



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



# 2019 年度报告

(于中华人民共和国注册成立的股份有限公司)

股份代号：3698

优先股股份代号：4608

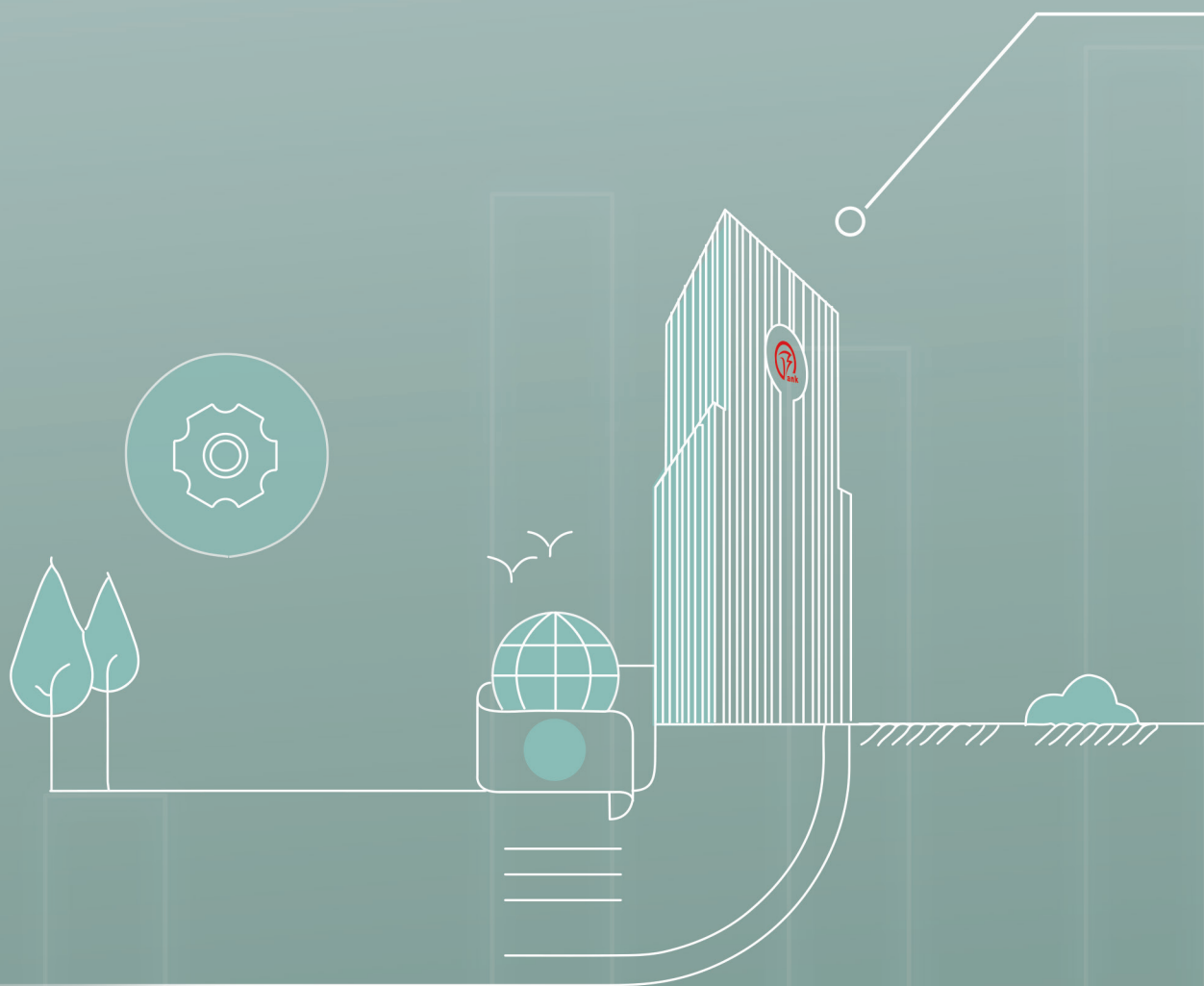
# 目录

|                          |     |
|--------------------------|-----|
| 释义                       | 4   |
| 第一章 公司简介                 | 5   |
| 第二章 会计数据和业务数据摘要          | 10  |
| 第三章 董事长致辞                | 13  |
| 第四章 行长致辞                 | 16  |
| 第五章 管理层讨论与分析             | 19  |
| 第六章 董事会报告                | 75  |
| 第七章 股本变动及股东情况            | 91  |
| 第八章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况 | 109 |
| 第九章 企业管治报告               | 126 |
| 第十章 内部控制                 | 159 |
| 第十一章 监事会报告               | 162 |
| 第十二章 财务报告                | 164 |



# 2019 年度报告

---





## 释义

在本年度报告中，除非文义另有所指外，下列词语具有如下涵义。

|             |                                                                            |
|-------------|----------------------------------------------------------------------------|
| 「本行」或「徽商银行」 | 徽商银行股份有限公司，包括附属公司及下属分支机构                                                   |
| 「中国银保监会」    | 中国银行保险监督管理委员会                                                              |
| 「中国银监会」     | 原中国银行业监督管理委员会                                                              |
| 「中国证监会」     | 中国证券监督管理委员会                                                                |
| 「中国保监会」     | 原中国保险监督管理委员会                                                               |
| 「安徽银保监局」    | 中国银保监会安徽监管局                                                                |
| 「安徽银监局」     | 原中国银监会安徽监管局                                                                |
| 「内资股」       | 本行在中国发行的每股面值人民币1.00元的普通股                                                   |
| 「H股」        | 本行向境外投资人发行的、以人民币标明股票面值、以港币认购并在香港联交所主板上市的普通股                                |
| 「境外优先股」     | 本行已发行并于香港联交所上市的44,400,000股每股票面金额为人民币100元，每股发行价格20美元，募集资金8.88亿美元的非累积永续境外优先股 |
| 「香港」        | 中国香港特别行政区                                                                  |
| 「香港联交所」     | 香港联合交易所有限公司                                                                |
| 「香港上市规则」    | 香港联交所证券上市规则                                                                |
| 「H股上市」      | 本行H股股份于香港联交所主板上市                                                           |
| 「H股上市日」     | 本行H股股份开始在香港联交所买卖之日期，即2013年11月12日                                           |
| 「最后实际可行日期」  | 本年度报告确定其若干数据的最后实际可行日期，即2020年3月31日                                          |
| 「两高一剩行业」    | 高污染、高耗能 and 产能过剩的行业                                                        |
| 「三农」        | 农业、农村和农民的简称                                                                |
| 「人行」        | 中国人民银行                                                                     |
| 「中国」或「我国」   | 中华人民共和国                                                                    |
| 「报告期」       | 2019年度（2019年1月1日至2019年12月31日）                                              |
| 「《证券及期货条例》」 | 《证券及期货条例》（香港法例第571章）                                                       |
| 「元」或「人民币」   | 人民币元，中国法定货币。本年度报告除特别说明外，金额币种为人民币                                           |
| 「港元」或「港币」   | 港币元，香港法定货币                                                                 |
| 「美元」        | 美元，美国法定货币                                                                  |
| 「IFRS」      | International Financial Reporting Standards，国际财务报告准则                       |
| 「PMI」       | Purchasing Managers' Index，采购经理指数                                          |
| 「GDP」       | Gross Domestic Product，国内生产总值                                              |
| 「CPI」       | Consumer Price Index，消费者物价指数                                               |
| 「PPI」       | Producer Price Index，生产价格指数                                                |
| 「PPP」       | Public-Private Partnership，政府和社会资本合作                                       |
| 「FVTPL」     | Fair Value through Profit and Loss，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具                  |
| 「LPR」       | Loan Prime Rate，贷款市场报价利率                                                   |

# 第一章 公司简介

## 1.1 公司基本情况

- 1.1.1 法定中文名称：徽商银行股份有限公司<sup>1</sup>  
法定英文名称：Huishang Bank Corporation Limited
- 1.1.2 法定代表人：吴学民  
授权代表：吴学民、魏伟峰  
董事会秘书：廉保华  
公司秘书：魏伟峰
- 1.1.3 注册及办公地址：中国安徽省合肥市安庆路79号天徽大厦A座
- 1.1.4 联系地址：中国安徽省合肥市安庆路79号天徽大厦A座  
电话：+86-551-62667729  
传真：+86-551-62667787  
邮政编码：230001  
本行网址：www.hsbank.com.cn  
电子信箱：djb@hsbank.com.cn
- 1.1.5 香港主要营业地点：香港湾仔皇后大道东248号阳光中心40楼
- 1.1.6 国内会计师事务所：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）  
办公地址：中国北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室  
国际会计师事务所：安永会计师事务所  
办公地址：香港添美道1号中信大厦22楼
- 1.1.7 中国内地法律顾问：北京德恒律师事务所  
香港法律顾问：高伟绅律师行
- 1.1.8 内资股股票托管机构：中国证券登记结算有限责任公司  
H股证券登记处：香港中央证券登记有限公司

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

# 第一章 公司简介

## 1.2 公司简介

徽商银行是经中国银监会批准，全国首家由城市商业银行、城市信用社联合重组成立的区域性股份制商业银行，总部设在安徽省合肥市。1997年4月4日注册成立。2005年11月30日更名为徽商银行股份有限公司。2005年12月28日正式合并安徽省内芜湖、马鞍山、安庆、淮北、蚌埠5家城市商业银行，及六安、淮南、铜陵、阜阳科技、阜阳鑫鹰、阜阳银河、阜阳金达等7家城市信用社。2006年1月1日正式对外营业。2013年11月12日，本行H股在香港联交所主板挂牌上市，股份代号为3698。本行经安徽银监局批准持有机构编码为B0162H234010001的金融许可证，并经原安徽省工商行政管理局批准领取统一社会信用代码为913400001489746613的营业执照，注册地址为中国安徽省合肥市安庆路79号天徽大厦A座。截至2019年末，本行注册资本为人民币12,154,801,211元。本行于2016年11月成功发行8.88亿美元的境外优先股，并在香港联交所挂牌上市，股份代号为4608。

本行主要经营范围包括在中国吸收公司和零售客户存款，利用吸收的存款发放贷款，以及从事资金业务，包括货币市场业务，投资和交易业务及代客交易等。截至2019年12月31日，徽商银行在岗员工9,499人；除总行外，本行设有17家分行及416个对外营业机构（包括1家分行营业部和415家支行），623家自助服务区（点）。本行有三家附属公司，即徽银金融租赁有限公司、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，并参股奇瑞徽银汽车金融股份有限公司。

本行坚持「服务地方经济、服务中小企业、服务广大民众」的市场定位，业务持续较快发展，综合实力逐步增强，经营管理水平稳步提升，规模、质量、效益协调发展，树立了「地方银行」、「市民银行」和「中小企业银行」的良好社会形象，已经成为安徽省内乃至全国银行业具有较高知名度和一定影响力的区域性商业银行。得到了社会各界的充分肯定和广泛赞誉，入选英国《银行家》杂志「全球银行1000强」前200位，排名142位，比上年提升20位。



# 第一章 公司简介

## 1.3 2019年度获奖情况

2019年，本行在国内外权威机构组织的评选活动中荣获多项荣誉：

| 时间 | 荣誉名称                                       | 评奖机构                 |
|----|--------------------------------------------|----------------------|
| 1月 | 2018年中国银行业好新闻——最具影响力好新闻                    | 中国银行业协会              |
| 1月 | 2018年度银行间本币市场交易300强、核心交易商、优秀债券市场交易商        | 中国外汇交易中心暨全国银行间同业拆借中心 |
| 1月 | 中债成员优秀发行机构、优秀承销机构、优秀自营商                    | 中央国债登记结算有限责任公司       |
| 1月 | 省级政府非税收入代理银行一等奖                            | 安徽省财政厅、中国人民银行合肥中心支行  |
| 1月 | 债权融资计划业务「实干笃行奖」「精准扶贫奖」；应收账款债权融资计划业务「创新卓越奖」 | 北京金融资产交易所            |
| 1月 | 2018年度理财直接融资工具「新锐机构奖」「优秀投资机构」              | 银行业理财登记托管中心有限公司      |
| 1月 | 「推动中国」影响力品牌——扶贫贡献奖                         | 中国经济网                |
| 1月 | 2019胡润新金融百强榜最具品牌价值企业、2019胡润新金融百强榜          | 胡润新金融百强榜组委会          |
| 1月 | 安徽网友喜爱的金融行业品牌故事                            | 新浪安徽                 |
| 2月 | 2018年度银行间本币市场交易机制创新奖（X-Bond）               | 中国外汇交易中心             |
| 2月 | 移动支付突出贡献奖                                  | 中国银联                 |
| 2月 | 2018年安徽省移动支付便民示范工程建设成绩突出集体                 | 中国人民银行合肥中心支行         |
| 3月 | 安徽省银行业协会2018年度优秀信息单位                       | 安徽省银行业协会             |
| 3月 | 巾帼文明岗                                      | 中华全国妇女联合会            |
| 3月 | 安徽省金融会计学会2018年度重点课题一等奖                     | 安徽省金融会计学会            |
| 3月 | 2018年「我为支付行业发展献一策」征文二等奖、「优秀组织奖」            | 中国支付清算协会             |
| 3月 | 2018年度建设工程施工质量标准化省级示范工程创建项目                | 安徽省建设工程质量安全监督总站      |
| 4月 | 2018年度安徽省五四红旗团（工）委                         | 共青团安徽省委              |
| 5月 | 安徽年度最受用户喜爱的信用卡                             | 安徽省银行业协会、新媒体集团、今日头条  |
| 5月 | 2018年安徽省支付系统商业银行前置机（MBFE）运行维护先进单位          | 中国人民银行合肥中心支行         |
| 5月 | 2018年度安徽省A级纳税人                             | 安徽省国家税务局             |
| 5月 | 2018年度安徽银行业法律风险管理先进单位                      | 安徽省银行业协会             |
| 6月 | 安徽年度最具社会责任感银行                              | 今日头条                 |
| 6月 | 2018年安徽银行业好新闻三等奖                           | 安徽省银行业协会             |



## 第一章 公司简介

| 时间  | 荣誉名称                             | 评奖机构                                 |
|-----|----------------------------------|--------------------------------------|
| 6月  | 马鞍山开发区支行获评「2017-2018年度全国青年文明号」   | 共青团中央等21家全国创建「青年文明号活动组委会」            |
| 6月  | 最佳企业管治奖                          | China Financial Market (中国融资)        |
| 6月  | 2019中国准独角兽企业100强、2019互联网金融准独角兽品牌 | 中国科学院《互联网周刊》、中国社会科学院信息化研究中心          |
| 6月  | 2019中国金融科技竞争力100强                | 中关村互联网金融研究院、中国互联网金融三十人论坛(CIF30)、国培机构 |
| 6月  | 2019银行业数字营销大赛创意表现优秀案例            | 中国金融认证中心                             |
| 6月  | 2019现代广告奖铜奖                      | 第26届中国国际广告节                          |
| 6月  | 金融信用信息基础数据库接入机构征信合规与信息安全评级「A」    | 中国人民银行合肥中心支行                         |
| 7月  | 2018年中国银行业社会责任百佳评估最佳社会责任实践案例奖    | 中国银行业协会                              |
| 7月  | 2019年度普惠金融服务银行天玑奖                | 《证券时报》                               |
| 7月  | 2019中国开放式非净值型银行理财产品君鼎奖           | 《证券时报》                               |
| 7月  | 2019中国资产管理金贝奖(2019最佳银行财富管理品牌)    | 《21世纪经济报道》                           |
| 8月  | 2019年银团贷款最佳发展奖                   | 《中国银行业》                              |
| 8月  | 「支付安全和防范电信网络新型欺诈宣传周」活动优秀组织奖      | 中国支付清算协会                             |
| 9月  | 中国银行业发展研究优秀成果评选(2019)特等奖         | 中国银行业协会                              |
| 10月 | 无卡业务合作先进单位                       | 中国银联                                 |
| 10月 | 银行科技发展奖三等奖(量子通信在网上银行的应用与实践)      | 中国人民银行                               |
| 10月 | 年度最佳BCM实践组织                      | 国际灾难恢复协会(DRI International)          |
| 11月 | 2019金融创新百强                       | 中国经济网                                |
|     | 2019中国金融服务百强                     |                                      |
| 11月 | 2019金融创新服务实体经济十佳金融机构             | 《香港商报》                               |
| 11月 | 2019年中国金鼎奖「年度卓越信用卡」              | 每日经济新闻                               |
| 11月 | 「2019公司业务银行」称号                   | 南方财经全媒体集团、21世纪经济报道                   |
| 11月 | 第十届全国杰出财富管理师大赛优秀组织奖              | 中国银行业协会                              |
| 11月 | 2018年度金牛理财银行成长奖                  | 《中国证券报》                              |
| 11月 | 2019年「金理财」净值型理财产品卓越奖             | 《上海证券报》                              |

# 第一章 公司简介

| 时间  | 荣誉名称                                                                                                                     | 评奖机构                        |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| 11月 | 2019年第四届中国银行业客户服务中心「寻找好声音」综合业务技能竞赛——最佳综合团队、最佳培训团队                                                                        | 中国银行业协会                     |
| 11月 | 手机号码支付推广积极机构                                                                                                             | 中国人民银行清算中心                  |
| 11月 | 最具业务特色中小银行                                                                                                               | 《当代金融家》                     |
| 12月 | 十佳城市商业银行                                                                                                                 | 《金融时报》                      |
| 12月 | 2019年度安徽地区最具竞争力银行                                                                                                        | 《新安晚报》                      |
| 12月 | 2019年度安徽金融行业普惠服务奖                                                                                                        | 新浪安徽                        |
| 12月 | 十大服务行业居民满意度调查「银行业第一名」及「居民最满意银行」                                                                                          | 安徽省现代省情调查研究中心               |
| 12月 | 芜湖南陵支行、马鞍山太白大道支行、滁州凤阳支行、六安政务区支行、淮北相西支行荣获「2019年银行业文明规范服务五星级网点」；合肥花园街支行、阜阳太和支行、马鞍山湖南路支行、淮南广场路支行及芜湖黄山路支行获评「银行业文明规范服务千佳示范单位」 | 中国银行业协会                     |
| 12月 | 2019年度中国财资奖·最佳交易银行产品体验奖                                                                                                  | 西湖财资金融科技研究院                 |
| 12月 | 最佳交易银行服务奖                                                                                                                | 《贸易金融》                      |
| 12月 | 手机号码支付推广能手机构                                                                                                             | 中国人民银行清算中心                  |
| 12月 | 最佳手机银行创新奖                                                                                                                | 中国金融认证中心                    |
| 12月 | 2019年度最佳直销银行                                                                                                             |                             |
| 12月 | 2019直销银行最佳区块链创新奖                                                                                                         | 中国科学院《互联网周刊》、中国社会科学院信息化研究中心 |
| 12月 | 第二届城商行工作委员会「突出贡献奖」                                                                                                       | 中国银行业协会                     |
| 12月 | 2019年全国内部审计理论研讨三等奖                                                                                                       | 中国内部审计协会                    |
| 12月 | 2019年全省内部审计理论研讨优秀组织奖                                                                                                     | 安徽省内部审计协会                   |
| 12月 | 2019年银行外汇业务合规与审慎经营A类行                                                                                                    | 国家外汇管理局安徽省分局                |

## 第二章 会计数据和业务数据摘要

### 2.1 主要财务资料

单位：人民币百万元，百分比除外  
本年比上年

| 经营业绩                 | 2019年  | 2018年  | 同期+/( -)% |
|----------------------|--------|--------|-----------|
| 营业净收入 <sup>(1)</sup> | 31,159 | 26,951 | 15.61     |
| 税前利润                 | 12,301 | 10,821 | 13.68     |
| 归属于本行股东净利润           | 9,819  | 8,747  | 12.26     |

单位：人民币元，百分比除外  
本年比上年

| 每普通股计        | 2019年 | 2018年 | 同期+/( -)% |
|--------------|-------|-------|-----------|
| 归属于本行股东基本盈利  | 0.78  | 0.69  | 13.04     |
| 归属于本行股东稀释盈利  | 0.78  | 0.69  | 13.04     |
| 归属于本行股东期末净资产 | 5.86  | 5.12  | 14.45     |

单位：人民币百万元，百分比除外  
2019年  
12月31日

| 规模指标                        | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 | 本年末比<br>上年末+/( -)% |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|--------------------|
| 资产总额                        | 1,131,721       | 1,050,506       | 7.73               |
| 其中：客户贷款及垫款总额 <sup>(2)</sup> | 463,985         | 381,766         | 21.54              |
| 负债总额                        | 1,042,228       | 980,229         | 6.32               |
| 其中：客户存款总额 <sup>(3)</sup>    | 593,834         | 565,961         | 4.92               |
| 归属于本行股东的权益                  | 87,209          | 68,213          | 27.85              |

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

(2) 客户贷款及垫款总额不含应计利息及减值准备。

(3) 客户存款总额不含应付利息。

## 第二章 会计数据和业务数据摘要

### 2.2 财务比率

| 盈利能力指标 <sup>(1)</sup> | 2019年 | 2018年 | 单位：%               |
|-----------------------|-------|-------|--------------------|
|                       |       |       | 本年比上年<br>同期+ / (-) |
| 平均总资产收益率(ROA)         | 0.92  | 0.90  | 0.02               |
| 平均净资产收益率(ROE)         | 14.60 | 15.08 | (0.48)             |
| 净利差                   | 2.32  | 2.21  | 0.11               |
| 净利息收益率                | 2.51  | 2.37  | 0.14               |

| 占营业净收入百分比                     | 2019年 | 2018年 | 单位：%               |
|-------------------------------|-------|-------|--------------------|
|                               |       |       | 本年比上年<br>同期+ / (-) |
| 利息净收入 <sup>(2)</sup>          | 79.35 | 66.67 | 12.68              |
| 非利息净收入 <sup>(3)</sup>         | 20.65 | 33.33 | (12.68)            |
| 成本收入比率(含税金及附加) <sup>(4)</sup> | 22.76 | 23.02 | (0.26)             |

| 资产质量指标    | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 | 单位：%               |
|-----------|-----------------|-----------------|--------------------|
|           |                 |                 | 本年末比<br>上年末+ / (-) |
| 不良贷款率     | 1.04            | 1.04            | 0.00               |
| 不良贷款拨备覆盖率 | 303.86          | 302.22          | 1.64               |
| 贷款拨备率     | 3.15            | 3.15            | 0.00               |

| 资本充足率指标                 | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 | 单位：%               |
|-------------------------|-----------------|-----------------|--------------------|
|                         |                 |                 | 本年末比<br>上年末+ / (-) |
| 核心一级资本充足率               | 8.85            | 8.37            | 0.48               |
| 资本充足率                   | 13.21           | 11.65           | 1.56               |
| 权益对总资产比率 <sup>(5)</sup> | 7.91            | 6.69            | 1.22               |

注：(1) 按年率计算。

(2) 本指标中不含以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具利息净收入，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具利息净收入在交易净收益／(损失)中列支。

(3) 本指标中非利息净收入包含手续费及佣金净收入、交易净收益／(损失)、金融投资净收益／(损失)、股利收入、其他营业收入净额，不包含联营企业投资净收益。

(4) 成本收入比率=营业费用／营业净收入。

(5) 权益中包含少数股东权益。

## 第二章 会计数据和业务数据摘要

### 2.3 五年财务概要

|                          | 2019年                      | 2018年         | 2017年                | 2016年       | 2015年       |
|--------------------------|----------------------------|---------------|----------------------|-------------|-------------|
| <b>全年业绩 (人民币千元)</b>      |                            |               |                      |             |             |
| 营业净收入 <sup>(1)</sup>     | <b>31,159,318</b>          | 26,950,609    | 22,508,325           | 20,918,409  | 16,977,100  |
| 营业费用                     | <b>(7,091,775)</b>         | (6,204,914)   | (5,830,139)          | (5,763,036) | (5,435,251) |
| 资产减值损失                   | <b>(11,920,086)</b>        | (10,064,367)  | (7,202,558)          | (6,486,913) | (3,656,836) |
| 税前利润                     | <b>12,300,817</b>          | 10,820,905    | 9,612,764            | 8,812,525   | 7,972,989   |
| 归属于本行股东净利润               | <b>9,818,780</b>           | 8,747,031     | 7,614,884            | 6,870,472   | 6,160,661   |
| <b>每普通股计 (人民币元)</b>      |                            |               |                      |             |             |
| 股利                       | <b>0.157<sup>(2)</sup></b> | 0.056         | 0.125 <sup>(3)</sup> | 0.061       | 0.159       |
| 基本盈利                     | <b>0.78</b>                | 0.69          | 0.60                 | 0.62        | 0.56        |
| 稀释盈利                     | <b>0.78</b>                | 0.69          | 0.60                 | 0.62        | 0.56        |
| 归属于本行股东的年末净资产            | <b>5.86</b>                | 5.12          | 4.68                 | 4.15        | 3.72        |
| <b>于年末 (人民币千元)</b>       |                            |               |                      |             |             |
| 实收股本 (股本)                | <b>12,154,801</b>          | 12,154,801    | 11,049,819           | 11,049,819  | 11,049,819  |
| 归属于本行股东权益总额              | <b>87,208,997</b>          | 68,212,525    | 57,703,305           | 51,871,401  | 41,159,144  |
| 负债总额                     | <b>1,042,227,609</b>       | 980,228,850   | 848,887,611          | 701,590,676 | 593,785,360 |
| 客户存款 <sup>(4)</sup>      | <b>603,454,819</b>         | 573,798,311   | 512,808,182          | 462,014,409 | 359,224,554 |
| 资产总额                     | <b>1,131,721,238</b>       | 1,050,506,309 | 908,099,697          | 754,773,994 | 636,130,621 |
| 客户贷款及垫款净额 <sup>(5)</sup> | <b>450,419,777</b>         | 370,661,381   | 305,208,545          | 269,336,141 | 237,428,103 |
| <b>关键财务比率(%)</b>         |                            |               |                      |             |             |
| 平均总资产收益率                 | <b>0.92</b>                | 0.90          | 0.94                 | 1.01        | 1.11        |
| 平均净资产收益率                 | <b>14.60</b>               | 15.08         | 15.56                | 15.63       | 15.75       |
| 成本收入比率 <sup>(6)</sup>    | <b>22.76</b>               | 23.02         | 25.90                | 27.55       | 32.02       |
| 不良贷款率                    | <b>1.04</b>                | 1.04          | 1.05                 | 1.07        | 0.98        |
| 核心一级资本充足率                | <b>8.85</b>                | 8.37          | 8.48                 | 8.79        | 9.80        |
| 资本充足率                    | <b>13.21</b>               | 11.65         | 12.19                | 12.99       | 13.25       |

注：(1) 营业净收入数据不包含联营企业投资净收益。

(2) 详细说明参见6.23节「盈利与股息」。

(3) 根据2017年度利润分配方案，本行向全体股东每10股派送现金股利人民币0.25元，并派送红股1股。红股价值按每股人民币1.00元计算。

(4) 客户存款2018年和2019年数据包含应付利息，2018年之前数据未经追溯调整。

(5) 客户贷款及垫款净额2018年及2019年数据包括贷款应计利息，2018年之前数据未经追溯调整。

(6) 成本收入比率=营业费用／营业净收入。



## 第三章 董事长致辞



¥

吴学民

董事长



## 第三章 董事长致辞

2019年，是徽商银行五年发展战略规划收官之年，是加快推进「一体两翼」行动计划攻关之年，是以「数字化」转型引领高质量发展孕育之年。这一年，面对严峻复杂的经营环境、交织突发的各类风险，徽商银行始终保持战略定力，上下一心、共克时艰，但凭风吹浪打，牢牢抓住稳增长、稳客户、稳负债、稳质量、稳基础「五稳」发展，坚守主业、因势利导、顺势而为，在「危」与「机」的转化中发现并紧抓机遇，为高质量发展奠定了基础柱石，打开了广阔空间。

这一年，我们用实绩为五年战略规划画上圆满句号。截至2019年末，本行本外币资产总额人民币11,317.21亿元，较上年末增长7.73%，已稳定在万亿关口之上；客户存款总额人民币5,938.34亿元，同比增长4.92%；对公存款余额连续十二年位居安徽省首位；储蓄存款市场份额新增排名安徽省第一；个人金融资产(AUM)突破人民币3,000亿元；实现净利润人民币100.62亿元，同比增长13.57%，首次突破百亿大关；ROE保持在15%左右，ROA稳定在0.9%以上，盈利能力位居城商行前列；不良贷款率1.04%，拨备覆盖率达303.86%，资产质量持续保持优良，风险抵补能力居于同业前列。经过5年大发展，主要指标已达到或超过规划目标。2019年末，徽商银行在英国银行家杂志全球银行千强中排名第142位，较2014年提升52位。

这一年，我们用改革创新铸就服务实体经济的「体」和「翼」。获批筹建中部首家理财子公司、发行城商行首批人民币100亿元永续债、成功发行人民币100亿元小微债等一系列创新，为全面推进以「六大金融」为「体」的发展，持续增强推动力。线上供应链金融实现突破，PRE一债转股业务首单落地，上市公司纾困投资成功破冰，线上信e贷、微网贷、信保贷蓬勃发展，一系列创新产品纷纷在市场竞争中崭露头角，「业务产品体系」一「翼」，更加羽翼丰满。深入推进加强党的领导和完善公司治理相统一、重启A股上市、强化股东股权管理、推进「作风建设年」、落实薪酬制度改革、推进网点智能化转型、上线新一代集中运营平台，从顶层设计谋篇布局到基层操作流程优化，持续推进的管理体制机制改革，让「管理体系」一「翼」，更加臂膀壮实。全面推进「一体两翼」行动计划的初心，就是要服务供给侧结构性改革，服务地方经济社会发展，让灌溉实体经济的金融活水，源源不断、渠道通畅。怀着这颗初心，徽商银行全年新增信贷投放超人民币800亿元，新增民营企业贷款近人民币200亿元，小微企业贷款市场份额稳居安徽省首位。民营企业贷款投放、精准扶贫、支持地方发展，均被安徽省评为「优秀」，并荣获「A级纳税人」称号。

## 第三章 董事长致辞

这一年，我们用「数字化」转型为高质量发展植入核心「基因」。金融科技快速发展，正深刻改变着客户的金融消费模式，正加紧再造着商业银行的组织和管理模式，正快速催生着诠释未来商业银行的新认知、新理念、新文化。在可见的未来，人工智能、大数据、云计算、区块链将进一步紧似一步地推动商业银行的迭代演变，商业银行「数字化」转型已成不可逆转之势。徽商银行的高质量发展必须以「数字化」为核心基因。而这个基因，已渐次「植入」到客户营销、基础管理、风控内控体系，定义着下一步的组织体系、管理流程、服务模式、产品创新变革，主导着今后一个阶段徽行人的思维、理念、价值观的内在转型。

回望过去的一年，成绩的取得是社会各界、广大投资者、千万客户支持和信赖的结果，更是全行上下「万众一心」真抓实干的最好回报。

2019年，是徽商银行第四届董事会投入工作的第一个完整年度，各位董事积极发挥专业特长和丰富经验，为徽商银行高质量发展献言献策、贡献力量。刚刚过去的一年里，钱力先生、慈亚平先生、胡骏先生先后离任，不再担任董事职务；何结华先生、严琛先生加入了第四届董事会，担负起董事职责。我谨代表董事会对离任董事为徽商银行改革发展付出的努力和做出的贡献表示诚挚的谢意！对新任董事的到来表示热烈的欢迎！

2020年，是徽商银行新一轮五年发展战略规划的开局之年。面对「百年未有之大变局」，我们将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，进一步加大服务实体经济力度，以数字化转型为引领，加力推进存款立行、科技兴行、人才强行三大战略落地，坚持稳中求进、坚持强本固基、坚持担当作为，深入推进建设高质量发展的现代银行，为全面建成小康社会贡献徽行力量！

吴学民  
董事长



## 第四章 行长致辞



张仁付

执行董事  
行长

## 第四章 行长致辞

2019年，面对复杂严峻的内外部经营环境，在行党委的统一领导下，本行高级管理层始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面落实「一体两翼」总体发展框架，以专注主业的决心服务实体经济，以改革创新思维加快转型步伐，以坚守底线的定力应对困难挑战，较好地完成了董事会各项经营计划和目标任务，保持了徽商银行平稳健康发展态势。

我们始终坚持回归本源，在服务实体经济中践行社会责任。截至2019年末，集团资产总额超人民币1.1万亿元，净利润首次突破百亿元大关。一年来，我们以民生、产业、科技、绿色、普惠、扶贫「六大金融」为主抓手，持续加大信贷投放和金融供给，全年新增贷款人民币822.2亿元、增幅21.5%。全力服务民营及小微企业，民营企业贷款新增人民币198.8亿元，授信人民币1,000万元以下（含）小微企业贷款新增人民币117.6亿元；助力精准脱贫和污染防治攻坚战，涉农贷款新增人民币178.8亿元，绿色信贷新增人民币37.9亿元；致力支持企业转型升级，科技型企业贷款新增人民币75.2亿元，中长期制造业贷款新增人民币23.7亿元；着力拓宽企业融资渠道，打造投资银行、交易银行和资产管理品牌，为客户提供「股、债、基、贷、投、顾」全方位的金融服务，促进企业去杠杆、降成本。

我们始终坚持均衡发展，在优化业务结构中推进经营转型。调整资产结构，主动降低同业投资规模，贷款、投资在总资产中占比一升一降，公司贷款总额人民币2,637.8亿元，新增额为近年来最好水平；零售贷款总额人民币1,783.3亿元，比上年末增长22.8%；全年完成5期人民币154.5亿元资产流转，风险资产在总资产中的占比稳中有降。稳住负债端，坚持「存款立行」理念，对公存款市场份额连续十二年位居省内首位，储蓄存款市场份额新增排名全省第一，存款稳定性得到进一步提升。优化收入端，坚持传统中收和绿色中收两手抓、两手硬，全年实现手续费及佣金净收入人民币41.6亿元。结算、银行卡及担保承诺类业务手续费收入持续增长；理财存续规模达人民币1,878.2亿元、新增人民币736.2亿元，资产托管规模、收入增幅位居城商行前列。

## 第四章 行长致辞

我们始终坚持多点突破，在加强改革创新中激发经营活力。积极申报多项牌照资质，获批筹建中部首家、城商行第三家理财子公司，获批全国首个区域性信用债指数基金，成功发行城商行首批人民币100亿元永续债。加快推动业务产品创新，丰富投资银行、交易银行、资产管理、财富管理、移动金融、数字银行等「六大业务产品体系」，落地省内首单信用风险缓释凭证、永续债权融资计划，上线交易家平台和手机银行5.0，信e贷、快e贷、微网贷等线上业务较快发展；直销银行账户数突破1,900万户，新增364万户，综合排名位居同业前列。着力加强体制机制创新，扎实推进同业业务改革，持续深化零售业务转型，个人优质客户数106.4万户、新增22.3万户，规模和增幅创历史新高；优化选人用人机制，落地薪酬制度改革，围绕「全客群、全渠道、全产品、全流程」加快推进数字化转型，创新发展、稳健经营的动力进一步增强。

我们始终坚持底线思维，在防范化解风险中夯实管理基础。坚持合规经营不动摇，全面落实国家政策导向和各项监管意见，持续巩固乱象治理成果，扎实推进「作风建设年」活动，合规稳健的企业文化更加深入人心。坚持精细化管理不止步，健全公司治理、风险、内控、监督、科技、薪酬费用等「六大管理体系」，基础管理水平稳步提高；积极落实集团并表管理，附属机构服务实体经济成效显著。坚持风险管理不放松，抓深抓实信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等管理，各类风险可控；年末不良贷款率1.04%，低于全国平均水平0.82个百分点，资产质量处于同业较好水平。

2020年，是全面建成小康社会和十三五规划收官之年，也是徽商银行挂牌成立15周年。对银行业来说，仍将是爬坡过坎、涉险过关的一年。我们将紧紧围绕全行新一轮五年发展规划，以数字化转型为引领，突出抓好存款立行、科技兴行、人才强行三大战略任务，稳中求进，强本固基，担当作为，以优异的经营业绩回报股东、客户、员工和社会各界的信任与支持，为全面建设高质量发展的现代银行而努力奋斗！

张仁付  
执行董事，行长

## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.1 总体经营情况

2019年，面对错综复杂的经营环境，本行贯彻宏观调控和货币信贷政策，落实监管要求，围绕「一体两翼」总体发展框架，坚持创新促转型、管理提质效，促进业务规模稳步扩张，盈利能力继续提升，实现了各项业务的稳步增长和经营管理水平的持续改善，主要表现在：

资产负债规模稳步增长。截至2019年末，本行资产总额为人民币11,317.21亿元，比上年末增加人民币812.15亿元，增幅7.73%；客户贷款及垫款总额为人民币4,639.85亿元，比上年末增加人民币822.19亿元，增幅21.54%；客户存款总额为人民币5,938.34亿元，比上年末增加人民币278.73亿元，增幅4.92%。

拨备覆盖率保持稳健水平。截至2019年末，本行不良贷款余额为人民币48.15亿元，比上年末增加人民币8.35亿元；不良贷款率为1.04%，与上年末持平；不良贷款拨备覆盖率为303.86%，比上年末上升1.64个百分点。

### 5.2 利润分析表

#### 5.2.1 财务业绩摘要

|            | 单位：人民币百万元 |        |
|------------|-----------|--------|
|            | 2019年     | 2018年  |
| 利息净收入      | 24,726    | 17,967 |
| 手续费及佣金净收入  | 4,164     | 3,706  |
| 其他净收入      | 2,269     | 5,277  |
| 营业费用       | 7,092     | 6,205  |
| 联营企业投资净收益  | 154       | 140    |
| 资产减值损失     | 11,920    | 10,064 |
| 税前利润       | 12,301    | 10,821 |
| 所得税费用      | 2,239     | 1,961  |
| 净利润        | 10,062    | 8,860  |
| 归属于本行股东净利润 | 9,819     | 8,747  |

2019年，本行实现净利润人民币100.62亿元，同比增长13.57%，实际所得税率为18.20%，同比上升0.08个百分点。



## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.2 利润分析表（续）

#### 5.2.2 营业净收入

2019年，本行实现营业净收入（含联营企业投资净收益）人民币313.13亿元，同比增加人民币42.23亿元，增幅15.59%。其中利息净收入的占比为78.96%，同比上升12.64个百分点，非利息净收入的占比为21.04%，同比下降12.64个百分点。

下表列出本行营业净收入构成的近三年的同期比较。

|           | 2019年(%) | 2018年(%) | 2017年(%) |
|-----------|----------|----------|----------|
| 利息净收入     | 78.96    | 66.32    | 89.19    |
| 手续费及佣金净收入 | 13.30    | 13.68    | 12.56    |
| 其他净收入     | 7.25     | 19.48    | (2.35)   |
| 联营企业投资净收益 | 0.49     | 0.52     | 0.60     |
| 合计        | 100.00   | 100.00   | 100.00   |

注：该项营业净收入的分析含联营企业投资净收益。

#### 5.2.3 利息净收入

2019年，本行利息净收入人民币247.26亿元，同比增加人民币67.59亿元，增幅37.62%。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具利息净收入人民币23.51亿元，利息净收入和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具利息净收入合计人民币270.77亿元，同比增长20.97%，主要原因是生息资产规模增长，平均收益率提高。

下表列出所示期间本行资产负债项目平均余额、利息收入／利息支出及年化平均收益／平均成本率情况。生息资产及计息负债项目平均余额为日均余额。

单位：人民币百万元，百分比除外

|                             | 2019年     |          |              | 2018年    |          |              |
|-----------------------------|-----------|----------|--------------|----------|----------|--------------|
|                             | 平均<br>余额  | 利息<br>收入 | 平均<br>收益率(%) | 平均<br>余额 | 利息<br>收入 | 平均<br>收益率(%) |
| 生息资产                        |           |          |              |          |          |              |
| 客户贷款及垫款                     | 425,257   | 22,499   | 5.29         | 339,614  | 17,464   | 5.14         |
| 证券投资                        | 494,330   | 24,226   | 4.90         | 456,457  | 23,198   | 5.08         |
| 存放中央银行款项                    | 72,500    | 1,068    | 1.47         | 74,748   | 1,158    | 1.55         |
| 存放拆放同业和其他金融机构<br>款项         | 44,213    | 1,096    | 2.48         | 44,051   | 1,265    | 2.87         |
| 融资租赁                        | 40,597    | 2,650    | 6.53         | 31,508   | 1,844    | 5.85         |
| 生息资产及利息收入<br>(含FVTPL资产利息收入) |           |          |              |          |          |              |
| 总额                          | 1,076,897 | 51,539   | 4.79         | 946,378  | 44,929   | 4.75         |

## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.2 利润分析表（续）

#### 5.2.3 利息净收入（续）

单位：人民币百万元，百分比除外

| 项目                                | 2019年    |          |              | 2018年    |          |              |
|-----------------------------------|----------|----------|--------------|----------|----------|--------------|
|                                   | 平均<br>余额 | 利息<br>支出 | 平均<br>成本率(%) | 平均<br>余额 | 利息<br>支出 | 平均<br>成本率(%) |
| 计息负债                              |          |          |              |          |          |              |
| 向中央银行借款                           | 31,336   | 916      | 2.92         | 25,695   | 814      | 3.17         |
| 客户存款                              | 581,380  | 10,593   | 1.82         | 539,796  | 8,440    | 1.56         |
| 同业和其他金融机构存拆<br>放款项 <sup>(1)</sup> | 202,528  | 6,794    | 3.35         | 194,390  | 7,726    | 3.97         |
| 已发行债务                             | 175,565  | 6,159    | 3.51         | 129,222  | 5,567    | 4.31         |
| 计息负债及利息支出<br>（含FVTPL负债利息支出）       |          |          |              |          |          |              |
| 总额                                | 990,809  | 24,462   | 2.47         | 889,103  | 22,547   | 2.54         |
| 利息净收入及FVTPL金融工具                   |          |          |              |          |          |              |
| 利息净收入                             | -        | 27,077   | -            | -        | 22,383   | -            |
| 净利差                               | -        | -        | 2.32         | -        | -        | 2.21         |
| 净利息收益率                            | -        | -        | 2.51         | -        | -        | 2.37         |

注：（1） 保险公司存款在同业和其他金融机构存拆放款项列示。

2019年，本行净利差2.32%，净利息收益率2.51%。生息资产年化平均收益率4.79%，计息负债年化平均成本率2.47%。

## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.2 利润分析表（续）

#### 5.2.3 利息净收入（续）

下表列出所示期间本行由于规模变化和利率变化导致利息收入和利息支出变化的分布情况：规模变化以平均余额（日均余额）变化来衡量；利率变化以平均利率变化来衡量，由规模变化和利率变化共同引起的利息收支变化，计入规模变化对利息收支变化的影响金额。

单位：人民币百万元

|                             | 2019年对比2018年                 |                   | 净增长／<br>(下降) <sup>(3)</sup> |
|-----------------------------|------------------------------|-------------------|-----------------------------|
|                             | 增／(减)因素<br>规模 <sup>(1)</sup> | 利率 <sup>(2)</sup> |                             |
| <b>资产</b>                   |                              |                   |                             |
| 客户贷款及垫款                     | 4,404                        | 631               | 5,035                       |
| 证券投资                        | 1,925                        | (897)             | 1,028                       |
| 存放中央银行款项                    | (35)                         | (55)              | (90)                        |
| 存拆放同业和其他金融机构款项              | 5                            | (174)             | (169)                       |
| 融资租赁                        | 532                          | 274               | 806                         |
| <b>利息收入（含FVTPL资产利息收入）变动</b> | <b>6,196</b>                 | <b>414</b>        | <b>6,610</b>                |
| <b>负债</b>                   |                              |                   |                             |
| 向中央银行借款                     | 179                          | (77)              | 102                         |
| 客户存款                        | 650                          | 1,503             | 2,153                       |
| 同业和其他金融机构存拆放款项              | 323                          | (1,255)           | (932)                       |
| 已发行债务                       | 1,996                        | (1,404)           | 592                         |
| <b>利息支出（含FVTPL负债利息支出）变动</b> | <b>2,579</b>                 | <b>(664)</b>      | <b>1,915</b>                |
| <b>利息净收入及FVTPL金融工具</b>      |                              |                   |                             |
| <b>利息净收入变动</b>              | <b>3,617</b>                 | <b>1,078</b>      | <b>4,695</b>                |

注：

- (1) 指年内平均余额减上一年的平均余额，再乘以上一年的平均收益率／成本率。
- (2) 指年内平均收益率／成本率减上一年的平均收益率／成本率，再乘以年内平均余额。
- (3) 指年内利息收入／支出减上一年的利息收入／支出。



## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.2 利润分析表（续）

#### 5.2.4 利息收入

2019年，本行实现利息收入及在交易净收益／（损失）中列示的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产利息收入合计人民币515.39亿元，同比增长14.71%，主要是由于生息资产规模扩张。

##### 贷款利息收入

2019年，本行客户贷款及垫款利息收入为人民币224.99亿元，同比增加人民币50.35亿元，增幅28.83%。

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

单位：人民币百万元，百分比除外

|                     | 2019年    |          |              | 2018年    |          |              |
|---------------------|----------|----------|--------------|----------|----------|--------------|
|                     | 平均<br>余额 | 利息<br>收入 | 平均<br>收益率(%) | 平均<br>余额 | 利息<br>收入 | 平均<br>收益率(%) |
| 公司贷款                | 257,781  | 13,607   | 5.28         | 208,543  | 10,772   | 5.17         |
| 零售贷款 <sup>(1)</sup> | 152,538  | 8,405    | 5.51         | 116,343  | 6,046    | 5.20         |
| 票据贴现                | 14,938   | 487      | 3.26         | 14,728   | 645      | 4.38         |
| 客户贷款及垫款             | 425,257  | 22,499   | 5.29         | 339,614  | 17,464   | 5.14         |

注：

(1) 零售贷款包括个人经营贷款、个人消费贷款（含住房抵押贷款）等。

##### 其他利息收入

2019年本行证券投资利息收入（含以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产利息收入）人民币242.26亿元，同比增加人民币10.28亿元，增幅4.43%；存放中央银行款项利息收入人民币10.68亿元，同比减少人民币0.90亿元，降幅7.77%；存拆放同业及其他金融机构利息收入人民币10.96亿元，同比减少人民币1.69亿元，降幅13.36%；融资租赁利息收入人民币26.50亿元，同比增加人民币8.06亿元，增幅43.71%。

## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.2 利润分析表（续）

#### 5.2.5 利息支出

2019年，本行利息支出及在交易净收益／（损失）中列示的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债利息支出合计为人民币244.62亿元，同比增加人民币19.15亿元，增幅8.49%。主要是由于计息负债规模增长。

#### 客户存款利息支出

2019年，本行客户存款利息支出人民币105.93亿元，同比增加人民币21.53亿元，增幅25.51%，主要由于客户存款平均成本率上升。

下表列出所示期间本行企业存款及零售存款的平均余额、利息支出和年化平均成本率。

单位：人民币百万元，百分比除外

|                   | 2019年    |          |                | 2018年    |          |                |
|-------------------|----------|----------|----------------|----------|----------|----------------|
|                   | 平均<br>余额 | 利息<br>支出 | 年化平均<br>成本率(%) | 平均<br>余额 | 利息<br>支出 | 年化平均<br>成本率(%) |
| 公司客户存款            |          |          |                |          |          |                |
| 活期                | 252,619  | 2,387    | 0.94           | 235,484  | 1,881    | 0.80           |
| 定期                | 135,988  | 4,037    | 2.97           | 139,815  | 3,908    | 2.80           |
| 小计                | 388,607  | 6,424    | 1.65           | 375,299  | 5,789    | 1.54           |
| 零售客户存款            |          |          |                |          |          |                |
| 活期                | 59,357   | 350      | 0.59           | 55,298   | 294      | 0.53           |
| 定期                | 103,526  | 3,478    | 3.36           | 86,443   | 2,117    | 2.45           |
| 小计                | 162,883  | 3,828    | 2.35           | 141,741  | 2,411    | 1.70           |
| 其他 <sup>(1)</sup> | 29,890   | 341      | 1.14           | 22,755   | 240      | 1.06           |
| 客户存款总额            | 581,380  | 10,593   | 1.82           | 539,796  | 8,440    | 1.56           |

注：

(1) 其他存款包括保证金存款、信用卡存款等。

#### 其他利息支出

2019年，同业和其他金融机构存拆放款项利息支出人民币67.94亿元，同比减少人民币9.32亿元，减幅12.06%；发行债券利息支出（含以公允价值计量且其变动计入当期损益的同业存单利息支出）人民币61.59亿元，同比增加人民币5.92亿元，增幅10.63%；向中央银行借款利息支出人民币9.16亿元，同比增加人民币1.02亿元，增幅12.53%。

## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.2 利润分析表（续）

#### 5.2.6 非利息净收入

2019年本行实现非利息净收入人民币65.87亿元，同比减少人民币25.36亿元，减幅27.80%。减幅较大的主要原因是其他非利息净收入减少。

下表列出所示期间本行非利息净收入的主要组成部份。

|                         | 单位：人民币百万元 |       |
|-------------------------|-----------|-------|
|                         | 2019年     | 2018年 |
| 手续费及佣金收入                | 4,477     | 3,841 |
| 减：手续费及佣金支出              | 313       | 135   |
| 净手续费及佣金收入               | 4,164     | 3,706 |
| 其他非利息净收入 <sup>(1)</sup> | 2,423     | 5,417 |
| 非利息净收入总额                | 6,587     | 9,123 |

注：(1) 包含交易净收益／(损失)、金融投资净收益／(损失)、其他营业收入净额、股利收入及联营企业投资净收益。

#### 5.2.7 手续费及佣金净收入

2019年本行手续费及佣金净收入人民币41.64亿元，同比增加人民币4.58亿元，增幅12.36%，主要是代理业务手续费收入、融资租赁业务手续费收入、银行卡手续费收入增加。

下表列出所示期间本行手续费及佣金净收入的主要组成部份。

|             | 单位：人民币百万元 |       |
|-------------|-----------|-------|
|             | 2019年     | 2018年 |
| 手续费及佣金收入    | 4,477     | 3,841 |
| 结算手续费收入     | 82        | 54    |
| 担保承诺业务手续费收入 | 277       | 211   |
| 投资银行业务手续费收入 | 732       | 914   |
| 托管业务手续费收入   | 504       | 467   |
| 银行卡手续费收入    | 768       | 629   |
| 收单业务手续费收入   | 20        | 26    |
| 代理业务手续费收入   | 1,371     | 1,081 |
| 融资租赁手续费收入   | 591       | 363   |
| 其他手续费收入     | 132       | 96    |
| 手续费及佣金支出    | (313)     | (135) |
| 手续费及佣金净收入   | 4,164     | 3,706 |

## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.2 利润分析表（续）

#### 5.2.8 其他非利息净收入

2019年，本行其他非利息净收入人民币24.23亿元，同比减少人民币29.94亿元，主要是交易净收益／（损失）业务中以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具规模减少导致其利息净收入减少。

下表列出所示期间本行其他非利息净收入的主要构成。

|                   | 单位：人民币百万元    |              |
|-------------------|--------------|--------------|
|                   | 2019年        | 2018年        |
| 金融投资净收益／（损失）      | 85           | 106          |
| 交易净收益／（损失）        | 2,100        | 4,973        |
| 联营企业投资净收益         | 154          | 140          |
| 股利收入              | 1            | 0.88         |
| 其他营业收入净额          | 83           | 197          |
| <b>其他非利息净收入总额</b> | <b>2,423</b> | <b>5,417</b> |

#### 5.2.9 营业费用

2019年，本行营业费用为人民币70.92亿元，同比增长14.29%。主要原因是为提升人才竞争力，开展了薪酬制度改革，合作业务发展迅速，合作服务费较上年增长等因素，造成员工费用、其他一般及行政费用等均有不同程度上升。

下表列出所示期间本行营业费用的主要构成。

|                    | 单位：人民币百万元      |                |
|--------------------|----------------|----------------|
|                    | 2019年          | 2018年          |
| 员工费用               | (4,155)        | (3,557)        |
| 税金及附加              | (273)          | (218)          |
| 折旧及摊销              | (731)          | (435)          |
| 租赁费 <sup>(1)</sup> | (56)           | (375)          |
| 其他一般及行政费用          | (1,877)        | (1,620)        |
| <b>营业费用合计</b>      | <b>(7,092)</b> | <b>(6,205)</b> |

注：（1）本行自2019年1月1日起实施国际财务报告准则第16号—租赁。

## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.2 利润分析表（续）

#### 5.2.10 资产减值损失

2019年，本行计提资产减值损失人民币119.20亿元，较上年同期增加18.44%。

| 项目名称                   | 单位：人民币百万元 |          |
|------------------------|-----------|----------|
|                        | 2019年     | 2018年    |
| 客户贷款及垫款 <sup>(1)</sup> | (4,581)   | (4,697)  |
| 金融投资                   | (5,403)   | (4,908)  |
| 存放同业及其他金融机构款项          | (707)     | (7)      |
| 拆出资金                   | 9         | (17)     |
| 买入返售金融资产               | (8)       | 28       |
| 信用承诺                   | (72)      | (151)    |
| 应收融资租赁款                | (755)     | (299)    |
| 抵债资产                   | (23)      | (27)     |
| 其他资产                   | (380)     | 14       |
| 合计                     | (11,920)  | (10,064) |

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

## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.3 资产负债表分析

#### 5.3.1 资产

截至2019年12月31日，本行资产总额人民币11,317.21亿元，比上年末增加人民币812.15亿元，增幅7.73%。资产总额的增长主要是由于客户贷款及垫款增长。

单位：人民币百万元，百分比除外

| 项目名称          | 2019年12月31日 |        | 2018年12月31日 |        |
|---------------|-------------|--------|-------------|--------|
|               | 金额          | 占比(%)  | 金额          | 占比(%)  |
| 客户贷款及垫款总额     | 463,985     | 41.00  | 381,766     | 36.34  |
| 客户贷款及垫款应计利息   | 956         | 0.08   | 803         | 0.08   |
| 贷款减值准备        | 14,521      | 1.28   | 11,907      | 1.13   |
| 客户贷款及垫款净额     | 450,420     | 39.8   | 370,661     | 35.28  |
| 投资            | 477,254     | 42.17  | 504,645     | 48.04  |
| 现金及存放中央银行款项   | 91,971      | 8.13   | 88,144      | 8.39   |
| 存放同业和其他金融机构款项 | 14,254      | 1.26   | 7,964       | 0.76   |
| 拆出资金          | 4,738       | 0.42   | 5,022       | 0.48   |
| 衍生金融资产        | 235         | 0.02   | 209         | 0.02   |
| 买入返售金融资产      | 28,651      | 2.53   | 26,287      | 2.50   |
| 对联营企业投资       | 1,242       | 0.11   | 1,100       | 0.10   |
| 固定资产          | 2,059       | 0.18   | 2,232       | 0.21   |
| 使用权资产         | 1,058       | 0.09   | -           | -      |
| 递延所得税资产       | 8,162       | 0.72   | 5,749       | 0.55   |
| 应收融资租赁款       | 43,949      | 3.88   | 35,624      | 3.39   |
| 其他资产          | 7,727       | 0.68   | 2,867       | 0.27   |
| 资产总额          | 1,131,721   | 100.00 | 1,050,506   | 100.00 |





## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.3 资产负债表分析（续）

#### 5.3.1 资产（续）

##### 5.3.1.1 客户贷款及垫款（续）

##### 零售贷款

截至2019年12月31日，本行零售贷款总额为人民币1,783.32亿元，比上年末增长22.78%，占客户贷款及垫款总额的38.43%，比上年末上升0.39个百分点。

单位：人民币百万元，百分比除外

| 项目名称     | 2019年12月31日 |        | 2018年12月31日 |        |
|----------|-------------|--------|-------------|--------|
|          | 金额          | 占比(%)  | 金额          | 占比(%)  |
| 个人住房抵押贷款 | 90,031      | 50.48  | 84,977      | 58.51  |
| 个人经营循环贷款 | 6,634       | 3.72   | 6,364       | 4.38   |
| 其他       | 81,667      | 45.80  | 53,905      | 37.11  |
| 零售贷款总额   | 178,332     | 100.00 | 145,246     | 100.00 |

##### 5.3.1.2 投资

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

2019年利率债市场收益率呈现整体区间震荡走势，本行依据市场形势，择机加大利率债及地方政府债投资，优化投资组合结构。

下表按会计分类列出本行投资组合构成情况：

单位：人民币百万元，百分比除外

| 项目名称                    | 2019年12月31日 |        | 2018年12月31日 |        |
|-------------------------|-------------|--------|-------------|--------|
|                         | 金额          | 占比(%)  | 金额          | 占比(%)  |
| 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产   | 95,225      | 19.95  | 106,480     | 21.10  |
| 以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产 | 103,176     | 21.62  | 105,806     | 20.97  |
| 以摊余成本计量的金融资产            | 278,853     | 58.43  | 292,360     | 57.93  |
| 投资                      | 477,254     | 100.00 | 504,646     | 100.00 |

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

## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.3 资产负债表分析（续）

#### 5.3.1 资产（续）

##### 5.3.1.2 投资（续）

以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

下表列出本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产组合构成情况：

|                              | 单位：人民币百万元       |                 |
|------------------------------|-----------------|-----------------|
|                              | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 |
| 政府债券                         | 1,146           | 868             |
| 其他债券                         | 1,389           | 500             |
| 同业存单                         | 50              | 159             |
| 资产管理计划及信托计划产品                | 70,974          | 74,698          |
| 金融机构非保本理财产品                  | 20,221          | 28,910          |
| 应收利息                         | 1,447           | 1,345           |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融资产总额 | 95,225          | 106,480         |

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

截至2019年12月31日，本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产为人民币952.25亿元。

## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.3 资产负债表分析（续）

#### 5.3.1 资产（续）

##### 5.3.1.2 投资（续）

以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产

下表列出本行以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产组合构成情况：

|                               | 单位：人民币百万元       |                 |
|-------------------------------|-----------------|-----------------|
|                               | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 |
| 债券                            | 95,906          | 85,907          |
| 同业存单                          | 5,511           | 18,415          |
| 权益性证券                         | 181             | 143             |
| 应计利息                          | 1,579           | 1,341           |
| 以公允价值计量且变动计入<br>其他综合收益的金融资产总额 | 103,176         | 105,806         |

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

截至2019年12月31日，本行以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产为人民币1,031.76亿元。

以摊余成本计量的金融资产

下表列出本行以摊余成本计量的金融资产组合构成情况：

|                  | 单位：人民币百万元       |                 |
|------------------|-----------------|-----------------|
|                  | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 |
| 债券               | 75,095          | 63,077          |
| 资产管理计划及信托计划产品和其他 | 210,290         | 233,068         |
| 应计利息             | 4,882           | 4,092           |
| 减：减值准备           | (11,414)        | (7,878)         |
| 以摊余成本计量的金融资产净额   | 278,853         | 292,360         |

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

## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.3 资产负债表分析（续）

#### 5.3.1 资产（续）

##### 5.3.1.2 投资（续）

以摊余成本计量的金融资产（续）

截至2019年12月31日，本行以摊余成本计量的金融资产净额为人民币2,788.53亿元，其中债券资产人民币750.95亿元；资产管理计划及信托计划产品和其他人民币2,102.90亿元。

账面价值与市场价格

所有被分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产均按市场价格或公允价值入账。

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

|              | 2019年12月31日 |         | 2018年12月31日 |         |
|--------------|-------------|---------|-------------|---------|
|              | 账面价值        | 公允价值    | 账面价值        | 公允价值    |
| 以摊余成本计量的金融资产 | 278,853     | 279,504 | 292,360     | 292,951 |

单位：人民币百万元

## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.3 资产负债表分析（续）

#### 5.3.1 资产（续）

##### 5.3.1.3 附属公司及主要参股公司

| 所持对象名称                            | 初始<br>投资金额<br>(人民币千元) | 占该公司<br>股权比例<br>(%) | 期末<br>持股数量<br>(千股) | 期末<br>账面价值<br>(人民币千元) | 股份来源          | 备注   |
|-----------------------------------|-----------------------|---------------------|--------------------|-----------------------|---------------|------|
| 金寨徽银村镇银行<br>有限责任公司 <sup>(1)</sup> | 32,800                | 41                  | 32,800             | 32,800                | 发起设立          | 附属公司 |
| 无为徽银村镇银行<br>有限责任公司 <sup>(2)</sup> | 40,000                | 40                  | 40,000             | 69,513                | 发起设立          | 附属公司 |
| 徽银金融租赁有限公司                        | 1,020,000             | 54                  | 1,620,000          | 1,706,820             | 发起设立、<br>参与增资 | 附属公司 |
| 奇瑞徽银汽车金融<br>股份有限公司                | 100,000               | 20                  | 300,000            | 1,242,338             | 发起设立、<br>参与增资 | 参股公司 |

注：

- (1) 因金寨徽银村镇银行有限责任公司于2017年内股权发生变更，其股东安徽国元投资有限责任公司（持有金寨徽银村镇银行有限责任公司10%股权）、张怀安（持有金寨徽银村镇银行有限责任公司10%股权）与本行保持一致行动。该等股东将在涉及金寨徽银村镇银行有限责任公司财务、经营政策等重大决策中与本行的表决意见保持一致。
- (2) 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人民币1亿元，本行出资人民币4,000万元，占比40%。无为徽银村镇银行有限责任公司获中国银监会批准于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，该公司自成立以来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日本行将无为徽银村镇银行有限责任公司纳入合并范围。

有关本行附属公司及主要参股公司的进一步详情，详见本年度报告第5.9.7节。

## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.3 资产负债表分析（续）

#### 5.3.2 负债

截至2019年12月31日，本行负债总额为人民币10,422.28亿元，比上年末增长6.32%，主要是客户存款、卖出回购金融资产、发行债券增长所致。

| 项目名称                   | 2019年12月31日 |        | 2018年12月31日 |        |
|------------------------|-------------|--------|-------------|--------|
|                        | 金额          | 占比(%)  | 金额          | 占比(%)  |
| 向中央银行借款                | 40,689      | 3.90   | 40,721      | 4.15   |
| 同业及其他金融机构存放款项          | 111,336     | 10.68  | 117,696     | 12.01  |
| 拆入资金                   | 36,303      | 3.48   | 28,779      | 2.94   |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | -           | -      | 87,599      | 8.94   |
| 衍生金融负债                 | 281         | 0.03   | 138         | 0.01   |
| 卖出回购金融资产               | 50,365      | 4.83   | 27,845      | 2.84   |
| 客户存款                   | 593,834     | 56.98  | 565,961     | 57.74  |
| 客户存款应付利息               | 9,621       | 0.92   | 7,837       | 0.80   |
| 应交税金                   | 3,223       | 0.31   | 3,243       | 0.33   |
| 发行债券                   | 183,243     | 17.58  | 91,444      | 9.33   |
| 其他负债                   | 13,334      | 1.28   | 8,967       | 0.91   |
| 负债总额                   | 1,042,228   | 100.00 | 980,229     | 100.00 |

#### 客户存款

本行一贯重视并积极拓展存款业务，在2019年同业竞争日益激烈的情况下，本行通过实施各项有力措施，保持客户存款稳定增长。截至2019年12月31日，本行客户存款总额为人民币5,938.34亿元，占本行负债总额的56.98%，比2018年末增长人民币278.73亿元。



## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.3 资产负债表分析（续）

#### 5.3.2 负债（续）

##### 客户存款（续）

下表列出截至所示日期，本行按产品类型和客户类型划分的客户存款情况。

单位：人民币百万元，百分比除外

| 项目名称          | 2019年12月31日    |               | 2018年12月31日    |               |
|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|               | 余额             | 占比(%)         | 余额             | 占比(%)         |
| <b>公司客户存款</b> |                |               |                |               |
| 活期存款          | 249,096        | 41.95         | 256,454        | 45.31         |
| 定期存款          | 135,546        | 22.83         | 133,976        | 23.67         |
| 小计            | 384,642        | 64.77         | 390,430        | 68.99         |
| <b>零售客户存款</b> |                |               |                |               |
| 活期存款          | 59,252         | 9.98          | 57,701         | 10.20         |
| 定期存款          | 117,714        | 19.82         | 90,361         | 15.97         |
| 小计            | 176,966        | 29.80         | 148,062        | 26.16         |
| <b>其他存款</b>   | 32,226         | 5.43          | 27,469         | 4.85          |
| 包括：保证金存款      | 32,007         | 5.39          | 27,073         | 4.78          |
| <b>客户存款总额</b> | <b>593,834</b> | <b>100.00</b> | <b>565,961</b> | <b>100.00</b> |

截至2019年12月31日，本行零售客户存款占客户存款总额的比例为29.8%，比2018年末提高3.64%。

截至2019年12月31日，本行定期存款占客户存款总额的比例为42.65%，较2018年末上升3.01个百分点。其中，企业客户类定期存款占客户存款的比例为22.83%，较2018年末降低0.84个百分点，零售客户定期存款占客户存款的比例为19.82%，较2018年末上升3.85个百分点。

## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.3 资产负债表分析（续）

#### 5.3.3 股东权益

单位：人民币百万元

| 项目名称         | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|--------------|-------------|-------------|
| 股本           | 12,155      | 12,155      |
| 其他权益工具       | 15,990      | 5,990       |
| 资本公积         | 6,760       | 6,760       |
| 盈余公积         | 11,365      | 9,553       |
| 一般风险准备       | 11,115      | 9,118       |
| 其它综合收益       | 1,825       | 1,587       |
| 未分配利润        | 27,998      | 23,049      |
| 归属于本行的股东权益合计 | 87,209      | 68,212      |
| 非控制性权益       | 2,285       | 2,065       |
| 股东权益合计       | 89,494      | 70,277      |

### 5.4 贷款质量分析

#### 5.4.1 按五级分类划分的贷款分布情况

下表列出截至所示日期，本行贷款五级分类情况。

|               | 2019年12月31日 |               | 2018年12月31日 |               |
|---------------|-------------|---------------|-------------|---------------|
|               | 金额          | 占总额<br>百分比(%) | 金额          | 占总额<br>百分比(%) |
| (人民币亿元，百分比除外) |             |               |             |               |
| 正常类贷款         | 4,521.74    | 97.45         | 3,719.59    | 97.43         |
| 关注类贷款         | 69.96       | 1.51          | 58.27       | 1.53          |
| 次级类贷款         | 22.30       | 0.48          | 15.85       | 0.42          |
| 可疑类贷款         | 18.94       | 0.41          | 15.05       | 0.39          |
| 损失类贷款         | 6.91        | 0.15          | 8.90        | 0.23          |
| 客户贷款及垫款总额     | 4,639.85    | 100.00        | 3,817.66    | 100.00        |
| 不良贷款总额        | 48.15       | 1.04          | 39.80       | 1.04          |

在贷款监管五级分类制度下，本行的不良贷款包括分类为次级、可疑及损失类贷款。2019年，受外部经营环境变化影响，本行资产质量受到严峻挑战，通过着力防范风险，加快清收处置，保持了资产质量的稳定。截至报告期末，本行不良贷款率1.04%，与上年末持平。

## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.4 贷款质量分析（续）

#### 5.4.2 按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按照产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况。

|                     | 2019年12月31日 |               |            |              | 2018年12月31日 |               |            |              |
|---------------------|-------------|---------------|------------|--------------|-------------|---------------|------------|--------------|
|                     | 贷款金额        | 占总额<br>百分比(%) | 不良贷款<br>金额 | 不良贷款<br>率(%) | 贷款金额        | 占总额<br>百分比(%) | 不良贷款<br>金额 | 不良贷款<br>率(%) |
| (人民币亿元，百分比除外)       |             |               |            |              |             |               |            |              |
| 公司贷款                | 2,637.83    | 56.86         | 38.37      | 1.45         | 2,231.63    | 58.46         | 32.44      | 1.45         |
| 票据贴现 <sup>(1)</sup> | 218.70      | 4.71          | -          | -            | 133.57      | 3.50          | -          | -            |
| 零售贷款                | 1,783.32    | 38.43         | 9.78       | 0.55         | 1,452.46    | 38.04         | 7.36       | 0.51         |
| 客户贷款及垫款总额           | 4,639.85    | 100.00        | 48.15      | 1.04         | 3,817.66    | 100.00        | 39.80      | 1.04         |

注：（1） 票据贴现逾期转入公司贷款核算。

#### 5.4.3 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按行业划分的贷款及不良贷款情况。

|                   | 2019年12月31日 |               |            |              | 2018年12月31日 |               |            |              |
|-------------------|-------------|---------------|------------|--------------|-------------|---------------|------------|--------------|
|                   | 贷款金额        | 占总额<br>百分比(%) | 不良贷款<br>金额 | 不良贷款<br>率(%) | 贷款金额        | 占总额<br>百分比(%) | 不良贷款<br>金额 | 不良贷款<br>率(%) |
| (人民币亿元，百分比除外)     |             |               |            |              |             |               |            |              |
| 商业及服务业            | 500.86      | 10.79         | 10.67      | 2.13         | 520.20      | 13.63         | 6.88       | 1.32         |
| 制造业               | 448.41      | 9.66          | 14.65      | 3.27         | 448.86      | 11.76         | 15.70      | 3.50         |
| 公用事业              | 964.87      | 20.80         | 0.24       | 0.02         | 672.23      | 17.61         | 0.15       | 0.02         |
| 房地产业              | 189.43      | 4.08          | 2.67       | 1.41         | 164.28      | 4.30          | 0.76       | 0.46         |
| 建筑业               | 276.50      | 5.96          | 4.80       | 1.74         | 193.07      | 5.06          | 2.73       | 1.41         |
| 运输业               | 63.55       | 1.37          | 0.25       | 0.39         | 64.34       | 1.69          | 0.49       | 0.76         |
| 能源及化工业            | 102.31      | 2.21          | 4.11       | 4.02         | 100.76      | 2.64          | 4.00       | 3.97         |
| 餐饮及旅游业            | 10.51       | 0.23          | 0.51       | 4.85         | 12.92       | 0.34          | 1.59       | 12.31        |
| 教育及媒体             | 13.80       | 0.30          | 0.15       | 1.09         | 8.04        | 0.21          | -          | -            |
| 金融业               | 53.16       | 1.15          | -          | -            | 37.73       | 0.99          | -          | -            |
| 其他 <sup>(1)</sup> | 14.43       | 0.31          | 0.32       | 2.22         | 9.20        | 0.24          | 0.14       | 1.52         |
| 票据贴现              | 218.70      | 4.71          | -          | -            | 133.57      | 3.50          | -          | -            |
| 零售贷款              | 1,783.32    | 38.43         | 9.78       | 0.55         | 1,452.46    | 38.03         | 7.36       | 0.51         |
| 客户贷款及垫款总额         | 4,639.85    | 100.00        | 48.15      | 1.04         | 3,817.66    | 100.00        | 39.80      | 1.04         |

注：（1） 其他主要包括种植、林、畜牧业及渔业。

2019年，本行继续贯彻「践行绿色信贷理念，优化配置信贷资源，积极支持实体经济发展，加强重点领域和重点行业风险管控，严守风险底线」总体信贷策略，引导信贷资源服务实体经济，积极推动信贷资源向「小微」企业倾斜，推进绿色信贷，实施地方政府融资平台、房地产、产能过剩行业限额管理，防控钢铁、煤炭、造船等「两高一剩行业」及相关钢贸、煤贸行业风险。报告期内，本行公司贷款不良增量主要集中在商业及服务业。

## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.4 贷款质量分析（续）

#### 5.4.4 按地区划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按地区划分的贷款及不良贷款分布情况。

|               | 2019年12月31日 |               |            |              | 2018年12月31日 |               |            |              |
|---------------|-------------|---------------|------------|--------------|-------------|---------------|------------|--------------|
|               | 贷款金额        | 占总额<br>百分比(%) | 不良贷款<br>金额 | 不良贷款<br>率(%) | 贷款金额        | 占总额<br>百分比(%) | 不良贷款<br>金额 | 不良贷款<br>率(%) |
| (人民币亿元，百分比除外) |             |               |            |              |             |               |            |              |
| 安徽            | 4,224.57    | 91.05         | 45.09      | 1.07         | 3,414.30    | 89.43         | 38.50      | 1.13         |
| 江苏            | 415.28      | 8.95          | 3.06       | 0.74         | 403.36      | 10.57         | 1.30       | 0.32         |
| 客户贷款及垫款总额     | 4,639.85    | 100.00        | 48.15      | 1.04         | 3,817.66    | 100.00        | 39.80      | 1.04         |

2019年末江苏贷款总额占客户贷款及垫款总额的8.95%，江苏不良贷款占全行不良贷款的6.36%。

#### 5.4.5 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况。

|               | 2019年12月31日 |               |            |              | 2018年12月31日 |               |            |              |
|---------------|-------------|---------------|------------|--------------|-------------|---------------|------------|--------------|
|               | 贷款金额        | 占总额<br>百分比(%) | 不良贷款<br>金额 | 不良贷款<br>率(%) | 贷款金额        | 占总额<br>百分比(%) | 不良贷款<br>金额 | 不良贷款<br>率(%) |
| (人民币亿元，百分比除外) |             |               |            |              |             |               |            |              |
| 抵押贷款          | 1,673.89    | 36.08         | 24.97      | 1.49         | 1,628.19    | 42.65         | 24.00      | 1.47         |
| 质押贷款          | 1,177.10    | 25.37         | 0.44       | 0.04         | 804.41      | 21.07         | 0.05       | 0.01         |
| 保证贷款          | 678.68      | 14.63         | 18.38      | 2.71         | 602.24      | 15.78         | 13.33      | 2.21         |
| 信用贷款          | 891.48      | 19.21         | 4.36       | 0.49         | 649.25      | 17.01         | 2.42       | 0.37         |
| 票据贴现          | 218.70      | 4.71          | -          | -            | 133.57      | 3.49          | -          | -            |
| 客户贷款及垫款总额     | 4,639.85    | 100.00        | 48.15      | 1.04         | 3,817.66    | 100.00        | 39.80      | 1.04         |

经济下行期，本行重视通过增加押品等风险缓释措施，防范风险。截至报告期末，受整体经济环境影响，本行保证类贷款不良额及不良率均较上年末有所上升，本行已经采取增加其他风险缓释措施，完善担保，诉讼保全等手段及时处置不良贷款风险。

## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.4 贷款质量分析（续）

#### 5.4.6 前十大单一借款人贷款情况

下表列出于所示日期本行前十大单一借款人的贷款情况。

| 十大借款人 | 所属行业          | 2019年12月31日      | 占资本净额<br>(%) |
|-------|---------------|------------------|--------------|
|       |               | 贷款金额<br>(人民币百万元) |              |
| A     | 采矿业           | 2,932            | 2.75         |
| B     | 制造业           | 2,865            | 2.68         |
| C     | 金融业           | 1,967            | 1.84         |
| D     | 水利、环境和公共设施管理业 | 1,726            | 1.62         |
| E     | 批发和零售业        | 1,622            | 1.52         |
| F     | 水利、环境和公共设施管理业 | 1,600            | 1.50         |
| G     | 水利、环境和公共设施管理业 | 1,457            | 1.37         |
| H     | 水利、环境和公共设施管理业 | 1,440            | 1.35         |
| I     | 房地产业          | 1,380            | 1.29         |
| J     | 采矿业           | 1,310            | 1.23         |
| 合计    |               | 18,299           | 17.15        |

#### 5.4.7 按逾期期限划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期按逾期期限划分的贷款分布情况。

|                          | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|--------------------------|-------------|-------------|
| 逾期以下期间的客户贷款及垫款总额（人民币百万元） |             |             |
| 3个月以下                    | 2,598       | 2,170       |
| 3个月至6个月（含第6个月）           | 987         | 1,945       |
| 6个月至12个月                 | 1,216       | 969         |
| 超过12个月                   | 1,646       | 745         |
| 总计                       | 6,447       | 5,829       |
| 百分率（%）                   |             |             |
| 3个月以下                    | 40.30       | 37.23       |
| 3个月至6个月（含第6个月）           | 15.31       | 33.37       |
| 6个月至12个月                 | 18.86       | 16.62       |
| 超过12个月                   | 25.53       | 12.78       |
| 总计                       | 100.00      | 100.00      |

## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.4 贷款质量分析（续）

#### 5.4.8 重组贷款情况

报告期内，本行共发生不良贷款重组合计人民币35,576.57万元，其中包括公司贷款16笔，金额人民币21,507.96万元；小企业贷款25笔，金额人民币13,978.61万元；零售贷款1笔，金额人民币90万元。2019年本行重组不良贷款金额为人民币35,576.57万元，较上年增加了人民币6,335.18万元。

#### 5.4.9 信贷资产转让

在日常交易中，本行通过向第三方转让的方式处置不良信贷资产。2019年度，本行通过上述方式转让不良贷款人民币4,983.45万元。

#### 5.4.10 贷款减值准备的变化<sup>(1)</sup>

本行根据IFRS9要求采用预期信用损失模型定期对贷款减值准备和损失情况进行评价。本行在预期损失计量中使用了包含未来宏观经济情况和借款人的信用状况的复杂的模型和假设，前瞻性地对逐笔贷款开展预期信用损失评估后，将其划分入第一、二、三阶段，并根据违约程度确定减值损失的金额。本行会定期审阅信用风险显著增加的判断标准、已发生信用减值资产定义、预期信用损失计量参数、前瞻性信息等方法，以减少估计贷款减值损失和实际减值损失之间的差异。

下表列出本行客户贷款及垫款减值准备的变化情况。

| 项目名称                            | 单位：人民币百万元 |         |
|---------------------------------|-----------|---------|
|                                 | 2019年     | 2018年   |
| 期初余额                            | 12,026    | 9,486   |
| 采用IFRS 9的影响                     | 0         | (439)   |
| 采用IFRS 9之后的期初余额                 | 12,026    | 9,047   |
| 本期计提                            | 4,581     | 4,697   |
| 已减值客户贷款及垫款利息冲转导致的转回／释放的减值准备折现利息 | (41)      | (49)    |
| 本期核销及转出                         | (2,519)   | (2,173) |
| 收回原转销客户贷款及垫款导致的转回               | 583       | 504     |
| 期末余额                            | 14,630    | 12,026  |

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

## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.5 资本充足率分析

本行持续优化资产结构，加强资本管理，报告期内满足中国银监会的资本充足率监管要求。

本行根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》相关要求，计算资本充足率。截至2019年12月31日，本行资本充足率为13.21%，核心一级资本充足率为8.85%，一级资本充足率为10.85%。

本行于2019年12月31日的资本充足率情况列示如下：

单位：人民币百万元，百分比除外

2019年12月31日

|                    |            |
|--------------------|------------|
| 核心一级资本             | 72,785.74  |
| 其中：实收资本可计入部分       | 12,154.80  |
| 资本公积可计入部分          | 8,585.57   |
| 盈余公积和一般准备          | 22,480.31  |
| 未分配利润              | 27,998.41  |
| 少数股东资本可计入部分        | 1,566.64   |
| 核心一级资本监管扣除项目       | (1,343.17) |
| 核心一级资本净额           | 71,442.57  |
| 其他一级资本净额           | 16,198.79  |
| 一级资本净额             | 87,641.36  |
| 二级资本               | 19,066.88  |
| 其中：二级资本工具及其溢价可计入金额 | 9,200.00   |
| 超额贷款损失准备           | 9,449.11   |
| 少数股东资本可计入部分        | 417.77     |
| 总资本净额              | 106,708.24 |
| 信用风险加权资产           | 755,928.89 |
| 市场风险加权资产           | 1,099.14   |
| 操作风险加权资产           | 50,513.90  |
| 风险加权资产             | 807,541.93 |
| 资本充足率              | 13.21%     |
| 一级资本充足率            | 10.85%     |
| 核心一级资本充足率          | 8.85%      |



## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.5 资本充足率分析（续）

根据监管要求，本行的上述资本充足率计算合并了金寨徽银村镇银行有限责任公司、无为徽银村镇银行有限责任公司及徽银金融租赁有限公司。

#### 杠杆率

单位：百万元，百分比除外

| 项目          | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|-------------|-------------|-------------|
| 杠杆率         | 7.14%       | 6.25%       |
| 一级资本净额      | 87,641      | 69,512      |
| 调整后的表内外资产余额 | 1,227,078   | 1,111,338   |

注：杠杆率相关指标是根据2015年4月1日施行的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（中国银监会令2015年第1号）计算得出。

### 5.6 分部经营业绩

#### 业务分部

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

|        | 2019年          |        | 2018年  |        |
|--------|----------------|--------|--------|--------|
|        | 分部利润总额         | 占比(%)  | 分部利润总额 | 占比(%)  |
|        | (人民币百万元，百分比除外) |        |        |        |
| 公司银行业务 | 6,671          | 54.23  | 5,539  | 51.19  |
| 个人银行业务 | 1,892          | 15.38  | 1,155  | 10.67  |
| 资金业务   | 3,550          | 28.86  | 3,523  | 32.56  |
| 其他业务   | 188            | 1.53   | 604    | 5.58   |
| 合计     | 12,301         | 100.00 | 10,821 | 100.00 |

## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.6 分部经营业绩（续）

#### 地区分部

从地区角度来看，本行主要在中国内地开展业务活动，在安徽省和泛长三角地区设立了分行。下表列示所示期间本行按地理区域划分的分部业绩。

|             | 2019年12月31日 |          |           |         |             |
|-------------|-------------|----------|-----------|---------|-------------|
|             | 安徽地区        | 泛长三角地区   | 总行        | 分部间抵销   | 合计          |
|             | (人民币百万元)    |          |           |         |             |
| 分部资产        | 637,331     | 66,510   | 424,671   | (4,953) | 1,123,559   |
| 其中：对联营企业的投资 | -           | -        | 1,242     | -       | 1,242       |
| 递延所得税资产     |             |          |           |         | 8,162       |
| 资产总额        |             |          |           |         | 1,131,721   |
| 分部负债        | (623,221)   | (65,251) | (358,709) | 4,953   | (1,042,228) |
| 利润总额        | 8,126       | 844      | 3,331     | -       | 12,301      |

|             | 2018年12月31日 |          |           |          |           |
|-------------|-------------|----------|-----------|----------|-----------|
|             | 安徽地区        | 泛长三角地区   | 总行        | 分部间抵销    | 合计        |
|             | (人民币百万元)    |          |           |          |           |
| 分部资产        | 607,004     | 40,746   | 438,832   | (41,825) | 1,044,757 |
| 其中：对联营企业的投资 | -           | -        | 1,100     | -        | 1,100     |
| 递延所得税资产     | -           | -        | -         | -        | 5,749     |
| 资产总额        |             |          |           |          | 1,050,506 |
| 分部负债        | (572,096)   | (38,229) | (411,729) | 41,825   | (980,229) |
| 利润总额        | 7,239       | 691      | 2,891     | -        | 10,821    |

### 5.7 其他

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

本行资产负债表表外项目包括开出保函、开出信用证、银行承兑汇票和承诺等。承诺包括贷款承诺、经营租赁承担、资本性承诺和凭证式国债兑付承诺。有关或有事项及承诺详见财务报表附注44。

#### 5.7.2 逾期未偿债务情况

2019年末，本行没有发生逾期未偿债务情况。

## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.8 经营环境、宏观政策变化的影响及经营中关注的重点问题

2019年，全球经济增长放缓，外部不确定性增大。国内经济运行总体平稳，结构调整扎实推进，但长期和短期、内部和外部等因素变化带来的风险挑战明显增多，经济下行压力加大。

#### 1、 外围压力与多重风险并存

2019年全球经济增速降至10年来的最低水平，美国经济增长引擎和改善动能衰弱，欧洲经济体继续呈现疲弱状态，出口和消费严重拖累日本经济，主要新兴市场国家经济增长普遍放缓，大部份新兴市场PMI指数和出口出现下行，主要新兴市场经济体均进入降息通道。全球已有30多个经济体宣布降息，部份经济体甚至多次降息，一些国家甚至处于负利率区间。需要关注的是，一旦主要经济体相继进入宽松通道，可能会导致各国货币的竞争性贬值，并有可能引发全球资产泡沫继续膨胀。迭加中美贸易谈判一波三折、中东地缘政治风险上升等风险因素，中国发展外部环境仍面临巨大的挑战和不确定性。联合国在《世界经济形势与展望2020》指出，由于贸易局势以及投资的大幅缩减，全球经济增速在2019年降至2.3%，2020年全球经济增长率可能达到2.5%，但在贸易局势紧张、金融动荡或地缘政治紧张局势升级的影响下，全球经济的复苏进程仍有阻力。未来银行业面临的不确定性明显加大，应高度关注货币趋势转向、新兴市场变化等带来的不利影响。

#### 2、 国内经济全年小幅下行

2019年，我国经济在内外部不确定性与挑战增多的情况下，延续了2018年以来小幅下行的趋势，并在四季度止跌企稳。全年GDP增速6.1%，二、三季度GDP增速分别回落0.2个百分点，三季度已降至6.0%，创1990年以来的最低水平。从供给端来看，产业结构继续优化，工业增加值逐步下滑并维持低位，制造业PMI总体保持在收缩区间，服务业生产指数前高后低态势明显。从需求端来看，整体固定资产投资渐进下行，全年增速5.4%，再创历史低位；基建投资改善步伐缓慢，较上年增长3.8%，对经济支撑力度不足；制造业投资增速年底超预期反弹到3.1%，房地产开发投资增速缓慢下行，韧性较强；进出口增速明显下降，衰退式顺差持续扩大。受食品价格大涨影响，整体CPI同比大幅上升，但核心通胀仍处在较低水平，PPI则再次进入通缩区间。当前实体经济特别是民营经济面临的困难增多，企业盈利有所放缓，规上工业利润总额同比下降3.3%，企业景气度持续下行。

## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.8 经营环境、宏观政策变化的影响及经营中关注的重点问题（续）

#### 3、金融领域风险暴露有所增多

受全球经济不确定性增加、中美贸易摩擦升级、新兴经济体金融动荡等影响，市场预期变化较大，风险暴露明显增多，政策举措在支持实体、防范风险、稳定市场中寻求平衡。宏观杠杆率方面，2019年前三季度我国宏观杠杆率升幅分别为5.1、0.7和1.6个百分点，累计攀升达7.4个百分点，再创历史新高，居民和政府成为加杠杆主力。宏观杠杆率的不断攀升也意味着风险的不断积累。金融机构方面，银行信用风险事件导致同业刚兑被打破，中小银行面临缩表压力，银行信用分层加剧；Person-to-person网贷行业监管不断趋严，截至2019年末，全国实际运营网贷机构仅剩248家，与2019年年初相比下降了76%，互联网金融风险大幅下降。金融市场方面，债市违约事件进一步增多，2019年共有百余支债券发生违约，涉及金额超人民币1,000亿元，违约主体以民企居多，明星企业违约频频，高评级信仰被打破。汇市方面，2019年以来人民币对美元汇率呈阶梯式下行走势，三季度受贸易摩擦影响下行明显，一度跌至7.13附近，四季度开始企稳回升。总的来看，当前在内外因素共同作用下，历史积累的风险和矛盾仍在暴露。

#### 4、财政政策加力提效

面对经济下行压力，2019年下半年以来，政策基调重新转向稳增长，积极的财政政策加力提效。实行普惠性减税和结构性减税相结合，重点减轻制造业和小微企业税收负担，支持实体经济发展。对小微企业和科技型初创企业实施普惠性税收减免。聚焦突出短板和薄弱环节，创新财政资金支持方式，促进制造业高质量发展；加大研发投入，提升创新能力和效率；更好服务民营经济和中小企业等发展，增强市场主体活力，加快发展壮大新动能，提升经济创新力和竞争力。在财政政策的不断加码下，积极因素开始聚集：一是外需制约减轻、基建投资托底以及减税降费对工业生产形成一定支撑；二是三季度以来专项债发行节奏加快以及四季度提前下达2020年专项债额度将继续推升基建投资增速；三是减税降费、刺激消费政策、汽车消费好转和居民消费升级将支撑消费。

## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.8 经营环境、宏观政策变化的影响及经营中关注的重点问题（续）

#### 5、 货币政策传导渠道有待疏通

央行坚持稳健货币政策基调，在保持定力、「以我为主」的同时，加大货币政策预调微调，对实体经济中的关键领域和薄弱环节实施定向资金投放，推动贷款利率「两轨并一轨」，推广LPR运用，着力缓解企业融资难融资贵问题。截至2019年12月末，广义货币(M2)余额人民币198.65万亿元，同比增长8.7%，比上年同期提升0.6个百分点；纳入地方政府专项债后，2019年社会融资规模增量累计人民币25.58万亿元，比上年多增人民币3.08万亿元，信贷、表外、债券融资共同支撑社融增速修复。其中，居民中长贷、企业短贷和票据融资是信贷增量的主力；小微企业贷款呈现「量增、价降、面扩」态势，截至2019年末，普惠小微贷款支持2,704万户小微经营主体，同比增长26.4%；表外融资受金融监管边际放松、基数较低等原因降幅已同比大幅收窄，对社融拖累减弱；地方政府专项债发力及民企「三支箭」引导下，债券发行有所加快。疏通货币信贷传导渠道仍是未来一段时间发力重点，政策将更加注重定向调控，推动资金脱虚向实，引导货币信贷和社融规模合理增长。

### 5.9 业务运作

#### 5.9.1 批发银行业务

##### 业务概况

本行向企业、金融机构和政府机构客户提供全方位的批发金融产品和服务。2019年，本行立足城市商业银行的特色，深耕细作安徽省本土市场，大力拓展南京等省外市场，运用多种产品、多种途径、多种工具为客户提供综合化金融服务，全力支持实体经济发展。继续巩固市政、政府机构类客户传统批发业务优势，进一步加强业务模式及产品创新，不断培育新的业务增长点，调整业务结构，加强风险管控，全面提升资产盈利能力，促进利息收入的稳步增长和非利息业务收入占比的快速提升，推动批发业务快速、健康发展。截至2019年12月31日，本外币公司存款市场份额已连续十二年位居安徽省第一位，投资银行、交易银行等转型业务快速增长，创新推出民生贷、乡村振兴贷等业务，得到了市场的广泛认可。

## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.9 业务运作（续）

#### 5.9.1 批发银行业务（续）

##### 业务概况（续）

2020年，本行继续以综合化发展为目标，积极响应市场变化，持续拓展优质客户，着力加强产品创新和服务优化，加速推动结构调整和业务转型，提升专业化服务能力，为客户提供专业化、综合化的金融服务，努力实现批发银行业务可持续健康发展，大力支持实体经济发展。

##### 公司贷款

本行公司贷款主要包括流动资金贷款、固定资产贷款、PPP项目贷款、供应链融资和其他贷款。2019年，本行坚持依法合规、有保有压的原则，结合国家宏观经济政策，进一步优化公司贷款的行业结构，优先支持战略性新兴产业、现代服务业以及传统优势产业发展，创新推出民生贷、乡村振兴贷、养老机构贷款等业务，大力发展新能源、节能环保等绿色信贷，并有效控制政府融资平台和「两高一剩行业」贷款增长。截至2019年12月31日，本行公司贷款（含贴现）余额人民币2,856.53亿元，较上年增长人民币491.33亿元。

##### 公司存款

本行在加强对现有公司客户维护的同时，注重公司存款产品组合应用和创新，加强公司银行业务与私人银行业务联动营销，为客户提供综合化服务方案，提升本行各项业务综合收益。通过大力发展投资银行、供应链金融、现金管理、票据及托管等业务，不断提升客户服务能力，拓宽公司存款来源，为本行带来了大量低成本存款。截至2019年12月31日，本行公司存款余额人民币3,846.42亿元（不含保证金存款）。

##### 民生贷业务

为贯彻落实金融支持民生领域的有关政策要求，拓宽招投标项目金融服务渠道，本行推出「民生贷」系列产品。「民生贷」产品的推出，有效缓解了民生项目中标企业融资难的问题，有力助推了实体经济发展。截至2019年末，全行民生贷业务累计审批人民币157.87亿元。

## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.9 业务运作（续）

#### 5.9.1 批发银行业务（续）

##### 交易银行

2019年，本行将金融科技驱动产品数字化转型和回归交易本源夯实客户基础作为供应链金融转型发展的重点工作。以线上化、智能化、数字化的创新产品为工具，聚焦重点行业，围绕产业链场景，以供应链金融为载体，提升企业客户服务能力，推动改善小微、民营企业金融服务质效。

现金管理业务是本行为应对利率市场化挑战开发的战略性交易银行业务。本行将通过构建交易银行业务模式，提供账户管理、收付款管理、流动性管理、投融资管理、风险管理和信息服务等一系列服务，致力于打造本外币一体化交易银行服务平台，发挥交易银行专业服务优势，满足客户交易行为全过程的资金管理需求，全面推动对公线上业务快速发展。本行大力推进产品创新，客户基础和服务范围不断扩大，现金管理综合服务能力和市场影响力明显提升，特别是本行具有显著优势的政府行业财资管理方案居于行业领先地位。2019年，本行现金管理业务交易量超人民币21,000亿元，较上年增长31%。

2019年，本行在综合平衡资产规模、流动性、收益和风险的基础上，积极应对经营环境变化，科学把握票据业务发展节奏，提升票据业务的盈利能力，促进票据业务合规健康发展。截至2019年12月31日，本行票据直贴余额为人民币74.95亿元，较上年末增加人民币40.80亿元；票据转贴余额为人民币143.75亿元，较上年末增加人民币44.33亿元。

2019年，本行始终坚持以客户为中心的服务理念，不断寻求国际业务产品创新突破，提升国际业务市场份额，发挥专业服务优势，全面提升综合化金融服务能力。截至2019年末，本行累计办理跨境结算量76.6亿美元；累计投放表内国际贸易融资折合人民币71亿元、国内信用证及项下融资业务人民币332亿元、融资性对外担保18.27亿美元，各项业务量稳步提升。



## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.9 业务运作（续）

#### 5.9.1 批发银行业务（续）

##### 交易银行（续）

2019年，在汇率双向波动的背景下，本行紧跟市场，在严控风险和保证流动性前提下，代客和自营交易双线发展，共计完成外汇资金交易量**214.89**亿美元（含外汇即期、外汇远期、外汇掉期、外币拆借）。

在代理行渠道建设方面，本行贯彻「一带一路」战略下代理行新布局新策略，同时结合客户及业务发展需求，不断完善境外代理行网络架构，截至2019年末，本行代理行数量**682**个，主要结算货币的境外清算账户数达到**14**个，同时进一步完善了境外代理行业务的反洗钱合规风险管理体系。本行的代理行结构不断优化、清算渠道日趋完善，全面满足客户的清算与结算业务需求。

##### 投资银行业务

本行重点开展债务融资工具主承销、资产证券化、并购融资、结构融资、投融资咨询等投资银行业务，推动本行业务转型。不断丰富投行业务产品，推动资产证券化、理财直接融资工具、债权融资计划、信用风险缓释工具等产品创新。

本行自晋升为交易商协会A类主承销资质后，大力推进债务融资工具承销业务。2019年，本行完成注册债务融资工具**18**单，注册额度人民币**345.5**亿元；完成债务融资工具发行**31**单，承销金额人民币**148**亿元，比上年增长了**24.58%**。其中江苏地区完成注册债务融资工具**6**单，注册额度人民币**107**亿元；完成债务融资工具发行**6**单，承销金额人民币**36**亿元，江苏地区债务融资工具业务拓展成效显著。同时，本行通过独立创设信用风险缓释凭证帮助民营企业发债融资，实现了债券融资支持工具业务的突破，有效缓解了民营企业融资难融资贵问题。

2019年以来，在总分行共同推动下，本行在资产证券化业务领域不断突破，完成多单企业资产证券化主承销业务；本行在债权融资计划业务领域取得快速发展，进一步满足了企业多元化融资需求。



## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.9 业务运作(续)

#### 5.9.2 零售银行业务

##### 业务概述

2019年,本行通过加大市场拓展力度,丰富营销组织和模式,创新金融产品和服务,加快渠道和队伍建设,持续推进普惠金融体系建设、财富管理与私人银行体系建设及网点转型升级,实现了零售业务发展基础有效夯实、经营指标较快增长、区域竞争力不断增强的目标。

2019年,本行有效客户保持稳定增长,中高端价值客户快速增长,客群结构进一步优化。截至2019年末客户资产在人民币50万元及以上客户数146,423户,较年初增长55.1%;客户资产在人民币200万元以上客户数较年初增长62.6%。财富管理业务保持快速发展,全行个人金融资产规模(AUM)达到人民币3,300亿元,理财产品销量和保有量保持快速增长,国债销量处于省内领先地位。

零售客户存贷款规模持续扩大,零售存款新增指标达到了历史最好水平;零售存款在安徽省内市场份额自本行H股上市以来保持连续上升;零售存款增长速度上市以来连年超过安徽省平均增长水平,县域支行零售存款规模保持较快增长。零售贷款业务规模持续增长,零售贷款规模突破人民币1,700亿元,零售贷款定价水平不断提升。

2019年,银行卡业务继续保持良好的发展状态,在产品设计、渠道建设等方面都实现了新的突破,全行发卡规模平稳增长,发卡量加速增长,活卡量、卡均余额持续提升。截至2019年末,借记卡业务发展持续增长,全年借记卡交易总量3.99亿笔,交易金额人民币3.34万亿元。全年实现借记卡消费交易笔数828.46万笔,同比增加28.83%,交易金额人民币757.25亿元,同比减少5.96%。

## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.9 业务运作（续）

#### 5.9.2 零售银行业务（续）

##### 业务概述（续）

随着利率市场化、科技金融强烈冲击，以及持续趋严的强监管态势，零售业务发展将面临一定的经营压力，本行将积极把握发展机遇，回归本源，提升个人金融业务综合服务能力，从提升零售业务经营理念、管理水平、创新能力和科技水平上着手，加强零售业务人才储备、提升网点功能、丰富财富管理产品线、提高服务水平、加强数据分析能力、推进零售业务数字化转型。同时，加快推进财富中心建设，夯实普惠金融建设、移动金融建设、网点转型升级等一系列基础工作，不断优化零售业务结构，持续保持各项零售业务快速健康发展，全面提高零售业务的综合竞争力和贡献度。

##### 财富管理业务

本行个人财富管理业务主要包括个人理财业务、代销基金业务、代理保险业务、代售国债业务以及代售贵金属业务等。2019年，个人财富管理业务规模（不含直销银行）人民币1,647.77亿元，较年初增长人民币622.22亿元，增幅60.67%，其中本行个人理财业务募集资金共计人民币3,623.90亿元，同比增长76.82%。2019年，本行个人财富管理业务的中间业务收入为人民币2.76亿元。



## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.9 业务运作（续）

#### 5.9.2 零售银行业务（续）

##### 银行卡业务

##### 一卡通

2019年，本行进一步强化零售基础客户群的拓展和经营，坚持以客户为中心的经营理念，紧密结合客户需求，通过产品结构优化，科技创新及系统不断优化，大力推进金融IC卡，加强特惠商户资源整合，积极开展各类银行卡市场营销活动，持续培养客户的用卡习惯，不断提升客户粘度，进一步促进黄山借记卡消费交易的稳定增长。截至2019年末，全行累计发卡量1,875.87万张，借记卡保有量1,443.22万张，当年新增发卡量173.71万张；卡内存款人民币963.20亿元，同比增长33.79%；卡均存款人民币6,700元，同比增长21.82%。

##### 信用卡

信用卡业务根据全行「一体两翼」总体发展框架，以建设和提升数字化信用卡服务体系为目标，大力拓展基础客户、基础资产业务，全面践行网络化、数字化、智能化服务要求，提升本行信用卡业务的市场影响力、收益贡献度、风险控制力和客户满意度。

截至报告期末，本行信用卡累计有效卡量1,470,920张，报告期内发卡280,570张。2019年全年累计实现信用卡交易额人民币398.9亿元。信用卡透支本金余额人民币131.59亿元，较上年末增长人民币19.21亿元。实现信用卡业务收入人民币8.98亿元，同比增长率18.5%。截至2019年12月31日，信用卡贷款不良率2.35%，较上年末上升了0.40个百分点。

## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.9 业务运作（续）

#### 5.9.2 零售银行业务（续）

##### 零售贷款

2019年，本行加大个人住房贷款业务市场拓展力度，稳步推进个人住房贷款业务发展，实现业务规模持续扩大，同时不断提升个人住房贷款定价水平，增强个人消费贷款的盈利能力。本行个人住房贷款资产质量总体较好，不良率水平较低，处于同业领先水平，同时鉴于新增不良贷款多数具有抵押担保等风险缓释措施，贷款最终损失可能性较小。截至2019年末，集团本部个人住房贷款余额人民币897.46亿元，较年初新增人民币49.21亿元，增幅5.80%；受集团本部不良统计口径调整为逾期60天以上影响，集团本部个人住房贷款不良率0.24%，较年初上升0.04个百分点。

2019年，本行普惠金融业务以高质量发展为引领，以「线上化、数字化、智慧化」为驱动，聚焦目标客群，重点打造经营类「微网贷」及消费类「快e贷」两大系列品牌，深入推广个人经营贷、微贷、个人消费贷及扶贫金融四类业务，夯实发展基础，全面推进本行普惠金融业务快速、健康发展。

截至2019年末，本行个人经营贷及微贷余额人民币321.08亿元，较年初新增人民币24.70亿元，增幅8.33%；本行个人经营贷及微贷不良率0.99%，较年初下降0.03个百分点。本行个人非房消费贷余额人民币83.42亿元（不含信用卡消费贷），较年初新增人民币59.93亿元，增幅255.24%；本行个人非房消费贷款（不含信用卡消费贷）不良率0.56%，较年初下降0.42个百分点。



## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.9 业务运作（续）

#### 5.9.2 零售银行业务（续）

##### 零售客户存款

2019年，面对宏观经济增速换挡、LPR利率改革推进等错综复杂的外部经济形势，个人客户财富管理理念进一步增强。本行坚持以客户为中心的经营理念，紧紧围绕客户资产配置、支付结算、消费贷款等场景，通过加强公私联动，打造金融和非金融综合服务场景，提高存量客户维护能力和客户分群精准营销能力，实现了零售客户存款的较快增长。截至2019年末，本行零售客户存款人民币1,769.66亿元，比上年末增长19.5%，其中集团本部县域零售存款人民币558.36亿元，较年初新增人民币125.66亿元，增幅29.04%。截至2019年末，集团本部零售存款在安徽省内市场份额达到6.65%，较年初提升0.35个百分点。全年零售存款呈现出增长快、增势稳、结构优的特点。

#### 5.9.3 金融市场业务

2019年，中国经济面临的下行压力加大，整体上依然处在转变发展方式、优化经济结构、转换增长动力的攻关期。受此影响，国内经济增速缓步下行，但中国经济稳中向好、长期向好的基本趋势没有改变。本行人民币债券投资方面，持续坚持服务实体经济的根本宗旨，通过加大研究宏观经济形势，灵活调整投资组合久期科学制定投资计划。一是适当调整债券配置比例，择机加大对国债、政策性金融债、区域内地方政府债券配置，保持辖内企业债券投资力度，增强对实体经济的支持力度。二是加强客户拓展，强化业务创新、提升营销能力，加强业务联动等，不断提高中间业务收入占比。三是抢抓市场机遇，加强投研能力建设，提升利率债波段交易能力，提高价差收入占比。

2019年，本行积极参与创新业务，其中本行的柜台债业务的成功获批，并顺利通过验收，柜台债业务的成功上线，标志著本行金融市场产品服务谱系的完善，综合金融服务能力进一步提升。

## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.9 业务运作（续）

#### 5.9.4 资产管理业务

2019年，随着资管新规的逐步落地，大资管行业格局已然剧变。本行资产管理业务积极响应新形势新局面，加快业务探索，提速业务转型，不断丰富业务品种，寻求发展之「道」。2019年8月21日本行理财子公司获批筹建，目前正在积极稳妥推进筹建工作，力争早日开业，稳健运营。2019年报告期末本行存量理财产品余额人民币1,878.26亿元，较去年同期增长64.53%，其中非保本理财产品余额占比约为96.80%。报告期末本行净值型理财产品余额人民币1,032.88亿元，占比约为54.99%。理财产品净值化转型有序开展。客户体系方面，2019年，本行理财客户结构进一步优化，个人理财产品存续余额人民币1,582.99亿元，较去年同期增长63.21%，占比约为84.28%。

#### 5.9.5 基金托管业务

2019年，本行紧密围绕全行战略规划和工作部署，坚持以市场为导向、以产品创新为动力、秉承「以客户为中心」的服务理念，加强徽银托管品牌建设、不断优化服务流程、拓宽服务内容、提高服务效率，加快推进托管业务系统建设、全面提升托管业务核心竞争力，从而实现了托管规模和中收的持续稳健增长，托管规模及中收同比增幅全年各季度在行业内持续名列前茅。截至2019年末，本行托管业务手续费同比增幅居全行业首位，托管规模增幅居全行业第二位、城商行首位。重点托管产品方面，在全行协同部署、着力推动下取得重大突破，公募基金托管余额及政府类基金中标规模双双突破人民币200亿元，保险资管产品托管余额首次突破人民币百亿元，市场影响力不断提升。

截至2019年12月31日，本行资产托管（不含公司及投行资金监管产品）余额达人民币8,204.00亿元，同比增长人民币1,286.14亿元，增幅18.59%；实现资产托管手续费收入（不含公司及投行资金监管产品）人民币36,683.14万元，同比增长人民币7,615.69万元，增幅26.20%。



## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.9 业务运作（续）

#### 5.9.6 分销渠道（续）

##### 手机银行

2019年，本行个人手机银行继续保持高速发展，客户活跃度不断提高，截至2019年末，手机银行签约客户总数已达454.09万户，手机银行交易13,139.45万笔，同比增长38.71%，交易金额达人民币7,562.46亿元，同比增长98.02%。

##### 直销银行业务

2019年，本行直销银行品牌「徽常有财」综合实力在同行业中继续保持领先。截至2019年12月末，本行直销银行账户数超1,900万户，代理销售的个人金融资产余额人民币64.44亿，财富类产品累计交易量超过人民币999.38亿元，各项贷款累计投放人民币332.2亿元，贷款余额人民币257.85亿元。在「2019新型企业论坛」上，入围了「2019中国准独角兽企业100强」，并获得了「2019互联网金融准独角兽品牌」奖；在第三届金融科技与金融安全峰会上，入围了「2019中国金融科技竞争力100强榜单」；在第二届商业银行数字化转型战略大会上，荣获「2019直销银行创新先锋奖」；在互联网周刊公布的2019年年度中国直销银行排行榜中，徽常有财再进一名，位居全国第2位；在2019银行数字化转型高峰论坛暨第十五届中国电子银行年度盛典上，荣获「2019年度最佳直销银行」；在2019（第十七届）中国互联网经济论坛上，荣获「2019直销银行最佳区块链创新奖」；在「2020胡润新金融百强榜」峰会上，荣登「2020胡润新金融百强榜」。



## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.9 业务运作(续)

#### 5.9.7 附属公司及主要参股公司业务

##### 附属公司

##### 徽银金融租赁有限公司

徽银金融租赁有限公司于2015年4月30日正式开业，是由中国银监会批准设立的全国性银行系金融租赁公司，公司注册地合肥市，注册资本人民币20亿元，由本行和安徽省外经建设(集团)有限公司、中铁四局集团物资工贸有限公司共同发起设立，其中本行出资人民币10.2亿元，占比51%。2018年徽银金融租赁成功实施增资，注册资本增加至人民币30亿元，其中本行持有16.2亿股，持股比例54%。

徽银金融租赁有限公司的主要业务范围包括：(一)融资租赁业务；(二)转让和受让融资租赁资产；(三)固定收益类证券投资业务；(四)接受承租人的租赁保证金；(五)吸收非银行股东3个月(含)以上定期存款；(六)同业拆借；(七)向金融机构借款；(八)境外借款；(九)租赁物变卖及处理业务；(十)经济咨询(在中国银监会安徽监管局批覆的经营范围内开展经营活动)；(十一)中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

2019年，徽银金融租赁有限公司以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真学习贯彻党的十九大和十九届二中、三中、四中全会精神，紧紧围绕五年(2015-2019)发展战略规划，始终坚持以发展为第一要务，强化法人治理、抢抓市场机遇、严格风险管控、加强科学管理，不断夯实各项基础工作。资产规模逐年壮大，综合实力持续增强，各项业务指标在可比同业中领先，实现了「开好头、布好局、稳推进、谋长远」的战略目标。2019年，徽银金融租赁有限公司投放租赁资产合计人民币228.4亿元。截至2019年底，总资产人民币485.2亿元、总负债人民币438.01亿元、所有者权益人民币47.19亿元，全年实现净利润人民币6.82亿元。

## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.9 业务运作（续）

#### 5.9.7 附属公司及主要参股公司业务（续）

##### 附属公司（续）

##### 金寨徽银村镇银行有限责任公司

金寨徽银村镇银行有限责任公司于2013年6月28日正式开业，注册地六安市金寨县，注册资本人民币8,000万元，由本行和安徽国元投资有限责任公司等企业和个人共同发起设立，其中本行出资人民币3,280万元，占比41%。主要业务包括：（一）吸收公众存款；（二）发放短期、中期和长期贷款；（三）办理国内结算；（四）办理票据承兑与贴现；（五）从事同业拆借；（六）从事银行卡业务；（七）代理发行、代理兑付、承销政府债券；（八）代理收付款项及代理保险业务；（九）经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

金寨徽银村镇银行有限责任公司开业以来，在各股东支持下，秉持发起设立的初衷与目标，坚持立足金寨、服务三农，以助推金寨农村金融综合改革、促进金寨经济社会加快发展为使命，围绕信贷支农、存款增长、渠道建设、风险防控等积极开展工作，业务实现了较好的发展，得到了广大客户的认同和地方政府、监管部门的肯定。报告期内，金寨徽银村镇银行有限责任公司正式开通企业征信查询权限，上线企业征信查询前置系统、移动POS智能发卡终端，结算渠道不断丰富，客户满意度进一步提升。

##### 无为徽银村镇银行有限责任公司

无为徽银村镇银行有限责任公司于2010年8月8日正式开业，注册地芜湖市无为市，注册资本人民币1亿元，其中本行出资人民币4,000万元，占比40%，其他主要股东为无为当地企业和自然人股东。主要业务包括：（一）吸收公众存款；（二）发放短期、中期和长期贷款；（三）办理国内结算；（四）办理票据承兑与贴现；（五）从事同业拆借；（六）从事银行业务；（七）代理发行、代理兑付、承销政府债券；（八）代理收付款项及代理保险业务；（九）经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.9 业务运作（续）

#### 5.9.7 附属公司及主要参股公司业务（续）

##### 附属公司（续）

##### 无为徽银村镇银行有限责任公司（续）

无为徽银村镇银行有限责任公司坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，秉承徽商银行经营理念，立足无为，以村镇为依托，大力支持「三农」经济、个体工商户及中小企业发展。按照「贴近村镇、服务三农」的经营理念，充分发挥发起行品牌优势，不断创新业务品种、方式和操作流程，积极为「三农」客户提供灵活、优质、高效的金融服务，支持无为当地经济发展，努力将服务延伸到更广大的农村地区，实实在在为农民生产发展提供金融支持。报告期内，无为徽银村镇银行有限责任公司围绕乡村振兴战略，进一步明确支农支小的发展方向，强化机制建设、完善内控管理，同时，积极推动开通二代征信系统，农村基础金融服务的可获得性和便利性得到进一步提升。

##### 主要参股公司

##### 奇瑞徽银汽车金融股份有限公司

奇瑞徽银汽车金融股份有限公司成立于2009年4月13日，是国内首家自主品牌的汽车金融公司，由本行和奇瑞汽车股份有限公司（以下简称「奇瑞汽车」）共同投资组建。公司注册地芜湖市，注册资本人民币15亿元，本行持有3亿股，持股比例20%；奇瑞汽车持有7.35亿股，持股比例49%；奇瑞控股有限公司持有4.65亿股，持股比例31%。

经中国银监会批准，该公司经营主要业务包括：（一）接受境内股东3个月（含）以上定期存款；（二）接受汽车经销商采购车辆贷款保证金和承租人汽车租赁保证金；（三）经批准，发行金融债券；（四）从事同业拆借；（五）向金融机构借款；（六）提供购车贷款业务；（七）提供汽车经销商采购车辆贷款和营运设备贷款，包括展示厅建设贷款和零配件贷款以及维修设备贷款等；（八）提供汽车融资租赁业务（售后回租业务除外）；（九）向金融机构出售或回购汽车贷款应收款和汽车融资租赁应收款业务；（十）办理租赁汽车残值变卖及处理业务；（十一）从事与购车融资活动相关的咨询、代理业务；（十二）经批准，从事与汽车金融业务相关的金融机构股权投资业务。

## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.10 风险管理

2019年，国内外经济形势复杂多变，各类风险交织迭加，相互传染，银行业面临更加复杂的风险形势。本行继续贯彻「审慎、理性、稳健」的风险偏好，以全行质量提升年为契机，持续完善全面风险管理体系，坚持审慎经营理念，确保业务开展的审慎性和资产分类的客观性，保持充足的风险拨备和资本充足水平；坚持理性管理理念，在外部监管和内部规范的共同约束下，科学有效管控主要风险，坚持业务发展和金融创新双轮驱动；坚持稳健发展理念，构建完善全面全员全流程的风险管理体系，在风险可控的前提下努力实现规模、质量与效益的协调均衡发展，实现全面风险管理价值以及全行转型升级的战略目标。

#### 5.10.1 信用风险管理

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

2019年，本行以全面风险管理为导向，务求实效，完善信用风险管理。完善分层次的风险政策体系，根据本行全面风险管理方法的要求，制定本行风险偏好、风险限额、授信政策等重要制度，调优年度资产质量和减值准备等考核制度，形成政策和考核之间的传导机制；严控客户准入，加强评级管理，规范信用评级工作，制定年度集中评级方案，明确工作进度，加大抽查力度；强化风险预警和退出机制，对高风险行业贷款进行重点风险排查；重点加强对小企业业务、政府融资平台、房地产、产能过剩、新兴业务、担保公司等领域的风险管控；严密防范担保圈、贸易融资等外部风险传染；严格执行国家产能过剩行业产业政策和环保政策；持续增强授信审批的风险缓释设计能力，改进信贷投放方式，优化信贷结构；以稳定资产质量为核心，通过全面风险排查与现场检查督导，确保风险管控政策的有效执行；强化重大风险贷款后续管理，实行重点贷款名单制动态管理，对风险贷款「一户一策」制定清收、核销、重组等处置方案，积极化解风险隐患，多渠道、多手段加快处置化解不良资产，盘活存量资产。报告期内，本行不良贷款余额有所增加，但通过多措并举、降旧控新，资产质量结构得到有效改善。有关分布结构请参阅本年度报告第5.4节「贷款质量分析」相关章节。

## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.10 风险管理（续）

#### 5.10.2 市场风险管理

市场风险是指利率、汇率以及其他市场因素变动所产生的资产负债表内及表外亏损的风险。本行市场风险管理覆盖的范围包括汇率风险和交易账户的利率风险。

2019年，针对复杂多变的外部环境，本行着力提升市场风险管理手段，优化市场风险管理流程，全面推进市场风险日常管理。完善市场风险监控机制。综合运用缺口分析、久期分析、外汇敞口分析、敏感性分析、情景分析、风险价值、压力测试和事后检验等方法对市场风险进行计量。有效推进市场风险限额管理，落实限额执行情况旬报告制度，并就部份限额指标进行动态管理和调整。组织开展市场风险压力测试，评估压力情景下，本行可能受到的损失或危害，提前做好相关风险缓释措施，提升本行市场风险管理的前瞻性和主动性。继续优化和完善市场风险管理工具。以资金系统改造为契机，完善相关产品收益率曲线和计量模型。本行坚持流程优化与技术手段创新并举，在全面风险管理框架下，充分识别、准确计量、持续监测各项业务中的市场风险，将市场风险控制在可承受的合理范围内。

#### 5.10.3 操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本行面临的主要操作风险包括外部欺诈、内部欺诈、就业制度和工作场所安全、客户、产品和业务活动、实物资产损坏、业务中断和信息系统故障以及执行、交割和流程管理。

在操作风险管理方面上，本行持续健全操作风险管理体系，进一步加强操作风险管理。不断推进操作风险管理体系建设，加强操作风险管理三大工具建设，完善操作风险关键风险指标，建设操作风险管理信息系统，提升操作风险管理的信息化水平；开展机构、业务、客户等多维度的风险监测，实现信贷业务等重点领域操作风险监测常态化；加强运用外部数据如人行征信数据，梳理已在其他金融机构存在潜在风险的风险客户清单，开展风险排查并跟踪处置，防范风险传染；定期收集汇总行内外由支行行长引发的重大操作风险案例，积累操作风险损失数据，提炼形成关键风险指标，并纳入监测体系；加强信息科技风险管理，重点开展重要信息系统中断应急演练和业务连续性管理，发挥信息科技风险二道防线的职责。

## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.10 风险管理（续）

#### 5.10.4 流动性风险管理

流动性风险指无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求，或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险。本行董事会下的风险管理委员会和高级管理层下的资产负债管理委员会、风险及内控管理委员会共同负责就流动性的全面管理制定政策及战略。总行资产负债管理部为全行流动性管理的牵头执行部门，风险管理部、金融市场部、金融同业部和交易银行部是本行流动性管理的主要配合部门，负责全面执行资产负债管理委员会的各项工作要求。

本行流动性风险管理旨在确保本行无论是在正常经营环境中还是在压力状态下都有充足的资金应对预期的和非预期的资金需求（包括贷款增长、存款支取、债务到期、以及表外不可撤销承诺的变化等），为持续经营提供稳定的流动性环境，形成流动性管理与各项业务发展的良性互动。本行流动性风险管理坚持审慎、理性和稳健原则，根据市场条件的变化和业务发展需求的发展，对资产负债规模和结构作出合理的调整，在确保流动性的前提下，追求盈利增长和价值成长，实现银行资金的「流动性、安全性和盈利性」的统一。

2019年本行在密切关注经济金融形势变化带来的流动性管理压力的同时，进一步提高流动性管理的精细化水平。一是保持资产负债业务协调发展，动态调整流动性管理策略和资金运作节奏；二是强化流动性指标管理，提高流动性风险识别、监测和计量水平，提高流动性风险管理能力；三是加强流动性应急管理，根据外部环境合理制定流动性压力情景，确保在任何压力情景下和在规定的最短生存期内不出现流动性风险，并按季度开展流动性风险压力测试工作，出具相关报告，同时通过应急计划防范潜在流动性危机的发生并采取有效应急预案控制流动性危急情景下的风险扩散。



## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.10 风险管理（续）

#### 5.10.4 流动性风险管理（续）

本行密切关注宏观调控政策和资金市场形势，根据全行资产负债业务发展和流动性状况，动态调整流动性管理策略和资金运作节奏，有效应对阶段性、季节性因素对本行流动性的影响，切实提高应对流动性风险的能力。截至报告期末，本行流动性覆盖率为149.55%，其中合格优质流动性资产人民币1,047.96亿元，未来30天净现金流出量人民币700.74亿元。根据《商业银行净稳定资金比例披露办法》的相关要求，披露最近两个季度的净稳定资金比例信息。截至2019年末，本行净稳定资金比例为100.94%，其中可用的稳定资金人民币6,576.95亿元，所需的稳定资金人民币6,515.78亿元。2019年9月末净稳定资金比例为100.32%，其中可用的稳定资金人民币6,535.04亿元，所需的稳定资金人民币6,514.11亿元。

#### 5.10.5 利率风险管理

利率风险是利率水平的变动使银行财务状况受不利影响的风险。本行的利率风险主要来自银行业务组合到期日或重新定价期限结构错配的风险。期限结构不匹配可能导致本行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，本行主要通过缺口分析、敏感性分析和久期分析来评估利率风险敞口。本行主要根据对利率环境潜在变动的评估来调整银行组合期限，从而管理利率风险敞口。

2019年，本行深入推进战略转型，积极应对利率市场化冲击，加大资产负债结构调整，优化资产负债资源配置。一是适应LPR新规则，针对不同产品、不同期限和不同重定价周期，动态调整本行定价策略；针对存量浮动利率贷款转换问题，商讨切实可行的转换方案，保障本行的综合收益。二是加强久期管理，合理安排资产负债久期，加强对中长期贷款业务的监测和管理；提前规划本外币缺口的期限和结构，对利率敏感性资产和负债的结构进行积极调整。三是提升内外部定价管理水平。在充分反映市场的基础上，结合本行业务结构、利率风险偏好及对利率走势的预判等多方面因素调整内部资金转移定价策略；对存贷款业务定价时，全面考虑客户层面的综合贡献，制定精确的定价策略，有效实施差别定价、综合定价，提高本行利率风险定价管理水平。



## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.10 风险管理（续）

#### 5.10.6 汇率风险管理

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

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

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

#### 5.10.7 声誉风险管理

2019年，本行有效管理声誉风险。全年未发生声誉风险事件，媒体关系融洽，媒体评价整体良好。

在声誉风险防范中，本行对外加强正面新闻宣传引导，对内加强声誉风险管理。对易于被误读或引发猜测的讯息，快速反应，主动沟通，尊重事实，尊重媒体采编自由，与媒体建立良性互动的工作机制，有效规避了可能发生的声誉风险。

在今后的工作中，本行将注重提高外部舆情引导技巧、整合全行的媒体投放资源、培育统一的声誉风险文化，高水平的公关策划，不断提高本行的品牌知名度和美誉度。





## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.10 风险管理（续）

#### 5.10.8 合规风险管理

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

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

报告期内，本行围绕经营发展战略，坚持内控优先的价值取向，树立以合规促发展的理念，提升合规管理工作的前瞻性和针对性。贯彻落实外部监管各项要求，强化内控体系建设，合规风险管理机制有效运行，外部监管评价保持良好。本行组织开展了「质量提升年」、「巩固治乱象成果促合规建设」、「三基四到位」等专项活动，持续开展2019年度合规风险管理评估、2019年度反洗钱工作评估及不良贷款责任认定等专项工作，积极推进合规文化建设，持续健全内部规章制度体系，优化合规风险识别、评估流程，加大违规问责处理力度，强化法律合规审查与产品创新支持，为本行依法合规经营提供保障。

## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.10 风险管理（续）

#### 5.10.9 反洗钱管理

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

报告期内，本行将「重风险、重管理、重质量、重效果」的工作思路贯彻到反洗钱工作之中，健全「三纵三横」网状反洗钱管理框架，推动各业务部门整合资源，积极参与，有效增强反洗钱合力。遵循「案例特征化、特征指标化、指标模型化、模型系统化」的思路，多渠道收集典型洗钱案件及其上游犯罪案件，分析归纳不同犯罪类型的洗钱活动特征、资金交易规律，扩充异常交易自主监测指标。采用模型设计、验证、发布、评估和优化的路径，实施监测模型全生命周期管理。开发模型沙箱模块，实现反洗钱业务人员「私人订制」式监测，增强可疑交易监测效果。以分支机构报告的可疑交易为基础，加强对数据信息的归集、分析和应用，及时在本行进行风险提示。

当前，国际经济金融形势日益复杂，信息科技、人工智能及互联网技术的快速发展使洗钱的方式和手段更加隐蔽和多样，反洗钱工作面临日益严峻的考验。本行将积极践行风险为本的反洗钱工作方法，不断加强反洗钱内控体系建设，持续提升洗钱风险防控水平。

#### 5.10.10 巴塞尔协议的实施情况

本行是较早致力于巴塞尔新资本协议实施的中国城市商业银行之一。本行按照《商业银行资本管理办法（试行）》等监管政策要求，以第一支柱下的三大风险计量为主线，逐步推动资本计量高级方法的建设与实施。目前本行已经建成了客户维度的非零售和零售信用风险内部评级系统，并先后正式投入使用，今年以来本行完成制造业、批发零售等评级模型的校验和优化工作，债项维度的非零售信用风险内部评级系统实施完成并进行全行推广。本行完成操作风险标准法业务咨询和操作风险关系系统建设工作，现正开展系统优化升级。市场风险内部模型法建设正处于论证和立项准备阶段。

## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.11 信息科技

2019年本行信息科技工作围绕全行发展战略，坚持「保运行、控风险、促发展、提能力」的工作思路，持续完善信息科技治理，加强基础建设，强化风险防控，细化运行管理，提升科技工作水平，助力徽商银行数字化转型。

一是持续完善信息科技治理体系。推进业务与科技的深度融合，改组系统开发团队建设；强化专业化管理，增设信息科技职能团队；持续加强科技队伍建设，引进专业技术人才。

二是信息科技基础设施进一步夯实。以国家A类机房标准设计和建设的总部基地数据中心正式启用；基于全局负载均衡，建设跨数据中心「双活」的手机银行和网上银行系统。

三是数据治理稳步推进。参照国家标准、行业实践，制定企业级数据标准；搭建数据管控平台，实现数据管理流程的线上化和规范化；健全数据治理机制，完善数据管理制度；数据中台建设开始起步，建设数据科学平台、决策引擎平台和业务智能分析云平台，积极打造全行数据分析和数据管理的统一门户，沉淀数据能力，促进数据共享，发挥数据价值。

四是数据应用初见成效。推进数据与业务的融合，探索信贷资产风险预警模型的建设，具有较好的准确率和覆盖率，促进数字赋能，助力数字化转型。

五是坚持科技引领支撑业务快速发展。为推动产品、渠道及系统整合，我行积极开展交易银行开放平台建设，整合交易银行业务，统一对公金融平台，实现跨银行、跨场景、线上线下融合的开放型交易环境。同时，持续推进业务集中化实践，实现面向多渠道、跨部门、跨条线的集中处理模式，有效提高业务处理效率并降低运营成本，推动我行向服务开放化、业务集中化转型。

六是信息科技安全管理水平进一步提升。根据国家网络安全法的要求以及国家新版等级保护要求，我行进一步加强信息科技安全保护体系建设，推进互联网安全防护，积极参加各类网络安全保护活动，深入开展重要信息系统安全检测和安全加固，信息安全保护工作能力和水平得到显著提升，信息系统保持安全高效运行。

## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.12 社会责任

2019年，本行继续坚守「成就客户梦想、创造股东价值、促进员工发展、承担公民责任」的使命，以服务地方经济为己任，不断推进金融产品创新，满足客户多方面的金融需求，持续提升客户服务水平与客户体验，积极构建「一体两翼」总体发展框架，加快推进治理体系和治理能力现代化，全面建设高质量发展现代银行。报告期内，本行运用PPP、棚改项目贷款、民生贷等业务发展民生金融，有效服务公共基础设施建设；创新投资银行、交易银行等业务模式，大力支持企业转型升级发展；不断强化绿色信贷杠杆调节作用，积极推行绿色信贷，支持低碳经济；精准发力普惠金融，降低企业融资成本，支持小微企业发展；支持「三农」发展，拓宽金融服务覆盖面；大力发展扶贫金融，依托产业扶贫、定点扶贫等模式，提升金融扶贫精准度；通过深化移动金融、推进在线服务等方式，为客户提供智慧化服务和极致化体验；坚守安全金融理念，着眼长远构建全面、全员、全流程的风险管理体系，增强管理风险、经营风险能力，坚决守住不发生系统性风险的底线；积极参与节能减排全民行动，推行绿色运营；坚持以人为本，聚焦员工能力建设，关心员工身心健康，营造积极和谐的企业文化氛围。

报告期内，本行荣获「安徽年度最具社会责任感银行」称号、债权融资计划业务精准扶贫奖、2019年度普惠金融服务银行天玑奖、2019年度安徽金融行业普惠服务奖。本行全面贯彻落实党中央关于实施精准扶贫工作的决策部署和安徽省委、省政府关于坚决打赢脱贫攻坚战的工作要求，全面提升精准扶贫金融服务水平。报告期内，本行精准帮扶宿州市泗县网周村工作纪实案例荣获中国银行业协会「年度最佳社会责任实践案例奖」。



## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.13 前景展望与措施

#### 5.13.1 经济发展趋势展望

##### 1、 全球经济展望

2020年，全球经济仍受不确定性影响，面临着债务增加和生产率增长放缓等挑战，预计2020年全球GDP增速将放缓至2.5%。发达国家与新兴市场继续分化，对全球GDP增长贡献率超过50%的美、欧、日、中四大经济体增长动力减弱，阿根廷、伊朗、印度、巴西等国有望自历史低位恢复增长，但面临的内外部环境依然脆弱，反弹空间有限。全球贸易摩擦未见根本好转，中美贸易谈判仍存变数，同时美欧、美日、日韩等地区的贸易摩擦仍在持续，全球贸易多边协调机制面临失灵。在全球经济放缓、贸易局势紧张、投资回报率下降的背景下，国际直接投资形势依然不容乐观。全球主要央行仍将在一段时期内继续采取「低利率+量化宽松」操作，央行资产负债表继续扩张，幅度较以往放缓；但在当前货币政策空间普遍收窄的情况下，长期低利率支撑金融宽松易产生风险隐患，未来财政政策也将成为各国宏观调控的重要选择。主要国家非金融企业杠杆率相对企稳，全球通胀受原油价格影响可能上升。全球负利率国家增多，资产回报率整体下行。

##### 2、 中国经济发展趋势

2020年是「十三五」规划收官之年，是全面建成小康社会的决胜之年。2019年四季度以来，中国的生产、PPI、利润等经济数据改善，市场普遍期待2020年一季度、二季度中国迎来一轮补库存的小周期，迭加财政、货币政策的支撑，在经济下行压力依旧不减的形势下，2020年中国经济仍有望呈现前高后低趋势。然而，2020年伊始的新冠肺炎疫情对中国经济造成不利影响，或将扰动本轮经济回暖的小周期。预计政策逆周期调节的节奏会有所加快、力度会继续加大，通过短中长期经济政策和改革组合，恢复经济增长动力。货币政策在稳健基调下通过全面降准、定向降息、LPR改革等手段切实降低实体经济融资成本，保持流动性合理充裕；财政政策将会进一步提质增效，专项债规模扩大、发行前置，赤字率有望提高，充分发挥政策性银行作用；前期出台的各项政策将加快执行，包括新能源汽车补贴、车辆购置税等刺激消费举措，推动技改、高技术投资增速等产业投资政策也将发力；各项改革措施将加速落地，包括全面加快开放、支持小微及民营企业、收入分配制度改革等，稳增长效果将持续显现。长期来看，宏观政策将进一步推进供给侧结构性改革，解决中小微企业融资难、融资贵，以及加大微观主体活力，做到质量更高、结构更优、可持续发展。

## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.13 前景展望与措施（续）

#### 5.13.2 本行举措

##### 1、以夯实客户基础为抓手，推动持续发展

客户是商业银行一切经营行为的基础，本行高度重视巩固基础客群工作。一是突出导向，将巩固基础客户、抢抓基础账户作为重点，要求各分行以获取客户、服务客户、黏住客户作为衡量经营管理工作的首要标准。二是赋能营销，在产品上，建立「股、债、贷、代、顾」五位一体的综合化产品谱系；在机制上，构建「承、投、代、托、存」一体化联动机制。三是落实责任，横向上，厘清客户部门和产品部门职能，夯实客户和业务基础。纵向上，明晰总分支定位，做到责权利匹配，激励约束对称，充分释放营销活力。四是夯实作风，将抢抓客户作为一项基础工作，克服急于求成、急功近利的短视思维，按照「六大金融」的目标方向，全面摸排各方面、各领域的基础客户，制定中期营销攻坚方案，真正打基础、利长远。

##### 2、以稳定存款来源为根本，实现均衡发展

吸收存款既是银行的天然基因、本质属性，也是回归本源、专注主业的内在要求。本行将坚持存款立行，持续推进存款提升工作。一是凝聚上下合力，要求总分行相关条线、部室积极行动，既要巩固人民币存款，也要因地制宜获取低成本美元存款。二是强化产品支撑，围绕客户需求，建立健全负债类、支付类、财富管理、财资管理类产品谱系；积极拓展线上链上存款，大力发挥获客引流作用，提升线上渠道获取资金的占比；着力研发推广期限较短、灵活便捷的流动性资产产品，促进资金派生沉淀。三是加大奖惩激励，进一步加大对存款考核的力度，优化考核传导机制，提高考核的穿透力，调动基层网点、基层员工的积极性。四是完善配套机制，全力拓宽负债特别是一般性存款来源，促进资产和负债有效匹配，并在内部资金转移定价考核、绩效费用配置上倾斜，匹配业务增长。

## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.13 前景展望与措施（续）

#### 5.13.2 本行举措（续）

##### 3、以提升中收占比为依托，增强发展动能

中间业务收入占比集中体现一家银行的服务水平、服务能力，本行将坚持提升中收与获取客户、完善服务一体推进。一是做实传统业务，拓宽发卡渠道，丰富消费场景，提高发卡质量和用卡频次，使信用卡成为本行中收的稳定来源；大力发展承兑汇票、信用证、保函等传统表外业务，提高市场份额。二是扩大代理业务，整合外部代理资源，综合运用线下网点、手机银行、直销银行等销售渠道，积极开展国债、基金、保险、黄金等代理业务。三是拓展创新业务，围绕投资银行、资产管理、基金托管、交易银行、消费金融、财富管理、移动支付、开放银行等业务领域，积极拓展创新型中收来源，打造持续稳定的业务增长点。四是提升服务质效，强化科技支撑，为客户提供即时化、专业化、个性化服务，让客户有实实在在的获得感；加强中间业务精细化管理，完善价格体系，规范服务收费，不断提升服务质效。

##### 4、以优化资产投放为方向，引领高质量发展

本行将聚集长三角一体化发展战略，深耕「六大金融」，完善大类资产配置，积极抢抓优质资产，有效服务实体经济。一是树立前瞻意识，对于信贷资产，优先安排期限较短、权重较低、风险可控、符合产业政策、综合收益较好的项目；对于非信贷资产，深耕安徽、江苏本地市场，积极加大地方政府专项债、优质企业信用债配置力度，继续推广债转股、增减挂、债权融资计划等重点产品，积极创新「专项债+」、「基金+」等综合金融服务。二是加强综合管理，研究制定七张业务管理表。针对表内业务表，统筹资产负债管理，保持合理流动性，稳住净息差、净利差，确保营业收入稳中有升；针对传统表外业务表，提升服务能力，夯实中间业务基础；针对国际业务表，持续丰富提升本外币服务功能；针对可流转资产表，建立健全资产配置体系和流转机制；针对理财业务表，加强理财子公司与母行的战略协同和业务协同；针对账外资产表，坚持「账销案存权在」，最大限度提高清收效果；针对全集团管控表，建立完善全新的并表管理，实现整体利益最大化。



