)	2023年10月26日	权益工具	3.80%	100	100	<u>10,000,000</u>	永久存续	付息式浮动利率
募集资金减：发行费用						<u>(643)</u>		
账面价值						<u>19,999,357</u>		

**2022年12月31日**

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(i)	2019年11月29日	权益工具	4.90%	100	100	<u>10,000,000</u>	永久存续	付息式浮动利率
募集资金减：发行费用						<u>10,000,000</u>		
账面价值						<u>(189)</u>		
账面价值						<u>9,999,811</u>		

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

---

**五、 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、 2023年12月31日及2022年12月31日发行在外的永续债情况表（续）**

(i)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原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，本行有权在报原银保监会并获同意、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。

(ii)徽商银行分别于2023年6月25日、2023年10月8日获得中国人民银行、国家金融监督管理总局安徽监管局批准，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；2023年10月底，徽商银行成功发行徽商银行股份有限公司2023年无固定期限资本债券，并在银行间市场清算所股份有限公司完成债券登记和托管。该债券于2023年10月26日簿记建档，于2023年10月30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3.80%。

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2023年度**  
**（人民币千元）**

**五、 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、 2023年12月31日及2022年12月31日发行在外的永续债情况表（续）

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国家金融监督管理总局批准的前提下，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，本行有权在报国家金融监督管理总局并获同意、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。

归属于权益工具持有者的相关信息

项目	2023年	2022年
1. 归属于本行股东的权益	142,983,077	119,607,642
(1)归属于本行普通股持有者的权益	122,983,720	109,607,831
(2)归属于本行其他权益持有者的权益	19,999,357	9,999,811
2. 归属于少数股东的权益	3,743,765	3,214,016

**28. 资本公积**

2023年12月31日的资本公积金额为人民币152.31亿元(2022年12月31日：人民币152.31亿元)。

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**五、 合并财务报表主要项目注释(续)**

**29. 其他综合收益**

简要合并财务状况表中归属于母公司的其他综合收益

	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动		以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动		以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具减值变动		权益法下可转损益的其他综合收益金额	权益法下不可转损益的其他综合收益金额	小计	归属于少数股东的其他综合收益	合计
	税前金额	所得税影响	税前金额	所得税影响	税前金额	所得税影响					
2022年1月1日余额	215,867	(53,966)	1,364,086	(341,021)	457,077	(114,271)	-	-	1,527,772	-	1,527,772
上年增减变动金额	66,751	(16,689)	(1,323,679)	330,919	418,778	(104,693)	23,814	(22,952)	(627,751)	-	(627,751)
2022年12月31日余额	282,618	(70,655)	40,407	(10,102)	875,855	(218,964)	23,814	(22,952)	900,021	-	900,021
本期增减变动金额	12,573	(3,143)	1,363,658	(340,890)	313,009	(78,253)	(15,072)	(27,436)	1,224,446	146	1,224,592
2023年12月31日余额	295,191	(73,798)	1,404,065	(350,992)	1,188,864	(297,217)	8,742	(50,388)	2,124,467	146	2,124,613

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**五、 合并财务报表主要项目注释(续)**

**30. 盈余公积**

项目	2023年	2022年
法定盈余公积		
年初余额	9,507,305	8,315,697
本年新增	<u>1,352,640</u>	<u>1,191,608</u>
年末余额	<u>10,859,945</u>	<u>9,507,305</u>
任意盈余公积		
年初余额	7,897,028	6,865,062
本年新增	<u>1,191,608</u>	<u>1,031,966</u>
年末余额	<u>9,088,636</u>	<u>7,897,028</u>
合计	<u><u>19,948,581</u></u>	<u><u>17,404,333</u></u>

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)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**五、 合并财务报表主要项目注释(续)**

**31. 一般风险准备**

项目	2023年	2022年
年初余额	15,597,809	13,531,015
本年增加	1,986,202	2,066,794
年末余额	<u>17,584,011</u>	<u>15,597,809</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	2023年	2022年
年初未分配利润	46,585,163	39,204,123
加年初准则转换影响		
加：净利润	14,433,227	13,397,600
减：提取法定盈余公积	(1,352,640)	(1,191,608)
提取任意盈余公积	(1,191,608)	(1,031,966)
提取一般风险准备	(1,986,202)	(2,066,794)
分配现金股利	(2,281,784)	(1,726,192)
年末未分配利润	<u>54,206,156</u>	<u>46,585,163</u>

据2023年6月30日召开的2022年度股东大会的决议，本行对2022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1,191,608千元，提取一般风险准备人民币1,986,202千元，2022年股利将以2023年7月11日登记在册股东为基础进行派发，每股派人民币0.129元（含税）。

截至2023年12月31日止年度，本行宣告支付永续债利息490,000千元。

据2022年6月30日召开的2021年度股东大会的决议，本行对2021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1,031,966千元，提取一般风险准备人民币2,040,605千元，2021年股利将以2022年7月12日登记在册股东为基础进行派发，每股派人民币0.089元（含税）。

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**五、 合并财务报表主要项目注释(续)**

**33. 利息净收入**

项目	2023年	2022年
<b>利息收入</b>		
存放中央银行款项	1,230,777	1,149,681
存放同业款项	70,012	77,931
拆出资金及买入返售金融资产	1,456,088	1,022,931
零售贷款	13,064,871	13,611,707
公司贷款	24,611,552	20,610,015
贴现	550,778	1,001,924
金融投资利息收入	19,729,165	19,336,521
融资租赁利息收入	4,279,207	4,151,516
<b>利息收入小计</b>	<b>64,992,450</b>	<b>60,962,226</b>
其中：减值贷款的利息回拨	77,928	130,041
<b>利息支出</b>		
向中央银行借款 <sup>(a)</sup>	2,063,432	1,611,147
同业及其他金融机构存放款项	4,211,163	3,835,153
拆入资金及卖出回购金融资产款	2,935,211	2,974,140
应付债券	5,085,184	5,126,413
吸收存款	21,977,255	18,710,712
<b>利息支出小计</b>	<b>36,272,245</b>	<b>32,257,565</b>
<b>利息净收入</b>	<b>28,720,205</b>	<b>28,704,661</b>

(a) 向中央银行借款含本集团向中国人民银行申请的再贴现质押式回购，中国人民银行与本集团开展的正回购、支小再贷款、碳减排支持工具、中期借贷便利。

徽商银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (单位：人民币千元)

五、 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	2023年	2022年
手续费及佣金收入		
结算手续费收入	169,806	128,557
担保承诺业务手续费收入	649,335	613,740
投资银行业务手续费收入	652,529	616,139
托管业务手续费收入	717,563	646,878
银行卡手续费收入	158,225	70,788
收单业务手续费收入	23,299	21,986
代理业务手续费收入	785,382	2,401,887
其他手续费收入	66,518	82,814
手续费及佣金收入小计	<u>3,222,657</u>	<u>4,582,789</u>
手续费及佣金支出	<u>(417,422)</u>	<u>(402,898)</u>
手续费及佣金净收入	<u><u>2,805,235</u></u>	<u><u>4,179,891</u></u>

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**五、 合并财务报表主要项目注释(续)**

**35. 投资收益**

项目	2023年	2022年
处置交易性金融资产取得的投资收益	3,744,631	3,827,006
处置债权投资取得的投资收益	189,413	7,161
处置其他债权投资取得的投资收益	360,540	164,313
权益法核算的长期股权投资	289,272	221,953
衍生金融资产投资收益	83	2,111
票据价差收支	42,418	188,168
股利收入	4,640	6,400
其他	(3,507)	14,820
合计	<u>4,627,490</u>	<u>4,431,932</u>

**36. 公允价值变动收益**

项目	2023年	2022年
交易性金融资产	(151,682)	(1,120,386)
衍生金融工具	1,256	66
合计	<u>(150,426)</u>	<u>(1,120,320)</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)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**五、 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	2023年	2022年
与日常活动相关的政府补助	收益	516,089	231,969
合计		<u>516,089</u>	<u>231,969</u>

**39. 税金及附加**

项目	2023年	2022年
城市维护建设税	182,556	185,741
教育费附加	81,909	82,657
其他	157,851	149,867
合计	<u>422,316</u>	<u>418,265</u>

**40. 业务及管理费**

项目	2023年	2022年
员工费用	5,939,601	5,580,217
办公及行政费用	2,493,982	2,288,683
经营性租赁租金	49,497	33,861
固定资产折旧(附注五、9)	418,398	416,016
使用权资产折旧	352,526	358,753
无形资产及其他长期资产摊销	308,472	261,110
合计	<u>9,562,476</u>	<u>8,938,640</u>

徽商银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (单位：人民币千元)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

41. 信用减值损失

	2023 年	2022 年
信用减值损失		
1.客户贷款和垫款		
-以摊余成本计量	7,851,379	5,904,688
-阶段一	4,419,305	2,565,984
-阶段二	(492,926)	207,141
-阶段三	3,925,000	3,131,563
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		
-阶段一	61,849	4,397
-阶段二	72,492	(3,974)
-阶段三	(10,643)	8,371
金融投资		
-债权投资	(833,735)	(664,647)
-其他债权投资	251,160	414,381
信用承诺	361,041	(263,562)
存放同业及其他金融机构款项	(16)	(9,800)
拆出资金	21,789	(3,356)
买入返售金融资产	(2,881)	112,709
应收融资租赁款(附注五、15)	870,311	1,271,723
其他资产	(11,246)	103,708
合计	8,569,651	6,870,241

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**五、 合并财务报表主要项目注释(续)**

**42. 所得税费用**

项目	2023年	2022年
当期所得税费用	3,671,136	4,460,735
递延所得税费用	(1,004,780)	(828,663)
合计	<u>2,666,356</u>	<u>3,632,072</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

项目	2023年	2022年
利润总额	17,656,906	17,315,141
按法定税率计算之所得税	4,414,226	4,328,786
不得抵扣之费用(b)	723,046	1,432,179
免税及减半征税收入的影响(a)	(2,470,185)	(2,122,697)
对以前期间当期所得税的调整	11,901	841
利用以前年度可抵扣亏损(c)	(12,632)	(7,037)
所得税费用	<u>2,666,356</u>	<u>3,632,072</u>

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

(b)本集团的不可抵税支出主要为不可税前列支的减值损失、业务招待费等超过中国税法规定可抵税限额的费用及未来不可抵扣的核销贷款的影响。

(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)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

---

**五、 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	2023年	2022年
归属于母公司股东的当年净利润	14,433,227	13,397,600
当年宣告发放永续债利息	<u>(490,000)</u>	<u>(490,000)</u>
母公司发行在外普通股的加权平均数(千股)	<u>13,889,801</u>	<u>13,889,801</u>
基本每股收益(人民币元)	<u>1.00</u>	<u>0.93</u>

2023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(2022年度：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支付的永续债利息。本行于2019年11月和2023年10月分别发行了永续债，发行规模分别为100亿元和100亿元，2023年度，本行宣告支付永续债利息人民币490,000千元。（2022年度，本行宣告支付永续债利息人民币490,000千元。）

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**五、 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

	2023年	2022年
现金		
其中：库存现金	1,188,976	1,089,606
现金等价物		
其中：存放中央银行超额存款准备金	26,316,702	35,477,802
原到期日不超过三个月的： 存拆放同业款项	16,051,907	10,726,755
合计	43,557,585	47,294,163

(2) 将净利润调节为经营活动现金流量

	2023年	2022年
净利润	14,990,550	13,683,069
信用减值损失	8,569,651	6,870,241
资产减值损失	228,687	2,791,750
固定资产和使用权资产折旧	770,924	774,769
无形资产及其他长期资产摊销	308,472	261,110
处置固定资产、无形资产和其他资产的(收益)/ 损失	16,464	(9,194)
公允价值变动损失	150,426	1,120,320
证券利息收入及投资收益	(20,569,523)	(19,751,168)
递延所得税	(1,004,780)	(828,663)
应付债券利息支出	5,085,184	5,126,413
租赁负债利息支出	32,519	35,041
收回以前年度核销贷款	1,087,764	1,307,776
收回以前年度核销买入返售金融资产	2,000	2,000
收回以前年度核销其他资产	5,955	27,630
收回以前年度核销应收融资租赁款	92,700	-
经营性应收项目的增加	(156,633,092)	(111,135,049)
经营性应付项目的增加	237,450,847	149,911,646
经营活动产生的现金流量净额	90,584,748	50,187,691

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**五、 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**

本集团以某些资产作为卖出回购交易协议、国库定期存款以及向中央银行借款等的担保物质押给其他银行和财政部。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	2023年	2022年
金融投资-其他债权投资	97,939,401	55,946,513
金融投资-债权投资	91,424,968	49,457,875
金融投资-交易性金融资产	21,761,000	10,789,720
贴现票据	457,671	6,468,262
合计	<u>211,583,040</u>	<u>122,662,370</u>

卖出回购交易中，部分属于卖断式交易，相关担保物权已转移给交易对手，于2023年12月31日无终止确认的卖断式卖出回购交易(2022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。2023年12月31日，本集团无可出售或再次向外抵质押的抵质押物(2022年12月31日：无)。于2023年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(2022年12月31日：无)。

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**五、 合并财务报表主要项目注释(续)**

**46. 受托业务**

项目	2023年	2022年
委托贷款	34,914,555	35,487,178
委托理财资金	177,319,146	211,489,029

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)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**五、 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2023年12月31日的账面价值为人民币7.16亿元（2022年12月31日：人民币8.38亿元），其最大损失敞口与账面价值相若。

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且未放弃对该信贷资产控制的，本集团按照继续涉入程度确认该项资产。2023年度，本集团未发生通过持有部分投资对已转让的信贷资产保留一定程度的继续涉入的情况（2022年度：无）。于2023年12月31日，本集团自持证券账面价值为人民币20.22亿元（2022年12月31日：人民币21.78亿元）。

**六、 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。

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

---

**六、 在其他主体中的权益（续）**

**1. 在子公司中的权益（续）**

- (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原银监会批准于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)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**六、 在其他主体中的权益(续)**

**2. 在联营企业中的权益投资**

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	包头市	包头市	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。

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

---

**六、 在其他主体中的权益(续)**

**3. 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。2023年度本集团获取相应的理财手续费收入为人民币 656,465 千元(2022 年度：人民币 2,062,330 千元)。本集团所承担的与非保本理财产品收益相关的可变回报并不重大，因此，本集团未合并此类理财产品。

于 2023 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 1,773.19 亿元(2022 年 12 月 31 日为：人民币 2,114.89 亿元)。于 2023 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(2022 年 12 月 31 日：零)。2023 年度本集团未向未纳入合并范围内的理财产品购入金融资产(2022 年度：无)。

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

**(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 2023 年度及 2022 年度投资的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括由第三方发行和管理的理财产品、资金信托计划及资产管理计划。本集团视情况将该类结构化主体分类为债权投资、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。2023 年度及 2022 年度本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持。

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**六、 在其他主体中的权益(续)**

**3. 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。

2023年	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	3,907,990	3,907,990
-资产管理计划、信托计划产品及其他	130,887,320	130,887,320
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	<u>111,700,706</u>	<u>111,700,706</u>
合计	<u>246,496,016</u>	<u>246,496,016</u>
2022年	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	4,541,600	4,541,600
-资产管理计划、信托计划产品及其他	84,516,787	84,516,787
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	<u>147,647,500</u>	<u>147,647,500</u>
合计	<u>236,705,887</u>	<u>236,705,887</u>

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本集团做出投资决策的资金信托及资产管理计划。

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

徽商银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(单位：人民币千元)

七、 财务承诺及或有事项

1. 资本性支出承诺

项目	2023年	2022年
已批准未签约		
一年以内	29,858	44,525
一年至五年	21,181	2,974
五年以上	11,549	4,319
	<u>62,588</u>	<u>51,818</u>
已签约未拨付		
一年以内	175,866	179,373
一年至五年	63,540	27,095
五年以上	156,404	5,196
	<u>395,810</u>	<u>211,664</u>
合计	<u>458,398</u>	<u>263,482</u>

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**七、 财务承诺及或有事项(续)**

**2. 或有负债及信贷承诺**

项目	2023年	2022年
开出银行承兑汇票	74,698,817	66,038,457
开出信用证	34,280,402	24,247,898
开出保函	33,877,057	38,563,607
贷款承诺	293,625	775,532
未使用的信用卡额度	43,973,626	41,880,342
合计	<u>187,123,527</u>	<u>171,505,836</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2023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342,151千元(2022年12月31日：人民币267,316千元)。本集团管理层认为该等法律诉讼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2023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56.23亿元(2022年12月31日：人民币51.97亿元)。

