

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不就因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



Huishang Bank Corporation Limited*

徽 商 銀 行 股 份 有 限 公 司 *

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：3698)

2026年中期業績公告

徽商銀行股份有限公司(「本行」)董事會(「董事會」)欣然宣佈本行及附屬公司截至2026年6月30日止六個月之未經審計中期業績。本公告列載本行2026年中期報告全文，並符合《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》中有關中期業績初步公告附載資料的要求。本行2026年中期報告可於2026年9月在香港交易及結算所有限公司披露易網站 www.hkexnews.hk 及本行網站 www.hsbank.com.cn 閱覽。

徽商銀行股份有限公司*
董事會

中國安徽省合肥市
2026年8月26日

於本公告日期，本行董事會成員包括執行董事孔慶龍；非執行董事馬凌霄、盧浩、王朝暉、魏李翔、左敦禮、Gao Yang (高央) 及王文金；獨立非執行董事戴培昆、周亞娜、劉志強、殷劍峰、黃愛明及徐佳賓。

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

目錄

	釋義	4
第一章	本行簡介	5
第二章	會計數據和業務數據摘要	7
第三章	管理層討論與分析	10
第四章	股本變動及股東情況	64
第五章	董事、高級管理人員、員工和機構情況	75
第六章	公司治理	82
第七章	重要事項	89
第八章	中期財務報告	93



2026 中期報告





釋義

在本報告中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下涵義。

「徽商銀行」或「本行」	徽商銀行股份有限公司
「集團」或「本集團」	徽商銀行股份有限公司及附屬公司
「中國」或「我國」	中華人民共和國
「人行」或「央行」	中國人民銀行
「內資股」	本行在中國境內發行的每股面值人民幣1.00元的普通股
「H股」	本行向境外投資人發行的、以人民幣標明股票價值、以港幣認購並在香港聯交所主板上市的普通股
「香港」	中國香港特別行政區
「香港聯交所」	香港聯合交易所有限公司
「香港上市規則」	香港聯交所證券上市規則
「《證券及期貨條例》」	《證券及期貨條例》(香港法例第571章)
「《企業管治守則》」	香港上市規則附錄C1《企業管治守則》第二部分
「《標準守則》」	香港上市規則附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》
「最後實際可行日期」	本報告為確定若干信息的最後實際可行日期，即2026年8月26日
「報告期」	2026年半年度(2026年1月1日至2026年6月30日)
「元」或「人民幣」	人民幣元，中國法定貨幣。本報告除特別說明外，金額幣種為人民幣
「美元」	美元，美國法定貨幣
「港元」或「港幣」	港幣，香港法定貨幣
「章程」	本行現行有效的公司章程
「IFRS」或「國際財務報告準則」	International Financial Reporting Standards，國際財務報告準則
「LPR」	Loan Prime Rate，貸款市場報價利率
「《公司法》」	《中華人民共和國公司法》

第一章 本行簡介

1.1 本行基本情況

1.1.1 法定中文名稱：徽商銀行股份有限公司¹

法定英文名稱：Huishang Bank Corporation Limited

1.1.2 公司秘書、授權代表：魏偉峰

1.1.3 註冊及辦公地址：中國安徽省合肥市雲谷路1699號徽銀大廈

1.1.4 聯繫地址：中國安徽省合肥市雲谷路1699號徽銀大廈

電話：+86-551-62667806/65195721

傳真：+86-551-62667661

郵政編碼：230092

本行網址：www.hsbank.com.cn

電子信箱：96588@hsbank.com.cn

1.1.5 香港主要營業地點：香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓

1.1.6 國內會計師事務所：畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合伙）

辦公地址：中國北京東長安街1號東方廣場畢馬威大樓8層

國際會計師事務所：畢馬威會計師事務所

辦公地址：香港中環太子大廈8樓

1.1.7 中國內地法律顧問：北京德恒律師事務所

香港法律顧問：高偉紳律師行

1.1.8 內資股股票託管機構：中國證券登記結算有限責任公司

H股股份過戶登記處：香港中央證券登記有限公司

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

第一章 本行簡介

1.2 本行簡介

徽商銀行是經原中國銀行業監督管理委員會批准，全國首家由城市商業銀行、城市信用社聯合組建的銀行業金融機構，總部設在安徽省合肥市。1997年4月4日註冊成立。2005年11月30日更名為徽商銀行股份有限公司。2005年12月28日合併安徽省內蕪湖、馬鞍山、安慶、淮北、蚌埠5家城市商業銀行，及六安、淮南、銅陵、阜陽科技、阜陽鑫鷹、阜陽銀河、阜陽金達等7家城市信用社正式掛牌成立。2006年1月1日正式對外營業。2013年11月12日，本行H股在香港聯交所主板掛牌上市，股份代號為3698。本行經原中國銀行業監督管理委員會安徽監管局批准持有機構編碼為B0162H234010001的金融許可證，並經安徽省市場監督管理局批准領取統一社會信用代碼為913400001489746613的營業執照，註冊地址為中國安徽省合肥市雲谷路1699號徽銀大廈。截至報告期末，本行註冊資本為人民幣13,889,801,211元。

本行經營範圍為：銀行業務；證券投資基金託管；公募證券投資基金銷售；結匯、售匯業務；外匯業務。截至報告期末，除總行外，本行設有21家分行及492個對外營業機構，517家24小時自助銀行服務區（點）。報告期內本集團員工13,727人。本行有兩家附屬公司，即徽銀金融租賃有限公司和徽銀理財有限責任公司，並參股奇瑞徽銀汽車金融股份有限公司、蒙商銀行股份有限公司。

本行堅持「服務地方經濟、服務中小企業、服務廣大民眾」的市場定位，業務持續較快發展，綜合實力逐步增強，經營管理水平穩步提升，規模、質量、效益協調發展，得到了社會各界的充分肯定和廣泛讚譽。2026年位列英國《銀行家》雜誌「全球銀行1000強」第105位。

第二章 會計數據和業務數據摘要

2.1 本集團主要財務資料

單位：人民幣百萬元，百分比除外

經營業績	2026年 1-6月	2025年 1-6月	本期比上年 同期+／(-)%
營業收入 ⁽¹⁾	21,744	21,316	2.01
稅前利潤	11,069	10,706	3.39
淨利潤	9,611	9,328	3.03
歸屬於本行股東淨利潤	9,203	9,109	1.03

單位：人民幣元，百分比除外

每普通股計	2026年 1-6月	2025年 1-6月	本期比上年 同期+／(-)%
歸屬於本行股東基本盈利	0.66	0.66	0.00
歸屬於本行股東稀釋盈利	0.66	0.66	0.00
歸屬於本行股東期末淨資產	11.13	10.23	8.80

單位：人民幣百萬元，百分比除外

規模指標	2026年 6月30日	2025年 12月31日	本期末比 上年末+／(-)%
資產總額	2,490,219	2,326,085	7.06
其中：客戶貸款及墊款總額 ⁽²⁾	1,205,277	1,130,492	6.62
負債總額	2,310,715	2,153,588	7.30
其中：客戶存款總額 ⁽³⁾	1,403,723	1,266,201	10.86
歸屬於本行股東的權益	174,549	167,882	3.97

註：(1) 營業收入為利息淨收入、手續費及佣金淨收入、交易淨收益、金融投資淨收益、對聯營企業投資淨收益、其他營業收入淨額之和。2025年1-6月數據追溯調整。

(2) 客戶貸款及墊款總額不含應計利息及減值準備。

(3) 客戶存款總額包含財政性存款，不含應計利息。

第二章 會計數據和業務數據摘要

2.2 本集團財務比率

	2026年 1-6月	2025年 1-12月	2025年 1-6月	單位：% 本期比上年 同期+／(-)
盈利能力指標⁽¹⁾				
平均總資產收益率(ROA)	0.80	0.78	0.87	(0.07)
平均淨資產收益率(ROE)	12.32	11.51	12.95	(0.63)
淨利差	1.35	1.31	1.37	(0.02)
淨利息收益率	1.51	1.49	1.55	(0.04)

	2026年 1-6月	2025年 1-12月	2025年 1-6月	單位：% 本期比上年 同期+／(-)
佔營業收入百分比				
利息淨收入	74.39	76.75	68.16	6.23
非利息淨收入	25.61	23.25	31.84	(6.23)
成本收入比率(不含稅金及附加) ⁽²⁾	22.15	29.07	21.97	0.18

	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2025年 6月30日	單位：% 本期比上年 同期+／(-)
資產質量指標				
不良貸款率	0.98	0.98	0.98	0
不良貸款撥備覆蓋率	277.02	278.79	289.94	(12.92)
貸款撥備率	2.72	2.73	2.84	(0.12)

第二章 會計數據和業務數據摘要

2.2 本集團財務比率（續）

	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2025年 6月30日	單位：% 本期比上年 同期+／(-)
資本充足率指標				
資本充足率	13.65	13.77	13.27	0.38
一級資本充足率	11.31	11.38	11.02	0.29
核心一級資本充足率	9.89	9.89	9.53	0.36

	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2025年 6月30日	單位：% 本期比上年 同期+／(-)
其他指標				
權益對總資產比率 ⁽³⁾	7.21	7.42	7.40	(0.19)
資產負債率 ⁽⁴⁾	92.79	92.58	92.60	0.19

註：(1) 按年率計算。

(2) 成本收入比率=(營業費用－税金及附加)／營業收入，2025年1-6月數據追溯調整。

(3) 權益中包含少數股東權益。

(4) 資產負債率=負債總額／資產總額。

第三章 管理層討論與分析

3.1 總體經營情況

2026年以來，徽商銀行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，牢固樹立和踐行正確政績觀，深化客群經營，抓實降本提質增效，着力推進自身高質量發展，經營業績穩中有進，實現了優秀地方主流銀行新躍升。

截至報告期末，本集團資產總額為人民幣24,902.19億元，較上年末增加人民幣1,641.34億元，增幅7.06%。其中，客戶貸款和墊款總額為人民幣12,052.77億元，較上年末增加人民幣747.85億元，增幅6.62%。負債總額為人民幣23,107.15億元，較上年末增加人民幣1,571.27億元，增幅7.3%。其中，客戶存款總額為人民幣14,037.23億元，較上年末增加人民幣1,375.22億元，增幅10.86%。

截至報告期末，本集團實現營業收入為人民幣217.44億元，較上年同期增加人民幣4.28億元，增幅2.01%；淨利潤為人民幣96.11億元，較上年同期增加人民幣2.83億元，增幅3.03%。

截至報告期末，本集團不良貸款餘額為人民幣118.30億元，較上年末增加人民幣7.77億元；不良貸款率為0.98%，較上年末持平；不良貸款撥備覆蓋率為277.02%，較上年末下降1.77個百分點。

3.2 利潤表分析

3.2.1 財務業績摘要

報告期內，本集團實現稅前利潤人民幣110.69億元，同比增加人民幣3.63億元，增幅3.39%。實際所得稅率為13.17%，同比增加0.31個百分點。

	單位：人民幣百萬元	
	2026年1-6月	2025年1-6月
利息淨收入	16,175	14,530
手續費及佣金淨收入	1,705	1,759
其他淨收入	3,864	5,027
營業費用	5,052	4,942
減值損失	5,623	5,668
稅前利潤	11,069	10,706
所得稅費用	1,458	1,377
淨利潤	9,611	9,328
歸屬於本行股東淨利潤	9,203	9,109

第三章 管理層討論與分析

3.2 利潤表分析（續）

3.2.2 利息淨收入

報告期內，本集團利息淨收入為人民幣161.75億元，同比增加人民幣16.45億元，增幅11.32%。其中，規模增長帶動利息淨收入增加人民幣21.13億元，利率變動導致利息淨收入減少人民幣4.68億元。報告期內，本集團淨利差1.35%，淨利息收益率1.51%，較上年同期分別下降2個基點和4個基點。

下表列出所示期間本集團生息資產和計息負債平均餘額、利息收入和利息支出、年化平均收益率和成本率情況。

	2026年1-6月			2025年1-6月		
	平均餘額 ⁽¹⁾	利息收入	年化平均 收益率(%)	平均餘額 ⁽¹⁾	利息收入	年化平均 收益率(%)
生息資產						
客戶貸款及墊款	1,167,879	20,096	3.47	1,058,036	19,843	3.78
金融投資	709,755	9,340	2.65	626,621	9,843	3.17
存放中央銀行款項	87,220	608	1.41	79,791	585	1.48
存拆放同業及 其他金融機構款項	115,457	919	1.61	98,113	987	2.03
融資租賃	79,429	2,032	5.16	68,505	1,814	5.34
生息資產及利息收入總額	2,159,740	32,995	3.08	1,931,066	33,072	3.45

註：(1) 平均餘額為日均餘額。

第三章 管理層討論與分析

3.2 利潤表分析（續）

3.2.2 利息淨收入（續）

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	2026年1-6月			2025年1-6月		
	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率(%)
計息負債						
客戶存款	1,332,264	10,147	1.54	1,201,656	11,368	1.91
發行債券	385,417	3,458	1.81	302,670	3,174	2.11
向中央銀行借款	179,567	1,432	1.61	143,017	1,373	1.94
同業及其他金融機構 存放和拆入款項 ⁽¹⁾	189,329	1,783	1.90	256,083	2,627	2.07
計息負債及利息支出總額	2,086,577	16,820	1.63	1,903,426	18,542	1.96
利息淨收入	—	16,175	—	—	14,530	—
淨利差⁽²⁾	—	—	1.35	—	—	1.37
淨利息收益率⁽²⁾	—	—	1.51	—	—	1.55

註：(1) 保險公司存款在同業和其他金融機構存拆放款項列示。

(2) 新金融工具準則實施後，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產持有期間形成的收益不再計入利息收入。淨利差、淨利息收益率按照還原口徑計算。

第三章 管理層討論與分析

3.2 利潤表分析（續）

3.2.2 利息淨收入（續）

下表列出所示期間本集團由於規模和利率變化導致利息收入和支出變動情況：

單位：人民幣百萬元

	2026年1-6月對比2025年1-6月		
	增(減)因素 ⁽¹⁾		淨增長／
	規模	利率	(下降)
資產			
客戶貸款及墊款	2,060	(1,807)	253
金融投資	1,306	(1,809)	(503)
存放中央銀行款項	54	(31)	23
存拆放同業及其他金融機構款項	174	(242)	(68)
融資租賃	289	(71)	218
利息收入變動	3,883	(3,960)	(77)
負債			
客戶存款	1,236	(2,457)	(1,221)
發行債券	868	(584)	284
向中央銀行借款	351	(292)	59
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(685)	(159)	(844)
利息支出變動	1,770	(3,492)	(1,722)
利息淨收入變動	2,113	(468)	1,645

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

第三章 管理層討論與分析

3.2 利潤表分析（續）

3.2.3 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入人民幣329.95億元，同比減少人民幣0.77億元，減幅0.23%。其中，規模增長帶動利息收入增加人民幣38.83億元，利率變動導致利息收入減少人民幣39.60億元。

客戶貸款及墊款利息收入

報告期內，本集團客戶貸款及墊款利息收入人民幣200.96億元，同比增加人民幣2.53億元，增幅1.28%。其中，規模增長帶動客戶貸款及墊款利息收入增加人民幣20.60億元，利率變動導致客戶貸款及墊款利息收入減少人民幣18.07億元。

下表列出所示期間本集團客戶貸款及墊款各組成部分的平均餘額、利息收入及年化平均收益率情況：

	2026年1-6月			2025年1-6月		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率(%)
公司貸款	744,242	12,937	3.51	675,382	12,777	3.81
個人貸款	322,975	6,705	4.19	304,598	6,667	4.41
票據貼現	100,662	454	0.91	78,056	399	1.03
客戶貸款及墊款	1,167,879	20,096	3.47	1,058,036	19,843	3.78

金融投資利息收入

報告期內，本集團金融投資利息收入人民幣93.40億元，同比減少人民幣5.03億元，減幅5.11%。其中，規模增長帶動金融投資利息收入增加人民幣13.06億元，利率變動導致金融投資利息收入減少人民幣18.09億元。

第三章 管理層討論與分析

3.2 利潤表分析（續）

3.2.3 利息收入（續）

存拆放同業及其他金融機構款項利息收入

報告期內，本集團存拆放同業及其他金融機構款項利息收入人民幣9.19億元，同比減少人民幣0.68億元，減幅6.89%。其中，規模增長帶動存拆放同業及其他金融機構款項利息收入增加人民幣1.74億元，利率變動導致存拆放同業及其他金融機構款項利息收入減少人民幣2.42億元。

融資租賃利息收入

報告期內，本集團融資租賃利息收入人民幣20.32億元，同比增加人民幣2.18億元，增幅12.02%。其中，規模增長帶動融資租賃利息收入增加人民幣2.89億元，利率變動導致融資租賃利息收入減少人民幣0.71億元。

3.2.4 利息支出

報告期內，本集團實現利息支出人民幣168.20億元，同比減少人民幣17.22億元，減幅9.29%。其中，規模增長導致利息支出增加人民幣17.70億元，利率變動導致利息支出減少人民幣34.92億元。

客戶存款利息支出

報告期內，本集團客戶存款利息支出人民幣101.47億元，同比減少人民幣12.21億元，減幅10.74%。其中，規模增長導致客戶存款利息支出增加人民幣12.36億元，利率變動導致客戶存款利息支出減少人民幣24.57億元。

第三章 管理層討論與分析

3.2 利潤表分析 (續)

3.2.4 利息支出 (續)

客戶存款利息支出 (續)

下表列出所示期間本集團公司存款及個人存款的平均餘額、利息支出和年化平均成本率：

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	2026年1-6月			2025年1-6月		
	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率(%)
公司客戶存款						
活期	256,069	647	0.51	228,740	799	0.70
定期	316,764	2,868	1.83	288,528	3,174	2.22
小計	572,833	3,515	1.24	517,268	3,973	1.55
個人客戶存款						
活期	97,823	25	0.05	90,360	33	0.07
定期	661,608	6,607	2.01	594,028	7,362	2.50
小計	759,431	6,632	1.76	684,388	7,395	2.18
客戶存款總額	1,332,264	10,147	1.54	1,201,656	11,368	1.91

發行債券利息支出

報告期內，本集團發行債券利息支出人民幣34.58億元，同比增加人民幣2.84億元，增幅8.95%。其中，規模增長導致發行債券利息支出增加人民幣8.68億元，利率變動帶動發行債券利息支出減少人民幣5.84億元。

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出

報告期內，本集團同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出人民幣17.83億元，同比減少人民幣8.44億元，減幅32.13%。其中，規模下降帶動同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出減少人民幣6.85億元，利率變動帶動同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出減少人民幣1.59億元。

第三章 管理層討論與分析

3.2 利潤表分析（續）

3.2.5 非利息淨收入

報告期內，本集團實現非利息淨收入人民幣55.69億元，同比減少人民幣12.17億元，減幅17.93%，主要是由於金融投資淨收益的減少。

下表列出所示期間本集團非利息淨收入的主要構成：

	單位：人民幣百萬元	
	2026年1-6月	2025年1-6月
手續費及佣金收入	1,911	1,904
託管業務	525	511
代理業務	472	379
投資銀行業務	416	470
擔保承諾業務	240	327
支付及結算	128	114
銀行卡	53	63
收單業務	12	15
其他	65	25
手續費及佣金支出	(206)	(145)
手續費及佣金淨收入	1,705	1,759
其他非利息淨收入	3,864	5,027
交易淨收益	2,079	1,546
金融投資淨收益	1,572	2,980
對聯營企業投資淨收益	142	159
其他營業收入淨額	71	342
非利息淨收入	5,569	6,786

第三章 管理層討論與分析

3.2 利潤表分析（續）

3.2.5 非利息淨收入（續）

手續費及佣金淨收入

報告期內，本集團手續費及佣金淨收入為人民幣17.05億元，同比減少人民幣0.54億元，減幅3.07%，主要是擔保承諾業務手續費收入的減少。

交易淨收益

報告期內，本集團交易淨收益為人民幣20.79億元，同比增加人民幣5.33億元，增幅34.48%，主要是利率產品淨收益的增加。

金融投資淨收益

報告期內，本集團金融投資淨收益為人民幣15.72億元，同比減少人民幣14.08億元，減幅47.25%，主要是以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產終止確認產生的淨收益減少。

3.2.6 營業費用

報告期內，本集團營業費用人民幣50.52億元，同比增加人民幣1.10億元，增幅2.23%。

下表列出所示期間本集團營業費用的主要構成：

	單位：人民幣百萬元	
	2026年1-6月	2025年1-6月
員工費用	(2,853)	(2,958)
辦公及行政支出	(1,392)	(1,171)
折舊及攤銷	(572)	(555)
稅金及附加	(235)	(258)
營業費用合計	(5,052)	(4,942)

第三章 管理層討論與分析

3.2 利潤表分析（續）

3.2.7 減值損失

報告期內，本集團計提減值損失人民幣56.23億元，同比減少人民幣0.45億元，減幅0.79%。

下表列出所示期間本集團減值損失的主要構成：

	單位：人民幣百萬元	
	2026年1-6月	2025年1-6月
客戶貸款及墊款 ⁽¹⁾	(6,312)	(5,726)
金融投資	1,174	(40)
存放同業及其他金融機構款項	(2)	(22)
拆出資金	70	26
買入返售金融資產	(489)	113
應收租賃款項	(182)	(146)
抵債資產	(1)	0
其他資產	58	3
信貸承諾及財務擔保	61	124
合計	(5,623)	(5,668)

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

第三章 管理層討論與分析

3.3 資產負債表分析

3.3.1 資產

截至報告期末，本集團資產總額人民幣24,902.19億元，較上年末增長7.06%。資產總額的增長主要是由於客戶貸款及墊款與金融投資等資產的增長。

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目名稱	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	1,205,277	48.40	1,130,492	48.60
客戶貸款及墊款應計利息	1,959	0.08	2,070	0.09
貸款減值準備	(32,834)	(1.32)	(30,987)	(1.33)
客戶貸款及墊款淨額	1,174,402	47.16	1,101,575	47.36
金融投資 ⁽¹⁾	973,566	39.10	951,371	40.90
現金及存放中央銀行款項	95,291	3.83	83,383	3.58
存放同業和其他金融機構款項	9,401	0.38	12,344	0.53
拆出資金	57,295	2.30	53,934	2.32
衍生金融資產	60	0.00	46	0.00
買入返售金融資產	53,570	2.15	5,636	0.24
對聯營企業投資	6,028	0.24	5,831	0.25
投資物業	9	0.00	4	0.00
固定資產	4,305	0.17	4,314	0.19
使用權資產	1,190	0.05	1,272	0.05
應收租賃款項	79,687	3.20	69,680	3.00
商譽	10,316	0.41	10,316	0.44
遞延所得稅資產	18,930	0.76	17,960	0.77
其他資產	6,169	0.25	8,420	0.36
資產總額	2,490,219	100.00	2,326,085	100.00

註：(1) 金融投資含應計利息和減值準備。

第三章 管理層討論與分析

3.3 資產負債表分析 (續)

3.3.1 資產 (續)

3.3.1.1 客戶貸款及墊款

截至報告期末，本集團客戶貸款及墊款總額為人民幣12,052.77億元，較上年末增長6.62%，佔資產總額比例為48.40%。

下表列出截至所示日期，本集團按產品類型劃分的客戶貸款及墊款：

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目名稱	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款	773,971	64.22	701,681	62.07
貼現	100,728	8.36	97,702	8.64
個人貸款	330,578	27.43	331,109	29.29
客戶貸款及墊款總額	1,205,277	100.00	1,130,492	100.00

3.3.1.2 金融投資

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

下表按會計分類列出本集團投資組合構成情況：

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目名稱	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產	159,218	16.35	191,102	20.09
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產	247,054	25.38	212,620	22.35
以攤餘成本計量的金融資產	567,294	58.27	547,648	57.56
金融投資	973,566	100.00	951,371	100.00

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

第三章 管理層討論與分析

3.3 資產負債表分析（續）

3.3.1 資產（續）

3.3.1.2 金融投資（續）

以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產

下表列出本集團以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產組合構成情況：

單位：人民幣百萬元

	2026年6月30日	2025年12月31日
債券	80,070	81,403
同業存單	12,586	36,944
股權投資	121	125
基金投資	56,741	64,642
資產管理計劃、信託計劃產品及其他	2,934	3,050
金融機構非保本理財產品	6,766	4,939
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產總額	159,218	191,102

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

以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產

下表列出本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產組合構成情況：

單位：人民幣百萬元

	2026年6月30日	2025年12月31日
債券	238,091	208,192
同業存單	4,887	1,590
股權投資	417	417
其他	1,691	—
應計利息	1,967	2,422
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產總額	247,054	212,620

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

第三章 管理層討論與分析

3.3 資產負債表分析 (續)

3.3.1 資產 (續)

3.3.1.2 金融投資 (續)

以攤餘成本計量的金融資產

下表列出本集團以攤餘成本計量的金融資產組合構成情況：

	單位：人民幣百萬元	
	2026年6月30日	2025年12月31日
債券	560,371	541,851
資產管理計劃、信託計劃產品及其他	7,792	7,622
應計利息	5,979	6,052
減：減值準備	(6,847)	(7,878)
以攤餘成本計量的金融資產淨額	567,294	547,648

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

賬面價值與市場價值

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

下表列出截至所示日期本集團投資組合中以攤餘成本計量的金融資產的賬面價值和市場價值：

				單位：人民幣百萬元	
				2025年12月31日	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	
				公允價值	
				賬面價值	

第三章 管理層討論與分析

3.3 資產負債表分析 (續)

3.3.1 資產 (續)

3.3.1.3 附屬公司及主要參股公司

所持對象名稱	初始 投資金額 (人民幣千元)	期末佔 該公司 股權比例 (%)	期末 持股數量 (千股)	期末 賬面價值 (人民幣千元)	股份來源	備註
徽銀金融租賃有限公司	1,020,000	54	1,620,000	1,706,820	發起設立、 參與增資	附屬公司
徽銀理財有限責任公司	2,000,000	100	2,000,000	2,000,000	發起設立	附屬公司
奇瑞徽銀汽車金融股份 有限公司	100,000	20	1,000,000	2,718,582	發起設立、 參與增資	參股公司
蒙商銀行股份有限公司	3,600,000	15	3,000,000	3,309,114	發起設立	參股公司

註： 報告期內，經銀行業監督管理部門批覆同意，本行收購無為徽銀村鎮銀行有限責任公司（「無為徽銀」）、金寨徽銀村鎮銀行有限責任公司（「金寨徽銀」），並設立相應分支機構；截至最後實際可行日期，無為徽銀、金寨徽銀正在辦理註銷。

有關附屬公司及主要參股公司的進一步詳情，詳見本報告第3.9.9節「附屬公司及主要參股公司業務」。

第三章 管理層討論與分析

3.3 資產負債表分析 (續)

3.3.2 負債

截至報告期末，本集團負債總額為人民幣23,107.15億元，較上年末增長7.30%，主要是客戶存款的穩步增長。

項目名稱	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
向中央銀行借款	199,437	8.63	176,514	8.20
同業及其他金融機構存放款項	83,629	3.62	95,334	4.43
拆入資金	66,776	2.89	60,771	2.82
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	2,279	0.10	2,022	0.09
衍生金融負債	63	0.00	44	0.00
賣出回購金融資產	117,860	5.10	130,201	6.05
客戶存款	1,403,723	60.75	1,266,201	58.79
客戶存款應計利息	24,257	1.05	29,470	1.37
應交稅金	2,843	0.12	2,016	0.09
發行債券	389,170	16.84	373,041	17.32
其他負債	20,678	0.89	17,975	0.83
負債總額	2,310,715	100.00	2,153,588	100.00

客戶存款

本集團一貫重視並積極拓展存款業務，在2026年同業競爭日益激烈的情況下，本集團通過實施各項有力措施，保持客戶存款穩定增長。截至報告期末，客戶存款總額為人民幣14,037.23億元，較上年末增長10.86%，佔負債總額的60.75%。

第三章 管理層討論與分析

3.3 資產負債表分析 (續)

3.3.2 負債 (續)

客戶存款 (續)

下表列出截至所示日期，本集團按產品類型和客戶類型劃分的客戶存款情況：

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目名稱	2026年6月30日		2025年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司客戶存款				
活期存款	277,873	19.79	231,078	18.25
定期存款	333,485	23.76	301,278	23.79
小計	611,358	43.55	532,356	42.04
個人客戶存款				
活期存款	101,807	7.25	98,918	7.81
定期存款	684,283	48.75	628,065	49.60
小計	786,090	56.00	726,983	57.41
財政性存款	6,276	0.45	6,862	0.54
客戶存款總額	1,403,723	100.00	1,266,201	100.00

3.3.3 股東權益

單位：人民幣百萬元

項目名稱	2026年6月30日	2025年12月31日
股本 ⁽¹⁾	13,890	13,890
其他權益工具	19,999	19,999
資本公積	15,475	15,516
盈餘公積	27,366	24,210
一般風險準備	23,801	21,294
其他綜合收益	2,228	1,250
未分配利潤	71,792	71,724
歸屬於本行股東的權益	174,549	167,882
非控制性權益	4,955	4,614
股東權益合計	179,504	172,496

註：(1) 有關本行股本詳情詳見本報告第4.1節「報告期內本行普通股股份變動情況」及財務報表附註37。

第三章 管理層討論與分析

3.4 貸款質量分析

3.4.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

下表列出截至所示日期，本集團貸款五級分類情況：

單位：人民幣億元，百分比除外

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常類貸款	11,799.45	97.90	11,061.68	97.85
關注類貸款	135.02	1.12	132.72	1.17
次級類貸款	72.87	0.60	64.68	0.57
可疑類貸款	11.75	0.10	12.19	0.11
損失類貸款	33.68	0.28	33.65	0.30
客戶貸款及墊款總額	12,052.77	100.00	11,304.92	100.00
不良貸款總額	118.30	0.98	110.53	0.98

在貸款監管五級分類制度下，本集團的不良貸款包括分類為次級、可疑及損失類貸款。報告期內，本集團積極落實各項風險管控措施，加大不良貸款處置力度，確保了資產質量的穩定。截至報告期末，本集團不良貸款率0.98%，較上年末持平。

3.4.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按照產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況：

單位：人民幣億元，百分比除外

	2026年6月30日				2025年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司貸款	7,739.71	64.21	46.91	0.61	7,016.81	62.07	47.92	0.68
票據貼現 ⁽¹⁾	1,007.28	8.36	-	0.00	977.02	8.64	-	0.0
個人貸款	3,305.78	27.43	71.39	2.16	3,311.09	29.29	62.61	1.89
客戶貸款及墊款總額	12,052.77	100.00	118.30	0.98	11,304.92	100.00	110.53	0.98

註：(1) 票據貼現逾期轉入公司貸款核算。

第三章 管理層討論與分析

3.4 貸款質量分析（續）

3.4.3 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況：

單位：人民幣億元，百分比除外

	2026年6月30日				2025年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司貸款								
商業及服務業	1,892.79	15.70	9.16	0.48	1,620.29	14.33	23.59	1.46
製造業	1,773.42	14.71	16.68	0.94	1,485.36	13.14	10.49	0.71
公用事業	2,240.06	18.59	9.33	0.42	2,277.91	20.15	6.27	0.28
房地產業	383.14	3.18	3.63	0.95	342.13	3.03	2.54	0.74
建築業	491.53	4.08	5.39	1.10	446.50	3.95	3.89	0.87
運輸業	162.07	1.34	0.72	0.44	143.23	1.27	0.58	0.40
能源及化工業	425.59	3.53	1.15	0.27	375.44	3.32	0.11	0.03
餐飲及旅遊業	25.69	0.21	0.17	0.66	19.93	0.18	0.22	1.10
教育及媒體	85.75	0.71	0.05	0.06	76.70	0.68	0.07	0.09
金融業	87.14	0.72	–	0.00	85.13	0.75	0.00	0.00
其他 ⁽¹⁾	172.53	1.43	0.63	0.37	144.19	1.27	0.16	0.11
票據貼現	1,007.28	8.36	–	0.00	977.02	8.64	0.00	0.00
個人貸款	3,305.78	27.43	71.39	2.16	3,311.09	29.29	62.61	1.89
客戶貸款及墊款總額	12,052.77	100.00	118.30	0.98	11,304.92	100.00	110.53	0.98

註：(1) 主要包括種植、林、畜牧業及漁業。

第三章 管理層討論與分析

3.4 貸款質量分析（續）

3.4.4 按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況：

單位：人民幣億元，百分比除外

	2026年6月30日				2025年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
安徽省	10,196.28	84.60	85.34	0.84	9,684.62	85.67	78.97	0.82
江蘇省	873.69	7.25	8.68	0.99	774.44	6.85	13.25	1.71
其他	982.79	8.15	24.29	2.47	845.86	7.48	18.31	2.16
客戶貸款及墊款總額	12,052.77	100.00	118.30	0.98	11,304.92	100.00	110.53	0.98

3.4.5 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況：

單位：人民幣億元，百分比除外

	2026年6月30日				2025年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
抵押貸款	2,252.20	18.69	28.35	1.26	2,284.79	20.21	36.81	1.61
質押貸款	1,356.52	11.25	8.18	0.60	1,362.71	12.05	9.63	0.71
保證貸款	4,224.03	35.05	11.44	0.27	3,767.21	33.32	21.32	0.57
信用貸款	3,212.74	26.66	70.33	2.19	2,913.19	25.78	42.77	1.47
票據貼現	1,007.28	8.36	0.00	0.00	977.02	8.64	0.00	0.00
客戶貸款及墊款總額	12,052.77	100.00	118.30	0.98	11,304.92	100.00	110.53	0.98

第三章 管理層討論與分析

3.4 貸款質量分析(續)

3.4.6 前十大單一借款人貸款情況

下表列出於所示日期本集團前十大單一借款人的貸款情況：

單位：人民幣百萬元，百分比除外

2026年6月30日

十大借款人	所屬行業	貸款金額	佔資本淨額(%)
A	商業及服務業	4,236	2.34
B	能源及化工業	4,185	2.31
C	公用事業	3,761	2.08
D	商業及服務業	3,680	2.03
E	運輸業	3,320	1.83
F	教育及媒體	2,744	1.51
G	公用事業	2,638	1.46
H	商業及服務業	2,445	1.35
I	公用事業	2,423	1.34
J	公用事業	2,247	1.24
合計		31,679	17.48

3.4.7 按逾期期限劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期按逾期期限劃分的貸款分佈情況：

單位：人民幣百萬元，百分比除外

2026年6月30日

2025年12月31日

逾期以下期間的客戶貸款及墊款總額(人民幣百萬元)		
3個月以下	6,847	6,056
3個月至6個月(含第6個月)	3,808	2,753
6個月至12個月	3,106	2,957
超過12個月	3,202	3,145
總計	16,963	14,911
百分率%		
3個月以下	40.36	40.62
3個月至6個月(含第6個月)	22.45	18.46
6個月至12個月	18.31	19.83
超過12個月	18.88	21.09
總計	100.00	100.00

第三章 管理層討論與分析

3.4 貸款質量分析（續）

3.4.8 重組貸款情況

本行嚴格按照「實質風險不擴大、風險緩釋不弱化」原則進行不良貸款重組。報告期內，本行共發生不良貸款重組合計人民幣15,747.48萬元，較上年同期發生額下降人民幣24,259.61萬元，其中包括公司貸款4筆，金額人民幣12,323萬元；小企業貸款7筆，金額人民幣3,424.48萬元。

3.4.9 信貸資產轉讓

在日常交易中，本行通過向資產管理公司轉讓的方式處置不良資產。報告期內，本行通過轉讓方式處置不良資產人民幣283,576.76萬元，均為承接原包商銀行不良資產。

3.4.10 貸款減值準備的變化⁽¹⁾

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

下表列出本集團客戶貸款及墊款減值準備的變化情況：

	單位：人民幣百萬元	
	2026年6月30日	2025年12月31日
期初餘額	31,030	28,293
本期計提	6,312	8,409
核銷及轉出	(5,575)	(7,933)
收回已核銷貸款	1,175	2,400
其他變動	12	(139)
期末餘額	32,954	31,030

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

第三章 管理層討論與分析

3.5 資本指標分析

本集團持續優化結構，加強資本管理，報告期內滿足資本充足率監管要求。

報告期內，本集團根據《商業銀行資本管理辦法》相關要求計算資本充足率。截至報告期末，本集團資本充足率為13.65%，一級資本充足率為11.31%，核心一級資本充足率為9.89%。

