安徽马鞍山农村商业银行股份有限公司

审计报告

信会师报字[2023]第 ZH10257 号

委托单位：安徽马鞍山农村商业银行股份有限公司

受托单位：立信会计师事务所（特殊普通合伙）

报告编号：信会师报字[2023]第 ZH10257 号

报告日期：2023 年 9 月 22 日

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（http://acc.mof.gov.cn）”进行查验。
报告编码：沪23AFE03TYH

安徽马鞍山农村商业银行股份有限公司

审计报告及财务报表

（2020 年 1 月 1 日 至 2023 年 6 月 30 日止）

	目录	页次
一、	审计报告	1-6
二、	财务报表	
	合并资产负债表和母公司资产负债表	1-4
	合并利润表和母公司利润表	5-6
	合并现金流量表和母公司现金流量表	7-8
	合并所有者权益变动表和母公司所有者权益变动表	9-16
	财务报表附注	1-268

审计报告

信会师报字[2023]第 ZH10257 号

安徽马鞍山农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了安徽马鞍山农村商业银行股份有限公司（以下简称马鞍山农商行）财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日及 2023 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表，2020 年度、2021 年度、2022 年度及 2023 年 1-6 月的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了马鞍山农商行 2020 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日及 2023 年 6 月 30 日的合并及母公司财务状况以及 2020 年度、2021 年度、2022 年度及 2023 年 1-6 月的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为分别对 2020 年度、2021 年度、2022 年度及 2023 年 1-6 月财务报表审计最为重要的事项。这些

事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下：

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
（一）贷款减值准备	
事项描述： 如财务报表附注五、（五）发放贷款和垫款所示，截至 2020 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日和 2023 年 6 月 30 日，马鞍山农商行发放贷款和垫款总额分别为人民币 412.77 亿元、474.87 亿元、527.29 亿元和 578.19 亿元，贷款损失准备金额分别为人民币 14.15 亿元、14.81 亿元、18.76 亿元和 19.48 亿元。 马鞍山农商行评估发放贷款和垫款损失准备的金额需要依赖重大会计估计及判断。 马鞍山农商行自 2019 年 1 月 1 日起适用《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量（修订）》，该准则采用预期信用损失模型计提减值准备。马鞍山农商行基于金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加及是否已发生信用减值，将金融工具划分为三个风险阶段，按照相当于该金融工具未来 12 个月内或整	我们对于发放贷款和垫款损失准备实施的审计程序包括： 我们了解、评估和测试了马鞍山农商行与预期信用损失模型相关的内部控制的设计及执行有效性。 我们复核了预期信用损失模型计量方法论，对组合划分、模型选择、关键参数估计（包含违约概率、违约损失率、违约风险敞口等）等重大判断和假设的合理性进行评估。 我们抽样检查了模型计量所使用的关键数据，包括历史数据和计量日数据，以评估其准确性和完整性。 对于前瞻性计量，我们复核了管理层经济指标选取、场景及权重的模型分析结果，对模型中使用的参数和假设的合理性进行了评估。 我们选取了贷款样本执行测试，基于银行已获得的借款人财务和非财务信息以及其他相关的外部证据，抽样评估了银行对贷款信用风险显著增加和

个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。 预期信用损失的测试采用风险参数模型法，关键参数包括违约概率、违约损失率及违约风险敞口，参数评估考虑的因素包括历史逾期数据、历史损失率、内部信用评级及其他调整因素。 因为发放贷款和垫款余额的重要性、管理层对发放贷款和垫款出现减值迹象的主观判断和贷款减值准备的评估涉及重大会计估计及判断，所以我们将其认定为一项关键审计事项。	已发生信用减值贷款识别的恰当性。 我们复核和评价了与减值相关的财务报表信息披露是否符合披露要求。
（二）结构化主体的合并	
事项描述： 马鞍山农商行管理或投资若干结构化主体，管理层对控制的三要素的评估以判断管理或投资的结构化主体是否需要合并。 考虑到该事项的重要性以及判断结构化主体是否需要合并涉及重大判断，所以我们将其认定为一项关键审计事项。相关披露参见附注七、(三)。	审计应对： 了解和评估马鞍山农商行对评估是否合并结构化主体相关的内部控制。 对于结构化主体，检查马鞍山农商行管理或投资的结构化主体支持文件，并执行以下程序： （1）询问马鞍山农商行管理层，并分析业务架构、检查相关合同、文件以理解结构化主体的设立目的以及马鞍山农商行对结构化主体的参与程度，以评估马鞍山农商行是否享有主导该结构化主体相关活动的权力。

	（2）检查马鞍山农商行是否直接或间接持有权益，审核结构化主体合同中涉及可变回报的条款，包括投资合同中与马鞍山农商行报酬相关的管理费率、结构化主体投资标的和投资者的合同收益率等，重新计算可变回报的量级及可变动性。 （3）检查马鞍山农商行是否提供信用增级或流动性支持等而获得报酬或承担损失。 基于对马鞍山农商行主导结构化主体相关活动的权力，享有的可变回报以及影响可变回报能力的分析，对马鞍山农商行作出的是否控制结构化主体的判断进行评估。

四、 管理层和治理层对财务报表的责任

马鞍山农商行管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估马鞍山农商行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督马鞍山农商行的财务报告过程。

五、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对马鞍山农商行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致马鞍山农商行不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（六）就马鞍山农商行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对 2020 年度、2021 年度、2022 年度及 2023 年 1-6 月的财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

立信会计师事务所
（特殊普通合伙）

中国注册会计师：
（项目合伙人）

中国注册会计师：

中国·上海

2023 年 9 月 22 日

安徽马鞍山农村商业银行股份有限公司
合并资产负债表
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

资产	附注	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
资产：					
现金及存放中央银行款项	五-(一)	5,916,793,331.61	6,065,023,503.91	4,387,321,595.22	4,123,093,154.79
存放同业款项	五-(二)	1,967,499,800.47	2,655,266,750.19	2,391,025,127.45	1,397,371,653.56
贵金属				-	-
拆出资金	五-(三)	1,000,508,375.56	1,150,631,151.22	270,927,823.67	100,053,973.92
衍生金融资产				-	-
买入返售金融资产	五-(四)	3,149,516,273.90	3,986,687,088.16	3,613,120,849.94	100,066,105.90
发放贷款和垫款	五-(五)	56,206,415,391.98	51,182,848,785.81	46,336,792,129.07	40,144,240,169.62
金融投资：					
交易性金融资产	五-(六)	136,810,730.00	88,834,120.00	79,090,220.00	-
债权投资	五-(六)	9,185,114,143.40	7,608,971,751.15	6,933,535,332.23	6,837,684,950.28
其他债权投资	五-(六)	11,406,877,499.90	11,075,016,785.12	12,076,091,044.14	11,701,838,202.69
其他权益工具投资	五-(六)	27,930,000.00	27,930,000.00	27,930,000.00	31,500,000.00
持有待售资产				-	-
长期股权投资	五-(七)	75,289,702.38	71,760,181.52	70,874,079.86	69,519,793.35
固定资产	五-(八)	56,999,025.94	59,258,258.28	65,200,656.54	58,481,566.37
在建工程	五-(九)	556,018,063.15	529,289,054.22	494,103,178.57	418,824,310.23
使用权资产	五-(十)	126,103,006.49	136,866,948.26	122,791,540.99	不适用
无形资产	五-(十一)	31,202,232.85	33,107,166.30	33,754,727.42	30,410,865.95
商誉			-	-	-
递延所得税资产	五-(十二)	426,711,114.15	447,950,603.88	381,399,633.97	348,065,115.50
其他资产	五-(十三)	102,879,323.29	79,680,272.47	91,893,500.43	99,975,823.24
资产总计		90,372,668,015.07	85,199,122,420.49	77,375,851,439.50	65,461,125,685.40

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

安徽马鞍山农村商业银行股份有限公司
合并资产负债表（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

负债和股东权益	附注	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
负债:					
向中央银行借款	五-(十五)	2,114,815,065.51	2,412,643,047.26	3,184,467,229.80	3,296,900,960.56
同业及其他金融机构存放款项	五-(十六)	601,250,797.44	1,391,998,502.81	619,714,991.94	616,417,016.84
拆入资金	五-(十七)	417,306,911.12	900,186,388.89	50,059,375.00	259,231,944.44
交易性金融负债			-	-	-
衍生金融负债			-	-	-
卖出回购金融资产款	五-(十八)	4,443,893,016.44	4,572,777,328.29	4,364,967,717.65	2,050,989,495.26
吸收存款	五-(十九)	73,136,377,973.73	66,376,181,754.38	60,650,297,568.92	52,182,565,302.85
应付职工薪酬	五-(二十)	122,317,102.42	153,371,529.71	130,874,598.04	109,168,772.73
应交税费	五-(二十一)	62,529,542.26	109,164,797.45	124,424,378.26	107,948,224.07
持有待售负债			-	-	-
预计负债	五-(二十二)	66,434,891.95	69,468,065.48	87,134,635.87	55,401,795.46
应付债券	五-(二十三)	1,130,234,376.80	1,528,013,197.99	1,114,023,211.32	912,803,024.20
租赁负债	五-(二十四)	116,023,532.75	125,497,388.75	110,979,200.04	不适用
递延所得税负债	五-(十二)	261,728,648.45	233,450,464.93	234,255,334.32	80,029,657.04
其他负债	五-(二十五)	161,709,861.83	176,492,942.71	131,976,331.91	152,865,036.53
负债合计		82,634,621,720.70	78,049,245,408.65	70,803,174,573.07	59,824,321,229.98
股东权益:					
股本	五-(二十六)	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
其他权益工具				-	-
资本公积	五-(二十七)	763,034,699.34	762,869,625.97	763,096,775.88	762,851,775.88
其他综合收益	五-(二十八)	849,834,691.50	709,654,153.11	735,370,243.77	313,294,759.23
盈余公积	五-(二十九)	497,723,049.77	497,723,049.77	432,873,832.80	372,952,859.38
一般风险准备	五-(三十)	838,717,861.20	838,717,861.20	718,903,031.84	628,217,594.37
未分配利润	五-(三十一)	1,978,709,809.07	1,555,919,721.50	1,176,887,319.67	878,683,978.61
归属于母公司股东权益合计		6,428,020,110.88	5,864,884,411.55	5,327,131,203.96	4,456,000,967.47
少数股东权益		1,310,026,183.49	1,284,992,600.29	1,245,545,662.47	1,180,803,487.95
股东权益合计		7,738,046,294.37	7,149,877,011.84	6,572,676,866.43	5,636,804,455.42
负债和股东权益总计		90,372,668,015.07	85,199,122,420.49	77,375,851,439.50	65,461,125,685.40

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

安徽马鞍山农村商业银行股份有限公司
母公司资产负债表
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

资产	附注	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
资产：					
现金及存放中央银行款项	五-(一)	4,511,823,519.39	4,638,170,749.24	3,232,352,428.42	3,198,480,527.89
存放同业款项	五-(二)	1,722,612,988.85	1,892,028,368.48	2,162,400,084.31	1,244,811,779.57
贵金属			-	-	-
拆出资金	五-(三)	1,000,508,375.56	1,150,631,151.22	270,927,823.67	100,053,973.92
衍生金融资产				-	-
买入返售金融资产	五-(四)	2,669,482,783.02	3,861,495,142.07	3,613,120,849.94	-
发放贷款和垫款	五-(五)	42,196,528,307.54	38,492,383,840.03	34,388,115,526.89	30,291,365,632.38
金融投资：					
交易性金融资产	五-(六)	2,455,001,786.84	1,786,210,051.64	1,903,804,103.26	2,108,798,119.85
债权投资	五-(六)	9,185,114,143.40	7,608,971,751.15	6,933,535,332.23	6,837,684,950.28
其他债权投资	五-(六)	9,405,648,191.39	9,539,714,920.16	9,908,192,693.52	9,479,190,101.86
其他权益工具投资	五-(六)	27,930,000.00	27,930,000.00	27,930,000.00	31,500,000.00
持有待售资产				-	-
长期股权投资	五-(七)	1,117,533,926.00	1,118,904,405.14	1,118,018,303.48	1,126,564,016.97
固定资产	五-(八)	31,376,810.94	34,162,373.76	40,477,396.05	47,143,822.52
在建工程	五-(九)	538,240,575.01	521,320,011.60	485,096,906.90	411,079,942.24
使用权资产	五-(十)	31,993,233.46	34,879,863.64	20,141,199.30	不适用
无形资产	五-(十一)	30,539,716.28	32,313,149.71	33,668,127.46	30,316,265.95
商誉			-	-	-
递延所得税资产	五-(十二)	311,058,820.52	336,752,189.22	272,904,676.65	260,969,135.79
其他资产	五-(十三)	40,137,148.60	25,414,234.18	32,549,676.66	49,360,477.71
资产总计		75,475,530,326.80	71,101,282,201.24	64,443,235,128.74	55,217,318,746.93

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

安徽马鞍山农村商业银行股份有限公司
母公司资产负债表（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

负债和股东权益	附注	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
负债:					
向中央银行借款	五-(十五)	1,024,527,321.51	1,490,768,218.26	1,970,522,475.72	2,400,017,106.99
同业及其他金融机构存放款项	五-(十六)	3,212,693,016.72	4,340,972,791.98	4,367,086,642.98	4,103,841,346.39
拆入资金	五-(十七)	417,306,911.12	900,186,388.89	50,059,375.00	250,191,944.44
交易性金融负债				-	-
衍生金融负债				-	-
卖出回购金融资产款	五-(十八)	4,443,893,016.44	4,572,777,328.29	4,015,318,946.69	1,816,607,031.50
吸收存款	五-(十九)	58,584,520,974.59	52,060,365,095.79	47,276,200,227.15	41,095,638,880.04
应付职工薪酬	五-(二十)	111,683,343.31	142,382,074.95	114,589,605.25	94,449,144.35
应交税费	五-(二十一)	41,914,755.41	96,014,430.80	100,642,694.05	90,951,655.68
持有待售负债			-	-	-
预计负债	五-(二十二)	53,278,121.57	51,860,865.56	68,553,916.21	39,908,560.06
应付债券	五-(二十三)	1,130,234,376.80	1,528,013,197.99	1,114,023,211.32	912,803,024.20
租赁负债	五-(二十四)	27,006,959.61	28,559,705.57	14,679,152.80	不适用
递延所得税负债	五-(十二)	277,116,547.36	222,694,002.01	199,534,654.12	63,322,115.09
其他负债	五-(二十五)	109,383,410.28	142,388,658.95	104,511,923.95	107,986,043.77
负债合计		69,433,558,754.72	65,576,982,759.04	59,395,722,825.24	50,975,716,852.51
股东权益:					
股本	五-(二十六)	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
其他权益工具		-	-	-	-
资本公积	五-(二十七)	762,959,999.50	762,959,999.50	762,959,999.50	762,959,999.50
其他综合收益	五-(二十八)	829,894,689.46	712,819,756.99	719,524,788.01	317,824,113.16
盈余公积	五-(二十九)	497,723,049.77	497,723,049.77	432,873,832.80	372,952,859.38
一般风险准备	五-(三十)	838,717,861.20	838,717,861.20	718,903,031.84	628,217,594.37
未分配利润	五-(三十一)	1,612,675,972.15	1,212,078,774.74	913,250,651.35	659,647,328.01
股东权益合计		6,041,971,572.08	5,524,299,442.20	5,047,512,303.50	4,241,601,894.42
负债和股东权益总计		75,475,530,326.80	71,101,282,201.24	64,443,235,128.74	55,217,318,746.93

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：金辉　主管会计工作负责人：[illegible]　会计机构负责人：[illegible]

安徽马鞍山农村商业银行股份有限公司

合并利润表

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	附注	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
一、营业总收入		807,857,848.03	1,738,592,413.37	1,640,630,124.84	1,559,999,470.48
利息净收入	五-(三十二)	757,718,941.09	1,620,043,304.56	1,633,318,418.02	1,537,926,877.33
利息收入	五-(三十二)	1,657,340,190.45	3,239,705,056.50	3,081,939,991.71	2,838,771,504.07
利息支出	五-(三十二)	899,621,249.36	1,619,661,751.94	1,448,621,573.69	1,300,842,626.74
手续费及佣金净收入	五-(三十三)	5,090,833.65	-7,517,507.73	-6,453,089.44	-7,171,116.00
手续费及佣金收入	五-(三十三)	10,317,586.59	13,372,309.50	11,579,109.23	11,443,522.37
手续费及佣金支出	五-(三十三)	5,226,752.94	20,889,817.23	18,032,198.67	18,614,638.37
投资收益（损失以"-"号填列）	五-(三十四)	21,373,441.64	70,280,393.67	5,436,632.18	31,498,569.89
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		4,528,520.86	1,885,101.66	3,352,286.51	4,398,191.74
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以"-"号填列）		-	11,277,000.73	-	-
其他收益	五-(三十五)	15,503,875.01	36,784,555.82	12,621,867.73	7,392,674.63
公允价值变动收益（损失以"-"号填列）		-2,023,390.00	-256,100.00	-909,780.00	-
汇兑收益（损失以"-"号填列）		5,027,683.05	16,530,999.24	-3,437,307.94	-9,649,535.37
其他业务收入		-	-	-	-
资产处置收益（损失以"-"号填列）	五-(三十六)	5,166,463.59	2,726,767.81	53,384.29	-
二、营业总支出		277,027,469.82	832,822,269.00	808,563,782.65	811,483,653.93
税金及附加	五-(三十七)	6,394,054.60	13,057,784.62	12,898,927.00	11,338,466.48
业务及管理费	五-(三十八)	240,041,594.87	578,525,076.57	561,853,969.43	517,065,177.34
信用减值损失	五-(三十九)	30,591,820.35	241,239,407.81	233,810,886.22	283,080,010.11
其他资产减值损失		-	-	-	-
其他业务成本		-	-	-	-
三、营业利润（亏损以"-"号填列）		530,830,378.21	905,770,144.37	832,066,342.19	748,515,816.55
加：营业外收入	五-(四十)	70,097.36	3,790,027.25	4,828,265.55	6,111,176.83
减：营业外支出	五-(四十一)	6,475,988.06	5,025,416.73	1,653,447.43	2,788,465.41
四、利润总额（亏损总额以"-"号填列）		524,424,487.51	904,534,754.89	835,241,160.31	751,838,527.97
减：所得税费用	五-(四十二)	67,506,311.22	102,262,036.09	106,489,930.19	73,481,268.02
五、净利润（净亏损以"-"号填列）		456,918,176.29	802,272,718.80	728,751,230.12	678,357,259.95
（一）按经营持续性分类					
1. 持续经营净利润（净亏损以"-"号填列）		456,918,176.29	802,272,718.80	728,751,230.12	678,357,259.95
2. 终止经营净利润（净亏损以"-"号填列）				-	-
（二）按所有权归属分类					
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以"-"号填列）		422,790,087.57	728,696,448.16	643,809,751.95	592,938,780.91
2.少数股东损益（净亏损以"-"号填列）		34,128,088.72	73,576,270.64	84,941,478.17	85,418,479.04
六、其他综合收益的税后净额		136,526,721.24	-25,359,973.39	424,035,480.89	-34,592,476.72
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		140,180,538.39	-25,716,090.66	422,075,484.54	-38,042,893.86
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-	-	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		140,180,538.39	-25,716,090.66	422,075,484.54	-38,042,893.86
1. 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		130,297,164.36	-2,704,516.89	395,249,971.54	-25,995,235.78
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信用损失准备		9,883,374.03	-23,011,573.77	26,825,513.00	-12,047,658.08
3. 权益法下可转损益的其他综合收益			-	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-3,653,817.15	356,117.27	1,959,996.35	3,450,417.14
七、综合收益总额		593,444,897.53	776,912,745.41	1,152,786,711.01	643,764,783.23
归属于母公司股东的综合收益总额		562,970,625.96	702,980,357.50	1,065,885,236.49	554,895,887.05
归属于少数股东的综合收益总额		30,474,271.57	73,932,387.91	86,901,474.52	88,868,896.18
八、每股收益：					
（一）基本每股收益（元/股）	五-(四十三)	0.28	0.49	0.43	0.40
（二）稀释每股收益（元/股）	五-(四十三)	0.28	0.49	0.43	0.40

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：金辉　　主管会计工作负责人：[illegible]　　会计机构负责人：[illegible]

安徽马鞍山农村商业银行股份有限公司
母公司利润表
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	附注	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
一、营业总收入		594,325,313.01	1,239,805,689.10	1,182,984,049.01	1,125,047,034.53
利息净收入	五-(三十二)	443,685,433.89	981,157,987.44	1,005,344,296.51	952,758,371.54
利息收入	五-(三十二)	1,200,169,918.89	2,352,230,548.83	2,254,022,198.77	2,137,692,555.03
利息支出	五-(三十二)	756,484,485.00	1,371,072,561.39	1,248,677,902.26	1,184,934,183.49
手续费及佣金净收入	五-(三十三)	5,957,651.81	705,511.86	-3,236,776.33	-1,430,781.65
手续费及佣金收入	五-(三十三)	9,923,262.48	17,095,109.85	10,828,220.50	10,863,351.87
手续费及佣金支出	五-(三十三)	3,965,610.67	16,389,597.99	14,064,996.83	12,294,133.52
投资收益（损失以"-"号填列）	五-(三十四)	30,877,826.64	101,337,718.67	116,062,332.18	118,853,273.30
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		4,528,520.86	1,885,101.66	3,352,266.51	4,398,191.74
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以"-"号填列）		-	11,277,000.73	-	-
其他收益	五-(三十五)	12,956,419.77	25,581,662.82	-	-
公允价值变动收益（损失以"-"号填列）		78,191,735.20	86,905,948.38	43,005,963.41	41,306,003.09
汇兑收益（损失以"-"号填列）		5,027,683.05	16,530,999.24	-3,437,307.94	-9,649,535.37
其他业务收入		12,462,099.06	24,856,944.24	25,199,875.34	23,209,703.62
资产处置收益（损失以"-"号填列）	五-(三十六)	5,166,463.59	2,728,916.45	45,645.84	-
二、营业总支出		132,309,898.89	518,375,812.68	521,462,046.41	557,549,013.91
税金及附加	五-(三十七)	5,490,870.25	11,522,750.45	11,315,402.10	10,297,663.44
业务及管理费	五-(三十八)	125,467,261.32	332,621,729.35	319,038,819.58	291,384,342.55
信用减值损失	五-(三十九)	1,351,767.32	174,231,332.88	191,107,824.73	255,867,007.92
其他资产减值损失		-	-	-	-
其他业务成本		-	-	-	-
三、营业利润（亏损以"-"号填列）		462,015,414.12	721,429,876.42	661,522,002.60	567,498,020.62
加：营业外收入	五-(四十)	270.80	2,050,044.83	735,285.57	2,790,932.39
减：营业外支出	五-(四十一)	2,042,136.84	1,940,936.67	590,178.32	1,840,153.40
四、利润总额（亏损总额以"-"号填列）		459,973,548.08	721,538,984.58	661,667,109.85	568,448,799.61
减：所得税费用	五-(四十二)	59,376,350.67	73,046,814.86	62,457,375.62	43,328,224.42
五、净利润（净亏损以"-"号填列）		400,597,197.41	648,492,169.72	599,209,734.23	525,120,575.19
（一）持续经营净利润（净亏损以"-"号填列）		400,597,197.41	648,492,169.72	599,209,734.23	525,120,575.19
（二）终止经营净利润（净亏损以"-"号填列）				-	-
六、其他综合收益的税后净额		117,074,932.47	-6,705,031.02	401,700,674.85	-28,862,096.32
（一）不能重分类进损益的其他综合收益				-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		117,074,932.47	-6,705,031.02	401,700,674.85	-28,862,096.32
1. 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		106,788,807.28	-6,755,415.87	376,174,831.78	-11,259,993.75
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信用损失准备		10,286,125.19	50,384.85	25,525,843.07	-17,602,102.57
七、综合收益总额		517,672,129.88	641,787,138.70	1,000,910,409.08	496,258,478.87
八、每股收益：					
（一）基本每股收益（元/股）					
（二）稀释每股收益（元/股）					

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：金辉　　主管会计工作负责人：[illegible]　　会计机构负责人：[illegible]

安徽马鞍山农村商业银行股份有限公司
合并现金流量表
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	附注	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
一、经营活动产生的现金流量					
客户存款和同业存放款项净增加额		5,933,060,260.61	6,365,073,847.80	8,224,229,238.26	3,878,962,911.96
向中央银行借款净增加额		-297,864,469.93	-768,054,034.03	-102,286,149.01	2,442,631,285.53
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	-	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		1,754,778,719.38	3,389,927,433.30	3,188,245,401.37	2,939,537,115.12
拆入资金净增加额		-482,774,200.00	850,000,000.00	-209,040,000.00	-290,960,000.00
回购业务资金净增加额		-128,500,000.00	208,201,436.61	2,314,909,954.59	-6,106,356,391.20
收到其他与经营活动有关的现金	五-(四十四)	34,049,317.35	141,873,532.61	28,050,620.13	26,370,046.69
经营活动现金流入小计		6,812,749,627.41	10,187,022,216.29	13,444,109,065.34	2,890,184,968.10
客户贷款及垫款净增加额		5,076,348,373.40	5,153,338,327.15	6,233,360,726.20	4,717,585,335.21
存放中央银行和同业款项净增加额		516,571,685.45	-57,138,638.57	-3,087,181.85	-351,535,799.33
为交易目的而持有的金融资产净增加额		50,000,000.00	10,000,000.00	80,000,000.00	-
拆出资金净增加额		50,000,000.00	950,000,000.00	-	-
返售业务资金净增加额		-		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		819,694,343.94	1,478,464,887.44	1,184,451,568.73	1,005,869,202.73
支付给职工及为职工支付的现金		168,020,057.96	333,494,620.31	325,473,502.10	274,225,974.12
支付的各项税费		158,782,532.22	298,198,554.87	212,842,519.27	157,248,312.47
支付其他与经营活动有关的现金	五-(四十四)	124,265,305.78	150,328,994.53	168,247,791.75	192,683,308.80
经营活动现金流出小计		6,963,682,298.75	8,316,686,745.73	8,201,308,926.20	5,996,076,334.00
经营活动产生的现金流量净额	五-(四十五)	-150,932,671.34	1,870,335,470.56	5,242,800,139.14	-3,105,891,365.90
二、投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金		2,250,027,551.44	4,510,769,636.95	1,646,407,340.57	2,370,033,235.32
取得投资收益收到的现金		18,331,225.78	69,394,292.01	4,864,688.14	30,746,127.94
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		6,426,473.99	2,922,377.25	280,454.50	2,600.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-		-	-
收到其他与投资活动有关的现金		-		-	-
投资活动现金流入小计		2,274,785,251.21	4,583,086,306.21	1,651,552,483.21	2,400,781,963.26
投资支付的现金		4,002,655,319.66	4,204,227,628.72	1,703,244,240.00	899,646,860.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		39,074,315.40	57,787,622.95	107,779,690.04	177,590,019.20
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	-	-	-
支付其他与投资活动有关的现金		-	-	-	-
投资活动现金流出小计		4,041,729,635.06	4,262,015,251.67	1,811,023,930.04	1,077,236,879.20
投资活动产生的现金流量净额		-1,766,944,383.85	321,071,054.54	-159,471,446.83	1,323,545,084.06
三、筹资活动产生的现金流量：					
吸收投资收到的现金		-	2,000,000.00	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-	-	-
取得借款收到的现金		-	-	-	-
发行债券收到的现金		-	400,000,000.00	1,330,000,000.00	450,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-	-	-
筹资活动现金流入小计		-	402,000,000.00	1,330,000,000.00	450,000,000.00
偿还债务支付的现金		400,000,000.00	-	1,130,000,000.00	50,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		50,735,400.23	242,547,299.50	264,548,420.48	223,258,503.42
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		8,793,432.00	31,920,296.00	29,162,700.00	33,371,280.00
偿还租赁负债支付的现金		24,558,269.75	52,301,761.32	53,774,914.91	不适用
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-	-	-
筹资活动现金流出小计		475,293,669.98	294,849,060.82	1,448,323,335.39	273,258,503.42
筹资活动产生的现金流量净额		-475,293,669.98	107,150,939.18	-118,323,335.39	176,741,496.58
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		2,712,315.91	3,818,881.63	-2,095,283.59	-6,507,122.86
五、现金及现金等价物净增加额		-2,390,458,409.26	2,302,376,345.91	4,962,910,073.33	-1,612,111,908.12
加：期初现金及现金等价物余额		9,255,030,600.44	6,952,654,254.53	1,989,744,181.20	3,601,856,089.32
六、期末现金及现金等价物余额	五-(四十五)	6,864,572,191.18	9,255,030,600.44	6,952,654,254.53	1,989,744,181.20

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

安徽马鞍山农村商业银行股份有限公司
母公司现金流量表
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	附注	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
一、经营活动产生的现金流量					
客户存款和同业存放款项净增加额		5,360,178,367.67	4,671,803,555.35	6,255,877,368.20	2,489,672,493.82
向中央银行借款净增加额		-466,277,384.93	-475,984,108.95	-419,353,748.83	1,987,952,931.27
向其他金融机构拆入资金净增加额			-	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		1,303,038,540.29	2,477,414,085.90	2,355,770,114.10	2,255,452,041.23
拆入资金净增加额		-482,774,200.00	850,000,000.00	-200,000,000.00	-300,000,000.00
回购业务资金净增加额		-128,500,000.00	557,282,054.25	2,199,717,945.75	-6,152,900,000.00
收到其他与经营活动有关的现金	五-(四十四)	35,387,841.53	135,891,079.76	25,935,160.91	26,000,636.01
经营活动现金流入小计		5,621,053,164.56	8,216,406,666.31	10,217,946,840.13	306,178,102.33
客户贷款及垫款净增加额		3,714,271,705.46	4,356,689,802.07	4,106,650,534.31	3,024,361,580.70
存放中央银行和同业款项净增加额		450,934,802.81	-71,620,042.38	-45,744,221.68	-1,395,755,755.80
为交易目的而持有的金融资产净增加额		590,600,000.00	-204,500,000.00	-248,000,000.00	261,000,000.00
拆出资金净增加额		50,000,000.00	950,000,000.00	-	-
返售业务资金净增加额		-	-	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		691,992,976.41	1,274,990,700.14	1,037,848,506.66	938,061,144.81
支付给职工及为职工支付的现金		101,557,985.48	183,180,168.89	182,551,422.09	156,018,998.15
支付的各项税费		124,512,796.20	222,275,472.98	160,580,614.61	95,042,712.80
支付其他与经营活动有关的现金	五-(四十四)	82,382,542.23	85,608,397.06	99,647,745.65	93,801,648.57
经营活动现金流出小计		5,806,252,808.59	6,796,624,498.76	5,293,534,601.64	3,172,530,329.23
经营活动产生的现金流量净额	五-(四十五)	-185,199,644.03	1,419,782,167.55	4,924,412,238.49	-2,866,352,226.90
二、投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金		2,040,187,551.44	3,660,051,659.79	751,632,071.48	2,014,615,501.35
取得投资收益收到的现金		27,348,305.78	100,451,617.01	113,885,388.14	116,863,847.94
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		6,426,473.99	2,920,377.25	254,110.00	2,600.00
收到其他与投资活动有关的现金		-	-	-	-
投资活动现金流入小计		2,073,962,331.21	3,763,423,654.05	865,771,569.62	2,131,481,949.29
投资支付的现金		3,362,264,361.00	3,933,727,628.72	883,112,590.00	284,565,660.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		21,229,339.96	42,062,159.24	75,540,324.14	162,121,591.58
支付其他与投资活动有关的现金		-	-	-	-
投资活动现金流出小计		3,383,493,700.96	3,975,789,787.96	958,652,914.14	446,687,251.58
投资活动产生的现金流量净额		-1,309,531,369.75	-212,366,133.91	-92,881,344.52	1,684,794,697.71
三、筹资活动产生的现金流量：					
吸收投资收到的现金		-	-	-	-
取得借款收到的现金		-	-	-	-
发行债券收到的现金		-	400,000,000.00	1,330,000,000.00	450,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-	-	-
筹资活动现金流入小计		-	400,000,000.00	1,330,000,000.00	450,000,000.00
偿还债务支付的现金		400,000,000.00	-	1,130,000,000.00	50,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		41,941,968.23	210,627,003.50	235,385,720.48	189,887,223.42
偿还租赁负债支付的现金		5,403,867.03	15,255,438.47	15,288,039.39	不适用
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-	-	-
筹资活动现金流出小计		447,345,835.26	225,882,441.97	1,380,673,759.87	239,887,223.42
筹资活动产生的现金流量净额		-447,345,835.26	174,117,558.03	-50,673,759.87	210,112,776.58
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		2,712,315.91	3,818,881.63	-2,095,283.59	-6,507,122.86
五、现金及现金等价物净增加额		-1,939,364,533.13	1,385,352,473.30	4,778,761,850.51	-977,951,875.47
加：期初现金及现金等价物余额		7,559,832,736.79	6,174,480,263.49	1,395,718,412.98	2,373,670,288.45
六、期末现金及现金等价物余额	五-(四十五)	5,620,468,203.66	7,559,832,736.79	6,174,480,263.49	1,395,718,412.98

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：金辉　　主管会计工作负责人：[illegible]　　会计机构负责人：[illegible]

安徽马鞍山农村商业银行股份有限公司
合并所有者权益变动表
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	2023 年 1-6 月													
	归属于母公司所有者权益												少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
		优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	1,500,000,000.00	-	-	-	762,869,625.97	-	709,654,153.11	-	497,881,053.72	838,717,861.20	1,558,003,389.95	5,867,126,083.95	1,285,593,317.76	7,152,719,401.71
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-158,003.95	-	-2,083,668.45	-2,241,672.40	-600,717.47	-2,842,389.87
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,500,000,000.00	-	-	-	762,869,625.97	-	709,654,153.11	-	497,723,049.77	838,717,861.20	1,555,919,721.50	5,864,884,411.55	1,284,992,600.29	7,149,877,011.84
三、本期增减变动金额（减少以"-"号填列）	-	-	-	-	165,073.37		140,180,538.39	-	-	-	422,790,087.57	563,135,699.33	25,033,583.20	588,169,282.53
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	140,180,538.39	-	-	-	422,790,087.57	562,970,625.96	30,474,271.57	593,444,897.53
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	165,073.37	-	-	-	-	-	-	165,073.37	5,222,231.63	5,387,305.00
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,387,305.00	5,387,305.00
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	165,073.37	-	-	-	-	-	-	165,073.37	-165,073.37	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-10,662,920.00	-10,662,920.00
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-10,662,920.00	-10,662,920.00
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	1,500,000,000.00	-	-	-	763,034,699.34	-	849,834,691.50	-	497,723,049.77	838,717,861.20	1,978,709,809.07	6,428,020,110.88	1,310,026,183.49	7,738,046,294.37

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并所有者权益变动表
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	2022 年度													
	归属于母公司所有者权益												少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
		优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	1,500,000,000.00	-	-	-	763,096,775.88	-	735,370,243.77	-	433,010,383.96	718,903,031.84	1,178,996,617.79	5,329,377,053.24	1,246,252,898.45	6,575,629,951.69
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-136,551.16	-	-2,109,298.12	-2,245,849.28	-707,235.98	-2,953,085.26
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,500,000,000.00	-	-	-	763,096,775.88	-	735,370,243.77	-	432,873,832.80	718,903,031.84	1,176,887,319.67	5,327,131,203.96	1,245,545,662.47	6,572,676,866.43
三、本期增减变动金额（减少以"-"号填列）	-	-	-	-	-227,149.91	-	-25,716,090.66	-	64,849,216.97	119,814,829.36	379,032,401.83	537,753,207.59	39,446,937.82	577,200,145.41
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-25,716,090.66	-	-	-	728,696,448.16	702,980,357.50	73,932,387.91	776,912,745.41
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-227,149.91	-	-	-	-	-	-	-227,149.91	2,227,149.91	2,000,000.00
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,000,000.00	2,000,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-227,149.91	-	-	-	-	-	-	-227,149.91	227,149.91	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	64,849,216.97	119,814,829.36	-349,664,046.33	-165,000,000.00	-36,712,600.00	-201,712,600.00
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	64,849,216.97	-	-64,849,216.97	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	119,814,829.36	-119,814,829.36	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-165,000,000.00	-165,000,000.00	-36,712,600.00	-201,712,600.00
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	1,500,000,000.00	-	-	-	762,869,625.97	-	709,654,153.11	-	497,723,049.77	838,717,861.20	1,555,919,721.50	5,864,884,411.55	1,284,992,600.29	7,149,877,011.84

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

安徽马鞍山农村商业银行股份有限公司
合并所有者权益变动表（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	2021年度													
	归属于母公司所有者权益												少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
		优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	1,500,000,000.00	-	-	-	762,851,775.88	-	313,294,759.23	-	372,952,859.38	628,217,594.37	878,683,978.61	4,456,000,967.47	1,180,803,487.95	5,636,804,455.42
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,500,000,000.00	-	-	-	762,851,775.88	-	313,294,759.23	-	372,952,859.38	628,217,594.37	878,683,978.61	4,456,000,967.47	1,180,803,487.95	5,636,804,455.42
三、本期增减变动金额（减少以"-"号填列）	-	-	-	-	245,000.00	-	422,075,484.54	-	59,920,973.42	90,685,437.47	298,203,341.06	871,130,236.49	64,742,174.52	935,872,411.01
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	422,075,484.54	-	-	-	643,809,751.95	1,065,885,236.49	86,901,474.52	1,152,786,711.01
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	245,000.00	-	-	-	-	-	-	245,000.00	9,900,000.00	10,145,000.00
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,900,000.00	9,900,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	245,000.00	-	-	-	-	-	-	245,000.00	-	245,000.00
（三）利润分配	-	-	-	-		-	-	-	59,920,973.42	90,685,437.47	-345,606,410.89	-195,000,000.00	-32,059,300.00	-227,059,300.00
1. 提取盈余公积	-	-	-	-		-	-	-	59,920,973.42	-	-59,920,973.42	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-		-	-	-	-	90,685,437.47	-90,685,437.47	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-195,000,000.00	-195,000,000.00	-32,059,300.00	-227,059,300.00
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增或股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	1,500,000,000.00	-	-	-	763,096,775.88	-	735,370,243.77	-	432,873,832.80	718,903,031.84	1,176,887,319.67	5,327,131,203.96	1,245,545,662.47	6,572,676,866.43

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：金辉　　主管会计工作负责人：[illegible]　　会计机构负责人：[illegible]

安徽马鞍山农村商业银行股份有限公司
合并所有者权益变动表（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	2020年度													
	归属于母公司所有者权益												少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
		优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	1,500,000,000.00	-	-	-	762,851,775.88	-	351,337,653.09	-	320,440,801.86	587,829,271.02	543,645,578.57	4,066,105,080.42	1,127,786,871.77	5,193,891,952.19
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,500,000,000.00	-	-	-	762,851,775.88		351,337,653.09	-	320,440,801.86	587,829,271.02	543,645,578.57	4,066,105,080.42	1,127,786,871.77	5,193,891,952.19
三、本期增减变动金额（减少以"-"号填列）	-	-	-	-	-	-	-38,042,893.86	-	52,512,057.52	40,388,323.35	335,038,400.04	389,895,887.05	53,016,616.18	442,912,503.23
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-38,042,893.86	-	-	-	592,938,780.91	554,895,887.05	88,868,896.18	643,764,783.23
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-		-	-	-	52,512,057.52	40,388,323.35	-257,900,380.87	-165,000,000.00	-35,852,280.00	-200,852,280.00
1. 提取盈余公积	-	-	-	-		-	-	-	52,512,057.52	-	-52,512,057.52	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-		-	-	-	-	40,388,323.35	-40,388,323.35	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-165,000,000.00	-165,000,000.00	-35,852,280.00	-200,852,280.00
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增或股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	1,500,000,000.00	-	-	-	762,851,775.88	-	313,294,759.23	-	372,952,859.38	628,217,594.37	878,683,978.61	4,456,000,967.47	1,180,803,487.95	5,636,804,455.42

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：金耀　　主管会计工作负责人：[illegible]　　会计机构负责人：[illegible]

安徽马鞍山农村商业银行股份有限公司
母公司所有者权益变动表
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	2023 年 1-6 月										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	可转债							
一、上年年末余额	1,500,000,000.00	-	-	-	762,959,999.50	-	712,819,756.99	497,881,053.72	838,717,861.20	1,213,500,810.31	5,525,879,481.72
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-158,003.95	-	-1,422,035.57	-1,580,039.52
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,500,000,000.00	-	-	-	762,959,999.50	-	712,819,756.99	497,723,049.77	838,717,861.20	1,212,078,774.74	5,524,299,442.20
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	117,074,932.47	-	-	400,597,197.41	517,672,129.88
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	117,074,932.47	-	-	400,597,197.41	517,672,129.88
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	1,500,000,000.00	-	-	-	762,959,999.50	-	829,894,689.46	497,723,049.77	838,717,861.20	1,612,675,972.15	6,041,971,572.08

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

安徽马鞍山农村商业银行股份有限公司
母公司所有者权益变动表
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	2022 年度										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	可转债							
一、上年年末余额	1,500,000,000.00	-	-	-	762,959,999.50	-	719,524,788.01	433,010,383.96	718,903,031.84	914,479,611.82	5,048,877,815.13
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-136,551.16	-	-1,228,960.47	-1,365,511.63
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,500,000,000.00	-	-	-	762,959,999.50	-	719,524,788.01	432,873,832.80	718,903,031.84	913,250,651.35	5,047,512,303.50
三、本期增减变动金额（减少以"-"号填列）	-	-	-	-	-	-	-6,705,031.02	64,849,216.97	119,814,829.36	298,828,123.39	476,787,138.70
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-6,705,031.02	-	-	648,492,169.72	641,787,138.70
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	64,849,216.97	119,814,829.36	-349,664,046.33	-165,000,000.00
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	64,849,216.97	-	-64,849,216.97	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	119,814,829.36	-119,814,829.36	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-165,000,000.00	-165,000,000.00
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	1,500,000,000.00	-	-	-	762,959,999.50	-	712,819,756.99	497,723,049.77	838,717,861.20	1,212,078,774.74	5,524,299,442.20

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：金辉　　主管会计工作负责人：[illegible]　　会计机构负责人：[illegible]

3-2-1-22

安徽马鞍山农村商业银行股份有限公司
母公司所有者权益变动表（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	2021 年度										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	可转债							
一、上年年末余额	1,500,000,000.00	-	-	-	762,959,999.50	-	317,824,113.16	372,952,859.38	628,217,594.37	659,647,328.01	4,241,601,894.42
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,500,000,000.00	-	-	-	762,959,999.50	-	317,824,113.16	372,952,859.38	628,217,594.37	659,647,328.01	4,241,601,894.42
三、本期增减变动金额（减少以"-"号填列）	-	-	-	-	-	-	401,700,674.85	59,920,973.42	90,685,437.47	253,603,323.34	805,910,409.08
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	401,700,674.85	-	-	599,209,734.23	1,000,910,409.08
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	59,920,973.42	90,685,437.47	-345,606,410.89	-195,000,000.00
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	59,920,973.42	-	-59,920,973.42	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	90,685,437.47	-90,685,437.47	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-195,000,000.00	-195,000,000.00
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	1,500,000,000.00	-	-	-	762,959,999.50	-	719,524,788.01	432,873,832.80	718,903,031.84	913,250,651.35	5,047,512,303.50

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：金辉　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

3-2-1-23

安徽马鞍山农村商业银行股份有限公司
母公司所有者权益变动表（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	2020 年度										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	可转债							
一、上年年末余额	1,500,000,000.00	-	-	-	762,959,999.50	-	346,686,209.48	320,440,801.86	587,829,271.02	392,427,133.69	3,910,343,415.55
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,500,000,000.00	-	-	-	762,959,999.50	-	346,686,209.48	320,440,801.86	587,829,271.02	392,427,133.69	3,910,343,415.55
三、本期增减变动金额（减少以"-"号填列）	-	-	-	-	-	-	-28,862,096.32	52,512,057.52	40,388,323.35	267,220,194.32	331,258,478.87
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-28,862,096.32	-	-	525,120,575.19	496,258,478.87
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	52,512,057.52	40,388,323.35	-257,900,380.87	-165,000,000.00
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	52,512,057.52	-	-52,512,057.52	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	40,388,323.35	-40,388,323.35	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-165,000,000.00	-165,000,000.00
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	1,500,000,000.00	-	-	-	762,959,999.50	-	317,824,113.16	372,952,859.38	628,217,594.37	659,647,328.01	4,241,601,894.42

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

3-2-1-24

安徽马鞍山农村商业银行股份有限公司
财务报表附注

（除特殊注明外，金额单位均为人民币元）

一、 公司基本情况

(一) 公司概况

安徽马鞍山农村商业银行股份有限公司（以下简称"本行"），前身系安徽马鞍山农村合作银行。经中国银行业监督管理委员会《关于安徽马鞍山农村商业银行股份有限公司开业的批复》（银监复〔2009〕203号）批准，于2009年6月设立。本行法定代表人：金辉；注册地址及总部地址：安徽省马鞍山市雨山区红旗南路1659号；企业统一社会信用代码：91340500783084721C；金融许可证号：B1023H234050001号。

截至2023年6月30日，本行共设有57个营业网点（本地47个，异地10个）。本行经营范围主要包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；代理收付款项及代理保险业务；从事银行卡业务；提供保管箱服务；（上述业务不含外汇业务）；外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、国际结算、同业外汇拆借、资信调查、咨询和见证业务、经外汇管理机关批准的结汇、售汇等业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

本财务报表业经公司全体董事于2023年9月22日批准报出。

(二) 合并财务报表范围

本行合并范围包括子公司及由本行所控制的结构化主体。

截至2020年12月31日、2021年12月31日、2022年12月31日和2023年6月30日，本行合并财务报表范围内子公司如下：

子公司名称
安徽当涂新华村镇银行股份有限公司
广州番禺新华村镇银行股份有限公司
安徽郎溪新华村镇银行股份有限公司
安徽和县新华村镇银行股份有限公司
江西兴国新华村镇银行股份有限公司
望江新华村镇银行股份有限公司
天津静海新华村镇银行股份有限公司
山东博兴新华村镇银行股份有限公司
兰州永登新华村镇银行股份有限公司
兰州七里河新华村镇银行股份有限公司
兰州皋兰新华村镇银行股份有限公司

子公司名称
沧州盐山新华村镇银行股份有限公司
沧州海兴新华村镇银行股份有限公司
江门新会新华村镇银行股份有限公司
东莞常平新华村镇银行股份有限公司
佛山南海新华村镇银行股份有限公司
大厂回族自治县新华村镇银行股份有限公司
铜川耀州新华村镇银行股份有限公司
北京平谷新华村镇银行股份有限公司
西安长安新华村镇银行股份有限公司
深圳龙华新华村镇银行股份有限公司

截至2020年12月31日、2021年12月31日、2022年12月31日和2023年6月30日，本行合并财务报表范围内结构化主体如下：

结构化主体名称
华安理财智赢3号定向资产管理计划
华富资管—华安理财智赢6号专项资产管理计划
华安理财智赢22号定向资产管理计划

本期合并财务报表范围及其变化情况详见本附注"六、合并范围的变更"和"七、在其他主体中的权益"。

二、 财务报表的编制基础

(一) 编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称"企业会计准则")，以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》的披露规定编制财务报表。

(二) 持续经营

公司自本报告期末至少12个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

三、 重要会计政策及会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

(二) 会计期间

自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

本次申报期间为 2020 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日。

(三) 营业周期

本行营业周期为 12 个月。

(四) 记账本位币

本行采用人民币为记账本位币。

(五) 合并财务报表的编制方法

1、 合并范围

本行合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括本行所控制的单独主体）均纳入合并财务报表。

2、 合并程序

本行以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。本行编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本行集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本行一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本行不一致的，在编制合并财务报表时，按本行的会计政策、会计期间进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益

总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

（1）增加子公司或业务

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本行按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配之外的其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

（2）处置子公司或业务

①一般处理方法

在报告期内，本行处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本行按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净

损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

②分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

i．这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；

ii．这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；

iii．一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；

iv．一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，本行将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

（3）购买子公司少数股权

本行因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

（4）不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

(六) 现金及现金等价物

在编制现金流量表时，将本行库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。

将同时具备期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。包括存放中央银行款项（扣除法定存款准备金）、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产。

(七) 外币业务和外币报表折算

1、 外币业务

外币业务初始确认时采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。

2、 外币财务报表的折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除"未分配利润"项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。

(八) 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1、 金融工具的分类

根据本行管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式是以收取合同现金流量为目标且合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的，分类为以摊余成本计量的金融资产；业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标且合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）；除此之外的其他金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。

2、 金融工具的确认依据和计量方法

确认依据

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

(1)收取金融资产现金流量的权利届满；

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

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

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

本行对现存金融负债部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金融负债的相关部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认的金融负债与支付对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额计入当期损益。

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

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

计量方法

（1）以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收利息、发放贷款和垫款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

（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（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

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中转出，计入当期损益。

（3）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

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中转出，计入留存收益。

（4）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当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

（5）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

（6）以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付利息、应付债券等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

3、 金融资产转移的确认依据和计量方法

本行发生金融资产转移时，如已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。本行将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

（1）所转移金融资产的账面价值；

（2）因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

（1）终止确认部分的账面价值；

（2）终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

4、 金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本行若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

本行若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

5、 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

6、 金融资产减值

对于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（债务工具），以及部分贷款承诺和财务担保合同，本行结合前瞻性信息进行预期信用损失评估。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本行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，运用"三阶段"减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

(i)阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。

(ii)阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具。

(iii)阶段三：已发生信用减值的金融工具。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在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损失准备，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，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损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期资产负债日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

7、 衍生金融工具

衍生金融工具是指其价值随着特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数、或其他变量的变动而变动；不要求初始净投资，或与对市场情况变动具有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的净投资；在未来某一日期结算的金融工具。

本行使用远期外汇合约、利率掉期和股指期货合约等衍生金融工具分别规避汇率、利率和证券价格变动等风险。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计量，并以其公允价值进行后续计量，企业会计准则另有规定的除外。衍生金融工具的公允价值变动包含在公允价值变动损益内，同时在资产负债表的"衍生金融资产"和"衍生金融负债"中反映。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。公允价值从活跃市场上的公开市场报价中取得，或使用估值技术确定。

8、 金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利当前是可执行的，同时交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

9、 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支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累积摊销额后的余额两者孰高进行后续计量。

贷款承诺是本行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。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

本行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。

10、 金融资产合同修改

本行有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本行在进行评估时考虑的因素包括：

(1) 当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流

量减少为预期借款人能够清偿的金额；

(2) 是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化；

(3) 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；

(4) 贷款利率出现重大变化；

(5) 贷款币种发生改变；

(6) 增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本行将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本行将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本行也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本行根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总值，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总值时，仍使用初始实际利率（或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率）对修改后的现金流量进行折现。

(九) 持有待售的资产

本行将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

（1）根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；

（2）出售极可能发生，即本行已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求本行相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，已经获得批准。

(十) 长期股权投资

1、 初始投资成本的确定

（1）企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，在合并

日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

非同一控制下的企业合并：公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

（2）其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

2、 后续计量及损益确认方法

（1）成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

（2）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

(十一) 固定资产

1、 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

（1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；

（2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

2、 各类固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。融资租赁方式租入的固定资产，能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

主要固定资产类别的折旧年限如下：

资产类别	折旧年限	预计残值率
房屋及建筑物	20年	4%
电子设备	3-5年	4%
运输设备	5年	4%
其他	3-10年	4%

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

3、 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

公司与租赁方所签订的租赁协议条款中规定了下列条件之一的，确认为融资租入资产：

（1）租赁期满后租赁资产的所有权归属于本行；

（2）公司具有购买资产的选择权，购买价款远低于行使选择权时该资产的公允价值；

（3）租赁期占所租赁资产使用寿命的大部分；

（4）租赁开始日的最低租赁付款额现值，与该资产的公允价值不存在较大的差异。

公司在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费。

(十二) 在建工程

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本行固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

(十三) 无形资产

1、 无形资产的计价方法

（1）公司取得无形资产时按成本进行初始计量：

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定；

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益；

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益；

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

（2）后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

2、 无形资产的使用寿命估计情况：

每期末，对无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

(十四) 长期资产减值

长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

(十五) 其他资产

1、 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上(不含一年)的各项费用。

2、 抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账，公允价值与相关资产账面价值及支付的税费之间的差额计入当期损益。

资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提跌价准备。

抵债资产处置时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出；保管过程中发生的费用直接计入其他业务支出。处置过程中发生的费用，从处置收入中抵减。

3、 其他应收款项

本行按照其他应收款的项目和对方单位（个人）进行明细核算。本行定期分析各项其他应收款项的可收回性，当应收款项的可收回金额低于其账面价值时，计提资产减值准备，并计入当期损益。

(十六) 职工薪酬

1、 短期薪酬的会计处理方法

本行在职工为本行提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本行为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本行提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

2、 离职后福利的会计处理方法

（1）设定提存计划

本行按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本行提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除基本养老保险外，本行还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金计划。本行按职工工资总额的一定比例向年金计划缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

（2）设定受益计划

本行根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本行以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量企业债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

3、 辞退福利的会计处理方法

本行在不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

(十七) 预计负债

1、 预计负债的确认标准

与诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项等或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本行确认为预计负债：

（1）该义务是本行承担的现时义务；

（2）履行该义务很可能导致经济利益流出本行；

（3）该义务的金额能够可靠地计量。

2、 各类预计负债的计量方法

本行预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本行在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理：

所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

本行清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

(十八) 收入确认

收入在相关的经济利益很可能流入本行且金额能够可靠计量，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

1、 **利息收入**

利息收入或利息支出于产生时以确定的预计或实际利率计量。在确定收益利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失，金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际或预计利率计入当期损益。利息收入包括折价或溢价的摊销，当实际利率与合同利率差异不大时，采用合同利率。

当一项金融资产或一组类似的金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。

2、 **手续费和佣金收入**

手续费和佣金收入在提供相关服务时，根据权责发生制的原则确认。

资产买卖、或参与第三方进行资产买卖交易（如购买客户贷款、证券，或出售业务）时产生的手续费于相关交易完成时确认。

3、 **股利收入**

非上市权益工具投资的股利收入于本行收取股利权力时确认计入当期损益，计入投资收益。

(十九) 政府补助

1、 **类型**

政府补助，是本行从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指企业取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

2、 **会计处理**

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）；

与收益相关的政府补助，用于补偿本行以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）

或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本行已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

(二十) 递延所得税资产和递延所得税负债

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的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）的其他交易或事项。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

(二十一) 租赁

自 2021 年 1 月 1 日起的会计政策

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本行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。

合同中同时包含多项单独租赁的，本行将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

1、 本行作为承租人

（1）使用权资产

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

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本行发生的初始直接费用；

④本行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，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本行后续采用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；否则，租赁资产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。

（2）租赁负债

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：

①固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；

②取决于指数或比率的可变租赁付款额；

③根据公司提供的担保余值预计应支付的款项；

④购买选择权的行权价格，前提是公司合理确定将行使该选择权；

⑤行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出公司将行使终止租赁选择权。

本行采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本行的增量借款利率作为折现率。

本行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，并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本行重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将差额计入当期损益：

①当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果发生变化，或前述选择权的实际行权情况与原评估结果不一致的，本行按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；

②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动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本行按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用

修订后的折现率计算现值。

（3）短期租赁和低价值资产租赁

本行选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

（4）租赁变更

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

①该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；

②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

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，公司重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本行相应调减使用权资产的账面价值，并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。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本行相应调整使用权资产的账面价值。

2、 本行作为出租人

在租赁开始日，本行将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁，是指无论所有权最终是否转移，但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。经营租赁，是指除融资租赁以外的其他租赁。本行作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

（1）经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本行将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。经营租赁发生变更的，公司自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

2021 年 1 月 1 日前的会计政策

租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指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。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

1、 经营租赁会计处理

（1）公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

（2）公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁收入确认相同的基础分期计入当期收益。

公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

2、 融资租赁会计处理

融资租入资产：公司在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费用。公司采用实际利率法对未确认的融资费用，在资产租赁期间内摊销，计入财务费用。公司发生的初始直接费用，计入租入资产价值。

(二十二) 终止经营

终止经营是满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已被本行处置或被本行划归为持有待售类别：

（1）该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；

（2）该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；

（3）该组成部分是专为转售而取得的子公司。

(二十三) 受托业务

本行通常作为受托人在受托业务中为信托机构、其他机构和零售客户管理资产。受托业务中所涉及的资产不属于本行，因此不包括在本行财务报表中。

委托贷款是指本行接受委托，由客户（作为委托人）提供资金，由本行（作为受托人）按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率而代理发放和监督使用并由本行协助收回的贷款，风险由委托人承担。本行进行委托贷款业务只收取手续费，不代垫资金，不承担信用风险。

(二十四) 分部报告

本行以经营分部为报告分部。经营分部是指该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源；该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息能够取得。对提供单项或一组相关产品，风险及报酬相似的合并为一个经营分部。

(二十五) 重要会计政策和会计估计的变更

1、 新收入准则

本行将自 2020 年 1 月 1 日起执行财政部于 2017 年修订的《企业会计准则第 14 号—收入》。新收入准则引入了收入确认计量的 5 步法，用于核算与客户之间的合同产生的所有收入。该准则不适用于与金融工具相关的收入，因此不会影响本行大部分收入，包括新金融工具准则所涵盖的利息净收入、投资收益、公允价值变动收益和汇兑收益。本行对手续费及佣金的收入确认进行了评估，原确认方法均符合新收入准则的要求，故实施新收入准则不对本行财务报表产生重大影响。

2、 新租赁准则

财政部于 2018 年度修订了《企业会计准则第 21 号——租赁》（简称"新租赁准则"）。本行自 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则。根据修订后的准则，对于首次执行日前已存在的合同，公司选择在首次执行日不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

本行作为承租人，本行选择根据首次执行新租赁准则的累积影响数，调整首次执行日留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息。

对于首次执行日前已存在的经营租赁，本行在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日本行的增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并根据以下方法计量每项租赁计量使用权资产：

与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整。

对于首次执行日前的经营租赁，本行在应用上述方法的同时根据每项租赁选择采用下列一项或多项简化处理：

1）将于首次执行日后 12 个月内完成的租赁作为短期租赁处理；

2）计量租赁负债时，具有相似特征的租赁采用同一折现率；

3）使用权资产的计量不包含初始直接费用；

4）存在续租选择权或终止租赁选择权的，根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；

5）首次执行日之前发生的租赁变更，不进行追溯调整，根据租赁变更的最终安排，按照新租赁准则进行会计处理。

本行执行新租赁准则对财务报表的主要影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目	对 2021 年 1 月 1 日余额的影响金额	
		合并	母公司
（1）公司作为承租人对于首次执行日前已存在的经营租赁的调整	使用权资产	132,877,896.72	30,228,684.58
	其他资产	-13,826,963.31	-7,459,177.73
	租赁负债	119,818,872.75	23,537,446.19
	其他负债	-767,939.34	-767,939.34

2021 年 1 月 1 日首次执行新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

合并资产负债表

资产	2021-1-1	2020-12-31	调整金额
资产：			
现金及存放中央银行款项	4,123,093,154.79	4,123,093,154.79	
存放同业款项	1,397,371,653.56	1,397,371,653.56	
拆出资金	100,053,973.92	100,053,973.92	
买入返售金融资产	100,066,105.90	100,066,105.90	
发放贷款和垫款	40,144,240,169.62	40,144,240,169.62	
金融投资：			
交易性金融资产	-	-	
债权投资	6,837,684,950.28	6,837,684,950.28	
其他债权投资	11,701,838,202.69	11,701,838,202.69	
其他权益工具投资	31,500,000.00	31,500,000.00	
长期股权投资	69,519,793.35	69,519,793.35	
固定资产	58,481,566.37	58,481,566.37	
在建工程	418,824,310.23	418,824,310.23	
使用权资产	132,877,896.72		132,877,896.72
无形资产	30,410,865.95	30,410,865.95	
递延所得税资产	348,065,115.50	348,065,115.50	
其他资产	86,148,859.93	99,975,823.24	-13,826,963.31
资产总计	65,580,176,618.81	65,461,125,685.40	119,050,933.41
负债:			
向中央银行借款	3,296,900,960.56	3,296,900,960.56	
同业及其他金融机构存放款项	616,417,016.84	616,417,016.84	
拆入资金	259,231,944.44	259,231,944.44	

资产	2021-1-1	2020-12-31	调整金额
卖出回购金融资产款	2,050,989,495.26	2,050,989,495.26	
吸收存款	52,182,565,302.85	52,182,565,302.85	
应付职工薪酬	109,168,772.73	109,168,772.73	
应交税费	83,902,321.11	83,902,321.11	
预计负债	55,401,795.46	55,401,795.46	
应付债券	912,803,024.20	912,803,024.20	
租赁负债	119,818,872.75		119,818,872.75
递延所得税负债	80,029,657.04	80,029,657.04	
其他负债	152,097,097.19	152,865,036.53	-767,939.34
负债合计	59,919,326,260.43	59,800,275,327.02	119,050,933.41
股东权益:			
股本	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00	
其他权益工具	-	-	
资本公积	762,851,775.88	762,851,775.88	
其他综合收益	313,294,759.23	313,294,759.23	
盈余公积	375,357,449.67	375,357,449.67	
一般风险准备	628,217,594.37	628,217,594.37	
未分配利润	900,325,291.28	900,325,291.28	
归属于母公司股东权益合计	4,480,046,870.43	4,480,046,870.43	
少数股东权益	1,180,803,487.95	1,180,803,487.95	
股东权益合计	5,660,850,358.38	5,660,850,358.38	
负债和股东权益总计	65,580,176,618.81	65,461,125,685.40	119,050,933.41

资产负债表

资产	2021-1-1	2020-12-31	调整金额
资产：			
现金及存放中央银行款项	3,198,480,527.89	3,198,480,527.89	
存放同业款项	1,244,811,779.57	1,244,811,779.57	
拆出资金	100,053,973.92	100,053,973.92	
买入返售金融资产	-	-	
发放贷款和垫款	30,291,365,632.38	30,291,365,632.38	
金融投资：			
交易性金融资产	2,108,798,119.85	2,108,798,119.85	
债权投资	6,837,684,950.28	6,837,684,950.28	
其他债权投资	9,479,190,101.86	9,479,190,101.86	
其他权益工具投资	31,500,000.00	31,500,000.00	
长期股权投资	1,126,564,016.97	1,126,564,016.97	
固定资产	47,143,822.52	47,143,822.52	
在建工程	411,079,942.24	411,079,942.24	
使用权资产	30,228,684.58		30,228,684.58