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

---

**七、 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	2023年	2022年
财务担保及信贷承诺	<u>59,961,637</u>	<u>69,311,358</u>

信贷风险加权数额指根据原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。

**八、 分部报告**

本集团从业务和地区两方面对业务进行管理。本年，本集团的部分经营分部数据根据内部管理系统进行精细化划分，以前年度数据相应调整。

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、保险以及其他各类中收业务等。

徽商银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(单位：人民币千元)

---

## 八、 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)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**八、 分部报告(续)**

**(1) 业务分部**

	2023年				合计
	公司业务	个人银行	资金业务	其他业务	
<b>一、营业收入</b>	<b>18,962,003</b>	<b>9,067,734</b>	<b>8,278,573</b>	<b>272,808</b>	<b>36,581,118</b>
利息净收入	17,523,916	8,000,229	3,196,060	-	28,720,205
其中：分部间利息					
净收入/(					
支出)	(3,932,027)	7,249,926	(3,317,899)	-	-
手续费及佣金净收入	1,190,192	817,848	797,195	-	2,805,235
投资收益	-	-	4,338,218	289,272	4,627,490
其中：对联营企业					
的投资收					
益	-	-	-	289,272	289,272
公允价值变动损失	-	-	(150,426)	-	(150,426)
汇兑损失	-	-	69,956	-	69,956
其他业务收入	-	-	9,033	-	9,033
其他收益	247,895	249,657	18,537	-	516,089
资产处置收益	-	-	-	(16,464)	(16,464)
<b>二、营业支出</b>	<b>(8,734,862)</b>	<b>(8,184,435)</b>	<b>(133,948)</b>	<b>(1,796,148)</b>	<b>(18,849,393)</b>
税金及附加	(207,746)	(112,024)	(100,377)	(2,169)	(422,316)
业务及管理费	(2,733,634)	(4,669,177)	(365,686)	(1,793,979)	(9,562,476)
其中：折旧和摊销	(418,444)	(443,384)	(42,066)	(175,502)	(1,079,396)
信用减值损失	(5,728,763)	(3,401,690)	560,802	-	(8,569,651)
资产减值损失	-	-	(228,687)	-	(228,687)
其他业务成本	(64,719)	(1,544)	-	-	(66,263)
<b>三、营业利润</b>	<b>10,227,141</b>	<b>883,299</b>	<b>8,144,625</b>	<b>(1,523,340)</b>	<b>17,731,725</b>
营业外收支净额	-	-	-	(74,819)	(74,819)
<b>四、利润总额</b>	<b>10,227,141</b>	<b>883,299</b>	<b>8,144,625</b>	<b>(1,598,159)</b>	<b>17,656,906</b>
<b>考虑减值前的利润总</b>					
<b>额</b>	<b>15,955,904</b>	<b>4,284,989</b>	<b>7,812,510</b>	<b>(1,598,159)</b>	<b>26,455,244</b>
资本开支	183,614	292,131	28,467	118,768	622,980

	2023年				合计
	公司银行	个人银行	资金业务	其他业务	
分部资产	623,274,667	322,114,923	841,364,166	5,151,471	1,791,905,227
递延所得税资产					14,238,323
资产总额					<u>1,806,143,550</u>
分部负债	(472,513,542)	(574,946,730)	(603,408,585)	(8,547,851)	(1,659,416,708)
表外信贷承诺	143,149,901	43,973,626	-	-	187,123,527

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**八、 分部报告(续)**

**(1) 业务分部(续)**

	2022年				合计
	公司业务	个人银行	资金业务	其他业务	
<b>一、营业收入</b>	<b>17,958,164</b>	<b>9,890,029</b>	<b>8,108,747</b>	<b>463,116</b>	<b>36,420,056</b>
利息净收入	16,763,392	7,641,031	4,300,238	-	28,704,661
其中：分部间利息					
净收入/(					
支出)	(513,544)	3,103,835	(2,590,291)	-	-
手续费及佣金净收入	1,194,772	2,248,998	736,121	-	4,179,891
投资收益	-	-	4,209,979	221,953	4,431,932
其中：对联营企业					
的投资收					
益	-	-	-	221,953	221,953
公允价值变动损失	-	-	(1,120,320)	-	(1,120,320)
汇兑损失	-	-	(30,319)	-	(30,319)
其他业务收入	-	-	13,048	-	13,048
其他收益	-	-	-	231,969	231,969
资产处置收益	-	-	-	9,194	9,194
<b>二、营业支出</b>	<b>(6,248,654)</b>	<b>(7,877,477)</b>	<b>(3,173,391)</b>	<b>(1,784,067)</b>	<b>(19,083,589)</b>
税金及附加	(168,879)	(131,240)	(116,728)	(1,418)	(418,265)
业务及管理费	(2,105,510)	(4,522,593)	(527,888)	(1,782,649)	(8,938,640)
其中：折旧和摊销	(341,594)	(458,209)	(22,566)	(213,511)	(1,035,880)
信用减值损失	(3,941,382)	(3,191,834)	262,975	-	(6,870,241)
资产减值损失	-	-	(2,791,750)	-	(2,791,750)
其他业务成本	(32,883)	(31,810)	-	-	(64,693)
<b>三、营业利润</b>	<b>11,709,510</b>	<b>2,012,552</b>	<b>4,935,356</b>	<b>(1,320,951)</b>	<b>17,336,467</b>
营业外收支净额	-	-	-	(21,326)	(21,326)
<b>四、利润总额</b>	<b>11,709,510</b>	<b>2,012,552</b>	<b>4,935,356</b>	<b>(1,342,277)</b>	<b>17,315,141</b>
<b>考虑减值前的利润总</b>					
<b>额</b>	<b>15,650,892</b>	<b>5,204,386</b>	<b>7,464,131</b>	<b>(1,342,277)</b>	<b>26,977,132</b>
资本开支	127,401	285,548	14,063	133,056	560,068

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

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**八、 分部报告(续)**

**(2) 地区分部**

项目	2023年					
	安徽地区	江苏地区	总行	其他	分部间抵消	合计
<b>一、营业收入</b>	<b>27,507,103</b>	<b>1,063,327</b>	<b>6,929,974</b>	<b>1,080,714</b>	-	<b>36,581,118</b>
利息净收入	24,879,891	804,772	1,806,023	1,229,519	-	28,720,205
其中：分部间利息净收入/(支出)	7,639,312	(177,599)	(8,214,765)	753,052	-	-
手续费及佣金净收入	2,086,010	241,258	114,303	363,664	-	2,805,235
投资收益	33,505	13,514	4,331,011	249,460	-	4,627,490
其中：对联营企业的投资收益	-	-	289,272	-	-	289,272
公允价值变动收益	(17,160)	-	638,263	(771,529)	-	(150,426)
汇兑收益	30,583	1,839	35,272	2,262	-	69,956
其他业务收入	8,046	15	94	878	-	9,033
其他收益	505,849	1,929	1,784	6,527	-	516,089
资产处置损益	(19,621)	-	3,224	(67)	-	(16,464)
<b>二、营业支出</b>	<b>(11,847,833)</b>	<b>(1,123,711)</b>	<b>(2,855,520)</b>	<b>(3,022,329)</b>	-	<b>(18,849,393)</b>
税金及附加	(208,872)	(19,087)	(159,767)	(34,590)	-	(422,316)
业务及管理费	(6,531,232)	(407,718)	(1,714,521)	(909,005)	-	(9,562,476)
其中：折旧和摊销	(514,638)	(39,066)	(316,364)	(209,328)	-	(1,079,396)
信用减值损失	(5,079,128)	(688,272)	(966,704)	(1,835,547)	-	(8,569,651)
资产减值损失	-	-	-	(228,687)	-	(228,687)
其他业务成本	(28,601)	(8,634)	(14,528)	(14,500)	-	(66,263)
<b>三、营业利润</b>	<b>15,659,270</b>	<b>(60,384)</b>	<b>4,074,454</b>	<b>(1,941,615)</b>	-	<b>17,731,725</b>
营业外收支净额	(6,035)	3,801	(94,198)	21,613	-	(74,819)
<b>四、利润总额</b>	<b>15,653,235</b>	<b>(56,583)</b>	<b>3,980,256</b>	<b>(1,920,002)</b>	-	<b>17,656,906</b>
考虑减值前的利润总额	<u>20,732,363</u>	<u>631,689</u>	<u>4,946,960</u>	<u>144,232</u>	-	<u>26,455,244</u>
资本开支	<u>444,126</u>	<u>2,037</u>	<u>143,306</u>	<u>33,511</u>	-	<u>622,980</u>
	2023年					
	安徽地区	江苏地区	总行	其他	分部间抵消	合计
分部资产	1,067,479,042	52,782,348	590,693,148	90,309,395	(9,358,706)	1,791,905,227
递延所得税资产						14,238,323
资产总额						<u>1,806,143,550</u>
分部负债	<u>(1,041,055,735)</u>	<u>(52,198,345)</u>	<u>(481,472,332)</u>	<u>(90,239,869)</u>	<u>5,549,573</u>	<u>(1,659,416,708)</u>
表外信贷承诺	<u>127,640,839</u>	<u>29,083,189</u>	<u>13,192</u>	<u>31,243,747</u>	<u>(857,440)</u>	<u>187,123,527</u>

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**八、 分部报告(续)**

**(2) 地区分部(续)**

项目	2022年					
	安徽地区	江苏地区	总行	其他	分部间抵消	合计
<b>一、 营业收入</b>	<b>28,382,002</b>	<b>1,873,354</b>	<b>4,941,565</b>	<b>1,223,135</b>	-	<b>36,420,056</b>
利息净收入	23,076,710	1,523,179	2,979,926	1,124,846	-	28,704,661
其中：分部间利息净收入/(支出)	2,429,905	160,386	(3,790,474)	1,200,183	-	-
手续费及佣金净收入	2,815,654	185,847	923,295	255,095	-	4,179,891
投资收益	2,557,823	168,829	1,060,702	644,578	-	4,431,932
其中：对联营企业的投资收益	-	-	221,953	-	-	221,953
公允价值变动收益	(224,486)	(14,817)	(73,612)	(807,405)	-	(1,120,320)
汇兑收益	(24,824)	(1,639)	(8,140)	4,284	-	(30,319)
其他业务收入	8,986	593	2,947	522	-	13,048
其他收益	165,543	10,927	54,284	1,215	-	231,969
资产处置损益	6,596	435	2,163	-	-	9,194
<b>二、 营业支出</b>	<b>(10,369,239)</b>	<b>(623,983)</b>	<b>(2,184,291)</b>	<b>(5,906,076)</b>	-	<b>(19,083,589)</b>
税金及附加	(276,693)	(18,263)	(90,731)	(32,578)	-	(418,265)
业务及管理费	(6,691,033)	(381,203)	(978,153)	(888,251)	-	(8,938,640)
其中：折旧和摊销	(595,314)	(39,294)	(195,212)	(206,060)	-	(1,035,880)
信用减值损失	(3,364,100)	(222,048)	(1,103,139)	(2,180,954)	-	(6,870,241)
资产减值损失	-	-	-	(2,791,750)	-	(2,791,750)
其他业务成本	(37,413)	(2,469)	(12,268)	(12,543)	-	(64,693)
<b>三、 营业利润</b>	<b>18,012,763</b>	<b>1,249,371</b>	<b>2,757,274</b>	<b>(4,682,941)</b>	-	<b>17,336,467</b>
营业外收支净额	(15,947)	(1,052)	(5,229)	902	-	(21,326)
<b>四、 利润总额</b>	<b>17,996,816</b>	<b>1,248,319</b>	<b>2,752,045</b>	<b>(4,682,039)</b>	-	<b>17,315,141</b>
考虑减值前的利润总额	<u>21,360,916</u>	<u>1,470,367</u>	<u>3,855,184</u>	<u>290,665</u>	-	<u>26,977,132</u>
资本开支	<u>347,548</u>	<u>22,940</u>	<u>113,966</u>	<u>75,614</u>	-	<u>560,068</u>
	2022年					
	安徽地区	江苏地区	总行	其他	分部间抵消	合计
分部资产	954,658,562	47,452,023	507,325,845	65,035,208	(7,891,780)	1,566,579,858
递延所得税资产						13,655,828
资产总额						<u>1,580,235,686</u>
分部负债	(935,816,401)	(46,667,160)	(425,284,877)	(53,728,237)	4,082,647	(1,457,414,028)
表外信贷承诺	<u>153,172,047</u>	<u>19,508,225</u>	<u>12,564</u>	<u>1,110,000</u>	<u>(2,297,000)</u>	<u>171,505,836</u>

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

---

## **九、 金融风险管理**

### **概述**

本集团的经营活动面临多种金融风险，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)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

---

**九、 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)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

---

**九、 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)  
2023年度  
(单位：人民币千元)

---

九、 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**

- 债务人合同付款（包括本金或利息）发生逾期（操作性或技术性原因导致的短期逾期除外）且逾期不超过 90 天（含 90 天）

**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
- 债务人内部评级等级为 CCC、CC、C

徽商银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(单位：人民币千元)

---

## 九、 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***

在IFRS 9下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。本集团以当前风险管理所使用的巴塞尔新资本协议体系为基础，根据IFRS 9的要求，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)  
2023年度  
(单位：人民币千元)

---

九、 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)  
2023年度  
(单位：人民币千元)

---

九、 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)  
2023年度  
(单位：人民币千元)

---

九、 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，因此相关资产从第三阶段或第二阶段转移至第一阶段，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2023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)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

---

**九、 金融风险管理(续)**

**1. 信用风险(续)**

**1.1 信用风险衡量(续)**

**(i) 贷款及表外信用承诺**

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

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

**(ii) 债券及其他票据**

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

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

---

**九、 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)  
2023年度  
(单位：人民币千元)

---

九、 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，历史信用记录及其代偿能力。

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

---

**九、 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) 表外信用承诺**

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函为本集团作出的不可撤销的承诺，即本集团在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，本集团承担与贷款相同的信用风险。本集团一般会通过收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本集团面临的<sup>最大潜在信用风险</sup>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)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**九、 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	2023年	2022年
资产负债表项目的信用风险敞口包括：		
存放中央银行款项	97,422,787	103,604,004
存放同业款项	14,409,056	10,719,612
拆出资金	35,272,020	20,695,386
衍生金融资产	100,201	129,682
买入返售金融资产	24,774,508	12,658,904
发放贷款和垫款	846,082,311	734,798,375
金融投资-交易性金融资产	175,845,337	121,962,050
金融投资-债权投资	341,763,332	334,781,873
金融投资-其他债权投资	169,061,117	139,649,320
应收融资租赁款	58,683,197	57,807,458
其他资产	1,158,546	1,498,026
合计	<u>1,764,572,412</u>	<u>1,538,304,690</u>
表外项目信用风险敞口包括：		
开出银行承兑汇票	74,698,817	66,038,457
开出信用证	34,280,402	24,247,898
开出保函	33,877,057	38,563,607
贷款承诺	293,625	775,532
未使用的信用卡额度	43,973,626	41,880,342
合计	<u>187,123,527</u>	<u>171,505,836</u>
最大信用风险敞口	<u>1,951,695,939</u>	<u>1,709,810,526</u>

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

---

**九、 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2023年12月31日和2022年12月31日，不考虑抵押物和其他信用风险缓释情况下最大的信用风险敞口。对于表内的资产，以上风险敞口以合并财务状况表中的账面净值列示。

如上所示，47.94%的表内风险敞口来自客户贷款(2022年12月31日：47.77%)。

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：

- 97.94%的贷款及垫款在五级分类中分类为正常类(2022年12月31日：97.16%)；
- 零售贷款、公司贷款中所占权重最大的住房抵押贷款、抵押贷款均由抵押品作担保；
- 98.44%的客户贷款及垫款既未逾期也未减值(2022年12月31日：98.19%)。

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**九、 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	2023年	2022年
中国内地商业银行	18,065,515	10,150,830
中国内地非银行金融机构	55,827,961	33,265,844
中国内地以外商业银行	562,108	657,228
合计	<u>74,455,584</u>	<u>44,073,902</u>

**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：

	2023年			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	849,645,455	6,537,750	-	856,183,205
关注	-	7,017,592	-	7,017,592
已减值	-	-	11,021,798	11,021,798
合计	<u>849,645,455</u>	<u>13,555,342</u>	<u>11,021,798</u>	<u>874,222,595</u>

徽商银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (单位：人民币千元)

九、 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):

	2022年			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	737,938,498	4,632,501	-	742,570,999
关注	-	10,377,123	-	10,377,123
已减值	-	-	11,360,932	11,360,932
合计	<u>737,938,498</u>	<u>15,009,624</u>	<u>11,360,932</u>	<u>764,309,054</u>

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**九、 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):

