



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

2019 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	58
第五章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況	67
第六章 公司治理	72
第七章 重要事項	75
第八章 中期財務報告	79

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，包括附屬公司及下屬分支機構
「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
「中國保監會」	原中國保險監督管理委員會
「安徽銀保監局」	中國銀保監會安徽監管局
「安徽銀監局」	原中國銀監會安徽監管局
「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2019年8月28日
「兩高一剩行業」	高污染、高耗能和產能過剩的行業
「人行」或「央行」	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」	2019年半年度（2019年1月1日至2019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
「MLF」	Medium-term Lending Facility，中期借貸便利
「IFRS」	International Financial Reporting Standards，國際財務報告準則
「PMI」	Purchasing Managers' Index，採購經理指數
「GDP」	Gross Domestic Product，國內生產總值
「PPP」	Public-Private Partnership，政府和社會資本合作
「TMLF」	Targeted Medium-term Lending Facility，定向中期借貸便利
「FVTPL」	Fair Value through Profit and Loss，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具

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¹

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：+86-551-62667729

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有限法律責任合伙

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2019年6月30日，徽商銀行註冊資本為人民幣12,154,801,211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2019年6月30日，本行在崗員工9,443人；除總行外，本行設有17家分行及425個對外營業機構（包括1家分行營業部和424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	2019年	2018年	本期比上年
	1-6月	1-6月	同期+ / (-)%
營業淨收入 ⁽¹⁾	15,310	13,443	13.89%
稅前利潤	6,111	5,150	18.66%
歸屬於本行股東淨利潤	4,920	4,273	15.14%

單位：人民幣元，百分比除外

每普通股計	2019年	2018年	本期比上年
	1-6月	1-6月	同期+ / (-)%
歸屬於本行股東基本盈利	0.40	0.35	14.29%
歸屬於本行股東稀釋盈利	0.40	0.35	14.29%
歸屬於本行股東期末淨資產	5.45	5.12	6.45%

單位：人民幣百萬元，百分比除外

規模指標	2019年	2018年	本期末比
	6月30日	12月31日	上年末+ / (-)%
資產總額	1,098,208	1,050,506	4.54%
其中：客戶貸款及墊款總額 ⁽²⁾	434,557	381,766	13.83%
負債總額	1,023,820	980,229	4.45%
其中：客戶存款總額 ⁽³⁾	608,037	565,961	7.43%
歸屬於本行股東的權益	72,255	68,213	5.93%

註：(1) 營業淨收入為利息淨收入、手續費及佣金淨收入、交易淨收益 / (損失)、金融投資淨收益 / (損失)、股利收入、其他營業收入淨額之和。

(2) 客戶貸款及墊款總額不含應計利息及減值準備。

(3) 客戶存款總額不含應付利息。

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 ⁽¹⁾	單位：%			
	2019年 1-6月	2018年 1-12月	2018年 1-6月	本期比上年 同期+/-
平均總資產收益率	0.93	0.90	0.92	0.01
平均股東權益收益率	15.11	15.08	15.37	(0.26)
淨利差	2.37	2.21	2.19	0.18
淨利息收益率	2.56	2.37	2.39	0.17
佔營業淨收入百分比				
－利息淨收入 ⁽²⁾	83.77	66.67	82.15	1.62
－非利息淨收入 ⁽³⁾	16.23	33.33	17.85	(1.62)
成本收入比率(含稅金及附加) ⁽⁴⁾	22.02	23.02	21.95	0.07

資產質量指標	單位：%			
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2018年 6月30日	本期比上年 同期+/-
不良貸款率	1.03	1.04	1.02	0.01
不良貸款撥備覆蓋率	301.37	302.22	288.74	12.63
貸款撥備率	3.11	3.15	2.94	0.17
資本充足率指標				
核心一級資本充足率	8.44	8.37	8.51	(0.07)
資本充足率	11.59	11.65	11.97	(0.38)
權益對總資產比率 ⁽⁵⁾	6.77	6.69	6.76	0.01

註：(1) 按年率計算。

(2) 2019年1-6月及2018年1-12月以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具利息淨收入在交易淨收益/(損失)中列支，2018年1-6月數據未追溯調整。

(3) 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/(損失)、金融投資淨收益/(損失)、股利收入、其他營業收入淨額，不包含聯營企業投資淨收益。

(4) 成本收入比率=營業費用/營業收入。

(5) 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

2019年上半年，在經濟金融環境複雜多變、金融業嚴監管、利率市場化逐漸推進的背景下，本行貫徹宏觀調控和貨幣信貸政策，落實監管要求，堅持「回歸本源，服務實體」，積極推進「一體兩翼」行動計劃，以創新促轉型，以管理提質效，全面向高質量發展轉變，實現了業務規模的穩步增長和經營管理水平的持續提升。

截至2019年6月末，本行資產總額為人民幣10,982.08億元，比上年末增加人民幣477.02億元，增幅4.54%；貸款和墊款總額為人民幣4,345.57億元，比上年末增加人民幣527.91億元，增幅13.83%；客戶存款總額為人民幣6,080.37億元，比上年末增加人民幣420.76億元，增幅7.43%。

2019年上半年，本行營業收入為人民幣153.10億元，比上年同期增加人民幣18.67億元，增幅13.89%；淨利潤為人民幣50.11億元，比上年同期增加人民幣7.16億元，增幅16.66%。

截至2019年6月末，本行不良貸款餘額為人民幣44.80億元，比上年末增加人民幣5.00億元；不良貸款率為1.03%，比上年末下降0.01個百分點；不良貸款撥備覆蓋率為301.37%，比上年末下降0.85個百分點。

3.2 利潤表分析

3.2.1 財務業績摘要

	單位：人民幣百萬元	
	2019年1-6月	2018年1-6月
利息淨收入	12,825	11,043
手續費及佣金淨收入	1,888	1,698
其他淨收入	597	702
營業費用	3,372	2,951
聯營企業投資淨收益	67	66
資產減值損失	5,894	5,408
稅前利潤	6,111	5,150
所得稅費用	1,100	855
淨利潤	5,011	4,295
歸屬於本行股東淨利潤	4,920	4,273

2019年1-6月，本行實現稅前利潤人民幣61.11億元，同比增長18.66%，實際所得稅率為18.00%，同比上升1.40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

2019年1-6月，本行實現營業淨收入(含對聯營企業投資淨收益)人民幣153.77億元，同比上升13.83%，其中利息淨收入佔比83.40%，同比上升1.65個百分點，非利息淨收入佔比16.60%，同比下降1.65個百分點。

	2019年1-6月	2018年1-12月	2018年1-6月
利息淨收入	83.40	66.32	81.75
手續費及佣金淨收入	12.28	13.68	12.57
其他淨收入	3.88	19.48	5.20
聯營企業投資淨收益	0.44	0.52	0.48
合計	100.00	100.00	100.00

單位：%

註：該項營業淨收入的分析含對聯營企業投資淨收益。

3.2.3 利息淨收入

2019年1-6月，本行利息淨收入為人民幣128.25億元，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具利息淨收入人民幣8.64億元，合計人民幣136.89億元，同比上升23.96%，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率／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。

	2019年1-6月			2018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(%)
生息資產						
客戶貸款及墊款	409,187	10,754	5.26	321,033	8,151	5.11
證券投資	501,210	12,589	5.02	456,350	12,056	5.31
現金及存放中央銀行款項	73,670	533	1.45	77,525	600	1.56
存拆放同業和 其他金融機構款項	47,714	572	2.40	44,478	604	2.73
融資租賃	38,914	1,264	6.49	30,208	830	5.52
生息資產及利息收入 (含FVTPL資產利息收入)						
總額	1,070,695	25,712	4.80	929,595	22,242	4.81

單位：人民幣百萬元，百分比除外

註：FVTPL為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具。

第三章 管理層討論與分析

3.2 利潤表分析(續)

3.2.3 利息淨收入(續)

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	2019年1-6月			2018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(%)
計息負債						
向中央銀行借款	29,354	442	3.01	26,775	407	3.06
客戶存款	568,056	4,967	1.75	513,907	4,047	1.58
同業和其他金融機構 存拆放款項 ⁽¹⁾	212,220	3,410	3.21	202,133	4,092	4.07
已發行債務	179,708	3,204	3.57	117,012	2,653	4.56
計息負債及利息支出 (含FVTPL負債利息支出)						
總額	989,338	12,023	2.43	859,827	11,199	2.62
利息淨收入及						
FVTPL金融工具利息淨收入	/	13,689	/	/	11,043	/
淨利差	/	/	2.37	/	/	2.19
淨利息收益率	/	/	2.56	/	/	2.39

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4.80%，計息負債年化平均成本率為2.43%。

2019年1-6月，本行淨利差為2.37%，較上年同期上升0.18個百分點。2019年1-6月，本行淨利息收益率為2.56%，較上年同期上升0.17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 利息淨收入(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

	2019年1-6月對比2018年1-6月		
	增(減)因素 規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	淨增長/ (下降) ⁽³⁾
資產			
客戶貸款及墊款	2,238	365	2,603
證券投資	1,185	(652)	533
存放中央銀行款項	(30)	(37)	(67)
存拆放同業和其他金融機構款項	44	(76)	(32)
融資租賃	239	194	434
利息收入變動	3,376	94	3,470
負債			
向中央銀行借款	39	(4)	35
客戶存款	426	494	920
同業和其他金融機構存拆放款項	204	(886)	(682)
已發行債務	1,421	(870)	551
利息支出變動	1,687	(863)	824
淨利息收入變動	1,689	957	2,646

註：

- (1) 指年內平均餘額減上一年的平均餘額，再乘以上一年的平均收益率／成本。
- (2) 指年內平均收益率／成本減上一年的平均收益率／成本，再乘以年內平均餘額。
- (3) 指年內利息收入／支出減上一年的利息收入／支出。

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

2019年1-6月，本行實現利息收入及交易淨收益／(損失)中列示的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產利息收入合計人民幣257.12億元，同比增加人民幣34.70億元，增幅15.60%，主要是由於生息資產規模擴張。其中，證券投資利息收入人民幣125.89億元，較上年同期增加人民幣5.33億元，增幅4.42%；本行客戶貸款及墊款利息收入為人民幣107.54億元，同比增加人民幣26.03億元，增幅31.93%。

下表列出所示期間本行客戶貸款及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：

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	2019年1-6月			2018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	250,872	6,576	5.24	198,287	4,993	5.06
零售貸款 ⁽¹⁾	144,271	3,931	5.45	109,990	2,847	5.20
票據貼現	14,043	247	3.51	12,756	311	4.91
客戶貸款及墊款	409,187	10,754	5.26	321,033	8,151	5.11

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

2019年1-6月，本行實現利息支出及交易淨收益／(損失)中列示的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債利息支出合計人民幣120.23億元，同比增加人民幣8.24億元，增幅7.36%，主要是由於計息負債規模增長。

客戶存款利息支出

2019年1-6月，本行客戶存款利息支出人民幣49.67億元，同比增加人民幣9.20億元，增幅22.73%。

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

	2019年1-6月			2018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	250,202	1,130	0.90	236,258	835	0.71
定期	132,611	1,904	2.87	128,298	1,858	2.91
小計	382,812	3,034	1.59	364,556	2,693	1.49
零售客戶存款						
活期	59,865	168	0.56	55,011	152	0.56
定期	96,734	1,600	3.31	74,270	1,063	2.88
小計	156,599	1,769	2.26	129,281	1,215	1.89
其他 ⁽¹⁾	28,644	164	1.15	20,070	139	1.39
客戶存款總額	568,056	4,967	1.75	513,907	4,047	1.58

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

2019年1-6月，本行實現非利息淨收入人民幣25.52億元，同比增加人民幣0.85億元，增幅3.45%，主要是由於手續費及佣金淨收入的增加。

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	
	2019年1-6月	2018年1-6月
手續費及佣金收入	1,992	1,841
減：手續費及佣金支出	104	143
手續費及佣金淨收入	1,888	1,698
其他非利息淨收入 ⁽¹⁾	664	769
非利息淨收入總額	2,552	2,467

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

3.2.7 手續費及佣金淨收入

2019年1-6月，本行手續費及佣金淨收入為人民幣18.88億元，同比增加人民幣1.90億元，增幅11.19%，主要是銀行卡業務手續費收入、融資租賃手續費收入和擔保承諾業務手續費收入增加。

下表列出所示期間本行手續費及佣金淨收入的主要組成部分：

	單位：人民幣百萬元	
	2019年1-6月	2018年1-6月
手續費及佣金收入	1,992	1,841
結算手續費收入	40	30
擔保承諾業務手續費收入	165	107
投資銀行業務手續費收入	439	516
託管業務手續費收入	231	201
銀行卡業務手續費收入	375	288
收單業務手續費收入	8	12
代理業務手續費收入	407	424
融資租賃手續費收入	284	223
其他手續費收入	43	40
手續費及佣金支出	(104)	(143)
手續費及佣金淨收入	1,888	1,698

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

2019年1-6月，本行實現其他非利息淨收入人民幣6.64億元，同比減少人民幣1.05億元，減幅13.65%，主要由於金融投資淨收益／(損失)、其他營業收入淨額的減少。

下表列出所示期間本行其他非利息淨收入的主要構成：

	單位：人民幣百萬元	
	2019年1-6月	2018年1-6月
金融投資淨收益／(損失)	44	75
交易淨收益／(損失) ⁽¹⁾	504	476
聯營企業投資淨收益	67	66
其他營業收入淨額 ⁽²⁾	49	152
其他淨收入總額	664	769

註：

(1) 2019年1-6月交易淨收益／(損失)中含公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具淨利息收入，2018年1-6月數據未追溯調整。

(2) 其他營業收入淨額包含股利收入。

3.2.9 營業費用

2019年1-6月，本行營業費用人民幣33.72億元，同比增加14.27%。

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	
	2019年1-6月	2018年1-6月
員工費用	(1,990)	(1,581)
稅金及附加	(128)	(100)
折舊及攤銷	(360)	(209)
租賃費 ⁽¹⁾	(33)	(182)
其他一般及行政費用	(861)	(879)
營業費用合計	(3,372)	(2,951)

註：(1) 2019年本行實施《國際財務報告準則第16號－租賃》。

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

2019年1-6月，本行計提資產減值損失人民幣58.94億元，較上年同期增加8.99%。

單位：人民幣百萬元

	2019年6月30日	2018年6月30日
客戶貸款及墊款 ⁽¹⁾	(2,339)	(2,194)
金融投資	(2,402)	(2,577)
存放同業及其他金融機構款項	(676)	(14)
拆出資金	16	(6)
買入返售金融資產	50	101
信用承諾	(103)	(487)
應收融資租賃款	(368)	(258)
其他資產	(72)	27
合計	(5,894)	(5,408)

註：(1) 客戶貸款及墊款包含以攤餘成本計量和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。

第三章 管理層討論與分析

3.3 資產負債表分析

3.3.1 資產

截至2019年6月30日，本行資產總額人民幣10,982.08億元，較2018年末增長4.54%。資產總額的增長主要是由於客戶貸款及墊款等資產的增長。

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目名稱	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
客戶貸款及墊款總額	434,557	39.57%	381,766	36.34%
貸款和墊款應計利息	919	0.08%	803	0.08%
以攤餘成本計量的貸款的減值準備	(13,449)	-	(11,907)	-
客戶貸款及墊款淨額	422,027	38.43%	370,661	35.28%
金融投資				
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	81,164	7.39%	106,480	10.14%
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	99,629	9.07%	105,806	10.07%
— 以攤餘成本計量的金融投資	300,864	27.40%	292,360	27.83%
現金及存放中央銀行款項	110,255	10.04%	88,144	8.39%
存放同業及其他金融機構的款項	11,513	1.05%	7,964	0.76%
拆出資金	3,853	0.35%	5,022	0.48%
衍生金融資產	1,902	0.17%	209	0.02%
買入返售金融資產	10,292	0.94%	26,287	2.50%
對聯營企業投資	1,167	0.11%	1,100	0.10%
固定資產	2,223	0.20%	2,232	0.21%
使用權資產	941	0.09%	-	-
遞延所得稅資產	6,921	0.63%	5,749	0.55%
應收融資租賃款	42,203	3.84%	35,624	3.39%
其他資產	3,254	0.29%	2,867	0.27%
資產總額	1,098,208	100.00%	1,050,506	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 貸款及墊款

截至2019年6月30日，本行客戶貸款及墊款總額為人民幣4,345.57億元，較上年末增長13.83%，客戶貸款及墊款總額佔資產總額比例為39.57%，較上年末增加3.23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客戶貸款及墊款。

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目名稱	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
公司貸款	263,952	60.74%	223,163	58.46%
票據貼現	6,377	1.47%	13,357	3.50%
零售貸款	164,228	37.79%	145,246	38.04%
客戶貸款及墊款總額	434,557	100.00%	381,766	100.00%

公司貸款

截至2019年6月30日，本行公司貸款總額為人民幣2,639.52億元，較上年末增長18.28%，佔客戶貸款和墊款總額的60.74%，較上年末增加2.28個百分點。2019年上半年，本行結合宏觀經濟形勢和監管要求，服務實體經濟，支持民營和小微企業發展，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2019年6月30日，本行票據貼現總額為人民幣63.77億元，比上年末下降52.26%。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 貸款及墊款(續)

零售貸款

截至2019年6月30日，本行零售貸款總額為人民幣1,642.28億元，較上年末增長13.07%，佔客戶貸款及墊款總額的37.79%，比上年末下降0.25個百分點。

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目名稱	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
個人住房抵押貸款	90,864	55.33%	84,977	58.51%
個人經營循環貸款	6,739	4.10%	6,364	4.38%
其他 ⁽¹⁾	66,625	40.57%	53,905	37.11%
零售貸款總額	164,228	100.00%	145,246	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	2019年6月30日		2018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	81,164	16.85%	106,480	21.10%
以公允價值計量且變動計入 其他綜合收益的金融資產	99,629	20.68%	105,806	20.97%
以攤餘成本計量的金融資產	300,864	62.47%	292,360	57.93%
投資	481,657	100.00%	504,646	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)

3.3.1.2 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

	2019年6月30日	2018年12月31日
債券	1,291	1,368
同業存單	49	159
資產管理計劃、信託計劃產品及其他	61,598	74,698
金融機構非保本理財產品	16,650	28,910
應收利息	1,576	1,345
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產淨額	81,164	106,480

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

	2019年6月30日	2018年12月31日
債券	89,092	85,907
同業存單	8,650	18,415
權益性證券	160	143
應收利息	1,727	1,341
以公允價值計量且變動計入 其他綜合收益的金融資產淨額	99,629	105,806

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

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	
	2019年6月30日	2018年12月31日
債券	68,179	62,084
同業存單	5,487	994
資產管理計劃及信託計劃產品和其他	231,064	233,068
應收利息	4,570	4,093
減：減值準備	(8,436)	(7,879)
以攤餘成本計量的金融資產淨額	300,864	292,360

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的賬面價值和市場價值：

	單位：人民幣百萬元			
	2019年6月30日		2018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	300,864	301,318	292,360	292,951

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)

3.3.1.3 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 ⁽¹⁾	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 ⁽²⁾	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、 參與增資	附屬公司
奇瑞徽銀汽車金融股份 有限公司	100,000	20	300,000	1,167,256	發起設立、 參與增資	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3.9.7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2019年6月30日，本行負債總額為人民幣10,238.20億元，較上年末增長4.45%，主要是客戶存款的穩步增長。

單位：人民幣百萬元，百分比除外

負債	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
向中央銀行借款	36,315	3.55%	40,721	4.15%
同業及其他金融機構存放款項	114,168	11.15%	117,696	12.01%
拆入資金	33,346	3.26%	28,779	2.94%
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	54,334	5.31%	87,599	8.94%
衍生金融負債	192	0.02%	138	0.01%
賣出回購金融資產	30,975	3.03%	27,845	2.84%
客戶存款總額	608,037	59.39%	565,961	57.74%
客戶存款應付利息	8,150	0.80%	7,837	0.80%
應交稅金	1,777	0.17%	3,243	0.33%
發行債券	125,073	12.22%	91,444	9.33%
其他負債	11,453	1.10%	8,967	0.91%
負債總額	1,023,820	100.00%	980,229	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2019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2019年6月30日，本行客戶存款總額為人民幣6,080.37億元，較2018年末增長7.43%，佔本行負債總額的59.39%。

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	2019年6月30日		2018年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
企業客戶存款				
活期存款	266,358	43.81%	256,454	45.31%
定期存款	142,963	23.51%	133,976	23.67%
小計	409,321	67.32%	390,430	68.98%
零售客戶存款				
活期存款	56,799	9.34%	57,701	10.20%
定期存款	111,722	18.37%	90,361	15.97%
小計	168,521	27.71%	148,062	26.17%
其他存款	30,195	4.97%	27,469	4.85%
包括：保證金存款	28,456	4.68%	27,073	4.78%
客戶存款總額	608,037	100.00%	565,961	100.00%

截至2019年6月30日，本行零售客戶存款佔客戶存款總額的比例為27.71%，較2018年末上升1.54個百分點。

2019年以來，本行客戶定期存款佔比保持穩中有升。截至2019年6月30日，本行定期存款佔客戶存款總額的比例為41.88%，較2018年末上升2.24個百分點。其中，零售客戶類定期存款佔客戶存款總額的比例為18.37%，較2018年末上升2.40個百分點，對公客戶定期存款佔客戶存款總額的比例為23.51%，較2018年末下降0.16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	2019年	2018年
	6月30日	12月31日
股本	12,155	12,155
其他權益工具	5,990	5,990
資本公積	6,760	6,760
盈餘公積	10,411	9,553
一般風險準備	11,115	9,118
其他綜合收益	1,390	1,587
未分配利潤	24,433	23,049
歸屬於本行的股東權益合計	72,254	68,212
非控制性權益	2,133	2,065
股東權益合計	74,387	70,277

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

	2019年6月30日		2018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	4,242.56	97.63	3,719.59	97.43
關注類貸款	58.22	1.34	58.27	1.53
次級類貸款	21.77	0.50	15.85	0.42
可疑類貸款	14.92	0.34	15.05	0.39
損失類貸款	8.10	0.19	8.90	0.23
客戶貸款及墊款總額	4,345.57	100.00	3,817.66	100.00
不良貸款總額	44.80	1.03	39.80	1.04

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。2019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1.03%，較2018年末下降0.01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

	2019年6月30日				2018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	2,639.52	60.74	37.14	1.41	2,231.63	58.46	32.44	1.45
票據貼現 ⁽¹⁾	63.77	1.47	-	-	133.57	3.50	-	-
零售貸款	1,642.28	37.79	7.66	0.47	1,452.46	38.04	7.36	0.51
客戶貸款及墊款總額	4,345.57	100.00	44.80	1.03	3,817.66	100.00	39.80	1.04

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

	2019年6月30日				2018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								
商業及服務業	545.24	12.57	6.19	1.14	520.20	13.63	6.88	1.32
製造業	443.01	10.19	18.99	4.29	448.86	11.76	15.70	3.50
公用事業	905.59	20.84	0.10	0.01	672.23	17.61	0.15	0.02
房地產業	187.71	4.32	2.02	1.08	164.28	4.30	0.76	0.46
建築業	277.67	6.39	4.95	1.78	193.07	5.06	2.73	1.41
運輸業	66.23	1.52	0.27	0.41	64.34	1.69	0.49	0.76
能源及化工業	126.98	2.92	4.00	3.15	100.76	2.64	4.00	3.97
餐飲及旅遊業	11.85	0.27	0.10	0.84	12.92	0.34	1.59	12.31
教育及媒體	14.20	0.33	0.00	0.00	8.04	0.21	0.00	0.00
金融業	42.86	0.99	0.00	0.00	37.73	0.99	0.00	0.00
其他 ⁽¹⁾	18.18	0.42	0.52	2.86	9.20	0.24	0.14	1.52
票據貼現	63.77	1.47	0.00	0.00	133.57	3.50	0.00	0.00
零售貸款	1,642.28	37.77	7.66	0.47	1,452.46	38.03	7.36	0.51
客戶貸款及墊款總額	4,345.57	100.00	44.80	1.03	3,817.66	100.00	39.80	1.04

