



**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

# 2020 中期報告



# 目錄

釋義		4
第一章	公司簡介	6
第二章	會計數據和業務數據摘要	8
第三章	管理層討論與分析	10
第四章	股本變動及股東情況	52
第五章	董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況	61
第六章	公司治理	66
第七章	重要事項	68
第八章	中期財務報告	71



# 2020年中期報告

---



## 釋義

在本報告中，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」或「我國」	中華人民共和國
「中國銀保監會」	中國銀行保險監督管理委員會
「中國銀監會」	原中國銀行業監督管理委員會
「安徽銀保監局」	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
「人行」或「央行」	中國人民銀行
「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、以人民幣標明股票價值、以港幣認購並在香港聯交所主板上市的普通股
「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
「香港」	中國香港特別行政區
「香港聯交所」	香港聯合交易所有限公司
「香港上市規則」	香港聯交所證券上市規則
「H股上市」	本行H股股份於2013年11月12日在香港聯交所主板上市
「《證券及期貨條例》」	《證券及期貨條例》(香港法例第571章)
「《企業管治守則》」	香港上市規則附錄十四《企業管治守則》
「《標準守則》」	香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》
「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2020年8月27日
「兩高一剩行業」	高污染、高耗能和產能過剩的行業
「報告期」	2020年半年度(2020年1月1日至2020年6月30日)
「三農」	農業、農村和農民的簡稱

## 釋義

「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
「美元」	美元，美國法定貨幣
「港元」或「港幣」	港幣，香港法定貨幣
「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
「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<sup>1</sup>  
法定英文名稱：Huishang Bank Corporation Limited
- 1.1.2 法定代表人：吳學民  
授權代表：吳學民、魏偉峰  
董事會秘書：廉保華  
公司秘書：魏偉峰
- 1.1.3 註冊及辦公地址：中國安徽省合肥市安慶路79號天徽大廈A座
- 1.1.4 聯繫地址：中國安徽省合肥市安慶路79號天徽大廈A座  
電話：+86-551-62667729  
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：高偉紳律師行
- 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

徽商銀行是經原中國銀監會批准，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股在香港聯交所主板掛牌上市，股份代號為3698。本行經原安徽銀監局批准持有機構編碼為B0162H234010001的金融許可證，並經原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2020年6月末，本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，股份代號為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2020年6月末，本行在崗員工9,452人<sup>1</sup>；除總行外，本行設有21家分行及485個對外營業機構，680家自助服務區（點）。本行有四家附屬公司，即徽銀金融租賃有限公司、徽銀理財有限責任公司、無為徽銀村鎮銀行有限責任公司和金寨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、蒙商銀行股份有限公司。

本行堅持「服務地方經濟、服務中小企業、服務廣大民眾」的市場定位，業務持續較快發展，綜合實力逐步增強，經營管理水平穩步提升，規模、質量、效益協調發展，得到了社會各界的充分肯定和廣泛贊譽，入選英國《銀行家》雜誌「全球銀行1000強」前200位，排名126位，比上年提升16位。

註： 1. 關於本行在崗員工情況，詳見本報告第5.4節「員工情況」。

## 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	2020年	2019年	本期比上年 同期+ / (-)%
	1-6月	1-6月	
營業收入 <sup>(1)</sup>	<b>16,399</b>	15,310	7.11
稅前利潤	<b>6,440</b>	6,111	5.38
歸屬於本行股東淨利潤	<b>5,250</b>	4,920	6.71

單位：人民幣元，百分比除外

每普通股計	2020年	2019年	本期比上年 同期+ / (-)%
	1-6月	1-6月	
歸屬於本行股東基本盈利	<b>0.43</b>	0.40	7.50
歸屬於本行股東稀釋盈利	<b>0.43</b>	0.40	7.50
歸屬於本行股東期末淨資產	<b>6.16</b>	5.45	13.03

單位：人民幣百萬元，百分比除外

規模指標	2020年	2019年	本期末比 上年末+ / (-)%
	6月30日	12月31日	
資產總額	<b>1,194,179</b>	1,131,721	5.52
其中：客戶貸款及墊款總額 <sup>(2)</sup>	<b>526,351</b>	463,985	13.44
負債總額	<b>1,100,917</b>	1,042,228	5.63
其中：客戶存款總額 <sup>(3)</sup>	<b>689,344</b>	593,834	16.08
歸屬於本行股東的權益	<b>90,901</b>	87,209	4.23

註：(1) 營業收入為利息淨收入、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 <sup>(1)</sup>	2020年		2019年		單位：% 本期比上年 同期+/-
	1-6月	1-12月	1-6月	1-6月	
平均總資產收益率	<b>0.92</b>	0.92	0.93	0.93	(0.01)
平均淨資產收益率	<b>14.14</b>	14.60	15.11	15.11	(0.97)
淨利差	<b>2.25</b>	2.32	2.37	2.37	(0.12)
淨利息收益率	<b>2.47</b>	2.51	2.56	2.56	(0.09)

佔營業收入百分比	2020年		2019年		單位：% 本期比上年 同期+/-
	1-6月	1-12月	1-6月	1-6月	
－利息淨收入	<b>76.38</b>	79.35	83.77	83.77	(7.39)
－非利息淨收入	<b>23.62</b>	20.65	16.23	16.23	7.39
成本收入比率(含稅金及附加) <sup>(2)</sup>	<b>20.91</b>	22.76	22.02	22.02	(1.11)

資產質量指標	2020年		2019年		單位：% 本期比上年 同期+/-
	6月30日	12月31日	12月31日	6月30日	
不良貸款率	<b>1.13</b>	1.04	1.03	1.03	0.10
不良貸款撥備覆蓋率	<b>290.45</b>	303.86	301.37	301.37	(10.92)
貸款撥備率	<b>3.29</b>	3.15	3.11	3.11	0.18

資本充足率指標	2020年		2019年		單位：% 本期比上年 同期+/-
	6月30日	12月31日	12月31日	6月30日	
核心一級資本充足率	<b>8.75</b>	8.85	8.85	8.44	0.31
資本充足率	<b>12.98</b>	13.21	13.21	11.59	1.39
權益對總資產比率 <sup>(3)</sup>	<b>7.81</b>	7.91	7.91	6.77	1.04

註：(1) 按年率計算。

(2) 成本收入比率=營業費用/營業收入。

(3) 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

2020年上半年，面對複雜嚴峻的內外部經營環境，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」，有效支持新冠肺炎疫情防控 and 復工復產，全面落實「一體兩翼」總體發展框架，以創新促轉型，以管理提質效，實現了各項業務的穩步增長和經營管理水平的持續改善。

截至2020年6月末，本行資產總額為人民幣11,941.79億元，比上年末增加人民幣624.58億元，增幅5.52%。其中，貸款和墊款總額為人民幣5,263.51億元，比上年末增加人民幣623.66億元，增幅13.44%。負債總額為人民幣11,009.17億元，比上年末增加人民幣586.89億元，增幅5.63%。其中，客戶存款總額為人民幣6,893.44億元，比上年末增加人民幣955.10億元，增幅16.08%。

截至2020年6月末，本行營業收入為人民幣163.99億元，比上年同期增加人民幣10.89億元，增幅7.11%；淨利潤為人民幣53.31億元，比上年同期增加人民幣3.20億元，增幅6.39%。

截至2020年6月末，本行不良貸款餘額為人民幣59.66億元，比上年末增加人民幣11.52億元；不良貸款率為1.13%，比上年末上升0.09個百分點；不良貸款撥備覆蓋率為290.45%，比上年末下降13.41個百分點。

### 3.2 利潤表分析

#### 3.2.1 財務業績摘要

2020年1-6月，本行實現稅前利潤人民幣64.40億元，同比增加人民幣3.29億元，增幅5.38%。實際所得稅率為17.22%，同比下降0.78個百分點。

	單位：人民幣百萬元	
	2020年1-6月	2019年1-6月
利息淨收入	12,526	12,825
手續費及佣金淨收入	2,257	1,888
其他淨收入	1,616	597
營業費用	3,429	3,372
資產減值損失	6,609	5,894
聯營企業投資淨收益	79	67
稅前利潤	6,440	6,111
所得稅費用	1,109	1,100
淨利潤	5,331	5,011
歸屬於本行股東淨利潤	5,250	4,920

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.2 利潤表分析(續)

#### 3.2.2 利息淨收入

2020年1-6月，本行利息淨收入為人民幣125.26億元，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15.02億元，合計人民幣140.28億元，同比增加人民幣3.39億元，增幅2.48%，佔營業淨收入的85.54%。其中，規模增長帶動利息淨收入增加人民幣10.55億元，利率變動帶動利息淨收入減少人民幣7.16億元。

2020年1-6月，本行淨利差2.25%，淨利息收益率2.47%，分別較上年同期下降12個基點和9個基點。

下表列出所示期間本行生息資產和計息負債平均餘額、利息收入和支出、年化平均收益率和本率。

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	2020年1-6月			2019年1-6月		
	平均餘額 <sup>(1)</sup>	利息收入	年化平均 收益率(%)	平均餘額 <sup>(1)</sup>	利息收入	年化平均 收益率(%)
<b>生息資產</b>						
客戶貸款及墊款	493,079	13,149	5.33	409,187	10,754	5.26
證券投資	471,451	10,723	4.55	501,210	12,589	5.02
現金及存放中央銀行款項	70,546	501	1.42	73,670	533	1.45
存拆放同業和 其他金融機構款項	54,005	433	1.60	47,714	572	2.40
融資租賃	48,284	1,488	6.16	38,914	1,264	6.49
<b>生息資產及利息收入 (含FVTPL資產利息收入)</b>						
<b>總額</b>	<b>1,137,365</b>	<b>26,294</b>	<b>4.62</b>	<b>1,070,695</b>	<b>25,712</b>	<b>4.80</b>

註：(1) 平均餘額為日均餘額。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.2 利潤表分析(續)

#### 3.2.2 利息淨收入(續)

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	2020年1-6月			2019年1-6月		
	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率(%)
<b>計息負債</b>						
向中央銀行借款	43,172	631	2.92	29,354	442	3.01
客戶存款	622,559	6,039	1.94	568,056	4,967	1.75
同業和其他金融機構 存拆放款項 <sup>(1)</sup>	187,203	2,686	2.87	212,220	3,410	3.21
已發行債務	181,337	2,910	3.21	179,708	3,204	3.57
<b>計息負債及利息支出 (含FVTPL負債利息支出)</b>						
總額	1,034,271	12,266	2.37	989,338	12,023	2.43
<b>利息淨收入及FVTPL金融工具</b>						
利息淨收入	/	14,028	/	/	13,689	/
淨利差	/	/	2.25	/	/	2.37
淨利息收益率	/	/	2.47	/	/	2.56

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。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.2 利潤表分析(續)

#### 3.2.2 利息淨收入(續)

下表列出所示期間本行由於規模和利率變化導致利息收入和支出變動情況。

單位：人民幣百萬元

	2020年1-6月對比2019年1-6月		淨增長／ (下降)
	增(減)因素		
	規模 <sup>(1)</sup>	利率	
<b>資產</b>			
客戶貸款及墊款	2,205	190	2,395
證券投資	(747)	(1,119)	(1,866)
存放中央銀行款項	(23)	(9)	(32)
存拆放同業和其他金融機構款項	75	(214)	(139)
融資租賃	304	(80)	224
<b>利息收入變動</b>	<b>1,601</b>	<b>(1,019)</b>	<b>582</b>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款	208	(19)	189
客戶存款	477	595	1,072
同業和其他金融機構存拆放款項	(402)	(322)	(724)
已發行債務	29	(323)	(294)
<b>利息支出變動</b>	<b>546</b>	<b>(303)</b>	<b>243</b>
<b>利息淨收入變動</b>	<b>1,055</b>	<b>(716)</b>	<b>339</b>

註：(1) 規模變化根據平均餘額變化衡量，利率變化根據平均利率變化衡量，由規模和利率變化共同引起的變化分配在規模變化中。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.2 利潤表分析(續)

#### 3.2.3 利息收入

2020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262.94億元，同比增加人民幣5.82億元，增幅2.26%。

##### 貸款及墊款利息收入

2020年1-6月，本行客戶貸款及墊款利息收入人民幣131.49億元，同比增加人民幣23.95億元，增幅22.27%。其中，規模增長帶動客戶貸款及墊款利息收入增加人民幣22.05億元，利率變動帶動客戶貸款及墊款利息收入增加人民幣1.90億元。

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

	2020年1-6月			2019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(%)
公司貸款	296,298	7,664	5.17	250,872	6,576	5.24
零售貸款 <sup>(1)</sup>	173,796	5,167	5.95	144,271	3,931	5.45
票據貼現	22,985	318	2.77	14,043	247	3.51
客戶貸款及墊款	493,079	13,149	5.33	409,187	10,754	5.26

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。

##### 證券投資利息收入

2020年1-6月，本行證券投資利息收入人民幣107.23億元，同比減少人民幣18.66億元，減幅14.82%。其中，規模減少導致證券投資利息收入減少人民幣7.47億元，利率變動導致證券投資利息收入減少人民幣11.19億元。

##### 存拆放同業和其他金融機構款項利息收入

2020年1-6月，本行存拆放同業和其他金融機構款項利息收入人民幣4.33億元，同比減少人民幣1.39億元，減幅24.30%。其中，規模增長帶動存拆放同業和其他金融機構款項利息收入增加人民幣0.75億元，利率變動導致存拆放同業和其他金融機構款項利息收入減少人民幣2.14億元。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.2 利潤表分析(續)

#### 3.2.4 利息支出

2020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122.66億元，同比增加人民幣2.43億元，增幅2.02%。其中，規模增長帶動利息支出增加人民幣5.46億元，利率變動導致利息支出減少人民幣3.03億元。

#### 客戶存款利息支出

2020年1-6月，本行客戶存款利息支出人民幣60.39億元，同比增加人民幣10.72億元，增幅21.58%。其中，規模增長帶動客戶存款利息支出增加人民幣4.77億元，利率變動帶動客戶存款利息支出增加人民幣5.95億元。

下表列出所示期間本行公司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

	2020年1-6月			2019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(%)
公司客戶存款						
活期	250,144	1,164	0.93	250,202	1,130	0.90
定期	138,240	2,122	3.07	132,611	1,904	2.87
小計	388,384	3,286	1.69	382,812	3,034	1.59
零售客戶存款						
活期	64,715	213	0.66	59,865	168	0.56
定期	131,860	2,301	3.49	96,734	1,600	3.31
小計	196,575	2,514	2.56	156,599	1,769	2.26
其他 <sup>(1)</sup>	37,600	239	1.27	28,644	164	1.15
客戶存款總額	622,559	6,039	1.94	568,056	4,967	1.75

註：(1) 其他存款包括保證金存款、信用卡存款等。

#### 已發行債券利息支出

2020年1-6月，已發行債券利息支出人民幣29.10億元，同比減少人民幣2.94億元，減幅9.18%。其中，規模增長帶動已發行債券利息支出增加人民幣0.29億元，利率變動導致已發行債券利息支出減少人民幣3.23億元。

#### 同業和其他金融機構拆放款項利息支出

2020年1-6月，同業和其他金融機構拆放款項人民幣26.86億元，同比減少人民幣7.24億元，減幅21.23%。其中，規模減少導致已發行債券利息支出減少人民幣4.02億元，利率變動導致已發行債券利息支出減少人民幣3.22億元。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.2 利潤表分析(續)

#### 3.2.5 非利息淨收入

2020年1-6月，本行實現非利息淨收入人民幣38.73億元，同比增加人民幣13.88億元，增幅55.86%，主要是由於其他非利息淨收入的增加。

下表列出所示期間本行非利息淨收入的主要組成部分：

	單位：人民幣百萬元	
	2020年1-6月	2019年1-6月
手續費及佣金收入	2,342	1,992
結算手續費收入	55	40
擔保承諾業務手續費收入	166	165
投資銀行業務手續費收入	378	439
託管業務手續費收入	341	231
銀行卡業務手續費收入	359	375
收單業務手續費收入	7	8
代理業務手續費收入	655	407
融資租賃業務手續費收入	316	284
其他手續費收入	65	43
手續費及佣金支出	(85)	(104)
手續費及佣金淨收入	2,257	1,888
其他非利息淨收入	1,616	597
交易淨收益／(損失)	1,268	504
金融投資淨收益／(損失)	229	44
股利收入	-	1
其他營業收入淨額	119	48
非利息淨收入	3,873	2,485

#### 手續費及佣金淨收入

2020年1-6月，本行手續費及佣金淨收入為人民幣22.57億元，同比增加人民幣3.69億元，增幅19.54%，主要是代理業務手續費收入、託管業務手續費收入和融資租賃業務手續費收入增加。

#### 交易淨收益／(損失)

2020年1-6月，本行交易淨收益為人民幣12.68億元，同比增加人民幣7.64億元，增幅151.59%，主要是以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增加。

#### 金融投資淨收益／(損失)

2020年1-6月，本行金融投資淨收益為人民幣2.29億元，同比增加人民幣1.85億元，增幅420.45%，主要是以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券投資價差收入增加。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.2 利潤表分析(續)

#### 3.2.6 營業費用

2020年1-6月，本行營業費用人民幣34.29億元，同比增加人民幣0.57億元，增幅1.69%。

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	
	2020年1-6月	2019年1-6月
員工費用	(2,178)	(1,990)
稅金及附加	(149)	(128)
折舊及攤銷	(397)	(360)
租賃費	(20)	(33)
其他一般及行政費用	(685)	(861)
<b>營業費用合計</b>	<b>(3,429)</b>	<b>(3,372)</b>

#### 3.2.7 資產減值損失

2020年1-6月，本行計提資產減值損失人民幣66.09億元，同比增加人民幣7.15億元，增幅12.13%。

	單位：人民幣百萬元	
	2020年1-6月	2019年1-6月
客戶貸款及墊款 <sup>(1)</sup>	(3,788)	(2,339)
金融投資	(2,229)	(2,402)
信用承諾	(2)	(103)
存放同業及其他金融機構款項	(130)	(676)
拆出資金	9	16
買入返售金融資產	(35)	50
應收融資租賃款	(578)	(368)
其他資產	144	(72)
<b>合計</b>	<b>(6,609)</b>	<b>(5,894)</b>

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2020年6月30日，本行資產總額人民幣11,941.79億元，較2019年末增長5.52%。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	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	<b>526,351</b>	<b>44.08</b>	463,985	41.00
貸款和墊款應計利息	<b>998</b>	<b>0.08</b>	956	0.08
以攤餘成本計量的貸款的減值準備	<b>17,294</b>	<b>1.45</b>	14,521	1.28
客戶貸款及墊款淨額	<b>510,054</b>	<b>42.71</b>	450,420	39.8
金融投資	<b>485,769</b>	<b>40.68</b>	477,254	42.17
現金及存放中央銀行款項	<b>83,170</b>	<b>6.96</b>	91,971	8.13
存放同業及其他金融機構的款項	<b>14,905</b>	<b>1.25</b>	14,254	1.26
拆出資金	<b>5,009</b>	<b>0.42</b>	4,738	0.42
衍生金融資產	<b>134</b>	<b>0.01</b>	235	0.02
買入返售金融資產	<b>23,819</b>	<b>1.99</b>	28,651	2.53
對聯營企業投資	<b>4,921</b>	<b>0.41</b>	1,242	0.11
固定資產	<b>2,121</b>	<b>0.18</b>	2,059	0.18
使用權資產	<b>1,028</b>	<b>0.09</b>	1,058	0.09
遞延所得稅資產	<b>9,547</b>	<b>0.80</b>	8,162	0.72
應收融資租賃款	<b>50,021</b>	<b>4.19</b>	43,949	3.88
其他資產	<b>3,679</b>	<b>0.31</b>	7,727	0.68
<b>資產總額</b>	<b>1,194,179</b>	<b>100</b>	1,131,721	100

## 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2020年6月30日，本行客戶貸款及墊款總額為人民幣5,263.51億元，較上年末增長13.44%，客戶貸款及墊款總額佔資產總額比例為44.08%，較上年末增加3.08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	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款	313,992	59.65	263,783	56.86
票據貼現	17,933	3.41	21,870	4.71
零售貸款	194,426	36.94	178,332	38.43
客戶貸款及墊款總額	526,351	100	463,985	100

##### 公司貸款

截至2020年6月30日，本行公司貸款總額為人民幣3,139.92億元，較上年末增長19.03%，佔客戶貸款和墊款總額的59.65%，較上年末增加2.79個百分點。2020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2020年6月30日，本行票據貼現總額為人民幣179.33億元，其中，直貼餘額為人民幣109.07億元，比去年同期增長141.57%；轉貼餘額為人民幣70.26億元，比去年同期增長277.34%。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。

##### 零售貸款

截至2020年6月30日，本行零售貸款總額為人民幣1,944.26億元，較上年末增長9.02%，佔客戶貸款及墊款總額的36.94%，比上年末下降1.49個百分點，其中個人住房抵押貸款1,001.77億元，佔零售貸款總額的51.52%。

## 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 金融投資

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	2020年6月30日		2019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	102,524	21.11	95,225	19.95
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產	114,921	23.66	103,176	21.62
以攤餘成本計量的金融資產	268,325	55.24	278,853	58.43
投資	485,769	100	477,254	100

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

	2020年6月30日	2019年12月31日
債券	16,460	2,534
同業存單	1,182	50
資產管理計劃、信託計劃產品及其他	83,852	70,974
金融機構非保本理財產品	-	20,221
應收利息	1,030	1,446
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產淨額	102,524	95,225

## 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 金融投資(續)

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

	2020年6月30日	2019年12月31日
債券	105,736	95,906
同業存單	7,094	5,511
權益性證券	205	181
應收利息	1,886	1,578
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	114,921	103,176

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

	2020年6月30日	2019年12月31日
債券	87,338	75,095
同業存單	198	-
資產管理計劃及信託計劃產品和其他	189,928	210,290
應收利息	4,360	4,882
減：減值準備	(13,499)	(11,414)
以攤餘成本計量的金融資產淨額	268,325	278,853

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

	2020年6月30日		2019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	268,325	269,197	278,853	279,504

## 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 <sup>(1)</sup>	32,800	41	32,800	32,800	發起設立	附屬公司
無為徽銀村鎮銀行 有限責任公司 <sup>(2)</sup>	40,000	40	40,000	69,513	發起設立	附屬公司
徽銀金融租賃有限公司	1,020,000	54	1,620,000	1,706,820	發起設立、 參與增資	附屬公司
徽銀理財有限責任公司	2,000,000	100	2,000,000	2,000,000	發起設立	附屬公司
奇瑞徽銀汽車金融股份 有限公司	100,000	20	300,000	1,320,706	發起設立、 參與增資	參股公司
蒙商銀行股份有限公司	3,600,000	15	3,000,000	3,600,000	發起設立	參股公司

註：

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

有關本行附屬公司及主要參股公司的進一步詳情，詳見本報告第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2020年6月30日，本行負債總額為人民幣11,009.17億元，較上年末增長5.63%，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	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
向中央銀行借款	47,318	4.30	40,689	3.90
同業及其他金融機構存放款項	70,354	6.39	111,336	10.68
拆入資金	39,577	3.59	36,303	3.48
衍生金融負債	259	0.02	281	0.03
賣出回購金融資產	56,406	5.12	50,365	4.83
客戶存款總額	689,344	62.62	593,834	56.98
客戶存款應付利息	10,549	0.96	9,621	0.92
應交稅金	2,784	0.25	3,223	0.31
發行債券	168,009	15.26	183,243	17.58
其他負債	16,317	1.48	13,334	1.28
<b>負債總額</b>	<b>1,100,917</b>	<b>100.00</b>	<b>1,042,228</b>	<b>100.00</b>

#### 客戶存款

本行一貫重視並積極拓展存款業務，在2020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2020年6月30日，本行客戶存款總額為人民幣6,893.44億元，較2019年末增長16.08%，佔本行負債總額的62.62%。

## 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(續)

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	2020年6月30日		2019年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
<b>企業客戶存款</b>				
活期存款	272,607	39.55	249,096	41.95
定期存款	164,665	23.89	135,546	22.83
小計	437,272	63.43	384,642	64.77
<b>零售客戶存款</b>				
活期存款	66,233	9.61	59,252	9.98
定期存款	148,577	21.55	117,714	19.82
小計	214,810	31.16	176,966	29.80
<b>其他存款</b>	37,262	5.41	32,226	5.43
包括：保證金存款	36,486	5.29	32,007	5.39
<b>客戶存款總額</b>	<b>689,344</b>	<b>100.00</b>	<b>593,834</b>	<b>100.00</b>

截至2020年6月30日，本行零售客戶存款佔客戶存款總額的比例為31.16%，較2019年末上升1.36個百分點。

2020年以來，本行客戶定期存款佔比保持穩中有升。截至2020年6月30日，本行定期存款佔客戶存款總額的比例為45.44%，較2019年末上升2.79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21.55%，較2019年末上升1.73個百分點，企業客戶定期存款佔客戶存款總額的比例為23.89%，較2019年末上升1.06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	2020年6月30日	2019年12月31日
股本	12,155	12,155
其他權益工具	15,990	15,990
資本公積	6,760	6,760
盈餘公積	12,319	11,365
一般風險準備	12,295	11,115
其他綜合收益	2,176	1,825
未分配利潤	29,206	27,998
歸屬於本行的股東權益合計	90,901	87,209
非控制性權益	2,361	2,285
股東權益合計	93,262	89,494

### 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

	2020年6月30日		2019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	5,133.86	97.54	4,521.74	97.45
關注類貸款	69.99	1.33	69.96	1.51
次級類貸款	31.31	0.59	22.30	0.48
可疑類貸款	16.89	0.32	18.94	0.41
損失類貸款	11.46	0.22	6.91	0.15
客戶貸款及墊款總額	5,263.51	100.00	4,639.85	100.00
不良貸款總額	59.66	1.13	48.15	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。2020年，受新冠肺炎疫情及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1.13%，較2019年末上升0.09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

	2020年6月30日				2019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	3,139.92	59.65	45.56	1.45	2,637.83	56.86	38.37	1.45
票據貼現 <sup>(1)</sup>	179.33	3.41	-	-	218.70	4.71	-	-
零售貸款	1,944.26	36.94	14.10	0.73	1,783.32	38.43	9.78	0.55
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>5,263.51</b>	<b>100.00</b>	<b>59.66</b>	<b>1.13</b>	<b>4,639.85</b>	<b>100.00</b>	<b>48.15</b>	<b>1.04</b>