	2023 年		2022 年	
	金额	%	金额	%
公司贷款				
商业及服务业	98,338,383	11	86,260,567	10
制造业	97,874,714	11	75,460,969	9
公用事业	223,167,928	25	181,779,370	24
房地产业	34,647,577	4	34,224,662	4
建筑业	39,305,174	4	34,403,768	5
运输业	12,070,968	1	10,857,188	1
能源及化工业	35,554,892	4	30,772,668	4
餐饮及旅游业	1,084,913	1	758,064	1
教育及媒体	3,655,159	1	3,621,511	1
金融业	5,623,189	1	4,968,167	1
其他	7,184,496	2	3,610,663	1
贴现	56,381,641	6	43,509,833	6
公司贷款总额	614,889,034	71	510,227,430	67
零售贷款				
住房抵押贷款	126,409,439	14	124,425,045	16
信用卡	10,844,787	1	23,541,838	3
其他	122,079,335	14	106,114,741	14
零售贷款总额	259,333,561	29	254,081,624	33
合计	874,222,595	100	764,309,054	100

本年客户贷款及垫款的行业分布风险集中分析乃根据借款人贷款投向行业界定，与报送相关监管机构口径一致，以前年度数据相应调整。投向行业的分类标准根据2017年国家标准化管理委员会、国家质检总局颁布的《国民经济行业分类》（GB/T4754—2017）厘定。

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**九、 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：

	2023年	2022年
信用贷款	176,990,372	167,949,745
保证贷款	254,677,032	175,284,041
抵押贷款	226,103,679	223,644,624
质押贷款	216,451,512	197,430,644
合计	<u>874,222,595</u>	<u>764,309,054</u>

**(c) 客户贷款按地区分布的风险集中度(总额)：**

	2023年			2022年		
	贷款总额	占比	不良贷款 占比	贷款总额	占比	不良贷款 占比
安徽省	767,053,417	87.74%	1.01%	665,858,912	87.12%	1.14%
江苏地区	53,559,125	6.13%	3.31%	51,515,358	6.74%	3.34%
其他地区	<u>53,610,053</u>	<u>6.13%</u>	<u>2.81%</u>	<u>46,934,784</u>	<u>6.14%</u>	<u>4.38%</u>
合计	<u>874,222,595</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.26%</u>	<u>764,309,054</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.49%</u>

**(d) 客户贷款按逾期、减值情况分析：**

	2023年		2022年	
	公司贷款	零售贷款	公司贷款	零售贷款
未逾期未减值(e)	606,591,740	254,007,899	500,756,662	249,695,215
逾期未减值(f)	212,240	2,388,918	397,053	2,099,192
已减值(g)	8,085,054	2,936,744	9,073,715	2,287,217
总额	<u>614,889,034</u>	<u>259,333,561</u>	<u>510,227,430</u>	<u>254,081,624</u>
减：减值准备合计	<u>(21,773,783)</u>	<u>(8,095,118)</u>	<u>(24,887,267)</u>	<u>(6,492,450)</u>
净额	<u>593,115,251</u>	<u>251,238,443</u>	<u>485,340,163</u>	<u>247,589,174</u>

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**九、 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**

2023 年 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	545,932,650	4,277,449	550,210,099
-贴现	56,381,641	-	56,381,641
小计	602,314,291	4,277,449	606,591,740
零售贷款	253,840,473	167,426	254,007,899
合计	856,154,764	4,444,875	860,599,639
2022 年 未逾期未减值	五级分类		
	正常类	关注类	合计
公司贷款			
-商业贷款	448,335,861	8,910,968	457,246,829
-贴现	43,509,833	-	43,509,833
小计	491,845,694	8,910,968	500,756,662
零售贷款	249,566,531	128,684	249,695,215
合计	741,412,225	9,039,652	750,451,877

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**九、 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：

2023 年	逾期 30 天 以内	逾期 30 至 60 天	逾期 60 至 90 天	合计
公司贷款	85,536	84,876	41,828	212,240
零售贷款	1,397,137	770,532	221,249	2,388,918
	<u>1,482,673</u>	<u>855,408</u>	<u>263,077</u>	<u>2,601,158</u>
2022 年	逾期 30 天 以内	逾期 30 至 60 天	逾期 60 至 90 天	合计
公司贷款	310,986	86,067	-	397,053
零售贷款	1,413,070	686,122	-	2,099,192
	<u>1,724,056</u>	<u>772,189</u>	<u>-</u>	<u>2,496,245</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)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**九、 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 2023 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日，逾期未减值公司贷款抵质押物公允价值分别为人民币 19,663 千元、人民币 81,119 千元，逾期未减值零售贷款抵质押物公允价值分别为人民币 1,209,776 千元、人民币 1,211,102 千元。

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

**(g) 减值贷款**

减值贷款按类别总额及相关抵押物公允价值列示如下：

	2023年	2022年
公司贷款	8,085,054	9,073,715
零售贷款	2,936,744	2,287,217
合计	11,021,798	11,360,932
抵押物公允价值		
公司贷款	6,795,317	9,031,373
零售贷款	1,016,451	965,890
	7,811,768	9,997,263

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

**(h) 重组贷款**

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。本集团于 2023 年 12 月 31 日的重组贷款账面金额为人民币 9.86 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 41.29 亿元)。

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**九、 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**

	2023 年				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	1,169,619	1,499,245	423,188	79,818	3,171,870
保证贷款	1,136,350	1,149,538	339,402	532,801	3,158,091
抵押贷款	1,584,209	2,154,228	390,628	95,302	4,224,367
质押贷款	36,869	1,975	-	59,643	98,487
	<u>3,927,047</u>	<u>4,804,986</u>	<u>1,153,218</u>	<u>767,564</u>	<u>10,652,815</u>
	2022 年				
	逾期 1 天 至 90 天(含)	逾期 90 天 至 1 年(含)	逾期 1 年 至 3 年(含)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	1,287,569	962,315	368,642	3,400,764	6,019,290
保证贷款	851,615	527,219	1,642,346	219,011	3,240,191
抵押贷款	1,441,172	1,052,050	507,631	68,334	3,069,187
质押贷款	136,407	91,855	644,711	-	872,973
	<u>3,716,763</u>	<u>2,633,439</u>	<u>3,163,330</u>	<u>3,688,109</u>	<u>13,201,641</u>

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**九、 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：

	<b>2023年</b>			
	<b>阶段一</b>	<b>阶段二</b>	<b>阶段三</b>	<b>合计</b>
AAA	127,983,891	-	-	127,983,891
AA-至AA+	20,742,169	-	-	20,742,169
A-至A+	-	-	-	-
未评级(a)	189,462,598	879,000	5,999,469	196,341,067
总额	<u>338,188,658</u>	<u>879,000</u>	<u>5,999,469</u>	<u>345,067,127</u>
减：减值准备	<u>(2,864,918)</u>	<u>(403,058)</u>	<u>(6,005,731)</u>	<u>(9,273,707)</u>
净额	<u>335,323,740</u>	<u>475,942</u>	<u>(6,262)</u>	<u>335,793,420</u>
	<b>2022年</b>			
	<b>阶段一</b>	<b>阶段二</b>	<b>阶段三</b>	<b>合计</b>
AAA	114,225,668	118,311	-	114,343,979
AA-至AA+	7,070,605	-	-	7,070,605
A-至A+	477,964	-	-	477,964
未评级(a)	207,238,122	3,169,150	6,096,267	216,503,539
总额	<u>329,012,359</u>	<u>3,287,461</u>	<u>6,096,267</u>	<u>338,396,087</u>
减：减值准备	<u>(2,425,938)</u>	<u>(1,861,925)</u>	<u>(5,987,386)</u>	<u>(10,275,249)</u>
净额	<u>326,586,421</u>	<u>1,425,536</u>	<u>108,881</u>	<u>328,120,838</u>

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**九、 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：

	<b>2023年</b>			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	2,425,938	1,861,925	5,987,386	10,275,249
本年计提	439,603	(1,420,437)	147,099	(833,735)
阶段转换				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(623)	623	-	-
转至阶段三	-	(39,053)	39,053	-
本年核销及转出	-	-	(167,807)	(167,807)
收回原核销导致的 转回	-	-	-	-
年末余额	<u>2,864,918</u>	<u>403,058</u>	<u>6,005,731</u>	<u>9,273,707</u>

本年度境内分行调整以摊余成本计量的金融投资五级分类及信用评级，阶段二转至阶段三的金融投资本金人民币1.09亿元。

徽商银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(单位：人民币千元)

九、 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(续):

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

徽商银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(单位：人民币千元)

九、 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：

	2023年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
AAA	49,987,027	-	-	49,987,027
AA-至AA+	43,611,497	201,658	-	43,813,155
A-至A+	-	-	-	-
未评级(b)	72,349,081	-	161,514	72,510,595
总额	<u>165,947,605</u>	<u>201,658</u>	<u>161,514</u>	<u>166,310,777</u>
减值准备	<u>(812,964)</u>	<u>(101,054)</u>	<u>(171,450)</u>	<u>(1,085,468)</u>
	2022年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
AAA	36,984,023	171,450	-	37,155,473
AA-至AA+	14,949,439	-	-	14,949,439
A-至A+	45,912	-	-	45,912
未评级(b)	84,916,381	-	-	84,916,381
总额	<u>136,895,755</u>	<u>171,450</u>	<u>-</u>	<u>137,067,205</u>
减值准备	<u>(790,053)</u>	<u>(44,255)</u>	<u>-</u>	<u>(834,308)</u>

徽商银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(单位：人民币千元)

九、 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：

	2023年			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	790,053	44,255	-	834,308
本年计提	22,911	101,054	127,195	251,160
阶段转换				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	(44,255)	44,255	-
本年核销及 转出				
年末余额	<u>812,964</u>	<u>101,054</u>	<u>171,450</u>	<u>1,085,468</u>
	2022年			
	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	419,927	-	-	419,927
本年计提	373,880	40,501	-	414,381
阶段转换				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(3,754)	3,754	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
本年核销及 转出				
年末余额	<u>790,053</u>	<u>44,255</u>	<u>-</u>	<u>834,308</u>

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

---

**九、 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：

	2023 年	2022 年
AAA	15,694,894	6,183,296
AA-至 AA+	8,719,200	5,543,362
A-至 A+	-	52,240
C	-	-
未评级(c)	149,621,947	109,782,344
总额	<u>174,036,041</u>	<u>121,561,242</u>

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

---

**九、 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投资类证券，以及由其他金融机构发行的资产管理计划、信托计划产品和发行保本类理财产品等投资。
- (b) 未评级的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投资类证券。
- (c) 未评级的交易性金融资产中主要包含中中国财政部、政策性银行等金融机构和市场上信用评级较好的发行人发行的投资类和交易类证券，以及由其他金融机构发行的资产管理计划、信托计划产品和发行理财产品等投资。

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**九、 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

2023年	中国内地	香港	其他	合计
<b>金融资产</b>				
存放中央银行款项	97,422,787	-	-	97,422,787
存放于同业及其他金融机构	13,882,423	12,357	514,276	14,409,056
拆出资金	34,736,074	-	535,946	35,272,020
衍生金融资产	100,201	-	-	100,201
买入返售金融资产	24,774,508	-	-	24,774,508
客户贷款及垫款	846,082,311	-	-	846,082,311
金融投资-交易性金融资产	175,845,337	-	-	175,845,337
金融投资-债权投资	339,058,049	2,705,283	-	341,763,332
金融投资-其他债权投资	169,061,117	-	-	169,061,117
应收融资租赁款	58,683,197	-	-	58,683,197
其他金融资产	1,158,546	-	-	1,158,546
合计	<u>1,760,804,550</u>	<u>2,717,640</u>	<u>1,050,222</u>	<u>1,764,572,412</u>

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**九、 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)

2022 年	中国内地	香港	其他	合计
<b>金融资产</b>				
存放中央银行款项	103,604,004	-	-	103,604,004
存放于同业及其他金融机构	10,124,961	21,983	572,668	10,719,612
拆出资金	20,632,810	-	62,576	20,695,386
衍生金融资产	129,682	-	-	129,682
买入返售金融资产	12,658,904	-	-	12,658,904
客户贷款及垫款	734,798,375	-	-	734,798,375
金融投资-交易性金融资产	121,962,050	-	-	121,962,050
金融投资-债权投资	333,039,614	1,742,259	-	334,781,873
金融投资-其他债权投资	139,649,320	-	-	139,649,320
应收融资租赁款	57,807,458	-	-	57,807,458
其他金融资产	1,498,026	-	-	1,498,026
合计	<u>1,535,905,204</u>	<u>1,764,242</u>	<u>635,244</u>	<u>1,538,304,690</u>

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

---

## **九、 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)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

---

**九、 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)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**九、 金融风险管理(续)**

**2. 市场风险(续)**

**2.3 利率风险(续)**

2023年 资产	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
现金及存放中央银行款项	97,382,452	-	-	-	-	1,229,311	98,611,763
存放同业款项	14,138,706	95,035	170,062	-	-	5,253	14,409,056
拆出资金	2,399,582	11,891,423	20,915,128	-	-	65,887	35,272,020
衍生金融资产	-	-	-	-	-	100,201	100,201
买入返售金融资产	24,757,044	-	-	-	-	17,464	24,774,508
客户贷款及垫款净额	300,139,299	419,166,320	55,644,016	67,131,203	2,824,444	1,177,029	846,082,311
金融投资-交易性金融资产	66,179,925	3,300,040	14,357,204	17,253,502	4,386,468	70,782,728	176,259,867
金融投资-债权投资	1,210,483	3,813,035	29,859,322	139,953,442	160,957,138	5,969,912	341,763,332
金融投资-其他债权投资	5,760,828	17,042,308	15,431,287	100,243,040	27,833,314	2,750,340	169,061,117
金融投资-其他权益工具投资	-	-	-	-	-	304,689	304,689
应收融资租赁款	57,356,882	106,628	482,147	737,540	-	-	58,683,197
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,158,546	1,158,546
<b>资产总额</b>	<b>569,325,201</b>	<b>455,414,789</b>	<b>136,859,166</b>	<b>325,318,727</b>	<b>196,001,364</b>	<b>83,561,360</b>	<b>1,766,480,607</b>

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**九、 金融风险管理(续)**

**2. 市场风险(续)**

**2.3 利率风险(续)**

2023年 负债	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
向中央银行借款	(40,317,194)	(11,755,545)	(85,231,426)	-	-	(782,172)	(138,086,337)
同业及其他金融机构存放款项	(11,032,123)	(47,680,000)	(93,860,000)	(10,000,000)	-	(1,441,660)	(164,013,783)
拆入资金	(10,261,654)	(6,361,000)	(29,226,519)	(720,000)	-	(516,692)	(47,085,865)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(100,667)	(100,667)
卖出回购金融资产款	(41,589,402)	(2,790,500)	(22,149,489)	-	-	(321,573)	(66,850,964)
吸收存款	(416,315,332)	(69,383,164)	(168,510,061)	(365,949,817)	-	(22,156,693)	(1,042,315,067)
应付债券	(2,605,499)	(44,482,393)	(74,819,499)	(45,000,000)	(14,000,000)	(753,666)	(181,661,057)
其他金融负债	(17)	(1,333)	(22,447)	(543,440)	(422,574)	(2,959,567)	(3,949,378)
负债总额	<u>(522,121,221)</u>	<u>(182,453,935)</u>	<u>(473,819,441)</u>	<u>(422,213,257)</u>	<u>(14,422,574)</u>	<u>(29,032,690)</u>	<u>(1,644,063,118)</u>
利率敏感度缺口总额	47,203,980	272,960,854	(336,960,275)	(96,894,530)	181,578,790	54,528,670	122,417,489

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**九、 金融风险管理(续)**

**2. 市场风险(续)**

**2.3 利率风险(续)**

2022年 资产	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
现金及存放中央银行款项	103,564,518	-	-	-	-	1,129,092	104,693,610
存放同业款项	10,503,572	80,024	130,040	-	-	5,976	10,719,612
拆出资金	699,836	5,998,041	13,956,807	-	-	40,702	20,695,386
衍生金融资产	-	-	-	-	-	129,682	129,682
买入返售金融资产	12,653,514	-	-	-	-	5,390	12,658,904
客户贷款及垫款净额	229,985,412	249,334,801	100,799,762	19,890,349	133,143,471	1,644,580	734,798,375
金融投资-交易性金融资产	6,681,779	2,899,630	11,925,581	17,358,255	5,293,630	78,796,425	122,955,300
金融投资-债权投资	4,015,444	10,966,217	33,603,616	158,252,287	121,283,274	6,661,035	334,781,873
金融投资-其他债权投资	3,010,293	11,667,470	13,006,923	79,501,054	29,881,464	2,582,116	139,649,320
金融投资-其他权益工具投资	-	-	-	-	-	292,117	292,117
应收融资租赁款	49,738,359	308,696	7,034,073	726,330	-	-	57,807,458
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,498,026	1,498,026
<b>资产总额</b>	<b>420,852,727</b>	<b>281,254,879</b>	<b>180,456,802</b>	<b>275,728,275</b>	<b>289,601,839</b>	<b>92,785,141</b>	<b>1,540,679,663</b>

