

2021 中期報告



零距离 满心意

(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



徽享有财



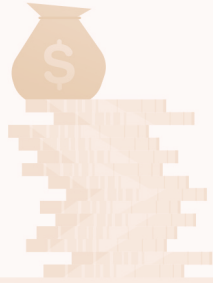
目錄

	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	51
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



2021 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2021年9月15日
「報告期」	2021年半年度(2021年1月1日至2021年6月30日)
「兩高一剩行業」	高污染、高耗能和產能過剩的行業
「三農」	農業、農村和農民

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
「IFRS」	International Financial Reporting Standards，國際財務報告準則
「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
「LPR」	Loan Prime Rate，貸款市場報價利率



第一章 公司簡介

1.1 公司基本情況

- 1.1.1 法定中文名稱：徽商銀行股份有限公司¹
法定英文名稱：Huishang Bank Corporation Limited
- 1.1.2 法定代表人：嚴琛
授權代表：嚴琛、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號大新金融中心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2021年6月末，本行註冊資本為人民幣13,889,801,211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2021年6月末，本行在職員工10,583人；除總行外，本行設有21家分行及482個對外營業機構，646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讚譽。入選英國《銀行家》雜誌「全球銀行1000強」和「全球銀行品牌價值500強」前200位，分別排名132位和141位。入選《財富》「中國500強」榜單，位列326位，商業銀行第20位，城商行第6位。

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	2021年 1-6月	2020年 1-6月	本期比上年 同期+ / (-)%
營業收入 ⁽¹⁾	17,569	16,399	7.13
稅前利潤	7,310	6,440	13.51
歸屬於本行股東淨利潤	6,195	5,250	18.00

單位：人民幣元，百分比除外

每普通股計	2021年 1-6月	2020年 1-6月	本期比上年 同期+ / (-)%
歸屬於本行股東基本盈利	0.45	0.43	4.65
歸屬於本行股東稀釋盈利	0.45	0.43	4.65
歸屬於本行股東期末淨資產	6.73	6.16	9.25

單位：人民幣百萬元，百分比除外

規模指標	2021年 6月30日	2020年 12月31日	本期末比 上年末+ / (-)%
資產總額	1,389,831	1,271,701	9.29
其中：客戶貸款及墊款總額 ⁽²⁾	637,973	572,954	11.35
負債總額	1,277,842	1,166,028	9.59
其中：客戶存款總額 ⁽³⁾	782,378	712,953	9.74
歸屬於本行股東的權益	109,465	103,041	6.23

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、金融投資淨收益、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計利息。

第二章 會計數據和業務數據摘要

2.2 財務比率

盈利能力指標 ⁽¹⁾	單位：%			
	2021年 1-6月	2020年 1-12月	2020年 1-6月	本期比上年 同期+/-
平均總資產收益率(ROA)	0.92	0.83	0.92	0.00
平均淨資產收益率(ROE)	13.12	12.94	14.14	(1.02)
淨利差	1.98	2.17	2.27	(0.29)
淨利息收益率	2.19	2.42	2.50	(0.31)

佔營業收入百分比	單位：%			
	2021年 1-6月	2020年 1-12月	2020年 1-6月	本期比上年 同期+/-
－利息淨收入	75.02	79.75	78.28	(3.26)
－非利息淨收入	24.98	20.25	21.72	3.26
成本收入比率(含稅金及附加) ⁽²⁾	22.57	23.71	20.91	1.66

資產質量指標	單位：%			
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2020年 6月30日	本期比上年 同期+/-
不良貸款率	1.66	1.98	1.13	0.53
不良貸款撥備覆蓋率	223.18	181.90	290.45	(67.27)
貸款撥備率	3.70	3.61	3.29	0.41

資本充足率指標	單位：%			
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2020年 6月30日	本期比上年 同期+/-
核心一級資本充足率	8.03	8.04	8.75	(0.72)
資本充足率	11.80	12.12	12.98	(1.18)

其他指標	單位：%			
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2020年 6月30日	本期比上年 同期+/-
權益對總資產比率 ⁽³⁾	8.06	8.31	7.81	0.25
資產負債率 ⁽⁴⁾	91.94	91.69	92.19	(0.25)

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。

(4) 資產負債率=負債總額/資產總額。

第三章 管理層討論與分析

3.1 總體經營情況

2021年上半年，面對嚴峻複雜的內外部形勢，本行堅持穩中求進工作總基調，以服務實體經濟為使命，以高質量發展為主線，以一流數字城商行建設為目標，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2021年6月末，本行資產總額為人民幣13,898.31億元，比上年末增加人民幣1,181.30億元，增幅9.29%。其中，客戶貸款和墊款總額為人民幣6,379.73億元，比上年末增加人民幣650.19億元，增幅11.35%。負債總額為人民幣12,778.42億元，比上年末增加人民幣1,118.14億元，增幅9.59%。其中，客戶存款總額為人民幣7,823.78億元，比上年末增加人民幣694.25億元，增幅9.74%。

截至2021年6月末，本行實現營業收入為人民幣175.69億元，比上年同期增加人民幣11.70億元，增幅7.13%；淨利潤為人民幣60.92億元，比上年同期增加人民幣7.61億元，增幅14.29%。

截至2021年6月末，本行不良貸款餘額為人民幣105.84億元，比上年末減少人民幣7.74億元；不良貸款率為1.66%，比上年末下降0.32個百分點；不良貸款撥備覆蓋率為223.18%，比上年末上升41.28個百分點。

3.2 利潤表分析

3.2.1 財務業績摘要

2021年1-6月，本行實現稅前利潤人民幣73.10億元，同比增加人民幣8.70億元，增幅13.51%。實際所得稅率為16.66%，同比下降0.56個百分點。

單位：人民幣百萬元

	2021年1-6月	2020年1-6月
利息淨收入	13,181	12,837
手續費及佣金淨收入	1,955	1,947
其他淨收入	2,433	1,616
營業費用	3,965	3,429
減值損失	6,500	6,609
聯營企業投資淨收益	206	78
稅前利潤	7,310	6,440
所得稅費用	1,218	1,109
淨利潤	6,092	5,331
歸屬於本行股東淨利潤	6,195	5,250

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

2021年1-6月，本行利息淨收入為人民幣131.81億元，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14.52億元，合計人民幣146.33億元，同比增加人民幣2.95億元，增幅2.06%。其中，規模增長帶動利息淨收入增加人民幣24.24億元，利率變動帶動利息淨收入減少人民幣21.29億元。2021年1-6月，本行淨利差1.98%，淨利息收益率2.19%，分別較上年同期下降29個基點和31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、利息收入和利息支出、年化平均收益率和成本率情況。

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均餘額 ⁽¹⁾	利息收入	年化平均 收益率(%)	平均餘額 ⁽¹⁾	利息收入	年化平均 收益率(%)
生息資產						
客戶貸款及墊款	606,467	16,021	5.28	502,472	13,459	5.36
證券投資	533,064	10,633	3.99	471,451	10,723	4.55
存放中央銀行款項	82,406	582	1.41	70,546	501	1.42
存拆放同業及 其他金融機構款項	61,834	389	1.26	54,005	433	1.60
融資租賃	54,515	1,863	6.83	48,284	1,488	6.16
生息資產及利息收入 (含FVTPL金融資產利息收入) 總額	1,338,286	29,488	4.41	1,146,758	26,604	4.64

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

	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率(%)
計息負債						
向中央銀行借款	67,033	891	2.66	43,172	631	2.92
客戶存款	752,448	7,919	2.10	622,559	6,039	1.94
同業及其他金融機構 存放和拆入款項 ⁽¹⁾	231,801	3,352	2.89	187,203	2,686	2.87
已發行債務	172,196	2,692	3.13	181,337	2,910	3.21
計息負債及利息支出 (含FVTPL金融負債利息支出)						
總額	1,223,479	14,855	2.43	1,034,271	12,266	2.37
利息淨收入及FVTPL金融工具						
利息淨收入	/	14,633	/	/	14,338	/
淨利差	/	/	1.98	/	/	2.27
淨利息收益率	/	/	2.19	/	/	2.50

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

	2021年1-6月對比2020年1-6月		淨增長／ (下降)
	增(減)因素 規模 ⁽¹⁾	利率	
資產			
客戶貸款及墊款	2,786	(224)	2,562
證券投資	1,401	(1,491)	(90)
存放中央銀行款項	84	(3)	81
存拆放同業及其他金融機構款項	63	(107)	(44)
融資租賃	192	183	375
利息收入(含FVTPL金融資產利息收入)變動	4,526	(1,642)	2,884
負債			
向中央銀行借款	349	(89)	260
客戶存款	1,260	620	1,880
同業及其他金融機構存放和拆入款項	640	26	666
已發行債務	(147)	(71)	(218)
利息支出(含FVTPL金融負債利息支出)變動	2,102	487	2,589
利息淨收入及FVTPL金融工具利息淨收入變動	2,424	(2,129)	295

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利率變化中。

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

2021年1-6月，本行實現利息收入及交易淨收益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294.88億元，同比增幅10.84%。

貸款及墊款利息收入

2021年1-6月，本行客戶貸款及墊款利息收入人民幣160.21億元，同比增加人民幣25.62億元，增幅19.04%。其中，規模增長帶動客戶貸款及墊款利息收入增加人民幣27.86億元，利率變動導致客戶貸款及墊款利息收入減少人民幣2.24億元。

下表列出所示期間本行客戶貸款及墊款各組成部份的平均餘額、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

	2021年1-6月			2020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	358,292	9,027	5.04	296,298	7,664	5.17
零售貸款 ⁽¹⁾	217,472	6,601	6.07	183,189	5,477	5.98
票據貼現	30,703	393	2.56	22,985	318	2.77
客戶貸款及墊款	606,467	16,021	5.28	502,472	13,459	5.36

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

2021年1-6月，本行證券投資利息收入人民幣106.33億元，同比減少人民幣0.90億元，減幅0.84%。其中，規模增長導致證券投資利息收入增加人民幣14.01億元，利率變動導致證券投資利息收入減少人民幣14.91億元。

存拆放同業及其他金融機構款項利息收入

2021年1-6月，本行存拆放同業及其他金融機構款項利息收入人民幣3.89億元，同比減少人民幣0.44億元，減幅10.16%。其中，規模增長帶動存拆放同業及其他金融機構款項利息收入增加人民幣0.63億元，利率變動導致存拆放同業及其他金融機構款項利息收入減少人民幣1.07億元。

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

2021年1-6月，本行實現利息支出及交易淨收益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148.55億元，同比增加人民幣25.89億元，增幅21.11%。其中，規模增長帶動利息支出增加人民幣21.02億元，利率變動導致利息支出增加人民幣4.87億元。

客戶存款利息支出

2021年1-6月，本行客戶存款利息支出人民幣79.19億元，同比增加人民幣18.80億元，增幅31.13%。其中，規模增長帶動客戶存款利息支出增加人民幣12.60億元，利率變動帶動客戶存款利息支出增加人民幣6.20億元。

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

	2021年1-6月			2020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	268,083	1,239	0.92	250,144	1,164	0.93
定期	182,168	2,805	3.08	138,240	2,122	3.07
小計	450,251	4,044	1.80	388,384	3,286	1.69
零售客戶存款						
活期	71,672	242	0.68	64,715	213	0.66
定期	189,974	3,285	3.46	131,860	2,301	3.49
小計	261,646	3,527	2.70	196,575	2,514	2.56
其他 ⁽¹⁾	40,551	348	1.72	37,600	239	1.27
客戶存款總額	752,448	7,919	2.10	622,559	6,039	1.94

註：(1) 其他存款包括保證金存款、信用卡存款等。

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出

2021年1-6月，同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出人民幣33.52億元，同比增加人民幣6.66億元，增幅24.80%。其中，規模增長導致同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出增加人民幣6.40億元，利率變動導致同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出增加人民幣0.26億元。

已發行債券利息支出

2021年1-6月，已發行債券利息支出人民幣26.92億元，同比減少人民幣2.18億元，減幅7.49%。其中，規模下降帶動已發行債券利息支出減少人民幣1.47億元，利率變動導致已發行債券利息支出減少人民幣0.71億元。

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

2021年1-6月，本行實現非利息淨收入人民幣43.88億元，同比增加人民幣8.25億元，增幅23.15%，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份：

	單位：人民幣百萬元	
	2021年1-6月	2020年1-6月
手續費及佣金收入	2,134	2,031
結算手續費收入	52	55
擔保承諾業務手續費收入	213	166
投資銀行業務手續費收入	357	378
託管業務手續費收入	417	341
銀行卡業務手續費收入	81	48
收單業務手續費收入	17	7
代理業務手續費收入	626	655
融資租賃業務手續費收入	318	316
其他手續費收入	53	65
手續費及佣金支出	(179)	(85)
手續費及佣金淨收入	1,955	1,947
其他非利息淨收入	2,433	1,616
交易淨收益	1,691	1,268
金融投資淨收益	608	229
其他營業收入淨額	134	119
非利息淨收入	4,388	3,563

手續費及佣金淨收入

2021年1-6月，本行手續費及佣金淨收入為人民幣19.55億元，同比增加人民幣0.08億元，增幅0.41%，主要是託管業務手續費收入、擔保承諾業務手續費收入和銀行卡業務手續費收入增加。

交易淨收益

2021年1-6月，本行交易淨收益為人民幣16.91億元，同比增加人民幣4.23億元，增幅33.36%，主要是以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產公允價值變動損益增加。

金融投資淨收益

2021年1-6月，本行金融投資淨收益為人民幣6.08億元，同比增加人民幣3.79億元，增幅165.50%，主要是以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產價差收入增加。

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

2021年1-6月，本行營業費用人民幣39.65億元，同比增加人民幣5.36億元，增幅15.63%。

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	
	2021年1-6月	2020年1-6月
員工費用	(2,275)	(2,178)
稅金及附加	(196)	(149)
折舊及攤銷	(496)	(397)
租賃費	(32)	(20)
其他一般及行政費用	(966)	(685)
營業費用合計	(3,965)	(3,429)

3.2.7 減值損失

2021年1-6月，本行計提減值損失人民幣65.00億元，同比減少人民幣1.09億元，減幅1.65%。

	單位：人民幣百萬元	
	2021年1-6月	2020年1-6月
客戶貸款及墊款 ⁽¹⁾	(3,596)	(3,788)
金融投資	(2,387)	(2,229)
信用承諾	(13)	(2)
存放同業及其他金融機構款項	11	(130)
拆出資金	(9)	9
買入返售金融資產	(44)	(35)
應收融資租賃款	(431)	(578)
抵債資產	4	0
其他資產	(35)	144
合計	(6,500)	(6,609)

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2021年6月30日，本行資產總額人民幣13,898.31億元，較2020年末增長9.29%。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	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	637,973	45.90	572,954	45.05
客戶貸款及墊款應計利息	1,482	0.11	1,097	0.09
貸款減值準備	23,608	1.70	20,652	1.62
客戶貸款及墊款淨額	615,847	44.31	553,399	43.52
投資	525,057	37.78	510,527	40.15
現金及存放中央銀行款項	117,789	8.48	98,384	7.74
存放同業及其他金融機構款項	7,577	0.55	11,298	0.89
貴金屬	-	-	2,397	0.19
拆出資金	8,908	0.64	5,277	0.41
衍生金融資產	117	0.01	138	0.01
買入返售金融資產	15,444	1.11	249	0.02
對聯營企業投資	4,667	0.34	4,474	0.35
固定資產	4,535	0.33	4,638	0.36
使用權資產	1,125	0.08	1,169	0.09
商譽	14,568	1.05	14,568	1.15
遞延所得稅資產	10,867	0.78	9,727	0.76
應收融資租賃款	57,140	4.11	49,054	3.86
其他資產	6,191	0.45	6,401	0.50
資產總額	1,389,831	100	1,271,701	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2021年6月30日，本行客戶貸款及墊款總額為人民幣6,379.73億元，較上年末增長11.35%，客戶貸款及墊款總額佔資產總額比例為45.90%，較上年末增加0.85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	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款	379,481	59.48	325,112	56.74
貼現	26,367	4.13	27,759	4.85
零售貸款	232,125	36.39	220,082	38.41
客戶貸款及墊款總額	637,973	100	572,954	100

3.3.1.2 投資

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

下表按會計分類列出本行投資組合構成情況：

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目名稱	2021年6月30日		2020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	103,168	19.65	123,051	24.10
以公允價值計量且變動計入 其他綜合收益的金融資產	126,141	24.02	120,566	23.62
以攤餘成本計量的金融資產	295,748	56.33	266,910	52.28
投資	525,057	100	510,527	100

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

第三章 管理層討論與分析

3.3 資產負債表分析(續)

3.3.1 資產(續)

3.3.1.2 投資(續)

以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產

下表列出本行以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產組合構成情況：

單位：人民幣百萬元

	2021年6月30日	2020年12月31日
政府債券	6,426	2,967
其他債券	6,469	11,710
同業存單	362	884
資產管理計劃、信託計劃產品及其他	78,034	93,062
金融機構非保本理財產品	11,012	13,509
應計利息	865	919
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產總額	103,168	123,051

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

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其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

	2021年6月30日	2020年12月31日
債券	123,543	118,548
權益工具	225	235
應計利息	2,373	1,783
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產總額	126,141	120,566

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

第三章 管理層討論與分析

3.3 資產負債表分析(續)

3.3.1 資產(續)

3.3.1.2 投資(續)

以攤餘成本計量的金融資產

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	
	2021年6月30日	2020年12月31日
債券	121,042	98,879
資產管理計劃及信託計劃產品和其他	184,360	175,343
應計利息	4,511	4,820
減：減值準備	(14,165)	(12,132)
以攤餘成本計量的金融資產淨額	295,748	266,910

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

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			
	2021年6月30日		2020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	295,748	296,369	266,910	267,239

第三章 管理層討論與分析

3.3 資產負債表分析(續)

3.3.1 資產(續)

3.3.1.3 附屬公司及主要參股公司

所持對象名稱	初始 投資金額 (人民幣千元)	佔該公司 股權比例 (%)	期末 持股數量 (千股)	期末 賬面價值 (人民幣千元)	股份來源	備註
金寨徽銀村鎮銀行有限責任公司 ⁽¹⁾	32,800	41	32,800	32,800	發起設立	附屬公司
無為徽銀村鎮銀行有限責任公司 ⁽²⁾	40,000	40	40,000	69,513	發起設立	附屬公司
徽銀金融租賃有限公司	1,020,000	54	1,620,000	1,706,820	發起設立、 參與增資	附屬公司
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	1,448,696	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	3,217,950	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(「金寨徽銀」)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10%股份)、張懷安(持有金寨徽銀10%股份)與本行保持一致行動。該等股東將在涉及金寨徽銀財務、經營政策等重大決策中與本行的表決意見保持一致。
- (2) 本行於2010年出資成立了無為徽銀村鎮銀行有限責任公司(「無為徽銀」)，被投資企業註冊資本人民幣1億元，本行出資人民幣4,000萬元，佔比40%。本行雖不具備對無為徽銀的絕對控股地位，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2021年6月30日，本行負債總額為人民幣12,778.42億元，較上年末增長9.59%，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	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
向中央銀行借款	69,215	5.42	69,583	5.97
同業及其他金融機構存放款項	125,692	9.84	93,590	8.03
拆入資金	40,190	3.15	35,295	3.03
衍生金融負債	108	0.01	141	0.01
賣出回購金融資產	42,808	3.35	40,399	3.46
客戶存款	782,378	61.23	712,953	61.14
客戶存款應付利息	14,568	1.14	13,790	1.18
應交稅金	2,357	0.18	2,628	0.23
發行債券	182,704	14.30	180,636	15.49
其他負債	17,823	1.39	17,013	1.46
負債總額	1,277,842	100	1,166,028	100

客戶存款

本行一貫重視並積極拓展存款業務，在2021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2021年6月30日，本行客戶存款總額為人民幣7,823.78億元，較2020年末增長9.74%，佔本行負債總額的61.23%。

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	2021年6月30日		2020年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
企業客戶存款				
活期存款	286,581	36.63	251,061	35.21
定期存款	175,253	22.40	188,697	26.47
小計	461,834	59.03	439,758	61.68
零售客戶存款				
活期存款	78,962	10.09	68,066	9.55
定期存款	201,779	25.79	167,481	23.49
小計	280,740	35.88	235,547	33.04
其他存款	39,803	5.09	37,649	5.28
包括：保證金存款	38,968	4.98	35,706	5.01
客戶存款總額	782,378	100	712,953	100

3.3.3 股東權益

單位：人民幣百萬元

項目名稱	2021年6月30日	2020年12月31日
股本	13,890	13,890
其他權益工具	15,990	15,990
資本公積	14,919	14,919
盈餘公積	14,149	13,234
一般風險準備	13,379	12,296
其他綜合收益	1,178	950
未分配利潤	35,959	31,763
歸屬於本行的股東權益合計	109,465	103,041
非控制性權益	2,524	2,632
股東權益合計	111,989	105,673

第三章 管理層討論與分析

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

	2021年6月30日		2020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	6,174.11	96.79	5,547.43	96.81
關注類貸款	99.78	1.56	68.52	1.20
次級類貸款	25.00	0.39	43.47	0.76
可疑類貸款	24.55	0.38	13.53	0.24
損失類貸款	56.29	0.88	56.58	0.99
客戶貸款及墊款總額	6,379.73	100	5,729.54	100
不良貸款總額	105.84	1.66	113.58	1.98

在貸款監管五級分類制度下，本行的不良貸款包括分類為次級、可疑及損失類貸款。2021年，受外部經營環境變化影響，本行資產質量受到嚴峻挑戰，通過著力防範風險，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1.66%，比上年末下降0.32個百分點。

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

	2021年6月30日				2020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	3,794.81	59.49	86.81	2.29	3,251.12	56.75	98.29	3.02
票據貼現 ⁽¹⁾	263.67	4.13	-	0.00	277.59	4.84	-	0.00
零售貸款	2,321.25	36.38	19.03	0.82	2,200.82	38.41	15.29	0.69
客戶貸款及墊款總額	6,379.73	100	105.84	1.66	5,729.54	100	113.58	1.98

註：(1) 票據貼現逾期轉入公司貸款核算。

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

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

	2021年6月30日				2020年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司貸款								
商業及服務業	661.18	10.36	54.53	8.25	538.85	9.40	23.20	4.31
製造業	592.07	9.29	24.45	4.13	533.25	9.32	63.21	11.85
公用事業	1,519.64	23.82	1.21	0.08	1,372.75	23.96	1.25	0.09
房地產業	344.57	5.40	0.47	0.14	269.45	4.70	0.20	0.07
建築業	308.97	4.84	4.38	1.42	267.22	4.66	5.24	1.96
運輸業	91.56	1.44	0.57	0.62	73.22	1.28	0.33	0.45
能源及化工業	170.93	2.68	0.37	0.22	120.00	2.09	4.11	3.43
餐飲及旅遊業	7.32	0.11	0.26	3.55	8.75	0.15	0.16	1.83
教育及媒體	24.02	0.38	0.00	0.00	22.70	0.40	0.09	0.40
金融業	64.94	1.02	0.00	0.00	29.15	0.51	0.00	0.00
其他 ⁽¹⁾	9.61	0.15	0.57	5.93	15.78	0.28	0.50	3.17
票據貼現	263.67	4.13	0.00	0.00	277.59	4.84	0.00	0.00
零售貸款	2,321.25	36.38	19.03	0.82	2,200.82	38.41	15.29	0.69
客戶貸款及墊款總額	6,379.73	100	105.84	1.66	5,729.54	100	113.58	1.98

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)

3.4.4 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

	2021年6月30日				2020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	5,563.72	87.21	74.79	1.34	5,045.56	88.06	78.15	1.55
江蘇省	490.26	7.68	17.48	3.57	463.99	8.10	16.72	3.60
其他	325.75	5.11	13.57	4.17	219.98	3.84	18.71	8.51
客戶貸款及墊款總額	6,379.73	100	105.84	1.66	5,729.54	100	113.58	1.98

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

	2021年6月30日				2020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	2,198.03	34.46	25.65	1.17	2,019.90	35.25	26.27	1.30
質押貸款	1,404.74	22.02	3.20	0.23	1,245.96	21.75	8.24	0.66
保證貸款	1,145.34	17.95	31.66	2.76	1,024.83	17.89	37.37	3.65
信用貸款	1,367.95	21.44	45.33	3.31	1,161.25	20.27	41.70	3.59
票據貼現	263.67	4.13	0.00	0.00	277.59	4.84	0.00	0.00
客戶貸款及墊款總額	6,379.73	100	105.84	1.66	5,729.54	100	113.58	1.98

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	2021年6月30日	
		貸款金額	佔資本淨額(%)
A	製造業	3,557	3.16
B	商業及服務業	3,379	3.00
C	能源及化工業	2,990	2.66
D	製造業	2,148	1.91
E	運輸業	1,980	1.76
F	商業及服務業	1,950	1.73
G	能源及化工業	1,906	1.69
H	能源及化工業	1,900	1.69
I	公用事業	1,803	1.60
J	公用事業	1,802	1.60
合計		23,415	20.80

