



**徽商銀行股份有限公司**

**Huishang Bank Corporation Limited**

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：3698

優先股股份代號：4608

# 2018 中期報告



# 目錄

釋義	2
第一章 公司簡介	4
第二章 會計數據和業務數據摘要	6
第三章 管理層討論與分析	8
第四章 股本變動及股東情況	56
第五章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況	63
第六章 公司治理	69
第七章 重要事項	72
第八章 中期財務報告	76

## 釋義

在本中期報告中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下涵義。

「本行」或「徽商銀行」	徽商銀行股份有限公司，包括子分公司，分行及支行
「中國銀保監會」	中國銀行保險監督管理委員會
「中國銀監會」	原中國銀行業監督管理委員會
「安徽銀監局」	中國銀監會安徽監管局
「中國保監會」	原中國保險監督管理委員會
「中國證監會」	中國證券監督管理委員會
「內資股」	本行在中國發行的每股面值人民幣1.00元的普通股
「H股」	本行向境外投資人發行的、以人民幣標明股票面值、以港幣認購並在香港聯交所主板上市的普通股
「港元」或「港幣」	港幣元，香港法定貨幣
「香港」	中國香港特別行政區
「香港上市規則」	香港聯交所證券上市規則
「香港聯交所」	香港聯合交易所有限公司
「H股上市」	本行H股股份於香港聯交所主板上市
「H股上市日」	本行H股股份開始在香港聯交所買賣之日期，即2013年11月12日
「最後實際可行日期」	本報告確定其若干數據的最後實際可行日期，即2018年8月24日
「兩高一剩行業」	高污染、高耗能和產能過剩的行業
「人行」	中國人民銀行

「境外優先股」	本行已發行並於香港聯交所上市的44,400,000股每股票面金額為人民幣100元，每股發行價格20美元，募集資金8.88億美元的非累積永續境外優先股
「報告期」	2018年半年度（2018年1月1日至2018年6月30日）
「三農」	農業、農村和農民的簡稱
「美元」	美元，美國法定貨幣
「元」或「人民幣」	人民幣元，中國法定貨幣。本報告除特別說明外，金額幣種為人民幣

# 第一章 公司簡介

## 1.1 公司基本情況

- 1.1.1 法定中文名稱：徽商銀行股份有限公司<sup>1</sup>  
法定英文名稱：Huishang Bank Corporation Limited
- 1.1.2 法定代表人：吳學民  
授權代表：吳學民、魏偉峰  
董事會秘書：廉保華  
公司秘書：魏偉峰
- 1.1.3 註冊及辦公地址：中國安徽省合肥市安慶路79號天徽大廈A座
- 1.1.4 聯繫地址：中國安徽省合肥市安慶路79號天徽大廈A座  
電話：+86-551-62667787  
傳真：+86-551-62667787  
郵政編碼：230001  
本行網址：www.hsbank.com.cn  
電子信箱：djb@hsbank.com.cn
- 1.1.5 香港主要營業地點：香港灣仔皇后大道東248號陽光中心40樓
- 1.1.6 國內會計師事務所：安永華明會計師事務所（特殊普通合伙）  
辦公地址：中國北京市東城區東長安街1號東方廣場安永大樓17層01-12室  
國際會計師事務所：安永會計師事務所  
辦公地址：香港添美道1號中信大廈22樓
- 1.1.7 中國內地法律顧問：北京德恒律師事務所  
香港法律顧問：瑞生國際律師事務所
- 1.1.8 內資股股票託管機構：中國證券登記結算有限責任公司  
H股股份過戶登記處：香港中央證券登記有限公司

註：1. 徽商銀行股份有限公司根據香港銀行業條例（香港法例第155章）並非一家認可機構，並非受限於香港金融管理局的監督，及不獲授權在香港經營銀行／接受存款業務。

## 第一章 公司簡介

### 1.2 公司簡介

徽商銀行是經中國銀監會批准，全國首家由城市商業銀行、城市信用社聯合重組成立的區域性股份制商業銀行，總部設在安徽省合肥市。1997年4月4日註冊成立。2005年11月30日更名為徽商銀行股份有限公司。2005年12月28日正式合併安徽省內蕪湖、馬鞍山、安慶、淮北、蚌埠5家城市商業銀行，及六安、淮南、銅陵、阜陽科技、阜陽鑫鷹、阜陽銀河、阜陽金達等7家城市信用社。2006年1月1日正式對外營業。2013年11月12日，本行H股上市，股份代碼為3698。本行經安徽銀監局批准持有機構編碼為B0162H234010001的金融許可證，並經安徽省工商行政管理局批准領取統一社會信用代碼為913400001489746613的營業執照，註冊地址為中國安徽省合肥市安慶路79號天徽大廈A座。截至2018年6月30日，徽商銀行註冊資本為人民幣11,049,819,283元。本行於2016年11月成功發行8.88億美元的境外優先股，並在香港聯交所掛牌上市，股份代碼為4608。

本行主要經營範圍包括在中國吸收公司和零售客戶存款，利用吸收的存款發放貸款，以及從事資金業務，包括貨幣市場業務，投資和交易業務及代客交易等。截至2018年6月30日，本行在崗員工9,465人；除總行外，本行設有436家分支機構（包括17家分行和419家支行）。本行擁有三家附屬公司，即徽銀金融租賃有限公司、金寨徽銀村鎮銀行有限責任公司和無為徽銀村鎮銀行有限責任公司，並參股奇瑞徽銀汽車金融股份有限公司。

## 第二章 會計數據和業務數據摘要\*

### 2.1 主要財務資料

單位：人民幣百萬元，百分比除外

經營業績	2018年 1-6月	2017年 1-6月	本期比上年 同期+ / (-)%
營業淨收入 <sup>(1)</sup>	<b>13,443</b>	10,815	24.30%
稅前利潤	<b>5,150</b>	4,864	5.88%
歸屬於本行股東淨利潤	<b>4,273</b>	3,780	13.04%

單位：人民幣元，百分比除外

每普通股計	2018年 1-6月	2017年 1-6月	本期比上年 同期+ / (-)%
歸屬於本行股東基本盈利	<b>0.39</b>	0.34	14.71%
歸屬於本行股東稀釋盈利	<b>0.39</b>	0.34	14.71%
歸屬於本行股東期末淨資產	<b>5.12</b>	4.40	16.36%

單位：人民幣百萬元，百分比除外

規模指標	2018年 6月30日	2017年 12月31日	本期末比 上年末+ / (-)%
資產總額	<b>955,208</b>	908,100	5.19%
其中：貸款和墊款總額	<b>347,761</b>	314,694	10.51%
負債總額	<b>890,682</b>	848,888	4.92%
其中：客戶存款總額	<b>532,552</b>	512,808	3.85%
歸屬於本行股東的權益	<b>62,552</b>	57,703	8.40%

註： (1) 營業淨收入為淨利息收入、淨手續費及佣金收入、交易淨收益、金融投資淨收益、其他營業收入淨額之和，不包含聯營公司投資淨收益。

\* 本行中期財務數據未經審計。

## 第二章 會計數據和業務數據摘要\*

### 2.2 財務比率

盈利能力指標 <sup>(1)</sup>	單位：%			
	2018年 1-6月	2017年 1-12月	2017年 1-6月	本期比上年 同期+ / (-)
平均總資產收益率	<b>0.92</b>	0.94	1.00	(0.08)
平均股東權益收益率	<b>15.37</b>	15.56	16.04	(0.67)
淨利差	<b>2.19</b>	2.18	2.18	0.01
淨利息收益率	<b>2.39</b>	2.31	2.32	0.07
<b>佔營業淨收入百分比</b>				
— 淨利息收入	<b>82.15</b>	89.73	88.54	(6.39)
— 非利息淨收入 <sup>(2)</sup>	<b>17.85</b>	10.27	11.46	6.39
成本收入比率(含稅金及附加) <sup>(3)</sup>	<b>21.95</b>	25.90	23.51	(1.56)

資產質量指標	單位：%			
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2017年 6月30日	本期比上年 同期+ / (-)
不良貸款率	<b>1.02</b>	1.05	1.06	(0.04)
不良貸款撥備覆蓋率	<b>288.74</b>	287.45	273.21	15.53
貸款撥備率	<b>2.94</b>	3.01	2.90	0.04
<b>資本充足率指標</b>				
核心一級資本充足率	<b>8.51</b>	8.48	8.62	(0.11)
資本充足率	<b>11.97</b>	12.19	12.42	(0.45)
權益對總資產比率 <sup>(4)</sup>	<b>6.76</b>	6.52	6.90	(0.14)

註：(1) 按年率計算。

(2) 本指標中非利息淨收入包含手續費及佣金淨收入、交易淨收益、金融投資淨收益、其他營業收入淨額，不包含聯營合營公司投資淨收益。

(3) 成本收入比率=營業費用/營業收入。

(4) 權益中包含少數股東權益。



## 第三章 管理層討論與分析

### 3.1 總體經營情況

2018年上半年，面對錯綜複雜的外部形勢和日益激烈的同業競爭，本行堅持強管理、抓創新、調結構，狠抓基礎客戶、基礎資產、基礎負債和基礎服務，全面建設高質量發展的現代銀行，實現了各項業務的穩步增長和經營管理水平的持續改善。

資產負債規模適度增長。截至2018年6月末，本行資產總額為人民幣9,552.08億元，比上年末增加人民幣471.08億元，增幅5.19%；貸款和墊款總額為人民幣3,477.61億元，比上年末增加人民幣330.67億元，增幅10.51%；客戶存款總額為人民幣5,325.52億元，比上年末增加人民幣197.44億元，增幅3.85%。

### 3.2 利潤表分析

#### 3.2.1 財務業績摘要

	單位：人民幣百萬元	
	2018年1-6月	2017年1-6月
淨利息收入	11,043	9,575
淨手續費及佣金收入	1,698	1,470
其他淨收入	702	(231)
營業費用	2,951	2,543
保險申索準備	-	-
應佔聯營公司利潤	66	75
應佔合營公司利潤	-	-
資產減值損失	5,408	3,482
稅前利潤	5,150	4,864
所得稅費用	855	963
淨利潤	4,295	3,901
歸屬於本行股東淨利潤	4,273	3,780

2018年1-6月，本行實現稅前利潤人民幣51.50億元，同比增長5.88%，實際所得稅率為16.60%，同比下降3.20個百分點。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.2 利潤表分析（續）

#### 3.2.2 營業淨收入

2018年1-6月，本行實現營業淨收入（含對聯營合營公司的投資收益）人民幣135.09億元，同比上升24.06%，其中淨利息收入的佔比為81.75%，同比下降6.17個百分點，非利息淨收入的佔比為18.25%，同比上升6.17個百分點。

	2018年1-6月 (%)	2017年1-12月 (%)	2017年1-6月 (%)
淨利息收入	81.75	89.19	87.92
淨手續費及佣金收入	12.57	12.56	13.50
其他淨收入	5.20	(2.35)	(2.11)
對聯營合營公司的投資收益	0.48	0.60	0.69
合計	100.00	100.00	100.00

註：該項營業淨收入的分析含對聯營合營公司的投資收益；其他淨收入為交易淨損益、金融投資淨收益、其他營業收入淨額。

#### 3.2.3 淨利息收入

2018年1-6月，本行淨利息收入為人民幣110.43億元，同比上升15.33%，主要原因是生息資產規模增長。

下表列出所示期間本行資產負債項目平均餘額、利息收入／利息支出及年化平均收益／平均成本率情況。生息資產及計息負債項目平均餘額為日均餘額。

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	2018年1-6月			2017年1-6月		
	平均 餘額	利息 收入	年化平均 收益率(%)	平均 餘額	利息 收入	年化平均 收益率(%)
<b>生息資產</b>						
貸款和墊款	321,033	8,151	5.11	290,502	6,897	4.75
證券投資	456,350	12,056	5.31	398,178	9,523	4.78
現金及存放中央銀行款項	77,525	600	1.56	78,552	598	1.52
存拆放同業和其他						
金融機構款項	44,478	604	2.73	36,223	424	2.34
融資租賃	30,208	830	5.52	21,029	675	6.42
<b>生息資產及利息收入總額</b>	<b>929,595</b>	<b>22,242</b>	<b>4.81</b>	<b>824,484</b>	<b>18,117</b>	<b>4.39</b>

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.2 利潤表分析（續）

#### 3.2.3 淨利息收入（續）

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	2018年1-6月			2017年1-6月		
	平均 餘額	利息 支出	年化平均 成本率(%)	平均 餘額	利息 支出	年化平均 成本率(%)
<b>計息負債</b>						
向中央銀行借款	26,775	407	3.06	14,041	173	2.46
客戶存款	513,907	4,047	1.58	497,452	3,803	1.53
同業和其他金融機構 存拆放款項 <sup>(1)</sup>	202,133	4,092	4.07	157,055	2,561	3.26
已發行債務	117,012	2,653	4.56	104,130	2,005	3.85
<b>計息負債及利息支出總額</b>	<b>859,827</b>	<b>11,199</b>	<b>2.62</b>	<b>772,678</b>	<b>8,542</b>	<b>2.21</b>
淨利息收入	/	11,043	/	/	9,575	/
淨利差	/	/	2.19	/	/	2.18
淨利息收益率	/	/	2.39	/	/	2.32

註：(1) 保險公司存款在同業和其他金融機構存拆放款項列示。

生息資產年化平均收益率為4.81%，計息負債年化平均成本率2.62%。

2018年1-6月，本行淨利差為2.19%，較上年同期上升0.01個百分點。2018年1-6月，本行淨利息收益率為2.39%，較上年同期上升0.07個百分點。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.2 利潤表分析（續）

#### 3.2.3 淨利息收入（續）

下表列出所示期間本行由於規模變化和利率變化導致利息收入和利息支出變化的分佈情況：規模變化以平均餘額（日均餘額）變化來衡量；利率變化以平均利率變化來衡量，由規模變化和利率變化共同引起的利息收支變化，計入利率變化對利息收支變化的影響金額。

單位：人民幣百萬元

2018年1-6月對比2017年1-6月  
增（減）因素

	規模	利率	增（減）淨值
<b>資產</b>			
貸款和墊款	725	529	1,254
證券投資	1,391	1,142	2,533
存放中央銀行款項	(8)	10	2
存拆放同業和其他金融機構款項	97	83	180
融資租賃	295	(140)	155
<b>利息收入變動</b>	<b>2,310</b>	<b>1,815</b>	<b>4,125</b>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款	157	77	234
客戶存款	126	118	244
同業和其他金融機構存拆放款項	735	796	1,531
已發行債務	248	400	648
<b>利息支出變動</b>	<b>963</b>	<b>1,694</b>	<b>2,657</b>
<b>淨利息收入變動</b>	<b>1,346</b>	<b>122</b>	<b>1,468</b>

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.2 利潤表分析（續）

#### 3.2.4 利息收入

2018年1-6月，本行實現利息收入人民幣222.42億元，同比增加22.76%，主要是由於生息資產規模擴張。2018年1-6月證券投資利息收入人民幣120.56億元，較上年同期增加人民幣25.33億元，增幅26.60%。2018年1-6月，本行貸款和墊款利息收入為人民幣81.51億元，同比增加人民幣12.54億元，增幅18.18%。

下表列出所示期間本行貸款和墊款各組成部分的平均餘額、利息收入及年化平均收益率情況：

	2018年1-6月			2017年1-6月		
	平均 餘額	利息 收入	年化平均 收益率(%)	平均 餘額	利息 收入	年化平均 收益率(%)
企業貸款	198,287	4,993	5.06	186,376	4,516	4.85
零售貸款 <sup>(1)</sup>	109,990	2,847	5.20	81,120	1,955	4.82
票據貼現	12,756	311	4.91	23,006	426	3.70
貸款和墊款	321,033	8,151	5.11	290,502	6,897	4.75

單位：人民幣百萬元，百分比除外

註：(1) 零售貸款包括個人經營貸款、個人消費貸款（含住房抵押貸款）等。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.2 利潤表分析（續）

#### 3.2.5 利息支出

2018年1-6月，本行利息支出為人民幣111.99億元，同比增加人民幣26.57億元，增幅31.10%，主要是由於負債規模和平均成本率均有增長。

#### 客戶存款利息支出

2018年1-6月，本行客戶存款利息支出人民幣40.47億元，同比增加人民幣2.44億元，增幅6.42%。

下表列出所示期間本行企業存款及零售存款的平均餘額、利息支出和年化平均成本率：

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	2018年1-6月			2017年1-6月		
	平均 餘額	利息 支出	年化平均 成本率(%)	平均 餘額	利息 支出	年化平均 成本率(%)
企業客戶存款						
活期	236,258	835	0.71	212,552	706	0.66
定期	128,298	1,858	2.91	135,675	1,931	2.85
小計	364,556	2,693	1.49	348,227	2,637	1.51
零售客戶存款						
活期	55,011	152	0.56	48,626	106	0.44
定期	74,270	1,063	2.88	58,514	835	2.85
小計	129,281	1,215	1.89	107,140	941	1.76
其他 <sup>(1)</sup>	20,070	139	1.39	42,085	225	1.07
客戶存款總額	513,907	4,047	1.58	497,452	3,803	1.53

註：（1） 其他存款包括保證金存款、信用卡存款等。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.2 利潤表分析（續）

#### 3.2.6 非利息淨收入

2018年1-6月，本行實現非利息淨收入人民幣24.67億元，同比增加人民幣11.52億元，增幅87.60%，主要是由於其他非利息淨收入的增加。

下表列出所示期間本行非利息淨收入的主要組成部分：

	單位：人民幣百萬元	
	2018年1-6月	2017年1-6月
手續費及佣金收入	1,841	1,563
減：手續費及佣金支出	143	93
淨手續費及佣金收入	1,698	1,470
其他非利息淨收入 <sup>(1)</sup>	769	(155)
非利息淨收入總額	2,467	1,315

註：(1) 包含交易淨收益、金融投資淨收益、其他營業收入淨額、聯營企業投資淨收益。

#### 3.2.7 淨手續費及佣金收入

2018年1-6月，本行淨手續費及佣金收入為人民幣16.98億元，同比增加人民幣2.28億元，增幅15.51%，主要是投資銀行業務手續費、銀行卡手續費、託管業務手續費收入增加。

下表列出所示期間本行淨手續費及佣金收入的主要組成部分：

	單位：人民幣百萬元	
	2018年1-6月	2017年1-6月
手續費及佣金收入	1,841	1,563
結算手續費收入	30	40
擔保承諾業務手續費收入	107	101
投資銀行業務手續費收入	517	260
託管業務手續費收入	260	240
銀行卡手續費收入	288	225
收單業務手續費收入	12	10
代理業務手續費收入	587	657
其他手續費收入	40	30
手續費及佣金支出	(143)	(93)
淨手續費及佣金收入	1,698	1,470

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.2 利潤表分析（續）

#### 3.2.8 其他非利息淨收入

2018年1-6月，本行實現其他非利息淨收入人民幣7.69億元，同比增加人民幣9.24億元，主要由於金融投資淨收益、其他營業收入淨額及交易淨收益的增加。

下表列出所示期間本行其他淨收入的主要構成：

	單位：人民幣百萬元	
	2018年1-6月	2017年1-6月
金融投資淨收益	75	(40)
交易淨收益	476	(121)
聯營企業投資淨收益	66	75
其他營業收入淨額	152	(69)
<b>其他淨收入總額</b>	<b>769</b>	<b>(155)</b>

#### 3.2.9 營業費用

2018年1-6月，本行營業費用人民幣29.51億元，同比增加16.04%。

下表列出所示期間本行營業費用的主要構成：

	單位：人民幣百萬元	
	2018年1-6月	2017年1-6月
員工費用	1,581	1,571
稅金及附加	100	73
折舊及攤銷	209	213
租賃費	182	153
其他一般及行政費用	879	533
<b>營業費用合計</b>	<b>2,951</b>	<b>2,543</b>



## 第三章 管理層討論與分析

### 3.2 利潤表分析（續）

#### 3.2.10 資產減值損失

2018年上半年，本行計提資產減值損失人民幣54.08億元，較上年同期增加55.31%。

單位：人民幣百萬元

	2018年6月30日	2017年6月30日
客戶貸款及墊款	(2,194)	(2,394)
金融投資	(2,577)	-
存放同業及其他金融機構款項	(14)	-
拆出資金	(6)	-
買入返售金融資產	101	-
信用承諾	(487)	-
應收融資租賃款	(258)	(113)
其他應收款	27	(80)
應收款項類投資	-	(1,458)
可供出售金融資產	-	563
合計	(5,408)	(3,482)

### 3.3 資產負債表分析

#### 3.3.1 資產

截至2018年6月30日，本行資產總額達人民幣9,552.08億元，較2017年末增長5.19%。資產總額的增長主要是由於投資以及貸款和墊款等資產的增長。

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目名稱	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
貸款和墊款總額	347,761	36.41%	314,694	34.68%
貸款減值準備	10,233	1.07%	9,485	1.06%
貸款和墊款淨額	337,528	35.34%	305,209	33.62%
投資	435,872	45.63%	418,777	46.12%
現金	1,211	0.13%	1,292	0.14%
存放央行款項	84,262	8.82%	91,066	10.03%
存放同業和其他金融機構款項	11,836	1.24%	9,700	1.07%
拆出資金及買入返售金融資產	33,042	3.46%	39,581	4.35%
固定資產	1,994	0.21%	1,943	0.21%
遞延所得稅資產	4,767	0.50%	4,724	0.52%
應收融資租賃款	31,314	3.27%	26,270	2.88%
其他資產	13,382	1.40%	9,538	1.06%
資產總額	955,208	100.00%	908,100	100.00%

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.3 資產負債表分析（續）

#### 3.3.1 資產（續）

##### 3.3.1.1 貸款和墊款

截至2018年6月30日，本行貸款和墊款總額為人民幣3,477.61億元，較上年末增長10.51%，貸款和墊款總額佔資產總額比例為36.41%，較上年末增加1.73個百分點。

按產品類型劃分的貸款分佈情況

下表列出截至所示日期，本行按產品類型劃分的貸款和墊款。

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目名稱	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
公司貸款	209,648	60.29%	187,111	59.46%
票據貼現	13,062	3.76%	15,210	4.83%
零售貸款	125,051	35.95%	112,373	35.71%
貸款和墊款總額	347,761	100.00%	314,694	100.00%

##### 公司貸款

截至2018年6月30日，本行公司貸款總額為人民幣2,096.48億元，較上年末增長12.04%，佔貸款和墊款總額的60.29%，較上年末增加0.83個百分點。2018年上半年，本行結合宏觀經濟形勢和監管要求，合理調控信貸總額，深入調整信貸結構，系統防範各類風險，實現了公司貸款結構與風險收益的同步優化。

##### 票據貼現

截至2018年6月30日，本行企業票據貼現總額為人民幣130.62億元，比上年末下降14.12%。今年以來，本行根據監管要求和票據市場的行情變化，在綜合考慮信貸規模、市場收益、流動性管理和各類風險的基礎上，合理發展票據貼現業務，提高票據貼現業務的綜合回報。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.3 資產負債表分析 (續)

#### 3.3.1 資產 (續)

##### 3.3.1.1 貸款和墊款 (續)

###### 零售貸款

截至2018年6月30日，本行零售貸款總額為人民幣1,250.51億元，較上年末增長11.28%，佔貸款和墊款總額的35.95%，比上年末提高0.24個百分點。

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目名稱	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
個人住房抵押貸款	80,305	64.22%	71,558	63.68%
個人經營循環貸款	6,201	4.96%	6,483	5.77%
其他 <sup>(1)</sup>	38,545	30.82%	34,332	30.55%
零售貸款總額	125,051	100.00%	112,373	100.00%

註：(1) 其他零售貸款包括個人商用房貸款、直銷銀行個人信保網貸、微聯貸等業務品種。

##### 3.3.1.2 投資

本行投資包括以人民幣和外幣計價的上市和非上市證券，包括以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產。

下表按會計分類列出本行投資組合構成情況：

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目名稱	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產	105,134	24.12%	2,695	0.64%
以公允價值計量且變動計入 其他綜合收益的金融資產	83,464	19.15%	-	-
以攤餘成本計量的金融資產	247,274	56.73%	-	-
可供出售類金融資產	-	-	143,306	34.22%
持有到期類金融資產	-	-	61,129	14.60%
應收賬款類金融資產	-	-	211,647	50.54%
投資	435,872	100%	418,777	100.00%

註：因本集團首次採用國際財務報告準則第9號—金融工具，相關金融資產的分類和計量將按照新準則要求進行列示。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.3 資產負債表分析 (續)

#### 3.3.1 資產 (續)

##### 3.3.1.2 投資 (續)

以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產

下表列出本行以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產組合構成情況：

	單位：人民幣百萬元	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日
政府債券	195	174
其他債券	828	1,588
同業存單	2,551	933
資產管理計劃及信託計劃產品	94,857	-
金融機構非保本理財產品	6,703	-
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產總額	105,134	2,695

註：因本集團首次採用國際財務報告準則第9號—金融工具，相關金融資產的分類和計量將按照新準則要求進行列示。

截至2018年6月30日，本行以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產為人民幣1,051.34億元，其中債券和同業存單佔比共計3.4%，主要擇機配置久期短收益高的資產，並加大利率債波段操作。因本集團首次採用國際財務報告準則第9號—金融工具，相關存量資產進行了科目調整，賬戶餘額變動較大。

以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產

下表列出本行以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產組合構成情況：

	單位：人民幣百萬元	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日
債券	60,771	-
同業存單	22,622	-
權益性證券	71	-
以公允價值計量且變動計入 其他綜合收益的金融資產總額	83,464	-

註：因本集團首次採用國際財務報告準則第9號—金融工具，相關金融資產的分類和計量將按照新準則要求進行列示。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.3 資產負債表分析（續）

#### 3.3.1 資產（續）

##### 3.3.1.2 投資（續）

以攤餘成本計量的金融資產

截至2018年6月30日，本行以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的資產為人民幣834.64億元。今年上半年央行先後通過MLF及降准等方式保證流動性合理充裕、降低貨幣市場利率中樞，本行上半年依據市場形勢，擇機加大債券及同業存單投資，優化投資組合結構。

下表列出本行以攤餘成本計量的金融資產組合構成情況：

	單位：人民幣百萬元	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日
債券	61,724	-
資產管理計劃及信託計劃產品和其他	192,259	-
減：減值準備	(6,709)	-
以攤餘成本計量的金融資產淨額	247,274	-

註：因本集團首次採用國際財務報告準則第9號—金融工具，相關金融資產的分類和計量將按照新準則要求進行列示。

截至2018年6月30日，本行以攤餘成本計量的金融資產淨額為人民幣2,472.74億元，其中債券資產人民幣617.24億元；資產管理計劃及信託計劃產品和其他人民幣1,922.59億元。

#### 賬面價值與市場價值

所有被分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產均按市場價值或公允價值入賬。

下表列出截至所示日期本行投資組合中以攤餘成本計量的金融資產、持有至到期投資及貸款及應收款項投資的賬面價值和市場價值：

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.3 資產負債表分析 (續)

#### 3.3.1 資產 (續)

##### 3.3.1.2 投資 (續)

賬面價值與市場價值 (續)

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
以攤餘成本計量的金融資產	247,274	247,257	-	-
持有至到期投資	-	-	61,129	59,264
應收款項類投資	-	-	211,647	211,539

單位：人民幣百萬元

##### 3.3.1.3 附屬公司及主要參股公司

所持對象名稱	初始 投資金額 (人民幣千元)	佔該公司 股權比例 (%)	期末 持股數量 (千股)	期末 賬面價值 (人民幣千元)	股份來源	備註
金寨徽銀村鎮銀行 有限責任公司 <sup>(1)</sup>	32,800	41	32,800	32,800	發起設立	附屬公司
無為徽銀村鎮銀行 有限責任公司 <sup>(2)</sup>	40,000	40	40,000	69,513	發起設立	附屬公司
徽銀金融租賃有限公司	1,020,000	54	1,620,000	1,706,820	發起設立	附屬公司
奇瑞徽銀汽車金融股份有限公司	100,000	20	300,000	1,027,142	發起設立	參股公司

註：

- (1) 因金寨徽銀村鎮銀行有限責任公司於2017年5月股權發生變更，其股東安徽國元投資有限責任公司（持有金寨徽銀村鎮銀行有限責任公司10%股份）、張懷安（持有金寨徽銀村鎮銀行有限責任公司10%股份）與本行保持一致行動。該等股東將在涉及金寨徽銀村鎮銀行有限責任公司財務、經營政策等重大決策中與本行的表決意見保持一致。
- (2) 本行雖不具備對無為徽銀村鎮銀行有限責任公司的絕對控股地位，但綜合考慮了各種情況，該公司自成立以來的經營活動表明本行對無為徽銀村鎮銀行有限責任公司具備主導其相關經營活動的能力，存在實際控制情況，於2014年12月31日本行將無為徽銀村鎮銀行有限責任公司納入合併範圍。

有關本行附屬公司及主要參股公司的進一步詳情，詳見本中期報告第3.9.6節「附屬公司及主要參股公司業務」。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.3 資產負債表分析（續）

#### 3.3.2 負債

截至2018年6月30日，本行負債總額為人民幣8,906.82億元，較上年末增長4.92%，主要是客戶存款、拆入資金、發行債券的穩步增長。

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目名稱	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
向中央銀行借款	24,012	2.70%	35,576	4.19%
同業及其他金融機構存放款項	99,332	11.15%	95,815	11.28%
拆入資金	41,813	4.69%	25,428	3.00%
衍生金融負債	93	0.01%	747	0.09%
賣出回購金融資產	42,021	4.72%	40,855	4.82%
客戶存款	532,552	59.79%	512,808	60.40%
應交稅金	1,053	0.12%	2,823	0.33%
發行債券	130,780	14.68%	115,180	13.57%
其他負債	19,026	2.14%	19,656	2.32%
負債總額	890,682	100.00%	848,888	100.00%

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.3 資產負債表分析 (續)

#### 3.3.2 負債 (續)

##### 客戶存款

本行一貫重視並積極拓展存款業務，在2018年同業競爭日益激烈的情況下，本行通過實施各項有力措施，保持客戶存款穩定增長。截至2018年6月30日，本行客戶存款總額為人民幣5,325.52億元，較2017年末增長3.85%，佔本行負債總額的59.79%。

下表列出截至所示日期，本行按產品類型和客戶類型劃分的客戶存款情況。

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目名稱	2018年6月30日		2017年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
<b>企業客戶存款</b>				
活期存款	236,596	44.42%	224,344	43.75%
定期存款	131,409	24.68%	144,566	28.19%
<b>小計</b>	<b>368,005</b>	<b>69.10%</b>	368,910	71.94%
<b>零售客戶存款</b>				
活期存款	52,751	9.91%	48,939	9.54%
定期存款	87,138	16.36%	74,353	14.50%
<b>小計</b>	<b>139,889</b>	<b>26.27%</b>	123,292	24.04%
其他存款	24,658	4.63%	20,606	4.02%
包括：保證金存款	24,169	4.54%	20,025	3.90%
<b>客戶存款總額</b>	<b>532,552</b>	<b>100.00%</b>	512,808	100.00%

截至2018年6月30日，本行企業客戶存款佔客戶存款總額的比例為69.10%，較2017年末下降2.84個百分點。

2018年以來，本行客戶定期存款佔比保持穩定。截至2018年6月30日，本行活期存款佔客戶存款總額的比例為54.33%，較2017年末上升1.04個百分點。其中，企業客戶類活期存款佔企業客戶存款的比例為44.42%，較2017年末上升0.67個百分點，零售客戶活期存款佔客戶存款的比例為9.91%，較2017年末上升0.37個百分點。



## 第三章 管理層討論與分析

### 3.3 資產負債表分析 (續)

#### 3.3.3 股東權益

單位：人民幣百萬元

項目名稱	2018年	2017年
	6月30日	12月31日
股本	11,050	11,050
其他權益工具	5,990	5,990
資本公積	6,760	6,751
盈餘公積	8,696	7,953
一般風險準備	8,118	7,723
其他綜合收益	23	(870)
未分配利潤	21,915	19,106
歸屬於本行的股東權益合計	62,552	57,703
非控制性權益	1,974	1,509
股東權益合計	64,526	59,212

### 3.4 貸款質量分析

#### 3.4.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

下表列出截至所示日期，本行貸款五級分類情況：

單位：人民幣億元，百分比除外

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常類貸款	3,401.95	97.82	3,068.95	97.52
關注類貸款	40.22	1.16	44.99	1.43
次級類貸款	20.77	0.60	13.69	0.44
可疑類貸款	10.94	0.31	10.17	0.32
損失類貸款	3.73	0.11	9.14	0.29
客戶貸款及墊款總額	3,477.61	100.00	3,146.94	100.00
不良貸款總額	35.44	1.02	33	1.05

在貸款監管五級分類制度下，本行的不良貸款分類包括次級、可疑及損失類貸款。2018年，受外部經營環境變化影響，本行資產質量受到嚴峻挑戰，通過着力防範風險，加快清收處置，保持了資產質量的穩定，截至報告期末，本行不良貸款率1.02%，較2017年末下降0.03個百分點。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.4 貸款質量分析 (續)

#### 3.4.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按照產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況：

單位：人民幣億元，百分比除外

	2018年6月30日				2017年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司貸款	2,096.48	60.29	28.36	1.35	1,871.11	59.46	26.81	1.43
票據貼現 <sup>(1)</sup>	130.62	3.76	-	-	152.10	4.83	-	-
零售貸款	1,250.51	35.95	7.08	0.57	1,123.73	35.71	6.19	0.55
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>3,477.61</b>	<b>100.00</b>	<b>35.44</b>	<b>1.02</b>	<b>3,146.94</b>	<b>100.00</b>	<b>33</b>	<b>1.05</b>

註：(1) 票據貼現逾期轉入公司貸款核算。

#### 3.4.3 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況：

單位：人民幣億元，百分比除外

	2018年6月30日				2017年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
<b>公司貸款</b>								
商業及服務業	515.84	14.83	7.14	1.38	487.82	15.51	9.14	1.87
製造業	466.98	13.43	11.34	2.43	431.28	13.70	11.91	2.76
公用事業	583.53	16.78	0.00	0.00	487.58	15.49	0.05	0.01
房地產業	138.73	3.99	2.31	1.67	118.95	3.78	1.71	1.44
建築業	177.92	5.12	1.61	0.90	147.23	4.68	1.34	0.91
運輸業	61.15	1.76	0.39	0.64	59.24	1.88	0.30	0.51
能源及化工業	71.66	2.06	4.00	5.58	58.89	1.87	0.00	0.00
餐飲及旅遊業	14.84	0.43	1.49	10.04	15.36	0.49	2.05	13.35
教育及媒體	8.84	0.25	0.00	0.00	10.72	0.34	0.00	0.00
金融業	41.98	1.21	0.00	0.00	41.15	1.31	0.00	0.00
其他 <sup>(1)</sup>	15.01	0.43	0.08	0.53	12.89	0.41	0.31	2.40
票據貼現	130.62	3.76	0.00	0.00	152.10	4.83	0.00	0.00
零售貸款	1,250.51	35.95	7.08	0.57	1,123.73	35.71	6.19	0.55
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>3,477.61</b>	<b>100.00</b>	<b>35.44</b>	<b>1.02</b>	<b>3,146.94</b>	<b>100.00</b>	<b>33.00</b>	<b>1.05</b>

註：(1) 主要包括種植、林、畜牧業及漁業。

2018年上半年，本行總體信貸策略是「踐行綠色信貸理念，優化配置信貸資源，積極支持實體經濟發展，加強重點領域和重點行業風險管控，嚴守風險底線」，引導信貸資源服務實體經濟，積極推動信貸資源向「小微」企業傾斜，推進綠色信貸，實施房地產、產能過剩行業限額管理，防控鋼鐵、煤炭、造船等「兩高一剩」行業及相關鋼貿、煤貿行業風險。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.4 貸款質量分析（續）

#### 3.4.4 按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況：

單位：人民幣億元，百分比除外

	2018年6月30日				2017年12月31日			
	貸款 金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款 金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
安徽	3,208.15	92.25	33.34	1.04	2,911.83	92.53	30.52	1.05
江蘇	269.46	7.75	2.10	0.78	235.11	7.47	2.48	1.01
客戶貸款及墊款總額	3,477.61	100.00	35.44	1.02	3,146.94	100.00	33.00	1.05

本行自2009年起將業務拓展到江蘇省南京市。2018年上半年，江蘇省貸款總額佔客戶貸款及墊款總額的7.75%，江蘇省不良貸款佔不良貸款總額的5.93%。

#### 3.4.5 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

單位：人民幣億元，百分比除外

	2018年6月30日				2017年12月31日			
	貸款 金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款 金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
抵押貸款	1,569.53	45.13	21.85	1.39	1,334.30	42.40	17.04	1.28
質押貸款	665.27	19.13	0.01	0.00	663.64	21.09	0.35	0.05
保證貸款	638.96	18.37	11.36	1.78	592.24	18.82	13.66	2.31
信用貸款	473.23	13.61	2.22	0.47	404.66	12.86	1.95	0.48
票據貼現	130.62	3.76	0.00	0.00	152.10	4.83	0.00	0.00
客戶貸款及墊款總額	3,477.61	100.00	35.44	1.02	3,146.94	100.00	33.00	1.05

經濟下行期，本行重視通過增加押品等風險緩釋措施，防範風險。截至報告期末，本行抵押類不良額及不良率較2017年末有所上升，主要是受當前整體經濟環境變化影響。本行已經採取增加其他風險緩釋措施，完善擔保，訴訟保全等手段及時處置不良貸款風險。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.4 貸款質量分析（續）

#### 3.4.6 前十大單一借款人貸款情況

下表列出於所示日期本行前十大單一借款人的貸款情況：

單位：人民幣百萬元，百分比除外

十大借款人	所屬行業	2018年6月30日	
		貸款金額	佔資本淨額
A	金融業	2,000	2.47
B	公用事業	1,679	2.07
C	建築業	1,431	1.77
D	採掘業	1,400	1.73
E	公用事業	1,269	1.57
F	公用事業	1,258	1.55
G	公用事業	1,177	1.45
H	公用事業	1,090	1.35
I	公用事業	1,066	1.32
J	商業及服務業	1,000	1.22
合計		13,369	16.50