註：(1) 票據貼現逾期轉入公司貸款核算。

#### 3.4.3 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況：

單位：人民幣億元，百分比除外

	2020年6月30日				2019年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
<b>公司貸款</b>								
商業及服務業	515.70	9.80	13.47	2.61	500.86	10.79	10.67	2.13
製造業	483.47	9.19	22.53	4.66	448.41	9.66	14.65	3.27
公用事業	1,268.81	24.11	0.31	0.02	964.87	20.8	0.24	0.02
房地產業	264.96	5.03	2.48	0.94	189.43	4.08	2.67	1.41
建築業	298.06	5.66	4.33	1.45	276.5	5.96	4.8	1.74
運輸業	70.17	1.33	0.24	0.34	63.55	1.37	0.25	0.39
能源及化工業	136.08	2.59	0.22	0.16	102.31	2.21	4.11	4.02
餐飲及旅遊業	11.08	0.21	1.31	11.82	10.51	0.23	0.51	4.85
教育及媒體	15.20	0.29	0.15	0.99	13.8	0.3	0.15	1.09
金融業	55.70	1.06	-	-	53.16	1.15	-	-
其他 <sup>(1)</sup>	20.69	0.38	0.52	2.51	14.43	0.31	0.32	2.22
票據貼現	179.33	3.41	-	-	218.7	4.71	-	-
零售貸款	1,944.26	36.94	14.10	0.73	1,783.32	38.43	9.78	0.55
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>5,263.51</b>	<b>100.00</b>	<b>59.66</b>	<b>1.13</b>	<b>4,639.85</b>	<b>100.00</b>	<b>48.15</b>	<b>1.04</b>

註：(1) 主要包括種植、林、畜牧業及漁業。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.4 貸款質量分析(續)

#### 3.4.3 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況(續)

2020年上半年，本行總體信貸策略是「加強經濟形勢研判，堅持回歸本源，服務實體經濟，堅守風險底線，積極響應國家發展戰略，準確把握信貸投放佈局，推動實現高質量發展」，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、民營企業傾斜，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」行業風險。

#### 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

	2020年6月30日				2019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(%)
安徽省	4,731.11	89.89	53.63	1.13	4,224.57	91.05	45.09	1.07
江蘇省	532.40	10.11	6.03	1.13	415.28	8.95	3.06	0.74
客戶貸款及墊款總額	5,263.51	100.00	59.66	1.13	4,639.85	100.00	48.15	1.04

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.4 貸款質量分析(續)

#### 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

	2020年6月30日				2019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	1,845.18	35.05	24.06	1.30	1,673.89	36.08	24.97	1.49
質押貸款	1,254.64	23.84	0.79	0.06	1,177.10	25.37	0.44	0.04
保證貸款	973.41	18.49	26.85	2.76	678.68	14.63	18.38	2.71
信用貸款	1,010.95	19.21	7.96	0.79	891.48	19.21	4.36	0.49
票據貼現	179.33	3.41	-	-	218.7	4.71	-	-
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>5,263.51</b>	<b>100.00</b>	<b>59.66</b>	<b>1.13</b>	<b>4,639.85</b>	<b>100</b>	<b>48.15</b>	<b>1.04</b>

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，本行保證類及信用類不良額及不良率較2019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	2020年6月30日	
		貸款金額	佔資本淨額(%)
A	製造業	4,912	4.55
B	採礦業	3,052	2.83
C	採礦業	2,117	1.96
D	水利、環境和公共設施管理業	2,035	1.89
E	金融業	1,965	1.82
F	採礦業	1,810	1.68
G	水利、環境和公共設施管理業	1,726	1.60
H	水利、環境和公共設施管理業	1,600	1.48
I	採礦業	1,530	1.42
J	水利、環境和公共設施管理業	1,483	1.38
	合計	22,230	20.61

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.4 貸款質量分析(續)

#### 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：

	2020年6月30日	2019年12月31日
逾期以下期間的客戶貸款及墊款總額(人民幣百萬元)		
3個月以下	<b>3,350</b>	2,598
3個月至6個月(含第6個月)	<b>1,387</b>	987
6個月至12個月	<b>1,513</b>	1,216
超過12個月	<b>1,652</b>	1,646
<b>總計</b>	<b>7,902</b>	6,447
百分率%		
3個月以下	<b>42.39</b>	40.30
3個月至6個月(含第6個月)	<b>17.55</b>	15.31
6個月至12個月	<b>19.15</b>	18.86
超過12個月	<b>20.91</b>	25.53
<b>總計</b>	<b>100.00</b>	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15,428.74萬元，較上年同期發生額增加了人民幣4,347.6萬元，其中包括公司貸款14筆，金額人民幣12,558.74萬元；小企業貸款4筆，金額人民幣1,890萬元；零售貸款2筆，金額人民幣980萬元。

#### 3.4.9 貸款減值準備的變化

本行根據IFRS 9要求採用「預期信用損失模型」定期對貸款減值準備和損失情況進行評價。本行在預期損失計量中使用了包含未來宏觀經濟情況和借款人的信用狀況的複雜模型和假設，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	
	2020年6月30日	2019年12月31日
期初餘額	14,630	12,026
本期計提	3,788	4,581
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	(36)	(41)
本期核銷及轉出	(1,392)	(2,519)
收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回	339	583
期末餘額	17,329	14,630

## 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。

2020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2020年6月30日，本行資本充足率為12.98%，一級資本充足率為10.70%，核心一級資本充足率為8.75%。

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	2020年6月30日	2019年12月31日
核心一級資本	<b>76,647</b>	72,786
其中：實收資本可計入部分	<b>12,155</b>	12,155
資本公積可計入部分	<b>8,936</b>	8,586
盈餘公積和一般準備	<b>24,614</b>	22,480
未分配利潤	<b>29,206</b>	27,998
少數股東資本可計入部分	<b>1,736</b>	1,567
核心一級資本監管扣除項目	<b>(3,967)</b>	(1,343)
核心一級資本淨額	<b>72,680</b>	71,443
其他一級資本淨額	<b>16,221</b>	16,199
一級資本淨額	<b>88,901</b>	87,641
二級資本	<b>18,942</b>	19,067
其中：二級資本工具及其溢價可計入金額	<b>8,800</b>	9,200
超額貸款損失準備	<b>9,688</b>	9,449
少數股東資本可計入部分	<b>454</b>	418
總資本淨額	<b>107,843</b>	106,708
風險加權資產	<b>830,681</b>	807,542
資本充足率	<b>12.98%</b>	13.21%
一級資本充足率	<b>10.70%</b>	10.85%
核心一級資本充足率	<b>8.75%</b>	8.85%

## 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	2020年1-6月		2019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	3,537	54.92	3,399	55.62
個人銀行業務	1,112	17.27	687	11.24
資金業務	1,679	26.07	1,939	31.73
其他業務	112	1.74	86	1.41
合計	6,440	100.00	6,111	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銀行承兌匯票、開出信用證、開出保函、信貸承諾、資本性承諾、憑證式國債兌付承諾等。有關財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債見本中期報告財務報表附註39。

#### 3.7.2 逾期未償債務情況

截至2020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. 中國經濟率先復甦

2020年上半年，受新冠肺炎疫情影響，中國經濟遭受了改革開放以來最嚴重的衝擊，但在新冠肺炎疫情防控和「六穩」、「六保」政策帶動下，2020年二季度經濟呈全面復甦態勢。工業生產基本恢復至正常水平，PMI指數連續4個月保持在榮枯線上方。投資增速降幅大幅收窄，基建投資快速反彈，房地產開發投資增速由負轉正，製造業投資尚在低位，但高技術產業投資已實現正增長。消費溫和復甦，在促消費政策推動下，汽車消費恢復正增長，住房相關消費回升明顯，線上消費增長迅速。進出口增速好於預期，受防疫物資出口支撐，出口增速降幅收窄，需求疲軟和價格下跌情況下，進口增速有所下降。物價冲高回落，就業受新冠肺炎疫情影響失業率有所升高。隨著復工復產和「六穩」、「六保」政策的實施，中國經濟將持續復甦。

#### 2. 貨幣信貸保持較快增長

2020年上半年，為應對新冠肺炎疫情影響，央行實施了3次降准，推出了人民幣1.8萬億元的專項再貸款、再貼現額度，多次下調MLF利率引導LPR利率下行，並出台了小微企業信用貸款和延期貸款購買等直達實體經濟的新工具，保持了市場流動性的合理充裕，廣義貨幣M2和社會融資規模增長較快，為應對新冠肺炎疫情影響營造了良好的貨幣和信用環境。截至2020年6月末，M2及社會融資規模存量增速分別為11.1%、12.8%，較上年同期分別提高2.6和1.6個百分點。在國外新冠肺炎疫情持續發酵和經濟下行壓力較大的背景下，預計未來貨幣信貸仍將保持較快增長。

#### 3. 銀行息差空間面臨收窄壓力

為降低新冠肺炎疫情對實體經濟的衝擊，2020年6月下旬，中國國務院常務會議提出金融系統全年要為各類企業合理讓利人民幣1.5萬億元，鼓勵銀行通過下調貸款利率和減少收費方式降低企業融資成本。後疫情時期，在經濟和信用出現拐點之前貨幣政策不會轉向，貨幣政策重點在於提供流動性、降成本，穩定金融體系，預計今年MLF和LPR還會有相應的下調，帶動市場整體貸款利率下行。而存款業務競爭加劇疊加理財化趨勢，付息率偏剛性，銀行淨息差將面臨進一步收窄壓力。

## 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）

#### 4. 前景展望及措施

展望2020年下半年，在「六穩」、「六保」政策加快落地下，專項債擴容將帶動基建投資加快增長，各類促消費政策疊加下消費有望保持復甦態勢，產業鏈復工復產的推進將帶動工業生產實現較快恢復，出口受新冠肺炎疫情擾動面臨一定壓力，但不改中國經濟持續復甦的趨勢，預計中國將成為2020年全球經濟保持正增長的主要經濟體。

本行將堅守城商行「服務地方經濟、服務中小企業、服務城市居民」的市場定位，以數字化轉型為主線，以機構業務為主體，輕資本對公業務與數字化零售業務為兩翼，做服務地方的主流銀行，做區域客戶的首選銀行，做回報股東的價值銀行，做員工自豪的品質銀行，打造智慧、貼心、專業、敏捷的一流數字城商行。

## 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。

2020年上半年，本行批發銀行業務堅持以客戶為中心，在保持原有業務優勢的基礎上，不斷深耕細作安徽本土市場，大力拓展省外市場，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，有力地促進了批發銀行業務快速、健康發展。2020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，2020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。2020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2020年6月30日，本行公司貸款（含貼現）餘額人民幣3,319.25億元，較2019年末增長人民幣462.72億元。

#### 票據貼現

2020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2020年6月30日，本行票據貼現貸款餘額為人民幣179.33億元，其中直貼貸款餘額人民幣109.07億元，轉貼餘額人民幣70.26億元。

## 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)

##### 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，自2008年至報告期末，本行公司存款業務在安徽省內保持領先市場地位。

##### 交易銀行

2020年上半年，本行交易銀行業務緊緊圍繞「一個心、兩類均衡、三輪驅動」的發展思路，努力實現做大做強交易銀行基礎客群，本幣業務與外幣業務、傳統業務與創新業務均衡發展，結算類資產、結算類負債、結算類產品同步快速增長的經營目標。

在結算類資產方面，本行本着「降低融資門檻、減少融資成本，服務中小微企業、服務實體經濟」的原則，根據客戶需求積極提供包括保理、貿易融資、資產池融資等在內的各類供應鏈融資、貿易融資產品。2020年上半年，本行供應鏈融資人民幣133.90億元，同比增長86.49%；國內信用證表內融資人民幣99.87億元，同比增長13.53%；國際貿易融資及各類外匯貸款投放折合人民幣46.1億元，同比增長49.34%；表外貿易融資餘額折合人民幣約338.88億元。

在結算類負債方面，2020年上半年，本行推出的「房管通」、「招標通」、「如意賬戶」等產品滿足了多行業和多交易場景下的資金監管和理財需求。截至2020年6月末，本行現金管理推出的業務交易量達人民幣25,000億元，較上年同期增長66.7%，沉澱對公日均存款人民幣589.2億元，滿足企業不斷變化的財資管理需求。同時，本行積極發展銀行承兌匯票、信用證、保函等低經濟資本佔用的表外業務，2020年上半年通過表外業務直接派生存款人民幣370億元，同比增長69.72%。

截至2020年6月末，本行累計辦理本外幣收支總量達32.77億美元(不含安徽省以外的其他省份)，國際結算量達37.26億美元，同比增長12.03%；外匯資金累計交易量130.18億美元，同比增長274.5%；衍生產品業務累計交易金額97.37億美元，其中外匯掉期交易金額96.1億美元，同比增長430%；外匯資金拆借量折合美元110.45億元，外匯資金交易對手總數達86家，實現新加坡、香港、澳門、台灣等外匯資金交易對手全覆蓋。

本行積極參與「一帶一路」國家戰略和人民幣國際化進程，持續完善境外代理行網絡建設、全面豐富代理行合作領域。截至2020年6月末，已與76個國家和地區的671家銀行建立了代理行關係。在跨境清算渠道建設方面，本行可實現美元、歐元、日元等8類主要幣種的清算，境外清算賬戶行達到14個，致力於為境內「走出去」企業提供更加便利、更加快捷的跨境金融服務體驗。

## 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。2020年，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承銷推廣業務，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。

2020年上半年，本行大力推進債務融資工具承銷業務，完成註冊債務融資工具23單，註冊額度人民幣535.5億元；完成債務融資工具發行22單，承銷金額人民幣102.34億元。

#### 3.9.2 零售銀行業務

##### 業務概述

2020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，持續推進零售業務轉型發展，大力推進零售市場營銷品牌活動和線上營銷獲客，按照本行「一體兩翼」發展戰略要求，積極開展財富管理及私人銀行體系建設，優化本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。

2020年上半年，本行有效客戶保持穩定增長，中高端價值客戶保持快速增長，客戶群結構進一步優化，財富管理業務保持快速發展，理財產品保有量持續增長，基金、保險、貴金屬等代銷業務銷量實現大幅增長，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。

2020年下半年，面對金融科技、嚴監管等外部經營環境變化，本行將豐富財富管理產品線、提升線上服務能力、加強數據分析整理能力，秉承「以客戶為中心」的理念，順應數字化轉型工作需要，以「擴大零售客戶規模」為目標，依託場景生態建設，多維度推進零售產品體系建設工作。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。

## 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。截至報告期末，本行財富管理業務規模(不含直銷銀行)人民幣1,794.73億元，較年初增長人民幣146.96億元，增速8.92%，個人財富管理業務實現中間業務收入人民幣18,141萬元，同比增長55.54%。

##### 銀行卡業務

###### 一卡通

2020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，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，積極開展各類市場營銷活動，不斷提升客戶黏度，推動本行借記卡整體業務快速增長。截至2020年6月末，本行累計對外發行借記卡1,948萬張，有效卡1,499萬張，佔比達76.95%。借記卡內存款餘額人民幣1,239億元，卡均存款人民幣0.83萬元，共計發行73款黃山借記卡產品。

###### 信用卡

信用卡業務根據本行「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，以「線上化、虛擬化、場景化」為重點，全面踐行網絡化、數字化、智能化服務要求，以主題卡產品、場景消費分期為抓手，加強總分支三方聯動，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1,545,380張，報告期內新發卡113,881張。2020年上半年累計實現信用卡交易額人民幣177.7億元；信用卡透支本金餘額人民幣124.25億元，實現信用卡業務收入人民幣3.92億元。截至報告期末，信用卡貸款不良率2.18%，較上年末下降了0.49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

2020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。2020年6月末，本行集團本部個人住房類貸款餘額人民幣996.52億元，較年初新增人民幣99.06億元，增幅11.04%。

2020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，實現個人貸款規模穩步增長。2020年6月末，本行個人貸款(不含住房類貸款)餘額人民幣438.48億元，較年初增加人民幣33.84億元，增幅8.36%。其中，個人經營貸餘額人民幣307.74億元，較年初增加人民幣12.82億元；微貸餘額人民幣31.85億元，較年初增加人民幣5.54億元；個人消費貸款餘額人民幣98.90億元，較年初增加人民幣15.48億元。

##### 零售存款

2020年上半年，面對新冠肺炎疫情突發事件，本行迅速調整應對，創新線上營銷方法，緊緊圍繞客戶資金保值、支付結算、復工復產等場景化需求，不斷加強零售精細化管理，進行產品、機制、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。截至2020年6月末，本行集團本部零售存款總額人民幣2,148.09億元，較2019年末增加人民幣378.42億元，增幅21.38%。

2020年上半年，本行在重點鄉鎮、行政村以及城市社區、小微企業聚集區延伸服務渠道，持續提高服務意識和服務能力，滿足城鄉居民、「三農」等客群各項金融需求。截至2020年6月末，本行普惠網點(含徽農、徽民、社區、小微支行四類)各項存款餘額人民幣448.47億元，較年初增加人民幣91.87億元，增幅25.76%。

## 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

2020年初，面對新冠肺炎疫情給全球經濟帶來的衝擊，央行通過多次降准、降低公開市場利率等方式引導市場利率下行，並通過MLF、公開市場操作等方式保持市場流動性合理充裕。2020年二季度以來，隨着國內新冠肺炎疫情的有效控制以及積極的財政政策不斷推進，貨幣政策逐步回歸常態，但是全球新冠肺炎疫情仍不樂觀，未來經濟不確定性較大。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。適當加大國債、抗疫國債、政策性金融債和地方政府債的配置力度。二是積極參與二級市場交易，提升價差收入；積極履行做市職責，保持做市報價成交活躍度。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，提升中間業務收入。

2020年上半年，在金融市場業務領域，本行本着堅持服務實體經濟的宗旨，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。同時，本行積極參與創新業務，成功獲批進入標準債券遠期市場，開通利率互換實時承接業務，標誌着本行金融衍生產品進一步豐富，利率風險管理能力進一步提升。

#### 3.9.4 資產管理業務

2020年上半年，本行持續推進資管業務產品轉型，淨值型產品規模穩步增長，徽銀理財有限責任公司獲批開業。業務規模方面，截至報告期末，本行存量理財產品餘額為人民幣1,895.95億元，較去年末增長0.94%，其中淨值型產品餘額人民幣1,416.72億元，淨值型佔比達到74.72%。客戶體系方面，本行理財客戶結構進一步優化，2020年6月末，個人理財產品存續餘額為人民幣1,740.08億元，佔比91.78%，資金穩定性持續增強。

#### 3.9.5 託管業務

2020年上半年，本行資產託管業務努力克服新冠肺炎疫情影響，積極搶抓託管市場、強化風險管理、優化業務流程、推進品牌建設、着力提升核心競爭力，有效實現了風險防控與業務增長相結合、業務轉型與核心競爭力提升協同推進的新局面。截至2020年6月末，本行託管業務規模與中收持續穩健增長，其中託管手續費收入同比增幅躍居全行業首位。

截至2020年6月30日，資產託管餘額人民幣8,346.97億元，同比增長人民幣543.03億元，增幅6.96%；實現資產託管手續費收入人民幣23,278.05萬元，同比增長人民幣8,659.32萬元，增幅59.23%。

## 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

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2020年6月30日，本行共建成自助銀行服務區680處，共投入運行自助設備2,023台，其中取款機56台、存取款機1,228台、自助終端機324台、智能自助終端(含自助發卡機)415台。

##### 電子銀行渠道

本行注重發展和完善包括個人網上銀行、手機銀行、微信銀行等個人移動金融渠道建設，圍繞移動互聯網，強化渠道服務和運營管理，有效分流了營業網點的壓力，客戶活躍度不斷提高。2020年上半年，個人移動金融渠道賬務類交易筆數13,116.82萬筆，較去年同期提升16.38%，佔本行個人可替代賬務類交易筆數的95.38%。

截至報告期末，本行手機銀行簽約客戶總數已達522.87萬戶，手機銀行交易7,752.80萬筆，同比增長32.31%，交易金額達人民幣5,859.88億元，同比增長82.96%。

##### 網上銀行

2020年上半年，本行個人網上銀行業務繼續保持平穩發展，客戶群穩步增長，客戶交易活躍度不斷提升。截至報告期末，本行個人網上銀行客戶總數已達528.01萬戶，個人網上銀行交易21,041.05萬筆，同比增長9.53%。其中，網上支付交易10,661.16萬筆，同比增長17.61%，交易金額達人民幣787.75億元，同比增長13.12%。

2020年上半年，本行對公服務門戶「交易家平台」聚焦用戶體驗、產品創新、協同運營、新技術應用等方面，服務能力持續提升。截至報告期末，本行企業網上銀行客戶總數達25.93萬戶，交易筆數1.03億筆，其中資金變動類交易筆數512.96萬筆，交易金額達人民幣11,540.16億元。

##### 直銷銀行

截至2020年6月末，本行直銷銀行客戶總數超2,083萬戶，直銷銀行的各項貸款餘額和日均存款餘額分別為人民幣238.60億元和13.34億元。2020年上半年，本行直銷銀行共實現創收人民幣3.90億元，較去年同期增幅為28.71%。2020年，直銷銀行積極運用自身能力，充分發揮「互聯網+」特性，以數字化轉型為目標，不斷打造互聯網財富、互聯網貸款、互聯網賬戶與支付、互聯網資管等業務板塊先發優勢，持續加強能力輸出，助推本行互聯網金融業務發展，努力打造輕資產、低成本的互聯網銀行。經過五年多的快速發展，本行「徽常有財」表現亮眼，榮獲業內多個權威獎項，品牌價值顯著提升。

## 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

##### 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，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年徽銀金融租賃註冊資本增至人民幣30億元，其中本行出資人民幣16.2億元，持股比例54%。截至2020年6月末，徽銀金融租賃租賃資產餘額人民幣518.94億元，不良率0.50%。

##### 徽銀理財有限責任公司

徽銀理財有限責任公司(「徽銀理財」)於2020年4月28日正式開業，公司註冊地合肥市，註冊資本人民幣20億元，由本行獨資設立。徽銀理財作為中部地區首家、城商行中第三家開業的銀行理財子公司，將堅持以「服務實體經濟增長，服務居民財富增長」為宗旨，充分發揮一級法人的體制機制優勢，以優質的產品和服務為依託，將自身打造成為有自身特色、具有一定全國影響力的專業資產管理機構，為地方社會經濟的發展做出積極貢獻。

##### 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，其中本行出資人民幣3,280萬元，佔比41%。截至2020年6月末，金寨徽銀資產總額人民幣23.3億元，各項貸款餘額人民幣12.1億元，各項存款餘額人民幣20.7億元。

##### 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%。截至2020年6月末，無為徽銀資產總額人民幣23.6億元，各項貸款餘額人民幣18.5億元，各項存款餘額人民幣21.6億元。

## 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(「奇瑞徽銀」)成立於2009年4月13日，註冊地蕪湖市，是國內首家自主品牌的汽車金融公司。奇瑞徽銀由本行和奇瑞汽車股份有限公司(「奇瑞汽車」)共同投資組建，現註冊資本人民幣15億元，其中本行持有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%。

##### 蒙商銀行股份有限公司

蒙商銀行股份有限公司(「蒙商銀行」)成立於2020年4月30日，註冊地包頭市。蒙商銀行由存款保險基金管理有限責任公司會同本行以及內蒙古自治區財政廳等區內8家發起人共同發起設立，註冊資本為人民幣200億元，其中本行持股比例為15%。蒙商銀行係一家城市商業銀行，經營範圍界定為內蒙古自治區內，經營宗旨為紮根內蒙，依法穩健經營，建成資本充足、內控嚴密、運營安全、服務和效益良好的區域性商業銀行。

### 3.10 風險管理

2020年上半年，面對新冠肺炎疫情導致的嚴峻形勢，本行以數字化轉型為引領，以守住資產質量為底線，努力提升風險管理能力。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本行轉型升級的戰略目標。

#### 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。

2020年上半年，本行以全面風險管理為導向，根據本行全面風險管理辦法的要求，制定本行風險偏好、風險限額、授信政策等重要制度；調優年度資產質量和減值準備等考核制度，形成政策和考核之間的傳導機制；嚴控客戶准入，加強評級管理，規範信用評級工作，制定年度集中評級方案；嚴格執行國家產能過剩行業產業政策和環保政策；研究制定年度重點機構和重點項目「雙控」行動方案，提升清收化解質效。

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。

## 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

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。

2020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。本行不斷加強資產負債精細化管理，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，靈活管控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。

#### 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，人民幣存款基準利率由人行制定，人民幣貸款市場報價利率(LPR)由人行授權全國銀行間同業拆借中心發佈，本行主要按人行所定的利率政策進行存款及貸款活動。

2020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。

## 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

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、日元等。

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。

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。

## 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

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。

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。本行深入開展銀行業市場亂象整治「回頭看」工作、「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，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。

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

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.10 風險管理(續)

#### 3.10.10 巴塞爾協議的實施情況

本行是較早致力於巴塞爾新資本協議實施的中國城市商業銀行之一，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，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

報告期內，本行信息科技工作圍繞科技興行戰略任務，聚焦科技服務和關鍵基礎設施的穩定運行保障能力建設，持續提升業務連續性支撐能力，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，促進數據賦能業務發展。成立數據治理委員會，統籌協調和推動落實本行各項數據治理工作。建立疑似實際控制人的評價規則和識別模型、運用零售優質客戶流失預警模型助力零售金融資產提升、啟動企業級客戶標籤體系建設，提升數據服務能力等。二是推進科技賦能業務，加快產品與服務創新。以促進金融與科技的深度融合、支撐業務發展和產品創新為目標，強化數字化轉型和科技支持服務，重點實施信貸系統改造、二代支付系統升級、微信銀行功能擴展等項目，為本行業務發展和產品創新提供科技驅動力。三是有序實施數據中心遷移，進一步夯實基礎支撐體系。正式啟用獲得國家A級機房認證的總部基地數據中心，分批次穩步開展數據中心網絡和信息系統遷移工作，實施相關網絡體系完善和災備體系完善，啟動網絡威脅與分析平台建設等，進一步夯實科技基礎支撐體系。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.12 普通股利潤分配