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：

	2021年6月30日	2020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	2,458	3,987
3個月至6個月(含第6個月)	1,072	4,138
6個月至12個月	5,251	2,835
超過12個月	2,743	1,787
總計	11,524	12,747
百分率%		
3個月以下	21.33	31.28
3個月至6個月(含第6個月)	9.30	32.46
6個月至12個月	45.57	22.24
超過12個月	23.80	14.02
總計	100	100

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129,919.77萬元，較上年同期發生額增加了人民幣114,491.03萬元，其中包括公司貸款12筆，金額人民幣120,547.99萬元；小企業貸款12筆，金額人民幣9,093.78萬元；零售貸款2筆，金額人民幣278萬元。

3.4.9 信貸資產轉讓

在日常交易中，本行未通過向第三方轉讓的方式處置不良信貸資產。

3.4.10 貸款減值準備的變化⁽¹⁾

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

下表列出本行客戶貸款及墊款減值準備的變化情況。

	單位：人民幣百萬元	
	2021年6月30日	2020年12月31日
期初餘額	20,660	14,630
本期計提	3,596	10,563
已減值客戶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	(48)	(64)
本期核銷及轉出	(1,078)	(5,330)
收回原轉銷客戶貸款和墊款導致的轉回	492	861
期末餘額	23,622	20,660

註：(1) 包含以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款

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。

2021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2021年6月30日，本行資本充足率為11.80%，一級資本充足率為9.73%，核心一級資本充足率為8.03%。

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	2021年6月30日	2020年12月31日
核心一級資本	95,628	88,950
其中：實收資本可計入部份	13,890	13,890
資本公積可計入部份	16,098	15,869
盈餘公積和一般準備	27,528	25,530
未分配利潤	35,959	31,763
少數股東資本可計入部份	2,153	1,899
核心一級資本監管扣除項目	(19,032)	(18,679)
核心一級資本淨額	76,596	70,271
其他一級資本淨額	16,277	16,243
一級資本淨額	92,873	86,514
二級資本	19,722	19,437
其中：二級資本工具及其溢價可計入金額	8,000	8,800
超額貸款損失準備	11,154	10,137
少數股東資本可計入部份	567	500
總資本淨額	112,595	105,951
信用風險加權資產	892,353	810,984
市場風險加權資產	5,844	7,147
操作風險加權資產	56,215	56,215
風險加權資產	954,413	874,346
資本充足率	11.80%	12.12%
一級資本充足率	9.73%	9.89%
核心一級資本充足率	8.03%	8.04%

第三章 管理層討論與分析

3.5 資本充足率分析(續)

根據監管要求，本行的上述資本充足率計算合併了徽銀金融租賃有限公司、徽銀理財有限責任公司、金寨徽銀、無為徽銀。

槓桿率

項目	單位：人民幣百萬元，百分比除外	
	2021年6月30日	2020年12月31日
槓桿率	6.78%	6.90%
一級資本淨額	92,873	86,514
調整後的表內外資產餘額	1,370,814	1,253,034

註：槓桿率相關指標是根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》(中國銀監會令2015年第1號)計算得出。

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。

項目	單位：人民幣百萬元，百分比除外			
	2021年1-6月		2020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	4,035	55.20	3,537	54.92
個人銀行業務	1,413	19.33	1,112	17.27
資金業務	1,739	23.79	1,679	26.07
其他業務	123	1.68	112	1.74
合計	7,310	100	6,440	100

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40。

3.7.2 逾期未償債務情況

截至2021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. 經濟逐步向常態化復甦

2021年上半年，中國經濟持續穩定恢復，生產需求繼續回升，就業物價總體穩定，新動能快速成長，質量效益穩步提高。主要宏觀指標處於合理區間，GDP同比增長12.7%，經濟發展呈現穩中加固、穩中向好態勢。工業生產穩定增長，高技術製造業快速增長。服務業穩步恢復，市場銷售逐步改善，消費升級類商品快速增長。固定資產投資持續恢復，製造業投資兩年平均增速加快。貨物進出口快速增長，貿易結構持續優化，上半年進出口規模創下歷史同期最好水平。居民收入繼續增長，城鄉居民人均可支配收入比值縮小。

2. 宏觀政策保持連續性、穩定性和可持續性

2021年上半年，人行繼續實施穩健的貨幣政策，保持流動性合理充裕，通過降低存款準備金率優化金融機構資金結構，充分發揮再貸款再貼現和直達工具等結構性貨幣政策的精準導向作用，對實體經濟重點領域和薄弱環節的支持力度進一步加強；廣義貨幣供應量和社會融資規模增速與名義經濟增速基本匹配，宏觀槓桿率保持基本穩定。2021年下半年，在宏觀政策跨週期調節下，貨幣政策將以「穩健中性」為基準，保持流動性合理充裕，助力中小企業和困難行業持續恢復；積極的財政政策將提升政策效能，專項債發行有望加速，為經濟的穩定增長提供更多資金支持。

3. 金融領域風險得到有效防控

2021年上半年，銀行業保持了平穩運行的良好態勢。截至2021年6月末，銀行業不良貸款率1.86%，較年初下降0.08個百分點。高風險金融機構得到穩妥有序化解，中小機構改革化險工作穩步推進，部份高風險信託機構得到妥善處置。影子銀行風險持續壓降，委託貸款、信託貸款較年初減少人民幣8,000多億元。



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

2021年下半年，我國將堅持貫徹新發展理念，深化供給側結構性改革，加快構建新發展格局，推動高質量發展，著力釋放內需潛力，保持經濟運行在合理區間。

本行將持續穩固地方主流銀行市場地位，大力推進市場化改革、數字化轉型、綜合化經營、精細化管理「四化」建設，堅持以輕資本、輕資產為導向，以交易銀行、投資銀行為抓手，完善綜合化業務佈局，打造綜合金融服務商；堅持以財富管理、數字化信貸、「賬戶+」業務為依託，探索打造特色數字化零售金融新模式，持續提升業務能力。在服務實體經濟中搶抓機遇，在防範化解風險中補足短板，努力推動本行發展再上新台階。

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。

2021年上半年，本行批發銀行業務堅持以客戶為中心，注重提高專業服務能力，不斷深耕省內市場，加力拓展省外市場；不斷創新產品和服務，創新推出各類特色金融服務方案；注重優化業務營收結構，持續擴大製造業、戰新產業、民營企業和涉農貸款投放力度；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可持續高質量發展。2021年上半年，本行繼續保持公司存、貸款在安徽省內商業銀行中的領先地位，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。

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，本行向合法經營的企事業單位提供流動資金貸款、固定資產貸款、PPP貸款、供應鏈融資等多種類公司貸款產品。2021年上半年，本行不斷增強支持實體經濟發展力度，緊跟鄉村振興、綠色金融、長三角一體化和重點園區建設等重大戰略導向，優先支持節能環保、智能製造、涉農領域、戰略性新興產業、重點基礎設施建設、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2021年6月30日，本行公司貸款(含貼現)餘額人民幣4,058.48億元，較2020年末增長人民幣529.77億元。

公司存款

本行向公司客戶提供單位活期存款、單位定期存款、單位通知存款、單位協定存款、協議存款、單位大額存單、對公智能通知存款等公司存款類產品服務。本行積極應對利率市場化挑戰，持續優化公司存款結構，著力擴大低成本公司存款來源，為公司業務營收水平提供有力支撐。



第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作(續)

3.9.1 批發銀行業務(續)

票據貼現

2021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2021年6月30日，本行票據貼現貸款餘額為人民幣263.67億元，其中直貼貸款餘額人民幣128.97億元，轉貼餘額人民幣134.7億元。

交易銀行

2021年上半年，本行回歸金融本源，聚焦中小微企業，推動改善中小微、民營企業金融服務質效。供應鏈金融板塊以在線化、智能化、數字化的創新產品為工具，聚焦重點行業，圍繞產業鏈場景，以產品為載體，提升企業客戶服務能力。2021年上半年，本行供應鏈金融產品累計投放人民幣157.25億元，同比增長17.44%，服務客戶數804戶。

本行致力於打造本外幣一體化交易銀行服務平台，發揮交易銀行專業服務優勢，滿足客戶交易行為全過程的資金管理需求，全面推動對公在線業務快速發展，現金管理綜合服務能力和市場影響力明顯提升。2021年上半年，本行現金管理業務年度交易量達人民幣27,000億元，同比增長8%。

2021年，本行藉助長三角一體化、安徽省自由貿易試驗區建設有利時機，加快創新產品研發與線上化升級，跨境金融綜合服務能力提升，各項業務量穩步提升。截至2021年上半年，本行累計辦理跨境結算量45億美元，同比增長8.69%；累計投放表內國際貿易融資折合人民幣21.86億元、國內信用證及項下融資業務人民幣264.41億元，外匯資金銀行間市場交易量共計636.87億美元(含外匯即期、外匯遠期、外匯掉期、外幣拆借)。

在代理行渠道建設方面，本行貫徹「一帶一路」戰略下代理行新佈局新策略，不斷完善境外代理行網絡架構。截至2021年6月末，本行代理行數量644個，主要結算貨幣的境外清算賬戶數達到14個，並持續完善了境外代理行業務的反洗錢合規風險管理體系，代理行結構不斷優化、清算渠道日趨完善，全面滿足客戶的清算與結算業務需求。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作(續)

3.9.1 批發銀行業務(續)

投資銀行業務

本行重點開展債務融資工具主承銷、資產證券化、併購融資、結構融資、投融資諮詢等投資銀行業務，促進本行業務轉型。不斷豐富投行業務產品，推動信用風險緩釋工具、項目收益票據、權益出資型票據、資產支持票據、鄉村振興票據、綠色債務融資工具等產品創新。2021年上半年，本行在資產證券化和金融債業務領域不斷突破，成功中標多筆資產證券化和金融債主承銷業務，在理財直接融資工具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。2021年上半年，本行大力推進債務融資工具承銷業務，完成債務融資工具註冊9單，註冊金額人民幣158億元；完成債務融資工具發行23單，承銷金額人民幣83.75億元。

3.9.2 零售銀行業務

業務概述

2021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，持續打造「徽銀財富」零售品牌，推進零售業務轉型發展。依託徽銀e+平台，圍繞「徽享四季」營銷品牌，不斷建設零售客戶消費場景，開展多樣化線上線下主題營銷活動；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。

2021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、期繳保險、貴金屬等代銷業務銷量實現較快增長，零售存款在安徽省內市場份額繼續上升。

2021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，多維度推進零售產品體系建設工作，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1,990.52億元，較年初增長人民幣66億元，增速3.43%，個人財富管理業務實現中間業務收入人民幣21,415萬元，同比增長17.9%。

銀行卡業務

一卡通

2021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2021年6月末，本行累計對外發行借記卡2,171萬張，有效卡1,682萬張，佔比達77.48%。借記卡內存款餘額人民幣1,544億元，卡均存款人民幣0.92萬元，共計發行75款黃山借記卡產品。

信用卡

信用卡業務根據本行高質量發展戰略思路，在全行數字化轉型規劃指引下，緊緊圍繞「以客戶為中心」的服務宗旨，大力拓展基礎客戶、基礎資產業務，深度挖掘存量客戶質量，以主題卡產品、場景消費分期為抓手，加強總分支三方聯動，努力實現產品、獲客、經營、風控等全價值鏈的數字化，全面提升本行信用卡業務的市場影響力、收益貢獻度和客戶滿意度。

截至報告期末，本行信用卡累計有效卡量2,406,673張，報告期內新發卡132,741張。2021年上半年累計實現信用卡交易額人民幣337.15億元；信用卡透支本金餘額人民幣211.32億元，實現信用卡業務收入人民幣6.66億元。截至報告期末，信用卡貸款不良率1.97%。

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

2021年上半年，本行嚴格落實房地產貸款集中度管理以及差別化住房信貸政策的監管要求，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。2021年6月末，本行集團本部個人住房類貸款餘額人民幣1,203.43億元，較年初新增人民幣103.16億元，增幅9.38%。

2021年上半年，本行緊跟市場環境和客戶需求變化，推進普惠金融數字化轉型成果，致力為農戶、民營、小微等不同群體提供優質、有效的創新金融服務，讓更多的群體享受到本行優質的金融服務，個人經營貸和非房消費貸規模穩步增長。2021年6月末，本行個人經營貸及微貸餘額人民幣426.71億元，較年初增長人民幣37.69億元，增幅9.69%。個人非房消費貸餘額人民幣154.07億元，較年初增長人民幣4.98億元，增幅3.34%。

零售存款

2021年上半年，面對複雜嚴峻的外部經營形勢和利率市場化進程持續推進，本行始終堅持「存款立行、客戶為本」經營理念，統一思想、主動作為，通過不斷加強零售精細化管理，進行產品、機制、科技創新，聚焦個人客戶「五大主賬戶」，加強場景建設和客戶服務拉動，實現了零售客戶存款的快速增長。截至2021年6月末，本行集團本部零售存款總額人民幣2,807.40億元，較2020年末增加人民幣451.93億元，增幅19.19%。

2021年上半年，本行在城市社區、縣域鄉鎮等區域，完善服務渠道，提升服務水平，滿足城鄉居民、「三農」等客群的儲蓄、結算、理財等金融需求。截至2021年6月末，本行普惠金融網點(含徽農、徽民、社區和小微支行四類)零售存款餘額人民幣540.79億元，較年初增加人民幣114.68億元，增幅26.91%。



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

2021年上半年，我國經濟呈現穩定向好態勢。央行實行穩健的貨幣政策，保持銀行體系流動性合理充裕。在金融市場業務領域，本行堅持服務實體經濟的宗旨，優化投資組合結構、豐富業務品種，促進業務持續穩健發展。一是加大債券的配置力度，調整組合結構。適當加大國債、地方政府債和信用類債券的配置力度，並適時加強基金投資，提高資金運用效率。二是積極參與二級市場交易，提升價差收入；本行完成銀行間市場現券做市協議的簽署，成為綜合做市商，並積極履行做市商職責，保持做市報價成交活躍度。三是強化業務創新、聯動，加大一二級市場聯動，提升中間業務收入。

3.9.4 資產管理業務

2021年上半年，本行認真落實監管要求，穩步推進存量理財業務整改壓降，順利完成「徽安活期化」理財產品向徽銀理財有限責任公司的移行工作。截至報告期末，本行存量理財產品餘額為人民幣666.86億元，較去年末下降62.35%，其中淨值型產品餘額人民幣407.61億元，較去年末下降69.70%。

3.9.5 託管業務

2021年上半年，本行資產託管業務緊密圍繞全行戰略規劃，強化管理、積極營銷，全面提升綜合服務水平和市場競爭力。截至2021年6月30日，本行資產託管餘額(不含投行監管業務)人民幣9,023.11億元，同比增長人民幣676.14億元，增幅8.10%；實現資產託管手續費收入(不含投行監管業務)人民幣29,281.86萬元，同比增長人民幣6,003.81萬元，增幅25.79%。

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2021年6月30日，本行共建成自助銀行服務區646處，共投入運行自助設備2,017台，其中存取款機1,260台、智能自助終端757台。

電子銀行渠道

本行堅持「移動優先」策略，大力發展手機銀行，不斷完善網上銀行，積極拓展網絡支付。2021年上半年，本行圍繞移動互聯網，強化電子渠道運營管理，有效推動業務高質量發展。

手機銀行

2021年上半年，本行手機銀行簽約客戶總數達675.25萬戶，較上年增幅11.90%，手機銀行交易10,558.80萬筆，同比增長36.19%，交易金額達人民幣8,507.96億元，同比增長45.19%。

網上銀行

2021年上半年，本行個人網上銀行業務繼續保持平穩發展，為保障個人網銀客戶的信息和資金安全，本行加強個人網銀安全機制建設，優化業務流程和客戶服務體驗，不斷提升個人網銀渠道與業務深度融合。企業網上銀行客戶總數達29.08萬戶，交易筆數2.42億筆，其中資金變動類交易筆數1,049.61萬筆，交易金額達人民幣22,339.19億元。

網絡支付

本行積極推動快捷支付、網關支付和無感支付等各項網絡支付業務快速發展，重點做好政府、公益和生活保障類商戶的支付服務，滿足新型消費需求。2021年上半年，本行網絡支付業務實現交易15,231.95萬筆，同比增長42.87%，交易金額達人民幣1,039.14億元，同比增長31.91%。

直銷銀行

截至2021年6月末，本行直銷銀行客戶總數超2,327萬戶，直銷銀行的各項貸款餘額和日均存款餘額分別為人民幣91.77億元和18.47億元。2021年上半年，本行直銷銀行共實現收入人民幣2.24億元。隨著互聯網金融環境的變遷，本行直銷銀行逐步轉變為以互聯網貸款為創收中心的發展模式。2021年下半年，本行直銷銀行將積極應對形勢、研究對策，以「數字化轉型為核心」，聚焦重點，從核心客戶、資產投放、創利中收、線上風控等角度出發，探索出新的發展道路。

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，其中本行出資人民幣10.2億元，佔比51%。2018年3月，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2021年6月末，徽銀金融租賃租賃資產餘額人民幣589.64億元，不良率1.09%。

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。截至2021年6月末，徽銀理財總資產人民幣24.91億元、總負債人民幣1.28億元、所有者權益人民幣23.64億元，累計實現淨利潤人民幣2.55億元。

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，註冊地無為市，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2021年6月末，無為徽銀資產總額人民幣28.61億元，各項貸款人民幣21.55億元，各項存款人民幣26.34億元。

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%。截止2021年6月末，金寨徽銀總資產人民幣25.55億元，各項貸款人民幣14.63億元，各項存款人民幣22.48億元。

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，初始註冊資本人民幣5億元，其中本行出資人民幣1億元，佔比20%。2012年12月，奇瑞徽銀註冊資本增至人民幣10億元，其中本行出資人民幣2億元，佔比20%。2017年12月，奇瑞徽銀註冊資本增至人民幣15億元，其中本行持有3億股，持股比例20%。

蒙商銀行股份有限公司

蒙商銀行股份有限公司成立於2020年4月30日，註冊地包頭市，註冊資本人民幣200億元，其中本行持有30億股，持股比例15%。

3.10 風險管理

2021年上半年，國內外經濟形勢複雜多變，銀行業面臨更加複雜的風險形勢。本行以數字化轉型以及新一輪戰略規劃為引領，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。

2021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，發揮政策導向作用，持續優化信貸結構；持續推進內評體系建設及運用，為授信、用信、風險計量提供有效支撐；研究制定「兩防兩控」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下降，資產質量結構得到有效改善。

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。

2021年上半年，本行著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。持續計量、分析市場風險，綜合採用公允價值評估、敏感性分析、壓力測試、風險值分析、市場風險資本等手段計量、分析市場風險。持續開展市場風險限額管理，結合業務性質、規模、複雜程度和資本實力設定了不同類別的市場風險限額，加強限額監測和預警。加強資金業務風險管理，完善債券交易內控制度，建立貫穿債券交易各環節、覆蓋全流程的內控體系，做好投資久期管理，合理開展期限錯配業務。深入研究巴塞爾協議市場風險最低資本要求，跟進監管政策變化，關注同業推進情況，按照監管最新方法計量市場風險資本。

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、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。

本行持續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，優化操作風險管理信息系統，提升操作風險管理的信息化水平；完善操作風險管理制度體系，修訂操作風險事件及損失數據收集管理辦法；分析監管處罰等違規損失，減少因違規導致的操作風險損失；開展機構、業務、客戶等多維度的風險監測，實現操作風險常態化監測；加強運用外部數據如人行徵信數據，梳理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；持續推進操作風險管理工具應用，加強違規損失統計、分析和報告，積累操作風險損失數據，提煉形成關鍵風險指標；加強信息科技風險管理，開展信息科技風險評估，發揮二道防線的職責。

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。

本行密切關注宏觀調控政策和資金市場形勢，根據全行資產負債業務發展和流動性狀況，動態調整流動性管理策略和資金運作節奏，有效應對階段性、季節性因素對本行流動性的影響，切實提高應對流動性風險的能力。截至報告期末，本行流動性覆蓋率為180.70%，其中合格優質流動性資產人民幣1,797.13億元，未來30天淨現金流出量人民幣994.56億元。根據《商業銀行淨穩定資金比例披露辦法》相關要求，本行於本報告披露最近兩個季度的淨穩定資金比例信息。截至2021年6月末，本行淨穩定資金比例為103.13%，其中可用的穩定資金人民幣8,311.71億元，所需的穩定資金人民幣8,059.45億元。2021年3月末淨穩定資金比例為101.10%，其中可用的穩定資金人民幣7,993.46億元，所需的穩定資金人民幣7,906.35億元。



第三章 管理層討論與分析

3.10 風險管理(續)

3.10.5 利率風險管理

利率風險是利率水平的變動使銀行財務狀況受不利影響的風險。本行的利率風險主要來自銀行業務組合到期日或重新定價期限結構錯配的風險。期限結構不匹配可能導致本行利息淨收入受到現行利率水平變化的影響。此外，不同產品的不同定價基準也可能導致同一重新定價期限內的資產和負債面臨利率風險。目前，本行主要通過缺口分析、情景分析和壓力測試等方法計量銀行賬簿利率風險。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，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。

2021年上半年，本行深入推進戰略轉型，積極應對利率市場化，加大資產負債結構和客戶結構調整。一是積極加強貸款定價管理，努力提高風險定價水平和貸款收益；二是進一步推動中間業務快速發展，拓寬中間業務收入渠道；三是運用管理會計成果，加強客戶綜合貢獻分析，促進定價管理水平的有效提升；四是定期進行銀行賬簿利率風險壓力測試和利率風險評估，制定應對策略，切實提高防範利率風險的能力。

3.10.6 匯率風險管理

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

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。

第三章 管理層討論與分析

3.10 風險管理(續)

3.10.7 聲譽風險管理

聲譽風險是指由於本行經營管理等行為、從業人員行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對本行形成負面評價，從而損害品牌價值，不利於本行正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。

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

3.10.8 合規風險管理

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

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「案件警示教育活動」、「不良貸款責任認定」等專項活動，全面部署「內控合規管理建設年」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。



第三章 管理層討論與分析

3.10 風險管理(續)

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，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週期管理。

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。本行將嚴格履行反洗錢法定義務，圍繞「時效達標、質量提升」的目標，推進反洗錢作業模式改革，優化系統功能，固化改革經驗，擴大試點範圍，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

3.11 信息科技

在報告期內本行信息科技工作在「一體兩翼」戰略規劃的指引下，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。

一是夯實系統開發基礎支撐能力，開展創新敏捷型轉變。在優化流程、強化管理、培養隊伍等方面，開展現狀梳理和改進；推動交易銀行領域敏捷開發試點，持續完善敏捷機制；量化推進自主可控開發，提升自主可控規模和比例；加快實施信用卡客服平台、基金託管系統新會計準則改造、應收賬款流轉區塊鏈平台等重點項目，科技賦能促進業務數字化轉型。

二是推進數字銀行體系建設，促進數據賦能業務發展。啟動信用風險數據集市建設，提高數字化風險控制管理能力。打造零售和對公客戶標籤體系、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，提升數據服務能力。

三是完善科技服務保障體系，築牢安全運行基石。以業務連續性支撐能力和信息科技高質量服務保障為立足點，建設使用網絡安全縱深防禦體系，完善可視化預警分析平台，實施同城災備真實切換演練，啟動新數據中心建設規劃等，全面提升科技服務保障水平。



第三章 管理層討論與分析

3.12 普通股利潤分配

2020年度利潤分配方案

2021年6月30日召開的本行2020年度股東週年大會審議通過了本行2020年度利潤分配方案。

2020年本行集團本部經審計的淨利潤為人民幣914,748萬元。按照本行《公司章程》，本行2020年度利潤分配方案如下：

提取法定盈餘公積人民幣91,474.8萬元、提取一般風險準備人民幣108,382.2萬元、提取任意盈餘公積人民幣91,474.8萬元，當年剩餘可供分配利潤人民幣623,416.2萬元。本行2020年度不分配股利。

2021年中期利潤分配

本行2021年中期不進行利潤分配。

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」，著眼長遠構建全面、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。

第三章 管理層討論與分析

3.13 社會責任(續)

本行持續加大對民營、小微企業信貸投放和金融服務力度，常態化開展「四送一服」，持續推動「百行進萬企」活動，小微企業貸款市場份額連續多年位居省內首位。深入貫徹落實黨的十九屆五中全會和習近平總書記考察安徽重要講話指示精神，高質量完成金融扶貧各項目標任務，推進全面脫貧與鄉村振興有效銜接。建立總分支行齊抓共管的定點扶貧模式，定點幫扶貧困村全部出列，幹部包保貧困戶脫貧率達100%。在傾力支持地方經濟發展的同時，積極履行納稅義務，著力貢獻財稅收入。紮實做好「六穩」工作，全面落實「六保」任務，加大對製造業、民營、小微、鄉村振興等薄弱環節的金融服務力度，多措並舉為困難企業特別是小微企業紓困，堅定不移援企穩崗，堅持與地方經濟共生共榮，服務實體經濟，加大有效投放，履行社會責任，為地方經濟建設作出應有貢獻。