## 第五章 管理层讨论与分析

### 5.13 前景展望与措施（续）

#### 5.13.2 本行举措（续）

##### 5、以全面风险管理为保障，推进稳健发展

审慎、理性、稳健是商业银行的经营理念，本行将加快构建全面风险管理体系，坚决守住不发生系统性风险的底线。一是重塑全面风险管理体系。坚持前置风险管控关口，深入推进风险派驻制，促进效率与效果的平衡；加强统一授信管理，加强关联客户有效识别与控制，落实全口径客户授信集中度管理；加快数字化风控体系建设，构建贷前准入核查、贷中提示审查、贷后预警处置全流程预警体系。二是补齐重点风控短板。对于新兴业务，落实重点产品在研发阶段的风险合规前置，推进常态化临期排查，提高处置化解效率。对于民营小微业务，坚持「白名单」营销、「非准入、不授信」，落实好贷前、贷中、贷后全流程风险管理；对于互联网信贷，严格落实合作机构白名单、授信集中度、业务风险阈值等管理，确保各类风险总体可控。三是深化内控合规体系。落实监管政策，持续巩固治乱象成果，实现合规、稳健经营；完善内控机制，贯通合规、内控、监督闭环，整合内控三道防线资源，加强内控履职能力建设；加强员工行为管理，深化大数据技术运用，加强员工身份、账户信息管理；用好问责工具，以制度为准绳，以事实为依据，严格问责追责。

##### 6、以数字化建设为突破，加快转型发展

未来，本行将全面推进全客群、全渠道、全产品、全流程的数字化全覆盖，加快实现大数据技术在经营管理领域的广泛有效应用。一是强化数据治理，完善数据管控架构，厘清职能定位，推进数据集市建设，构建客户统一视图，促进数据资产化，实现更加深刻的客户洞察和风险分析。二是加快推进大数据应用，以数字化手段重塑业务架构、再造业务流程、升级业务驱动，在客户经营、渠道管理、产品设计、风险管理、运营服务和外部合作等领域打破内外部屏障，推动大数据的有效应用。三是深化科技体制改革，对金融科技涉及的内部组织管理、制度建设、创新模式进行必要改造，引入敏捷工作模式，组建跨部门、跨条线、跨业务的敏捷团队，快速响应客户需求。四是加快科技条线队伍建设。创新建立科技条线的差异化激励约束机制，加大专业人才内部培育和外部引进力度，加快扩大人才数量、提升人才质量。



## 第六章 董事会报告

本行谨此提呈本行及其附属公司截至2019年12月31日止的年报及经审计的财务报表。

### 6.1 主要业务

本行主要经营范围包括在中国吸收公司和零售客户存款，利用吸收的存款发放贷款，以及从事资金业务，包括货币市场业务，投资和交易业务及代客交易等。

### 6.2 业务审视

#### 6.2.1 本行所处的外部环境和业务及经营发展情况

##### 1、 本行主要经营地区环境分析

2019年，安徽省经济运行在合理区间，总体保持平稳、稳中有进、进中向好，主要指标增速全国靠前、中部领先。2019年全年安徽省生产总值增速7.5%，规模以上工业增加值增长7.3%，财政收入增长6.5%，综合实力进一步提升。其中，固定资产投资增长9.2%，高于全国水平3.8个百分点；社会消费品零售总额增长10.6%，居全国第2位；进出口总额增长9.3%，居全国第5位。安徽省全面贯彻新发展理念，全面落实中央「六稳」工作要求，经济保持稳定健康发展，更大规模减税降费落地见效，企业经营成本下降，新增减税降费人民币813.6亿元；城镇常住居民人均可支配收入增长9%以上，农村常住居民人均可支配收入增长10%以上，增幅均居全国前列；城镇新增就业71.03万人，调查失业率保持在5.5%以内。蓬勃发展的安徽经济，为本行推进「一体两翼」行动计划提供了广阔的空间。

2019年，虽然安徽省主要指标保持在较快区间，经济结构逐步优化、发展质效稳步提升，但面对复杂严峻的宏观形势，安徽省也面临着经济指标增速放缓、产业升级关键技术受制于人、部份中小金融机构不良贷款率升高、结构性失业压力有所上升等压力。在安徽省转变发展方式、优化经济结构、转变增长动力的攻关期，经济发展中的困难矛盾增多，新老问题相互交织，安徽省经济在负重顶压中前行。

## 第六章 董事会报告

### 6.2 业务审视（续）

#### 6.2.1 本行所处的外部环境和业务及经营发展情况（续）

##### 2、2019年本行业务表现

2019年，面对复杂的经济金融形势，本行坚持稳中求进工作总基调，以高质量发展为主线，围绕业务「四基」、发展「五稳」，加快「一体两翼」行动计划落实落地，攻坚克难，锐意进取，高质量现代银行建设取得新的重要进展。

##### (1) 坚持稳中求进，业务发展扎实稳健

2019年，本行资产站稳万亿规模，迈入高质量发展新起点；贷款总额保持较快增长，较上年末增加人民币822.19亿元，新增信贷投放稳居安徽省首位；存款总额人民币5,938.34亿元，较上年末增长人民币278.73亿元；个人金融资产规模突破人民币3,000亿元，规模和增幅均创历史新高；「六大金融」建设超出预期，主要指标完成进度均超100%，阶段性成效明显。

##### (2) 加快创新转型，特色优势逐步彰显

2019年，本行创新循环投、置换贷、乡村振兴贷等特色产品，独立创设首单信用风险缓释凭证，平台公司Pre-债转股首单落地，上市公司纾困投资成功破冰；「徽盈e融」系列服务方案成功落地，线上供应链实现突破；徽常有财位居全国第二，品牌价值稳步提升；信e贷、微网贷、快e贷等全流程线上业务多点开花，实现小企业、微企业和个人客户全覆盖；理财存续规模近人民币1,900亿元，徽银财富品牌认可度逐步提高。

## 第六章 董事会报告

### 6.2 业务审视（续）

#### 6.2.1 本行所处的外部环境和业务及经营发展情况（续）

##### 2、2019年本行业务表现（续）

##### (3) 推进结构优化，盈利能力持续增强

本行资产负债结构持续优化，基础性存贷款业务占比逐步提升；收入结构不断优化，净利差2.32%，净息差2.51%，较上年末分别提高11、14个基点；优化资源配置，提高投入产出效率，ROA、ROE处于较高水平。

##### (4) 守牢风险底线，资产质量保持平稳

风险管控基础不断夯实，本行资产质量保持稳定，不良贷款率1.04%，与上年末持平，低于行业平均水平，拨备覆盖率303.86%，较上年末上升1.64个百分点；开展「1+8+7」防范化解重大风险专项行动，推进「巩固乱象治理」「构建制衡体系」等工作，推动全员依法依规经营；启动不良资产处置「百日会战」，加大问题贷款化解清收力度。

##### (5) 强化效能建设，服务水平有效提升全

深入推进运营综合改革，新一代集中运营平台顺利投产，持续优化运营业务流程，扩大试点范围，为本行稳健发展提供有力的运营支持；加快渠道转型升级，新型智能自助终端投入运行，推进本行渠道数字化、智能化、开放化改造，网点渠道服务体系进一步完善；薪酬制度改革落实落地，增强了员工的获得感和稳定性；开展「作风建设年」活动，促进工作提效、服务提质。

## 第六章 董事会报告

### 6.2 业务审视（续）

#### 6.2.1 本行所处的外部环境和业务及经营发展情况（续）

##### 2、2019年本行业务表现（续）

###### (6) 加强党的领导，党建工作不断强化

扎实开展「不忘初心，牢记使命」主题教育、「严强转」集中整治形式主义官僚主义专项行动，阶段性成果成效显著；创建「徽银党建+」品牌，推动党的建设与经营管理融合发展；提高政治站位，落实安徽省委巡视整改各项要求，鼓励党员干部担当作为；以「三个以案」警示教育为抓手，深入推进党风廉政建设；行党委首轮巡查全面推进，强化「两个责任」监督落实；弘扬优秀企业文化，组织开展创先争优，涌现一批先进典型代表。

##### 3、本行年度财务关键表现指标分析

本行选取银行业重点财务数据及关键监管指标，以反映本行2019年度的经营成果、盈利情况及风险控制水平。报告期内，本行各项财务数据同比表现良好，各项监管指标满足监管要求，具体详见本年度报告第二章「会计数据和业务数据摘要」。

##### 4、环境政策、表现及遵守法律及规例情况

###### (1) 本行的环境政策及表现

本行支持国家产业政策和环保政策，践行绿色金融理念，节约资源，保护和改善自然生态环境，支持环境可持续发展。报告期内，本行绿色贷款余额人民币148.18亿元，较年初增长人民币37.9亿元，增幅34.48%。绿色贷款投放于自然环保、生态修复及灾害防控、垃圾处理及污染防治、工业节能节水环保、农村及城市水项目、绿色交通运输等11个领域。进一步加大对先进制造业、现代服务业的信贷支持力度，将客户履行环保社会责任、执行行业环保管理规定等情况作为授信审查审批的重要依据。建立全行性的绿色信贷考核评价体系，将绿色贷款指标与分行年度考核直接挂钩，绿色信贷考评结果纳入对分支机构与个人绩效薪酬奖励和职位晋升的考核因素。

## 第六章 董事会报告

### 6.2 业务审视（续）

#### 6.2.1 本行所处的外部环境和业务及经营发展情况（续）

##### 4、环境政策、表现及遵守法律及规例情况（续）

##### (2) 本行遵守法律及规例情况

本行积极开展反洗钱管理，严防洗钱活动。完善反洗钱内控体系。一是随着我国反洗钱工作的深入，监管机构近期密集发布了《银行业金融机构反洗钱和反恐怖融资管理办法》、《法人金融机构洗钱和恐怖融资风险管理指引（试行）》、《法人金融机构反洗钱风险评估管理办法（试行）》，对金融机构洗钱和恐怖融资风险管理提出了更高的要求。为落实监管新规，本行在原《徽商银行反洗钱管理办法》的基础上，印发了《徽商银行反洗钱和反恐怖融资管理办法》，制定了《徽商银行反洗钱和反恐怖融资突发事件应急预案》、《徽商银行洗钱风险自评估办法（试行）》，修订了《徽商银行大额交易和可疑交易报告操作规程》、《徽商银行客户洗钱风险分类管理规定》，在洗钱风险管理、洗钱风险自评估、反洗钱数据报送、客户洗钱风险分类管理等方面进一步细化，完善了反洗钱内控体系，夯实反洗钱内控基础；二是扎实推进落实客户身份识别相关配套工作，把好客户准入关。健全客户洗钱风险指标体系，遵循定性加定量原则，动态调整客户洗钱风险等级；三是多层面、多渠道开展反洗钱培训，增强员工反洗钱履职意识，营造良性的反洗钱合规氛围。积极参加监管部门组织的反洗钱户外广场主题宣传活动和反洗钱调研，促进员工对反洗钱法律法规有所学、有所思、有所写、有所感，着力提高员工反洗钱履职能力。

## 第六章 董事会报告

### 6.2 业务审视（续）

#### 6.2.1 本行所处的外部环境和业务及经营发展情况（续）

##### 4、 环境政策、表现及遵守法律及规例情况（续）

##### (3) 本行与雇员的关系

##### a、 雇员薪酬

持续优化员工薪酬福利管理，2019年本行完成薪酬制度改革，完善本行薪酬管理制度，坚持效率优先，兼顾公平，紧随市场竞争需要，向基层倾斜，向一线倾斜的改革导向，保障员工基本生活水平，激发考核激励效用，保持员工队伍稳定性同时加强本行薪酬的外部竞争力和吸引力。

##### b、 雇员聘用

加强员工招聘管理，制定全行统一的人员引入标准和引入流程，规范内部招聘和调动等员工内部流动管理，拓展校园招聘、同业引进、猎头推荐等人才外部引进渠道，通过资格审查、笔试、面试、背景调查等严格程序，确保人才引入过程的公开、公正、公平。

## 第六章 董事会报告

### 6.2 业务审视（续）

#### 6.2.1 本行所处的外部环境和业务及经营发展情况（续）

##### 4、 环境政策、表现及遵守法律及规例情况（续）

##### (3) 本行与雇员的关系（续）

##### c、 雇员培训与职业发展

2019年本行根据年初制定的培训计划，按照不同层级、不同岗位对知识技能和素质能力的不同要求，开展了分层次、多维度的培训，为提高员工技能，提升综合素质，助力职业生涯发展起到了重要作用。

为员工提供多渠道、多样化的培训。2019年本行充分运用培训中心，优化网络培训平台，丰富移动学习平台，结合视频培训、直播培训以及面授培训，为员工提供线上线下相结合的培训。

开展持证上岗及证书奖励。为进一步加强本行专业化队伍建设，规范持证上岗，2019年度本行依托在线考试功能共组织运营岗位资格考试7次，约902人次参考；于6月、11月中旬组织全行岗位资格考试，涉及10个条线、13个科目，约7,162人次参考。为进一步鼓励员工提升技能，激发员工学习主观能动性，本行在2019年开展了包括微课大赛、优秀学员及课程评选、证书奖励在内的多项培训激励活动。通过奖励机制，鼓励员工不断提升自身能力素质，为业务发展提供源源不断的智力支持。

在员工职业发展方面，2019年度持续推进员工职业生涯发展管理，根据本行业务发展对人才的需求，修订和优化本行岗位序列管理办法，为员工进一步拓宽了职业生涯发展通道。通过制度修订和政策执行，本行逐步形成了以岗位体系建设为抓手，满足业务需求为原则，引领员工发展为目标为员工职业生涯发展管理模式。

##### (4) 本行与客户的关系

详见本年度报告第5.9节「管理层讨论与分析—业务运作」。

## 第六章 董事会报告

### 6.2 业务审视（续）

#### 6.2.2 期后事项

本行自2020年1月1日至最后实际可行日期的期后事项情况详见财务报表附注53。有关期后事项的详情，请参见本行日期为2020年1月7日、2020年2月22日及3月19日的公告，以及日期为2020年2月7日的通函。除上述披露外，自2020年1月1日至最后实际可行日期，本行未发生其他对本行业绩构成重大影响的非财务事件。

#### 6.2.3 本行业务未来发展趋势

详见本年度报告第5.13节「管理层讨论与分析－前景展望与措施」。

#### 6.2.4 本行面对的主要风险和不明朗因素

详见本年度报告第5.10节「管理层讨论与分析－风险管理」。

### 6.3 储备

本行储备变动情况详见本行财务状况表。

### 6.4 可供分配的储备

本行于2019年12月31日的可供分配储备情况详见财务报表附注40。

### 6.5 固定资产

截止2019年12月31日，本行固定资产变动情况详见财务报表附注26。

### 6.6 持有及买卖其他上市公司股权情况

报告期内，本行未持有及买卖其他上市公司股权。

### 6.7 购入、出售或赎回本行上市证券

报告期内，本行及其附属公司均未购入、出售或赎回本行上市证券。

### 6.8 优先购买权安排

本行章程未就优先购买权作出规定，本行股东无优先购买权。

### 6.9 退休与福利

本行提供给员工的退休福利情况详见财务报表附注37。

### 6.10 主要存款人／借款人

本行不存在对单一主要存款人／借款人依赖较大的情况。截至报告期末，本行前五家最大存款人／借款人营业收入占本行营业收入总额比例不超过30%。本行董事及其关连人士不拥有上述五大存款人／借款人的任何重大权益。



## 第六章 董事会报告

### 6.11 董事、监事及高级管理人员情况

详见本年度报告第八章「董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况」。

### 6.12 香港法规下本行董事、监事及最高行政人员的权益和淡仓

于2019年12月31日，下列本行董事、监事及最高行政人员及彼等之联系人在本行或其相联法团（定义见《证券及期货条例》第XV部）的股份、相关股份及债权证中拥有根据《证券及期货条例》第352条规定须予备存的登记册所记录、或根据香港上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》的规定须要通知本行及香港联交所之权益或淡仓。下表列示了本行董事、监事及最高行政人员所持股份数目、在相关股份及债权证中拥有任何的权益或淡仓的情况：

| 姓名                 | 职位            | 股份类别 | 身份    | 股份数目（股）<br>（好仓） | 占相关股份<br>类别已发行<br>股份百分比<br>（%） | 占全部已发行<br>普通股股份<br>百分比<br>（%） |
|--------------------|---------------|------|-------|-----------------|--------------------------------|-------------------------------|
| 何结华                | 执行董事          | 内资股  | 配偶的权益 | 8,928           | 0.0001                         | 0.0001                        |
| 戴培昆                | 独立非执行董事       | 内资股  | 配偶的权益 | 3,079           | 0.0000                         | 0.0000                        |
| 张友麒                | 监事长           | 内资股  | 实益拥有人 | 25,252          | 0.0003                         | 0.0002                        |
| 汤川                 | 监事            | 内资股  | 实益拥有人 | 56,009          | 0.0006                         | 0.0005                        |
| 杨棉之                | 监事            | 内资股  | 实益拥有人 | 6,613           | 0.0001                         | 0.0001                        |
| 钟秋实                | 监事            | 内资股  | 实益拥有人 | 32,133          | 0.0004                         | 0.0003                        |
| 慈亚平 <sup>(1)</sup> | 原执行董事、<br>副行长 | 内资股  | 实益拥有人 | 146,796         | 0.0017                         | 0.0012                        |

注：（1）慈亚平先生职务变化情况详见本年度报告第8.2节「本行董事、监事及高级管理人员变动情况」。

除上述披露者外，于2019年12月31日，本行并不知悉其他本行董事、监事及最高行政人员及彼等之联系人在本行或其相联法团的任何股份、相关股份及债权证中拥有任何权益或淡仓。

### 6.13 董事及监事购入股份或债权证的权利

报告期内，概无本行的董事、监事或彼等各自配偶或未满18岁的子女通过购入本行股份或债券的方式而获得的权利，或由彼等行使任何该等权利；亦无本行或其任何附属公司做出安排以令本行董事、监事或彼等各自配偶或未满18岁的子女于任何其他法人团体获得该等权利。

## 第六章 董事会报告

### 6.14 董事在与本行构成竞争的业务中所占权益

本行无任何董事在与本行直接或间接构成或可能构成竞争的业务中有任何权益。

### 6.15 董事、监事、高级管理人员之间的财务、业务、亲属关系

除本年度报告披露外，本行未知本行董事、监事和高级管理人员之间存在其他任何财务、业务、亲属或其他重大或相关关系。

### 6.16 董事及监事的合约权益及服务合约

报告期内，本行董事和监事（或其有关联的实体）在本行或其他附属公司所订立的重要交易、安排或合约中，无任何直接或间接重大权益。本行董事和监事没有与本行签署任何一年内若由本行终止合约时须作出赔偿的服务合约（法定赔偿除外）。报告期内，本行或本行附属公司亦无任何安排，以使本行董事、监事能借收购公司或任何其他法人团体的股份或债权而获取利益。

### 6.17 本行、本行董事、监事及高级管理人员受处罚或调查情况

报告期内，本行董事、监事及高级管理层人员没有收到有权机构处罚或调查而构成对本行经营有重大影响的情况。

### 6.18 持续关连交易

本行在日常业务往来中向中国公众人士提供商业银行服务及产品，其中包括本行的董事、监事及／或彼等各自的联系人。报告期内，本行与关连人士开展关连交易坚持遵循一般商业原则，以不优于非关连人士同类交易的条件进行，交易条款公平合理，亦符合本行和股东的整体利益。本行与关连人士（见香港上市规则定义）进行了一系列关连交易，且所有交易均是在日常业务往来中按照正常商业条款订立，并获豁免遵守香港上市规则第14A章有关申报、公告、年度审核、通函及独立股东批准的规定。

#### 在日常业务往来中提供的商业银行服务－吸收存款

本行在日常业务往来中按正常存款利率和正常商业条款接受若干本行的关连人士（包括本行的董事、监事及／或彼等各自的联系人）存款。根据香港上市规则，此等交易构成本行的持续关连交易。

本行在日常业务往来中按类似或不优于提供予独立第三方的正常商业条款向本行关连人士提供接收存款服务，根据香港上市规则第14A.90条，该等交易构成获豁免持续关连交易（即关连人士按正常商业条款或对发行人而言的更佳条款，为发行人的利益向发行人存入存款的方式，向发行人提供财务资助，其中发行人未对该财务资助以其资产作出抵押），并因而获豁免遵守香港上市规则第14A章所载的申报、公告、年度审核、通函及独立股东批准的规定。

## 第六章 董事会报告

### 6.18 持续关联交易（续）

#### 在日常业务往来中提供的商业银行服务－贷款及信贷融资

本行扩大了在日常业务往来中按正常商业条款及参照现行市场利率向若干本行的关连人士（包括本行的董事、监事及／或彼等各自的联系人）提供的贷款及信贷融资。根据香港上市规则，此等交易构成本行的持续关联交易。

本行在日常业务往来中按提供予独立第三方的正常商业条款及可比较条款向本行的关连人士提供贷款及信贷融资。因此，根据香港上市规则第14A.87条，该等交易构成获豁免持续关联交易（即发行人在其日常业务往来中按正常商业条款向关连人士提供财务资助），并因而获豁免遵守香港上市规则第14A章所载的申报、公告、年度审核、通函及独立股东批准的规定。

#### 在日常业务往来中提供的商业银行服务－其他银行服务及产品

本行在日常业务往来中按正常商业条款及条件和正常收费标准、服务费及收费向若干本行的关连人士（包括本行的董事、监事及／或彼等各自的联系人）提供多种商业银行服务及产品（包括信用卡／借记卡及理财产品）。根据香港上市规则，此等交易构成本行的持续关联交易。

报告期内，关连人士及其联系人向本行支付的年度服务及／或产品费用总额的相关适用百分比率（定义见香港上市规则第14A.06条）不超过0.1%。因此，根据香港上市规则第14A.76条，该等交易将构成获豁免持续关联交易，并因而将获豁免遵守香港上市规则第14A章所载的申报、公告、年度审核、通函及独立股东批准的规定。

财务报表附注50根据国际会计准则披露本行关联方交易的情况，当中提及的本行与以下人士的交易同时属本行根据香港上市规则第14A章项下的关联交易，构成本节所披露的本行在日常业务往来中进行的持续关联交易的一部分，豁免遵守香港上市规则第14A章有关申报、公告、年度审核、通函及独立股东批准的规定：中静新华资产管理有限公司、安徽省能源集团有限公司。

### 6.19 重大诉讼、仲裁事项

就本行所知，截至2019年12月底，本行发生的日常诉讼如下：本行作为原告未取得终审判决的重大诉讼、仲裁案件总计38件，标的总金额折合人民币25.83亿元。本行作为被告且单笔标的金额在人民币50万元以上的尚未了结的诉讼案件共计5件，涉及金额共计约人民币3.76亿元。上述诉讼所涉贷款均已按预测损失程度审慎计提呆账准备金，不会对本行财务和经营结果构成重大不利影响。

## 第六章 董事会报告

### 6.20 资产收购、出售及资产重组情况

报告期内，本行未发生正常业务范围外的资产收购、出售及资产重组事项。

### 6.21 关联方资金占用情况

报告期内，本行不存在大股东及关联方非经营性占用上市公司资金的情况，也不存在通过不公允关联交易等方式变相占用上市资金等问题。

### 6.22 审阅年度业绩

本行按照国际财务报告准则编制的财务报告经安永会计师事务所审计，并出具标准无保留意见的审计报告。本行董事会审计委员会已审阅本行截至2019年12月31日止年度的业绩及财务报告。

### 6.23 盈利与股息

董事会须就派付股息建议向股东大会提交建议供其审批。董事会将根据相关法律、法规及监管规定考虑是否支付股息及支付股息的金额，考虑因素乃基于本行的经营业绩、现金流量、财务状况、资本充足率、未来业务前景、法定及监管限制以及董事会认为相关的其他因素所决定。

本行截至2019年12月31日止年度的收益及本行于当日的财务状况载列于本年度报告合并财务报表部份。

根据2019年6月30日举行的2018年度股东大会决议，本行已向2019年7月10日名列本行股东名册的全体股东派发2018年度末期股息，派发现金股息人民币68,066.89万元（含税）。

关于2019年度的利润分配预案，董事会建议，如以2019年末本行普通股总股本12,154,801,211股计算，每10股派送现金股息人民币1.57元（含税），共计派发现金股息约人民币190,830.4万元（含税），年度现金股息占本行2019年度经审计的净利润比例约20%。如本行在分红派息股权登记日之前发生股份增发等情形导致分红派息股权登记日的总股本发生变化，每股股息将在合计派息总额不变的前提下相应调整。上述利润分配方案实施完成后，本行2018年度股东大会审议通过的特别股息安排将不再执行。董事会提请2019年度股东大会批准上述利润分配预案。本行预计将于2020年8月底或以前向本行确定有权收取拟派2019年度末期股息的股东派送2019年度末期股息，具体派息安排将在2019年度股东大会召开后另行公告。本行将适时公布有关召开2019年度股东大会相关安排。若前述预计股息派发安排有任何变更，本行也将即时公告。

股息红利所得税的扣缴和减免按照国家有关法律法规执行。

## 第六章 董事会报告

### 6.24 公众持股量

基于本行可获得的公开资料所示及就董事会所知悉，本行自2016年4月起至最后实际可行日期，本行之H股公众持股量低于香港上市规则第8.08(1)(a)条所规定的最低25%水平。于最后实际可行日期，本行之H股公众持股量约为15.66%。

根据董事会决议，本行正积极寻求在实际可行范围内尽快恢复本行之公众持股量的解决方案，包括(i)商请本行主要股东减持其所持的本行股份；(ii)在充分考虑市场情况和周详计划的基础上，择机进行H股配售；及(iii)积极推进A股首次公开发行并上市项目。有关本行H股公众持股量的详情请参阅本行自2016年5月11日起刊发的多份有关本行H股公众持股量状况的公告。

### 6.25 税项减免

#### 6.25.1 境外股东

根据日期为2011年6月28日国家税务总局的《关于国税发[1993]045号文件废止后有关个人所得税征管问题的通知》(国税函[2011]348号)，境外居民个人股东从境内非外商投资企业在香港发行的股票所取的股息红利所得，应由扣缴义务人依法代扣代缴个人所得税；但是，持有境内非外商投资企业在香港发行的股票的境外居民个人股东，可根据其居民身份所属国家与中国签署的税收协议及中国内地和香港(澳门)间税收安排的规定，享受相关税收优惠。

按照上述税务法规，对于本行H股境外个人股东，本行一般将按照10%税率代扣代缴股息的个人所得税，但是，倘相关税务法规及税收协议另有规定，本行将按照税务机关的征管要求具体办理。

对于非居民企业境外H股股东，根据2008年1月1日生效的《中华人民共和国企业所得税法》与相关实施条例，本行将按照10%税率代扣代缴其股息的企业所得税。

如本行境外H股股东对上述安排有任何疑问，可向彼等的税务顾问咨询有关拥有及处置本行H股股份所涉及的中国内地、香港及其他国家(地区)税务影响的意见。

## 第六章 董事会报告

### 6.25 税项减免（续）

#### 6.25.2 沪港通和深港通内地股东

根据日期为2014年10月31日和2016年11月5日财政部、国家税务总局、证监会发布的《关于沪港股票市场交易互联互通机制试点有关税收政策的通知》(财税[2014]81号)及《关于深港股票市场交易互联互通机制试点有关税收政策的通知》(财税[2016]127号)，对内地个人投资者通过沪港通和深港通投资香港联交所上市H股取得的股息红利，H股公司应向中国证券登记结算有限责任公司（以下简称「中国结算」）提出申请，由中国结算向H股公司提供内地个人投资者名册，H股公司按照20%的税率代扣个人所得税。内地个人投资者通过沪港通和深港通投资香港联交所上市的非H股取得的股息红利，由中国结算按照20%的税率代扣个人所得税。个人投资者在国外已缴纳的预提税，可持有效扣税凭证到中国结算的主管税务机关申请税收抵免。

对内地证券投资基金通过沪港通和深港通投资香港联交所上市股票取得的股息红利所得，按照上述规定计征个人所得税。

对内地企业投资者通过沪港通和深港通投资香港联交所上市股票取得的股息红利所得，计入其收入总额，依法计征企业所得税。其中，内地居民企业连续持有H股满12个月取得的股息红利所得，依法免征企业所得税。香港联交所上市H股公司应向中国结算提出申请，由中国结算向H股公司提供内地企业投资者名册，H股公司对内地企业投资者不代扣股息红利所得税款，应纳税款由企业自行申报缴纳。

### 6.26 获准许的弥偿条文

本行已经购买适当的董事责任险以弥偿董事因公司事务而产生的责任。

### 6.27 捐款

2019年，本行无捐款事项。

## 第六章 董事会报告

### 6.28 管理合约

除本行管理人员的服务合同外，本行概无与任何个人、公司或法人团体订立任何其他合同，以管理或处理本行任何业务的整体部份或任何重大部份。

### 6.29 股票挂钩协议

本行于2019年内并无订立股票挂钩协议，亦不存在于2019年末仍然有效之股票挂钩协议。

### 6.30 债权证发行

为补充本行资本，拓宽本行的负债来源渠道，优化资产负债期限匹配，本行发行了各类债权证，具体如下：

**6.30.1** 本行于2011年4月2日在全国银行间债券市场发行2011年次级债券人民币40亿元，为15年期固定利率债券，票面利率为6.55%，债券每年付息一次。本行可以选择在债券第10个计息年度的最后一日，按面值全部赎回债券。

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

**6.30.2** 本行于2015年7月30日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币5亿元，为5年期固定利率债券，票面利率4.35%，债券每年付息一次。

**6.30.3** 本行于2015年9月11日在全国银行间债券市场发行二级资本债人民币80亿元，为10年期固定利率债券，票面利率为4.69%，债券每年付息一次。本行可以选择在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份或全部赎回该品种债券。

二级资本债的索偿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。

**6.30.4** 本行于2015年9月24日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币5亿元，为5年期固定利率债券，票面利率4.1%，债券每年付息一次。

**6.30.5** 本行于2016年8月12日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币70亿元，为3年期固定利率债券，票面利率2.98%，债券每年付息一次。债券已于2019年8月12日到期。

**6.30.6** 本行于2016年8月12日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币30亿元，为5年期固定利率债券，票面利率3.09%，债券每年付息一次。

**6.30.7** 本行于2017年9月8日在全国银行间债券市场发行绿色金融债券人民币10亿元，为3年期固定利率债券，票面利率4.49%，债券每年付息一次。



## 第六章 董事会报告

### 6.30 债权证发行（续）

**6.30.8** 本行2019年以零息方式发行126期同业存单，总计面值为人民币1,944.3亿元，期限为1个月至1年。本行2019全年到期同业存单面值为人民币1,929.8亿元。截至2019年12月31日，本行未到期同业存单面值总计人民币1,539.3亿元。

**6.30.9** 本行于2018年5月29日在全国银行间债券市场发行绿色金融债券人民币40亿元，为3年期固定利率债券，票面利率4.50%，债券每年付息一次。

**6.30.10** 本行于2019年3月8日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币90亿元，为三年期固定利率债券，票面利率3.52%，债券每年付息一次。

**6.30.11** 本行于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3.80%，债券每年付息一次。

**6.30.12** 本行于2019年12月3日在全国银行间债券市场发行无固定期限资本债券人民币100亿元，票面利率4.90%，债券每年付息一次。债券采用分阶段调整的票面利率，每5年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。本行自债券发行之日起5年后，有权于每年付息日（含发行之日后第5年付息日）全部或部分赎回债券。

承董事会命  
吴学民  
董事长

2020年3月31日



## 第七章 股本变动及股东情况

### 7.1 报告期内本行普通股股份变动情况

|         | 2019年12月31日    |       | 报告期内变动<br>数量(股) | 2018年12月31日    |       |
|---------|----------------|-------|-----------------|----------------|-------|
|         | 数量(股)          | 比例(%) |                 | 数量(股)          | 比例(%) |
| 内资股     | 8,676,051,211  | 71.38 | 0               | 8,676,051,211  | 71.38 |
| H股      | 3,478,750,000  | 28.62 | 0               | 3,478,750,000  | 28.62 |
| 普通股股份总数 | 12,154,801,211 | 100   | 0               | 12,154,801,211 | 100   |

注：截至2019年12月31日，本行普通股股东总数为17,794户，其中H股股东总数为1,549户，内资股股东总数为16,245户。

### 7.2 前十名普通股股东持股情况

截至2019年12月31日，本行前十名普通股股东持股排序依据：(1)H股按照投资者将其持有的本行H股存放于香港联交所旗下的中央结算及交收系统内，并以香港联交所全资附属成员机构香港中央结算（代理人）有限公司(HKSCC NOMINEES LIMITED)名义登记的股份合计数，占普通股总股本的28.59%，占H股总发行比例的99.88%；及(2)内资股按照中国证券登记结算有限责任公司所持有的内资股股东名册中直接持有股份数高低进行排序。

| 序号 | 股东名称             | 股东性质             | 期末持股数<br>(股)  | 占普通股总<br>股本比例(%) | 股份类别 | 报告期内<br>增减(股) | 质押或冻结<br>(股)     |
|----|------------------|------------------|---------------|------------------|------|---------------|------------------|
| 1  | 香港中央结算(代理人)有限公司  | — <sup>(1)</sup> | 3,474,645,278 | 28.59            | H股   | 89,200        | — <sup>(1)</sup> |
| 2  | 安徽省能源集团有限公司      | 国有法人             | 843,363,819   | 6.94             | 内资股  | 0             | 0                |
| 3  | 安徽国元金融控股集团有限责任公司 | 国有法人             | 837,810,695   | 6.89             | 内资股  | 127,882,931   | 0                |
| 4  | 安徽省信用担保集团有限公司    | 国有法人             | 827,658,091   | 6.81             | 内资股  | 0             | 413,829,020      |
| 5  | 安徽省交通控股集团有限公司    | 国有法人             | 515,935,874   | 4.24             | 内资股  | 0             | 0                |
| 6  | 中静四海实业有限公司       | 境内非国有法人          | 506,102,476   | 4.16             | 内资股  | 16,936,700    | 0 <sup>(2)</sup> |
| 7  | 合肥兴泰金融控股(集团)有限公司 | 国有法人             | 378,395,999   | 3.11             | 内资股  | 445,368       | 0                |
| 8  | 芜湖市建设投资有限公司      | 国有法人             | 294,012,833   | 2.42             | 内资股  | 0             | 0                |
| 9  | 建信信托有限责任公司       | 国有法人             | 248,102,994   | 2.04             | 内资股  | 0             | 0                |
| 10 | 安徽省恒泰房地产开发有限责任公司 | 境内非国有法人          | 234,675,695   | 1.93             | 内资股  | 0             | 234,675,695      |

附注：

- (1) 本行尚不掌握相关信息或基于现有信息无法核实。
- (2) 中静四海实业有限公司已于2020年1月质押其所持本行19,912万股内资股。

## 第七章 股本变动及股东情况

### 7.3 普通股主要股东情况

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

| 序号 | 股东名称                                          | 期末持股数<br>(股) | 单独持股<br>比例(%) | 合并持股<br>比例(%) |
|----|-----------------------------------------------|--------------|---------------|---------------|
| 1  | 中静新华资产管理有限公司                                  | 224,781,227  | 1.85          | 12.1          |
|    | Wealth Honest Limited                         | 532,415,400  | 4.38          |               |
|    | Golden Harbour Investments Management Limited | 440,000,000  | 3.62          |               |
|    | 中静新华资产管理(香港)有限公司                              | 273,449,000  | 2.25          |               |
| 2  | 安徽省能源集团有限公司                                   | 843,363,819  | 6.94          | 11.08         |
|    | 安徽省皖能股份有限公司                                   | 150,814,726  | 1.24          |               |
|    | 兴安控股有限公司                                      | 329,973,600  | 2.71          |               |
|    | 安徽省天然气开发股份有限公司                                | 22,729,899   | 0.19          |               |
| 3  | Wkland Finance Holding Company Limited        | 562,254,000  | 4.63          | 8             |
|    | Wkland Finance Holding II Company Limited     | 410,130,600  | 3.37          |               |
| 4  | 安徽国元金融控股集团有限责任公司                              | 837,810,695  | 6.89          | 7.19          |
|    | 安徽国元信托有限责任公司                                  | 35,751,470   | 0.29          |               |
|    | 安徽国元马鞍山投资管理有限责任公司                             | 361,662      | 0.00          |               |
| 5  | 安徽省信用担保集团有限公司                                 | 827,658,091  | 6.81          | 6.83          |
|    | 安徽担保资产管理有限公司                                  | 2,524,326    | 0.02          |               |
| 6  | 合肥兴泰金融控股(集团)有限公司                              | 378,395,999  | 3.11          | 5.15          |
|    | 建信信托有限责任公司                                    | 248,102,994  | 2.04          |               |
| 7  | 阳光人寿保险股份有限公司                                  | 598,094,200  | 4.92          | 4.92          |
| 8  | 安徽省交通控股集团有限公司                                 | 515,935,874  | 4.24          | 4.26          |
|    | 安徽省交通控股集团(香港)有限公司                             | 2,999,700    | 0.02          |               |
| 9  | 中静四海实业有限公司                                    | 506,102,476  | 4.16          | 4.16          |
| 10 | 芜湖市建设投资有限公司                                   | 294,012,833  | 2.42          | 2.42          |
| 11 | 安徽出版集团有限责任公司                                  | 103,693,815  | 0.85          | 0.85          |

## 第七章 股本变动及股东情况

### 7.3 普通股主要股东情况 (续)

- (1) 中静新华资产管理有限公司：成立于2003年6月14日，注册地安徽黄山，注册资本人民币287,500万元，法定代表人GAO YANG（高央），经营范围包括企业投资管理；企业管理，企业并购及资产重组策划；项目投资咨询，经济信息咨询，商务信息咨询，市场信息咨询与调查，资产经营，实业投资，投资咨询，技术咨询，技术服务。根据股东报送信息，其控股股东为上海中静安银投资有限公司，实际控制人为上海宋庆龄基金会，最终受益人为全国受上海宋庆龄基金会慈善捐助的妇女儿童，无一致行动人；截至报告期末，中静新华资产管理有限公司无质押本行股份的情况。

**Wealth Honest Limited**：成立于2006年3月30日，注册地英属维京群岛，法定代表人GAO YANG（高央），经营范围包括投资。根据股东报送信息，其控股股东为中静新华资产管理（香港）有限公司，实际控制人为上海宋庆龄基金会，最终受益人为全国受上海宋庆龄基金会慈善捐助的妇女儿童，无一致行动人；截至报告期末，**Wealth Honest Limited**无质押本行股份的情况。

Golden Harbour Investments Management Limited：成立于2016年10月28日，注册地英属维京群岛，公司总经理张勤豹，经营范围包括投资。根据股东报送信息，其控股股东为Wealth Honest Fund LP，实际控制人为上海宋庆龄基金会，最终受益人为全国受上海宋庆龄基金会慈善捐助的妇女儿童，无一致行动人；截至报告期末，Golden Harbour Investments Management Limited无质押本行股份的情况。

中静新华资产管理(香港)有限公司：成立于2014年1月28日，注册地香港，法定代表人GAO YANG (高央)，经营范围包括投资。根据股东报送信息，其控股股东为中静新华资产管理有限公司，实际控制人为上海宋庆龄基金会，最终受益人为全国受上海宋庆龄基金会慈善捐助的妇女儿童，无一致行动人；截至报告期末，中静新华资产管理(香港)有限公司无质押本行股份的情况。

## 第七章 股本变动及股东情况

### 7.3 普通股主要股东情况（续）

- (2) 安徽省能源集团有限公司：成立于1990年4月9日，注册地安徽合肥，注册资本人民币437,500万元，法定代表人朱宜存，经营范围包括国有资产运营，项目投资及管理，对外经济技术合作、交流、服务，商务信息、投资信息咨询服务，建设项目投资条件评审。根据股东报送信息，其控股股东为安徽省人民政府国有资产监督管理委员会，实际控制人为安徽省人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为安徽省能源集团有限公司，无一致行动人。截至报告期末，安徽省能源集团有限公司无质押本行股份的情况，安徽省能源集团有限公司向本行派驻董事朱宜存。

安徽省皖能股份有限公司：成立于1993年12月13日，注册地安徽合肥，注册资本人民币226,686.3331万元，法定代表人朱宜存，经营范围包括电力、节能及相关项目投资、经营，与电力建设相关的原材料开发，高新技术和出口创汇项目开发、投资、经营。根据股东报送信息，其控股股东为安徽省能源集团有限公司，实际控制人为安徽省人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为安徽省皖能股份有限公司，无一致行动人。截至报告期末，安徽省皖能股份有限公司无质押本行股份的情况。

兴安控股有限公司：成立于2004年6月，注册地香港，法定代表人朱宜存，经营范围包括电力投资。根据股东报送信息，其控股股东为安徽省能源集团有限公司，实际控制人为安徽省人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为安徽省能源集团有限公司，无一致行动人。截至报告期末，兴安控股有限公司无质押本行股份的情况。

安徽省天然气开发股份有限公司：成立于2003年2月14日，注册地安徽合肥，注册资本人民币33,600万元，法定代表人贾化斌，经营范围包括建设、经营和管理全省天然气支干线管网；参与城市天然气管网开发建设和经营管理；代表安徽省向上游购买天然气资源，向城市管网和大用户销售天然气；开发天然气、煤层气及其它能源应用和相关项目，包括液化气(LNG)、压缩天然气(CNG)、天然气汽车加气站；从事其它与上述业务相关或辅助的业务。根据股东报送信息，其控股股东为安徽省能源集团有限公司，实际控制人为安徽省人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为安徽省天然气开发股份有限公司，无一致行动人。截至报告期末，安徽省天然气开发股份有限公司无质押本行股份的情况。



## 第七章 股本变动及股东情况

### 7.3 普通股主要股东情况（续）

- (3) Wkland Finance Holding Company Limited：成立于2013年10月28日，注册地英属维京群岛，公司设有两名董事张旭，莫凡。根据股东报送信息，其控股股东为Wkland Limited，实际控制人为万科企业股份有限公司，最终受益人为万科企业股份有限公司，一致行动人为Wkland Finance Holding II Company Limited。截至报告期末，Wkland Finance Holding Company Limited无质押本行股份的情况。

Wkland Finance Holding II Company Limited：成立于2013年10月28日，注册地英属维京群岛，公司设有两名董事张旭，莫凡。根据股东报送信息，其控股股东为Wkland Limited，实际控制人为万科企业股份有限公司，最终受益人为万科企业股份有限公司，一致行动人为Wkland Finance Holding Company Limited。截至报告期末，Wkland Finance Holding II Company Limited无质押本行股份的情况，Wkland Finance Holding II Company Limited向本行派驻董事王文金。

- (4) 安徽国元金融控股集团有限责任公司：成立于2000年12月30日，注册地安徽合肥，注册资本人民币300,000万元，法定代表人方旭，经营范围包括经营国家授权的集团公司及所属控股企业全部国有资产和国有股权，资本运营，资产管理，收购兼并，资产重组，投资咨询。根据股东报送信息，其控股股东为安徽省人民政府国有资产监督管理委员会，实际控制人为安徽省人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为安徽省人民政府国有资产监督管理委员会，无一致行动人。截至报告期末，安徽国元金融控股集团有限责任公司无质押本行股份的情况，向本行派驻董事吴天。此外，根据安徽国元金融控股集团有限责任公司提供本行的信息及公开披露的信息，该公司已于2020年3月25日完成工商登记信息变更，其注册资本已变更为人民币600,000万元。

安徽国元信托有限责任公司：成立于2004年1月14日，注册地安徽合肥，注册资本人民币300,000万元，法定代表人许斌，经营范围包括资金信托，动产信托，不动产信托，有价证券信托，其他财产或财产权信托，作为投资基金或基金管理公司的发起人从事投资基金业务，经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务，受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务，办理居间、咨询、资信调查等业务，代保管及保管箱业务，以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产，以固有财产为他人提供担保，从事同业拆借，法律法规规定或中国银监会批准的其他业务。根据股东报送信息，其控股股东为安徽国元金融控股集团有限责任公司，实际控制人为安徽省人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为安徽省人民政府国有资产监督管理委员会，无一致行动人。截至报告期末，安徽国元信托有限责任公司无质押本行股份的情况。

## 第七章 股本变动及股东情况

### 7.3 普通股主要股东情况（续）

安徽国元马鞍山投资管理有限责任公司：成立于2004年3月31日，注册地安徽马鞍山，注册资本人民币6,500万元，法定代表人周敏，经营范围包括对金融业投资；资产管理；委托理财；委托投资、投资（房地产、企业参股、国债、信托产品、股票）；非融资性担保业务；企业兼并收购咨询、财务咨询；房屋租赁、汽车租赁（不含操作人员）、机械设备租赁；金属材料、建筑材料、化工产品（除危险品及易制毒品）、机电产品、家电、百货的批发零售。根据股东报送信息，其控股股东为安徽国元投资有限责任公司，实际控制人为安徽省人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为安徽省人民政府国有资产监督管理委员会，无一致行动人。截至报告期末，安徽国元马鞍山投资管理有限责任公司无质押本行股份的情况。

- (5) 安徽省信用担保集团有限公司：成立于2005年11月25日，注册地安徽合肥，注册资本人民币1,868,600万元，法定代表人严琛，经营范围包括贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保业务；再担保和办理债券发行担保业务；诉讼保全担保、投标担保、预付款担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保业务；与担保业务有关的融资咨询、财务顾问，商务信息咨询；以自有资金进行投资。根据股东报送信息，其控股股东为安徽省人民政府，实际控制人为安徽省人民政府，最终受益人为安徽省信用担保集团有限公司，无一致行动人。截至报告期末，安徽省信用担保集团有限公司质押本行413,829,020股内资股。安徽省信用担保集团有限公司向本行派驻董事严琛。

安徽担保资产管理有限公司：成立于2015年7月9日，注册地安徽合肥，注册资本人民币150,000万元，法定代表人徐文卿，经营范围包括受托处置担保不良资产，收购担保不良资产，闲置资金运作，房屋租赁，担保业务咨询。根据股东报送信息，其控股股东为安徽省信用担保集团有限公司，实际控制人为安徽省人民政府，最终受益人为安徽担保资产管理有限公司，无一致行动人。截至报告期末，安徽担保资产管理有限公司无质押本行股份的情况。



## 第七章 股本变动及股东情况

### 7.3 普通股主要股东情况（续）

- (6) 合肥兴泰金融控股（集团）有限公司：成立于1999年1月18日，注册地安徽合肥，注册资本人民币600,000万元，法定代表人程儒林，经营范围包括对授权范围内的国有资产进行经营以及从事企业策划、管理咨询、财务顾问、公司理财、产业投资以及经批准的其他经营活动。根据股东报送信息，其控股股东为合肥市国有资产监督管理委员会，实际控制人为合肥市国有资产监督管理委员会，最终受益人为合肥兴泰金融控股（集团）有限公司，无一致行动人。截至报告期末，合肥兴泰金融控股（集团）有限公司无质押本行股份的情况，向本行派驻监事陈锐。

建信信托有限责任公司：成立于2003年12月31日，注册地安徽合肥，注册资本人民币246,686.6069万元，法定代表人王宝魁，经营范围包括资金信托，动产信托，不动产信托，有价证券信托，其他财产或财产权信托，作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务，经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务；受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务；办理居间、咨询、资信调查等业务，代保管及保管箱业务，以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产，以固有财产为他人提供担保，从事同业拆借，法律法规规定或中国银监会批准的其他业务。根据股东报送信息，其控股股东为中国建设银行股份有限公司，实际控制人为中央汇金投资有限责任公司，最终受益人为建信信托有限责任公司，无一致行动人。截至报告期末，建信信托有限责任公司无质押本行股份的情况。

- (7) 阳光人寿保险股份有限公司：成立于2007年12月17日，注册地海南三亚，注册资本人民币1,834,250万元，法定代表人李科，经营范围包括人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；证券投资基金销售业务；经中国保监会批准的其他业务。根据股东报送信息，其控股股东为阳光保险集团股份有限公司，无实际控制人，最终受益人为阳光人寿保险股份有限公司，无一致行动人。截至报告期末，阳光人寿保险股份有限公司无质押本行股份的情况，向本行派驻董事赵宗仁。

## 第七章 股本变动及股东情况

### 7.3 普通股主要股东情况（续）

- (8) 安徽省交通控股集团有限公司：成立于1993年4月27日，注册地安徽合肥，注册资本人民币1,600,000万元，法定代表人项小龙，经营范围包括公路及相关基础设施建设、监理、检测、设计、施工、技术咨询与服务；投资及资产管理；房地产开发经营；道路运输；物流服务；高速公路沿线服务区经营管理；收费、养护、路产路权保护等运营管理；广告制作、发布。根据股东报送信息，其控股股东为安徽省人民政府国有资产监督管理委员会，实际控制人为安徽省人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为安徽省交通控股集团有限公司，无一致行动人。截至报告期末，安徽省交通控股集团有限公司无质押本行股份的情况，向本行派驻董事钱东升。

安徽省交通控股集团（香港）有限公司：成立于2013年9月，注册地中国香港，注册资本2,480万美元，法定代表人谢新宇，经营范围包括高等级公路投资、规划、设计、建设、监理、运营、技术咨询及配套服务；房地产投资、开发经营与销售，物业管理，房屋租赁；建筑材料、汽车配件、机械设备、技术进出口，贸易代理，仓储；股权投资等。根据股东报送信息，其控股股东为安徽省交通控股集团有限公司，实际控制人为安徽省人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为安徽省交通控股集团有限公司，无一致行动人。截至报告期末，安徽省交通控股集团（香港）有限公司无质押本行股份的情况。

- (9) 中静四海实业有限公司：成立于1995年6月28日，注册地安徽黄山，注册资本人民币126,197.57万元，法定代表人郑驹，经营范围包括实业投资，资产管理，投资经营管理，投资咨询服务；办公用品、酒店用品、金属材料、汽车及摩托车配件的销售。根据股东报送信息，其控股股东为杉杉集团有限公司，实际控制人为郑永刚，最终受益人为自然人郑永刚和周继青，无一致行动人；截至报告期末，中静四海实业有限公司无质押本行股份的情况；此外，中静四海实业有限公司于2020年1月质押本行19,912万股内资股，占本行普通股总股本的1.64%。中静四海实业有限公司向本行派驻董事GAO YANG（高央）。根据中静四海实业有限公司提供本行的披露信息及报告银监机构的信息，该公司已于2019年8月29日完成工商登记信息变更，杉杉集团有限公司持有中静四海股权占比由48.3476%变更为100%。由此，中静四海实业有限公司的控股股东由中静新华资产管理有限公司变更为杉杉集团有限公司。



## 第七章 股本变动及股东情况

### 7.3 普通股主要股东情况（续）

- (10) 芜湖市建设投资有限公司：成立于1998年2月16日，注册地安徽芜湖，注册资本人民币712,250万元，法定代表人夏峰，经营范围包括承担城市基础设施、市政公用事业项目投资、融资、建设、运营和管理任务；产业投资及管理；房屋租赁；授权经营国有资产、资本运作和资产重组；对全资及参控股企业履行国有出资人职权。根据股东报送信息，其控股股东为芜湖市国有资产监督管理委员会，实际控制人为芜湖市国有资产监督管理委员会，最终受益人为芜湖市建设投资有限公司，无一致行动人。截至报告期末，芜湖市建设投资有限公司无质押本行股份的情况，向本行派驻监事李锐锋。
- (11) 安徽出版集团有限责任公司：成立于2005年10月26日，注册地安徽合肥，注册资本人民币103,170.4万元，法定代表人王民，经营范围包括：根据国家有关规定，从事资产管理、资本运营和投资业务以及对所属全资及控股子公司依法实行资产或股权管理，融资咨询服务；对所属企业国（境）内外图书、期刊、报纸、电子出版物、音像制品、网络出版物的出版及销售、物流配送、连锁经营进行管理，图书租型造货咨询服务。根据股东报送信息，其控股股东为安徽省人民政府，实际控制人为安徽省人民政府，最终受益人为安徽出版集团有限责任公司，无一致行动人。截至报告期末，安徽出版集团有限责任公司无质押本行股份的情况，向本行派驻监事胡静。

- 注：(1) 普通股主要股东情况以各主要股东报送本行或各主要股东公开披露信息统计。
- (2) 本行内资股股份质押信息以中国证券登记结算有限责任公司提供的相关信息统计，H股股份质押信息以股东报送信息进行统计。

## 第七章 股本变动及股东情况

### 7.3 普通股主要股东情况（续）

注：（续）

- (3) 主要股东、控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人定义详见中国银保监会《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定。
- (4) 《企业会计准则第36号关联方披露》规定，关联方指一方控制、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，共同控制或重大影响的，但国家控制的企业之间不仅因为同受国家控股而具有关联关系；《商业银行股权管理暂行办法》要求商业银行应当按照穿透原则将主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人作为商业银行的关联方进行管理。

截至报告期末，本行有关联法人约676户，关联自然人约11,589户，关联交易余额合计约人民币288.41亿元。根据主要股东公开披露及报送本行等相关信息，本行主要股东的关联法人及关联自然人合计约617户。截至报告期末，相关会计准则下的主要股东关联方及关联交易情况见财务报表附注50。因篇幅所限，本年报不详细刊列主要股东的关联方名单。

## 第七章 股本变动及股东情况

### 7.4 香港法规下股东及其他人士于股份及相关股份拥有之权益及淡仓

截至2019年12月31日，下列人士（本行之董事、监事及最高行政人员（定义见香港上市规则）除外）在本行股份中拥有登记于本行根据《证券及期货条例》第336条存置的登记册之权益及淡仓。鉴于本行于2018年内根据2017年度利润分配方案按照每10股送1股的比例向股东派发红股，下表中股东所持股份数量亦体现股东在红股发行后的持股数量。

| 股东名称                                      | 股份类别 | 好仓／淡仓 | 身份      | 股份数目（股）       | 占相关股份类别已发行股份百分比（%） | 占全部已发行普通股股份百分比（%） | 附注        |
|-------------------------------------------|------|-------|---------|---------------|--------------------|-------------------|-----------|
| 安徽省能源集团有限公司                               | H股   | 好仓    | 受控制企业权益 | 329,973,600   | 9.49               | 2.71              | 1         |
|                                           | 内资股  | 好仓    | 受控制企业权益 | 173,544,625   | 2.00               | 1.43              | 1         |
|                                           | 内资股  | 好仓    | 实益拥有人   | 843,363,819   | 9.72               | 6.94              | 1         |
| 兴安控股有限公司                                  | H股   | 好仓    | 实益拥有人   | 329,973,600   | 9.49               | 2.71              | 1         |
| 安徽省信用担保集团有限公司                             | 内资股  | 好仓    | 受控制企业权益 | 2,524,326     | 0.03               | 0.02              | 2         |
|                                           | 内资股  | 好仓    | 实益拥有人   | 827,658,091   | 9.54               | 6.81              | 2         |
| 安徽国元金融控股集团                                | 内资股  | 好仓    | 实益拥有人   | 837,810,695   | 9.66               | 6.89              | 3         |
| 有限责任公司                                    | 内资股  | 好仓    | 受控制企业权益 | 36,113,132    | 0.42               | 0.30              | 3         |
| 安徽省交通控股集团有限公司                             | H股   | 好仓    | 受控制企业权益 | 2,999,700     | 0.09               | 0.02              | 4         |
|                                           | 内资股  | 好仓    | 实益拥有人   | 515,935,874   | 5.95               | 4.24              | 4         |
| China Vanke Co., Ltd.                     | H股   | 好仓    | 受控制企业权益 | 972,384,600   | 27.95              | 8.00              | 5         |
| Wkland Finance Holding Company Limited    | H股   | 好仓    | 实益拥有人   | 562,254,000   | 16.16              | 4.63              | 5         |
| Wkland Finance Holding II Company Limited | H股   | 好仓    | 实益拥有人   | 410,130,600   | 11.79              | 3.37              | 5         |
| 阳光保险集团股份有限公司                              | H股   | 好仓    | 受控制企业权益 | 598,094,200   | 17.19              | 4.92              | 6         |
| 阳光人寿保险股份有限公司                              | H股   | 好仓    | 实益拥有人   | 598,094,200   | 17.19              | 4.92              | 6         |
| 上海宋庆龄基金会                                  | H股   | 好仓    | 受控制企业权益 | 1,245,864,400 | 35.81              | 10.25             | 8、9、10、11 |
|                                           | 内资股  | 好仓    | 受控制企业权益 | 224,781,227   | 2.59               | 1.85              | 7、11      |
| 中静实业（集团）有限公司                              | H股   | 好仓    | 受控制企业权益 | 1,245,864,400 | 35.81              | 10.25             | 8、9、10、11 |
|                                           | 内资股  | 好仓    | 受控制企业权益 | 224,781,227   | 2.59               | 1.85              | 7、11      |
| 现代创新控股有限公司                                | H股   | 好仓    | 受控制企业权益 | 1,245,864,400 | 35.81              | 10.25             | 8、9、10、11 |
|                                           | 内资股  | 好仓    | 受控制企业权益 | 224,781,227   | 2.59               | 1.85              | 7、11      |

## 第七章 股本变动及股东情况

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

| 股东名称                                                                             | 股份类别 | 好仓／淡仓 | 身份      | 股份数目（股）       | 占相关股份类别已发行股份百分比（%） | 占全部已发行普通股股份百分比（%） | 附注        |
|----------------------------------------------------------------------------------|------|-------|---------|---------------|--------------------|-------------------|-----------|
| 上海中静安银投资有限公司                                                                     | H股   | 好仓    | 受控制企业权益 | 1,245,864,400 | 35.81              | 10.25             | 8、9、10、11 |
|                                                                                  | 内资股  | 好仓    | 受控制企业权益 | 224,781,227   | 2.59               | 1.85              | 7、11      |
| 中静新华资产管理有限公司                                                                     | H股   | 好仓    | 受控制企业权益 | 1,245,864,400 | 35.81              | 10.25             | 8、9、10、11 |
|                                                                                  | 内资股  | 好仓    | 实益拥有人   | 224,781,227   | 2.59               | 1.85              | 7、11      |
| 中静新华资产管理（香港）有限公司                                                                 | H股   | 好仓    | 受控制企业权益 | 972,415,400   | 27.95              | 8.00              | 9、10、11   |
|                                                                                  | H股   | 好仓    | 实益拥有人   | 273,449,000   | 7.86               | 2.25              | 8         |
| Wealth Honest Limited                                                            | H股   | 好仓    | 受控制企业权益 | 440,000,000   | 12.65              | 3.62              | 10、11     |
|                                                                                  | H股   | 好仓    | 实益拥有人   | 532,415,400   | 15.30              | 4.38              | 9         |
| Wealth Honest Cayman Holdings Company Limited                                    | H股   | 好仓    | 受控制企业权益 | 440,000,000   | 12.65              | 3.62              | 10、11     |
| Qingdao State-owned Assets Supervision & Administration Commission（青岛市国有资产管理委员会） | H股   | 好仓    | 保证权益    | 440,000,000   | 12.65              | 3.62              | 10        |
| Qingdao City Construction Investment (Group) Limited（青岛城市建设投资（集团）有限责任公司）         | H股   | 好仓    | 保证权益    | 440,000,000   | 12.65              | 3.62              | 10        |
| Qingdao City Construction Financial Holding Group Co., Ltd.（青岛城投金融控股集团有限公司）      | H股   | 好仓    | 保证权益    | 440,000,000   | 12.65              | 3.62              | 10        |
| China Golden Harbour (Holdings) Group（中国金港（控股）集团有限公司）                            | H股   | 好仓    | 保证权益    | 440,000,000   | 12.65              | 3.62              | 10        |
| Golden Harbour Global Holdings Limited（金港国际控股有限公司）                               | H股   | 好仓    | 保证权益    | 440,000,000   | 12.65              | 3.62              | 10        |
| Wealth Honest Fund LP                                                            | H股   | 好仓    | 受控制企业权益 | 440,000,000   | 12.65              | 3.62              | 10        |
| Golden Harbour Investments Management Limited                                    | H股   | 好仓    | 实益拥有人   | 440,000,000   | 12.65              | 3.62              | 10、11     |

## 第七章 股本变动及股东情况

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

| 股东名称                               | 股份类别 | 好仓／淡仓 | 身份      | 股份数目（股）       | 占相关股份类别已发行股份百分比（%） | 占全部已发行普通股股份百分比（%） | 附注 |
|------------------------------------|------|-------|---------|---------------|--------------------|-------------------|----|
| 郑永刚                                | 内资股  | 好仓    | 受控制企业权益 | 730,883,703   | 8.42               | 6.01              | 11 |
| 周继青                                | 内资股  | 好仓    | 受控制企业权益 | 730,883,703   | 8.42               | 6.01              | 11 |
| 宁波青刚投资有限公司                         | 内资股  | 好仓    | 受控制企业权益 | 730,883,703   | 8.42               | 6.01              | 11 |
| 杉杉控股有限公司                           | 内资股  | 好仓    | 受控制企业权益 | 506,102,476   | 5.83               | 4.16              | 11 |
|                                    | 内资股  | 好仓    | 实益拥有人   | 224,781,227   | 2.59               | 1.85              | 11 |
|                                    | H股   | 好仓    | 一致行动权益  | 1,245,864,400 | 35.81              | 10.25             | 12 |
| 杉杉集团有限公司                           | 内资股  | 好仓    | 受控制企业权益 | 506,102,476   | 5.83               | 4.16              | 11 |
| 中静四海实业有限公司                         | 内资股  | 好仓    | 实益拥有人   | 506,102,476   | 5.83               | 4.16              | 11 |
| DRAGON SOUND INVESTMENT LIMITED    | 内资股  | 好仓    | 一致行动权益  | 730,883,703   | 8.42               | 6.01              | 12 |
|                                    | H股   | 好仓    | 实益拥有人   | 273,449,000   | 7.86               | 2.25              | 11 |
| JOY GLORY HOLDINGS LIMITED         | 内资股  | 好仓    | 一致行动权益  | 730,883,703   | 8.42               | 6.01              | 12 |
|                                    | H股   | 好仓    | 实益拥有人   | 532,415,400   | 15.30              | 4.38              | 11 |
| SUPERIOR LOGIC INVESTMENTS LIMITED | 内资股  | 好仓    | 一致行动权益  | 730,883,703   | 8.42               | 6.01              | 12 |
|                                    | H股   | 好仓    | 实益拥有人   | 440,000,000   | 12.65              | 3.62              | 11 |
| CITIC Securities Company Limited   | H股   | 好仓    | 受控制企业权益 | 237,660,000   | 6.83               | 1.96              | 13 |
|                                    | H股   | 淡仓    | 受控制企业权益 | 237,660,000   | 6.83               | 1.96              | 13 |

注：

- (1) 兴安控股有限公司持有本行329,973,600股H股（好仓）。兴安控股有限公司为安徽省能源集团有限公司直接控制的全资子公司，因此，安徽省能源集团有限公司被视为拥有兴安控股有限公司在本行所持有的股份权益。

同时，安徽省能源集团有限公司直接持有本行843,363,819股内资股（好仓）。此外，安徽省能源集团有限公司还实际控制其控股子公司安徽省皖能股份有限公司所持有的本行150,814,726股内资股、安徽省天然气开发股份有限公司所持有的本行22,729,899股内资股。

- (2) 报告期内，安徽省金润信息科技有限责任公司持有的本行2,524,326股内资股（好仓）转让于安徽担保资产管理有限公司。安徽担保资产管理有限公司为安徽省信用担保集团有限公司全资子公司，因此，安徽省信用担保集团有限公司被视为拥有安徽担保资产管理有限公司在本行所持有的股份权益。同时，安徽省信用担保集团有限公司持有本行827,658,091股内资股（好仓）。

## 第七章 股本变动及股东情况

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

- (3) 安徽国元金融控股集团有限责任公司原名安徽国元控股（集团）有限责任公司。安徽国元金融控股集团有限责任公司持有本行的股权包括其控股子公司安徽国元马鞍山投资管理有限责任公司及安徽国元信托有限责任公司所持有的本行内资股股份。
- (4) 安徽省交通控股集团（香港）有限公司持有本行2,999,700股H股（好仓）。安徽省交通控股集团（香港）有限公司为安徽省交通控股集团有限公司直接控制的全资子公司，因此，安徽省交通控股集团有限公司被视为拥有安徽省交通控股集团（香港）有限公司在本行所持有的股份权益。同时，安徽省交通控股集团有限公司持有本行515,935,874股内资股（好仓）。
- (5) China Vanke Co., Ltd.因拥有下列直接持有本行权益的企业控制权而被视作持有本行合并972,384,600股H股（好仓）的权益：
- 5.1 Wkland Finance Holding Company Limited持有本行562,254,000股H股（好仓）。Wkland Finance Holding Company Limited为China Vanke Co., Ltd.间接控制的全资子公司。
- 5.2 Wkland Finance Holding II Company Limited持有本行410,130,600股H股（好仓）。Wkland Finance Holding II Company Limited为China Vanke Co., Ltd.间接控制的全资子公司。
- (6) 阳光人寿保险股份有限公司拥有本行598,094,200股H股（好仓）。阳光人寿保险股份有限公司为阳光保险集团股份有限公司直接控制的子公司，因此，阳光保险集团股份有限公司被视为拥有阳光人寿保险股份有限公司在本行所持有的股份权益。
- (7) 中静新华资产管理有限公司（「中静新华」）直接持有本行224,781,227股内资股（好仓）。中静新华为上海中静安银投资有限公司（「中静安银」）直接控制的子公司；中静安银为现代创新控股有限公司（「现代创新」）直接控制的全资子公司；现代创新为中静实业（集团）有限公司（「中静实业」）直接控制的子公司；中静实业为上海宋庆龄基金会（「上海宋基会」）持股97.5%的子公司。因此，上海宋基会、中静实业、现代创新、中静安银被视为拥有中静新华在本行所持有的股份权益。
- (8) 中静新华资产管理（香港）有限公司（「中静新华香港」）持有本行273,449,000股H股（好仓）。
- 中静新华香港为中静新华直接控制的全资子公司。因此，上海宋基会、中静实业、现代创新、中静安银、中静新华被视为拥有中静新华香港在本行所持有的股份权益。
- (9) Wealth Honest Limited（「Wealth Honest」）持有本行532,415,400股H股（好仓）。Wealth Honest为中静新华香港直接控制的全资子公司，中静新华香港为中静新华直接控制的全资子公司。因此，上海宋基会、中静实业、现代创新、中静安银、中静新华、中静新华香港被视为拥有Wealth Honest在本行所持有的股份权益。

## 第七章 股本变动及股东情况

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

- (10) Golden Harbour Investments Management Limited（「Golden Harbour」）持有本行440,000,000股H股（好仓）。根据中静新华邮件告知，Wealth Honest Fund LP（一家在开曼群岛设立的有限合伙企业）持有Golden Harbour 100%股权；而Wealth Honest的直接全资附属公司Wealth Honest Cayman Holdings Company Limited作为Wealth Honest Fund LP的唯一普通合伙人，对合伙企业的业务有全权控制。因此，Wealth Honest可以间接100%控制Golden Harbour。有关Wealth Honest的信息，请参见上文附注(9)。因此，上海宋基会、中静实业、现代创新、中静安银、中静新华、中静新华香港、Wealth Honest、Wealth Honest Cayman Holdings Company Limited及Wealth Honest Fund LP视为拥有Golden Harbour在本行所持有的股份权益。

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

- (11) 中静四海实业有限公司（「中静四海」）持有本行506,102,476股内资股。根据香港联交所相关权益表格显示：

报告期内，中静新华将其持有的51.6524%中静四海股权转让于杉杉集团有限公司（「杉杉集团」），转让后杉杉集团持有中静四海100%股权，杉杉集团是杉杉控股有限公司（「杉杉控股」）持股73.46%的子公司，杉杉控股是宁波青刚投资有限公司（「宁波青刚」）持股61.81%的子公司，郑永刚持有宁波青刚51%股权，周继青持有宁波青刚49%股权，郑永刚、周继青、宁波青刚、杉杉控股、杉杉集团被视为拥有中静四海在本行所持有的股份权益。