#### 2019年度利潤分配方案

2020年6月30日召開的本行2019年度股東週年大會審議通過了本行2019年度利潤分配方案。

2019年本行集團本部經審計的淨利潤為人民幣954,014萬元。按照本行《公司章程》，本行2019年度利潤分配方案如下：

- (1) 提取法定盈餘公積人民幣95,401.4萬元、提取一般風險準備人民幣108,591.7萬元、提取任意盈餘公積人民幣95,401.4萬元，當年剩餘可供分配利潤人民幣654,619.5萬元。
- (2) 向全體股東派發現金股息約人民幣190,830.4萬元(含稅)，即每10股派送人民幣1.57元(含稅)。

2019年度末期股息已於2020年8月26日向截至2020年7月12日名列本行股東名冊的股東派發。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2019年度股東週年大會前五個工作日(即2020年6月19、22、23、24、29日)人行發佈的人民幣兌港元平均匯率中間價為準。

本行日期為2019年5月15日之本行通函所述有關2018年度股東週年大會的可能特別股息將不會執行。

#### 2020年中期利潤分配

本行2020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

報告期內，本行秉持「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，積極履行企業社會責任，統籌兼顧股東、客戶、員工等利益相關方，實現經濟效益、環境效益、社會效益的全面提升。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，助力脫貧攻堅，拓寬金融服務覆蓋面；持續創建「安全徽銀」，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；倡導綠色辦公、節能環保，盡可能減少日常運營對環境的負面影響；積極倡導公益精神，持續推廣關注民生、保護環境、熱心慈善的理念和行為，倡導員工以志願者形式開展環保和慈善實踐，全面展現本行良好企業公民形象；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；以數字化轉型為主線，機構業務為主體、輕資本對公業務與數字化零售業務為兩翼，做服務地方的主流銀行、區域客戶的首選銀行、回報股東的價值銀行、員工自豪的品質銀行，打造智慧、貼心、專業、敏捷的一流數字城商行。

面對突發的新冠肺炎疫情，本行落實「六穩」「六保」政策，圍繞強化金融服務支持企業復工復產需求，積極履行社會責任：一是創新推出疫情防控應急貸款產品，重點支持公共服務和基礎設施建設；二是積極落地人行專項再貸款政策，為省內新冠肺炎疫情防控物資生產企業提供低成本信貸資金；三是全面落實金融支持中小微企業政策，全力服務小微企業復工復產。此外，本行累計捐款捐物超人民幣1,000萬元，為新冠肺炎疫情防控 and 救治工作提供了有力支持。

## 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

	2020年6月30日		報告期內變動 數量(股)	2019年12月31日	
	數量(股)	比例(%)		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： 1. 截至2020年6月30日，本行普通股股東總數17,769戶，其中H股股東總數為1,523戶，內資股股東總數為16,246戶。

### 4.2 前十名普通股股東持股情況

截至2020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99.90%；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		報告期內 增減(股)	質押或凍結 (股)
				總股本比例 (%)	股份類別		
1	香港中央結算(代理人)有限公司	— <sup>(1)</sup>	3,475,377,378	28.59	H股	732,100	— <sup>(1)</sup>
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	0	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	506,102,476	4.16	內資股	0	368,540,000
7	合肥興泰金融控股(集團)有限公司	國有法人	378,395,999	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<sup>(1)</sup>

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	主要股東名稱	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	12.10
	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	11.08
	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	
	安徽省天然氣開發股份有限公司	22,729,899	0.19	
3	Wkland Finance Holding Company Limited	562,254,000	4.63	8.00
	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
	安徽擔保資產管理有限公司	2,524,326	0.02	
6	合肥興泰金融控股(集團)有限公司	378,395,999	3.11	5.15
	建信信託有限責任公司	248,102,994	2.04	
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	中靜四海實業有限公司	506,102,476	4.16	4.16
10	蕪湖市建設投資有限公司	294,012,833	2.42	2.42
11	安徽出版集團有限責任公司	103,693,815	0.85	0.85

註：(1) 主要股東定義詳見中國銀保監會《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定，股東與其關聯方、一致行動人的持股比例合併計算。

## 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2020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》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反映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)	佔相關股分類		附註
					別已發行股份 百分比(%)	佔全部已發行 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	173,544,625	2.00	1.43	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	8、9、10、12
	內資股	好倉	受控制企業權益	224,781,227	2.59	1.85	7
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	8、9、10、12
	內資股	好倉	受控制企業權益	224,781,227	2.59	1.85	7
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	8、9、10、12
	內資股	好倉	受控制企業權益	224,781,227	2.59	1.85	7
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	8、9、10、12
	內資股	好倉	受控制企業權益	224,781,227	2.59	1.85	7
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	8、9、10、12
	內資股	好倉	實益擁有人	224,781,227	2.59	1.85	7

## 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	身份	股份數目(股)	佔相關股分類		附註
					別已發行股份 百分比(%)	佔全部已發行 普通股股份 百分比(%)	
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	9、10、12
	H股	好倉	實益擁有人	273,449,000	7.86	2.25	
Wealth Honest Limited	H股	好倉	受控制企業權益	440,000,000	12.65	3.62	10、12
	H股	好倉	實益擁有人	532,415,400	15.30	4.38	
Wealth Honest Cayman Holdings Company Limited	H股	好倉	受控制企業權益	440,000,000	12.65	3.62	10、12
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	10
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	10
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	10
China Golden Harbour (Holdings) Group Limited (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	10
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	10
Wealth Honest Fund LP	H股	好倉	受控制企業權益	440,000,000	12.65	3.62	10
Golden Harbour Investments Management Limited	H股	好倉	實益擁有人	440,000,000	12.65	3.62	10
鄭永剛	內資股	好倉	受控制企業權益	730,883,703	8.42	6.01	7、11
周繼青	內資股	好倉	受控制企業權益	730,883,703	8.42	6.01	7、11
寧波青剛投資有限公司	內資股	好倉	受控制企業權益	730,883,703	8.42	6.01	7、11

## 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	身份	股份數目(股)	佔相關股分類		附註
					別已發行股份 百分比(%)	佔全部已發行 普通股股份 百分比(%)	
杉杉控股有限公司	內資股	好倉	受控制企業權益	506,102,476	5.83	4.16	11
	內資股	好倉	實益擁有人	224,781,227	2.59	1.85	7
	H股	好倉	一致行動權益	1,245,864,400	35.81	10.25	13
杉杉集團有限公司	內資股	好倉	受控制企業權益	506,102,476	5.83	4.16	11
中靜四海實業有限公司	內資股	好倉	實益擁有人	506,102,476	5.83	4.16	11
DRAGON SOUND INVESTMENT LIMITED	內資股	好倉	一致行動權益	730,883,703	8.42	6.01	13
	H股	好倉	實益擁有人	273,449,000	7.86	2.25	12
JOY GLORY HOLDINGS LIMITED	內資股	好倉	一致行動權益	730,883,703	8.42	6.01	13
	H股	好倉	實益擁有人	532,415,400	15.30	4.38	12
SUPERIOR LOGIC INVESTMENTS LIMITED	內資股	好倉	一致行動權益	730,883,703	8.42	6.01	13
	H股	好倉	實益擁有人	440,000,000	12.65	3.62	12
CITIC Securities Company Limited	H股	好倉	受控制企業權益	256,410,675	7.37	2.11	14
	H股	淡倉	受控制企業權益	245,523,750	7.06	2.02	14

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，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150,814,726股內資股、安徽省天然氣開發股份有限公司所持有的本行22,729,899股內資股。

- (2) 安徽擔保資產管理有限公司持有的本行2,524,326股內資股（好倉）。安徽擔保資產管理有限公司為安徽省信用擔保集團有限公司全資子公司，安徽省信用擔保集團有限公司被視為擁有安徽擔保資產管理有限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。

## 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）

- (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，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。
- (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，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。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。
- 杉杉控股有限公司（「杉杉控股」）於2019年8月20日與中靜新華訂立協議，協議約定杉杉控股收購中靜新華持有徽商銀行的224,781,227股內資股，該股份尚未過戶。根據《證券及期貨條例》的相關規定，訂立協議後至股份完成交割前期間，杉杉控股及中靜新華均視為持有上述買入或出售的股份權益，均為實益擁有人。鄭永剛、周繼青、寧波青剛被視為擁有杉杉控股在本行所持有的上述股份權益。
- (8) 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。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。
- (9) 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。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）

- (10) 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夥企業）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的唯一普通合夥人，對合夥企業的業務有全權控制。Wealth Honest可以間接100%控制Golden Harbour。有關Wealth Honest的信息，請參見上文附註(9)。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視為擁有Golden Harbour在本行所持有的股份權益。

- (11) 中靜四海實業有限公司（「中靜四海」）持有本行506,102,476股內資股。根據香港聯交所相關權益表格及中靜四海公開披露的工商登記信息顯示：

2019年8月，中靜新華將其持有的51.6524%中靜四海股權轉讓於杉杉集團有限公司（「杉杉集團」），轉讓後杉杉集團持有中靜四海100%股權，杉杉集團是杉杉控股持股73.46%的子公司，杉杉控股是寧波青剛投資有限公司（「寧波青剛」）持股61.81%的子公司，鄭永剛持有寧波青剛51%股權，周繼青持有寧波青剛49%股權，鄭永剛、周繼青、寧波青剛、杉杉控股、杉杉集團被視為擁有中靜四海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）

- (12) 根據DRAGON SOUND INVESTMENT LIMITED、JOY GLORY HOLDINGS LIMITED、SUPERIOR LOGIC INVESTMENTS LIMITED提交予香港聯交所的權益披露表格顯示，相關方分別買入本行273,449,000、532,415,400、440,000,000股H股；根據中靜新華香港、Wealth Honest、Golden Harbour提交予香港聯交所的權益披露表格顯示，相關方已就出售其持有權益的股份訂立協議。上述股份尚未交割。根據《證券及期貨條例》的相關規定，訂立協議後至股份完成交割前期間，相關買方及賣方均視為持有各自買入或出售的股份權益，均為實益擁有人。

根據中靜新華香港、Wealth Honest、Golden Harbour於香港聯交所提交的權益披露表格，2020年6月1日中靜新華代表全體賣方向杉杉控股發出書面通知，宣佈終止2019年8月20日雙方簽署的《框架協議》，對此有關賣方無須轉讓標的H股股份予杉杉控股。

根據中靜新華於2020年7月9日在上海證券交易所（「上交所」）發佈的《中靜新華資產管理有限公司關於公司涉及重大訴訟的公告》顯示，「……2020年6月1日，公司向杉杉控股發出《關於終止<杉杉控股有限公司與中靜新華資產管理有限公司關於轉讓徽商銀行股份有限公司股份及中靜四海實業有限公司股權之框架協議>的通知》。……公司已於近日向安徽省黃山市中級人民法院提起訴訟並獲受理，現已完成立案。」詳情請見中靜新華在上交所發佈的公告。

根據杉杉集團於2020年7月10日在上交所發佈的《杉杉集團有限公司關於公司涉及重大訴訟的公告》顯示，「……本次訴訟為中靜新華訴杉杉控股、杉杉集團、中靜四海股權轉讓糾紛一案。……杉杉控股……依法於2020年6月2日向上海金融法院提起訴訟並完成立案。」詳情請見杉杉集團於上交所發佈的公告。

- (13) 根據杉杉控股等公司提交香港聯交所的權益披露顯示，杉杉控股分別與SUPERIOR LOGIC INVESTMENTS LIMITED、DRAGON SOUND INVESTMENT LIMITED、JOY GLORY HOLDINGS LIMITED簽署了一致行動人協議。
- (14) CITIC Securities Company Limited持有本行合併256,410,675股H股（好倉）及245,523,750股H股（淡倉）的權益。該等股份權益均為衍生工具權益。

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2020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。

### 4.5 境外優先股相關情況

#### 4.5.1 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4,440萬股境外優先股，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。

## 第四章 股本變動及股東情況

### 4.5 境外優先股相關情況(續)

#### 4.5.2 境外優先股股東數量和持股情況

截至報告期末，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 (萬股)	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	-	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。

#### 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
朱宜存	男	非執行董事
嚴琛	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
何結華	男	監事長、職工監事
湯川	男	職工監事、工會主席
鍾秋實	男	職工監事、風險管理部總經理
孫震	男	職工監事、合規部總經理
陳銳	男	股東監事
李銳鋒	男	股東監事
胡靜	女	股東監事
楊棉之	男	外部監事
董曉林	女	外部監事
翟勝寶	男	外部監事
周澤將	男	外部監事
高廣成	男	常務副行長
易豐	男	副行長
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
高春明	女	公司銀行總監
廉保華	男	董事會秘書

註： 上述董事、監事和高級管理人員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」。

## 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

1. 本行於2020年4月21日發出公告，張友麒先生因工作調整原因，辭去本行職工監事、監事長、監事會提名委員會委員及監事會監督委員會委員職務，其辭任自2020年4月21日起生效。
2. 本行於2020年6月30日召開2019年度股東週年大會，審議批准選舉翟勝寶先生、周澤將先生為本行第四屆監事會外部監事，其監事任期與本行第四屆監事會任期一致。
3. 本行於2019年10月14日發出公告，本行外部監事潘淑娟女士，因其任職本行外部監事已滿6年，辭去本行外部監事、監事會提名委員會主任委員及委員的職務，其辭任本行外部監事、監事會提名委員會委員將於本行正式委任繼任外部監事之日起生效。2020年6月30日本行2019年度股東週年大會已選舉繼任外部監事，潘淑娟女士辭任於當日生效。
4. 本行於2020年7月10日發出公告，何結華先生因內部職務變動，已辭任本行執行董事及風險管理委員會主任委員職務，其辭任已於當日生效。
5. 本行於2020年7月15日發出公告，經本行職工民主程序選舉，何結華先生和孫震先生於2020年7月13日獲選舉為本行職工監事；本行監事會於2020年7月15日召開第四屆監事會第十八次會議，選舉何結華先生為監事長。前述職工監事與監事長的任期與本行第四屆監事會任期一致。
6. 本行於2020年8月27日發出公告，本行董事會於2020年8月27日通過決議，增補非執行董事錢東升先生為第四屆董事會審計委員會委員，其任期自同日起至本行第四屆董事會換屆之日屆滿。

### 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不再擔任安徽省能源集團有限公司總經理。
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董事。
3. 本行獨立非執行董事周亞娜女士不再擔任安徽大學商學院教授，擔任安徽省交通規劃設計研究總院股份有限公司獨立董事。
4. 本行職工監事鍾秋實先生擔任徽銀理財有限責任公司董事。
5. 本行外部監事楊棉之先生不再擔任國元證券股份有限公司獨立董事，擔任科大國盾量子技術股份有限公司獨立董事。
6. 本行外部監事董曉林女士擔任南京證券股份有限公司獨立董事。
7. 本行外部監事周澤將先生不再擔任安徽安凱汽車股份有限公司獨立董事。

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

## 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<sup>1</sup>

#### 1. 員工人數

截至2020年6月30日，本行在崗員工人數為9,452人。

#### 2. 員工專業構成情況

截至2020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2020年6月30日	
	員工人數	佔比(%)
管理類員工	2,247	23.77
業務類員工	5,236	55.40
保障類員工	1,969	20.83
<b>總計</b>	<b>9,452</b>	<b>100.00</b>

#### 3. 員工學歷構成情況

	截至2020年6月30日	
	員工人數	佔比(%)
碩士研究生及以上	1,702	18.01
全日制大學本科	4,680	49.51
非全日制大學本科	2,265	23.96
大學專科及以下	805	8.52
<b>總計</b>	<b>9,452</b>	<b>100.00</b>

#### 4. 員工年齡構成情況

	截至2020年6月30日	
	員工人數	佔比(%)
30歲(含)以下	4,214	44.58
31歲到40歲	3,056	32.33
41歲到50歲	1,675	17.72
50歲以上	507	5.36
<b>總計</b>	<b>9,452</b>	<b>100.00</b>

註：1. 除上述披露員工外，截至報告期末，本行北京、深圳、成都、寧波四家分行在崗員工人數約1,237人。由於上述四家分行員工的接收及專業構成、學歷構成、年齡構成相關信息的確認等事項仍在進行中，本報告有關員工情況的統計口徑不包含前述四家分行的員工。

## 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，充分發揮薪酬在本行經營管理和風險管控中的導向作用，促進本行穩健經營和可持續發展為目標，堅持有利於戰略目標達成、競爭力提升、人才培養和風險控制的管理策略，遵循效率優先，兼顧公平原則，在統一規則框架內，發揮其能動性和創造性。

本行通過董事會、高級管理層、總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；高級管理層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。

#### 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，本行充分利用本行濱湖培訓中心、「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，進一步提升本行員工持證上崗比例。2020年上半年，本行有效應對新冠肺炎疫情，積極開展線上培訓，錄制115門課程，舉辦38場直播培訓，約3.5萬人次參訓。徽銀網校上線96門課程，83,294人次選課學習，知鳥徽銀學堂上線221門在線課程，323,125人次選課學習，並設置防疫專欄，實時更新新冠肺炎疫情數據。

## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

### 5.5 分支機構

截至2020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	合肥市安慶路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	29
	淮北分行	淮北市相山區人民中路253號	235000	21
	蚌埠分行	蚌埠市淮河路1018號	233000	29
	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	15
	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	11
	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	14
	宿州分行	宿州市銀河一路123號	234000	16
	宣城分行	宣城市宣州區梅園路109號	242000	17
	亳州分行	亳州市芍花西路277號香樟大廈	236000	12
	江蘇省	南京分行	南京市中央路231號	210000
北京市	北京分行	北京市朝陽區北四環東路115號	100020	16
廣東省	深圳分行	深圳市福田區金田路3038號現代商務大廈1-3樓	518000	12
四川省	成都分行	成都市錦江區錦興路57號力博樓	610000	21
浙江省	寧波分行	寧波市鄞州區中興路676號，百丈東路787、799、809號	315100	23
<b>合計</b>				<b>502</b>

## 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2次；董事會會議6次，董事會各專門委員會會議15次；監事會會議6次，監事會監督委員會會議6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2次股東大會。

2020年2月22日，本行2020年第一次臨時股東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2020年2月22日的2020年第一次臨時股東大會投票結果公告。

2020年6月30日，本行2019年度股東週年大會在安徽省合肥市召開，會議的通知、召集、召開和表決程序均符合中國《公司法》、本行《公司章程》及香港上市規則的有關規定。審議議案的相關情形請參閱本行刊登在香港聯交所和本行網站的日期為2020年6月30日的2019年度股東週年大會投票結果公告。

### 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52項。本行董事會專門委員會召開15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2次，關聯交易控制委員會會議4次，審計委員會會議2次，研究審議議題67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6次，審議各類議案19項。

監事會監督委員會召開會議6次，審議9項議案；監事會提名委員會召開1次，審議議案11項。

### 6.5 董事、監事及有關僱員之證券交易

本行已採納《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）及有關僱員進行證券交易的行為準則。

經查詢本行全體董事及監事後，彼等已確認其於報告期內一直遵守上述《標準守則》。

## 第六章 公司治理

### 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，建立了完善的內部控制體系。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，且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2019年內部控制評價，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。

### 6.7 遵守《企業管治守則》聲明

報告期內，本行已應用《企業管治守則》所載原則，除《企業管治守則》守則條文A.5.1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。

由於本行原獨立非執行董事胡駿先生因希望投放更多時間於其他事務，於2019年10月25日起不再擔任本行獨立非執行董事、人事提名和薪酬委員會委員、風險管理委員會委員及關聯交易控制委員會主任委員職務。因此，本行現時人事提名和薪酬委員會的委員為8人，其中獨立非執行董事人數為4人，不符合香港上市規則第3.25條和《企業管治守則》守則條文第A.5.1段要求的人事提名和薪酬委員會委員中獨立非執行董事佔大多數的要求。本行正盡其所能盡快物色適當人選填補有關空缺，以在切實可行情況下盡快遵守香港上市規則和《企業管治守則》守則條文第A.5.1段。胡駿先生的職務變化情況詳見本行日期為2019年10月25日的公告。

### 6.8 企業管治常規

因本行內部職務變動，本行原執行董事何結華先生於2020年7月10日起不再擔任本行執行董事及風險管理委員會主任委員職務。因此，本行現時董事會成員人數為14名，不符合本行《公司章程》第一百六十二條「董事會由十五至十九名董事組成」之規定，本行正盡其所能物色合適人員填補董事空缺，以在切實可行情況下盡快遵守本行《公司章程》。何結華先生的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」。

## 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2020年6月30日，下列本行董事、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。下表列示了本行董事、監事及最高行政人員所持股份數目、在相關股份及債權證中擁有任何的權益或淡倉的情況：

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 (%)
戴培昆	獨立非執行 董事	內資股	配偶的權益	3,079	0.0000	0.0000
何結華 <sup>(1)</sup>	監事長、職工監事	內資股	配偶的權益	8,928	0.0001	0.0001
湯川	職工監事	內資股	實益擁有人	56,009	0.0006	0.0005
鍾秋實	職工監事	內資股	實益擁有人	32,133	0.0004	0.0003
孫震 <sup>(1)</sup>	職工監事	內資股	實益擁有人	38,085	0.0004	0.0003
楊棉之	外部監事	內資股	實益持有人	6,613	0.0001	0.0001
張友麒 <sup>(1)</sup>	原職工監事、 原監事長	內資股	實益擁有人	25,252	0.0003	0.0002

註： (1) 何結華先生、孫震先生及張友麒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2020年6月30日，本行並不知悉本行其他董事、監事及最高行政人員及彼等之聯繫人在本行或其相聯法團的任何股份、相關股份及債權證中擁有任何權益或淡倉。

## 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 重大訴訟、仲裁事項

就本行所知，截至2020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76件，標的總金額折合人民幣50.55億元，其中，本行起訴的案件共計67件，標的總金額折合人民幣46.58億元，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9件，涉及金額共計約人民幣3.97億元。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。

### 7.6 資產收購、出售及資產重組情況

經本行於2020年1月7日召開的董事會會議及於2020年2月22日召開的2020年第一次臨時股東大會分別審議通過，本行擬收購包商銀行股份有限公司（「包商銀行」）部分資產負債並設立或直接收購包商銀行4家分行，詳見本行日期為2020年1月7日、2020年2月22日的公告及日期為2020年2月7日的通函。根據包商銀行接管組2020年4月30日發佈的《關於包商銀行股份有限公司轉讓相關業務、資產及負債的公告》，本行設立徽商銀行北京分行、深圳分行、成都分行、寧波分行並於2020年5月25日正式對外營業。目前，相關資產負債收購事項尚在進行中。本行將根據上市規則的相關規定適時履行披露義務。

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。

除上述事項之外，本行未發生正常業務範圍外的資產收購、出售及資產重組事項。本行資產抵押事項可參見本中期報告財務報表附註40。

### 7.7 申請A股發行

本行於2019年6月30日召開2018年股東週年大會，審議並通過（其中包括）首次公開發行A股股票並上市（「A股發行」）議案，本行擬發行不超過15億股的A股股份。2020年6月30日召開的2019年度股東週年大會審議並通過延長本行A股發行有效期、延長授權董事會辦理A股發行具體事宜有效期的議案，將A股發行方案和授權議案的有效期限自緊隨原有效期屆滿後次日起延長12個月，即延長期限自2020年6月30日起至2021年6月29日止。A股發行方案和授權議案的其他內容保持不變。有關上述A股發行相關議案的詳情請參見本行日期為2019年5月15日及2020年5月15日的通函。

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。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。

## 第七章 重要事項

### 7.8 非公開發行

本行於2020年8月20日召開董事會會議，審議並通過根據一般性授權非公開發行股票方案（「非公開發行」）的議案，擬根據一般性授權向存款保險基金管理有限責任公司（「存保基金」）及安徽省交通控股集團有限公司（「安徽交控」）共計發行不超過17.35億股內資股股票。本行已於2020年8月20日董事會會議後分別與存保基金、安徽交控簽署了相關認購協議。有關上述非公開發行相關方案及認購協議的詳情請參見本行日期為2020年8月20日的公告。本行將根據上市規則的相關規定適時刊發公告，披露有關非公開發行的最新進展。

### 7.9 H股公眾持股量

基於本行可獲得的公開信息所示及就董事會所知悉，本行之H股公眾持股量低於香港上市規則第8.08(1)(a)條所規定的最低25%水平。於最後實際可行日期，本行之H股公眾持股量約為15.66%。

根據董事會決議，本行正積極尋求在實際可行範圍內盡快恢復本行之公眾持股量的解決方案，包括(i)商請本行主要股東減持其所持的本行股份；(ii)在充分考慮市場情況和周詳計劃的基礎上，擇機進行H股配售；及(iii)積極推進A股發行。有關本行H股公眾持股量的詳情請參閱本行自2016年5月11日起刊發的多份有關本行H股公眾持股量狀況的公告。

### 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2020年6月30日止六個月期間的中期業績及財務報告。

### 7.11 發佈中期報告

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

本報告中，分別截至2019及2020年6月30日止的六個月期間的財務數據未經審計，截至2019年12月31日止的年度財務數據已經審計。

# 第八章

## 中期財務報告



## 第八章 中期財務報告



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

安永會計師事務所  
香港中環添美道1號  
中信大廈22樓

Tel 電話: +852 2846 9888  
Fax 傳真: +852 2868 4432  
ey.com

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72頁至184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2020年6月30日的簡要合併財務狀況表、截至2020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  
2020年8月27日

## 未經審計的簡要合併利潤表

截至2020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	
		2020年	2019年
利息收入	4	<b>24,792,162</b>	23,716,233
利息支出	4	<b>(12,265,921)</b>	(10,891,021)
<b>利息淨收入</b>		<b>12,526,241</b>	12,825,212
手續費及佣金收入	5	<b>2,341,688</b>	1,991,978
手續費及佣金支出	5	<b>(84,605)</b>	(104,241)
<b>手續費及佣金淨收入</b>		<b>2,257,083</b>	1,887,737
交易淨收益	6	<b>1,267,863</b>	503,550
金融投資淨收益	7	<b>228,679</b>	43,633
股利收入		–	1,200
其他營業收入淨額	8	<b>119,011</b>	48,717
<b>營業收入</b>		<b>16,398,877</b>	15,310,049
營業費用	9	<b>(3,428,890)</b>	(3,371,894)
資產減值損失	11	<b>(6,608,738)</b>	(5,894,088)
<b>營業利潤</b>		<b>6,361,249</b>	6,044,067
聯營企業投資淨收益		<b>78,368</b>	67,248
<b>稅前利潤</b>		<b>6,439,617</b>	6,111,315
所得稅	12	<b>(1,109,020)</b>	(1,100,700)
<b>稅後利潤</b>		<b>5,330,597</b>	5,010,615
歸屬於：			
本行股東		<b>5,249,817</b>	4,919,697
非控制性權益		<b>80,780</b>	90,918
歸屬於本行普通股股東的每股收益 (以每股人民幣元列示)			
<b>基本／稀釋</b>	13	<b>0.43</b>	0.40