3.14 消費者權益保護

2021年上半年，本行持續強化全行消費者權益保護意識，不斷完善消費者權益保護工作機制，落實消費者權益保護主體責任，提高全行投訴處理質效及滿意度，依託安徽省金融教育示範基地，夯實三位一體金融知識宣教體系，全方位提升本行消費者權益保護工作水平。先後制定或修訂了《徽商銀行消費者權益保護審查管理辦法》等多項管理制度，不斷加強投訴管理及源頭治理，紮實推進金融知識宣傳教育「一點兩庫三區」基礎建設，建立了省內首家省級金融教育示範基地，推動金融知識宣傳教育常態化發展，打造本行特色宣教品牌。



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

	2021年6月30日		報告期內變動 數量(股)	2020年12月31日	
	數量(股)	比例(%)		數量(股)	比例(%)
內資股	10,411,051,211	74.95	1,735,000,000	8,676,051,211	71.38
H股	3,478,750,000	25.05	-	3,478,750,000	28.62
普通股股份總數	13,889,801,211	100	1,735,000,000	12,154,801,211	100

- 註： 1. 2021年1月4日，本行完成根據一般性授權非公開發行內資股1,735,000,000股的股份登記。有關非公開發行詳情詳見本報告第7.8節「非公開發行」。
2. 截至2021年6月30日，本行普通股股東總數17,060戶，其中H股股東總數為1,464戶，內資股股東總數為15,596戶。

4.2 前十名普通股股東持股情況

截至2021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25.02%，佔H股總發行比例的99.89%；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	估普通股		股份類別	報告期內 增減(股)	質押或凍結 (股)
			期末持股數 (股)	總股本比例 (%)			
1	香港中央結算(代理人)有限公司	— ⁽¹⁾	3,474,852,858	25.02	H股	92,980	— ⁽¹⁾
2	存款保險基金管理有限責任公司	國有法人	1,559,000,000	11.22	內資股	1,559,000,000	0
3	安徽省能源集團有限公司	國有法人	843,363,819	6.07	內資股	0	0
4	安徽國元金融控股集團有限責任公司	國有法人	837,810,695	6.03	內資股	0	0
5	安徽省信用融資擔保集團有限公司 ⁽²⁾	國有法人	827,658,091	5.96	內資股	0	0
6	安徽省交通控股集團有限公司	國有法人	691,935,874	4.98	內資股	176,000,000	0
7	中靜四海實業有限公司	境內非國有法人	506,102,476	3.64	內資股	0	368,540,000
8	合肥興泰金融控股(集團)有限公司	國有法人	378,395,999	2.72	內資股	0	0
9	蕪湖市建設投資有限公司	國有法人	294,012,833	2.12	內資股	0	0
10	建信信託有限責任公司	國有法人	248,102,994	1.79	內資股	0	0

- 註： (1) 本行尚不掌握相關信息或基於現有信息無法核實。
- (2) 根據安徽省信用融資擔保集團有限公司公開披露及其告知本行的信息，該公司的名稱已於2021年7月26日由「安徽省信用擔保集團有限公司」變更為「安徽省信用融資擔保集團有限公司」。

第四章 股本變動及股東情況

4.3 普通股主要股東情況⁽¹⁾

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	存款保險基金管理有限責任公司	1,559,000,000	11.22	11.22
2	中靜新華資產管理有限責任公司	224,781,227	1.62	10.59
	Wealth Honest Limited	590,615,400	4.25	
	Golden Harbour Investments Management Limited	440,000,000	3.17	
	中靜新華資產管理(香港)有限公司	215,249,000	1.55	
3	安徽省能源集團有限公司	843,363,819	6.07	9.70
	安徽省皖能股份有限公司	150,814,726	1.09	
	興安控股有限責任公司	329,973,600	2.38	
	安徽省天然氣開發股份有限公司	23,579,472	0.17	
4	Wkland Finance Holding Company Limited	562,254,000	4.05	7.00
	Wkland Finance Holding II Company Limited	410,130,600	2.95	
5	安徽國元金融控股集團有限責任公司	837,810,695	6.03	6.29
	安徽國元信託有限責任公司	35,751,470	0.26	
	安徽國元馬鞍山投資管理有限責任公司	361,662	0.00	
6	安徽省信用融資擔保集團有限公司	827,658,091	5.96	5.98
	安徽擔保資產管理有限責任公司	2,524,326	0.02	
7	安徽省交通控股集團有限公司	691,935,874	4.98	5.01
	安徽省交通控股集團(香港)有限公司	3,299,700	0.02	
8	合肥興泰金融控股(集團)有限公司	378,395,999	2.72	4.51
	建信信託有限責任公司	248,102,994	1.79	
9	陽光人壽保險股份有限公司	598,094,200	4.31	4.31
10	中靜四海實業有限公司	506,102,476	3.64	3.64
11	安徽出版集團有限責任公司	103,693,815	0.75	0.75

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2021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		股份數目(股)	佔相關股份類	佔全部已發行	附註
		淡倉	身份		別已發行股份	普通股股份	
					百分比(%)	百分比(%)	
存款保險基金管理有限責任公司	內資股	好倉	實益擁有人	1,559,000,000	14.97	11.22	1
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	2.38	2
	內資股	好倉	受控制企業權益	174,394,198	1.68	1.26	2
	內資股	好倉	實益擁有人	843,363,819	8.10	6.07	2
興安控股有限公司	H股	好倉	實益擁有人	329,973,600	9.49	2.38	2
安徽省信用融資擔保集團有限公司	內資股	好倉	受控制企業權益	2,524,326	0.02	0.02	3
	內資股	好倉	實益擁有人	827,658,091	7.95	5.96	3
安徽國元金融控股集團有限責任公司	內資股	好倉	實益擁有人	837,810,695	8.05	6.03	4
	內資股	好倉	受控制企業權益	36,113,132	0.35	0.26	4
安徽省交通控股集團有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	3,299,700	0.09	0.02	5
	內資股	好倉	實益擁有人	691,935,874	6.65	4.98	5
China Vanke Co., Ltd.	H股	好倉	受控制企業權益	972,384,600	27.95	7.00	6
Wkland Finance Holding Company Limited	H股	好倉	實益擁有人	562,254,000	16.16	4.05	6
Wkland Finance Holding II Company Limited	H股	好倉	實益擁有人	410,130,600	11.79	2.95	6
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	4.31	7
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	4.31	7
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	8.97	9、10、11、13
	內資股	好倉	受控制企業權益	224,781,227	2.16	1.62	8
中靜實業(集團)有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	1,245,864,400	35.81	8.97	9、10、11、13
	內資股	好倉	受控制企業權益	224,781,227	2.16	1.62	8
現代創新控股有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	1,245,864,400	35.81	8.97	9、10、11、13
	內資股	好倉	受控制企業權益	224,781,227	2.16	1.62	8
上海中靜安銀投資有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	1,245,864,400	35.81	8.97	9、10、11、13
	內資股	好倉	受控制企業權益	224,781,227	2.16	1.62	8
中靜新華資產管理有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	1,245,864,400	35.81	8.97	9、10、11、13
	內資股	好倉	實益擁有人	224,781,227	2.16	1.62	8

第四章 股本變動及股東情況

4.4 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉(續)

股東名稱	股份類別	好倉 / 淡倉 / 身份		股份數目(股)	佔相關股份類	佔全部已發行	附註
		淡倉	身份		別已發行股份	普通股股份	
					百分比(%)	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	1,030,615,400	29.63	7.42	10、11、13
	H股	好倉	實益擁有人	215,249,000	6.19	1.55	9
Wealth Honest Limited	H股	好倉	受控制企業權益	440,000,000	12.65	3.17	11、13
	H股	好倉	實益擁有人	590,615,400	16.98	4.25	10
Wealth Honest Cayman Holdings Company Limited	H股	好倉	受控制企業權益	440,000,000	12.65	3.17	11、13
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	3.17	11
Qingdao City Construction Investment (Group) Limited (青島城市建設投資(集團)有限責任公司)	H股	好倉	保證權益	440,000,000	12.65	3.17	11
Qingdao City Construction Financial Holding Group Co., Ltd. (青島城投金融控股集團有限公司)	H股	好倉	保證權益	440,000,000	12.65	3.17	11
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	3.17	11
Golden Harbour Global Holdings Limited (金港國際控股有限公司)	H股	好倉	保證權益	440,000,000	12.65	3.17	11
Wealth Honest Fund LP	H股	好倉	受控制企業權益	440,000,000	12.65	3.17	11
Golden Harbour Investments Management Limited	H股	好倉	實益擁有人	440,000,000	12.65	3.17	11
鄭永剛	內資股	好倉	受控制企業權益	730,883,703	7.02	5.26	8、12
周繼青	內資股	好倉	受控制企業權益	730,883,703	7.02	5.26	8、12

第四章 股本變動及股東情況

4.4 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉(續)

股東名稱	股份類別	好倉／淡倉		股份數目(股)	估相關股份類 別已發行股份		估全部已發行 普通股股份	附註
		淡倉	身份		百分比(%)	百分比(%)		
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	7.02	5.26	8、12	
杉杉控股有限公司	內資股	好倉	受控制企業權益	506,102,476	4.86	3.64	12	
	內資股	好倉	實益擁有人	224,781,227	2.16	1.62	8	
	H股	好倉	一致行動權益	1,245,864,400	35.81	8.97	14	
杉杉集團有限公司	內資股	好倉	受控制企業權益	506,102,476	4.86	3.64	12	
中靜四海實業有限公司	內資股	好倉	實益擁有人	506,102,476	4.86	3.64	12	
DRAGON SOUND INVESTMENT LIMITED	內資股	好倉	一致行動權益	730,883,703	7.02	5.26	14	
	H股	好倉	實益擁有人	273,449,000	7.86	1.97	13	
JOY GLORY HOLDINGS LIMITED	內資股	好倉	一致行動權益	730,883,703	7.02	5.26	14	
	H股	好倉	實益擁有人	532,415,400	15.30	3.83	13	
SUPERIOR LOGIC INVESTMENTS LIMITED	內資股	好倉	一致行動權益	730,883,703	7.02	5.26	14	

註：

- (1) 2021年1月4日，存款保險基金管理有限責任公司通過非公開發行認購本行1,559,000,000股內資股(好倉)。有關非公開發行詳情詳見本報告第7.8節「非公開發行」。
- (2) 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被視為擁有其控股子公司安徽省皖能股份有限公司及安徽省天然氣開發股份有限公司所分別持有的本行150,814,726股內資股及本行23,579,472股內資股。
- (3) 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融資擔保集團有限公司全資子公司，安徽省信用融資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，安徽省信用融資擔保集團有限公司直接持有本行827,658,091股內資股(好倉)。
- (4) 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分別持有本行361,662股內資股(好倉)及本行35,751,470股內資股(好倉)。安徽國元金融控股集團有限責任公司被視為擁有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。同時，安徽國元金融控股集團有限責任公司直接持有本行837,810,695股內資股(好倉)。

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)

- (5) 安徽省交通控股集團(香港)有限公司持有本行3,299,700股H股(好倉)。安徽省交通控股集團(香港)有限公司為安徽省交通控股集團有限公司直接控制的全資子公司，因此，安徽省交通控股集團有限公司被視為擁有安徽省交通控股集團(香港)有限公司在本行所持有的股份權益。2021年1月4日，安徽省交通控股集團有限公司通過非公開發行認購本行176,000,000股內資股(好倉)。非公開發行完成後，安徽省交通控股集團有限公司直接持有本行691,935,874股內資股(好倉)。有關非公開發行詳情詳見本報告第7.8節「非公開發行」。
- (6) 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：
- 6.1 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。
- 6.2 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。
- (7) 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。
- (8) 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。

根據中靜新華於香港聯交所提交的權益披露表格顯示，「2020年6月1日中靜新華資產管理有限公司代表全體賣方向杉杉控股有限公司發出書面通知，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內資股股份予杉杉控股有限公司.....」。

第四章 股本變動及股東情況

4.4 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉(續)

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。」根據中靜新華2021年4月28日在上交所發佈的《中靜新華資產管理有限公司公司債券年度報告(2020年)》顯示,「與杉杉控股有限公司關於徽商銀行股權轉讓糾紛進展情況:本公司在安徽省黃山市中級人民法院已立案,但因杉杉控股有限公司先起訴,兩個案件合併至上海金融法院審理,上述兩案已於2021年1月18日在金融法院開庭審理,截止本報告出具日法院尚未判決。」詳情請見中靜新華在上交所發佈的公告。

根據杉杉集團有限公司(「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。」根據杉杉集團2021年4月30日在上交所發佈的《杉杉集團有限公司公司債券年度報告(2020年)》顯示,「中靜新華資產管理有限公司訴杉杉控股有限公司、杉杉集團有限公司、中靜四海實業有限公司股權轉讓糾紛案件進展情況:該案已移送上海金融法院審理,已於2021年1月完成一審開庭,尚未出具判決結果。」詳情請見杉杉集團於上交所發佈的公告。

根據中靜新華於香港聯交所提交的權益披露表格顯示,「2021年6月25日,經中靜新華資產管理有限公司(以下簡稱「中靜新華」)董事會審議通過,同意與東建國際控股有限公司(以下簡稱「東建國際」)就全部出售公司直接加間接持有的徽商銀行股份有限公司(以下簡稱「徽商銀行」)H股及內資股股份事項簽訂《關於轉讓徽商銀行股份有限公司股份之意向書》(以下簡稱「《意向書》」)。「《意向書》有效期自簽署之日起6個月」。

- (9) 中靜新華資產管理(香港)有限公司(「中靜新華香港」)持有本行215,249,000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。

- (10) Wealth Honest Limited(「Wealth Honest」)持有本行590,615,400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）

- (11) Golden Harbour Investments Management Limited（「Golden Harbour」）持有本行440,000,000股H股（好倉）。根據中靜新華郵件告知，Wealth Honest Fund LP（一家在開曼群島設立的有限合夥企業）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(10)。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。

- (12) 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48.06%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）

- (13) 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日中靜新華資產管理有限公司代表全體賣方向杉杉控股有限公司發出書面通知，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股股份予杉杉控股有限公司.....」。

根據中靜新華於2020年7月9日在上交所發佈的《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。」根據中靜新華2021年4月28日在上交所發佈的《中靜新華資產管理有限公司公司債券年度報告（2020年）》顯示，「與杉杉控股有限公司關於徽商銀行股權轉讓糾紛進展情況：本公司在安徽省黃山市中級人民法院已立案，但因杉杉控股有限公司先起訴，兩個案件合併至上海金融法院審理，上述兩案已於2021年1月18日在金融法院開庭審理，截止本報告出具日法院尚未判決。」詳情請見中靜新華在上交所發佈的公告。

根據中靜新華於香港聯交所提交的權益披露表格顯示，「2021年6月25日，經中靜新華資產管理有限公司（以下簡稱「中靜新華」）董事會審議通過，同意與東建國際控股有限公司（以下簡稱「東建國際」）就全部出售公司直接加間接持有的徽商銀行股份有限公司（以下簡稱「徽商銀行」）H股及內資股股份事項簽訂《關於轉讓徽商銀行股份有限公司股份之意向書》（以下簡稱「《意向書》」）。《意向書》有效期自簽署之日起6個月」。

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。」根據杉杉集團2021年4月30日在上交所發佈的《杉杉集團有限公司公司債券年度報告（2020年）》顯示，「中靜新華資產管理有限公司訴杉杉控股有限公司、杉杉集團有限公司、中靜四海實業有限公司股權轉讓糾紛案件進展情況：該案已移送上海金融法院審理，已於2021年1月完成一審開庭，尚未出具判決結果。」詳情請見杉杉集團於上交所發佈的公告。

- (14) 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。

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2021年6月30日在本行股份及相關股份中擁有須登記於本行根據《證券及期貨條例》第336條存置之登記冊之任何權益或淡倉。

第四章 股本變動及股東情況

4.5 境外優先股相關情況

4.5.1 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。

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。本行已於2021年7月27日就境外優先股股息派發事項刊發公告。

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
嚴琛	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
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
胡靜	女	股東監事
董曉林	女	外部監事
翟勝寶	男	外部監事
周澤將	男	外部監事
易豐	男	副行長
張居中	男	副行長
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
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2021年1月21日發出公告，李銳鋒先生因工作職務調整原因，辭任本行股東監事及提名委員會委員職務，楊棉之先生因工作繁忙原因，辭任本行外部監事、監督委員會主任委員及委員職務。李銳鋒先生和楊棉之先生的辭任均自2021年1月21日起生效。
2. 2021年2月2日，本行董事會召開會議擬聘任張居中先生為本行副行長，其任職資格已於2021年5月6日獲安徽銀保監局核准。
3. 本行於2021年3月26日發出公告，本行董事會於當日召開會議，建議本行股東大會增選馬凌霄先生為本行第四屆董事會非執行董事。本行於2021年5月27日發出公告，本行董事會於當日召開會議，建議本行股東大會選舉王召遠先生為本行第四屆董事會非執行董事。本行於2021年6月30日發出公告，本行於當日召開股東大會，馬凌霄先生和王召遠先生分別獲選舉為本行非執行董事，馬凌霄先生和王召遠先生的董事任職資格尚需安徽銀保監局核准。
4. 本行於2021年4月6日發出公告，吳學民先生因工作調動，辭去本行董事長、董事會發展戰略與消費者權益保護委員會主任委員、董事會人事提名和薪酬委員會委員職務，不再代行董事會風險管理委員會主任委員職責，並由執行董事轉為非執行董事，其辭任已於當日生效。本行於2021年5月27日發出公告，吳學民先生因工作需要，辭去本行非執行董事、董事會發展戰略與消費者權益保護委員會委員、董事會風險管理委員會委員職務，其辭任已於當日生效。
5. 本行於2021年4月12日發出公告，本行董事會於當日召開會議，嚴琛先生獲選舉為本行董事長，任期與第四屆董事會任期一致，其由本行非執行董事轉為執行董事，嚴琛先生在其董事長任職資格獲核准前代為履行董事長職責。同時嚴琛先生獲選舉為本行發展戰略與消費者權益保護委員會主任委員及風險管理委員會主任委員，以及增補為本行人事提名和薪酬委員會委員，上述任命於當日生效。本行於2021年7月30日發出公告，嚴琛先生擔任本行董事長的任職資格已獲安徽銀保監局核准。
6. 本行常務副行長高廣成先生因工作調動，於2021年5月21日起不再擔任本行常務副行長職務。
7. 本行零售銀行總監倪建祥先生因職務變動，於2021年5月26日起不再擔任本行零售銀行總監職務。
8. 本行行長助理夏敏先生因個人原因不能正常履職，於2021年5月19日辭去本行行長助理及本行附屬公司徽銀理財董事、董事長職務。

第五章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

5.3 董事、監事任職變更情況

1. 本行執行董事、董事長嚴琛先生不再擔任安徽省信用融資擔保集團有限公司董事長、安徽省融資再擔保有限公司董事長、奇瑞汽車股份有限公司董事。
2. 本行非執行董事朱宜存先生不再擔任安徽省皖能股份有限公司董事長，安徽省能源集團有限公司董事長。
3. 本行非執行董事Gao Yang (高央) 先生不再擔任國盛華興投資有限公司董事長。
4. 本行獨立非執行董事殷劍峰先生擔任溫州銀行股份有限公司獨立董事。
5. 本行股東監事陳銳先生所擔任董事長的合肥市興泰擔保行業保障金運營有限公司更名為合肥市興泰擔保資產管理有限公司。
6. 本行外部監事董曉林女士不再擔任安徽郎溪農村商業銀行獨立董事，擔任無錫農村商業銀行股份有限公司外部監事。
7. 本行外部監事周澤將先生不再擔任蕪湖海螺型材科技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

截至2021年6月30日，本行共有在職員工10,583人。其中，碩士研究生及以上1,953人，佔比18.45%；全日制大學本科5,274人，佔比49.84%；非全日制大學本科2,533人，佔比23.93%；大學專科及以下823人，佔比7.78%。

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

報告期內，本行根據發展戰略和教育培訓發展規劃，組織開展各項員工培訓，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，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的現代銀行提供智力支持。2021年上半年，本行有效應對新冠肺炎疫情，積極開展線上培訓，利用知鳥「徽銀學堂」共組織62場直播培訓，約7.52萬人次參訓。徽銀網校共上線72門在線新課程，約2.5萬人次選課學習；徽銀學堂上架102門在線新課程，約32.58萬人次選課學習，其中「徽商銀行黨史學習教育網絡培訓班」累計觀看18.56萬人次，累計學習時長達537.8萬分鐘；有序組織重點培訓項目，成功舉行全行資深經理培訓班以及青年人才職業成長加速培訓班（線上部分）。



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2021年6月30日本行分支機構情況見下表：

區域劃分	機構名稱	營業地址(中國)	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	96
	蕪湖分行	蕪湖市北京路1號	241000	35
	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	蚌埠市塗山東路1699號金融中心大廈B座2-9層	233000	28
	六安分行	六安市梅山南路凱旋國際廣場	237000	31
	淮南分行	淮南市田家庵區舜耕西路子元家大酒店-1至7層	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	12
	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	17
	宣城分行	宣城市宣州區梅園路109號	242000	15
	亳州分行	亳州市芍花西路277號香樟大廈	236000	13
	江蘇省	南京分行	南京市中央路231號	210000
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	23
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
合計				499

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38次。其中，股東大會1次；董事會會議9次，董事會各專門委員會會議17次；監事會會議5次，監事會監督委員會會議5次，監事會提名委員會會議1次。

6.2 股東大會召開情況

報告期內，本行共召開1次股東大會。

2021年6月30日，本行2020年度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2021年6月30日的2020年度股東大會投票結果公告。

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9次，審議批准議案44項。本行董事會專門委員會召開17次會議，其中人事提名和薪酬委員會會議4次，發展戰略與消費者權益保護委員會會議3次，風險管理委員會會議4次，關聯交易控制委員會會議5次，審計委員會會議1次，研究審議議題61項。

6.4 監事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，本行召開監事會會議5次，審議、審閱各類議案56項。

監事會監督委員會召開會議5次，審議16項議案；監事會提名委員會召開1次，審議議案7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，全面推進內控制衡體系落地，不斷完善市場風險、信用風險、操作風險管理機制，內部控制體系運行有效。此外，本行於報告期內組織開展2020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。

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。本行人事提名和薪酬委員會委員變化情況詳見本行日期為2019年10月25日、2021年4月6日、2021年4月12日的公告。

6.8 企業管治常規

本行現時董事會成員人數為13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2020年度股東大會股東大會已選舉馬凌霄先生和王召遠先生為本行非執行董事，彼等董事任職資格取得安徽銀保監局核准後，本行董事會成員人數將升至15人，從而符合本行《公司章程》第一百六十二條之規定。馬凌霄先生和王召遠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，本行因企業破產重整等事宜，經人民法院裁定持有1,370.49萬股深圳市飛馬國際供應鏈股份有限公司（證券代碼：002210）股票、1,216.5萬股安通控股股份有限公司（證券代碼：600179）股票、926.02萬股江蘇國信股份有限公司（證券代碼：002608）股票。

除上述披露者外，報告期內，本行未持有及買賣其它上市公司股權。

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2021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	佔全部
					類別已發行 股份百分比 (%)	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
王召遠 ⁽¹⁾	非執行董事	內資股	實益擁有人	11,811	0.0001	0.0001
何結華	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	0.0005	0.0004
鍾秋實	職工監事	內資股	實益擁有人	32,133	0.0003	0.0002
孫震	職工監事	內資股	實益擁有人	38,085	0.0004	0.0003

註：(1) 王召遠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2021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 本行董事、監事受處罰或調查情況

報告期內，本行董事及監事沒有收到有權機構處罰或調查而構成本行經營有重大影響的情況。

7.5 重大訴訟、仲裁事項

就本行所知，截至2021年6月末，本行發生的日常訴訟如下：本行作為原告且尚未了結的重大訴訟、仲裁案件共計66件，標的總金額共計約人民幣57.49億元；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、仲裁案件共計11件，涉及金額共計約人民幣3.56億元。上述案件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

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41。

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。本行2020年6月30日召開的2019年度股東週年大會及2021年6月30日召開的2020年度股東週年大會均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的自緊隨原有效期屆滿後次日起延長12個月，目前延長期限自2021年6月30日起至2022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、2020年5月15日及2021年5月24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