註：(1) 主要包括種植、林、畜牧業及漁業。

2019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

	2019年6月30日				2018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	3,904.71	89.85	43.54	1.11	3,414.30	89.43	38.50	1.13
江蘇	440.86	10.15	1.26	0.29	403.36	10.57	1.30	0.32
客戶貸款及墊款總額	4,345.57	100.00	44.80	1.03	3,817.66	100.00	39.80	1.04

本行自2009年起將業務拓展到江蘇省南京市。2019年上半年，江蘇省貸款總額佔客戶貸款及墊款總額的10.15%，江蘇省不良貸款佔不良貸款總額的2.81%。

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

	2019年6月30日				2018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	1,710.68	39.38	22.91	1.34	1,628.19	42.65	24.00	1.47
質押貸款	1,128.59	25.97	0.24	0.02	804.41	21.07	0.05	0.01
保證貸款	651.16	14.98	18.53	2.85	602.24	15.78	13.33	2.21
信用貸款	791.37	18.21	3.12	0.39	649.25	17.01	2.42	0.37
票據貼現	63.77	1.46	0.00	0.00	133.57	3.49	0.00	0.00
客戶貸款及墊款總額	4,345.57	100.00	44.80	1.03	3,817.66	100.00	39.80	1.04

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，本行保證類不良額及不良率較2018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	2019年6月30日	
		貸款金額	佔資本淨額
A	採礦業	2,991.00	3.23%
B	金融業	1,969.00	2.12%
C	採礦業	1,810.00	1.95%
D	水利、環境和公共設施管理業	1,774.00	1.91%
E	水利、環境和公共設施管理業	1,600.00	1.73%
F	房地產業	1,550.00	1.67%
G	租賃和商務服務業	1,490.00	1.61%
H	水利、環境和公共設施管理業	1,410.00	1.52%
I	建築業	1,369.00	1.48%
J	租賃和商務服務業	1,336.00	1.44%
合計		17,299.00	18.66%

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

	2019年6月30日	2018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	2,419	2,170
3個月至6個月	1,223	1,945
6個月至12個月	1,206	969
超過12個月	1,706	745
總計	6,554	5,829
3個月以下	36.91%	37.23%
3個月至6個月	18.66%	33.37%
6個月至12個月	18.40%	16.62%
超過12個月	26.03%	12.78%
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11,081.14萬元，較上年同期發生額減少了人民幣3,652.75萬元，其中包括小企業貸款18筆，金額人民幣10,991.14萬元；零售貸款1筆，金額人民幣90萬元。

3.4.9 貸款減值準備的變化⁽¹⁾

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、前瞻性信息等方法及假設，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及墊款減值準備的變化情況：

	單位：人民幣百萬元	
	2019年6月30日	2018年12月31日
期初餘額	12,026	9,486
採用IFRS 9的影響	0	(439)
採用IFRS 9之後的期初餘額	12,026	9,047
本期計提	2,339	4,697
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	(16)	(49)
本期核銷及轉出	(1,083)	(2,173)
收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回	234	504
期末餘額	13,500	12,026

註：(1) 包含以攤餘成本計量和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。

本行堅持穩健、審慎的撥備計提政策。截至報告期末，本行客戶貸款及墊款減值準備餘額人民幣135.00億元，較上年末增加人民幣14.74億元；不良貸款撥備覆蓋率301.37%，較上年末減少0.85%；撥貸比率為3.11%，較上年末減少0.04%。

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保監會的資本充足率監管要求。

2019年上半年，本行根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法（試行）》相關要求，計算資本充足率。截至2019年6月30日，本行資本充足率為11.59%，一級資本充足率為9.21%，核心一級資本充足率為8.44%。

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	2019年6月30日	2018年12月31日
核心一級資本	67,802.98	63,528.66
其中：實收資本可計入部分	12,154.80	12,154.80
資本公積可計入部分	8,150.71	8,347.52
盈餘公積和一般準備	21,526.30	18,671.17
未分配利潤	24,432.85	23,048.94
少數股東資本可計入部分	1,538.32	1,306.23
核心一級資本監管扣除項目	(326.40)	(181.09)
核心一級資本淨額	67,476.58	63,347.58
其他一級資本淨額	6,195.20	6,164.25
一級資本淨額	73,671.78	69,511.83
二級資本	19,050.85	18,683.14
其中：二級資本工具及其溢價可計入金額	9,200.00	9,600.00
超額貸款損失準備	9,441.05	8,737.38
少數股東資本可計入部分	409.80	345.75
總資本淨額	92,722.63	88,194.97
風險加權資產	799,911.28	756,950.97
資本充足率	11.59%	11.65%
一級資本充足率	9.21%	9.18%
核心一級資本充足率	8.44%	8.37%

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	2019年1-6月		2018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	3,399	55.62%	2,710	52.62%
個人銀行業務	687	11.24%	686	13.32%
資金業務	1,939	31.73%	1,428	27.73%
其他業務	86	1.41%	326	6.33%
合計	6,111	100.00%	5,150	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2019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. 全球經濟復蘇放緩

2019年以來，受貿易摩擦緩和及美聯儲暫緩加息影響，全球經濟延續復蘇，市場信心受到提振，金融市場表現強勁，歐美股市輪番創下新高。隨着5月貿易摩擦的再度升級，全球經濟復蘇勢頭承壓放緩。2019年二季度以來，美國製造業PMI指數創下新低，新增就業數據大幅下滑，貿易摩擦升級對美國經濟的負面影響開始顯現。受外需疲軟拖累出口增長影響，歐元區復蘇勢頭面臨壓力，主要國家德國、意大利和西班牙製造業PMI均持續下滑，並跌破50的榮枯線，製造業呈收縮態勢，整體經濟增長較為乏力。日本經濟保持緩慢增長，通脹水平距離日本央行2%的目標仍有距離。在美聯儲降息預期升溫、歐日貨幣政策維持寬鬆之下，美元指數有望走弱，新興市場和發展中經濟體資本流出壓力暫緩，經濟保持較快增長，對全球經濟增長的貢獻逐步回升。

2. 中國經濟運行在合理區間

2019年上半年，受內需疲軟和外需回落影響，中國經濟增長有所放緩，但依然運行在合理區間。工業生產基本平穩，規模以上工業增加值同比增速略有回落。投資增速保持平穩，製造業投資小幅下降，基建投資增長平穩，房地產投資增長較快，成為投資增長的主要支撐。消費保持較高增速，必需品消費繼續上升，汽車消費跌幅逐步收窄，網上消費增速較快。進出口增速有所回落，出口增速略有下滑，進口增速有所下降。物價漲勢保持溫和，就業市場總體穩定。積極財政政策加力提效，減稅降費效果開始顯現。貨幣政策保持穩健，廣義貨幣增速與名義GDP增速基本匹配，社會融資規模增速回升，實體融資環境有所改善。

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. 利率併軌將對銀行業產生影響

2019年央行在部署年度重點工作時，將「穩妥推進利率『兩軌併一軌』」放在九項工作的首要位置。2019年上半年以來，央行多次提到推動市場利率和存貸款利率兩軌併一軌，並表示存貸款基準利率在未來併軌過程中將不再發佈；6月國務院常務會議強調深化利率市場化改革，下半年利率併軌將持續推進。一方面，存貸款基準利率取消發佈，將對商業銀行的資產定價和利率風險管控能力提出更高的要求；另一方面，從國外經驗來看，利率併軌後存款利率會逐步向市場利率靠攏，而市場利率多數情況下高於存款基準利率，因此，利率併軌完成後對銀行負債成本控制也提出更高的挑戰。

4. 理財子公司批設加速推進

2019年上半年，理財子公司獲批加速，未來資管市場將迎來新的變化。截至2019年6月末，已有9家銀行的理財子公司獲批籌建，涉及6家大型銀行、3家股份制銀行。其中，工銀理財、建信理財和交銀理財已開業運營。作為目前唯一可橫跨公募和私募業務的資管機構，銀行系理財子公司在產品銷售起點、分銷渠道和投資範圍上的鬆綁，為其增加金融產品供給、參與資管行業競爭提供有利條件。但資管能力的提升並非一蹴而就，理財子公司在優化投資方向、提升主動資產管理能力上，依然任重道遠，如何加強與其他類型資管機構合作，提升大類資產配置能力，加快向主動投資組合管理轉化將是下一步發展方向。

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. 金融科技衝擊傳統中小銀行

2019年以來，工銀科技、北銀金融科技、中銀金融科技等相繼掛牌成立，銀行設立金融科技子公司步伐有所加快。截至2019年6月末，已有9家商業銀行設立金融科技子公司，涉及3家國有大行、5家股份制銀行和1家城商行。面對近年來金融科技對銀行傳統業務的滲透，商業銀行加快成立金融科技子公司，通過市場化激勵吸引科技人才，依托技術創新深化金融服務，不斷提升銀行科技能力，積極應對外部挑戰。當前，金融與科技的融合還處在初期階段，銀行金融科技子公司主要服務於母行，對外技術輸出有限。未來，隨着金融與科技融合進一步深化，金融科技子公司具有較大的發展潛力，尤其是區塊鏈、人工智能等技術的創新運用，基於數據和科技的金融產品和解決方案將加速迸發，部分傳統中小銀行運用科技手段服務自身客戶的能力將受到更多衝擊。

6. 強監管陸續釋放金融風險

近年來，監管部門持續整治市場亂象，嚴控影子銀行風險，壓縮了人民幣14萬億元高風險資產，保障了國內金融體系的安全穩定。2019年上半年，監管部門陸續發佈《關於規範銀行業金融機構異地非持牌機構的指導意見》、《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》、《關於開展「鞏固治亂象成果促進合規建設」工作的通知》，繼續推進亂象整治，規範銀行業務發展，提高流動性管理要求。同時，銀保監會推動打破同業剛兌，釋放金融風險，維護金融體系安全穩定運行。隨着金融業對外開放程度逐步加大，在風險有序釋放、經營更加規範的基礎上，銀行業將更好地參與到未來市場競爭中。

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2019年下半年，從全球經濟來看，主要發達國家經濟復蘇將延續放緩，美聯儲降息有望帶動外圍經濟體貨幣政策轉向，緩解新興市場經濟體資本流出壓力，但中美貿易摩擦和英國無協議脫歐仍面臨一定的不確定性，全球經濟復蘇存在變數。從國內來看，減稅降費提振下，企業盈利情況有望好轉，支撐製造業投資反彈，專項債新政等「穩投資」政策加快推出影響下，基建投資增速將加快回升，減稅和促消費政策合力帶動下，消費將保持較快增長，中國經濟增長的基礎和動能更加穩固。2019年下半年，積極的財政政策效果將繼續顯現，貨幣政策保持穩健，「六穩」政策托底下，經濟增長有望逐步企穩，並保持在合理區間運行。

本行將全面服務地方經濟社會發展作為立行之本，堅持回歸本源，以高質量發展為主線，加快落實「一體兩翼」三年行動計劃，大力提升管理「三基」，持續鞏固業務「四基」，有序推進「穩增長、穩客戶、穩負債、穩質量、穩基礎」五項發展工作，全面建設高質量發展的現代銀行。

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，為各類企業提供綜合化服務解決方案。

2019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快速、健康發展。截至2018年末，本外幣公司存款市場份額已連續十一年位居安徽省第一位；2019年上半年，本行繼續保持公司存款在安徽省內的領先優勢。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，2019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為安徽省、江蘇省內合法經營的企事業單位。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PPP貸款、供應鏈融資、鄉村振興貸款等公司貸款產品。2019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，優先支持綠色、智能製造與戰略性新興產業、現代服務業以及傳統優勢產業發展，限制「兩高一剩」行業貸款增長。截至2019年6月30日，本行公司貸款（含貼現）餘額人民幣2,703.29億元，較2018年末增長人民幣338.09億元。

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

2019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2019年6月30日，本行票據貼現貸款餘額為人民幣63.77億元。

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、單位大額存單、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，2008年至2019年6月末，本行公司存款一直保持安徽省第一位。

交易銀行

2019年上半年，本行加快供應鏈金融品牌建設和線上化創新，打造融政通、融醫通、融汽通、融商通、融E通、融礦通、融境通等七大行業綜合金融服務方案品牌，成功上線本行首個供應鏈線上化產品「融鏈通」並實現線上放款，本外幣一體化綜合服務能力穩步提升。

在現金管理方面，本行以「打造一流的現金管理服務銀行」為目標，依托現代財資金融服務平台優勢，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，制定了涵蓋賬戶管理、收付款管理、流動性管理、投融資管理、風險管理等多樣化金融服務的綜合財資服務方案，上半年本行現金管理業務交易量達人民幣15,000億元，較上年同期增長87.5%，滿足企業不斷變化的財資管理需求。

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、理財直接融資工具、債權融資計劃、信用風險緩釋工具等產品創新。

本行自2017年底晉升為交易商協會A類主承銷資質後，大力推進債務融資工具承銷業務。2019年上半年，本行完成註冊債務融資工具12單，註冊額度人民幣202億元；完成債務融資工具發行21單，承銷金額人民幣101億元。同時，本行通過獨立創設信用風險緩釋憑證幫助民營企業發債融資，實現了債券融資支持工具業務的突破，降低了民營企業的融資成本。

2019年以來，本行在資產證券化業務領域不斷突破，完成多單企業資產證券化主承銷業務；本行在債權融資計劃業務領域取得快速發展，進一步滿足了企業多元化融資需求。

國際業務

2019年上半年，本行繼續加強對「一帶一路」、人民幣國際化戰略實施，充分利用境內外、本外幣兩個市場、兩種資源，加大對「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、美元債發行、同業代理及跨境同業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。

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2019年6月末，本行累計辦理本外幣收支總量達32.77億美元(不含南京地區)，在省內30家金融機構中位居第5位；國際結算量達37.26億美元，同比增長12.03%，本行作為安徽省內主流跨境結算銀行的地位進一步鞏固。

本行始終堅持以客戶為基礎，積極踐行服務實體經濟精神，加大信貸投放，不斷提升國際業務市場份額。2019年上半年，本行國際貿易融資及國內信用證項下表內貿易融資投放累計折合人民幣約121.3億元，表外貿易融資餘額折合人民幣約252.74億元；外匯資金累計交易量52.46億美元，衍生產品業務累計簽約金額18.32億美元，其中遠期結匯簽約金額5,577萬美元，同比增長101.6%；外幣債投資累計達2.22億美元，外匯資金拆借量折合美元77.6億元，外匯資金交易對手總數達86家，實現新加坡、香港、澳門、台灣外匯資金交易對手全覆蓋。

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。截至2019年6月末，已與76個國家和地區的678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14個。

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

2019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，加強隊伍建設，在持續固化全行網點產能提升工作的基礎上，大力推進零售線下網格化營銷和線上獲客，按照全行「一體兩翼」發展戰略要求，積極開展財富管理體系建設，優化全行零售客戶分層服務管理體系，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。

2019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。上半年全行個人金融資產規模新增量超過去年全年，財富管理業務保持快速發展，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，個人住房貸款業務規模持續穩定增長。

2019年下半年，面對金融科技、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，秉承「以客戶為中心」的理念，不斷加快零售產品體系建設速度，提升產品體系建設質量，以「提供優質零售產品」為核心，加快線上線下融合，加快三方合作創新，建設產品種類更齊全、產品定價更靈活、客群指向更精準、銷售渠道更多樣、產品服務更優質、品牌知名度更高的零售產品體系。健全財富管理體系，形成零售產品核心競爭力，積極探索私人銀行業務發展模式，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。2019年6月末，本行財富管理業務規模(不含直銷銀行)人民幣1,355.09億元，較年初增長人民幣329.55億元，增速32.13%。2019年上半年本行個人理財業務募集資金共計人民幣1,631.17億元，同比增長59.64%，本行個人財富管理業務實現中間業務收入人民幣11,663.11萬元。

銀行卡業務

一卡通

2019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2019年6月末，本行累計對外發行借記卡1,790萬張，有效卡1,381萬張，佔比達77.15%。借記卡內存款餘額人民幣911億元，卡均存款人民幣0.66萬元，共計發行71款黃山借記卡產品。

信用卡

信用卡業務根據全行「一體兩翼」總體發展框架，以建設和提升數字化信用卡服務體系為目標，大力拓展基礎客戶、基礎資產業務，全面踐行網絡化、數字化、智能化服務要求，提升本行信用卡業務的市場影響力、收益貢獻度、風險控制力和客戶滿意度。

截至報告期末，本行信用卡累計有效卡量1,360,660張，報告期內發卡127,554張。2019年上半年累計實現信用卡交易額人民幣189.1億元。信用卡透支本金餘額人民幣117.39億元，較上年末增長人民幣5.01億元。實現信用卡業務收入人民幣4.41億元，同比增長率28%。截至2019年6月30日，信用卡貸款不良率2.31%，較上年末上升了0.36個百分點。

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)

零售貸款

2019年上半年，本行嚴格落實差別化住房信貸政策，個人住房貸款業務優先支持首套自住房和改善型住房需求，業務規模持續穩定增長。2019年6月末，母公司個人住房類貸款餘額人民幣907.13億元，較年初新增人民幣58.88億元，增幅6.94%。

2019年上半年，本行加強個人經營貸、微貸及個人消費貸款業務規劃，以客戶需求為中心，加強個人貸款產品體系建設，加快線上業務實踐，加大渠道整合力度，不斷提升服務質量，實現個人貸款規模快速增長。2019年6月30日，本行個人貸款(不含住房類貸款)餘額人民幣359.84億元，較年初增加人民幣39.97億元，增幅12.50%。其中，個人經營貸餘額人民幣295.79億元，較年初增加人民幣16.34億元；微貸餘額人民幣21.3億元，較年初增加人民幣4.37億元；個人消費貸款餘額人民幣42.75億元，較年初增加人民幣19.26億元。

零售存款

2019年上半年，面對日益複雜的外部經濟金融趨勢和強監管，本行緊緊圍繞客戶資金增值保值、支付結算、消費金融等場景化需求，通過深化產能提升和加強零售精細化管理，不斷進行產品創新、機制創新、科技創新，加強客戶服務拉動，實現了零售客戶存款的快速增長。2019年6月末，本行零售存款總額人民幣1,685.21億元，較2018年末增加人民幣204.59億元，增幅13.82%。

2019年上半年，全行進一步理順普惠網點管理職能，推動普惠網點由零售負債業務向綜合創利業務轉變，積極支持有條件的普惠網點大力拓展個人網貸業務，強化普惠網點負債業務營銷。截至2019年6月30日，全行普惠網點(含徽農、徽民、社區、小微支行四類)各項存款餘額人民幣319.21億元，較年初增長人民幣66.07億元，增幅26%。普惠網點(含徽農、徽民、社區、小微支行四類)各項貸款餘額人民幣55.88億元，較年初新增人民幣9.84億元，增幅21.38%。

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

2019年上半年，中國經濟運行總體平穩，各項主要宏觀經濟指標合理增長；國際經濟形勢較為複雜，外部不確定因素增多。人行繼續實施穩健的貨幣政策，通過公開市場操作等方式保證流動性的合理充裕。本行債券投資繼續保持積極穩健的策略，並制定相應的投資計劃。一是加大債券配置力度，調整組合結構，控制組合久期。適當加大國債、政策性金融債投資和地方政府債的配置力度。二是積極參與二級市場交易，適度參與中長期利率債交易，提升價差收入；並繼續保持做市交易活躍度，積極履行嘗試做市義務。三是加強客戶拓展，強化業務創新、聯動，加大一二級市場聯動、債券借貸等業務，提升中間業務收入。

截至2019年上半年，本行人民幣債券投資組合平均久期為2.95年，投資組合收益率為4.03%，考慮國債、地方政府債利息收入返稅後收益率為4.72%。2019年上半年，在金融市場業務領域，本行通過優化投資組合結構、豐富業務品種促進業務持續穩健增長。

3.9.4 資產管理業務

2019年上半年，本行資產管理業務加快轉型，資產管理規模快速增長，業務品種進一步豐富，形成了包括現金管理類產品、封閉式產品、定期開放產品在內的較為完善的淨值型產品體系。業務規模方面，報告期末本行存量理財產品餘額人民幣1,566.00億元，較去年末增長37.17%，其中淨值型產品餘額人民幣586.48億元，淨值型理財產品佔比達到37.45%，理財產品淨值化轉型持續深化。客戶體系方面，2019年上半年，本行理財客戶結構進一步優化，個人理財產品存續餘額人民幣1,298.71億元，較去年末增長33.90%，佔比近83%。

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

2019年上半年，本行緊密圍繞全行戰略規劃和工作部署，堅持以市場為導向、以產品創新為動力、秉承「以客戶為中心」的服務理念，在搶抓託管市場、拓展營銷渠道、優化產品結構等方面踐行了一系列卓有成效的工作舉措，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，託管規模較年初增幅、中收同比增幅均居全行業第二位、城商行首位。其中，公募基金託管餘額首次突破人民幣200億元，銀行理財產品、券商資管業務齊頭並進，三大類產品託管規模上半年增速均位居全行業第一。

截至2019年6月30日，資產託管(不含監管產品)餘額人民幣7,803.94億元，同比增長人民幣1,519.71億元，增幅24.18%；實現資產託管(不含監管產品)手續費收入人民幣15,495.86萬元，同比增長人民幣1,585.9萬元，增幅11.40%。

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2019年6月30日，本行共建成自助銀行服務區640處，共投入運行自助設備1,999台，其中自助取款機265台、存取款一體機1,042台，自助終端機361台、智能自助終端(含自助發卡機)331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，2019年上半年，零售電子渠道賬務類交易佔比達到94.11%，較2018年全年提高0.74個百分點；公司電子渠道賬務類交易佔比達到87.37%，較2018年全年提高2.24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

2019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2019年6月30日，本行個人網上銀行客戶總數已達428.06萬戶，個人網上銀行賬務類交易佔比為74.30%，較上年同期提高6.00個百分點。2019年上半年個人網上銀行交易19,213.49萬筆，同比增長48.83%，其中，網上支付交易9,066.84萬筆，同比增長64.81%，交易金額達人民幣696.56億元，同比增長127.11%。

2019年上半年，本行致力於企業網上銀行的迭代更新，構建了以「賬戶+支付+融資」為基礎、「交易+數據+場景」為核心的新智慧金融服務平台，截至2019年6月末，本行企業網上銀行交易2,507.67萬筆，交易金額達人民幣10,613.79億元，企業網銀在客戶聚焦、產品創新、體驗提升、協同運營、新技術應用等方面的服務能力持續提升。

手機銀行

2019年上半年，本行手機銀行繼續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2019年6月30日，手機銀行簽約客戶總數已達377.61萬戶，報告期內交易5,859.41萬筆，同比增長32.11%，交易金額達人民幣3,202.79億元，同比增長79.66%。

直銷銀行

截至2019年6月末，本行直銷銀行客戶總量超1,660萬戶，各項貸款餘額人民幣216.50億元，餘額較年初增長人民幣55.17億元，增長率34.19%，無不良貸款；2019年上半年，共實現創收人民幣3.03億元，較2018年同期翻了兩番。業務發展上，直銷銀行重點聚焦互聯網信貸、互聯網資管、互聯網財富管理及互聯網賬戶支付四大板塊，加大創新轉型，豐富應用場景，增強用戶粘性，提高風控能力，努力打造輕資產、低成本的互聯網銀行。