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2020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	
		2020年	2019年
本期利潤		<b>5,330,597</b>	5,010,615
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	37	<b>23,964</b>	16,552
減：相關所得稅影響	37	<b>(5,990)</b>	(4,138)
小計		<b>17,974</b>	12,414
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	37	<b>443,314</b>	(278,964)
減：相關所得稅影響	37	<b>(110,829)</b>	69,741
小計		<b>332,485</b>	(209,223)
其他綜合收益稅後淨額		<b>350,459</b>	(196,809)
本期綜合收益總額		<b>5,681,056</b>	4,813,806
歸屬於：			
本行股東		<b>5,600,276</b>	4,722,888
非控制性權益		<b>80,780</b>	90,918
		<b>5,681,056</b>	4,813,806

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

2020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	2020年 6月30日	2019年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	14	<b>83,170,011</b>	91,971,254
存放同業及其他金融機構的款項	15	<b>14,905,385</b>	14,254,228
拆出資金	16	<b>5,008,855</b>	4,737,805
衍生金融資產	17	<b>134,439</b>	235,406
買入返售金融資產	18	<b>23,819,178</b>	28,651,227
客戶貸款及墊款淨額	19	<b>510,054,306</b>	450,419,777
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	<b>102,523,522</b>	95,225,453
— 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	<b>114,920,820</b>	103,176,393
— 以攤餘成本計量的金融資產	20	<b>268,324,669</b>	278,852,511
對聯營企業投資	21	<b>4,920,706</b>	1,242,338
固定資產	22	<b>2,120,883</b>	2,059,114
使用權資產	23	<b>1,028,149</b>	1,058,243
遞延所得稅資產	33	<b>9,547,402</b>	8,161,629
應收融資租賃款	24	<b>50,021,436</b>	43,949,191
其他資產	25	<b>3,678,882</b>	7,726,669
<b>資產總額</b>		<b>1,194,178,643</b>	1,131,721,238
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		<b>47,318,152</b>	40,688,546
同業及其他金融機構存放款項	27	<b>70,353,553</b>	111,335,636
拆入資金	28	<b>39,577,201</b>	36,303,061
衍生金融負債	17	<b>259,329</b>	281,329
賣出回購金融資產	29	<b>56,406,265</b>	50,364,962
客戶存款	30	<b>699,893,125</b>	603,454,819
應交稅金	31	<b>2,783,530</b>	3,222,545
發行債券	34	<b>168,008,979</b>	183,242,708
其他負債	32	<b>16,316,848</b>	13,334,003
<b>負債總額</b>		<b>1,100,916,982</b>	1,042,227,609

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

2020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	2020年 6月30日	2019年 12月31日
<b>股東權益</b>			
股本	35	<b>12,154,801</b>	12,154,801
其他權益工具	35	<b>15,989,901</b>	15,989,901
資本公積	35	<b>6,760,445</b>	6,760,445
盈餘公積	36	<b>12,319,297</b>	11,365,283
一般風險準備	36	<b>12,294,890</b>	11,115,027
其他綜合收益	37	<b>2,175,586</b>	1,825,127
未分配利潤		<b>29,206,049</b>	27,998,413
歸屬於本行的股東權益合計		<b>90,900,969</b>	87,208,997
非控制性權益		<b>2,360,692</b>	2,284,632
<b>股東權益合計</b>		<b>93,261,661</b>	89,493,629
<b>負債及股東權益合計</b>		<b>1,194,178,643</b>	1,131,721,238

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2020年8月27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

方立新

財務機構負責人

## 未經審計的簡要合併股東權益變動表

截至2020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							非控制性 權益	合計
	股本 註釋35	其他 權益工具 註釋35	資本公積 註釋35	盈餘公積 註釋36	一般 風險準備 註釋36	其他 綜合收益 註釋37	未分配利潤		
<b>2020年1月1日餘額</b>	<b>12,154,801</b>	<b>15,989,901</b>	<b>6,760,445</b>	<b>11,365,283</b>	<b>11,115,027</b>	<b>1,825,127</b>	<b>27,998,413</b>	<b>2,284,632</b>	<b>89,493,629</b>
(一) 綜合收益									
淨利潤	-	-	-	-	-	-	5,249,817	80,780	5,330,597
公允價值變動計入其他 綜合收益	-	-	-	-	-	297,014	-	-	297,014
資產減值計入其他綜合 收益	-	-	-	-	-	53,445	-	-	53,445
綜合收益合計	-	-	-	-	-	350,459	5,249,817	80,780	5,681,056
(二) 利潤分配									
分配股息	-	-	-	-	-	-	(1,908,304)	(4,720)	(1,913,024)
提取盈餘公積	-	-	-	954,014	-	-	(954,014)	-	-
提取一般風險準備	-	-	-	-	1,179,863	-	(1,179,863)	-	-
<b>2020年6月30日餘額</b>	<b>12,154,801</b>	<b>15,989,901</b>	<b>6,760,445</b>	<b>12,319,297</b>	<b>12,294,890</b>	<b>2,175,586</b>	<b>29,206,049</b>	<b>2,360,692</b>	<b>93,261,661</b>
<b>2019年1月1日餘額</b>	<b>12,154,801</b>	<b>5,990,090</b>	<b>6,760,445</b>	<b>9,553,466</b>	<b>9,117,707</b>	<b>1,587,076</b>	<b>23,048,940</b>	<b>2,064,934</b>	<b>70,277,459</b>
(一) 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)
提取盈餘公積	-	-	-	857,803	-	-	(857,803)	-	-
提取一般風險準備	-	-	-	-	1,997,320	-	(1,997,320)	-	-
<b>2019年6月30日餘額</b>	<b>12,154,801</b>	<b>5,990,090</b>	<b>6,760,445</b>	<b>10,411,269</b>	<b>11,115,027</b>	<b>1,390,267</b>	<b>24,432,846</b>	<b>2,132,732</b>	<b>74,387,477</b>

後附簡要合併財務報表註釋為本簡要合併財務報表的組成部分。

## 未經審計的簡要合併現金流量表

截至2020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	
	2020年	2019年
<b>經營活動現金流量：</b>		
稅前利潤	<b>6,439,617</b>	6,111,315
調整：		
資產減值損失	<b>6,608,738</b>	5,894,088
收回以前年度核銷貸款	<b>339,494</b>	234,301
折舊及攤銷	<b>396,529</b>	359,523
處置固定資產淨損失／(收益)	<b>605</b>	(204)
金融投資淨收益	<b>(228,679)</b>	(43,633)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及 衍生金融工具公允價值變動	<b>291,557</b>	491,632
股利收入	-	(1,200)
聯營企業投資淨收益	<b>(78,368)</b>	(67,248)
金融投資利息收入	<b>(9,221,498)</b>	(10,593,513)
租賃負債利息支出	<b>44,805</b>	20,443
發行債券利息支出	<b>2,909,761</b>	2,071,336
小計	<b>7,502,561</b>	4,476,840
<b>經營性資產的淨變化：</b>		
存放中央銀行存款淨增加額	<b>(1,767,254)</b>	(1,231,609)
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨減少／(增加)額	<b>1,915,251</b>	(3,125,253)
為交易目的而持有的金融資產淨(增加)／減少額	<b>(19,479,238)</b>	122,224
買入返售金融資產淨減少額	<b>4,791,685</b>	16,033,971
客戶貸款及墊款淨增加額	<b>(63,418,191)</b>	(53,639,690)
應收融資租賃款增加額	<b>(6,521,446)</b>	(6,842,657)
其他資產淨減少／(增加)額	<b>2,936,904</b>	(3,268,721)
<b>經營性負債的淨變化：</b>		
同業及其他金融機構存入和拆入款項淨(減少)／增加額	<b>(37,936,864)</b>	1,004,008
向中央銀行借款淨增加／(減少)額	<b>6,376,262</b>	(4,730,460)
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	<b>6,292,620</b>	3,542,162
客戶存款淨增加額	<b>95,509,738</b>	42,075,776
其他負債淨增加額	<b>3,768,595</b>	2,369,176
支付所得稅	<b>(3,101,906)</b>	(3,708,527)
<b>經營活動收到的現金流量淨額</b>	<b>(3,131,283)</b>	(42,413,290)

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2020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	
	2020年	2019年
<b>投資活動現金流量：</b>		
收到股利	-	1,200
處置固定資產和其他長期資產所收到的現金	(32,815)	23,491
購置固定資產、無形資產和其他長期資產所支付的現金	(242,394)	(190,043)
購買金融投資收到的利息收入	9,255,820	10,597,146
處置到期金融投資收到的現金	78,348,734	146,692,876
增加和聯營企業投資支付的現金	(3,600,000)	-
金融投資支付的現金	(69,707,537)	(125,333,650)
<b>投資活動支付的現金流量淨額</b>	<b>14,021,808</b>	31,791,020
<b>籌資活動現金流量：</b>		
發行債券收到的現金	68,270,000	68,630,000
分配股利、償付已發行債券利息所支付的現金	(3,003,714)	(484,335)
償還租賃負債支付的現金	(141,580)	(149,068)
償還債務支付的現金	(83,422,674)	(36,623,578)
<b>籌資活動(收到)／支付的現金流量淨額</b>	<b>(18,297,968)</b>	31,373,019
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>	<b>(98,408)</b>	6,274
現金及現金等價物淨(減少)／增加	(7,505,851)	20,757,023
現金及現金等價物期初餘額	45,696,182	34,069,155
<b>現金及現金等價物期末餘額(註釋43)</b>	<b>38,190,331</b>	54,826,178

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

本集團2020年上半年度未經審計的簡要合併中期財務資料根據《國際會計準則第34號—中期財務報告》編製，並應與本集團2019年度會計報表一併閱讀。

除下述會計政策及新準則的適用情況外，本集團未經審計的簡要合併中期財務資料所採用的會計政策與編製2019年度會計報表所採用的會計政策一致。

### 1.1 2020年已生效的準則、修訂及解釋公告

2020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
國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號和 國際財務報告準則第7號(修訂)	利率基準的改革
國際財務報告準則第16號(修訂)	新冠肺炎疫情相關租金減免

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9號、國際會計準則第39號和國際財務報告準則第7號(修訂)對特定套期會計規定作出修改，從而允許主體在採用該套期會計規定時，在幾乎無風險的替代利率取代現有利率基準之前不確定性的期間，可假設利率基準改革不改變被套期項目現金流量和套期工具現金流量所依據的利率基準。該修訂被採用時必須追溯適用。

# 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 2020年已生效的準則、修訂及解釋公告(續)

國際財務報告準則第16號(修訂)對新冠肺炎疫情期間租金減免作出規定，該修訂為承租人提供豁免，對於2021年6月前到期的租賃付款，承租人無需對因新冠肺炎疫情影響而被授予的租金減免應用《國際財務報告準則第16號》中有關租賃變更會計處理的指引。該項修訂適用於2020年6月1日或之後開始的會計年度並允許提前適用，本集團於2020年1月1日起提前採用該項修訂。

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。

### 1.2 2020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)	對《概念框架》的引用	2022年1月1日
國際會計準則第16號(修訂)	不動產、廠場和設備－達到 預定可使用狀態前的收益	2022年1月1日
國際會計準則第37號(修訂)	虧損合同－合同履約成本	2022年1月1日
國際會計準則第1號(修訂)	對負債的流動或非流動分類	2023年1月1日
國際財務報告準則第17號及其修訂	保險合同	2023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	生效期已被 無限遞延
國際財務報告準則改進(2018-2020) (2020年5月發佈)		2022年1月1日

本集團正在考慮國際財務報告準則第17號及其修訂對合併會計報表的影響。除國際財務報告準則第17號外，上述準則、修訂對合併會計報表無重大影響。

## 2 重大會計判斷和會計估計

本集團作出會計估計的實質和假設與編製2019年度會計報表所作會計估計的實質和假設保持一致。

# 未經審計的合併財務報表註釋

(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

	2020年6月30日	2019年12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	82,748,251	91,561,272
存放同業及其他金融機構的款項	11,746,222	10,657,970
拆出資金	8,796,695	6,469,648
衍生金融資產	134,439	235,406
買入返售金融資產	23,819,178	28,651,227
客戶貸款及墊款淨額	507,450,875	448,006,168
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	102,523,522	95,225,453
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	114,920,820	103,176,393
— 以攤餘成本計量的金融資產	268,324,669	278,852,511
對子公司投資	3,809,133	1,809,133
對聯營企業投資	4,920,706	1,242,338
固定資產	2,082,964	2,018,990
使用權資產	1,002,368	1,051,405
遞延所得稅資產	8,935,823	7,655,355
其他資產	3,472,447	7,545,675
<b>資產總額</b>	<b>1,144,688,112</b>	<b>1,084,158,944</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	47,268,152	40,658,530
同業及其他金融機構存放款項	72,410,263	111,445,482
拆入資金	5,064,414	2,642,868
衍生金融負債	259,329	281,329
賣出回購金融資產	56,406,265	50,364,962
客戶存款	695,594,688	599,699,128
應交稅金	2,602,585	3,045,070
發行債券	166,008,979	183,242,708
其他負債	9,120,544	6,388,240
<b>負債總額</b>	<b>1,054,735,219</b>	<b>997,768,317</b>
<b>股東權益</b>		
股本	12,154,801	12,154,801
其他權益工具	15,989,901	15,989,901
資本公積	6,751,041	6,751,041
盈餘公積	12,319,297	11,365,283
一般風險準備	11,877,308	10,791,391
其他綜合收益	2,175,586	1,825,127
未分配利潤	28,684,959	27,513,083
<b>股東權益合計</b>	<b>89,952,893</b>	<b>86,390,627</b>
<b>負債及股東權益合計</b>	<b>1,144,688,112</b>	<b>1,084,158,944</b>

吳學民  
董事長

張仁付  
行長

李大維  
財務總監

方立新  
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
<b>2020年1月1日餘額</b>	<b>12,154,801</b>	<b>15,989,901</b>	<b>6,751,041</b>	<b>11,365,283</b>	<b>10,791,391</b>	<b>1,825,127</b>	<b>27,513,083</b>	<b>86,390,627</b>
(一) 綜合收益								
淨利潤	-	-	-	-	-	-	5,120,111	5,120,111
公允價值變動計入 其他綜合收益	-	-	-	-	-	297,014	-	297,014
資產減值計入其他 綜合收益	-	-	-	-	-	53,445	-	53,445
綜合收益合計	-	-	-	-	-	350,459	5,120,111	5,470,570
(二) 利潤分配								
分配股息	-	-	-	-	-	-	(1,908,304)	(1,908,304)
提取盈餘公積	-	-	-	954,014	-	-	(954,014)	-
提取一般風險準備	-	-	-	-	1,085,917	-	(1,085,917)	-
<b>2020年6月30日餘額</b>	<b>12,154,801</b>	<b>15,989,901</b>	<b>6,751,041</b>	<b>12,319,297</b>	<b>11,877,308</b>	<b>2,175,586</b>	<b>28,684,959</b>	<b>89,952,893</b>
<b>2019年1月1日餘額</b>	<b>12,154,801</b>	<b>5,990,090</b>	<b>6,751,041</b>	<b>9,553,466</b>	<b>8,881,346</b>	<b>1,587,076</b>	<b>22,754,979</b>	<b>67,672,799</b>
(一) 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)
提取盈餘公積	-	-	-	857,803	-	-	(857,803)	-
提取一般風險準備	-	-	-	-	1,910,045	-	(1,910,045)	-
<b>2019年6月30日餘額</b>	<b>12,154,801</b>	<b>5,990,090</b>	<b>6,751,041</b>	<b>10,411,269</b>	<b>10,791,391</b>	<b>1,390,267</b>	<b>24,130,315</b>	<b>71,619,174</b>

## 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	
	2020年	2019年
<b>利息收入</b>		
存放中央銀行款項	500,559	533,276
存拆放同業及其他金融機構款項	432,995	571,995
客戶貸款及墊款	13,148,717	10,753,876
證券投資	9,221,498	10,593,513
融資租賃	1,488,393	1,263,573
<b>小計</b>	<b>24,792,162</b>	23,716,233
其中：減值貸款的利息回撥	36,147	17,077
<b>利息支出</b>		
向中央銀行借款 <sup>(a)</sup>	(630,841)	(442,350)
同業及其他金融機構存放和拆入	(2,686,053)	(3,410,034)
客戶存款	(6,039,266)	(4,967,301)
發行債券	(2,909,761)	(2,071,336)
<b>小計</b>	<b>(12,265,921)</b>	(10,891,021)
<b>利息淨收入</b>	<b>12,526,241</b>	12,825,212

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

### 5 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
<b>手續費及佣金收入</b>		
結算手續費收入	54,752	40,488
擔保承諾業務手續費收入	165,580	164,569
投資銀行業務手續費收入	378,251	439,090
託管業務手續費收入	340,787	231,322
銀行卡手續費收入	358,523	374,968
收單業務手續費收入	7,361	8,259
代理業務手續費收入	655,140	406,688
融資租賃業務手續費收入	315,896	282,628
其他手續費收入	65,398	43,966
<b>小計</b>	<b>2,341,688</b>	1,991,978
<b>手續費及佣金支出</b>	<b>(84,605)</b>	(104,241)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>2,257,083</b>	1,887,737

## 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)

### 6 交易淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
匯兌及匯率產品淨收益	80,207	28,294
利率產品淨收益 <sup>(a)</sup>	1,188,423	867,765
商品交易淨損失	(767)	(392,509)
合計	1,267,863	503,550

(a) 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。

### 7 金融投資淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019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	237,215	55,521
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益	18	321
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	(22,219)	(14,950)
其他	13,665	2,741
合計	228,679	43,633

截至2020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	
	2020年	2019年
票據買賣淨收益	49,063	6,428
其他	69,948	42,289
合計	119,011	48,717

## 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	
	2020年	2019年
員工費用(註釋10)	(2,177,862)	(1,989,824)
稅金及附加	(148,810)	(128,215)
辦公及行政支出	(634,864)	(817,775)
經營性租賃租金	(19,614)	(33,494)
固定資產折舊(註釋22)	(139,017)	(148,989)
使用權資產折舊(註釋23)	(153,637)	(129,051)
長期待攤費用攤銷	(48,725)	(52,029)
無形資產攤銷(註釋25(b))	(55,150)	(29,454)
其他	(51,211)	(43,063)
合計	(3,428,890)	(3,371,894)

### 10 員工費用

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
薪金和獎金	(1,773,436)	(1,456,958)
養老金費用	(130,438)	(220,694)
工會經費和職工教育經費	(30,926)	(31,083)
其他社會保障和福利費用	(243,062)	(281,089)
合計	(2,177,862)	(1,989,824)

# 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	
	2020年	2019年
客戶貸款及墊款		
— 以攤餘成本計量	<b>(3,861,433)</b>	(2,407,229)
— 階段一	<b>(1,215,111)</b>	(251,872)
— 階段二	<b>(1,348,714)</b>	(1,275,872)
— 階段三	<b>(1,297,608)</b>	(879,485)
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	<b>73,040</b>	68,489
— 階段一	<b>73,040</b>	68,489
金融投資		
— 以攤餘成本計量的金融資產	<b>(2,085,184)</b>	(2,506,514)
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	<b>(144,300)</b>	104,180
信用承諾	<b>(2,401)</b>	(102,905)
存放同業及其他金融機構款項	<b>(130,024)</b>	(675,754)
拆出資金	<b>8,756</b>	15,527
買入返售金融資產	<b>(34,966)</b>	50,011
應收融資租賃款(註釋24)	<b>(578,238)</b>	(367,893)
其他資產	<b>146,012</b>	(72,000)
合計	<b>(6,608,738)</b>	(5,894,088)

## 12 所得稅

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
當期所得稅		
— 中國內地所得稅	<b>(2,611,612)</b>	(2,206,342)
遞延所得稅(註釋33)	<b>1,502,592</b>	1,105,642
合計	<b>(1,109,020)</b>	(1,100,700)

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。

## 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(續)

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	
	2020年	2019年
稅前利潤	6,439,617	6,111,315
按25%稅率計算的當期所得稅	(1,609,904)	(1,527,829)
免稅及減半徵稅收入產生的稅務影響 <sup>(a)</sup>	603,697	499,699
不可抵稅支出的稅務影響 <sup>(b)</sup>	(58,272)	(53,845)
匯算清繳差異	(12,637)	1,600
未確認的可抵扣暫時性差異的影響和可抵扣虧損 <sup>(c)</sup>	(31,904)	(20,325)
所得稅支出	(1,109,020)	(1,100,700)

(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工會經費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。

### 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	
	2020年	2019年
屬於本行股東的利潤(人民幣千元)	5,249,817	4,919,697
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)	0.43	0.40

#### (b) 稀釋每股收益

2020年上半年及2019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2020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2020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2020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

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
現金	1,298,830	1,025,001
存放中央銀行法定準備金 <sup>(a)</sup>	60,075,612	58,308,358
存放中央銀行超額準備金 <sup>(b)</sup>	21,769,152	32,602,248
小計	83,143,594	91,935,607
應收利息	26,417	35,647
合計	83,170,011	91,971,254

(a) 本集團將法定準備金存放中央銀行。這些存放中央銀行法定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：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
人民幣存款法定準備金比率	9.0%	9.5%
外幣存款法定準備金比率	5.0%	5.0%

2020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5%和6% (2019年12月31日：6.5%和7.5%)。

(b) 存放中央銀行超額準備金主要用於資金清算。

### 15 存放同業及其他金融機構的款項

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
存放於中國內地銀行	12,932,645	10,942,449
存放於中國內地非銀行金融機構	50,708	48,538
存放於中國內地以外銀行	2,399,485	3,496,165
小計	15,382,838	14,487,152
應收利息	28,980	143,485
減：減值準備	(506,433)	(376,409)
合計	14,905,385	14,254,228

存放同業業務計提減值金額人民幣506,433千元 (2019年12月31日：人民幣376,409千元)。

## 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)

### 16 拆出資金

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
拆放於中國內地銀行	1,274,310	1,348,834
拆放於中國內地非銀行金融機構	3,485,160	3,268,157
拆放於中國境外銀行	220,000	120,000
小計	4,979,470	4,736,991
應收利息	34,016	14,201
減：減值準備	(4,631)	(13,387)
合計	5,008,855	4,737,805

拆出資金全部為第一階段，計提減值金額人民幣4,631千元(2019年12月31日：人民幣13,387千元)。

### 17 衍生金融工具

	2020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	609,899	4,202	(3,517)
－ 外匯掉期合同	11,832,854	7,805	(26,274)
－ 利率掉期合同	32,684,000	122,432	(229,538)
合計	45,126,753	134,439	(259,329)
	2019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	252,999	2,829	(2,032)
－ 外匯掉期合同	9,724,597	182,257	(72,022)
－ 利率掉期合同	11,830,000	50,320	(172,050)
開出信用風險緩釋工具	650,000	-	(35,225)
合計	22,457,596	235,406	(281,329)

## 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)

### 18 買入返售金融資產

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
按擔保物類別：		
債券	<b>21,486,344</b>	28,725,573
票據	<b>2,447,544</b>	-
小計	<b>23,933,888</b>	28,725,573
應收利息	<b>4,730</b>	10,128
減：減值準備	<b>(119,440)</b>	(84,474)
合計	<b>23,819,178</b>	28,651,227

買入返售金融資產全部為第一階段，計提減值金額人民幣119,440千元(2019年12月31日：人民幣84,474千元)。

### 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：

	2020年 6月30日	2019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	<b>313,990,981</b>	263,782,663
— 零售貸款	<b>194,426,338</b>	178,332,291
小計	<b>508,417,319</b>	442,114,954
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	<b>17,933,350</b>	21,870,165
小計	<b>17,933,350</b>	21,870,165
合計	<b>526,350,669</b>	463,985,119
應計利息	<b>997,676</b>	956,051
貸款及墊款總額	<b>527,348,345</b>	464,941,170
減：以攤餘成本計量的貸款的減值準備	<b>(17,294,039)</b>	(14,521,393)
貸款及墊款賬面價值	<b>510,054,306</b>	450,419,777
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	<b>(35,415)</b>	(108,455)

## 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)

(b) 客戶貸款及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
2020年6月30日				
客戶貸款及墊款	510,053,967	10,330,269	5,966,433	526,350,669
貸款減值準備				
— 以攤餘成本計量的貸款和墊款	(6,529,606)	(5,734,972)	(5,029,461)	(17,294,039)
2019年12月31日				
客戶貸款及墊款	447,337,963	11,832,498	4,814,658	463,985,119
貸款減值準備				
— 以攤餘成本計量的貸款和墊款	(5,377,937)	(4,814,007)	(4,329,449)	(14,521,393)

## 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) 客戶貸款及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：

	2020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	5,377,937	4,814,007	4,329,449	14,521,393
本期計提	1,215,111	1,348,714	1,297,608	3,861,433
階段轉換				
轉至階段一	43,309	(15,491)	(27,818)	-
轉至階段二	(93,204)	99,994	(6,790)	-
轉至階段三	(13,547)	(512,252)	525,799	-
核銷及轉出	-	-	(1,392,135)	(1,392,135)
收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回	-	-	339,494	339,494
已減值貸款和墊款利息沖轉導致的轉回	-	-	(36,146)	(36,146)
期末餘額	6,529,606	5,734,972	5,029,461	17,294,039

截至2020年6月30日止六個月期間，境內分行調整客戶貸款及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17億元，階段二轉至階段一的貸款本金人民幣2億元，階段三轉至階段一及階段二的貸款本金不重大。

	2019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	3,504,296	4,862,848	3,540,289	11,907,433
本年計提	1,271,030	1,018,452	2,301,964	4,591,446
本年回撥	-	-	-	-
階段轉換				
轉至階段一	635,379	(622,129)	(13,250)	-
轉至階段二	(12,798)	39,637	(26,839)	-
轉至階段三	(19,970)	(484,801)	504,771	-
核銷及轉出	-	-	(2,518,992)	(2,518,992)
收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回	-	-	582,663	582,663
已減值貸款和墊款利息沖轉導致的轉回	-	-	(41,157)	(41,157)
年末餘額	5,377,937	4,814,007	4,329,449	14,521,393