#### 3.4.7 按逾期期限劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期按逾期期限劃分的貸款分佈情況：

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	2018年	2017年
	6月30日	12月31日
逾期以下期間的客戶貸款及墊款總額		
3個月以下	2,181	2,637
3個月至6個月	2,113	1,249
6個月至12個月	655	975
超過12個月	1,069	1,932
總計	6,018	6,793
3個月以下	36.25%	38.82%
3個月至6個月	35.10%	18.39%
6個月至12個月	10.88%	14.35%
超過12個月	17.77%	28.44%
總計	100.00%	100.00%

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.4 貸款質量分析（續）

#### 3.4.8 重組貸款情況

報告期內，本行共發生不良貸款重組合計人民幣14,733.89萬元，其中包括公司貸款1筆，金額人民幣8,000萬元，小企業貸款7筆，金額人民幣6,473.89萬元，零售貸款1筆，金額人民幣260萬元。2018年上半年本行重組不良貸款金額為人民幣14,733.89萬元，較上年同期發生額增長了人民幣11,224.73萬元。

#### 3.4.9 貸款減值準備的變化

本行根據IFRS 9要求採用「預期信用損失模型」定期對貸款減值準備和損失情況進行評價。本行在預期損失計量中使用了包含未來宏觀經濟情況和借款人的信用狀況的複雜的模型和假設，前瞻性地對逐筆貸款開展預期信用損失評估後，將其劃分入第一、二、三階段，並根據違約程度確定減值損失的程度。本行會定期審閱信用風險顯著增加的判斷標準、已發生信用減值資產定義、預期信用損失計量參數、前瞻性信息等方法 and 假設，以減少估計貸款減值損失和實際減值損失之間的差異。

下表列出本行客戶貸款減值準備的變化情況：

	單位：人民幣百萬元	
	2018年6月30日	2017年12月31日
期初餘額	9,486	8,035
採用IFRS 9的影響	(464)	-
採用IFRS 9之後的期初餘額	9,022	-
本期計提	2,161	4,263
已減值貸款和墊款利息沖轉導致的 轉回／釋放的減值準備折現利息	(26)	(57)
本期核銷及轉出	(1,176)	(2,971)
收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回	252	216
期末餘額	10,233	9,486

本行堅持穩健、審慎的撥備計提政策。截至報告期末，本行貸款減值準備餘額人民幣102.33億元，比較上年末增加人民幣7.47億元；不良貸款撥備覆蓋率288.74%，較上年末增加1.29%；撥貸比率為2.94%，較上年末減少0.07%。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.5 資本充足率分析

本行持續優化結構，加強資本管理，報告期內滿足中國銀監會的資本充足率監管要求。

2018年上半年，本行根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法》相關要求，計算資本充足率。截至2018年6月30日，本行資本充足率為11.97%，一級資本充足率為9.41%，核心一級資本充足率為8.51%。

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
核心一級資本	<b>57,730.05</b>	52,795.96
其中：實收資本可計入部分	<b>11,049.82</b>	11,049.82
資本公積可計入部分	<b>6,783.94</b>	5,881.04
盈餘公積和一般準備	<b>16,813.37</b>	15,675.83
未分配利潤	<b>21,914.97</b>	19,106.52
少數股東資本可計入部分	<b>1,167.95</b>	1,082.75
核心一級資本監管扣除項目	<b>(158.00)</b>	(164.02)
核心一級資本淨額	<b>57,572.05</b>	52,631.94
其他一級資本淨額	<b>6,145.82</b>	6,134.46
一級資本淨額	<b>63,717.87</b>	58,766.40
二級資本	<b>17,294.61</b>	16,904.82
其中：二級資本工具及其溢價可計入金額	<b>9,600.00</b>	10,000.00
超額貸款損失準備	<b>7,383.16</b>	6,616.09
少數股東資本可計入部分	<b>311.45</b>	288.73
總資本淨額	<b>81,012.48</b>	75,671.22
風險加權資產	<b>676,799.92</b>	620,978.79
資本充足率	<b>11.97%</b>	12.19%
一級資本充足率	<b>9.41%</b>	9.46%
核心一級資本充足率	<b>8.51%</b>	8.48%

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.6 分部經營業績

#### 業務分部

本行主要業務包括公司銀行業務、個人銀行業務、資金業務和其他業務。下表列示所示期間本行按業務類型劃分的分部業績：

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年1-6月		2017年1-6月	
	分部 稅前利潤	佔比	分部 稅前利潤	佔比
公司銀行業務	2,710	52.62%	2,539	52.20%
個人銀行業務	686	13.32%	364	7.48%
資金業務	1,428	27.73%	1,924	39.56%
其他業務	326	6.33%	37	0.76%
合計	5,150	100.00%	4,864	100.00%

### 3.7 其他

#### 3.7.1 可能對財務狀況與經營成果造成重大影響的表外項目餘額及重要情況

本行資產負債表表外項目包括開出保函、開出信用證、銀行承兌匯票和承諾等。承諾包括財務擔保及其他信貸承諾、經營租賃承諾、資本性承諾、憑證式國債兌付承諾和法律訴訟。財務擔保及其他信貸承諾是最主要的組成部分。有關或有事項及承諾詳見本中期報告財務報表附註40。

#### 3.7.2 逾期未償債務情況

截至2018年6月30日，本行沒有發生逾期未償債務情況。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.8 經營環境、宏觀政策變化的影響及經營中關注的重點問題

#### 1、 全球經濟復蘇分化

2018年上半年，全球經濟在去年以來廣泛的復蘇形勢下出現了分化。發達國家形成美強歐弱格局，新興市場面臨資本流出壓力。受前期減稅、財政刺激等因素提振，美國經濟上半年走強，就業通脹雙達標，美債收益率上行，加息將保持漸進穩健節奏；在美日經濟復蘇以及區域內部政治危機可能性降低的帶動和支撐下，歐元區經濟呈現持續改善，通脹保持在歐洲央行目標附近，就業市場穩步改善，對於退出寬鬆仍保持觀望；日本經濟保持慢步復蘇勢頭，但是通脹水平距離日本央行2%的目標相距甚遠，在美國「加息+縮表」、歐洲貨幣政策轉向的壓力之下，貨幣政策面臨調整壓力；新興市場遭遇資本流出，股票、債券和貨幣價格紛紛大跌。

#### 2、 中國經濟增長動能加快轉換

隨着供給側結構性改革持續推進，上半年經濟結構持續優化。產業結構方面，第三產業佔國內生產總值比重有所提升，比上年同期提高0.3個百分點，增加值增速也高於第二產業1.5個百分點。需求結構方面，最終消費支出對經濟增長貢獻率為78.5%，高於資本形成總額47.1個百分點。新產業新產品方面，上半年工業戰略性新興產業增加值同比增長8.7%，比規模以上工業快2.0個百分點；新能源汽車、工業機器人、集成電路等產量均有較大提升。新消費方面，網上零售額同比增長30.1%，增勢強勁。綠色發展穩步推進。從節能減排看，上半年單位國內生產總值能耗同比下降3.2%。雖然當前國際上面臨量化寬鬆逐步退出、美元加息等影響，國內面臨金融去槓桿的衝擊，但經濟內生增長動力正在加快積聚。



## 第三章 管理層討論與分析

### 3.8 經營環境、宏觀政策變化的影響及經營中關注的重點問題（續）

#### 3、 結構性去槓桿對不同行業產生影響

4月份中央財經委員會第一次會議提出要以結構性去槓桿為基本思路，分部門、分債務類型提出不同要求，地方政府和企業特別是國有企業要盡快把槓桿降下來，努力實現宏觀槓桿率穩定和逐步下降，金融去槓桿開始轉向實體結構去槓桿。結構性去槓桿在長期會繼續修復周期行業的資產負債表，房地產和地產產業鏈密切相關的建築、建材、家電、交通運輸以及部分製造業和公用事業等行業資產負債率普遍較高，將會受到去槓桿的一定衝擊，對其的盈利預期也會有所改變；而TMT中的計算機、傳媒、電子以及消費領域的食品飲料、紡織服裝以及醫藥行業等輕資產行業槓桿水平較低，對槓桿的依存度也不高，在結構性去槓桿中是受基本面影響較小的領域。

#### 4、 安徽省經濟增長後勁較足

上半年安徽省經濟運行平穩向好、好於預期，邁向高質量發展起步較好。全省規模以上工業增加值同比增長8.9%，比全國高2.2個百分點，居中部第2位，其中高新技術產業增加值增長14.1%，比全部工業增加值增幅高5.2個百分點；戰略性新興產業產值增長18.8%，比全部工業產值增幅高5.5個百分點；全省固定資產投資增速達11.8%，高於全國5.8個百分點，新能源汽車、鋰電池、微型計算機設備等產量增速穩中趨快。全省固定資產投資增速達11.8%，高於全國5.8個百分點，其中製造業投資增長18.1%，民間投資增長18.7%，比去年同期提高11.9個百分點。社會消費品零售總額增幅與去年同期持平，比全國高2.6個百分點，居全國第3位。進出口較快增長，利用外資保持增長。安徽經濟發展速度快、後勁足，下半年在創新、協調、綠色、開放、共享五大發展的建設力度將會進一步增強，為本行發展提供了廣闊的市場空間。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.8 經營環境、宏觀政策變化的影響及經營中關注的重點問題（續）

#### 5、 金融科技衝擊傳統銀行業經營模式

當前，中國正面臨新經濟和新技術革命的衝擊，傳統金融業的基礎架構正在發生深刻變化，以雲計算、大數據、物聯網、智能化等為標誌的新技術革命全面改變了社會生活，影響了社會生產方式和人們的生活方式，有數據顯示，去年銀行業平均離櫃業務率超過80%，傳統銀行服務模式面臨空前挑戰。2018年上半年，金融科技與傳統銀行的融合加速，中小銀行經營區域、機構網點的限制逐漸被突破，傳統的經營管理方式正在被區塊鏈技術、大數據應用改變，然而，在金融運作模式受到衝擊的同時，金融風險也愈發複雜，各種新的金融生態、金融服務模式與金融產品層出不窮，傳統金融業進入了一個變革的新時代。在此背景下，本行將面臨着新的市場機遇，但本行的產品體系、業務模式、管理水平也面臨着新的挑戰。

#### 6、 金融機構強監管促使銀行業務轉型

繼2016年金融業去槓桿、2017年銀行業開始強監管開始，金融行業進入去通道、去槓桿階段，已經給銀行業造成較大影響。年初以來，股權管理、整治亂象、資管新規、流動性及大額風險暴露管理辦法等監管政策頻出，強監管、嚴監管力度絲毫不減。在宏觀審慎管理和銀行縮表的共同影響下，6月份M2同比增長8%，社會融資規模增量同比少增近人民幣6,000億元，均創歷史新低，資金成本上揚、表外融資大幅萎縮、銀行業規模和利潤增速下滑、息差進一步收窄，商業銀行轉型升級的需求更加迫切，銀行業發展進入新的階段。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.8 經營環境、宏觀政策變化的影響及經營中關注的重點問題（續）

#### 7、 前景展望及措施

展望下半年，從全球經濟來看，各主要經濟體經濟表現再次分化，美聯儲加息縮表、中美貿易摩擦以及新興經濟體金融市場動蕩，外部不確定因素依然較多，全球經濟復蘇面臨更多變數。從國內來看，供給側結構性改革繼續推進、新動能持續增強、經濟效益改善，中國經濟具有許多穩定發展的基礎和條件。同時，地方債務壓力、嚴監管背景下融資渠道急劇收縮、中美貿易摩擦等也給經濟穩定增長帶來變數。2018年下半年，積極的財政政策將會更加積極，貨幣政策穩健中性，圍繞補短板、增後勁、惠民生推動有效投資，穩增長將是政策重點。

本行將全面服務地方經濟社會發展作為立行之本，圍繞創新型省份、三重一創、現代化五大發展美好安徽等領域獲取基礎客戶，儲備重點項目，搶抓優質資產；堅守風險底線，嚴控信用風險，提高對各類經營性非信貸資產的風險控制能力；推進體制機制創新，加強內部治理和規範經營，有效提升基礎管理能力。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.9 業務運作

#### 3.9.1 批發銀行業務

本行向企業、金融機構和政府機構客戶提供全方位的批發金融產品和服務，包括公司貸款、公司存款、投資銀行、交易銀行以及一系列手續費及佣金類服務，為大型企業提供綜合化服務解決方案。

2018年上半年，本行批發業務堅持以客戶為中心，在保持原有批發業務優勢的基礎上，不斷深耕細作安徽本土市場，大力拓展南京等省外市場，培育新的業務增長點；不斷創新產品和服務，整合各類渠道資源，為客戶提供綜合化金融服務；不斷優化客戶和收入結構，通過公司業務綜合化經營實現可持續增長；加強風險管控，全面提升資產盈利能力，有力地促進了批發業務健康、快速發展。截至2017年末，本外幣公司存款市場份額已連續十年位居安徽省第一位，2018年上半年，本行公司存款在安徽省內領先優勢繼續保持。投資銀行、交易銀行、供應鏈金融等轉型業務快速增長，得到了市場的廣泛認可。

面對新的經濟金融形勢的變化，2018年下半年，本行將繼續圍繞改革和創新這兩個着力點，加速推進公司業務綜合化發展，進一步提升專業化服務能力，努力實現批發銀行業務可持續健康發展。

#### 公司貸款

公司貸款一直以來都是本行貸款組成最主要部分。目前，本行主要公司貸款客戶在安徽省、江蘇省內經營業務的企業。按產品類型劃分，本行公司貸款主要包括流動資金貸款、固定資產貸款、「PPP」項目貸款及其他公司貸款。本行向公司客戶提供流動資金貸款，用於客戶的日常經營周轉；本行為公司客戶提供固定資產貸款，以滿足客戶在新建、擴建、改造、購置等固定資產投資項目的融資需求；本行還提供棚改貸款、PPP貸款、供應鏈融資等公司貸款產品。2018年上半年，本行堅持支持實體經濟發展的原則，結合國家宏觀經濟政策，進一步優化公司貸款的行業結構，優先支持轉型升級產業、戰略性新興產業、傳統優勢產業及現代服務業，並限制「兩高一剩」行業貸款增長。截至2018年6月30日，本行公司貸款（含貼現）餘額人民幣2,227.1億元，較2017年末增長人民幣203.89億元。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.9 業務運作（續）

#### 3.9.1 批發銀行業務（續）

##### 票據貼現

2018年上半年，本行在綜合平衡資產規模、流動性、收益和風險的基礎上，積極應對經營環境變化，科學把握票據業務發展節奏，提升票據業務的盈利能力，促進票據業務合規健康發展。截至2018年6月30日，本行票據貼現貸款餘額為人民幣130.62億元，較上年同期減少人民幣4.32億元。

##### 公司存款

本行向公司客戶提供單位活期存款、單位定期存款、單位通知存款、單位協定存款、協議存款、法人結構性存款、對公智能通知存款、對公智能定期存款等公司存款類產品服務。本行積極應對利率市場化挑戰，注重提升公司存款的效益，不斷提高公司存款業務市場競爭力，着力擴大低成本公司存款來源，進一步完善公司存款結構。本行公司存款業務在安徽省內具有領先市場地位，根據人行合肥中心支行數據，本行在2008年至2017年期間，連續十年公司存款居安徽省第一位。

##### 交易銀行

本行現金管理依托現代財資金融服務平台優勢，制定涵蓋了賬戶管理、收付款管理、流動性管理、投融資管理、風險管理、信息服務等一系列綜合財資服務方案，滿足不斷變化的企業財資管理需求。「卓越e+」現金管理品牌美譽度和影響力持續提升，2017年11月，被中國財資獎評選為最具成長性交易銀行與最佳現金管理銀行。

2018年上半年，本行繼續以打造一流的現金管理服務銀行為目標，努力完善現金管理產品體系建設，全面提升現金管理服務水平，致力為公司客戶提供全方位、綜合化、一站式的財資管理服務，上半年本行現金管理業務交易量達人民幣8,000億元，較上年同期增長33.33%。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.9 業務運作 (續)

#### 3.9.1 批發銀行業務 (續)

##### 投資銀行業務

本行重點開展債務融資工具主承銷、資產證券化、併購融資、結構融資、投融資諮詢等投資銀行業務，推動本行業務轉型。不斷豐富投行業務產品，推動資產證券化、債權融資計劃等產品創新。

本行繼2016年2月全國首批獲得B類獨立主承銷資格後，僅過一年多，於2017年11月成功晉升為交易商協會A類主承銷資格。截止2018年6月末，本行完成註冊債務融資工具9單，註冊額度人民幣226.5億元；完成債務融資工具發行12單，承銷金額人民幣38.2億元。目前，本行主承銷業務範圍已拓展至有營業機構的地區，標誌着本行在服務區域經濟建設和企業直接融資方面又邁出了重要一步。

2018年，在總分行共同推動下，本行在資產證券化業務領域不斷取得突破，完成多單企業資產證券化主承銷業務，成功落地省內首單北金所供應鏈資產證券化產品。本行債權融資計劃業務實現快速增長，並成功發行全國首單扶貧債權融資計劃。

##### 國際業務

2018年，本行繼續加強對「一帶一路」、人民幣國際化戰略實施，重點對裝備製造業、高新技術等「走出去」企業的金融支持，進一步加大信用證、保函及衍生產品等低資本消耗表外重點產品的推廣力度。在跨境融資、跨境人民幣、外匯債券投資、美元債發行、國際保理、同業代理合作等領域不斷創新，探索交易銀行金融服務方案的研究與實踐應用，不斷提升全行綜合化金融服務水平。

本行始終堅持以客戶為基礎，不斷提升國際業務市場份額。截至2018年6月末，本行貿易金融基礎客戶總數達到4,834戶，其中貿易金融有效客戶達到1,465戶，較上年同期增加262戶，國際業務客戶群體不斷擴大，客戶基礎不斷夯實。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.9 業務運作 (續)

#### 3.9.1 批發銀行業務 (續)

##### 國際業務 (續)

截至2018年6月末，本行累計辦理本外幣收支總量達32.68億美元(不含南京地區)，較同期增長13.97%，在省內29家金融機構中位居第4位；國際結算量達51.4億美元，同比增長15.84%，本行作為安徽省內主流跨境結算銀行的地位進一步鞏固。

2018年上半年，本行積極踐行服務實體經濟精神，加大信貸投放，全行表內外貿易融資投放累計折合人民幣約385.3億元，較同期增長43.97%；外匯資金累計交易量104億美元，同比增長44.36%。衍生產品業務累計簽約金額40.65億美元，外幣債投資累計達4,000萬美元，外匯資金產品不斷豐富，資金交易量不斷擴大。

本行不斷豐富交易銀行產品體系，結合市場需求推出中長期公募美元債、短期私募美元債、國際保理、再議付無追索融資、同業供應鏈融資，實現綠色中收人民幣1.02億元，同比增長29.08%，中間業務收入來源日益多元化。

在代理行業務方面，本行結合客戶及業務發展需求，進一步挖掘潛力，不斷壯大、完善境外代理行網絡，充分利用代理行業務資源，為跨境綜合金融提供有力支撐。2018年上半年依托中俄金融聯盟和中蒙金融聯盟，開展成員間深度合作，實施「一帶一路」國家戰略下代理行的新佈局、新策略，成功辦理對蒙古國第一大商業銀行蒙古貿發銀行投放的2.5億元跨境人民幣同業銀團借款業務，成為安徽省首家成功辦理跨境人民幣同業借款業務的金融機構。截至2018年6月末，已與64個國家和地區的676家銀行建立了代理行關係。在跨境清算渠道建設方面，本行可以進行8個主要幣種的清算，境外清算賬戶行達到13個，外匯資金交易對手總數達84家，實現港澳台新地區外匯資金交易對手全覆蓋。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.9 業務運作（續）

#### 3.9.2 零售銀行業務

##### 業務概述

2018年上半年，本行通過加大市場拓展力度，創新金融產品和服務，加快渠道和隊伍建設，在固化全行網點產能提升工作的基礎上，全面總結零售業務經營管理方法和零售條線工作流程，優化全行零售客戶分層服務管理體系，積極搭建低櫃理財、普通理財、貴賓理財等財富管理體系，深入推進普惠金融體系建設，積極探索金融科技發展模式，進一步夯實零售業務發展基礎，有效推動零售業務經營指標較快增長，零售業務區域競爭力不斷增強。

2018年上半年，本行有效客戶保持穩定增長，中高端價值客戶較快增長，客戶群結構進一步優化。財富管理業務保持快速發展，2018年上半年增量同比快速增長，理財產品保有量持續增長，國債銷量處於安徽省內領先位置。零售客戶存款規模穩定增長，零售存款在安徽省內市場份額繼續上升，市場份額增量省內排名第二，零售消費貸款業務規模持續增長，市場份額進一步提升。

2018年下半年，面對利率市場化、金融科技、嚴監管等外部經營環境變化，本行零售業務經營壓力將進一步凸顯。本行將從提高零售業務經營理念、管理水平、創新能力和科技水平上着手，加強零售業務人才儲備、豐富網點功能、豐富財富管理產品線、提高服務水平、加強數據分析整理能力，並通過持續固化、強化網點銷售產能提升基礎工作，將網點產能提升逐步應用到徽農支行、徽民支行等普惠金融網點，加快推進零售業務產品和功能線上化，加快個人移動金融門戶建設，健全財富管理體系，進一步推進零售業務轉型升級，保持各項零售業務快速健康發展，全面提高零售業務綜合競爭力和貢獻度。



## 第三章 管理層討論與分析

### 3.9 業務運作 (續)

#### 3.9.2 零售銀行業務 (續)

##### 財富管理業務

本行個人財富管理業務主要包括個人理財業務、代銷基金業務、代理保險業務、代售國債業務及代銷貴金屬業務等。2018年上半年，本行財富管理業務規模(不含直銷銀行)人民幣985.63億元，較去年同期增長人民幣322.85億元，增速48.71%，其中本行個人理財業務募集資金共計人民幣1,021.81億元，同比增長30.24%，個人理財產品保有量人民幣931.76億元，同比增長54.03%。2018年上半年，本行個人財富管理業務實現中間業務收入人民幣23,670.38萬元。

##### 銀行卡業務

###### 一卡通

2018年上半年，本行在現有借記卡產品基礎上，積極適應零售業務轉型升級，堅持以客戶為中心的經營理念，緊密圍繞零售客戶支付結算需求，積極推動借記卡產品業務創新和線上線下業務整合，進一步豐富產品體系，積極開展各類銀行卡市場營銷活動，持續培養客戶的用卡習慣，不斷提升客戶黏度，推動全行借記卡整體業務快速增長。截至2018年6月末，本行累計對外發行借記卡1,607萬張，有效卡1,242萬張，佔比達77.29%。借記卡內存款餘額人民幣737億元，卡均存款人民幣0.59萬元，共計發行68款黃山借記卡產品。

##### 零售貸款

2018年上半年，本行加強個人消費貸款業務規劃，以客戶需求為中心，加強消費貸款產品體系建設，加快線上業務實踐，加大渠道整合力度，不斷提升服務質量，實現個人消費貸款規模穩步增長。2018年上半年，本行零售貸款總額人民幣1,250.51億元，較2017年末增加人民幣126.78億元，增幅11.28%。

##### 零售客戶存款

2018年上半年，面對複雜多變的經濟金融形勢及居民消費理財理念升級，本行緊緊圍繞客戶財富管理、支付結算、消費金融等場景化需求，通過深化產能提升和普惠金融體系建設，不斷進行產品創新、機制創新，提升服務水平，實現了零售客戶存款的穩定增長。2018年上半年，本行零售存款總額人民幣1,398.89億元，較2017年末增加人民幣165.97億元，增幅13.46%。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.9 業務運作 (續)

#### 3.9.3 金融市場業務

##### 經營策略

2018年上半年，中國經濟整體保持了穩中向好的發展勢頭。在中美貿易摩擦加劇和貨幣供應量M2不斷走低的情況下，人民銀行2018年上半年兩次下調存款準備金率，保證了市場流動性的合理充裕。本行債券投資繼續保持穩中有進的投資策略，一是把握債券投資的時點和進度，加大低風險債券的投資力度、進一步豐富投資品種。二是調整投資結構，在整體風險可控的情況下適當拉長投資組合久期。三是積極拓展市場客戶，通過各項業務聯動、創新方式提升中間業務收入。截至2018年6月底，人民幣債券投資組合的平均久期2.16年，投資組合收益率為4.32%，考慮國債、鐵道債和地方政府債收入返稅後收益率為5.02%。

##### 業務拓展

2018年上半年，本行緊跟監管導向，加強信用風險管控為主，通過擴大債券交易、豐富新業務品種等方式促進本行業務持續穩健增長。本行2018年獲得國際貴金屬交易資格，標誌着本行參與倫敦金、倫敦銀交易，進一步拓寬了本行貴金屬業務品種和交易範圍，提供了更多的套期保值和套利工具。本行通過加強債券交易，有效對沖市場波動風險；通過一二級市場聯動、債券借貸等業務交叉聯動的創新模式加強債券承銷業務，提升中間業務收入。截至2018年6月末，本行投資規模為人民幣4,358.72億元，較2017年增長4.08%。

#### 3.9.4 資產管理業務

2018年上半年，受稅收政策調整及《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》發佈影響，本行資產管理業務增長趨於穩定，業務管理進一步細化。業務規模方面，2018年上半年，依托「本利盈」和「創贏」兩大產品體系，報告期末本行存量理財產品餘額人民幣1,093.34億元。客戶體系方面，2018年上半年，本行進一步加大對行內零售客戶的支持力度，優化客戶結構與渠道佈局，個人理財產品存續餘額人民幣931.77億元，較去年同期增長54%，佔比達到85%。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.9 業務運作（續）

#### 3.9.5 基金託管業務

2018年上半年，本行在託管業務領域通過不斷加強業務創新，產品種類不斷豐富，實現了託管規模和中收的持續穩健增長。2014年1月，在行領導的大力支持下，經中國證監會和中國銀監會批准，本行獲得證券投資基金託管資格，正式開展關於基金、信託、證券、公募、私募、銀行理財等產品的託管服務，標誌着本行在提供銀行業務綜合化服務方面邁出了重要一步。2016年9月，本行再接再厲，取得了中國保監會批准的保險資產託管業務資格，資產託管產品範圍又邁上新的台階。2018年以來，本行不斷加強同業拓展，創新託管產品，提高中間業務收入水平。

截至2018年6月30日，託管餘額人民幣6,284.23億元，同比增長人民幣1,164.55億元，增幅22.75%；託管各類產品組合689隻，較上年末增加42隻，增幅6.49%。

#### 3.9.6 分銷渠道

本行通過各種不同的分銷渠道來提供產品和服務。本行的分銷渠道主要分為物理分銷渠道和電子銀行渠道。

##### 物理分銷渠道

截至2018年6月30日，本行共建成自助銀行服務區669處，共投入運行自助設備2,663台，其中自助取款機584台、存取款一體機1,138台，自助終端機617台、智能自助終端（含自助發卡機）324台。

##### 電子銀行渠道

本行十分注重完善和擴張網上銀行和手機銀行等電子銀行渠道，有效分流了營業網點的壓力，2018年上半年，零售電子渠道賬務類交易佔比達到93.16%，較2017年末提高4.77個百分點；公司電子渠道賬務類交易佔比達到82.69%，較2017年末提高19.07個百分點。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.9 業務運作 (續)

#### 3.9.6 分銷渠道 (續)

##### 網上銀行

2018年上半年，本行個人網上銀行業務繼續保持快速發展，客戶群大幅增長，客戶交易活躍度不斷提升。截至2018年6月30日，本行個人網上銀行客戶總數已達334.01萬戶，個人網上銀行賬務類交易佔比為68.30%，較上年提高10.17個百分點，2018年上半年個人網上銀行交易12,909.97萬筆，同比增長29.66%，其中，網上支付交易5,501.38萬筆，同比增長110.54%，交易金額達人民幣306.71億元，同比增長93.47%。近年來，本行企業網上銀行全面快速發展，客戶基礎不斷夯實，渠道效率持續提高，成為對公業務各領域連接廣大客戶的高效經營渠道，並向着客戶經營、價值挖掘、交叉銷售、行業延伸的方向發展。2018年上半年，本行企業網上銀行交易2,693.49萬筆，同比增長16.93%；交易金額達人民幣9,719.91億元，同比增長3.70%。

##### 手機銀行

2018年上半年，全新打造的個人手機銀行4.0版，是徽商銀行在移動端產品上的全新升級，以客戶關係管理為脈絡，從用戶體驗入手，提升客戶金融生活品質。截至2018年6月30日，手機銀行簽約客戶總數已達268.59萬戶，報告期內交易4,435.29萬筆，同比增長36.21%，交易金額達人民幣1,782.66億元，同比增長81.23%。

##### 直銷銀行

截至2018年6月末，本行直銷銀行客戶總量超1,450萬戶，總保有量超人民幣140億元，財富類產品交易規模已突破人民幣1,400億元。在產品體系建設方面，「徽常有財」財富管理、賬戶及支付結算、互聯網信貸三大產品線齊頭並進，創新推出了享花、天機智投、第三方資金存管等一系列差異化產品和服務；在營銷拓展與品牌建設方面，「徽常有財」運用互聯網思維，通過網絡整合營銷、機構合作營銷、特定客群精準營銷等手段大力拓展市場。「徽常有財」在2017年中國直銷銀行排行榜中力壓眾多國有大行和全國性股份制商業銀行，排名第三位。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.9 業務運作(續)

#### 3.9.7 附屬公司及主要參股公司業務

##### 附屬公司

##### 徽銀金融租賃有限公司

徽銀金融租賃有限公司(「徽銀金融租賃」)於2015年4月30日正式開業,是由中國銀監會批准設立的全國性銀行系金融租賃公司,公司註冊地合肥市,初始註冊資本人民幣20億元,由本行和安徽省外經建設(集團)有限公司、中鐵四局集團物資工貿有限公司共同出資設立,其中本行出資人民幣10.2億元,佔比51%。報告期內,公司成功實施增資擴股,註冊資本增加至人民幣30億元,其中本行持有16.2億股,持股比例54%。

徽銀金融租賃的主要業務範圍包括:(一)融資租賃業務;(二)轉讓和受讓融資租賃資產;(三)固定收益類證券投資業務;(四)接受承租人的租賃保證金;(五)吸收非銀行股東3個月(含)以上定期存款;(六)同業拆借;(七)向金融機構借款;(八)境外借款;(九)租賃物變賣及處理業務;(十)經濟諮詢(在中國銀監會安徽監管局批覆的經營範圍內開展經營活動);(十一)中國銀行業監督管理委員會批准的其他業務。

開業以來,徽銀金融租賃在「樹標桿、打基礎、抓客戶、創模式」的指導思想下,立足安徽、面向全國,積極拓展業務類型和客戶資源,為客戶提供專業化、綜合化的金融租賃服務。徽銀金融租賃堅持穩健經營、持續發展理念,處理好規模、速度、質量、效益的關係,大力推進規模增長,着力調整客戶、產品、業務、收入結構,堅持審慎的風險管理理念。不斷提升風險管理水平,增強風險抵抗能力。打造公司資源優勢,全面提升公司的核心競爭力,為公司中長期發展創造持續的競爭優勢。

##### 金寨徽銀村鎮銀行有限責任公司

金寨徽銀村鎮銀行有限責任公司(「金寨徽銀」)於2013年6月28日正式開業,註冊地六安市金寨縣,註冊資本人民幣8,000萬元,由本行和安徽國元投資有限責任公司等企業和個人共同發起設立,其中本行出資人民幣3,280萬元,佔比41%。主要業務包括:(一)吸收公眾存款;(二)發放短期、中期和長期貸款;(三)辦理國內結算;(四)辦理票據承兌與貼現;(五)從事同業拆借;(六)從事銀行卡業務;(七)代理發行、代理兌付、承銷政府債券;(八)代理收付款項及代理保險業務;(九)經國務院銀行業監督管理機構批准的其他業務。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.9 業務運作 (續)

#### 3.9.7 附屬公司及主要參股公司業務 (續)

##### 附屬公司 (續)

##### 金寨徽銀村鎮銀行有限責任公司 (續)

金寨徽銀開業以來，在各股東支持下，秉持發起設立的初衷與目標，堅持立足金寨、服務「三農」，以助推金寨農村金融綜合改革、促進金寨經濟社會加快發展為使命，圍繞信貸支農、存款增長、渠道建設、風險防控等積極開展工作，業務實現了較好的發展，得到了廣大客戶的認同和地方政府、監管部門的肯定。2018年上半年，金寨徽銀村鎮銀行正式上線手機銀行、微信銀行，結算渠道不斷豐富，客戶滿意度進一步提升。

##### 無為徽銀村鎮銀行有限責任公司

無為徽銀村鎮銀行有限責任公司(「無為徽銀」)於2010年8月8日正式開業，註冊地蕪湖市無為縣，註冊資本人民幣1億元，其中本行出資人民幣4,000萬元，佔比40%，其他主要股東為無為當地企業和自然人股東。主要業務包括：(一)吸收公眾存款；(二)發放短期、中期和長期貸款；(三)辦理國內結算；(四)辦理票據承兌與貼現；(五)從事同業拆借；(六)從事銀行卡業務；(七)代理發行、代理兌付、承銷政府債券；(八)代理收付款項及代理保險業務；(九)經國務院銀行業監督管理機構批准的其他業務。

開業以來，無為徽銀秉承徽商銀行經營理念，始終堅持以科學發展觀為指導，立足無為，以村鎮為依托，大力支持「三農」經濟、個體工商戶及中小企業發展。按照「貼近村鎮、服務三農」的經營理念，充分發揮發起行品牌優勢，不斷創新貸款的品種、方式和操作流程，量體裁衣，積極為「三農」客戶提供靈活、優質、高效的金融服務，支持縣域經濟的發展，努力將服務延伸到更廣大的農村地區，實實在在為農民生產發展提供金融支持。2018年上半年，無為徽銀圍繞縣域鄉村振興戰略，進一步明確支農支小的發展方向，強化制度機制建設、完善內控管理，同時，加強與相關機構的對接，積極推動開通個人徵信系統，農村基礎金融服務的可獲得性和便利性得到進一步提升。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.9 業務運作 (續)

#### 3.9.7 附屬公司及主要參股公司業務 (續)

##### 主要參股公司

##### 奇瑞徽銀汽車金融股份有限公司

奇瑞徽銀汽車金融股份有限公司成立於2009年4月13日，是國內首家自主品牌的汽車金融公司，由本行和奇瑞汽車股份有限公司（以下簡稱「奇瑞汽車」）共同投資組建。公司註冊地蕪湖市，註冊人民幣資本15億元，本行持有3億股，持股比例20%；奇瑞汽車持有7.35億股，持股比例49%；奇瑞控股有限公司持有4.65億股，持股比例31%。

經中國銀監會批准，該公司經營主要業務包括：（一）接受境內股東3個月（含）以上定期存款；（二）接受汽車經銷商採購車輛貸款保證金和承租人汽車租賃保證金；（三）經批准，發行金融債券；（四）從事同業拆借；（五）向金融機構借款；（六）提供購車貸款業務；（七）提供汽車經銷商採購車輛貸款和營運設備貸款，包括展示廳建設貸款和零配件貸款以及維修設備貸款等；（八）提供汽車融資租賃業務（售後回租業務除外）；（九）向金融機構出售或回購汽車貸款應收款和汽車融資租賃應收款業務；（十）辦理租賃汽車殘值變賣及處理業務；（十一）從事與購車融資活動相關的諮詢、代理業務；（十二）經批准，從事與汽車金融業務相關的金融機構股權投資業務。

### 3.10 風險管理

2018年上半年，國內外經濟形勢複雜多變，各類風險交織疊加，銀行業面臨更加複雜的風險形勢。本行繼續貫徹「審慎、理性、穩健」的風險偏好，以全行質量提升年為契機，持續完善全面風險管理體系，堅持審慎經營理念，確保業務開展的審慎性和資產分類的客觀性，保持充足的風險撥備和資本充足水平；堅持理性管理理念，在外部監管和內部規範的共同約束下，科學有效管控主要風險，堅持業務發展和金融創新雙輪驅動；堅持穩健發展理念，構建完善全面全員全流程的風險管理體系，在風險可控的前提下努力實現規模、質量與效益的協調均衡發展，實現全面風險管理價值以及全行轉型升級的戰略目標。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.10 風險管理（續）

#### 3.10.1 信用風險管理

信用風險是指由於債務人或交易對手違約或其信用評級、履約能力降低而造成損失的風險。信用風險是本行目前面臨的主要風險，主要涉及貸款、同業、資金、擔保與承諾等表內外信用風險敞口。

2018年上半年，本行以全面風險管理為導向，務求實效，完善信用風險管理。完善分層次的風險政策體系，根據本行全面風險管理辦法的要求，制定本行風險偏好、風險限額、授信政策等重要制度，調優年度資產質量和減值準備等考核制度，形成政策和考核之間的傳導機制；嚴控客戶准入，加強評級管理，規範信用評級工作，制定年度集中評級方案，明確工作進度，加大抽查力度；強化風險預警和退出機制，對鋼鐵、煤炭、房地產等敏感行業貸款進行重點風險排查；重點加強對小企業業務、政府融資平台、房地產、產能過剩、新興業務等領域的風險管控；嚴密防範擔保圈、貿易融資等外部風險傳染；嚴格執行國家產能過剩行業產業政策和環保政策；持續增強授信審批的風險緩釋設計能力，改進信貸投放方式，優化信貸結構；以穩定資產質量為核心，通過全面風險排查與現場檢查督導，確保風險管控政策的有效執行；強化重大風險貸款後續管理，實行重點貸款名單制動態管理，對潛在風險貸款「一戶一策」制定清收、核銷、重組、轉讓等處置方案，積極化解風險隱患，多渠道、多手段加快處置化解不良資產，盤活存量資產。報告期內，本行不良貸款餘額有所增加，但通過多措並舉、降舊控新，資產質量結構得到有效改善。有關分佈結構請參閱本報告第3.4節「貸款質量分析」有關內容。