直銷銀行業務經過四年的快速發展，獲得了一定的成績和行業認可。2019年上半年，多次獲得社會權威機構的肯定，在由中國科學院《互聯網周刊》、中國社會科學院信息化研究中心聯合主辦的「2019新型企業論壇」上，直銷銀行品牌「徽常有財」入圍了「2019中國准獨角獸企業100強」，並獲得了「2019互聯網金融准獨角獸品牌」獎；在第二屆商業銀行數字化轉型戰略大會上，徽常有財榮獲「2019直銷銀行創新先鋒獎」。與此同時，「徽常有財」在2018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%。2018年徽銀金融租賃成功實施增資擴股，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，打造資源優勢，全面提升核心競爭力，為徽銀金融租賃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。2019年上半年，金寨徽銀正式上線手機銀行、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。2019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，註冊資本人民幣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

2019年上半年，國內外經濟形勢複雜多變，各類風險交織疊加，相互傳染，銀行業面臨更加複雜的風險形勢。本行以「一體兩翼」戰略規劃為導向，圍繞「六大金融」與「十二大體系」建設，貫徹「審慎、理性、穩健」的風險偏好，加快落實全面風險管理體系三年行動計劃，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。

2019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、併表管理等重要制度，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，對房地產、汽車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)

2019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，落實限額執行情況定期報告制度，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平衡好「流動性、安全性和盈利性」的關係，提高流動性管理水平，保障各項業務持續健康發展，貫徹執行董事會「審慎、理性、穩健」的風險偏好，確保本行在正常經營環境和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做出合理的調整，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。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不出現流動性風險，同時通過應急計劃防範潛在的流動性危機的發生以及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148.65%，其中合格優質流動性資產人民幣1,052.79億元，未來30天淨現金流出量人民幣708.23億元。根據《商業銀行淨穩定資金比例披露辦法》的相關要求，本行於2019年中期報告首次披露淨穩定資金比例，並向前追加披露兩個季度的淨穩定資金比例信息。截至2019年6月末，本行淨穩定資金比例為101.22%，其中可用的穩定資金人民幣6,382.03億元，所需的穩定資金人民幣6,305.29億元。2019年3月末淨穩定資金比例為100.90%，其中可用的穩定資金人民幣6,257.73億元，所需的穩定資金人民幣6,201.69億元。2018年12月末，本行淨穩定資金比例為100.58%，其中可用的穩定資金人民幣5,808.66億元，所需的穩定資金人民幣5,775.29億元。

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。

2019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。一是積極加強貸款定價管理，努力提高風險定價水平和貸款收益；二是進一步推動中間業務快速發展，拓寬中間業務收入渠道；三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；四是定期進行利率風險壓力測試和利率風險能力評估，制定應對策略，切實提高防範利率風險的能力。

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，定期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制度，並通過不斷改進和完善合規風險管理工作體制機制，提升合規風險管理水平和效率，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「鞏固治亂象成果促進合規建設」、「質量提升年」、「鞏固提升『三基四到位』專項治理」、「案件警示教育活動」、「不良貸款責任認定」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，嚴格執行反洗錢各項法律法規，以預防和控制洗錢活動為目標，紮實推動全行反洗錢工作深入開展。

報告期內，本行將「重風險、重管理、重質量、重效果」的工作思路貫徹到反洗錢工作之中，健全「三縱三橫」網狀反洗錢管理框架，推動各業務部門整合資源，積極參與，有效增強反洗錢合力。遵循「案例特徵化、特徵指標化、指標模型化、模型系統化」的思路，多渠道收集典型洗錢案件及其上游犯罪案件，分析歸納不同犯罪類型的洗錢活動特徵、資金交易規律，擴充異常交易自主監測指標。採用模型設計、驗證、發佈、評估和優化的路徑，實施監測模型全生命周期管理。開發模型沙箱模塊，實現反洗錢業務人員「私人訂制」式監測，增強可疑交易監測效果。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。

當前，國際經濟金融形勢日益複雜，中美貿易摩擦不確定性增多，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，逐步推進實施。第一支柱下，以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，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，今年以來持續開展系統優化工作，豐富關鍵風險指標。市場風險內部模型法建設正處於論證和立項準備階段。第二支柱下，本行完成內部資本充足率評估。

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。一是積極推進數字銀行體系建設。成立數字銀行體系建設領導小組，完成本行大數據平台升級工作，統籌全行外部數據管理，應用大數據技術整合內外部數據，助力徽銀e付精準營銷，探索精準識別快E貸潛在客戶，開發小企業信貸資產風險篩查模型，全面提升本行大數據應用能力，推進數據為業務賦能。二是加快科技服務產品與服務創新。通過整合對外服務渠道和產品，構建統一、多渠道的企業客戶服務平台，實現客戶、銀行、產品和服務的融合，為客戶提供最優的綜合金融服務，打造銀行服務品牌。三是強化信息科技安全防護。制定併發佈指導全行信息科技安全體系建設的《徽商銀行2019年信息科技安全管理指導意見》、啟動全行網絡安全專項治理工作、實施全行信息科技安全檢查、深入開展辦公安全防護體系建設、進一步強化重要信息系統和網絡體系的安全加固，不斷提高全行信息科技安全保護水平和能力。

第三章 管理層討論與分析

3.12 普通股利潤分配

2018年度利潤分配方案

2019年6月30日召開的本行2018年股東周年大會審議通過了本行2018年度利潤分配方案。

2018年母公司經審計的淨利潤為人民幣857,803萬元。按照本行《公司章程》，本行2018年度利潤分配方案如下：

- (1) 提取法定盈餘公積人民幣85,780.3萬元、提取一般風險準備人民幣191,004.5萬元、提取任意盈餘公積人民幣85,780.3萬元，當年剩餘可供分配利潤人民幣495,237.9萬元。
- (2) 向全體股東派發現金股息約人民幣6.81億元(含稅)，即每股0.056元(含稅)。

另外，本行將視A股發行申報進展情況及政策調整情況派發特別股息，特別股息總額擬佔本行2018年度經審計的淨利潤的15%。屆時本行將另行履行決策程序確定特別股息方案。

2018年度末期股息向截至2019年7月10日名列本行股東名冊的內資股股東和H股股東派發，已於2019年8月26日派發。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2018年股東周年大會前五個工作日(即2019年6月24日至2019年6月28日)人行發佈的人民幣兌港元平均匯率中間價為準。

2019年中期利潤分配

本行2019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

2019年，本行繼續堅守「成就客戶夢想、創造股東價值、促進員工發展、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現代銀行。報告期內，本行運用PPP、棚改項目貸款、民生貸等業務發展民生金融，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，支持低碳經濟；精準發力普惠金融，降低企業融資成本，支持小微企業發展；支持「三農」發展，拓寬金融服務覆蓋面；大力發展扶貧金融，依托產業扶貧、定點扶貧等模式，提升金融扶貧精準度；通過深化移動金融、推進在線服務等方式，為客戶提供智慧化服務和極致化體驗；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，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；堅持以人為本，聚焦員工能力建設，關心員工身心健康，營造積極和諧的企業文化氛圍。

本行全面貫徹落實黨中央關於實施精準扶貧工作的決策部署和安徽省委、省政府關於堅決打贏扶貧攻堅戰的工作要求，全面提升精準扶貧金融服務水平。報告期內，本行精準幫扶宿州市泗縣網周村工作紀實案例榮獲中國銀行業協會「年度最佳社會責任實踐案例獎」。

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

	2019年6月30日		報告期內	2018年12月31日	
	數量(股)	比例(%)	變動 數量(股)	數量(股)	比例(%)
內資股	8,676,051,211	71.38	–	8,676,051,211	71.38
H股	3,478,750,000	28.62	–	3,478,750,000	28.62
普通股股份總數	12,154,801,211	100.00	–	12,154,801,211	100.00

註：截至2019年6月30日，本行普通股股東總數17,881戶，其中H股股東總數為1,570戶，內資股股東總數為16,311戶。

4.2 前十名普通股股東持股情況

截至2019年6月30日，本行前十名普通股股東持股排序依據：(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)	佔普通股 總股本比例 (%)	股份類別	報告 期內增減 (股)	質押或凍結 (股)
1	香港中央結算(代理人)有限公司	– ⁽¹⁾	3,474,594,478	28.59	H股	38,400	– ⁽¹⁾
2	安徽省能源集團有限公司	國有法人	843,363,819	6.94	內資股	0	0
3	安徽國元金融控股集團有限責任公司	國有法人	837,810,695	6.89	內資股	127,882,931	0
4	安徽省信用擔保集團有限公司	國有法人	827,658,091	6.81	內資股	0	413,829,020
5	安徽省交通控股集團有限公司	國有法人	515,935,874	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	489,165,776	4.02	內資股	0	55,400,000
7	合肥興泰金融控股(集團)有限公司	國有法人	377,950,631	3.11	內資股	0	0
8	蕪湖市建設投資有限公司	國有法人	294,012,833	2.42	內資股	0	0
9	建信信託有限責任公司	國有法人	248,102,994	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	234,675,695	1.93	內資股	0	234,675,695

註：(1) 本行尚不掌握相關信息或基於現有信息無法核實。

第四章 股本變動及股東情況

4.3 普通股主要股東情況

根據中國銀保監會《商業銀行股權管理暫行辦法》有關規定，按照本行普通股股份託管機構所持有的股東名冊、股東公開披露及報送本行等信息，報告期末本行普通股主要股東如下：

序號	股東名稱	持股數	單獨持股比例	合併持股比例
1	中靜新華資產管理有限公司	224,781,227	1.85%	16.12%
	中靜四海實業有限公司	489,165,776	4.02%	
	Wealth Honest Limited	532,415,400	4.38%	
	Golden Harbour Investments Management Limited	440,000,000	3.62%	
	中靜新華資產管理(香港)有限公司	273,449,000	2.25%	
2	安徽省能源集團有限公司	843,363,819	6.94%	10.89%
	安徽省皖能股份有限公司	150,814,726	1.24%	
	興安控股有限公司	329,973,600	2.71%	
3	Wkland Finance Holding Company Limited	562,254,000	4.63%	8%
	Wkland Finance Holding II Company Limited	410,130,600	3.37%	
4	安徽國元金融控股集團有限責任公司	837,810,695	6.89%	7.19%
	安徽國元信託有限責任公司	35,751,470	0.29%	
	安徽國元馬鞍山投資管理有限責任公司	361,662	0.00%	
5	安徽省信用擔保集團有限公司	827,658,091	6.81%	6.83%
	安徽省金潤信息科技有限責任公司	2,524,326	0.02%	
6	合肥興泰金融控股(集團)有限公司	377,950,631	3.11%	5.15%
	建信信託有限責任公司	248,102,994	2.04%	
	合肥興泰資產管理有限公司	445,368	0.00%	
7	陽光人壽保險股份有限公司	598,094,200	4.92%	4.92%
8	安徽省交通控股集團有限公司	515,935,874	4.24%	4.26%
	安徽省交通控股集團(香港)有限公司	2,999,700	0.02%	
9	蕪湖市建設投資有限公司	294,012,833	2.42%	2.42%
10	安徽出版集團有限責任公司	103,693,815	0.85%	0.85%

第四章 股本變動及股東情況

4.4 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2019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）（「《證券及期貨條例》」）第336條存置的登記冊之權益及淡倉。鑑於本行於2018年內曾根據2017年度利潤分配方案按照每10股送1股的比例向股東派發紅股，下表中股東所持股份數量體現股東在紅股發行後的持股數量。

股東名稱	股份類別	好倉/ 淡倉	身份	股份數目 (股)	佔相關股分	佔全部已	附註
					類別已發行 股份百分比 (%)	發行普通股 股份百分比 (%)	
安徽省能源集團有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	329,973,600	9.49	2.71	1
	內資股	好倉	受控制企業權益	150,814,726	1.74	1.24	1
	內資股	好倉	實益擁有人	843,363,819	9.72	6.94	1
興安控股有限公司	H股	好倉	實益擁有人	329,973,600	9.49	2.71	1
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	2,524,326	0.03	0.02	2
	內資股	好倉	實益擁有人	827,658,091	9.54	6.81	2
安徽國元金融控股集團有限責任公司	內資股	好倉	受控制企業權益	36,113,132	0.42	0.30	3
	內資股	好倉	實益擁有人	837,810,695	9.66	6.89	3
安徽省交通控股集團有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	2,999,700	0.09	0.02	4
	內資股	好倉	實益擁有人	515,935,874	5.95	4.24	4
China Vanke Co., Ltd.	H股	好倉	受控制企業權益	972,384,600	27.95	8.00	5
Wkland Finance Holding Company Limited	H股	好倉	實益擁有人	562,254,000	16.16	4.63	5
Wkland Finance Holding II Company Limited	H股	好倉	實益擁有人	410,130,600	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	598,094,200	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	598,094,200	17.19	4.92	6
上海宋慶齡基金會	H股	好倉	受控制企業權益	1,245,864,400	35.81	10.25	9、10、11
	內資股	好倉	受控制企業權益	713,947,003	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	1,245,864,400	35.81	10.25	9、10、11
	內資股	好倉	受控制企業權益	713,947,003	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	1,245,864,400	35.81	10.25	9、10、11
	內資股	好倉	受控制企業權益	713,947,003	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	1,245,864,400	35.81	10.25	9、10、11
	內資股	好倉	受控制企業權益	713,947,003	8.23	5.87	7、8

第四章 股本變動及股東情況

4.4 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)

股東名稱	股份類別	好倉／ 淡倉		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
		身份	身份				
中靜新華資產管理有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	1,245,864,400	35.81	10.25	9、10、11
	內資股	好倉	受控制企業權益	489,165,776	5.64	4.02	8
	內資股	好倉	實益擁有人	224,781,227	2.59	1.85	7
中靜四海實業有限公司	內資股	好倉	實益擁有人	489,165,776	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	972,415,400	27.95	8.00	10、11
	H股	好倉	實益擁有人	273,449,000	7.86	2.25	9
Wealth Honest Limited	H股	好倉	受控制企業權益	440,000,000	12.65	3.62	11
	H股	好倉	實益擁有人	532,415,400	15.30	4.38	10
Wealth Honest Cayman Holdings Company Limited	H股	好倉	受控制企業權益	440,000,000	12.65	3.62	11
Qingdao State-owned Assets Supervision & Administration Commission (青島市國有資產管理委員會)	H股	好倉	保證權益	440,000,000	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	440,000,000	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	440,000,000	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	440,000,000	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	440,000,000	12.65	3.62	11
Wealth Honest Fund LP	H股	好倉	受控制企業權益	440,000,000	12.65	3.62	11
Golden Harbour Investments Management Limited	H股	好倉	實益擁有人	440,000,000	12.65	3.62	11
CITIC Securities Company Limited	H股	好倉	受控制企業權益	222,806,250	6.40	1.83	12
	H股	淡倉	受控制企業權益	210,573,750	3.74	1.73	12

第四章 股本變動及股東情況

4.4 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329,973,600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。

同時，安徽省能源集團有限公司直接持有本行843,363,819股內資股（好倉）。此外，安徽省能源集團有限公司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150,814,726股。

- (2) 安徽省金潤信息科技有限責任公司持有本行2,524,326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間接控制的全資子公司，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827,658,091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。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及安徽國元信託有限責任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2,999,700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515,935,874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併972,384,600股H股（好倉）的權益：

5.1 Wkland Finance Holding Company Limited持有本行562,254,000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410,130,600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。

第四章 股本變動及股東情況

4.4 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）

- (6) 陽光人壽保險股份有限公司擁有本行598,094,200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。
- (7) 中靜新華資產管理有限公司（「中靜新華」）直接持有本行224,781,227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」）持股97.5%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489,165,776股內資股（好倉），其為中靜新華直接控制的子公司。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273,449,000股H股（好倉）。

中靜新華香港為中靜新華直接控制的全資子公司。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532,415,400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。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

4.4 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440,000,000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(10)。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持有本行合併222,806,250股H股（好倉）及210,573,750股H股（淡倉）的權益。該等股份權益均為衍生工具權益。其中，上市衍生工具－可轉換文書為182,613,750股（好倉），非上市衍生工具－以現金交收為40,192,500股（好倉）及210,573,752股（淡倉）。

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2019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

4.5 境外優先股相關情況

4.5.1 近三年境外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。

4.5.2 境外優先股股東數量和持股情況

於報告期末，本行境外優先股股東（或代持人）總數為1戶，持股情況如下：

境外優先股股東名稱	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. 境外優先股股東持股情況是根據本行境外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，境外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. 的獲配售人持有境外優先股的信息。

第四章 股本變動及股東情況

4.5 境外優先股相關情況（續）

4.5.3 境外優先股利潤分配情況

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

4.5.4 境外優先股贖回或轉換事項

報告期內，本行未發生境外優先股贖回或轉換。

4.5.5 境外優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生境外優先股表決權恢復事項。

4.5.6 境外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—金融工具列報》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境外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
張仁付	男	行長、執行董事
何結華 ⁽¹⁾	男	執行董事
朱宜存	男	非執行董事
嚴琛 ⁽¹⁾	男	非執行董事
吳天	男	非執行董事
錢東升	男	非執行董事
Gao Yang (高央)	男	非執行董事
王文金	男	非執行董事
趙宗仁	男	非執行董事
戴培昆	男	獨立非執行董事
周亞娜	女	獨立非執行董事
劉志強	男	獨立非執行董事
殷劍峰	男	獨立非執行董事
黃愛明	女	獨立非執行董事
胡駿	男	獨立非執行董事
張友麒	男	監事長、職工監事
湯川	男	職工監事、工會主席
鐘秋實	男	職工監事、風險管理部總經理
陳銳	男	股東監事
李銳鋒	男	股東監事
胡靜	女	股東監事
潘淑娟	女	外部監事
楊棉之	男	外部監事
董曉林	女	外部監事
高廣成	男	副行長
易豐	男	行長助理
夏敏	男	行長助理
倪建祥	男	零售銀行總監
黃曉艷	女	投資與理財總監
周彤	女	風險合規總監
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
廉保華	男	董事會秘書

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) 何結華先生、嚴琛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」。
- (2) 本行於2018年11月28日召開2018年第一次臨時股東大會，選舉產生第四屆董事會。其中，吳學民先生、Gao Yang（高央）先生、趙宗仁先生和周亞娜女士為連任董事，其任職自當日生效；張仁付先生、朱宜存先生、吳天先生、錢東升先生、王文金先生、戴培昆先生、劉志強先生、殷劍峰先生、黃愛明女士和胡駿先生為新任董事，其任職資格需經安徽銀保監局核准，本行已分別於2019年1月3日、1月21日發出公告，上述新任董事的任職資格已獲安徽銀保監局核准。

5.2 報告期內聘任及離任人員情況

1. 本行於2019年1月3日發出公告，因第四屆董事會成員已就任，本行第三屆董事會成員張飛飛先生、祝九勝先生、蘆輝女士、喬傳福先生、戴根有先生、王世豪先生、張聖懷先生、歐巍先生及朱紅軍先生退任本行董事及董事會各專門委員會相關職務。
2. 本行於2019年3月27日發出公告，董事會已於公告刊發之日召開會議，建議提名何結華先生為本行第四屆董事會執行董事候選人。本行於2019年6月30日召開2018年度股東周年大會，審議批准選舉何結華先生為本行第四屆董事會執行董事，其董事任期與本行第四屆董事會任期一致。本行於2019年8月8日發出公告，何結華先生擔任本行執行董事的任職資格獲安徽銀保監局核准，其董事任職已於2019年8月8日起生效。此外，何結華先生於2019年8月12日獲選舉為風險管理委員會委員，並自2019年8月28日起獲任命為風險管理委員會主任委員。
3. 本行董事會於2019年3月27日召開會議，聘任本行行長助理易豐先生為本行副行長，其副行長任職資格尚需安徽銀保監局核准。
4. 本行於2019年3月28日發出公告，錢力先生因工作調動，已向本行提出辭呈，辭去本行非執行董事、董事會發展戰略與消費者權益保護委員會委員及董事會審計委員會委員職務，其辭任已於當日生效。

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)

5. 本行於2019年4月26日發出公告，董事會已於公告刊發之日召開會議，建議提名嚴琛先生為本行第四屆董事會非執行董事候選人。本行於2019年6月30日召開2018年度股東周年大會，審議批准選舉嚴琛先生為本行第四屆董事會非執行董事，其董事任期與本行第四屆董事會任期一致，其董事任職資格尚待安徽銀保監局核准。
6. 本行於2019年7月18日發出公告，慈亞平先生因達到法定退休年齡，已向本行提出辭呈，辭去本行執行董事、副行長及董事會風險管理委員會主任委員職務，其辭任已於當日生效。

5.3 董事、監事任職變更情況

1. 本行非執行董事朱宜存先生現兼任安徽省能源集團有限公司總法律顧問。
2. 本行非執行董事王文金先生不再擔任萬科企業股份有限公司首席風險官，現為萬科企業股份有限公司董事、執行副總裁、財務負責人。
3. 本行獨立非執行董事周亞娜女士不再擔任寧波潤禾新材料科技股份有限公司獨立董事。
4. 本行職工監事湯川先生不再擔任本行人力資源部總經理。

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)條規定有關本行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2019年6月30日，本行在崗員工人數為9,443人。

2. 員工專業構成情況

截至2019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2019年6月30日	
	員工人數	佔總數百分比
管理類員工	2,299	24.35%
業務類員工	5,167	54.71%
保障類員工	1,977	20.94%
總計	9,443	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2019年6月30日	
	員工人數	佔總數百分比
碩士研究生及以上	1,647	17.44%
全日制大學本科	4,620	48.93%
非全日制大學本科	2,345	24.83%
大學專科及以下	831	8.80%
總計	9,443	100.00%

4. 員工年齡構成情況

	截至2019年6月30日	
	員工人數	佔總數百分比
30歲(含)以下	4,645	49.19%
31歲到40歲	2,654	28.11%
41歲到50歲	1,737	18.39%
50歲以上	407	4.31%
總計	9,443	100.00%

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。2019年上半年，本行共組織培訓約5萬人次，合計培訓247,298學時。

5.5 分支機構

截至2019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	98
	蕪湖分行	蕪湖市北京路1號	241000	36
	馬鞍山分行	馬鞍山市雨山區太白大道3663號	243000	26
	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	21
	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	31
	淮南分行	淮南市舜耕西路39號	232000	21
	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	28
	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	13
	滁州分行	滁州市龍蟠大道95號	239000	15
	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	19
江蘇省	亳州分行	亳州市芍花西路277號香樟大廈	236000	12
	南京分行	南京市中央路231號	210000	12
合計				442

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36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19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1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。2019年6月30日，本行2018年股東周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2019年7月1日的股東周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82項。本行董事會專門委員會召開19次會議（其中人事提名和薪酬委員會會議3次，發展戰略與消費者權益保護委員會會議4次，風險管理委員會會議4次，關聯交易控制委員會會議5次，審計委員會會議3次），研究審議議題68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22項。

監事會監督委員會召開會議4次，審議14項議案；監事會提名委員會召開1次，審議議案8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》(「《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。

本行經查詢本行全體董事及監事後，已確認其於截至2019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》等法律法規規定，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體系，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，本行持續優化內部控制體系，推進市場風險、信用風險、操作風險管理機制完善，內部控制體系運行有效。此外，本行於報告期內組織開展2018年內部控制自我評價，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》所載原則，除守則條文A.4.2條外，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。根據香港上市規則附錄十四《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。本行第三屆董事會的任期已於2016年7月10日屆滿，由於部分股東董事的提名程序以及部分董事的繼任人選甄選需時，本行於2018年11月28日召開的2018年第一次臨時股東大會上完成第四屆董事會成員的選舉，有關董事已陸續就任。截至2019年1月底，本行董事會換屆工作已完成。

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2019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、相關股份及債券證中擁有根據《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 (%)
張友麒	監事長	內資股	實益擁有人	25,252	0.0003	0.0002
湯川	監事	內資股	實益擁有人	56,009	0.0006	0.0005
鐘秋實	監事	內資股	實益擁有人	32,133	0.0004	0.0003
楊棉之	監事	內資股	實益持有人	6,613	0.0001	0.0001
慈亞平 ⁽¹⁾	原董事、 副行長	內資股	實益擁有人	146,796	0.0017	0.0012