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**九、 金融风险管理(续)**

**2. 市场风险(续)**

**2.3 利率风险(续)**

2022年 负债	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
向中央银行借款	(24,143,322)	(8,018,095)	(50,283,141)	-	-	(463,216)	(82,907,774)
同业及其他金融机构存放款项	(15,392,105)	(12,146,460)	(83,060,457)	(11,300,000)	-	(1,712,217)	(123,611,239)
拆入资金	(7,019,125)	(5,296,000)	(29,075,022)	(2,000,000)	-	(472,546)	(43,862,693)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(116,985)	(116,985)
卖出回购金融资产款	(37,209,400)	(3,148,060)	(13,869,469)	-	-	(249,496)	(54,476,425)
吸收存款	(399,001,412)	(52,203,627)	(183,775,113)	(252,228,116)	(6,947,820)	(18,620,039)	(912,776,127)
应付债券	(9,838,433)	(53,983,666)	(122,512,474)	(17,000,000)	(14,000,000)	(667,560)	(218,002,133)
其他金融负债	(52)	(2,020)	(21,334)	(659,595)	(275,017)	(3,971,062)	(4,929,080)
负债总额	(492,603,849)	(134,797,928)	(482,597,010)	(283,187,711)	(21,222,837)	(26,273,121)	(1,440,682,456)
利率敏感度缺口总额	(71,751,122)	146,456,951	(302,140,208)	(7,459,436)	268,379,002	66,512,020	99,997,207

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**九、 金融风险管理(续)**

**2. 市场风险(续)**

**2.3 利率风险(续)**

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

	预计净利息收入变动	
	2023年	2022年
收益率曲线向上平移100个基点	3,591,468	1,955,117
收益率曲线向下平移100个基点	(3,591,468)	(1,955,117)

对其他综合收益的敏感性分析是指基于在一定利率变动时对各资产负债表日持有的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：

	2023年	2022年
上升100个基点	(4,189,325)	(3,558,508)
下降100个基点	4,419,203	3,781,307

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

---

**九、 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)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**九、 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：

2023年	人民币	美元	欧元	其他	合计
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行 的款项	98,456,650	154,003	49	1,061	98,611,763
存放同业款项	13,067,381	893,672	87,606	360,397	14,409,056
拆出资金	35,272,020	-	-	-	35,272,020
衍生金融资产	96,160	1,963	1,663	415	100,201
买入返售金融资产	24,774,508	-	-	-	24,774,508
客户贷款及垫款净额	844,548,266	1,521,091	-	12,954	846,082,311
<b>金融投资</b>					
-交易性金融资产	176,250,596	9,271	-	-	176,259,867
-债权投资	341,763,332	-	-	-	341,763,332
-其他债权投资	169,061,117	-	-	-	169,061,117
-其他权益工具投资	304,689	-	-	-	304,689
应收融资租赁款	58,683,197	-	-	-	58,683,197
其他金融资产	1,129,350	29,196	-	-	1,158,546
<b>资产总额</b>	<b>1,763,407,266</b>	<b>2,609,196</b>	<b>89,318</b>	<b>374,827</b>	<b>1,766,480,607</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	(138,086,337)	-	-	-	(138,086,337)
同业及其他金融机构 存放款项	(164,013,741)	(42)	-	-	(164,013,783)
拆入资金	(46,429,214)	(656,651)	-	-	(47,085,865)
衍生金融负债	(91,192)	(3,248)	(1,242)	(4,985)	(100,667)
卖出回购金融资产款	(66,850,964)	-	-	-	(66,850,964)
吸收存款	(1,038,416,924)	(3,799,057)	(63,961)	(35,125)	(1,042,315,067)
应付债券	(181,661,057)	-	-	-	(181,661,057)
其他金融负债	(3,949,378)	-	-	-	(3,949,378)
<b>负债总额</b>	<b>(1,639,498,807)</b>	<b>(4,458,998)</b>	<b>(65,203)</b>	<b>(40,110)</b>	<b>(1,644,063,118)</b>
<b>头寸净值</b>	<b>123,908,459</b>	<b>(1,849,802)</b>	<b>24,115</b>	<b>334,717</b>	<b>122,417,489</b>
<b>财务担保及信贷承诺</b>	<b>165,889,861</b>	<b>20,104,824</b>	<b>660,094</b>	<b>468,748</b>	<b>187,123,527</b>

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**九、 金融风险管理(续)**

**2. 市场风险(续)**

**2.4 货币风险(续)**

2022年	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	104,291,692	400,822	32	1,064	104,693,610
存放同业款项	5,793,780	1,812,260	3,029,881	83,691	10,719,612
拆出资金	20,695,386	-	-	-	20,695,386
衍生金融资产	87,995	39,806	1,881	-	129,682
买入返售金融资产	12,658,904	-	-	-	12,658,904
客户贷款及垫款净额	731,899,405	2,888,568	10,402	-	734,798,375
金融投资					
-交易性金融资产	122,945,030	10,270	-	-	122,955,300
-债权投资	334,781,873	-	-	-	334,781,873
-其他债权投资	139,649,320	-	-	-	139,649,320
-其他权益工具投资	292,117	-	-	-	292,117
应收融资租赁款	57,807,458	-	-	-	57,807,458
其他金融资产	1,496,999	1,027	-	-	1,498,026
<b>资产总额</b>	<b>1,532,399,959</b>	<b>5,152,753</b>	<b>3,042,196</b>	<b>84,755</b>	<b>1,540,679,663</b>
负债					
向中央银行借款	(82,907,774)	-	-	-	(82,907,774)
同业及其他金融机构 存放款项	(122,414,777)	(1,196,352)	-	(110)	(123,611,239)
拆入资金	(43,206,042)	(656,651)	-	-	(43,862,693)
衍生金融负债	(87,347)	(6,630)	(1,717)	(21,291)	(116,985)
卖出回购金融资产款	(54,476,425)	-	-	-	(54,476,425)
吸收存款	(906,053,848)	(6,639,651)	(58,654)	(23,974)	(912,776,127)
应付债券	(218,002,133)	-	-	-	(218,002,133)
其他金融负债	(4,929,079)	(1)	-	-	(4,929,080)
<b>负债总额</b>	<b>(1,432,077,425)</b>	<b>(8,499,285)</b>	<b>(60,371)</b>	<b>(45,375)</b>	<b>(1,440,682,456)</b>
<b>头寸净值</b>	<b>100,322,534</b>	<b>(3,346,532)</b>	<b>2,981,825</b>	<b>39,380</b>	<b>99,997,207</b>
财务担保及信贷承诺	148,054,531	23,063,410	374,249	13,646	171,505,836

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

---

**九、 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：

	2023年	2022年
外币对人民币升值1%	44,357	30,626
外币对人民币贬值1%	(44,357)	(30,626)

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

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

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

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

---

**九、 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，本集团会通过对于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)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**九、 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)**

2023年	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
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	98,611,763	-	-	-	-	98,611,763
存放同业款项	14,146,159	95,069	170,123	-	-	14,411,351
拆出资金	2,498,775	12,113,095	21,112,168	-	-	35,724,038
买入返售金融资产	25,406,275	-	-	-	-	25,406,275
发放贷款和垫款	54,060,015	42,272,115	170,219,322	327,024,803	509,623,932	1,103,200,187
<b>金融投资</b>						
—交易性金融资产	136,591,722	3,363,521	14,015,224	18,391,127	4,595,201	176,956,795
—债权投资	4,952,379	6,202,352	39,560,042	173,293,301	182,355,436	406,363,510
—其他债权投资	6,347,885	17,671,734	18,538,509	113,109,349	29,947,887	185,615,364
—其他权益工具投资	-	-	-	-	304,689	304,689
应收融资租赁款	4,303,458	4,322,872	19,297,647	39,587,429	446,999	67,958,405
其他金融资产	638,563	85,737	47,517	378,968	7,761	1,158,546
<b>非衍生金融资产总额</b>	<b>347,556,994</b>	<b>86,126,495</b>	<b>282,960,552</b>	<b>671,784,977</b>	<b>727,281,905</b>	<b>2,115,710,923</b>

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**九、 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)**

2023年	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
<b>负债</b>						
向中央银行借款	(40,560,772)	(12,177,200)	(87,729,769)	-	-	(140,467,741)
同业及其他金融机构存放款项	(11,316,587)	(48,371,418)	(95,764,277)	(10,841,869)	-	(166,294,151)
拆入资金	(10,791,913)	(6,414,969)	(29,711,293)	(752,769)	-	(47,670,944)
卖出回购金融资产款	(41,842,743)	(2,865,690)	(22,696,259)	-	-	(67,404,692)
吸收存款	(419,056,755)	(72,794,952)	(176,707,572)	(400,190,782)	-	(1,068,750,061)
应付债券	(2,625,580)	(45,200,831)	(76,229,968)	(46,225,500)	(14,605,400)	(184,887,279)
其他金融负债	(2,959,584)	(1,333)	(22,447)	(543,440)	(422,574)	(3,949,378)
<b>非衍生金融负债总额</b>	<b>(529,153,934)</b>	<b>(187,826,393)</b>	<b>(488,861,585)</b>	<b>(458,554,360)</b>	<b>(15,027,974)</b>	<b>(1,679,424,246)</b>
<b>流动性净额</b>	<b>(181,596,940)</b>	<b>(101,699,898)</b>	<b>(205,901,033)</b>	<b>213,230,617</b>	<b>712,253,931</b>	<b>436,286,677</b>

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**九、 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)**

2022年	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
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	104,693,610	-	-	-	-	104,693,610
存放同业款项	10,510,548	80,049	130,078	-	-	10,720,675
拆出资金	763,649	6,125,408	14,112,571	-	-	21,001,628
买入返售金融资产	13,094,911	-	-	-	-	13,094,911
发放贷款和垫款	78,488,903	49,756,634	169,061,251	219,615,075	466,047,742	982,969,605
金融投资	85,466,135	2,943,334	12,102,530	19,885,787	5,743,023	126,140,809
-交易性金融资产						
-债权投资	11,997,692	13,426,880	43,782,133	191,018,196	138,317,239	398,542,140
-其他债权投资	6,303,278	12,854,293	16,000,310	91,893,481	32,958,410	160,009,772
-其他权益工具投资	-	-	-	-	292,117	292,117
应收融资租赁款	4,025,734	3,953,547	17,627,821	40,773,962	104,968	66,486,032
其他金融资产	673,954	110,640	359,582	353,800	50	1,498,026
<b>非衍生金融资产总额</b>	<b>316,018,414</b>	<b>89,250,785</b>	<b>273,176,276</b>	<b>563,540,301</b>	<b>643,463,549</b>	<b>1,885,449,325</b>

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**九、 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)**

2022年	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
<b>负债</b>						
向中央银行借款	(24,328,086)	(8,215,147)	(51,780,172)	-	-	(84,323,405)
同业及其他金融机构存放款项	(15,493,068)	(12,264,764)	(84,976,196)	(13,341,146)	-	(126,075,174)
拆入资金	(7,499,489)	(5,335,069)	(29,533,800)	(2,161,588)	-	(44,529,946)
卖出回购金融资产款	(37,231,275)	(3,265,900)	(14,335,540)	-	-	(54,832,715)
吸收存款	(400,309,470)	(54,354,393)	(193,864,695)	(277,421,847)	(7,041,145)	(932,991,550)
应付债券	(9,936,386)	(54,828,344)	(124,677,447)	(17,469,842)	(14,605,400)	(221,517,419)
其他金融负债	(3,971,113)	(2,020)	(21,334)	(659,595)	(275,018)	(4,929,080)
<b>非衍生金融负债总额</b>	<b>(498,768,887)</b>	<b>(138,265,637)</b>	<b>(499,189,184)</b>	<b>(311,054,018)</b>	<b>(21,921,563)</b>	<b>(1,469,199,289)</b>
<b>流动性净额</b>	<b>(182,750,473)</b>	<b>(49,014,852)</b>	<b>(226,012,908)</b>	<b>252,486,283</b>	<b>621,541,986</b>	<b>416,250,036</b>

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**九、 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。

2023年	即期	一个月内	一至三个月	三个月至一年	一年至五年	五年以上	逾期	无限期	合计
现金及存放中央银行款项	27,477,409	40,335	-	-	-	-	-	71,094,019	98,611,763
存放同业款项	14,023,915	120,044	95,035	170,062	-	-	-	-	14,409,056
拆出资金	-	2,401,223	11,946,523	20,924,274	-	-	-	-	35,272,020
衍生金融资产	-	1,286	1,631	11,188	86,096	-	-	-	100,201
买入返售金融资产	-	24,774,508	-	-	-	-	-	-	24,774,508
发放贷款和垫款	-	48,169,524	36,431,751	145,833,611	220,398,907	392,577,857	2,670,661	-	846,082,311
金融投资									
-交易性金融资产	127,171,150	1,790,875	3,385,919	13,846,205	18,019,157	4,418,451	6,539,142	1,088,968	176,259,867
-债权投资	-	1,243,026	3,948,774	30,488,788	142,323,573	163,759,171	-	-	341,763,332
-其他债权投资	-	5,931,670	16,731,104	15,294,699	102,809,458	28,294,186	-	-	169,061,117
-其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	304,689	304,689
应收融资租赁款	-	3,319,612	3,715,836	16,421,061	34,813,771	405,124	7,793	-	58,683,197
其他金融资产	-	588,769	85,737	47,517	378,968	7,761	49,794	-	1,158,546
金融资产总额	168,672,474	88,380,872	76,342,310	243,037,405	518,829,930	589,462,550	9,267,390	72,487,676	1,766,480,607

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**九、 金融风险(续)**

**3. 流动性风险(续)**

**(2) 到期日分析(续)**

2023年	即期	一个月内	一至三个月	三个月至一年	一年至五年	五年以上	逾期	无限期	合计
向中央银行借款	-	(40,434,046)	(11,940,370)	(85,711,921)	-	-	-	-	(138,086,337)
同业及其他金融机构存放 款项	(8,084,669)	(3,219,751)	(48,141,133)	(94,400,120)	(10,168,110)	-	-	-	(164,013,783)
拆入资金	-	(10,390,215)	(6,523,313)	(29,417,473)	(754,864)	-	-	-	(47,085,865)
衍生金融负债	-	(3,307)	(1,570)	(13,490)	(82,300)	-	-	-	(100,667)
卖出回购金融资产款	-	(41,640,136)	(2,852,009)	(22,358,819)	-	-	-	-	(66,850,964)
吸收存款	(365,211,363)	(53,788,419)	(72,501,738)	(174,156,618)	(376,656,929)	-	-	-	(1,042,315,067)
应付债券	-	(2,605,499)	(44,780,424)	(74,832,352)	(45,304,417)	(14,138,365)	-	-	(181,661,057)
其他金融负债	-	(2,959,584)	(1,333)	(22,447)	(543,440)	(422,574)	-	-	(3,949,378)
<b>金融负债总额</b>	<b>(373,296,032)</b>	<b>(155,040,957)</b>	<b>(186,741,890)</b>	<b>(480,913,240)</b>	<b>(433,510,060)</b>	<b>(14,560,939)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-(1,644,063,118)</b>
<b>流动性净额</b>	<b>(204,623,558)</b>	<b>(66,660,085)</b>	<b>(110,399,580)</b>	<b>(237,875,835)</b>	<b>85,319,870</b>	<b>574,901,611</b>	<b>9,267,390</b>	<b>72,487,676</b>	<b>122,417,489</b>

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**九、 金融风险管理(续)**

**3. 流动性风险(续)**

**(2) 到期日分析(续)**

2022年	即期	一个月内	一至三个月	三个月至一年	一年至五年	五年以上	逾期	无限期	合计
现金及存放中央银行款项	36,514,787	39,486	-	-	-	-	-	68,139,337	104,693,610
存放同业款项	10,459,533	50,015	80,024	130,040	-	-	-	-	10,719,612
拆出资金	-	705,377	6,026,594	13,963,415	-	-	-	-	20,695,386
衍生金融资产	-	2,058	5,338	45,086	77,200	-	-	-	129,682
买入返售金融资产	-	12,658,904	-	-	-	-	-	-	12,658,904
发放贷款和垫款	-	73,090,000	42,918,403	163,219,822	137,965,284	315,156,793	2,448,073	-	734,798,375
金融投资									
-交易性金融资产	74,593,805	2,399,432	2,829,798	11,684,461	18,759,712	5,293,630	5,646,480	1,747,982	122,955,300
-债权投资	-	10,416,601	10,966,217	33,603,616	158,252,287	121,364,174	178,978	-	334,781,873
-其他债权投资	-	5,585,124	11,667,470	13,006,923	79,508,339	29,881,464	-	-	139,649,320
-其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	292,117	292,117
应收融资租赁款	-	2,833,915	3,414,285	14,854,661	36,606,317	98,171	109	-	57,807,458
其他金融资产	-	595,548	110,640	359,582	353,800	50	78,406	-	1,498,026
金融资产总额	121,568,125	108,376,460	78,018,769	250,867,606	431,522,939	471,794,282	8,352,046	70,179,436	1,540,679,663