為補充本行核心一級資本，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」）（合稱「認購方」）共計發行不超過1,735,000,000股內資股股份。本行於2020年8月20日分別與認購方簽署相關股份認購協議，據此，本行已有條件同意向各認購方發行而各認購方已有條件同意按每股內資股人民幣5.703元的認購價格（本行H股股份於2020年8月20日（即股份認購協議日期）於香港聯交所報收市價為每股H股2.55港元）認購共1,735,000,000股內資股。認購方於2020年12月30日完成出資，非公開發行項下認購股份共1,735,000,000股內資股已於2021年1月4日在中國證券登記結算有限責任公司完成股份登記。2020年12月30日，安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）審驗並出具驗資報告，確認本次非公開發行所得款項淨額（經扣除相關發行費用後）為人民幣9,893,752,170元，即每股內資股所得淨款為人民幣5.702元。該所得款項淨額已全部用於補充本行核心一級資本。有關上述非公開發行相關方案、認購協議、完成非公開發行等事項詳情請參見本行日期2020年8月20日及2021年1月4日的公告。

7.9 H股公眾持股量

基於本行可獲得的公開資料所示及就董事會所知悉，本行自2016年4月起至最後實際可行日期，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。2021年1月4日，因本行完成根據一般性授權非公開發行內資股，本行公眾持股量由15.66%上升至16.08%，詳見本行日期為2021年1月4日的公告。於最後實際可行日期，本行之H股公眾持股量仍為16.08%。

根據董事會決議，本行將積極以推進A股首次公開發行並上市項目的方式在實際可行範圍內盡快恢復本行之公眾持股量。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2021年6月30日止六個月期間的中期業績及財務報告。本報告表格中所列總計數額及比例和各數項總和若有差異，乃因四捨五入所致。

7.11 發佈中期報告

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

本報告中，分別截至2020及2021年6月30日止的六個月期間的財務數據未經審計，截至2020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

中期財務資料的審閱報告
致徽商銀行股份有限公司董事會
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

引言

我們審閱了後附第73頁至第180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2021年6月30日的簡要合併財務狀況表、截至2021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佈的《國際會計準則第34號－中期財務報告》的要求編製中期財務資料。

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

審閱工作範圍

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

結論

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

安永會計師事務所
執業會計師

香港
2021年8月30日

未經審計的簡要合併利潤表

截至2021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	
		2021年	2020年
利息收入	4	28,035,212	25,102,697
利息支出	4	(14,854,642)	(12,265,921)
利息淨收入		13,180,570	12,836,776
手續費及佣金收入	5	2,134,268	2,031,153
手續費及佣金支出	5	(178,794)	(84,605)
手續費及佣金淨收入		1,955,474	1,946,548
交易淨收益	6	1,691,184	1,267,863
金融投資淨收益	7	607,795	228,679
其他營業收入淨額	8	134,139	119,011
營業收入		17,569,162	16,398,877
營業費用	9	(3,965,156)	(3,428,890)
信用減值損失	11	(6,503,502)	(6,608,738)
資產減值損失		3,629	-
營業利潤		7,104,133	6,361,249
聯營企業投資淨收益		206,300	78,368
稅前利潤		7,310,433	6,439,617
所得稅	12	(1,218,355)	(1,109,020)
稅後利潤		6,092,078	5,330,597
歸屬於：			
本行股東		6,195,154	5,249,817
非控制性權益		(103,076)	80,780
歸屬於本行普通股股東的每股收益 (以每股人民幣元列示)			
基本／稀釋	13	0.45	0.43

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2021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	
		2021年	2020年
本期利潤		6,092,078	5,330,597
其他綜合收益			
預計不能重分類計入損益的項目			
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的權益工具投資淨損益	38	(9,396)	23,964
減：相關所得稅影響	38	2,349	(5,990)
小計		(7,047)	17,974
預計將重分類計入損益的項目			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具投資淨損益	38	314,368	443,314
減：相關所得稅影響	38	(78,592)	(110,829)
小計		235,776	332,485
其他綜合收益稅後淨額		228,729	350,459
本期綜合收益總額		6,320,807	5,681,056
歸屬於：			
本行股東		6,423,883	5,600,276
非控制性權益		(103,076)	80,780
		6,320,807	5,681,056

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

2021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	2021年 6月30日	2020年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	117,788,657	98,384,201
存放同業及其他金融機構的款項	15	7,576,559	11,298,071
貴金屬		-	2,396,872
拆出資金	16	8,907,806	5,276,712
衍生金融資產	17	117,014	137,998
買入返售金融資產	18	15,444,224	249,376
客戶貸款及墊款淨額	19	615,847,244	553,399,162
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	103,167,790	123,050,846
— 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	126,141,103	120,566,048
— 以攤餘成本計量的金融資產	20	295,747,648	266,910,064
對聯營企業投資	21	4,666,646	4,474,260
固定資產	22	4,535,306	4,638,273
使用權資產	23	1,125,233	1,168,912
遞延所得稅資產	34	10,867,194	9,727,450
應收融資租賃款	24	57,140,204	49,053,964
商譽	25	14,567,826	14,567,826
其他資產	26	6,190,672	6,400,663
資產總額		1,389,831,126	1,271,700,698
負債			
向中央銀行借款		69,214,990	69,583,283
同業及其他金融機構存放款項	28	125,692,470	93,589,884
拆入資金	29	40,189,842	35,294,576
衍生金融負債	17	107,697	140,781
賣出回購金融資產	30	42,807,509	40,399,371
客戶存款	31	796,946,019	726,742,778
應交稅金	32	2,356,738	2,628,242
發行債券	35	182,704,283	180,635,695
其他負債	33	17,822,852	17,013,449
負債總額		1,277,842,400	1,166,028,059

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(續)

2021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	2021年 6月30日	2020年 12月31日
股東權益			
股本	36	13,889,801	13,889,801
其他權益工具	36	15,989,901	15,989,901
資本公積	36	14,919,197	14,919,197
盈餘公積	37	14,148,793	13,234,045
一般風險準備	37	13,379,448	12,295,832
其他綜合收益	38	1,178,359	949,630
未分配利潤		35,959,451	31,762,661
歸屬於本行的股東權益合計		109,464,950	103,041,067
非控制性權益		2,523,776	2,631,572
股東權益合計		111,988,726	105,672,639
負債及股東權益合計		1,389,831,126	1,271,700,698

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2021年8月30日核准並許可發出。

嚴琛

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2021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36	其他 權益工具 註釋36	資本公積 註釋36	盈餘公積 註釋37	一般 風險準備 註釋37	其他 綜合收益 註釋38	未分配利潤			
2021年1月1日餘額	13,889,801	15,989,901	14,919,197	13,234,045	12,295,832	949,630	31,762,661	2,631,572	105,672,639	
(一)綜合收益										
淨利潤	-	-	-	-	-	-	6,195,154	(103,076)	6,092,078	
公允價值變動計入其他 綜合收益	-	-	-	-	-	(41,249)	-	-	(41,249)	
資產減值計入其他綜合 收益	-	-	-	-	-	269,978	-	-	269,978	
綜合收益合計	-	-	-	-	-	228,729	6,195,154	(103,076)	6,320,807	
(二)利潤分配										
分配股息	-	-	-	-	-	-	-	(4,720)	(4,720)	
提取盈餘公積	-	-	-	914,748	-	-	(914,748)	-	-	
提取一般風險準備	-	-	-	-	1,083,616	-	(1,083,616)	-	-	
2021年6月30日餘額	13,889,801	15,989,901	14,919,197	14,148,793	13,379,448	1,178,359	35,959,451	2,523,776	111,988,726	
2020年1月1日餘額	12,154,801	15,989,901	6,760,445	11,365,283	11,115,027	1,825,127	27,998,413	2,284,632	89,493,629	
(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)	-	-	
2020年6月30日餘額	12,154,801	15,989,901	6,760,445	12,319,297	12,294,890	2,175,586	29,206,049	2,360,692	93,261,661	

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2021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	
	2021年	2020年
經營活動現金流量：		
稅前利潤	7,310,433	6,439,617
調整：		
信用減值損失	6,503,502	6,608,738
資產減值損失	(3,629)	-
收回以前年度核銷貸款	491,979	339,494
折舊及攤銷	495,769	396,529
處置固定資產淨損失	6,059	605
金融投資淨收益	(607,795)	(228,679)
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	(143,001)	291,557
聯營企業投資淨收益	(206,300)	(78,368)
金融投資利息收入	(9,180,924)	(9,221,498)
租賃負債利息支出	124,596	44,805
發行債券利息支出	2,692,280	2,909,761
小計	7,482,969	7,502,561
經營性資產的淨變化：		
存放中央銀行存款淨增加額	(1,913,999)	(1,767,254)
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨(增加)/減少額	(3,868,470)	1,915,251
為交易目的而持有的金融資產淨減少/(增加)額	41,128,647	(19,479,238)
買入返售金融資產淨(增加)/減少額	(15,237,466)	4,791,685
客戶貸款及墊款淨增加額	(65,605,312)	(63,418,191)
應收融資租賃款增加額	(8,359,729)	(6,521,446)
其他資產淨(增加)/減少額	(2,655,083)	2,936,904
經營性負債的淨變化：		
同業及其他金融機構存入和拆入款項淨增加/(減少)額	36,410,171	(37,936,864)
向中央銀行借款淨(減少)/增加額	(368,293)	6,376,262
賣出回購金融資產淨增加額	2,382,583	6,292,620
客戶存款淨增加額	69,424,514	95,509,738
其他負債淨增加額	2,724,461	3,768,595
支付所得稅	(2,773,650)	(3,101,906)
經營活動產生的現金流量淨額	58,771,343	(3,131,283)

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(續)

截至2021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	
	2021年	2020年
投資活動現金流量：		
處置固定資產和其他長期資產所收到／(支付)的現金	33	(32,815)
購置固定資產、無形資產和其他長期資產所支付的現金	(217,504)	(242,394)
購買金融投資收到的利息收入	10,044,962	9,255,820
處置到期金融投資收到的現金	71,249,199	78,348,734
增加聯營企業投資支付的現金	-	(3,600,000)
金融投資支付的現金	(125,059,821)	(69,707,537)
投資活動產生的現金流量淨額	(43,983,131)	14,021,808
籌資活動現金流量：		
發行債券收到的現金	120,580,000	68,270,000
分配股利、償付已發行債券利息所支付的現金	(3,208,465)	(3,003,714)
償還租賃負債支付的現金	(214,011)	(141,580)
償還債務支付的現金	(118,101,971)	(83,422,674)
籌資活動產生的現金流量淨額	(944,447)	(18,297,968)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(282,886)	(98,408)
現金及現金等價物淨增加／(減少)額	13,560,879	(7,505,851)
現金及現金等價物期初餘額	42,395,379	45,696,182
現金及現金等價物期末餘額(註釋44)	55,956,258	38,190,331

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

1.1 編製基礎

本中期財務報表根據《國際會計準則》第34號「中期財務報告」及所有適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》披露要求編製。未經審計的本中期財務報表包括選取的說明性附註，這些附註有助於理解本集團自截至2020年12月31日止年度財務報表以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。這些選取的附註不包括根據《國際財務報告準則》的要求而編製一套完整的財務報表所需的所有信息和披露內容，因此需要和本集團截至2020年12月31日止的年度財務報表一併閱讀。

1.2 使用估計和假設

編製本中期財務報表需要管理層作出判斷、估計及假設，這些判斷、估計及假設會影響會計政策的應用，以及資產及負債、收入及支出的列報金額。實際結果有可能會與運用這些估計和假設而進行的列報存在差異。

1.3 合併

本中期財務報表包括本行及所屬子公司，以及本集團所佔的聯營企業和合營企業的權益。子公司的財務狀況及經營成果，自控制開始日起至控制結束日止，包含於合併財務報表中。在編製合併財務報表時，子公司的會計期間和會計政策按照本行的會計期間和會計政策進行必要調整。集團內部往來的餘額和交易以及集團內部交易所產生的任何損益，在編製合併財務報表時全部抵銷。本集團享有的聯營企業或合營企業的權益，自重大影響或共同控制開始日起至重大影響或共同控制結束日止，包含於合併財務報表中。本集團與聯營企業和合營企業之間交易所產生的損益，按本集團享有的聯營企業和合營企業的權益份額抵銷。

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(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)

1.4 重要會計政策變更

1.4.1 本集團已於本期間開始採用以下修訂

《國際財務報告準則》第9號、《國際會計準則》第39號和 利率基準的改革：第二階段
《國際財務報告準則》第7號、《國際會計準則》第4號和
《國際財務報告準則》第16號(修訂)

上述修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

除上述事項外，本中期財務報表中，本集團採用的重要會計政策與編製截至2020年12月31日止年度財務報表時採用的重要會計政策一致。

1.4.2 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響

截至本財務報表報出日，國際會計準則理事會頒佈了下列與本集團相關的修訂及新增的準則和解釋。這些修訂及新增的準則和解釋於截至2021年6月30日止期間內未生效，本集團在編製本財務報表時並未採用。

		準則於此日期起／ 之後的年度內生效
(1) 《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
(2) 《國際會計準則》第16號(修訂)	「不動產、廠房和設備」達到預定 可使用狀態前的收益	2022年1月1日
(3) 《國際會計準則》第37號(修訂)	「虧損性合同－履行合同的成本」	2022年1月1日
(4) 2018-2020年國際財務報告準則年度改進項目		2022年1月1日
(5) 《國際會計準則》第1號(修訂)	「將負債分類為流動負債或非流動負債」	2023年1月1日
(6) 《國際財務報告準則》第17號	「保險合約」	2023年1月1日
(7) 《國際會計準則》第1號「會計政策披露」和 《國際財務報告準則實務公告》 第2號－就重要性做出判斷(修訂)		2023年1月1日
(8) 《國際會計準則》第8號(修訂)	「會計估計的定義」	2023年1月1日
(9) 《國際財務報告準則》第10號及 《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 資產出售或注資」	生效期已被 無限遞延

本集團預期這些準則和修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(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)

1.4 重要會計政策變更(續)

1.4.2 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響(續)

(1) 《國際財務報告準則》第3號(修訂)對「概念框架」的引用

《國際財務報告準則》第3號(修訂)旨在使用對2018年3月發佈的《財務報告概念框架》的引用，代替對1989年發佈的《財務報表編製和列報框架》的引用，並未對該準則要求進行大幅改動。該修訂為《國際財務報告準則》第3號的確認原則新增了一項例外情況，以避免可能的針對負債和或有負債出現的「第二天」即被確認的利得或損失的情況，同時澄清了或有資產在收購日不符合確認條件。

(2) 《國際會計準則》第16號(修訂)「不動產、廠房和設備」達到預定可使用狀態前的收益

《國際會計準則》第16號(修訂)禁止主體從不動產、廠場和設備的成本中扣除資產達到管理層預定的可使用狀態(包括位置與條件)過程中產生的全部出售所得。主體必須將這些資產的出售所得計入當期損益。

(3) 《國際會計準則》第37號(修訂)「虧損性合同－履行合同的成本」

《國際會計準則》第37號(修訂)明確了履行合同的成本包含與合同直接相關的成本。與合同直接相關的成本包含履行合同的增量成本(如直接人工、直接數據)和應分攤的與履行合同直接相關的其他成本(如履行合同時涉及的應分攤的不動產、廠場和設備的折舊費)。

(4) 2018-2020年國際財務報告準則年度改進項目

2018-2020年國際財務報告準則年度改進項目於2020年5月頒佈。該年度改進影響《國際財務報告準則》第1號「首次採用國際報告準則」、《國際財務報告準則》第9號「金融工具」、《國際會計準則》第41號「農業」和《國際財務報告準則》第16號「租賃」。

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(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)

1.4 重要會計政策變更(續)

1.4.2 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響(續)

(5) 《國際會計準則》第1號(修訂)「將負債分類為流動負債或非流動負債」

國際會計準則理事會發佈了對《國際會計準則》第1號的修訂，以說明將負債分類為流動還是非流動的要求。

該修訂澄清了：

- 延期清償權利的含義
- 報告期末必須存在延期權利
- 該分類不受主體行使其延期權利的可能性影響
- 只有當可轉債中的嵌入衍生工具本身是權益工具時，負債的條款才不會影響其分類

(6) 《國際財務報告準則》第17號「保險合約」

國際會計準則理事會於2017年5月發佈《國際財務報告準則》第17號，取代《國際財務報告準則》第4號「保險合約」。它要求在每個報告期內對保險合約使用當期計量模型，其計量模型包括如下要素：

- 經折現的概率加權估計現金流量
- 顯性風險調整，以及
- 代表合同未實現利潤的合同服務邊際(CSM)，該等合約在保險期內被確認為收入。

該準則允許企業可選擇將折現率引起的變動計入利潤表或直接計入其他綜合收益。這一選擇很可能反映保險公司在《國際財務報告準則》第9號下對其持有金融資產的核算方法。

短期保險合約的剩餘保險責任負債可採用可選的、簡化的、通常為非壽險險種適用的保費分配法。

針對特定壽險保單持有人支付的款項與基礎資產帶來的回報之間有明確關聯的保險合同所採用的一般計量模型「可變費用法」有所修改。當採用可變費用法時，保險公司對應的底層資產公允價值變動的份額已包含在合約服務邊際中。採用上述模型計量的保險公司較採用一般模型計量的保險公司其計算結果的波動性可能較小。

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(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)

1.4 重要會計政策變更(續)

1.4.2 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響(續)

- (7) 《國際會計準則》第1號「會計政策披露」和《國際財務報告準則實務公告》第2號—就重要性做出判斷(修訂)

《國際會計準則》第1號(修訂)將「重大會計政策」一詞改為「重要會計政策」，並在《國際財務報告準則實務公告》第2號中增加解釋段和示例，為主體在進行會計政策披露的判斷時應用重要性概念提供幫助。

- (8) 《國際會計準則》第8號(修訂)「會計估計的定義」

《國際會計準則》第8號(修訂)為會計估計提供了新的定義。會計估計的新定義是「財務報表中存在計量不確定性的貨幣性金額」。該修訂澄清，什麼是會計估計的變更，以及會計估計變更與會計政策變更和會計差錯更正的區別。

- (9) 《國際財務報告準則》第10號及《國際會計準則》第28號(修訂)「投資者與其聯營或合併企業之間的資產出售或注資」

《國際財務報告準則》第10號「合併財務報表」以及《國際會計準則》第28號「對聯營和合營的投資」作了小範圍修訂，澄清了對投資者與其聯營企業或合營企業之間的資產出售或注資會計處理。修訂還確定，會計處理取決於向聯營企業或合營企業出售或注資的非貨幣性資產是否構成「業務」(如《國際財務報告準則》第3號「業務合併」中所述)。

如果非貨幣性資產構成業務，投資者將全額確認資產出售或注資的利得或損失。如果資產不符合業務定義，投資者將按照另一投資者在聯營或合營中的投資者確認利得或損失。該修訂未來亦適用。

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2020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(續)

(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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	117,493,329	98,000,942
存放同業及其他金融機構的款項	5,873,549	7,420,981
貴金屬	-	2,396,872
拆出資金	12,255,263	9,629,279
衍生金融資產	117,014	137,998
買入返售金融資產	15,444,224	249,376
客戶貸款及墊款淨額	613,023,408	550,439,715
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	101,022,647	122,616,638
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	126,159,227	120,421,957
— 以攤餘成本計量的金融資產	295,747,648	266,910,064
對子公司投資	3,809,133	3,809,133
對聯營企業投資	4,666,646	4,474,260
固定資產	4,438,800	4,538,219
使用權資產	1,103,021	1,143,513
遞延所得稅資產	10,224,270	9,132,601
商譽	14,567,826	14,567,826
其他資產	5,857,382	6,294,523
資產總額	1,331,803,387	1,222,183,897
負債		
向中央銀行借款	69,143,379	69,463,123
同業及其他金融機構存放款項	126,132,012	95,356,670
拆入資金	2,191,745	2,002,166
衍生金融負債	107,697	140,781
賣出回購金融資產	42,807,509	40,399,371
客戶存款	791,969,240	722,366,381
應交稅金	2,119,195	2,461,763
發行債券	180,989,063	178,585,042
其他負債	8,451,195	9,608,141
負債總額	1,223,911,035	1,120,383,438
股東權益		
股本	13,889,801	13,889,801
其他權益工具	15,989,901	15,989,901
資本公積	14,909,793	14,909,793
盈餘公積	14,148,793	13,234,045
一般風險準備	12,961,130	11,877,308
其他綜合收益	1,178,359	949,630
未分配利潤	34,814,575	30,949,981
股東權益合計	107,892,352	101,800,459
負債及股東權益合計	1,331,803,387	1,222,183,897

嚴琛

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(續)

(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
2021年1月1日餘額	13,889,801	15,989,901	14,909,793	13,234,045	11,877,308	949,630	30,949,981	101,800,459
(一) 綜合收益								
淨利潤	-	-	-	-	-	-	5,863,164	5,863,164
公允價值變動計入 其他綜合收益	-	-	-	-	-	(41,249)	-	(41,249)
資產減值計入其他 綜合收益	-	-	-	-	-	269,978	-	269,978
綜合收益合計	-	-	-	-	-	228,729	5,863,164	6,091,893
(二) 利潤分配								
分配股息	-	-	-	-	-	-	-	-
提取盈餘公積	-	-	-	914,748	-	-	(914,748)	-
提取一般風險準備	-	-	-	-	1,083,822	-	(1,083,822)	-
2021年6月30日餘額	13,889,801	15,989,901	14,909,793	14,148,793	12,961,130	1,178,359	34,814,575	107,892,352
2020年1月1日餘額	12,154,801	15,989,901	6,751,041	11,365,283	10,791,391	1,825,127	27,513,083	86,390,627
(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)	-
2020年6月30日餘額	12,154,801	15,989,901	6,751,041	12,319,297	11,877,308	2,175,586	28,684,959	89,952,893

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(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	
	2021年	2020年
利息收入		
存放中央銀行款項	582,079	500,559
存拆放同業及其他金融機構款項	388,583	432,995
客戶貸款及墊款	16,020,720	13,459,252
證券投資	9,180,924	9,221,498
融資租賃	1,862,906	1,488,393
小計	28,035,212	25,102,697
其中：減值貸款的利息回撥	48,221	36,147
利息支出		
向中央銀行借款 ^(a)	(890,929)	(630,841)
同業及其他金融機構存放和拆入	(3,352,162)	(2,686,053)
客戶存款	(7,919,271)	(6,039,266)
發行債券	(2,692,280)	(2,909,761)
小計	(14,854,642)	(12,265,921)
利息淨收入	13,180,570	12,836,776

(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	
	2021年	2020年
手續費及佣金收入		
結算手續費收入	52,109	54,752
擔保承諾業務手續費收入	213,263	165,580
投資銀行業務手續費收入	356,574	378,251
託管業務手續費收入	417,337	340,787
銀行卡手續費收入	81,004	47,988
收單業務手續費收入	16,698	7,361
代理業務手續費收入	626,066	655,140
融資租賃業務手續費收入	317,582	315,896
其他手續費收入	53,635	65,398
小計	2,134,268	2,031,153
手續費及佣金支出	(178,794)	(84,605)
手續費及佣金淨收入	1,955,474	1,946,548

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(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	
	2021年	2020年
匯兌及匯率產品淨收益	23,392	80,207
利率產品淨收益 ^(a)	1,678,078	1,188,423
商品交易淨損失	(10,286)	(767)
合計	1,691,184	1,267,863

(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	
	2021年	2020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	86,575	237,215
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益	19,985	18
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	498,492	(22,219)
其他	2,743	13,665
合計	607,795	228,679

截至2021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	
	2021年	2020年
票據買賣淨收益	32,017	49,063
政府補助	86,734	49,411
其他	15,388	20,537
合計	134,139	119,011

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(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	
	2021年	2020年
員工費用(註釋10)	(2,275,112)	(2,177,862)
稅金及附加	(195,923)	(148,810)
辦公及行政支出	(921,602)	(634,864)
經營性租賃租金	(32,472)	(19,614)
固定資產折舊(註釋22)	(199,945)	(139,017)
使用權資產折舊(註釋23)	(174,194)	(153,637)
長期待攤費用攤銷	(55,699)	(48,725)
無形資產攤銷(註釋26(c))	(65,931)	(55,150)
其他	(44,278)	(51,211)
合計	(3,965,156)	(3,428,890)

10 員工費用

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
薪金和獎金	(1,685,163)	(1,773,436)
養老金費用	(254,947)	(130,438)
工會經費和職工教育經費	(25,692)	(30,926)
其他社會保障和福利費用	(309,310)	(243,062)
合計	(2,275,112)	(2,177,862)

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

11 信用減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
客戶貸款及墊款		
— 以攤餘成本計量	(3,590,191)	(3,861,433)
— 階段一	(164,704)	(1,215,111)
— 階段二	(2,448,719)	(1,348,714)
— 階段三	(976,768)	(1,297,608)
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	(5,697)	73,040
— 階段一	(5,697)	73,040
金融投資		
— 以攤餘成本計量的金融資產	(2,033,024)	(2,085,184)
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(354,272)	(144,300)
信用承諾	(13,027)	(2,401)
存放同業及其他金融機構款項	10,990	(130,024)
拆出資金	(8,565)	8,756
買入返售金融資產	(44,365)	(34,966)
應收融資租賃款(註釋24)	(430,785)	(578,238)
其他資產	(34,566)	146,012
合計	(6,503,502)	(6,608,738)

