



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

(于中华人民共和国注册成立的股份有限公司)

股份代号：3698

2026

中期报告



目录

	释义	4
第一章	本行简介	5
第二章	会计数据和业务数据摘要	7
第三章	管理层讨论与分析	10
第四章	股本变动及股东情况	63
第五章	董事、高级管理人员、员工和机构情况	74
第六章	公司治理	81
第七章	重要事项	88
第八章	中期财务报告	92



2026 中期报告





释义

在本报告中，除非文义另有所指外，下列词语具有如下涵义。

“徽商银行”或“本行”	徽商银行股份有限公司
“集团”或“本集团”	徽商银行股份有限公司及附属公司
“中国”或“我国”	中华人民共和国
“人行”或“央行”	中国人民银行
“内资股”	本行在中国境内发行的每股面值人民币1.00元的普通股
“H股”	本行向境外投资人发行的、以人民币标明股票价值、以港币认购并在香港联交所主板上市的普通股
“香港”	中国香港特别行政区
“香港联交所”	香港联合交易所有限公司
“香港上市规则”	香港联交所证券上市规则
“《证券及期货条例》”	《证券及期货条例》(香港法例第571章)
“《企业管治守则》”	香港上市规则附录C1《企业管治守则》第二部分
“《标准守则》”	香港上市规则附录C3《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》
“最后实际可行日期”	本报告付印前为确定若干信息的最后实际可行日期，即2026年9月4日
“报告期”	2026年半年度(2026年1月1日至2026年6月30日)
“元”或“人民币”	人民币元，中国法定货币。本报告除特别说明外，金额币种为人民币
“美元”	美元，美国法定货币
“港元”或“港币”	港币，香港法定货币
“章程”	本行现行有效的公司章程
“IFRS”或“国际财务报告准则”	International Financial Reporting Standards，国际财务报告准则
“LPR”	Loan Prime Rate，贷款市场报价利率
“《公司法》”	《中华人民共和国公司法》

第一章 本行简介

1.1 本行基本情况

- 1.1.1 法定中文名称：徽商银行股份有限公司¹
法定英文名称：Huishang Bank Corporation Limited
- 1.1.2 公司秘书、授权代表：魏伟峰
- 1.1.3 注册及办公地址：中国安徽省合肥市云谷路1699号徽银大厦
- 1.1.4 联系地址：中国安徽省合肥市云谷路1699号徽银大厦
电话：+86-551-62667806/65195721
传真：+86-551-62667661
邮政编码：230092
本行网址：www.hsbank.com.cn
电子信箱：96588@hsbank.com.cn
- 1.1.5 香港主要营业地点：香港湾仔皇后大道东248号大新金融中心40楼
- 1.1.6 国内会计师事务所：毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)
办公地址：中国北京东长安街1号东方广场毕马威大楼8层
国际会计师事务所：毕马威会计师事务所
办公地址：香港中环太子大厦8楼
- 1.1.7 中国内地法律顾问：北京德恒律师事务所
香港法律顾问：高伟绅律师行
- 1.1.8 内资股股票托管机构：中国证券登记结算有限责任公司
H股股份过户登记处：香港中央证券登记有限公司

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

第一章 本行简介

1.2 本行简介

徽商银行是经原中国银行业监督管理委员会批准，全国首家由城市商业银行、城市信用社联合组建的银行业金融机构，总部设在安徽省合肥市。1997年4月4日注册成立。2005年11月30日更名为徽商银行股份有限公司。2005年12月28日合并安徽省内芜湖、马鞍山、安庆、淮北、蚌埠5家城市商业银行，及六安、淮南、铜陵、阜阳科技、阜阳鑫鹰、阜阳银河、阜阳金达等7家城市信用社正式挂牌成立。2006年1月1日正式对外营业。2013年11月12日，本行H股在香港联交所主板挂牌上市，股份代号为3698。本行经原中国银行业监督管理委员会安徽监管局批准持有机构编码为B0162H234010001的金融许可证，并经安徽省市场监督管理局批准领取统一社会信用代码为913400001489746613的营业执照，注册地址为中国安徽省合肥市云谷路1699号徽银大厦。截至报告期末，本行注册资本为人民币13,889,801,211元。

本行经营范围为：银行业务；证券投资基金托管；公募证券投资基金销售；结汇、售汇业务；外汇业务。截至报告期末，除总行外，本行设有21家分行及492个对外营业机构，517家24小时自助银行服务区（点）。报告期内本集团员工13,727人。本行有两家附属公司，即徽银金融租赁有限公司和徽银理财有限责任公司，并参股奇瑞徽银汽车金融股份有限公司、蒙商银行股份有限公司。

本行坚持“服务地方经济、服务中小企业、服务广大民众”的市场定位，业务持续较快发展，综合实力逐步增强，经营管理水平稳步提升，规模、质量、效益协调发展，得到了社会各界的充分肯定和广泛赞誉。2026年位列英国《银行家》杂志“全球银行1000强”第105位。

第二章 会计数据和业务数据摘要

2.1 本集团主要财务资料

经营业绩	单位：人民币百万元，百分比除外		
	2026年 1-6月	2025年 1-6月	本期比上年 同期+／(-)%
营业收入 ⁽¹⁾	21,744	21,316	2.01
税前利润	11,069	10,706	3.39
净利润	9,611	9,328	3.03
归属于本行股东净利润	9,203	9,109	1.03

每普通股计	单位：人民币元，百分比除外		
	2026年 1-6月	2025年 1-6月	本期比上年 同期+／(-)%
归属于本行股东基本盈利	0.66	0.66	0.00
归属于本行股东稀释盈利	0.66	0.66	0.00
归属于本行股东期末净资产	11.13	10.23	8.80

规模指标	单位：人民币百万元，百分比除外		
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	本期末比 上年末+／(-)%
资产总额	2,490,219	2,326,085	7.06
其中：客户贷款及垫款总额 ⁽²⁾	1,205,277	1,130,492	6.62
负债总额	2,310,715	2,153,588	7.30
其中：客户存款总额 ⁽³⁾	1,403,723	1,266,201	10.86
归属于本行股东的权益	174,549	167,882	3.97

注：(1) 营业收入为利息净收入、手续费及佣金净收入、交易净收益、金融投资净收益、对联营企业投资净收益、其他营业收入净额之和。2025年1-6月数据追溯调整。

(2) 客户贷款及垫款总额不含应计利息及减值准备。

(3) 客户存款总额包含财政性存款，不含应计利息。

第二章 会计数据和业务数据摘要

2.2 本集团财务比率

	2026年 1-6月	2025年 1-12月	2025年 1-6月	单位：% 本期比上年 同期+ / (-)
盈利能力指标⁽¹⁾				
平均总资产收益率(ROA)	0.80	0.78	0.87	(0.07)
平均净资产收益率(ROE)	12.32	11.51	12.95	(0.63)
净利差	1.35	1.31	1.37	(0.02)
净利息收益率	1.51	1.49	1.55	(0.04)

	2026年 1-6月	2025年 1-12月	2025年 1-6月	单位：% 本期比上年 同期+ / (-)
占营业收入百分比				
利息净收入	74.39	76.75	68.16	6.23
非利息净收入	25.61	23.25	31.84	(6.23)
成本收入比率(不含税金及附加) ⁽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	单位：% 本期比上年 同期+ / (-)
资产质量指标				
不良贷款率	0.98	0.98	0.98	0
不良贷款拨备覆盖率	277.02	278.79	289.94	(12.92)
贷款拨备率	2.72	2.73	2.84	(0.12)

第二章 会计数据和业务数据摘要

2.2 本集团财务比率 (续)

	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2025年 6月30日	单位：% 本期比上年 同期+ / (-)
资本充足率指标				
资本充足率	13.65	13.77	13.27	0.38
一级资本充足率	11.31	11.38	11.02	0.29
核心一级资本充足率	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	单位：% 本期比上年 同期+ / (-)
其他指标				
权益对总资产比率 ⁽³⁾	7.21	7.42	7.40	(0.19)
资产负债率 ⁽⁴⁾	92.79	92.58	92.60	0.19

注：(1) 按年率计算。

(2) 成本收入比率=(营业费用－税金及附加)／营业收入，2025年1-6月数据追溯调整。

(3) 权益中包含少数股东权益。

(4) 资产负债率=负债总额／资产总额。

第三章 管理层讨论与分析

3.1 总体经营情况

2026年以来，徽商银行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，牢固树立和践行正确政绩观，深化客群经营，抓实降本提质增效，着力推进自身高质量发展，经营业绩稳中有进，实现了优秀地方主流银行新跃升。

截至报告期末，本集团资产总额为人民币24,902.19亿元，较上年末增加人民币1,641.34亿元，增幅7.06%。其中，客户贷款和垫款总额为人民币12,052.77亿元，较上年末增加人民币747.85亿元，增幅6.62%。负债总额为人民币23,107.15亿元，较上年末增加人民币1,571.27亿元，增幅7.3%。其中，客户存款总额为人民币14,037.23亿元，较上年末增加人民币1,375.22亿元，增幅10.86%。

截至报告期末，本集团实现营业收入为人民币217.44亿元，较上年同期增加人民币4.28亿元，增幅2.01%；净利润为人民币96.11亿元，较上年同期增加人民币2.83亿元，增幅3.03%。

截至报告期末，本集团不良贷款余额为人民币118.30亿元，较上年末增加人民币7.77亿元；不良贷款率为0.98%，较上年末持平；不良贷款拨备覆盖率为277.02%，较上年末下降1.77个百分点。

3.2 利润表分析

3.2.1 财务业绩摘要

报告期内，本集团实现税前利润人民币110.69亿元，同比增加人民币3.63亿元，增幅3.39%。实际所得税率为13.17%，同比增加0.31个百分点。

	单位：人民币百万元	
	2026年1-6月	2025年1-6月
利息净收入	16,175	14,530
手续费及佣金净收入	1,705	1,759
其他净收入	3,864	5,027
营业费用	5,052	4,942
减值损失	5,623	5,668
税前利润	11,069	10,706
所得税费用	1,458	1,377
净利润	9,611	9,328
归属于本行股东净利润	9,203	9,109

第三章 管理层讨论与分析

3.2 利润表分析（续）

3.2.2 利息净收入

报告期内，本集团利息净收入为人民币161.75亿元，同比增加人民币16.45亿元，增幅11.32%。其中，规模增长带动利息净收入增加人民币21.13亿元，利率变动导致利息净收入减少人民币4.68亿元。报告期内，本集团净利差1.35%，净利息收益率1.51%，较上年同期分别下降2个基点和4个基点。

下表列出所示期间本集团生息资产和计息负债平均余额、利息收入和利息支出、年化平均收益率和成本率情况。

	2026年1-6月			2025年1-6月		
	平均余额 ⁽¹⁾	利息收入	年化平均收益率(%)	平均余额 ⁽¹⁾	利息收入	年化平均收益率(%)
生息资产						
客户贷款及垫款	1,167,879	20,096	3.47	1,058,036	19,843	3.78
金融投资	709,755	9,340	2.65	626,621	9,843	3.17
存放中央银行款项	87,220	608	1.41	79,791	585	1.48
存拆放同业及 其他金融机构款项	115,457	919	1.61	98,113	987	2.03
融资租赁	79,429	2,032	5.16	68,505	1,814	5.34
生息资产及利息收入总额	2,159,740	32,995	3.08	1,931,066	33,072	3.45

注：(1) 平均余额为日均余额。

第三章 管理层讨论与分析

3.2 利润表分析（续）

3.2.2 利息净收入（续）

单位：人民币百万元，百分比除外

	2026年1-6月			2025年1-6月		
	平均余额	利息支出	年化平均成本率(%)	平均余额	利息支出	年化平均成本率(%)
计息负债						
客户存款	1,332,264	10,147	1.54	1,201,656	11,368	1.91
发行债券	385,417	3,458	1.81	302,670	3,174	2.11
向中央银行借款	179,567	1,432	1.61	143,017	1,373	1.94
同业及其他金融机构 存放和拆入款项 ⁽¹⁾	189,329	1,783	1.90	256,083	2,627	2.07
计息负债及利息支出总额	2,086,577	16,820	1.63	1,903,426	18,542	1.96
利息净收入	-	16,175	-	-	14,530	-
净利差⁽²⁾	-	-	1.35	-	-	1.37
净利息收益率⁽²⁾	-	-	1.51	-	-	1.55

注：(1) 保险公司存款在同业和其他金融机构存拆放款项列示。

(2) 新金融工具准则实施后，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间形成的收益不再计入利息收入。净利差、净利息收益率按照还原口径计算。

第三章 管理层讨论与分析

3.2 利润表分析（续）

3.2.2 利息净收入（续）

下表列出所示期间本集团由于规模和利率变化导致利息收入和支出变动情况：

单位：人民币百万元

	2026年1-6月对比2025年1-6月		
	增(减)因素 ⁽¹⁾		净增长／
	规模	利率	(下降)
资产			
客户贷款及垫款	2,060	(1,807)	253
金融投资	1,306	(1,809)	(503)
存放中央银行款项	54	(31)	23
存拆放同业及其他金融机构款项	174	(242)	(68)
融资租赁	289	(71)	218
利息收入变动	3,883	(3,960)	(77)
负债			
客户存款	1,236	(2,457)	(1,221)
发行债券	868	(584)	284
向中央银行借款	351	(292)	59
同业及其他金融机构存放和拆入款项	(685)	(159)	(844)
利息支出变动	1,770	(3,492)	(1,722)
利息净收入变动	2,113	(468)	1,645