资产	2021-1-1	2020-12-31	调整金额
无形资产	30,316,265.95	30,316,265.95	
递延所得税资产	260,969,135.79	260,969,135.79	
其他资产	41,901,299.98	49,360,477.71	-7,459,177.73
资产总计	55,240,088,253.78	55,217,318,746.93	22,769,506.85
负债:			
向中央银行借款	2,400,017,106.99	2,400,017,106.99	
同业及其他金融机构存放款项	4,103,841,346.39	4,103,841,346.39	
拆入资金	250,191,944.44	250,191,944.44	
卖出回购金融资产款	1,816,607,031.50	1,816,607,031.50	
吸收存款	41,095,638,880.04	41,095,638,880.04	
应付职工薪酬	94,449,144.35	94,449,144.35	
应交税费	66,905,752.72	66,905,752.72	
预计负债	39,908,560.06	39,908,560.06	
应付债券	912,803,024.20	912,803,024.20	
租赁负债	23,537,446.19		23,537,446.19
递延所得税负债	63,322,115.09	63,322,115.09	
其他负债	107,218,104.43	107,986,043.77	-767,939.34
负债合计	50,974,440,456.40	50,951,670,949.55	22,769,506.85
股本	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00	
其他权益工具	-	-	
资本公积	762,959,999.50	762,959,999.50	
其他综合收益	317,824,113.16	317,824,113.16	
盈余公积	375,357,449.67	375,357,449.67	
一般风险准备	628,217,594.37	628,217,594.37	
未分配利润	681,288,640.68	681,288,640.68	
股东权益合计	4,265,647,797.38	4,265,647,797.38	
负债和股东权益总计	55,240,088,253.78	55,217,318,746.93	22,769,506.85

3、 企业会计准则解释

（1）、2021 年 12 月 30 日，财政部发布了《企业会计准则解释第 15 号》（财会[2021]35 号），其中"关于企业将固定资产达到预定可使用状态前或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理"和"关于亏损合同的判断"内容自 2022 年 1 月 1 日 起 执行，执行解释 15 号的相关规定对本行报告期内财务报表未产生重大影响。

（2）、2022 年 11 月 30 日，财政部发布了《企业会计准则解释第 16 号》（财会[2022]31 号），其中"关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理"和"关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理"内容

3-2-1-51

自公布之日起执行，执行解释 16 号的上述相关规定对本行报告期内财务报表未产生重大影响。

（3）、执行《企业会计准则解释第 16 号》“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”

财政部于 2022 年 11 月 30 日公布了《企业会计准则解释第 16 号》（财会〔2022〕31 号，以下简称“解释第 16 号”），其中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”的规定自 2023 年 1 月 1 日起施行。解释第 16 号规定，对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易，不适用豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定，企业在交易发生时应当根据《企业会计准则第 18 号——所得税》等有关规定，分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。

本行执行《企业会计准则解释第 16 号》对财务报表的主要影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目	对 2021 年 1 月 1 日余额的影响金额	
		合并	母公司
（1）公司作为承租人对于首次执行日前已存在的经营租赁对应的递延所得税资产和递延所得负债的调整	递延所得税资产	29,954,718.22	5,884,361.55
	递延所得税负债	33,219,474.21	7,557,171.15
	盈余公积	-167,280.96	-167,280.96
	未分配利润	-2,393,204.09	-1,505,528.64
	少数股东权益	-704,270.94	-

2021 年 1 月 1 日首次执行新租赁准则和《企业会计准则解释第 16 号》调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况。

合并资产负债表

资产	2021-1-1	2020-12-31	调整金额
资产：			
现金及存放中央银行款项	4,123,093,154.79	4,123,093,154.79	
存放同业款项	1,397,371,653.56	1,397,371,653.56	
拆出资金	100,053,973.92	100,053,973.92	
买入返售金融资产	100,066,105.90	100,066,105.90	
发放贷款和垫款	40,144,240,169.62	40,144,240,169.62	
金融投资：			
交易性金融资产	-	-	
债权投资	6,837,684,950.28	6,837,684,950.28	
其他债权投资	11,701,838,202.69	11,701,838,202.69	
其他权益工具投资	31,500,000.00	31,500,000.00	
长期股权投资	69,519,793.35	69,519,793.35	

资产	2021-1-1	2020-12-31	调整金额
固定资产	58,481,566.37	58,481,566.37	
在建工程	418,824,310.23	418,824,310.23	
使用权资产	132,877,896.72		132,877,896.72
无形资产	30,410,865.95	30,410,865.95	
递延所得税资产	378,019,833.72	348,065,115.50	29,954,718.22
其他资产	86,148,859.93	99,975,823.24	-13,826,963.31
资产总计	65,610,131,337.03	65,461,125,685.40	149,005,651.63
负债:			
向中央银行借款	3,296,900,960.56	3,296,900,960.56	
同业及其他金融机构存放款项	616,417,016.84	616,417,016.84	
拆入资金	259,231,944.44	259,231,944.44	
卖出回购金融资产款	2,050,989,495.26	2,050,989,495.26	
吸收存款	52,182,565,302.85	52,182,565,302.85	
应付职工薪酬	109,168,772.73	109,168,772.73	
应交税费	107,948,224.07	107,948,224.07	
预计负债	55,401,795.46	55,401,795.46	
应付债券	912,803,024.20	912,803,024.20	
租赁负债	119,818,872.75		119,818,872.75
递延所得税负债	113,249,131.25	80,029,657.04	33,219,474.21
其他负债	152,097,097.19	152,865,036.53	-767,939.34
负债合计	59,976,591,637.60	59,824,321,229.98	152,270,407.62
股东权益:			
股本	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00	
其他权益工具	-	-	
资本公积	762,851,775.88	762,851,775.88	
其他综合收益	313,294,759.23	313,294,759.23	
盈余公积	372,785,578.42	372,952,859.38	-167,280.96
一般风险准备	628,217,594.37	628,217,594.37	
未分配利润	876,290,774.52	878,683,978.61	-2,393,204.09
归属于母公司股东权益合计	4,453,440,482.42	4,456,000,967.47	-2,560,485.05
少数股东权益	1,180,099,217.01	1,180,803,487.95	-704,270.94
股东权益合计	5,633,539,699.43	5,636,804,455.42	-3,264,755.99
负债和股东权益总计	65,610,131,337.03	65,461,125,685.40	149,005,651.63

资产负债表

资产	2021-1-1	2020-12-31	调整金额
资产：			
现金及存放中央银行款项	3,198,480,527.89	3,198,480,527.89	
存放同业款项	1,244,811,779.57	1,244,811,779.57	

资产	2021-1-1	2020-12-31	调整金额
拆出资金	100,053,973.92	100,053,973.92	
买入返售金融资产	-	-	
发放贷款和垫款	30,291,365,632.38	30,291,365,632.38	
金融投资：			
交易性金融资产	2,108,798,119.85	2,108,798,119.85	
债权投资	6,837,684,950.28	6,837,684,950.28	
其他债权投资	9,479,190,101.86	9,479,190,101.86	
其他权益工具投资	31,500,000.00	31,500,000.00	
长期股权投资	1,126,564,016.97	1,126,564,016.97	
固定资产	47,143,822.52	47,143,822.52	
在建工程	411,079,942.24	411,079,942.24	
使用权资产	30,228,684.58		30,228,684.58
无形资产	30,316,265.95	30,316,265.95	
递延所得税资产	266,853,497.34	260,969,135.79	5,884,361.55
其他资产	41,901,299.98	49,360,477.71	-7,459,177.73
资产总计	55,245,972,615.33	55,217,318,746.93	28,653,868.40
负债:			
向中央银行借款	2,400,017,106.99	2,400,017,106.99	
同业及其他金融机构存放款项	4,103,841,346.39	4,103,841,346.39	
拆入资金	250,191,944.44	250,191,944.44	
卖出回购金融资产款	1,816,607,031.50	1,816,607,031.50	
吸收存款	41,095,638,880.04	41,095,638,880.04	
应付职工薪酬	94,449,144.35	94,449,144.35	
应交税费	90,951,655.68	90,951,655.68	
预计负债	39,908,560.06	39,908,560.06	
应付债券	912,803,024.20	912,803,024.20	
租赁负债	23,537,446.19		23,537,446.19
递延所得税负债	70,879,286.24	63,322,115.09	7,557,171.15
其他负债	107,218,104.43	107,986,043.77	-767,939.34
负债合计	51,006,043,530.51	50,975,716,852.51	30,326,678.00
股本	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00	
其他权益工具	-	-	
资本公积	762,959,999.50	762,959,999.50	
其他综合收益	317,824,113.16	317,824,113.16	
盈余公积	372,785,578.42	372,952,859.38	-167,280.96
一般风险准备	628,217,594.37	628,217,594.37	
未分配利润	658,141,799.37	659,647,328.01	-1,505,528.64
股东权益合计	4,239,929,084.82	4,241,601,894.42	-1,672,809.60
负债和股东权益总计	55,245,972,615.33	55,217,318,746.93	28,653,868.40

4、 重要会计估计变更

本期无重要会计估计变更。

四、 税项

(一) 本行适用的主要税种及税率如下

税种	税基	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
企业所得税	应纳税所得额	15%/25%	15%/25%	15%/25%	15%/25%
增值税	应税收入	6%/3%	6%/3%	6%/3%	6%/3%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	5%/7%	5%/7%	5%/7%	5%/7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	2%/3%	2%/3%	2%/3%	2%/3%

(二) 税收优惠情况

根据财税[2017]44 号《关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》，公司享受以下税收优惠：

（1）自 2017 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对金融机构向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。

（2）自 2017 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对金融机构农户小额贷款的利息收入，在计算应纳税所得额时，按 90%计入收入总额。

根据财政部、国家税务总局《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财政部税务总局公告 2020 年第 22 号），上述规定中于 2019 年 12 月 31 日到期的税收优惠政策，实施期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

根据财政部、国家税务总局《关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除政策的通知》（财税[2015]9 号）、《关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关问题的通知》（财税[2015]3 号）、《关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》（财政部税务总局公告 2019 年第 86 号）、《关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关政策的公告》（财政部税务总局公告 2019 年第 85 号）规定，涉农贷款和中小企业贷款进行风险分类后，按照关注类 2%、次级类 25%、可疑类 50%、损失类 100%计提的贷款损失专项准备金，准予在计算应纳税所得额时扣除。

根据财政部、海关总署和国家税务总局《关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》（财税[2011]58 号）自 2011 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日设在西部地区的鼓励类产业企业减免按 15%的税率征收企业所得税；以及《关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》（财税[2020]23 号）等相关规定，自 2021 年 1 月 1 日至 2030 年 12 月 31 日设在西部地区的鼓励类产业企业减免按 15%的税率征收企业所得税。兰州七里河

新华村镇银行股份有限公司、兰州皋兰新华村镇银行股份有限公司、兰州永登新华村镇银行股份有限公司、铜川耀州新华村镇银行股份有限公司自 2017 年起、西安长安新华村镇银行自 2019 年起、江西兴国新华村镇银行股份有限公司自 2020 年起，享受减按 15%征收企业所得税的优惠政策。

根据中华人民共和国财政部、国家税务总局于 2016 年 4 月 29 日下发的《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税[2016]46 号）的规定，对于本行提供的金融服务收入，本行发起设立的村镇银行选择适用简易计税方法按照 3%的征收率计算缴纳增值税。

五、 财务报表主要项目注释

以下项目注释中，"合并"表示合并财务报表，"本行"表示母公司财务报表。

(一) 现金及存放中央银行款项

合并

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
库存现金	143,617,947.56	153,467,221.41	159,720,540.70	136,001,823.43
存放中央银行法定准备金	3,988,237,079.06	3,635,242,915.91	3,691,212,590.07	3,680,025,771.92
存放中央银行超额存款准备金	1,720,215,366.09	2,266,817,641.31	525,807,055.97	282,262,411.10
存放中央银行财政性存款	63,129,000.00	7,961,000.00	9,001,000.00	23,275,000.00
小计	5,915,199,392.71	6,063,488,778.63	4,385,741,186.74	4,121,565,006.45
加：应计利息	1,593,938.90	1,534,725.28	1,580,408.48	1,528,148.34
合计	5,916,793,331.61	6,065,023,503.91	4,387,321,595.22	4,123,093,154.79

本行

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
库存现金	89,588,592.80	98,560,895.37	114,500,162.07	88,039,055.40
存放中央银行法定准备金	3,302,797,722.34	2,985,417,915.42	3,071,452,918.89	3,080,088,444.09
存放中央银行超额存款准备金	1,054,714,265.35	1,544,696,213.17	35,817,938.98	5,650,880.06
存放中央银行财政性存款	63,129,000.00	7,961,000.00	9,001,000.00	23,174,000.00
小计	4,510,229,580.49	4,636,636,023.96	3,230,772,019.94	3,196,952,379.55
加：应计利息	1,593,938.90	1,534,725.28	1,580,408.48	1,528,148.34
合计	4,511,823,519.39	4,638,170,749.24	3,232,352,428.42	3,198,480,527.89

缴存的法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，此存款不能用于日常业务。2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日、2020 年 12 月

31 日本行人民币存款准备金缴存比率分别为 5.50%、5.75%、6.5%、7.5%，2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日外币存款准备金缴存比率分别为 6%、6%、9%、5%。

子公司人民币存款准备金缴存比率列示如下：

被投资单位	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
安徽当涂新华村镇银行股份有限公司	5.00%	5.00%	5.00%	6.00%
广州番禺新华村镇银行股份有限公司	5.00%	5.00%	5.00%	6.00%
安徽郎溪新华村镇银行股份有限公司	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%
安徽和县新华村镇银行股份有限公司	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%
江西兴国新华村镇银行股份有限公司	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%
望江新华村镇银行股份有限公司	5.00%	5.00%	5.00%	6.00%
天津静海新华村镇银行股份有限公司	5.00%	5.00%	5.00%	6.00%
山东博兴新华村镇银行股份有限公司	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%
兰州永登新华村镇银行股份有限公司	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%
兰州七里河新华村镇银行股份有限公司	5.00%	5.00%	5.00%	6.00%
兰州皋兰新华村镇银行股份有限公司	5.00%	5.00%	5.00%	6.00%
沧州盐山新华村镇银行股份有限公司	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%
沧州海兴新华村镇银行股份有限公司	5.00%	5.00%	5.00%	6.00%
江门新会新华村镇银行股份有限公司	5.00%	5.00%	5.00%	6.00%
佛山南海新华村镇银行股份有限公司	5.00%	5.00%	5.00%	6.00%
东莞常平新华村镇银行股份有限公司	5.00%	5.00%	5.00%	6.00%
大厂回族自治县新华村镇银行股份有限公司	5.00%	5.00%	5.00%	6.00%
铜川耀州新华村镇银行股份有限公司	5.00%	5.00%	5.00%	6.00%
北京平谷新华村镇银行股份有限公司	5.00%	5.00%	5.00%	6.00%
西安长安新华村镇银行股份有限公司	5.00%	5.00%	5.00%	6.00%
深圳龙华新华村镇银行股份有限公司	5.00%	5.00%	5.00%	6.00%

(二) 存放同业款项

合并

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
存放境内同业款项	1,966,746,457.69	2,655,417,273.31	2,391,370,657.86	1,397,368,546.67
存放境外同业款项	-	-	-	-
小计	1,966,746,457.69	2,655,417,273.31	2,391,370,657.86	1,397,368,546.67
加：应计利息	1,115,787.21	738,780.90	246,396.29	3,106.89
减：减值准备	362,444.43	889,304.02	591,926.70	-
合计	1,967,499,800.47	2,655,266,750.19	2,391,025,127.45	1,397,371,653.56

本行

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
存放境内同业款项	1,721,304,682.59	1,891,474,969.44	2,162,069,542.54	1,244,524,554.10
存放境外同业款项	-	-	-	-
小计	1,721,304,682.59	1,891,474,969.44	2,162,069,542.54	1,244,524,554.10
加：应计利息	1,670,750.69	1,442,703.06	922,468.47	287,225.47
减：减值准备	362,444.43	889,304.02	591,926.70	-
合计	1,722,612,988.85	1,892,028,368.48	2,162,400,084.31	1,244,811,779.57

截至 2023 年 6 月 30 日，无持有本行 5%及 5%以上股份的股东的存放同业款项余额。

(三) 拆出资金

合并及本行

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
银行			-	-
非银行金融机构	1,000,000,000.00	1,150,000,000.00	270,000,000.00	100,000,000.00
小计	1,000,000,000.00	1,150,000,000.00	270,000,000.00	100,000,000.00
加：应计利息	1,030,555.56	1,127,222.22	980,041.67	110,000.00
减：减值准备	522,180.00	496,071.00	52,218.00	56,026.08
合计	1,000,508,375.56	1,150,631,151.22	270,927,823.67	100,053,973.92

(四) 买入返售金融资产

合并

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
以摊余成本计量：				
买入返售债券：				
政府债券	199,280,000.00	686,787,590.55	1,851,642,545.45	-
金融债券	2,282,728,454.55	2,974,963,708.15	1,481,010,454.55	-
企业债券	666,161,523.18	323,345,201.30	279,000,000.00	100,008,400.00
小计	3,148,169,977.73	3,985,096,500.00	3,611,653,000.00	100,008,400.00
加：应计利息	1,346,296.17	1,590,588.16	1,467,849.94	57,705.90
减：减值准备	-	-	-	-
合计	3,149,516,273.90	3,986,687,088.16	3,613,120,849.94	100,066,105.90

本行

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
以摊余成本计量：				
买入返售债券：				
政府债券	199,280,000.00	686,787,590.55	1,851,642,545.45	-
金融债券	2,264,528,454.55	2,974,963,708.15	1,481,010,454.55	-
企业债券	404,454,545.45	198,364,701.30	279,000,000.00	-
小计	2,868,263,000.00	3,860,116,000.00	3,611,653,000.00	-
加：应计利息	1,219,783.02	1,379,142.07	1,467,849.94	-
减：减值准备	-	-	-	-
合计	2,869,482,783.02	3,861,495,142.07	3,613,120,849.94	-

截至 2023 年 6 月 30 日，无持有 5%及 5%以上股份的股东的买入返售金融资产余额。

(五) 发放贷款和垫款

1、 贷款和垫款按个人和企业分布情况列示如下：

合并

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
以摊余成本计量：				
个人贷款和垫款：	21,936,617,264.45	20,126,547,949.48	18,058,683,178.69	14,633,431,133.31
经营性贷款	12,335,191,607.80	10,520,458,215.96	8,725,448,033.51	7,461,618,928.03
消费性贷款	9,601,425,656.65	9,606,089,733.52	9,333,235,145.18	7,171,812,205.28
企业贷款和垫款：	19,769,146,338.26	17,236,461,954.34	13,578,260,338.63	13,452,426,788.98
贷款	19,717,015,931.66	17,193,168,323.71	13,560,266,954.49	13,413,526,788.98
垫款	18,292,697.66	17,993,384.14	17,993,384.14	38,900,000.00
贸易融资	33,837,708.94	25,300,246.49	-	-
加：应计利息	93,833,237.24	99,841,510.62	94,703,038.57	84,286,407.44
减：以摊余成本计量的客户贷款及垫款减值准备	1,706,776,723.69	1,646,379,094.67	1,244,571,047.05	1,216,813,791.95
小计：	40,092,820,116.26	35,816,472,319.77	30,487,075,508.84	26,953,330,537.78
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：				
企业贷款和垫款：	16,113,595,275.72	15,366,376,466.04	15,849,716,620.23	13,190,909,631.84
贴现	16,113,595,275.72	15,366,376,466.04	15,849,716,620.23	13,190,909,631.84
小计：	16,113,595,275.72	15,366,376,466.04	15,849,716,620.23	13,190,909,631.84
贷款和垫款合计	56,206,415,391.98	51,182,848,785.81	46,336,792,129.07	40,144,240,169.62

本行

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
以摊余成本计量：				
个人贷款和垫款：	11,579,344,335.71	10,812,469,066.08	9,407,608,052.50	7,610,156,781.14
经营性贷款	5,314,107,716.16	4,412,713,849.46	3,107,610,767.19	2,714,859,336.02
消费性贷款	6,265,236,619.55	6,399,755,216.62	6,299,997,285.31	4,895,297,445.12
企业贷款和垫款：	16,487,969,162.28	14,429,899,871.93	11,279,231,259.16	11,354,277,853.31
贷款	16,453,792,506.48	14,404,599,625.44	11,279,231,259.16	11,315,377,853.31
垫款	338,946.86	-	-	38,900,000.00
贸易融资	33,837,708.94	25,300,246.49	-	-
加：应计利息	65,131,668.76	71,144,447.44	68,868,952.63	61,961,155.47
减：以摊余成本计量的客户贷款及垫款减值准备	1,253,185,996.65	1,234,584,019.07	863,139,636.83	851,495,942.15
小计：	26,879,259,170.10	24,078,929,366.38	19,892,568,627.46	18,174,899,847.77
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：				
企业贷款和垫款：	15,317,269,137.44	14,413,454,473.65	14,495,546,899.43	12,116,465,784.61
贴现	15,317,269,137.44	14,413,454,473.65	14,495,546,899.43	12,116,465,784.61
小计：	15,317,269,137.44	14,413,454,473.65	14,495,546,899.43	12,116,465,784.61
贷款和垫款合计	42,196,528,307.54	38,492,383,840.03	34,388,115,526.89	30,291,365,632.38

2、 贷款和垫款按行业划分：

合并

行业分布	2023-6-30	比例%	2022-12-31	比例%	2021-12-31	比例%	2020-12-31	比例%
制造业	4,357,794,078.73	7.54	3,363,991,519.19	6.38	3,138,683,573.44	6.61	2,612,903,606.83	6.33
水利、环境和公共设施管理业	2,893,235,575.00	5.00	2,301,562,575.00	4.37	1,950,253,000.00	4.11	1,771,020,000.00	4.29
批发和零售业	2,244,418,759.72	3.88	2,029,111,900.18	3.85	1,574,232,082.09	3.32	1,538,645,649.49	3.73
农、林、牧、渔业	918,506,218.12	1.59	770,260,060.57	1.46	453,824,211.81	0.96	438,877,981.86	1.06
教育	292,600,000.00	0.51	275,443,500.00	0.52	301,882,310.00	0.63	262,076,700.00	0.63
电力、热力、燃气及水生产和供应业	975,864,312.99	1.69	775,455,594.60	1.47	561,105,434.90	1.18	814,042,800.00	1.97
建筑业	1,607,551,300.98	2.78	1,280,127,845.39	2.43	1,026,272,884.42	2.16	1,373,846,987.29	3.33
租赁和商务服务业	3,737,339,008.94	6.46	3,310,152,175.80	6.28	1,970,451,365.58	4.15	2,030,560,285.08	4.92
金融业	170,800,000.00	0.30	280,880,000.00	0.53	230,000,000.00	0.48	188,500,000.00	0.46
交通运输、仓储与邮政业	726,578,350.37	1.25	754,451,659.06	1.43	728,644,163.75	1.53	596,841,356.97	1.45
居民服务、修理和其他服务业	411,002,428.05	0.71	382,380,201.08	0.73	347,782,046.57	0.73	102,798,956.74	0.25
采矿业	404,824,357.67	0.70	747,519,785.99	1.42	692,357,485.66	1.46	628,400,000.00	1.52
房地产业	549,360,000.00	0.95	508,450,000.00	0.96	278,600,000.00	0.59	784,300,000.00	1.90
其他	427,141,541.09	0.74	413,381,506.85	0.78	306,178,396.27	0.64	270,712,464.72	0.66
垫款	18,292,697.66	0.03	17,993,384.14	0.03	17,993,384.14	0.04	38,900,000.00	0.09
贸易融资	33,837,708.94	0.06	25,300,246.49	0.05	-	-	-	-
贴现	16,113,595,275.72	27.87	15,366,376,466.04	29.14	15,849,716,620.23	33.38	13,190,909,631.84	31.96
个人	21,936,617,264.45	37.94	20,126,547,949.48	38.17	18,058,683,178.69	38.03	14,633,431,133.31	35.45
合计	57,819,358,878.43	100.00	52,729,386,369.86	100.00	47,486,660,137.55	100.00	41,276,767,554.13	100.00
减：贷款损失准备	1,706,776,723.69		1,646,379,094.67		1,244,571,047.05		1,216,813,791.95	
贷款和垫款净值	56,112,582,154.74		51,083,007,275.19		46,242,089,090.50		40,059,953,762.18	

注：以上贷款和垫款余额不含应计利息

本行

3-2-1-61

行业分布	2023-6-30	比例%	2022-12-31	比例%	2021-12-31	比例%	2020-12-31	比例%
制造业	3,743,645,956.48	8.63	2,811,433,146.45	7.09	2,695,835,829.21	7.66	2,194,064,467.50	7.06
水利、环境和公共设施管理业	2,736,485,575.00	6.31	2,157,082,575.00	5.44	1,849,253,000.00	5.26	1,644,120,000.00	5.29
批发和零售业	1,510,422,154.30	3.48	1,421,805,327.62	3.58	1,069,456,257.05	3.04	1,065,814,552.88	3.43
农、林、牧、渔业	566,740,990.71	1.31	488,856,642.25	1.23	248,335,057.99	0.71	246,776,000.00	0.79
教育	222,030,000.00	0.51	212,853,500.00	0.54	237,600,100.00	0.68	210,876,700.00	0.68
电力、热力、燃气及水生产和供应业	898,892,943.18	2.07	701,306,690.00	1.77	520,604,830.00	1.48	794,016,400.00	2.55
建筑业	1,224,849,413.99	2.82	987,016,566.77	2.49	835,542,884.39	2.38	1,241,395,226.56	3.99
租赁和商务服务业	3,396,776,971.44	7.83	3,037,899,454.69	7.66	1,773,991,812.44	5.04	1,938,590,574.36	6.24
金融业	161,000,000.00	0.37	280,880,000.00	0.71	230,000,000.00	0.65	169,500,000.00	0.55
交通运输、仓储和邮政业	540,335,010.58	1.24	552,508,385.53	1.39	423,931,427.00	1.20	211,393,049.01	0.68
居民服务、修理和其他服务业	318,080,000.00	0.73	319,710,000.00	0.81	307,652,046.57	0.87	28,488,839.24	0.09
采矿业	398,400,000.00	0.92	744,800,000.00	1.88	687,400,000.00	1.95	628,400,000.00	2.02
房地产业	540,990,000.00	1.25	494,950,000.00	1.25	261,000,000.00	0.75	766,300,000.00	2.47
其他	195,143,490.80	0.45	193,497,337.13	0.49	138,628,014.51	0.39	175,642,043.76	0.57
垫款	338,946.86	0.00	-	-	-	-	38,900,000.00	0.13
贸易融资	33,837,708.94	0.08	25,300,246.49	0.06	-	-	-	-
贴现	15,317,269,137.44	35.31	14,413,454,473.65	36.35	14,495,546,899.43	41.20	12,116,465,784.61	38.98
个人	11,579,344,335.71	26.69	10,812,469,066.08	27.26	9,407,608,052.50	26.74	7,610,156,781.14	24.48
合计	43,384,582,635.43	100.00	39,655,823,411.66	100.00	35,182,386,211.09	100.00	31,080,900,419.06	100.00
减：贷款损失准备	1,253,185,996.65		1,234,584,019.07		863,139,636.83		851,495,942.15	
贷款和垫款净值	42,131,396,638.78		38,421,239,392.59		34,319,246,574.26		30,229,404,476.91	

注：以上贷款和垫款余额不含应计利息

3、 贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

合并

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
安徽地区	47,018,529,695.04	42,973,630,048.02	38,098,612,484.38	33,522,455,906.28
广东地区	3,418,117,477.82	3,289,722,709.71	3,668,292,342.32	3,113,415,066.53
江西地区	680,694,394.06	610,251,432.83	511,252,866.97	476,460,257.65
天津地区	1,402,223,025.54	1,399,106,178.39	1,337,183,074.25	1,184,196,295.17
山东地区	621,367,547.46	512,910,934.72	430,372,419.68	362,519,029.28
甘肃地区	1,118,691,801.47	1,035,323,077.77	1,028,823,271.73	851,120,257.43
河北地区	958,224,719.80	817,634,755.52	775,485,957.14	667,044,510.35
陕西地区	1,199,702,779.83	975,144,252.98	766,828,844.43	529,893,180.16
北京地区	1,401,807,437.41	1,115,662,979.92	869,808,876.65	569,663,051.28
合计	57,819,358,878.43	52,729,386,369.86	47,486,660,137.55	41,276,767,554.13

注：以上贷款和垫款余额不含应计利息

本行

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
安徽地区	43,384,582,635.43	39,655,823,411.66	35,182,386,211.09	31,080,900,419.06
合计	43,384,582,635.43	39,655,823,411.66	35,182,386,211.09	31,080,900,419.06

注：以上贷款和垫款余额不含应计利息

4、 本金未逾期但欠息 3 个月以上贷款列示如下：

合并

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
本金未逾期但欠息 3 个月以上贷款本金	17,553,824.11	15,682,702.97	9,262,516.69	48,300,760.04
合计	17,553,824.11	15,682,702.97	9,262,516.69	48,300,760.04

本行

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
本金未逾期但欠息 3 个月以上贷款本金	7,966,996.21	4,870,396.21	7,036,542.76	25,022,411.90
合计	7,966,996.21	4,870,396.21	7,036,542.76	25,022,411.90

5、 贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下：

合并

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
信用贷款	8,095,446,369.96	7,942,492,569.59	9,460,581,398.51	5,981,972,722.39

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
保证贷款	14,510,678,800.99	13,269,918,823.45	12,325,902,373.08	11,929,614,118.44
抵押贷款	17,207,585,859.04	14,987,536,270.68	11,452,977,640.01	9,740,234,525.61
质押贷款	18,005,647,848.44	16,529,438,706.14	14,247,198,725.95	13,624,946,187.69
贷款和垫款总额	57,819,358,878.43	52,729,386,369.86	47,486,660,137.55	41,276,767,554.13
减：贷款损失准备	1,706,776,723.69	1,646,379,094.67	1,244,571,047.05	1,216,813,791.95
贷款和垫款净值	56,112,582,154.74	51,083,007,275.19	46,242,089,090.50	40,059,953,762.18

注：以上贷款和垫款余额不含应计利息

本行

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
信用贷款	5,904,531,792.11	5,931,375,292.63	7,727,211,213.80	4,718,535,007.59
保证贷款	9,951,607,803.90	8,965,595,044.57	7,995,882,177.87	8,239,283,606.41
抵押贷款	10,944,980,138.00	9,600,799,345.68	6,849,518,818.04	5,873,558,229.42
质押贷款	16,583,462,901.42	15,158,053,728.78	12,609,774,001.38	12,249,523,575.64
贷款和垫款总额	43,384,582,635.43	39,655,823,411.66	35,182,386,211.09	31,080,900,419.06
减：贷款损失准备	1,253,185,996.65	1,234,584,019.07	863,139,636.83	851,495,942.15
贷款和垫款净值	42,131,396,638.78	38,421,239,392.59	34,319,246,574.26	30,229,404,476.91

注：以上贷款和垫款余额不含应计利息

6、 本金逾期贷款列示如下：

合并

2023-6-30					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	8,666,288.36	14,825,887.70	16,757,109.48	2,775,954.09	43,025,239.63
保证贷款	143,819,064.03	27,986,456.91	48,901,940.74	20,343,069.27	241,050,530.95
抵押贷款	84,415,545.40	46,490,877.62	132,668,162.02	13,823,084.84	277,397,669.88
质押贷款	31,221,317.71	140,806.79	-	-	31,362,124.50
合计	268,122,215.50	89,444,029.02	198,327,212.24	36,942,108.20	592,835,564.96

2022-12-31					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	6,511,872.09	13,564,955.86	11,316,569.45	1,716,977.76	33,110,375.16
保证贷款	43,935,336.12	25,402,005.37	52,825,141.58	16,115,264.78	138,277,747.85
抵押贷款	10,774,656.62	41,214,402.13	198,812,209.37	8,605,562.62	259,406,830.74
质押贷款	412,634.02	-	-	-	412,634.02
合计	61,634,498.85	80,181,363.36	262,953,920.40	26,437,805.16	431,207,587.77

2021-12-31					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	4,766,491.95	10,828,683.87	14,760,282.91	201,006.52	30,556,465.25
保证贷款	98,229,872.31	52,061,066.98	36,954,792.96	18,266,373.83	205,512,106.08
抵押贷款	145,499,442.79	123,431,523.55	27,640,990.61	1,781,701.08	298,353,658.03
质押贷款	-	47,075.14	-	-	47,075.14
合计	248,495,807.05	186,368,349.54	79,356,066.48	20,249,081.43	534,469,304.50

2020-12-31					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	7,977,626.16	12,040,415.30	7,748,958.98	729,523.63	28,496,524.07
保证贷款	141,561,674.86	35,580,968.34	50,282,952.87	21,893,843.37	249,319,439.44
抵押贷款	19,628,137.64	13,328,201.82	17,058,532.16	3,064,723.66	53,079,595.28
质押贷款	-	-	-	-	-
合计	169,167,438.66	60,949,585.46	75,090,444.01	25,688,090.66	330,895,558.79

注：以上贷款和垫款余额不含应计利息

本行

2023-6-30					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	4,245,718.11	6,178,367.29	6,279,090.63	1,143,193.96	17,846,369.99
保证贷款	85,340,131.04	13,535,220.19	21,176,740.92	9,085,172.97	129,137,265.12
抵押贷款	76,894,254.87	28,914,272.75	98,597,871.27	11,162,115.44	215,568,514.33
质押贷款	30,000,000.00	-	-	-	30,000,000.00
合计	196,480,104.02	48,627,860.23	126,053,702.82	21,390,482.37	392,552,149.44

2022-12-31					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	3,353,864.10	6,634,133.69	5,856,936.97	364,012.44	16,208,947.20
保证贷款	16,885,925.23	11,323,611.38	22,158,709.55	4,680,335.82	55,048,581.98
抵押贷款	955,814.87	23,283,911.06	170,680,913.97	7,903,908.08	202,824,547.98
质押贷款	403,479.87	-	-	-	403,479.87
合计	21,599,084.07	41,241,656.13	198,696,560.49	12,948,256.34	274,485,557.03

2021-12-31					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	2,067,592.16	4,526,683.12	4,657,081.06	187,928.00	11,439,284.34
保证贷款	79,114,243.52	17,584,759.80	17,157,719.10	2,370,352.73	116,227,075.15
抵押贷款	133,825,317.00	101,187,257.50	15,721,197.18	1,084,094.48	251,817,866.16
质押贷款	-	-	-	-	-
合计	215,007,152.68	123,298,700.42	37,535,997.34	3,642,375.21	379,484,225.65

2020-12-31					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	2,415,197.68	4,019,102.64	3,726,425.80	208,708.71	10,369,434.83
保证贷款	122,065,757.05	20,851,734.98	9,696,451.44	3,754,396.10	156,368,339.57
抵押贷款	7,731,481.91	6,159,226.35	13,625,699.47	1,019,414.53	28,535,822.26
质押贷款	-	-	-	-	-
合计	132,212,436.64	31,030,063.97	27,048,576.71	4,982,519.34	195,273,596.66

注：以上贷款和垫款余额不含应计利息。

7、 贷款损失准备变动情况如下：

（1）以摊余成本计量的客户贷款和垫款的减值准备变动

合并

项目	2023 年 1-6 月			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 12 月 31 日	818,867,590.33	241,862,120.55	585,649,383.79	1,646,379,094.67
转移：—至第一阶段	26,756,643.91	-23,784,545.44	-2,972,098.47	-
—至第二阶段	-7,151,415.69	11,902,485.97	-4,751,070.28	-
—至第三阶段	-1,314,930.54	-35,952,964.60	37,267,895.14	-
本年计提	76,797,606.67	10,546,631.43	-65,950,969.03	21,393,269.07
本年核销及转出	-	-	-666,352.08	-666,352.08
收回已核销贷款	-	-	39,670,712.03	39,670,712.03
其他变动	-	-	-	-
2023 年 6 月 30 日	913,955,494.68	204,573,727.91	588,247,501.10	1,706,776,723.69

项目	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 12 月 31 日	590,821,176.18	107,695,220.34	546,054,650.53	1,244,571,047.05
转移：—至第一阶段	24,519,555.86	-18,365,686.61	-6,153,869.25	-
—至第二阶段	-4,363,454.57	5,429,294.81	-1,065,840.24	-

项目	2022 年度			
—至第三阶段	-2,834,928.42	-19,060,724.17	21,895,652.59	-
本年计提	210,725,241.28	166,164,016.18	-121,528,699.32	255,360,558.14
本年核销及转出	-	-	-49,497,181.47	-49,497,181.47
收回已核销贷款	-	-	195,944,670.95	195,944,670.95
其他变动	-	-	-	-
2022 年 12 月 31 日	818,867,590.33	241,862,120.55	585,649,383.79	1,646,379,094.67

项目	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 12 月 31 日	487,579,709.68	233,297,348.66	495,936,733.61	1,216,813,791.95
转移：—至第一阶段	19,736,492.61	-17,845,856.22	-1,890,636.39	-
—至第二阶段	-9,637,431.56	10,231,077.94	-593,646.38	-
—至第三阶段	-2,517,223.74	-109,871,673.58	112,388,897.32	-
本年计提	95,659,629.19	-8,115,676.46	77,423,196.28	164,967,149.01
本年核销及转出	-	-	-305,954,312.79	-305,954,312.79
收回已核销贷款	-	-	168,744,418.88	168,744,418.88
其他变动	-	-	-	-
2021 年 12 月 31 日	590,821,176.18	107,695,220.34	546,054,650.53	1,244,571,047.05

项目	2020 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019 年 12 月 31 日	351,782,500.83	281,020,286.55	466,862,588.34	1,099,665,375.72
转移：—至第一阶段	19,092,708.32	-16,701,420.35	-2,391,287.97	-
—至第二阶段	-2,770,133.68	11,406,060.58	-8,635,926.90	-
—至第三阶段	-3,231,254.64	-23,968,747.80	27,200,002.44	-
本年计提	122,705,888.85	-18,458,830.32	179,525,211.06	283,772,269.59
本年核销及转出	-	-	-348,945,459.72	-348,945,459.72
收回已核销贷款	-	-	182,321,606.36	182,321,606.36
其他变动	-	-	-	-
2020 年 12 月 31 日	487,579,709.68	233,297,348.66	495,936,733.61	1,216,813,791.95

本行

项目	2023 年 1-6 月			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 12 月 31 日	650,609,002.37	147,722,946.90	436,252,069.80	1,234,584,019.07
转移：—至第一阶段	4,468,002.13	-4,123,743.15	-344,258.98	-

项目	2023 年 1-6 月			
—至第二阶段	-1,603,121.72	3,227,822.21	-1,624,700.49	-
—至第三阶段	-802,072.21	-27,203,661.72	28,005,733.93	-
本年计提	71,715,250.94	-21,005,972.72	-64,983,624.92	-14,274,346.70
本年核销及转出	-	-	-666,352.08	-666,352.08
收回已核销贷款	-	-	33,542,676.36	33,542,676.36
其他变动	-	-	-	-
2023 年 6 月 30 日	724,387,061.51	98,617,391.52	430,181,543.62	1,253,185,996.65

项目	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 12 月 31 日	403,808,806.71	49,616,792.78	409,714,037.34	863,139,636.83
转移：—至第一阶段	8,900,904.25	-2,927,713.86	-5,973,190.39	-
—至第二阶段	-746,685.82	1,727,629.60	-980,943.78	-
—至第三阶段	-1,368,133.14	-13,036,507.10	14,404,640.24	-
本年计提	240,014,110.37	112,342,745.48	-161,465,760.84	190,891,095.01
本年核销及转出	-	-	-8,225,787.02	-8,225,787.02
收回已核销贷款	-	-	188,779,074.25	188,779,074.25
其他变动	-	-	-	-
2022 年 12 月 31 日	650,609,002.37	147,722,946.90	436,252,069.80	1,234,584,019.07

项目	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 12 月 31 日	315,566,626.10	181,454,717.44	354,474,598.61	851,495,942.15
转移：—至第一阶段	5,077,534.12	-5,077,534.12	-	-
—至第二阶段	-454,147.96	657,954.62	-203,806.66	-
—至第三阶段	-1,962,136.25	-101,664,109.03	103,626,245.28	-
本年计提	85,580,930.70	-25,754,236.13	69,547,718.05	129,374,412.62
本年核销及转出	-	-	-266,928,008.51	-266,928,008.51
收回已核销贷款	-	-	149,197,290.57	149,197,290.57
其他变动	-	-	-	-
2021 年 12 月 31 日	403,808,806.71	49,616,792.78	409,714,037.34	863,139,636.83

项目	2020 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019 年 12 月 31 日	185,511,217.87	199,653,178.01	312,677,852.02	697,842,247.90
转移：—至第一阶段	18,565,771.04	-16,174,483.07	-2,391,287.97	-
—至第二阶段	-575,648.39	9,179,583.84	-8,603,935.45	-

项目	2020 年度			
—至第三阶段	-2,121,333.20	-11,763,414.76	13,884,747.96	-
本年计提	114,186,618.78	559,853.42	162,696,199.18	277,442,671.38
本年核销及转出	-	-	-290,996,357.02	-290,996,357.02
收回已核销贷款	-	-	167,207,379.89	167,207,379.89
其他变动	-	-	-	-
2020 年 12 月 31 日	315,566,626.10	181,454,717.44	354,474,598.61	851,495,942.15

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款和垫款的减值准备变动合并

项目	2023 年 1-6 月			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 12 月 31 日	229,830,999.72	-	-	229,830,999.72
转移：—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	11,588,987.25	-	-	11,588,987.25
本年核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2023 年 6 月 30 日	241,419,986.97	-	-	241,419,986.97

项目	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 12 月 31 日	236,225,211.78	-	-	236,225,211.78
转移：—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	-6,394,212.06	-	-	-6,394,212.06
本年核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2022 年 12 月 31 日	229,830,999.72	-	-	229,830,999.72

项目	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 12 月 31 日	198,051,090.61	-	-	198,051,090.61

项目	2021 年度			
转移：—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	38,174,121.17	-	-	38,174,121.17
本年核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2021 年 12 月 31 日	236,225,211.78	-	-	236,225,211.78

项目	2020 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019 年 12 月 31 日	211,287,095.23	-	-	211,287,095.23
转移：—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	-13,236,004.62	-	-	-13,236,004.62
本年核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2020 年 12 月 31 日	198,051,090.61	-	-	198,051,090.61

本行

项目	2023 年 1-6 月			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 12 月 31 日	215,642,040.69	-	-	215,642,040.69
转移：—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	13,833,053.57	-	-	13,833,053.57
本年核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2023 年 6 月 30 日	229,475,094.26	-	-	229,475,094.26

项目	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 12 月 31 日	215,916,342.29	-	-	215,916,342.29
转移：—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	-274,301.60	-	-	-274,301.60
本年核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2022 年 12 月 31 日	215,642,040.69	-	-	215,642,040.69

项目	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 12 月 31 日	181,918,612.69	-	-	181,918,612.69
转移：—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	33,997,729.60	-	-	33,997,729.60
本年核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2021 年 12 月 31 日	215,916,342.29	-	-	215,916,342.29

项目	2020 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019 年 12 月 31 日	205,388,082.78	-	-	205,388,082.78
转移：—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	-23,469,470.09	-	-	-23,469,470.09
本年核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2020 年 12 月 31 日	181,918,612.69	-	-	181,918,612.69

(六) 金融投资

合并

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
交易性金融资产	136,810,730.00	88,834,120.00	79,090,220.00	-
债权投资	9,185,114,143.40	7,608,971,751.15	6,933,535,332.23	6,837,684,950.28
其他债权投资	11,406,877,499.90	11,075,016,785.12	12,076,091,044.14	11,701,838,202.69
其他权益工具投资	27,930,000.00	27,930,000.00	27,930,000.00	31,500,000.00
合计	20,756,732,373.30	18,800,752,656.27	19,116,646,596.37	18,571,023,152.97

本行

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
交易性金融资产	2,455,001,786.84	1,786,210,051.64	1,903,804,103.26	2,108,798,119.85
债权投资	9,185,114,143.40	7,608,971,751.15	6,933,535,332.23	6,837,684,950.28
其他债权投资	9,405,648,191.39	9,539,714,920.16	9,908,192,693.52	9,479,190,101.86
其他权益工具投资	27,930,000.00	27,930,000.00	27,930,000.00	31,500,000.00
合计	21,073,694,121.63	18,962,826,722.95	18,773,462,129.01	18,457,173,171.99

1、 交易性金融资产：

合并

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
金融机构债券	86,810,730.00	38,834,120.00	29,090,220.00	-
指定为以公允价值计量的金融资产	50,000,000.00	50,000,000.00	50,000,000.00	-
合计	136,810,730.00	88,834,120.00	79,090,220.00	-

本行

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
金融机构债券	86,810,730.00	38,834,120.00	29,090,220.00	-
指定为以公允价值计量的金融资产	50,000,000.00	50,000,000.00	50,000,000.00	-
资管计划	2,318,191,056.84	1,697,375,931.64	1,824,713,883.26	2,108,798,119.85
合计	2,455,001,786.84	1,786,210,051.64	1,903,804,103.26	2,108,798,119.85

2、 债权投资：

合并及本行

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
债券投资：				
政府债券	1,788,821,449.89	1,976,185,691.27	1,270,246,899.25	850,290,567.79

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
金融机构债券	5,954,996,449.53	4,129,271,544.26	3,233,935,865.96	3,314,975,263.83
企业债券	1,349,282,216.69	1,367,009,033.68	2,272,014,357.49	2,505,149,503.33
小计	9,093,100,116.11	7,472,466,269.21	6,776,197,122.70	6,670,415,334.95
加：应计利息	95,735,996.61	139,330,722.07	159,892,565.77	169,932,242.27
减：减值准备	3,721,969.32	2,825,240.13	2,554,356.24	2,662,626.94
合计	9,185,114,143.40	7,608,971,751.15	6,933,535,332.23	6,837,684,950.28

截至 2023 年 6 月 30 日，本行债权投资中有面值 3,834,535,300.00 元的债券用于办理卖出回购证券等业务被质押。

债权投资的减值准备变动：

合并及本行

项目	2023 年 1-6 月			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 12 月 31 日	2,825,240.13	-	-	2,825,240.13
转移：—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/（回拨）	896,729.19	-	-	896,729.19
其他变动	-	-	-	-
2023 年 6 月 30 日	3,721,969.32	-	-	3,721,969.32

项目	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 12 月 31 日	2,554,356.24	-	-	2,554,356.24
转移：—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/（回拨）	270,883.89	-	-	270,883.89
其他变动	-	-	-	-
2022 年 12 月 31 日	2,825,240.13	-	-	2,825,240.13

项目	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 12 月 31 日	2,662,626.94	-	-	2,662,626.94
转移：—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-

项目	2021 年度			
本年计提/（回拨）	-108,270.70	-	-	-108,270.70
其他变动	-	-	-	-
2021 年 12 月 31 日	2,554,356.24	-	-	2,554,356.24

项目	2020 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019 年 12 月 31 日	1,998,420.89	-	-	1,998,420.89
转移：—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/（回拨）	664,206.05	-	-	664,206.05
其他变动	-	-	-	-
2020 年 12 月 31 日	2,662,626.94	-	-	2,662,626.94

3、 其他债权投资:

合并

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
债券投资：				
政府债券	9,194,640,310.00	9,197,272,375.00	9,815,842,135.00	9,386,850,280.00
金融机构债券	274,239,000.00	273,213,000.00	524,874,500.00	266,584,500.00
企业债券	1,795,555,436.70	1,470,170,098.50	1,576,328,295.00	1,892,094,517.00
小计	11,264,434,746.70	10,940,655,473.50	11,917,044,930.00	11,545,529,297.00
加：应计利息	142,442,753.20	134,361,311.62	159,046,114.14	156,308,905.69
合计	11,406,877,499.90	11,075,016,785.12	12,076,091,044.14	11,701,838,202.69

截至 2023 年 6 月 30 日，本行其他债权投资中有面值 3,429,600,000.00 元的债券用于办理卖出回购证券等业务被质押。

本行

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
债券投资：				
政府债券	9,194,640,310.00	9,197,272,375.00	9,815,842,135.00	9,386,850,280.00
金融机构债券	-	-	-	-
企业债券	120,524,160.00	250,775,250.00	-	-
小计	9,315,164,470.00	9,448,047,625.00	9,815,842,135.00	9,386,850,280.00
加：应计利息	90,483,721.39	91,667,295.16	92,350,558.52	92,339,821.86
合计	9,405,648,191.39	9,539,714,920.16	9,908,192,693.52	9,479,190,101.86

其他债权投资的减值准备变动：

合并

项目	2023 年 1-6 月			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 12 月 31 日	1,634,109.83	-	79,909,644.80	81,543,754.63
转移：—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/（回拨）	148,713.13	-	-	148,713.13
本期核销	-	-	-	-
2023 年 6 月 30 日	1,782,822.96	-	79,909,644.80	81,692,467.76

项目	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 12 月 31 日	1,947,858.88	-	99,909,644.80	101,857,503.68
转移：—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-5,959.95		5,959.95	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/（回拨）	-307,789.10	-	9,901,501.97	9,593,712.87
本期核销	-	-	-29,907,461.92	-29,907,461.92
2022 年 12 月 31 日	1,634,109.83	-	79,909,644.80	81,543,754.63

项目	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 12 月 31 日	2,210,834.15	-	99,909,644.80	102,120,478.95
转移：—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/回拨	-262,975.27	-	-	-262,975.27
其他变动	-	-	-	-
2021 年 12 月 31 日	1,947,858.88	-	99,909,644.80	101,857,503.68

项目	2020 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019 年 12 月 31 日	722,362.86	-	99,909,644.80	100,632,007.66
转移：—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-

项目	2020 年度			
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/回拨	1,488,471.29	-	-	1,488,471.29
其他变动	-	-	-	-
2020 年 12 月 31 日	2,210,834.15	-	99,909,644.80	102,120,478.95

本行

项目	2023 年 1-6 月			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 12 月 31 日	378,209.23	-	-	378,209.23
转移：—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段				-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/（回拨）	-118,219.99	-		-118,219.99
本期核销	-	-		
2023 年 6 月 30 日	259,989.24	-		259,989.24

项目	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 12 月 31 日	36,727.84	-	-	36,727.84
转移：—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/（回拨）	341,481.39	-	-	341,481.39
其他变动	-	-	-	-
2022 年 12 月 31 日	378,209.23	-	-	378,209.23

项目	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 12 月 31 日	-	-	-	-
转移：—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/回拨	36,727.84	-	-	36,727.84
其他变动	-	-	-	-
2021 年 12 月 31 日	36,727.84	-	-	36,727.84

4、 其他权益工具投资:

合并及本行

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
安徽霍山农村商业银行股份有限公司	26,430,000.00	26,430,000.00	26,430,000.00	30,000,000.00
安徽省农村信用合作社联合社	1,500,000.00	1,500,000.00	1,500,000.00	1,500,000.00
合计	27,930,000.00	27,930,000.00	27,930,000.00	31,500,000.00

(七) 长期股权投资

1、 长期股权投资按类型列示如下：

合并

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
对联营企业的投资	75,289,702.38	71,760,181.52	70,874,079.86	69,519,793.35
合计	75,289,702.38	71,760,181.52	70,874,079.86	69,519,793.35

本行

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
子公司	1,042,244,223.62	1,047,144,223.62	1,047,144,223.62	1,057,044,223.62
对联营企业的投资	75,289,702.38	71,760,181.52	70,874,079.86	69,519,793.35
合计	1,117,533,926.00	1,118,904,405.14	1,118,018,303.48	1,126,564,016.97

2、 对子公司投资列示如下：

本行

被投资单位	核算方法	初始投资成本	2022-12-31	增减变动	2023-6-30	持股比例(%)	表决权比例(%)	现金红利
安徽当涂新华村镇银行股份有限公司	成本法	42,700,000.00	42,700,000.00	-	42,700,000.00	42.70	42.70	-
广州番禺新华村镇银行股份有限公司	成本法	90,136,000.00	90,136,000.00	-	90,136,000.00	35.21	35.21	2,704,080.00
安徽郎溪新华村镇银行股份有限公司	成本法	25,500,000.00	25,500,000.00	-	25,500,000.00	51.00	51.00	-
安徽和县新华村镇银行股份有限公司	成本法	25,500,000.00	25,500,000.00	-	25,500,000.00	51.00	51.00	-
江西兴国新华村镇银行股份有限公司	成本法	25,108,223.62	25,108,223.62	-	25,108,223.62	50.00	50.00	-
望江新华村镇银行股份有限公司	成本法	35,500,000.00	35,500,000.00	-	35,500,000.00	71.00	71.00	-
天津静海新华村镇银行股份有限公司	成本法	98,500,000.00	98,500,000.00	-	98,500,000.00	49.25	49.25	4,925,000.00
山东博兴新华村镇银行股份有限公司	成本法	40,700,000.00	40,700,000.00	-	40,700,000.00	50.88	50.88	-
兰州永登新华村镇银行股份有限公司	成本法	28,900,000.00	28,900,000.00	-	28,900,000.00	57.80	57.80	-
兰州七里河新华村镇银行股份有限公司	成本法	55,800,000.00	55,800,000.00	-	55,800,000.00	69.75	69.75	-
兰州皋兰新华村镇银行股份有限公司	成本法	9,700,000.00	9,700,000.00	-	9,700,000.00	45.65	45.65	-
沧州盐山新华村镇银行股份有限公司	成本法	25,400,000.00	25,400,000.00	-	25,400,000.00	50.80	50.80	-
沧州海兴新华村镇银行股份有限公司	成本法	25,500,000.00	25,500,000.00	-	25,500,000.00	51.00	51.00	-
江门新会新华村镇银行股份有限公司	成本法	69,400,000.00	69,400,000.00	-4,900,000.00	64,500,000.00	64.50	64.50	1,388,000.00
佛山南海新华村镇银行股份有限公司	成本法	59,500,000.00	59,500,000.00		59,500,000.00	59.50	59.50	-
东莞常平新华村镇银行股份有限公司	成本法	50,100,000.00	50,100,000.00	-	50,100,000.00	50.10	50.10	-
大厂回族自治县新华村镇银行股份有限公司	成本法	25,400,000.00	25,400,000.00	-	25,400,000.00	50.80	50.80	-
铜川耀州新华村镇银行股份有限公司	成本法	25,500,000.00	25,500,000.00	-	25,500,000.00	51.00	51.00	-
北京平谷新华村镇银行股份有限公司	成本法	109,800,000.00	109,800,000.00	-	109,800,000.00	54.90	54.90	-
西安长安新华村镇银行股份有限公司	成本法	25,500,000.00	25,500,000.00	-	25,500,000.00	51.00	51.00	-
深圳龙华新华村镇银行股份有限公司	成本法	153,000,000.00	153,000,000.00	-	153,000,000.00	51.00	51.00	-
合计		1,047,144,223.62	1,047,144,223.62	-4,900,000.00	1,042,244,223.62			9,017,080.00

3-2-1-78

被投资单位	核算方法	初始投资成本	2021-12-31	增减变动	2022-12-31	持股比例(%)	表决权比例(%)	现金红利
安徽当涂新华村镇银行股份有限公司	成本法	42,700,000.00	42,700,000.00	-	42,700,000.00	42.70	42.70	2,562,000.00
广州番禺新华村镇银行股份有限公司	成本法	90,136,000.00	90,136,000.00	-	90,136,000.00	35.21	35.21	2,253,400.00
安徽郎溪新华村镇银行股份有限公司	成本法	25,500,000.00	25,500,000.00	-	25,500,000.00	51.00	51.00	2,550,000.00
安徽和县新华村镇银行股份有限公司	成本法	25,500,000.00	25,500,000.00	-	25,500,000.00	51.00	51.00	1,785,000.00
江西兴国新华村镇银行股份有限公司	成本法	25,108,223.62	25,108,223.62	-	25,108,223.62	50.00	50.00	1,000,000.00
望江新华村镇银行股份有限公司	成本法	35,500,000.00	35,500,000.00	-	35,500,000.00	71.00	71.00	2,130,000.00
天津静海新华村镇银行股份有限公司	成本法	98,500,000.00	98,500,000.00	-	98,500,000.00	49.25	49.25	5,910,000.00
山东博兴新华村镇银行股份有限公司	成本法	40,700,000.00	40,700,000.00	-	40,700,000.00	50.88	50.88	1,628,000.00
兰州永登新华村镇银行股份有限公司	成本法	28,900,000.00	28,900,000.00	-	28,900,000.00	57.80	57.80	867,000.00
兰州七里河新华村镇银行股份有限公司	成本法	55,800,000.00	55,800,000.00	-	55,800,000.00	69.75	69.75	-
兰州皋兰新华村镇银行股份有限公司	成本法	9,700,000.00	9,700,000.00	-	9,700,000.00	45.65	45.65	776,000.00
沧州盐山新华村镇银行股份有限公司	成本法	25,400,000.00	25,400,000.00	-	25,400,000.00	50.80	50.80	1,524,000.00
沧州海兴新华村镇银行股份有限公司	成本法	25,500,000.00	25,500,000.00	-	25,500,000.00	51.00	51.00	1,530,000.00
江门新会新华村镇银行股份有限公司	成本法	69,400,000.00	69,400,000.00	-	69,400,000.00	69.40	69.40	2,082,000.00
佛山南海新华村镇银行股份有限公司	成本法	59,500,000.00	59,500,000.00		59,500,000.00	59.50	59.50	2,082,500.00
东莞常平新华村镇银行股份有限公司	成本法	50,100,000.00	50,100,000.00	-	50,100,000.00	50.10	50.10	751,500.00
大厂回族自治县新华村镇银行股份有限公司	成本法	25,400,000.00	25,400,000.00	-	25,400,000.00	50.80	50.80	1,524,000.00
铜川耀州新华村镇银行股份有限公司	成本法	25,500,000.00	25,500,000.00	-	25,500,000.00	51.00	51.00	1,530,000.00
北京平谷新华村镇银行股份有限公司	成本法	109,800,000.00	109,800,000.00	-	109,800,000.00	54.90	54.90	-
西安长安新华村镇银行股份有限公司	成本法	25,500,000.00	25,500,000.00	-	25,500,000.00	51.00	51.00	1,530,000.00
深圳龙华新华村镇银行股份有限公司	成本法	153,000,000.00	153,000,000.00	-	153,000,000.00	51.00	51.00	3,672,000.00
合计		1,047,144,223.62	1,047,144,223.62	-	1,047,144,223.62			37,687,400.00

被投资单位	核算方法	初始投资成本	2020-12-31	增减变动	2021-12-31	持股比例(%)	表决权比例(%)	现金红利
安徽当涂新华村镇银行股份有限公司	成本法	42,700,000.00	42,700,000.00	-	42,700,000.00	42.70	42.70	2,562,000.00
广州番禺新华村镇银行股份有限公司	成本法	90,136,000.00	90,136,000.00	-	90,136,000.00	35.21	35.21	2,253,400.00
安徽郎溪新华村镇银行股份有限公司	成本法	25,500,000.00	25,500,000.00	-	25,500,000.00	51.00	51.00	2,550,000.00
安徽和县新华村镇银行股份有限公司	成本法	25,500,000.00	25,500,000.00	-	25,500,000.00	51.00	51.00	1,530,000.00
江西兴国新华村镇银行股份有限公司	成本法	25,108,223.62	25,108,223.62	-	25,108,223.62	50.00	50.00	1,750,000.00
望江新华村镇银行股份有限公司	成本法	35,500,000.00	35,500,000.00	-	35,500,000.00	71.00	71.00	2,130,000.00
天津静海新华村镇银行股份有限公司	成本法	98,500,000.00	98,500,000.00	-	98,500,000.00	49.25	49.25	-
山东博兴新华村镇银行股份有限公司	成本法	40,700,000.00	40,700,000.00	-	40,700,000.00	50.88	50.88	2,035,000.00
兰州永登新华村镇银行股份有限公司	成本法	28,900,000.00	28,900,000.00	-	28,900,000.00	57.80	57.80	1,445,000.00
兰州七里河新华村镇银行股份有限公司	成本法	55,800,000.00	55,800,000.00	-	55,800,000.00	69.75	69.75	2,790,000.00
兰州皋兰新华村镇银行股份有限公司	成本法	9,700,000.00	9,700,000.00	-	9,700,000.00	48.50	48.50	776,000.00
沧州盐山新华村镇银行股份有限公司	成本法	25,400,000.00	25,400,000.00	-	25,400,000.00	50.80	50.80	1,270,000.00
沧州海兴新华村镇银行股份有限公司	成本法	25,500,000.00	25,500,000.00	-	25,500,000.00	51.00	51.00	1,275,000.00
江门新会新华村镇银行股份有限公司	成本法	69,400,000.00	69,400,000.00	-	69,400,000.00	69.40	69.40	2,082,000.00
佛山南海新华村镇银行股份有限公司	成本法	59,500,000.00	59,500,000.00		59,500,000.00	59.50	59.50	2,082,500.00
东莞常平新华村镇银行股份有限公司	成本法	60,000,000.00	60,000,000.00	-9,900,000.00	50,100,000.00	50.10	50.10	550,000.00
大厂回族自治县新华村镇银行股份有限公司	成本法	25,400,000.00	25,400,000.00	-	25,400,000.00	50.80	50.80	1,524,000.00
铜川耀州新华村镇银行股份有限公司	成本法	25,500,000.00	25,500,000.00	-	25,500,000.00	51.00	51.00	1,785,000.00
北京平谷新华村镇银行股份有限公司	成本法	109,800,000.00	109,800,000.00	-	109,800,000.00	54.90	54.90	-
西安长安新华村镇银行股份有限公司	成本法	25,500,000.00	25,500,000.00	-	25,500,000.00	51.00	51.00	1,785,000.00
深圳龙华新华村镇银行股份有限公司	成本法	153,000,000.00	153,000,000.00	-	153,000,000.00	51.00	51.00	2,845,800.00
合计		1,057,044,223.62	1,057,044,223.62	-9,900,000.00	1,047,144,223.62			35,020,700.00

