



徽商银行股份有限公司 Huishang Bank Corporation Limited

(于中华人民共和国注册成立的股份有限公司)

股份代号：3698

优先股股份代号：4608

2018中期报告



目录

释义	2
第一章 公司简介	4
第二章 会计数据和业务数据摘要	6
第三章 管理层讨论与分析	8
第四章 股本变动及股东情况	56
第五章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况	63
第六章 公司治理	69
第七章 重要事项	72
第八章 中期财务报告	76

释义

在本中期报告中，除非文义另有所指外，下列词语具有如下涵义。

“本行”或“徽商银行”	徽商银行股份有限公司，包括子分公司，分行及支行
“中国银保监会”	中国银行保险监督管理委员会
“中国银监会”	原中国银行业监督管理委员会
“中国保监会”	原中国保险监督管理委员会
“安徽银监局”	中国银监会安徽监管局
“中国证监会”	中国证券监督管理委员会
“内资股”	本行在中国发行的每股面值人民币1.00元的普通股
“H股”	本行向境外投资人发行的、以人民币标明股票面值、以港币认购并在香港联交所主板上市的普通股
“港元”或“港币”	港币元，香港法定货币
“香港”	中国香港特别行政区
“香港上市规则”	香港联交所证券上市规则
“香港联交所”	香港联合交易所有限公司
“H股上市”	本行H股股份于香港联交所主板上市
“H股上市日”	本行H股股份开始在香港联交所买卖之日期，即2013年11月12日
“最后实际可行日期”	本报告确定其若干数据的最后实际可行日期，即2018年8月24日
“两高一剩行业”	高污染、高能耗和产能过剩的行业
“人行”	中国人民银行

“境外优先股”	本行已发行并于香港联交所上市的44,400,000股每股票面金额为人民币100元，每股发行价格20美元，募集资金8.88亿美元的非累积永续境外优先股
“报告期”	2018年半年度（2018年1月1日至2018年6月30日）
“三农”	农业、农村和农民的简称
“美元”	美元，美国法定货币
“元”或“人民币”	人民币元，中国法定货币。本报告除特别说明外，金额币种为人民币

第一章 公司简介

1.1 公司基本情况

- 1.1.1 法定中文名称：徽商银行股份有限公司¹
法定英文名称：Huishang Bank Corporation Limited
- 1.1.2 法定代表人：吴学民
授权代表：吴学民、魏伟峰
董事会秘书：廉保华
公司秘书：魏伟峰
- 1.1.3 注册及办公地址：中国安徽省合肥市安庆路79号天徽大厦A座
- 1.1.4 联系地址：中国安徽省合肥市安庆路79号天徽大厦A座
电话：+86-551-62667787
传真：+86-551-62667787
邮政编码：230001
本行网址：www.hsbank.com.cn
电子信箱：djb@hsbank.com.cn
- 1.1.5 香港主要营业地点：香港湾仔皇后大道东248号阳光中心40楼
- 1.1.6 国内会计师事务所：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址：中国北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室
国际会计师事务所：安永会计师事务所
办公地址：香港添美道1号中信大厦22楼
- 1.1.7 中国内地法律顾问：北京德恒律师事务所
香港法律顾问：瑞生国际律师事务所
- 1.1.8 内资股股票托管机构：中国证券登记结算有限责任公司
H股股份过户登记处：香港中央证券登记有限公司

注：1. 徽商银行股份有限公司根据香港银行业条例（香港法例第155章）并非一家认可机构，并非受限于香港金融管理局的监督，及不获授权在香港经营银行／接受存款业务。

第一章 公司简介

1.2 公司简介

徽商银行是经中国银监会批准，全国首家由城市商业银行、城市信用社联合重组成立的区域性股份制商业银行，总部设在安徽省合肥市。1997年4月4日注册成立。2005年11月30日更名为徽商银行股份有限公司。2005年12月28日正式合并安徽省内芜湖、马鞍山、安庆、淮北、蚌埠5家城市商业银行，及六安、淮南、铜陵、阜阳科技、阜阳鑫鹰、阜阳银河、阜阳金达等7家城市信用社。2006年1月1日正式对外营业。2013年11月12日，本行H股上市，股份代码为3698。本行经安徽银监局批准持有机构编码为B0162H234010001的金融许可证，并经安徽省工商行政管理局批准领取统一社会信用代码为913400001489746613的营业执照，注册地址为中国安徽省合肥市安庆路79号天徽大厦A座。截至2018年6月30日，徽商银行注册资本为人民币11,049,819,283元。本行于2016年11月成功发行8.88亿美元的境外优先股，并在香港联交所挂牌上市，股份代码为4608。

本行主要经营范围包括在中国吸收公司和零售客户存款，利用吸收的存款发放贷款，以及从事资金业务，包括货币市场业务，投资和交易业务及代客交易等。截至2018年6月30日，本行在岗员工9,465人；除总行外，本行设有436家分支机构（包括17家分行和419家支行）。本行拥有三家附属公司，即徽银金融租赁有限公司、金寨徽银村镇银行有限责任公司和无为徽银村镇银行有限责任公司，并参股奇瑞徽银汽车金融股份有限公司。

第二章 会计数据和业务数据摘要*

2.1 主要财务资料

单位：人民币百万元，百分比除外

经营业绩	2018年	2017年	本期比上年
	1-6月	1-6月	同期+ / (-)%
营业净收入 ⁽¹⁾	13,443	10,815	24.30%
税前利润	5,150	4,864	5.88%
归属于本行股东净利润	4,273	3,780	13.04%

单位：人民币元，百分比除外

每普通股计	2018年	2017年	本期比上年
	1-6月	1-6月	同期+ / (-)%
归属于本行股东基本盈利	0.39	0.34	14.71%
归属于本行股东稀释盈利	0.39	0.34	14.71%
归属于本行股东期末净资产	5.12	4.40	16.36%

单位：人民币百万元，百分比除外

规模指标	2018年	2017年	本期末比
	6月30日	12月31日	上年末+ / (-)%
资产总额	955,208	908,100	5.19%
其中：贷款和垫款总额	347,761	314,694	10.51%
负债总额	890,682	848,888	4.92%
其中：客户存款总额	532,552	512,808	3.85%
归属于本行股东的权益	62,552	57,703	8.40%

注： (1) 营业净收入为净利息收入、净手续费及佣金收入、交易净收益、金融投资净收益、其他营业收入净额之和，不包含联营公司投资净收益。

* 本行中期财务数据未经审计。

第二章 会计数据和业务数据摘要*

2.2 财务比率

盈利能力指标 ⁽¹⁾	单位：%			
	2018年 1-6月	2017年 1-12月	2017年 1-6月	本期比上年 同期+ / (-)
平均总资产收益率	0.92	0.94	1.00	(0.08)
平均股东权益收益率	15.37	15.56	16.04	(0.67)
净利差	2.19	2.18	2.18	0.01
净利息收益率	2.39	2.31	2.32	0.07
占营业净收入百分比				
— 净利息收入	82.15	89.73	88.54	(6.39)
— 非利息净收入 ⁽²⁾	17.85	10.27	11.46	6.39
成本收入比率(含税金及附加) ⁽³⁾	21.95	25.90	23.51	(1.56)

资产质量指标	单位：%			
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2017年 6月30日	本期比上年 同期+ / (-)
不良贷款率	1.02	1.05	1.06	(0.04)
不良贷款拨备覆盖率	288.74	287.45	273.21	15.53
贷款拨备率	2.94	3.01	2.90	0.04
资本充足率指标				
核心一级资本充足率	8.51	8.48	8.62	(0.11)
资本充足率	11.97	12.19	12.42	(0.45)
权益对总资产比率 ⁽⁴⁾	6.76	6.52	6.90	(0.14)

注：(1) 按年率计算。

(2) 本指标中非利息净收入包含手续费及佣金净收入、交易净收益、金融投资净收益、其他营业收入净额，不包含联合营公司投资净收益。

(3) 成本收入比率=营业费用 / 营业收入。

(4) 权益中包含少数股东权益。

第三章 管理层讨论与分析

3.1 总体经营情况

2018年上半年，面对错综复杂的外部形势和日益激烈的同业竞争，本行坚持强管理、抓创新、调结构，狠抓基础客户、基础资产、基础负债和基础服务，全面建设高质量发展的现代银行，实现了各项业务的稳步增长和经营管理水平的持续改善。

资产负债规模适度增长。截至2018年6月末，本行资产总额为人民币9,552.08亿元，比上年末增加人民币471.08亿元，增幅5.19%；贷款和垫款总额为人民币3,477.61亿元，比上年末增加人民币330.67亿元，增幅10.51%；客户存款总额为人民币5,325.52亿元，比上年末增加人民币197.44亿元，增幅3.85%。

3.2 利润表分析

3.2.1 财务业绩摘要

单位：人民币百万元

	2018年1-6月	2017年1-6月
净利息收入	11,043	9,575
净手续费及佣金收入	1,698	1,470
其他净收入	702	(231)
营业费用	2,951	2,543
保险申索准备	-	-
应占联营公司利润	66	75
应占合营公司利润	-	-
资产减值损失	5,408	3,482
税前利润	5,150	4,864
所得税费用	855	963
净利润	4,295	3,901
归属于本行股东净利润	4,273	3,780

2018年1-6月，本行实现税前利润人民币51.50亿元，同比增长5.88%，实际所得税率为16.60%，同比下降3.20个百分点。

第三章 管理层讨论与分析

3.2 利润表分析 (续)

3.2.2 营业净收入

2018年1-6月, 本行实现营业净收入(含对联营合营公司的投资收益)人民币135.09亿元, 同比上升24.06%, 其中净利息收入的占比为81.75%, 同比下降6.17个百分点, 非利息净收入的占比为18.25%, 同比上升6.17个百分点。

	2018年1-6月 (%)	2017年1-12月 (%)	2017年1-6月 (%)
净利息收入	81.75	89.19	87.92
净手续费及佣金收入	12.57	12.56	13.50
其他净收入	5.20	(2.35)	(2.11)
对联营合营公司的投资收益	0.48	0.60	0.69
合计	100.00	100.00	100.00

注: 该项营业净收入的分析含对联营合营公司的投资收益; 其他净收入为交易净损益、金融投资净收益、其他营业收入净额。

3.2.3 净利息收入

2018年1-6月, 本行净利息收入为人民币110.43亿元, 同比上升15.33%, 主要原因是生息资产规模增长。

下表列出所示期间本行资产负债项目平均余额、利息收入/利息支出及年化平均收益/平均成本率情况。生息资产及计息负债项目平均余额为日均余额。

单位: 人民币百万元, 百分比除外

	2018年1-6月			2017年1-6月		
	平均 余额	利息 收入	年化平均 收益率(%)	平均 余额	利息 收入	年化平均 收益率(%)
生息资产						
贷款和垫款	321,033	8,151	5.11	290,502	6,897	4.75
证券投资	456,350	12,056	5.31	398,178	9,523	4.78
现金及存放中央银行款项	77,525	600	1.56	78,552	598	1.52
存拆放同业和其他 金融机构款项	44,478	604	2.73	36,223	424	2.34
融资租赁	30,208	830	5.52	21,029	675	6.42
生息资产及利息收入总额	929,595	22,242	4.81	824,484	18,117	4.39

第三章 管理层讨论与分析

3.2 利润表分析（续）

3.2.3 净利息收入（续）

单位：人民币百万元，百分比除外

	2018年1-6月			2017年1-6月		
	平均 余额	利息 支出	年化平均 成本率(%)	平均 余额	利息 支出	年化平均 成本率(%)
计息负债						
向中央银行借款	26,775	407	3.06	14,041	173	2.46
客户存款	513,907	4,047	1.58	497,452	3,803	1.53
同业和其他金融机构 存拆放款项 ⁽¹⁾	202,133	4,092	4.07	157,055	2,561	3.26
已发行债务	117,012	2,653	4.56	104,130	2,005	3.85
计息负债及利息支出总额	859,827	11,199	2.62	772,678	8,542	2.21
净利息收入	/	11,043	/	/	9,575	/
净利差	/	/	2.19	/	/	2.18
净利息收益率	/	/	2.39	/	/	2.32

注：(1) 保险公司存款在同业和其他金融机构存拆放款项列示。

生息资产年化平均收益率为4.81%，计息负债年化平均成本率2.62%。

2018年1-6月，本行净利差为2.19%，较上年同期上升0.01个百分点。2018年1-6月，本行净利息收益率为2.39%，较上年同期上升0.07个百分点。

第三章 管理层讨论与分析

3.2 利润表分析（续）

3.2.3 净利息收入（续）

下表列出所示期间本行由于规模变化和利率变化导致利息收入和利息支出变化的分布情况：规模变化以平均余额（日均余额）变化来衡量；利率变化以平均利率变化来衡量，由规模变化和利率变化共同引起的利息收支变化，计入利率变化对利息收支变化的影响金额。

单位：人民币百万元

	2018年1-6月对比2017年1-6月		
	增（减）因素		增（减）净值
	规模	利率	
资产			
贷款和垫款	725	529	1,254
证券投资	1,391	1,142	2,533
存放中央银行款项	(8)	10	2
存拆放同业和其他金融机构款项	97	83	180
融资租赁	295	(140)	155
利息收入变动	2,310	1,815	4,125
负债			
向中央银行借款	157	77	234
客户存款	126	118	244
同业和其他金融机构存拆放款项	735	796	1,531
已发行债务	248	400	648
利息支出变动	963	1,694	2,657
净利息收入变动	1,346	122	1,468

第三章 管理层讨论与分析

3.2 利润表分析(续)

3.2.4 利息收入

2018年1-6月, 本行实现利息收入人民币222.42亿元, 同比增加22.76%, 主要是由于生息资产规模扩张。2018年1-6月证券投资利息收入人民币120.56亿元, 较上年同期增加人民币25.33亿元, 增幅26.60%。2018年1-6月, 本行贷款和垫款利息收入为人民币81.51亿元, 同比增加人民币12.54亿元, 增幅18.18%。

下表列出所示期间本行贷款和垫款各组成部分的平均余额、利息收入及年化平均收益率情况:

单位: 人民币百万元, 百分比除外

	2018年1-6月			2017年1-6月		
	平均 余额	利息 收入	年化平均 收益率(%)	平均 余额	利息 收入	年化平均 收益率(%)
企业贷款	198,287	4,993	5.06	186,376	4,516	4.85
零售贷款 ⁽¹⁾	109,990	2,847	5.20	81,120	1,955	4.82
票据贴现	12,756	311	4.91	23,006	426	3.70
贷款和垫款	321,033	8,151	5.11	290,502	6,897	4.75

注: (1) 零售贷款包括个人经营贷款、个人消费贷款(含住房抵押贷款)等。

第三章 管理层讨论与分析

3.2 利润表分析 (续)

3.2.5 利息支出

2018年1-6月，本行利息支出为人民币111.99亿元，同比增加人民币26.57亿元，增幅31.10%，主要是由于负债规模和平均成本率均有增长。

客户存款利息支出

2018年1-6月，本行客户存款利息支出人民币40.47亿元，同比增加人民币2.44亿元，增幅6.42%。

下表列出所示期间本行企业存款及零售存款的平均余额、利息支出和年化平均成本率：

单位：人民币百万元，百分比除外

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

注：(1) 其他存款包括保证金存款、信用卡存款等。

第三章 管理层讨论与分析

3.2 利润表分析（续）

3.2.6 非利息净收入

2018年1-6月，本行实现非利息净收入人民币24.67亿元，同比增加人民币11.52亿元，增幅87.60%，主要是由于其他非利息净收入的增加。

下表列出所示期间本行非利息净收入的主要组成部分：

	单位：人民币百万元	
	2018年1-6月	2017年1-6月
手续费及佣金收入	1,841	1,563
减：手续费及佣金支出	143	93
净手续费及佣金收入	1,698	1,470
其他非利息净收入 ⁽¹⁾	769	(155)
非利息净收入总额	2,467	1,315

注：(1) 包含交易净收益、金融投资净收益、其他营业收入净额、联营企业投资净收益。

3.2.7 净手续费及佣金收入

2018年1-6月，本行净手续费及佣金收入为人民币16.98亿元，同比增加人民币2.28亿元，增幅15.51%，主要是投资银行业务手续费、银行卡手续费、托管业务手续费收入增加。

下表列出所示期间本行净手续费及佣金收入的主要组成部分：

	单位：人民币百万元	
	2018年1-6月	2017年1-6月
手续费及佣金收入	1,841	1,563
结算手续费收入	30	40
担保承诺业务手续费收入	107	101
投资银行业务手续费收入	517	260
托管业务手续费收入	260	240
银行卡手续费收入	288	225
收单业务手续费收入	12	10
代理业务手续费收入	587	657
其他手续费收入	40	30
手续费及佣金支出	(143)	(93)
净手续费及佣金收入	1,698	1,470

第三章 管理层讨论与分析

3.2 利润表分析（续）

3.2.8 其他非利息净收入

2018年1-6月，本行实现其他非利息净收入人民币7.69亿元，同比增加人民币9.24亿元，主要由于金融投资净收益、其他营业收入净额及交易净收益的增加。

下表列出所示期间本行其他净收入的主要构成：

	单位：人民币百万元	
	2018年1-6月	2017年1-6月
金融投资净收益	75	(40)
交易净收益	476	(121)
联营企业投资净收益	66	75
其他营业收入净额	152	(69)
其他净收入总额	769	(155)

3.2.9 营业费用

2018年1-6月，本行营业费用人民币29.51亿元，同比增加16.04%。

下表列出所示期间本行营业费用的主要构成：

	单位：人民币百万元	
	2018年1-6月	2017年1-6月
员工费用	1,581	1,571
税金及附加	100	73
折旧及摊销	209	213
租赁费	182	153
其他一般及行政费用	879	533
营业费用合计	2,951	2,543

第三章 管理层讨论与分析

3.2 利润表分析（续）

3.2.10 资产减值损失

2018年上半年，本行计提资产减值损失人民币54.08亿元，较上年同期增加55.31%。

单位：人民币百万元

	2018年6月30日	2017年6月30日
客户贷款及垫款	(2,194)	(2,394)
金融投资	(2,577)	-
存放同业及其他金融机构款项	(14)	-
拆出资金	(6)	-
买入返售金融资产	101	-
信用承诺	(487)	-
应收融资租赁款	(258)	(113)
其他应收款	27	(80)
应收款项类投资	-	(1,458)
可供出售金融资产	-	563
合计	(5,408)	(3,482)

3.3 资产负债表分析

3.3.1 资产

截至2018年6月30日，本行资产总额达人民币9,552.08亿元，较2017年末增长5.19%。资产总额的增长主要是由于投资以及贷款和垫款等资产的增长。

单位：人民币百万元，百分比除外

项目名称	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
贷款和垫款总额	347,761	36.41%	314,694	34.68%
贷款减值准备	10,233	1.07%	9,485	1.06%
贷款和垫款净额	337,528	35.34%	305,209	33.62%
投资	435,872	45.63%	418,777	46.12%
现金	1,211	0.13%	1,292	0.14%
存放央行款项	84,262	8.82%	91,066	10.03%
存放同业和其他金融机构款项	11,836	1.24%	9,700	1.07%
拆出资金及买入返售金融资产	33,042	3.46%	39,581	4.35%
固定资产	1,994	0.21%	1,943	0.21%
递延所得税资产	4,767	0.50%	4,724	0.52%
应收融资租赁款	31,314	3.27%	26,270	2.88%
其他资产	13,382	1.40%	9,538	1.06%
资产总额	955,208	100.00%	908,100	100.00%

第三章 管理层讨论与分析

3.3 资产负债表分析 (续)

3.3.1 资产 (续)

3.3.1.1 贷款和垫款

截至2018年6月30日，本行贷款和垫款总额为人民币3,477.61亿元，较上年末增长10.51%，贷款和垫款总额占资产总额比例为36.41%，较上年末增加1.73个百分点。

按产品类型划分的贷款分布情况

下表列出截至所示日期，本行按产品类型划分的贷款和垫款。

单位：人民币百万元，百分比除外

项目名称	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
公司贷款	209,648	60.29%	187,111	59.46%
票据贴现	13,062	3.76%	15,210	4.83%
零售贷款	125,051	35.95%	112,373	35.71%
贷款和垫款总额	347,761	100.00%	314,694	100.00%

公司贷款

截至2018年6月30日，本行公司贷款总额为人民币2,096.48亿元，较上年末增长12.04%，占贷款和垫款总额的60.29%，较上年末增加0.83个百分点。2018年上半年，本行结合宏观经济形势和监管要求，合理调控信贷总额，深入调整信贷结构，系统防范各类风险，实现了公司贷款结构与风险收益的同步优化。

票据贴现

截至2018年6月30日，本行企业票据贴现总额为人民币130.62亿元，比上年末下降14.12%。今年以来，本行根据监管要求和票据市场的行情变化，在综合考虑信贷规模、市场收益、流动性管理和各类风险的基础上，合理发展票据贴现业务，提高票据贴现业务的综合回报。

第三章 管理层讨论与分析

3.3 资产负债表分析 (续)

3.3.1 资产 (续)

3.3.1.1 贷款和垫款 (续)

零售贷款

截至2018年6月30日，本行零售贷款总额为人民币1,250.51亿元，较上年末增长11.28%，占贷款和垫款总额的35.95%，比上年末提高0.24个百分点。

单位：人民币百万元，百分比除外

项目名称	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
个人住房抵押贷款	80,305	64.22%	71,558	63.68%
个人经营循环贷款	6,201	4.96%	6,483	5.77%
其他 ⁽¹⁾	38,545	30.82%	34,332	30.55%
零售贷款总额	125,051	100.00%	112,373	100.00%

注：(1) 其他零售贷款包括个人商用房贷款、直销银行个人信保网贷、微联贷等业务品种。

3.3.1.2 投资

本行投资包括以人民币和外币计价的上市和非上市证券，包括以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产。

下表按会计分类列出本行投资组合构成情况：

单位：人民币百万元，百分比除外

项目名称	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	105,134	24.12%	2,695	0.64%
以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产	83,464	19.15%	-	-
以摊余成本计量的金融资产	247,274	56.73%	-	-
可供出售类金融资产	-	-	143,306	34.22%
持有到期类金融资产	-	-	61,129	14.60%
应收账款类金融资产	-	-	211,647	50.54%
投资	435,872	100%	418,777	100.00%

注：因本集团首次采用国际财务报告准则第9号—金融工具，相关金融资产的分类和计量将按照新准则要求进行列示。

第三章 管理层讨论与分析

3.3 资产负债表分析 (续)

3.3.1 资产 (续)

3.3.1.2 投资 (续)

以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

下表列出本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产组合构成情况：

	单位：人民币百万元	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日
政府债券	195	174
其他债券	828	1,588
同业存单	2,551	933
资产管理计划及信托计划产品	94,857	-
金融机构非保本理财产品	6,703	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产总额	105,134	2,695

注：因本集团首次采用国际财务报告准则第9号—金融工具，相关金融资产的分类和计量将按照新准则要求进行列示。

截至2018年6月30日，本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产为人民币1,051.34亿元，其中债券和同业存单占比共计3.4%，主要择机配置久期短收益高的资产，并加大利率债波段操作。因本集团首次采用国际财务报告准则第9号—金融工具，相关存量资产进行了科目调整，账户余额变动较大。

以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产

下表列出本行以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产组合构成情况：

	单位：人民币百万元	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日
债券	60,771	-
同业存单	22,622	-
权益性证券	71	-
以公允价值计量且变动计入 其他综合收益的金融资产总额	83,464	-

注：因本集团首次采用国际财务报告准则第9号—金融工具，相关金融资产的分类和计量将按照新准则要求进行列示。

第三章 管理层讨论与分析

3.3 资产负债表分析 (续)

3.3.1 资产 (续)

3.3.1.2 投资 (续)

以摊余成本计量的金融资产

截至2018年6月30日，本行以公允价值计量且变动计入其他综合收益的资产为人民币834.64亿元。今年上半年央行先后通过MLF及降准等方式保证流动性合理充裕、降低货币市场利率中枢，本行上半年依据市场形势，择机加大债券及同业存单投资，优化投资组合结构。

下表列出本行以摊余成本计量的金融资产组合构成情况：

	单位：人民币百万元	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日
债券	61,724	-
资产管理计划及信托计划产品和其他	192,259	-
减：减值准备	(6,709)	-
以摊余成本计量的金融资产净额	247,274	-

注：因本集团首次采用国际财务报告准则第9号—金融工具，相关金融资产的分类和计量将按照新准则要求进行列示。

截至2018年6月30日，本行以摊余成本计量的金融资产净额为人民币2,472.74亿元，其中债券资产人民币617.24亿元；资产管理计划及信托计划产品和其他人民币1,922.59亿元。

账面价值与市场价格

所有被分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产均按市场价值或公允价值入账。

下表列出截至所示日期本行投资组合中以摊余成本计量的金融资产、持有至到期投资及贷款及应收款项投资的账面价值和市场价格：

第三章 管理层讨论与分析

3.3 资产负债表分析 (续)

3.3.1 资产 (续)

3.3.1.2 投资 (续)

账面价值与市场价值 (续)

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
以摊余成本计量的金融资产	247,274	247,257	-	-
持有至到期投资	-	-	61,129	59,264
应收款项类投资	-	-	211,647	211,539

单位：人民币百万元

3.3.1.3 附属公司及主要参股公司

所持对象名称	初始	占该公司	期末	期末	股份来源	备注
	投资金额 (人民币千元)	股权比例 (%)	持股数量 (千股)	账面价值 (人民币千元)		
金寨徽银村镇银行 有限责任公司 ⁽¹⁾	32,800	41	32,800	32,800	发起设立	附属公司
无为徽银村镇银行 有限责任公司 ⁽²⁾	40,000	40	40,000	69,513	发起设立	附属公司
徽银金融租赁有限公司	1,020,000	54	1,620,000	1,706,820	发起设立	附属公司
奇瑞徽银汽车金融股份有限公司	100,000	20	300,000	1,027,142	发起设立	参股公司

注：

- (1) 因金寨徽银村镇银行有限责任公司于2017年5月股权发生变更，其股东安徽国元投资有限责任公司（持有金寨徽银村镇银行有限责任公司10%股份）、张怀安（持有金寨徽银村镇银行有限责任公司10%股份）与本行保持一致行动。该等股东将在涉及金寨徽银村镇银行有限责任公司财务、经营政策等重大决策中与本行的表决意见保持一致。
- (2) 本行虽不具备对无为徽银村镇银行有限责任公司的绝对控股地位，但综合考虑了各种情况，该公司自成立以来的经营活动表明本行对无为徽银村镇银行有限责任公司具备主导其相关经营活动的能力，存在实际控制情况，于2014年12月31日本行将无为徽银村镇银行有限责任公司纳入合并范围。

有关本行附属公司及主要参股公司的进一步详情，详见本中期报告第3.9.6节“附属公司及主要参股公司业务”。

第三章 管理层讨论与分析

3.3 资产负债表分析 (续)

3.3.2 负债

截至2018年6月30日，本行负债总额为人民币8,906.82亿元，较上年末增长4.92%，主要是客户存款、拆入资金、发行债券的稳步增长。

单位：人民币百万元，百分比除外

项目名称	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
向中央银行借款	24,012	2.70%	35,576	4.19%
同业及其他金融机构存放款项	99,332	11.15%	95,815	11.28%
拆入资金	41,813	4.69%	25,428	3.00%
衍生金融负债	93	0.01%	747	0.09%
卖出回购金融资产	42,021	4.72%	40,855	4.82%
客户存款	532,552	59.79%	512,808	60.40%
应交税金	1,053	0.12%	2,823	0.33%
发行债券	130,780	14.68%	115,180	13.57%
其他负债	19,026	2.14%	19,656	2.32%
负债总额	890,682	100.00%	848,888	100.00%

第三章 管理层讨论与分析

3.3 资产负债表分析 (续)

3.3.2 负债 (续)

客户存款

本行一贯重视并积极拓展存款业务，在2018年同业竞争日益激烈的情况下，本行通过实施各项有力措施，保持客户存款稳定增长。截至2018年6月30日，本行客户存款总额为人民币5,325.52亿元，较2017年末增长3.85%，占本行负债总额的59.79%。

下表列出截至所示日期，本行按产品类型和客户类型划分的客户存款情况。

单位：人民币百万元，百分比除外

项目名称	2018年6月30日		2017年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
企业客户存款				
活期存款	236,596	44.42%	224,344	43.75%
定期存款	131,409	24.68%	144,566	28.19%
小计	368,005	69.10%	368,910	71.94%
零售客户存款				
活期存款	52,751	9.91%	48,939	9.54%
定期存款	87,138	16.36%	74,353	14.50%
小计	139,889	26.27%	123,292	24.04%
其他存款	24,658	4.63%	20,606	4.02%
包括：保证金存款	24,169	4.54%	20,025	3.90%
客户存款总额	532,552	100.00%	512,808	100.00%

截至2018年6月30日，本行企业客户存款占客户存款总额的比例为69.10%，较2017年末下降2.84个百分点。

2018年以来，本行客户定期存款占比保持稳定。截至2018年6月30日，本行活期存款占客户存款总额的比例为54.33%，较2017年末上升1.04个百分点。其中，企业客户类活期存款占企业客户存款的比例为44.42%，较2017年末上升0.67个百分点，零售客户活期存款占客户存款的比例为9.91%，较2017年末上升0.37个百分点。

第三章 管理层讨论与分析

3.3 资产负债表分析 (续)

3.3.3 股东权益

单位：人民币百万元

项目名称	2018年	2017年
	6月30日	12月31日
股本	11,050	11,050
其他权益工具	5,990	5,990
资本公积	6,760	6,751
盈余公积	8,696	7,953
一般风险准备	8,118	7,723
其他综合收益	23	(870)
未分配利润	21,915	19,106
归属于本行的股东权益合计	62,552	57,703
非控制性权益	1,974	1,509
股东权益合计	64,526	59,212

3.4 贷款质量分析

3.4.1 按五级分类划分的贷款分布情况

下表列出截至所示日期，本行贷款五级分类情况：

单位：人民币亿元，百分比除外

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占总额	金额	占总额
		百分比(%)		百分比(%)
正常类贷款	3,401.95	97.82	3,068.95	97.52
关注类贷款	40.22	1.16	44.99	1.43
次级类贷款	20.77	0.60	13.69	0.44
可疑类贷款	10.94	0.31	10.17	0.32
损失类贷款	3.73	0.11	9.14	0.29
客户贷款及垫款总额	3,477.61	100.00	3,146.94	100.00
不良贷款总额	35.44	1.02	33	1.05

在贷款监管五级分类制度下，本行的不良贷款分类包括次级、可疑及损失类贷款。2018年，受外部经营环境变化影响，本行资产质量受到严峻挑战，通过着力防范风险，加快清收处置，保持了资产质量的稳定，截至报告期末，本行不良贷款率1.02%，较2017年末下降0.03个百分点。

第三章 管理层讨论与分析

3.4 贷款质量分析 (续)

3.4.2 按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按照产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况：

单位：人民币亿元，百分比除外

	2018年6月30日				2017年12月31日			
	贷款金额	占总额 百分比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)	贷款金额	占总额 百分比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)
公司贷款	2,096.48	60.29	28.36	1.35	1,871.11	59.46	26.81	1.43
票据贴现 ⁽¹⁾	130.62	3.76	-	-	152.10	4.83	-	-
零售贷款	1,250.51	35.95	7.08	0.57	1,123.73	35.71	6.19	0.55
客户贷款及垫款总额	3,477.61	100.00	35.44	1.02	3,146.94	100.00	33	1.05

注：(1) 票据贴现逾期转入公司贷款核算。

3.4.3 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按行业划分的贷款及不良贷款情况：

单位：人民币亿元，百分比除外

	2018年6月30日				2017年12月31日			
	贷款金额	占总额 百分比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)	贷款金额	占总额 百分比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)
公司贷款								
商业及服务	515.84	14.83	7.14	1.38	487.82	15.51	9.14	1.87
制造业	466.98	13.43	11.34	2.43	431.28	13.70	11.91	2.76
公用事业	583.53	16.78	0.00	0.00	487.58	15.49	0.05	0.01
房地产业	138.73	3.99	2.31	1.67	118.95	3.78	1.71	1.44
建筑业	177.92	5.12	1.61	0.90	147.23	4.68	1.34	0.91
运输业	61.15	1.76	0.39	0.64	59.24	1.88	0.30	0.51
能源及化工业	71.66	2.06	4.00	5.58	58.89	1.87	0.00	0.00
餐饮及旅游业	14.84	0.43	1.49	10.04	15.36	0.49	2.05	13.35
教育及媒体	8.84	0.25	0.00	0.00	10.72	0.34	0.00	0.00
金融业	41.98	1.21	0.00	0.00	41.15	1.31	0.00	0.00
其他 ⁽¹⁾	15.01	0.43	0.08	0.53	12.89	0.41	0.31	2.40
票据贴现	130.62	3.76	0.00	0.00	152.10	4.83	0.00	0.00
零售贷款	1,250.51	35.95	7.08	0.57	1,123.73	35.71	6.19	0.55
客户贷款及垫款总额	3,477.61	100.00	35.44	1.02	3,146.94	100.00	33.00	1.05

注：(1) 主要包括种植、林、畜牧业及渔业。

2018年上半年，本行总体信贷策略是“践行绿色信贷理念，优化配置信贷资源，积极支持实体经济发展，加强重点领域和重点行业风险管控，严守风险底线”，引导信贷资源服务实体经济，积极推动信贷资源向“小微”企业倾斜，推进绿色信贷，实施房地产、产能过剩行业限额管理，防控钢铁、煤炭、造船等“两高一剩”行业及相关钢贸、煤贸行业风险。

第三章 管理层讨论与分析

3.4 贷款质量分析(续)

3.4.4 按地区划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按地区划分的贷款及不良贷款分布情况：

单位：人民币亿元，百分比除外

	2018年6月30日				2017年12月31日			
	贷款 金额	占总额 百分比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)	贷款 金额	占总额 百分比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)
安徽	3,208.15	92.25	33.34	1.04	2,911.83	92.53	30.52	1.05
江苏	269.46	7.75	2.10	0.78	235.11	7.47	2.48	1.01
客户贷款及垫款总额	3,477.61	100.00	35.44	1.02	3,146.94	100.00	33.00	1.05

本行自2009年起将业务拓展到江苏省南京市。2018年上半年，江苏省贷款总额占客户贷款及垫款总额的7.75%，江苏省不良贷款占不良贷款总额的5.93%。

3.4.5 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况。

单位：人民币亿元，百分比除外

	2018年6月30日				2017年12月31日			
	贷款 金额	占总额 百分比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)	贷款 金额	占总额 百分比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)
抵押贷款	1,569.53	45.13	21.85	1.39	1,334.30	42.40	17.04	1.28
质押贷款	665.27	19.13	0.01	0.00	663.64	21.09	0.35	0.05
保证贷款	638.96	18.37	11.36	1.78	592.24	18.82	13.66	2.31
信用贷款	473.23	13.61	2.22	0.47	404.66	12.86	1.95	0.48
票据贴现	130.62	3.76	0.00	0.00	152.10	4.83	0.00	0.00
客户贷款及垫款总额	3,477.61	100.00	35.44	1.02	3,146.94	100.00	33.00	1.05