注：(1) 规模变化根据平均余额变化来衡量，利率变化根据平均利率变化来衡量，由规模和利率变化共同引起的变化分配在利率变化中。

第三章 管理层讨论与分析

3.2 利润表分析（续）

3.2.3 利息收入

报告期内，本集团实现利息收入人民币329.95亿元，同比减少人民币0.77亿元，减幅0.23%。其中，规模增长带动利息收入增加人民币38.83亿元，利率变动导致利息收入减少人民币39.60亿元。

客户贷款及垫款利息收入

报告期内，本集团客户贷款及垫款利息收入人民币200.96亿元，同比增加人民币2.53亿元，增幅1.28%。其中，规模增长带动客户贷款及垫款利息收入增加人民币20.60亿元，利率变动导致客户贷款及垫款利息收入减少人民币18.07亿元。

下表列出所示期间本集团客户贷款及垫款各组成部分的平均余额、利息收入及年化平均收益率情况：

	2026年1-6月			2025年1-6月		
	平均余额	利息收入	年化平均收益率(%)	平均余额	利息收入	年化平均收益率(%)
公司贷款	744,242	12,937	3.51	675,382	12,777	3.81
个人贷款	322,975	6,705	4.19	304,598	6,667	4.41
票据贴现	100,662	454	0.91	78,056	399	1.03
客户贷款及垫款	1,167,879	20,096	3.47	1,058,036	19,843	3.78

金融投资利息收入

报告期内，本集团金融投资利息收入人民币93.40亿元，同比减少人民币5.03亿元，减幅5.11%。其中，规模增长带动金融投资利息收入增加人民币13.06亿元，利率变动导致金融投资利息收入减少人民币18.09亿元。

第三章 管理层讨论与分析

3.2 利润表分析(续)

3.2.3 利息收入(续)

存拆放同业及其他金融机构款项利息收入

报告期内，本集团存拆放同业及其他金融机构款项利息收入人民币9.19亿元，同比减少人民币0.68亿元，减幅6.89%。其中，规模增长带动存拆放同业及其他金融机构款项利息收入增加人民币1.74亿元，利率变动导致存拆放同业及其他金融机构款项利息收入减少人民币2.42亿元。

融资租赁利息收入

报告期内，本集团融资租赁利息收入人民币20.32亿元，同比增加人民币2.18亿元，增幅12.02%。其中，规模增长带动融资租赁利息收入增加人民币2.89亿元，利率变动导致融资租赁利息收入减少人民币0.71亿元。

3.2.4 利息支出

报告期内，本集团实现利息支出人民币168.20亿元，同比减少人民币17.22亿元，减幅9.29%。其中，规模增长导致利息支出增加人民币17.70亿元，利率变动导致利息支出减少人民币34.92亿元。

客户存款利息支出

报告期内，本集团客户存款利息支出人民币101.47亿元，同比减少人民币12.21亿元，减幅10.74%。其中，规模增长导致客户存款利息支出增加人民币12.36亿元，利率变动导致客户存款利息支出减少人民币24.57亿元。

第三章 管理层讨论与分析

3.2 利润表分析 (续)

3.2.4 利息支出 (续)

客户存款利息支出 (续)

下表列出所示期间本集团公司存款及个人存款的平均余额、利息支出和年化平均成本率：

单位：人民币百万元，百分比除外

	2026年1-6月			2025年1-6月		
	平均余额	利息支出	年化平均成本率(%)	平均余额	利息支出	年化平均成本率(%)
公司客户存款						
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
小计	572,833	3,515	1.24	517,268	3,973	1.55
个人客户存款						
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
小计	759,431	6,632	1.76	684,388	7,395	2.18
客户存款总额	1,332,264	10,147	1.54	1,201,656	11,368	1.91

发行债券利息支出

报告期内，本集团发行债券利息支出人民币34.58亿元，同比增加人民币2.84亿元，增幅8.95%。其中，规模增长导致发行债券利息支出增加人民币8.68亿元，利率变动带动发行债券利息支出减少人民币5.84亿元。

同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出

报告期内，本集团同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出人民币17.83亿元，同比减少人民币8.44亿元，减幅32.13%。其中，规模下降带动同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出减少人民币6.85亿元，利率变动带动同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出减少人民币1.59亿元。

第三章 管理层讨论与分析

3.2 利润表分析（续）

3.2.5 非利息净收入

报告期内，本集团实现非利息净收入人民币55.69亿元，同比减少人民币12.17亿元，减幅17.93%，主要是由于金融投资净收益的减少。

下表列出所示期间本集团非利息净收入的主要构成：

	单位：人民币百万元	
	2026年1-6月	2025年1-6月
手续费及佣金收入	1,911	1,904
托管业务	525	511
代理业务	472	379
投资银行业务	416	470
担保承诺业务	240	327
支付及结算	128	114
银行卡	53	63
收单业务	12	15
其他	65	25
手续费及佣金支出	(206)	(145)
手续费及佣金净收入	1,705	1,759
其他非利息净收入	3,864	5,027
交易净收益	2,079	1,546
金融投资净收益	1,572	2,980
对联营企业投资净收益	142	159
其他营业收入净额	71	342
非利息净收入	5,569	6,786

第三章 管理层讨论与分析

3.2 利润表分析（续）

3.2.5 非利息净收入（续）

手续费及佣金净收入

报告期内，本集团手续费及佣金净收入为人民币17.05亿元，同比减少人民币0.54亿元，减幅3.07%，主要是担保承诺业务手续费收入的减少。

交易净收益

报告期内，本集团交易净收益为人民币20.79亿元，同比增加人民币5.33亿元，增幅34.48%，主要是利率产品净收益的增加。

金融投资净收益

报告期内，本集团金融投资净收益为人民币15.72亿元，同比减少人民币14.08亿元，减幅47.25%，主要是以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产终止确认产生的净收益减少。

3.2.6 营业费用

报告期内，本集团营业费用人民币50.52亿元，同比增加人民币1.10亿元，增幅2.23%。

下表列出所示期间本集团营业费用的主要构成：

	单位：人民币百万元	
	2026年1-6月	2025年1-6月
员工费用	(2,853)	(2,958)
办公及行政支出	(1,392)	(1,171)
折旧及摊销	(572)	(555)
税金及附加	(235)	(258)
营业费用合计	(5,052)	(4,942)

第三章 管理层讨论与分析

3.2 利润表分析（续）

3.2.7 减值损失

报告期内，本集团计提减值损失人民币56.23亿元，同比减少人民币0.45亿元，减幅0.79%。

下表列出所示期间本集团减值损失的主要构成：

	单位：人民币百万元	
	2026年1-6月	2025年1-6月
客户贷款及垫款 ⁽¹⁾	(6,312)	(5,726)
金融投资	1,174	(40)
存放同业及其他金融机构款项	(2)	(22)
拆出资金	70	26
买入返售金融资产	(489)	113
应收租赁款项	(182)	(146)
抵债资产	(1)	0
其他资产	58	3
信贷承诺及财务担保	61	124
合计	(5,623)	(5,668)

注：(1) 客户贷款及垫款包含以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款。

第三章 管理层讨论与分析

3.3 资产负债表分析

3.3.1 资产

截至报告期末，本集团资产总额人民币24,902.19亿元，较上年末增长7.06%。资产总额的增长主要是由于客户贷款及垫款与金融投资等资产的增长。

项目名称	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款及垫款总额	1,205,277	48.40	1,130,492	48.60
客户贷款及垫款应计利息	1,959	0.08	2,070	0.09
贷款减值准备	(32,834)	(1.32)	(30,987)	(1.33)
客户贷款及垫款净额	1,174,402	47.16	1,101,575	47.36
金融投资 ⁽¹⁾	973,566	39.10	951,371	40.90
现金及存放中央银行款项	95,291	3.83	83,383	3.58
存放同业和其他金融机构款项	9,401	0.38	12,344	0.53
拆出资金	57,295	2.30	53,934	2.32
衍生金融资产	60	0.00	46	0.00
买入返售金融资产	53,570	2.15	5,636	0.24
对联营企业投资	6,028	0.24	5,831	0.25
投资物业	9	0.00	4	0.00
固定资产	4,305	0.17	4,314	0.19
使用权资产	1,190	0.05	1,272	0.05
应收租赁款项	79,687	3.20	69,680	3.00
商誉	10,316	0.41	10,316	0.44
递延所得税资产	18,930	0.76	17,960	0.77
其他资产	6,169	0.25	8,420	0.36
资产总额	2,490,219	100.00	2,326,085	100.00

注：(1) 金融投资含应计利息和减值准备。

第三章 管理层讨论与分析

3.3 资产负债表分析(续)

3.3.1 资产(续)

3.3.1.1 客户贷款及垫款

截至报告期末，本集团客户贷款及垫款总额为人民币12,052.77亿元，较上年末增长6.62%，占资产总额比例为48.40%。

下表列出截至所示日期，本集团按产品类型划分的客户贷款及垫款：

单位：人民币百万元，百分比除外

项目名称	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司贷款	773,971	64.22	701,681	62.07
贴现	100,728	8.36	97,702	8.64
个人贷款	330,578	27.43	331,109	29.29
客户贷款及垫款总额	1,205,277	100.00	1,130,492	100.00

3.3.1.2 金融投资

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

下表按会计分类列出本集团投资组合构成情况：

单位：人民币百万元，百分比除外

项目名称	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	159,218	16.35	191,102	20.09
以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产	247,054	25.38	212,620	22.35
以摊余成本计量的金融资产	567,294	58.27	547,648	57.56
金融投资	973,566	100.00	951,371	100.00

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

第三章 管理层讨论与分析

3.3 资产负债表分析 (续)

3.3.1 资产 (续)

3.3.1.2 金融投资 (续)

以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

下表列出本集团以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产组合构成情况：

	单位：人民币百万元	
	2026年6月30日	2025年12月31日
债券	80,070	81,403
同业存单	12,586	36,944
股权投资	121	125
基金投资	56,741	64,642
资产管理计划、信托计划产品及其他	2,934	3,050
金融机构非保本理财产品	6,766	4,939
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产总额	159,218	191,102

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

以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产

下表列出本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产组合构成情况：

	单位：人民币百万元	
	2026年6月30日	2025年12月31日
债券	238,091	208,192
同业存单	4,887	1,590
股权投资	417	417
其他	1,691	—
应计利息	1,967	2,422
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产总额	247,054	212,620

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

第三章 管理层讨论与分析

3.3 资产负债表分析(续)

3.3.1 资产(续)

3.3.1.2 金融投资(续)

以摊余成本计量的金融资产

下表列出本集团以摊余成本计量的金融资产组合构成情况：

	单位：人民币百万元	
	2026年6月30日	2025年12月31日
债券	560,371	541,851
资产管理计划、信托计划产品及其他	7,792	7,622
应计利息	5,979	6,052
减：减值准备	(6,847)	(7,878)
以摊余成本计量的金融资产净额	567,294	547,648

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

账面价值与公允价值

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

下表列出截至所示日期本集团投资组合中以摊余成本计量的金融资产的账面价值和公允价值：

		单位：人民币百万元		
		2025年12月31日		
	2026年6月30日			
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
以摊余成本计量的金融资产	567,294	590,337	547,648	567,033

第三章 管理层讨论与分析

3.3 资产负债表分析 (续)

3.3.1 资产 (续)

3.3.1.3 附属公司及主要参股公司

所持对象名称	初始 投资金额 (人民币千元)	期末占 该公司 股权比例 (%)	期末 持股数量 (千股)	期末 账面价值 (人民币千元)	股份来源	备注
徽银金融租赁有限公司	1,020,000	54	1,620,000	1,706,820	发起设立、 参与增资	附属公司
徽银理财有限责任公司	2,000,000	100	2,000,000	2,000,000	发起设立	附属公司
奇瑞徽银汽车金融股份 有限公司	100,000	20	1,000,000	2,718,582	发起设立、 参与增资	参股公司
蒙商银行股份有限公司	3,600,000	15	3,000,000	3,309,114	发起设立	参股公司

注： 报告期内，经银行业监督管理部门批复同意，本行收购无为徽银村镇银行有限责任公司（“无为徽银”）、金寨徽银村镇银行有限责任公司（“金寨徽银”），并设立相应分支机构；截至最后实际可行日期，无为徽银、金寨徽银正在办理注销。

有关附属公司及主要参股公司的进一步详情，详见本报告第3.9.9节“附属公司及主要参股公司业务”。

第三章 管理层讨论与分析

3.3 资产负债表分析 (续)

3.3.2 负债

截至报告期末，本集团负债总额为人民币23,107.15亿元，较上年末增长7.30%，主要是客户存款的稳步增长。

项目名称	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
向中央银行借款	199,437	8.63	176,514	8.20
同业及其他金融机构存放款项	83,629	3.62	95,334	4.43
拆入资金	66,776	2.89	60,771	2.82
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	2,279	0.10	2,022	0.09
衍生金融负债	63	0.00	44	0.00
卖出回购金融资产	117,860	5.10	130,201	6.05
客户存款	1,403,723	60.75	1,266,201	58.79
客户存款应计利息	24,257	1.05	29,470	1.37
应交税金	2,843	0.12	2,016	0.09
发行债券	389,170	16.84	373,041	17.32
其他负债	20,678	0.89	17,975	0.83
负债总额	2,310,715	100.00	2,153,588	100.00

客户存款

本集团一贯重视并积极拓展存款业务，在2026年同业竞争日益激烈的情况下，本集团通过实施各项有力措施，保持客户存款稳定增长。截至报告期末，客户存款总额为人民币14,037.23亿元，较上年末增长10.86%，占负债总额的60.75%。

第三章 管理层讨论与分析

3.3 资产负债表分析(续)