附註：

(1) 慈亞平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」。

除上文披露者外，於2019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、相關股份及債券證中擁有任何權益或淡倉。

第七章 重要事項

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。

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2019年6月末，本行發生的日常訴訟如下：本行未取得終審判決的重大訴訟、仲裁案件總計59件，標的總金額折合人民幣32.77億元。其中，本行作為被告且單筆標的金額在人民幣50萬元以上的尚未了結的訴訟案件、仲裁共計6件，涉及金額共計約人民幣3.45億元。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41。

第七章 重要事項

7.8 申請A股發行

本行於2019年6月30日召開2018年股東周年大會，審議並通過(其中包括)首次公開發行A股股票並上市(「A股發行」)議案，本行擬發行不超過15億股的A股股份。本行已在2019年5月15日的通函中公告了有關本行建議A股發行的相關事宜。

本行正積極組建A股發行中介團隊並開展工作，包括盡職調查、審計、招股書撰寫、編製申報材料等，並力爭在2019年底前向中國證監會提交A股發行的申報材料。A股發行未必能夠完成，股東及潛在投資者買賣本行股份時務請審慎行事。本行將適時刊發公告，向股東及潛在投資者提供有關A股發行的最新進展。

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儘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；(iii)本行股東大會已審議通過A股發行相關議案，本行正積極推進A股發行，以儘快恢復本行公眾持股量。

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2019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)和本行網站(www.hsbank.com.cn)查閱。

本中期報告中，分別截至2018及2019年6月30日止的六個月期間的財務數據未經審計，截至2018年12月31日止的年度財務數據已經審計。

第八章 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79頁至第188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2019年6月30日的簡要合併財務狀況表、截至2019年6月30日止6個月期間的簡要合併利潤表、簡要合併綜合收益表、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布的《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
2019年8月28日

未經審計的簡要合併利潤表

截至2019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	
		2019年	2018年
利息收入	4	23,716,233	22,241,523
利息支出	4	(10,891,021)	(11,198,826)
利息淨收入		12,825,212	11,042,697
手續費及佣金收入	5	1,991,978	1,840,806
手續費及佣金支出	5	(104,241)	(142,971)
手續費及佣金淨收入		1,887,737	1,697,835
交易淨收益	6	503,550	475,641
金融投資淨收益	7	43,633	74,576
股利收入		1,200	-
其他營業收入淨額	8	48,717	151,808
營業收入		15,310,049	13,442,557
營業費用	9	(3,371,894)	(2,950,896)
資產減值損失	11	(5,894,088)	(5,407,984)
營業利潤		6,044,067	5,083,677
聯營企業投資淨收益		67,248	66,712
稅前利潤		6,111,315	5,150,389
所得稅	12	(1,100,700)	(855,427)
稅後利潤		5,010,615	4,294,962
歸屬於：			
本行股東		4,919,697	4,273,256
非控制性權益		90,918	21,706
歸屬於本行普通股股東的每股收益 (以每股人民幣元列示)			
基本／稀釋	13	0.40	0.35

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2019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	
		2019年	2018年
本期利潤		5,010,615	4,294,962
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	38	16,552	38,884
減：相關所得稅影響	38	(4,138)	(9,721)
小計		12,414	29,163
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	38	(278,964)	858,001
減：相關所得稅影響	38	69,741	(214,500)
小計		(209,223)	643,501
其他綜合收益稅後淨額		(196,809)	672,664
本期綜合收益總額		4,813,806	4,967,626
歸屬於：			
本行股東		4,722,888	4,945,920
非控制性權益		90,918	21,706
		4,813,806	4,967,626

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

2019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	2019年 6月30日	2018年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	110,254,832	88,144,324
存放同業及其他金融機構的款項	15	11,513,103	7,964,464
拆出資金	16	3,852,607	5,022,470
衍生金融資產	17	1,901,923	208,979
買入返售金融資產	18	10,292,070	26,286,656
客戶貸款及墊款淨額	19	422,026,905	370,661,381
金融投資			
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	20	81,163,753	106,479,561
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	20	99,629,117	105,805,594
— 以攤餘成本計量的金融資產	20	300,863,736	292,359,948
對聯營企業投資	21	1,167,256	1,100,008
固定資產	22	2,223,336	2,231,716
使用權資產	23	940,709	—
遞延所得稅資產	34	6,920,682	5,749,437
應收融資租賃款	24	42,202,670	35,624,476
其他資產	25	3,254,816	2,867,295
資產總額		1,098,207,515	1,050,506,309
負債			
向中央銀行借款		36,315,198	40,720,519
同業及其他金融機構存放款項	27	114,168,290	117,696,068
拆入資金	28	33,346,150	28,778,584
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	29	54,334,124	87,598,791
衍生金融負債	17	191,840	137,938
賣出回購金融資產	30	30,975,172	27,844,684
客戶存款	31	616,186,862	573,798,311
應交稅金	32	1,777,038	3,242,863
發行債券	35	125,073,067	91,443,925
其他負債	33	11,452,297	8,967,167
負債總額		1,023,820,038	980,228,850
股東權益			
股本	36	12,154,801	12,154,801
其他權益工具	36	5,990,090	5,990,090
資本公積	36	6,760,445	6,760,445
盈餘公積	37	10,411,269	9,553,466
一般風險準備	37	11,115,027	9,117,707
其他綜合收益	38	1,390,267	1,587,076
未分配利潤		24,432,846	23,048,940
歸屬於本行的股東權益合計		72,254,745	68,212,525
非控制性權益		2,132,732	2,064,934
股東權益合計		74,387,477	70,277,459
負債及股東權益合計		1,098,207,515	1,050,506,309

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2019年8月28日核准並許可發出。

吳學民

董事長

張仁付

行長

李大維

財務總監兼財務會計部總經理

未經審計的簡要合併股東權益變動表

截至2019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)

	歸屬於本行股東的股東權益								
	股本 註釋36	其他 權益工具 註釋36	資本公積 註釋36	盈餘公積 註釋37	一般 風險準備 註釋37	其他 綜合收益 註釋38	未分配 利潤	非控制性 權益	合計
2019年1月1日餘額	12,154,801	5,990,090	6,760,445	9,553,466	9,117,707	1,587,076	23,048,940	2,064,934	70,277,459
(一) 綜合收益									
淨利潤	-	-	-	-	-	-	4,919,697	90,918	5,010,615
公允價值變動計入 其他綜合收益	-	-	-	-	-	(67,307)	-	-	(67,307)
資產減值計入 其他綜合收益	-	-	-	-	-	(129,502)	-	-	(129,502)
綜合收益合計	-	-	-	-	-	(196,809)	4,919,697	90,918	4,813,806
(二) 利潤分配									
分配股息	-	-	-	-	-	-	(680,668)	(23,120)	(703,788)
轉增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提取盈餘公積	-	-	-	857,803	-	-	(857,803)	-	-
提取一般風險準備	-	-	-	-	1,997,320	-	(1,997,320)	-	-
2019年6月30日餘額	12,154,801	5,990,090	6,760,445	10,411,269	11,115,027	1,390,267	24,432,846	2,132,732	74,387,477
2017年12月31日餘額	11,049,819	5,990,090	6,751,041	7,953,301	7,722,527	(869,997)	19,106,524	1,508,781	59,212,086
會計政策變更									
- 採用IFRS 9的影響	-	-	-	-	-	220,822	(51,019)	-	169,803
2018年1月1日餘額	11,049,819	5,990,090	6,751,041	7,953,301	7,722,527	(649,175)	19,055,505	1,508,781	59,381,889
(一) 綜合收益									
淨利潤	-	-	-	-	-	-	8,747,031	113,342	8,860,373
公允價值變動計入 其他綜合收益	-	-	-	-	-	1,902,064	-	-	1,902,064
資產減值計入 其他綜合收益	-	-	-	-	-	334,187	-	-	334,187
綜合收益合計	-	-	-	-	-	2,236,251	8,747,031	113,342	11,096,624
(二) 利潤分配									
分配股息	-	-	-	-	-	-	(653,269)	(5,665)	(658,934)
轉增股本	1,104,982	-	-	-	-	-	(1,104,982)	-	-
提取盈餘公積	-	-	-	1,600,165	-	-	(1,600,165)	-	-
提取一般風險準備	-	-	-	-	1,395,180	-	(1,395,180)	-	-
(三) 所有者投入和 減少資本									
對子公司增資	-	-	9,404	-	-	-	-	448,476	457,880
2018年12月31日餘額	12,154,801	5,990,090	6,760,445	9,553,466	9,117,707	1,587,076	23,048,940	2,064,934	70,277,459

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2019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	
	2019年	2018年
經營活動現金流量：		
稅前利潤	6,111,315	5,150,389
調整：		
資產減值損失	5,894,088	5,407,984
收回以前年度核銷貸款	234,301	252,174
折舊及攤銷	359,523	208,947
處置固定資產淨(收益)/損失	(204)	924
金融投資淨收益	(43,633)	(74,576)
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	491,632	(850,526)
股利收入	(1,200)	-
聯營企業投資淨收益	(67,248)	(66,712)
金融投資利息收入	(10,593,513)	(8,621,634)
租賃負債利息支出	20,443	-
發行債券利息支出	2,071,336	2,652,662
小計	4,476,840	4,059,632
經營性資產的淨變化：		
存放中央銀行存款淨(增加)/減少額	(1,231,609)	5,335,820
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨增加額	(3,125,253)	(20,771)
為交易目的而持有的金融資產淨減少額	122,224	18,586,404
買入返售金融資產淨減少額	16,033,971	7,700,728
客戶貸款及墊款淨增加額	(53,639,690)	(34,005,621)
應收融資租賃款增加額	(6,842,657)	(5,302,455)
其他資產淨增加額	(3,268,721)	(3,732,719)
經營性負債的淨變化：		
同業及其他金融機構存入和拆入款項淨增加額	1,004,008	19,902,812
向中央銀行借款淨減少額	(4,730,460)	(11,563,581)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債淨減少額	(35,490,530)	-
賣出回購金融資產淨增加額	3,542,162	1,165,445
客戶存款淨增加額	42,075,776	19,743,559
其他負債淨增加/(減少)	2,369,176	(1,400,255)
支付所得稅	(3,708,527)	(3,041,089)
經營活動收到的現金流量淨額	(42,413,290)	17,427,909

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2019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	
	2019年	2018年
投資活動現金流量：		
收到股利	1,200	10,620
處置固定資產和其他長期資產所收到的現金	23,491	217
購置固定資產、無形資產和其他長期資產所支付的現金	(190,043)	(243,524)
購買金融投資收到的利息收入	10,597,146	8,662,650
處置到期金融投資收到的現金	146,692,876	55,317,638
金融投資支付的現金	(125,333,650)	(93,017,756)
投資活動支付的現金流量淨額	31,791,020	(29,270,155)
籌資活動現金流量：		
發行債券收到的現金	68,630,000	100,360,000
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	(484,335)	(2,423,077)
償還租賃負債支付的現金	(149,068)	-
償還債務支付的現金	(36,623,578)	(84,756,444)
籌資活動收到的現金流量淨額	31,373,019	13,638,359
匯率變動對現金及現金等價物的影響	6,274	(32,115)
現金及現金等價物淨增加	20,757,023	1,763,998
現金及現金等價物期初餘額	34,069,155	27,280,446
現金及現金等價物期末餘額(註釋44)	54,826,178	29,044,444

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2018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2018年12月31日止年度報告所採用的會計政策一致。

1.1 2019年已生效及提前採用的準則、修訂及解釋公告

2019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16號	租賃
國際財務報告解釋委員會解釋公告第23號	所得稅處理的不確定性
國際會計準則第19號(修訂)	計劃修改、縮減或結算
國際會計準則第28號(修訂)	聯營或合營企業中的長期權益
國際財務報告準則改進2015-2017 (2017年12月發佈)	

國際財務報告解釋委員會公告第23號對國際會計準則第12號—所得稅中的確認及計量如何應用於具有不確定性的所得稅處理進行了澄清。該解釋公告主要涉及四個方面：主體是否單獨考慮稅務處理的不確定性；主體針對稅務機關檢查採用的假設；主體如何確定應稅利潤(可抵扣虧損)、計稅基礎、未利用的可抵扣虧損、未利用稅收抵免和稅率；主體如何考慮事實和情況變化。

國際會計準則第19號(修訂)闡述了設定受益計劃在報告期間出現了修改、縮減或結算等情況時的會計核算。該修訂要求在發生上述事件後，主體應在剩餘報告期間採用更新的精算假設計算當期服務成本和淨利息收入。該修訂澄清了設定受益計劃的修訂、縮減和結算的會計核算要求會如何影響資產上限規定，但未涉及設定收益計劃的修訂、縮減和結算時「顯著市場波動」的會計核算。

未經審計的合併財務報表註釋

(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 2019年已生效及提前採用的準則、修訂及解釋公告(續)

國際會計準則第28號(修訂)澄清了IFRS 9適用於未採用權益法計量但實質構成聯營企業和合營企業淨投資的長期利益。除個別例外，主體採用修訂時必須追溯調整。

國際財務報告準則改進2015-2017於2017年12月頒佈。該年度改進影響國際財務報告準則第3號－企業合併、國際財務報告準則第11號－合營安排、國際會計準則第12號－所得稅和國際會計準則第23號－借款費用。

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影響。

1.1.1 國際財務報告準則第16號－租賃

2016年1月，國際會計準則理事會發佈國際財務報告準則第16號－租賃，替代國際會計準則第17號和國際財務報告解釋公告第4號。該準則要求，取消承租人關於融資租賃與經營租賃的分類，要求承租人對所有租賃(選擇簡化處理的短期租賃和低價值資產租賃除外)確認使用權資產和租賃負債，並分別確認折舊和利息費用。本集團選擇自2019年1月1日起採用國際財務報告準則第16號，選擇追溯調整並不重述比較數據。對於首次執行日2019年1月1日之前已存在的租賃合同，不進行重新評估並採用多項實務變通。對於低價值資產或將於首次執行日12個月內結束的租賃，本集團作為承租人選擇簡化處理方式不確認使用權資產和租賃負債，並在租賃期內按照直線法確認當期損益。因此，本中期財務資料列示的2019年與租賃業務相關的財務信息與按原租賃準則列示的2018年比較信息並無可比性。

對於2018年會計報表中披露的經營租賃尚未支付的最低租賃付款額，本集團使用2019年1月1日的增量借款利率對租賃付款額進行折現，本集團所用的加權平均利率為4.33%。與2019年1月1日計入資產負債表的租賃負債的差異調整過程如下：

2018年12月31日經營租賃最低租賃付款額	1,162,793
加權平均增量借款利率	4.33%
減：	
短期租賃	(28,674)
剩餘租賃期少於12個月的租賃	(26,508)
剩餘租賃期超過12個月的低價值資產租賃	(47)
2019年1月1日新租賃準則下最低租賃付款額	1,107,564
2019年1月1日經營租賃承諾的貼現影響	(149,103)
2019年1月1日租賃負債	958,461

未經審計的合併財務報表註釋

(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 2019年未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及解釋公告

	於此日期起／ 之後的年度內生效
國際財務報告準則第3號(修訂) 業務定義 國際會計準則第1號、 國際會計準則第8號(修訂) 重要性定義	2020年1月1日
國際財務報告準則第10號、 國際會計準則第28號(修訂) 投資者與其聯營或合營企業之間 的資產轉讓或投入	2020年1月1日 生效期已被無限遞延

國際財務報告準則第3號(修訂)對業務定義進行了澄清並提供額外指引。該項修訂明確了如果要構成業務，一組整合的活動和資產必須至少包括一項投入和一項實質性過程，二者可以共同顯著促進創造產出的能力，業務可以不具備所有創造產出所需的投入和過程。該修訂刪除了對市場參與者是否有能力購買業務並能持續產生產出的評估，轉而重點關注所取得的投入和所取得的實質性過程是否共同顯著促進創造產出的能力。該修訂縮小了產出的定義範圍，重點關注於向顧客提供的商品或服務、投資收益或其他日常活動收入。此外，該修訂為主體評估所取得的過程是否為實質性過程提供了指引，並引入了可選的公允價值集中度測試，允許對所取得的一組活動和資產是否不構成業務進行簡化評估。

國際會計準則第1號、國際會計準則第8號(修訂)為重要性提供了新的定義。新定義指出，如果可合理預計漏報、錯報或掩蓋某信息將影響通用目的財務報表的主要使用者，基於提供特定主體財務信息的財務報表作出的決策，則該信息具有重要性。該修訂澄清，重要性將取決於信息的性質或規模。如果可合理預計對信息的錯報會對主要使用者的決策造成影響，則該錯報為重大錯報。

國際財務報告準則第10號、國際會計準則第28號(修訂)旨在解決兩者對關於投資者與其聯營企業或合營企業之間資產轉讓或投入的不同處理規定。該修訂規定，當主體向合營企業或聯營企業出售或投入資產構成一項業務，則相關的利得或損失應予全額確認；如果上述資產交易不構成一項業務，則相關利得或損失以其他不相關主體在聯營或合營企業的利益為限進行確認。

本集團正在考慮上述準則、修訂及解釋公告對財務報表的影響。

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 重大會計判斷和會計估計

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與編製2018年度會計報表所作會計估計的實質和假設保持一致。

3 本行資產負債表及儲備變動

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	109,907,106	87,764,181
存放同業及其他金融機構的款項	9,837,224	5,882,055
拆出資金	4,453,584	5,575,389
衍生金融資產	1,901,923	208,979
買入返售金融資產	10,292,070	26,286,656
客戶貸款及墊款淨額	419,727,275	368,288,372
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	81,163,753	106,479,561
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	99,629,117	105,805,594
— 以攤餘成本計量的金融資產	300,863,736	292,359,948
對子公司投資	1,809,133	1,809,133
對聯營企業投資	1,167,256	1,100,008
固定資產	2,182,458	2,188,905
使用權資產	934,727	-
遞延所得稅資產	6,483,351	5,623,236
其他資產	3,110,494	2,799,483
資產總額	1,053,463,207	1,012,171,500

未經審計的合併財務報表註釋

(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)

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
負債		
向中央銀行借款	36,315,198	40,720,519
同業及其他金融機構存放款項	114,356,812	117,929,527
拆入資金	298,579	813,684
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	54,334,124	87,598,791
衍生金融負債	191,840	137,938
賣出回購金融資產	30,975,172	27,844,684
客戶存款	612,600,185	570,112,432
應交稅金	1,715,160	3,106,099
發行債券	125,073,067	91,443,925
其他負債	5,983,896	4,791,102
負債總額	981,844,033	944,498,701
股東權益		
股本	12,154,801	12,154,801
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	10,411,269	9,553,466
一般風險準備	10,791,391	8,881,346
其他綜合收益	1,390,267	1,587,076
未分配利潤	24,130,315	22,754,979
股東權益合計	71,619,174	67,672,799
負債及股東權益合計	1,053,463,207	1,012,171,500

董事長

行長

財務總監兼財務機構負責人

未經審計的合併財務報表註釋

(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
2019年1月1日餘額	12,154,801	5,990,090	6,751,041	9,553,466	8,881,346	1,587,076	22,754,979	67,672,799
(一) 綜合收益								
淨利潤	-	-	-	-	-	-	4,823,852	4,823,852
公允價值變動計入 其他綜合收益	-	-	-	-	-	(67,307)	-	(67,307)
資產減值計入 其他綜合收益	-	-	-	-	-	(129,502)	-	(129,502)
綜合收益合計	-	-	-	-	-	(196,809)	4,823,852	4,627,043
(二) 利潤分配								
分配股息	-	-	-	-	-	-	(680,668)	(680,668)
轉增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
提取盈餘公積	-	-	-	857,803	-	-	(857,803)	-
提取一般風險準備	-	-	-	-	1,910,045	-	(1,910,045)	-
2019年6月30日餘額	12,154,801	5,990,090	6,751,041	10,411,269	10,791,391	1,390,267	24,130,315	71,619,174
2017年12月31日餘額	11,049,819	5,990,090	6,751,041	7,953,301	7,637,817	(869,997)	18,829,913	57,341,984
會計政策變更－採用IFRS 9的影響	-	-	-	-	-	220,822	(51,019)	169,803
2018年1月1日餘額	11,049,819	5,990,090	6,751,041	7,953,301	7,637,817	(649,175)	18,778,894	57,511,787
(一) 綜合收益								
淨利潤	-	-	-	-	-	-	8,578,030	8,578,030
公允價值變動計入 其他綜合收益	-	-	-	-	-	1,902,064	-	1,902,064
資產減值計入 其他綜合收益	-	-	-	-	-	334,187	-	334,187
綜合收益合計	-	-	-	-	-	2,236,251	8,578,030	10,814,281
(二) 利潤分配								
分配股息	-	-	-	-	-	-	(653,269)	(653,269)
轉增股本	1,104,982	-	-	-	-	-	(1,104,982)	-
提取盈餘公積	-	-	-	1,600,165	-	-	(1,600,165)	-
提取一般風險準備	-	-	-	-	1,243,529	-	(1,243,529)	-
2018年12月31日餘額	12,154,801	5,990,090	6,751,041	9,553,466	8,881,346	1,587,076	22,754,979	67,672,799

未經審計的合併財務報表註釋

(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	
	2019年	2018年
利息收入		
存放中央銀行款項	533,276	600,212
存拆放同業及其他金融機構款項	571,995	603,725
客戶貸款及墊款	10,753,876	8,151,298
證券投資 ^(a)	10,593,513	12,056,368
融資租賃	1,263,573	829,920
小計	23,716,233	22,241,523
其中：減值貸款的利息回撥	17,077	20,391
利息支出		
向中央銀行借款 ^(b)	(442,350)	(407,080)
同業及其他金融機構存放和拆入	(3,410,034)	(4,092,297)
客戶存款	(4,967,301)	(4,046,787)
發行債券	(2,071,336)	(2,652,662)
小計	(10,891,021)	(11,198,826)
利息淨收入	12,825,212	11,042,697

(a) 根據《關於修訂印發2018年度金融企業財務報表格式的通知》(財會[2018]36號)的要求，截至2019年6月30日止六個月期間，本集團將以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產產生的利息收入計入交易淨收益。截至2018年6月30日止六個月期間，該金額仍計入利息淨收入未作相應的重分類。

(b) 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。

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

5 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
手續費及佣金收入		
結算手續費收入	40,488	29,952
擔保承諾業務手續費收入	164,569	107,046
投資銀行業務手續費收入	439,090	516,582
託管業務手續費收入	231,322	200,553
銀行卡手續費收入	374,968	288,054
收單業務手續費收入	8,259	11,637
代理業務手續費收入	406,688	423,750
融資租賃業務手續費收入	282,628	222,108
其他手續費收入	43,966	41,124
小計	1,991,978	1,840,806
手續費及佣金支出	(104,241)	(142,971)
手續費及佣金淨收入	1,887,737	1,697,835

6 交易淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
匯兌及匯率產品淨收益	28,294	83,624
利率產品淨收益	867,765	392,017
商品交易淨損失	(392,509)	-
合計	503,550	475,641

利率產品淨收益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和以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債所產生的損益。

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

7 金融投資淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018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	55,521	75,497
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益／(損失)	321	(921)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 終止確認產生的淨損失	(14,950)	-
其他	2,741	-
合計	43,633	74,576

截至2019年6月30日止六個月期間，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	
	2019年	2018年
票據買賣淨收益／(損失)	6,428	(10,877)
其他	42,289	162,685
合計	48,717	151,808