下表列出於所示日期本集團資本指標情況：

	單位：人民幣百萬元，百分比除外	
	2026年6月30日	2025年12月31日
核心一級資本	157,269	150,384
其中：實收資本可計入部分	13,890	13,890
資本公積和其他綜合收益可計入部分	17,702	16,765
盈餘公積和一般風險準備	51,166	45,504
未分配利潤	71,792	71,724
少數股東資本可計入部分	2,718	2,501
核心一級資本監管扣除項目	15,317	14,994
核心一級資本淨額	141,952	135,389
其他一級資本淨額	20,362	20,324
一級資本淨額	162,314	155,713
二級資本	33,537	32,700
其中：二級資本工具及其溢價可計入金額	16,000	16,000
超額損失準備	16,812	15,956
少數股東資本可計入部分	725	744
總資本淨額	195,851	188,413
信用風險加權資產	1,361,796	1,292,411
市場風險加權資產	2,767	5,710
操作風險加權資產	70,522	70,379
風險加權資產	1,435,084	1,368,500
資本充足率	13.65%	13.77%
一級資本充足率	11.31%	11.38%
核心一級資本充足率	9.89%	9.89%

第三章 管理層討論與分析

3.5 資本指標分析（續）

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

槓桿率

項目	單位：人民幣百萬元，百分比除外	
	2026年6月30日	2025年12月31日
槓桿率	6.16%	6.34%
一級資本淨額	162,314	155,713
調整後的表內外資產餘額	2,634,412	2,456,913

3.6 分部經營業績

業務分部

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

項目	2026年1-6月		2025年1-12月	
	考慮減值前		考慮減值前	
	的稅前利潤	佔比(%)	的稅前利潤	佔比(%)
公司銀行業務	8,718	52.23	15,180	57.80
個人銀行業務	3,011	18.04	4,425	16.85
資金業務	5,726	34.30	8,125	30.94
其他業務	(763)	(4.57)	(1,467)	(5.59)
合計	16,692	100.00	26,263	100.00

第三章 管理層討論與分析

3.7 其他

3.7.1 可能對財務狀況與經營成果造成重大影響的表外項目餘額及重要情況

本集團資產負債表表外項目包括開出銀行承兌匯票、開出信用證、開出保函、信貸承諾、未使用的信用卡額度、資本性承諾、債券承銷及兌付承諾等。有關信貸承諾及財務擔保、其他承諾和或有負債見本報告財務報表附註41。

3.7.2 逾期未償債務情況

截至報告期末，本集團沒有發生逾期未償債務情況。

3.8 經營環境、宏觀政策變化的影響及經營中關注的重點事項

1. 經濟運行在合理區間新動能快速成長

2026年上半年國民經濟運行在合理區間，新質生產力培育壯大，高質量發展向新向優。國內生產總值人民幣69.6萬億元，同比增長4.7%。生產供給較快增長，就業形勢總體穩定，物價溫和上漲，對外貿易增勢良好，新動能快速成長，民生保障有力有效，發展韌性持續彰顯。

2. 實施更加積極有為的宏觀政策

宏觀政策圍繞擴大內需、培育新質生產力、防範化解風險等重點任務，推動財政、貨幣、產業、改革等舉措深度協同、形成合力，通過實施更加積極的財政政策和適度寬鬆的貨幣政策，確保經濟實現質的有效提升和量的合理增長。2026年下半年，宏觀政策層面將繼續發力提效，強化改革舉措與宏觀政策協同，在發揮各項存量政策效能的同時，預計會出台務實管用的增量政策，加大逆週期調節力度，加力擴大內需、優化供給，推動經濟持續向新向優向好發展。

第三章 管理層討論與分析

3.8 經營環境、宏觀政策變化的影響及經營中關注的重點事項（續）

3. 貸款降速提質

根據央行公佈數據，2026年上半年社融累計投放人民幣20.84萬億元，同比少人民幣2.02萬億元。其中，對實體經濟發放的人民幣貸款增加10.76萬億元，同比少增人民幣1.98萬億元。融資總量同比偏弱、信貸降速提質，直接融資成為社融的新增驅動力。未來一段時期，預計貨幣信貸會從外延式的擴張轉向內涵式的發展，貸款的降速提質可能成為宏觀運行的新常態之一。

4. 前景展望及措施

2026年上半年，安徽省GDP為人民幣2.74萬億元，同比增長5.6%。生產形勢較好，工業增長較快，工業增加值增長11%，拉動經濟增長3.3個百分點。服務業穩定發展，其中信息傳輸、軟件和信息技術服務業，租賃和商務服務業，金融業增加值分別增長18.7%、10.3%和6.8%，合計拉動經濟增長1.5個百分點。新質生產力加快發展，新動能不斷積聚增強。高技術製造業、裝備製造業增加值分別增長44.6%、22.7%，增速分別比規模以上工業增加值高32.2個百分點、10.3個百分點。

今年是「十五五」開局之年，面對新形勢新任務，本行將錨定年度經營目標不動搖，強化工作舉措，2026年下半年將重點抓好以下幾個方面工作。

一是緊抓優質資產投放。主動對接地方國企、省屬企業、規上企業、上市公司、專精特新及核心園區優質主體。緊盯安徽省「十五五」規劃，梳理各地重點項目規劃清單，持續提升參與份額。圍繞「三地一區」建設，把握產業發展大勢，把投放節奏抓在前、把質量底線守到位。持續發力服務消費、綠色消費等新興領域，構建更高質量消費金融服務體系。

第三章 管理層討論與分析

3.8 經營環境、宏觀政策變化的影響及經營中關注的重點事項（續）

4. 前景展望及措施（續）

二是持續降本提質增效。將繼續堅定不移、加大力度推進降本提質增效，以精細管理穩住息差基本盤，以業務轉型提升價值創造力，資產端優先保障政策性貸款投放，存款端堅持低成本優質存款立行。緊扣「保營收」核心任務，突出輕資本業務轉型與成本費用管控兩個重點，持續攻堅「機構、代發與結算」等難點業務，推動客群增長與效益提升雙向突破。

三是着力深化客群經營。堅持總分聯動、公私聯動，堅守優質客群戰略，精心打磨產品與服務，不斷提升專業水平和市場競爭力。鞏固對公客群，落實對公拓戶攻堅方案，聚焦園區、縣域等區域客戶。完善個金服務，構建多層次、差異化、全流程的個人客戶分層經營體系。深耕多元場景，打造智慧財資生態，強化GBC聯動營銷，將場景勢能轉化為經營效能。

四是深耕重點區域佈局。圍繞「十五五」區域協同發展佈局，立足不同的資源稟賦，深耕重點區域，實現錯位競爭，培育多元增長極。推動兩家專業子公司打造行業標桿，縣域業務堅持因地制宜、分類施策，省外分行按照「一行一策」爭當轉型示範，在省內外業務協同、引資入皖、提升盈利能力等方面多作貢獻。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作

3.9.1 公司銀行業務

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

報告期內，本行公司銀行業務緊密圍繞國家戰略導向，堅決貫徹安徽省委、省政府戰略部署，加快國家及地方「十五五」規劃重點產業佈局，堅持以綜合化經營為引領，以客戶、業務結構轉型為導向，以「精細化」「數字化」為支撐，持續加大重點領域金融支持力度，不斷加強產品創新，深化客群經營，有效防範各類風險，公司銀行業務持續高質量發展能力顯著提升。截至報告期末，本行繼續保持公司貸款和存款在安徽省內商業銀行中的領先地位，投資銀行、交易銀行等轉型業務持續增長，得到市場的廣泛認可。

公司貸款

本行向合法經營的企事業單位提供流動資金貸款、固定資產貸款、供應鏈融資等多種類公司貸款產品。報告期內，本行立足安徽、服務大局，堅守金融服務實體經濟本源，不斷加大基礎設施、綠色金融、養老產業、鄉村振興、先進製造、戰新產業等重點領域以及省屬企業、規上企業、（擬）上市公司、民營客戶、專精特新企業、高新技術企業等重點客群支持力度，持續提升服務實體經濟能力，有效擴大公司貸款規模。截至報告期末，本集團公司貸款（含貼現）餘額人民幣8,746.99億元，較上年增長人民幣753.16億元。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作（續）

3.9.1 公司銀行業務（續）

公司存款

本行向公司客戶提供單位活期存款、單位定期存款、單位通知存款、單位協定存款、單位大額存單、財智存款等公司存款類產品服務。本行積極應對利率市場化改革的政策影響，統籌推進集團「一盤棋」，強化條線聯動、母子聯動，穩步提升對公存款規模，同時持續加大機構、代發、結算等活期存款營銷，提升低成本存款佔比，推動對公存款結構轉型，降低存款付息率。自2008年至報告期末，本行公司存款業務在安徽省內保持領先市場地位。截至報告期末，本集團公司存款餘額人民幣6,113.57億元。

機構客戶業務

本行持續深耕政務金融服務，以專業化服務能力助力政務與民生服務提質增效。截至報告期末，本行服務機構客戶超1.3萬戶，客戶覆蓋面持續拓寬，服務優勢持續鞏固。作為安徽省國庫、非稅兩項代理業務的重要合作銀行，為財政資金安全高效運轉提供堅實保障，獲評2025年度省級政府非稅收入代理銀行一等獎；同時，圍繞政務服務與民生需求，推出社銀直連、醫保錢包、醫保十五分鐘服務圈、信用就醫、不動產登記「多件事、一次辦」、法院案款「一張網」等系列場景，為客戶提供數字化金融服務，助力社會治理現代化與民生服務便捷化。

票據貼現

報告期內，本行票據貼現支持先進製造業、科創、綠色、中小微企業的力度持續增強，鼓勵優質核心企業辦理票據業務，積極探索供應鏈票據。進一步盤活直貼票據資產，加大直貼票據二級市場流轉。同時加強票據業務交易背景審核，促進票據業務合規健康發展。截至報告期末，本行票據貼現貸款餘額為人民幣1,007.28億元，其中直貼貸款餘額人民幣145.40億元，轉貼餘額人民幣861.88億元。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作（續）

3.9.1 公司銀行業務（續）

交易銀行

報告期內，本行緊緊圍繞對公業務轉型戰略，以「對公業務提升工程」和「輕資本業務提升工程」為雙輪驅動，持續深化交易銀行體系建設，經營成效穩步提升。

一是聚焦高端製造、戰略新興等重點產業，圍繞產業鏈核心企業深耕特色場景，持續做大供應鏈核心客群，穩步提升供應鏈融資業務規模。同時，本行着力加強供應鏈金融場景化建設，提升應收賬款融資服務質效，推動供應鏈票據擴大應用，積極探索供應鏈脫核模式，降低產業鏈企業整體融資成本，實現上下游企業互利共贏發展，助力提升產業鏈供應鏈韌性和競爭力。截至報告期末，本行供應鏈金融投放較去年同期增長28.58%。

二是本行以「數據賦能」為支撐，以產品創新為抓手，橫向拓展場景金融服務維度，持續發揮現金管理服务優勢，在助力政府機構數字化轉型、搭建多場景民生領域資金監管、提供重點行業解決方案等方面亮點頻現。深入貫徹國務院國資委和安徽省國資委關於加強司庫體系建設的要求，積極推動「徽銀司庫」業務發展，助力省屬、市屬企業進一步提升財資管理水平。同時充分發揮現金管理專業服務優勢，滿足客戶交易全場景的資金管理需求。截至報告期末，本行現金管理簽約客戶20,385戶，較上年增長10.18%；報告期內，本行現金管理業務交易量達人民幣4.8萬億元。

三是本行始終將服務外貿企業高質量發展作為戰略重點，圍繞全年國際業務發展目標，構建省內、省外「雙輪驅動」發展格局，持續加強重點客戶經營和新增客戶拓展，推動國際業務規模和市場份額持續增長，積極推進國際業務品牌影響力，成功加入「徽派企業國際經貿合作聯盟」。截至報告期末，本行累計辦理跨境結算量116.14億美元，同比上漲超30%。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作（續）

3.9.1 公司銀行業務（續）

投資銀行業務

本行重點開展債務融資工具主承銷、資產證券化、併購融資、結構融資、投融資諮詢等投資銀行業務，促進本行業務轉型。報告期內，本行積極推進科技創新債券、鄉村振興債券、綠色債券、併購債券等產品創新，不斷豐富投行業務產品體系，大力推進債務融資工具承銷業務，完成債務融資工具發行110單，發行金額人民幣675.77億元，其中承銷金額人民幣281.57億元。

3.9.2 個人金融業務

業務概述

報告期內，面對複雜多變的市場形勢，本行錨定「打造優秀地方主流銀行」的戰略目標，堅持戰略引領、保持戰略定力，積極落實降本提質增效，持續深化客群經營，聚焦短板弱項、發力突破提升，堅持搶市場、拓客戶，深耕重點市場、下沉經營重心，加快培育新的業務增長點，實現了經營業績的穩健增長、客戶結構的不斷優化、市場競爭力的持續提升。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作（續）

3.9.2 個人金融業務（續）

業務概述（續）

本行堅持「數智領航」，積極探索個人金融業務數智化轉型，推動人工智能、大模型、大數據等新技術在個金領域的深度融合。一是通過強化內外部數據融合不斷豐富客戶標籤體系，建設個人客戶智策系統，成功構建客戶智能營銷閉環；二是不斷豐富AI應用場景，打造「徽小助」營銷展業助手，在客戶洞察、產品對比、會話輔助、營銷推薦、知識檢索等功能場景上賦能基層一線客戶經營，向打造「超級理財經理」目標持續邁進；三是持續深化各渠道經營質效，構建總分支聯動商機體系，利用遠程銀行、企業微信、客戶經理外呼、手機銀行等多渠道協同模式，持續推進個人客戶分層、分類、分群經營戰略落地。

2026年下半年，面對嚴峻複雜的外部形勢和經營環境，本行將緊緊圍繞新一輪五年發展戰略規劃，充分發揮個人金融業務「穿越週期的穩定器」的重要作用，進一步貫徹落實「穩增長、調結構」各項工作部署，將數智領航作為核心驅動力，加快重點系統和平台建設進度，持續深化客戶分層、分類、分群經營，不斷提升客群經營數智化水平，加力推進降本提質增效，推動個人金融業務高質量、可持續發展。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作（續）

3.9.2 個人金融業務（續）

財富管理業務

本行個人財富管理業務主要包括代銷個人理財業務、代銷基金業務、代理保險業務、代售國債業務、代銷券商資管計劃以及代售實物貴金屬業務等。截至報告期末，本行個人財富管理規模人民幣2,348.98億元；本行財富客戶數為143.15萬戶，較上年末增加11.6萬戶，增幅8.82%；高淨值客戶數14.01萬戶，較上年末增加1.09萬戶，增幅8.47%。

銀行卡業務

一卡通

報告期內，本行緊跟政策導向，深度整合線上線下資源，以「借記卡+場景」為核心策略，深耕旅遊、餐飲、購物、出行等民生消費場景，開展了多輪次借記卡聯動營銷活動，顯著提升了持卡客戶的使用黏性與服務體驗。截至報告期末，本行對外發行借記卡2,287.98萬張，當年新增發卡量69.48萬張；借記卡內存款餘額人民幣3,094.65億元，同比增長10.69%。

信用卡

報告期內，本行深入貫徹落實國家戰略，圍繞提振消費主線持續發力，優化信用卡支付服務，緊扣擴大內需和消費升級方向，佈局重點消費領域，推動金融服務與消費場景深度融合。截至報告期末，本行信用卡累計有效卡量183.89萬張，報告期內實現發卡5.12萬張；信用卡表內餘額人民幣180.57億元，同比增長4.86%。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作 (續)

3.9.2 個人金融業務 (續)

銀行卡業務 (續)

個人客戶貸款

報告期內，本行個人貸款業務立足服務實體經濟，圍繞民生安居、個體經營、居民消費多元場景精準實施信貸投放，統籌業務拓展與風險防控，實現業務穩步發展。

截至報告期末，本行個人貸款餘額人民幣2,327.38億元，較上年末增長人民幣23.72億元，增幅1.03%（不含互聯網貸款和信用卡墊款）。

互聯網貸款

報告期內，本行互聯網貸款業務聚焦自營貸款提質增效，動態優化三方合作類貸款結構，促進業務合規穩健發展。截至報告期末，本行個人互聯網貸款餘額人民幣793.85億元，較上年末增加人民幣1.11億元，增幅0.14%，實現營業收入人民幣23.13億元，較去年同期增加人民幣3.08億元，增幅15.29%。

個人客戶存款

報告期內，本行堅守以客戶為中心的經營理念，積極應對外部經營形勢變化，縱深推進個人金融業務數智化轉型，持續深化客群分層經營，着力推進降本提質增效，不斷優化個人存款結構，個人存款規模與市場份額實現穩步提升，經營質效持續向好。截至報告期末，本集團個人客戶存款人民幣7,860.9億元，較上年末增長8.13%，其中本行縣域個人存款人民幣2,483.34億元，較上年末增長12.1%。截至報告期末，本行個人存款在安徽省內市場份額達11.33%，較上年末提升0.25個百分點。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作（續）

3.9.3 金融市場業務

報告期內，本行持續優化投資組合，動態調整組合久期，穩固債券投資基本盤；深化市場研判和策略優化，持續增強交易和做市核心專業能力，金融市場業務保持高質量增長韌性；立足金融「五篇大文章」工作主線，深耕特色債券市場，加大對科技金融、綠色金融、普惠金融等重點領域債券投資支持，助力實體經濟與金融高質量發展。

3.9.4 託管業務

報告期內，本行資產託管業務堅持貫徹落實本行戰略部署，堅持「託管+」經營理念，圍繞年度業務發展目標，統籌推進業務落地落細。截至報告期末，本行資管產品託管規模餘額達人民幣11,475.85億元，較年初增長人民幣851.63億元，增幅8.02%；其中信託、銀行理財、證券公司客戶資產、證券投資基金等主要產品規模分別增長人民幣460.91億元、人民幣164億元、人民幣157.95億元、人民幣146.54億元，增幅分別為14.55%、6.84%、13.42%及12.08%。

3.9.5 分銷渠道

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

物理分銷渠道

截至報告期末，本行共建成24小時自助銀行服務區（點）517處，共投入運行自助設備1,798台，其中存取款機952台、智能自助終端846台。

電子銀行渠道

本行錨定數字化轉型主線，持續推進數字金融服務與經營體系建設，全面提升手機銀行、開放銀行、遠程銀行競爭力，秉持客戶至上，促進數字化運營價值轉化，縱深推進線上業務全面風險管理，不斷提升金融服務效能。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作 (續)

3.9.5 分銷渠道 (續)

手機銀行

報告期內，本行手機銀行服務體驗迭代升級，聚焦「智能、精細、同步」，持續提升服務能力。智能服務應用，升級手機銀行智能語音導航、搜索發現等服務，基於大模型能力快速響應用戶需求，提升對客服務效率。精細產品服務，推動手機銀行財富、貸款、資訊等重點頻道迭代升級，深化金融服務內涵。強化區域客群特色經營，加大手機銀行城市專區推廣力度，持續開展公交、地鐵、新能源充電、「以舊換新」等系列活動，推動惠民服務與金融服務深度融合。推進鴻蒙版手機銀行全量功能發佈上線，實現鴻蒙、安卓及iOS三大終端金融服務同步。截至報告期末，本行手機銀行客戶總量達1,279.17萬戶，增幅4.86%，其中月活客戶達326.91萬戶。

開放銀行

報告期內，本行開放銀行場景服務創新持續突破，依托「平台+產品+場景」綜合服務，以統一收銀台、互聯網賬戶兩大核心能力為抓手，聚焦智慧生活、普惠金融、便民服務等重點領域，持續深化跨機構生態戰略合作，統籌推進標準化通用場景複製與行業定制化方案落地，不斷延伸金融服務覆蓋廣度與服務半徑。截至報告期末，本行上線各類開放銀行場景120個，服務對公客戶2,147戶，個人客戶16.36萬戶，數字化生態服務成效凸顯。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作 (續)

3.9.5 分銷渠道 (續)

遠程銀行

報告期內，本行持續推進遠程銀行智能化升級建設，以數字化轉型為抓手，依托大模型等前沿技術賦能，構建高效集約的遠程客戶服務新格局。迭代升級大模型工單助手，落地大模型賦能智能質檢各類應用場景，上線大模型智能生成網絡文本服務前情摘要，持續擴展人工智能在遠程銀行領域應用邊界。新增網絡語音客服服務渠道，打通遠程外呼全渠道查詢記錄通道，進一步拓寬遠程銀行對客服服務維度。截至報告期末，遠程呼入服務方面，電話渠道人工來電量105.48萬通，同比增長5.43%，接通率91.97%，客戶滿意度99.49%，網絡渠道(含文本、視頻、郵件等)人工服務訪問量30.68萬通；遠程呼出服務方面，人工外呼電話396.33萬通，同比增長99.04%；智能服務方面，智能語音導航提供服務152.61萬次，智能機器人「小婉」提供服務80.87萬人次，智能呼出機器人外呼電話759.01萬通，智能服務總量同比增長59.96%。

對公線上渠道

報告期內，本行持續推進企業網銀和企業手機銀行兩大線上服務渠道的功能建設和迭代優化，持續提升客戶服務能力和客戶操作體驗，為對公客戶提供一站式、全方位、線上化、移動化的綜合金融服務。截至報告期末，本行對公線上渠道客戶總數達46.51萬戶，較上年末增長2.37%，交易筆數2,171.69萬筆，同比增長5.12%，交易金額達人民幣3.15萬億元，同比增長11.19%。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作（續）

3.9.6 小微企業金融業務

報告期內，本行積極貫徹小微金融服務政策，持續做好小微企業線上線下融合和融資協調機制落地工作，深化小微客群經營，數智賦能，不斷創新產品，為小微客戶提供多層次、多樣化的金融服務。截至報告期末，本行單戶授信人民幣1,000萬元及以下普惠型小微企業貸款餘額人民幣1,925.82億元，較上年末淨增人民幣149.35億元，增速8.41%；戶數45.52萬戶，較上年末淨增3.05萬戶；平均貸款利率4.21%。

3.9.7 科技金融業務

本行深入貫徹中央經濟工作會議精神，紮實做好科技金融大文章的戰略部署，緊扣安徽省「三地一區」發展定位和「1188」現代化產業體系佈局，以建設徽商銀行特色的「科創銀行」為目標，通過專業化和數智化科技金融服務賦能全省新興產業及未來產業發展，榮獲2025年度安徽省金融機構科技金融服務質效評價第一名，2025年度金融「五篇大文章」業務競賽科技金融冠軍。

本行持續深化客群經營，升級「1+21+N」專營組織架構，擴圍「科創之家」特色支行至34家，加大經營區域重點科技園區金融服務。強化新興產業和未來產業服務能力，組織開展科技產業分析，上線產業圖譜，打造「科技金融業務訓練營」系列培訓。截至報告期末，根據監管報送口徑，本行科技貸款餘額達人民幣2,613.43億元，較上年末淨增人民幣514.43億元，增幅24.51%。

本行搭建多元協同生態，深化與投資、擔保、證券、保險、基金等機構的業務合作，始終以客戶需求為中心，為其提供「股貸債擔保」聯動的綜合化服務。加大與行業主管部門對接，開展「創新積分入園惠企」「知e行」等專項科技金融生態圈「進園區」系列活動，對接企業5,100餘戶，推動「共同成長計劃」多業態金融服務。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作（續）

3.9.7 科技金融業務（續）

本行加快推動數智化賦能，推出初創期企業專屬「技術流」評價體系，創新初創期產品「育苗貸」。持續推廣科技研發貸、人才貸、成果轉化貸、積分貸等科技金融專屬產品，加強推廣「技術流」應用，通過「初創e貸」「科技e貸」「知e貸」產品為5,100餘戶科技企業提供了線上貸款支持超人民幣153億元。

3.9.8 綠色金融業務

本行堅持以習近平生態文明思想為指引，錨定「雙碳」目標，不斷豐富綠色金融產品譜系，全力提升綠色金融服務質效，持續助力實體經濟綠色轉型，積極發揮地方金融主力軍作用，以綠色金融高質量發展服務美麗安徽建設。

報告期內，本行榮獲安徽省總工會授予的「安徽省金牌班組」榮譽稱號；《點‘綠’成金，‘貸’動經濟社會發展全面綠色轉型》案例在2025年城市金融服務同業案例徵集活動中獲評優秀案例；《可持續發展掛鉤貸款助力鋼鐵行業綠色轉型》案例在省委金融辦、省委金融工委組織開展的「踐行金融工作政治性、人民性」活動中榮獲「十佳案例」；落地全省首筆「生物多樣性保護+轉型發展」雙掛鉤貸款、全省首筆分時電碳掛鉤貸款，有效引導企業實現環境效益、轉型效應與自身發展的有機統一；深入推動轉型金融與綠色金融有效銜接，持續做好轉型金融工具創新，精準支持傳統高碳行業向綠色低碳轉型；積極推進行自然相關信息TNFD報告及可持續信息披露報告試點相關工作，順利完成高碳行業投融資碳核算，優化綠色金融服務質效，奮力譜寫綠色金融大文章。

截至報告期末，本行綠色信貸餘額合計人民幣2,050.73億元，較上年末增加人民幣497.77億元，增幅32.05%。其中，安徽省內綠色貸款餘額合計人民幣1,770.57億元，較上年末增加人民幣400.01億元，增幅29.19%。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作（續）

3.9.9 附屬公司及主要參股公司業務

附屬公司

徽銀金融租賃有限公司

徽銀金融租賃有限公司（「徽銀金租」）於2015年4月30日正式開業，公司註冊地合肥市，初始註冊資本人民幣20億元，其中本行出資人民幣10.2億元，持股比例51%。2018年3月，徽銀金租註冊資本增至人民幣30億元，其中本行出資人民幣16.2億元，持股比例54%。截至報告期末，徽銀金租未經審計資產總額人民幣882.15億元、負債總額人民幣774.44億元、所有者權益人民幣107.71億元，報告期內實現淨利潤人民幣8.94億元。

徽銀理財有限責任公司

徽銀理財有限責任公司（「徽銀理財」）於2020年4月28日正式開業，公司註冊地合肥市，註冊資本人民幣20億元，由本行獨資設立。截至報告期末，徽銀理財未經審計資產總額人民幣51.33億元、負債總額人民幣2.56億元、所有者權益人民幣48.76億元、理財產品規模人民幣2,528.21億元。

主要參股公司

奇瑞徽銀汽車金融股份有限公司

奇瑞徽銀汽車金融股份有限公司（「奇瑞汽金」）成立於2009年4月13日，註冊地蕪湖市，初始註冊資本人民幣5億元，其中本行出資人民幣1億元，持股比例20%。2012年12月，奇瑞汽金註冊資本增至人民幣10億元，其中本行出資人民幣2億元，持股比例20%。2017年12月，奇瑞汽金註冊資本增至人民幣15億元，其中本行持有3億股，持股比例20%。2025年2月，奇瑞汽金註冊資本增至人民幣50億元，其中本行持有10億股，持股比例20%。

蒙商銀行股份有限公司

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

第三章 管理層討論與分析

3.10 風險管理

報告期內，本行聚焦高質量發展目標，全面貫徹落實銀行業監管工作要求，秉持「審慎、理性、穩健」的風險偏好，持續健全全面風險管理體系，加快推進風控數字化轉型，着力化解重點領域風險，保障各類風險管控有效。

3.10.1 信用風險管理

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

報告期內，本行面對複雜多變的風險形勢，以「數智領航、前瞻施策、穩健築基、協同增效」為指導方針，緊緊圍繞保障資產質量穩定可控這一核心目標，以「徽智信」工具建設與應用為手段，以促進全流程管理優化與協同增效為保障，推動構建全面風險管理提升的「一體雙擎」新格局，助力本行高質量發展。

一是加快構建數字化風控體系。以「徽智信」工程為核心引擎，全面建成覆蓋信貸業務全流程的線上管理閉環。通過打通貸前准入、貸中審批、貸後管理等關鍵環節，基本實現信用風險管理「流程線上化、決策模型化、預警智能化」的轉型目標。

二是精準引導風險管理系列政策。通過加強考核引領，完善政策框架、細化年度授信策略、強化限額前瞻管控等手段推動風險防控責任逐級落地、風險偏好與經營策略同頻共振。

三是有序推進風險模型管理。嚴把模型上線審核關，確保模型應用準確、穩定，有力支撐線上業務穩健發展；做實模型評審分層管理，持續提升模型質量管控精細化水平。落實常態化監督評價，全面評估模型表現與管理有效性，高效支持模型平台遷移與部署，保障模型運行環境穩定可靠。

第三章 管理層討論與分析

3.10 風險管理（續）

3.10.1 信用風險管理（續）

四是紮實建立風險協同管理機制。橫向強化跨條線協同，建立風險管理與業務部門之間的定期會議、報告、督辦、聯合檢查及考核機制，縱向打通總分支層級聯動，通過橫縱雙向發力，打通信息壁壘與傳導堵點，有效助力風險早發現、早預警、早處置。

貸款質量分佈情況請參閱本報告第3.4節「貸款質量分析」相關章節。

3.10.2 大額風險暴露管理

根據《商業銀行大額風險暴露管理辦法》，大額風險暴露是指商業銀行對單一客戶或一組關聯客戶超過其一級資本淨額2.5%的信用風險暴露（包括銀行賬簿和交易賬簿內各類信用風險暴露）。報告期內，本行將大額風險暴露納入全面風險管理體系，持續監測大額風險暴露變動，有效管控客戶集中度風險。本行達到大額風險暴露標準的非同業單一客戶、非同業集團客戶、同業單一客戶、同業集團客戶均符合監管要求。

3.10.3 市場風險管理

市場風險是指利率、匯率以及其他市場因素變動所產生的資產負債表內及表外虧損的風險。

本行市場風險管理的目標是根據本行風險偏好，將市場風險控制在可承受的合理範圍內，實現經風險調整後的收益最大化。

本行按照監管政策指引，建立了與自身業務性質、規模和複雜程度相適應的、完善的、可靠的市場風險管理體系。本行市場風險管理體系包括董事會、高級管理層、涉及市場風險的各相關職能部門、各分支行及其職能部門。董事會承擔市場風險管理的最終責任，高級管理層負責制定、審查和監督本行市場風險的各項基本制度、程序等，全面掌握本行市場風險管理的總體狀況，明確風險報告路徑、頻率、內容，確保本行具備足夠的人力、物力及恰當的組織結構、管理信息系統和技術水平來有效地識別、計量、監測和控制市場風險等。

第三章 管理層討論與分析

3.10 風險管理（續）

3.10.3 市場風險管理（續）

報告期內，本行健全市場風險管理，加強市場風險信息監測及收集，強化市場風險定期評估及報告；基於同業調研，推動市場風險管理系統優化，着力提升市場風險數字化管理水平。

3.10.4 操作風險管理

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險。

本行對標監管新規，認真查找操作風險管理過程中的不足，努力縮小要求差距，積極推動操作風險管理工具建設，推進關鍵風險指標落地實施，着力提升操作風險管理工作質效。從監測指標執行結果及整體管控情況看，操作風險管控基本有效。

本行嚴格執行操作風險管理制度、推進操作風險管理體系優化提升項目。在內控評價體系的框架下，不斷優化操作風險RCSA（風險與控制自評估）評估矩陣和方法建設，推動操作風險歷史損失數據清洗和補錄，優化新標準法業務計量模型。持續加強操作風險考核管理，重點關注分行操作風險事件及損失數據報送質量、關鍵風險指標管理情況以及問題改進落實情況等。

3.10.5 國別風險管理

國別風險，是指由於某一國家或地區政治、經濟、社會變化及事件，導致該國家或地區債務人沒有能力或者拒絕償付本行債務，或使本行在該國家或地區的商業存在遭受損失，或使本行遭受其他損失的風險。

報告期內本行建立了國別風險識別、計量、監測和控制的體系，制定國別風險管理政策制度，完善國別評級體系，強化國別風險監測和限額管理。

第三章 管理層討論與分析

3.10 風險管理（續）

3.10.6 流動性風險管理

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

本行流動性風險管理旨在平衡好「流動性、安全性和盈利性」的關係，持續提高流動性管理水平，保障各項業務持續健康發展，貫徹執行董事會「審慎、理性、穩健」的風險偏好，確保本行在正常經營環境和壓力狀態下都有充足的資金應對預期的和非預期的資金需求（包括貸款增長、存款支取、債務到期、以及表外不可撤銷承諾的變化等），為持續經營提供穩定的流動性環境，形成流動性管理與各項業務發展的良性互動。

報告期內，本行強化流動性風險的前瞻性管理，加強對市場形勢的預判，做好策略的管理及動態調整。同時，實施流動性與資產負債的協同管理，根據市場條件的變化和業務需求的發展，對資產負債規模和結構作出合理的調整，在確保流動性的前提下，追求盈利增長和價值成長，實現本行資金的「流動性、安全性和盈利性」的統一。提升負債穩定性管理水平，確保負債總量適度、來源穩定、結構多元、期限匹配。在推動業務發展和盈利增長的同時，強調防範風險和緩釋風險，強調「確保足夠流動性」的重要性，用靈活的方法管理和控制最具效率的流動性資產組合比例。

針對自身特點以及外部市場環境，本行設定流動性壓力情景，定期開展流動性風險壓力測試，審慎評估在壓力條件下的風險應對能力；並根據監管和內部管理要求不斷改進壓力測試方法、合理設置情景參數。報告期內，本行依規定期開展了流動性風險壓力測試，測試結果顯示，在多種情景壓力假設下，本行及集團層面流動性風險處於可控範圍。同時，本行通過應急計劃防範潛在的流動性危機的發生，以及採取有效應急預案控制流動性危機情景下的風險擴散。推進流動性風險併表管理，監督指導附屬機構完善流動性風險管理，確保集團層面流動性安全。

第三章 管理層討論與分析

3.10 風險管理（續）

3.10.6 流動性風險管理（續）

本行密切關注宏觀調控政策和資金市場形勢，根據資產負債業務發展和流動性狀況，動態調整流動性管理策略和資金運作節奏，有效應對階段性、季節性因素對本集團流動性的影響，切實提高應對流動性風險的能力。截至報告期末，本集團流動性覆蓋率為332.27%，其中合格優質流動性資產人民幣3,081.60億元，未來30天淨現金流出量人民幣927.43億元。截至2026年3月31日，淨穩定資金比例為115.21%，其中可用的穩定資金人民幣14,091.14億元，所需的穩定資金人民幣12,230.99億元。截至報告期末，淨穩定資金比例為116.11%，其中可用的穩定資金人民幣14,141.42億元，所需的穩定資金人民幣12,179.19億元。

3.10.7 利率風險管理

利率風險是利率水平的變動使本行財務狀況受不利影響的風險。本行的利率風險主要來自銀行業務組合到期日或重新定價期限結構錯配的風險。目前，本行主要通過缺口分析、情景分析和壓力測試等方法計量銀行賬簿利率風險。本行主要根據對利率環境潛在變動的評估來調整銀行組合期限，從而管理利率風險敞口。

本行的金融資產及負債均以人民幣為主，人民幣存款基準利率由人行制定，人民幣LPR由人行授權全國銀行間同業拆借中心發佈，本行主要按人行所定的利率政策進行存款及貸款活動。

報告期內，本集團密切關注國內外宏觀經濟形勢、金融市場變化，持續加強利率走勢分析研判，結合本行內外部環境，動態調整資產負債策略，確保本行利率風險在可承受範圍內。一是完善銀行賬簿利率風險管理流程，明確風險偏好、風險限額等重要事項。二是通過內部資金轉移定價(FTP)增強存貸款利率管理能力，提升利率風險定價水平。三是審慎開展銀行賬簿利率風險壓力測試，衡量和預測銀行賬簿利率風險承受能力，提升極端情景下的銀行賬簿利率風險管理水平。

第三章 管理層討論與分析

3.10 風險管理（續）

3.10.8 負債質量管理

報告期內，本行負債質量狀況良好，負債業務持續穩健發展。負債來源穩定，本集團負債總額較上年末增長7.3%，其中客戶存款總額較上年末增長10.86%，淨穩定資金比例116.11%；負債結構多樣，形成了融資渠道多元、交易對手分散、業務品種豐富的負債組合；負債與資產匹配合理，流動性覆蓋率、流動性比例等監管指標持續滿足監管要求，指標詳情參見本中期報告第3.10.6節「流動性風險管理」、財務報表附件－「補充財務信息－流動性比例」；提升主動負債能力，根據業務發展和管理需要，及時主動地獲取所需額度、期限和成本的資金；加強負債成本管控，內外部定價更加精細化，計息負債平均成本率較上年同期下降33基點；各項負債業務基於真實的債權債務關係，符合法律法規和有關監管規定。