#### 3.10.2 市場風險管理

市場風險是指利率、匯率以及其他市場因素變動所產生的資產負債表內及表外虧損的風險。本行市場風險管理覆蓋的範圍包括匯率風險和交易賬戶的利率風險。



## 第三章 管理層討論與分析

### 3.10 風險管理（續）

#### 3.10.2 市場風險管理（續）

2018年上半年，針對複雜多變的外部環境，本行着力提升市場風險管理手段，優化市場風險管理流程，全面推進市場風險日常管理。完善市場風險監控機制。綜合運用缺口分析、久期分析、外匯敞口分析、敏感性分析、情景分析、風險價值、壓力測試和事後檢驗等方法對市場風險進行計量。有效推進市場風險限額管理，落實限額執行情況旬報告制度，並就部分限額指標進行動態管理和調整。組織開展市場風險壓力測試，評估壓力情景下，本行可能受到的損失或危害，提前做好相關風險緩釋措施，提升本行市場風險管理的前瞻性和主動性。繼續優化和完善市場風險管理工具。以資金系統改造為契機，完善相關產品收益率曲線和計量模型。本行堅持流程優化與技術手段創新並舉，在全面風險管理框架下，充分識別、準確計量、持續監測各項業務中的市場風險，將市場風險控制在可承受的合理範圍內。

#### 3.10.3 操作風險管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工、信息科技系統以及外部事件所造成損失的風險。本行面臨的主要操作風險包括外部欺詐、內部欺詐、就業制度和場所安全、客戶、產品和業務活動、實物資產損壞、業務中斷和信息系統故障以及執行、交割和流程管理。

在操作風險管理方面上，本行持續健全操作風險管理體系，進一步加強操作風險管理。不斷推進操作風險管理體系建設，加強操作風險管理三大工具建設，完善操作風險關鍵風險指標，完善操作風險管理信息系統，提升操作風險管理的信息化水平；開展機構、業務、客戶等多維度的風險監測，實現信貸業務等重點領域操作風險監測常態化；加強運用外部數據如人行徵信數據，梳理已在其他金融機構存在潛在風險的風險客戶清單，開展風險排查並跟蹤處置，防範風險傳染；定期收集匯總行內外由支行行長引發的重大操作風險案例，積累操作風險損失數據，提煉形成關鍵風險指標，並納入監測體系；加強信息科技風險管理，配合本行核心系統升級改造，開展重要信息系統中斷應急演練和業務連續性管理，發揮信息科技風險二道防線的職責。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.10 風險管理（續）

#### 3.10.4 流動性風險管理

流動性風險指無法滿足客戶提取到期負債及新增貸款、合理融資等需求，或者無法以正常的成本來滿足這些需求的風險。本行董事會下設風險管理委員會，高級管理層下設資產負債管理委員會、風險及內控管理委員會，共同負責就流動性風險的全面管理制定政策及戰略。

本行流動性風險管理旨在確保本行無論是在正常經營環境中還是在壓力狀態下都有充足的資金應對預期的和非預期的資金需求（包括貸款增長、存款支取、債務到期、以及表外不可撤銷承諾的變化等），為持續經營提供穩定的流動性環境，形成流動性管理與各項業務發展的良性互動。本行根據市場條件的變化和業務需求的發展，對資產負債規模和結構作出合理的調整，在確保流動性的前提下，追求盈利增長和價值成長，實現銀行資金的「流動性、安全性和盈利性」的統一。

本行流動性風險管理堅持穩健、審慎和理性原則，在推動業務發展和盈利增長的同時，強調防範風險和緩釋風險，強調「確保足夠流動性」的重要性，用靈活的方法管理和控制最具效率的流動性資產組合比例，針對自身特點以及外部市場環境，制定流動性壓力情景，確保在任何壓力情景下和在規定的最短生存期內保證不出現流動性風險，同時通過應急計劃防範潛在流動性危機的發生並採取有效應急預案控制流動性危機情景下的風險擴散。

本行密切關注宏觀調控政策和資金市場形勢，根據全行資產負債業務發展和流動性狀況，動態調整流動性管理策略和資金運作節奏，有效應對階段性、季節性因素對本行流動性的影響，切實提高應對流動性風險的能力。截至報告期末，本行流動性覆蓋率為106.22%，合格優質流動性資產人民幣891.45億元，未來30天淨現金流出量人民幣839.24億元。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.10 風險管理（續）

#### 3.10.5 利率風險管理

利率風險是利率水平的變動使銀行財務狀況受不利影響的風險。本行的利率風險主要來自銀行業務組合到期日或重新定價期限結構錯配的風險。期限結構不匹配可能導致本行利息淨收入受到現行利率水平變化的影響。此外，不同產品的不同定價基準也可能導致同一重新定價期限內的資產和負債面臨利率風險。目前，本行主要通過缺口分析、敏感性分析和久期分析來評估利率風險敞口。本行主要根據對利率環境潛在變動的評估來調整銀行組合期限，從而管理利率風險敞口。

本行的金融資產及負債均以人民幣為主，人民幣存款和貸款的基準利率均由人行制定，本行主要按人行所定的利率政策進行存款及貸款活動。

2018年上半年，本行深入推進戰略轉型，積極應對利率市場化，加大資產負債結構和客戶結構調整。一是積極推動貸款結構優化調整，加快零售和小微企業業務發展；二是積極加強貸款定價管理，努力提高風險定價水平和貸款收益；三是進一步推動中間業務快速發展，改善收入結構，降低對存貸利差的依賴程度；四是運用管理會計成果，加強客戶綜合貢獻分析，促進定價管理水平的有效提升。

#### 3.10.6 匯率風險管理

匯率風險是指本行即期、遠期超買超賣某個幣種的頭寸以及非人民幣資產負債期限錯配，由於匯率發生不利本行的變化時導致本行收益遭受損失的風險。本行外幣資產負債主要以美元為主，其餘為歐元、港幣、日元。

本行採用定性分析和定量分析相結合的方法對匯率風險進行計量，主要方法包括缺口分析、久期分析、敞口分析、敏感性分析、情景分析、風險價值(VAR)分析、壓力測試和事後檢驗等。本行實行嚴格的限額管理方法主要包括交易限額、風險限額、外匯敞口限額和止損限額，將匯率風險控制在可承受的範圍之內。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.10 風險管理（續）

#### 3.10.6 匯率風險管理（續）

本行外匯資金即、遠期交易多以代客交易為主，實行「背對背」平盤，很大程度上規避了匯率風險。在人民幣匯率雙邊波動的新常態下，在外匯管理局對本行核定的綜合敞口頭寸限額內，按照本行限額管理的要求合理持有自營盤敞口。此外，積極運用衍生產品工具規避匯率波動風險。

#### 3.10.7 聲譽風險管理

聲譽風險是指本行經營、管理及其他行為或外部事件導致利益相關方對本行負面評價的風險。

聲譽風險管理作為公司治理及全面風險管理體系的重要組成部分，覆蓋本行及附屬機構的所有行為、經營活動和業務領域，並通過建立和制定聲譽風險管理相關制度和要求，主動、有效地防範聲譽風險和應對聲譽事件，最大程度地減少損失和負面影響。在聲譽風險管理過程中，本行以預防為重，在日常工作中堅持不懈抓住輿情的監測、分析和預警不放鬆，收到了良好的效果。積極開展對外宣傳投放，針對易引發外界誤讀誤解的信息，能夠迅速及時的進行化解，建立起一套行之有效的管理體系。同時，本行積極參與社會公益事業和公眾活動，主動承擔企業社會責任，努力塑造健康的企業形象。

#### 3.10.8 合規風險管理

合規風險是指商業銀行因沒有遵循法律法規、規則和準則而可能遭受法律制裁、監管處罰、重大財務損失或聲譽損失的風險。本行董事會對本行經營活動的合規性負最終責任，董事會下設的風險管理委員會對本行合規風險管理進行有效監督。監事會負責監督董事會和高級管理層履行合規管理職責。高級管理層負責管理合規風險，每年開展合規風險評估工作並向董事會提交合規風險報告。本行已建立較為健全的合規風險管理體系與組織架構，形成了前中後台聯動的合規風險三道防線和總分支行垂直的雙線報告機制，能夠通過不斷改進和完善合規風險管理工作機制，提升合規風險管理技術和程序，實現對合規風險的有效管控。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.10 風險管理（續）

#### 3.10.8 合規風險管理（續）

報告期內，本行圍繞經營發展戰略，堅持內控優先的價值取向，樹立以合規促發展的理念，提升合規管理工作的前瞻性和針對性。貫徹落實外部監管各項要求，強化內控體系建設，合規風險管理機制有效運行，外部監管評價保持良好。本行深入開展「深化整治銀行業市場亂象」、「質量提升年」、「內控提升年」、「不良貸款責任認定」及「三基四到位」等專項活動，積極推進合規文化建設，持續健全內部規章制度體系，優化合規風險識別、評估流程，加大違規問責處理力度，強化法律合規審查與產品創新支持，為本行依法合規經營提供保障。

#### 3.10.9 反洗錢管理

本行高度重視反洗錢工作，全面貫徹落實反洗錢法律法規，認真履行反洗錢法定義務，紮實推動反洗錢工作深入開展。

報告期內，本行根據洗錢風險變動情況，完善異常交易提取規則，篩查重點監測客戶名單，有效開展洗錢風險排查，牢築洗錢風險防火牆。健全反洗錢正向激勵機制，組織反洗錢先進集體評選工作，充分調動業務條線、基層網點和行內員工的反洗錢工作積極性、主動性和創造性。健全客戶洗錢風險指標體系，遵循定性加定量原則，動態調整客戶洗錢風險等級。以分支機構報告的可疑交易為基礎，加強對數據信息的歸集、分析和應用，及時在本行進行風險提示。多層面、多渠道開展反洗錢培訓工作，增強員工反洗錢履職意識，營造良性的反洗錢合規氛圍。

當前，國際經濟金融形勢日益複雜，信息科技、人工智能及互聯網技術的快速發展使洗錢的方式和手段更加隱蔽和多樣，反洗錢工作面臨日益嚴峻的考驗。本行將積極踐行風險為本的反洗錢工作方法，不斷加強反洗錢內控體系建設，持續提升洗錢風險防控水平。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.10 風險管理（續）

#### 3.10.10 巴塞爾協議的實施情況

本行是較早致力於巴塞爾新資本協議實施的中國城市商業銀行之一。本行按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》等監管政策要求，以第一支柱下的三大風險計量為主線，逐步推動資本計量高級方法的建設與實施。目前本行已經建成了客戶維度的非零售和零售信用風險內部評級系統，並先後正式投入使用，今年以來本行完成製造業、批發零售等評級模型的校驗和優化工作，債項維度的非零售信用風險內部評級系統實施完成並進行全行推廣。本行完成操作風險標準法業務諮詢和操作風險關係系統建設工作，現正開展系統優化升級。市場風險內部模型法建設正處於論證和立項準備階段。

### 3.11 信息科技

在報告期內本行信息科技工作堅持保運行、控風險、促發展、提能力的工作思路，完善基礎保障，強化風險防控，細化運行管理，有力支持和促進了各項業務發展，全行信息系統保持持續有效服務。一是持續完善信息科技運行保障體系。成功投產新一代核心平台，全面實現「以客戶為中心，產品靈活定制、多渠道協同服務、高效運營、數據標準化」的設計理念，夯實了科技基礎架構，提升了信息科技支撐和服務能力，有力支持本行智慧化、數據化轉型升級。二是穩步提升信息安全風險防控能力。開展自助安全防護平台、互聯網統一安全出口建設，大力推廣運維審計平台，強化電子數據信息安全保護與管理，信息科技安全風險管控能力不斷提升。三是積極開展移動化、智能化創新應用。依托標準化的開發管理體系，應用生物識別、大數據等技術，完成新版手機銀行系統、網貸平台系統等移動互聯網系統建設投產，實現移動化、智能化的創新和升級。四是全力提升信息科技管理水平和能力。在完成ISO20000、CMMI3等標準化體系的基礎上，啟動ISO27001安全體系的實施和認證工作，進一步檢驗和提升信息科技標準化、規範化管理水平。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.12 普通股利潤分配

#### 2017年度利潤分配方案

2018年6月30日召開的本行2017年股東週年大會審議通過了本行2017年度利潤分配方案。

2017年本行經審計的歸屬於本行股東淨利潤為人民幣742,362.2萬元。按照本行《公司章程》，本行2017年度利潤分配方案如下：

- (1) 提取法定盈餘公積人民幣74,236萬元、提取一般風險準備人民幣124,352.9萬元、提取任意盈餘公積人民幣74,236萬元、當年剩餘可供分配利潤人民幣469,537.3萬元。
- (2) 向全體股東每10股送1股(含稅)加每10股派人民幣0.25元(含稅)，共計送紅股1,104,981,928股(其中內資股788,731,928股，H股316,250,000股)，派發現金股息人民幣27,624.55萬元。

2017年度末期股息向截至2018年7月11日名列本行股東名冊的內資股股東和H股股東派發，內資股紅股已於2018年7月23日由中國證券登記結算有限責任公司完成派發。內資股現金股息預計將由本行於2018年8月29日向內資股股東派發。H股紅股股票及現金股息派發日期預計為2018年8月29日及H股紅股開始買賣日期預計為2018年8月30日。派發的現金股息均以人民幣記值，以人民幣向內資股股東發放，以港幣向H股股東發放，以港幣發放的股息計算匯率以本行2017年股東週年大會宣派股息日(2018年6月30日，不包括當日)之前五個工作日人行公佈的人民幣對港幣平均匯率中間價為準。

#### 2018年中期利潤分配

本行2018年中期不進行利潤分配。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.13 社會責任

2018上半年，本行繼續堅守「承擔公民責任」的使命，以服務地方經濟為己任，不斷推進金融產品創新，滿足客戶多方面的金融需求，持續提升客戶服務水平與客戶體驗，積極構建「一體兩翼」總體發展框架，加快推進治理體系和治理能力現代化，全面建設高質量發展的現代銀行。報告期內，本行致力發展民生金融、產業金融和綠色金融，運用城鎮化基金、政府購買服務項目、PPP等產品發展政府綜合金融，有效服務公共基礎設施建設；創新投資銀行、交易銀行等業務模式，大力支持企業轉型升級發展；不斷強化綠色信貸槓桿調節作用，積極推行綠色信貸，發行綠色債券，支持低碳經濟。精準發力普惠金融，支持小微企業，降低企業融資成本，提高金融服務可得性；支持「三農」發展，大力發展農村普惠金融，拓寬金融服務覆蓋面；支持扶貧金融，依托產業扶貧、定點扶貧等模式，提升金融扶貧精準度。加快發展科技金融，為客戶提供智慧化服務和極致化體驗，通過深化電子銀行、推進在線服務等方式，提升綠色服務，努力為客戶提供更高效、更環保的金融服務。堅守安全金融理念，着眼長遠構建全面、全員、全流程的風險管理體系，增強管理風險、經營風險能力，保障轉型升級發展，堅決守住不發生系統性風險的底線。積極參與節能減排全民行動，推行綠色運營；不斷推進梯隊人才培養，組織機構優化和績效考核機制建設等工作，強化人才隊伍建設。

近年來，作為上市公司和公眾銀行，本行積極履行社會責任，先後累計向安徽省婦聯捐資人民幣300萬元，開展「愛灑江淮」公益項目，分別設立「愛灑江淮－徽常有愛社會關愛基金」和「愛灑江淮－徽姑娘創業發展基金」，解決200名貧困女大學生和100名困難優秀女性學習、生活困難，幫扶20個「徽姑娘」專業合作社、電子商務企業、基地。本行「愛灑江淮」公益項目榮膺「2018金融機構精準扶貧經典案例君鼎獎」。



## 第四章 股本變動及股東情況

### 4.1 報告期內本行普通股股份變動情況

	2018年6月30日		報告期內變動 數量(股)	2017年12月31日	
	數量(股)	比例(%)		數量(股)	比例(%)
內資股	7,887,319,283	71.38	-	7,887,319,283	71.38
H股	3,162,500,000	28.62	-	3,162,500,000	28.62
普通股股份總數	11,049,819,283	100.00	-	11,049,819,283	100.00

註：截至2018年6月30日，本行普通股股東總數17,918戶，其中H股股東總數為1,602戶，內資股股東總數為16,316戶。

### 4.2 前十名股東持股情況

截至2018年6月30日，本行前十名股東持股排序依據：(1)H股按照投資者將其持有的本行H股存放於香港聯交所旗下的中央結算及交收系統內，並以香港聯交所全資附屬成員機構香港中央結算(代理人)有限公司(HKSCC NOMINEES LIMITED)名義登記的股份合計數，佔普通股總股本的28.59%，佔H股總發行比例的99.88%；及(2)內資股按照中國證券登記結算有限責任公司所持有的內資股股東名冊中直接持有股份數高低進行排序。

序號	股東名稱	股東性質	期末持股數 (股)	估普通股		報告 期內增減 (股)	質押或凍結 (股)
				總股本比例 (%)	股份類別		
1	香港中央結算(代理人)有限公司	— <sup>(1)</sup>	3,158,643,980	28.59	H股	232,000	— <sup>(1)</sup>
2	安徽省能源集團有限公司	國有法人	766,694,381	6.94	內資股	0	0
3	安徽省信用擔保集團有限公司	國有法人	752,416,446	6.81	內資股	0	376,208,200
4	安徽國元金融控股集團有限責任公司 <sup>(2)</sup>	國有法人	645,388,876	5.84	內資股	0	0
5	安徽省交通控股集團有限公司	國有法人	469,032,613	4.24	內資股	0	0
6	中靜四海實業有限公司	境內非國有法人	444,696,160	4.02	內資股	0	0
7	合肥興泰金融控股(集團)有限公司	國有法人	343,591,483	3.11	內資股	0	0
8	蕪湖市建設投資有限公司	國有法人	267,284,394	2.42	內資股	0	0
9	建信信託有限責任公司	國有法人	225,548,176	2.04	內資股	0	0
10	安徽省恒泰房地產開發有限責任公司	境內非國有法人	213,341,541	1.93	內資股	13,341,541	213,341,541

註：(1) 本行尚不掌握相關信息或基於現有信息無法核實。

(2) 根據安徽國元金融控股集團有限責任公司公開披露及其告知本行的信息，該公司的名稱已於2018年7月18日由「安徽國元控股(集團)有限責任公司」變更為「安徽國元金融控股集團有限責任公司」。

## 第四章 股本變動及股東情況

### 4.3 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉

於2018年6月30日，下列人士（本行之董事、監事及最高行政人員（定義見香港上市規則）除外）在本行股份中擁有登記於本行根據《證券及期貨條例》（香港法例第571章）（以下簡稱「《證券及期貨條例》」）第336條存置的登記冊之權益及淡倉。

股東名稱	股分類別	好倉/ 淡倉	身份	股份數目(股)	佔相關股分 類別已發行 股份百分比 (%)	佔全部已 發行普通股 股份百分比 (%)	附註
安徽省能源集團有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	299,976,000	9.49	2.71	1
	內資股	好倉	受控制企業權益	137,104,296	1.74	1.24	1
	內資股	好倉	實益擁有人	766,694,381	9.72	6.94	1
興安控股有限公司	H股	好倉	實益擁有人	299,976,000	9.49	2.71	1
	內資股	好倉	實益擁有人	752,416,446	9.54	6.81	2
安徽省信用擔保集團有限公司	內資股	好倉	受控制企業權益	2,294,842	0.03	0.02	2
	內資股	好倉	受控制企業權益	149,087,330	1.89	1.35	3
安徽省國元金融控股集團有限責任公司	內資股	好倉	實益擁有人	645,388,876	8.18	5.84	3
	內資股	好倉	受控制企業權益	2,727,000	0.09	0.02	4
安徽省交通控股集團有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	2,727,000	0.09	0.02	4
	內資股	好倉	實益擁有人	469,032,613	5.95	4.24	4
China Vanke Co., Ltd.	H股	好倉	受控制企業權益	883,986,000	27.95	8.00	5
Wkland Finance Holding Company Limited	H股	好倉	實益擁有人	511,140,000	16.16	4.63	5
Wkland Finance Holding II Company Limited	H股	好倉	實益擁有人	372,846,000	11.79	3.37	5
陽光保險集團股份有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	543,722,000	17.19	4.92	6
陽光人壽保險股份有限公司	H股	好倉	實益擁有人	543,722,000	17.19	4.92	6
上海未慶齡基金會	H股	好倉	受控制企業權益	1,132,604,000	35.81	10.25	9、10、11
	內資股	好倉	受控制企業權益	649,042,730	8.23	5.87	7、8
中靜實業(集團)有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	1,132,604,000	35.81	10.25	9、10、11
	內資股	好倉	受控制企業權益	649,042,730	8.23	5.87	7、8
現代創新控股有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	1,132,604,000	35.81	10.25	9、10、11
	內資股	好倉	受控制企業權益	649,042,730	8.23	5.87	7、8
上海中靜安銀投資有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	1,132,604,000	35.81	10.25	9、10、11
	內資股	好倉	受控制企業權益	649,042,730	8.23	5.87	7、8
中靜新華資產管理有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	1,132,604,000	35.81	10.25	9、10、11
	內資股	好倉	受控制企業權益	444,696,160	5.64	4.02	8
中靜四海實業有限公司	內資股	好倉	實益擁有人	204,346,570	2.59	1.85	7
	內資股	好倉	實益擁有人	444,696,160	5.64	4.02	8
中靜新華資產管理(香港)有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	884,014,000	27.95	8.00	10、11
	H股	好倉	實益擁有人	248,590,000	7.86	2.25	9
Wealth Honest Limited	H股	好倉	受控制企業權益	400,000,000	12.65	3.62	11
Wealth Honest Cayman Holdings Company Limited	H股	好倉	實益擁有人	484,014,000	15.30	4.38	10
Qingdao State-owned Assets Supervision & Administration Commission (青島市國有資產管理委員會)	H股	好倉	受控制企業權益	400,000,000	12.65	3.62	11
Qingdao City Construction Investment (Group) Limited (青島城市建設投資(集團)有限責任公司)	H股	好倉	保證權益	400,000,000	12.65	3.62	11
Qingdao City Construction Financial Holding Group Co., Ltd. (青島城投金融控股集團有限公司)	H股	好倉	保證權益	400,000,000	12.65	3.62	11
China Golden Harbour (Holdings) Group (中國金港(控股)集團有限公司)	H股	好倉	保證權益	400,000,000	12.65	3.62	11
Golden Harbour Global Holdings Limited (金港國際控股有限公司)	H股	好倉	保證權益	400,000,000	12.65	3.62	11
Wealth Honest Fund LP	H股	好倉	受控制企業權益	400,000,000	12.65	3.62	11
Golden Harbour Investments Management Limited	H股	好倉	實益擁有人	400,000,000	12.65	3.62	11
CITIC Securities Company Limited	H股	好倉	受控制企業權益	337,617,000	10.68	3.06	12
	H股	淡倉	受控制企業權益	314,899,500	9.96	2.85	12

## 第四章 股本變動及股東情況

### 4.3 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉（續）

註：

- (1) 興安控股有限公司持有本行299,976,000股H股（好倉）。興安控股有限公司為安徽省能源集團有限公司直接控制的全資子公司，因此，安徽省能源集團有限公司被視為擁有興安控股有限公司在本行所持有的股份權益。而根據本行所知及安徽省能源集團有限公司的確認，興安控股有限公司於報告期內合計通過場內交易減持169,000股H股，因未達到《證券及期貨條例》第XV部規定的須進行披露的要求，故未於香港聯交所進行披露。鑑於此，興安控股有限公司及其實際控制人截至2018年6月30日的最終持有的股份權益為299,976,000股H股（好倉）。

同時，安徽省能源集團有限公司直接持有本行766,694,381股內資股（好倉）。此外，還實際控制其控股子公司安徽省皖能股份有限公司所持有的本行內資股137,104,296股。

- (2) 安徽省金潤信息科技有限責任公司持有本行2,294,842股內資股（好倉）。安徽省金潤信息科技有限責任公司為安徽省信用擔保集團有限公司的控股子公司，因此，安徽省信用擔保集團有限公司被視為擁有安徽省金潤信息科技有限責任公司在本行所持有的股份權益。同時，安徽省信用擔保集團有限公司持有本行752,416,446股內資股（好倉）。
- (3) 安徽國元金融控股集團有限責任公司原名安徽國元控股（集團）有限責任公司，該公司於2018年7月18日起更改為現名。安徽國元金融控股集團有限責任公司持有本行的股權包括其控股子公司安徽國元馬鞍山投資管理有限責任公司、安徽國元信託有限責任公司及國元證券股份有限公司所持有的本行內資股股份。
- (4) 安徽省交通控股集團（香港）有限公司持有本行2,727,000股H股（好倉）。安徽省交通控股集團（香港）有限公司為安徽省交通控股集團有限公司直接控制的全資子公司，因此，安徽省交通控股集團有限公司被視為擁有安徽省交通控股集團（香港）有限公司在本行所持有的股份權益。同時，安徽省交通控股集團有限公司持有本行469,032,613股內資股（好倉）。
- (5) China Vanke Co., Ltd.因擁有下列直接持有本行權益的企業的控制權而被視作持有本行合共883,986,000股H股（好倉）的權益：
- 5.1 Wkland Finance Holding Company Limited持有本行511,140,000股H股（好倉）。Wkland Finance Holding Company Limited為China Vanke Co., Ltd.間接控制的全資子公司。
- 5.2 Wkland Finance Holding II Company Limited持有本行372,846,000股H股（好倉）。Wkland Finance Holding II Company Limited為China Vanke Co., Ltd.間接控制的全資子公司。
- (6) 陽光人壽保險股份有限公司擁有本行543,722,000股H股（好倉）。陽光人壽保險股份有限公司為陽光保險集團股份有限公司直接控制的子公司，因此，陽光保險集團股份有限公司被視為擁有陽光人壽保險股份有限公司在本行所持有的股份權益。

## 第四章 股本變動及股東情況

### 4.3 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉（續）

- (7) 中靜新華資產管理有限公司（「中靜新華」）直接持有本行204,346,570股內資股（好倉）。中靜新華為上海中靜安銀投資有限公司（「中靜安銀」）直接控制的子公司；中靜安銀為現代創新控股有限公司（「現代創新」）直接控制的全資子公司；現代創新為中靜實業（集團）有限公司（「中靜實業」）直接控制的子公司；中靜實業為上海宋慶齡基金會（「上海宋基會」）直接控制的子公司。因此，上海宋基會、中靜實業、現代創新、中靜安銀被視為擁有中靜新華在本行所持有的股份權益。
- (8) 中靜四海實業有限公司（「中靜四海」）持有本行444,696,160股內資股（好倉），其為中靜新華直接控制的子公司。上海宋基會、中靜實業、現代創新、中靜安銀、中靜新華被視為擁有中靜四海在本行所持有的股份權益。
- (9) 中靜新華資產管理（香港）有限公司（「中靜新華香港」）持有本行118,590,000股H股（好倉）。此外，根據上海宋基會及其關聯公司提交予聯交所的權益披露表格顯示及中靜新華的郵件告知，中靜新華香港於2018年1月4日透過場外交易擬收購本行1.3億股H股，目前尚未完成交割。中靜新華香港與賣方訂立的協議約定，自協議簽訂之日起，中靜新華香港享有該1.3億股H股的持有者所應享有的一切權利，如遇本行舉行任何股東大會或類別股東大會，賣方承諾安排中靜新華香港指定人士作為股東代表於本行相關股東大會或類別股東大會上按中靜新華香港的指示投票。因此，雖然該1.3億股H股尚未交割，中靜新華香港視為在該等股份上擁有權益。

中靜新華香港為中靜新華直接控制的全資子公司；中靜新華為中靜安銀直接控制的子公司；中靜安銀為現代創新直接控制的全資子公司；現代創新為中靜實業直接控制的子公司；中靜實業為上海宋基會直接控制的子公司。因此，上海宋基會、中靜實業、現代創新、中靜安銀、中靜新華被視為擁有中靜新華香港在本行所持有的股份權益。

- (10) Wealth Honest Limited（「Wealth Honest」）持有本行484,014,000股H股（好倉）。Wealth Honest為中靜新華香港直接控制的全資子公司，中靜新華香港為中靜新華直接控制的全資子公司；中靜新華為中靜安銀直接控制的子公司；中靜安銀為現代創新直接控制的全資子公司；現代創新為中靜實業直接控制的子公司；中靜實業為上海宋基會直接控制的子公司。因此，上海宋基會、中靜實業、現代創新、中靜安銀、中靜新華、中靜新華香港被視為擁有Wealth Honest在本行所持有的股份權益。

## 第四章 股本變動及股東情況

### 4.3 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉（續）

- (11) Golden Harbour Investments Management Limited（「Golden Harbour」）持有本行400,000,000股H股（好倉）。根據中靜新華郵件告知，Wealth Honest Fund LP（一家在開曼群島設立的有限合伙企業）持有Golden Harbour 100%股權；而Wealth Honest的直接全資附屬公司Wealth Honest Cayman Holdings Company Limited作為Wealth Honest Fund LP的唯一普通合伙人，對合伙企業的業務有全權控制。因此，Wealth Honest可以間接100%控制Golden Harbour。有關Wealth Honest的信息，請參見上文附註(9)。因此，上海宋基會、中靜實業、現代創新、中靜安銀、中靜新華、中靜新華香港、Wealth Honest、Wealth Honest Cayman Holdings Company Limited及Wealth Honest Fund LP視為擁有Golden Harbour在本行所持有的股份權益。

根據青島市國有資產管理委員會及其附屬公司提交予香港聯交所的權益披露表格顯示，金港國際控股有限公司擁有Wealth Honest Fund LP 70%的權益，金港國際控股有限公司為中國金港（控股）集團有限公司直接控制的全資子公司；中國金港（控股）集團有限公司為青島城投金融控股集團有限公司直接控制的全資子公司；青島城投金融控股集團有限公司為青島城市建設投資（集團）有限責任公司直接控制的全資子公司；青島城市建設投資（集團）有限責任公司由青島市國有資產管理委員會全資擁有。青島市國有資產管理委員會、青島城市建設投資（集團）有限責任公司、青島城投金融控股集團有限公司、中國金港（控股）集團有限公司及金港國際控股有限公司擁有本行4億H股股份的保證權益。

- (12) CITIC Securities Company Limited因擁有下列直接持有本行權益的企業的控制權而被視作持有本行合併337,617,000股H股（好倉）及314,899,500股H股（淡倉）的權益：

12.1 CSI Capital Management Limited持有本行337,617,000股H股（好倉）及52,425,000股H股（淡倉）。CSI Capital Management Limited為CITIC Securities Company Limited間接控制的全資子公司。

12.2 CSI Financial Products Limited持有本行262,474,500股H股（淡倉）。CSI Financial Products Limited為CITIC Securities Company Limited間接控制的全資子公司。

該等股份權益均為衍生工具權益，其中285,192,000股H股（好倉）類別為上市衍生工具－可轉換文書，52,425,000股H股（好倉）與314,899,500股H股（淡倉）類別為非上市衍生工具－以現金交收。

除上文所披露者外，本行並不知悉任何其他人士（本行董事、監事及最高行政人員（定義見香港上市規則）除外）於2018年6月30日在本行股份及相關股份中擁有須登記於本行根據《證券及期貨條例》第336條存置之登記冊之任何權益或淡倉。

## 第四章 股本變動及股東情況

### 4.4 優先股相關情況

#### 4.4.1 近三年優先股發行與上市情況

本行於2016年11月10日在境外市場非公開發行境外優先股4,440萬股，每股發行價格20美元，募集資金8.88億美元，並於2016年11月11日在香港聯交所掛牌上市。在扣除發行費用後，依據適用法律法規和相關監管部門的批准，本次境外優先股所募集資金全部用於補充本行其他一級資本。

#### 4.4.2 優先股股東數量和持股情況

於報告期末，本行優先股股東（或代持人）總數為1戶，持股情況如下：

優先股股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減	持股比例 (%)	持股總數	持有有限 售條件 股份數量	質押或 凍結的 股份數量
DB Nominees (Hong Kong) Limited	境外法人	境外優先股	-	100	4,440萬股	-	未知

註：

1. 優先股股東持股情況是根據本行優先股股東名冊中所列的信息統計。
2. 由於本次發行為境外非公開發行，優先股股東名冊中所列為截至報告期末，DB Nominees (Hong Kong) Limited作為代持人代表在清算系統Euroclear Bank S.A./N.V. 和Clearstream Banking S.A. 的獲配售人持有優先股的信息。

#### 4.4.3 優先股利潤分配情況

報告期內，本行未發生優先股股息的派發事項。本行將就優先股股息派發事項適時另行刊發公告。

## 第四章 股本變動及股東情況

### 4.4 優先股相關情況（續）

#### 4.4.4 優先股贖回或轉換事項

報告期內，本行未發生優先股贖回或轉換。

#### 4.4.5 優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

#### 4.4.6 優先股採取的會計政策及理由

根據中國財政部頒發的《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》、《企業會計準則第37號—金融工具欄報》和《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》以及國際會計準則理事會制定的《國際會計準則39號金融工具：確認和計量》和《國際會計準則32號金融工具：列報》的規定，本行已發行且存續的優先股的條款符合作為權益工具核算的要求，作為權益工具核算。

## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

### 5.1 董事、監事和高級管理人員情況

姓名	性別	在本行任職情況
吳學民	男	董事長、執行董事
慈亞平	男	副行長、執行董事
張飛飛	男	非執行董事
祝九勝	男	非執行董事
錢力	男	非執行董事
蘆輝	女	非執行董事
趙宗仁	男	非執行董事
喬傳福	男	非執行董事
Gao Yang (高央)	男	非執行董事
戴根有	男	獨立非執行董事
王世豪 <sup>(1)</sup>	男	獨立非執行董事
張聖懷	男	獨立非執行董事
歐巍	男	獨立非執行董事
朱紅軍 <sup>(1)</sup>	男	獨立非執行董事
周亞娜 <sup>(2)</sup>	女	獨立非執行董事
張友麒 <sup>(2)</sup>	男	監事長、職工監事
湯川 <sup>(2)</sup>	男	工會主席、人力資源部總經理、職工監事
鐘秋實 <sup>(2)</sup>	男	風險管理部總經理、職工監事
程儒林	男	股東監事
李銳鋒	男	股東監事
程俊佩	女	外部監事
潘淑娟	女	外部監事
楊棉之	男	外部監事
張仁付 <sup>(3)</sup>	男	行長
高廣成	男	副行長
易豐	男	行長助理
夏敏	男	行長助理
陳皓	男	首席信息官
倪建祥	男	零售銀行總監兼信用卡中心總經理
黃曉艷	女	投資與理財總監兼資產負債管理部總經理
周彤	女	風險合規總監兼合規部總經理
李大維	男	財務總監兼財務會計部總經理
高春明	女	公司銀行總監兼公司銀行部總經理
廉保華	男	董事會秘書兼研究發展部總經理



## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

### 5.1 董事、監事和高級管理人員情況（續）

註：

- (1) 王世豪先生於2015年12月16日、朱紅軍先生於2016年4月7日分別向本行提交辭呈，辭任本行獨立非執行董事及其各自擔任的多個董事委員會的職務，其辭任將於本行正式委任其繼任獨立非執行董事之日起生效。
- (2) 周亞娜女士、張友麒先生、湯川先生、鐘秋實先生職務變化情況詳見本報告第5.2節「報告期內聘任及離任人員情況」。
- (3) 張仁付先生職務變化情況詳見本報告第5.2節「報告期內聘任及離任人員情況」。

### 5.2 報告期內聘任及離任人員情況

1. 本行於2017年12月12日發出公告，董事會已於公告刊發之日召開會議，選舉吳學民先生為本行董事長、發展戰略與消費者權益保護委員會主任委員及人事提名和薪酬委員會委員。本行於2018年5月10日發出公告，吳學民先生擔任本行董事長的任職資格獲安徽銀監局核准。
2. 本行於2018年2月28日發出公告，周彤女士因工作較為繁忙，已向本行提出辭呈，辭去本行職工監事及監事會監督委員會委員職務，其辭任已於2018年3月6日本行正式委任其繼任職工監事湯川先生之日起生效。此外，周彤女士被聘任為本行風險合規總監，於2018年6月30日獲得安徽銀監局任職資格核准。
3. 本行於2018年3月6日發出公告，湯川先生於公告刊發之日按照本行民主選舉程序，獲選舉為職工監事，任期與本行第三屆監事會任期一致。此外，湯川先生於2018年6月15日被選舉為徽商銀行工會主席。
4. 本行行長助理、董事會秘書易豐先生於2018年3月7日辭去本行董事會秘書職務。
5. 本行於2018年3月23日發出公告，董事會已於公告刊發之日召開會議，建議提名周亞娜女士為本行第三屆董事會獨立非執行董事候選人。本行於2018年6月30日召開2017年股東週年大會，審議批准選舉周亞娜女士為本行第三屆董事會獨立非執行董事，其董事任期與本行第三屆董事會任期一致，本行於2018年8月21日發出公告，周亞娜女士擔任本行獨立非執行董事的任職資格獲安徽銀監局核准。此外，本行於2018年8月24日發出公告，增補周亞娜女士為本行第三屆董事會人事提名和薪酬委員會委員，其任命於同日生效。

## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

### 5.2 報告期內聘任及離任人員情況（續）

6. 本行行長助理兼首席投資官盛宏清先生於2018年5月18日辭去本行行長助理兼首席投資官職務。
7. 廉保華先生獲聘任為本行董事會秘書，於2018年5月22日獲得安徽銀監局任職資格核准。
8. 黃曉艷女士獲聘任為本行投資與理財總監，於2018年5月30日獲得安徽銀監局任職資格核准。
9. 本行於2018年6月11日發出公告，許崇定先生因已達退休年齡，已向本行提出辭呈，辭去本行職工監事及監事會提名委員會委員職務，其辭任已於2018年6月15日本行正式委任其繼任職工監事鐘秋實先生之日起生效。
10. 本行於2018年6月15日發出公告，鐘秋實先生於公告刊發之日按照本行職工民主選舉程序，獲選舉為本行職工監事，任期與本行第三屆監事會任期一致。
11. 李大維先生獲聘任為本行財務總監，於2018年6月20日獲安徽銀監局任職資格核准。
12. 本行於2018年7月25日發出公告，張友麒先生於公告刊發之日按照本行職工民主選舉程序，獲選舉為本行職工監事。本行於2018年7月27日發出公告，本行監事會已於公告刊發之日召開會議，選舉張友麒先生為本行監事長、監事會提名委員會委員及監事會監督委員會委員，任期與本行第三屆監事會任期一致。
13. 本行於2018年7月25日發出公告，張仁付先生因內部職務變動，已向本行提出辭呈，辭去本行監事長、監事會提名委員會委員、監事會監督委員會委員及職工監事職務，其辭任於2018年7月25日起生效。本行於2018年8月2日發佈公告，董事會聘任張仁付先生為本行行長，同時建議委任張仁付先生為本行執行董事，相關議案將適時提呈股東大會審議。本行於2018年8月23日發佈公告，張仁付先生擔任本行行長的任職資格於同日獲安徽銀監局核准。
14. 倪建祥先生獲聘任為本行零售銀行總監，於2018年8月6日獲安徽銀監局任職資格核准。
15. 高春明女士獲聘任為本行公司銀行總監，於2018年8月6日獲安徽銀監局任職資格核准。

## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

### 5.3 董監事任職變更情況

1. 本行獨立非執行董事張聖懷先生不再擔任華北高速公路股份有限公司獨立董事。
2. 本行非執行董事張飛飛先生不再擔任安徽省皖能股份有限公司董事長職務。
3. 本行獨立非執行董事周亞娜女士不再擔任同慶樓餐飲股份有限公司獨立董事。
4. 本行外部監事楊棉之先生不再擔任安徽大學會計與財務研究中心主任職務，不再兼任安徽安利材料科技股份有限公司獨立董事；現任中國石油大學（北京）經濟管理學院教授，博士生導師，兼任安徽省人大財經委和預算工委立法顧問，安徽海螺水泥股份有限公司、國元證券股份有限公司、科大國盾量子股份有限公司獨立董事。

除上文所披露外，報告期內，本行並未知悉任何根據香港上市規則第13.51B(1)條規定有關董事或監事資料變更而須作出的披露。

### 5.4 員工情況

#### 1、 員工人數

截至2018年6月30日，本行在崗員工人數為9,465人。

#### 2、 員工專業構成情況

截至2018年6月30日，本行員工的專業構成情況如下表所示：

分類	截至2018年6月30日	
	員工人數	佔總數百分比
管理類員工	2,377	25.11%
業務類員工	5,170	54.62%
保障類員工	1,918	20.26%
總計	9,465	100.00%

## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

### 5.4 員工情況（續）

#### 3、 員工學歷構成情況

	截至2018年6月30日	
	員工人數	佔總數百分比
碩士研究生及以上	1,483	15.67%
全日制大學本科	4,657	49.2%
非全日制大學本科	2,430	25.67%
大學專科及以下	895	9.46%
<b>總計</b>	<b>9,465</b>	<b>100.00%</b>

#### 4、 員工年齡構成情況

	截至2018年6月30日	
	員工人數	佔總數百分比
30歲（含）以下	4,684	49.49%
31歲到40歲	2,583	27.29%
41歲到50歲	1,810	19.12%
50歲以上	388	4.10%
<b>總計</b>	<b>9,465</b>	<b>100.00%</b>

#### 員工薪酬政策

本行薪酬政策以建立健全科學有效的激勵約束機制，實現股東價值、企業效益和員工利益最優化為目標，促進企業穩健經營和可持續發展有利於戰略目標實施、競爭力提升、人才培養和風險控制相適應，體現「先進性、可持續、合規性、時效性、操作性」原則，在統一規則框架內，發揮其能動性和創造性，堅持效率優先，兼顧公平。

本行通過董事會、總行、分支機構三個層級進行薪酬管理：董事會對本行薪酬總額及高管薪酬進行管理；總行按照董事會的要求對各機構的薪酬總額進行分配和原則管理；各機構在統一規則框架內對員工的工資進行管理。

## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

### 5.4 員工情況（續）

#### 員工培訓計劃

本行根據發展戰略和教育培訓發展規劃，制定年度培訓計劃，據此開展各項培訓工作，為員工專業能力提升、職業成長提供保障，為全面建設高質量發展現代銀行提供智力支持。報告期內，本行充分利用徽商銀行濱湖培訓中心、「徽銀網校」網絡培訓平台、「徽銀學堂」移動學習平台三大培訓渠道組織開展各層級管理人員「新金融建設」專題培訓、各業務條線培訓班及內訓師隊伍建設工作。開展全行培訓課程體系建設並組織行內崗位資格考試進一步提升全行員工持證上崗比例。2018年上半年，本行共組織培訓42,076人次，合計培訓261,540學時。

### 5.5 分支機構

截至2018年6月30日本行位於中國的分支機構情況見下表：

區域劃分	機構名稱	營業地址	郵編	機構數量
總行	總行	安徽省合肥市廬陽區安慶路79號天徽大廈A座	230001	1
安徽省	合肥分行	合肥市高新區黃山路626號	230001	93
	蕪湖分行	蕪湖市北京路1號	241000	37
	馬鞍山分行	馬鞍山雨山區太白大道3663號	243000	25
	安慶分行	安慶市人民路528號	246000	33
	淮北分行	淮北市淮海路282號	235000	24
	蚌埠分行	蚌埠市淮河路1018號	233000	32
	六安分行	六安市梅山南路凱旋國際廣場	237000	30
	淮南分行	淮南市舜耕西路39號	232000	20
	銅陵分行	銅陵市楊家山路999號	244000	16
	阜陽分行	阜陽市一道河路666號	236000	27
	黃山分行	黃山市屯溪區屯光大道2號	245000	12
	池州分行	池州市長江中路515號	247000	14
	滁州分行	滁州市龍蟠大道95號	239000	14
	宿州分行	宿州市銀河一路123號	234000	16
	宣城分行	宣城市宣州區梅園路109號	242000	18
	亳州分行	亳州市芍花西路277號香樟大廈	236000	13
江蘇省	南京分行	南京市中央路231號	210000	12
合計				437

## 第六章 公司治理

### 6.1 公司治理情況綜述

本行一直致力於高水平的企業管治，積極遵循國際和國內企業管治最佳慣例，以保障股東的權益及提升企業價值。本行建立了較為完善的企業管治架構，明晰了股東大會、董事會、監事會及高級管理層的職責邊界，不斷完善公司決策、執行和監督機制，保證各方獨立運作、有效制衡。

報告期內，本行股東大會、董事會、監事會以及董事會、監事會各專門委員會各司其責、積極運作，保障了本行的合規穩健經營和持續健康發展。報告期內，本行召開各類會議31次。其中，股東大會1次；董事會會議6次，董事會各專門委員會會議11次；監事會會議5次，監事會監督委員會會議4次，監事會提名委員會會議4次。

### 6.2 股東大會召開情況

報告期內，本行共召開1次股東大會。2018年6月30日，本行2017年股東週年大會在安徽省合肥市召開，會議的通知、召集、召開和表決程序均符合中國《公司法》、本行《公司章程》及香港上市規則的有關規定。審議議案的相關情形請參閱本行刊登在香港聯交所和本行網站的日期為2018年7月2日的股東週年大會的投票結果公告。

### 6.3 董事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，本行召開董事會會議6次，審議批准議案50項。本行董事會專門委員會召開11次會議（其中人事提名和薪酬委員會會議2次，發展戰略與消費者權益保護委員會會議3次，風險管理委員會會議2次，關聯交易控制委員會會議2次，審計委員會會議2次），研究審議議題63項。

### 6.4 監事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，本行召開監事會會議5次，審議各類議案21項。

監事會監督委員會召開會議4次，審議10項議案；監事會提名委員會召開5次，審議議案12項。

## 第六章 公司治理

### 6.5 董事、監事及有關僱員之證券交易

本行已採納香港上市規則附錄十的《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》(以下簡稱「《標準守則》」)所訂的標準為本行董事及監事(包括其配偶及子女)進行證券交易的行為準則。

本行經查詢全體董事及監事後,已確認其於截至2018年6月30日止六個月期間一直遵守上述《標準守則》。

### 6.6 內部控制

本行遵循合規穩健發展的經營思想,依據《企業內部控制基本規範》及其配套指引、《商業銀行內部控制指引》、《徽商銀行內部控制基本規定》等內外部法律法規,以及香港聯交所的有關要求,建立了由內部環境、風險評估、控制活動、信息與溝通、內部監督五大要素組成的內部控制體系。本行通過內部控制體系建設,明確了內部控制的目標、原則及組織體系,對本行各項經營管理活動進行全過程控制,並在內控運行過程中不斷完善內部控制體系,保障本行合規穩健發展。

根據國家有關法律法規,本行建立了規範的公司治理結構和議事規則,形成科學有效的職責分工和制衡機制。本行董事會對內部控制體系建設和實施的有效性承擔最終責任;監事會負責監督董事會、高級管理層建立完善內部控制體系,監督董事會及董事、高級管理層及高級管理人員履行內部控制職責;高級管理層負責執行董事會批准的內部控制體系和政策。各級經營管理部門、各營業網點組成本行「內部控制第一道防線」,承擔內部控制建設、執行的第一責任。總、分行各職能部門內控管理崗與各級合規管理部門組成「內部控制第二道防線」,對第一道防線內控建設和執行情況進行指導和監督,並向管理層報告本行內部控制體系建設和執行情況。審計部門作為「內部控制第三道防線」,對內部控制的有效性進行監督檢查。

報告期內,本行組織開展了「質量提升年」、「深化整治銀行業市場亂象」等專項活動以及2017年度案防工作評估、2017年度合規風險管理評估、2017年度反洗錢工作評估等專項工作,配合安徽銀監局完成了「兩會一層」風控責任落實情況專項檢查,進一步健全市場風險、信用風險、操作風險管理機制,內部控制體系運行有效。此外,本行組織總分行各管理部室、各支行對2017年內部控制狀況進行了評價,經本行董事會審查,未發現內部控制在完整性、合理性與有效性方面存在重大缺陷。

## 第六章 公司治理

### 6.7 遵守《企業管治守則》聲明

報告期內，本行已應用香港上市規則附錄十四之《企業管治守則》(以下簡稱「《企業管治守則》」)所載原則，除《企業管治守則》守則條文第A.4.2段和第A.5.1段外，本行嚴格遵守《企業管治守則》所載的守則條文，同時符合其中絕大多數建議最佳常規。根據《企業管治守則》第A.4.2段守則條文的規定，每名董事(包括有指定任期的董事)應輪流退任，至少每三年一次。第三屆董事會的任期為三年並已於2016年7月10日屆滿。由於(其中包括)部分股東董事的提名程序尚未完成以及部分董事的繼任人選尚在甄選中，本行未能在第三屆董事會屆滿前完成換屆工作，在換屆工作完成之前，現任董事將繼續履行相應職責。此外，根據香港上市規則第3.25條及《企業管治守則》守則條文第A.5.1段規定，董事會人事提名和薪酬委員會委員中獨立非執行董事須佔大多數。自馮煒權先生於2017年3月20日起不再擔任本行獨立非執行董事、發展戰略委員會委員及人事提名和薪酬委員會委員起至2018年8月24日止，董事會人事提名和薪酬委員會的委員為6人，其中獨立非執行董事人數為3人，不符合香港上市規則第3.25條和《企業管治守則》第A.5.1段的規定。本行已於2018年8月24日增補本行獨立非執行董事周亞娜女士為本行人事提名和薪酬委員會委員，任命已於同日生效。自此，本行人事提名和薪酬委員會的委員為7人，其中獨立非執行董事人數為4人。本行人事提名和薪酬委員會的人員構成已重新符合香港上市規則第3.25條及《企業管治守則》守則條文第A.5.1段的規定。



## 第七章 重要事項

### 7.1 持有及買賣其他上市公司股權情況

報告期內，本行未持有及買賣其他上市公司股權。

### 7.2 購回、出售或贖回本行上市證券

報告期內，本行及其附屬公司均未購回、出售或贖回本行上市證券。

### 7.3 香港法規下董事、監事及最高行政人員的權益及淡倉

於2018年6月30日，本行董事、監事及最高行政人員及彼等之聯繫人在本行或其相聯法團（定義見《證券及期貨條例》第XV部）的股份、相關股份及債權證中擁有根據《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據《標準守則》的規定須要通知本行及香港聯交所之權益或淡倉如下：

姓名	職位	股份類別	身份	股份數目 (股)(好倉)	佔相關股份 類別已發行 股份百分比(%)	佔全部已發行 普通股 股份百分比(%)
慈亞平	董事	內資股	實益擁有人	133,451	0.0017	0.0012
張友麒 <sup>(1)</sup>	監事	內資股	實益擁有人	22,956	0.0003	0.0002
湯川 <sup>(1)</sup>	監事	內資股	實益擁有人	50,917	0.0006	0.0005
鐘秋實 <sup>(1)</sup>	監事	內資股	實益擁有人	29,212	0.0004	0.0003
楊棉之	監事	內資股	實益持有人	6,012	-	-

附註：

(1) 張友麒先生、湯川先生、鐘秋實先生職務變化情況詳見本報告第5.2節「報告期內聘任及離任人員情況」。

除上披露者外，於2018年6月30日，本行並未獲悉本行董事、監事及最高行政人員及彼等之聯繫人在本行或其相聯法團的任何股份、相關股份及債權證中擁有任何權益或淡倉。

### 7.4 本行、本行董事、監事及高級管理人員受處罰或調查情況

報告期內，本行、本行董事、監事及高級管理人員沒有受調查或重大處罰的情況。

## 第七章 重要事項

### 7.5 持續關連交易

本行在日常業務往來中向中國公眾人士提供商業銀行服務及產品，其中包括本行的董事、監事及／或彼等各自的聯繫人。報告期內，本行與關連方發生的關連交易堅持遵循一般商業原則，以不優於非關連人士同類交易的條件進行，交易條款公平合理，亦符合本行和股東的整體利益。該等交易均是在日常業務往來中按照正常商業條款訂立，並獲豁免遵守香港上市規則第14A章有關申報、公告、年度審核、通函及獨立股東批准的規定。

#### 在日常業務往來中提供的商業銀行服務－吸收存款

本行在日常業務往來中按正常存款利率和正常商業條款接受若干本行的關連人士（包括本行的董事、監事及／或彼等各自的聯繫人）存款。根據香港上市規則，此等交易構成本行的持續關連交易。

本行在日常業務往來中按類似或不優於提供予獨立第三方的正常商業條款向本行關連人士提供接收存款服務，根據香港上市規則第14A.90條，該等交易將構成獲豁免持續關連交易（即關連人士按正常商業條款或對發行人而言的更佳條款，為發行人的利益向發行人存入存款的方式，向發行人提供財務資助，其中發行人未對該財務資助以其資產作出抵押），並因而將獲豁免遵守香港上市規則第14A章所載的申報、公告、年度審核、通函及獨立股東批准的規定。

#### 在日常業務往來中提供的商業銀行服務－貸款及信貸融資

本行擴大了在日常業務往來中按正常商業條款及參照現行市場利率向若干本行的關連人士（包括本行的董事、監事及／或彼等各自的聯繫人）提供的貸款及信貸融資。根據香港上市規則，此等交易構成本行的持續關連交易。

本行在日常業務往來中按提供予獨立第三方的正常商業條款及可比較條款向本行的關連人士提供貸款及信貸融資。因此，根據香港上市規則第14A.87條，該等交易將構成獲豁免持續關連交易（即發行人在其日常業務往來中按正常商業條款向關連人士提供財務資助），並因而將獲豁免遵守香港上市規則第14A章所載的申報、公告、年度審核、通函及獨立股東批准的規定。

## 第七章 重要事項

### 7.5 持續關連交易（續）

#### 在日常業務往來中提供的商業銀行服務－其他銀行服務及產品

本行在日常業務往來中按正常商業條款及條件和正常收費標準、服務費及收費向若干本行的關連人士（包括本行的董事、監事及／或彼等各自的聯繫人）提供多種商業銀行服務及產品（包括信用／借記卡及理財產品）。根據香港上市規則，此等交易構成本行的持續關連交易。

關連人士及其聯繫人向本行支付的年度服務及／或產品費用總額的相關適用百分比率（定義見香港上市規則第14A.06條）預計不會超過0.1%。因此，根據香港上市規則第14A.76條，該等交易將構成獲豁免持續關連交易，並因而將獲豁免遵守香港上市規則第14A章所載的申報、公告、年度審核、通函及獨立股東批准的規定。

### 7.6 重大訴訟、仲裁事項

就本行所知，截至2018年6月30日，本行發生的日常訴訟如下：本行未取得終審判決的訴訟、仲裁案件總計36件，案件標的總金額折合人民幣4.78億元。其中，本行未取得終審判決的被訴案件（含訴訟、仲裁）總計11件，標的總額折合人民幣0.4億元。上述訴訟所涉貸款均已按預測損失程度審慎計提呆賬準備金，所有案件不會對本行財務和經營結果構成重大不利影響。

### 7.7 資產收購、出售及資產重組情況

報告期內，本行以某些資產作為賣出回購交易協議和國庫存款的質押物質押給其他銀行和中國財政部。除此之外，本行未發生正常業務範圍外的資產收購、出售及資產重組事項。本行資產抵押事項可參見本中期報告財務報表附註40。

### 7.8 申請A股發行

本行於2015年5月29日召開2014年股東週年大會，審議並通過（其中包括）首次公開發行A股股票議案，本行擬發行不超過12.28億股的A股股份。有關A股發行方案及授權董事會辦理A股發行具體事宜的相關議案於本行2015年及2016年股東週年大會上獲得股東批准，同意延長該等議案的有效期至2018年5月27日。

## 第七章 重要事項

### 7.8 申請A股發行（續）

本行於2018年2月12日刊發了《關於撤回A股發行申請的公告》，鑑於本行仍需就相關法律法規及中國證監會要求所涉及的部分事項與本行個別董事和股東進一步協商，經與本行A股發行申請相關中介機構的審慎研究，並經本行董事會審議通過，決定撤回A股發行申請。中國證監會已於2018年3月5日決定終止對本行A股發行申請的審查。

本行業務運作良好，撤回A股發行申請將不會對本行的財務狀況或營運造成任何重大不利影響。本行將積極爭取重啟A股發行申請。

有關本行A股發行的詳情，請見本行日期為2015年5月6日、2015年6月29日、2015年9月24日、2016年3月28日、2017年3月27日、2017年4月18日、2017年12月26日及2018年2月12日的公告以及日期為2015年5月13日、2016年4月11日以及2017年5月5日的通函。

### 7.9 H股公眾持股量

於報告期內及截至最後實際可行日期，本行H股公眾持股量持續低於香港上市規則第8.08(1)(a)條規定最低25%的水平。

根據董事會決議，本行正積極尋求在實際可行範圍內盡快恢復本行之公眾持股量的解決方案，包括(i)商請本行主要股東減持其所持的本行股份；(ii)在充分考慮市場情況和周詳計劃的基礎上，擇機進行H股配售；及(iii)積極爭取重啟A股發行申請。

### 7.10 審閱中期業績

本行外部審計師安永會計師事務所已對本行按照國際會計準則和香港上市規則的披露要求編製的中期財務報告進行審閱（未經審計），同時本行董事會審計委員會已審閱並同意本行截至2018年6月30日止六個月期間的中期業績及財務報告。

### 7.11 發佈中期報告

本行按照國際財務報告準則和香港上市規則編製的中英文兩種語言版本的中期報告，可在香港聯交所披露易網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))和本行網站([www.hsbank.com.cn](http://www.hsbank.com.cn))查閱。

本中期報告中，分別截至2017及2018年6月30日止的六個月期間的財務數據未經審計，截至2017年12月31日止的年度財務數據已經審計。

## 第八章 中期財務報告 中期財務資料的審閱報告



致徽商銀行股份有限公司董事會  
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

### 引言

我們審閱了後附第77頁至第176頁的徽商銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的中期財務資料，包括截至2018年6月30日止6個月期間的合併利潤表、簡要合併綜合收益表、2018年6月30日的簡要合併財務狀況表、簡要合併股東權益變動表和簡要合併現金流量表，以及財務資料註釋。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號－中期財務報告》的要求編製中期財務資料。

按照國際會計準則第34號的要求編製和列報上述中期財務資料是貴行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務資料發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

### 審閱工作範圍

我們的審閱工作是按照《國際審閱準則第2410號－獨立審計師對企業中期財務資料執行審閱》的要求進行的。中期財務資料的審閱工作主要包括向財務會計負責人進行查詢，執行分析性覆核及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照國際審計準則進行審計的範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不發表審計意見。

### 結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述中期財務資料在所有重大方面沒有按照《國際會計準則第34號》編製。

安永會計師事務所  
執業會計師

香港  
2018年8月24日

## 未經審計的簡要合併利潤表

截至2018年6月30日止六個月  
(除另有標明外所有金額均以人民幣千元列示)

	註釋	截至6月30日止六個月	
		2018年	2017年
利息收入	4	<b>22,241,523</b>	18,117,209
利息支出	4	<b>(11,198,826)</b>	(8,542,100)
<b>利息淨收入</b>		<b>11,042,697</b>	9,575,109
手續費及佣金收入	5	<b>1,840,806</b>	1,562,550
手續費及佣金支出	5	<b>(142,971)</b>	(92,802)
<b>手續費及佣金淨收入</b>		<b>1,697,835</b>	1,469,748
交易淨收益／(損失)	6	<b>475,641</b>	(120,873)
金融投資淨收益／(損失)	7	<b>74,576</b>	(39,884)
其他營業收入淨額	8	<b>151,808</b>	(69,263)
<b>營業收入</b>		<b>13,442,557</b>	10,814,837
營業費用	9	<b>(2,950,896)</b>	(2,543,043)
資產減值損失	11	<b>(5,407,984)</b>	(3,482,035)
<b>營業利潤</b>		<b>5,083,677</b>	4,789,759
聯營企業投資淨收益		<b>66,712</b>	74,784
<b>稅前利潤</b>		<b>5,150,389</b>	4,864,543
所得稅	12	<b>(855,427)</b>	(963,301)
<b>稅後利潤</b>		<b>4,294,962</b>	3,901,242
歸屬於：			
本行股東		<b>4,273,256</b>	3,780,300
非控制性權益		<b>21,706</b>	120,942
		<b>4,294,962</b>	3,901,242
歸屬於本行股東的每股收益 (以每股人民幣元列示)			
<b>基本／稀釋</b>	13	<b>0.39</b>	0.34

後附簡要合併財務報表註釋為本簡要合併財務報表的組成部分。

## 未經審計的簡要合併綜合收益表

截至2018年6月30日止六個月

(除另有標明外所有金額均以人民幣千元列示)

	註釋	截至6月30日止六個月	
		2018年	2017年
本年利潤		<b>4,294,962</b>	3,901,242
其他綜合收益			
預計不能重分類計入損益的項目			
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的			
權益工具投資淨損益		<b>38,884</b>	-
減：相關所得稅影響		<b>(9,721)</b>	-
小計		<b>29,163</b>	-
預計將重分類計入損益的項目			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資淨損益	41	<b>858,001</b>	-
可供出售金融資產公允價值變動	41	-	(425,185)
減：相關所得稅影響	41	<b>(214,500)</b>	106,296
小計		<b>643,501</b>	(318,889)
其他綜合收益稅後淨額		<b>672,664</b>	(318,889)
本期綜合收益總額		<b>4,967,626</b>	3,582,353
歸屬於：			
本行股東		<b>4,945,920</b>	3,461,411
非控制性權益		<b>21,706</b>	120,942
		<b>4,967,626</b>	3,582,353

後附簡要合併財務報表註釋為本簡要合併財務報表的組成部分。

## 未經審計的簡要合併財務狀況表

2018年6月30日

(除另有標明外所有金額均以人民幣千元列示)

	註釋	2018年 6月30日	2017年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	14	85,472,060	92,357,873
存放同業及其他金融機構的款項	15	11,836,283	9,699,833
拆出資金	16	4,719,461	3,553,288
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	17	105,133,868	2,695,099
衍生金融資產	18	481,002	67,479
買入返售金融資產	19	28,322,172	36,027,487
客戶貸款及墊款淨額	20	337,528,030	305,208,545
金融投資			
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	21	83,463,738	—
— 以攤餘成本計量的金融投資	21	247,274,014	—
— 可供出售金融資產	21	—	143,305,890
— 持有至到期投資	21	—	61,128,401
— 應收款項類投資	21	—	211,647,260
對聯營企業投資	22	1,027,142	971,050
固定資產	23	1,994,185	1,943,330
遞延所得稅資產	33	4,767,065	4,724,487
應收融資租賃款	24	31,313,618	26,269,575
其他資產	25	11,875,248	8,500,100
<b>資產總額</b>		<b>955,207,886</b>	<b>908,099,697</b>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		24,011,946	35,575,527
同業及其他金融機構存放款項	27	99,331,942	95,814,599
拆入資金	28	41,813,381	25,427,912
衍生金融負債	18	93,452	747,449
賣出回購金融資產	29	42,020,593	40,855,148
客戶存款	30	532,551,741	512,808,182
應交稅金	31	1,053,317	2,822,630
發行債券	34	130,779,580	115,180,357
其他負債	32	19,026,448	19,655,807
<b>負債總額</b>		<b>890,682,400</b>	<b>848,887,611</b>
<b>股東權益</b>			
股本	35	11,049,819	11,049,819
其他權益工具	35	5,990,090	5,990,090
資本公積	35	6,760,445	6,751,041
盈餘公積	36	8,695,663	7,953,301
一般風險準備	36	8,117,707	7,722,527
其他綜合收益	41	23,489	(869,997)
未分配利潤		21,914,975	19,106,524
歸屬於本行的股東權益合計		62,552,188	57,703,305
非控制性權益		1,973,298	1,508,781
<b>股東權益合計</b>		<b>64,525,486</b>	<b>59,212,086</b>
<b>負債及股東權益合計</b>		<b>955,207,886</b>	<b>908,099,697</b>

後附簡要合併財務報表註釋為本簡要合併財務報表的組成部分。

董事會於2018年8月24日核准並許可發出。

吳學民  
董事長

張仁付  
行長

李大維  
財務總監兼財務機構負責人



## 未經審計的簡要合併股東權益變動表

截至2018年6月30日止六個月

(除另有標明外所有金額均以人民幣千元列示)

	歸屬於本行的股東權益								
	股本 註釋35	其他 權益工具 註釋35	資本公積 註釋35	盈餘公積 註釋36	一般 風險準備 註釋36	其他 綜合收益 註釋41	未分配 利潤	非控制性 權益	合計
<b>2017年12月31日餘額</b>	<b>11,049,819</b>	<b>5,990,090</b>	<b>6,751,041</b>	<b>7,953,301</b>	<b>7,722,527</b>	<b>(869,997)</b>	<b>19,106,524</b>	<b>1,508,781</b>	<b>59,212,086</b>
會計政策變更 – 採用 IFRS 9的影響(1.1.1.1)	-	-	-	-	-	220,822	(51,018)	-	169,804
<b>2018年1月1日餘額</b>	<b>11,049,819</b>	<b>5,990,090</b>	<b>6,751,041</b>	<b>7,953,301</b>	<b>7,722,527</b>	<b>(649,175)</b>	<b>19,055,506</b>	<b>1,508,781</b>	<b>59,381,890</b>
(一) 綜合收益									
淨利潤	-	-	-	-	-	-	4,273,256	21,706	4,294,962
公允價值變動計入 其他綜合收益	-	-	-	-	-	647,257	-	-	647,257
資產減值計入其他 綜合收益						25,407			25,407
綜合收益合計	-	-	-	-	-	672,664	4,273,256	21,706	4,967,626
(二) 利潤分配									
分配股息	-	-	-	-	-	-	(276,245)	(5,665)	(281,910)
提取盈餘公積	-	-	-	742,362	-	-	(742,362)	-	-
提取一般風險準備	-	-	-	-	395,180	-	(395,180)	-	-
(三) 所有者投入和減少 資本									
對子公司增資	-	-	9,404	-	-	-	-	448,476	457,880
<b>2018年6月30日餘額</b>	<b>11,049,819</b>	<b>5,990,090</b>	<b>6,760,445</b>	<b>8,695,663</b>	<b>8,117,707</b>	<b>23,489</b>	<b>21,914,975</b>	<b>1,973,298</b>	<b>64,525,486</b>
<b>2017年1月1日餘額</b>	<b>11,049,819</b>	<b>5,990,090</b>	<b>6,751,041</b>	<b>6,536,297</b>	<b>6,208,315</b>	<b>(120,747)</b>	<b>15,456,586</b>	<b>1,311,917</b>	<b>53,183,318</b>
(一) 綜合收益									
淨利潤	-	-	-	-	-	-	7,614,884	196,864	7,811,748
公允價值變動計入 其他綜合收益	-	-	-	-	-	(749,250)	-	-	(749,250)
綜合收益合計	-	-	-	-	-	(749,250)	7,614,884	196,864	7,062,498
(二) 股東投入									
(三) 利潤分配									
分配股息	-	-	-	-	-	-	(1,033,730)	-	(1,033,730)
提取盈餘公積	-	-	-	1,417,004	-	-	(1,417,004)	-	-
提取一般風險準備	-	-	-	-	1,514,212	-	(1,514,212)	-	-
<b>2017年12月31日餘額</b>	<b>11,049,819</b>	<b>5,990,090</b>	<b>6,751,041</b>	<b>7,953,301</b>	<b>7,722,527</b>	<b>(869,997)</b>	<b>19,106,524</b>	<b>1,508,781</b>	<b>59,212,086</b>
<b>2017年1月1日餘額</b>	<b>11,049,819</b>	<b>5,990,090</b>	<b>6,751,041</b>	<b>6,536,297</b>	<b>6,208,315</b>	<b>(120,747)</b>	<b>15,456,586</b>	<b>1,311,917</b>	<b>53,183,318</b>
(一) 綜合收益									
淨利潤	-	-	-	-	-	-	3,780,300	120,942	3,901,242
公允價值變動計入 其他綜合收益	-	-	-	-	-	(318,889)	-	-	(318,889)
綜合收益合計						(318,889)	3,780,300	120,942	3,582,353
(二) 股東投入									
(三) 利潤分配									
分配股息	-	-	-	-	-	-	(674,039)	-	(674,039)
提取盈餘公積	-	-	-	674,642	-	-	(674,642)	-	-
提取一般風險準備	-	-	-	-	1,514,063	-	(1,514,063)	-	-
<b>2017年6月30日餘額</b>	<b>11,049,819</b>	<b>5,990,090</b>	<b>6,751,041</b>	<b>7,210,939</b>	<b>7,722,378</b>	<b>(439,636)</b>	<b>16,374,142</b>	<b>1,432,859</b>	<b>56,091,632</b>

後附簡要合併財務報表註釋為本簡要合併財務報表的組成部分。

## 未經審計的簡要合併現金流量表

截至2018年6月30日止六個月  
(除另有標明外所有金額均以人民幣千元列示)

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
<b>經營活動現金流量：</b>		
稅前利潤	<b>5,150,389</b>	4,864,543
調整：		
資產減值損失	<b>5,407,984</b>	3,482,035
收回以前年度核銷貸款	<b>252,174</b>	220,963
折舊及攤銷	<b>208,947</b>	213,468
處置固定資產淨(收益)/損失	<b>924</b>	(9,784)
金融投資淨損失	<b>(74,576)</b>	39,884
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產及衍生金融工具公允價值變動	<b>(850,526)</b>	456,053
聯營企業投資淨收益	<b>(66,712)</b>	(74,784)
金融投資利息收入	<b>(8,621,634)</b>	(9,522,790)
發行債券利息支出	<b>2,652,662</b>	2,004,929
<b>經營性資產的淨變化：</b>		
存放中央銀行存款淨減少額	<b>5,335,820</b>	910,452
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨減少/(增加)額	<b>(20,771)</b>	6,843,790
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產淨減少/(增加)額	<b>18,586,404</b>	(2,742,771)
買入返售金融資產淨減少/(增加)額	<b>7,700,728</b>	(4,416,820)
客戶貸款及墊款淨增加額	<b>(34,005,621)</b>	(22,081,161)
應收融資租賃款增加額	<b>(5,302,455)</b>	(4,770,734)
其他資產淨增加額	<b>(3,732,719)</b>	(3,725,017)
<b>經營性負債的淨變化：</b>		
同業及其他金融機構存入和拆入款項淨(減少)/增加額	<b>19,902,812</b>	(1,520,681)
向中央銀行借款淨(減少)額	<b>(11,563,581)</b>	(1,086,200)
賣出回購金融資產淨(減少)/增加額	<b>1,165,445</b>	(4,035,050)
客戶存款淨增加額	<b>19,743,559</b>	49,065,579
其他負債淨(減少)/增加	<b>(1,400,255)</b>	6,198,925
支付所得稅	<b>(3,041,089)</b>	(2,192,466)
<b>經營活動收到的現金流量淨額</b>	<b>17,427,909</b>	18,122,363

後附簡要合併財務報表註釋為本簡要合併財務報表的組成部分。

## 未經審計的簡要合併現金流量表

截至2018年6月30日止六個月

(除另有標明外所有金額均以人民幣千元列示)

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
<b>投資活動現金流量：</b>		
收到股利	10,620	8,731
處置固定資產和其他長期資產所收到的現金	217	35,141
購置固定資產、無形資產和其他長期資產所支付的現金	(243,524)	(185,688)
購買金融投資收到的利息收入	8,662,650	9,510,982
處置到期金融投資收到的現金	55,317,638	89,571,583
金融投資支付的現金	(93,017,756)	(129,488,119)
<b>投資活動支付的現金流量淨額</b>	<b>(29,270,155)</b>	<b>(30,547,370)</b>
<b>籌資活動現金流量：</b>		
發行債券收到的現金	100,360,000	91,571,884
吸收投資收到的現金	457,880	-
分配股利、償付已發行債券利息所支付的現金	(2,423,077)	(1,459,793)
償還債務支付的現金	(84,756,444)	(85,431,106)
<b>籌資活動收到的現金流量淨額</b>	<b>13,638,359</b>	<b>4,680,985</b>
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>	<b>(32,115)</b>	<b>(152,025)</b>
現金及現金等價物淨(減少)/增加	1,763,998	(7,896,047)
現金及現金等價物期初餘額	27,280,446	28,774,471
現金及現金等價物期末餘額(註釋43)	29,044,444	20,878,424

後附簡要合併財務報表註釋為本簡要合併財務報表的組成部分。

# 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 1 編製基礎和重要會計政策

本未經審計的中期簡要財務報表根據國際會計準則第34號《中期財務報告》，並應與本銀行經審計的2017年度財務報表一併閱讀。

除下述修訂外，本未經審計的簡要中期財務報表所採用的會計政策與本銀行編製2017年12月31日止年度報告所採用的會計政策一致。

### 1.1 2018年已生效的準則、修訂及解釋公告

2018年1月1日，本集團開始適用以下準則、修訂及解釋公告。

- 國際財務報告準則第9號 金融工具
- 國際財務報告準則第15號及其修訂 客戶合同收入
- 國際財務報告解釋委員會解釋公告第22號 外幣交易和預付對價

2014年5月發佈並於2016年4月修訂的國際財務報告準則第15號，建立了一個五步法模型用於核算與客戶之間的合同產生的所有收入。該準則下，主體確認的收入應反映其向客戶轉移商品或勞務的對價，該對價為預計有權向客戶收取的金額。準則的原則是提供一個更結構化的方法來計量和確認收入。新的收入準則不適用於與金融工具相關的收入，因此不會影響本集團大部分收入，包括國際財務報告準則第9號所涵蓋的淨利息收入、淨交易收益和金融投資淨收益。

國際財務報告解釋委員會解釋公告第22號澄清，預付對價相關的非貨幣性資產或非貨幣性負債終止確認所產生的相關資產、費用或收入（或部分收入），在確定其初始確認所使用的即期匯率時，其交易日為主體因預付對價而初始確認非貨幣性資產或非貨幣性負債的日期。如果支付或收取多筆預付款，則主體必須對支付或收取的每一筆預付對價確定交易日。

除國際財務報告準則第9號以外，上述準則、修訂及解釋公告的採用對集團的經營成果、財務狀況及綜合收益不產生重大。

#### 1.1.1 國際財務報告準則第9號 – 金融工具

2014年7月，國際會計準則理事會發佈國際財務報告準則第9號 – 金融工具（「IFRS 9」），匯總金融工具所有階段性項目，替代國際會計準則第39號 – 金融工具（「IAS 39」），為金融工具的分類與計量、減值和套期提供了新的指引。

##### 分類及計量

IFRS 9要求將金融資產按照主體管理其的業務模式及其合同現金流量特徵分為以攤餘成本計量、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益及以公允價值計量且其變動計入損益三類；另外，權益工具投資應按公允價值計量且其變動計入損益，若初始不可撤銷地選擇在其他綜合收益計量公允價值變動，則其他綜合收益不會循環計入損益。

# 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 1 編製基礎和重要會計政策 (續)

### 1.1 2018年已生效的準則、修訂及解釋公告 (續)

#### 1.1.1 國際財務報告準則第9號 – 金融工具 (續)

##### 業務模式

業務模式反映了主體如何管理其金融資產以產生現金流。主體持有該項金融資產是僅為收取合同現金流量為目標，還是既以收取合同現金流量為目標又以出售金融資產為目標。如果以上兩種情況都不適用，那麼該組金融資產的業務模式為「其他」。本集團在確定一組金融資產業務模式時考慮的關鍵因素主要包括：以往如何收取該組資產的現金流、該組資產的業績如何評估並上報給關鍵管理人員、風險如何評估和管理，以及業務管理人員獲得報酬的方式等。

##### 合同現金流量特徵

合同現金流量特徵的評估旨在識別合同現金流量是否僅為本金及未償付本金額之利息的支付。如果業務模式為收取合同現金流量，或包括收取合同現金流量和出售金融資產的雙重目的，那麼本集團將評估金融工具的現金流量是否僅為對本金和利息的支付。進行該評估時，本集團考慮合同現金流量是否與基本借貸安排相符。

##### 減值

IFRS 9要求金融資產減值計量由「已發生損失模型」改為「預期信用損失模型」，適用於以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，以及貸款承諾和財務擔保合同。具體信息參見註釋47.1.1。

##### 套期會計

新套期會計模型旨在加強主體風險管理策略、套期的基本原理與套期對財務報表的影響之間的聯繫，該準則對於適用套期會計的交易類型提供了更大的靈活性。為消除現有宏觀套期會計慣例與新修訂的一般套期會計規定之間存在任何衝突的風險，IFRS 9規定主體可選擇在會計政策中保留IAS 39的套期會計方法。本集團選擇自2018年1月1日起採用IFRS 9的套期會計要求。