经济下行期，本行重视通过增加押品等风险缓释措施，防范风险。截至报告期末，本行抵押类不良额及不良率较2017年末有所上升，主要是受当前整体经济环境变化影响。本行已经采取增加其他风险缓释措施，完善担保，诉讼保全等手段及时处置不良贷款风险。

第三章 管理层讨论与分析

3.4 贷款质量分析（续）

3.4.6 前十大单一借款人贷款情况

下表列出于所示日期本行前十大单一借款人的贷款情况：

单位：人民币百万元，百分比除外
2018年6月30日

十大借款人	所属行业	贷款金额	占资本净额
A	金融业	2,000	2.47
B	公用事业	1,679	2.07
C	建筑业	1,431	1.77
D	采掘业	1,400	1.73
E	公用事业	1,269	1.57
F	公用事业	1,258	1.55
G	公用事业	1,177	1.45
H	公用事业	1,090	1.35
I	公用事业	1,066	1.32
J	商业及服务业	1,000	1.22
合计		13,369	16.50

3.4.7 按逾期期限划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期按逾期期限划分的贷款分布情况：

单位：人民币百万元，百分比除外
2018年 2017年
6月30日 12月31日

逾期以下期间的客户贷款及垫款总额	2018年 6月30日	2017年 12月31日
3个月以下	2,181	2,637
3个月至6个月	2,113	1,249
6个月至12个月	655	975
超过12个月	1,069	1,932
总计	6,018	6,793
3个月以下	36.25%	38.82%
3个月至6个月	35.10%	18.39%
6个月至12个月	10.88%	14.35%
超过12个月	17.77%	28.44%
总计	100.00%	100.00%

第三章 管理层讨论与分析

3.4 贷款质量分析（续）

3.4.8 重组贷款情况

报告期内，本行共发生不良贷款重组合计人民币14,733.89万元，其中包括公司贷款1笔，金额人民币8,000万元，小企业贷款7笔，金额人民币6,473.89万元，零售贷款1笔，金额人民币260万元。2018年上半年本行重组不良贷款金额为人民币14,733.89万元，较上年同期发生额增长了人民币11,224.73万元。

3.4.9 贷款减值准备的变化

本行根据IFRS 9要求采用“预期信用损失模型”定期对贷款减值准备和损失情况进行评价。本行在预期损失计量中使用了包含未来宏观经济情况和借款人的信用状况的复杂的模型和假设，前瞻性地对逐笔贷款开展预期信用损失评估后，将其划分入第一、二、三阶段，并根据违约程度确定减值损失的程度。本行会定期审阅信用风险显著增加的判断标准、已发生信用减值资产定义、预期信用损失计量参数、前瞻性信息等方法 and 假设，以减少估计贷款减值损失和实际减值损失之间的差异。

下表列出本行客户贷款减值准备的变化情况：

	单位：人民币百万元	
	2018年6月30日	2017年12月31日
期初余额	9,486	8,035
采用IFRS 9的影响	(464)	-
采用IFRS 9之后的期初余额	9,022	-
本期计提	2,161	4,263
已减值贷款和垫款利息冲转导致的 转回 / 释放的减值准备折现利息	(26)	(57)
本期核销及转出	(1,176)	(2,971)
收回原转销贷款和垫款导致的转回	252	216
期末余额	10,233	9,486

本行坚持稳健、审慎的拨备计提政策。截至报告期末，本行贷款减值准备余额人民币102.33亿元，比较上年末增加人民币7.47亿元；不良贷款拨备覆盖率288.74%，较上年末增加1.29%；拨贷比率为2.94%，较上年末减少0.07%。

第三章 管理层讨论与分析

3.5 资本充足率分析

本行持续优化结构，加强资本管理，报告期内满足中国银监会的资本充足率监管要求。

2018年上半年，本行根据中国银监会《商业银行资本管理办法》相关要求，计算资本充足率。截至2018年6月30日，本行资本充足率为11.97%，一级资本充足率为9.41%，核心一级资本充足率为8.51%。

单位：人民币百万元，百分比除外

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
核心一级资本	57,730.05	52,795.96
其中：实收资本可计入部分	11,049.82	11,049.82
资本公积可计入部分	6,783.94	5,881.04
盈余公积和一般准备	16,813.37	15,675.83
未分配利润	21,914.97	19,106.52
少数股东资本可计入部分	1,167.95	1,082.75
核心一级资本监管扣除项目	(158.00)	(164.02)
核心一级资本净额	57,572.05	52,631.94
其他一级资本净额	6,145.82	6,134.46
一级资本净额	63,717.87	58,766.40
二级资本	17,294.61	16,904.82
其中：二级资本工具及其溢价可计入金额	9,600.00	10,000.00
超额贷款损失准备	7,383.16	6,616.09
少数股东资本可计入部分	311.45	288.73
总资本净额	81,012.48	75,671.22
风险加权资产	676,799.92	620,978.79
资本充足率	11.97%	12.19%
一级资本充足率	9.41%	9.46%
核心一级资本充足率	8.51%	8.48%

第三章 管理层讨论与分析

3.6 分部经营业绩

业务分部

本行主要业务包括公司银行业务、个人银行业务、资金业务和其他业务。下表列示所示期间本行按业务类型划分的分部业绩：

单位：人民币百万元，百分比除外

项目	2018年1-6月		2017年1-6月	
	分部 税前利润	占比	分部 税前利润	占比
公司银行业务	2,710	52.62%	2,539	52.20%
个人银行业务	686	13.32%	364	7.48%
资金业务	1,428	27.73%	1,924	39.56%
其他业务	326	6.33%	37	0.76%
合计	5,150	100.00%	4,864	100.00%

3.7 其他

3.7.1 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额及重要情况

本行资产负债表表外项目包括开出保函、开出信用证、银行承兑汇票和承诺等。承诺包括财务担保及其他信贷承诺、经营租赁承诺、资本性承诺、凭证式国债兑付承诺和法律诉讼。财务担保及其他信贷承诺是最主要的组成部分。有关或有事项及承诺详见本中期报告财务报表附注40。

3.7.2 逾期未偿债务情况

截至2018年6月30日，本行没有发生逾期未偿债务情况。

第三章 管理层讨论与分析

3.8 经营环境、宏观政策变化的影响及经营中关注的重点问题

1、 全球经济复苏分化

2018年上半年，全球经济在去年以来广泛的复苏形势下出现了分化。发达国家形成美强欧弱格局，新兴市场面临资本流出压力。受前期减税、财政刺激等因素提振，美国经济上半年走强，就业通胀双达标，美债收益率上行，加息将保持渐进稳健节奏；在美日经济复苏以及区域内部政治危机可能性降低的带动和支撑下，欧元区经济呈现持续改善，通胀保持在欧洲央行目标附近，就业市场稳步改善，对于退出宽松仍保持观望；日本经济保持慢步复苏势头，但是通胀水平距离日本央行2%的目标相距甚远，在美国“加息+缩表”、欧洲货币政策转向的压力之下，货币政策面临调整压力；新兴市场遭遇资本流出，股票、债券和货币价格纷纷大跌。

2、 中国经济增长动能加快转换

随着供给侧结构性改革持续推进，上半年经济结构持续优化。产业结构方面，第三产业占国内生产总值比重有所提升，比上年同期提高0.3个百分点，增加值增速也高于第二产业1.5个百分点。需求结构方面，最终消费支出对经济增长贡献率为78.5%，高于资本形成总额47.1个百分点。新产品方面，上半年工业战略性新兴产业增加值同比增长8.7%，比规模以上工业快2.0个百分点；新能源汽车、工业机器人、集成电路等产量均有较大提升。新消费方面，网上零售额同比增长30.1%，增势强劲。绿色发展稳步推进。从节能减排看，上半年单位国内生产总值能耗同比下降3.2%。虽然当前国际上面临量化宽松逐步退出、美元加息等影响，国内面临金融去杠杆的冲击，但经济内生增长动力正在加快积聚。

第三章 管理层讨论与分析

3.8 经营环境、宏观政策变化的影响及经营中关注的重点问题（续）

3、 结构性去杠杆对不同行业产生影响

4月份中央财经委员会第一次会议提出要以结构性去杠杆为基本思路，分部门、分债务类型提出不同要求，地方政府和企业特别是国有企业要尽快把杠杆降下来，努力实现宏观杠杆率稳定和逐步下降，金融去杠杆开始转向实体结构去杠杆。结构性去杠杆在长期会继续修复周期行业的资产负债表，房地产和地产产业链密切相关的建筑、建材、家电、交通运输以及部分制造业和公用事业等行业资产负债率普遍较高，将会受到去杠杆的一定冲击，对其的盈利预期也会有所改变；而TMT中的计算机、传媒、电子以及消费领域的食品饮料、纺织服装以及医药行业等轻资产行业杠杆水平较低，对杠杆的依存度也不高，在结构性去杠杆中是受基本面影响较小的领域。

4、 安徽省经济增长后劲较足

上半年安徽省经济运行平稳向好、好于预期，迈向高质量发展起步较好。全省规模以上工业增加值同比增长8.9%，比全国高2.2个百分点，居中部第2位，其中高新技术产业增加值增长14.1%，比全部工业增加值增幅高5.2个百分点；战略性新兴产业产值增长18.8%，比全部工业产值增幅高5.5个百分点；全省固定资产投资增速达11.8%，高于全国5.8个百分点，新能源汽车、锂电池、微型计算机设备等产量增速稳中趋快。全省固定资产投资增速达11.8%，高于全国5.8个百分点，其中制造业投资增长18.1%，民间投资增长18.7%，比去年同期提高11.9个百分点。社会消费品零售总额增幅与去年同期持平，比全国高2.6个百分点，居全国第3位。进出口较快增长，利用外资保持增长。安徽经济发展速度快、后劲足，下半年在创新、协调、绿色、开放、共享五大发展的建设力度将会进一步增强，为本行发展提供了广阔的市场空间。

第三章 管理层讨论与分析

3.8 经营环境、宏观政策变化的影响及经营中关注的重点问题（续）

5、 金融科技冲击传统银行业经营模式

当前，中国正面临新经济和新技术革命的冲击，传统金融业的基础架构正在发生深刻变化，以云计算、大数据、物联网、智能化等为标志的新技术革命全面改变了社会生活，影响了社会生产方式和人们的生活方式，有数据显示，去年银行业平均离柜业务率超过80%，传统银行服务模式面临空前挑战。2018年上半年，金融科技与传统银行的融合加速，中小银行经营区域、机构网点的限制逐渐被突破，传统的经营管理方式正在被区块链技术、大数据应用改变，然而，在金融运作模式受到冲击的同时，金融风险也愈发复杂，各种新的金融生态、金融服务模式与金融产品层出不穷，传统金融业进入了一个变革的新时代。在此背景下，本行将面临着新的市场机遇，但本行的产品体系、业务模式、管理水平也面临着新的挑战。

6、 金融机构强监管促使银行业务转型

继2016年金融业去杠杆、2017年银行业开始强监管开始，金融行业进入去通道、去杠杆阶段，已经给银行业造成较大影响。年初以来，股权管理、整治乱象、资管新规、流动性及大额风险暴露管理办法等监管政策频出，强监管、严监管力度丝毫不减。在宏观审慎管理和银行缩表的共同影响下，6月份M2同比增长8%，社会融资规模增量同比少增近人民币6,000亿元，均创历史新低，资金成本上扬、表外融资大幅萎缩、银行业规模和利润增速下滑、息差进一步收窄，商业银行转型升级的需求更加迫切，银行业发展进入新的阶段。

第三章 管理层讨论与分析

3.8 经营环境、宏观政策变化的影响及经营中关注的重点问题（续）

7、 前景展望及措施

展望下半年，从全球经济来看，各主要经济体经济表现再次分化，美联储加息缩表、中美贸易摩擦以及新兴经济体金融市场动荡，外部不确定因素依然较多，全球经济复苏面临更多变数。从国内来看，供给侧结构性改革继续推进、新动能持续增强、经济效益改善，中国经济具有许多稳定发展的基础和条件。同时，地方债务压力、严监管背景下融资渠道急剧收缩、中美贸易摩擦等也给经济稳定增长带来变数。2018年下半年，积极的财政政策将会更加积极，货币政策稳健中性，围绕补短板、增后劲、惠民生推动有效投资，稳增长将是政策重点。

本行将全面服务地方经济社会发展作为立行之本，围绕创新型省份、三重一创、现代化五大发展美好安徽等领域获取基础客户，储备重点项目，抢抓优质资产；坚守风险底线，严控信用风险，提高对各类经营性非信贷资产的风险控制能力；推进体制机制创新，加强内部治理和规范经营，有效提升基础管理能力。

第三章 管理层讨论与分析

3.9 业务运作

3.9.1 批发银行业务

本行向企业、金融机构和政府机构客户提供全方位的批发金融产品和服务，包括公司贷款、公司存款、投资银行、交易银行以及一系列手续费及佣金类服务，为大型企业提供综合化服务解决方案。

2018年上半年，本行批发业务坚持以客户为中心，在保持原有批发业务优势的基础上，不断深耕细作安徽本土市场，大力拓展南京等省外市场，培育新的业务增长点；不断创新产品和服务，整合各类渠道资源，为客户提供综合化金融服务；不断优化客户和收入结构，通过公司业务综合化经营实现可持续增长；加强风险管控，全面提升资产盈利能力，有力地促进了批发业务健康、快速发展。截至2017年末，本外币公司存款市场份额已连续十年位居安徽省第一位，2018年上半年，本行公司存款在安徽省内领先优势继续保持。投资银行、交易银行、供应链金融等转型业务快速增长，得到了市场的广泛认可。

面对新的经济金融形势的变化，2018年下半年，本行将继续围绕改革和创新这两个着力点，加速推进公司业务综合化发展，进一步提升专业化服务能力，努力实现批发银行业务可持续健康发展。

公司贷款

公司贷款一直以来都是本行贷款组成最主要部分。目前，本行主要公司贷款客户在安徽省、江苏省内经营业务的企业。按产品类型划分，本行公司贷款主要包括流动资金贷款、固定资产贷款、“PPP”项目贷款及其他公司贷款。本行向公司客户提供流动资金贷款，用于客户的日常经营周转；本行为公司客户提供固定资产贷款，以满足客户在新建、扩建、改造、购置等固定资产投资项目的融资需求；本行还提供棚改贷款、PPP贷款、供应链融资等公司贷款产品。2018年上半年，本行坚持支持实体经济发展的原则，结合国家宏观经济政策，进一步优化公司贷款的行业结构，优先支持转型升级产业、战略性新兴产业、传统优势产业及现代服务业，并限制“两高一剩”行业贷款增长。截至2018年6月30日，本行公司贷款（含贴现）余额人民币2,227.1亿元，较2017年末增长人民币203.89亿元。

第三章 管理层讨论与分析

3.9 业务运作(续)

3.9.1 批发银行业务(续)

票据贴现

2018年上半年,本行在综合平衡资产规模、流动性、收益和风险的基础上,积极应对经营环境变化,科学把握票据业务发展节奏,提升票据业务的盈利能力,促进票据业务合规健康发展。截至2018年6月30日,本行票据贴现贷款余额为人民币130.62亿元,较上年同期减少人民币4.32亿元。

公司存款

本行向公司客户提供单位活期存款、单位定期存款、单位通知存款、单位协定存款、协议存款、法人结构性存款、对公智能通知存款、对公智能定期存款等公司存款类产品服务。本行积极应对利率市场化挑战,注重提升公司存款的效益,不断提高公司存款业务市场竞争力,着力扩大低成本公司存款来源,进一步完善公司存款结构。本行公司存款业务在安徽省内具有领先市场地位,根据人行合肥中心支行数据,本行在2008年至2017年期间,连续十年公司存款居安徽省第一位。

交易银行

本行现金管理依托现代财资金融服务平台优势,制定涵盖了账户管理、收付款管理、流动性管理、投融资管理、风险管理、信息服务等一系列综合财资服务方案,满足不断变化的企业财资管理需求。“卓越e+”现金管理品牌美誉度和影响力持续提升,2017年11月,被中国财资奖评选为最具成长性交易银行与最佳现金管理银行。

2018年上半年,本行继续以打造一流的现金管理服务银行为目标,努力完善现金管理产品体系建设,全面提升现金管理服务水平,致力为公司客户提供全方位、综合化、一站式的财资管理服务,上半年本行现金管理业务交易量达人民币8,000亿元,较上年同期增长33.33%。

第三章 管理层讨论与分析

3.9 业务运作(续)

3.9.1 批发银行业务(续)

投资银行业务

本行重点开展债务融资工具主承销、资产证券化、并购融资、结构融资、投融资咨询等投资银行业务，推动本行业务转型。不断丰富投行业务产品，推动资产证券化、债权融资计划等产品创新。

本行继2016年2月全国首批获得B类独立主承销资格后，仅过一年多，于2017年11月成功晋升为交易商协会A类主承销资格。截止2018年6月末，本行完成注册债务融资工具9单，注册额度人民币226.5亿元；完成债务融资工具发行12单，承销金额人民币38.2亿元。目前，本行主承销业务范围已拓展至有营业机构的地区，标志着本行在服务区域经济建设和企业直接融资方面又迈出了重要一步。

2018年，在总分行共同推动下，本行在资产证券化业务领域不断取得突破，完成多单企业资产证券化主承销业务，成功落地省内首单北金所供应链资产证券化产品。本行债权融资计划业务实现快速增长，并成功发行全国首单扶贫债权融资计划。

国际业务

2018年，本行继续加强对“一带一路”、人民币国际化战略实施，重点对装备制造业、高新技术等“走出去”企业的金融支持，进一步加大信用证、保函及衍生产品等低资本消耗表外重点产品的推广力度。在跨境融资、跨境人民币、外汇债券投资、美元债发行、国际保理、同业代理合作等领域不断创新，探索交易银行金融服务方案的研究与实践应用，不断提升全行综合化金融服务水平。

本行始终坚持以客户为基础，不断提升国际业务市场份额。截至2018年6月末，本行贸易金融基础客户总数达到4,834户，其中贸易金融有效客户达到1,465户，较上年同期增加262户，国际业务客户群体不断扩大，客户基础不断夯实。

第三章 管理层讨论与分析

3.9 业务运作(续)

3.9.1 批发银行业务(续)

国际业务(续)

截至2018年6月末,本行累计办理本外币收支总量达32.68亿美元(不含南京地区),较同期增长13.97%,在省内29家金融机构中位居第4位;国际结算量达51.4亿美元,同比增长15.84%,本行作为安徽省内主流跨境结算银行的地位进一步巩固。

2018年上半年,本行积极践行服务实体经济精神,加大信贷投放,全行表内外贸易融资投放累计折合人民币约385.3亿元,较同期增长43.97%;外汇资金累计交易量104亿美元,同比增长44.36%。衍生产品业务累计签约金额40.65亿美元,外币债投资累计达4,000万美元,外汇资金产品不断丰富,资金交易量不断扩大。

本行不断丰富交易银行产品体系,结合市场需求推出中长期公募美元债、短期私募美元债、国际保理、再议付无追索融资、同业供应链融资,实现绿色中收人民币1.02亿元,同比增长29.08%,中间业务收入来源日益多元化。

在代理行业务方面,本行结合客户及业务发展需求,进一步挖掘潜力,不断壮大、完善境外代理行网络,充分利用代理行业务资源,为跨境综合金融提供有力支撑。2018年上半年依托中俄金融联盟和中蒙金融联盟,开展成员间深度合作,实施“一带一路”国家战略下代理行的新布局、新策略,成功办理对蒙古国第一大商业银行蒙古外贸银行投放的2.5亿元跨境人民币同业银团借款业务,成为安徽省首家成功办理跨境人民币同业借款业务的金融机构。截至2018年6月末,已与64个国家和地区的676家银行建立了代理行关系。在跨境清算渠道建设方面,本行可以进行8个主要币种的清算,境外清算账户行达到13个,外汇资金交易对手总数达84家,实现港澳台新地区外汇资金交易对手全覆盖。

第三章 管理层讨论与分析

3.9 业务运作(续)

3.9.2 零售银行业务

业务概述

2018年上半年,本行通过加大市场拓展力度,创新金融产品和服务,加快渠道和队伍建设,在固化全行网点产能提升工作的基础上,全面总结零售业务经营管理方法和零售条线工作流程,优化全行零售客户分层服务管理体系,积极搭建低柜理财、普通理财、贵宾理财等财富管理体系,深入推进普惠金融体系建设,积极探索金融科技发展模式,进一步夯实零售业务发展基础,有效推动零售业务经营指标较快增长,零售业务区域竞争力不断增强。

2018年上半年,本行有效客户保持稳定增长,中高端价值客户较快增长,客户群结构进一步优化。财富管理业务保持快速发展,2018年上半年增量同比快速增长,理财产品保有量持续增长,国债销量处于安徽省内领先地位。零售客户存款规模稳定增长,零售存款在安徽省内市场份额继续上升,市场份额增量省内排名第二,零售消费贷款业务规模持续增长,市场份额进一步提升。

2018年下半年,面对利率市场化、金融科技、严监管等外部经营环境变化,本行零售业务经营压力将进一步凸显。本行将从提高零售业务经营理念、管理水平、创新能力和科技水平上着手,加强零售业务人才储备、丰富网点功能、丰富财富管理产品线、提高服务水平、加强数据分析整理能力,并通过持续固化、强化网点销售产能提升基础工作,将网点产能提升逐步应用到徽农支行、徽民支行等普惠金融网点,加快推进零售业务产品和功能线上化,加快个人移动金融门户建设,健全财富管理体系,进一步推进零售业务转型升级,保持各项零售业务快速健康发展,全面提高零售业务综合竞争力和贡献度。

第三章 管理层讨论与分析

3.9 业务运作(续)

3.9.2 零售银行业务(续)

财富管理业务

本行个人财富管理业务主要包括个人理财业务、代销基金业务、代理保险业务、代售国债业务及代销贵金属业务等。2018年上半年,本行财富管理业务规模(不含直销银行)人民币985.63亿元,较去年同期增长人民币322.85亿元,增速48.71%,其中本行个人理财业务募集资金共计人民币1,021.81亿元,同比增长30.24%,个人理财产品保有量人民币931.76亿元,同比增长54.03%。2018年上半年,本行个人财富管理业务实现中间业务收入人民币23,670.38万元。

银行卡业务

一卡通

2018年上半年,本行在现有借记卡产品基础上,积极适应零售业务转型升级,坚持以客户为中心的经营理念,紧密围绕零售客户支付结算需求,积极推动借记卡产品业务创新和线上线下业务整合,进一步丰富产品体系,积极开展各类银行卡市场营销活动,持续培养客户的用卡习惯,不断提升客户黏度,推动全行借记卡整体业务快速增长。截至2018年6月末,本行累计对外发行借记卡1,607万张,有效卡1,242万张,占比达77.29%。借记卡内存款余额人民币737亿元,卡均存款人民币0.59万元,共计发行68款黄山借记卡产品。

零售贷款

2018年上半年,本行加强个人消费贷款业务规划,以客户需求为中心,加强消费贷款产品体系建设,加快线上业务实践,加大渠道整合力度,不断提升服务质量,实现个人消费贷款规模稳步增长。2018年上半年,本行零售贷款总额人民币1,250.51亿元,较2017年末增加人民币126.78亿元,增幅11.28%。

零售客户存款

2018年上半年,面对复杂多变的经济金融形势及居民消费理财理念升级,本行紧紧围绕客户财富管理、支付结算、消费金融等场景化需求,通过深化产能提升和普惠金融体系建设,不断进行产品创新、机制创新,提升服务水平,实现了零售客户存款的稳定增长。2018年上半年,本行零售存款总额人民币1,398.89亿元,较2017年末增加人民币165.97亿元,增幅13.46%。

第三章 管理层讨论与分析

3.9 业务运作(续)

3.9.3 金融市场业务

经营策略

2018年上半年,中国经济整体保持了稳中向好的发展势头。在中美贸易摩擦加剧和货币供应量M2不断走低的情况下,人民银行2018年上半年两次下调存款准备金率,保证了市场流动性的合理充裕。本行债券投资继续保持稳中有进的投资策略,一是把握债券投资的时点和进度,加大低风险债券的投资力度、进一步丰富投资品种。二是调整投资结构,在整体风险可控的情况下适当拉长投资组合久期。三是积极拓展市场客户,通过各项业务联动、创新方式提升中间业务收入。截至2018年6月底,人民币债券投资组合的平均久期2.16年,投资组合收益率为4.32%,考虑国债、铁道债和地方政府债收入返税后收益率为5.02%。

业务拓展

2018年上半年,本行紧跟监管导向,加强信用风险管控为主,通过扩大债券交易、丰富新业务品种等方式促进本行业务持续稳健增长。本行2018年获得国际贵金属交易资格,标志着本行参与伦敦金、伦敦银交易,进一步拓宽了本行贵金属业务品种和交易范围,提供了更多的套期保值和套利工具。本行通过加强债券交易,有效对冲市场波动风险;通过一二级市场联动、债券借贷等业务交叉联动的创新模式加强债券承销业务,提升中间业务收入。截至2018年6月末,本行投资规模为人民币4,358.72亿元,较2017年增长4.08%。

3.9.4 资产管理业务

2018年上半年,受税收政策调整及《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》发布影响,本行资产管理业务增长趋于稳定,业务管理进一步细化。业务规模方面,2018年上半年,依托“本利盈”和“创赢”两大产品体系,报告期末本行存量理财产品余额人民币1,093.34亿元。客户体系方面,2018年上半年,本行进一步加大对行内零售客户的支持力度,优化客户结构与渠道布局,个人理财产品存续余额人民币931.77亿元,较去年同期增长54%,占比达到85%。

第三章 管理层讨论与分析

3.9 业务运作(续)

3.9.5 基金托管业务

2018年上半年,本行在托管业务领域通过不断加强业务创新,产品种类不断丰富,实现了托管规模和中收的持续稳健增长。2014年1月,在行领导的大力支持下,经中国证监会和中国银监会批准,本行获得证券投资基金托管资格,正式开展关于基金、信托、证券、公募、私募、银行理财等产品的托管服务,标志着本行在提供银行业务综合化服务方面迈出了重要一步。2016年9月,本行再接再厉,取得了中国保监会批准的保险资产托管业务资格,资产托管产品范围又迈上新的台阶。2018年以来,本行不断加强同业拓展,创新托管产品,提高中间业务收入水平。

截至2018年6月30日,托管余额人民币6,284.23亿元,同比增长人民币1,164.55亿元,增幅22.75%;托管各类产品组合689只,较上年末增加42只,增幅6.49%。

3.9.6 分销渠道

本行通过各种不同的分销渠道来提供产品和服务。本行的分销渠道主要分为物理分销渠道和电子银行渠道。

物理分销渠道

截至2018年6月30日,本行共建成自助银行服务区669处,共投入运行自助设备2,663台,其中自助取款机584台、存取款一体机1,138台,自助终端机617台、智能自助终端(含自助发卡机)324台。

电子银行渠道

本行十分注重完善和扩张网上银行和手机银行等电子银行渠道,有效分流了营业网点的压力,2018年上半年,零售电子渠道账务类交易占比达到93.16%,较2017年末提高4.77个百分点;公司电子渠道账务类交易占比达到82.69%,较2017年末提高19.07个百分点。

第三章 管理层讨论与分析

3.9 业务运作(续)

3.9.6 分销渠道(续)

网上银行

2018年上半年,本行个人网上银行业务继续保持快速发展,客户群大幅增长,客户交易活跃度不断提升。截至2018年6月30日,本行个人网上银行客户总数已达334.01万户,个人网上银行账务类交易占比为68.30%,较上年提高10.17个百分点,2018年上半年个人网上银行交易12,909.97万笔,同比增长29.66%,其中,网上支付交易5,501.38万笔,同比增长110.54%,交易金额达人民币306.71亿元,同比增长93.47%。近年来,本行企业网上银行全面快速发展,客户基础不断夯实,渠道效率持续提高,成为对公业务各领域连接广大客户的高效经营渠道,并向着客户经营、价值挖掘、交叉销售、行业延伸的方向发展。2018年上半年,本行企业网上银行交易2,693.49万笔,同比增长16.93%;交易金额达人民币9,719.91亿元,同比增长3.70%。

手机银行

2018年上半年,全新打造的个人手机银行4.0版,是徽商银行在移动端产品上的全新升级,以客户关系管理为脉络,从用户体验入手,提升客户金融生活品质。截至2018年6月30日,手机银行签约客户总数已达268.59万户,报告期内交易4,435.29万笔,同比增长36.21%,交易金额达人民币1,782.66亿元,同比增长81.23%。

直销银行

截至2018年6月末,本行直销银行客户总量超1,450万户,总保有量超人民币140亿元,财富类产品交易规模已突破人民币1,400亿元。在产品体系建设方面,“徽常有财”财富管理、账户及支付结算、互联网信贷三大产品线齐头并进,创新推出了享花、天机智投、第三方资金存管等一系列差异化产品和服务;在营销拓展与品牌建设方面,“徽常有财”运用互联网思维,通过网络整合营销、机构合作营销、特定客群精准营销等手段大力拓展市场。“徽常有财”在2017年中国直销银行排行榜中力压众多国有大行和全国性股份制商业银行,排名第三位。

第三章 管理层讨论与分析

3.9 业务运作(续)

3.9.7 附属公司及主要参股公司业务

附属公司

徽银金融租赁有限公司

徽银金融租赁有限公司(“徽银金融租赁”)于2015年4月30日正式开业,是由中国银监会批准设立的全国性银行系金融租赁公司,公司注册地合肥市,初始注册资本人民币20亿元,由本行和安徽省外经建设(集团)有限公司、中铁四局集团物资工贸有限公司共同出资设立,其中本行出资人民币10.2亿元,占比51%。报告期内,公司成功实施增资扩股,注册资本增加至人民币30亿元,其中本行持有16.2亿股,持股比例54%。

徽银金融租赁的主要业务范围包括:(一)融资租赁业务;(二)转让和受让融资租赁资产;(三)固定收益类证券投资业务;(四)接受承租人的租赁保证金;(五)吸收非银行股东3个月(含)以上定期存款;(六)同业拆借;(七)向金融机构借款;(八)境外借款;(九)租赁物变卖及处理业务;(十)经济咨询(在中国银监会安徽监管局批覆的经营范围内开展经营活动);(十一)中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

开业以来,徽银金融租赁在“树标杆、打基础、抓客户、创模式”的指导思想下,立足安徽、面向全国,积极拓展业务类型和客户资源,为客户提供专业化、综合化的金融租赁服务。徽银金融租赁坚持稳健经营、持续发展理念,处理好规模、速度、质量、效益的关系,大力推进规模增长,着力调整客户、产品、业务、收入结构,坚持审慎的风险管理理念。不断提升风险管理水平,增强风险抵抗能力。打造公司资源优势,全面提升公司的核心竞争力,为公司中长期发展创造持续的竞争优势。

金寨徽银村镇银行有限责任公司

金寨徽银村镇银行有限责任公司(“金寨徽银”)于2013年6月28日正式开业,注册地六安市金寨县,注册资本人民币8,000万元,由本行和安徽国元投资有限责任公司等企业和个人共同发起设立,其中本行出资人民币3,280万元,占比41%。主要业务包括:(一)吸收公众存款;(二)发放短期、中期和长期贷款;(三)办理国内结算;(四)办理票据承兑与贴现;(五)从事同业拆借;(六)从事银行卡业务;(七)代理发行、代理兑付、承销政府债券;(八)代理收付款项及代理保险业务;(九)经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

第三章 管理层讨论与分析

3.9 业务运作(续)

3.9.7 附属公司及主要参股公司业务(续)

附属公司(续)

金寨徽银村镇银行有限责任公司(续)

金寨徽银开业以来,在各股东支持下,秉持发起设立的初衷与目标,坚持立足金寨、服务“三农”,以助推金寨农村金融综合改革、促进金寨经济社会加快发展为使命,围绕信贷支农、存款增长、渠道建设、风险控制等积极开展工作,业务实现了较好的发展,得到了广大客户的认同和地方政府、监管部门的肯定。2018年上半年,金寨徽银村镇银行正式上线手机银行、微信银行,结算渠道不断丰富,客户满意度进一步提升。

无为徽银村镇银行有限责任公司

无为徽银村镇银行有限责任公司(“无为徽银”)于2010年8月8日正式开业,注册地芜湖市无为县,注册资本人民币1亿元,其中本行出资人民币4,000万元,占比40%,其他主要股东为无为当地企业和自然人股东。主要业务包括:(一)吸收公众存款;(二)发放短期、中期和长期贷款;(三)办理国内结算;(四)办理票据承兑与贴现;(五)从事同业拆借;(六)从事银行卡业务;(七)代理发行、代理兑付、承销政府债券;(八)代理收付款项及代理保险业务;(九)经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

开业以来,无为徽银秉承徽商银行经营理念,始终坚持以科学发展观为指导,立足无为,以村镇为依托,大力支持“三农”经济、个体工商户及中小企业发展。按照“贴近村镇、服务三农”的经营理念,充分发挥发起行品牌优势,不断创新贷款的品种、方式和操作流程,量体裁衣,积极为“三农”客户提供灵活、优质、高效的金融服务,支持县域经济的发展,努力将服务延伸到更广大的农村地区,实实在在为农民生产发展提供金融支持。2018年上半年,无为徽银围绕县域乡村振兴战略,进一步明确支农支小的发展方向,强化制度机制建设、完善内控管理,同时,加强与相关机构的对接,积极推动开通个人征信系统,农村基础金融服务的可获得性和便利性得到进一步提升。

第三章 管理层讨论与分析

3.9 业务运作(续)

3.9.7 附属公司及主要参股公司业务(续)

主要参股公司

奇瑞徽银汽车金融股份有限公司

奇瑞徽银汽车金融股份有限公司成立于2009年4月13日，是国内首家自主品牌的汽车金融公司，由本行和奇瑞汽车股份有限公司(以下简称“奇瑞汽车”)共同投资组建。公司注册地芜湖市，注册人民币资本15亿元，本行持有3亿股，持股比例20%；奇瑞汽车持有7.35亿股，持股比例49%；奇瑞控股有限公司持有4.65亿股，持股比例31%。

经中国银监会批准，该公司经营主要业务包括：(一)接受境内股东3个月(含)以上定期存款；(二)接受汽车经销商采购车辆贷款保证金和承租人汽车租赁保证金；(三)经批准，发行金融债券；(四)从事同业拆借；(五)向金融机构借款；(六)提供购车贷款业务；(七)提供汽车经销商采购车辆贷款和营运设备贷款，包括展示厅建设贷款和零配件贷款以及维修设备贷款等；(八)提供汽车融资租赁业务(售后回租业务除外)；(九)向金融机构出售或回购汽车贷款应收款和汽车融资租赁应收款业务；(十)办理租赁汽车残值变卖及处理业务；(十一)从事与购车融资活动相关的咨询、代理业务；(十二)经批准，从事与汽车金融业务相关的金融机构股权投资业务。