3.10.9 匯率風險管理

匯率風險是指外匯資產和外匯負債之間的幣種結構不平衡產生的外匯敞口在匯率發生不利於本行的變化時導致本行收益遭受損失的風險。本行外幣資產負債主要以美元為主，其餘為歐元、港幣、日元等。

報告期內，全球經濟增速放緩，地緣衝突加劇，各國貨幣政策分化，本行密切關注國際政治經濟形勢、各國貨幣政策變化以及地緣政治風險等，採用定性分析和定量分析相結合的方法對匯率風險進行計量，主要方法包括敏感性分析、多情景壓力測試、久期分析、敞口分析、風險價值(VAR)分析和事後檢驗等，將匯率風險控制在在本行可承受的範圍之內。

本行代客交易實行「背對背」平盤，很大程度上規避了匯率風險。在人民幣匯率雙邊波動的新常態下，本行嚴格將外匯敞口控制在國家外匯管理局安徽省分局對本行核定的綜合敞口頭寸限額內，同時按照本行限額管理的要求合理持有自營盤敞口。此外，本行積極運用衍生產品工具規避匯率波動風險。

第三章 管理層討論與分析

3.10 風險管理（續）

3.10.10 聲譽風險管理

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

聲譽風險管理作為本行公司治理及全面風險管理體系的重要組成部分，覆蓋本集團的所有行為、經營活動和業務領域。報告期內，本行紮實推進聲譽風險基礎管理工作，強化全員聲譽風險專項培訓，切實提升風險防範的前瞻性與有效性，為品牌穩健發展築牢保障。日常工作中，本行堅守「預防為主、防治結合」原則，緊盯輿情預兆識別、監測、研判等關鍵環節，構建常態化、精細化輿情管理模式。針對易引發外界誤讀誤解的信息，以有效的管理體系，迅速進行化解，切實消除風險隱患。此外，本行主動加強品牌宣傳推廣，拓寬正面宣傳渠道，深度參與社會公益事業與各類公眾活動，積極踐行企業社會責任，全力塑造健康的企業形象。報告期內，本行有效管理聲譽風險，未發生聲譽事件，媒體評價整體良好。

3.10.11 合規風險管理

合規風險，是指因金融機構經營管理行為或者員工履職行為違反合規規範，造成金融機構或者其員工承擔刑事、行政、民事法律責任，財產損失、聲譽損失以及其他負面影響的可能性。

本行董事會對本行經營活動的合規性負最終責任，董事會下設的風險管理委員會對本行合規風險管理進行有效監督，審計委員會負責監督董事會和高級管理層履行合規管理職責。高級管理層負責管理合規風險，定期開展合規風險評估。本行已建立較為健全的合規風險管理體系與組織架構，落實業務及職能部門的主體責任、合規管理部門的管理責任和內部審計部門的監督責任，並不斷改進和完善合規風險管理工作體制機制，實現對合規風險的有效管控。

第三章 管理層討論與分析

3.10 風險管理（續）

3.10.11 合規風險管理（續）

本行深入貫徹落實監管要求，全面提升風險管控能力，持續增強合規經營意識，積極培育內控合規文化，促進優秀地方主流銀行建設。報告期內，本行以「五強五固」為核心內容，組織開展合規固本攻堅行動，統籌推進合規知識測試、精品課建設、警示案例匯編、重點領域風險排查、異常行為排查及監管問題整改督導等重點工作，樹立和踐行正確政績觀，全面夯實依法合規經營基礎。持續健全規章制度體系，加強行長授權管理，完善合規績效考核體系，引導業務合規穩健運行。健全合規法律聯合審查機制，印發外包風險管理辦法及流程操作指南，夯實內控合規基礎管理。按照整治形式主義為基層減負和現場檢查管理要求，科學合理編製現場檢查計劃，加大現場檢查統籌協調，持續強化非現場監測，推動科技賦能運用，不斷提升檢查效率，改進檢查工作方法。開展案防工作評估，完善案件防控機制，深入推進合規固本攻堅行動，加強案件風險及員工行為排查，強化內控合規案防培訓，提升本行案防工作質量，保障本行合規穩健發展。

第三章 管理層討論與分析

3.10 風險管理（續）

3.10.12 反洗錢管理

本行高度重視反洗錢工作，嚴格執行反洗錢各項法律法規及監管要求，持續健全「基於風險」的反洗錢管理體系，認真履行反洗錢法定義務和社會責任。

報告期內，本行加強洗錢風險管理，不斷完善反洗錢管理工作機制，推進反洗錢工作向集約化、精細化、專業化轉變，剖析反洗錢工作重點難點，採取有效措施提升本行反洗錢管理機制有效性。深入分析監管發佈的《洗錢風險提示》與區域內典型洗錢案件，持續優化交易監測模型，探索模型回溯調優工作机制，研判經營區域最新洗錢動向與本行面臨的主要洗錢風險類型，加強洗錢高風險領域監測，提升可疑交易監測質量和可疑報告價值。加強反洗錢系統建設，提升數字化水平，引入AI大模型技術，提高本行反洗錢專業化工作水平。開展機構洗錢風險自評估，以數據核驗推動提升數據質量，深入推進內部賬戶反洗錢治理、落實反洗錢特別預防措施，推進受益所有人相關系統建設，持續提升洗錢風險防控能力。本行着力推動反洗錢三道防線協同履職，強化高風險客戶及業務管控，豐富持續盡調場景，提升反洗錢客戶盡職調查質效，加大監督指導力度，強化對洗錢風險的識別、評估和管控，重點領域洗錢風險防控取得進展。開展反洗錢審計，重點關注反洗錢監管要求落實情況，包括反洗錢內控環境建設、系統管理、洗錢風險管理、檢查與宣培等內容。開展送反洗錢培訓到分行工作，提升員工反洗錢意識和能力。開展反洗錢宣傳視頻展播，築牢金融安全防線。

第三章 管理層討論與分析

3.11 信息科技

報告期內，本行立足信息科技價值創造定位，圍繞科技建設目標，推進各項工作有序實施。

一是金融科技戰略規劃及金融科技提升工程有序實施，編製完成2026-2030年金融科技發展規劃與數據戰略規劃，制訂形成金融科技提升工程2026年度任務清單。二是重點項目建設穩步推進，村鎮銀行數據回遷項目完成投產上線，有序開展徽智信工程（信用風險全流程數字化轉型工程）應用推廣。三是技術應用創新加速落地，推動企業級AI問數平台建設，新增「客服錄音質檢」、「貸款報告生成」、「票據智能審核」、「外呼營銷助手」等54個AI場景上線，開展抗量子密碼服務平台建設試點。四是自主可控能力持續提升，完成交易銀行業務流程綜合改造等7個自主可控建設項目投產，獲得《基於分層式混合模型的具身智能機器人的控制方法》專利授權和5項軟件著作權。五是增強數據管理能力，豐富數據應用場景，加強數據標準管控，持續提升數據質量；推進數據湖、數據資產項目建設；加強數據需求統籌管理，壓降外部數據使用成本，開展數據安全管理能力提升專項行動，強化數據安全管控；深化「徽智信」項目群成果應用，提升數據工具效能，保障模型研發運營，夯實數字化經營底座。

第三章 管理層討論與分析

3.12 普通股利潤分配

2025年度利潤分配方案

2026年6月30日召開的本行2025年度股東會審議通過了本行2025年度利潤分配方案。

2025年本行經審計的淨利潤為人民幣1,577,989萬元，本行2025年度利潤分配方案如下：

- (1) 提取法定盈餘公積人民幣157,798.9萬元，提取一般風險準備人民幣247,280萬元，提取任意盈餘公積人民幣157,798.9萬元。
- (2) 每10股派送現金股利人民幣2.5元(含稅)，合計分配現金股利約人民幣347,245萬元(含稅)。

2025年度末期股息已於2026年8月21日派付予於2026年7月13日名列本行股東名冊的股東。派付的現金股息均以人民幣計值，並分別以人民幣向內資股股東派付及以港幣向H股股東派付。以港幣派付的股息折算匯率以本行2025年度股東會前五個工作日(即2026年6月23、24、25、26、29日)人行發佈的人民幣兌港元匯率中間價的平均值為準。詳情請參閱本行日期為2026年6月30日的2025年度股東會投票結果公告。

2026年中期利潤分配

本行2026年中期不進行利潤分配。

3.13 社會責任

本行傳承徽商「以誠待人，以信接物，以義取利，義利並舉」的優秀義利觀，融合徽商精神，持續建設優秀的企業文化，踐行「公心做事」理念，將「公心」作為謀事之基，營造「公心、陽光、擔當、團結、奮進、唯實」的企業文化氛圍，努力做到客戶信任、同業尊敬、員工自豪。

報告期內，本行積極培育和弘揚中國特色金融文化，踐行「五要五不」要求，進一步完善相關工作機制，探索做好「四個融入」，將中國特色金融文化融入金融從業人員教育培訓體系、融入員工考核評價體系、融入幹部選拔任用環節、融入黨組織建設與治理。

第三章 管理層討論與分析

3.13 社會責任（續）

報告期內，本行繼續積極踐行企業文化，履行企業社會責任，着力構建與徽商銀行發展戰略相適應、具有時代精神和徽商銀行特色的高質量企業文化。與時俱進豐富企業文化內涵，推動企業文化的宣貫和固化，發揮好文化引領作用，公心做事謀發展，奮力拼搏優服務，為打造有全國影響力的優秀地方主流銀行，全力邁進徽商銀行高質量發展新征程，提供文化支撐。深入實施行黨委「九大提升工程」，統籌兼顧股東、客戶、員工等利益相關方，深化客群經營，降本提質增效，實現經濟效益、環境效益、社會效益的全面提升，規模、質量、結構、效益保持協調發展，獲得社會各界普遍好評，榮獲多項獎項和榮譽。

本行圍繞強化金融服務支持實體經濟需求，精準發力普惠金融，降低企業融資成本，支持小微企業發展；不斷強化綠色信貸槓桿調節作用，積極踐行綠色金融，支持低碳經濟；支持「三農」發展，發揮金融企業專業優勢，動員和凝聚本行力量，賦能鄉村振興；持續創建「安全徽銀」，着眼長遠構建全面、全員、全流程的風險管理體系，增強管理風險、經營風險能力，堅決守住不發生系統性風險的底線；倡導綠色辦公、節能環保，盡可能減少日常運營對環境的負面影響；積極傳遞公益精神，持續推廣關注民生、保護環境、熱心慈善的公益理念，倡導員工參加志願活動，面向教育、慈善等領域發起多項捐贈，在敬老、扶幼、濟困等領域共同打造品牌公益項目，全面展現良好企業公民形象；堅持以人為本，注重員工能力建設、關心員工身心健康，營造積極和諧的企業文化氛圍；堅守城商行市場定位，全力做好金融「五篇大文章」，以實際行動助力安徽省打造「三地一區」、譜寫中國式現代化安徽篇章，全方位支持安徽經濟社會發展，努力打造客戶體驗良好、特色優勢明顯、風控能力紮實、綜合服務多元的優秀地方主流銀行。

第三章 管理層討論與分析

3.14 消費者權益保護

報告期內，本行持續深化全員消保文化建設，夯實消保思想根基，完成涉及產品和服務制度辦法、合作（外包）協議合同、營銷活動、宣傳物料等消費者權益保護審查2,600餘筆，開展消費者權益保護專題培訓150餘場，覆蓋中高級管理人員、基層業務人員和新員工累計超過1.2萬人次；開展線上線下教育宣傳活動2,200餘場，受眾消費者超過2,937萬人次。

3.15 關聯（連）交易

本行在日常業務往來中向中國公眾人士提供商業銀行服務及產品，其中包括本行的董事及／或彼等各自的聯繫人。報告期內，本行與關連人士（見香港上市規則定義）開展關連交易堅持遵循一般商業原則，以不優於非關連人士同類交易的條件進行，交易條款公平合理，亦符合本行和股東的整體利益。本行與關連人士進行的一系列關連交易，均遵循前述關連交易開展條件，並獲豁免遵守香港上市規則第14A章有關申報、公告、年度審核、通函及獨立股東批准的規定。

本行關聯（連）交易主要涉及貸款、債券投資、存款等銀行常規的表內外業務。截至報告期末，本行有關聯（連）法人或非法人組織6,232戶，關聯（連）自然人2,369戶，本行關聯（連）交易金額合計人民幣1,729.85億元，其中關聯（連）交易授信餘額人民幣231.50億元，存款（不含活期存款）、服務類及其他類型關聯（連）交易金額人民幣1,498.35億元；本行對單個關聯（連）方、關聯（連）方所在集團及全部關聯（連）方的授信餘額佔本行集團本部資本淨額的比例，均符合關聯（連）交易監管要求。

第三章 管理層討論與分析

3.15 關聯(連)交易(續)

報告期內，本行嚴格落實關聯(連)交易管理監管規定，積極參加中國銀行業協會公司治理與關聯交易管理培訓；持續開展關聯(連)方信息動態管理，夯實關聯(連)交易有效識別和統計基礎；組織開展關聯(連)交易專項排查，定期向董事會報告關聯(連)交易情況；優化關聯(連)交易管理系統關聯(連)方批量處理等功能，研究探索關聯(連)交易管理AI模型應用場景，進一步提升關聯(連)交易管理系統智能化水平；多措並舉宣貫傳導關聯(連)交易管理合規要求，加強第一道防線風險防範作用，完善關聯(連)交易風險全流程管控機制；加強關聯(連)交易議案管理，嚴格履行關聯(連)交易審查審批、報告和披露程序。報告期內，本行獨立非執行董事對本行關聯(連)交易發表了獨立意見。

財務報表附註47根據國際會計準則披露(其中包括)本行報告期內關聯方交易的情況，該等關聯方交易並不屬於本行根據香港上市規則第14A章項下的關連交易。

第四章 股本變動及股東情況

4.1 報告期內本行普通股股份變動情況

	2026年6月30日		報告期內變動 數量(股)	2025年12月31日	
	數量(股)	比例(%)		數量(股)	比例(%)
內資股	10,411,051,211	74.95	0	10,411,051,211	74.95
H股	3,478,750,000	25.05	0	3,478,750,000	25.05
普通股股份總數	13,889,801,211	100.00	0	13,889,801,211	100.00

註：截至報告期末，本行普通股股東總數17,060戶，其中H股股東總數為1,229戶，內資股股東總數為15,831戶；本行無控股股東或者實際控制人；根據託管機構反饋信息，本行被質押股權涉及司法凍結的共6,000,000股。

4.2 前十名普通股股東持股情況

截至報告期末，本行前十名普通股股東持股排序依據：(1)H股按照投資者將其持有的本行H股存放於香港交易及結算有限公司(「香港交易所」)旗下的中央結算及交收系統內，並以香港交易所全資附屬成員機構香港中央結算(代理人)有限公司(HKSCC NOMINEES LIMITED)名義登記的股份合計數，佔普通股總股本的25.02%，佔H股總發行比例的99.90%；及(2)內資股按照中國證券登記結算有限責任公司所持有的內資股股東名冊中直接持有股份數高低進行排序。

序號	股東名稱	期末持股數 (股)	佔普通股		報告期內 增減(股)	質押或凍結 (股)
			總股本比例 (%)	股份類別		
1	香港中央結算(代理人)有限公司	3,475,129,307	25.02	H股	(171,270)	— ⁽¹⁾
2	存款保險基金管理有限責任公司	1,559,000,000	11.22	內資股	0	0
3	安徽省能源集團有限公司	843,363,819	6.07	內資股	0	0
4	安徽國元金融控股集團有限責任公司	837,810,695	6.03	內資股	0	0
5	安徽省信用融資擔保集團有限公司	827,658,091	5.96	內資股	0	0
6	安徽省交通控股集團有限公司	705,349,937	5.08	內資股	0	0
7	中靜四海實業有限公司	506,102,476	3.64	內資股	0	269,602,476
8	合肥興泰金融控股(集團)有限公司	378,395,999	2.72	內資股	0	0
9	建信信託有限責任公司	313,672,053	2.26	內資股	0	0
10	蕪湖市投資控股集團有限公司	294,012,833	2.12	內資股	0	0

註：(1) 本行尚不掌握相關信息或基於現有信息無法核實。

第四章 股本變動及股東情況

4.3 普通股主要股東情況

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

序號	主要股東名稱	持股數	單獨持股 比例(%)	合併持股 比例(%)	報告期內持股 增減情況(股)
1	存款保險基金管理有限責任公司	1,559,000,000	11.22	11.22	0
2	中靜新華資產管理有限公司 ⁽³⁾	224,781,227	1.62	10.59	0
	Wealth Honest Limited	631,871,000	4.55		0
	Golden Harbour Investments Management Limited	440,000,000	3.17		0
	中靜新華資產管理(香港)有限公司	173,993,400	1.25		0
3	安徽省能源集團有限公司	843,363,819	6.07	9.70	0
	安徽省皖能股份有限公司	150,814,726	1.09		0
	興安控股有限公司	329,973,600	2.38		0
	安徽省天然氣開發股份有限公司	23,579,472	0.17		0
4	安徽省信用融資擔保集團有限公司	827,658,091	5.96	7.65	0
	安徽擔保資產管理有限公司	235,177,222	1.69		0
5	Wkland Finance Holding Company Limited	562,254,000	4.05	7.00	0
	Wkland Finance Holding II Company Limited	410,130,600	2.95		0
6	安徽國元金融控股集團有限責任公司	837,810,695	6.03	6.29	0
	安徽國元信託有限責任公司	35,751,470	0.26		0
	安徽國元馬鞍山投資管理有限責任公司	361,662	0.00		0
7	安徽省交通控股集團有限公司	705,349,937	5.08	5.10	0
	安徽省交通控股集團(香港)有限公司	3,299,700	0.02		0
8	中靜四海實業有限公司	506,102,476	3.64	3.64	0

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

(2) 根據股東報送信息，截至報告期末，陽光人壽保險股份有限公司不再持有本行股份；合肥興泰金融控股(集團)有限公司及建信信託有限責任公司、蕪湖市投資控股集團有限公司未向本行派駐董事、高級管理人員，且其持股比例未達5%，均已非本行主要股東。

(3) 根據公開披露信息，2026年7月24日，中靜新華資產管理有限公司更名為浙江靜華諮詢服務有限公司。

第四章 股本變動及股東情況

4.4 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉

按照本行普通股股份託管機構所持有的股東名冊、股東公開披露及報送本行等信息，截至報告期末，下列人士（本行之董事及最高行政人員（定義見香港上市規則）除外）在本行股份中擁有登記於本行根據《證券及期貨條例》第336條存置的登記冊之權益及淡倉。鑒於本行於2018年內曾根據2017年度利潤分配方案按照每10股送1股的比例向股東派發紅股，下表中股東所持股份數量反映股東在紅股發行後的持股數量。

股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	股份數目(股)	佔相關股份類 別已發行股份 百分比(%)	佔全部已發行 普通股股份 百分比(%)	附註
存款保險基金管理有限責任公司	內資股	好倉	實益擁有人	1,559,000,000	14.97	11.22	1
安徽省能源集團有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	329,973,600	9.49	2.38	2
	內資股	好倉	受控制企業權益	174,394,198	1.68	1.26	2
	內資股	好倉	實益擁有人	843,363,819	8.10	6.07	2
興安控股有限公司	H股	好倉	實益擁有人	329,973,600	9.49	2.38	2
安徽省信用融資擔保集團有限公司	內資股	好倉	受控制企業權益	235,177,222	2.26	1.69	3
	內資股	好倉	實益擁有人	827,658,091	7.95	5.96	3
安徽國元金融控股集團有限責任公司	內資股	好倉	實益擁有人	837,810,695	8.05	6.03	4
	內資股	好倉	受控制企業權益	36,113,132	0.35	0.26	4
安徽省交通控股集團有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	3,299,700	0.09	0.02	5
	內資股	好倉	實益擁有人	705,349,937	6.78	5.08	5
China Vanke Co., Ltd.	H股	好倉	受控制企業權益	972,384,600	27.95	7.00	6
Wkland Finance Holding Company Limited	H股	好倉	實益擁有人	562,254,000	16.16	4.05	6
Wkland Finance Holding II Company Limited	H股	好倉	實益擁有人	410,130,600	11.79	2.95	6
上海宋慶齡基金會	H股	好倉	受控制企業權益	1,245,864,400	35.81	8.97	8、9、10、12
	內資股	好倉	受控制企業權益	224,781,227	2.16	1.62	7
中靜實業(集團)有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	1,245,864,400	35.81	8.97	8、9、10、12
	內資股	好倉	受控制企業權益	224,781,227	2.16	1.62	7
現代創新控股有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	1,245,864,400	35.81	8.97	8、9、10、12
	內資股	好倉	受控制企業權益	224,781,227	2.16	1.62	7
青田安銀企業管理諮詢有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	1,245,864,400	35.81	8.97	8、9、10、12
	內資股	好倉	受控制企業權益	224,781,227	2.16	1.62	7

第四章 股本變動及股東情況

4.4 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉（續）

股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	股份數目(股)	佔相關股份類別已發行股份百分比(%)	佔全部已發行普通股股份百分比(%)	附註
上海中靜安銀投資有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	1,245,864,400	35.81	8.97	8、9、10、12
	內資股	好倉	受控制企業權益	224,781,227	2.16	1.62	7
中靜新華資產管理有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	1,245,864,400	35.81	8.97	8、9、10、12
	內資股	好倉	實益擁有人	224,781,227	2.16	1.62	7
創見集團有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	1,245,864,400	35.81	8.97	8、9、10、12
中靜新華資產管理(香港)有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	1,071,871,000	30.81	7.72	9、10、12
	H股	好倉	實益擁有人	173,993,400	5.00	1.25	8
Wealth Honest Limited	H股	好倉	受控制企業權益	440,000,000	12.65	3.17	10、12
	H股	好倉	實益擁有人	631,871,000	18.16	4.55	9
Wealth Honest Cayman Holdings Company Limited	H股	好倉	受控制企業權益	440,000,000	12.65	3.17	10、12
Qingdao State-owned Assets Supervision & Administration Commission (青島市國有資產管理委員會)	H股	好倉	保證權益	440,000,000	12.65	3.17	10
Qingdao City Construction Investment (Group) Limited (青島城市建設投資(集團)有限公司)	H股	好倉	保證權益	440,000,000	12.65	3.17	10
Qingdao City Construction Financial Holding Group Co., Ltd. (青島城投金融控股集團有限公司)	H股	好倉	保證權益	440,000,000	12.65	3.17	10
China Golden Harbour (Holdings) Group Limited (中國金港(控股)集團有限公司)	H股	好倉	保證權益	440,000,000	12.65	3.17	10
Golden Harbour Global Holdings Limited (金港國際控股有限公司)	H股	好倉	保證權益	440,000,000	12.65	3.17	10
Wealth Honest Fund LP	H股	好倉	受控制企業權益	440,000,000	12.65	3.17	10

第四章 股本變動及股東情況

4.4 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉（續）

股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	股份數目(股)	佔相關股份類別已發行股份百分比(%)	佔全部已發行普通股股份百分比(%)	附註
Golden Harbour Investments Management Limited	H股	好倉	實益擁有人	440,000,000	12.65	3.17	10
鄭永剛	內資股	好倉	受控制企業權益	730,883,703	7.02	5.26	7、11
周繼青	內資股	好倉	受控制企業權益	730,883,703	7.02	5.26	7、11
寧波青剛投資有限公司	內資股	好倉	受控制企業權益	730,883,703	7.02	5.26	7、11
杉杉控股有限公司	內資股	好倉	受控制企業權益	506,102,476	4.86	3.64	11
	內資股	好倉	實益擁有人	224,781,227	2.16	1.62	7
	H股	好倉	一致行動權益	1,245,864,400	35.81	8.97	13
杉杉集團有限公司	內資股	好倉	受控制企業權益	506,102,476	4.86	3.64	11
中靜四海實業有限公司	內資股	好倉	實益擁有人	506,102,476	4.86	3.64	11
DRAGON SOUND INVESTMENT LIMITED	內資股	好倉	一致行動權益	730,883,703	7.02	5.26	13
	H股	好倉	實益擁有人	273,449,000	7.86	1.97	12
JOY GLORY HOLDINGS LIMITED	內資股	好倉	一致行動權益	730,883,703	7.02	5.26	13
	H股	好倉	實益擁有人	532,415,400	15.30	3.83	12
SUPERIOR LOGIC INVESTMENTS LIMITED	內資股	好倉	一致行動權益	730,883,703	7.02	5.26	13
	H股	好倉	實益擁有人	440,000,000	12.65	3.17	12
王文銀	H股	好倉	受控制企業權益	1,245,864,400	35.81	8.97	8、9、10、15
	內資股	好倉	受控制企業權益	224,781,227	2.16	1.62	14
劉結紅	H股	好倉	配偶的權益	1,245,864,400	35.81	8.97	8、9、10、15
	內資股	好倉	配偶的權益	224,781,227	2.16	1.62	14
正威控股集團有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	1,245,864,400	35.81	8.97	8、9、10、15
	內資股	好倉	受控制企業權益	224,781,227	2.16	1.62	14
深圳正威(集團)有限公司	H股	好倉	實益擁有人	1,245,864,400	35.81	8.97	8、9、10、15
	內資股	好倉	實益擁有人	224,781,227	2.16	1.62	14

第四章 股本變動及股東情況

4.4 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉（續）

註：

- (1) 存款保險基金管理有限責任公司直接持有本行1,559,000,000股內資股（好倉）。
- (2) 興安控股有限公司持有本行329,973,600股H股（好倉）。興安控股有限公司為安徽省能源集團有限公司直接控制的全資子公司，安徽省能源集團有限公司被視為擁有興安控股有限公司在本行所持有的股份權益。

同時，安徽省能源集團有限公司直接持有本行843,363,819股內資股（好倉）。此外，安徽省能源集團有限公司被視為擁有其控股子公司安徽省皖能股份有限公司及安徽省天然氣開發股份有限公司所分別持有的本行150,814,726股內資股（好倉）及本行23,579,472股內資股（好倉）。

- (3) 安徽擔保資產管理有限公司持有的本行235,177,222股內資股（好倉）。安徽擔保資產管理有限公司為安徽省信用融資擔保集團有限公司全資子公司，安徽省信用融資擔保集團有限公司被視為擁有安徽擔保資產管理有限公司在本行所持有的股份權益。同時，安徽省信用融資擔保集團有限公司直接持有本行827,658,091股內資股（好倉）。

- (4) 安徽國元馬鞍山投資管理有限責任公司及安徽國元信託有限責任公司分別持有本行361,662股內資股（好倉）及本行35,751,470股內資股（好倉）。安徽國元金融控股集團有限責任公司被視為擁有其控股子公司安徽國元馬鞍山投資管理有限責任公司及安徽國元信託有限責任公司所持有的本行內資股股份。同時，安徽國元金融控股集團有限責任公司直接持有本行837,810,695股內資股（好倉）。

- (5) 安徽省交通控股集團（香港）有限公司持有本行3,299,700股H股（好倉）。安徽省交通控股集團（香港）有限公司為安徽省交通控股集團有限公司直接控制的全資子公司，因此，安徽省交通控股集團有限公司被視為擁有安徽省交通控股集團（香港）有限公司在本行所持有的股份權益。同時，安徽省交通控股集團有限公司直接持有本行705,349,937股內資股（好倉）。

- (6) China Vanke Co., Ltd.因擁有下列直接持有本行權益的企業的控制權而被視作持有本行合併972,384,600股H股（好倉）的權益：

- 6.1 Wkland Finance Holding Company Limited持有本行562,254,000股H股（好倉）。Wkland Finance Holding Company Limited為China Vanke Co., Ltd.間接控制的全資子公司。
- 6.2 Wkland Finance Holding II Company Limited持有本行410,130,600股H股（好倉）。Wkland Finance Holding II Company Limited為China Vanke Co., Ltd.間接控制的全資子公司。

第四章 股本變動及股東情況

4.4 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉（續）

註：（續）

- (7) 中靜新華資產管理有限公司（「中靜新華」）直接持有本行224,781,227股內資股（好倉）。中靜新華為上海中靜安銀投資有限公司（「中靜安銀」）直接控制的子公司；中靜安銀為青田安銀企業管理諮詢有限公司（「青田安銀」）控制的全資子公司；青田安銀為現代創新控股有限公司（「現代創新」）控制的全資子公司；現代創新為中靜實業（集團）有限公司（「中靜實業」）直接控制的子公司；中靜實業為上海宋慶齡基金會（「上海宋基會」）持股97.5%的子公司。上海宋基會、中靜實業、現代創新、青田安銀、中靜安銀被視為擁有中靜新華在本行所持有的股份權益。

同時，根據國家企業信用信息公示系統公開信息，2026年7月24日，中靜新華更名為浙江靜華諮詢服務有限公司；截至最後實際可行日期，中靜新華間接控股股東中靜實業的登記股東為上海高央友人資產經營管理有限公司、上海高央家人資產經營管理有限公司、上海高央同事資產經營管理有限公司。

杉杉控股有限公司（「杉杉控股」）於2019年8月20日與中靜新華訂立協議，約定中靜新華向杉杉控股及其指定的主體轉讓224,781,227股徽商銀行內資股股份、中靜新華持有的中靜四海實業有限公司（「中靜四海」）51.6524%股權（對應涉及269,602,476股徽商銀行內資股股份）、1,245,864,400股徽商銀行H股股份。隨後雙方就股權轉讓事宜發生糾紛並訴至法院。根據中靜新華及杉杉集團有限公司（「杉杉集團」）在上海證券交易所（「上交所」）披露的系列公告顯示，上海金融法院已對雙方股權轉讓糾紛兩案分別出具一審判決，兩案判決書的主要內容概述如下：(1)中靜新華與杉杉控股簽訂的《關於轉讓徽商銀行股份有限公司股份及中靜四海實業有限公司股權之框架協議》、中靜新華與杉杉集團簽訂的《關於中靜四海實業有限公司之股權轉讓協議》、中靜新華與杉杉控股簽訂的《股份轉讓合同書》於2020年6月2日解除；(2)(2020)滬74民初1254號判決項下中靜新華應返還杉杉控股為本次股權轉讓支付的相應價款；(3)(2020)滬74民初1715號判決項下杉杉集團應返還登記在杉杉集團名下的中靜四海51.6524%股權，同時中靜新華返還對應的股權轉讓價款；(4)駁回雙方其餘訴訟請求。2023年9月22日，上海市高級人民法院對上述股權轉讓糾紛兩案分別出具二審判決，判決內容：駁回上訴，維持原判。此外，根據杉杉控股向本行反饋信息，2025年11月，上海金融法院恢復對(2020)滬74民初1254號判決書所確定義務（即中靜新華返還杉杉控股為本次股權轉讓支付的相應價款）的執行。2026年3月，上海金融法院裁定變價中靜新華持有的224,781,227股徽商銀行股票。截至最後實際可行日期，該等股份尚未過戶。有關上述股權轉讓糾紛詳情，請見中靜新華及杉杉集團在上交所發佈的公告。

第四章 股本變動及股東情況

4.4 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉（續）

註：（續）

(7) （續）

根據中靜新華於香港聯交所提交的權益披露表格顯示，2021年6月25日，中靜新華與東建國際控股有限公司（以下簡稱「東建國際」）就全部出售公司直接加間接持有的本行H股及內資股股份事項簽訂轉讓意向書，意向書有效期自簽署之日起6個月。根據中靜新華2022年4月28日在上交所發佈的《中靜新華資產管理有限公司公司債券年度報告(2021)》顯示，「由於在有效期內本公司未與東建國際就出售徽商銀行股份事宜達成任何有約束力的協議，《意向書》由此失效。」

根據中靜新華於2021年11月9日在上交所發佈的《中靜新華資產管理有限公司關於出售資產的公告》顯示，中靜新華（代表全體賣方）於2021年11月6日與深圳正威（集團）有限公司（代表全體買方）簽訂《協議書》，由賣方向買方出售本行約19.77億股股份。

根據香港聯交所相關權益披露表格顯示，其已就出售持有權益的股份訂立協議，但無需在4個交易日內交付有關股份，涉及中靜新華所控制的法團權益1,245,864,400股H股。根據本行獲悉信息，截至報告期末該等股份暫未完成交付。

- (8) 中靜新華資產管理（香港）有限公司（「中靜新華香港」）持有本行173,993,400股H股（好倉）。中靜新華香港為創見集團有限公司（「創見集團」）直接控制的全資子公司；創見集團為中靜新華直接控制的全資子公司。上海宋基會、中靜實業、現代創新、青田安銀、中靜安銀、中靜新華、創見集團被視為擁有中靜新華香港在本行所持有的股份權益。

根據香港聯交所相關權益披露表格顯示，中靜新華香港已就出售持有權益的股份訂立協議，但無需在4個交易日內交付有關股份，涉及中靜新華香港直接持有的215,249,000股H股，及其所控制的法團權益1,030,615,400股H股。根據本行獲悉信息，截至報告期末該等股份暫未完成交付。

- (9) Wealth Honest Limited（「Wealth Honest」）持有本行631,871,000股H股（好倉）。Wealth Honest為中靜新華香港直接控制的全資子公司。上海宋基會、中靜實業、現代創新、青田安銀、中靜安銀、中靜新華、創見集團、中靜新華香港被視為擁有Wealth Honest在本行所持有的股份權益。

根據香港聯交所相關權益披露表格顯示，Wealth Honest已就出售持有權益的股份訂立協議，但無需在4個交易日內交付有關股份，涉及Wealth Honest直接持有的590,615,400股H股，及其所控制的法團權益440,000,000股H股。根據本行獲悉信息，截至報告期末該等股份暫未完成交付。

第四章 股本變動及股東情況

4.4 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉（續）

註：（續）

- (10) Golden Harbour Investments Management Limited (「Golden Harbour」) 持有本行440,000,000股H股（好倉）。根據中靜新華郵件告知，Wealth Honest Fund LP（一家在開曼群島設立的有限合夥企業）持有Golden Harbour 100%股權；而Wealth Honest的直接全資附屬公司Wealth Honest Cayman Holdings Company Limited作為Wealth Honest Fund LP的唯一普通合夥人，對合夥企業的業務有全權控制。Wealth Honest可以間接100%控制Golden Harbour。有關Wealth Honest的信息，請參見上文附註(9)。上海宋基會、中靜實業、現代創新、青田安銀、中靜安銀、中靜新華、創見集團、中靜新華香港、Wealth Honest、Wealth Honest Cayman Holdings Company Limited及Wealth Honest Fund LP視為擁有Golden Harbour在本行所持有的股份權益。

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

根據香港聯交所相關權益披露表格顯示，Golden Harbour已就出售持有權益的股份訂立協議，但無需在4個交易日內交付有關股份，涉及Golden Harbour直接持有的440,000,000股H股。根據本行獲悉信息，截至報告期末該等股份暫未完成交付。

第四章 股本變動及股東情況

4.4 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉（續）

註：（續）

- (11) 中靜四海持有本行506,102,476股內資股（好倉）。根據香港聯交所相關權益披露表格及中靜四海公開披露的工商登記信息顯示：2019年8月，中靜新華將其持有的51.6524%中靜四海股權轉讓於杉杉集團，轉讓後杉杉集團持有中靜四海100%股權。杉杉集團是杉杉控股持股54.81%的子公司，杉杉控股是寧波青剛持股40.54%的子公司，鄭永剛持有寧波青剛51%股權，周繼青持有寧波青剛49%股權，鄭永剛、周繼青、寧波青剛、杉杉控股、杉杉集團被視為擁有中靜四海在本行所持有的股份權益。

根據中靜四海公開披露的工商登記信息和杉杉集團在上交所發佈的公告顯示：2025年3月，杉杉集團及其全資子公司寧波朋澤貿易有限公司被法院裁定進行實質合併重整；2026年4月，法院裁定批准《杉杉集團有限公司和寧波朋澤貿易有限公司重整計劃》（「重整計劃」），進入重整計劃執行階段。根據重整計劃，包括中靜四海股權在內的杉杉集團部分資產將納入信託資產設立破產服務信託，杉杉集團100%股權將由信託項目公司持有，信託受益人包括重整投資人、債權人和原出資人，受益人大會為信託最高決策機構。根據本行獲悉信息，截至最後實際可行日期，破產服務信託已成立，杉杉集團100%股權由信託項目公司寧波杉澤二號自有資金投資有限公司持有。