##### 採用IFRS 9的影響

本集團將調整2018年1月1日的股東權益來體現採用IFRS 9對合併會計報表的影響，但比較數據並無重述。本集團實施IFRS9的影響披露如下：

# 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 1 編製基礎和重要會計政策 (續)

### 1.1 2018年已生效的準則、修訂及解釋公告 (續)

#### 1.1.1 國際財務報告準則第9號 – 金融工具 (續)

##### 1.1.1.1 將財務狀況表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表

下表將按照IAS39計量類別的列示的賬面價值調整為2018年1月1日過渡至IFRS9後按照新計量類別列示的賬面價值：

	按IAS 39列示		重分類	重新計量		按IFRS 9列示	
	分類	賬面價值		ECL	其他	賬面價值	分類
<b>金融資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	L&R	92,357,873	-	-	-	92,357,873	AC
存放同業及其他金融機構款項	L&R	9,699,833	-	(7,551)	-	9,692,282	AC
拆出資金	L&R	3,553,288	-	(4,932)	-	3,548,356	AC
買入返售金融資產	L&R	36,027,487	-	(105,103)	-	35,922,384	AC
客戶貸款和墊款淨額	L&R	305,208,545	-	463,890	(15,526)	305,656,909	AC+ FVOCI
轉至：以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款和墊款							
			15,015,442				FVOCI
轉自：以攤餘成本計量的客戶貸款 和墊款							
			(15,015,442)				AC
金融投資 – 應收款項類投資	L&R	211,647,260	(211,647,260)			N/A	AC
轉至：以攤餘成本計量的金融資產							
			151,770,118				AC
轉至：以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產							
			59,877,142				FVPL

# 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 1 編製基礎和重要會計政策 (續)

### 1.1 2018年已生效的準則、修訂及解釋公告 (續)

#### 1.1.1 國際財務報告準則第9號 – 金融工具 (續)

##### 1.1.1.1 將財務狀況表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表 (續)

下表將按照IAS39計量類別的列示的賬面價值調整為2018年1月1日過渡至IFRS9後按照新計量類別列示的賬面價值：(續)

	按IAS 39列示		重新計量		按IFRS 9列示		
	分類	賬面價值	重分類	ECL	其他	賬面價值	分類
金融投資 – 可供出售金融資產	AFS	143,305,890	(143,305,890)				N/A
轉至：以攤餘成本計量的金融資產			10,181,806				AC
轉至：以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產							
– 債務工具			71,185,098				FVOCI
轉至：以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產							
– 權益工具			9,500				FVOCI
轉至：以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產			61,929,486				FVPL
金融投資 – 持有至到期投資	HTM	61,128,401	(61,128,401)				N/A
轉至：以攤餘成本計量的金融資產			61,128,401				AC
金融投資 – 應收融資租賃款	L&R	26,269,575	-			26,269,575	AC

註：

L&R	貸款和應收款項
AFS	可供出售金融資產
HTM	持有至到期投資
AC	以攤餘成本計量
FVPL	以公允價值計量且其變動計入損益
FVOCI	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益
ECL	預期信用損失
N/A	不適用

# 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 1 編製基礎和重要會計政策 (續)

### 1.1 2018年已生效的準則、修訂及解釋公告 (續)

#### 1.1.1 國際財務報告準則第9號－金融工具 (續)

##### 1.1.1.1 將財務狀況表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表 (續)

下表將按照IAS39計量類別的列示的賬面價值調整為2018年1月1日過渡至IFRS9後按照新計量類別列示的賬面價值：(續)

	按IAS 39列示		重新計量		按IFRS 9列示		
	分類	賬面價值	重分類	ECL	其他	賬面價值	分類
以攤餘成本計量的金融資產		N/A	223,080,324	452,923	-	223,533,247	AC
轉自：金融投資－可供出售 金融資產			(10,181,806)	(217,020)			
轉自：金融投資－持有至 到期投資			(61,128,401)	(146,866)			
轉自：金融投資－應收款項類 投資			(151,770,117)	816,809			
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 －債務工具		N/A	71,185,099	-	-	71,185,099	FVOCI
轉自：金融投資－可供出售 金融資產			(71,185,099)				
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 －權益工具		N/A	9,500	-	22,942	32,442	FVOCI
轉自：金融投資－可供出售 金融資產－權益工具			(9,500)				
	按IAS 39列示		重新計量		按IFRS 9列示		
	分類	賬面價值	重分類	ECL	其他	賬面價值	分類
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產	FVPL	2,695,099	121,806,628	-	(368,688)	124,133,039	FVPL
轉自：金融投資－可供出售金融資產	AFS		(61,929,486)		(260,237)		
轉自：金融投資－應收款項類投資	L&R		(59,877,142)		(108,451)		
衍生金融資產	FVPL	67,479	-	-	-	67,479	FVPL
其他資產		16,138,967	-	(1,642)	(56,601)	16,080,724	
其中：遞延所得稅資產淨額		4,724,487	-		(56,601)	4,667,886	
<b>總資產</b>		<b>908,099,697</b>	<b>-</b>	<b>797,585</b>	<b>(417,873)</b>	<b>908,479,409</b>	



# 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 1 編製基礎和重要會計政策 (續)

### 1.1 2018年已生效的準則、修訂及解釋公告 (續)

#### 1.1.1 國際財務報告準則第9號 – 金融工具 (續)

##### 1.1.1.1 將財務狀況表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表 (續)

下表將按照IAS39計量類別的列示的賬面價值調整為2018年1月1日過渡至IFRS9後按照新計量類別列示的賬面價值：(續)

	按IAS 39列示		重分類	重新計量		按IFRS 9列示	
	分類	賬面價值		ECL	其他	賬面價值	分類
向中央銀行借款	AC	35,575,527		-	-	35,575,527	AC
同業及其他金融機構 存放款項	AC	95,814,599		-	-	95,814,599	AC
賣出回購金融資產	AC	40,855,148		-	-	40,855,148	AC
拆入資金	AC	25,427,912		-	-	25,427,912	AC
衍生金融負債	FVPL	747,449		-	-	747,449	FVPL
客戶存款	AC	512,808,182		-	-	512,808,182	AC
發行債券	AC	115,180,357		-	-	115,180,357	AC
預計負債 – 信用承諾 減值準備	AC	-		209,908	-	209,908	AC
其他負債	N/A	22,478,437		-	-	22,478,437	N/A
<b>總負債</b>		<b>848,887,611</b>		<b>209,908</b>		<b>849,097,519</b>	

# 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 1 編製基礎和重要會計政策 (續)

### 1.1 2018年已生效的準則、修訂及解釋公告 (續)

#### 1.1.1 國際財務報告準則第9號 – 金融工具 (續)

##### 1.1.1.2 從IAS 39過渡至IFRS 9對於股東權益的影響

	其他綜合收益 及留存收益
<b>其他綜合收益</b>	
IAS 39下2017年12月31日的期末餘額	(869,997)
持有至到期投資及貸款及應收款項類投資重分類為 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	(15,527)
可供出售證券重分類為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益	22,942
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具 在IFRS9下確認預期信用損失	287,014
以上對遞延稅的影響	(73,607)
<b>IFRS 9下2018年1月1日的期初餘額</b>	<b>(649,175)</b>
<b>留存收益</b>	
IAS 39下2017年12月31日的期末餘額	34,782,352
可供出售證券重分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益	(260,237)
可供出售證券重分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	
持有至到期投資及應收款項類投資重分類為 以公允價值計量且其變動計入當期損益	(108,450)
以公允價值計量且其變動計入當期損益重分類為以攤餘成本計量	
在IFRS9下確認預期信用損失	300,663
以上對遞延稅的影響	17,006
<b>IFRS 9下2018年1月1日的期初餘額</b>	<b>34,731,334</b>
<b>採用IFRS 9後的權益變動總額</b>	<b>169,804</b>

# 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 1 編製基礎和重要會計政策 (續)

### 1.1 2018年已生效的準則、修訂及解釋公告 (續)

#### 1.1.1 國際財務報告準則第9號 – 金融工具 (續)

##### 1.1.1.3 將減值準備餘額的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表

下表將2017年12月31日根據IAS 39已發生損失模型計量的減值準備調整為2018年1月1日根據IFRS 9預期信用損失模型計量的減值準備：

計量類別	按IAS 39計提 的減值準備/ 按IAS 37計提的 預計負債		按IFRS 9計提 貸款減值準備	
	2017年 12月31日	重分類 重新計量	2018年 1月1日	
<b>貸款和應收款項(IAS 39) / 以攤餘成本 計量的金融資產(IFRS 9)</b>				
存放同業及其他金融機構款項	3	-	7,551	7,554
買入返售金融資產	-	-	105,103	105,103
拆出資金	-	-	4,932	4,932
客戶貸款和墊款	9,291,230	-	(269,516)	9,021,714
金融投資	4,585,482	-	(599,786)	3,985,696
<b>持有至到期投資(IAS 39) / 以攤餘成本 計量的金融資產(IFRS 9)</b>				
金融投資	-	-	146,866	146,866
<b>客戶貸款和墊款(IAS 39) / 以公允價值 計量且變動計入其他綜合收益的金融 資產(IFRS 9)</b>				
客戶貸款和墊款	194,374	-	(169,012)	25,362
<b>可供出售金融資產(IAS 39) / 以公允價 值計量且變動計入其他綜合收益的金 融資產(IFRS 9)</b>				
金融投資	-	-	261,653	261,653
信用承諾	-	-	209,908	209,908
其他	143,946	-	1,642	145,588
應收融資租賃款	551,096	-	-	551,096
合計	14,766,131	-	(300,659)	14,465,472

# 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 1 編製基礎和重要會計政策 (續)

### 1.2 本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的新的及修訂的國際財務報告準則

		於此日期起／ 之後的年度內生效
國際財務報告準則第16號	租賃	2019年1月1日

#### 《國際財務報告準則第16號》－ 租賃

《國際財務報告準則第16號－租賃》於2016年1月發佈，該準則取代了《國際會計準則第17號－租賃》、《國際財務報告準則解釋委員會發佈的解釋公告第4號－確定一項協議是否包含租賃》、《常設解釋委員會發佈的解釋公告第15號－經營租賃：激勵措施》和《常設解釋委員會發佈的解釋公告第27號－評價涉及租賃法律形式的交易的實質》。該準則闡述了對租賃的確認，計量，報告及披露的原則，要求承租人以類似於《國際會計準則第17號》下的融資租賃會計處理方法，採用單一表內模型對所有租賃進行會計處理。該準則包含兩項對於承租人租賃確認的豁免，分別為低價值資產的租賃和短期租賃（即租期小於或等於12個月的租賃）。在租賃開始日，承租人確認該合同是一項支付租賃費的負債（即：租賃負債）和代表在租賃期限內有使用權的資產（即：使用權資產）。承租人必須分別確認租賃負債的利息費用和使用權資產的折舊費用。該準則要求在某些事項發生時，承租人需要重新計量租賃負債，例如租賃條款的修改或者源於確定未來租賃付款額的指數或利率的變換產生的該付款額變動。承租人通常將租賃負債的重新計量金額確認為對使用權資產的調整。與《國際會計準則第17號》中的現行會計處理相比，《國際財務報告準則第16號》下出租人會計處理基本上沒有變化。出租人依舊採用與《國際會計準則第17號》相同的分類原則將所有租賃分為兩類：經營租賃和融資租賃。《國際財務報告準則第16號》與《國際會計準則第17號》相比，要求承租人及出租人對租賃作出更加詳盡的披露。該準則自2019年1月1日或以後日期開始的年度期間生效，在已採用《國際財務報告準則第15號》的情況下，允許提前採用。承租人在應用該準則時可以選擇使用完全追溯調整法或經修訂的追溯調整法。該準則的過渡條款允許存在一定的緩衝期。本集團正在評估該準則對合併財務報表的影響。

# 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 1 編製基礎和重要會計政策 (續)

### 1.2 本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的新的及修訂的國際財務報告準則 (續)

#### 對《國際財務報告準則第10號》和《國際會計準則第28號》的修訂 – 投資者與其聯營企業或合營企業之間的資產轉讓或投入

《國際財務報告準則第10號》和《國際會計準則第28號》的修訂消除了《國際財務報告準則第10號》和《國際會計準則第28號》在核算投資者與其聯營或合營企業之間的資產投入或資產轉讓的交易時存在的差異。修訂要求，對於構成業務的該類交易，投資企業應全額確認該項業務的利得或損失；對於僅與資產有關但不構成業務的此類交易，投資企業僅確認該交易產生的損益中歸屬於聯營或合營企業其他投資者的部份為利得或損失。該項修訂採用未來適用法處理。先前對於《國際財務報告準則第10號》和《國際會計準則第28號》的強制生效日期已被取消，新的強制實施日期將在完成對於更廣泛的聯營和合營企業的會計審查後確認。但是該修訂允許從即刻起被採用。

此外，除2017年1月1日起生效的《國際財務報告準則第12號》的修訂外，2016年12月發佈的《國際財務報告準則年度改進 – 2014-2016周期》也對《國際財務報告準則第1號》和《國際會計準則第28號》進行了修訂，此兩項修訂將於2018年1月1日生效。該等年度改進預計不會對本集團的會計政策產生重大影響。

## 2 重要會計估計及判斷

本集團根據歷史經驗和其他因素，包括對未來事件的合理預期，對所採用的主要會計估計和判斷進行持續的評價。本集團作出會計估計的實質和假設，除註釋1.1.1中關於金融資產減值的描述外，與編製2017年度會計報表所作會計估計的實質和假設保持一致。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 3 本行資產負債表及儲備變動

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	85,093,206	91,946,124
存放同業及其他金融機構的款項	9,809,303	8,246,628
拆出資金	5,219,461	3,553,288
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	105,133,868	2,695,099
衍生金融資產	481,002	67,479
買入返售金融資產	28,322,172	36,027,487
客戶貸款及墊款淨額	334,977,907	302,624,283
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	83,463,738	—
— 以攤餘成本計量的金融資產其他綜合收益的金融資產	247,274,014	—
— 可供出售金融資產	—	143,305,890
— 持有至到期投資	—	61,128,401
— 應收款項類投資	—	212,647,260
對子公司投資	1,809,133	1,122,313
對聯營企業投資	1,027,142	971,050
固定資產	1,947,534	1,905,682
遞延所得稅資產	4,705,860	4,665,991
其他資產	11,581,586	8,252,612
<b>資產總額</b>	<b>920,845,926</b>	<b>879,159,587</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	24,011,946	35,575,527
同業及其他金融機構存放款項	99,445,456	95,956,890
拆入資金	16,802,591	5,042,912
衍生金融負債	93,452	747,449
賣出回購金融資產	42,020,593	40,855,148
客戶存款	528,963,364	508,780,021
應交稅金	1,021,149	2,736,093
發行債券	130,779,580	115,180,357
其他負債	15,555,030	16,943,206
<b>負債總額</b>	<b>858,693,161</b>	<b>821,817,603</b>
<b>股東權益</b>		
股本	11,049,819	11,049,819
其他權益工具	5,990,090	5,990,090
資本公積	6,751,041	6,751,041
盈餘公積	8,695,663	7,953,301
一般風險準備	7,881,346	7,637,817
其他綜合收益	23,489	(869,997)
未分配利潤	21,761,317	18,829,913
<b>股東權益合計</b>	<b>62,152,765</b>	<b>57,341,984</b>
<b>負債及股東權益合計</b>	<b>920,845,926</b>	<b>879,159,587</b>

吳學民  
董事長

張仁付  
行長

李大維  
財務總監兼財務機構負責人

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 3 本行資產負債表及儲備變動(續)

	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般 風險準備	其他 綜合收益	未分配 利潤	合計
<b>2017年12月31日餘額</b>	<b>11,049,819</b>	<b>5,990,090</b>	<b>6,751,041</b>	<b>7,953,301</b>	<b>7,637,817</b>	<b>(869,997)</b>	<b>18,829,913</b>	<b>57,341,984</b>
會計政策變更－採用 IFRS 9的影響						220,822	(51,018)	169,804
<b>2018年1月1日餘額</b>	<b>11,049,819</b>	<b>5,990,090</b>	<b>6,751,041</b>	<b>7,953,301</b>	<b>7,637,817</b>	<b>(649,175)</b>	<b>18,778,895</b>	<b>57,511,788</b>
(一) 綜合收益	-	-	-	-	-	-	-	-
淨利潤	-	-	-	-	-	-	4,244,558	4,244,558
公允價值變動計入 其他綜合收益	-	-	-	-	-	647,257	-	647,257
資產減值計入其他 綜合收益	-	-	-	-	-	25,407	-	25,407
綜合收益合計	-	-	-	-	-	672,664	4,244,558	4,917,222
(二) 利潤分配	-	-	-	-	-	-	-	-
分配股息	-	-	-	-	-	-	(276,245)	(276,245)
提取盈餘公積	-	-	-	742,362	-	-	(742,362)	-
提取一般風險準備	-	-	-	-	243,529	-	(243,529)	-
<b>2018年6月30日餘額</b>	<b>11,049,819</b>	<b>5,990,090</b>	<b>6,751,041</b>	<b>8,695,663</b>	<b>7,881,346</b>	<b>23,489</b>	<b>21,761,317</b>	<b>62,152,765</b>
<b>2017年1月1日餘額</b>	<b>11,049,819</b>	<b>5,990,090</b>	<b>6,751,041</b>	<b>6,536,297</b>	<b>6,208,315</b>	<b>(120,747)</b>	<b>15,286,527</b>	<b>51,701,342</b>
(一) 綜合收益	-	-	-	-	-	-	7,423,622	7,423,622
淨利潤	-	-	-	-	-	-	7,423,622	7,423,622
公允價值變動計入 其他綜合收益	-	-	-	-	-	(749,250)	-	(749,250)
綜合收益合計	-	-	-	-	-	(749,250)	7,423,622	6,674,372
(二) 利潤分配	-	-	-	-	-	-	-	-
分配股息	-	-	-	-	-	-	(1,033,730)	(1,033,730)
提取盈餘公積	-	-	-	1,417,004	-	-	(1,417,004)	-
提取一般風險準備	-	-	-	-	1,429,502	-	(1,429,502)	-
<b>2017年12月31日餘額</b>	<b>11,049,819</b>	<b>5,990,090</b>	<b>6,751,041</b>	<b>7,953,301</b>	<b>7,637,817</b>	<b>(869,997)</b>	<b>18,829,913</b>	<b>57,341,984</b>

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 4 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
<b>利息收入</b>		
存放中央銀行款項	600,212	597,926
存拆放同業及其他金融機構款項	603,725	424,640
客戶貸款及墊款	8,151,298	6,897,232
以攤餘成本計量及以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	8,621,634	8,516,654
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	3,434,734	1,006,136
融資租賃	829,920	674,621
	<b>22,241,523</b>	<b>18,117,209</b>
<b>利息支出</b>		
向中央銀行借款 <sup>(a)</sup>	(407,080)	(173,430)
同業及其他金融機構存放和拆入	(4,092,297)	(2,560,838)
客戶存款	(4,046,787)	(3,802,903)
發行債券	(2,652,662)	(2,004,929)
	<b>(11,198,826)</b>	<b>(8,542,100)</b>
<b>利息淨收入</b>	<b>11,042,697</b>	<b>9,575,109</b>

(a) 向中央銀行借款含本集團向中國人民銀行申請的一般借款、賣出回購票據再貼現款，中國人民銀行與本集團開展的封閉式逆回購、借貸便利。

### 5 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
<b>手續費及佣金收入</b>		
結算手續費收入	29,952	39,873
擔保承諾業務手續費收入	107,046	100,960
投資銀行業務手續費收入	516,582	259,978
託管業務手續費收入	259,985	239,667
銀行卡手續費收入	288,054	225,486
收單業務手續費收入	11,637	10,250
代理業務手續費收入	587,126	656,649
其他手續費收入	40,424	29,687
	<b>1,840,806</b>	<b>1,562,550</b>
<b>手續費及佣金支出</b>	<b>(142,971)</b>	<b>(92,802)</b>
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>1,697,835</b>	<b>1,469,748</b>



## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 6 交易淨收益／(損失)

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
匯兌及匯率產品淨收益／(損失)	83,624	(136,916)
利率產品淨收益	392,017	16,043
	<b>475,641</b>	<b>(120,873)</b>

利率產品淨收益／(損失) 主要包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產公允價值變動所產生的損益。

### 7 金融投資淨收益／(損失)

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 終止確認產生的淨收益	75,497	-
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨損失	(921)	-
可供出售證券淨損失	-	(39,080)
其他	-	(804)
合計	<b>74,576</b>	<b>(39,884)</b>

2018年1至6月，以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益均來自買賣損益。

### 8 其他營業收入淨額

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
票據買賣淨損失	(10,877)	(114,785)
其他	162,685	45,522
	<b>151,808</b>	<b>(69,263)</b>

### 9 營業費用

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
員工費用(註釋10)	(1,581,006)	(1,571,140)
稅金及附加	(100,104)	(72,832)
辦公及行政支出	(852,188)	(525,637)
經營性租賃租金	(182,108)	(153,203)
折舊(註釋23)	(136,857)	(150,491)
長期待攤費用攤銷	(41,449)	(40,737)
無形資產攤銷(註釋25(d))	(26,266)	(20,391)
土地使用權攤銷(註釋25(c))	(4,375)	(1,849)
其他	(26,543)	(6,763)
	<b>(2,950,896)</b>	<b>(2,543,043)</b>

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 10 員工費用

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
薪金和獎金	(1,116,642)	(1,199,508)
養老金費用	(198,356)	(157,075)
工會經費和職工教育經費	(26,385)	(29,214)
其他社會保障和福利費用	(239,623)	(185,343)
	<b>(1,581,006)</b>	<b>(1,571,140)</b>

### 11 資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
1. 客戶貸款和墊款		
— 以攤餘成本計量		
— 階段一	(919,279)	—
— 階段二	(364,645)	—
— 階段三	(877,264)	—
2. 客戶貸款和墊款		
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益		
— 階段一	(33,002)	—
金融投資		
— 以攤餘成本計量的金融資產	(2,576,162)	—
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(874)	—
小計	<b>(4,771,226)</b>	
存放同業及其他金融機構款項	(13,576)	—
拆出資金	(6,081)	—
買入返售金融資產	100,516	—
信用承諾	(486,601)	—
應收融資租賃款(註釋24)	(258,412)	—
其他應收款	27,396	—
合計	<b>(5,407,984)</b>	

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
客戶貸款及墊款		
— 以組合方式進行評估	—	(1,764,963)
— 以單項方式進行評估	—	(628,728)
應收款項類投資	—	(1,457,887)
可供出售金融資產	—	562,891
應收融資租賃款	—	(113,349)
其他應收款	—	(79,999)
合計	—	<b>(3,482,035)</b>

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 12 所得稅

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
當期所得稅		
— 中國內地所得稅	<b>(1,178,828)</b>	(1,667,229)
遞延所得稅(註釋33)	<b>323,401</b>	703,928
	<b>(855,427)</b>	(963,301)

所得稅是本集團根據中國所得稅法規，按照25%的法定稅率和應納稅所得額計算而得。

本集團的實際稅額與按本集團的稅前利潤與25%稅率計算所得的理論金額有所不同。主要調節事項列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
稅前利潤	<b>5,150,389</b>	4,864,543
按25%稅率計算的當期所得稅	<b>(1,287,597)</b>	(1,216,136)
免稅及減半徵稅收入產生的稅務影響 <sup>(a)</sup>	<b>457,364</b>	277,603
不可抵稅支出的稅務影響 <sup>(b)</sup>	<b>(14,347)</b>	(18,888)
匯算清繳差異	<b>(10,847)</b>	(5,880)
所得稅支出	<b>(855,427)</b>	(963,301)

(a) 本集團的免稅收入主要指國債的利息收入，根據中國的稅法規定，該利息收入是免稅所得。

(b) 本集團的不可抵稅支出主要指業務招待費等超過中國稅法規定可抵稅限額的費用。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 13 基本每股收益和稀釋每股收益

(a) 基本每股收益是以本行股東享有淨利潤除以當期發行在外普通股的加權平均數計算。

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
屬於本行股東的利潤(人民幣千元)	4,273,256	3,780,300
普通股加權平均數(千)	11,049,819	11,049,819
基本每股收益(人民幣元)	0.39	0.34

### (b) 稀釋每股收益

2018年上半年及2017年，本行並無稀釋性潛在普通股，因此稀釋每股收益與基本每股收益相同。

計算普通股基本每股收益時，應當在歸屬於本行股東的淨利潤中扣除當年宣告發放的優先股股利。2016年度，本行發行了非累積型優先股。截至2018年6月30日止六個月，本行尚未宣告發放優先股股利。

優先股的轉股特徵使得本行存在或有可發行普通股。截至2018年6月30日，轉股的觸發事件並未發生，優先股的轉股特徵對2018年上半年度基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 14 現金及存放中央銀行的款項

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
現金	1,210,963	1,292,408
法定存款準備金 <sup>(a)</sup>	68,167,775	73,508,127
超額存款準備金 <sup>(b)</sup>	16,093,322	17,557,338
	<b>85,472,060</b>	<b>92,357,873</b>

(a) 本集團在中國人民銀行存放法定存款準備金。這些法定存款準備金不可用於本集團的日常運營。

於報告期末，本行法定存款準備金的繳存比率為：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
人民幣存款法定準備金比率	12.5%	13.5%
外幣存款法定準備金比率	5.0%	5.0%

(b) 存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算。

### 15 存放於同業及其他金融機構的款項

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
存放於中國內地銀行	7,699,049	6,697,192
存放於中國內地非銀行金融機構	47,110	47,136
存放於中國內地以外銀行	4,111,254	2,955,508
	<b>11,857,413</b>	<b>9,699,836</b>
減：減值準備	(21,130)	(3)
	<b>11,836,283</b>	<b>9,699,833</b>

存放同業業務全部為第一階段，計提減值金額人民幣21,130千元（2018年1月1日：人民幣7,554千元）。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 16 拆出資金

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
拆放於中國內地銀行	2,580,474	1,502,866
拆放於中國內地非銀行金融機構	2,150,000	2,050,422
減：減值準備	(11,013)	-
	<b>4,719,461</b>	<b>3,553,288</b>

拆出資金全部為第一階段，計提減值金額人民幣11,013千元（2018年1月1日：人民幣4,932千元）。

### 17 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
香港以外上市		
— 政府債券	195,324	174,431
— 其他債券	827,596	1,587,454
— 同業存單	2,550,511	933,214
小計	<b>3,573,431</b>	<b>2,695,099</b>
非上市		
— 資產管理計劃、信託計劃產品及其他	94,857,407	-
— 金融機構非保本理財產品	6,703,030	-
小計	<b>101,560,437</b>	<b>-</b>
	<b>105,133,868</b>	<b>2,695,099</b>

於2018年6月30日及2017年12月31日，本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的變現不存在重大限制。在「香港以外上市」中包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產按發行人分析如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
按發行機構類別分析		
— 政府	195,324	174,431
— 同業及其他金融機構	104,760,589	1,994,935
— 法人實體	177,955	525,733
	<b>105,133,868</b>	<b>2,695,099</b>

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 18 衍生金融工具

	2018年6月30日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
為交易而持有的衍生金融工具：			
外匯遠期合同	580,676	511	-
外匯掉期合同	16,518,717	457,173	(75,314)
利率掉期合同	3,880,000	23,318	(18,138)
	<b>20,979,393</b>	<b>481,002</b>	<b>(93,452)</b>

	2017年12月31日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
為交易而持有的衍生金融工具：			
外匯遠期合同	54,596	60	-
外匯掉期合同	15,595,701	46,563	(745,165)
利率掉期合同	1,950,000	20,856	(2,284)
	<b>17,600,297</b>	<b>67,479</b>	<b>(747,449)</b>

### 19 買入返售金融資產

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
按擔保物類別：		
債券	28,111,636	35,927,634
票據	115,270	-
貴金屬	99,853	99,853
減：減值準備	(4,587)	-
	<b>28,322,172</b>	<b>36,027,487</b>

買入返售金融資產全部為第一階段，計提減值金額人民幣4,587千元（2018年1月1日：人民幣105,103千元）。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 20 客戶貸款及墊款淨額

(a) 貸款和墊款按計量屬性情況列示如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款		
— 公司貸款及墊款	209,648,380	187,110,793
— 個人貸款	125,050,751	112,373,541
— 貼現	-	15,209,815
小計	334,699,131	314,694,149
以公允價值計量且其變化計入其他綜合收益的 客戶貸款和墊款		
— 貼現	13,061,637	-
小計	13,061,637	-
貸款和墊款總額	347,760,768	314,694,149
減：貸款減值準備	(10,232,738)	(9,485,604)
貸款及墊款賬面價值	337,528,030	305,208,545

(b) 客戶貸款和墊款按評估方式列示如下：

	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用損失)	階段三 (整個存續期 預期信用損失 — 已減值)	合計
<b>2018年6月30日</b>				
客戶貸款和墊款總額	331,985,862	12,230,985	3,543,921	347,760,768
貸款減值準備 — 以攤餘成本 計量的貸款和墊款	(4,096,356)	(3,152,922)	(2,983,460)	(10,232,738)
客戶貸款和墊款賬面價值	327,889,506	9,078,063	560,461	337,528,030
				合計
<b>2017年12月31日</b>				
客戶貸款和墊款總額				314,694,149
貸款減值準備				(9,485,604)
客戶貸款和墊款賬面價值				305,208,545



## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 20 客戶貸款及墊款淨額 (續)

(c) 客戶貸款和墊款減值準備變動情況列示如下：

#### 公司貸款

	截至6月30日止6個月 2018年			合計
	階段一 12個月預期 信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失 — 已減值	
期初餘額				7,091,068
採用IFRS 9的影響				(47,350)
採用IFRS 9之後的期初餘額	1,545,801	3,063,618	2,434,299	7,043,718
本期計提	736,334	362,588	680,481	1,779,403
已減值貸款和墊款利息沖轉導致的轉回	-	-	(20,391)	(20,391)
階段轉換				
轉至階段一	312,000	(312,000)	-	-
轉至階段二	(64,532)	80,217	(15,685)	-
轉至階段三	(12,888)	(216,355)	229,243	-
本期核銷及轉出			(957,636)	(957,636)
收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回			189,025	189,025
期末餘額	2,516,715	2,978,068	2,539,336	8,034,119

#### 零售貸款

	截至6月30日止6個月 2018年			合計
	階段一 12個月預期 信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失 — 已減值	
期初餘額				2,394,536
採用IFRS 9的影響				(416,540)
採用IFRS9之後的期初餘額	1,380,693	241,640	355,663	1,977,996
本期計提	182,945	2,057	196,783	381,785
已減值貸款和墊款利息沖轉導致的轉回			(6,299)	(6,299)
階段轉換				
轉至階段一	18,999	(16,627)	(2,372)	-
轉至階段二	(1,709)	3,064	(1,355)	-
轉至階段三	(1,287)	(55,280)	56,567	-
本年核銷及轉出			(218,012)	(218,012)
收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回			63,149	63,149
期末餘額	1,579,641	174,854	444,124	2,198,619

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 20 客戶貸款及墊款淨額 (續)

(c) 客戶貸款和墊款減值準備變動情況列示如下：(續)

零售貸款 (續)

	2017年 12月31日	
	公司貸款	零售貸款
期／年初餘額	6,013,332	2,021,175
計提客戶貸款減值準備淨額	3,425,022	838,089
本期／年釋放的減值準備折現利息	(50,770)	(6,489)
本期／年收回	140,263	75,483
期／年內核銷／轉出	(2,436,779)	(533,722)
期／年末餘額	7,091,068	2,394,536

### 21 金融投資

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		
債務工具		
香港以外上市		
— 債券	60,771,094	—
— 同業存單	22,621,318	—
小計	83,392,412	—
權益工具		
非上市		
— 股權投資	71,326	—
小計	71,326	—
合計	83,463,738	—
以攤餘成本計量的金融資產		
香港以外上市		
— 債券	61,723,801	—
非上市		
— 資產管理計劃、信託計劃產品及其他	192,258,933	—
— 金融機構非保本理財產品	—	—
以攤餘成本計量的金融資產小計	253,982,734	—
減：減值準備	(6,708,720)	—
以攤餘成本計量的金融資產淨額	247,274,014	—

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 21 金融投資(續)

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
<b>可供出售金融資產</b>		
香港以外上市		
— 債券	-	57,067,186
— 同業存單	-	14,117,912
非上市		
— 資產管理計劃、信託計劃產品及其他	-	62,415,359
— 金融機構非保本理財產品	-	10,000,000
— 權益性證券	-	9,500
可供出售金融資產小計	-	143,609,957
減：減值準備	-	(304,067)
可供出售金融資產淨額	-	143,305,890
<b>持有至到期投資</b>		
香港以外上市		
— 債券	-	61,128,401
持有至到期投資小計	-	61,128,401
<b>應收款項類投資</b>		
非上市		
— 資產管理計劃、信託計劃產品及其他	-	207,944,902
— 金融機構理財產品	-	7,850,000
— 債券	-	133,772
應收款項類投資小計	-	215,928,674
減：減值準備	-	(4,281,414)
應收款項類投資淨額	-	211,647,260

在「香港以外上市」中包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 21 金融投資(續)

- (1) 證券公司及信託計劃產品系本集團投資的信託收益權或證券公司作為管理人運作的資產管理計劃，該等產品由第三方信託計劃委託人或資管管理人決定投資決策，並由信託公司或者資產管理人管理和運作，投向於：(a)流動性資產：銀行存款、回購、貨幣基金以及金融機構發行的其他現金管理類產品、債券基金；交易所及銀行間市場上市交易的債券、可轉債、資產支持證券和資產支持票據以及其他符合要求的流動性較高的資產；(b)融資類資產：融資形式包括但不限於向企業發放委託貸款、受讓金融機構信貸資產、投資特定資產收益權等形式；(c)金融機構產品：主要指基金公司、信託公司、保險公司、證券公司、商業銀行等金融機構發行的非現金管理類固定收益類產品。屬於本集團持有投資的其他未納入合併範圍的結構化主體詳見註釋42。

金融投資按發行人分析如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		
債務工具		
按發行機構類別分析		
— 政府	36,695,192	—
— 同業及其他金融機構	35,734,004	—
— 法人實體	10,963,216	—
小計	83,392,412	—
權益工具	71,326	—
小計	71,326	—
合計	83,463,738	—
以攤餘成本計量的金融資產		
按發行機構類別分析		
— 政府	47,419,365	—
— 同業及其他金融機構	198,407,101	—
— 法人實體	8,156,268	—
小計	253,982,734	—
減：減值準備	(6,708,720)	—
以攤餘成本計量的金融資產淨額	247,274,014	—

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 21 金融投資(續)

金融投資按發行人分析如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
<b>可供出售金融資產</b>		
按發行機構類別分析		
— 政府	-	29,322,883
— 同業及其他金融機構	-	102,453,916
— 法人實體	-	11,823,658
<b>小計</b>	-	143,600,457
權益性證券	-	9,500
總額	-	143,609,957
減：減值準備	-	(304,067)
淨額	-	143,305,890
<b>持有至到期投資</b>		
按發行機構類別分析		
— 政府	-	48,782,096
— 同業及其他金融機構	-	6,579,001
— 法人實體	-	5,767,304
淨額	-	61,128,401
<b>應收款項類投資</b>		
按發行機構類別分析		
— 政府	-	133,772
— 同業及其他金融機構	-	215,794,902
<b>小計</b>	-	215,928,674
減：減值準備	-	(4,281,414)
淨額	-	211,647,260

**未經審計的簡要合併財務報表註釋**

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

**22 對聯營企業投資**

本集團的聯營企業投資為非上市公司的普通股，列示如下：

**2018年6月30日**

被投資單位	註冊地	資產	負債	收入	淨利潤	持股比例
奇瑞徽銀汽車金融股份有限公司	中國	30,862,231	25,726,526	758,441	333,555	20%

**2017年12月31日**

被投資單位	註冊地	資產	負債	收入	淨利潤	持股比例
奇瑞徽銀汽車金融股份有限公司	中國	32,708,000	27,852,751	1,564,938	684,910	20%

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
年初餘額	971,050	538,646
本期／年新增	-	304,000
收取現金股利	(10,620)	(8,732)
應享稅後利潤	66,712	137,136
期／年末餘額	1,027,142	971,050

本集團於2009年出資成立了奇瑞徽銀汽車金融股份有限公司，被投資企業註冊資本5億元，本集團出資1億元，佔比20%。根據銀監會安徽監管局2012年12月24日出具的批覆，同意奇瑞徽銀汽車金融股份有限公司註冊資本由5億元增加至10億元。截至2014年12月31日，本集團對奇瑞徽銀汽車金融股份有限公司的出資總額為人民幣2億元，佔比20%。2014年奇瑞徽銀汽車金融股份有限公司完成了股份制改革相關工作，並於2014年9月30日將公司名稱由奇瑞徽銀汽車金融有限公司變更為奇瑞徽銀汽車金融股份有限公司。2017年12月，公司三名股東按照持股比例對公司進行同比增資，共認購50,000萬股，總金額為人民幣15.2億元。增資後公司註冊資本由人民幣10億元增加至人民幣15億元，剩餘部分進入資本公積。增資後，本行持有3億股，持股比例20%。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 23 固定資產

	房屋及 建築物	運輸工具	電子及 其他設備	在建工程	合計
原值					
<b>2018年1月1日</b>	<b>1,515,308</b>	<b>67,294</b>	<b>1,482,040</b>	<b>610,952</b>	<b>3,675,594</b>
增加	1,281	-	61,679	128,326	191,286
轉入／(轉出)	22,085	-	488	(22,573)	-
處置	-	(1,137)	(36,930)	-	(38,067)
其他轉出	-	-	-	(2,433)	(2,433)
<b>2018年6月30日</b>	<b>1,538,674</b>	<b>66,157</b>	<b>1,507,277</b>	<b>714,272</b>	<b>3,826,380</b>
累計折舊					
<b>2018年1月1日</b>	<b>(788,726)</b>	<b>(56,007)</b>	<b>(887,531)</b>	-	<b>(1,732,264)</b>
本期折舊	(33,643)	(2,342)	(100,872)	-	(136,857)
處置	-	1,103	35,823	-	36,926
<b>2018年6月30日</b>	<b>(822,369)</b>	<b>(57,246)</b>	<b>(952,580)</b>	-	<b>(1,832,195)</b>
合計賬面淨值	<b>716,305</b>	<b>8,911</b>	<b>554,697</b>	<b>714,272</b>	<b>1,994,185</b>