3.3.2 负债(续)

客户存款(续)

下表列出截至所示日期，本集团按产品类型和客户类型划分的客户存款情况：

单位：人民币百万元，百分比除外

项目名称	2026年6月30日		2025年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
公司客户存款				
活期存款	277,873	19.79	231,078	18.25
定期存款	333,485	23.76	301,278	23.79
小计	611,358	43.55	532,356	42.04
个人客户存款				
活期存款	101,807	7.25	98,918	7.81
定期存款	684,283	48.75	628,065	49.60
小计	786,090	56.00	726,983	57.41
财政性存款	6,276	0.45	6,862	0.54
客户存款总额	1,403,723	100.00	1,266,201	100.00

3.3.3 股东权益

单位：人民币百万元

项目名称	2026年6月30日	2025年12月31日
股本 ⁽¹⁾	13,890	13,890
其他权益工具	19,999	19,999
资本公积	15,475	15,516
盈余公积	27,366	24,210
一般风险准备	23,801	21,294
其他综合收益	2,228	1,250
未分配利润	71,792	71,724
归属于本行股东的权益	174,549	167,882
非控制性权益	4,955	4,614
股东权益合计	179,504	172,496

注：(1) 有关本行股本详情详见本报告第4.1节“报告期内本行普通股股份变动情况”及财务报表附注37。

第三章 管理层讨论与分析

3.4 贷款质量分析

3.4.1 按五级分类划分的贷款分布情况

下表列出截至所示日期，本集团贷款五级分类情况：

单位：人民币亿元，百分比除外

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
正常类贷款	11,799.45	97.90	11,061.68	97.85
关注类贷款	135.02	1.12	132.72	1.17
次级类贷款	72.87	0.60	64.68	0.57
可疑类贷款	11.75	0.10	12.19	0.11
损失类贷款	33.68	0.28	33.65	0.30
客户贷款及垫款总额	12,052.77	100.00	11,304.92	100.00
不良贷款总额	118.30	0.98	110.53	0.98

在贷款监管五级分类制度下，本集团的不良贷款包括分类为次级、可疑及损失类贷款。报告期内，本集团积极落实各项风险管控措施，加大不良贷款处置力度，确保了资产质量的稳定。截至报告期末，本集团不良贷款率0.98%，较上年末持平。

3.4.2 按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按照产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况：

单位：人民币亿元，百分比除外

	2026年6月30日				2025年12月31日			
	贷款金额	占总额 百分比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)	贷款金额	占总额 百分比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)
公司贷款	7,739.71	64.21	46.91	0.61	7,016.81	62.07	47.92	0.68
票据贴现 ⁽¹⁾	1,007.28	8.36	-	0.00	977.02	8.64	-	0.0
个人贷款	3,305.78	27.43	71.39	2.16	3,311.09	29.29	62.61	1.89
客户贷款及垫款总额	12,052.77	100.00	118.30	0.98	11,304.92	100.00	110.53	0.98

注：(1) 票据贴现逾期转入公司贷款核算。

第三章 管理层讨论与分析

3.4 贷款质量分析 (续)

3.4.3 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按行业划分的贷款及不良贷款情况：

单位：人民币亿元，百分比除外

	2026年6月30日				2025年12月31日			
	贷款金额	占总额 百分比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)	贷款金额	占总额 百分比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)
公司贷款								
商业及服务业	1,892.79	15.70	9.16	0.48	1,620.29	14.33	23.59	1.46
制造业	1,773.42	14.71	16.68	0.94	1,485.36	13.14	10.49	0.71
公用事业	2,240.06	18.59	9.33	0.42	2,277.91	20.15	6.27	0.28
房地产业	383.14	3.18	3.63	0.95	342.13	3.03	2.54	0.74
建筑业	491.53	4.08	5.39	1.10	446.50	3.95	3.89	0.87
运输业	162.07	1.34	0.72	0.44	143.23	1.27	0.58	0.40
能源及化工业	425.59	3.53	1.15	0.27	375.44	3.32	0.11	0.03
餐饮及旅游业	25.69	0.21	0.17	0.66	19.93	0.18	0.22	1.10
教育及媒体	85.75	0.71	0.05	0.06	76.70	0.68	0.07	0.09
金融业	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
票据贴现	1,007.28	8.36	-	0.00	977.02	8.64	0.00	0.00
个人贷款	3,305.78	27.43	71.39	2.16	3,311.09	29.29	62.61	1.89
客户贷款及垫款总额	12,052.77	100.00	118.30	0.98	11,304.92	100.00	110.53	0.98

注：(1) 主要包括种植、林、畜牧业及渔业。

第三章 管理层讨论与分析

3.4 贷款质量分析 (续)

3.4.4 按地区划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按地区划分的贷款及不良贷款分布情况：

单位：人民币亿元，百分比除外

	2026年6月30日				2025年12月31日			
	贷款金额	占总额 百分比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)	贷款金额	占总额 百分比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)
安徽省	10,196.28	84.60	85.34	0.84	9,684.62	85.67	78.97	0.82
江苏省	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
客户贷款及垫款总额	12,052.77	100.00	118.30	0.98	11,304.92	100.00	110.53	0.98

3.4.5 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况：

单位：人民币亿元，百分比除外

	2026年6月30日				2025年12月31日			
	贷款金额	占总额 百分比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)	贷款金额	占总额 百分比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)
抵押贷款	2,252.20	18.69	28.35	1.26	2,284.79	20.21	36.81	1.61
质押贷款	1,356.52	11.25	8.18	0.60	1,362.71	12.05	9.63	0.71
保证贷款	4,224.03	35.05	11.44	0.27	3,767.21	33.32	21.32	0.57
信用贷款	3,212.74	26.66	70.33	2.19	2,913.19	25.78	42.77	1.47
票据贴现	1,007.28	8.36	0.00	0.00	977.02	8.64	0.00	0.00
客户贷款及垫款总额	12,052.77	100.00	118.30	0.98	11,304.92	100.00	110.53	0.98

第三章 管理层讨论与分析

3.4 贷款质量分析(续)

3.4.6 前十大单一借款人贷款情况

下表列出于所示日期本集团前十大单一借款人的贷款情况：

单位：人民币百万元，百分比除外

2026年6月30日

十大借款人	所属行业	贷款金额	占资本净额(%)
A	商业及服务业	4,236	2.34
B	能源及化工业	4,185	2.31
C	公用事业	3,761	2.08
D	商业及服务业	3,680	2.03
E	运输业	3,320	1.83
F	教育及媒体	2,744	1.51
G	公用事业	2,638	1.46
H	商业及服务业	2,445	1.35
I	公用事业	2,423	1.34
J	公用事业	2,247	1.24
合计		31,679	17.48

3.4.7 按逾期期限划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期按逾期期限划分的贷款分布情况：

单位：人民币百万元，百分比除外

2026年6月30日

2025年12月31日

逾期以下期间的客户贷款及垫款总额(人民币百万元)		
3个月以下	6,847	6,056
3个月至6个月(含第6个月)	3,808	2,753
6个月至12个月	3,106	2,957
超过12个月	3,202	3,145
总计	16,963	14,911
百分率%		
3个月以下	40.36	40.62
3个月至6个月(含第6个月)	22.45	18.46
6个月至12个月	18.31	19.83
超过12个月	18.88	21.09
总计	100.00	100.00

第三章 管理层讨论与分析

3.4 贷款质量分析(续)

3.4.8 重组贷款情况

本行严格按照“实质风险不扩大、风险缓释不弱化”原则进行不良贷款重组。报告期内，本行共发生不良贷款重组合计人民币15,747.48万元，较上年同期发生额下降人民币24,259.61万元，其中包括公司贷款4笔，金额人民币12,323万元；小企业贷款7笔，金额人民币3,424.48万元。

3.4.9 信贷资产转让

在日常交易中，本行通过向资产管理公司转让的方式处置不良资产。报告期内，本行通过转让方式处置不良资产人民币283,576.76万元，均为承接原包商银行不良资产。

3.4.10 贷款减值准备的变化⁽¹⁾

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

下表列出本集团客户贷款及垫款减值准备的变化情况：

	单位：人民币百万元	
	2026年6月30日	2025年12月31日
期初余额	31,030	28,293
本期计提	6,312	8,409
核销及转出	(5,575)	(7,933)
收回已核销贷款	1,175	2,400
其他变动	12	(139)
期末余额	32,954	31,030

注：(1) 包含以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款。

第三章 管理层讨论与分析

3.5 资本指标分析

本集团持续优化结构，加强资本管理，报告期内满足资本充足率监管要求。

报告期内，本集团根据《商业银行资本管理办法》相关要求计算资本充足率。截至报告期末，本集团资本充足率为13.65%，一级资本充足率为11.31%，核心一级资本充足率为9.89%。

下表列出于所示日期本集团资本指标情况：

	单位：人民币百万元，百分比除外	
	2026年6月30日	2025年12月31日
核心一级资本	157,269	150,384
其中：实收资本可计入部分	13,890	13,890
资本公积和其他综合收益可计入部分	17,702	16,765
盈余公积和一般风险准备	51,166	45,504
未分配利润	71,792	71,724
少数股东资本可计入部分	2,718	2,501
核心一级资本监管扣除项目	15,317	14,994
核心一级资本净额	141,952	135,389
其他一级资本净额	20,362	20,324
一级资本净额	162,314	155,713
二级资本	33,537	32,700
其中：二级资本工具及其溢价可计入金额	16,000	16,000
超额损失准备	16,812	15,956
少数股东资本可计入部分	725	744
总资本净额	195,851	188,413
信用风险加权资产	1,361,796	1,292,411
市场风险加权资产	2,767	5,710
操作风险加权资产	70,522	70,379
风险加权资产	1,435,084	1,368,500
资本充足率	13.65%	13.77%
一级资本充足率	11.31%	11.38%
核心一级资本充足率	9.89%	9.89%

第三章 管理层讨论与分析

3.5 资本指标分析（续）

根据监管要求，本集团的上述资本充足率计算合并了徽银金融租赁有限公司、徽银理财有限责任公司。

杠杆率

项目	单位：人民币百万元，百分比除外	
	2026年6月30日	2025年12月31日
杠杆率	6.16%	6.34%
一级资本净额	162,314	155,713
调整后的表内外资产余额	2,634,412	2,456,913

3.6 分部经营业绩

业务分部

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

项目	单位：人民币百万元，百分比除外			
	2026年1-6月		2025年1-12月	
	考虑减值前的税前利润	占比(%)	考虑减值前的税前利润	占比(%)
公司银行业务	8,718	52.23	15,180	57.80
个人银行业务	3,011	18.04	4,425	16.85
资金业务	5,726	34.30	8,125	30.94
其他业务	(763)	(4.57)	(1,467)	(5.59)
合计	16,692	100.00	26,263	100.00

第三章 管理层讨论与分析

3.7 其他

3.7.1 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额及重要情况

本集团资产负债表表外项目包括开出银行承兑汇票、开出信用证、开出保函、信贷承诺、未使用的信用卡额度、资本性承诺、债券承销及兑付承诺等。有关信贷承诺及财务担保、其他承诺和或有负债见本报告财务报表附注41。

3.7.2 逾期未偿债务情况

截至报告期末，本集团没有发生逾期未偿债务情况。

3.8 经营环境、宏观政策变化的影响及经营中关注的重点事项

1. 经济运行在合理区间新动能快速成长

2026年上半年国民经济运行在合理区间，新质生产力培育壮大，高质量发展向新向优。国内生产总值人民币69.6万亿元，同比增长4.7%。生产供给较快增长，就业形势总体稳定，物价温和上涨，对外贸易增势良好，新动能快速成长，民生保障有力有效，发展韧性持续彰显。

2. 实施更加积极有为的宏观政策

宏观政策围绕扩大内需、培育新质生产力、防范化解风险等重点任务，推动财政、货币、产业、改革等举措深度协同、形成合力，通过实施更加积极的财政政策和适度宽松的货币政策，确保经济实现质的有效提升和量的合理增长。2026年下半年，宏观政策层面将继续发力提效，强化改革举措与宏观政策协同，在发挥各项存量政策效能的同时，预计会出台务实管用的增量政策，加大逆周期调节力度，加力扩大内需、优化供给，推动经济持续向新向优向好发展。

第三章 管理层讨论与分析

3.8 经营环境、宏观政策变化的影响及经营中关注的重点事项(续)

3. 贷款降速提质

根据央行公布数据，2026年上半年社融累计投放人民币20.84万亿元，同比少人民币2.02万亿元。其中，对实体经济发放的人民币贷款增加10.76万亿元，同比少增人民币1.98万亿元。融资总量同比偏弱、信贷降速提质，直接融资成为社融的新增驱动力。未来一段时期，预计货币信贷会从外延式的扩张转向内涵式的发展，贷款的降速提质可能成为宏观运行的新常态之一。

4. 前景展望及措施

2026年上半年，安徽省GDP为人民币2.74万亿元，同比增长5.6%。生产形势较好，工业增长较快，工业增加值增长11%，拉动经济增长3.3个百分点。服务业稳定发展，其中信息传输、软件和信息技术服务业，租赁和商务服务业，金融业增加值分别增长18.7%、10.3%和6.8%，合计拉动经济增长1.5个百分点。新质生产力加快发展，新动能不断积聚增强。高技术制造业、装备制造业增加值分别增长44.6%、22.7%，增速分别比规模以上工业增加值高32.2个百分点、10.3个百分点。