有關杉杉控股與中靜新華的股權轉讓糾紛詳情，請見本節注(7)。

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

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

有關中靜新華與杉杉控股的股權轉讓糾紛詳情，請見本節注(7)。

第四章 股本變動及股東情況

4.4 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉（續）

註：（續）

- (13) 根據杉杉控股等公司提交香港聯交所的權益披露顯示，杉杉控股分別與SUPERIOR LOGIC INVESTMENTS LIMITED、DRAGON SOUND INVESTMENT LIMITED、JOY GLORY HOLDINGS LIMITED簽署了一致行動人協議。
- (14) 根據深圳正威（集團）有限公司（「正威集團」）提交予香港聯交所的權益披露表格顯示，其買入了股份，涉及股份數224,781,227股內資股。正威集團是正威控股集團有限公司（「正威控股」）的全資子公司，王文銀持有正威控股90%股權，劉結紅是王文銀的配偶，王文銀、劉結紅、正威控股被視為擁有正威集團在本行所持有的股份權益。根據本行獲悉信息，截至報告期末該等股份暫未完成交付。
- (15) 根據正威集團提交予香港聯交所的權益披露表格顯示，其買入了股份，涉及股份數1,245,864,400股H股。王文銀、劉結紅、正威控股被視為擁有正威集團在本行所持有的股份權益。根據本行獲悉信息，截至報告期末該等股份暫未完成交付。
- (16) 以上披露資料基於截至報告期末香港聯交所網站顯示的信息及本行截至最後實際可行日期獲悉的信息作出。根據《證券及期貨條例》第336條，倘若干條件達成，則本行股東須呈交披露權益表格。倘股東於本行的持股量變更，除非若干條件已達成，否則股東毋須知會本行及香港聯交所，故股東於本行之最新持股量可能與呈交予香港聯交所的持股量不同。

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

第五章 董事、高級管理人員、員工和機構情況

5.1 董事和高級管理人員情況

姓名	性別	在本行任職情況
孔慶龍	男	執行董事、行長兼首席合規官
馬凌霄	男	非執行董事
盧浩	男	非執行董事
王朝暉	男	非執行董事
魏李翔	男	非執行董事
左敦禮	男	非執行董事
Gao Yang (高央)	男	非執行董事
王文金	男	非執行董事
戴培昆	男	獨立非執行董事
周亞娜	女	獨立非執行董事
劉志強	男	獨立非執行董事
殷劍峰	男	獨立非執行董事
黃愛明	女	獨立非執行董事
徐佳賓	男	獨立非執行董事
孔慶龍	男	執行董事、行長兼首席合規官
張居中	男	副行長
楊國強	男	副行長
黃曉艷	女	投資與理財總監
劉飛	男	行長助理
王勇	男	首席信息官
張建平	男	人力資源總監
葉翔	男	行長助理

註： 上述董事和高級管理人員職務變化情況詳見本報告第5.2節「本行董事及高級管理人員變動情況」，其2026年度薪酬情況將在本行2026年度報告中披露。

第五章 董事、高級管理人員、員工和機構情況

5.2 本行董事及高級管理人員變動情況

1. 2026年2月6日，本行董事會已於當日形成決議，聘任執行董事、行長孔慶龍先生兼任本行首席合規官，其任職已於當日生效。
2. 2026年4月13日，本行收到《國家金融監督管理總局安徽監管局關於徽商銀行股份有限公司修改公司章程的批覆》（皖金覆[2026]46號），修訂後的章程已獲核准。鑒於修訂後的章程已核准生效，本行自修訂後章程核准之日起不再設立監事會，由董事會審計委員會行使《公司法》及監管制度規定的監事會職權；監事會下設各專門委員會同步撤銷；現任監事不再擔任本行監事。
3. 2026年5月15日，本行原副行長徐廣誠先生因工作調動，辭任本行副行長，其辭任已於當日生效。
4. 2026年5月25日，本行董事會已於當日形成決議，聘任楊國強先生為本行副行長，其任職資格已獲銀行業監督管理部門核准。
5. 2026年5月25日，本行董事會已於當日形成決議，聘任葉翔先生為本行行長助理，其任職資格已獲銀行業監督管理部門核准。

第五章 董事、高級管理人員、員工和機構情況

5.2 本行董事及高級管理人員變動情況（續）

6. 除上文所披露外，報告期內及截至最後實際可行日期，本行董事及高級管理人員的資料還包括如下變動：
- (1) 本行非執行董事魏李翔先生不再擔任安徽國元金融控股集團有限責任公司副總經理，擔任安徽國元金融控股集團有限責任公司總經理。
 - (2) 本行非執行董事王文金先生不再擔任深圳市盈達投資基金管理有限公司董事長。
 - (3) 本行獨立非執行董事周亞娜女士不再擔任安徽省交通規劃設計研究總院股份有限公司獨立董事，擔任安徽安孚電池科技股份有限公司獨立董事。
 - (4) 本行獨立非執行董事殷劍峰先生擔任上海金融與發展實驗室理事長、首席專家，浙商銀行首席經濟學家，中國首席經濟學家論壇副理事長。
 - (5) 本行獨立非執行董事徐佳賓先生不再擔任江蘇海門農村商業銀行股份有限公司獨立董事，擔任中國北方稀土高科技股份有限公司獨立董事，國家智能製造專家委員會委員。
 - (6) 本行行長助理葉翔先生兼任蒙商銀行股份有限公司董事。

除上文所披露外，報告期內及截至最後實際可行日期，本行並未知悉任何根據香港上市規則第13.51B(1)條規定有關資料變更而須作出的披露。有關本行董事及高級管理人員其他履歷詳情請參閱本行2025年度報告第7.3節「董事、監事和高級管理人員履歷」及本行官方網站。

第五章 董事、高級管理人員、員工和機構情況

5.3 員工情況

報告期內，本集團員工13,727人。學歷分佈：碩士研究生及以上3,771人，佔比27.47%；全日制大學本科6,829人，佔比49.75%；非全日制大學本科2,515人，佔比18.32%；大學專科及以下612人，佔比4.46%。員工性別比例（不含高級管理人員）：男性6,693人，佔比48.79%，女性7,026人，佔比51.21%。高級管理人員性別比例：男性7人，佔比87.5%，女性1人，佔比12.5%。本行重視員工多元化，對於不同年齡、性別、民族、教育背景的員工一視同仁，充分保障員工在招聘、崗位調整、培訓和晉升等方面享有平等權利。在工作場所中尊重差異，打造專業、包容、多元化的工作環境。

員工薪酬政策

本行遵循效率優先，兼顧公平原則，在統一的規則框架內，全面規範薪酬管理工作。薪酬管理錨定戰略達成、競爭力提升、人才培養及風險控制等目標，持續完善激勵約束機制，充分發揮薪酬在本行經營管理和風險管控中的導向作用，助力本行穩健經營和可持續發展。

本行構建「董事會－高級管理層－總分支機構」三級薪酬管理體系。董事會對本行薪酬總額及高管薪酬進行管理；高級管理層依董事會要求，對各機構的薪酬總額進行分配和原則管理；各機構在統一規則框架內，落實員工工資管理。

本行對高級管理人員和關鍵崗位人員的績效薪酬實行延期支付及追索扣回機制，延期比例不低於相關人員任職期間年度績效薪酬的40%，其中高級管理人員延期比例不低於50%。對未發生需要追索扣回事項且滿足本行延期支付管理要求的員工，自次年起遵循等分原則，在風險緩釋期內等額返還，風險緩釋期原則上為三年，部分崗位可延展至五年。報告期內，本行對發生違規違紀或者出現職責內風險損失超常暴露等情形的員工，按照相關辦法，根據情節輕重對相關人員績效薪酬執行了扣減、止付和追索扣回，並將2025年度相關執行情況提交董事會審議。

第五章 董事、高級管理人員、員工和機構情況

5.3 員工情況（續）

員工培訓情況

報告期內，本行高度重視人才培養工作，打造多層級培訓品牌，專業隊伍素質全面提升。行黨委研究制定了《徽商銀行委員會黨校工作實施辦法》和《中共徽商銀行委員會黨校2026年工作要點》。本行舉辦徽商銀行學習貫徹黨的二十屆四中全會精神研討班暨徽商銀行黨委樹立和踐行正確政績觀學習教育讀書班，「大視野」中高管前瞻引領大講堂、中高管集中研修班、總行管培生培訓、高級內訓師培訓等黨校重點培訓9項11期，業務重點項目6項8期。充分利用網絡培訓渠道，共上傳精品微課98門，知鳥直播286次。組織運營業務、小企業業務崗位資格考試、收購村鎮銀行專項崗位資格考試等，共303人（次）通過考試；組織本行相關專業崗位資格考試，涉及11個條線、15個科目，共1,600人（次）通過考試。報告期內，本行組織學習累計81.8萬人次，學習時長60.5萬小時。

第五章 董事、高級管理人員、員工和機構情況

5.4 分支機構

截至報告期末，本行分支機構情況見下表：

區域劃分	機構名稱	營業地址（中國）	郵編	機構數量
總行	總行	合肥市雲谷路1699號徽銀大廈	230092	1
安徽省	合肥分行	合肥市高新區黃山路626號	230001	89
	蕪湖分行	蕪湖市北京路1號	241000	45
	馬鞍山分行	馬鞍山市雨山區太白大道3663號	243000	28
	安慶分行	安慶市人民路528號	246000	30
	淮北分行	淮北市相山區人民中路253號	235000	22
	蚌埠分行	蚌埠市塗山東路1699號金融中心大廈 B座2-9層	233000	25
	六安分行	六安市裕安區梅山中路31號	237000	39
	淮南分行	淮南市田家庵區舜耕西路徽商銀行 淮南分行辦公大樓	232000	22
	銅陵分行	銅陵市楊家山路999號	244000	15
	阜陽分行	阜陽市潁州區柳林路766號 高速時代城65#商務辦公樓	236000	32
	黃山分行	黃山市屯溪區屯光大道2號	245000	12
	池州分行	池州市長江中路515號	247000	12
	滁州分行	滁州市龍蟠大道95號	239000	20
	宿州分行	宿州市勝利西路238號	234000	23
	宣城分行	宣城市宣州區梅園路109號	242000	18
	亳州分行	亳州市譙城區湯王大道與藥都路 交叉口東銘廣場2#樓	236000	18
江蘇省	南京分行	南京市中央路231號	210000	12
北京市	北京分行	北京市海淀區北四環中路229號 海泰大廈3至4層南，2層南， (海泰大廈南裙樓)5層05，1層01	100101	11
廣東省	深圳分行	深圳市龍華區民塘路與白松二路 交匯處北站壹號(創想大廈) 2棟33-35層	518000	11
四川省	成都分行	成都市高新區交子大道365號	910095	16
浙江省	寧波分行	寧波市鄞州區中興路676號， 百丈東路787、799、809號	315100	10
合計				511

註：報告期內，經銀行業監督管理部門批覆同意，本行收購無為徽銀、金寨徽銀，在蕪湖分行新設立7家支行，在六安分行新設立6家支行，詳情請參見本報告第3.3.1.3節「附屬公司及主要參股公司」。

第五章 董事、高級管理人員、員工和機構情況

5.5 企業管治架構變動情況

本行於2026年4月14日刊發公告，本行不再設立監事會，由董事會審計委員會行使《公司法》和監管制度規定的監事會職權；監事會下設各專門委員會同步撤銷；現任監事不再擔任本行監事；《徽商銀行股份有限公司監事會議事規則》等監事會相關公司治理文件相應廢止。詳情請參閱本行日期為2025年11月25日的建議不再設立監事會公告、日期為2025年12月19日的2026年第一次臨時股東大會通函、日期為2026年2月2日的2026年第一次臨時股東大會投票結果公告及日期為2026年4月14日的章程修訂核准及不再設立監事會的公告。

報告期內，本行撤銷監事會辦公室。除前述變動外，本行企業管治架構較2025年無變化，具體可參閱本行2025年度報告第8.1節「企業管治架構」。

第六章 公司治理

6.1 公司治理情況綜述

本行始終致力於完善公司治理機制，持續提升治理水平，切實保障股東權益並推動企業價值增長。通過建立完善的企業管治架構，本行明確劃分了股東會、董事會及高級管理層的權責邊界，並持續深化黨的領導與公司治理的有機融合，優化決策、執行和監督機制，確保各方獨立運作、有效制衡、協同銜接。在治理實踐中，本行落實香港上市規則及《銀行保險機構公司治理準則》，將其融入本行的管治架構與制度體系。目前，股東會、董事會及高級管理層各司其職、高效運作，共同構建了科學規範的公司治理結構，為本行穩健經營提供了堅實保障。

報告期內，本行董事會及高級管理層治理架構保持穩定，除本報告所披露者外，股東會、董事會及各專門委員會、高級管理層的主要職責未發生調整，具體內容詳見本行2025年度報告第八章「企業管治報告」。

報告期內，本行股東會依法規範運作，董事會切實履行決策職能，審計委員會行使《公司法》和監管制度規定的監事會職權，各專門委員會積極行使職責，提高公司治理運作效率，保障了本行的合規穩健經營和持續健康發展。報告期內，本行召開各類會議31次。其中，股東會會議2次；董事會會議9次，董事會各專門委員會會議20次。

第六章 公司治理

6.2 股東會召開情況

股東會是本行的權力機構，報告期內，本行對股東會職權進行了修訂，修訂後股東會依法行使下列職權：

（一）選舉和更換非由職工代表擔任的董事，決定有關董事的報酬事項；（二）審議批准董事會的報告；（三）審議批准本行的年度財務預算方案、決算方案；（四）審議批准本行的利潤分配方案和彌補虧損方案；（五）對本行增加或者減少註冊資本作出決議；（六）對發行公司債券或其他有價證券及上市作出決議；（七）對本行合併、分立、解散、清算或者變更公司形式作出決議；（八）修改章程，審議通過股東會議事規則、董事會議事規則；（九）對本行聘用、解聘或者不再續聘為本行財務報告進行定期法定審計的會計師事務所作出決議；（十）審議單獨或者合計持有本行百分之一以上有表決權股份的股東提出的議案；（十一）審議本行在一年內購買、出售重大資產超過本行最近一期經審計總資產百分之三十的事項；（十二）審議章程第六十八條列明的對外擔保行為；（十三）審議法律、行政法規、部門規章、規範性文件、有關監管機構和章程規定應當由股東會審議批准的關聯交易；（十四）審議批准變更募集資金用途事項；（十五）審議股權激勵計劃和員工持股計劃；（十六）決定發行優先股；決定或授權董事會決定與本行已發行優先股相關的事項，包括但不限於贖回、轉股、派發股息等；（十七）審議法律、行政法規、部門規章、有關監管機構及章程規定應當由股東會決定的其他事項。股東會可以授權董事會對發行公司債券作出決議；可以授權董事會在三年內決定發行不超過已發行股份百分之五十的股份，但以非貨幣財產作價出資的應當經股東會決議。

第六章 公司治理

6.2 股東會召開情況（續）

報告期內，本行共召開2次股東會會議。

2026年2月2日，本行2026年第一次臨時股東大會在安徽省合肥市召開，會議的通知、召集、召開和表決程序均符合《公司法》、章程及香港上市規則的有關規定。本次臨時股東大會會議出席情況、主要議題以及表決等相關情況請參閱本行刊登在香港聯交所和本行網站的日期為2026年2月2日的2026年第一次臨時股東大會投票結果公告。

2026年6月30日，本行2025年度股東會在安徽省合肥市召開，會議的通知、召集、召開和表決程序均符合《公司法》、章程及香港上市規則的有關規定。本次年度股東會會議出席情況、主要議題以及表決等相關情況請參閱本行刊登在香港聯交所和本行網站的日期為2026年6月30日的2025年度股東會投票結果公告。

6.3 董事會及其專門委員會會議召開情況

董事會是本行公司治理的核心和決策機構，具有獨立性，負責執行股東會的決議，制定本行的重大方針、政策和發展規劃，決定本行的經營計劃、投資方案，制訂年度財務預算、決算以及利潤分配方案，聘任高級管理人員等。本行高級管理層具有經營自主權，董事會不干預本行日常經營管理的具體事務。

第六章 公司治理

6.3 董事會及其專門委員會會議召開情況（續）

報告期內，本行對審計委員會職責進行了修訂，修訂後審計委員會的主要職責包括：（一）檢查、監督本行的財務活動，檢查本行的財務報表、年度報告及賬目、半年度報告及（若擬刊發）季度報告，審閱報表及報告所載有關財務申報的重大意見及其經營管理活動有關的其他資料，審計其經營效益、利潤分配、資金運營等情況；（二）檢查及確保董事會及時回應外部審計給予高級管理層的管理層建議意見書（或同等文件），亦檢查外部審計就會計記錄、財務賬目或監控系統向高級管理層提出的任何重大疑問及高級管理層作出的回應；（三）監督本行信息披露工作情況及本行董事、高級管理人員履行信息披露義務的行為；（四）審查本行的內控制度、財務監控制度及對重大關聯交易進行審計，監督本行風險管理制度的實施情況和合規狀況，與高級管理層討論內控制度，並向董事會匯報。主動或應董事會的委派，就有關內控制度事宜的重要調查結果及高級管理層對調查結果的回應進行研究；（五）監督本行的內部審計制度的實施；（六）根據董事會授權組織指導內部審計工作；（七）負責本行年度審計工作，對本行聘請、續聘或更換為本行財務報告進行定期法定審計的外部審計機構提出審議意見，並向董事會提出建議，並就審計後的財務報告信息真實性、準確性、完善性和及時性作出判斷性報告，提交董事會審議。委員會應當要求聘請的外部審計機構說明其提供的各種服務、聘用條款、收取的各種費用以及其他可能影響審計獨立性的關係和事項，對外部審計機構的審計獨立性做出評價並報董事會批准。委員會應處理任何有關外部審計辭職或辭退該外部審計的問題；（八）檢討本行的財務及會計政策及實務；（九）負責內部審計與外部審計之間的溝通和協作，並確保內部審計功能在本行內部有足夠資源運作及有適當的地位；（十）評估本行員工舉報財務報告、內部監控或其他不正當行為的機制，以及本行對舉報事項作出獨立公平調查，並採取適當行動的機制；（十一）對董事、高級管理人員執行職務的行為進行監督，對董事和高級管理人員的履職情況進行評價；對違反法律、行政法規、章程或者股東會決議的董事、高級管理人員提出解任的建議；（十二）當董事、高級管理人員的行為損害本行的利益時，要求董事、高級管理人員予以糾正；（十三）依照《公司法》有關規定，對執行職務違反法律、行政法規或者章程的規定，給本行造成損失的委員會成員以外的董事、高級管理人員提起訴訟；（十四）提議召開臨時股東會會議，在董事會不履行《公司法》規定的召集和主持股東會會議職責時召集和主持股東會會議；（十五）向股東會會議提出提案；（十六）提議召開董事會臨時會議；（十七）根據需要對董事、高級管理人員進行離任審計；（十八）法律、法規、其他規範性文件及有關監管機構規定的其他事宜；（十九）本行董事會授權的其他事宜。

第六章 公司治理

6.3 董事會及其專門委員會會議召開情況（續）

報告期內，本行召開董事會會議9次，審議、審閱各類議案105項。本行董事會專門委員會召開會議20次，審議議案93項，其中人事提名和薪酬委員會會議3次，發展戰略與消費者權益保護委員會會議4次，風險管理委員會會議4次，關聯交易控制委員會會議4次，審計委員會會議5次。

6.4 獨立非執行董事工作情況

報告期內，本行獨立非執行董事依法履職，分別擔任董事會各專門委員會的主任委員或委員，通過以下方式履行職責：強化決策監督，重點關注董事會及專門委員會運作的規範性與程序合法性，確保科學決策，提升決策質量和效率；對定期財務報告、利潤分配方案、高級管理人員選聘、重大關聯交易等事項發表獨立意見，保障內容合法、程序合規。發揮專業價值，秉持客觀、獨立、審慎原則，結合自身專業經驗，積極建言獻策；主動了解本行經營管理狀況，維護投資者及相關方權益，推動業務健康發展。深化履職參與，通過出席董事會及專門委員會會議等方式履行監督職責；確保重大事項在董事會的有效指導下規範運作。獨立非執行董事的勤勉履職為本行治理水平的持續提升提供了重要支撐。

6.5 董事及有關僱員之證券交易

本行已採納《標準守則》所訂的標準為本行董事（包括其配偶及子女）及有關僱員進行證券交易的行為準則。經查詢本行全體董事後，彼等已確認其於報告期內一直遵守上述《標準守則》。

第六章 公司治理

6.6 內部控制

本行遵循合規穩健發展的經營理念，依據《企業內部控制基本規範》及其配套指引、《商業銀行內部控制指引》等法律法規規定，以及香港聯交所的有關要求，建立了完善的內部控制體系。本行通過內部控制體系建設，明確了內部控制的目標、原則及組織體系，對本行各項經營管理活動進行全過程控制，且不斷完善內部控制體系，保障本行合規穩健發展。

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

報告期內，本行持續推動內控制衡體系運用，完成內控運行評估工作，圍繞資產質量、監管評價、制度執行等六個維度設計評估指標，從結果管控和過程管控兩個方面評估分支機構內控運行狀況，督促業務條線、分支機構圍繞內控薄弱環節，針對性地加強內部控制。

第六章 公司治理

6.7 企業管治常規

報告期內，本行嚴格遵守《企業管治守則》所載的守則條文，同時符合其中絕大多數建議最佳常規，惟以下情況除外：

根據《企業管治守則》守則條文B.2.2條的規定，每名董事（包括有指定任期的董事）應輪流退任，至少每三年一次。本行第四屆董事會的任期已於2022年1月屆滿，在換屆工作完成前，現任董事將繼續履行相應職責。

根據《企業管治守則》守則條文F.1.3條的規定，董事長應出席年度股東會。本行原董事長嚴琛先生已於2025年7月30日辭任，截至最後實際可行日期，本行暫未委任新董事長。根據章程的相關規定，經過半數董事共同推舉，2025年度股東會由本行執行董事孔慶龍先生主持。

本行獨立非執行董事戴培昆、周亞娜、劉志強、殷劍峰、黃愛明任職時間已超6年，本行將持續做好獨立非執行董事補選工作。

本行將持續加強企業管治常規，使其符合《企業管治守則》的規定及達至股東及投資者之更高期望。

第七章 重要事項

7.1 持有其他上市公司股權情況

截至報告期末，本行未持有其他上市公司股權。

7.2 購入、出售或贖回本行上市證券

報告期內，本行未購入、出售或贖回本行上市證券（包括出售庫存股份（定義見香港上市規則））。

截至報告期末，本行並無持有庫存股份。

7.3 香港法規下本行董事及最高行政人員的權益及淡倉

截至報告期末，下列本行董事及最高行政人員及彼等之聯繫人在本行或其相聯法團（定義見《證券及期貨條例》第XV部）的股份、相關股份及債權證中擁有根據《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據《標準守則》的規定須要通知本行及香港聯交所之權益或淡倉。下表列示了本行董事及最高行政人員所持股份數目、在相關股份及債權證中擁有任何的權益或淡倉的情況：

姓名	職位	股份類別	身份	股份數目 (股)(好倉)	佔相關股份 類別已發行 股份百分比(%)	佔全部已發行 普通股股份 百分比(%)
戴培昆	獨立非執行董事	內資股	配偶的權益	3,079	0.0000	0.0000

除上文披露者外，截至報告期末，本行並不知悉本行其他董事及最高行政人員及彼等之聯繫人在本行或其相聯法團的任何股份、相關股份及債權證中擁有任何權益或淡倉。

第七章 重要事項

7.4 本行董事受處罰或調查情況

報告期內，本行董事沒有因受到有權機構處罰或調查而構成對本行經營有重大影響的情況。

7.5 重大訴訟、仲裁事項

就本行所知，截至報告期末，本行發生的日常訴訟如下：本行作為原告且尚未了結的重大訴訟、仲裁案件共計17件，標的總金額共計約人民幣5.18億元；本行作為被告且尚未了結的重大訴訟、仲裁案件共計11件，涉及金額共計約人民幣62.05億元（含本行作為第三人的案件3件，涉及金額約人民幣34.44億元，其中2件一審已判決，判決結果未含本行責任）。上述訴訟所涉貸款均已按預測損失程度審慎計提呆賬準備金，預計不會對本行財務和經營結果構成重大不利影響。

7.6 資產收購、出售及資產重組情況

報告期內，本行以某些資產作為賣出回購交易協議和國庫存款的質押物質押給其他銀行和中國財政部，詳情請參見財務報表附註42；經銀行業監督管理部門批覆同意，本行收購無為徽銀、金寨徽銀並設立相應分支機構，詳情請參見本報告第3.3.1.3節「附屬公司及主要參股公司」。

除上述事項之外，本行未發生正常業務範圍外的資產收購、出售及資產重組事項。

截至報告期末，本行未發生根據香港上市規則附錄D2第32(4A)條要求須披露的重大投資。

7.7 A股首次公開發行

本行於2019年6月30日召開2018年度股東週年大會，審議並通過（其中包括）首次公開發行A股股票並上市（「A股發行」）相關議案，本行擬發行不超過15億股的A股股份。其後，本行2019年度至2025年度股東會均審議並通過相關議案，將A股發行方案和授權議案的有效期限自緊隨原有效期屆滿後次日起延長12個月，目前延長期限自2026年6月30日起至2027年6月29日止。有關上述A股發行方案及授權議案以及相關延長有效期的詳情，請參見本行2019年度至2025年度股東會的通函。

本行將適時刊發公告，向股東及潛在投資者提供有關A股發行的最新進展。A股發行未必能夠完成，股東及潛在投資者買賣本行股份時務請審慎行事。

第七章 重要事項

7.8 章程修訂

本行於2025年6月30日召開的2024年度股東週年大會審議通過了《關於修改徽商銀行公司章程（有關提案股東）的提案普通決議案》（「第一次章程修訂」）。詳情參閱本行日期為2025年6月12日的公告和補充通函、日期為2025年6月15日的第二份補充通函及日期為2025年6月30日的2024年度股東週年大會投票結果公告。

為進一步完善公司治理制度，本行於2026年2月2日召開的2026年第一次臨時股東大會審議通過了《審議批准〈徽商銀行股份有限公司章程〉（修訂稿）》（「第二次章程修訂」）。詳情請參閱本行日期為2025年11月25日的公告、日期為2025年12月19日的通函和2026年2月2日的2026年第一次臨時股東大會投票結果公告。

本行於2026年4月14日刊發公告，結合第一次章程修訂及第二次章程修訂，上述修訂後的章程已獲銀行業監督管理部門核准生效，詳情請參閱本行日期為2026年4月14日的公告。修訂後的章程的全文請參閱香港聯交所和本行網站。

7.9 聘請會計師事務所

因達到有關規定最長連續聘用會計師事務所的年限，本行於2025年6月30日召開2024年度股東週年大會，審議通過相關議案，將境內外外部審計機構分別變更為畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）及畢馬威會計師事務所。本行於2026年6月30日召開2025年度股東會，審議通過相關議案，續聘畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）擔任本行2026年度境內審計的外部審計機構，續聘畢馬威會計師事務所擔任本行2026年度境外審計機構。詳情請參閱本行2024年度股東週年大會及2025年度股東會的通函及投票結果公告。

除上述披露者外，本行於過去三年不涉及其他更換會計師事務所事項。

第七章 重要事項

7.10 H股公眾持股量

基於本行可獲得的公開資料所示及就董事會所知悉，本行自2016年4月起至報告期末，本行之H股公眾持股量低於香港上市規則所規定的初始指定門檻（即佔本行已發行股份總數的至少25%）。鑒於本行H股公眾持股量的情況，經於2026年2月6日召開的董事會會議審議通過，本行自即日起就公眾持股量選用替代門檻（定義見香港上市規則）。於最後實際可行日期，根據香港上市規則計算之由公眾持有的本行H股市值為約104.34億港元，且本行之H股公眾持股量為約16.08%，滿足香港上市規則關於替代門檻的要求。有關本行H股公眾持股量的詳情請參閱本行自2016年5月11日起刊發的多份有關（其中包括）本行H股公眾持股量狀況的公告及通函。

7.11 審閱中期業績

本行外部審計師畢馬威會計師事務所已對本行按照國際會計準則和香港上市規則的披露要求編製的中期財務報告進行審閱（未經審計），同時本行董事會審計委員會已審閱並同意本行截至報告期末止六個月期間的中期業績及財務報告。本報告表格中所列總計數額及比例和各數項總和若有差異，乃因四捨五入所致。

7.12 發佈中期報告

本行按照國際財務報告準則和香港上市規則編製的中英文兩種語言版本的中期報告，可在香港交易所披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行官方網站(www.hsbank.com.cn)查閱。如對本報告的中英文版本理解上發生歧義，以中文版本為準。

本報告中，分別截至2025及2026年6月30日止的六個月期間的財務數據未經審計，截至2025年12月31日止的年度財務數據已經審計。

第八章 中期財務報告



獨立審閱報告



KPMG
8th Floor, Prince's Building
Central, Hong Kong
GPO Box 50, Hong Kong
Telephone +852 2522 6022
Fax +852 2845 2588
Internet kpmg.com/cn

畢馬威會計師事務所
香港中環太子大廈8樓
香港郵政總局信箱50號
電話 +852 2522 6022
傳真 +852 2845 2588
網址 kpmg.com/cn

致徽商銀行股份有限公司全體股東

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

引言

我們審閱了後附的徽商銀行股份有限公司(「徽商銀行」)的中期財務資料，包括2026年6月30日的中期簡要合併財務狀況表、截至2026年6月30日止六個月期間的中期簡要合併損益表及其他綜合收益表、中期簡要合併股東權益變動表和簡要合併現金流量表，以及簡要合併財務報表附註。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號—中期財務報告》的要求編製中期財務資料。

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

審閱工作範圍

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

獨立審閱報告（續）

結論

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

執業註冊會計師

香港中環
遮打道十號
太子大廈八樓

二零二六年八月二十六日

未經審計的中期簡要合併損益表及其他綜合收益表

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有標明外所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2026年	2025年
利息收入	4	32,995,349	33,072,446
利息支出	4	(16,820,440)	(18,542,752)
利息淨收入		16,174,909	14,529,694
手續費及佣金收入	5	1,910,871	1,904,199
手續費及佣金支出	5	(206,243)	(144,841)
手續費及佣金淨收入		1,704,628	1,759,358
交易淨收益	6	2,079,389	1,546,141
金融投資淨收益	7	1,572,167	2,979,544
其中：以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨利得		1,257,032	1,671,349
對聯營企業投資淨收益		142,448	158,900
其他營業收入淨額	8	70,510	342,077
營業收入		21,744,051	21,315,714
營業費用	9	(5,051,574)	(4,941,504)
信用減值損失	11	(5,622,223)	(5,668,352)
資產減值損失		(944)	—
稅前利潤		11,069,310	10,705,858
所得稅	12	(1,458,730)	(1,377,367)
本期淨利潤		9,610,580	9,328,491
歸屬於：			
本行股東		9,202,587	9,109,476
非控制性權益		407,993	219,015
歸屬於本行普通股股東的基本及稀釋每股收益 (以每股人民幣元列示)	13	0.66	0.66

後附簡要財務報表附註為本簡要合併財務報表的組成部分。

未經審計的中期簡要合併損益表及其他綜合收益表（續）

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有標明外所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2026年	2025年
本期淨利潤		9,610,580	9,328,491
其他綜合收益			
預計不能重分類計入損益的項目			
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的			
權益工具投資淨利得	39	(18)	38,321
權益法下不可轉損益的其他綜合收益		-	(3,593)
減：相關所得稅影響	39	5	(9,580)
小計		(13)	25,148
預計將重分類計入損益的項目			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的			
債務工具投資淨損益	39	1,226,362	(2,039,672)
權益法下可轉損益的其他綜合收益		58,517	(15,286)
減：相關所得稅影響	39	(306,591)	509,592
小計		978,288	(1,545,366)
其他綜合收益稅後淨額		978,275	(1,520,218)
本期綜合收益總額		10,588,855	7,808,273
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		10,180,862	7,590,044
非控制性權益		407,993	218,229

後附簡要財務報表附註為本簡要合併財務報表的組成部分。

未經審計的中期簡要合併財務狀況表

2026年6月30日

(除另有標明外所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	2026年 6月30日	2025年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	95,291,023	83,382,541
存放同業及其他金融機構款項	15	9,401,364	12,344,226
拆出資金	16	57,295,164	53,933,774
衍生金融資產	17	59,800	46,191
買入返售金融資產	18	53,569,506	5,635,914
客戶貸款及墊款	19	1,174,401,703	1,101,574,607
金融投資			
－ 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	20	159,218,215	191,102,469
－ 以攤餘成本計量的金融資產	20	567,294,235	547,647,768
－ 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	20	247,053,511	212,620,441
對聯營企業投資	21	6,027,696	5,831,362
投資物業		9,336	3,761
固定資產	22	4,305,480	4,314,402
使用權資產	23	1,189,828	1,271,835
應收租賃款項	24	79,687,392	69,679,957
商譽	25	10,315,776	10,315,776
遞延所得稅資產	26	18,929,860	17,959,691
其他資產	27	6,168,977	8,420,126
資產總額		2,490,218,866	2,326,084,841
負債			
向中央銀行借款		199,436,965	176,513,548
同業及其他金融機構存放款項	29	83,629,199	95,333,839
拆入資金	30	66,775,938	60,770,825
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	31	2,278,824	2,022,423
衍生金融負債	17	62,516	44,177
賣出回購金融資產款	32	117,860,093	130,200,850
客戶存款	33	1,427,980,304	1,295,670,859
應交稅金	34	2,843,174	2,016,491
發行債券	35	389,169,924	373,040,929
其他負債	36	20,677,617	17,974,534
負債總額		2,310,714,554	2,153,588,475

後附簡要財務報表附註為本簡要合併財務報表的組成部分。

未經審計的中期簡要合併財務狀況表（續）

2026年6月30日

(除另有標明外所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	2026年 6月30日	2025年 12月31日
股東權益			
股本	37	13,889,801	13,889,801
其他權益工具	37	19,999,128	19,999,128
資本公積	37	15,474,522	15,515,607
盈餘公積	38	27,365,736	24,209,758
一般風險準備	38	23,800,521	21,294,189
其他綜合收益	39	2,227,884	1,249,609
未分配利潤	38	71,791,851	71,724,024
歸屬於本行的股東權益合計		174,549,443	167,882,116
非控制性權益		4,954,869	4,614,250
股東權益合計		179,504,312	172,496,366
負債及股東權益合計		2,490,218,866	2,326,084,841

簡要合併財務報表已於2026年8月26日由徽商銀行股份有限公司董事會核准並許可發出，並由以下代表簽署：

孔慶龍

行長

劉飛

行長助理

方立新

財務機構負責人

後附簡要財務報表附註為本簡要合併財務報表的組成部分。

未經審計的中期簡要合併股東權益變動表

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有標明外所有金額均以人民幣千元列示)

	歸屬於本行股東的股東權益							非控制性 權益	合計
	股本 附註37	其他 權益工具 附註37	資本公積 附註37	盈餘公積 附註38	一般 風險準備 附註38	其他 綜合收益 附註39	未分配利潤 附註38		
2026年1月1日餘額	13,889,801	19,999,128	15,515,607	24,209,758	21,294,189	1,249,609	71,724,024	4,614,250	172,496,366
(一) 綜合收益	-	-	-	-	-	978,275	9,202,587	407,993	10,588,855
(二) 股東權益的其他變動									
權益法下被投資單位其他股東權益 變動的影響	-	-	20,037	-	-	-	-	-	20,037
(三) 利潤分配									
分配股息	-	-	-	-	-	-	(3,472,450)	-	(3,472,450)
提取盈餘公積	-	-	-	3,155,978	-	-	(3,155,978)	-	-
提取一般風險準備	-	-	-	-	2,506,332	-	(2,506,332)	-	-
(四) 其他									
購買子公司股權及改制分支機構	-	-	(61,122)	-	-	-	-	(67,374)	(128,496)
2026年6月30日餘額	13,889,801	19,999,128	15,474,522	27,365,736	23,800,521	2,227,884	71,791,851	4,954,869	179,504,312