被投资单位	核算方法	初始投资成本	2019-12-31	增减变动	2020-12-31	持股比例(%)	表决权比例(%)	现金红利
安徽当涂新华村镇银行股份有限公司	成本法	42,700,000.00	42,700,000.00	-	42,700,000.00	42.70	42.70	1,708,000.00
广州番禺新华村镇银行股份有限公司	成本法	90,136,000.00	90,136,000.00	-	90,136,000.00	35.21	35.21	1,802,720.00
安徽郎溪新华村镇银行股份有限公司	成本法	25,500,000.00	25,500,000.00	-	25,500,000.00	51.00	51.00	2,550,000.00
安徽和县新华村镇银行股份有限公司	成本法	25,500,000.00	25,500,000.00	-	25,500,000.00	51.00	51.00	1,020,000.00
江西兴国新华村镇银行股份有限公司	成本法	25,108,223.62	25,108,223.62	-	25,108,223.62	50.00	50.00	2,000,000.00
望江新华村镇银行股份有限公司	成本法	35,500,000.00	35,500,000.00	-	35,500,000.00	71.00	71.00	1,065,000.00
天津静海新华村镇银行股份有限公司	成本法	98,500,000.00	98,500,000.00	-	98,500,000.00	49.25	49.25	4,925,000.00
山东博兴新华村镇银行股份有限公司	成本法	40,700,000.00	40,700,000.00	-	40,700,000.00	50.88	50.88	2,035,000.00
兰州永登新华村镇银行股份有限公司	成本法	28,900,000.00	28,900,000.00	-	28,900,000.00	57.80	57.80	867,000.00
兰州七里河新华村镇银行股份有限公司	成本法	55,800,000.00	55,800,000.00	-	55,800,000.00	69.75	69.75	2,790,000.00
兰州皋兰新华村镇银行股份有限公司	成本法	9,700,000.00	9,700,000.00	-	9,700,000.00	48.50	48.50	776,000.00
沧州盐山新华村镇银行股份有限公司	成本法	25,400,000.00	25,400,000.00	-	25,400,000.00	50.80	50.80	1,270,000.00
沧州海兴新华村镇银行股份有限公司	成本法	25,500,000.00	25,500,000.00	-	25,500,000.00	51.00	51.00	510,000.00
江门新会新华村镇银行股份有限公司	成本法	69,400,000.00	69,400,000.00	-	69,400,000.00	69.40	69.40	2,082,000.00
佛山南海新华村镇银行股份有限公司	成本法	59,500,000.00	59,500,000.00	-	59,500,000.00	59.50	59.50	-
东莞常平新华村镇银行股份有限公司	成本法	60,000,000.00	60,000,000.00	-	60,000,000.00	60.00	60.00	-
大厂回族自治县新华村镇银行股份有限公司	成本法	25,400,000.00	25,400,000.00	-	25,400,000.00	50.80	50.80	1,524,000.00
铜川耀州新华村镇银行股份有限公司	成本法	25,500,000.00	25,500,000.00	-	25,500,000.00	51.00	51.00	1,785,000.00
北京平谷新华村镇银行股份有限公司	成本法	109,800,000.00	109,800,000.00	-	109,800,000.00	54.90	54.90	6,588,000.00
西安长安新华村镇银行股份有限公司	成本法	25,500,000.00	25,500,000.00	-	25,500,000.00	51.00	51.00	2,040,000.00
深圳龙华新华村镇银行股份有限公司	成本法	153,000,000.00	153,000,000.00	-	153,000,000.00	51.00	51.00	1,530,000.00
合计		1,057,044,223.62	1,057,044,223.62	-	1,057,044,223.62			38,867,720.00

对子公司投资情况详见附注七、在其他主体中的权益（一）。

3、 对联营企业投资列示如下：

合并及本行

被投资单位	2022-12-31	本期增减变动							2023-6-30	本期计提减值准备	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	其他			
安徽祁门农村商业银行股份有限公司	71,760,181.52	-	-	4,528,520.86	-	-	999,000.00	-	75,289,702.38	-	-
合计	71,760,181.52	-	-	4,528,520.86	-	-	999,000.00	-	75,289,702.38	-	-

被投资单位	2021-12-31	本期增减变动							2022-12-31	本期计提减值准备	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	其他			
安徽祁门农村商业银行股份有限公司	70,874,079.86	-	-	1,885,101.66	-	-	999,000.00	-	71,760,181.52	-	-
合计	70,874,079.86	-	-	1,885,101.66	-	-	999,000.00	-	71,760,181.52	-	-

被投资单位	2020-12-31	本期增减变动							2021-12-31	本期计提减值准备	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	其他			
安徽祁门农村商业银行股份有限公司	69,519,793.35	-	-	3,352,286.51	-	-	1,998,000.00	-	70,874,079.86	-	-
合计	69,519,793.35	-	-	3,352,286.51	-	-	1,998,000.00	-	70,874,079.86	-	-

被投资单位	2019-12-31	本期增减变动							2020-12-31	本期计提减值准备	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	其他			
安徽祁门农村商业银行股份有限公司	67,519,201.61	-	-	4,398,191.74	-	-	2,397,600.00	-	69,519,793.35	-	-
合计	67,519,201.61	-	-	4,398,191.74	-	-	2,397,600.00	-	69,519,793.35	-	-

对联营企业投资情况见附注七（二）

(八) 固定资产

1、 固定资产情况：

合并

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
1.账面原值					
（1）2022 年 12 月 31 日	97,687,526.16	122,340,947.16	2,454,248.50	21,561,836.19	244,044,558.01
（2）本期增加金额	-	2,079,794.21	629,628.38	1,024,801.10	3,734,223.69
-购置	-	2,079,794.21	629,628.38	895,728.70	3,605,151.29
-在建工程转入	-	-	-	129,072.40	129,072.40
（3）本期减少金额	370,703.82	819,000.00	1,397,153.00	10,750.00	2,597,606.82
-处置或报废	370,703.82	819,000.00	1,397,153.00	10,750.00	2,597,606.82
（4）2023 年 6 月 30 日	97,316,822.34	123,601,741.37	1,686,723.88	22,575,887.29	245,181,174.88
2.累计折旧					
（1）2022 年 12 月 31 日	64,366,375.22	99,363,229.94	2,207,800.28	18,848,894.29	184,786,299.73
（2）本期增加金额	1,358,357.24	4,085,452.56	60,900.41	385,271.54	5,889,981.75
-计提	1,358,357.24	4,085,452.56	60,900.41	385,271.54	5,889,981.75
（3）本期减少金额	355,875.66	786,240.00	1,341,266.88	10,750.00	2,494,132.54
-处置或报废	355,875.66	786,240.00	1,341,266.88	10,750.00	2,494,132.54
（4）2023 年 6 月 30 日	65,368,856.80	102,662,442.50	927,433.81	19,223,415.83	188,182,148.94
3.减值准备					
（1）2022 年 12 月 31 日	-	-	-	-	-
（2）本期增加金额	-	-	-	-	-
-计提	-	-	-	-	-
（3）本期减少金额	-	-	-	-	-
-处置或报废	-	-	-	-	-
（4）2023 年 6 月 30 日	-	-	-	-	-
4.账面价值					
（1）2023 年 6 月 30 日	31,947,965.54	20,939,298.87	759,290.07	3,352,471.46	56,999,025.94
（2）2022 年 12 月 31 日	33,321,150.94	22,977,717.22	246,448.22	2,712,941.90	59,258,258.28

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
1.账面原值					
（1）2021 年 12 月 31 日	97,105,106.16	122,902,157.80	2,454,248.50	21,032,107.20	243,493,619.66
（2）本期增加金额	1,053,840.00	8,470,536.85	-	738,574.99	10,262,951.84
-购置	1,053,840.00	8,319,396.01	-	625,858.89	9,999,094.90
-在建工程转入	-	151,140.84	-	112,716.10	263,856.94
（3）本期减少金额	471,420.00	9,031,747.49	-	208,846.00	9,712,013.49
-处置或报废	471,420.00	9,031,747.49	-	208,846.00	9,712,013.49

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
（4）2022 年 12 月 31 日	97,687,526.16	122,340,947.16	2,454,248.50	21,561,836.19	244,044,558.01
2.累计折旧					
（1）2021 年 12 月 31 日	62,150,015.71	95,704,712.64	2,146,443.80	18,291,790.97	178,292,963.12
（2）本期增加金额	2,687,779.51	12,328,642.68	61,356.48	758,191.08	15,835,969.75
-计提	2,687,779.51	12,328,642.68	61,356.48	758,191.08	15,835,969.75
（3）本期减少金额	471,420.00	8,670,125.38	-	201,087.76	9,342,633.14
-处置或报废	471,420.00	8,670,125.38	-	201,087.76	9,342,633.14
（4）2022 年 12 月 31 日	64,366,375.22	99,363,229.94	2,207,800.28	18,848,894.29	184,786,299.73
3.减值准备					
（1）2021 年 12 月 31 日	-	-	-	-	-
（2）本期增加金额	-	-	-	-	-
-计提	-	-	-	-	-
（3）本期减少金额	-	-	-	-	-
-处置或报废	-	-	-	-	-
（4）2022 年 12 月 31 日	-	-	-	-	-
4.账面价值					
（1）2022 年 12 月 31 日	33,321,150.94	22,977,717.22	246,448.22	2,712,941.90	59,258,258.28
（2）2021 年 12 月 31 日	34,955,090.45	27,197,445.16	307,804.70	2,740,316.23	65,200,656.54

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
1.账面原值					
（1）2020 年 12 月 31 日	83,825,365.11	122,913,146.90	2,539,186.77	20,379,260.94	229,656,959.72
（2）本期增加金额	13,279,741.05	10,141,217.27	255,652.00	896,585.50	24,573,195.82
-购置	13,279,741.05	8,982,138.85	255,652.00	836,616.50	23,354,148.40
-在建工程转入	-	1,159,078.42	-	59,969.00	1,219,047.42
（3）本期减少金额	-	10,152,206.37	340,590.27	243,739.24	10,736,535.88
-处置或报废	-	10,152,206.37	340,590.27	243,739.24	10,736,535.88
（4）2021 年 12 月 31 日	97,105,106.16	122,902,157.80	2,454,248.50	21,032,107.20	243,493,619.66
2.累计折旧					
（1）2020 年 12 月 31 日	59,585,486.34	91,743,710.08	2,154,077.03	17,692,119.90	171,175,393.35
（2）本期增加金额	2,564,529.37	13,704,743.64	128,602.88	833,139.13	17,231,015.02
-计提	2,564,529.37	13,704,743.64	128,602.88	833,139.13	17,231,015.02
（3）本期减少金额	-	9,743,741.08	136,236.11	233,468.06	10,113,445.25
-处置或报废	-	9,743,741.08	136,236.11	233,468.06	10,113,445.25
（4）2021 年 12 月 31 日	62,150,015.71	95,704,712.64	2,146,443.80	18,291,790.97	178,292,963.12
3.减值准备					
（1）2020 年 12 月 31 日	-	-	-	-	-

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
（2）本期增加金额	-	-	-	-	-
-计提	-	-	-	-	-
（3）本期减少金额	-	-	-	-	-
-处置或报废	-	-	-	-	-
（4）2021年12月31日	-	-	-	-	-
4.账面价值					
（1）2021年12月31日	34,955,090.45	27,197,445.16	307,804.70	2,740,316.23	65,200,656.54
（2）2020年12月31日	24,239,878.77	31,169,436.82	385,109.74	2,687,141.04	58,481,566.37

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
1.账面原值					
（1）2019年12月31日	83,825,365.11	117,039,203.03	2,539,186.77	20,192,373.84	223,596,128.75
（2）本期增加金额	-	6,796,292.00	-	332,530.50	7,128,822.50
-购置	-	6,796,292.00	-	332,530.50	7,128,822.50
-在建工程转入	-	-	-	-	-
（3）本期减少金额	-	922,348.13	-	145,643.40	1,067,991.53
-处置或报废	-	922,348.13	-	145,643.40	1,067,991.53
（4）2020年12月31日	83,825,365.11	122,913,146.90	2,539,186.77	20,379,260.94	229,656,959.72
2.累计折旧					
（1）2019年12月31日	57,154,184.86	78,192,123.56	2,022,856.73	16,695,911.68	154,065,076.83
（2）本期增加金额	2,431,301.48	14,429,053.71	131,220.30	1,132,566.31	18,124,141.80
-计提	2,431,301.48	14,429,053.71	131,220.30	1,132,566.31	18,124,141.80
（3）本期减少金额	-	877,467.19	-	136,358.09	1,013,825.28
-处置或报废	-	877,467.19	-	136,358.09	1,013,825.28
（4）2020年12月31日	59,585,486.34	91,743,710.08	2,154,077.03	17,692,119.90	171,175,393.35
3.减值准备					
（1）2019年12月31日	-	-	-	-	-
（2）本期增加金额	-	-	-	-	-
-计提	-	-	-	-	-
（3）本期减少金额	-	-	-	-	-
-处置或报废	-	-	-	-	-
（4）2020年12月31日	-	-	-	-	-
4.账面价值					
（1）2020年12月31日	24,239,878.77	31,169,436.82	385,109.74	2,687,141.04	58,481,566.37
（2）2019年12月31日	26,671,180.25	38,847,079.47	516,330.04	3,496,462.16	69,531,051.92

本行

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
1.账面原值					
（1）2022年12月31日	83,353,945.11	76,116,482.80	2,451,888.50	6,190,486.91	168,112,803.32
（2）本期增加金额	-	555,837.38	629,628.38	13,185.84	1,198,651.60
-购置	-	555,837.38	629,628.38	13,185.84	1,198,651.60
-在建工程转入	-	-	-	-	-
（3）本期减少金额	370,703.82	819,000.00	1,397,153.00	10,750.00	2,597,606.82
-处置或报废	370,703.82	819,000.00	1,397,153.00	10,750.00	2,597,606.82
（4）2023年6月30日	82,983,241.29	75,853,320.18	1,684,363.88	6,192,922.75	166,713,848.10
2.累计折旧					
（1）2022年12月31日	63,552,903.82	62,308,308.14	2,205,534.80	5,883,682.80	133,950,429.56
（2）本期增加金额	1,014,614.30	2,770,339.33	60,900.41	34,886.10	3,880,740.14
-计提	1,014,614.30	2,770,339.33	60,900.41	34,886.10	3,880,740.14
（3）本期减少金额	355,875.66	786,240.00	1,341,266.88	10,750.00	2,494,132.54
-处置或报废	355,875.66	786,240.00	1,341,266.88	10,750.00	2,494,132.54
（4）2023年6月30日	64,211,642.46	64,292,407.47	925,168.33	5,907,818.90	135,337,037.16
3.减值准备					
（1）2021年12月31日	-	-	-	-	-
（2）本期增加金额	-	-	-	-	-
-计提	-	-	-	-	-
（3）本期减少金额	-	-	-	-	-
-处置或报废	-	-	-	-	-
（4）2022年12月31日	-	-	-	-	-
4.账面价值					
（1）2023年6月30日	18,771,598.83	11,560,912.71	759,195.55	285,103.85	31,376,810.94
（2）2022年12月31日	19,801,041.29	13,808,174.66	246,353.70	306,804.11	34,162,373.76

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
1.账面原值					
（1）2021年12月31日	83,825,365.11	78,677,324.22	2,451,888.50	6,220,896.91	171,175,474.74
（2）本期增加金额	-	5,909,873.07	-	-	5,909,873.07
-购置	-	5,909,873.07	-	-	5,909,873.07
-在建工程转入	-	-	-	-	-
（3）本期减少金额	471,420.00	8,470,714.49	-	30,410.00	8,972,544.49
-处置或报废	471,420.00	8,470,714.49	-	30,410.00	8,972,544.49
（4）2022年12月31日	83,353,945.11	76,116,482.80	2,451,888.50	6,190,486.91	168,112,803.32
2.累计折旧					

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
（1）2021 年 12 月 31 日	61,990,658.59	60,826,711.52	2,144,178.32	5,736,530.26	130,698,078.69
（2）本期增加金额	2,033,665.23	9,613,482.54	61,356.48	176,941.74	11,885,445.99
-计提	2,033,665.23	9,613,482.54	61,356.48	176,941.74	11,885,445.99
（3）本期减少金额	471,420.00	8,131,885.92	-	29,789.20	8,633,095.12
-处置或报废	471,420.00	8,131,885.92	-	29,789.20	8,633,095.12
（4）2022 年 12 月 31 日	63,552,903.82	62,308,308.14	2,205,534.80	5,883,682.80	133,950,429.56
3.减值准备					
（1）2021 年 12 月 31 日	-	-	-	-	-
（2）本期增加金额	-	-	-	-	-
-计提	-	-	-	-	-
（3）本期减少金额	-	-	-	-	-
-处置或报废	-	-	-	-	-
（4）2022 年 12 月 31 日	-	-	-	-	-
4.账面价值					
（1）2022 年 12 月 31 日	19,801,041.29	13,808,174.66	246,353.70	306,804.11	34,162,373.76
（2）2021 年 12 月 31 日	21,834,706.52	17,850,612.70	307,710.18	484,366.65	40,477,396.05

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
1.账面原值					
（1）2020 年 12 月 31 日	83,825,365.11	80,893,911.14	2,536,826.77	6,220,896.91	173,476,999.93
（2）本期增加金额	-	6,488,992.05	255,652.00	-	6,744,644.05
-购置	-	5,329,913.63	255,652.00	-	5,585,565.63
-在建工程转入	-	1,159,078.42	-	-	1,159,078.42
（3）本期减少金额	-	8,705,578.97	340,590.27	-	9,046,169.24
-处置或报废	-	8,705,578.97	340,590.27	-	9,046,169.24
（4）2021 年 12 月 31 日	83,825,365.11	78,677,324.22	2,451,888.50	6,220,896.91	171,175,474.74
2.累计折旧					
（1）2020 年 12 月 31 日	59,585,486.34	59,124,184.03	2,152,000.35	5,471,506.69	126,333,177.41
（2）本期增加金额	2,405,172.25	10,059,883.30	128,414.08	265,023.57	12,858,493.20
-计提	2,405,172.25	10,059,883.30	128,414.08	265,023.57	12,858,493.20
（3）本期减少金额	-	8,357,355.81	136,236.11	-	8,493,591.92
-处置或报废	-	8,357,355.81	136,236.11	-	8,493,591.92
（4）2021 年 12 月 31 日	61,990,658.59	60,826,711.52	2,144,178.32	5,736,530.26	130,698,078.69
3.减值准备					
（1）2020 年 12 月 31 日	-	-	-	-	-
（2）本期增加金额	-	-	-	-	-
-计提	-	-	-	-	-

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
（3）本期减少金额	-	-	-	-	-
-处置或报废	-	-	-	-	-
（4）2021 年 12 月 31 日	-	-	-	-	-
4.账面价值					
（1）2021 年 12 月 31 日	21,834,706.52	17,850,612.70	307,710.18	484,366.65	40,477,396.05
（2）2020 年 12 月 31 日	24,239,878.77	21,769,727.11	384,826.42	749,390.22	47,143,822.52

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
1.账面原值					
（1）2019 年 12 月 31 日	83,825,365.11	76,749,227.81	2,536,826.77	6,220,896.91	169,332,316.60
（2）本期增加金额	-	4,554,683.33	-	-	4,554,683.33
-购置	-	4,554,683.33	-	-	4,554,683.33
-在建工程转入	-	-	-	-	-
（3）本期减少金额	-	410,000.00	-	-	410,000.00
-处置或报废	-	410,000.00	-	-	410,000.00
（4）2020 年 12 月 31 日	83,825,365.11	80,893,911.14	2,536,826.77	6,220,896.91	173,476,999.93
2.累计折旧					
（1）2019 年 12 月 31 日	57,154,184.86	49,082,051.38	2,021,233.05	5,151,844.02	113,409,313.31
（2）本期增加金额	2,431,301.48	10,435,732.65	130,767.30	319,662.67	13,317,464.10
-计提	2,431,301.48	10,435,732.65	130,767.30	319,662.67	13,317,464.10
（3）本期减少金额	-	393,600.00	-	-	393,600.00
-处置或报废	-	393,600.00	-	-	393,600.00
（4）2020 年 12 月 31 日	59,585,486.34	59,124,184.03	2,152,000.35	5,471,506.69	126,333,177.41
3.减值准备					
（1）2019 年 12 月 31 日	-	-	-	-	-
（2）本期增加金额	-	-	-	-	-
-计提	-	-	-	-	-
（3）本期减少金额	-	-	-	-	-
-处置或报废	-	-	-	-	-
（4）2020 年 12 月 31 日	-	-	-	-	-
4.账面价值					
（1）2020 年 12 月 31 日	24,239,878.77	21,769,727.11	384,826.42	749,390.22	47,143,822.52
（2）2019 年 12 月 31 日	26,671,180.25	27,667,176.43	515,593.72	1,069,052.89	55,923,003.29

2、 暂时闲置的固定资产情况：

合并及本行

截至 2023 年 6 月 30 日

项目	账面原值	累计折旧	减值准备	账面净值
房屋建筑物	6,454,359.76	5,435,333.41	-	1,019,026.35
合计	6,454,359.76	5,435,333.41	-	1,019,026.35

3、 未办妥产权证书的固定资产情况：

合并及本行

截至 2023 年 6 月 30 日

项目	账面原值	未办妥产权证书原因
团结广场支行办公楼	1,111,200.40	因历史原因，无法办理
姑孰宿舍楼	1,267,910.00	因历史原因，土地权证无法办理
黄山办公宿舍楼	1,615,358.27	因历史原因，无法办理
濮塘分理处宿舍楼	712,160.00	因历史原因，无法办理
雨山东路支行梨苑村 2-4 号	1,507,786.00	因历史原因，无法办理
其他 7 处小额房产	1,153,011.33	因历史原因，无法办理
合计	7,367,426.00	

(九) 在建工程

1、 在建工程按项目列示：

合并

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
新大楼基建	536,249,991.09	514,029,983.01	482,632,929.46	409,380,558.82
系统软件	8,771,252.68	5,620,248.51	2,642,715.29	2,903,369.68
网点装修改造	10,996,819.38	9,638,822.70	8,827,533.82	6,540,381.73
减：资产减值准备	-	-	-	-
账面净值	556,018,063.15	529,289,054.22	494,103,178.57	418,824,310.23

本行

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
新大楼基建	525,563,614.68	514,029,983.01	482,632,929.46	409,380,558.82
系统软件	7,212,252.68	4,141,248.51	1,163,715.29	1,424,369.68
网点装修改造	5,464,707.65	3,148,780.08	1,300,262.15	275,013.74
减：资产减值准备	-	-	-	-
账面净值	538,240,575.01	521,320,011.60	485,096,906.90	411,079,942.24

2、 在建工程项目变动情况：

合并

项目	2022-12-31	本期增加	转入固定资产	转入无形资产	其他减少	资金来源	2023-6-30
新大楼基建	514,029,983.01	22,220,008.08	-	-	-	自有	536,249,991.09
系统软件	5,620,248.51	3,151,004.17	-	-	-	自有	8,771,252.68
网点装修改造	9,638,822.70	5,226,726.44	129,072.40	-	3,739,657.36	自有	10,996,819.38
合计	529,289,054.22	30,597,738.69	129,072.40	-	3,739,657.36		556,018,063.15

项目	2021-12-31	本期增加	转入固定资产	转入无形资产	其他减少	资金来源	2022-12-31
新大楼基建	482,632,929.46	31,397,053.55	-	-	-	自有	514,029,983.01
系统软件	2,642,715.29	3,265,365.08	-	112,831.86	175,000.00	自有	5,620,248.51
网点装修改造	8,827,533.82	9,079,897.57	263,856.94	255,000.00	7,749,751.75	自有	9,638,822.70
合计	494,103,178.57	43,742,316.20	263,856.94	367,831.86	7,924,751.75		529,289,054.22

项目	2020-12-31	本期增加	转入固定资产	转入无形资产	其他减少	资金来源	2021-12-31
新大楼基建	409,380,558.82	73,252,370.64	-	-	-	自有	482,632,929.46
系统软件	2,903,369.68	1,040,075.47	1,159,078.42	141,651.44	-	自有	2,642,715.29
网点装修改造	6,540,381.73	14,068,360.97	59,969.00	-	11,721,239.88	自有	8,827,533.82
合计	418,824,310.23	88,360,807.08	1,219,047.42	141,651.44	11,721,239.88		494,103,178.57

项目	2019-12-31	本期增加	转入固定资产	转入无形资产	其他减少	资金来源	2020-12-31
新大楼基建	348,861,063.64	60,519,495.18	-	-	-	自有	409,380,558.82
系统软件	2,739,953.59	163,416.09	-	-	-	自有	2,903,369.68
网点装修改造	7,088,053.31	11,236,960.39	-	-	11,784,631.97	自有	6,540,381.73
合计	358,689,070.54	71,919,871.66	-	-	11,784,631.97		418,824,310.23

本行

项目	2022-12-31	本期增加	转入固定资产	转入无形资产	其他减少	资金来源	2023-6-30
新大楼基建	514,029,983.01	11,533,631.67	-	-	-	自有	525,563,614.68
系统软件	4,141,248.51	3,071,004.17	-	-	-	自有	7,212,252.68
网点装修改造	3,148,780.08	2,315,927.57	-	-	-	自有	5,464,707.65
合计	521,320,011.60	16,920,563.41	-	-	-		538,240,575.01

项目	2021-12-31	本期增加	转入固定资产	转入无形资产	其他减少	资金来源	2022-12-31
新大楼基建	482,632,929.46	31,397,053.55	-	-	-	自有	514,029,983.01
系统软件	1,163,715.29	3,265,365.08	-	112,831.86	175,000.00	自有	4,141,248.51
网点装修改造	1,300,262.15	3,590,658.55	-	-	1,742,140.62	自有	3,148,780.08
合计	485,096,906.90	38,253,077.18	-	112,831.86	1,917,140.62		521,320,011.60

项目	2020-12-31	本期增加	转入固定资产	转入无形资产	其他减少	资金来源	2021-12-31
新大楼基建	409,380,558.82	73,252,370.64	-	-	-	自有	482,632,929.46
系统软件	1,424,369.68	1,040,075.47	1,159,078.42	141,651.44	-	自有	1,163,715.29
网点装修改造	275,013.74	3,300,899.10	-	-	2,275,650.69	自有	1,300,262.15
合计	411,079,942.24	77,593,345.21	1,159,078.42	141,651.44	2,275,650.69		485,096,906.90

项目	2019-12-31	本期增加	转入固定资产	转入无形资产	其他减少	资金来源	2020-12-31
新大楼基建	348,861,063.64	60,519,495.18	-	-	-	自有	409,380,558.82
系统软件	1,260,953.59	163,416.09	-	-	-	自有	1,424,369.68
网点装修改造	4,904,581.86	2,823,431.58	-	-	7,452,999.70	自有	275,013.74
合计	355,026,599.09	63,506,342.85	-	-	7,452,999.70		411,079,942.24

(十) 使用权资产

合并

项目	房屋建筑物	合计
1.账面原值		
（1）2022 年 12 月 31 日	191,386,556.30	191,386,556.30
（2）本期增加金额	12,325,661.88	12,325,661.88
-本期折现增加	12,325,661.88	12,325,661.88
（3）本期减少金额	4,904,615.50	4,904,615.50
-处置或报废	4,904,615.50	4,904,615.50
（4）2023 年 6 月 30 日	198,807,602.68	198,807,602.68
2.累计折旧		
（1）2022 年 12 月 31 日	54,519,608.04	54,519,608.04
（2）本期增加金额	23,089,603.65	23,089,603.65
-计提	23,089,603.65	23,089,603.65
（3）本期减少金额	4,904,615.50	4,904,615.50
-处置或报废	4,904,615.50	4,904,615.50
（4）2023 年 6 月 30 日	72,704,596.19	72,704,596.19
3.减值准备		
（1）2022 年 12 月 31 日	-	-
（2）本期增加金额	-	-
-计提	-	-
（3）本期减少金额	-	-
-处置或报废	-	-
（4）2023 年 6 月 30 日	-	-
4.账面价值		
（1）2023 年 6 月 30 日	126,103,006.49	126,103,006.49
（2）2022 年 12 月 31 日	136,866,948.26	136,866,948.26

项目	房屋建筑物	合计
1.账面原值		
（1）2021 年 12 月 31 日	173,083,755.48	173,083,755.48
（2）本期增加金额	62,161,602.60	62,161,602.60
-本期折现增加	62,161,602.60	62,161,602.60
（3）本期减少金额	43,858,801.78	43,858,801.78
-处置或报废	43,858,801.78	43,858,801.78
（4）2022 年 12 月 31 日	191,386,556.30	191,386,556.30
2.累计折旧		
（1）2021 年 12 月 31 日	50,292,214.49	50,292,214.49

项目	房屋建筑物	合计
（2）本期增加金额	48,086,195.33	48,086,195.33
-计提	48,086,195.33	48,086,195.33
（3）本期减少金额	43,858,801.78	43,858,801.78
-处置或报废	43,858,801.78	43,858,801.78
（4）2022 年 12 月 31 日	54,519,608.04	54,519,608.04
3.减值准备		
（1）2021 年 12 月 31 日	-	-
（2）本期增加金额	-	-
-计提	-	-
（3）本期减少金额	-	-
-处置或报废	-	-
（4）2022 年 12 月 31 日	-	-
4.账面价值		
（1）2022 年 12 月 31 日	136,866,948.26	136,866,948.26
（2）2021 年 12 月 31 日	122,791,540.99	122,791,540.99

项目	房屋建筑物	合计
1.账面原值		
（1）2021 年 1 月 1 日	132,877,896.72	132,877,896.72
（2）本期增加金额	40,205,858.76	40,205,858.76
-本期折现增加	40,205,858.76	40,205,858.76
（3）本期减少金额	-	-
-处置或报废	-	-
（4）2021 年 12 月 31 日	173,083,755.48	173,083,755.48
2.累计折旧		
（1）2021 年 1 月 1 日	-	-
（2）本期增加金额	50,292,214.49	50,292,214.49
-计提	50,292,214.49	50,292,214.49
（3）本期减少金额	-	-
-处置或报废	-	-
（4）2021 年 12 月 31 日	50,292,214.49	50,292,214.49
3.减值准备		
（1）2021 年 1 月 1 日	-	-
（2）本期增加金额	-	-
-计提	-	-
（3）本期减少金额	-	-
-处置或报废	-	-
（4）2021 年 12 月 31 日	-	-
4.账面价值		

项目	房屋建筑物	合计
（1）2021 年 12 月 31 日	122,791,540.99	122,791,540.99
（2）2021 年 1 月 1 日	132,877,896.72	132,877,896.72

本行

项目	房屋建筑物	合计
1.账面原值		
（1）2022 年 12 月 31 日	48,434,155.60	48,434,155.60
（2）本期增加金额	3,409,620.56	3,409,620.56
-本期折现增加	3,409,620.56	3,409,620.56
（3）本期减少金额	-	-
-处置或报废	-	-
（4）2023 年 6 月 30 日	51,843,776.16	51,843,776.16
2.累计折旧		
（1）2022 年 12 月 31 日	13,554,291.96	13,554,291.96
（2）本期增加金额	6,296,250.74	6,296,250.74
-计提	6,296,250.74	6,296,250.74
（3）本期减少金额	-	-
-处置或报废	-	-
（4）2023 年 6 月 30 日	19,850,542.70	19,850,542.70
3.减值准备		
（1）2022 年 12 月 31 日	-	-
（2）本期增加金额	-	-
-计提	-	-
（3）本期减少金额	-	-
-处置或报废	-	-
（4）2023 年 6 月 30 日	-	-
4.账面价值		
（1）2023 年 6 月 30 日	31,993,233.46	31,993,233.46
（2）2022 年 12 月 31 日	34,879,863.64	34,879,863.64

项目	房屋建筑物	合计
1.账面原值		
（1）2021 年 12 月 31 日	35,022,982.48	35,022,982.48
（2）本期增加金额	28,236,196.51	28,236,196.51
-本期折现增加	28,236,196.51	28,236,196.51
（3）本期减少金额	14,825,023.39	14,825,023.39
-处置或报废	14,825,023.39	14,825,023.39

项目	房屋建筑物	合计
（4）2022 年 12 月 31 日	48,434,155.60	48,434,155.60
2.累计折旧		
（1）2021 年 12 月 31 日	14,881,783.18	14,881,783.18
（2）本期增加金额	13,497,532.17	13,497,532.17
-计提	13,497,532.17	13,497,532.17
（3）本期减少金额	14,825,023.39	14,825,023.39
-处置或报废	14,825,023.39	14,825,023.39
（4）2022 年 12 月 31 日	13,554,291.96	13,554,291.96
3.减值准备		
（1）2021 年 12 月 31 日	-	-
（2）本期增加金额	-	-
-计提	-	-
（3）本期减少金额	-	-
-处置或报废	-	-
（4）2022 年 12 月 31 日	-	-
4.账面价值		
（1）2022 年 12 月 31 日	34,879,863.64	34,879,863.64
（2）2021 年 12 月 31 日	20,141,199.30	20,141,199.30

项目	房屋建筑物	合计
1.账面原值		
（1）2021 年 1 月 1 日	30,228,684.58	30,228,684.58
（2）本期增加金额	4,794,297.90	4,794,297.90
-本期折现增加	4,794,297.90	4,794,297.90
（3）本期减少金额	-	-
-处置或报废	-	-
（4）2021 年 12 月 31 日	35,022,982.48	35,022,982.48
2.累计折旧		
（1）2021 年 1 月 1 日	-	-
（2）本期增加金额	14,881,783.18	14,881,783.18
-计提	14,881,783.18	14,881,783.18
（3）本期减少金额	-	-
-处置或报废	-	-
（4）2021 年 12 月 31 日	14,881,783.18	14,881,783.18
3.减值准备		
（1）2021 年 1 月 1 日	-	-
（2）本期增加金额	-	-
-计提	-	-
（3）本期减少金额	-	-

项目	房屋建筑物	合计
-处置或报废	-	-
（4）2021 年 12 月 31 日	-	-
4.账面价值		
（1）2021 年 12 月 31 日	20,141,199.30	20,141,199.30
（2）2021 年 1 月 1 日	30,228,684.58	30,228,684.58

(十一) 无形资产

合并

项目	土地使用权	软件	合计
1.账面原值			
（1）2022 年 12 月 31 日	45,309,103.10	7,176,601.91	52,485,705.01
（2）本期增加金额	-	-	-
-购置	-	-	-
-在建工程转入	-	-	-
（3）本期减少金额	2,864,965.40	-	2,864,965.40
-处置	2,864,965.40	-	2,864,965.40
（4）2023 年 6 月 30 日	42,444,137.70	7,176,601.91	49,620,739.61
2.累计摊销			
（1）2022 年 12 月 31 日	13,331,016.91	6,047,521.80	19,378,538.71
（2）本期增加金额	530,908.91	180,288.96	711,197.87
-计提	530,908.91	180,288.96	711,197.87
（3）本期减少金额	1,671,229.82	-	1,671,229.82
-处置	1,671,229.82	-	1,671,229.82
（4）2023 年 6 月 30 日	12,190,696.00	6,227,810.76	18,418,506.76
3.减值准备			
（1）2022 年 12 月 31 日	-	-	-
（2）本期增加金额	-	-	-
-计提	-	-	-
（3）本期减少金额	-	-	-
-处置	-	-	-
（4）2023 年 6 月 30 日	-	-	-
4.账面价值			
（1）2023 年 6 月 30 日	30,253,441.70	948,791.15	31,202,232.85
（2）2022 年 12 月 31 日	31,978,086.19	1,129,080.11	33,107,166.30

项目	土地使用权	软件	合计
1.账面原值			

项目	土地使用权	软件	合计
（1）2021 年 12 月 31 日	45,309,103.10	7,712,137.57	53,021,240.67
（2）本期增加金额	-	877,831.86	877,831.86
-购置	-	510,000.00	510,000.00
-在建工程转入	-	367,831.86	367,831.86
（3）本期减少金额	-	1,413,367.52	1,413,367.52
-处置	-	1,413,367.52	1,413,367.52
（4）2022 年 12 月 31 日	45,309,103.10	7,176,601.91	52,485,705.01
2.累计摊销			
（1）2021 年 12 月 31 日	11,991,343.85	7,275,169.40	19,266,513.25
（2）本期增加金额	1,339,673.06	185,719.92	1,525,392.98
-计提	1,339,673.06	185,719.92	1,525,392.98
（3）本期减少金额	-	1,413,367.52	1,413,367.52
-处置	-	1,413,367.52	1,413,367.52
（4）2022 年 12 月 31 日	13,331,016.91	6,047,521.80	19,378,538.71
3.减值准备			
（1）2021 年 12 月 31 日	-	-	-
（2）本期增加金额	-	-	-
-计提	-	-	-
（3）本期减少金额	-	-	-
-处置	-	-	-
（4）2022 年 12 月 31 日	-	-	-
4.账面价值			
（1）2022 年 12 月 31 日	31,978,086.19	1,129,080.11	33,107,166.30
（2）2021 年 12 月 31 日	33,317,759.25	436,968.17	33,754,727.42

项目	土地使用权	软件	合计
1.账面原值			
（1）2020 年 12 月 31 日	40,696,367.07	7,570,486.13	48,266,853.20
（2）本期增加金额	4,612,736.03	141,651.44	4,754,387.47
-购置	4,612,736.03	-	4,612,736.03
-在建工程转入	-	141,651.44	141,651.44
（3）本期减少金额	-	-	-
-处置	-	-	-
（4）2021 年 12 月 31 日	45,309,103.10	7,712,137.57	53,021,240.67
2.累计摊销			
（1）2020 年 12 月 31 日	10,666,505.70	7,189,481.55	17,855,987.25
（2）本期增加金额	1,324,838.15	85,687.85	1,410,526.00
-计提	1,324,838.15	85,687.85	1,410,526.00
（3）本期减少金额	-	-	-

项目	土地使用权	软件	合计
-处置	-	-	-
（4）2021 年 12 月 31 日	11,991,343.85	7,275,169.40	19,266,513.25
3.减值准备			
（1）2020 年 12 月 31 日	-	-	-
（2）本期增加金额	-	-	-
-计提	-	-	-
（3）本期减少金额	-	-	-
-处置	-	-	-
（4）2021 年 12 月 31 日	-	-	-
4.账面价值			
（1）2021 年 12 月 31 日	33,317,759.25	436,968.17	33,754,727.42
（2）2020 年 12 月 31 日	30,029,861.37	381,004.58	30,410,865.95

项目	土地使用权	软件	合计
1.账面原值			
（1）2019 年 12 月 31 日	40,696,367.07	7,490,486.13	48,186,853.20
（2）本期增加金额	-	80,000.00	80,000.00
-购置	-	80,000.00	80,000.00
-在建工程转入	-	-	-
（3）本期减少金额	-	-	-
-处置	-	-	-
（4）2020 年 12 月 31 日	40,696,367.07	7,570,486.13	48,266,853.20
2.累计摊销			
（1）2019 年 12 月 31 日	9,440,841.60	6,795,583.12	16,236,424.72
（2）本期增加金额	1,225,664.10	393,898.43	1,619,562.53
-计提	1,225,664.10	393,898.43	1,619,562.53
（3）本期减少金额	-	-	-
-处置	-	-	-
（4）2020 年 12 月 31 日	10,666,505.70	7,189,481.55	17,855,987.25
3.减值准备			
（1）2019 年 12 月 31 日	-	-	-
（2）本期增加金额	-	-	-
-计提	-	-	-
（3）本期减少金额	-	-	-
-处置	-	-	-
（4）2020 年 12 月 31 日	-	-	-
4.账面价值			
（1）2020 年 12 月 31 日	30,029,861.37	381,004.58	30,410,865.95
（2）2019 年 12 月 31 日	31,255,525.47	694,903.01	31,950,428.48

本行

项目	土地使用权	软件	合计
1.账面原值			
（1）2022 年 12 月 31 日	45,309,103.10	5,936,601.91	51,245,705.01
（2）本期增加金额	-	-	-
-购置	-	-	-
-在建工程转入	-	-	-
（3）本期减少金额	2,864,965.40	-	2,864,965.40
-处置	2,864,965.40	-	2,864,965.40
（4）2023 年 6 月 30 日	42,444,137.70	5,936,601.91	48,380,739.61
2.累计摊销			
（1）2022 年 12 月 31 日	13,331,016.91	5,601,538.39	18,932,555.30
（2）本期增加金额	530,908.91	48,788.94	579,697.85
-计提	530,908.91	48,788.94	579,697.85
（3）本期减少金额	1,671,229.82	-	1,671,229.82
-处置	1,671,229.82	-	1,671,229.82
（4）2023 年 6 月 30 日	12,190,696.00	5,650,327.33	17,841,023.33
3.减值准备			
（1）2022 年 12 月 31 日	-	-	-
（2）本期增加金额	-	-	-
-计提	-	-	-
（3）本期减少金额	-	-	-
-处置	-	-	-
（4）2023 年 6 月 30 日	-	-	-
4.账面价值			
（1）2023 年 6 月 30 日	30,253,441.70	286,274.58	30,539,716.28
（2）2022 年 12 月 31 日	31,978,086.19	335,063.52	32,313,149.71

项目	土地使用权	软件	合计
1.账面原值			
（1）2021 年 12 月 31 日	45,309,103.10	7,237,137.57	52,546,240.67
（2）本期增加金额	-	112,831.86	112,831.86
-购置	-	-	-
-在建工程转入	-	112,831.86	112,831.86
（3）本期减少金额	-	1,413,367.52	1,413,367.52
-处置	-	1,413,367.52	1,413,367.52
（4）2022 年 12 月 31 日	45,309,103.10	5,936,601.91	51,245,705.01
2.累计摊销			
（1）2021 年 12 月 31 日	11,991,343.85	6,886,769.36	18,878,113.21

项目	土地使用权	软件	合计
（2）本期增加金额	1,339,673.06	128,136.55	1,467,809.61
-计提	1,339,673.06	128,136.55	1,467,809.61
（3）本期减少金额	-	1,413,367.52	1,413,367.52
-处置	-	1,413,367.52	1,413,367.52
（4）2022 年 12 月 31 日	13,331,016.91	5,601,538.39	18,932,555.30
3.减值准备			
（1）2021 年 12 月 31 日	-	-	-
（2）本期增加金额	-	-	-
-计提	-	-	-
（3）本期减少金额	-	-	-
-处置	-	-	-
（4）2022 年 12 月 31 日	-	-	-
4.账面价值			
（1）2022 年 12 月 31 日	31,978,086.19	335,063.52	32,313,149.71
（2）2021 年 12 月 31 日	33,317,759.25	350,368.21	33,668,127.46

项目	土地使用权	软件	合计
1.账面原值			
（1）2020 年 12 月 31 日	40,696,367.07	7,095,486.13	47,791,853.20
（2）本期增加金额	4,612,736.03	141,651.44	4,754,387.47
-购置	4,612,736.03	-	4,612,736.03
-在建工程转入	-	141,651.44	141,651.44
（3）本期减少金额	-	-	-
-处置	-	-	-
（4）2021 年 12 月 31 日	45,309,103.10	7,237,137.57	52,546,240.67
2.累计摊销			
（1）2020 年 12 月 31 日	10,666,505.70	6,809,081.55	17,475,587.25
（2）本期增加金额	1,324,838.15	77,687.81	1,402,525.96
-计提	1,324,838.15	77,687.81	1,402,525.96
（3）本期减少金额	-	-	-
-处置	-	-	-
（4）2021 年 12 月 31 日	11,991,343.85	6,886,769.36	18,878,113.21
3.减值准备			
（1）2020 年 12 月 31 日	-	-	-
（2）本期增加金额	-	-	-
-计提	-	-	-
（3）本期减少金额	-	-	-
-处置	-	-	-

项目	土地使用权	软件	合计
（4）2021 年 12 月 31 日	-	-	-
4.账面价值			
（1）2021 年 12 月 31 日	33,317,759.25	350,368.21	33,668,127.46
（2）2020 年 12 月 31 日	30,029,861.37	286,404.58	30,316,265.95

项目	土地使用权	软件	合计
1.账面原值			
（1）2019 年 12 月 31 日	40,696,367.07	7,095,486.13	47,791,853.20
（2）本期增加金额	-	-	-
-购置	-	-	-
-在建工程转入	-	-	-
（3）本期减少金额	-	-	-
-处置	-	-	-
（4）2020 年 12 月 31 日	40,696,367.07	7,095,486.13	47,791,853.20
2.累计摊销			
（1）2019 年 12 月 31 日	9,440,841.60	6,415,183.12	15,856,024.72
（2）本期增加金额	1,225,664.10	393,898.43	1,619,562.53
-计提	1,225,664.10	393,898.43	1,619,562.53
（3）本期减少金额	-	-	-
-处置	-	-	-
（4）2020 年 12 月 31 日	10,666,505.70	6,809,081.55	17,475,587.25
3.减值准备			
（1）2019 年 12 月 31 日	-	-	-
（2）本期增加金额	-	-	-
-计提	-	-	-
（3）本期减少金额	-	-	-
-处置	-	-	-
（4）2020 年 12 月 31 日	-	-	-
4.账面价值			
（1）2020 年 12 月 31 日	30,029,861.37	286,404.58	30,316,265.95
（2）2019 年 12 月 31 日	31,255,525.47	680,303.01	31,935,828.48

(十二) 递延所得税资产和递延所得税负债

1、 未经抵销的递延所得税资产:

合并

项目	2023-6-30		2022-12-31		2021-12-31		2020-12-31	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
贷款减值准备	1,366,944,034.84	341,736,008.71	1,335,105,654.52	333,776,413.63	1,076,809,951.80	269,202,487.95	1,126,410,052.84	281,602,513.21
贴现利息调整	77,167,588.56	19,291,897.14	147,640,917.44	36,910,229.36	190,512,403.95	47,628,100.99	159,414,839.36	39,853,709.84
其他资产款项减值准备	2,162,544.92	540,636.23	1,967,511.56	491,877.89	2,218,502.92	554,625.73	10,118,299.00	2,529,574.75
债权投资减值准备	3,721,969.32	930,492.33	2,825,240.13	706,310.03	2,554,356.24	638,589.06	2,662,626.94	665,656.74
表外业务预计信用损失准备	66,434,891.95	16,608,723.00	69,468,065.48	17,367,016.39	87,134,635.87	21,783,658.98	55,401,795.46	13,850,448.88
员工薪酬	70,315,999.64	17,578,999.91	106,746,382.48	26,686,595.62	53,835,560.17	13,458,890.04	25,700,590.00	6,425,147.50
发放贷款及垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益公允价值	-	-	-	-	-	-	12,496,232.24	3,124,058.06
交易性金融资产公允价值	3,189,270.00	797,317.50	1,165,880.00	291,470.00	909,780.00	227,445.00	-	-
租赁负债	116,023,532.75	29,005,883.22	125,497,388.75	31,374,347.20	110,979,200.04	27,744,800.04	不适用	不适用
其他	884,624.44	221,156.11	1,385,375.02	346,343.76	644,144.70	161,036.18	56,026.08	14,006.52
合计	1,706,844,456.42	426,711,114.15	1,791,802,415.38	447,950,603.88	1,525,598,535.69	381,399,633.97	1,392,260,461.92	348,065,115.50

本行

项目	2023-6-30		2022-12-31		2021-12-31		2020-12-31	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
贷款减值准备	1,009,703,041.12	252,425,760.28	1,006,028,326.20	251,507,081.55	758,626,236.67	189,656,559.17	786,174,400.96	196,543,600.24
贴现利息调整	77,167,588.56	19,291,897.14	147,640,917.44	36,910,229.36	190,512,403.95	47,628,100.99	159,414,839.36	39,853,709.84
其他资产款项减值准备	2,156,977.84	539,244.46	1,961,944.48	490,486.12	2,212,935.85	553,233.96	10,096,030.76	2,524,007.69
交易性金融资产公允价值变动	-	-	-	-	-	-	8,421,880.16	2,105,470.04
债权投资减值准备	3,721,969.32	930,492.33	2,825,240.13	706,310.03	2,554,356.24	638,589.06	2,662,626.94	665,656.74
表外业务预计信用损失准备	53,278,121.57	13,319,530.39	51,860,865.56	12,965,216.39	68,553,916.21	17,138,479.05	39,908,560.06	9,977,140.02
员工薪酬	70,315,999.64	17,578,999.91	106,746,382.48	26,686,595.62	53,835,560.17	13,458,890.04	25,700,590.00	6,425,147.50
发放贷款及垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益公允价值	-	-	-	-	-	-	11,441,588.80	2,860,397.20
租赁负债	27,006,959.61	6,751,739.90	28,559,705.57	7,139,926.39	14,679,152.80	3,669,788.20	不适用	不适用
其他	884,624.44	221,156.11	1,385,375.02	346,343.76	644,144.70	161,036.18	56,026.08	14,006.52
合计	1,244,235,282.10	311,058,820.52	1,347,008,756.88	336,752,189.22	1,091,618,706.59	272,904,676.65	1,043,876,543.12	260,969,135.79

2、 未经抵销的递延所得税负债:

合并

项目	2023-6-30		2022-12-31		2021-12-31		2020-12-31	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
其他债权投资公允价值	857,861,476.96	214,465,369.24	697,087,594.62	174,271,898.66	642,288,927.04	160,572,231.76	253,288,460.36	63,322,115.09
贴现公允价值	18,929,692.16	4,732,423.04	44,309,916.80	11,077,479.20	101,369,501.25	25,342,375.31	-	-
定向补贴	44,020,418.04	11,005,104.51	55,537,400.00	13,884,350.00	70,571,367.80	17,642,841.95	66,830,167.80	16,707,541.95
使用权资产	126,103,006.49	31,525,751.66	136,866,948.26	34,216,737.07	122,791,540.99	30,697,885.30	不适用	不适用
合计	1,046,914,593.65	261,728,648.45	933,801,859.68	233,450,464.93	937,021,337.08	234,255,334.32	320,118,628.16	80,029,657.04

本行

项目	2023-6-30		2022-12-31		2021-12-31		2020-12-31	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
其他债权投资公允价值	857,861,476.96	214,465,369.24	697,087,594.62	174,271,898.66	642,288,927.04	160,572,231.76	253,288,460.36	63,322,115.09
贴现公允价值	18,929,692.16	4,732,423.04	37,318,498.12	9,329,624.53	101,124,386.85	25,281,096.71	-	-
交易性金融资产公允价值	199,681,786.84	49,920,446.71	121,490,051.64	30,372,512.91	34,584,103.26	8,646,025.82	-	-
使用权资产	31,993,233.46	7,998,308.37	34,879,863.64	8,719,965.91	20,141,199.30	5,035,299.83	不适用	不适用
合计	1,108,466,189.42	277,116,547.36	890,776,008.02	222,694,002.01	798,138,616.45	199,534,654.12	253,288,460.36	63,322,115.09

3-2-1-106

(十三) 其他资产

1、 其他资产按项目列示如下：

合并

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
待处理抵债资产	-	-	1,053,840.00	1,053,840.00
减：待处理抵债资产减值准备	-	-	-	-
长期待摊费用	27,569,610.27	28,939,765.74	31,432,418.79	29,748,736.53
其他应收款	41,437,194.60	21,632,150.26	17,396,389.15	50,041,272.25
减：坏账准备	1,544,713.23	1,349,679.90	1,407,954.63	9,291,049.54
清算资金往来	27,986,219.08	25,821,914.17	37,965,849.87	19,590,381.91
应收利息	7,431,012.57	4,636,122.20	5,452,957.25	8,832,642.09
合计	102,879,323.29	79,680,272.47	91,893,500.43	99,975,823.24

本行

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
待处理抵债资产	-	-	-	-
减：待处理抵债资产减值准备	-	-	-	-
长期待摊费用	3,757,397.30	5,473,701.04	8,682,022.98	13,684,726.89
其他应收款	29,543,885.30	9,860,643.38	7,805,795.83	33,920,101.91
减：坏账准备	1,539,146.17	1,344,112.84	1,402,387.57	9,285,482.48
清算资金往来	5,281,714.39	10,223,083.24	15,535,929.43	6,649,318.13
应收利息	3,093,297.78	1,200,919.36	1,928,315.99	4,391,813.26
合计	40,137,148.60	25,414,234.18	32,549,676.66	49,360,477.71

2、 其他应收款按项目列示：

合并

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
代垫诉讼费	7,741,542.78	7,559,553.86	9,401,611.18	19,294,320.57
预付款项	17,170,562.76	4,080,312.33	1,402,549.56	23,728,892.34
保证金、押金	2,893,710.32	2,362,969.32	2,504,950.32	2,169,848.72
税款相关	1,604,821.62	1,590,781.30	1,630,955.28	1,265,632.40
其他	12,026,557.12	6,038,533.45	2,456,322.81	3,582,578.22
合计	41,437,194.60	21,632,150.26	17,396,389.15	50,041,272.25

本行

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
代垫诉讼费	1,908,601.81	1,899,207.87	3,038,083.87	13,402,045.38
预付款项	16,379,371.85	3,942,123.94	1,222,984.01	17,810,770.46
保证金、押金	154,883.00	154,883.00	116,550.00	187,936.40
税款相关	1,604,821.62	1,590,781.30	1,630,955.28	1,265,632.40
其他	9,496,207.02	2,273,647.27	1,797,222.67	1,253,717.27
合计	29,543,885.30	9,860,643.38	7,805,795.83	33,920,101.91

3、 其他应收款减值准备变动列示如下：

合并

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
期初余额	1,349,679.90	1,407,954.63	9,291,049.54	10,432,898.12
本期计提/转回	98,045.83	-666,194.96	-1,280,097.02	234,319.06
本期核销	-	717,753.52	7,599,658.78	1,820,365.14
本期收回核销	96,987.50	1,325,673.75	996,660.89	444,197.50
期末余额	1,544,713.23	1,349,679.90	1,407,954.63	9,291,049.54

本行

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
期初余额	1,344,112.84	1,402,387.57	9,285,482.48	10,427,331.06
本期计提/转回	98,045.83	-1,046,005.48	-1,426,249.40	234,319.06
本期核销	-	337,943.00	7,453,506.40	1,820,365.14
本期收回核销	96,987.50	1,325,673.75	996,660.89	444,197.50
期末余额	1,539,146.17	1,344,112.84	1,402,387.57	9,285,482.48

4、 长期待摊费用：

合并

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
装修费	27,569,610.27	28,939,765.74	31,432,418.79	27,164,194.92
租赁费	-	-	-	2,584,541.61
合计	27,569,610.27	28,939,765.74	31,432,418.79	29,748,736.53

本行

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
装修费	3,757,397.30	5,473,701.04	8,682,022.98	11,619,726.89
租赁费	-	-	-	2,065,000.00
合计	3,757,397.30	5,473,701.04	8,682,022.98	13,684,726.89

(十四) 资产减值准备明细

合并

项目	2023 年 1-6 月					
	2022-12-31	本年计提/转回	本年核销	本年转出	收回以前年度核销	2023-6-30
存放同业款项	889,304.02	-526,859.59	-	-	-	362,444.43
拆出资金	496,071.00	26,109.00	-	-	-	522,180.00
发放贷款及垫款-以摊余成本计量	1,646,379,094.67	21,393,269.07	-666,352.08	-	39,670,712.03	1,706,776,723.69
发放贷款及垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	229,830,999.72	11,588,987.25	-	-	-	241,419,986.97
债权投资	2,825,240.13	896,729.19	-	-	-	3,721,969.32
其他债权投资	81,543,754.63	148,713.13	-	-	-	81,692,467.76
其他应收款	1,349,679.90	98,045.83	-	-	96,987.50	1,544,713.23
表外业务	69,468,065.48	-3,033,173.53	-	-	-	66,434,891.95
合计	2,032,782,209.55	30,591,820.35	-666,352.08	-	39,767,699.53	2,102,475,377.35

项目	2022 年度					
	2021-12-31	本年计提/转回	本年核销	本年转出	收回以前年度核销	2022-12-31
存放同业款项	591,926.70	297,377.32	-	-	-	889,304.02
拆出资金	52,218.00	443,853.00	-	-	-	496,071.00
发放贷款及垫款-以摊余成本计量	1,244,571,047.05	255,360,558.14	-49,497,181.47	-	195,944,670.95	1,646,379,094.67
发放贷款及垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	236,225,211.78	-6,394,212.06	-	-	-	229,830,999.72
债权投资	2,554,356.24	270,883.89	-	-	-	2,825,240.13
其他债权投资	101,857,503.68	9,593,712.87	-29,907,461.92	-	-	81,543,754.63
其他应收款	1,407,954.63	-666,194.96	-717,753.52	-	1,325,673.75	1,349,679.90
表外业务	87,134,635.87	-17,666,570.39	-	-	-	69,468,065.48

项目	2022 年度					
	2021-12-31	本年计提/转回	本年核销	本年转出	收回以前年度核销	2022-12-31
合计	1,674,394,853.95	241,239,407.81	-80,122,396.91	-	197,270,344.70	2,032,782,209.55

项目	2021 年度					
	2020-12-31	本年计提/转回	本年核销	本年转出	收回以前年度核销	2021-12-31
存放同业款项	-	591,926.70	-	-	-	591,926.70
拆出资金	56,026.08	-3,808.08	-	-	-	52,218.00
发放贷款及垫款-以摊余成本计量	1,216,813,791.95	164,967,149.01	-305,954,312.79		168,744,418.88	1,244,571,047.05
发放贷款及垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	198,051,090.61	38,174,121.17	-	-	-	236,225,211.78
债权投资	2,662,626.94	-108,270.70	-	-	-	2,554,356.24
其他债权投资	102,120,478.95	-262,975.27	-	-	-	101,857,503.68
其他应收款	9,291,049.54	-1,280,097.02	-7,599,658.78	-	996,660.89	1,407,954.63
表外业务	55,401,795.46	31,732,840.41	-	-	-	87,134,635.87
合计	1,584,396,859.53	233,810,886.22	-313,553,971.57	-	169,741,079.77	1,674,394,853.95

项目	2020 年度					
	2019-12-31	本年计提/转回	本年核销	本年转出	收回以前年度核销	2020-12-31
存放同业款项	97,119.00	-97,119.00	-	-	-	-
拆出资金	-	56,026.08	-	-	-	56,026.08
发放贷款及垫款-以摊余成本计量	1,099,665,375.72	283,772,269.59	-348,945,459.72	-	182,321,606.36	1,216,813,791.95
发放贷款及垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	211,287,095.23	-13,236,004.62	-	-	-	198,051,090.61
债权投资	1,998,420.89	664,206.05	-	-	-	2,662,626.94
其他债权投资	100,632,007.66	1,488,471.29	-	-	-	102,120,478.95

项目	2020 年度					
	2019-12-31	本年计提/转回	本年核销	本年转出	收回以前年度核销	2020-12-31
其他应收款	10,432,898.12	234,319.06	-1,820,365.14	-	444,197.50	9,291,049.54
表外业务	45,203,953.80	10,197,841.66	-	-	-	55,401,795.46
合计	1,469,316,870.42	283,080,010.11	-350,765,824.86	-	182,765,803.86	1,584,396,859.53

本行

项目	2023 年 1-6 月					
	2022-12-31	本年计提/转回	本年核销	本年转出	收回以前年度核销	2023-6-30
存放同业款项	889,304.02	-526,859.59	-	-	-	362,444.43
拆出资金	496,071.00	26,109.00	-	-	-	522,180.00
发放贷款及垫款-以摊余成本计量	1,234,584,019.07	-14,274,346.70	-666,352.08	-	33,542,676.36	1,253,185,996.65
发放贷款及垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	215,642,040.69	13,833,053.57	-	-	-	229,475,094.26
债权投资	2,825,240.13	896,729.19	-	-	-	3,721,969.32
其他债权投资	378,209.23	-118,219.99	-	-	-	259,989.24
其他应收款	1,344,112.84	98,045.83	-	-	96,987.50	1,539,146.17
表外业务	51,860,865.56	1,417,256.01	-	-	-	53,278,121.57
合计	1,508,019,862.54	1,351,767.32	-666,352.08	-	33,639,663.86	1,542,344,941.64

项目	2022年度					
	2021-12-31	本年计提/转回	本年核销	本年转出	收回以前年度核销	2022-12-31
存放同业款项	591,926.70	297,377.32	-	-	-	889,304.02
拆出资金	52,218.00	443,853.00	-	-	-	496,071.00
发放贷款及垫款-以摊余成本计量	863,139,636.83	190,891,095.01	-8,225,787.02	-	188,779,074.25	1,234,584,019.07
发放贷款及垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	215,916,342.29	-274,301.60	-	-	-	215,642,040.69
债权投资	2,554,356.24	270,883.89	-	-	-	2,825,240.13
其他债权投资	36,727.84	341,481.39	-	-	-	378,209.23
其他应收款	1,402,387.57	-1,046,005.48	-337,943.00	-	1,325,673.75	1,344,112.84
表外业务	68,553,916.21	-16,693,050.65	-	-	-	51,860,865.56
合计	1,152,247,511.68	174,231,332.88	-8,563,730.02	-	190,104,748.00	1,508,019,862.54

项目	2021年度					
	2020-12-31	本年计提/转回	本年核销	本年转出	收回以前年度核销	2021-12-31
存放同业款项	-	591,926.70	-	-	-	591,926.70
拆出资金	56,026.08	-3,808.08	-	-	-	52,218.00
发放贷款及垫款-以摊余成本计量	851,495,942.15	129,374,412.62	-266,928,008.51	-	149,197,290.57	863,139,636.83
发放贷款及垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	181,918,612.69	33,997,729.60	-	-	-	215,916,342.29
债权投资	2,662,626.94	-108,270.70	-	-	-	2,554,356.24
其他债权投资	-	36,727.84	-	-	-	36,727.84
其他应收款	9,285,482.48	-1,426,249.40	-7,453,506.40	-	996,660.89	1,402,387.57
表外业务	39,908,560.06	28,645,356.15	-	-	-	68,553,916.21
合计	1,085,327,250.40	191,107,824.73	-274,381,514.91	-	150,193,951.46	1,152,247,511.68

项目	2020 年度					
	2019-12-31	本年计提/转回	本年核销	本年转出	收回以前年度核销	2020-12-31
存放同业款项	97,119.00	-97,119.00	-	-	-	-
拆出资金	-	56,026.08	-	-	-	56,026.08
发放贷款及垫款-以摊余成本计量	697,842,247.90	277,442,671.38	-290,996,357.02	-	167,207,379.89	851,495,942.15
发放贷款及垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	205,388,082.78	-23,469,470.09	-	-	-	181,918,612.69
债权投资	1,998,420.89	664,206.05	-	-	-	2,662,626.94
其他应收款	10,427,331.06	234,319.06	-1,820,365.14	-	444,197.50	9,285,482.48
表外业务	38,872,185.62	1,036,374.44	-	-	-	39,908,560.06
合计	954,625,387.25	255,867,007.92	-292,816,722.16	-	167,651,577.39	1,085,327,250.40

3-2-1-113

(十五) 向中央银行借款

合并

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
向中央银行借款	2,114,187,744.00	2,412,052,213.93	3,180,106,247.96	3,282,392,396.97
加：应计利息	627,321.51	590,833.33	4,360,981.84	14,508,563.59
合计	2,114,815,065.51	2,412,643,047.26	3,184,467,229.80	3,296,900,960.56

本行

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
向中央银行借款	1,023,900,000.00	1,490,177,384.93	1,966,161,493.88	2,385,515,242.71
加：应计利息	627,321.51	590,833.33	4,360,981.84	14,501,864.28
合计	1,024,527,321.51	1,490,768,218.26	1,970,522,475.72	2,400,017,106.99