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**九、 金融风险管理(续)**

**3. 流动性风险(续)**

**(2) 到期日分析(续)**

2022年	即期	一个月内	一至三个月	三个月至一年	一年至五年	五年以上	逾期	无限期	合计
向中央银行借款	(28)	(24,235,351)	(8,105,050)	(50,567,345)	-	-	-	-	(82,907,774)
同业及其他金融机构存放 款项	(6,172,532)	(9,311,420)	(12,208,711)	(83,843,974)	(12,074,602)	-	-	-	(123,611,239)
拆入资金	-	(7,491,671)	(5,296,000)	(29,075,022)	(2,000,000)	-	-	-	(43,862,693)
衍生金融负债	-	(22,906)	(4,972)	(12,047)	(77,060)	-	-	-	(116,985)
卖出回购金融资产款	-	(37,212,678)	(3,241,400)	(14,022,347)	-	-	-	-	(54,476,425)
吸收存款	(360,383,779)	(40,850,171)	(54,335,522)	(190,533,537)	(259,724,507)	(6,948,611)	-	-	(912,776,127)
应付债券	-	(9,838,433)	(53,983,666)	(122,557,023)	(17,484,267)	(14,138,744)	-	-	(218,002,133)
其他金融负债	-	(3,971,113)	(2,020)	(21,334)	(659,595)	(275,018)	-	-	(4,929,080)
<b>金融负债总额</b>	<b>(366,556,339)</b>	<b>(132,933,743)</b>	<b>(137,177,341)</b>	<b>(490,632,629)</b>	<b>(292,020,031)</b>	<b>(21,362,373)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,440,682,456)</b>
<b>流动性净额</b>	<b>(244,988,214)</b>	<b>(24,557,283)</b>	<b>(59,158,572)</b>	<b>(239,765,023)</b>	<b>139,502,908</b>	<b>450,431,909</b>	<b>8,352,046</b>	<b>70,179,436</b>	<b>99,997,207</b>

徽商银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023年度  
 (单位：人民币千元)

九、 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
2023年						
利率类衍生产品	<u>214</u>	<u>178</u>	<u>259</u>	<u>3,324</u>	<u>-</u>	<u>3,975</u>
	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
2022年						
利率类衍生产品	<u>174</u>	<u>125</u>	<u>115</u>	<u>549</u>	<u>-</u>	<u>963</u>

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**九、 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2023年末与2022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
2023年						
外汇衍生工具						
-流出	(4,001,780)	(1,515,951)	(2,717,971)	(10,103)	-	(8,245,805)
-流入	4,002,611	1,515,517	2,714,910	9,701	-	8,242,739
合计	831	(434)	(3,061)	(402)	-	(3,066)
2022年						
外汇衍生工具						
-流出	(554,952)	(276,083)	(1,257,513)	-	-	(2,088,548)
-流入	535,429	277,386	1,290,183	-	-	2,102,998
合计	(19,523)	1,303	32,670	-	-	14,450

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**九、 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：

2023 年	1 年内	1 至 5 年	5 年以上	合计
开出银行承兑汇票	74,698,817	-	-	74,698,817
开出信用证	33,721,028	559,374	-	34,280,402
开出保函	15,757,257	18,119,500	300	33,877,057
贷款承诺	185,325	108,300	-	293,625
未使用的信用卡额度	3,413,177	40,544,065	16,384	43,973,626
合计	<u>127,775,604</u>	<u>59,331,239</u>	<u>16,684</u>	<u>187,123,527</u>
2022 年	1 年内	1 至 5 年	5 年以上	合计
开出银行承兑汇票	66,038,457	-	-	66,038,457
开出信用证	24,247,898	-	-	24,247,898
开出保函	27,156,099	11,407,208	300	38,563,607
贷款承诺	705,532	70,000	-	775,532
未使用的信用卡额度	3,031,097	38,845,785	3,460	41,880,342
合计	<u>121,179,083</u>	<u>50,322,993</u>	<u>3,760</u>	<u>171,505,836</u>

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

---

**十、 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)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**十、 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：

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
金融投资 - 债权投资	341,763,332	347,368,990	334,781,873	338,812,983
金融负债				
应付债券	(181,661,057)	(180,470,515)	(218,002,133)	(215,982,460)

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

---

**十、 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)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**十、 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**

2023年

	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)	67,524,044	93,310,958	13,201,039	174,036,041
衍生金融资产	-	100,201	-	100,201
其他债权投资(不含应计利息)	-	166,310,777	-	166,310,777
其他权益工具投资	-	-	304,689	304,689
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的客户贷款及垫款	-	56,381,641	-	56,381,641
<b>金融资产合计</b>	<b>67,524,044</b>	<b>316,103,577</b>	<b>13,505,728</b>	<b>397,133,349</b>
衍生金融负债	-	(100,667)	-	(100,667)
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>(100,667)</b>	<b>-</b>	<b>(100,667)</b>

2022年

	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)	30,329,889	74,616,871	16,614,482	121,561,242
衍生金融资产	-	129,682	-	129,682
其他债权投资(不含应计利息)	-	137,067,205	-	137,067,205
其他权益工具投资	-	-	292,117	292,117
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的客户贷款及垫款	-	43,509,833	-	43,509,833
<b>金融资产合计</b>	<b>30,329,889</b>	<b>255,323,591</b>	<b>16,906,599</b>	<b>302,560,079</b>
衍生金融负债	-	(116,985)	-	(116,985)
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>(116,985)</b>	<b>-</b>	<b>(116,985)</b>

于2023年度和2022年度，公允价值各层次间无重大转移。

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**十、 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**

下表列示对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具在 2023 年度的变动情况：

	交易性金融资产	其他权益工具投资	合计
2023 年 1 月 1 日	16,614,482	292,117	16,906,599
利得或损失总额：			
-于损益中确认	(342,886)	-	(342,886)
-于其他综合收益中确认	-	12,572	12,572
购买	-	-	-
出售及结算	(3,070,557)	-	(3,070,557)
2023 年 12 月 31 日	13,201,039	304,689	13,505,728
2023 年 12 月 31 日持有的金融资产计入当期损益的未实现收益	(744,447)	-	(744,447)

下表列示对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具在 2022 年度的变动情况：

	交易性金融资产	其他权益工具投资	合计
2022 年 1 月 1 日	19,123,580	225,367	19,348,947
利得或损失总额：			
-于损益中确认	(396,176)	-	(396,176)
-于其他综合收益中确认	-	66,750	66,750
购买	823,517	-	823,517
出售及结算	(2,936,439)	-	(2,936,439)
2022 年 12 月 31 日	16,614,482	292,117	16,906,599
2022 年 12 月 31 日持有的金融资产计入当期损益的未实现收益	(789,197)	-	(789,197)

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。

报告期内，采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具账面价值不重大，且采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响也不重大。

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

---

## 十一、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

子公司详见附注六。

#### 2. 联营企业

联营企业详见附注六。

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**十一、关联方关系及其交易(续)**

**(一) 关联方情况(续)**

**3. 其他关联方**

于2023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：

主要股东	与本集团的关系	注册地	法定代表人	注册资本	主营业务	持股比例
存款保险基金管理有限责任公司	本集团的主要股东	北京市	王玉玲	10,000,000	进行股权、债权、基金等投资；依法管理存款保险基金有关资产；直接或者委托收购、经营、管理和处置资产；依法办理存款保险有关业务；资产评估；国家有关部门批准的其他业务。	11.22%
中静新华资产管理 <sup>注1</sup> 有限公司	本集团的主要股东	黄山市	朱华	2,875,000	企业投资管理,企业并购等	10.59%
安徽省能源集团有限公司	本集团的主要股东	合肥市	陈翔	10,000,000	能源建设筹资和投资管理等	9.70%
安徽省信用融资担保集团有限公司	本集团的主要股东	合肥市	王召远	18,686,000	融资担保、再担保等	7.46%
万科企业股份有限公司	本集团的主要股东	深圳市	郁亮	10,995,210	房地产开发、兴办实业等	7.00%
安徽国元金融控股集团有限责任公司	本集团的主要股东	合肥市	黄林沐	6,000,000	资本运营以及资产管理等	6.29%
安徽省交通控股集团有限公司	本集团的主要股东	合肥市	项小龙	16,000,000	基础设施投资、建设等	5.10%

注 1：中静新华资产管理<sup>注1</sup>有限公司法定代表人已于 2023 年 8 月 28 日变更为朱华。

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**十一、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2022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：

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

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

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

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

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

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**十一、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			
	2023年		2022年	
	金额	占同类交易的 比例	金额	占同类交易的 比例
<b>主要股东关联方</b>				
安徽国元信托有限责任公司	20,929	0.02%	22,663	0.02%
安徽省能源集团财务有限公司	4	0.01%	571	0.01%
皖江金融租赁股份有限公司	4,584	0.01%	4,416	0.01%
国元证券股份有限公司	19,534	0.02%	4,394	0.01%
国元农业保险股份有限公司	5	0.01%	368	0.01%
<b>联营企业</b>				
奇瑞徽银汽车金融股份有限公司	176,068	0.11%	144,127	0.12%
<b>其他法人关联方</b>	15,959	0.01%	4,482	0.01%

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**十一、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			
	2023年		2022年	
	金额	占同类交易 的比例	金额	占同类交易 的比例
<b>主要股东关联方</b>				
安徽担保资产管理有限公司	820,000	0.10%	985,000	0.13%
安徽省交通控股集团有限公司	399,375	0.05%	451,875	0.06%
明光市城乡公交有限公司	38,288	0.01%	45,905	0.01%
定远县城乡公交有限公司	45,650	0.01%	55,650	0.01%
安徽迅捷物流肥东有限责任公司	32,000	0.01%	28,000	0.01%
安徽省高速滨科房地产开发有限公司	100,000	0.01%	700,000	0.10%
安徽高远物流有限公司	65,132	0.01%	57,132	0.01%
安徽安联高速公路有限公司	100,000	0.01%	-	-
安徽国租供应链有限公司	46,243	0.01%	-	-
安徽交控建设工程集团有限公司	20,000	0.01%	-	-
安徽交控商业保理有限公司	76,675	0.01%	-	-
安徽交运集团安庆汽运有限公司	10,000	0.01%	-	-
安徽交运集团滁州汽运有限公司	10,000	0.01%	-	-
安徽省高速高投房地产开发有限公司	850,900	0.10%	-	-
安徽省经工装饰安装工程有限公司	10,000	0.01%	-	-
安徽省信用融资担保集团有限公司	50,000	0.01%	-	-
安徽迅捷皖江物流有限公司	5,000	0.01%	-	-
安徽迅捷物流有限责任公司	25,000	0.01%	-	-
巢湖市飞雁物流有限责任公司	6,120	0.01%	-	-
<b>其他法人关联方</b>				
诚泰融资租赁（上海）有限公司	354,660	0.04%	269,947	0.04%
合肥市兴泰小额贷款有限公司	80,000	0.01%	80,000	0.01%
安徽兴泰融资租赁有限责任公司	693,000	0.08%	463,000	0.06%
合肥兴泰金融控股（集团）有限公司	787,500	0.09%	-	-
芜湖市建设投资有限公司	不适用	不适用	249,000	0.03%
奇瑞汽车股份有限公司	70,000	0.01%	1,138,000	0.15%
安徽省交通建设股份有限公司	15,000	0.01%	-	-
合肥城建发展股份有限公司	1,077	0.01%	1,393	0.01%
合肥城建北城置业有限公司	262,500	0.03%	228,500	0.04%
合肥市兴泰担保资产管理有限公司	-	-	50,000	0.01%

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**十一、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 (续)**

	年末余额			
	2023年		2022年	
	金额	占同类交易 的比例	金额	占同类交易 的比例
安徽丰原药业股份有限公司	59,900	0.01%	不适用	不适用
安徽淮南洛能发电有限责任公司	200,000	0.02%	不适用	不适用
安徽建工建设投资集团有限公司	48,000	0.01%	不适用	不适用
同兴环保科技股份有限公司	35,000	0.01%	不适用	不适用
芜湖伯特利汽车安全系统股份有限公司	80,000	0.01%	不适用	不适用
芜湖市繁昌区建设投资有限公司	298,218	0.04%	不适用	不适用
芜湖市繁昌区土地整治复垦投资有限公司	983,380	0.12%	不适用	不适用
芜湖永达科技有限公司	10,000	0.01%	不适用	不适用
芜湖远恒资产运营有限公司	600,000	0.07%	不适用	不适用
<b>关键管理人员及其关系密切的家庭成员</b>	<b>3,688</b>	<b>0.01%</b>	<b>5,825</b>	<b>0.01%</b>

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**十一、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**

	年未余额			
	2023年		2022年	
	金额	占同类交易 的比例	金额	占同类交易 的比例
<b>主要股东关联方</b>				
上海中静盘古投资有限公司	-	-	5	0.01%
安徽省售电开发投资有限公司	10	0.01%	10	0.01%
安徽钱营孜发电有限公司	5,894	0.01%	5,894	0.01%
安庆皖能中科环保电力有限公司	666	0.01%	665	0.01%
舒城皖能天然气有限公司	13	0.01%	32	0.01%
安徽皖能天然气工程有限公司	10	0.01%	14	0.01%
安徽省科园产业发展有限公司	1,907	0.01%	5,203	0.01%
安徽省百花宾馆有限责任公司	-	-	31	0.01%
淮南舜泰化工有限责任公司	不适用	不适用	15,078	0.01%
淮南舜岳水泥有限责任公司	不适用	不适用	75,688	0.01%
淮南舜岳余热发电有限责任公司	不适用	不适用	23	0.01%
芜湖万科万东房地产有限公司	4	0.01%	4	0.01%
安徽国元马鞍山投资管理有限责任公司	4	0.01%	1	0.01%
国元创新投资有限公司	472	0.01%	不适用	不适用
铜陵国元典当有限责任公司	65	0.01%	54	0.01%
芜湖国信大酒店有限公司	1	0.01%	3	0.01%
安徽省科技融资担保有限公司	361,577	0.04%	289,699	0.03%
万科企业股份有限公司	783	0.01%	419	0.01%
安徽国元金融控股集团有限责任公司	278,490	0.03%	23,320	0.01%
安徽担保资产管理有限公司	96,934	0.01%	10,409	0.01%
安徽国元投资有限责任公司	19	0.01%	19	0.01%
中源电能有限责任公司	不适用	不适用	296	0.01%
安徽省新能电气科技有限公司	不适用	不适用	10	0.01%
马鞍山国元产融汇通供应链管理有限公司	不适用	不适用	827	0.01%
安徽国元互联网金融信息服务股份有限公司	11	0.01%	18	0.01%
马鞍山国元典当有限责任公司	6,658	0.01%	4,782	0.01%
安徽省金润企业管理服务有限公司	1,079	0.01%	282	0.01%
安徽省融资再担保有限公司	245,292	0.03%	530,446	0.06%
合肥万科企业有限公司	-	-	1	0.01%
高速地产集团阜阳开发有限公司	21,028	0.01%	1,266	0.01%

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**十一、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			
	2023年		2022年	
	金额	占同类交易 的比例	金额	占同类交易 的比例
高速地产集团滁州有限公司	-	-	11	0.01%
高速地产集团池州有限公司	85	0.01%	85	0.01%
安徽省高速地产集团芜湖经开有限公司	-	-	315	0.00%
安徽省高速地产集团肥西有限公司	-	-	7,580	0.01%
高速地产集团亳州有限公司	812	0.01%	835	0.01%
高速地产集团芜湖有限公司	-	-	1	0.01%
高速地产集团阜阳有限公司	25	0.01%	679	0.01%
高速地产集团六安有限公司	5	0.01%	5	0.01%
安徽省高速公路投资有限公司	-	-	73	0.01%
安徽省高速地产物业管理服务有限公司	3,507	0.01%	395	0.01%
安徽省高速地产集团有限公司	124,377	0.02%	115,681	0.02%
安徽交控道路养护有限公司	339,493	0.04%	13	0.01%
安徽迅捷物流有限责任公司	10,160	0.01%	558	0.01%
安徽高远物流有限公司	2,393	0.01%	5,276	0.01%
安徽迅捷物流肥东有限责任公司	4,167	0.01%	461	0.01%
安徽经工徽道置业有限公司	58	0.01%	5,057	0.01%
全椒经纬投资管理有限公司	-	-	953	0.01%
明光市城乡公交有限公司	2,991	0.01%	54	0.01%
安徽交运集团安庆汽运有限公司	58	0.01%	1	0.01%
定远县城乡公交有限公司	10,881	0.01%	10,811	0.01%
枞阳县公共交通有限公司	15	0.01%	169	0.01%
安徽七星交通建设工程交易服务有限公司	776	0.01%	555	0.01%
安徽安联高速公路有限公司	1,899	0.01%	96	0.01%
淮南哈米文化产业发展有限公司	37,127	0.01%	20,509	0.01%
合肥安之联置业有限公司	-	-	5,634	0.01%
安徽省交通规划设计研究总院股份有限公司	406,226	0.04%	111,810	0.01%
安徽皖通高速公路股份有限公司	不适用	不适用	10,527	0.01%
安徽省信用融资担保集团有限公司	831,148	0.08%	638,783	0.07%
安徽省交通控股集团有限公司	195,533	0.02%	78,469	0.01%
中静新华资产管理有限公司	-	-	1	0.01%
滁州国元种子创业投资基金有限公司	729	0.01%	27,427	0.01%
蚌埠国元农业投资基金有限公司	54,850	0.01%	177	0.01%