後附簡要財務報表附註為本簡要合併財務報表的組成部分。

	歸屬於本行股東的股東權益							非控制性 權益	合計
	股本 附註37	其他 權益工具 附註37	資本公積 附註37	盈餘公積 附註38	一般 風險準備 附註38	其他 綜合收益 附註39	未分配利潤 附註38		
2025年1月1日餘額	13,889,801	19,999,128	15,233,380	22,755,489	19,271,977	4,072,726	62,227,763	4,216,897	161,667,161
(一) 綜合收益	-	-	-	-	-	(1,519,432)	9,109,476	218,229	7,808,273
(二) 利潤分配									
分配股息	-	-	-	-	-	-	(2,916,858)	-	(2,916,858)
提取盈餘公積	-	-	-	1,454,269	-	-	(1,454,269)	-	-
提取一般風險準備	-	-	-	-	1,963,740	-	(1,963,740)	-	-
2025年6月30日餘額	13,889,801	19,999,128	15,233,380	24,209,758	21,235,717	2,553,294	65,002,372	4,435,126	166,558,576

後附簡要財務報表附註為本簡要合併財務報表的組成部分。

未經審計的中期簡要合併現金流量表

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有標明外所有金額均以人民幣千元列示)

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
經營活動現金流量：		
稅前利潤	11,069,310	10,705,858
調整：		
信用減值損失	5,622,223	5,668,352
資產減值損失	944	—
折舊及攤銷	574,303	557,834
未決訴訟及未決賠償準備金	227,155	14,219
資產處置淨收益	(26,113)	(189,544)
金融投資利息收入	(9,340,329)	(9,843,344)
公允價值變動及匯兌淨(收益)/損失	(769,090)	190,146
聯營企業投資淨收益	(142,448)	(158,900)
金融投資淨收益	(1,572,167)	(2,979,544)
租賃負債利息支出	14,087	15,638
發行債券利息支出	3,457,915	3,174,574
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	9,115,790	7,155,289
經營性資產的淨變化：		
存放中央銀行存款淨(增加)/減少額	(13,310,228)	465,720
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨增加額	(4,703,205)	(4,832,825)
為交易目的而持有的金融資產淨減少/(增加)額	11,855,585	(22,311,372)
買入返售金融資產淨減少額	1,000	12,072,768
客戶貸款及墊款淨增加額	(79,288,228)	(100,975,560)
應收租賃款項淨增加額	(10,381,708)	(11,723,991)
其他資產淨減少額	1,541,630	1,112,450
經營性負債的淨變化：		
同業及其他金融機構存放和拆入款項淨減少額	(5,524,539)	(54,539,686)
向中央銀行借款淨增加額	22,264,144	29,721,711
賣出回購金融資產款淨(減少)/增加額	(12,310,378)	100,376,665
客戶存款淨增加額	137,521,715	113,038,109
其他負債淨(減少)/增加額	(3,838,178)	453,817
支付所得稅	(2,100,549)	(2,203,053)
經營活動產生的現金流量淨額	50,842,851	67,810,042

後附簡要財務報表附註為本簡要合併財務報表的組成部分。

未經審計的中期簡要合併現金流量表（續）

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有標明外所有金額均以人民幣千元列示)

		截至6月30日止六個月期間	
	附註	2026年	2025年
投資活動現金流量：			
處置固定資產和其他長期資產所收到的現金		55,889	229,122
購置固定資產、無形資產和其他長期資產所支付的現金		(424,081)	(410,764)
收到金融投資的利息		12,526,123	10,165,374
出售或贖回金融投資收到的現金		486,196,890	351,855,986
購入金融投資支付的現金		(518,514,115)	(473,892,748)
投資活動使用的現金流量淨額		(20,159,294)	(112,053,030)
籌資活動現金流量：			
發行債券收到的現金		229,410,574	188,864,181
分配股利、償付已發行債券利息所支付的現金		(3,972,487)	(2,858,302)
償還租賃負債支付的現金		(183,983)	(175,771)
償還債務支付的現金		(213,081,005)	(147,254,180)
支付其他與籌資活動有關的現金		(123,540)	–
籌資活動產生的現金流量淨額		12,049,559	38,575,928
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(78,248)	104,375
現金及現金等價物淨增加／(減少) 額		42,654,868	(5,562,685)
現金及現金等價物期初餘額		34,790,365	42,701,809
現金及現金等價物期末餘額	45	77,445,233	37,139,124
經營活動的現金流量淨額包括：			
收到利息		26,745,755	27,269,318
支付利息		17,811,319	15,297,293

後附簡要財務報表附註為本簡要合併財務報表的組成部分。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

1 一般資料

徽商銀行股份有限公司（以下簡稱「本行」）是一家在安徽省註冊的股份制商業銀行。本行原名合肥城市合作銀行股份有限公司，成立於1997年4月4日，1998年7月28日更名為合肥市商業銀行股份有限公司。經原中國銀行業監督管理委員會安徽監管局（以下簡稱「銀監會安徽監管局」）批覆同意，於2005年11月30日更名為徽商銀行股份有限公司，並於2005年12月28日正式合併了安徽省內的蕪湖、馬鞍山、安慶、淮北、蚌埠5家城市商業銀行，以及六安、淮南、銅陵、阜陽科技、阜陽鑫鷹、阜陽銀河、阜陽金達等7家城市信用社。本行經銀監會安徽監管局批准持有機構編碼為B0162H234010001的金融許可證，本行統一社會信用代碼為913400001489746613，註冊地址為中國安徽省合肥市雲谷路1699號徽銀大廈。本行於2013年11月在香港聯合交易所主板掛牌上市並向境外投資者發行H股（股票代碼為：3698）。截至2026年6月30日本行總股本為人民幣138.90億元。

本行及子公司（以下簡稱「本集團」）主要經營範圍包括人民幣和外幣存款、貸款、清算和結算、資產託管、金融租賃、資產管理，以及有關監管機構批准的其他業務。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

2 編製基礎和重要會計政策

(1) 編製基礎

本未經審計的中期簡要合併財務報表根據《國際會計準則第34號——中期財務報告》及所有適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》披露要求編製。

除某些金融工具以公允價值計量外，本未經審計的中期簡要合併財務報表以歷史成本作為編製基礎。本中期簡要合併財務報表的主要會計政策及計算方法與本集團編製2025年度合併財務報表所採用的主要會計政策及計算方法一致。

本中期簡要合併財務報表應與本集團經審計的2025年度合併財務報表一併閱讀。

(2) 重要會計政策變更

(a) 本集團已採用的於本期間新生效的與本集團相關的準則和修訂

本集團已於本期採用了下列由國際會計準則理事會發佈的國際財務報告會計準則修訂。該準則修訂於本期強制生效。

		註
國際財務報告會計準則第7號及國際財務報告會計準則第9號（修訂）	金融工具的分類和計量	(i)
國際財務報告會計準則第7號及國際財務報告會計準則第9號（修訂）	依賴自然能源生產電力的合同	(i)
國際財務報告會計準則的年度改進	第11卷	(i)

(i) 關於該準則修訂的描述已於本集團2025年度合併財務報表中披露。採用該準則修訂並未對本集團的財務狀況和經營成果產生重大影響。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

2 編製基礎和重要會計政策（續）

(2) 重要會計政策變更（續）

(b) 本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的與本集團相關的準則和修訂

本集團尚未採用下列已由國際會計準則理事會和國際財務報告解釋委員會頒佈但尚未生效的準則和修訂。

		於此日期起／ 之後的年度內生效	註
國際財務報告會計 準則第18號	財務報表列示和披露	2027年1月1日	(i)
國際財務報告會計 準則第19號	非公共受託責任子公司的披露	2027年1月1日	(ii)
國際財務報告會計 準則第21號（修訂）	惡性通貨膨脹經濟中的 列報貨幣折算	2027年1月1日	(ii)
國際會計準則 第28號（修訂）	公允價值選擇權	2027年1月1日	(iii)
國際財務報告會計 準則第20號	監管資產與監管負債	2029年1月1日	(iv)
國際財務報告會計 準則第10號及國際 會計準則第28號（修訂）	投資者與其聯營或合營 企業之間的資產出售／出資	生效日期 已無限期遞延	(ii)

(i) 國際財務報告會計準則第18號：財務報表列示和披露

關於該準則的描述已於本集團2025年度合併財務報表中披露。本集團尚在評估因採用該準則對本集團合併財務報表的整體影響。

(ii) 關於這些準則和修訂的描述已於本集團2025年度合併財務報表中披露。本集團預期這些準則和修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

2 編製基礎和重要會計政策（續）

(2) 重要會計政策變更（續）

(b) 本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的與本集團相關的準則和修訂（續）

(iii) 國際會計準則第28號（修訂）：公允價值選擇權

2026年6月，國際會計準則理事會發佈了對《國際會計準則第28號：對聯營企業和合營企業的投資》的針對性修訂，澄清了在何種情況下可對聯營企業和合營企業的投資採用公允價值選擇權。修訂明確規定，該準則第18-19段中的「類似企業」包括將投資特定類型資產作為一項主要業務活動的企業，這與《國際財務報告準則第18號》第49(a)段所述概念保持一致。企業應在採用《國際財務報告準則第18號》的同時採用此次修訂並遵循相關過渡要求。《國際財務報告準則第18號》的過渡規定允許符合條件的主體在首次應用時使用《國際會計準則第28號》第18段的選擇權，將計量方式從權益法改為以公允價值計量且其變動計入當期損益，並追溯應用。

本集團預期該準則的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(iv) 國際財務報告會計準則第20號：監管資產與監管負債

2026年5月，國際會計準則理事會發佈了《國際財務報告會計準則第20號：監管資產與監管負債》，該項新準則適用於受費率管制的主體，常見於公用事業與交通運輸行業。該準則引入一種會計模式，通過確認監管資產與監管負債，補充根據《國際財務報告準則第15號》提供的信息。該準則替代《國際財務報告準則第14號：監管遞延賬戶》，自2029年1月1日及之後開始的年度報告期間生效，企業可選擇提前採用。

本集團預期該準則的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(3) 重大會計判斷和會計估計

編製中期簡要合併財務報表要求管理層對影響會計政策的應用和所報告的資產和負債及收支的金額作出判斷、估計和假設。實際結果或與此等估計不同。

在編製本中期簡要合併財務報表時，管理層採用本集團會計政策時作出的重大判斷和關鍵估計的不確定性，與本集團在2025年合併財務報表中採用的相同。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

3 本行資產負債表及所有者權益變動表

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	95,291,022	82,084,777
存放同業及其他金融機構款項	4,597,057	5,429,222
拆出資金	59,351,839	54,986,009
衍生金融資產	59,800	46,191
買入返售金融資產	53,149,934	5,453,897
客戶貸款及墊款	1,174,401,703	1,098,388,609
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	142,864,739	167,012,178
— 以攤餘成本計量的金融資產	486,800,858	477,763,702
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	243,682,819	209,221,693
對子公司投資	3,706,820	3,833,053
對聯營企業投資	6,027,696	5,831,362
投資物業	9,336	3,761
固定資產	4,061,953	4,020,796
使用權資產	1,184,702	1,257,784
商譽	10,315,776	10,315,776
遞延所得稅資產	17,158,117	16,166,808
其他資產	5,584,141	7,945,923
資產總額	2,308,248,312	2,149,761,541

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

3 本行資產負債表及所有者權益變動表（續）

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
負債		
向中央銀行借款	199,436,965	176,513,548
同業及其他金融機構存放款項	85,498,413	97,749,785
拆入資金	5,305,044	6,986,307
衍生金融負債	62,516	44,177
賣出回購金融資產款	23,599,478	38,549,673
客戶存款	1,427,980,304	1,289,563,225
應交稅金	2,646,714	1,801,611
發行債券	383,329,278	367,176,301
其他負債	12,826,295	9,855,531
負債總額	2,140,685,007	1,988,240,158
股東權益		
股本	13,889,801	13,889,801
其他權益工具	19,999,128	19,999,128
資本公積	15,432,740	15,503,338
盈餘公積	27,365,736	24,209,758
一般風險準備	22,406,303	19,870,680
其他綜合收益	2,237,356	1,277,841
未分配利潤	66,232,241	66,770,837
股東權益合計	167,563,305	161,521,383
負債及股東權益合計	2,308,248,312	2,149,761,541

孔慶龍

行長

劉飛

行長助理

方立新

財務機構負責人

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

3 本行資產負債表及所有者權益變動表（續）

	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般風險準備	其他綜合收益	未分配利潤	合計
2026年1月1日餘額	13,889,801	19,999,128	15,503,338	24,209,758	19,870,680	1,277,841	66,770,837	161,521,383
(一) 綜合收益	-	-	-	-	-	959,515	8,683,370	9,642,885
(二) 股東權益的其他變動								
權益法下被投資單位其他股東權益變動的影響	-	-	20,037	-	-	-	-	20,037
(三) 利潤分配								
分配股息	-	-	-	-	-	-	(3,472,450)	(3,472,450)
提取盈餘公積	-	-	-	3,155,978	-	-	(3,155,978)	-
提取一般風險準備	-	-	-	-	2,472,797	-	(2,472,797)	-
(四) 其他								
購買子公司股權及改制分支機構	-	-	(90,635)	-	62,826	-	(120,741)	(148,550)
2026年6月30日餘額	13,889,801	19,999,128	15,432,740	27,365,736	22,406,303	2,237,356	66,232,241	167,563,305

	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般風險準備	其他綜合收益	未分配利潤	合計
2025年1月1日餘額	13,889,801	19,999,128	15,221,111	22,755,489	17,906,940	3,935,734	57,960,818	151,669,021
(一) 綜合收益	-	-	-	-	-	(1,424,149)	8,640,898	7,216,749
(二) 利潤分配								
分配股息	-	-	-	-	-	-	(2,916,858)	(2,916,858)
提取盈餘公積	-	-	-	1,454,269	-	-	(1,454,269)	-
提取一般風險準備	-	-	-	-	1,963,740	-	(1,963,740)	-
2025年6月30日餘額	13,889,801	19,999,128	15,221,111	24,209,758	19,870,680	2,511,585	60,266,849	155,968,912

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

4 利息淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
利息收入		
存放中央銀行款項	607,511	584,920
存拆放同業及其他金融機構款項	919,174	987,340
客戶貸款及墊款	20,096,049	19,842,808
金融投資	9,340,329	9,843,344
其他	2,032,286	1,814,034
小計	32,995,349	33,072,446
利息支出		
向中央銀行借款	(1,432,261)	(1,373,282)
同業及其他金融機構存放和拆入	(1,783,269)	(2,626,661)
客戶存款	(10,146,995)	(11,368,235)
發行債券	(3,457,915)	(3,174,574)
小計	(16,820,440)	(18,542,752)
利息淨收入	16,174,909	14,529,694

5 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
手續費及佣金收入		
託管業務	525,347	511,060
代理業務	472,021	378,505
投資銀行業務	415,520	469,846
擔保承諾業務	239,787	327,020
支付及結算	128,369	114,190
銀行卡	52,862	63,301
收單業務	11,727	14,721
其他	65,238	25,556
小計	1,910,871	1,904,199
手續費及佣金支出	(206,243)	(144,841)
手續費及佣金淨收入	1,704,628	1,759,358

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

6 交易淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
匯兌及匯率產品淨損益	59,358	47,389
利率產品淨收益	1,163,175	812,787
基金及其他交易淨收益	856,856	685,965
合計	2,079,389	1,546,141

利率產品淨收益主要包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資和以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債所產生的損益。

7 金融投資淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產終止確認產生的淨損失	(34,996)	(31,184)
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益	1,257,032	1,671,349
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產終止確認產生的淨收益	348,615	1,325,768
其他	1,516	13,611
合計	1,572,167	2,979,544

以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益均來自買賣損益。

8 其他營業收入淨額

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
資產處置收益	29,079	194,697
政府補助	20,872	111,631
其他	20,559	35,749
合計	70,510	342,077

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

9 營業費用

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2026年	2025年
員工費用	10	2,852,701	2,957,654
辦公及行政支出		1,094,988	1,087,794
折舊及攤銷		571,893	554,988
税金及附加		234,534	258,062
經營性租賃租金		10,653	10,550
其他		286,805	72,456
合計		5,051,574	4,941,504

10 員工費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
工資、獎金、津貼和補貼	1,794,351	1,925,464
延期支付與風險金	228,263	226,635
離職後福利－設定提存計劃	389,307	366,014
其他社會保障和福利費用	440,780	439,541
合計	2,852,701	2,957,654

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

11 信用減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
存放同業及其他金融機構款項	1,726	21,673
拆出資金	(69,544)	(25,834)
買入返售金融資產	489,243	(113,097)
客戶貸款及墊款		
— 以攤餘成本計量	6,235,239	5,755,288
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	76,327	(28,807)
金融投資		
— 以攤餘成本計量的金融資產	(1,059,866)	(5,414)
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(113,708)	45,227
應收租賃款項	182,244	146,377
其他資產	(58,263)	(3,006)
信貸承諾及財務擔保	(61,175)	(124,055)
合計	5,622,223	5,668,352

12 所得稅

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2026年	2025年
當期所得稅			
— 中國內地所得稅		2,735,485	2,445,577
遞延所得稅	26	(1,276,755)	(1,068,210)
合計		1,458,730	1,377,367

所得稅是本集團根據中國內地所得稅法規確定的應納稅所得額，按照25%的法定稅率和應納稅所得額計算而得。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

12 所得稅（續）

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

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2026年	2025年
稅前利潤		11,069,310	10,705,858
按25%稅率計算的當期所得稅		2,767,328	2,676,465
不可抵稅支出的稅務影響	(1)	76,616	80,206
免稅及減半徵稅收入產生的稅務影響	(2)	(1,397,819)	(1,443,008)
匯算清繳差異		(704)	11,795
本期未確認遞延所得稅資產的可抵扣暫時性差異或可抵扣虧損的影響		13,309	51,909
所得稅支出		1,458,730	1,377,367

(1) 本集團的不可抵稅支出主要為不可抵扣的資產核銷損失和費用。

(2) 本集團的免稅收入主要指中國國債和地方政府債利息收入以及投資基金收益。

13 基本每股收益和稀釋每股收益

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

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
歸屬於母公司股東的淨利潤	9,202,587	9,109,476
減：當期宣告發放永續債利息	—	—
歸屬於母公司普通股股東的淨利潤	9,202,587	9,109,476
期末發行在外的普通股加權平均數（千股）	13,889,801	13,889,801
基本每股收益（人民幣元）	0.66	0.66

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

13 基本每股收益和稀釋每股收益（續）

(2) 稀釋每股收益

自2026年1月1日至2026年6月30日止期間，本行並無稀釋性潛在普通股，因此稀釋每股收益與基本每股收益相同（自2025年1月1日至2025年6月30日止期間：無稀釋性潛在普通股）。

14 現金及存放中央銀行款項

	註	2026年 6月30日	2025年 12月31日
庫存現金		1,176,576	1,120,781
存放中央銀行法定存款準備金	(1)	75,553,445	68,773,776
存放中央銀行超額存款準備金	(2)	11,434,622	12,895,158
存放中央銀行財政性存款		7,084,720	554,161
小計		95,249,363	83,343,876
應計利息		41,660	38,665
合計		95,291,023	83,382,541

- (1) 本集團將法定準備金存放中央銀行。這些存放中央銀行法定準備金不可用於本集團的日常運營。於報告期末，本行法定存款準備金的繳存比率為：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
人民幣存款法定準備金比率	5.50%	5.50%
外幣存款法定準備金比率	4.00%	4.00%

- (2) 存放中央銀行超額準備金主要用於資金清算。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

15 存放同業及其他金融機構款項

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
存放中國內地銀行	8,478,267	11,272,505
存放中國內地非銀行金融機構	324,230	265,608
存放中國內地以外銀行	628,052	834,948
小計	9,430,549	12,373,061
應計利息	8,891	7,515
減：減值準備	(38,076)	(36,350)
合計	9,401,364	12,344,226

於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團存放同業及其他金融機構款項中包括存出保證金及風險準備金等款項，該等款項的使用存在限制。

16 拆出資金

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
拆放境內銀行	–	1,000,000
拆放中國內地非銀行金融機構	55,200,000	52,957,200
拆放境外銀行	2,043,270	–
小計	57,243,270	53,957,200
應計利息	139,416	133,640
減：減值準備	(87,522)	(157,066)
合計	57,295,164	53,933,774

17 衍生金融工具

	2026年6月30日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
為交易而持有的衍生金融工具：			
外匯合同	15,894,764	37,481	(33,607)
利率合同	11,880,000	22,319	(28,909)
合計	27,774,764	59,800	(62,516)

	2025年12月31日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
為交易而持有的衍生金融工具：			
外匯合同	8,262,113	21,304	(13,181)
利率合同	16,160,000	24,887	(30,996)
合計	24,422,113	46,191	(44,177)

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

18 買入返售金融資產

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
按擔保物類別：		
債券	54,118,798	5,699,542
小計	54,118,798	5,699,542
應計利息	4,787	208
減：減值準備	(554,079)	(63,836)
合計	53,569,506	5,635,914

19 客戶貸款及墊款

(1) 貸款及墊款按計量屬性情況列示如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
以攤餘成本計量的貸款及墊款		
－ 公司貸款及墊款	773,970,647	701,680,591
－ 個人貸款	330,577,980	331,108,970
小計	1,104,548,627	1,032,789,561
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款及墊款		
－ 貼現	100,728,078	97,701,989
貸款和墊款小計	1,205,276,705	1,130,491,550
應計利息	1,959,045	2,069,613
減：以攤餘成本計量的貸款及墊款的減值準備	(32,834,047)	(30,986,556)
貸款及墊款賬面價值	1,174,401,703	1,101,574,607

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

19 客戶貸款及墊款（續）

(2) 客戶貸款及墊款減值準備變動情況列示如下：

(a) 以攤餘成本計量的貸款減值準備變動情況列示如下：

截至2026年6月30日止六個月期間				
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用損失)	階段三 (整個存續期 預期信用損失 — 已減值)	合計
期初餘額	12,079,130	9,540,940	9,366,486	30,986,556
本期計提	822,583	1,423,856	3,988,800	6,235,239
階段轉移				
轉至階段一	1,782,955	(1,540,571)	(242,384)	—
轉至階段二	(971,188)	1,819,249	(848,061)	—
轉至階段三	(82,393)	(1,165,271)	1,247,664	—
核銷及轉出	—	—	(5,574,680)	(5,574,680)
收回已核銷貸款	—	—	1,174,583	1,174,583
其他變動	—	—	12,349	12,349
期末餘額	13,631,087	10,078,203	9,124,757	32,834,047

2025年				
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用損失)	階段三 (整個存續期 預期信用損失 — 已減值)	合計
年初餘額	11,857,777	8,371,590	8,008,893	28,238,260
本年（轉回）／計提	(1,493,413)	4,300,448	5,612,525	8,419,560
階段轉移				
轉至階段一	2,110,395	(1,881,018)	(229,377)	—
轉至階段二	(253,045)	710,877	(457,832)	—
轉至階段三	(142,584)	(1,960,957)	2,103,541	—
核銷及轉出	—	—	(7,932,522)	(7,932,522)
收回已核銷貸款	—	—	2,400,318	2,400,318
其他變動	—	—	(139,060)	(139,060)
年末餘額	12,079,130	9,540,940	9,366,486	30,986,556

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

19 客戶貸款及墊款（續）

(2) 客戶貸款及墊款減值準備變動情況列示如下：（續）

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

截至2026年6月30日止六個月期間				
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用損失)	階段三 (整個存續期 預期信用損失 — 已減值)	合計
期初餘額	43,792	-	-	43,792
本期計提	76,327	-	-	76,327
階段轉移				
轉至階段一	-	-	-	-
轉至階段二	-	-	-	-
轉至階段三	-	-	-	-
期末餘額	120,119	-	-	120,119

2025年				
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用損失)	階段三 (整個存續期 預期信用損失 — 已減值)	合計
年初餘額	50,824	3,580	-	54,404
本年轉回	(7,032)	(3,580)	-	(10,612)
階段轉移				
轉至階段一	-	-	-	-
轉至階段二	-	-	-	-
轉至階段三	-	-	-	-
年末餘額	43,792	-	-	43,792

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

19 客戶貸款及墊款（續）

(3) 客戶貸款及墊款按行業分佈的風險集中度分析：

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	%	金額	%
公司貸款				
公用事業	224,005,957	19	227,791,339	20
商業及服務業	189,278,654	16	162,029,153	14
製造業	177,342,412	15	148,535,759	13
建築業	49,152,839	4	44,650,353	4
能源及化工業	42,558,886	4	37,544,032	3
房地產業	38,313,579	3	34,213,489	3
運輸業	16,207,375	1	14,323,081	1
金融業	8,713,635	1	8,512,673	1
教育及媒體	8,575,481	1	7,670,218	1
餐飲及旅遊業	2,568,511	1	1,992,551	1
其他	17,253,318	1	14,417,943	1
貼現	100,728,078	8	97,701,989	9
公司貸款總額	874,698,725	74	799,382,580	71
零售貸款				
住房抵押貸款	136,499,130	11	136,547,811	12
消費類貸款	102,441,132	8	100,697,176	9
經營類貸款	73,579,360	6	75,489,284	7
信用卡	18,058,358	1	18,374,699	1
零售貸款總額	330,577,980	26	331,108,970	29
貸款和墊款總額	1,205,276,705	100	1,130,491,550	100

(4) 客戶貸款及墊款合約金額按擔保方式分析如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
信用貸款	321,273,660	291,318,165
保證貸款	422,402,913	376,721,375
抵押貸款	225,219,707	228,479,022
質押貸款	236,380,425	233,972,988
合計	1,205,276,705	1,130,491,550

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

19 客戶貸款及墊款（續）

(5) 客戶貸款及墊款按地區分佈的風險集中度分析如下：

	2026年6月30日			2025年12月31日		
	貸款總額	%	已減值 貸款佔比	貸款總額	%	已減值 貸款佔比
安徽省	1,019,628,219	84.60%	0.84%	968,461,932	85.67%	0.88%
江蘇地區	87,369,146	7.25%	0.99%	77,443,662	6.85%	1.71%
其他地區	98,279,340	8.15%	2.46%	84,585,956	7.48%	2.83%
合計	1,205,276,705	100.00%	0.98%	1,130,491,550	100.00%	1.08%

(6) 逾期貸款按逾期天數及擔保類型分析

	2026年6月30日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年以上	合計
信用貸款	2,359,340	3,789,678	1,302,458	37,831	7,489,307
保證貸款	1,986,214	1,240,064	349,390	236,553	3,812,221
抵押貸款	2,459,439	1,866,648	960,196	146,186	5,432,469
質押貸款	42,301	17,847	8,358	161,490	229,996
合計	6,847,294	6,914,237	2,620,402	582,060	16,963,993

	2025年12月31日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年以上	合計
信用貸款	2,509,382	3,144,577	1,011,335	31,305	6,696,599
保證貸款	1,264,844	493,495	262,823	281,394	2,302,556
抵押貸款	2,278,605	2,039,820	1,398,790	115,515	5,832,730
質押貸款	2,710	32,302	4,000	39,890	78,902
合計	6,055,541	5,710,194	2,676,948	468,104	14,910,787

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

20 金融投資

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	註	2026年 6月30日	2025年 12月31日
中國內地上市	(1)		
— 債券		80,069,577	81,403,013
— 同業存單		12,586,172	36,944,205
小計		92,655,749	118,347,218
非上市			
— 基金投資		56,740,769	64,641,898
— 金融機構非保本理財產品		6,766,354	4,938,602
— 資產管理計劃、信託計劃產品及其他		2,934,265	3,049,792
— 股權投資		121,078	124,959
小計		66,562,466	72,755,251
合計	(2)	159,218,215	191,102,469

以攤餘成本計量的金融資產	註	2026年 6月30日	2025年 12月31日
中國內地上市	(1)		
— 債券		552,157,128	532,167,842
香港上市			
— 債券		8,213,603	9,683,606
非上市			
— 資產管理計劃、信託計劃產品及其他		7,792,101	7,621,799
小計		568,162,832	549,473,247
應計利息		5,978,821	6,052,261
減：減值準備		(6,847,418)	(7,877,740)
合計		567,294,235	547,647,768

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

20 金融投資（續）

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	註	2026年 6月30日	2025年 12月31日
債務工具			
中國內地上市	(1)		
— 債券		238,090,667	208,191,706
— 同業存單		4,887,493	1,589,867
— 其他		1,690,976	—
小計		244,669,136	209,781,573
權益工具			
非上市			
— 股權投資	(3)	416,917	416,935
應計利息		1,967,458	2,421,933
合計		247,053,511	212,620,441

(1) 在「中國內地上市」中包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

(2) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資包括交易性金融資產及無法通過合同現金流測試的金融資產。

(3) 本集團將部分非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。

	2026年 1月1日	本期取得	本期公允價值變動額		本期處置	本期從其他綜合收益 轉入留存收益的 累計利得或損失	2026年 6月30日
			與終止確認的 投資有關的變動額	與期末持有的 投資有關的變動額			
賬面價值	9,500	—	—	—	—	—	9,500
累計計入其他儲備的 利得或損失	407,435	—	—	(18)	—	—	407,417
合計	416,935	—	—	(18)	—	—	416,917

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

20 金融投資（續）

	2025年 1月1日	本年取得	本年公允價值變動額		本年處置	本年從其他綜合收益 轉入留存收益的 累計利得或損失	2025年 12月31日
			與終止確認的 投資有關的變動額	與年末持有的 投資有關的變動額			
賬面價值	9,500	-	-	-	-	-	9,500
累計計入其他儲備的 利得或損失	360,797	-	-	46,638	-	-	407,435
合計	370,297	-	-	46,638	-	-	416,935

金融投資按發行人分析如下：

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	2026年 6月30日	2025年 12月31日
按發行機構類別分析		
— 政府	4,439,521	3,271,029
— 同業及其他金融機構	142,619,615	174,697,951
— 法人實體	12,075,184	13,046,330
— 其他	83,895	87,159
合計	159,218,215	191,102,469

以攤餘成本計量的金融資產	2026年 6月30日	2025年 12月31日
按發行機構類別分析		
— 政府	355,193,008	354,476,229
— 同業及其他金融機構	202,697,700	183,504,388
— 法人實體	10,272,124	11,492,630
小計	568,162,832	549,473,247
應計利息	5,978,821	6,052,261
減：減值準備	(6,847,418)	(7,877,740)
合計	567,294,235	547,647,768

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

20 金融投資（續）

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		
債務工具		
按發行機構類別分析		
— 政府	74,175,335	58,766,928
— 同業及其他金融機構	60,627,864	45,158,631
— 法人實體	109,865,937	105,856,014
小計	244,669,136	209,781,573
權益工具		
— 法人實體	416,917	416,935
應計利息	1,967,458	2,421,933
合計	247,053,511	212,620,441

以攤餘成本計量的金融資產減值準備變動列示如下：

	截至2026年6月30日止六個月期間			
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用損失)	階段三 (整個存續期 預期信用損失 — 已減值)	合計
期初餘額	984,526	88,909	6,804,305	7,877,740
本期轉回	(459,493)	(2,539)	(597,834)	(1,059,866)
階段轉移				
轉至階段一	—	—	—	—
轉至階段二	—	—	—	—
轉至階段三	—	—	—	—
收回已核銷資產	—	—	29,544	29,544
期末餘額	525,033	86,370	6,236,015	6,847,418

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

20 金融投資（續）

	2025年			合計
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用損失)	階段三 (整個存續期 預期信用損失 － 已減值)	
年初餘額	2,254,582	335,082	7,555,385	10,145,049
本年轉回	(1,358,966)	(157,263)	(765,258)	(2,281,487)
階段轉移				
轉至階段一	88,910	(88,910)	－	－
轉至階段二	－	－	－	－
轉至階段三	－	－	－	－
核銷及轉出	－	－	(40,059)	(40,059)
收回已核銷資產	－	－	54,237	54,237
年末餘額	984,526	88,909	6,804,305	7,877,740

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

	截至2026年6月30日止六個月期間			合計
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用損失)	階段三 (整個存續期 預期信用損失 － 已減值)	
期初餘額	816,188	188,289	171,450	1,175,927
本期計提／(轉回)	71,649	(185,357)	－	(113,708)
階段轉移				
轉至階段一	2,932	(2,932)	－	－
轉至階段二	－	－	－	－
轉至階段三	－	－	－	－
期末餘額	890,769	－	171,450	1,062,219

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

20 金融投資（續）

	2025年			合計
	階段一 （12個月預期 信用損失）	階段二 （整個存續期 預期信用損失）	階段三 （整個存續期 預期信用損失 －已減值）	
年初餘額	650,034	188,289	171,450	1,009,773
本年計提	166,154	—	—	166,154
階段轉移				
轉至階段一	—	—	—	—
轉至階段二	—	—	—	—
轉至階段三	—	—	—	—
年末餘額	816,188	188,289	171,450	1,175,927

21 子公司及對聯營企業的投資

(1) 本行子公司的情况如下：

	註	主要 經營地	註冊地	業務性質	註冊資本 （人民幣 千元）	持股比例	表決權比例
徽銀金融租賃有限公司	(a)	合肥市	合肥市	金融業	3,000,000	54%	54%
徽銀理財有限責任公司	(b)	合肥市	合肥市	金融業	2,000,000	100%	100%

- (a) 本行於2015年4月29日按51%出資比例出資設立徽銀金融租賃有限公司。由於本行對被投資企業具有實際控制權，因此本行將其納入合併財務報表的範圍。2018年3月，本行出資人民幣6.87億元參與徽銀金融租賃有限公司增資擴股，徽銀金融租賃有限公司註冊資本由人民幣20億元增加至人民幣30億元，本行持股比例增至54%。
- (b) 本行於2020年4月26日全額出資人民幣20億元成立徽銀理財有限責任公司，因對其具有100%控制權，故將其納入合併財務報表範圍。
- (c) 經銀行業監督管理部門批准，無為徽銀村鎮銀行有限責任公司和金寨徽銀村鎮銀行有限責任公司於2026年6月停業並實施解散，本行承接原村鎮銀行的全部資產、負債、業務、網點、員工及其他一切權利義務。截至2026年6月30日，上述兩家村鎮銀行正在辦理註銷。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

21 子公司及對聯營企業的投資（續）

(2) 對聯營企業的投資

本集團的聯營企業投資為非上市公司的普通股，列示如下：

	主要經營地／ 註冊地	業務性質	註冊資本 (人民幣 千元)	持股比例	表決權比例
奇瑞徽銀汽車金融股份有限公司	安徽省	汽車金融業務	5,000,000	20%	20%
蒙商銀行股份有限公司	內蒙古自治區	商業銀行業務	20,000,000	15%	15%

本集團對聯營企業的投資變動情況分析如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
對聯營企業的投資		
期／年初餘額	5,831,362	5,261,079
本期／年新增	—	—
收取現金股利	(24,668)	(29,190)
應享稅後利潤	142,448	380,682
其他權益變動	78,554	218,791
合計	6,027,696	5,831,362

聯營企業投資賬面價值列示如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
奇瑞徽銀汽車金融股份有限公司	2,718,582	2,599,465
蒙商銀行股份有限公司	3,309,114	3,231,897
合計	6,027,696	5,831,362

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

22 固定資產

	房屋及建築物	運輸工具	電子及 其他設備	在建工程	經營租出 固定資產	合計
原值						
2026年1月1日	5,103,795	49,910	2,280,625	270,219	120,524	7,825,073
新增	4,940	1,380	111,738	149,340	-	267,398
轉入／（轉出）	11,106	-	11,223	(46,167)	-	(23,838)
減少	(22,445)	(1,219)	(60,083)	-	-	(83,747)
2026年6月30日	5,097,396	50,071	2,343,503	373,392	120,524	7,984,886
累計折舊						
2026年1月1日	(1,802,257)	(28,300)	(1,674,857)	-	(5,257)	(3,510,671)
本期折舊	(113,176)	(2,882)	(104,238)	-	(2,410)	(222,706)
減少	11,803	1,182	40,986	-	-	53,971
2026年6月30日	(1,903,630)	(30,000)	(1,738,109)	-	(7,667)	(3,679,406)
賬面價值	3,193,766	20,071	605,394	373,392	112,857	4,305,480

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

22 固定資產（續）

	房屋及建築物	運輸工具	電子及 其他設備	在建工程	經營租出 固定資產	合計
原值						
2025年1月1日	5,387,789	44,469	2,095,944	284,188	–	7,812,390
新增	10,043	8,237	280,161	130,870	120,524	549,835
轉入／（轉出）	–	–	60,375	(144,839)	–	(84,464)
減少	(294,037)	(2,796)	(155,855)	–	–	(452,688)
2025年12月31日	5,103,795	49,910	2,280,625	270,219	120,524	7,825,073
累計折舊						
2025年1月1日	(1,848,699)	(26,105)	(1,598,009)	–	–	(3,472,813)
本年折舊	(232,422)	(4,906)	(216,980)	–	(5,257)	(459,565)
減少	278,864	2,711	140,132	–	–	421,707
2025年12月31日	(1,802,257)	(28,300)	(1,674,857)	–	(5,257)	(3,510,671)
賬面價值	3,301,538	21,610	605,768	270,219	115,267	4,314,402