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

- (12) DRAGON SOUND INVESTMENT LIMITED、JOY GLORY HOLDINGS LIMITED、SUPERIOR LOGIC INVESTMENTS LIMITED分别买入本行273,449,000、532,415,400、440,000,000股H股；中静新华香港、Wealth Honest、Golden Harbour已就出售各自持有权益的股份分别与前述各方订立协议；上述股份权益尚未交割。根据《证券及期货条例》的相关规定，订立协议后至股份完成交割前期间，DRAGON SOUND INVESTMENT LIMITED、JOY GLORY HOLDINGS LIMITED、SUPERIOR LOGIC INVESTMENTS LIMITED、中静新华香港、Wealth Honest、Golden Harbour均视为持有上述各自买入或出售的股份权益，均为实益拥有人。



## 第七章 股本变动及股东情况

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

- (13) 根据杉杉控股等公司提交香港联交所的权益披露显示，杉杉控股股份别与SUPERIOR LOGIC INVESTMENTS LIMITED、DRAGON SOUND INVESTMENT LIMITED、JOY GLORY HOLDINGS LIMITED签署了一致行动人协议。
- (14) CITIC Securities Company Limited持有本行合并237,660,000股H股（好仓）及237,660,000股H股（淡仓）的权益。该等股份权益均为衍生工具权益。

除上文所披露者外，本行并不知悉任何其他人士（本行董事、监事及最高行政人员（定义见香港上市规则）除外）于2019年12月31日在本行股份及相关股份中拥有须登记于本行根据《证券及期货条例》第336条存置之登记册之任何权益或淡仓。

### 7.5 A股首次公开发行

2018年12月28日，本行第三届董事会第四十六次会议审议通过了《关于徽商银行股份有限公司首次公开发行A股股票并上市方案的议案》。2019年4月26日，本行第四届董事会第五次会议审议通过了与A股发行相关的多个议案。本行于2019年6月30日召开2018年股东周年大会，审议并通过了（其中包括）首次公开发行A股股票议案，拟发行不超过15亿股的A股股份。A股发行预期将会以董事会行使本行股东大会授予发行股份一般性授权的方式发行。将予发行A股的发行价格将充分考虑现有股东整体利益，结合A股发行时资本市场和本行实际情况后厘定，并将全面遵守香港上市规则第13.36(5)条的规定。

有关本行A股发行的详情，请见本行日期为2018年12月30日及2019年7月1日的公告以及日期为2019年5月15日的通函。本行将根据香港上市规则的相关规定适时履行披露义务。



## 第七章 股本变动及股东情况

### 7.6 境外发行优先股相关情况（续）

#### 7.6.4 境外优先股赎回或转换事项

报告期内，本行未发生境外优先股赎回或转换。

#### 7.6.5 境外优先股表决权恢复情况

报告期内，本行未发生境外优先股表决权恢复事项。

#### 7.6.6 境外优先股采取的会计政策及理由

根据财政部颁发的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第37号—金融工具列报》和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》以及国际会计准则理事会制定的《国际会计准则39号金融工具：确认和计量》和《国际会计准则32号金融工具：列报》的规定，本行已发行且存续的境外优先股的条款符合作为权益工具核算的要求，作为权益工具核算。

## 第八章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

## 8.1 董事、监事和高级管理人员情况

|                  |    |          |             |                           | 报告期内从<br>本行获得的<br>税前报酬总额<br>(人民币万元) <sup>(2)</sup> |
|------------------|----|----------|-------------|---------------------------|----------------------------------------------------|
| 现任董事<br>姓名       | 性别 | 出生年月     | 在本行任职情况     | 任期起始时间                    |                                                    |
| 吴学民              | 男  | 1968年2月  | 执行董事<br>董事长 | 2018年11月28日<br>2019年1月30日 | 67.1                                               |
| 张仁付              | 男  | 1962年3月  | 执行董事<br>行长  | 2018年12月28日<br>2019年1月30日 | 66.6                                               |
| 何结华              | 男  | 1966年3月  | 执行董事        | 2019年8月8日                 | 36                                                 |
| 朱宜存              | 男  | 1961年10月 | 非执行董事       | 2018年12月28日               | —                                                  |
| 严琛               | 男  | 1972年8月  | 非执行董事       | 2019年12月19日               | —                                                  |
| 吴天               | 男  | 1964年10月 | 非执行董事       | 2018年12月28日               | —                                                  |
| 钱东升              | 男  | 1967年10月 | 非执行董事       | 2018年12月28日               | —                                                  |
| Gao Yang<br>(高央) | 男  | 1966年6月  | 非执行董事       | 2018年11月28日               | —                                                  |
| 王文金              | 男  | 1966年12月 | 非执行董事       | 2018年12月28日               | —                                                  |
| 赵宗仁              | 男  | 1956年2月  | 非执行董事       | 2018年11月28日               | —                                                  |
| 戴培昆              | 男  | 1953年4月  | 独立非执行董事     | 2018年12月28日               | —                                                  |
| 周亚娜              | 女  | 1954年1月  | 独立非执行董事     | 2018年11月28日               | 24                                                 |
| 刘志强              | 男  | 1956年9月  | 独立非执行董事     | 2018年12月28日               | 24                                                 |
| 殷剑峰              | 男  | 1969年12月 | 独立非执行董事     | 2018年12月28日               | 24                                                 |
| 黄爱明              | 女  | 1969年12月 | 独立非执行董事     | 2019年1月21日                | 24                                                 |

## 第八章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

### 8.1 董事、监事和高级管理人员情况（续）

|      |    |          |                   |                            | 报告期内从<br>本行获得的<br>税前报酬总额<br>(人民币万元) <sup>(2)</sup> |
|------|----|----------|-------------------|----------------------------|----------------------------------------------------|
| 现任监事 |    |          |                   |                            |                                                    |
| 姓名   | 性别 | 出生年月     | 在本行任职情况           | 任期起始时间                     |                                                    |
| 张友麒  | 男  | 1965年10月 | 职工监事<br>监事长       | 2018年10月26日<br>2018年12月13日 | 65.3                                               |
| 汤川   | 男  | 1962年11月 | 职工监事、工会主席         | 2018年10月26日                | 196.8                                              |
| 钟秋实  | 男  | 1965年2月  | 职工监事、风险管理部<br>总经理 | 2018年10月26日                | 140.8                                              |
| 陈锐   | 男  | 1977年11月 | 股东监事              | 2018年11月28日                | —                                                  |
| 李锐锋  | 男  | 1970年2月  | 股东监事              | 2018年11月28日                | —                                                  |
| 胡静   | 女  | 1975年5月  | 股东监事              | 2018年11月28日                | —                                                  |
| 潘淑娟  | 女  | 1955年10月 | 外部监事              | 2018年11月28日                | 18.5                                               |
| 杨棉之  | 男  | 1969年7月  | 外部监事              | 2018年11月28日                | 20                                                 |
| 董晓林  | 女  | 1963年9月  | 外部监事              | 2018年11月28日                | 20                                                 |

|      |    |          |            |                           | 报告期内从<br>本行获得的<br>税前报酬总额<br>(人民币万元) <sup>(2)</sup> |
|------|----|----------|------------|---------------------------|----------------------------------------------------|
| 现任高管 |    |          |            |                           |                                                    |
| 姓名   | 性别 | 出生年月     | 在本行任职情况    | 任期起始时间                    |                                                    |
| 张仁付  | 男  | 1962年3月  | 执行董事<br>行长 | 2018年12月28日<br>2019年1月30日 | 66.6                                               |
| 高广成  | 男  | 1964年1月  | 常务副行长      | 2019年1月30日                | 55.9                                               |
| 易丰   | 男  | 1963年8月  | 副行长        | 2019年9月26日                | 98.9                                               |
| 夏敏   | 男  | 1971年4月  | 行长助理       | 2019年1月30日                | 215.9                                              |
| 倪建祥  | 男  | 1962年11月 | 零售银行总监     | 2019年1月30日                | 205.9                                              |
| 黄晓艳  | 女  | 1971年12月 | 投资与理财总监    | 2019年1月30日                | 221.8                                              |
| 周彤   | 女  | 1965年9月  | 风险合规总监     | 2019年1月30日                | 194.9                                              |
| 李大维  | 男  | 1964年7月  | 财务总监       | 2019年1月30日                | 210.7                                              |
| 高春明  | 女  | 1964年4月  | 公司银行总监     | 2019年1月30日                | 201.0                                              |
| 廉保华  | 男  | 1965年8月  | 董事会秘书      | 2019年1月30日                | 193.9                                              |

## 第八章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

### 8.1 董事、监事和高级管理人员情况（续）

| 已离任人员 |    |          |            |                              | 报告期内从<br>本行获得的<br>税前报酬总额<br>(人民币万元) <sup>(2)</sup> |
|-------|----|----------|------------|------------------------------|----------------------------------------------------|
| 姓名    | 性别 | 出生年月     | 在本行任职情况    | 任期起止时间                       |                                                    |
| 慈亚平   | 男  | 1959年5月  | 原执行董事、原副行长 | 2018年11月28日 —<br>2019年7月18日  | 41.2                                               |
| 钱力    | 男  | 1974年3月  | 原非执行董事     | 2018年11月28日 —<br>2019年3月28日  | —                                                  |
| 胡骏    | 男  | 1973年10月 | 原独立非执行董事   | 2018年12月28日 —<br>2019年10月25日 | 18                                                 |

注：

- (1) 上述董事、监事及高级管理人员职务变化情况详见本年度报告第8.2节「本行董事、监事及高级管理人员变动情况」。
- (2) 报告仅披露上述执行董事、职工监事、高级管理人员担任本行执行董事、职工监事、高级管理人员期间的薪酬。根据国家有关部门规定，上述本行执行董事、职工监事、高级管理人员的薪酬仍在确认过程中，最终薪酬待确认后再进行披露，报告期内从本行获得的税前报酬总额含五险一金及企业年金公司供款部份。

## 第八章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

### 8.2 本行董事、监事及高级管理人员变动情况

1. 本行于2018年11月28日召开2018年第一次临时股东大会，选举产生第四届董事会。其中，吴学民先生、Gao Yang（高央）先生、赵宗仁先生和周亚娜女士为连任董事，其任职自当日生效；张仁付先生、朱宜存先生、吴天先生、钱东升先生、王文金先生、戴培昆先生、刘志强先生、殷剑峰先生和黄爱明女士为新任董事，其任职资格需经安徽银保监局核准，本行已分别于2019年1月3日、1月21日发出公告，上述董事的任职资格已获安徽银保监局核准。

本行于2019年1月3日发出公告，因第四届董事会成员已就任，本行第三届董事会成员张飞飞先生、祝九胜先生、芦辉女士、乔传福先生、戴根有先生、王世豪先生、张圣怀先生、欧巍先生及朱红军先生退任本行董事及董事会各专门委员会相关职务。

2. 本行于2019年1月30日召开第四届董事会第一次会议并通过决议，选举吴学民先生为第四届董事会董事长，聘任本行第四届高级管理层。吴学民先生、张仁付先生、高广成先生、易丰先生、夏敏先生、倪建祥先生、黄晓艳女士、周彤女士、李大维先生、高春明女士及廉保华先生任职自当日生效。
3. 本行于2019年3月27日召开第四届董事会第三次会议并通过决议，聘任本行行长助理易丰先生为本行副行长；本行于2019年9月29日发出公告，易丰先生的副行长任职资格已于2019年9月26日获安徽银保监局核准并生效。
4. 本行于2019年3月28日发出公告，本行非执行董事钱力先生因工作调动，已于公告刊发之日向本行提交辞呈，辞任本行非执行董事、发展战略与消费者权益保护委员会及审计委员会委员职务，其辞任已于公告当日生效。
5. 本行于2019年6月30日召开2018年度股东大会，选举何结华先生和严琛先生为第四届董事会董事。本行已于2019年8月8日、12月19日发出公告，上述两位董事的任职资格已获安徽银保监局核准。
6. 本行于2019年7月18日发出公告，本行执行董事慈亚平先生因达到法定退休年龄，已于公告刊发之日向本行提交辞呈，辞任本行执行董事、副行长及风险管理委员会主任委员职务，其辞任已于公告当日生效。



## 第八章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

### 8.2 本行董事、监事及高级管理人员变动情况（续）

7. 本行于2019年10月14日发出公告，本行外部监事潘淑娟女士因任职本行外部监事已满6年，已向本行提出辞呈，辞去本行外部监事、提名委员会主任委员及委员职务，其辞任外部监事及提名委员会委员于本行正式委任其继任外部监事之日起生效，但其辞任提名委员会主任委员已于公告当日生效。
8. 本行于2019年10月25日发出公告，本行独立非执行董事胡骏先生因希望投放更多时间于其他事务，已于公告刊发之日向本行提交辞呈，辞任本行独立非执行董事、人事提名和薪酬委员会委员、风险管理委员会委员及关联交易控制委员会主任委员职务，其辞任已于公告当日生效。
9. 除上述披露外，根据香港上市规则第13.51B(1)条规定，报告期内本行董事、监事及高级管理人员的资料还包括如下变动：
  - (1) 本行监事李锐锋先生新任芜湖市安泰投资引导基金管理有限公司董事、奇瑞控股集团有限公司董事、奇瑞汽车股份有限公司董事职务。
  - (2) 本行监事陈锐先生新任建信信托有限责任公司董事。

除上文所披露外，本报告期内，本行并未知悉任何其他根据香港上市规则第13.51B(1)条规定有关董事、监事及高级管理人员资料变更而须作出的披露。

## 第八章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

### 8.3 董事、监事和高级管理人员履历

#### 董事



**吴学民先生**，于2010年10月加入本行，现任本行执行董事、董事长。曾任中国建设银行报社理论部副主任，中国银联股份有限公司办公室副主任，中国银联股份有限公司安徽分公司总经理，中国银联股份有限公司战略发展与法律合规部总经理，本行行长。中国人民大学经济学硕士学位，复旦大学高级管理人员工商管理硕士学位，高级经济师。



**张仁付先生**，于2005年12月加入本行。现任本行执行董事、行长，曾任安徽省政府办公厅联络处副处长，秘书三室调研员，五处副处长，秘书室副主任及秘书二室副主任，安徽省政府金融办副主任并主持工作，本行执行董事，本行职工监事、监事长。中国人民大学法学硕士学位，高级经济师。



**何结华先生**，于2019年3月加入本行。现任本行执行董事，曾任安徽省审计厅财金处副主任科员、主任科员，安徽省审计厅金融处处长助理（正科级）、副处长，安徽省审计厅金融审计处处长，安徽省审计厅人事教育处处长、离退休干部工作办公室主任，安徽省审计厅总审计师，安徽省审计厅副厅长。合肥工业大学管理学硕士学位，高级审计师，注册会计师。



**朱宜存先生**，于2018年12月加入本行，现任本行非执行董事。曾任皖北矿务局刘桥一矿矿长，安徽恒源煤电股份有限公司董事长、总经理，皖北煤电集团有限责任公司副总经理，安徽省能源集团有限公司副总经理。现任安徽省能源集团有限公司董事长、总经理，安徽省皖能股份有限公司董事长，国元证券股份有限公司董事。中国矿业大学控制工程专业硕士学位，高级工程师。

## 第八章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

### 8.3 董事、监事和高级管理人员履历（续）

#### 董事（续）



**严琛先生**，于2019年12月加入本行，现任本行非执行董事。曾任国家开发银行综合计划局计划处正科级行员，国家开发银行党委宣传部综合处副处长，国家开发银行信用管理局评级方法与标准处副处长，安徽省中小企业发展局副局长，安徽省经济委员会副主任，安徽省经济和信息化委员会副主任，池州市副市长，宣城市市委常委、组织部部长，宣城市委副书记。现任安徽省信用担保集团有限公司董事长。中国人民大学经济学博士学位，经济师。



**吴天先生**，于2018年12月加入本行，现任本行非执行董事。曾任安徽工学院辅导员、团委副书记，省政府办公厅三处处长、二室副主任（正处级），省高速公路总公司副总经理、总法律顾问、董事、总经理，安徽国元控股（集团）有限责任公司副总经理。现任安徽国元金融控股集团有限责任公司总经理。浙江大学工程硕士学位。



**钱东升先生**，于2018年12月加入本行，现任本行非执行董事。曾任安徽省高等级公路管理局监理科副科长、建设科科长，安徽省高速公路总公司工程建设处处长，安徽省高速公路控股集团有限公司副总经理。现任安徽省交通控股集团有限公司总经理、董事。中国科学技术大学工程硕士学位，高级工程师。



**Gao Yang (高央) 先生**，于2009年12月加入本行，现任本行非执行董事。曾任香港中策集团有限公司董事会主席。现任中静实业（集团）有限公司董事长，中静四海实业有限公司董事长，中静新华资产管理有限公司董事长，WEALTH HONEST LIMITED董事，中静新华资产管理（香港）有限公司董事，国盛华兴投资有限公司董事长。1985年3月至1987年3月，在维也纳Meinl职业学校以旁听生身份学习酒店管理专业。

## 第八章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

### 8.3 董事、监事和高级管理人员履历（续）

#### 董事（续）



**王文金先生**，于2018年12月加入本行，现任本行非执行董事。曾任万科财务管理部总经理、财务总监、执行副总裁、首席财务官、首席风险官。现任万科企业股份有限公司董事、集团合伙人。中南财经政法大学硕士学位，中国注册会计师非执业会员。



**赵宗仁先生**，于2014年10月加入本行，现任本行非执行董事。曾任中国建设银行股份有限公司济宁市分行办公室主任、曲阜市支行行长、济宁市分行副行长、山东省分行计划处处长和计划财务处处长，中国信达资产管理股份有限公司山东分公司副总经理及广西分公司总经理，阳光保险集团股份有限公司总裁助理及监事长。现任阳光保险集团股份有限公司副董事长、执行董事。东北财经大学投资系硕士研究生学位，高级经济师。



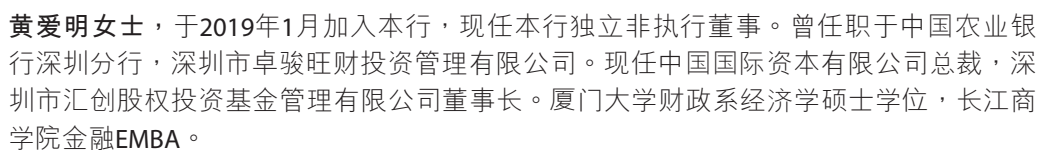
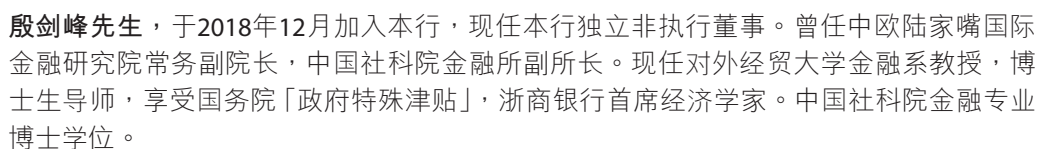
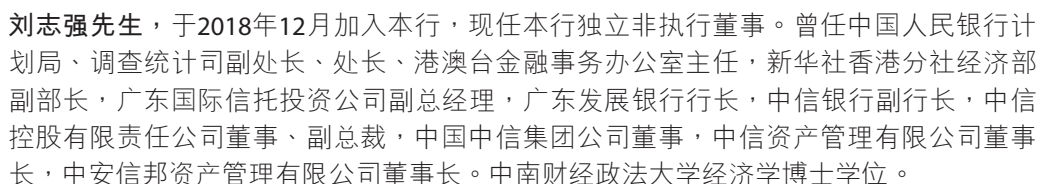
**戴培昆先生**，于2018年12月加入本行，现任本行独立非执行董事。曾任安徽省经济文化研究中心工业经济研究室副主任（副处），安徽省政府发展研究中心财贸经济处、国际经济处副处长、处长、主任助理、副主任、巡视员（正厅）。北京大学经济学硕士学位。



**周亚娜女士**，于2018年8月加入本行，现任本行独立非执行董事。曾任安徽大学经济学院讲师、副教授、教授，系主任、副院长、常务副院长，安徽大学工商管理学院院长。现任安徽大学商学院教授，合肥城建发展股份有限公司、安徽省交通建设股份有限公司、安徽蓝盾光电子股份有限公司独立董事。安徽大学会计学硕士学位。



## 董事(续)



## 第八章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

### 8.3 董事、监事和高级管理人员履历（续）

#### 监事



**张友麒先生**，于2005年12月加入本行，现任本行监事长、职工监事，兼任奇瑞徽银汽车金融股份有限公司董事、副董事长。曾任中国人民银行安徽省分行外汇调剂中心业务部副经理及主任科员、国际收支处综合科科长、银行处合作科科长、财务处处长助理，中国联通安徽分公司经营处副处长、中国光大银行合肥支行副行长，中国联通铜陵分公司副总经理（主持工作）、阜阳分公司总经理，铜陵市城市信用社股份有限公司董事长，本行董事、铜陵分行行长、总行营业部总经理、机构管理部总经理、董事会秘书、副行长。中国人民大学高级管理人员工商管理硕士(EMBA)学位，高级经济师。



**汤川先生**，于2006年1月加入本行，现任本行职工监事及工会主席。曾任建设银行马鞍山市支行综合计划科副科长、国际业务部经理，建设银行马鞍山市分行建汇办事处主任、房贷部副主任、住房办副主任（正科级），马鞍山市商业银行信贷业务部经理、副行长，本行马鞍山分行副行长（主持工作）、行长，本行人力资源部总经理，工会主席兼人力资源部总经理。中国科学技术大学高级管理人员工商管理硕士(EMBA)学位，高级经济师。



**钟秋实先生**，于2002年1月加入本行，现任本行职工监事及风险管理部总经理，兼任徽银金融租赁有限公司股东监事。曾任建设银行肥西县支行副行长、副行长（主持工作）、合肥市分行信贷经营部负责人，合肥市商业银行股份有限公司四牌楼支行行长、青年路支行行长，本行合肥分行公司银行部总经理，淮北分行行长助理，总行授信评审部副总经理、副总经理（主持工作）、总经理，蚌埠分行行长。中国科学技术大学高级管理人员工商管理硕士(EMBA)学位，高级经济师。



## 第八章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

### 8.3 董事、监事和高级管理人员履历（续）

#### 监事（续）



**陈锐先生**，于2018年11月加入本行，现任本行股东监事。曾任合肥兴泰控股集团有限公司总裁办秘书、总裁办副主任、总裁办主任，合肥兴泰资产管理有限公司副总经理、总经理、董事长，合肥百货大楼集团股份有限公司董事。现任合肥兴泰金融控股（集团）有限公司董事、副总经理，合肥市兴泰融资担保集团有限公司董事长，合肥市兴泰担保行业保障金运营有限公司董事长、建信信托有限责任公司董事。安徽大学经济学院政治经济学专业毕业，硕士研究生学历，高级经济师。



**李锐先生**，于2017年6月加入本行，现任本行股东监事。曾任芜湖市经济技术开发区管委会财政局局长（国资办主任），兼任芜湖经济技术开发区建设投资公司总经理。现任芜湖市建设投资有限公司副总经理，兼任芜湖市滨江建设发展有限公司董事长，同时兼任芜湖远大创业投资有限公司董事、华亚芜湖塑胶有限公司董事、芜湖金财典当有限责任公司董事、国元农业保险股份有限公司董事、芜湖金财融资担保有限责任公司董事、芜湖市民强融资担保（集团）有限公司董事、芜湖市江东创业投资管理有限公司董事、奇瑞控股集团有限公司董事、奇瑞汽车股份有限公司董事、奇瑞徽银汽车金融股份有限公司监事、芜湖市惠城棚改建设有限公司监事。中央财政金融学院（现中央财经大学）经济学专业毕业，本科学历。



**胡静女士**，于2018年11月加入本行，现任本行股东监事。曾任安徽教育出版社会计，安徽点石信息科技有限公司财务部经理，安徽九通会计师事务所审计经理。现任安徽出版集团有限责任公司计划财务部主任。中国科学技术大学工商管理专业硕士学位，中国注册会计师，高级会计师。

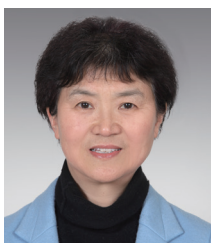
## 第八章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

### 8.3 董事、监事和高级管理人员履历（续）

#### 监事（续）



**杨棉之先生**，于2017年6月加入本行，现任本行外部监事。曾任安徽大学商学院财务系主任、安徽大学商学院副院长。现任中国石油大学（北京）经济管理学院院长、教授、博士生导师，教育部高等学校会计学专业教指委委员，安徽省人大财经委和预算工委立法顾问，兼任安徽海螺水泥股份有限公司、国元证券股份有限公司独立董事。中国人民大学管理学博士学位。



**潘淑娟女士**，于2013年7月加入本行，现任本行外部监事。安徽财经大学教授。曾任安徽财经大学金融系副主任、经济与金融学院副院长、金融学院院长，安徽财经大学学术委员会、教学委员会委员，安徽财经大学金融学院教授委员会主任。现任安徽广德农村商业银行独立董事。安徽财经大学（原安徽财贸学院）学士学位。



**董晓林女士**，于2018年11月加入本行，现任本行外部监事。曾任南京农业大学助教、讲师、副教授，江苏高淳农村商业银行股份有限公司、江苏东海农村商业银行、江苏溧水农村商业银行独立董事。现任南京农业大学金融学院教授、博士生导师，兼任江苏省哲学社会科学重点研究基地——南京农业大学江苏农村金融发展研究中心主任，南京市金融学会理事，南京市金融发展促进会专家委员会委员，安徽郎溪农村商业银行独立董事。南京农业大学农业经济管理专业博士学位。





## 第八章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

### 8.3 董事、监事和高级管理人员履历（续）

#### 高级管理人员

张仁付先生为本行执行董事、行长。有关其履历详情，见本章「董事」一节。



高广成先生，于1997年2月加入本行，现任本行常务副行长。曾任合肥市商业银行股份有限公司支行行长，合肥市商业银行股份有限公司行长助理、副行长及行长，本行合肥分行行长。安徽财经大学经济学学士学位，高级经济师。



易丰先生，于2009年5月加入本行，现任本行副行长。曾任中国建设银行安徽省分行办公室副主任，黄山分行行长，安徽省分行委托代理处处长，机构与投资银行部总经理，合肥三孝口支行行长，合肥城西支行行长，本行合肥分行行长，行长助理兼合肥分行行长，行长助理兼董事会秘书。厦门大学文学硕士学位，高级经济师。



夏敏先生，于1997年2月加入本行，现任本行行长助理。曾任合肥城市合作银行长江中路支行行长助理；合肥市商业银行股份有限公司逍遥津支行副行长、资金计划部总经理，合肥市商业银行股份有限公司行长助理、副行长，本行行长助理兼计划财务部总经理，行长助理兼资产负债部总经理，行长助理兼合肥分行行长。财政部财政科学研究所经济学博士学位、经济师。



倪建祥先生，于2006年1月加入本行，现任本行零售银行总监。曾任建设银行蚌埠分行西郊办事处副主任，安徽省信托投资公司蚌埠市办事处经理，蚌埠分行高新区支行行长，分行副行长，蚌埠市商业银行副行长、行长，本行阜阳分行行长，机构管理部总经理，芜湖分行行长，信用卡中心总经理，零售银行总监兼信用卡中心总经理。安徽财经大学管理学学士学位，经济师。

## 第八章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

### 8.3 董事、监事和高级管理人员履历（续）

#### 高级管理人员（续）



**黄晓艳女士**，于1997年2月加入本行，现任本行投资与理财总监。曾任合肥市商业银行股份有限公司资金营运部总经理，本行资金经营部副总经理（主持工作），金融市场部总经理，资产负债管理部总经理兼金融市场部总经理，资产负债管理部总经理，本行投资与理财总监兼资产负债管理部总经理。中国科学技术大学高级管理人员工商管理硕士（EMBA）学位，高级经济师。



**周彤女士**，于1997年2月加入本行，现任本行风险合规总监。曾任合肥市西市区国债服务部主任、财政局副局长，合肥市商业银行股份有限公司蒙城路支行行长，本行合肥分行长江西路支行行长，安庆分行行长助理、副行长、行长，合规部总经理，职工监事，本行风险合规总监兼合规部总经理。中国科学技术大学高级管理人员工商管理硕士（EMBA）学位，会计师、高级经济师。



**李大维先生**，于1997年2月加入本行，现任本行财务总监。曾任本行合肥分行行长助理，计划财务部副总经理，本行会计管理部副总经理（主持工作）、总经理，会计管理部总经理兼运营管理部总经理，财务会计部总经理兼运营管理部总经理，本行财务总监兼财务会计部总经理。上海财经大学经济学学士学位，会计师、注册会计师。



**高春明女士**，于2006年3月加入本行，现任本行公司银行总监。曾任铜陵市城市信用社营业部主任，本行铜陵分行公司银行经营部总经理、公司银行经营部总经理兼零售银行部总经理、行长助理、副行长、副行长（主持工作）、行长，本行公司银行总监兼公司银行部总经理。中共中央党校涉外经济管理专业毕业，会计师。

## 第八章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

### 8.3 董事、监事和高级管理人员履历（续）

#### 高级管理人员（续）



廉保华先生，于2014年7月加入本行，现任本行董事会秘书。曾任安徽省政府发展研究中心工业经济处副主任科员、主任科员，国际经济处处长助理，铜陵市计划委员会副主任，安徽省政府发展研究中心国际经济处处长，财政金融处处长，《决策》杂志社总监，安徽丰原药业股份有限公司董事、副总经理，本行研究发展部总经理，本行董事会秘书兼研究发展部总经理。南京大学经济学博士学位，助理研究员。

### 8.4 董事、监事及高管考评激励机制及年度报酬情况

本行根据本行独立董事津贴的支付方案和外部监事津贴支付方案为独立董事和外部监事提供报酬，根据《徽商银行董事薪酬管理办法》、《徽商银行监事薪酬管理办法》、《徽商银行高级管理层薪酬管理办法》为执行董事、职工监事和高级管理人员提供报酬。

本行非执行董事、股东监事不在本行领取任何报酬。

本行监事会根据《徽商银行监事会对董事会及董事履职评价办法（修订）》、《徽商银行监事会对高级管理层及其成员履职评价办法（修订）》及《徽商银行监事会及监事履职评价办法（修订）》，对董事、监事、高级管理人员年度履职情况进行评价。

本行独立非执行董事戴培昆先生自愿放弃从本行领取报酬。除戴培昆先生外，报告期内，本行无其他香港上市规则附录16第24A条所述有关董事放弃或同意放弃任何薪酬安排的情形。本行董事、监事和高级管理人员本年度从本行领取报酬情况详见本年度报告第8.1节「董事、监事和高级管理人员情况」。本年度获最高薪酬五位人士情况请参见财务报表附注13。

## 第八章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

### 8.5 员工情况

截至2019年12月31日，本行共有在职员工9,499人，员工构成如下：

#### 1、 岗位类型：

|      |     | 员工人数  | 占总人数比例(%) |
|------|-----|-------|-----------|
| 岗位类型 | 管理类 | 2,268 | 23.88     |
|      | 市场类 | 5,226 | 55.02     |
|      | 保障类 | 2,005 | 21.10     |

#### 2、 学历分布：

|      |        | 员工人数  | 占总人数比例(%) |
|------|--------|-------|-----------|
| 学历结构 | 研究生及以上 | 1,736 | 18.28     |
|      | 本科     | 6,952 | 73.18     |
|      | 专科及以下  | 811   | 8.54      |

#### 员工薪酬政策

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

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

#### 员工培训计划

2019年，是新中国成立70周年，也是本行践行「一体两翼」三年行动计划关键之年，培训工作围绕中心、服务战略，紧实推进行党委关于教育培训工作的部署任务，以坚定政治理想信念为根本，以全面加强「四个能力」建设为目标，综合运用线上线下三大平台，强化意识形态管控，完善体制机制流程，聚焦业务价值创造，圆满完成年度各项培训任务，有效推动了全行干部员工能力素质提升，为「高质量发展现代银行」提供坚强人才保证。

2019年全年共组织集中培训1,200余项，合计培训106,467人次、986,636.4课时；全年人均培训103.86小时，人均培训11.21次。

## 第八章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

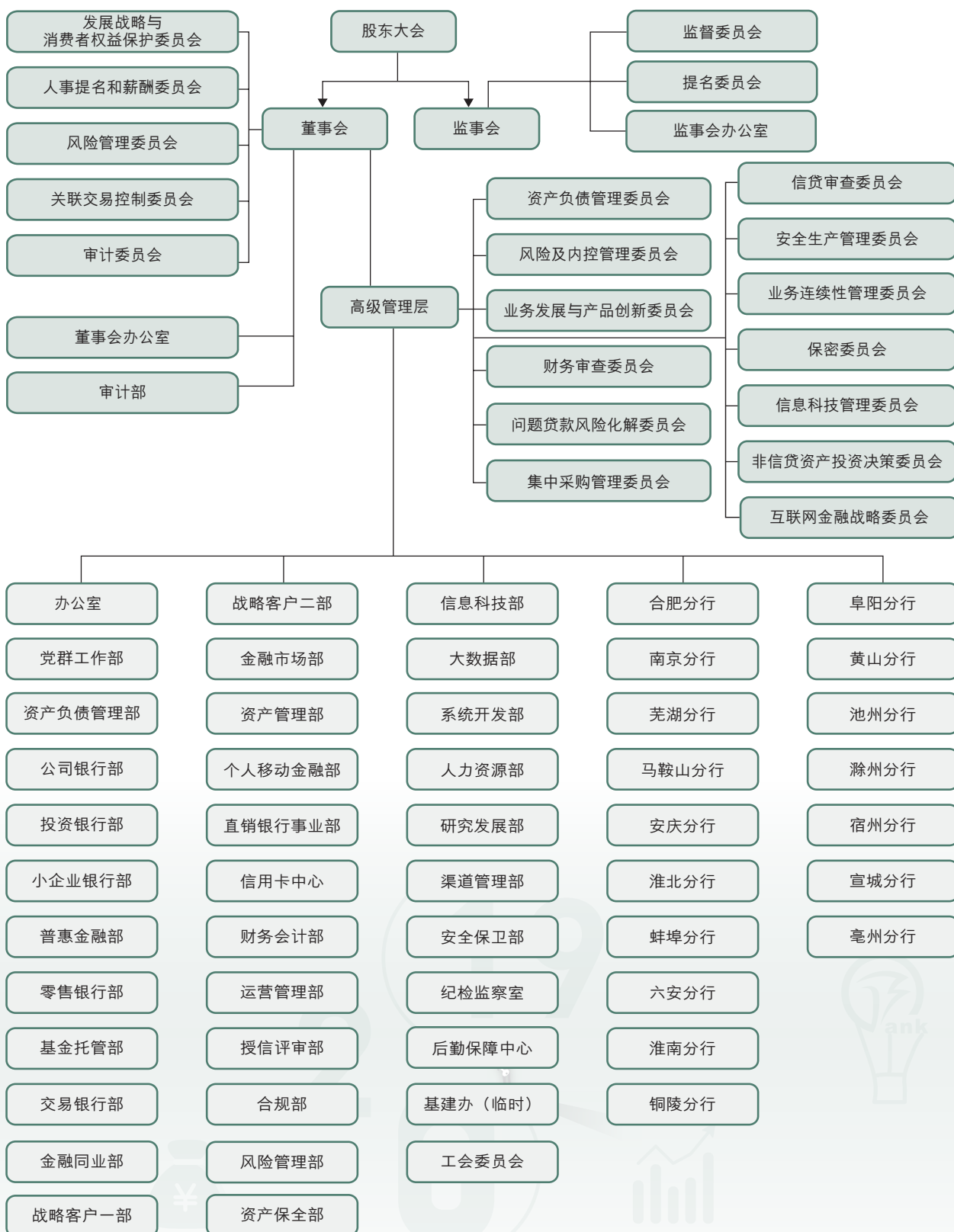
### 8.6 分支机构

截至2019年12月31日本行分支机构情况见下表：

| 区域划分 | 机构名称  | 营业地址（中国）        | 邮编     | 机构数量 |
|------|-------|-----------------|--------|------|
| 总行   | 总行    | 合肥市安庆路79号       | 230001 | 1    |
| 安徽省  | 合肥分行  | 合肥市高新区黄山路626号   | 230000 | 98   |
|      | 芜湖分行  | 芜湖市北京路1号        | 241000 | 36   |
|      | 马鞍山分行 | 马鞍山雨山区太白大道3663号 | 243000 | 26   |
|      | 安庆分行  | 安庆市人民路528号      | 246000 | 33   |
|      | 淮北分行  | 淮北市相山区人民中路253号  | 235000 | 21   |
|      | 蚌埠分行  | 蚌埠市淮河路1018号     | 233000 | 29   |
|      | 六安分行  | 六安市梅山南路凯旋国际广场   | 237000 | 31   |
|      | 淮南分行  | 淮南市舜耕西路39号      | 232000 | 20   |
|      | 铜陵分行  | 铜陵市杨家山路999号     | 244000 | 15   |
|      | 阜阳分行  | 阜阳市一道河路666号     | 236000 | 28   |
|      | 黄山分行  | 黄山市屯溪区屯光大道2号    | 245000 | 11   |
|      | 池州分行  | 池州市长江中路515号     | 247000 | 13   |
|      | 滁州分行  | 滁州市龙蟠大道95号      | 239000 | 14   |
|      | 宿州分行  | 宿州市银河一路123号     | 234000 | 16   |
|      | 宣城分行  | 宣城市宣州区梅园路109号   | 242000 | 17   |
|      | 亳州分行  | 亳州市芍花西路香樟大厦     | 236000 | 12   |
| 江苏省  | 南京分行  | 南京市中央路231号      | 210000 | 12   |
| 合计   |       |                 |        | 433  |

## 第九章 企业管治报告

### 9.1 企业管治架构



## 第九章 企业管治报告

### 9.2 企业管治常规

本行坚信，保持高标准的企业管治机制和良好的企业管治模式，是提高本行核心竞争力、打造现代商业银行的关键之一。故本行一直致力于高水平的企业管治，积极遵循国际和国内企业管治最佳惯例，以保障股东的权益及提升企业价值。

本行建立了较为完善企业管治架构，明晰了股东大会、董事会、监事会及高级管理层的职责边界，不断完善公司决策、执行和监督机制，保证各方独立运作、有效制衡。

报告期内，除香港上市规则附录十四《企业管治守则》守则条文第A.4.2及A.5.1段外，本行严格遵守香港上市规则附录十四《企业管治守则》所载的守则条文，同时符合其中绝大多数建议最佳常规。有关本行对《企业管治守则》守则条文偏离的情况，请见本章第9.4.2及9.5.2节的说明。

本行将香港上市规则附录十四《企业管治守则》以及中国银监会《商业银行公司治理指引》应用于本行管治架构和制度体系，特别是本行章程、股东大会、董事会及其专门委员会议事规则都反映了守则和指引的原则和条文。本行的股东大会、董事会、监事会及管理层各司其职，各尽其责，行成了良好的公司治理结构，本行通过此治理结构确保了本行根据香港上市规则附录十四《企业管治守则》、《商业银行公司治理指引》等规定的规范运作。

本行严格遵守相关法律法规及香港上市规则等关于内幕信息管理的规定。

本行将会不断检讨及加强企业管治常规，以确保企业管治常规继续符合香港上市规则附录十四《企业管治守则》的规定及达至股东及投资者之更高期望。

#### 董事提名及董事会多元化政策

本行明白并深信董事会成员多元化对提升本行的表现素质裨益良多。本行视董事会层面日益多元化为实现可持续发展并支持其达到战略目标及维持良好的公司治理水平的关键因素。

本行在设定董事会成员组合时，会从多个方面考虑董事会成员多元化，包括但不限于性别、年龄、文化及教育背景、地区、专业经验、技能、知识及服务任期及其他监管要求等。



## 第九章 企业管治报告

### 9.2 企业管治常规（续）

#### 董事提名及董事会多元化政策（续）

董事会成员的委任均以董事会整体良好运作所需的技能和经验为本，以用人唯才为原则，同时在考虑人选时充分考虑上述董事会成员多元化的目标和要求。

董事会人事提名和薪酬委员会负责对董事会的架构、人数及组成进行审查，并根据本行战略规划、经营活动情况、资产规模和股权结构就董事会的规模和构成向董事会提出建议，并研究审查有关董事的甄选标准、提名及委任程序，并向董事会提出建议，由董事会审议批准。

董事会人事提名和薪酬委员会在就董事人选提出建议以及董事会在提名董事候选人时，均需遵循本政策。董事会人事提名和薪酬委员会负责监察本政策的执行，并在适当时候重检本政策，以确保本政策行之有效。人事提名和薪酬委员会将会讨论任何需要做出的修订及向董事会提出建议，并经董事会批准后实施。

报告期内，人事提名和薪酬委员会在就董事人选提出建议以及董事会在提名董事候选人时，遵循了本政策。以本行第四届董事会构成为例，在物色人选时，本行透过公开征集候选人，现任董事转介，由本行股东按章程建议等方式广泛征集各类候选人。目前本行董事会成员包含2名女性及13名男性，年龄从47岁到66岁不等，董事住所地分布于合肥、北京、上海、深圳、香港等多地，职业涵盖企业管理人员、大学教授、智库专家等多个类型，教育背景及专业经历涵盖管理、经济、金融、财务、工程等多个领域，在性别、年龄、地区、教育背景、专业经验等多个方面充分考虑了董事会成员多元化的要求。



## 第九章 企业管治报告

### 9.3 股东大会召开情况（续）

《逐项审议批准本行首次公开发行A股股票并上市（「A股发行」）方案的议案》

- (a) 股票种类
- (b) 每股面值
- (c) 拟上市证券交易所
- (d) 发行数量
- (e) 发行对象
- (f) 战略配售
- (g) 发行方式
- (h) 定价方式
- (i) 承销方式
- (j) 转为境内外募集股份并上市的股份有限公司
- (k) 发行方案的有效期

《审议批准授权董事会办理A股发行具体事宜的议案》

《审议批准A股发行募集资金用途的议案》

《审议批准A股发行前滚存利润分配方案的议案》

《审议批准关于A股发行后三年份红回报规划的议案》

《审议批准A股发行后三年内稳定A股股价预案的议案》

《审议批准关于A股发行的招股说明书信息披露相关承诺事项的议案》

《审议批准A股发行摊薄即期回报及填补措施的议案》

## 第九章 企业管治报告

### 9.3 股东大会召开情况（续）

### 《审议批准关于前次募集资金使用情况报告的议案》

《审议批准就A股发行修订<徽商银行股份有限公司章程>的议案》

《审议批准就A股发行修订<徽商银行股份有限公司股东大会议事规则>的议案》

《审议批准就A股发行修订<徽商银行股份有限公司董事会议事规则>的议案》

《审议批准就A股发行修订<徽商银行股份有限公司监事会议事规则>的议案》

《审议批准就A股发行修订<徽商银行股份有限公司关联交易控制管理办法>的议案》

以上会议的召集、通知、召开和表决程序均符合香港上市规则、《中华人民共和国公司法》等法律法规和本行章程有关规定。

## 第九章 企业管治报告

### 9.4 董事会

董事会是公司治理的核心。本行实行董事会领导下的行长负责制，董事会是本行的决策机构，具有独立性，负责执行股东大会的决议，制定本行的重大方针、政策和发展规划，决定本行的经营计划、投资方案和内部管理机构设置，制订年度财务预算、决算以及利润分配方案，聘任高级管理人员等。本行高级管理层具有经营自主权，董事会不干预本行日常经营管理的具体事务。

本行董事会在制度建设和实际运作中注重「神形兼备」。在董事会组织架构的建设方面，通过建立多元化的董事结构，使董事会的决策更为科学、合理；通过推动专门委员会的有效运作，提高了董事会的决策和运作效率。在董事会运作方面，坚持抓大事、抓方向、抓战略，报告期内共召开会议12次，研究审议了121项议案。董事会不断强化均衡、健康、持续的科学发展观，通过对本行战略、风险、资本、薪酬、审计等方面的有效管理，保障本行的快速、持续、健康发展。

#### 9.4.1 董事会成员

本行按照章程规定的董事任职资格和选举程序产生董事。截至报告期末，董事会共有15名董事组成，其中执行董事3名，分别为：吴学民（董事长）、张仁付（行长）、何结华；非执行董事7名，分别为：朱宜存、严琛、吴天、钱东升、GAO YANG（高央）、王文金、赵宗仁；独立非执行董事5名，分别为：戴培昆、周亚娜、刘志强、殷剑峰、黄爱明。董事会人数和人员构成符合法律法规的要求。董事会在决策程序、授权程序、表决程序等方面严格按照监管机构有关规章制度和本行章程办理。报告期内，董事会积极履行职责，认真审议本行发展的重大事项，恪尽职守，勤勉尽职，不断完善董事会运作机制，强化公司治理，推进机制转换，实行科学决策，促进稳健经营，维护了本行和股东的利益。

## 第九章 企业管治报告

### 9.4 董事会（续）

#### 9.4.2 董事的委任、重选和罢免

根据本行章程，董事由股东大会选举或更换，董事每届任期三年。董事任期届满，可连选连任。股东大会在遵守相关法律和行政法规规定的前提下，可以普通决议的方式将任何任期末届满的董事罢免（但依据任何合同可提出的索偿要求不受此影响）。

非执行董事、独立非执行董事的每届任期与本行其他董事任期相同，任期届满，连选可以连任。其中独立非执行董事在本行的任职时间累计不得超过6年。

本行委任、重选及罢免董事的程序已载列于本行章程。本行董事会人事提名和薪酬委员会对每位董事候选人的资格及经验作审慎考虑，并向董事会推荐合适的候选人。董事会通过有关候选人的提名决议案后，会向股东大会建议选举有关候选人，并提交股东大会决议批准。除独立非执行董事因任期所限须个别处理外，其他新任董事于当届（每一届为期三年）董事会到期时跟随董事会其他成员一并接受股东大会的重新选举，而不会个别被安排在委任后的首次股东大会上接受股东选举。

根据香港上市规则附录十四《企业管治守则》第A.4.2段守则条文的规定，每名董事（包括有指定任期的董事）应轮流退任，至少每三年一次。报告期内，本行顺利完成了第四届董事会、监事会和高级管理层的换届选举。

## 第九章 企业管治报告

### 9.4 董事会（续）

#### 9.4.3 董事责任

报告期内，本行全体董事均谨慎、认真、勤勉地行使本行及境内外监管机构所赋予的权利，付出足够的时间和精力处理公司事务，确保本行商业行为符合国家的法律、行政法规以及国家各项经济政策的要求，并公平对待所有股东，及时了解本行业务经营管理状况，切实履行法律、行政法规、部门规章及本行章程规定的其他勤勉义务。董事确认彼等编制本行截至2019年12月31日止年度财务报告的责任。

本行独立非执行董事还在董事会发展战略与消费者权益保护委员会、人事提名和薪酬委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会和审计委员会中充分发挥各自的专业优势，为本行的公司治理和经营管理活动提出专业和独立的意见，为董事会的科学决策提供了有力保障。

本行还非常注重董事的持续培训，以确保他们对本行的运作及业务有适当的理解，确保他们了解中国银保监会、中国证监会、香港联交所以及本行章程等相关法律及监管规定所赋予的职责。本行还为全体董事购买了董事责任险。

报告期内，本行开展了监事会对董事会及董事履职情况评价、监事会对高级管理层及其成员履职情况评价、监事会对监事履职情况评价以及外部监事相互评价等工作。





## 第九章 企业管治报告

### 9.4 董事会（续）

#### 9.4.4 董事长与行长

本行董事长、行长的角色及工作由不同人士担任，各自职责界定清晰，符合香港上市规则的要求。吴学民先生为本行董事长，负责领导董事会，确保董事会会议上所有董事均知悉当前事项，管理董事会的运作及确定董事会能适时、有建设性地讨论所有重大及有关的事项。为协助董事会能适时地讨论所有重要及有关的事项，董事长会与高级管理人员充分沟通以确保董事及时收到适当、完备及可靠的信息供他们考虑及审议。张仁付先生为本行行长，负责本行业务运作，执行本行的战略及经营计划。

#### 9.4.5 董事出席股东大会、董事会及专门委员会会议情况

| 董事           |              | 股东大会 <sup>(1)(2)</sup>      | 董事会 <sup>(3)</sup>     | 董事会专门委员会                    |                       |                    |                    |                    |
|--------------|--------------|-----------------------------|------------------------|-----------------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|              |              | 2018年<br>股东周年<br>大会出席<br>情况 |                        | 发展战略<br>与消费者<br>权益保护<br>委员会 | 人事提名<br>和薪酬<br>委员会    | 风险管理<br>委员会        | 关联交易<br>控制<br>委员会  | 审计<br>委员会          |
| 实际出席次数／应出席次数 |              |                             |                        |                             |                       |                    |                    |                    |
| 执行董事         | 吴学民          | ✓                           | 12/12                  | 6/6                         | 5/5                   | 6/6                | —                  | —                  |
|              | 张仁付          | ✓                           | 11/12 <sup>(4)</sup>   | 6/6                         | 3/5 <sup>(4)</sup>    | —                  | 7/9 <sup>(4)</sup> | —                  |
|              | 慈亚平          | —                           | 6/6                    | —                           | —                     | 4/4                | —                  | —                  |
|              | 何结华          | ✓                           | 6/6                    | —                           | —                     | 2/2                | —                  | —                  |
| 非执行董事        | 朱宜存          | —                           | 10/12 <sup>(4)</sup>   | 6/6                         | —                     | 4/6 <sup>(4)</sup> | —                  | —                  |
|              | 钱力           | —                           | 2/3 <sup>(4)</sup>     | 3/4 <sup>(4)</sup>          | —                     | —                  | —                  | 2/3 <sup>(4)</sup> |
|              | 严琛           | —                           | 2/2                    | —                           | —                     | —                  | —                  | —                  |
|              | 吴天           | —                           | 12/12                  | 6/6                         | —                     | 6/6                | —                  | —                  |
|              | 钱东升          | —                           | 11/12 <sup>(4)</sup>   | 6/6                         | —                     | 5/6                | —                  | —                  |
|              | GAO YANG（高央） | ✓                           | 8/12 <sup>(4)(5)</sup> | 4/6 <sup>(4)</sup>          | 3/5 <sup>(4)(5)</sup> | —                  | —                  | —                  |
|              | 王文金          | —                           | 12/12                  | —                           | 5/5                   | —                  | —                  | 5/5                |
|              | 赵宗仁          | —                           | 11/12 <sup>(4)</sup>   | 5/6 <sup>(4)</sup>          | —                     | —                  | 9/9                | —                  |
| 独立非执行董事      | 戴培昆          | ✓                           | 12/12                  | —                           | 5/5                   | —                  | —                  | 5/5                |
|              | 周亚娜          | ✓                           | 11/12 <sup>(4)</sup>   | —                           | 4/5 <sup>(4)</sup>    | —                  | —                  | 4/5 <sup>(4)</sup> |
|              | 刘志强          | —                           | 8/12 <sup>(4)</sup>    | —                           | —                     | 2/6 <sup>(4)</sup> | 5/9 <sup>(4)</sup> | —                  |
|              | 殷剑峰          | —                           | 10/12 <sup>(4)</sup>   | 4/6 <sup>(4)</sup>          | 3/5 <sup>(4)</sup>    | —                  | 0/1 <sup>(4)</sup> | —                  |
|              | 黄爱明          | —                           | 12/12                  | —                           | 5/5                   | —                  | 9/9                | 5/5                |
|              | 胡骏           | —                           | 7/8 <sup>(4)</sup>     | —                           | 3/3                   | 4/5 <sup>(4)</sup> | 5/6 <sup>(4)</sup> | —                  |

## 第九章 企业管治报告

### 9.4 董事会（续）

#### 9.4.5 董事出席股东大会、董事会及专门委员会会议情况（续）

注：

- (1) 本行于2019年6月30日在安徽合肥召开徽商银行2018年股东周年大会。
- (2) 未出席2018年股东周年大会的董事均因个人事务安排无法参会，均履行了书面请假手续。
- (3) 报告期内，本行董事会共召开12次会议。
- (4) 实际出席次数少于应出席次数的情况，为该董事未亲自出席、但委托其他董事代为出席。
- (5) 实际出席次数少于应出席次数的情况，为该董事缺席会议。其中，GAO YANG（高央）董事缺席一次董事会，缺席一次董事会人事提名和薪酬委员会会议。
- (6) 慈亚平先生、何结华先生、钱力先生、严琛先生、胡骏先生职务变化情况详见本年度报告第8.2节「本行董事、监事及高级管理人员变动情况」。

#### 9.4.6 董事、监事及高级管理层之证券交易

本行已采纳香港上市规则附录十的《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》所订的标准为本行董事、监事及有关雇员（定义与香港上市规则附录十四《企业管治守则》相同）进行证券交易的行为准则。本行经查询全体董事、监事及高级管理层人员，已确认他们在报告期内遵守上述标准守则。

## 第九章 企业管治报告

### 9.4 董事会（续）

#### 9.4.7 独立非执行董事履行职责情况

本行董事会现有独立非执行董事5名，独立非执行董事资格、人数和比例符合中国银保监会、中国证监会和香港上市规则的有关规定。本行5名独立非执行董事均不涉及香港上市规则第3.13条中所述会令独立性受质疑的因素。本行已收到每位独立非执行董事根据香港上市规则第3.13条就其独立性发出的年度确认书。因此，本行认为所有独立非执行董事均符合香港上市规则所载的独立性规定。报告期内，本行董事会审计委员会和关联交易控制委员会中独立非执行董事占多数并担任主任委员。报告期内，本行的独立非执行董事通过列席会议、座谈等多种方式保持与本行的沟通，认真参加董事会及各专门委员会会议，积极发表意见，并注重中小股东的利益要求，充分发挥了独立非执行董事作用。

报告期内，本行独立非执行董事对本行关联交易发表了独立意见。

### 9.5 董事会专门委员会

本行董事会将若干职责授予不同的专门委员会。本行已根据相关中国法律、法规、本行章程及香港上市规则成立了5个董事会专门委员会，即发展战略与消费者权益保护委员会、审计委员会、人事提名和薪酬委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会。

报告期内，本行董事会专门委员会依法独立、规范、有效地行使职权，2019年共召开会议31次，研究审议了111项对本行可持续发展及公司治理的提升具有重要意义的议案，提高了董事会的工作效率和科学决策能力，促进了本行各项业务的健康发展。

## 第九章 企业管治报告

### 9.5 董事会专门委员会（续）

#### 9.5.1 发展战略与消费者权益保护委员会

截至报告期末，本行的发展战略与消费者权益保护委员会由2名执行董事、6名非执行董事及1名独立非执行董事组成。2名执行董事为吴学民先生、张仁付先生。6名非执行董事为朱宜存先生、严琛先生、吴天先生、钱东升先生、Gao Yang（高央）先生和赵宗仁先生。1名独立非执行董事为殷剑峰先生。由吴学民先生担任主任委员。

发展战略与消费者权益保护委员会的主要职责包括：

- （一）拟定本行经营管理目标、中长期发展战略及上市规划，并向董事会提出建议；
- （二）对战略性资本配置以及资产负债管理目标进行审议，并向董事会提出建议；
- （三）对各类金融业务的总体发展进行规划，并向董事会提出建议；
- （四）对人力资源战略发展规划进行审议，并向董事会提出建议；
- （五）监督、检查年度经营计划、投资方案的执行情况；
- （六）对年度财务预算、决算进行审议，并向董事会提出建议；
- （七）对重大机构重组和调整方案进行审议，并向董事会提出建议；
- （八）对重大投融资方案的设计并对高级管理层提交的方案进行审议，并向董事会提出建议；
- （九）对兼并、收购方案的设计并对高级管理层提交的方案进行审议，并向董事会提出建议；
- （十）对科技信息技术发展及其他专项战略发展规划等进行审议，并向董事会提出建议；
- （十一）对公司治理结构是否健全进行审查和评估，以保证财务报告、风险管理和内部控制符合本行的公司治理标准；
- （十二）拟定全行消费者权益保护工作的战略、政策和目标，并向董事会提出建议；

## 第九章 企业管治报告

### 9.5 董事会专门委员会（续）

#### 9.5.1 发展战略与消费者权益保护委员会（续）

(十三) 对全行消费者权益保护工作组织架构和运行机制、内部控制体系进行审议，并向董事会提出建议；

(十四) 从总体规划上指导高级管理层认真开展消费者权益保护工作，监督、评价全行消费者权益保护工作的全面性、及时性、有效性以及高级管理层相关履职情况，定期听取高管层关于银行业消费者权益保护工作开展情况的专题报告，并将相关工作作为信息披露的重要内容；

(十五) 法律、法规及其他规范性文件规定的其他事宜；

(十六) 董事会授权的其他事宜。

报告期内，发展战略与消费者权益保护委员会共召开会议6次，审议通过了年度财务决算报告、年度财务预算方案、年度综合经营计划等议案。

#### 9.5.2 人事提名和薪酬委员会

截至报告期末，本行的人事提名和薪酬委员会由2名执行董事、2名非执行董事及4名独立非执行董事组成。2名执行董事为吴学民先生和张仁付先生；2名非执行董事为Gao Yang（高央）先生及王文金先生；4名独立非执行董事为戴培昆先生、周亚娜女士、殷剑峰先生及黄爱明女士。由戴培昆先生担任主任委员。董事任职变化情况，请见本年度报告第8.2节「本行董事、监事及高级管理人员变动情况」的披露。

人事提名和薪酬委员会的主要职责包括：

- (一) 拟订董事和高级管理人员的选任程序和标准，并向董事会提出建议；
- (二) 对董事候选人和高级管理人员候选人的任职资格初步审核，并向董事会提出建议；
- (三) 根据本行经营活动情况、资产规模和股权结构，对董事会的架构、人数、规模和构成（包括技能、知识及经验方面）向董事会提出建议；
- (四) 物色具备合适资格可担任董事和高级管理人员的人选，建立关键人才储备机制；
- (五) 对独立董事的独立性进行评价；
- (六) 拟订董事、高级管理人员的考核标准，定期组织董事、高级管理人员考核，将考核结果提交董事会；

## 第九章 企业管治报告

### 9.5 董事会专门委员会（续）

#### 9.5.2 人事提名和薪酬委员会（续）

- （七）审议全行员工基本薪酬制度，拟订董事、高级管理人员的考核和薪酬方案，向董事会提出建议，并监督方案的实施；
- （八）向董事会建议执行董事及高级管理人员的薪酬待遇；
- （九）检讨向执行董事及高级管理人员就其丧失或终止职务或委任而须支付的赔偿，并向董事会提出建议；
- （十）检讨因董事行为失当而解雇或罢免有关董事所涉及的赔偿安排，并向董事会提出建议；
- （十一）确保任何董事或其任何联系人（以《香港上市规则》之定义）除履职评价的自评环节外，不得参与本人履职评价和薪酬的决定过程；
- （十二）法律、法规及其他规范性文件规定的其他事宜；
- （十三）董事会授权的其他事宜。

报告期内，人事提名和薪酬委员会共召开会议5次，审议通过了董事会对董事和高级管理层履职测评情况的报告、执行董事和高级管理层成员2018年度绩效考核结果、审核董事候选人任职资格等议案。

由于原独立非执行董事胡骏先生于2019年10月25日起不再担任本行独立非执行董事及人事提名和薪酬委员会委员，本行人事提名和薪酬委员会的委员为8人，其中独立非执行董事人数为4人，不符合香港上市规则第3.25条和附录十四《企业管治守则》第A.5.1段要求的人事提名和薪酬委员会委员中独立非执行董事占大多数的要求。董事会将尽其所能尽快物色适当人选填补有关空缺，以在切实可行的情况下尽快遵守香港上市规则和附录十四《企业管治守则》。胡骏先生的职务变化情况详见本年度报告第8.2节「本行董事、监事及高级管理人员变动情况」的披露。

## 第九章 企业管治报告

### 9.5 董事会专门委员会（续）

#### 9.5.3 风险管理委员会

截至报告期末，本行的风险管理委员会由2名执行董事、4名非执行董事及1名独立非执行董事组成。2名执行董事为吴学民先生及何结华先生；4名非执行董事为朱宜存先生、严琛先生、吴天先生及钱东升先生；1名独立非执行董事为刘志强先生。由何结华先生担任主任委员。董事任职变化情况，请见本年度报告第8.2节「本行董事、监事及高级管理人员变动情况」的披露。

风险管理委员会的主要职责包括：

- （一）根据本行总体战略，审核本行风险管理政策，对其实施情况及效果进行监督和评价，并向董事会提出建议。风险管理政策包括但不限于：
  - 1· 本行拟进入或被限制进入的风险领域；
  - 2· 风险限额和整体风险承受标准，包括市场风险、信用风险、流动性风险、操作性风险、合规风险和声誉风险等风险；
  - 3· 本行拟采取的风险管理技术；
  - 4· 本行风险授权的程序和标准。
- （二）指导本行风险管理制度建设；
- （三）监督和评价本行风险管理部门的设置、组织方式、工作程序和效果，并提出改善意见；
- （四）审议本行风险报告，对本行风险政策、管理状况及风险承受能力进行定期评估，提出完善本行风险管理和内部控制的意见；
- （五）监督和评价本行高级管理层在信用、市场、操作等方面的风险控制情况；
- （六）在董事会授权下，审核批准超过行长权限的和行长提请本委员会审议的重大风险管理事项和交易项目；
- （七）法律、法规及其他规范性文件规定的其他事宜；
- （八）董事会授权的其他事宜。

报告期内，风险管理委员会共召开6次会议，研究了风险监督评价报告、资产质量分析报告、合规风险管理报告、信贷政策执行情况报告等议案。

## 第九章 企业管治报告

### 9.5 董事会专门委员会（续）

#### 9.5.4 关联交易控制委员会

截至报告期末，本行的关联交易控制委员会由1名执行董事、1名非执行董事和3名独立非执行董事组成。1名执行董事为张仁付先生；1名非执行董事为赵宗仁先生；3名独立非执行董事为黄爱明女士、刘志强先生及殷剑峰先生。由黄爱明女士担任主任委员。董事任职变化情况，请见本年度报告第8.2节「本行董事、监事及高级管理人员变动情况」的披露。

关联交易控制委员会的主要职责包括：

- （一）确认关联方、关联关系和关联交易，控制关联交易风险；及时公布经确认的关联方；
- （二）确认和审查重大关联交易，并报董事会审议；
- （三）一般关联交易的备案；
- （四）制订本行关联交易管理制度，报董事会审议，并监督实施；
- （五）年度结束后，就本年度本行关联交易管理制度的执行情况以及本行发生的关联交易情况（包括总体状况、风险程度、结构分布）向董事会进行详实报告；
- （六）法律、行政法规、部门规章、其他规范性文件及本行股票上市地证券监督管理机构规定的或者董事会授权的其他事宜。

报告期内，关联交易控制委员会共召开会议9次，审议了日常关联交易业务计划、关联交易情况报告等议案。

#### 9.5.5 审计委员会

截至报告期末，本行的审计委员会由1名非执行董事及3名独立非执行董事组成。1名非执行董事为王文金先生；3名独立非执行董事为周亚娜女士、戴培昆先生及黄爱明女士。由周亚娜女士担任主任委员。董事任职变化情况，请见本年度报告第8.2节「本行董事、监事及高级管理人员变动情况」的披露。



## 第九章 企业管治报告

### 9.5 董事会专门委员会（续）

#### 9.5.5 审计委员会（续）

审计委员会的主要职责包括：

- （一）检查本行的财务报表、年度报告及账目、半年度报告及（若拟刊发）季度报告，审阅报表及报告所载有关财务申报的重大意见及其经营管理活动有关的其他资料，审计其经营效益、利润分配、资金运营等情况；
- （二）检查及确保董事会及时回应外部审计给予高级管理层的管理层建议意见书（或同等文件），亦检查外部审计就会计纪录、财务账目或监控系统向高级管理层提出的任何重大疑问及高级管理层作出的回应；
- （三）审核本行向股东大会及社会公众披露的信息，验证其财务会计报告、资金运营报告及重大事项的真实性、合法性、完整性及准确性；
- （四）审查本行的内控制度、财务监控制度及对重大关联交易进行审计，监督本行风险管理制度的实施情况和合规状况，与高级管理层讨论内控制度，并向董事会汇报。主动或应董事会的委派，就有关内控制度事宜的重要调查结果及高级管理层对调查结果的回应进行研究；
- （五）监督本行的内部审计制度的实施；
- （六）根据董事会授权组织指导内部审计工作；
- （七）负责本行年度审计工作，对本行聘请、续聘或更换外部审计机构提出审议意见，并向董事会提出建议，并就审计后的财务报告信息真实性、准确性、完善性和及时性作出判断性报告，提交董事会审议。委员会应当要求聘请的外部审计机构说明其提供的各种服务、聘用条款、收取的各种费用以及其他可能影响审计独立性的关系和事项，对外部审计机构的审计独立性做出评价并报董事会批准。委员会应处理任何有关外部审计辞职或辞退该外部审计的问题；
- （八）检讨本行的财务及会计政策及实务；

## 第九章 企业管治报告

### 9.5 董事会专门委员会（续）

#### 9.5.5 审计委员会（续）

- （九）负责内部审计与外部审计之间的沟通和协作，并确保内部审计功能在本行内部有足够资源运作及有适当的地位；
- （十）评估本行员工举报财务报告、内部监控或其他不正当行为的机制，以及本行对举报事项作出独立公平调查，并采取适当行动的机制；
- （十一）法律、法规及其他规范性文件规定的其他事宜；
- （十二）本行董事会授权的其他事宜。

报告期内，审计委员会共召开5次会议，审议了本行2018年年度报告、2018年度利润分配预案、2019年中期报告、聘任外审机构、2019年审计工作计划等议案。审计委员会对本行2018年年度报告和2019年中期报告进行了审阅，针对主要会计政策、会计估计、内部监控等与管理层进行了沟通和讨论。针对外部审计师提出的审计意见和内部控制建议，与外部审计师、管理层进行了沟通。在审核通过本行2018年年度报告和2019年中期报告后提交了董事会审议。

### 9.6 企业管治职能

报告期内，董事会履行了企业管治责任：

- 修订及完善本行公司治理相关制度和规则，并做出认为必要的改动，以确保该政策的有效性；
- 监察董事及高级管理层的培训及持续业绩发展；
- 监察本行在遵守法律及监管规定方面的政策及常规；
- 监察适用于董事及雇员的操守准则及合规手册；
- 检讨本行遵守香港上市规则附录十四《企业管治守则》的情况及在《企业管治报告》内的披露。

## 第九章 企业管治报告

### 9.7 管理层

本行设行长1名，副行长及监管部门认定的其他高级管理人员若干名，由董事会聘任或解聘，行长对董事会负责。

本行行长行使下列职权：

- 主持本行的日常经营管理工作，组织实施董事会决议，并向董事会报告工作；
- 向董事会提交年度经营计划和投资方案，经董事会批准后组织实施；
- 拟订本行内部管理机构设置方案；
- 拟订本行的基本管理制度；
- 制定本行的具体规章；
- 提请董事会聘任或者解聘本行副行长及监管部门认定的其他高级管理人员；
- 聘任或者解聘除应由董事会聘任或者解聘以外的本行内部各职能部门及分支机构负责人；
- 授权高级管理人员、内部各职能部门及分支机构负责人从事经营活动；
- 拟定本行的年度财务预算方案、决算方案，利润分配方案和弥补亏损方案，增加或减少注册资本、发行债券或者有关证券及上市方案，并向董事会提出建议；
- 审批一般关联交易；
- 决定本行职工的聘用和解聘，批准本行职工的工资、福利、奖惩；
- 制订突发事件处理和风险防范预案。本行发生重大突发事件时，采取紧急措施，并立即向董事会、监事会和银行业监督管理机构报告；
- 法律、行政法规、部门规章、有关监管机构和本行章程规定，以及董事会授予的其他职权。