## 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) 客戶貸款及墊款減值準備變動情況列示如下：(續)

(1) 以攤餘成本計量的貸款減值準備變動情況列示如下：(續)

2019年度境內分行調整客戶貸款及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26億元，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40億元，階段三轉至階段一及階段二的貸款本金不重大。

(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：

	2020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	108,455	-	-	108,455
本期計提	(73,040)	-	-	(73,040)
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	35,415	-	-	35,415

  

	2019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	119,339	-	-	119,339
本年計提	(10,884)	-	-	(10,884)
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	108,455	-	-	108,455

# 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

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	2020年 6月30日	2019年 12月31日
<b>香港以外上市</b>		
— 政府債券	2,065,633	1,146,087
— 其他債券	14,393,587	1,388,746
— 同業存單	1,182,407	49,676
小計	17,641,627	2,584,509
<b>非上市</b>		
— 資產管理計劃、信託計劃產品及其他	83,852,134	70,973,827
— 金融機構非保本理財產品	—	20,220,583
小計	83,852,134	91,194,410
應收利息	1,029,761	1,446,534
合計	102,523,522	95,225,453

於2020年6月30日及2019年12月31日，本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的變現不存在重大限制。在「香港以外上市」中包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2020年 6月30日	2019年 12月31日
<b>債務工具</b>		
香港以外上市		
— 債券	105,735,860	95,905,662
— 同業存單	7,094,086	5,511,326
小計	112,829,946	101,416,988
<b>權益工具</b>		
非上市		
— 股權投資	204,840	180,876
小計	204,840	180,876
應收利息	1,886,034	1,578,529
合計	114,920,820	103,176,393

## 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)

以攤餘成本計量的金融資產	2020年 6月30日	2019年 12月31日
香港以外上市		
— 債券	87,337,970	75,095,015
— 同業存單	198,052	—
非上市		
— 資產管理計劃、信託計劃產品及其他	189,927,566	210,290,122
小計	277,463,588	285,385,137
應收利息	4,360,542	4,881,651
減：減值準備	(13,499,461)	(11,414,277)
以攤餘成本計量的金融資產淨額	268,324,669	278,852,511

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

金融投資按發行人分析如下：

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2020年 6月30日	2019年 12月31日
按發行機構類別分析		
— 政府	2,065,633	1,146,087
— 同業及其他金融機構	97,872,447	92,596,462
— 法人實體	1,555,681	36,370
小計	101,493,761	93,778,919
應收利息	1,029,761	1,446,534
合計	102,523,522	95,225,453

## 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)

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	2020年 6月30日	2019年 12月31日
<b>債務工具</b>		
按發行機構類別分析		
— 政府	<b>66,828,538</b>	59,198,502
— 同業及其他金融機構	<b>29,004,818</b>	26,210,435
— 法人實體	<b>16,996,590</b>	16,008,051
小計	<b>112,829,946</b>	101,416,988
<b>權益工具</b>	<b>204,840</b>	180,876
應收利息	<b>1,886,034</b>	1,578,529
合計	<b>114,920,820</b>	103,176,393
<b>以攤餘成本計量的金融資產</b>	<b>2020年 6月30日</b>	<b>2019年 12月31日</b>
按發行機構類別分析		
— 政府	<b>69,095,080</b>	57,790,899
— 同業及其他金融機構	<b>200,661,519</b>	219,810,470
— 法人實體	<b>7,706,989</b>	7,783,768
小計	<b>277,463,588</b>	285,385,137
應收利息	<b>4,360,542</b>	4,881,651
減：減值準備	<b>(13,499,461)</b>	(11,414,277)
以攤餘成本計量的金融資產淨額	<b>268,324,669</b>	278,852,511

## 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：

2020年6月30日

被投資單位	主要經營地	註冊地	持股比例	註冊資本 (千元)	主營業務
奇瑞徽銀汽車金融股份有限公司	安徽省	安徽省	20%	1,500,000	汽車金融業務
蒙商銀行股份有限公司	內蒙古自治區	內蒙古自治區	15%	20,000,000	商業銀行業務

2019年12月31日

被投資單位	主要經營地	註冊地	持股比例	註冊資本 (千元)	主營業務
奇瑞徽銀汽車金融股份有限公司	安徽省	安徽省	20%	1,500,000	汽車金融業務

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
期／年初餘額	1,242,338	1,100,008
本期／年新增	3,600,000	-
收取現金股利	-	(11,030)
應享稅後利潤	78,368	153,360
期／年末餘額	4,920,706	1,242,338

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%。

本集團於2020年上半年參與出資成立蒙商銀行股份有限公司，被投資企業註冊資本人民幣200億元，本集團出資人民幣36億元(其中30億元計入股本，6億元計入資本公積)，股權佔比15%。蒙商銀行股份有限公司於2020年4月30日依法成立，現任董事會成員中有1名董事由本集團提名，從而本集團能夠對該公司施加重大影響，故將其作為聯營企業核算。

## 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)

### 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					
<b>2020年1月1日</b>	<b>1,732,975</b>	<b>55,631</b>	<b>1,709,722</b>	<b>709,826</b>	<b>4,208,154</b>
增加	2,257	-	58,677	144,201	205,135
轉入／(轉出)	-	-	-	(3,042)	(3,042)
處置	(23,366)	(2,580)	(14,680)	-	(40,626)
其他轉出	-	-	-	-	-
<b>2020年6月30日</b>	<b>1,711,866</b>	<b>53,051</b>	<b>1,753,719</b>	<b>850,985</b>	<b>4,369,621</b>
累計折舊					
<b>2020年1月1日</b>	<b>(934,799)</b>	<b>(51,228)</b>	<b>(1,163,013)</b>	-	<b>(2,149,040)</b>
本期折舊	(38,375)	(592)	(100,050)	-	(139,017)
處置	22,447	2,544	14,328	-	39,319
<b>2020年6月30日</b>	<b>(950,727)</b>	<b>(49,276)</b>	<b>(1,248,735)</b>	-	<b>(2,248,738)</b>
合計賬面淨值	<b>761,139</b>	<b>3,775</b>	<b>504,984</b>	<b>850,985</b>	<b>2,120,883</b>

	房屋及 建築物	運輸工具	電子及 其他設備	在建工程	合計
原值					
<b>2019年1月1日</b>	<b>1,644,522</b>	<b>61,961</b>	<b>1,594,867</b>	<b>876,562</b>	<b>4,177,912</b>
增加	5,044	582	186,699	187,753	380,078
轉入／(轉出)	92,810	278	172	(349,051)	(255,791)
處置	(9,401)	(7,190)	(72,016)	-	(88,607)
其他轉出	-	-	-	(5,438)	(5,438)
<b>2019年12月31日</b>	<b>1,732,975</b>	<b>55,631</b>	<b>1,709,722</b>	<b>709,826</b>	<b>4,208,154</b>
累計折舊					
<b>2019年1月1日</b>	<b>(859,173)</b>	<b>(55,460)</b>	<b>(1,031,563)</b>	-	<b>(1,946,196)</b>
本年折舊	(79,274)	(2,743)	(206,281)	-	(288,298)
處置	3,648	6,975	74,831	-	85,454
<b>2019年12月31日</b>	<b>(934,799)</b>	<b>(51,228)</b>	<b>(1,163,013)</b>	-	<b>(2,149,040)</b>
合計賬面淨值	<b>798,176</b>	<b>4,403</b>	<b>546,709</b>	<b>709,826</b>	<b>2,059,114</b>

本集團的所有土地和房產均位於香港以外地區。

## 未經審計的合併財務報表註釋

(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	土地 使用權	其他設備	合計
成本					
<b>2020年1月1日</b>	<b>1,176,463</b>	<b>5,346</b>	<b>171,785</b>	-	<b>1,353,594</b>
增加	134,316	3,817	-	2,609	140,742
處置及轉出	(40,743)	(579)	(922)	-	(42,244)
租賃負債重估	(7,362)	(5)	-	--	(7,367)
<b>2020年6月30日</b>	<b>1,262,674</b>	<b>8,579</b>	<b>170,863</b>	<b>2,609</b>	<b>1,444,725</b>
累計折舊					
<b>2020年1月1日</b>	<b>(262,503)</b>	<b>(2,069)</b>	<b>(30,779)</b>	-	<b>(295,351)</b>
本期折舊	(146,834)	(2,149)	(4,378)	(276)	(153,637)
轉出	31,931	481	-	-	32,412
<b>2020年6月30日</b>	<b>(377,406)</b>	<b>(3,737)</b>	<b>(35,157)</b>	<b>(276)</b>	<b>(416,576)</b>
合計賬面淨值	<b>885,268</b>	<b>4,842</b>	<b>135,706</b>	<b>2,333</b>	<b>1,028,149</b>

	房屋及 建築物	運輸工具	土地 使用權	合計
成本				
<b>2019年1月1日</b>	1,009,086	2,965	170,863	1,182,914
增加	183,534	2,381	922	186,837
處置及轉出	(10,142)	-	-	(10,142)
租賃負債重估	(6,015)	-	-	(6,015)
<b>2019年12月31日</b>	<b>1,176,463</b>	<b>5,346</b>	<b>171,785</b>	<b>1,353,594</b>
累計折舊				
<b>2019年1月1日</b>	-	-	(22,023)	(22,023)
本年折舊	(264,257)	(2,069)	(8,756)	(275,082)
轉出	1,754	-	-	1,754
<b>2019年12月31日</b>	<b>(262,503)</b>	<b>(2,069)</b>	<b>(30,779)</b>	<b>(295,351)</b>
合計賬面淨值	<b>913,960</b>	<b>3,277</b>	<b>141,006</b>	<b>1,058,243</b>

本集團的所有使用權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)

### 24 應收融資租賃款

按到期期限劃分如下：

2020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	10,572,935	30,424,419	17,480,111	58,477,465
未實現收益	(1,644,708)	(4,002,009)	(1,301,127)	(6,947,844)
應收融資租賃減值準備	(555,749)	(693,050)	(851,561)	(2,100,360)
應收融資租賃款應收利息	592,175	-	-	592,175
應收融資租賃款淨額	8,964,653	25,729,360	15,327,423	50,021,436

  

2019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	17,684,384	23,312,041	9,887,093	50,883,518
未實現收益	(3,376,451)	(2,172,150)	(326,742)	(5,875,343)
應收融資租賃減值準備	(391,973)	(890,264)	(239,885)	(1,522,122)
應收融資租賃款應收利息	463,138	-	-	463,138
應收融資租賃款淨額	14,379,098	20,249,627	9,320,466	43,949,191

應收融資租賃款減值準備變動概述如下：

	截至2020年6月30日止六個月期間			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	478,825	20,966	1,022,331	1,522,122
本期計提(註釋26)	55,539	513,613	9,086	578,238
階段轉換				
轉至階段一	66,278	-	(66,278)	-
轉至階段二	(19)	737,986	(737,967)	-
轉至階段三	-	(35)	35	-
期末餘額	600,623	1,272,530	227,207	2,100,360

## 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)

	2019年度			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	251,977	5,687	592,281	849,945
本年計提(註釋26)	229,627	20,482	504,909	755,018
階段轉換				
轉至階段一	-	-	-	-
轉至階段二	(2,612)	2,612	-	-
轉至階段三	(167)	(7,815)	7,982	-
本年核銷及轉出	-	-	(82,841)	(82,841)
年末餘額	478,825	20,966	1,022,331	1,522,122

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2020年6月30日，金額最大的五項應收融資租賃款餘額人民幣1,813,731千元，佔比3.52%，計提減值準備人民幣18,735千元，佔比0.89% (2019年12月31日：金額最大的五項應收融資租賃款餘額人民幣1,731,020千元，佔比3.85%，計提減值準備人民幣15,618千元，佔比1.03%)。

### 25 其他資產

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
應收利息	84,543	32,077
其他應收款項 <sup>(a)</sup>	1,359,362	4,779,171
減：減值準備 <sup>(a)</sup>	(310,155)	(451,472)
待清算資金款項	850,591	1,829,125
長期待攤費用	203,216	242,803
抵債資產	591,299	568,266
減：減值準備	(199,949)	(199,949)
無形資產 <sup>(b)</sup>	400,976	418,285
繼續涉入資產	304,024	304,024
其他	396,663	206,939
減：減值準備	(1,688)	(2,600)
合計	3,678,882	7,726,669

# 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)

### (a) 其他應收款項

本集團其他應收款項賬齡分析如下：

2020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	<b>646,094</b>	<b>601,101</b>	<b>112,167</b>	<b>1,359,362</b>
減值準備	<b>(5,133)</b>	<b>(212,587)</b>	<b>(92,435)</b>	<b>(310,155)</b>
淨值	<b>640,961</b>	<b>388,514</b>	<b>19,732</b>	<b>1,049,207</b>
2019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	4,018,107	662,350	98,714	4,779,171
減值準備	(47,045)	(311,599)	(92,828)	(451,472)
淨值	3,971,062	350,751	5,886	4,327,699

### (b) 無形資產

無形資產主要包括計算機軟件。

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
原值		
期／年初餘額	<b>735,493</b>	446,618
新增	<b>34,799</b>	59,462
在建工程轉入	<b>3,042</b>	255,792
處置	<b>(30)</b>	(26,379)
期／年末餘額	<b>773,304</b>	735,493
累計攤銷		
期／年初餘額	<b>(317,208)</b>	(265,529)
新增	<b>(55,150)</b>	(66,704)
處置	<b>30</b>	15,025
期／年末餘額	<b>(372,328)</b>	(317,208)
賬面淨值		
期／年末餘額	<b>400,976</b>	418,285

## 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)

	2020年 1月1日	本期 增加／轉回	本期 收回	本期核銷 及轉出	2020年 6月30日
存放同業及其他金融機構款項減值準備	(376,409)	(130,024)	-	-	(506,433)
拆出資金減值準備	(13,387)	8,756	-	-	(4,631)
買入返售金融資產減值準備	(84,474)	(34,966)	-	-	(119,440)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融投資的減值準備	(531,000)	(144,300)	-	-	(675,300)
以攤餘成本計量的金融資產減值準備	(11,414,277)	(2,085,184)	-	-	(13,499,461)
應收融資租賃款減值準備	(1,522,122)	(578,238)	-	-	(2,100,360)
抵債資產減值準備	(199,949)	-	-	-	(199,949)
其他資產－壞賬準備	(454,072)	146,012	(3,783)	-	(311,843)
合計	(14,595,690)	(2,817,944)	(3,783)	-	(17,417,417)

  

	2019年 1月1日	本年 增加／轉回	本年 收回	本年核銷 及轉出	2019年 12月31日
存放同業及其他金融機構款項減值準備	(14,629)	(707,367)	-	345,587	(376,409)
拆出資金減值準備	(22,251)	8,864	-	-	(13,387)
買入返售金融資產減值準備	(76,952)	(7,522)	-	-	(84,474)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融投資的減值準備	(613,259)	82,259	-	-	(531,000)
以攤餘成本計量的金融資產減值準備	(7,878,848)	(5,485,037)	-	1,949,608	(11,414,277)
應收融資租賃款減值準備	(849,945)	(755,018)	-	82,841	(1,522,122)
抵債資產減值準備	(177,125)	(22,824)	-	-	(199,949)
其他資產－壞賬準備	(98,172)	(380,629)	-	24,729	(454,072)
合計	(9,731,181)	(7,267,274)	-	2,402,765	(14,595,690)

### 27 同業及其他金融機構存放款項

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中國內地銀行存放款項	14,739,697	23,656,487
中國內地其他金融機構存放款項	54,751,182	87,049,801
應付利息	862,674	629,348
合計	70,353,553	111,335,636

## 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)

### 28 拆入資金

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中國內地銀行拆入	39,195,909	35,917,364
應付利息	381,292	385,697
合計	39,577,201	36,303,061

### 29 賣出回購金融資產

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
賣出回購證券	29,902,988	25,145,563
賣出回購票據	7,879,177	6,147,584
賣出回購貴金屬	18,493,854	18,690,252
應付利息	130,246	381,563
合計	56,406,265	50,364,962

### 30 客戶存款

項目	2020年 6月30日	2019年 12月31日
活期存款		
— 公司客戶	272,606,681	249,095,682
— 個人客戶	66,232,565	59,252,469
定期存款(含通知存款)		
— 公司客戶	164,665,380	135,545,639
— 個人客戶	148,576,758	117,714,469
保證金存款	36,486,262	32,007,196
應解匯款	641,639	143,719
其他存款	134,557	74,930
應付利息	10,549,283	9,620,715
合計	699,893,125	603,454,819

### 31 應交稅金

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
應交所得稅	2,166,756	2,657,050
應交增值稅	519,152	457,505
應交稅金及附加	63,375	54,647
其他	34,247	53,343
合計	2,783,530	3,222,545

## 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)

### 32 其他負債

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
應付股利 <sup>(a)</sup>	2,037,612	137,486
預收租金及租賃保證金 <sup>(b)</sup>	3,827,060	3,548,920
待清算款項	1,525,814	475,480
繼續涉入負債	304,024	304,024
資產證券化代收資產款	332,743	512,236
應付員工薪酬及福利 <sup>(c)</sup>	2,759,704	2,399,451
委託業務暫收款	29,347	113,278
久懸未取客戶存款	192	199
預計負債	695,762	688,288
— 預計訴訟損失(註釋39)	230,372	230,372
— 信用承諾減值準備 <sup>(d)</sup>	435,210	432,809
應付工程款	40,422	68,606
租賃負債	846,519	851,241
遞延收益	1,047,654	997,645
應付賬款	1,469,656	1,515,357
其他	1,400,339	1,721,792
合計	<b>16,316,848</b>	13,334,003

(a) 應付股利  
根據2020年6月30日召開的2019年度股東大會的決議向全體股東分配現金股利，詳見註釋38。

(b) 預收租金及租賃保證金  
於2020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。

(c) 應付員工薪酬及福利

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
應付員工薪酬	2,704,872	2,345,511
應付設定提存計劃	18,718	13,071
應付內退福利	36,114	40,869
合計	<b>2,759,704</b>	2,399,451

## 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)

### 32 其他負債(續)

#### (c) 應付員工薪酬及福利(續)

##### 員工薪酬

	2020年 1月1日	本期 增加	本期 減少	2020年 6月30日
工資、獎金、津貼和補貼	1,964,287	1,773,436	(1,421,875)	2,315,848
職工福利費	75	90,978	(90,999)	54
社會保險費	846	51,092	(50,006)	1,932
其中：				
醫療保險費	750	50,462	(49,403)	1,809
工傷保險費	46	243	(218)	71
生育保險費	50	387	(385)	52
住房公積金	7,046	100,007	(104,871)	2,182
工會經費和職工教育經費	59,488	30,926	(19,327)	71,087
其他短期薪酬	313,769	8	(8)	313,769
合計	2,345,511	2,046,447	(1,687,086)	2,704,872
	2019年 1月1日	本年 增加	本年 減少	2019年 12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	1,398,132	2,953,087	(2,386,932)	1,964,287
職工福利費	-	271,438	(271,363)	75
社會保險費	916	156,620	(156,690)	846
其中：				
醫療保險費	830	150,251	(150,331)	750
工傷保險費	36	1,229	(1,219)	46
生育保險費	50	5,140	(5,140)	50
住房公積金	2,284	188,729	(183,967)	7,046
工會經費和職工教育經費	39,361	97,133	(77,006)	59,488
其他短期薪酬	313,768	15	(14)	313,769
合計	1,754,461	3,667,022	(3,075,972)	2,345,511

## 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)

### 32 其他負債(續)

(c) 應付員工薪酬及福利(續)

設定提存計劃

	2020年 1月1日	本期 增加	本期 減少	2020年 6月30日
基本養老保險	6,182	30,489	(26,603)	10,068
失業保險費	214	977	(848)	343
企業年金繳費	6,675	99,949	(98,317)	8,307
合計	13,071	131,415	(125,768)	18,718

	2019年 1月1日	本年 增加	本年 減少	2019年 12月31日
基本養老保險	6,150	232,833	(232,801)	6,182
失業保險費	237	6,430	(6,453)	214
企業年金繳費	4,250	248,892	(246,467)	6,675
合計	10,637	488,155	(485,721)	13,071

內退福利

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
應付內退福利	36,114	40,869

## 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)

### 32 其他負債(續)

(d) 預計負債－信用承諾減值準備

	截至2020年6月30日止六個月期間			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	351,178	73,649	7,982	432,809
本期計提	36,205	(34,322)	518	2,401
階段轉換				
轉至階段一	-	-	-	-
轉至階段二	-	-	-	-
轉至階段三	-	-	-	-
期末餘額	387,383	39,327	8,500	435,210

  

	2019年度			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	292,381	68,060	118	360,559
本年計提	58,962	5,590	7,698	72,250
階段轉換				
轉至階段一	-	-	-	-
轉至階段二	-	-	-	-
轉至階段三	(165)	(1)	166	-
年末餘額	351,178	73,649	7,982	432,809

## 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 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2020年 6月30日止六個月	2019年度
期／年初餘額	<b>8,161,629</b>	5,749,437
計入當期／年利潤表	<b>1,502,592</b>	2,491,542
計入其他綜合收益	<b>(116,819)</b>	(79,350)
期／年末餘額	<b>9,547,402</b>	8,161,629

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
<b>遞延所得稅資產</b>		
資產減值準備	<b>8,746,663</b>	7,480,096
應付職工薪酬	<b>590,921</b>	499,427
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	<b>146,974</b>	42,067
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	<b>168,826</b>	132,750
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	<b>3,932</b>	12,475
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	<b>8,854</b>	27,114
信用承諾減值	<b>108,802</b>	108,202
其他	<b>501,556</b>	480,348
遞延所得稅資產總額	<b>10,276,528</b>	8,782,479
<b>遞延所得稅負債</b>		
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	<b>(551,446)</b>	(460,986)
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	<b>(168,826)</b>	(132,750)
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	<b>(8,854)</b>	(27,114)
遞延所得稅負債總額	<b>(729,126)</b>	(620,850)
遞延所得稅資產淨額	<b>9,547,402</b>	8,161,629

## 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 遞延所得稅(續)

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	
	2020年	2019年
資產減值準備	1,266,567	676,051
應付職工薪酬	91,494	14,524
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	104,907	108,048
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	36,076	(26,044)
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	(18,260)	(17,123)
信用承諾減值	600	25,726
其他	21,208	324,460
合計	1,502,592	1,105,642

### 34 發行債券

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
11徽商銀行固定利率次級債 <sup>(a)</sup>	3,995,381	3,995,079
15徽商銀行債02 <sup>(b)</sup>	499,942	499,898
15徽商銀行二級資本債 <sup>(c)</sup>	7,991,605	7,990,915
15徽商銀行債04 <sup>(d)</sup>	499,932	499,888
16徽商銀行02 <sup>(e)</sup>	2,999,904	2,999,860
17徽商銀行綠色金融債 <sup>(f)</sup>	999,991	999,960
18徽商銀行綠色金融債 <sup>(g)</sup>	3,999,987	3,999,980
19徽商銀行01 <sup>(h)</sup>	9,000,000	9,000,000
19徽商銀行02 <sup>(i)</sup>	1,000,000	1,000,000
20徽商銀行小微債01 <sup>(j)</sup>	9,999,440	—
20徽銀租賃債01 <sup>(k)</sup>	2,000,000	—
同業存單 <sup>(l)</sup>	124,322,744	151,476,020
應付利息	700,053	781,108
合計	168,008,979	183,242,708

# 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 發行債券(續)

- (a) 本集團於2011年4月2日在全國銀行間債券市場發行2011年次級債券人民幣40億元，為15年期固定利率債券，票面利率為6.55%，債券每年付息一次。本集團可以選擇在本期債券第10個計息年度的最後一日，按面值全部贖回本期債券。

次級債券的索償權排在本行的其他負債之後，先於本行的股權資本。自2013年1月1日起，本集團已根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》有關規定，在計算資本充足率時將其計入二級資本。

- (b) 本集團於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。
- (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。
- (f) 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。
- (g) 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。
- (h) 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。
- (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。
- (j) 本集團於2020年4月27日在全國銀行間債券市場發行金融債券人民幣100億元，為三年期固定利率債券，票面利率2.3%，債券每年付息一次。
- (k) 本集團於2020年4月16日在全國銀行間債券市場發行金融債券人民幣20億元，為三年期固定利率債券，票面利率2.9%，債券每年付息一次。
- (l) 本集團2020年以零息方式發行共39期總計面值為人民幣562.7億元的同業存單，期限為3個月至1年。截至2020年6月30日，未到期同業存單面值總計人民幣1,255.4億元。

截至2020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)

## 35 股本、其他權益工具與資本公積

### (a) 股本

本行股本全部為已發行且繳足的普通股，每股面值人民幣1元。本行股本份數如下：

	2020年 6月30日	2019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

#### 1、2020年6月30日及2019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
2020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	2020年1月1日		本期增加		2020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	2019年1月1日		本年增加		2019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)

### 35 股本、其他權益工具與資本公積(續)

#### (b) 其他權益工具(續)

##### 1、2020年6月30日及2019年12月31日發行在外的優先股情況表(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。

## 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 股本、其他權益工具與資本公積(續)

#### (b) 其他權益工具(續)

##### 2、2020年6月30日及2019年12月31日發行在外的永續債情況表

發行在外的永續債	發行時間	會計分類	初始股息率	發行價格 (元)	發行總額 (億元)	金額	到期日	計息方式
						(折合人民幣 千元)		
19徽商銀行永續債	2019年11月29日	權益工具	4.90%	100	100	10,000,000	永久存續	付息式浮動利率
募集資金						10,000,000		
減：發行費用						(189)		
賬面價值						9,999,811		

徽商銀行分別於2019年8月5日、2019年11月5日獲得中國銀行保險監督管理委員會安徽監管局、中國人民銀行批准，在全國銀行間債券市場發行不超過人民幣100億元無固定期限資本債券；2019年11月底，徽商銀行成功發行徽商銀行股份有限公司2019年無固定期限資本債券，並在中央國債登記結算有限責任公司完成債券登記和託管。該債券於2019年11月29日簿記建檔，於2019年12月3日完成發行，本期債券發行規模為人民幣100億元，單位票面金額為人民幣100元，按票面金額平價發行，票面利率為4.9%。