本集團報告期內未發生固定資產可收回金額低於其賬面價值的情況，故未計提固定資產減值準備。

截至2026年6月30日止，本集團有原值人民幣30,975千元（2025年12月31日：人民幣30,975千元）的房屋及建築物尚未取得產權登記證明；管理層認為本集團取得上述房屋及建築物的產權證不存在重大障礙，上述事項不會對本集團的整體財務狀況構成任何重大不利影響。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

23 使用權資產

	房屋及 建築物	運輸工具	電子及 其他設備	土地使用權	合計
成本					
2026年1月1日	2,137,183	3,741	556	170,863	2,312,343
增加	98,264	–	–	–	98,264
處置及轉出	(157,586)	(3,156)	(556)	–	(161,298)
2026年6月30日	2,077,861	585	–	170,863	2,249,309
累計折舊					
2026年1月1日	(966,389)	(3,257)	(509)	(70,353)	(1,040,508)
本期折舊	(176,614)	(391)	(47)	(1,818)	(178,870)
轉出	156,256	3,085	556	–	159,897
2026年6月30日	(986,747)	(563)	–	(72,171)	(1,059,481)
賬面價值	1,091,114	22	–	98,692	1,189,828

	房屋及 建築物	運輸工具	電子及 其他設備	土地使用權	合計
成本					
2025年1月1日	1,989,307	11,627	556	170,863	2,172,353
增加	501,330	514	–	–	501,844
處置及轉出	(353,454)	(8,400)	–	–	(361,854)
2025年12月31日	2,137,183	3,741	556	170,863	2,312,343
累計折舊					
2025年1月1日	(929,638)	(8,821)	(399)	(66,717)	(1,005,575)
本年折舊	(375,392)	(2,680)	(110)	(3,636)	(381,818)
轉出	338,641	8,244	–	–	346,885
2025年12月31日	(966,389)	(3,257)	(509)	(70,353)	(1,040,508)
賬面價值	1,170,794	484	47	100,510	1,271,835

本集團的所有使用權房產均位於中國內地地區。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

24 應收租賃款項

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
應收租賃款項餘額	83,533,586	73,497,735
應計利息	971,096	888,913
減：減值準備	(4,817,290)	(4,706,691)
應收租賃款項淨額	79,687,392	69,679,957

(1) 應收租賃款項減值準備變動概述如下：

截至2026年6月30日止六個月期間				
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用損失)	階段三 (整個存續期 預期信用損失 — 已減值)	合計
期初餘額	667,553	2,649,905	1,389,233	4,706,691
本期計提／(轉回)	191,449	273,012	(282,217)	182,244
階段轉移				
轉至階段一	—	—	—	—
轉至階段二	(2,256)	2,256	—	—
轉至階段三	—	(74,585)	74,585	—
核銷及轉出	—	—	(114,188)	(114,188)
收回已核銷資產	—	—	42,543	42,543
期末餘額	856,746	2,850,588	1,109,956	4,817,290

2025年度				
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用損失)	階段三 (整個存續期 預期信用損失 — 已減值)	合計
年初餘額	589,955	3,142,585	584,092	4,316,632
本年計提	103,442	607,749	38,961	750,152
階段轉移				
轉至階段一	—	—	—	—
轉至階段二	(25,729)	25,729	—	—
轉至階段三	(115)	(1,126,158)	1,126,273	—
核銷及轉出	—	—	(525,189)	(525,189)
收回已核銷資產	—	—	165,096	165,096
年末餘額	667,553	2,649,905	1,389,233	4,706,691

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

25 商譽

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
期／年初餘額	14,567,826	14,567,826
本期／年增加／（減少）	—	—
期／年末餘額	14,567,826	14,567,826
減值準備	(4,252,050)	(4,252,050)
期／年末淨額	10,315,776	10,315,776

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

本集團於每年末進行減值測試。截至2026年6月30日，商譽計提減值準備人民幣4,252,050千元。

26 遞延所得稅資產

截至2026年6月30日止六個月期間，本集團中國內地遞延所得稅根據所有暫時性差異按實際稅率的25%計算（截至2025年12月31日止年度：25%）：

	截至2026年 6月30日止 六個月期間	2025年度
期／年初餘額	17,959,691	15,380,607
計入當期／年利潤表	1,276,755	1,659,501
計入其他綜合收益	(306,586)	919,583
期／年末餘額	18,929,860	17,959,691

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

26 遞延所得稅資產（續）

未經抵消的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債：

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	可抵扣／（應 納稅） 暫時性差異	遞延所得稅 資產／（負債）	可抵扣／（應 納稅） 暫時性差異	遞延所得稅 資產／（負債）
資產減值準備	69,400,745	17,350,186	62,940,865	15,735,216
衍生金融負債公允價值變動	62,516	15,629	44,177	11,044
應付職工薪酬	2,947,177	736,794	3,569,083	892,271
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產公允價值變動	4,125,471	1,031,368	4,480,762	1,120,191
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的客戶貸款及墊款公允價值變動	129,953	32,489	188,715	47,179
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產公允價值變動	137,245	34,311	451,325	112,831
預計負債	1,151,696	287,924	985,511	246,378
其他	1,836,567	459,142	1,969,599	492,400
小計	79,791,370	19,947,843	74,630,037	18,657,510
互抵金額		(1,017,983)		(697,819)
互抵後的遞延所得稅資產金額		18,929,860		17,959,691
衍生金融資產公允價值變動	(59,800)	(14,950)	(46,191)	(11,548)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產公允價值變動	(822,599)	(205,650)	(395,011)	(98,753)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產公允價值變動	(2,078,131)	(519,533)	(1,187,248)	(296,812)
其他	(1,111,400)	(277,850)	(1,162,826)	(290,706)
小計	(4,071,930)	(1,017,983)	(2,791,276)	(697,819)
互抵金額		1,017,983		697,819
互抵後的遞延所得稅負債金額		-		-

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

27 其他資產

	註	2026年 6月30日	2025年 12月31日
待清算資金款項		2,039,380	3,636,102
長期待攤費用		1,729,522	1,849,031
其他應收款項	(1)	973,137	694,904
無形資產	(2)	696,728	659,815
預付款項		400,247	412,591
抵債資產	(3)	40,015	55,973
繼續涉入資產		-	907,419
其他		289,948	204,291
合計		6,168,977	8,420,126

(1) 其他應收款項

本集團其他應收款項賬齡分析如下：

2026年6月30日	1年以內	1至3年	3年以上	合計
其他應收款項	756,657	163,807	455,103	1,375,567
減值準備	(54,340)	(66,795)	(281,295)	(402,430)
淨值	702,317	97,012	173,808	973,137
2025年12月31日	1年以內	1至3年	3年以上	合計
其他應收款項	548,362	157,734	447,671	1,153,767
減值準備	(65,095)	(78,843)	(314,925)	(458,863)
合計	483,267	78,891	132,746	694,904

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

27 其他資產（續）

(2) 無形資產

無形資產主要包括計算機軟件。

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
原值		
期／年初餘額	1,957,896	1,646,092
新增	120,416	269,900
在建工程轉入	23,838	64,011
處置	(2,253)	(22,107)
期／年末餘額	2,099,897	1,957,896
累計攤銷		
期／年初餘額	(1,298,081)	(1,133,112)
本期／年攤銷	(107,341)	(187,076)
處置	2,253	22,107
期／年末餘額	(1,403,169)	(1,298,081)
賬面價值	696,728	659,815

(3) 抵債資產

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
房地產及土地使用權	15,748	19,749
其他	76,300	92,974
合計	92,048	112,723
減值準備	(52,033)	(56,750)
淨額	40,015	55,973

抵債資產一旦能夠出售且以出售所得能夠減少債務餘額即被處置。本集團一般不將收回的抵債資產用作經營活動。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

28 資產減值準備

	2026年 1月1日	本期 計提／（轉回）	核銷及轉出	收回 已核銷資產	其他變動	2026年 6月30日
存放同業及其他金融機構款項	36,350	1,726	-	-	-	38,076
拆出資金	157,066	(69,544)	-	-	-	87,522
買入返售金融資產	63,836	489,243	-	1,000	-	554,079
客戶貸款及墊款						
— 以攤餘成本計量的貸款和墊款	30,986,556	6,235,239	(5,574,680)	1,174,583	12,349	32,834,047
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的貸款和墊款	43,792	76,327	-	-	-	120,119
金融投資						
— 以攤餘成本計量的金融資產	7,877,740	(1,059,866)	-	29,544	-	6,847,418
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	1,175,927	(113,708)	-	-	-	1,062,219
應收租賃款項	4,706,691	182,244	(114,188)	42,543	-	4,817,290
其他金融資產	458,863	(58,263)	(7,075)	8,905	-	402,430
抵債資產	56,750	944	(5,661)	-	-	52,033
商譽	4,252,050	-	-	-	-	4,252,050
合計	49,815,621	5,684,342	(5,701,604)	1,256,575	12,349	51,067,283

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

28 資產減值準備（續）

	2025年 1月1日	本年 計提／（轉回）	核銷及轉出	收回 已核銷資產	其他變動	2025年 12月31日
存放同業及其他金融機構款項	17,369	18,981	-	-	-	36,350
拆出資金	103,552	53,514	-	-	-	157,066
買入返售金融資產	171,936	(108,100)	-	-	-	63,836
客戶貸款及墊款						
－以攤餘成本計量的貸款和墊款	28,238,260	8,419,560	(7,932,522)	2,400,318	(139,060)	30,986,556
－以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的貸款和墊款	54,404	(10,612)	-	-	-	43,792
金融投資						
－以攤餘成本計量的金融資產	10,145,049	(2,281,487)	(40,059)	54,237	-	7,877,740
－以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	1,009,773	166,154	-	-	-	1,175,927
應收租賃款項	4,316,632	750,152	(525,189)	165,096	-	4,706,691
其他金融資產	282,648	170,488	(56,877)	62,532	72	458,863
抵債資產	86,542	-	(29,792)	-	-	56,750
商譽	3,897,050	355,000	-	-	-	4,252,050
合計	48,323,215	7,533,650	(8,584,439)	2,682,183	(138,988)	49,815,621

29 同業及其他金融機構存放款項

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
中國內地銀行存放款項	1,620,157	1,679,425
中國內地其他金融機構存放款項	81,473,290	92,998,365
應計利息	535,752	656,049
合計	83,629,199	95,333,839

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

30 拆入資金

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
中國內地銀行拆入	66,248,161	60,318,612
中國內地以外銀行拆入	234,361	104,106
應計利息	293,416	348,107
合計	66,775,938	60,770,825

31 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	註	2026年 6月30日	2025年 12月31日
合併結構化主體中其他份額持有人權益	(1)	2,278,824	2,022,423

(1) 本集團將納入合併財務報表範圍的結構化主體的其他份額持有人權益指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。於2026年6月30日及2025年12月31日，上述公允價值變動未發生由於信用風險變化導致的重大變動。

32 賣出回購金融資產款

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
賣出回購證券	114,540,515	125,702,305
賣出回購貴金屬	3,299,778	2,456,712
賣出回購票據	-	1,991,654
應計利息	19,800	50,179
合計	117,860,093	130,200,850

33 客戶存款

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
活期存款		
— 公司客戶	277,872,819	231,077,755
— 個人客戶	101,806,731	98,918,436
定期存款（含通知存款）		
— 公司客戶	333,484,673	301,277,788
— 個人客戶	684,282,789	628,064,790
財政性存款	6,275,902	6,862,430
應計利息	24,257,390	29,469,660
合計	1,427,980,304	1,295,670,859

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

34 應交稅金

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
應交所得稅	1,951,051	1,327,204
應交增值稅	763,579	571,233
其他	128,544	118,054
合計	2,843,174	2,016,491

35 發行債券

	註	2026年 6月30日	2025年 12月31日
21徽商銀行二級01	(1)	6,000,000	6,000,000
23徽商銀行	(2)	20,000,000	20,000,000
23徽商銀行小微債01	(3)	10,000,000	10,000,000
24徽商銀行01	(4)	20,000,000	20,000,000
24徽銀租賃債01	(5)	1,500,000	1,500,000
25徽銀金租綠色債	(6)	1,800,000	1,800,000
25徽銀金租債01	(7)	2,500,000	2,500,000
25徽商銀行科創債01	(8)	5,000,000	5,000,000
25徽商銀行01	(9)	15,000,000	15,000,000
25徽商銀行二級資本債01	(10)	10,000,000	10,000,000
25徽商銀行小微債	(11)	10,000,000	10,000,000
同業存單	(12)	286,159,951	270,340,526
應計利息		1,209,973	900,403
合計		389,169,924	373,040,929

- (1) 本行於2021年10月22日在全國銀行間債券市場發行二級資本債人民幣60億元，為十年期固定利率債券，票面利率為4.09%，債券每年付息一次。本行可以選擇在本期債券第五個計息年度的最後一日在有關監管機構批准的前提下按面值部分或全部贖回該品種債券。二級資本債的償索權排在存款人和一般債權人之後，在股權資本、其他一級資本工具以及混合資本債之前。
- (2) 本行於2023年7月10日在全國銀行間債券市場發行金融債券人民幣200億元，為三年期固定利率債券，票面利率2.69%，債券每年付息一次。
- (3) 本行於2023年11月20日在全國銀行間債券市場發行小型微型企業貸款專項金融債券人民幣100億元，為三年期固定利率債券，票面利率2.78%，債券每年付息一次。
- (4) 本行於2024年5月22日在全國銀行間債券市場發行金融債券人民幣200億元，為三年期固定利率債券，票面利率2.25%，債券每年付息一次。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

35 發行債券（續）

- (5) 本集團子公司徽銀金融租賃有限公司於2024年11月14日在全國銀行間債券市場發行金融債券人民幣15億元，為三年期固定利率債券，票面利率2.19%，債券每年付息一次。
- (6) 本集團子公司徽銀金融租賃有限公司於2025年1月10日在全國銀行間債券市場發行綠色金融債券人民幣20億元，為三年期固定利率債券，票面利率1.80%，債券每年付息一次。於2025年12月31日，本集團實際對外發行金額為人民幣18億元。
- (7) 本集團子公司徽銀金融租賃有限公司於2025年5月16日在全國銀行間債券市場發行金融債券人民幣25億元，為三年期固定利率債券，票面利率1.90%，債券每年付息一次。
- (8) 本行於2025年5月20日在全國銀行間債券市場發行科技創新債券人民幣50億元，為三年期固定利率債券，票面利率1.67%，債券每年付息一次。
- (9) 本行於2025年5月28日在全國銀行間債券市場發行金融債券人民幣150億元，為三年期固定利率債券，票面利率1.78%，債券每年付息一次。
- (10) 本行於2025年12月5日在全國銀行間債券市場發行二級資本債人民幣100億元，為十年期固定利率債券，票面利率2.38%，債券每年付息一次。本行可以選擇在本期債券第五個計息年度的最後一日在有關監管機構批准的前提下按面值部分或全部贖回該品種債券。二級資本債的償索權排在存款人和一般債權人之後，在股權資本、其他一級資本工具以及混合資本債之前。
- (11) 本行於2025年12月10日在全國銀行間債券市場發行小型微型企業貸款專項金融債券人民幣100億元，為三年期固定利率債券，票面利率1.87%，債券每年付息一次。
- (12) 截至2026年6月30日，未到期同業存單共計182期，面值總計人民幣2,878.60億元（截至2025年12月31日，未到期同業存單共計184期，面值總計人民幣2,718.40億元）。

截至2026年6月30日止六個月期間，本集團未發生涉及債券本息逾期及其他違反債券協議條款的事件。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

36 其他負債

	註	2026年 6月30日	2025年 12月31日
預收租金及租賃保證金	(1)	5,912,848	6,458,580
應付股利		3,641,719	173,697
應付員工薪酬及福利	(2)	3,423,825	4,208,016
待清算款項		2,407,780	1,446,165
其他應付款		2,010,868	1,693,379
預計負債		1,151,696	985,511
— 預計訴訟損失		655,668	428,791
— 信貸承諾及財務擔保減值準備	(3)	486,816	547,991
— 其他		9,212	8,729
租賃負債		1,031,132	1,104,165
預提費用		499,255	487,780
遞延收益		288,377	226,864
繼續涉入負債		—	907,419
其他		310,117	282,958
合計		20,677,617	17,974,534

(1) 預收租金及租賃保證金

於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團預收租金及租賃保證金為子公司徽銀金融租賃有限公司的預收租金及租賃保證金。

(2) 應付員工薪酬及福利

	2026年 1月1日	本期增加	本期減少	2026年 6月30日
短期薪酬				
工資、獎金、津貼和補貼	2,828,029	1,794,351	(2,336,997)	2,285,383
職工福利費	—	90,048	(90,048)	—
社會保險費	50,593	116,521	(117,256)	49,858
— 醫療及生育保險費	50,526	113,268	(113,992)	49,802
— 工傷保險費	67	3,253	(3,264)	56
住房公積金	820	190,769	(190,503)	1,086
工會經費和職工教育經費	93,626	38,801	(38,573)	93,854
其他短期薪酬	308,750	68	(68)	308,750
小計	3,281,818	2,230,558	(2,773,445)	2,738,931

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

36 其他負債（續）

(2) 應付員工薪酬及福利（續）

	2026年 1月1日	本期增加	本期減少	2026年 6月30日
長期薪酬				
延期支付與風險金	792,692	228,263	(362,244)	658,711
離職後福利				
基本養老保險	5,381	239,757	(241,485)	3,653
失業保險費	295	7,735	(7,806)	224
企業年金繳費	114,893	141,815	(250,230)	6,478
小計	120,569	389,307	(499,521)	10,355
內退福利	12,937	4,573	(1,682)	15,828
合計	4,208,016	2,852,701	(3,636,892)	3,423,825

	2025年 1月1日	本年增加	本年減少	2025年 12月31日
短期薪酬				
工資、獎金、津貼和補貼	2,907,184	3,986,809	(4,065,964)	2,828,029
職工福利費	—	280,425	(280,425)	—
社會保險費	3,434	302,381	(255,222)	50,593
— 醫療及生育保險費	3,369	296,265	(249,108)	50,526
— 工傷保險費	65	6,116	(6,114)	67
住房公積金	804	380,515	(380,499)	820
工會經費和職工教育經費	109,531	119,548	(135,453)	93,626
其他短期薪酬	313,768	85	(5,103)	308,750
小計	3,334,721	5,069,763	(5,122,666)	3,281,818
長期薪酬				
延期支付與風險金	232,281	914,225	(353,814)	792,692
離職後福利				
基本養老保險	5,084	461,181	(460,884)	5,381
失業保險費	285	14,885	(14,875)	295
企業年金繳費	85,305	381,634	(352,046)	114,893
小計	90,674	857,700	(827,805)	120,569
內退福利	12,727	3,016	(2,806)	12,937
合計	3,670,403	6,844,704	(6,307,091)	4,208,016

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

36 其他負債（續）

(3) 預計負債－信貸承諾及財務擔保減值準備

截至2026年6月30日止六個月期間				
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用損失)	階段三 (整個存續期 預期信用損失 －已減值)	合計
期初餘額	271,372	276,619	－	547,991
本期（轉回）／計提	(71,303)	10,128	－	(61,175)
階段轉移				
轉至階段一	250,100	(250,100)	－	－
轉至階段二	(71)	71	－	－
轉至階段三	－	－	－	－
期末餘額	450,098	36,718	－	486,816

2025年				
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用損失)	階段三 (整個存續期 預期信用損失 －已減值)	合計
年初餘額	507,415	432,027	35,000	974,442
本年轉回	(236,043)	(155,408)	(35,000)	(426,451)
階段轉移				
轉至階段一	－	－	－	－
轉至階段二	－	－	－	－
轉至階段三	－	－	－	－
年末餘額	271,372	276,619	－	547,991

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

37 股本、其他權益工具與資本公積

(1) 股本

本行股本全部為已發行且繳足的普通股，每股面值人民幣1元。本行股本份數如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
法定股本已發行及繳足的股本份數（千股）	13,889,801	13,889,801

(2) 其他權益工具

2026年6月30日及2025年12月31日發行在外的永續債情況表

發行在外的永續債	發行時間	會計分類	初始 股息率	發行價格 （元）	發行總額 （億元）	折合人民幣 （千元）	到期日	計息方式
23徽商銀行永續債01 ^(a)	2023年10月26日	權益工具	3.80%	100	100	10,000,000	永久存續	付息式浮動利率
24徽商銀行永續債01 ^(b)	2024年11月11日	權益工具	2.55%	100	100	10,000,000	永久存續	付息式浮動利率
募集資金						20,000,000		
減：發行費用						(872)		
賬面價值						19,999,128		

- (a) 徽商銀行分別於2023年6月25日與2023年10月8日獲得中國人民銀行與國家金融監督管理總局安徽監管局批准，在全國銀行間債券市場發行不超過100億元人民幣無固定期限資本債券；2023年10月，徽商銀行成功發行徽商銀行股份有限公司2023年無固定期限資本債券，並在銀行間市場清算所股份有限公司完成債券登記和託管。該債券於2023年10月26日簿記建檔，於2023年10月30日完成發行，本期債券發行規模為人民幣100億元，單位票面金額為人民幣100元，按票面金額平價發行，票面利率為3.80%。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

37 股本、其他權益工具與資本公積（續）

(2) 其他權益工具（續）

2026年6月30日及2025年12月31日發行在外的永續債情況表（續）

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

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

- (b) 徽商銀行分別於2023年10月8日與2024年4月16日獲得國家金融監督管理總局安徽監管局與中國人民銀行批准，在全國銀行間債券市場發行不超過100億元人民幣無固定期限資本債券；2024年11月，徽商銀行成功發行徽商銀行股份有限公司2024年無固定期限資本債券，並在銀行間市場清算所股份有限公司完成債券登記和託管。該債券於2024年11月11日簿記建檔，於2024年11月13日完成發行，本期債券發行規模為人民幣100億元，單位票面金額為人民幣100元，按票面金額平價發行，票面利率為2.55%。

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

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

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

37 股本、其他權益工具與資本公積（續）

(2) 其他權益工具（續）

歸屬於權益工具持有者的相關信息

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
歸屬於本行股東的權益	174,549,443	167,882,116
— 歸屬於本行普通股持有者的權益	154,550,315	147,882,988
— 歸屬於本行其他權益持有者的權益	19,999,128	19,999,128
歸屬於少數股東的權益	4,954,869	4,614,250

(3) 資本公積

總體來說，下列性質的交易列入資本公積：

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

經股東批准，資本公積可用作發放股份紅利或轉增資本。

截至2026年6月30日和2025年12月31日，本集團的資本公積明細如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
股本溢價	15,172,258	15,233,380
其他資本公積	302,264	282,227
合計	15,474,522	15,515,607

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

38 其他儲備和未分配利潤

按照相關中國法規，每年將利潤撥入法定一般準備金、任意盈餘公積金以及分派股利時須根據董事的決議進行，並須於銀行股東會上審議通過相關決議案。

(1) 盈餘公積金

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
法定盈餘公積 期／年初餘額	12,314,214	12,314,214
本期／年新增	1,577,989	–
期／年末餘額	13,892,203	12,314,214
任意盈餘公積 期／年初餘額	11,895,544	10,441,275
本期／年新增	1,577,989	1,454,269
期／年末餘額	13,473,533	11,895,544
合計	27,365,736	24,209,758

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

(2) 一般風險準備

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
期／年初餘額	21,294,189	19,271,977
本期／年增加	2,506,332	2,022,212
期／年末餘額	23,800,521	21,294,189

根據財政部於2012年3月20日頒佈的《關於印發〈金融企業準備金計提管理辦法〉的通知》（財金2012[20]號），原則上一般準備餘額不低於風險資產期末餘額的1.50%，並需在五年之內提足。該辦法自2012年7月1日起實施。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

38 其他儲備和未分配利潤（續）

(3) 未分配利潤

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
期／年初未分配利潤	71,724,024	62,227,763
加：淨利潤	9,202,587	16,524,600
減：提取法定盈餘公積	(1,577,989)	—
提取任意盈餘公積	(1,577,989)	(1,454,269)
提取一般風險準備	(2,506,332)	(2,022,212)
分配普通股股息	(3,472,450)	(2,916,858)
分配永續債股息	—	(635,000)
期／年末未分配利潤	71,791,851	71,724,024

39 其他綜合收益

簡要合併財務狀況表中歸屬於母公司的其他綜合收益

	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具公允價值變動		以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動		以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具減值變動		權益法下可轉損益的其他	權益法下不可轉損益的其他	小計	歸屬於少數股東的其他綜合收益	合計
	稅前金額	所得稅影響	稅前金額	所得稅影響	稅前金額	所得稅影響	綜合收益金額	綜合收益金額			
2025年1月1日餘額	360,798	(90,200)	4,021,216	(1,005,070)	1,064,177	(266,045)	31,638	(43,788)	4,072,726	1,407	4,074,133
上年增減變動金額	46,637	(11,659)	(3,881,443)	970,127	155,542	(38,885)	(107,224)	43,788	(2,823,117)	(1,407)	(2,824,524)
2025年12月31日餘額	407,435	(101,859)	139,773	(34,943)	1,219,719	(304,930)	(75,586)	—	1,249,609	—	1,249,609
本期增減變動金額	(18)	5	1,263,743	(315,936)	(37,381)	9,345	58,517	—	978,275	—	978,275
2026年6月30日餘額	407,417	(101,854)	1,403,516	(350,879)	1,182,338	(295,585)	(17,069)	—	2,227,884	—	2,227,884

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

40 股息

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

- (i) 彌補累計虧損（如有）；
- (ii) 本行10%淨利潤撥入不可分配的法定盈餘公積金；
- (iii) 提取一般風險準備；
- (iv) 支付優先股股東股息；
- (v) 經本行股東會批准後，撥入任意盈餘公積金。該等公積金構成股東權益的一部分。派發的現金股利於股東會批准時確認於合併財務狀況表。

(1) 分配普通股股息

	截至2026年6月 30日止六個月	截至2025年6月 30日止六個月
期／年內宣派	3,472,450	2,916,858
普通股現金股利股息率（每股人民幣）	0.25	0.21
期／年內派付	4,428	69,010

根據本行2026年6月30日召開的股東會的決議，以2026年7月13日登記在冊股東為基礎進行派發2025年股利，每股派人民幣0.25元（含稅），合計分配現金股利約人民幣3,472,450千元。

根據本行2025年6月30日召開的股東大會的決議，以2025年7月10日登記在冊股東為基礎進行派發2024年股利，每股派人民幣0.21元（含稅），合計分配現金股利約人民幣2,916,858千元。

(2) 分配永續債債息

本行於2025年11月13日派發2024年無固定期限資本債券債息人民幣255,000千元。

本行於2025年10月30日派發2023年無固定期限資本債券債息人民幣380,000千元。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

41 信貸承諾及財務擔保、其他承諾和或有負債

(1) 信貸承諾及財務擔保

下表列示本集團已簽訂合同但尚未履行的信貸承諾及財務擔保：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
開出銀行承兌匯票	103,895,308	96,467,506
開出信用證	70,879,166	55,000,167
開出保函	20,559,143	20,277,765
信貸承諾	239,000	646,500
未使用的信用卡額度	19,484,663	21,904,337
合計	215,057,280	194,296,275

(2) 資本性承諾

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
已批准有關購置合同尚未簽約	150,316	32,139
已簽訂有關購置合同尚未付款	296,436	299,580

(3) 債券承銷及兌付承諾

本集團受財政部委託作為其代理人頒發憑證式國債。憑證式國債持有人可以要求提前兌付持有的國債，本集團有義務按提前兌付安排確定的憑證式國債本金及至兌付日的應付利息履行兌付責任。於2026年6月30日，本集團按票面值對已承銷、出售，但未到期的憑證式國債承兌承諾為人民幣25.40億元（2025年12月31日：人民幣23.59億元）。

本集團管理層認為在上述國債到期日前，本集團所需要提前兌付的國債金額並不重大。

於2026年6月30日，本集團無未履行的已公告未發行、不可撤銷的債券承銷承諾（2025年12月31日：無）。

(4) 法律訴訟

報告期內，本集團在正常業務過程中產生的若干法律訴訟及仲裁事項中作為被告人。於2026年6月30日，根據法庭判決或者法律顧問的意見，本集團期末已計提的準備餘額為人民幣655,668千元（2025年12月31日：人民幣428,791千元）。本集團管理層認為該等法律訴訟及仲裁事項的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

42 擔保物

(1) 作為擔保物的資產

本集團部分金融資產被用做金融負債的擔保物，相關資產的分析如下：

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	擔保物	相關負債	擔保物	相關負債
債券	338,384,958	308,939,833	358,990,718	332,542,934
票據	—	—	1,988,714	1,991,654
合計	338,384,958	308,939,833	360,979,432	334,534,588

賣出回購交易中，部分屬於賣斷式交易，相關擔保物權已轉移給交易對手。於2026年6月30日，本集團無終止確認的賣斷式賣出回購交易（2025年12月31日：無）。

此外，本集團無作為衍生品交易的抵質押物或按監管要求作為抵質押物。

(2) 收到的擔保物

本集團按一般商業條款進行買入返售交易和證券借出交易等，並相應持有交易項目下的擔保物。於資產負債表日本集團未持有在交易對手未違約的情況下可以直接處置或再抵押的擔保物。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

43 委託貸款業務

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

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
委託貸款	40,280,332	36,632,151

44 結構化主體

(1) 未納入合併範圍內的結構化主體

本集團管理的未納入合併範圍的結構化主體主要包括本集團為發行和銷售理財產品而成立的集合投資主體（「理財業務主體」），本集團未對此等理財產品（「非保本理財產品」）的本金和收益提供任何承諾。理財業務主體主要投資於貨幣市場工具、債券以及信貸資產等。作為這些產品的管理人，本集團代理客戶將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關基礎資產，根據產品運作情況分配收益給投資者。本集團作為資產管理人獲取相對應的理財手續費收入。截至2026年6月30日止六個月期間，本集團獲取相應的理財手續費收入為人民幣309,990千元（2025年6月30日止六個月期間：人民幣262,154千元）。

於2026年6月30日，本集團管理的未納入合併範圍內的未到期非保本理財產品整體規模為人民幣2,526.22億元（2025年12月31日：人民幣2,364.85億元）。截至2026年6月30日止六個月期間本集團未向未納入合併範圍內的理財產品購入金融資產（2025年6月30日止六個月期間：無）。本集團與理財業務主體或任一第三方之間不存在由於上述理財產品導致的，增加本集團風險或減少本集團利益的協議性流動性安排、擔保或其他承諾。

為了更好地運用資金獲取收益，本集團亦投資於部分由本集團或第三方獨立機構發起的該類結構化主體，主要包括基金、理財產品、資產管理計劃及信託計劃產品。本集團因投資該類結構化主體而獲取利息收入和交易淨收益。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

44 結構化主體（續）

(1) 未納入合併範圍內的結構化主體（續）

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

2026年6月30日	賬面價值	最大損失風險敞口
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
－ 基金投資	56,740,769	56,740,769
－ 非保本理財產品	6,766,354	6,766,354
－ 資產管理計劃、信託計劃產品及其他	1,123,558	1,123,558
以攤餘成本計量的金融資產		
－ 資產管理計劃、信託計劃產品及其他	1,808,566	1,808,566
合計	66,439,247	66,439,247

2025年12月31日	賬面價值	最大損失風險敞口
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
－ 基金投資	64,641,898	64,641,898
－ 非保本理財產品	4,938,602	4,938,602
－ 資產管理計劃、信託計劃產品及其他	1,226,702	1,226,702
以攤餘成本計量的金融資產		
－ 資產管理計劃、信託計劃產品及其他	1,473,398	1,473,398
合計	72,280,600	72,280,600

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

(2) 納入合併範圍內的結構化主體

納入合併範圍的結構化主體主要為本集團做出投資決策的部分基金、理財產品、資產管理計劃及信託計劃產品。

由於本集團對此類結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其可變回報，因此本集團對此類結構化主體存在控制。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

45 現金及現金等價物

為呈報現金流量表，現金及現金等價物包括原始期限在3個月內的以下款項：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
現金	1,176,576	1,120,781
超額存款準備金	11,434,622	12,895,158
存拆放同業款項	10,715,237	15,074,884
買入返售金融資產	54,118,798	5,699,542
合計	77,445,233	34,790,365

46 金融資產的轉移

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的的主體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的幾乎所有風險與報酬時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在資產負債表中確認上述資產。

(1) 賣出回購金融資產款

賣出回購協議是指本集團在賣出一項金融資產的同時，與交易對手約定在未來指定日期以固定價格回購該資產（或與其實質上相同的金融資產）的交易。由於回購價格是固定的，本集團仍然承擔與賣出資產相關的幾乎所有信用及市場風險和報酬。賣出的金融資產（在賣出回購期內本集團無法使用）未在財務報表中予以終止確認，而是被視為相關擔保借款的擔保物，因為本集團保留了該等金融資產幾乎所有的風險和報酬。此外，本集團就所收到的對價確認一項金融負債。

於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團與交易對手進行了債券賣出回購交易，出售此類金融資產收到的對價作為賣出回購金融資產款列報。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

46 金融資產的轉移（續）

(1) 賣出回購金融資產款（續）

於賣出回購交易中，本集團及本行未終止確認的被轉讓金融資產及與之相關負債的賬面價值匯總如下：

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	擔保物	相關負債	擔保物	相關負債
債券	116,605,166	114,540,515	127,860,120	125,702,305
票據	—	—	1,988,714	1,991,654
合計	116,605,166	114,540,515	129,848,834	127,693,959

(2) 證券借出交易

完全未終止確認的已轉讓金融資產主要為證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。截至2026年6月30日，本集團及本行在證券借出交易中轉讓資產的面值為人民幣9.40億元（2025年12月31日：無）。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

46 金融資產的轉移（續）

(3) 資產證券化

在日常業務中，本集團將信貸資產出售給特殊目的實體，再由特殊目的實體向投資者發行資產支持證券或基金份額。本集團在該等信貸資產轉讓業務中可能會持有部分次級檔投資，從而對所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

對於符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團全部終止確認已轉移的信貸資產。於2026年6月30日，本集團未持有相關資產餘額（2025年12月31日：人民幣2.60億元），其最大損失敞口與賬面價值相若。

對於既沒有轉移也沒有保留與所轉讓信貸資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，且未放棄對該信貸資產控制的，本集團按照繼續涉入程度確認該項資產。截至2026年6月30日止六個月期間，本集團未發生通過持有部分投資對已轉讓的信貸資產保留一定程度的繼續涉入的情況（截至2025年6月30日止六個月期間：無）。於2026年6月30日，本集團無繼續確認的相關資產餘額（2025年12月31日：人民幣9.07億元）。截至2026年6月30日止六個月期間及截至2025年6月30日止六個月期間，本集團未向上述特定目的信託提供財務支持。

(4) 不良資產轉讓

截至2026年6月30日止六個月期間，本集團通過向第三方轉讓的方式轉讓不良金融資產原值人民幣28.36億元（截至2025年6月30日止六個月期間：人民幣1.55億元），清收金額人民幣3.69億元（截至2025年6月30日止六個月期間：人民幣1.49億元），剩餘金額已核銷。本集團對於轉讓的不良金融資產進行了終止確認。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

47 關聯方交易

- (1) 按照國際會計準則的規定，本集團的主要關聯方及其關聯企業對本行的持股比例列示如下：

主要關聯方及其關聯企業	對本行的持股比例	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日
存款保險基金管理有限責任公司	11.22%	11.22%
中靜新華資產管理有限公司及其關聯企業	10.59%	10.59%
安徽省能源集團有限公司及其關聯企業	9.70%	9.70%
安徽省信用融資擔保集團有限公司及其關聯企業	7.65%	7.65%
萬科企業股份有限公司及其關聯企業	7.00%	7.00%
安徽國元金融控股集團有限責任公司及其關聯企業	6.29%	6.29%
安徽省交通控股集團有限公司及其關聯企業	5.10%	5.10%
中靜四海實業有限公司	3.64%	3.64%