	房屋及 建築物	運輸工具	電子及 其他設備	在建工程	合計
原值					
<b>2017年1月1日</b>	<b>1,506,184</b>	<b>66,915</b>	<b>1,321,197</b>	<b>280,629</b>	<b>3,174,925</b>
增加	9,124	2,876	182,028	360,553	554,581
轉入／(轉出)	-	-	3,938	(30,124)	(26,186)
處置	-	(2,497)	(25,123)	-	(27,620)
其他轉出	-	-	-	(106)	(106)
<b>2017年12月31日</b>	<b>1,515,308</b>	<b>67,294</b>	<b>1,482,040</b>	<b>610,952</b>	<b>3,675,594</b>
累計折舊					
<b>2017年1月1日</b>	<b>(616,499)</b>	<b>(52,135)</b>	<b>(787,049)</b>	-	<b>(1,455,683)</b>
本年折舊	(172,227)	(5,626)	(122,480)	-	(300,333)
處置	-	1,754	21,998	-	23,752
<b>2017年12月31日</b>	<b>(788,726)</b>	<b>(56,007)</b>	<b>(887,531)</b>	-	<b>(1,732,264)</b>
合計賬面淨值	<b>726,582</b>	<b>11,287</b>	<b>594,509</b>	<b>610,952</b>	<b>1,943,330</b>

本集團的所有土地和房產均位於香港以外地區。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 24 應收融資租賃款

2018年6月30日	1年以內	1到3年	3年以上	合計
應收融資租賃款	17,260,117	17,683,349	850,658	35,794,124
未實現收益	(2,037,529)	(1,572,289)	(61,180)	(3,670,998)
應收融資租賃減值準備	(324,241)	(455,329)	(29,938)	(809,508)
應收融資租賃款淨額	14,898,347	15,655,731	759,540	31,313,618

  

2017年12月31日	1年以內	1到3年	3年以上	合計
應收融資租賃款	9,780,047	14,137,818	6,032,935	29,950,800
未實現收益	(515,497)	(342,831)	(2,271,801)	(3,130,129)
應收融資租賃減值準備	(7,895)	(534,327)	(8,874)	(551,096)
應收融資租賃款淨額	9,256,655	13,260,660	3,752,260	26,269,575

應收融資租賃款減值準備變動概述如下：

	截至6月30日止6個月 2018			合計
	階段一 12個月預期 信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失 — 已減值	
期初餘額				551,096
採用IFRS 9的影響				-
採用IFRS 9後的期初餘額	470,584	40,862	39,650	551,096
本期計提(註釋11)	157,999	73,691	26,722	258,412
階段轉換				
轉至階段一	-	-	-	-
轉至階段二	(75,908)	75,908	-	-
轉至階段三	-	-	-	-
期末餘額	552,675	190,461	66,372	809,508

本集團的應收融資租賃款均為子公司徽銀金融租賃有限公司所有。



## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 25 其他資產

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
應收利息 <sup>(a)</sup>	7,466,076	5,907,415
其他應收款項 <sup>(b)</sup>	945,472	830,986
減：減值準備 <sup>(e)</sup>	(117,063)	(114,997)
待清算資金款項	2,333,271	873,282
長期待攤費用	230,082	237,114
土地使用權 <sup>(c)</sup>	153,215	157,590
抵債資產	463,047	399,902
減：減值準備	(150,238)	(150,238)
無形資產 <sup>(d)</sup>	158,003	164,015
其他	394,768	223,980
減：減值準備 <sup>(e)</sup>	(1,385)	(28,949)
	<b>11,875,248</b>	<b>8,500,100</b>

#### (a) 應收利息

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
金融投資及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	6,460,597	4,977,660
客戶貸款和墊款	705,474	696,658
存拆放同業及央行	70,873	50,614
應收融資租賃款項	229,132	182,483
	<b>7,466,076</b>	<b>5,907,415</b>

#### (b) 其他應收款項

本集團其他應收款項賬齡分析如下：

2018年6月30日	1年以內	1到3年	3年以上	合計
其他應收款項	688,026	192,159	65,287	945,472
減值準備	(5,856)	(51,388)	(59,819)	(117,063)
淨值	682,170	140,771	5,468	828,409
2017年12月31日	1年以內	1到3年	3年以上	合計
其他應收款項	643,934	176,719	10,333	830,986
減值準備	(62,733)	(43,164)	(9,100)	(114,997)
淨值	581,201	133,555	1,233	715,989

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 25 其他資產 (續)

#### (c) 土地使用權

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
原值		
期／年初餘額	170,863	171,835
新增	-	25,600
處置	-	(26,572)
期／年末餘額	170,863	170,863
累計攤銷		
期／年初餘額	(13,273)	(11,354)
新增	(4,375)	(4,570)
處置	-	2,651
期／年末餘額	(17,648)	(13,273)
賬面淨值		
期／年末餘額	153,215	157,590

#### (d) 無形資產

無形資產主要包括計算機軟件。

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
原值		
期／年初餘額	380,164	284,345
新增	20,254	69,633
在建工程轉入	-	26,186
處置	(5,280)	-
期／年末餘額	395,138	380,164
累計攤銷		
期／年初餘額	(216,149)	(174,682)
新增	(26,266)	(41,467)
處置	5,280	-
期／年末餘額	(237,135)	(216,149)
賬面淨值		
期／年末餘額	158,003	164,015

- (e) 其他資產中其他應收款和其他的階段一二三賬面價值分別為：人民幣768,659千元，人民幣157,509千元，人民幣64,964千元（2018年1月1日：人民幣462,789千元，人民幣396,785千元，人民幣10,307千元），分別計提減值準備人民幣6,816千元，人民幣51,714千元，人民幣59,918千元（2018年1月1日：人民幣4,967千元，人民幣131,098千元，人民幣9,523千元）。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 26 資產減值準備 (除貸款減值準備)

	2018年 1月1日 (準則轉換後)	本期增加	本期收回	2018年 6月30日
存放同業及其他金融機構款項	(7,554)	(13,576)	-	(21,130)
拆出資金	(4,932)	(6,081)	-	(11,013)
買入返售金融資產	(105,103)	100,516	-	(4,587)
抵債資產減值準備	(150,238)	-	-	(150,238)
以攤餘成本計量的金融資產	(4,132,558)	(2,576,162)	-	(6,708,720)
應收融資租賃款減值準備	(551,096)	(258,412)	-	(809,508)
其他資產 - 壞賬準備	(145,588)	27,396	(256)	(118,448)
	<b>(5,097,069)</b>	<b>(2,726,319)</b>	<b>(256)</b>	<b>(7,823,644)</b>

	2017年 1月1日	本年增加	本年收回	本年轉回	本年 核銷及轉出	2017年 12月31日
存放同業減值準備	(3)	-	-	-	-	(3)
抵債資產減值準備	(38)	(150,200)	-	-	-	(150,238)
可供出售金融資產減值準備	(892,508)	159,257	-	-	429,184	(304,067)
應收款項類投資減值準備	(1,611,771)	(2,669,643)	-	-	-	(4,281,414)
應收融資租賃款減值準備	(316,649)	(234,447)	-	-	-	(551,096)
其他應收款減值準備	(97,804)	(15,465)	(1,728)	-	-	(114,997)
其他資產 - 其他壞賬準備	-	(28,949)	-	-	-	(28,949)
	<b>(2,918,773)</b>	<b>(2,939,447)</b>	<b>(1,728)</b>	<b>-</b>	<b>429,184</b>	<b>(5,430,764)</b>

### 27 同業及其他金融機構存放款項

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
中國內地銀行存放款項	<b>24,927,637</b>	29,368,839
中國內地其他金融機構存放款項	<b>74,336,283</b>	66,445,760
中國內地以外銀行存放款項	<b>68,022</b>	-
	<b>99,331,942</b>	95,814,599

### 28 拆入資金

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
中國內地銀行拆入	<b>41,813,381</b>	25,427,912

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 29 賣出回購金融資產

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
賣出回購證券	31,845,612	32,326,471
賣出回購票據	6,782,496	4,200,681
賣出回購貴金屬	3,392,485	4,327,996
	<b>42,020,593</b>	40,855,148

### 30 客戶存款

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
企業活期存款	236,595,143	224,343,699
企業定期存款	131,409,401	144,566,563
個人活期存款	52,751,331	48,939,116
個人定期存款	87,137,510	74,352,685
其他存款	24,658,356	20,606,119
	<b>532,551,741</b>	512,808,182
其中：		
保證金存款	24,169,396	20,025,327

### 31 應交稅金

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
應交所得稅	640,819	2,503,080
應交增值稅	348,298	245,459
應交稅金及附加	46,135	32,355
其他	18,065	41,736
	<b>1,053,317</b>	2,822,630

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 32 其他負債

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
應付利息 <sup>(a)</sup>	9,656,302	9,271,288
應付股利 <sup>(b)</sup>	382,270	187,139
預收租金及租賃保證金 <sup>(c)</sup>	3,020,817	2,427,635
待清算款項	1,723,836	1,858,279
資產證券化代收資產款	253,460	2,529,965
應付員工薪酬及福利 <sup>(d)</sup>	1,369,363	1,706,324
委託業務	184,207	340,225
久懸未取客戶存款	166	53,015
預計負債	936,388	238,099
— 預計訴訟損失(註釋38)	230,372	230,372
— 信用承諾減值準備 <sup>(e)</sup>	696,509	-
應付工程款	35,499	37,462
其他	1,464,140	1,006,376
	<b>19,026,448</b>	<b>19,655,807</b>

#### (a) 應付利息

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
客戶存款	7,475,853	7,003,405
同業及其他金融機構存放款項及向中央銀行借款	1,217,294	1,625,425
發行債券	963,155	642,458
	<b>9,656,302</b>	<b>9,271,288</b>

#### (b) 應付股利

根據2018年6月30日召開的2017年度股東大會的決議向全體股東分配現金股利，詳見附註37。

#### (c) 預收租金及租賃保證金

於2018年6月30日，本集團預收租金及租賃保證金為子公司徽銀金融租賃有限公司的預收租金及租賃保證金。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 32 其他負債 (續)

#### (d) 應付員工薪酬及福利

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
應付短期薪酬	1,310,678	1,630,649
應付內退福利	50,991	57,361
應付設定提存計劃	7,694	18,314
	<b>1,369,363</b>	<b>1,706,324</b>

#### 短期薪酬

	2018年 1月1日	本期增加	本期減少	2018年 6月30日
工資、獎金、津貼和補貼	1,289,370	1,116,642	(1,445,958)	960,054
職工福利費	213	85,137	(85,048)	302
社會保險費	810	74,144	(74,161)	793
其中：醫療保險費	161	70,376	(69,849)	688
工傷保險費	35	1,272	(1,272)	35
生育保險費	614	2,496	(3,040)	70
住房公積金	1,223	78,116	(71,190)	8,149
工會經費和職工教育經費	25,220	26,385	(24,038)	27,567
其他短期薪酬	313,813	-	-	313,813
	<b>1,630,649</b>	<b>1,380,424</b>	<b>(1,700,395)</b>	<b>1,310,678</b>

	2017年 1月1日	本年增加	本年減少	2017年 12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	1,163,894	2,407,962	(2,282,486)	1,289,370
職工福利費	-	148,586	(148,373)	213
社會保險費	850	89,521	(89,561)	810
其中：醫療保險費	779	80,685	(81,303)	161
工傷保險費	36	2,327	(2,328)	35
生育保險費	35	6,509	(5,930)	614
住房公積金	3,079	144,963	(146,819)	1,223
工會經費和職工教育經費	20,189	88,329	(83,298)	25,220
其他短期薪酬	313,813	-	-	313,813
	<b>1,501,825</b>	<b>2,879,361</b>	<b>(2,750,537)</b>	<b>1,630,649</b>

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 32 其他負債 (續)

#### (d) 應付員工薪酬及福利 (續)

##### 設定提存計劃

	2018年 1月1日	本期增加	本期減少	2018年 6月30日
基本養老保險	7,235	107,656	(108,796)	6,095
失業保險費	396	2,226	(2,187)	435
企業年金繳費	10,683	90,700	(100,219)	1,164
	18,314	200,582	(211,202)	7,694

  

	2017年 1月1日	本年增加	本年減少	2017年 12月31日
基本養老保險	6,444	173,972	(173,181)	7,235
失業保險費	271	6,344	(6,219)	396
企業年金繳費	14,062	173,691	(177,070)	10,683
	20,777	354,007	(356,470)	18,314

##### 內退福利

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
應付內退福利	50,991	57,361

#### (e) 預計負債 — 信用承諾減值準備

	截至6月30日止6個月 2018年			合計
	階段一 12個月預期 信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失 — 已減值	
期初餘額				-
採用IFRS 9的影響				209,908
採用IFRS 9後的期初餘額	205,486	3,531	891	209,908
本期計提	396,597	90,783	(779)	486,601
期末餘額	602,083	94,314	112	696,509

截至2018年6月30日止6個月內，信用承諾減值準備未發生階段轉換。

**未經審計的簡要合併財務報表註釋**

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

**33 遞延所得稅**

遞延所得稅資產及負債只有在本集團有權將所得稅資產與所得稅負債進行合法互抵，而且遞延所得稅與同一稅收徵管部門相關時才可以互抵。遞延所得稅的變動如下：

	截至2018年 6月30日 止六個月	2017年度
期／年初餘額	4,724,486	2,309,106
採用IFRS 9的影響	(56,601)	-
計入當期／年利潤表	323,401	2,165,631
計入股東權益	(224,221)	249,750
期／年末餘額	4,767,065	4,724,487

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
<b>遞延所得稅資產</b>		
資產減值準備	4,312,605	3,688,417
應付職工薪酬	201,260	386,399
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具、 衍生金融工具的公允價值變動	-	185,353
可供出售金融資產公允價值變動	-	289,999
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產公允價值變動	72,397	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資的減值	65,632	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 客戶貸款及墊款的減值	14,591	-
信用承諾減值	174,127	-
其他	103,651	174,319
	4,944,263	4,724,487
<b>遞延所得稅負債</b>		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具、 衍生金融工具的公允價值變動	(96,971)	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 客戶貸款及墊款公允價值變動	(4)	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資的減值	(65,632)	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 客戶貸款及墊款的減值	(14,591)	-
遞延所得稅資產淨額	4,767,065	4,724,487



## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 33 遞延所得稅 (續)

計入當期／年利潤表內的遞延稅項由下列暫時性差異構成：

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
資產減值準備	722,513	630,721
應付職工薪酬	(185,139)	(14,577)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具、 衍生金融工具的公允價值變動	(374,497)	122,037
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值變動	218	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 客戶貸款及墊款的減值變動	56,844	-
信用承諾減值	174,127	-
其他	(70,665)	(34,253)
	<b>323,401</b>	<b>703,928</b>

### 34 發行債券

	2018年	2017年
	6月30日	12月31日
11徽商銀行固定利率次級債 <sup>(a)</sup>	3,994,331	3,994,067
13徽商銀行債02 <sup>(b)</sup>	-	2,199,018
15徽商銀行債01 <sup>(c)</sup>	3,499,975	3,499,480
15徽商銀行債02 <sup>(d)</sup>	499,825	499,785
15徽商銀行二級資本債 <sup>(e)</sup>	7,989,361	7,988,736
15徽商銀行債03 <sup>(f)</sup>	3,499,811	3,499,322
15徽商銀行債04 <sup>(g)</sup>	499,815	499,775
16徽商銀行01 <sup>(h)</sup>	6,999,629	6,999,462
16徽商銀行02 <sup>(i)</sup>	2,999,730	2,999,688
17徽商銀行綠色金融債 <sup>(j)</sup>	999,871	999,843
18徽商銀行綠色金融債 <sup>(k)</sup>	3,999,959	-
同業存單 <sup>(l)</sup>	95,797,273	82,001,181
	<b>130,779,580</b>	<b>115,180,357</b>

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 34 發行債券(續)

- (a) 本集團於2011年4月2日在全國銀行間債券市場發行2011年次級債券人民幣40億元，為15年期固定利率債券，票面利率為6.55%，債券每年付息一次。本集團可以選擇在本期債券第10個計息年度的最後一日，按面值全部贖回本期債券。
- 次級債券的索償權排在本行的其他負債之後，先於本行的股權資本。自2013年1月1日起，本集團已根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》有關規定，在計算資本充足率時將其計入二級資本。
- (b) 本集團於2013年3月21日在全國銀行間債券市場發行小微企業金融債券人民幣22億元，為5年期固定利率債券，票面利率為4.50%，債券每年付息一次。
- (c) 本集團於2015年7月30日在全國銀行間債券市場發行金融債券人民幣35億元，為三年期固定利率債券，票面利率4.15%，債券每年付息一次。
- (d) 集團於2015年7月30日在全國銀行間債券市場發行金融債券人民幣5億元，為五年期固定利率債券，票面利率4.35%，債券每年付息一次。
- (e) 本集團於2015年9月11日在全國銀行間債券市場發行二級資本債人民幣80億元，為十年期固定利率債券，票面利率為4.69%，債券每年付息一次。本集團可以選擇在本期債券第五個計息年度的最後一日在有關監管機構批准的前提下按面值部分或全部贖回該品種債券。二級資本債的償索權排在存款人和一般債權人之後，在股權資本、其他一級資本工具以及混合資本債之前。
- (f) 本集團於2015年9月24日在全國銀行間債券市場發行金融債券人民幣35億元，為三年期固定利率債券，票面利率3.9%，債券每年付息一次。
- (g) 本集團於2015年9月24日在全國銀行間債券市場發行金融債券人民幣5億元，為五年期固定利率債券，票面利率4.1%，債券每年付息一次。
- (h) 本集團於2016年8月12日在全國銀行間債券市場發行金融債券人民幣70億元，為三年期固定利率債券，票面利率2.98%，債券每年付息一次。
- (i) 本集團於2016年8月12日在全國銀行間債券市場發行金融債券人民幣30億元，為五年期固定利率債券，票面利率3.09%，債券每年付息一次。
- (j) 本集團於2017年9月8日在全國銀行間債券市場發行金融債券人民幣10億元，為三年期固定利率債券，票面利率4.49%，債券每年付息一次。
- (k) 本集團於2018年5月29日在全國銀行間債券市場發行金融債券人民幣40億元，為三年期固定利率債券，票面利率4.5%，債券每年付息一次。
- (l) 本集團2018年以零息方式發行共93期總計面值為1,003.6億元的同業存單，期限為1個月至1年。截至2018年6月30日，未到期同業存單面值總計人民幣970.50億元。

截至2018年6月30日止前六個月，本集團未發生涉及債券本息逾期及其他違反債券協議條款的事件。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 35 股本、其他權益工具與資本公積

#### (a) 股本

本行股本全部為已發行且繳足的普通股，每股面值人民幣1元。本行股本份數如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
法定股本已發行及繳足的股本份數(千)	<b>11,049,819</b>	11,049,819

根據2018年6月30日召開的2017年度股東大會審議通過的2017年度利潤分配方案「以總股本11,049,819,283股為基數，向全體股東每10股送1股及每10股派0.25元」。本行於2018年7月2日，宣告發放股票股利和現金股利。

#### (b) 其他權益工具

2018年6月30日及2017年12月31日發行在外的優先股情況表

發行在外的優先股	發行時間	會計分類	初始股息率	發行價格	數量(百萬股)	原幣金額(美元)	折合人民幣金額	到期日	轉換情況
2018年6月30日 境外優先股	2016年 11月10日	權益 工具	5.50%	20美元/股	44.4	888,000	6,028,188	永久 存續	無
募集資金							6,028,188		
減：發行費用							(38,098)		
賬面價值							5,990,090		

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 35 股本、其他權益工具與資本公積 (續)

#### (b) 其他權益工具 (續)

主要條款：

##### (1) 股息

初始年股息率為5.50%，在存續期內按約定重置。經股東大會審議通過相關決議後，本行有權以條件載明的方式取消已計劃在付息日派發的全部或部份股息，本行可以自由支配取消派息的收益，將所獲資金用於償付其他到期及應付的債務。股息支付方式為非累積。

##### (2) 贖回條款

本行有權在取得中國銀保監會的批准並滿足贖回前提條件的前提下，在第一個重定價日以及後續任何付息日贖回全部或部份境外優先股。境外優先股的贖回價格為該境外優先股的清算優先金額加上已宣告且尚未發放的股息總額。

##### (3) 轉股

如果發生任何觸發事件，本行應在報告中國銀保監會並獲得其批准但無需獲得優先股股東或普通股股東同意的情況下將全部或部份境外優先股不可撤銷地、強制性地轉換為相應數量的H股。

本行發行的境外優先股分類為權益工具，列示於資產負債表股東權益中。上述境外優先股發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本行其他一級資本，提高本行資本充足率。

#### (c) 資本公積

總體來說，下列性質的交易列入資本公積：

- (1) 溢價發行股份；
- (2) 股東捐贈；
- (3) 中國法規規定的任何其他項目。

經股東批准，資本公積可用作發放股份紅利或轉增資本。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 35 股本、其他權益工具與資本公積 (續)

#### (c) 資本公積 (續)

截至2018年6月30日和2017年12月31日，本集團的資本公積明細如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
股本溢價	6,760,445	6,751,041

本行因增加對徽銀金融租賃有限公司的長期股權投資與按照新增持股比例計算應享有子公司合併日開始持續計算的淨資產份額之間的差額調整了資本公積－股本溢價。

### 36 盈餘公積及一般風險準備

	盈餘公積金 <sup>(a)</sup>	一般風險準備 <sup>(b)</sup>
2017年1月1日	6,536,297	6,208,315
提取盈餘公積	1,417,004	–
提取一般風險準備	–	1,514,212
2017年12月31日	7,953,301	7,722,527
提取盈餘公積	742,362	–
提取一般風險準備	–	395,180
2018年6月30日	8,695,663	8,117,707

#### (a) 盈餘公積金

根據《中華人民共和國公司法》及本集團公司章程，本集團按年度法定財務報表的淨利潤的10%提取法定盈餘公積金。當法定盈餘公積金累計額達到註冊資本的50%以上時，可不再提取。本集團在提取法定盈餘公積金後，可提取任意盈餘公積金。經股東大會批准，任意盈餘公積金可用於彌補以前年度虧損或轉增股本。

本集團截至2018年6月30日及2017年12月31日的法定盈餘公積金均為人民幣3,814,804千元，其餘為任意盈餘公積金。

#### (b) 一般風險準備

根據財政部於2012年3月20日頒佈的《關於印發〈金融企業準備金計提管理辦法〉的通知》(財金2012[20]號)，原則上一般準備餘額不低於風險資產期末餘額的1.5%，並需在五年之內提足。該辦法自2012年7月1日起實施。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 37 股息

	截至2018年 6月30日 止六個月	2017年
年內宣派	<b>276,245</b>	674,039
普通股現金股利股息率(每股人民幣)	<b>0.025</b>	0.061
年內派付	<b>81,114</b>	687,298

本期間經股東大會批准2017年年終股利，每10股送1股加每10股派人民幣0.025元。

根據中國公司法和本行的公司章程，中國法定財務報表內呈報的稅後淨利潤經撥作下列各項的撥備後，方可分配作股息：

- (i) 彌補累計虧損(如有)；
- (ii) 本行10%淨利潤撥入不可分配的法定盈餘公積金；
- (iii) 經本行股東大會批准後，撥入任意盈餘公積金。該等公積金構成股東權益的一部分。

按照有關法規，本行用作利潤分配的稅後淨利潤應為(i)根據中國公認會計準則計算得出的可分配利潤和(ii)根據國際財務報告準則計算得出的可分配利潤中的較低者。

### 38 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債

#### (a) 財務擔保及其他信貸承諾

下表列示本集團已簽訂合同但尚未履行的財務擔保及信貸承諾：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
開出銀行承兌匯票	<b>30,157,025</b>	27,513,009
開出信用證	<b>18,346,516</b>	7,860,919
開出保函	<b>5,167,928</b>	10,699,447
貸款承諾	<b>125,000</b>	1,732,384
未使用的信用卡額度	<b>19,001,780</b>	14,490,272
合計	<b>72,798,249</b>	62,296,031
信用承諾減值準備(註釋32)	<b>696,509</b>	-

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 38 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債 (續)

#### (b) 資本性承諾

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
已簽訂有關購置合同尚未付款	199,087	315,204

#### (c) 經營租賃承擔

以本集團為承租人，不可撤銷經營租約下有關建築物的未來最低租金付款如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
1年內	240,357	285,219
1年以上及5年內	609,962	718,124
5年以上	220,204	246,387
	1,070,523	1,249,730

#### (d) 憑證式國債兌付承諾

本集團受財政部委託作為其代理人頒發憑證式國債。憑證式國債持有人可以要求提前兌付持有的國債，本集團有義務按提前兌付安排確定的憑證式國債本金及至兌付日的應付利息履行兌付責任。

於2018年6月30日及2017年12月31日，本集團具有提前兌付義務的憑證式國債的本金餘額分別為人民幣30.92億元和人民幣28.84億元。

#### (e) 法律訴訟

報告期內，本集團在正常業務過程中產生的若干法律訴訟事項中作為被告人。於2018年6月30日，根據法庭判決或者法律顧問的意見，本集團已計提的準備為人民幣230,372千元（2017年12月31日：人民幣230,372千元）。本集團管理層認為該等法律訴訟的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 39 擔保物

#### (a) 作為擔保物的資產

本集團以某些資產作為賣出回購交易協議和國庫存款的質押物質押給其他銀行和財政部。

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
可供出售金融資產	-	25,317,750
持有至到期投資	-	13,464,394
貼現票據	-	4,221,575
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	<b>6,868,559</b>	-
以攤餘成本計量的金融資產	<b>32,804,561</b>	-
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	<b>6,716,410</b>	-
	<b>46,389,530</b>	43,003,719

於2018年6月30日，本集團賣出回購金融資產款（註釋29）賬面價值為人民幣420.21億元（2017年12月31日：為人民幣408.55億元）。絕大部分回購協議均在協議生效起12個月內到期。

賣出回購交易中，部分屬於賣斷式交易，相關擔保物權已轉移給交易對手，於2018年6月30日無終止確認的賣斷式賣出回購交易（2017年12月31日：無）。

此外，本集團無作為衍生品交易的抵質押物或按監管要求作為抵質押物。

#### (b) 收到的擔保物

本集團在相關買入返售業務中接受了債券、票據等作為抵質押物。部分所接受的抵質押物可以出售或再次對外質押。2018年6月30日，本集團可以出售或再次向外抵質押的抵質押物為人民幣152.99億元（2017年12月31日為人民幣206.06億元）。於2018年6月30日本集團無再次對外質押且有義務到期返還的質押物（2017年12月31日：無）。

### 40 財務擔保及信貸承諾的信貸風險加權數額

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
財務擔保及信貸承諾	<b>29,396,531</b>	24,496,468

信貸風險加權數額指根據銀監會發佈的指引計算所得的數額，視交易對手方的信用狀況和到期情況而定。用於或有負債和信貸承諾的風險權重由0%至100%不等。



## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 41 其他綜合收益

	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具公允價值變動		以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動		以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具減值變動		可供出售金融資產公允價值變動		合計
	稅前金額	所得稅影響	稅前金額	所得稅影響	稅前金額	所得稅影響	稅前利潤	所得稅影響	
2017年1月1日餘額	-	-	-	-	-	-	(160,996)	40,249	(120,747)
上年增減變動金額	-	-	-	-	-	-	(999,000)	249,750	(749,250)
2017年12月31日餘額	-	-	-	-	-	-	(1,159,996)	289,999	(869,997)
採用IFRS 9的影響	22,942	(5,736)	(1,175,523)	293,881	287,015	(71,754)	1,159,996	(289,999)	220,822
2018年1月1日餘額	<b>22,942</b>	<b>(5,736)</b>	<b>(1,175,523)</b>	<b>293,881</b>	<b>287,015</b>	<b>(71,754)</b>	-	-	<b>(649,175)</b>
本期增減變動金額	<b>38,884</b>	<b>(9,721)</b>	<b>824,125</b>	<b>(206,031)</b>	<b>33,876</b>	<b>(8,469)</b>	-	-	<b>672,664</b>
2018年6月30日餘額	<b>61,826</b>	<b>(15,457)</b>	<b>(351,398)</b>	<b>87,850</b>	<b>320,891</b>	<b>(80,223)</b>	-	-	<b>23,489</b>

### 42 結構化主體

#### (a) 本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體

本集團管理的未納入合併範圍的結構化主體主要包括本集團為發行和銷售理財產品而成立的集合投資主體（「理財業務主體」），本集團未對此等理財產品（「非保本理財產品」）的本金和收益提供任何承諾。理財業務主體主要投資於貨幣市場工具、債券以及信貸資產等。作為這些產品的管理人，本集團代理客戶將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關基礎資產，根據產品運作情況分配收益給投資者。本集團作為資產管理人獲取相對應的理財手續費收入。於2018年6月30日及2017年12月31日，本集團獲取相應的理財手續費收入分別為人民幣311,137千元及人民幣739,870千元。本集團所承擔的與非保本理財產品收益相關的可變回報並不重大，因此，本集團未合併此類理財產品。

於2018年6月30日，本集團管理的未到期非保本理財產品整體規模為人民幣919.64億元（2017年12月31日：人民幣863.06億元）。於2018年6月30日，本集團未納入合併範圍理財產品的最大損失風險敞口為零（2017年12月31日：零）。

本集團與理財業務主體或任一第三方之間不存在由於上述理財產品導致的，增加本集團風險或減少本集團利益的協議性流動性安排、擔保或其他承諾，亦不存在本集團優先於他方承擔理財產品損失的條款。本集團發行的非保本理財產品對本集團利益未造成損失，也未遇到財務困難。

#### (b) 本集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體

為了更好地運用資金獲取收益，本集團2018上半年度及2017年度投資的未納入合併範圍內的結構化主體主要包括由第三方發行和管理的理財產品、資金信託計劃及資產管理計劃。本集團視情況將該類結構化主體分類為以攤餘成本計量的投資或以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。本集團因投資該類結構化主體而獲取利息收入和交易淨收益。2018上半年度及2017年度本集團並未對該類結構化主體提供過流動性支持。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 42 結構化主體 (續)

#### (b) 本集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體 (續)

下表列出本集團因持有未納入合併範圍的結構化主體的利益所形成的資產的賬面價值(含應收利息)、最大損失風險敞口。

2018年6月30日	賬面價值	最大損失 風險敞口
<b>以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產</b>		
— 非保本理財產品	<b>6,703,030</b>	<b>6,703,030</b>
— 券商及信託計劃產品	<b>94,857,407</b>	<b>94,857,407</b>
<b>以攤餘成計量的金融資產</b>		
— 券商及信託計劃產品	<b>185,661,528</b>	<b>185,661,528</b>
<b>2017年12月31日</b>	<b>賬面價值</b>	<b>最大損失 風險敞口</b>
<b>應收款項類投資</b>		
— 保本理財產品	7,850,000	7,850,000
— 券商及信託計劃產品	203,663,488	203,663,488
<b>可供出售金融資產</b>		
— 非保本理財產品	10,000,000	10,000,000
— 券商及信託計劃產品	62,111,292	62,111,292

上述本集團持有投資的未納入合併範圍的結構化主體的總體規模，無可獲得的市場信息。

#### (c) 納入合併範圍內的結構化主體

納入合併範圍的結構化主體主要為集團作為主要責任人發行並管理的保本理財產品及由本集團做出投資決策的資金信託及資產管理計劃。

本集團於2018上半年度及2017年度未向納入合併範圍內的理財產品及上述資金信託及資產管理計劃提供過流動性支持。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 43 現金及現金等價物

為呈報現金流量表，現金及現金等價物包括原始期限在3個月內的以下款項：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
現金	1,210,963	1,292,408
超額存款準備金	16,093,322	17,557,339
存拆放款項	11,740,159	8,430,699
	<b>29,044,444</b>	<b>27,280,446</b>

### 44 信貸資產證券化產品

在信貸資產證券化過程中，本集團將信貸資產轉讓予結構化主體，並由其作為發行人發行資產支持證券。本集團持有各檔資產支持證券的5%，對於所轉讓信貸資產保留了繼續涉入，本集團在資產負債表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產。

於2018年6月30日，在本集團購入的資產證券化產品中，被證券化的信貸資產的面值為人民幣2.76億元（2017年12月31日：人民幣28.55億元），本集團繼續持有的相關資產為人民幣0.15億元（2017年12月31日：人民幣7.06億元）。

### 45 關聯方交易

#### (1) 關聯方

下表列示了本集團的重大關聯法人及2018年6月30日本集團的持股5%以上的股東的持股比例：

重大關聯法人	與本集團的關係	股東持股比例
中靜新華資產管理有限公司	本集團的主要股東	14.94%
安徽省能源集團有限公司	本集團的主要股東	10.89%
萬科企業股份有限公司	本集團的主要股東	8.00%
安徽國元控股（集團）有限責任公司	本集團的主要股東	7.19%
安徽省信用擔保集團有限公司	本集團的主要股東	6.83%

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 45 關聯方交易 (續)

#### (2) 關聯交易及餘額

本集團關聯方交易主要是貸款和存款。本集團與關聯方的交易均按照一般商業條款和正常業務程序進行，其定價原則與獨立第三方交易一致。

##### (a) 本集團與股東的交易及餘額

於2018年6月30日和2017年12月31日，本集團與股東的交易餘額及利率範圍列示如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
客戶貸款及墊款	2,000,000	2,283,000
金融資產	2,500,000	17,446
同業及其他金融機構存放款項	459,953	355,402
客戶存款	865,120	1,110,002
開出銀行承兌匯票	5,021	7,884
開出保函	1,330	1,965
	<b>5,831,424</b>	<b>3,775,699</b>

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
客戶貸款及墊款	3.08%-5.15%	3.63%-3.96%
同業及其他金融機構存放款項	0.72%-4.45%	0.30%-4.90%
客戶存款	0.30%-2.10%	0.30%-1.61%

於下述期間，本集團股東貸款利息收入、存款利息支出及資產管理計劃管理費列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
利息收入	80,750	41,794
利息支出	6,981	3,890
資產管理計劃管理費	4,659	2,435

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 45 關聯方交易 (續)

#### (2) 關聯交易及餘額 (續)

##### (b) 本集團與其他關聯方的交易及餘額

於2018年6月30日和2017年12月31日，本集團與其他關聯方的交易餘額及利率範圍列示如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
客戶貸款及墊款	1,750,516	652,073
金融資產	1,794,662	721,894
同業及其他金融機構存放款項	372,233	258,775
客戶存款	1,371,823	551,370
開出銀行承兌匯票	34,717	2,676
開出保函	13,393	8,580
	<b>5,337,344</b>	<b>2,195,368</b>

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
客戶貸款及墊款	3.08%-5.15%	3.63%-6.24%
同業及其他金融機構存放款項	0.30%-4.45%	0.72%-1.09%
客戶存款	0.30%-2.75%	0.30%-1.61%

於下述期間，本集團其他關聯方貸款利息收入及存款利息支出列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
利息收入	57,649	4,538
利息支出	1,717	719

##### (c) 董事、監事和高級管理層薪酬

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
董事、監事和高級管理層薪酬	5,795	4,397

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 46 分部報告

本集團從業務和地區兩方面對業務進行管理。從業務角度，本集團主要通過四大分部提供金融服務，具體列示如下：

#### 公司銀行業務

公司銀行業務分部涵蓋為公司客戶、政府機關和金融機構提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括活期賬戶、存款、透支、貸款、與貿易相關的產品及其他信貸服務、外幣業務、理財產品等。

#### 個人銀行業務

個人銀行業務分部涵蓋為個人客戶提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括儲蓄存款、零售貸款、信用卡及借記卡、支付結算、理財產品、代理基金和保險等。

#### 資金業務

本集團的資金業務為其本身進行債務工具投資，以及提供貨幣市場交易或回購交易。該業務分部的經營成果包括分部間由於生息資產和付息負債業務而引起的內部資金盈餘或短缺的損益影響，以及匯兌損益。

#### 其他業務

其他業務分部系指不包括在上述報告分部中的其他業務或不能按照合理基準進行分配的業務。

從地區角度，本集團主要在中國內地開展業務活動，在安徽省和泛長江三角地區設立了分行。按地區分部列報信息時，營業收入以產生收入的分行所在地劃分；分部資產、負債和資本性支出按其歸屬的分行劃分。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 46 分部報告 (續)

	截至2018年6月30日止期間				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	其他業務	合計
外部利息收入	5,304,776	2,846,521	13,260,306	829,920	22,241,523
外部利息支出	(2,252,394)	(1,119,804)	(7,152,038)	(674,590)	(11,198,826)
分部間利息淨收入／(支出)	2,085,401	42,612	(2,128,013)	-	-
利息淨收入	5,137,783	1,769,329	3,980,255	155,330	11,042,697
手續費及佣金淨收入	818,884	363,520	475,006	40,425	1,697,835
淨交易收益	-	-	475,641	-	475,641
金融投資淨收益	-	-	74,576	-	74,576
其他營業收入	-	-	126,798	25,010	151,808
營業費用	(899,476)	(780,658)	(639,726)	(631,036)	(2,950,896)
— 折舊和攤銷	(61,372)	(55,233)	(42,960)	(45,007)	(204,572)
資產減值損失	(2,347,196)	(665,961)	(3,064,493)	669,666	(5,407,984)
聯營企業投資淨收益	-	-	-	66,712	66,712
稅前利潤	2,709,995	686,230	1,428,057	326,107	5,150,389
資本開支	80,363	58,446	51,140	53,574	243,523

	2018年6月30日				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	其他業務	合計
分部資產	276,866,224	145,397,821	526,307,563	1,869,213	950,440,821
其中：對聯營企業的投資	-	-	-	1,027,141	1,027,141
遞延所得稅資產					4,767,065
資產總額					955,207,886
分部負債	422,990,998	122,135,971	342,148,886	3,406,545	890,682,400
表外信貸承諾	53,796,469	19,001,780	-	-	72,798,249

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 46 分部報告 (續)