(十六) 同业及其他金融机构存放款项

合并

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
银行	601,205,190.09	1,391,079,326.29	617,330,611.38	615,670,240.45
加：应计利息	45,607.35	919,176.52	2,384,380.56	746,776.39
合计	601,250,797.44	1,391,998,502.81	619,714,991.94	616,417,016.84

本行

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
银行	3,212,637,683.39	4,340,116,069.76	4,364,099,401.31	4,097,849,616.93
加：应计利息	55,333.33	856,722.22	2,987,241.67	5,991,729.46
合计	3,212,693,016.72	4,340,972,791.98	4,367,086,642.98	4,103,841,346.39

(十七) 拆入资金

合并

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
境内银行	417,225,800.00	900,000,000.00	50,000,000.00	259,040,000.00
加：应计利息	81,111.12	186,388.89	59,375.00	191,944.44
合计	417,306,911.12	900,186,388.89	50,059,375.00	259,231,944.44

本行

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
境内银行	417,225,800.00	900,000,000.00	50,000,000.00	250,000,000.00

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
加：应计利息	81,111.12	186,388.89	59,375.00	191,944.44
合计	417,306,911.12	900,186,388.89	50,059,375.00	250,191,944.44

(十八) 卖出回购金融资产款

合并

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
卖出回购证券				
其中：政府债券	4,443,500,000.00	3,841,500,000.00	3,103,000,000.00	1,515,000,000.00
金融债券	-	730,500,000.00	496,000,000.00	300,000,000.00
企业债券	-	-	764,798,563.39	233,888,608.80
加：应计利息	393,016.44	777,328.29	1,169,154.26	2,100,886.46
合计	4,443,893,016.44	4,572,777,328.29	4,364,967,717.65	2,050,989,495.26

本行

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
卖出回购证券				
其中：政府债券	4,443,500,000.00	3,841,500,000.00	3,103,000,000.00	1,515,000,000.00
金融债券	-	730,500,000.00	496,000,000.00	300,000,000.00
企业债券	-	-	415,717,945.75	-
加：应计利息	393,016.44	777,328.29	601,000.94	1,607,031.50
合计	4,443,893,016.44	4,572,777,328.29	4,015,318,946.69	1,816,607,031.50

(十九) 吸收存款

合并

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
活期存款	23,590,663,637.93	22,889,111,982.99	22,185,618,829.97	20,891,948,212.32
其中：公司	18,418,768,043.90	17,603,921,657.68	17,046,097,459.58	16,233,245,906.60
个人	5,171,895,594.03	5,285,190,325.31	5,139,521,370.39	4,658,702,305.72
定期存款	41,764,645,030.23	36,337,341,726.39	29,031,536,205.24	25,272,273,600.85
其中：公司	5,387,233,194.34	5,349,763,528.80	3,789,828,152.18	3,623,565,483.81
个人	36,377,411,835.89	30,987,578,197.59	25,241,708,053.06	21,648,708,117.04
其他存款	6,413,559,625.69	5,834,037,728.19	8,215,603,049.01	5,047,278,549.32
小计	71,768,868,293.85	65,060,491,437.57	59,432,758,084.22	51,211,500,362.49
加：应计利息	1,367,509,679.88	1,315,690,316.81	1,217,539,484.70	971,064,940.36
合计	73,136,377,973.73	66,376,181,754.38	60,650,297,568.92	52,182,565,302.85

本行

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
活期存款	18,974,089,338.44	17,881,564,974.24	16,567,740,354.73	15,919,958,506.33
其中：公司	15,158,465,697.48	13,976,779,724.41	12,767,947,673.50	12,391,082,767.70
个人	3,815,623,640.96	3,904,785,249.83	3,799,792,681.23	3,528,875,738.63
定期存款	33,522,478,831.33	28,822,676,697.97	23,933,559,162.50	21,275,490,800.37
其中：公司	3,951,927,438.00	3,513,372,390.96	2,555,930,297.54	2,369,195,041.32
个人	29,570,551,393.33	25,309,304,307.01	21,377,628,864.96	18,906,295,759.05
其他存款	4,943,434,015.41	4,248,653,564.44	5,719,809,855.34	3,035,945,349.54
小计	57,440,002,185.18	50,952,895,236.65	46,221,109,372.57	40,231,394,656.24
加：应计利息	1,144,518,789.41	1,107,469,859.14	1,055,090,854.58	864,244,223.80
合计	58,584,520,974.59	52,060,365,095.79	47,276,200,227.15	41,095,638,880.04

其他存款中包含本行的保证金存款，明细列示如下：

合并

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
承兑汇票保证金	5,648,440,573.28	4,796,961,651.77	7,238,196,827.46	4,421,085,015.66
担保保证金	625,482,820.62	905,630,936.72	742,751,381.87	593,921,793.81
其他保证金	102,063,370.16	101,015,721.65	133,442,500.37	16,399,912.42
合计	6,375,986,764.06	5,803,608,310.14	8,114,390,709.70	5,031,406,721.89

本行

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
承兑汇票保证金	4,369,799,262.59	3,726,271,717.72	5,033,182,553.03	2,702,088,875.69
担保保证金	459,906,196.41	409,871,333.21	496,154,685.37	311,454,367.99
其他保证金	86,637,576.28	100,319,891.21	106,439,891.21	11,541,076.05
合计	4,916,343,035.28	4,236,462,942.14	5,635,777,129.61	3,025,084,319.73

客户存款按地区分布情况列示如下：

合并

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
安徽地区	61,973,499,274.03	55,356,843,800.92	50,385,170,088.72	43,831,199,366.03
其中：马鞍山地区	51,159,774,930.06	46,895,934,411.45	41,811,953,265.70	36,830,976,600.81
安徽以外地区	9,795,369,019.82	9,703,647,636.65	9,047,587,995.50	7,380,300,996.46
合计	71,768,868,293.85	65,060,491,437.57	59,432,758,084.22	51,211,500,362.49

本行

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
安徽地区	57,440,002,185.18	50,952,895,236.65	46,221,109,372.57	40,231,394,656.24
其中：马鞍山地区	48,945,339,556.21	44,766,199,354.00	39,741,104,824.14	35,063,472,399.44
马鞍山以外地区	8,494,662,628.97	6,186,695,882.65	6,480,004,548.43	5,167,922,256.80
合计	57,440,002,185.18	50,952,895,236.65	46,221,109,372.57	40,231,394,656.24

注：以上吸收存款余额不含应付利息

(二十) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬分类：

合并

项目	2022-12-31	本期增加	本期减少	2023-6-30
短期薪酬	128,567,743.90	123,638,275.28	152,223,453.29	99,982,565.89
离职后福利-设定提存计划	7,174,023.76	13,009,336.18	13,011,295.79	7,172,064.15
内退人员薪酬	17,629,762.05	-	2,467,289.67	15,162,472.38
一年内到期的其他福利	-	318,019.21	318,019.21	-
合计	153,371,529.71	136,965,630.67	168,020,057.96	122,317,102.42

项目	2021-12-31	本期增加	本期减少	2022-12-31
短期薪酬	103,177,035.71	328,100,844.73	302,710,136.54	128,567,743.90
离职后福利-设定提存计划	7,146,260.21	24,871,154.72	24,843,391.17	7,174,023.76
内退人员薪酬	20,551,302.12	1,462,251.69	4,383,791.76	17,629,762.05
一年内到期的其他福利	-	1,557,300.84	1,557,300.84	-
合计	130,874,598.04	355,991,551.98	333,494,620.31	153,371,529.71

项目	2020-12-31	本期增加	本期减少	2021-12-31
短期薪酬	78,179,325.39	316,514,638.26	291,516,927.94	103,177,035.71
离职后福利-设定提存计划	7,110,699.54	26,196,593.38	26,161,032.71	7,146,260.21
内退人员薪酬	23,878,747.80	1,085,322.90	4,412,768.58	20,551,302.12
一年内到期的其他福利	-	3,382,772.87	3,382,772.87	-
合计	109,168,772.73	347,179,327.41	325,473,502.10	130,874,598.04

项目	2019-12-31	本期增加	本期减少	2020-12-31
短期薪酬	50,594,540.32	291,022,599.42	263,437,814.35	78,179,325.39
离职后福利-设定提存计划	549,486.42	11,490,013.50	4,928,800.38	7,110,699.54
内退人员薪酬	29,033,950.69	-	5,155,202.89	23,878,747.80
一年内到期的其他福利	-	704,156.50	704,156.50	-
合计	80,177,977.43	303,216,769.42	274,225,974.12	109,168,772.73

本行

项目	2022-12-31	本期增加	本期减少	2023-6-30
短期薪酬	117,652,312.90	62,934,792.43	91,166,234.40	89,420,870.93
离职后福利-设定提存计划	7,100,000.00	7,879,135.73	7,879,135.73	7,100,000.00
内退人员薪酬	17,629,762.05	-	2,467,289.67	15,162,472.38
一年内到期的其他福利	-	45,325.68	45,325.68	-
合计	142,382,074.95	70,859,253.84	101,557,985.48	111,683,343.31

项目	2021-12-31	本期增加	本期减少	2022-12-31
短期薪酬	86,938,303.13	193,553,392.76	162,839,382.99	117,652,312.90
离职后福利-设定提存计划	7,100,000.00	15,320,979.57	15,320,979.57	7,100,000.00
内退人员薪酬	20,551,302.12	1,462,251.69	4,383,791.76	17,629,762.05
一年内到期的其他福利	-	636,014.57	636,014.57	-
合计	114,589,605.25	210,972,638.59	183,180,168.89	142,382,074.95

项目	2020-12-31	本期增加	本期减少	2021-12-31
短期薪酬	63,470,396.55	181,771,680.56	158,303,773.98	86,938,303.13
离职后福利-设定提存计划	7,100,000.00	17,286,243.82	17,286,243.82	7,100,000.00
内退人员薪酬	23,878,747.80	1,085,322.90	4,412,768.58	20,551,302.12
一年内到期的其他福利	-	2,548,635.71	2,548,635.71	-
合计	94,449,144.35	202,691,882.99	182,551,422.09	114,589,605.25

项目	2019-12-31	本期增加	本期减少	2020-12-31
短期薪酬	46,957,685.61	163,619,095.52	147,106,384.58	63,470,396.55
离职后福利-设定提存计划	518,985.30	10,164,737.49	3,583,722.79	7,100,000.00
内退人员薪酬	29,033,950.69	-	5,155,202.89	23,878,747.80
一年内到期的其他福利	-	173,687.89	173,687.89	-
合计	76,510,621.60	173,957,520.90	156,018,998.15	94,449,144.35

本行对未达到法定退休年龄而提前退休的员工，承诺在其提前退休日至法定退休日期间，向其按月支付内退人员生活补偿费。本行对未来将支付的补偿费做出了预计，并采用同期政府债券的利率折现为现时负债。

2、 短期薪酬：

合并

项目	2022-12-31	本期增加	本期减少	2023-6-30
工资、奖金、津贴和补贴	128,532,105.71	94,678,922.06	123,868,814.50	99,342,213.27
职工福利费	-	10,656,023.35	10,656,023.35	-
社会保险费	28,579.92	8,102,176.25	8,099,997.52	30,758.65
其中：医疗保险费	28,105.20	7,799,321.03	7,797,354.12	30,072.11

项目	2022-12-31	本期增加	本期减少	2023-6-30
工伤保险费	474.72	163,736.61	163,630.42	580.91
生育保险费	-	139,118.61	139,012.98	105.63
住房公积金	-	9,033,003.62	8,973,822.42	59,181.20
工会经费和职工教育经费	7,058.27	1,168,150.00	624,795.50	550,412.77
合计	128,567,743.90	123,638,275.28	152,223,453.29	99,982,565.89

项目	2021-12-31	本期增加	本期减少	2022-12-31
工资、奖金、津贴和补贴	102,813,743.48	274,519,237.54	248,800,875.31	128,532,105.71
职工福利费	-	18,366,871.70	18,366,871.70	-
社会保险费	23,398.25	13,668,513.10	13,663,331.43	28,579.92
其中：医疗保险费	23,029.67	13,152,564.89	13,147,489.36	28,105.20
工伤保险费	368.58	263,617.34	263,511.20	474.72
生育保险费	-	252,330.87	252,330.87	-
住房公积金	38,038.00	17,712,608.58	17,750,646.58	-
工会经费和职工教育经费	301,855.98	3,833,613.81	4,128,411.52	7,058.27
合计	103,177,035.71	328,100,844.73	302,710,136.54	128,567,743.90

项目	2020-12-31	本期增加	本期减少	2021-12-31
工资、奖金、津贴和补贴	77,351,119.60	270,235,736.75	244,773,112.87	102,813,743.48
职工福利费	-	14,588,322.19	14,588,322.19	-
社会保险费	14,838.65	12,567,763.64	12,559,204.04	23,398.25
其中：医疗保险费	14,838.65	12,134,678.52	12,126,487.50	23,029.67
工伤保险费	-	177,180.80	176,812.22	368.58
生育保险费	-	255,904.32	255,904.32	-
住房公积金	-	15,044,121.12	15,006,083.12	38,038.00
工会经费和职工教育经费	813,367.14	4,078,694.56	4,590,205.72	301,855.98
合计	78,179,325.39	316,514,638.26	291,516,927.94	103,177,035.71

项目	2019-12-31	本期增加	本期减少	2020-12-31
工资、奖金、津贴和补贴	47,005,713.75	253,786,803.36	223,441,397.51	77,351,119.60
职工福利费	-	10,525,042.23	10,525,042.23	-
社会保险费	2,588,826.57	9,229,982.65	11,803,970.57	14,838.65
其中：医疗保险费	2,585,384.68	8,963,478.32	11,534,024.35	14,838.65
工伤保险费	248.30	28,771.65	29,019.95	-
生育保险费	3,193.59	237,732.68	240,926.27	-
住房公积金	-	13,707,030.40	13,707,030.40	-
工会经费和职工教育经费	1,000,000.00	3,773,740.78	3,960,373.64	813,367.14
合计	50,594,540.32	291,022,599.42	263,437,814.35	78,179,325.39

本行

项目	2022-12-31	本期增加	本期减少	2023-6-30
工资、奖金、津贴和补贴	117,645,254.63	45,302,759.72	74,077,556.19	88,870,458.16
职工福利费	-	6,165,884.43	6,165,884.43	-
社会保险费	-	5,273,420.70	5,273,420.70	-
其中：医疗保险费	-	5,179,104.79	5,179,104.79	-
工伤保险费	-	94,315.91	94,315.91	-
生育保险费	-	-	-	-
住房公积金	-	5,265,645.00	5,265,645.00	-
工会经费和职工教育经费	7,058.27	927,082.58	383,728.08	550,412.77
合计	117,652,312.90	62,934,792.43	91,166,234.40	89,420,870.93

项目	2021-12-31	本期增加	本期减少	2022-12-31
工资、奖金、津贴和补贴	86,636,447.15	160,655,314.34	129,646,506.86	117,645,254.63
职工福利费	-	10,176,337.99	10,176,337.99	-
社会保险费	-	8,893,822.80	8,893,822.80	-
其中：医疗保险费	-	8,755,472.52	8,755,472.52	-
工伤保险费	-	138,350.28	138,350.28	-
生育保险费	-	-	-	-
住房公积金	-	10,314,047.00	10,314,047.00	-
工会经费和职工教育经费	301,855.98	3,513,870.63	3,808,668.34	7,058.27
合计	86,938,303.13	193,553,392.76	162,839,382.99	117,652,312.90

项目	2020-12-31	本期增加	本期减少	2021-12-31
工资、奖金、津贴和补贴	62,657,029.41	156,391,127.51	132,411,709.77	86,636,447.15
职工福利费	-	6,155,677.09	6,155,677.09	-
社会保险费	-	7,966,015.71	7,966,015.71	-
其中：医疗保险费	-	7,885,753.05	7,885,753.05	-
工伤保险费	-	80,262.66	80,262.66	-
生育保险费	-	-	-	-
住房公积金	-	7,984,359.00	7,984,359.00	-
工会经费和职工教育经费	813,367.14	3,274,501.25	3,786,012.41	301,855.98
合计	63,470,396.55	181,771,680.56	158,303,773.98	86,938,303.13

项目	2019-12-31	本期增加	本期减少	2020-12-31
工资、奖金、津贴和补贴	43,385,272.00	144,002,472.66	124,730,715.25	62,657,029.41
职工福利费	-	3,606,255.47	3,606,255.47	-
社会保险费	2,572,413.61	5,887,923.51	8,460,337.12	-
其中：医疗保险费	2,570,227.00	5,871,849.23	8,442,076.23	-
工伤保险费	-	15,626.94	15,626.94	-

项目	2019-12-31	本期增加	本期减少	2020-12-31
生育保险费	2,186.61	447.34	2,633.95	-
住房公积金	-	6,887,512.00	6,887,512.00	-
工会经费和职工教育经费	1,000,000.00	3,234,931.88	3,421,564.74	813,367.14
合计	46,957,685.61	163,619,095.52	147,106,384.58	63,470,396.55

应付职工薪酬中无拖欠性质的金额。应付工资、奖金余额主要是根据本行综合管理考核办法计提的工资、奖金储备结余。

3、 设定提存计划：

合并

项目	2022-12-31	本期增加	本期减少	2023-6-30
基本养老保险	54,010.74	11,177,688.60	11,166,018.54	65,680.80
失业保险费	20,013.02	573,287.58	586,917.25	6,383.35
企业年金缴费	7,100,000.00	1,258,360.00	1,258,360.00	7,100,000.00
合计	7,174,023.76	13,009,336.18	13,011,295.79	7,172,064.15

项目	2021-12-31	本期增加	本期减少	2022-12-31
基本养老保险	44,412.33	21,124,470.82	21,114,872.41	54,010.74
失业保险费	1,847.88	1,093,605.90	1,075,440.76	20,013.02
企业年金缴费	7,100,000.00	2,653,078.00	2,653,078.00	7,100,000.00
合计	7,146,260.21	24,871,154.72	24,843,391.17	7,174,023.76

项目	2020-12-31	本期增加	本期减少	2021-12-31
基本养老保险	10,699.54	22,841,333.01	22,807,620.22	44,412.33
失业保险费	-	629,607.37	627,759.49	1,847.88
企业年金缴费	7,100,000.00	2,725,653.00	2,725,653.00	7,100,000.00
合计	7,110,699.54	26,196,593.38	26,161,032.71	7,146,260.21

项目	2019-12-31	本期增加	本期减少	2020-12-31
基本养老保险	29,316.20	1,521,224.20	1,539,840.86	10,699.54
失业保险费	1,184.92	69,570.30	70,755.22	-
企业年金缴费	518,985.30	9,899,219.00	3,318,204.30	7,100,000.00
合计	549,486.42	11,490,013.50	4,928,800.38	7,110,699.54

本行

项目	2022-12-31	本期增加	本期减少	2023-6-30
基本养老保险	-	6,226,485.64	6,226,485.64	-
失业保险费	-	394,290.09	394,290.09	-

项目	2022-12-31	本期增加	本期减少	2023-6-30
企业年金缴费	7,100,000.00	1,258,360.00	1,258,360.00	7,100,000.00
合计	7,100,000.00	7,879,135.73	7,879,135.73	7,100,000.00

项目	2021-12-31	本期增加	本期减少	2022-12-31
基本养老保险	-	11,851,001.61	11,851,001.61	-
失业保险费	-	816,899.96	816,899.96	-
企业年金缴费	7,100,000.00	2,653,078.00	2,653,078.00	7,100,000.00
合计	7,100,000.00	15,320,979.57	15,320,979.57	7,100,000.00

项目	2020-12-31	本期增加	本期减少	2021-12-31
基本养老保险	-	14,204,871.49	14,204,871.49	-
失业保险费	-	355,719.33	355,719.33	-
企业年金缴费	7,100,000.00	2,725,653.00	2,725,653.00	7,100,000.00
合计	7,100,000.00	17,286,243.82	17,286,243.82	7,100,000.00

项目	2019-12-31	本期增加	本期减少	2020-12-31
基本养老保险	-	265,518.49	265,518.49	-
失业保险费	-	-	-	-
企业年金缴费	518,985.30	9,899,219.00	3,318,204.30	7,100,000.00
合计	518,985.30	10,164,737.49	3,583,722.79	7,100,000.00

(二十一) 应交税费

合并

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
应交所得税	36,802,915.81	84,064,704.12	61,100,600.93	55,790,438.30
应交增值税	22,302,739.97	20,376,230.58	54,705,257.3	45,654,472.84
应交城建税	1,235,678.01	1,281,919.10	3,854,095.02	3,175,213.52
应交教育费附加	957,657.77	994,331.32	2,833,064.40	2,264,546.87
应交其他税金	1,230,550.70	2,447,612.33	1,931,360.61	1,063,552.54
合计	62,529,542.26	109,164,797.45	124,424,378.26	107,948,224.07

本行

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
应交所得税	19,194,856.64	74,812,424.55	41,124,511.41	40,621,793.07
应交增值税	20,302,910.12	18,699,127.75	52,595,717.81	44,436,623.68
应交城建税	1,141,504.77	1,205,676.77	3,739,913.34	3,124,228.86
应交教育费附加	885,193.47	934,956.40	2,742,879.71	2,223,033.76

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
应交其他税金	390,290.41	362,245.33	439,671.78	545,976.31
合计	41,914,755.41	96,014,430.80	100,642,694.05	90,951,655.68

(二十二) 预计负债

合并

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
贷款承诺和财务担保合同	66,434,891.95	69,468,065.48	87,134,635.87	55,401,795.46
合计	66,434,891.95	69,468,065.48	87,134,635.87	55,401,795.46

本行

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
贷款承诺和财务担保合同	53,278,121.57	51,860,865.56	68,553,916.21	39,908,560.06
合计	53,278,121.57	51,860,865.56	68,553,916.21	39,908,560.06

(二十三) 应付债券

合并及本行

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
二级资本债券	500,000,000.00	500,000,000.00	500,000,000.00	500,000,000.00
金融债券	600,000,000.00	1,000,000,000.00	600,000,000.00	400,000,000.00
加：应计利息	30,234,376.80	28,013,197.99	14,023,211.32	12,803,024.20
合计	1,130,234,376.80	1,528,013,197.99	1,114,023,211.32	912,803,024.20

2019 年 7 月，根据中国银保监会安徽监管局（皖银保监复〔2019〕479 号《中国银保监会安徽监管局关于马鞍山农商行发行二级资本债券的批复》和 2019 年 10 月中国人民银行（银市场许准予字[2019]第 178 号）《中国人民银行准予行政许可决定书》批准，本行在全国银行间债券市场发行次级债券 5 亿元，期限为 10 年，用于充实附属资本。本期债券为 10 年期固定利率品种，每年付息一次，在第 5 年末附有前提条件的发行人赎回权。本期债券票面利率是 5.60%。

2020 年 6 月，根据中国银保监会安徽监管局（皖银保监复〔2019〕324 号《中国银保监会安徽监管局关于马鞍山农商行发行绿色金融债的批复》和中国人民银行（银市场许准予字[2020]第 9 号）《中国人民银行准予行政许可决定书》批准，本行在全国银行间债券市场发行绿色金融债券 4 亿元，期限为 3 年。本期债券票面利率是 3.90%。

2021 年 10 月，根据中国银保监会安徽监管局（皖银保监复〔2019〕324 号《中国银保监会安徽监管局关于马鞍山农商行发行绿色金融债的批复》和中国人民银行（银市场

许准予字[2020]第 9 号）《中国人民银行准予行政许可决定书》批准，本行在全国银行间债券市场发行绿色金融债券 2 亿元，期限为 3 年。本期债券票面利率是 3.60%。

2022 年 1 月，根据中国银保监会安徽监管局（皖银保监复〔2019〕324 号《中国银保监会安徽监管局关于马鞍山农商行发行绿色金融债的批复》和中国人民银行（银市场许准予字[2020]第 9 号）《中国人民银行准予行政许可决定书》批准，本行在全国银行间债券市场发行绿色金融债券 4 亿元，期限为 3 年。本期债券票面利率是 3.60%。

(二十四) 租赁负债

合并

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
租赁付款额	125,650,333.31	136,894,488.23	123,332,935.30	不适用
未确认的融资费用	-9,626,800.56	-11,397,099.48	-12,353,735.26	不适用
合计	116,023,532.75	125,497,388.75	110,979,200.04	不适用

本行

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
租赁付款额	28,662,190.06	30,983,452.08	16,620,603.01	不适用
未确认的融资费用	-1,655,230.45	-2,423,746.51	-1,941,450.21	不适用
合计	27,006,959.61	28,559,705.57	14,679,152.80	不适用

(二十五) 其他负债

合并

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
久悬未取客户存款	17,582,055.47	3,024,514.94	39,432,735.40	39,153,256.33
待划转款项	58,091,421.60	62,715,394.30	1,504,928.51	37,379,505.94
工程保证金及尾款	5,435,260.49	7,001,733.80	5,693,909.76	5,687,671.76
应付股利	26,109,839.60	36,182,319.83	26,858,092.37	15,736,189.94
待结算费用	1,673,175.50	11,024,949.47	5,643,503.42	5,752,904.49
代扣税款	1,583,118.72	4,142,060.21	9,842,107.88	8,652,275.21
递延收益	1,134,601.98	889,473.04	919,283.85	797,100.00
其他	50,100,388.47	51,512,497.12	42,081,770.72	39,706,132.86
合计	161,709,861.83	176,492,942.71	131,976,331.91	152,865,036.53

本行

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
久悬未取客户存款	1,400,517.22	850,711.71	36,849,688.89	36,936,821.40
待划转款项	53,918,326.83	61,558,582.44	-	8,240,865.89

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
工程保证金及尾款	3,559,931.84	5,030,307.70	2,693,799.83	3,278,574.33
应付股利	10,743,927.73	22,685,895.96	17,512,899.46	11,991,189.94
待结算费用	1,587,060.00	10,673,465.97	5,605,396.92	5,551,198.14
代扣税款	1,583,118.72	4,142,060.21	9,842,107.88	8,652,275.21
递延收益	1,134,601.98	889,473.04	919,283.85	797,100.00
其他	35,455,925.96	36,558,161.92	31,088,747.12	32,538,018.86
合计	109,383,410.28	142,388,658.95	104,511,923.95	107,986,043.77

(二十六) 股本

合并及本行

项目	2022-12-31	本期变动增（+）减（一）				2023-6-30
		发行新股	送股	公积金转股	小计	
非流通股	1,500,000,000.00	-	-	-	-	1,500,000,000.00

项目	2021-12-31	本期变动增（+）减（一）				2022-12-31
		发行新股	送股	公积金转股	小计	
非流通股	1,500,000,000.00	-	-	-	-	1,500,000,000.00

项目	2020-12-31	本期变动增（+）减（一）				2021-12-31
		发行新股	送股	公积金转股	小计	
非流通股	1,500,000,000.00	-	-	-	-	1,500,000,000.00

项目	2019-12-31	本期变动增（+）减（一）				2020-12-31
		发行新股	送股	公积金转股	小计	
非流通股	1,500,000,000.00	-	-	-	-	1,500,000,000.00

(二十七) 资本公积

合并

项目	2022-12-31	本期增加	本期减少	2023-6-30
股本溢价	762,869,625.97	165,073.37	-	763,034,699.34
合计	762,869,625.97	165,073.37	-	763,034,699.34

项目	2021-12-31	本期增加	本期减少	2022-12-31
股本溢价	763,096,775.88	-	227,149.91	762,869,625.97
合计	763,096,775.88	-	227,149.91	762,869,625.97

项目	2020-12-31	本期增加	本期减少	2021-12-31
股本溢价	762,851,775.88	245,000.00	-	763,096,775.88
合计	762,851,775.88	245,000.00	-	763,096,775.88

项目	2019-12-31	本期增加	本期减少	2020-12-31
股本溢价	762,851,775.88	-	-	762,851,775.88
合计	762,851,775.88	-	-	762,851,775.88

本行

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
股本溢价	762,959,999.50	762,959,999.50	762,959,999.50	762,959,999.50
合计	762,959,999.50	762,959,999.50	762,959,999.50	762,959,999.50

(二十八) 其他综合收益

合并

项目	2022-12-31	2023年1-6月发生金额					2023-6-30
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益	709,654,153.11	346,218,746.78	172,975,919.30	36,716,106.24	140,180,538.39	-3,653,817.15	849,834,691.50
其他债权投资公允价值变动	430,638,999.66	201,352,200.03	14,466,848.15	40,193,470.58	146,691,881.30	-	577,330,880.96
发放贷款及垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益公允价值变动	30,591,986.05	-11,175,945.10	14,204,279.68	-6,345,056.16	-16,394,716.94	-2,640,451.68	14,197,269.11
其他债权投资信用减值准备	81,449,202.32	318,441.44	169,728.31	-29,555.00	178,268.13	-	81,627,470.45
发放贷款及垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益减值准备	166,973,965.08	155,724,050.41	144,135,063.16	2,897,246.82	9,705,105.90	-1,013,365.47	176,679,070.98
其他综合收益合计	709,654,153.11	346,218,746.78	172,975,919.30	36,716,106.24	140,180,538.39	-3,653,817.15	849,834,691.50

项目	2021-12-31	2022年度发生金额					2022-12-31
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益	735,370,243.77	359,591,312.72	387,029,697.99	-2,078,411.88	-25,716,090.66	356,117.27	709,654,153.11
其他债权投资公允价值变动	388,009,506.40	74,931,452.36	18,602,292.20	13,699,666.90	42,629,493.26	-	430,638,999.66
发放贷款及垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益公允价值变动	75,925,996.20	44,309,916.93	101,369,501.25	-14,264,896.11	-45,334,010.15	2,539,321.94	30,591,986.05
其他债权投资信用减值准备	101,848,321.72	10,518,943.71	30,832,692.76	85,370.35	-20,399,119.40	-	81,449,202.32
发放贷款及垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益减值准备	169,586,419.45	229,830,999.72	236,225,211.78	-1,598,553.02	-2,612,454.37	-2,183,204.67	166,973,965.08
其他综合收益合计	735,370,243.77	359,591,312.72	387,029,697.99	-2,078,411.88	-25,716,090.66	356,117.27	709,654,153.11

3-2-1-127

项目	2020-12-31	2021 年度发生金额					2021-12-31
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益	313,294,759.23	737,356,494.28	178,051,751.08	135,269,262.31	422,075,484.54	1,959,996.35	735,370,243.77
其他债权投资公允价值变动	77,731,759.28	400,024,756.52	-7,503,107.27	97,250,116.67	310,277,747.12	-	388,009,506.40
发放贷款及垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益公允价值变动	-9,046,228.22	101,369,501.25	-12,496,232.26	28,466,433.37	84,972,224.42	427,075.72	75,925,996.20
其他债权投资信用减值准备	102,120,478.95	-262,975.27	-	9,181.96	-272,157.23	-	101,848,321.72
发放贷款及垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益减值准备	142,488,749.22	236,225,211.78	198,051,090.61	9,543,530.31	27,097,670.23	1,532,920.63	169,586,419.45
其他综合收益合计	313,294,759.23	737,356,494.28	178,051,751.08	135,269,262.31	422,075,484.54	1,959,996.35	735,370,243.77

项目	2019-12-31	2020 年度发生金额					2020-12-31
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益	351,337,653.09	148,255,132.32	190,076,859.62	-7,229,250.58	-38,042,893.86	3,450,417.14	313,294,759.23
其他债权投资公允价值变动	111,853,635.45	-38,815,246.62	1,882,856.18	-6,576,226.63	-34,121,876.17	-	77,731,759.28
发放贷款及垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益公允价值变动	-17,172,868.61	-12,496,232.26	-23,120,141.09	2,655,977.21	8,126,640.39	-158,708.77	-9,046,228.22
其他债权投资信用减值准备	100,632,007.66	1,515,520.59	27,049.30	-	1,488,471.29	-	102,120,478.95
发放贷款及垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益减值准备	156,024,878.59	198,051,090.61	211,287,095.23	-3,309,001.16	-13,536,129.37	3,609,125.91	142,488,749.22
其他综合收益合计	351,337,653.09	148,255,132.32	190,076,859.62	-7,229,250.58	-38,042,893.86	3,450,417.14	313,294,759.23

本行

项目	2022-12-31	2023 年 1-6 月发生金额					2023-6-30
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益	712,819,756.99	315,415,568.73	159,315,658.78	39,024,977.48	117,074,932.47	-	829,894,689.46
其他债权投资公允价值变动	522,815,695.96	175,335,997.16	14,562,114.82	40,193,470.58	120,580,411.76	-	643,396,107.72
发放贷款及垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益公允价值变动	27,988,873.59	-7,270,094.19	11,118,711.78	-4,597,201.49	-13,791,604.48	-	14,197,269.11
其他债权投资信用减值准备	283,656.92	-118,219.99	-	-29,555.00	-88,664.99	-	194,991.93
发放贷款及垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益减值准备	161,731,530.52	147,467,885.75	133,634,832.18	3,458,263.39	10,374,790.18	-	172,106,320.70
其他综合收益合计	712,819,756.99	315,415,568.73	159,315,658.78	39,024,977.48	117,074,932.47	-	829,894,689.46

项目	2021-12-31	2022 年度发生金额					2022-12-31
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益	719,524,788.01	345,589,179.98	354,529,221.34	-2,235,010.34	-6,705,031.02	-	712,819,756.99
其他债权投资公允价值变动	481,716,695.28	92,287,159.78	37,488,492.20	13,699,666.90	41,099,000.68	-	522,815,695.96
发放贷款及垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益公允价值变动	75,843,290.14	37,318,498.12	101,124,386.85	-15,951,472.18	-47,854,416.55	-	27,988,873.59
其他债权投资信用减值准备	27,545.88	341,481.39	-	85,370.35	256,111.04	-	283,656.92
发放贷款及垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益减值准备	161,937,256.71	215,642,040.69	215,916,342.29	-68,575.41	-205,726.19	-	161,731,530.52
其他综合收益合计	719,524,788.01	345,589,179.98	354,529,221.34	-2,235,010.34	-6,705,031.02	-	712,819,756.99

项目	2020-12-31	2021 年度发生金额					2021-12-31
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益	317,824,113.16	704,525,705.50	168,924,805.70	133,900,224.95	401,700,674.85	-	719,524,788.01
其他债权投资公允价值变动	189,966,345.25	387,448,248.52	-1,552,218.18	97,250,116.67	291,750,350.03	-	481,716,695.28
发放贷款及垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益公允价值变动	-8,581,191.61	101,124,386.85	-11,441,588.81	28,141,493.91	84,424,481.75	-	75,843,290.14
其他债权投资信用减值准备	-	36,727.84	-	9,181.96	27,545.88	-	27,545.88
发放贷款及垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益减值准备	136,438,959.52	215,916,342.29	181,918,612.69	8,499,432.41	25,498,297.19	-	161,937,256.71
其他综合收益合计	317,824,113.16	704,525,705.50	168,924,805.70	133,900,224.95	401,700,674.85	-	719,524,788.01

项目	2019-12-31	2020 年度发生金额					2020-12-31
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益	346,686,209.48	147,889,496.18	186,372,291.26	-9,620,698.76	-28,862,096.32	-	317,824,113.16
其他债权投资公允价值变动	209,695,025.16	-22,587,527.70	3,717,378.84	-6,576,226.63	-19,728,679.91	-	189,966,345.25
发放贷款及垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益公允价值变动	-17,049,877.77	-11,441,588.81	-22,733,170.36	2,822,895.39	8,468,686.16	-	-8,581,191.61
发放贷款及垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益减值准备	154,041,062.09	181,918,612.69	205,388,082.78	-5,867,367.52	-17,602,102.57	-	136,438,959.52
其他综合收益合计	346,686,209.48	147,889,496.18	186,372,291.26	-9,620,698.76	-28,862,096.32	-	317,824,113.16

(二十九) 盈余公积

合并及本行

项目	法定公积金	任意公积金	合计
2019 年 12 月 31 日	320,440,801.86	-	320,440,801.86
本期增加	52,512,057.52	-	52,512,057.52
本期减少	-	-	-
2020 年 12 月 31 日	372,952,859.38	-	372,952,859.38
本期增加	59,920,973.42	-	59,920,973.42
本期减少	-	-	-
2021 年 12 月 31 日	432,873,832.80	-	432,873,832.80
本期增加	64,849,216.97	-	64,849,216.97
本期减少	-	-	-
2022 年 12 月 31 日	497,723,049.77	-	497,723,049.77
本期增加	-		-
本期减少	-	-	-
2023 年 6 月 30 日	497,723,049.77	-	497,723,049.77

根据《中华人民共和国公司法》及本行章程的规定，本行按净利润的 10%提取法定盈余公积。

(三十) 一般风险准备

合并及本行

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
期初余额	838,717,861.20	718,903,031.84	628,217,594.37	587,829,271.02
本期计提	-	119,814,829.36	90,685,437.47	40,388,323.35
其他增加	-	-	-	-
期末余额	838,717,861.20	838,717,861.20	718,903,031.84	628,217,594.37

(三十一) 未分配利润

合并

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
归属于母公司股东的净利润	422,790,087.57	728,696,448.16	643,809,751.95	592,938,780.91
加：期初未分配利润	1,558,003,389.95	1,178,996,617.79	878,683,978.61	543,645,578.57
加：会计政策变更	-2,083,668.45	-2,109,298.12	-	-
可供分配利润	1,978,709,809.07	1,905,583,767.83	1,522,493,730.56	1,136,584,359.48
减：提取盈余公积金		64,849,216.97	59,920,973.42	52,512,057.52

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
减：提取一般风险准备	-	119,814,829.36	90,685,437.47	40,388,323.35
可供股东分配的利润	1,978,709,809.07	1,720,919,721.50	1,371,887,319.67	1,043,683,978.61
减：提取任意盈余公积	-	-	-	-
减：应付普通股股利	-	165,000,000.00	195,000,000.00	165,000,000.00
减：股票股利	-	-	-	-
期末未分配利润	1,978,709,809.07	1,555,919,721.50	1,176,887,319.67	878,683,978.61

本行

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
净利润	400,597,197.41	648,492,169.72	599,209,734.23	525,120,575.19
加：期初未分配利润	1,213,500,810.31	914,479,611.82	659,647,328.01	392,427,133.69
加：会计政策变更	-1,422,035.57	-1,228,960.47	-	-
可供分配利润	1,612,675,972.15	1,561,742,821.07	1,258,857,062.24	917,547,708.88
减：提取盈余公积金	-	64,849,216.97	59,920,973.42	52,512,057.52
减：提取一般风险准备	-	119,814,829.36	90,685,437.47	40,388,323.35
可供股东分配的利润	1,612,675,972.15	1,377,078,774.74	1,108,250,651.35	824,647,328.01
减：提取任意盈余公积	-	-	-	-
减：应付普通股股利	-	165,000,000.00	195,000,000.00	165,000,000.00
减：股票股利	-	-	-	-
期末未分配利润	1,612,675,972.15	1,212,078,774.74	913,250,651.35	659,647,328.01

报告期内利润分配情况：

2020 年 9 月 11 日，本行召开 2019 年度股东大会，以 2019 年末总股本为基数，按 11% 的分红比例派发现金股利。

2021 年 5 月 17 日，本行召开 2020 年度股东大会，以 2020 年末总股本为基数，按 13% 的分红比例派发现金股利。

2022 年 4 月 18 日，本行召开 2021 年度股东大会，以 2021 年末总股本为基数，按 11% 的分红比例派发现金股利。

2017 年 9 月 22 日，本行召开 2017 年第一次临时股东大会，审议通过了关于安徽马鞍山农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票前滚存利润分配方案的议案。根据该议案，除本行进行年度利润分配之外，为兼顾新老股东的利益，在本次发行上市日前本行的滚存未分配利润将由首次公开发行股票后的新老股东按照发行后的持股比例共同享有。

(三十二) 利息净收入

合并

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
利息收入				
发放贷款及垫款利息收入	1,155,740,943.45	2,245,620,516.04	2,102,570,630.99	1,813,427,902.01
—公司贷款和垫款利息收入	600,644,961.11	1,142,208,015.27	1,014,578,743.93	928,470,817.86
—个人贷款及垫款利息收入	412,883,677.24	765,201,294.94	719,951,843.75	572,631,301.71
—票据贴现利息收入	142,212,305.10	338,211,205.83	368,040,043.31	312,325,782.44
债券投资利息收入	374,015,457.28	745,364,736.53	755,364,263.00	790,550,407.17
存放同业利息收入	14,769,291.86	23,186,034.63	12,887,710.66	14,635,867.31
存放中央银行款项利息收入	32,226,964.90	62,138,540.45	62,198,252.40	58,921,782.88
拆出资金利息收入	18,238,472.21	19,224,491.08	6,483,828.38	113,716.69
买入返售金融资产利息收入	27,361,526.31	66,838,484.68	15,918,043.56	4,592,982.29
转贴现利息收入	34,987,534.44	77,332,253.09	126,517,262.72	156,528,845.72
小计	1,657,340,190.45	3,239,705,056.50	3,081,939,991.71	2,838,771,504.07
利息支出				
吸收存款利息支出	796,416,558.92	1,428,815,508.41	1,219,749,382.57	1,036,977,981.05
同业存放利息支出	4,451,780.56	9,549,336.21	27,962,404.53	29,303,252.39
拆入资金利息支出	5,403,943.31	1,212,477.78	3,636,785.22	7,345,027.68
卖出回购金融资产利息支出	36,918,538.40	69,554,752.04	101,902,244.56	137,744,835.03
向央行借款利息支出	21,645,538.81	41,081,343.40	43,720,889.44	49,121,335.70
发行债券利息支出	32,221,178.81	64,789,986.67	47,127,617.12	36,074,502.08
转贴现利息支出	184,958.68	-	-	4,275,692.81
其他利息支出	2,378,751.87	4,658,347.43	4,522,250.25	不适用
小计	899,621,249.36	1,619,661,751.94	1,448,621,573.69	1,300,842,626.74
利息净收入	757,718,941.09	1,620,043,304.56	1,633,318,418.02	1,537,928,877.33

本行

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
利息收入				
发放贷款及垫款利息收入	758,455,041.45	1,481,518,816.21	1,391,436,001.74	1,228,098,719.38
—公司贷款和垫款利息收入	512,227,760.66	982,234,384.47	898,710,635.66	814,947,421.21
—个人贷款及垫款利息收入	117,111,640.61	198,713,604.76	164,951,461.69	117,595,565.01
—票据贴现利息收入	129,115,640.18	300,570,826.98	327,773,904.39	295,555,733.16
债券投资利息收入	320,553,382.12	631,280,147.34	642,402,192.07	672,044,949.86
存放同业利息收入	16,138,263.74	25,502,604.37	21,398,629.16	26,280,347.84
存放中央银行款项利息收入	25,711,713.30	50,966,649.06	52,003,411.08	50,289,694.35
拆出资金利息收入	18,238,472.21	19,224,491.08	6,483,828.38	113,716.69

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
买入返售金融资产利息收入	26,085,511.63	66,405,587.68	13,780,873.62	4,336,281.19
转贴现利息收入	34,987,534.44	77,332,253.09	126,517,262.72	156,528,845.72
小计	1,200,169,918.89	2,352,230,548.83	2,254,022,198.77	2,137,692,555.03
利息支出				
吸收存款利息支出	636,857,949.69	1,138,125,850.37	985,720,574.40	875,092,637.66
同业存放利息支出	33,428,405.13	80,938,137.07	96,949,416.91	102,039,110.36
拆入资金利息支出	5,403,943.31	1,212,477.78	3,636,785.22	7,345,027.68
卖出回购金融资产利息支出	36,917,856.05	64,545,129.56	89,088,089.42	125,492,913.56
向央行借款利息支出	11,213,651.50	20,561,185.21	24,951,304.43	34,614,299.34
发行债券利息支出	32,221,178.81	64,789,986.67	47,127,617.12	36,074,502.08
转贴现利息支出	-	-	-	4,275,692.81
其他利息支出	441,500.51	899,794.73	1,204,114.76	不适用
小计	756,484,485.00	1,371,072,561.39	1,248,677,902.26	1,184,934,183.49
利息净收入	443,685,433.89	981,157,987.44	1,005,344,296.51	952,758,371.54

(三十三) 手续费及佣金净收入

合并

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
手续费及佣金收入				
代理业务手续费收入	5,704,580.46	6,231,403.80	3,763,027.03	3,427,799.35
结算业务手续费收入	4,613,006.13	7,140,905.70	7,816,082.20	8,015,723.02
手续费收入合计	10,317,586.59	13,372,309.50	11,579,109.23	11,443,522.37
手续费及佣金支出				
代理业务手续费支出	878,868.87	2,304,639.22	2,892,505.31	5,702,589.10
结算业务手续费支出	4,347,884.07	18,585,178.01	15,139,693.36	12,912,049.27
手续费支出合计	5,226,752.94	20,889,817.23	18,032,198.67	18,614,638.37
手续费及佣金净收入	5,090,833.65	-7,517,507.73	-6,453,089.44	-7,171,116.00

本行

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
手续费及佣金收入				
代理业务手续费收入	5,382,993.93	10,195,339.80	3,425,357.19	3,350,648.12
结算业务手续费收入	4,540,268.55	6,899,770.05	7,402,863.31	7,512,703.75
手续费收入合计	9,923,262.48	17,095,109.85	10,828,220.50	10,863,351.87
手续费及佣金支出				
代理业务手续费支出	315,725.32	871,498.99	1,217,328.94	1,585,206.40

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
结算业务手续费支出	3,649,885.35	15,518,099.00	12,847,667.89	10,708,927.12
手续费支出合计	3,965,610.67	16,389,597.99	14,064,996.83	12,294,133.52
手续费及佣金净收入	5,957,651.81	705,511.86	-3,236,776.33	-1,430,781.65

(三十四) 投资收益

合并

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
权益法核算的长期股权投资收益	4,528,520.86	1,885,101.66	3,352,286.51	4,398,191.74
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	120,000.00	854,580.00	1,099,440.00	1,010,400.00
金融资产处置取得的投资收益	16,333,742.70	64,284,674.27	984,905.67	26,089,978.15
交易性金融资产收益	391,178.08	3,256,037.74		
合计	21,373,441.64	70,280,393.67	5,436,632.18	31,498,569.89

本行

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
交易性金融资产收益	391,178.08	3,256,037.74	75,402,780.70	47,250,000.00
权益法核算的长期股权投资收益	4,528,520.86	1,885,101.66	3,352,286.51	4,398,191.74
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	120,000.00	854,580.00	1,099,440.00	1,010,400.00
成本法核算的长期股权投资收益	9,504,385.00	37,687,400.00	35,265,700.00	38,867,720.00
金融资产处置取得的投资收益	16,333,742.70	57,654,599.27	942,124.97	27,326,961.56
合计	30,877,826.64	101,337,718.67	116,062,332.18	118,853,273.30

(三十五) 其他收益

1、 其他收益按项目列示：

合并

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
政府补助	15,503,875.01	36,784,555.82	12,621,867.73	7,392,674.63
合计	15,503,875.01	36,784,555.82	12,621,867.73	7,392,674.63

本行

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
政府补助	12,956,419.77	25,581,662.82	-	-

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
合计	12,956,419.77	25,581,662.82	-	-

2、 计入非经常性损益的金额

合并

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
政府补助	15,503,875.01	36,784,555.82	12,621,867.73	7,392,674.63
合计	15,503,875.01	36,784,555.82	12,621,867.73	7,392,674.63

本行

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
政府补助	12,956,419.77	25,581,662.82	-	-
合计	12,956,419.77	25,581,662.82	-	-

3、 政府补助详细列示：

合并

项目	2023 年 1-6 月	与资产/损益相关
央行扶持补贴	15,051,863.33	与损益相关
信贷奖励补贴	302,260.24	与损益相关
稳岗补贴	149,751.44	与损益相关
合计	15,503,875.01	

项目	2022 年度	与资产/损益相关
央行扶持补贴	34,810,585.20	与损益相关
定向费用补贴	1,112,125.00	与损益相关
税收费用返还	801,845.62	与损益相关
全省农商行重点行业和应用场景奖励	60,000.00	与损益相关
合计	36,784,555.82	

项目	2021 年度	与资产/损益相关
定向费用补贴	8,622,300.00	与损益相关
扣税手续费返回	57,916.72	与损益相关
信贷风险补偿扶持资金	43,305.00	与损益相关
央行扶持补贴	3,898,346.01	与损益相关
合计	12,621,867.73	

项目	2020 年度	与资产/损益相关
定向费用补贴	7,382,400.00	与损益相关
扣税手续费返回	10,274.63	与损益相关
合计	7,392,674.63	

本行

项目	2023 年 1-6 月	与资产/损益相关
央行扶持补贴	12,509,368.33	与损益相关
信贷奖励补贴	297,300.00	与损益相关
稳岗补贴	149,751.44	与损益相关
合计	12,956,419.77	

项目	2022 年度	与资产/损益相关
央行扶持补贴	24,719,817.20	与损益相关
税务费用返还	801,845.62	与损益相关
全省农商行重点行业和应用场景奖励	60,000.00	与损益相关
合计	25,581,662.82	

(三十六) 资产处置收益

1、 资产处置收益按项目列式

合并

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
处置固定资产、无形资产和其他长期资产	5,166,463.59	2,726,767.81	53,384.29	-
合计	5,166,463.59	2,726,767.81	53,384.29	-

本行

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
处置固定资产、无形资产和其他长期资产	5,166,463.59	2,728,916.45	45,645.84	-
合计	5,166,463.59	2,728,916.45	45,645.84	-

2、 计入非经常性损益的金额

合并

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
处置固定资产、无形资产和其他长期资产	5,166,463.59	2,726,767.81	53,384.29	-
合计	5,166,463.59	2,726,767.81	53,384.29	-

本行

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
处置固定资产、无形资产和其他长期资产	5,166,463.59	2,728,916.45	45,645.84	-
合计	5,166,463.59	2,728,916.45	45,645.84	-

(三十七) 税金及附加

合并

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
城建税	2,734,040.08	5,760,976.22	5,892,621.00	5,321,293.94
教育费附加	2,157,599.96	4,483,465.63	4,586,779.63	4,009,546.44
其他税金	1,502,414.56	2,813,342.77	2,419,526.37	2,007,626.10
合计	6,394,054.60	13,057,784.62	12,898,927.00	11,338,466.48

本行

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
城建税	2,463,046.75	5,312,971.00	5,356,033.21	5,010,021.12
教育费附加	1,937,386.09	4,107,512.63	4,148,718.85	3,748,126.85
其他税金	1,090,437.41	2,102,266.82	1,810,650.04	1,539,515.47
合计	5,490,870.25	11,522,750.45	11,315,402.10	10,297,663.44

(三十八) 业务及管理费

合并

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
员工费用	136,965,630.67	355,991,551.98	347,179,327.41	303,216,769.42
办公费	42,399,109.45	81,563,175.00	75,937,782.92	69,583,900.12
业务宣传费	7,651,217.72	15,819,158.88	11,466,053.64	15,269,774.58
业务招待费	2,759,565.92	6,884,812.42	7,089,550.71	4,560,036.10
安全防卫费	3,961,002.51	8,564,762.79	7,219,180.33	6,993,714.38

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
电子设备运转费	3,256,922.68	16,030,547.45	15,322,939.55	15,115,444.83
固定资产折旧	5,889,981.75	15,835,969.75	17,231,015.02	18,124,141.80
无形资产摊销	711,197.87	1,525,392.98	1,410,526.00	1,619,562.53
长期待摊费用摊销	6,581,325.73	12,844,603.43	13,274,720.60	11,522,767.81
使用权资产折旧费	23,089,603.65	48,086,195.33	50,292,214.49	不适用
管理费	5,835,515.57	11,322,259.10	7,237,441.82	9,140,090.42
租赁费	-	-	-	55,540,632.97
其他	940,521.35	4,056,647.46	8,193,216.94	6,378,342.38
合计	240,041,594.87	578,525,076.57	561,853,969.43	517,065,177.34

本行

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
员工费用	70,859,253.84	210,972,638.59	202,691,882.99	173,957,520.90
办公费	27,503,689.86	54,636,053.46	49,638,373.58	45,334,177.38
业务宣传费	4,228,983.46	7,298,943.79	5,124,992.26	10,791,831.37
业务招待费	989,659.97	3,224,551.04	3,962,103.18	2,044,452.01
安全防卫费	1,972,235.31	3,908,827.91	3,508,052.26	3,829,710.80
电子设备运转费	1,427,214.16	7,403,951.53	8,010,062.80	7,913,905.69
固定资产折旧	3,880,740.14	11,885,445.99	12,858,493.20	13,317,464.10
无形资产摊销	579,697.85	1,467,809.61	1,402,525.96	1,619,562.53
长期待摊费用摊销	2,011,570.16	5,203,631.34	5,213,354.60	4,608,068.44
使用权资产折旧费	6,296,250.74	13,497,532.17	14,881,783.18	不适用
管理费	5,087,789.63	9,830,842.47	9,158,872.35	8,157,348.19
租赁费	-	-	-	16,188,368.99
其他	630,176.20	3,291,501.45	2,588,323.22	3,621,932.15
合计	125,467,261.32	332,621,729.35	319,038,819.58	291,384,342.55

(三十九) 信用减值损失

合并

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
发放贷款和垫款	32,982,256.32	248,966,346.08	203,141,270.18	270,536,264.97
债权投资	896,729.19	270,883.89	-108,270.70	664,206.05
其他债权投资	148,713.13	9,593,712.87	-262,975.27	1,488,471.29
存放同业款项	-526,859.59	297,377.32	591,926.70	-97,119.00
拆出资金	26,109.00	443,853.00	-3,808.08	56,026.08
其他应收款	98,045.83	-666,194.96	-1,280,097.02	234,319.06

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
担保和承诺预计负债	-3,033,173.53	-17,666,570.39	31,732,840.41	10,197,841.66
合计	30,591,820.35	241,239,407.81	233,810,886.22	283,080,010.11

本行

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
发放贷款和垫款	-441,293.13	190,616,793.41	163,372,142.22	253,973,201.29
债权投资	896,729.19	270,883.89	-108,270.70	664,206.05
其他债权投资	-118,219.99	341,481.39	36,727.84	-
存放同业款项	-526,859.59	297,377.32	591,926.70	-97,119.00
拆出资金	26,109.00	443,853.00	-3,808.08	56,026.08
其他应收款	98,045.83	-1,046,005.48	-1,426,249.40	234,319.06
担保和承诺预计负债	1,417,256.01	-16,693,050.65	28,645,356.15	1,036,374.44
合计	1,351,767.32	174,231,332.88	191,107,824.73	255,867,007.92

(四十) 营业外收入

1、 营业外收入按项目列示：

合并

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
政府补助	-	1,343,900.00	3,151,686.52	2,233,026.96
长期不动久悬户	255.55	971,503.87	696,548.31	1,959,930.92
其他	69,841.81	1,474,623.38	980,030.72	1,918,218.95
合计	70,097.36	3,790,027.25	4,828,265.55	6,111,176.83

本行

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
政府补助	-	1,000,000.00	-	600,000.00
长期不动久悬户	-	425,316.91	658,389.09	1,924,738.82
其他	270.80	624,727.92	76,896.48	266,193.57
合计	270.80	2,050,044.83	735,285.57	2,790,932.39

以上营业外收入金额均计入非经常性损益。

2、 政府补助详细列示：

合并

项目	2022 年度	与资产/损益相关
上市奖励	1,000,000.00	与损益相关
金融发展扶持资金	253,400.00	与损益相关

项目	2022 年度	与资产/损益相关
考核奖励	89,000.00	与损益相关
一次性扩岗补助	1,500.00	与损益相关
合计	1,343,900.00	

项目	2021 年度	与资产/损益相关
新设机构奖励	2,500,000.00	与损益相关
金融发展奖励	480,000.00	与损益相关
考核奖励	130,000.00	与损益相关
抗疫发展奖	22,350.00	与损益相关
稳岗补贴	19,336.52	与损益相关
合计	3,151,686.52	

项目	2020 年度	与资产/损益相关
新设机构奖励	1,800,000.00	与损益相关
金融发展奖励	151,600.00	与损益相关
稳岗补贴	281,426.96	与损益相关
合计	2,233,026.96	

本行

项目	2022 年度	与资产/损益相关
上市奖励	1,000,000.00	与损益相关
合计	1,000,000.00	

项目	2020 年度	与资产/损益相关
新设机构奖励	600,000.00	与损益相关
合计	600,000.00	

(四十一) 营业外支出

合并

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
固定资产报废清理损失	37,199.46	173,770.91	396,020.42	51,566.25
捐赠、赞助支出	13,000.00	181,080.77	23,000.00	1,128,038.92
罚款与滞纳金	4,430,070.94	3,548,078.07	1,157,015.58	1,301,344.07
其他	1,995,717.66	1,122,486.98	77,411.43	307,516.17
合计	6,475,988.06	5,025,416.73	1,653,447.43	2,788,465.41

本行

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
固定资产报废清理损失	37,199.46	147,988.57	344,113.16	13,800.00
捐赠、赞助支出	-	105,000.00	-	1,100,000.00
罚款与滞纳金	100,000.00	600,000.00	200,000.00	600,000.00
其他	1,904,937.38	1,087,948.10	46,065.16	126,353.40
合计	2,042,136.84	1,940,936.67	590,178.32	1,840,153.40

以上营业外支出金额均计入非经常性损益。

(四十二) 所得税费用

1、 所得税费用表：

合并

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
当期所得税费用	54,704,744.21	167,539,463.51	120,868,033.69	104,150,307.32
递延所得税费用	12,801,567.01	-65,277,427.42	-14,378,103.50	-30,669,039.30
合计	67,506,311.22	102,262,036.09	106,489,930.19	73,481,268.02

本行

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
当期所得税费用	18,285,414.10	111,499,969.20	72,080,602.40	59,715,277.40
递延所得税费用	41,090,936.57	-38,453,154.34	-9,623,226.78	-16,387,052.98
合计	59,376,350.67	73,046,814.86	62,457,375.62	43,328,224.42

2、 会计利润与所得税费用调整过程：

合并

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
利润总额	524,424,487.51	904,534,754.89	835,241,160.31	751,838,527.97
按法定税率计算的所得税费用	131,106,121.88	226,133,688.72	208,810,290.08	187,959,631.99
因合并范围税率差造成的影响	-14,632,151.27	-30,082,224.99	-9,799,503.40	-15,039,593.22
免税收入的影响	-55,811,037.75	-103,160,523.28	-101,910,240.80	-101,096,923.87
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	1,614,948.48	3,948,109.72	1,643,401.24	8,521,825.03
税率变动转出的递延所得税	-673,659.88	463,425.19	-587,496.10	-234,562.17
以前年度影响	6,224,611.19	5,070,256.12	5,380,393.91	-6,629,109.74

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
其他	-322,521.43	-110,695.39	2,953,085.26	-
所得税费用	67,506,311.22	102,262,036.09	106,489,930.19	73,481,268.02

本行

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
利润总额	459,973,548.08	721,538,984.58	661,667,109.85	568,448,799.61
按法定税率计算的所得税费用	114,993,387.02	180,384,746.15	165,416,777.47	142,112,199.90
免税收入的影响	-57,513,580.00	-111,445,072.88	-108,761,372.64	-109,385,884.35
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	507,490.15	2,898,499.93	693,966.94	7,913,085.02
以前年度影响	1,722,524.55	994,113.77	3,742,492.22	2,688,823.85
其他	-333,471.05	214,527.89	1,365,511.63	-
所得税费用	59,376,350.67	73,046,814.86	62,457,375.62	43,328,224.42

(四十三) 每股收益

本行按照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010 年修订）》（中国证券监督管理委员会公告〔2010〕2 号）、《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益（2008）》（"中国证券监督管理委员会公告〔2008〕43 号"）要求计算的每股收益如下：

合并

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
归属于母公司的净利润	422,790,087.57	728,696,448.16	643,809,751.95	592,938,780.91
扣除非经常性损益后归属于母公司的净利润	414,112,414.19	704,038,605.86	637,542,196.55	588,526,794.81
期初股份总数	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
报告期发行新股	-	-	-	-
报告期月份数	-	-	-	-
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	-	-	-	-
报告转增股本或股票股利	-	-	-	-
期末股份总数	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
发行在外的普通股加权平均数（追溯）		-	-	-

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
加权平均的每股收益	0.28	0.49	0.43	0.40
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.28	0.47	0.43	0.39

(四十四) 现金流量表项目注释

1、 收到其他与经营活动有关的现金：

合并

项目	2023 年 1-6 月
暂收待划转款	13,447,661.93
政府补助收入	15,503,875.01
其他	5,097,780.41
合计	34,049,317.35

本行

项目	2023 年 1-6 月
暂收待划转款	4,941,368.85
管理费收入	12,462,099.06
政府补助收入	12,956,419.77
其他	5,027,953.85
合计	35,387,841.53

2、 支付其他与经营活动有关的现金：

合并

	2023 年 1-6 月
业务及管理费用	89,307,190.16
暂付待结算清算款	28,482,127.56
捐赠支出	13,000.00
其他	6,462,988.06
合计	124,265,305.78

本行

项目	2023 年 1-6 月
业务及管理费用	65,630,168.39
暂付待结算清算款	14,710,237.00
其他	2,042,136.84
合计	82,382,542.23

(四十五) 现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动的现金流量：

合并

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
净利润	456,918,176.29	802,272,718.80	728,751,230.12	678,357,259.95
加：信用减值损失	30,591,820.35	241,239,407.81	233,810,886.22	283,080,010.11
其他资产减值损失	-	-	-	-
固定资产折旧	5,889,981.75	15,835,969.75	17,231,015.02	18,124,141.80
使用权资产摊销	23,089,603.65	48,086,195.33	50,292,214.49	不适用
无形资产摊销	711,197.87	1,525,392.98	1,410,526.00	1,619,562.53
长期待摊费用摊销	6,581,325.73	12,844,603.43	13,274,720.60	11,522,767.81
处置/固定资产，无形资产和其他长期资产的损失	-5,129,264.13	-2,552,996.90	342,636.13	51,566.25
公允价值变动损失	2,023,390.00	256,100.00	909,780.00	-
投资损失	-21,373,441.64	-70,280,393.67	-5,436,632.18	-31,498,569.89
递延所得税资产减少	21,239,489.73	-66,550,969.91	-36,458,576.53	-31,154,802.88
递延所得税负债增加	-5,570,230.90	-239,640.18	31,633,185.30	-2,823,237.58
经营性应收项目的减少	-5,675,670,551.49	-5,996,232,804.76	-6,369,705,818.83	-4,362,517,634.29
经营性应付项目的增加	4,975,165,900.77	6,814,683,553.78	10,525,095,105.43	293,273,068.21
发行债券利息支出	32,221,178.81	64,789,986.67	47,127,617.12	36,074,502.08
租赁负债利息支出	2,378,751.87	4,658,347.43	4,522,250.25	不适用
经营活动产生的现金流量净额	-150,932,671.34	1,870,335,470.56	5,242,800,139.14	-3,105,891,365.90