(2) 關聯方交易及餘額

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

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

47 關聯方交易（續）

(2) 關聯方交易及餘額（續）

(a) 與主要關聯方的交易及餘額

主要關聯方包括本行直接或間接持股5%或以上的股東，或在本行有權委派董事的股東。

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔同類交易的 比例	金額	佔同類交易的 比例
客戶貸款及墊款	279,300	0.02%	1,589,280	0.14%
金融投資	2,512,310	0.26%	3,225,368	0.34%
客戶存款	878,059	0.06%	1,432,164	0.11%

	截至6月30日止六個月		2025年	
	金額	佔同類交易的 比例	金額	佔同類交易的 比例
利息收入	13,236	0.04%	39,236	0.12%
利息支出	1,771	0.01%	6,920	0.04%

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

47 關聯方交易（續）

(2) 關聯方交易及餘額（續）

(b) 與子公司的交易及餘額

本行與子公司之間的關聯方交易已在編製本合併財務報表過程中抵銷，主要交易的詳細情況如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
拆出資金	2,056,675	2,050,000
金融投資	201,640	200,000
同業存放	1,270,496	2,271,421

	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
利息收入	19,905	37,378
利息支出	1,689	1,327
手續費及佣金收入	147,301	152,111

(c) 與聯營企業的交易及餘額

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔同類交易的比例	金額	佔同類交易的比例
金融投資	224,851	0.02%	220,142	0.02%
同業及其他金融機構 存放款項	224,523	0.27%	19,242	0.02%

	截至6月30日止六個月			
	2026年		2025年	
	金額	佔同類交易的比例	金額	佔同類交易的比例
利息收入	2,503	0.01%	1,768	0.01%
利息支出	819	0.01%	110	0.01%

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

47 關聯方交易（續）

(2) 關聯方交易及餘額（續）

(d) 本集團與關鍵管理人員之間的交易

關鍵管理人員是指有權利並負責直接或間接地計劃、指揮和控制本集團活動的人員。

	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
關鍵管理人員薪酬	3,819	6,608
	2026年 6月30日	2025年 12月31日
期／年末餘額：		
關鍵管理人員貸款	1,469	3,685
關鍵管理人員存款	8,722	12,593
	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
本期交易：		
關鍵管理人員貸款利息收入	25	34
關鍵管理人員存款利息支出	70	1

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

47 關聯方交易（續）

(2) 關聯方交易及餘額（續）

(e) 與其他關聯方的交易及餘額

其他關聯方可為自然人或法人，包括與本行關鍵管理人員關係密切的家庭成員，以及本行關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員控制的或共同控制的實體及其附屬公司及附註47(1)所載本行主要關聯方或其控股股東控制或共同控制的實體。

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔同類交易的比例	金額	佔同類交易的比例
客戶貸款及墊款	2,014,198	0.17%	5,913,051	0.54%
金融投資	1,201,007	0.12%	902,858	0.09%
同業及其他金融機構存放款項	264,060	0.32%	285,663	0.30%
客戶存款	5,923,608	0.41%	7,172,227	0.55%
開出銀行承兌匯票	43,900	0.04%	165,471	0.17%
開出保函	348,744	1.70%	39,660	0.20%
開出信用證	544,860	0.77%	291,481	0.53%

	截至6月30日止六個月			
	2026年		2025年	
	金額	佔同類交易的比例	金額	佔同類交易的比例
利息收入	26,921	0.08%	70,987	0.21%
利息支出	13,428	0.08%	38,546	0.21%
手續費及佣金收入	434	0.02%	718	0.04%
手續費及佣金支出	63	0.03%	1,153	0.80%

(f) 企業年金

本集團設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，截至2026年6月30日止六個月期間及截至2025年6月30日止六個月期間發生的其他關聯交易餘額均不重大。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

48 分部報告

本集團從業務和地區兩方面對業務進行管理。

從業務角度，本集團主要通過四大分部提供金融服務，具體列示如下：

公司銀行業務

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

個人銀行業務

個人銀行業務分部涵蓋為個人客戶提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括儲蓄存款、零售貸款、信用卡及借記卡、支付結算、理財產品、保險以及其他各類中收業務等。

資金業務

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

其他業務

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

從地區角度，本集團主要在中國內地開展業務活動，於省內外設立了多家分行。按地區分部列報信息時，營業收入以產生收入的分行所在地劃分；分部資產、負債和資本性支出按其歸屬的分行劃分。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

48 分部報告（續）

（1）業務分部

截至2026年6月30日止六個月

	公司銀行	個人銀行	資金業務	其他業務	合計
外部利息收入	15,283,803	7,058,893	10,652,653	-	32,995,349
外部利息支出	(3,515,478)	(6,631,518)	(6,673,444)	-	(16,820,440)
分部間利息淨（支出）／收入	(2,227,610)	4,418,855	(2,191,245)	-	-
利息淨收入	9,540,715	4,846,230	1,787,964	-	16,174,909
手續費及佣金淨收入	810,651	394,502	499,475	-	1,704,628
交易淨收益	-	-	2,079,389	-	2,079,389
金融投資淨收益	-	-	1,572,167	-	1,572,167
其他營業收入	59	59	6,147	64,245	70,510
營業費用	(1,633,559)	(2,230,086)	(218,783)	(969,146)	(5,051,574)
其中：折舊和攤銷	(187,850)	(271,459)	(21,889)	(90,695)	(571,893)
信用減值損失（計提）／轉回	(1,437,832)	(4,994,802)	752,151	58,260	(5,622,223)
資產減值損失	-	-	-	(944)	(944)
聯營企業投資淨收益	-	-	-	142,448	142,448
稅前利潤／（虧損）	7,280,034	(1,984,097)	6,478,510	(705,137)	11,069,310
考慮減值前的稅前利潤／（虧損）	8,717,866	3,010,705	5,726,359	(762,453)	16,692,477
資本開支	139,298	201,297	16,232	67,254	424,081

2026年6月30日

	公司銀行	個人銀行	資金業務	其他業務	合計
分部資產	981,255,584	374,528,848	1,109,448,268	6,056,306	2,471,289,006
其中：對聯營企業的投資	-	-	-	6,027,696	6,027,696
遞延所得稅資產					18,929,860
資產總額					2,490,218,866
分部負債	(634,448,404)	(807,490,731)	(867,612,465)	(1,162,954)	(2,310,714,554)
信貸承諾及財務擔保	195,572,617	19,484,663	-	-	215,057,280

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

48 分部報告（續）

（1）業務分部（續）

截至2025年6月30日止六個月

	公司銀行	個人銀行	資金業務	其他業務	合計
外部利息收入	15,260,989	7,034,838	10,776,619	-	33,072,446
外部利息支出	(4,019,185)	(7,395,072)	(7,128,495)	-	(18,542,752)
分部間利息淨（支出）／收入	(2,373,767)	4,394,295	(2,020,528)	-	-
利息淨收入	8,868,037	4,034,061	1,627,596	-	14,529,694
手續費及佣金淨收入	795,864	365,249	598,245	-	1,759,358
交易淨收益	-	-	1,546,141	-	1,546,141
金融投資淨收益	-	-	2,979,544	-	2,979,544
其他營業收入	74,541	36,409	13,540	217,587	342,077
營業費用	(1,725,764)	(2,163,486)	(211,814)	(840,440)	(4,941,504)
其中：折舊和攤銷	(189,112)	(250,784)	(19,545)	(95,547)	(554,988)
信用減值損失	(4,150,582)	(1,722,273)	204,503	-	(5,668,352)
聯營企業投資淨收益	-	-	-	158,900	158,900
稅前利潤／（虧損）	3,862,096	549,960	6,757,755	(463,953)	10,705,858
考慮減值前的稅前利潤／（虧損）	8,012,678	2,272,233	6,553,252	(463,953)	16,374,210
資本開支	123,590	163,893	12,773	62,442	362,698

2025年12月31日

	公司銀行	個人銀行	資金業務	其他業務	合計
分部資產	890,522,247	371,776,907	1,039,959,022	5,866,974	2,308,125,150
其中：對聯營企業的投資	-	-	-	5,831,362	5,831,362
遞延所得稅資產					17,959,691
資產總額					2,326,084,841
分部負債	(556,680,501)	(750,526,517)	(845,387,171)	(994,286)	(2,153,588,475)
信貸承諾及財務擔保	172,391,938	21,904,337	-	-	194,296,275

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

48 分部報告（續）

(2) 地區分部

截至2026年6月30日止六個月

	安徽地區	江蘇地區	總行	其他地區	分部間抵銷	合計
外部利息收入	18,541,952	1,488,192	11,354,089	1,611,116	-	32,995,349
外部利息支出	(9,202,131)	(567,894)	(5,864,457)	(1,185,958)	-	(16,820,440)
分部間利息淨收入／（支出）	1,360,259	(80,468)	(1,637,174)	357,383	-	-
利息淨收入	10,700,080	839,830	3,852,458	782,541	-	16,174,909
手續費及佣金淨收入	1,164,152	192,418	118,740	229,318	-	1,704,628
交易淨收益	27,042	709	1,728,191	323,447	-	2,079,389
金融投資淨收益／（虧損）	14,550	4,750	1,592,106	(39,239)	-	1,572,167
其他營業收入	52,849	536	4,402	12,723	-	70,510
營業費用	(3,277,124)	(216,432)	(1,006,063)	(551,955)	-	(5,051,574)
其中：折舊和攤銷	(287,310)	(20,093)	(158,497)	(105,993)	-	(571,893)
信用減值損失	(6,788,517)	867,590	425,635	(126,931)	-	(5,622,223)
資產減值損失	(944)	-	-	-	-	(944)
聯營企業投資淨收益	-	-	142,448	-	-	142,448
稅前利潤	1,892,088	1,689,401	6,857,917	629,904	-	11,069,310
考慮減值前的稅前利潤	8,681,549	821,811	6,432,282	756,835	-	16,692,477
資本開支	213,051	14,900	117,532	78,598	-	424,081

2026年6月30日

	安徽地區	江蘇地區	總行	其他地區	分部間抵銷	合計
分部資產	1,378,245,083	82,269,372	854,924,937	159,518,139	(3,668,525)	2,471,289,006
其中：對聯營企業的投資	-	-	6,027,696	-	-	6,027,696
遞延所得稅資產						18,929,860
資產總額						2,490,218,866
分部負債	(1,294,393,132)	(81,915,507)	(791,673,010)	(146,401,430)	3,668,525	(2,310,714,554)
信貸承諾及財務擔保	116,364,026	38,596,976	517,057	60,005,162	(425,941)	215,057,280

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

48 分部報告（續）

（2）地區分部（續）

截至2025年6月30日止六個月

	安徽地區	江蘇地區	總行	其他地區	分部間抵銷	合計
外部利息收入	18,614,658	1,379,097	11,508,413	1,570,278	-	33,072,446
外部利息支出	(10,792,235)	(634,628)	(5,917,313)	(1,198,576)	-	(18,542,752)
分部間利息淨收入／（支出）	2,608,963	(63,756)	(2,870,340)	325,133	-	-
利息淨收入	10,431,386	680,713	2,720,760	696,835	-	14,529,694
手續費及佣金淨收入	949,350	186,418	370,018	253,572	-	1,759,358
交易淨收益	115,667	12,669	1,268,803	149,002	-	1,546,141
金融投資淨收益／（虧損）	114,492	23,209	2,878,771	(36,928)	-	2,979,544
其他營業收入	46,114	430	292,838	2,695	-	342,077
營業費用	(3,026,986)	(205,305)	(1,165,265)	(543,948)	-	(4,941,504)
其中：折舊和攤銷	(299,065)	(20,086)	(131,511)	(104,326)	-	(554,988)
信用減值損失	(5,432,505)	(210,751)	211,469	(236,565)	-	(5,668,352)
聯營企業投資淨收益	-	-	158,900	-	-	158,900
稅前利潤	3,197,518	487,383	6,736,294	284,663	-	10,705,858
考慮減值前的稅前利潤	8,630,023	698,134	6,524,825	521,228	-	16,374,210
資本開支	195,446	13,127	85,945	68,180	-	362,698

2025年12月31日

	安徽地區	江蘇地區	總行	其他地區	分部間抵銷	合計
分部資產	1,266,565,232	75,745,973	829,100,190	141,391,190	(4,677,435)	2,308,125,150
其中：對聯營企業的投資	-	-	5,831,362	-	-	5,831,362
遞延所得稅資產						17,959,691
資產總額						2,326,084,841
分部負債	(1,168,354,389)	(73,081,305)	(787,925,837)	(128,904,379)	4,677,435	(2,153,588,475)
信貸承諾及財務擔保	1,270,917	36,795,389	101,614,316	54,956,293	(340,640)	194,296,275

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

49 金融風險管理

概述

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

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

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

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

(1) 信用風險

信用風險，是指由於債務人或交易對手違約或其信用評級、履約能力降低而造成損失的風險。倘交易對方集中於同類行業或地理區域，信貸風險將會增加。表內的信用風險敞口包括客戶貸款，金融投資、衍生產品和同業往來等，同時也存在表外的信用風險敞口。本集團的主要業務目前集中於中國安徽省，這表明本集團的信貸組合存在集中性風險，較易受到地域性經濟狀況變動的影響。因此，管理層謹慎管理其信用風險敞口。整體的信用風險由總行風險管理部負責，並定期向本集團管理層進行匯報。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

49 金融風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(a) 信用風險管理

(i) 信貸業務

本集團專為識別、評估、監控和管理信貸風險而設計了有效的信貸風險管理的組織架構、信貸政策和流程，並實施了系統的控制程序。本集團不斷完善風險管理體制，明確信貸業務各環節管理職能，持續優化調整信貸業務流程，通過流程優化與數字化風控手段加強對信貸風險的管控。風險管理部統籌、授信評審部、資產保全部協同管理全行信用風險，並組織相關部門定期根據國家有關法律法規、經濟政策及市場環境，結合本集團經營方針，制定一定時期的信貸政策，持續開展信貸業務風險管理。

本集團的信用風險管理政策覆蓋授信調查、審查審批和授信後管理等關鍵環節。在授信調查環節，進行客戶信用風險評級並完成授信調查報告；在審查審批環節，信貸業務均須經過有權審批人審批；在授信後管理環節，本集團對已啟用授信項目進行持續監控，對可能影響借款人還款能力的負面信號與事件進行預警，並採取應對措施，防範和控制風險。

本集團制定了一系列政策，通過不同的手段來緩釋信用風險。其中獲取抵質押物、保證金以及取得公司或個人的擔保是本集團控制信用風險的重要手段之一。本集團規定了可接受的特定抵質押物的種類包括：建築物及其他土地附着物、土地使用權、機器設備、在建工程、交通運輸設備、存貨、存單、債券、票據、應收賬款、倉單和收費權等。當發生可能影響本集團抵質押權實現或其他需要補充變更押品的情形，本集團要求及時補充擔保或壓降授信餘額等措施以防範風險。

本集團對單一借款人、集團、行業和區域的信用風險額度設定限額，以促進優化信用風險資產結構。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

49 金融風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(a) 信用風險管理（續）

(ii) 債券及其他票據

本集團通過限制所投資債券及其他票據的發行人類別來管理信用風險敞口。

(iii) 存放同業及其他金融機構款項、拆出資金及買入返售金融資產

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

(iv) 分類為以攤餘成本計量的其他金融資產

分類為以攤餘成本計量的其他金融資產包括資產管理計劃、信託計劃產品及其他。本集團對合作的資產管理公司和信託公司實行評級准入制度，並定期進行後續風險管理。

(v) 與信用相關的承諾

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

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

49 金融風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(a) 信用風險管理（續）

(vi) 金融資產五級分類

本集團根據《商業銀行金融資產風險分類辦法》（中國銀行保險監督管理委員會中國人民銀行令[2023]第1號）規定的風險分類方法、程序對金融資產進行分類管理。分類辦法要求銀行按照風險程度將承擔信用風險的金融資產劃分為以下五類：正常、關注、次級、可疑和損失，其中次級、可疑和損失類資產合稱不良資產。

五級分類的核心定義如下：

正常：債務人能夠履行合同，沒有客觀證據表明本金、利息或收益不能按時足額償付。

關注：雖然存在一些可能對履行合同產生不利影響的因素，但債務人目前有能力償付本金、利息或收益。

次級：債務人無法足額償付本金、利息或收益，或金融資產已經發生信用減值。

可疑：債務人已經無法足額償付本金、利息或收益，金融資產已發生顯著信用減值。

損失：在採取所有可能的措施後，只能收回極少部分金融資產，或損失全部金融資產。

為確保本集團現行的金融資產風險分類機制符合《商業銀行金融資產風險分類辦法》要求，本集團金融資產風險分類為實時動態調整，至少每季一次。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

49 金融風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(b) 預期信用風險損失

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

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

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

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

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

49 金融風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(b) 預期信用風險損失（續）

本集團計量金融工具預期信用損失的方式反映了：

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

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

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

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

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

49 金融風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(b) 預期信用風險損失（續）

信用風險顯著增加的判斷標準

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

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

定量標準

債務人合同付款（包括本金或利息）發生逾期（操作性或技術性原因導致的短期逾期除外）且逾期不超過90天（含90天）。

定性標準

- 債務人經營或財務情況出現重大不利變化
- 五級分類為關注級別
- 預警客戶清單
- 債務人內部評級等級為CCC、CC、C

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

49 金融風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(b) 預期信用風險損失（續）

已發生信用減值資產的定義

在《國際財務報告準則第9號——金融工具》下為確定金融資產是否已發生信用減值時，本集團所採用的界定標準，與內部針對相關金融工具的信用風險管理目標保持一致，同時考慮定量、定性指標。本集團評估債務人是否發生信用減值時，主要考慮以下因素：

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

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

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

49 金融風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(b) 預期信用風險損失（續）

預期信用損失計量的參數

根據信用風險是否發生顯著增加以及是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量減值準備。預期信用損失計量的關鍵參數包括違約概率、違約損失率和違約風險敞口。本集團以當前風險管理所使用的巴塞爾新資本協議體系為基礎，根據《國際財務報告準則第9號——金融工具》的要求，考慮歷史統計數據（如交易對手評級、擔保方式及抵質押物類別、還款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立違約概率、違約損失率及違約風險敞口模型。

相關定義如下：

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

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

49 金融風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(b) 預期信用風險損失（續）

前瞻性信息

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，如國內生產總值(GDP)（季）、工業增加值（月）、居民消費價格指數(CPI)、工業品出廠價格指數(PPI)、民間固定資產投資、社會消費品零售總額、貨幣供應量、人民幣貸款投放等。

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

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

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

49 金融風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(b) 預期信用風險損失（續）

評估合同現金流量修改後金融資產的信用風險

為了實現最大程度的收款，本集團有時會因商業談判或借款人財務困難對貸款的合同條款進行修改。這類合同修改包括貸款展期、免付款期，以及提供還款寬限期。基於管理層判斷客戶很可能繼續還款的貸款，本集團制定了貸款的具體重組政策和操作規程，且對該政策持續進行覆核。對貸款進行重組的情況在中長期貸款的管理中最為常見。

當合同修改並未造成實質性變化且不會導致終止確認原有資產時，本集團在資產負債表日評估修改後資產的違約風險時，仍與原合同條款下初始確認時的違約風險進行對比。本集團對修改後資產的後續情況實施監控。若本集團經評估後判斷經過合同修改信用風險已得到顯著改善，則相關資產從第三階段或第二階段轉移至第一階段，同時損失準備的計算基礎由整個存續期預期信用損失轉為12個月預期信用損失。資產應當經過至少連續6個月的觀察達到特定標準後才能回調。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

49 金融風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(c) 最大信用風險敞口

(i) 納入減值評估範圍的金融工具

下表對本集團納入預期信用損失評估範圍的主要金融工具的信用風險敞口進行了分析。在不考慮任何可利用的抵質押物或其他信用增級措施時，最大信用風險敞口信息反映了各報告期末信用風險敞口的最壞情況。本集團信用風險敞口主要來源於信貸業務以及資金業務。

	2026年6月30日								
	賬面餘額				預期信用損失準備				最大信用
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計	風險敞口
以攤餘成本計量的金融資產									
存放中央銀行款項	94,114,447	-	-	94,114,447	-	-	-	-	94,114,447
存放同業及其他金融機構款項	9,439,440	-	-	9,439,440	(38,076)	-	-	(38,076)	9,401,364
拆出資金	57,382,686	-	-	57,382,686	(87,522)	-	-	(87,522)	57,295,164
買入返售金融資產	54,123,585	-	-	54,123,585	(554,079)	-	-	(554,079)	53,569,506
客戶貸款和墊款	1,069,629,199	24,931,727	11,946,746	1,106,507,672	(13,631,087)	(10,078,203)	(9,124,757)	(32,834,047)	1,073,673,625
金融投資	567,196,384	187,023	6,758,246	574,141,653	(525,033)	(86,370)	(6,236,015)	(6,847,418)	567,294,235
應收租賃款項	78,623,439	4,725,930	1,155,313	84,504,682	(856,746)	(2,850,588)	(1,109,956)	(4,817,290)	79,687,392
其他金融資產	2,804,020	169,098	477,887	3,451,005	(54,340)	(66,795)	(281,295)	(402,430)	3,048,575
合計	1,933,313,200	30,013,778	20,338,192	1,983,665,170	(15,746,883)	(13,081,956)	(16,752,023)	(45,580,862)	1,938,084,308
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產									
客戶貸款和墊款	100,728,078	-	-	100,728,078	-	-	-	-	100,728,078
金融投資	246,489,875	-	146,719	246,636,594	-	-	-	-	246,636,594
合計	347,217,953	-	146,719	347,364,672	-	-	-	-	347,364,672
信用承諾	214,827,901	229,379	-	215,057,280	(450,098)	(36,718)	-	(486,816)	214,570,464

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

49 金融風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(c) 最大信用風險敞口（續）

(i) 納入減值評估範圍的金融工具（續）

	2025年12月31日								
	賬面餘額				預期信用損失準備				最大信用
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計	風險敞口
以攤餘成本計量的金融資產									
存放中央銀行款項	82,261,760	-	-	82,261,760	-	-	-	-	82,261,760
存放同業及其他金融機構款項	12,380,576	-	-	12,380,576	(36,350)	-	-	(36,350)	12,344,226
拆出資金	54,090,840	-	-	54,090,840	(157,066)	-	-	(157,066)	53,933,774
買入返售金融資產	5,699,750	-	-	5,699,750	(63,836)	-	-	(63,836)	5,635,914
客戶貸款和墊款	1,001,314,142	21,254,957	12,290,075	1,034,859,174	(12,079,130)	(9,540,940)	(9,366,486)	(30,986,556)	1,003,872,618
金融投資	548,332,442	192,556	7,000,510	555,525,508	(984,526)	(88,909)	(6,804,305)	(7,877,740)	547,647,768
應收租賃款項	67,190,411	5,737,057	1,459,180	74,386,648	(667,553)	(2,649,905)	(1,389,233)	(4,706,691)	69,679,957
其他金融資產	4,191,254	163,929	471,013	4,826,196	(65,095)	(78,843)	(314,925)	(458,863)	4,367,333
合計	1,775,461,175	27,348,499	21,220,778	1,824,030,452	(14,053,556)	(12,358,597)	(17,874,949)	(44,287,102)	1,779,743,350
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產									
客戶貸款和墊款	97,701,989	-	-	97,701,989	-	-	-	-	97,701,989
金融投資	211,675,932	380,855	146,719	212,203,506	-	-	-	-	212,203,506
合計	309,377,921	380,855	146,719	309,905,495	-	-	-	-	309,905,495
信用承諾	193,291,274	1,005,001	-	194,296,275	(271,372)	(276,619)	-	(547,991)	193,748,284

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

49 金融風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(c) 最大信用風險敞口（續）

(ii) 未納入減值評估範圍的金融工具

下表對本集團未納入減值評估範圍，即以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的信用風險敞口進行了分析：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
衍生金融工具	59,800	46,191
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	159,218,215	191,102,469
合計	159,278,015	191,148,660

(d) 風險限額管理及緩釋措施

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

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

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

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

49 金融風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(d) 風險限額管理及緩釋措施（續）

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

- 房產和土地使用權
- 一般動產
- 定期存單、債券和倉單等

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

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

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

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

49 金融風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(d) 風險限額管理及緩釋措施（續）

已發生信用減值的貸款以及為降低其潛在損失而持有擔保物的相關情況列示如下：

2026年6月30日				
	總敞口	減值準備	賬面價值	擔保品覆蓋 部分的敞口
以攤餘成本計量的貸款和墊款	11,946,746	(9,124,757)	2,821,989	4,110,803

2025年12月31日				
	總敞口	減值準備	賬面價值	擔保品覆蓋 部分的敞口
以攤餘成本計量的貸款和墊款	12,290,075	(9,366,486)	2,923,589	4,963,272

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

49 金融風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(e) 債券投資信用風險評級狀況

於資產負債表日外部評級機構對本集團持有的債券投資的評級分佈情況：

2026年6月30日				
	以公允價值計量 且變動計入 當期損益的 金融資產	以攤餘 成本計量的 金融資產	以公允價值計量 且變動計入其他 綜合收益的 金融資產	合計
同業存單	12,586,172	–	4,887,493	17,473,665
政府債券	4,439,521	355,193,008	74,175,335	433,807,864
政策性銀行債券	23,642,365	194,390,176	54,713,278	272,745,819
其他債券				
– AAA	43,164,737	4,224,000	31,868,866	79,257,603
– AA-至AA+	8,822,954	6,563,547	76,930,406	92,316,907
– 未評級	–	–	402,782	402,782
合計	92,655,749	560,370,731	242,978,160	896,004,640

2025年12月31日				
	以公允價值計量 且變動計入 當期損益的 金融資產	以攤餘 成本計量的 金融資產	以公允價值計量 且變動計入其他 綜合收益的 金融資產	合計
同業存單	36,944,205	–	1,589,867	38,534,072
政府債券	3,271,029	354,476,229	58,766,928	416,514,186
政策性銀行債券	19,872,673	173,709,350	40,150,906	233,732,929
其他債券				
– AAA	51,076,638	7,294,644	36,155,783	94,527,065
– AA-至AA+	6,976,169	5,179,180	72,053,369	84,208,718
– 未評級	206,504	1,192,045	1,064,720	2,463,269
合計	118,347,218	541,851,448	209,781,573	869,980,239

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

49 金融風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(f) 金融資產信用風險集中度

按地區分佈的風險集中度

2026年6月30日	中國內地	香港	其他	合計
存放中央銀行款項	94,114,447	-	-	94,114,447
存放同業及其他金融機構款項	8,773,046	2,966	625,352	9,401,364
拆出資金	55,251,894	681,090	1,362,180	57,295,164
衍生金融資產	59,800	-	-	59,800
買入返售金融資產	53,569,506	-	-	53,569,506
客戶貸款及墊款	1,174,401,703	-	-	1,174,401,703
金融投資				
- 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	159,218,215	-	-	159,218,215
- 以攤餘成本計量的金融資產	559,296,253	7,997,982	-	567,294,235
- 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	247,053,511	-	-	247,053,511
應收租賃款項	79,687,392	-	-	79,687,392
其他金融資產	3,048,575	-	-	3,048,575
合計	2,434,474,342	8,682,038	1,987,532	2,445,143,912

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

49 金融風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(f) 金融資產信用風險集中度（續）

按地區分佈的風險集中度（續）

2025年12月31日	中國內地	香港	其他	合計
存放中央銀行款項	82,261,760	–	–	82,261,760
存放同業及其他金融機構款項	11,515,806	5,323	823,097	12,344,226
拆出資金	53,933,774	–	–	53,933,774
衍生金融資產	46,191	–	–	46,191
買入返售金融資產	5,635,914	–	–	5,635,914
客戶貸款及墊款	1,101,574,607	–	–	1,101,574,607
金融投資				
– 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	191,102,469	–	–	191,102,469
– 以攤餘成本計量的金融資產	538,189,760	9,458,008	–	547,647,768
– 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	212,620,441	–	–	212,620,441
應收租賃款項	69,679,957	–	–	69,679,957
其他金融資產	4,367,333	–	–	4,367,333
合計	2,270,928,012	9,463,331	823,097	2,281,214,440

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

49 金融風險管理（續）

(2) 市場風險

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

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

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

(a) 市場風險衡量技術

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

(b) 利率風險

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

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

49 金融風險管理（續）

(2) 市場風險（續）

(b) 利率風險（續）

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

2026年6月30日	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一年至五年	五年以上	不計息	合計
資產							
現金及存放中央銀行款項	86,988,067	-	-	-	-	8,302,956	95,291,023
存放同業及其他金融機構款項	9,292,493	99,980	-	-	-	8,891	9,401,364
拆出資金	5,839,059	12,435,130	28,508,171	10,373,388	-	139,416	57,295,164
衍生金融資產	-	-	-	-	-	59,800	59,800
買入返售金融資產	53,564,719	-	-	-	-	4,787	53,569,506
客戶貸款及墊款	205,633,018	203,493,232	622,646,375	79,556,874	61,294,373	1,777,831	1,174,401,703
金融投資							
- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	2,169,840	2,167,319	18,320,926	54,685,178	15,729,333	66,145,619	159,218,215
- 以攤餘成本計量的金融資產	1,647,338	6,557,223	19,736,951	194,589,100	339,356,015	5,407,608	567,294,235
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	4,455,191	9,924,620	31,989,367	127,933,075	70,366,882	2,384,376	247,053,511
應收租賃款項	16,975,554	1,307,548	58,823,338	1,502,608	143,294	935,050	79,687,392
其他金融資產	-	-	-	-	-	3,048,575	3,048,575
資產總額	386,565,279	235,985,052	780,025,128	468,640,223	486,889,897	88,214,909	2,446,320,488

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

49 金融風險管理（續）

(2) 市場風險（續）

(b) 利率風險（續）

2026年6月30日	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一年至五年	五年以上	不計息	合計
負債							
向中央銀行借款	(21,750,000)	(52,135,050)	(124,152,780)	-	-	(1,399,135)	(199,436,965)
同業及其他金融機構存放款項	(18,826,947)	(15,860,000)	(48,406,500)	-	-	(535,752)	(83,629,199)
拆入資金	(9,242,466)	(10,099,858)	(44,445,198)	(2,695,000)	-	(293,416)	(66,775,938)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	-	-	-	-	(2,278,824)	(2,278,824)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(62,516)	(62,516)
賣出回購金融資產款	(114,540,515)	(1,997,903)	(1,301,875)	-	-	(19,800)	(117,860,093)
客戶存款	(466,962,823)	(91,576,082)	(350,864,339)	(494,270,063)	(49,607)	(24,257,390)	(1,427,980,304)
發行債券	(54,666,901)	(65,824,390)	(215,668,660)	(35,800,000)	(16,000,000)	(1,209,973)	(389,169,924)
其他金融負債	(36,138)	(46,893)	(205,867)	(628,732)	(113,502)	(8,080,396)	(9,111,528)
負債總額	(686,025,790)	(237,540,176)	(785,045,219)	(533,393,795)	(16,163,109)	(38,137,202)	(2,296,305,291)
利率敏感度缺口總額	(299,460,511)	(1,555,124)	(5,020,091)	(64,753,572)	470,726,788	50,077,707	150,015,197

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

49 金融風險管理（續）

(2) 市場風險（續）

(b) 利率風險（續）

2025年12月31日	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一年至五年	五年以上	不計息	合計
資產							
現金及存放中央銀行款項	81,668,934	-	-	-	-	1,713,607	83,382,541
存放同業及其他金融機構款項	12,181,767	124,978	29,966	-	-	7,515	12,344,226
拆出資金	4,648,192	14,355,403	24,312,720	10,483,819	-	133,640	53,933,774
衍生金融資產	-	-	-	-	-	46,191	46,191
買入返售金融資產	5,635,706	-	-	-	-	208	5,635,914
客戶貸款及墊款	234,502,470	202,345,965	488,824,235	113,906,595	60,142,232	1,853,110	1,101,574,607
金融投資							
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	2,555,509	6,811,639	35,389,449	61,741,361	11,625,805	72,978,706	191,102,469
— 以攤餘成本計量的金融資產	746,954	7,405,618	23,514,012	185,497,748	325,261,055	5,222,381	547,647,768
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	3,488,396	8,737,410	21,492,504	124,350,719	51,712,544	2,838,868	212,620,441
應收租賃款項	53,602,708	4,769,687	9,229,742	1,202,072	21,844	853,904	69,679,957
其他金融資產	-	-	-	-	-	4,367,333	4,367,333
資產總額	399,030,636	244,550,700	602,792,628	497,182,314	448,763,480	90,015,463	2,282,335,221

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

49 金融風險管理（續）

(2) 市場風險（續）

(b) 利率風險（續）

2025年12月31日	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一年至五年	五年以上	不計息	合計
負債							
向中央銀行借款	(24,702,000)	(20,932,390)	(130,139,296)	-	-	(739,862)	(176,513,548)
同業及其他金融機構存放款項	(10,295,790)	(26,900,000)	(57,482,000)	-	-	(656,049)	(95,333,839)
拆入資金	(11,075,825)	(13,813,481)	(33,146,467)	(2,386,945)	-	(348,107)	(60,770,825)
以公允價值計量且其變動計入							
當期損益的金融負債	-	-	-	-	-	(2,022,423)	(2,022,423)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(44,177)	(44,177)
賣出回購金融資產款	(129,605,079)	(545,592)	-	-	-	(50,179)	(130,200,850)
客戶存款	(427,448,771)	(122,295,283)	(290,951,101)	(425,456,426)	(49,618)	(29,469,660)	(1,295,670,859)
發行債券	(47,798,995)	(55,635,046)	(196,906,485)	(55,800,000)	(16,000,000)	(900,403)	(373,040,929)
其他金融負債	(31,368)	(41,895)	(241,251)	(685,843)	(103,808)	(3,343,766)	(4,447,931)
負債總額	(650,957,828)	(240,163,687)	(708,866,600)	(484,329,214)	(16,153,426)	(37,574,626)	(2,138,045,381)
利率敏感度缺口總額	(251,927,192)	4,387,013	(106,073,972)	12,853,100	432,610,054	52,440,837	144,289,840

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

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

	預計淨利息收入變動	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日
收益率曲線向上平移100個基點	(59,978)	(753,576)
收益率曲線向下平移100個基點	59,978	753,576

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

49 金融風險管理（續）

(2) 市場風險（續）

(b) 利率風險（續）

對其他綜合收益的敏感性分析是指基於在一定利率變動時對各資產負債表日持有的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券投資進行重估後公允價值變動的影響，分析如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
上升100個基點	(7,455,099)	(6,154,873)
下降100個基點	7,879,068	6,361,940

以上敏感性分析基於資產和負債具有靜態的利率風險結構。有關的分析僅衡量一年內利率變化，反映為一年內本集團資產和負債的重新定價對本集團按年化計算利息淨收入的影響，基於以下假設：

- 不同生息資產和付息負債的利率波動幅度相同；
- 活期存款和央行存款準備金利率保持不變；
- 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
- 所有重新定價的資產和負債均假設在有關期間中間重新定價；
- 未考慮資產負債表日後業務的變化，分析基於資產負債表日的靜態缺口；
- 未考慮利率變動對客戶行為的影響；
- 未考慮利率變動對市場價格的影響；
- 未考慮本集團針對利率變化採取的必要措施。

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

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

49 金融風險管理（續）

(2) 市場風險（續）

(c) 匯率風險

本集團面臨匯率風險，匯率風險是指因主要外匯匯率波動，本集團持有的外匯敞口的頭寸水平也會隨之受到影響。本集團控制匯率風險的主要原則是盡可能地做到資產負債在各貨幣上的匹配，並把匯率風險控制在在本集團設定的限額之內。本集團根據風險管理委員會的指導原則、相關的法規要求及管理層對當前環境的評價，設定風險承受限額，並且通過合理安排外幣資金的來源和運用盡量縮小資產負債在貨幣上可能的錯配。外匯風險敞口按業務品種、交易員權限進行許可證管理。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