3.10 风险管理

2018年上半年，国内外经济形势复杂多变，各类风险交织叠加，银行业面临更加复杂的风险形势。本行继续贯彻“审慎、理性、稳健”的风险偏好，以全行质量提升年为契机，持续完善全面风险管理体系，坚持审慎经营理念，确保业务开展的审慎性和资产分类的客观性，保持充足的风险拨备和资本充足水平；坚持理性管理理念，在外部监管和内部规范的共同约束下，科学有效管控主要风险，坚持业务发展和金融创新双轮驱动；坚持稳健发展理念，构建完善全面全员全流程的风险管理体系，在风险可控的前提下努力实现规模、质量与效益的协调均衡发展，实现全面风险管理价值以及全行转型升级的战略目标。

第三章 管理层讨论与分析

3.10 风险管理（续）

3.10.1 信用风险管理

信用风险是指由于债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成损失的风险。信用风险是本行目前面临的主要风险，主要涉及贷款、同业、资金、担保与承诺等表内外信用风险敞口。

2018年上半年，本行以全面风险管理为导向，务求实效，完善信用风险管理。完善分层次的风险政策体系，根据本行全面风险管理办法的要求，制定本行风险偏好、风险限额、授信政策等重要制度，调优年度资产质量和减值准备等考核制度，形成政策和考核之间的传导机制；严控客户准入，加强评级管理，规范信用评级工作，制定年度集中评级方案，明确工作进度，加大抽查力度；强化风险预警和退出机制，对钢铁、煤炭、房地产等敏感行业贷款进行重点风险排查；重点加强对小企业业务、政府融资平台、房地产、产能过剩、新兴业务等领域的风险管控；严密防范担保圈、贸易融资等外部风险传染；严格执行国家产能过剩行业产业政策和环保政策；持续增强授信审批的风险缓释设计能力，改进信贷投放方式，优化信贷结构；以稳定资产质量为核心，通过全面风险排查与现场检查督导，确保风险管控政策的有效执行；强化重大风险贷款后续管理，实行重点贷款名单制动态管理，对潜在风险贷款“一户一策”制定清收、核销、重组、转让等处置方案，积极化解风险隐患，多渠道、多手段加快处置化解不良资产，盘活存量资产。报告期内，本行不良贷款余额有所增加，但通过多措并举、降旧控新，资产质量结构得到有效改善。有关分布结构请参阅本报告第3.4节“贷款质量分析”有关内容。

3.10.2 市场风险管理

市场风险是指利率、汇率以及其他市场因素变动所产生的资产负债表内及表外亏损的风险。本行市场风险管理覆盖的范围包括汇率风险和交易账户的利率风险。

第三章 管理层讨论与分析

3.10 风险管理（续）

3.10.2 市场风险管理（续）

2018年上半年，针对复杂多变的外部环境，本行着力提升市场风险管理手段，优化市场风险管理流程，全面推进市场风险日常管理。完善市场风险监控机制。综合运用缺口分析、久期分析、外汇敞口分析、敏感性分析、情景分析、风险价值、压力测试和事后检验等方法对市场风险进行计量。有效推进市场风险限额管理，落实限额执行情况旬报告制度，并就部分限额指标进行动态管理和调整。组织开展市场风险压力测试，评估压力情景下，本行可能受到的损失或危害，提前做好相关风险缓释措施，提升本行市场风险管理的前瞻性和主动性。继续优化和完善市场风险管理工具。以资金系统改造为契机，完善相关产品收益率曲线和计量模型。本行坚持流程优化与技术手段创新并举，在全面风险管理框架下，充分识别、准确计量、持续监测各项业务中的市场风险，将市场风险控制可在可承受的合理范围内。

3.10.3 操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统以及外部事件所造成损失的风险。本行面临的主要操作风险包括外部欺诈、内部欺诈、就业制度和工作场所安全、客户、产品和业务活动、实物资产损坏、业务中断和信息系统故障以及执行、交割和流程管理。

在操作风险管理方面上，本行持续健全操作风险管理体系，进一步加强操作风险管理。不断推进操作风险管理体系建设，加强操作风险管理三大工具建设，完善操作风险关键风险指标，完善操作风险管理信息系统，提升操作风险管理的信息化水平；开展机构、业务、客户等多维度的风险监测，实现信贷业务等重点领域操作风险监测常态化；加强运用外部数据如人行征信数据，梳理已在其他金融机构存在潜在风险的风险客户清单，开展风险排查并跟踪处置，防范风险传染；定期收集汇总行内外由支行行长引发的重大操作风险案例，积累操作风险损失数据，提炼形成关键风险指标，并纳入监测体系；加强信息科技风险管理，配合本行核心系统升级改造，开展重要信息系统中断应急演练和业务连续性管理，发挥信息科技风险二道防线的职责。

第三章 管理层讨论与分析

3.10 风险管理（续）

3.10.4 流动性风险管理

流动性风险指无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求，或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险。本行董事会下设风险管理委员会，高级管理层下设资产负债管理委员会、风险及内控管理委员会，共同负责就流动性风险的全面管理制定政策及战略。

本行流动性风险管理旨在确保本行无论是在正常经营环境中还是在压力状态下都有充足的资金应对预期的和非预期的资金需求（包括贷款增长、存款支取、债务到期、以及表外不可撤销承诺的变化等），为持续经营提供稳定的流动性环境，形成流动性管理与各项业务发展的良性互动。本行根据市场条件的变化和业务发展需求，对资产负债规模和结构作出合理的调整，在确保流动性的前提下，追求盈利增长和价值成长，实现银行资金的“流动性、安全性和盈利性”的统一。

本行流动性风险管理坚持稳健、审慎和理性原则，在推动业务发展和盈利增长的同时，强调防范风险和缓释风险，强调“确保足够流动性”的重要性，用灵活的方法管理和控制最具效率的流动性资产组合比例，针对自身特点以及外部市场环境，制定流动性压力情景，确保在任何压力情景下和在规定的最短生存期内保证不出现流动性风险，同时通过应急计划防范潜在流动性危机的发生并采取有效应急预案控制流动性危机情景下的风险扩散。

本行密切关注宏观调控政策和资金市场形势，根据全行资产负债业务发展和流动性状况，动态调整流动性管理策略和资金运作节奏，有效应对阶段性、季节性因素对本行流动性的影响，切实提高应对流动性风险的能力。截至报告期末，本行流动性覆盖率为106.22%，合格优质流动性资产人民币891.45亿元，未来30天净现金流出量人民币839.24亿元。

第三章 管理层讨论与分析

3.10 风险管理(续)

3.10.5 利率风险管理

利率风险是利率水平的变动使银行财务状况受不利影响的风险。本行的利率风险主要来自银行业务组合到期日或重新定价期限结构错配的风险。期限结构不匹配可能导致本行利息净收入受到现行利率水平变化的影响。此外,不同产品的不同定价基准也可能导致同一重新定价期限内的资产和负债面临利率风险。目前,本行主要通过缺口分析、敏感性分析和久期分析来评估利率风险敞口。本行主要根据对利率环境潜在变动的评估来调整银行组合期限,从而管理利率风险敞口。

本行的金融资产及负债均以人民币为主,人民币存款和贷款的基准利率均由人行制定,本行主要按人行所定的利率政策进行存款及贷款活动。

2018年上半年,本行深入推进战略转型,积极应对利率市场化,加大资产负债结构和客户结构调整。一是积极推动贷款结构优化调整,加快零售和小微企业业务发展;二是积极加强贷款定价管理,努力提高风险定价水平和贷款收益;三是进一步推动中间业务快速发展,改善收入结构,降低对存贷利差的依赖程度;四是运用管理会计成果,加强客户综合贡献分析,促进定价管理水平的有效提升。

3.10.6 汇率风险管理

汇率风险是指本行即期、远期超买超卖某个币种的头寸以及非人民币资产负债期限错配,由于汇率发生不利本行的变化时导致本行收益遭受损失的风险。本行外币资产负债主要以美元为主,其余为欧元、港币、日元。

本行采用定性分析和定量分析相结合的方法对汇率风险进行计量,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、风险价值(VAR)分析、压力测试和事后检验等。本行实行严格的限额管理方法主要包括交易限额、风险限额、外汇敞口限额和止损限额,将汇率风险控制在本行可承受的范围之内。

第三章 管理层讨论与分析

3.10 风险管理（续）

3.10.6 汇率风险管理（续）

本行外汇资金即、远期交易多以代客交易为主，实行“背对背”平盘，很大程度上规避了汇率风险。在人民币汇率双边波动的新常态下，在外汇管理局对本行核定的综合敞口头寸限额内，按照本行限额管理的要求合理持有自营盘敞口。此外，积极运用衍生产品工具规避汇率波动风险。

3.10.7 声誉风险管理

声誉风险是指本行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本行负面评价的风险。

声誉风险管理作为公司治理及全面风险管理体系的重要组成部分，覆盖本行及附属机构的所有行为、经营活动和业务领域，并通过建立和制定声誉风险管理相关制度和要求，主动、有效地防范声誉风险和应对声誉事件，最大程度地减少损失和负面影响。在声誉风险管理过程中，本行以预防为主，在日常工作中坚持不懈抓住舆情的监测、分析和预警不放松，收到了良好的效果。积极开展对外宣传投放，针对易引发外界误读误解的信息，能够迅速及时的进行化解，建立起一套行之有效的管理体系。同时，本行积极参与社会公益事业和公众活动，主动承担企业社会责任，努力塑造健康的企业形象。

3.10.8 合规风险管理

合规风险是指商业银行因没有遵循法律法规、规则和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财产损失或声誉损失的风险。本行董事会对本行经营活动的合规性负最终责任，董事会下设的风险管理委员会对本行合规风险管理进行有效监督。监事会负责监督董事会和高级管理层履行合规管理职责。高级管理层负责管理合规风险，每年开展合规风险评估工作并向董事会提交合规风险报告。本行已建立较为健全的合规风险管理体系与组织架构，形成了前中后台联动的合规风险三道防线和总分支行垂直的双线报告机制，能够通过不断改进和完善合规风险管理工作机制，提升合规风险管理技术和程序，实现对合规风险的有效管控。

第三章 管理层讨论与分析

3.10 风险管理（续）

3.10.8 合规风险管理（续）

报告期内，本行围绕经营发展战略，坚持内控优先的价值取向，树立以合规促发展的理念，提升合规管理工作的前瞻性和针对性。贯彻落实外部监管各项要求，强化内控体系建设，合规风险管理机制有效运行，外部监管评价保持良好。本行深入开展“深化整治银行业市场乱象”、“质量提升年”、“内控提升年”、“不良贷款责任认定”及“三基四到位”等专项活动，积极推进合规文化建设，持续健全内部规章制度体系，优化合规风险识别、评估流程，加大违规问责处理力度，强化法律合规审查与产品创新支持，为本行依法合规经营提供保障。

3.10.9 反洗钱管理

本行高度重视反洗钱工作，全面贯彻落实反洗钱法律法规，认真履行反洗钱法定义务，扎实推动反洗钱工作深入开展。

报告期内，本行根据洗钱风险变动情况，完善异常交易提取规则，筛查重点监测客户名单，有效开展洗钱风险排查，筑牢洗钱风险防火墙。健全反洗钱正向激励机制，组织反洗钱先进集体评选工作，充分调动业务条线、基层网点和行内员工的反洗钱工作积极性、主动性和创造性。健全客户洗钱风险指标体系，遵循定性加定量原则，动态调整客户洗钱风险等级。以分支机构报告的可疑交易为基础，加强对数据信息的归集、分析和应用，及时在本行进行风险提示。多层面、多渠道开展反洗钱培训工作，增强员工反洗钱履职意识，营造良性的反洗钱合规氛围。

当前，国际经济金融形势日益复杂，信息科技、人工智能及互联网技术的快速发展使洗钱的方式和手段更加隐蔽和多样，反洗钱工作面临日益严峻的考验。本行将积极践行风险为本的反洗钱工作方法，不断加强反洗钱内控体系建设，持续提升洗钱风险防控水平。

第三章 管理层讨论与分析

3.10 风险管理（续）

3.10.10 巴塞尔协议的实施情况

本行是较早致力于巴塞尔新资本协议实施的中国城市商业银行之一。本行按照《商业银行资本管理办法（试行）》等监管政策要求，以第一支柱下的三大风险计量为主线，逐步推动资本计量高级方法的建设与实施。目前本行已经建成了客户维度的非零售和零售信用风险内部评级系统，并先后正式投入使用，今年以来本行完成制造业、批发零售等评级模型的校验和优化工作，债项维度的非零售信用风险内部评级系统实施完成并进行全行推广。本行完成操作风险标准法业务咨询和操作风险关系系统建设工作，现正开展系统优化升级。市场风险内部模型法建设正处于论证和立项准备阶段。

3.11 信息科技

在报告期内本行信息科技工作坚持保运行、控风险、促发展、提能力的工作思路，完善基础保障，强化风险防控，细化运行管理，有力支持和促进了各项业务发展，全行信息系统保持持续有效服务。一是持续完善信息科技运行保障体系。成功投产新一代核心平台，全面实现“以客户为中心，产品灵活定制、多渠道协同服务、高效运营、数据标准化”的设计理念，夯实了科技基础架构，提升了信息科技支撑和服务能力，有力支持本行智慧化、数据化转型升级。二是稳步提升信息安全风险防控能力。开展自助安全防护平台、互联网统一安全出口建设，大力推广运维审计平台，强化电子数据信息安全保护与管理，信息科技安全风险管控能力不断提升。三是积极开展移动化、智能化创新应用。依托标准化的开发管理体系，应用生物识别、大数据等技术，完成新版手机银行系统、网贷平台系统等移动互联网系统建设投产，实现移动化、智能化的创新和升级。四是全力提升信息科技管理水平和能力。在完成ISO20000、CMMI3等标准化体系的基础上，启动ISO27001安全体系的实施和认证工作，进一步检验和提升信息科技标准化、规范化管理水平。

第三章 管理层讨论与分析

3.12 普通股利润分配

2017年度利润分配方案

2018年6月30日召开的本行2017年股东周年大会审议通过了本行2017年度利润分配方案。

2017年本行经审计的归属于本行股东净利润为人民币742,362.2万元。按照本行《公司章程》，本行2017年度利润分配方案如下：

- (1) 提取法定盈余公积人民币74,236万元、提取一般风险准备人民币124,352.9万元、提取任意盈余公积人民币74,236万元、当年剩余可供分配利润人民币469,537.3万元。
- (2) 向全体股东每10股送1股(含税)加每10股派人民币0.25元(含税)，共计送红股1,104,981,928股(其中内资股788,731,928股，H股316,250,000股)，派发现金股息人民币27,624.55万元。

2017年度末期股息向截至2018年7月11日名列本行股东名册的内资股股东和H股股东派发，内资股红股已于2018年7月23日由中国证券登记结算有限责任公司完成派发。内资股现金股息预计将由本行于2018年8月29日向内资股股东派发。H股红股股票及现金股息派发日期预计为2018年8月29日及H股红股开始买卖日期预计为2018年8月30日。派发的现金股息均以人民币记值，以人民币向内资股股东发放，以港币向H股股东发放，以港币发放的股息计算汇率以本行2017年股东周年大会宣派股息日(2018年6月30日，不包括当日)之前五个工作日人行公布的人民币对港币平均汇率中间价为准。

2018年中期利润分配

本行2018年中期不进行利润分配。

第三章 管理层讨论与分析

3.13 社会责任

2018上半年，本行继续坚守“承担公民责任”的使命，以服务地方经济为己任，不断推进金融产品创新，满足客户多方面的金融需求，持续提升客户服务水平与客户体验，积极构建“一体两翼”总体发展框架，加快推进治理体系和治理能力现代化，全面建设高质量发展的现代银行。报告期内，本行致力发展民生金融、产业金融和绿色金融，运用城镇化基金、政府购买服务项目、PPP等产品发展政府综合金融，有效服务公共基础设施建设；创新投资银行、交易银行等业务模式，大力支持企业转型升级发展；不断强化绿色信贷杠杆调节作用，积极推行绿色信贷，发行绿色债券，支持低碳经济。精准发力普惠金融，支持小微企业，降低企业融资成本，提高金融服务可得性；支持“三农”发展，大力发展农村普惠金融，拓宽金融服务覆盖面；支持扶贫金融，依托产业扶贫、定点扶贫等模式，提升金融扶贫精准度。加快发展科技金融，为客户提供智慧化服务和极致化体验，通过深化电子银行、推进在线服务等方式，提升绿色服务，努力为客户提供更高效、更环保的金融服务。坚守安全金融理念，着眼长远构建全面、全员、全流程的风险管理体系，增强管理风险、经营风险能力，保障转型升级发展，坚决守住不发生系统性风险的底线。积极参与节能减排全民行动，推行绿色运营；不断推进梯队人才培养，组织机构优化和绩效考核机制建设等工作，强化人才队伍建设。

近年来，作为上市公司和公众银行，本行积极履行社会责任，先后累计向安徽省妇联捐资人民币300万元，开展“爱洒江淮”公益项目，分别设立“爱洒江淮—徽常有爱社会关爱基金”和“爱洒江淮—徽姑娘创业发展基金”，解决200名贫困女大学生和100名困难优秀女性学习、生活困难，帮扶20个“徽姑娘”专业合作社、电子商务企业、基地。本行“爱洒江淮”公益项目荣膺“2018金融机构精准扶贫经典案例君鼎奖”。

第四章 股本变动及股东情况

4.1 报告期内本行普通股股份变动情况

	2018年6月30日		报告期内变动 数量(股)	2017年12月31日	
	数量(股)	比例(%)		数量(股)	比例(%)
内资股	7,887,319,283	71.38	-	7,887,319,283	71.38
H股	3,162,500,000	28.62	-	3,162,500,000	28.62
普通股股份总数	11,049,819,283	100.00	-	11,049,819,283	100.00

注：截至2018年6月30日，本行普通股股东总数17,918户，其中H股股东总数为1,602户，内资股股东总数为16,316户。

4.2 前十名股东持股情况

截至2018年6月30日，本行前十名股东持股排序依据：(1)H股按照投资者将其持有的本行H股存放于香港联交所旗下的中央结算及交收系统内，并以香港联交所全资附属成员机构香港中央结算(代理人)有限公司(HKSCC NOMINEES LIMITED)名义登记的股份合计数，占普通股总股本的28.59%，占H股总发行比例的99.88%；及(2)内资股按照中国证券登记结算有限责任公司所持有的内资股股东名册中直接持有股份数高低进行排序。

序号	股东名称	股东性质	期末持股数 (股)	占普通股 总股本比例 (%)	股份类别	报告 期内增减 (股)	质押或冻结 (股)
1	香港中央结算(代理人)有限公司	— ⁽¹⁾	3,158,643,980	28.59	H股	232,000	— ⁽¹⁾
2	安徽省能源集团有限公司	国有法人	766,694,381	6.94	内资股	0	0
3	安徽省信用担保集团有限公司	国有法人	752,416,446	6.81	内资股	0	376,208,200
4	安徽国元金融控股集团有限责任公司 ⁽²⁾	国有法人	645,388,876	5.84	内资股	0	0
5	安徽省交通控股集团有限公司	国有法人	469,032,613	4.24	内资股	0	0
6	中静四海实业有限公司	境内非国有法人	444,696,160	4.02	内资股	0	0
7	合肥兴泰金融控股(集团)有限公司	国有法人	343,591,483	3.11	内资股	0	0
8	芜湖市建设投资有限公司	国有法人	267,284,394	2.42	内资股	0	0
9	建信信托有限责任公司	国有法人	225,548,176	2.04	内资股	0	0
10	安徽省恒泰房地产开发有限责任公司	境内非国有法人	213,341,541	1.93	内资股	13,341,541	213,341,541

注：(1) 本行尚不掌握相关信息或基于现有信息无法核实。

(2) 根据安徽国元金融控股集团有限责任公司公开披露及其告知本行的信息，该公司的名称已于2018年7月18日由“安徽国元控股(集团)有限责任公司”变更为“安徽国元金融控股集团有限责任公司”。

第四章 股本变动及股东情况

4.3 香港法规下主要股东及其他人士于股份及相关股份拥有之权益及淡仓

于2018年6月30日，下列人士（本行之董事、监事及最高行政人员（定义见香港上市规则）除外）在本行股份中拥有登记于本行根据《证券及期货条例》（香港法例第571章）（以下简称“《证券及期货条例》”）第336条存置的登记册之权益及淡仓。

股东名称	股分类别	好仓/ 淡仓	身份	股份数目(股)	占相关股 类别已发行 股份百分比 (%)	占全部已 发行普通股 股份百分比 (%)	附注
安徽省能源集团有限公司	H股	好仓	受控制企业权益	299,976,000	9.49	2.71	1
	内资股	好仓	受控制企业权益	137,104,296	1.74	1.24	1
	内资股	好仓	实益拥有人	766,694,381	9.72	6.94	1
兴安控股有限公司	H股	好仓	实益拥有人	299,976,000	9.49	2.71	1
安徽省信用担保集团有限公司	内资股	好仓	实益拥有人	752,416,446	9.54	6.81	2
	内资股	好仓	受控制企业权益	2,294,842	0.03	0.02	2
安徽国元金融控股集团有限责任公司	内资股	好仓	受控制企业权益	149,087,330	1.89	1.35	3
	内资股	好仓	实益拥有人	645,388,876	8.18	5.84	3
安徽省交通控股集团有限公司	H股	好仓	受控制企业权益	2,727,000	0.09	0.02	4
	内资股	好仓	实益拥有人	469,032,613	5.95	4.24	4
China Vanke Co., Ltd.	H股	好仓	受控制企业权益	883,986,000	27.95	8.00	5
Wkland Finance Holding Company Limited	H股	好仓	实益拥有人	511,140,000	16.16	4.63	5
Wkland Finance Holding II Company Limited	H股	好仓	实益拥有人	372,846,000	11.79	3.37	5
阳光保险集团股份有限公司	H股	好仓	受控制企业权益	543,722,000	17.19	4.92	6
阳光人寿保险股份有限公司	H股	好仓	实益拥有人	543,722,000	17.19	4.92	6
上海宋庆龄基金会	H股	好仓	受控制企业权益	1,132,604,000	35.81	10.25	9、10、11
	内资股	好仓	受控制企业权益	649,042,730	8.23	5.87	7、8
中静实业(集团)有限公司	H股	好仓	受控制企业权益	1,132,604,000	35.81	10.25	9、10、11
	内资股	好仓	受控制企业权益	649,042,730	8.23	5.87	7、8
现代创新控股有限公司	H股	好仓	受控制企业权益	1,132,604,000	35.81	10.25	9、10、11
	内资股	好仓	受控制企业权益	649,042,730	8.23	5.87	7、8
上海中静安银投资有限公司	H股	好仓	受控制企业权益	1,132,604,000	35.81	10.25	9、10、11
	内资股	好仓	受控制企业权益	649,042,730	8.23	5.87	7、8
中静新华资产管理有限公司	H股	好仓	受控制企业权益	1,132,604,000	35.81	10.25	9、10、11
	内资股	好仓	受控制企业权益	444,696,160	5.64	4.02	8
	内资股	好仓	实益拥有人	204,346,570	2.59	1.85	7
中静四海实业有限公司	内资股	好仓	实益拥有人	444,696,160	5.64	4.02	8
中静新华资产管理(香港)有限公司	H股	好仓	受控制企业权益	884,014,000	27.95	8.00	10、11
	H股	好仓	实益拥有人	248,590,000	7.86	2.25	9
Wealth Honest Limited	H股	好仓	受控制企业权益	400,000,000	12.65	3.62	11
	H股	好仓	实益拥有人	484,014,000	15.30	4.38	10
Wealth Honest Cayman Holdings Company Limited	H股	好仓	受控制企业权益	400,000,000	12.65	3.62	11
Qingdao State-owned Assets Supervision & Administration Commission (青岛市国有资产管理委员会)	H股	好仓	保证权益	400,000,000	12.65	3.62	11
Qingdao City Construction Investment (Group) Limited (青岛城市建设投资(集团)有限责任公司)	H股	好仓	保证权益	400,000,000	12.65	3.62	11
Qingdao City Construction Financial Holding Group Co., Ltd. (青岛城投金融控股集团有限公司)	H股	好仓	保证权益	400,000,000	12.65	3.62	11
China Golden Harbour (Holdings) Group (中国金港(控股)集团有限公司)	H股	好仓	保证权益	400,000,000	12.65	3.62	11
Golden Harbour Global Holdings Limited (金港国际控股有限公司)	H股	好仓	保证权益	400,000,000	12.65	3.62	11
Wealth Honest Fund LP	H股	好仓	受控制企业权益	400,000,000	12.65	3.62	11
Golden Harbour Investments Management Limited	H股	好仓	实益拥有人	400,000,000	12.65	3.62	11
CITIC Securities Company Limited	H股	好仓	受控制企业权益	337,617,000	10.68	3.06	12
	H股	淡仓	受控制企业权益	314,899,500	9.96	2.85	12

第四章 股本变动及股东情况

4.3 香港法规下主要股东及其他人士于股份及相关股份拥有之权益及淡仓 (续)

注：

- (1) 兴安控股有限公司持有本行299,976,000股H股(好仓)。兴安控股有限公司为安徽省能源集团有限公司直接控制的全资子公司，因此，安徽省能源集团有限公司被视为拥有兴安控股有限公司在本行所持有的股份权益。而根据本行所知及安徽省能源集团有限公司的确认，兴安控股有限公司于报告期内合计通过场内交易减持169,000股H股，因未达到《证券及期货条例》第XV部规定的须进行披露的要求，故未于香港联交所进行披露。鉴于此，兴安控股有限公司及其实际控制人截至2018年6月30日的最终持有的股份权益为299,976,000股H股(好仓)。

同时，安徽省能源集团有限公司直接持有本行766,694,381股内资股(好仓)。此外，还实际控制其控股子公司安徽省皖能股份有限公司所持有的本行内资股137,104,296股。

- (2) 安徽省金润信息科技有限公司持有本行2,294,842股内资股(好仓)。安徽省金润信息科技有限公司为安徽省信用担保集团有限公司的控股子公司，因此，安徽省信用担保集团有限公司被视为拥有安徽省金润信息科技有限公司在本行所持有的股份权益。同时，安徽省信用担保集团有限公司持有本行752,416,446股内资股(好仓)。
- (3) 安徽国元金融控股集团有限责任公司原名安徽国元控股(集团)有限责任公司，该公司于2018年7月18日起更改为现名。安徽国元金融控股集团有限责任公司持有本行的股权包括其控股子公司安徽国元马鞍山投资管理有限责任公司、安徽国元信托有限责任公司及国元证券股份有限公司所持有的本行内资股股份。
- (4) 安徽省交通控股集团(香港)有限公司持有本行2,727,000股H股(好仓)。安徽省交通控股集团(香港)有限公司为安徽省交通控股集团有限公司直接控制的全资子公司，因此，安徽省交通控股集团有限公司被视为拥有安徽省交通控股集团(香港)有限公司在本行所持有的股份权益。同时，安徽省交通控股集团有限公司持有本行469,032,613股内资股(好仓)。
- (5) China Vanke Co., Ltd.因拥有下列直接持有本行权益的企业的控制权而被视作持有本行合共883,986,000股H股(好仓)的权益：
- 5.1 Wkland Finance Holding Company Limited持有本行511,140,000股H股(好仓)。Wkland Finance Holding Company Limited为China Vanke Co., Ltd.间接控制的全资子公司。
- 5.2 Wkland Finance Holding II Company Limited持有本行372,846,000股H股(好仓)。Wkland Finance Holding II Company Limited为China Vanke Co., Ltd.间接控制的全资子公司。
- (6) 阳光人寿保险股份有限公司拥有本行543,722,000股H股(好仓)。阳光人寿保险股份有限公司为阳光保险集团股份有限公司直接控制的子公司，因此，阳光保险集团股份有限公司被视为拥有阳光人寿保险股份有限公司在本行所持有的股份权益。

第四章 股本变动及股东情况

4.3 香港法规下主要股东及其他人士于股份及相关股份拥有之权益及淡仓 (续)

- (7) 中静新华资产管理有限公司(“中静新华”)直接持有本行204,346,570股内资股(好仓)。中静新华为上海中静安银投资有限公司(“中静安银”)直接控制的子公司;中静安银为现代创新控股有限公司(“现代创新”)直接控制的全资子公司;现代创新为中静实业(集团)有限公司(“中静实业”)直接控制的子公司;中静实业为上海宋庆龄基金会(“上海宋基金会”)直接控制的子公司。因此,上海宋基金会、中静实业、现代创新、中静安银被视为拥有中静新华在本行所持有的股份权益。
- (8) 中静四海实业有限公司(“中静四海”)持有本行444,696,160股内资股(好仓),其为中静新华直接控制的子公司。上海宋基金会、中静实业、现代创新、中静安银、中静新华被视为拥有中静四海在本行所持有的股份权益。
- (9) 中静新华资产管理(香港)有限公司(“中静新华香港”)持有本行118,590,000股H股(好仓)。此外,根据上海宋基金会及其关联公司提交予联交所的权益披露表格显示及中静新华的邮件告知,中静新华香港于2018年1月4日透过场外交易拟收购本行1.3亿股H股,目前尚未完成交割。中静新华香港与卖方订立的协议约定,自协议签订之日起,中静新华香港享有该1.3亿股H股的持有者所应享有的一切权利,如遇本行举行任何股东大会或类别股东大会,卖方承诺安排中静新华香港指定人士作为股东代表于本行相关股东大会或类别股东大会上按中静新华香港的指示投票。因此,虽然该1.3亿股H股尚未交割,中静新华香港视为在该等股份上拥有权益。

中静新华香港为中静新华直接控制的全资子公司;中静新华为中静安银直接控制的子公司;中静安银为现代创新直接控制的全资子公司;现代创新为中静实业直接控制的子公司;中静实业为上海宋基金会直接控制的子公司。因此,上海宋基金会、中静实业、现代创新、中静安银、中静新华被视为拥有中静新华香港在本行所持有的股份权益。

- (10) Wealth Honest Limited(“Wealth Honest”)持有本行484,014,000股H股(好仓)。Wealth Honest为中静新华香港直接控制的全资子公司,中静新华香港为中静新华直接控制的全资子公司;中静新华为中静安银直接控制的子公司;中静安银为现代创新直接控制的全资子公司;现代创新为中静实业直接控制的子公司;中静实业为上海宋基金会直接控制的子公司。因此,上海宋基金会、中静实业、现代创新、中静安银、中静新华、中静新华香港被视为拥有Wealth Honest在本行所持有的股份权益。

第四章 股本变动及股东情况

4.3 香港法规下主要股东及其他人士于股份及相关股份拥有之权益及淡仓 (续)

- (11) Golden Harbour Investments Management Limited (“Golden Harbour”) 持有本行400,000,000股H股(好仓)。根据中静新华邮件告知, Wealth Honest Fund LP(一家在开曼群岛设立的有限合伙企业)持有Golden Harbour 100%股权;而Wealth Honest的直接全资附属公司Wealth Honest Cayman Holdings Company Limited作为Wealth Honest Fund LP的唯一普通合伙人,对合伙企业的业务有全权控制。因此,Wealth Honest可以间接100%控制Golden Harbour。有关Wealth Honest的信息,请参见上文附注(9)。因此,上海宋基会、中静实业、现代创新、中静安银、中静新华、中静新华香港、Wealth Honest、Wealth Honest Cayman Holdings Company Limited及Wealth Honest Fund LP视为拥有Golden Harbour在本行所持有的股份权益。

根据青岛市国有资产管理委员会及其附属公司提交予香港联交所的权益披露表格显示,金港国际控股有限公司拥有Wealth Honest Fund LP 70%的权益,金港国际控股有限公司为中国金港(控股)集团有限公司直接控制的全资子公司;中国金港(控股)集团有限公司为青岛城投金融控股集团集团有限公司直接控制的全资子公司;青岛城投金融控股集团集团有限公司为青岛城市建设投资(集团)有限责任公司直接控制的全资子公司;青岛城市建设投资(集团)有限责任公司由青岛市国有资产管理委员会全资拥有。青岛市国有资产管理委员会、青岛城市建设投资(集团)有限责任公司、青岛城投金融控股集团集团有限公司、中国金港(控股)集团有限公司及金港国际控股有限公司拥有本行4亿H股股份的保证权益。

- (12) CITIC Securities Company Limited因拥有下列直接持有本行权益的企业的控制权而被视作持有本行合并337,617,000股H股(好仓)及314,899,500股H股(淡仓)的权益:

12.1 CSI Capital Management Limited持有本行337,617,000股H股(好仓)及52,425,000股H股(淡仓)。CSI Capital Management Limited为CITIC Securities Company Limited间接控制的全资子公司。

12.2 CSI Financial Products Limited持有本行262,474,500股H股(淡仓)。CSI Financial Products Limited为CITIC Securities Company Limited间接控制的全资子公司。

该等股份权益均为衍生工具权益,其中285,192,000股H股(好仓)类别为上市衍生工具—可转换文书,52,425,000股H股(好仓)与314,899,500股H股(淡仓)类别为非上市衍生工具—以现金交收。

除上文所披露者外,本行并不知悉任何其他人士(本行董事、监事及最高行政人员(定义见香港上市规则)除外)于2018年6月30日在本行股份及相关股份中拥有须登记于本行根据《证券及期货条例》第336条存置之登记册之任何权益或淡仓。

第四章 股本变动及股东情况

4.4 优先股相关情况

4.4.1 近三年优先股发行与上市情况

本行于2016年11月10日在境外市场非公开发行境外优先股4,440万股，每股发行价格20美元，募集资金8.88亿美元，并于2016年11月11日在香港联交所挂牌上市。在扣除发行费用后，依据适用法律法规和相关监管部门的批准，本次境外优先股所募集资金全部用于补充本行其他一级资本。

4.4.2 优先股股东数量和持股情况

于报告期末，本行优先股股东（或代持人）总数为1户，持股情况如下：

优先股股东名称	股东性质	股份类别	报告期内 增减	持股比例 (%)	持股总数	持有有限 售条件 股份数量	质押或 冻结的 股份数量
DB Nominees (Hong Kong) Limited	境外法人	境外优先股	-	100	4,440万股	-	未知

注：

1. 优先股股东持股情况是根据本行优先股股东名册中所列的信息统计。
2. 由于本次发行为境外非公开发行，优先股股东名册中所列为截至报告期末，DB Nominees (Hong Kong) Limited作为代持人代表在清算系统Euroclear Bank S.A./N.V. 和Clearstream Banking S.A. 的获配售人持有优先股的信息。