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**十一、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			
	2023年		2022年	
	金额	占同类交易 的比例	金额	占同类交易 的比例
安徽国元融资租赁有限公司	98	0.01%	193	0.01%
阜阳洛元投资基金(有限合伙)	190	0.01%	-	-
铜陵国元种子创业投资基金有限公司	4,056	0.01%	6,350	0.01%
广德经济开发区综合能源有限公司	10	0.01%	10	0.01%
繁昌国元种子创业投资基金有限公司	15,046	0.01%	14,917	0.01%
金寨国元农业产业化发展基金有限公司	231	0.01%	533	0.01%
安徽省普惠融资担保有限公司	705,434	0.07%	210,948	0.03%
合肥万科东昇地产有限公司	23,650	0.01%	8,162	0.01%
安徽高速公路房地产有限责任公司	1,192	0.01%	1,180	0.01%
安徽交通一卡通控股有限公司	29,256	0.01%	17,345	0.01%
池州皖能综合能源有限公司	10	0.01%	10	0.01%
存款保险基金管理有限责任公司	-	-	20,000,000	2.19%
马鞍山国元小额贷款股份有限公司	不适用	不适用	837	0.01%
安徽国元资本有限责任公司	49	0.01%	36	0.01%
休宁县中静新华灵宝投资有限公司	-	-	2	0.01%
合肥国元小额贷款股份有限公司	54	0.01%	65	0.01%
铜陵国元小额贷款有限责任公司	不适用	不适用	1	0.01%
芜湖国元种子创业投资基金有限公司	625	0.01%	1,001	0.01%
皖能合肥发电有限公司	1	0.01%	1	0.01%
深圳市安之联置业有限公司	1	0.01%	1	0.01%
安徽省能源集团有限公司	1	0.01%	1	0.01%
安徽交控工程集团有限公司	47,189	0.01%	14,378	0.01%
安徽省碳中和基金有限公司	1,834	0.01%	2,017	0.01%
安徽国租供应链有限公司	4,139	0.01%	3,010	0.01%
安徽省高速滨科房地产开发有限公司	343,129	0.04%	182,628	0.03%
阜阳徽道置业有限公司	642	0.01%	1,512	0.01%
芜湖通芜房地产开发有限公司	14,862	0.01%	16,017	0.01%
安徽省新型基础设施建设基金有限公司	713	0.01%	8,372	0.01%
安徽省皖能江南建设发展有限责任公司	10	0.01%	10	0.01%
芜湖鸠江国元机器人产业链投资基金有限公司	1	0.01%	4	0.01%
深圳市万物云科技有限公司	115,037	0.02%	250,911	0.03%

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**十一、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)**

	年未余额			
	2023年		2022年	
	金额	占同类交易的比例	金额	占同类交易的比例
安徽国元物业管理有限责任公司	2,389	0.01%	171	0.01%
淮北国安电力有限公司	1	0.01%	1	0.01%
安徽省高信房地产开发有限公司	522,868	0.06%	155,861	0.02%
安徽高速传媒有限公司	5,870	0.01%	171	0.01%
安徽交控材料科技有限公司	18	0.01%	-	-
安徽交控建设工程集团有限公司	10,050	0.01%	47,416	0.01%
安徽交控商业保理有限公司	4,658	0.01%	-	-
安徽交运集团滁州汽运有限公司	25	0.01%	-	-
安徽金安国元农业投资基金有限公司	10,000	0.01%	-	-
安徽明运后勤管理服务有限责任公司	14,711	0.01%	不适用	不适用
安徽省高速高投房地产开发有限公司	327,626	0.04%	-	-
安徽省皖能股份有限公司	1	0.01%	-	-
安徽迅捷绿能科技有限责任公司	2,330	0.01%	-	-
安徽迅捷皖江物流有限公司	952	0.01%	-	-
凤阳经工置业有限公司	6,074	0.01%	-	-
合肥裕恒新能源有限公司	10	0.01%	-	-
黄山安高旅游开发有限公司	2,373	0.01%	-	-
灵璧安高房地产有限公司	1	0.01%	-	-
深圳市万物研选科技服务有限公司	1	0.01%	不适用	不适用
上海万科物业服务服务有限公司合肥分公司	1	0.01%	不适用	不适用
皖能马鞍山发电有限公司	1	0.01%	-	-
皖能铜陵发电有限公司	1	0.01%	-	-
安徽省中兴工程监理有限公司	32,103	0.01%	不适用	不适用
安徽省信用融资担保集团有限公司宿州市分公司	55,017	0.01%	不适用	不适用
安徽省信用融资担保集团有限公司现代贸易服务业融资担保分公司	35,042	0.01%	不适用	不适用
合肥皖能智慧能源科技有限公司	10	0.01%	不适用	不适用
<b>其他法人关联方</b>	<b>5,383,585</b>	<b>0.52%</b>	<b>2,941,412</b>	<b>0.32%</b>
<b>关键管理人员及其关系密切的家庭成员</b>	<b>16,412</b>	<b>0.01%</b>	<b>10,825</b>	<b>0.01%</b>

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**十一、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			
	2023年		2022年	
	金额	占同类交易的 比例	金额	占同类交易的 比例
<b>主要股东关联方</b>				
皖江金融租赁股份有限公司	400,000	1.13%	900,000	4.35%
国元证券股份有限公司	1,400,000	3.97%	-	-
<b>联营企业</b>				
奇瑞徽银汽车金融股份有限公司	2,200,000	6.24%	2,000,000	9.66%

**5. 关联方银行承兑汇票余额**

	年末余额			
	2023年		2022年	
	金额	占同类交易 的比例	金额	占同类交易 的比例
<b>主要股东关联方</b>				
淮南舜岳水泥有限责任公司	不适用	不适用	74,963	0.11%
淮南舜泰化工有限责任公司	不适用	不适用	-	-
安徽国租供应链有限公司	5,200	0.01%	-	-
<b>其他法人关联方</b>				
奇瑞汽车股份有限公司	-	-	300,000	0.46%
安徽蓝盾光电子股份有限公司	52,151	0.07%	73,126	0.11%
安徽丰原药业股份有限公司	65,000	0.09%	不适用	不适用
同兴环保科技股份有限公司	6,389	0.01%	不适用	不适用
安徽建工建设投资集团有限公司	35,969	0.05%	不适用	不适用
安徽迎驾贡酒股份有限公司	234,784	0.31%	不适用	不适用
芜湖伯特利汽车安全系统股份有限公司	118,420	0.16%	不适用	不适用
芜湖莫森泰克汽车科技股份有限公司	29,135	0.04%	不适用	不适用
芜湖永达科技有限公司	19,944	0.03%	不适用	不适用
安徽安凯汽车股份有限公司	53,650	0.07%	不适用	不适用
安徽安纳达钛业股份有限公司	37,000	0.05%	不适用	不适用

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**十一、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			
	2023年		2022年	
	金额	占同类交易 的比例	金额	占同类交易 的比例
<b>主要股东关联方</b>				
安徽省交通规划设计研究总院股份有限公司	4,711	0.01%	2,234	0.01%
安徽国租供应链有限公司	-	-	3,000	0.01%
安徽交控建设工程集团有限公司	649	0.01%	-	-
安徽迅捷物流有限责任公司	950	0.01%	-	-
安徽明运后勤管理服务有限责任公司	4,343	0.01%	不适用	不适用
安徽省中兴工程监理有限公司	20,007	0.06%	不适用	不适用
<b>其他法人关联方</b>				
安徽省交通建设股份有限公司	290,303	0.86%	279,605	0.72%
安徽蓝盾光电子股份有限公司	1,375	0.01%	1,871	0.01%
安徽建工建设投资集团有限公司	56,162	0.17%	不适用	不适用
安徽省兴泰融资担保集团有限公司	8,295	0.02%	不适用	不适用
海螺（安徽）节能环保新材料股份有限公司	1,600	0.01%	不适用	不适用

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**十一、关联方关系及其交易(续)**

**(二) 关联方交易(续)**

**7. 关联方信用证余额**

	年末余额			
	2023年		2022年	
	金额	占同类交易的比 例	金额	占同类交易的比 例
<b>主要股东关联方</b>				
皖江金融租赁股份有限公司	-	-	400,000	1.51%
安徽交控建设工程集团有限公司	10,000	0.03%	-	-
安徽迅捷物流有限责任公司	24,870	0.07%	-	-
皖能马鞍山发电有限公司	30,000	0.09%	-	-
<b>其他法人关联方</b>				
安徽兴泰融资租赁有限责任公司	185,000	0.54%	262,000	0.99%
安徽丰原药业股份有限公司	10,000	0.03%	不适用	不适用
安徽中鼎密封件股份有限公司	150,000	0.44%	不适用	不适用
同庆楼餐饮股份有限公司	32,971	0.10%	不适用	不适用
同兴环保科技股份有限公司	3,000	0.01%	不适用	不适用

**8. 关联方贷款承诺余额**

	年末余额			
	2023年		2022年	
	金额	占同类交易的比 例	金额	占同类交易的比 例
<b>其他法人关联方</b>				
安徽省交通建设股份有限公司	60,000	20.43%	85,000	10.96%

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**十一、关联方关系及其交易(续)**

**(二) 关联方交易(续)**

**9. 关联方利息收入**

	各年发生额			
	2023年		2022年	
	金额	占同类交易 的比例	金额	占同类交易 的比例
<b>主要股东关联方</b>				
安徽担保资产管理有限公司	32,476	0.05%	23,958	0.04%
安徽省交通控股集团有限公司	14,750	0.02%	10,648	0.02%
明光市城乡公交有限公司	2,513	0.01%	2,953	0.01%
定远县城乡公交有限公司	2,868	0.01%	3,468	0.01%
国元证券股份有限公司	2,402	0.01%	4,102	0.01%
安徽迅捷物流肥东有限责任公司	1,067	0.01%	5	0.00%
安徽省高速滨科房地产开发有限公司	21,720	0.03%	4,049	0.01%
安徽高远物流有限公司	2,552	0.01%	433	0.00%
淮南通商农村商业银行股份有限公司	1,260	0.01%	123	0.00%
安徽安联高速公路有限公司	1,254	0.01%	-	-
安徽国租供应链有限公司	643	0.01%	-	-
安徽交控建设工程集团有限公司	292	0.01%	-	-
安徽交控商业保理有限公司	640	0.01%	-	-
安徽交运集团安庆汽运有限公司	35	0.01%	-	-
安徽交运集团滁州汽运有限公司	35	0.01%	-	-
安徽省高速高投房地产开发有限公司	15,764	0.02%	-	-
安徽省信用融资担保集团有限公司	1,457	0.01%	-	-
安徽迅捷皖江物流有限公司	85	0.01%	-	-
安徽迅捷物流有限责任公司	404	0.01%	-	-
<b>其他法人关联方</b>	194,207	0.30%	83,671	0.14%
<b>关键管理人员及其关系密切的家庭成员</b>	465	0.01%	1,675	0.01%

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**十一、关联方关系及其交易(续)**

**(二) 关联方交易(续)**

**10. 关联方利息支出**

	各年发生额			
	2023年		2022年	
	金额	占同类交易 的比例	金额	占同类交易 的比例
<b>主要股东关联方</b>				
上海中静盘古投资有限公司	-	-	1	0.01%
安徽省售电开发投资有限公司	1	0.01%	1	0.01%
皖能合肥发电有限公司	1	0.01%	1	0.01%
安徽钱营孜发电有限公司	194	0.01%	15	0.01%
安徽省能源集团财务有限公司	762	0.01%	4,771	0.02%
安庆皖能中科环保电力有限公司	2	0.01%	1	0.01%
舒城皖能天然气有限公司	3	0.01%	1	0.01%
安徽皖能天然气工程有限公司	1	0.01%	1	0.01%
安徽省科园产业发展有限公司	37	0.01%	2	0.01%
安徽省百花宾馆有限责任公司	-	-	1	0.01%
淮南舜泰化工有限责任公司	不适用	不适用	1	0.01%
淮南舜岳水泥有限责任公司	不适用	不适用	129	0.01%
淮南舜岳余热发电有限责任公司	不适用	不适用	1	0.01%
安徽省国信置业有限责任公司	-	-	1	0.01%
安徽国信物业有限责任公司	-	-	1	0.01%
芜湖万科万东房地产有限公司	1	0.01%	1	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%
国元创新投资有限公司	2	0.01%	不适用	不适用
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	10,084	0.03%	11,531	0.04%
万科企业股份有限公司	364	0.01%	1	0.01%
安徽国元金融控股集团有限责任公司	4,056	0.01%	13	0.01%
国元证券股份有限公司	146	0.01%	792	0.01%
安徽担保资产管理有限公司	1,354	0.01%	35	0.01%

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**十一、关联方关系及其交易(续)**

**(二) 关联方交易(续)**

**10. 关联方利息支出(续)**

	各年发生额			
	2023年		2022年	
	金额	占同类交易 的比例	金额	占同类交易 的比例
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	208	0.01%	22	0.01%
安徽国元投资有限责任公司	1	0.01%	1	0.01%
中静新华资产管理有限公司	-	-	1	0.01%
中源电能有限责任公司	不适用	不适用	1	0.01%
安徽省新能电气科技有限公司	不适用	不适用	1	0.01%
安徽安联高速公路有限公司	37	0.01%	1	0.01%
淮南哈米文化产业发展有限公司	63	0.01%	2	0.01%
合肥安之联置业有限公司	-	-	2	0.01%
马鞍山国元产融汇通供应链管理有限公司	不适用	不适用	2	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	70	0.01%	1	0.01%
马鞍山国元小额贷款股份有限公司	不适用	不适用	5	0.01%
滁州国元种子创业投资基金有限公司	200	0.01%	7	0.01%
铜陵国元种子创业投资基金有限公司	178	0.01%	1	0.01%
安徽国元资本有限责任公司	10	0.01%	1	0.01%
休宁县中静新华灵宝投资有限公司	-	-	1	0.01%
合肥国元小额贷款股份有限公司	5	0.01%	1	0.01%
南京同昇房地产开发有限公司	-	-	1	0.01%
铜陵国元小额贷款有限责任公司	不适用	不适用	1	0.01%
芜湖国元种子创业投资基金有限公司	2	0.01%	1	0.01%
芜湖万聚市场监督管理有限公司	-	-	1	0.01%
存款保险基金管理有限责任公司	261,491	0.73%	550,000	1.71%
安徽省交通规划设计研究总院股份有限公司	1,832	0.01%	100	0.01%
皖江金融租赁股份有限公司	62	0.01%	1	0.01%
池州皖能综合能源有限公司	1	0.01%	1	0.01%
安徽省金润企业管理服务有限公司	1	0.01%	1	0.01%
安徽省融资再担保有限公司	12,345	0.04%	1,522	0.01%
高速地产集团阜阳开发有限公司	66	0.01%	1	0.01%