該債券的存續期與本行持續經營存續期一致。自發行之日起5年後，在滿足贖回先決條件且得到銀保監會批准的前提下，本行有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回該債券。當滿足減記觸發條件時，本行有權在報銀保監會並獲同意、但無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的上述債券按照票面總金額全部或部分減記。該債券本金的清償順序在存款人、一般債權人和處於高於本次債券的次級債務之後，股東持有的所有類別股份之前；債券與其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

上述債券採取非累積利息支付方式，本行有權部分或全部取消該債券的派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消派息的收益用於償付其他到期債務，但直至恢復派發全額利息前，本行將不會向普通股股東分配利潤。

## 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 股本、其他權益工具與資本公積(續)

#### (b) 其他權益工具(續)

##### 2. 2020年6月30日及2019年12月31日發行在外的永續債情況表(續)

歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2020年 6月30日	2019年 12月31日
1. 歸屬於本行股東的權益	<b>90,900,969</b>	87,208,997
(1) 歸屬於本行普通股持有者的權益	<b>74,911,068</b>	71,219,096
(2) 歸屬於本行其他權益持有者的權益	<b>15,989,901</b>	15,989,901
2. 歸屬於少數股東的權益	<b>2,360,692</b>	2,284,632

#### (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2020年6月30日和2019年12月31日，本集團的資本公積明細如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
股本溢價	<b>6,760,445</b>	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)

### 36 盈餘公積及一般風險準備

	盈餘公積金(a)	一般風險準備(b)
2019年1月1日	9,553,466	9,117,707
提取盈餘公積(a)	1,811,817	-
提取一般風險準備(b)	-	1,997,320
2019年12月31日	11,365,283	11,115,027
提取盈餘公積(a)	954,014	-
提取一般風險準備(b)	-	1,179,863
<b>2020年6月30日</b>	<b>12,319,297</b>	<b>12,294,890</b>

#### (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2020年6月30日的法定盈餘公積金為人民幣6,368,983千元，其餘為任意盈餘公積金。(2019年12月31日法定盈餘公積金：人民幣6,368,983千元)

#### (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。

### 37 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	
2019年1月1日餘額	133,519	(33,380)	1,249,985	(312,496)	732,598	(183,150)	1,587,076
上年增減變動金額	37,857	(9,464)	372,687	(93,171)	(93,143)	23,285	238,051
2019年12月31日餘額	171,376	(42,844)	1,622,672	(405,667)	639,455	(159,865)	1,825,127
本期增減變動金額	23,964	(5,990)	372,054	(93,014)	71,260	(17,815)	350,459
<b>2020年6月30日餘額</b>	<b>195,340</b>	<b>(48,834)</b>	<b>1,994,726</b>	<b>(498,681)</b>	<b>710,715</b>	<b>(177,680)</b>	<b>2,175,586</b>

## 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)

### 38 股息

#### (a) 普通股股息

	截至2020年 6月30日止六個月	2019年度
年內宣派	<b>1,908,304</b>	680,668
普通股現金股利股息率(每股人民幣)	<b>0.157</b>	0.056
年內派付	<b>8,178</b>	669,709

本期經股東大會批准2019年年終股利，每10股派人民幣1.57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)

### 39 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：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
開出銀行承兌匯票	40,087,841	36,775,576
開出信用證	9,003,847	8,514,842
開出保函	14,379,949	20,357,013
貸款承諾	1,341,255	848,660
未使用的信用卡額度	24,972,276	24,524,237
合計	89,785,168	91,020,328
信用承諾減值準備(註釋32(d))	435,210	432,809

#### (b) 資本性承諾

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
已簽訂有關購置合同尚未付款	172,161	814,359

#### (c) 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2020年6月30日及2019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39.07億元和人民幣39.16億元。

#### (d) 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及仲裁事項中作為被告人／被訴人。於2020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(2019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及仲裁事項的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。

## 未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 40 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。

	2020年 6月30日	2019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	<b>47,607,937</b>	50,826,734
以攤餘成本計量的金融資產	<b>43,598,069</b>	40,908,576
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	<b>9,840,000</b>	3,360,000
貼現票據	<b>7,885,628</b>	6,150,500
合計	<b>108,931,634</b>	101,245,810

於2020年6月30日，本集團賣出回購金融資產款（註釋29）賬面價值為人民幣564.06億元（2019年12月31日：人民幣503.65億元）。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2020年6月30日無終止確認的賣斷式賣出回購交易（2019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。2020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14.61億元（2019年12月31日：人民幣11.00億元）。於2020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（2019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)

## 41 財務擔保及信貸承諾的信貸風險加權數額

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
財務擔保及信貸承諾	<b>29,634,270</b>	35,576,210

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。

## 42 結構化主體

### (a) 本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體

本集團管理的未納入合併範圍的結構化主體主要包括本集團為發行和銷售理財產品而成立的集合投資主體（「理財業務主體」），本集團未對此等理財產品（「非保本理財產品」）的本金和收益提供任何承諾。理財業務主體主要投資於貨幣市場工具、債券以及信貸資產等。作為這些產品的管理人，本集團代理客戶將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關基礎資產，根據產品運作情況分配收益給投資者。本集團作為資產管理人獲取相對應的理財手續費收入。截至2020年6月30日止六個月期間及2019年度，本集團獲取相應的理財手續費收入分別為人民幣608,978千元及人民幣1,292,497千元。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2020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1,828.10億元（2019年12月31日：人民幣1,806.89億元）。於2020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（2019年12月31日：零）。截至2020年6月30日止六個月期間，本集團未向未納入合併範圍內的理財產品購入金融資產。（2019年度：人民幣22.93億元）

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。

### (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2020上半年度及2019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。

## 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 結構化主體 (續)

#### (b) 本集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體 (續)

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

2020年6月30日	賬面價值	最大損失 風險敞口
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 券商及信託計劃產品及其他	83,852,134	83,852,134
以攤餘成本計量的金融資產		
— 券商及信託計劃產品及其他	176,663,605	176,663,605
2019年12月31日	賬面價值	最大損失 風險敞口
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	20,220,583	20,220,583
— 券商及信託計劃產品及其他	67,358,431	67,358,431
以攤餘成本計量的金融資產		
— 券商及信託計劃產品及其他	199,069,467	199,069,467

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2020上半年度及2019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)

## 43 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：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
現金	1,298,830	1,025,001
超額存款準備金	21,769,152	32,602,248
存拆放款項	15,122,349	12,068,933
合計	38,190,331	45,696,182

(b) 籌資活動引起的負債變動

	發行債券	應付股利	租賃負債
2020年1月1日餘額	183,242,708	137,486	851,241
發行債券收到的現金	68,270,000	-	-
償付已發行債券利息所支付的現金	(2,990,816)	-	-
償還債務支付的現金	(83,422,674)	-	-
分配股利支付的現金	-	(8,178)	-
利息支出	2,909,761	-	44,805
宣告發放的股利	-	1,908,304	-
償還租賃負債支付的現金	-	-	(141,580)
租賃負債的其他變動	-	-	92,053
2020年6月30日餘額	168,008,979	2,037,612	846,519
	發行債券	應付股利	租賃負債
2019年1月1日餘額	91,443,925	126,527	958,461
發行債券收到的現金	204,430,000	-	-
償付已發行債券利息所支付的現金	(4,586,881)	-	-
償還債務支付的現金	(199,062,931)	-	-
分配股利支付的現金	-	(669,709)	-
利息支出	4,799,737	-	39,976
宣告發放的股利	-	680,668	-
償還租賃負債支付的現金	-	-	(316,954)
租賃負債的其他變動	-	-	169,758
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益 的同業存單	86,218,858	-	-
2019年12月31日餘額	183,242,708	137,486	851,241

## 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 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。

對於符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團全部終止確認已轉移的信貸資產，本集團在該等信貸資產證券化交易中持有的資產支持證券於2020年6月30日的賬面價值為人民幣2.25億元（2019年12月31日：人民幣5.96億元），其最大損失敞口與賬面價值相若。

對於既沒有轉移也沒有保留與所轉讓信貸資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，且未放棄對該信貸資產控制的，本集團按照繼續涉入程度確認該項資產。2020年上半年度，本集團未通過持有部分投資對已轉讓的信貸資產保留了一定程度的繼續涉入（2019年度：人民幣24.64億元）。於2020年6月30日，本集團自持證券賬面價值為人民幣3.04億元（2019年12月31日：人民幣3.04億元）

# 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)

## 45 關聯方交易

### (1) 關聯方

下表列示了本集團的重大關聯法人及2020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	12.10%
安徽省能源集團有限公司	本集團的主要股東	合肥市	朱宜存	4,375,000	能源建設籌資和投資管理	11.08%
萬科企業股份有限公司	本集團的主要股東	深圳市	郁亮	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	方旭	6,000,000	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%

下表列示了本集團的重大關聯法人及2019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	12.10%
安徽省能源集團有限公司	本集團的主要股東	合肥市	朱宜存	4,375,000	能源建設籌資和投資管理	11.08%
萬科企業股份有限公司	本集團的主要股東	深圳市	郁亮	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	方旭	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)

### 45 關聯方交易 (續)

#### (2) 關聯交易及餘額

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

#### (a) 本集團與股東的交易及餘額

於2020年6月30日和2019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：

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔同類交易的比例	金額	佔同類交易的比例
客戶貸款及墊款	2,317,000	0.45%	2,362,000	0.52%
金融資產	30,000	0.01%	1,480,000	0.31%
同業及其他金融機構存放款項	182,817	0.26%	75,562	0.07%
客戶存款	595,690	0.09%	683,472	0.11%
開出銀行承兌匯票	31,306	0.08%	5,457	0.01%
開出保函	205	0.01%	205	0.01%
合計	3,157,018	0.17%	4,606,696	0.27%

  

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
客戶貸款及墊款	3.96%-5.70%	3.96%-4.75%
同業及其他金融機構存放款項	0.30%-3.00%	0.30%-3.00%
客戶存款	0.30%-1.89%	0.30%-2.10%

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			
	2020年		2019年	
	金額	佔同類交易的比例	金額	佔同類交易的比例
利息收入	57,586	0.23%	56,920	0.24%
利息支出	5,377	0.04%	3,543	0.03%
資產管理計劃管理費	1,253	1.48%	3,214	3.08%

## 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 關聯方交易 (續)

#### (2) 關聯交易及餘額 (續)

##### (b) 本集團與其他關聯方的交易及餘額

於2020年6月30日和2019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：

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔同類交易的比例	金額	佔同類交易的比例
客戶貸款及墊款	3,404,997	0.67%	2,626,573	0.58%
金融資產	1,582,000	0.33%	1,602,000	0.34%
同業及其他金融機構存放款項	148,457	0.21%	73,523	0.07%
客戶存款	4,265,886	0.61%	3,878,552	0.64%
開出銀行承兌匯票	900,000	2.25%	200,000	0.54%
開出信用證	-	-	13,723	0.16%
貸款承諾	29,714	2.22%	-	-
合計	10,331,054	0.56%	8,394,371	0.49%

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
客戶貸款及墊款	2.30%-6.17%	3.63%-5.23%
同業及其他金融機構存放款項	0.30%-1.95%	0.30%-1.95%
客戶存款	0.30%-4.30%	0.30%-4.53%

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			
	2020年		2019年	
	金額	佔同類交易的比例	金額	佔同類交易的比例
利息收入	61,253	0.25%	51,409	0.22%
利息支出	58,234	0.47%	3,279	0.03%

## 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 關聯方交易(續)

#### (2) 關聯交易及餘額(續)

##### (c) 本集團與聯營企業的交易及餘額

於2020年6月30日和2019年12月31日，本集團與聯營企業的交易餘額及利率範圍列示如下：

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔同類交易的比例	金額	佔同類交易的比例
拆出資金	800,000	15.97%	1,300,000	27.44%
金融資產	356,000	0.07%	102,080	0.02%
同業及其他金融機構存放款項	27,377	0.04%	49,088	0.04%
合計	1,183,377	0.21%	1,451,168	0.24%

  

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
拆出資金	4.48%-5.30%	4.48%-5.30%
同業及其他金融機構存放款項	0.72%-1.08%	0.72%-1.08%

於下述期間，本集團聯營企業關聯方存款利息支出列示如下：

	截至6月30日止六個月			
	2020年		2019年	
	金額	佔同類交易的比例	金額	佔同類交易的比例
利息支出	38	0.01%	184	0.01%

# 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 關聯方交易 (續)

### (2) 關聯交易及餘額 (續)

#### (d) 本集團與關鍵管理人員之間的交易

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
董事、監事和高級管理層薪酬	7,332	6,920
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
期／年末餘額：		
關鍵管理人員貸款	2,366	1,168
關鍵管理人員存款	6,705	5,862
	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
本期交易：		
關鍵管理人員利息收入	406	198
關鍵管理人員利息支出	729	583

# 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 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，於省內外設立了多家分行。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)

## 46 分部報告(續)

	截至2020年6月30日止六個月期間				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	其他業務	合計
外部利息收入	9,813,092	5,324,577	9,654,493	-	24,792,162
外部利息支出	(3,525,350)	(2,513,916)	(6,226,655)	-	(12,265,921)
分部間利息淨收入/(支出)	758,110	298,444	(1,056,554)	-	-
利息淨收入	7,045,852	3,109,105	2,371,284	-	12,526,241
手續費及佣金淨收入	1,211,108	338,886	707,089	-	2,257,083
交易淨收益	-	-	1,267,863	-	1,267,863
金融投資淨收益	-	-	228,679	-	228,679
股利收入	-	-	-	-	-
其他營業收入	-	-	54,857	64,154	119,011
營業費用	(1,160,758)	(1,637,215)	(600,305)	(30,612)	(3,428,890)
— 折舊和攤銷	(271,000)	(109,651)	(14,409)	(1,469)	(396,529)
資產減值損失	(3,558,739)	(699,245)	(2,350,754)	-	(6,608,738)
聯營企業投資淨收益	-	-	-	78,368	78,368
稅前利潤	3,537,463	1,111,531	1,678,713	111,910	6,439,617
資本開支	153,621	77,543	10,190	1,040	242,394

	2020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	379,141,849	214,858,369	585,550,746	5,080,277	1,184,631,241
其中：對聯營企業的投資	-	-	-	4,920,706	4,920,706
遞延所得稅資產					9,547,402
資產總額					1,194,178,643
分部負債	(486,428,110)	(223,941,268)	(385,680,765)	(4,866,839)	(1,100,916,982)
表外信貸承諾	64,812,892	24,972,276	-	-	89,785,168

## 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 分部報告(續)

	2019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	17,512,992	9,304,080	21,011,734	-	47,828,806
外部利息支出	(6,265,076)	(3,828,111)	(13,009,587)	-	(23,102,774)
分部間利息淨收入/(支出)	1,195,372	88,968	(1,284,340)	-	-
<b>利息淨收入</b>	<b>12,443,288</b>	<b>5,564,937</b>	<b>6,717,807</b>	<b>-</b>	<b>24,726,032</b>
手續費及佣金淨收入	2,144,093	662,090	1,357,752	-	4,163,935
交易淨收益	-	-	2,099,853	-	2,099,853
金融投資淨收益	-	-	85,331	-	85,331
股利收入	-	-	1,200	-	1,200
其他營業收入	-	-	17,504	65,463	82,967
營業費用	(3,327,900)	(3,104,982)	(628,423)	(30,470)	(7,091,775)
- 折舊和攤銷	(372,051)	(330,697)	(27,147)	(766)	(730,661)
資產減值損失	(4,588,972)	(1,229,833)	(6,101,281)	-	(11,920,086)
聯營企業投資淨收益	-	-	-	153,360	153,360
<b>稅前利潤</b>	<b>6,670,509</b>	<b>1,892,212</b>	<b>3,549,743</b>	<b>188,353</b>	<b>12,300,817</b>
<b>資本開支</b>	<b>292,847</b>	<b>130,668</b>	<b>19,631</b>	<b>554</b>	<b>443,700</b>

  

	2019年12月31日				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	其他業務	合計
<b>分部資產</b>	<b>343,656,728</b>	<b>199,039,583</b>	<b>579,461,389</b>	<b>1,401,909</b>	<b>1,123,559,609</b>
其中：對聯營企業的投資	-	-	-	1,242,338	1,242,338
遞延所得稅資產					8,161,629
<b>資產總額</b>					<b>1,131,721,238</b>
<b>分部負債</b>	<b>(440,268,953)</b>	<b>(171,744,577)</b>	<b>(425,582,522)</b>	<b>(4,631,557)</b>	<b>(1,042,227,609)</b>
表外信貸承諾	68,796,635	22,223,693	-	-	91,020,328

# 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 分部報告(續)

截至2020年6月30日止六個月期間

	安徽地區	江蘇地區	總行	其他地區	分部間抵銷	合計
外部利息收入	17,342,351	1,242,166	6,207,621	24	-	24,792,162
外部利息支出	(9,371,229)	(515,584)	(2,378,443)	(665)	-	(12,265,921)
分部間利息淨收入/(支出)	1,001,456	55,098	(1,056,554)	-	-	-
利息淨收入	8,972,578	781,680	2,772,624	(641)	-	12,526,241
手續費及佣金淨收入	1,724,521	94,879	437,688	(5)	-	2,257,083
交易淨收益	968,706	53,296	245,860	1	-	1,267,863
金融投資淨收益	174,721	9,613	44,345	-	-	228,679
股利收入	-	-	-	-	-	-
其他營業收入	90,930	5,003	23,078	-	-	119,011
營業費用	(2,603,655)	(233,247)	(570,815)	(21,173)	-	(3,428,890)
— 折舊和攤銷	(104,813)	(1,011)	(290,705)	-	-	(396,529)
資產減值損失	(5,049,384)	(277,806)	(1,281,548)	-	-	(6,608,738)
聯營企業投資淨收益	-	-	78,368	-	-	78,368
稅前利潤	4,278,417	433,418	1,749,600	(21,818)	-	6,439,617
資本開支	185,201	10,189	47,004	-	-	242,394

2020年6月30日

	安徽地區	江蘇地區	總行	其他地區	分部間抵銷	合計
分部資產	732,913,491	48,057,982	411,847,401	1,468,248	(9,655,881)	1,184,631,241
其中：對聯營企業的投資	-	-	4,920,706	-	-	4,920,706
遞延所得稅資產	-	-	-	-	-	9,547,402
資產總額	-	-	-	-	-	1,194,178,643
分部負債	(722,062,964)	(47,233,181)	(335,977,519)	(1,490,066)	5,846,748	(1,100,916,982)
表外信貸承諾	74,070,021	15,694,747	20,400	-	-	89,785,168

## 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 分部報告(續)

	2019年度					
	安徽地區	江蘇地區	總行	其他地區	分部間抵銷	合計
外部利息收入	33,250,277	2,917,327	11,661,202	-	-	47,828,806
外部利息支出	(16,060,900)	(1,409,158)	(5,632,716)	-	-	(23,102,774)
分部間利息淨收入/(支出)	1,180,743	103,597	(1,284,340)	-	-	-
<b>利息淨收入</b>	<b>18,370,120</b>	<b>1,611,766</b>	<b>4,744,146</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24,726,032</b>
手續費及佣金淨收入	2,894,740	253,981	1,015,214	-	-	4,163,935
交易淨收益	1,459,805	128,080	511,968	-	-	2,099,853
金融投資淨收益	59,322	5,204	20,805	-	-	85,331
股利收入	834	73	293	-	-	1,200
其他營業收入	57,677	5,062	20,228	-	-	82,967
營業費用	(6,430,156)	(432,564)	(229,055)	-	-	(7,091,775)
- 折舊和攤銷	(552,739)	(3,974)	(173,948)	-	-	(730,661)
資產減值損失	(8,286,767)	(727,068)	(2,906,251)	-	-	(11,920,086)
聯營企業投資淨收益	-	-	153,360	-	-	153,360
<b>稅前利潤</b>	<b>8,125,575</b>	<b>844,534</b>	<b>3,330,708</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12,300,817</b>
資本開支	308,457	27,064	108,179	-	-	443,700

  

	2019年12月31日					
	安徽地區	江蘇地區	總行	其他地區	分部間抵銷	合計
分部資產	637,330,969	66,509,544	424,672,116	-	(4,953,020)	1,123,559,609
其中：對聯營企業的投資	-	-	1,242,338	-	-	1,242,338
遞延所得稅資產						8,161,629
<b>資產總額</b>						<b>1,131,721,238</b>
分部負債	(623,220,841)	(65,250,606)	(358,709,182)	-	4,953,020	(1,042,227,609)
表外信貸承諾	87,184,277	3,813,151	22,900	-	-	91,020,328

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)

## 47 金融風險管理

### 概述

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

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

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

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

### 47.1 信用風險

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。

# 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 金融風險管理 (續)

### 47.1 信用風險 (續)

#### 47.1.1 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。

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)

## 47 金融風險管理(續)

### 47.1 信用風險(續)

#### 47.1.2 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

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。

# 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 金融風險管理 (續)

### 47.1 信用風險 (續)

#### 47.1.2 風險限額管理及緩釋措施 (續)

##### (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。

#### 47.1.3 未考慮信用風險緩釋措施的最大信用風險敞口

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
<b>表內金融資產信用風險敞口</b>		
存放中央銀行款項	<b>81,871,181</b>	90,946,253
存放同業及其他金融機構的款項	<b>14,905,385</b>	14,254,228
拆出資金	<b>5,008,855</b>	4,737,805
衍生金融資產	<b>134,439</b>	235,406
買入返售金融資產	<b>23,819,178</b>	28,651,227
客戶貸款及墊款	<b>510,054,306</b>	450,419,777
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	<b>102,523,522</b>	95,225,453
金融投資－以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	<b>114,715,980</b>	102,995,517
金融投資－以攤餘成本計量的金融資產	<b>268,324,669</b>	278,852,511
應收融資租賃款	<b>50,021,436</b>	43,949,191
其他金融資產	<b>1,984,341</b>	6,188,901
合計	<b>1,173,363,292</b>	1,116,456,269
<b>表外信用風險敞口</b>		
開出銀行承兌匯票	<b>40,087,841</b>	36,775,576
開出信用證	<b>9,003,847</b>	8,514,842
開出保函	<b>14,379,949</b>	20,357,013
貸款承諾	<b>1,341,255</b>	848,660
未使用信用卡額度	<b>24,972,276</b>	24,524,237
合計	<b>89,785,168</b>	91,020,328

# 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 金融風險管理 (續)

### 47.1 信用風險 (續)

#### 47.1.3 未考慮信用風險緩釋措施的最大信用風險敞口 (續)

上表列示了本集團截至2020年6月30日和2019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，43.47%的表內風險敞口來自客戶貸款及貸款(2019年12月31日：40.33%)。

基於客戶貸款及墊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：

- 97.54%的貸款及墊款在五級分類中分類為正常類(2019年12月31日：97.45%)；
- 零售貸款、公司貸款中所佔權重最大的住房抵押貸款、抵押貸款均有抵押品作擔保；
- 98.44%的客戶貸款及墊款既未逾期也未減值(2019年12月31日：98.55%)。

#### 47.1.4 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。

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中國內地商業銀行	19,352,851	29,845,042
中國內地非銀行金融機構	21,758,081	14,189,754
中國內地以外商業銀行	2,622,486	3,608,464
合計	43,733,418	47,643,260

## 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 金融風險管理(續)

#### 47.1 信用風險(續)

##### 47.1.5 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：

2020年6月30日				
	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
正常	510,053,967	3,331,594	–	513,385,561
關注	–	6,998,675	–	6,998,675
已減值	–	–	5,966,433	5,966,433
合計	510,053,967	10,330,269	5,966,433	526,350,669

  

2019年12月31日				
	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
正常	447,337,963	4,836,502	–	452,174,465
關注	–	6,995,996	–	6,995,996
已減值	–	–	4,814,658	4,814,658
合計	447,337,963	11,832,498	4,814,658	463,985,119

# 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 金融風險管理 (續)

### 47.1 信用風險 (續)

#### 47.1.5 貸款及墊款 (續)

##### (a) 行業分析

客戶貸款及墊款 (不含應計利息) 按行業分佈的風險集中度分析 (總額) :

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	%	金額	%
公司貸款				
商業及服務業	51,570,464	10	50,085,752	10
製造業	48,346,625	9	44,841,449	9
公用事業	126,880,969	23	96,487,469	20
房地產業	26,495,718	5	18,942,685	4
建築業	29,806,322	6	27,650,318	6
運輸業	7,016,839	1	6,354,974	1
能源及化工業	13,608,021	3	10,231,011	2
餐飲及旅遊業	1,107,522	1	1,051,283	1
教育及媒體	1,519,916	1	1,379,677	1
金融業	5,570,120	1	5,316,378	1
其他	2,068,465	1	1,441,667	1
貼現	17,933,350	3	21,870,165	5
公司貸款總額	331,924,331	64	285,652,828	61
零售貸款				
住房抵押貸款	100,177,002	19	90,030,552	20
個人經營循環貸款	7,493,424	1	6,634,323	1
其他	86,755,912	16	81,667,416	18
零售貸款總額	194,426,338	36	178,332,291	39
扣除減值準備前客戶貸款總額	526,350,669	100	463,985,119	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)

## 47 金融風險管理 (續)

### 47.1 信用風險 (續)

#### 47.1.5 貸款及墊款 (續)

##### (b) 擔保方式分析

客戶貸款及墊款 (不含應計利息) 合約金額按擔保方式分析如下 (總額) :

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
信用貸款	101,095,329	89,147,529
保證貸款	97,341,191	67,868,488
抵押貸款	184,516,470	167,388,733
質押貸款	143,397,679	139,580,369
合計	526,350,669	463,985,119

##### (c) 客戶貸款及墊款 (不含應計利息) 按地區分佈的風險集中度 (總額) :

	2020年6月30日			2019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	473,110,239	89.88%	1.13%	422,457,526	91.05%	1.07%
江蘇省	53,240,430	10.12%	1.13%	41,527,593	8.95%	0.74%
合計	526,350,669	100.00%	1.13%	463,985,119	100.00%	1.04%

##### (d) 客戶貸款及墊款 (不含應計利息) 按逾期、減值情況分析 :

	2020年6月30日		2019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 <sup>(e)</sup>	326,751,682	191,402,987	281,146,371	176,110,637
逾期末減值 <sup>(f)</sup>	616,645	1,612,922	669,833	1,243,620
減值 <sup>(g)</sup>	4,556,004	1,410,429	3,836,624	978,034
總額	331,924,331	194,426,338	285,652,828	178,332,291
減：減值準備	(14,253,680)	(3,040,359)	(11,843,606)	(2,677,787)
減值準備合計	(14,253,680)	(3,040,359)	(11,843,606)	(2,677,787)
淨額	317,670,651	191,385,979	273,809,222	175,654,504