## 第九章 企业管治报告

### 9.8 监事会

监事会是本行的监督机构，以维护本行、股东、职工、债权人及其他利益相关者的合法权益为目标，并负责对本行财务活动、风险管理、内部控制、董事会及董事、高级管理层及其成员的履职尽职情况进行监督，向股东大会负责。

#### 9.8.1 监事会组成

截至报告期末，本行监事会由9名监事组成，其中职工监事、股东监事、外部监事各3名。本行监事会成员结构合理，具有足够的专业性和独立性，能够确保监事会有效发挥监督职能。关于监事会成员的详细履历，请详见本年度报告第8.3节「董事、监事和高级管理人员履历」。

报告期内，监事会能够认真履行职责，对本行的董事及高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督，根据需要对执行董事及高级管理人员进行离任审计，检查、监督本行的财务活动、风险管理和内部控制，对异常的经营情况进行调查等。

#### 9.8.2 监事会职责及运作方式

本行监事会主要行使以下职责：

- 对董事会编制的本行定期报告进行审核并提出书面审核意见；
- 监督董事会、高级管理层履行职责的情况；
- 监督董事、董事长及高级管理人员的尽职情况以及其执行本行职务时违反法律、行政法规或者本行章程的行为；
- 根据需要对董事、高级管理人员进行离任审计；
- 要求董事、高级管理人员纠正其损害本行利益的行为；
- 检查、监督本行的财务活动；
- 对本行的资本管理、经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；
- 对违反法律、行政法规、本行章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免建议或依法提起诉讼；

## 第九章 企业管治报告

### 9.8 监事会（续）

#### 9.8.2 监事会职责及运作方式（续）

- 提议召开临时股东大会会议，在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东大会会议职责时，召集和主持股东大会会议；
- 向股东大会会议提出提案；
- 提议召开董事会临时会议；
- 核对董事会拟提交股东大会的财务报告、营业报告和利润分配方案等财务资料，发现疑问的，或者发现本行经营情况异常，可以进行调查；必要时，可以聘请会计师事务所、律师事务所等专业人员协助其工作，费用由本行承担；
- 提出监事的薪酬安排；
- 法律、行政法规、部门规章、有关监管机构和本行章程规定，以及股东大会授予的其他职权。

本行监事会履行监督职责的方式主要包括：定期召开监事会会议，出席股东大会，列席董事会及部份专门委员会会议，列席高级管理层有关会议，审阅高级管理层上报的各类文件材料，听取高级管理层工作报告和专题汇报，开展对董事及高级管理人员的年度履职测评，开展执行董事及高级管理人员离任审计，对附属机构开展年度监督检查，到分支机构进行工作调研，开展各种专项检查等。通过上述工作，对本行经营管理情况，风险管理及内部控制情况，以及董事和高级管理人员履职尽职情况进行监督和评价。

报告期内，监事会组织实施了对本行董事会及董事、高级管理层及其成员以及本行监事的年度履职评价工作，组织召开了股东代表座谈会、总行部室及附属机构负责人座谈会、分行负责人座谈会，广泛征求意见并进行了现场测评，形成履职评价结果和履职评价反馈意见，向董事会、高级管理层进行了反馈，并向银行业监管部门作了报告。

## 第九章 企业管治报告

### 9.8 监事会（续）

#### 9.8.3 报告期内监事会召开会议情况

报告期内，监事会认真履行本行章程赋予的职责，共召开会议9次，其中现场会议4次、书面传签会议5次，审议了36项议案。

报告期内，本行监事会对各项监督事项无异议。

#### 报告期内监事出席监事会会议情况

|     | 应出席次数 | 亲自出席次数 | 委托出席次数 |
|-----|-------|--------|--------|
| 张友麒 | 9     | 9      | 0      |
| 汤川  | 9     | 8      | 1      |
| 钟秋实 | 9     | 8      | 1      |
| 陈锐  | 9     | 8      | 1      |
| 李锐锋 | 9     | 7      | 2      |
| 胡静  | 9     | 8      | 1      |
| 潘淑娟 | 9     | 8      | 1      |
| 杨棉之 | 9     | 9      | 0      |
| 董晓林 | 9     | 9      | 0      |

#### 9.8.4 报告期内出席股东大会情况

报告期内，监事会派代表出席了本行股东大会。监事长作为总监票人对会议审议内容、会议程序及表决过程的依法合规情况进行了现场监督。监事会还向大会作了年度工作报告和监事履职评价结果的书面报告，获得大会一致通过。

#### 9.8.5 列席董事会和高级管理层会议情况

报告期内，监事会派代表列席了本行召开的董事会现场会议，并列席了部份专门委员会会议，对会议召开的合法合规性、表决程序及董事出席会议、发言和表决情况进行了监督。监事会还派代表列席了高级管理层有关会议，对高级管理层执行董事会决议情况、根据章程及董事会授权开展经营管理活动情况进行监督。

## 第九章 企业管治报告

### 9.8 监事会（续）

#### 9.8.6 监事会专门委员会运作情况

监事会下设提名委员会、监督委员会，组成如下：

| 序号 | 监事会专门委员会 | 主任委员 | 委员             |
|----|----------|------|----------------|
| 1  | 提名委员会    | 董晓林  | 张友麒、李锐锋、潘淑娟、汤川 |
| 2  | 监督委员会    | 杨棉之  | 张友麒、陈锐、胡静、钟秋实  |

注：本行于2019年11月14日召开第四届监事会提名委员会2019年第三次会议及监事会第十次会议，选举并批准董晓林女士任第四届监事会提名委员会主任委员，其任职自当日生效。

#### 监事会提名委员会

提名委员会的主要职责包括：

- 拟订监事选任标准和程序，向监事会提出建议；
- 对监事候选人的任职资格和条件进行初步审核，并向监事会提出建议；
- 完善市场化选聘机制，做好监事人选储备；
- 对董事、高级管理人员履职情况进行综合评价并向监事会提出报告；
- 对董事的选聘程序进行监督；
- 对全行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；
- 拟订监事薪酬标准以及外部监事的津贴标准，并向监事会提出建议；
- 建立完善激励约束机制，对监事履职情况进行考核与评价，并向监事会提出建议；

## 第九章 企业管治报告

### 9.8 监事会（续）

#### 9.8.6 监事会专门委员会运作情况（续）

##### **监事会提名委员会（续）**

- 确保监事除在履职评价的自评环节外，不得参与本人履职评价和薪酬（或津贴）相关的决定过程；
- 监事会授权的其他事宜。

报告期内，提名委员会共召开了3次会议，审议通过了15项议案。

##### **监事会监督委员会**

监督委员会的主要职责包括：

- 拟订对本行董事会和高级管理层履职情况进行监督的方案，监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；
- 拟订对本行董事和高级管理人员尽职情况进行监督的方案；
- 拟订对本行执行董事和高级管理人员进行离任审计的方案；
- 拟订对本行财务活动进行检查、监督的方案；
- 拟订对本行的经营决策、风险管理、内部控制进行监督检查的方案；
- 拟定对董事会制定的发展战略的科学性、合理性、有效性进行评估的方案；
- 负责对上述方案的具体组织实施；
- 监事会授权的其他事项。

报告期内，监督委员会共召开8次会议，审议了21项议案。



## 第九章 企业管治报告

### 9.8 监事会（续）

#### 9.8.7 外部监事工作情况

本行监事会各专门委员会主任委员均由外部监事担任，强化了外部监事在履职评价、内部控制等方面的独立监督职能，对提高本行管理水平，改善治理结构起到积极作用。

2019年，外部监事能够积极参加会议，对每项议题，都认真研究、积极参与讨论与决策，能够从有利于本行发展及维护股东利益等多方面考虑，慎重发表独立意见，依法履行外部监事职责。

### 9.9 报告期内董监事培训调研情况

#### 董事培训和调研情况

部份董事参加了本行于2019年2月举办的有关商业银行经营管理、公司治理等方面的培训。

部份董事参加了本行于2019年10月举办的由中信证券股份有限公司、国元证券股份有限公司主讲的首次公开发行A股基本制度与程序、信息披露等方面的上市辅导培训。

#### 监事会调查、调研和培训情况

监事会开展了对本行内部审计工作质量的专项监督检查，形成了检查报告。本行部份监事参加了监督检查。

监事会对本行普惠金融网点经营管理情况开展了专项调查，形成了调查报告；对金寨徽银村镇银行、徽银金融租赁有限公司、无为徽银村镇银行开展了专题调研；举办了金寨农村金融综合改革与徽商银行普惠金融实践专题研讨。本行部份监事参加了调研。

报告期内，监事会分别组织邀请安永华明会计事务所（特殊普通合伙）、北京德恒律师事务所为监事开展了「本行年度报告审计监督要点和商业银行内审工作相关规定」及首次公开发行A股专题培训，本行监事参加了培训。

部份监事于2019年10月参加了本行举办的由中信证券股份有限公司、国元证券股份有限公司主讲的A股首次公开发行基本制度与程序、信息披露等方面的上市辅导培训。

## 第九章 企业管治报告

### 9.10 香港上市规则的公司秘书

魏伟峰博士为本行香港上市规则的公司秘书。魏伟峰博士为方圆企业服务集团（香港）有限公司的董事兼行政总裁。魏博士在报告期内已参加不少于15小时的相关专业培训。魏博士在报告期内的主要联络人为董事会秘书廉保华先生。

### 9.11 重大违规行为的报告和指控

报告期内，本行未发生重大内部案件。

### 9.12 股东的沟通

#### 投资者关系

本行高度重视股东的意见和建议，积极开展与投资者及分析师的各类沟通活动以维持良好关系，并及时满足各股东的合理需求。

投资者如需向董事会查询请联络：

徽商银行股份有限公司董事会办公室  
中国安徽省合肥市安庆路79号天徽大厦A座  
电话：+86-551-62667729  
传真：+86-551-62667787  
电子信箱：djb@hsbank.com.cn

投资者可在本行网站([www.hsbank.com.cn](http://www.hsbank.com.cn))、香港联交所([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))阅览本年度报告。

#### 信息披露

本行董事会及高级管理层高度重视信息披露工作，依托良好的公司治理和完善的内部控制为投资者及时、准确、平等地获取信息提供保障。报告期内，未发现内幕信息买卖本行股份的情况。

本行按照《商业银行信息披露办法》要求，不断提高信息披露的及时性、准确性和完整性。报告期内，在本行网站提供中英文年报及半年报的全文下载。同时，在本行董事会办公室备置中英文版年报及半年报，供投资者和利益相关者查阅。

## 第九章 企业管治报告

### 9.13 股东权利

#### 召开临时股东大会

单独或者合并持有本行有表决权股份总数10%以上的股东书面请求时，董事会应当在事实发生之日起2个月以内召开临时股东大会：

提议股东应当以书面形式向董事会提出提案。董事会应当根据法律、行政法规和本行章程的规定，在收到提案之日起10日内提出同意或不同意召开临时股东大会或类别股东会议的书面反馈意见。

董事会同意召开临时股东大会或类别股东会议的，应当在做出董事会决议之日起5日内发出召开股东大会的通知，通知中对原提案的变更，应当征得提议股东的同意。

#### 向股东大会提出议案

单独或者合计持有本行3%以上有表决权股份的股东可以在股东大会召开10日前提出临时提案并书面提交召集人。召集人应当在收到提案后2日内发出股东大会补充通知，公告临时提案的内容。

单独或合并持有本行发行的有表决权股份总数3%以上的股东可以向董事会提出董事候选人，或向监事会提出监事候选人。

单独或者合计持有本行发行在外有表决权股份总数1%以上的股东可以向董事会提名独立董事候选人，由股东大会选举产生独立董事。已经提名董事的股东不得再提名独立董事。

单独或者合计持有本行发行在外有表决权股份总数1%以上的股东可以提名外部监事候选人，由股东大会选举产生外部监事。

#### 召开董事会临时会议

单独或者合并持有本行有表决权股份总数10%以上的股东提议时，董事长应当自接到提议后10日内，召集和主持董事会临时会议。

## 第九章 企业管治报告

### 9.13 股东权利（续）

#### 向董事会提出查询

本行股东有权对本行的业务经营活动进行监督，提出建议或查询。

本行股东有权依照法律、行政法规、部门规章、规范性文件、本行股票上市地证券监督管理机构的相关规定及本行章程的规定获得有关信息，包括：

1. 在缴付成本费用后得到本行章程；
2. 免费查阅及在缴付了合理费用后有权查阅并复印下列文件：
  - (1) 所有各部份股东的名册；
  - (2) 本行董事、监事及高级管理人员的个人资料；
  - (3) 本行股本状况；
  - (4) 自上一会计年度以来本行购回自己每一类别股份的票面总值、数量、最高价和最低价，以及本行为此支付的全部费用的报告；
  - (5) 股东大会会议记录；
  - (6) 本行最近期的经审计的财务报表，及董事会、审计师及监事会报告。

股东提出查阅上述有关信息或索取资料时，应向本行提供证明其持有本行股份的种类以及持股数量的书面文件，本行经核实股东身份后按照股东的要求予以提供。

## 第九章 企业管治报告

### 9.14 聘请会计师事务所

本行于2019年6月30日召开2018年股东周年大会，审议通过《关于聘请徽商银行2019年度外部审计机构的议案》。本行续聘安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为2019年度境内审计的会计师事务所，续聘安永会计师事务所为2019年度境外审计的会计师事务所。

2019年度，本行就财务报表审阅及年度财务报表审计约定支付给安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）和安永会计师事务所的酬金合计人民币360万元，其他服务（首次公开发行A股专项审计、股东资格财务调查、发行债券及资产支持证券专项服务等）合计酬金人民币373万元。

本行前任会计师事务所普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）连续担任本行外部审计机构已达中国财政部《金融企业选聘会计师事务所管理办法》（财金[2016]12号）对金融企业连续聘用同一会计师事务所年限的有关规定，因此自2017年度起不再连任本行外部审计机构。除上述披露外，本行于过去三年并未更换过会计师事务所。

### 9.15 本行章程修订

本行于2018年9月27日召开的第三届董事会第四十三次会议审议通过了《关于修订〈徽商银行股份有限公司章程〉的议案》，2018年11月28日召开的2018年第一次临时股东大会审议通过了该议案。本行根据《商业银行股权管理暂行办法》（中国银监会令2018年第1号）等监管规定及本行实际情况，对《徽商银行股份有限公司章程》部份条款进行了修订。本行于2019年1月22日接获《中国银保监会安徽监管局关于徽商银行股份有限公司修改公司章程的批复》（皖银保监覆[2019]58号），批准修订后的章程。详情请参阅本行日期为2019年1月22日的公告。

本行于2019年4月26日召开的第四届董事会第五次会议审议通过了《关于修订〈徽商银行股份有限公司章程〉(A+H)的议案》，2019年6月30日召开的2018年股东周年大会审议通过了该议案。本行根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《上市公司章程指引》等相关法律法规及规范性文件的相关规定及中国证监会对上市公司的有关要求，结合本行实际情况，对现行适用的《徽商银行股份有限公司章程》部份条款进行了修订，本次章程修订将于本行A股上市后正式生效。

## 第九章 企业管治报告

### 9.16 合规与风险管理

#### 1、 识别、评估及管理重大风险的程序

根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》及其附件、巴塞尔委员会关于风险及相关专业技术语定义、国内外银行同业实践，本行根据自身的实际情况，对由于业务战略、产品组合、客户需求以及外部宏观经济环境的相互作用，可能面临一系列量化与非量化风险进行整体识别，并对银行面对的风险进行计量和控制。

基于「风险类别的资本占用状况、监管对银行面临风险的认定和资本监管要求、以风险事件的识别与评估结果」，运用「收集和发布风险提示并制定风险事件示例、识别和收集风险事件、评估风险事件、认定主要风险」等步骤，本行每年对主要风险进行识别评估，并根据评估结果对相关制度进行补充或修编。识别本行面临的主要风险，包括：信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、银行账户利率风险、合规风险、法律风险、声誉风险、战略风险，运用风险计量的方法和工具对风险进行量化评估。

#### 2、 本行风险管理系统的主要特点

##### （一）系统组成

本行全面风险管理信息系统主要包括三个层面，具体包括：业务应用层、风险分析层、中间数据层。

1. 业务应用层包含：核心系统、信贷管理系统、信用卡相关系统、资金交易系统、风险缓释管理系统。
2. 风险分析层包含：对公内部评级系统、零售内部评级／规则引擎工具、市场风险管理信息系统、资产负债管理系统、组合风险限额管理系统、债项评级系统、智能分析云平台以及各系统中支持相关风险计量的工具。
3. 中间数据层包含：企业级数据仓库，用于储存、汇总全行业务相关数据，便于详细数据的索引。

## 第九章 企业管治报告

### 9.16 合规与风险管理（续）

#### 2、 本行风险管理系统的主要特点（续）

##### （二）主要特点

本行风险管理系统参考国内先进银行的做法，并结合本行的战略发展规划及实际情况，进行客制化设计和开发，主要体现在：

1. 建立全面风险管理体系下完备的系统与数据支持体系，为银行的风险管理提供决策支持；
2. 收集、记录和保存相关数据，在满足一定广度和深度的基础上，强调在完整性、准确性和真实性等方面支持银行的内部评级体系、资本的计算和相关管理及监管报告；
3. 建立银行完善系统工具支持风险计量和资本计算；
4. 建立全行完善的数据管理体系，以确保各类风险管理数据的准确、完整和适当。

#### 3、 本行内部控制系统的主要特点

本行高度重视《企业内部控制基本规范》及其配套指引、《商业银行内部控制指引》的贯彻实施工作，从五要素出发，分公司治理、业务条线管理、流程操作三个层级，横向覆盖各业务条线的各项业务流程和管理活动，纵向覆盖总行、分行、支行各级管理机构和全体员工，通过持续的内控管理体系建设，构建了职责明确、分工合理的内控管理组织架构，明确了董事会、监事会、高管层以及三道防线的内控管理职责，董事会负责保证本行建立并实施充分而有效的内部控制体系；监事会负责监督董事会、高级管理层建立与实施内部控制；管理层负责组织本行内部控制的日常运行。本行加强对内控体系的运行管理，组织开展内控制衡梳理和内控运行评估，发现内控设计和内控执行中存在的问题和不足，及时通过内控整改和纠正，持续完善和优化本行内控体系，为经营发展保驾护航。建设内控合规风险管理系统，涵盖内控管理、合规管理、法律事务三大功能模块，基本实现了内控制度化、制度流程化、流程信息化的合规管理新模式，通过系统的运用，本行内控管理工作基本实现了信息化和数字化，有力支撑了内控合规分析的深度和广度。

## 第九章 企业管治报告

### 9.16 合规与风险管理（续）

#### 4、 董事会的风险管理及内部控制职责

本行董事会依据《商业银行内部控制指引》等法律法规，以及香港联交所的有关要求，制定了《徽商银行市场风险管理办法（试行）》、《徽商银行内部控制基本规定》等规章制度，建立并实施风险管理及内部控制体系，并负责及时检讨该等制度体系的有效性。本行董事会认为，本行所建立并实施的风险管理及内部控制体系充分而有效。本行风险管理及内部控制体系旨在管理而非消除未能达成业务目标的风险，而且只能就不会有重大的失实陈述或损失作出合理而非绝对的保证。

### 9.17 内幕消息处理程序及监管措施

本行高度重视内幕信息管理工作，为加强内幕信息保密工作，维护信息披露的公平，保护广大投资者的合法权益，根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《关于上市公司建立内幕信息知情人登记管理制度的规定》、《商业银行信息披露办法》、香港上市规则等境内外法律、法规及其他规范性文件（包括本行证券上市地和证券交易所的有关法律、法规、股票上市规则或其他规范性文件）制定了《徽商银行股份有限公司内幕信息及知情人管理制度》、《徽商银行股份有限公司信息披露管理办法》。

本行根据证券上市地的法律法规，在《徽商银行股份有限公司内幕信息及知情人管理制度》中，对涉及本行的经营、财务或者对本行证券市场价格可能有重大影响的尚未在证券监管部门指定的信息披露媒介上公开披露的信息的覆盖范围、内幕信息知情人范围进行了明确规定，对内幕信息知情人的管理及内幕信息保密管理以及泄露内幕信息的处罚进行了详细规定。

本行严格根据监管要求开展信息披露工作，在《徽商银行股份有限公司信息披露管理办法》中，对信息披露的基本原则进行明确界定，明确界定招股说明书、募集说明书、上市公告书、定期报告、临时报告的披露规范；同时明确规定本行信息披露工作由董事会统一管理并负责，董事长、行长是本行信息披露工作的第一责任人，董事会秘书为本行信息披露工作的主要责任人，并对董事、监事、高管及分支机构负责人的信息披露管理责任进行详细规定。

自开展信息披露工作以来，董事会办公室作为全行信息披露工作的归口管理部门，严格执行境内外监管机构的监管要求，对内强化制度约束管理，及时规范披露相关信息。



## 第十章 内部控制

### 10.1 内部控制

#### 10.1.1 内部控制体系及运作情况

本行遵循合规稳健发展的经营思想，依据《企业内部控制基本规范》及其配套指引、《商业银行内部控制指引》、《徽商银行内部控制基本规定》等内外部法律法规，以及香港联交所的有关要求，建立了由内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督五大要素组成的内部控制体系。本行通过内部控制体系建设，明确了内部控制的目标、原则及组织体系，对本行各项经营管理活动进行全过程控制，并在内控运行过程中不断完善内部控制体系，保障本行合规稳健发展。

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

报告期内，本行组织开展了「质量提升年」、「巩固治乱象成果促合规建设」、「三基四到位」等专项活动，持续开展2019年度合规风险管理评估、2019年度反洗钱工作评估及不良贷款责任认定等专项工作，配合安徽银保监局完成了系列监管意见整改落实工作，进一步健全市场风险、信用风险、操作风险管理机制，内部控制体系运行有效。此外，本行组织总分行各管理部室、各支行对2019年内部控制状况进行了评价，经本行董事会审查，未发现内部控制在完整性、合理性与有效性方面存在重大缺陷。

## 第十章 内部控制

### 10.1 内部控制（续）

#### 10.1.2 贯彻实施《企业内部控制基本规范》及其配套指引情况

本行高度重视《企业内部控制基本规范》及其配套指引的贯彻实施工作，一是明确内控管理组织体系，明确业务经营部门、业务条线管理部门、合规部门内控管理职责，进一步清晰内控管理的组织架构与职责分工。二是组织编制基础业务风险管理手册，梳理关键业务风险点300余项，进一步明确业务风险点、控制措施、执行岗位以及规章制度的内在关联，指导全行员工合规办理业务。三是建立健全员工行为管理体系，制定《徽商银行从业人员管理办法》，修订《徽商银行员工异常行为管理办法》，明确员工行为禁止规定，启动徽商银行员工异常行为监测系统建设，逐步提高员工异常行为管理效果。四是组织实施全行2019年内控评估工作，评估范围涵盖9大业务条线以及17家分行，从评估结果看，本行内控设计与执行情况较好，各项内控机制基本健全，控制措施得到有效执行。



## 第十章 内部控制

### 10.2 内部审计

本行实行内部审计制度，设立了内部审计部门，并按区域设立四个审计分部，建立了独立垂直的审计管理体系和与之相适应的内部审计报告制度和报告路线；建立了以内部审计章程为基础，由具体准则、内部规定、工作手册等组成的完整的内部审计制度体系；建立了现场审计与非现场监测相结合的审计模式；制定了审计工作规划和年度审计计划，并根据董事会审议批准的审计规划和年度计划，有效开展审计活动。

内部审计部门负责对本行财务收支和经营活动进行审计监督，通过系统化和规范化的方法审查评价并促进改善本行经营活动、风险状况、内部控制和公司治理效果，促进本行稳健发展。内部审计部门定期向董事会、监事会和高级管理层报告审计工作情况。

2019年，内部审计部门继续坚持「以风险为导向、以服务为宗旨、以增值为目的」的审计理念，围绕全行「一体两翼」发展战略，聚焦管理「三基」、业务「四基」和发展「五稳」，完善审计组织架构，统筹安排审计活动，提高审计监督能力，发挥内部审计作用。采取机构审计、专项审计、经济责任审计和专项审计调查等多种审计形式实施现场审计，通过数据分析、疑点核查等手段进行非现场监测，加大对信用风险、操作风险等基础风险监督力度；有针对性提出若干整改意见和改进建议，并加强后续追踪，促进整改落实，实现审计成果转化，促使本行进一步完善内部控制，强化风险管理，提升精细化管理水平。

### 10.3 内控系统有效性评价

2019年，在本行董事会审计委员会的指导下，本行根据中国银监会《商业银行内部控制指引》对商业银行内控评价的要求，制定了《徽商银行内部控制评价办法》，启动实施2019年内部控制评价工作，对本行的业务、机构及风险管理政策进行全面评估。

## 第十一章 监事会报告

报告期内，监事会按照《中华人民共和国公司法》、《商业银行公司治理指引》、《商业银行监事会工作指引》和本行章程赋予的职责，对本行内部控制、风险管理、财务活动、依法合规经营，以及董事会和高级管理层履职尽责情况进行了监督。

监事会就有关事项发表独立意见如下：

### 1. 依法合规经营情况

报告期内，本行经营管理活动符合《中华人民共和国公司法》等法律法规、监管规定和本行章程的要求，董事会决策程序规范，内容合法合规；高级管理层按照法律法规、董事会授权及本行规章制度进行经营管理。

### 2. 财务报告真实情况

本行2019年度财务报告已经安永会计师事务所按照国际财务报告准则进行审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。监事会审核后认为，财务报告真实、客观、准确的反映了本行财务活动和经营成果。

### 3. 关联交易情况

报告期内，监事会未发现本行发生的关联交易有损害股东及本行利益的行为。

### 4. 内部控制情况

报告期内，本行坚持内控优先的价值取向，落实监管要求，积极构建科学、协同、高效的内部监督体系，全面推进同业业务改革，优化非信贷资产业务风控流程，持续巩固乱象治理成果，开展质量提升年和案件警示教育，内控体系建设进一步加强。未发现本行内部控制完整性、合理性存在重大缺陷。

### 5. 风险管理情况

报告期内，本行坚持分类施策、标本兼治，强化责任落实，加强重点领域风险管控，健全风险管理组织架构，有序推进风险派驻制，完善风险管理制度，优化风险管理流程，创新升级风险管理工具，持续推进全面风险管理体系建设。各项监管指标保持连续稳定，总体风险可控，高质量发展取得新成效。

## 第十一章 监事会报告

### 6. 股东大会决议执行情况

监事会对本行董事会在2019年内提交股东大会审议的各项报告和议案没有异议，对股东大会决议的执行情况进行了监督，认为董事会和高级管理层较好地执行了股东大会有关决议。

承监事会命  
张友麒  
监事长

2020年3月31日

## 第十二章 财务报告 独立审计师报告



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

安永会计师事务所  
香港中环添美道1号  
中信大厦22楼

Tel 电话: +852 2846 9888  
Fax 传真: +852 2868 4432  
ey.com

致徽商银行股份有限公司董事会  
(于中华人民共和国注册成立的股份有限公司)

### 审计意见

我们审计了后附第171至316页的徽商银行股份有限公司(以下简称「贵行」)及其子公司(以下统称「贵集团」)的合并会计报表,包括于2019年12月31日的合并财务状况表与截至2019年12月31日止年度合并利润表、合并综合收益表、合并股东权益变动表和合并现金流量表,以及合并会计报表注释,包括重要会计政策。

我们认为,后附的合并会计报表已按照国际会计准则理事会发布的《国际财务报告准则》的规定,真实而公允地反映了贵集团于2019年12月31日的合并财务状况以及贵集团截至2019年12月31日止年度的合并经营成果和合并现金流量,并已按照香港《公司条例》的披露要求编制。

### 审计意见的基础

我们按照国际审计与鉴证准则理事会发布的《国际审计准则》的规定执行了审计工作。本报告的「审计师对合并会计报表审计的责任」部份进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照香港会计师公会发布的《专业会计师德守则》(以下简称「守则」),我们独立于贵集团,并已履行守则中的其他专业道德责任。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。

## 第十二章 财务报告 独立审计师报告

### 关键审计事项

关键审计事项是根据我们的专业判断，认为对本年合并会计报表的审计最为重要的事项。这些事项是在对合并会计报表整体进行审计并形成意见的背景下进行处理的，我们不对这些事项提供单独的意见。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

我们已经履行了在本报告的「审计师对合并会计报表审计的责任」部份阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的合并会计报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为合并会计报表整体发表审计意见提供了基础。

客户贷款和垫款和以摊余成本计量的金融投资的减值准备

| 关键审计事项                                                              | 审计应对                                                                                                                          |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| IFRS 9要求金融资产减值计量由「已发生损失模型」改为「预期信用损失模型」。贵集团在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设，例如： | 我们评估并测试了与客户贷款和垫款及以摊余成本计量的金融资产审批、贷投后管理、信用评级、押品管理以及减值测试相关的关键控制的设计和执行的有效性，包括相关的数据质量和信息系统。                                        |
| 信用风险显著增加 — 选择信用风险显著增加的认定标准高度依赖判断，并可能对存续期较长的贷款及金融投资的预期信用损失有重大影响；     | 我们采用风险导向的抽样方法，选取样本执行客户贷款和垫款及以摊余成本计量的金融资产审阅程序，基于贷投后调查报告、债务人的财务信息、抵押品价值评估报告以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，评估对客户贷款和垫款及以摊余成本计量的金融资产评级的判断结果。 |
| 模型和参数 — 计量预期信用损失所使用的模型本身具有较高的复杂性，模型参数输入较多且参数估计过程涉及较多的判断和假设；         |                                                                                                                               |
| 前瞻性信息 — 运用专家判断对宏观经济进行预测，考虑不同经济情景权重下，对预期信用损失的影响；                     | 在我所内部信用风险模型专家的协助下我们对预期信用损失模型的重要参数、管理层重大判断及其相关假设的应用进行了评估及测试，主要集中在以下方面：                                                         |
| 单项减值评估 — 判断贷款已发生信用减值需要考虑多项因素，单项减值评估将依赖于未来预计现金流量的估计。                 |                                                                                                                               |

## 第十二章 财务报告 独立审计师报告

### 关键审计事项

由于贷款减值准备和以摊余成本计量的金融投资减值准备的确定涉及较多重大判断和假设，且考虑到其金额的重要性（于2019年12月31日，客户贷款和垫款净额为人民币4,504.20亿元，占总资产的39.80%；以摊余成本计量的金融投资净额为人民币2,788.53亿元，占总资产的24.64%；贷款减值准备总额为人民币145.21亿元，以摊余成本计量的金融投资减值准备金额为114.14亿元），我们将其作为一项关键审计事项。

相关披露参见合并财务报表附注23、附注24、附注52.1.5及附注52.1.6。

### 审计应对

#### 1. 预期信用损失模型：

- 评估预期信用损失模型方法论以及相关参数的合理性，包括违约概率、违约损失率、风险敞口、信用风险显著增加等；
- 评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息，包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设；
- 评估单项减值测试的模型和假设，分析管理层预计未来现金流量的金额，时间以及发生概率，尤其是抵押物的可收回金额。

#### 2. 关键控制的设计和执行情况：

- 评估并测试用于确认预期信用损失准备的数据和流程，包括客户贷款和垫款及以摊余成本计量的金融资产发放的业务数据、内部信用评级数据、宏观经济数据等，还有减值程序的计算逻辑、数据输入等；
- 评估并测试预期信用损失模型的关键控制，包括模型变更审批、模型表现的持续监测、模型验证和参数校准等。

我们评估并测试了与 贵集团信用风险敞口和预期信用损失相关披露的控制设计和执行的有效性。



## 第十二章 财务报告 独立审计师报告

### 结构化主体的合并评估

#### 关键审计事项

贵集团管理及投资若干结构化主体（主要为理财产品、券商及信托计划产品等），对结构化主体是否拥有控制并是否需要合并进行评估。贵集团需要综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者间的关联等，判断对每个结构化主体是否存在控制，从而应将其纳入合并报表范围。贵集团在逐一分析是否对结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素，包括每个结构化主体的设立目的、贵集团主导其相关活动的能力、直接或间接持有的权益及回报、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论，涉及重大的管理层判断和估计。

于2019年12月31日，贵集团管理的未纳入合并报表范围的非保本理财产品价值合计为人民币1,806.89亿元，在合并财务状况表中列示的贵集团投资的未纳入合并报表范围的结构化主体账面价值为人民币2,867.68亿元。考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度，我们将其作为一项关键审计事项。

相关披露参见合并财务报表附注47。

#### 审计应对

我们评估并测试了对结构化主体控制与否的判断相关的关键控制的设计和执行的有效性。

我们根据贵集团对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性的分析，评估了贵集团对其是否控制结构化主体的分析和结论。我们还检查了相关的合同文件以分析贵集团是否有法定或推定义务最终承担结构化主体的风险损失，并检查了贵集团是否对其发起的结构化主体提供过流动性支持、信用增级等情况，集团与结构化主体之间交易的公允性等。

我们评估并测试了与贵集团对未纳入合并范围的结构化主体相关披露的控制设计和执行的有效性。

## 第十二章 财务报告 独立审计师报告

### 刊载于年度报告中的其他信息

贵行董事需对其他信息负责。其他信息包括刊载于年度报告中的信息，但不包括合并会计报表及我们的审计报告。

我们对合并会计报表的审计意见并不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对合并会计报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与合并会计报表或我们在审计过程中所了解的情况存在重大抵触或者似乎存在重大错报的情况。基于我们已执行的工作，如果我们认为其他信息存在重大错报，我们需要报告该事实。在这方面，我们没有任何报告。

### 董事对合并会计报表的责任

贵行董事负责按照《国际财务报告准则》的规定及香港《公司条例》的披露要求编制真实而公允列报的合并会计报表，并对其认为为使合并会计报表的编制不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报所需的内部控制负责。

在编制合并会计报表时，贵行董事负责评估 贵集团的持续经营能力，并在适用的情况下披露与持续经营有关的事项，以及使用持续经营为会计基础，除非贵行董事有意将 贵集团清算或停止经营，或别无其他实际的替代方案。

审计委员会协助贵行董事履行职责监督 贵集团的财务报告过程。

### 审计师对合并会计报表审计的责任

我们的目标是对合并会计报表整体是否不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报取得合理保证，并出具包括我们审计意见的审计报告。我们仅向全体股东报告，除此之外，我们的报告不可用作其他用途。我们不就本报告的内容，对任何其他人士负责或承担任何责任。

合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照《国际审计准则》执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由舞弊或错误引起，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响合并会计报表用户依据合并会计报表作出的经济决策，则有关的错报可被视作重大。

## 第十二章 财务报告 独立审计师报告

在按照《国际审计准则》执行审计的过程中，我们运用了专业判断，保持了专业怀疑态度。我们同时：

- 识别和评估由于舞弊或错误而导致合并会计报表存在重大错报的风险，设计及执行审计程序以应对这些风险，以及获取充分和适当的审计证据，作为我们审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串谋、伪造、蓄意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，因此未能发现因舞弊而导致的重大错报的风险高于未能发现因错误而导致的重大错报的风险。
- 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 贵集团内部控制的有效性发表意见。
- 评价贵行董事所采用会计政策的恰当性及作出会计估计和相关披露的合理性。
- 对贵行董事采用持续经营会计基础的恰当性作出结论。根据所获取的审计证据，确定是否存在与事项或情况有关的重大不确定性，从而可能导致对 贵集团的持续经营能力产生重大疑虑。如果我们认为存在重大不确定性，则有必要在审计报告中提请用户注意合并会计报表中的相关披露。如果有关的披露不充分，则我们应当发表非无保留意见。我们的结论是基于审计报告日止所取得的审计证据。然而，未来事项或情况可能导致 贵集团不能持续经营。
- 评价合并会计报表的整体列报方式、结构和内容，包括披露，以及合并会计报表是否公允反映交易和事项。
- 就 贵集团内实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以便对合并会计报表发表意见。我们负责 贵集团审计的方向、监督和执行。我们对审计意见承担全部责任。

除其他事项外，我们与审计委员会沟通了计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等，包括我们在审计中识别出内部控制的任何重大缺陷。

我们还向审计委员会提交声明，说明我们已符合有关独立性的相关专业道德要求，并与他们沟通有可能合理地被认为会影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及在适用的情况下，相关的防范措施。

## 第十二章 财务报告

### 独立审计师报告

从与审计委员会沟通的事项中，我们确定哪些事项对本年合并会计报表的审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规不允许公开披露这些事项，或在极端罕见的情况下，如果合理预期在我们报告中沟通某事项造成的负面后果超过产生的公众利益，我们决定不应在报告中沟通该事项。

出具本独立审计师报告的审计项目合伙人是蔡鉴昌。

安永会计师事务所

执业会计师

香港

2020年3月31日

# 合并利润表

截至2019年12月31日止年度  
(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

|                                | 注释 | 2019年             | 2018年        |
|--------------------------------|----|-------------------|--------------|
| 利息收入                           | 7  | 47,828,806        | 39,668,107   |
| 利息支出                           | 7  | (23,102,774)      | (21,701,242) |
| <b>利息净收入</b>                   |    | <b>24,726,032</b> | 17,966,865   |
| 手续费及佣金收入                       | 8  | 4,476,933         | 3,840,984    |
| 手续费及佣金支出                       | 8  | (312,998)         | (134,521)    |
| <b>手续费及佣金净收入</b>               |    | <b>4,163,935</b>  | 3,706,463    |
| 交易净收益                          | 9  | 2,099,853         | 4,973,467    |
| 金融投资净收益                        | 10 | 85,331            | 105,685      |
| 股利收入                           |    | 1,200             | 880          |
| 其他营业收入净额                       | 11 | 82,967            | 197,249      |
| <b>营业收入</b>                    |    | <b>31,159,318</b> | 26,950,609   |
| 营业费用                           | 12 | (7,091,775)       | (6,204,914)  |
| 资产减值损失                         | 15 | (11,920,086)      | (10,064,367) |
| <b>营业利润</b>                    |    | <b>12,147,457</b> | 10,681,328   |
| 联营企业投资净收益                      |    | 153,360           | 139,577      |
| <b>税前利润</b>                    |    | <b>12,300,817</b> | 10,820,905   |
| 所得税                            | 16 | (2,239,218)       | (1,960,532)  |
| <b>税后利润</b>                    |    | <b>10,061,599</b> | 8,860,373    |
| 归属于：                           |    |                   |              |
| 本行股东                           |    | 9,818,780         | 8,747,031    |
| 非控制性权益                         |    | 242,819           | 113,342      |
|                                |    | <b>10,061,599</b> | 8,860,373    |
| 归属于本行普通股股东的每股收益<br>(以每股人民币元列示) |    |                   |              |
| 基本／稀释                          | 17 | 0.78              | 0.69         |

后附合并财务报表注释为本合并财务报表的组成部份。

# 合并综合收益表

截至2019年12月31日止年度  
(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

|                                 | 注释 | 2019年             | 2018年      |
|---------------------------------|----|-------------------|------------|
| 本年利润                            |    | <b>10,061,599</b> | 8,860,373  |
| 其他综合收益                          |    |                   |            |
| 预计不能重分类计入损益的项目                  |    |                   |            |
| 指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资净损益 | 42 | <b>37,857</b>     | 110,577    |
| 减：相关所得税影响                       | 42 | <b>(9,464)</b>    | (27,644)   |
| 小计                              |    | <b>28,393</b>     | 82,933     |
| 预计将重分类计入损益的项目                   |    |                   |            |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资净损益   | 42 | <b>279,544</b>    | 2,871,091  |
| 减：相关所得税影响                       | 42 | <b>(69,886)</b>   | (717,773)  |
| 小计                              |    | <b>209,658</b>    | 2,153,318  |
| 其他综合收益税后净额                      |    | <b>238,051</b>    | 2,236,251  |
| 本年综合收益总额                        |    | <b>10,299,650</b> | 11,096,624 |
| 归属于：                            |    |                   |            |
| 本行股东                            |    | <b>10,056,831</b> | 10,983,282 |
| 非控制性权益                          |    | <b>242,819</b>    | 113,342    |
|                                 |    | <b>10,299,650</b> | 11,096,624 |

后附合并财务报表注释为本合并财务报表的组成部份。

# 合并财务状况表

2019年12月31日

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

|                            | 注释 | 2019年<br>12月31日      | 2018年<br>12月31日      |
|----------------------------|----|----------------------|----------------------|
| <b>资产</b>                  |    |                      |                      |
| 现金及存放中央银行款项                | 18 | 91,971,254           | 88,144,324           |
| 存放同业及其他金融机构的款项             | 19 | 14,254,228           | 7,964,464            |
| 拆出资金                       | 20 | 4,737,805            | 5,022,470            |
| 衍生金融资产                     | 21 | 235,406              | 208,979              |
| 买入返售金融资产                   | 22 | 28,651,227           | 26,286,656           |
| 客户贷款及垫款净额                  | 23 | 450,419,777          | 370,661,381          |
| 金融投资                       |    |                      |                      |
| — 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产   | 24 | 95,225,453           | 106,479,561          |
| — 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 24 | 103,176,393          | 105,805,594          |
| — 以摊余成本计量的金融投资             | 24 | 278,852,511          | 292,359,948          |
| 对联营企业投资                    | 25 | 1,242,338            | 1,100,008            |
| 固定资产                       | 26 | 2,059,114            | 2,231,716            |
| 使用权资产                      | 27 | 1,058,243            | —                    |
| 递延所得税资产                    | 38 | 8,161,629            | 5,749,437            |
| 应收融资租赁款                    | 28 | 43,949,191           | 35,624,476           |
| 其他资产                       | 29 | 7,726,669            | 2,867,295            |
| <b>资产总额</b>                |    | <b>1,131,721,238</b> | <b>1,050,506,309</b> |
| <b>负债</b>                  |    |                      |                      |
| 向中央银行借款                    |    | 40,688,546           | 40,720,519           |
| 同业及其他金融机构存放款项              | 31 | 111,335,636          | 117,696,068          |
| 拆入资金                       | 32 | 36,303,061           | 28,778,584           |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债     | 33 | —                    | 87,598,791           |
| 衍生金融负债                     | 21 | 281,329              | 137,938              |
| 卖出回购金融资产                   | 34 | 50,364,962           | 27,844,684           |
| 客户存款                       | 35 | 603,454,819          | 573,798,311          |
| 应交税金                       | 36 | 3,222,545            | 3,242,863            |
| 发行债券                       | 39 | 183,242,708          | 91,443,925           |
| 其他负债                       | 37 | 13,334,003           | 8,967,167            |
| <b>负债总额</b>                |    | <b>1,042,227,609</b> | <b>980,228,850</b>   |
| <b>股东权益</b>                |    |                      |                      |
| 股本                         | 40 | 12,154,801           | 12,154,801           |
| 其他权益工具                     | 40 | 15,989,901           | 5,990,090            |
| 资本公积                       | 40 | 6,760,445            | 6,760,445            |
| 盈余公积                       | 41 | 11,365,283           | 9,553,466            |
| 一般风险准备                     | 41 | 11,115,027           | 9,117,707            |
| 其他综合收益                     | 42 | 1,825,127            | 1,587,076            |
| 未分配利润                      |    | 27,998,413           | 23,048,940           |
| 归属于本行的股东权益合计               |    | 87,208,997           | 68,212,525           |
| 非控制性权益                     |    | 2,284,632            | 2,064,934            |
| <b>股东权益合计</b>              |    | <b>89,493,629</b>    | <b>70,277,459</b>    |
| <b>负债及股东权益合计</b>           |    | <b>1,131,721,238</b> | <b>1,050,506,309</b> |

后附合并财务报表注释为本合并财务报表的组成部份。

董事会于2020年3月31日核准并许可发出。

|     |     |      |         |
|-----|-----|------|---------|
| 吴学民 | 张仁付 | 李大维  | 方立新     |
| 董事长 | 行长  | 财务总监 | 财务机构负责人 |

# 合并股东权益变动表

截至2019年12月31日止年度  
(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

|                      | 归属于本行的股东权益        |                    |                  |                   |                    |                    |                   | 非控制性<br>权益       | 合计                |
|----------------------|-------------------|--------------------|------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                      | 股本<br>注释40        | 其他<br>权益工具<br>注释40 | 资本公积<br>注释40     | 盈余公积<br>注释41      | 一般<br>风险准备<br>注释41 | 其他<br>综合收益<br>注释42 | 未分配利润             |                  |                   |
| <b>2019年1月1日余额</b>   | <b>12,154,801</b> | <b>5,990,090</b>   | <b>6,760,445</b> | <b>9,553,466</b>  | <b>9,117,707</b>   | <b>1,587,076</b>   | <b>23,048,940</b> | <b>2,064,934</b> | <b>70,277,459</b> |
| (一) 综合收益             |                   |                    |                  |                   |                    |                    |                   |                  |                   |
| 净利润                  | -                 | -                  | -                | -                 | -                  | -                  | 9,818,780         | 242,819          | 10,061,599        |
| 公允价值变动计入其他<br>综合收益   | -                 | -                  | -                | -                 | -                  | 307,909            | -                 | -                | 307,909           |
| 资产减值计入其他综合<br>收益     | -                 | -                  | -                | -                 | -                  | (69,858)           | -                 | -                | (69,858)          |
| 综合收益合计               | -                 | -                  | -                | -                 | -                  | 238,051            | 9,818,780         | 242,819          | 10,299,650        |
| (二) 利润分配             |                   |                    |                  |                   |                    |                    |                   |                  |                   |
| 分配股息                 | -                 | -                  | -                | -                 | -                  | -                  | (1,060,170)       | (23,121)         | (1,083,291)       |
| 发行永续债                | -                 | 9,999,811          | -                | -                 | -                  | -                  | -                 | -                | 9,999,811         |
| 提取盈余公积               | -                 | -                  | -                | 1,811,817         | -                  | -                  | (1,811,817)       | -                | -                 |
| 提取一般风险准备             | -                 | -                  | -                | -                 | 1,997,320          | -                  | (1,997,320)       | -                | -                 |
| (三) 所有者投入和减少资本       |                   |                    |                  |                   |                    |                    |                   |                  |                   |
| <b>2019年12月31日余额</b> | <b>12,154,801</b> | <b>15,989,901</b>  | <b>6,760,445</b> | <b>11,365,283</b> | <b>11,115,027</b>  | <b>1,825,127</b>   | <b>27,998,413</b> | <b>2,284,632</b> | <b>89,493,629</b> |
| <b>2018年1月1日余额</b>   | <b>11,049,819</b> | <b>5,990,090</b>   | <b>6,751,041</b> | <b>7,953,301</b>  | <b>7,722,527</b>   | <b>(649,175)</b>   | <b>19,055,505</b> | <b>1,508,781</b> | <b>59,381,889</b> |
| (一) 综合收益             |                   |                    |                  |                   |                    |                    |                   |                  |                   |
| 净利润                  | -                 | -                  | -                | -                 | -                  | -                  | 8,747,031         | 113,342          | 8,860,373         |
| 公允价值变动计入其他<br>综合收益   | -                 | -                  | -                | -                 | -                  | 1,902,064          | -                 | -                | 1,902,064         |
| 资产减值计入其他综合<br>收益     | -                 | -                  | -                | -                 | -                  | 334,187            | -                 | -                | 334,187           |
| 综合收益合计               | -                 | -                  | -                | -                 | -                  | 2,236,251          | 8,747,031         | 113,342          | 11,096,624        |
| (二) 利润分配             |                   |                    |                  |                   |                    |                    |                   |                  |                   |
| 分配股息                 | -                 | -                  | -                | -                 | -                  | -                  | (653,269)         | (5,665)          | (658,934)         |
| 转增股本                 | 1,104,982         | -                  | -                | -                 | -                  | -                  | (1,104,982)       | -                | -                 |
| 提取盈余公积               | -                 | -                  | -                | 1,600,165         | -                  | -                  | (1,600,165)       | -                | -                 |
| 提取一般风险准备             | -                 | -                  | -                | -                 | 1,395,180          | -                  | (1,395,180)       | -                | -                 |
| (三) 所有者投入和减少资本       |                   |                    |                  |                   |                    |                    |                   |                  |                   |
| 本对子公司增资              | -                 | -                  | 9,404            | -                 | -                  | -                  | -                 | 448,476          | 457,880           |
| <b>2018年12月31日余额</b> | <b>12,154,801</b> | <b>5,990,090</b>   | <b>6,760,445</b> | <b>9,553,466</b>  | <b>9,117,707</b>   | <b>1,587,076</b>   | <b>23,048,940</b> | <b>2,064,934</b> | <b>70,277,459</b> |

后附合并财务报表注释为本合并财务报表的组成部份。



# 合并现金流量表

截至2019年12月31日止年度  
(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

|                                         | 2019年               | 2018年             |
|-----------------------------------------|---------------------|-------------------|
| <b>经营活动现金流量：</b>                        |                     |                   |
| 税前利润                                    | 12,300,817          | 10,820,905        |
| 调整：                                     |                     |                   |
| 资产减值损失                                  | 11,920,086          | 10,064,367        |
| 收回以前年度核销贷款                              | 582,663             | 504,161           |
| 折旧及摊销                                   | 730,661             | 435,444           |
| 处置固定资产净(收益)/损失                          | (7,893)             | 1,174             |
| 金融投资净损失                                 | (85,331)            | (105,685)         |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及衍生金融工具<br>公允价值变动 | 304,813             | (394,575)         |
| 联营企业投资净收益                               | (153,360)           | (139,577)         |
| 股利收入                                    | (1,200)             | (880)             |
| 金融投资利息收入                                | (20,515,680)        | (17,936,291)      |
| 租赁负债利息支出                                | 39,976              | -                 |
| 发行债券利息支出                                | 4,799,737           | 4,721,273         |
| <b>经营性资产的净变化：</b>                       |                     |                   |
| 存放中央银行存款净减少额                            | 3,935,540           | 11,264,229        |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项净(增加)/减少额               | (2,724,222)         | 45,850            |
| 为交易目的而持有的金融资产净(增加)/减少额                  | (11,375,987)        | 1,245,961         |
| 买入返售金融资产净(增加)/减少额                       | (2,375,783)         | 9,677,697         |
| 客户贷款及垫款净增加额                             | (84,155,794)        | (68,755,712)      |
| 应收融资租赁款增加额                              | (8,902,768)         | (9,648,418)       |
| 其他资产净增加额                                | (9,857,973)         | (4,214,891)       |
| <b>经营性负债的净变化：</b>                       |                     |                   |
| 同业及其他金融机构存入和拆入款项净增加额                    | 1,400,666           | 23,980,475        |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净(减少)/增加额         | (555,716)           | 555,716           |
| 向中央银行借款净(减少)/增加额                        | (288,963)           | 5,138,401         |
| 卖出回购金融资产净增加/(减少)额                       | 22,559,061          | (13,430,810)      |
| 客户存款净增加额                                | 27,873,180          | 53,152,743        |
| 其他负债净增加额                                | 6,611,181           | 1,803,334         |
| 支付所得税                                   | (4,867,163)         | (3,497,126)       |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>                    | <b>(52,809,452)</b> | <b>15,287,765</b> |

后附合并财务报表注释为本合并财务报表的组成部份。

## 合并现金流量表

截至2019年12月31日止年度

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

|                           | 2019年             | 2018年               |
|---------------------------|-------------------|---------------------|
| <b>投资活动现金流量：</b>          |                   |                     |
| 收到股利                      | 1,200             | 880                 |
| 处置固定资产和其他长期资产所收到的现金       | 20,646            | 5,824               |
| 购置固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金  | (443,700)         | (757,900)           |
| 购买金融投资收到的利息收入             | 20,537,476        | 18,094,480          |
| 处置到期金融投资收到的现金             | 275,127,516       | 366,507,451         |
| 金融投资支付的现金                 | (240,527,944)     | (449,015,807)       |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b>      | <b>54,715,194</b> | <b>(65,165,072)</b> |
| <b>筹资活动现金流量：</b>          |                   |                     |
| 发行债券收到的现金                 | 204,430,000       | 259,220,000         |
| 吸收投资收到的现金                 | 9,999,811         | 457,880             |
| 分配股利、偿付已发行债券利息所支付的现金      | (5,279,712)       | (5,015,655)         |
| 偿还租赁负债支付的现金               | (316,954)         | —                   |
| 偿还债务支付的现金                 | (199,062,931)     | (197,805,197)       |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b>      | <b>9,770,214</b>  | <b>56,857,028</b>   |
| <b>汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>   | <b>(48,929)</b>   | <b>(191,012)</b>    |
| <b>现金及现金等价物净增加</b>        | <b>11,627,027</b> | <b>6,788,709</b>    |
| <b>现金及现金等价物年初余额</b>       | <b>34,069,155</b> | <b>27,280,446</b>   |
| <b>现金及现金等价物年末余额（注释48）</b> | <b>45,696,182</b> | <b>34,069,155</b>   |

后附合并财务报表注释为本合并财务报表的组成部份。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 1 基本情况

徽商银行股份有限公司(以下简称「本行」)是一家在安徽省注册的股份制商业银行。本行原名合肥城市合作银行股份有限公司，成立于1997年4月4日，1998年7月28日更名为合肥市商业银行股份有限公司。经中国银行业监督管理委员会安徽监管局(以下简称「银监会安徽监管局」)批复同意，于2005年11月30日更名为徽商银行股份有限公司，并于2005年12月28日正式合并了安徽省内的芜湖、马鞍山、安庆、淮北、蚌埠5家城市商业银行，以及六安、淮南、铜陵、阜阳科技、阜阳鑫鹰、阜阳银河、阜阳金达等7家城市信用社。本行经银监会安徽监管局批准持有机构编码为B0162H234010001的金融许可证，本行统一社会信用代码为913400001489746613，注册地址为安徽省合肥市安庆路79号。本行于2013年11月在香港联合交易所主板挂牌上市并向境外投资者发行H股(股票代码为：3698)。截至2019年12月31日银行总股本为人民币121.55亿元。

本行及子公司(以下简称「本集团」)主要经营范围包括人民币和外币存款、贷款、清算和结算、资产托管、金融租赁，以及有关监管机构批准的其他业务。

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 |
|-------------------|-------|-----|------|-----------|------|
| 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%  |
| 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%  |
| 徽银金融租赁有限公司(c)     | 合肥市   | 合肥市 | 金融业  | 3,000,000 | 54%  |

- (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。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 1 基本情况 (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4,000万元，占比40%。无为徽银村镇银行有限责任公司获银监会批准于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30亿元，本行持股比例增至54%。

本合并财务报表由本行董事会于2020年3月31日批准报出。

## 2 编制基础

编制财务资料时采用的主要会计政策列示如下。除非另行说明，此等政策在所陈列的相关期间贯彻应用。

### 2.1 编制基础和重要会计政策

本财务报表是按照国际会计准则理事会颁布的《国际财务报告准则》及其释义和香港《公司条例》的披露要求而编制。本集团在编制整个报告期间的财务信息过程中采用了对始于2019年1月1日开始的会计期间有效的所有国际财务报告准则以及相关的过渡性规定。

本财务报表中，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（包括衍生金融工具）、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及金融负债按公允价值计量。持有待售资产按公允价值减去预计费用后的金额，以及符合持有待售条件时的原账面价值，取两者孰低计价。其他会计项目均按历史成本计量。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。本财务报表以人民币列示，除有特别说明外，所有金额均以千元为单位列示。

在按照国际财务报告准则要求编制财务报表时，管理层需要作出某些估计。同时，在执行本集团会计政策的过程中，管理层还需要作出某些判断。对财务报表影响重大的估计和判断事项，请参见注释4。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 2 编制基础 (续)

### 2.1 编制基础和重要会计政策 (续)

#### 2.1.1 2019年已生效及提前采用的准则、修订及解释公告

2019年1月1日，本集团开始适用以下准则、修订及解释公告。

|                                  |               |
|----------------------------------|---------------|
| 国际财务报告准则第16号                     | 租赁            |
| 国际财务报告解释委员会解释公告第23号              | 所得税处理的不确定性    |
| 国际会计准则第19号 (修订)                  | 计划修改、缩减或结算    |
| 国际会计准则第28号 (修订)                  | 联营或合营企业中的长期权益 |
| 国际财务报告准则改进2015-2017 (2017年12月发布) |               |

国际财务报告解释委员会解释公告第23号对国际会计准则第12号 — 所得税中的确认及计量如何应用于具有不确定性的所得税处理进行了澄清。该解释公告主要涉及四个方面：主体是否单独考虑税务处理的不确定性；主体针对税务机关检查采用的假设；主体如何确定应税利润 (可抵扣亏损)、计税基础、未利用的可抵扣亏损、未利用税收抵免和税率；主体如何考虑事实和情况变化。

国际会计准则第19号 (修订) 阐述了设定受益计划在报告期间出现了修改、缩减或结算等情况时的会计核算。该修订要求在发生上述事件后，主体应在剩余报告期间采用更新的精算假设计算当期服务成本和净利息收入。该修订澄清了设定受益计划的修订、缩减和结算的会计核算要求会如何影响资产上限规定，但未涉及设定收益计划的修订、缩减和结算时「显著市场波动」的会计核算。

国际会计准则第28号 (修订) 澄清了国际财务报告准则第9号 — 金融工具 (以下简称「IFRS 9」) 适用于未采用权益法计量但实质构成联营企业和合营企业净投资的长期利益。除个别例外，主体采用修订时必须追溯调整。

国际财务报告准则改进2015-2017于2017年12月颁布。该年度改进影响国际财务报告准则第3号 — 企业合并、国际财务报告准则第11号 — 合营安排、国际会计准则第12号 — 所得税和国际会计准则第23号 — 借款费用。

上述准则、修订及解释公告的采用对集团的经营成果、财务状况及综合收益不产生重大影响。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 2 编制基础 (续)

### 2.1 编制基础和重要会计政策 (续)

#### 2.1.1 2019年已生效及提前采用的准则、修订及解释公告 (续)

##### 2.1.1.1 国际财务报告准则第16号 — 租赁

2016年1月，国际会计准则理事会发布国际财务报告准则第16号—租赁，替代国际会计准则第17号和国际财务报告解释公告第4号。该准则要求，取消承租人关于融资租赁与经营租赁的分类，要求承租人对所有租赁（选择实务变通的短期租赁和低价值资产租赁除外）确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用。本集团自2019年1月1日起采用国际财务报告准则第16号。本集团选择追溯调整并不重述比较数据，对于首次执行日2019年1月1日之前已存在的租赁合同，不进行重新评估并采用多项实务变通。对于低价值资产或将于首次执行日12个月内结束的租赁，本集团作为承租人选择实务变通方式不确认使用权资产和租赁负债，并在租赁期内按照直线法确认当期损益。因此，本财务资料列示的2019年与租赁业务相关的财务信息与按原租赁准则列示的2018年比较信息并无可比性。

对于2018年会计报表中披露的经营租赁尚未支付的最低租赁付款额，本集团使用2019年1月1日的增量借款利率对租赁付款额进行折现，与2019年1月1日计入财务状况表的租赁负债的差异调整过程如下：

|                        |                  |
|------------------------|------------------|
| 2018年12月31日经营租赁最低租赁付款额 | 1,162,793        |
| 减：短期租赁                 | (28,674)         |
| 减：剩余租赁期少于12个月的租赁       | (26,508)         |
| 减：剩余租赁期超过12个月的低价值资产租赁  | (47)             |
| 2019年1月1日新租赁准则下最低租赁付款额 | <b>1,107,564</b> |
| 加权平均增量借款利率             | <b>4.33%</b>     |
| 减：2019年1月1日经营租赁承诺的贴现影响 | <b>(149,103)</b> |
| 2019年1月1日租赁负债          | <b>958,461</b>   |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 2 编制基础 (续)

### 2.1 编制基础和重要会计政策 (续)

#### 2.1.1 2019年已生效及提前采用的准则、修订及解释公告 (续)

##### 2.1.1.1 国际财务报告准则第16号—租赁 (续)

2019年起执行新租赁准则调整执行当年年初财务报表相关项目情况：

|       | 2018年12月31日 | 调整数       | 2019年1月1日 |
|-------|-------------|-----------|-----------|
| 使用权资产 | -           | 1,182,914 | 1,182,914 |
| 租赁负债  | -           | 958,461   | 958,461   |
| 其他资产  | 2,867,295   | (77,885)  | 2,789,410 |
| 其他负债  | 8,967,167   | (24,295)  | 8,942,872 |

#### 2.1.2 2019年未生效且未被本集团提前采用的准则、修订及解释公告

|                                         |                        | 于此日期起／<br>之后的年度内生效 |
|-----------------------------------------|------------------------|--------------------|
| 国际财务报告准则第3号 (修订)                        | 业务定义                   | 2020年1月1日          |
| 国际会计准则第1号、国际会计准则第8号 (修订)                | 重要性定义                  | 2020年1月1日          |
| 国际财务报告准则第9号、国际会计准则第39号和国际财务报告准则第7号 (修订) | 利率基准的改革                | 2020年1月1日          |
| 国际财务报告准则第10号、国际会计准则第28号 (修订)            | 投资者与其联营或合营企业之间的资产转让或投入 | 生效期已被无限递延          |

国际财务报告准则第3号 (修订) 对业务定义进行了澄清并提供额外指引。该项修订明确了如果要构成业务，一组整合的活动和资产必须至少包括一项投入和一项实质性过程，二者可以共同显著促进创造产出的能力，业务可以不具备所有创造产出所需的投入和过程。该修订删除了对市场参与者是否有能力购买业务并能持续产生产出的评估，转而重点关注所取得的投入和所取得的实质性过程是否共同显著促进创造产出的能力。该修订缩小了产出的定义范围，重点关注于向顾客提供的商品或服务、投资收益或其他日常活动收入。此外，该修订为主体评估所取得的过程是否为实质性过程提供了指引，并引入了可选的公允价值集中度测试，允许对所取得的一组活动和资产是否不构成业务进行简化评估。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 2 编制基础 (续)

### 2.1 编制基础和重要会计政策 (续)

#### 2.1.2 2019年未生效且未被本集团提前采用的准则、修订及解释公告 (续)

国际会计准则第1号、国际会计准则第8号(修订)为重要性提供了新的定义。新定义指出，如果可合理预计漏报、错报或掩盖某信息将影响通用目的财务报表的主要使用者，基于提供特定主体财务信息的财务报表作出的决策，则该信息具有重要性。该修订澄清，重要性将取决于信息的性质或规模。如果可合理预计对信息的错报会对主要使用者的决策造成影响，则该错报为重大错报。

国际财务报告准则第9号、国际会计准则第39号和国际财务报告准则第7号(修订)的发布标志着国际会计准则理事会应对银行间同业拆借利率改革对财务报告影响第一阶段工作的结束。该修订为套期会计在几乎无风险的替代利率取代现有利率基准之前不确定性的期间内提供了临时豁免。该修订被采用时必须追溯适用。但是，任何先前被取消指定的套期关系在采用修订时不得重新指定，也不得基于事后利益指定任何套期关系。

国际财务报告准则第10号、国际会计准则第28号(修订)旨在解决两者对关于投资者与其联营企业或合营企业之间资产转让或投入的不同处理规定。该修订规定，当主体向合营企业或联营企业出售或投入资产构成一项业务，则相关的利得或损失应予全额确认；如果上述资产交易不构成一项业务，则相关利得或损失以其他不相关主体在联营或合营企业的利益为限进行确认。

上述准则、修订及解释公告对合并及母公司会计报表无重大影响。



# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 3 重要会计政策

### 3.1 子公司

当本集团承担或有权取得一个主体（包括企业、被投资单位中可分割的部份，以及企业所控制的结构化主体）的可变经营回报，并有能力通过本集团对该主体所持有的权力去影响这些回报，即本集团对其拥有控制权时，该主体为本集团的子公司。在判断本集团是否对某个主体拥有控制权时，本集团会考虑目前可实现或转换的潜在表决权以及其他合同安排的影响。子公司于实际控制权转入本集团之日起纳入合并范围，于本集团的控制停止时不再纳入合并范围。如果相关事实和情况的变化导致对控制定义所涉及的相关要素发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

本集团对企业合并采用购并法进行会计处理。购买子公司所支付的对价为付出的资产、承担的负债以及本集团发行的权益性工具的公允价值，并包括由或有对价协议产生的资产或负债的公允价值。企业合并相关费用于发生时计入当期利润表。企业合并中取得的可辨认资产、负债以及或有负债以合并日的公允价值进行初始计量。在每次合并时，本集团对被购买方的非控制性权益可选择按公允价值或非控制性权益占被购买方净资产的比例份额进行计量。

支付的对价、被购买方的非控制性权益及分步实现企业合并前持有的被购买方的股权于购买日的公允价值之合计，超过合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值的差额确认为商誉；对廉价购买中上述金额合计小于取得的被购买方可辨认净资产公允价值的差额，直接计入利润表。商誉以成本扣除减值准备后的净值列示，并每年进行减值测试。当有迹象表明商誉发生减值时，本集团对商誉的可收回金额进行估计，并将其与账面价值的差额确认为减值损失。商誉的减值损失一经确认，在以后会计期间不能冲回。处置经济实体的收益或损失已将与该实体相关的商誉的账面价值计算在内。

本集团内部交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。如有需要，在编制合并报表时，会对子公司的会计政策进行适当调整，以确保其与本集团所采用的会计政策一致。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 3 重要会计政策 (续)

### 3.1 子公司 (续)

在本行的财务状况表内，对子公司的股权投资以投资成本扣除减值准备后的净额列示。投资成本需根据或有对价协议的变更导致支付对价的变动进行相应调整，但不包括企业合并相关费用，该等费用于发生时计入当期利润表。本行以被投资单位宣告分派的现金股利或利润确认为对子公司的投资损益。本集团在财务报告日判断对子公司的股权投资是否存在减值迹象，一旦存在减值迹象，则进行减值评估，对子公司的股权投资的账面价值高出其可收回金额部份确认为减值损失。可收回金额是指对子公司的股权投资的公允价值扣除处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

本集团将与非控制性权益持有人的交易视为与本集团股东间的交易。对于向非控制性权益持有人购买的股权，支付的所有对价与所购买子公司净资产账面价值的份额间的差额计入股东权益。向非控制性权益持有人出售股权的利得和损失也计入股东权益。

当本集团丧失控制权或不再具有重大影响时，持有被投资企业的全部剩余股权以公允价值进行重新计量，与原账面价值之间的差额计入当期利润表。该等公允价值将作为剩余的投资联营企业、合营企业或金融资产进行后续计量时的新的初始账面价值。此外，之前通过其他综合收益确认的、与被投资企业相关的全部金额转入利润表。

### 3.2 联营企业和合营企业

联营企业是指本集团对其虽无控制或共同控制，但能够施加重大影响的实体，通常本集团拥有其20%至50%的表决权。

合营企业是指根据合同约定，本集团与一方或多方通过共同控制来从事经营活动的实体。

本集团对联营企业和合营企业的股权投资以投资成本进行初始确认，并采用权益法进行核算。本集团对联营企业和合营企业的投资包含商誉。

本集团与联营企业或合营企业间交易产生的未实现收益已按本集团在联营企业或合营企业的投资比例进行抵销。除非该交易提供了转让资产发生减值的证据，否则未实现损失也已被抵销。如有需要，在编制合并报表时，会对联营企业和合营企业的会计政策进行适当调整，以确保其与本集团所采用的会计政策一致。

本集团在财务报告日判断对联营企业或合营企业的股权投资是否存在减值迹象。一旦存在减值迹象，则进行减值评估。对联营企业或合营企业的股权投资的账面价值高出其可收回金额部份确认为减值损失。可收回金额是指对联营企业或合营企业的股权投资的公允价值扣除处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 3 重要会计政策 (续)

### 3.3 外币折算

本集团以人民币作为功能性货币和合并财务报表的列报货币。

本集团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。该等外币交易结算产生的汇兑收益或损失计入利润表。