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**十一、关联方关系及其交易(续)**

**(二) 关联方交易(续)**

**10. 关联方利息支出(续)**

	各年发生额			
	2023年		2022年	
	金额	占同类交易 的比例	金额	占同类交易 的比例
高速地产集团滁州有限公司	-	-	1	0.01%
高速地产集团池州有限公司	1	0.01%	1	0.01%
安徽省高速地产集团芜湖经开有限公司	1	0.01%	207	0.01%
安徽省高速地产集团肥西有限公司	-	-	4	0.01%
高速地产集团亳州有限公司	2	0.01%	1	0.01%
高速地产集团阜阳有限公司	1	0.01%	1	0.01%
高速地产集团六安有限公司	1	0.01%	1	0.01%
安徽省高速公路投资有限公司	1	0.01%	1	0.01%
安徽省高速地产物业管理服务有限公司	7	0.01%	1	0.01%
安徽省高速地产集团有限公司	23,923	0.07%	51	0.01%
安徽交控道路养护有限公司	536	0.01%	1	0.01%
安徽迅捷物流有限责任公司	68	0.01%	1	0.01%
安徽高远物流有限公司	76	0.01%	3	0.01%
安徽迅捷物流肥东有限责任公司	20	0.01%	1	0.01%
安徽交控建设工程集团有限公司	108	0.01%	12	0.01%
安徽经工徽道置业有限公司	1	0.01%	1	0.01%
全椒经纬投资管理有限公司	2	0.01%	1	0.01%
明光市城乡公交有限公司	10	0.01%	1	0.01%
安徽交运集团安庆汽运有限公司	1	0.01%	1	0.01%
定远县城乡公交有限公司	7	0.01%	1	0.01%
枞阳县公共交通有限公司	1	0.01%	1	0.01%
安徽七星交通建设工程交易服务有限公司	7	0.01%	1	0.01%
安徽皖通高速公路股份有限公司	不适用	不适用	1	0.01%
安徽省信用融资担保集团有限公司	15,864	0.05%	12,430	0.04%
安徽省交通控股集团有限公司	6,058	0.02%	42	0.01%
蚌埠国元农业投资基金有限公司	239	0.01%	1	0.01%
阜阳洛元投资基金(有限合伙)	1	0.01%	-	-
淮北锦润置业发展有限责任公司	1	0.01%	1	0.01%
广德经济开发区综合能源有限公司	1	0.01%	1	0.01%
繁昌国元种子创业投资基金有限公司	147	0.01%	4	0.01%
金寨国元农业产业化发展基金有限公司	1	0.01%	1	0.01%

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**十一、关联方关系及其交易(续)**

**(二) 关联方交易(续)**

**10. 关联方利息支出(续)**

	各年发生额			
	2023年		2022年	
	金额	占同类交易 的比例	金额	占同类交易 的比例
安徽省普惠融资担保有限公司	13,197	0.04%	846	0.01%
合肥万科东昇地产有限公司	422	0.01%	1	0.01%
安徽高速公路房地产有限责任公司	13	0.01%	1	0.01%
安徽交通一卡通控股有限公司	470	0.01%	4	0.01%
深圳市安之联置业有限公司	1	0.01%	1	0.01%
安徽交控工程集团有限公司	173	0.01%	3	0.01%
安徽省碳中和基金有限公司	285	0.01%	3	0.01%
安徽国租供应链有限公司	58	0.01%	26	0.01%
安徽省高速滨科房地产开发有限公司	8,430	0.03%	15	0.01%
阜阳徽道置业有限公司	17	0.01%	1	0.01%
芜湖通芜房地产开发有限公司	504	0.01%	1	0.01%
安徽省新型基础设施建设基金有限公司	204	0.01%	5	0.01%
安徽省皖能江南建设发展有限责任公司	1	0.01%	1	0.01%
芜湖鸠江国元机器人产业链投资基金有 限公司	1	0.01%	1	0.01%
深圳市万物云科技有限公司	1,481	0.01%	53	0.01%
安徽国元物业管理有限责任公司	3	0.01%	1	0.01%
淮北国安电力有限公司	1	0.01%	1	0.01%
安徽省高信房地产开发有限公司	4,133	0.02%	88	0.01%
合肥万美置业有限公司	-	-	1	0.01%
安徽高速传媒有限公司	87	0.01%	-	-
安徽交控材料科技有限公司	1	0.01%	-	-
安徽交控商业保理有限公司	5	0.01%	-	-
安徽交运集团滁州汽运有限公司	1	0.01%	-	-
安徽金安国元农业投资基金有限公司	1	0.01%	-	-
安徽明运后勤管理服务有限责任公司	179	0.01%	不适用	不适用
安徽青松冷链有限公司	1	0.01%	不适用	不适用
安徽省高速高投房地产开发有限公司	2,293	0.01%	-	-
安徽省皖能股份有限公司	1	0.01%	-	-
安徽省中兴工程监理有限公司	476	0.01%	不适用	不适用
安徽省信用融资担保集团有限公司宿州 市分公司	1,145	0.01%	不适用	不适用

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**十一、关联方关系及其交易(续)**

**(二) 关联方交易(续)**

**10. 关联方利息支出(续)**

	各年发生额			
	2023年		2022年	
	金额	占同类交易的 比例	金额	占同类交易的 比例
安徽省信用融资担保集团有限公司现代贸易服 务业融资担保分公司	695	0.01%	不适用	不适用
安徽迅捷绿能科技有限责任公司	3	0.01%	不适用	不适用
安徽迅捷皖江物流有限公司	1	0.01%	-	-
凤阳经工置业有限公司	74	0.01%	-	-
合肥皖能智慧能源科技有限公司	6	0.01%	不适用	不适用
合肥裕恒新能源有限公司	1	0.01%	-	-
淮南通商农村商业银行股份有限公司	4,104	0.02%	-	-
黄山安高旅游开发有限公司	3	0.01%	-	-
灵璧安高房地产有限公司	1	0.01%	-	-
上海万科物业服务有限公司合肥分公司	1	0.01%	不适用	不适用
皖能马鞍山发电有限公司	1	0.01%	-	-
皖能铜陵发电有限公司	14	0.01%	-	-
<b>联营企业</b>				
奇瑞徽银汽车金融股份有限公司	2,238	1.05%	144	0.01%
<b>其他法人关联方</b>	234,958	0.65%	37,055	0.11%
<b>关键管理人员及其关系密切的家庭成员</b>	237	0.01%	135	0.01%

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**十一、关联方关系及其交易(续)**

**(二) 关联方交易(续)**

**11. 关联方手续费及佣金支出**

	各年发生额			
	2023度		2022年	
	金额	占同类交易 的比例	金额	占同类交易 的比例
<b>主要股东关联方</b>				
国元证券股份有限公司	4,398	1.05%	6,160	1.50%
安徽国元信托有限责任公司	753	0.18%	5,380	1.31%
<b>其他法人关联方</b>	157	0.04%	3,454	0.84%

**12. 关联方手续费及佣金收入**

	各年发生额			
	2023度		2022年	
	金额	占同类交易 的比例	金额	占同类交易 的比例
<b>主要股东关联方</b>				
安徽安联高速公路有限公司	1	0.01%	1	0.01%
安徽高速公路房地产有限责任公司	1	0.01%	1	0.01%
安徽高远物流有限公司	1	0.01%	1	0.01%
安徽国元金融控股集团有限责任公 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%
安徽国元信托有限责任公司	230	0.01%	4,335	0.10%
安徽国元资本有限责任公司	1	0.01%	1	0.01%
安徽国租供应链有限公司	3	0.01%	3	0.01%
安徽交运集团安庆汽运有限公司	1	0.01%	1	0.01%
安徽经工徽道置业有限公司	1	0.01%	1	0.01%
安徽钱营孜发电有限公司	-	-	1	0.01%
安徽省高速地产集团肥西有限公司	1	0.01%	1	0.01%
安徽省高速地产物业管理服务有限 公司	1	0.01%	1	0.01%
安徽省高信房地产开发有限公司	7	0.01%	1	0.01%

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**十一、关联方关系及其交易(续)**

**(二) 关联方交易(续)**

**12. 关联方手续费及佣金收入 (续)**

	各年发生额			
	2023度		2022年	
	金额	占同类交易 的比例	金额	占同类交易 的比例
安徽交控道路养护有限公司	1	0.01%	1	0.01%
安徽省交通规划设计研究总院股份有限公司	21	0.01%	6	0.01%
安徽省交通控股集团有限公司	1	0.01%	1	0.01%
安徽省金润企业管理服务有限公司	1	0.01%	1	0.01%
安徽交控建设工程集团有限公司	18	0.01%	1	0.01%
安徽省科技融资担保有限公司	1	0.01%	1	0.01%
安徽省科园产业发展有限公司	-	-	1	0.01%
安徽省皖能江南建设发展有限责任公司	1	0.01%	1	0.01%
安徽省信用融资担保集团有限公司	1	0.01%	1	0.01%
安徽皖通高速公路股份有限公司	不适用	不适用	1	0.01%
枞阳县公共交通有限公司	1	0.01%	1	0.01%
定远县城乡公交有限公司	-	-	1	0.01%
高速地产集团亳州有限公司	1	0.01%	1	0.01%
高速地产集团滁州有限公司	1	0.01%	1	0.01%
高速地产集团阜阳开发有限公司	1	0.01%	1	0.01%
高速地产集团六安有限公司	-	-	1	0.01%
国元证券股份有限公司	3,871	0.12%	5,387	0.12%
合肥安之联置业有限公司	1	0.01%	1	0.01%
合肥万科东昇地产有限公司	3	0.01%	1	0.01%
合肥万美置业有限公司	-	-	1	0.01%
淮南哈米文化产业发展有限公司	1	0.01%	1	0.01%
淮南舜泰化工有限责任公司	不适用	不适用	1	0.01%
淮南舜岳水泥有限责任公司	不适用	不适用	38	0.01%
马鞍山国元产融汇通供应链管理有 限公司	不适用	不适用	1	0.01%
马鞍山国元典当有限责任公司	1	0.01%	1	0.01%

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**十一、关联方关系及其交易(续)**

**(二) 关联方交易(续)**

**12. 关联方手续费及佣金收入 (续)**

	各年发生额			
	2023度	占同类交易	2022年	占同类交易
	金额	的比例	金额	的比例
马鞍山国元小额贷款股份有限公司	不适用	不适用	1	0.01%
明光市城乡公交有限公司	1	0.01%	1	0.01%
南京同昇房地产开发有限公司	-	-	1	0.01%
全椒经纬投资管理有限公司	1	0.01%	1	0.01%
铜陵国元典当有限责任公司	1	0.01%	1	0.01%
皖江金融租赁股份有限公司	1	0.01%	800	0.02%
皖能合肥发电有限公司	1	0.01%	1	0.01%
皖能铜陵发电有限公司	1	0.01%	1	0.01%
万科企业股份有限公司	-	-	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	不适用	不适用	1	0.01%
安徽国元互联网金融信息服务股份有限公司	1	0.01%	-	-
安徽国元马鞍山投资管理有限责任公司	1	0.01%	-	-
安徽明运后勤管理服务有限责任公司	1	0.01%	不适用	不适用
安徽青松冷链有限公司	1	0.01%	不适用	不适用
安徽省高速滨科房地产开发有限公司	4	0.01%	-	-
安徽省高速地产集团芜湖经开有限公司	1	0.01%	-	-
安徽省高速地产集团有限公司	1	0.01%	-	-
安徽省高速高投房地产开发有限公司	3	0.01%	-	-
安徽省高速公路投资有限公司	1	0.01%	-	-
安徽省能源集团有限公司	1	0.01%	-	-
安徽省融资再担保有限公司	1	0.01%	-	-
安徽省信用融资担保集团有限公司	1	0.01%	-	-
宿州市分公司	1	0.01%	不适用	不适用
安徽省中兴工程监理有限公司	20	0.01%	不适用	不适用
安徽迅捷物流有限责任公司	49	0.01%	-	-
池州皖能综合能源有限公司	1	0.01%	-	-
阜阳徽道置业有限公司	1	0.01%	-	-

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**十一、关联方关系及其交易(续)**

**(二) 关联方交易(续)**

**12. 关联方手续费及佣金收入 (续)**

	各年发生额			
	2023度		2022年	
	金额	占同类交易 的比例	金额	占同类交易 的比例
阜阳洛元投资基金(有限合伙)	54	0.01%	-	-
高速地产集团阜阳有限公司	1	0.01%	-	-
国元农业保险股份有限公司	1	0.01%	-	-
合肥皖能智慧能源科技有限公司	1	0.01%	不适用	不适用
合肥万科企业有限公司	1	0.01%	-	-
黄山安高旅游开发有限公司	1	0.01%	-	-
灵璧安高房地产有限公司	1	0.01%	-	-
上海中静盘古投资有限公司	1	0.01%	-	-
皖能马鞍山发电有限公司	15	0.01%	-	-
芜湖国信大酒店有限公司	1	0.01%	-	-
芜湖通芜房地产开发有限公司	1	0.01%	-	-
休宁县中静新华灵宝投资有限公司	1	0.01%	-	-
<b>联营企业</b>				
奇瑞徽银汽车金融股份有限公司	-	-	1	0.01%
<b>其他法人关联方</b>	2,393	0.07%	8,358	0.18%

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**十一、关联方关系及其交易(续)**

**(二) 关联方交易(续)**

**13. 关联方金融资产余额**

	年末余额			
	2023年		2022年	
	金额	占同类交易 的比例	金额	占同类交易 的比例
<b>主要股东关联方</b>				
<b>交易性金融资产:</b>				
安徽省交通控股集团有限公司	490,000	0.14%	-	-
<b>其他债权投资:</b>				
万科企业股份有限公司	200,000	0.12%	250,000	0.04%
安徽国元金融控股集团有限责任公司	1,010,000	0.60%	800,000	0.14%
安徽国元资本有限责任公司	100,000	0.06%	-	-
安徽省交通控股集团有限公司	20,000	0.01%	-	-
安徽省高速地产集团有限公司	70,000	0.04%	-	-
<b>联营企业</b>				
<b>债权投资:</b>				
奇瑞徽银汽车金融股份有限公司	300,000	0.04%	300,000	0.05%
<b>其他法人关联方</b>				
<b>交易性金融资产:</b>				
合肥兴泰金融控股(集团)有限公司	170,000	0.05%	-	-
<b>债权投资:</b>				
安徽兴泰融资租赁有限责任公司	120,000	0.04%	120,000	0.04%
<b>其他债权投资:</b>				
安徽兴泰融资租赁有限责任公司	-	-	125,000	0.01%
合肥兴泰金融控股(集团)有限公司	225,000	0.02%	-	-

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

---

**十一、关联方关系及其交易(续)**

**(二) 关联方交易(续)**

**14. 关键管理人员薪酬总额**

	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
薪酬总额	<u>21,558</u>	<u>20,704</u>

**十二、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)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**十二、资本管理(续)**

本集团于2023年12月31日的资本充足率情况列示如下：

		2023年	2022年
核心一级资本充足率	(a)	9.14%	8.60%
一级资本充足率	(a)	10.82%	9.53%
资本充足率	(a)	13.21%	12.02%
核心一级资本	(b)	125,279,319	111,852,410
股本可计入部分		13,889,801	13,889,801
资本公积和其他综合收益可计入部分		17,355,171	16,130,725
盈余公积和一般准备		37,532,592	33,002,142
未分配利润		54,206,156	46,585,163
少数股东资本可计入部分		2,295,599	2,244,579
核心一级资本监管扣除项目	(c)	(14,946,839)	(16,529,307)
核心一级资本净额		110,332,480	95,323,103
其他一级资本	(d)	20,294,368	10,289,343
一级资本净额		130,626,848	105,612,446
二级资本	(e)	28,802,129	27,540,773
二级资本工具及其溢价可计入金额		14,000,000	14,000,000
超额贷款损失准备		14,198,905	12,949,689
少数股东资本可计入部分		603,224	591,084
资本净额		159,428,977	133,153,219
风险加权资产	(f)	1,207,079,238	1,107,824,126

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

---

## 十二、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)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**十三、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：

	2023 年	2022 年
以摊余成本计量的客户贷款和垫款		
-公司贷款及垫款	556,884,876	464,383,436
-零售贷款	257,395,830	252,434,700
-房产抵押贷款	125,964,082	123,898,702
-信用卡	10,844,787	23,541,838
-其他	120,586,961	104,994,160
小计	814,280,706	716,818,136
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	56,381,641	43,509,833
小计	56,381,641	43,509,833
合计	870,662,347	760,327,969
应计利息	1,722,799	1,863,251
贷款和垫款总额	872,385,146	762,191,220
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	(29,671,330)	(31,159,626)
贷款及垫款账面价值	842,713,816	731,031,594
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	(103,396)	(41,547)

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**十三、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	2023年		2022年	
	金额	%	金额	%
商业及服务业	97,841,012	11	85,863,682	11
制造业	96,502,277	11	74,058,753	10
公用事业	223,127,928	24	181,746,870	23
房地产业	34,641,926	4	34,217,454	5
建筑业	39,018,722	4	34,107,400	4
运输业	12,021,048	1	10,807,618	1
能源及化工业	35,476,795	4	30,731,171	4
餐饮及旅游业	1,049,513	1	726,334	1
教育及媒体	3,655,159	1	3,621,511	1
金融业	6,480,631	1	4,953,167	1
其他	7,069,865	2	3,549,476	1
贴现	56,381,641	6	43,509,833	6
<b>公司贷款总额</b>	<b>613,266,517</b>	<b>70</b>	<b>507,893,269</b>	<b>68</b>
零售贷款				
住房抵押贷款	125,964,082	15	123,898,702	16
信用卡	10,844,787	1	23,541,838	3
其他	120,586,961	14	104,994,160	13
<b>零售贷款总额</b>	<b>257,395,830</b>	<b>30</b>	<b>252,434,700</b>	<b>32</b>
<b>合计</b>	<b>870,662,347</b>	<b>100</b>	<b>760,327,969</b>	<b>100</b>