4.4.3 优先股利润分配情况

报告期内，本行未发生优先股股息的派发事项。本行将就优先股股息派发事项适时另行刊发公告。

第四章 股本变动及股东情况

4.4 优先股相关情况（续）

4.4.4 优先股赎回或转换事项

报告期内，本行未发生优先股赎回或转换。

4.4.5 优先股表决权恢复情况

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

4.4.6 优先股采取的会计政策及理由

根据中国财政部颁发的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第37号—金融工具列报》和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》以及国际会计准则理事会制定的《国际会计准则39号金融工具：确认和计量》和《国际会计准则32号金融工具：列报》的规定，本行已发行且存续的优先股的条款符合作为权益工具核算的要求，作为权益工具核算。

第五章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

5.1 董事、监事和高级管理人员情况

姓名	性别	在本行任职情况
吴学民	男	董事长、执行董事
慈亚平	男	副行长、执行董事
张飞飞	男	非执行董事
祝九胜	男	非执行董事
钱力	男	非执行董事
芦辉	女	非执行董事
赵宗仁	男	非执行董事
乔传福	男	非执行董事
Gao Yang (高央)	男	非执行董事
戴根有	男	独立非执行董事
王世豪 ⁽¹⁾	男	独立非执行董事
张圣怀	男	独立非执行董事
欧巍	男	独立非执行董事
朱红军 ⁽¹⁾	男	独立非执行董事
周亚娜 ⁽²⁾	女	独立非执行董事
张友麒 ⁽²⁾	男	监事长、职工监事
汤川 ⁽²⁾	男	工会主席、人力资源部总经理、职工监事
钟秋实 ⁽²⁾	男	风险管理部总经理、职工监事
程儒林	男	股东监事
李锐锋	男	股东监事
程俊佩	女	外部监事
潘淑娟	女	外部监事
杨棉之	男	外部监事
张仁付 ⁽³⁾	男	行长
高广成	男	副行长
易丰	男	行长助理
夏敏	男	行长助理
陈皓	男	首席信息官
倪建祥	男	零售银行总监兼信用卡中心总经理
黄晓艳	女	投资与理财总监兼资产负债管理部总经理
周彤	女	风险合规总监兼合规部总经理
李大维	男	财务总监兼财务会计部总经理
高春明	女	公司银行总监兼公司银行部总经理
廉保华	男	董事会秘书兼研究发展部总经理

第五章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

5.1 董事、监事和高级管理人员情况（续）

注：

- (1) 王世豪先生于2015年12月16日、朱红军先生于2016年4月7日分别向本行提交辞呈，辞任本行独立非执行董事及其各自担任的多个董事委员会的职务，其辞任将于本行正式委任其继任独立非执行董事之日起生效。
- (2) 周亚娜女士、张友麒先生、汤川先生、钟秋实先生职务变化情况详见本报告第5.2节“报告期内聘任及离任人员情况”。
- (3) 张仁付先生职务变化情况详见本报告第5.2节“报告期内聘任及离任人员情况”。

5.2 报告期内聘任及离任人员情况

1. 本行于2017年12月12日发出公告，董事会已于公告刊发之日召开会议，选举吴学民先生为本行董事长、发展战略与消费者权益保护委员会主任委员及人事提名和薪酬委员会委员。本行于2018年5月10日发出公告，吴学民先生担任本行董事长的任职资格获安徽银监局核准。
2. 本行于2018年2月28日发出公告，周彤女士因工作较为繁忙，已向本行提出辞呈，辞去本行职工监事及监事会监督委员会委员职务，其辞任已于2018年3月6日本行正式委任其继任职工监事汤川先生之日起生效。此外，周彤女士被聘任为本行风险合规总监，于2018年6月30日获得安徽银监局任职资格核准。
3. 本行于2018年3月6日发出公告，汤川先生于公告刊发之日按照本行民主选举程序，获选举为职工监事，任期与本行第三届监事会任期一致。此外，汤川先生于2018年6月15日被选举为徽商银行工会主席。
4. 本行行长助理、董事会秘书易丰先生于2018年3月7日辞去本行董事会秘书职务。
5. 本行于2018年3月23日发出公告，董事会已于公告刊发之日召开会议，建议提名周亚娜女士为本行第三届董事会独立非执行董事候选人。本行于2018年6月30日召开2017年股东周年大会，审议批准选举周亚娜女士为本行第三届董事会独立非执行董事，其董事任期与本行第三届董事会任期一致，本行于2018年8月21日发出公告，周亚娜女士担任本行独立非执行董事的任职资格获安徽银监局核准。此外，本行于2018年8月24日发出公告，增补周亚娜女士为本行第三届董事会人事提名和薪酬委员会委员，其任命于同日生效。

第五章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

5.2 报告期内聘任及离任人员情况 (续)

6. 本行行长助理兼首席投资官盛宏清先生于2018年5月18日辞去本行行长助理兼首席投资官职务。
7. 廉保华先生获聘任为本行董事会秘书，于2018年5月22日获得安徽银监局任职资格核准。
8. 黄晓艳女士获聘任为本行投资与理财总监，于2018年5月30日获得安徽银监局任职资格核准。
9. 本行于2018年6月11日发出公告，许崇定先生因已达退休年龄，已向本行提出辞呈，辞去本行职工监事及监事会提名委员会委员职务，其辞任已于2018年6月15日本行正式委任其继任职工监事钟秋实先生之日起生效。
10. 本行于2018年6月15日发出公告，钟秋实先生于公告刊发之日按照本行职工民主选举程序，获选举为本行职工监事，任期与本行第三届监事会任期一致。
11. 李大维先生获聘任为本行财务总监，于2018年6月20日获安徽银监局任职资格核准。
12. 本行于2018年7月25日发出公告，张友麒先生于公告刊发之日按照本行职工民主选举程序，获选举为本行职工监事。本行于2018年7月27日发出公告，本行监事会已于公告刊发之日召开会议，选举张友麒先生为本行监事长、监事会提名委员会委员及监事会监督委员会委员，任期与本行第三届监事会任期一致。
13. 本行于2018年7月25日发出公告，张仁付先生因内部职务变动，已向本行提出辞呈，辞去本行监事长、监事会提名委员会委员、监事会监督委员会委员及职工监事职务，其辞任于2018年7月25日起生效。本行于2018年8月2日发布公告，董事会聘任张仁付先生为本行行长，同时建议委任张仁付先生为本行执行董事，相关议案将适时提呈股东大会审议。本行于2018年8月23日发布公告，张仁付先生担任本行行长的任职资格于同日获安徽银监局核准。
14. 倪建祥先生获聘任为本行零售银行总监，于2018年8月6日获安徽银监局任职资格核准。
15. 高春明女士获聘任为本行公司银行总监，于2018年8月6日获安徽银监局任职资格核准。

第五章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

5.3 董监事任职变更情况

1. 本行独立非执行董事张圣怀先生不再担任华北高速公路股份有限公司独立董事。
2. 本行非执行董事张飞飞先生不再担任安徽省皖能股份有限公司董事长职务。
3. 本行独立非执行董事周亚娜女士不再担任同庆楼餐饮股份有限公司独立董事。
4. 本行外部监事杨棉之先生不再担任安徽大学会计与财务研究中心主任职务，不再兼任安徽安利材料科技股份有限公司独立董事；现任中国石油大学（北京）经济管理学院教授，博士生导师，兼任安徽省人大财经委和预算工委立法顾问，安徽海螺水泥股份有限公司、国元证券股份有限公司、科大国盾量子股份有限公司独立董事。

除上文所披露外，报告期内，本行并未知悉任何根据香港上市规则第13.51B(1)条规定有关董事或监事资料变更而须作出的披露。

5.4 员工情况

1、 员工人数

截至2018年6月30日，本行在岗员工人数为9,465人。

2、 员工专业构成情况

截至2018年6月30日，本行员工的专业构成情况如下表所示：

分类	截至2018年6月30日	
	员工人数	占总数百分比
管理类员工	2,377	25.11%
业务类员工	5,170	54.62%
保障类员工	1,918	20.26%
总计	9,465	100.00%

第五章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

5.4 员工情况 (续)

3、 员工学历构成情况

	截至2018年6月30日	
	员工人数	占总数百分比
硕士研究生及以上	1,483	15.67%
全日制大学本科	4,657	49.2%
非全日制大学本科	2,430	25.67%
大学专科及以下	895	9.46%
总计	9,465	100.00%

4、 员工年龄构成情况

	截至2018年6月30日	
	员工人数	占总数百分比
30岁(含)以下	4,684	49.49%
31岁到40岁	2,583	27.29%
41岁到50岁	1,810	19.12%
50岁以上	388	4.10%
总计	9,465	100.00%

员工薪酬政策

本行薪酬政策以建立健全科学有效的激励约束机制，实现股东价值、企业效益和员工利益最优化为目标，促进企业稳健经营和可持续发展有利于战略目标实施、竞争力提升、人才培养和风险控制相适应，体现“先进性、可持续、合规性、时效性、操作性”原则，在统一规则框架内，发挥其能动性和创造性，坚持效率优先，兼顾公平。

本行通过董事会、总行、分支机构三个层级进行薪酬管理：董事会对本行薪酬总额及高管薪酬进行管理；总行按照董事会的要求对各机构的薪酬总额进行分配和原则管理；各机构在统一规则框架内对员工的工资进行管理。

第五章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

5.4 员工情况 (续)

员工培训计划

本行根据发展战略和教育培训发展规划，制定年度培训计划，据此开展各项培训工作，为员工专业能力提升、职业成长提供保障，为全面建设高质量发展现代银行提供智力支持。报告期内，本行充分利用徽商银行滨湖培训中心、“徽银网校”网络培训平台、“徽银学堂”移动学习平台三大培训渠道组织开展各层级管理人员“新金融建设”专题培训、各业务条线培训班及内训师队伍建设工作。开展全行培训课程体系建设并组织行内岗位资格考试进一步提升全行员工持证上岗比例。2018年上半年，本行共组织培训42,076人次，合计培训261,540学时。

5.5 分支机构

截至2018年6月30日本行位于中国的分支机构情况见下表：

区域划分	机构名称	营业地址	邮编	机构数量
总行	总行	安徽省合肥市庐阳区安庆路79号天徽大厦A座	230001	1
安徽省	合肥分行	合肥市高新区黄山路626号	230001	93
	芜湖分行	芜湖市北京路1号	241000	37
	马鞍山分行	马鞍山雨山区太白大道3663号	243000	25
	安庆分行	安庆市人民路528号	246000	33
	淮北分行	淮北市淮海路282号	235000	24
	蚌埠分行	蚌埠市淮河路1018号	233000	32
	六安分行	六安市梅山南路凯旋国际广场	237000	30
	淮南分行	淮南市舜耕西路39号	232000	20
	铜陵分行	铜陵市杨家山路999号	244000	16
	阜阳分行	阜阳市一道河路666号	236000	27
	黄山分行	黄山市屯溪区屯光大道2号	245000	12
	池州分行	池州市长江中路515号	247000	14
	滁州分行	滁州市龙蟠大道95号	239000	14
	宿州分行	宿州市银河一路123号	234000	16
	宣城分行	宣城市宣州区梅园路109号	242000	18
	江苏省	亳州分行	亳州市芍花西路277号香樟大厦	236000
南京分行		南京市中央路231号	210000	12
合计				437

第六章 公司治理

6.1 公司治理情况综述

本行一直致力于高水平的企业管治，积极遵循国际和国内企业管治最佳惯例，以保障股东的权益及提升企业价值。本行建立了较为完善的企业管治架构，明晰了股东大会、董事会、监事会及高级管理层的职责边界，不断完善公司决策、执行和监督机制，保证各方独立运作、有效制衡。

报告期内，本行股东大会、董事会、监事会以及董事会、监事会各专门委员会各司其责、积极运作，保障了本行的合规稳健经营和持续健康发展。报告期内，本行召开各类会议31次。其中，股东大会1次；董事会会议6次，董事会各专门委员会会议11次；监事会会议5次，监事会监督委员会会议4次，监事会提名委员会会议4次。

6.2 股东大会召开情况

报告期内，本行共召开1次股东大会。2018年6月30日，本行2017年股东周年大会在安徽省合肥市召开，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合中国《公司法》、本行《公司章程》及香港上市规则的有关规定。审议议案的相关情形请参阅本行刊登在香港联交所和本行网站的日期为2018年7月2日的股东周年大会的投票结果公告。

6.3 董事会及其专门委员会会议召开情况

报告期内，本行召开董事会会议6次，审议批准议案50项。本行董事会专门委员会召开11次会议（其中人事提名和薪酬委员会会议2次，发展战略与消费者权益保护委员会会议3次，风险管理委员会会议2次，关联交易控制委员会会议2次，审计委员会会议2次），研究审议议题63项。

6.4 监事会及其专门委员会会议召开情况

报告期内，本行召开监事会会议5次，审议各类议案21项。

监事会监督委员会召开会议4次，审议10项议案；监事会提名委员会召开5次，审议议案12项。

第六章 公司治理

6.5 董事、监事及有关雇员之证券交易

本行已采纳香港上市规则附录十的《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》(以下简称“《标准守则》”)所订的标准为本行董事及监事(包括其配偶及子女)进行证券交易的行为准则。

本行经查询全体董事及监事后,已确认其于截至2018年6月30日止六个月期间一直遵守上述《标准守则》。

6.6 内部控制

本行遵循合规稳健发展的经营思想,依据《企业内部控制基本规范》及其配套指引、《商业银行内部控制指引》、《徽商银行内部控制基本规定》等内外部法律法规,以及香港联交所的有关要求,建立了由内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督五大要素组成的内部控制体系。本行通过内部控制体系建设,明确了内部控制的目标、原则及组织体系,对本行各项经营管理活动进行全过程控制,并在内控运行过程中不断完善内部控制体系,保障本行合规稳健发展。

根据国家有关法律法规,本行建立了规范的公司治理结构和议事规则,形成科学有效的职责分工和制衡机制。本行董事会对内部控制体系建设和实施的有效性承担最终责任;监事会负责监督董事会、高级管理层建立完善内部控制体系,监督董事会及董事、高级管理层及高级管理人员履行内部控制职责;高级管理层负责执行董事会批准的内部控制体系和政策。各级经营管理部门、各营业网点组成本行“内部控制第一道防线”,承担内部控制建设、执行的第一责任。总、分行各职能部门内控管理岗与各级合规管理部门组成“内部控制第二道防线”,对第一道防线内控建设和执行情况进行指导和监督,并向管理层报告本行内部控制体系建设和执行情况。审计部门作为“内部控制第三道防线”,对内部控制的有效性进行监督检查。

报告期内,本行组织开展了“质量提升年”、“深化整治银行业市场乱象”等专项活动以及2017年度案防工作评估、2017年度合规风险管理评估、2017年度反洗钱工作评估等专项工作,配合安徽银监局完成了“两会一层”风控责任落实情况专项检查,进一步健全市场风险、信用风险、操作风险管理机制,内部控制体系运行有效。此外,本行组织总分行各管理部室、各支行对2017年内部控制状况进行了评价,经本行董事会审查,未发现内部控制在完整性、合理性与有效性方面存在重大缺陷。

第六章 公司治理

6.7 遵守《企业管治守则》声明

报告期内，本行已应用香港上市规则附录十四之《企业管治守则》(以下简称“《企业管治守则》”)所载原则，除《企业管治守则》守则条文第A.4.2段和第A.5.1段外，本行严格遵守《企业管治守则》所载的守则条文，同时符合其中绝大多数建议最佳常规。根据《企业管治守则》第A.4.2段守则条文的规定，每名董事(包括有指定任期的董事)应轮流退任，至少每三年一次。第三届董事会的任期为三年并已于2016年7月10日届满。由于(其中包括)部分股东董事的提名程序尚未完成以及部分董事的继任人选尚在甄选中，本行未能在第三届董事会届满前完成换届工作，在换届工作完成之前，现任董事将继续履行相应职责。此外，根据香港上市规则第3.25条及《企业管治守则》守则条文第A.5.1段规定，董事会人事提名和薪酬委员会委员中独立非执行董事须占大多数。自冯炜权先生于2017年3月20日起不再担任本行独立非执行董事、发展战略委员会委员及人事提名和薪酬委员会委员起至2018年8月24日止，董事会人事提名和薪酬委员会的委员为6人，其中独立非执行董事人数为3人，不符合香港上市规则第3.25条和《企业管治守则》第A.5.1段的规定。本行已于2018年8月24日增补本行独立非执行董事周亚娜女士为本行人事提名和薪酬委员会委员，任命已于同日生效。自此，本行人事提名和薪酬委员会的委员为7人，其中独立非执行董事人数为4人。本行人事提名和薪酬委员会的人员构成已重新符合香港上市规则第3.25条及《企业管治守则》守则条文第A.5.1段的规定。

第七章 重要事项

7.1 持有及买卖其他上市公司股权情况

报告期内，本行未持有及买卖其他上市公司股权。

7.2 购回、出售或赎回本行上市证券

报告期内，本行及其附属公司均未购回、出售或赎回本行上市证券。

7.3 香港法规下董事、监事及最高行政人员的权益及淡仓

于2018年6月30日，本行董事、监事及最高行政人员及彼等之联系人（定义见《证券及期货条例》第XV部）的股份、相关股份及债权证中拥有根据《证券及期货条例》第352条规定须予备存的登记册所记录、或根据《标准守则》的规定须要通知本行及香港联交所之权益或淡仓如下：

姓名	职位	股份类别	身份	股份数目 (股)(好仓)	占相关股份 类别已发行 股份百分比(%)	占全部已发行 普通股 股份百分比(%)
慈亚平	董事	内资股	实益拥有人	133,451	0.0017	0.0012
张友麒 ⁽¹⁾	监事	内资股	实益拥有人	22,956	0.0003	0.0002
汤川 ⁽¹⁾	监事	内资股	实益拥有人	50,917	0.0006	0.0005
钟秋实 ⁽¹⁾	监事	内资股	实益拥有人	29,212	0.0004	0.0003
杨棉之	监事	内资股	实益持有人	6,012	-	-

附注：

(1) 张友麒先生、汤川先生、钟秋实先生职务变化情况详见本报告第5.2节“报告期内聘任及离任人员情况”。

除上披露者外，于2018年6月30日，本行并未获悉本行董事、监事及最高行政人员及彼等之联系人（定义见《证券及期货条例》第XV部）在本行或其相联法团的任何股份、相关股份及债权证中拥有任何权益或淡仓。

7.4 本行、本行董事、监事及高级管理人员受处罚或调查情况

报告期内，本行、本行董事、监事及高级管理人员没有受调查或重大处罚的情况。

第七章 重要事项

7.5 持续关联交易

本行在日常业务往来中向中国公众人士提供商业银行服务及产品，其中包括本行的董事、监事及／或彼等各自的联系人。报告期内，本行与关连方发生的关联交易坚持遵循一般商业原则，以不优于非关连人士同类交易的条件进行，交易条款公平合理，亦符合本行和股东的整体利益。该等交易均是在日常业务往来中按照正常商业条款订立，并获豁免遵守香港上市规则第14A章有关申报、公告、年度审核、通函及独立股东批准的规定。

在日常业务往来中提供的商业银行服务－吸收存款

本行在日常业务往来中按正常存款利率和正常商业条款接受若干本行的关连人士（包括本行的董事、监事及／或彼等各自的联系人）存款。根据香港上市规则，此等交易构成本行的持续关联交易。

本行在日常业务往来中按类似或不优于提供予独立第三方的正常商业条款向本行关连人士提供接收存款服务，根据香港上市规则第14A.90条，该等交易将构成获豁免持续关联交易（即关连人士按正常商业条款或对发行人而言的更佳条款，为发行人的利益向发行人存入存款的方式，向发行人提供财务资助，其中发行人未对该财务资助以其资产作出抵押），并因而将获豁免遵守香港上市规则第14A章所载的申报、公告、年度审核、通函及独立股东批准的规定。

在日常业务往来中提供的商业银行服务－贷款及信贷融资

本行扩大了在日常业务往来中按正常商业条款及参照现行市场利率向若干本行的关连人士（包括本行的董事、监事及／或彼等各自的联系人）提供的贷款及信贷融资。根据香港上市规则，此等交易构成本行的持续关联交易。

本行在日常业务往来中按提供予独立第三方的正常商业条款及可比较条款向本行的关连人士提供贷款及信贷融资。因此，根据香港上市规则第14A.87条，该等交易将构成获豁免持续关联交易（即发行人在其日常业务往来中按正常商业条款向关连人士提供财务资助），并因而将获豁免遵守香港上市规则第14A章所载的申报、公告、年度审核、通函及独立股东批准的规定。

第七章 重要事项

7.5 持续关联交易（续）

在日常业务往来中提供的商业银行业务 — 其他银行服务及产品

本行在日常业务往来中按正常商业条款及条件和正常收费标准、服务费及收费向若干本行的关连人士（包括本行的董事、监事及／或彼等各自的联系人）提供多种商业银行业务及产品（包括信用／借记卡及理财产品）。根据香港上市规则，此等交易构成本行的持续关联交易。

关连人士及其联系人向本行支付的年度服务及／或产品费用总额的相关适用百分比率（定义见香港上市规则第14A.06条）预计不会超过0.1%。因此，根据香港上市规则第14A.76条，该等交易将构成获豁免持续关联交易，并因而将获豁免遵守香港上市规则第14A章所载的申报、公告、年度审核、通函及独立股东批准的规定。

7.6 重大诉讼、仲裁事项

就本行所知，截至2018年6月30日，本行发生的日常诉讼如下：本行未取得终审判决的诉讼、仲裁案件总计36件，案件标的总金额折合人民币4.78亿元。其中，本行未取得终审判决的诉讼案件（含诉讼、仲裁）总计11件，标的总额折合人民币0.4亿元。上述诉讼所涉贷款均已按预测损失程度审慎计提呆账准备金，所有案件不会对本行财务和经营结果构成重大不利影响。

7.7 资产收购、出售及资产重组情况

报告期内，本行以某些资产作为卖出回购交易协议和国库存款的质押物质押给其他银行和中国财政部。除此之外，本行未发生正常业务范围外的资产收购、出售及资产重组事项。本行资产抵押事项可参见本中期报告财务报表附注40。

7.8 申请A股发行

本行于2015年5月29日召开2014年股东周年大会，审议并通过（其中包括）首次公开发行A股股票议案，本行拟发行不超过12.28亿股的A股股份。有关A股发行方案及授权董事会办理A股发行具体事宜的相关议案于本行2015年及2016年股东周年大会上获得股东批准，同意延长该等议案的有效有效期至2018年5月27日。

第七章 重要事项

7.8 申请A股发行(续)

本行于2018年2月12日刊发了《关于撤回A股发行申请的公告》，鉴于本行仍需就相关法律法规及中国证监会要求所涉及的部分事项与本行个别董事和股东进一步协商，经与本行A股发行申请相关中介机构的审慎研究，并经本行董事会审议通过，决定撤回A股发行申请。中国证监会已于2018年3月5日决定终止对本行A股发行申请的审查。

本行业务运作良好，撤回A股发行申请将不会对本行的财务状况或营运造成任何重大不利影响。本行将积极争取重启A股发行申请。

有关本行A股发行的详情，请见本行日期为2015年5月6日、2015年6月29日、2015年9月24日、2016年3月28日、2017年3月27日、2017年4月18日、2017年12月26日及2018年2月12日的公告以及日期为2015年5月13日、2016年4月11日以及2017年5月5日的通函。

7.9 H股公众持股量

于报告期内及截至最后实际可行日期，本行H股公众持股量持续低于香港上市规则第8.08(1)(a)条规定最低25%的水平。

根据董事会决议，本行正积极寻求在实际可行范围内尽快恢复本行之公众持股量的解决方案，包括(i)商请本行主要股东减持其所持的本行股份；(ii)在充分考虑市场情况和周详计划的基础上，择机进行H股配售；及(iii)积极争取重启A股发行申请。

7.10 审阅中期业绩

本行外部审计师安永会计师事务所已对本行按照国际会计准则和香港上市规则的披露要求编制的中期财务报告进行审阅(未经审计)，同时本行董事会审计委员会已审阅并同意本行截至2018年6月30日止六个月期间的中期业绩及财务报告。

7.11 发布中期报告

本行按照国际财务报告准则和香港上市规则编制的中英文两种语言版本的中期报告，可在香港联交所披露易网站(www.hkexnews.hk)和本行网站(www.hsbank.com.cn)查阅。

本中期报告中，分别截至2017及2018年6月30日止的六个月期间的财务数据未经审计，截至2017年12月31日止的年度财务数据已经审计。

第八章 中期财务报告 中期财务资料的审阅报告



致徽商银行股份有限公司董事会
(于中华人民共和国注册成立的股份有限公司)

引言

我们审阅了后附第77页至第176页的徽商银行股份有限公司(“贵行”)及其子公司(统称“贵集团”)的中期财务资料,包括截至2018年6月30日止6个月期间的合并利润表、简要合并综合收益表、2018年6月30日的简要合并财务状况表、简要合并股东权益变动表和简要合并现金流量表,以及财务资料注释。《香港联合交易所有限公司证券上市规则》要求按照其相关规定和国际会计准则理事会公布的《国际会计准则第34号—中期财务报告》的要求编制中期财务资料。

按照国际会计准则第34号的要求编制和列报上述中期财务资料是贵行董事的责任。我们的责任是在实施审阅工作的基础上对上述中期财务资料发表审阅意见。根据双方已经达成的协议条款的约定,本审阅报告仅向贵行董事会整体提交,除此之外别无其他目的。我们不会就本报告的内容对任何其他人士负责或承担任何责任。

审阅工作范围

我们的审阅工作是按照《国际审阅准则第2410号—独立审计师对企业中期财务资料执行审阅》的要求进行的。中期财务资料的审阅工作主要包括向财务会计负责人进行查询,执行分析性覆核及其他审阅程序。由于审阅的范围远小于按照国际审计准则进行审计的范围,所以不能保证我们会注意到在审计中可能会被发现的所有重大事项。因此,我们不发表审计意见。

结论

根据我们的审阅,我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务资料在所有重大方面没有按照《国际会计准则第34号》编制。

安永会计师事务所
执业会计师

香港
2018年8月24日

未经审计的简要合并利润表

截至2018年6月30日止六个月
(除另有标明外所有金额均以人民币千元列示)

	注释	截至6月30日止六个月	
		2018年	2017年
利息收入	4	22,241,523	18,117,209
利息支出	4	(11,198,826)	(8,542,100)
利息净收入		11,042,697	9,575,109
手续费及佣金收入	5	1,840,806	1,562,550
手续费及佣金支出	5	(142,971)	(92,802)
手续费及佣金净收入		1,697,835	1,469,748
交易净收益/(损失)	6	475,641	(120,873)
金融投资净收益/(损失)	7	74,576	(39,884)
其他营业收入净额	8	151,808	(69,263)
营业收入		13,442,557	10,814,837
营业费用	9	(2,950,896)	(2,543,043)
资产减值损失	11	(5,407,984)	(3,482,035)
营业利润		5,083,677	4,789,759
联营企业投资净收益		66,712	74,784
税前利润		5,150,389	4,864,543
所得税	12	(855,427)	(963,301)
税后利润		4,294,962	3,901,242
归属于：			
本行股东		4,273,256	3,780,300
非控制性权益		21,706	120,942
		4,294,962	3,901,242
归属于本行股东的每股收益 (以每股人民币元列示)			
基本/稀释	13	0.39	0.34

后附简要合并财务报表注释为本简要合并财务报表的组成部分。

未经审计的简要合并综合收益表

截至2018年6月30日止六个月

(除另有标明外所有金额均以人民币千元列示)

	注释	截至6月30日止六个月	
		2018年	2017年
本年利润		4,294,962	3,901,242
其他综合收益			
预计不能重分类计入损益的项目			
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的			
权益工具投资净损益		38,884	-
减：相关所得税影响		(9,721)	-
小计		29,163	-
预计将重分类计入损益的项目			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资净损益	41	858,001	-
可供出售金融资产公允价值变动	41	-	(425,185)
减：相关所得税影响	41	(214,500)	106,296
小计		643,501	(318,889)
其他综合收益税后净额		672,664	(318,889)
本期综合收益总额		4,967,626	3,582,353
归属于：			
本行股东		4,945,920	3,461,411
非控制性权益		21,706	120,942
		4,967,626	3,582,353

后附简要合并财务报表注释为本简要合并财务报表的组成部分。

未经审计的简要合并财务状况表

2018年6月30日

(除另有标明外所有金额均以人民币千元列示)

	注释	2018年 6月30日	2017年 12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	14	85,472,060	92,357,873
存放同业及其他金融机构的款项	15	11,836,283	9,699,833
拆出资金	16	4,719,461	3,553,288
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	17	105,133,868	2,695,099
衍生金融资产	18	481,002	67,479
买入返售金融资产	19	28,322,172	36,027,487
客户贷款及垫款净额	20	337,528,030	305,208,545
金融投资			
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	21	83,463,738	—
— 以摊余成本计量的金融投资	21	247,274,014	—
— 可供出售金融资产	21	—	143,305,890
— 持有至到期投资	21	—	61,128,401
— 应收款项类投资	21	—	211,647,260
对联营企业投资	22	1,027,142	971,050
固定资产	23	1,994,185	1,943,330
递延所得税资产	33	4,767,065	4,724,487
应收融资租赁款	24	31,313,618	26,269,575
其他资产	25	11,875,248	8,500,100
资产总额		955,207,886	908,099,697
负债			
向中央银行借款		24,011,946	35,575,527
同业及其他金融机构存放款项	27	99,331,942	95,814,599
拆入资金	28	41,813,381	25,427,912
衍生金融负债	18	93,452	747,449
卖出回购金融资产	29	42,020,593	40,855,148
客户存款	30	532,551,741	512,808,182
应交税金	31	1,053,317	2,822,630
发行债券	34	130,779,580	115,180,357
其他负债	32	19,026,448	19,655,807
负债总额		890,682,400	848,887,611
股东权益			
股本	35	11,049,819	11,049,819
其他权益工具	35	5,990,090	5,990,090
资本公积	35	6,760,445	6,751,041
盈余公积	36	8,695,663	7,953,301
一般风险准备	36	8,117,707	7,722,527
其他综合收益	41	23,489	(869,997)
未分配利润		21,914,975	19,106,524
归属于本行的股东权益合计		62,552,188	57,703,305
非控制性权益		1,973,298	1,508,781
股东权益合计		64,525,486	59,212,086
负债及股东权益合计		955,207,886	908,099,697

后附简要合并财务报表注释为本简要合并财务报表的组成部分。

董事会于2018年8月24日核准并许可发出。

吴学民
董事长

张仁付
行长

李大维
财务总监兼财务机构负责人

未经审计的简要合并股东权益变动表

截至2018年6月30日止六个月

(除另有标明外所有金额均以人民币千元列示)

	归属于本行的股东权益								非控制性 权益	合计
	股本 注释35	其他 权益工具 注释35	资本公积 注释35	盈余公积 注释36	一般 风险准备 注释36	其他 综合收益 注释41	未分配 利润			
2017年12月31日余额	11,049,819	5,990,090	6,751,041	7,953,301	7,722,527	(869,997)	19,106,524	1,508,781	59,212,086	
会计政策变更 - 采用 IFRS 9的影响(1.1.1.1)	-	-	-	-	-	220,822	(51,018)	-	169,804	
2018年1月1日余额	11,049,819	5,990,090	6,751,041	7,953,301	7,722,527	(649,175)	19,055,506	1,508,781	59,381,890	
(一) 综合收益										
净利润	-	-	-	-	-	-	4,273,256	21,706	4,294,962	
公允价值变动计入 其他综合收益	-	-	-	-	-	647,257	-	-	647,257	
资产减值计入其他 综合收益						25,407			25,407	
综合收益合计	-	-	-	-	-	672,664	4,273,256	21,706	4,967,626	
(二) 利润分配										
分配股息	-	-	-	-	-	-	(276,245)	(5,665)	(281,910)	
提取盈余公积	-	-	-	742,362	-	-	(742,362)	-	-	
提取一般风险准备	-	-	-	-	395,180	-	(395,180)	-	-	
(三) 所有者投入和减少 资本										
对子公司增资	-	-	9,404	-	-	-	-	448,476	457,880	
2018年6月30日余额	11,049,819	5,990,090	6,760,445	8,695,663	8,117,707	23,489	21,914,975	1,973,298	64,525,486	
2017年1月1日余额	11,049,819	5,990,090	6,751,041	6,536,297	6,208,315	(120,747)	15,456,586	1,311,917	53,183,318	
(一) 综合收益										
净利润	-	-	-	-	-	-	7,614,884	196,864	7,811,748	
公允价值变动计入 其他综合收益	-	-	-	-	-	(749,250)	-	-	(749,250)	
综合收益合计	-	-	-	-	-	(749,250)	7,614,884	196,864	7,062,498	
(二) 股东投入										
(三) 利润分配										
分配股息	-	-	-	-	-	-	(1,033,730)	-	(1,033,730)	
提取盈余公积	-	-	-	1,417,004	-	-	(1,417,004)	-	-	
提取一般风险准备	-	-	-	-	1,514,212	-	(1,514,212)	-	-	
2017年12月31日余额	11,049,819	5,990,090	6,751,041	7,953,301	7,722,527	(869,997)	19,106,524	1,508,781	59,212,086	
2017年1月1日余额	11,049,819	5,990,090	6,751,041	6,536,297	6,208,315	(120,747)	15,456,586	1,311,917	53,183,318	
(一) 综合收益										
净利润	-	-	-	-	-	-	3,780,300	120,942	3,901,242	
公允价值变动计入 其他综合收益	-	-	-	-	-	(318,889)	-	-	(318,889)	
综合收益合计						(318,889)	3,780,300	120,942	3,582,353	
(二) 股东投入										
(三) 利润分配										
分配股息	-	-	-	-	-	-	(674,039)	-	(674,039)	
提取盈余公积	-	-	-	674,642	-	-	(674,642)	-	-	
提取一般风险准备	-	-	-	-	1,514,063	-	(1,514,063)	-	-	
2017年6月30日余额	11,049,819	5,990,090	6,751,041	7,210,939	7,722,378	(439,636)	16,374,142	1,432,859	56,091,632	

后附简要合并财务报表注释为本简要合并财务报表的组成部分。

未经审计的简要合并现金流量表

截至2018年6月30日止六个月
(除另有标明外所有金额均以人民币千元列示)

	截至6月30日止六个月	
	2018年	2017年
经营活动现金流量：		
税前利润	5,150,389	4,864,543
调整：		
资产减值损失	5,407,984	3,482,035
收回以前年度核销贷款	252,174	220,963
折旧及摊销	208,947	213,468
处置固定资产净(收益)/损失	924	(9,784)
金融投资净损失	(74,576)	39,884
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产及衍生金融工具公允价值变动	(850,526)	456,053
联营企业投资净收益	(66,712)	(74,784)
金融投资利息收入	(8,621,634)	(9,522,790)
发行债券利息支出	2,652,662	2,004,929
经营性资产的净变化：		
存放中央银行存款净减少额	5,335,820	910,452
存放和拆放同业及其他金融机构款项净减少/(增加)额	(20,771)	6,843,790
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产净减少/(增加)额	18,586,404	(2,742,771)
买入返售金融资产净减少/(增加)额	7,700,728	(4,416,820)
客户贷款及垫款净增加额	(34,005,621)	(22,081,161)
应收融资租赁款增加额	(5,302,455)	(4,770,734)
其他资产净增加额	(3,732,719)	(3,725,017)
经营性负债的净变化：		
同业及其他金融机构存入和拆入款项净(减少)/增加额	19,902,812	(1,520,681)
向中央银行借款净(减少)额	(11,563,581)	(1,086,200)
卖出回购金融资产净(减少)/增加额	1,165,445	(4,035,050)
客户存款净增加额	19,743,559	49,065,579
其他负债净(减少)/增加	(1,400,255)	6,198,925
支付所得税	(3,041,089)	(2,192,466)
经营活动收到的现金流量净额	17,427,909	18,122,363