12 所得稅

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
當期所得稅		
— 中國內地所得稅	(2,434,341)	(2,611,612)
遞延所得稅(註釋34)	1,215,986	1,502,592
合計	(1,218,355)	(1,109,020)

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(續)

(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	
	2021年	2020年
稅前利潤	7,310,433	6,439,617
按25%稅率計算的當期所得稅	(1,827,608)	(1,609,904)
免稅及減半徵稅收入產生的稅務影響 ^(a)	783,880	603,697
不可抵稅支出的稅務影響 ^(b)	(34,222)	(58,272)
匯算清繳差異	(5,893)	(12,637)
利用以前年度可抵扣虧損 ^(c)	(134,512)	(31,904)
所得稅支出	(1,218,355)	(1,109,020)

(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	
	2021年	2020年
屬於本行股東的利潤(人民幣千元)	6,195,154	5,249,817
普通股加權平均數(千)	13,889,801	12,154,801
基本每股收益(人民幣元)	0.45	0.43

(b) 稀釋每股收益

2021年上半年及2020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2021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2021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2021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(續)

(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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
現金	1,312,050	1,215,801
存放中央銀行法定準備金 ^(a)	69,165,454	67,251,455
存放中央銀行超額準備金 ^(b)	47,277,880	29,881,507
小計	117,755,384	98,348,763
應計利息	33,273	35,438
合計	117,788,657	98,384,201

(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：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
人民幣存款法定準備金比率	9.0%	9.0%
外幣存款法定準備金比率	7.0%	5.0%

2021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5.0%和6.0% (2020年12月31日：5.0%和6.0%)。

(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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
存放於中國內地銀行	6,969,428	9,676,833
存放於中國內地非銀行金融機構	286,252	406,022
存放於中國內地以外銀行	793,152	1,661,360
小計	8,048,832	11,744,215
應計利息	3,000	40,119
減：減值準備	(475,273)	(486,263)
合計	7,576,559	11,298,071

存放同業業務計提減值金額人民幣475,273千元 (2020年12月31日：人民幣486,263千元)。

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

16 拆出資金

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
拆放於中國內地銀行	-	100,000
拆放於中國內地非銀行金融機構	8,852,543	5,120,433
小計	8,852,543	5,220,433
應計利息	69,363	61,814
減：減值準備	(14,100)	(5,535)
合計	8,907,806	5,276,712

拆出資金全部為第一階段，計提減值金額人民幣14,100千元(2020年12月31日：人民幣5,535千元)。

17 衍生金融工具

	2021年6月30日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
為交易而持有的衍生金融工具：			
外匯遠期合同	1,156,321	14,620	(13,470)
外匯掉期合同	456,824	7,549	(548)
利率掉期合同	51,610,000	94,845	(93,679)
合計	53,223,145	117,014	(107,697)
	2020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	1,093,989	15,769	(16,871)
外匯掉期合同	973,842	55,668	(4,194)
利率掉期合同	11,838,000	58,567	(72,911)
貴金屬掉期合同	2,358,767	7,994	(46,805)
合計	16,264,598	137,998	(140,781)

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
按擔保物類別：		
債券	11,885,329	250,221
票據	3,604,358	-
小計	15,489,687	250,221
應計利息	1,917	170
減：減值準備	(47,380)	(1,015)
合計	15,444,224	249,376

買入返售金融資產全部為第一階段，計提減值金額人民幣47,380千元(2020年12月31日：人民幣1,015千元)。

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：

	2021年 6月30日	2020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	379,481,103	325,112,287
— 個人貸款	232,125,019	220,082,263
小計	611,606,122	545,194,550
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	26,367,002	27,759,091
小計	26,367,002	27,759,091
合計	637,973,124	572,953,641
應計利息	1,482,394	1,097,655
貸款及墊款總額	639,455,518	574,051,296
減：以攤餘成本計量的貸款的減值準備	(23,608,274)	(20,652,134)
貸款及墊款賬面價值	615,847,244	553,399,162
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	(13,749)	(8,052)

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(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
2021年6月30日				
客戶貸款及墊款	613,794,890	13,593,949	10,584,285	637,973,124
貸款減值準備				
以攤餘成本計量的貸款和墊款	(7,671,706)	(6,616,175)	(9,320,393)	(23,608,274)
	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12月31日				
客戶貸款及墊款	552,542,909	9,052,671	11,358,061	572,953,641
貸款減值準備				
以攤餘成本計量的貸款和墊款	(8,182,365)	(3,428,632)	(9,041,137)	(20,652,134)

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(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：

	2021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	8,182,365	3,428,632	9,041,137	20,652,134
本期計提	164,704	2,448,719	976,768	3,590,191
階段轉換				
轉至階段一	176,887	(95,217)	(81,670)	-
轉至階段二	(839,632)	964,142	(124,510)	-
轉至階段三	(12,618)	(130,101)	142,719	-
核銷及轉出	-	-	(1,077,809)	(1,077,809)
收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回	-	-	491,979	491,979
已減值貸款和墊款利息沖轉導致的轉回	-	-	(48,221)	(48,221)
期末餘額	7,671,706	6,616,175	9,320,393	23,608,274

截至2021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49億元，階段二轉至階段三的貸款本金人民幣5億元，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人民幣7億元。

	2020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	5,377,937	4,814,007	4,329,449	14,521,393
本年計提	2,882,387	(599,240)	8,380,650	10,663,797
階段轉換				
轉至階段一	49,038	(13,629)	(35,409)	-
轉至階段二	(101,216)	109,947	(8,731)	-
轉至階段三	(25,781)	(882,453)	908,234	-
核銷及轉出	-	-	(5,330,456)	(5,330,456)
收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回	-	-	860,902	860,902
已減值貸款和墊款利息沖轉導致的轉回	-	-	(63,502)	(63,502)
年末餘額	8,182,365	3,428,632	9,041,137	20,652,134

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(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)

2020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30億元，階段二轉至階段三的貸款本金人民幣24億元，階段二轉至階段一的貸款本金人民幣1億元，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：

	2021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	8,052	-	-	8,052
本期計提	5,697	-	-	5,697
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	13,749	-	-	13,749

	2020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	108,455	-	-	108,455
本年計提	(100,403)	-	-	(100,403)
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	8,052	-	-	8,052

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(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	2021年 6月30日	2020年 12月31日
香港以外上市		
— 政府債券	6,426,386	2,966,945
— 其他債券	6,468,398	11,709,692
— 同業存單	361,624	883,749
小計	13,256,408	15,560,386
非上市		
— 資產管理計劃、信託計劃產品及其他	78,033,886	93,062,234
— 金融機構非保本理財產品	11,012,071	13,508,907
小計	89,045,957	106,571,141
應計利息	865,425	919,319
合計	103,167,790	123,050,846

於2021年6月30日及2020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	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債務工具		
香港以外上市		
— 債券	123,543,098	118,548,262
小計	123,543,098	118,548,262
權益工具		
非上市		
— 股權投資	225,367	234,765
小計	225,367	234,765
應計利息	2,372,638	1,783,021
合計	126,141,103	120,566,048

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(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	2021年 6月30日	2020年 12月31日
香港以外上市		
— 債券	121,041,962	98,879,314
非上市		
— 資產管理計劃、信託計劃產品及其他	184,359,706	175,343,103
小計	305,401,668	274,222,417
應計利息	4,511,330	4,819,973
減：減值準備	(14,165,350)	(12,132,326)
以攤餘成本計量的金融資產淨額	295,747,648	266,910,064

證券公司及信託計劃產品系本集團投資的信託收益權或證券公司作為管理人運作的資產管理計劃，該等產品由第三方信託計劃委託人或資管管理人決定投資決策，並由信託公司或者資產管理人管理和運作，投向於：(a)流動性資產：銀行存款、回購、貨幣基金以及金融機構發行的其他現金管理類產品、債券基金；交易所及銀行間市場上市交易的債券、可轉債、資產支持證券和資產支持票據以及其他符合要求的流動性較高的資產；(b)融資類資產：融資形式包括但不限於向企業發放委託貸款、受讓金融機構信貸資產、投資特定資產收益權等形式；(c)金融機構產品：主要指基金公司、信託公司、保險公司、證券公司、商業銀行等金融機構發行的非現金管理類固定收益類產品。屬於本集團持有投資的其他未納入合併範圍的結構化主體詳見註釋43。

金融投資按發行人分析如下：

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	2021年 6月30日	2020年 12月31日
按發行機構類別分析		
— 政府	6,426,386	2,966,945
— 同業及其他金融機構	95,472,934	117,413,255
— 法人實體	403,045	1,751,327
小計	102,302,365	122,131,527
應計利息	865,425	919,319
合計	103,167,790	123,050,846

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(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其他綜合收益的金融資產	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債務工具		
按發行機構類別分析		
— 政府	69,130,820	75,188,885
— 同業及其他金融機構	15,934,332	24,800,805
— 法人實體	38,477,946	18,558,572
小計	123,543,098	118,548,262
權益工具	225,367	234,765
應計利息	2,372,638	1,783,021
合計	126,141,103	120,566,048
以攤餘成本計量的金融資產	2021年 6月30日	2020年 12月31日
按發行機構類別分析		
— 政府	96,373,321	74,958,983
— 同業及其他金融機構	199,079,018	191,762,267
— 法人實體	9,949,329	7,501,167
小計	305,401,668	274,222,417
應計利息	4,511,330	4,819,973
減：減值準備	(14,165,350)	(12,132,326)
以攤餘成本計量的金融資產淨額	295,747,648	266,910,064

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：

2021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

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(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(續)

2020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
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

對聯營企業的投資

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
期／年初餘額	4,474,260	1,242,338
本期／年新增	-	3,600,000
收取現金股利	(13,914)	(11,560)
應享稅後利潤	206,300	(356,518)
期／年末餘額	4,666,646	4,474,260

聯營企業投資賬面價值列示如下

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
奇瑞徽銀汽車金融股份有限公司	1,448,696	1,383,810
蒙商銀行股份有限公司	3,217,950	3,090,450
合計	4,666,646	4,474,260

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名董事由徽商銀行派駐，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(續)

(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					
2021年1月1日	3,916,038	54,247	1,898,621	1,103,919	6,972,825
增加	10,310	-	39,795	74,005	124,110
轉入／(轉出)	61,957	-	694	(66,377)	(3,726)
處置	(355)	(2,651)	(43,734)	-	(46,740)
其他轉出	-	-	-	(17,265)	(17,265)
2021年6月30日	3,987,950	51,596	1,895,376	1,094,282	7,029,204
累計折舊					
2021年1月1日	(996,634)	(46,912)	(1,291,006)	-	(2,334,552)
本期折舊	(90,551)	(2,644)	(106,750)	-	(199,945)
處置	344	2,571	37,684	-	40,599
2021年6月30日	(1,086,841)	(46,985)	(1,360,072)	-	(2,493,898)
合計賬面淨值	2,901,109	4,611	535,304	1,094,282	4,535,306

	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					
2020年1月1日	1,732,975	55,631	1,709,722	709,826	4,208,154
因業務合併增加	2,162,204	4,929	24,960	-	2,192,093
新增	37,080	376	270,898	430,915	739,269
轉入／(轉出)	386	-	5,271	(23,926)	(18,269)
處置	(16,607)	(6,689)	(112,230)	-	(135,526)
其他轉出	-	-	-	(12,896)	(12,896)
2020年12月31日	3,916,038	54,247	1,898,621	1,103,919	6,972,825
累計折舊					
2020年1月1日	(934,799)	(51,228)	(1,163,013)	-	(2,149,040)
本年折舊	(76,380)	(2,173)	(232,913)	-	(311,466)
處置	14,545	6,489	104,920	-	125,954
2020年12月31日	(996,634)	(46,912)	(1,291,006)	-	(2,334,552)
合計賬面淨值	2,919,404	7,335	607,615	1,103,919	4,638,273

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(續)

(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	電子及 其他設備	土地使用權	合計
成本					
2021年1月1日	1,513,282	9,245	4,248	170,863	1,697,638
增加	162,915	2,198	-	-	165,113
處置及轉出	(54,353)	(364)	-	-	(54,717)
租賃負債重估	(30,797)	-	-	-	(30,797)
2021年6月30日	1,591,047	11,079	4,248	170,863	1,777,237
累計折舊					
2021年1月1日	(484,442)	(3,853)	(492)	(39,939)	(528,726)
本期折舊	(166,476)	(2,146)	(589)	(4,983)	(174,194)
轉出	50,552	364	-	-	50,916
2021年6月30日	(600,366)	(5,635)	(1,081)	(44,922)	(652,004)
合計賬面淨值	990,681	5,444	3,167	125,941	1,125,233

	房屋及 建築物	運輸工具	電子及 其他設備	土地使用權	合計
成本					
2020年1月1日	1,176,463	5,346	-	171,785	1,353,594
增加	451,632	6,033	4,248	-	461,913
處置及轉出	(114,648)	(2,132)	-	(922)	(117,702)
租賃負債重估	(165)	(2)	-	-	(167)
2020年12月31日	1,513,282	9,245	4,248	170,863	1,697,638
累計折舊					
2020年1月1日	(262,503)	(2,069)	-	(30,779)	(295,351)
本年折舊	(305,317)	(3,876)	(492)	(9,160)	(318,845)
轉出	83,378	2,092	-	-	85,470
2020年12月31日	(484,442)	(3,853)	(492)	(39,939)	(528,726)
合計賬面淨值	1,028,840	5,392	3,756	130,924	1,168,912

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(續)

(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：

2021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	32,614,928	27,631,135	6,046,797	66,292,860
未實現收益	(4,201,681)	(2,973,835)	(358,844)	(7,534,360)
應收融資租賃減值準備	(223,979)	(761,086)	(1,415,022)	(2,400,087)
應收融資租賃款應計利息	781,791	-	-	781,791
應收融資租賃款淨額	28,971,059	23,896,214	4,272,931	57,140,204

2020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	18,246,266	26,915,273	11,823,021	56,984,560
未實現收益	(3,529,556)	(2,690,459)	(365,774)	(6,585,789)
應收融資租賃減值準備	(118,043)	(955,490)	(895,769)	(1,969,302)
應收融資租賃款應計利息	624,495	-	-	624,495
應收融資租賃款淨額	15,223,162	23,269,324	10,561,478	49,053,964

應收融資租賃款減值準備變動概述如下：

	截至2021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	222,955	546,395	1,199,952	1,969,302
本期計提(註釋27)	52,482	430,326	(52,023)	430,785
階段轉換				
轉至階段一	79,771	(79,771)	-	-
轉至階段二	(4,946)	4,946	-	-
轉至階段三	-	(228,099)	228,099	-
本期核銷及轉出	-	-	-	-
期末餘額	350,262	673,797	1,376,028	2,400,087

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(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)

	2020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	478,825	20,966	1,022,331	1,522,122
本年計提(註釋27)	(251,880)	139,022	1,390,780	1,277,922
階段轉換				
轉至階段一	-	-	-	-
轉至階段二	(3,453)	403,336	(399,883)	-
轉至階段三	(537)	(16,929)	17,466	-
本年核銷及轉出	-	-	(830,742)	(830,742)
年末餘額	222,955	546,395	1,199,952	1,969,302

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2021年6月30日，金額最大的五項應收融資租賃款餘額人民幣1,779,603千元，佔比3.04%，計提減值準備人民幣1,471千元，佔比0.61%（2020年12月31日：金額最大的五項應收融資租賃款餘額人民幣1,652,885千元，佔比3.28%，計提減值準備人民幣6,693千元，佔比0.34%）。

25 商譽

截至2021年6月30日止六個月期間

	期初數	本期增加	本期減少	期末數	減值準備
商譽	14,567,826	-	-	14,567,826	-

2020年度

	年初數	本年增加	本年減少	年末數	減值準備
商譽	-	14,567,826	-	14,567,826	-

本集團於2020年11月完成的非同一控制下業務合併，形成商譽人民幣14,567,826千元。

本集團於每年末進行減值測試。截至2021年6月30日，未發現商譽存在可能發生減值的跡象。

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

26 其他資產

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
應收利息 ^(a)	137,544	182,701
其他應收款項 ^(b)	1,557,160	1,779,556
減：減值準備 ^(b)	(377,116)	(400,024)
待清算資金款項	1,749,058	1,652,237
長期待攤費用	177,924	218,986
抵債資產	256,899	300,047
減：減值準備	(93,649)	(97,278)
無形資產 ^(c)	443,619	450,560
繼續涉入資產	2,090,090	2,052,257
其他	250,533	263,006
減：減值準備	(1,390)	(1,385)
合計	6,190,672	6,400,663

(a) 應收利息

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
客戶貸款和墊款	136,134	182,701
應收融資租賃款項	1,410	-
合計	137,544	182,701

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

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

26 其他資產(續)

(b) 其他應收款項

本集團其他應收款項賬齡分析如下：

2021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	873,524	639,937	43,699	1,557,160
減值準備	(11,628)	(326,674)	(38,814)	(377,116)
淨值	861,896	313,263	4,885	1,180,044
2020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	958,875	780,511	40,170	1,779,556
減值準備	(97,321)	(266,104)	(36,599)	(400,024)
淨值	861,554	514,407	3,571	1,379,532

(c) 無形資產

無形資產主要包括計算機軟件。

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
原值		
期／年初餘額	882,607	735,493
因業務合併增加	-	24,852
新增	55,297	104,035
在建工程轉入	3,726	18,270
處置	(294)	(43)
期／年末餘額	941,336	882,607
累計攤銷		
期／年初餘額	(432,047)	(317,208)
新增	(65,931)	(114,882)
處置	261	43
期／年末餘額	(497,717)	(432,047)
賬面淨值		
期／年末餘額	443,619	450,560

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

27 資產減值準備(除貸款減值準備)

	2021年 1月1日	本期 增加/轉回	本期 收回	本期核銷 及轉出	2021年 6月30日
存放同業及其他金融機構款項減值準備	(486,263)	10,990	-	-	(475,273)
拆出資金減值準備	(5,535)	(8,565)	-	-	(14,100)
買入返售金融資產減值準備	(1,015)	(44,365)	(2,000)	-	(47,380)
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	(284,708)	(354,272)	-	-	(638,980)
以攤餘成本計量的金融資產減值準備	(12,132,326)	((2,033,024)	-	-	(14,165,350)
應收融資租賃款減值準備	(1,969,302)	(430,785)	-	-	(2,400,087)
抵債資產減值準備	(97,278)	3,629	-	-	(93,649)
其他資產 - 壞賬準備	(401,409)	(34,566)	-	57,469	(378,506)
合計	(15,377,836)	(2,890,958)	(2,000)	57,469	(18,213,325)

	2020年 1月1日	本年 增加/轉回	本年 收回	本年核銷 及轉出	2020年 12月31日
存放同業及其他金融機構款項減值準備	(376,409)	(109,854)	-	-	(486,263)
拆出資金減值準備	(13,387)	7,852	-	-	(5,535)
買入返售金融資產減值準備	(84,474)	83,459	-	-	(1,015)
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)	86,292	-	160,000	(284,708)
以攤餘成本計量的金融資產減值準備	(11,414,277)	(718,049)	-	-	(12,132,326)
應收融資租賃款減值準備	(1,522,122)	(1,277,922)	-	830,742	(1,969,302)
抵債資產減值準備	(199,949)	61,911	-	40,760	(97,278)
其他資產 - 壞賬準備	(454,072)	175,468	(122,805)	-	(401,409)
合計	(14,595,690)	(1,690,843)	(122,805)	1,031,502	(15,377,836)

28 同業及其他金融機構存放款項

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國內地銀行存放款項	5,921,133	10,942,229
中國內地其他金融機構存放款項	118,135,005	81,568,497
應計利息	1,636,332	1,079,158
合計	125,692,470	93,589,884

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

29 拆入資金

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國內地銀行拆入	39,794,793	34,930,034
應計利息	395,049	364,542
合計	40,189,842	35,294,576

30 賣出回購金融資產

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
賣出回購證券	16,836,476	18,286,563
賣出回購票據	7,814,138	4,477,941
賣出回購貴金屬	17,931,583	17,435,110
應計利息	225,312	199,757
合計	42,807,509	40,399,371

31 客戶存款

項目	2021年 6月30日	2020年 12月31日
活期存款		
— 公司客戶	286,580,594	251,060,743
— 個人客戶	78,961,753	68,065,877
定期存款(含通知存款)		
— 公司客戶	175,253,499	188,696,940
— 個人客戶	201,778,521	167,480,939
保證金存款	38,967,581	35,705,737
應解匯款	706,556	1,241,184
其他存款	129,107	701,677
應計利息	14,568,408	13,789,681
合計	796,946,019	726,742,778

32 應交稅金

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
應交所得稅	1,658,231	1,997,540
應交增值稅	587,963	515,431
應交稅金及附加	73,906	63,630
其他	36,638	51,641
合計	2,356,738	2,628,242

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

33 其他負債

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
應付股利 ^(a)	174,897	276,921
預收租金及租賃保證金 ^(b)	4,656,606	4,031,194
待清算款項	1,009,567	835,133
繼續涉入負債	2,090,091	2,052,257
資產證券化代收資產款	367,968	1,157,748
應付員工薪酬及福利 ^(c)	1,984,675	2,399,710
委託業務暫收款	48,021	86,699
久懸未取客戶存款	410	272
預計負債	723,334	706,474
— 預計訴訟損失(註釋40)	231,140	231,851
— 信用承諾減值準備 ^(d)	434,946	421,919
應付工程款	47,404	50,413
租賃負債 ^(e)	954,350	964,166
其他	5,765,529	4,452,462
合計	17,822,852	17,013,449

(a) 應付股利
經股東大會批准，2020年度本行不分配股利，詳見註釋39。

(b) 預收租金及租賃保證金
於2021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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
應付員工薪酬	1,928,715	2,352,008
應付設定提存計劃	26,303	17,640
應付內退福利	29,657	30,062
合計	1,984,675	2,399,710

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

33 其他負債(續)

(c) 應付員工薪酬及福利(續)

短期薪酬

	2021年 1月1日	本期 增加	本期 減少	2021年 6月30日
工資、獎金、津貼和補貼	1,962,503	1,685,163	(2,116,308)	1,531,358
職工福利費	16	88,445	(88,461)	-
社會保險費	2,657	93,182	(92,050)	3,789
其中：				
醫療保險費	2,490	91,542	(90,477)	3,555
工傷保險費	82	964	(957)	89
生育保險費	85	676	(616)	145
住房公積金	1,351	123,731	(119,025)	6,057
工會經費和職工教育經費	71,712	25,692	(23,661)	73,743
其他短期薪酬	313,769	9	(10)	313,768
合計	2,352,008	2,016,222	(2,439,515)	1,928,715

	2020年 1月1日	本年 增加	本年 減少	2020年 12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	1,964,287	3,178,831	(3,180,615)	1,962,503
職工福利費	75	285,201	(285,260)	16
社會保險費	846	145,212	(143,401)	2,657
其中：				
醫療保險費	750	143,922	(142,182)	2,490
工傷保險費	46	211	(175)	82
生育保險費	50	1,079	(1,044)	85
住房公積金	7,046	223,131	(228,826)	1,351
工會經費和職工教育經費	59,488	91,768	(79,544)	71,712
其他短期薪酬	313,769	18	(18)	313,769
合計	2,345,511	3,924,161	(3,917,664)	2,352,008

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

33 其他負債(續)

(c) 應付員工薪酬及福利(續)

設定提存計劃

	2021年 1月1日	本期 增加	本期 減少	2021年 6月30日
基本養老保險	11,519	139,583	(137,772)	13,330
失業保險費	370	3,943	(3,921)	392
企業年金繳費	5,751	115,364	(108,534)	12,581
合計	17,640	258,890	(250,227)	26,303

	2020年 1月1日	本年 增加	本年 減少	2020年 12月31日
基本養老保險	6,182	31,971	(26,634)	11,519
失業保險費	214	491	(335)	370
企業年金繳費	6,675	248,946	(249,870)	5,751
合計	13,071	281,408	(276,839)	17,640

內退福利

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
應付內退福利	29,657	30,062

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

33 其他負債(續)

(d) 預計負債－信用承諾減值準備

	截至2021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	397,810	3,170	20,939	421,919
本期計提	21,778	12,143	(20,894)	13,027
階段轉換				
轉至階段一	937	(937)	-	-
轉至階段二	(13)	13	-	-
轉至階段三	-	-	-	-
期末餘額	420,512	14,389	45	434,946

	2020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	351,178	73,649	7,982	432,809
本年計提	46,634	(70,481)	(33,530)	(57,377)
業務合併	-	-	46,487	46,487
階段轉換				
轉至階段一	-	-	-	-
轉至階段二	(2)	2	-	-
轉至階段三	-	-	-	-
年末餘額	397,810	3,170	20,939	421,919