	截至2017年12月31日止年度				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	其他業務	合計
外部利息收入	10,703,234	3,969,043	23,424,402	1,319,576	39,416,255
外部利息支出	(5,078,488)	(1,781,094)	(11,417,456)	(942,680)	(19,219,718)
分部間利息淨收入／(支出)	3,928,849	1,006,298	(4,935,147)	-	-
利息淨收入	9,553,595	3,194,247	7,071,799	376,896	20,196,537
手續費及佣金淨收入	1,779,230	541,569	323,247	199,625	2,843,671
淨交易損失	-	-	(439,738)	-	(439,738)
證券投資淨損失	-	-	(76,160)	-	(76,160)
股利	-	-	640	-	640
其他營業收入	-	-	(114,314)	97,689	(16,625)
營業費用	(2,451,660)	(1,908,912)	(1,119,872)	(349,695)	(5,830,139)
— 折舊和攤銷	(210,778)	(199,208)	(12,247)	(17,292)	(439,525)
資產減值損失	(3,794,649)	(853,109)	(2,510,386)	(44,414)	(7,202,558)
聯營企業投資淨收益	-	-	-	137,136	137,136
稅前利潤	5,086,516	973,795	3,135,216	417,237	9,612,764
資本開支	378,982	314,781	20,724	29,260	743,747

	2017年12月31日				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	其他業務	合計
分部資產	265,527,606	130,793,376	505,777,497	1,276,731	903,375,210
其中：對聯營企業的投資	-	-	-	971,050	971,050
遞延所得稅資產					4,724,487
資產總額					908,099,697
分部負債	(400,549,661)	(126,085,619)	(321,277,442)	(974,889)	(848,887,611)
表外信貸承諾	47,846,499	14,449,532	-	-	62,296,031



## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 46 分部報告 (續)

	截至2018年6月30日止期間				
	安徽地區	泛長江 三角地區	總行	分部間 抵銷	合計
外部利息收入	8,406,901	527,143	13,307,479	-	22,241,523
外部利息支出	(2,004,925)	(585,284)	(8,608,617)	-	(11,198,826)
分部間利息淨收入/(支出)	1,915,212	212,801	(2,128,013)	-	-
利息淨收入	8,317,188	154,660	2,570,849	-	11,042,697
手續費及佣金淨收入	597,589	54,286	1,045,960	-	1,697,835
淨交易收益	(57,770)	66,191	467,220	-	475,641
金融投資淨收益	-	-	74,576	-	74,576
其他營業收入	81,859	4,023	65,926	-	151,808
營業費用	(1,780,382)	(46,048)	(1,124,466)	-	(2,950,896)
— 折舊和攤銷	(125,340)	(2,723)	(76,509)	-	(204,572)
資產減值損失	(3,576,613)	-	(1,831,371)	-	(5,407,984)
聯營企業投資淨收益	-	-	66,712	-	66,712
稅前利潤	3,581,871	233,112	1,335,406	-	5,150,389
資本開支	149,205	3,243	91,075	-	243,523

  

	2018年6月30日				
	安徽地區	泛長江 三角地區	總行	分部間 抵銷	合計
分部資產	57,572,995	31,396,140	1,092,004,895	(230,533,209)	950,440,821
其中：對聯營企業的投資	-	-	1,027,141	-	1,027,141
遞延所得稅資產					4,767,065
資產總額					955,207,886
分部負債	(537,163)	(31,470)	(1,120,646,976)	230,533,209	(890,682,400)
表外信貸承諾	23,035,316	15,081,453	34,681,480	-	72,798,249

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 46 分部報告 (續)

	截至2017年12月31日止年度				
	安徽地區	泛長江 三角地區	總行	分部間 抵銷	合計
外部利息收入	15,559,962	1,938,768	21,917,525	-	39,416,255
外部利息支出	(6,515,215)	(1,151,287)	(11,553,216)	-	(19,219,718)
分部間利息淨收入/(支出)	4,339,652	330,960	(4,670,612)	-	-
<b>利息淨收入</b>	<b>13,384,399</b>	<b>1,118,441</b>	<b>5,693,697</b>	<b>-</b>	<b>20,196,537</b>
手續費及佣金淨收入	1,002,857	73,620	1,767,194	-	2,843,671
淨交易收益/(損失)	63,721	595	(504,054)	-	(439,738)
投資淨損失	-	-	(76,160)	-	(76,160)
股利	-	-	640	-	640
其他營業收入	(20)	(2,139)	(14,466)	-	(16,625)
營業費用	(3,472,383)	(262,533)	(2,095,223)	-	(5,830,139)
— 折舊和攤銷	(307,242)	(5,549)	(126,734)	-	(439,525)
資產減值損失	(4,769,302)	(381,736)	(2,051,520)	-	(7,202,558)
聯營企業投資淨收益	-	-	137,136	-	137,136
<b>稅前利潤</b>	<b>6,209,272</b>	<b>546,248</b>	<b>2,857,244</b>	<b>-</b>	<b>9,612,764</b>
<b>資本開支</b>	<b>519,902</b>	<b>9,391</b>	<b>214,454</b>	<b>-</b>	<b>743,747</b>

	2017年12月31日				
	安徽地區	泛長江 三角地區	總行	分部間 抵銷	合計
<b>分部資產</b>	<b>570,818,855</b>	<b>59,807,817</b>	<b>491,834,396</b>	<b>(219,085,858)</b>	<b>903,375,210</b>
其中：對聯營企業的投資	-	-	971,050	-	971,050
<b>遞延所得稅資產</b>					<b>4,724,487</b>
<b>資產總額</b>					<b>908,099,697</b>
<b>分部負債</b>	<b>(324,099,318)</b>	<b>(55,448,874)</b>	<b>(688,425,277)</b>	<b>219,085,858</b>	<b>(848,887,611)</b>
<b>表外信貸承諾</b>	<b>33,579,238</b>	<b>6,545,144</b>	<b>22,171,649</b>	<b>-</b>	<b>62,296,031</b>

本集團不存在對單一主要外部客戶依賴較大的情況。

# 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 47 金融風險管理

### 概述

本集團的經營活動面臨多種金融風險，本集團分析、評估、接受和管理某種程度的風險或風險組合。管理金融風險對於金融行業至關重要，同時商業運營也必然會帶來金融風險。因此，本集團的目標是在風險與收益中保持適當的平衡，以將對本集團的財務表現的影響降至最小。

本集團制定金融風險管理政策的目的是為了識別並分析相關金融風險，以制定適當的風險限額和控制程序，並通過可靠的信息系統對金融風險及其限額進行監控。

本集團面臨的主要金融風險為信用風險、市場風險和流動性風險。其中市場風險包括匯率風險和利率風險。

本集團董事會制定本集團的風險偏好。本集團管理層根據董事會制定的風險偏好，在信用風險、市場風險和流動性風險等領域制定相應的風險管理政策及程序。

### 47.1 信用風險

#### 47.1.1 信用風險衡量

預期信用損失是以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失是本集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金短缺的現值。

根據金融工具自初始確認後信用風險的變化情況，本集團區分三個階段計算預期信用損失：

- 第一階段：自初始確認後信用風險無顯著增加的金融工具納入階段一，按照該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額計量其減值準備；
- 第二階段：自初始確認起信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具納入階段二，按照該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值準備；
- 第三階段：在資產負債表日存在客觀減值證據的金融資產納入階段三，按照該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值準備。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### 47.1 信用風險 (續)

##### 47.1.1 信用風險衡量 (續)

對於前一會計期間已經按照相當於金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量了減值準備，但在當期資產負債表日，該金融工具已不再屬於自初始確認後信用風險顯著增加的情形的，本集團在當期資產負債表日按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額計量該金融工具的減值準備。

本集團計量金融工具預期信用損失的方式反映了：

- 通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權金額；
- 貨幣時間價值；
- 在無須付出不必要的額外成本或努力的情況下可獲得的有關過去事項、當前狀況及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

在計量預期信用損失時，並不需要識別每一可能發生的情形。然而，本集團考慮信用損失發生的風險或概率已反映信用損失發生的可能性及不會發生信用損失的可能性（即使發生信用損失的可能性極低）。

本集團結合前瞻性信息進行了預期信用損失評估，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和借款人的信用狀況（例如，客戶違約的可能性及相應損失）。本集團根據會計準則的要求在預期信用損失的計量中使用了判斷、假設和估計，例如：

- 信用風險顯著增加的判斷標準
- 已發生信用減值資產的定義
- 預期信用損失計量的參數
- 前瞻性信息
- 合同現金流量的修改

# 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 47 金融風險管理 (續)

### 47.1 信用風險 (續)

#### 47.1.1 信用風險衡量 (續)

##### 信用風險顯著增加的判斷標準

本集團在每個資產負債表日評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。在確定信用風險自初始確認後是否顯著增加時，本集團考慮在無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得合理且有依據的信息，包括基於本集團歷史數據的定性和定量分析、外部信用風險評級以及前瞻性信息。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。

當觸發以下一個或多個定量、定性標準或上限指標時，本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加：

##### 定量標準

- 在報告日，剩餘存續期違約概率較初始確認時上升超過一定比例

##### 定性標準

- 債務人經營或財務情況出現重大不利變化
- 五級分類為關注級別
- 預警客戶清單

##### 上限標準

- 債務人合同付款（包括本金或利息）逾期超過30天且不超過90天

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### 47.1 信用風險 (續)

##### 47.1.1 信用風險衡量 (續)

###### 已發生信用減值資產的定義

在企業會計準則－新金融工具準則下為確定是否發生信用減值時，本集團所採用的界定標準，與內部針對相關金融工具的信用風險管理目標保持一致，同時考慮定量、定性指標。本集團評估債務人是否發生信用減值時，主要考慮以下因素：

- 發行方或債務人發生重大財務困難；
- 債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期等；
- 債權人出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他財務重組；
- 發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失；
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了發生信用損失的事實；
- 債務人對本集團的任何本金、墊款、利息或投資的公司債券逾期超過90天。

金融資產發生信用減值，有可能是多個事件的共同作用所致，未必是可單獨識別的事件所致。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### 47.1 信用風險 (續)

##### 47.1.1 信用風險衡量 (續)

###### 預期信用損失計量的參數

根據信用風險是否發生顯著增加以及是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量減值準備。預期信用損失計量的關鍵參數包括違約概率、違約損失率和違約風險敞口。本集團以當前風險管理所使用的巴塞爾新資本協議體系為基礎，根據企業會計準則—新金融工具準則的要求，考慮歷史統計數據（如交易對手評級、擔保方式及抵質押物類別、還款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立違約概率、違約損失率及違約風險敞口模型。

相關定義如下：

- 違約概率是指債務人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性。本集團的違約概率以新資本協議內評模型結果為基礎進行調整，加入前瞻性信息並剔除審慎性調整，以反映當前宏觀經濟環境下的「時點型」債務人違約概率；
- 違約損失率是指本集團對違約風險暴露發生損失程度做出的預期。根據交易對手的類型、追索的方式和優先級，以及擔保品的不同，違約損失率也有所不同。違約損失率為違約發生時風險敞口損失的百分比，以未來12個月內或整個存續期為基準進行計算；
- 違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### 47.1 信用風險 (續)

##### 47.1.1 信用風險衡量 (續)

###### 前瞻性信息

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標。

這些經濟指標對違約概率和違約損失率的影響，對不同的業務類型有所不同。本集團在此過程中應用了專家判斷，根據專家判斷的結果，每季度對這些經濟指標進行預測，並通過進行回歸分析確定這些經濟指標對違約概率和違約損失率的影響。

除了提供基準經濟情景外，本集團結合統計分析及專家判斷結果來確定其他可能的情景及其權重。本集團以加權的12個月預期信用損失（第一階段）或加權的整個存續期預期信用損失（第二階段及第三階段）計量相關的減值準備。上述加權信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出。

###### 合同現金流量的修改

本集團與交易對手方修改或重新議定合同，未導致金融資產終止確認，但導致合同現金流量發生變化，這類合同修改包括貸款展期、修改還款計劃，以及變更結息方式。當合同修改並未造成實質性變化且不會導致終止確認原有資產時，本集團在報告日評估修改後資產的違約風險時，仍與原合同條款下初始確認時的違約風險進行對比，並重新計算該金融資產的賬面餘額，並將相關利得或損失計入當期損益。重新計算的該金融資產的賬面餘額，根據將重新議定或修改的合同現金流量按金融資產的原實際利率折現的現值確定。

本集團對合同現金流量修改後資產的後續情況實施監控，經過本集團判斷，合同修改後資產信用風險已得到顯著改善，因此相關資產從第3階段或第2階段轉移至第1階段，同時損失準備的計算基礎由整個存續期預期信用損失轉為12個月預期信用損失，相關資產通常經過一段時間的觀察達到特定標準後才能回調。於2018年6月30日，此類合同現金流量修改的金融資產的賬面金額不重大。



## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### 47.1 信用風險 (續)

##### 47.1.2 未考慮信用風險緩釋措施的最大信用風險敞口

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
<b>表內金融資產信用風險敞口</b>		
存放中央銀行款項	<b>84,261,098</b>	91,065,465
存放同業及其他金融機構的款項	<b>11,836,283</b>	9,699,833
拆出資金	<b>4,719,461</b>	3,553,288
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	<b>105,133,868</b>	2,695,099
衍生金融資產	<b>481,002</b>	67,479
買入返售金融資產	<b>28,322,172</b>	36,027,487
客戶貸款及墊款	<b>337,528,030</b>	305,208,545
金融投資－以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	<b>83,463,738</b>	-
金融投資－以攤餘成本計量的金融資產	<b>247,274,014</b>	-
金融投資－可供出售金融資產	-	143,305,890
金融投資－持有至到期投資	-	61,128,401
金融投資－應收款項類投資	-	211,647,260
應收融資租賃款	<b>31,313,618</b>	26,269,575
其他金融資產	<b>10,716,815</b>	7,496,686
	<b>945,050,099</b>	898,165,008
<b>表外信用風險敞口</b>		
開出銀行承兌匯票	<b>30,157,025</b>	27,513,009
開出信用證	<b>18,346,516</b>	7,860,919
開出保函	<b>5,167,928</b>	10,699,447
貸款承諾	<b>125,000</b>	1,732,384
未使用信用卡額度	<b>19,001,780</b>	14,490,272
	<b>72,798,249</b>	62,296,031

上表列示了本集團截至2018年6月30日和2017年12月31日，不考慮抵押物和其他信用風險緩釋情況下最大的信用風險敞口。對於表內的資產，以上風險敞口以簡要合併財務狀況表中的賬面淨值列示。

如上所示，35.72%的表內風險敞口來自客戶貸款（2017年12月31日：33.98%）。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### 47.1 信用風險 (續)

##### 47.1.2 未考慮信用風險緩釋措施的最大信用風險敞口 (續)

基於客戶貸款的組合的如下表現，管理層有信心且有能力繼續將本集團信用風險控制和維持在較低限度：

- 97.82%的貸款及墊款在五級分類中分類為正常類 (2017年12月31日：97.53%)
- 零售貸款、公司貸款中所佔權重最大的住房抵押貸款、抵押貸款均由抵押品作擔保；
- 98.27%的客戶貸款及墊款既未逾期也未減值 (2017年12月31日：97.33%)。

##### 47.1.3 存放同業、拆出資金及買入返售金融資產

拆出資金及買入返售金融資產均為未逾期未減值，其信用風險可以參考交易對手性質來評估。

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
中國內地商業銀行	38,569,553	42,429,199
中國內地非銀行金融機構	2,197,110	3,895,904
中國內地以外商業銀行	4,111,253	2,955,505
	<b>44,877,916</b>	49,280,608

##### 47.1.4 貸款及墊款

貸款和墊款三階段風險敞口

(1) 客戶貸款及墊款按五級分類及三階段列示如下：

	2018年6月30日			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 已減值	
正常	331,985,862	8,208,720	-	340,194,582
關注	-	4,022,265	-	4,022,265
已減值	-	-	3,543,921	3,543,921
合計	331,985,862	12,230,985	3,543,921	347,760,768

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### 47.1 信用風險 (續)

##### 47.1.4 貸款及墊款 (續)

##### (a) 行業分析

客戶貸款按行業分佈的風險集中度分析 (總額)：

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	%	金額	%
公司貸款				
商業及服務業	<b>51,584,078</b>	<b>15</b>	48,783,124	15
製造業	<b>46,698,150</b>	<b>13</b>	43,127,921	14
公用事業	<b>58,353,409</b>	<b>17</b>	48,757,518	15
房地產業	<b>13,872,836</b>	<b>4</b>	11,895,332	3
建築業	<b>17,791,512</b>	<b>5</b>	14,722,807	4
運輸業	<b>6,115,420</b>	<b>2</b>	5,923,858	2
能源及化工業	<b>7,165,883</b>	<b>2</b>	5,888,697	2
餐飲及旅遊業	<b>1,484,396</b>	<b>1</b>	1,536,054	1
教育及媒體	<b>884,056</b>	<b>1</b>	1,071,775	1
金融業	<b>4,197,950</b>	<b>1</b>	4,114,863	1
其他	<b>1,500,690</b>	<b>1</b>	1,288,844	1
貼現	<b>13,061,637</b>	<b>4</b>	15,209,815	6
公司貸款總額	<b>222,710,017</b>	<b>66</b>	202,320,608	65
零售貸款				
住房抵押貸款	<b>80,304,825</b>	<b>22</b>	71,558,646	23
個人經營循環貸款	<b>6,201,123</b>	<b>1</b>	6,483,122	1
其他	<b>38,544,803</b>	<b>11</b>	34,331,773	11
零售貸款總額	<b>125,050,751</b>	<b>34</b>	112,373,541	35
扣除減值準備前客戶貸款總額	<b>347,760,768</b>	<b>100</b>	314,694,149	100

**未經審計的簡要合併財務報表註釋**

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

**47 金融風險管理 (續)****47.1 信用風險 (續)****47.1.4 貸款及墊款 (續)***(b) 擔保方式分析*

客戶貸款及墊款合約金額按擔保方式分析如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
信用貸款	47,322,587	40,465,891
保證貸款	63,895,908	59,224,305
抵押貸款	156,952,775	148,639,980
質押貸款	79,589,498	66,363,973
合計	<b>347,760,768</b>	314,694,149

*(c) 客戶貸款按地區分佈的風險集中度 (總額)：*

	2018年6月30日			2017年12月31日		
	貸款總額	%	不良 貸款佔比	貸款總額	%	不良 貸款佔比
安徽省	320,814,400	92.25%	1.04%	291,182,838	92.53%	1.05%
泛長江三角地區	26,946,368	7.75%	0.78%	23,511,311	7.47%	1.01%
合計	<b>347,760,768</b>	<b>100%</b>	<b>1.02%</b>	314,694,149	100%	1.05%

*(d) 客戶貸款按逾期、減值情況分析：*

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	公司貸款	零售貸款	公司貸款	零售貸款
未逾期末減值(e)	218,129,212	123,613,751	196,776,091	111,124,878
逾期末減值(f)	1,744,918	728,966	2,863,194	630,046
減值(g)	2,835,887	708,034	2,681,323	618,617
總額	<b>222,710,017</b>	<b>125,050,751</b>	202,320,608	112,373,541
減：組合評估減值準備	-	-	(5,679,809)	(2,394,536)
單項評估減值準備	<b>(8,034,119)</b>	<b>(2,198,619)</b>	(1,411,259)	-
減值準備合計	<b>(8,034,119)</b>	<b>(2,198,619)</b>	(7,091,068)	(2,394,536)
淨額	<b>214,675,898</b>	<b>122,852,132</b>	195,229,540	109,979,005

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### 47.1 信用風險 (續)

##### 47.1.4 貸款及墊款 (續)

###### (e) 未逾期末減值貸款

本集團對單一客戶採用五級分類模型來評估未逾期末減值貸款組合的貸款質量。

#### 2018年6月30日

未逾期末減值	五級分類		合計
	正常類	關注類	
公司貸款			
— 商業貸款	194,418,591	10,648,984	205,067,575
— 貼現	13,061,637	—	13,061,637
小計	207,480,228	10,648,984	218,129,212
零售貸款	123,568,910	44,841	123,613,751
合計	331,049,138	10,693,825	341,742,963

#### 2017年12月31日

未逾期末減值	五級分類		合計
	正常類	關注類	
公司貸款			
— 商業貸款	178,701,038	2,865,238	181,566,276
— 貼現	15,209,815	—	15,209,815
小計	193,910,853	2,865,238	196,776,091
零售貸款	111,103,479	21,399	111,124,878
合計	305,014,332	2,886,637	307,900,969

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### 47.1 信用風險 (續)

##### 47.1.4 貸款及墊款 (續)

###### (f) 逾期末減值貸款

根據逾期天數，對逾期末減值貸款進行分析如下：

	逾期 30天以內	逾期 30至60天	逾期 60至90天	逾期 90天以上	合計
<b>2018年6月30日</b>					
公司貸款	696,858	528,584	149,092	370,384	1,744,918
零售貸款	317,634	342,492	65,918	2,922	728,966
	<b>1,014,492</b>	<b>871,076</b>	<b>215,010</b>	<b>373,306</b>	<b>2,473,884</b>
	逾期30天 以內	逾期 30至60天	逾期 60至90天	逾期 90天以上	合計
<b>2017年12月31日</b>					
公司貸款	443,096	1,168,762	138,393	1,112,943	2,863,194
零售貸款	293,867	111,487	120,312	104,380	630,046
	736,963	1,280,249	258,705	1,217,323	3,493,240

本集團認為該部分逾期貸款，可以通過借款人經營收入、擔保人代償及處置抵質押物或查封物等方式獲得償還，因此未將其認定為減值貸款。

於2018年6月30日和2017年12月31日，逾期末減值公司貸款抵質押物公允價值分別為人民幣4,824,846千元和人民幣4,012,645千元，逾期末減值個人貸款抵質押物公允價值分別為人民幣1,050,840千元和人民幣1,355,400千元。

管理層基於最新的外部估價評估抵押物的公允價值，同時根據經驗、當前的市場情況和處置費用對公允價值進行調整。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### 47.1 信用風險 (續)

##### 47.1.4 貸款及墊款 (續)

##### (g) 減值貸款

減值貸款按類別總額及相關抵押物公允價值列示如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
公司貸款	2,835,887	2,681,323
零售貸款	708,034	618,617
	<b>3,543,921</b>	3,299,940
抵押物公允價值		
公司貸款	2,257,841	2,311,581
零售貸款	446,416	558,101
	<b>2,704,257</b>	2,869,682

抵押物的公允價值是管理層基於最新可得的外部評估價值，考慮目前抵押品變現能力和市場狀況進行調整估計而得。

##### (h) 重組貸款

重組貸款是指銀行由於借款人財務狀況惡化，或無力還款而對借款合同還款條款作出調整的貸款。本集團於2018年6月30日的重組貸款賬面金額為人民幣9.07億元（2017年12月31日：7.95億元）。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### 47.1 信用風險 (續)

##### 47.1.4 貸款及墊款 (續)

(i) 按逾期天數及擔保類型分析逾期貸款

2018年6月30日					
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年 以上	合計
信用貸款	189,117	102,142	127,076	607	418,942
保證貸款	817,612	949,919	211,763	91	1,979,385
抵押貸款	1,174,718	1,715,044	471,781	257,538	3,619,081
質押貸款	-	98	-	299	397
	<b>2,181,447</b>	<b>2,767,203</b>	<b>810,620</b>	<b>258,535</b>	<b>6,017,805</b>

  

2017年12月31日					
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年 以上	合計
信用貸款	83,178	123,653	76,477	-	283,308
保證貸款	1,752,083	782,049	681,899	15	3,216,046
抵押貸款	757,834	1,318,091	851,708	317,065	3,244,698
質押貸款	44,380	98	4,650	-	49,128
	<b>2,637,475</b>	<b>2,223,891</b>	<b>1,614,734</b>	<b>317,080</b>	<b>6,793,180</b>



## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### 47.1 信用風險 (續)

##### 47.1.5 金融投資

以攤餘成本計量的金融投資

	2018年6月30日			合計
	階段一	階段二	階段三	
AAA	30,839,454	-	-	30,839,454
AA-至AA+	1,772,412	-	-	1,772,412
未評級 <sup>(a)</sup>	207,406,318	13,294,540	670,010	221,370,868
總額	240,018,184	13,294,540	670,010	253,982,734
減：減值準備	(2,689,257)	(3,717,958)	(301,505)	(6,708,720)
淨額	237,328,927	9,576,582	368,505	247,274,014

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	2018年6月30日			合計
	階段一	階段二	階段三	
AAA	18,143,179	479,074	-	18,622,253
AA-至AA+	4,125,497	-	-	4,125,497
A-至A+	448,789	-	-	448,789
未評級 <sup>(a)</sup>	60,195,873	-	-	60,195,873
總額	82,913,338	479,074	-	83,392,412
減值	(131,829)	(130,697)	-	(262,526)
淨額	82,781,509	348,377	-	83,129,886

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### 47.1 信用風險 (續)

##### 47.1.5 金融投資 (續)

以攤餘成本計量的金融投資減值準備變動列示如下：

	截至6月30日止6個月2018年			合計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失 — 已減值	
期初餘額				-
採用IFRS9的影響				4,132,558
採用IFRS9後期初餘額	2,617,680	895,882	618,996	4,132,558
本期計提	164,164	2,729,489	(317,491)	2,576,162
階段轉換				
轉至階段一	-	-	-	-
轉至階段二	(92,587)	92,587	-	-
轉至階段三	-	-	-	-
本期核銷及轉出	-	-	-	-
收回原核銷導致的轉回	-	-	-	-
期末餘額	2,689,257	3,717,958	301,505	6,708,720

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值變動列示如下：

	截至6月30日止6個月2018年			合計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失 — 已減值	
期初餘額				304,067
採用IFRS9的影響				(42,414)
採用IFRS9後期初餘額	128,514	133,139	-	261,653
本期計提	3,315	(2,442)	-	873
階段轉換				
轉至階段一	-	-	-	-
轉至階段二	-	-	-	-
轉至階段三	-	-	-	-
期末餘額	131,829	130,697	-	262,526

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### 47.1 信用風險 (續)

##### 47.1.5 金融投資 (續)

獨立評級機構對本集團金融投資的信用評級如下：

2017年12月31日	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產 <sup>(a)</sup>	可供出售 金融資產 <sup>(b)</sup>	持有至 到期投資 <sup>(a)</sup>	貸款及 應收款項 <sup>(c)</sup>	合計
人民幣證券					
AAA	360,188	14,187,373	31,552,317	-	46,099,878
AA-至AA+	48,377	4,238,828	658,756	-	4,945,961
A-至A+	109,393	268,789	1,014,456	-	1,392,638
未評級 <sup>(a)</sup>	2,177,141	124,914,967	27,902,872	215,928,674	370,923,654
總額	2,695,099	143,609,957	61,128,401	215,928,674	423,362,131
減：減值準備	-	(304,067)	-	(4,281,414)	(4,585,481)
淨額	2,695,099	143,305,890	61,128,401	211,647,260	418,776,650

(a) 未評級的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以及持有至到期投資中主要包含中國財政部、政策性銀行等金融機構和市場上信用評級較好的發行人發行的未經獨立評級的投資類和交易類證券。

(b) 未評級的可供出售金融資產中主要包含中國財政部、政策性銀行等金融機構和市場上信用評級較好的發行人發行的未經獨立評級的投資類和交易類證券，以及由其他金融機構、第三方保證人提供保證或使用抵押物進行擔保的券商及信託計劃產品和發行保本類理財產品募集資金的投資。本集團通過控制對其他金融機構及第三方保證人的授信額度來緩釋信用風險。

(c) 應收款項類投資中主要包含購買他行發行的理財產品及其他固定收益金融產品。

**未經審計的簡要合併財務報表註釋**

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

**47 金融風險管理 (續)****47.1 信用風險 (續)****47.1.6 抵債資產**

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
房地產及土地使用權	314,496	267,550
其他	148,551	132,352
合計	463,047	399,902
減值準備 (註釋26)	(150,238)	(150,238)
淨額	312,809	249,664

抵債資產一旦能夠出售且以出售所得能夠減少債務餘額即被處置。本集團一般不將收回的抵債資產用作經營活動。在財務狀況報表日，抵債資產列於其他資產項下。

**47.1.7 金融資產信用風險集中度**

按地區分佈的風險集中度

2018年6月30日	中國內地	香港	其他	合計
<b>金融資產</b>				
存放中央銀行款項	84,261,097	-	-	84,261,097
存放於同業及其他金融機構	7,724,849	14,206	4,097,228	11,836,283
拆出資金	4,619,461	-	100,000	4,719,461
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	105,133,868	-	-	105,133,868
衍生金融資產	481,002	-	-	481,002
買入返售金融資產	28,322,172	-	-	28,322,172
客戶貸款及墊款	337,528,030	-	-	337,528,030
金融投資				
— 以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益投資的 金融資產	83,463,738	-	-	83,463,738
金融投資				
— 以攤餘成本計量的金融資產	239,647,234	7,626,780	-	247,274,014
應收融資租賃款	31,313,618	-	-	31,313,618
其他金融資產	10,716,815	-	-	10,716,815
	933,211,884	7,640,986	4,197,228	945,050,098

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### 47.1 信用風險 (續)

##### 47.1.7 金融資產信用風險集中度 (續)

按地區分佈的風險集中度 (續)

2017年12月31日	中國內地	香港	其他	合計
<b>金融資產</b>				
存放中央銀行款項	91,065,465	-	-	91,065,465
存放於同業及其他金融機構	6,744,329	2,927,532	27,972	9,699,833
拆出資金	3,553,288	-	-	3,553,288
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	2,695,099	-	-	2,695,099
衍生金融資產	67,479	-	-	67,479
買入返售金融資產	36,027,487	-	-	36,027,487
客戶貸款及墊款	305,208,545	-	-	305,208,545
證券投資				
— 可供出售之債券性證券	143,305,890	-	-	143,305,890
證券投資				
— 持有至到期投資	61,128,401	-	-	61,128,401
證券投資				
— 應收款項類投資	211,647,260	-	-	211,647,260
應收融資租賃款	26,269,575	-	-	26,269,575
其他金融資產	7,496,686	-	-	7,496,686
	895,209,504	2,927,532	27,972	898,165,008

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### 47.2 市場風險

##### 47.2.1 概述

市場風險是指因為市場價格波動導致本集團持有的金融工具敞口公允價值或未來現金流波動的風險，主要包括因利率、匯率、股票、商品以及它們的隱含波動性引起的波動風險。

本集團的市場風險包括來自於交易業務的交易性市場風險和由於利率水平、匯率水平和期限結構等要素發生變動導致銀行賬戶整體收益和經濟價值變動的銀行賬戶利率和匯率風險。

當前本集團的市場風險由風險管理部統一歸口管理。計劃財務部承擔全行範圍內的非交易類賬戶的市場風險監測和控制職能。金融市場部負責交易類賬戶以及本部門業務範疇內的非交易類賬戶的市場風險管理工作。本集團還建立了市場風險日報、月報和季報制度，由計劃財務部和金融市場部對市場風險變化和限額執行情況進行監控和分析，定期報告給風險管理部和管理層。

##### 47.2.2 市場風險衡量技術

在衡量及監控市場風險時，本集團主要採用敏感度分析、外匯敞口分析、缺口分析、久期分析、壓力測試及風險價值分析。在管理市場風險時，本集團採用嚴格的授權限額，其根據本集團承受市場風險的整體能力、產品類別及本集團業務戰略等因素確定。本集團設定不同的敞口限額並採用不同的量化措施，以管理本集團的交易賬戶及銀行賬戶中不同類別的市場風險。本集團亦根據監管要求，對資金業務風險管理系統進行優化，調整了相關風險參數並完善了風險計量模型。

##### 47.2.3 利率風險

利率風險是指因利率水平的不利變動使銀行財務狀況受到不利影響的風險。本集團利率風險的主要來源為本集團表內及表外資產與負債於重新定價期間的錯配。到期或重新定價日期錯配可能導致淨利息收入受到現行利率水平變動的影響。本集團在開展日常借貸、吸收存款及資金業務時均產生利率風險。

本集團主要在中國大陸地區遵照中央銀行規定的利率體系經營業務。根據歷史經驗，中央銀行一般會同向調整生息貸款和付息存款的基準利率但變動幅度不一定相同。

根據中央銀行的規定，人民幣存貸款利率可在基準利率基礎上下浮動。人民幣票據貼現利率由市場決定。

下表匯總了本集團的利率風險。表內的資產和負債項目，按合約重新定價日與到期日兩者較早者分類，以賬面價值列示。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### 47.2 市場風險 (續)

##### 47.2.3 利率風險 (續)

2018年6月30日	1個月以內	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	不計息	合計
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	84,274,202	-	-	-	-	1,197,858	85,472,060
存放同業及其他金融機構 款項	7,864,797	2,161,667	1,809,819	-	-	-	11,836,283
拆出資金	412,450	860,158	3,446,853	-	-	-	4,719,461
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	12,557,780	31,963,975	44,675,594	15,522,078	414,441	-	105,133,868
衍生金融資產	-	-	-	-	-	481,002	481,002
買入返售金融資產	28,322,172	-	-	-	-	-	28,322,172
客戶貸款及墊款淨額	97,870,784	27,014,587	131,635,932	64,130,326	16,876,401	-	337,528,030
金融投資							
— 以公允價值計量且 其變動計入其他綜合 收益的金融資產	6,319,984	6,206,971	17,764,651	36,469,540	16,631,266	71,326	83,463,738
— 以攤餘成本計量的 金融資產	1,912,424	10,639,398	24,532,087	173,114,552	37,075,553	-	247,274,014
應收融資租賃款	1,197,217	967,163	25,758,646	3,390,592	-	-	31,313,618
其他金融資產	-	-	-	-	-	10,716,815	10,716,815
<b>資產總額</b>	<b>240,731,810</b>	<b>79,813,919</b>	<b>249,623,582</b>	<b>292,627,088</b>	<b>70,997,661</b>	<b>12,467,001</b>	<b>946,261,061</b>
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	(6,640,000)	(1,500,000)	(3,871,946)	(12,000,000)	-	-	(24,011,946)
同業及其他金融機構存放 款項	(26,009,866)	(39,414,273)	(16,902,158)	(16,933,736)	(71,909)	-	(99,331,942)
拆入資金	(13,306,205)	(11,264,816)	(17,242,360)	-	-	-	(41,813,381)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(93,452)	(93,452)
賣出回購金融資產	(38,898,958)	(197,153)	(2,924,482)	-	-	-	(42,020,593)
客戶存款	(328,305,864)	(32,944,469)	(82,022,606)	(89,266,241)	(12,561)	-	(532,551,741)
發行債券	(17,275,553)	(36,268,651)	(45,952,610)	(23,788,365)	(7,494,401)	-	(130,779,580)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(15,535,297)	(15,535,297)
<b>負債總額</b>	<b>(430,436,446)</b>	<b>(121,589,362)</b>	<b>(168,916,162)</b>	<b>(141,988,342)</b>	<b>(7,578,871)</b>	<b>(15,628,749)</b>	<b>(886,137,932)</b>
<b>利率敏感度缺口總額</b>	<b>(189,704,636)</b>	<b>(41,775,443)</b>	<b>80,707,420</b>	<b>150,638,746</b>	<b>63,418,790</b>	<b>(3,161,748)</b>	<b>60,123,129</b>

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### 47.2 市場風險 (續)

##### 47.2.3 利率風險 (續)

2017年12月31日	1個月以內	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	不計息	合計
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	91,065,465	-	-	-	-	1,292,408	92,357,873
存放同業及其他金融機構 款項	7,494,144	1,968,036	237,653	-	-	-	9,699,833
拆出資金	-	2,053,664	1,499,624	-	-	-	3,553,288
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	319,505	793,586	521,511	1,050,354	10,143	-	2,695,099
衍生金融資產	-	-	-	-	-	67,479	67,479
買入返售金融資產	35,927,634	-	99,853	-	-	-	36,027,487
客戶貸款及墊款淨額	88,510,478	24,416,683	119,031,333	57,989,624	15,260,427	-	305,208,545
債券投資							
— 可供出售金融資產	13,017,581	25,290,707	38,123,956	50,879,415	15,984,731	9,500	143,305,890
— 持有至到期投資	799,977	630,134	5,047,080	32,864,828	21,786,382	-	61,128,401
— 應收款項類投資	17,969,734	18,292,780	42,282,027	123,206,219	9,896,500	-	211,647,260
應收融資租賃款	21,175,677	1,234,723	1,910,210	1,948,965	-	-	26,269,575
其他金融資產	-	-	-	-	-	7,496,686	7,496,686
<b>資產總額</b>	<b>276,280,195</b>	<b>74,680,313</b>	<b>208,753,247</b>	<b>267,939,405</b>	<b>62,938,183</b>	<b>8,866,073</b>	<b>899,457,416</b>
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	(21,335,527)	(240,000)	(4,500,000)	(9,500,000)	-	-	(35,575,527)
同業及其他金融機構存放 款項	(25,088,857)	(38,018,614)	(16,303,653)	(16,334,112)	(69,363)	-	(95,814,599)
拆入資金	-	(10,888,078)	(14,285,000)	(254,834)	-	-	(25,427,912)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(747,449)	(747,449)
賣出回購金融資產	(36,527,152)	-	(4,327,996)	-	-	-	(40,855,148)
客戶存款	(316,823,968)	(31,730,703)	(78,647,930)	(85,593,538)	(12,043)	-	(512,808,182)
發行債券	(26,148,833)	(14,414,861)	(50,335,307)	(12,298,553)	(11,982,803)	-	(115,180,357)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(16,480,407)	(16,480,407)
<b>負債總額</b>	<b>(425,924,337)</b>	<b>(95,292,256)</b>	<b>(168,399,886)</b>	<b>(123,981,037)</b>	<b>(12,064,209)</b>	<b>(17,227,856)</b>	<b>(842,889,581)</b>
<b>利率敏感度缺口總額</b>	<b>(149,644,142)</b>	<b>(20,611,943)</b>	<b>40,353,361</b>	<b>143,958,368</b>	<b>50,873,974</b>	<b>(8,361,783)</b>	<b>56,567,835</b>



## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### 47.2 市場風險 (續)