后附简要合并财务报表注释为本简要合并财务报表的组成部分。

未经审计的简要合并现金流量表

截至2018年6月30日止六个月

(除另有标明外所有金额均以人民币千元列示)

	截至6月30日止六个月	
	2018年	2017年
投资活动现金流量：		
收到股利	10,620	8,731
处置固定资产和其他长期资产所收到的现金	217	35,141
购置固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(243,524)	(185,688)
购买金融投资收到的利息收入	8,662,650	9,510,982
处置到期金融投资收到的现金	55,317,638	89,571,583
金融投资支付的现金	(93,017,756)	(129,488,119)
投资活动支付的现金流量净额	(29,270,155)	(30,547,370)
筹资活动现金流量：		
发行债券收到的现金	100,360,000	91,571,884
吸收投资收到的现金	457,880	-
分配股利、偿付已发行债券利息所支付的现金	(2,423,077)	(1,459,793)
偿还债务支付的现金	(84,756,444)	(85,431,106)
筹资活动收到的现金流量净额	13,638,359	4,680,985
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(32,115)	(152,025)
现金及现金等价物净(减少)/增加	1,763,998	(7,896,047)
现金及现金等价物期初余额	27,280,446	28,774,471
现金及现金等价物期末余额(注释43)	29,044,444	20,878,424

后附简要合并财务报表注释为本简要合并财务报表的组成部分。

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

1 编制基础和重要会计政策

本未经审计的中期简要财务报表根据国际会计准则第34号《中期财务报告》, 应与本银行经审计的2017年度财务报表一并阅读。

除下述修订外, 本未经审计的简要中期财务报表所采用的会计政策与本银行编制2017年12月31日止年度报告所采用的会计政策一致。

1.1 2018年已生效的准则、修订及解释公告

2018年1月1日, 本集团开始适用以下准则、修订及解释公告。

- 国际财务报告准则第9号 金融工具
- 国际财务报告准则第15号及其修订 客户合同收入
- 国际财务报告解释委员会解释公告第22号 外币交易和预付对价

2014年5月发布并于2016年4月修订的国际财务报告准则第15号, 建立了一个五步法模型用于核算与客户之间的合同产生的所有收入。该准则下, 主体确认的收入应反映其向客户转移商品或劳务的对价, 该对价为预计有权向客户收取的金额。准则的原则是提供一个更结构化的方法来计量和确认收入。新的收入准则不适用于与金融工具相关的收入, 因此不会影响本集团大部分收入, 包括国际财务报告准则第9号所涵盖的净利息收入、净交易收益和金融投资净收益。

国际财务报告解释委员会解释公告第22号澄清, 预付对价相关的非货币性资产或非货币性负债终止确认所产生的相关资产、费用或收入(或部分收入), 在确定其初始确认所使用的即期汇率时, 其交易日为主体因预付对价而初始确认非货币性资产或非货币性负债的日期。如果支付或收取多笔预付款, 则主体必须对支付或收取的每一笔预付对价确定交易日。

除国际财务报告准则第9号以外, 上述准则、修订及解释公告的采用对集团的经营成果、财务状况及综合收益不产生重大。

1.1.1 国际财务报告准则第9号 – 金融工具

2014年7月, 国际会计准则理事会发布国际财务报告准则第9号 – 金融工具(“IFRS 9”), 汇总金融工具所有阶段性项目, 替代国际会计准则第39号 – 金融工具(“IAS 39”), 为金融工具的分类与计量、减值和套期提供了新的指引。

分类及计量

IFRS 9要求将金融资产按照主体管理其的业务模式及其合同现金流量特征分为以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益及以公允价值计量且其变动计入损益三类; 另外, 权益工具投资应按公允价值计量且其变动计入损益, 若初始不可撤销地选择在其他综合收益计量公允价值变动, 则其他综合收益不会循环计入损益。

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

1 编制基础和重要会计政策(续)

1.1 2018年已生效的准则、修订及解释公告(续)

1.1.1 国际财务报告准则第9号—金融工具(续)

业务模式

业务模式反映了主体如何管理其金融资产以产生现金流。主体持有该项金融资产是仅为收取合同现金流量为目标, 还是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用, 那么该组金融资产的业务模式为“其他”。本集团在确定一组金融资产业务模式时考虑的关键因素主要包括: 以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理, 以及业务管理人员获得报酬的方式等。

合同现金流量特征

合同现金流量特征的评估旨在识别合同现金流量是否仅为本金及未偿付本金额之利息的支付。如果业务模式为收取合同现金流量, 或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的, 那么本集团将评估金融工具的现金流量是否仅为对本金和利息的支付。进行该评估时, 本集团考虑合同现金流量是否与基本借贷安排相符。

减值

IFRS 9要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”, 适用于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产, 以及贷款承诺和财务担保合同。具体信息参见注释47.1.1。

套期会计

新套期会计模型旨在加强主体风险管理策略、套期的基本原理与套期对财务报表的影响之间的联系, 该准则对于适用套期会计的交易类型提供了更大的灵活性。为消除现有宏观套期会计惯例与新修订的一般套期会计规定之间存在任何冲突的风险, IFRS 9规定主体可选择在会计政策中保留IAS 39的套期会计方法。本集团选择自2018年1月1日起采用IFRS 9的套期会计要求。

采用IFRS 9的影响

本集团将调整2018年1月1日的股东权益来体现采用IFRS 9对合并会计报表的影响, 但比较数据并无重述。本集团实施IFRS9的影响披露如下:

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

1 编制基础和重要会计政策 (续)

1.1 2018年已生效的准则、修订及解释公告 (续)

1.1.1 国际财务报告准则第9号 – 金融工具 (续)

1.1.1.1 将财务状况表中的余额从IAS 39调整为IFRS 9的调节表

下表将按照IAS39计量类别的列示的账面价值调整为2018年1月1日过渡至IFRS9后按照新计量类别列示的账面价值:

附注	按IAS 39列示		重分类	重新计量		按IFRS 9列示		
	分类	账面价值		ECL	其他	账面价值	分类	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	L&R	92,357,873	-	-	-	92,357,873	AC	
存放同业及其他金融机构款项	L&R	9,699,833	-	(7,551)	-	9,692,282	AC	
拆出资金	L&R	3,553,288	-	(4,932)	-	3,548,356	AC	
买入返售金融资产	L&R	36,027,487	-	(105,103)	-	35,922,384	AC	
客户贷款和垫款净额	L&R	305,208,545	-	463,890	(15,526)	305,656,909	AC+ FVOCI	
转至: 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款和垫款								
			15,015,442				FVOCI	
转自: 以摊余成本计量的客户贷款和垫款								
			(15,015,442)				AC	
金融投资 – 应收款项类投资	L&R	211,647,260	(211,647,260)			N/A	AC	
转至: 以摊余成本计量的金融资产								
			151,770,118				AC	
转至: 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产								
			59,877,142				FVPL	

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

1 编制基础和重要会计政策 (续)

1.1 2018年已生效的准则、修订及解释公告 (续)

1.1.1 国际财务报告准则第9号 – 金融工具 (续)

1.1.1.1 将财务状况表中的余额从IAS 39调整为IFRS 9的调节表 (续)

下表将按照IAS39计量类别的列示的账面价值调整为2018年1月1日过渡至IFRS9后按照新计量类别列示的账面价值:(续)

附注	按IAS 39列示		重新计量		按IFRS 9列示		
	分类	账面价值	重分类	ECL	其他	账面价值	分类
金融投资 – 可供出售金融资产	AFS	143,305,890	(143,305,890)			N/A	
转至: 以摊余成本计量的金融资产			10,181,806				AC
转至: 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 – 债务工具			71,185,098				FVOCI
转至: 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 – 权益工具			9,500				FVOCI
转至: 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产			61,929,486				FVPL
金融投资 – 持有至到期投资	HTM	61,128,401	(61,128,401)			N/A	
转至: 以摊余成本计量的金融资产			61,128,401				AC
金融投资 – 应收融资租赁款	L&R	26,269,575	-			26,269,575	AC

注:

L&R	贷款和应收款项
AFS	可供出售金融资产
HTM	持有至到期投资
AC	以摊余成本计量
FVPL	以公允价值计量且其变动计入损益
FVOCI	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益
ECL	预期信用损失
N/A	不适用

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

1 编制基础和重要会计政策(续)

1.1 2018年已生效的准则、修订及解释公告(续)

1.1.1 国际财务报告准则第9号—金融工具(续)

1.1.1.1 将财务状况表中的余额从IAS 39调整为IFRS 9的调节表(续)

下表将按照IAS39计量类别的列示的账面价值调整为2018年1月1日过渡至IFRS9后按照新计量类别列示的账面价值:(续)

	按IAS39列示		重新计量		按IFRS9列示			
	分类	账面价值	重分类	ECL	其他	账面价值	分类	
以摊余成本计量的金融资产		N/A	223,080,324	452,923	-	223,533,247	AC	
转自: 金融投资—可供出售 金融资产			(10,181,806)	(217,020)				
转自: 金融投资—持有至 到期投资			(61,128,401)	(146,866)				
转自: 金融投资—应收款项类 投资			(151,770,117)	816,809				
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产 —债务工具		N/A	71,185,099	-	-	71,185,099	FVOCI	
转自: 金融投资—可供出售 金融资产			(71,185,099)					
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产 —权益工具		N/A	9,500	-	22,942	32,442	FVOCI	
转自: 金融投资—可供出售 金融资产—权益工具			(9,500)					
	附注	按IAS39列示 分类	账面价值	重分类	重新计量 ECL	其他	按IFRS9列示 账面价值	分类
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产		FVPL	2,695,099	121,806,628	-	(368,688)	124,133,039	FVPL
转自: 金融投资—可供出售 金融资产		AFS		(61,929,486)		(260,237)		
转自: 金融投资—应收款项 类投资		L&R		(59,877,142)		(108,451)		
衍生金融资产		FVPL	67,479	-	-	-	67,479	FVPL
其他资产			16,138,967	-	(1,642)	(56,601)	16,080,724	
其中: 递延所得税资产净额			4,724,487	-		(56,601)	4,667,886	
总资产			908,099,697	-	797,585	(417,873)	908,479,409	

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

1 编制基础和重要会计政策 (续)

1.1 2018年已生效的准则、修订及解释公告 (续)

1.1.1 国际财务报告准则第9号 – 金融工具 (续)

1.1.1.1 将财务状况表中的余额从IAS 39调整为IFRS 9的调节表 (续)

下表将按照IAS39计量类别的列示的账面价值调整为2018年1月1日过渡至IFRS9后按照新计量类别列示的账面价值：(续)

	按IAS 39列示		重新计量		按IFRS 9列示		
	分类	账面价值	重分类	ECL	其他	账面价值	分类
向中央银行借款	AC	35,575,527		-	-	35,575,527	AC
同业及其他金融机构 存放款项	AC	95,814,599		-	-	95,814,599	AC
卖出回购金融资产	AC	40,855,148		-	-	40,855,148	AC
拆入资金	AC	25,427,912		-	-	25,427,912	AC
衍生金融负债	FVPL	747,449		-	-	747,449	FVPL
客户存款	AC	512,808,182		-	-	512,808,182	AC
发行债券	AC	115,180,357		-	-	115,180,357	AC
预计负债 – 信用承诺 减值准备	AC	-		209,908	-	209,908	AC
其他负债	N/A	22,478,437		-	-	22,478,437	N/A
总负债		848,887,611		209,908		849,097,519	

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

1 编制基础和重要会计政策(续)

1.1 2018年已生效的准则、修订及解释公告(续)

1.1.1 国际财务报告准则第9号—金融工具(续)

1.1.1.2 从IAS 39过渡至IFRS 9对于股东权益的影响

	其他综合收益 及留存收益
其他综合收益	
IAS 39下2017年12月31日的期末余额	(869,997)
持有至到期投资及贷款及应收款项类投资重分类为 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	(15,527)
可供出售证券重分类为以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	22,942
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具 在IFRS9下确认预期信用损失	287,014
以上对递延税的影响	(73,607)
IFRS 9下2018年1月1日的期初余额	(649,175)
留存收益	
IAS 39下2017年12月31日的期末余额	34,782,352
可供出售证券重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益	(260,237)
可供出售证券重分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	
持有至到期投资及应收款项类投资重分类为 以公允价值计量且其变动计入当期损益	(108,450)
以公允价值计量且其变动计入当期损益重分类为以摊余成本计量 在IFRS9下确认预期信用损失	300,663
以上对递延税的影响	17,006
IFRS 9下2018年1月1日的期初余额	34,731,334
采用IFRS 9后的权益变动总额	169,804

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

1 编制基础和重要会计政策 (续)

1.1 2018年已生效的准则、修订及解释公告 (续)

1.1.1 国际财务报告准则第9号 – 金融工具 (续)

1.1.1.3 将减值准备余额的余额从IAS 39调整为IFRS 9的调节表

下表将2017年12月31日根据IAS 39已发生损失模型计量的减值准备调整为2018年1月1日根据IFRS 9预期信用损失模型计量的减值准备：

计量类别	按IAS 39计提 的减值准备/ 按IAS 37计提的 预计负债		按IFRS 9计提 贷款减值准备	
	2017年 12月31日	重分类	重新计量	2018年 1月1日
贷款和应收款项(IAS 39) / 以摊余成本计量的金融资产(IFRS 9)				
存放同业及其他金融机构款项	3	-	7,551	7,554
买入返售金融资产	-	-	105,103	105,103
拆出资金	-	-	4,932	4,932
客户贷款和垫款	9,291,230	-	(269,516)	9,021,714
金融投资	4,585,482	-	(599,786)	3,985,696
持有至到期投资(IAS 39) / 以摊余成本计量的金融资产(IFRS 9)				
金融投资	-	-	146,866	146,866
客户贷款和垫款(IAS 39) / 以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产(IFRS 9)				
客户贷款和垫款	194,374	-	(169,012)	25,362
可供出售金融资产(IAS 39) / 以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产(IFRS 9)				
金融投资	-	-	261,653	261,653
信用承诺	-	-	209,908	209,908
其他	143,946	-	1,642	145,588
应收融资租赁款	551,096	-	-	551,096
合计	14,766,131	-	(300,659)	14,465,472

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

1 编制基础和重要会计政策(续)

1.2 本集团尚未采用下列已颁布但尚未生效的新的及修订的国际财务报告准则

		于此日期起/ 之后的年度内生效
国际财务报告准则第16号	租赁	2019年1月1日

《国际财务报告准则第16号》— 租赁

《国际财务报告准则第16号—租赁》于2016年1月发布, 该准则取代了《国际会计准则第17号—租赁》、《国际财务报告准则解释委员会发布的解释公告第4号—确定一项协议是否包含租赁》、《常设解释委员会发布的解释公告第15号—经营租赁: 激励措施》和《常设解释委员会发布的解释公告第27号—评价涉及租赁法律形式的交易的实质》。该准则阐述了对租赁的确认, 计量, 报告及披露的原则, 要求承租人以类似于《国际会计准则第17号》下的融资租赁会计处理方法, 采用单一表内模型对所有租赁进行会计处理。该准则包含两项对于承租人租赁确认的豁免, 分别为低价值资产的租赁和短期租赁(即租期小于或等于12个月的租赁)。在租赁开始日, 承租人确认该合同是一项支付租赁费的负债(即: 租赁负债)和代表在租赁期限内有用使用权的资产(即: 使用权资产)。承租人必须分别确认租赁负债的利息费用和使用权资产的折旧费用。该准则要求在某些事项发生时, 承租人需要重新计量租赁负债, 例如租赁条款的修改或者源于确定未来租赁付款额的指数或利率的变换产生的该付款额变动。承租人通常将租赁负债的重新计量金额确认为对使用权资产的调整。与《国际会计准则第17号》中的现行会计处理相比, 《国际财务报告准则第16号》下出租人会计处理基本上没有变化。出租人依旧采用与《国际会计准则第17号》相同的分类原则将所有租赁分为两类: 经营租赁和融资租赁。《国际财务报告准则第16号》与《国际会计准则第17号》相比, 要求承租人及出租人对租赁作出更加详尽的披露。该准则自2019年1月1日或以后日期开始的年度期间生效, 在已采用《国际财务报告准则第15号》的情况下, 允许提前采用。承租人在应用该准则时可以选择使用完全追溯调整法或经修订的追溯调整法。该准则的过渡条款允许存在一定的缓冲期。本集团正在评估该准则对合并财务报表的影响。

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

1 编制基础和重要会计政策(续)

1.2 本集团尚未采用下列已颁布但尚未生效的新的及修订的国际财务报告准则(续)

对《国际财务报告准则第10号》和《国际会计准则第28号》的修订—投资者与其联营企业或合营企业之间的资产转让或投入

《国际财务报告准则第10号》和《国际会计准则第28号》的修订消除了《国际财务报告准则第10号》和《国际会计准则第28号》在核算投资者与其联营或合营企业之间的资产投入或资产转让的交易时存在的差异。修订要求, 对于构成业务的该类交易, 投资企业应全额确认该项业务的利得或损失; 对于仅与资产有关但不构成业务的此类交易, 投资企业仅确认该交易产生的损益中归属于联营或合营企业其他投资者的部份为利得或损失。该项修订采用未来适用法处理。先前对于《国际财务报告准则第10号》和《国际会计准则第28号》的强制生效日期已被取消, 新的强制实施日期将在完成对于更广泛的联营和合营企业的会计审查后确认。但是该修订允许从即刻起被采用。

此外, 除2017年1月1日起生效的《国际财务报告准则第12号》的修订外, 2016年12月发布的《国际财务报告准则年度改进—2014-2016周期》也对《国际财务报告准则第1号》和《国际会计准则第28号》进行了修订, 此两项修订将于2018年1月1日生效。该等年度改进预计不会对本集团的会计政策产生重大影响。

2 重要会计估计及判断

本集团根据历史经验和其他因素, 包括对未来事件的合理预期, 对所采用的主要会计估计和判断进行持续的评价。本集团作出会计估计的实质和假设, 除注释1.1.1中关于金融资产减值的描述外, 与编制2017年度会计报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

3 本行资产负债表及储备变动

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
资产		
现金及存放中央银行款项	85,093,206	91,946,124
存放同业及其他金融机构的款项	9,809,303	8,246,628
拆出资金	5,219,461	3,553,288
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	105,133,868	2,695,099
衍生金融资产	481,002	67,479
买入返售金融资产	28,322,172	36,027,487
客户贷款及垫款净额	334,977,907	302,624,283
金融投资		
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	83,463,738	—
— 以摊余成本计量的金融资产其他综合收益的金融资产	247,274,014	—
— 可供出售金融资产	—	143,305,890
— 持有至到期投资	—	61,128,401
— 应收款项类投资	—	212,647,260
对子公司投资	1,809,133	1,122,313
对联营企业投资	1,027,142	971,050
固定资产	1,947,534	1,905,682
递延所得税资产	4,705,860	4,665,991
其他资产	11,581,586	8,252,612
资产总额	920,845,926	879,159,587
负债		
向中央银行借款	24,011,946	35,575,527
同业及其他金融机构存放款项	99,445,456	95,956,890
拆入资金	16,802,591	5,042,912
衍生金融负债	93,452	747,449
卖出回购金融资产	42,020,593	40,855,148
客户存款	528,963,364	508,780,021
应交税金	1,021,149	2,736,093
发行债券	130,779,580	115,180,357
其他负债	15,555,030	16,943,206
负债总额	858,693,161	821,817,603
股东权益		
股本	11,049,819	11,049,819
其他权益工具	5,990,090	5,990,090
资本公积	6,751,041	6,751,041
盈余公积	8,695,663	7,953,301
一般风险准备	7,881,346	7,637,817
其他综合收益	23,489	(869,997)
未分配利润	21,761,317	18,829,913
股东权益合计	62,152,765	57,341,984
负债及股东权益合计	920,845,926	879,159,587

吴学民
董事长张仁付
行长李大维
财务总监兼财务机构负责人

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

3 本行资产负债表及储备变动(续)

	股本	其他 权益工具	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	其他 综合收益	未分配 利润	合计
2017年12月31日余额	11,049,819	5,990,090	6,751,041	7,953,301	7,637,817	(869,997)	18,829,913	57,341,984
会计政策变更 - 采用 IFRS 9的影响						220,822	(51,018)	169,804
2018年1月1日余额	11,049,819	5,990,090	6,751,041	7,953,301	7,637,817	(649,175)	18,778,895	57,511,788
(一) 综合收益	-	-	-	-	-	-	-	-
净利润	-	-	-	-	-	-	4,244,558	4,244,558
公允价值变动计入 其他综合收益	-	-	-	-	-	647,257	-	647,257
资产减值计入其他 综合收益	-	-	-	-	-	25,407	-	25,407
综合收益合计	-	-	-	-	-	672,664	4,244,558	4,917,222
(二) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-
分配股息	-	-	-	-	-	-	(276,245)	(276,245)
提取盈余公积	-	-	-	742,362	-	-	(742,362)	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	243,529	-	(243,529)	-
2018年6月30日余额	11,049,819	5,990,090	6,751,041	8,695,663	7,881,346	23,489	21,761,317	62,152,765
2017年1月1日余额	11,049,819	5,990,090	6,751,041	6,536,297	6,208,315	(120,747)	15,286,527	51,701,342
(一) 综合收益	-	-	-	-	-	-	7,423,622	7,423,622
净利润	-	-	-	-	-	-	7,423,622	7,423,622
公允价值变动计入 其他综合收益	-	-	-	-	-	(749,250)	-	(749,250)
综合收益合计	-	-	-	-	-	(749,250)	7,423,622	6,674,372
(二) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-
分配股息	-	-	-	-	-	-	(1,033,730)	(1,033,730)
提取盈余公积	-	-	-	1,417,004	-	-	(1,417,004)	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	1,429,502	-	(1,429,502)	-
2017年12月31日余额	11,049,819	5,990,090	6,751,041	7,953,301	7,637,817	(869,997)	18,829,913	57,341,984

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

4 利息净收入

	截至6月30日止六个月	
	2018年	2017年
利息收入		
存放中央银行款项	600,212	597,926
存拆放同业及其他金融机构款项	603,725	424,640
客户贷款及垫款	8,151,298	6,897,232
以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	8,621,634	8,516,654
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	3,434,734	1,006,136
融资租赁	829,920	674,621
	22,241,523	18,117,209
利息支出		
向中央银行借款 ^(a)	(407,080)	(173,430)
同业及其他金融机构存放和拆入	(4,092,297)	(2,560,838)
客户存款	(4,046,787)	(3,802,903)
发行债券	(2,652,662)	(2,004,929)
	(11,198,826)	(8,542,100)
利息净收入	11,042,697	9,575,109

(a) 向中央银行借款含本集团向中国人民银行申请的一般借款、卖出回购票据再贴现款, 中国人民银行与本集团开展的封闭式逆回购、借贷便利。

5 手续费及佣金净收入

	截至6月30日止六个月	
	2018年	2017年
手续费及佣金收入		
结算手续费收入	29,952	39,873
担保承诺业务手续费收入	107,046	100,960
投资银行业务手续费收入	516,582	259,978
托管业务手续费收入	259,985	239,667
银行卡手续费收入	288,054	225,486
收单业务手续费收入	11,637	10,250
代理业务手续费收入	587,126	656,649
其他手续费收入	40,424	29,687
	1,840,806	1,562,550
手续费及佣金支出	(142,971)	(92,802)
手续费及佣金净收入	1,697,835	1,469,748

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

6 交易净收益/(损失)

	截至6月30日止六个月	
	2018年	2017年
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	83,624	(136,916)
利率产品净收益	392,017	16,043
	475,641	(120,873)

利率产品净收益/(损失) 主要包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动所产生的损益。

7 金融投资净收益/(损失)

	截至6月30日止六个月	
	2018年	2017年
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产终止确认产生的净收益	75,497	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净损失	(921)	-
可供出售证券净损失	-	(39,080)
其他	-	(804)
合计	74,576	(39,884)

2018年1至6月, 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净收益均来自买卖损益。

8 其他营业收入净额

	截至6月30日止六个月	
	2018年	2017年
票据买卖净损失	(10,877)	(114,785)
其他	162,685	45,522
	151,808	(69,263)

9 营业费用

	截至6月30日止六个月	
	2018年	2017年
员工费用(注释10)	(1,581,006)	(1,571,140)
税金及附加	(100,104)	(72,832)
办公及行政支出	(852,188)	(525,637)
经营性租赁租金	(182,108)	(153,203)
折旧(注释23)	(136,857)	(150,491)
长期待摊费用摊销	(41,449)	(40,737)
无形资产摊销(注释25(d))	(26,266)	(20,391)
土地使用权摊销(注释25(c))	(4,375)	(1,849)
其他	(26,543)	(6,763)
	(2,950,896)	(2,543,043)

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

10 员工费用

	截至6月30日止六个月	
	2018年	2017年
薪金和奖金	(1,116,642)	(1,199,508)
养老金费用	(198,356)	(157,075)
工会经费和职工教育经费	(26,385)	(29,214)
其他社会保障和福利费用	(239,623)	(185,343)
	(1,581,006)	(1,571,140)

11 资产减值损失

	截至6月30日止六个月	
	2018年	2017年
1. 客户贷款和垫款		
— 以摊余成本计量		
— 阶段一	(919,279)	—
— 阶段二	(364,645)	—
— 阶段三	(877,264)	—
2. 客户贷款和垫款		
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
— 阶段一	(33,002)	—
金融投资		
— 以摊余成本计量的金融资产	(2,576,162)	—
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	(874)	—
小计	(4,771,226)	
存放同业及其他金融机构款项	(13,576)	—
拆出资金	(6,081)	—
买入返售金融资产	100,516	—
信用承诺	(486,601)	—
应收融资租赁款(注释24)	(258,412)	—
其他应收款	27,396	—
合计	(5,407,984)	—

	截至6月30日止六个月	
	2018年	2017年
客户贷款及垫款		
— 以组合方式进行评估	—	(1,764,963)
— 以单项方式进行评估	—	(628,728)
应收款项类投资	—	(1,457,887)
可供出售金融资产	—	562,891
应收融资租赁款	—	(113,349)
其他应收款	—	(79,999)
合计	—	(3,482,035)

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

12 所得税

	截至6月30日止六个月	
	2018年	2017年
当期所得税		
— 中国内地所得税	(1,178,828)	(1,667,229)
递延所得税(注释33)	323,401	703,928
	(855,427)	(963,301)

所得税是本集团根据中国所得税法规，按照25%的法定税率和应纳税所得额计算而得。

本集团的实际税额与按本集团的税前利润与25%税率计算所得的理论金额有所不同。主要调节事项列示如下：

	截至6月30日止六个月	
	2018年	2017年
税前利润	5,150,389	4,864,543
按25%税率计算的当期所得税	(1,287,597)	(1,216,136)
免税及减半征税收入产生的税务影响 ^(a)	457,364	277,603
不可抵税支出的税务影响 ^(b)	(14,347)	(18,888)
汇算清缴差异	(10,847)	(5,880)
所得税支出	(855,427)	(963,301)

(a) 本集团的免税收入主要指国债的利息收入，根据中国的税法规定，该利息收入是免税所得。

(b) 本集团的不可抵税支出主要指业务招待费等超过中国税法规定可抵税限额的费用。

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

13 基本每股收益和稀释每股收益

(a) 基本每股收益是以本行股东享有净利润除以当期发行在外普通股的加权平均数计算。

	截至6月30日止六个月	
	2018年	2017年
属于本行股东的利润(人民币千元)	4,273,256	3,780,300
普通股加权平均数(千)	11,049,819	11,049,819
基本每股收益(人民币元)	0.39	0.34

(b) 稀释每股收益

2018年上半年及2017年, 本行并无稀释性潜在普通股, 因此稀释每股收益与基本每股收益相同。

计算普通股基本每股收益时, 应当在归属于本行股东的净利润中扣除当年宣告发放的优先股股利。2016年度, 本行发行了非累积型优先股。截至2018年6月30日止六个月, 本行尚未宣告发放优先股股利。

优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至2018年6月30日, 转股的触发事件并未发生, 优先股的转股特征对2018年上半年度基本及稀释每股收益的计算没有影响。

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

14 现金及存放中央银行的款项

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
现金	1,210,963	1,292,408
法定存款准备金 ^(a)	68,167,775	73,508,127
超额存款准备金 ^(b)	16,093,322	17,557,338
	85,472,060	92,357,873

(a) 本集团在中国人民银行存放法定存款准备金。这些法定存款准备金不可用于本集团的日常运营。

于报告期末，本行法定存款准备金的缴存比率为：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
人民币存款法定准备金比率	12.5%	13.5%
外币存款法定准备金比率	5.0%	5.0%

(b) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。

15 存放于同业及其他金融机构的款项

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
存放于中国内地银行	7,699,049	6,697,192
存放于中国内地非银行金融机构	47,110	47,136
存放于中国内地以外银行	4,111,254	2,955,508
	11,857,413	9,699,836
减：减值准备	(21,130)	(3)
	11,836,283	9,699,833

存放同业业务全部为第一阶段，计提减值金额人民币21,130千元（2018年1月1日：人民币7,554千元）。

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

16 拆出资金

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
拆放于中国内地银行	2,580,474	1,502,866
拆放于中国内地非银行金融机构	2,150,000	2,050,422
减: 减值准备	(11,013)	-
	4,719,461	3,553,288

拆出资金全部为第一阶段, 计提减值金额人民币11,013千元(2018年1月1日: 人民币4,932千元)。

17 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
香港以外上市		
— 政府债券	195,324	174,431
— 其他债券	827,596	1,587,454
— 同业存单	2,550,511	933,214
小计	3,573,431	2,695,099
非上市		
— 资产管理计划、信托计划产品及其他	94,857,407	-
— 金融机构非保本理财产品	6,703,030	-
小计	101,560,437	-
	105,133,868	2,695,099

于2018年6月30日及2017年12月31日, 本集团以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的变现不存在重大限制。在“香港以外上市”中包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产按发行人分析如下:

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
按发行机构类别分析		
— 政府	195,324	174,431
— 同业及其他金融机构	104,760,589	1,994,935
— 法人实体	177,955	525,733
	105,133,868	2,695,099

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

18 衍生金融工具

	2018年6月30日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
为交易而持有的衍生金融工具：			
外汇远期合同	580,676	511	-
外汇掉期合同	16,518,717	457,173	(75,314)
利率掉期合同	3,880,000	23,318	(18,138)
	20,979,393	481,002	(93,452)

	2017年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
为交易而持有的衍生金融工具：			
外汇远期合同	54,596	60	-
外汇掉期合同	15,595,701	46,563	(745,165)
利率掉期合同	1,950,000	20,856	(2,284)
	17,600,297	67,479	(747,449)

19 买入返售金融资产

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
按担保物类别：		
债券	28,111,636	35,927,634
票据	115,270	-
贵金属	99,853	99,853
减：减值准备	(4,587)	-
	28,322,172	36,027,487

买入返售金融资产全部为第一阶段，计提减值金额人民币4,587千元（2018年1月1日：人民币105,103千元）。

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

20 客户贷款及垫款净额

(a) 贷款和垫款按计量属性情况列示如下:

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
以摊余成本计量的客户贷款和垫款		
— 公司贷款及垫款	209,648,380	187,110,793
— 个人贷款	125,050,751	112,373,541
— 贴现	-	15,209,815
小计	334,699,131	314,694,149
以公允价值计量且其变化计入其他综合收益的 客户贷款和垫款		
— 贴现	13,061,637	-
小计	13,061,637	-
贷款和垫款总额	347,760,768	314,694,149
减: 贷款减值准备	(10,232,738)	(9,485,604)
贷款及垫款账面价值	337,528,030	305,208,545

(b) 客户贷款和垫款按评估方式列示如下:

	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 — 已减值)	合计
2018年6月30日				
客户贷款和垫款总额	331,985,862	12,230,985	3,543,921	347,760,768
贷款减值准备 — 以摊余成本 计量的贷款和垫款	(4,096,356)	(3,152,922)	(2,983,460)	(10,232,738)
客户贷款和垫款账面价值	327,889,506	9,078,063	560,461	337,528,030
				合计
2017年12月31日				
客户贷款和垫款总额				314,694,149
贷款减值准备				(9,485,604)
客户贷款和垫款账面价值				305,208,545

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

20 客户贷款及垫款净额(续)

(c) 客户贷款和垫款减值准备变动情况列示如下:

公司贷款

	截至6月30日止6个月 2018年			合计
	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 - 已减值	
期初余额				7,091,068
采用IFRS 9的影响				(47,350)
采用IFRS 9之后的期初余额	1,545,801	3,063,618	2,434,299	7,043,718
本期计提	736,334	362,588	680,481	1,779,403
已减值贷款和垫款利息冲转导致的转回	-	-	(20,391)	(20,391)
阶段转换				
转至阶段一	312,000	(312,000)	-	-
转至阶段二	(64,532)	80,217	(15,685)	-
转至阶段三	(12,888)	(216,355)	229,243	-
本期核销及转出			(957,636)	(957,636)
收回原转销贷款和垫款导致的转回			189,025	189,025
期末余额	2,516,715	2,978,068	2,539,336	8,034,119

零售贷款

	截至6月30日止6个月 2018年			合计
	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 - 已减值	
期初余额				2,394,536
采用IFRS 9的影响				(416,540)
采用IFRS9之后的期初余额	1,380,693	241,640	355,663	1,977,996
本期计提	182,945	2,057	196,783	381,785
已减值贷款和垫款利息冲转导致的转回			(6,299)	(6,299)
阶段转换				
转至阶段一	18,999	(16,627)	(2,372)	-
转至阶段二	(1,709)	3,064	(1,355)	-
转至阶段三	(1,287)	(55,280)	56,567	-
本年核销及转出			(218,012)	(218,012)
收回原转销贷款和垫款导致的转回			63,149	63,149
期末余额	1,579,641	174,854	444,124	2,198,619

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

20 客户贷款及垫款净额 (续)

(c) 客户贷款和垫款减值准备变动情况列示如下: (续)

零售贷款 (续)

	2017年 12月31日	
	公司贷款	零售贷款
期/年初余额	6,013,332	2,021,175
计提客户贷款减值准备净额	3,425,022	838,089
本期/年释放的减值准备折现利息	(50,770)	(6,489)
本期/年收回	140,263	75,483
期/年内核销/转出	(2,436,779)	(533,722)
期/年末余额	7,091,068	2,394,536