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

9 營業費用

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
員工費用(註釋10)	(1,989,824)	(1,581,006)
稅金及附加	(128,215)	(100,104)
辦公及行政支出	(817,775)	(852,188)
經營性租賃租金	(33,494)	(182,108)
固定資產折舊(註釋22)	(148,989)	(136,857)
使用權資產折舊(註釋23)	(124,673)	-
長期待攤費用攤銷	(52,029)	(41,449)
無形資產攤銷(註釋25(d))	(29,454)	(26,266)
土地使用權攤銷(註釋25(c))	(4,378)	(4,375)
其他	(43,063)	(26,543)
合計	(3,371,894)	(2,950,896)

10 員工費用

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
薪金和獎金	(1,456,958)	(1,116,642)
養老金費用	(220,694)	(198,356)
工會經費和職工教育經費	(31,083)	(26,385)
其他社會保障和福利費用	(281,089)	(239,623)
合計	(1,989,824)	(1,581,006)

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

11 資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
客戶貸款和墊款		
— 以攤餘成本計量		
— 階段一	(251,872)	(919,279)
— 階段二	(1,275,872)	(364,645)
— 階段三	(879,485)	(877,264)
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益		
— 階段一	68,489	(33,002)
金融投資		
— 以攤餘成本計量的金融資產	(2,506,514)	(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	104,180	(874)
信用承諾	(102,905)	(486,601)
存放同業及其他金融機構款項	(675,754)	(13,576)
拆出資金	15,527	(6,081)
買入返售金融資產	50,011	100,516
應收融資租賃款(註釋24)	(367,893)	(258,412)
其他資產	(72,000)	27,396
合計	(5,894,088)	(5,407,984)

未經審計的合併財務報表註釋

(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	
	2019年	2018年
當期所得稅		
— 中國內地所得稅	(2,206,342)	(1,178,828)
遞延所得稅(註釋34)	1,105,642	323,401
合計	(1,100,700)	(855,427)

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	
	2019年	2018年
稅前利潤	6,111,315	5,150,389
按25%稅率計算的當期所得稅	(1,527,829)	(1,287,597)
免稅及減半徵稅收入產生的稅務影響 ^(a)	499,699	457,364
不可抵稅支出的稅務影響 ^(b)	(53,845)	(14,347)
匯算清繳差異	1,600	(10,847)
未確認的可抵扣暫時性差異的影響和可抵扣虧損 ^(c)	(20,325)	—
所得稅支出	(1,100,700)	(855,427)

(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及未來不可抵扣的核銷貸款的影響等超過中國稅法規定可抵稅限額的費用。

(c) 本集團下屬子公司無為徽銀村鎮銀行有限責任公司本期發生稅務虧損，本集團不能合理預測該子公司未來有足夠的應納稅所得額來轉回該稅務虧損，因此未確認該稅務虧損的遞延所得稅資產。

未經審計的合併財務報表註釋

(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普通股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	
	2019年	2018年
屬於本行股東的利潤(人民幣千元)	4,919,697	4,273,256
普通股加權平均數(千)	12,154,801	12,154,801
基本每股收益(人民幣元)	0.40	0.35

股本信息參見註釋36(a)，本行普通股數量因2018年下半年派發股票股利而增加，但不影響所有者權益金額，因此本行2018年上半年基本每股收益按調整後的股數重新計算。

- (b) 稀釋每股收益

2019年上半年及2018年上半年，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2019年6月30日止六個月，本行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2019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2019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

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
現金	1,101,977	1,109,950
法定存款準備金 ^(a)	63,475,507	62,243,898
超額存款準備金 ^(b)	45,640,895	24,754,888
小計	110,218,379	88,108,736
應收利息	36,453	35,588
合計	110,254,832	88,144,324

(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：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
人民幣存款法定準備金比率	10.0%	11.0%
外幣存款法定準備金比率	5.0%	5.0%

2019年6月30日，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的法定準備金比率分別為7%和8%（2018年12月31日：9%和8%）。

(b) 存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算。

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

15 存放同業及其他金融機構的款項

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
存放於中國內地銀行	10,860,400	5,289,329
存放於中國內地非銀行金融機構	309,371	47,367
存放於中國內地以外銀行	623,809	2,615,924
小計	11,793,580	7,952,620
應收利息	64,318	26,473
減：減值準備	(344,795)	(14,629)
合計	11,513,103	7,964,464

存放同業業務計提減值金額人民幣344,795千元(2018年12月31日：人民幣14,629千元)。

16 拆出資金

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
拆放於中國內地銀行	845,965	1,828,271
拆放於中國內地非銀行金融機構	3,000,000	3,100,000
拆放於中國境外非銀行金融機構款項	-	100,000
小計	3,845,965	5,028,271
應收利息	13,366	16,450
減：減值準備	(6,724)	(22,251)
合計	3,852,607	5,022,470

拆出資金全部為第一階段，計提減值金額人民幣6,724千元(2018年12月31日：人民幣22,251千元)。

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

17 衍生金融工具

	2019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	1,144,230	6,820	(3,651)
外匯掉期合同	12,306,033	150,505	(61,365)
利率掉期合同	21,762,000	44,634	(126,824)
貴金屬掉期合同	19,375,425	1,699,964	-
合計	54,587,688	1,901,923	(191,840)

	2018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	730,732	3,365	(407)
外匯掉期合同	6,349,245	156,699	(67,976)
利率掉期合同	14,790,000	48,915	(69,555)
合計	21,869,977	208,979	(137,938)

18 買入返售金融資產

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
按擔保物類別：		
債券	10,315,819	26,150,179
票據	-	199,611
小計	10,315,819	26,349,790
應收利息	3,192	13,818
減：減值準備	(26,941)	(76,952)
合計	10,292,070	26,286,656

買入返售金融資產全部為第一階段，計提減值金額人民幣26,941千元(2018年12月31日：人民幣76,952千元)。

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

19 客戶貸款及墊款淨額

(a) 貸款及墊款按計量屬性情況列示如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款		
— 公司貸款及墊款	263,952,393	223,163,204
— 零售貸款	164,227,576	145,245,686
小計	428,179,969	368,408,890
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	6,377,034	13,356,764
小計	6,377,034	13,356,764
合計	434,557,003	381,765,654
應計利息	919,145	803,160
貸款及墊款總額	435,476,148	382,568,814
減：以攤餘成本計量的貸款的減值準備	(13,449,243)	(11,907,433)
貸款及墊款賬面價值	422,026,905	370,661,381
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 貸款的減值準備	(50,850)	(119,339)

(b) 客戶貸款和墊款按評估方式列示如下(不含應計利息)：

	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
2019年6月30日				
客戶貸款和墊款	417,194,286	12,883,198	4,479,519	434,557,003
貸款減值準備— 以攤餘成本計量的貸款和墊款	(4,357,532)	(4,970,299)	(4,121,412)	(13,449,243)
2018年12月31日				
客戶貸款和墊款	362,192,170	15,593,960	3,979,524	381,765,654
貸款減值準備— 以攤餘成本計量的貸款和墊款	(3,504,296)	(4,862,848)	(3,540,289)	(11,907,433)

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

19 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：

(1) 以攤餘成本計量的貸款減值準備變動情況列示如下：

	2019年6月30日			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	3,504,296	4,862,848	3,540,289	11,907,433
本期計提	251,872	1,275,872	879,485	2,407,229
階段轉換				
轉至階段一	626,999	(587,681)	(39,318)	-
轉至階段二	(10,771)	52,726	(41,955)	-
轉至階段三	(14,864)	(633,466)	648,330	-
核銷及轉出	-	-	(1,082,642)	(1,082,642)
收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回	-	-	234,301	234,301
已減值貸款和墊款利息沖轉導致的轉回	-	-	(17,078)	(17,078)
期末餘額	4,357,532	4,970,299	4,121,412	13,449,243

	2018年12月31日			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)	
年初餘額				9,485,604
採用IFRS 9的影響				(463,890)
採用IFRS 9之後的年初餘額	2,926,494	3,305,258	2,789,962	9,021,714
本年計提	456,320	2,364,789	1,781,556	4,602,665
階段轉換				
轉至階段一	227,556	(212,803)	(14,753)	-
轉至階段二	(77,925)	88,697	(10,772)	-
轉至階段三	(28,149)	(683,093)	711,242	-
核銷及轉出	-	-	(2,172,841)	(2,172,841)
收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回	-	-	504,161	504,161
已減值貸款和墊款利息沖轉導致的轉回	-	-	(48,266)	(48,266)
年末餘額	3,504,296	4,862,848	3,540,289	11,907,433

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

19 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)

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備變動情況列示如下：

	2019年6月30日			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	119,339	-	-	119,339
本期計提	(68,489)	-	-	(68,489)
階段轉換				
轉至階段一	-	-	-	-
轉至階段二	-	-	-	-
轉至階段三	-	-	-	-
核銷及轉出	-	-	-	-
收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回	-	-	-	-
已減值貸款和墊款利息沖轉導致的轉回	-	-	-	-
期末餘額	50,850	-	-	50,850

截至2019年6月30日止六個月期間境內分行調整客戶貸款和墊款五級分類及客戶評級，階段一轉至階段二及階段三的貸款本金人民幣21億元，階段二轉至階段三的貸款本金人民幣14億元，階段二轉至階段一的貸款本金人民幣23億元，階段三轉至階段一及階段二的貸款本金不重大。

	2018年12月31日			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)	
年初餘額	-	-	-	-
採用IFRS 9的影響	25,362	-	-	25,362
採用IFRS 9之後的年初餘額	25,362	-	-	25,362
本年計提	93,977	-	-	93,977
階段轉換				
轉至階段一	-	-	-	-
轉至階段二	-	-	-	-
轉至階段三	-	-	-	-
核銷及轉出	-	-	-	-
收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回	-	-	-	-
已減值貸款和墊款利息沖轉導致的轉回	-	-	-	-
年末餘額	119,339	-	-	119,339

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

20 金融投資

	2019年 6月30日	2018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		
香港以外上市		
— 政府債券	919,291	868,255
— 其他債券	371,816	499,835
— 同業存單	48,675	159,180
小計	1,339,782	1,527,270
非上市		
— 資產管理計劃、信託計劃產品及其他	61,597,587	74,697,756
— 金融機構非保本理財產品	16,650,051	28,909,989
小計	78,247,638	103,607,745
應收利息	1,576,333	1,344,546
合計	81,163,753	106,479,561

於2019年6月30日及2018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。

	2019年 6月30日	2018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	89,091,806	85,906,546
— 同業存單	8,650,204	18,415,455
小計	97,742,010	104,322,001
權益工具		
非上市		
— 股權投資	159,571	143,019
小計	159,571	143,019
應收利息	1,727,536	1,340,574
合計	99,629,117	105,805,594

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

20 金融投資(續)

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
以攤餘成本計量的金融資產		
香港以外上市		
— 債券	68,178,660	62,084,168
— 同業存單	5,486,795	993,706
非上市		
— 資產管理計劃、信託計劃產品及其他	231,064,452	233,068,480
小計	304,729,907	296,146,354
應收利息	4,569,583	4,092,442
減：減值準備	(8,435,754)	(7,878,848)
以攤餘成本計量的金融資產淨額	300,863,736	292,359,948

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43。

金融投資按發行人分析如下：

	2019年 6月30日	2018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		
按發行機構類別分析		
— 政府	919,291	868,255
— 同業及其他金融機構	78,618,583	104,167,224
— 法人實體	49,546	99,536
小計	79,587,420	105,135,015
應收利息	1,576,333	1,344,546
合計	81,163,753	106,479,561

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

20 金融投資(續)

金融投資按發行人分析如下(續)：

	2019年 6月30日	2018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	54,574,526	52,410,960
— 同業及其他金融機構	27,271,019	37,303,896
— 法人實體	15,896,465	14,607,145
小計	97,742,010	104,322,001
權益工具		
應收利息	1,727,536	1,340,574
合計	99,629,117	105,805,594
以攤餘成本計量的金融資產		
按發行機構類別分析		
— 政府	51,976,764	45,943,320
— 同業及其他金融機構	244,099,554	241,568,969
— 法人實體	8,653,589	8,634,065
小計	304,729,907	296,146,354
應收利息	4,569,583	4,092,442
減：減值準備	(8,435,754)	(7,878,848)
以攤餘成本計量的金融資產淨額	300,863,736	292,359,948

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

21 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：

2019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	40,594,637	34,758,362	1,004,042	336,239	20%

2018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	36,932,770	31,432,734	1,657,913	697,886	20%

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
期／年初餘額	1,100,008	971,050
本期／年新增	-	-
收取現金股利	-	(10,620)
應享稅後利潤	67,248	139,578
期／年末餘額	1,167,256	1,100,008

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人民幣5億元，本集團出資人民幣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人民幣5億元增加至人民幣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 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					
2019年1月1日	1,644,522	61,961	1,594,867	876,562	4,177,912
增加	15,777	33	57,709	86,842	160,361
轉入／(轉出)	4,978	278	-	(9,463)	(4,207)
處置	(158)	(2,123)	(57,057)	-	(59,338)
其他轉出	-	-	-	(13,657)	(13,657)
2019年6月30日	1,665,119	60,149	1,595,519	940,284	4,261,071
累計折舊					
2019年1月1日	(859,173)	(55,460)	(1,031,563)	-	(1,946,196)
本期折舊	(55,723)	(1,371)	(91,895)	-	(148,989)
處置	157	1,893	55,400	-	57,450
2019年6月30日	(914,739)	(54,938)	(1,068,058)	-	(2,037,735)
合計賬面淨值	750,380	5,211	527,461	940,284	2,223,336

	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					
2018年1月1日	1,515,308	67,294	1,482,040	610,952	3,675,594
增加	65,526	-	173,105	366,908	605,539
轉入／(轉出)	72,102	-	1,849	(93,895)	(19,944)
處置	(8,414)	(5,333)	(62,127)	-	(75,874)
其他轉出	-	-	-	(7,403)	(7,403)
2018年12月31日	1,644,522	61,961	1,594,867	876,562	4,177,912
累計折舊					
2018年1月1日	(788,726)	(56,007)	(887,531)	-	(1,732,264)
本年折舊	(78,309)	(4,626)	(199,727)	-	(282,662)
處置	7,862	5,173	55,695	-	68,730
2018年12月31日	(859,173)	(55,460)	(1,031,563)	-	(1,946,196)
合計賬面淨值	785,349	6,501	563,304	876,562	2,231,716

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 使用權資產

	房屋及 建築物	運輸工具	合計
成本			
2019年1月1日	1,009,086	2,965	1,012,051
增加	59,251	880	60,131
處置及轉出	(8,232)	-	(8,232)
2019年6月30日	1,060,105	3,845	1,063,950
累計折舊			
2019年1月1日	-	-	-
本期折舊	(123,839)	(834)	(124,673)
轉出	1,432	-	1,432
2019年6月30日	(122,407)	(834)	(123,241)
合計賬面淨值	937,698	3,011	940,709

本集團的所有使用權房產均位於香港以外地區。

24 應收融資租賃款

按到期期限劃分如下：

2019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	24,784,234	19,020,923	4,877,668	48,682,825
未實現收益	(2,375,547)	(2,586,946)	(689,427)	(5,651,920)
應收融資租賃減值準備	(538,802)	(314,215)	(364,821)	(1,217,838)
應收融資租賃款應收利息	389,603	-	-	389,603
應收融資租賃款淨額	22,259,488	16,119,762	3,823,420	42,202,670
2018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	13,445,640	19,431,976	7,739,122	40,616,738
未實現收益	(1,908,426)	(496,893)	(2,023,171)	(4,428,490)
應收融資租賃減值準備	(240,522)	(396,220)	(213,203)	(849,945)
應收融資租賃款應收利息	286,173	-	-	286,173
應收融資租賃款淨額	11,582,865	18,538,863	5,502,748	35,624,476

未經審計的合併財務報表註釋

(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(續)

應收融資租賃款減值準備變動概述如下：

	截至2019年6月30日止6個月			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	251,977	5,687	592,281	849,945
本期計提(註釋26)	234,578	25,841	107,474	367,893
階段轉換				
轉至階段一	54,000	-	(54,000)	-
轉至階段二	-	283,990	(283,990)	-
轉至階段三	(1,753)	(1,303)	3,056	-
期末餘額	538,802	314,215	364,821	1,217,838

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。於2019年6月30日，金額最大的五項應收融資租賃款餘額人民幣1,912,594千元，佔比4.44%，計提壞賬準備人民幣18,515千元，佔比1.52% (2018年12月31日：金額最大的五項應收融資租賃款餘額人民幣2,288,638千元，佔比5.63%，計提壞賬準備人民幣45,086千元，佔比4.85%)。

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

25 其他資產

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
應收利息 ^(a)	34,449	45,020
其他應收款項 ^(b)	1,117,572	980,691
減：減值準備 ^(b)	(148,213)	(96,958)
待清算資金款項	1,176,476	839,691
長期待攤費用	232,776	255,862
土地使用權 ^(c)	144,462	148,840
抵債資產	522,110	441,872
減：減值準備	(199,949)	(177,125)
無形資產 ^(d)	169,107	181,089
其他	207,337	249,527
減：減值準備	(1,311)	(1,214)
合計	3,254,816	2,867,295

(a) 應收利息

	2019年 6月30日	2018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	-	18,977
客戶貸款和墊款	29,535	24,651
存拆放同業及央行	-	1,392
應收融租賃款項	4,914	-
合計	34,449	45,020

本集團本期披露的應收利息均為相關金融工具已到期可收取但於資產負債表日尚未收到的利息，基於實際利率法計提的金融工具的利息已包含在相應金融工具的賬面餘額中。

未經審計的合併財務報表註釋

(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)

(b) 其他應收款項

本集團其他應收款項賬齡分析如下：

2019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	874,572	128,612	114,388	1,117,572
減值準備	(9,589)	(40,615)	(98,009)	(148,213)
淨值	864,983	87,997	16,379	969,359

2018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	753,309	179,252	48,130	980,691
減值準備	(8,221)	(44,982)	(43,755)	(96,958)
淨值	745,088	134,270	4,375	883,733

其他資產中其他應收款項階段一、階段二、階段三賬面價值分別為：人民幣874,572千元，人民幣128,612千元，人民幣114,388千元(2018年12月31日：人民幣753,309千元，人民幣179,252千元，人民幣48,130千元)，分別計提減值準備人民幣9,589千元，人民幣40,615千元，人民幣98,009千元(2018年12月31日：人民幣8,221千元，人民幣44,982千元，人民幣43,755千元)。

(c) 土地使用權

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
原值		
期／年初餘額	170,863	170,863
新增	-	-
處置	-	-
期／年末餘額	170,863	170,863
累計攤銷		
期／年初餘額	(22,023)	(13,273)
新增	(4,378)	(8,750)
處置	-	-
期／年末餘額	(26,401)	(22,023)
賬面淨值		
期／年末餘額	144,462	148,840

未經審計的合併財務報表註釋

(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)

(d) 無形資產

無形資產主要包括計算機軟件。

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
原值		
期／年初餘額	446,618	380,164
新增	21,007	51,936
在建工程轉入	4,207	19,944
處置	(18,795)	(5,426)
期／年末餘額	453,037	446,618
累計攤銷		
期／年初餘額	(265,529)	(216,149)
新增	(29,454)	(54,806)
處置	11,053	5,426
期／年末餘額	(283,930)	(265,529)
賬面淨值		
期／年末餘額	169,107	181,089

未經審計的合併財務報表註釋

(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)

	2019年 1月1日	本期增加 ／轉回	本期收回	本期核銷 及轉出	2019年 6月30日
存放同業及其他金融機構款項減值準備	(14,629)	(675,754)	-	345,588	(344,795)
拆出資金減值準備	(22,251)	15,527	-	-	(6,724)
買入返售金融資產減值準備	(76,952)	50,011	-	-	(26,941)
以攤餘成本計量的金融資產減值準備	(7,878,848)	(2,506,514)	-	1,949,608	(8,435,754)
應收融資租賃款減值準備	(849,945)	(367,893)	-	-	(1,217,838)
抵債資產減值準備	(177,125)	(22,824)	-	-	(199,949)
其他資產－壞賬準備	(98,172)	(49,176)	(2,176)	-	(149,524)
合計	(9,117,922)	(3,556,623)	(2,176)	2,295,196	(10,381,525)

	2018年 1月1日 (準則轉換後)	本年增加 ／轉回	本年收回	本年核銷 及轉出	2018年 12月31日
存放同業及其他金融機構款項減值準備	(7,554)	(7,075)	-	-	(14,629)
拆出資金減值準備	(4,932)	(17,319)	-	-	(22,251)
買入返售金融資產減值準備	(105,103)	28,151	-	-	(76,952)
以攤餘成本計量的金融資產減值準備	(4,132,558)	(4,556,359)	-	810,069	(7,878,848)
應收融資租賃款減值準備	(551,096)	(298,849)	-	-	(849,945)
抵債資產減值準備	(150,238)	(26,887)	-	-	(177,125)
其他資產－壞賬準備	(145,588)	12,870	-	34,546	(98,172)
合計	(5,097,069)	(4,865,468)	-	844,615	(9,117,922)

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

27 同業及其他金融機構存放款項

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中國內地銀行存放款項	22,150,554	21,870,183
中國內地其他金融機構存放款項	91,021,662	94,794,329
應付利息	996,074	1,031,556
合計	114,168,290	117,696,068

28 拆入資金

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中國內地銀行拆入	33,054,778	28,558,474
應付利息	291,372	220,110
合計	33,346,150	28,778,584

29 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
同業存單	32,380,669	86,218,858
貴金屬合約	21,023,209	555,716
應付利息	930,246	824,217
合計	54,334,124	87,598,791

截至2019年6月30日，以公允價值計量且其變動計入當期損益的未到期同業存單面值總計人民幣334.2億元。截至2019年6月30日止六個月期間本行信用風險沒有發生重大變化，因此上述金融負債由於信用風險變化導致公允價值變化的金額並不重大。

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

30 賣出回購金融資產

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
賣出回購證券	30,966,500	23,295,368
賣出回購貴金屬	-	4,128,970
應付利息	8,672	420,346
合計	30,975,172	27,844,684

31 客戶存款

項目	2019年 6月30日	2018年 12月31日
活期存款		
— 公司客戶	266,357,617	256,455,273
— 個人客戶	56,798,926	57,781,700
定期存款(含通知存款)		
— 公司客戶	142,963,336	133,975,554
— 個人客戶	111,722,119	90,361,078
保證金存款	28,456,110	27,073,461
應解匯款	1,662,471	217,120
其他存款	76,121	96,738
應付利息	8,150,162	7,837,387
合計	616,186,862	573,798,311

32 應交稅金

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
應交所得稅	1,291,267	2,793,452
應交增值稅	421,176	371,659
應交稅金及附加	51,245	52,964
其他	13,350	24,788
合計	1,777,038	3,242,863

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

33 其他負債

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
應付股利 ^(a)	794,596	126,527
預收租金及租賃保證金 ^(b)	3,168,391	2,528,094
待清算款項	404,002	442,261
資產證券化代收資產款	85,510	451,835
應付員工薪酬及福利 ^(c)	2,077,705	1,809,482
委託業務暫收款	39,541	219,654
久懸未取客戶存款	126	133
預計負債	713,926	603,193
— 預計訴訟損失(註釋40)	230,372	230,372
— 信用承諾減值準備 ^(d)	463,464	360,559
應付工程款	37,548	36,352
租賃負債	883,167	—
其他	3,247,785	2,749,636
合計	11,452,297	8,967,167

(a) 應付股利

根據2019年6月30日召開的2018年度股東大會的決議向全體股東分配現金股利，詳見註釋39。

(b) 預收租金及租賃保證金

於2019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 其他負債(續)

(c) 應付員工薪酬及福利

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
應付短期薪酬	2,018,698	1,754,461
應付設定提存計劃	12,451	10,637
應付內退福利	46,556	44,384
合計	2,077,705	1,809,482