本行

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
净利润	400,597,197.41	648,492,169.72	599,209,734.23	525,120,575.19
加：信用减值损失	1,351,767.32	174,231,332.88	191,107,824.73	255,867,007.92
其他资产减值损失	-	-	-	-
固定资产折旧	3,880,740.14	11,885,445.99	12,858,493.20	13,317,464.10
使用权资产摊销	6,296,250.74	13,497,532.17	14,881,783.18	不适用
无形资产摊销	579,697.85	1,467,809.61	1,402,525.96	1,619,562.53
长期待摊费用摊销	2,011,570.16	5,203,631.34	5,213,354.60	4,608,068.44
处置固定资产，无形资产和其他长期资产的损失	-5,129,264.13	-2,580,927.88	298,467.32	13,800.00
公允价值变动损失	-78,191,735.20	-86,905,948.38	-43,005,983.41	-41,306,003.09
投资损失	-30,877,826.64	-101,337,718.67	-116,062,332.18	-118,853,273.30
递延所得税资产减少	25,693,368.70	-63,847,512.57	-14,795,938.06	-22,254,420.50

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
递延所得税负债增加	18,826,276.26	25,411,153.17	13,681,325.65	-
经营性应收项目的减少	-4,776,429,894.29	-4,990,561,958.56	-3,854,435,689.14	-1,858,395,876.90
经营性应付项目的增加	4,213,529,528.33	5,719,137,377.33	8,065,726,940.53	-1,662,163,633.37
发行债券利息支出	32,221,178.81	64,789,986.67	47,127,617.12	36,074,502.08
租赁负债利息支出	441,500.51	899,794.73	1,204,114.76	不适用
经营活动产生的现金流量净额	-185,199,644.03	1,419,782,167.55	4,924,412,238.49	-2,866,352,226.90

现金及现金等价物净变动情况：

合并

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
现金的期末余额	143,617,947.56	153,467,221.41	159,720,540.70	136,001,823.43
减：现金的期初余额	153,467,221.41	159,720,540.70	136,001,823.43	130,693,644.49
加：现金等价物的期末余额	6,720,954,243.62	9,101,563,379.03	6,792,933,713.83	1,853,742,357.77
减：现金等价物的期初余额	9,101,563,379.03	6,792,933,713.83	1,853,742,357.77	3,471,162,444.83
现金及现金等价物净增加额	-2,390,458,409.26	2,302,376,345.91	4,962,910,073.33	-1,612,111,908.12

本行

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
现金的期末余额	89,588,592.80	98,560,895.37	114,500,162.07	88,039,055.40
减：现金的期初余额	98,560,895.37	114,500,162.07	88,039,055.40	79,381,278.11
加：现金等价物的期末余额	5,530,879,610.86	7,461,271,841.42	6,059,980,101.42	1,307,679,357.58
减：现金等价物的期初余额	7,461,271,841.42	6,059,980,101.42	1,307,679,357.58	2,294,289,010.34
现金及现金等价物净增加额	-1,939,364,533.13	1,385,352,473.30	4,778,761,850.51	-977,951,875.47

现金及现金等价物：

合并

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
现金	143,617,947.56	153,467,221.41	159,720,540.70	136,001,823.43
除法定存款准备金外的存放中央银行款项	1,720,215,366.09	2,266,817,641.31	525,807,055.97	282,262,411.10
期限三个月内存放同业款项	1,852,568,899.80	2,649,649,237.72	2,385,473,657.86	1,391,471,546.67
期限三个月内买入返售金融资产	3,148,169,977.73	3,985,096,500.00	3,611,653,000.00	80,008,400.00

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
期限三个月内拆出资金	-	200,000,000.00	270,000,000.00	100,000,000.00
合计	6,864,572,191.18	9,255,030,600.44	6,952,654,254.53	1,989,744,181.20

本行

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
现金	89,588,592.80	98,560,895.37	114,500,162.07	88,039,055.40
除法定存款准备金外的存放中央银行款项	1,054,714,265.35	1,544,696,213.17	35,817,938.98	5,650,880.06
期限三个月内存放同业款项	1,607,902,345.51	1,856,459,628.25	2,142,509,162.44	1,202,028,477.52
期限三个月内买入返售金融资产	2,868,263,000.00	3,860,116,000.00	3,611,653,000.00	-
期限三个月内拆出资金	-	200,000,000.00	270,000,000.00	100,000,000.00
合计	5,620,468,203.66	7,559,832,736.79	6,174,480,263.49	1,395,718,412.98

(四十六) 政府补助

合并

种类	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
营业外收入	-	1,343,900.00	3,151,686.52	2,233,026.96
其他收益	15,503,875.01	36,784,555.82	12,621,867.73	7,392,674.63
计入当期损益的金额	15,503,875.01	38,128,455.82	15,773,554.25	9,625,701.59

本行

种类	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
营业外收入	-	1,000,000.00	-	600,000.00
其他收益	12,956,419.77	25,581,662.82	-	-
计入当期损益的金额	12,956,419.77	26,581,662.82	-	600,000.00

以上政府补助均为与损益相关的政府补助

六、 合并范围的变更

合并范围内的子公司共计 21 家，包括：安徽当涂新华村镇银行股份有限公司、广州番禺新华村镇银行股份有限公司、安徽郎溪新华村镇银行股份有限公司、安徽和县新华村镇银行股份有限公司、江西兴国新华村镇银行股份有限公司、望江新华村镇银行股份有限公司、天津静海新华村镇银行股份有限公司、山东博兴新华村镇银行股份有限公司、兰州永登新华村镇银行股份有限公司、兰州七里河新华村镇银行股份有限公司、兰州皋兰新华村镇银行股份有限公司、沧州盐山新华村镇银行股份有限公司、沧

州海兴新华村镇银行股份有限公司、江门新会新华村镇银行股份有限公司、东莞常平新华村镇银行股份有限公司、佛山南海新华村镇银行股份有限公司、大厂回族自治县新华村镇银行股份有限公司、铜川耀州新华村镇银行股份有限公司、北京平谷新华村镇银行股份有限公司、西安长安新华村镇银行股份有限公司和深圳龙华新华村镇银行股份有限公司。

2023 年 1-6 月、2022 年度、2021 年度、2020 年度合并范围无变更。

合并范围内结构化主体的变动详见本附注"七、在其他主体中的权益"。

七、 在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

1、 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
安徽当涂新华村镇银行股份有限公司	安徽当涂县	安徽省	银行业	42.70	-	发起设立
广州番禺新华村镇银行股份有限公司	广州市番禺区	广东省	银行业	35.21	-	发起设立
安徽郎溪新华村镇银行股份有限公司	安徽郎溪县	安徽省	银行业	51.00	-	发起设立
安徽和县新华村镇银行股份有限公司	安徽和县	安徽省	银行业	51.00	-	发起设立
江西兴国新华村镇银行股份有限公司	江西兴国	江西省	银行业	50.00	-	发起设立
望江新华村镇银行股份有限公司	安徽望江	安徽省	银行业	71.00	-	发起设立
天津静海新华村镇银行股份有限公司	天津静海	天津市	银行业	49.25	-	发起设立
山东博兴新华村镇银行股份有限公司	山东博兴	山东省	银行业	50.88	-	发起设立
兰州永登新华村镇银行股份有限公司	甘肃兰州永登	甘肃省	银行业	57.80	-	发起设立
兰州七里河新华村镇银行股份有限公司	甘肃兰州七里河	甘肃省	银行业	69.75	-	发起设立
兰州皋兰新华村镇银行股份有限公司	甘肃兰州皋兰	甘肃省	银行业	45.65	-	发起设立
沧州盐山新华村镇银行股份有限公司	河北沧州盐山	河北省	银行业	50.80	-	发起设立
沧州海兴新华村镇银行股份有限公司	河北沧州海兴	河北省	银行业	51.00	-	发起设立
江门新会新华村镇银行股份有限公司	广东江门新会	广东省	银行业	64.50	-	发起设立
东莞常平新华村镇银行股份有限公司	广东东莞常平	广东省	银行业	50.10	-	发起设立
佛山南海新华村镇银行股份有限公司	广东佛山南海	广东省	银行业	59.50	-	发起设立
大厂回族自治县新华村镇银行股份有限公司	河北廊坊市大厂县	河北省	银行业	50.80	-	发起设立

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
铜川耀州新华村镇银行股份有限公司	陕西省铜川市耀州区	陕西省	银行业	51.00	-	发起设立
北京平谷新华村镇银行股份有限公司	北京市平谷区	北京市	银行业	54.90	-	发起设立
西安长安新华村镇银行股份有限公司	陕西省西安市长安区	陕西省	银行业	51.00	-	发起设立
深圳龙华新华村镇银行股份有限公司	深圳市龙华区	广东省	银行业	51.00	-	发起设立

2012 年 1 月 1 日江苏国星投资有限公司与安徽马鞍山农村商业银行股份有限公司签订了一致行动协议书，将其持有的安徽当涂新华村镇银行股份有限公司 10%股份表决权委托给安徽马鞍山农村商业银行股份有限公司行使；2012 年 1 月 1 日孙英伟与安徽马鞍山农村商业银行股份有限公司签订了一致行动协议书，将其持有的安徽当涂新华村镇银行股份有限公司 5%股份表决权委托给安徽马鞍山农村商业银行股份有限公司行使。

2021 年 2 月 6 日天津市佳荣商厦有限公司与安徽马鞍山农村商业银行股份有限公司签订一致行动协议书，将其持有的天津静海新华村镇银行股份有限公司 8.5%股份表决权委托给安徽马鞍山农村商业银行股份有限公司行使。

2017 年 8 月 1 日徐嘉圆与安徽马鞍山农村商业银行股份有限公司签订一致行动协议书，将其持有的江西兴国新华村镇银行股份有限公司 1%股份表决权委托给安徽马鞍山农村商业银行股份有限公司行使。

2017 年 8 月 1 日沈宗虎与安徽马鞍山农村商业银行股份有限公司签订一致行动协议书，将其持有的兰州皋兰新华村镇银行股份有限公司 2.78%股份表决权委托给安徽马鞍山农村商业银行股份有限公司行使。

根据协议、章程的规定，本行通过委派子公司董事、高级管理人员，能够决定上述子公司的财务和经营政策，故将其纳入本行合并财务报表范围。

2、 重要的非全资子公司

无

3、 重要非全资子公司的主要财务信息

无

(二) 在合营安排或联营企业中的权益

1、 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
安徽祁门农村商业银行股份有限公司	安徽省祁门县	安徽省黄山市	银行业	12.85	-	权益法核算

2、 重要联营企业的主要财务信息

项目	安徽祁门农村商业银行股份有限公司			
	2023-6-30 /2023 年 1-6 月	2022-12-31 /2022 年度	2021-12-31 /2021 年度	2020-12-31 /2020 年度
现金及存放中央银行款项	683,998,230.28	626,139,025.28	576,300,078.32	519,950,624.71
存放同业款项	89,447,972.86	106,815,979.22	92,098,433.15	119,004,938.16
发放贷款和垫款	5,673,296,195.25	5,185,038,410.11	4,663,690,496.89	4,387,550,531.82
除上述资产外的其他资产	5,064,823,903.36	4,079,886,960.05	3,997,149,105.67	3,235,582,423.12
资产合计	11,511,566,301.75	9,997,880,374.66	9,329,238,114.03	8,262,088,517.81
吸收存款	9,992,354,060.08	9,016,559,367.88	8,049,257,874.60	7,036,338,550.77
除吸收存款外的其他负债	921,214,563.79	410,788,736.38	716,342,020.53	672,647,580.91
负债合计	10,913,568,623.87	9,427,348,104.26	8,765,599,895.13	7,708,986,131.68
少数股东权益		-	-	-
归属于母公司股东权益	597,997,677.88	570,532,270.40	563,638,218.90	553,102,386.13
按持股比例计算的净资产份额	76,842,701.61	73,313,396.75	72,427,511.13	71,073,656.62
对联营企业权益投资的账面价值	75,289,702.38	71,760,181.52	70,874,079.86	69,519,793.35
利息净收入	63,298,527.01	139,470,319.28	164,569,194.04	157,443,440.13
净利润	34,958,341.01	14,670,051.50	28,470,081.79	34,227,173.06
终止经营的净利润	-	-	-	-
其他综合收益	-	-	-	-
综合收益总额	34,958,341.01	14,670,051.50	28,470,081.79	34,227,173.06

项目	安徽祁门农村商业银行股份有限公司			
	2023-6-30 /2023 年 1-6 月	2022-12-31 /2022 年度	2021-12-31 /2021 年度	2020-12-31 /2020 年度
本年度收到的来自联营企业的股利	999,000.00	999,000.00	1,998,000.00	2,397,600.00

(三) 在结构化主体中的权益

1、 未纳入合并财务报表范围的结构化主体：

（1）本行管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本行管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本行为发行和销售理财产品而成立的资金投资和管理计划，本行未对此类理财产品（"非保本理财产品"）的本金和收益提供任何承诺。作为这些产品的管理人，本行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。

截至 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日，本行发起设立但未纳入本行合并财务信息范围的非保本理财产品规模余额均为 0 元。

（2）本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体

截至 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日本行不存在通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益。

2、 纳入合并范围内的结构化主体：

纳入合并范围的重要结构化主体，控制判断标准：本行作为结构化主体的投资人，拥有对结构化主体的权力；本行通过参与结构化主体的相关活动而享有可变回报；本行以自有资金投资参与结构化主体，享有了较大的可变回报收益或者承担了较大的可变回报风险；或者自有资金参与部分享有次级权益，享有了较大的可变回报收益或承担了较大的可变回报风险；及满足其他"控制权"要素判断条件。

截至 2023 年 6 月 30 日，本行纳入合并范围的在第三方机构发起设立的结构化主体列示如下：

结构化主体名称	产品类型	2023 年 6 月 30 日/2023 年 1-6 月				
		实际持有份额	计划份额总计	持有比例（%）	期末净资产	本期净利润
华安理财智赢 3 号定向资产管理计划	资管计划	521,000,000.00	521,000,000.00	100.00	585,764,651.60	14,048,972.66
华富资管—华安理财智赢 6 号专	资管计划	1,335,100,000.00	1,335,100,000.00	100.00	1,392,996,777.31	32,056,760.53

结构化主体名称	产品类型	2023 年 6 月 30 日/2023 年 1-6 月				
		实际持有份额	计划份额总计	持有比例（%）	期末净资产	本期净利润
项资产管理计划						
华安理财智赢 22 号定向资产管理计划	资管计划	261,302,739.73	261,302,739.73	100.00	339,429,627.93	7,997,922.47

截至 2022 年 12 月 31 日，本行纳入合并范围的在第三方机构发起设立的结构化主体列示如下：

结构化主体名称	产品类型	2022 年 12 月 31 日/2022 年度				
		实际持有份额	计划份额总计	持有比例（%）	期末净资产	本期净利润
华安理财智赢 3 号定向资产管理计划	资管计划	521,000,000.00	521,000,000.00	100.00	564,450,078.94	17,420,572.06
华富资管—华安理财智赢 6 号专项资产管理计划	资管计划	794,500,000.00	794,500,000.00	100.00	804,378,604.24	41,810,599.26
华安理财智赢 22 号定向资产管理计划	资管计划	261,302,739.73	261,302,739.73	100.00	328,547,248.46	46,400,384.48

截至 2021 年 12 月 31 日，本行纳入合并范围的在第三方机构发起设立的结构化主体列示如下：

结构化主体名称	产品类型	2021 年 12 月 31 日/2021 年度				
		实际持有份额	计划份额总计	持有比例（%）	期末净资产	本期净利润
华安理财智赢 3 号定向资产管理计划	资管计划	491,000,000.00	491,000,000.00	100.00	520,928,217.80	25,917,391.65
华富资管—华安理财智赢 6 号专项资产管理计划	资管计划	529,000,000.00	529,000,000.00	100.00	506,991,562.48	24,754,793.14
华安理财智赢 22 号定向资产管理计划	资管计划	771,302,739.73	771,302,739.73	100.00	796,794,102.98	48,716,181.53

截至 2020 年 12 月 31 日，本行纳入合并范围的在第三方机构发起设立的结构化主体列示如下：

结构化主体名称	产品类型	2020 年 12 月 31 日/2020 年度				
		实际持有份额	计划份额总计	持有比例（%）	期末净资产	本期净利润
华安理财智赢 3 号定向资产管理计划	资管计划	561,000,000.00	561,000,000.00	100.00	556,664,929.06	24,026,029.00
华富资管—华安理财智赢 6 号专项资产管理计划	资管计划	236,000,000.00	236,000,000.00	100.00	186,295,879.34	1,463,437.32
华安理财智赢 22 号定向资产管理计划	资管计划	1,322,302,739.73	1,322,302,739.73	100.00	1,365,837,311.45	75,391,477.94

八、 分部报告

本行包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部：

公司业务分部指为对公客户提供的服务，包括对公贷款、开立票据、贸易融资、对公存款业务以及汇款业务等。

个人业务分部指为对私客户提供的银行服务，包括零售贷款业务、储蓄存款业务、信用卡业务及汇款业务等。

资金业务分部包括交易性金融工具、债券投资、回购及返售债券业务、以及同业拆借业务等。

其他业务分部指除公司业务、个人业务、资金业务以外其它自身不形成可单独报告的分部。

经营分部间的交易按普通商业条款进行。资金通常在不同经营分部间划拨，由此产生的资金转移成本在营业收入中披露。资金的利率定价基础以加权平均融资成本加上一定的利差确定。除此以外，经营分部间无其他重大收入或费用。各经营分部的资产及负债包括经营性资产及负债，即资产负债表内所有资产及负债。

合并

截至 2023 年 6 月 30 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	290,393,629.97	255,251,464.52	243,857,942.63	18,354,810.91	807,857,848.03
利息净收入	281,447,710.87	253,566,862.90	225,019,895.01	-2,315,527.69	757,718,941.09
其中：分部利息净收入	-97,060,149.52	251,233,104.30	-154,172,954.78	-	-
手续费及佣金净收入	3,918,236.05	1,684,601.62	-512,004.02	-	5,090,833.65
其他收入	5,027,683.05	-	19,350,051.64	20,670,338.60	45,048,073.29
二、营业支出	125,364,404.81	102,822,906.61	48,004,798.97	835,359.43	277,027,469.82
三、营业利润	165,029,225.16	152,428,557.91	195,853,143.66	17,519,451.48	530,830,378.21
四、资产总额	37,154,961,015.14	23,942,898,466.97	29,206,298,811.12	68,509,721.84	90,372,668,015.07
五、负债总额	30,518,228,440.14	42,896,802,767.55	8,746,157,746.64	473,432,766.37	82,634,621,720.70
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	13,536,825.74	17,211,828.16	6,351,048.52	-	37,099,702.42
2、资本性支出	13,879,342.16	20,302,071.40	8,437,010.38	-	42,618,423.94
3、折旧和摊销以外的非现金费用	34,679,128.73	-4,662,774.11	575,465.73	-	30,591,820.35

截至 2022 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	533,596,190.44	565,325,358.55	604,851,251.08	34,819,613.30	1,738,592,413.37
利息净收入	526,886,805.80	562,017,612.42	534,825,142.67	-3,686,256.33	1,620,043,304.56
其中：分部利息净收入	-148,812,949.67	387,841,219.17	-239,028,269.50	-	-
手续费及佣金净收入	-9,821,614.60	3,307,746.13	-1,003,639.26	-	-7,517,507.73
其他收入	16,530,999.24	-	71,029,747.67	38,505,869.63	126,066,616.54
二、营业支出	322,003,678.43	369,173,283.16	140,290,274.61	1,355,032.80	832,822,269.00

截至 2022 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
三、营业利润	211,592,512.01	196,152,075.39	464,560,976.47	33,464,580.50	905,770,144.37
四、资产总额	33,748,682,250.09	22,002,506,944.29	29,402,886,788.94	45,046,437.17	85,199,122,420.49
五、负债总额	29,026,329,136.33	37,591,829,253.53	10,858,661,241.12	572,425,777.67	78,049,245,408.65
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	30,733,797.25	33,277,541.67	15,906,041.30	-	79,917,380.22
2、资本性支出	35,447,481.08	36,682,068.07	19,646,087.45	-	91,775,636.60
3、折旧和摊销以外的非现金费用	93,465,948.70	137,129,755.03	10,643,704.08	-	241,239,407.81

截至 2021 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	544,979,376.30	580,079,176.87	507,247,264.19	8,324,307.48	1,640,630,124.84
利息净收入	554,992,247.58	578,641,005.48	504,036,383.10	-4,351,218.14	1,633,318,418.02
其中：分部利息净收入	-56,086,973.73	251,141,931.26	-195,054,957.53	-	-
手续费及佣金净收入	-6,575,563.34	1,438,444.99	-1,315,971.09	-	-6,453,089.44
其他收入	-3,437,307.94	-273.60	4,526,852.18	12,675,525.62	13,764,796.26
二、营业支出	496,504,851.19	189,591,075.96	120,768,198.67	1,699,656.83	808,563,782.65
三、营业利润	48,474,525.11	390,488,100.91	386,479,065.52	6,624,650.65	832,066,342.19
四、资产总额	31,027,982,523.78	19,880,084,279.33	26,421,598,245.36	46,186,391.03	77,375,851,439.50
五、负债总额	29,367,574,781.33	31,472,973,326.62	9,387,189,903.65	575,436,561.47	70,803,174,573.07
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	37,779,666.51	30,105,433.75	15,927,915.92	-	83,813,016.18
2、资本性支出	57,483,795.65	45,876,532.58	28,223,480.96	-	131,583,809.19
3、折旧和摊销以外的非现金费用	252,069,022.42	-18,475,008.85	216,872.65	-	233,810,886.22

截至 2020 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	558,802,335.60	386,274,302.20	607,530,158.05	7,392,674.63	1,559,999,470.48
利息净收入	572,765,791.59	385,313,746.50	579,849,339.24	-	1,537,928,877.33
其中：分部利息净收入	-104,415,817.74	232,274,280.73	-127,858,462.99	-	-
手续费及佣金净收入	-4,313,920.62	960,555.70	-3,817,751.08	-	-7,171,116.00
其他收入	-9,649,535.37	-	31,498,569.89	7,392,674.63	29,241,709.15
二、营业支出	419,267,292.40	263,151,481.17	127,672,298.13	1,392,582.23	811,483,653.93
三、营业利润	139,535,043.20	123,122,821.03	479,857,859.92	6,000,092.40	748,515,816.55
四、资产总额	28,166,812,570.75	16,316,324,097.30	20,912,194,360.10	65,794,657.25	65,461,125,685.40
五、负债总额	25,063,630,568.35	27,134,779,395.41	7,230,989,362.14	394,921,904.08	59,824,321,229.98
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	14,315,891.26	10,296,077.88	7,983,695.02	-	32,595,664.16
2、资本性支出	34,894,648.17	23,636,742.76	21,485,749.74	-	80,017,140.67
3、折旧和摊销以外的非现金费用	192,562,071.95	88,406,353.74	2,111,584.42	-	283,080,010.11

本行

截至 2023 年 6 月 30 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	221,178,236.52	109,204,808.15	233,798,786.43	30,143,481.91	594,325,313.01
利息净收入	211,763,659.28	107,634,050.53	124,729,224.59	-441,500.51	443,685,433.89
其中：分部利息净收入	-124,837,835.03	304,074,660.44	-179,236,825.41	-	-
手续费及佣金净收入	4,386,894.19	1,570,757.62	-	-	5,957,651.81
其他收入	5,027,683.05	-	109,069,561.84	30,584,982.42	144,682,227.31
二、营业支出	82,473,377.63	18,032,168.33	31,716,719.44	87,633.49	132,309,898.89
三、营业利润	138,704,858.89	91,172,639.82	202,082,066.99	30,055,848.42	462,015,414.12
四、资产总额	32,825,744,154.22	13,337,989,836.45	29,275,416,584.83	36,379,751.30	75,475,530,326.80
五、负债总额	24,301,174,956.85	34,491,024,082.21	10,298,093,125.48	343,266,590.18	69,433,558,754.72
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	5,573,960.15	4,377,192.41	3,327,231.20	-	13,278,383.76
2、资本性支出	7,606,029.79	5,972,962.66	4,540,222.56	-	18,119,215.01
3、折旧和摊销以外的非现金费用	26,277,885.97	-25,203,877.26	277,758.61	-	1,351,767.32

截至 2022 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	395,292,339.11	266,731,100.95	525,514,520.26	52,267,728.78	1,239,805,689.10
利息净收入	381,329,659.23	263,457,269.73	337,270,853.21	-899,794.73	981,157,987.44
其中：分部利息净收入	-244,023,609.19	512,615,221.58	-268,591,612.39	-	-
手续费及佣金净收入	-2,568,319.36	3,273,831.22	-	-	705,511.86
其他收入	16,530,999.24	-	188,243,667.05	53,167,523.51	257,942,189.80
二、营业支出	215,782,922.51	213,175,461.90	89,229,423.12	188,005.15	518,375,812.68

截至 2022 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
三、营业利润	179,509,416.60	53,555,639.05	436,285,097.14	52,079,723.63	721,429,876.42
四、资产总额	29,739,006,988.30	12,448,891,560.90	28,893,967,557.27	19,416,094.77	71,101,282,201.24
五、负债总额	21,918,574,205.97	30,305,650,959.20	12,891,551,858.04	461,205,735.83	65,576,982,759.04
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	13,886,664.83	10,278,517.56	8,676,490.12	-	32,841,672.51
2、资本性支出	20,731,755.71	15,345,060.72	12,953,353.15	-	49,030,169.58
3、折旧和摊销以外的非现金费用	67,597,268.54	105,280,468.74	1,353,595.60	-	174,231,332.88

截至 2021 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	420,968,372.68	266,229,920.37	471,744,349.54	24,041,406.42	1,182,984,049.01
利息净收入	430,013,818.04	263,858,559.28	312,676,033.95	-1,204,114.76	1,005,344,296.51
其中：分部利息净收入	-149,575,127.87	388,324,669.43	-238,749,541.56	-	-
手续费及佣金净收入	-5,608,137.42	2,371,361.09	-	-	-3,236,776.33
其他收入	-3,437,307.94	-	159,068,315.59	25,245,521.18	180,876,528.83
二、营业支出	368,538,243.39	75,915,552.91	76,820,585.84	187,664.27	521,462,046.41
三、营业利润	52,430,129.29	190,314,367.46	394,923,763.70	23,853,742.15	661,522,002.60
四、资产总额	27,030,781,689.99	11,083,725,289.74	26,305,062,567.88	23,665,581.13	64,443,235,128.74
五、负债总额	21,304,294,820.23	26,123,761,993.60	11,564,688,719.15	402,977,292.26	59,395,722,825.24
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	16,088,818.43	10,653,066.46	8,396,144.17	-	35,138,029.06
2、资本性支出	41,323,867.99	27,362,227.64	21,565,359.51	-	90,251,455.14
3、折旧和摊销以外的非现金费用	215,255,035.56	-24,663,786.59	516,575.76	-	191,107,824.73

截至2020年12月31日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	424,692,013.01	112,339,753.04	564,805,564.86	23,209,703.62	1,125,047,034.53
利息净收入	437,228,277.28	110,883,805.79	404,646,288.47	-	952,758,371.54
其中：分部利息净收入	-195,154,854.33	341,964,208.62	-146,809,354.29	-	-
手续费及佣金净收入	-2,886,728.90	1,455,947.25	-	-	-1,430,781.65
其他收入	-9,649,535.37	-	160,159,276.39	23,209,703.62	173,719,444.64
二、营业支出	363,824,410.30	111,489,538.65	82,235,064.96	-	557,549,013.91
三、营业利润	60,867,602.71	850,214.39	482,570,499.90	23,209,703.62	567,498,020.62
四、资产总额	24,624,117,092.21	9,295,631,569.71	21,259,254,428.69	38,315,656.32	55,217,318,746.93
五、负债总额	17,912,526,774.06	23,186,403,062.09	9,543,491,612.50	333,295,403.86	50,975,716,852.51
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	9,113,710.74	5,416,800.63	5,639,029.48	-	20,169,540.85
2、资本性支出	30,753,724.60	18,278,701.16	19,028,600.42	-	68,061,026.18
3、折旧和摊销以外的非现金费用	224,564,387.12	30,679,507.67	623,113.13	-	255,867,007.92

九、 主要表外项目

(一) 表外业务是指所有不在资产负债表中反映的业务：

或有风险的表外业务，即为客户债务清偿能力提供担保、承担客户违约风险的业务，如贷款承诺等；无风险的表外业务主要包括结算、代理业务。

(二) 或有风险

1、 银行承兑汇票是由承兑申请人向本行申请，经本行审查同意承兑的商业汇票。

2、 信用证指本行根据申请人的要求和指示，向收益人开立的载有一定金额，在一定期限内凭规定的单据在指定地点付款的书面保证文件。

合并

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
开出信用证	-	-	24,289,843.16	51,508,296.29
开出银行承兑汇票	8,301,569,309.39	7,898,585,617.68	9,372,238,685.10	5,796,295,957.17
开出保函	157,325,528.12	501,380,635.91	162,876,087.28	31,947,103.24
合计	8,458,894,837.51	8,399,966,253.59	9,559,404,615.54	5,879,751,356.70

本行

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
开出信用证	-	-	24,289,843.16	51,508,296.29
开出银行承兑汇票	6,488,444,295.54	5,921,128,114.77	7,166,811,470.66	3,913,446,349.89
开出保函	103,911,164.19	93,124,892.20	99,069,891.21	11,196,325.01
合计	6,592,355,459.73	6,014,253,006.97	7,290,171,205.03	3,976,150,971.19

十、 承诺事项

(一) 资本性支出承诺

合并

项目	合同金额	2023年6月30日已付款金额	2023年6月30日尚未支付金额
营业用房	536,767,526.44	443,857,746.36	92,909,780.08
办公系统、设备等	18,504,486.69	8,174,048.60	10,330,438.09
合计	555,272,013.13	452,031,794.96	103,240,218.17

本行

项目	合同金额	2023年6月30日已付款金额	2023年6月30日尚未支付金额
营业用房	533,450,283.12	441,038,540.96	92,411,742.16
办公系统、设备等	16,131,236.00	6,204,620.88	9,926,615.12
合计	549,581,519.12	447,243,161.84	102,338,357.28

(二) 租赁承诺

房屋租赁承诺主要反映本行根据需要租赁的营业场所及办公楼应支付的租金。作为承租方，本行未来最低之经营性房屋租赁承诺如下：

合并

项目	2023-6-30
1 年以内（含 1 年）	41,968,261.20
1—2 年（含 2 年）	33,512,508.37
2—3 年（含 3 年）	17,617,319.77
3 年以上	32,552,243.97
合计	125,650,333.31

本行

项目	2023-6-30
1 年以内（含 1 年）	8,944,384.69
1—2 年（含 2 年）	8,647,643.32
2—3 年（含 3 年）	5,792,535.27
3 年以上	5,277,626.78
合计	28,662,190.06

十一、 或有事项

(一) 已作质押资产

合并及本行

项目	2023-6-30
债券投资	7,264,135,300.00
票据	-
合计	7,264,135,300.00

注：除上述质押资产外，本行按规定向中国人民银行缴存的法定存款准备金也不能用于本行的日常经营活动。

(二) 诉讼事项

截至 2023 年 6 月 30 日，本行存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后，本行管理层认为该等法律诉讼事项不会对本行产生重大影响。

十二、 代理业务

(一) 受托贷款及受托存款

本行替第三方贷款人发放委托贷款。本行作为中介人根据提供资金的第三方贷款人的意愿向借款人发放贷款，并与第三方贷款人签立合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方贷款人自行决定委托贷款的要求和条款，包括贷款用途、金额、利率及还款安排。本行收取委托贷款的手续费一般为一次性收费，但贷款发生损失的风险由第三方贷款人承担。

合并

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
受托贷款	1,299,598,309.94	1,324,098,309.94	447,023,228.77	251,578,309.94
受托存款	1,299,598,309.94	1,324,098,309.94	447,023,228.77	251,578,309.94

本行

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
受托贷款	1,073,603,409.94	1,079,103,409.94	287,948,328.77	185,603,409.94
受托存款	1,073,603,409.94	1,079,103,409.94	287,948,328.77	185,603,409.94

十三、 金融风险管理

(一) 风险管理概述

根据宏观经济形势的发展趋势，结合业务发展现状和未来发展战略，本行审慎确定不同产品和业务的风险偏好，注重对风险管理的适时调整与控制，倡导"通过承担适度的风险来获取适度的回报"。以落实新巴塞尔协议为目标，从风险战略、风险治理架构、管理流程、责任机制、人才队伍建设、风险文化等方面，深入推进全行风险管理体系建设，聚力打造整体统一、有机协调、运转高效的全面风险管理体系，并将风险管理切实延伸到全行各项业务、工作当中，实现"发展转型"与"风险控制"的动态平衡。

本行坚持资本约束下的总体风险管理原则，通过全面、独立、审慎、与本行业务相匹配的风险管理体系的建设，将内控措施渗透到各个业务流程、环节和岗位，实现本行风险管理的全面覆盖。本行面临的风险主要包括信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险等。本行自成立以来，一直致力于改善和加强风险管理水平，在过去几年中，本行在组织架构、风险管理文化、管理制度及流程、内部管理系统及计量工具等方面采取一系列措施，主要包括：

(1)完善风险管理体系和架构

本行推行垂直的、自上而下的风险管理模式，并建立分工明确、职责清晰、相互制衡、高效运行的风险管理组织体系。本行自成立以来不断完善风险管理体系，本行在董事会下设风险管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会，分别负责本行系统性风险、大额资

产业务风险；关联交易风险的控制管理、监督和评估；行使董事会领导下的审计职能。由董事会每年对各委员会授权，确定对各委员会的授权范围、授权期限、责任条款等。

(2)加强风险管理制度化建设

针对业务及管理，本行建立了事前、事中、事后的风险控制系统，对各项风险业务制定了管理制度和操作规程，明确了各项业务的风险、内控要点，并建立了责任追究机制，控制和防范内部风险。同时，为确保相关制度的长效性，本行定期对制度进行清理、汇编。

(3)培育正确的风险管理文化，建设职业化风险管理队伍

本行注重向全行员工普及健康的风险管理理念，使其树立正确的风险管理文化："风险管理和业务发展是并行不悖的，风险管理的过程同样是创造价值的过程"，"风险管理的任务就是寻找业务过程的风险点、衡量业务的风险度，积极寻找、发展防范风险的方法，在克服风险的同时从风险管理中创造收益"。在推行全面风险管理文化的同时，根据风险管理战略建设的要求，分层次、分专业、分岗位开展执业能力和道德操守的培训与教育，建设一支具有良好诚信品质、业务经验丰富、拥有先进理念和掌握专业技能的风险管理人员队伍，为风险管理队伍的职业化、稳定化、专业化提供制度保障。

(4)推动风险管理的定量化

本行将推动风险管理方法由目前"定性为主、定量为辅"，逐步向"定性与定量相结合"过渡，在确保数据准确、及时采集的基础上，加强风险量化管理研究。本行准备在未来适当时机，探索开发内部评级法、信用评分法等风险量化管理工具，并逐步向经济资本管理目标过渡。

(二) 信用管理

信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给本行带来损失的风险。本行信用风险主要分布于贷款、投资、担保、承诺以及其他表内外信用风险敞口等。

目前本行由董事会风险管理和关联交易委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，高级管理层采用专业化授信评审、集中监控、不良资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。本行管理信用风险部门主要分为以下几个层次：总体信用风险控制由授信审批部牵头，公司部、风险部、运营部、零售部、金融市场部市场部、信贷管理部、运营中心、普惠金融部、资产营运管理部等其他部门具体负责相应业务的信用风险管理。

针对所面临的信用风险，本行从业务发起、尽职调查、授信审批、放款执行、贷后管理五大环节对信用风险进行全流程管理。本行年初制定信贷政策，调整行业准入以及限额管理，确定支持类行业和压缩退出行业。优先支持新兴产业、民生消费、节能环保等领域贷款投放，加强对产能过剩、高风险低价值客户和"僵尸企业"的退出；对压缩退出行业客户，

实施进退结合、有保有压的分类管理策略，进一步优化本行产能过剩行业客户的客群结构和资产结构。

1、 信用风险的计量:

本行根据新准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段，并运用预期信用损失模型计提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债务工具金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同的减值准备。

1.1 金融工具风险阶段划分

本行基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

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。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

1.2 信用风险显著增加

本行于每个季度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本行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，包括基于本行历史数据的分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本行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，本行认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

定量标准：

•在报告日，客户外部评级较初始确认时下降超过一定级别；

定性标准：

•五级分类为关注类；

•债务人经营或财务情况现出重大不利变化；

•重大不利变化或事件对债务主体偿还能力产生负面影响；

•其他表明金融资产发生信用风险显著增加的客观证据；

上限标准：

•债务工具逾期超过 30 天。

1.3 违约及已发生信用减值资产的定义

当金融资产发生减值时，本行将该金融资产界定为已违约，金融资产逾期超过 90 天被认定为违约。

为评估金融资产是否发生信用减值，本行主要考虑以下因素：

•债项五级分类为次级类、可疑类、损失类；

•债项人对本行的任何本金、垫款、利息或投资的企业债券逾期超过 90 天；

•债务人或发行方发生严重财务困难；

•债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

•本行出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出正常情况下不会作出的让步；

•债务人很可能破产或进行其他财务重组；

•因发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

•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；

•其他表明金融资产发生减值的客观证据；

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。

1.4 对参数、假设及估计技术的说明

除已发生信用减值的金融资产以外，根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本行对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率（PD）、违约损失率（LGD）及违约风险敞口（EAD）三个关键参数的乘积加权平均值。相关定义如下：

违约概率是指债务人在未来 12 个月或整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本行的违约概率的计算以资产组为基础，分别计算资产组对应的迁徙矩阵，并以迁徙矩阵阶段一、阶段二的计算结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，同时为弥补数据统计模型运用时，模型计算结果的逻辑问题，对阶段二的 PD 设置兜底条款，以反映宏观经济环境预测下的债务人时点违约概率；

违约损失率是指违约发生时风险敞口损失的百分比。本行的违约损失率采用历史清收率模型，在考虑货币的时间价值的前提下，对历史违约贷款的历史清收情况采用合同利率折现，以基于历史清收情况的现金流折现结果以计算违约损失率。根据业务产品以及担保品等因素的不同，违约损失率也有所不同；

违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，敞口大小考虑了本金、利息、表

外信用风险转换系数等因素，不同类型的产品有所不同；

1.5 预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本行通过历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标，如国内生产总值（GDP）、消费者物价指数（CPI）、货币供应量（M2）等。本行建立宏观经济指标的预测模型，通过对扰动项的调整结合专家判断法，对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。

本行通过构建回归模型，确定宏观经济指标与各资产组违约概率之间的关系，以确定宏观经济指标的变化对违约概率的影响。

本行结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、正常、悲观的情景及权重，从而计算本行加权的违约概率值，并以此计算平均预期信用损失准备金。

2、 标准化授信政策和流程控制：

本行主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力。制订并执行标准化信贷审批流程，按信贷工厂化运作管理，

贷款调查：专业化的贷前调查团队，与贷款贷后管理客户经理分离，一笔贷款贷前调查和贷后管理客户经理不是同一人，有效控制风险。

贷款审批：所有贷款经贷前客户经理调查后，需经过运营部授信审查、总行授信部审批、总行授审会审议等环节，根据授信额度、种类不同实行差异化设置。

贷款发放：成立专门的放贷中心负责授信条件落实情况的审查和签订合同，标准统一、合同签订规范。

3、 风险缓释措施：

3.1 贷款担保及抵（质）押物

本行根据授信风险程度会要求借款人提供保证人担保或抵（质）押物作为风险缓释。抵（质）押物作为担保手段之一在授信业务中普遍予以采用，本行接受的抵（质）押品主要包括有价单证、债券、股权、房产、土地使用权、机器设备、交通工具等。

本行与专业中介评估机构合作，对抵（质）押品进行评估。在业务审查过程中，以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考，结合我公司内部抵押指导价，最终确定信贷业务的抵（质）押率。

授信后，本行动态了解并掌握抵（质）押物权属、状态、数量、市值和变现能力等，每年视抵押物现值动态调整抵押价值。对减值贷款本行根据抵（质）押物的价值情况决定是否要求客户追加抵押物，或提供变现能力更强的抵押物。

对于第三方保证的贷款，本行依据与主借款人相同的程序和标准，对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估，并据此对信贷业务进行审批。

3.2 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。在开出保函及信用证时，银行做出了不可撤销的保证，即本行将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付，因此，本行承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本行将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。定价时充分考虑同业竞争、市场利率的变化和风险成本因素。

4、 未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口：

合并

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
存放同业款项	1,967,499,800.47	2,655,266,750.19	2,391,025,127.45	1,397,371,653.56
拆出资金	1,000,508,375.56	1,150,631,151.22	270,927,823.67	100,053,973.92
买入返售金融资产	3,149,516,273.90	3,986,687,088.16	3,613,120,849.94	100,066,105.90
发放贷款和垫款	56,206,415,391.98	51,182,848,785.81	46,336,792,129.07	40,144,240,169.62
—公司贷款	34,854,568,796.62	31,622,645,166.10	28,720,455,378.53	25,946,144,846.38
—个人贷款	21,351,846,595.36	19,560,203,619.71	17,616,336,750.54	14,198,095,323.24
交易性金融资产	136,810,730.00	88,834,120.00	79,090,220.00	-
债权投资	9,185,114,143.40	7,608,971,751.15	6,933,535,332.23	6,837,684,950.28
其他债权投资	11,406,877,499.90	11,075,016,785.12	12,076,091,044.14	11,701,838,202.69
其他权益工具投资	27,930,000.00	27,930,000.00	27,930,000.00	31,500,000.00
长期股权投资	75,289,702.38	71,760,181.52	70,874,079.86	69,519,793.35
其他资产	67,878,700.45	46,104,384.53	55,882,600.38	60,340,604.62
小计	83,223,840,618.04	77,894,050,997.70	71,855,269,206.74	60,442,615,453.94
开出信用证	-	-	24,289,843.16	51,508,296.29
开出保函	157,325,528.12	501,380,635.91	162,876,087.28	31,947,103.24
开出银行承兑汇票	8,301,569,309.39	7,898,585,617.68	9,372,238,685.10	5,796,295,957.17
未使用信用卡额度	382,455,008.95	340,496,290.65	358,583,955.32	336,319,583.32
小计	8,841,349,846.46	8,740,462,544.24	9,917,988,570.86	6,216,070,940.02
合计	92,065,190,464.50	86,634,513,541.94	81,773,257,777.60	66,658,686,393.96

本行

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
存放同业款项	1,722,612,988.85	1,892,028,368.48	2,162,400,084.31	1,244,811,779.57
拆出资金	1,000,508,375.56	1,150,631,151.22	270,927,823.67	100,053,973.92

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
买入返售金融资产	2,869,482,783.02	3,861,495,142.07	3,613,120,849.94	-
发放贷款及垫款	42,196,528,307.54	38,492,383,840.03	34,388,115,526.89	30,291,365,632.38
—公司贷款	30,942,062,724.64	28,013,881,304.41	25,186,455,610.52	22,866,231,249.71
—个人贷款	11,254,465,582.90	10,478,502,535.62	9,201,659,916.37	7,425,134,382.67
交易性金融资产	2,455,001,786.84	1,786,210,051.64	1,903,804,103.26	2,108,798,119.85
债权投资	9,185,114,143.40	7,608,971,751.15	6,933,535,332.23	6,837,684,950.28
其他债权投资	9,405,648,191.39	9,539,714,920.16	9,908,192,693.52	9,479,190,101.86
其他权益工具投资	27,930,000.00	27,930,000.00	27,930,000.00	31,500,000.00
长期股权投资	1,117,533,926.00	1,118,904,405.14	1,118,018,303.48	1,126,564,016.97
其他资产	33,286,453.52	18,739,613.78	23,867,653.68	31,283,937.56
小计	70,013,646,956.12	65,497,009,243.67	60,349,912,370.98	51,251,252,512.39
开出信用证	-	-	24,289,843.16	51,508,296.29
开出保函	103,911,164.19	93,124,892.20	99,069,891.21	11,196,325.01
开出银行承兑汇票	6,488,444,295.54	5,921,128,114.77	7,166,811,470.66	3,913,446,349.89
未使用信用卡额度	382,455,008.95	340,496,290.65	358,583,955.32	336,319,583.32
小计	6,974,810,468.68	6,354,749,297.62	7,648,755,160.35	4,312,470,554.51
合计	76,988,457,424.80	71,851,758,541.29	67,998,667,531.33	55,563,723,066.90

5、 金融资产逾期及减值：

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、债权投资均为未逾期未减值。

合并

2023-6-30	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产：								
现金及存放中央款项	5,916,793,331.61	-	-	5,916,793,331.61	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	1,967,862,244.90	-	-	1,967,862,244.90	362,444.43	-	-	362,444.43
拆出资金	1,001,030,555.56	-	-	1,001,030,555.56	522,180.00	-	-	522,180.00
买入返售金融资产	3,149,516,273.90	-	-	3,149,516,273.90	-	-	-	-
发放贷款和垫款	40,252,801,471.90	925,863,910.61	620,931,457.44	41,799,596,839.95	913,955,494.68	204,573,727.91	588,247,501.10	1,706,776,723.69
-公司贷款和垫款	18,923,656,910.00	502,378,876.69	371,511,237.66	19,797,547,024.35	586,919,539.42	120,222,701.70	349,431,262.33	1,056,573,503.45
-个人贷款和垫款	21,329,144,561.90	423,485,033.92	249,420,219.78	22,002,049,815.60	327,035,955.26	84,351,026.21	238,816,238.77	650,203,220.24
金融投资	9,188,836,112.72	-	-	9,188,836,112.72	3,721,969.32	-	-	3,721,969.32
合计	61,476,839,990.59	925,863,910.61	620,931,457.44	63,023,635,358.64	918,562,088.43	204,573,727.91	588,247,501.10	1,711,383,317.44
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：								
发放贷款和垫款	16,113,595,275.72	-	-	16,113,595,275.72	241,419,986.97	-	-	241,419,986.97
-公司贷款和垫款	16,113,595,275.72	-	-	16,113,595,275.72	241,419,986.97	-	-	241,419,986.97
金融投资	11,406,877,499.90	-	-	11,406,877,499.90	1,782,822.96	-	79,909,644.80	81,692,467.76
合计	27,520,472,775.62	-	-	27,520,472,775.62	243,202,809.93	-	79,909,644.80	323,112,454.73
表外信用承诺	8,841,349,846.46	-	-	8,841,349,846.46	66,434,891.95	-	-	66,434,891.95

2022-12-31	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产：								
现金及存放中央款项	6,065,023,503.91	-	-	6,065,023,503.91	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	2,656,156,054.21	-	-	2,656,156,054.21	889,304.02	-	-	889,304.02
拆出资金	1,151,127,222.22	-	-	1,151,127,222.22	496,071.00	-	-	496,071.00
买入返售金融资产	3,986,687,088.16	-	-	3,986,687,088.16	-	-	-	-
发放贷款和垫款	36,056,998,772.15	790,160,727.25	615,691,915.04	37,462,851,414.44	818,867,590.33	241,862,120.55	585,649,383.79	1,646,379,094.67
-公司贷款和垫款	16,458,961,479.48	445,956,301.05	359,585,373.88	17,264,503,154.41	521,394,659.16	141,381,865.01	345,457,930.18	1,008,234,454.35
-个人贷款和垫款	19,598,037,292.67	344,204,426.20	256,106,541.16	20,198,348,260.03	297,472,931.17	100,480,255.54	240,191,453.61	638,144,640.32
金融投资	7,611,796,991.28	-	-	7,611,796,991.28	2,825,240.13	-	-	2,825,240.13
合计	57,527,789,631.93	790,160,727.25	615,691,915.04	58,933,642,274.22	823,078,205.48	241,862,120.55	585,649,383.79	1,650,589,709.82
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：								
发放贷款和垫款	15,366,376,466.04	-	-	15,366,376,466.04	229,830,999.72	-	-	229,830,999.72
-公司贷款和垫款	15,366,376,466.04	-	-	15,366,376,466.04	229,830,999.72	-	-	229,830,999.72
金融投资	11,075,016,785.12	-	-	11,075,016,785.12	1,634,109.83	-	79,909,644.80	81,543,754.63
合计	26,441,393,251.16	-	-	26,441,393,251.16	231,465,109.55	-	79,909,644.80	311,374,754.35
表外信用承诺	8,740,462,544.24	-	-	8,740,462,544.24	69,468,065.48	-	-	69,468,065.48

2021-12-31	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产：								
现金及存放中央款项	4,387,321,595.22	-	-	4,387,321,595.22	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	2,391,617,054.15	-	-	2,391,617,054.15	591,926.70	-	-	591,926.70
拆出资金	270,980,041.67	-	-	270,980,041.67	52,218.00	-	-	52,218.00
买入返售金融资产	3,613,120,849.94	-	-	3,613,120,849.94	-	-	-	-
发放贷款和垫款	30,356,112,902.99	790,841,150.07	584,692,502.83	31,731,646,555.89	590,821,176.18	107,695,220.34	546,054,650.53	1,244,571,047.05
-公司贷款和垫款	12,824,277,987.27	388,192,935.49	389,232,662.05	13,601,703,584.81	319,532,941.69	46,698,168.23	364,733,716.59	730,964,826.51
-个人贷款和垫款	17,531,834,915.72	402,648,214.58	195,459,840.78	18,129,942,971.08	271,288,234.49	60,997,052.11	181,320,933.94	513,606,220.54
金融投资	6,936,089,688.47	-	-	6,936,089,688.47	2,554,356.24	-	-	2,554,356.24
合计	47,955,242,132.44	790,841,150.07	584,692,502.83	49,330,775,785.34	594,019,677.12	107,695,220.34	546,054,650.53	1,247,769,547.99
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：								
发放贷款和垫款	15,849,716,620.23	-	-	15,849,716,620.23	236,225,211.78	-	-	236,225,211.78
-公司贷款和垫款	15,849,716,620.23	-	-	15,849,716,620.23	236,225,211.78	-	-	236,225,211.78
金融投资	12,076,091,044.14	-	-	12,076,091,044.14	1,947,858.88	-	99,909,644.80	101,857,503.68
合计	27,925,807,664.37	-	-	27,925,807,664.37	238,173,070.66	-	99,909,644.80	338,082,715.46
表外信用承诺	9,917,988,570.86	-	-	9,917,988,570.86	87,134,635.87	-	-	87,134,635.87

2020-12-31	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产：								
现金及存放中央款项	4,123,093,154.79	-	-	4,123,093,154.79	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	1,397,371,653.56	-	-	1,397,371,653.56	-	-	-	-
拆出资金	100,110,000.00	-	-	100,110,000.00	56,026.08	-	-	56,026.08
买入返售金融资产	100,066,105.90	-	-	100,066,105.90	-	-	-	-
发放贷款和垫款	26,512,227,093.83	1,052,658,254.91	605,258,980.99	28,170,144,329.73	487,579,709.68	233,297,348.66	495,936,733.61	1,216,813,791.95
-公司贷款和垫款	12,445,113,184.62	576,108,240.52	454,973,743.56	13,476,195,168.70	199,297,586.94	169,712,312.98	351,950,054.24	720,959,954.16
-个人贷款和垫款	14,067,113,909.21	476,550,014.39	150,285,237.43	14,693,949,161.03	288,282,122.74	63,585,035.68	143,986,679.37	495,853,837.79
金融投资	6,840,347,577.22	-	-	6,840,347,577.22	2,662,626.94	-	-	2,662,626.94
合计	39,073,215,585.30	1,052,658,254.91	605,258,980.99	40,731,132,821.20	490,298,362.70	233,297,348.66	495,936,733.61	1,219,532,444.97
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：								
发放贷款和垫款	13,190,909,631.84	-	-	13,190,909,631.84	198,051,090.61	-	-	198,051,090.61
-公司贷款和垫款	13,190,909,631.84	-	-	13,190,909,631.84	198,051,090.61	-	-	198,051,090.61
金融投资	11,701,838,202.69	-	-	11,701,838,202.69	2,210,834.15	-	99,909,644.80	102,120,478.95
合计	24,892,747,834.53	-	-	24,892,747,834.53	200,261,924.76	-	99,909,644.80	300,171,569.56
表外信用承诺	6,216,070,940.02	-	-	6,216,070,940.02	55,401,795.46	-	-	55,401,795.46

注：以摊余成本计量的其他金融资产采用简化方法确认减值准备，不适用三阶段划分。

本行

2023-6-30	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产：								
现金及存放中央款项	4,511,823,519.39	-	-	4,511,823,519.39	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	1,722,975,433.28	-	-	1,722,975,433.28	362,444.43	-	-	362,444.43
拆出资金	1,001,030,555.56	-	-	1,001,030,555.56	522,180.00	-	-	522,180.00
买入返售金融资产	2,869,482,783.02	-	-	2,869,482,783.02	-	-	-	-
发放贷款和垫款	27,193,262,641.61	485,694,917.35	453,487,607.79	28,132,445,166.75	724,387,061.51	98,617,391.52	430,181,543.62	1,253,185,996.65
-公司贷款和垫款	15,870,045,058.41	335,666,118.05	304,827,896.76	16,510,539,073.22	514,184,841.93	83,661,168.62	287,899,475.47	885,745,486.02
-个人贷款和垫款	11,323,217,583.20	150,028,799.30	148,659,711.03	11,621,906,093.53	210,202,219.58	14,956,222.90	142,282,068.15	367,440,510.63
金融投资	9,188,836,112.72	-	-	9,188,836,112.72	3,721,969.32	-	-	3,721,969.32
合计	46,487,411,045.58	485,694,917.35	453,487,607.79	47,426,593,570.72	728,993,655.26	98,617,391.52	430,181,543.62	1,257,792,590.40
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：								
发放贷款和垫款	15,317,269,137.44	-	-	15,317,269,137.44	229,475,094.26	-	-	229,475,094.26
-公司贷款和垫款	15,317,269,137.44	-	-	15,317,269,137.44	229,475,094.26	-	-	229,475,094.26
金融投资	9,405,648,191.39	-	-	9,405,648,191.39	259,989.24	-	-	259,989.24
合计	24,722,917,328.83	-	-	24,722,917,328.83	229,735,083.50	-	-	229,735,083.50
表外信用承诺	6,974,810,468.68	-	-	6,974,810,468.68	53,278,121.57	-	-	53,278,121.57

2022-12-31	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产：								
现金及存放中央款项	4,638,170,749.24	-	-	4,638,170,749.24	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	1,892,917,672.50	-	-	1,892,917,672.50	889,304.02	-	-	889,304.02
拆出资金	1,151,127,222.22	-	-	1,151,127,222.22	496,071.00	-	-	496,071.00
买入返售金融资产	3,861,495,142.07	-	-	3,861,495,142.07	-	-	-	-
发放贷款和垫款	24,369,533,210.53	484,575,002.62	459,405,172.30	25,313,513,385.45	650,609,002.37	147,722,946.90	436,252,069.80	1,234,584,019.07
-公司贷款和垫款	13,842,261,918.71	308,672,910.13	303,084,281.31	14,454,019,110.15	461,342,890.32	102,733,121.00	289,516,268.07	853,592,279.39
-个人贷款和垫款	10,527,271,291.82	175,902,092.49	156,320,890.99	10,859,494,275.30	189,266,112.05	44,989,825.90	146,735,801.73	380,991,739.68
金融投资	7,611,796,991.28	-	-	7,611,796,991.28	2,825,240.13	-	-	2,825,240.13
合计	43,525,040,987.84	484,575,002.62	459,405,172.30	44,469,021,162.76	654,819,617.52	147,722,946.90	436,252,069.80	1,238,794,634.22
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：								
发放贷款和垫款	14,413,454,473.65	-	-	14,413,454,473.65	215,642,040.69	-	-	215,642,040.69
-公司贷款和垫款	14,413,454,473.65	-	-	14,413,454,473.65	215,642,040.69	-	-	215,642,040.69
金融投资	9,539,714,920.16	-	-	9,539,714,920.16	378,209.23	-	-	378,209.23
合计	23,953,169,393.81	-	-	23,953,169,393.81	216,020,249.92	-	-	216,020,249.92
表外信用承诺	6,354,749,297.62	-	-	6,354,749,297.62	51,860,865.56	-	-	51,860,865.56

2021-12-31	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产：								
现金及存放中央款项	3,232,352,428.42	-	-	3,232,352,428.42	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	2,162,992,011.01	-	-	2,162,992,011.01	591,926.70	-	-	591,926.70
拆出资金	270,980,041.67	-	-	270,980,041.67	52,218.00	-	-	52,218.00
买入返售金融资产	3,613,120,849.94	-	-	3,613,120,849.94	-	-	-	-
发放贷款和垫款	19,838,679,315.45	472,554,304.46	444,474,644.38	20,755,708,264.29	403,808,806.71	49,616,792.78	409,714,037.34	863,139,636.83
-公司贷款和垫款	10,741,326,657.95	226,976,329.00	330,042,322.04	11,298,345,308.99	271,596,383.47	29,287,937.85	306,552,276.58	607,436,597.90
-个人贷款和垫款	9,097,352,657.50	245,577,975.46	114,432,322.34	9,457,362,955.30	132,212,423.24	20,328,854.93	103,161,760.76	255,703,038.93
金融投资	6,936,089,688.47	-	-	6,936,089,688.47	2,554,356.24	-	-	2,554,356.24
合计	36,054,214,334.96	472,554,304.46	444,474,644.38	36,971,243,283.80	407,007,307.65	49,616,792.78	409,714,037.34	866,338,137.77
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：								
发放贷款和垫款	14,495,546,899.43	-	-	14,495,546,899.43	215,916,342.29	-	-	215,916,342.29
-公司贷款和垫款	14,495,546,899.43	-	-	14,495,546,899.43	215,916,342.29	-	-	215,916,342.29
金融投资	9,908,192,693.52	-	-	9,908,192,693.52	36,727.84	-	-	36,727.84
合计	24,403,739,592.95	-	-	24,403,739,592.95	215,953,070.13	-	-	215,953,070.13
表外信用承诺	7,648,755,160.35	-	-	7,648,755,160.35	68,553,916.21	-	-	68,553,916.21

2020-12-31	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产：								
现金及存放中央款项	3,198,480,527.89	-	-	3,198,480,527.89	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	1,244,811,779.57	-	-	1,244,811,779.57	-	-	-	-
拆出资金	100,110,000.00	-	-	100,110,000.00	56,026.08	-	-	56,026.08
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	17,912,529,463.41	657,155,439.81	456,710,886.70	19,026,395,789.92	315,566,626.10	181,454,717.44	354,474,598.61	851,495,942.15
-公司贷款和垫款	10,597,788,102.74	371,558,498.58	404,453,527.85	11,373,800,129.17	167,267,071.37	153,124,839.74	303,642,752.96	624,034,664.07
-个人贷款和垫款	7,314,741,360.67	285,596,941.23	52,257,358.85	7,652,595,660.75	148,299,554.73	28,329,877.70	50,831,845.65	227,461,278.08
金融投资	6,840,347,577.22	-	-	6,840,347,577.22	2,662,626.94	-	-	2,662,626.94
合计	29,296,279,348.09	657,155,439.81	456,710,886.70	30,410,145,674.60	318,285,279.12	181,454,717.44	354,474,598.61	854,214,595.17
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：								
发放贷款和垫款	12,116,465,784.61	-	-	12,116,465,784.61	181,918,612.69	-	-	181,918,612.69
-公司贷款和垫款	12,116,465,784.61	-	-	12,116,465,784.61	181,918,612.69	-	-	181,918,612.69
金融投资	9,479,190,101.86	-	-	9,479,190,101.86	-	-	-	-
合计	21,595,655,886.47	-	-	21,595,655,886.47	181,918,612.69	-	-	181,918,612.69
表外信用承诺	4,312,470,554.51	-	-	4,312,470,554.51	39,908,560.06	-	-	39,908,560.06

注：以摊余成本计量的其他金融资产采用简化方法确认减值准备，不适用三阶段划分。

3-2-1-176

a) 证券投资：

外部评级机构对本行持有的证券的评级分布情况：

合并

2023-6-30	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	其他权益工具投资	合计
AAA-到 AAA+	-	2,636,371,471.21	562,707,595.38	-	3,199,079,066.59
AA-到 AA+	-	444,252,299.61	977,281,677.89	-	1,421,533,977.50
A-到 A+	86,810,730.00	-	-	-	86,810,730.00
未评级	50,000,000.00	307,959,073.48	881,280,609.99	-	1,239,239,683.47
国债	-	-	8,985,607,616.64	-	8,985,607,616.64
政策性银行金融债券	-	2,738,126,027.28	-	-	2,738,126,027.28
同业存单	-	3,062,127,241.14	-	-	3,062,127,241.14
股权投资	-	-	-	27,930,000.00	27,930,000.00
小计	136,810,730.00	9,188,836,112.72	11,406,877,499.90	27,930,000.00	20,760,454,342.62
减：减值准备	-	3,721,969.32	-	-	3,721,969.32
合计	136,810,730.00	9,185,114,143.40	11,406,877,499.90	27,930,000.00	20,756,732,373.30

2022-12-31	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	其他权益工具投资	合计
AAA-到 AAA+	-	3,249,113,556.08	316,675,536.47	-	3,565,789,092.55
AA-到 AA+	-	262,144,559.93	912,034,795.36	-	1,174,179,355.29
A-到 A+	38,834,120.00	-	-	-	38,834,120.00
未评级	50,000,000.00	144,011,887.33	846,784,343.94	-	1,040,796,231.27
国债	-	-	8,999,522,109.35	-	8,999,522,109.35
政策性银行金融债券	-	2,770,496,887.52	-	-	2,770,496,887.52
同业存单	-	1,186,030,100.42	-		1,186,030,100.42
股权投资	-	-	-	27,930,000.00	27,930,000.00
小计	88,834,120.00	7,611,796,991.28	11,075,016,785.12	27,930,000.00	18,803,577,896.40
减：减值准备	-	2,825,240.13	-	-	2,825,240.13
合计	88,834,120.00	7,608,971,751.15	11,075,016,785.12	27,930,000.00	18,800,752,656.27

2021-12-31	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	其他权益工具投资	合计
AAA-到 AAA+	-	2,600,084,766.78	90,650,802.74	-	2,690,735,569.52
AA-到 AA+	-	507,092,176.33	1,088,832,719.60	-	1,595,924,895.93
A-到 A+	29,090,220.00	-	-	-	29,090,220.00
未评级	50,000,000.00	1,016,851,780.83	1,072,901,548.28	-	2,139,753,329.11