21 金融投资

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		
债务工具		
香港以外上市		
— 债券	60,771,094	—
— 同业存单	22,621,318	—
小计	83,392,412	—
权益工具		
非上市		
— 股权投资	71,326	—
小计	71,326	—
合计	83,463,738	—
	2018年 6月30日	2017年 12月31日
以摊余成本计量的金融资产		
香港以外上市		
— 债券	61,723,801	—
非上市		
— 资产管理计划、信托计划产品及其他	192,258,933	—
— 金融机构非保本理财产品	—	—
以摊余成本计量的金融资产小计	253,982,734	—
减: 减值准备	(6,708,720)	—
以摊余成本计量的金融资产净额	247,274,014	—

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

21 金融投资(续)

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
可供出售金融资产		
香港以外上市		
— 债券	-	57,067,186
— 同业存单	-	14,117,912
非上市		
— 资产管理计划、信托计划产品及其他	-	62,415,359
— 金融机构非保本理财产品	-	10,000,000
— 权益性证券	-	9,500
可供出售金融资产小计	-	143,609,957
减：减值准备	-	(304,067)
可供出售金融资产净额	-	143,305,890
持有至到期投资		
香港以外上市		
— 债券	-	61,128,401
持有至到期投资小计	-	61,128,401
应收款项类投资		
非上市		
— 资产管理计划、信托计划产品及其他	-	207,944,902
— 金融机构理财产品	-	7,850,000
— 债券	-	133,772
应收款项类投资小计	-	215,928,674
减：减值准备	-	(4,281,414)
应收款项类投资净额	-	211,647,260

在“香港以外上市”中包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

21 金融投资(续)

- (1) 证券公司及信托计划产品系本集团投资的信托收益权或证券公司作为管理人运作的资产管理计划, 该等产品由第三方信托计划委托人或资管管理人决定投资决策, 并由信托公司或者资产管理人管理和运作, 投向于: (a)流动性资产: 银行存款、回购、货币基金以及金融机构发行的其他现金管理类产品、债券基金; 交易所及银行间市场上市交易的债券、可转债、资产支持证券和资产支持票据以及其他符合要求的流动性较高的资产; (b)融资类资产: 融资形式包括但不限于向企业发放委托贷款、受让金融机构信贷资产、投资特定资产收益权等形式; (c)金融机构产品: 主要指基金公司、信托公司、保险公司、证券公司、商业银行等金融机构发行的非现金管理类固定收益类产品。属于本集团持有投资的其他未纳入合并范围的结构化主体详见注释42。

金融投资按发行人分析如下:

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		
债务工具		
按发行机构类别分析		
— 政府	36,695,192	—
— 同业及其他金融机构	35,734,004	—
— 法人实体	10,963,216	—
小计	83,392,412	—
权益工具	71,326	—
小计	71,326	—
合计	83,463,738	—
以摊余成本计量的金融资产		
按发行机构类别分析		
— 政府	47,419,365	—
— 同业及其他金融机构	198,407,101	—
— 法人实体	8,156,268	—
小计	253,982,734	—
减: 减值准备	(6,708,720)	—
以摊余成本计量的金融资产净额	247,274,014	—

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

21 金融投资(续)

金融投资按发行人分析如下:

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
可供出售金融资产		
按发行机构类别分析		
— 政府	-	29,322,883
— 同业及其他金融机构	-	102,453,916
— 法人实体	-	11,823,658
小计	-	143,600,457
权益性证券	-	9,500
总额	-	143,609,957
减: 减值准备	-	(304,067)
净额	-	143,305,890
持有至到期投资		
按发行机构类别分析		
— 政府	-	48,782,096
— 同业及其他金融机构	-	6,579,001
— 法人实体	-	5,767,304
净额	-	61,128,401
应收款项类投资		
按发行机构类别分析		
— 政府	-	133,772
— 同业及其他金融机构	-	215,794,902
小计	-	215,928,674
减: 减值准备	-	(4,281,414)
净额	-	211,647,260

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

22 对联营企业投资

本集团的联营企业投资为非上市公司的普通股, 列示如下:

2018年6月30日

被投资单位	注册地	资产	负债	收入	净利润	持股比例
奇瑞徽银汽车金融股份有限公司	中国	30,862,231	25,726,526	758,441	333,555	20%

2017年12月31日

被投资单位	注册地	资产	负债	收入	净利润	持股比例
奇瑞徽银汽车金融股份有限公司	中国	32,708,000	27,852,751	1,564,938	684,910	20%

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
年初余额	971,050	538,646
本期/年新增	-	304,000
收取现金股利	(10,620)	(8,732)
应享税后利润	66,712	137,136
期/年末余额	1,027,142	971,050

本集团于2009年出资成立了奇瑞徽银汽车金融股份有限公司, 被投资企业注册资本5亿元, 本集团出资1亿元, 占比20%。根据银监会安徽监管局2012年12月24日出具的批复, 同意奇瑞徽银汽车金融股份有限公司注册资本由5亿元增加至10亿元。截至2014年12月31日, 本集团对奇瑞徽银汽车金融股份有限公司的出资总额为人民币2亿元, 占比20%。2014年奇瑞徽银汽车金融股份有限公司完成了股份制改革相关工作, 并于2014年9月30日将公司名称由奇瑞徽银汽车金融有限公司变更为奇瑞徽银汽车金融股份有限公司。2017年12月, 公司三名股东按照持股比例对公司进行同比增资, 共认购50,000万股, 总金额为人民币15.2亿元。增资后公司注册资本由人民币10亿元增加至人民币15亿元, 剩余部分进入资本公积。增资后, 本行持有3亿股, 持股比例20%。

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

23 固定资产

	房屋及 建筑物	运输工具	电子及 其他设备	在建工程	合计
原值					
2018年1月1日	1,515,308	67,294	1,482,040	610,952	3,675,594
增加	1,281	-	61,679	128,326	191,286
转入/(转出)	22,085	-	488	(22,573)	-
处置	-	(1,137)	(36,930)	-	(38,067)
其他转出	-	-	-	(2,433)	(2,433)
2018年6月30日	1,538,674	66,157	1,507,277	714,272	3,826,380
累计折旧					
2018年1月1日	(788,726)	(56,007)	(887,531)	-	(1,732,264)
本期折旧	(33,643)	(2,342)	(100,872)	-	(136,857)
处置	-	1,103	35,823	-	36,926
2018年6月30日	(822,369)	(57,246)	(952,580)	-	(1,832,195)
合计账面净值	716,305	8,911	554,697	714,272	1,994,185

	房屋及 建筑物	运输工具	电子及 其他设备	在建工程	合计
原值					
2017年1月1日	1,506,184	66,915	1,321,197	280,629	3,174,925
增加	9,124	2,876	182,028	360,553	554,581
转入/(转出)	-	-	3,938	(30,124)	(26,186)
处置	-	(2,497)	(25,123)	-	(27,620)
其他转出	-	-	-	(106)	(106)
2017年12月31日	1,515,308	67,294	1,482,040	610,952	3,675,594
累计折旧					
2017年1月1日	(616,499)	(52,135)	(787,049)	-	(1,455,683)
本年折旧	(172,227)	(5,626)	(122,480)	-	(300,333)
处置	-	1,754	21,998	-	23,752
2017年12月31日	(788,726)	(56,007)	(887,531)	-	(1,732,264)
合计账面净值	726,582	11,287	594,509	610,952	1,943,330

本集团的所有土地和房产均位于香港以外地区。

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

24 应收融资租赁款

2018年6月30日	1年以内	1到3年	3年以上	合计
应收融资租赁款	17,260,117	17,683,349	850,658	35,794,124
未实现收益	(2,037,529)	(1,572,289)	(61,180)	(3,670,998)
应收融资租赁减值准备	(324,241)	(455,329)	(29,938)	(809,508)
应收融资租赁款净额	14,898,347	15,655,731	759,540	31,313,618

2017年12月31日	1年以内	1到3年	3年以上	合计
应收融资租赁款	9,780,047	14,137,818	6,032,935	29,950,800
未实现收益	(515,497)	(342,831)	(2,271,801)	(3,130,129)
应收融资租赁减值准备	(7,895)	(534,327)	(8,874)	(551,096)
应收融资租赁款净额	9,256,655	13,260,660	3,752,260	26,269,575

应收融资租赁款减值准备变动概述如下:

	截至6月30日止6个月 2018			合计
	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 — 已减值	
期初余额				551,096
采用IFRS 9的影响				-
采用IFRS 9后的期初余额	470,584	40,862	39,650	551,096
本期计提(注释11)	157,999	73,691	26,722	258,412
阶段转换				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(75,908)	75,908	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
期末余额	552,675	190,461	66,372	809,508

本集团的应收融资租赁款均为子公司徽银金融租赁有限公司所有。

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

25 其他资产

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
应收利息 ^(a)	7,466,076	5,907,415
其他应收款项 ^(b)	945,472	830,986
减：减值准备 ^(e)	(117,063)	(114,997)
待清算资金款项	2,333,271	873,282
长期待摊费用	230,082	237,114
土地使用权 ^(c)	153,215	157,590
抵债资产	463,047	399,902
减：减值准备	(150,238)	(150,238)
无形资产 ^(d)	158,003	164,015
其他	394,768	223,980
减：减值准备 ^(e)	(1,385)	(28,949)
	11,875,248	8,500,100

(a) 应收利息

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
金融投资及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6,460,597	4,977,660
客户贷款和垫款	705,474	696,658
存拆放同业及央行	70,873	50,614
应收融资租赁款项	229,132	182,483
	7,466,076	5,907,415

(b) 其他应收款项

本集团其他应收款项账龄分析如下：

2018年6月30日	1年以内	1到3年	3年以上	合计
其他应收款项	688,026	192,159	65,287	945,472
减值准备	(5,856)	(51,388)	(59,819)	(117,063)
净值	682,170	140,771	5,468	828,409
2017年12月31日	1年以内	1到3年	3年以上	合计
其他应收款项	643,934	176,719	10,333	830,986
减值准备	(62,733)	(43,164)	(9,100)	(114,997)
净值	581,201	133,555	1,233	715,989

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

25 其他资产 (续)**(c) 土地使用权**

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
原值		
期/年初余额	170,863	171,835
新增	-	25,600
处置	-	(26,572)
期/年末余额	170,863	170,863
累计摊销		
期/年初余额	(13,273)	(11,354)
新增	(4,375)	(4,570)
处置	-	2,651
期/年末余额	(17,648)	(13,273)
账面净值		
期/年末余额	153,215	157,590

(d) 无形资产

无形资产主要包括计算机软件。

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
原值		
期/年初余额	380,164	284,345
新增	20,254	69,633
在建工程转入	-	26,186
处置	(5,280)	-
期/年末余额	395,138	380,164
累计摊销		
期/年初余额	(216,149)	(174,682)
新增	(26,266)	(41,467)
处置	5,280	-
期/年末余额	(237,135)	(216,149)
账面净值		
期/年末余额	158,003	164,015

- (e) 其他资产中其他应收款和其他的阶段一、二、三账面价值分别为：人民币768,659千元，人民币157,509千元，人民币64,964千元（2018年1月1日：人民币462,789千元，人民币396,785千元，人民币10,307千元），分别计提减值准备人民币6,816千元，人民币51,714千元，人民币59,918千元（2018年1月1日：人民币4,967千元，人民币131,098千元，人民币9,523千元）。

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

26 资产减值准备(除贷款减值准备)

	2018年 1月1日 (准则转换后)	本期增加	本期收回	2018年 6月30日
存放同业及其他金融机构款项	(7,554)	(13,576)	-	(21,130)
拆出资金	(4,932)	(6,081)	-	(11,013)
买入返售金融资产	(105,103)	100,516	-	(4,587)
抵债资产减值准备	(150,238)	-	-	(150,238)
以摊余成本计量的金融资产	(4,132,558)	(2,576,162)	-	(6,708,720)
应收融资租赁款减值准备	(551,096)	(258,412)	-	(809,508)
其他资产 - 坏账准备	(145,588)	27,396	(256)	(118,448)
	(5,097,069)	(2,726,319)	(256)	(7,823,644)

	2017年 1月1日	本年增加	本年收回	本年转回	本年 核销及转出	2017年 12月31日
存放同业减值准备	(3)	-	-	-	-	(3)
抵债资产减值准备	(38)	(150,200)	-	-	-	(150,238)
可供出售金融资产减值准备	(892,508)	159,257	-	-	429,184	(304,067)
应收款项类投资减值准备	(1,611,771)	(2,669,643)	-	-	-	(4,281,414)
应收融资租赁款减值准备	(316,649)	(234,447)	-	-	-	(551,096)
其他应收款减值准备	(97,804)	(15,465)	(1,728)	-	-	(114,997)
其他资产 - 其他坏账准备	-	(28,949)	-	-	-	(28,949)
	(2,918,773)	(2,939,447)	(1,728)	-	429,184	(5,430,764)

27 同业及其他金融机构存放款项

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
中国内地银行存放款项	24,927,637	29,368,839
中国内地其他金融机构存放款项	74,336,283	66,445,760
中国内地以外银行存放款项	68,022	-
	99,331,942	95,814,599

28 拆入资金

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
中国内地银行拆入	41,813,381	25,427,912

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

29 卖出回购金融资产

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
卖出回购证券	31,845,612	32,326,471
卖出回购票据	6,782,496	4,200,681
卖出回购贵金属	3,392,485	4,327,996
	42,020,593	40,855,148

30 客户存款

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
企业活期存款	236,595,143	224,343,699
企业定期存款	131,409,401	144,566,563
个人活期存款	52,751,331	48,939,116
个人定期存款	87,137,510	74,352,685
其他存款	24,658,356	20,606,119
	532,551,741	512,808,182
其中:		
保证金存款	24,169,396	20,025,327

31 应交税金

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
应交所得税	640,819	2,503,080
应交增值税	348,298	245,459
应交税金及附加	46,135	32,355
其他	18,065	41,736
	1,053,317	2,822,630

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

32 其他负债

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
应付利息 ^(a)	9,656,302	9,271,288
应付股利 ^(b)	382,270	187,139
预收租金及租赁保证金 ^(c)	3,020,817	2,427,635
待清算款项	1,723,836	1,858,279
资产证券化代收资产款	253,460	2,529,965
应付员工薪酬及福利 ^(d)	1,369,363	1,706,324
委托业务	184,207	340,225
久悬未取客户存款	166	53,015
预计负债	936,388	238,099
— 预计诉讼损失(注释38)	230,372	230,372
— 信用承诺减值准备 ^(e)	696,509	-
应付工程款	35,499	37,462
其他	1,464,140	1,006,376
	19,026,448	19,655,807

(a) 应付利息

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
客户存款	7,475,853	7,003,405
同业及其他金融机构存放款项及向中央银行借款	1,217,294	1,625,425
发行债券	963,155	642,458
	9,656,302	9,271,288

(b) 应付股利

根据2018年6月30日召开的2017年度股东大会的决议向全体股东分配现金股利，详见附注37。

(c) 预收租金及租赁保证金

于2018年6月30日，本集团预收租金及租赁保证金为子公司徽银金融租赁有限公司的预收租金及租赁保证金。

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

32 其他负债(续)**(d) 应付员工薪酬及福利**

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
应付短期薪酬	1,310,678	1,630,649
应付内退福利	50,991	57,361
应付设定提存计划	7,694	18,314
	1,369,363	1,706,324

短期薪酬

	2018年 1月1日	本期增加	本期减少	2018年 6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	1,289,370	1,116,642	(1,445,958)	960,054
职工福利费	213	85,137	(85,048)	302
社会保险费	810	74,144	(74,161)	793
其中：医疗保险费	161	70,376	(69,849)	688
工伤保险费	35	1,272	(1,272)	35
生育保险费	614	2,496	(3,040)	70
住房公积金	1,223	78,116	(71,190)	8,149
工会经费和职工教育经费	25,220	26,385	(24,038)	27,567
其他短期薪酬	313,813	-	-	313,813
	1,630,649	1,380,424	(1,700,395)	1,310,678

	2017年 1月1日	本年增加	本年减少	2017年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	1,163,894	2,407,962	(2,282,486)	1,289,370
职工福利费	-	148,586	(148,373)	213
社会保险费	850	89,521	(89,561)	810
其中：医疗保险费	779	80,685	(81,303)	161
工伤保险费	36	2,327	(2,328)	35
生育保险费	35	6,509	(5,930)	614
住房公积金	3,079	144,963	(146,819)	1,223
工会经费和职工教育经费	20,189	88,329	(83,298)	25,220
其他短期薪酬	313,813	-	-	313,813
	1,501,825	2,879,361	(2,750,537)	1,630,649

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

32 其他负债(续)

(d) 应付员工薪酬及福利(续)

设定提存计划

	2018年 1月1日	本期增加	本期减少	2018年 6月30日
基本养老保险	7,235	107,656	(108,796)	6,095
失业保险费	396	2,226	(2,187)	435
企业年金缴费	10,683	90,700	(100,219)	1,164
	18,314	200,582	(211,202)	7,694

	2017年 1月1日	本年增加	本年减少	2017年 12月31日
基本养老保险	6,444	173,972	(173,181)	7,235
失业保险费	271	6,344	(6,219)	396
企业年金缴费	14,062	173,691	(177,070)	10,683
	20,777	354,007	(356,470)	18,314

内退福利

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
应付内退福利	50,991	57,361

(e) 预计负债 - 信用承诺减值准备

	截至6月30日止6个月 2018年			合计
	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 - 已减值	
期初余额				-
采用IFRS 9的影响				209,908
采用IFRS 9后的期初余额	205,486	3,531	891	209,908
本期计提	396,597	90,783	(779)	486,601
期末余额	602,083	94,314	112	696,509

截至2018年6月30日止6个月内，信用承诺减值准备未发生阶段转换。

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

33 递延所得税

递延所得税资产及负债只有在本集团有权将所得税资产与所得税负债进行合法互抵, 而且递延所得税与同一税收征管部门相关时才可以互抵。递延所得税的变动如下:

	截至2018年 6月30日 止六个月	2017年度
期/年初余额	4,724,486	2,309,106
采用IFRS 9的影响	(56,601)	-
计入当期/年利润表	323,401	2,165,631
计入股东权益	(224,221)	249,750
期/年末余额	4,767,065	4,724,487

递延所得税资产和负债包括下列项目:

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
递延所得税资产		
资产减值准备	4,312,605	3,688,417
应付职工薪酬	201,260	386,399
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具、 衍生金融工具的公允价值变动	-	185,353
可供出售金融资产公允价值变动	-	289,999
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产公允价值变动	72,397	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资的减值	65,632	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 客户贷款及垫款的减值	14,591	-
信用承诺减值	174,127	-
其他	103,651	174,319
	4,944,263	4,724,487
递延所得税负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具、 衍生金融工具的公允价值变动	(96,971)	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 客户贷款及垫款公允价值变动	(4)	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资的减值	(65,632)	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 客户贷款及垫款的减值	(14,591)	-
递延所得税资产净额	4,767,065	4,724,487

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

33 递延所得税(续)

计入当期/年利润表内的递延税项由下列暂时性差异构成:

	截至6月30日止六个月	
	2018年	2017年
资产减值准备	722,513	630,721
应付职工薪酬	(185,139)	(14,577)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具、 衍生金融工具的公允价值变动	(374,497)	122,037
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值变动	218	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 客户贷款及垫款的减值变动	56,844	-
信用承诺减值	174,127	-
其他	(70,665)	(34,253)
	323,401	703,928

34 发行债券

	2018年	2017年
	6月30日	12月31日
11徽商银行固定利率次级债 ^(a)	3,994,331	3,994,067
13徽商银行债02 ^(b)	-	2,199,018
15徽商银行债01 ^(c)	3,499,975	3,499,480
15徽商银行债02 ^(d)	499,825	499,785
15徽商银行二级资本债 ^(e)	7,989,361	7,988,736
15徽商银行债03 ^(f)	3,499,811	3,499,322
15徽商银行债04 ^(g)	499,815	499,775
16徽商银行01 ^(h)	6,999,629	6,999,462
16徽商银行02 ⁽ⁱ⁾	2,999,730	2,999,688
17徽商银行绿色金融债 ^(j)	999,871	999,843
18徽商银行绿色金融债 ^(k)	3,999,959	-
同业存单 ^(l)	95,797,273	82,001,181
	130,779,580	115,180,357

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

34 发行债券(续)

- (a) 本集团于2011年4月2日在全国银行间债券市场发行2011年次级债券人民币40亿元, 为15年期固定利率债券, 票面利率为6.55%, 债券每年付息一次。本集团可以选择在本期债券第10个计息年度的最后一日, 按面值全部赎回本期债券。
- 次级债券的索偿权排在本行的其他负债之后, 先于本行的股权资本。自2013年1月1日起, 本集团已根据《商业银行资本管理办法(试行)》有关规定, 在计算资本充足率时将其计入二级资本。
- (b) 本集团于2013年3月21日在全国银行间债券市场发行小微企业金融债券人民币22亿元, 为5年期固定利率债券, 票面利率为4.50%, 债券每年付息一次。
- (c) 本集团于2015年7月30日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币35亿元, 为三年期固定利率债券, 票面利率4.15%, 债券每年付息一次。
- (d) 集团于2015年7月30日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币5亿元, 为五年期固定利率债券, 票面利率4.35%, 债券每年付息一次。
- (e) 本集团于2015年9月11日在全国银行间债券市场发行二级资本债人民币80亿元, 为十年期固定利率债券, 票面利率为4.69%, 债券每年付息一次。本集团可以选择在本期债券第五个计息年度的最后一日在有关监管机构批准的前提下按面值部分或全部赎回该品种债券。二级资本债的索偿权排在存款人和一般债权人之后, 在股权资本、其他一级资本工具以及混合资本债之前。
- (f) 本集团于2015年9月24日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币35亿元, 为三年期固定利率债券, 票面利率3.9%, 债券每年付息一次。
- (g) 本集团于2015年9月24日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币5亿元, 为五年期固定利率债券, 票面利率4.1%, 债券每年付息一次。
- (h) 本集团于2016年8月12日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币70亿元, 为三年期固定利率债券, 票面利率2.98%, 债券每年付息一次。
- (i) 本集团于2016年8月12日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币30亿元, 为五年期固定利率债券, 票面利率3.09%, 债券每年付息一次。
- (j) 本集团于2017年9月8日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币10亿元, 为三年期固定利率债券, 票面利率4.49%, 债券每年付息一次。
- (k) 本集团于2018年5月29日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币40亿元, 为三年期固定利率债券, 票面利率4.5%, 债券每年付息一次。
- (l) 本集团2018年以零息方式发行共93期总计面值为1,003.6亿元的同业存单, 期限为1个月至1年。截至2018年6月30日, 未到期同业存单面值总计人民币970.50亿元。

截至2018年6月30日止前六个月, 本集团未发生涉及债券本息逾期及其他违反债券协议条款的事件。

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

35 股本、其他权益工具与资本公积

(a) 股本

本行股本全部为已发行且缴足的普通股，每股面值人民币1元。本行股本份数如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
法定股本已发行及缴足的股本份数(千)	11,049,819	11,049,819

根据2018年6月30日召开的2017年度股东大会审议通过的2017年度利润分配方案“以总股本11,049,819,283股为基数，向全体股东每10股送1股及每10股派0.25元”。本行于2018年7月2日，宣告发放股票股利和现金股利。

(b) 其他权益工具

2018年6月30日及2017年12月31日发行在外的优先股情况表

发行在外的优先股	发行时间	会计分类	初始股息率	发行价格	数量(百万股)	原币(美元)	金额(折合人民币)	到期日	转换情况
2018年6月30日 境外优先股	2016年 11月10日	权益 工具	5.50%	20美元/股	44.4	888,000	6,028,188	永久 存续	无
募集资金							6,028,188		
减：发行费用							(38,098)		
账面价值							5,990,090		

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

35 股本、其他权益工具与资本公积 (续)

(b) 其他权益工具 (续)

主要条款:

(1) 股息

初始年股息率为5.50%, 在存续期内按约定重置。经股东大会审议通过相关决议后, 本行有权以条件载明的方式取消已计划在付息日派发的全部或部分股息, 本行可以自由支配取消派息的收益, 将所获资金用于偿付其他到期及应付的债务。股息支付方式为非累积。

(2) 赎回条款

本行有权在取得中国银保监会的批准并满足赎回前提条件的前提下, 在第一个重定价日以及后续任何付息日赎回全部或部分境外优先股。境外优先股的赎回价格为该境外优先股的清算优先金额加上已宣告且尚未发放的股息总额。

(3) 转股

如果发生任何触发事件, 本行应在报告中国银保监会并获得其批准但无需获得优先股股东或普通股股东同意的情况下将全部或部分境外优先股不可撤销地、强制性地转换为相应数量的H股。

本行发行的境外优先股分类为权益工具, 列示于资产负债表股东权益中。上述境外优先股发行所募集的资金在扣除发行费用后, 全部用于补充本行其他一级资本, 提高本行资本充足率。

(c) 资本公积

总体来说, 下列性质的交易列入资本公积:

- (1) 溢价发行股份;
- (2) 股东捐赠;
- (3) 中国法规规定的任何其他项目。

经股东批准, 资本公积可用作发放股份红利或转增资本。

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

35 股本、其他权益工具与资本公积 (续)

(c) 资本公积 (续)

截至2018年6月30日和2017年12月31日, 本集团的资本公积明细如下:

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

本行因增加对徽银金融租赁有限公司的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额调整了资本公积—股本溢价。

36 盈余公积及一般风险准备

	盈余公积金 ^(a)	一般风险准备 ^(b)
2017年1月1日	6,536,297	6,208,315
提取盈余公积	1,417,004	-
提取一般风险准备	-	1,514,212
2017年12月31日	7,953,301	7,722,527
提取盈余公积	742,362	-
提取一般风险准备	-	395,180
2018年6月30日	8,695,663	8,117,707

(a) 盈余公积金

根据《中华人民共和国公司法》及本集团公司章程, 本集团按年度法定财务报表的净利润的10%提取法定盈余公积金。当法定盈余公积金累计额达到注册资本的50%以上时, 可不再提取。本集团在提取法定盈余公积金后, 可提取任意盈余公积金。经股东大会批准, 任意盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或转增股本。

本集团截至2018年6月30日及2017年12月31日的法定盈余公积金均为人民币3,814,804千元, 其余为任意盈余公积金。

(b) 一般风险准备

根据财政部于2012年3月20日颁布的《关于印发<金融企业准备金计提管理办法>的通知》(财金2012[20]号), 原则上一般准备余额不低于风险资产期末余额的1.5%, 并需在五年之内提足。该办法自2012年7月1日起实施。

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

37 股息

	截至2018年 6月30日 止六个月	2017年
年内宣派	276,245	674,039
普通股现金股利股息率(每股人民币)	0.025	0.061
年内派付	81,114	687,298

本期间经股东大会批准2017年年终股利, 每10股送1股加每10股派人民币0.025元。

根据中国公司法和本行的公司章程, 中国法定财务报表内呈报的税后净利润经拨作下列各项的拨备后, 方可分配作股息:

- (i) 弥补累计亏损(如有);
- (ii) 本行10%净利润拨入不可分配的法定盈余公积金;
- (iii) 经本行股东大会批准后, 拨入任意盈余公积金。该等公积金构成股东权益的一部分。

按照有关法规, 本行用作利润分配的税后净利润应为(i)根据中国公认会计准则计算得出的可分配利润和(ii)根据国际财务报告准则计算得出的可分配利润中的较低者。

38 财务担保及信贷承诺、其他承诺和或有负债

(a) 财务担保及其他信贷承诺

下表列示本集团已签订合同但尚未履行的财务担保及信贷承诺:

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
开出银行承兑汇票	30,157,025	27,513,009
开出信用证	18,346,516	7,860,919
开出保函	5,167,928	10,699,447
贷款承诺	125,000	1,732,384
未使用的信用卡额度	19,001,780	14,490,272
合计	72,798,249	62,296,031
信用承诺减值准备(注释32)	696,509	-

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

38 财务担保及信贷承诺、其他承诺和或有负债(续)

(b) 资本性承诺

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
已签订有关购置合同尚未付款	199,087	315,204

(c) 经营租赁承担

以本集团为承租人, 不可撤销经营租约下有关建筑物的未来最低租金付款如下:

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

(d) 凭证式国债兑付承诺

本集团受财政部委托作为其代理人颁发凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求提前兑付持有的国债, 本集团有义务按提前兑付安排确定的凭证式国债本金及至兑付日的应付利息履行兑付责任。

于2018年6月30日及2017年12月31日, 本集团具有提前兑付义务的凭证式国债的本金余额分别为人民币30.92亿元和人民币28.84亿元。

(e) 法律诉讼

报告期内, 本集团在正常业务过程中产生的若干法律诉讼事项中作为被告人。于2018年6月30日, 根据法庭判决或者法律顾问的意见, 本集团已计提的准备为人民币230,372千元(2017年12月31日: 人民币230,372千元)。本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

39 担保物

(a) 作为担保物的资产

本集团以某些资产作为卖出回购交易协议和国库存款的质押物质押给其他银行和财政部。

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
可供出售金融资产	-	25,317,750
持有至到期投资	-	13,464,394
贴现票据	-	4,221,575
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	6,868,559	-
以摊余成本计量的金融资产	32,804,561	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6,716,410	-
	46,389,530	43,003,719

于2018年6月30日, 本集团卖出回购金融资产款(注释29)账面价值为人民币420.21亿元(2017年12月31日: 为人民币408.55亿元)。绝大部分回购协议均在协议生效起12个月内到期。

卖出回购交易中, 部分属于卖断式交易, 相关担保物权已转移给交易对手, 于2018年6月30日无终止确认的卖断式卖出回购交易(2017年12月31日: 无)。

此外, 本集团无作为衍生品交易的抵质押物或按监管要求作为抵质押物。

(b) 收到的担保物

本集团在相关买入返售业务中接受了债券、票据等作为抵质押物。部分所接受的抵质押物可以出售或再次对外质押。2018年6月30日, 本集团可以出售或再次向外抵质押的抵质押物为人民币152.99亿元(2017年12月31日为人民币206.06亿元)。于2018年6月30日本集团无再次对外质押且有义务到期返还的质押物(2017年12月31日: 无)。

40 财务担保及信贷承诺的信贷风险加权数额

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
财务担保及信贷承诺	29,396,531	24,496,468

信贷风险加权数额指根据银监会发布的指引计算所得的数额, 视交易对手方的信用状况和到期情况而定。用于或有负债和信贷承诺的风险权重由0%至100%不等。

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

41 其他综合收益

	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动		以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动		以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具减值变动		可供出售金融资产公允价值变动		合计
	税前金额	所得税影响	税前金额	所得税影响	税前金额	所得税影响	税前利润	所得税影响	
2017年1月1日余额	-	-	-	-	-	-	(160,996)	40,249	(120,747)
上年增减变动金额	-	-	-	-	-	-	(999,000)	249,750	(749,250)
2017年12月31日余额	-	-	-	-	-	-	(1,159,996)	289,999	(869,997)
采用IFRS 9的影响	22,942	(5,736)	(1,175,523)	293,881	287,015	(71,754)	1,159,996	(289,999)	220,822
2018年1月1日余额	22,942	(5,736)	(1,175,523)	293,881	287,015	(71,754)	-	-	(649,175)
本期增减变动金额	38,884	(9,721)	824,125	(206,031)	33,876	(8,469)	-	-	672,664
2018年6月30日余额	61,826	(15,457)	(351,398)	87,850	320,891	(80,223)	-	-	23,489

42 结构化主体

(a) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团为发行和销售理财产品而成立的集合投资主体(“理财业务主体”)。本集团未对此等理财产品(“非保本理财产品”)的本金和收益提供任何承诺。理财业务主体主要投资于货币市场工具、债券以及信贷资产等。作为这些产品的管理人，本集团代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本集团作为资产管理人获取相对应的理财手续费收入。于2018年6月30日及2017年12月31日，本集团获取相应的理财手续费收入分别为人民币311,137千元及人民币739,870千元。本集团所承担的与非保本理财产品收益相关的可变回报并不重大，因此，本集团未合并此类理财产品。

于2018年6月30日，本集团管理的未到期非保本理财产品整体规模为人民币919.64亿元(2017年12月31日：人民币863.06亿元)。于2018年6月30日，本集团未纳入合并范围理财产品的最大损失风险敞口为零(2017年12月31日：零)。

本集团与理财业务主体或任一第三方之间不存在由于上述理财产品导致的，增加本集团风险或减少本集团利益的协议性流动性安排、担保或其他承诺，亦不存在本集团优先于他方承担理财产品损失的条款。本集团发行的非保本理财产品对本集团利益未造成损失，也未遇到财务困难。

(b) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

为了更好地运用资金获取收益，本集团2018上半年度及2017年度投资的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括由第三方发行和管理的理财产品、资金信托计划及资产管理计划。本集团视情况将该类结构化主体分类为以摊余成本计量的投资或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。本集团因投资该类结构化主体而获取利息收入和交易净收益。2018上半年度及2017年度本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持。

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

42 结构化主体 (续)**(b) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体 (续)**

下表列出本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值(含应收利息)、最大损失风险敞口。

2018年6月30日	账面价值	最大损失 风险敞口
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
— 非保本理财产品	6,703,030	6,703,030
— 券商及信托计划产品	94,857,407	94,857,407
以摊余成计量的金融资产		
— 券商及信托计划产品	185,661,528	185,661,528
2017年12月31日	账面价值	最大损失 风险敞口
应收款项类投资		
— 保本理财产品	7,850,000	7,850,000
— 券商及信托计划产品	203,663,488	203,663,488
可供出售金融资产		
— 非保本理财产品	10,000,000	10,000,000
— 券商及信托计划产品	62,111,292	62,111,292

上述本集团持有投资的未纳入合并范围的结构化主体的总体规模, 无可获得的市场信息。

(c) 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围的结构化主体主要为集团作为主要责任人发行并管理的保本理财产品及由本集团做出投资决策的资金信托及资产管理计划。

本集团于2018上半年度及2017年度未向纳入合并范围内的理财产品及上述资金信托及资产管理计划提供过流动性支持。

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

43 现金及现金等价物

为呈报现金流量表, 现金及现金等价物包括原始期限在3个月内的以下款项:

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
现金	1,210,963	1,292,408
超额存款准备金	16,093,322	17,557,339
存拆放款项	11,740,159	8,430,699
	29,044,444	27,280,446

44 信贷资产证券化产品

在信贷资产证券化过程中, 本集团将信贷资产转让予结构化主体, 并由其作为发行人发行资产支持证券。本集团持有各档资产支持证券的5%, 对于所转让信贷资产保留了继续涉入, 本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产。

于2018年6月30日, 在本集团购入的资产证券化产品中, 被证券化的信贷资产的面值为人民币2.76亿元(2017年12月31日: 人民币28.55亿元), 本集团继续持有的相关资产为人民币0.15亿元(2017年12月31日: 人民币7.06亿元)。