今年是“十五五”开局之年，面对新形势新任务，本行将锚定年度经营目标不动摇，强化工作举措，2026年下半年将重点抓好以下几个方面工作。

一是紧抓优质资产投放。主动对接地方国企、省属企业、规上企业、上市公司、专精特新及核心园区优质主体。紧盯安徽省“十五五”规划，梳理各地重点项目规划清单，持续提升参与份额。围绕“三地一区”建设，把握产业发展大势，把投放节奏抓在前、把质量底线守到位。持续发力服务消费、绿色消费等新兴领域，构建更高质量消费金融服务体系。

第三章 管理层讨论与分析

3.8 经营环境、宏观政策变化的影响及经营中关注的重点事项(续)

4. 前景展望及措施(续)

二是持续降本提质增效。将继续坚定不移、加大力度推进降本提质增效，以精细化管理稳住息差基本盘，以业务转型提升价值创造力，资产端优先保障政策性贷款投放，存款端坚持低成本优质存款立行。紧扣“保营收”核心任务，突出轻资本业务转型与成本费用管控两个重点，持续攻坚“机构、代发与结算”等难点业务，推动客群增长与效益提升双向突破。

三是着力深化客群经营。坚持总分联动、公私联动，坚守优质客群战略，精心打磨产品与服务，不断提升专业水平和市场竞争力。巩固对公客群，落实对公拓户攻坚方案，聚焦园区、县域等区域客户。完善个金服务，构建多层次、差异化、全流程的个人客户分层经营体系。深耕多元场景，打造智慧财资生态，强化GBC联动营销，将场景势能转化为经营效能。

四是深耕重点区域布局。围绕“十五五”区域协同发展布局，立足不同的资源禀赋，深耕重点区域，实现错位竞争，培育多元增长极。推动两家专业子公司打造行业标杆，县域业务坚持因地制宜、分类施策，省外分行按照“一行一策”争当转型示范，在省内外业务协同、引资入皖、提升盈利能力等方面多作贡献。

第三章 管理层讨论与分析

3.9 业务运作

3.9.1 公司银行业务

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

报告期内，本行公司银行业务紧密围绕国家战略导向，坚决贯彻安徽省委、省政府战略部署，加快国家及地方“十五五”规划重点产业布局，坚持以综合化经营为引领，以客户、业务结构转型为导向，以“精细化”“数字化”为支撑，持续加大重点领域金融支持力度，不断加强产品创新，深化客群经营，有效防范各类风险，公司银行业务持续高质量发展能力显著提升。截至报告期末，本行继续保持公司贷款和存款在安徽省内商业银行中的领先地位，投资银行、交易银行等转型业务持续增长，得到市场的广泛认可。

公司贷款

本行向合法经营的企事业单位提供流动资金贷款、固定资产贷款、供应链融资等多种类公司贷款产品。报告期内，本行立足安徽、服务大局，坚守金融服务实体经济本源，不断加大基础设施、绿色金融、养老产业、乡村振兴、先进制造、战新产业等重点领域以及省属企业、规上企业、（拟）上市公司、民营客户、专精特新企业、高新技术企业等重点客群支持力度，持续提升服务实体经济能力，有效扩大公司贷款规模。截至报告期末，本集团公司贷款（含贴现）余额人民币8,746.99亿元，较上年增长人民币753.16亿元。

第三章 管理层讨论与分析

3.9 业务运作（续）

3.9.1 公司银行业务（续）

公司存款

本行向公司客户提供单位活期存款、单位定期存款、单位通知存款、单位协定存款、单位大额存单、财智存款等公司存款类产品服务。本行积极应对利率市场化改革的政策影响，统筹推进集团“一盘棋”，强化条线联动、母子联动，稳步提升对公存款规模，同时持续加大机构、代发、结算等活期存款营销，提升低成本存款占比，推动对公存款结构转型，降低存款付息率。自2008年至报告期末，本行公司存款业务在安徽省内保持领先地位。截至报告期末，本集团公司存款余额人民币6,113.57亿元。

机构客户业务

本行持续深耕政务金融服务，以专业化服务能力助力政务与民生服务提质增效。截至报告期末，本行服务机构客户超1.3万户，客户覆盖面持续拓宽，服务优势持续巩固。作为安徽省国库、非税两项代理业务的重要合作银行，为财政资金安全高效运转提供坚实保障，获评2025年度省级政府非税收入代理银行一等奖；同时，围绕政务服务与民生需求，推出社银直连、医保钱包、医保十五分钟服务圈、信用就医、不动产登记“多件事、一次办”、法院案款“一张网”等系列场景，为客户提供数字化金融服务，助力社会治理现代化与民生服务便捷化。

票据贴现

报告期内，本行票据贴现支持先进制造业、科创、绿色、中小微企业的力度持续增强，鼓励优质核心企业办理票据业务，积极探索供应链票据。进一步盘活直贴票据资产，加大直贴票据二级市场流转。同时加强票据业务交易背景审核，促进票据业务合规健康发展。截至报告期末，本行票据贴现贷款余额为人民币1,007.28亿元，其中直贴贷款余额人民币145.40亿元，转贴余额人民币861.88亿元。

第三章 管理层讨论与分析

3.9 业务运作（续）

3.9.1 公司银行业务（续）

交易银行

报告期内，本行紧紧围绕对公业务转型战略，以“对公业务提升工程”和“轻资本业务提升工程”为双轮驱动，持续深化交易银行体系建设，经营成效稳步提升。

一是聚焦高端制造、战略新兴等重点产业，围绕产业链核心企业深耕特色场景，持续做大供应链核心客群，稳步提升供应链融资业务规模。同时，本行着力加强供应链金融场景化建设，提升应收账款融资服务质效，推动供应链票据扩大应用，积极探索供应链脱核模式，降低产业链企业整体融资成本，实现上下游企业互利共赢发展，助力提升产业链供应链韧性和竞争力。截至报告期末，本行供应链金融投放较去年同期增长28.58%。

二是本行以“数据赋能”为支撑，以产品创新为抓手，横向拓展场景金融服务维度，持续发挥现金管理服务优势，在助力政府机构数字化转型、搭建多场景民生领域资金监管、提供重点行业解决方案等方面亮点频现。深入贯彻国务院国资委和安徽省国资委关于加强司库体系建设的要求，积极推动“徽银司库”业务发展，助力省属、市属企业进一步提升财资管理水平。同时充分发挥现金管理专业服务优势，满足客户交易全场景的资金管理需求。截至报告期末，本行现金管理签约客户20,385户，较上年增长10.18%；报告期内，本行现金管理业务交易量达人民币4.8万亿元。

三是本行始终将服务外贸企业高质量发展作为战略重点，围绕全年国际业务发展目标，构建省内、省外“双轮驱动”发展格局，持续加强重点客户经营和新增客户拓展，推动国际业务规模 and 市场份额持续增长，积极推进国际业务品牌影响力，成功加入“徽派企业国际经贸合作联盟”。截至报告期末，本行累计办理跨境结算量116.14亿美元，同比上涨超30%。

第三章 管理层讨论与分析

3.9 业务运作(续)

3.9.1 公司银行业务(续)

投资银行业务

本行重点开展债务融资工具主承销、资产证券化、并购融资、结构融资、投融资咨询等投资银行业务，促进本行业务转型。报告期内，本行积极推进科技创新债券、乡村振兴债券、绿色债券、并购债券等产品创新，不断丰富投行业务产品体系，大力推进债务融资工具承销业务，完成债务融资工具发行110单，发行金额人民币675.77亿元，其中承销金额人民币281.57亿元。

3.9.2 个人金融业务

业务概述

报告期内，面对复杂多变的市场形势，本行锚定“打造优秀地方主流银行”的战略目标，坚持战略引领、保持战略定力，积极落实降本提质增效，持续深化客群经营，聚焦短板弱项、发力突破提升，坚持抢市场、拓客户，深耕重点市场、下沉经营重心，加快培育新的业务增长点，实现了经营业绩的稳健增长、客户结构的不断优化、市场竞争力的持续提升。

本行坚持“数智领航”，积极探索个人金融业务数智化转型，推动人工智能、大模型、大数据等新技术在个金领域的深度融合。一是通过强化内外部数据融合不断丰富客户标签体系，建设个人客户智策系统，成功构建客户智能营销闭环；二是不断丰富AI应用场景，打造“徽小助”营销展业助手，在客户洞察、产品对比、会话辅助、营销推荐、知识检索等功能场景上赋能基层一线客户经营，向打造“超级理财经理”目标持续迈进；三是持续深化各渠道经营质效，构建总分支联动商机体系，利用远程银行、企业微信、客户经理外呼、手机银行等多渠道协同模式，持续推进个人客户分层、分类、分群经营战略落地。

2026年下半年，面对严峻复杂的外部形势和经营环境，本行将紧紧围绕新一轮五年发展战略规划，充分发挥个人金融业务“穿越周期的稳定器”的重要作用，进一步贯彻落实“稳增长、调结构”各项工作部署，将数智领航作为核心驱动力，加快重点系统和平台建设进度，持续深化客户分层、分类、分群经营，不断提升客群经营数智化水平，加力推进降本提质增效，推动个人金融业务高质量、可持续发展。

第三章 管理层讨论与分析

3.9 业务运作(续)

3.9.2 个人金融业务(续)

财富管理业务

本行个人财富管理业务主要包括代销个人理财业务、代销基金业务、代理保险业务、代售国债业务、代销券商资管计划以及代售实物贵金属业务等。截至报告期末，本行个人财富管理规模人民币2,348.98亿元；本行财富客户数为143.15万户，较上年末增加11.6万户，增幅8.82%；高净值客户数14.01万户，较上年末增加1.09万户，增幅8.47%。

银行卡业务

一卡通

报告期内，本行紧跟政策导向，深度整合线上线下资源，以“借记卡+场景”为核心策略，深耕旅游、餐饮、购物、出行等民生消费场景，开展了多轮次借记卡联动营销活动，显著提升了持卡客户的使用黏性与服务体验。截至报告期末，本行对外发行借记卡2,287.98万张，当年新增发卡量69.48万张；借记卡内存款余额人民币3,094.65亿元，同比增长10.69%。

信用卡

报告期内，本行深入贯彻落实国家战略，围绕提振消费主线持续发力，优化信用卡支付服务，紧扣扩大内需和消费升级方向，布局重点消费领域，推动金融服务与消费场景深度融合。截至报告期末，本行信用卡累计有效卡量183.89万张，报告期内实现发卡5.12万张；信用卡表内余额人民币180.57亿元，同比增长4.86%。

第三章 管理层讨论与分析

3.9 业务运作(续)

3.9.2 个人金融业务(续)

银行卡业务(续)

个人客户贷款

报告期内,本行个人贷款业务立足服务实体经济,围绕民生安居、个体经营、居民消费多元场景精准实施信贷投放,统筹业务拓展与风险防控,实现业务稳步发展。

截至报告期末,本行个人贷款余额人民币2,327.38亿元,较上年末增长人民币23.72亿元,增幅1.03%(不含互联网贷款和信用卡垫款)。

互联网贷款

报告期内,本行互联网贷款业务聚焦自营贷款提质增效,动态优化三方合作类贷款结构,促进业务合规稳健发展。截至报告期末,本行个人互联网贷款余额人民币793.85亿元,较上年末增加人民币1.11亿元,增幅0.14%,实现营业收入人民币23.13亿元,较去年同期增加人民币3.08亿元,增幅15.29%。

个人客户存款

报告期内,本行坚守以客户为中心的经营理念,积极应对外部经营形势变化,纵深推进个人金融业务数智化转型,持续深化客群分层经营,着力推进降本提质增效,不断优化个人存款结构,个人存款规模与市场份额实现稳步提升,经营质效持续向好。截至报告期末,本集团个人客户存款人民币7,860.9亿元,较上年末增长8.13%,其中本行县域个人存款人民币2,483.34亿元,较上年末增长12.1%。截至报告期末,本行个人存款在安徽省内市场份额达11.33%,较上年末提升0.25个百分点。

第三章 管理层讨论与分析

3.9 业务运作 (续)

3.9.3 金融市场业务

报告期内，本行持续优化投资组合，动态调整组合久期，稳固债券投资基本盘；深化市场研判和策略优化，持续增强交易和做市核心专业能力，金融市场业务保持高质量增长韧性；立足金融“五篇大文章”工作主线，深耕特色债券市场，加大对科技金融、绿色金融、普惠金融等重点领域债券投资支持，助力实体经济与金融高质量发展。

3.9.4 托管业务

报告期内，本行资产托管业务坚持贯彻落实本行战略部署，坚持“托管+”经营理念，围绕年度业务发展目标，统筹推进业务落地落细。截至报告期末，本行资管产品托管规模余额达人民币11,475.85亿元，较年初增长人民币851.63亿元，增幅8.02%；其中信托、银行理财、证券公司客户资产、证券投资基金等主要产品规模分别增长人民币460.91亿元、人民币164亿元、人民币157.95亿元、人民币146.54亿元，增幅分别为14.55%、6.84%、13.42%及12.08%。

3.9.5 分销渠道

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

物理分销渠道

截至报告期末，本行共建成24小时自助银行服务区(点)517处，共投入运行自助设备1,798台，其中存取款机952台、智能自助终端846台。

电子银行渠道

本行锚定数字化转型主线，持续推进数字金融服务与经营体系建设，全面提升手机银行、开放银行、远程银行竞争力，秉持客户至上，促进数字化运营价值转化，纵深推进线上业务全面风险管理，不断提升金融服务效能。

第三章 管理层讨论与分析

3.9 业务运作(续)

3.9.5 分销渠道(续)