2021-12-31	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	其他权益工具投资	合计
国债	-	-	9,823,705,973.52	-	9,823,705,973.52
政策性银行金融债券	-	2,812,060,964.53	-	-	2,812,060,964.53
股权投资	-	-	-	27,930,000.00	27,930,000.00
小计	79,090,220.00	6,936,089,688.47	12,076,091,044.14	27,930,000.00	19,119,200,952.61
减：减值准备	-	2,554,356.24	-	-	2,554,356.24
合计	79,090,220.00	6,933,535,332.23	12,076,091,044.14	27,930,000.00	19,116,646,596.37

2020-12-31	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	其他权益工具投资	合计
AAA-到 AAA+	-	2,267,246,039.17	12,274,045.48	-	2,279,520,084.65
AA-到 AA+	-	763,312,003.00	555,300,597.40	-	1,318,612,600.40
A-到 A+	-	30,047,342.47	-	-	30,047,342.47
未评级	-	966,529,589.04	1,655,073,457.95	-	2,621,603,046.99
国债	-	-	9,479,190,101.86	-	9,479,190,101.86
政策性银行金融债券	-	2,813,212,603.54	-	-	2,813,212,603.54
股权投资	-	-	-	31,500,000.00	31,500,000.00
小计	-	6,840,347,577.22	11,701,838,202.69	31,500,000.00	18,573,685,779.91
减：减值准备	-	2,662,626.94	-	-	2,662,626.94
合计	-	6,837,684,950.28	11,701,838,202.69	31,500,000.00	18,571,023,152.97

本行

2023-6-30	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	其他权益工具投资	合计
AAA-到 AAA+	-	2,636,371,471.21	292,796,414.75	-	2,929,167,885.96
AA-到 AA+	-	444,252,299.61	-	-	444,252,299.61
A-到 A+	86,810,730.00	-	-	-	86,810,730.00
未评级	50,000,000.00	307,959,073.48	127,244,160.00	-	485,203,233.48
国债	-	-	8,985,607,616.64	-	8,985,607,616.64
政策性银行金融债券	-	2,738,126,027.28	-	-	2,738,126,027.28
同业存单	-	3,062,127,241.14	-	-	3,062,127,241.14
券商资管	2,318,191,056.84	-	-	-	2,318,191,056.84
股权投资	-	-	-	27,930,000.00	27,930,000.00
小计	2,455,001,786.84	9,188,836,112.72	9,405,648,191.39	27,930,000.00	21,077,416,090.95
减：减值准备	-	3,721,969.32	-	-	3,721,969.32
合计	2,455,001,786.84	9,185,114,143.40	9,405,648,191.39	27,930,000.00	21,073,694,121.63

2022-12-31	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	其他权益工具投资	合计
AAA-到 AAA+	-	3,249,113,556.08	284,095,643.01	-	3,533,209,199.09
AA-到 AA+	-	262,144,559.93	-	-	262,144,559.93
A-到 A+	38,834,120.00	-	-	-	38,834,120.00
未评级	50,000,000.00	144,011,887.33	256,097,167.80	-	450,109,055.13
国债	-	-	8,999,522,109.35	-	8,999,522,109.35
政策性银行金融债券	-	2,770,496,887.52	-	-	2,770,496,887.52
同业存单	-	1,186,030,100.42	-	-	1,186,030,100.42
券商资管	1,697,375,931.64	-	-	-	1,697,375,931.64
股权投资	-	-	-	27,930,000.00	27,930,000.00
小计	1,786,210,051.64	7,611,796,991.28	9,539,714,920.16	27,930,000.00	18,965,651,963.08
减：减值准备	-	2,825,240.13	-	-	2,825,240.13
合计	1,786,210,051.64	7,608,971,751.15	9,539,714,920.16	27,930,000.00	18,962,826,722.95

2021-12-31	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	其他权益工具投资	合计
AAA-到 AAA+	-	2,600,084,766.78	84,486,720.00	-	2,684,571,486.78
AA-到 AA+	-	507,092,176.33	-	-	507,092,176.33
A-到 A+	29,090,220.00	-	-	-	29,090,220.00
未评级	50,000,000.00	1,016,851,780.83	-	-	1,066,851,780.83
国债	-	-	9,823,705,973.52	-	9,823,705,973.52
政策性银行金融债券	-	2,812,060,964.53	-	-	2,812,060,964.53
券商资管	1,824,713,883.26	-	-	-	1,824,713,883.26
股权投资	-	-	-	27,930,000.00	27,930,000.00
小计	1,903,804,103.26	6,936,089,688.47	9,908,192,693.52	27,930,000.00	18,776,016,485.25
减：减值准备	-	2,554,356.24	-	-	2,554,356.24
合计	1,903,804,103.26	6,933,535,332.23	9,908,192,693.52	27,930,000.00	18,773,462,129.01

2020-12-31	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	其他权益工具投资	合计
AAA-到 AAA+	-	2,267,246,039.17	-	-	2,267,246,039.17
AA-到 AA+	-	763,312,003.00	-	-	763,312,003.00
A-到 A+	-	30,047,342.47	-	-	30,047,342.47
未评级	-	966,529,589.04	-	-	966,529,589.04
国债	-	-	9,479,190,101.86	-	9,479,190,101.86

2020-12-31	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	其他权益工具投资	合计
政策性银行金融债券	-	2,813,212,603.54	-	-	2,813,212,603.54
券商资管	2,108,798,119.85	-	-	-	2,108,798,119.85
股权投资	-	-	-	31,500,000.00	31,500,000.00
小计	2,108,798,119.85	6,840,347,577.22	9,479,190,101.86	31,500,000.00	18,459,835,798.93
减：减值准备	-	2,662,626.94	-	-	2,662,626.94
合计	2,108,798,119.85	6,837,684,950.28	9,479,190,101.86	31,500,000.00	18,457,173,171.99

6、 金融资产信用风险集中度：

本行持有的金融资产全部位于中国内地，贷款和垫款地域集中度见附注"五、（五）发放贷款和垫款 3"。

本行持有的金融资产主要由贷款（贷款及垫款）和证券投资（交易性金融资产、债权投资、其他债权投资）构成。贷款和垫款行业集中度见附注"五、（五）发放贷款和垫款 2"。

(三) 流动性风险

流动性风险是指本行无力为负债减少、资产增加提供融资而造成破产或损失的风险。

本行的流动性管理由董事会授权风险管理委员会通过资产负债比例管理部负责实施。为避免资产和负债过度集中引发的流动性风险，本行在管理过程中逐步建立交易限额管理制度，限额管理包括但不限于以下方面：品种、币种、交易对手、市场、行业、期限、地域等。同时本行结合资产负债的剩余期限、担保方式、关联交易、交易对手的历史情况等确定相应限额的大小。并且将现金流管理与限额管理相结合，采取审慎性原则计算不确定到期日的现金流以及确定现金流限额。

本行面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、信用拆借、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款及担保的付款要求等。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本行，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本行规定了安全的资产、资金存量标准以满足各类提款要求。

此外，本行严格遵守各项流动性监管指标限额，并根据监管要求将一定比例的人民币存款及外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。

本行流动性风险管理目标为：通过建立适时、合理、有效的流动性风险管理机制，实现对流动性风险的识别、计量、监测和控制，将流动性风险控制在本行可以承受的范围之内，推动本行持续、安全、稳健运行。

本行坚持采取积极稳健的流动性管理政策，根据董事会及风险管理委员会制定的流动性风险承受标准、结合市场的变化情况，适时调整本行资产负债结构。

董事会承担本行流动性风险管理的最终责任,审核批准本行流动性风险承受能力、流动性风险管理策略、重要的政策、程序、流动性风险限额和流动性风险应急计划。高级管理层根据董事会批准的流动性风险管理策略、政策、程序和限额，对流动性风险进行管理，制定并监督执行有关流动性风险管理的内部控制制度，向董事会定期汇报本行流动性风险状况，及时汇报流动性风险的重大变化或潜在转变。计划财务部资产负债比例管理部、金融市场部资产运营管理部等部门共同负责流动性风险的日常管理工作。资产负债比例管理部拟定流动性风险管理政策、程序、报告流动性压力测试结果。

1、 金融工具的现金流分析：

下表列示了本行金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。

合并

截至2023年6月30日的资产、负债的到期日分析

项目	逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	1,863,833,313.65	4,052,960,017.96	-	-	-	5,916,793,331.61
存放同业款项	-	1,858,049,021.86	-	109,450,778.61	-	-	1,967,499,800.47
拆出资金	-	-	400,191,128.00	600,317,247.56	-	-	1,000,508,375.56
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	3,149,516,273.90	-	-	-	3,149,516,273.90
发放贷款和垫款	35,043,512.90	-	11,829,027,288.92	19,590,246,523.75	12,968,944,515.47	11,783,153,550.94	56,206,415,391.98
交易性金融资产	-	136,810,730.00	-	-	-	-	136,810,730.00
债权投资	-	-	405,069,775.70	2,778,847,745.66	1,995,011,734.20	4,006,184,887.84	9,185,114,143.40
其他债权投资	-	-	201,753,147.61	445,456,915.59	3,549,046,370.50	7,210,621,066.20	11,406,877,499.90
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	27,930,000.00	27,930,000.00
长期股权投资	-	-	-	-	-	75,289,702.38	75,289,702.38
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	-	56,999,025.94	56,999,025.94
在建工程	-	-	-	-	-	556,018,063.15	556,018,063.15
使用权资产	-	-	10,945,920.83	30,316,026.71	75,027,612.65	9,813,446.30	126,103,006.49
无形资产	-	-	-	-	-	31,202,232.85	31,202,232.85
递延所得税资产	-	-	-	-	48,297,780.36	378,413,333.79	426,711,114.15
其他资产	7,431,012.57	67,878,700.45	3,259,082.80	7,964,911.17	16,345,616.30	-	102,879,323.29
资产合计	42,474,525.47	3,926,571,765.96	20,052,722,635.72	23,562,600,149.05	18,652,673,629.48	24,135,625,309.39	90,372,668,015.07

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
负债项目：							
向中央银行借款	-	871,606.00	772,820,687.51	1,341,122,772.00	-	-	2,114,815,065.51
同业及其他金融机构存放款项	-	31,205,464.11	570,045,333.33	-	-	-	601,250,797.44
拆入资金	-	-	417,306,911.12	-	-	-	417,306,911.12
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	4,443,893,016.44	-	-	-	4,443,893,016.44
吸收存款	-	24,970,632,571.16	5,172,181,870.12	23,352,257,990.06	19,641,305,542.39	-	73,136,377,973.73
应付职工薪酬	-	-	122,317,102.42	-	-	-	122,317,102.42
应交税费	-	-	62,529,542.26	-	-	-	62,529,542.26
预计负债	-	-	66,434,891.95	-	-	-	66,434,891.95
应付债券	-	-	-	30,234,376.80	600,000,000.00	500,000,000.00	1,130,234,376.80
租赁负债	-	-	11,720,704.98	25,296,768.98	67,557,719.26	11,448,339.53	116,023,532.75
递延所得税负债	-	-	-	-	47,263,279.21	214,465,369.24	261,728,648.45
其他负债	-	161,709,861.83	-	-	-	-	161,709,861.83
负债合计	-	25,164,419,503.10	11,639,250,060.13	24,748,911,907.84	20,356,126,540.86	725,913,708.77	82,634,621,720.70
流动性净额	42,474,525.47	-21,237,847,737.14	8,413,472,575.59	-1,186,311,758.79	-1,703,452,911.38	23,409,711,600.62	7,738,046,294.37

截至 2022 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	2,420,284,862.72	3,644,738,641.19	-	-	-	6,065,023,503.91
存放同业款项	-	1,615,417,720.87	1,039,849,029.32	-	-	-	2,655,266,750.19
拆出资金	-	-	200,027,222.22	850,481,706.78	100,122,222.22	-	1,150,631,151.22
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	3,986,687,088.16	-	-	-	3,986,687,088.16
发放贷款和垫款	15,329,229.63	-	8,370,192,848.16	21,599,580,978.05	10,471,309,188.79	10,726,436,541.18	51,182,848,785.81
交易性金融资产	-	88,834,120.00	-	-	-	-	88,834,120.00
债权投资	-	-	355,399,526.54	1,588,931,380.03	1,661,958,321.72	4,002,682,522.86	7,608,971,751.15
其他债权投资	-	-	70,131,941.54	529,320,500.08	2,745,428,328.50	7,730,136,015.00	11,075,016,785.12
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	27,930,000.00	27,930,000.00
长期股权投资	-	-	-	-	-	71,760,181.52	71,760,181.52
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	-	59,258,258.28	59,258,258.28
在建工程	-	-	-	-	-	529,289,054.22	529,289,054.22
使用权资产	-	-	11,199,715.61	30,141,017.06	83,268,953.52	12,257,262.07	136,866,948.26
无形资产	-	-	-	-	-	33,107,166.30	33,107,166.30
递延所得税资产	-	-	-	-	36,910,229.36	411,040,374.52	447,950,603.88
其他资产	4,636,122.20	46,104,384.53	3,201,045.53	8,841,972.99	16,547,020.26	349,726.96	79,680,272.47
资产合计	19,965,351.83	4,170,641,088.12	17,681,427,058.27	24,607,297,554.99	15,115,544,264.37	23,604,247,102.91	85,199,122,420.49

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
负债项目：							
向中央银行借款	-	-	1,524,490,131.04	888,152,916.22	-	-	2,412,643,047.26
同业及其他金融机构存放款项	-	78,108,725.04	1,263,321,444.44	50,568,333.33	-	-	1,391,998,502.81
拆入资金	-	-	900,186,388.89	-	-	-	900,186,388.89
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	4,572,777,328.29	-	-	-	4,572,777,328.29
吸收存款	-	25,550,192,358.24	8,938,498,324.93	14,320,666,307.72	17,566,824,763.49	-	66,376,181,754.38
应付职工薪酬	-	-	153,371,529.71	-	-	-	153,371,529.71
应交税费	-	-	109,164,797.45	-	-	-	109,164,797.45
预计负债	-	-	69,468,065.48	-	-	-	69,468,065.48
应付债券	-	-	13,768,767.11	414,244,430.88	600,000,000.00	500,000,000.00	1,528,013,197.99
租赁负债	-	-	9,668,952.46	28,709,000.88	76,551,132.02	10,568,303.39	125,497,388.75
递延所得税负债	-	-	-	-	24,961,829.20	208,488,635.73	233,450,464.93
其他负债	-	176,492,942.71	-	-	-	-	176,492,942.71
负债合计	-	25,804,794,025.99	17,554,715,729.80	15,702,340,989.03	18,268,337,724.71	719,056,939.12	78,049,245,408.65
流动性净额	19,965,351.83	-21,634,152,937.87	126,711,328.47	8,904,956,565.96	-3,152,793,460.34	22,885,190,163.79	7,149,877,011.84

截至 2021 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	685,527,596.67	3,701,793,998.55	-	-	-	4,387,321,595.22
存放同业款项	-	2,201,370,657.86	189,654,469.59	-	-	-	2,391,025,127.45
拆出资金	-	-	270,927,823.67	-	-	-	270,927,823.67
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	3,613,120,849.94	-	-	-	3,613,120,849.94
发放贷款和垫款	38,608,628.85	-	7,411,826,597.85	21,016,760,752.33	9,573,151,533.29	8,296,444,616.75	46,336,792,129.07
交易性金融资产	-	79,090,220.00	-	-		-	79,090,220.00
债权投资	-	-	143,080,345.66	778,431,220.62	2,752,309,434.43	3,259,714,331.52	6,933,535,332.23
其他债权投资	-	-	123,989,242.15	688,924,201.99	3,409,494,415.00	7,853,683,185.00	12,076,091,044.14
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	27,930,000.00	27,930,000.00
长期股权投资	-	-	-	-	-	70,874,079.86	70,874,079.86
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	-	65,200,656.54	65,200,656.54
在建工程	-	-	-	-	-	494,103,178.57	494,103,178.57
使用权资产	-	-	12,376,943.07	25,656,140.78	68,950,538.85	15,807,918.29	122,791,540.99
无形资产	-	-	-	-	-	33,754,727.42	33,754,727.42
递延所得税资产	-	-	-	-	47,628,100.99	333,771,532.98	381,399,633.97
其他资产	5,452,957.25	55,008,169.41	4,061,649.57	9,308,333.08	18,062,391.12	-	91,893,500.43
资产合计	44,061,586.10	3,020,996,643.94	15,470,831,920.05	22,519,080,648.80	15,869,596,413.68	20,451,284,226.93	77,375,851,439.50

3-2-1-186

项目	逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	总额
负债项目：							
向中央银行借款	-	1,374,476.97	934,041,258.67	2,249,051,494.16	-	-	3,184,467,229.80
同业及其他金融机构存放款项	-	40,330,611.38	217,827,797.23	361,556,583.33	-	-	619,714,991.94
拆入资金	-	-	50,059,375.00	-	-	-	50,059,375.00
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	4,364,967,717.65	-	-	-	4,364,967,717.65
吸收存款	-	23,986,816,605.07	8,370,938,157.53	15,160,895,522.49	13,131,647,283.83	-	60,650,297,568.92
应付职工薪酬	-	-	130,874,598.04	-	-	-	130,874,598.04
应交税费	-	-	124,424,378.26	-	-	-	124,424,378.26
预计负债	-	-	87,134,635.87	-	-	-	87,134,635.87
应付债券	-	-	-	14,023,211.32	600,000,000.00	500,000,000.00	1,114,023,211.32
租赁负债	-		10,545,009.24	22,593,472.36	63,796,580.90	14,044,137.54	110,979,200.04
递延所得税负债	-	-	-	-	51,631,243.08	182,624,091.24	234,255,334.32
其他负债	-	131,976,331.91	-	-	-	-	131,976,331.91
负债合计	-	24,160,498,025.33	14,290,812,927.49	17,808,120,283.66	13,847,075,107.81	696,668,228.78	70,803,174,573.07
流动性净额	44,061,586.10	-21,139,501,381.39	1,180,018,992.56	4,710,960,365.14	2,022,521,305.87	19,754,615,998.15	6,572,676,866.43

截至 2020 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	418,264,234.53	3,704,828,920.26	-	-	-	4,123,093,154.79
存放同业款项	-	1,397,368,546.67	3,106.89	-	-	-	1,397,371,653.56
拆出资金	-	-	100,053,973.92	-	-	-	100,053,973.92
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	100,066,105.90	-	-	-	100,066,105.90
发放贷款和垫款	51,933,483.96	40,235,873.03	7,125,646,402.86	16,452,198,471.60	9,887,636,381.16	6,586,589,557.01	40,144,240,169.62
交易性金融资产	-	-	-	-	-	-	-
债权投资	-	-	105,632,416.84	220,174,309.28	2,833,525,395.20	3,678,352,828.96	6,837,684,950.28
其他债权投资	-	-	468,802,312.07	542,335,633.62	2,317,454,637.00	8,373,245,620.00	11,701,838,202.69
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	31,500,000.00	31,500,000.00
长期股权投资	-	-	-	-	-	69,519,793.35	69,519,793.35
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	-	58,481,566.37	58,481,566.37
在建工程	-	-	-	-	-	418,824,310.23	418,824,310.23
无形资产	-	-	-	-	-	30,410,865.95	30,410,865.95
递延所得税资产	-	-	-	-	42,977,767.90	305,087,347.60	348,065,115.50
其他资产	8,832,642.09	60,334,139.60	3,667,287.69	9,598,682.71	17,543,071.15	-	99,975,823.24
资产合计	60,766,126.05	1,916,202,793.83	11,608,700,526.43	17,224,307,097.21	15,099,137,252.41	19,552,011,889.47	65,461,125,685.40

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
负债项目：							
向中央银行借款	-	-	2,113,418,788.48	1,183,482,172.08	-	-	3,296,900,960.56
同业及其他金融机构存放款项	-	5,670,240.45	510,654,901.39	100,091,875.00	-	-	616,417,016.84
拆入资金	-	-	250,191,944.44	9,040,000.00	-	-	259,231,944.44
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	2,050,989,495.26	-	-	-	2,050,989,495.26
吸收存款	-	22,406,934,234.80	7,569,768,545.58	10,458,304,016.65	11,747,558,505.82	-	52,182,565,302.85
应付职工薪酬	-	-	109,168,772.73	-	-	-	109,168,772.73
应交税费	-	-	107,948,224.07	-	-	-	107,948,224.07
预计负债	-	-	55,401,795.46	-	-	-	55,401,795.46
应付债券	-	-	-	12,803,024.20	400,000,000.00	500,000,000.00	912,803,024.20
递延所得税负债	-	-	-	-	16,707,541.95	63,322,115.09	80,029,657.04
其他负债	-	152,865,036.53	-	-	-	-	152,865,036.53
负债合计	-	22,565,469,511.78	12,767,542,467.41	11,763,721,087.93	12,164,266,047.77	563,322,115.09	59,824,321,229.98
流动性净额	60,766,126.05	-20,649,266,717.95	-1,158,841,940.98	5,460,586,009.28	2,934,871,204.64	18,988,689,774.38	5,636,804,455.42

3-2-1-189

本行

截至 2023 年 6 月 30 日的资产、负债的到期日分析

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	1,144,302,858.15	3,367,520,661.24	-	-	-	4,511,823,519.39
存放同业款项	-	1,482,590,095.68	128,699,957.10	111,322,936.07	-	-	1,722,612,988.85
拆出资金	-	-	400,191,128.00	600,317,247.56	-	-	1,000,508,375.56
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	2,869,482,783.02	-	-	-	2,869,482,783.02
发放贷款和垫款	18,040,486.04	-	10,166,240,605.47	15,517,980,405.71	7,484,482,760.57	9,009,784,049.75	42,196,528,307.54
交易性金融资产	-	2,455,001,786.84	-	-	-	-	2,455,001,786.84
债权投资	-	-	405,069,775.70	2,778,847,745.66	1,995,011,734.20	4,006,184,887.84	9,185,114,143.40
其他债权投资	-	-	184,328,566.79	128,374,914.60	2,227,849,370.00	6,865,095,340.00	9,405,648,191.39
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	27,930,000.00	27,930,000.00
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,117,533,926.00	1,117,533,926.00
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	-	31,376,810.94	31,376,810.94
在建工程	-	-	-	-	-	538,240,575.01	538,240,575.01
使用权资产	-	-	2,810,399.09000	7,212,566.43000	21,970,267.94000	-	31,993,233.46000
无形资产	-	-	-	-	-	30,539,716.28	30,539,716.28
递延所得税资产	-	-	-	-	26,043,637.04	285,015,183.48	311,058,820.52
其他资产	3,093,297.78	33,286,453.52	859,474.26	1,474,867.70	1,423,055.34	-	40,137,148.60
资产合计	21,133,783.82	5,115,181,194.19	17,525,203,350.67	19,145,530,683.73	11,756,780,825.09	21,911,700,489.30	75,475,530,326.80

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
负债项目：							
向中央银行借款	-	-	490,627,321.51	533,900,000.00	-	-	1,024,527,321.51
同业及其他金融机构存放款项	-	2,632,637,683.39	580,055,333.33	-	-	-	3,212,693,016.72
拆入资金	-	-	417,306,911.12	-	-	-	417,306,911.12
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	4,443,893,016.44	-	-	-	4,443,893,016.44
吸收存款	-	19,514,238,605.89	3,769,874,269.49	18,682,928,578.64	16,617,479,520.57	-	58,584,520,974.59
应付职工薪酬	-	-	111,683,343.31	-	-	-	111,683,343.31
应交税费	-	-	41,914,755.41	-	-	-	41,914,755.41
预计负债	-	-	53,278,121.57	-	-	-	53,278,121.57
应付债券	-	-	-	30,234,376.80	600,000,000.00	500,000,000.00	1,130,234,376.80
租赁负债	-	-	2,636,818.68	5,791,031.23	18,579,109.70	-	27,006,959.61
递延所得税负债	-	-	-	-	62,651,178.12	214,465,369.24	277,116,547.36
其他负债	-	109,383,410.28	-	-	-	-	109,383,410.28
负债合计	-	22,256,259,699.56	9,911,269,890.86	19,252,853,986.67	17,298,709,808.39	714,465,369.24	69,433,558,754.72
流动性净额	21,133,783.82	-17,141,078,505.37	7,613,933,459.81	-107,323,302.94	-5,541,928,983.30	21,197,235,120.06	6,041,971,572.08

截至 2022 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	1,643,257,108.54	2,994,913,640.70	-	-	-	4,638,170,749.24
存放同业款项	-	751,459,628.07	1,105,056,399.04	33,770,934.54	1,741,406.83	-	1,892,028,368.48
拆出资金	-	-	200,027,222.22	850,481,706.78	100,122,222.22	-	1,150,631,151.22
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	3,861,495,142.07	-	-	-	3,861,495,142.07
发放贷款和垫款	3,669,136.05	-	7,283,067,861.31	17,154,504,883.54	5,620,669,896.21	8,430,472,062.92	38,492,383,840.03
交易性金融资产	-	1,786,210,051.64	-	-	-	-	1,786,210,051.64
债权投资	-	-	355,399,526.54	1,588,931,380.03	1,661,958,321.72	4,002,682,522.86	7,608,971,751.15
其他债权投资	-	-	58,968,982.64	303,578,142.52	1,720,244,780.00	7,456,923,015.00	9,539,714,920.16
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	27,930,000.00	27,930,000.00
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,118,904,405.14	1,118,904,405.14
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	-	34,162,373.76	34,162,373.76
在建工程	-	-	-	-	-	521,320,011.60	521,320,011.60
使用权资产	-	-	3,075,927.46000	7,661,576.93000	24,142,359.25000	-	34,879,863.64000
无形资产	-	-	-	-	-	32,313,149.71	32,313,149.71
递延所得税资产	-	-	-	-	36,910,229.36	299,841,959.86	336,752,189.22
其他资产	1,200,919.36	18,739,613.78	982,999.95	2,491,445.66	1,999,255.43	-	25,414,234.18
资产合计	4,870,055.41	4,199,666,402.03	15,862,987,701.93	19,941,420,070.00	9,167,788,471.02	21,924,549,500.85	71,101,282,201.24

3-2-1-192

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
负债项目：							
向中央银行借款	-	-	1,289,822,461.04	200,945,757.22	-	-	1,490,768,218.26
同业及其他金融机构存放款项	-	2,700,116,069.76	1,590,288,388.89	50,568,333.33	-	-	4,340,972,791.98
拆入资金	-	-	900,186,388.89	-	-	-	900,186,388.89
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	4,572,777,328.29	-	-	-	4,572,777,328.29
吸收存款	-	19,288,658,455.71	6,940,671,447.28	10,622,211,427.23	15,208,823,765.57	-	52,060,365,095.79
应付职工薪酬	-	-	142,382,074.95	-	-	-	142,382,074.95
应交税费	-	-	96,014,430.80	-	-	-	96,014,430.80
预计负债	-	-	51,860,865.56	-	-	-	51,860,865.56
应付债券	-	-	13,768,767.11	414,244,430.88	600,000,000.00	500,000,000.00	1,528,013,197.99
租赁负债	-	-	1,471,881.09	7,142,562.65	19,945,261.83	-	28,559,705.57
递延所得税负债	-	-	-	-	39,702,137.44	182,991,864.57	222,694,002.01
其他负债	-	142,388,658.95	-	-	-	-	142,388,658.95
负债合计	-	22,131,163,184.42	15,599,244,033.90	11,295,112,511.31	15,868,471,164.84	682,991,864.57	65,576,982,759.04
流动性净额	4,870,055.41	-17,931,496,782.39	263,743,668.03	8,646,307,558.69	-6,700,682,693.82	21,241,557,636.28	5,524,299,442.20

3-2-1-193

截至 2021 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	150,318,101.05	3,082,034,327.37	-	-	-	3,232,352,428.42
存放同业款项	-	1,802,509,162.44	350,330,541.77	4,545,038.73	5,015,341.37	-	2,162,400,084.31
拆出资金	-	-	270,927,823.67	-	-	-	270,927,823.67
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	3,613,120,849.94	-	-	-	3,613,120,849.94
发放贷款和垫款	23,964,805.95	-	6,476,192,372.91	16,801,016,702.75	4,564,953,304.53	6,521,988,340.75	34,388,115,526.89
交易性金融资产	-	1,903,804,103.26	-	-		-	1,903,804,103.26
债权投资	-	-	143,080,345.66	778,431,220.62	2,752,309,434.43	3,259,714,331.52	6,933,535,332.23
其他债权投资	-	-	61,133,127.78	343,284,510.74	1,924,006,870.00	7,579,768,185.00	9,908,192,693.52
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	27,930,000.00	27,930,000.00
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,118,018,303.48	1,118,018,303.48
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	-	40,477,396.05	40,477,396.05
在建工程	-	-	-	-	-	485,096,906.90	485,096,906.90
使用权资产	-	-	3,300,891.65	7,008,555.67	9,786,903.88	44,848.10	20,141,199.30
无形资产	-	-	-	-	-	33,668,127.46	33,668,127.46
递延所得税资产	-	-	-	-	47,628,100.99	225,276,575.66	272,904,676.65
其他资产	1,928,315.99	21,939,337.69	1,621,550.67	3,770,369.49	3,290,102.82	-	32,549,676.66
资产合计	25,893,121.94	3,878,570,704.44	14,001,741,831.42	17,938,056,398.00	9,306,990,058.02	19,291,983,014.92	64,443,235,128.74

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
负债项目：							
向中央银行借款	-	1,374,476.97	738,471,426.17	1,230,676,572.58	-	-	1,970,522,475.72
同业及其他金融机构存放款项	-	17,099,401.31	3,988,430,658.34	361,556,583.33	-	-	4,367,086,642.98
拆入资金	-	-	50,059,375.00	-	-	-	50,059,375.00
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	4,015,318,946.69	-	-	-	4,015,318,946.69
吸收存款	-	17,456,022,548.43	6,837,538,100.56	11,667,392,314.62	11,315,247,263.54	-	47,276,200,227.15
应付职工薪酬	-	-	114,589,605.25	-	-	-	114,589,605.25
应交税费	-	-	100,642,694.05	-	-	-	100,642,694.05
预计负债	-	-	68,553,916.21	-	-	-	68,553,916.21
应付债券	-	-	-	14,023,211.32	600,000,000.00	500,000,000.00	1,114,023,211.32
租赁负债			1,239,989.13	4,307,866.83	9,077,463.51	53,833.33	14,679,152.80
递延所得税负债	-	-	-	-	33,927,122.53	165,607,531.59	199,534,654.12
其他负债	-	104,511,923.95	-	-	-	-	104,511,923.95
负债合计	-	17,579,008,350.66	15,914,844,711.40	13,277,956,548.68	11,958,251,849.58	665,661,364.92	59,395,722,825.24
流动性净额	25,893,121.94	-13,700,437,646.22	-1,913,102,879.98	4,660,099,849.32	-2,651,261,791.56	18,626,321,650.00	5,047,512,303.50

截至2020年12月31日的资产、负债的到期日分析

项目	逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	93,689,935.46	3,104,790,592.43	-	-	-	3,198,480,527.89
存放同业款项	-	1,174,028,477.52	58,287,225.47	1,620,762.03	10,875,314.55	-	1,244,811,779.57
拆出资金	-	-	100,053,973.92	-	-	-	100,053,973.92
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	35,713,565.55	40,235,873.03	6,316,786,777.61	12,498,585,448.89	5,984,074,136.64	5,415,969,830.66	30,291,365,632.38
交易性金融资产	-	2,108,798,119.85	-	-	-	-	2,108,798,119.85
债权投资	-	-	105,632,416.84	220,174,309.28	2,833,525,395.20	3,678,352,828.96	6,837,684,950.28
其他债权投资	-	-	122,263,813.46	30,146,748.40	1,220,118,420.00	8,106,661,120.00	9,479,190,101.86
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	31,500,000.00	31,500,000.00
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,126,564,016.97	1,126,564,016.97
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	-	47,143,822.52	47,143,822.52
在建工程	-	-	-	-	-	411,079,942.24	411,079,942.24
无形资产	-	-	-	-	-	30,316,265.95	30,316,265.95
递延所得税资产	-	-	-	-	42,714,107.04	218,255,028.75	260,969,135.79
其他资产	4,391,813.26	31,283,937.56	1,536,913.11	4,033,229.14	8,114,584.64	-	49,360,477.71
资产合计	40,105,378.81	3,448,036,343.42	9,809,351,712.84	12,754,560,497.74	10,099,421,958.07	19,065,842,856.05	55,217,318,746.93

3-2-1-196

项目	逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	总额
负债项目：							
向中央银行借款	-	-	1,915,016,701.33	485,000,405.66	-	-	2,400,017,106.99
同业及其他金融机构存放款项	-	479,849,616.93	3,523,899,854.46	100,091,875.00	-	-	4,103,841,346.39
拆入资金	-	-	250,191,944.44	-	-	-	250,191,944.44
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	1,816,607,031.50	-	-	-	1,816,607,031.50
吸收存款	-	16,461,373,714.33	6,184,782,626.92	7,963,579,910.43	10,485,902,628.36	-	41,095,638,880.04
应付职工薪酬	-	-	94,449,144.35	-	-	-	94,449,144.35
应交税费	-	-	90,951,655.68	-	-	-	90,951,655.68
预计负债	-	-	39,908,560.06	-	-	-	39,908,560.06
应付债券	-	-	-	12,803,024.20	400,000,000.00	500,000,000.00	912,803,024.20
递延所得税负债	-	-	-	-	-	63,322,115.09	63,322,115.09
其他负债	-	107,986,043.77	-	-	-	-	107,986,043.77
负债合计	-	17,049,209,375.03	13,915,807,518.74	8,561,475,215.29	10,885,902,628.36	563,322,115.09	50,975,716,852.51
流动性净额	40,105,378.81	-13,601,173,031.61	-4,106,455,805.90	4,193,085,282.45	-786,480,670.29	18,502,520,740.96	4,241,601,894.42

2、 表外承诺事项的流动性：

下表列示了本行表外承诺的剩余到期日现金流分布。剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的表外承诺以名义金额列示。

截至 2023 年 6 月 30 日

合并

项目	一年以内	一至三年	三年以上	合计
开出信用证	-	-	-	-
开出保函	157,325,528.12	-	-	157,325,528.12
银行承兑汇票	8,301,569,309.39	-	-	8,301,569,309.39
未使用信用卡额度	382,455,008.95	-	-	382,455,008.95
经营租赁承诺	41,968,261.20	51,129,828.14	32,552,243.97	125,650,333.31
资本性支出承诺	103,240,218.17	-	-	103,240,218.17
合计	8,986,558,325.83	51,129,828.14	32,552,243.97	9,070,240,397.94

本行

项目	一年以内	一至三年	三年以上	合计
开出信用证	-	-	-	-
开出保函	103,911,164.19	-	-	103,911,164.19
银行承兑汇票	6,488,444,295.54	-	-	6,488,444,295.54
未使用信用卡额度	382,455,008.95	-	-	382,455,008.95
经营租赁承诺	8,944,384.69	14,440,178.59	5,277,626.78	28,662,190.06
资本性支出承诺	102,338,357.28	-	-	102,338,357.28
合计	7,086,093,210.65	14,440,178.59	5,277,626.78	7,105,811,016.02

(四) 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）的不利变动而使银行的表内和表外业务可能发生损失的风险。目前本行开展业务所承担的市场风险主要为利率风险和汇率风险。

本行市场风险管理的目标为：充分识别、准确计量、持续监测和适当控制所有交易和非交易业务中的市场风险，确保在合理的市场风险水平之下安全、稳健经营；确保所承担的市场风险水平与其市场风险管理能力和资本实力相匹配；实现经风险调整的收益率的最大化。

本行通过建立风险管理组织架构，划分明确的风险管理职责，针对市场风险制定有效的市场风险管理策略、程序和制度，强化考核监督，持续推动市场风险管理工作有效开展。

本行建立与市场风险特点相适应的组织架构，包括董事会、高级管理层和相关职能部门。董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，授权其下设风险管理委员会履行部分职能，风险管理委员会定期向董事会提交有关报告。高级管理层负责市场风险的具体管理工作。授信审批部牵头全行市场风险管理工作，市场部、运营中心、计划财务部、资产营运管理部公司部、运营部、资产负债比例管理部、金融市场部等部门负责相应业务条线的市场风险的识别、计量、监测与控制，履行相关业务市场风险管理的管理职责。

1、 货币风险

货币风险是指由于汇率的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。

本行主要经营活动是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

本行面临的汇率风险主要来自非人民币计价的贷款、存款等资产和负债。为管理本行的汇率风险，本行通过以下几个方面来防范货币汇率风险：

（1）制定了《外汇即期交易业务管理办法》及《外汇即期交易业务操作规程》，交易员需严格按照管理办理和操作规程的规定办理外汇交易业务。

（2）监控设置外汇敞口限额并对交易对手实行授信额度管理。

（3）通过止盈止损点位设置及主要外币币种头寸额度控制来防范市场风险及汇率风险。

（4）对外汇货币敞口设定隔夜及日间限额监控。

合并

截至 2023 年 6 月 30 日资产、负债按币种分析

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	5,880,173,209.30	32,260,841.19	927,532.00	1,992,118.59	1,439,630.53	5,916,793,331.61
存放同业款项	1,854,397,452.98	111,718,445.61	9.01	930,305.52	453,587.35	1,967,499,800.47
拆出资金	1,000,508,375.56	-	-	-	-	1,000,508,375.56
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	3,149,516,273.90	-	-	-	-	3,149,516,273.90
发放贷款和垫款	56,173,855,580.89	32,559,811.09	-	-	-	56,206,415,391.98
交易性金融资产	136,810,730.00	-	-	-	-	136,810,730.00
债权投资	9,185,114,143.40	-	-	-	-	9,185,114,143.40
其他债权投资	11,406,877,499.90	-	-	-	-	11,406,877,499.90
其他权益工具投资	27,930,000.00	-	-	-	-	27,930,000.00
长期股权投资	75,289,702.38	-	-	-	-	75,289,702.38
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	56,999,025.94	-	-	-	-	56,999,025.94
在建工程	556,018,063.15	-	-	-	-	556,018,063.15
使用权资产	126,103,006.49	-	-	-	-	126,103,006.49
无形资产	31,202,232.85	-	-	-	-	31,202,232.85
递延所得税资产	426,711,114.15	-	-	-	-	426,711,114.15
其他资产	102,879,323.29	-	-	-	-	102,879,323.29
资产合计	90,190,385,734.18	176,539,097.89	927,541.01	2,922,424.11	1,893,217.88	90,372,668,015.07

3-2-1-200

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
负债项目：						
向中央银行借款	2,114,815,065.51	-	-	-	-	2,114,815,065.51
同业及其他金融机构存放款项	601,250,797.44	-	-	-	-	601,250,797.44
拆入资金	410,081,111.12	7,225,800.00	-	-	-	417,306,911.12
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	4,443,893,016.44	-	-	-	-	4,443,893,016.44
吸收存款	73,134,823,349.54	1,538,319.35	0.29	1.97	16,302.58	73,136,377,973.73
应付职工薪酬	122,317,102.42	-	-	-	-	122,317,102.42
应交税费	62,529,542.26	-	-	-	-	62,529,542.26
预计负债	66,434,891.95	-	-	-	-	66,434,891.95
应付债券	1,130,234,376.80	-	-	-	-	1,130,234,376.80
租赁负债	116,023,532.75	-	-	-	-	116,023,532.75
递延所得税负债	261,728,648.45	-	-	-	-	261,728,648.45
其他负债	161,709,861.83	-	-	-	-	161,709,861.83
负债合计	82,625,841,296.51	8,764,119.35	0.29	1.97	16,302.58	82,634,621,720.70
资产负债净头寸	7,564,544,437.67	167,774,978.54	927,540.72	2,922,422.14	1,876,915.30	7,738,046,294.37

3-2-1-201

截至2022年12月31日资产、负债按币种分析

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	6,029,446,490.89	31,317,682.00	898,659.80	1,877,251.41	1,483,419.81	6,065,023,503.91
存放同业款项	2,617,055,621.71	37,471,716.42	8.73	173,289.01	566,114.32	2,655,266,750.19
拆出资金	1,150,631,151.22	-	-	-	-	1,150,631,151.22
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	3,986,687,088.16	-	-	-	-	3,986,687,088.16
发放贷款和垫款	51,091,408,626.27	91,440,159.54	-	-	-	51,182,848,785.81
交易性金融资产	88,834,120.00	-	-	-	-	88,834,120.00
债权投资	7,608,971,751.15	-	-	-	-	7,608,971,751.15
其他债权投资	11,075,016,785.12	-	-	-	-	11,075,016,785.12
其他权益工具投资	27,930,000.00	-	-	-	-	27,930,000.00
长期股权投资	71,760,181.52	-	-	-	-	71,760,181.52
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	59,258,258.28	-	-	-	-	59,258,258.28
在建工程	529,289,054.22	-	-	-	-	529,289,054.22
使用权资产	136,866,948.26	-	-	-	-	136,866,948.26
无形资产	33,107,166.30	-	-	-	-	33,107,166.30
递延所得税资产	447,950,603.88	-	-	-	-	447,950,603.88
其他资产	79,680,272.47	-	-	-	-	79,680,272.47
资产合计	85,033,894,119.45	160,229,557.96	898,668.53	2,050,540.42	2,049,534.13	85,199,122,420.49

3-2-1-202

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
负债项目：						
向中央银行借款	2,412,643,047.26	-	-	-	-	2,412,643,047.26
同业及其他金融机构存放款项	1,391,998,502.81	-	-	-	-	1,391,998,502.81
拆入资金	900,186,388.89	-	-	-	-	900,186,388.89
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	4,572,777,328.29	-	-	-	-	4,572,777,328.29
吸收存款	66,373,511,549.86	2,654,421.62	0.28	1.78	15,780.84	66,376,181,754.38
应付职工薪酬	153,371,529.71	-	-	-	-	153,371,529.71
应交税费	109,164,797.45	-	-	-	-	109,164,797.45
预计负债	69,468,065.48	-	-	-	-	69,468,065.48
应付债券	1,528,013,197.99	-	-	-	-	1,528,013,197.99
租赁负债	125,497,388.75	-	-	-	-	125,497,388.75
递延所得税负债	233,450,464.93	-	-	-	-	233,450,464.93
其他负债	176,492,942.71	-	-	-	-	176,492,942.71
负债合计	78,046,575,204.13	2,654,421.62	0.28	1.78	15,780.84	78,049,245,408.65
资产负债净头寸	6,987,318,915.32	157,575,136.34	898,668.25	2,050,538.64	2,033,753.29	7,149,877,011.84

截至 2021 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	4,353,924,376.38	28,896,553.23	822,505.60	1,830,193.95	1,847,966.06	4,387,321,595.22
存放同业款项	2,363,620,955.94	25,994,083.65	926,525.80	168,544.76	315,017.30	2,391,025,127.45
拆出资金	270,927,823.67	-	-	-	-	270,927,823.67
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	3,613,120,849.94	-	-	-	-	3,613,120,849.94
发放贷款和垫款	46,209,110,728.97	127,681,400.10	-	-	-	46,336,792,129.07
交易性金融资产	79,090,220.00	-	-	-	-	79,090,220.00
债权投资	6,933,535,332.23	-	-	-	-	6,933,535,332.23
其他债权投资	12,076,091,044.14	-	-	-	-	12,076,091,044.14
其他权益工具投资	27,930,000.00	-	-	-	-	27,930,000.00
长期股权投资	70,874,079.86	-	-	-	-	70,874,079.86
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	65,200,656.54	-	-	-	-	65,200,656.54
在建工程	494,103,178.57	-	-	-	-	494,103,178.57
使用权资产	122,791,540.99					122,791,540.99
无形资产	33,754,727.42	-	-	-	-	33,754,727.42
递延所得税资产	381,399,633.97	-	-	-	-	381,399,633.97
其他资产	91,893,500.43	-	-	-	-	91,893,500.43
资产合计	77,187,368,649.05	182,572,036.98	1,749,031.40	1,998,738.71	2,162,983.36	77,375,851,439.50

3-2-1-204

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
负债项目：						
向中央银行借款	3,184,467,229.80	-	-	-	-	3,184,467,229.80
同业及其他金融机构存放款项	619,714,991.94	-	-	-	-	619,714,991.94
拆入资金	50,059,375.00		-	-	-	50,059,375.00
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	4,364,967,717.65	-	-	-	-	4,364,967,717.65
吸收存款	60,645,157,929.59	5,124,073.54	0.25	1.73	15,563.81	60,650,297,568.92
应付职工薪酬	130,874,598.04	-	-	-	-	130,874,598.04
应交税费	124,424,378.26	-	-	-	-	124,424,378.26
预计负债	87,134,635.87	-	-	-	-	87,134,635.87
应付债券	1,114,023,211.32	-	-	-	-	1,114,023,211.32
租赁负债	110,979,200.04	-	-	-	-	110,979,200.04
递延所得税负债	234,255,334.32	-	-	-	-	234,255,334.32
其他负债	131,976,331.91	-	-	-	-	131,976,331.91
负债合计	70,798,034,933.74	5,124,073.54	0.25	1.73	15,563.81	70,803,174,573.07
资产负债净头寸	6,389,333,715.31	177,447,963.44	1,749,031.15	1,998,736.98	2,147,419.55	6,572,676,866.43

截至 2020 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	4,112,003,214.46	5,983,300.68	846,689.84	2,034,337.50	2,225,612.31	4,123,093,154.79
存放同业款项	1,217,003,197.49	178,248,077.59	953,671.86	739,868.49	426,838.13	1,397,371,653.56
拆出资金	100,053,973.92	-	-	-	-	100,053,973.92
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	100,066,105.90	-	-	-	-	100,066,105.90
发放贷款和垫款	40,144,069,956.51	170,213.11	-	-	-	40,144,240,169.62
交易性金融资产	-	-	-	-	-	-
债权投资	6,837,684,950.28	-	-	-	-	6,837,684,950.28
其他债权投资	11,701,838,202.69	-	-	-	-	11,701,838,202.69
其他权益工具投资	31,500,000.00	-	-	-	-	31,500,000.00
长期股权投资	69,519,793.35	-	-	-	-	69,519,793.35
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	58,481,566.37	-	-	-	-	58,481,566.37
在建工程	418,824,310.23	-	-	-	-	418,824,310.23
无形资产	30,410,865.95	-	-	-	-	30,410,865.95
递延所得税资产	348,065,115.50	-	-	-	-	348,065,115.50
其他资产	99,975,823.24	-	-	-	-	99,975,823.24
资产合计	65,269,497,075.89	184,401,591.38	1,800,361.70	2,774,205.99	2,652,450.44	65,461,125,685.40

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
负债项目：						
向中央银行借款	3,296,900,960.56	-	-	-	-	3,296,900,960.56
同业及其他金融机构存放款项	616,417,016.84	-	-	-	-	616,417,016.84
拆入资金	259,231,944.44	-	-	-	-	259,231,944.44
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	2,050,989,495.26	-	-	-	-	2,050,989,495.26
吸收存款	52,175,041,567.02	6,782,778.38	0.26	359,378.76	381,578.43	52,182,565,302.85
应付职工薪酬	109,168,772.73	-	-	-	-	109,168,772.73
应交税费	107,948,224.07	-	-	-	-	107,948,224.07
预计负债	55,401,795.46	-	-	-	-	55,401,795.46
应付债券	912,803,024.20	-	-	-	-	912,803,024.20
递延所得税负债	80,029,657.04	-	-	-	-	80,029,657.04
其他负债	152,865,036.53	-	-	-	-	152,865,036.53
负债合计	59,816,797,494.15	6,782,778.38	0.26	359,378.76	381,578.43	59,824,321,229.98
资产负债净头寸	5,452,699,581.74	177,618,813.00	1,800,361.44	2,414,827.23	2,270,872.01	5,636,804,455.42

本行

截至 2023 年 6 月 30 日资产、负债按币种分析

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	4,475,203,397.08	32,260,841.19	927,532.00	1,992,118.59	1,439,630.53	4,511,823,519.39
存放同业款项	1,609,510,641.36	111,718,445.61	9.01	930,305.52	453,587.35	1,722,612,988.85
拆出资金	1,000,508,375.56	-	-	-	-	1,000,508,375.56
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	2,869,482,783.02					2,869,482,783.02
发放贷款和垫款	42,163,968,496.45	32,559,811.09	-	-	-	42,196,528,307.54
交易性金融资产	2,455,001,786.84	-	-	-	-	2,455,001,786.84
债权投资	9,185,114,143.40	-	-	-	-	9,185,114,143.40
其他债权投资	9,405,648,191.39	-	-	-	-	9,405,648,191.39
其他权益工具投资	27,930,000.00	-	-	-	-	27,930,000.00
长期股权投资	1,117,533,926.00	-	-	-	-	1,117,533,926.00
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	31,376,810.94	-	-	-	-	31,376,810.94
在建工程	538,240,575.01	-	-	-	-	538,240,575.01
使用权资产	31,993,233.46	-	-	-	-	31,993,233.46
无形资产	30,539,716.28	-	-	-	-	30,539,716.28
递延所得税资产	311,058,820.52	-	-	-	-	311,058,820.52
其他资产	40,137,148.60	-	-	-	-	40,137,148.60
资产合计	75,293,248,045.91	176,539,097.89	927,541.01	2,922,424.11	1,893,217.88	75,475,530,326.80

3-2-1-208

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
负债项目：						
向中央银行借款	1,024,527,321.51	-	-	-	-	1,024,527,321.51
同业及其他金融机构存放款项	3,212,693,016.72	-	-	-	-	3,212,693,016.72
拆入资金	410,081,111.12	7,225,800.00	-	-	-	417,306,911.12
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	4,443,893,016.44	-	-	-	-	4,443,893,016.44
吸收存款	58,582,966,350.40	1,538,319.35	0.29	1.97	16,302.58	58,584,520,974.59
应付职工薪酬	111,683,343.31	-	-	-	-	111,683,343.31
应交税费	41,914,755.41	-	-	-	-	41,914,755.41
预计负债	53,278,121.57	-	-	-	-	53,278,121.57
应付债券	1,130,234,376.80	-	-	-	-	1,130,234,376.80
租赁负债	27,006,959.61	-	-	-	-	27,006,959.61
递延所得税负债	277,116,547.36	-	-	-	-	277,116,547.36
其他负债	109,383,410.28	-	-	-	-	109,383,410.28
负债合计	69,424,778,330.53	8,764,119.35	0.29	1.97	16,302.58	69,433,558,754.72
资产负债净头寸	5,868,469,715.38	167,774,978.54	927,540.72	2,922,422.14	1,876,915.30	6,041,971,572.08

截至 2022 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	4,602,593,736.22	31,317,682.00	898,659.80	1,877,251.41	1,483,419.81	4,638,170,749.24
存放同业款项	1,853,817,240.00	37,471,716.42	8.73	173,289.01	566,114.32	1,892,028,368.48
拆出资金	1,150,631,151.22	-	-	-	-	1,150,631,151.22
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	3,861,495,142.07	-	-	-	-	3,861,495,142.07
发放贷款和垫款	38,400,943,680.49	91,440,159.54	-	-	-	38,492,383,840.03
交易性金融资产	1,786,210,051.64	-	-	-	-	1,786,210,051.64
债权投资	7,608,971,751.15	-	-	-	-	7,608,971,751.15
其他债权投资	9,539,714,920.16	-	-	-	-	9,539,714,920.16
其他权益工具投资	27,930,000.00	-	-	-	-	27,930,000.00
长期股权投资	1,118,904,405.14	-	-	-	-	1,118,904,405.14
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	34,162,373.76	-	-	-	-	34,162,373.76
在建工程	521,320,011.60	-	-	-	-	521,320,011.60
使用权资产	34,879,863.64	-	-	-	-	34,879,863.64
无形资产	32,313,149.71	-	-	-	-	32,313,149.71
递延所得税资产	336,752,189.22	-	-	-	-	336,752,189.22
其他资产	25,414,234.18	-	-	-	-	25,414,234.18
资产合计	70,936,053,900.20	160,229,557.96	898,668.53	2,050,540.42	2,049,534.13	71,101,282,201.24

3-2-1-210

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
负债项目：						
向中央银行借款	1,490,768,218.26	-	-	-	-	1,490,768,218.26
同业及其他金融机构存放款项	4,340,972,791.98	-	-	-	-	4,340,972,791.98
拆入资金	900,186,388.89	-	-	-	-	900,186,388.89
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	4,572,777,328.29	-	-	-	-	4,572,777,328.29
吸收存款	52,057,694,891.27	2,654,421.62	0.28	1.78	15,780.84	52,060,365,095.79
应付职工薪酬	142,382,074.95	-	-	-	-	142,382,074.95
应交税费	96,014,430.80	-	-	-	-	96,014,430.80
预计负债	51,860,865.56	-	-	-	-	51,860,865.56
应付债券	1,528,013,197.99	-	-	-	-	1,528,013,197.99
租赁负债	28,559,705.57	-	-	-	-	28,559,705.57
递延所得税负债	222,694,002.01	-	-	-	-	222,694,002.01
其他负债	142,388,658.95	-	-	-	-	142,388,658.95
负债合计	65,574,312,554.52	2,654,421.62	0.28	1.78	15,780.84	65,576,982,759.04
资产负债净头寸	5,361,741,345.68	157,575,136.34	898,668.25	2,050,538.64	2,033,753.29	5,524,299,442.20

截至2021年12月31日资产、负债按币种分析

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	3,198,955,209.58	28,896,553.23	822,505.60	1,830,193.95	1,847,966.06	3,232,352,428.42
存放同业款项	2,134,995,912.80	25,994,083.65	926,525.80	168,544.76	315,017.30	2,162,400,084.31
拆出资金	270,927,823.67	-	-	-	-	270,927,823.67
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	3,613,120,849.94	-	-	-	-	3,613,120,849.94
发放贷款和垫款	34,260,434,126.79	127,681,400.10	-	-	-	34,388,115,526.89
交易性金融资产	1,903,804,103.26	-	-	-	-	1,903,804,103.26
债权投资	6,933,535,332.23	-	-	-	-	6,933,535,332.23
其他债权投资	9,908,192,693.52	-	-	-	-	9,908,192,693.52
其他权益工具投资	27,930,000.00	-	-	-	-	27,930,000.00
长期股权投资	1,118,018,303.48	-	-	-	-	1,118,018,303.48
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	40,477,396.05	-	-	-	-	40,477,396.05
在建工程	485,096,906.90	-	-	-	-	485,096,906.90
使用权资产	20,141,199.30	-	-	-	-	20,141,199.30
无形资产	33,668,127.46	-	-	-	-	33,668,127.46
递延所得税资产	272,904,676.65	-	-	-	-	272,904,676.65
其他资产	32,549,676.66	-	-	-	-	32,549,676.66
资产合计	64,254,752,338.29	182,572,036.98	1,749,031.40	1,998,738.71	2,162,983.36	64,443,235,128.74

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
负债项目：						
向中央银行借款	1,970,522,475.72	-	-	-	-	1,970,522,475.72
同业及其他金融机构存放款项	4,367,086,642.98	-	-	-	-	4,367,086,642.98
拆入资金	50,059,375.00		-	-	-	50,059,375.00
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	4,015,318,946.69	-	-	-	-	4,015,318,946.69
吸收存款	47,271,060,587.82	5,124,073.54	0.25	1.73	15,563.81	47,276,200,227.15
应付职工薪酬	114,589,605.25	-	-	-	-	114,589,605.25
应交税费	100,642,694.05	-	-	-	-	100,642,694.05
预计负债	68,553,916.21	-	-	-	-	68,553,916.21
应付债券	1,114,023,211.32	-	-	-	-	1,114,023,211.32
租赁负债	14,679,152.80	-	-	-	-	14,679,152.80
递延所得税负债	199,534,654.12	-	-	-	-	199,534,654.12
其他负债	104,511,923.95	-	-	-	-	104,511,923.95
负债合计	59,390,583,185.91	5,124,073.54	0.25	1.73	15,563.81	59,395,722,825.24
资产负债净头寸	4,864,169,152.38	177,447,963.44	1,749,031.15	1,998,736.98	2,147,419.55	5,047,512,303.50

截至2020年12月31日资产、负债按币种分析

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	3,187,390,587.56	5,983,300.68	846,689.84	2,034,337.50	2,225,612.31	3,198,480,527.89
存放同业款项	1,064,443,323.50	178,248,077.59	953,671.86	739,868.49	426,838.13	1,244,811,779.57
拆出资金	100,053,973.92	-	-	-	-	100,053,973.92
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	30,291,195,419.27	170,213.11	-	-	-	30,291,365,632.38
交易性金融资产	2,108,798,119.85	-	-	-	-	2,108,798,119.85
债权投资	6,837,684,950.28	-	-	-	-	6,837,684,950.28
其他债权投资	9,479,190,101.86	-	-	-	-	9,479,190,101.86
其他权益工具投资	31,500,000.00	-	-	-	-	31,500,000.00
长期股权投资	1,126,564,016.97	-	-	-	-	1,126,564,016.97
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	47,143,822.52	-	-	-	-	47,143,822.52
在建工程	411,079,942.24	-	-	-	-	411,079,942.24
无形资产	30,316,265.95	-	-	-	-	30,316,265.95
递延所得税资产	260,969,135.79	-	-	-	-	260,969,135.79
其他资产	49,360,477.71	-	-	-	-	49,360,477.71
资产合计	55,025,690,137.42	184,401,591.38	1,800,361.70	2,774,205.99	2,652,450.44	55,217,318,746.93

3-2-1-214

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
负债项目：						
向中央银行借款	2,400,017,106.99	-	-	-	-	2,400,017,106.99
同业及其他金融机构存放款项	4,103,841,346.39	-	-	-	-	4,103,841,346.39
拆入资金	250,191,944.44	-	-	-	-	250,191,944.44
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	1,816,607,031.50	-	-	-	-	1,816,607,031.50
吸收存款	41,088,115,144.21	6,782,778.38	0.26	359,378.76	381,578.43	41,095,638,880.04
应付职工薪酬	94,449,144.35	-	-	-	-	94,449,144.35
应交税费	90,951,655.68	-	-	-	-	90,951,655.68
预计负债	39,908,560.06	-	-	-	-	39,908,560.06
应付债券	912,803,024.20	-	-	-	-	912,803,024.20
递延所得税负债	63,322,115.09	-	-	-	-	63,322,115.09
其他负债	107,986,043.77	-	-	-	-	107,986,043.77
负债合计	50,968,193,116.68	6,782,778.38	0.26	359,378.76	381,578.43	50,975,716,852.51
资产负债净头寸	4,057,497,020.74	177,618,813.00	1,800,361.44	2,414,827.23	2,270,872.01	4,241,601,894.42

当外币对人民币汇率变动 1%时，上述本行外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对税前利率的潜在影响分析如下：

合并及本行

外币对人民币汇率变化	利润总额增加/减少			
	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
上涨 1%	1,735,018.57	1,625,580.97	1,833,431.51	1,841,048.74
下跌 1%	1,735,018.57	-1,625,580.97	-1,833,431.51	-1,841,048.74

以上敏感性分析以资产和负债具有静态的汇率风险结构为基础。有关的分析基于以下假设：各种汇率敏感度是指各币种对人民币汇率绝对值波动 1%造成的汇兑损益；各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动。

上述假设未考虑：资产负债日后业务的变化；汇率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系；汇率变动对市场价格的影响和汇率变动对表外产品的影响。

由于基于上述假设，汇率变化导致本行汇兑损益出现的实际变化可能与敏感性分析的结果不同。

2、 利率风险

利率风险是利率水平的变动使银行财务状况受影响的风险。本行的利率风险主要来源本行表内外资产及负债重新定价及期限的错配，该等错配可能使净利息收入受到当时利率水平变动的影响。本行在日常的存款、贷款和资金业务中面临利率风险。本行业务在中国大陆地区，遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务，根据历史经验，中央银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率，因此本行主要通过调整资产和负债的期限，设定利率风险限额等手段来管理利率风险。

利率风险分为交易账户利率风险和银行账户利率风险。银行账户利率风险本行定期计量利率敏感性缺口，通过缺口分析来评估承受的利率风险，并进一步评估在不同利率情景下，利率变动对净利息收入影响。交易账户利率风险本行采用久期分析、敏感度分析、压力测试、风险价值等方法计量交易账户利率风险，并设定利率敏感度、久期、敞口、止损等风险限额有效控制交易账户的利率风险。本行结合行情特点以及市场情况，及时更新符合本行实际情况的计量方法。

面对利率市场化机制的推出，本行密切关注市场利率走势，加强调研分析，在产品定价时充分考虑同业竞争、市场利率的变化和风险成本因素。

合并

截至 2023 年 6 月 30 日：

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	逾期/不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	5,708,452,445.15	-	-	-	208,340,886.46	5,916,793,331.61
存放同业款项	1,858,047,212.15	108,336,801.11	-	-	1,115,787.21	1,967,499,800.47
拆出资金	399,791,128.00	599,686,692.00	-	-	1,030,555.56	1,000,508,375.56
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	3,148,169,977.73	-	-	-	1,346,296.17	3,149,516,273.90
发放贷款和垫款	11,741,433,998.07	34,743,991,990.96	7,725,747,138.40	1,866,365,514.41	128,876,750.14	56,206,415,391.98
交易性金融资产	136,810,730.00	-	-	-		136,810,730.00
债权投资	376,219,185.70	2,711,962,339.05	1,995,011,734.20	4,006,184,887.84	95,735,996.61	9,185,114,143.40
其他债权投资	120,524,160.00	384,243,150.00	3,549,046,370.50	7,210,621,066.20	142,442,753.20	11,406,877,499.90
其他权益工具投资	-	-	-	-	27,930,000.00	27,930,000.00
长期股权投资	-	-	-	-	75,289,702.38	75,289,702.38
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	56,999,025.94	56,999,025.94
在建工程	-	-	-	-	556,018,063.15	556,018,063.15
使用权资产	-	-	-	-	126,103,006.49	126,103,006.49
无形资产	-	-	-	-	31,202,232.85	31,202,232.85
递延所得税资产	-	-	-	-	426,711,114.15	426,711,114.15
其他资产	-	-	-	-	102,879,323.29	102,879,323.29
资产合计	23,489,448,836.80	38,548,220,973.12	13,269,805,243.10	13,083,171,468.45	1,982,021,493.60	90,372,668,015.07

3-2-1-217

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	逾期/不计息	总额
负债项目：						
向中央银行借款	773,064,972.00	1,341,122,772.00	-	-	627,321.51	2,114,815,065.51
同业及其他金融机构存放款项	601,205,190.09	-	-	-	45,607.35	601,250,797.44
拆入资金	417,225,800.00	-	-	-	81,111.12	417,306,911.12
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	4,443,500,000.00	-	-	-	393,016.44	4,443,893,016.44
吸收存款	29,970,551,720.52	22,704,016,553.33	19,094,300,020.00	-	1,367,509,679.88	73,136,377,973.73
应付职工薪酬	-	-	-	-	122,317,102.42	122,317,102.42
应交税费	-	-	-	-	62,529,542.26	62,529,542.26
预计负债	-	-	-	-	66,434,891.95	66,434,891.95
应付债券	-		600,000,000.00	500,000,000.00	30,234,376.80	1,130,234,376.80
租赁负债	-	-	-	-	116,023,532.75	116,023,532.75
递延所得税负债	-	-	-	-	261,728,648.45	261,728,648.45
其他负债	-	-	-	-	161,709,861.83	161,709,861.83
负债合计	36,205,547,682.61	24,045,139,325.33	19,694,300,020.00	500,000,000.00	2,189,634,692.76	82,634,621,720.70
利率敏感度缺口总计	-12,716,098,845.81	14,503,081,647.79	-6,424,494,776.90	12,583,171,468.45	-207,613,199.16	7,738,046,294.37