短期薪酬

	2019年 1月1日	本期增加	本期減少	2019年 6月30日
工資、獎金、津貼和補貼	1,398,132	1,454,787	(1,197,964)	1,654,955
職工福利費	-	114,477	(114,477)	-
社會保險費	916	70,059	(70,065)	910
其中：醫療保險費	830	66,848	(66,856)	822
工傷保險費	36	542	(540)	38
生育保險費	50	2,669	(2,669)	50
住房公積金	2,284	92,406	(92,202)	2,488
工會經費和職工教育經費	39,361	31,083	(24,927)	45,517
其他短期薪酬	313,768	752	308	314,828
合計	1,754,461	1,763,564	(1,499,327)	2,018,698

	2018年 1月1日	本年增加	本年減少	2018年 12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	1,289,370	2,517,796	(2,409,034)	1,398,132
職工福利費	213	180,304	(180,517)	-
社會保險費	810	167,060	(166,954)	916
其中：醫療保險費	161	159,706	(159,037)	830
工傷保險費	35	2,126	(2,125)	36
生育保險費	614	5,228	(5,792)	50
住房公積金	1,223	171,210	(170,149)	2,284
工會經費和職工教育經費	25,220	85,629	(71,488)	39,361
其他短期薪酬	313,813	14	(59)	313,768
合計	1,630,649	3,122,013	(2,998,201)	1,754,461

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

33 其他負債(續)

(c) 應付員工薪酬及福利(續)
設定提存計劃

	2019年 1月1日	本期增加	本期減少	2019年 6月30日
基本養老保險	6,150	122,964	(122,843)	6,271
失業保險費	237	3,394	(3,414)	217
企業年金繳費	4,250	97,730	(96,017)	5,963
合計	10,637	224,088	(222,274)	12,451

	2018年 1月1日	本年增加	本年減少	2018年 12月31日
基本養老保險	7,235	242,384	(243,469)	6,150
失業保險費	396	5,672	(5,831)	237
企業年金繳費	10,683	193,392	(199,825)	4,250
合計	18,314	441,448	(449,125)	10,637

內退福利

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
應付內退福利	46,556	44,384

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

33 其他負債(續)

(d) 預計負債－信用承諾減值準備

	截至2019年6月30日止6個月			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	292,381	68,060	118	360,559
本期計提	161,242	(58,623)	286	102,905
階段轉換				
轉至階段一	-	-	-	-
轉至階段二	(283)	283	-	-
轉至階段三	(4)	-	4	-
期末餘額	453,336	9,720	408	463,464

	2018年12月31日			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	
年初餘額				-
採用IFRS 9的影響				209,908
採用IFRS 9後的年初餘額	205,486	3,531	891	209,908
本年計提	18,626	132,055	(30)	150,651
階段轉換				
轉至階段一	68,277	(67,534)	(743)	-
轉至階段二	(8)	8	-	-
轉至階段三	-	-	-	-
年末餘額	292,381	68,060	118	360,559

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

34 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2019年 6月30日 止六個月	2018年
期／年初餘額	5,749,437	4,724,487
採用IFRS 9的影響	-	(56,601)
計入當期／年利潤表	1,105,642	1,826,968
計入其他綜合收益	65,603	(745,417)
期／年末餘額	6,920,682	5,749,437

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
遞延所得稅資產		
資產減值準備	6,106,294	5,430,243
應付職工薪酬	443,778	429,254
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具、 衍生金融工具的估值	76,086	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的減值	127,271	153,315
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	12,712	29,835
信用承諾減值	115,866	90,140
其他	502,098	177,638
遞延所得稅資產總額	7,384,105	6,310,425

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

34 遞延所得稅 (續)

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
遞延所得稅負債		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具、 衍生金融工具的估值	-	(31,962)
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	(323,157)	(345,603)
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	(283)	(273)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的減值	(127,271)	(153,315)
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	(12,712)	(29,835)
遞延所得稅負債總額	(463,423)	(560,988)
遞延所得稅資產淨額	6,920,682	5,749,437

計入當期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	
	2019年	2018年
資產減值準備	676,051	722,513
應付職工薪酬	14,524	(185,139)
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	108,048	(374,497)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產減值變動	(26,044)	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	(17,123)	56,844
信用承諾減值	25,726	174,127
其他	324,460	(70,665)
合計	1,105,642	323,401

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

35 發行債券

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
11徽商銀行固定利率次級債 ^(a)	3,994,890	3,994,608
15徽商銀行債02 ^(b)	499,908	499,867
15徽商銀行二級資本債 ^(c)	7,990,667	7,990,012
15徽商銀行債04 ^(d)	499,899	499,857
16徽商銀行01 ^(e)	6,999,972	6,999,800
16徽商銀行02 ^(f)	2,999,815	2,999,773
17徽商銀行綠色金融債 ^(g)	999,279	999,901
18徽商銀行綠色金融債 ^(h)	3,999,973	3,999,966
19徽商銀行01 ⁽ⁱ⁾	9,000,000	-
19徽商銀行02 ^(j)	1,000,000	-
同業存單 ^(k)	86,251,136	62,891,889
應付利息	837,528	568,252
合計	125,073,067	91,443,925

- (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。

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

35 發行債券(續)

- (c) 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。
- (d) 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。
- (e) 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。
- (f) 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。
- (g) 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。
- (h) 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。
- (i) 本集團於2019年3月8日在全國銀行間債券市場發行金融債券人民幣90億元，為三年期固定利率債券，票面利率3.52%，債券每年付息一次。
- (j) 本集團於2019年3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，為五年期固定利率債券，票面利率3.8%，債券每年付息一次。
- (k) 本集團2019年以零息方式發行共39期總計面值為人民幣586.3億元的同業存單，期限為1個月至1年。截至2019年6月30日，未到期同業存單面值總計人民幣876億元。

截至2019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)

36 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：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
法定股本已發行及繳足的股本份數(千)	12,154,801	12,154,801

(b) 其他權益工具

2019年6月30日及2018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 (美元)	金額(折合 人民幣)	到期日	轉換 情況
2019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		

發行在外的優先股變動情況

發行在外的 金融工具	2019年1月1日		本期增加		2019年6月30日	
	數量 (百萬股)	賬面價值	數量 (百萬股)	賬面價值	數量 (百萬股)	賬面價值
境外優先股	44.4	5,990,090	-	-	44.4	5,990,090

發行在外的 金融工具	2018年1月1日		本年增加		2018年12月31日	
	數量 (百萬股)	賬面價值	數量 (百萬股)	賬面價值	數量 (百萬股)	賬面價值
境外優先股	44.4	5,990,090	-	-	44.4	5,990,090

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

36 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分股息，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分境外優先股。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分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。

歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2019年 6月30日	2018年 12月31日
1. 歸屬於本行股東的權益	72,254,745	68,212,525
(1) 歸屬於本行普通股持有者的權益	66,264,655	62,222,435
(2) 歸屬於本行其他權益持有者的權益	5,990,090	5,990,090
2. 歸屬於少數股東的權益	2,132,732	2,064,934

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

36 股本、其他權益工具與資本公積(續)

(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。

截至2019年6月30日和2018年12月31日，本集團的資本公積明細如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
股本溢價	6,760,445	6,760,445

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

37 盈餘公積及一般風險準備

	盈餘公積金 ^(a)	一般風險準備 ^(b)
2018年1月1日	7,953,301	7,722,527
提取盈餘公積 ^(a)	1,600,165	-
提取一般風險準備 ^(b)	-	1,395,180
2018年12月31日	9,553,466	9,117,707
提取盈餘公積 ^(a)	857,803	-
提取一般風險準備 ^(b)	-	1,997,320
2019年6月30日	10,411,269	11,115,027

(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2019年6月30日的法定盈餘公積金為人民幣5,414,969千元，其餘為任意盈餘公積金。(2018年12月31日法定盈餘公積金：人民幣5,414,969千元)

(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。

38 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		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	
2018年1月1日餘額	22,942	(5,736)	(1,175,523)	293,881	287,015	(71,754)	(649,175)
上年增減變動金額	110,577	(27,644)	2,425,508	(606,377)	445,583	(111,396)	2,236,251
2018年12月31日餘額	133,519	(33,380)	1,249,985	(312,496)	732,598	(183,150)	1,587,076
本期增減變動金額	16,552	(4,138)	(106,295)	26,574	(172,669)	43,167	(196,809)
2019年6月30日餘額	150,071	(37,518)	1,143,690	(285,922)	559,929	(139,983)	1,390,267

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

39 股息

(a) 普通股股息

	截至2019年 6月30日 止六個月	2018年度
年內宣派	680,668	276,245
普通股現金股利股息率(每股人民幣)	0.056	0.025
年內派付	12,599	336,857

本期經股東大會批准2018年年終股利，每10股派人民幣0.56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) 提取一般風險準備；
- (iv) 支付優先股股東股息；
- (v) 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)根據中國企業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。

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

40 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：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
開出銀行承兌匯票	38,704,685	29,745,001
開出信用證	9,054,295	9,079,553
開出保函	18,851,516	18,896,430
貸款承諾	5,741,892	5,571,942
未使用的信用卡額度	22,232,143	21,143,614
合計	94,584,531	84,436,540
信用承諾減值準備(註釋33(d))	463,464	360,559

(b) 資本性承諾

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
已簽訂有關購置合同尚未付款	428,472	220,404

(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 12月31日
1年內	315,039
1年以上及5年內	675,127
5年以上	172,627
合計	1,162,793

(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2019年6月30日及2018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36.35億元和人民幣32.71億元。

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

40 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債(續)

(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2019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(2018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。

41 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以及向中央銀行借款的質押物質押給其他銀行和財政部。

	2019年 6月30日	2018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	41,774,990	29,752,590
以攤餘成本計量的金融資產	17,713,849	22,883,870
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	2,040,000
合計	59,488,839	54,676,460

於2019年6月30日，本集團賣出回購金融資產款(註釋30)賬面價值為人民幣309.75億元(2018年12月31日：人民幣278.45億元)。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2019年6月30日無終止確認的賣斷式賣出回購交易(2018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。2019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4.04億元(2018年12月31日：人民幣69.97億元)。於2019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(2018年12月31日：無)。

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

42 財務擔保及信貸承諾的信貸風險加權數額

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
財務擔保及信貸承諾	29,236,642	30,615,812

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。

43 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。截至2019年6月30日止六個月期間及2018年度，本集團獲取相應的理財手續費收入分別為人民幣351,218千元及人民幣893,268千元。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2019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1,474.67億元（2018年12月31日：人民幣1,013.88億元）。於2019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（2018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。

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

43 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

為了更好地運用資金獲取收益，本集團2019上半年度及2018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。

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

	賬面價值	最大損失 風險敞口
2019年6月30日		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 非保本理財產品	16,650,051	16,650,051
— 券商及信託計劃產品	61,597,587	61,597,587
以攤餘成本計量的金融資產		
— 券商及信託計劃產品	223,089,744	223,089,855
	賬面價值	最大損失 風險敞口
2018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		
— 非保本理財產品	28,909,989	28,909,989
— 券商及信託計劃產品	74,697,756	74,697,756
以攤餘成本計量的金融資產		
— 券商及信託計劃產品	225,399,420	225,399,420

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2019上半年度及2018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)

44 現金及現金等價物

(a) 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：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
現金	1,101,977	1,109,950
超額存款準備金	45,640,895	24,754,888
存拆放款項	8,083,306	8,204,317
合計	54,826,178	34,069,155

(b) 籌資活動引起的負債變動

	發行債券	應付發行 債券利息	應付股利	租賃負債
2019年1月1日餘額	90,875,673	568,252	126,527	958,461
發行債券收到的現金	68,630,000	-	-	-
償付已發行債券利息 所支付的現金	-	(448,616)	-	-
償還債務支付的現金	(36,623,578)	-	-	-
分配股利支付的現金	-	-	(12,599)	-
利息支出	1,353,444	717,892	-	20,443
宣告發放的股利	-	-	680,668	-
償還租賃負債支付的現金	-	-	-	(149,068)
租賃負債的其他變動	-	-	-	53,331
2019年6月30日餘額	124,235,539	837,528	794,596	883,167

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 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。本集團在該等信貸資產轉讓業務中可能會持有部分投資，從而對於所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬，本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關資產。

於2019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1.88億元（2018年12月31日：人民幣2.23億元），本集團繼續持有的相關資產為人民幣0.09億元（2018年12月31日：人民幣0.12億元）。

46 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2019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	註冊地	法定代表人	註冊資本	主營業務	持股比例
中靜新華資產管理有限公司	本集團的主要股東	黃山市	GAO YANG	2,875,000	企業投資管理，企業併購等	16.12%
安徽省能源集團有限公司	本集團的主要股東	合肥市	張飛飛	4,375,000	能源建設籌資和投資管理	10.89%
萬科企業股份有限公司	本集團的主要股東	深圳市	鬱亮	10,995,210	房地產開發、興辦實業	8.00%
安徽國元金融控股集團有限責任公司	本集團的主要股東	合肥市	李工	3,000,000	資本運營以及資產管理等	7.19%
安徽省信用擔保集團有限公司	本集團的主要股東	合肥市	嚴琛	18,686,000	融資擔保、再擔保等	6.83%

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

46 關聯方交易 (續)

(1) 關聯方 (續)

下表列示了本集團的重大關聯法人及2018年12月31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	註冊地	法定代表人	註冊資本	主營業務	持股比例
中靜新華資產管理有限公司	本集團的主要股東	黃山市	GAO YANG	2,875,000	企業投資管理，企業併購等	16.12%
安徽省能源集團有限公司	本集團的主要股東	合肥市	張飛飛	4,375,000	能源建設籌資和投資管理	10.89%
萬科企業股份有限公司	本集團的主要股東	深圳市	鬱亮	10,995,210	房地產開發、興辦實業	8.00%
安徽國元金融控股集團有限責任公司	本集團的主要股東	合肥市	李工	3,000,000	資本運營以及資產管理等	7.19%
安徽省信用擔保集團有限公司	本集團的主要股東	合肥市	錢力	10,766,000	融資擔保、再擔保等	6.83%

(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2019年6月30日和2018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：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
客戶貸款及墊款	2,703,500	1,426,000
金融資產	1,341,008	-
同業及其他金融機構存放款項	586,400	40,482
客戶存款	966,377	1,223,105
開出銀行承兌匯票	400	1,412
開出保函	1,042	1,042
開出信用證	-	125,000
合計	5,598,727	2,817,041

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

46 關聯方交易 (續)

(2) 關聯交易及餘額 (續)

(a) 本集團與股東的交易及餘額 (續)

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
客戶貸款及墊款	3.35%-4.75%	3.63%-4.35%
同業及其他金融機構存放款項	0.3%-3.15%	0.72%-3.5%
客戶存款	0.3%-2.1%	0.72%-2.1%

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	
	2019年	2018年
利息收入	56,920	80,750
利息支出	3,543	6,981
資產管理計劃管理費	3,214	4,659

(b) 本集團與其他關聯方的交易及餘額

於2019年6月30日和2018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：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
拆出資金	900,000	400,000
客戶貸款及墊款	2,096,882	1,817,082
金融資產	1,835,090	4,597,530
同業及其他金融機構存放款項	70,119	1,554,714
客戶存款	1,640,226	1,240,013
開出銀行承兌匯票	69,676	69,292
開出保函	-	21,034
開出信用證	53,598	48,838
合計	6,665,591	9,748,503

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

46 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 (續)

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
拆出資金	6.70%	6.70%
客戶貸款及墊款	3.63%-5.15%	3.81%-4.55%
同業及其他金融機構存放款項	0.72%-1.08%	0.72%-1.08%
客戶存款	0.05%-3.3%	0.3%-5.23%

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	
	2019年	2018年
利息收入	51,607	57,649
利息支出	3,862	1,717

(c) 董事、監事和高級管理層薪酬

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
董事、監事和高級管理層薪酬	6,920	5,795

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 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 分部報告(續)

	截至2019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	8,479,702	4,071,023	11,165,508	-	23,716,233
外部利息支出	(3,198,590)	(1,768,711)	(5,923,720)	-	(10,891,021)
分部間利息淨收入/(支出)	1,176,033	95,378	(1,271,411)	-	-
利息淨收入	6,457,145	2,397,690	3,970,377	-	12,825,212
手續費及佣金淨收入	860,669	384,091	642,977	-	1,887,737
交易淨收益	-	-	503,550	-	503,550
金融投資淨收益	-	-	43,633	-	43,633
股利收入	-	-	1,200	-	1,200
其他營業收入	-	-	10,159	38,558	48,717
營業費用	(1,396,193)	(1,785,492)	(170,519)	(19,690)	(3,371,894)
— 折舊和攤銷	(170,226)	(172,391)	(16,509)	(397)	(359,523)
資產減值損失	(2,522,848)	(308,679)	(3,062,561)	-	(5,894,088)
聯營企業投資淨收益	-	-	-	67,248	67,248
稅前利潤	3,398,773	687,610	1,938,816	86,116	6,111,315
資本開支	79,945	100,265	9,602	231	190,043

	2019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	327,352,011	198,995,848	563,612,147	1,326,827	1,091,286,833
其中：對聯營企業的投資	-	-	-	1,167,256	1,167,256
遞延所得稅資產					6,920,682
資產總額					1,098,207,515
分部負債	(405,174,563)	(220,590,387)	(397,260,492)	(794,596)	(1,023,820,038)
表外信貸承諾	72,360,838	22,223,693	-	-	94,584,531

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 分部報告(續)

	2018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	14,242,126	6,074,740	17,506,704	1,844,537	39,668,107
外部利息支出	(5,486,037)	(2,954,020)	(13,020,779)	(240,406)	(21,701,242)
分部間利息淨收入／(支出)	3,105,364	658,750	(3,764,114)	-	-
利息淨收入	11,861,453	3,779,470	721,811	1,604,131	17,966,865
手續費及佣金淨收入	947,903	621,842	2,043,375	93,343	3,706,463
交易淨收益	-	-	4,973,467	-	4,973,467
金融投資淨收益	-	-	105,685	-	105,685
股利收入	-	-	880	-	880
其他營業收入	-	-	(1,788)	199,037	197,249
營業費用	(2,748,462)	(2,650,430)	(198,101)	(607,921)	(6,204,914)
— 折舊和攤銷	(192,058)	(190,999)	(9,833)	(42,554)	(435,444)
資產減值損失	(4,522,066)	(595,924)	(4,122,290)	(824,087)	(10,064,367)
聯營企業投資淨收益	-	-	-	139,577	139,577
稅前利潤	5,538,828	1,154,958	3,523,039	604,080	10,820,905
資本開支	334,282	332,439	17,114	74,065	757,900

	2018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	285,269,524	170,945,107	587,046,841	1,495,400	1,044,756,872
其中：對聯營企業的投資	-	-	-	1,100,008	1,100,008
遞延所得稅資產					5,749,437
資產總額					1,050,506,309
分部負債	(431,131,521)	(150,355,272)	(398,017,492)	(724,565)	(980,228,850)
表外信貸承諾	63,308,476	21,128,064	-	-	84,436,540

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 分部報告(續)

	截至2019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	11,057,518	1,493,207	11,165,508	-	23,716,233
外部利息支出	(5,077,859)	(685,714)	(5,127,448)	-	(10,891,021)
分部間利息淨收入/(支出)	1,120,145	151,265	(1,271,410)	-	-
利息淨收入	7,099,804	958,758	4,766,650	-	12,825,212
手續費及佣金淨收入	880,143	118,855	888,739	-	1,887,737
交易淨收益	234,777	31,704	237,069	-	503,550
金融投資淨收益	20,344	2,747	20,542	-	43,633
股利收入	559	76	565	-	1,200
其他營業收入	22,715	3,067	22,935	-	48,717
營業費用	(1,572,121)	(212,299)	(1,587,474)	-	(3,371,894)
— 折舊和攤銷	(250,076)	(2,874)	(106,573)	-	(359,523)
資產減值損失	(2,748,075)	(371,100)	(2,774,913)	-	(5,894,088)
聯營企業投資淨收益	-	-	67,248	-	67,248
稅前利潤	3,938,146	531,808	1,641,361	-	6,111,315
資本開支	88,607	11,965	89,471	-	190,043

	2019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	650,298,365	43,694,779	400,094,520	(2,800,831)	1,091,286,833
其中：對聯營企業的投資	-	-	1,167,256	-	1,167,256
遞延所得稅資產					6,920,682
資產總額					1,098,207,515
分部負債	(636,573,774)	(42,916,577)	(345,321,385)	991,698	(1,023,820,038)
表外信貸承諾	64,021,583	3,155,013	27,407,935	-	94,584,531

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 分部報告(續)

	2018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	13,883,838	1,586,724	24,197,545	-	39,668,107
外部利息支出	(7,595,435)	(868,050)	(13,237,757)	-	(21,701,242)
分部間利息淨收入/(支出)	3,500,626	263,488	(3,764,114)	-	-
利息淨收入	9,789,029	982,162	7,195,674	-	17,966,865
手續費及佣金淨收入	1,297,262	148,259	2,260,942	-	3,706,463
交易淨收益	1,740,713	198,939	3,033,815	-	4,973,467
金融投資淨收益	36,990	4,227	64,468	-	105,685
股利收入	308	35	537	-	880
其他營業收入	69,037	7,890	120,322	-	197,249
營業費用	(2,171,721)	(248,196)	(3,784,997)	-	(6,204,914)
— 折舊和攤銷	(152,405)	(17,418)	(265,621)	-	(435,444)
資產減值損失	(3,522,528)	(402,575)	(6,139,264)	-	(10,064,367)
聯營企業投資淨收益	-	-	139,577	-	139,577
稅前利潤	7,239,090	690,741	2,891,074	-	10,820,905
資本開支	265,265	30,317	462,318	-	757,900

	2018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
分部資產	607,003,744	40,745,520	438,832,730	(41,825,122)	1,044,756,872
其中：對聯營企業的投資	-	-	1,100,008	-	1,100,008
遞延所得稅資產					5,749,437
資產總額					1,050,506,309
分部負債	(572,096,235)	(38,228,925)	(411,728,812)	41,825,122	(980,228,850)
表外信貸承諾	50,387,253	8,053,016	25,996,271	-	84,436,540

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)

48 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。

48.1 信用風險

信用風險，是指交易對方於到期時未能償還全部欠款而引起本集團財務損失的風險。倘交易對方集中於同類行業或地理區域，信貸風險將會增加。表內的信用風險敞口包括客戶貸款，金融投資和同業往來等，同時也存在表外的信用風險敞口，例如：信貸承諾。本集團的主要業務目前集中於中國安徽省，這表明本集團的信貸組合存在集中性風險，較易受到地域性經濟狀況變動的影響。因此，管理層謹慎管理其信用風險敞口。整體的信用風險由總行的風險管理部負責，並定期向本集團管理層進行匯報。

48.1.1 信用風險衡量

(i) 貸款及表外信用承諾

本集團根據銀監會的《貸款風險分類指引》制定了信貸資產五級分類系統，用以衡量及管理本集團信貸資產的質量。本集團的信貸資產五級分類系統和《貸款風險分類指引》要求將表內外信貸資產分為正常、關注、次級、可疑、損失五類，其中後三類貸款被視為不良信貸資產。

《貸款風險分類指引》對信貸資產分類的核心定義為：

正常類： 借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.1 信用風險(續)

48.1.1 信用風險衡量(續)

(i) 貸款及表外信用承諾(續)

關注類： 儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響因素。

次級類： 借款人還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。

可疑類： 借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。

損失類： 在採取所有可能措施或一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

(ii) 債券及其他票據

本集團通過限制所投資債券及其他票據的發行人類別來管理信用風險敞口，目前沒有外幣債券。

(iii) 存放同業、拆出資金及買入返售金融資產

本集團總行對單家金融機構的信用風險進行定期的評估和管理。對於與本集團有資金往來的單家銀行或非銀行金融機構均設定有信用額度。

(iv) 分類為以攤餘成本計量的其他金融資產

分類為以攤餘成本計量的其他金融資產包括銀行金融機構發行的同業理財產品、資金信託計劃及資產管理計劃。本集團對合作的信託公司、證券公司和基金公司實行評級准入制度，並定期進行後續風險管理。