手机银行

报告期内，本行手机银行服务体验迭代升级，聚焦“智能、精细、同步”，持续提升服务能力。智能服务应用，升级手机银行智能语音导航、搜索发现等服务，基于大模型能力快速响应用户需求，提升对客服务效率。精细产品服务，推动手机银行财富、贷款、资讯等重点频道迭代升级，深化金融服务内涵。强化区域客群特色经营，加大手机银行城市专区推广力度，持续开展公交、地铁、新能源充电、“以旧换新”等系列活动，推动惠民服务与金融服务深度融合。推进鸿蒙版手机银行全量功能发布上线，实现鸿蒙、安卓及iOS三大终端金融服务同步。截至报告期末，本行手机银行客户总量达1,279.17万户，增幅4.86%，其中月活客户达326.91万户。

开放银行

报告期内，本行开放银行场景服务创新持续突破，依托“平台+产品+场景”综合服务，以统一收银台、互联网账户两大核心能力为抓手，聚焦智慧生活、普惠金融、便民服务等重点领域，持续深化跨机构生态战略合作，统筹推进标准化通用场景复制与行业定制化方案落地，不断延伸金融服务覆盖广度与服务半径。截至报告期末，本行上线各类开放银行场景120个，服务对公客户2,147户，个人客户16.36万户，数字化生态服务成效凸显。

第三章 管理层讨论与分析

3.9 业务运作(续)

3.9.5 分销渠道(续)

远程银行

报告期内，本行持续推进远程银行智能化升级建设，以数字化转型为抓手，依托大模型等前沿技术赋能，构建高效集约的远程客户服务新格局。迭代升级大模型工单助手，落地大模型赋能智能质检各类应用场景，上线大模型智能生成网络文本服务前情摘要，持续扩展人工智能在远程银行领域应用边界。新增网络语音客服服务渠道，打通远程外呼全渠道查询记录通道，进一步拓宽远程银行对客户服务维度。截至报告期末，远程呼入服务方面，电话渠道人工来电量105.48万通，同比增长5.43%，接通率91.97%，客户满意度99.49%，网络渠道(含文本、视频、邮件等)人工服务访问量30.68万通；远程呼出服务方面，人工外呼电话396.33万通，同比增长99.04%；智能服务方面，智能语音导航提供服务152.61万次，智能机器人“小婉”提供服务80.87万人次，智能呼出机器人外呼电话759.01万通，智能服务总量同比增长59.96%。

对公线上渠道

报告期内，本行持续推进企业网银和企业手机银行两大线上服务渠道的功能建设和迭代优化，持续提升客户服务能力和客户操作体验，为对公客户提供一站式、全方位、线上化、移动化的综合金融服务。截至报告期末，本行对公线上渠道客户总数达46.51万户，较上年末增长2.37%，交易笔数2,171.69万笔，同比增长5.12%，交易金额达人民币3.15万亿元，同比增长11.19%。

第三章 管理层讨论与分析

3.9 业务运作（续）

3.9.6 小微企业金融业务

报告期内，本行积极贯彻小微金融服务政策，持续做好小微企业线上线下融合和融资协调机制落地工作，深化小微客群经营，数智赋能，不断创新产品，为小微客户提供多层次、多样化的金融服务。截至报告期末，本行单户授信人民币1,000万元及以下普惠型小微企业贷款余额人民币1,925.82亿元，较上年末净增人民币149.35亿元，增速8.41%；户数45.52万户，较上年末净增3.05万户；平均贷款利率4.21%。

3.9.7 科技金融业务

本行深入贯彻中央经济工作会议精神，扎实做好科技金融大文章的战略部署，紧扣安徽省“三地一区”发展定位和“1188”现代化产业体系布局，以建设徽商银行特色的“科创银行”为目标，通过专业化和数智化科技金融服务赋能全省新兴产业及未来产业发展，荣获2025年度安徽省金融机构科技金融服务质效评价第一名，2025年度金融“五篇大文章”业务竞赛科技金融冠军。

本行持续深化客群经营，升级“1+21+N”专营组织架构，扩围“科创之家”特色支行至34家，加大经营区域重点科技园区金融服务。强化新兴产业和未来产业服务能力，组织开展科技产业分析，上线产业图谱，打造“科技金融业务训练营”系列培训。截至报告期末，根据监管报送口径，本行科技贷款余额达人民币2,613.43亿元，较上年末净增人民币514.43亿元，增幅24.51%。

本行搭建多元协同生态，深化与投资、担保、证券、保险、基金等机构的业务合作，始终以客户需求为中心，为其提供“股贷债担保”联动的综合化服务。加大与行业主管部门对接，开展“创新积分入园惠企”“知e行”等专项科技金融生态圈“进园区”系列活动，对接企业5,100余户，推动“共同成长计划”多业态金融服务。

第三章 管理层讨论与分析

3.9 业务运作(续)

3.9.7 科技金融业务(续)

本行加快推动数智化赋能，推出初创期企业专属“技术流”评价体系，创新初创期产品“育苗贷”。持续推广科技研发贷、人才贷、成果转化贷、积分贷等科技金融专属产品，加强推广“技术流”应用，通过“初创e贷”“科技e贷”“知e贷”产品为5,100余户科技企业提供了线上贷款支持超人民币153亿元。

3.9.8 绿色金融业务

本行坚持以习近平生态文明思想为指引，锚定“双碳”目标，不断丰富绿色金融产品谱系，全力提升绿色金融服务质效，持续助力实体经济绿色转型，积极发挥地方金融主力军作用，以绿色金融高质量发展服务美丽安徽建设。

报告期内，本行荣获安徽省总工会授予的“安徽省金牌班组”荣誉称号；《点‘绿’成金，‘贷’动经济社会发展全面绿色转型》案例在2025年城市金融服务同业案例征集活动中获评优秀案例；《可持续发展挂钩贷款助力钢铁行业绿色转型》案例在省委金融办、省委金融工委组织开展的“践行金融工作政治性、人民性”活动中荣获“十佳案例”；落地全省首笔“生物多样性保护+转型发展”双挂钩贷款、全省首笔分时电碳挂钩贷款，有效引导企业实现环境效益、转型效应与自身发展的有机统一；深入推动转型金融与绿色金融有效衔接，持续做好转型金融工具创新，精准支持传统高碳行业向绿色低碳转型；积极推进人行自然相关信息TNFD报告及可持续信息披露报告试点相关工作，顺利完成高碳行业投融资碳核算，优化绿色金融服务质效，奋力谱写绿色金融大文章。

截至报告期末，本行绿色信贷余额合计人民币2,050.73亿元，较上年末增加人民币497.77亿元，增幅32.05%。其中，安徽省内绿色贷款余额合计人民币1,770.57亿元，较上年末增加人民币400.01亿元，增幅29.19%。

第三章 管理层讨论与分析

3.9 业务运作(续)

3.9.9 附属公司及主要参股公司业务

附属公司

徽银金融租赁有限公司

徽银金融租赁有限公司(“徽银金租”)于2015年4月30日正式开业,公司注册地合肥市,初始注册资本人民币20亿元,其中本行出资人民币10.2亿元,持股比例51%。2018年3月,徽银金租注册资本增至人民币30亿元,其中本行出资人民币16.2亿元,持股比例54%。截至报告期末,徽银金租未经审计资产总额人民币882.15亿元、负债总额人民币774.44亿元、所有者权益人民币107.71亿元,报告期内实现净利润人民币8.94亿元。

徽银理财有限责任公司

徽银理财有限责任公司(“徽银理财”)于2020年4月28日正式开业,公司注册地合肥市,注册资本人民币20亿元,由本行独资设立。截至报告期末,徽银理财未经审计资产总额人民币51.33亿元、负债总额人民币2.56亿元、所有者权益人民币48.76亿元、理财产品规模人民币2,528.21亿元。

主要参股公司

奇瑞徽银汽车金融股份有限公司

奇瑞徽银汽车金融股份有限公司(“奇瑞汽金”)成立于2009年4月13日,注册地芜湖市,初始注册资本人民币5亿元,其中本行出资人民币1亿元,持股比例20%。2012年12月,奇瑞汽金注册资本增至人民币10亿元,其中本行出资人民币2亿元,持股比例20%。2017年12月,奇瑞汽金注册资本增至人民币15亿元,其中本行持有3亿股,持股比例20%。2025年2月,奇瑞汽金注册资本增至人民币50亿元,其中本行持有10亿股,持股比例20%。

蒙商银行股份有限公司

蒙商银行股份有限公司成立于2020年4月30日,注册地包头市,注册资本人民币200亿元,其中本行持有30亿股,持股比例15%。

第三章 管理层讨论与分析

3.10 风险管理

报告期内，本行聚焦高质量发展目标，全面贯彻落实银行业监管工作要求，秉持“审慎、理性、稳健”的风险偏好，持续健全全面风险管理体系，加快推进风控数字化转型，着力化解重点领域风险，保障各类风险管控有效。

3.10.1 信用风险管理

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

报告期内，本行面对复杂多变的风险形势，以“数智领航、前瞻施策、稳健筑基、协同增效”为指导方针，紧紧围绕保障资产质量稳定可控这一核心目标，以“徽智信”工具建设与应用为手段，以促进全流程管理优化与协同增效为保障，推动构建全面风险管理提升的“一体双擎”新格局，助力本行高质量发展。

一是加快构建数字化风控体系。以“徽智信”工程为核心引擎，全面建成覆盖信贷业务全流程的线上管理闭环。通过打通贷前准入、贷中审批、贷后管理等关键环节，基本实现信用风险管理“流程线上化、决策模型化、预警智能化”的转型目标。

二是精准引导风险管理系列政策。通过加强考核引领，完善政策框架、细化年度授信策略、强化限额前瞻管控等手段推动风险防控责任逐级落地、风险偏好与经营策略同频共振。

三是有序推进风险模型管理。严把模型上线审核关，确保模型应用准确、稳定，有力支撑线上业务稳健发展；做实模型评审分层管理，持续提升模型质量管控精细化水平。落实常态化监督评价，全面评估模型表现与管理有效性，高效支持模型平台迁移与部署，保障模型运行环境稳定可靠。

第三章 管理层讨论与分析

3.10 风险管理(续)

3.10.1 信用风险管理(续)

四是扎实建立风险协同管理机制。横向强化跨条线协同，建立风险管理与业务部门之间的定期会议、报告、督办、联合检查及考核机制，纵向打通总分支层级联动，通过横纵双向发力，打通信息壁垒与传导堵点，有效助力风险早发现、早预警、早处置。

贷款质量分布情况请参阅本报告第3.4节“贷款质量分析”相关章节。

3.10.2 大额风险暴露管理

根据《商业银行大额风险暴露管理办法》，大额风险暴露是指商业银行对单一客户或一组关联客户超过其一级资本净额2.5%的信用风险暴露(包括银行账簿和交易账簿内各类信用风险暴露)。报告期内，本行将大额风险暴露纳入全面风险管理体系，持续监测大额风险暴露变动，有效管控客户集中度风险。本行达到大额风险暴露标准的非同业单一客户、非同业集团客户、同业单一客户、同业集团客户均符合监管要求。

3.10.3 市场风险管理

市场风险是指利率、汇率以及其他市场因素变动所产生的资产负债表内及表外亏损的风险。

本行市场风险管理的目标是根据本行风险偏好，将市场风险控制在可承受的合理范围内，实现经风险调整后的收益最大化。

本行按照监管政策指引，建立了与自身业务性质、规模和复杂程度相适应的、完善的、可靠的市场风险管理体系。本行市场风险管理体系包括董事会、高级管理层、涉及市场风险的各相关职能部门、各分支行及其职能部门。董事会承担市场风险管理的最终责任，高级管理层负责制定、审查和监督本行市场风险的各项基本制度、程序等，全面掌握本行市场风险管理的总体状况，明确风险报告路径、频率、内容，确保本行具备足够的人力、物力及恰当的组织结构、管理信息系统和技术水平来有效地识别、计量、监测和控制市场风险等。

第三章 管理层讨论与分析

3.10 风险管理(续)

3.10.3 市场风险管理(续)

报告期内，本行健全市场风险管理，加强市场风险信息监测及收集，强化市场风险定期评估及报告；基于同业调研，推动市场风险管理系统优化，着力提升市场风险数字化管理水平。

3.10.4 操作风险管理

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险。

本行对标监管新规，认真查找操作风险管理过程中的不足，努力缩小要求差距，积极推动操作风险管理工具建设，推进关键风险指标落地实施，着力提升操作风险管理工作质效。从监测指标执行结果及整体管控情况看，操作风险管控基本有效。

本行严格执行操作风险管理制度、推进操作风险管理体系优化提升项目。在内控评价体系的框架下，不断优化操作风险RCSA(风险与控制自评估)评估矩阵和方法建设，推动操作风险历史损失数据清洗和补录，优化新标准法业务计量模型。持续加强操作风险考核管理，重点关注分行操作风险事件及损失数据报送质量、关键风险指标管理情况以及问题改进落实情况等。

3.10.5 国别风险管理

国别风险，是指由于某一国家或地区政治、经济、社会变化及事件，导致该国家或地区债务人没有能力或者拒绝偿付本行债务，或使本行在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使本行遭受其他损失的风险。

报告期内本行建立了国别风险识别、计量、监测和控制的体系，制定国别风险管理政策制度，完善国别评级体系，强化国别风险监测和限额管理。

第三章 管理层讨论与分析

3.10 风险管理(续)

3.10.6 流动性风险管理

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

本行流动性风险管理旨在平衡好“流动性、安全性和盈利性”的关系，持续提高流动性管理水平，保障各项业务持续健康发展，贯彻执行董事会“审慎、理性、稳健”的风险偏好，确保本行在正常经营环境和压力状态下都有充足的资金应对预期的和非预期的资金需求（包括贷款增长、存款支取、债务到期、以及表外不可撤销承诺的变化等），为持续经营提供稳定的流动性环境，形成流动性管理与各项业务发展的良性互动。