在资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。以外币计价，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的货币性证券，其外币折算差额分解为由摊余成本变动产生的折算差额和该等证券的其他账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入利润表，属于其他账面金额变动产生的折算差额计入「其他综合收益」。其他货币性资产及负债项目产生的折算差额计入利润表。

对以历史成本计量的外币非货币性项目，采用交易发生日的即期汇率折算。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。分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非货币性金融资产，其折算差额计入「其他综合收益」；以公允价值计量且其变动计入当期损益的非货币性金融资产和金融负债，其折算差额计入利润表中的「汇兑收益」。

### 3.4 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金，可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资，包括现金、存放中央银行超额存款准备金及自购买之日起3个月内到期的存放同业和拆放同业款项。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 3 重要会计政策 (续)

### 3.5 金融工具

#### 3.5.1 初始确认和计量

本集团成为金融工具合同的一方时，即于买卖交易日，确认该项金融资产或金融负债。

本集团初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期利润表；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

金融资产或金融负债初始确认时的公允价值通常为交易价格。当金融资产或金融负债的公允价值与其交易价格存在差异，且公允价值依据相同资产或负债在活跃市场上的报价或者以仅使用可观察市场数据的估值技术确定时，本集团将该差异确认为一项利得或损失。

#### 3.5.2 金融工具的分类和后续计量

##### 3.5.2.1 金融资产

本集团按照管理金融资产的业务模式及金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：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及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

##### 业务模式

业务模式反映本集团如何管理金融资产以产生现金流量，比如本集团持有该项金融资产是仅为收取合同现金流量为目标，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用，那么该金融资产的业务模式为「其他」。业务模式在金融资产组合层面进行评估，并以按照合理预期会发生的情形为基础确定，考虑因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式等。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 3 重要会计政策(续)

### 3.5 金融工具(续)

#### 3.5.2 金融工具的分类和后续计量(续)

##### 3.5.2.1 金融资产(续)

##### 合同现金流量特征

合同现金流量特征的评估旨在识别合同现金流量是否仅为本金及未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值，本金金额可能因提前还款等原因在金融资产的存续期内发生变动；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。

##### (1) 以摊余成本计量的金融资产

本集团将同时符合下列条件的金融资产，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仅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，仅为本金及未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本集团持有的该类金融资产主要包括客户贷款及垫款、存放同业、拆出资金、债券投资等。本集团按摊余成本对该等金融资产进行后续计量。

摊余成本以该等金融资产的初始确认金额，扣除已偿还本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间进行摊销形成的累计摊销额，并扣除累计计提的损失准备后确定。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 3 重要会计政策 (续)

### 3.5 金融工具 (续)

#### 3.5.2 金融工具的分类和后续计量 (续)

##### 3.5.2.1 金融资产 (续)

#### (2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本集团将同时符合下列条件的金融资产，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：

- 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该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为本金及未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本集团持有的该类金融资产主要包括票据贴现、债券投资等。本集团按公允价值对该等金融资产进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失或利得和汇兑损益外，均计入股东权益项目「其他综合收益」。该等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，计入利润表。该等金融资产的减值准备在其他综合收益中确认，相应减值损失或利得计入利润表，不调整其在资产负债表中列示的账面价值。

#### (3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除分类为以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，本集团将其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，包括为交易目的持有的交易性金融资产、指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和按照准则要求必须以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本集团持有的该类金融资产主要包括债券投资、基金投资等。本集团按公允价值对该等金融资产进行后续计量，相关利得或损失，除该金融资产属于套期关系的一部份外，均计入当期利润表；本集团有权收取的本类别的权益工具产生的符合条件的股利也计入利润表。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 3 重要会计政策(续)

### 3.5 金融工具(续)

#### 3.5.2 金融工具的分类和后续计量(续)

##### 3.5.2.1 金融资产(续)

##### (4) 权益工具投资

在初始确认时，本集团可以将非交易性权益工具投资不可撤销地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。该项权益工具应满足IAS 32金融工具列报准则对权益工具的定义。当该项权益工具投资终止确认时，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，计入股东权益项目「未分配利润」。本集团有权收取的该等权益工具产生的符合条件的股利计入利润表。该等权益工具投资无需确认减值损失。

当且仅当本集团改变管理金融资产的业务模式时，本集团对受影响的相关金融资产进行重分类。金融资产重分类，自其业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天，采用未来适用法进行相关会计处理。

##### 3.5.2.2 金融负债

除下列各项外，本集团将金融负债划分为以摊余成本计量的金融负债：

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括为交易目的持有的交易性金融负债资产和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。
- 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。
- 财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺。

本集团持有的以摊余成本计量的金融负债主要包括客户存款、拆入资金、发行债券等。本集团按摊余成本对该等金融负债进行后续计量。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 3 重要会计政策 (续)

### 3.5 金融工具 (续)

#### 3.5.2 金融工具的分类和后续计量 (续)

##### 3.5.2.2 金融负债 (续)

本集团持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债主要包括发行同业存单、租入贵金属等。本集团按公允价值对该等金融负债进行后续计量，除下述情形外，相关利得或损失均计入当期利润表：

- 该金融负债属于套期关系的一部份；或
- 该金融负债被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，由本集团自身信用风险变动引起的其公允价值变动计入其他综合收益；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，计入股东权益项目「未分配利润」。

所有金融负债均不得进行重分类。

##### 3.5.2.3 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份，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。



# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 3 重要会计政策(续)

### 3.5 金融工具(续)

#### 3.5.2 金融工具的分类和后续计量(续)

##### 3.5.2.4 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。

按照上述条件，本集团指定的这类金融资产及金融负债主要包括债券投资、以公允价值计量的同业存拆入、应付债券等。

#### 3.5.3 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款时，代为偿付合同持有人的损失。本集团将财务担保合同提供给银行、金融机构和其他实体，为客户贷款、透支和取得其他银行额度提供保证。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在财务报告日按合同的摊余价值和按预期信用损失模型所确定的减值准备金额孰高进行后续计量，与该合同相关负债的增加计入当期利润表。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 3 重要会计政策(续)

### 3.5 金融工具(续)

#### 3.5.3 财务担保合同及贷款承诺(续)

贷款承诺是本集团向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。本集团通常不会承诺以低于市场利率的价格发放贷款，也不会向客户提供以支付现金或者通过交付或发行其他金融工具净额结算的贷款承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

本集团将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

#### 3.5.4 公允价值的确定

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。存在活跃市场的金融资产或金融负债，本集团将活跃市场中的现行出价或现行要价用于确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、现金流量折现法和期权定价模型及被其他市场交易者普遍使用的估值技术等。

本集团选择市场参与者普遍认同，且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定金融工具的公允价值。采用估值技术确定金融工具的公允价值时，本集团尽可能使用市场参与者在金融工具定价时考虑的所有市场参数，并采用相同金融工具当前市场的可观察到的交易价格来测试估值技术的有效性。

#### 3.5.5 金融工具的终止确认

当从金融资产获得现金流的权利已经到期，或在发生金融资产转移时，本集团已将与所有权相关的几乎所有风险和报酬转移，或虽然没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，但已放弃对该金融资产的控制时，终止确认该项金融资产。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原通过其他综合收益直接计入股东权益的公允价值累计变动之和的差额，计入当期利润表。

当合同所指定的义务解除、撤销或届满时，本集团终止确认该金融负债。终止确认部份的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期利润表。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 3 重要会计政策(续)

### 3.5 金融工具(续)

#### 3.5.6 金融资产的减值

本集团在财务报告日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金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同，以预期信用损失为基础，评估并确认相关减值准备，具体信息参见注释52.1。

#### 3.5.7 金融工具的抵销

如果且只有在本集团拥有合法并可执行的权利与同一交易对手抵销相对应的金额，且计划以净额的方式结算或同时变现金融资产和清偿金融负债时，金融资产与金融负债在财务状况表上相互抵销后以净值列示。

### 3.6 衍生金融工具

衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始确认，并以公允价值进行后续计量。公允价值从活跃市场上的公开市场报价中取得(包括最近的市场交易价格等)，或使用估值技术确定(例如：现金流量折现法、期权定价模型等)。本集团对场外交易的衍生工具作出了信用风险估值调整，以反映交易对手和集团自身的信用风险。有关调整根据每一个交易对手未来预期敞口、违约率等确定。当公允价值为正数时，衍生金融工具作为资产反映；当公允价值为负数时，则作为负债反映。

### 3.7 嵌入衍生金融工具

嵌入衍生金融工具是同时包含非衍生金融工具主合同的混合(组合)工具的一个组成部份，并导致该混合(组合)工具中的某些现金流量以类似于单独存在的衍生金融工具的变动方式变动。

主合同为金融资产的混合工具，本集团将其作为一个整体进行金融资产的分类和计量；主合同为非金融资产的混合工具，同时满足下列条件时，本集团从混合工具中分拆嵌入衍生工具，作为单独存在的衍生工具处理：

- 与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；
- 与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义；及
- 嵌入衍生工具相关的混合(组合)工具不是以公允价值计量，公允价值的变动也不计入当期利润表。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 3 重要会计政策 (续)

### 3.7 嵌入衍生金融工具 (续)

上述分拆出的嵌入衍生金融工具以公允价值计量，且其变动计入当期利润表。

对无法在取得时或后续的财务报告日对其进行单独计量的，本集团将混合工具整体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。

### 3.8 贵金属及贵金属互换

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

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「同业拆入」中列示；若出于交易目的，则按照衍生交易处理。

### 3.9 买入返售和卖出回购交易

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

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

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 3 重要会计政策 (续)

### 3.10 固定资产

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。在建工程是指正在建造的房屋及建筑物、机器设备等，在达到预定可使用状态时，转入相应的固定资产。

#### (a) 固定资产的成本

固定资产以成本进行初始计量。外购固定资产的成本包括购买价款、相关税费以及使该项资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的费用。自行建造固定资产的成本由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部份相关的支出，在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本，同时将被替换部份的账面价值扣除。与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

#### (b) 固定资产的折旧和减值

本集团在固定资产预计使用年限内对固定资产原价扣除其预计净残值(如有)后的金额按直线法计提折旧，计入当期损益。已计提减值准备的固定资产，在计提折旧时会扣除已计提的固定资产减值准备累计金额。在建工程不计提折旧。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

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

本集团至少每年对固定资产的预计使用年限、预计净残值和折旧方法进行覆核。

本集团固定资产的减值按附注3.13进行处理。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 3 重要会计政策 (续)

### 3.10 固定资产 (续)

#### (c) 固定资产的处置

报废或处置固定资产所产生的利得或损失为处置所得款项净额与资产账面价值之间的差额，并于报废或处置日在当期损益中确认。

#### (d) 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。

### 3.11 无形资产

无形资产主要包括计算机软件，以成本进行初始计量。本集团在无形资产的使用寿命内对无形资产成本扣除其预计净残值（如有）后的金额按直线法进行摊销，计入当期损益。已计提减值准备的无形资产，在摊销时会扣除已计提的减值准备累计金额。

本集团无形资产的减值按附注3.13进行处理。

### 3.12 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。

### 3.13 非金融资产减值准备

本集团在报告期末判断非金融资产是否存在可能发生减值的迹象。对存在减值迹象的资产，估计其可收回金额。如果存在资产可能发生减值的迹象，但难以对单项资产的可收回金额进行估计，本集团将以该资产所属的现金产出单元为基础确定可收回金额。现金产出单元是本集团可以认定的最小资产组合，其产生的现金流基本上独立于其他资产或者资产组合。

可收回金额是指资产（或现金产出单元、现金产出单元组）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现值两者之间较高者。在预计资产未来现金流量的现值时，本集团会综合考虑资产的预计未来现金流量、使用寿命及折现率等因素。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 3 重要会计政策(续)

### 3.14 职工薪酬

职工薪酬是本集团为获得员工提供的服务而给予的各种形式报酬以及其他相关支出。本集团于职工提供服务的期间确认应付的职工薪酬，计入业务及管理费。

#### (a) 定额供款计划

按中国有关法规，本集团员工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。上述缴纳的社会基本养老保险按权责发生制原则计入当期损益。员工退休后，各地劳动及社会保障部门向已退休员工支付社会基本养老金。

另外，本行员工在参加社会基本养老保险的基础上参加本行依据国家企业年金制度的相关政策建立的《企业年金计划》(「年金计划」)，本行按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款，相应支出计入当期损益。

#### (b) 住房公积金及其他社会保险费用

本集团根据有关法律、法规和政策的规定，为在职员工缴纳住房公积金及基本医疗保险、失业保险、工伤保险和生育保险等社会保险费用。本集团每月按照缴纳基数的一定比例向相关部门支付住房公积金及上述社会保险费用，并按权责发生制原则计入当期损益。

本集团按规定参加由政府机构设立的社会保障计划，包括养老及医疗保险、住房公积金及其他社会保障计划。本集团自2012年10月起还参加商业保险公司的医疗保险计划。

#### (c) 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。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 3 重要会计政策 (续)

### 3.15 预计负债

本集团因过去事项而形成的现时法定或推定义务，在该义务的履行很可能导致经济利益的流出，且该义务的金额能够可靠计量时，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。

### 3.16 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。

### 3.17 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。

### 3.18 股利

股利在本行股东大会批准及宣告发放后确认为负债，并且从权益中扣除。中期股利自批准和宣告发放并且本行不能随意更改时从权益中扣除。期末股利的分配方案在报告期末之后决议通过的，作为报告期后事项予以披露。



# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 3 重要会计政策(续)

### 3.19 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份的各项收费、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

### 3.20 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。

### 3.21 当期及递延所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。本集团除了将与计入股东权益的交易或者事项相关的所得税计入股东权益外，其他所得税均作为所得税费用或收益计入当期利润表。

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及税法规定税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 3 重要会计政策 (续)

### 3.21 当期及递延所得税 (续)

本集团对合并报表中的资产和负债的账面价值与其计税基础之间的暂时性差异采用债务法计提递延税项。财务报告日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

本集团的暂时性差异主要来自资产减值准备、金融资产及负债（包括衍生金融工具）的估值、投资物业的估值、固定资产折旧及养老金、退休员工福利负债及应付工资的计提。

本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产，但是同时具有以下特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：该项交易不是企业合并；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）。

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

除下列交易中产生的递延所得税负债以外，本集团确认所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债：商誉的初始确认；同时具有下列特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该项交易不是企业合并；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）。

本集团对子公司、联营企业及合营企业的投资引起的应纳税暂时性差异确认递延所得税负债，除非能够控制该暂时性差异转回的时间，并且该暂时性差异在可预见的未来不会转回。

对于能够结转以后年度的可抵扣税务亏损，本集团以很可能获得用来抵扣可抵扣税务亏损的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 3 重要会计政策(续)

### 3.22 租赁(自2019年1月1日起适用)

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

#### 3.22.1 单独租赁的识别

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

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

#### 3.22.2 租赁和非租赁部份的分拆

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

#### 3.22.3 租赁期的评估

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

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 3 重要会计政策 (续)

### 3.22 租赁 (自2019年1月1日起适用) (续)

#### 3.22.4 作为承租人

##### 3.22.4.1 使用权资产

本集团使用权资产类别主要包括房屋建筑物及运输工具。

在租赁期开始日，本集团将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，包括：(1)租赁负债的初始计量金额；(2)在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；(3)承租人发生的初始直接费用；(4)承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本集团后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

##### 3.22.4.2 租赁负债

在租赁期开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益。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。

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

##### 3.22.4.3 租赁变更

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

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 3 重要会计政策(续)

### 3.22 租赁(自2019年1月1日起适用)(续)

#### 3.22.4 作为承租人(续)

##### 3.22.4.3 租赁变更(续)

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

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

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

就上述租赁负债调整的影响，本集团区分以下情形进行会计处理：

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

##### 3.22.4.4 短期租赁和低价值资产租赁

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

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 3 重要会计政策 (续)

### 3.22 租赁 (自2019年1月1日起适用) (续)

#### 3.22.5 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。

##### 3.22.5.1 作为经营租赁出租人

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

### 3.23 租赁 (适用于2018年度)

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

#### (1) 本集团作为承租人记录的经营租赁业务

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

#### (2) 本集团作为出租人记录的融资租赁业务

于租赁期开始日，本集团将最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入，在合并综合收益表中列示为利息收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额在「应收融资租赁款」项目列示，在进行终止确认的判断和减值评估时，则视为贷款和应收款类金融资产进行处理。

#### (3) 本集团作为出租人记录经营租赁业务

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

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 3.24 关联方

(a) 该方是个人或与该个人关系密切的家庭成员，如果该个人：

- 或

- (i) 该主体与本集团是同一集团的成员；
- (ii) 一方是另一方的联营或合营企业（或是另一方的母公司、子公司或同系附属子公司的联营或合营企业）；
- (iii) 该主体和本集团是相同第三方的合营企业；
- (iv) 一方是第三方的合营企业并且另一方是该第三方的联营企业；
- (v) 该主体是为本集团或与本集团关联的主体的雇员福利而设的离职后福利计划；
- (vi) 该主体受(a)项所述的个人的控制或共同控制；
- (vii) (a)(i)项所述的个人对该主体能够实施重大影响或(a)(i)项所述的个人是该主体（或其母公司）的关键管理人员的成员；
- (viii) 本集团董事、高级管理人员及其关系密切的家庭成员直接或间接控制、共同控制的、或由其担任董事、高级管理人员的法人或其他组织。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 3 重要会计政策 (续)

### 3.25 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份：

- (1) 该组成部份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份的经营成果，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份的财务状况、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。

## 4 重大会计判断和会计估计

在执行本集团会计政策的过程中，管理层会对未来不确定事项对财务报表的影响作出判断及假设。管理层在报告期末就主要未来不确定事项作出下列的判断及主要假设，可能导致下个会计期间的资产负债的账面价值作出重大调整。

### 金融资产的减值损失

本集团遵循《国际财务报告准则第9号—金融工具》计量所有金融资产的减值损失，在此过程中包含很多估计和判断，尤其是确定减值损失金额、估计未来合同现金流量、抵质押物价值，以及判断信用风险显著增加的标准。本集团对进行减值计量时受多种因素影响，将导致不同的减值准备计提水平。

本集团的预期信用损失计算是模型输出的结果，其中包含许多模型假设及参数输入。



# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 4 重大会计判断和会计估计（续）

### 金融资产的减值损失（续）

预期信用损失模型所采用的会计判断和估计包括：

- 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

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。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。

### 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。

本集团通过常规的覆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。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 4 重大会计判断和会计估计 (续)

### 衍生金融工具以及其他金融工具的公允价值 (续)

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。

### 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。

### 所得税

本集团需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。本集团根据有关税收法规，谨慎判断交易对应的所得税影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只会在有可能有未来应纳税利润并可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会计报表中的相关披露。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 4 重大会计判断和会计估计 (续)

### 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。

## 5 税项

本集团适用的主要税（费）种及其税（费）率列示如下：

| 税（费）种   | 计税（费）依据                                     | 税（费）率                                                                |
|---------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| 企业所得税   | 应纳税所得额                                      | 25%                                                                  |
| 增值税     | 应纳税增值额（应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算） | 3%、5%、6%、10%、16%<br>（2019年4月1日前）；<br>3%、5%、6%、9%、13%<br>（2019年4月1日后） |
| 城市维护建设税 | 应纳增值税                                       | 5%、7%                                                                |
| 教育费附加   | 应纳增值税                                       | 3%                                                                   |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 6 本行资产负债表及储备变动

|                            | 2019年12月31日          | 2018年12月31日          |
|----------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>资产</b>                  |                      |                      |
| 现金及存放中央银行款项                | 91,561,272           | 87,764,181           |
| 存放同业及其他金融机构的款项             | 10,657,970           | 5,882,055            |
| 拆出资金                       | 6,469,648            | 5,575,389            |
| 衍生金融资产                     | 235,406              | 208,979              |
| 买入返售金融资产                   | 28,651,227           | 26,286,656           |
| 客户贷款及垫款净额                  | 448,006,168          | 368,288,372          |
| 金融投资                       |                      |                      |
| — 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产   | 95,225,453           | 106,479,561          |
| — 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 103,176,393          | 105,805,594          |
| — 以摊余成本计量的金融资产             | 278,852,511          | 292,359,948          |
| 对子公司投资                     | 1,809,133            | 1,809,133            |
| 对联营企业投资                    | 1,242,338            | 1,100,008            |
| 固定资产                       | 2,018,990            | 2,188,905            |
| 使用权资产                      | 1,051,405            | —                    |
| 递延所得税资产                    | 7,655,355            | 5,623,236            |
| 其他资产                       | 7,545,675            | 2,799,483            |
| <b>资产总额</b>                | <b>1,084,158,944</b> | <b>1,012,171,500</b> |
| <b>负债</b>                  |                      |                      |
| 向中央银行借款                    | 40,658,530           | 40,720,519           |
| 同业及其他金融机构存放款项              | 111,445,482          | 117,929,527          |
| 拆入资金                       | 2,642,868            | 813,684              |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债     | —                    | 87,598,791           |
| 衍生金融负债                     | 281,329              | 137,938              |
| 卖出回购金融资产                   | 50,364,962           | 27,844,684           |
| 客户存款                       | 599,699,128          | 570,112,432          |
| 应交税金                       | 3,045,070            | 3,106,099            |
| 发行债券                       | 183,242,708          | 91,443,925           |
| 其他负债                       | 6,388,240            | 4,791,102            |
| <b>负债总额</b>                | <b>997,768,317</b>   | <b>944,498,701</b>   |
| <b>股东权益</b>                |                      |                      |
| 股本                         | 12,154,801           | 12,154,801           |
| 其他权益工具                     | 15,989,901           | 5,990,090            |
| 资本公积                       | 6,751,041            | 6,751,041            |
| 盈余公积                       | 11,365,283           | 9,553,466            |
| 一般风险准备                     | 10,791,391           | 8,881,346            |
| 其他综合收益                     | 1,825,127            | 1,587,076            |
| 未分配利润                      | 27,513,083           | 22,754,979           |
| <b>股东权益合计</b>              | <b>86,390,627</b>    | <b>67,672,799</b>    |
| <b>负债及股东权益合计</b>           | <b>1,084,158,944</b> | <b>1,012,171,500</b> |

吴学民  
董事长

张仁付  
行长

李大维  
财务总监

方立新  
财务机构负责人

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 6 本行资产负债表及储备变动（续）

|                      | 股本                | 其他权益工具            | 资本公积             | 盈余公积              | 一般风险<br>准备        | 其他综合<br>收益       | 未分配利润             | 合计                |
|----------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| <b>2019年1月1日余额</b>   | <b>12,154,801</b> | <b>5,990,090</b>  | <b>6,751,041</b> | <b>9,553,466</b>  | <b>8,881,346</b>  | <b>1,587,076</b> | <b>22,754,979</b> | <b>67,672,799</b> |
| (一) 综合收益             |                   |                   |                  |                   |                   |                  |                   |                   |
| 净利润                  | -                 | -                 | -                | -                 | -                 | -                | 9,540,136         | 9,540,136         |
| 公允价值变动计入             |                   |                   |                  |                   |                   |                  |                   |                   |
| 其他综合收益               | -                 | -                 | -                | -                 | -                 | 307,909          | -                 | 307,909           |
| 资产减值计入               |                   |                   |                  |                   |                   |                  |                   |                   |
| 其他综合收益               | -                 | -                 | -                | -                 | -                 | (69,858)         | -                 | (69,858)          |
| <b>综合收益合计</b>        | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>238,051</b>   | <b>9,540,136</b>  | <b>9,778,187</b>  |
| (二) 利润分配             |                   |                   |                  |                   |                   |                  |                   |                   |
| 分配股息                 | -                 | -                 | -                | -                 | -                 | -                | (1,060,170)       | (1,060,170)       |
| 发行永续债                | -                 | 9,999,811         | -                | -                 | -                 | -                | -                 | 9,999,811         |
| 提取盈余公积               | -                 | -                 | -                | 1,811,817         | -                 | -                | (1,811,817)       | -                 |
| 提取一般风险准备             | -                 | -                 | -                | -                 | 1,910,045         | -                | (1,910,045)       | -                 |
| <b>2019年12月31日余额</b> | <b>12,154,801</b> | <b>15,989,901</b> | <b>6,751,041</b> | <b>11,365,283</b> | <b>10,791,391</b> | <b>1,825,127</b> | <b>27,513,083</b> | <b>86,390,627</b> |
| <b>2017年12月31日余额</b> | <b>11,049,819</b> | <b>5,990,090</b>  | <b>6,751,041</b> | <b>7,953,301</b>  | <b>7,637,817</b>  | <b>(869,997)</b> | <b>18,829,913</b> | <b>57,341,984</b> |
| 会计政策变更               |                   |                   |                  |                   |                   |                  |                   |                   |
| — 采用IFRS 9的影响        |                   |                   |                  |                   |                   | 220,822          | (51,019)          | 169,803           |
| <b>2018年1月1日余额</b>   | <b>11,049,819</b> | <b>5,990,090</b>  | <b>6,751,041</b> | <b>7,953,301</b>  | <b>7,637,817</b>  | <b>(649,175)</b> | <b>18,778,894</b> | <b>57,511,787</b> |
| (一) 综合收益             |                   |                   |                  |                   |                   |                  |                   |                   |
| 净利润                  | -                 | -                 | -                | -                 | -                 | -                | 8,578,030         | 8,578,030         |
| 公允价值变动计入             |                   |                   |                  |                   |                   |                  |                   |                   |
| 其他综合收益               | -                 | -                 | -                | -                 | -                 | 1,902,064        | -                 | 1,902,064         |
| 资产减值计入其他             |                   |                   |                  |                   |                   |                  |                   |                   |
| 综合收益                 | -                 | -                 | -                | -                 | -                 | 334,187          | -                 | 334,187           |
| <b>综合收益合计</b>        | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>2,236,251</b> | <b>8,578,030</b>  | <b>10,814,281</b> |
| (二) 利润分配             |                   |                   |                  |                   |                   |                  |                   |                   |
| 分配股息                 | -                 | -                 | -                | -                 | -                 | -                | (653,269)         | (653,269)         |
| 转增股本                 | 1,104,982         | -                 | -                | -                 | -                 | -                | (1,104,982)       | -                 |
| 提取盈余公积               | -                 | -                 | -                | 1,600,165         | -                 | -                | (1,600,165)       | -                 |
| 提取一般风险准备             | -                 | -                 | -                | -                 | 1,243,529         | -                | (1,243,529)       | -                 |
| <b>2018年12月31日余额</b> | <b>12,154,801</b> | <b>5,990,090</b>  | <b>6,751,041</b> | <b>9,553,466</b>  | <b>8,881,346</b>  | <b>1,587,076</b> | <b>22,754,979</b> | <b>67,672,799</b> |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 7 利息净收入

|                        | 2019年             | 2018年             |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>利息收入</b>            |                   |                   |
| 存放中央银行款项               | 1,068,235         | 1,158,459         |
| 存拆放同业及其他金融机构款项         | 1,096,054         | 1,264,953         |
| 客户贷款及垫款                | 22,498,759        | 17,463,866        |
| 证券投资                   | 20,515,680        | 17,936,291        |
| 融资租赁                   | 2,650,078         | 1,844,538         |
| 小计                     | 47,828,806        | 39,668,107        |
| 其中：减值贷款的利息回拨           | 41,157            | 48,266            |
| <b>利息支出</b>            |                   |                   |
| 向中央银行借款 <sup>(a)</sup> | (916,205)         | (814,403)         |
| 同业及其他金融机构存放和拆入         | (6,793,645)       | (7,725,508)       |
| 客户存款                   | (10,593,187)      | (8,440,058)       |
| 发行债券                   | (4,799,737)       | (4,721,273)       |
| 小计                     | (23,102,774)      | (21,701,242)      |
| <b>利息净收入</b>           | <b>24,726,032</b> | <b>17,966,865</b> |

(a) 向中央银行借款含本集团向中国人民银行申请的一般借款、卖出回购票据再贴现款，中国人民银行与本集团开展的封闭式逆回购、借贷便利。

## 8 手续费及佣金净收入

|                  | 2019年            | 2018年            |
|------------------|------------------|------------------|
| <b>手续费及佣金收入</b>  |                  |                  |
| 结算手续费收入          | 82,445           | 54,103           |
| 担保承诺业务手续费收入      | 276,668          | 210,853          |
| 投资银行业务手续费收入      | 732,277          | 913,920          |
| 托管业务手续费收入        | 504,213          | 466,894          |
| 银行卡手续费收入         | 767,897          | 629,269          |
| 收单业务手续费收入        | 19,896           | 26,061           |
| 代理业务手续费收入        | 1,371,053        | 1,080,899        |
| 融资租赁业务手续费收入      | 590,817          | 363,150          |
| 其他手续费收入          | 131,667          | 95,835           |
| 小计               | 4,476,933        | 3,840,984        |
| <b>手续费及佣金支出</b>  | <b>(312,998)</b> | <b>(134,521)</b> |
| <b>手续费及佣金净收入</b> | <b>4,163,935</b> | <b>3,706,463</b> |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 9 交易净收益

|            | 2019年     | 2018年     |
|------------|-----------|-----------|
| 汇兑及汇率产品净收益 | 122,268   | 162,143   |
| 利率产品净收益    | 1,977,585 | 4,811,324 |
| 合计         | 2,099,853 | 4,973,467 |

利率产品净收益主要包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债所产生的损益。

## 10 金融投资净收益

|                                       | 2019年    | 2018年   |
|---------------------------------------|----------|---------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产终止确认产生的净(损失)/收益 | (56,743) | 22,844  |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产终止确认产生的净收益    | 134,312  | 94,779  |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净收益/(损失)           | 3,279    | (6,808) |
| 其他                                    | 4,483    | (5,130) |
| 合计                                    | 85,331   | 105,685 |

2019年，以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净收益均来自买卖损益。

## 11 其他营业收入净额

|         | 2019年  | 2018年   |
|---------|--------|---------|
| 票据买卖净损失 | 6,067  | (8,707) |
| 其他      | 76,900 | 205,956 |
| 合计      | 82,967 | 197,249 |

## 12 营业费用

|                  | 2019年       | 2018年       |
|------------------|-------------|-------------|
| 员工费用(注释13)       | (4,155,177) | (3,557,304) |
| 税金及附加            | (273,089)   | (217,774)   |
| 办公及行政支出          | (1,789,126) | (1,570,624) |
| 经营性租赁租金          | (55,689)    | (374,762)   |
| 固定资产折旧(注释26)     | (288,298)   | (282,662)   |
| 使用权资产折旧(注释27)    | (275,082)   | -           |
| 长期待摊费用摊销         | (100,577)   | (89,226)    |
| 无形资产摊销(注释29(d))  | (66,704)    | (54,806)    |
| 土地使用权摊销(注释29(c)) | -           | (8,750)     |
| 核数师酬金            | (7,330)     | (4,125)     |
| - 核数服务           | (3,600)     | (3,800)     |
| - 非核数服务          | (3,730)     | (325)       |
| 其他               | (80,703)    | (44,881)    |
| 合计               | (7,091,775) | (6,204,914) |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 13 员工费用

|             | 2019年       | 2018年       |
|-------------|-------------|-------------|
| 薪金和奖金       | (2,953,087) | (2,511,639) |
| 养老金费用       | (481,725)   | (435,776)   |
| 工会经费和职工教育经费 | (97,133)    | (85,629)    |
| 其他社会保障和福利费用 | (623,232)   | (524,260)   |
| 合计          | (4,155,177) | (3,557,304) |

### (a) 五位最高薪酬人士

本集团的五名最高薪酬人士均为本行的人员，均非已于附注14(a)中列报的董事和监事，其薪酬是参照本行所在地区的现行市场水平而决定的。年内五名最高薪酬人士的薪酬详情列示如下：

|            | 2019年  | 2018年  |
|------------|--------|--------|
| 薪金、津贴及其他福利 | 4,971  | 6,909  |
| 养老金计划供款    | 301    | 218    |
| 酌情奖金       | 7,657  | 6,122  |
| 合计         | 12,929 | 13,249 |

该等人士的薪酬介于以下范围：

|                            | 2019年 | 2018年 |
|----------------------------|-------|-------|
| 人民币2,000,001元－5,000,000元   | 5     | 5     |
| 人民币5,000,001元－10,000,000元  | —     | —     |
| 人民币10,000,001元－15,000,000元 | —     | —     |
| 合计                         | 5     | 5     |

本集团并未向任何董事、监事及五位最高薪酬人士支付酬金，作为促使其加入或于加入本集团时的奖金或离职的赔偿。



# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 14 董事和监事薪酬

(a) 董事和监事的酬金详情如下：

| 姓名                       | 袍金           | 薪金           | 2019年<br>退休福利计划<br>的雇主供款 | 酌情奖金         | 合计           |
|--------------------------|--------------|--------------|--------------------------|--------------|--------------|
| <b>执行董事</b>              |              |              |                          |              |              |
| 吴学民 <sup>(1)(*)</sup>    | -            | 443          | 143                      | 85           | 671          |
| 张仁付 <sup>(2)(7)(*)</sup> | -            | 443          | 143                      | 80           | 666          |
| 慈亚平 <sup>(3)(*)</sup>    | -            | 222          | 122                      | 68           | 412          |
| 何结华 <sup>(4)</sup>       | -            | 290          | 70                       | -            | 360          |
| <b>非执行董事</b>             |              |              |                          |              |              |
| 严琛 <sup>(4)</sup>        | -            | -            | -                        | -            | -            |
| 张飞飞 <sup>(5)</sup>       | -            | -            | -                        | -            | -            |
| Gao Yang (高央)            | -            | -            | -                        | -            | -            |
| 祝九胜 <sup>(5)</sup>       | -            | -            | -                        | -            | -            |
| 赵宗仁                      | -            | -            | -                        | -            | -            |
| 芦辉 <sup>(5)</sup>        | -            | -            | -                        | -            | -            |
| 乔传福 <sup>(5)</sup>       | -            | -            | -                        | -            | -            |
| 欧巍 <sup>(5)</sup>        | -            | -            | -                        | -            | -            |
| 戴根有 <sup>(5)</sup>       | -            | -            | -                        | -            | -            |
| 王世豪 <sup>(5)</sup>       | -            | -            | -                        | -            | -            |
| 张圣怀 <sup>(5)</sup>       | -            | -            | -                        | -            | -            |
| 冯炜权 <sup>(5)</sup>       | -            | -            | -                        | -            | -            |
| 朱红军 <sup>(5)</sup>       | -            | -            | -                        | -            | -            |
| 周亚娜 <sup>(6)</sup>       | 240          | -            | -                        | -            | 240          |
| 朱宜存 <sup>(7)</sup>       | -            | -            | -                        | -            | -            |
| 吴天 <sup>(7)</sup>        | -            | -            | -                        | -            | -            |
| 钱东升 <sup>(7)</sup>       | -            | -            | -                        | -            | -            |
| 王文金 <sup>(7)</sup>       | -            | -            | -                        | -            | -            |
| 戴培昆 <sup>(7)</sup>       | -            | -            | -                        | -            | -            |
| 殷剑锋 <sup>(7)</sup>       | 240          | -            | -                        | -            | 240          |
| 黄爱明 <sup>(7)</sup>       | 240          | -            | -                        | -            | 240          |
| 刘志强 <sup>(7)</sup>       | 240          | -            | -                        | -            | 240          |
| 胡骏 <sup>(7)(16)</sup>    | 180          | -            | -                        | -            | 180          |
| 钱力 <sup>(17)</sup>       | -            | -            | -                        | -            | -            |
| <b>监事</b>                |              |              |                          |              |              |
| 许崇定 <sup>(8)</sup>       | -            | -            | -                        | -            | -            |
| 周彤 <sup>(9)</sup>        | -            | -            | -                        | -            | -            |
| 程儒林 <sup>(10)</sup>      | -            | -            | -                        | -            | -            |
| 程俊佩 <sup>(11)</sup>      | -            | -            | -                        | -            | -            |
| 李锐锋                      | -            | -            | -                        | -            | -            |
| 潘淑娟                      | 185          | -            | -                        | -            | 185          |
| 杨棉之                      | 200          | -            | -                        | -            | 200          |
| 张友麒 <sup>(12)(*)</sup>   | -            | 443          | 143                      | 67           | 653          |
| 汤川 <sup>(13)(*)</sup>    | -            | 1,200        | 117                      | 650          | 1,967        |
| 钟秋实 <sup>(14)</sup>      | -            | 1,090        | 94                       | 224          | 1,408        |
| 陈锐 <sup>(15)</sup>       | -            | -            | -                        | -            | -            |
| 胡静 <sup>(15)</sup>       | -            | -            | -                        | -            | -            |
| 董晓林 <sup>(15)</sup>      | 200          | -            | -                        | -            | 200          |
| <b>合计</b>                | <b>1,725</b> | <b>4,131</b> | <b>832</b>               | <b>1,174</b> | <b>7,862</b> |

(\*) 根据国家有关部门的规定，该类董事及监事的2019年全年薪酬总额（含酌情奖金）尚未最终确定，但预计未计提的薪酬不会对本集团2019年全年的财务报表产生重大影响。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 14 董事和监事薪酬 (续)

(a) 董事和监事的酬金详情如下 (续)：

| 姓名                       | 袍金    | 薪金    | 2018年<br>退休福利<br>计划的<br>雇主供款 | 酌情奖金  | 合计    |
|--------------------------|-------|-------|------------------------------|-------|-------|
| <b>执行董事</b>              |       |       |                              |       |       |
| 吴学民 <sup>(1)(*)</sup>    | —     | 437   | 96                           | 170   | 703   |
| 张仁付 <sup>(2)(7)(*)</sup> | —     | 437   | 96                           | 159   | 692   |
| 慈亚平 <sup>(3)(*)</sup>    | —     | 368   | 84                           | 136   | 588   |
| <b>非执行董事</b>             |       |       |                              |       |       |
| 张飞飞 <sup>(5)</sup>       | —     | —     | —                            | —     | —     |
| Gao Yang (高央)            | —     | —     | —                            | —     | —     |
| 祝九胜 <sup>(5)</sup>       | —     | —     | —                            | —     | —     |
| 赵宗仁                      | —     | —     | —                            | —     | —     |
| 钱力                       | —     | —     | —                            | —     | —     |
| 芦辉 <sup>(5)</sup>        | —     | —     | —                            | —     | —     |
| 乔传福 <sup>(5)</sup>       | —     | —     | —                            | —     | —     |
| 欧巍 <sup>(5)</sup>        | 156   | —     | —                            | —     | 156   |
| 戴根有 <sup>(5)</sup>       | 156   | —     | —                            | —     | 156   |
| 王世豪 <sup>(5)</sup>       | 156   | —     | —                            | —     | 156   |
| 张圣怀 <sup>(5)</sup>       | 156   | —     | —                            | —     | 156   |
| 冯炜权 <sup>(5)</sup>       | —     | —     | —                            | —     | —     |
| 朱红军 <sup>(5)</sup>       | 144   | —     | —                            | —     | 144   |
| 周亚娜 <sup>(5)</sup>       | 100   | —     | —                            | —     | 100   |
| 朱宜存 <sup>(5)</sup>       | —     | —     | —                            | —     | —     |
| 吴天 <sup>(7)</sup>        | —     | —     | —                            | —     | —     |
| 钱东升 <sup>(7)</sup>       | —     | —     | —                            | —     | —     |
| 王文金 <sup>(7)</sup>       | —     | —     | —                            | —     | —     |
| 戴培昆 <sup>(7)</sup>       | —     | —     | —                            | —     | —     |
| 殷剑锋 <sup>(7)</sup>       | —     | —     | —                            | —     | —     |
| 黄爱明 <sup>(7)</sup>       | —     | —     | —                            | —     | —     |
| 刘志强 <sup>(7)</sup>       | —     | —     | —                            | —     | —     |
| 胡骏 <sup>(7)(16)</sup>    | —     | —     | —                            | —     | —     |
| <b>监事</b>                |       |       |                              |       |       |
| 许崇定 <sup>(8)</sup>       | —     | 4     | 117                          | —     | 121   |
| 周彤 <sup>(9)</sup>        | —     | —     | —                            | —     | —     |
| 程儒林 <sup>(10)</sup>      | —     | —     | —                            | —     | —     |
| 程俊佩 <sup>(11)</sup>      | 34    | —     | —                            | 140   | 174   |
| 李锐锋                      | —     | —     | —                            | —     | —     |
| 潘淑娟                      | 64    | —     | —                            | 140   | 204   |
| 杨棉之                      | 49    | —     | —                            | 140   | 189   |
| 张友麒 <sup>(12)(*)</sup>   | —     | 393   | 84                           | 133   | 610   |
| 汤川 <sup>(13)(*)</sup>    | —     | 999   | 50                           | 288   | 1,337 |
| 钟秋实 <sup>(14)</sup>      | —     | 606   | 35                           | 98    | 739   |
| 陈锐 <sup>(15)</sup>       | —     | —     | —                            | —     | —     |
| 胡静 <sup>(15)</sup>       | —     | —     | —                            | —     | —     |
| 董晓林 <sup>(15)</sup>      | 27    | —     | —                            | —     | 27    |
| 合计                       | 1,042 | 3,244 | 562                          | 1,404 | 6,252 |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 14 董事和监事薪酬 (续)

### (a) 董事和监事的酬金详情如下 (续)：

- (1) 吴学民于2017年12月12日担任董事长、发展战略与消费者权益保护委员会主任委员及人事提名和薪酬委员会委员职务。
- (2) 2018年7月收到本行监事长张仁付先生的辞呈，其因内部职务变动，辞任本行监事长、监事会提名委员会委员、监事会监督委员会委员及职工监事职务。
- (3) 本行于2019年7月18日发出公告，本行执行董事慈亚平先生因到龄退休，已于公告刊发之日向本行提交辞呈，辞任本行执行董事、副行长及风险管理委员会主任委员职务，其辞任已于公告当日生效。
- (4) 本行于2019年6月30日召开2018年度股东大会，选举何结华先生和严琛先生为第四届董事会董事。本行已于2019年8月8日、12月19日发出公告，上述二位董事的任职资格已获安徽银保监局核准。
- (5) 2018年12月张飞飞、祝九胜、芦辉、乔传福、欧巍、戴根有、王世豪、张圣怀、冯炜权、朱红军因董事会换届退任本行董事。
- (6) 周亚娜于2018年8月担任本行独立非执行董事。
- (7) 徽商银行于2018年11月28日召开临时股东大会，会上所提呈有关董事会换届及选举第四届董事会成员的各项议案已获得通过。选举张仁付先生、朱宜存先生、吴天先生、钱东升先生、王文金先生、戴培昆先生、殷剑锋先生、黄爱明女士、刘志强先生以及胡骏先生为第四届董事会新董事。
- (8) 许崇定于2018年6月15日辞任本行职工监事及监事会提名委员会委员职务。
- (9) 周彤自2018年3月6日起不再担任职工监事及监事会监督委员会委员职务。
- (10) 程儒林于2018年12月因监事会换届退任股东监事。
- (11) 程俊佩于2018年12月因监事会换届退任本行外部监事。
- (12) 副行长张友麒先生于2018年7月25日向本行提交辞呈，其因内部职务变动，辞任本行副行长职务。本行第三届监事会于2018年7月27日召开三十七次会议，选举张友麒先生出任第三届监事会监事长；第四届监事会于2018年12月13日召开第一次会议，选举张友麒先生出任第四届监事会监事长。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 14 董事和监事薪酬 (续)

### (a) 董事和监事的酬金详情如下 (续)：

- (13) 汤川于2018年3月6日按照本行职工民主选举程序，选举为本行第三届监事会职工监事。本报告仅披露汤川先生担任监事期间的薪酬。
- (14) 钟秋实于2018年6月15日按照本行职工民主选举程序，选举为本行第三届监事会职工监事。本报告仅披露钟秋实先生担任监事期间的薪酬。
- (15) 徽商银行于2018年11月28日召开临时股东大会，会上所提呈有关监事会换届及选举第四届监事会成员的各项议案已获得通过。选举陈锐先生、胡静女士为第四届监事会新股东监事。选举董晓林女士为第四届监事会新外部监事。报告中薪酬的涵盖范围为2018年第三届监事会成员及新任外部监事董晓林女士实际发生的薪酬。
- (16) 本行于2019年10月25日发出公告，本行独立非执行董事胡骏先生因希望投放更多时间于其他事务，已于公告刊发之日向本行提交辞呈，辞任本行独立非执行董事、人事提名和薪酬委员会委员、风险管理委员会委员及关联交易控制委员会主任委员职务，其辞任已于公告当日生效。
- (17) 本行于2019年3月28日发出公告，本行非执行董事钱力先生因工作调动，已于公告刊发之日向本行提交辞呈，辞任本行非执行董事、发展战略与消费者权益保护委员会及审计委员会委员职务，其辞任已于公告当日生效。

### (b) 董事、监事的退休福利

截至2019年12月31日止年度，本集团的企业年金计划未向本集团董事和监事支付退休福利金额 (2018年：无)。

### (c) 董事、监事的终止福利

截至2019年12月31日止年度，本集团未就提前终止委任向董事和监事支付补偿 (2018年：无)。

### (d) 向第三方支付的对价

截至2019年12月31日止年度，本集团未就董事和监事的委任向其前雇主支付对价 (2018年：无)。

### (e) 董事、监事在交易、安排或合同的重大权益

截至2019年12月31日止年度，本集团并无签订任何涉及本集团之业务而本集团之董事、监事直接或间接在其中拥有重大权益之重要交易、安排或合同 (2018年：无)。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 15 资产减值损失

|                            | 2019年        | 2018年        |
|----------------------------|--------------|--------------|
| 客户贷款和垫款                    |              |              |
| — 以摊余成本计量                  | (4,591,446)  | (4,602,665)  |
| — 阶段一                      | (1,271,030)  | (456,320)    |
| — 阶段二                      | (1,018,452)  | (2,364,789)  |
| — 阶段三                      | (2,301,964)  | (1,781,556)  |
| — 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益      | 10,884       | (93,977)     |
| — 阶段一                      | 10,884       | (93,977)     |
| 金融投资                       |              |              |
| — 以摊余成本计量的金融资产             | (5,485,037)  | (4,556,359)  |
| — 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 82,259       | (351,606)    |
| 信用承诺                       | (72,250)     | (150,651)    |
| 存放同业及其他金融机构款项              | (707,367)    | (7,075)      |
| 拆出资金                       | 8,864        | (17,319)     |
| 买入返售金融资产                   | (7,522)      | 28,151       |
| 应收融资租赁款(注释28)              | (755,018)    | (298,849)    |
| 抵债资产                       | (22,824)     | (26,887)     |
| 其他资产                       | (380,629)    | 12,870       |
| 合计                         | (11,920,086) | (10,064,367) |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 16 所得税

|             | 2019年       | 2018年       |
|-------------|-------------|-------------|
| 当期所得税       |             |             |
| — 中国内地所得税   | (4,730,760) | (3,787,500) |
| 递延所得税(注释38) | 2,491,542   | 1,826,968   |
| 合计          | (2,239,218) | (1,960,532) |

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

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

|                                 | 2019年       | 2018年       |
|---------------------------------|-------------|-------------|
| 税前利润                            | 12,300,817  | 10,820,905  |
| 按25%税率计算的当期所得税                  | (3,075,204) | (2,705,226) |
| 免税及减半征税收入产生的税务影响 <sup>(a)</sup> | 1,030,654   | 923,356     |
| 不可抵税支出的税务影响 <sup>(b)</sup>      | (169,049)   | (141,097)   |
| 汇算清缴差异                          | 1,170       | 4,113       |
| 未确认的可抵扣暂时性差异的影响和可抵扣亏损           | (26,789)    | (41,678)    |
| 所得税支出                           | (2,239,218) | (1,960,532) |

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

(b) 本集团的不可抵税支出主要指业务招待费及未来不可抵扣的核销贷款的影响等超过中国税法规定可抵税限额的费用。

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

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 17 基本每股收益和稀释每股收益

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

|                    | 2019年      | 2018年      |
|--------------------|------------|------------|
| 属于本行股东的利润(人民币千元)   | 9,818,780  | 8,747,031  |
| 当年宣告发放优先股股利(人民币千元) | 379,502    | 377,024    |
| 普通股加权平均数(千)        | 12,154,801 | 12,154,801 |
| 基本每股收益(人民币元)       | 0.78       | 0.69       |

股本信息参见附注40(a)，本行本年普通股数量因派发股票股利而增加，但不影响所有者权益金额，因此本行2018年基本每股收益按调整后的股数重新计算。

### (b) 稀释每股收益

2019年及2018年，本行并无稀释性潜在普通股，因此稀释每股收益与基本每股收益相同。

计算普通股基本每股收益时，应当在归属于本行股东的净利润中扣除当年宣告发放的优先股股利。2016年度，本行发行了非累积型优先股。截至2019年12月31日止年度，本行宣告发放优先股股利美元54,267千元，折合人民币379,502千元(含税)(截至2018年12月31日止年度，本行宣告发放优先股股利美元54,267千元，折合人民币377,024千元(含税))。

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

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 18 现金及存放中央银行的款项

|                        | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 |
|------------------------|-----------------|-----------------|
| 现金                     | 1,025,001       | 1,109,950       |
| 法定存款准备金 <sup>(a)</sup> | 58,308,358      | 62,243,898      |
| 超额存款准备金 <sup>(b)</sup> | 32,602,248      | 24,754,888      |
| 小计                     | 91,935,607      | 88,108,736      |
| 应计利息                   | 35,647          | 35,588          |
| 合计                     | 91,971,254      | 88,144,324      |

(a) 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：

|              | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 |
|--------------|-----------------|-----------------|
| 人民币存款法定准备金比率 | 9.5%            | 11.0%           |
| 外币存款法定准备金比率  | 5.0%            | 5.0%            |

2019年12月31日，金寨徽银村镇银行有限责任公司和无为徽银村镇银行有限责任公司的法定准备金比率分别为6.5%和7.5%（2018年12月31日：9%和8%）。

(b) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。



# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 19 存放同业及其他金融机构的款项

|                | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 |
|----------------|-----------------|-----------------|
| 存放于中国内地银行      | 10,942,449      | 5,289,329       |
| 存放于中国内地非银行金融机构 | 48,538          | 47,367          |
| 存放于中国内地以外银行    | 3,496,165       | 2,615,924       |
| 小计             | 14,487,152      | 7,952,620       |
| 应计利息           | 143,485         | 26,473          |
| 减：减值准备         | (376,409)       | (14,629)        |
| 合计             | 14,254,228      | 7,964,464       |

存放同业业务第一阶段账面价值14,019,592千元，第三阶段账面价值467,560千元（2018年12月31日：第一阶段账面价值7,952,620千元，第三阶段账面价值为0）；其中第一阶段计提减值准备39,516千元，第三阶段计提减值准备336,893千元（2018年12月31日：第一阶段计提减值准备人民币14,629千元，第三阶段计提减值准备为0）。

## 20 拆出资金

|                | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 |
|----------------|-----------------|-----------------|
| 拆放于中国内地银行      | 1,348,834       | 1,828,271       |
| 拆放于中国内地非银行金融机构 | 3,268,157       | 3,100,000       |
| 拆放于中国境外银行      | 120,000         | 100,000         |
| 小计             | 4,736,991       | 5,028,271       |
| 应计利息           | 14,201          | 16,450          |
| 减：减值准备         | (13,387)        | (22,251)        |
| 合计             | 4,737,805       | 5,022,470       |

拆出资金全部为第一阶段，计提减值金额人民币13,387千元（2018年12月31日：人民币22,251千元）。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 21 衍生金融工具

|                | 2019年12月31日 |         |           |
|----------------|-------------|---------|-----------|
|                | 名义金额        | 公允价值    |           |
|                |             | 资产      | 负债        |
| 为交易而持有的衍生金融工具： |             |         |           |
| 外汇远期合同         | 252,999     | 2,829   | (2,032)   |
| 外汇掉期合同         | 9,724,597   | 182,257 | (72,022)  |
| 利率掉期合同         | 11,830,000  | 50,320  | (172,050) |
| 开出信用风险缓释工具     | 650,000     | -       | (35,225)  |
| 合计             | 22,457,596  | 235,406 | (281,329) |

|                | 2018年12月31日 |         |           |
|----------------|-------------|---------|-----------|
|                | 名义金额        | 公允价值    |           |
|                |             | 资产      | 负债        |
| 为交易而持有的衍生金融工具： |             |         |           |
| 外汇远期合同         | 730,732     | 3,365   | (407)     |
| 外汇掉期合同         | 6,349,245   | 156,699 | (67,976)  |
| 利率掉期合同         | 9,130,000   | 48,915  | (69,555)  |
| 合计             | 16,209,977  | 208,979 | (137,938) |

## 22 买入返售金融资产

|         | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 |
|---------|-----------------|-----------------|
| 按担保物类别： |                 |                 |
| 债券      | 28,725,573      | 26,150,179      |
| 票据      | -               | 199,611         |
| 小计      | 28,725,573      | 26,349,790      |
| 应计利息    | 10,128          | 13,818          |
| 减：减值准备  | (84,474)        | (76,952)        |
| 合计      | 28,651,227      | 26,286,656      |

买入返售金融资产全部为第一阶段，计提减值准备金额人民币84,474千元（2018年12月31日：人民币76,952千元）。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 23 客户贷款及垫款净额

(a) 贷款及垫款按计量属性情况列示如下：

|                             | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|
| 以摊余成本计量的客户贷款及垫款             |                 |                 |
| — 公司贷款及垫款                   | 263,782,663     | 223,163,204     |
| — 个人贷款                      | 178,332,291     | 145,245,686     |
| 小计                          | 442,114,954     | 368,408,890     |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款 |                 |                 |
| — 贴现                        | 21,870,165      | 13,356,764      |
| 小计                          | 21,870,165      | 13,356,764      |
| 合计                          | 463,985,119     | 381,765,654     |
| 应计利息                        | 956,051         | 803,160         |
| 贷款及垫款总额                     | 464,941,170     | 382,568,814     |
| 减：以摊余成本计量的贷款的减值准备           | (14,521,393)    | (11,907,433)    |
| 贷款及垫款账面价值                   | 450,419,777     | 370,661,381     |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款的减值准备 | (108,455)       | (119,339)       |

(b) 客户贷款和垫款按评估方式列示如下（不含应收利息）：

|                 | 阶段一<br>(12个月预期<br>信用损失) | 阶段二<br>(整个存续期<br>预期信用<br>损失) | 阶段三<br>(整个存续期<br>预期信用<br>损失<br>— 已减值) | 合计           |
|-----------------|-------------------------|------------------------------|---------------------------------------|--------------|
| 2019年12月31日     |                         |                              |                                       |              |
| 客户贷款和垫款         | 447,337,963             | 11,832,498                   | 4,814,658                             | 463,985,119  |
| 贷款减值准备          |                         |                              |                                       |              |
| — 以摊余成本计量的贷款和垫款 | (5,377,937)             | (4,814,007)                  | (4,329,449)                           | (14,521,393) |
| 2018年12月31日     |                         |                              |                                       |              |
| 客户贷款和垫款         | 362,192,170             | 15,593,960                   | 3,979,524                             | 381,765,654  |
| 贷款减值准备          |                         |                              |                                       |              |
| — 以摊余成本计量的贷款和垫款 | (3,504,296)             | (4,862,848)                  | (3,540,289)                           | (11,907,433) |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 23 客户贷款及垫款净额（续）

(c) 客户贷款和垫款减值准备变动情况列示如下：

(1) 以摊余成本计量的贷款减值准备变动情况列示如下：

|                   | 2019年12月31日             |                           |                                       |             |
|-------------------|-------------------------|---------------------------|---------------------------------------|-------------|
|                   | 阶段一<br>(12个月预期<br>信用损失) | 阶段二 (整个存续期<br>预期信用<br>损失) | 阶段三<br>(整个存续期<br>预期信用<br>损失<br>— 已减值) | 合计          |
| 年初余额              | 3,504,296               | 4,862,848                 | 3,540,289                             | 11,907,433  |
| 本年计提              | 1,271,030               | 1,018,452                 | 2,301,964                             | 4,591,446   |
| 本年回拨              | -                       | -                         | -                                     | -           |
| 阶段转换              |                         |                           |                                       |             |
| 转至阶段一             | 635,379                 | (622,129)                 | (13,250)                              | -           |
| 转至阶段二             | (12,798)                | 39,637                    | (26,839)                              | -           |
| 转至阶段三             | (19,970)                | (484,801)                 | 504,771                               | -           |
| 核销及转出             | -                       | -                         | (2,518,992)                           | (2,518,992) |
| 收回原转销贷款和垫款导致的转回   | -                       | -                         | 582,663                               | 582,663     |
| 已减值贷款和垫款利息冲转导致的转回 | -                       | -                         | (41,157)                              | (41,157)    |
| 年末余额              | 5,377,937               | 4,814,007                 | 4,329,449                             | 14,521,393  |

本年度境内分行调整客户贷款和垫款五级分类及客户评级，阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金人民币26亿元，阶段二转至阶段三的贷款本金人民币14亿元，阶段二转至阶段一的贷款本金人民币40亿元，阶段三转至阶段一及阶段二的贷款本金不重大。

|                   | 2018年12月31日             |                           |                                       |             |
|-------------------|-------------------------|---------------------------|---------------------------------------|-------------|
|                   | 阶段一<br>(12个月预期<br>信用损失) | 阶段二 (整个存续期<br>预期信用<br>损失) | 阶段三<br>(整个存续期<br>预期信用<br>损失<br>— 已减值) | 合计          |
| 采用IFRS 9之后的年初余额   | 2,926,494               | 3,305,258                 | 2,789,962                             | 9,021,714   |
| 本年计提              | 456,320                 | 2,364,789                 | 1,781,556                             | 4,602,665   |
| 本年回拨              | -                       | -                         | -                                     | -           |
| 阶段转换              |                         |                           |                                       |             |
| 转至阶段一             | 227,556                 | (212,803)                 | (14,753)                              | -           |
| 转至阶段二             | (77,925)                | 88,697                    | (10,772)                              | -           |
| 转至阶段三             | (28,149)                | (683,093)                 | 711,242                               | -           |
| 核销及转出             | -                       | -                         | (2,172,841)                           | (2,172,841) |
| 收回原转销贷款和垫款导致的转回   | -                       | -                         | 504,161                               | 504,161     |
| 已减值贷款和垫款利息冲转导致的转回 | -                       | -                         | (48,266)                              | (48,266)    |
| 年末余额              | 3,504,296               | 4,862,848                 | 3,540,289                             | 11,907,433  |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 23 客户贷款及垫款净额（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：

|                       | 2019年12月31日             |                           |                                    | 合计       |
|-----------------------|-------------------------|---------------------------|------------------------------------|----------|
|                       | 阶段一<br>(12个月预期<br>信用损失) | 阶段二 (整个存续期<br>预期信用<br>损失) | 阶段三 (整个存续期<br>预期信用<br>损失<br>— 已减值) |          |
| 年初余额                  | 119,339                 | —                         | —                                  | 119,339  |
| 本年计提                  | (10,884)                | —                         | —                                  | (10,884) |
| 阶段转换                  |                         |                           |                                    |          |
| 转至阶段一                 | —                       | —                         | —                                  | —        |
| 转至阶段二                 | —                       | —                         | —                                  | —        |
| 转至阶段三                 | —                       | —                         | —                                  | —        |
| 核销及转出                 | —                       | —                         | —                                  | —        |
| 收回原转销贷款和垫款导致的转回       | —                       | —                         | —                                  | —        |
| 已减值贷款和垫款利息<br>冲转导致的转回 | —                       | —                         | —                                  | —        |
| 年末余额                  | 108,455                 | —                         | —                                  | 108,455  |

|                       | 2018年12月31日             |                           |                                    | 合计      |
|-----------------------|-------------------------|---------------------------|------------------------------------|---------|
|                       | 阶段一<br>(12个月预期<br>信用损失) | 阶段二 (整个存续期<br>预期信用<br>损失) | 阶段三 (整个存续期<br>预期信用<br>损失<br>— 已减值) |         |
| 采用IFRS 9之后的年初余额       | 25,362                  | —                         | —                                  | 25,362  |
| 本年计提                  | 93,977                  | —                         | —                                  | 93,977  |
| 阶段转换                  |                         |                           |                                    |         |
| 转至阶段一                 | —                       | —                         | —                                  | —       |
| 转至阶段二                 | —                       | —                         | —                                  | —       |
| 转至阶段三                 | —                       | —                         | —                                  | —       |
| 核销及转出                 | —                       | —                         | —                                  | —       |
| 收回原转销贷款和垫款导致的转回       | —                       | —                         | —                                  | —       |
| 已减值贷款和垫款利息冲转<br>导致的转回 | —                       | —                         | —                                  | —       |
| 年末余额                  | 119,339                 | —                         | —                                  | 119,339 |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 24 金融投资

| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 |
|------------------------|-----------------|-----------------|
| 香港以外上市                 |                 |                 |
| — 政府债券                 | 1,146,087       | 868,255         |
| — 其他债券                 | 1,388,746       | 499,835         |
| — 同业存单                 | 49,676          | 159,180         |
| 小计                     | 2,584,509       | 1,527,270       |
| 非上市                    |                 |                 |
| — 资产管理计划、信托计划产品及其他     | 70,973,827      | 74,697,756      |
| — 金融机构非保本理财产品          | 20,220,583      | 28,909,989      |
| 小计                     | 91,194,410      | 103,607,745     |
| 应计利息                   | 1,446,534       | 1,344,546       |
| 合计                     | 95,225,453      | 106,479,561     |

于2019年12月31日及2018年12月31日，本集团以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的变现不存在重大限制。在「香港以外上市」中包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 |
|--------------------------|-----------------|-----------------|
| 债务工具                     |                 |                 |
| 香港以外上市                   |                 |                 |
| — 债券                     | 95,905,662      | 85,906,546      |
| — 同业存单                   | 5,511,326       | 18,415,455      |
| 小计                       | 101,416,988     | 104,322,001     |
| 权益工具                     |                 |                 |
| 非上市                      |                 |                 |
| — 股权投资                   | 180,876         | 143,019         |
| 小计                       | 180,876         | 143,019         |
| 应计利息                     | 1,578,529       | 1,340,574       |
| 合计                       | 103,176,393     | 105,805,594     |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 24 金融投资 (续)

| 以摊余成本计量的金融资产       | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 |
|--------------------|-----------------|-----------------|
| 香港以外上市             |                 |                 |
| — 债券               | 75,095,015      | 62,084,168      |
| — 同业存单             | -               | 993,706         |
| 非上市                |                 |                 |
| — 资产管理计划、信托计划产品及其他 | 210,290,122     | 233,068,480     |
| 小计                 | 285,385,137     | 296,146,354     |
| 应计利息               | 4,881,651       | 4,092,442       |
| 减：减值准备             | (11,414,277)    | (7,878,848)     |
| 以摊余成本计量的金融资产净额     | 278,852,511     | 292,359,948     |

- (1) 证券公司及信托计划产品系本集团投资的信托收益权或证券公司作为管理人运作的资产管理计划，该等产品由第三方信托计划委托人或资管管理人决定投资决策，并由信托公司或者资产管理人管理和运作，投向于：(a)流动性资产：银行存款、回购、货币基金以及金融机构发行的其他现金管理类产品、债券基金；交易所及银行间市场上市交易的债券、可转债、资产支持证券和资产支持票据以及其他符合要求的流动性较高的资产；(b)融资类资产：融资形式包括但不限于向企业发放委托贷款、受让金融机构信贷资产、投资特定资产收益权等形式；(c)金融机构产品：主要指基金公司、信托公司、保险公司、证券公司、商业银行等金融机构发行的非现金管理类固定收益类产品。属于本集团持有投资的其他未纳入合并范围的结构化主体详见注释47。

金融投资按发行人分析如下：

| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 |
|------------------------|-----------------|-----------------|
| 按发行机构类别分析              |                 |                 |
| — 政府                   | 1,146,087       | 868,255         |
| — 同业及其他金融机构            | 92,596,462      | 104,167,224     |
| — 法人实体                 | 36,370          | 99,536          |
| 应计利息                   | 1,446,534       | 1,344,546       |
| 合计                     | 95,225,453      | 106,479,561     |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 24 金融投资（续）

金融投资按发行人分析如下：（续）

| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 2019年<br>12月31日         | 2018年<br>12月31日         |
|--------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>债务工具</b>              |                         |                         |
| 按发行机构类别分析                |                         |                         |
| — 政府                     | 59,198,502              | 52,410,960              |
| — 同业及其他金融机构              | 26,210,435              | 37,303,896              |
| — 法人实体                   | 16,008,051              | 14,607,145              |
| 小计                       | 101,416,988             | 104,322,001             |
| <b>权益工具</b>              | 180,876                 | 143,019                 |
| 应计利息                     | 1,578,529               | 1,340,574               |
| 合计                       | 103,176,393             | 105,805,594             |
| <b>以摊余成本计量的金融资产</b>      | <b>2019年<br/>12月31日</b> | <b>2018年<br/>12月31日</b> |
| 按发行机构类别分析                |                         |                         |
| — 政府                     | 57,790,899              | 45,943,320              |
| — 同业及其他金融机构              | 219,810,470             | 241,568,969             |
| — 法人实体                   | 7,783,768               | 8,634,065               |
| 小计                       | 285,385,137             | 296,146,354             |
| 应计利息                     | 4,881,651               | 4,092,442               |
| 减：减值准备                   | (11,414,277)            | (7,878,848)             |
| 以摊余成本计量的金融资产净额           | 278,852,511             | 292,359,948             |



# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 25 对联营企业投资

本集团的联营企业投资为非上市公司的普通股，列示如下：

### 2019年12月31日

| 被投资单位          | 注册地 | 资产         | 负债         | 收入        | 净利润     | 持股比例 |
|----------------|-----|------------|------------|-----------|---------|------|
| 奇瑞徽银汽车金融股份有限公司 | 中国  | 43,400,477 | 37,188,789 | 2,061,709 | 766,801 | 20%  |

### 2018年12月31日

| 被投资单位          | 注册地 | 资产         | 负债         | 收入        | 净利润     | 持股比例 |
|----------------|-----|------------|------------|-----------|---------|------|
| 奇瑞徽银汽车金融股份有限公司 | 中国  | 36,932,770 | 31,432,734 | 1,657,913 | 697,886 | 20%  |

|        | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 |
|--------|-----------------|-----------------|
| 年初余额   | 1,100,008       | 971,050         |
| 本年新增   | -               | -               |
| 收取现金股利 | (11,030)        | (10,620)        |
| 应享税后利润 | 153,360         | 139,578         |
| 年末余额   | 1,242,338       | 1,100,008       |