3-2-1-218

截至 2022 年 12 月 31 日：

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	逾期/不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	5,902,060,557.22	-	-	-	162,962,946.69	6,065,023,503.91
存放同业款项	2,654,527,969.29	-	-	-	738,780.90	2,655,266,750.19
拆出资金	200,000,000.00	849,503,929.00	100,000,000.00	-	1,127,222.22	1,150,631,151.22
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	3,985,096,500.00	-	-	-	1,590,588.16	3,986,687,088.16
发放贷款和垫款	20,429,480,994.27	21,341,563,919.49	7,698,557,857.73	1,598,075,274.07	115,170,740.25	51,182,848,785.81
交易性金融资产	88,834,120.00	-	-	-	-	88,834,120.00
债权投资	269,611,458.25	1,535,388,726.25	1,661,958,321.72	4,002,682,522.86	139,330,722.07	7,608,971,751.15
其他债权投资	-	465,091,130.00	2,745,428,328.50	7,730,136,015.00	134,361,311.62	11,075,016,785.12
其他权益工具投资	-	-	-	-	27,930,000.00	27,930,000.00
长期股权投资	-	-	-	-	71,760,181.52	71,760,181.52
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	59,258,258.28	59,258,258.28
在建工程	-	-	-	-	529,289,054.22	529,289,054.22
使用权资产	-	-	-	-	136,866,948.26	136,866,948.26
无形资产	-	-	-	-	33,107,166.30	33,107,166.30
递延所得税资产	-	-	-	-	447,950,603.88	447,950,603.88
其他资产	-	-	-	-	79,680,272.47	79,680,272.47
资产合计	33,529,611,599.03	24,191,547,704.74	12,205,944,507.95	13,330,893,811.93	1,941,124,796.84	85,199,122,420.49

3-2-1-219

项目	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	逾期/不计息	总额
负债项目：						
向中央银行借款	1,521,996,749.93	879,127,235.00	-	-	11,519,062.33	2,412,643,047.26
同业及其他金融机构存放款项	1,341,079,326.29	50,000,000.00	-	-	919,176.52	1,391,998,502.81
拆入资金	900,000,000.00	-	-	-	186,388.89	900,186,388.89
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	4,572,000,000.00	-	-	-	777,328.29	4,572,777,328.29
吸收存款	34,107,054,119.32	13,975,837,567.44	16,977,599,750.81	-	1,315,690,316.81	66,376,181,754.38
应付职工薪酬	-	-	-	-	153,371,529.71	153,371,529.71
应交税费	-	-	-	-	109,164,797.45	109,164,797.45
预计负债	-	-	-	-	69,468,065.48	69,468,065.48
应付债券	-	400,000,000.00	600,000,000.00	500,000,000.00	28,013,197.99	1,528,013,197.99
租赁负债	-	-	-	-	125,497,388.75	125,497,388.75
递延所得税负债	-	-	-	-	233,450,464.93	233,450,464.93
其他负债	-	-	-	-	176,492,942.71	176,492,942.71
负债合计	42,442,130,195.54	15,304,964,802.44	17,577,599,750.81	500,000,000.00	2,224,550,659.86	78,049,245,408.65
利率敏感度缺口总计	-8,912,518,596.51	8,886,582,902.30	-5,371,655,242.86	12,830,893,811.93	-283,425,863.02	7,149,877,011.84

截至 2021 年 12 月 31 日：

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	逾期/不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	4,217,019,646.04	-	-	-	170,301,949.18	4,387,321,595.22
存放同业款项	2,390,778,731.16	-	-	-	246,396.29	2,391,025,127.45
拆出资金	269,947,782.00	-	-	-	980,041.67	270,927,823.67
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	3,611,653,000.00	-	-	-	1,467,849.94	3,613,120,849.94
发放贷款和垫款	15,863,284,957.15	20,842,037,395.88	8,211,956,850.80	1,286,201,257.82	133,311,667.42	46,336,792,129.07
交易性金融资产	79,090,220.00	-	-	-		79,090,220.00
债权投资	59,966,608.54	701,652,391.97	2,752,309,434.43	3,259,714,331.52	159,892,565.77	6,933,535,332.23
其他债权投资	25,009,950.00	628,857,380.00	3,409,494,415.00	7,853,683,185.00	159,046,114.14	12,076,091,044.14
其他权益工具投资	-	-	-	-	27,930,000.00	27,930,000.00
长期股权投资	-	-	-	-	70,874,079.86	70,874,079.86
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	65,200,656.54	65,200,656.54
在建工程	-	-	-	-	494,103,178.57	494,103,178.57
使用权资产	-	-	-	-	122,791,540.99	122,791,540.99
无形资产	-	-	-	-	33,754,727.42	33,754,727.42
递延所得税资产	-	-	-	-	381,399,633.97	381,399,633.97
其他资产	-	-	-	-	91,893,500.43	91,893,500.43
资产合计	26,516,750,894.89	22,172,547,167.85	14,373,760,700.23	12,399,598,774.34	1,913,193,902.19	77,375,851,439.50

项目	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	逾期/不计息	总额
负债项目：						
向中央银行借款	931,896,754.02	2,248,209,493.94	-	-	4,360,981.84	3,184,467,229.80
同业及其他金融机构存放款项	257,330,611.38	360,000,000.00	-	-	2,384,380.56	619,714,991.94
拆入资金	50,000,000.00	-	-	-	59,375.00	50,059,375.00
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	4,363,798,563.39	-	-	-	1,169,154.26	4,364,967,717.65
吸收存款	31,994,297,799.81	14,759,700,415.89	12,678,759,868.52	-	1,217,539,484.70	60,650,297,568.92
应付职工薪酬	-	-	-	-	130,874,598.04	130,874,598.04
应交税费	-	-	-	-	124,424,378.26	124,424,378.26
预计负债	-	-	-	-	87,134,635.87	87,134,635.87
应付债券	-	-	600,000,000.00	500,000,000.00	14,023,211.32	1,114,023,211.32
租赁负债	-	-	-	-	110,979,200.04	110,979,200.04
递延所得税负债	-	-	-	-	234,255,334.32	234,255,334.32
其他负债	-	-	-	-	131,976,331.91	131,976,331.91
负债合计	37,597,323,728.60	17,367,909,909.83	13,278,759,868.52	500,000,000.00	2,059,181,066.12	70,803,174,573.07
利率敏感度缺口总计	-11,080,572,833.71	4,804,637,258.02	1,095,000,831.71	11,899,598,774.34	-145,987,163.93	6,572,676,866.43

截至 2020 年 12 月 31 日：

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	逾期/不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	3,962,288,183.02	-	-	-	160,804,971.77	4,123,093,154.79
存放同业款项	1,397,368,546.67	-	-	-	3,106.89	1,397,371,653.56
拆出资金	99,943,973.92	-	-	-	110,000.00	100,053,973.92
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	100,008,400.00	-	-	-	57,705.90	100,066,105.90
发放贷款和垫款	12,686,922,766.02	16,429,394,462.03	9,519,443,507.33	1,372,259,542.84	136,219,891.40	40,144,240,169.62
交易性金融资产	-	-	-	-	-	-
债权投资	21,525,449.33	134,349,034.52	2,833,525,395.20	3,678,352,828.96	169,932,242.27	6,837,684,950.28
其他债权投资	360,525,540.00	494,303,500.00	2,317,454,637.00	8,373,245,620.00	156,308,905.69	11,701,838,202.69
其他权益工具投资	-	-	-	-	31,500,000.00	31,500,000.00
长期股权投资	-	-	-	-	69,519,793.35	69,519,793.35
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	58,481,566.37	58,481,566.37
在建工程	-	-	-	-	418,824,310.23	418,824,310.23
无形资产	-	-	-	-	30,410,865.95	30,410,865.95
递延所得税资产	-	-	-	-	348,065,115.50	348,065,115.50
其他资产	-	-	-	-	99,975,823.24	99,975,823.24
资产合计	18,628,582,858.96	17,058,046,996.55	14,670,423,539.53	13,423,857,991.80	1,680,214,298.56	65,461,125,685.40

3-2-1-223

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	逾期/不计息	总额
负债项目：						
向中央银行借款	2,099,287,578.89	1,183,104,818.08	-	-	14,508,563.59	3,296,900,960.56
同业及其他金融机构存放款项	515,670,240.45	100,000,000.00	-	-	746,776.39	616,417,016.84
拆入资金	250,000,000.00	9,040,000.00	-	-	191,944.44	259,231,944.44
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	2,048,888,608.80	-	-	-	2,100,886.46	2,050,989,495.26
吸收存款	29,720,100,810.72	10,193,309,127.55	11,298,090,424.22	-	971,064,940.36	52,182,565,302.85
应付职工薪酬	-	-	-	-	109,168,772.73	109,168,772.73
应交税费	-	-	-	-	107,948,224.07	107,948,224.07
预计负债	-	-	-	-	55,401,795.46	55,401,795.46
应付债券	-	-	400,000,000.00	500,000,000.00	12,803,024.20	912,803,024.20
递延所得税负债	-	-	-	-	80,029,657.04	80,029,657.04
其他负债	-	-	-	-	152,865,036.53	152,865,036.53
负债合计	34,633,947,238.86	11,485,453,945.63	11,698,090,424.22	500,000,000.00	1,506,829,621.27	59,824,321,229.98
利率敏感度缺口总计	-16,005,364,379.90	5,572,593,050.92	2,972,333,115.31	12,923,857,991.80	173,384,677.29	5,636,804,455.42

本行

截至 2023 年 6 月 30 日：

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	逾期/不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	4,357,511,987.69	-	-	-	154,311,531.70	4,511,823,519.39
存放同业款项	1,610,864,030.22	110,078,207.94	-	-	1,670,750.69	1,722,612,988.85
拆出资金	399,791,128.00	599,686,692.00	-	-	1,030,555.56	1,000,508,375.56
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	2,868,263,000.00	-	-	-	1,219,783.02	2,869,482,783.02
发放贷款和垫款	10,106,522,540.92	29,280,151,489.41	2,283,146,808.02	443,535,314.39	83,172,154.80	42,196,528,307.54
交易性金融资产	2,455,001,786.84	-	-	-	-	2,455,001,786.84
债权投资	376,219,185.70	2,711,962,339.05	1,995,011,734.20	4,006,184,887.84	95,735,996.61	9,185,114,143.40
其他债权投资	120,524,160.00	101,695,600.00	2,227,849,370.00	6,865,095,340.00	90,483,721.39	9,405,648,191.39
其他权益工具投资	-	-	-	-	27,930,000.00	27,930,000.00
长期股权投资	-	-	-	-	1,117,533,926.00	1,117,533,926.00
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	31,376,810.94	31,376,810.94
在建工程	-	-	-	-	538,240,575.01	538,240,575.01
使用权资产	-	-	-	-	31,993,233.46	31,993,233.46
无形资产	-	-	-	-	30,539,716.28	30,539,716.28
递延所得税资产	-	-	-	-	311,058,820.52	311,058,820.52
其他资产	-	-	-	-	40,137,148.60	40,137,148.60
资产合计	22,294,697,819.37	32,803,574,328.40	6,506,007,912.22	11,314,815,542.23	2,556,434,724.58	75,475,530,326.80

3-2-1-225

项目	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	逾期/不计息	总额
负债项目：						
向中央银行借款	490,000,000.00	533,900,000.00	-	-	627,321.51	1,024,527,321.51
同业及其他金融机构存放款项	3,212,637,683.39	-	-	-	55,333.33	3,212,693,016.72
拆入资金	417,225,800.00	-	-	-	81,111.12	417,306,911.12
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	4,443,500,000.00	-	-	-	393,016.44	4,443,893,016.44
吸收存款	23,153,312,459.76	18,138,277,449.87	16,148,412,275.55	-	1,144,518,789.41	58,584,520,974.59
应付职工薪酬	-	-	-	-	111,683,343.31	111,683,343.31
应交税费	-	-	-	-	41,914,755.41	41,914,755.41
预计负债	-	-	-	-	53,278,121.57	53,278,121.57
应付债券	-		600,000,000.00	500,000,000.00	30,234,376.80	1,130,234,376.80
租赁负债	-	-	-	-	27,006,959.61	27,006,959.61
递延所得税负债	-	-	-	-	277,116,547.36	277,116,547.36
其他负债	-	-	-	-	109,383,410.28	109,383,410.28
负债合计	31,716,675,943.15	18,672,177,449.87	16,748,412,275.55	500,000,000.00	1,796,293,086.15	69,433,558,754.72
利率敏感度缺口总计	-9,421,978,123.78	14,131,396,878.53	-10,242,404,363.33	10,814,815,542.23	760,141,638.43	6,041,971,572.08

3-2-1-226

截至 2022 年 12 月 31 日：

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	逾期/不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	4,530,114,128.59	-	-	-	108,056,620.65	4,638,170,749.24
存放同业款项	1,855,570,324.05	33,273,934.54	1,741,406.83	-	1,442,703.06	1,892,028,368.48
拆出资金	200,000,000.00	849,503,929.00	100,000,000.00	-	1,127,222.22	1,150,631,151.22
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	3,860,116,000.00	-	-	-	1,379,142.07	3,861,495,142.07
发放贷款和垫款	18,046,985,567.03	16,905,537,369.53	2,880,495,363.75	584,551,956.23	74,813,583.49	38,492,383,840.03
交易性金融资产	1,786,210,051.64	-	-	-	-	1,786,210,051.64
债权投资	269,611,458.25	1,535,388,726.25	1,661,958,321.72	4,002,682,522.86	139,330,722.07	7,608,971,751.15
其他债权投资	-	270,879,830.00	1,720,244,780.00	7,456,923,015.00	91,667,295.16	9,539,714,920.16
其他权益工具投资	-	-	-	-	27,930,000.00	27,930,000.00
长期股权投资	-	-	-	-	1,118,904,405.14	1,118,904,405.14
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	34,162,373.76	34,162,373.76
在建工程	-	-	-	-	521,320,011.60	521,320,011.60
使用权资产	-	-	-	-	34,879,863.64	34,879,863.64
无形资产	-	-	-	-	32,313,149.71	32,313,149.71
递延所得税资产	-	-	-	-	336,752,189.22	336,752,189.22
其他资产	-	-	-	-	25,414,234.18	25,414,234.18
资产合计	30,548,607,529.56	19,594,583,789.32	6,364,439,872.30	12,044,157,494.09	2,549,493,515.97	71,101,282,201.24

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	逾期/不计息	总额
负债项目：						
向中央银行借款	1,289,273,849.93	200,903,535.00	-	-	590,833.33	1,490,768,218.26
同业及其他金融机构存放款项	4,290,116,069.76	50,000,000.00	-	-	856,722.22	4,340,972,791.98
拆入资金	900,000,000.00	-	-	-	186,388.89	900,186,388.89
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	4,572,000,000.00	-	-	-	777,328.29	4,572,777,328.29
吸收存款	25,919,292,125.44	10,341,016,016.77	14,692,587,094.44	-	1,107,469,859.14	52,060,365,095.79
应付职工薪酬	-	-	-	-	142,382,074.95	142,382,074.95
应交税费	-	-	-	-	96,014,430.80	96,014,430.80
预计负债	-	-	-	-	51,860,865.56	51,860,865.56
应付债券	-	400,000,000.00	600,000,000.00	500,000,000.00	28,013,197.99	1,528,013,197.99
租赁负债	-	-	-	-	28,559,705.57	28,559,705.57
递延所得税负债	-	-	-	-	222,694,002.01	222,694,002.01
其他负债	-	-	-	-	142,388,658.95	142,388,658.95
负债合计	36,970,682,045.13	10,991,919,551.77	15,292,587,094.44	500,000,000.00	1,821,794,067.70	65,576,982,759.04
利率敏感度缺口总计	-6,422,074,515.57	8,602,664,237.55	-8,928,147,222.14	11,544,157,494.09	727,699,448.27	5,524,299,442.20

截至 2021 年 12 月 31 日：

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	逾期/不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	3,107,270,857.87	-	-	-	125,081,570.55	3,232,352,428.42
存放同业款项	2,151,917,235.74	4,545,038.73	5,015,341.37	-	922,468.47	2,162,400,084.31
拆出资金	269,947,782.00	-	-	-	980,041.67	270,927,823.67
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	3,611,653,000.00	-	-	-	1,467,849.94	3,613,120,849.94
发放贷款和垫款	13,737,839,017.23	16,647,253,439.83	3,242,076,906.65	668,112,404.60	92,833,758.58	34,388,115,526.89
交易性金融资产	1,903,804,103.26	-	-	-	-	1,903,804,103.26
债权投资	59,966,608.54	701,652,391.97	2,752,309,434.43	3,259,714,331.52	159,892,565.77	6,933,535,332.23
其他债权投资	-	312,067,080.00	1,924,006,870.00	7,579,768,185.00	92,350,558.52	9,908,192,693.52
其他权益工具投资					27,930,000.00	27,930,000.00
长期股权投资					1,118,018,303.48	1,118,018,303.48
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	40,477,396.05	40,477,396.05
在建工程	-	-	-	-	485,096,906.90	485,096,906.90
使用权资产	-	-	-	-	20,141,199.30	20,141,199.30
无形资产	-	-	-	-	33,668,127.46	33,668,127.46
递延所得税资产	-	-	-	-	272,904,676.65	272,904,676.65
其他资产	-	-	-	-	32,549,676.66	32,549,676.66
资产合计	24,842,398,604.64	17,665,517,950.53	7,923,408,552.45	11,507,594,921.12	2,504,315,100.00	64,443,235,128.74

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	逾期/不计息	总额
负债项目：						
向中央银行借款	736,326,921.52	1,229,834,572.36	-	-	4,360,981.84	1,970,522,475.72
同业及其他金融机构存放款项	4,004,099,401.31	360,000,000.00	-	-	2,987,241.67	4,367,086,642.98
拆入资金	50,000,000.00	-	-	-	59,375.00	50,059,375.00
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	4,014,717,945.75	-	-	-	601,000.94	4,015,318,946.69
吸收存款	23,975,692,261.89	11,317,396,260.32	10,928,020,850.36	-	1,055,090,854.58	47,276,200,227.15
应付职工薪酬	-	-	-	-	114,589,605.25	114,589,605.25
应交税费	-	-	-	-	100,642,694.05	100,642,694.05
预计负债	-	-	-	-	68,553,916.21	68,553,916.21
应付债券	-	-	600,000,000.00	500,000,000.00	14,023,211.32	1,114,023,211.32
租赁负债	-	-	-	-	14,679,152.80	14,679,152.80
递延所得税负债	-	-	-	-	199,534,654.12	199,534,654.12
其他负债	-	-	-	-	104,511,923.95	104,511,923.95
负债合计	32,780,836,530.47	12,907,230,832.68	11,528,020,850.36	500,000,000.00	1,679,634,611.73	59,395,722,825.24
利率敏感度缺口总计	-7,938,437,925.83	4,758,287,117.85	-3,604,612,297.91	11,007,594,921.12	824,680,488.27	5,047,512,303.50

截至 2020 年 12 月 31 日：

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	逾期/不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	3,085,739,324.15	-	-	-	112,741,203.74	3,198,480,527.89
存放同业款项	1,232,028,477.52	1,620,762.03	10,875,314.55	-	287,225.47	1,244,811,779.57
拆出资金	99,943,973.92	-	-	-	110,000.00	100,053,973.92
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	11,159,355,266.35	12,495,664,699.83	5,649,085,078.92	889,585,866.26	97,674,721.02	30,291,365,632.38
交易性金融资产	2,108,798,119.85	-	-	-	-	2,108,798,119.85
债权投资	21,525,449.33	134,349,034.52	2,833,525,395.20	3,678,352,828.96	169,932,242.27	6,837,684,950.28
其他债权投资	60,070,740.00	-	1,220,118,420.00	8,106,661,120.00	92,339,821.86	9,479,190,101.86
其他权益工具投资	-	-	-	-	31,500,000.00	31,500,000.00
长期股权投资	-	-	-	-	1,126,564,016.97	1,126,564,016.97
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	47,143,822.52	47,143,822.52
在建工程	-	-	-	-	411,079,942.24	411,079,942.24
无形资产	-	-	-	-	30,316,265.95	30,316,265.95
递延所得税资产	-	-	-	-	260,969,135.79	260,969,135.79
其他资产	-	-	-	-	49,360,477.71	49,360,477.71
资产合计	17,767,461,351.12	12,631,634,496.38	9,713,604,208.67	12,674,599,815.22	2,430,018,875.54	55,217,318,746.93

3-2-1-231

项目	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	逾期/不计息	总额
负债项目：						
向中央银行借款	1,900,892,191.05	484,623,051.66	-	-	14,501,864.28	2,400,017,106.99
同业及其他金融机构存放款项	3,997,849,616.93	100,000,000.00	-	-	5,991,729.46	4,103,841,346.39
拆入资金	250,000,000.00	-	-	-	191,944.44	250,191,944.44
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	1,815,000,000.00	-	-	-	1,607,031.50	1,816,607,031.50
吸收存款	22,428,115,094.08	7,726,900,488.40	10,076,379,073.76	-	864,244,223.80	41,095,638,880.04
应付职工薪酬	-	-	-	-	94,449,144.35	94,449,144.35
应交税费	-	-	-	-	90,951,655.68	90,951,655.68
预计负债	-	-	-	-	39,908,560.06	39,908,560.06
应付债券	-	-	400,000,000.00	500,000,000.00	12,803,024.20	912,803,024.20
递延所得税负债	-	-	-	-	63,322,115.09	63,322,115.09
其他负债	-	-	-	-	107,986,043.77	107,986,043.77
负债合计	30,391,856,902.06	8,311,523,540.06	10,476,379,073.76	500,000,000.00	1,295,957,336.63	50,975,716,852.51
利率敏感度缺口总计	-12,624,395,550.94	4,320,110,956.32	-762,774,865.09	12,174,599,815.22	1,134,061,538.91	4,241,601,894.42

3-2-1-232

基于上述利率风险敞口的分析，本行采用敏感性测试衡量银行价值对利率变动的敏感性。假定各货币收益率曲线在各资产负债表日平行移动 100 个基点，对各年的影响：

合并

利率基点变化	净利息收入敏感性			
	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
上升 100 个基点	-79,433,250.47	-57,793,939.03	-91,605,056.24	-135,879,485.90
下降 100 个基点	79,433,250.47	57,793,939.03	91,605,056.24	135,879,485.90

本行

利率基点变化	净利息收入敏感性			
	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
上升 100 个基点	-50,795,024.85	-36,419,857.52	-63,478,415.62	-107,885,041.55
下降 100 个基点	50,795,024.85	36,419,857.52	63,478,415.62	107,885,041.55

本行在进行上述利率敏感性分析时，仅以资产负债表日的静态缺口为准，假设收益率曲线随利率变化平行移动，所有年期的利率均以相同幅度变动，预计未来一年内资产负债重新定价的影响。上述假设未考虑：资产负债日后业务的变化；利率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与利率变动的复杂关系；利率变动对市场价格的影响和利率变动对表外产品的影响。

(五) 操作风险

本行操作风险管理秉承内控优先、制度先行原则，加强关键业务环节风险点的控制和管理，建立了流程管理体系，构建了相应的业绩考评与激励制度。本行严格执行统一的授权管理和业务流程管理制度，不断完善流程银行体系建设，开发了流程银行系统，实施管理和业务活动逐级审批，根据业务操作流程、风险防范及提示，监管制度的要求，在事前、事中、事后环节均能有效防范操作风险。

本行在授信业务操作、存款及柜台业务操作、资金交易操作、财务核算操作、计算机系统操作等方面不断加强风险控制，并采取了如下措施：加强制度建设、上线制度管理平台、开发操作风险管理系统、实施高风险、大金额业务远程授权，对于大额资金执行分级审批制度，规范授权管理；日常加强对大额资金交易的监测；同时每月执行对账制度，对账、记账岗位相分离。建设各类管理系统规范操作流程、完善管理机制、强化内部审计监督机制。同时加大自查力度，本行按季度开展柜面业务操作风险自查工作，对全行柜员自办业务排查、重要凭证及印章的排查、员工行

为排查等内容开展专项排查。日常加强对开户、挂失、票据托收等各类特殊业务的审核，遵循"授权有限、相互牵制、复核监督"的原则；加强柜员指纹的管理，做到不兼容岗位相分离；同时加强印鉴密押及空白凭证管理，坚持章、证、押三分管原则，严格执行有价单证、空白凭证和印章双人保管、双人领用的规定，确保保管、审批和使用相分离。严格执行日间交接制度及日终重要空白凭证、现金盘点制度，及双人勾兑流水制度。严格执行轮岗和强制休假制度，从而防范和有效控制各类操作风险，将由于操作风险引发损失的可能性降低至最小程度。

(六) 资本管理

为改善和加强资本管理，确保本行资本充足，本行按照《商业银行资本管理办法(试行)》制定了《马鞍山农村商业银行股份有限公司资本管理规划（2022-2026）》。

为满足规模发展和风险管理需要，符合监管对资本充足率的要求，实现经营风险调整后的资本收益最大化要求，本行综合考虑监管机构指标、行业的平均水平、自身发展速度、资本补充的时间性和保持净资产收益率的稳定增长等因素，确定合理的资本充足率管理的目标区间。该目标区间不低于监管要求。

本行积极推进资本资本管理工作，定期对资本规划进行重检，及时对资本规划进行动态投资，确保资本水平与未来业务发展和风险状况相适应。本行资本管理工作主要包括提升资本配置效率、合理留存内部收益、拓展外部融资渠道、审慎开展对外投资、优化资本管理机制五大工作重点。

本行于 2023 年 6 月 30 日根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算的监管资本状况如下：

单位：万元

项目	金额
核心一级资本净额	773,804.63
一级资本净额	773,804.63
总资本净额	880,057.34
风险加权资产总额	4,861,793.08
核心一级资本充足率	15.92%
一级资本充足率	15.92%
资本充足率	18.10%

十四、 公允价值披露

(一) 非公允价值计量的金融工具

下表列示了账面价值与公允价值不一致且不相若的金融资产的公允价值。

债权投资公允价值与成本价的差异

合并及本行

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
账面价值	9,185,114,143.40	7,608,971,751.15	6,933,535,332.23	6,837,684,950.28
公允价值	9,571,301,061.21	7,878,733,114.62	7,217,404,365.77	6,944,641,115.33

应付债券公允价值与成本价的差异

合并及本行

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
账面价值	1,130,234,376.80	1,528,013,197.99	1,114,023,211.32	912,803,024.20
公允价值	1,139,357,376.80	1,532,532,997.99	1,319,391,811.32	896,791,024.20

本行持有的某些金融资产不存在市场价格或市场利率。对此，本行使用了估值模型计算其公允价值，估值模型包括现金流贴现分析模型等。本行使用的这些技术估计的价值，显著地受到模型选择和内在假设的影响，如未来现金流量的金额和流入时间、折现率、波动性和信用风险等。此外，估值模型尽可能地只使用可观测数据，但是本行仍需对如交易双方信用风险、市场波动率及相关性等因素进行估计。若上述因素的假设发生变化，金融工具公允价值的评估将受到影响。

以下是本行用于确定上表所列金融资产和金融负债公允价值的方法和重要假定：

现金及存放中央银行款项、存放同业、拆出资金、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金

由于以上金融资产及金融负债的到期日主要在一年以内，其账面价值与其公允价值相若。

发放贷款和垫款

发放贷款和垫款按照扣除减值准备后的净额列示，其估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值，其账面价值与其公允价值相若。

债权投资

债权投资的公允价值以市场报价为基础。如果债权投资无法获得相关的市场信息，则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。

吸收存款

支票账户、储蓄账户存款的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。没有市场报

价的固定利率存款，以剩余到期期间相近的现行定期存款利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。该类金融负债账面价值与其公允价值相若。

回购和返售协议

回购和返售协议主要涉及票据、贷款和债券投资。其中，买入返售金融资产按照扣除减值准备后的净额列示，其估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值。卖出回购为短期的融资安排。该类金融资产及负债的公允价值与账面价值相若。

(二) 以公开市场价格或估值技术确定公允价值

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级：

第一层级：相同资产或负债在活跃市场中的报价，包括在交易所交易的证券和某些政府债券。

第二层级：估值技术——直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括大多数场外交易的衍生合约，从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司("中债")网站上取得价格(包括中债估值和中债结算价)的债券。

第三层级：估值技术——使用了任何非基于可观察市场数据的输入值(不可观察输入值)。

当无法获取公开市场报价时，本行通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

对于本行对所持有的金融工具，其估值技术使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格、价格及期权的波动性及相关性、提前还款率、交易对手信用差价等，均为可观察到的且可从公开市场获取。

下表列示了确定以公允价值计量的金融工具公允价值的估值技术或方法：

合并

2023 年 6 月 30 日

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
交易性金融资产	-	86,810,730.00	50,000,000.00	136,810,730.00
其他债权投资	-	11,406,877,499.90	-	11,406,877,499.90
发放贷款及垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	-	-	16,113,595,275.72	16,113,595,275.72
合计	-	11,493,688,229.90	16,163,595,275.72	27,657,283,505.62

2022 年 12 月 31 日

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
交易性金融资产	-	38,834,120.00	50,000,000.00	88,834,120.00
其他债权投资	-	11,075,016,785.12	-	11,075,016,785.12
发放贷款及垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	-		15,366,376,466.04	15,366,376,466.04
合计	-	11,113,850,905.12	15,416,376,466.04	26,530,227,371.16

2021 年 12 月 31 日

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
交易性金融资产	-	29,090,220.00	50,000,000.00	79,090,220.00
其他债权投资	-	12,076,091,044.14	-	12,076,091,044.14
发放贷款及垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	-	-	15,849,716,620.23	15,849,716,620.23
合计	-	12,105,181,264.14	15,899,716,620.23	28,004,897,884.37

2020 年 12 月 31 日

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
其他债权投资	-	11,701,838,202.69	-	11,701,838,202.69
发放贷款及垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	-	-	13,190,909,631.84	13,190,909,631.84
合计	-	11,701,838,202.69	13,190,909,631.84	24,892,747,834.53

报告期内，本行金融资产及金融负债的公允价值计量未发生第一层次和第二层次之间、以及第二层次和第三层次之间的转换。

十五、 关联方及关联交易

(一) 关联方

本行的关联方包括持本行 5%及 5%以上股份的股东；持本行 5%及 5%以上股份股东的控股股东及其控股子公司；本行董事、监事、高级管理人员和本行内部人及与其关系密切的家庭成员（以下简称"关键管理人员和本行内部人及其近亲属"）；关键管理人员和本行内部人与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的法人或其他组织（以下简称"关键管理人员和本行内部人的关联单位"）；本行的子

公司、合营公司、联营公司；其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织。

(二) 本行的持股 5%及 5%以上股份的股东情况

股东名称	注册地	业务性质	注册资本（百万）	持股比例(%)	表决权比例(%)
盛世达投资有限公司	北京市	商务服务业	1,500.000	10.00	10.00
江东控股集团有限责任公司	安徽省马鞍山市	房地产业	3,000.000	10.00	10.00
安徽安联高速公路有限公司	安徽省合肥市	商务服务业	700.000	5.13	5.13
安徽国控资本有限公司（曾用名：安徽安振产业投资集团有限公司）	安徽省合肥市	商务服务业	2,272.858	5.00	5.00

(三) 本行的子公司情况

单位名称	注册地址	主营业务	公司类型	持股比例(%)	法定代表人
安徽当涂新华村镇银行股份有限公司	安徽当涂县	银行业	股份有限公司	42.70	杨海娣
广州番禺新华村镇银行股份有限公司	广州市番禺区	银行业	股份有限公司	35.21	黄奇超
安徽郎溪新华村镇银行股份有限公司	安徽郎溪县	银行业	股份有限公司	51.00	曹道荣
安徽和县新华村镇银行股份有限公司	安徽和县	银行业	股份有限公司	51.00	李彬
江西兴国新华村镇银行股份有限公司	江西兴国	银行业	股份有限公司	50.00	钱竞
望江新华村镇银行股份有限公司	安徽望江	银行业	股份有限公司	71.00	陈世生
天津静海新华村镇银行股份有限公司	天津静海	银行业	股份有限公司	49.25	许文彬
山东博兴新华村镇银行股份有限公司	山东博兴	银行业	股份有限公司	50.88	吕泽
兰州永登新华村镇银行股份有限公司	甘肃兰州永登	银行业	股份有限公司	57.80	崔江平
兰州七里河新华村镇银行股份有限公司	甘肃兰州七里河	银行业	股份有限公司	69.75	耿晓庆
兰州皋兰新华村镇银行股份有限公司	甘肃兰州皋兰	银行业	股份有限公司	45.65	沈宗虎
沧州盐山新华村镇银行股份有限公司	河北沧州盐山	银行业	股份有限公司	50.80	张敏
沧州海兴新华村镇银行股份有限公司	河北沧州海兴	银行业	股份有限公司	51.00	张敏

单位名称	注册地址	主营业务	公司类型	持股比例(%)	法定代表人
江门新会新华村镇银行股份有限公司	广东江门新会	银行业	股份有限公司	64.50	李辅伟
东莞常平新华村镇银行股份有限公司	广东东莞常平	银行业	股份有限公司	50.10	张国际
佛山南海新华村镇银行股份有限公司	广东佛山南海	银行业	股份有限公司	59.50	黄奇超
大厂回族自治县新华村镇银行股份有限公司	河北廊坊市大厂县	银行业	股份有限公司	50.80	孙应荣
铜川耀州新华村镇银行股份有限公司	陕西省铜川市耀州区	银行业	股份有限公司	51.00	杨连财
北京平谷新华村镇银行股份有限公司	北京市平谷区	银行业	股份有限公司	54.90	刘琦
西安长安新华村镇银行股份有限公司	陕西省西安市长安区	银行业	股份有限公司	51.00	杨连财
深圳龙华新华村镇银行股份有限公司	深圳市龙华区	银行业	股份有限公司	51.00	李永新

(四) 其他关联方情况

单位名称	与本行关系
北京非常空间物业管理有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
北京荣丰房地产开发有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
北京市蓝天星广告有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
北京裕恒商贸有限公司（曾用名：北京荣丰盛世商贸有限公司）	持股 5%以上股东的关联企业
马鞍山荣嘉建筑安装工程有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
荣丰控股集团股份有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
荣控实业投资有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
厦门维文贸易有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
上海宫保商务咨询有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
上海汉冶萍实业有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
长春国金发展物业服务有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
长春荣丰房地产开发有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
北京东方之旅网络有限公司【吊销未注销】	持股 5%以上股东的关联企业
荣丰（天津）医疗器械有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
荣丰（山东）医疗器械有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
湖南东旭威高医疗器械科技有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
长沙威宇医院管理有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
湖南威宇医药有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
湖南威耐德实业有限公司	持股 5%以上股东的关联企业

单位名称	与本行关系
湖南威宇科创网络科技有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
山东齐辉医疗科技有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
福建格林雅斯商贸有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
吉林东旭裕翔医疗科技有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
山西东旭华泰医疗器械有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
海南瑞琼医疗器械科技有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
石家庄东旭威宇医疗器械有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
广西东旭威高医疗器械有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽威旺医疗器械科技有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
内蒙古泰旭医疗科技有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
北京博容百益科技有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
湖北风源凯骏医疗器械有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
广东东旭威宇医疗器械有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
湖北博瑞昇达医疗器械有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
湖南荣丰医博科技有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
陕西华泰元医疗器械有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
龙岩市赢聚森医疗器材有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽威宇医疗器械科技有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
辽宁东旭威宇医疗器械有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
江西国创医疗器械有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
山东威宇医疗科技有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
深圳市无与伦比科技有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
芜湖威宇华洋医疗器械科技有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
江苏东旭精微医疗器械有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
河南威旺医疗器械有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
湖南盟非国际贸易有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽安永信财富管理咨询有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽国控资本私募基金管理有限公司（曾用名安徽安振阳明基金管理有限公司）	持股 5%以上股东的关联企业
安徽电子计算机厂有限责任公司（曾用名安徽计算机技术服务公司、安徽电子计算机厂）	持股 5%以上股东的关联企业
安徽国控资产管理有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽徽能湘溪岭电站有限公司（曾用名安徽省祁门县湘溪岭电站有限责任公司）	持股 5%以上股东的关联企业
安徽科欣机械工业质量技术服务中心【吊销未注销】	持股 5%以上股东的关联企业
安徽升元图文技术有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省安振小额贷款有限公司（曾用名合肥市安振小	持股 5%以上股东的关联企业

单位名称	与本行关系
额贷款有限公司）	
安徽省产权交易中心有限责任公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽省工程与建设杂志社	持股5%以上股东的关联企业
安徽省国有资本运营控股集团有限公司（曾用名安徽省国有资产运营有限公司）	持股5%以上股东的关联企业
安徽省机械产品质量监督总站	持股5%以上股东的关联企业
安徽省机械供销总公司（曾用名：安徽省机械供销公司）	持股5%以上股东的关联企业
安徽省机械科学研究所有限责任公司（曾用名安徽省机械科学研究所）	持股5%以上股东的关联企业
安徽管资建设物资有限责任公司（曾用名:安徽省建设物资供应总公司、安徽省建设材料供销公司）	持股5%以上股东的关联企业
安徽省建筑设计研究总院股份有限公司（曾用名安徽省建筑设计研究院有限责任公司、安徽省建筑设计研究院股份有限公司）	持股5%以上股东的关联企业
安徽省金安汇成商贸有限责任公司（曾用名：安徽省金安汇成投资有限责任公司）	持股5%以上股东的关联企业
安徽省金安实业有限责任公司（曾用名：安徽省金安实业总公司）	持股5%以上股东的关联企业
安徽省金安物业管理有限责任公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽省金融资产交易所有限责任公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽省锦安建材有限公司（曾用名安徽省建材物资供销公司）	持股5%以上股东的关联企业
安徽省锦安商贸有限公司（曾用名安徽省二轻供销公司）	持股5%以上股东的关联企业
安徽省锦安印务有限公司（曾用名安徽省同济印刷厂、安徽省统计局机关印刷厂）	持股5%以上股东的关联企业
安徽省科技成果转化引导基金有限责任公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽省理化检测有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽省排放权交易所有限责任公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽省皮革塑料有限公司（曾用名安徽省皮革塑料工业公司）	持股5%以上股东的关联企业
安徽省汽车工贸联营（集团）公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽省轻工房地产开发有限公司（曾用名安徽省轻工房地产开发公司）	持股5%以上股东的关联企业
安徽省省属企业托管资产管理有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽省施工图审查有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽省石台县六百丈二级水电站有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽省属企业改革发展基金管理有限公司	持股5%以上股东的关联企业

单位名称	与本行关系
安徽省属企业改革发展基金合伙企业（有限合伙）	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省水电有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省禹顺水利工程管理有限公司（曾用名:安徽省水利水电工程建设监理中心、安徽省水利水电工程招标代理中心）	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省皖投融资担保有限责任公司（曾用名安徽省皖投信用担保有限责任公司）	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省兴达纺织（集团）公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省中小企业融资服务中心有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽天成投资有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽万向信息产业有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽万资金控网络科技有限公司【吊销未注销】	持股 5%以上股东的关联企业
滁州高教科创产业发展基金合伙企业（有限合伙）	持股 5%以上股东的关联企业
滁州市南谯经开区产业发展基金合伙企业(有限合伙)	持股 5%以上股东的关联企业
合肥安振股权投资合伙企业（有限合伙）	持股 5%以上股东的关联企业
马鞍山信谊实业有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
合肥兴业经济发展有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽兴业物业服务有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽江淮兴业餐饮服务有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽江汽印刷有限公司（曾用名合肥江汽印刷厂）	持股 5%以上股东的关联企业
安徽兴业汇众贸易有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽江淮重型工程机械有限公司（曾用名安徽江淮银联重型工程机械有限公司）	持股 5%以上股东的关联企业
安徽江淮银联重工进出口有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
厦门兴达纺织有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽兴辉针织有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
上海皖轻物资供销公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽皖清环保发展有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
合肥长征塑料厂	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省三环贸易有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽国控资本产业发展基金合伙企业（有限合伙）	持股 5%以上股东的关联企业
安徽国控增动能投资基金合伙企业（有限合伙）	持股 5%以上股东的关联企业
安徽安华基金投资有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽安华创新五期风险投资合伙企业（有限合伙）	持股 5%以上股东的关联企业
华安证券股份有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
华安证券（香港）金融控股有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽安华创新三期风险投资基金有限公司	持股 5%以上股东的关联企业

单位名称	与本行关系
安徽安华创新二期风险投资基金有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
华安嘉业投资管理有限公司（曾用名华富嘉业投资管理有限公司）	持股 5%以上股东的关联企业
安徽安华创新四期风险投资基金有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽华安新兴证券投资咨询有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
华富瑞兴投资管理有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
华安期货有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽华安资本管理有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
霍邱徽银精准脱贫基金（有限合伙）	持股 5%以上股东的关联企业
临泉徽银精准脱贫投资发展基金（有限合伙）	持股 5%以上股东的关联企业
砀山徽银扶贫发展中心（有限合伙）	持股 5%以上股东的关联企业
滁州开发区调转促贰号产业发展中心（有限合伙）	持股 5%以上股东的关联企业
滁州开发区调转促壹号产业发展中心（有限合伙）	持股 5%以上股东的关联企业
淮南市兴淮产业发展基金（有限合伙）	持股 5%以上股东的关联企业
明光市徽银城镇化贰号基金管理中心（有限合伙）	持股 5%以上股东的关联企业
华富基金管理有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
上海华富利得资产管理有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
合肥炘鑫企业管理咨询有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽华安鑫源金融信息服务有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽华安小额贷款有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽安华创新风险投资基金有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
合肥建材产品展销经理部	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省兴业经济开发公司	持股 5%以上股东的关联企业
厦门联昌达贸易有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
芜湖爱华汽车传动轴有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省明珠水电有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省蚌埠汽车贸易公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽安振横望融资租赁有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
潜山市潜开产业引导基金合伙企业（有限合伙）	持股 5%以上股东的关联企业
安徽国江未来汽车产业投资基金合伙企业（有限合伙）	持股 5%以上股东的关联企业
安徽国合智能制造产业基金合伙企业（有限合伙）	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省森林资源收储中心有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省河川项目管理咨询有限公司(曾用名安徽省水利水电技术服务中心)	持股 5%以上股东的关联企业
潜山市安华产业投资基金合伙企业（有限合伙）	持股 5%以上股东的关联企业
黄山市徽华股权投资合伙企业（有限合伙）	持股 5%以上股东的关联企业
合肥数字产业投资基金合伙企业（有限合伙）	持股 5%以上股东的关联企业

单位名称	与本行关系
安徽国控投资有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽翔方科技开发有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省宏元信息技术有限公司（曾用名安徽省宏元信息工程监理有限公司）	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省公共政策咨询服务中心有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省城乡规划设计研究院有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省大地建设工程施工图审查有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽亚太教育投资有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽水利水电职业技术学院资产经营有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽水院工程勘测设计研究院有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽东南医学科技发展有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省建院工程质量检测有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
合肥改革发展壹号股权投资基金合伙企业（有限合伙）	持股 5%以上股东的关联企业
安徽安华语音智能股权投资合伙企业（有限合伙）	持股 5%以上股东的关联企业
安徽国全产业投资基金合伙企业（有限合伙）	持股 5%以上股东的关联企业
安徽国江新能源汽车产业投资基金合伙企业（有限合伙）	持股 5%以上股东的关联企业
安徽精诚公路工程建设监理咨询有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽通达驾驶员培训有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽精诚公路工程试验检测有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽九狮苑物业管理有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽國控（香港）有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽安大龙河宾馆有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
合肥磐苑酒店管理有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽工程大学产业创新技术研究有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽大学幼儿教育管理有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽大学后勤产业集团有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽工程大学人工智能技术有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽大学资产经营有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽科院科技服务开发有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽大学交通运输管理有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽工程大学资产经营有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽农业大学资产经营有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
芜湖安普后勤服务有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
合肥安农大教学动物医院有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
蚌埠学院学报出版有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
安振（天津）融资租赁有限责任公司（曾用名安振（天	持股 5%以上股东的关联企业

单位名称	与本行关系
津）租赁有限责任公司）	
安振（天津）商业保理有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽方圆地理信息科技有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省混合所有制改革基金有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽师范大学资产经营有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽师范大学出版社有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省安中药业有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽师范大学图书发行有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽师范大学文化传播有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽安中大道地中药材开发有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽中医药大学资产经营有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省安中中医药文化传播有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省安中大中医药健康管理有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽师范大学文化艺术有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽警达驾驶员培训有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
芜湖事达创新科技服务有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
芜湖事达教育发展有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
芜湖市弋江区师范大学行知派优文化用品销售有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
合肥市安仲后勤服务有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽国资国企研究院有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省阳光采购服务平台有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
合肥国家大学科技园发展有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
合肥国大创业服务有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
合肥创孵创业服务有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
合肥国大高新创业服务有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
明光久鼎私募股权投资合伙企业（有限合伙）	持股 5%以上股东的关联企业
安徽国控壹号产业投资基金合伙企业（有限合伙）	持股 5%以上股东的关联企业
安徽安庆长江公路大桥有限责任公司（曾用名安庆长江公路大桥有限责任公司）	持股 5%以上股东的关联企业
安徽飞雁快速客运有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽飞雁庐江客运有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽高速传媒有限公司（曾用名安徽省高速公路广告有限公司）	持股 5%以上股东的关联企业
安徽高速阜阳置业有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽高速公路房地产有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽高速江南传媒有限公司	持股 5%以上股东的关联企业

单位名称	与本行关系
安徽高速清风传媒有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽高速通宁开发有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽高远物流有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽交控亳蒙公路发展有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽交控产业发展基金有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽交控招商产业投资基金（有限合伙）	持股5%以上股东的关联企业
安徽交控资本基金管理有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽交控资本投资管理有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽交通一卡通控股有限公司（曾用名安徽交通一卡通有限公司）	持股5%以上股东的关联企业
安徽交运集团安庆汽运有限公司（曾用名安徽省安庆汽运集团有限公司、安徽省交通集团安庆汽运有限公司）	持股5%以上股东的关联企业
安徽交运集团巢湖汽运有限公司（曾用名安徽省交通集团巢湖汽运有限公司、巢湖市汽车运输总公司）	持股5%以上股东的关联企业
安徽交运集团滁州汽运有限公司（曾用名安徽省交通集团滁州汽运有限公司、安徽省滁州市汽车运输总公司）	持股5%以上股东的关联企业
安徽交运集团飞雁旅游客运有限公司（曾用名安徽省交通飞雁旅游客运有限公司）	持股5%以上股东的关联企业
安徽交运集团怀宁公交有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽交运集团汽车销售有限公司（曾用名安徽交通集团汽车销售有限公司）	持股5%以上股东的关联企业
安徽经工徽道置业有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽宁宣杭高速公路投资有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽七星交通建设工程交易服务有限公司（曾用名安徽省交通建设工程交易中心）	持股5%以上股东的关联企业
安徽七星商贸有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽七星物业管理有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽省安高资产运营管理有限公司（曾用名安徽安高投资有限公司）	持股5%以上股东的关联企业
安徽省蚌明高速公路开发有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽省巢湖开发投资有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽省巢湖市汽车修配总厂【吊销未注销】	持股5%以上股东的关联企业
安徽省飞雁旅行社有限责任公司（曾用名安徽省鸿运旅行社有限责任公司）	持股5%以上股东的关联企业
安徽省凤阳蚌明高速公路石化经营有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽交控工程集团有限公司（曾用名安徽省高路建设有限公司、安徽省现代交通设施工程有限公司）	持股5%以上股东的关联企业

单位名称	与本行关系
安徽省高速地产集团肥西有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽省高速地产集团合肥新站有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽省高速地产集团合肥有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽省高速地产集团芜湖经开有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽省高速地产集团有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽省高速地产物业管理服务有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽省高速公路客户服务有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽省高速公路联网运营有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽省高速公路试验检测科研中心有限公司（曾用名安徽省高速公路试验检测科研中心）	持股5%以上股东的关联企业
安徽省高速公路投资有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽省高速石化有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽省高速蜀西房地产开发有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽省高速文化旅游开发有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽省合枞高速公路有限责任公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽省合肥交通饭店有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽省合六高速公路有限责任公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽省恒瑞图文科技有限责任公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽交控道路养护有限公司（曾用名：安徽省环宇公路建设开发有限责任公司、安徽省环宇公路建设开发中心）	持股5%以上股东的关联企业
安徽省交控工业化建造有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽省交控建设管理有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽省交通规划设计研究总院股份有限公司（曾用名安徽省交通规划设计研究院、安徽省公路勘测设计院）	持股5%以上股东的关联企业
安徽省交通勘察设计院有限公司（曾用名安徽省交通勘察设计院）	持股5%以上股东的关联企业
安徽交控徽风皖韵酒店管理集团有限公司（曾用名安徽省交通控股集团酒店管理有限公司）	持股5%以上股东的关联企业
安徽省交通控股集团庐江高速公路管理有限公司（曾用名安徽省交通投资集团庐江高速公路管理有限公司）	持股5%以上股东的关联企业
安徽省交通控股集团有限公司（曾用名安徽省高速公路控股集团有限公司）	持股5%以上股东的关联企业
安徽省交运集团有限公司（曾用名安徽省集团汽车运输有限公司、安徽省交通集团汽车运输有限公司、安徽省交通控股集团汽车运输有限公司、安徽省汽车客运总公司）	持股5%以上股东的关联企业
安徽省界阜蚌高速公路管理有限责任公司	持股5%以上股东的关联企业

单位名称	与本行关系
安徽省经工建设集团有限公司（曾用名安徽省经工建筑总公司、安徽省经工建设集团公司）	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省经工市政工程有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省经工物资有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省溧广高速公路有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省马巢高速公路有限公司（曾用名安徽省北沿江高速公路马巢段管理有限公司）	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省七星工程测试有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省无为县运输有限公司（曾用名：安徽省无为县运输公司）	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省芜合高速公路有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省芜雁高速公路有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省徐明高速公路管理有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省扬绩高速公路有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省驿达高速公路服务区经营管理有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省岳黄高速公路有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省中盛建设工程试验检测有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省中兴工程监理有限公司(曾用名安徽中兴工程建设监理所)	持股 5%以上股东的关联企业
安徽皖通高速公路股份有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽皖运保险代理有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽望潜高速公路有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽迅捷皖江物流有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽迅捷物流肥东有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽迅捷物流有限责任公司（曾用名：安徽迅捷交通开发有限公司）	持股 5%以上股东的关联企业
安庆安高地产开发有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安庆高速地产开发有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安庆汽运驾驶培训有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安庆远通房地产开发有限责任公司【吊销未注销】	持股 5%以上股东的关联企业
北京安联置业发展有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
巢湖巢宇大众汽车出租有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
巢湖市飞雁物流有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
巢湖市经纬城乡客运有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
巢湖市居巢客运有限责任公司【吊销未注销】	持股 5%以上股东的关联企业
巢湖市皖神汽车服务有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
巢湖运众汽车销售服务有限公司（曾用名：上海大众汽车巢湖销售服务有限公司）	持股 5%以上股东的关联企业

单位名称	与本行关系
滁州市城际公共交通有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
滁州市徽商城市投资发展有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
滁州市益众汽车销售服务有限公司（曾用名上海大众汽车滁州销售服务有限公司）	持股 5%以上股东的关联企业
枞阳县公共交通有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
定远县城乡公交有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
东莞市安之联置业有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
甘肃天成道桥勘察设计有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
高速地产集团亳州有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
高速地产集团池州有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
高速地产集团滁州有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
高速地产集团阜阳开发有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
高速地产集团阜阳有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
高速地产集团六安有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
高速地产集团铜陵有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
高速地产集团芜湖有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
杭州天达工程勘察设计有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
合肥安之联置业有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽交控物业服务有限公司（曾用名：合肥市邦宁物业管理有限公司）	持股 5%以上股东的关联企业
合肥市皖通小额贷款有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
合肥皖通典当有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
和县飞雁城乡客运有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
和县宏运汽车出租有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
和县通达客运汽车有限责任公司【吊销未注销】	持股 5%以上股东的关联企业
黄山安高旅游开发有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
莱州北海房地产开发有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
庐江城市公共交通有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
庐江城乡客运有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
庐江星梦校车服务有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
明光市城乡公交有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
全椒经纬投资管理有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
上海东方金融广场企业发展有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
上海迈信企业发展有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
上海新安高投资有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
深圳市安联第一太平戴维斯物业管理有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
深圳市安联投资有限公司	持股 5%以上股东的关联企业

单位名称	与本行关系
四川天设交通科技有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
铜陵市铜翔客运有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
皖江金融租赁股份有限公司（曾用名：皖江金融租赁有限公司）	持股 5%以上股东的关联企业
安徽迅捷绿能科技有限责任公司（曾用名皖通物流（舟山）有限公司、安徽迅捷物流宿州有限公司）	持股 5%以上股东的关联企业
望江县城乡公交有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
无为通达出租汽车有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
无为县盛友汽车出租有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
芜湖市徽鼎道桥工程设计有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
五河县五顺公路工程有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
宣城市广祠高速公路有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
宣广高速公路有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省宁芜高速公路有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
蒙城安高房地产有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
涡阳安高房地产有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
灵璧安高房地产有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽交控石油有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省综合交通研究院股份有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
深圳市安之联置业有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
滁州市乌衣环球汽车运输车队	持股 5%以上股东的关联企业
安徽交控信息产业有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
黄山徽道交通科技有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽皖通高速公路股份（香港）有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省经工装饰安装工程有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
上海迈信房地产开发有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
上海迈信置业有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽交控路桥工程有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省芜宣高速公路有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省合周高速公路有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
嘉兴市交控安高房地产开发有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省高信房地产开发有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
肥西县校车服务有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省宣泾高速公路有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省巢湖市三泰公路养护工程有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
全椒县龙山采石有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
滁州市运发蓄电池厂	持股 5%以上股东的关联企业

单位名称	与本行关系
上海皖东货运代理有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
佛山市安之联房地产开发经营有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省高速登科房地产开发有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安庆经工置业有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
来安县城乡公交有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省盛轩市政园林工程有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省新型基础设施建设基金有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽交控资源有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
芜湖通芜房地产开发有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省高速滨科房地产开发有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
凤阳经工置业有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省沿江高速公路有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
合肥沿江高速公路投资有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省涡蒙高速公路有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省亳淮高速公路有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
淮南哈米文化产业发展有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
上海安嘉联企业发展有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
淮南市邦宁物业管理有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
上海速联达房地产开发有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽交控商业保理有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽高速融资租赁有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽交控材料科技有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省高速高投房地产开发有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽交控时代新能源科技有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽交控星海信息科技有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
阜阳徽道置业有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽交控工程试验检测有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省六武高速公路有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽交工拓新建设工程有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽交控港中交通投资有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽交工建石工程有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省安景高速公路有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽省交通控股集团（香港）有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽交控东流新材料有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽交控集团金寨资源投资开发有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽交控融合新基建基金合伙企业（有限合伙）	持股 5%以上股东的关联企业

单位名称	与本行关系
安徽省高速新能源有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽省经纬房地产开发有限责任公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽省交通控股集团（香港）有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽省皖赣高速公路有限责任公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽交控东流港口有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽交控智慧新能源科技有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽省广宣高速公路有限责任公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽富马高科技园区投资发展股份有限公司（曾用名马鞍山市富马工业科技发展有限公司）	持股5%以上股东的关联企业
安徽江东洁净环境科技有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽江拓商业管理有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽浦邦机电工程有限公司	持股5%以上股东的关联企业
浦邦城市运营服务（安徽）集团有限公司（曾用名：安徽浦邦物业管理有限公司）	持股5%以上股东的关联企业
安徽普邦小额贷款有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽荣马置地科技有限责任公司（曾用名马鞍山市城发集团置业有限责任公司、马鞍山建投置业有限公司）	持股5%以上股东的关联企业
安徽润马典当有限责任公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽省高新创业投资有限责任公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽裕邦物业有限公司	持股5%以上股东的关联企业
名气家（马鞍山）生活服务有限公司（曾用名安徽智燃舒适家家居商贸有限公司）	持股5%以上股东的关联企业
当涂县港华燃气有限公司	持股5%以上股东的关联企业
当涂县高新创业投资有限责任公司	持股5%以上股东的关联企业
光大江东环保能源（马鞍山）有限公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山成长创业投资有限公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山港华燃气有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽江东产业投资集团有限公司（曾用名马鞍山江东产业投资有限公司）	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山江东工业设计发展有限公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山江东金融控股有限公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山江东绿丞科技有限公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山江东颐养有限责任公司（曾用名：马鞍山市南部医疗管理有限责任公司、马鞍山江东健康养护有限责任公司、马鞍山市东南骨科医院有限公司）	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山江东中铁水务有限公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山金旅旅游投资有限公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山普邦金融信息服务有限公司	持股5%以上股东的关联企业

单位名称	与本行关系
马鞍山市艾客文化传媒有限公司（曾用名马鞍山市艾客旅游服务有限公司、马鞍山市艾客酒店管理有限公司）	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市奥格爱玛体育文化发展有限公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市采石矶旅行社有限责任公司（曾用名马鞍山市采石矶旅行社、马鞍山采石矶旅行社）	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市方圆工程技术咨询有限公司（曾用名马鞍山市方圆管道安装工程有限公司）	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市富马博高工业科技发展有限公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市富马含硕科技发展有限公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市富马经开工业科技发展有限公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市工业投资有限责任公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市公共交通集团有限责任公司（曾用名马鞍山中北巴士有限公司）	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市公交集团当涂公交有限公司（曾用名当涂县中北公交有限公司）	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市公交集团驾校有限公司（曾用名马鞍山中北驾校有限公司）	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市公交集团汽车出租有限公司（曾用名马鞍山中北汽车出租有限公司）	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市恒信景观园艺有限公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市江东旅游发展有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽江东交通投资有限责任公司（曾用名马鞍山市骏马交通运输建设投资有限公司）	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市乐马文化旅游投资发展有限公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市靓马城乡建设投资有限公司（曾用名马鞍山市城发集团基础设施建设管理有限责任公司）	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市南湖宾馆有限公司（曾用名：马鞍山市南湖宾馆）	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市普邦融资担保股份有限公司（曾用名马鞍山市普邦融资担保有限责任公司）	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市瑞马建设工程有限公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市睿马科技服务有限公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市石臼湖高科创新投资有限责任公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市通安机动车辆检测有限公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市土地储备中心江东控股集团分中心	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市鑫马秀山投资开发有限公司（曾用名安徽安粮秀山建设有限公司）	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市益生环境工程科技有限公司	持股5%以上股东的关联企业

单位名称	与本行关系
安徽江东能源投资有限公司（曾用名马鞍山市智马智能装备产业研究有限公司）	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山易高车用能源有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽润蒲投资有限公司（曾用名马鞍山郑蒲港新区高新创业投资有限公司）	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山智慧江东投资有限责任公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市高性能磁性材料厂	持股5%以上股东的关联企业
安徽江东资产运营集团有限公司（曾用名：安徽普邦资产经营有限公司、马鞍山市城发集团资产经营管理有限责任公司、马鞍山市能源交通投资有限责任公司）	持股5%以上股东的关联企业
安徽江东城市建设投资集团有限公司（曾用名马鞍山市城投集团市政公用事业投资管理有限公司、江东控股集团马鞍山市政公用事业投资有限公司、马鞍山市江东城市基础设施投资有限公司）	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山慈湖高新技术产业开发区投资发展有限公司（曾用名马鞍山市慈湖工业园投资发展有限公司）	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市盛园建设有限责任公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山嘉祥实业有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽江东文旅康养集团有限公司（曾用名：马鞍山市文化旅游集团有限公司）	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市保安有限责任公司（曾用名马鞍山市保安公司）	持股5%以上股东的关联企业
安徽鞍盛信息科技有限公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市房屋置换担保中心有限责任公司（曾用名马鞍山市房屋置换担保中心）	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山中邦投资有限责任公司（曾用名当涂县年陡建设投资有限公司）	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山金太阳能源科技有限公司（曾用名马鞍山金太阳能源科技股份有限公司）	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山好的人才服务有限公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市太仓经济发展有限公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市正觉兴农投资管理有限责任公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市公元兴农投资管理有限责任公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市钟山兴农投资管理有限责任公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市年陡兴农投资管理有限责任公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市港东兴农投资管理有限责任公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市竹塘兴农投资管理有限责任公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市常韦兴农投资管理有限责任公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市官碾兴农投资管理有限责任公司	持股5%以上股东的关联企业

单位名称	与本行关系
马鞍山市查联兴农投资管理有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
马鞍山市里桥兴农投资管理有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
马鞍山市钓鱼兴农投资管理有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
马鞍山市雨山区城市发展投资集团有限责任公司（曾用名马鞍山市雨山工业园经济发展有限公司）	持股 5%以上股东的关联企业
马鞍山雨山经济开发区经济发展有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
马鞍山市金福融资担保有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
马鞍山市向山建设投资发展有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
马鞍山市滨江新区建设投资有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
马鞍山中冶滨江城乡建设有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
马鞍山市采石长江旅游码头建设投资有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽嘉泽融资担保有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
马鞍山市宁博投资发展有限责任公司（曾用名：马鞍山市博望新区建设发展有限公司、马鞍山市博望区城市发展投资有限责任公司）	持股 5%以上股东的关联企业
马鞍山市横山创业投资有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
马鞍山市横山综合管廊有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
马鞍山市博望区资产运营管理有限公司（曾用名：马鞍山市博望现代农业发展有限公司）	持股 5%以上股东的关联企业
马鞍山市横山石臼湖生态旅游农林发展有限公司（曾用名：马鞍山市横山生态旅游投资有限公司）	持股 5%以上股东的关联企业
马鞍山市横山石臼湖生态农业专业合作社	持股 5%以上股东的关联企业
马鞍山市博望高新技术创业投资有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
马鞍山市宝城建设发展有限公司(曾用名马鞍山市宝城博望置业有限公司）	持股 5%以上股东的关联企业
马鞍山市望湖投资有限公司（曾用名马鞍山市望湖投资置业有限公司）	持股 5%以上股东的关联企业
马鞍山市润湖水务有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
马鞍山横山融资担保有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
马鞍山嘉善投资有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
马鞍山市人力资源服务有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
马鞍山市万隆工贸有限责任公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽浦邦园林绿化有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
马鞍山南部承接产业转移新区经济技术发展有限公司（曾用名马鞍山南部承接产业转移集中区经济技术发展有限公司）	持股 5%以上股东的关联企业
马鞍山示范园高新技术创业服务有限公司	持股 5%以上股东的关联企业
安徽江东产投私募基金管理有限公司（曾用名安徽江	持股 5%以上股东的关联企业