报告期内，本行强化流动性风险的前瞻性管理，加强对市场形势的预判，做好策略的管理及动态调整。同时，实施流动性与资产负债的协同管理，根据市场条件的变化和业务需求的发展，对资产负债规模和结构作出合理的调整，在确保流动性的前提下，追求盈利增长和价值成长，实现本行资金的“流动性、安全性和盈利性”的统一。提升负债稳定性管理水平，确保负债总量适度、来源稳定、结构多元、期限匹配。在推动业务发展和盈利增长的同时，强调防范风险和缓释风险，强调“确保足够流动性”的重要性，用灵活的方法管理和控制最具效率的流动性资产组合比例。

针对自身特点以及外部市场环境，本行设定流动性压力情景，定期开展流动性风险压力测试，审慎评估在压力条件下的风险应对能力；并根据监管和内部管理要求不断改进压力测试方法、合理设置情景参数。报告期内，本行依规定期开展了流动性风险压力测试，测试结果显示，在多种情景压力假设下，本行及集团层面流动性风险处于可控范围。同时，本行通过应急计划防范潜在的流动性危机的发生，以及采取有效应急预案控制流动性危机情景下的风险扩散。推进流动性风险并表管理，监督指导附属机构完善流动性风险管理，确保集团层面流动性安全。

第三章 管理层讨论与分析

3.10 风险管理(续)

3.10.6 流动性风险管理(续)

本行密切关注宏观调控政策和资金市场形势，根据资产负债业务发展和流动性状况，动态调整流动性管理策略和资金运作节奏，有效应对阶段性、季节性因素对本集团流动性的影响，切实提高应对流动性风险的能力。截至报告期末，本集团流动性覆盖率为332.27%，其中合格优质流动性资产人民币3,081.60亿元，未来30天净现金流出量人民币927.43亿元。截至2026年3月31日，净稳定资金比例为115.21%，其中可用的稳定资金人民币14,091.14亿元，所需的稳定资金人民币12,230.99亿元。截至报告期末，净稳定资金比例为116.11%，其中可用的稳定资金人民币14,141.42亿元，所需的稳定资金人民币12,179.19亿元。

3.10.7 利率风险管理

利率风险是利率水平的变动使本行财务状况受不利影响的风险。本行的利率风险主要来自银行业务组合到期日或重新定价期限结构错配的风险。目前，本行主要通过缺口分析、情景分析和压力测试等方法计量银行账簿利率风险。本行主要根据对利率环境潜在变动的评估来调整银行组合期限，从而管理利率风险敞口。

本行的金融资产及负债均以人民币为主，人民币存款基准利率由人行制定，人民币LPR由人行授权全国银行间同业拆借中心发布，本行主要按人行所定的利率政策进行存款及贷款活动。

报告期内，本集团密切关注国内外宏观经济形势、金融市场变化，持续加强利率走势分析研判，结合本行内外部环境，动态调整资产负债策略，确保本行利率风险在可承受范围内。一是完善银行账簿利率风险管理流程，明确风险偏好、风险限额等重要事项。二是通过内部资金转移定价(FTP)增强存贷款利率管理能力，提升利率风险定价水平。三是审慎开展银行账簿利率风险压力测试，衡量和预测银行账簿利率风险承受能力，提升极端情景下的银行账簿利率风险管理水平。

第三章 管理层讨论与分析

3.10 风险管理(续)

3.10.8 负债质量管理

报告期内,本行负债质量状况良好,负债业务持续稳健发展。负债来源稳定,本集团负债总额较上年末增长7.3%,其中客户存款总额较上年末增长10.86%,净稳定资金比例116.11%;负债结构多样,形成了融资渠道多元、交易对手分散、业务品种丰富的负债组合;负债与资产匹配合理,流动性覆盖率、流动性比例等监管指标持续满足监管要求,指标详情参见本中期报告第3.10.6节“流动性风险管理”、财务报表附件—“补充财务信息—流动性比例”;提升主动负债能力,根据业务发展和管理需要,及时主动地获取所需额度、期限和成本的资金;加强负债成本管控,内外部定价更加精细化,计息负债平均成本率较上年同期下降33基点;各项负债业务基于真实的债权债务关系,符合法律法规和有关监管规定。

3.10.9 汇率风险管理

汇率风险是指外汇资产和外汇负债之间的币种结构不平衡产生的外汇敞口在汇率发生不利于本行的变化时导致本行收益遭受损失的风险。本行外币资产负债主要以美元为主,其余为欧元、港币、日元等。

报告期内,全球经济增速放缓,地缘冲突加剧,各国货币政策分化,本行密切关注国际政治经济形势、各国货币政策变化以及地缘政治风险等,采用定性分析和定量分析相结合的方法对汇率风险进行计量,主要方法包括敏感性分析、多情景压力测试、久期分析、敞口分析、风险价值(VAR)分析和事后检验等,将汇率风险控制在本行可承受的范围之内。

本行代客交易实行“背对背”平盘,很大程度上规避了汇率风险。在人民币汇率双边波动的新常态下,本行严格将外汇敞口控制在国家外汇管理局安徽省分局对本行核定的综合敞口头寸限额内,同时按照本行限额管理的要求合理持有自营盘敞口。此外,本行积极运用衍生产品工具规避汇率波动风险。

第三章 管理层讨论与分析

3.10 风险管理(续)

3.10.10 声誉风险管理

声誉风险是指由于本行经营管理等行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对本行形成负面评价，从而损害品牌价值，不利于正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

声誉风险管理作为本行公司治理及全面风险管理体系的重要组成部分，覆盖本集团的所有行为、经营活动和业务领域。报告期内，本行扎实推进声誉风险基础管理工作，强化全员声誉风险专项培训，切实提升风险防范的前瞻性与有效性，为品牌稳健发展筑牢保障。日常工作中，本行坚守“预防为主、防治结合”原则，紧盯舆情预兆识别、监测、研判等关键环节，构建常态化、精细化舆情管理模式。针对易引发外界误读误解的信息，以有效的管理体系，迅速进行化解，切实消除风险隐患。此外，本行主动加强品牌宣传推广，拓宽正面宣传渠道，深度参与社会公益事业与各类公众活动，积极践行企业社会责任，全力塑造健康的企业形象。报告期内，本行有效管理声誉风险，未发生声誉事件，媒体评价整体良好。

3.10.11 合规风险管理

合规风险，是指因金融机构经营管理行为或者员工履职行为违反合规规范，造成金融机构或者其员工承担刑事、行政、民事法律责任，财产损失、声誉损失以及其他负面影响的可能性。

本行董事会对本行经营活动的合规性负最终责任，董事会下设的风险管理委员会对本行合规风险管理进行有效监督，审计委员会负责监督董事会和高级管理层履行合规管理职责。高级管理层负责管理合规风险，定期开展合规风险评估。本行已建立较为健全的合规风险管理体系与组织架构，落实业务及职能部门的主体责任、合规管理部门的管理责任和内部审计部门的监督责任，并不断改进和完善合规风险管理工作体制机制，实现对合规风险的有效管控。

第三章 管理层讨论与分析

3.10 风险管理(续)

3.10.11 合规风险管理(续)

本行深入贯彻落实监管要求，全面提升风险管控能力，持续增强合规经营意识，积极培育内控合规文化，促进优秀地方主流银行建设。报告期内，本行以“五强五固”为核心内容，组织开展合规固本攻坚行动，统筹推进合规知识测试、精品课建设、警示案例汇编、重点领域风险排查、异常行为排查及监管问题整改督导等重点工作，树立和践行正确政绩观，全面夯实依法合规经营基础。持续健全规章制度体系，加强行长授权管理，完善合规绩效考核体系，引导业务合规稳健运行。健全合规法律联合审查机制，印发外包风险管理办法及流程操作指南，夯实内控合规基础管理。按照整治形式主义为基层减负和现场检查管理要求，科学合理编制现场检查计划，加大现场检查统筹协调，持续强化非现场监测，推动科技赋能运用，不断提升检查效率，改进检查工作方法。开展案防工作评估，完善案件防控机制，深入推进合规固本攻坚行动，加强案件风险及员工行为排查，强化内控合规案防培训，提升本行案防工作质量，保障本行合规稳健发展。

第三章 管理层讨论与分析

3.10 风险管理(续)

3.10.12反洗钱管理

本行高度重视反洗钱工作，严格执行反洗钱各项法律法规及监管要求，持续健全“基于风险”的反洗钱管理体系，认真履行反洗钱法定义务和社会责任。

报告期内，本行加强洗钱风险管理，不断完善反洗钱管理工作机制，推进反洗钱工作向集约化、精细化、专业化转变，剖析反洗钱工作重点难点，采取有效措施提升本行反洗钱管理机制有效性。深入分析监管发布的《洗钱风险提示》与区域内典型洗钱案件，持续优化交易监测模型，探索模型回溯调优工作机制，研判经营区域最新洗钱动向与本行面临的主要洗钱风险类型，加强洗钱高风险领域监测，提升可疑交易监测质量和可疑报告价值。加强反洗钱系统建设，提升数字化水平，引入AI大模型技术，提高本行反洗钱专业化工作水平。开展机构洗钱风险自评估，以数据核验推动提升数据质量，深入推进内部账户反洗钱治理、落实反洗钱特别预防措施，推进受益所有人相关系统建设，持续提升洗钱风险防控能力。本行着力推动反洗钱三道防线协同履职，强化高风险客户及业务管控，丰富持续尽调场景，提升反洗钱客户尽职调查质效，加大监督指导力度，强化对洗钱风险的识别、评估和管控，重点领域洗钱风险防控取得进展。开展反洗钱审计，重点关注反洗钱监管要求落实情况，包括反洗钱内控环境建设、系统管理、洗钱风险管理、检查与宣培等内容。开展送反洗钱培训到分行工作，提升员工反洗钱意识和能力。开展反洗钱宣传视频展播，筑牢金融安全防线。

第三章 管理层讨论与分析

3.11 信息科技

报告期内，本行立足信息科技价值创造定位，围绕科技建设目标，推进各项工作有序实施。

一是金融科技战略规划及金融科技提升工程有序实施，编制完成2026-2030年金融科技发展规划与数据战略规划，制订形成金融科技提升工程2026年度任务清单。二是重点项目建设稳步推进，村镇银行数据回迁项目完成投产上线，有序开展徽智信工程（信用风险全流程数字化转型工程）应用推广。三是技术应用创新加速落地，推动企业级AI问数平台建设，新增“客服录音质检”、“贷款报告生成”、“票据智能审核”、“外呼营销助手”等54个AI场景上线，开展抗量子密码服务平台建设试点。四是自主可控能力持续提升，完成交易银行业务流程综合改造等7个自主可控建设项目投产，获得《基于分层式混合模型的具身智能机器人的控制方法》专利授权和5项软件著作权。五是增强数据管理能力，丰富数据应用场景，加强数据标准管控，持续提升数据质量；推进数据湖、数据资产项目建设；加强数据需求统筹管理，压降外部数据使用成本，开展数据安全能力提升专项行动，强化数据安全管控；深化“徽智信”项目群成果应用，提升数据工具效能，保障模型研发运营，夯实数字化经营底座。

第三章 管理层讨论与分析

3.12 普通股利润分配

2025年度利润分配方案

2026年6月30日召开的本行2025年度股东会审议通过了本行2025年度利润分配方案。

2025年本行经审计的净利润为人民币1,577,989万元，本行2025年度利润分配方案如下：

- (1) 提取法定盈余公积人民币157,798.9万元，提取一般风险准备人民币247,280万元，提取任意盈余公积人民币157,798.9万元。
- (2) 每10股派送现金股利人民币2.5元(含税)，合计分配现金股利约人民币347,245万元(含税)。

2025年度末期股息已于2026年8月21日派付予于2026年7月13日名列本行股东名册的股东。派付的现金股息均以人民币计值，并分别以人民币向内资股股东派付及以港币向H股股东派付。以港币派付的股息折算汇率以本行2025年度股东会前五个工作日(即2026年6月23、24、25、26、29日)人行发布的人民币兑港元汇率中间价的平均值为准。详情请参阅本行日期为2026年6月30日的2025年度股东会投票结果公告。

2026年中期利润分配

本行2026年中期不进行利润分配。

3.13 社会责任

本行传承徽商“以诚待人，以信接物，以义取利，义利并举”的优秀义利观，融合徽商精神，持续建设优秀的企业文化，践行“公心做事”理念，将“公心”作为谋事之基，营造“公心、阳光、担当、团结、奋进、唯实”的企业文化氛围，努力做到客户信任、同业尊敬、员工自豪。

报告期内，本行积极培育和弘扬中国特色金融文化，践行“五要五不”要求，进一步完善相关工作机制，探索做好“四个融入”，将中国特色金融文化融入金融从业人员教育培训体系、融入员工考核评价体系、融入干部选拔任用环节、融入党组织建设与治理。

第三章 管理层讨论与分析

3.13 社会责任(续)

报告期内，本行继续积极践行企业文化，履行企业社会责任，着力构建与徽商银行发展战略相适应、具有时代精神和徽商银行特色的高质量企业文化。与时俱进丰富企业文化内涵，推动企业文化的宣贯和固化，发挥好文化引领作用，公心做事谋发展，奋力拼搏优服务，为打造有全国影响力的优秀地方主流银行，全力迈进徽商银行高质量发展新征程，提供文化支撑。深入实施行党委“九大提升工程”，统筹兼顾股东、客户、员工等利益相关方，深化客群经营，降本提质增效，实现经济效益、环境效益、社会效益的全面提升，规模、质量、结构、效益保持协调发展，获得社会各界普遍好评，荣获多项奖项和荣誉。