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.1 信用風險(續)

48.1.2 風險限額管理及緩釋措施

本集團謹慎管理並控制信用風險集中度，包括單一借款人、集團、行業和區域。本集團已建立相關機制，制定單一借款人可承受的信用風險額度，並至少每年進行一次信用風險額度審核。

本集團實行一級法人管理體制，由總行對分支行和經營部門實行業務許可證管理。根據地區經濟發展狀況、分支行經營管理水平、信貸業務品種以及客戶信用等級、擔保方式、客戶規模等，總行按年對分行實行信貸業務經營的動態彈性授權，並對授權執行情況定期進行檢查和監督，確保分支行和各經營部門的經營行為符合授權規定。

(i) 信用風險緩釋

本集團制定了一系列政策，採取各種措施來緩釋信用風險。其中獲取抵質押物、保證金以及取得公司或個人的擔保是本集團控制信用風險的重要手段之一。

本集團制定了一系列抵質押物政策，規定了可接受的特定抵質押物的種類，主要包括以下幾個類型：

- 房產和土地使用權
- 一般動產
- 定期存單、債券和倉單等

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.1 信用風險(續)

48.1.2 風險限額管理及緩釋措施(續)

(i) 信用風險緩釋(續)

抵質押物公允價值一般需經過本集團指定的專業評估機構的評估。為降低信用風險，本集團規定了不同抵質押物的最高抵押率(貸款額與抵質押物公允價值的比例)，公司貸款和零售貸款的主要抵質押物種類及其對應的最高抵押率如下：

抵質押物	最高抵押率
商品住宅、商業用房、建設用地使用權	70%
寫字樓	60%
一般動產	50%
人民幣存款單、銀行本票、政府債券	90%
金融債券	80%
倉單	60%

對於由第三方擔保的貸款，本集團會評估擔保人的財務狀況，歷史信用記錄及其代償能力。

(ii) 表外信用承諾

信用承諾的主要目的是確保客戶能夠獲得所需的資金。開出保函為本集團作出的不可撤銷的承諾，即本集團在客戶無法履行其對第三方的付款義務時將代其履行支付義務，本集團承擔與貸款相同的信用風險。本集團一般會通過收取保證金以降低提供該項服務所承擔的信用風險。本集團面臨的最大潛在信用風險的金額等同於信用承諾的總金額。

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.1 信用風險(續)

48.1.3 未考慮信用風險緩釋措施的最大信用風險敞口

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
表內金融資產信用風險敞口		
存放中央銀行款項	109,152,855	87,034,374
存放同業及其他金融機構的款項	11,513,103	7,964,464
拆出資金	3,852,607	5,022,470
衍生金融資產	1,901,923	208,979
買入返售金融資產	10,292,070	26,286,656
客戶貸款及墊款	422,026,905	370,661,381
金融投資－以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	81,163,753	106,479,561
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	99,629,117	105,805,594
金融投資－以攤餘成本計量的金融資產	300,863,736	292,359,948
應收融資租賃款	42,202,670	35,624,476
其他金融資產	2,180,284	1,768,444
合計	1,084,779,023	1,039,216,347
表外信用風險敞口		
開出銀行承兌匯票	38,704,685	29,745,001
開出信用證	9,054,295	9,079,553
開出保函	18,851,516	18,896,430
貸款承諾	5,741,892	5,571,942
未使用信用卡額度	22,232,143	21,143,614
合計	94,584,531	84,436,540

上表列示了本集團截至2019年6月30日和2018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，以上風險敞口以合併財務狀況表中的賬面淨值列示。

如上所示，38.90%的表內風險敞口來自客戶貸款(2018年12月31日：35.68%)。

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.1 信用風險(續)

48.1.3 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：

- 97.63%的貸款及墊款在五級分類中分類為正常類(2018年12月31日：97.43%)；
- 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；
- 98.46%的客戶貸款及墊款既未逾期也未減值(2018年12月31日：98.48%)。

48.1.4 存放同業、拆出資金及買入返售金融資產

信用風險可以參考交易對手性質來評估。

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中國內地商業銀行	16,299,025	31,901,047
中國內地非銀行金融機構	8,737,529	4,665,438
中國內地以外商業銀行	621,225	2,707,105
合計	25,657,779	39,273,590

48.1.5 貸款及墊款

貸款和墊款三階段風險敞口

客戶貸款及墊款(不含應計利息)按五級分類及三階段列示如下：

	2019年6月30日			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	
正常	417,194,286	7,061,398	—	424,255,684
關注	—	5,821,800	—	5,821,800
已減值	—	—	4,479,519	4,479,519
合計	417,194,286	12,883,198	4,479,519	434,557,003

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.1 信用風險(續)

48.1.5 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)：

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	%	金額	%
公司貸款				
商業及服務業	54,525,722	12	52,020,203	13
製造業	44,301,312	9	44,886,121	11
公用事業	90,559,262	20	67,223,479	17
房地產業	18,770,647	4	16,427,847	4
建築業	27,767,184	6	19,306,663	5
運輸業	6,622,795	2	6,434,281	2
能源及化工業	12,697,696	3	10,076,064	3
餐飲及旅遊業	1,185,319	1	1,292,070	1
教育及媒體	1,420,187	1	803,723	1
金融業	4,285,729	1	3,773,490	1
其他	1,816,540	1	919,263	1
貼現	6,377,034	1	13,356,764	3
公司貸款總額	270,329,427	61	236,519,968	62
零售貸款				
住房抵押貸款	90,863,715	22	84,977,150	22
個人經營循環貸款	6,738,920	2	6,363,990	2
其他	66,624,941	15	53,904,546	14
零售貸款總額	164,227,576	39	145,245,686	38
扣除減值準備前客戶貸款總額	434,557,003	100	381,765,654	100

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.1 信用風險(續)

48.1.5 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：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
信用貸款	79,136,981	64,924,944
保證貸款	65,116,389	60,224,033
抵押貸款	171,067,639	162,818,536
質押貸款	119,235,994	93,798,141
合計	434,557,003	381,765,654

(c) 客戶貸款按地區分佈的風險集中度(總額)：

	2019年6月30日			2018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	390,470,866	89.85%	1.11%	341,429,935	89.43%	1.13%
泛長江三角地區	44,086,137	10.15%	0.29%	40,335,719	10.57%	0.32%
合計	434,557,003	100.00%	1.03%	381,765,654	100.00%	1.04%

(d) 客戶貸款按逾期、減值情況分析：

	2019年6月30日		2018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)	265,549,039	162,316,776	232,177,556	143,795,478
逾期末減值(f)	1,067,033	1,144,636	1,098,424	714,672
減值(g)	3,713,355	766,164	3,243,988	735,536
總額	270,329,427	164,227,576	236,519,968	145,245,686
減：減值準備	(11,028,141)	(2,421,102)	(9,608,716)	(2,298,717)
減值準備合計	(11,028,141)	(2,421,102)	(9,608,716)	(2,298,717)
淨額	259,301,286	161,806,474	226,911,252	142,946,969

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.1 信用風險(續)

48.1.5 貸款及墊款(續)

(e) 未逾期末減值貸款

2019年6月30日

未逾期末減值	正常類	五級分類	
		關注類	合計
公司貸款			
— 商業貸款	254,456,203	4,715,802	259,172,005
— 貼現	6,377,034	—	6,377,034
小計	260,833,237	4,715,802	265,549,039
零售貸款	162,279,032	37,744	162,316,776
合計	423,112,269	4,753,546	427,865,815

2018年12月31日

未逾期末減值	正常類	五級分類	
		關注類	合計
公司貸款			
— 商業貸款	213,980,307	4,840,485	218,820,792
— 貼現	13,356,764	—	13,356,764
小計	227,337,071	4,840,485	232,177,556
零售貸款	143,741,308	54,170	143,795,478
合計	371,078,379	4,894,655	375,973,034

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.1 信用風險(續)

48.1.5 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
2019年6月30日					
公司貸款	472,250	212,009	150,094	232,680	1,067,033
零售貸款	841,105	182,844	110,520	10,167	1,144,636
合計	1,313,355	394,853	260,614	242,847	2,211,669
	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
2018年12月31日					
公司貸款	598,039	383,589	64,796	52,000	1,098,424
零售貸款	431,023	206,305	76,454	890	714,672
合計	1,029,062	589,894	141,250	52,890	1,813,096

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2019年6月30日和2018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535,443千元和人民幣470,910千元，逾期末減值零售貸款抵質押物公允價值分別為人民幣719,465千元和人民幣722,863千元。

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)

48 金融風險管理(續)

48.1 信用風險(續)

48.1.5 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：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
公司貸款	3,713,355	3,243,988
零售貸款	766,164	735,536
合計	4,479,519	3,979,524
抵押物公允價值		
公司貸款	3,745,381	3,269,315
零售貸款	512,003	562,163
合計	4,257,384	3,831,478

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2019年6月30日的重組貸款賬面金額為人民幣3.33億元(2018年12月31日：人民幣2.54億元)。

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.1 信用風險(續)

48.1.5 貸款及墊款(續)

(i) 按逾期天數及擔保類型分析逾期貸款

	2019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	510,227	221,323	91,406	176	823,132
保證貸款	948,249	1,121,913	366,249	49,632	2,486,043
抵押貸款	954,995	1,060,732	1,128,875	69,905	3,214,507
質押貸款	5,300	24,306	-	-	29,606
合計	2,418,771	2,428,274	1,586,530	119,713	6,553,288

	2018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	157,515	157,041	83,525	97	398,178
保證貸款	771,255	930,433	109,934	50,086	1,861,708
抵押貸款	1,046,667	1,822,606	268,685	232,189	3,370,147
質押貸款	20,000	4,697	-	-	24,697
合計	1,995,437	2,914,777	462,144	282,372	5,654,730

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.1 信用風險(續)

48.1.6 金融投資

獨立評級機構對本集團以攤餘成本計量的金融資產(不含應收利息)的信用評級如下：

	2019年6月30日			
	階段一	階段二	階段三	合計
AAA	38,729,282	159,959	-	38,889,241
AA-至AA+	2,123,960	-	-	2,123,960
未評級(a)	252,820,542	8,926,715	1,969,449	263,716,706
總額	293,673,784	9,086,674	1,969,449	304,729,907
減：減值準備	(3,162,869)	(3,683,799)	(1,589,086)	(8,435,754)
淨額	290,510,915	5,402,875	380,363	296,294,153

	2018年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
AAA	30,792,285	159,915	-	30,952,200
AA-至AA+	2,242,103	-	-	2,242,103
未評級(a)	253,210,725	8,115,925	1,625,401	262,952,051
總額	286,245,113	8,275,840	1,625,401	296,146,354
減：減值準備	(2,820,801)	(3,551,717)	(1,506,330)	(7,878,848)
淨額	283,424,312	4,724,123	119,071	288,267,506

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.1 信用風險(續)

48.1.6 金融投資(續)

以攤餘成本計量的金融資產減值準備變動列示如下：

	截至2019年6月30日止6個月			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	2,820,801	3,551,717	1,506,330	7,878,848
本期計提	351,691	122,459	2,032,364	2,506,514
階段轉換				
轉至階段一	-	-	-	-
轉至階段二	(9,623)	9,623	-	-
轉至階段三	-	-	-	-
本期核銷及轉出	-	-	(1,949,608)	(1,949,608)
收回原核銷導致的轉回	-	-	-	-
期末餘額	3,162,869	3,683,799	1,589,086	8,435,754

	2018年12月31日			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	
年初餘額				4,281,414
採用IFRS9的影響				(148,856)
採用IFRS9後年初餘額	1,435,076	895,882	1,801,600	4,132,558
本年計提	1,398,174	2,643,386	514,799	4,556,359
階段轉換				
轉至階段一	-	-	-	-
轉至階段二	(12,449)	12,449	-	-
轉至階段三	-	-	-	-
本年核銷及轉出	-	-	(810,069)	(810,069)
收回原核銷導致的轉回	-	-	-	-
年末餘額	2,820,801	3,551,717	1,506,330	7,878,848

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.1 信用風險(續)

48.1.6 金融投資(續)

獨立評級機構對本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產中的債務工具(不含應收利息)的信用評級如下：

	2019年6月30日			
	階段一	階段二	階段三	合計
AAA	27,648,395	-	-	27,648,395
AA-至AA+	5,597,785	-	-	5,597,785
A-至A+	49,642	39,783	-	89,425
未評級(b)	63,903,502	442,903	60,000	64,406,405
總額	97,199,324	482,686	60,000	97,742,010
減值準備	(286,939)	(165,392)	(56,748)	(509,079)

	2018年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
AAA	23,370,352	497,384	-	23,867,736
AA-至AA+	5,000,916	402,283	-	5,403,199
未評級(b)	74,991,066	-	60,000	75,051,066
總額	103,362,334	899,667	60,000	104,322,001
減值準備	(269,824)	(288,721)	(54,714)	(613,259)

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.1 信用風險(續)

48.1.6 金融投資(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產中的債務工具減值變動列示如下：

	截至2019年6月30日止6個月			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	269,824	288,721	54,714	613,259
本期計提	(271,606)	165,392	2,034	(104,180)
階段轉換				
轉至階段一	288,721	(288,721)	—	—
轉至階段二	—	—	—	—
轉至階段三	—	—	—	—
期末餘額	286,939	165,392	56,748	509,079

	2018年12月31日			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	
年初餘額				304,067
採用IFRS9的影響				(42,414)
採用IFRS9後年初餘額	128,514	133,139	—	261,653
本年計提	141,538	155,354	54,714	351,606
階段轉換				
轉至階段一	—	—	—	—
轉至階段二	(228)	228	—	—
轉至階段三	—	—	—	—
年末餘額	269,824	288,721	54,714	613,259

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.1 信用風險(續)

48.1.6 金融投資(續)

獨立評級機構對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中的債務工具(不含應收利息)的信用評級如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
AAA	699,586	246,953
AA-至AA+	49,546	149,515
A-至A+	-	-
未評級(c)	78,838,288	104,738,548
總額	79,587,420	105,135,016

- (a) 未評級的以攤餘成本計量的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投資類證券，以及由其他金融機構發行的資產管理計劃、信托計劃產品和發行保本類理財產品等投資。
- (b) 未評級的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產中的債務工具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投資類證券。
- (c) 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中的債務工具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投資類和交易類證券，以及由其他金融機構發行的資產管理計劃、信托計劃產品和發行理財產品等投資。

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.1 信用風險(續)

48.1.7 抵債資產

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
房地產及土地使用權	358,509	278,270
其他	163,601	163,602
合計	522,110	441,872
減值準備(註釋26)	(199,949)	(177,125)
淨額	322,161	264,747

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。在資產負債表日，抵債資產列於其他資產項下。

48.1.8 金融資產信用風險集中度

按地區分佈的風險集中度

2019年6月30日	中國內地	香港	其他	合計
金融資產				
存放中央銀行款項	109,152,855	-	-	109,152,855
存放於同業及其他金融機構	10,891,877	15,403	605,823	11,513,103
拆出資金	3,852,607	-	-	3,852,607
衍生金融資產	1,901,923	-	-	1,901,923
買入返售金融資產	10,292,070	-	-	10,292,070
客戶貸款及墊款	422,026,905	-	-	422,026,905
金融投資				
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益投資的金融資產	81,163,753	-	-	81,163,753
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	99,629,117	-	-	99,629,117
金融投資				
— 以攤餘成本計量的金融資產	300,863,736	-	-	300,863,736
應收融資租賃款	42,202,670	-	-	42,202,670
其他金融資產	2,180,284	-	-	2,180,284
合計	1,084,157,797	15,403	605,823	1,084,779,023

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.1 信用風險(續)

48.1.8 金融資產信用風險集中度(續)

按地區分佈的風險集中度(續)

2018年12月31日	中國內地	香港	其他	合計
金融資產				
存放中央銀行款項	87,034,374	-	-	87,034,374
存放於同業及其他金融機構	5,258,603	664,104	2,041,757	7,964,464
拆出資金	4,922,470	-	100,000	5,022,470
衍生金融資產	208,979	-	-	208,979
買入返售金融資產	26,286,656	-	-	26,286,656
客戶貸款及墊款	370,661,381	-	-	370,661,381
金融投資				
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益投資的金融資產	106,479,561	-	-	106,479,561
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	105,805,594	-	-	105,805,594
金融投資				
— 以攤餘成本計量的金融資產	287,634,169	4,725,779	-	292,359,948
應收融資租賃款	35,624,476	-	-	35,624,476
其他金融資產	1,768,444	-	-	1,768,444
合計	1,031,684,707	5,389,883	2,141,757	1,039,216,347

48.2 市場風險

48.2.1 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。

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.2 市場風險(續)

48.2.1 概述(續)

本行董事會承擔對市場風險管理實施監控的最終責任，確保本行有效地識別、計量、監測和控制各項業務所承擔的各類市場風險。在董事會的授權範圍內，經營管理層全面負責推行董事會通過的市場風險管理戰略、政策及各項決定。總行風險管理部為市場風險的統一管理部門，主要從制度層面對全行市場風險進行管理，並督查相關部門的執行情況。

48.2.2 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。

48.2.3 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。

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.2 市場風險(續)

48.2.3 利率風險(續)

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。

2019年6月30日	1個月以內	1至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	不計息	合計
資產							
現金及存放中央銀行款項	109,152,855	-	-	-	-	1,101,977	110,254,832
存放同業及其他金融機構款項	6,201,156	947,217	4,364,730	-	-	-	11,513,103
拆出資金	414,313	515,374	2,922,920	-	-	-	3,852,607
衍生金融資產	-	-	-	-	-	1,901,923	1,901,923
買入返售金融資產	10,292,070	-	-	-	-	-	10,292,070
客戶貸款及墊款淨額	145,898,236	232,132,277	21,523,363	21,721,794	152,139	599,096	422,026,905
金融投資							
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	30,992,671	18,720,779	21,433,811	6,966,318	525,019	2,525,155	81,163,753
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	5,096,761	4,076,696	12,328,591	54,035,279	23,932,219	159,571	99,629,117
— 以攤餘成本計量的金融資產	12,841,371	9,297,067	25,685,677	161,758,964	91,244,342	36,315	300,863,736
應收融資租賃款	1,890,751	1,238,740	36,910,477	1,713,673	13,529	435,500	42,202,670
其他金融資產	-	-	-	-	-	2,180,284	2,180,284
資產總額	322,780,184	266,928,150	125,169,569	246,196,028	115,867,248	8,939,821	1,085,881,000
負債							
向中央銀行借款	(12,843,351)	(7,581,171)	(15,890,676)	-	-	-	(36,315,198)
同業及其他金融機構存放款項	(24,167,668)	(36,315,479)	(29,677,355)	(24,007,788)	-	-	(114,168,290)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(4,565,895)	(20,831,427)	(28,936,802)	-	-	-	(54,334,124)
拆入資金	(3,122,964)	(5,295,723)	(24,927,463)	-	-	-	(33,346,150)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(191,840)	(191,840)
賣出回購金融資產	(30,975,172)	-	-	-	-	-	(30,975,172)
客戶存款	(433,018,754)	(22,142,456)	(70,343,852)	(90,172,510)	(509,290)	-	(616,186,862)
發行債券	(1,088,569)	(36,938,529)	(55,108,606)	(19,586,245)	(12,351,118)	-	(125,073,067)
其他金融負債	-	-	(5,430)	(409,755)	(467,982)	(529,179)	(1,412,346)
負債總額	(509,782,373)	(129,104,785)	(224,890,184)	(134,176,298)	(13,328,390)	(721,019)	(1,012,003,049)
利率敏感度缺口總額	(187,002,189)	137,823,365	(99,720,615)	112,019,730	102,538,858	8,218,802	73,877,951

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.2 市場風險(續)

48.2.3 利率風險(續)

2018年12月31日	1個月以內	1至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	不計息	合計
資產							
現金及存放中央銀行款項	87,034,374	-	-	-	-	1,109,950	88,144,324
存放同業及其他金融機構款項	7,140,278	110,000	714,186	-	-	-	7,964,464
拆出資金	1,410,794	1,597,653	2,014,023	-	-	-	5,022,470
衍生金融資產	-	-	-	-	-	208,979	208,979
買入返售金融資產	26,286,656	-	-	-	-	-	26,286,656
客戶貸款及墊款淨額	132,356,187	200,178,306	21,390,225	16,283,181	453,482	-	370,661,381
金融投資							
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	22,441,813	31,370,831	42,602,885	9,307,648	756,384	-	106,479,561
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,808,211	2,374,438	18,352,096	54,142,632	28,985,198	143,019	105,805,594
— 以攤餘成本計量的金融資產	6,750,653	4,833,614	38,030,177	181,234,150	61,511,354	-	292,359,948
應收融資租賃款	29,514,881	1,422,043	2,750,434	1,909,681	27,437	-	35,624,476
其他金融資產	-	-	-	-	-	1,768,444	1,768,444
資產總額	314,743,847	241,886,885	125,854,026	262,877,292	91,733,855	3,230,392	1,040,326,297

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.2 市場風險(續)

48.2.3 利率風險(續)

2018年12月31日	1個月以內	1至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	不計息	合計
負債							
向中央銀行借款	(16,546,805)	(4,203,236)	(19,970,478)	-	-	-	(40,720,519)
同業及其他金融機構存放款項	(17,831,836)	(35,995,103)	(45,585,017)	(16,984,112)	(1,300,000)	-	(117,696,068)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	(1,422,039)	(29,605,230)	(56,571,522)	-	-	-	(87,598,791)
拆入資金	(718,583)	(8,486,682)	(19,573,319)	-	-	-	(28,778,584)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(137,938)	(137,938)
賣出回購金融資產	(23,992,854)	(543,900)	(3,307,930)	-	-	-	(27,844,684)
客戶存款	(362,683,518)	(20,420,436)	(113,643,023)	(73,416,980)	(3,634,354)	-	(573,798,311)
發行債券	(7,732,386)	(8,207,398)	(54,220,157)	(9,299,364)	(11,984,620)	-	(91,443,925)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(1,116,081)	(1,116,081)
負債總額	(430,928,021)	(107,461,985)	(312,871,446)	(99,700,456)	(16,918,974)	(1,254,019)	(969,134,901)
利率敏感度缺口總額	(116,184,174)	134,424,900	(187,017,420)	163,176,836	74,814,881	1,976,373	71,191,396

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。於下述資產負債表日，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	
	2019年6月30日	2018年12月31日
收益率曲線向上平移100個基點	1,558,964	1,737,089
收益率曲線向下平移100個基點	(1,558,964)	(1,737,089)

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.2 市場風險(續)

48.2.3 利率風險(續)

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資產負債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 止六個月期間 2019	2018年度 2018
上升100個基點	(2,836,819)	(2,751,254)
下降100個基點	3,002,064	2,913,496

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；
- 未考慮資產負債表日後業務的變化，分析基於資產負債表日的靜態缺口；
- 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。

48.2.4 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)

48 金融風險管理(續)

48.2 市場風險(續)

48.2.4 貨幣風險(續)