(e) 租賃負債

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
1年以內	300,742	309,556
1年至2年	251,850	246,158
2年至5年	390,289	404,411
5年以上	99,442	101,548
未折現租賃負債合計	1,042,323	1,061,673
租賃負債	954,350	964,166

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

34 遞延所得稅

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

	截至2021年 6月30日止六個月	2020年度
期／年初餘額	9,727,450	8,161,629
計入當期／年利潤表	1,215,986	1,273,990
計入其他綜合收益	(76,242)	291,831
期／年末餘額	10,867,194	9,727,450

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
遞延所得稅資產		
資產減值準備	10,122,844	8,843,222
應付職工薪酬	393,247	497,608
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	48,274	84,825
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	159,745	71,177
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	-	3,391
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	3,437	2,013
信用承諾減值	108,737	105,480
其他	423,696	439,669
遞延所得稅資產總額	11,259,980	10,047,385
遞延所得稅負債		
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	(227,725)	(246,746)
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	(1,879)	-
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	(159,745)	(71,176)
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	(3,437)	(2,013)
遞延所得稅負債總額	(392,786)	(319,935)
遞延所得稅資產淨額	10,867,194	9,727,450

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

34 遞延所得稅(續)

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	
	2021年	2020年
資產減值準備	1,279,622	1,266,567
應付職工薪酬	(104,361)	91,494
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	(36,551)	104,907
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	88,568	36,076
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	1,424	(18,260)
信用承諾減值	3,257	600
其他	(15,973)	21,208
合計	1,215,986	1,502,592

35 發行債券

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
11徽商銀行固定利率次級債 ^(a)	-	3,995,806
16徽商銀行02 ^(b)	2,999,995	2,999,949
18徽商銀行綠色金融債 ^(c)	-	3,999,347
19徽商銀行01 ^(d)	9,000,000	9,000,000
19徽商銀行02 ^(e)	1,000,000	1,000,000
20徽商銀行小微債01 ^(f)	9,999,503	9,999,282
20徽商銀行二級資本債 ^(g)	8,000,000	8,000,000
20徽銀租賃債01 ^(h)	1,700,000	2,000,000
同業存單 ⁽ⁱ⁾	149,482,568	138,709,653
應計利息	522,217	931,658
合計	182,704,283	180,635,695

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

35 發行債券(續)

- (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。該債券已於2021年4月2日提前贖回。

- (b) 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。
- (c) 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。該債券已於2021年5月29日到期兌付。
- (d) 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。
- (e) 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。
- (f) 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。
- (g) 本集團於2020年9月28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4.5%，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。
- (h) 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。
- (i) 本集團2021年上半年以零息方式發行共94期總計面值為人民幣1,426.50億元的同業存單，期限為1個月至1年。截至2021年6月30日，未到期同業存單面值總計人民幣1,514.3億元。

截至2021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(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

36 股本、其他權益工具與資本公積

(a) 股本

本行股本全部為已發行且繳足的普通股，每股面值人民幣1元。本行股本份數如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
法定股本已發行及繳足的股本份數(千)	13,889,801	13,889,801

(b) 其他權益工具

1、2021年6月30日及2020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
2021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	2021年1月1日		本期增加		2021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	2020年1月1日		本年增加		2020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(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

36 股本、其他權益工具與資本公積(續)

(b) 其他權益工具(續)

1、2021年6月30日及2020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行保險監督管理委員會(「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(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

36 股本、其他權益工具與資本公積(續)

(b) 其他權益工具(續)

2、2021年6月30日及2020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(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

36 股本、其他權益工具與資本公積(續)

(b) 其他權益工具(續)

2、2021年6月30日及2020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	2021年 6月30日	2020年 12月31日
1. 歸屬於本行股東的權益	109,464,950	103,041,067
(1) 歸屬於本行普通股持有者的權益	93,475,049	87,051,166
(2) 歸屬於本行其他權益持有者的權益	15,989,901	15,989,901
2. 歸屬於少數股東的權益	2,523,776	2,631,572

(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2021年6月30日和2020年12月31日，本集團的資本公積明細如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
股本溢價	14,919,197	14,919,197

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

37 盈餘公積及一般風險準備

	盈餘公積金(a)	一般風險準備(b)
2020年1月1日	11,365,283	11,115,027
提取盈餘公積(a)	1,868,762	-
提取一般風險準備(b)	-	1,180,805
2020年12月31日	13,234,045	12,295,832
提取盈餘公積(a)	914,748	-
提取一般風險準備(b)	-	1,083,616
2021年6月30日	14,148,793	13,379,448

(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2021年6月30日的法定盈餘公積金為人民幣7,283,731千元，其餘為任意盈餘公積金(2020年12月31日法定盈餘公積金：人民幣7,283,731千元)。

(b) 一般風險準備

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

38 其他綜合收益

	以公允價值計量 且其變動計入其他 綜合收益的權益工具 公允價值變動		以公允價值計量 且其變動計入其他 綜合收益的債務工具 公允價值變動		以公允價值計量 且其變動計入其他 綜合收益的債務工具 減值變動		合計
	稅前金額	所得稅 影響	稅前金額	所得稅 影響	稅前金額	所得稅 影響	
2020年1月1日餘額	171,376	(42,844)	1,622,672	(405,667)	639,455	(159,865)	1,825,127
上年增減變動金額	53,888	(13,472)	(874,522)	218,630	(346,695)	86,674	(875,497)
2020年12月31日餘額	225,264	(56,316)	748,150	(187,037)	292,760	(73,191)	949,630
本期增減變動金額	(9,396)	2,349	(45,602)	11,400	359,970	(89,992)	228,729
2021年6月30日餘額	215,868	(53,967)	702,548	(175,637)	652,730	(163,183)	1,178,359

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

39 股息

(a) 普通股股息

	截至2021年 6月30日止六個月	2020年度
年內宣派	-	1,908,304
普通股現金股利股息率(每股人民幣)	-	0.157
年內派付	102,024	1,768,869

經股東大會批准，2020年度本行不分配股利。

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(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

40 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債

(a) 財務擔保及其他信貸承諾

下表列示本集團已簽訂合同但尚未履行的財務擔保及信貸承諾：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
開出銀行承兌匯票	44,551,251	40,303,011
開出信用證	9,471,188	6,262,490
開出保函	19,770,191	15,645,344
貸款承諾	1,824,262	1,711,011
未使用的信用卡額度	48,703,571	42,218,513
合計	124,320,463	106,140,369
信用承諾減值準備(註釋33(d))	434,946	421,919

(b) 資本性承諾

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
已簽訂有關購置合同尚未付款	159,985	101,681

(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2021年6月30日及2020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45.83億元和人民幣42.89億元。

(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2021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231,140千元(2020年12月31日：人民幣231,851千元)。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(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

41 擔保物

(a) 作為擔保物的資產

本集團以某些資產作為賣出回購交易協議以及向中央銀行借款的質押物質押給其他銀行和財政部。

	2021年 6月30日	2020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	37,205,994	51,935,487
以攤餘成本計量的金融資產	33,395,590	44,329,848
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	6,550,940	10,654,768
貼現票據	7,825,192	4,482,042
合計	84,977,716	111,402,145

於2021年6月30日，本集團賣出回購金融資產款(註釋30)賬面價值為人民幣428.08億元(2020年12月31日：人民幣403.99億元)。絕大部分回購協議均在協議生效起12個月內到期。

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。2021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1.00億元(2020年12月31日：無)。於2021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(2020年12月31日：無)。

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

42 財務擔保及信貸承諾的信貸風險加權數額

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
財務擔保及信貸承諾	37,340,351	29,192,706

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

43 結構化主體

(a) 本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體

本集團管理的未納入合併範圍的結構化主體主要包括本集團為發行和銷售理財產品而成立的集合投資主體(「理財業務主體」)，本集團未對此等理財產品(「非保本理財產品」)的本金和收益提供任何承諾。理財業務主體主要投資於貨幣市場工具、債券以及信貸資產等。作為這些產品的管理人，本集團代理客戶將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關基礎資產，根據產品運作情況分配收益給投資者。本集團作為資產管理人獲取相對應的理財手續費收入。截至2021年6月30日止六個月期間及2020年度，本集團獲取相應的理財手續費收入分別為人民幣589,120千元及人民幣1,426,567千元。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2021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2,083.18億元(2020年12月31日：人民幣2,018.28億元)。於2021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(2020年12月31日：零)。截至2021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(2020年度：無)。

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2021上半年度及2020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(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

43 結構化主體(續)

(b) 本集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體(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(含應計利息)、最大損失風險敞口。

2021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		
— 非保本理財產品	11,012,071	11,012,071
— 券商及信託計劃產品及其他	77,648,036	77,648,036
以攤餘成本計量的金融資產		
— 券商及信託計劃產品及其他	170,504,077	170,504,077
2020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	13,508,907	13,508,907
— 券商及信託計劃產品	92,676,384	92,676,384
以攤餘成本計量的金融資產		
— 券商及信託計劃產品及其他	163,351,036	163,351,036

(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本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2021上半年及2020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(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 現金及現金等價物

(a) 為呈報現金流量表，現金及現金等價物包括原始期限在3個月內的以下款項：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
現金	1,312,050	1,215,801
超額存款準備金	47,277,880	29,881,507
存拆放款項	7,366,328	11,298,071
合計	55,956,258	42,395,379

(b) 籌資活動引起的負債變動

	發行債券	應付股利	租賃負債
2021年1月1日餘額	180,635,695	276,921	964,166
發行債券收到的現金	120,580,000	-	-
償付已發行債券利息所支付的現金	(3,101,721)	-	-
償還債務支付的現金	(118,101,971)	-	-
分配股利支付的現金	-	(102,024)	-
利息支出	2,692,280	-	124,596
宣告發放的股利	-	-	-
償還租賃負債支付的現金	-	-	(214,011)
租賃負債的其他變動	-	-	79,599
2021年6月30日餘額	182,704,283	174,897	954,350
	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	257,680,000	-	-
償付已發行債券利息所支付的現金	(5,386,091)	-	-
償還債務支付的現金	(260,437,563)	-	-
分配股利支付的現金	-	(1,768,869)	-
利息支出	5,536,641	-	147,142
宣告發放的股利	-	1,908,304	-
償還租賃負債支付的現金	-	-	(379,182)
租賃負債的其他變動	-	-	344,965
2020年12月31日餘額	180,635,695	276,921	964,166

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 信貸資產證券化產品

在信貸資產證券化過程中，本集團將信貸資產轉讓予結構化主體，並由其作為發行人發行資產支持證券。本集團在該等信貸資產轉讓業務中可能會持有部分投資，從而對於所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬，本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關資產。

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2021年6月30日的賬面價值為人民幣8.71億元(2020年12月31日：人民幣8.89億元)，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。2021年上半年，本集團未發生通過持有部分投資對已轉讓的信貸資產保留一定程度的繼續涉入的情況，(2020年度：人民幣88.77億元)。於2021年6月30日，本集團自持證券賬面價值為人民幣20.9億元(2020年12月31日：人民幣20.52億元)。

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

46 關聯方交易

(1) 關聯方

下表列示了本集團的重大關聯法人及2021年6月30日(註)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
存款保險基金管理 有限責任公司	本集團的 主要股東	北京市	黃曉龍	10,000,000	股權、債權、 基金等投資	11.22%
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	10.59%
安徽省能源集團 有限公司 ^註	本集團的 主要股東	合肥市	陳翔	4,375,000	能源建設籌資 和投資管理	9.70%
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、 興辦實業等	7.00%
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	6.29%
安徽省信用擔保集團 有限公司 ^註	本集團的 主要股東	合肥市	吳學民	18,686,000	融資擔保、 再擔保等	5.98%
安徽省交通控股集團 有限公司	本集團的 主要股東	合肥市	項小龍	16,000,000	基礎設施投資、 建設等	5.01%

註：(1) 主要股東安徽省能源集團有限公司法人代表已於2021年4月21日變更為陳翔。

(2) 主要股東安徽省信用擔保集團有限公司法人代表已於2021年5月11日變更為吳學民。安徽省信用擔保集團有限公司已於2021年7月26日更名為安徽省信用融資擔保集團有限公司。

下表列示了本集團的重大關聯法人及2020年12月31日(註)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%

註：本集團根據一般性授權非公開發行1,735,000,000股內資股，2020年12月30日實際募得資金淨額為人民幣9,893,752千元。募集資金經安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)審驗並出具驗資報告。上述增資所對應股份於2021年1月4日在中國證券登記結算有限責任公司完成股份登記。本次增資完成後，直接或間接持有本行5%及5%以上股份的主要股東及持股比例為：存款保險基金管理有限責任公司(11.22%)、中靜新華資產管理有限公司(10.59%)、安徽省能源集團有限公司(9.70%)、萬科企業股份有限公司(7.00%)、安徽國元金融控股集團有限責任公司(6.29%)、安徽省信用擔保集團有限公司(5.98%)、安徽省交通控股集團有限公司(5.01%)。

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

46 關聯方交易(續)

(2) 關聯交易及餘額

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2021年6月30日和2020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：

	2021年6月30日		2020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	3,706,604	0.60%	2,977,575	0.54%
金融資產	554,500	0.11%	30,000	0.01%
同業及其他金融機構存放款項	135,917	0.11%	92,014	0.10%
客戶存款	31,085,032	3.90%	30,868,858	4.25%
開出銀行承兌匯票	62,580	0.14%	37,648	0.09%
開出保函	25,721	0.13%	-	-
開出信用證	60,000	0.63%	-	-
合計	35,630,354	1.67%	34,006,095	1.75%

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
客戶貸款及墊款	3.85%-6.31%	4.70%-5.70%
同業及其他金融機構存放款項	0.72%-1.01%	0.30%-3.00%
客戶存款	0.30%-4.18%	0.30%-1.89%

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			
	2021年		2020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	89,706	0.32%	57,586	0.23%
利息支出	840,912	5.66%	5,377	0.04%
資產管理計劃管理費	2,276	1.27%	1,253	1.48%

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

46 關聯方交易(續)

(2) 關聯交易及餘額(續)

(b) 本集團與其他關聯方的交易及餘額

於2021年6月30日和2020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：

	2021年6月30日		2020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	2,423,320	0.39%	1,928,790	0.35%
金融資產	670,000	0.13%	950,000	0.19%
同業及其他金融機構存放款項	2,885	0.01%	3,100,454	3.30%
客戶存款	10,843,044	1.36%	3,474,918	0.48%
開出銀行承兌匯票	506,390	1.14%	595,000	1.48%
開出保函	569	0.01%	672	0.01%
開出信用證	100,000	1.06%	1,915,000	30.58%
合計	14,546,208	0.68%	11,964,834	0.61%

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
客戶貸款及墊款	2.90%-5.97%	4.70%-5.70%
同業及其他金融機構存放款項	0.72%-1.35%	0.30%-3.00%
客戶存款	0.30%-4.18%	0.30%-1.89%

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			
	2021年		2020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	59,812	0.21%	61,253	0.25%
利息支出	85,235	0.57%	58,234	0.47%

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

46 關聯方交易(續)

(2) 關聯交易及餘額(續)

(c) 本集團與聯營企業的交易及餘額

於2021年6月30日和2020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：

	2021年6月30日		2020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	1,000,000	11.23%	1,000,000	18.95%
金融資產	460,298	0.09%	876,000	0.17%
同業及其他金融機構存放款項	106,685	0.08%	68,032	0.07%
合計	1,566,983	0.24%	1,944,032	0.32%

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
拆出資金	4.10%-4.30%	3.50%
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			
	2021年		2020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	118	0.01%	38	0.01%

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

46 關聯方交易(續)

(2) 關聯交易及餘額(續)

(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	
	2021年	2020年
董事、監事和高級管理層薪酬	7,231	7,332
	2021年 6月30日	2020年 12月31日
期／年末餘額：		
關鍵管理人員貸款	5,121	5,345
關鍵管理人員存款	5,850	2,111
	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
本期交易：		
關鍵管理人員利息收入	903	406
關鍵管理人員利息支出	17	729

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 分部報告

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

公司銀行業務

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

個人銀行業務

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

資金業務

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

其他業務

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

從地區角度，本集團主要在中國內地開展業務活動，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(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 分部報告(續)

	截至2021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	11,661,878	6,803,827	9,569,507	-	28,035,212
外部利息支出	(4,392,974)	(3,526,297)	(6,935,371)	-	(14,854,642)
分部間利息淨收入/(支出)	579,812	542,346	(1,122,158)	-	-
利息淨收入	7,848,716	3,819,876	1,511,978	-	13,180,570
手續費及佣金淨收入	1,338,373	82,526	534,575	-	1,955,474
交易淨收益	-	-	1,691,184	-	1,691,184
金融投資淨收益	-	-	607,795	-	607,795
其他營業收入	-	-	37,879	96,260	134,139
營業費用	(2,229,568)	(1,296,877)	(259,427)	(179,284)	(3,965,156)
— 折舊和攤銷	(340,259)	(151,939)	(2,085)	(1,486)	(495,769)
信用減值損失	(2,926,607)	(1,192,027)	(2,384,868)	-	(6,503,502)
資產減值損失	3,629	-	-	-	3,629
聯營企業投資淨收益	-	-	-	206,300	206,300
稅前利潤	4,034,543	1,413,498	1,739,116	123,276	7,310,433
資本開支	140,477	75,258	1,033	736	217,504

	2021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	457,261,625	273,785,401	643,250,260	4,666,646	1,378,963,932
其中：對聯營企業的投資	-	-	-	4,666,646	4,666,646
遞延所得稅資產					10,867,194
資產總額					1,389,831,126
分部負債	(524,448,525)	(279,690,336)	(465,640,085)	(8,063,454)	(1,277,842,400)
表外信貸承諾	75,616,892	48,703,571	-	-	124,320,463

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 分部報告(續)

	2020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	20,433,378	11,654,888	19,221,693	-	51,309,959
外部利息支出	(7,645,010)	(5,549,689)	(12,363,059)	-	(25,557,758)
分部間利息淨收入/(支出)	973,362	368,375	(1,341,737)	-	-
利息淨收入	13,761,730	6,473,574	5,516,897	-	25,752,201
手續費及佣金淨收入	2,541,804	98,848	975,893	-	3,616,545
交易淨收益	-	-	2,496,536	-	2,496,536
金融投資淨收益	-	-	169,099	-	169,099
股利收入	-	-	1,440	-	1,440
其他營業收入	-	-	104,377	150,200	254,577
營業費用	(1,487,311)	(383,690)	(5,578,935)	(204,388)	(7,654,324)
- 折舊和攤銷	(573,034)	(233,781)	(32,901)	(2,598)	(842,314)
信用減值損失	(8,088,007)	(3,437,007)	(733,757)	-	(12,258,771)
資產減值損失	61,911	-	-	-	61,911
聯營企業投資淨收益	-	-	-	(356,518)	(356,518)
稅前利潤	6,790,127	2,751,725	2,951,550	(410,706)	12,082,696
資本開支	612,601	308,914	43,475	3,433	968,423

	2020年12月31日				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	其他業務	合計
分部資產	399,401,943	253,959,614	604,137,431	4,474,260	1,261,973,248
其中：對聯營企業的投資	-	-	-	4,474,260	4,474,260
遞延所得稅資產					9,727,450
資產總額					1,271,700,698
分部負債	(503,411,145)	(231,789,207)	(425,088,082)	(5,739,625)	(1,166,028,059)
表外信貸承諾	81,168,093	24,972,276	-	-	106,140,369

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 分部報告(續)

	截至2021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	16,503,042	1,542,882	9,351,963	637,325	-	28,035,212
外部利息支出	(8,511,948)	(795,788)	(4,823,560)	(723,346)	-	(14,854,642)
分部間利息淨收入/(支出)	620,892	75,460	(1,122,158)	425,806	-	-
利息淨收入	8,611,986	822,554	3,406,245	339,785	-	13,180,570
手續費及佣金淨收入	1,132,128	105,844	641,556	75,946	-	1,955,474
交易淨收益	1,018,198	95,192	576,994	800	-	1,691,184
金融投資淨收益	30,439	34,227	17,249	525,880	-	607,795
其他營業收入	80,290	7,506	45,499	844	-	134,139
營業費用	(2,149,269)	(200,937)	(1,217,951)	(396,999)	-	(3,965,156)
— 折舊和攤銷	(235,090)	(21,979)	(133,221)	(105,479)	-	(495,769)
信用減值損失	(3,308,528)	(308,978)	(1,872,825)	(1,013,171)	-	(6,503,502)
資產減值損失	3,629	-	-	-	-	3,629
聯營企業投資淨收益	-	-	206,300	-	-	206,300
稅前利潤	5,418,873	555,408	1,803,067	(466,915)	-	7,310,433
資本開支	127,400	11,911	72,195	5,998	-	217,504

	2021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	825,652,968	49,270,343	463,169,980	48,841,905	(7,971,264)	1,378,963,932
其中：對聯營企業的投資	-	-	4,666,646	-	-	4,666,646
遞延所得稅資產						10,867,194
資產總額						1,389,831,126
分部負債	(813,434,699)	(48,926,473)	(370,367,498)	(49,246,861)	4,133,131	(1,277,842,400)
表外信貸承諾	112,904,963	11,400,889	14,611	-	-	124,320,463

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 分部報告(續)

	2020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	37,314,285	2,067,482	11,749,878	178,314	-	51,309,959
外部利息支出	(19,950,292)	(920,683)	(4,500,607)	(186,176)	-	(25,557,758)
分部間利息淨收入/(支出)	1,281,845	59,892	(1,341,737)	-	-	-
利息淨收入	18,645,838	1,206,691	5,907,534	(7,862)	-	25,752,201
手續費及佣金淨收入	2,836,375	132,525	647,825	(180)	-	3,616,545
交易淨收益	1,957,868	91,478	447,174	16	-	2,496,536
金融投資淨收益	132,614	6,196	(113,822)	144,111	-	169,099
股利收入	1,129	53	258	-	-	1,440
其他營業收入	198,850	9,291	45,417	1,019	-	254,577
營業費用	(5,740,536)	(268,216)	(1,311,131)	(334,441)	-	(7,654,324)
- 折舊和攤銷	(222,647)	(2,147)	(616,902)	(618)	-	(842,314)
信用減值損失	(8,936,458)	(414,647)	(2,026,935)	(880,731)	-	(12,258,771)
資產減值損失	61,911	-	-	-	-	61,911
聯營企業投資淨收益	-	-	(356,518)	-	-	(356,518)
稅前利潤	9,157,591	763,371	3,239,802	(1,078,068)	-	12,082,696
資本開支	748,470	35,485	173,463	11,005	-	968,423

	2020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	763,576,680	45,418,730	409,003,974	54,394,388	(10,420,524)	1,261,973,248
其中：對聯營企業的投資	-	-	4,474,260	-	-	4,474,260
遞延所得稅資產						9,727,450
資產總額						1,271,700,698
分部負債	(750,248,169)	(44,307,862)	(323,196,230)	(54,814,746)	6,538,948	(1,166,028,059)
表外信貸承諾	91,098,914	15,015,881	25,574	-	-	106,140,369

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(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理

概述

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

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

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

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

48.1 信用風險

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

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.1 信用風險(續)

48.1.1 信用風險衡量

(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準入制度，並定期進行後續風險管理。

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.1 信用風險(續)

48.1.2 風險限額管理及緩釋措施

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

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

(i) 信用風險緩釋

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

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

- 房產和土地使用權
- 一般動產
- 定期存單、債券和倉單等

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(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.1 信用風險(續)

48.1.2 風險限額管理及緩釋措施(續)

(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。

48.1.3 未考慮信用風險緩釋措施的最大信用風險敞口

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
表內金融資產信用風險敞口		
存放中央銀行款項	116,476,607	97,168,400
存放同業及其他金融機構的款項	7,576,559	11,298,071
拆出資金	8,907,806	5,276,712
衍生金融資產	117,014	137,998
買入返售金融資產	15,444,224	249,376
客戶貸款及墊款	615,847,244	553,399,162
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	103,167,790	123,050,846
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	125,915,736	120,331,283
金融投資－以攤餘成本計量的金融資產	295,747,648	266,910,064
應收融資租賃款	57,140,204	49,053,964
其他金融資產	3,066,646	3,214,469
合計	1,349,407,478	1,230,090,345
表外信用風險敞口		
開出銀行承兌匯票	44,551,251	40,303,011
開出信用證	9,471,188	6,262,490
開出保函	19,770,191	15,645,344
貸款承諾	1,824,262	1,711,011
未使用信用卡額度	48,703,571	42,218,513
合計	124,320,463	106,140,369

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.1 信用風險(續)

48.1.3 未考慮信用風險緩釋措施的最大信用風險敞口(續)

上表列示了本集團截至2021年6月30日和2020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，45.64%的表內風險敞口來自客戶貸款及墊款(2020年12月31日：44.99%)。