本行围绕强化金融服务支持实体经济需求，精准发力普惠金融，降低企业融资成本，支持小微企业发展；不断强化绿色信贷杠杆调节作用，积极践行绿色金融，支持低碳经济；支持“三农”发展，发挥金融企业专业优势，动员和凝聚本行力量，赋能乡村振兴；持续创建“安全徽银”，着眼长远构建全面、全员、全流程的风险管理体系，增强管理风险、经营风险能力，坚决守住不发生系统性风险的底线；倡导绿色办公、节能环保，尽可能减少日常运营对环境的负面影响；积极传递公益精神，持续推广关注民生、保护环境、热心慈善的公益理念，倡导员工参加志愿活动，面向教育、慈善等领域发起多项捐赠，在敬老、扶幼、济困等领域共同打造品牌公益项目，全面展现良好企业公民形象；坚持以人为本，注重员工能力建设、关心员工身心健康，营造积极和谐的企业文化氛围；坚守城商行市场定位，全力做好金融“五篇大文章”，以实际行动助力安徽省打造“三地一区”、谱写中国式现代化安徽篇章，全方位支持安徽经济社会发展，努力打造客户体验良好、特色优势明显、风控能力扎实、综合服务多元的优秀地方主流银行。

第三章 管理层讨论与分析

3.14 消费者权益保护

报告期内，本行持续深化全员消保文化建设，夯实消保思想根基，完成涉及产品和服务制度办法、合作（外包）协议合同、营销活动、宣传物料等消费者权益保护审查2,600余笔，开展消费者权益保护专题培训150余场，覆盖中高级管理人员、基层业务人员和新员工累计超过1.2万人次；开展线上线下教育宣传活动2,200余场，受众消费者超过2,937万人次。

3.15 关联（连）交易

本行在日常业务往来中向中国公众人士提供商业银行服务及产品，其中包括本行的董事及／或彼等各自的联系人。报告期内，本行与关连人士（见香港上市规则定义）开展关连交易坚持遵循一般商业原则，以不优于非关连人士同类交易的条件进行，交易条款公平合理，亦符合本行和股东的整体利益。本行与关连人士进行的一系列关连交易，均遵循前述关连交易开展条件，并获豁免遵守香港上市规则第14A章有关申报、公告、年度审核、通函及独立股东批准的规定。

本行关联（连）交易主要涉及贷款、债券投资、存款等银行常规的表内外业务。截至报告期末，本行有关联（连）法人或非法人组织6,232户，关联（连）自然人2,369户，本行关联（连）交易金额合计人民币1,729.85亿元，其中关联（连）交易授信余额人民币231.50亿元，存款（不含活期存款）、服务类及其他类型关联（连）交易金额人民币1,498.35亿元；本行对单个关联（连）方、关联（连）方所在集团及全部关联（连）方的授信余额占本行集团本部资本净额的比例，均符合关联（连）交易监管要求。

第三章 管理层讨论与分析

3.15 关联(连)交易(续)

报告期内，本行严格落实关联(连)交易管理监管规定，积极参加中国银行业协会公司治理与关联交易管理培训；持续开展关联(连)方信息动态管理，夯实关联(连)交易有效识别和统计基础；组织开展关联(连)交易专项排查，定期向董事会报告关联(连)交易情况；优化关联(连)交易管理系统关联(连)方批量处理等功能，研究探索关联(连)交易管理AI模型应用场景，进一步提升关联(连)交易管理系统智能化水平；多措并举宣贯传导关联(连)交易管理合规要求，加强第一道防线风险防范作用，完善关联(连)交易风险全流程管控机制；加强关联(连)交易议案管理，严格履行关联(连)交易审查审批、报告和披露程序。报告期内，本行独立非执行董事对本行关联(连)交易发表了独立意见。

财务报表附注47根据国际会计准则披露(其中包括)本行报告期内关联方交易的情况，该等关联方交易并不属于本行根据香港上市规则第14A章项下的关连交易。

第四章 股本变动及股东情况

4.1 报告期内本行普通股股份变动情况

	2026年6月30日		报告期内变动 数量(股)	2025年12月31日	
	数量(股)	比例(%)		数量(股)	比例(%)
内资股	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
普通股股份总数	13,889,801,211	100.00	0	13,889,801,211	100.00

注：截至报告期末，本行普通股股东总数17,060户，其中H股股东总数为1,229户，内资股股东总数为15,831户；本行无控股股东或者实际控制人；根据托管机构反馈信息，本行被质押股权涉及司法冻结的共6,000,000股。

4.2 前十名普通股股东持股情况

截至报告期末，本行前十名普通股股东持股排序依据：(1)H股按照投资者将其持有的本行H股存放于香港交易及结算有限公司(“香港交易所”)旗下的中央结算及交收系统内，并以香港交易所全资附属成员机构香港中央结算(代理人)有限公司(HKSCC NOMINEES LIMITED)名义登记的股份合计数，占普通股总股本的25.02%，占H股总发行比例的99.90%；及(2)内资股按照中国证券登记结算有限责任公司所持有的内资股股东名册中直接持有股份数高低进行排序。

序号	股东名称	期末持股数 (股)	占普通股		报告期内 增减(股)	质押或冻结 (股)
			总股本比例 (%)	股份类别		
1	香港中央结算(代理人)有限公司	3,475,129,307	25.02	H股	(171,270)	— ⁽¹⁾
2	存款保险基金管理有限责任公司	1,559,000,000	11.22	内资股	0	0
3	安徽省能源集团有限公司	843,363,819	6.07	内资股	0	0
4	安徽国元金融控股集团有限责任公司	837,810,695	6.03	内资股	0	0
5	安徽省信用融资担保集团有限公司	827,658,091	5.96	内资股	0	0
6	安徽省交通控股集团有限公司	705,349,937	5.08	内资股	0	0
7	中静四海实业有限公司	506,102,476	3.64	内资股	0	269,602,476
8	合肥兴泰金融控股(集团)有限公司	378,395,999	2.72	内资股	0	0
9	建信信托有限责任公司	313,672,053	2.26	内资股	0	0
10	芜湖市投资控股集团有限公司	294,012,833	2.12	内资股	0	0

注：(1) 本行尚不掌握相关信息或基于现有信息无法核实。

第四章 股本变动及股东情况

4.3 普通股主要股东情况

根据《商业银行股权管理暂行办法》有关规定，按照本行普通股股份托管机构所持有的股东名册、股东公开披露及报送本行等信息，截至报告期末本行普通股主要股东如下：

序号	主要股东名称	持股数	单独持股 比例(%)	合并持股 比例(%)	报告期内持股 增减情况(股)
1	存款保险基金管理有限责任公司	1,559,000,000	11.22	11.22	0
2	中静新华资产管理有限公司 ⁽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
	中静新华资产管理(香港)有限公司	173,993,400	1.25		0
3	安徽省能源集团有限公司	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
	兴安控股有限公司	329,973,600	2.38		0
	安徽省天然气开发股份有限公司	23,579,472	0.17		0
4	安徽省信用融资担保集团有限公司	827,658,091	5.96	7.65	0
	安徽担保资产管理有限公司	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	安徽国元金融控股集团有限责任公司	837,810,695	6.03	6.29	0
	安徽国元信托有限责任公司	35,751,470	0.26		0
	安徽国元马鞍山投资管理有限责任公司	361,662	0.00		0
7	安徽省交通控股集团有限公司	705,349,937	5.08	5.10	0
	安徽省交通控股集团(香港)有限公司	3,299,700	0.02		0
8	中静四海实业有限公司	506,102,476	3.64	3.64	0

注：(1) 主要股东定义详见《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，股东与其关联方、一致行动人的持股比例合并计算。

(2) 根据股东报送信息，截至报告期末，阳光人寿保险股份有限公司不再持有本行股份；合肥兴泰金融控股(集团)有限公司及建信信托有限责任公司、芜湖市投资控股集团有限公司未向本行派驻董事、高级管理人员，且其持股比例未达5%，均已非本行主要股东。

(3) 根据公开披露信息，2026年7月24日，中静新华资产管理有限公司更名为浙江静华咨询服务有限公司。

第四章 股本变动及股东情况

4.4 香港法规下主要股东及其他人士于股份及相关股份拥有之权益及淡仓

按照本行普通股股份托管机构所持有的股东名册、股东公开披露及报送本行等信息，截至报告期末，下列人士（本行之董事及最高行政人员（定义见香港上市规则）除外）在本行股份中拥有登记于本行根据《证券及期货条例》第336条存置的登记册之权益及淡仓。鉴于本行于2018年内曾根据2017年度利润分配方案按照每10股送1股的比例向股东派发红股，下表中股东所持股份数量反映股东在红股发行后的持股数量。

股东名称	股份类别	好仓／淡仓	身份	股份数目(股)	占相关股份类别已发行股份百分比(%)	占全部已发行普通股股份百分比(%)	附注
存款保险基金管理有限责任公司	内资股	好仓	实益拥有人	1,559,000,000	14.97	11.22	1
安徽省能源集团有限公司	H股	好仓	受控制企业权益	329,973,600	9.49	2.38	2
	内资股	好仓	受控制企业权益	174,394,198	1.68	1.26	2
	内资股	好仓	实益拥有人	843,363,819	8.10	6.07	2
兴安控股有限公司	H股	好仓	实益拥有人	329,973,600	9.49	2.38	2
安徽省信用融资担保集团有限公司	内资股	好仓	受控制企业权益	235,177,222	2.26	1.69	3
	内资股	好仓	实益拥有人	827,658,091	7.95	5.96	3
安徽国元金融控股集团有限责任公司	内资股	好仓	实益拥有人	837,810,695	8.05	6.03	4
	内资股	好仓	受控制企业权益	36,113,132	0.35	0.26	4
安徽省交通控股集团有限公司	H股	好仓	受控制企业权益	3,299,700	0.09	0.02	5
	内资股	好仓	实益拥有人	705,349,937	6.78	5.08	5
China Vanke Co., Ltd.	H股	好仓	受控制企业权益	972,384,600	27.95	7.00	6
Wkland Finance Holding Company Limited	H股	好仓	实益拥有人	562,254,000	16.16	4.05	6
Wkland Finance Holding II Company Limited	H股	好仓	实益拥有人	410,130,600	11.79	2.95	6
上海宋庆龄基金会	H股	好仓	受控制企业权益	1,245,864,400	35.81	8.97	8、9、10、12
	内资股	好仓	受控制企业权益	224,781,227	2.16	1.62	7
中静实业(集团)有限公司	H股	好仓	受控制企业权益	1,245,864,400	35.81	8.97	8、9、10、12
	内资股	好仓	受控制企业权益	224,781,227	2.16	1.62	7
现代创新控股有限公司	H股	好仓	受控制企业权益	1,245,864,400	35.81	8.97	8、9、10、12
	内资股	好仓	受控制企业权益	224,781,227	2.16	1.62	7
青田安银企业管理咨询有限公司	H股	好仓	受控制企业权益	1,245,864,400	35.81	8.97	8、9、10、12
	内资股	好仓	受控制企业权益	224,781,227	2.16	1.62	7

第四章 股本变动及股东情况

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

股东名称	股份类别	好仓/淡仓	身份	股份数目(股)	占相关股份类别已发行股份百分比(%)	占全部已发行普通股股份百分比(%)	附注
上海中静安银投资有限公司	H股	好仓	受控制企业权益	1,245,864,400	35.81	8.97	8、9、10、12
	内资股	好仓	受控制企业权益	224,781,227	2.16	1.62	7
中静新华资产管理有限公司	H股	好仓	受控制企业权益	1,245,864,400	35.81	8.97	8、9、10、12
	内资股	好仓	实益拥有人	224,781,227	2.16	1.62	7
创见集团有限公司	H股	好仓	受控制企业权益	1,245,864,400	35.81	8.97	8、9、10、12
中静新华资产管理(香港)有限公司	H股	好仓	受控制企业权益	1,071,871,000	30.81	7.72	9、10、12
	H股	好仓	实益拥有人	173,993,400	5.00	1.25	8
Wealth Honest Limited	H股	好仓	受控制企业权益	440,000,000	12.65	3.17	10、12
	H股	好仓	实益拥有人	631,871,000	18.16	4.55	9
Wealth Honest Cayman Holdings Company Limited	H股	好仓	受控制企业权益	440,000,000	12.65	3.17	10、12
Qingdao State-owned Assets Supervision & Administration Commission (青岛市国有资产管理委员会)	H股	好仓	保证权益	440,000,000	12.65	3.17	10
Qingdao City Construction Investment (Group) Limited (青岛城市建设投资(集团)有限责任公司)	H股	好仓	保证权益	440,000,000	12.65	3.17	10
Qingdao City Construction Financial Holding Group Co., Ltd. (青岛城投金融控股集团(集团)有限公司)	H股	好仓	保证权益	440,000,000	12.65	3.17	10
China Golden Harbour (Holdings) Group Limited (中国金港(控股)集团有限公司)	H股	好仓	保证权益	440,000,000	12.65	3.17	10
Golden Harbour Global Holdings Limited (金港国际控股有限公司)	H股	好仓	保证权益	440,000,000	12.65	3.17	10
Wealth Honest Fund LP	H股	好仓	受控制企业权益	440,000,000	12.65	3.17	10