##### 47.2.3 利率風險 (續)

本集團主要採用縮小貸款重定價期限及投資業務久期等方法，盡量縮小資產與負債之間的利率敏感性缺口。

本集團大部分生息資產與負債的幣種為人民幣。於下述財務狀況報表日，如果收益率曲線平行移動100個基點，而其他因素保持不變，對本集團的淨利息收入的潛在影響分析如下：

	預計淨利息收入變動	
	2018年6月30日	2017年12月31日
收益率曲線向上平移100個基點	913,929	1,164,430
收益率曲線向下平移100個基點	(913,929)	(1,164,430)

對其他綜合收益的敏感性分析是指基於在一定利率變動時對各財務狀況報表日持有的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券投資（2017年：可供出售債券投資）進行重估後公允價值變動的影響，分析如下：

	截至6月30日止 之六個月期間	截至12月31日 止之年度
	2018	2017
上升100個基點	(2,033,078)	(1,406,879)
下降100個基點	2,155,160	1,493,916

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### 47.2 市場風險 (續)

##### 47.2.3 利率風險 (續)

在進行利率敏感性分析時，本集團在確定商業條件和財務參數時做出了下列一般假設：

- 不同生息資產和付息負債的利率波動幅度相同；
- 活期存款不會重新定價；
- 所有重新定價的資產和負債均假設在有關期間中間重新定價；
- 未考慮財務狀況報表日後業務的變化，分析基於財務狀況報表日的靜態缺口；
- 未考慮利率變動對客戶行為的影響；
- 未考慮利率變動對市場價格的影響；
- 未考慮本集團針對利率變化採取的必要措施。

基於上述限制條件，利率增減導致本集團淨利潤的實際變化可能與此敏感性分析的結果存在一定差異。

##### 47.2.4 貨幣風險

本集團面臨匯率風險，匯率風險是指因主要外匯匯率波動，本集團持有的外匯敞口的頭寸水平也會隨之受到影響。

本集團控制貨幣風險的主要原則是盡可能地做到資產負債在各貨幣上的匹配，並把貨幣風險控制在在本集團設定的限額之內。本集團根據風險管理委員會的指導原則、相關的法規要求及管理層對當前環境的評價，設定風險承受限額，並且通過合理安排外幣資金的來源和運用盡量縮小資產負債在貨幣上可能的錯配。外匯風險敞口按業務品種、交易員權限進行許可證管理。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### 47.2 市場風險 (續)

##### 47.2.4 貨幣風險 (續)

下表匯總了本集團於財務狀況報表日的外幣匯率風險敞口分佈，各原幣資產和負債的賬面價值已折合為人民幣金額：

	人民幣	美元	歐元	其他	合計
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行的款項	85,227,558	243,365	91	1,046	85,472,060
存放同業及其他金融機構款項	7,437,591	3,571,535	61,332	765,825	11,836,283
拆出資金	2,138,987	2,580,474	-	-	4,719,461
以公允價值計量且其變動計入					
當期損益的金融資產	105,133,868	-	-	-	105,133,868
衍生金融資產	481,002	-	-	-	481,002
買入返售金融資產	28,322,172	-	-	-	28,322,172
客戶貸款及墊款淨額	337,205,296	322,734	-	-	337,528,030
金融投資					
— 以公允價值計量且其變動					
計入其他綜合收益的金融資產	83,463,738	-	-	-	83,463,738
— 以攤餘成本計量的金融資產	239,647,234	7,626,780	-	-	247,274,014
應收融資租賃款	31,313,618	-	-	-	31,313,618
其他金融資產	10,599,757	114,230	-	2,828	10,716,815
<b>資產總額</b>	<b>930,970,821</b>	<b>14,459,118</b>	<b>61,423</b>	<b>769,699</b>	<b>946,261,061</b>
<b>負債</b>					
向中央銀行借款	(24,011,946)	-	-	-	(24,011,946)
同業及其他金融機構存放款項	(84,657,642)	(14,674,159)	-	(141)	(99,331,942)
拆入資金	(29,380,790)	(12,432,591)	-	-	(41,813,381)
衍生金融負債	(93,452)	-	-	-	(93,452)
賣出回購金融資產	(42,020,593)	-	-	-	(42,020,593)
客戶存款	(528,994,649)	(3,480,604)	(18,979)	(57,509)	(532,551,741)
發行債券	(130,779,580)	-	-	-	(130,779,580)
其他金融負債	(15,295,493)	(239,798)	(2)	(4)	(15,535,297)
<b>負債總額</b>	<b>(855,234,145)</b>	<b>(30,827,152)</b>	<b>(18,981)</b>	<b>(57,654)</b>	<b>(886,137,932)</b>
<b>頭寸淨值</b>	<b>75,736,676</b>	<b>(16,368,034)</b>	<b>42,442</b>	<b>712,045</b>	<b>60,123,129</b>
財務擔保及信貸承諾	56,527,974	7,099,649	5,272,495	3,898,131	72,798,249

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### 47.2 市場風險 (續)

##### 47.2.4 貨幣風險 (續)

	人民幣	美元	歐元	其他	合計
<b>2017年12月31日</b>					
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行的款項	92,172,406	184,043	163	1,261	92,357,873
存放同業及其他金融機構款項	6,536,809	2,997,571	83,198	82,255	9,699,833
拆出資金	2,050,422	1,502,866	-	-	3,553,288
以公允價值計量且其變動計入					
當期損益的金融資產	2,695,099	-	-	-	2,695,099
衍生金融資產	67,479	-	-	-	67,479
買入返售金融資產	36,027,487	-	-	-	36,027,487
客戶貸款及墊款淨額	304,227,694	968,354	12,497	-	305,208,545
證券投資					
— 可供出售金融資產	140,038,790	3,267,100	-	-	143,305,890
— 持有至到期投資	61,128,401	-	-	-	61,128,401
— 應收款項類投資	211,647,260	-	-	-	211,647,260
應收融資租賃款	26,269,575	-	-	-	26,269,575
其他金融資產	7,382,900	112,635	-	1,151	7,496,686
資產總額	890,244,322	9,032,569	95,858	84,667	899,457,416
<b>負債</b>					
向中央銀行借款	(35,575,527)	-	-	-	(35,575,527)
同業及其他金融機構存放款項	(81,659,916)	(14,154,547)	-	(136)	(95,814,599)
拆入資金	(24,308,732)	(1,119,180)	-	-	(25,427,912)
衍生金融負債	(747,449)	-	-	-	(747,449)
賣出回購金融資產	(40,855,148)	-	-	-	(40,855,148)
客戶存款	(509,382,964)	(3,351,566)	(18,275)	(55,377)	(512,808,182)
發行債券	(115,180,357)	-	-	-	(115,180,357)
其他金融負債	(16,197,101)	(283,297)	(2)	(7)	(16,480,407)
負債總額	(823,907,194)	(18,908,590)	(18,277)	(55,520)	(842,889,581)
頭寸淨值	66,337,128	(9,876,021)	77,581	29,147	56,567,835
財務擔保及信貸承諾	48,372,983	6,075,420	4,511,860	3,335,768	62,296,031

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### 47.2 市場風險 (續)

##### 47.2.4 貨幣風險 (續)

本集團外匯淨敞口不重大，主要外匯為美元和歐元。當外幣對人民幣匯率變動1%時，上述本集團外匯淨敞口因匯率波動產生的外匯折算差異對本集團淨利潤的潛在影響分析如下：

	預計淨利潤／(虧損)變動	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日
外幣對人民幣升值1%	(117,102)	(73,270)
外幣對人民幣貶值1%	117,102	73,270

在進行匯率敏感性分析時，本集團在確定商業條件和財務參數時做出了下列一般假設，未考慮：

- 財務狀況報表日後業務的變化，分析基於財務狀況報表日的靜態缺口；
- 匯率變動對客戶行為的影響；
- 匯率變動對市場價格的影響；
- 本集團針對匯率變化採取的必要措施。

基於上述限制條件，匯率變動導致本集團淨利潤的實際變化可能與此敏感性分析的結果存在一定差異。

#### 47.3 流動性風險

##### 47.3.1 概述

保持資產和負債到期日結構的匹配以及有效控制匹配差異對本集團的管理極為重要。由於業務具有不確定的期限和不同的類別，銀行很少能保持資產和負債項目的完全匹配。未匹配的頭寸可能會提高收益，但同時也增大了損失的風險。

資產和負債項目到期日結構的匹配情況和銀行對到期付息負債以可接受成本進行替換的能力都是評價銀行的流動性和利率、匯率變動風險的重要因素。

本集團面臨各類日常現金提款的要求，其中包括隔夜存款、活期存款、到期的定期存款、應付債券、客戶貸款提款、擔保及其他現金結算的衍生金融工具的付款要求。根據歷史經驗，相當一部分到期的存款並不會在到期日立即提走，而是續留本集團，為確保應對不可預料的資金需求，本集團規定了最低的資金存量標準以滿足各類提款要求。

# 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 47 金融風險管理 (續)

### 47.3 流動性風險 (續)

#### 47.3.2 非衍生工具現金流

下表按合同約定的剩餘期限列示了財務狀況報表日後非衍生金融資產和負債產生的應收和應付現金流。下表列示的未貼現金額均為合同約定現金流，本集團會通過對預計未來現金流的預測進行流動性風險管理。

2018年6月30日	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	(6,642,943)	(1,509,200)	(3,992,030)	(12,242,056)	-	(24,386,229)
同業及其他金融機構存放款項	(26,015,167)	(39,452,894)	(17,162,174)	(16,950,620)	(88,795)	(99,669,650)
拆入資金	(13,323,894)	(11,340,556)	(17,532,508)	-	-	(42,196,958)
賣出回購金融資產	(38,914,305)	(198,467)	(2,999,042)	-	-	(42,111,814)
客戶存款	(328,352,431)	(33,095,636)	(83,400,320)	(93,737,248)	(15,554)	(538,601,189)
發行債券	(20,487,000)	(37,428,400)	(47,322,000)	(20,049,800)	(13,911,600)	(139,198,800)
其他負債	(5,878,995)	-	-	-	-	(5,878,995)
<b>負債總額 (合同到期日)</b>	<b>(439,614,735)</b>	<b>(123,025,153)</b>	<b>(172,408,074)</b>	<b>(142,979,724)</b>	<b>(14,015,949)</b>	<b>(892,043,635)</b>
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	85,472,060	-	-	-	-	85,472,060
存放同業及其他金融機構款項	7,859,437	2,164,744	1,857,665	-	-	11,881,846
拆出資金	412,561	864,177	3,589,524	-	-	4,866,262
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	12,997,809	32,672,060	45,996,123	16,398,343	616,409	108,680,744
買入返售金融資產	28,340,004	-	-	-	-	28,340,004
客戶貸款及墊款	20,561,322	25,784,211	99,993,561	81,500,796	195,554,662	423,394,552
金融投資						
— 以公允價值計量且變動計入 其他綜合收益的金融資產	6,851,001	6,861,692	20,137,271	43,112,426	18,688,882	95,651,272
— 以攤餘成本計量的金融資產	2,384,066	13,202,981	34,696,476	205,871,508	41,129,584	297,284,615
應收融資租賃款	-	2,990,941	8,508,532	23,912,289	221,726	35,633,488
其他資產	3,250,739	-	-	-	-	3,250,739
<b>為管理流動性風險而持有的 金融資產 (合同到期日)</b>	<b>168,128,999</b>	<b>84,540,806</b>	<b>214,779,152</b>	<b>370,795,362</b>	<b>256,211,263</b>	<b>1,094,455,582</b>
<b>流動性淨額</b>	<b>(271,485,736)</b>	<b>(38,484,347)</b>	<b>42,371,078</b>	<b>227,815,638</b>	<b>242,195,314</b>	<b>202,411,947</b>

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### 47.3 流動性風險 (續)

##### 47.3.2 非衍生工具現金流 (續)

2017年12月31日	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	(21,358,158)	(240,609)	(4,638,867)	(9,664,844)	-	(35,902,478)
同業及其他金融機構存放款項	(25,141,460)	(38,401,833)	(18,883,661)	(16,501,658)	(236,909)	(99,165,521)
拆入資金	-	(10,947,679)	(14,461,519)	(262,357)	-	(25,671,555)
賣出回購金融資產	(36,546,053)	-	(4,412,017)	-	-	(40,958,070)
客戶存款	(316,868,083)	(31,878,893)	(79,797,930)	(91,220,949)	(14,913)	(519,780,768)
發行債券	(26,210,000)	(14,609,000)	(52,737,452)	(15,509,800)	(14,173,600)	(123,239,852)
其他負債	(7,209,119)	-	-	-	-	(7,209,119)
<b>負債總額 (合同到期日)</b>	<b>(433,332,873)</b>	<b>(96,078,014)</b>	<b>(174,931,446)</b>	<b>(133,159,608)</b>	<b>(14,425,422)</b>	<b>(851,927,363)</b>
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	92,357,873	-	-	-	-	92,357,873
存放同業及其他金融機構款項	7,496,317	1,978,620	240,555	-	-	9,715,492
拆出資金	-	2,074,553	1,546,275	-	-	3,620,828
以公允價值計量且其變動計入						
當期損益的金融資產	326,930	826,810	568,821	1,176,116	16,388	2,915,065
買入返售金融資產	35,958,105	-	99,853	-	-	36,057,958
客戶貸款及墊款	19,730,369	25,978,769	90,933,001	44,680,007	129,702,901	311,025,047
證券投資						
- 可供出售金融資產	13,377,702	26,527,154	40,645,996	61,027,109	17,916,524	159,494,485
- 持有至到期投資	905,522	1,230,009	6,587,665	39,517,438	23,417,857	71,658,491
- 應收款項類投資	19,040,511	20,958,130	48,730,771	131,056,492	11,667,171	231,453,075
應收融資租賃款	3,257,844	1,882,652	4,639,552	19,491,943	255,270	29,527,261
其他資產	1,589,271	-	-	-	-	1,589,271
<b>為管理流動性風險而持有的</b>						
<b>金融資產 (合同到期日)</b>	<b>194,040,444</b>	<b>81,456,697</b>	<b>193,992,489</b>	<b>296,949,105</b>	<b>182,976,111</b>	<b>949,414,846</b>
<b>流動性淨額</b>	<b>(239,292,429)</b>	<b>(14,621,317)</b>	<b>19,061,043</b>	<b>163,789,497</b>	<b>168,550,689</b>	<b>97,487,483</b>

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### 47.3 流動性風險 (續)

##### 47.3.3 衍生金融工具現金流

以全額交割的衍生金融工具

本集團期末持有的以全額交割的衍生金融工具主要為貨幣遠期外匯衍生工具。下表列示了本集團2018年6月30日與2017年末持有的以全額交割的衍生金融工具合同規定的到期分佈情況。表內數字均為合同規定的未貼現現金流。

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
<b>2018年6月30日</b>						
外匯衍生工具						
— 流出	(2,655,684)	(9,791,789)	(4,227,963)	-	-	(16,675,436)
— 流入	2,769,228	10,025,123	4,266,824	-	-	17,061,175
	113,544	233,334	38,861	-	-	385,739
	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
<b>2017年12月31日</b>						
外匯衍生工具						
— 流出	(349,979)	(6,300,940)	(8,971,814)	-	-	(15,622,733)
— 流入	327,541	5,891,017	8,594,848	-	-	14,813,406
	(22,438)	(409,923)	(376,966)	-	-	(809,327)



## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### 47.3 流動性風險 (續)

##### 47.3.4 到期分析

下表分析了本集團的資產和負債淨值按自報告日至合約到期日分類的不同到期日的類別。

2018年6月30日	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
現金及存放中央銀行款項	85,472,060	-	-	-	-	-	-	-	85,472,060
存放同業及其他金融機構款項	5,633,757	2,231,041	2,161,667	1,809,818	-	-	-	-	11,836,283
拆出資金	-	412,450	860,158	3,446,853	-	-	-	-	4,719,461
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	-	11,185,453	31,963,975	44,675,593	15,522,078	414,441	1,372,328	-	105,133,868
衍生金融資產	-	59,533	280,478	120,907	20,084	-	-	-	481,002
買入返售金融資產	-	28,322,172	-	-	-	-	-	-	28,322,172
客戶貸款及墊款	-	17,650,718	22,120,512	96,169,804	50,457,193	148,732,271	2,397,532	-	337,528,030
金融投資									
— 以公允價值計量且變動計入 其他綜合收益的金融資產	-	6,319,984	6,206,971	17,764,651	36,469,540	16,631,266	-	71,326	83,463,738
— 以攤餘成本計量的金融資產	-	1,044,634	10,511,708	24,659,777	173,114,552	37,075,553	867,790	-	247,274,014
應收融資租賃款	-	-	24,475	225,613	29,296,119	1,755,855	11,556	-	31,313,618
其他金融資產	33,566	3,557,122	774,502	1,402,775	3,648,805	1,263,877	35,111	1,057	10,716,815
<b>資產總額</b>	<b>91,139,383</b>	<b>70,783,107</b>	<b>74,904,446</b>	<b>190,275,791</b>	<b>308,528,371</b>	<b>205,873,263</b>	<b>4,684,317</b>	<b>72,383</b>	<b>946,261,061</b>
向中央銀行借款	-	(6,640,000)	(1,500,000)	(3,871,946)	(12,000,000)	-	-	-	(24,011,946)
同業及其他金融機構存放款項	(3,492,592)	(22,517,274)	(39,414,273)	(16,902,159)	(16,933,735)	(71,909)	-	-	(99,331,942)
拆入資金	-	(13,306,205)	(11,264,816)	(17,242,360)	-	-	-	-	(41,813,381)
衍生金融負債	-	(9,982)	(26,990)	(40,870)	(15,610)	-	-	-	(93,452)
賣出回購金融資產	-	(38,898,958)	(197,153)	(2,924,482)	-	-	-	-	(42,020,593)
客戶存款	(301,138,398)	(27,167,466)	(32,944,469)	(82,022,606)	(89,266,241)	(12,561)	-	-	(532,551,741)
發行債券	-	(17,275,553)	(36,268,651)	(45,952,610)	(23,788,365)	(7,494,401)	-	-	(130,779,580)
其他金融負債	(610,633)	(6,958,905)	(1,011,047)	(3,791,336)	(2,539,113)	(624,263)	-	-	(15,535,297)
<b>負債總額</b>	<b>(305,241,623)</b>	<b>(132,774,343)</b>	<b>(122,627,399)</b>	<b>(172,748,369)</b>	<b>(144,543,064)</b>	<b>(8,203,134)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(886,137,932)</b>
<b>流動性缺口淨額</b>	<b>(214,102,240)</b>	<b>(61,991,236)</b>	<b>(47,722,953)</b>	<b>17,527,422</b>	<b>163,985,307</b>	<b>197,670,129</b>	<b>4,684,317</b>	<b>72,383</b>	<b>60,123,129</b>

**未經審計的簡要合併財務報表註釋**

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

**47 金融風險管理 (續)****47.3 流動性風險 (續)****47.3.4 到期分析 (續)**

2017年12月31日	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
現金及存放中央銀行款項	92,357,873	-	-	-	-	-	-	-	92,357,873
存放同業及其他金融機構款項	1,387,299	6,106,844	1,968,036	237,654	-	-	-	-	9,699,833
拆出資金	-	-	2,053,664	1,499,624	-	-	-	-	3,553,288
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融資產	-	319,505	793,586	521,511	1,050,354	10,143	-	-	2,695,099
衍生金融資產	-	6	3,255	55,880	8,338	-	-	-	67,479
買入返售金融資產	-	35,927,634	-	99,853	-	-	-	-	36,027,487
客戶貸款及墊款	-	19,022,306	23,967,970	89,447,903	43,642,458	126,163,830	2,964,078	-	305,208,545
證券投資									
— 可供出售金融資產	-	13,547,671	20,703,547	38,916,539	55,217,409	14,804,721	106,503	9,500	143,305,890
— 持有至到期投資	-	799,977	630,134	5,047,080	32,864,828	21,786,382	-	-	61,128,401
— 應收款項類投資	-	34,310,661	19,159,118	33,673,458	113,386,423	10,936,600	181,000	-	211,647,260
應收融資租賃款	-	21,175,677	1,234,723	1,910,210	1,948,965	-	-	-	26,269,575
其他金融資產	395,148	1,912,433	2,017,787	1,512,511	1,079,355	565,033	14,419	-	7,496,686
<b>資產總額</b>	<b>94,140,320</b>	<b>133,122,714</b>	<b>72,531,820</b>	<b>172,922,223</b>	<b>249,198,130</b>	<b>174,266,709</b>	<b>3,266,000</b>	<b>9,500</b>	<b>899,457,416</b>
向中央銀行借款	-	(21,335,527)	(240,000)	(4,500,000)	(9,500,000)	-	-	-	(35,575,527)
同業及其他金融機構存放款項	(3,368,919)	(21,719,938)	(38,018,614)	(16,303,653)	(16,334,112)	(69,363)	-	-	(95,814,599)
拆入資金	-	-	(10,913,078)	(14,260,000)	(254,834)	-	-	-	(25,427,912)
衍生金融負債	-	(22,171)	(397,176)	(325,870)	(2,232)	-	-	-	(747,449)
賣出回購金融資產	-	(36,527,152)	-	(4,327,996)	-	-	-	-	(40,855,148)
客戶存款	(290,774,260)	(26,049,708)	(31,730,703)	(78,647,930)	(85,593,538)	(12,043)	-	-	(512,808,182)
發行債券	-	(26,148,833)	(14,414,861)	(50,335,307)	(12,298,553)	(11,982,803)	-	-	(115,180,357)
其他金融負債	(583,126)	(8,039,988)	(964,601)	(3,863,205)	(2,430,115)	(599,372)	-	-	(16,480,407)
<b>負債總額</b>	<b>(294,726,305)</b>	<b>(139,843,317)</b>	<b>(96,679,033)</b>	<b>(172,563,961)</b>	<b>(126,413,384)</b>	<b>(12,663,581)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(842,889,581)</b>
<b>流動性缺口淨額</b>	<b>(200,585,985)</b>	<b>(6,720,603)</b>	<b>(24,147,213)</b>	<b>358,262</b>	<b>122,784,746</b>	<b>161,603,128</b>	<b>3,266,000</b>	<b>9,500</b>	<b>56,567,835</b>

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### 47.3 流動性風險 (續)

##### 47.3.5 表外項目

本集團根據客戶的信用水平以及所存入的保證金提供擔保和開具信用證。客戶通常不會全額提取本集團提供擔保或開具的信用證所承諾的金額，因此本集團提供擔保和開具信用證所需的資金一般會低於本集團其他承諾之金額。同時，許多信貸承諾可能因過期或中止而無需實際履行，因此信貸承諾的合同金額並不代表未來所必需的資金需求。

2018年6月30日	1年內	1至5年	5年以上	合計
開出銀行承兌匯票	30,047,025	110,000	-	30,157,025
開出信用證	17,291,652	1,054,864	-	18,346,516
開出保函	3,187,081	1,835,922	144,925	5,167,928
貸款承諾	85,000	40,000	-	125,000
未使用的信用卡額度	191,467	18,808,679	1,634	19,001,780
	50,802,225	21,849,465	146,559	72,798,249

  

2017年12月31日	1年內	1至5年	5年以上	合計
開出銀行承兌匯票	27,513,009	-	-	27,513,009
開出信用證	7,408,942	451,977	-	7,860,919
開出保函	9,024,411	1,228,222	446,814	10,699,447
貸款承諾	1,702,384	30,000	-	1,732,384
未使用的信用卡額度	146,008	14,343,019	1,245	14,490,272
	45,794,754	16,053,218	448,059	62,296,031

#### 47.4 金融資產和負債的公允價值

##### (a) 公允價值層級

國際財務報告準則第7號具體闡述了以估值技術的輸入值是可觀察或不可觀察為基礎的估值技術的層級。可觀察輸入值反映了從獨立來源獲得的市場資料；不可觀察輸入值反映了集團的市場假設。這兩種輸入值產生了以下公允價值層級：

第一層級：相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價。這一層級包括上市的權益證券和債權工具。

第二層級：除第一層次輸入值外相關資產或負債直接或間接可觀察的輸入值。這一層級包括大部分場外交易的衍生工具和債券。收益率曲線或對手方信用風險的輸入值參數的來源是ThomsonReuters、Bloomberg和中國債券信息網。

第三層級：相關資產或負債的不可觀察輸入值。這一層級包括權益工具和具有重大非可觀察組成部分的債權工具。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### 47.4 金融資產和負債的公允價值 (續)

##### (b) 非以公允價值計量的金融工具

公允價值估計是在某一具體時點根據相關市場信息和與各種金融工具有關的信息而作出的。各類金融工具的公允價值估計基於下列所列方法和假設：

- (1) 存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產、同業存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產款、其他資產和其他負債

由於以上金融資產及金融負債的到期日均在一年以內或者均為浮動利率，其公允價值與賬面價值近似。

- (2) 客戶貸款及墊款

大部分客戶貸款和墊款至少每年按市場利率重定價一次。因此，這些貸款和墊款的賬面價值與公允價值近似。

- (3) 客戶存款

支票賬戶、儲蓄賬戶和短期資金市場存款的公允價值為即期需支付給客戶的應付金額。有固定期限的定期存款的公允價值以現金流量貼現法確定，貼現率為與該定期存款的剩餘期限近似的現行定期存款利率。於報告期末，客戶存款的賬面價值與公允價值近似。

- (4) 應收融資租賃款

應收融資租賃款餘額按照實際利率法確定，由於融資租賃業務的內含實際利率與中國人民銀行規定的利率掛鉤並隨中國人民銀行規定的利率實時調整，其公允價值與賬面價值近似。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### 47.4 金融資產和負債的公允價值 (續)

##### (b) 非以公允價值計量的金融工具 (續)

##### (4) 應收融資租賃款 (續)

下表列示了本集團在財務狀況表日，未按公允價值列示的以攤餘成本計量的金融資產、應付債券的賬面價值以及相應的公允價值。

	2018年6月30日				
	賬面價值	公允價值			合計
		第一層級	第二層級	第三層級	
<b>金融資產</b>					
金融投資－以攤餘成本計量的 金融資產	247,274,014	-	247,257,390	-	247,257,390
<b>金融負債</b>					
發行債券	(130,779,580)	-	(129,271,340)	-	(129,271,340)
	2017年12月31日				
	賬面價值	公允價值			合計
		第一層級	第二層級	第三層級	
<b>金融資產</b>					
證券投資－持有至到期投資	61,128,401	-	59,264,266	-	59,264,266
證券投資－應收款項類投資	211,647,260	-	211,538,809	-	211,538,809
<b>金融負債</b>					
發行債券	(115,180,357)	-	(113,167,271)	-	(113,167,271)

##### (i) 以攤餘成本計量的金融資產 (2017年12月31日：應收款項類投資及持有至到期投資)

如果以攤餘成本計量的金融資產 (2017年12月31日：持有至到期投資) 的公允價值以市場報價為基礎，則列示在第一層級。如果以攤餘成本計量的金融資產 (2017年12月31日：持有至到期投資和分類為應收款項類的投資) 無法獲得相關的市場信息，並使用現金流貼現模型來進行估價，或在適用的情況下，參照市場對具有類似信用風險、到期日和收益率的產品的報價來確定，則列示在第二、三層級。

##### (ii) 發行債券

如果應付債券的公允價值以市場報價為基礎，則列示在第一層級。如果計算應付債券公允價值所需的所有重大輸入為可觀察數據，則列示在第二層級。

除上述金融資產和金融負債外，在簡要合併財務狀況表中非以公允價值計量的其他金融資產和金融負債採用未來現金流折現法確定其公允價值，由於該些金融資產期限較短或者利率根據市場利率而浮動，因此其賬面價值和公允價值無重大差異。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### 47.4 金融資產和負債的公允價值 (續)

##### (c) 以公允價值計量的金融工具

2018年6月30日	第一層級	第二層級	第三層級	合計
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券性證券	-	1,022,920	-	1,022,920
— 同業存單	-	2,550,511	-	2,550,511
— 券商及信託計劃產品	-	94,857,407	-	94,857,407
— 理財產品	-	6,703,030	-	6,703,030
衍生金融資產	-	481,002	-	481,002
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產				
— 債券性證券	-	60,771,094	-	60,771,094
— 同業存單	-	22,621,318	-	22,621,318
— 權益性證券	-	71,326	-	71,326
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款				
— 貼現	-	13,061,637	-	13,061,637
<b>資產合計</b>	-	<b>202,140,245</b>	-	<b>202,140,245</b>
衍生金融負債	-	93,452	-	93,452
<b>負債合計</b>	-	<b>93,452</b>	-	<b>93,452</b>
<b>2017年12月31日</b>	<b>第一層級</b>	<b>第二層級</b>	<b>第三層級</b>	<b>合計</b>
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券性證券	-	1,761,885	-	1,761,885
— 同業存單	-	933,214	-	933,214
衍生金融資產	-	67,479	-	67,479
可供出售金融資產				
— 債券性證券	-	57,067,186	-	57,067,186
— 同業存單	-	14,117,912	-	14,117,912
— 權益性證券	-	9,500	-	9,500
— 券商及信託計劃產品	-	62,111,292	-	62,111,292
— 理財產品	-	10,000,000	-	10,000,000
<b>資產合計</b>	-	<b>146,068,468</b>	-	<b>146,068,468</b>
衍生金融負債	-	(747,449)	-	(747,449)
<b>負債合計</b>	-	<b>(747,449)</b>	-	<b>(747,449)</b>

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### 47.4 金融資產和負債的公允價值 (續)

##### (c) 以公允價值計量的金融工具 (續)

當無法從公開市場獲取報價時，本集團通過估值技術來確定金融工具的公允價值。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(2017年12月31日：可供出售金融資產)和衍生金融工具參考可獲得的市價計算其公允價值。倘無可獲得之市價，則按定價模型或現金流折現法估算公允價值。對於債務工具投資，本集團按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，估值方法屬於所有重大估值參數均採用可觀察市場信息的估值技術。

#### 47.5 資本管理

本集團採用足夠防範本集團經營業務的固有風險的資本管理辦法，目標是使之符合外部監管和股東回報的要求，並推動本集團的資產規模擴張和風險管理。

本集團以監管要求結合本集團風險狀況，審慎確定資本充足率目標，並通過限額管理等多種手段保障管理目標的實現。視乎經濟環境的變化和面臨的風險特徵，本集團將積極調整資本結構。這些調整資本結構的方法通常包括調整股利分配，增資和發行新的債券等。

自2013年1月1日起，本集團開始執行銀監會於2012年6月7日頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》。

# 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 47 金融風險管理 (續)

### 47.5 資本管理 (續)

本集團於2018年6月30日的資本充足率情況列示如下：

		2018年 6月30日	2017年 12月31日
核心一級資本充足率	(a)	<b>8.51%</b>	8.48%
一級資本充足率	(a)	<b>9.41%</b>	9.46%
資本充足率	(a)	<b>11.97%</b>	12.19%
核心一級資本	(b)	<b>57,730,055</b>	52,795,964
核心一級資本監管扣除項目	(c)	<b>(158,003)</b>	(164,015)
核心一級資本淨額		<b>57,572,052</b>	52,631,949
其他一級資本	(d)	<b>6,145,817</b>	6,134,456
一級資本淨額		<b>63,717,869</b>	58,766,405
二級資本	(e)	<b>17,294,615</b>	16,904,817
資本淨額		<b>81,012,484</b>	75,671,222
風險加權資產	(f)	<b>676,799,920</b>	620,978,790

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》：

- (a) 本集團併表資本充足率的計算範圍包括符合規定的分支機構及金融機構類附屬公司。核心一級資本充足率等於核心一級資本淨額除以風險加權資產；一級資本充足率等於一級資本淨額除以風險加權資產；資本充足率等於資本淨額除以風險加權資產。
- (b) 本集團核心一級資本包括：普通股股本、資本公積可計入部分、盈餘公積、一般風險準備、未分配利潤，以及少數股東資本可計入核心一級資本部分。
- (c) 本集團核心一級資本監管扣除項目包括：其他無形資產(不含土地使用權)，以及對有控制權但不納入資本計算併表範圍的金融機構的核心一級資本投資。



## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### 47.5 資本管理 (續)

- (d) 本集團其他一級資本為優先股和少數股東資本可計入其他一級資本部分。
- (e) 本集團二級資本包括：二級資本工具及其溢價可計入金額、超額貸款損失準備，以及少數股東資本可計入二級資本部分。
- (f) 風險加權資產包括信用風險加權資產、市場風險加權資產和操作風險加權資產。

#### 47.6 受託業務

本集團為獨立第三方提供託管和受託人服務。該等受託持有的資產未載列於財務資料。同時，本集團代表獨立第三方貸款人授出委託貸款，該等貸款也未載列於財務資料。

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
委託貸款	109,031,364	126,523,602
委託理財資金	91,964,412	86,306,980

### 48 期後事項

經本行董事會2018年8月24日批准，本行擬向境外優先股股東派發股息54,266,666.67美元，其中按照票面股息率5.5%向境外優先股股東實際支付48,840,000美元；按照有關法律規定，按10%的稅率代扣代繳所得稅5,426,666.67美元。

## 附件一 未經審計補充財務信息

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

根據香港上市規則及銀行業披露規則，徽商銀行股份有限公司補充披露以下財務信息：

### 1 流動性比率

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	<b>32.88%</b>	44.29%
外幣流動資產與外幣流動負債比率	<b>20.63%</b>	71.93%

### 2 貨幣集中度

	美元	歐元	其他	合計
<b>2018年6月30日</b>				
現貨資產	<b>14,459,118</b>	<b>61,423</b>	<b>769,699</b>	<b>15,290,240</b>
現貨負債	<b>(30,827,152)</b>	<b>(18,981)</b>	<b>(57,654)</b>	<b>(30,903,787)</b>
遠期購入	<b>16,832,520</b>	-	<b>251,702</b>	<b>17,084,222</b>
遠期出售	<b>(130,832)</b>	-	-	<b>(130,832)</b>
淨多頭／(空頭)	<b>333,654</b>	<b>42,442</b>	<b>963,747</b>	<b>1,339,843</b>
<b>2017年12月31日</b>				
現貨資產	9,032,569	95,858	84,667	9,213,094
現貨負債	(18,908,590)	(18,277)	(55,520)	(18,982,387)
遠期購入	14,793,997	-	-	14,793,997
遠期出售	(19,134)	-	-	(19,134)
淨多頭／(空頭)	4,898,842	77,581	29,147	5,005,570

## 附件一 未經審計補充財務信息

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 3 國際債權

國際債權包含所有幣種的跨境申索及本國外幣債權。本集團主要從事中國大陸業務經營，並視所有的除中國大陸以外的第三方申索為跨境申索。

國際債權包括存放中央銀行款項，存放和拆放同業及其他金融機構款項，為交易而持有的金融資產，指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，客戶貸款及墊款，買入返售金融資產，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，以攤餘成本計量的金融資產。

國際債權按國家或地區分別披露。在計及任何風險轉移後，若國家或地區的跨境申索佔國際債權總金額的10%或以上，方會在本文呈報。若申索的擔保方所在地與對方所在地有所不同，或債務方是銀行的境外分行而銀行總部設於另一國家，方會作出風險轉移。

	銀行及其他金融機構	非銀行私人機構	合計
<b>2018年6月30日</b>			
亞太區（不包括中國內地）	<b>8,383,207</b>	-	<b>8,383,207</b>
— 香港	<b>7,640,806</b>	-	<b>7,640,806</b>
歐洲	<b>24,111</b>	-	<b>24,111</b>
北美洲及南美洲	<b>3,330,550</b>	-	<b>3,330,550</b>
大洋洲	<b>167</b>	-	<b>167</b>
總計	<b>11,738,035</b>	-	<b>11,738,035</b>
<b>2017年12月31日</b>			
亞太區（不包括中國內地）	4,769,827	980,851	5,750,678
— 香港	2,927,532	-	2,927,532
歐洲	6,819	-	6,819
北美洲及南美洲	246,468	-	246,468
大洋洲	934	-	934
總計	5,024,048	980,851	6,004,899

## 附件一 未經審計補充財務信息

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 4 客戶貸款及墊款

#### 4.1 逾期客戶貸款及墊款

逾期客戶貸款及墊款總額：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
逾期以下期間的客戶貸款及墊款總額		
3個月以下	<b>2,181,447</b>	2,637,474
3個月至6個月	<b>2,112,542</b>	1,249,335
6個月至12個月	<b>654,661</b>	974,557
超過12個月	<b>1,069,155</b>	1,931,814
	<b>6,017,805</b>	6,793,180
百分率		
3個月以下	<b>36.25%</b>	38.83%
3個月至6個月	<b>35.10%</b>	18.39%
6個月至12個月	<b>10.88%</b>	14.35%
超過12個月	<b>17.77%</b>	28.43%
	<b>100.00%</b>	100.00%

逾期客戶貸款及墊款按地區分佈的總金額及減值準備：

	安徽省	江蘇省	合計
<b>2018年6月30日</b>			
逾期貸款總額	<b>5,703,652</b>	<b>314,153</b>	<b>6,017,805</b>
單項計提減值準備	<b>(3,400,427)</b>	<b>(224,009)</b>	<b>(3,624,436)</b>
組合計提減值準備	-	-	-
<b>2017年12月31日</b>			
逾期貸款總額	5,154,914	1,638,266	6,793,180
單項計提減值準備	(868,767)	(152,221)	(1,020,988)
組合計提減值準備	(1,502,439)	(455,147)	(1,957,586)

## 附件一 未經審計補充財務信息

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 4 客戶貸款及墊款(續)

#### 4.1 逾期客戶貸款及墊款(續)

逾期客戶貸款及墊款持有的抵押物公允價值：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
抵押物公允價值		
公司貸款	<b>7,082,687</b>	4,857,996
零售貸款	<b>1,497,256</b>	1,400,543
	<b>8,579,943</b>	6,258,539

#### 4.2 減值客戶貸款及墊款

	安徽省	江蘇省	合計
<b>2018年6月30日</b>			
減值貸款總額	<b>3,333,446</b>	<b>210,475</b>	<b>3,543,921</b>
單項計提減值準備	<b>(2,879,529)</b>	<b>(103,931)</b>	<b>(2,983,460)</b>
組合計提減值準備	-	-	-
<b>2017年12月31日</b>			
減值貸款總額	3,062,737	237,202	3,299,939
單項計提減值準備	(588,601)	(93,246)	(681,847)
組合計提減值準備	(922,565)	(63,027)	(985,592)



**徽商銀行股份有限公司**  
**Huishang Bank Corporation Limited**

電話：40088-96588

網址：<http://www.hsbank.com.cn>