49 金融風險管理（續）

(2) 市場風險（續）

(c) 匯率風險（續）

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

2026年6月30日	人民幣	美元	歐元	其他	合計
資產					
現金及存放中央銀行款項	95,139,691	146,111	1,562	3,659	95,291,023
存放同業及其他金融機構款項	8,658,386	588,608	74,392	79,978	9,401,364
拆出資金	55,247,152	2,048,012	-	-	57,295,164
衍生金融資產	22,319	35,125	668	1,688	59,800
買入返售金融資產	53,569,506	-	-	-	53,569,506
客戶貸款及墊款	1,173,572,975	821,075	-	7,653	1,174,401,703
金融投資					
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	159,218,215	-	-	-	159,218,215
— 以攤餘成本計量的金融資產	567,288,926	5,309	-	-	567,294,235
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	247,053,511	-	-	-	247,053,511
應收租賃款項	79,687,392	-	-	-	79,687,392
其他金融資產	2,653,884	375,504	17,664	1,523	3,048,575
資產總額	2,442,111,957	4,019,744	94,286	94,501	2,446,320,488
負債					
向中央銀行借款	(199,436,965)	-	-	-	(199,436,965)
同業及其他金融機構存放款項	(83,629,159)	(40)	-	-	(83,629,199)
拆入資金	(64,561,950)	(2,213,988)	-	-	(66,775,938)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(2,278,824)	-	-	-	(2,278,824)
衍生金融負債	(28,909)	(32,818)	(626)	(163)	(62,516)
賣出回購金融資產款	(117,860,093)	-	-	-	(117,860,093)
客戶存款	(1,424,981,067)	(2,720,256)	(49,729)	(229,252)	(1,427,980,304)
發行債券	(389,169,924)	-	-	-	(389,169,924)
其他金融負債	(8,996,462)	(107,147)	(7,779)	(140)	(9,111,528)
負債總額	(2,290,943,353)	(5,074,249)	(58,134)	(229,555)	(2,296,305,291)
頭寸淨值	151,168,604	(1,054,505)	36,152	(135,054)	150,015,197
信貸承諾及財務擔保	198,075,830	16,008,228	480,273	492,949	215,057,280

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

49 金融風險管理（續）

(2) 市場風險（續）

(c) 匯率風險（續）

2025年12月31日	人民幣	美元	歐元	其他	合計
資產					
現金及存放中央銀行款項	83,157,597	220,037	1,646	3,261	83,382,541
存放同業及其他金融機構款項	10,985,901	1,108,911	72,599	176,815	12,344,226
拆出資金	52,164,875	1,768,899	-	-	53,933,774
衍生金融資產	24,887	20,126	890	288	46,191
買入返售金融資產	5,635,914	-	-	-	5,635,914
客戶貸款及墊款	1,100,662,237	898,234	3,671	10,465	1,101,574,607
金融投資					
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	191,102,469	-	-	-	191,102,469
— 以攤餘成本計量的金融資產	547,642,289	5,479	-	-	547,647,768
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	212,620,441	-	-	-	212,620,441
應收租賃款項	69,679,957	-	-	-	69,679,957
其他金融資產	4,365,353	115	-	1,865	4,367,333
資產總額	2,278,041,920	4,021,801	78,806	192,694	2,282,335,221
負債					
向中央銀行借款	(176,513,548)	-	-	-	(176,513,548)
同業及其他金融機構存放款項	(95,333,798)	(41)	-	-	(95,333,839)
拆入資金	(59,279,057)	(1,491,768)	-	-	(60,770,825)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	(2,022,423)	-	-	-	(2,022,423)
衍生金融負債	(30,996)	(11,414)	(1,599)	(168)	(44,177)
賣出回購金融資產款	(130,200,850)	-	-	-	(130,200,850)
客戶存款	(1,292,591,260)	(425,482)	(7,324)	(2,646,793)	(1,295,670,859)
發行債券	(373,040,929)	-	-	-	(373,040,929)
其他金融負債	(4,356,703)	(12,264)	(560)	(78,404)	(4,447,931)
負債總額	(2,133,369,564)	(1,940,969)	(9,483)	(2,725,365)	(2,138,045,381)
頭寸淨值	144,672,356	2,080,832	69,323	(2,532,671)	144,289,840
信貸承諾及財務擔保	179,270,700	14,363,881	230,764	430,930	194,296,275

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

49 金融風險管理（續）

(2) 市場風險（續）

(c) 匯率風險（續）

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

幣種	匯率變動	預計淨利息收入變動	
		2026年 6月30日	2025年 12月31日
美元	+1%	(7,909)	15,606
歐元	+1%	271	520

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

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

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

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

49 金融風險管理（續）

（3）流動性風險

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

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

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

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

49 金融風險管理（續）

(3) 流動性風險（續）

(a) 未折現現金流分析

下表列示於各資產負債表日金融負債未折現合同現金流量分析。這些金融工具的實際現金流量可能與下表的分析結果有顯著差異。

2026年6月30日	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
負債							
向中央銀行借款	-	(22,048,948)	(53,052,994)	(125,206,298)	-	-	(200,308,240)
同業及其他金融機構存放款項	(10,061,971)	(8,968,559)	(16,172,240)	(48,921,095)	-	-	(84,123,865)
拆入資金	-	(9,393,184)	(10,349,792)	(47,045,144)	(2,714,858)	-	(69,502,978)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	(2,278,824)	-	-	-	-	-	(2,278,824)
賣出回購金融資產款	-	(114,556,043)	(2,007,435)	(1,306,137)	-	-	(117,869,615)
客戶存款	(385,994,844)	(82,340,266)	(93,507,453)	(361,260,027)	(512,470,196)	(50,921)	(1,435,623,707)
發行債券	-	(55,381,974)	(66,285,457)	(219,025,825)	(38,599,386)	(17,138,514)	(396,431,156)
其他金融負債	(2,407,780)	(5,711,039)	(50,964)	(222,256)	(663,622)	(137,524)	(9,193,185)
非衍生金融負債合計	(400,743,419)	(298,400,013)	(241,426,335)	(802,986,782)	(554,448,062)	(17,326,959)	(2,315,331,570)
衍生金融工具							
以全額交割的衍生金融工具	-	(121,755)	(283,055)	3,223	(20,484)	-	(422,071)
- 現金流入合計	-	7,590,167	6,333,028	1,201,605	1,312,755	-	16,437,555
- 現金流出合計	-	(7,711,922)	(6,616,083)	(1,198,382)	(1,333,239)	-	(16,859,626)
以淨額交割的衍生金融工具	-	-	-	-	(7,209)	-	(7,209)
衍生金融工具合計	-	(121,755)	(283,055)	3,223	(27,693)	-	(429,280)

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

49 金融風險管理（續）

(3) 流動性風險（續）

(a) 未折現現金流分析（續）

2025年12月31日	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
負債							
向中央銀行借款	-	(24,923,208)	(21,650,305)	(131,528,849)	-	-	(178,102,362)
同業及其他金融機構存放款項	(5,747,587)	(4,746,363)	(27,436,946)	(58,065,762)	-	-	(95,996,658)
拆入資金	-	(11,206,201)	(14,094,326)	(35,553,217)	(2,423,023)	-	(63,276,767)
以公允價值計量且其變動計入							
當期損益的金融負債	(2,022,423)	-	-	-	-	-	(2,022,423)
賣出回購金融資產款	-	(129,653,015)	(555,878)	-	-	-	(130,208,893)
客戶存款	(336,922,307)	(92,969,364)	(125,948,738)	(301,924,870)	(445,498,020)	(51,404)	(1,303,314,703)
發行債券	-	(48,036,802)	(56,193,604)	(200,558,224)	(59,099,481)	(17,378,440)	(381,266,551)
其他金融負債	(1,446,165)	(1,930,429)	(42,958)	(253,745)	(727,247)	(136,502)	(4,537,046)
非衍生金融負債合計	(346,138,482)	(313,465,382)	(245,922,755)	(727,884,667)	(507,747,771)	(17,566,346)	(2,158,725,403)
衍生金融工具							
以全額交割的衍生金融工具	-	(97,583)	(111,002)	(31,594)	(23,645)	-	(263,824)
- 現金流入合計	-	5,416,198	1,961,878	955,082	1,448,415	-	9,781,573
- 現金流出合計	-	(5,513,781)	(2,072,880)	(986,676)	(1,472,060)	-	(10,045,397)
以淨額交割的衍生金融工具	-	165	430	-	(2,461)	-	(1,866)
衍生金融工具合計	-	(97,418)	(110,572)	(31,594)	(26,106)	-	(265,690)

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

49 金融風險管理（續）

(3) 流動性風險（續）

(b) 到期分析

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

2026年6月30日	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
現金及存放中央銀行款項	12,611,198	-	41,660	-	-	-	-	82,638,165	95,291,023
存放同業及其他金融機構款項	8,043,671	1,249,752	107,941	-	-	-	-	-	9,401,364
拆出資金	-	5,867,216	12,504,955	28,544,267	10,378,726	-	-	-	57,295,164
衍生金融資產	-	6,032	6,416	3,388	43,964	-	-	-	59,800
買入返售金融資產	-	53,569,506	-	-	-	-	-	-	53,569,506
客戶貸款及墊款	-	71,129,727	107,110,843	368,736,191	205,940,208	414,908,210	6,576,524	-	1,174,401,703
金融投資									
— 以公允價值計量且變動計入									
當期損益的金融資產	59,935,634	1,889,499	2,007,718	20,300,303	56,671,444	15,875,041	1,697,138	841,438	159,218,215
— 以攤餘成本計量的金融資產	-	1,433,436	6,699,085	19,859,031	198,073,013	340,976,736	252,934	-	567,294,235
— 以公允價值計量且變動計入									
其他綜合收益的金融資產	-	4,356,696	10,014,271	32,176,159	129,150,015	70,792,734	146,719	416,917	247,053,511
應收租賃款項	-	5,833,704	3,284,284	20,214,062	49,004,912	1,329,127	21,303	-	79,687,392
其他金融資產	2,039,380	333,248	38,634	260,192	132,436	166,460	78,225	-	3,048,575
資產總額	82,629,883	145,668,816	141,815,807	490,093,593	649,394,718	844,048,308	8,772,843	83,896,520	2,446,320,488
向中央銀行借款	-	(21,845,572)	(52,702,181)	(124,889,212)	-	-	-	-	(199,436,965)
同業及其他金融機構存放款項	(10,061,971)	(8,875,172)	(16,011,587)	(48,680,469)	-	-	-	-	(83,629,199)
拆入資金	-	(9,288,289)	(10,170,879)	(44,609,037)	(2,707,733)	-	-	-	(66,775,938)
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融負債	(2,278,824)	-	-	-	-	-	-	-	(2,278,824)
衍生金融負債	-	(4,274)	(5,996)	(2,654)	(49,592)	-	-	-	(62,516)
賣出回購金融資產款	-	(114,546,521)	(2,007,435)	(1,306,137)	-	-	-	-	(117,860,093)
客戶存款	(385,994,844)	(82,319,276)	(93,374,400)	(359,657,277)	(506,583,586)	(50,921)	-	-	(1,427,980,304)
發行債券	-	(55,203,618)	(65,824,390)	(216,341,916)	(35,800,000)	(16,000,000)	-	-	(389,169,924)
其他金融負債	(2,407,780)	(5,708,754)	(46,893)	(205,867)	(628,732)	(113,502)	-	-	(9,111,528)
負債總額	(400,743,419)	(297,791,476)	(240,143,761)	(795,692,569)	(545,769,643)	(16,164,423)	-	-	(2,296,305,291)
流動性缺口淨額	(318,113,536)	(152,122,660)	(98,327,954)	(305,598,976)	103,625,075	827,883,885	8,772,843	83,896,520	150,015,197

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

49 金融風險管理（續）

(3) 流動性風險（續）

(b) 到期分析（續）

2025年12月31日	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
現金及存放中央銀行款項	14,015,941	-	38,665	-	-	-	-	69,327,935	83,382,541
存放同業及其他金融機構款項	11,478,409	705,694	129,927	30,196	-	-	-	-	12,344,226
拆出資金	-	4,665,752	14,444,735	24,339,468	10,483,819	-	-	-	53,933,774
衍生金融資產	-	14,067	8,215	3,860	20,049	-	-	-	46,191
買入返售金融資產	-	5,635,914	-	-	-	-	-	-	5,635,914
客戶貸款及墊款	-	67,333,380	104,039,488	321,300,634	208,355,507	395,248,230	5,297,368	-	1,101,574,607
金融投資									
- 以公允價值計量且變動計入									
當期損益的金融資產	64,007,333	2,343,890	8,733,050	36,396,960	65,892,114	11,273,918	1,607,319	847,885	191,102,469
- 以攤餘成本計量的金融資產	-	727,980	6,835,540	24,294,248	187,902,227	327,854,130	33,643	-	547,647,768
- 以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的									
金融資產	-	3,651,820	8,803,356	22,115,839	125,359,975	52,125,797	146,719	416,935	212,620,441
應收租賃款項	-	4,538,524	3,998,179	16,430,893	43,800,984	897,436	13,941	-	69,679,957
其他金融資產	3,636,102	76,655	15,617	318,548	126,099	115,677	78,635	-	4,367,333
資產總額	93,137,785	89,693,676	147,046,772	445,230,646	641,940,774	787,515,188	7,177,625	70,592,755	2,282,335,221
向中央銀行借款	-	(24,704,685)	(21,241,798)	(130,567,065)	-	-	-	-	(176,513,548)
同業及其他金融機構存放款項	(5,747,587)	(4,622,341)	(27,223,226)	(57,740,685)	-	-	-	-	(95,333,839)
拆入資金	-	(11,123,403)	(13,962,595)	(33,283,605)	(2,401,222)	-	-	-	(60,770,825)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(2,022,423)	-	-	-	-	-	-	-	(2,022,423)
衍生金融負債	-	(8,297)	(7,419)	(3,202)	(25,259)	-	-	-	(44,177)
賣出回購金融資產款	-	(129,646,196)	(554,654)	-	-	-	-	-	(130,200,850)
客戶存款	(336,921,985)	(92,940,201)	(125,788,792)	(300,374,306)	(439,594,171)	(51,404)	-	-	(1,295,670,859)
發行債券	-	(47,830,252)	(55,635,046)	(197,775,631)	(55,800,000)	(16,000,000)	-	-	(373,040,929)
其他金融負債	(1,446,165)	(1,928,292)	(40,595)	(235,776)	(686,019)	(111,084)	-	-	(4,447,931)
負債總額	(346,138,160)	(312,803,667)	(244,454,125)	(719,980,270)	(498,506,671)	(16,162,488)	-	-	(2,138,045,381)
流動性缺口淨額	(253,000,375)	(223,109,991)	(97,407,353)	(274,749,624)	143,434,103	771,352,700	7,177,625	70,592,755	144,289,840

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

49 金融風險管理（續）

(3) 流動性風險（續）

(c) 表外項目流動性風險分析

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

2026年6月30日	1年內	1至5年	5年以上	合計
開出銀行承兌匯票	103,895,308	–	–	103,895,308
開出信用證	70,465,105	414,061	–	70,879,166
開出保函	7,977,883	12,573,011	8,249	20,559,143
信貸承諾	84,000	155,000	–	239,000
未使用的信用卡額度	2,141,343	17,327,192	16,128	19,484,663
合計	184,563,639	30,469,264	24,377	215,057,280

2025年12月31日	1年內	1至5年	5年以上	合計
開出銀行承兌匯票	96,467,506	–	–	96,467,506
開出信用證	54,747,094	253,073	–	55,000,167
開出保函	6,076,677	14,194,035	7,053	20,277,765
信貸承諾	521,500	125,000	–	646,500
未使用的信用卡額度	2,480,611	19,418,222	5,504	21,904,337
合計	160,293,388	33,990,330	12,557	194,296,275

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

49 金融風險管理（續）

(4) 操作風險

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險，包括法律風險，但不包括戰略風險和聲譽風險。

本集團通過建立與集團業務性質、規模、複雜程度和風險特徵相適應的操作風險管理體系，構建並落實風險識別、評估、計量、監測、控制、緩釋程序，有效防範操作風險，降低損失，提升對內外部事件衝擊的應對能力，為業務穩健運營提供保障。

本集團實施董事會和高級管理層領導，以三道防線為基礎的操作風險管理架構。董事會承擔本集團操作風險管理的最終責任；高級管理層承擔操作風險管理的實施責任，負責執行董事會批准的操作風險管理戰略、基本制度和管理體系。第一道防線包括各級業務和管理部門，是操作風險的直接承擔者和管理者，負責各自領域內的操作風險管理工作；第二道防線包括各級負責操作風險管理和計量的牽頭部門，指導、監督第一道防線的操作風險管理工作，並保持獨立性；第三道防線包括各級內部審計部門，對第一、二道防線履職情況及其有效性進行監督評價。

(5) 國別風險

國別風險，是指由於某一國家或地區政治、經濟、社會變化及事件，導致該國家或地區債務人沒有能力或者拒絕償付本集團債務，或使本集團在該國家或地區的商業存在遭受損失，或使本集團遭受其他損失的風險。

本集團建立了國別風險識別、計量、監測和控制的體系，制定國別風險管理政策制度，完善國別評級體系，強化國別風險監測和限額管理。報告期內，本集團國別風險總體可控。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

50 金融資產和負債的公允價值

(1) 公允價值層級

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

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

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

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

(2) 非以公允價值計量的金融工具

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

(a) 存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、買入返售金融資產、同業存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產款、其他金融資產和負債

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

(b) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款

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

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

50 金融資產和負債的公允價值（續）

(2) 非以公允價值計量的金融工具（續）

(c) 客戶存款

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

(d) 應收租賃款項

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

(e) 以攤餘成本計量的金融資產和發行債券

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

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產				
金融投資－以攤餘成本計量的金融資產	567,294,235	590,336,500	547,647,768	567,032,922
金融負債				
發行債券	(389,169,924)	(389,845,772)	(373,040,929)	(373,508,898)

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

50 金融資產和負債的公允價值（續）

(2) 非以公允價值計量的金融工具（續）

(e) 以攤餘成本計量的金融資產和發行債券（續）

(i) 以攤餘成本計量的金融資產

如果以攤餘成本計量的金融資產的公允價值以活躍市場報價為基礎，則列示在第一層級。如果以攤餘成本計量的金融資產無法獲得相關的市場信息，並使用現金流貼現模型來進行估價，或在適用的情況下，參照市場對具有類似信用風險、到期日和收益率的產品的報價來確定，則列示在第二、三層級。

(ii) 發行債券

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

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

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

50 金融資產和負債的公允價值（續）

(3) 以公允價值計量的金融工具

2026年6月30日	第一層級	第二層級	第三層級	合計
衍生金融資產	-	59,800	-	59,800
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的客戶貸款及墊款	-	100,728,078	-	100,728,078
金融投資				
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	59,163,764	97,050,119	3,004,332	159,218,215
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	-	246,636,594	416,917	247,053,511
資產合計	59,163,764	444,474,591	3,421,249	507,059,604
衍生金融負債	-	(62,516)	-	(62,516)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	(2,052,747)	(226,077)	-	(2,278,824)
負債合計	(2,052,747)	(288,593)	-	(2,341,340)

2025年12月31日	第一層級	第二層級	第三層級	合計
衍生金融資產	-	46,191	-	46,191
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的客戶貸款及墊款	-	97,701,989	-	97,701,989
金融投資				
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	63,937,321	123,990,396	3,174,752	191,102,469
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	-	212,203,506	416,935	212,620,441
資產合計	63,937,321	433,942,082	3,591,687	501,471,090
衍生金融負債	-	(44,177)	-	(44,177)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	(2,022,423)	-	-	(2,022,423)
負債合計	(2,022,423)	(44,177)	-	(2,066,600)

截至2026年6月30日止六個月期間和2025年度，公允價值各層次間無重大轉移。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

50 金融資產和負債的公允價值（續）

(3) 以公允價值計量的金融工具（續）

下表列示對歸類為公允價值層級第三層級的每類金融工具在截至2026年6月30日止六個月期間的變動情況：

	以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融資產	以公允價值 計量且其變動 計入其他綜合 收益的金融資產	合計
2026年1月1日	3,174,752	416,935	3,591,687
利得或損失總額：			
— 於損益中確認	323,555	—	323,555
— 於其他綜合收益中確認	—	(18)	(18)
新增	7,987	—	7,987
結算及終止確認	(501,962)	—	(501,962)
2026年6月30日	3,004,332	416,917	3,421,249
2026年6月30日持有的金融資產 計入當期損益的未實現收益	296,790	—	296,790

下表列示對歸類為公允價值層級第三層級的每類金融工具在2025年度的變動情況：

	以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融資產	以公允價值 計量且其變動 計入其他綜合 收益的金融資產	合計
2025年1月1日	4,963,155	370,297	5,333,452
利得或損失總額：			
— 於損益中確認	(89,657)	—	(89,657)
— 於其他綜合收益中確認	—	46,638	46,638
新增	1,635	—	1,635
結算及終止確認	(1,700,381)	—	(1,700,381)
2025年12月31日	3,174,752	416,935	3,591,687
2025年12月31日持有的金融資產 計入當期損益的未實現收益	210,770	—	210,770

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

50 金融資產和負債的公允價值（續）

（3）以公允價值計量的金融工具（續）

當無法從公開市場獲取報價時，本集團通過估值技術來確定金融工具的公允價值。

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

報告期內，採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具賬面價值不重大，且採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響也不重大。

51 資本管理

本集團採用足夠防範本集團經營業務的固有風險的資本管理措施，目標是使之符合外部監管和股東回報的要求，並推動本集團的業務發展和風險管理。

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

本集團自2024年1月1日起根據國家金融監督管理總局2023年下發的《商業銀行資本管理辦法》計算資本充足率。信用風險計量採用權重法，市場風險計量採用簡化標準法，操作風險計量採用標準法。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

52 期後事項

本集團無重大的期後事項。

53 比較數字

若干比較數據已經過重分類，以符合本期列報要求。

附件一 未經審計補充財務信息

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

根據香港上市規則及銀行業披露規則，本集團補充披露以下財務信息：

1 流動性比例

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	111.11%	103.12%
外幣流動資產與外幣流動負債比率	30.70%	41.42%

流動性比例根據國家金融監督管理總局公佈的相關規定計算。

2 貨幣集中度

	美元	歐元	其他	合計
2026年6月30日				
現貨資產	4,019,744	94,286	94,501	4,208,531
現貨負債	(5,074,249)	(58,134)	(229,555)	(5,361,938)
遠期購入	997,725	5,027	5,209	1,007,961
遠期出售	(886,793)	(25,222)	366	(911,649)
淨(空頭)/多頭	(943,573)	15,957	(129,479)	(1,057,095)
2025年12月31日				
現貨資產	4,021,801	78,806	192,694	4,293,301
現貨負債	(1,940,969)	(9,483)	(2,725,365)	(4,675,817)
遠期購入	692,861	10,365	896	704,122
遠期出售	(530,218)	(22,778)	-	(552,996)
淨多頭/(空頭)	2,243,475	56,910	(2,531,775)	(231,390)

附件一 未經審計補充財務信息（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

3 國際債權

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

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

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

	銀行及其他 金融機構	其他	合計
2026年6月30日			
亞太區（不包括中國內地）	2,104,518	44,377	2,148,895
— 香港	690,384	15,944	706,328
歐洲	54,151	3,191	57,342
北美洲及南美洲	520,867	—	520,867
大洋洲	5,848	2,731	8,579
總計	2,685,384	50,299	2,735,683
2025年12月31日			
亞太區（不包括中國內地）	101,230	41,272	142,502
— 香港	5,385	16,435	21,820
歐洲	47,701	392	48,093
北美洲及南美洲	658,549	156	658,705
大洋洲	30,600	2,892	33,492
總計	838,080	44,712	882,792

附件一 未經審計補充財務信息（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

4 客戶貸款及墊款

(1) 逾期客戶貸款及墊款

逾期客戶貸款及墊款：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
逾期以下期間的客戶貸款及墊款		
3個月以下	6,847,294	6,055,541
3個月至6個月	3,808,264	2,753,111
6個月至12個月	3,105,973	2,957,083
超過12個月	3,202,462	3,145,052
合計	16,963,993	14,910,787
百分率		
3個月以下	40.36%	40.62%
3個月至6個月	22.45%	18.46%
6個月至12個月	18.31%	19.83%
超過12個月	18.88%	21.09%
合計	100.00%	100.00%

逾期客戶貸款及墊款按地區分佈的總金額及減值準備：

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	逾期客戶貸款	預期信用 減值準備	逾期客戶貸款	預期信用 減值準備
安徽省	13,028,314	(7,800,489)	10,979,119	(6,724,736)
江蘇省	1,021,711	(721,459)	1,480,549	(1,199,020)
其他地區	2,913,968	(1,865,522)	2,451,119	(1,689,663)
合計	16,963,993	(10,387,470)	14,910,787	(9,613,419)

附件一 未經審計補充財務信息（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

4 客戶貸款及墊款（續）

(2) 減值客戶貸款及墊款

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	減值客戶貸款	預期信用 減值準備	減值客戶貸款	預期信用 減值準備
公司貸款	4,807,340	(2,935,538)	6,028,689	(4,085,830)
零售貸款	7,139,406	(6,189,219)	6,261,386	(5,280,656)
合計	11,946,746	(9,124,757)	12,290,075	(9,366,486)

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	減值客戶貸款	預期信用 減值準備	減值客戶貸款	預期信用 減值準備
安徽省	8,663,825	(6,632,908)	8,542,418	(6,382,120)
江蘇省	867,918	(713,548)	1,324,945	(1,190,518)
其他地區	2,415,003	(1,778,301)	2,422,712	(1,793,848)
合計	11,946,746	(9,124,757)	12,290,075	(9,366,486)

(3) 重組貸款

重組資產是指因債務人發生財務困難，為促使債務人償還債務，商業銀行對債務合同作出有利於債務人調整的金融資產，或對債務人現有債務提供再融資，包括借新還舊等。本集團於2026年6月30日的重組貸款賬面金額為人民幣24.44億元（2025年12月31日：人民幣31.74億元）。

附件一 未經審計補充財務信息（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

5 根據原中國銀保監會的監管規定，徽商銀行股份有限公司補充披露以下信息：

(1) 經董事會審議的重大關聯交易情況

截至2026年6月30日止六個月，徽商銀行股份有限公司根據《銀行保險機構關聯交易管理辦法》及本行相關規章制度的要求，對上述文件中界定的關聯方（簡稱「原中國銀保監會口徑關聯方」）相關重大關聯交易議案進行了審議，具體情況如下：

董事會 審議時間	會議	內容	新增授信額度 （含低風險額度）
2026/2/6	第四屆董事會第 八十四次會議	《關於審議徽商銀行與合肥興泰金融控股（集團）有限公司及其關聯企業關聯交易的議案》	13,034,000
		《關於審議徽商銀行與安徽國元金融控股集團有限公司及其關聯企業關聯交易的議案》	6,190,000
2026/3/26	第四屆董事會第 八十五次會議	《關於審議安徽省交通控股集團有限公司及其關聯企業授信方案變更關聯交易的議案》	不涉及新增
2026/4/28	第四屆董事會第 八十六次會議	《關於審議徽商銀行與奇瑞徽銀汽車金融股份有限公司關聯交易的議案》	4,600,000
		《關於審議徽商銀行與建信金融租賃有限公司及其關聯企業建信金融資產投資有限公司關聯交易的議案》	6,000,000

附件一 未經審計補充財務信息（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

5 根據原中國銀保監會的監管規定，徽商銀行股份有限公司補充披露以下信息：（續）

（1）經董事會審議的重大關聯交易情況（續）

董事會 審議時間	會議	內容	新增授信額度 （含低風險額度）
2026/6/29	第四屆董事會第 九十次會議	《關於審議徽商銀行與蕪湖市投資控股集團有限公司及其關聯企業關聯交易的議案》	9,930,565
		《關於審議徽商銀行與安徽省信用融資擔保集團有限公司及其關聯企業關聯交易的議案》	5,750,000
		《關於審議徽商銀行與安徽省交通控股集團有限公司及其關聯企業關聯交易的議案》	25,516,333
		《關於審議徽商銀行與安徽省能源集團有限公司及其關聯企業關聯交易的議案》	20,787,280
		《關於審議徽商銀行與徽銀金融租賃有限公司關聯交易的議案》	15,000,000

（2）重大關聯交易實施情況

截至2026年6月30日止六個月，徽商銀行股份有限公司與原中國銀保監會口徑關聯方發生的重大關聯交易情況如下：

（a）與單個關聯方之間單筆交易金額達到上季末資本淨額1%以上

截至2026年6月30日止六個月，徽商銀行股份有限公司無與單個關聯方之間單筆交易金額達到上季末資本淨額1%以上。

附件一 未經審計補充財務信息（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

5 根據原中國銀保監會的監管規定，徽商銀行股份有限公司補充披露以下信息：（續）

(2) 重大關聯交易實施情況（續）

(b) 與單個關聯方之間的交易累計達到上季末資本淨額5%以上

合肥興泰金融控股（集團）有限公司相關關聯方

關聯方	交易類型	金額
合肥興泰金融控股（集團）有限公司	併購貸款	200,000
	流動資金貸款	1,496,780
	債券投資	550,000
	承銷費	84
	存款	147,344
安徽興泰融資租賃有限責任公司	國內信用證	85,000
	流動資金貸款	245,000
	有追索權的保理	204,333
	收取承銷費	140
	債券投資	41,000
合肥市興泰小額貸款有限公司	存款	21,360
	流動資金貸款	10,000
	存款	28,420
合肥興泰商業保理有限公司	債券投資	114,000
	存款	4,702
安徽省興泰融資擔保集團股份有限公司	存款	312,685
合肥市興泰科技融資擔保有限公司	擔保公司向本行代償	5,893
	存款	24,507
建信信託有限責任公司	收取信託計劃託管費	607
	支付同業存單利息	18,442
	存款	1,100,000
	現券買賣	170,000

附件一 未經審計補充財務信息（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

5 根據原中國銀保監會的監管規定，徽商銀行股份有限公司補充披露以下信息：（續）

（2）重大關聯交易實施情況（續）

（b）與單個關聯方之間的交易累計達到上季末資本淨額5%以上（續）

合肥興泰金融控股（集團）有限公司相關關聯方（續）

關聯方	交易類型	金額
華富基金管理有限公司	收取債券逆回購利息	278
	支付同業存單利息	12,129
	收取基金產品託管費	571
	支付基金管理費	1,047
	代銷收入	22
	現券買賣	330,000
建信基金管理有限責任公司	支付基金管理費	3,877
	收取債券逆回購利息	729
	支付同業存單利息	132,938
	收取基金產品託管費	17
	銷售服務費	253
	快贖業務間接貨幣基金投資	0
建信養老基金管理有限責任公司	現券買賣	100,000
	存款	150,000
建信資本管理有限責任公司	現券買賣	60,000
	支付同業存單利息	2,073
	收取債券逆回購利息	47
	存款	900,000
合肥國控建設融資擔保有限公司	分離式保函	1,286
	擔保公司向本行代償	9,265
	存款	105,533

附件一 未經審計補充財務信息（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

5 根據原中國銀保監會的監管規定，徽商銀行股份有限公司補充披露以下信息：（續）

(2) 重大關聯交易實施情況（續）

(b) 與單個關聯方之間的交易累計達到上季末資本淨額5%以上（續）

合肥興泰金融控股（集團）有限公司相關關聯方（續）

關聯方	交易類型	金額
合肥城建發展股份有限公司	債券投資	50,000
	存款	316
安徽琥珀物業服務有限公司	電費	68
安徽公共資源交易集團有限公司	存款	501,300
安徽公共資源交易集團項目管理有限公司	投標保證金	183
	中標服務費	36
	存款	14,814
宿州市保安服務有限公司	安保費用	1,915
池州市保安服務有限公司	安保費用	558
	存款	6,413
合肥保安集團有限公司	安保費用	13,744
	存款	43,512
合肥興泰商業資產運營有限公司	存款	5,294
合肥市長豐興泰融資擔保有限公司	存款	3,745
合肥城市通卡股份有限公司	存款	65,177
合肥市興泰擔保資產管理有限公司	流動資金貸款	67,755
	存款	597,270

附件一 未經審計補充財務信息（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

5 根據原中國銀保監會的監管規定，徽商銀行股份有限公司補充披露以下信息：（續）

（2）重大關聯交易實施情況（續）

（b）與單個關聯方之間的交易累計達到上季末資本淨額5%以上（續）

合肥興泰金融控股（集團）有限公司相關關聯方（續）

關聯方	交易類型	金額
中國建設銀行股份有限公司	托收銀行承兌匯票	1,718,000
	銀行承兌匯票貼現到期承兌行付款	844,027
	支付正回購利息	28,034
	轉貼現賣斷業務	1,172,000
	轉貼現買斷業務	680,000
	本行投資其為實際融資人的 資管計劃	1,450,000
	本行投資其為實際融資人的 非保本理財產品	392,946
	現券買賣	22,730,000
	貴金屬融資	5,297,681
	外匯遠期交易	184,149
	外匯期權交易	2,024,336
	外匯掉期交易	23,402
	外匯即期交易	2,709,329
	外幣拆入	99,509,931
	代開證手續費	313
	跨行再保理	1,454,445
	國內證福費廷轉賣	169,300
	進口代付	655,933
建銀（浙江）房地產土地資產評估有限公司	評估費	1
北京中冶建新投資基金管理有限公司	收取私募基金託管費	42

附件一 未經審計補充財務信息（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

5 根據原中國銀保監會的監管規定，徽商銀行股份有限公司補充披露以下信息：（續）

(2) 重大關聯交易實施情況（續）

(b) 與單個關聯方之間的交易累計達到上季末資本淨額5%以上（續）

合肥興泰金融控股（集團）有限公司相關關聯方（續）

關聯方	交易類型	金額
合肥高新公共資源交易有限公司	存款	14,935
	中標服務費	4
安徽興泰信息科技有限公司	數據服務費	296
合肥工投工業科技發展有限公司	存款	12,138
	流動資金貸款	150,000
合肥新站工投工業科技有限公司	固定資產貸款	150,000
	存款	1,843
建銀工程諮詢有限責任公司安徽分公司	審計服務費	158
合肥興泰供應鏈管理有限公司	流動資金貸款	26,000
	存款	1,403
合肥興泰資產管理有限公司	存款	54,751
安徽興泰財務諮詢有限公司	存款	3,362
安徽興泰典當有限責任公司	存款	1,473
合肥保安智能科技有限公司	存款	4
安徽鉅居智造科技有限公司	存款	233
合肥工科同道產業園管理有限公司	存款	2,229
合肥工投工業科技穎上有限公司	存款	2,577
合肥興泰金融與創新研究院有限公司	存款	7,405

附件一 未經審計補充財務信息（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

5 根據原中國銀保監會的監管規定，徽商銀行股份有限公司補充披露以下信息：（續）

（2） 重大關聯交易實施情況（續）

（b） 與單個關聯方之間的交易累計達到上季末資本淨額5%以上（續）

合肥興泰金融控股（集團）有限公司相關關聯方（續）

關聯方	交易類型	金額
合肥興泰科技融資租賃有限公司	流動資金貸款	79,000
	存款	18,345
合肥興泰科技小額貸款有限公司	存款	24
合肥興泰資本管理有限公司	存款	1,535
合淮工業科技有限公司	存款	23,433
廬江美廬房地產開發有限公司	存款	196
合肥城建新站置業有限公司	銀團貸款	65,000
建信金融科技有限責任公司	信息技術服務費	3,395
合肥濱湖琥珀工程項目管理有限公司	存款	30,000
安徽琥珀房屋租賃有限公司	存款	43
合肥興廬科創投資基金合夥企業（有限合夥）	存款	25,218
安徽公共資源交易集團科技有限公司	存款	55
合肥興泰股權投資管理有限公司	流動資金貸款	50,000
	存款	3,247

附件一 未經審計補充財務信息（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

5 根據原中國銀保監會的監管規定，徽商銀行股份有限公司補充披露以下信息：（續）

(3) 與關聯自然人的關聯交易情況

本行關聯自然人（《銀行保險機構關聯交易管理辦法》口徑）身份情況主要包括：（一）銀行保險機構的自然人控股股東、實際控制人，及其一致行動人、最終受益人；（二）持有或控制銀行保險機構5%以上股權的，或持股不足5%但對銀行保險機構經營管理有重大影響的自然人；（三）銀行保險機構的董事、監事、總行（總公司）和重要分行（分公司）的高級管理人員，以及具有大額授信、資產轉移、保險資金運用等核心業務審批或決策權的人員；（四）本條第（一）至（三）項所列關聯方的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹；（五）本辦法第七條第（一）（二）項所列關聯方的董事、監事、高級管理人員。本行自然人股東持有或控制的股權小於5%，本行無主要自然人股東。

截至2026年6月30日，全行關聯自然人關聯交易授信餘額人民幣99,350千元，主要為個人住房、個人綜合消費循環貸款及信用卡透支等業務；定期存款等其他關聯交易金額人民幣308,760千元。關聯自然人關聯交易均為一般關聯交易。