45 关联方交易

(1) 关联方

下表列示了本集团的重大关联法人及2018年6月30日本集团的持股5%以上的股东的持股比例:

重大关联法人	与本集团的关系	股东持股比例
中静新华资产管理有限公司	本集团的主要股东	14.94%
安徽省能源集团有限公司	本集团的主要股东	10.89%
万科企业股份有限公司	本集团的主要股东	8.00%
安徽国元控股(集团)有限责任公司	本集团的主要股东	7.19%
安徽省信用担保集团有限公司	本集团的主要股东	6.83%

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

45 关联方交易 (续)

(2) 关联交易及余额

本集团关联方交易主要是贷款和存款。本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行, 其定价原则与独立第三方交易一致。

(a) 本集团与股东的交易及余额

于2018年6月30日和2017年12月31日, 本集团与股东的交易余额及利率范围列示如下:

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
客户贷款及垫款	2,000,000	2,283,000
金融资产	2,500,000	17,446
同业及其他金融机构存放款项	459,953	355,402
客户存款	865,120	1,110,002
开出银行承兑汇票	5,021	7,884
开出保函	1,330	1,965
	5,831,424	3,775,699

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
客户贷款及垫款	3.08%-5.15%	3.63%-3.96%
同业及其他金融机构存放款项	0.72%-4.45%	0.30%-4.90%
客户存款	0.30%-2.10%	0.30%-1.61%

于下述期间, 本集团股东贷款利息收入、存款利息支出及资产管理计划管理费列示如下:

	截至6月30日止六个月	
	2018年	2017年
利息收入	80,750	41,794
利息支出	6,981	3,890
资产管理计划管理费	4,659	2,435

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

45 关联方交易 (续)

(2) 关联交易及余额 (续)

(b) 本集团与其他关联方的交易及余额

于2018年6月30日和2017年12月31日, 本集团与其他关联方的交易余额及利率范围列示如下:

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
客户贷款及垫款	1,750,516	652,073
金融资产	1,794,662	721,894
同业及其他金融机构存放款项	372,233	258,775
客户存款	1,371,823	551,370
开出银行承兑汇票	34,717	2,676
开出保函	13,393	8,580
	5,337,344	2,195,368

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
客户贷款及垫款	3.08%-5.15%	3.63%-6.24%
同业及其他金融机构存放款项	0.30%-4.45%	0.72%-1.09%
客户存款	0.30%-2.75%	0.30%-1.61%

于下述期间, 本集团其他关联方贷款利息收入及存款利息支出列示如下:

	截至6月30日止六个月	
	2018年	2017年
利息收入	57,649	4,538
利息支出	1,717	719

(c) 董事、监事和高级管理层薪酬

	截至6月30日止六个月	
	2018年	2017年
董事、监事和高级管理层薪酬	5,795	4,397

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

46 分部报告

本集团从业务和地区两方面对业务进行管理。从业务角度, 本集团主要通过四大分部提供金融服务, 具体列示如下:

公司银行业务

公司银行业务分部涵盖为公司客户、政府机关和金融机构提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括活期账户、存款、透支、贷款、与贸易相关的产品及其他信贷服务、外币业务、理财产品等。

个人银行业务

个人银行业务分部涵盖为个人客户提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括储蓄存款、零售贷款、信用卡及借记卡、支付结算、理财产品、代理基金和保险等。

资金业务

本集团的资金业务为其本身进行债务工具投资, 以及提供货币市场交易或回购交易。该业务分部的经营成果包括分部间由于生息资产和付息负债业务而引起的内部资金盈余或短缺的损益影响, 以及汇兑损益。

其他业务

其他业务分部系指不包括在上述报告分部中的其他业务或不能按照合理基准进行分配的业务。

从地区角度, 本集团主要在中国内地开展业务活动, 在安徽省和泛长江三角地区设立了分行。按地区分部列报信息时, 营业收入以产生收入的分行所在地划分; 分部资产、负债和资本性支出按其归属的分行划分。

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

46 分部报告 (续)

	截至2018年6月30日止期间				
	公司银行	个人银行	资金业务	其他业务	合计
外部利息收入	5,304,776	2,846,521	13,260,306	829,920	22,241,523
外部利息支出	(2,252,394)	(1,119,804)	(7,152,038)	(674,590)	(11,198,826)
分部间利息净收入/(支出)	2,085,401	42,612	(2,128,013)	-	-
利息净收入	5,137,783	1,769,329	3,980,255	155,330	11,042,697
手续费及佣金净收入	818,884	363,520	475,006	40,425	1,697,835
净交易收益	-	-	475,641	-	475,641
金融投资净收益	-	-	74,576	-	74,576
其他营业收入	-	-	126,798	25,010	151,808
营业费用	(899,476)	(780,658)	(639,726)	(631,036)	(2,950,896)
- 折旧和摊销	(61,372)	(55,233)	(42,960)	(45,007)	(204,572)
资产减值损失	(2,347,196)	(665,961)	(3,064,493)	669,666	(5,407,984)
联营企业投资净收益	-	-	-	66,712	66,712
税前利润	2,709,995	686,230	1,428,057	326,107	5,150,389
资本开支	80,363	58,446	51,140	53,574	243,523

	2018年6月30日				
	公司银行	个人银行	资金业务	其他业务	合计
分部资产	276,866,224	145,397,821	526,307,563	1,869,213	950,440,821
其中: 对联营企业的投资	-	-	-	1,027,141	1,027,141
递延所得税资产					4,767,065
资产总额					955,207,886
分部负债	422,990,998	122,135,971	342,148,886	3,406,545	890,682,400
表外信贷承诺	53,796,469	19,001,780	-	-	72,798,249

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

46 分部报告 (续)

	截至2017年12月31日止年度				
	公司银行	个人银行	资金业务	其他业务	合计
外部利息收入	10,703,234	3,969,043	23,424,402	1,319,576	39,416,255
外部利息支出	(5,078,488)	(1,781,094)	(11,417,456)	(942,680)	(19,219,718)
分部间利息净收入/(支出)	3,928,849	1,006,298	(4,935,147)	-	-
利息净收入	9,553,595	3,194,247	7,071,799	376,896	20,196,537
手续费及佣金净收入	1,779,230	541,569	323,247	199,625	2,843,671
净交易损失	-	-	(439,738)	-	(439,738)
证券投资净损失	-	-	(76,160)	-	(76,160)
股利	-	-	640	-	640
其他营业收入	-	-	(114,314)	97,689	(16,625)
营业费用	(2,451,660)	(1,908,912)	(1,119,872)	(349,695)	(5,830,139)
— 折旧和摊销	(210,778)	(199,208)	(12,247)	(17,292)	(439,525)
资产减值损失	(3,794,649)	(853,109)	(2,510,386)	(44,414)	(7,202,558)
联营企业投资净收益	-	-	-	137,136	137,136
税前利润	5,086,516	973,795	3,135,216	417,237	9,612,764
资本开支	378,982	314,781	20,724	29,260	743,747

	2017年12月31日				
	公司银行	个人银行	资金业务	其他业务	合计
分部资产	265,527,606	130,793,376	505,777,497	1,276,731	903,375,210
其中: 对联营企业的投资	-	-	-	971,050	971,050
递延所得税资产					4,724,487
资产总额					908,099,697
分部负债	(400,549,661)	(126,085,619)	(321,277,442)	(974,889)	(848,887,611)
表外信贷承诺	47,846,499	14,449,532	-	-	62,296,031

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

46 分部报告 (续)

	截至2018年6月30日止期间				
	安徽地区	泛长江 三角地区	总行	分部间 抵销	合计
外部利息收入	8,406,901	527,143	13,307,479	-	22,241,523
外部利息支出	(2,004,925)	(585,284)	(8,608,617)	-	(11,198,826)
分部间利息净收入/(支出)	1,915,212	212,801	(2,128,013)	-	-
利息净收入	8,317,188	154,660	2,570,849	-	11,042,697
手续费及佣金净收入	597,589	54,286	1,045,960	-	1,697,835
净交易收益	(57,770)	66,191	467,220	-	475,641
金融投资净收益	-	-	74,576	-	74,576
其他营业收入	81,859	4,023	65,926	-	151,808
营业费用	(1,780,382)	(46,048)	(1,124,466)	-	(2,950,896)
— 折旧和摊销	(125,340)	(2,723)	(76,509)	-	(204,572)
资产减值损失	(3,576,613)	-	(1,831,371)	-	(5,407,984)
联营企业投资净收益	-	-	66,712	-	66,712
税前利润	3,581,871	233,112	1,335,406	-	5,150,389
资本开支	149,205	3,243	91,075	-	243,523

	2018年6月30日				
	安徽地区	泛长江 三角地区	总行	分部间 抵销	合计
分部资产	57,572,995	31,396,140	1,092,004,895	(230,533,209)	950,440,821
其中: 对联营企业的投资	-	-	1,027,141	-	1,027,141
递延所得税资产					4,767,065
资产总额					955,207,886
分部负债	(537,163)	(31,470)	(1,120,646,976)	230,533,209	(890,682,400)
表外信贷承诺	23,035,316	15,081,453	34,681,480	-	72,798,249

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

46 分部报告 (续)

	截至2017年12月31日止年度				
	安徽地区	泛长江 三角地区	总行	分部间 抵销	合计
外部利息收入	15,559,962	1,938,768	21,917,525	-	39,416,255
外部利息支出	(6,515,215)	(1,151,287)	(11,553,216)	-	(19,219,718)
分部间利息净收入/(支出)	4,339,652	330,960	(4,670,612)	-	-
利息净收入	13,384,399	1,118,441	5,693,697	-	20,196,537
手续费及佣金净收入	1,002,857	73,620	1,767,194	-	2,843,671
净交易收益/(损失)	63,721	595	(504,054)	-	(439,738)
投资净损失	-	-	(76,160)	-	(76,160)
股利	-	-	640	-	640
其他营业收入	(20)	(2,139)	(14,466)	-	(16,625)
营业费用	(3,472,383)	(262,533)	(2,095,223)	-	(5,830,139)
- 折旧和摊销	(307,242)	(5,549)	(126,734)	-	(439,525)
资产减值损失	(4,769,302)	(381,736)	(2,051,520)	-	(7,202,558)
联营企业投资净收益	-	-	137,136	-	137,136
税前利润	6,209,272	546,248	2,857,244	-	9,612,764
资本开支	519,902	9,391	214,454	-	743,747

	2017年12月31日				
	安徽地区	泛长江 三角地区	总行	分部间 抵销	合计
分部资产	570,818,855	59,807,817	491,834,396	(219,085,858)	903,375,210
其中: 对联营企业的投资	-	-	971,050	-	971,050
递延所得税资产					4,724,487
资产总额					908,099,697
分部负债	(324,099,318)	(55,448,874)	(688,425,277)	219,085,858	(848,887,611)
表外信贷承诺	33,579,238	6,545,144	22,171,649	-	62,296,031

本集团不存在对单一主要外部客户依赖较大的情况。

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理

概述

本集团的经营面临多种金融风险，本集团分析、评估、接受和管理某种程度的风险或风险组合。管理金融风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来金融风险。因此，本集团的目标是在风险与收益中保持适当的平衡，以将对本集团的财务表现的影响降至最小。

本集团制定金融风险管理政策的目的是为了识别并分析相关金融风险，以制定适当的风险限额和控制程序，并通过可靠的信息系统对金融风险及其限额进行监控。

本集团面临的主要金融风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中市场风险包括汇率风险和利率风险。

本集团董事会制定本集团的风险偏好。本集团管理层根据董事会制定的风险偏好，在信用风险、市场风险和流动性风险等领域制定相应的风险管理政策及程序。

47.1 信用风险

47.1.1 信用风险衡量

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本集团区分三个阶段计算预期信用损失：

- 第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理 (续)

47.1 信用风险 (续)

47.1.1 信用风险衡量 (续)

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备, 但在当期资产负债表日, 该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的, 本集团在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了:

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额;
- 货币时间价值;
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时, 并不需要识别每一可能发生的情形。然而, 本集团考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性(即使发生信用损失的可能性极低)。

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估, 其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况(例如, 客户违约的可能性及相应损失)。本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计, 例如:

- 信用风险显著增加的判断标准
- 已发生信用减值资产的定义
- 预期信用损失计量的参数
- 前瞻性信息
- 合同现金流量的修改

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理 (续)

47.1 信用风险 (续)

47.1.1 信用风险衡量 (续)

信用风险显著增加的判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时, 本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息, 包括基于本集团历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础, 通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险, 以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时, 本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加:

定量标准

- 在报告日, 剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例

定性标准

- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化
- 五级分类为关注级别
- 预警客户清单

上限标准

- 债务人合同付款(包括本金或利息)逾期超过30天且不超过90天

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理 (续)

47.1 信用风险 (续)

47.1.1 信用风险衡量 (续)

已发生信用减值资产的定义

在企业会计准则—新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时, 本集团所采用的界定标准, 与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致, 同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时, 主要考虑以下因素:

- 发行方或债务人发生重大财务困难;
- 债务人违反合同, 如偿付利息或本金违约或逾期等;
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑, 给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步;
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组;
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失;
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产, 该折扣反映了发生信用损失的事实;
- 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过90天。

金融资产发生信用减值, 有可能是多个事件的共同作用所致, 未必是可单独识别的事件所致。

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理 (续)

47.1 信用风险 (续)

47.1.1 信用风险衡量 (续)

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团以当前风险管理所使用的巴塞尔新资本协议体系为基础，根据企业会计准则—新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以新资本协议内评模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息并剔除审慎性调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度做出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来12个月内或整个存续期为基准进行计算；
- 违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理 (续)

47.1 信用风险 (续)

47.1.1 信用风险衡量 (续)

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析, 识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响, 对不同的业务类型有所不同。本集团在此过程中应用了专家判断, 根据专家判断的结果, 每季度对这些经济指标进行预测, 并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

除了提供基准经济情景外, 本集团结合统计分析及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本集团以加权的12个月预期信用损失(第一阶段)或加权的整个存续期预期信用损失(第二阶段及第三阶段)计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

合同现金流量的修改

本集团与交易对手方修改或重新议定合同, 未导致金融资产终止确认, 但导致合同现金流量发生变化, 这类合同修改包括贷款展期、修改还款计划, 以及变更结息方式。当合同修改并未造成实质性变化且不会导致终止确认原有资产时, 本集团在报告日评估修改后资产的违约风险时, 仍与原合同条款下初始确认时的违约风险进行对比, 并重新计算该金融资产的账面余额, 并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额, 根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的原实际利率折现的现值确定。

本集团对合同现金流量修改后资产的后续情况实施监控, 经过本集团判断, 合同修改后资产信用风险已得到显著改善, 因此相关资产从第3阶段或第2阶段转移至第1阶段, 同时损失准备的计算基础由整个存续期预期信用损失转为12个月预期信用损失, 相关资产通常经过一段时间的观察达到特定标准后才能回调。于2018年6月30日, 此类合同现金流量修改的金融资产的账面金额不重大。

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理 (续)

47.1 信用风险 (续)

47.1.2 未考虑信用风险缓释措施的最大信用风险敞口

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
表内金融资产信用风险敞口		
存放中央银行款项	84,261,098	91,065,465
存放同业及其他金融机构的款项	11,836,283	9,699,833
拆出资金	4,719,461	3,553,288
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	105,133,868	2,695,099
衍生金融资产	481,002	67,479
买入返售金融资产	28,322,172	36,027,487
客户贷款及垫款	337,528,030	305,208,545
金融投资 - 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	83,463,738	-
金融投资 - 以摊余成本计量的金融资产	247,274,014	-
金融投资 - 可供出售金融资产	-	143,305,890
金融投资 - 持有至到期投资	-	61,128,401
金融投资 - 应收款项类投资	-	211,647,260
应收融资租赁款	31,313,618	26,269,575
其他金融资产	10,716,815	7,496,686
	945,050,099	898,165,008
表外信用风险敞口		
开出银行承兑汇票	30,157,025	27,513,009
开出信用证	18,346,516	7,860,919
开出保函	5,167,928	10,699,447
贷款承诺	125,000	1,732,384
未使用信用卡额度	19,001,780	14,490,272
	72,798,249	62,296,031

上表列示了本集团截至2018年6月30日和2017年12月31日, 不考虑抵押物和其他信用风险缓释情况下最大的信用风险敞口。对于表内的资产, 以上风险敞口以简要合并财务状况表中的账面净值列示。

如上所示, 35.72%的表内风险敞口来自客户贷款(2017年12月31日: 33.98%)。

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理 (续)

47.1 信用风险 (续)

47.1.2 未考虑信用风险缓释措施的最大信用风险敞口 (续)

基于客户贷款的组合的如下表现, 管理层有信心且有能力继续将本集团信用风险控制和维持在较低限度:

- 97.82%的贷款及垫款在五级分类中分类为正常类(2017年12月31日: 97.53%)
- 零售贷款、公司贷款中所占权重最大的住房抵押贷款、抵押贷款均由抵押品作担保;
- 98.27%的客户贷款及垫款既未逾期也未减值(2017年12月31日: 97.33%)。

47.1.3 存放同业、拆出资金及买入返售金融资产

拆出资金及买入返售金融资产均为未逾期未减值, 其信用风险可以参考交易对手性质来评估。

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
中国内地商业银行	38,569,553	42,429,199
中国内地非银行金融机构	2,197,110	3,895,904
中国内地以外商业银行	4,111,253	2,955,505
	44,877,916	49,280,608

47.1.4 贷款及垫款

贷款和垫款三阶段风险敞口

(1) 客户贷款及垫款按五级分类及三阶段列示如下:

	2018年6月30日			合计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 - 已减值	
正常	331,985,862	8,208,720	-	340,194,582
关注	-	4,022,265	-	4,022,265
已减值	-	-	3,543,921	3,543,921
合计	331,985,862	12,230,985	3,543,921	347,760,768

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理 (续)

47.1 信用风险 (续)

47.1.4 贷款及垫款 (续)

(a) 行业分析

客户贷款按行业分布的风险集中度分析 (总额):

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	%	金额	%
公司贷款				
商业及服务业	51,584,078	15	48,783,124	15
制造业	46,698,150	13	43,127,921	14
公用事业	58,353,409	17	48,757,518	15
房地产业	13,872,836	4	11,895,332	3
建筑业	17,791,512	5	14,722,807	4
运输业	6,115,420	2	5,923,858	2
能源及化工业	7,165,883	2	5,888,697	2
餐饮及旅游业	1,484,396	1	1,536,054	1
教育及媒体	884,056	1	1,071,775	1
金融业	4,197,950	1	4,114,863	1
其他	1,500,690	1	1,288,844	1
贴现	13,061,637	4	15,209,815	6
公司贷款总额	222,710,017	66	202,320,608	65
零售贷款				
住房抵押贷款	80,304,825	22	71,558,646	23
个人经营循环贷款	6,201,123	1	6,483,122	1
其他	38,544,803	11	34,331,773	11
零售贷款总额	125,050,751	34	112,373,541	35
扣除减值准备前客户贷款总额	347,760,768	100	314,694,149	100

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理 (续)**47.1 信用风险 (续)****47.1.4 贷款及垫款 (续)***(b) 担保方式分析*

客户贷款及垫款合约金额按担保方式分析如下:

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
信用贷款	47,322,587	40,465,891
保证贷款	63,895,908	59,224,305
抵押贷款	156,952,775	148,639,980
质押贷款	79,589,498	66,363,973
合计	347,760,768	314,694,149

(c) 客户贷款按地区分布的风险集中度 (总额):

	2018年6月30日			2017年12月31日		
	贷款总额	%	不良 贷款占比	贷款总额	%	不良 贷款占比
安徽省	320,814,400	92.25%	1.04%	291,182,838	92.53%	1.05%
泛长江三角地区	26,946,368	7.75%	0.78%	23,511,311	7.47%	1.01%
合计	347,760,768	100%	1.02%	314,694,149	100%	1.05%

(d) 客户贷款按逾期、减值情况分析:

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	公司贷款	零售贷款	公司贷款	零售贷款
未逾期未减值(e)	218,129,212	123,613,751	196,776,091	111,124,878
逾期未减值(f)	1,744,918	728,966	2,863,194	630,046
减值(g)	2,835,887	708,034	2,681,323	618,617
总额	222,710,017	125,050,751	202,320,608	112,373,541
减: 组合评估减值准备	-	-	(5,679,809)	(2,394,536)
单项评估减值准备	(8,034,119)	(2,198,619)	(1,411,259)	-
减值准备合计	(8,034,119)	(2,198,619)	(7,091,068)	(2,394,536)
净额	214,675,898	122,852,132	195,229,540	109,979,005

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理 (续)

47.1 信用风险 (续)

47.1.4 贷款及垫款 (续)

(e) 未逾期末减值贷款

本集团对单一客户采用五级分类模型来评估未逾期末减值贷款组合的贷款质量。

2018年6月30日

未逾期末减值	五级分类		合计
	正常类	关注类	
公司贷款			
— 商业贷款	194,418,591	10,648,984	205,067,575
— 贴现	13,061,637	—	13,061,637
小计	207,480,228	10,648,984	218,129,212
零售贷款	123,568,910	44,841	123,613,751
合计	331,049,138	10,693,825	341,742,963

2017年12月31日

未逾期末减值	五级分类		合计
	正常类	关注类	
公司贷款			
— 商业贷款	178,701,038	2,865,238	181,566,276
— 贴现	15,209,815	—	15,209,815
小计	193,910,853	2,865,238	196,776,091
零售贷款	111,103,479	21,399	111,124,878
合计	305,014,332	2,886,637	307,900,969

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理 (续)**47.1 信用风险 (续)****47.1.4 贷款及垫款 (续)***(f) 逾期末减值贷款*

根据逾期天数, 对逾期末减值贷款进行分析如下:

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

本集团认为该部分逾期贷款, 可以通过借款人经营收入、担保人代偿及处置抵押物或查封物等方式获得偿还, 因此未将其认定为减值贷款。

于2018年6月30日和2017年12月31日, 逾期末减值公司贷款抵质押物公允价值分别为人民币4,824,846千元和人民币4,012,645千元, 逾期末减值个人贷款抵质押物公允价值分别为人民币1,050,840千元和人民币1,355,400千元。

管理层基于最新的外部估价评估抵押物的公允价值, 同时根据经验、当前的市场情况和处置费用对公允价值进行调整。

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理 (续)

47.1 信用风险 (续)

47.1.4 贷款及垫款 (续)

(g) 减值贷款

减值贷款按类别总额及相关抵押物公允价值列示如下:

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
公司贷款	2,835,887	2,681,323
零售贷款	708,034	618,617
	3,543,921	3,299,940
抵押物公允价值		
公司贷款	2,257,841	2,311,581
零售贷款	446,416	558,101
	2,704,257	2,869,682

抵押物的公允价值是管理层基于最新可得的外部评估价值, 考虑目前抵押品变现能力和市场状况进行调整估计而得。

(h) 重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化, 或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。本集团于2018年6月30日的重组贷款账面金额为人民币9.07亿元(2017年12月31日: 7.95亿元)。

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理 (续)

47.1 信用风险 (续)

47.1.4 贷款及垫款 (续)

(i) 按逾期天数及担保类型分析逾期贷款

2018年6月30日					
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	189,117	102,142	127,076	607	418,942
保证贷款	817,612	949,919	211,763	91	1,979,385
抵押贷款	1,174,718	1,715,044	471,781	257,538	3,619,081
质押贷款	-	98	-	299	397
	2,181,447	2,767,203	810,620	258,535	6,017,805

2017年12月31日					
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	83,178	123,653	76,477	-	283,308
保证贷款	1,752,083	782,049	681,899	15	3,216,046
抵押贷款	757,834	1,318,091	851,708	317,065	3,244,698
质押贷款	44,380	98	4,650	-	49,128
	2,637,475	2,223,891	1,614,734	317,080	6,793,180

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理 (续)

47.1 信用风险 (续)

47.1.5 金融投资

以摊余成本计量的金融投资

	2018年6月30日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
AAA	30,839,454	-	-	30,839,454
AA-至AA+	1,772,412	-	-	1,772,412
未评级 ^(a)	207,406,318	13,294,540	670,010	221,370,868
总额	240,018,184	13,294,540	670,010	253,982,734
减: 减值准备	(2,689,257)	(3,717,958)	(301,505)	(6,708,720)
净额	237,328,927	9,576,582	368,505	247,274,014

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

	2018年6月30日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
AAA	18,143,179	479,074	-	18,622,253
AA-至AA+	4,125,497	-	-	4,125,497
A-至A+	448,789	-	-	448,789
未评级 ^(a)	60,195,873	-	-	60,195,873
总额	82,913,338	479,074	-	83,392,412
减值	(131,829)	(130,697)	-	(262,526)
净额	82,781,509	348,377	-	83,129,886

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理 (续)**47.1 信用风险 (续)****47.1.5 金融投资 (续)**

以摊余成本计量的金融投资减值准备变动列示如下:

	截至6月30日止6个月2018年			合计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 - 已减值	
期初余额				-
采用IFRS9的影响				4,132,558
采用IFRS9后期初余额	2,617,680	895,882	618,996	4,132,558
本期计提	164,164	2,729,489	(317,491)	2,576,162
阶段转换				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(92,587)	92,587	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
本期核销及转出	-	-	-	-
收回原核销导致的转回	-	-	-	-
期末余额	2,689,257	3,717,958	301,505	6,708,720

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值变动列示如下:

	截至6月30日止6个月2018年			合计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 - 已减值	
期初余额				304,067
采用IFRS9的影响				(42,414)
采用IFRS9后期初余额	128,514	133,139	-	261,653
本期计提	3,315	(2,442)	-	873
阶段转换				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
期末余额	131,829	130,697	-	262,526

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理 (续)

47.1 信用风险 (续)

47.1.5 金融投资 (续)

独立评级机构对本集团金融投资的信用评级如下:

2017年12月31日	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产 ^(a)	可供出售 金融资产 ^(b)	持有至 到期投资 ^(a)	贷款及 应收款项 ^(c)	合计
人民币证券					
AAA	360,188	14,187,373	31,552,317	-	46,099,878
AA-至AA+	48,377	4,238,828	658,756	-	4,945,961
A-至A+	109,393	268,789	1,014,456	-	1,392,638
未评级 ^(a)	2,177,141	124,914,967	27,902,872	215,928,674	370,923,654
总额	2,695,099	143,609,957	61,128,401	215,928,674	423,362,131
减: 减值准备	-	(304,067)	-	(4,281,414)	(4,585,481)
净额	2,695,099	143,305,890	61,128,401	211,647,260	418,776,650

(a) 未评级的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以及持有至到期投资中主要包含中国财政部、政策性银行等金融机构和市场上信用评级较好的发行人发行的未经独立评级的投资类和交易类证券。

(b) 未评级的可供出售金融资产中主要包含中国财政部、政策性银行等金融机构和市场上信用评级较好的发行人发行的未经独立评级的投资类和交易类证券, 以及由其他金融机构、第三方保证人提供保证或使用抵押物进行担保的券商及信托计划产品和发行保本类理财产品募集资金的投资。本集团通过控制对其他金融机构及第三方保证人的授信额度来缓释信用风险。

(c) 应收款项类投资中主要包含购买他行发行的理财产品及其他固定收益金融产品。

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理 (续)**47.1 信用风险 (续)****47.1.6 抵债资产**

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
房地产及土地使用权	314,496	267,550
其他	148,551	132,352
合计	463,047	399,902
减值准备 (注释26)	(150,238)	(150,238)
净额	312,809	249,664

抵债资产一旦能够出售且以出售所得能够减少债务余额即被处置。本集团一般不将收回的抵债资产用作经营活动。在财务状况报表日, 抵债资产列于其他资产项下。

47.1.7 金融资产信用风险集中度

按地区分布的风险集中度

2018年6月30日	中国内地	香港	其他	合计
金融资产				
存放中央银行款项	84,261,097	-	-	84,261,097
存放于同业及其他金融机构	7,724,849	14,206	4,097,228	11,836,283
拆出资金	4,619,461	-	100,000	4,719,461
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	105,133,868	-	-	105,133,868
衍生金融资产	481,002	-	-	481,002
买入返售金融资产	28,322,172	-	-	28,322,172
客户贷款及垫款	337,528,030	-	-	337,528,030
金融投资				
— 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益投资的 金融资产	83,463,738	-	-	83,463,738
金融投资				
— 以摊余成本计量的金融资产	239,647,234	7,626,780	-	247,274,014
应收融资租赁款	31,313,618	-	-	31,313,618
其他金融资产	10,716,815	-	-	10,716,815
	933,211,884	7,640,986	4,197,228	945,050,098

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理 (续)

47.1 信用风险 (续)

47.1.7 金融资产信用风险集中度 (续)

按地区分布的风险集中度 (续)

2017年12月31日	中国内地	香港	其他	合计
金融资产				
存放中央银行款项	91,065,465	-	-	91,065,465
存放于同业及其他金融机构拆出资金	6,744,329	2,927,532	27,972	9,699,833
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,553,288	-	-	3,553,288
衍生金融资产	2,695,099	-	-	2,695,099
买入返售金融资产	67,479	-	-	67,479
客户贷款及垫款	36,027,487	-	-	36,027,487
证券投资	305,208,545	-	-	305,208,545
- 可供出售之债券性证券	143,305,890	-	-	143,305,890
证券投资				
- 持有至到期投资	61,128,401	-	-	61,128,401
证券投资				
- 应收款项类投资	211,647,260	-	-	211,647,260
应收融资租赁款	26,269,575	-	-	26,269,575
其他金融资产	7,496,686	-	-	7,496,686
	895,209,504	2,927,532	27,972	898,165,008

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理 (续)

47.2 市场风险

47.2.1 概述

市场风险是指因为市场价格波动导致本集团持有的金融工具敞口公允价值或未来现金流波动的风险, 主要包括因利率、汇率、股票、商品以及它们的隐含波动性引起的波动风险。

本集团的市场风险包括来自于交易业务的交易性市场风险和由于利率水平、汇率水平和期限结构等要素发生变动导致银行账户整体收益和经济价值变动的银行账户利率和汇率风险。

当前本集团的市场风险由风险管理部统一归口管理。计划财务部承担全行范围内的非交易类账户的市场风险监测和控制职能。金融市场部负责交易类账户以及本部门业务范畴内的非交易类账户的市场风险管理工作。本集团还建立了市场风险日报、月报和季报制度, 由计划财务部和金融市场部对市场风险变化和限额执行情况进行监控和分析, 定期报告给风险管理部和管理层。

47.2.2 市场风险衡量技术

在衡量及监控市场风险时, 本集团主要采用敏感度分析、外汇敞口分析、缺口分析、久期分析、压力测试及风险价值分析。在管理市场风险时, 本集团采用严格的授权限额, 其根据本集团承受市场风险的整体能力、产品类别及本集团业务战略等因素确定。本集团设定不同的敞口限额并采用不同的量化措施, 以管理本集团的交易账户及银行账户中不同类别的市场风险。本集团亦根据监管要求, 对资金业务风险管理系统进行优化, 调整了相关风险参数并完善了风险计量模型。

47.2.3 利率风险

利率风险是指因利率水平的不利变动使银行财务状况受到不利影响的风险。本集团利率风险的主要来源为本集团表内及表外资产与负债于重新定价期间的错配。到期或重新定价日期错配可能导致净利息收入受到现行利率水平变动的的影响。本集团在开展日常借贷、吸收存款及资金业务时均产生利率风险。

本集团主要在中国大陆地区遵照中央银行规定的利率体系经营业务。根据历史经验, 中央银行一般会同向调整生息贷款和付息存款的基准利率但变动幅度不一定相同。

根据中央银行的规定, 人民币存贷款利率可在基准利率基础上下浮动。人民币票据贴现利率由市场决定。

下表汇总了本集团的利率风险。表内的资产和负债项目, 按合约重新定价日与到期日两者较早者分类, 以账面价值列示。

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理 (续)

47.2 市场风险 (续)

47.2.3 利率风险 (续)

2018年6月30日	1个月以内	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	84,274,202	-	-	-	-	1,197,858	85,472,060
存放同业及其他金融机构 款项	7,864,797	2,161,667	1,809,819	-	-	-	11,836,283
拆出资金	412,450	860,158	3,446,853	-	-	-	4,719,461
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	12,557,780	31,963,975	44,675,594	15,522,078	414,441	-	105,133,868
衍生金融资产	-	-	-	-	-	481,002	481,002
买入返售金融资产	28,322,172	-	-	-	-	-	28,322,172
客户贷款及垫款净额	97,870,784	27,014,587	131,635,932	64,130,326	16,876,401	-	337,528,030
金融投资							
- 以公允价值计量且 其变动计入其他综合 收益的金融资产	6,319,984	6,206,971	17,764,651	36,469,540	16,631,266	71,326	83,463,738
- 以摊余成本计量的 金融资产	1,912,424	10,639,398	24,532,087	173,114,552	37,075,553	-	247,274,014
应收融资租赁款	1,197,217	967,163	25,758,646	3,390,592	-	-	31,313,618
其他金融资产	-	-	-	-	-	10,716,815	10,716,815
资产总额	240,731,810	79,813,919	249,623,582	292,627,088	70,997,661	12,467,001	946,261,061
负债							
向中央银行借款	(6,640,000)	(1,500,000)	(3,871,946)	(12,000,000)	-	-	(24,011,946)
同业及其他金融机构存放 款项	(26,009,866)	(39,414,273)	(16,902,158)	(16,933,736)	(71,909)	-	(99,331,942)
拆入资金	(13,306,205)	(11,264,816)	(17,242,360)	-	-	-	(41,813,381)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(93,452)	(93,452)
卖出回购金融资产	(38,898,958)	(197,153)	(2,924,482)	-	-	-	(42,020,593)
客户存款	(328,305,864)	(32,944,469)	(82,022,606)	(89,266,241)	(12,561)	-	(532,551,741)
发行债券	(17,275,553)	(36,268,651)	(45,952,610)	(23,788,365)	(7,494,401)	-	(130,779,580)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(15,535,297)	(15,535,297)
负债总额	(430,436,446)	(121,589,362)	(168,916,162)	(141,988,342)	(7,578,871)	(15,628,749)	(886,137,932)
利率敏感度缺口总额	(189,704,636)	(41,775,443)	80,707,420	150,638,746	63,418,790	(3,161,748)	60,123,129

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理 (续)**47.2 市场风险 (续)****47.2.3 利率风险 (续)**