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：

- 96.78%的貸款及墊款在五級分類中分類為正常類(2020年12月31日：96.82%)；
- 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；
- 98.04%的客戶貸款及墊款既未逾期也未減值(2020年12月31日：97.65%)。

48.1.4 存放同業、拆出資金及買入返售金融資產

信用風險可以參考交易對手性質來評估。

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國內地商業銀行	6,481,569	9,219,486
中國內地非銀行金融機構	24,657,573	5,946,109
中國內地以外商業銀行	789,447	1,658,564
合計	31,928,589	16,824,159

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.1 信用風險(續)

48.1.5 貸款及墊款

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：

2021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	613,794,890	3,616,272	–	617,411,162
關注	–	9,977,677	–	9,977,677
已減值	–	–	10,584,285	10,584,285
合計	613,794,890	13,593,949	10,584,285	637,973,124

2020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	552,542,909	2,200,463	–	554,743,372
關注	–	6,852,208	–	6,852,208
已減值	–	–	11,358,061	11,358,061
合計	552,542,909	9,052,671	11,358,061	572,953,641

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.1 信用風險(續)

48.1.5 貸款及墊款(續)

(a) 行業分析

客戶貸款及墊款(不含應計利息)按行業分佈的風險集中度分析(總額):

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	%	金額	%
公司貸款				
商業及服務業	66,117,163	10	53,886,196	9
製造業	59,207,187	9	53,325,454	9
公用事業	151,964,340	23	137,275,043	22
房地產業	34,456,519	5	26,944,583	5
建築業	30,897,133	5	26,722,318	5
運輸業	9,155,558	1	7,321,525	1
能源及化工業	17,093,309	3	12,000,230	2
餐飲及旅遊業	731,544	1	874,917	1
教育及媒體	2,402,495	1	2,269,525	1
金融業	6,494,479	1	2,914,720	1
其他	961,376	1	1,577,776	1
貼現	26,367,002	4	27,759,091	5
公司貸款總額	405,848,105	64	352,871,378	62
零售貸款				
住房抵押貸款	122,714,813	19	112,373,339	19
個人經營循環貸款	4,440,222	1	6,460,324	1
其他	104,969,984	16	101,248,600	18
零售貸款總額	232,125,019	36	220,082,263	38
扣除減值準備前客戶貸款總額	637,973,124	100	572,953,641	100

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.1 信用風險(續)

48.1.5 貸款及墊款(續)

(b) 擔保方式分析

客戶貸款及墊款(不含應計利息)合約金額按擔保方式分析如下(總額):

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
信用貸款	136,795,094	116,125,407
保證貸款	114,533,949	102,482,864
抵押貸款	219,802,615	201,989,631
質押貸款	166,841,466	152,355,739
合計	637,973,124	572,953,641

(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):

	2021年6月30日			2020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	556,372,416	87.20%	1.34%	504,557,431	88.06%	1.55%
江蘇地區	49,025,995	7.68%	3.57%	46,398,552	8.10%	3.60%
其他地區	32,574,713	5.12%	4.17%	21,997,658	3.84%	8.50%
合計	637,973,124	100.00%	1.66%	572,953,641	100.00%	1.98%

(d) 客戶貸款及墊款(不含應計利息)按逾期、減值情況分析:

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	公司貸款	零售貸款	公司貸款	零售貸款
未逾期末減值 ^(e)	396,605,908	228,836,797	342,055,311	217,407,576
逾期末減值 ^(f)	561,389	1,384,745	987,161	1,145,532
減值 ^(g)	8,680,808	1,903,477	9,828,906	1,529,155
總額	405,848,105	232,125,019	352,871,378	220,082,263
減: 減值準備	(17,770,488)	(5,837,786)	(14,658,567)	(5,993,567)
減值準備合計	(17,770,488)	(5,837,786)	(14,658,567)	(5,993,567)
淨額	388,077,617	226,287,233	338,212,811	214,088,696

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.1 信用風險(續)

48.1.5 貸款及墊款(續)

(e) 未逾期末減值貸款

2021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	361,681,797	8,557,109	370,238,906
— 貼現	26,367,002	—	26,367,002
小計	388,048,799	8,557,109	396,605,908
零售貸款	228,679,011	157,786	228,836,797
合計	616,727,810	8,714,895	625,442,705

2020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	309,107,774	5,188,446	314,296,220
— 貼現	27,759,091	—	27,759,091
小計	336,866,865	5,188,446	342,055,311
零售貸款	217,195,490	212,086	217,407,576
合計	554,062,355	5,400,532	559,462,887

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.1 信用風險(續)

48.1.5 貸款及墊款(續)

(f) 逾期末減值貸款

根據逾期天數，對逾期末減值貸款進行分析如下：

2021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	387,060	174,329	-	-	561,389
零售貸款	897,376	487,011	358	-	1,384,745
合計	1,284,436	661,340	358	-	1,946,134

2020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	585,202	374,959	27,000	-	987,161
零售貸款	774,436	371,096	-	-	1,145,532
合計	1,359,638	746,055	27,000	-	2,132,693

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2021年6月30日和2020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2,697,154千元和人民幣3,110,257千元，逾期末減值零售貸款抵質押物公允價值分別為人民幣699,297千元和人民幣425,003千元。

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(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.1 信用風險(續)

48.1.5 貸款及墊款(續)

(g) 減值貸款

減值貸款按類別總額及相關抵押物公允價值列示如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
公司貸款	8,680,808	9,828,906
零售貸款	1,903,477	1,529,155
合計	10,584,285	11,358,061
抵押物公允價值		
公司貸款	11,004,374	12,946,235
零售貸款	1,022,035	973,453
合計	12,026,409	13,919,688

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2021年6月30日的重組貸款賬面金額為人民幣18.73億元(2020年12月31日：人民幣6.38億元)。

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.1 信用風險(續)

48.1.5 貸款及墊款(續)

(i) 按逾期天數及擔保類型分析逾期貸款

	2021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	976,111	3,877,515	409,320	1,193	5,264,139
保證貸款	311,565	1,246,598	1,392,849	2,495	2,953,507
抵押貸款	1,099,900	1,080,868	826,190	75,322	3,082,280
質押貸款	70,551	118,129	35,371	-	224,051
合計	2,458,127	6,323,110	2,663,730	79,010	11,523,977

	2020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	1,108,631	3,337,577	171,882	802	4,618,892
保證貸款	1,176,169	1,540,313	986,149	2,417	3,705,048
抵押貸款	1,285,585	1,496,698	567,765	54,466	3,404,514
質押貸款	416,935	598,667	3,940	-	1,019,542
合計	3,987,320	6,973,255	1,729,736	57,685	12,747,996

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.1 信用風險(續)

48.1.6 金融投資

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

	2021年6月30日			
	階段一	階段二	階段三	合計
AAA	59,891,441	127,973	–	60,019,414
AA– 至AA+	3,694,944	258,095	–	3,953,039
A– 至A+	900,000	–	–	900,000
未評級 ^(a)	227,740,693	3,402,806	9,385,716	240,529,215
總額	292,227,078	3,788,874	9,385,716	305,401,668
減：減值準備	(3,065,816)	(1,726,501)	(9,373,033)	(14,165,350)
淨額	289,161,262	2,062,373	12,683	291,236,318

	2020年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
AAA	48,024,917	127,939	–	48,152,856
AA– 至AA+	1,921,494	–	–	1,921,494
未評級 ^(a)	212,226,060	2,536,291	9,385,716	224,148,067
總額	262,172,471	2,664,230	9,385,716	274,222,417
減：減值準備	(2,391,052)	(996,204)	(8,745,070)	(12,132,326)
淨額	259,781,419	1,668,026	640,646	262,090,091

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.1 信用風險(續)

48.1.6 金融投資(續)

以攤餘成本計量的金融資產減值準備變動列示如下：

	截至2021年6月30日止6個月			
	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
期初餘額	2,391,052	996,204	8,745,070	12,132,326
本期計提	1,677,871	(272,810)	627,963	2,033,024
階段轉換				
轉至階段一	-	-	-	-
轉至階段二	(1,003,107)	1,003,107	-	-
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	3,065,816	1,726,501	9,373,033	14,165,350

	2020年度			
	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
年初餘額	2,917,406	3,592,054	4,904,817	11,414,277
本年計提	(723,420)	(241,944)	1,683,413	718,049
階段轉換				
轉至階段一	200,157	(200,157)	-	-
轉至階段二	(3,091)	3,091	-	-
轉至階段三	-	(2,156,840)	2,156,840	-
本年核銷及轉出	-	-	-	-
年末餘額	2,391,052	996,204	8,745,070	12,132,326

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.1 信用風險(續)

48.1.6 金融投資(續)

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

	2021年6月30日			
	階段一	階段二	階段三	合計
AAA	28,919,416	-	-	28,919,416
AA- 至AA+	14,520,302	110,644	-	14,630,946
A- 至A+	149,995	-	-	149,995
未評級 ^(b)	79,132,042	710,699	-	79,842,741
總額	122,721,755	821,343	-	123,543,098
減值準備	(405,339)	(233,641)	-	(638,980)

	2020年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
AAA	35,097,285	-	-	35,097,285
AA- 至AA+	6,933,718	111,184	-	7,044,902
A- 至A+	299,553	-	-	299,553
未評級 ^(b)	75,424,871	681,651	-	76,106,522
總額	117,755,427	792,835	-	118,548,262
減值準備	(216,239)	(68,469)	-	(284,708)

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.1 信用風險(續)

48.1.6 金融投資(續)

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

	截至2021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	216,239	68,469	-	284,708
本期計提	189,100	165,172	-	354,272
階段轉換				
轉至階段一	-	-	-	-
轉至階段二	-	-	-	-
轉至階段三	-	-	-	-
期末餘額	405,339	233,641	-	638,980

	2020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	243,265	137,251	150,484	531,000
本年計提	(19,749)	(76,059)	9,516	(86,292)
階段轉換				
轉至階段一	-	-	-	-
轉至階段二	(7,277)	7,277	-	-
轉至階段三	-	-	-	-
本年核銷及轉出	-	-	(160,000)	(160,000)
年末餘額	216,239	68,469	-	284,708

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.1 信用風險(續)

48.1.6 金融投資(續)

獨立評級機構對本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中的債務工具(不含應計利息)的信用評級如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
AAA	2,159,835	1,068,813
AA-至AA+	165,439	642,502
A-至A+	-	29,874
未評級 ^(c)	99,977,091	120,390,338
總額	102,302,365	122,131,527

(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。

48.1.7 抵債資產

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
房地產及土地使用權	180,600	151,320
其他	76,299	148,727
合計	256,899	300,047
減值準備(註釋26)	(93,649)	(97,278)
淨額	163,250	202,769

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(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.1 信用風險(續)

48.1.8 金融資產信用風險集中度

按地區分佈的風險集中度

2021年6月30日	中國內地	香港	其他	合計
金融資產				
存放中央銀行款項	116,476,607	-	-	116,476,607
存放於同業及其他金融機構	6,815,413	86,609	674,537	7,576,559
拆出資金	8,907,806	-	-	8,907,806
衍生金融資產	117,014	-	-	117,014
買入返售金融資產	15,444,224	-	-	15,444,224
客戶貸款及墊款	615,847,244	-	-	615,847,244
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	103,167,790	-	-	103,167,790
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	125,915,736	-	-	125,915,736
金融投資				
— 以攤餘成本計量的金融資產	295,607,633	140,015	-	295,747,648
應收融資租賃款	57,140,204	-	-	57,140,204
其他金融資產	3,066,646	-	-	3,066,646
合計	1,348,506,317	226,624	674,537	1,349,407,478

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.1 信用風險(續)

48.1.8 金融資產信用風險集中度(續)

按地區分佈的風險集中度(續)

2020年12月31日	中國內地	香港	其他	合計
金融資產				
存放中央銀行款項	97,168,400	-	-	97,168,400
存放於同業及其他金融機構	10,051,085	212,880	1,034,106	11,298,071
拆出資金	5,156,712	-	120,000	5,276,712
衍生金融資產	137,998	-	-	137,998
買入返售金融資產	249,376	-	-	249,376
客戶貸款及墊款	553,399,162	-	-	553,399,162
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	123,050,846	-	-	123,050,846
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	120,331,283	-	-	120,331,283
金融投資				
— 以攤餘成本計量的金融資產	266,509,901	400,163	-	266,910,064
應收融資租賃款	49,053,964	-	-	49,053,964
其他金融資產	3,214,469	-	-	3,214,469
合計	1,228,323,196	613,043	1,154,106	1,230,090,345

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.2 市場風險

48.2.1 概述

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

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

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

48.2.2 市場風險衡量技術

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

48.2.3 利率風險

利率風險是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(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.2 市場風險(續)

48.2.3 利率風險(續)

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

2021年6月30日	1個月以內	1至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	不計息	合計
資產							
現金及存放中央銀行款項	116,443,334	-	-	-	-	1,345,323	117,788,657
存放同業及其他金融機構款項	7,363,559	45,000	165,000	-	-	3,000	7,576,559
拆出資金	-	1,297,595	7,540,848	-	-	69,363	8,907,806
衍生金融資產	-	-	-	-	-	117,014	117,014
買入返售金融資產	15,444,211	-	-	-	-	13	15,444,224
客戶貸款及墊款淨額	202,856,461	177,798,010	72,853,995	22,694,004	137,538,207	2,106,567	615,847,244
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	37,892,474	1,975,222	18,086,870	21,175,943	2,978,544	21,058,737	103,167,790
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	7,070,414	2,592,427	11,206,631	79,216,240	23,455,669	2,599,722	126,141,103
— 以攤餘成本計量的金融資產	4,378,352	4,514,370	18,741,733	193,179,181	70,422,682	4,511,330	295,747,648
應收融資租賃款	51,299,349	341,729	2,117,519	2,598,406	-	783,201	57,140,204
其他金融資產	-	-	-	-	-	3,066,646	3,066,646
資產總額	442,748,154	188,564,353	130,712,596	318,863,774	234,395,102	35,660,916	1,350,944,895
負債							
向中央銀行借款	(9,092,139)	(23,632,773)	(35,612,683)	-	-	(877,395)	(69,214,990)
同業及其他金融機構存放款項	(40,124,847)	(18,912,564)	(41,398,542)	(17,620,185)	(6,000,000)	(1,636,332)	(125,692,470)
拆入資金	(7,455,055)	(7,417,542)	(25,125,500)	(190,000)	-	(1,745)	(40,189,842)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(107,697)	(107,697)
賣出回購金融資產	(25,856,614)	(2,345,940)	(14,379,643)	-	-	(225,312)	(42,807,509)
客戶存款	(411,097,455)	(24,824,752)	(122,233,574)	(223,221,814)	(1,000,016)	(14,568,408)	(796,946,019)
發行債券	(10,887,584)	(26,445,755)	(124,149,224)	(12,699,503)	(8,000,000)	(522,217)	(182,704,283)
其他金融負債	-	(130)	(11,636)	(609,096)	(333,488)	(3,516,057)	(4,470,407)
負債總額	(504,513,694)	(103,579,456)	(362,910,802)	(254,340,598)	(15,333,504)	(21,455,163)	(1,262,133,217)
利率敏感度缺口總額	(61,765,540)	84,984,897	(232,198,206)	64,523,176	219,061,598	14,205,753	88,811,678

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.2 市場風險(續)

48.2.3 利率風險(續)

2020年12月31日	1個月以內	1至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	不計息	合計
資產							
現金及存放中央銀行款項	97,132,962	-	-	-	-	1,251,239	98,384,201
存放同業及其他金融機構款項	11,257,952	-	-	-	-	40,119	11,298,071
拆出資金	-	2,771,757	2,443,141	-	-	61,814	5,276,712
衍生金融資產	-	-	-	-	-	137,998	137,998
買入返售金融資產	249,206	-	-	-	-	170	249,376
客戶貸款及墊款淨額	183,469,481	156,722,865	54,759,472	28,491,650	127,051,101	2,904,593	553,399,162
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	46,948,025	7,862,697	13,464,345	26,036,186	2,464,315	26,275,278	123,050,846
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,137,962	4,248,800	15,320,174	67,374,165	30,467,161	2,017,786	120,566,048
— 以攤餘成本計量的金融資產	4,751,478	9,861,128	21,784,893	170,041,365	55,651,227	4,819,973	266,910,064
應收融資租賃款	38,663,665	231,815	5,872,685	3,661,304	-	624,495	49,053,964
其他金融資產	-	-	-	-	-	3,214,469	3,214,469
資產總額	383,610,731	181,699,062	113,644,710	295,604,670	215,633,804	41,347,934	1,231,540,911
負債							
向中央銀行借款	(4,340,754)	(9,228,292)	(55,499,956)	-	-	(514,281)	(69,583,283)
同業及其他金融機構存放款項	(26,374,458)	(23,359,018)	(24,701,001)	(18,076,249)	-	(1,079,158)	(93,589,884)
拆入資金	(6,400,599)	(7,428,500)	(20,900,933)	(200,000)	-	(364,544)	(35,294,576)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(140,781)	(140,781)
賣出回購金融資產	(24,318,675)	(2,108,180)	(13,772,759)	-	-	(199,757)	(40,399,371)
客戶存款	(390,507,215)	(37,570,885)	(95,329,707)	(168,996,623)	(20,548,667)	(13,789,681)	(726,742,778)
發行債券	(7,985,690)	(42,538,250)	(95,185,657)	(21,999,282)	(11,995,158)	(931,658)	(180,635,695)
其他金融負債	(45)	(110)	(14,961)	(567,654)	(381,397)	(4,132,108)	(5,096,275)
負債總額	(459,927,436)	(122,233,235)	(305,404,974)	(209,839,808)	(32,925,222)	(21,151,968)	(1,151,482,643)
利率敏感度缺口總額	(76,316,705)	59,465,827	(191,760,264)	85,764,862	182,708,582	20,195,966	80,058,268

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.2 市場風險(續)

48.2.3 利率風險(續)

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	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日
收益率曲線向上平移100個基點	2,061,494	1,577,532
收益率曲線向下平移100個基點	(2,061,494)	(1,577,532)

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：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
上升100個基點	(3,251,081)	(2,829,305)
下降100個基點	3,433,299	3,001,527

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(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.2 市場風險(續)

48.2.4 貨幣風險

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
2021年6月30日					
資產					
現金及存放中央銀行款項	117,554,609	230,693	394	2,961	117,788,657
存放同業及其他金融機構款項	3,293,484	2,450,835	1,675,974	156,266	7,576,559
拆出資金	8,907,806	-	-	-	8,907,806
衍生金融資產	94,845	14,350	861	6,958	117,014
買入返售金融資產	15,444,224	-	-	-	15,444,224
客戶貸款及墊款淨額	611,281,165	4,547,456	18,623	-	615,847,244
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	103,158,512	9,278	-	-	103,167,790
- 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	126,141,103	-	-	-	126,141,103
- 以攤餘成本計量的金融資產	295,607,633	140,015	-	-	295,747,648
應收融資租賃款	57,140,204	-	-	-	57,140,204
其他金融資產	3,066,000	646	-	-	3,066,646
資產總額	1,341,689,585	7,393,273	1,695,852	166,185	1,350,944,895

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.2 市場風險(續)

48.2.4 貨幣風險(續)

	人民幣	美元	歐元	其他	合計
負債					
向中央銀行借款	(69,214,990)	-	-	-	(69,214,990)
同業及其他金融機構存放款項	(125,434,933)	(248,265)	(8,542)	(730)	(125,692,470)
拆入資金	(40,189,842)	-	-	-	(40,189,842)
衍生金融負債	(93,679)	(13,185)	(833)	-	(107,697)
賣出回購金融資產	(42,807,509)	-	-	-	(42,807,509)
客戶存款	(792,431,283)	(3,783,455)	(28,496)	(702,785)	(796,946,019)
發行債券	(182,704,283)	-	-	-	(182,704,283)
其他金融負債	(4,470,267)	(137)	-	(3)	(4,470,407)
負債總額	(1,257,346,786)	(4,045,042)	(37,871)	(703,518)	(1,262,133,217)
頭寸淨值	84,342,799	3,348,231	1,657,981	(537,333)	88,811,678
財務擔保及信貸承諾	110,807,511	12,909,478	320,111	283,363	124,320,463

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.2 市場風險(續)

48.2.4 貨幣風險(續)

下表匯總了本集團於資產負債表日的外幣匯率風險敞口分佈，各原幣資產和負債的賬面價值已折合為人民幣金額：(續)

	人民幣	美元	歐元	其他	合計
2020年12月31日					
資產					
現金及存放中央銀行款項	98,170,137	212,642	412	1,010	98,384,201
存放同業及其他金融機構款項	6,647,129	3,931,501	45,667	673,774	11,298,071
拆出資金	5,276,712	-	-	-	5,276,712
衍生金融資產	66,561	68,732	2,705	-	137,998
買入返售金融資產	249,376	-	-	-	249,376
客戶貸款及墊款淨額	548,974,127	4,424,102	933	-	553,399,162
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	123,041,408	9,438	-	-	123,050,846
- 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	120,566,048	-	-	-	120,566,048
- 以攤餘成本計量的金融資產	266,509,901	400,163	-	-	266,910,064
應收融資租賃款	49,053,964	-	-	-	49,053,964
其他金融資產	3,203,195	11,274	-	-	3,214,469
資產總額	1,221,758,558	9,057,852	49,717	674,784	1,231,540,911
負債					
向中央銀行借款	(69,583,283)	-	-	-	(69,583,283)
同業及其他金融機構存放款項	(93,205,264)	(384,426)	-	(194)	(93,589,884)
拆入資金	(33,269,683)	(2,024,893)	-	-	(35,294,576)
衍生金融負債	(119,717)	(16,837)	(2,611)	(1,616)	(140,781)
賣出回購金融資產	(40,399,371)	-	-	-	(40,399,371)
客戶存款	(722,208,530)	(3,723,374)	(22,574)	(788,300)	(726,742,778)
發行債券	(180,635,695)	-	-	-	(180,635,695)
其他金融負債	(5,096,108)	(164)	-	(3)	(5,096,275)
負債總額	(1,144,517,651)	(6,149,694)	(25,185)	(790,113)	(1,151,482,643)
頭寸淨值	77,240,907	2,908,158	24,532	(115,329)	80,058,268
財務擔保及信貸承諾	94,081,148	11,342,961	386,566	329,694	106,140,369

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.2 市場風險(續)

48.2.4 貨幣風險(續)

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

	預計淨利潤／(虧損)變動	
	2021年6月30日	2020年12月31日
外幣對人民幣升值1%	47,346	34,643
外幣對人民幣貶值1%	(47,346)	(34,643)

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

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

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

48.3 流動性風險

48.3.1 概述

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

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

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

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.3 流動性風險(續)

48.3.2 非衍生工具現金流

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

2021年6月30日	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
負債						
向中央銀行借款	(9,217,390)	(24,691,144)	(36,729,721)	-	-	(70,638,255)
同業及其他金融機構存放款項	(40,284,445)	(19,175,343)	(42,034,831)	(20,488,815)	(7,062,409)	(129,045,843)
拆入資金	(7,470,185)	(7,491,223)	(25,764,704)	(199,265)	-	(40,925,377)
賣出回購金融資產	(25,898,128)	(2,405,916)	(14,738,750)	-	-	(43,042,794)
客戶存款	(412,761,498)	(25,702,973)	(130,091,630)	(247,151,058)	(1,213,709)	(816,920,868)
發行債券	(10,947,595)	(27,440,381)	(127,258,214)	(21,214,000)	-	(186,860,190)
其他負債	(3,516,057)	(130)	(11,636)	(609,096)	(333,488)	(4,470,407)
負債總額(合同到期日)	(510,095,298)	(106,907,110)	(376,629,486)	(289,662,234)	(8,609,606)	(1,291,903,734)
資產						
現金及存放中央銀行款項	117,788,657	-	-	-	-	117,788,657
存放同業及其他金融機構款項	7,367,463	45,049	165,181	-	-	7,577,693
拆出資金	742,001	693,253	7,802,477	-	-	9,237,731
買入返售金融資產	15,444,249	-	-	-	-	15,444,249
客戶貸款及墊款	57,777,800	30,248,452	161,978,444	182,510,776	414,803,247	847,318,719
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	59,332,003	2,118,887	18,545,516	21,439,534	3,168,014	104,603,954
- 以公允價值計量且變動計入 其他綜合收益的金融資產	9,686,218	3,521,475	15,090,919	92,172,409	25,797,846	146,268,867
- 以攤餘成本計量的金融資產	10,129,996	6,795,241	28,115,958	228,739,868	81,107,142	354,888,205
應收融資租賃款	5,065,730	3,127,511	14,895,008	43,927,904	58,635	67,074,788
其他資產	2,351,420	34,996	362,080	276,070	42,080	3,066,646
為管理流動性風險而持有的 金融資產(合同到期日)	285,685,537	46,584,864	246,955,583	569,066,561	524,976,964	1,673,269,509
流動性淨額	(224,409,761)	(60,322,246)	(129,673,903)	279,404,327	516,367,358	381,365,775