# 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 金融風險管理 (續)

### 47.1 信用風險 (續)

#### 47.1.5 貸款及墊款 (續)

(e) 未逾期末減值貸款

2020年6月30日

未逾期末減值	五級分類		
	正常類	關注類	合計
公司貸款			
— 商業貸款	302,864,867	5,953,465	308,818,332
— 貼現	17,933,350	—	17,933,350
小計	320,798,217	5,953,465	326,751,682
零售貸款	191,354,545	48,442	191,402,987
合計	512,152,762	6,001,907	518,154,669

2019年12月31日

未逾期末減值	五級分類		
	正常類	關注類	合計
公司貸款			
— 商業貸款	253,167,268	6,108,938	259,276,206
— 貼現	21,870,165	—	21,870,165
小計	275,037,433	6,108,938	281,146,371
零售貸款	176,070,597	40,040	176,110,637
合計	451,108,030	6,148,978	457,257,008

# 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 金融風險管理 (續)

### 47.1 信用風險 (續)

#### 47.1.5 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：

2020年6月30日

	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
公司貸款	368,922	247,723	-	-	616,645
零售貸款	1,063,738	549,184	-	-	1,612,922
合計	1,432,660	796,907	-	-	2,229,567

2019年12月31日

	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
公司貸款	488,327	181,506	-	-	669,833
零售貸款	1,012,349	231,271	-	-	1,243,620
合計	1,500,676	412,777	-	-	1,913,453

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2020年6月30日和2019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623,946千元和人民幣692,566千元，逾期末減值零售貸款抵質押物公允價值分別為人民幣757,426千元和人民幣644,409千元。

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)

## 47 金融風險管理 (續)

### 47.1 信用風險 (續)

#### 47.1.5 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：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
公司貸款	<b>4,556,004</b>	3,836,624
零售貸款	<b>1,410,429</b>	978,034
合計	<b>5,966,433</b>	4,814,658
抵押物公允價值		
公司貸款	<b>4,812,291</b>	4,330,387
零售貸款	<b>749,566</b>	636,449
合計	<b>5,561,857</b>	4,966,836

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，並且該筆貸款在重組時點已被認定為不良貸款，從而對借款合同還款條款作出調整的貸款。本集團於2020年6月30日的重組貸款賬面金額為人民幣4.48億元（2019年12月31日：人民幣3.92億元）。

# 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)

## 47 金融風險管理 (續)

### 47.1 信用風險 (續)

#### 47.1.5 貸款及墊款 (續)

(i) 按逾期天數及擔保類型分析逾期貸款

	2020年6月30日				合計
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年 以上	
信用貸款	1,163,734	515,443	70,117	411	1,749,705
保證貸款	1,061,158	1,037,338	657,897	50,601	2,806,994
抵押貸款	1,095,849	1,322,845	764,458	83,985	3,267,137
質押貸款	29,671	24,585	24,306	-	78,562
合計	3,350,412	2,900,211	1,516,778	134,997	7,902,398

  

	2019年12月31日				合計
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年 以上	
信用貸款	738,462	254,382	122,941	26	1,115,811
保證貸款	831,497	858,439	353,654	49,992	2,093,582
抵押貸款	1,023,278	1,085,952	1,021,972	74,718	3,205,920
質押貸款	4,510	5,140	23,106	-	32,756
合計	2,597,747	2,203,913	1,521,673	124,736	6,448,069

# 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 金融風險管理 (續)

### 47.1 信用風險 (續)

#### 47.1.6 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：

	2020年6月30日			
	階段一	階段二	階段三	合計
AAA	44,342,414	159,964	–	44,502,378
AA-至AA+	2,001,400	–	–	2,001,400
未評級 <sup>(a)</sup>	217,829,301	4,229,525	8,900,984	230,959,810
總額	264,173,115	4,389,489	8,900,984	277,463,588
減：減值準備	(2,679,328)	(2,061,385)	(8,758,748)	(13,499,461)
淨額	261,493,787	2,328,104	142,236	263,964,127

  

	2019年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
AAA	42,231,593	159,922	–	42,391,515
AA-至AA+	1,844,907	–	–	1,844,907
未評級 <sup>(a)</sup>	227,584,581	8,113,685	5,450,449	241,148,715
總額	271,661,081	8,273,607	5,450,449	285,385,137
減：減值準備	(2,917,406)	(3,592,054)	(4,904,817)	(11,414,277)
淨額	268,743,675	4,681,553	545,632	273,970,860

# 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 金融風險管理 (續)

### 47.1 信用風險 (續)

#### 47.1.6 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2020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	2,917,406	3,592,054	4,904,817	11,414,277
本期計提	(238,078)	626,171	1,697,091	2,085,184
階段轉換				
轉至階段一	-	-	-	-
轉至階段二	-	(2,156,840)	2,156,840	-
轉至階段三	-	-	-	-
本期核銷及轉出	-	-	-	-
收回原核銷導致的轉回	-	-	-	-
期末餘額	2,679,328	2,061,385	8,758,748	13,499,461

	2019年度			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	2,820,801	3,551,717	1,506,330	7,878,848
本年計提	149,618	945,072	4,390,347	5,485,037
階段轉換				
轉至階段一	-	-	-	-
轉至階段二	(53,013)	53,013	-	-
轉至階段三	-	(957,748)	957,748	-
本年核銷及轉出	-	-	(1,949,608)	(1,949,608)
年末餘額	2,917,406	3,592,054	4,904,817	11,414,277

# 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 金融風險管理 (續)

### 47.1 信用風險 (續)

#### 47.1.6 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：

	2020年6月30日			
	階段一	階段二	階段三	合計
AAA	32,458,178	–	–	32,458,178
AA-至AA+	5,621,334	–	–	5,621,334
A-至A+	277,642	–	–	277,642
C	–	–	55,560	55,560
未評級 <sup>(b)</sup>	73,706,648	696,749	13,835	74,417,232
總額	112,063,802	696,749	69,395	112,829,946
減值準備	(320,074)	(195,226)	(160,000)	(675,300)

  

	2019年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
AAA	28,260,907	–	–	28,260,907
AA-至AA+	5,858,262	–	–	5,858,262
A-至A+	89,741	39,879	–	129,620
C	–	–	78,995	78,995
未評級 <sup>(b)</sup>	66,624,688	450,681	13,835	67,089,204
總額	100,833,598	490,560	92,830	101,416,988
減值準備	(243,265)	(137,251)	(150,484)	(531,000)

# 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 金融風險管理(續)

### 47.1 信用風險(續)

#### 47.1.6 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2020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	243,265	137,251	150,484	531,000
本期計提	81,819	52,965	9,516	144,300
階段轉換				
轉至階段一	-	-	-	-
轉至階段二	(5,010)	5,010	-	-
轉至階段三	-	-	-	-
期末餘額	320,074	195,226	160,000	675,300

  

	2019年度			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	269,824	288,721	54,714	613,259
本年計提	(178,537)	2,515	93,763	(82,259)
階段轉換				
轉至階段一	153,985	(153,985)	-	-
轉至階段二	-	-	-	-
轉至階段三	(2,007)	-	2,007	-
年末餘額	243,265	137,251	150,484	531,000

# 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 金融風險管理 (續)

### 47.1 信用風險 (續)

#### 47.1.6 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：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
AAA	1,994,415	69,941
AA-至AA+	860,883	120,108
C	16,262	16,262
未評級 <sup>(c)</sup>	98,622,201	93,572,608
總額	101,493,761	93,778,919

- (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、信託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、信託計劃產品和發行理財產品等投資。

#### 47.1.7 抵債資產

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
房地產及土地使用權	427,698	404,664
其他	163,601	163,602
合計	591,299	568,266
減值準備(註釋26)	(199,949)	(199,949)
淨額	391,350	368,317

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。

# 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 金融風險管理 (續)

### 47.1 信用風險 (續)

#### 47.1.8 金融資產信用風險集中度

按地區分佈的風險集中度

2020年6月30日	中國內地	香港	其他	合計
<b>金融資產</b>				
存放中央銀行款項	81,871,181	-	-	81,871,181
存放於同業及其他金融機構	13,720,307	66,917	1,118,161	14,905,385
拆出資金	4,780,266	-	228,589	5,008,855
衍生金融資產	134,439	-	-	134,439
買入返售金融資產	23,819,178	-	-	23,819,178
客戶貸款及墊款	510,054,306	-	-	510,054,306
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	102,523,522	-	-	102,523,522
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	114,715,980	-	-	114,715,980
金融投資 - 以攤餘成本計量的金融資產	267,234,853	1,089,816	-	268,324,669
應收融資租賃款	50,021,436	-	-	50,021,436
其他金融資產	1,984,341	-	-	1,984,341
<b>合計</b>	<b>1,170,859,809</b>	<b>1,156,733</b>	<b>1,346,750</b>	<b>1,173,363,292</b>

# 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 金融風險管理 (續)

### 47.1 信用風險 (續)

#### 47.1.8 金融資產信用風險集中度 (續)

按地區分佈的風險集中度 (續)

2019年12月31日	中國內地	香港	其他	合計
<b>金融資產</b>				
存放中央銀行款項	90,946,253	-	-	90,946,253
存放於同業及其他金融機構	10,850,565	2,220,639	1,183,024	14,254,228
拆出資金	4,617,805	-	120,000	4,737,805
衍生金融資產	235,406	-	-	235,406
買入返售金融資產	28,651,227	-	-	28,651,227
客戶貸款及墊款	450,419,777	-	-	450,419,777
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	95,225,453	-	-	95,225,453
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	102,995,517	-	-	102,995,517
金融投資 - 以攤餘成本計量的金融資產	277,485,607	1,366,904	-	278,852,511
應收融資租賃款	43,949,191	-	-	43,949,191
其他金融資產	6,188,901	-	-	6,188,901
<b>合計</b>	<b>1,111,565,702</b>	<b>3,587,543</b>	<b>1,303,024</b>	<b>1,116,456,269</b>

# 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 金融風險管理 (續)

### 47.2 市場風險

#### 47.2.1 概述

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

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

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。

#### 47.2.2 市場風險衡量技術

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

#### 47.2.3 利率風險

利率風險是利率水平的變動使銀行財務狀況受不利影響的風險。本集團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集團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，本集團主要通過缺口分析、敏感性分析和久期分析來評估利率風險敞口。本集團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。

# 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 金融風險管理 (續)

### 47.2 市場風險 (續)

#### 47.2.3 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。

2020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
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	81,844,764	-	-	-	-	1,325,247	83,170,011
存放同業及其他金融機構款項	14,876,405	-	-	-	-	28,980	14,905,385
拆出資金	-	203,754	4,771,085	-	-	34,016	5,008,855
衍生金融資產	-	-	-	-	-	134,439	134,439
買入返售金融資產	23,814,449	-	-	-	-	4,729	23,819,178
客戶貸款及墊款淨額	174,089,261	144,452,424	42,262,706	33,895,789	113,235,595	2,118,531	510,054,306
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	57,833,958	11,222,704	12,510,391	8,742,668	1,736,309	10,477,492	102,523,522
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	7,434,485	3,185,174	14,521,148	62,068,413	27,492,925	218,675	114,920,820
— 以攤餘成本計量的金融資產	4,897,617	9,335,712	36,249,138	124,380,294	93,461,908	-	268,324,669
應收融資租賃款	1,404,853	2,454,829	11,795,935	33,643,041	130,603	592,175	50,021,436
其他金融資產	-	-	-	-	-	1,984,341	1,984,341
資產總額	366,195,792	170,854,597	122,110,403	262,730,205	236,057,340	16,918,625	1,174,866,962
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	(7,828,805)	(6,718,330)	(32,254,092)	-	-	(516,925)	(47,318,152)
同業及其他金融機構存放款項	(8,344,673)	(29,851,119)	(11,584,985)	(19,710,102)	-	(862,674)	(70,353,553)
拆入資金	(4,835,399)	(10,492,278)	(23,868,232)	-	-	(381,292)	(39,577,201)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(259,329)	(259,329)
賣出回購金融資產	(37,782,165)	(4,431,545)	(14,062,309)	-	-	(130,246)	(56,406,265)
客戶存款	(411,498,876)	(17,688,540)	(90,255,095)	(169,897,013)	(4,318)	(10,549,283)	(699,893,125)
發行債券	(4,422,851)	(48,722,100)	(86,177,645)	(15,999,344)	(11,986,986)	(700,053)	(168,008,979)
其他金融負債	(574)	(256)	(11,987)	(460,669)	(373,033)	(2,958,231)	(3,804,750)
負債總額	(474,713,343)	(117,904,168)	(258,214,345)	(206,067,128)	(12,364,337)	(16,358,033)	(1,085,621,354)
利率敏感度缺口總額	(108,517,551)	52,950,429	(136,103,942)	56,663,077	223,693,003	560,592	89,245,608

# 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 金融風險管理 (續)

### 47.2 市場風險 (續)

#### 47.2.3 利率風險 (續)

2019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
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	90,910,606	-	-	-	-	1,060,648	91,971,254
存放同業及其他金融機構款項	9,794,105	-	4,316,638	-	-	143,485	14,254,228
拆出資金	-	2,262,310	2,461,294	-	-	14,201	4,737,805
衍生金融資產	-	-	-	-	-	235,406	235,406
買入返售金融資產	28,531,183	109,916	-	-	-	10,128	28,651,227
客戶貸款及墊款淨額	145,947,022	235,648,788	39,815,860	26,692,029	278,329	2,037,749	450,419,777
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	30,097,148	28,524,222	18,627,958	5,998,347	1,380,980	10,596,798	95,225,453
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	1,742,838	5,347,976	9,262,370	61,597,413	23,466,391	1,759,405	103,176,393
— 以攤餘成本計量的金融資產	4,896,800	4,013,119	36,701,376	137,095,798	91,263,767	4,881,651	278,852,511
應收融資租賃款	38,116,768	1,063,251	2,652,533	1,653,274	227	463,138	43,949,191
其他金融資產	-	-	-	-	-	6,188,901	6,188,901
<b>資產總額</b>	<b>350,036,470</b>	<b>276,969,582</b>	<b>113,838,029</b>	<b>233,036,861</b>	<b>116,389,694</b>	<b>27,391,510</b>	<b>1,117,662,146</b>
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	(6,615,680)	(1,711,521)	(32,103,588)	-	-	(257,757)	(40,688,546)
同業及其他金融機構存放款項	(6,707,691)	(39,618,534)	(38,272,141)	(13,647,320)	(12,460,602)	(629,348)	(111,335,636)
拆入資金	(298,473)	-	(13,162,921)	(22,455,970)	-	(385,697)	(36,303,061)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(281,329)	(281,329)
賣出回購金融資產	(32,428,277)	(7,771,323)	(9,783,799)	-	-	(381,563)	(50,364,962)
客戶存款	(403,230,324)	(22,822,666)	(65,538,762)	(102,235,548)	(6,804)	(9,620,715)	(603,454,819)
發行債券	(12,261,338)	(23,736,215)	(117,478,213)	(16,999,840)	(11,985,994)	(781,108)	(183,242,708)
其他金融負債	(1)	(19)	(11,516)	(443,531)	(396,174)	(1,405,215)	(2,256,456)
<b>負債總額</b>	<b>(461,541,784)</b>	<b>(95,660,278)</b>	<b>(276,350,940)</b>	<b>(155,782,209)</b>	<b>(24,849,574)</b>	<b>(13,742,732)</b>	<b>(1,027,927,517)</b>
利率敏感度缺口總額	(111,505,314)	181,309,304	(162,512,911)	77,254,652	91,540,120	13,648,778	89,734,629

# 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 金融風險管理(續)

### 47.2 市場風險(續)

#### 47.2.3 利率風險(續)

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

本集團大部分生息資產與負債的幣種為人民幣。於下述資產負債表日，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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
收益率曲線向上平移100個基點	<b>1,594,846</b>	2,090,924
收益率曲線向下平移100個基點	<b>(1,594,846)</b>	(2,090,924)

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：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
上升100個基點	<b>(3,242,146)</b>	(3,088,579)
下降100個基點	<b>3,442,245</b>	3,274,872

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。

# 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 金融風險管理 (續)

### 47.2 市場風險 (續)

#### 47.2.4 貨幣風險

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

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

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：

	人民幣	美元	歐元	其他	合計
<b>2020年6月30日</b>					
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項	82,925,241	243,725	408	637	83,170,011
存放同業及其他金融機構款項	12,505,903	2,144,343	69,657	185,482	14,905,385
拆出資金	3,734,545	1,274,310	-	-	5,008,855
衍生金融資產	122,432	4,144	2,210	5,653	134,439
買入返售金融資產	23,819,178	-	-	-	23,819,178
客戶貸款及墊款淨額	504,429,000	4,813,417	10,439	801,450	510,054,306
金融投資					
- 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	102,523,522	-	-	-	102,523,522
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	114,920,820	-	-	-	114,920,820
- 以攤餘成本計量的金融資產	267,234,853	1,089,816	-	-	268,324,669
應收融資租賃款	50,021,436	-	-	-	50,021,436
其他金融資產	1,970,294	12,831	-	1,216	1,984,341
<b>資產總額</b>	<b>1,164,207,224</b>	<b>9,582,586</b>	<b>82,714</b>	<b>994,438</b>	<b>1,174,866,962</b>

# 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 金融風險管理 (續)

### 47.2 市場風險 (續)

#### 47.2.4 貨幣風險 (續)

	人民幣	美元	歐元	其他	合計
<b>負債</b>					
向中央銀行借款	(47,318,152)	-	-	-	(47,318,152)
同業及其他金融機構存放款項	(69,135,376)	(1,217,810)	(29)	(338)	(70,353,553)
拆入資金	(38,711,585)	(865,616)	-	-	(39,577,201)
衍生金融負債	(229,538)	(25,881)	(2,158)	(1,752)	(259,329)
賣出回購金融資產	(56,406,265)	-	-	-	(56,406,265)
客戶存款	(694,825,069)	(4,376,401)	(52,529)	(639,126)	(699,893,125)
發行債券	(168,008,979)	-	-	-	(168,008,979)
其他金融負債	(3,804,596)	(150)	-	(4)	(3,804,750)
<b>負債總額</b>	<b>(1,078,439,560)</b>	<b>(6,485,858)</b>	<b>(54,716)</b>	<b>(641,220)</b>	<b>(1,085,621,354)</b>
<b>頭寸淨值</b>	<b>85,767,664</b>	<b>3,096,728</b>	<b>27,998</b>	<b>353,218</b>	<b>89,245,608</b>
財務擔保及信貸承諾	75,868,092	12,701,086	521,620	694,370	89,785,168

# 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 金融風險管理 (續)

### 47.2 市場風險 (續)

#### 47.2.4 貨幣風險 (續)

	人民幣	美元	歐元	其他	合計
2019年12月31日					
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項	91,807,128	163,095	401	630	91,971,254
存放同業及其他金融機構款項	10,081,473	3,803,422	22,140	347,193	14,254,228
拆出資金	4,688,972	48,833	-	-	4,737,805
衍生金融資產	50,320	185,086	-	-	235,406
買入返售金融資產	28,651,227	-	-	-	28,651,227
客戶貸款及墊款淨額	446,989,760	3,339,169	90,848	-	450,419,777
金融投資					
- 以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產	95,225,453	-	-	-	95,225,453
- 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	103,176,393	-	-	-	103,176,393
- 以攤餘成本計量的金融資產	277,059,340	1,793,171	-	-	278,852,511
應收融資租賃款	43,949,191	-	-	-	43,949,191
其他金融資產	6,118,545	69,164	-	1,192	6,188,901
資產總額	1,107,797,802	9,401,940	113,389	349,015	1,117,662,146
<b>負債</b>					
向中央銀行借款	(40,688,546)	-	-	-	(40,688,546)
同業及其他金融機構存放款項	(110,161,458)	(1,173,534)	(319)	(325)	(111,335,636)
拆入資金	(34,759,543)	(1,543,518)	-	-	(36,303,061)
衍生金融負債	(207,275)	(72,660)	-	(1,394)	(281,329)
賣出回購金融資產	(43,955,651)	(6,409,311)	-	-	(50,364,962)
客戶存款	(600,372,757)	(2,953,434)	(12,594)	(116,034)	(603,454,819)
發行債券	(183,242,708)	-	-	-	(183,242,708)
其他金融負債	(2,253,948)	(2,505)	-	(3)	(2,256,456)
負債總額	(1,015,641,886)	(12,154,962)	(12,913)	(117,756)	(1,027,927,517)
頭寸淨值	92,155,916	(2,753,022)	100,476	231,259	89,734,629
財務擔保及信貸承諾	69,861,125	18,247,484	219,101	2,692,618	91,020,328

# 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 金融風險管理 (續)

### 47.2 市場風險 (續)

#### 47.2.4 貨幣風險 (續)

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

	預計淨利潤／(虧損)變動	
	2020年6月30日	2019年12月31日
外幣對人民幣升值1%	34,223	(157,725)
外幣對人民幣貶值1%	(34,223)	157,725

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。

### 47.3 流動性風險

#### 47.3.1 概述

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

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

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

# 未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 47 金融風險管理 (續)

### 47.3 流動性風險 (續)

#### 47.3.2 非衍生工具現金流

下表按合同約定的剩餘期限列示了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。

2020年6月30日	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	(8,521,428)	(6,855,365)	(32,931,210)	-	-	(48,308,003)
同業及其他金融機構存放款項	(9,213,411)	(29,964,130)	(11,677,582)	(23,071,767)	-	(73,926,890)
拆入資金	(4,993,718)	(10,852,495)	(24,703,332)	-	-	(40,549,545)
賣出回購金融資產	(37,797,419)	(4,465,787)	(14,367,586)	-	-	(56,630,792)
客戶存款	(424,977,110)	(17,747,441)	(91,738,840)	(183,621,890)	(4,514)	(718,089,795)
發行債券	(4,564,858)	(50,430,489)	(89,122,403)	(19,252,700)	(12,637,200)	(176,007,650)
其他負債	(2,958,805)	(256)	(11,987)	(460,669)	(373,033)	(3,804,750)
<b>負債總額(合同到期日)</b>	<b>(493,026,749)</b>	<b>(120,315,963)</b>	<b>(264,552,940)</b>	<b>(226,407,026)</b>	<b>(13,014,747)</b>	<b>(1,117,317,425)</b>
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	83,170,011	-	-	-	-	83,170,011
存放同業及其他金融機構款項	14,985,137	-	-	-	-	14,985,137
拆出資金	-	272,444	4,860,552	-	-	5,132,996
買入返售金融資產	23,822,339	-	-	-	-	23,822,339
客戶貸款及墊款	39,044,122	28,821,436	125,930,732	158,191,406	352,459,190	704,446,886
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	68,417,795	11,347,346	12,882,728	9,539,501	2,328,057	104,515,427
- 以公允價值計量且變動計入 其他綜合收益的金融資產	7,648,650	3,774,796	16,812,485	73,640,031	30,458,522	132,334,484
- 以攤餘成本計量的金融資產	6,315,400	11,967,689	46,146,598	160,292,344	98,894,993	323,617,024
應收融資租賃款	2,382,960	2,901,280	13,944,135	37,605,006	135,853	56,969,234
其他資產	850,591	84,543	640,978	386,032	22,197	1,984,341
<b>為管理流動性風險而持有的 金融資產(合同到期日)</b>	<b>246,637,005</b>	<b>59,169,534</b>	<b>221,218,208</b>	<b>439,654,320</b>	<b>484,298,812</b>	<b>1,450,977,879</b>
<b>流動性淨額</b>	<b>(246,389,744)</b>	<b>(61,146,429)</b>	<b>(43,334,732)</b>	<b>213,247,294</b>	<b>471,284,065</b>	<b>333,660,454</b>

# 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 金融風險管理 (續)

### 47.3 流動性風險 (續)

#### 47.3.2 非衍生工具現金流 (續)

2019年12月31日	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	(6,880,436)	(1,717,021)	(32,997,134)	-	-	(41,594,591)
同業及其他金融機構存放款項	(7,342,683)	(39,838,371)	(38,829,133)	(16,054,921)	(15,064,301)	(117,129,409)
拆入資金	(308,131)	-	(13,636,180)	(22,701,979)	-	(36,646,290)
賣出回購金融資產	(32,482,247)	(8,008,797)	(10,088,283)	-	-	(50,579,327)
客戶存款	(417,577,551)	(23,342,758)	(66,833,677)	(110,453,284)	(7,755)	(618,215,025)
發行債券	(12,280,000)	(24,033,728)	(122,223,216)	(20,296,900)	(13,423,200)	(192,257,044)
其他負債	(1,444,413)	(28,857)	(192,285)	(546,272)	(149,023)	(2,360,850)
<b>負債總額(合同到期日)</b>	<b>(478,315,461)</b>	<b>(96,969,532)</b>	<b>(284,799,908)</b>	<b>(170,053,356)</b>	<b>(28,644,279)</b>	<b>(1,058,782,536)</b>
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	91,971,254	-	-	-	-	91,971,254
存放同業及其他金融機構款項	9,797,967	-	4,467,481	-	-	14,265,448
拆出資金	-	2,327,581	2,485,115	-	-	4,812,696
買入返售金融資產	28,545,854	110,468	-	-	-	28,656,322
客戶貸款及墊款	35,309,283	25,504,862	113,688,513	112,927,981	229,759,835	517,190,474
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	40,935,757	29,037,386	19,807,935	10,504,802	10,966,960	111,252,840
- 以公允價值計量且變動計入 其他綜合收益的金融資產	3,470,614	5,839,607	13,255,125	80,829,544	28,788,526	132,183,416
- 以攤餘成本計量的金融資產	10,969,599	6,249,396	48,388,890	175,245,027	98,623,779	339,476,691
應收融資租賃款	38,427,874	1,977,290	4,438,051	4,935,415	4,747	49,783,377
其他資產	1,861,202	3,897,606	405,349	18,857	5,887	6,188,901
<b>為管理流動性風險而持有的 金融資產(合同到期日)</b>	<b>261,289,404</b>	<b>74,944,196</b>	<b>206,936,459</b>	<b>384,461,626</b>	<b>368,149,734</b>	<b>1,295,781,419</b>
<b>流動性淨額</b>	<b>(217,026,057)</b>	<b>(22,025,336)</b>	<b>(77,863,449)</b>	<b>214,408,270</b>	<b>339,505,455</b>	<b>236,998,883</b>