2017年12月31日	1个月以内	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	91,065,465	-	-	-	-	1,292,408	92,357,873
存放同业及其他金融机构 款项	7,494,144	1,968,036	237,653	-	-	-	9,699,833
拆出资金	-	2,053,664	1,499,624	-	-	-	3,553,288
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	319,505	793,586	521,511	1,050,354	10,143	-	2,695,099
衍生金融资产	-	-	-	-	-	67,479	67,479
买入返售金融资产	35,927,634	-	99,853	-	-	-	36,027,487
客户贷款及垫款净额	88,510,478	24,416,683	119,031,333	57,989,624	15,260,427	-	305,208,545
债券投资							
— 可供出售金融资产	13,017,581	25,290,707	38,123,956	50,879,415	15,984,731	9,500	143,305,890
— 持有至到期投资	799,977	630,134	5,047,080	32,864,828	21,786,382	-	61,128,401
— 应收款项类投资	17,969,734	18,292,780	42,282,027	123,206,219	9,896,500	-	211,647,260
应收融资租赁款	21,175,677	1,234,723	1,910,210	1,948,965	-	-	26,269,575
其他金融资产	-	-	-	-	-	7,496,686	7,496,686
资产总额	276,280,195	74,680,313	208,753,247	267,939,405	62,938,183	8,866,073	899,457,416
负债							
向中央银行借款	(21,335,527)	(240,000)	(4,500,000)	(9,500,000)	-	-	(35,575,527)
同业及其他金融机构存放 款项	(25,088,857)	(38,018,614)	(16,303,653)	(16,334,112)	(69,363)	-	(95,814,599)
拆入资金	-	(10,888,078)	(14,285,000)	(254,834)	-	-	(25,427,912)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(747,449)	(747,449)
卖出回购金融资产	(36,527,152)	-	(4,327,996)	-	-	-	(40,855,148)
客户存款	(316,823,968)	(31,730,703)	(78,647,930)	(85,593,538)	(12,043)	-	(512,808,182)
发行债券	(26,148,833)	(14,414,861)	(50,335,307)	(12,298,553)	(11,982,803)	-	(115,180,357)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(16,480,407)	(16,480,407)
负债总额	(425,924,337)	(95,292,256)	(168,399,886)	(123,981,037)	(12,064,209)	(17,227,856)	(842,889,581)
利率敏感度缺口总额	(149,644,142)	(20,611,943)	40,353,361	143,958,368	50,873,974	(8,361,783)	56,567,835

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理 (续)

47.2 市场风险 (续)

47.2.3 利率风险 (续)

本集团主要采用缩小贷款重定价期限及投资业务久期等方法，尽量缩小资产与负债之间的利率敏感性缺口。

本集团大部分生息资产与负债的币种为人民币。于下述财务状况报表日，如果收益率曲线平行移动100个基点，而其他因素保持不变，对本集团的净利息收入的潜在影响分析如下：

	预计净利息收入变动	
	2018年6月30日	2017年12月31日
收益率曲线向上平移100个基点	913,929	1,164,430
收益率曲线向下平移100个基点	(913,929)	(1,164,430)

对其他综合收益的敏感性分析是指基于在一定利率变动时对各财务状况报表日持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的的债券投资（2017年：可供出售债券投资）进行重估后公允价值变动的的影响，分析如下：

	截至6月30日止 之六个月期间 2018	截至12月31日 止之年度 2017
	上升100个基点	(2,033,078)
下降100个基点	2,155,160	1,493,916

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理 (续)

47.2 市场风险 (续)

47.2.3 利率风险 (续)

在进行利率敏感性分析时, 本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设:

- 不同生息资产和付息负债的利率波动幅度相同;
- 活期存款不会重新定价;
- 所有重新定价的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价;
- 未考虑财务状况报表日后业务的变化, 分析基于财务状况报表日的静态缺口;
- 未考虑利率变动对客户行为的影响;
- 未考虑利率变动对市场价格的影响;
- 未考虑本集团针对利率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件, 利率增减导致本集团净利润的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

47.2.4 货币风险

本集团面临汇率风险, 汇率风险是指因主要外汇汇率波动, 本集团持有的外汇敞口的头寸水平也会随之受到影响。

本集团控制货币风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配, 并把货币风险控制在本集团设定的限额之内。本集团根据风险管理委员会的指导原则、相关的法规要求及管理层对当前环境的评价, 设定风险承受限额, 并且通过合理安排外币资金的来源和运用尽量缩小资产负债在货币上可能的错配。外汇风险敞口按业务品种、交易员权限进行许可证管理。

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理 (续)

47.2 市场风险 (续)

47.2.4 货币风险 (续)

下表汇总了本集团于财务状况报表日的外币汇率风险敞口分布, 各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额:

	人民币	美元	欧元	其他	合计
资产					
现金及存放中央银行的款项	85,227,558	243,365	91	1,046	85,472,060
存放同业及其他金融机构款项	7,437,591	3,571,535	61,332	765,825	11,836,283
拆出资金	2,138,987	2,580,474	-	-	4,719,461
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融资产	105,133,868	-	-	-	105,133,868
衍生金融资产	481,002	-	-	-	481,002
买入返售金融资产	28,322,172	-	-	-	28,322,172
客户贷款及垫款净额	337,205,296	322,734	-	-	337,528,030
金融投资					
- 以公允价值计量且其变动					
计入其他综合收益的金融产	83,463,738	-	-	-	83,463,738
- 以摊余成本计量的金融资产	239,647,234	7,626,780	-	-	247,274,014
应收融资租赁款	31,313,618	-	-	-	31,313,618
其他金融资产	10,599,757	114,230	-	2,828	10,716,815
资产总额	930,970,821	14,459,118	61,423	769,699	946,261,061
负债					
向中央银行借款	(24,011,946)	-	-	-	(24,011,946)
同业及其他金融机构存放款项	(84,657,642)	(14,674,159)	-	(141)	(99,331,942)
拆入资金	(29,380,790)	(12,432,591)	-	-	(41,813,381)
衍生金融负债	(93,452)	-	-	-	(93,452)
卖出回购金融资产	(42,020,593)	-	-	-	(42,020,593)
客户存款	(528,994,649)	(3,480,604)	(18,979)	(57,509)	(532,551,741)
发行债券	(130,779,580)	-	-	-	(130,779,580)
其他金融负债	(15,295,493)	(239,798)	(2)	(4)	(15,535,297)
负债总额	(855,234,145)	(30,827,152)	(18,981)	(57,654)	(886,137,932)
头寸净值	75,736,676	(16,368,034)	42,442	712,045	60,123,129
财务担保及信贷承诺	56,527,974	7,099,649	5,272,495	3,898,131	72,798,249

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理 (续)**47.2 市场风险 (续)****47.2.4 货币风险 (续)**

	人民币	美元	欧元	其他	合计
2017年12月31日					
资产					
现金及存放中央银行的款项	92,172,406	184,043	163	1,261	92,357,873
存放同业及其他金融机构款项	6,536,809	2,997,571	83,198	82,255	9,699,833
拆出资金	2,050,422	1,502,866	-	-	3,553,288
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	2,695,099	-	-	-	2,695,099
衍生金融资产	67,479	-	-	-	67,479
买入返售金融资产	36,027,487	-	-	-	36,027,487
客户贷款及垫款净额	304,227,694	968,354	12,497	-	305,208,545
证券投资					
— 可供出售金融资产	140,038,790	3,267,100	-	-	143,305,890
— 持有至到期投资	61,128,401	-	-	-	61,128,401
— 应收款项类投资	211,647,260	-	-	-	211,647,260
应收融资租赁款	26,269,575	-	-	-	26,269,575
其他金融资产	7,382,900	112,635	-	1,151	7,496,686
资产总额	890,244,322	9,032,569	95,858	84,667	899,457,416
负债					
向中央银行借款	(35,575,527)	-	-	-	(35,575,527)
同业及其他金融机构存放款项	(81,659,916)	(14,154,547)	-	(136)	(95,814,599)
拆入资金	(24,308,732)	(1,119,180)	-	-	(25,427,912)
衍生金融负债	(747,449)	-	-	-	(747,449)
卖出回购金融资产	(40,855,148)	-	-	-	(40,855,148)
客户存款	(509,382,964)	(3,351,566)	(18,275)	(55,377)	(512,808,182)
发行债券	(115,180,357)	-	-	-	(115,180,357)
其他金融负债	(16,197,101)	(283,297)	(2)	(7)	(16,480,407)
负债总额	(823,907,194)	(18,908,590)	(18,277)	(55,520)	(842,889,581)
头寸净值	66,337,128	(9,876,021)	77,581	29,147	56,567,835
财务担保及信贷承诺	48,372,983	6,075,420	4,511,860	3,335,768	62,296,031

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理 (续)

47.2 市场风险 (续)

47.2.4 货币风险 (续)

本集团外汇净敞口不重大, 主要外汇为美元和欧元。当外币对人民币汇率变动1%时, 上述本集团外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算差异对本集团净利润的潜在影响分析如下:

	预计净利润/(亏损)变动	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日
外币对人民币升值1%	(117,102)	(73,270)
外币对人民币贬值1%	117,102	73,270

在进行汇率敏感性分析时, 本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设, 未考虑:

- 财务状况报表日后业务的变化, 分析基于财务状况报表日的静态缺口;
- 汇率变动对客户行为的影响;
- 汇率变动对市场价格的影响;
- 本集团针对汇率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件, 汇率变动导致本集团净利润的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

47.3 流动性风险

47.3.1 概述

保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本集团的管理极为重要。由于业务具有不确定的期限和不同的类别, 银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。未匹配的头寸可能会提高收益, 但同时也增大了损失的风险。

资产和负债项目到期日结构的匹配情况和银行对到期付息负债以可接受成本进行替换的能力都是评价银行的流动性和利率、汇率变动风险的重要因素。

本集团面临各类日常现金提款的要求, 其中包括隔夜存款、活期存款、到期的定期存款、应付债券、客户贷款提款、担保及其他现金结算的衍生金融工具的付款要求。根据历史经验, 相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走, 而是续留本集团, 为确保应对不可预料的资金需求, 本集团规定了最低的资金存量标准以满足各类提款要求。

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理 (续)**47.3 流动性风险 (续)****47.3.2 非衍生工具现金流**

下表按合同约定的剩余期限列示了财务状况报表日后非衍生金融资产和负债产生的应收和应付现金流。下表列示的未贴现金额均为合同约定现金流, 本集团会通过通过对预计未来现金流的预测进行流动性风险管理。

2018年6月30日	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	合计
负债						
向中央银行借款	(6,642,943)	(1,509,200)	(3,992,030)	(12,242,056)	-	(24,386,229)
同业及其他金融机构存放款项	(26,015,167)	(39,452,894)	(17,162,174)	(16,950,620)	(88,795)	(99,669,650)
拆入资金	(13,323,894)	(11,340,556)	(17,532,508)	-	-	(42,196,958)
卖出回购金融资产	(38,914,305)	(198,467)	(2,999,042)	-	-	(42,111,814)
客户存款	(328,352,431)	(33,095,636)	(83,400,320)	(93,737,248)	(15,554)	(538,601,189)
发行债券	(20,487,000)	(37,428,400)	(47,322,000)	(20,049,800)	(13,911,600)	(139,198,800)
其他负债	(5,878,995)	-	-	-	-	(5,878,995)
负债总额 (合同到期日)	(439,614,735)	(123,025,153)	(172,408,074)	(142,979,724)	(14,015,949)	(892,043,635)
资产						
现金及存放中央银行款项	85,472,060	-	-	-	-	85,472,060
存放同业及其他金融机构款项	7,859,437	2,164,744	1,857,665	-	-	11,881,846
拆出资金	412,561	864,177	3,589,524	-	-	4,866,262
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	12,997,809	32,672,060	45,996,123	16,398,343	616,409	108,680,744
买入返售金融资产	28,340,004	-	-	-	-	28,340,004
客户贷款及垫款	20,561,322	25,784,211	99,993,561	81,500,796	195,554,662	423,394,552
金融投资						
- 以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产	6,851,001	6,861,692	20,137,271	43,112,426	18,688,882	95,651,272
- 以摊余成本计量的金融资产	2,384,066	13,202,981	34,696,476	205,871,508	41,129,584	297,284,615
应收融资租赁款	-	2,990,941	8,508,532	23,912,289	221,726	35,633,488
其他资产	3,250,739	-	-	-	-	3,250,739
为管理流动性风险而持有的金融资产 (合同到期日)	168,128,999	84,540,806	214,779,152	370,795,362	256,211,263	1,094,455,582
流动性净额	(271,485,736)	(38,484,347)	42,371,078	227,815,638	242,195,314	202,411,947

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理 (续)

47.3 流动性风险 (续)

47.3.2 非衍生工具现金流 (续)

2017年12月31日	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	合计
负债						
向中央银行借款	(21,358,158)	(240,609)	(4,638,867)	(9,664,844)	-	(35,902,478)
同业及其他金融机构存放款项	(25,141,460)	(38,401,833)	(18,883,661)	(16,501,658)	(236,909)	(99,165,521)
拆入资金	-	(10,947,679)	(14,461,519)	(262,357)	-	(25,671,555)
卖出回购金融资产	(36,546,053)	-	(4,412,017)	-	-	(40,958,070)
客户存款	(316,868,083)	(31,878,893)	(79,797,930)	(91,220,949)	(14,913)	(519,780,768)
发行债券	(26,210,000)	(14,609,000)	(52,737,452)	(15,509,800)	(14,173,600)	(123,239,852)
其他负债	(7,209,119)	-	-	-	-	(7,209,119)
负债总额 (合同到期日)	(433,332,873)	(96,078,014)	(174,931,446)	(133,159,608)	(14,425,422)	(851,927,363)
资产						
现金及存放中央银行款项	92,357,873	-	-	-	-	92,357,873
存放同业及其他金融机构款项	7,496,317	1,978,620	240,555	-	-	9,715,492
拆出资金	-	2,074,553	1,546,275	-	-	3,620,828
以公允价值计量且其变动计入						
当期损益的金融资产	326,930	826,810	568,821	1,176,116	16,388	2,915,065
买入返售金融资产	35,958,105	-	99,853	-	-	36,057,958
客户贷款及垫款	19,730,369	25,978,769	90,933,001	44,680,007	129,702,901	311,025,047
证券投资						
- 可供出售金融资产	13,377,702	26,527,154	40,645,996	61,027,109	17,916,524	159,494,485
- 持有至到期投资	905,522	1,230,009	6,587,665	39,517,438	23,417,857	71,658,491
- 应收款项类投资	19,040,511	20,958,130	48,730,771	131,056,492	11,667,171	231,453,075
应收融资租赁款	3,257,844	1,882,652	4,639,552	19,491,943	255,270	29,527,261
其他资产	1,589,271	-	-	-	-	1,589,271
为管理流动性风险而持有的						
金融资产 (合同到期日)	194,040,444	81,456,697	193,992,489	296,949,105	182,976,111	949,414,846
流动性净额	(239,292,429)	(14,621,317)	19,061,043	163,789,497	168,550,689	97,487,483

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理 (续)

47.3 流动性风险 (续)

47.3.3 衍生金融工具现金流

以全额交割的衍生金融工具

本集团期末持有的以全额交割的衍生金融工具主要为货币远期外汇衍生工具。下表列示了本集团2018年6月30日与2017年末持有的以全额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未贴现现金流。

	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	合计
2018年6月30日						
外汇衍生工具						
— 流出	(2,655,684)	(9,791,789)	(4,227,963)	-	-	(16,675,436)
— 流入	2,769,228	10,025,123	4,266,824	-	-	17,061,175
	113,544	233,334	38,861	-	-	385,739
2017年12月31日						
外汇衍生工具						
— 流出	(349,979)	(6,300,940)	(8,971,814)	-	-	(15,622,733)
— 流入	327,541	5,891,017	8,594,848	-	-	14,813,406
	(22,438)	(409,923)	(376,966)	-	-	(809,327)

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理 (续)

47.3 流动性风险 (续)

47.3.4 到期分析

下表分析了本集团的资产和负债净值按自报告日至合约到期日分类的不同到期日的类别。

2018年6月30日	即期	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	逾期	无期限	合计
现金及存放中央银行款项	85,472,060	-	-	-	-	-	-	-	85,472,060
存放同业及其他金融机构款项	5,633,757	2,231,041	2,161,667	1,809,818	-	-	-	-	11,836,283
拆出资金	-	412,450	860,158	3,446,853	-	-	-	-	4,719,461
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	11,185,453	31,963,975	44,675,593	15,522,078	414,441	1,372,328	-	105,133,868
衍生金融资产	-	59,533	280,478	120,907	20,084	-	-	-	481,002
买入返售金融资产	-	28,322,172	-	-	-	-	-	-	28,322,172
客户贷款及垫款	-	17,650,718	22,120,512	96,169,804	50,457,193	148,732,271	2,397,532	-	337,528,030
金融投资									
— 以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产	-	6,319,984	6,206,971	17,764,651	36,469,540	16,631,266	-	71,326	83,463,738
— 以摊余成本计量的金融资产	-	1,044,634	10,511,708	24,659,777	173,114,552	37,075,553	867,790	-	247,274,014
应收融资租赁款	-	-	24,475	225,613	29,296,119	1,755,855	11,556	-	31,313,618
其他金融资产	33,566	3,557,122	774,502	1,402,775	3,648,805	1,263,877	35,111	1,057	10,716,815
资产总额	91,139,383	70,783,107	74,904,446	190,275,791	308,528,371	205,873,263	4,684,317	72,383	946,261,061
向中央银行借款	-	(6,640,000)	(1,500,000)	(3,871,946)	(12,000,000)	-	-	-	(24,011,946)
同业及其他金融机构存放款项	(3,492,592)	(22,517,274)	(39,414,273)	(16,902,159)	(16,933,735)	(71,909)	-	-	(99,331,942)
拆入资金	-	(13,306,205)	(11,264,816)	(17,242,360)	-	-	-	-	(41,813,381)
衍生金融负债	-	(9,982)	(26,990)	(40,870)	(15,610)	-	-	-	(93,452)
卖出回购金融资产	-	(38,898,958)	(197,153)	(2,924,482)	-	-	-	-	(42,020,593)
客户存款	(301,138,398)	(27,167,466)	(32,944,469)	(82,022,606)	(89,266,241)	(12,561)	-	-	(532,551,741)
发行债券	-	(17,275,553)	(36,268,651)	(45,952,610)	(23,788,365)	(7,494,401)	-	-	(130,779,580)
其他金融负债	(610,633)	(6,958,905)	(1,011,047)	(3,791,336)	(2,539,113)	(624,263)	-	-	(15,535,297)
负债总额	(305,241,623)	(132,774,343)	(122,627,399)	(172,748,369)	(144,543,064)	(8,203,134)	-	-	(886,137,932)
流动性缺口净额	(214,102,240)	(61,991,236)	(47,722,953)	17,527,422	163,985,307	197,670,129	4,684,317	72,383	60,123,129

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理 (续)

47.3 流动性风险 (续)

47.3.4 到期分析 (续)

2017年12月31日	即期	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	逾期	无期限	合计
现金及存放中央银行款项	92,357,873	-	-	-	-	-	-	-	92,357,873
存放同业及其他金融机构款项	1,387,299	6,106,844	1,968,036	237,654	-	-	-	-	9,699,833
拆出资金	-	-	2,053,664	1,499,624	-	-	-	-	3,553,288
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融资产	-	319,505	793,586	521,511	1,050,354	10,143	-	-	2,695,099
衍生金融资产	-	6	3,255	55,880	8,338	-	-	-	67,479
买入返售金融资产	-	35,927,634	-	99,853	-	-	-	-	36,027,487
客户贷款及垫款	-	19,022,306	23,967,970	89,447,903	43,642,458	126,163,830	2,964,078	-	305,208,545
证券投资									
- 可供出售金融资产	-	13,547,671	20,703,547	38,916,539	55,217,409	14,804,721	106,503	9,500	143,305,890
- 持有至到期投资	-	799,977	630,134	5,047,080	32,864,828	21,786,382	-	-	61,128,401
- 应收款项类投资	-	34,310,661	19,159,118	33,673,458	113,386,423	10,936,600	181,000	-	211,647,260
应收融资租赁款	-	21,175,677	1,234,723	1,910,210	1,948,965	-	-	-	26,269,575
其他金融资产	395,148	1,912,433	2,017,787	1,512,511	1,079,355	565,033	14,419	-	7,496,686
资产总额	94,140,320	133,122,714	72,531,820	172,922,223	249,198,130	174,266,709	3,266,000	9,500	899,457,416
向中央银行借款	-	(21,335,527)	(240,000)	(4,500,000)	(9,500,000)	-	-	-	(35,575,527)
同业及其他金融机构存放款项	(3,368,919)	(21,719,938)	(38,018,614)	(16,303,653)	(16,334,112)	(69,363)	-	-	(95,814,599)
拆入资金	-	-	(10,913,078)	(14,260,000)	(254,834)	-	-	-	(25,427,912)
衍生金融负债	-	(22,171)	(397,176)	(325,870)	(2,232)	-	-	-	(747,449)
卖出回购金融资产	-	(36,527,152)	-	(4,327,996)	-	-	-	-	(40,855,148)
客户存款	(290,774,260)	(26,049,708)	(31,730,703)	(78,647,930)	(85,593,538)	(12,043)	-	-	(512,808,182)
发行债券	-	(26,148,833)	(14,414,861)	(50,335,307)	(12,298,553)	(11,982,803)	-	-	(115,180,357)
其他金融负债	(583,126)	(8,039,988)	(964,601)	(3,863,205)	(2,430,115)	(599,372)	-	-	(16,480,407)
负债总额	(294,726,305)	(139,843,317)	(96,679,033)	(172,563,961)	(126,413,384)	(12,663,581)	-	-	(842,889,581)
流动性缺口净额	(200,585,985)	(6,720,603)	(24,147,213)	358,262	122,784,746	161,603,128	3,266,000	9,500	56,567,835

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理 (续)

47.3 流动性风险 (续)

47.3.5 表外项目

本集团根据客户的信用水平以及所存入的保证金提供担保和开具信用证。客户通常不会全额提取本集团提供担保或开具的信用证所承诺的金额, 因此本集团提供担保和开具信用证所需的资金一般会低于本集团其他承诺之金额。同时, 许多信贷承诺可能因过期或中止而无需实际履行, 因此信贷承诺的合同金额并不代表未来所必需的资金需求。

2018年6月30日	1年内	1至5年	5年以上	合计
开出银行承兑汇票	30,047,025	110,000	-	30,157,025
开出信用证	17,291,652	1,054,864	-	18,346,516
开出保函	3,187,081	1,835,922	144,925	5,167,928
贷款承诺	85,000	40,000	-	125,000
未使用的信用卡额度	191,467	18,808,679	1,634	19,001,780
	50,802,225	21,849,465	146,559	72,798,249

2017年12月31日	1年内	1至5年	5年以上	合计
开出银行承兑汇票	27,513,009	-	-	27,513,009
开出信用证	7,408,942	451,977	-	7,860,919
开出保函	9,024,411	1,228,222	446,814	10,699,447
贷款承诺	1,702,384	30,000	-	1,732,384
未使用的信用卡额度	146,008	14,343,019	1,245	14,490,272
	45,794,754	16,053,218	448,059	62,296,031

47.4 金融资产和负债的公允价值

(a) 公允价值层级

国际财务报告准则第7号具体阐述了以估值技术的输入值是可观察或不可观察为基础的估值技术的层级。可观察输入值反映了从独立来源获得的市场资料; 不可观察输入值反映了集团的市场假设。这两种输入值产生了以下公允价值层级:

第一层级: 相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。这一层级包括上市的权益证券和债权工具。

第二层级: 除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。这一层级包括大部分场外交易的衍生工具和债券。收益率曲线或对手方信用风险的输入值参数的来源是ThomsonReuters、Bloomberg和中国债券信息网。

第三层级: 相关资产或负债的不可观察输入值。这一层级包括权益工具和具有重大非可观察组成部分的债权工具。

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理 (续)

47.4 金融资产和负债的公允价值 (续)

(b) 非以公允价值计量的金融工具

公允价值估计是在某一具体时点根据相关市场信息和与各种金融工具有关的信息而作出的。各类金融工具的公允价值估计基于下列所列方法和假设:

- (1) 存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、同业存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、其他资产和其他负债

由于以上金融资产及金融负债的到期日均在一年以内或者均为浮动利率, 其公允价值与账面价值近似。

- (2) 客户贷款及垫款

大部分客户贷款和垫款至少每年按市场利率重定价一次。因此, 这些贷款和垫款的账面价值与公允价值近似。

- (3) 客户存款

支票账户、储蓄账户和短期资金市场存款的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。有固定期限的定期存款的公允价值以现金流量贴现法确定, 贴现率为与该定期存款的剩余期限近似的现行定期存款利率。于报告期末, 客户存款的账面价值与公允价值近似。

- (4) 应收融资租赁款

应收融资租赁款余额按照实际利率法确定, 由于融资租赁业务的内含实际利率与中国人民银行规定的利率挂钩并随中国人民银行规定的利率实时调整, 其公允价值与账面价值近似。

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理 (续)

47.4 金融资产和负债的公允价值 (续)

(b) 非以公允价值计量的金融工具 (续)

(4) 应收融资租赁款 (续)

下表列示了本集团在财务状况表日, 未按公允价值列示的以摊余成本计量的金融资产、应付债券的账面价值以及相应的公允价值。

	2018年6月30日				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产					
金融投资 - 以摊余成本计量的金融资产	247,274,014	-	247,257,390	-	247,257,390
金融负债					
发行债券	(130,779,580)	-	(129,271,340)	-	(129,271,340)

	2017年12月31日				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产					
证券投资 - 持有至到期投资	61,128,401	-	59,264,266	-	59,264,266
证券投资 - 应收款项类投资	211,647,260	-	211,538,809	-	211,538,809
金融负债					
发行债券	(115,180,357)	-	(113,167,271)	-	(113,167,271)

(i) 以摊余成本计量的金融资产 (2017年12月31日: 应收款项类投资及持有至到期投资)

如果以摊余成本计量的金融资产 (2017年12月31日: 持有至到期投资) 的公允价值以市场报价为基础, 则列示在第一层级。如果以摊余成本计量的金融资产 (2017年12月31日: 持有至到期投资和分类为应收款项类的投资) 无法获得相关的市场信息, 并使用现金流贴现模型来进行估价, 或在适用的情况下, 参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定, 则列示在第二、三层级。

(ii) 发行债券

如果应付债券的公允价值以市场报价为基础, 则列示在第一层级。如果计算应付债券公允价值所需的所有重大输入为可观察数据, 则列示在第二层级。

除上述金融资产和金融负债外, 在简要合并财务状况表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值, 由于该些金融资产期限较短或者利率根据市场利率而浮动, 因此其账面价值和公允价值无重大差异。

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理 (续)**47.4 金融资产和负债的公允价值 (续)****(c) 以公允价值计量的金融工具**

2018年6月30日	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产				
— 债券性证券	-	1,022,920	-	1,022,920
— 同业存单	-	2,550,511	-	2,550,511
— 券商及信托计划产品	-	94,857,407	-	94,857,407
— 理财产品	-	6,703,030	-	6,703,030
衍生金融资产	-	481,002	-	481,002
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产				
— 债券性证券	-	60,771,094	-	60,771,094
— 同业存单	-	22,621,318	-	22,621,318
— 权益性证券	-	71,326	-	71,326
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的客户 贷款及垫款				
— 贴现	-	13,061,637	-	13,061,637
资产合计	-	202,140,245	-	202,140,245
衍生金融负债	-	93,452	-	93,452
负债合计	-	93,452	-	93,452
2017年12月31日	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产				
— 债券性证券	-	1,761,885	-	1,761,885
— 同业存单	-	933,214	-	933,214
衍生金融资产	-	67,479	-	67,479
可供出售金融资产				
— 债券性证券	-	57,067,186	-	57,067,186
— 同业存单	-	14,117,912	-	14,117,912
— 权益性证券	-	9,500	-	9,500
— 券商及信托计划产品	-	62,111,292	-	62,111,292
— 理财产品	-	10,000,000	-	10,000,000
资产合计	-	146,068,468	-	146,068,468
衍生金融负债	-	(747,449)	-	(747,449)
负债合计	-	(747,449)	-	(747,449)

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理 (续)

47.4 金融资产和负债的公允价值 (续)

(c) 以公允价值计量的金融工具 (续)

当无法从公开市场获取报价时，本集团通过估值技术来确定金融工具的公允价值。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(2017年12月31日：可供出售金融资产)和衍生金融工具参考可获得的市价计算其公允价值。倘无可获得之市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。对于债务工具投资，本集团按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

47.5 资本管理

本集团采用足够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理办法，目标是使之符合外部监管和股东回报的要求，并推动本集团的资产规模扩张和风险管理。

本集团以监管要求结合本集团风险状况，审慎确定资本充足率目标，并通过限额管理等多种手段保障管理目标的实现。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本集团将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配，增资和发行新的债券等。

自2013年1月1日起，本集团开始执行银监会于2012年6月7日颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》。

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理 (续)

47.5 资本管理 (续)

本集团于2018年6月30日的资本充足率情况列示如下:

		2018年 6月30日	2017年 12月31日
核心一级资本充足率	(a)	8.51%	8.48%
一级资本充足率	(a)	9.41%	9.46%
资本充足率	(a)	11.97%	12.19%
核心一级资本	(b)	57,730,055	52,795,964
核心一级资本监管扣除项目	(c)	(158,003)	(164,015)
核心一级资本净额		57,572,052	52,631,949
其他一级资本	(d)	6,145,817	6,134,456
一级资本净额		63,717,869	58,766,405
二级资本	(e)	17,294,615	16,904,817
资本净额		81,012,484	75,671,222
风险加权资产	(f)	676,799,920	620,978,790

根据《商业银行资本管理办法(试行)》:

- (a) 本集团并表资本充足率的计算范围包括符合规定的分支机构及金融机构类附属公司。核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产; 一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产; 资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。
- (b) 本集团核心一级资本包括: 普通股股本、资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备、未分配利润, 以及少数股东资本可计入核心一级资本部分。
- (c) 本集团核心一级资本监管扣除项目包括: 其他无形资产(不含土地使用权), 以及对有控制权但不纳入资本计算并表范围的金融机构的核心一级资本投资。

未经审计的简要合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理 (续)

47.5 资本管理 (续)

- (d) 本集团其他一级资本为优先股和少数股东资本可计入其他一级资本部分。
- (e) 本集团二级资本包括：二级资本工具及其溢价可计入金额、超额贷款损失准备，以及少数股东资本可计入二级资本部分。
- (f) 风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。

47.6 受托业务

本集团为独立第三方提供托管和受托人服务。该等受托持有的资产未载列于财务资料。同时，本集团代表独立第三方贷款人授出委托贷款，该等贷款也未载列于财务资料。

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
委托贷款	109,031,364	126,523,602
委托理财资金	91,964,412	86,306,980

48 期后事项

经本行董事会2018年8月24日批准，本行拟向境外优先股股东派发股息54,266,666.67美元，其中按照票面股息率5.5%向境外优先股股东实际支付48,840,000美元；按照有关法律规定，按10%的税率代扣代缴所得税5,426,666.67美元。

附件一 未经审计补充财务信息

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

根据香港上市规则及银行业披露规则, 徽商银行股份有限公司补充披露以下财务信息:

1 流动性比率

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
人民币流动资产与人民币流动负债比率	32.88%	44.29%
外币流动资产与外币流动负债比率	20.63%	71.93%

2 货币集中度

	美元	欧元	其他	合计
2018年6月30日				
现货资产	14,459,118	61,423	769,699	15,290,240
现货负债	(30,827,152)	(18,981)	(57,654)	(30,903,787)
远期购入	16,832,520	-	251,702	17,084,222
远期出售	(130,832)	-	-	(130,832)
净多头/(空头)	333,654	42,442	963,747	1,339,843
2017年12月31日				
现货资产	9,032,569	95,858	84,667	9,213,094
现货负债	(18,908,590)	(18,277)	(55,520)	(18,982,387)
远期购入	14,793,997	-	-	14,793,997
远期出售	(19,134)	-	-	(19,134)
净多头/(空头)	4,898,842	77,581	29,147	5,005,570

附件一 未经审计补充财务信息

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

3 国际债权

国际债权包含所有币种的跨境申索及本国外币债权。本集团主要从事中国大陆业务经营，并视所有的除中国大陆以外的第三方申索为跨境申索。

国际债权包括存放中央银行款项，存放和拆放同业及其他金融机构款项，为交易而持有的金融资产，指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，客户贷款及垫款，买入返售金融资产，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以摊余成本计量的金融资产。

国际债权按国家或地区分别披露。在计及任何风险转移后，若国家或地区的跨境申索占国际债权总金额的10%或以上，方会在本文呈报。若申索的担保方所在地与对方所在地有所不同，或债务方是银行的境外分行而银行总部设于另一国家，方会作出风险转移。

	银行及其他金融机构	非银行私人机构	合计
2018年6月30日			
亚太区（不包括中国内地）	8,383,207	-	8,383,207
— 香港	7,640,806	-	7,640,806
欧洲	24,111	-	24,111
北美洲及南美洲	3,330,550	-	3,330,550
大洋洲	167	-	167
总计	11,738,035	-	11,738,035
2017年12月31日			
亚太区（不包括中国内地）	4,769,827	980,851	5,750,678
— 香港	2,927,532	-	2,927,532
欧洲	6,819	-	6,819
北美洲及南美洲	246,468	-	246,468
大洋洲	934	-	934
总计	5,024,048	980,851	6,004,899

附件一 未经审计补充财务信息

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

4 客户贷款及垫款**4.1 逾期客户贷款及垫款**

逾期客户贷款及垫款总额:

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
逾期以下期间的客户贷款及垫款总额		
3个月以下	2,181,447	2,637,474
3个月至6个月	2,112,542	1,249,335
6个月至12个月	654,661	974,557
超过12个月	1,069,155	1,931,814
	6,017,805	6,793,180
百分率		
3个月以下	36.25%	38.83%
3个月至6个月	35.10%	18.39%
6个月至12个月	10.88%	14.35%
超过12个月	17.77%	28.43%
	100.00%	100.00%

逾期客户贷款及垫款按地区分布的总金额及减值准备:

	安徽省	江苏省	合计
2018年6月30日			
逾期贷款总额	5,703,652	314,153	6,017,805
单项计提减值准备	(3,400,427)	(224,009)	(3,624,436)
组合计提减值准备	-	-	-
2017年12月31日			
逾期贷款总额	5,154,914	1,638,266	6,793,180
单项计提减值准备	(868,767)	(152,221)	(1,020,988)
组合计提减值准备	(1,502,439)	(455,147)	(1,957,586)

附件一 未经审计补充财务信息

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

4 客户贷款及垫款(续)

4.1 逾期客户贷款及垫款(续)

逾期客户贷款及垫款持有的抵押物公允价值:

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
抵押物公允价值		
公司贷款	7,082,687	4,857,996
零售贷款	1,497,256	1,400,543
	8,579,943	6,258,539

4.2 减值客户贷款及垫款

	安徽省	江苏省	合计
2018年6月30日			
减值贷款总额	3,333,446	210,475	3,543,921
单项计提减值准备	(2,879,529)	(103,931)	(2,983,460)
组合计提减值准备	-	-	-
2017年12月31日			
减值贷款总额	3,062,737	237,202	3,299,939
单项计提减值准备	(588,601)	(93,246)	(681,847)
组合计提减值准备	(922,565)	(63,027)	(985,592)



徽商银行股份有限公司
Huishang Bank Corporation Limited

电话：40088-96588

网址：<http://www.hsbank.com.cn>