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

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 26 固定资产

|             | 房屋及<br>建筑物 | 运输工具     | 电子及<br>其他设备 | 在建工程      | 合计          |
|-------------|------------|----------|-------------|-----------|-------------|
| 原值          |            |          |             |           |             |
| 2019年1月1日   | 1,644,522  | 61,961   | 1,594,867   | 876,562   | 4,177,912   |
| 增加          | 5,044      | 582      | 186,699     | 187,753   | 380,078     |
| 转入／(转出)     | 92,810     | 278      | 172         | (349,051) | (255,791)   |
| 处置          | (9,401)    | (7,190)  | (72,016)    | —         | (88,607)    |
| 其他转出        | —          | —        | —           | (5,438)   | (5,438)     |
| 2019年12月31日 | 1,732,975  | 55,631   | 1,709,722   | 709,826   | 4,208,154   |
| 累计折旧        |            |          |             |           |             |
| 2019年1月1日   | (859,173)  | (55,460) | (1,031,563) | —         | (1,946,196) |
| 本年折旧        | (79,274)   | (2,743)  | (206,281)   | —         | (288,298)   |
| 处置          | 3,648      | 6,975    | 74,831      | —         | 85,454      |
| 2019年12月31日 | (934,799)  | (51,228) | (1,163,013) | —         | (2,149,040) |
| 合计账面净值      | 798,176    | 4,403    | 546,709     | 709,826   | 2,059,114   |
|             |            |          |             |           |             |
|             | 房屋及<br>建筑物 | 运输工具     | 电子及<br>其他设备 | 在建工程      | 合计          |
| 原值          |            |          |             |           |             |
| 2018年1月1日   | 1,515,308  | 67,294   | 1,482,040   | 610,952   | 3,675,594   |
| 增加          | 65,526     | —        | 173,105     | 366,908   | 605,539     |
| 转入／(转出)     | 72,102     | —        | 1,849       | (93,895)  | (19,944)    |
| 处置          | (8,414)    | (5,333)  | (62,127)    | —         | (75,874)    |
| 其他转出        | —          | —        | —           | (7,403)   | (7,403)     |
| 2018年12月31日 | 1,644,522  | 61,961   | 1,594,867   | 876,562   | 4,177,912   |
| 累计折旧        |            |          |             |           |             |
| 2018年1月1日   | (788,726)  | (56,007) | (887,531)   | —         | (1,732,264) |
| 本年折旧        | (78,309)   | (4,626)  | (199,727)   | —         | (282,662)   |
| 处置          | 7,862      | 5,173    | 55,695      | —         | 68,730      |
| 2018年12月31日 | (859,173)  | (55,460) | (1,031,563) | —         | (1,946,196) |
| 合计账面净值      | 785,349    | 6,501    | 563,304     | 876,562   | 2,231,716   |

本集团的所有土地和房产均位于香港以外地区。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 27 使用权资产

|             | 房屋及<br>建筑物 | 运输工具    | 土地<br>使用权 | 合计        |
|-------------|------------|---------|-----------|-----------|
| 成本          |            |         |           |           |
| 2019年1月1日   | 1,009,086  | 2,965   | 170,863   | 1,182,914 |
| 增加          | 183,534    | 2,381   | 922       | 186,837   |
| 处置及转出       | (10,142)   | -       | -         | (10,142)  |
| 租赁负债重估      | (6,015)    | -       | -         | (6,015)   |
| 2019年12月31日 | 1,176,463  | 5,346   | 171,785   | 1,353,594 |
| 累计折旧        |            |         |           |           |
| 2019年1月1日   | -          | -       | (22,023)  | (22,023)  |
| 本年折旧        | (264,257)  | (2,069) | (8,756)   | (275,082) |
| 转出          | 1,754      | -       | -         | 1,754     |
| 2019年12月31日 | (262,503)  | (2,069) | (30,779)  | (295,351) |
| 合计账面净值      | 913,960    | 3,277   | 141,006   | 1,058,243 |

本集团的所有使用权房产均位于香港以外地区。

## 28 应收融资租赁款

(a) 按到期期限划分如下：

| 2019年12月31日 | 1年以内        | 1到3年        | 3年以上        | 合计          |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 应收融资租赁款     | 17,684,384  | 23,312,041  | 9,887,093   | 50,883,518  |
| 未实现收益       | (3,376,451) | (2,172,150) | (326,742)   | (5,875,343) |
| 应收融资租赁减值准备  | (478,825)   | (20,966)    | (1,022,331) | (1,522,122) |
| 应收融资租赁款应计利息 | 463,138     | -           | -           | 463,138     |
| 应收融资租赁款净额   | 14,292,246  | 21,118,925  | 8,538,020   | 43,949,191  |
| 2018年12月31日 | 1年以内        | 1到3年        | 3年以上        | 合计          |
| 应收融资租赁款     | 13,445,640  | 19,431,976  | 7,739,122   | 40,616,738  |
| 未实现收益       | (1,908,426) | (496,893)   | (2,023,171) | (4,428,490) |
| 应收融资租赁减值准备  | (240,522)   | (396,220)   | (213,203)   | (849,945)   |
| 应收融资租赁款应计利息 | 286,173     | -           | -           | 286,173     |
| 应收融资租赁款净额   | 11,582,865  | 18,538,863  | 5,502,748   | 35,624,476  |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 28 应收融资租赁款 (续)

(b) 按三阶段划分如下：

|             | 阶段一<br>(12个月预期<br>信用损失) | 阶段二<br>(整个存续期<br>预期信用<br>损失) | 阶段三<br>(整个存续期<br>预期信用<br>损失—<br>已减值) | 合计         |
|-------------|-------------------------|------------------------------|--------------------------------------|------------|
| 2019年12月31日 |                         |                              |                                      |            |
| 应收融资租赁款账面余额 | 42,611,231              | 1,204,735                    | 1,192,209                            | 45,008,175 |
| 2018年12月31日 |                         |                              |                                      |            |
| 应收融资租赁款账面余额 | 34,530,484              | 740,491                      | 917,273                              | 36,188,248 |

本年度应收融资租赁款账面余额阶段转换金额不重大。

(c) 应收融资租赁款减值准备变动概述如下：

|                | 2019年12月31日             |                              |                                      |           |
|----------------|-------------------------|------------------------------|--------------------------------------|-----------|
|                | 阶段一<br>(12个月预期<br>信用损失) | 阶段二<br>(整个存续期<br>预期信用<br>损失) | 阶段三<br>(整个存续期<br>预期信用<br>损失—<br>已减值) | 合计        |
| 年初余额           | 251,977                 | 5,687                        | 592,281                              | 849,945   |
| 本年计提 (注释30)    | 229,627                 | 20,482                       | 504,909                              | 755,018   |
| 阶段转换           |                         |                              |                                      |           |
| 转至阶段一          | —                       | —                            | —                                    | —         |
| 转至阶段二          | (2,612)                 | 2,612                        | —                                    | —         |
| 转至阶段三          | (167)                   | (7,815)                      | 7,982                                | —         |
| 本年核销及转出        | —                       | —                            | (82,841)                             | (82,841)  |
| 年末余额           | 478,825                 | 20,966                       | 1,022,331                            | 1,522,122 |
|                | 2018年12月31日             |                              |                                      |           |
|                | 阶段一<br>(12个月预期<br>信用损失) | 阶段二<br>(整个存续期<br>预期信用<br>损失) | 阶段三<br>(整个存续期<br>预期信用<br>损失—<br>已减值) | 合计        |
| 采用IFRS 9后的年初余额 | 311,121                 | 118,057                      | 121,918                              | 551,096   |
| 本年计提 (注释30)    | (195,184)               | (22,958)                     | 516,991                              | 298,849   |
| 阶段转换           |                         |                              |                                      |           |
| 转至阶段一          | 179,422                 | (95,572)                     | (83,850)                             | —         |
| 转至阶段二          | (6,160)                 | 6,160                        | —                                    | —         |
| 转至阶段三          | (37,222)                | —                            | 37,222                               | —         |
| 年末余额           | 251,977                 | 5,687                        | 592,281                              | 849,945   |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 28 应收融资租赁款 (续)

### (c) 应收融资租赁款减值准备变动概述如下：(续)

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2019年12月31日，金额最大的五项应收融资租赁款余额人民币1,731,020千元，占比3.85%，计提减值准备人民币15,618千元，占比1.03% (2018年12月31日：金额最大的五项应收融资租赁款余额人民币2,288,638千元，占比6.32%，计提减值准备人民币45,086千元，占比5.30%)。

## 29 其他资产

|                       | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 |
|-----------------------|-----------------|-----------------|
| 应收利息 <sup>(a)</sup>   | 32,077          | 45,020          |
| 其他应收款项 <sup>(b)</sup> | 4,779,171       | 980,691         |
| 减：减值准备 <sup>(b)</sup> | (451,472)       | (96,958)        |
| 待清算资金款项               | 1,829,125       | 839,691         |
| 长期待摊费用                | 242,803         | 255,862         |
| 土地使用权 <sup>(c)</sup>  | -               | 148,840         |
| 抵债资产                  | 568,266         | 441,872         |
| 减：减值准备                | (199,949)       | (177,125)       |
| 无形资产 <sup>(d)</sup>   | 418,285         | 181,089         |
| 继续涉入资产                | 304,024         | -               |
| 其他                    | 206,939         | 249,527         |
| 减：减值准备                | (2,600)         | (1,214)         |
| 合计                    | 7,726,669       | 2,867,295       |

### (a) 应收利息

|                                 | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 |
|---------------------------------|-----------------|-----------------|
| 金融投资及以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融资产 | -               | 18,977          |
| 客户贷款和垫款                         | 24,664          | 24,651          |
| 存拆放同业及央行                        | -               | 1,392           |
| 应收融资租赁款                         | 7,413           | -               |
| 合计                              | 32,077          | 45,020          |

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

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 29 其他资产 (续)

### (b) 其他应收款项

本集团其他应收款项账龄分析如下：

| 2019年12月31日 | 1年以内      | 1到3年      | 3年以上     | 合计        |
|-------------|-----------|-----------|----------|-----------|
| 其他应收款项      | 4,018,107 | 662,350   | 98,714   | 4,779,171 |
| 减值准备        | (47,045)  | (311,599) | (92,828) | (451,472) |
| 净值          | 3,971,062 | 350,751   | 5,886    | 4,327,699 |

| 2018年12月31日 | 1年以内    | 1到3年     | 3年以上     | 合计       |
|-------------|---------|----------|----------|----------|
| 其他应收款项      | 753,309 | 179,252  | 48,130   | 980,691  |
| 减值准备        | (8,221) | (44,982) | (43,755) | (96,958) |
| 净值          | 745,088 | 134,270  | 4,375    | 883,733  |

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4,018,107千元，人民币662,350千元，人民币98,714千元（2018年12月31日：人民币753,309千元，人民币179,252千元，人民币48,130千元），分别计提减值准备47,045千元，人民币311,599千元，人民币92,828千元（2018年12月31日：人民币8,221千元，人民币44,982千元，人民币43,755千元）。

### (c) 土地使用权

|      | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 |
|------|-----------------|-----------------|
| 原值   |                 |                 |
| 年初余额 | -               | 170,863         |
| 新增   | -               | -               |
| 年末余额 | -               | 170,863         |
| 累计摊销 |                 |                 |
| 年初余额 | -               | (13,273)        |
| 新增   | -               | (8,750)         |
| 年末余额 | -               | (22,023)        |
| 账面净值 |                 |                 |
| 年末余额 | -               | 148,840         |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 29 其他资产 (续)

### (d) 无形资产

无形资产主要包括计算机软件。

|        | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 |
|--------|-----------------|-----------------|
| 原值     |                 |                 |
| 年初余额   | 446,618         | 380,164         |
| 新增     | 59,462          | 51,936          |
| 在建工程转入 | 255,792         | 19,944          |
| 处置     | (26,379)        | (5,426)         |
| 年末余额   | 735,493         | 446,618         |
| 累计摊销   |                 |                 |
| 年初余额   | (265,529)       | (216,149)       |
| 新增     | (66,704)        | (54,806)        |
| 处置     | 15,025          | 5,426           |
| 年末余额   | (317,208)       | (265,529)       |
| 账面净值   |                 |                 |
| 年末余额   | 418,285         | 181,089         |

## 30 资产减值准备 (除贷款减值准备)

|                                   | 2019年<br>1月1日 | 本年<br>增加 / 转回 | 本年收回 | 本年核销<br>及转出 | 2019年<br>12月31日 |
|-----------------------------------|---------------|---------------|------|-------------|-----------------|
| 存放同业及其他金融机构款项减值准备                 | (14,629)      | (707,367)     |      | 345,587     | (376,409)       |
| 拆出资金减值准备                          | (22,251)      | 8,864         | -    | -           | (13,387)        |
| 买入返售金融资产减值准备                      | (76,952)      | (7,522)       | -    | -           | (84,474)        |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合<br>收益的金融投资的减值准备 | (613,259)     | 82,259        | -    | -           | (531,000)       |
| 以摊余成本计量的金融资产减值准备                  | (7,878,848)   | (5,485,037)   | -    | 1,949,608   | (11,414,277)    |
| 应收融资租赁款减值准备                       | (849,945)     | (755,018)     | -    | 82,841      | (1,522,122)     |
| 抵债资产减值准备                          | (177,125)     | (22,824)      | -    | -           | (199,949)       |
| 其他资产 - 坏账准备                       | (98,172)      | (380,629)     | -    | 24,729      | (454,072)       |
| 合计                                | (9,731,181)   | (7,267,274)   | -    | 2,402,765   | (14,595,690)    |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 30 资产减值准备（除贷款减值准备）（续）

|                                   | 2018年<br>1月1日<br>(准则转换后) | 本年<br>增加／转回 | 本年收回 | 本年核销<br>及转出 | 2018年<br>12月31日 |
|-----------------------------------|--------------------------|-------------|------|-------------|-----------------|
| 存放同业及其他金融机构款项减值准备                 | (7,554)                  | (7,075)     | -    | -           | (14,629)        |
| 拆出资金减值准备                          | (4,932)                  | (17,319)    | -    | -           | (22,251)        |
| 买入返售金融资产减值准备                      | (105,103)                | 28,151      | -    | -           | (76,952)        |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合<br>收益的金融投资的减值准备 | (261,653)                | (351,606)   | -    | -           | (613,259)       |
| 以摊余成本计量的金融资产减值准备                  | (4,132,558)              | (4,556,359) | -    | 810,069     | (7,878,848)     |
| 应收融资租赁款减值准备                       | (551,096)                | (298,849)   | -    | -           | (849,945)       |
| 抵债资产减值准备                          | (150,238)                | (26,887)    | -    | -           | (177,125)       |
| 其他资产－坏账准备                         | (145,588)                | 12,870      | -    | 34,546      | (98,172)        |
| 合计                                | (5,358,722)              | (5,217,074) | -    | 844,615     | (9,731,181)     |

## 31 同业及其他金融机构存放款项

|                | 2019年<br>12月31日    | 2018年<br>12月31日 |
|----------------|--------------------|-----------------|
| 中国内地银行存放款项     | <b>23,656,487</b>  | 21,870,183      |
| 中国内地其他金融机构存放款项 | <b>87,049,801</b>  | 94,794,329      |
| 应计利息           | <b>629,348</b>     | 1,031,556       |
| 合计             | <b>111,335,636</b> | 117,696,068     |

## 32 拆入资金

|          | 2019年<br>12月31日   | 2018年<br>12月31日 |
|----------|-------------------|-----------------|
| 中国内地银行拆入 | <b>35,917,364</b> | 28,558,474      |
| 应计利息     | <b>385,697</b>    | 220,110         |
| 合计       | <b>36,303,061</b> | 28,778,584      |



## 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 33 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

|       | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 |
|-------|-----------------|-----------------|
| 同业存单  | -               | 86,218,858      |
| 贵金属合约 | -               | 555,716         |
| 应计利息  | -               | 824,217         |
| 合计    | -               | 87,598,791      |

截至2019年12月31日止，无以公允价值计量且其变动计入当期损益的未到期同业存单。

### 34 卖出回购金融资产

|         | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 |
|---------|-----------------|-----------------|
| 卖出回购证券  | 25,145,563      | 23,295,368      |
| 卖出回购票据  | 6,147,584       | -               |
| 卖出回购贵金属 | 18,690,252      | 4,128,970       |
| 应计利息    | 381,563         | 420,346         |
| 合计      | 50,364,962      | 27,844,684      |

### 35 客户存款

| 项目          | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 |
|-------------|-----------------|-----------------|
| 活期存款        |                 |                 |
| — 公司客户      | 249,095,682     | 256,455,273     |
| — 个人客户      | 59,252,469      | 57,781,700      |
| 定期存款(含通知存款) |                 |                 |
| — 公司客户      | 135,545,639     | 133,975,554     |
| — 个人客户      | 117,714,469     | 90,361,078      |
| 保证金存款       | 32,007,196      | 27,073,461      |
| 应解汇款        | 143,719         | 217,120         |
| 其他存款        | 74,930          | 96,738          |
| 应计利息        | 9,620,715       | 7,837,387       |
| 合计          | 603,454,819     | 573,798,311     |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 36 应交税金

|         | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 |
|---------|-----------------|-----------------|
| 应交所得税   | 2,657,050       | 2,793,452       |
| 应交增值税   | 457,505         | 371,659         |
| 应交税金及附加 | 54,647          | 52,964          |
| 其他      | 53,343          | 24,788          |
| 合计      | 3,222,545       | 3,242,863       |

## 37 其他负债

|                           | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 |
|---------------------------|-----------------|-----------------|
| 应付股利 <sup>(a)</sup>       | 137,486         | 126,527         |
| 预收租金及租赁保证金 <sup>(b)</sup> | 3,548,920       | 2,528,094       |
| 待清算款项                     | 475,480         | 442,261         |
| 继续涉入负债                    | 304,024         | —               |
| 资产证券化代收资产款                | 512,236         | 451,835         |
| 应付员工薪酬及福利 <sup>(c)</sup>  | 2,399,451       | 1,809,482       |
| 委托业务暂收款                   | 113,278         | 219,654         |
| 久悬未取客户存款                  | 199             | 133             |
| 预计负债                      | 688,288         | 603,193         |
| — 预计诉讼损失(注释44)            | 230,372         | 230,372         |
| — 信用承诺减值准备 <sup>(d)</sup> | 432,809         | 360,559         |
| 应付工程款                     | 68,606          | 36,352          |
| 租赁负债                      | 851,241         | —               |
| 其他                        | 4,234,794       | 2,749,636       |
| 合计                        | 13,334,003      | 8,967,167       |

### (a) 应付股利

根据2019年6月30日召开的2018年度股东大会的决议向全体股东分配现金股利，详见附注43。

### (b) 预收租金及租赁保证金

于2019年12月31日，本集团预收租金及租赁保证金为子公司徽银金融租赁有限公司的预收租金及租赁保证金。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 37 其他负债 (续)

### (c) 应付员工薪酬及福利

|          | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 |
|----------|-----------------|-----------------|
| 应付短期薪酬   | 2,345,511       | 1,754,461       |
| 应付设定提存计划 | 13,071          | 10,637          |
| 应付内退福利   | 40,869          | 44,384          |
| 合计       | 2,399,451       | 1,809,482       |

#### 短期薪酬

|             | 2019年<br>1月1日 | 本年增加      | 本年减少        | 2019年<br>12月31日 |
|-------------|---------------|-----------|-------------|-----------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 1,398,132     | 2,953,087 | (2,386,932) | 1,964,287       |
| 职工福利费       | -             | 271,438   | (271,363)   | 75              |
| 社会保险费       | 916           | 156,620   | (156,690)   | 846             |
| 其中：医疗保险费    | 830           | 150,251   | (150,331)   | 750             |
| 工伤保险费       | 36            | 1,229     | (1,219)     | 46              |
| 生育保险费       | 50            | 5,140     | (5,140)     | 50              |
| 住房公积金       | 2,284         | 188,729   | (183,967)   | 7,046           |
| 工会经费和职工教育经费 | 39,361        | 97,133    | (77,006)    | 59,488          |
| 其他短期薪酬      | 313,768       | 15        | (14)        | 313,769         |
| 合计          | 1,754,461     | 3,667,022 | (3,075,972) | 2,345,511       |

#### 短期薪酬

|             | 2018年<br>1月1日 | 本年增加      | 本年减少        | 2018年<br>12月31日 |
|-------------|---------------|-----------|-------------|-----------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 1,289,370     | 2,517,796 | (2,409,034) | 1,398,132       |
| 职工福利费       | 213           | 180,304   | (180,517)   | -               |
| 社会保险费       | 810           | 167,060   | (166,954)   | 916             |
| 其中：医疗保险费    | 161           | 159,706   | (159,037)   | 830             |
| 工伤保险费       | 35            | 2,126     | (2,125)     | 36              |
| 生育保险费       | 614           | 5,228     | (5,792)     | 50              |
| 住房公积金       | 1,223         | 171,210   | (170,149)   | 2,284           |
| 工会经费和职工教育经费 | 25,220        | 85,629    | (71,488)    | 39,361          |
| 其他短期薪酬      | 313,813       | 14        | (59)        | 313,768         |
| 合计          | 1,630,649     | 3,122,013 | (2,998,201) | 1,754,461       |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 37 其他负债（续）

### (c) 应付员工薪酬及福利（续）

#### 设定提存计划

|        | 2019年<br>1月1日 | 本年增加    | 本年减少      | 2019年<br>12月31日 |
|--------|---------------|---------|-----------|-----------------|
| 基本养老保险 | 6,150         | 232,833 | (232,801) | 6,182           |
| 失业保险费  | 237           | 6,430   | (6,453)   | 214             |
| 企业年金缴费 | 4,250         | 248,892 | (246,467) | 6,675           |
| 合计     | 10,637        | 488,155 | (485,721) | 13,071          |

|        | 2018年<br>1月1日 | 本年增加    | 本年减少      | 2018年<br>12月31日 |
|--------|---------------|---------|-----------|-----------------|
| 基本养老保险 | 7,235         | 242,384 | (243,469) | 6,150           |
| 失业保险费  | 396           | 5,672   | (5,831)   | 237             |
| 企业年金缴费 | 10,683        | 193,392 | (199,825) | 4,250           |
| 合计     | 18,314        | 441,448 | (449,125) | 10,637          |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 37 其他负债（续）

### (d) 预计负债 — 信用承诺减值准备

|       | 2019年12月31日             |                           |                                       | 合计      |
|-------|-------------------------|---------------------------|---------------------------------------|---------|
|       | 阶段一<br>(12个月预期<br>信用损失) | 阶段二 (整个存续期<br>预期信用<br>损失) | 阶段三<br>(整个存续期<br>预期信用<br>损失 —<br>已减值) |         |
| 年初余额  | 292,381                 | 68,060                    | 118                                   | 360,559 |
| 本年计提  | 58,962                  | 5,590                     | 7,698                                 | 72,250  |
| 阶段转换  |                         |                           |                                       |         |
| 转至阶段一 | -                       | -                         | -                                     | -       |
| 转至阶段二 | -                       | -                         | -                                     | -       |
| 转至阶段三 | (165)                   | (1)                       | 166                                   | -       |
| 年末余额  | 351,178                 | 73,649                    | 7,982                                 | 432,809 |

|                | 2018年12月31日             |                           |                                       | 合计      |
|----------------|-------------------------|---------------------------|---------------------------------------|---------|
|                | 阶段一<br>(12个月预期<br>信用损失) | 阶段二 (整个存续期<br>预期信用<br>损失) | 阶段三<br>(整个存续期<br>预期信用<br>损失 —<br>已减值) |         |
| 采用IFRS 9后的年初余额 | 205,486                 | 3,531                     | 891                                   | 209,908 |
| 本年计提           | 18,626                  | 132,055                   | (30)                                  | 150,651 |
| 阶段转换           |                         |                           |                                       |         |
| 转至阶段一          | 68,277                  | (67,534)                  | (743)                                 | -       |
| 转至阶段二          | (8)                     | 8                         | -                                     | -       |
| 转至阶段三          | -                       | -                         | -                                     | -       |
| 年末余额           | 292,381                 | 68,060                    | 118                                   | 360,559 |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 38 递延所得税

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

|               | 2019年度    | 2018年度    |
|---------------|-----------|-----------|
| 年初余额          | 5,749,437 | 4,724,487 |
| 采用IFRS 9的影响   |           |           |
| — 进入当年利润表的影响  | —         | 17,006    |
| — 进入其他综合收益的影响 | —         | (73,607)  |
| 计入当年利润表       | 2,491,542 | 1,826,968 |
| 计入其他综合收益      | (79,350)  | (745,417) |
| 年末余额          | 8,161,629 | 5,749,437 |

递延所得税资产和负债包括下列项目：

|                                     | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 |
|-------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>递延所得税资产</b>                      |                 |                 |
| 资产减值准备                              | 7,480,096       | 5,430,243       |
| 应付职工薪酬                              | 499,427         | 429,254         |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具、衍生金融工具公允价值变动 | 42,067          | —               |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资的减值         | 132,750         | 153,315         |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款公允价值变动   | 12,475          | —               |
| 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      | 27,114          | 29,835          |
| 信用承诺减值                              | 108,202         | 90,140          |
| 其他                                  | 480,348         | 177,638         |
| 递延所得税资产总额                           | 8,782,479       | 6,310,425       |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 38 递延所得税 (续)

|                                     | 2019年<br>12月31日  | 2018年<br>12月31日  |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>递延所得税负债</b>                      |                  |                  |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具、衍生金融工具公允价值变动 | -                | (31,962)         |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动      | (460,986)        | (345,603)        |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款公允价值变动   | -                | (273)            |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资的减值         | (132,750)        | (153,315)        |
| 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      | (27,114)         | (29,835)         |
| <b>递延所得税负债总额</b>                    | <b>(620,850)</b> | <b>(560,988)</b> |
| <b>递延所得税资产净额</b>                    | <b>8,161,629</b> | <b>5,749,437</b> |

计入当年利润表内的递延税项由下列暂时性差异构成：

|                                  | 2019年            | 2018年            |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| 资产减值准备                           | 2,049,853        | 1,840,150        |
| 应付职工薪酬                           | 70,173           | 42,855           |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具、衍生金融工具的估值 | 74,029           | (309,487)        |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值变动     | (20,565)         | 87,902           |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值变动 | (2,721)          | 72,088           |
| 信用承诺减值                           | 18,062           | 90,140           |
| 其他                               | 302,711          | 3,320            |
| <b>合计</b>                        | <b>2,491,542</b> | <b>1,826,968</b> |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 39 发行债券

|                              | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 |
|------------------------------|-----------------|-----------------|
| 11徽商银行固定利率次级债 <sup>(a)</sup> | 3,995,079       | 3,994,608       |
| 15徽商银行债02 <sup>(b)</sup>     | 499,898         | 499,867         |
| 15徽商银行二级资本债 <sup>(c)</sup>   | 7,990,915       | 7,990,012       |
| 15徽商银行债04 <sup>(d)</sup>     | 499,888         | 499,857         |
| 16徽商银行01 <sup>(e)</sup>      | —               | 6,999,800       |
| 16徽商银行02 <sup>(f)</sup>      | 2,999,860       | 2,999,773       |
| 17徽商银行绿色金融债 <sup>(g)</sup>   | 999,960         | 999,901         |
| 18徽商银行绿色金融债 <sup>(h)</sup>   | 3,999,980       | 3,999,966       |
| 19徽商银行01 <sup>(i)</sup>      | 9,000,000       | —               |
| 19徽商银行02 <sup>(j)</sup>      | 1,000,000       | —               |
| 同业存单 <sup>(k)</sup>          | 151,476,020     | 62,891,889      |
| 应计利息                         | 781,108         | 568,252         |
| 合计                           | 183,242,708     | 91,443,925      |

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

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

- (b) 本集团于2015年7月30日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币5亿元，为五年期固定利率债券，票面利率4.35%，债券每年付息一次。
- (c) 本集团于2015年9月11日在全国银行间债券市场发行二级资本债人民币80亿元，为十年期固定利率债券，票面利率为4.69%，债券每年付息一次。本集团可以选择在本期债券第五个计息年度的最后一日在有关监管机构批准的前提下按面值部份或全部赎回该品种债券。二级资本债的索偿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2015年9月24日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币5亿元，为五年期固定利率债券，票面利率4.1%，债券每年付息一次。
- (e) 本集团于2016年8月12日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币70亿元，为三年期固定利率债券，票面利率2.98%，债券每年付息一次。
- (f) 本集团于2016年8月12日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币30亿元，为五年期固定利率债券，票面利率3.09%，债券每年付息一次。
- (g) 本集团于2017年9月8日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币10亿元，为三年期固定利率债券，票面利率4.49%，债券每年付息一次。



# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 39 发行债券 (续)

- (h) 本集团于2018年5月29日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币40亿元，为三年期固定利率债券，票面利率4.5%，债券每年付息一次。
- (i) 本集团于2019年3月8日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币90亿元，为三年期固定利率债券，票面利率3.52%，债券每年付息一次。
- (j) 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。
- (k) 本集团2019年以零息方式发行共126期总计面值为人民币1,944.30亿元的同业存单，期限为1个月至1年。截至2019年12月31日，未到期同业存单面值总计人民币1,539.30亿元。

截至2019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。

## 40 股本、其他权益工具与资本公积

### (a) 股本

本行股本全部为已发行且缴足的普通股，每股面值人民币1元。本行股本份数如下：

|                     | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 |
|---------------------|-----------------|-----------------|
| 法定股本已发行及缴足的股本份数 (千) | 12,154,801      | 12,154,801      |

根据2019年6月30日召开的2018年度股东大会审议通过的2018年度利润分配方案「以总股本12,154,801,211股为基数，向全体股东每10股派0.56元」。2018年度末期股息已于2019年8月26日派发。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 40 股本、其他权益工具与资本公积 (续)

### (b) 其他权益工具

#### 1、2019年12月31日及2018年12月31日发行在外的优先股情况表

| 发行在外的优先股             | 发行时间            | 会计分类 | 初始股息率 | 发行价格   | 数量<br>(百万股) | 原币<br>(美元) | 金额<br>(折合人民币) | 到期日  | 转换情况 |
|----------------------|-----------------|------|-------|--------|-------------|------------|---------------|------|------|
| 2019年12月31日<br>境外优先股 | 2016年<br>11月10日 | 权益工具 | 5.50% | 20美元/股 | 44.4        | 888,000    | 6,028,188     | 永久存续 | 无    |
| 募集资金                 |                 |      |       |        |             |            | 6,028,188     |      |      |
| 减：发行费用               |                 |      |       |        |             |            | (38,098)      |      |      |
| 账面价值                 |                 |      |       |        |             |            | 5,990,090     |      |      |

#### 发行在外的优先股变动情况

| 发行在外的金融工具 | 2019年1月1日 |           | 本年增加    |      | 2019年12月31日 |           |
|-----------|-----------|-----------|---------|------|-------------|-----------|
|           | 数量(百万股)   | 账面价值      | 数量(百万股) | 账面价值 | 数量(百万股)     | 账面价值      |
| 境外优先股     | 44.4      | 5,990,090 | -       | -    | 44.4        | 5,990,090 |

| 发行在外的金融工具 | 2018年1月1日 |           | 本年增加    |      | 2018年12月31日 |           |
|-----------|-----------|-----------|---------|------|-------------|-----------|
|           | 数量(百万股)   | 账面价值      | 数量(百万股) | 账面价值 | 数量(百万股)     | 账面价值      |
| 境外优先股     | 44.4      | 5,990,090 | -       | -    | 44.4        | 5,990,090 |

主要条款：

#### (1) 股息

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

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 40 股本、其他权益工具与资本公积 (续)

### (b) 其他权益工具 (续)

#### 1、2019年12月31日及2018年12月31日发行在外的优先股情况表 (续)

##### (2) 赎回条款

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

##### (3) 转股

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

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

#### 2、2019年12月31日发行在外的永续债情况表

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

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

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 40 股本、其他权益工具与资本公积 (续)

### (b) 其他权益工具 (续)

#### 2、2019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银保监会批准的前提下，本行有权于每年付息日（含发行之日后第5年付息日）全部或部分赎回该债券。当满足减记触发条件时，本行有权在报银保监会并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的上述债券按照票面总金额全部或部分减记。该债券本金的清偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次债券的次级债务之后，股东持有的所有类别股份之前；债券与其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

上述债券采取非累积利息支付方式，本行有权部份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                  | 2019年             | 2018年      |
|---------------------|-------------------|------------|
| 1. 归属于本行股东的权益       | <b>87,208,997</b> | 68,212,525 |
| (1) 归属于本行普通股持有者的权益  | <b>71,219,096</b> | 62,222,435 |
| (2) 归属于本行其他权益持有者的权益 | <b>15,989,901</b> | 5,990,090  |
| 2. 归属于少数股东的权益       | <b>2,284,632</b>  | 2,064,934  |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 40 股本、其他权益工具与资本公积 (续)

### (c) 资本公积

总体来说，下列性质的交易列入资本公积：

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

经股东会批准，资本公积可用作发放股份红利或转增资本。

截至2019年12月31日和2018年12月31日，本集团的资本公积明细如下：

|      | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 |
|------|-----------------|-----------------|
| 股本溢价 | 6,760,445       | 6,760,445       |

## 41 盈余公积及一般风险准备

|             | 盈余公积金(a)   | 一般风险准备(b)  |
|-------------|------------|------------|
| 2018年1月1日   | 7,953,301  | 7,722,527  |
| 提取盈余公积(a)   | 1,600,165  | -          |
| 提取一般风险准备(b) | -          | 1,395,180  |
| 2018年12月31日 | 9,553,466  | 9,117,707  |
| 提取盈余公积(a)   | 1,811,817  | -          |
| 提取一般风险准备(b) | -          | 1,997,320  |
| 2019年12月31日 | 11,365,283 | 11,115,027 |

### (a) 盈余公积金

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

本集团截至2019年12月31日的法定盈余公积金为人民币6,368,983千元，其余为任意盈余公积金。(2018年12月31日法定盈余公积金：人民币5,414,969千元)

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 41 盈余公积及一般风险准备 (续)

### (b) 一般风险准备

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

## 42 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 |           | 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     |           |
| 2018年1月1日余额   | 22,942                         | (5,736)  | (1,175,523)                    | 293,881   | 287,015                      | (71,754)  | (649,175) |
| 上年增减变动金额      | 110,577                        | (27,644) | 2,425,508                      | (606,377) | 445,583                      | (111,396) | 2,236,251 |
| 2019年1月1日余额   | 133,519                        | (33,380) | 1,249,985                      | (312,496) | 732,598                      | (183,150) | 1,587,076 |
| 本年增减变动金额      | 37,857                         | (9,464)  | 372,687                        | (93,171)  | (93,143)                     | 23,285    | 238,051   |
| 2019年12月31日余额 | 171,376                        | (42,844) | 1,622,672                      | (405,667) | 639,455                      | (159,865) | 1,825,127 |

## 43 股息

### (a) 普通股股息

|                   | 2019年   | 2018年   |
|-------------------|---------|---------|
| 年内宣派              | 680,668 | 276,245 |
| 普通股现金股利股息率(每股人民币) | 0.056   | 0.025   |
| 年内派付              | 669,709 | 336,857 |

本年年经股东大会批准2019年年终股利，每10股派人民币0.56元。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 43 股息 (续)

### (a) 普通股股息 (续)

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

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

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

### (b) 优先股利润分配情况

根据股东大会决议及授权，本行2019年8月28日召开的董事会会议审议通过了本行境外优先股股息分配方案。境外优先股持有人有权每年度就每股境外优先股收取按后付方式支付的应支付的未被取消的且非累积的股息。根据境外优先股发行条款，本次优先股派发股息总额为美元54,267千元，其中：按照票面股息率5.5%向优先股股东实际支付美元48,840千元；按照有关法律规定，按10%的税率代扣代缴所得税美元5,427千元。股息支付日期为2019年11月10日，派发股息折合人民币379,502千元 (含税)。

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

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 44 财务担保及信贷承诺、其他承诺和或有负债

### (a) 财务担保及其他信贷承诺

下表列示本集团已签订合同但尚未履行的财务担保及信贷承诺：

|                | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 |
|----------------|-----------------|-----------------|
| 开出银行承兑汇票       | 36,775,576      | 29,745,001      |
| 开出信用证          | 8,514,842       | 9,079,553       |
| 开出保函           | 20,357,013      | 18,896,430      |
| 贷款承诺           | 848,660         | 5,571,942       |
| 未使用的信用卡额度      | 24,524,237      | 21,143,614      |
| 合计             | 91,020,328      | 84,436,540      |
| 信用承诺减值准备(注释37) | 432,809         | 360,559         |

### (b) 资本性承诺

|               | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 |
|---------------|-----------------|-----------------|
| 已签订有关购置合同尚未付款 | 814,359         | 220,404         |

### (c) 经营租赁承担

以本集团为承租人，不可撤销经营租约下有关建筑物的未来最低租金付款如下：

|          | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 |
|----------|-----------------|-----------------|
| 1年内      | -               | 315,039         |
| 1年以上及5年内 | -               | 675,127         |
| 5年以上     | -               | 172,627         |
| 合计       | -               | 1,162,793       |

### (d) 凭证式国债兑付承诺

本集团受财政部委托作为其代理人颁发凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，本集团有义务按提前兑付安排确定的凭证式国债本金及至兑付日的应付利息履行兑付责任。于2019年12月31日及2018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39.16亿元和人民币32.71亿元。



# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 44 财务担保及信贷承诺、其他承诺和或有负债（续）

### (e) 法律诉讼

报告期内，本集团在正常业务过程中产生的若干法律诉讼事项中作为被告人。于2019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230,372千元（2018年12月31日：人民币230,372千元）。本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。

## 45 担保物

### (a) 作为担保物的资产

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

|                          | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 |
|--------------------------|-----------------|-----------------|
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 50,826,734      | 29,752,590      |
| 以摊余成本计量的金融资产             | 40,908,576      | 22,883,870      |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产   | 3,360,000       | 2,040,000       |
| 贴现票据                     | 6,150,500       | —               |
| 合计                       | 101,245,810     | 54,676,460      |

于2019年12月31日，本集团卖出回购金融资产款（注释34）账面价值为人民币503.65亿元（2018年12月31日：为人民币278.45亿元）。绝大部分回购协议均在协议生效起12个月内到期。

卖出回购交易中，部份属于卖断式交易，相关担保物权已转移给交易对手，于2019年12月31日无终止确认的卖断式卖出回购交易（2018年12月31日：无）。

此外，本集团无作为衍生品交易的抵质押物或按监管要求作为抵质押物。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 45 担保物 (续)

### (b) 收到的担保物

本集团在相关买入返售业务中接受了债券、票据等作为抵质押物。部份所接受的抵质押物可以出售或再次对外质押。2019年12月31日，本集团可以出售或再次向外抵质押的抵质押物为人民币110.00亿元(2018年12月31日为人民币69.97亿元)。于2019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(2018年12月31日：无)。

## 46 财务担保及信贷承诺的信贷风险加权数额

|           | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 |
|-----------|-----------------|-----------------|
| 财务担保及信贷承诺 | 35,576,210      | 30,615,812      |

信贷风险加权数额指根据银监会发布的指引计算所得的数额，视交易对手方的信用状况和到期情况而定。用于或有负债和信贷承诺的风险权重由0%至100%不等。

## 47 结构化主体

### (a) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团为发行和销售理财产品而成立的集合投资主体(「理财业务主体」)，本集团未对此等理财产品(「非保本理财产品」)的本金和收益提供任何承诺。理财业务主体主要投资于货币市场工具、债券以及信贷资产等。作为这些产品的管理人，本集团代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本集团作为资产管理人获取相对应的理财手续费收入。于2019年12月31日及2018年12月31日，本集团获取相应的理财手续费收入分别为人民币1,292,497千元及人民币893,268千元。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2019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1,806.89亿元(2018年12月31日：人民币1,013.88亿元)。于2019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(2018年12月31日：零)。2019年度，本集团以总计人民币22.93亿元向未纳入合并范围内的理财产品购入金融资产。

本集团与理财业务主体或任一第三方之间不存在由于上述理财产品导致的，增加本集团风险或减少本集团利益的协议性流动性安排、担保或其他承诺，亦不存在本集团优先于他方承担理财产品损失的条款。本集团发行的非保本理财产品对本集团利益未造成损失，也未遇到财务困难。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 47 结构化主体 (续)

### (b) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

为了更好地运用资金获取收益，本集团2019年度及2018年度投资的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括由第三方发行和管理的理财产品、资金信托计划及资产管理计划。本集团视情况将该类结构化主体分类为以摊余成本计量的投资或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。本集团因投资该类结构化主体而获取利息收入和交易净收益。2019年度及2018年度本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持。

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

|                        | 账面价值        | 最大损失<br>风险敞口 |
|------------------------|-------------|--------------|
| 2019年12月31日            |             |              |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |             |              |
| — 非保本理财产品              | 20,220,583  | 20,220,583   |
| — 券商及信托计划产品            | 67,358,431  | 67,358,431   |
| 以摊余成本计量的金融资产           |             |              |
| — 券商及信托计划产品            | 199,069,467 | 199,069,467  |
| 2018年12月31日            |             |              |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |             |              |
| — 非保本理财产品              | 28,909,989  | 28,909,989   |
| — 券商及信托计划产品            | 74,697,756  | 74,697,756   |
| 以摊余成本计量的金融资产           |             |              |
| — 券商及信托计划产品            | 225,399,420 | 225,399,420  |

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。

### (c) 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围的结构化主体主要为集团作为主要责任人发行并管理的保本理财产品及由本集团做出投资决策的资金信托及资产管理计划。

本集团于2019年度及2018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。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 48 现金及现金等价物

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

|         | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 |
|---------|-----------------|-----------------|
| 现金      | 1,025,001       | 1,109,950       |
| 超额存款准备金 | 32,602,248      | 24,754,888      |
| 存拆放款项   | 12,068,933      | 8,204,317       |
| 合计      | 45,696,182      | 34,069,155      |

(b) 筹资活动引起的负债变动

|                           | 发行债券               | 应付股利           | 租赁负债           |
|---------------------------|--------------------|----------------|----------------|
| 2019年1月1日余额               | 91,443,925         | 126,527        | 958,461        |
| 发行债券收到的现金                 | 204,430,000        | -              | -              |
| 偿付已发行债券利息所支付的现金           | (4,586,881)        | -              | -              |
| 偿还债务支付的现金                 | (199,062,931)      | -              | -              |
| 分配股利支付的现金                 | -                  | (669,709)      | -              |
| 利息支出                      | 4,799,737          | -              | 39,976         |
| 宣告发放的股利                   | -                  | 680,668        | -              |
| 偿还租赁负债支付的现金               | -                  | -              | (316,954)      |
| 租赁负债的其他变动                 | -                  | -              | 169,758        |
| 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的同业存单 | 86,218,858         | -              | -              |
| <b>2019年12月31日余额</b>      | <b>183,242,708</b> | <b>137,486</b> | <b>851,241</b> |
|                           | 发行债券               | 应付股利           | 租赁负债           |
| 2018年1月1日余额               | 115,822,815        | 187,139        | -              |
| 发行债券收到的现金                 | 259,220,000        | -              | -              |
| 偿付已发行债券利息所支付的现金           | (4,296,108)        | -              | -              |
| 偿还债务支付的现金                 | (197,805,197)      | -              | -              |
| 分配股利支付的现金                 | -                  | (719,545)      | -              |
| 利息支出                      | 4,721,273          | -              | -              |
| 宣告发放的股利                   | -                  | 658,933        | -              |
| 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的同业存单 | (86,218,858)       | -              | -              |
| <b>2018年12月31日余额</b>      | <b>91,443,925</b>  | <b>126,527</b> | <b>-</b>       |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 49 信贷资产证券化产品

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份次级档投资，从而对所转让信贷资产保留了部份风险和报酬。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。

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2019年12月31日的账面价值为人民币5.96亿元（2018年12月31日：人民币0.12亿元），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。2019年度，本集团通过持有部份投资对已转让的信贷资产保留了一定程度的继续涉入，已转让的信贷资产于转让日的账面价值为人民币24.64亿元（2018年度：无）。于2019年12月31日，本集团自持证券余额为人民币3.04亿元（2018年12月31日：无）。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 50 关联方交易

### (1) 关联方

下表列示了本集团的重大关联法人及2019年12月31日本集团的持股5%以上的股东的持股比例：

| 重大关联法人               | 与本集团的关系      | 注册地 | 法定代表人    | 注册资本       | 主营业务             | 持股比例   |
|----------------------|--------------|-----|----------|------------|------------------|--------|
| 中静新华资产管理<br>有限公司     | 本集团的<br>主要股东 | 黄山市 | GAO YANG | 2,875,000  | 企业投资管理，<br>企业并购等 | 12.10% |
| 安徽省能源集团有限公司          | 本集团的<br>主要股东 | 合肥市 | 朱宜存      | 4,375,000  | 能源建设筹资和<br>投资管理  | 11.08% |
| 万科企业股份有限公司           | 本集团的<br>主要股东 | 深圳市 | 郁亮       | 10,995,210 | 房地产开发、<br>兴办实业   | 8.00%  |
| 安徽国元金融控股集团<br>有限责任公司 | 本集团的<br>主要股东 | 合肥市 | 方旭       | 3,000,000  | 资本运营以及<br>资产管理等  | 7.19%  |
| 安徽省信用担保集团有限公司        | 本集团的<br>主要股东 | 合肥市 | 严琛       | 18,686,000 | 融资担保、<br>再担保等    | 6.83%  |

下表列示了本集团的重大关联法人及2018年12月31日本集团的持股5%以上的股东的持股比例：

| 重大关联法人               | 与本集团的关系      | 注册地 | 法定代表人    | 注册资本       | 主营业务             | 持股比例   |
|----------------------|--------------|-----|----------|------------|------------------|--------|
| 中静新华资产管理有限公司         | 本集团的<br>主要股东 | 黄山市 | GAO YANG | 2,875,000  | 企业投资管理，<br>企业并购等 | 16.12% |
| 安徽省能源集团有限公司          | 本集团的<br>主要股东 | 合肥市 | 张飞飞      | 4,375,000  | 能源建设筹资和<br>投资管理  | 10.89% |
| 万科企业股份有限公司           | 本集团的<br>主要股东 | 深圳市 | 郁亮       | 10,995,210 | 房地产开发、<br>兴办实业   | 8.00%  |
| 安徽国元金融控股集团<br>有限责任公司 | 本集团的<br>主要股东 | 合肥市 | 李工       | 3,000,000  | 资本运营以及<br>资产管理等  | 7.19%  |
| 安徽省信用担保集团有限公司        | 本集团的<br>主要股东 | 合肥市 | 钱力       | 10,766,000 | 融资担保、<br>再担保等    | 6.83%  |

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

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 50 关联方交易（续）

### (2) 关联交易及余额

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

#### (a) 本集团与股东的交易及余额

于2019年12月31日和2018年12月31日，本集团与股东的交易余额及利率范围列示如下：

|               | 2019年12月31日 |          | 2018年12月31日 |          |
|---------------|-------------|----------|-------------|----------|
|               | 金额          | 占同类交易的比例 | 金额          | 占同类交易的比例 |
| 客户贷款及垫款       | 2,362,000   | 0.52%    | 1,531,000   | 0.41%    |
| 金融资产          | 1,480,000   | 0.31%    | 4,141,000   | 0.82%    |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 75,562      | 0.07%    | 18,737      | 0.02%    |
| 客户存款          | 683,472     | 0.11%    | 1,335,491   | 0.23%    |
| 开出银行承兑汇票      | 5,457       | 0.01%    | 18,296      | 0.06%    |
| 开出保函          | 205         | 0.01%    | 1,042       | 0.01%    |
| 开出信用证         | -           | -        | 125,000     | 1.38%    |
| 合计            | 4,606,696   | 0.27%    | 7,170,566   | 0.44%    |

|               | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 |
|---------------|-----------------|-----------------|
| 客户贷款及垫款       | 3.96%-4.75%     | 3.63%-4.35%     |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 0.3%-3.00%      | 0.72%-3.50%     |
| 客户存款          | 0.30%-2.10%     | 0.72%-2.10%     |

于下述期间，本集团股东贷款利息收入、存款及同业存单利息支出及资产管理计划管理费列示如下：

|           | 2019年   |          | 2018年   |          |
|-----------|---------|----------|---------|----------|
|           | 金额      | 占同类交易的比例 | 金额      | 占同类交易的比例 |
| 利息收入      | 105,353 | 0.22%    | 110,282 | 0.28%    |
| 利息支出      | 4,339   | 0.02%    | 3,930   | 0.02%    |
| 资产管理计划管理费 | 6,942   | 2.22%    | 9,470   | 7.04%    |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 50 关联方交易（续）

### (2) 关联交易及余额（续）

#### (b) 本集团与其他关联方的交易及余额

于2019年12月31日和2018年12月31日，本集团与其他关联方的交易余额及利率范围列示如下：

|               | 2019年12月31日 |          | 2018年12月31日 |          |
|---------------|-------------|----------|-------------|----------|
|               | 金额          | 占同类交易的比例 | 金额          | 占同类交易的比例 |
| 客户贷款及垫款       | 2,626,573   | 0.58%    | 3,065,022   | 0.83%    |
| 金融资产          | 1,602,000   | 0.34%    | 1,800,000   | 0.36%    |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 73,523      | 0.07%    | 176,424     | 0.15%    |
| 客户存款          | 3,878,552   | 0.64%    | 1,405,442   | 0.24%    |
| 开出银行承兑汇票      | 200,000     | 0.54%    | —           | —        |
| 开出保函          | —           | —        | —           | —        |
| 开出信用证         | 13,723      | 0.16%    | 3,410       | 0.04%    |
| 合计            | 8,394,371   | 0.49%    | 6,450,298   | 0.40%    |

|               | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 |
|---------------|-----------------|-----------------|
| 客户贷款及垫款       | 3.63%-5.23%     | 3.81%-4.55%     |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 0.30%-1.95%     | 0.72%-1.08%     |
| 客户存款          | 0.30%-4.53%     | 0.30%-5.23%     |

于下述期间，本集团其他关联方贷款利息收入及存款利息支出列示如下：

|      | 2019年   |          | 2018年   |          |
|------|---------|----------|---------|----------|
|      | 金额      | 占同类交易的比例 | 金额      | 占同类交易的比例 |
| 利息收入 | 113,892 | 0.24%    | 117,981 | 0.30%    |
| 利息支出 | 56,535  | 0.24%    | 4,444   | 0.02%    |



# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 50 关联方交易 (续)

### (2) 关联交易及余额 (续)

#### (c) 本集团与联营企业的交易及余额

于2019年12月31日和2018年12月31日，本集团与股东的交易余额及利率范围列示如下：

|               | 2019年12月31日 |          | 2018年12月31日 |          |
|---------------|-------------|----------|-------------|----------|
|               | 金额          | 占同类交易的比例 | 金额          | 占同类交易的比例 |
| 拆出资金          | 1,300,000   | 27.44%   | 400,000     | 7.96%    |
| 金融资产          | 102,080     | 0.02%    | 62,154      | 0.01%    |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 49,088      | 0.04%    | 54,714      | 0.05%    |
| 合计            | 1,451,168   | 0.24%    | 516,868     | 0.08%    |

|               | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 |
|---------------|-----------------|-----------------|
| 拆出资金          | 4.48%-5.30%     | 6.70%           |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 0.72%-1.08%     | 0.72%-1.08%     |

于下述期间，本集团其他关联方贷款利息收入及存款利息支出列示如下：

|      | 2019年 |          | 2018年 |          |
|------|-------|----------|-------|----------|
|      | 金额    | 占同类交易的比例 | 金额    | 占同类交易的比例 |
| 利息支出 | 67    | 0.01%    | 41    | 0.01%    |

#### (d) 本集团与关键管理人员之间的交易

|               | 2019年  | 2018年  |
|---------------|--------|--------|
| 董事、监事和高级管理层薪酬 | 23,850 | 21,021 |

|          | 2019年 | 2018年 |
|----------|-------|-------|
| 年末余额：    |       |       |
| 关键管理人员贷款 | 1,168 | 1,650 |
| 关键管理人员存款 | 5,862 | 3,129 |

|            | 2019年 | 2018年 |
|------------|-------|-------|
| 本年交易：      |       |       |
| 关键管理人员利息收入 | 274   | 82    |
| 关键管理人员利息支出 | 668   | 3     |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 51 分部报告

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

### 公司银行业务

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

### 个人银行业务

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

### 资金业务

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

### 其他业务

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

从地区角度，本集团主要在中国内地开展业务活动，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。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 51 分部报告 (续)

|               | 截至2019年12月31日止年度 |             |              |          |              |
|---------------|------------------|-------------|--------------|----------|--------------|
|               | 公司银行             | 个人银行        | 资金业务         | 其他业务     | 合计           |
| 外部利息收入        | 17,512,992       | 9,304,080   | 21,011,734   | -        | 47,828,806   |
| 外部利息支出        | (6,265,076)      | (3,828,111) | (13,009,587) | -        | (23,102,774) |
| 分部间利息净收入/(支出) | 1,195,372        | 88,968      | (1,284,340)  | -        | -            |
| 利息净收入         | 12,443,288       | 5,564,937   | 6,717,807    | -        | 24,726,032   |
| 手续费及佣金净收入     | 2,144,093        | 662,090     | 1,357,752    | -        | 4,163,935    |
| 净交易收益         | -                | -           | 2,099,853    | -        | 2,099,853    |
| 金融投资净收益       | -                | -           | 85,331       | -        | 85,331       |
| 股利收入          | -                | -           | 1,200        | -        | 1,200        |
| 其他营业收入        | -                | -           | 17,504       | 65,463   | 82,967       |
| 营业费用          | (3,327,900)      | (3,104,982) | (628,423)    | (30,470) | (7,091,775)  |
| — 折旧和摊销       | (372,051)        | (330,697)   | (27,147)     | (766)    | (730,661)    |
| 资产减值损失        | (4,588,972)      | (1,229,833) | (6,101,281)  | -        | (11,920,086) |
| 联营企业投资净收益     | -                | -           | -            | 153,360  | 153,360      |
| 税前利润          | 6,670,509        | 1,892,212   | 3,549,743    | 188,353  | 12,300,817   |
| 资本开支          | 292,847          | 130,668     | 19,631       | 554      | 443,700      |

|             | 2019年12月31日   |               |               |             |                 |
|-------------|---------------|---------------|---------------|-------------|-----------------|
|             | 公司银行          | 个人银行          | 资金业务          | 其他业务        | 合计              |
| 分部资产        | 343,656,728   | 199,039,583   | 579,461,389   | 1,401,909   | 1,123,559,609   |
| 其中：对联营企业的投资 | -             | -             | -             | 1,242,338   | 1,242,338       |
| 递延所得税资产     |               |               |               |             | 8,161,629       |
| 资产总额        |               |               |               |             | 1,131,721,238   |
| 分部负债        | (440,268,953) | (171,744,577) | (425,582,522) | (4,631,557) | (1,042,227,609) |
| 表外信贷承诺      | 68,796,635    | 22,223,693    | -             | -           | 91,020,328      |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 51 分部报告 (续)

|               | 截至2018年12月31日止年度 |             |              |           |              |
|---------------|------------------|-------------|--------------|-----------|--------------|
|               | 公司银行             | 个人银行        | 资金业务         | 其他业务      | 合计           |
| 外部利息收入        | 14,242,126       | 6,074,740   | 17,506,704   | 1,844,537 | 39,668,107   |
| 外部利息支出        | (5,486,037)      | (2,954,020) | (13,020,779) | (240,406) | (21,701,242) |
| 分部间利息净收入/(支出) | 3,105,364        | 658,750     | (3,764,114)  | -         | -            |
| 利息净收入         | 11,861,453       | 3,779,470   | 721,811      | 1,604,131 | 17,966,865   |
| 手续费及佣金净收入     | 947,903          | 621,842     | 2,043,375    | 93,343    | 3,706,463    |
| 净交易收益         | -                | -           | 4,973,467    | -         | 4,973,467    |
| 金融投资净收益       | -                | -           | 105,685      | -         | 105,685      |
| 股利收入          | -                | -           | 880          | -         | 880          |
| 其他营业收入        | -                | -           | (1,788)      | 199,037   | 197,249      |
| 营业费用          | (2,748,462)      | (2,650,430) | (198,101)    | (607,921) | (6,204,914)  |
| — 折旧和摊销       | (192,058)        | (190,999)   | (9,833)      | (42,554)  | (435,444)    |
| 资产减值损失        | (4,522,066)      | (595,924)   | (4,122,290)  | (824,087) | (10,064,367) |
| 联营企业投资净收益     | -                | -           | -            | 139,577   | 139,577      |
| 税前利润          | 5,538,828        | 1,154,958   | 3,523,039    | 604,080   | 10,820,905   |
| 资本开支          | 334,282          | 332,439     | 17,114       | 74,065    | 757,900      |

|             | 2018年12月31日   |               |               |           |               |
|-------------|---------------|---------------|---------------|-----------|---------------|
|             | 公司银行          | 个人银行          | 资金业务          | 其他业务      | 合计            |
| 分部资产        | 285,269,524   | 170,945,107   | 587,046,841   | 1,495,400 | 1,044,756,872 |
| 其中：对联营企业的投资 | -             | -             | -             | 1,100,008 | 1,100,008     |
| 递延所得税资产     |               |               |               |           | 5,749,437     |
| 资产总额        |               |               |               |           | 1,050,506,309 |
| 分部负债        | (431,131,521) | (150,355,272) | (398,017,492) | (724,565) | (980,228,850) |
| 表外信贷承诺      | 63,308,476    | 21,128,064    | -             | -         | 84,436,540    |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 51 分部报告 (续)

截至2019年12月31日止年度

|               | 安徽地区         | 泛长江<br>三角地区 | 总行          | 分部间抵销 | 合计           |
|---------------|--------------|-------------|-------------|-------|--------------|
| 外部利息收入        | 33,250,277   | 2,917,327   | 11,661,202  | -     | 47,828,806   |
| 外部利息支出        | (16,060,900) | (1,409,158) | (5,632,716) | -     | (23,102,774) |
| 分部间利息净收入/(支出) | 1,180,743    | 103,597     | (1,284,340) | -     | -            |
| 利息净收入         | 18,370,120   | 1,611,766   | 4,744,146   | -     | 24,726,032   |
| 手续费及佣金净收入     | 2,894,740    | 253,981     | 1,015,214   | -     | 4,163,935    |
| 净交易收益         | 1,459,805    | 128,080     | 511,968     | -     | 2,099,853    |
| 金融投资净收益       | 59,322       | 5,204       | 20,805      | -     | 85,331       |
| 股利收入          | 834          | 73          | 293         | -     | 1,200        |
| 其他营业收入        | 57,677       | 5,062       | 20,228      | -     | 82,967       |
| 营业费用          | (6,430,156)  | (432,564)   | (229,055)   | -     | (7,091,775)  |
| — 折旧和摊销       | (552,739)    | (3,974)     | (173,948)   | -     | (730,661)    |
| 资产减值损失        | (8,286,767)  | (727,068)   | (2,906,251) | -     | (11,920,086) |
| 联营企业投资净收益     | -            | -           | 153,360     | -     | 153,360      |
| 税前利润          | 8,125,575    | 844,534     | 3,330,708   | -     | 12,300,817   |
| 资本开支          | 308,457      | 27,064      | 108,179     | -     | 443,700      |

2019年12月31日

|             | 安徽地区          | 泛长江<br>三角地区  | 总行            | 分部间抵销       | 合计              |
|-------------|---------------|--------------|---------------|-------------|-----------------|
| 分部资产        | 637,330,969   | 66,509,544   | 424,672,116   | (4,953,020) | 1,123,559,609   |
| 其中：对联营企业的投资 | -             | -            | 1,242,338     | -           | 1,242,338       |
| 递延所得税资产     |               |              |               |             | 8,161,629       |
| 资产总额        |               |              |               |             | 1,131,721,238   |
| 分部负债        | (623,220,841) | (65,250,606) | (358,709,182) | 4,953,020   | (1,042,227,609) |
| 表外信贷承诺      | 87,184,277    | 3,813,151    | 22,900        | -           | 91,020,328      |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 51 分部报告 (续)

截至2018年12月31日止年度

|               | 安徽地区        | 泛长江<br>三角地区 | 总行           | 分部间抵销 | 合计           |
|---------------|-------------|-------------|--------------|-------|--------------|
| 外部利息收入        | 13,883,838  | 1,586,724   | 24,197,545   | -     | 39,668,107   |
| 外部利息支出        | (7,595,435) | (868,050)   | (13,237,757) | -     | (21,701,242) |
| 分部间利息净收入/(支出) | 3,500,626   | 263,488     | (3,764,114)  | -     | -            |
| 利息净收入         | 9,789,029   | 982,162     | 7,195,674    | -     | 17,966,865   |
| 手续费及佣金净收入     | 1,297,262   | 148,259     | 2,260,942    | -     | 3,706,463    |
| 净交易收益         | 1,740,713   | 198,939     | 3,033,815    | -     | 4,973,467    |
| 金融投资净收益       | 36,990      | 4,227       | 64,468       | -     | 105,685      |
| 股利收入          | 308         | 35          | 537          | -     | 880          |
| 其他营业收入        | 69,037      | 7,890       | 120,322      | -     | 197,249      |
| 营业费用          | (2,171,721) | (248,196)   | (3,784,997)  | -     | (6,204,914)  |
| — 折旧和摊销       | (152,405)   | (17,418)    | (265,621)    | -     | (435,444)    |
| 资产减值损失        | (3,522,528) | (402,575)   | (6,139,264)  | -     | (10,064,367) |
| 联营企业投资净收益     | -           | -           | 139,577      | -     | 139,577      |
| 税前利润          | 7,239,090   | 690,741     | 2,891,074    | -     | 10,820,905   |
| 资本开支          | 265,265     | 30,317      | 462,318      | -     | 757,900      |

2018年12月31日

|             | 安徽地区          | 泛长江<br>三角地区  | 总行            | 分部间抵销        | 合计            |
|-------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| 分部资产        | 607,003,744   | 40,745,520   | 438,832,730   | (41,825,122) | 1,044,756,872 |
| 其中：对联营企业的投资 | -             | -            | 1,100,008     | -            | 1,100,008     |
| 递延所得税资产     |               |              |               |              | 5,749,437     |
| 资产总额        |               |              |               |              | 1,050,506,309 |
| 分部负债        | (572,096,235) | (38,228,925) | (411,728,812) | 41,825,122   | (980,228,850) |
| 表外信贷承诺      | 50,387,253    | 8,053,016    | 25,996,271    | -            | 84,436,540    |

本集团不存在对单一主要外部客户依赖较大的情况。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 52 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。

### 52.1 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。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 52 金融风险管理 (续)

### 52.1 信用风险 (续)

#### 52.1.1 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。

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。



(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 52.1 信用风险 (续)

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

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：

- 在报告日，剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 52 金融风险管理 (续)

### 52.1 信用风险 (续)

#### 52.1.1 信用风险衡量 (续)

信用风险显著增加的判断标准 (续)

定量标准 (续)

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

上限标准

- 债务人合同付款 (包括本金或利息) 逾期超过30天且不超过90天

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。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 52 金融风险管理 (续)

### 52.1 信用风险 (续)

#### 52.1.1 信用风险衡量 (续)

##### 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。

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。

##### 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。

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。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 52 金融风险管理 (续)

### 52.1 信用风险 (续)

#### 52.1.1 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2019年12月31日，此类合同现金流量修改的金融资产的账面金额不重大。

##### (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。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 52 金融风险管理 (续)

### 52.1 信用风险 (续)

#### 52.1.1 信用风险衡量 (续)

##### 合同现金流量的修改 (续)

##### (i) 贷款及表外信用承诺 (续)

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，或只能收回极少部份。

##### (ii) 债券及其他票据

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

##### (iii) 存放同业、拆出资金及买入返售金融资产

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

##### (iv) 分类为以摊余成本计量的其他金融资产

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

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 52 金融风险管理 (续)

### 52.1 信用风险 (续)

#### 52.1.2 风险限额管理及缓释措施

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

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

#### (i) 信用风险缓释

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

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

- 房产和土地使用权
- 一般动产
- 定期存单、债券和仓单等

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。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 52 金融风险管理 (续)

### 52.1 信用风险 (续)

#### 52.1.2 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。本集团面临的潜在最大信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

#### 52.1.3 未考虑信用风险缓释措施的最大信用风险敞口

|                                 | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 |
|---------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>表内金融资产信用风险敞口</b>             |                 |                 |
| 存放中央银行款项                        | 90,946,253      | 87,034,374      |
| 存放同业及其他金融机构的款项                  | 14,254,228      | 7,964,464       |
| 拆出资金                            | 4,737,805       | 5,022,470       |
| 衍生金融资产                          | 235,406         | 208,979         |
| 买入返售金融资产                        | 28,651,227      | 26,286,656      |
| 客户贷款及垫款                         | 450,419,777     | 370,661,381     |
| 金融投资 - 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产   | 95,225,453      | 106,479,561     |
| 金融投资 - 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 102,995,517     | 105,662,575     |
| 金融投资 - 以摊余成本计量的金融资产             | 278,852,511     | 292,359,948     |
| 应收融资租赁款                         | 43,949,191      | 35,624,476      |
| 其他金融资产                          | 6,188,901       | 1,768,444       |
| 合计                              | 1,116,456,269   | 1,039,073,328   |
| <b>表外信用风险敞口</b>                 |                 |                 |
| 开出银行承兑汇票                        | 36,775,576      | 29,745,001      |
| 开出信用证                           | 8,514,842       | 9,079,553       |
| 开出保函                            | 20,357,013      | 18,896,430      |
| 贷款承诺                            | 848,660         | 5,571,942       |
| 未使用信用卡额度                        | 24,524,237      | 21,143,614      |
| 合计                              | 91,020,328      | 84,436,540      |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 52 金融风险管理 (续)

### 52.1 信用风险 (续)

#### 52.1.3 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2019年12月31日和2018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，40.33%的表内风险敞口来自客户贷款（2018年12月31日：35.68%）。

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和维持在较低限度：

- 97.45%的贷款及垫款在五级分类中分类为正常类（2018年12月31日：97.43%）
- 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；
- 98.55%的客户贷款及垫款既未逾期也未减值（2018年12月31日：98.48%）。

#### 52.1.4 存放同业、拆出资金及买入返售金融资产

信用风险可以参考交易对手性质来评估。

|             | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 |
|-------------|-----------------|-----------------|
| 中国内地商业银行    | 29,845,042      | 31,901,047      |
| 中国内地非银行金融机构 | 14,189,754      | 4,665,438       |
| 中国内地以外商业银行  | 3,608,464       | 2,707,105       |
| 合计          | 47,643,260      | 39,273,590      |



# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 52 金融风险管理 (续)

### 52.1 信用风险 (续)

#### 52.1.5 贷款及垫款

贷款和垫款三阶段风险敞口

客户贷款及垫款 (不含应收利息) 按五级分类及三阶段列示如下：

|     | 2019年12月31日    |                 |                           | 合计          |
|-----|----------------|-----------------|---------------------------|-------------|
|     | 阶段一            | 阶段二             | 阶段三                       |             |
|     | 12个月<br>预期信用损失 | 整个存续期<br>预期信用损失 | 整个存续期<br>预期信用<br>损失 - 已减值 |             |
| 正常  | 447,337,963    | 4,836,502       | -                         | 452,174,465 |
| 关注  | -              | 6,995,996       | -                         | 6,995,996   |
| 已减值 | -              | -               | 4,814,658                 | 4,814,658   |
| 合计  | 447,337,963    | 11,832,498      | 4,814,658                 | 463,985,119 |

|     | 2018年12月31日    |                 |                           | 合计          |
|-----|----------------|-----------------|---------------------------|-------------|
|     | 阶段一            | 阶段二             | 阶段三                       |             |
|     | 12个月<br>预期信用损失 | 整个存续期<br>预期信用损失 | 整个存续期<br>预期信用<br>损失 - 已减值 |             |
| 正常  | 362,192,170    | 9,766,752       | -                         | 371,958,922 |
| 关注  | -              | 5,827,208       | -                         | 5,827,208   |
| 已减值 | -              | -               | 3,979,524                 | 3,979,524   |
| 合计  | 362,192,170    | 15,593,960      | 3,979,524                 | 381,765,654 |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 52 金融风险管理 (续)