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.3 流動性風險(續)

48.3.2 非衍生工具現金流(續)

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。(續)

2020年12月31日	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
負債						
向中央銀行借款	(4,912,301)	(9,338,714)	(57,429,050)	-	-	(71,680,065)
同業及其他金融機構存放款項	(27,466,616)	(23,492,917)	(25,046,056)	(20,226,749)	-	(96,232,338)
拆入資金	(6,497,063)	(7,714,016)	(21,558,118)	(213,949)	-	(35,983,146)
賣出回購金融資產	(24,379,397)	(2,159,514)	(14,077,458)	-	-	(40,616,369)
客戶存款	(405,484,662)	(37,787,216)	(96,895,398)	(182,142,072)	(21,584,655)	(743,894,003)
發行債券	(8,003,917)	(43,419,360)	(114,577,787)	(12,932,800)	(8,140,700)	(187,074,564)
其他負債	(4,132,153)	(110)	(14,961)	(567,654)	(381,397)	(5,096,275)
負債總額(合同到期日)	(480,876,109)	(123,911,847)	(329,598,828)	(216,083,224)	(30,106,752)	(1,180,576,760)
資產						
現金及存放中央銀行款項	98,384,201	-	-	-	-	98,384,201
存放同業及其他金融機構款項	11,298,110	-	-	-	-	11,298,110
拆出資金	1,225,575	1,624,195	2,550,395	-	-	5,400,165
買入返售金融資產	249,624	-	-	-	-	249,624
客戶貸款及墊款	55,424,439	43,242,309	115,843,806	166,369,977	386,533,696	767,414,227
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	73,353,977	8,108,348	14,893,020	29,364,435	11,860,459	137,580,239
- 以公允價值計量且變動計入 其他綜合收益的金融資產	2,994,498	4,836,155	18,592,332	80,530,158	34,583,470	141,536,613
- 以攤餘成本計量的金融資產	9,600,534	12,207,752	31,535,004	204,640,715	60,173,290	318,157,295
應收融資租賃款	3,164,891	2,528,516	13,672,330	37,618,823	-	56,984,560
其他資產	2,219,038	503,096	375,051	101,169	16,115	3,214,469
為管理流動性風險而持有的 金融資產(合同到期日)	257,914,887	73,050,371	197,461,938	518,625,277	493,167,030	1,540,219,503
流動性淨額	(222,961,222)	(50,861,476)	(132,136,890)	302,542,053	463,060,278	359,642,743

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.3 流動性風險(續)

48.3.3 衍生金融工具現金流

以全額交割的衍生金融工具

本集團期末持有的以全額交割的衍生金融工具主要為貨幣遠期外匯衍生工具和商品衍生工具。下表列示了本集團2021年6月30日與2020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。

2021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	(521,706)	(154,238)	(921,916)	-	-	(1,597,860)
— 流入	528,399	154,426	923,254	-	-	1,606,079
合計	6,693	188	1,338	-	-	8,219

2020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	(94,929)	(813,131)	(1,084,805)	-	-	(1,992,865)
— 流入	94,899	868,156	1,082,479	-	-	2,045,534
合計	(30)	55,025	(2,326)	-	-	52,669

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.3 流動性風險(續)

48.3.3 衍生金融工具現金流(續)

以全額交割的衍生金融工具(續)

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2021年6月30日與2020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。(續)

2021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
商品衍生工具						
— 流出	-	-	-	-	-	-
— 流入	-	-	-	-	-	-
合計	-	-	-	-	-	-

2020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
商品衍生工具						
— 流出	(1,186,429)	(1,226,253)	-	-	-	(2,412,682)
— 流入	1,162,415	1,196,352	-	-	-	2,358,767
合計	(24,014)	(29,901)	-	-	-	(53,915)

以淨額交割的衍生金融工具

2021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	225	318	(429)	950	-	1,064

2020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	(397)	722	(7,637)	(7,345)	-	(14,657)

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.3 流動性風險(續)

48.3.4 到期分析

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

2021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	47,751,605	33,273	-	-	-	-	-	70,003,779	117,788,657
存放同業及其他金融 機構款項	7,256,224	110,121	45,044	165,170	-	-	-	-	7,576,559
拆出資金	-	700,384	612,765	7,594,657	-	-	-	-	8,907,806
衍生金融資產	-	9,782	3,963	29,526	73,743	-	-	-	117,014
買入返售金融資產	-	15,444,224	-	-	-	-	-	-	15,444,224
客戶貸款及墊款	-	51,335,292	25,434,495	154,475,916	113,820,080	268,322,765	2,458,696	-	615,847,244
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	50,110,765	1,192,521	1,975,221	18,086,870	21,175,943	2,978,544	7,647,926	-	103,167,790
- 以公允價值計量 且變動計入其他 綜合收益的 金融資產	-	9,134,130	2,592,427	11,206,406	79,527,104	23,455,669	-	225,367	126,141,103
- 以攤餘成本計量的 金融資產	-	8,562,314	4,514,370	18,743,185	193,179,181	70,422,682	325,916	-	295,747,648
應收融資租賃款	-	3,187,494	2,772,868	12,851,512	38,136,817	49,482	142,031	-	57,140,204
其他金融資產	-	2,213,876	34,996	362,080	276,070	42,080	137,544	-	3,066,646
資產總額	105,118,594	91,923,411	37,986,149	223,515,322	446,188,938	365,271,222	10,712,113	70,229,146	1,350,944,895
向中央銀行借款	-	(9,151,260)	(24,109,774)	(35,953,956)	-	-	-	-	(69,214,990)
同業及其他金融機構 存放款項	(19,992,508)	(20,278,656)	(19,068,968)	(41,562,419)	(18,785,348)	(6,004,571)	-	-	(125,692,470)
拆入資金	-	(7,455,055)	(7,419,287)	(25,125,500)	(190,000)	-	-	-	(40,189,842)
衍生金融負債	-	(3,194)	(3,799)	(29,196)	(71,508)	-	-	-	(107,697)
賣出回購金融資產	-	(25,893,657)	(2,389,730)	(14,524,122)	-	-	-	-	(42,807,509)
客戶存款	(385,689,265)	(27,061,184)	(25,591,034)	(127,736,338)	(229,868,059)	(1,000,139)	-	-	(796,946,019)
發行債券	-	(10,887,584)	(26,527,789)	(124,301,970)	(12,714,722)	(8,272,218)	-	-	(182,704,283)
其他金融負債	-	(3,516,057)	(130)	(11,636)	(609,096)	(333,488)	-	-	(4,470,407)
負債總額	(405,681,773)	(104,246,647)	(105,110,511)	(369,245,137)	(262,238,733)	(15,610,416)	-	-	(1,262,133,217)
流動性缺口淨額	(300,563,179)	(12,323,236)	(67,124,362)	(145,729,815)	183,950,205	349,660,806	10,712,113	70,229,146	88,811,678

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.3 流動性風險(續)

48.3.4 到期分析(續)

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。(續)

2020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	30,215,695	35,438	-	-	-	-	-	68,133,068	98,384,201
存放同業及其他金融 機構款項	10,160,780	1,137,291	-	-	-	-	-	-	11,298,071
拆出資金	-	1,199,893	1,579,179	2,497,640	-	-	-	-	5,276,712
衍生金融資產	-	4,590	60,612	21,811	50,985	-	-	-	137,998
買入返售金融資產	-	249,376	-	-	-	-	-	-	249,376
客戶貸款及墊款	-	50,413,115	39,084,456	108,382,388	102,966,052	248,958,578	3,594,573	-	553,399,162
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	61,660,458	3,878,792	7,862,697	13,464,345	26,036,186	2,464,315	7,684,053	-	123,050,846
- 以公允價值計量 且變動計入其他 綜合收益的 金融資產	-	2,612,121	4,109,312	14,673,157	68,469,532	30,467,161	-	234,765	120,566,048
- 以攤餘成本計量的 金融資產	-	8,304,038	9,861,128	21,784,893	170,210,392	55,651,227	1,098,386	-	266,910,064
應收融資租賃款	-	39,068,047	231,814	5,872,685	3,661,304	-	220,114	-	49,053,964
其他金融資產	-	2,036,337	503,096	375,051	101,169	16,115	182,701	-	3,214,469
資產總額	102,036,933	108,939,038	63,292,294	167,071,970	371,495,620	337,557,396	12,779,827	68,367,833	1,231,540,911
向中央銀行借款	-	(4,800,307)	(9,140,000)	(55,642,976)	-	-	-	-	(69,583,283)
同業及其他金融機構 存放款項	(18,118,545)	(9,335,071)	(23,359,018)	(24,701,001)	(18,076,249)	-	-	-	(93,589,884)
拆入資金	-	(6,765,143)	(7,428,500)	(20,900,933)	(200,000)	-	-	-	(35,294,576)
衍生金融負債	-	(21,365)	(30,487)	(29,145)	(59,784)	-	-	-	(140,781)
賣出回購金融資產	-	(24,518,432)	(2,108,180)	(13,772,759)	-	-	-	-	(40,399,371)
客戶存款	(385,315,725)	(19,572,652)	(37,570,885)	(95,329,707)	(168,996,623)	(19,957,186)	-	-	(726,742,778)
發行債券	-	(7,985,690)	(42,588,904)	(95,328,735)	(22,446,831)	(12,285,535)	-	-	(180,635,695)
其他金融負債	-	(4,132,153)	(110)	(14,961)	(567,654)	(381,397)	-	-	(5,096,275)
負債總額	(403,434,270)	(77,130,813)	(122,226,084)	(305,720,217)	(210,347,141)	(32,624,118)	-	-	(1,151,482,643)
流動性缺口淨額	(301,397,337)	31,808,225	(58,933,790)	(138,648,247)	161,148,479	304,933,278	12,779,827	68,367,833	80,058,268

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.3 流動性風險(續)

48.3.5 表外項目

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

2021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	44,551,251	-	-	44,551,251
開出信用證	9,409,835	61,353	-	9,471,188
開出保函	7,964,286	11,805,587	318	19,770,191
貸款承諾	1,611,262	213,000	-	1,824,262
未使用的信用卡額度	4,628,343	43,863,077	212,151	48,703,571
合計	68,164,977	55,943,017	212,469	124,320,463

2020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	40,303,011	-	-	40,303,011
開出信用證	6,248,308	14,182	-	6,262,490
開出保函	3,185,570	12,456,656	3,118	15,645,344
貸款承諾	1,418,011	293,000	-	1,711,011
未使用的信用卡額度	4,049,836	37,749,586	419,091	42,218,513
合計	55,204,736	50,513,424	422,209	106,140,369

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.4 金融資產和負債的公允價值

(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：除第一層級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(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 非以公允價值計量的金融工具(續)

(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。

	2021年6月30日				
	賬面價值	公允價值			合計
		第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產					
金融投資					
— 以攤餘成本計量的 金融資產	295,747,648	-	296,368,514	-	296,368,514
金融負債					
發行債券	(182,704,283)	-	(179,321,221)	-	(179,321,221)
	2020年12月31日				
	賬面價值	公允價值			合計
		第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產					
金融投資					
— 以攤餘成本計量的 金融資產	266,910,064	-	267,238,697	-	267,238,697
金融負債					
發行債券	(180,635,695)	-	(176,495,206)	-	(176,495,206)

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 非以公允價值計量的金融工具(續)

(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(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(c) 以公允價值計量的金融工具

2021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 (不含應計利息)				
— 債券性證券	-	12,894,784	-	12,894,784
— 同業存單	-	361,624	-	361,624
— 券商及信託計劃產品及其他	17,923,741	59,868,677	-	77,792,418
— 理財產品	-	11,253,539	-	11,253,539
衍生金融資產	-	117,014	-	117,014
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 (不含應計利息)				
— 債券性證券	-	123,543,098	-	123,543,098
— 同業存單	-	-	-	-
— 權益性投資	-	225,367	-	225,367
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	-	26,367,002	-	26,367,002
資產合計	17,923,741	234,631,105	-	252,554,846
衍生金融負債	-	(107,697)	-	(107,697)
負債合計	-	(107,697)	-	(107,697)

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(c) 以公允價值計量的金融工具(續)

2020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 (不含應計利息)				
— 債券性證券	-	14,628,280	-	14,628,280
— 同業存單	-	883,749	-	883,749
— 券商及信託計劃產品及其他	21,087,400	70,951,524	-	92,038,924
— 理財產品	-	14,580,574	-	14,580,574
衍生金融資產	-	137,998	-	137,998
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 (不含應計利息)				
— 債券性證券	-	118,548,262	-	118,548,262
— 權益性投資	-	234,765	-	234,765
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	-	27,759,091	-	27,759,091
資產合計	21,087,400	247,724,243	-	268,811,643
衍生金融負債	-	(140,781)	-	(140,781)
負債合計	-	(140,781)	-	(140,781)

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(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.5 資本管理

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

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

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

本集團於2021年6月30日及2020年12月31日的資本充足率情況列示如下：

		2021年 6月30日	2020年 12月31日
核心一級資本充足率	(a)	8.03%	8.04%
一級資本充足率	(a)	9.73%	9.89%
資本充足率	(a)	11.80%	12.12%
核心一級資本	(b)	95,627,760	88,950,202
股本可計入部分		13,889,801	13,889,801
資本公積及其他綜合收益可計入部分		16,097,556	15,868,827
盈餘公積和一般準備		27,528,241	25,529,877
未分配利潤		35,959,451	31,762,661
少數股東資本可計入部分		2,152,711	1,899,036
核心一級資本監管扣除項目	(c)	(19,031,664)	(18,679,489)
核心一級資本淨額		76,596,096	70,270,713
其他一級資本	(d)	16,276,929	16,243,106
一級資本淨額		92,873,025	86,513,819
二級資本	(e)	19,721,887	19,436,895
二級資本工具及其溢價可計入金額		8,000,000	8,800,000
超額貸款損失準備		11,154,415	10,137,293
少數股東資本可計入部分		567,472	499,602
資本淨額		112,594,912	105,950,714
風險加權資產	(f)	954,412,631	874,345,827

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理(續)

48.5 資本管理(續)

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》：

- (a) 本集團並表資本充足率的計算範圍包括符合規定的分支機構及金融機構類附屬公司。核心一級資本充足率等於核心一級資本淨額除以風險加權資產；一級資本充足率等於一級資本淨額除以風險加權資產；資本充足率等於資本淨額除以風險加權資產。
- (b) 本集團核心一級資本包括：普通股股本、資本公積可計入部分、盈餘公積、一般風險準備、未分配利潤，以及少數股東資本可計入核心一級資本部分。
- (c) 本集團核心一級資本監管扣除項目包括：其他無形資產(不含土地使用權)，以及對有控制權但不納入資本計算並表範圍的金融機構的核心一級資本投資。
- (d) 本集團其他一級資本為優先股和少數股東資本可計入其他一級資本部分。
- (e) 本集團二級資本包括：二級資本工具及其溢價可計入金額、超額貸款損失準備，以及少數股東資本可計入二級資本部分。
- (f) 風險加權資產包括信用風險加權資產、市場風險加權資產和操作風險加權資產。

48.6 受託業務

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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
委託貸款	33,916,896	38,160,991
委託理財資金	208,317,711	201,828,089

未經審計的合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

49 期後事項

本行於2021年7月27日召開董事會會議，審議並通過派發境外優先股股息的議案。本行擬於2021年11月10日第五次派發境外優先股股息，本次境外優先股派發股息總額為54,266,666.67美元(含稅)。本次優先股股息的計息期間為2020年11月10日(包括當日)至2021年11月10日(不包括當日)。發放對象為截至2021年11月9日有關清算系統結束營業時登記在境外優先股股東名冊的人士。

除上述事項外，本集團無重大的期後事項。

附件一未經審計補充財務信息

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

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

1 流動性比率

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	59.61%	56.47%
外幣流動資產與外幣流動負債比率	140.02%	132.54%

2 貨幣集中度

	美元	歐元	其他	合計
2021年6月30日				
現貨資產	7,393,273	1,695,852	166,185	9,255,310
現貨負債	(4,051,185)	(37,871)	(703,518)	(4,792,574)
遠期購入	634,272	32,181	-	666,453
遠期出售	(631,892)	(32,146)	(260,302)	(924,340)
淨多頭／(空頭)	3,344,468	1,658,016	(797,635)	4,204,849
2020年12月31日				
現貨資產	9,058,833	49,717	674,784	9,783,334
現貨負債	(6,177,558)	(25,232)	(791,340)	(6,994,130)
遠期購入	513,899	124,830	-	638,729
遠期出售	(3,586,364)	(124,817)	(33,339)	(3,744,520)
淨多頭／(空頭)	(191,190)	24,498	(149,895)	(316,587)

附件一未經審計補充財務信息(續)

(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，若一個國家或地區構成國際債權總額的10%或以上，方會在本文呈報。若申索的擔保方所在地與對方所在地有所不同，或債務方是銀行的境外分行而銀行總部設於另一國家，方會作出風險轉移。

	銀行及 其他金融機構	非銀行 私人機構	合計
2021年6月30日			
亞太區(不包括中國內地)	87,339	140,015	227,354
— 香港	86,609	140,015	226,624
歐洲	14,958	—	14,958
北美洲及南美洲	657,557	—	657,557
大洋洲	1,290	—	1,290
總計	761,144	140,015	901,159
2020年12月31日			
亞太區(不包括中國內地)	216,200	400,163	616,363
— 香港	212,880	400,163	613,043
歐洲	26,884	—	26,884
北美洲及南美洲	1,002,421	—	1,002,421
大洋洲	1,480	—	1,480
總計	1,246,985	400,163	1,647,148

附件一未經審計補充財務信息(續)

(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：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
逾期以下期間的客戶貸款及墊款		
3個月以下	2,458,127	3,987,320
3個月至6個月(含第六個月)	1,071,654	4,137,990
6個月至12個月	5,251,456	2,835,265
超過12個月	2,742,740	1,787,421
合計	11,523,977	12,747,996
百分率		
3個月以下	21.33%	31.28%
3個月至6個月(含第六個月)	9.30%	32.46%
6個月至12個月	45.57%	22.24%
超過12個月	23.80%	14.02%
合計	100.00%	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	其他地區	合計
2021年6月30日				
逾期貸款總額	8,802,136	1,508,426	1,213,415	11,523,977
減值準備	(7,223,203)	(1,333,600)	(577,224)	(9,134,027)
2020年12月31日				
逾期貸款總額	8,762,006	1,868,922	2,117,068	12,747,996
減值準備	(7,173,926)	(1,803,381)	(54,604)	(9,031,911)

逾期客戶貸款及墊款持有的抵押物公允價值：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
抵押物公允價值		
公司貸款	13,701,528	16,056,492
零售貸款	1,721,332	1,398,456
合計	15,422,860	17,454,948

附件一未經審計補充財務信息(續)

(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

	安徽省	江蘇省	其他地區	合計
2021年6月30日				
減值貸款總額	7,478,687	1,748,267	1,357,331	10,584,285
減值準備	(6,830,049)	(1,707,598)	(782,746)	(9,320,393)
2020年12月31日				
減值貸款總額	7,815,160	1,672,453	1,870,448	11,358,061
減值準備	(7,230,689)	(1,712,277)	(98,171)	(9,041,137)

附件一未經審計補充財務信息(續)

(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

2021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
2021/1/18	第四屆董事會第二十六次會議 《關於審議徽商銀行與萬科企業股份有限公司關聯交易的議案》	4,000,000	
2021/3/8	第四屆董事會第二十九次會議 《關於變更奇瑞汽車股份有限公司授信方案的議案》	-	授信額度未新增，僅涉及授信條件變更
	《關於審議徽商銀行與安徽出版集團有限責任公司及其關聯企業關聯交易的議案》	3,100,000	
	《關於審議徽商銀行與安徽省交通控股集團有限公司關聯交易的議案》	10,402,000	
	《關於審議〈徽商銀行2021年度日常關聯交易業務計劃〉的議案》	-	未有關聯企業授信額度新增，僅涉及審議年度日常關聯交易業務計劃
2021/3/26	第四屆董事會第三十次會議 《關於〈徽商銀行2020年度關聯交易情況報告〉的議案》	-	未有關聯企業授信額度新增，僅涉及關聯交易報告報送
	《關於確認關聯方變動信息的議案》	-	未有關聯企業授信額度新增，僅涉及關聯方信息變動
	《關於徽商銀行董事會關聯交易控制委員會2020年工作總結及2021年工作安排的議案》	-	未有關聯企業授信額度新增，僅涉及董事會關聯交易控制委員會工作總結及安排
2021/5/18	第四屆董事會第三十二次會議 《關於審議徽商銀行與奇瑞汽車股份有限公司及其關聯企業關聯交易的議案》	11,185,000	
2021/5/27	第四屆董事會第三十三次會議 《關於〈徽商銀行2021年一季度關聯交易情況報告〉的議案》	-	未有關聯企業授信額度新增，僅涉及關聯交易報告報送

此外，本行於2021年3月26日召開第四屆董事會第三十次會議，審議通過《徽商銀行2021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(續)

(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2021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	同業借款餘額	1,200,000	同業借款共5筆交易，其中一筆交易為12億，超過1%。

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	併購貸款餘額	350,000	
	HS投資蕪湖市建設投資有限公司的發行債券	30,000	
	HS投資蕪湖市建設投資有限公司為實際融資人的資金信託計劃	240,000	
安徽省江北開發有限責任公司	HS收取理財直接融資工具管理費	480	
奇瑞新能源汽車股份有限公司	國內信用證福費廷餘額	180,200	
奇瑞汽車股份有限公司	信用證福費廷業務餘額	420,000	
蕪湖華衍水務有限公司	銀行承兌匯票承兌餘額	500,000	
	流動資金貸款餘額	500,000	
安徽奇瑞汽車銷售有限公司	HS繳納水費	9	
安徽奇瑞汽車銷售有限公司	國內信用證餘額	420,000	
	銀行承兌匯票承兌餘額	1,170,000	由1421筆交易構成，最大金額為0.5億元，單筆不超過1%
蕪湖金安世騰汽車安全系統有限公司	銀行承兌匯票承兌餘額	7,000	
	銀行承兌匯票貼現餘額	2,000	
蕪湖永達科技有限公司	銀行承兌匯票承兌餘額	39,922	
蕪湖泓鵠材料技術有限公司	銀行開立國內信用證餘額	4,974	
	銀行承兌匯票承兌餘額	15,132	
蕪湖普威技研有限公司	銀行承兌匯票承兌餘額	29,522	
奇瑞新能源汽車銷售有限公司	國內信用證餘額	180,200	
	銀行承兌匯票承兌餘額	209,800	
奇瑞商用車(安徽)有限公司	國內信用證福費廷餘額	50,000	
奇瑞商用車(安徽)有限公司	國內信用證餘額	200,000	

附件一未經審計補充財務信息(續)

(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
開瑞新能源汽車有限公司	國內信用證餘額	10,000	
	銀行承兌匯票承兌餘額	40,000	
蕪湖瑞泰汽車零部件有限公司	銀行承兌匯票承兌餘額	39,353	
安徽奇瑞商用車銷售有限公司	國內信用證餘額	50,000	
	銀行承兌匯票承兌餘額	300,000	
達奧(蕪湖)汽車製品有限公司	銀行承兌匯票承兌餘額	26,000	
中鐵時代建築設計院有限公司	國內保函餘額	30	
蕪湖艾蔓設備工程有限公司	銀行承兌匯票承兌餘額	6,455	
	國內保函餘額	111	
安徽瑞賽克再生資源技術股份有限公司	銀行承兌匯票承兌餘額	20,000	
安徽航瑞航空動力裝備有限公司	進口信用證餘額	197	
蕪湖埃科泰克動力總成有限公司	流動資金貸款	100,000	
蕪湖福記恒機械有限公司	國內保函餘額	243	
盈豐投資有限公司	銀行承兌匯票承兌餘額	95,213	
蕪湖長江大橋公路橋有限公司	債權融資計劃餘額	350,000	
埃夫特智能裝備股份有限公司	銀行承兌匯票貼現餘額	19,327	
奇瑞徽銀汽車金融股份有限公司	同業借款餘額	1,000,000	
	本行投資奇瑞徽銀汽車金融股份有限公司作為發起人發行的資產支持證券	600,524	
	本行收取ABS承銷手續費	130	

附件一未經審計補充財務信息(續)

(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)

(2) 徽銀理財有限責任公司

關聯方	交易類型	金額	備註
徽銀理財有限責任公司	HS收取銀行理財託管費	3,907	
	HS支付委託管理產品的管理費	66,593	

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2021年二季度末，全行關聯自然人關聯交易餘額人民幣62,021.85萬元，主要為個人住房、個人綜合消費循環貸款和信用卡透支等業務，均為一般關聯交易。



電話：40088-96588

網址：<http://www.hsbank.com.cn>