下表匯總了本集團於資產負債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：

2019年6月30日	人民幣	美元	歐元	其他	合計
資產					
現金及存放中央銀行款項	110,038,189	215,906	25	712	110,254,832
存放同業及其他金融機構款項	9,899,569	1,040,583	38,805	534,146	11,513,103
拆出資金	2,998,164	805,939	-	48,504	3,852,607
衍生金融資產	991,311	908,604	-	2,008	1,901,923
買入返售金融資產	10,292,070	-	-	-	10,292,070
客戶貸款及墊款淨額	420,195,834	1,816,946	14,125	-	422,026,905
金融投資					
- 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	81,163,753	-	-	-	81,163,753
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	99,629,117	-	-	-	99,629,117
- 以攤餘成本計量的金融資產	295,723,981	5,139,755	-	-	300,863,736
應收融資租賃款	42,202,670	-	-	-	42,202,670
其他金融資產	2,110,951	66,970	-	2,363	2,180,284
資產總額	1,075,245,609	9,994,703	52,955	587,733	1,085,881,000
負債					
向中央銀行借款	(36,315,198)	-	-	-	(36,315,198)
同業及其他金融機構存放款項	(113,913,107)	(255,130)	-	(53)	(114,168,290)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(44,274,552)	(10,059,572)	-	-	(54,334,124)
拆入資金	(33,246,121)	(100,029)	-	-	(33,346,150)
衍生金融負債	(126,824)	(63,729)	-	(1,287)	(191,840)
賣出回購金融資產	(30,975,172)	-	-	-	(30,975,172)
客戶存款	(612,618,659)	(3,001,992)	(4,491)	(561,720)	(616,186,862)
發行債券	(125,073,067)	-	-	-	(125,073,067)
其他金融負債	(1,412,149)	(194)	-	(3)	(1,412,346)
負債總額	(997,954,849)	(13,480,646)	(4,491)	(563,063)	(1,012,003,049)
頭寸淨值	77,290,760	(3,485,943)	48,464	24,670	73,877,951
財務擔保及信貸承諾	75,663,813	15,802,866	595,137	2,522,715	94,584,531

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.2 市場風險(續)

48.2.4 貨幣風險(續)

2018年12月31日	人民幣	美元	歐元	其他	合計
資產					
現金及存放中央銀行款項	87,778,426	353,559	57	12,282	88,144,324
存放同業及其他金融機構款項	4,891,579	1,343,256	86,787	1,642,842	7,964,464
拆出資金	2,650,361	2,336,272	20,384	15,453	5,022,470
衍生金融資產	48,915	157,862	228	1,974	208,979
買入返售金融資產	26,286,656	-	-	-	26,286,656
客戶貸款及墊款淨額	369,460,563	1,189,344	11,474	-	370,661,381
金融投資					
— 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	106,479,561	-	-	-	106,479,561
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	105,805,594	-	-	-	105,805,594
— 以攤餘成本計量的金融資產	287,366,006	4,993,942	-	-	292,359,948
應收融資租賃款	35,624,476	-	-	-	35,624,476
其他金融資產	1,768,444	-	-	-	1,768,444
資產總額	1,028,160,581	10,374,235	118,930	1,672,551	1,040,326,297
負債					
向中央銀行借款	(40,720,519)	-	-	-	(40,720,519)
同業及其他金融機構存放款項	(117,426,175)	(28,585)	-	(241,308)	(117,696,068)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(87,598,791)	-	-	-	(87,598,791)
拆入資金	(28,463,173)	(315,411)	-	-	(28,778,584)
衍生金融負債	(69,555)	(51,650)	(67)	(16,666)	(137,938)
賣出回購金融資產	(27,844,684)	-	-	-	(27,844,684)
客戶存款	(565,774,117)	(6,366,296)	(16,752)	(1,641,146)	(573,798,311)
發行債券	(91,443,925)	-	-	-	(91,443,925)
其他金融負債	(1,115,884)	(194)	(3)	-	(1,116,081)
負債總額	(960,456,823)	(6,762,136)	(16,822)	(1,899,120)	(969,134,901)
頭寸淨值	67,703,758	3,612,099	102,108	(226,569)	71,191,396
財務擔保及信貸承諾	63,475,642	14,721,349	389,295	5,850,254	84,436,540

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.2 市場風險(續)

48.2.4 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	
	2019年6月30日	2018年12月31日
外幣對人民幣升值1%	30,503	26,157
外幣對人民幣貶值1%	(30,503)	(26,157)

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：

- 資產負債表日後業務的變化，分析基於資產負債表日的靜態缺口；
- 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。

48.3 流動性風險

48.3.1 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)

48 金融風險管理 (續)

48.3 流動性風險 (續)

48.3.2 非衍生工具現金流

下表按合同約定的剩餘期限列示了資產負債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。

2019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
負債						
向中央銀行借款	(12,853,791)	(7,614,928)	(16,180,125)	-	-	(36,648,844)
同業及其他金融機構存放款項 以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	(24,190,997)	(36,510,187)	(30,117,028)	(28,101,557)	-	(118,919,769)
拆入資金	(4,573,859)	(20,926,146)	(29,146,654)	-	-	(54,646,659)
賣出回購金融資產	(3,236,102)	(5,336,129)	(25,299,412)	-	-	(33,871,643)
客戶存款	(30,979,080)	-	-	-	-	(30,979,080)
發行債券	(432,981,649)	(22,206,041)	(71,345,338)	(95,479,008)	(509,513)	(622,521,549)
其他負債	(1,090,000)	(37,210,850)	(58,099,050)	(21,540,150)	(13,423,200)	(131,363,250)
	(569,378)	(37,746)	(174,329)	(585,067)	(160,670)	(1,527,190)
負債總額(合同到期日)	(510,474,856)	(129,842,027)	(230,361,936)	(145,705,782)	(14,093,383)	(1,030,477,984)
資產						
現金及存放中央銀行款項	110,254,832	-	-	-	-	110,254,832
存放同業及其他金融機構款項	6,202,873	947,547	4,365,757	-	-	11,516,177
拆出資金	432,499	550,017	3,012,997	-	-	3,995,513
買入返售金融資產	10,293,234	-	-	-	-	10,293,234
客戶貸款及墊款	36,992,249	23,943,335	111,014,269	99,343,098	239,658,966	510,951,917
金融投資						
— 以公允價值計量且變動 計入當期損益的金融資產	33,735,407	19,063,802	22,045,905	7,396,208	614,527	82,855,849
— 以公允價值計量且變動 計入其他綜合收益的金融資產	5,047,386	3,715,612	14,937,266	65,290,350	26,541,643	115,532,257
— 以攤餘成本計量的金融資產	14,498,631	12,120,265	37,076,392	202,679,498	100,663,885	367,038,671
應收融資租賃款	1,884,779	2,591,384	11,569,458	31,264,600	145,116	47,455,337
其他資產	2,180,284	-	-	-	-	2,180,284
為管理流動性風險而持有的 金融資產(合同到期日)	221,522,174	62,931,962	204,022,044	405,973,754	367,624,137	1,262,074,071
流動性淨額	(288,952,682)	(66,910,065)	(26,339,892)	260,267,972	353,530,754	231,596,087

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.3 流動性風險(續)

48.3.2 非衍生工具現金流(續)

2018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
負債						
向中央銀行借款	(16,626,142)	(4,337,440)	(20,583,187)	-	-	(41,546,769)
同業及其他金融機構存放款項 以公允價值計量且其變動	(18,051,814)	(36,580,330)	(46,658,180)	(19,751,080)	(1,631,939)	(122,673,343)
計入當期損益的金融負債	(1,422,593)	(29,798,250)	(57,737,532)	-	-	(88,958,375)
拆入資金	(1,218,583)	(8,693,364)	(19,574,304)	-	-	(29,486,251)
賣出回購金融資產	(23,998,325)	(545,173)	(3,331,220)	-	-	(27,874,718)
客戶存款	(355,099,401)	(28,842,022)	(116,167,205)	(83,576,624)	(4,450,014)	(588,135,266)
發行債券	(7,748,338)	(10,565,271)	(56,861,085)	(18,098,800)	(14,548,800)	(107,822,294)
其他負債	(1,116,081)	-	-	-	-	(1,116,081)
負債總額(合同到期日)	(425,281,277)	(119,361,850)	(320,912,713)	(121,426,504)	(20,630,753)	(1,007,613,097)
資產						
現金及存放中央銀行款項	88,144,324	-	-	-	-	88,144,324
存放同業及其他金融機構款項	7,150,132	110,048	727,193	-	-	7,987,373
拆出資金	1,412,273	1,622,373	2,055,495	-	-	5,090,141
買入返售金融資產	26,296,450	-	-	-	-	26,296,450
客戶貸款及墊款	23,817,890	24,808,731	115,052,761	82,938,789	238,575,703	485,193,874
金融投資						
— 以公允價值計量且變動 計入當期損益的金融資產	27,008,903	37,011,058	46,859,148	19,251,583	8,383,690	138,514,382
— 以公允價值計量且變動 計入其他綜合收益的 金融資產	8,517,148	2,464,288	19,271,804	61,063,136	29,574,931	120,891,307
— 以攤餘成本計量的金融資產	10,890,241	7,468,937	48,947,837	210,849,734	68,624,973	346,781,722
應收融資租賃款	150,746	1,150,182	2,393,477	9,890,097	26,861,764	40,446,266
其他資產	1,768,444	-	-	-	-	1,768,444
為管理流動性風險而持有的 金融資產(合同到期日)	195,156,551	74,635,617	235,307,715	383,993,339	372,021,061	1,261,114,283
流動性淨額	(230,124,726)	(44,726,233)	(85,604,998)	262,566,835	351,390,308	253,501,186

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.3 流動性風險(續)

48.3.3 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和商品衍生工具。下表列示了本集團2019年6月30日與2018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
2019年6月30日						
外匯衍生工具						
— 流出	(1,447,064)	(1,634,713)	(10,410,916)	-	-	(13,492,693)
— 流入	1,456,972	1,633,267	10,496,526	-	-	13,586,765
合計	9,908	(1,446)	85,610	-	-	94,072
	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
2018年12月31日						
外匯衍生工具						
— 流出	(851,660)	(63,633)	(6,211,844)	-	-	(7,127,137)
— 流入	838,047	63,691	6,330,980	-	-	7,232,718
合計	(13,613)	58	119,136	-	-	105,581

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.3 流動性風險(續)

48.3.3 衍生金融工具現金流(續)

以全額交割的衍生金融工具(續)

	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
2019年6月30日						
商品衍生工具						
— 流出	(698,755)	(1,520,068)	(17,154,342)	-	-	(19,373,165)
— 流入	783,162	1,740,271	18,582,177	-	-	21,105,610
合計	84,407	220,203	1,427,835	-	-	1,732,445

以淨額交割的衍生金融工具

	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
2019年6月30日						
利率類衍生產品	(7,863)	(15,078)	(50,730)	(12,270)	-	(85,941)
2018年12月31日						
利率類衍生產品	(889)	(1,326)	(16,289)	(5,287)	3,489	(20,302)

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.3 流動性風險(續)

48.3.4 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。

2019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	45,834,723	36,453	-	-	-	-	-	64,383,656	110,254,832
存放同業及其他金融機構款項	5,780,645	420,511	947,217	4,364,730	-	-	-	-	11,513,103
拆出資金	-	414,313	515,374	2,922,920	-	-	-	-	3,852,607
衍生金融資產	-	107,603	226,649	1,527,479	40,192	-	-	-	1,901,923
買入返售金融資產	-	10,292,070	-	-	-	-	-	-	10,292,070
客戶貸款及墊款	-	34,473,915	21,465,438	102,269,492	69,724,608	192,122,477	1,970,975	-	422,026,905
金融投資									
—以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產	22,851,655	8,141,016	18,720,779	21,433,811	6,966,318	525,019	-	2,525,155	81,163,753
—以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產	-	4,542,867	2,958,570	12,419,404	55,616,486	23,872,219	60,000	159,571	99,629,117
—以攤餘成本計量的金融資產	-	11,627,896	9,238,088	25,744,656	161,758,964	91,244,342	1,249,790	-	300,863,736
應收融資租賃款	-	1,188,203	2,188,068	9,965,213	28,286,529	139,157	435,500	-	42,202,670
其他金融資產	-	2,145,835	-	-	-	-	34,449	-	2,180,284
資產總額	74,467,023	73,390,682	56,260,183	180,647,705	322,393,097	307,903,214	3,750,714	67,068,382	1,085,881,000
向中央銀行借款	-	(12,843,351)	(7,581,171)	(15,890,676)	-	-	-	-	(36,315,198)
同業及其他金融機構存放款項	(13,904,842)	(10,262,826)	(36,315,479)	(29,677,355)	(24,007,788)	-	-	-	(114,168,290)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	(4,565,895)	(20,831,427)	(28,936,802)	-	-	-	-	(54,334,124)
拆入資金	-	(3,122,964)	(5,295,723)	(24,927,463)	-	-	-	-	(33,346,150)
衍生金融負債	-	(21,095)	(22,947)	(97,690)	(50,108)	-	-	-	(191,840)
賣出回購金融資產	-	(30,975,172)	-	-	-	-	-	-	(30,975,172)
客戶存款	(409,627,161)	(23,391,593)	(22,142,456)	(70,343,852)	(90,172,510)	(509,290)	-	-	(616,186,862)
發行債券	-	(1,088,569)	(36,938,529)	(55,108,606)	(19,586,245)	(12,351,118)	-	-	(125,073,067)
其他金融負債	(529,179)	-	-	(5,430)	(409,755)	(467,982)	-	-	(1,412,346)
負債總額	(424,061,182)	(86,271,465)	(129,127,732)	(224,987,874)	(134,226,406)	(13,328,390)	-	-	(1,012,003,049)
流動性缺口淨額	(349,594,159)	(12,880,783)	(72,867,549)	(44,340,169)	188,166,691	294,574,824	3,750,714	67,068,382	73,877,951

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.3 流動性風險(續)

48.3.4 到期分析(續)

2018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	25,284,873	35,588	-	-	-	-	-	62,823,863	88,144,324
存放同業及其他金融機構款項	5,485,734	1,654,545	109,999	714,186	-	-	-	-	7,964,464
拆出資金	-	1,410,794	1,597,653	2,014,023	-	-	-	-	5,022,470
衍生金融資產	-	3,547	2,056	159,844	43,532	-	-	-	208,979
買入返售金融資產	-	26,286,656	-	-	-	-	-	-	26,286,656
客戶貸款及墊款	-	23,333,088	22,442,827	106,022,905	50,466,747	166,674,294	1,721,520	-	370,661,381
金融投資									
- 以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產	-	20,192,253	31,370,831	42,602,885	9,307,648	756,384	2,249,560	-	106,479,561
- 以公允價值計量且變動計入 其他綜合收益的金融資產	-	8,297,505	1,600,412	16,355,052	56,913,701	22,495,905	-	143,019	105,805,594
- 以攤餘成本計量的金融資產	-	8,778,844	4,793,817	37,832,711	179,314,477	61,511,354	128,745	-	292,359,948
應收融資租賃款	-	29,146,735	1,422,043	2,750,434	1,909,681	395,583	-	-	35,624,476
其他金融資產	1,484,880	11,591	16,338	46,005	131,374	77,337	919	-	1,768,444
資產總額	32,255,487	119,151,146	63,355,976	208,498,045	298,087,160	251,910,857	4,100,744	62,966,882	1,040,326,297
向中央銀行借款	(16,540,214)	(6,591)	(4,203,236)	(19,970,478)	-	-	-	-	(40,720,519)
同業及其他金融機構存放款項	(17,032,599)	(798,237)	(35,995,103)	(45,585,017)	(16,984,112)	(1,300,000)	(1,000)	-	(117,696,068)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	(1,422,039)	(29,605,230)	(56,571,522)	-	-	-	-	(87,598,791)
拆入資金	-	(718,583)	(8,486,682)	(19,573,319)	-	-	-	-	(28,778,584)
衍生金融負債	-	(17,806)	(4,434)	(71,697)	(44,001)	-	-	-	(137,938)
賣出回購金融資產	-	(23,992,854)	(543,900)	(3,307,930)	-	-	-	-	(27,844,684)
客戶存款	(354,846,131)	(7,837,387)	(20,420,436)	(113,643,023)	(73,416,980)	(3,634,354)	-	-	(573,798,311)
發行債券	-	(7,732,386)	(8,207,398)	(54,220,157)	(9,299,364)	(11,984,620)	-	-	(91,443,925)
其他金融負債	-	(1,116,081)	-	-	-	-	-	-	(1,116,081)
負債總額	(388,418,944)	(43,641,964)	(107,466,419)	(312,943,143)	(99,744,457)	(16,918,974)	(1,000)	-	(969,134,901)
流動性缺口淨額	(356,163,457)	75,509,182	(44,110,443)	(104,445,098)	198,342,703	234,991,883	4,099,744	62,966,882	71,191,396

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理 (續)

48.3 流動性風險 (續)

48.3.5 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。

2019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	38,704,685	-	-	38,704,685
開出信用證	8,822,336	93,152	138,807	9,054,295
開出保函	9,598,263	8,782,832	470,421	18,851,516
貸款承諾	5,636,892	105,000	-	5,741,892
未使用的信用卡額度	1,530,910	20,701,233	-	22,232,143
合計	64,293,086	29,682,217	609,228	94,584,531

2018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	29,745,001	-	-	29,745,001
開出信用證	7,672,948	1,406,605	-	9,079,553
開出保函	13,301,817	5,119,562	475,051	18,896,430
貸款承諾	5,466,942	105,000	-	5,571,942
未使用的信用卡額度	217,443	20,890,661	35,510	21,143,614
合計	56,404,151	27,521,828	510,561	84,436,540

48.4 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。

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(a) 公允價值層級(續)

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。

(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) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款

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)

48 金融風險管理 (續)

48.4 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資產負債表日，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。

	2019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	
金融資產					
金融投資－以攤餘 成本計量的金融資產	300,863,736	-	301,318,240	-	301,318,240
金融負債					
發行債券	(125,073,067)	-	(123,637,311)	-	(123,637,311)
	2018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	
金融資產					
金融投資－以攤餘 成本計量的金融資產	292,359,948	-	292,951,020	-	292,951,020
金融負債					
發行債券	(91,443,925)	-	(91,727,315)	-	(91,727,315)

(i) 以攤餘成本計量的金融資產

如果以攤餘成本計量的金融資產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。

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.4 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)

(ii) 發行債券(續)

除上述金融資產和金融負債外，在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，由於這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。

(c) 以公允價值計量的金融工具

2019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 (不含應收利息)				
— 債券性證券	-	1,291,107	-	1,291,107
— 同業存單	-	48,675	-	48,675
— 券商及信託計劃產品	-	51,492,064	-	51,492,064
— 理財產品	-	26,755,574	-	26,755,574
衍生金融資產	-	1,901,923	-	1,901,923
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 (不含應收利息)				
— 債券性證券	-	89,091,806	-	89,091,806
— 同業存單	-	8,650,204	-	8,650,204
— 權益性投資	-	159,571	-	159,571
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	-	6,377,034	-	6,377,034
資產合計	-	185,767,958	-	185,767,958
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
衍生金融負債	-	(54,334,124)	-	(54,334,124)
負債合計	-	(54,334,124)	-	(54,334,124)
	-	(191,840)	-	(191,840)
	-	(54,525,964)	-	(54,525,964)

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.4 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)

2018年12月31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 (不含應收利息)				
— 債券性證券	-	1,368,090	-	1,368,090
— 同業存單	-	159,180	-	159,180
— 券商及信託計劃產品	-	74,697,756	-	74,697,756
— 理財產品	-	28,909,989	-	28,909,989
衍生金融資產	-	208,979	-	208,979
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 (不含應收利息)				
— 債券性證券	-	85,906,546	-	85,906,546
— 同業存單	-	18,415,455	-	18,415,455
— 權益性投資	-	143,019	-	143,019
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	-	13,356,764	-	13,356,764
資產合計	-	223,165,778	-	223,165,778
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	(87,598,791)	-	(87,598,791)
衍生金融負債	-	(137,938)	-	(137,938)
負債合計	-	(87,736,729)	-	(87,736,729)

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。

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.5 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)》。

本集團於2019年6月30日的資本充足率情況列示如下：

		2019年 6月30日	2018年 12月31日
核心一級資本充足率	(a)	8.44%	8.37%
一級資本充足率	(a)	9.21%	9.18%
資本充足率	(a)	11.59%	11.65%
核心一級資本	(b)	67,802,977	63,528,664
股本可計入部分		12,154,801	12,154,801
資本公積可計入部分		8,150,711	8,347,521
盈餘公積和一般準備		21,526,296	18,671,173
未分配利潤		24,432,846	23,048,940
少數股東資本可計入部分		1,538,323	1,306,229
核心一級資本監管扣除項目	(c)	(326,402)	(181,089)
核心一級資本淨額		67,476,575	63,347,575
其他一級資本	(d)	6,195,199	6,164,254
一級資本淨額		73,671,774	69,511,829
二級資本	(e)	19,050,851	18,683,136
二級資本工具及其溢價可計入金額		9,200,000	9,600,000
超額貸款損失準備		9,441,055	8,737,384
少數股東資本可計入部分		409,796	345,752
資本淨額		92,722,625	88,194,965
風險加權資產	(f)	799,911,280	756,950,968

未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.5 資本管理(續)

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》：

- (a) 本集團並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並表範圍的金融機構的核心一級資本投資。
- (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。

48.6 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。

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
委託貸款	74,906,093	88,271,304
委託理財資金	147,466,710	101,387,710

49 期後事項

截止本報告日，本集團無重大的期後事項。

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

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	43.25%	37.19%
外幣流動資產與外幣流動負債比率	84.06%	92.06%

2 貨幣集中度

	美元	歐元	其他	合計
2019年6月30日				
現貨資產	9,994,703	52,955	587,733	10,635,391
現貨負債	(13,480,646)	(4,491)	(563,063)	(14,048,200)
遠期購入	31,892,503	-	202,049	32,094,552
遠期出售	(11,704,135)	-	(192,453)	(11,896,588)
淨多頭	16,702,425	48,464	34,266	16,785,155
2018年12月31日				
現貨資產	10,374,235	118,930	1,672,551	12,165,716
現貨負債	(6,762,136)	(16,822)	(1,899,120)	(8,678,078)
遠期購入	5,052,082	36,548	438,000	5,526,630
遠期出售	(1,524,257)	(35,729)	(193,262)	(1,753,248)
淨多頭	7,139,924	102,927	18,169	7,261,020

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。經考慮認可風險轉移後，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	其他	合計
2019年6月30日			
亞太區(不包括中國內地)	27,966	4,719,277	4,747,243
— 香港	15,403	4,719,277	4,734,680
歐洲	4,609	—	4,609
北美洲及南美洲	587,013	—	587,013
大洋洲	1,637	—	1,637
總計	621,225	4,719,277	5,340,502
2018年12月31日			
亞太區(不包括中國內地)	2,325,297	4,822,580	7,147,877
— 香港	664,104	4,822,580	5,486,684
歐洲	2,539	—	2,539
北美洲及南美洲	376,516	—	376,516
大洋洲	1,509	—	1,509
總計	2,705,861	4,822,580	7,528,441

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：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
逾期以下期間的客戶貸款及墊款		
3個月以下	2,418,771	1,995,437
3個月至6個月	1,222,722	1,945,488
6個月至12個月	1,205,552	969,289
超過12個月	1,706,243	744,516
合計	6,553,288	5,654,730
百分率		
3個月以下	36.90%	35.29%
3個月至6個月	18.66%	34.40%
6個月至12個月	18.40%	17.14%
超過12個月	26.04%	13.17%
合計	100%	100%

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
2019年6月30日			
逾期貸款總額	6,042,710	510,578	6,553,288
減值準備	(4,282,672)	(290,286)	(4,572,958)
	安徽省	江蘇省	合計
2018年12月31日			
逾期貸款總額	5,494,543	160,187	5,654,730
減值準備	(3,758,818)	(150,511)	(3,909,329)

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：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
抵押物公允價值		
公司貸款	4,277,794	3,740,225
零售貸款	1,231,468	1,285,026
合計	5,509,262	5,025,251

4.2 減值客戶貸款及墊款

	安徽省	江蘇省	合計
2019年6月30日			
減值貸款總額	4,353,273	126,246	4,479,519
減值準備	4,002,353	119,059	4,121,412
2018年12月31日			
減值貸款總額	3,849,680	129,844	3,979,524
減值準備	(3,416,506)	(123,783)	(3,540,289)



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>