单位名称	与本行关系
东产投基金管理有限公司）	
马鞍山环通公路发展有限公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市润湖建设有限公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市产业引导基金合伙企业（有限合伙）	持股5%以上股东的关联企业
安徽马上停停车场服务有限责任公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市粮食集团有限公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市富园市场管理有限公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市军粮供应有限责任公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市金穗粮油贸易有限责任公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市清莲企业管理有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽浦邦餐饮管理有限公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山不夜城商业运营管理有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽马上停出行科技有限责任公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市博皓置业有限公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市横望生态治理有限公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市富博供应链管理服务有限公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山横望建筑工程有限公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市科创和人才发展集团有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽慧通物业管理有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽江东教育投资有限公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市向山向美文化旅游发展有限公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市兴马项目咨询有限公司	持股5%以上股东的关联企业
安徽江东工程咨询有限公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山中鑫工程质量检测咨询有限公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山市金土地勘测评估有限公司	持股5%以上股东的关联企业
马鞍山思派科创科技有限公司	相同关键管理人员的其他企业
马鞍山城南轨道交通基金有限公司	相同关键管理人员的其他企业
北京市天铎律师事务所	相同关键管理人员的其他企业
长城人寿保险股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
北京成长合一营销咨询有限公司	相同关键管理人员的其他企业
安徽霍山农村商业银行股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
皖江工学院（原河海大学文天学院）	相同关键管理人员的其他企业
南京皖工高新技术研究院有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏文天水利规划设计研究院有限公司	相同关键管理人员的其他企业
安徽省能源集团财务有限公司	相同关键管理人员的其他企业
阜阳华润电力有限公司	相同关键管理人员的其他企业

单位名称	与本行关系
马鞍山长运控股集团有限公司	相同关键管理人员的其他企业
上海欢与荣商贸有限公司	相同关键管理人员的其他企业
上海三冉科技发展有限公司	相同关键管理人员的其他企业
马鞍山市群力工程咨询有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业
安徽祁门农村商业银行股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
南京海宜星能科技股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
武汉天昱智能制造有限公司	相同关键管理人员的其他企业
上海曦泰投资有限公司	相同关键管理人员的其他企业
安徽泰尔控股集团有限公司（曾用名安徽泰尔控股集团股份有限公司）	相同关键管理人员的其他企业
安徽泰能新能源科技有限公司	相同关键管理人员的其他企业
安徽欣泰投资股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
安徽诺泰工程技术有限公司（曾用名安徽中钢诺泰工程技术有限公司）	相同关键管理人员的其他企业
马鞍山动力传动机械有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业
泰尔（安徽）工业科技服务有限公司（曾用名安徽泰尔表面工程技术有限公司）	相同关键管理人员的其他企业
马鞍山泰尔科技产业园管理有限公司	相同关键管理人员的其他企业
安徽尧泰工程技术有限公司	相同关键管理人员的其他企业
马鞍山泰尔智能装备科技有限公司	相同关键管理人员的其他企业
上海曦泰工贸有限公司	相同关键管理人员的其他企业
泰迩（齐齐哈尔）科技有限公司	相同关键管理人员的其他企业
马鞍山泰尔智能产业园发展有限公司	相同关键管理人员的其他企业
安徽桑泰智能设备有限公司	相同关键管理人员的其他企业
安徽锐聪机器人有限公司	相同关键管理人员的其他企业
马鞍山紫骏商贸有限公司	相同关键管理人员的其他企业
安徽天一重工股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
安徽泰尔控股集团上海智能装备有限公司	相同关键管理人员的其他企业
安徽曦泰投资有限公司	相同关键管理人员的其他企业
马鞍山泰尔智能产业投资基金一号（有限合伙）	相同关键管理人员的其他企业
上海智粲智能科技有限公司	相同关键管理人员的其他企业
泰尔重工股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
泰尔正兟（上海）智能设备有限公司	相同关键管理人员的其他企业
安徽伏斯特智能科技股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
马鞍山苏信生物科技有限公司	相同关键管理人员的其他企业
安徽庐商架业有限公司	相同关键管理人员的其他企业
安徽庐商投资有限公司	相同关键管理人员的其他企业

单位名称	与本行关系
庐江凤苑农业科技有限公司	相同关键管理人员的其他企业
庐江县汤池河谷园林科技有限公司	相同关键管理人员的其他企业
庐江县汤池镇凤苑水产养殖专业合作社	相同关键管理人员的其他企业
马鞍山庐商建筑工程有限公司	相同关键管理人员的其他企业
马鞍山市文信工贸有限公司	相同关键管理人员的其他企业
修水县上奉镇彩陌蚕桑生产专业合作社	相同关键管理人员的其他企业
马鞍山市雨山区宝岛酒业商行	相同关键管理人员的其他企业
海南省登记结算有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业
大成基金管理有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏大业投资有限公司	相同关键管理人员的其他企业
安徽文天勘测设计有限公司	相同关键管理人员的其他企业
马鞍山文昊电气科技有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业
马鞍山文天工程技术有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡市大业房屋建设开发有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡市锡勘地基基础检测有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡市勘察设计研究院有限公司	相同关键管理人员的其他企业
马鞍山市文天教育发展有限公司	相同关键管理人员的其他企业
安徽国贸联创投资有限公司	相同关键管理人员的其他企业
安徽省服装进出口股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
马鞍山市皖诚机电设备有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业
马鞍山众贤企业管理合伙企业（有限合伙）	相同关键管理人员的其他企业
深圳市众迈科技有限公司	相同关键管理人员的其他企业
马鞍山市东华冶金机械有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业
池州新兴产业投资集团有限公司（曾用名池州产业投资集团有限公司）	相同关键管理人员的其他企业
安徽金玉满堂珠宝有限公司	相同关键管理人员的其他企业
马鞍山银行业协会	相同关键管理人员的其他企业
大信会计师事务所（特殊普通合伙）安徽分所	相同关键管理人员的其他企业
无锡市锡山区江南颐养院	相同关键管理人员的其他企业
安徽文翀科技有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡市大业物业管理有限公司	相同关键管理人员的其他企业
马鞍山市顺意安全技术咨询有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业
马鞍山市文泰环境检测有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业
马鞍山建勘工程科技有限公司	相同关键管理人员的其他企业
国能神皖能源有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业
安徽安元投资基金有限公司	相同关键管理人员的其他企业

单位名称	与本行关系
泰尔销售有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业
泰智维新（上海）数字科技有限公司	相同关键管理人员的其他企业
泰尔智造（上海）技术有限公司	相同关键管理人员的其他企业
泰尔智慧（上海）激光科技有限公司	相同关键管理人员的其他企业
马鞍山众致企业管理合伙企业（有限合伙）	相同关键管理人员的其他企业
马鞍山市泰尔之家餐饮管理有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业
中国信达资产管理股份有限公司海南省分公司	相同关键管理人员的其他企业
新疆潞安协鑫准东能源有限公司	相同关键管理人员的其他企业
安徽钱营孜发电有限公司	相同关键管理人员的其他企业
中国对外经济贸易信托有限公司	相同关键管理人员的其他企业
中国十七冶集团有限公司	相同关键管理人员的其他企业
马鞍山市载博资产管理有限公司	相同关键管理人员的其他企业
马鞍山市东昌劳动服务有限公司	相同关键管理人员的其他企业
马鞍山市文天企业管理服务有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡市丰菱自动化控制有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡市丰创电子自动化有限公司	相同关键管理人员的其他企业
无锡恒电自动化控制设备有限公司	相同关键管理人员的其他企业
安徽省文天学院消防安全技术研究有限公司	相同关键管理人员的其他企业
马鞍山市河海水利设计有限公司	相同关键管理人员的其他企业
马鞍山市天璨后勤服务有限公司	相同关键管理人员的其他企业
马鞍山市河海交通科学研究有限公司	相同关键管理人员的其他企业
响买科技（马鞍山）有限公司	相同关键管理人员的其他企业
马鞍山顺航科技合伙企业（有限合伙）	相同关键管理人员的其他企业
泰尔（安徽）机器人有限公司	相同关键管理人员的其他企业
马鞍山众尔企业管理合伙企业（有限合伙）	相同关键管理人员的其他企业
安徽卓益鹏商贸有限公司	相同关键管理人员的其他企业
安徽伏碳科技有限公司	相同关键管理人员的其他企业
安徽皖能环保发电有限公司	相同关键管理人员的其他企业
马鞍山市国有资本投资运营控股集团有限公司	相同关键管理人员的其他企业
安徽皖能环保股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
国能神皖能源有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业
马鞍山市鑫洋永磁有限责任公司	相同关键管理人员的其他企业
安徽建厚企业管理咨询有限公司	相同关键管理人员的其他企业
马鞍山市雨山区明成复印社	相同关键管理人员的其他企业
安徽协亚房地产开发集团有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏阜宁农村商业银行股份有限公司城西支行	相同关键管理人员的其他企业

单位名称	与本行关系
上海莘博实业集团有限公司	相同关键管理人员的其他企业
上海泰簇工贸有限公司	相同关键管理人员的其他企业
安徽省皖能股份有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽省能源集团有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
池州皖能综合能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽皖相能源科技有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽皖能环境科技有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
含山皖能运漕光伏发电有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
乌鲁木齐华煜光晟电力科技有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
铜陵皖能新能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
铜陵市晨华新能源发电有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
新疆皖能新能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
池州皖能环保有机资源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
常德市鼎城绿能新能源科技有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
常德市鼎城建能新能源科技有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
常德市鼎城机能新能源科技有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
长沙市凯泰新能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
常德市鼎城电能新能源科技有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽高科创业投资有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
长沙市康瑞新能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽省天然气开发股份有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
广德皖能天然气有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施

单位名称	与本行关系
	加重大影响的法人或其他组织
庐江皖能天然气有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
舒城皖能天然气有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
芜湖皖能天然气有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽皖能天然气工程有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽皖能清洁能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
池州皖能天然气有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽省天然气销售有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
合肥皖恒综合能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
涡阳皖能能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
和县皖能天然气有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
霍山皖能天然气有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
枞阳皖能能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽省国皖液化天然气有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽省皖能港华天然气有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽省皖能新奥天然气有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽能港清洁能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
宿州皖能天然气有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽国皖钧泰天然气有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽国皖邦文天然气有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽国皖嘉汇天然气有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织

单位名称	与本行关系
马鞍山启明星软件信息技术有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
马鞍山长运投资发展有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
马鞍山太白旅行社有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
马鞍山长运广告装饰有限责任公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
马鞍山四叶草传媒科技有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
马鞍山城南置业发展有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽电力燃料有限责任公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽嘉沃汽车销售服务有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽金鼎物业管理有限责任公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽省售电开发投资有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽省皖能大厦有限责任公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽省皖能能源物资有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽省新能创业投资有限责任公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽省新能电气科技有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽省页岩气开发有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽晟帝新型材料有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽皖能滨湖生态养老有限责任公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽省皖能电力运营检修股份公司（曾用名安徽省皖能电力运营检修股份公司）	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽皖能恒发电力检修有限公司（曾用名：铜陵恒发电力检修有限责任公司）	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽皖能节能服务有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽省皖能实业发展有限公司（曾用名：安徽皖能置	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施

单位名称	与本行关系
业发展有限责任公司）	加重大影响的法人或其他组织
安庆皖能新创新能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安庆皖能中科环保电力有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
蚌埠皖能环保电力有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
池州皖能环保电力有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
池州皖能新能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
滁州皖能环保电力有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
当涂县长运驾校有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
定远皖能环保电力有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
阜阳皖能环保电力有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
广德皖能环保电力有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
含山皖能褒禅山光伏发电有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
杭州银海投资有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
合肥龙泉山环保能源有限责任公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
合肥皖能新能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
合肥长丰皖能环保电力有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
合肥长丰皖能生物质能发电有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
淮北锦润置业发展有限责任公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
淮南皖能环保电力有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
郎溪皖能新能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
利辛皖能环保电力有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织

单位名称	与本行关系
利辛皖能生物质能发电有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
临涣中利发电有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
临泉皖能环保电力有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
马鞍山驰远交通设施销售有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
马鞍山嘉恒储运实业有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
马鞍山经济技术开发区创业投资有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
马鞍山经济技术开发区建设投资有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
马鞍山绿茵文化发展有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
马鞍山市华风出租车客运有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
马鞍山新银建设发展有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
马鞍山易行网络科技有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
马鞍山长运巴士有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
马鞍山长运旅游客运有限责任公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
马鞍山长运物流港有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
乾县皖能环保电力有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
青海皖能新能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
铜陵皖能滨江港埠有限责任公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
皖能合肥发电有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
皖能淮北能源销售有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
皖能马鞍山发电有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
皖能铜陵发电有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施

单位名称	与本行关系
	加重大影响的法人或其他组织
皖能铜陵售电有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
芜湖长能物流有限责任公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
宿州皖能环保电力有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
宣城皖能环保电力有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
宣城皖能皖垦新能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
颍上皖能环保电力有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
阳原聚格光电科技有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
合肥皖能燃气发电有限责任公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽省皖能能源交易有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽省皖能资本投资有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
临澧建新光伏电力有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
合肥涓阳新能源科技有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
宿松宿阳新能源有限责任公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
巢湖皖能新能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
湖南皖能新能源科技有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
澧县协光新能源开发有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽省综合能源开发利用有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
桂阳县和城光伏工程有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
合肥若阳新能源科技有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
华容晶盛新能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织

单位名称	与本行关系
合肥皖能生态农业发展有限责任公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
长沙宇东能源科技有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽省皖能江南建设发展有限责任公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
宿州市派能新能源科技有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽省生物天然气开发股份有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
池州市玖阳新能源发电有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
淮北皖能储能科技有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
合肥皖能综合能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
皖能新疆电力有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
新疆华电西黑山发电有限责任公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽江南智慧能源科技有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
宣城皖能国控新能源投资有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽省碳中和基金有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
西安光华广晟发电有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
襄垣县垣光新能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
山东普照能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽省丰禾私募基金管理有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
山东森铭新能源科技有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
湖南绿田农业科技开发有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
金昌市永钦新能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
华容县朝晖光伏发电有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施

单位名称	与本行关系
	加重大影响的法人或其他组织
湖南晨曦新能源科技有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
金昌市永睿新能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
利辛皖能新能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽省皖能正能餐饮运营管理有限责任公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
皖能长丰新能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
长丰皖能环境科技有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
长丰皖能综合能源有限责任公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
霍山皖能综合能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽皖能长丰能源管理利用有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽皖丰长能投资有限责任公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
滁州皖能新能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
宿州市隆能光伏发电有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
霍邱鑫伦新能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
宿州皖能国合环境科技有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
广德皖能综合能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
宁国皖能国源综合能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
合肥皖能智慧能源科技有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
利辛皖能天然气有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
北京皖能清源科技有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
皖能交投（铜陵）综合能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织

单位名称	与本行关系
泾县皖能综合能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
十堰易达康新能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
淮北国安电力有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
昌吉皖能新能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
阜阳皖能颍东新能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
宿州盛风新能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽皖能智慧能源科技有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
阜阳皖能颍泉新能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
马鞍山皖能新能源科技有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
庐江皖能新能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
黄山皖能智慧能源管理有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
淮北淦能新能源科技有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
合肥裕恒新能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
长丰合皖新能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽皖能七都生态科技发展有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
滁州海发新能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
芜湖皖芜新能新能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
金昌润鑫新能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
济宁水轩新能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
合肥长虹新能源科技有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
阜阳皖能新能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施

单位名称	与本行关系
	加重大影响的法人或其他组织
安庆鸿君新能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽省丰禾股权投资基金一期合伙企业（有限合伙）	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
休宁皖能综合能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽皖能光伏农业科技创新有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
滁州市皖能兴滁环境科技有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
芜湖市隆能新能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
青阳皖能综合能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽皖能申宏双碳产业投资并购基金合伙企业（有限合伙）	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
利辛皖能生物科技有限责任公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
六安骄风新能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
六安日盛新能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
氨邦科技有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
陆丰市富炜城电力建设有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
陆丰市富炜城新能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
宿州皖恒新能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
明光皖垦白米山风力发电有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
明光皖能白米山风力发电有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
铜陵市皖能悦江综合能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
肥西合皖新能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
利辛皖能环境科技有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织

单位名称	与本行关系
凤台皖能环境科技有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
淮南皖能源沣环境科技有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
长丰皖能风电开发有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
合肥皖牧新能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
合肥皖莱新能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
宿州皖牧新能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
淮北新莱新能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽皖能建工智慧城市发展有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
广发信德皖能（含山）股权投资基金合伙企业（有限合伙）	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
舆安控股有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
合肥新创新能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
内蒙古皖能中骏能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
吉县皖能中能新能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
合肥皖昌新能源科技有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
上海皖宏新能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
芜湖皖宏新能源有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽大段家煤业有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
安徽奥动新能源科技有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织
广德华科药品零售有限公司	其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织

(五) 关联交易

本行的关联交易遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规定，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

单位：千元

1、 买入返售金融资产

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
华安证券及其控制的企业	-	-	582,000	不适用
安徽省能源集团财务有限公司	770,000	700,000	-	-
合计	770,000	700,000	582,000	-

2、 应收利息

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
北京裕恒商贸有限公司	247	269	269	292
盛世达投资有限公司	499	545	545	572
江东控股集团有限责任公司	2,363	774	776	782
安徽国控资本有限公司	80	-	167	167
上海徽融融资租赁有限公司	不适用	不适用	不适用	429
马鞍山市鑫马秀山投资开发有限公司	-	-	36	104
马鞍山市公共交通集团有限责任公司	35	41	154	115
安徽江东文旅康养集团有限公司	126	103	132	134
马鞍山经济技术开发区建设投资有限公司	3,779	4,304	1,435	21,778
马鞍山慈湖高新技术产业开发区投资发展有限公司	20,702	9,418	44,241	41,841
马鞍山市宁博投资发展有限责任公司	5,563	14,207	15,310	13,784
马鞍山长运控股集团有限公司	23	30	16	42
马鞍山南部承接产业转移新区经济技术发展有限公司	-	-	376	378
马鞍山庐商建筑工程有限公司	22	20	21	2
安徽荣马置地科技有限责任公司	-	112	122	126
马鞍山新银建设发展有限公司	479	190	192	194
马鞍山金旅旅游投资有限公司	31	33	-	33
马鞍山雨山经济开发区经济发展有限公司	-	-	-	83
马鞍山市向山建设投资发展有限责任公司	-	-	-	299
马鞍山市滨江新区建设投资有限公司	235	890	-	231
马鞍山市博望区资产运营管理有限公司	-	-	129	188

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
马鞍山市横山石臼湖生态旅游农林发展有限公司	17	17	18	139
马鞍山市润湖水务有限责任公司	-	-	-	59
马鞍山嘉善投资有限责任公司	155	190	232	275
皖江工学院	159	479	153	275
马鞍山江东颐养有限责任公司	10	17	28	-
马鞍山市雨山文化旅游股份有限公司	不适用	不适用	180	-
马鞍山市向山农业旅游投资有限责任公司	不适用	不适用	82	-
安徽庐商架业有限公司	-	6	6	-
马鞍山嘉恒储运实业有限公司	14	16	15	-
马鞍山长运物流港有限公司	-	-	20	-
马鞍山市润湖建设有限公司	12	13	-	-
马鞍山市横望生态治理有限公司	52	50	不适用	不适用
马鞍山市富博供应链管理服务有限公司	15	16	不适用	不适用
安徽交运集团安庆汽运有限公司	2	1	-	-
马鞍山长运旅游客运有限责任公司	4	5	-	-
华安证券及其控制的企业	-	-	261	-
安徽省能源集团财务有限公司	149	115	-	-
安徽江东产业投资集团有限公司	1,518	-	-	
安徽安振横望融资租赁有限公司	47	-	-	不适用
安徽江东城市建设投资集团有限公司	57	-	-	-
皖能马鞍山发电有限公司	4	-	-	
关联自然人	10	3	31	457
合计	36,411	31,864	64,947	82,779

3、 贷款余额

（1）一般贷款余额

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
北京裕恒商贸有限公司	135,000	135,000	135,000	135,000
盛世达投资有限公司	265,000	265,000	265,000	265,000
江东控股集团有限责任公司	18,500	19,000	20,000	20,000
安徽国控资本有限公司	60,000	60,000	100,000	100,000
上海徽融融资租赁有限公司	不适用	不适用	不适用	234,000
马鞍山市鑫马秀山投资开发有限公司	-	-	22,500	65,500
马鞍山市公共交通集团有限责任公司	23,000	24,500	91,500	69,000
安徽江东文旅康养集团有限公司	80,000	80,000	80,000	80,000

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
马鞍山经济技术开发区建设投资有限公司	125,470	278,000	265,400	275,400
马鞍山长运控股集团有限公司	14,500	16,500	8,000	24,000
马鞍山南部承接产业转移新区经济技术发展有限公司	-	-	198,000	199,000
马鞍山庐商建筑工程有限公司	10,750	8,250	8,250	750
安徽荣马置地科技有限责任公司	-	70,000	76,000	79,000
马鞍山金旅旅游投资有限公司	20,000	20,000	-	20,000
马鞍山雨山经济开发区经济发展有限公司	-	-	-	50,000
马鞍山市向山建设投资发展有限责任公司	-	-	-	150,000
马鞍山市滨江新区建设投资有限公司	-	-	-	128,000
马鞍山市博望区资产运营管理有限公司	-	-	66,000	96,000
马鞍山市横山石臼湖生态旅游农林发展有限公司	10,000	10,000	10,000	42,000
马鞍山市润湖水务有限责任公司	-	-	-	176,400
马鞍山嘉善投资有限责任公司	90,000	101,250	123,750	146,250
皖江工学院	89,400	93,300	119,200	152,300
马鞍山新银建设发展有限公司	296,500	97,000	98,000	99,000
马鞍山江东颐养有限责任公司	6,680	10,010	16,670	-
马鞍山市雨山文化旅游股份有限公司	不适用	不适用	100,000	-
马鞍山市向山农业旅游投资有限责任公司	不适用	不适用	100,000	-
安徽庐商架业有限公司	-	3,000	3,000	-
马鞍山嘉恒储运实业有限公司	9,000	9,500	10,000	-
马鞍山长运物流港有限公司	-	-	10,000	-
马鞍山市润湖建设有限公司	7,000	7,500	-	-
马鞍山市横望生态治理有限公司	29,500	25,000	不适用	不适用
马鞍山市富博供应链管理服务有限公司	9,000	9,500	不适用	不适用
安徽交运集团安庆汽运有限公司	1,520	2,005	-	-
马鞍山长运旅游客运有限责任公司	3,265	3,825	-	-
安徽安振横望融资租赁有限公司	56,500	-	-	不适用
安徽江东城市建设投资集团有限公司	45,500	-	-	-
皖能马鞍山发电有限公司	15,440	-	-	-
关联自然人	3,472	1,740	10,788	15,137
合计	1,424,997	1,349,880	1,937,058	2,621,737

（2）票据贴现余额

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
泰尔重工股份有限公司	-	10,000	-	-
安徽天一重工股份有限公司	4,902	1,640	2,176	6,000
安徽中钢诺泰工程技术有限公司	-	-	-	1,842
马鞍山长运物流港有限公司	2,337	5,000	2,400	-
马鞍山庐商建筑工程有限公司	870	-	-	-
马鞍山市鑫洋永磁有限责任公司	8,899	-	-	-
合计	17,008	16,640	4,576	7,842

4、 金融资产投资

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
马鞍山经济技术开发区建设投资有限公司	155,000	120,000	50,000	300,000
江东控股集团有限责任公司	80,000	50,000	50,000	50,000
马鞍山慈湖高新技术产业开发区投资发展有限公司	482,000	612,000	1,812,000	1,682,000
马鞍山市宁博投资发展有限责任公司	212,400	233,200	254,000	260,000
马鞍山市滨江新区建设投资有限公司	32,500	32,500	-	-
安徽江东产业投资集团有限公司	60,000	-	-	-
合计	1,021,900	1,047,700	2,166,000	2,292,000

5、 同业存放款项

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
安徽霍山农村商业银行股份有限公司	-	-	-	100,000
合计	-	-	-	100,000

6、 存款余额

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
持股 5%以上股东				
盛世达投资有限公司	18	21,106	18,082	5,560
江东控股集团有限责任公司	92,040	538,717	944,561	1,673,694
安徽安联高速公路有限公司	51,717	12,661	-	-
安徽国控资本有限公司	28	28,318	9,794	28,393
小计	143,803	600,802	972,437	1,707,648

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
持股 5%以上股东的关联企业				
荣丰控股集团股份有限公司	2	522	137,100	40,346
北京裕恒商贸有限公司	10	3	131	8
上海宫保商务咨询有限公司	10	10	10	36
上海汉冶萍实业有限公司	16	16	16	38
北京市蓝天星广告有限公司	174	173	171	176
北京荣丰房地产开发有限公司	10	33	76,158	163
马鞍山市工业投资有限责任公司	1,234	2,534	6,665	100,501
安徽荣马置地科技有限责任公司	10,763	9,992	28,742	63,329
安徽省高新创业投资有限责任公司	-	-	-	3,769
安徽江东资产运营集团有限公司	1,845	163	1,827	148
马鞍山港华燃气有限公司	515	514	513	511
马鞍山市靓马城乡建设投资有限公司	-	-	399	398
安徽江东交通投资有限责任公司	-	-	-	30
马鞍山市瑞马建设工程有限公司	4	4	9	6,608
安徽富马高科技园区投资发展股份有限公司	2,917	1,369	391	2,412
马鞍山江东金融控股有限公司	7,260	2,743	27,458	7,786
马鞍山荣嘉建筑安装工程有限公司	62	101	31	10
安徽普邦小额贷款有限公司	1,353	167,724	90,901	95,104
马鞍山市公共交通集团有限责任公司	430	3,430	25,090	47,305
安徽江东文旅康养集团有限公司	45,275	55,148	52,408	3,465
马鞍山市富马博高工业科技发展有限公司	1,903	12,317	979	1,093
浦邦城市运营服务（安徽）集团有限公司	7,512	6,171	6,358	6,500
汉马科技集团股份有限公司	不适用	不适用	不适用	588,721
深圳华菱星马汽车销售有限公司	不适用	不适用	不适用	565
安徽华菱汽车有限公司	不适用	不适用	不适用	21,841
马鞍山市鑫马秀山投资开发有限公司	89	697	78	23,130
马鞍山市益生环境工程科技有限公司	339	339	339	338
安徽迅捷皖江物流有限公司	-	27	38	67
马鞍山信谊实业有限责任公司	1	1	1	1
马鞍山市普邦融资担保股份有限公司	41,179	259,596	224,428	309,668
安徽星马专用汽车有限公司	不适用	不适用	不适用	225
安徽润马典当有限责任公司	16	54,739	32,581	40,630
安振（天津）商业保理有限公司	123	126	-	-

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
上海徽融融资租赁有限公司	不适用	不适用	不适用	623
安徽省皖投融资担保有限责任公司	74,226	76,817	-	-
长春荣丰房地产开发有限公司	2	1	-	18,068
合肥安之联置业有限公司	-	7,983	10,199	33,223
马鞍山市富马经开工业科技发展有限公司	135	118	9	126
安徽江东能源投资有限公司	2	2,075	2,049	2,026
安徽裕邦物业有限公司	462	2,651	6,972	4,097
马鞍山南部承接产业转移新区经济技术发展有限公司	660	1,135	1,946	2,041
安徽省高速地产集团肥西有限公司	-	8,557	7,014	21,293
东莞市安之联置业有限公司	28,760	63,054	81,510	21,854
安徽江拓商业管理有限公司	1,986	1,493	1,447	490
马鞍山华神建材工业有限公司	不适用	-	-	50,017
马鞍山市高性能磁性材料厂	2,259	1,902	1,920	724
马鞍山荣马硕业置地有限责任公司	不适用	不适用	8,649	159
马鞍山慈湖高新技术产业开发区投资发展有限公司	72,519	207,192	44,944	33,200
马鞍山市保安有限责任公司	11,077	1,266	4,824	8,544
马鞍山市房屋置换担保中心有限责任公司	4,097	93	1,180	3,559
马鞍山中邦投资有限责任公司	647	599	636	1,134
马鞍山市正觉兴农投资管理有限责任公司	-	-	-	6
马鞍山市公元兴农投资管理有限责任公司	-	-	705	703
马鞍山市钟山兴农投资管理有限责任公司	-	-	-	1
马鞍山市年陡兴农投资管理有限责任公司	-	-	118	92
马鞍山市竹塘兴农投资管理有限责任公司	-	-	123	103
马鞍山市常韦兴农投资管理有限责任公司	-	-	-	222
马鞍山市官碾兴农投资管理有限责任公司	-	-	193	181
马鞍山市查联兴农投资管理有限责任公司	-	-	409	408
马鞍山市钓鱼兴农投资管理有限责任公司	-	-	-	157

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
马鞍山市雨山区城市发展投资集团有限责任公司	15,271	10,003	1,326	53,364
马鞍山市向山农业旅游投资有限责任公司	不适用	不适用	7	7
马鞍山雨山经济开发区经济发展有限公司	1,284	1,255	4,965	22,345
马鞍山市金福融资担保有限公司	29,898	29,783	128,008	29,326
马鞍山市向山建设投资发展有限责任公司	193	193	192	49
马鞍山市滨江新区建设投资有限公司	1,799	836	58,747	168
安徽嘉泽融资担保有限责任公司	9	9	3,307	2,734
马鞍山市宁博投资发展有限责任公司	47,709	16,872	93,364	19,202
马鞍山市博望区资产运营管理有限公司	3,216	416	20	4
马鞍山市横山石臼湖生态旅游农林发展有限公司	101,846	9	624	10,282
马鞍山市博望高新技术创业投资有限公司	477	395	1,008	908
马鞍山市宝城建设发展有限公司	120	50	30,038	945
马鞍山市望湖投资有限公司	3,417	5,876	7,402	78
马鞍山市润湖水务有限责任公司	6,792	388	92	313
马鞍山横山融资担保有限公司	39,433	103,800	45,796	72,923
马鞍山嘉善投资有限责任公司	1,141	610	59	858
安徽浦邦园林绿化有限公司	848	2,335	922	1,040
安徽浦邦机电工程有限公司	2,160	317	998	-
马鞍山江东颐养有限责任公司	81	14	262	-
马鞍山市江东旅游发展有限公司	20	-	18	-
华安证券股份有限公司	60,841	60,715	218,880	不适用
马鞍山市雨山文化旅游股份有限公司	不适用	不适用	494	-
马鞍山环通公路发展有限公司	14,760	18,940	22,867	-
安徽安振横望融资租赁有限公司	2,484	3,206	455	不适用
安徽马上停停车场服务有限责任公司	781	1,106	950	不适用
安徽天成投资有限责任公司	98	3,428	-	-
安徽高速公路房地产有限责任公司	-	15	-	-
安徽省高速地产物业管理服务有限公司	115	3,978	-	-
深圳市安之联置业有限公司	5,421	5,374	-	-
安徽江东产业投资集团有限公司	275	151	-	-
马鞍山金旅旅游投资有限公司	3	1	-	-

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
马鞍山市润湖建设有限公司	23	10	-	-
马鞍山不夜城商业运营管理有限公司	851	310	不适用	不适用
马鞍山市横望生态治理有限公司	1,568	10	不适用	不适用
马鞍山市富博供应链管理服务有限公司	46	7	不适用	不适用
安徽交运集团安庆汽运有限公司	1			
安徽江东城市建设投资集团有限公司	2,151			
马鞍山市港东兴农投资管理有限责任公司	0			
马鞍山市兴马项目咨询有限公司	30,522	不适用	不适用	不适用
小计	695,526	1,223,837	1,508,470	1,782,519
其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织			-	
马鞍山经济技术开发区建设投资有限公司	89,734	144,070	286,775	16,422
北京辰博仓物业管理有限公司	不适用	不适用	不适用	-
马鞍山市中亚机床制造有限公司	不适用	不适用	不适用	-
马鞍山市当涂胶合板厂	不适用	不适用	不适用	-
安徽皖能置业发展有限责任公司	-	-	2	1,125
淮北锦润置业发展有限责任公司	0	-	230	5
安徽省新能创业投资有限责任公司	-	-	-	35
合肥皖能新能源有限公司	-	-	-	15
马鞍山新银建设发展有限公司	30	807	987	17,326
马鞍山驰远交通设施销售有限公司	-	43	46	7
安徽晟帝新型材料有限公司	169	94	181	316
马鞍山长运旅游客运有限责任公司	862	1,662	1,205	1,634
马鞍山市华风出租车客运有限公司	265	226	113	31
马鞍山长运巴士有限公司	506	445	195	466
当涂县长运驾校有限公司	160	251	248	271
安徽嘉沃汽车销售服务有限公司	15	15	15	16
马鞍山易行网络科技有限公司	320	693	418	715
马鞍山嘉恒储运实业有限公司	1,446	1,259	1,391	1,525
马鞍山长运物流港有限公司	1,620	5,361	1,807	5,566
安徽升康机电设备销售有限公司	-	-	-	53
安徽省皖能股份有限公司	12	5,089	-	5,093
马鞍山城南置业发展有限公司	910	10,918	11,075	-
马鞍山绿茵文化发展有限公司	43,877	1,348	91	-

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
小计	139,925	172,282	304,779	50,621
相同关键管理人员的其他企业	1,348,297	572,738	78,027	153,364
关联自然人	31,867	1,763	43,257	52,480
合计	2,359,418	2,571,422	2,906,970	3,746,632

7、 应付资金业务利息

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
安徽霍山农村商业银行股份有限公司	-	-	-	92
合计	-	-	-	92

8、 应付存款利息

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
持股 5%以上股东				
盛世达投资有限公司	-	-	2	1
江东控股集团有限责任公司	645	52	808	1,432
安徽安联高速公路有限公司	4	1	-	-
安徽国控资本有限公司	-	3	1	24
小计	649	56	811	1,457
持股 5%以上股东的关联企业				
荣丰控股集团股份有限公司	-	-	845	856
北京荣丰房地产开发有限公司	-	-	7	-
马鞍山市工业投资有限责任公司	-	-	1	9
安徽荣马置地科技有限责任公司	47	1	3	6
马鞍山江东金融控股有限公司	1	-	3	1
安徽普邦小额贷款有限公司	-	18	8	81
马鞍山市富马博高工业科技发展有限公司	-	1	-	-
安徽江东文旅康养集团有限公司	3	5	5	-
汉马科技集团股份有限公司	不适用	不适用	不适用	29
安徽华菱汽车有限公司	不适用	不适用	不适用	365
马鞍山市普邦融资担保股份有限公司	480	199	276	559
安徽省皖投融资担保有限责任公司	1,453	33	-	-
长春荣丰房地产开发有限公司	-	-	-	2
合肥安之联置业有限公司	-	1	1	28
浦邦城市运营服务（安徽）集团有限公司	1	1	1	1

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
安振（天津）商业保理有限公司	447	28	-	-
安徽润马典当有限责任公司	12	11	3	35
安徽省高速地产集团肥西有限公司	-	1	1	2
马鞍山华神建材工业有限公司	不适用	-	-	5
马鞍山慈湖高新技术产业开发区投资发展有限公司	5	19	4	3
马鞍山市保安有限责任公司	142	-	-	1
马鞍山市雨山区城市发展投资集团有限责任公司	1	1	-	84
马鞍山雨山经济开发区经济发展有限公司	-	-	-	2
马鞍山市金福融资担保有限公司	1,687	528	65	56
马鞍山市宁博投资发展有限责任公司	3	2	6	2
马鞍山横山融资担保有限公司	532	125	486	41
马鞍山市公共交通集团有限责任公司	-	-	2	4
马鞍山市瑞马建设工程有限公司	-	-	-	1
马鞍山市鑫马秀山投资开发有限公司	-	-	-	2
马鞍山市横山石臼湖生态旅游农林发展有限公司	79	-	-	50
东莞市安之联置业有限公司	15	9	9	-
马鞍山市滨江新区建设投资有限公司	-	-	121	-
马鞍山市宝城建设发展有限公司	-	-	136	-
马鞍山市望湖投资有限公司	-	1	1	-
华安证券股份有限公司	4	6	20	不适用
安徽裕邦物业有限公司	-	-	1	-
马鞍山荣马硕业置地有限责任公司	不适用	不适用	2	-
马鞍山环通公路发展有限公司	21	2	2	-
马鞍山中邦投资有限责任公司	1			
马鞍山市兴马项目咨询有限公司	1,278			
小计	6,213	989	2,009	2,225
其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织				
马鞍山经济技术开发区建设投资有限公司	21	13	26	2
马鞍山新银建设发展有限公司	1	-	-	2
马鞍山长运物流港有限公司	-	-	-	1
马鞍山城南置业发展有限公司	-	1	1	-
马鞍山绿茵文化发展有限公司	58			

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
小计	81	15	27	5
关键管理人员相关的其他企业	201	463	745	163
关联自然人	572	73	913	1,141
合计	7,716	1,596	4,505	4,991

9、 拆出资金利息收入

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
华安证券及其控制的企业	111	173	769	不适用
合计	111	173	769	不适用

10、买入返售利息收入

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
华安证券及其控制的企业	2,545	12,076	3,038	不适用
安徽省能源集团财务有限公司	2,187	196	48	-
合计	4,732	12,272	3,086	不适用

11、贷款利息收入

（1）一般贷款利息收入

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
北京裕恒商贸有限公司	4,059	8,185	8,591	9,304
盛世达投资有限公司	6,248	16,529	17,108	18,218
江东控股集团有限责任公司	400	840	878	3,137
安徽国控资本有限公司	1,312	3,940	4,877	4,989
上海徽融融资租赁有限公司	不适用	不适用	不适用	4,295
马鞍山市鑫马秀山投资开发有限公司	-	50	1,756	3,844
马鞍山市公共交通集团有限责任公司	606	3,345	4,131	1,490
安徽江东文旅康养集团有限公司	2,071	3,993	3,793	3,317
马鞍山经济技术开发区建设投资有限公司	3,966	13,853	16,131	16,773
马鞍山长运控股集团有限公司	439	1,295	869	1,328
马鞍山庐商建筑工程有限公司	262	696	425	60
汉马科技集团股份有限公司	不适用	不适用	不适用	1,155
安徽荣马置地科技有限责任公司	-	3,617	3,820	1,867
马鞍山南部承接产业转移新区经济技术发展有限公司	-	11,427	11,486	11,576

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
马鞍山嘉恒储运实业有限公司	235	295	389	244
马鞍山新银建设发展有限公司	7,589	5,831	5,887	8,617
皖江工学院	2,671	7,135	3,528	10,376
马鞍山金旅旅游投资有限公司	469	971	976	28
马鞍山慈湖高新技术产业开发区投资发展有限公司	-	-	-	6,925
马鞍山雨山经济开发区经济发展有限公司	-	-	3,395	2,709
马鞍山市向山建设投资发展有限责任公司	-	-	2,843	12,334
马鞍山市滨江新区建设投资有限公司	-	-	984	7,997
马鞍山市宁博投资发展有限责任公司	-	-	-	644
马鞍山市博望区资产运营管理有限公司	-	3,631	4,389	5,908
马鞍山市横山石臼湖生态旅游农林发展有限公司	318	535	935	2,725
马鞍山市润湖水务有限责任公司	-	-	1,993	12,259
马鞍山嘉善投资有限责任公司	2,687	6,389	7,706	9,023
马鞍山江东颐养有限责任公司	202	659	825	-
安徽庐商架业有限公司	-	185	137	-
马鞍山长运物流港有限公司	-	432	304	-
淮北锦润置业发展有限责任公司	-	-	974	-
马鞍山市雨山文化旅游股份有限公司	不适用	3,120	180	-
马鞍山市向山农业旅游投资有限责任公司	不适用	3,022	82	-
马鞍山市润湖建设有限公司	238	824		
安徽交运集团安庆汽运有限公司	39	1	-	-
马鞍山市横望生态治理有限公司	904	1,058	不适用	不适用
马鞍山市富博供应链管理服务有限公司	302	905	不适用	不适用
马鞍山长运旅游客运有限责任公司	75	29	-	-
安徽安振横望融资租赁有限公司	1,128			
安徽江东城市建设投资集团有限公司	914			
皖能马鞍山发电有限公司	4			
关联自然人	81	93	608	671
合计	37,221	102,886	110,000	161,813

（2）实际收到的贴现利息

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
安徽天一重工股份有限公司	45	44	50	58
泰尔重工股份有限公司	-	51	108	-
马鞍山庐商建筑工程有限公司	14	-	36	-
中国十七冶集团有限公司	440	4,457	不适用	3,869
安徽中钢诺泰工程技术有限公司	-	-	-	25
马鞍山长运物流港有限公司	21	21	42	-
马鞍山市鑫洋永磁有限责任公司	53			
安徽霍山农村商业银行股份有限公司	528			
合计	1101	4,573	236	3,952

12、金融资产投资利息收入

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
马鞍山经济技术开发区建设投资有限公司	3,188	5,958	915	19,500
江东控股集团有限责任公司	1,593	2,295	2,289	9,821
马鞍山慈湖高新技术产业开发区投资发展有限公司	18,464	87,223	109,271	-
马鞍山市宁博投资发展有限责任公司	7,871	16,972	20,876	-
马鞍山市滨江新区建设投资有限公司	645	890	-	-
安徽江东产业投资集团有限公司	1,518	-	-	-
合计	33,279	113,338	133,351	29,321

13、同业存放利息支出

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
安徽霍山农村商业银行股份有限公司	-	-	847	3,773
合计	-	-	847	3,773

14、卖出回购利息支出

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
东营银行股份有限公司	-	-	26	-
合计	-	-	26	-

15、存款利息支出

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
持股 5%以上股东				
盛世达投资有限公司	5	189	123	79
江东控股集团有限责任公司	3,713	20,158	15,318	55,588
安徽安联高速公路有限公司	-	482		
安徽国控资本有限公司	1	58	59	146
小计	3,718	20,888	15,500	55,813
持股 5%以上股东的关联企业				
荣丰控股集团股份有限公司	-	421	489	33
北京裕恒商贸有限公司	-	3	1	6
上海汉冶萍实业有限公司	-	-	-	28
北京市蓝天星广告有限公司	-	2	2	2
北京荣丰房地产开发有限公司	-	251	126	240
马鞍山市工业投资有限责任公司	23	91	1,949	275
安徽荣马置地科技有限责任公司	15	537	861	145
安徽省高新创业投资有限责任公司	-	-	-	51
安徽江东能源投资有限公司	2	26	24	24
安徽江东资产运营集团有限公司	2	24	13	36
马鞍山港华燃气有限公司	1	2	2	2
马鞍山市靓马城乡建设投资有限公司	-	1	1	1
安徽江东交通投资有限责任公司	-	-	-	72
马鞍山市瑞马建设工程有限公司	-	-	49	4
安徽富马高科技园区投资发展股份有限公司	4	142	16	101
马鞍山江东金融控股有限公司	4	53	74	120
安徽普邦小额贷款有限公司	789	3,557	1,809	3,095
马鞍山市公共交通集团有限责任公司	4	31	47	15
安徽江东文旅康养集团有限公司	77	216	66	122
马鞍山市富马博高工业科技发展有限公司	11	78	14	309
浦邦城市运营服务（安徽）集团有限公司	8	65	79	100
汉马科技集团股份有限公司	不适用	不适用	不适用	1,041
安徽华菱汽车有限公司	不适用	不适用	不适用	7
深圳华菱星马汽车销售有限公司	不适用	不适用	不适用	2
马鞍山市鑫马秀山投资开发有限公司	1	2	8	17
马鞍山市益生环境工程科技有限公司	-	1	1	1

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
安徽迅捷皖江物流有限公司	-	4	4	10
马鞍山市普邦融资担保股份有限公司	1,080	5,090	5,617	8,250
安徽润马典当有限责任公司	399	1,127	103	814
安振（天津）商业保理有限公司	29	31	-	-
上海徽融融资租赁有限公司	不适用	不适用	不适用	27
安徽星马专用汽车有限公司	不适用	不适用	不适用	1
安徽省皖投融资担保有限责任公司	239	59	-	-
长春荣丰房地产开发有限公司	-	-	9	557
合肥安之联置业有限公司	1	324	657	1,244
安徽省高速地产集团肥西有限公司	3	71	456	512
安徽裕邦物业有限公司	4	14	13	6
马鞍山南部承接产业转移新区经济技术发展有限公司	3	27	62	65
上海宫保商务咨询有限公司	-	-	-	3
东莞市安之联置业有限公司	333	1,383	1,378	81
马鞍山华神建材工业有限公司	不适用	-	-	2
马鞍山市富马经开工业科技发展有限公司	-	1	-	1
马鞍山市高性能磁性材料厂	3	6	4	2
马鞍山慈湖高新技术产业开发区投资发展有限公司	161	1,060	188	275
马鞍山市保安有限责任公司	18	49	50	78
马鞍山中邦投资有限责任公司	1	2	2	3
马鞍山市公元兴农投资管理有限责任公司	-	-	2	2
马鞍山市常韦兴农投资管理有限责任公司	-	-	-	1
马鞍山市查联兴农投资管理有限责任公司	-	1	1	1
马鞍山市雨山区城市发展投资集团有限责任公司	31	259	408	24
马鞍山市向山农业旅游投资有限责任公司	不适用	-	-	1
马鞍山雨山经济开发区经济发展有限公司	2	41	99	50
马鞍山市金福融资担保有限公司	256	379	156	349
马鞍山市向山建设投资发展有限责任公司	-	1	2	1
马鞍山市滨江新区建设投资有限公司	3	1,352	160	1
安徽嘉泽融资担保有限责任公司	-	5	9	7

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
马鞍山市宁博投资发展有限责任公司	34	1,153	586	325
马鞍山市博望区资产运营管理有限公司	12	2	2	1
马鞍山市横山石臼湖生态旅游农林发展有限公司	94	1	16	63
马鞍山市博望高新技术创业投资有限公司	1	1	2	2
马鞍山市宝城建设发展有限公司	25	114	143	11
马鞍山市望湖投资有限公司	6	22	30	2
马鞍山市润湖水务有限责任公司	1	1	34	20
马鞍山横山融资担保有限公司	135	77	789	265
马鞍山嘉善投资有限责任公司	1	9	7	10
安徽江拓商业管理有限公司	2	5	3	-
马鞍山江东颐养有限责任公司	-	1	4	-
安徽浦邦园林绿化有限公司	3	13	3	-
华安证券股份有限公司	37	835	494	不适用
马鞍山荣马硕业置地有限责任公司	不适用	不适用	2	-
马鞍山市官碾兴农投资管理有限责任公司	-	1	1	-
马鞍山市雨山文化旅游股份有限公司	不适用	-	1	-
马鞍山环通公路发展有限公司	41	73	73	-
安徽安振横望融资租赁有限公司	4	7	23	不适用
安徽马上停停车场服务有限责任公司	1	3	1	不适用
安徽天成投资有限责任公司	7	43	-	-
安徽浦邦机电工程有限公司	-	3	-	-
马鞍山金旅旅游投资有限公司	-	1	-	-
深圳市安之联置业有限公司	9	10	-	-
安徽江东产业投资集团有限公司	28	46	-	-
马鞍山市润湖建设有限公司	-	1	-	不适用
马鞍山不夜城商业运营管理有限公司	4	90	不适用	不适用
马鞍山市富博供应链管理服务有限公司	2	1	不适用	不适用
安徽高速公路房地产有限责任公司	-	26		
安徽省高速地产物业管理服务有限公司	1	3		
安徽江东城市建设投资集团有限公司	4			
马鞍山市房屋置换担保中心有限责任公司	2			
马鞍山市横望生态治理有限公司	11			

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
马鞍山市兴马项目咨询有限公司	491			
小计	4,462	19,332	17,225	18,916
其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织	-			
马鞍山经济技术开发区建设投资有限公司	229	573	798	102
安徽省皖能实业发展有限公司	-	-	6	2
淮北锦润置业发展有限责任公司	-	1	-	3
安徽省新能创业投资有限责任公司	-	-	-	3
马鞍山新银建设发展有限公司	3	3	48	39
马鞍山长运旅游客运有限责任公司	2	5	5	5
马鞍山长运巴士有限公司	1	1	1	1
马鞍山嘉恒储运实业有限公司	1	7	4	4
马鞍山长运物流港有限公司	3	16	11	6
安徽省皖能股份有限公司	1	4	-	6
安徽晟帝新型材料有限公司	-	1	1	1
当涂县长运驾校有限公司	-	1	1	1
合肥皖能新能源有限公司	-	-	-	1
马鞍山易行网络科技有限公司	-	2	1	1
马鞍山城南置业发展有限公司	9	105	160	-
马鞍山绿茵文化发展有限公司	117	3	3	-
小计	366	720	1,039	175
关键管理人员相关的其他企业	13,444	525	1,012	1,017
关联自然人	333	50	556	766
合计	22,323	41,515	35,332	76,687

16、手续费及佣金支出

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
华安证券及其控制的企业	414	811	1,253	不适用
合计	414	811	1,253	-

17、关键管理人员薪酬

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
关键管理人员	1,173	7,418	5,410	4,216
合计	1,173	7,418	5,410	4,216

18、表外开出银票

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
安徽华菱汽车有限公司	不适用	不适用	不适用	68,500
汉马科技集团股份有限公司	不适用	不适用	不适用	462,238
中国十七冶集团有限公司	140,490	86,250	不适用	21,800
安徽天一重工股份有限公司	6,493	3,552	4,833	4,438
马鞍山市宝城博望置业有限公司	-	-	30,000	-
马鞍山市宁博投资发展有限责任公司	-	-	77,000	30,000
马鞍山市滨江新区建设投资有限公司	-	-	50,000	-
马鞍山市鑫洋永磁有限责任公司	29,922	不适用	不适用	不适用
合计	176,906	89,802	161,833	586,976

19、开出保函

项目	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
安徽荣马置地科技有限责任公司	2,603	-	-	-
安徽江东资产运营集团有限公司	289	-	-	-
马鞍山荣马硕业置地有限责任公司	不适用	不适用	8,649	-
泰尔重工股份有限公司	-	-	30,000	-
合计	2,892	-	38,649	-

十六、 资产负债表日后事项

截至报告日，本行不存在应披露的资产负债表日后事项。

十七、 其它重要事项

(一) 前期会计差错更正

2022 年 7 月本行收到国家税务总局马鞍山市税务局第一税务分局税务事项通知书（马税一通【马税一通 2022】34 号），按照国家税务总局安徽省税务局 2021 年第一批税收风险应对工作安排，安徽省内机构按简易办法计税适用 3%增值税税率改为全部按 6%缴纳增值税（不含村镇银行），本行共需补缴增值税 35,524,711.84 元，附加税 4,238,965.43 元，上述补缴税款事项作为前期会计差错，本行采用追溯重述法调整更正相应年度财务报表，对 2021 年度、2020 年度和 2019 年度归属于母公司净利润影响金额分别为-4,293,798.07 元、-7,708,139.13 元、-4,972,995.73 万元，占各期

更正后归属于母公司净利润比例的绝对值分别为 0.66%、1.30%、0.92%。本行原异地机构按简易办法计税适用 3%增值税税率已向相关税务机构备案。

本行对报告期内 2021 年度、2020 年度和 2019 年度的财务数据进行了追溯调整，对财务报表的主要影响如下：

合并

2021 年度

项目	调整后金额	调整前金额	调整金额
应交税费	124,424,378.26	96,084,677.23	28,339,701.03
负债总额	70,772,476,687.77	70,744,136,986.74	28,339,701.03
盈余公积	433,010,383.96	435,844,354.06	-2,833,970.10
未分配利润	1,178,996,617.79	1,204,502,348.72	-25,505,730.93
归属于母公司股东权益	5,329,377,053.24	5,357,716,754.27	-28,339,701.03
营业收入	1,640,630,124.84	1,646,005,153.92	-5,375,029.08
利息收入	3,081,939,991.71	3,087,298,790.73	-5,358,799.02
手续费收入	11,579,109.23	11,595,339.29	-16,230.06
营业支出	808,563,782.65	808,213,747.64	350,035.01
税金及附加	12,898,927.00	12,253,923.51	645,003.49
业务及管理费	561,853,969.43	562,148,937.91	-294,968.48
所得税费用	103,536,844.93	104,968,110.95	-1,431,266.02
净利润	731,704,315.38	735,998,113.45	-4,293,798.07

2020 年度

项目	调整后金额	调整前金额	调整金额
应交税费	107,948,224.07	83,902,321.11	24,045,902.96
负债总额	59,824,321,229.98	59,800,275,327.02	24,045,902.96
盈余公积	372,952,859.38	375,357,449.67	-2,404,590.29
未分配利润	878,683,978.61	900,325,291.28	-21,641,312.67
归属于母公司股东权益	4,456,000,967.47	4,480,046,870.43	-24,045,902.96
营业收入	1,559,999,470.48	1,569,643,025.97	-9,643,555.49
利息收入	2,838,771,504.07	2,848,396,452.25	-9,624,948.18
手续费收入	11,443,522.37	11,462,129.68	-18,607.31
营业支出	811,483,653.93	810,849,690.58	633,963.35
税金及附加	11,338,466.48	10,181,239.82	1,157,226.66
业务及管理费	517,065,177.34	517,588,440.65	-523,263.31
所得税费用	73,481,268.02	76,050,647.73	-2,569,379.71
净利润	678,357,259.95	686,065,399.08	-7,708,139.13

本行

2021 年度

项目	调整后金额	调整前金额	调整金额
应交税费	100,642,694.05	72,302,993.02	28,339,701.03
负债总额	59,390,687,525.41	59,362,347,824.38	28,339,701.03
盈余公积	433,010,383.96	435,844,354.06	-2,833,970.10
未分配利润	914,479,611.82	939,985,342.75	-25,505,730.93
股东权益	5,048,877,815.13	5,077,217,516.16	-28,339,701.03
营业收入	1,182,984,049.01	1,188,359,078.09	-5,375,029.08
利息收入	2,254,022,198.77	2,259,380,997.79	-5,358,799.02
手续费收入	10,828,220.50	10,844,450.56	-16,230.06
营业支出	521,462,046.41	521,112,011.40	350,035.01
税金及附加	11,315,402.10	10,670,398.61	645,003.49
业务及管理费	319,038,819.58	319,333,788.06	-294,968.48
所得税费用	61,091,863.99	62,523,130.01	-1,431,266.02
净利润	600,575,245.86	604,869,043.93	-4,293,798.07

2020 年度

项目	调整后金额	调整前金额	调整金额
应交税费	90,951,655.68	66,905,752.72	24,045,902.96
负债总额	50,975,716,852.51	50,951,670,949.55	24,045,902.96
盈余公积	372,952,859.38	375,357,449.67	-2,404,590.29
未分配利润	659,647,328.01	681,288,640.68	-21,641,312.67
股东权益	4,241,601,894.42	4,265,647,797.38	-24,045,902.96
营业收入	1,125,047,034.53	1,134,690,590.02	-9,643,555.49
利息收入	2,137,692,555.03	2,147,317,503.21	-9,624,948.18
手续费收入	10,863,351.87	10,881,959.18	-18,607.31
营业支出	557,549,013.91	556,915,050.56	633,963.35
税金及附加	10,297,663.44	9,140,436.78	1,157,226.66
业务及管理费	291,384,342.55	291,907,605.86	-523,263.31
所得税费用	43,328,224.42	45,897,604.13	-2,569,379.71
净利润	525,120,575.19	532,828,714.32	-7,708,139.13

十八、 补充资料

(一) 非经常性损益明细表

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
属于普通股股东的非经常性损益				
（一）非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	5,129,264.13	2,552,996.90	-342,636.13	-51,566.25
（二）计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	15,503,875.01	38,128,455.82	15,773,554.25	9,625,701.59
（三）除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-6,368,691.24	-2,405,518.57	419,152.02	1,141,250.71
（四）少数股东损益的影响数	-1,259,216.73	-5,198,811.08	-7,426,662.94	-4,832,737.91
（五）所得税的影响数	-4,327,557.79	-8,419,280.77	-2,155,851.80	-1,470,662.04
合计	8,677,673.38	24,657,842.30	6,267,555.40	4,411,986.10

本行根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益（2008）》的规定计算各期的非经常性损益。

持有交易性金融资产产生的公允价值变动损益、以及处置金融投资取得的投资收益，系本行的正常经营业务，不作为非经常性损益。

(二) 净资产收益率及每股收益

1、 2023 年 1-6 月

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	6.88%	0.28	0.28
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	6.74%	0.28	0.28

2、 2022年度

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	12.83%	0.49	0.49
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	12.40%	0.47	0.47

3、 2021年度

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	12.90%	0.43	0.43
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	12.78%	0.43	0.43

4、 2020年度

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	13.65%	0.40	0.40
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	13.55%	0.39	0.39

安徽马鞍山农村商业银行股份有限公司

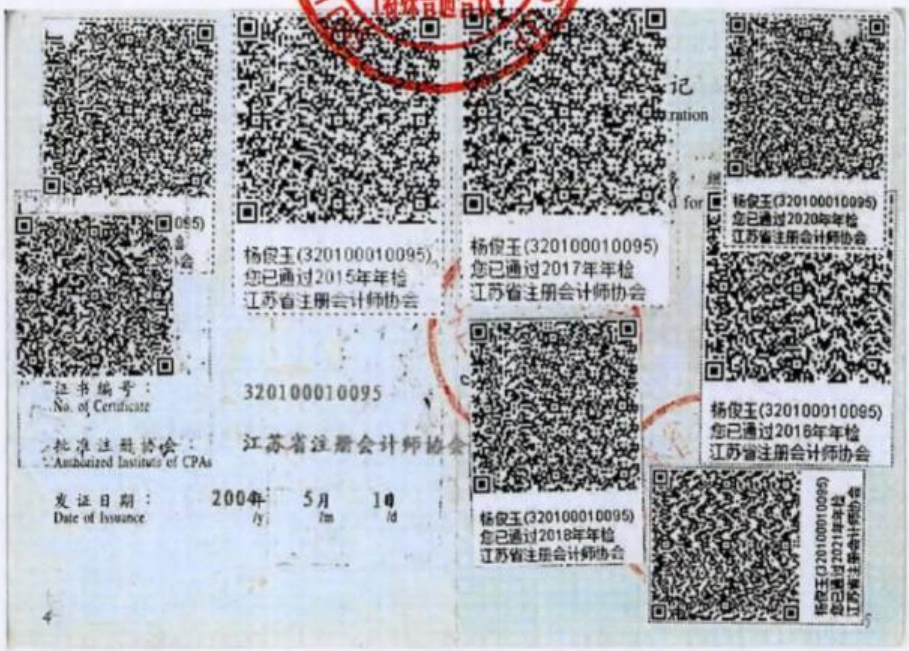
2023年9月22日

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
姓名 Full name 张爱国
性别 Sex 男
出生日期 Date of birth 1966-12-06
工作单位 Working unit 南京来华会计师事务所
身份证号码 Identity card No. 320121661206003
LUN PAW CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
立信
会计师事务所
(特殊普通合伙)

张爱国(320100220002)
您已通过2020年年检
江苏省注册会计师协会
张爱国(320100220002)
您已通过2018年年检
江苏省注册会计师协会
张爱国(320100220002)
您已通过2017年年检
江苏省注册会计师协会
张爱国(320100220002)
您已通过2016年年检
江苏省注册会计师协会
张爱国(320100220002)
您已通过2019年年检
江苏省注册会计师协会
证书编号 No.of Certificate 320100220002
批准注册协会 Authorized Institute of CPA's 江苏省注册会计师协会
发证日期 Date of Issuance 1998
2007 4 3
3010-1-4

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA
同意转出
Agree the holder to be transferred from
南京立信永华
事务所 CPAs
转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2011 12 29
同意转入
Agree the holder to be transferred to
立信
江苏分所
转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2011 12 29
10
注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA
同意转出
Agree the holder to be transferred from
事务所 CPAs
转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
年 月 日
同意转入
Agree the holder to be transferred to
事务所 CPAs
转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
年 月 日
11

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
中国注册会计师协会
姓名 Full name 杨俊玉
性别 Sex 女
出生日期 Date of Birth 1978-06-20
工作单位 Working unit 南京永华会计师事务所
身份证号码 Identity card No. 320421197806200424
立信
会计师事务所
(特殊普通合伙)


证书编号：
No. of Certificate
320100010095
批准注册协会：
Authorized Institute of CPAs
江苏省注册会计师协会
发证日期：
Date of Issuance
2004年 5月 10日
杨俊王(320100010095)
您已通过2015年年检
江苏省注册会计师协会
杨俊王(320100010095)
您已通过2017年年检
江苏省注册会计师协会
杨俊王(320100010095)
您已通过2020年年检
江苏省注册会计师协会
杨俊王(320100010095)
您已通过2016年年检
江苏省注册会计师协会
杨俊王(320100010095)
您已通过2018年年检
江苏省注册会计师协会

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA
同意调出
Agree the holder to be transferred from
南京立信永华
JICPA
2011年12月29日
同意调入
Agree the holder to be transferred to
立信北京分所
JICPA
2011年12月29日
注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of a Change of Working Unit by a CPA
同意调出
Agree the holder to be transferred from
同意调入
Agree the holder to be transferred to

SCJDGL

统一社会信用代码

91310101568093764U

营业执照

扫描市场主体身份码了解更多登记、备案、许可、监管信息，体验更多应用服务。

证照编号：01000000202307030022

（副本）

SHU LUN PAN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP 立信会计师事务所（特殊普通合伙）

名　　称　立信会计师事务所（特殊普通合伙）

出 资 额　人民币14550.0000万元整

类　　型　特殊普通合伙企业

成立日期　2011年01月24日

执行事务合伙人　朱建弟，杨志国

主要经营场所　上海市黄浦区南京东路61号四楼

经营范围　审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记帐；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；信息系统领域内的技术服务；法律、法规规定的其他业务。
【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动】

登记机关　上海市黄浦区市场监督管理局

2023年7月3日

国家企业信用信息公示系统网址：http://www.gsxt.gov.cn

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制

3-2-1-295

会计师事务所
执业证书

名　　称：立信会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：朱建弟

主任会计师：

经营场所：上海市黄浦区南京东路61号四楼

组织形式：特殊普通合伙制

执业证书编号：31000006

批准执业文号：沪财会[2000] 26号（转制批文 沪财会[2010]82号）

批准执业日期：2000年6月13日（转制日期 2010年12月31日）

3-2-1-296

证书序号：0001247

说　明

1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。

2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。

3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。

4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关：上海市[illegible]

二〇一八年[illegible]日

中华人民共和国财政部制