# 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 金融風險管理(續)

### 47.3 流動性風險(續)

#### 47.3.3 衍生金融工具現金流

以全額交割的衍生金融工具

本集團期末持有的以全額交割的衍生金融工具主要為貨幣遠期外匯衍生工具和商品衍生工具。下表列示了本集團2020年6月30日與2019年12月31日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。

2020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
外匯衍生工具						
— 流出	(9,162,602)	(1,366,435)	(1,921,456)	-	-	(12,450,493)
— 流入	9,168,415	1,353,093	1,910,297	-	-	12,431,805
合計	5,813	(13,342)	(11,159)	-	-	(18,688)

2019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
外匯衍生工具						
— 流出	(121,586)	(3,459,900)	(6,367,932)	-	-	(9,949,418)
— 流入	122,110	3,594,229	6,399,789	-	-	10,116,128
合計	524	134,329	31,857	-	-	166,710

以淨額交割的衍生金融工具

2020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
利率類衍生產品	(9,456)	(22,315)	(61,897)	(13,954)	-	(107,622)

2019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
利率類衍生產品	(19,098)	(15,813)	(105,529)	(60,808)	-	(201,248)

# 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 金融風險管理 (續)

### 47.3 流動性風險 (續)

#### 47.3.4 到期分析

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

2020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	21,781,275	26,417	-	-	-	-	-	61,362,319	83,170,011
存放同業及其他金融機構款項	13,597,278	1,308,107	-	-	-	-	-	-	14,905,385
拆出資金	-	-	216,965	4,791,890	-	-	-	-	5,008,855
衍生金融資產	-	6,680	6,101	18,485	103,173	-	-	-	134,439
買入返售金融資產	-	23,819,178	-	-	-	-	-	-	23,819,178
客戶貸款及墊款	-	34,614,743	24,508,626	118,793,863	98,115,300	231,015,274	3,006,500	-	510,054,306
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	52,360,178	8,543,473	11,222,704	12,430,103	8,822,956	1,736,309	1,107,628	6,300,171	102,523,522
- 以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產	-	7,124,039	2,914,967	13,996,377	63,210,931	27,455,831	13,835	204,840	114,920,820
- 以攤餘成本計量的金融資產	-	4,755,381	9,335,712	36,249,138	124,380,294	93,461,908	142,236	-	268,324,669
應收融資租賃款	-	1,997,028	2,454,829	11,795,935	33,643,041	130,603	-	-	50,021,436
其他金融資產	-	850,591	84,543	640,978	386,032	22,197	-	-	1,984,341
<b>資產總額</b>	<b>87,738,731</b>	<b>83,045,637</b>	<b>50,744,447</b>	<b>198,716,769</b>	<b>328,661,727</b>	<b>353,822,122</b>	<b>4,270,199</b>	<b>67,867,330</b>	<b>1,174,866,962</b>
向中央銀行借款	-	(8,345,730)	(6,718,330)	(32,254,092)	-	-	-	-	(47,318,152)
同業及其他金融機構									
存放款項	(4,041,196)	(5,166,151)	(29,851,119)	(11,584,985)	(19,710,102)	-	-	-	(70,353,553)
拆入資金	-	(5,216,691)	(10,492,278)	(23,868,232)	-	-	-	-	(39,577,201)
衍生金融負債	-	(9,593)	(42,678)	(91,050)	(116,008)	-	-	-	(259,329)
賣出回購金融資產	-	(37,912,411)	(4,431,545)	(14,062,309)	-	-	-	-	(56,406,265)
客戶存款	(362,115,871)	(59,932,288)	(17,688,540)	(90,255,095)	(169,897,013)	(4,318)	-	-	(699,893,125)
發行債券	-	(4,442,939)	(48,783,964)	(86,262,685)	(16,165,694)	(12,353,697)	-	-	(168,008,979)
其他金融負債	-	(2,958,805)	(256)	(11,987)	(460,669)	(373,033)	-	-	(3,804,750)
<b>負債總額</b>	<b>(366,157,067)</b>	<b>(123,984,608)</b>	<b>(118,008,710)</b>	<b>(258,390,435)</b>	<b>(206,349,486)</b>	<b>(12,731,048)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,085,621,354)</b>
<b>流動性缺口淨額</b>	<b>(278,418,336)</b>	<b>(40,938,971)</b>	<b>(67,264,263)</b>	<b>(59,673,666)</b>	<b>122,312,241</b>	<b>341,091,074</b>	<b>4,270,199</b>	<b>67,867,330</b>	<b>89,245,608</b>

# 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 金融風險管理 (續)

### 47.3 流動性風險 (續)

#### 47.3.4 到期分析 (續)

2019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	33,272,199	35,647	-	-	-	-	-	58,663,408	91,971,254
存放同業及其他金融 機構款項	8,710,682	1,085,751	-	4,457,795	-	-	-	-	14,254,228
拆出資金	-	-	2,272,501	2,465,304	-	-	-	-	4,737,805
衍生金融資產	-	2,608	133,778	59,972	39,048	-	-	-	235,406
買入返售金融資產	-	28,541,311	109,916	-	-	-	-	-	28,651,227
客戶貸款及墊款	-	32,992,752	23,499,888	105,908,644	88,892,883	197,045,369	2,080,241	-	450,419,777
金融投資									
- 以公允價值計量 且變動計入當期 損益的金融資產	27,177,446	4,347,910	28,524,222	18,627,958	5,998,347	1,364,718	34,588	9,150,264	95,225,453
- 以公允價值計量 且變動計入其他 綜合收益的 金融資產	-	2,961,496	4,990,297	8,579,418	62,997,915	23,452,556	13,835	180,876	103,176,393
- 以攤餘成本計量的 金融資產	-	8,752,924	3,690,519	37,023,976	137,095,798	91,263,767	1,025,527	-	278,852,511
應收融資租賃款	-	38,058,204	1,526,389	2,652,533	1,653,274	227	58,564	-	43,949,191
其他金融資產	-	1,829,125	3,897,606	405,349	18,857	5,887	32,077	-	6,188,901
資產總額	69,160,327	118,607,728	68,645,116	180,180,949	296,696,122	313,132,524	3,244,832	67,994,548	1,117,662,146
向中央銀行借款	-	(6,873,437)	(1,711,521)	(32,103,588)	-	-	-	-	(40,688,546)
同業及其他金融機構 存放款項	(3,390,565)	(3,946,474)	(39,618,534)	(38,272,141)	(13,647,320)	(12,460,602)	-	-	(111,335,636)
拆入資金	-	(308,103)	-	(13,306,447)	(22,688,511)	-	-	-	(36,303,061)
衍生金融負債	-	(27,544)	(18,339)	(185,107)	(50,339)	-	-	-	(281,329)
賣出回購金融資產	-	(32,473,507)	(7,957,182)	(9,934,273)	-	-	-	-	(50,364,962)
客戶存款	(394,782,209)	(18,068,830)	(22,822,666)	(65,538,762)	(102,235,548)	(6,804)	-	-	(603,454,819)
發行債券	-	(12,261,338)	(23,736,215)	(117,514,815)	(17,432,768)	(12,297,572)	-	-	(183,242,708)
其他金融負債	-	(1,405,216)	(19)	(11,516)	(443,531)	(396,174)	-	-	(2,256,456)
負債總額	(398,172,774)	(75,364,449)	(95,864,476)	(276,866,649)	(156,498,017)	(25,161,152)	-	-	(1,027,927,517)
流動性缺口淨額	(329,012,447)	43,243,279	(27,219,360)	(96,685,700)	140,198,105	287,971,372	3,244,832	67,994,548	89,734,629

## 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 金融風險管理 (續)

#### 47.3 流動性風險 (續)

##### 47.3.5 表外項目

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

2020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	40,087,841	-	-	40,087,841
開出信用證	8,886,051	117,796	-	9,003,847
開出保函	3,373,390	10,519,295	487,264	14,379,949
貸款承諾	1,023,255	318,000	-	1,341,255
未使用的信用卡額度	3,311,958	21,371,157	289,161	24,972,276
合計	56,682,495	32,326,248	776,425	89,785,168

2019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	36,775,576	-	-	36,775,576
開出信用證	8,268,785	246,057	-	8,514,842
開出保函	11,763,516	8,113,152	480,345	20,357,013
貸款承諾	645,660	203,000	-	848,660
未使用的信用卡額度	2,880,944	21,581,311	61,982	24,524,237
合計	60,334,481	30,143,520	542,327	91,020,328

# 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 金融風險管理 (續)

### 47.4 金融資產和負債的公允價值

#### (a) 公允價值層級

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

- 第一層級：相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價。這一層級包括上市的權益證券和債權工具。
- 第二層級：除第一層次輸入值外相關資產或負債直接或間接可觀察的輸入值。這一層級包括大部分場外交易的衍生工具和債券。收益率曲線或對手方信用風險的輸入值參數的來源是ThomsonReuters、Bloomberg和中國債券信息網。
- 第三層級：相關資產或負債的不可觀察輸入值。這一層級包括權益工具和具有重大非可觀察組成部分的債權工具。

#### (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

大部分客戶貸款及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。

# 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 金融風險管理(續)

### 47.4 金融資產和負債的公允價值(續)

#### (b) 非以公允價值計量的金融工具(續)

##### (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。

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。

	2020年6月30日				
	賬面價值	公允價值			合計
		第一層級	第二層級	第三層級	
<b>金融資產</b>					
金融投資					
— 以攤餘成本計量的 金融資產	268,324,669	-	269,196,904	-	269,196,904
<b>金融負債</b>					
發行債券	(168,008,979)	-	(165,746,782)	-	(165,746,782)
		2019年12月31日			
<b>金融資產</b>					
金融投資					
— 以攤餘成本計量的 金融資產	278,852,511	-	279,503,658	-	279,503,658
<b>金融負債</b>					
發行債券	(183,242,708)	-	(181,242,458)	-	(181,242,458)

# 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 金融風險管理 (續)

### 47.4 金融資產和負債的公允價值 (續)

#### (b) 非以公允價值計量的金融工具 (續)

##### (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。

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，由於該些金融資產期限較短或者利率根據市場利率而浮動，因此其賬面價值和公允價值無重大差異。

# 未經審計的合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 47 金融風險管理 (續)

### 47.4 金融資產和負債的公允價值 (續)

#### (c) 以公允價值計量的金融工具

2020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	-	16,459,220	-	16,459,220
— 同業存單	-	1,182,407	-	1,182,407
— 券商及信託計劃產品及其他	6,300,171	62,204,156	-	68,504,327
— 理財產品	-	15,347,807	-	15,347,807
衍生金融資產	-	134,439	-	134,439
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	-	105,735,860	-	105,735,860
— 同業存單	-	7,094,086	-	7,094,086
— 權益性投資	-	3,804,840	-	3,804,840
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	-	17,933,350	-	17,933,350
<b>資產合計</b>	<b>6,300,171</b>	<b>229,896,165</b>	<b>-</b>	<b>236,196,336</b>
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	-	(259,329)	-	(259,329)
<b>負債合計</b>	<b>-</b>	<b>(259,329)</b>	<b>-</b>	<b>(259,329)</b>

# 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 金融風險管理 (續)

### 47.4 金融資產和負債的公允價值 (續)

#### (c) 以公允價值計量的金融工具 (續)

2019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	-	2,534,833	-	2,534,833
— 同業存單	-	49,676	-	49,676
— 券商及信託計劃產品及其他	5,534,868	49,333,793	-	54,868,661
— 理財產品	-	36,325,749	-	36,325,749
衍生金融資產	-	235,406	-	235,406
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	-	95,905,662	-	95,905,662
— 同業存單	-	5,511,326	-	5,511,326
— 權益性投資	-	180,876	-	180,876
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	-	21,870,165	-	21,870,165
<b>資產合計</b>	<b>5,534,868</b>	<b>211,947,486</b>	<b>-</b>	<b>217,482,354</b>
衍生金融負債	-	(281,329)	-	(281,329)
<b>負債合計</b>	<b>-</b>	<b>(281,329)</b>	<b>-</b>	<b>(281,329)</b>

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)

## 47 金融風險管理 (續)

### 47.5 資本管理

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

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

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

本集團於2020年6月30日及2019年12月31日的資本充足率情況列示如下：

		2020年 6月30日	2019年 12月31日
核心一級資本充足率	(a)	<b>8.75%</b>	8.85%
一級資本充足率	(a)	<b>10.70%</b>	10.85%
資本充足率	(a)	<b>12.98%</b>	13.21%
核心一級資本	(b)	<b>76,646,751</b>	72,785,738
股本可計入部分		<b>12,154,801</b>	12,154,801
資本公積可計入部分		<b>8,936,031</b>	8,585,572
盈餘公積和一般準備		<b>24,614,187</b>	22,480,310
未分配利潤		<b>29,206,049</b>	27,998,413
少數股東資本可計入部分		<b>1,735,683</b>	1,566,642
核心一級資本監管扣除項目	(c)	<b>(3,967,142)</b>	(1,343,168)
核心一級資本淨額		<b>72,679,609</b>	71,442,570
其他一級資本	(d)	<b>16,221,326</b>	16,198,787
一級資本淨額		<b>88,900,935</b>	87,641,357
二級資本	(e)	<b>18,942,407</b>	19,066,882
二級資本工具及其溢價可計入金額		<b>8,800,000</b>	9,200,000
超額貸款損失準備		<b>9,687,899</b>	9,449,111
少數股東資本可計入部分		<b>454,508</b>	417,771
資本淨額		<b>107,843,342</b>	106,708,239
風險加權資產	(f)	<b>830,681,103</b>	807,541,926

# 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 金融風險管理(續)

### 47.5 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。

### 47.6 受託業務

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

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
委託貸款	54,078,165	62,017,917
委託理財資金	182,809,527	180,689,009

## 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 期後事項

本行於2020年8月20日召開董事會會議，審議並通過根據一般性授權非公開發行股票方案的議案，擬根據一般性授權向存款保險基金管理有限責任公司(「存保基金」)及安徽省交通控股集團有限公司(「安徽交控」)共計發行不超過17.35億股內資股股票。本行已於2020年8月20日董事會會議後分別與存保基金、安徽交控簽署了相關認購協議。有關上述非公開發行相關方案及認購協議的詳情請參見本行日期為2020年8月20日的公告。

### 49 其他重要事項

經本行於2020年1月7日召開的董事會會議及於2020年2月22日召開的2020年第一次臨時股東大會分別審議通過，本行擬收購包商銀行股份有限公司部分資產負債並設立或直接收購包商銀行4家分行，詳見本行日期為2020年1月7日、2020年2月22日的公告及日期為2020年2月7日的通函。根據包商銀行接管組2020年4月30日發佈的《關於包商銀行股份有限公司轉讓相關業務、資產及負債的公告》，本行設立徽商銀行北京分行、深圳分行、成都分行、寧波分行並於2020年5月25日正式對外營業。目前，相關資產負債收購事項尚在進行中。

## 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

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	<b>52.20%</b>	43.22%
外幣流動資產與外幣流動負債比率	<b>165.86%</b>	204.09%

### 2 貨幣集中度

	美元	歐元	其他	合計
<b>2020年6月30日</b>				
現貨資產	<b>9,582,586</b>	<b>82,714</b>	<b>994,438</b>	<b>10,659,738</b>
現貨負債	<b>(6,485,858)</b>	<b>(54,716)</b>	<b>(641,220)</b>	<b>(7,181,794)</b>
遠期購入	<b>2,072,686</b>	<b>121,055</b>	<b>597,150</b>	<b>2,790,891</b>
遠期出售	<b>(1,618,843)</b>	<b>(121,054)</b>	<b>(33,538)</b>	<b>(1,773,435)</b>
淨多頭	<b>3,550,571</b>	<b>27,999</b>	<b>916,830</b>	<b>4,495,400</b>
<b>2019年12月31日</b>				
現貨資產	9,401,940	113,389	349,015	9,864,344
現貨負債	(12,154,962)	(12,913)	(117,756)	(12,285,631)
遠期購入	8,973,195	-	9,599	8,982,794
遠期出售	(1,083,561)	-	-	(1,083,561)
淨多頭／(空頭)	5,136,612	100,476	240,858	5,477,946

## 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
<b>2020年6月30日</b>			
亞太區(不包括中國內地)	<b>154,407</b>	<b>1,089,816</b>	<b>1,244,223</b>
— 香港	<b>66,917</b>	<b>1,089,816</b>	<b>1,156,733</b>
歐洲	<b>22,905</b>	—	<b>22,905</b>
北美洲及南美洲	<b>1,006,236</b>	—	<b>1,006,236</b>
大洋洲	<b>1,530</b>	—	<b>1,530</b>
總計	<b>1,185,078</b>	<b>1,089,816</b>	<b>2,274,894</b>
<b>2019年12月31日</b>			
亞太區(不包括中國內地)	2,223,156	1,366,904	3,590,060
— 香港	2,220,639	1,366,904	3,587,543
歐洲	18,728	—	18,728
北美洲及南美洲	1,160,685	—	1,160,685
大洋洲	1,093	—	1,093
總計	3,403,662	1,366,904	4,770,566

## 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：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
逾期以下期間的客戶貸款及墊款		
3個月以下	<b>3,350,412</b>	2,597,747
3個月至6個月(含第6個月)	<b>1,386,958</b>	987,499
6個月至12個月	<b>1,513,253</b>	1,216,414
超過12個月	<b>1,651,775</b>	1,646,409
合計	<b>7,902,398</b>	6,448,069
百分率		
3個月以下	<b>42.40%</b>	40.30%
3個月至6個月(含第6個月)	<b>17.55%</b>	15.31%
6個月至12個月	<b>19.15%</b>	18.86%
超過12個月	<b>20.90%</b>	25.53%
合計	<b>100.00%</b>	100.00%

逾期客戶貸款及墊款按地區分佈的總金額及減值準備：

	安徽省	江蘇省	合計
<b>2020年6月30日</b>			
逾期貸款總額	<b>7,091,038</b>	<b>811,360</b>	<b>7,902,398</b>
減值準備	<b>(4,556,829)</b>	<b>(477,585)</b>	<b>(5,034,414)</b>
<b>2019年12月31日</b>			
逾期貸款總額	5,975,231	472,838	6,448,069
減值準備	(4,078,485)	(263,087)	(4,341,572)

逾期客戶貸款及墊款持有的抵押物公允價值：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
抵押物公允價值		
公司貸款	<b>5,298,610</b>	4,346,979
零售貸款	<b>1,487,035</b>	1,280,858
合計	<b>6,785,645</b>	5,627,837

## 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)

#### 4.2 減值客戶貸款及墊款

2020年6月30日	安徽省	江蘇省	合計
減值貸款總額	<b>5,363,496</b>	<b>602,937</b>	<b>5,966,433</b>
減值準備	<b>(4,505,916)</b>	<b>(523,545)</b>	<b>(5,029,461)</b>
2019年12月31日			
減值貸款總額	4,508,358	306,300	4,814,658
減值準備	(4,077,116)	(252,333)	(4,329,449)

## 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)

根據中國銀保監會的監管規定，徽商銀行股份有限公司補充披露以下信息：

### 一、經董事會審議的重大關聯交易情況

2020上半年內，徽商銀行股份有限公司根據《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》、《商業銀行股權管理暫行辦法》等規定，對上述文件中界定的關聯方（簡稱「銀保監會口徑關聯方」）相關重大關聯交易議案進行了審議，具體情況如下：

董事會 審議時間	內容	新增授信額度 (含低風險 額度)	備註
2020/3/4	第四屆董事會第十四次會議	2,000,000	
	關於審議安徽省交通控股集團有限公司及其關聯企業關聯交易的議案	10,841,875	
	關於審議安徽省出版集團有限責任公司及其關聯企業關聯交易的議案	2,480,000	
2020/3/31	第四屆董事會第十五次會議	300,000	
	關於審議安徽省小額再貸款股份有限公司關聯交易的議案	1,000,000	
	關於審議奇瑞商用車(安徽)有限公司關聯交易的議案	7,000,000	
	關於審議徽銀金融租賃有限公司關聯交易的議案	7,960,000	另給予關聯企業間接授信額度4.5億元
2020/4/29	第四屆董事會第十六次會議	4,573,810	授信額度未新增，僅涉及授信條件變更
	關於變更合肥興泰金融控股(集團)有限公司集團授信條件的議案	2,290,000	
	關於審議安徽省能源集團有限公司及其關聯企業關聯交易的議案	600,000	
	關於審議合肥城建東廬置業有限公司關聯交易的議案	800,000	
2020/6/29	第四屆董事會第十八次會議	170,000	授信額度未新增，僅涉及授信條件變更
	關於審議蕪湖星萬創展房地產開發有限責任公司關聯交易的議案	2,480,000	授信額度未新增，僅涉及授信條件變更
	關於審議縱陽縣公共交通有限公司關聯交易的議案		
	關於審議安徽時代創新科技投資發展有限公司關聯交易的議案		

此外，本行於2020年3月31日召開第四屆董事會第十五次會議，審議通過《徽商銀行2020年度日常關聯交易業務計劃》，制定了與關聯方在資金、票據、債券、投資等業務方面的年度關聯交易計劃。

## 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)

### 二、重大關聯交易實施情況

截至2020第二季度末，徽商銀行股份有限公司與銀保監口徑關聯方發生的重大關聯交易情況如下：

#### 1. 單筆關聯交易金額佔商業銀行資本淨額1%以上

##### (1) 徽銀金融租賃有限公司

關聯方	交易類型	金額	備註
徽銀金融租賃有限公司	同業借款	1,200,000	

#### 2. 關聯交易餘額佔商業銀行資本淨額5%以上

##### (1) 蕪湖市建設投資有限公司相關關聯方

關聯方	交易類型	金額	備註
蕪湖市建設投資有限公司	併購貸款	450,000	
	債券	300,000	
		10,000	
	投資皖江明珠一號城市發展基金單一資金信託計劃(實際融資人為蕪湖市建設投資有限公司)	840,000	
奇瑞汽車股份有限公司		20,000	
	商業承兌匯票保貼	4,312	
		5,402	
	信用證福費廷	100,000	
安徽奇瑞汽車銷售有限公司	銀行承兌匯票	270,000	
		900,000	共計300筆，單筆金額最低10萬元，最高5,000萬元
		100,000	
	國內信用證	350,000	
蕪湖金安世騰汽車安全系統有限公司	銀行承兌匯票	270,000	
		980,000	共計1,353筆，單筆金額最低10萬元，最高5,000萬元
蕪湖金安世騰汽車安全系統有限公司	國內信用證	6,000	
	銀行承兌匯票	9,000	共計24筆，單筆金額最低2.5萬元，最高150萬元

## 附件一未經審計補充財務信息

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 二、重大關聯交易實施情況(續)

#### 2. 關聯交易餘額佔商業銀行資本淨額5%以上(續)

##### (1) 蕪湖市建設投資有限公司相關關聯方(續)

關聯方	交易類型	金額	備註
蕪湖泓鵠材料技術有限公司	銀行承兌匯票	18,868	共計32筆，單筆金額最低3.7萬元，最高387.61萬元
		900	
	國內信用證	250	
蕪湖普威技研有限公司		280	
	銀行承兌匯票	14,509	共計93筆，單筆金額最低1萬元，最高110萬元
奇瑞新能源汽車銷售有限公司	國內信用證	60,000	
		180,200	
	銀行承兌匯票	119,800	共計6筆，單筆金額最低270萬元，最高8,000萬元
安徽奇瑞商用車銷售有限公司	銀行承兌匯票	300,000	共計177筆，單筆金額最低40萬元，最高200萬元
	國內信用證	20,000	
開瑞新能源汽車有限公司		40,000	
	銀行承兌匯票	40,000	共計50筆，單筆金額最低50萬元，最高100萬元
蕪湖瑞泰汽車零部件有限公司	銀行承兌匯票	42,652	共計130筆，單筆金額最低3萬元，最高200萬元
達奧(蕪湖)汽車製品有限公司	銀行承兌匯票	32,270	共計76筆，單筆金額最低4萬元，最高300萬元

## 附件一未經審計補充財務信息

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 二、重大關聯交易實施情況(續)

#### 2. 關聯交易餘額佔商業銀行資本淨額5%以上(續)

##### (1) 蕪湖市建設投資有限公司相關關聯方(續)

關聯方	交易類型	金額	備註
蕪湖艾蔓設備工程 有限公司	銀行承兌匯票	6,871	共計75筆，單筆金額最低0.58萬元，最高60.45萬元
奇瑞新能源汽車股份 有限公司	信用證福費廷	60,000	
安徽省江北開發 有限責任公司	專項債申報銀行服務投標 保證金	300	
蕪湖永達科技 有限公司	銀行承兌匯票	44,949	共計170筆，單筆金額最低2.02萬元，最高387.72萬元
	商業承兌匯票貼現	20,000	
中鐵時代建築設計院 有限公司	國內保函	80	
		30	
蕪湖華衍水務 有限公司	水費支出	15	共計3筆

##### (2) 徽銀金融租賃有限公司

關聯方	交易類型	金額	備註
	同業借款	5,700,000	共計8筆，單筆金額最低50,000萬元，最高120,000萬元
徽銀金融租賃 有限公司	國內信用證	1,460,750	共計12筆，單筆金額最低9,000萬元，最高19,400萬元

## 附件一未經審計補充財務信息

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 三、與關聯自然人的關聯交易情況

本行關聯自然人(《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》口徑)身份情況主要包括：(一)內部人，即董事、總行和分行的高級管理人員、有權決定或者參與商業銀行授信和資產轉移的其他人員；(二)內部人的近親屬；(三)關聯法人或其他組織的控股自然人股東、董事、關鍵管理人員，本項所指關聯法人或其他組織不包括本行內部人及其近親屬直接、間接、共同控制或可施加重大影響的法人或其他組織；(四)對本行有重大影響的其他自然人。本行自然人股東持有或控制的股權小於5%，本行無主要自然人股東。

截至2020年二季度末，基於上述口徑本行關聯自然人關聯交易餘額人民幣518,920千元，主要為個人住房、個人綜合消費循環貸款和信用卡透支業務，均為一般關聯交易。



電話：40088-96588  
網址：<http://www.hsbank.com.cn>