### 52.1 信用风险 (续)

#### 52.1.5 贷款及垫款 (续)

##### (a) 行业分析

客户贷款按行业分布的风险集中度分析 (总额)：

|               | 2019年12月31日 |     | 2018年12月31日 |     |
|---------------|-------------|-----|-------------|-----|
|               | 金额          | %   | 金额          | %   |
| 公司贷款          |             |     |             |     |
| 商业及服务业        | 50,085,752  | 10  | 52,020,203  | 13  |
| 制造业           | 44,841,449  | 9   | 44,886,121  | 11  |
| 公用事业          | 96,487,469  | 20  | 67,223,479  | 17  |
| 房地产业          | 18,942,685  | 4   | 16,427,847  | 4   |
| 建筑业           | 27,650,318  | 6   | 19,306,663  | 5   |
| 运输业           | 6,354,974   | 1   | 6,434,281   | 2   |
| 能源及化工业        | 10,231,011  | 2   | 10,076,064  | 3   |
| 餐饮及旅游业        | 1,051,283   | 1   | 1,292,070   | 1   |
| 教育及媒体         | 1,379,677   | 1   | 803,723     | 1   |
| 金融业           | 5,316,378   | 1   | 3,773,490   | 1   |
| 其他            | 1,441,667   | 1   | 919,263     | 1   |
| 贴现            | 21,870,165  | 5   | 13,356,764  | 3   |
| 公司贷款总额        | 285,652,828 | 61  | 236,519,968 | 62  |
| 零售贷款          |             |     |             |     |
| 住房抵押贷款        | 90,030,552  | 20  | 84,977,150  | 22  |
| 个人经营循环贷款      | 6,634,323   | 1   | 6,363,990   | 2   |
| 其他            | 81,667,416  | 18  | 53,904,546  | 14  |
| 零售贷款总额        | 178,332,291 | 39  | 145,245,686 | 38  |
| 扣除减值准备前客户贷款总额 | 463,985,119 | 100 | 381,765,654 | 100 |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 52 金融风险管理 (续)

### 52.1 信用风险 (续)

#### 52.1.5 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：

|      | 2019年<br>12月31日 | 2017<br>12月31日 |
|------|-----------------|----------------|
| 信用贷款 | 89,147,529      | 64,924,944     |
| 保证贷款 | 67,868,488      | 60,224,033     |
| 抵押贷款 | 167,388,733     | 162,818,536    |
| 质押贷款 | 139,580,369     | 93,798,141     |
| 合计   | 463,985,119     | 381,765,654    |

##### (c) 客户贷款按地区分布的风险集中度 (总额)：

|         | 2019年12月31日 |         |            | 2018年12月31日 |        |            |
|---------|-------------|---------|------------|-------------|--------|------------|
|         | 贷款总额        | %       | 不良<br>贷款占比 | 贷款总额        | %      | 不良<br>贷款占比 |
| 安徽省     | 422,457,526 | 91.05%  | 1.07%      | 341,429,935 | 89.43% | 1.13%      |
| 泛长江三角地区 | 41,527,593  | 8.95%   | 0.74%      | 40,335,719  | 10.57% | 0.32%      |
| 合计      | 463,985,119 | 100.00% | 1.04%      | 381,765,654 | 100%   | 1.04%      |

##### (d) 客户贷款按逾期、减值情况分析：

|                       | 2019年12月31日  |             | 2018年12月31日 |             |
|-----------------------|--------------|-------------|-------------|-------------|
|                       | 公司贷款         | 零售贷款        | 公司贷款        | 零售贷款        |
| 未逾期未减值 <sup>(e)</sup> | 281,146,371  | 176,110,637 | 232,177,556 | 143,795,478 |
| 逾期未减值 <sup>(f)</sup>  | 669,833      | 1,243,620   | 1,098,424   | 714,672     |
| 减值 <sup>(g)</sup>     | 3,836,624    | 978,034     | 3,243,988   | 735,536     |
| 总额                    | 285,652,828  | 178,332,291 | 236,519,968 | 145,245,686 |
| 减：减值准备                | (11,843,606) | (2,677,787) | (9,608,716) | (2,298,717) |
| 减值准备合计                | (11,843,606) | (2,677,787) | (9,608,716) | (2,298,717) |
| 净额                    | 273,809,222  | 175,654,504 | 226,911,252 | 142,946,969 |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 52 金融风险管理 (续)

### 52.1 信用风险 (续)

#### 52.1.5 贷款及垫款 (续)

(e) 未逾期末减值贷款

2019年12月31日

| 未逾期末减值 | 正常类         | 五级分类<br>关注类 | 合计          |
|--------|-------------|-------------|-------------|
| 公司贷款   |             |             |             |
| — 商业贷款 | 253,167,268 | 6,108,938   | 259,276,206 |
| — 贴现   | 21,870,165  | —           | 21,870,165  |
| 小计     | 275,037,433 | 6,108,938   | 281,146,371 |
| 零售贷款   | 176,070,597 | 40,040      | 176,110,637 |
| 合计     | 451,108,030 | 6,148,978   | 457,257,008 |

2018年12月31日

| 未逾期末减值 | 正常类         | 五级分类<br>关注类 | 合计          |
|--------|-------------|-------------|-------------|
| 公司贷款   |             |             |             |
| — 商业贷款 | 213,980,307 | 4,840,485   | 218,820,792 |
| — 贴现   | 13,356,764  | —           | 13,356,764  |
| 小计     | 227,337,071 | 4,840,485   | 232,177,556 |
| 零售贷款   | 143,741,308 | 54,170      | 143,795,478 |
| 合计     | 371,078,379 | 4,894,655   | 375,973,034 |

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

#### 52.1.5 贷款及垫款 (续)

根据逾期天数，对逾期未减值贷款进行分析如下：

|      | 逾期<br>30天以内 | 逾期<br>30至60天 | 逾期<br>60至90天 | 逾期<br>90天以上 | 合计        |
|------|-------------|--------------|--------------|-------------|-----------|
| 公司贷款 | 488,327     | 181,506      | -            | -           | 669,833   |
| 零售贷款 | 1,012,349   | 231,271      | -            | -           | 1,243,620 |
| 合计   | 1,500,676   | 412,777      | -            | -           | 1,913,453 |

|      | 逾期<br>30天以内 | 逾期<br>30至60天 | 逾期<br>60至90天 | 逾期<br>90天以上 | 合计        |
|------|-------------|--------------|--------------|-------------|-----------|
| 公司贷款 | 598,039     | 383,589      | 64,796       | 52,000      | 1,098,424 |
| 零售贷款 | 431,023     | 206,305      | 76,454       | 890         | 714,672   |
| 合计   | 1,029,062   | 589,894      | 141,250      | 52,890      | 1,813,096 |

于2019年12月31日和2018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692,566千元和人民币470,910千元，逾期未减值个人贷款抵质押物公允价值分别为人民币644,409千元和人民币722,863千元。

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。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 52 金融风险管理 (续)

### 52.1 信用风险 (续)

#### 52.1.5 贷款及垫款 (续)

##### (g) 减值贷款

减值贷款按类别总额及相关抵押物公允价值列示如下：

|         | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 |
|---------|-----------------|-----------------|
| 公司贷款    | 3,836,624       | 3,243,988       |
| 零售贷款    | 978,034         | 735,536         |
| 合计      | 4,814,658       | 3,979,524       |
| 抵押物公允价值 |                 |                 |
| 公司贷款    | 4,330,387       | 3,269,315       |
| 零售贷款    | 636,449         | 562,163         |
| 合计      | 4,966,836       | 3,831,478       |

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2019年12月31日的重组贷款账面金额为人民币3.92亿元（2018年12月31日：人民币2.54亿元）。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 52 金融风险管理 (续)

### 52.1 信用风险 (续)

#### 52.1.5 贷款及垫款 (续)

(i) 按逾期天数及担保类型分析逾期贷款

|      | 2019年12月31日     |                 |                |            | 合计        |
|------|-----------------|-----------------|----------------|------------|-----------|
|      | 逾期1天<br>至90天(含) | 逾期90天<br>至1年(含) | 逾期1年<br>至3年(含) | 逾期3年<br>以上 |           |
| 信用贷款 | 738,462         | 254,382         | 122,941        | 26         | 1,115,811 |
| 保证贷款 | 831,497         | 858,439         | 353,654        | 49,992     | 2,093,582 |
| 抵押贷款 | 1,023,278       | 1,085,952       | 1,021,972      | 74,718     | 3,205,920 |
| 质押贷款 | 4,510           | 5,140           | 23,106         | -          | 32,756    |
| 合计   | 2,597,747       | 2,203,913       | 1,521,673      | 124,736    | 6,448,069 |

|      | 2018年12月31日     |                 |                |            | 合计        |
|------|-----------------|-----------------|----------------|------------|-----------|
|      | 逾期1天<br>至90天(含) | 逾期90天<br>至1年(含) | 逾期1年<br>至3年(含) | 逾期3年<br>以上 |           |
| 信用贷款 | 331,810         | 157,041         | 83,525         | 97         | 572,473   |
| 保证贷款 | 771,255         | 930,433         | 109,934        | 50,086     | 1,861,708 |
| 抵押贷款 | 1,046,667       | 1,822,606       | 268,685        | 232,189    | 3,370,147 |
| 质押贷款 | 20,000          | 4,697           | -              | -          | 24,697    |
| 合计   | 2,169,732       | 2,914,777       | 462,144        | 282,372    | 5,829,025 |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 52 金融风险管理 (续)

### 52.1 信用风险 (续)

#### 52.1.6 金融投资

独立评级机构对本集团以摊余成本计量的金融投资 (不含应收利息) 的信用评级如下：

|                    | 2019年12月31日 |             |             | 合计           |
|--------------------|-------------|-------------|-------------|--------------|
|                    | 阶段一         | 阶段二         | 阶段三         |              |
| AAA                | 42,231,593  | 159,922     | —           | 42,391,515   |
| AA-至AA+            | 1,844,907   | —           | —           | 1,844,907    |
| 未评级 <sup>(a)</sup> | 227,584,581 | 8,113,685   | 5,450,449   | 241,148,715  |
| 总额                 | 271,661,081 | 8,273,607   | 5,450,449   | 285,385,137  |
| 减：减值准备             | (2,917,406) | (3,592,054) | (4,904,817) | (11,414,277) |
| 净额                 | 268,743,675 | 4,681,553   | 545,632     | 273,970,860  |

|                    | 2018年12月31日 |             |             | 合计          |
|--------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                    | 阶段一         | 阶段二         | 阶段三         |             |
| AAA                | 30,792,285  | 159,915     | —           | 30,952,200  |
| AA-至AA+            | 2,242,103   | —           | —           | 2,242,103   |
| 未评级 <sup>(a)</sup> | 253,210,725 | 8,115,925   | 1,625,401   | 262,952,051 |
| 总额                 | 286,245,113 | 8,275,840   | 1,625,401   | 296,146,354 |
| 减：减值准备             | (2,820,801) | (3,551,717) | (1,506,330) | (7,878,848) |
| 净额                 | 283,424,312 | 4,724,123   | 119,071     | 288,267,506 |



(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 52.1.6 金融投资 (续)

2019年12月31日

2018年12月31日

287

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 52 金融风险管理 (续)

### 52.1 信用风险 (续)

#### 52.1.6 金融投资 (续)

独立评级机构对本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 (不含应收利息) 的信用评级如下：

|                    | 2019年12月31日 |           |           |             |
|--------------------|-------------|-----------|-----------|-------------|
|                    | 阶段一         | 阶段二       | 阶段三       | 合计          |
| AAA                | 28,260,907  | —         | —         | 28,260,907  |
| AA-至AA+            | 5,858,262   | —         | —         | 5,858,262   |
| A-至A+              | 89,741      | 39,879    | —         | 129,620     |
| C                  | —           | —         | 78,995    | 78,995      |
| 未评级 <sup>(b)</sup> | 66,624,688  | 450,681   | 13,835    | 67,089,204  |
| 总额                 | 100,833,598 | 490,560   | 92,830    | 101,416,988 |
| 减值                 | (243,265)   | (137,251) | (150,484) | (531,000)   |

|                    | 2018年12月31日 |           |          |             |
|--------------------|-------------|-----------|----------|-------------|
|                    | 阶段一         | 阶段二       | 阶段三      | 合计          |
| AAA                | 23,370,352  | 497,384   | —        | 23,867,736  |
| AA-至AA+            | 5,000,916   | 402,283   | —        | 5,403,199   |
| 未评级 <sup>(b)</sup> | 74,991,066  | —         | 60,000   | 75,051,066  |
| 总额                 | 103,362,334 | 899,667   | 60,000   | 104,322,001 |
| 减值                 | (269,824)   | (288,721) | (54,714) | (613,259)   |

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 52.1 信用风险(续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值变动列示如下：

|       | 2018年12月31日           |                        |                                     |         |
|-------|-----------------------|------------------------|-------------------------------------|---------|
|       | 阶段一<br>12个月<br>预期信用损失 | 阶段二<br>整个存续期<br>预期信用损失 | 阶段三<br>整个存<br>续期预期<br>信用损失<br>— 已减值 | 合计      |
| 年初余额  | 128,514               | 133,139                | —                                   | 261,653 |
| 本年计提  | 141,538               | 155,354                | 54,714                              | 351,606 |
| 阶段转换  |                       |                        |                                     |         |
| 转至阶段一 | —                     | —                      | —                                   | —       |
| 转至阶段二 | (228)                 | 228                    | —                                   | —       |
| 转至阶段三 | —                     | —                      | —                                   | —       |
| 年末余额  | 269,824               | 288,721                | 54,714                              | 613,259 |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 52 金融风险管理 (续)

### 52.1 信用风险 (续)

#### 52.1.6 金融投资 (续)

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

| 2019年12月31日        | 以公允价值计量且<br>其变动计入当期损益<br>的金融资产 |
|--------------------|--------------------------------|
| AAA                | 69,941                         |
| AA-至AA+            | 120,108                        |
| A-至A+              | -                              |
| C                  | 16,262                         |
| 未评级 <sup>(c)</sup> | 93,572,608                     |
| 总额                 | 93,778,919                     |

| 2018年12月31日        | 以公允价值计量且<br>其变动计入当期损益<br>的金融资产 |
|--------------------|--------------------------------|
| AAA                | 246,953                        |
| AA-至AA+            | 149,515                        |
| A-至A+              | -                              |
| 未评级 <sup>(c)</sup> | 104,738,548                    |
| 总额                 | 105,135,016                    |

(a) 未评级的以摊余成本计量的金融资产中主要包含中国财政部、政策性银行等金融机构和市场上信用评级较好的发行人发行的投资类证券，以及由其他金融机构发行的资产管理计划、信托计划产品和发行保本类理财产品等投资。

(b) 未评级的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中的债务工具主要包含中国财政部、政策性银行等金融机构和市场上信用评级较好的发行人发行的投资类证券。

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

#### 52.1.7 抵债资产

|             | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 |
|-------------|-----------------|-----------------|
| 房地产及土地使用权   | 404,664         | 278,270         |
| 其他          | 163,602         | 163,602         |
| 合计          | 568,266         | 441,872         |
| 减值准备 (注释30) | (199,949)       | (177,125)       |
| 净额          | 368,317         | 264,747         |

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

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 52 金融风险管理 (续)

### 52.1 信用风险 (续)

#### 52.1.8 金融资产信用风险集中度

按地区分布的风险集中度

| 2019年12月31日                           | 中国内地                 | 香港               | 其他               | 合计                   |
|---------------------------------------|----------------------|------------------|------------------|----------------------|
| <b>金融资产</b>                           |                      |                  |                  |                      |
| 存放中央银行款项                              | 90,946,253           | -                | -                | 90,946,253           |
| 存放于同业及其他金融机构                          | 10,850,565           | 2,220,639        | 1,183,024        | 14,254,228           |
| 拆出资金                                  | 4,617,805            | -                | 120,000          | 4,737,805            |
| 衍生金融资产                                | 235,406              | -                | -                | 235,406              |
| 买入返售金融资产                              | 28,651,227           | -                | -                | 28,651,227           |
| 客户贷款及垫款                               | 450,419,777          | -                | -                | 450,419,777          |
| 金融投资 - 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益投资的金融资产   | 95,225,453           | -                | -                | 95,225,453           |
| 金融投资 - 以公允价值计量且其变动<br>计入其他综合收益投资的金融资产 | 102,995,517          | -                | -                | 102,995,517          |
| 金融投资 - 以摊余成本计量的金融资产                   | 277,485,607          | 1,366,904        | -                | 278,852,511          |
| 应收融资租赁款                               | 43,949,191           | -                | -                | 43,949,191           |
| 其他金融资产                                | 6,188,901            | -                | -                | 6,188,901            |
| <b>合计</b>                             | <b>1,111,565,702</b> | <b>3,587,543</b> | <b>1,303,024</b> | <b>1,116,456,269</b> |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 52 金融风险管理 (续)

### 52.1 信用风险 (续)

#### 52.1.8 金融资产信用风险集中度 (续)

按地区分布的风险集中度 (续)

| 2018年12月31日                       | 中国内地          | 香港        | 其他        | 合计            |
|-----------------------------------|---------------|-----------|-----------|---------------|
| <b>金融资产</b>                       |               |           |           |               |
| 存放中央银行款项                          | 87,034,374    | -         | -         | 87,034,374    |
| 存放于同业及其他金融机构                      | 5,258,603     | 664,104   | 2,041,757 | 7,964,464     |
| 拆出资金                              | 4,922,470     | -         | 100,000   | 5,022,470     |
| 衍生金融资产                            | 208,979       | -         | -         | 208,979       |
| 买入返售金融资产                          | 26,286,656    | -         | -         | 26,286,656    |
| 客户贷款及垫款                           | 370,661,381   | -         | -         | 370,661,381   |
| 金融投资 - 以公允价值计量且其变动计入当期损益投资的金融资产   | 106,479,561   | -         | -         | 106,479,561   |
| 金融投资 - 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益投资的金融资产 | 105,662,575   | -         | -         | 105,662,575   |
| 金融投资 - 以摊余成本计量的金融资产               | 287,634,169   | 4,725,779 | -         | 292,359,948   |
| 应收融资租赁款                           | 35,624,476    | -         | -         | 35,624,476    |
| 其他金融资产                            | 1,768,444     | -         | -         | 1,768,444     |
| 合计                                | 1,031,541,688 | 5,389,883 | 2,141,757 | 1,039,073,328 |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 52 金融风险管理 (续)

### 52.2 市场风险

#### 52.2.1 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。

#### 52.2.2 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。

#### 52.2.3 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。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 52 金融风险管理 (续)

### 52.2 市场风险 (续)

#### 52.2.3 利率风险 (续)

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

| 2019年12月31日                | 1个月以内       | 1至3个月       | 3个月至1年      | 1年至5年       | 5年以上        | 不计息        | 合计            |
|----------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|---------------|
| 资产                         |             |             |             |             |             |            |               |
| 现金及存放中央银行款项                | 90,910,606  | -           | -           | -           | -           | 1,060,648  | 91,971,254    |
| 存放同业及其他金融机构款项              | 9,794,105   | -           | 4,316,638   | -           | -           | 143,485    | 14,254,228    |
| 拆出资金                       | -           | 2,262,310   | 2,461,294   | -           | -           | 14,201     | 4,737,805     |
| 衍生金融资产                     | -           | -           | -           | -           | -           | 235,406    | 235,406       |
| 买入返售金融资产                   | 28,531,183  | 109,916     | -           | -           | -           | 10,128     | 28,651,227    |
| 客户贷款及垫款净额                  | 145,947,022 | 235,648,788 | 39,815,860  | 26,692,029  | 278,329     | 2,037,749  | 450,419,777   |
| 金融投资                       |             |             |             |             |             |            |               |
| — 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产   | 30,097,148  | 28,524,222  | 18,627,958  | 5,998,347   | 1,380,980   | 10,596,798 | 95,225,453    |
| — 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 1,742,838   | 5,347,976   | 9,262,370   | 61,597,413  | 23,466,391  | 1,759,405  | 103,176,393   |
| — 以摊余成本计量的金融资产             | 4,896,800   | 4,013,119   | 36,701,376  | 137,095,798 | 91,263,767  | 4,881,651  | 278,852,511   |
| 应收融资租赁款                    | 38,116,768  | 1,063,251   | 2,652,533   | 1,653,274   | 227         | 463,138    | 43,949,191    |
| 其他金融资产                     | -           | -           | -           | -           | -           | 6,188,901  | 6,188,901     |
| 资产总额                       | 350,036,470 | 276,969,582 | 113,838,029 | 233,036,861 | 116,389,694 | 27,391,510 | 1,117,662,146 |



# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 52 金融风险管理 (续)

### 52.2 市场风险 (续)

#### 52.2.3 利率风险 (续)

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

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 52 金融风险管理 (续)

### 52.2 市场风险 (续)

#### 52.2.3 利率风险 (续)

| 2018年12月31日                | 1个月以内                | 1至3个月                | 3个月至1年               | 1年至5年               | 5年以上                | 不计息                 | 合计                   |
|----------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| <b>资产</b>                  |                      |                      |                      |                     |                     |                     |                      |
| 现金及存放中央银行款项                | 86,998,786           | -                    | -                    | -                   | -                   | 1,145,538           | 88,144,324           |
| 存放同业及其他金融机构款项              | 7,102,896            | 110,000              | 725,095              | -                   | -                   | 26,473              | 7,964,464            |
| 拆出资金                       | 1,394,344            | 1,597,653            | 2,014,023            | -                   | -                   | 16,450              | 5,022,470            |
| 衍生金融资产                     | -                    | -                    | -                    | -                   | -                   | 208,979             | 208,979              |
| 买入返售金融资产                   | 26,272,838           | -                    | -                    | -                   | -                   | 13,818              | 26,286,656           |
| 客户贷款及垫款净额                  | 131,553,028          | 200,177,940          | 21,382,068           | 16,117,707          | 453,482             | 977,156             | 370,661,381          |
| <b>金融投资</b>                |                      |                      |                      |                     |                     |                     |                      |
| — 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产   | 21,097,267           | 31,370,831           | 42,602,885           | 9,307,648           | 756,384             | 1,344,546           | 106,479,561          |
| — 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 467,637              | 2,374,438            | 18,352,096           | 54,142,632          | 28,985,198          | 1,483,593           | 105,805,594          |
| — 以摊余成本计量的金融资产             | 2,658,211            | 4,833,614            | 38,030,177           | 181,234,150         | 61,511,354          | 4,092,442           | 292,359,948          |
| 应收融资租赁款                    | 29,514,881           | 1,135,870            | 2,750,434            | 1,909,681           | 27,437              | 286,173             | 35,624,476           |
| 其他金融资产                     | -                    | -                    | -                    | -                   | -                   | 1,768,444           | 1,768,444            |
| <b>资产总额</b>                | <b>307,059,888</b>   | <b>241,600,346</b>   | <b>125,856,778</b>   | <b>262,711,818</b>  | <b>91,733,855</b>   | <b>11,363,612</b>   | <b>1,040,326,297</b> |
| <b>负债</b>                  |                      |                      |                      |                     |                     |                     |                      |
| 向中央银行借款                    | (16,540,214)         | (4,203,236)          | (19,970,478)         | -                   | -                   | (6,591)             | (40,720,519)         |
| 同业及其他金融机构存放款项              | (16,800,280)         | (35,995,103)         | (45,585,017)         | (16,984,112)        | (1,300,000)         | (1,031,556)         | (117,696,068)        |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债     | (597,822)            | (29,605,230)         | (56,571,522)         | -                   | -                   | (824,217)           | (87,598,791)         |
| 拆入资金                       | (498,473)            | (8,486,682)          | (19,573,319)         | -                   | -                   | (220,110)           | (28,778,584)         |
| 衍生金融负债                     | -                    | -                    | -                    | -                   | -                   | (137,938)           | (137,938)            |
| 卖出回购金融资产                   | (23,572,508)         | (543,900)            | (3,307,930)          | -                   | -                   | (420,346)           | (27,844,684)         |
| 客户存款                       | (354,846,131)        | (20,420,436)         | (113,643,023)        | (73,416,980)        | (3,634,354)         | (7,837,387)         | (573,798,311)        |
| 发行债券                       | (7,164,134)          | (8,207,398)          | (54,220,157)         | (9,299,364)         | (11,984,620)        | (568,252)           | (91,443,925)         |
| 其他金融负债                     | -                    | -                    | -                    | -                   | -                   | (1,116,081)         | (1,116,081)          |
| <b>负债总额</b>                | <b>(420,019,562)</b> | <b>(107,461,985)</b> | <b>(312,871,446)</b> | <b>(99,700,456)</b> | <b>(16,918,974)</b> | <b>(12,162,478)</b> | <b>(969,134,901)</b> |
| <b>利率敏感度缺口总额</b>           | <b>(112,959,674)</b> | <b>134,138,361</b>   | <b>(187,014,668)</b> | <b>163,011,362</b>  | <b>74,814,881</b>   | <b>(798,866)</b>    | <b>71,191,396</b>    |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 52 金融风险管理 (续)

### 52.2 市场风险 (续)

#### 52.2.3 利率风险 (续)

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

本集团大部份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   |             |
|-----------------|-------------|-------------|
|                 | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
| 收益率曲线向上平移100个基点 | 2,090,924   | 1,758,482   |
| 收益率曲线向下平移100个基点 | (2,090,924) | (1,758,482) |

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

|          | 2019年       | 2018年       |
|----------|-------------|-------------|
| 上升100个基点 | (3,088,579) | (2,751,254) |
| 下降100个基点 | 3,274,872   | 2,913,496   |

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。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 52 金融风险管理 (续)

### 52.2 市场风险 (续)

#### 52.2.4 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。

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

|                    | 人民币                  | 美元               | 欧元             | 其他             | 合计                   |
|--------------------|----------------------|------------------|----------------|----------------|----------------------|
| <b>2019年12月31日</b> |                      |                  |                |                |                      |
| <b>资产</b>          |                      |                  |                |                |                      |
| 现金及存放中央银行的款项       | 91,807,128           | 163,095          | 401            | 630            | 91,971,254           |
| 存放同业及其他金融机构款项      | 10,081,473           | 3,803,422        | 22,140         | 347,193        | 14,254,228           |
| 拆出资金               | 4,688,972            | 48,833           | -              | -              | 4,737,805            |
| 衍生金融资产             | 50,320               | 185,086          | -              | -              | 235,406              |
| 买入返售金融资产           | 28,651,227           | -                | -              | -              | 28,651,227           |
| 客户贷款及垫款净额          | 446,989,760          | 3,339,169        | 90,848         | -              | 450,419,777          |
| 金融投资               |                      |                  |                |                |                      |
| — 以公允价值计量且其变动      |                      |                  |                |                |                      |
| 计入当期损益的金融资产        | 95,225,453           | -                | -              | -              | 95,225,453           |
| — 以公允价值计量且其变动      |                      |                  |                |                |                      |
| 计入其他综合收益的金融资产      | 103,176,393          | -                | -              | -              | 103,176,393          |
| — 以摊余成本计量的金融资产     | 277,059,340          | 1,793,171        | -              | -              | 278,852,511          |
| 应收融资租赁款            | 43,949,191           | -                | -              | -              | 43,949,191           |
| 其他金融资产             | 6,118,545            | 69,164           | -              | 1,192          | 6,188,901            |
| <b>资产总额</b>        | <b>1,107,797,802</b> | <b>9,401,940</b> | <b>113,389</b> | <b>349,015</b> | <b>1,117,662,146</b> |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 52 金融风险管理 (续)

### 52.2 市场风险 (续)

#### 52.2.4 货币风险 (续)

|                            | 人民币           | 美元           | 欧元       | 其他           | 合计              |
|----------------------------|---------------|--------------|----------|--------------|-----------------|
| 负债                         |               |              |          |              |                 |
| 向中央银行借款                    | (40,688,546)  | -            | -        | -            | (40,688,546)    |
| 同业及其他金融机构存放款项              | (110,161,458) | (1,173,534)  | (319)    | (325)        | (111,335,636)   |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融负债 |               |              |          |              |                 |
| 拆入资金                       | (34,759,543)  | (1,543,518)  | -        | -            | (36,303,061)    |
| 衍生金融负债                     | (207,275)     | (72,660)     | -        | (1,394)      | (281,329)       |
| 卖出回购金融资产                   | (43,955,651)  | (6,409,311)  | -        | -            | (50,364,962)    |
| 客户存款                       | (574,078,446) | (2,953,434)  | (12,594) | (26,410,345) | (603,454,819)   |
| 发行债券                       | (183,242,708) | -            | -        | -            | (183,242,708)   |
| 其他金融负债                     | (2,253,948)   | (2,505)      | -        | (3)          | (2,256,456)     |
| 负债总额                       | (989,347,575) | (12,154,962) | (12,913) | (26,412,067) | (1,027,927,517) |
| 头寸净值                       | 118,450,227   | (2,753,022)  | 100,476  | (26,063,052) | 89,734,629      |
| 财务担保及信贷承诺                  | 69,861,125    | 18,247,484   | 219,101  | 2,692,618    | 91,020,328      |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 52 金融风险管理 (续)

### 52.2 市场风险 (续)

#### 52.2.4 货币风险 (续)

|                    | 人民币           | 美元          | 欧元       | 其他          | 合计            |
|--------------------|---------------|-------------|----------|-------------|---------------|
| <b>2018年12月31日</b> |               |             |          |             |               |
| <b>资产</b>          |               |             |          |             |               |
| 现金及存放中央银行的款项       | 87,778,426    | 353,559     | 57       | 12,282      | 88,144,324    |
| 存放同业及其他金融机构款项      | 4,891,579     | 1,343,256   | 86,787   | 1,642,842   | 7,964,464     |
| 拆出资金               | 2,650,361     | 2,336,272   | 20,384   | 15,453      | 5,022,470     |
| 衍生金融资产             | 48,915        | 157,862     | 228      | 1,974       | 208,979       |
| 买入返售金融资产           | 26,286,656    | -           | -        | -           | 26,286,656    |
| 客户贷款及垫款净额          | 369,460,563   | 1,189,344   | 11,474   | -           | 370,661,381   |
| 金融投资               |               |             |          |             |               |
| — 以公允价值计量且其变动      |               |             |          |             |               |
| 计入当期损益的金融资产        | 106,479,561   | -           | -        | -           | 106,479,561   |
| — 以公允价值计量且其变动      |               |             |          |             |               |
| 计入其他综合收益的金融资产      | 105,805,594   | -           | -        | -           | 105,805,594   |
| — 以摊余成本计量的金融资产     | 287,366,006   | 4,993,942   | -        | -           | 292,359,948   |
| 应收融资租赁款            | 35,624,476    | -           | -        | -           | 35,624,476    |
| 其他金融资产             | 1,768,444     | -           | -        | -           | 1,768,444     |
| 资产总额               | 1,028,160,581 | 10,374,235  | 118,930  | 1,672,551   | 1,040,326,297 |
| <b>负债</b>          |               |             |          |             |               |
| 向中央银行借款            | (40,720,519)  | -           | -        | -           | (40,720,519)  |
| 同业及其他金融机构存放款项      | (117,426,175) | (28,585)    | -        | (241,308)   | (117,696,068) |
| 以公允价值计量且其变动计入      |               |             |          |             |               |
| 当期损益的金融负债          | (87,598,791)  | -           | -        | -           | (87,598,791)  |
| 拆入资金               | (28,463,173)  | (315,411)   | -        | -           | (28,778,584)  |
| 衍生金融负债             | (69,555)      | (51,650)    | (67)     | (16,666)    | (137,938)     |
| 卖出回购金融资产           | (27,844,684)  | -           | -        | -           | (27,844,684)  |
| 客户存款               | (565,774,117) | (6,366,296) | (16,752) | (1,641,146) | (573,798,311) |
| 发行债券               | (91,443,925)  | -           | -        | -           | (91,443,925)  |
| 其他金融负债             | (1,115,884)   | (194)       | (3)      | -           | (1,116,081)   |
| 负债总额               | (960,456,823) | (6,762,136) | (16,822) | (1,899,120) | (969,134,901) |
| 头寸净值               | 67,703,758    | 3,612,099   | 102,108  | (226,569)   | 71,191,396    |
| 财务担保及信贷承诺          | 63,475,642    | 14,721,349  | 389,295  | 5,850,254   | 84,436,540    |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 52 金融风险管理 (续)

### 52.2 市场风险 (续)

#### 52.2.4 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：

|            | 预计净利润／(亏损) 变动 |             |
|------------|---------------|-------------|
|            | 2019年12月31日   | 2018年12月31日 |
| 外币对人民币升值1% | (157,725)     | 26,157      |
| 外币对人民币贬值1% | 157,725       | (26,157)    |

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。

### 52.3 流动性风险

#### 52.3.1 概述

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

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

本集团面临各类日常现金提款的要求，其中包括隔夜存款、活期存款、到期的定期存款、应付债券、客户贷款提款、担保及其他现金结算的衍生金融工具的付款要求。根据历史经验，相当一部份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。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 52 金融风险管理 (续)

### 52.3 流动性风险 (续)

#### 52.3.2 非衍生工具现金流

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

| 2019年12月31日             | 一个月内                 | 一至三个月               | 三至十二个月               | 一至五年                 | 五年以上                | 合计                     |
|-------------------------|----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|---------------------|------------------------|
| <b>负债</b>               |                      |                     |                      |                      |                     |                        |
| 向中央银行借款                 | (6,880,436)          | (1,717,021)         | (32,997,134)         | -                    | -                   | (41,594,591)           |
| 同业及其他金融机构存放款项           | (7,342,683)          | (39,838,371)        | (38,829,133)         | (16,054,921)         | (15,064,301)        | (117,129,409)          |
| 拆入资金                    | (308,131)            | -                   | (13,636,180)         | (22,701,979)         | -                   | (36,646,290)           |
| 卖出回购金融资产                | (32,482,247)         | (8,008,797)         | (10,088,283)         | -                    | -                   | (50,579,327)           |
| 客户存款                    | (417,577,551)        | (23,342,758)        | (66,833,677)         | (110,453,284)        | (7,755)             | (618,215,025)          |
| 发行债券                    | (12,280,000)         | (24,033,728)        | (122,223,216)        | (20,296,900)         | (13,423,200)        | (192,257,044)          |
| 其他负债                    | (1,444,413)          | (28,857)            | (192,285)            | (546,272)            | (149,023)           | (2,360,850)            |
| <b>负债总额 (合同到期日)</b>     | <b>(478,315,461)</b> | <b>(96,969,532)</b> | <b>(284,799,908)</b> | <b>(170,053,356)</b> | <b>(28,644,279)</b> | <b>(1,058,782,536)</b> |
| <b>资产</b>               |                      |                     |                      |                      |                     |                        |
| 现金及存放中央银行款项             | 91,971,254           | -                   | -                    | -                    | -                   | 91,971,254             |
| 存放同业及其他金融机构款项           | 9,797,967            | -                   | 4,467,481            | -                    | -                   | 14,265,448             |
| 拆出资金                    | -                    | 2,327,581           | 2,485,115            | -                    | -                   | 4,812,696              |
| 买入返售金融资产                | 28,545,854           | 110,468             | -                    | -                    | -                   | 28,656,322             |
| 客户贷款及垫款                 | 35,309,283           | 25,504,862          | 113,688,513          | 112,927,981          | 229,759,835         | 517,190,474            |
| 金融投资                    |                      |                     |                      |                      |                     |                        |
| - 以公允价值计量且变动            |                      |                     |                      |                      |                     |                        |
| 计入当期损益的金融资产             | 40,935,757           | 29,037,386          | 19,807,935           | 10,504,802           | 10,966,960          | 111,252,840            |
| - 以公允价值计量且变动计入          |                      |                     |                      |                      |                     |                        |
| 其他综合收益的金融资产             | 3,470,614            | 5,839,607           | 13,255,125           | 80,829,544           | 28,788,526          | 132,183,416            |
| - 以摊余成本计量的金融资产          | 10,969,599           | 6,249,396           | 48,388,890           | 175,245,027          | 98,623,779          | 339,476,691            |
| 应收融资租赁款                 | 38,427,874           | 1,977,290           | 4,438,051            | 4,935,415            | 4,747               | 49,783,377             |
| 其他资产                    | 1,861,202            | 3,897,606           | 405,349              | 18,857               | 5,887               | 6,188,901              |
| <b>为管理流动性风险而持有的</b>     |                      |                     |                      |                      |                     |                        |
| <b>    金融资产 (合同到期日)</b> | <b>261,289,404</b>   | <b>74,944,196</b>   | <b>206,936,459</b>   | <b>384,461,626</b>   | <b>368,149,734</b>  | <b>1,295,781,419</b>   |
| <b>流动性净额</b>            | <b>(217,026,057)</b> | <b>(22,025,336)</b> | <b>(77,863,449)</b>  | <b>214,408,270</b>   | <b>339,505,455</b>  | <b>236,998,883</b>     |



# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 52 金融风险管理 (续)

### 52.3 流动性风险 (续)

#### 52.3.2 非衍生工具现金流 (续)

| 2018年12月31日                     | 一个月内                 | 一至三个月                | 三至十二个月               | 一至五年                 | 五年以上                | 合计                     |
|---------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|------------------------|
| <b>负债</b>                       |                      |                      |                      |                      |                     |                        |
| 向中央银行借款                         | (16,626,142)         | (4,337,440)          | (20,583,187)         | -                    | -                   | (41,546,769)           |
| 同业及其他金融机构存放款项                   | (18,051,814)         | (36,580,330)         | (46,658,180)         | (19,751,080)         | (1,631,939)         | (122,673,343)          |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债          | (1,422,593)          | (29,798,250)         | (57,737,532)         | -                    | -                   | (88,958,375)           |
| 拆入资金                            | (1,218,583)          | (8,693,364)          | (19,574,304)         | -                    | -                   | (29,486,251)           |
| 卖出回购金融资产                        | (23,998,325)         | (545,173)            | (3,331,220)          | -                    | -                   | (27,874,718)           |
| 客户存款                            | (355,099,401)        | (28,842,022)         | (116,167,205)        | (83,576,624)         | (4,450,014)         | (588,135,266)          |
| 发行债券                            | (7,748,338)          | (10,565,271)         | (56,861,085)         | (18,098,800)         | (14,548,800)        | (107,822,294)          |
| 其他负债                            | (1,116,081)          | -                    | -                    | -                    | -                   | (1,116,081)            |
| <b>负债总额 (合同到期日)</b>             | <b>(425,281,277)</b> | <b>(119,361,850)</b> | <b>(320,912,713)</b> | <b>(121,426,504)</b> | <b>(20,630,753)</b> | <b>(1,007,613,097)</b> |
| <b>资产</b>                       |                      |                      |                      |                      |                     |                        |
| 现金及存放中央银行款项                     | 88,144,324           | -                    | -                    | -                    | -                   | 88,144,324             |
| 存放同业及其他金融机构款项                   | 7,150,132            | 110,048              | 727,193              | -                    | -                   | 7,987,373              |
| 拆出资金                            | 1,412,273            | 1,622,373            | 2,055,495            | -                    | -                   | 5,090,141              |
| 买入返售金融资产                        | 26,296,450           | -                    | -                    | -                    | -                   | 26,296,450             |
| 客户贷款及垫款                         | 23,817,890           | 24,808,731           | 115,052,761          | 82,938,789           | 238,575,703         | 485,193,874            |
| 金融投资                            |                      |                      |                      |                      |                     |                        |
| — 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产         | 27,008,903           | 37,011,058           | 46,859,148           | 19,251,583           | 8,383,690           | 138,514,382            |
| — 以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产       | 8,517,148            | 2,464,288            | 19,271,804           | 61,063,136           | 29,574,931          | 120,891,307            |
| — 以摊余成本计量的金融资产                  | 10,890,241           | 7,468,937            | 48,947,837           | 210,849,734          | 68,624,973          | 346,781,722            |
| 应收融资租赁款                         | 150,746              | 1,150,182            | 2,393,477            | 9,890,097            | 26,861,764          | 40,446,266             |
| 其他资产                            | 1,768,444            | -                    | -                    | -                    | -                   | 1,768,444              |
| <b>为管理流动性风险而持有的金融资产 (合同到期日)</b> | <b>195,156,551</b>   | <b>74,635,617</b>    | <b>235,307,715</b>   | <b>383,993,339</b>   | <b>372,021,061</b>  | <b>1,261,114,283</b>   |
| <b>流动性净额</b>                    | <b>(230,124,726)</b> | <b>(44,726,233)</b>  | <b>(85,604,998)</b>  | <b>262,566,835</b>   | <b>351,390,308</b>  | <b>253,501,186</b>     |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 52 金融风险管理 (续)

### 52.3 流动性风险 (续)

#### 52.3.3 衍生金融工具现金流

以全额交割的衍生金融工具

本集团期末持有的以全额交割的衍生金融工具主要为货币远期外汇衍生工具。下表列示了本集团2019年末与2018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。

| 2019年12月31日 | 一个月内      | 一至<br>三个月   | 三至<br>十二个月  | 一至五年 | 五年以上 | 合计          |
|-------------|-----------|-------------|-------------|------|------|-------------|
| 外汇衍生工具      |           |             |             |      |      |             |
| — 流出        | (121,586) | (3,459,900) | (6,367,932) | -    | -    | (9,949,418) |
| — 流入        | 122,110   | 3,594,229   | 6,399,789   | -    | -    | 10,116,128  |
| 合计          | 524       | 134,329     | 31,857      | -    | -    | 166,710     |

| 2018年12月31日 | 一个月内      | 一至<br>三个月 | 三至<br>十二个月  | 一至五年 | 五年以上 | 合计          |
|-------------|-----------|-----------|-------------|------|------|-------------|
| 外汇衍生工具      |           |           |             |      |      |             |
| — 流出        | (851,660) | (63,633)  | (6,211,844) | -    | -    | (7,127,137) |
| — 流入        | 838,047   | 63,691    | 6,330,980   | -    | -    | 7,232,718   |
| 合计          | (13,613)  | 58        | 119,136     | -    | -    | 105,581     |

以净额交割的衍生金融工具

| 2019年12月31日 | 一个月内     | 一至<br>三个月 | 三至<br>十二个月 | 一至五年     | 五年以上 | 合计        |
|-------------|----------|-----------|------------|----------|------|-----------|
| 利率类衍生产品     | (19,098) | (15,813)  | (105,529)  | (60,808) | -    | (201,248) |

| 2018年12月31日 | 一个月内  | 一至<br>三个月 | 三至<br>十二个月 | 一至五年    | 五年以上  | 合计       |
|-------------|-------|-----------|------------|---------|-------|----------|
| 利率类衍生产品     | (889) | (1,326)   | (16,289)   | (5,287) | 3,489 | (20,302) |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 52 金融风险管理 (续)

### 52.3 流动性风险 (续)

#### 52.3.4 到期分析

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

| 2019年12月31日               | 即期            | 一个月内         | 一至三个月        | 三至十二个月        | 一至五年          | 五年以上         | 逾期        | 无期限        | 合计              |
|---------------------------|---------------|--------------|--------------|---------------|---------------|--------------|-----------|------------|-----------------|
| 现金及存放中央银行款项               | 33,272,199    | 35,647       | -            | -             | -             | -            | -         | 58,663,408 | 91,971,254      |
| 存放同业及其他金融机构款项             | 8,710,682     | 1,085,751    | -            | 4,457,795     | -             | -            | -         | -          | 14,254,228      |
| 拆出资金                      | -             | -            | 2,272,501    | 2,465,304     | -             | -            | -         | -          | 4,737,805       |
| 衍生金融资产                    | -             | 2,608        | 133,778      | 59,972        | 39,048        | -            | -         | -          | 235,406         |
| 买入返售金融资产                  | -             | 28,541,311   | 109,916      | -             | -             | -            | -         | -          | 28,651,227      |
| 客户贷款及垫款                   | -             | 32,992,752   | 23,499,888   | 105,908,644   | 88,892,883    | 197,045,369  | 2,080,241 | -          | 450,419,777     |
| 金融投资                      |               |              |              |               |               |              |           |            |                 |
| - 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产   | 27,177,446    | 4,347,910    | 28,524,222   | 18,627,958    | 5,998,347     | 1,364,718    | 34,588    | 9,150,264  | 95,225,453      |
| - 以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产 | -             | 2,961,496    | 4,990,297    | 8,579,418     | 62,997,915    | 23,452,556   | 13,835    | 180,876    | 103,176,393     |
| - 以摊余成本计量的金融资产            | -             | 8,752,924    | 3,690,519    | 37,023,976    | 137,095,798   | 91,263,767   | 1,025,527 | -          | 278,852,511     |
| 应收融资租赁款                   | -             | 38,058,204   | 1,526,389    | 2,652,533     | 1,653,274     | 227          | 58,564    | -          | 43,949,191      |
| 其他金融资产                    | -             | 1,829,125    | 3,897,606    | 405,349       | 18,857        | 5,887        | 32,077    | -          | 6,188,901       |
| 资产总额                      | 69,160,327    | 118,607,728  | 68,645,116   | 180,180,949   | 296,696,122   | 313,132,524  | 3,244,832 | 67,994,548 | 1,117,662,146   |
| 向中央银行借款                   | -             | (6,873,437)  | (1,711,521)  | (32,103,588)  | -             | -            | -         | -          | (40,688,546)    |
| 同业及其他金融机构存放款项             | (3,390,565)   | (3,946,474)  | (39,618,534) | (38,272,141)  | (13,647,320)  | (12,460,602) | -         | -          | (111,335,636)   |
| 拆入资金                      | -             | (308,103)    | -            | (13,306,447)  | (22,688,511)  | -            | -         | -          | (36,303,061)    |
| 衍生金融负债                    | -             | (27,544)     | (18,339)     | (185,107)     | (50,339)      | -            | -         | -          | (281,329)       |
| 卖出回购金融资产                  | -             | (32,473,507) | (7,957,182)  | (9,934,273)   | -             | -            | -         | -          | (50,364,962)    |
| 客户存款                      | (394,782,209) | (18,068,830) | (22,822,666) | (65,538,762)  | (102,235,548) | (6,804)      | -         | -          | (603,454,819)   |
| 发行债券                      | -             | (12,261,338) | (23,736,215) | (117,514,815) | (17,432,768)  | (12,297,572) | -         | -          | (183,242,708)   |
| 其他金融负债                    | -             | (1,405,216)  | (19)         | (11,516)      | (443,531)     | (396,174)    | -         | -          | (2,256,456)     |
| 负债总额                      | (398,172,774) | (75,364,449) | (95,864,476) | (276,866,649) | (156,498,017) | (25,161,152) | -         | -          | (1,027,927,517) |
| 流动性缺口净额                   | (329,012,447) | 43,243,279   | (27,219,360) | (96,685,700)  | 140,198,105   | 287,971,372  | 3,244,832 | 67,994,548 | 89,734,629      |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 52 金融风险管理 (续)

### 52.3 流动性风险 (续)

#### 52.3.4 到期分析 (续)

| 2018年12月31日 | 即期            | 一个月内         | 一至三个月         | 三至十二个月        | 一至五年         | 五年以上         | 逾期        | 无期限        | 合计            |
|-------------|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|--------------|-----------|------------|---------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 25,284,873    | 35,588       | -             | -             | -            | -            | -         | 62,823,863 | 88,144,324    |
| 存放同业及其他     |               |              |               |               |              |              |           |            |               |
| 金融机构款项      | 5,485,734     | 1,654,545    | 109,999       | 714,186       | -            | -            | -         | -          | 7,964,464     |
| 拆出资金        | -             | 1,410,794    | 1,597,653     | 2,014,023     | -            | -            | -         | -          | 5,022,470     |
| 衍生金融资产      | -             | 3,547        | 2,056         | 159,844       | 43,532       | -            | -         | -          | 208,979       |
| 买入返售金融资产    | -             | 26,286,656   | -             | -             | -            | -            | -         | -          | 26,286,656    |
| 客户贷款及垫款     | -             | 23,333,088   | 22,442,827    | 106,022,905   | 50,466,747   | 166,674,294  | 1,721,520 | -          | 370,661,381   |
| 金融投资        |               |              |               |               |              |              |           |            |               |
| - 以公允价值计量且  |               |              |               |               |              |              |           |            |               |
| 变动计入当期损益    |               |              |               |               |              |              |           |            |               |
| 的金融资产       | -             | 20,192,253   | 31,370,831    | 42,602,885    | 9,307,648    | 756,384      | 2,249,560 | -          | 106,479,561   |
| - 以公允价值计量且  |               |              |               |               |              |              |           |            |               |
| 变动计入其他综合    |               |              |               |               |              |              |           |            |               |
| 收益的金融资产     | -             | 8,297,505    | 1,600,412     | 16,355,052    | 56,913,701   | 22,495,905   | -         | 143,019    | 105,805,594   |
| - 以摊余成本计量的  |               |              |               |               |              |              |           |            |               |
| 金融资产        | -             | 8,778,844    | 4,793,817     | 37,832,711    | 179,314,477  | 61,511,354   | 128,745   | -          | 292,359,948   |
| 应收融资租赁款     | -             | 29,146,735   | 1,422,043     | 2,750,434     | 1,909,681    | 395,583      | -         | -          | 35,624,476    |
| 其他金融资产      | 1,484,880     | 11,591       | 16,338        | 46,005        | 131,374      | 77,337       | 919       | -          | 1,768,444     |
| 资产总额        | 32,255,487    | 119,151,146  | 63,355,976    | 208,498,045   | 298,087,160  | 251,910,857  | 4,100,744 | 62,966,882 | 1,040,326,297 |
| 向中央银行借款     | (16,540,214)  | (6,591)      | (4,203,236)   | (19,970,478)  | -            | -            | -         | -          | (40,720,519)  |
| 同业及其他金融机构   |               |              |               |               |              |              |           |            |               |
| 存放款项        | (17,032,599)  | (798,237)    | (35,995,103)  | (45,585,017)  | (16,984,112) | (1,300,000)  | (1,000)   | -          | (117,696,068) |
| 以公允价值计量且其   |               |              |               |               |              |              |           |            |               |
| 变动计入当期损益的   |               |              |               |               |              |              |           |            |               |
| 金融负债        | -             | (1,422,039)  | (29,605,230)  | (56,571,522)  | -            | -            | -         | -          | (87,598,791)  |
| 拆入资金        | -             | (718,583)    | (8,486,682)   | (19,573,319)  | -            | -            | -         | -          | (28,778,584)  |
| 衍生金融负债      | -             | (17,806)     | (4,434)       | (71,697)      | (44,001)     | -            | -         | -          | (137,938)     |
| 卖出回购金融资产    | -             | (23,992,854) | (543,900)     | (3,307,930)   | -            | -            | -         | -          | (27,844,684)  |
| 客户存款        | (354,846,131) | (7,837,387)  | (20,420,436)  | (113,643,023) | (73,416,980) | (3,634,354)  | -         | -          | (573,798,311) |
| 发行债券        | -             | (7,732,386)  | (8,207,398)   | (54,220,157)  | (9,299,364)  | (11,984,620) | -         | -          | (91,443,925)  |
| 其他金融负债      | -             | (1,116,081)  | -             | -             | -            | -            | -         | -          | (1,116,081)   |
| 负债总额        | (388,418,944) | (43,641,964) | (107,466,419) | (312,943,143) | (99,744,457) | (16,918,974) | (1,000)   | -          | (969,134,901) |
| 流动性缺口净额     | (356,163,457) | 75,509,182   | (44,110,443)  | (104,445,098) | 198,342,703  | 234,991,883  | 4,099,744 | 62,966,882 | 71,191,396    |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 52 金融风险管理 (续)

### 52.3 流动性风险 (续)

#### 52.3.5 表外项目

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

| 2019年12月31日 | 1年内        | 1至5年       | 5年以上    | 合计         |
|-------------|------------|------------|---------|------------|
| 开出银行承兑汇票    | 36,775,576 | -          | -       | 36,775,576 |
| 开出信用证       | 8,268,785  | 246,057    | -       | 8,514,842  |
| 开出保函        | 11,763,516 | 8,113,152  | 480,345 | 20,357,013 |
| 贷款承诺        | 645,660    | 203,000    | -       | 848,660    |
| 未使用的信用卡额度   | 2,880,944  | 21,581,311 | 61,982  | 24,524,237 |
| 合计          | 60,334,481 | 30,143,520 | 542,327 | 91,020,328 |

| 2018年12月31日 | 1年内        | 1至5年       | 5年以上    | 合计         |
|-------------|------------|------------|---------|------------|
| 开出银行承兑汇票    | 29,745,001 | -          | -       | 29,745,001 |
| 开出信用证       | 7,672,948  | 1,406,605  | -       | 9,079,553  |
| 开出保函        | 13,301,817 | 5,119,562  | 475,051 | 18,896,430 |
| 贷款承诺        | 5,466,942  | 105,000    | -       | 5,571,942  |
| 未使用的信用卡额度   | 217,443    | 20,890,661 | 35,510  | 21,143,614 |
| 合计          | 56,404,151 | 27,521,828 | 510,561 | 84,436,540 |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 52 金融风险管理 (续)

### 52.4 金融资产和负债的公允价值

#### (a) 公允价值层级

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

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

第二层级：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。这一层级包括大部份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份的债权工具。

#### (b) 非以公允价值计量的金融工具

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

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

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

##### (2) 以摊余成本计量的客户贷款及垫款

大部份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。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 52 金融风险管理 (续)

### 52.4 金融资产和负债的公允价值 (续)

#### (b) 非以公允价值计量的金融工具 (续)

##### (3) 客户存款

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

##### (4) 应收融资租赁款

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

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

| 2019年12月31日    |               |      |               |      |               |
|----------------|---------------|------|---------------|------|---------------|
|                | 账面价值          | 公允价值 |               |      |               |
|                |               | 第一层级 | 第二层级          | 第三层级 | 合计            |
| <b>金融资产</b>    |               |      |               |      |               |
| 金融投资           |               |      |               |      |               |
| — 以摊余成本计量的金融资产 | 278,852,511   | —    | 279,503,658   | —    | 279,503,658   |
| <b>金融负债</b>    |               |      |               |      |               |
| 发行债券           | (183,242,708) | —    | (181,242,458) | —    | (181,242,458) |
| 2018年12月31日    |               |      |               |      |               |
|                | 账面价值          | 公允价值 |               |      |               |
|                |               | 第一层级 | 第二层级          | 第三层级 | 合计            |
| <b>金融资产</b>    |               |      |               |      |               |
| 金融投资           |               |      |               |      |               |
| — 以摊余成本计量的金融资产 | 292,359,948   | —    | 292,951,020   | —    | 292,951,020   |
| <b>金融负债</b>    |               |      |               |      |               |
| 发行债券           | (91,443,925)  | —    | (91,727,315)  | —    | (91,727,315)  |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 52 金融风险管理 (续)

### 52.4 金融资产和负债的公允价值 (续)

#### (b) 非以公允价值计量的金融工具 (续)

##### (i) 以摊余成本计量的金融资产

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

##### (ii) 发行债券

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

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



# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 52 金融风险管理 (续)

### 52.4 金融资产和负债的公允价值 (续)

#### (c) 以公允价值计量的金融工具

| 2019年12月31日                       | 第一层级      | 第二层级        | 第三层级 | 合计          |
|-----------------------------------|-----------|-------------|------|-------------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 (不含应收利息)   |           |             |      |             |
| — 债券性证券                           | -         | 2,534,833   | -    | 2,534,833   |
| — 同业存单                            | -         | 49,676      | -    | 49,676      |
| — 券商及信托计划产品及其他                    | 5,534,868 | 49,333,793  | -    | 54,868,661  |
| — 理财产品                            | -         | 36,325,749  | -    | 36,325,749  |
| 衍生金融资产                            | -         | 235,406     | -    | 235,406     |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 (不含应收利息) |           |             |      |             |
| — 债券性证券                           | -         | 95,905,662  | -    | 95,905,662  |
| — 同业存单                            | -         | 5,511,326   | -    | 5,511,326   |
| — 权益性投资                           | -         | 180,876     | -    | 180,876     |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款       |           |             |      |             |
| — 贴现                              | -         | 21,870,165  | -    | 21,870,165  |
| 资产合计                              | 5,534,868 | 211,947,486 | -    | 217,482,354 |
| 衍生金融负债                            | -         | (281,329)   | -    | (281,329)   |
| 负债合计                              | -         | (281,329)   | -    | (281,329)   |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 52 金融风险管理 (续)

### 52.4 金融资产和负债的公允价值 (续)

#### (c) 以公允价值计量的金融工具 (续)

| 2018年12月31日                              | 第一层级 | 第二层级         | 第三层级 | 合计           |
|------------------------------------------|------|--------------|------|--------------|
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融资产<br>(不含应收利息)   |      |              |      |              |
| — 债券性证券                                  | -    | 1,368,090    | -    | 1,368,090    |
| — 同业存单                                   | -    | 159,180      | -    | 159,180      |
| — 券商及信托计划产品及其他                           | -    | 74,697,756   | -    | 74,697,756   |
| — 理财产品                                   | -    | 28,909,989   | -    | 28,909,989   |
| 衍生金融资产                                   | -    | 208,979      | -    | 208,979      |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的金融资产<br>(不含应收利息) |      |              |      |              |
| — 债券性证券                                  | -    | 85,906,546   | -    | 85,906,546   |
| — 同业存单                                   | -    | 18,415,455   | -    | 18,415,455   |
| — 权益性投资                                  | -    | 143,019      | -    | 143,019      |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的客户贷款<br>及垫款      |      |              |      |              |
| — 贴现                                     | -    | 13,356,764   | -    | 13,356,764   |
| <b>资产合计</b>                              | -    | 223,165,778  | -    | 223,165,778  |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融负债               | -    | (87,598,791) | -    | (87,598,791) |
| 衍生金融负债                                   | -    | (137,938)    | -    | (137,938)    |
| <b>负债合计</b>                              | -    | (87,736,729) | -    | (87,736,729) |

当无法从公开市场获取报价时，本集团通过估值技术来确定金融工具的公允价值。

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

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 52 金融风险管理 (续)

### 52.5 资本管理

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

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

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

本集团于2019年12月31日的资本充足率情况列示如下：

|                 |     | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 |
|-----------------|-----|-----------------|-----------------|
| 核心一级资本充足率       | (a) | 8.85%           | 8.37%           |
| 一级资本充足率         | (a) | 10.85%          | 9.18%           |
| 资本充足率           | (a) | 13.21%          | 11.65%          |
| 核心一级资本          | (b) | 72,785,738      | 63,528,664      |
| 股本可计入部份         |     | 12,154,801      | 12,154,801      |
| 资本公积可计入部份       |     | 8,585,572       | 8,347,521       |
| 盈余公积和一般准备       |     | 22,480,310      | 18,671,173      |
| 未分配利润           |     | 27,998,413      | 23,048,940      |
| 少数股东资本可计入部份     |     | 1,566,642       | 1,306,229       |
| 核心一级资本监管扣除项目    | (c) | (1,343,168)     | (181,089)       |
| 核心一级资本净额        |     | 71,442,570      | 63,347,575      |
| 其他一级资本          | (d) | 16,198,787      | 6,164,254       |
| 一级资本净额          |     | 87,641,357      | 69,511,829      |
| 二级资本            | (e) | 19,066,882      | 18,683,136      |
| 二级资本工具及其溢价可计入金额 |     | 9,200,000       | 9,600,000       |
| 超额贷款损失准备        |     | 9,449,111       | 8,737,384       |
| 少数股东资本可计入部份     |     | 417,771         | 345,752         |
| 资本净额            |     | 106,708,239     | 88,194,965      |
| 风险加权资产          | (f) | 807,541,926     | 756,950,968     |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 52 金融风险管理 (续)

### 52.5 资本管理 (续)

根据《商业银行资本管理办法 (试行)》:

- (a) 本集团并表资本充足率的计算范围包括符合规定的分支机构及金融机构类附属公司。核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产；一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产；资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。
- (b) 本集团核心一级资本包括：普通股股本、资本公积可计入部份、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份。
- (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份。
- (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份。
- (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。

### 52.6 受托业务

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

|        | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 |
|--------|-----------------|-----------------|
| 委托贷款   | 62,017,917      | 88,271,304      |
| 委托理财资金 | 180,689,009     | 101,387,710     |

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 53 期后事项

### 1、 利润分配

经本行2020年3月31日第四届董事会第十五次会议决议，2019年本行利润分配预案如下，尚待股东大会批准：

- (i) 按2019年净利润的10%提取法定盈余公积金人民币954,014千元；
- (ii) 按2019年净利润的10%提取任意盈余公积金人民币954,014千元；
- (iii) 提取一般风险准备人民币1,085,917千元；
- (iv) 向全体股东每10股派送现金股利人民币1.57元（含税），计人民币1,908,304千元（含税）。如本行在分红派息股权登记日之前发生股份增发等情形导致分红派息股权登记日的总股本发生变化，每股股息将在合计派息总额不变的前提下相应调整。

上述利润分配方案实施完成后，本行2018年度股东大会审议通过的特别股息安排将不再执行。

### 2、 对新型冠状病毒肺炎疫情的影响评估

新型冠状病毒肺炎（以下简称「新冠肺炎」）疫情于2020年1月在全国范围爆发以来，对新冠肺炎疫情的防控工作正在全国范围内持续进行。本集团将切实贯彻落实由中国人民银行、财政部、银保监会、证监会和国家外汇管理局共同发布的《关于进一步强化金融支持防控新型冠状病毒感染的肺炎疫情的通知》的各项要求，强化金融对疫情防控工作的支持。新冠肺炎疫情对包括湖北省在内的部份地区或部分行业的企业经营、以及整体经济运行造成一定影响，从而可能在一定程度上影响本集团信贷资产和投资资产的资产质量或资产收益水平，影响程度取决于疫情防控的情况、持续时间以及各项调控政策的实施。本集团将继续密切关注新冠肺炎疫情发展情况，评估和积极应对其对本集团财务状况、经营成果等方面的影响。

# 合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 53 期后事项 (续)

### 3、 参与发起设立商业银行及收购其他银行业金融机构部份资产负债

本行于2020年2月22日召开临时股东大会审议批准关于参与发起设立商业银行的议案及关于收购其他银行业金融机构部份资产负债。详情请参见本行日期为2020年1月7日、2020年2月22日及2020年3月19日的公告以及日期为2020年2月7日的通函。

#### a. 参与发起设立商业银行

本行计划一次性出资不超过人民币36亿元，在内蒙古自治区参与发起新设一家经营区域仅在自治区内的省级地方法人金融机构。注册资本：人民币200亿元（拟定）。

#### b. 收购其他银行业金融机构部份资产负债

本行拟收购包商银行部份资产负债并设立或直接收购包商银行4家分行。截止本报告日，该收购事项尚未完成。

就上述a事项，本行于2020年3月18日与其他发起人订立发起人协议，本行将以货币方式出资人民币36亿元认购新设银行15%的股权。

除上述事项外，本集团无重大的期后事项。

# 附件一 补充财务信息

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

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

## 1 流动性比率

|                   | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 |
|-------------------|-----------------|-----------------|
| 人民币流动资产与人民币流动负债比率 | 43.22%          | 37.19%          |
| 外币流动资产与外币流动负债比率   | 204.09%         | 92.06%          |

## 2 货币集中度

|                    | 美元           | 欧元       | 其他           | 合计           |
|--------------------|--------------|----------|--------------|--------------|
| <b>2019年12月31日</b> |              |          |              |              |
| 现货资产               | 9,401,940    | 113,389  | 349,015      | 9,864,344    |
| 现货负债               | (12,154,962) | (12,913) | (26,412,067) | (38,579,942) |
| 远期购入               | 8,973,195    | -        | 9,599        | 8,982,794    |
| 远期出售               | (1,083,561)  | -        | -            | (1,083,561)  |
| 净多头／(空头)           | 5,136,612    | 100,476  | (26,053,453) | (20,816,365) |
| <b>2018年12月31日</b> |              |          |              |              |
| 现货资产               | 10,374,235   | 118,930  | 1,672,551    | 12,165,716   |
| 现货负债               | (6,762,136)  | (16,822) | (1,899,120)  | (8,678,078)  |
| 远期购入               | 5,052,082    | 36,548   | 438,000      | 5,526,630    |
| 远期出售               | (1,524,257)  | (35,729) | (193,262)    | (1,753,248)  |
| 净多头                | 7,139,924    | 102,927  | 18,169       | 7,261,020    |

## 附件一 补充财务信息

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 3 国际债权

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

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

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

|                    | 银行及<br>其他金融机构    | 非银行<br>私人机构      | 合计               |
|--------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>2019年12月31日</b> |                  |                  |                  |
| 亚太区（不包括中国内地）       | <b>2,223,156</b> | <b>1,366,904</b> | <b>3,590,060</b> |
| — 香港               | <b>2,220,639</b> | <b>1,366,904</b> | <b>3,587,543</b> |
| 欧洲                 | <b>18,728</b>    | —                | <b>18,728</b>    |
| 北美洲及南美洲            | <b>1,160,685</b> | —                | <b>1,160,685</b> |
| 大洋洲                | <b>1,093</b>     | —                | <b>1,093</b>     |
| 总计                 | <b>3,403,662</b> | <b>1,366,904</b> | <b>4,770,566</b> |
| <b>2018年12月31日</b> |                  |                  |                  |
| 亚太区（不包括中国内地）       | 2,325,297        | 4,822,580        | 7,147,877        |
| — 香港               | 664,104          | 4,822,580        | 5,486,684        |
| 欧洲                 | 2,539            | —                | 2,539            |
| 北美洲及南美洲            | 376,516          | —                | 376,516          |
| 大洋洲                | 1,509            | —                | 1,509            |
| 总计                 | 2,705,861        | 4,822,580        | 7,528,441        |



# 附件一 补充财务信息

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 4 客户贷款及垫款

### 4.1 逾期客户贷款及垫款

逾期客户贷款及垫款：

|                | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 |
|----------------|-----------------|-----------------|
| 逾期以下期间的客户贷款及垫款 |                 |                 |
| 3个月以下          | 2,597,747       | 2,169,732       |
| 3个月至6个月        | 987,499         | 1,945,488       |
| 6个月至12个月       | 1,216,414       | 969,289         |
| 超过12个月         | 1,646,409       | 744,516         |
| 合计             | 6,448,069       | 5,829,025       |
| 百分率            |                 |                 |
| 3个月以下          | 40.30%          | 37.22%          |
| 3个月至6个月        | 15.31%          | 33.38%          |
| 6个月至12个月       | 18.86%          | 16.63%          |
| 超过12个月         | 25.53%          | 12.77%          |
| 合计             | 100.00%         | 100.00%         |

逾期客户贷款及垫款按地区分布的总金额及减值准备：

|                    | 安徽省         | 江苏省       | 合计          |
|--------------------|-------------|-----------|-------------|
| <b>2019年12月31日</b> |             |           |             |
| 逾期贷款总额             | 5,975,231   | 472,838   | 6,448,069   |
| 减值准备               | (4,078,485) | (263,087) | (4,341,572) |
| <b>2018年12月31日</b> |             |           |             |
| 逾期贷款总额             | 5,569,016   | 260,009   | 5,829,025   |
| 减值准备               | (3,758,948) | (150,685) | (3,909,633) |

逾期客户贷款及垫款持有的抵押物公允价值：

|         | 2019年<br>12月31日 | 2018年<br>12月31日 |
|---------|-----------------|-----------------|
| 抵押物公允价值 |                 |                 |
| 公司贷款    | 4,346,979       | 3,740,225       |
| 零售贷款    | 1,280,858       | 1,285,026       |
| 合计      | 5,627,837       | 5,025,251       |

# 附件一 补充财务信息

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 4 客户贷款及垫款 (续)

### 4.2 减值客户贷款及垫款

|                    | 安徽省                | 江苏省              | 合计                 |
|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| <b>2019年12月31日</b> |                    |                  |                    |
| 减值贷款总额             | <b>4,508,358</b>   | <b>306,300</b>   | <b>4,814,658</b>   |
| 减值准备               | <b>(4,077,116)</b> | <b>(252,333)</b> | <b>(4,329,449)</b> |
| <b>2018年12月31日</b> |                    |                  |                    |
| 减值贷款总额             | 3,849,680          | 129,844          | 3,979,524          |
| 减值准备               | (3,416,506)        | (123,783)        | (3,540,289)        |



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

电话 : 40088-96588

网址 : <http://www.hsbank.com.cn>