本年客户贷款及垫款的行业分布风险集中分析乃根据借款人贷款投向行业界定，与报送相关监管机构口径一致，以前年度数据相应调整。投向行业的分类标准根据2017年国家标准化管理委员会、国家质检总局颁布的《国民经济行业分类》（GB/T4754—2017）厘定。

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

---

**十三、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>2023年</u>	<u>2022年</u>
信用贷款	177,089,212	167,305,963
保证贷款	252,755,243	173,455,660
抵押贷款	224,811,143	222,622,219
质押贷款	<u>216,006,749</u>	<u>196,944,127</u>
发放贷款和垫款总额	<u>870,662,347</u>	<u>760,327,969</u>
应计利息	1,722,799	1,863,251
减：贷款损失准备	<u>(29,671,330)</u>	<u>(31,159,626)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u><u>842,713,816</u></u>	<u><u>731,031,594</u></u>

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**十三、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：

	2023年				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	1,167,620	1,498,946	422,726	79,818	3,169,110
保证贷款	1,099,444	1,140,978	291,099	532,801	3,064,322
抵押贷款	1,581,409	2,153,150	360,370	95,302	4,190,231
质押贷款	36,869	1,975	-	59,643	98,487
合计	<u>3,885,342</u>	<u>4,795,049</u>	<u>1,074,195</u>	<u>767,564</u>	<u>10,522,150</u>
	2022年				
	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	1,287,569	961,691	368,136	3,400,764	6,018,160
保证贷款	836,763	519,728	1,552,903	219,011	3,128,405
抵押贷款	1,437,223	1,046,306	479,701	68,334	3,031,564
质押贷款	136,407	91,855	644,711	-	872,973
合计	<u>3,697,962</u>	<u>2,619,580</u>	<u>3,045,451</u>	<u>3,688,109</u>	<u>13,051,102</u>

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**十三、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：

	2023年			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	11,418,006	8,956,644	10,784,976	31,159,626
本年计提	4,408,344	(509,660)	3,945,776	7,844,460
阶段转换				
转至阶段一	130,601	(107,215)	(23,386)	-
转至阶段二	(2,231,739)	2,242,318	(10,579)	-
转至阶段三	(128,284)	(3,740,965)	3,869,249	-
核销及转出	-	-	(10,331,508)	(10,331,508)
收回原转销贷款和 垫款导致的转回	-	-	1,076,680	1,076,680
已减值贷款和垫款 利息冲转导致的 转回	-	-	(77,928)	(77,928)
年末余额	<u>13,596,928</u>	<u>6,841,122</u>	<u>9,233,280</u>	<u>29,671,330</u>

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**十三、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):

	2022年			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	9,992,129	8,171,753	9,508,145	27,672,027
本年计提	2,563,673	223,357	3,122,202	5,909,232
阶段转换				
转至阶段一	176,773	(76,934)	(99,839)	-
转至阶段二	(1,081,118)	1,119,512	(38,394)	-
转至阶段三	(233,451)	(481,044)	714,495	-
核销及转出	-	-	(3,598,990)	(3,598,990)
收回原转销贷款和 垫款导致的转回	-	-	1,307,398	1,307,398
已减值贷款和垫款 利息冲转导致的 转回	-	-	(130,041)	(130,041)
年末余额	<u>11,418,006</u>	<u>8,956,644</u>	<u>10,784,976</u>	<u>31,159,626</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:

	2023年			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	29,328	12,219	-	41,547
本年计提	72,492	(10,643)	-	61,849
年末余额	<u>101,820</u>	<u>1,576</u>	<u>-</u>	<u>103,396</u>

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**十三、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):

	2022年			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
年初余额	33,302	3,848	-	37,150
本年计提	(3,974)	8,371	-	4,397
年末余额	29,328	12,219	-	41,547

(f) 贷款抵押物:

于2023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7,811,768千元(2022年12月31日：人民币9,997,263千元)，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)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**十三、母公司财务报表主要项目注释(续)**

**2. 长期股权投资**

	2023年	2022年
权益法		
投资联营企业	5,151,471	4,923,502
成本法		
投资子公司(注1)	3,809,133	3,809,133
合计	8,960,604	8,732,635

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
2023年			
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	3,809,133	-	3,809,133
2022年			
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	3,809,133	-	3,809,133

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

---

**十三、母公司财务报表主要项目注释(续)**

**3. 吸收存款**

	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
活期存款		
公司客户	262,865,665	243,107,554
个人客户	82,662,758	88,030,037
定期存款(含通知存款)		
公司客户	172,060,284	187,702,359
个人客户	444,903,521	317,048,583
保证金存款	51,570,579	52,221,378
应解汇款	244,829	163,587
其他存款	127,263	127,942
应计利息	21,994,199	18,477,677
合计	<u>1,036,429,098</u>	<u>906,879,117</u>

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
(单位：人民币千元)

**十三、母公司财务报表主要项目注释(续)**

**4. 利息净收入**

	2023年	2022年
<b>利息收入</b>		
存放中央银行款项	1,225,951	1,145,241
存放同业款项	59,588	49,073
拆出资金及买入返售金融资产	1,597,177	1,180,569
零售贷款	12,976,497	13,524,515
公司贷款	24,501,018	20,508,080
贴现	543,499	992,514
金融投资利息收入	19,605,841	19,270,641
<b>利息收入小计</b>	<b>60,509,571</b>	<b>56,670,633</b>
<b>利息支出</b>		
向中央银行借款	2,062,433	1,610,494
吸收存款	21,848,053	18,591,858
同业及其他金融机构存放款项	3,951,189	3,583,993
拆入资金及卖出回购金融资产款	1,644,996	1,603,662
应付债券	5,032,607	5,033,667
<b>利息支出小计</b>	<b>34,539,278</b>	<b>30,423,674</b>
<b>利息净收入</b>	<b>25,970,293</b>	<b>26,246,959</b>

徽商银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度  
(单位：人民币千元)

十三、母公司财务报表主要项目注释(续)

5. 手续费及佣金净收入

	2023年	2022年
手续费及佣金收入		
结算手续费收入	169,865	128,548
担保承诺业务手续费收入	657,958	629,106
投资银行业务手续费收入	652,529	616,139
托管业务手续费收入	717,329	646,878
银行卡手续费收入	158,129	70,741
收单业务手续费收入	23,299	21,986
代理业务手续费收入	467,131	880,898
其他手续费收入	72,272	82,410
手续费及佣金收入小计	2,918,512	3,076,706
手续费及佣金支出	(392,491)	(387,316)
手续费及佣金净收入	2,526,021	2,689,390

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**十三、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：

	2023年	2022年
净利润	13,526,395	11,916,079
信用减值损失	7,710,821	5,612,217
资产减值损失	228,687	2,791,750
固定资产及使用权资产折旧	745,300	747,281
无形资产及其他长期资产摊销	298,816	252,887
处置固定资产、无形资产和其他资产的损失	14,390	(28,487)
公允价值变动损失	133,266	1,116,814
证券利息收入及投资收益	(20,497,769)	(19,710,166)
递延所得税	(378,658)	(784,711)
应付债券利息支出	5,032,607	5,033,667
租赁负债利息支出	31,877	34,315
收回以前年度核销贷款	1,076,680	1,307,397
收回以前年度核销买入返售金融资产	2,000	2,000
收回以前年度核销其他资产	5,501	27,630
经营性应收项目的增加	(155,437,465)	(106,949,860)
经营性应付项目的增加	233,817,059	146,572,351
	86,309,507	47,941,164
经营活动产生的现金流量净额		

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

---

### 十三、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)**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

**十三、母公司财务报表主要项目注释(续)**

**7. 母公司资本管理(续)**

	2023年	2022年
核心一级资本充足率	8.67%	8.10%
一级资本充足率	10.42%	9.06%
资本充足率	12.83%	11.57%
<b>核心一级资本</b>	<b>118,180,973</b>	<b>105,731,732</b>
股本可计入部分	13,889,801	13,889,801
资本公积和其他综合收益可计入部分	17,312,704	16,108,074
盈余公积和一般准备	36,246,041	31,813,093
未分配利润	50,732,427	43,920,764
核心一级资本监管扣除项目	(19,023,663)	(21,249,124)
<b>核心一级资本净额</b>	<b>99,157,310</b>	<b>84,482,608</b>
其他一级资本	19,999,357	9,999,811
<b>一级资本净额</b>	<b>119,156,667</b>	<b>94,482,419</b>
二级资本	27,482,259	26,217,321
二级资本工具及其溢价可计入金额	14,000,000	14,000,000
超额贷款损失准备	13,482,259	12,217,321
<b>资本净额</b>	<b>146,638,926</b>	<b>120,699,740</b>
<b>风险加权资产</b>	<b>1,143,181,276</b>	<b>1,043,002,412</b>

**十四、资产负债表日后事项**

**1、 利润分配**

经本行 2024 年 3 月 27 日第四届董事会第六十次会议决议，2023 年本行利润分配预案如下，尚待股东大会批准：

- (i) 按 2023 年净利润的 10%提取法定盈余公积金人民币 1,352,640 千元；
- (ii) 按 2023 年净利润的 10%提取任意盈余公积金人民币 1,352,640 千元；
- (iii) 提取一般风险准备人民币 1,609,480 千元。
- (iv) 向全体股东每 10 股派送现金股利人民币 1.46 元(含税)，计人民币 2,027,911 千元（含税）。

除上述事项外，本集团无重大的资产负债表日后事项。

---

后附资料不是本已审财务报表的组成部分。

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表补充信息**  
**2023年度**  
**(单位：人民币千元)**

根据原中国银保监会的监管规定，徽商银行股份有限公司补充披露以下信息：

**一、经董事会审议的重大关联交易情况**

2023年内，徽商银行股份有限公司根据《银行保险机构关联交易管理办法》等规定，对上述文件中界定的关联方(简称“原中国银保监会口径关联方”)相关重大关联交易议案进行了审议，具体情况如下：

董事会 审议时间	内容	新增授信额度 (含低风险额度)	备注
2023/2/10	《关于审议徽商银行与安徽出版集团有限责任公司及其关联企业关联交易的议案》	4,000,000	
	《关于审议徽商银行与安徽省高速高投房地产开发有限公司关联交易的议案》	1,800,000	
2023/3/30	《关于审议徽商银行与安徽省能源集团有限公司及其关联企业关联交易的议案》	4,609,000	淮北国安电力有限公司间接授信额度5000万元。
	《关于审议徽商银行与万科企业股份有限公司关联交易的议案》	1,500,000	
	《关于审议徽商银行与安徽国元金融控股集团有限责任公司及其关联企业关联交易的议案》	4,360,000	
	《关于审议徽商银行与奇瑞徽银汽车金融股份有限公司关联交易的议案》	4,000,000	
2023/5/15	《关于审议徽商银行与安徽省交通控股集团有限公司关联交易的议案》	17,974,112	
2023/6/29	《关于审议徽商银行与徽银金融租赁有限公司关联交易的议案》	11,000,000	

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表补充信息（续）**  
**2023年度**  
**（单位：人民币千元）**

**二、重大关联交易实施情况**

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

**1. 与单个关联方之间单笔交易金额达到资本净额1%以上**

**(1) 徽银金融租赁有限公司**

关联方	交易类型	金额	备注
徽银金融租赁有限公司	同业借款	1,500,000	
	同业借款	2,500,000	同业借款本年共发生 19 笔，其中一笔交易为 25 亿元，超过 1%，此笔年末已到期。

**2. 与单个关联方之间的交易累计达到资本净额5%以上**

**(1) 合肥兴泰金融控股（集团）有限公司**

关联方	交易类型	金额	备注
合肥兴泰金融控股（集团）有限公司	流动资金贷款	787,500	
	收取承销费	345	
	债券投资	225,000	
	债券余额包销额度	170,000	
安徽兴泰融资租赁有限责任公司	流动资金贷款	693,000	
	国内信用证	185,000	
	债券投资	120,000	
合肥市兴泰小额贷款有限公司	流动资金贷款	80,000	
合肥兴泰商业保理有限公司	流动资金贷款	100,000	
安徽省兴泰融资担保集团有限公司	快 e 贷担保费	1	
	电子投标保函	8,295	
	定期存款	60,150	
合肥市兴泰科技融资担保有限公司	担保公司向本行代偿	6,470	
建信信托有限责任公司	收取债券逆回购利息	32	
	支付同业存单利息	25,307	
	收取信托计划托管费	157	
	支付租金	2,245	

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表补充信息（续）**  
**2023年度**  
**（单位：人民币千元）**

**二、重大关联交易实施情况(续)**

**2. 与单个关联方之间的交易累计达到资本净额5%以上（续）**

**(1) 合肥兴泰金融控股（集团）有限公司（续）**

关联方	交易类型	金额	备注
华富基金管理有限公司	收取债券逆回购利息	3,365	
	支付同业存单利息	1,789	
	支付基金管理费	825	
	现券买卖	120,000	
	中间业务收入	8	
	收取基金产品托管费	1,471	
建信基金管理有限责任公司	支付资产管理计划管理费	8,626	
	收取债券逆回购利息	18,335	
	支付同业存单利息	142,909	
	现券买卖	993,000	
	收取基金专户托管费	4,086	
建信资本管理有限责任公司	支付定期存款利息	86,597	
合肥国控建设融资担保有限公司	现券买卖	300,000	
	电子投标保函	62,620	
	分离式保函	500,508	
	担保公司向本行代偿	18,250	
合肥城建发展股份有限公司	定期存款	90,385	
安徽琥珀物业服务有限公司	国内信用证福费廷	1,077	
	物业服务费	26	
安徽公共资源交易集团有限公司	电费	147	
	定期存款	404,000	
	中标服务费	13	
安徽公共资源交易集团项目管理有限公司	支付投标保证金	490	
	中标服务费	15	
	招标代理费	4	
合肥市产权交易中心	支付投标保证金	220	
宿州市保安服务有限公司	支付投标保证金	18	
池州市保安服务有限公司	安保费用	2,890	
合肥保安集团有限公司	安保费用	2,256	
马鞍山中冶高新建设有限公司	安保费用	19,939	
	固定资产贷款	316,650	
合肥兴泰商业资产运营有限公司	会务费用	1	
	定期存款	23,351	

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表补充信息（续）**  
**2023年度**  
**（单位：人民币千元）**

**二、重大关联交易实施情况(续)**

**2. 与单个关联方之间的交易累计达到资本净额5%以上（续）**

**(2) 合肥兴泰金融控股（集团）有限公司（续）**

关联方	交易类型	金额	备注
合肥市长丰兴泰融资担保有限公司	定期存款	6,115	
合肥城市通卡股份有限公司	定期存款	100,000	
	技术服务费	200	
合肥城建北城置业有限公司	房地产项目贷款	262,500	
中国建设银行股份有限公司	托收银行承兑汇票 付款	4,553,000	
	转贴现卖断业务	2,659,000	
	转贴现买断业务	7,781,000	
	本行投资其为实际 融资人的资管计划	6,880,000	
	支付正回购利息	112,294	
	收取正回购利息	47,397	
	现券买卖	4,620,000	
	同业存单	1,000,800	
	同业存款	2,366	
	贴现银行承兑汇票 到期 承兑行付款	1,253,380	
	外汇远期交易	20,745	
	外汇即期交易	1,840,594	
	支付外币拆入利息	4,812	
	支出代开证手续费	1,281	
建银（浙江）房地产土地资产评估有限公司	评估费	162	
中冶建信投资基金管理（北京）有限公司	收取私募基金托管	171	
合肥高新公共资源交易有限公司	定期存款	9,000	
安徽兴泰信息科技有限公司	合作服务费	150	
合肥工投工业科技发展有限公司	债券投资	100,000	
安徽省文化产权交易所有限公司	标书制作费	1	
合肥城市泊车投资管理有限公司	推广费	60	
合肥兴泰股权投资管理有限公司	流动资金贷款	50,000	

**徽商银行股份有限公司**  
**财务报表补充信息（续）**  
**2023年度**  
**（单位：人民币千元）**

---

### 三、与关联自然人的关联交易情况

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

截至2023年末，全行关联自然人关联交易授信余额人民币133,447千元，主要为个人住房、个人综合消费循环贷款及信用卡透支等业务；定期存款等其他关联交易金额人民币340,430千元。关联自然人关联交易均为一般关联交易。