第四章 股本变动及股东情况

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

股东名称	股份类别	好仓／淡仓	身份	股份数目(股)	占相关股份类别已发行股份百分比(%)	占全部已发行普通股股份百分比(%)	附注
Golden Harbour Investments Management Limited	H股	好仓	实益拥有人	440,000,000	12.65	3.17	10
郑永刚	内资股	好仓	受控制企业权益	730,883,703	7.02	5.26	7、11
周继青	内资股	好仓	受控制企业权益	730,883,703	7.02	5.26	7、11
宁波青刚投资有限公司	内资股	好仓	受控制企业权益	730,883,703	7.02	5.26	7、11
杉杉控股有限公司	内资股	好仓	受控制企业权益	506,102,476	4.86	3.64	11
	内资股	好仓	实益拥有人	224,781,227	2.16	1.62	7
	H股	好仓	一致行动权益	1,245,864,400	35.81	8.97	13
杉杉集团有限公司	内资股	好仓	受控制企业权益	506,102,476	4.86	3.64	11
中静四海实业有限公司	内资股	好仓	实益拥有人	506,102,476	4.86	3.64	11
DRAGON SOUND INVESTMENT LIMITED	内资股	好仓	一致行动权益	730,883,703	7.02	5.26	13
	H股	好仓	实益拥有人	273,449,000	7.86	1.97	12
JOY GLORY HOLDINGS LIMITED	内资股	好仓	一致行动权益	730,883,703	7.02	5.26	13
	H股	好仓	实益拥有人	532,415,400	15.30	3.83	12
SUPERIOR LOGIC INVESTMENTS LIMITED	内资股	好仓	一致行动权益	730,883,703	7.02	5.26	13
	H股	好仓	实益拥有人	440,000,000	12.65	3.17	12
王文银	H股	好仓	受控制企业权益	1,245,864,400	35.81	8.97	8、9、10、15
	内资股	好仓	受控制企业权益	224,781,227	2.16	1.62	14
刘结红	H股	好仓	配偶的权益	1,245,864,400	35.81	8.97	8、9、10、15
	内资股	好仓	配偶的权益	224,781,227	2.16	1.62	14
正威控股集团有限公司	H股	好仓	受控制企业权益	1,245,864,400	35.81	8.97	8、9、10、15
	内资股	好仓	受控制企业权益	224,781,227	2.16	1.62	14
深圳正威(集团)有限公司	H股	好仓	实益拥有人	1,245,864,400	35.81	8.97	8、9、10、15
	内资股	好仓	实益拥有人	224,781,227	2.16	1.62	14

第四章 股本变动及股东情况

4.4 香港法规下主要股东及其他人士于股份及相关股份拥有之权益及淡仓（续）

注：

- (1) 存款保险基金管理有限责任公司直接持有本行1,559,000,000股内资股（好仓）。
- (2) 兴安控股有限公司持有本行329,973,600股H股（好仓）。兴安控股有限公司为安徽省能源集团有限公司直接控制的全资子公司，安徽省能源集团有限公司被视为拥有兴安控股有限公司在本行所持有的股份权益。

同时，安徽省能源集团有限公司直接持有本行843,363,819股内资股（好仓）。此外，安徽省能源集团有限公司被视为拥有其控股子公司安徽省皖能股份有限公司及安徽省天然气开发股份有限公司所分别持有的本行150,814,726股内资股（好仓）及本行23,579,472股内资股（好仓）。

- (3) 安徽担保资产管理有限公司持有的本行235,177,222股内资股（好仓）。安徽担保资产管理有限公司为安徽省信用融资担保集团有限公司全资子公司，安徽省信用融资担保集团有限公司被视为拥有安徽担保资产管理有限公司在本行所持有的股份权益。同时，安徽省信用融资担保集团有限公司直接持有本行827,658,091股内资股（好仓）。
- (4) 安徽国元马鞍山投资管理有限责任公司及安徽国元信托有限责任公司分别持有本行361,662股内资股（好仓）及本行35,751,470股内资股（好仓）。安徽国元金融控股集团有限责任公司被视为拥有其控股子公司安徽国元马鞍山投资管理有限责任公司及安徽国元信托有限责任公司所持有的本行内资股股份。同时，安徽国元金融控股集团有限责任公司直接持有本行837,810,695股内资股（好仓）。
- (5) 安徽省交通控股集团（香港）有限公司持有本行3,299,700股H股（好仓）。安徽省交通控股集团（香港）有限公司为安徽省交通控股集团有限公司直接控制的全资子公司，因此，安徽省交通控股集团有限公司被视为拥有安徽省交通控股集团（香港）有限公司在本行所持有的股份权益。同时，安徽省交通控股集团有限公司直接持有本行705,349,937股内资股（好仓）。
- (6) China Vanke Co., Ltd.因拥有下列直接持有本行权益的企业的控制权而被视作持有本行合并972,384,600股H股（好仓）的权益：

- 6.1 Wkland Finance Holding Company Limited持有本行562,254,000股H股（好仓）。Wkland Finance Holding Company Limited为China Vanke Co., Ltd.间接控制的全资子公司。
- 6.2 Wkland Finance Holding II Company Limited持有本行410,130,600股H股（好仓）。Wkland Finance Holding II Company Limited为China Vanke Co., Ltd.间接控制的全资子公司。

第四章 股本变动及股东情况

4.4 香港法规下主要股东及其他人士于股份及相关股份拥有之权益及淡仓（续）

注：（续）

- (7) 中静新华资产管理有限公司（“中静新华”）直接持有本行224,781,227股内资股（好仓）。中静新华为上海中静安银投资有限公司（“中静安银”）直接控制的子公司；中静安银为青田安银企业管理咨询有限公司（“青田安银”）控制的全资子公司；青田安银为现代创新控股有限公司（“现代创新”）控制的全资子公司；现代创新为中静实业（集团）有限公司（“中静实业”）直接控制的子公司；中静实业为上海宋庆龄基金会（“上海宋基会”）持股97.5%的子公司。上海宋基会、中静实业、现代创新、青田安银、中静安银被视为拥有中静新华在本行所持有的股份权益。

同时，根据国家企业信用信息公示系统公开信息，2026年7月24日，中静新华更名为浙江静华咨询服务有限公司；截至最后实际可行日期，中静新华间接控股股东中静实业的登记股东为上海高央友人资产经营管理有限公司、上海高央家人资产经营管理有限公司、上海高央同事资产经营管理有限公司。

杉杉控股有限公司（“杉杉控股”）于2019年8月20日与中静新华订立协议，约定中静新华向杉杉控股及其指定的主体转让224,781,227股徽商银行内资股股份、中静新华持有的中静四海实业有限公司（“中静四海”）51.6524%股权（对应涉及269,602,476股徽商银行内资股股份）、1,245,864,400股徽商银行H股股份。随后双方就股权转让事宜发生纠纷并诉至法院。根据中静新华及杉杉集团有限公司（“杉杉集团”）在上海证券交易所（“上交所”）披露的系列公告显示，上海金融法院已对双方股权转让纠纷两案分别出具一审判决，两案判决书的主要内容概述如下：(1)中静新华与杉杉控股签订的《关于转让徽商银行股份有限公司股份及中静四海实业有限公司股权之框架协议》、中静新华与杉杉集团签订的《关于中静四海实业有限公司之股权转让协议》、中静新华与杉杉控股签订的《股份转让合同书》于2020年6月2日解除；(2)(2020)沪74民初1254号判决项下中静新华应返还杉杉控股为本次股权转让支付的相应价款；(3)(2020)沪74民初1715号判决项下杉杉集团应返还登记在杉杉集团名下的中静四海51.6524%股权，同时中静新华返还对应的股权转让价款；(4)驳回双方其余诉讼请求。2023年9月22日，上海市高级人民法院对上述股权转让纠纷两案分别出具二审判决，判决内容：驳回上诉，维持原判。此外，根据杉杉控股向本行反馈信息，2025年11月，上海金融法院恢复对(2020)沪74民初1254号判决书所确定义务（即中静新华返还杉杉控股为本次股权转让支付的相应价款）的执行。2026年3月，上海金融法院裁定变价中静新华持有的224,781,227股徽商银行股票。截至最后实际可行日期，该等股份尚未过户。有关上述股权转让纠纷详情，请见中静新华及杉杉集团在上交所发布的公告。

第四章 股本变动及股东情况

4.4 香港法规下主要股东及其他人士于股份及相关股份拥有之权益及淡仓(续)

注： (续)

(7) (续)

根据中静新华于香港联交所提交的权益披露表格显示，2021年6月25日，中静新华与东建国际控股有限公司（以下简称“东建国际”）就全部出售公司直接加间接持有的本行H股及内资股股份事项签订转让意向书，意向书有效期自签署之日起6个月。根据中静新华2022年4月28日在上交所发布的《中静新华资产管理有限公司公司债券年度报告(2021)》显示，“由于在有效期内本公司未与东建国际就出售徽商银行股份事宜达成任何有约束力的协议，《意向书》由此失效。”

根据中静新华于2021年11月9日在上交所发布的《中静新华资产管理有限公司关于出售资产的公告》显示，中静新华（代表全体卖方）于2021年11月6日与深圳正威（集团）有限公司（代表全体买方）签订《协议书》，由卖方向买方出售本行约19.77亿股股份。

根据香港联交所相关权益披露表格显示，其已就出售持有权益的股份订立协议，但无需在4个交易日内交付有关股份，涉及中静新华所控制的法团权益1,245,864,400股H股。根据本行获悉信息，截至报告期末该等股份暂未完成交付。

- (8) 中静新华资产管理（香港）有限公司（“中静新华香港”）持有本行173,993,400股H股（好仓）。中静新华香港为创见集团有限公司（“创见集团”）直接控制的全资子公司；创见集团为中静新华直接控制的全资子公司。上海宋基会、中静实业、现代创新、青田安银、中静安银、中静新华、创见集团被视为拥有中静新华香港在本行所持有的股份权益。

根据香港联交所相关权益披露表格显示，中静新华香港已就出售持有权益的股份订立协议，但无需在4个交易日内交付有关股份，涉及中静新华香港直接持有的215,249,000股H股，及其所控制的法团权益1,030,615,400股H股。根据本行获悉信息，截至报告期末该等股份暂未完成交付。

- (9) Wealth Honest Limited（“Wealth Honest”）持有本行631,871,000股H股（好仓）。Wealth Honest为中静新华香港直接控制的全资子公司。上海宋基会、中静实业、现代创新、青田安银、中静安银、中静新华、创见集团、中静新华香港被视为拥有Wealth Honest在本行所持有的股份权益。

根据香港联交所相关权益披露表格显示，Wealth Honest已就出售持有权益的股份订立协议，但无需在4个交易日内交付有关股份，涉及Wealth Honest直接持有的590,615,400股H股，及其所控制的法团权益440,000,000股H股。根据本行获悉信息，截至报告期末该等股份暂未完成交付。

第四章 股本变动及股东情况

4.4 香港法规下主要股东及其他人士于股份及相关股份拥有之权益及淡仓(续)

注： (续)

- (10) Golden Harbour Investments Management Limited (“Golden Harbour”) 持有本行440,000,000股H股(好仓)。根据中静新华邮件告知, Wealth Honest Fund LP(一家在开曼群岛设立的有限合伙企业)持有Golden Harbour 100%股权;而Wealth Honest的直接全资附属公司Wealth Honest Cayman Holdings Company Limited作为Wealth Honest Fund LP的唯一普通合伙人,对合伙企业的业务有全权控制。Wealth Honest可以间接100%控制Golden Harbour。有关Wealth Honest的信息,请参见上文附注(9)。上海宋基会、中静实业、现代创新、青田安银、中静安银、中静新华、创见集团、中静新华香港、Wealth Honest、Wealth Honest Cayman Holdings Company Limited及Wealth Honest Fund LP视为拥有Golden Harbour在本行所持有的股份权益。

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

根据香港联交所相关权益披露表格显示,Golden Harbour已就出售持有权益的股份订立协议,但无需在4个交易日内交付有关股份,涉及Golden Harbour直接持有的440,000,000股H股。根据本行获悉信息,截至报告期末该等股份暂未完成交付。

第四章 股本变动及股东情况

4.4 香港法规下主要股东及其他人士于股份及相关股份拥有之权益及淡仓（续）

注：（续）

- (11) 中静四海持有本行506,102,476股内资股（好仓）。根据香港联交所相关权益披露表格及中静四海公开披露的工商登记信息显示：2019年8月，中静新华将其持有的51.6524%中静四海股权转让于杉杉集团，转让后杉杉集团持有中静四海100%股权。杉杉集团是杉杉控股持股54.81%的子公司，杉杉控股是宁波青刚持股40.54%的子公司，郑永刚持有宁波青刚51%股权，周继青持有宁波青刚49%股权，郑永刚、周继青、宁波青刚、杉杉控股、杉杉集团被视为拥有中静四海在本行所持有的股份权益。

根据中静四海公开披露的工商登记信息和杉杉集团在上交所发布的公告显示：2025年3月，杉杉集团及其全资子公司宁波朋泽贸易有限公司被法院裁定进行实质合并重整；2026年4月，法院裁定批准《杉杉集团有限公司和宁波朋泽贸易有限公司重整计划》（“重整计划”），进入重整计划执行阶段。根据重整计划，包括中静四海股权在内的杉杉集团部分资产将纳入信托资产设立破产服务信托，杉杉集团100%股权将由信托项目公司持有，信托受益人包括重整投资人、债权人和原出资人，受益人大大会为信托最高决策机构。根据本行获悉信息，截至最后实际可行日期，破产服务信托已成立，杉杉集团100%股权由信托项目公司宁波杉泽二号自有资金投资有限公司持有。

有关杉杉控股与中静新华的股权转让纠纷详情，请见本节注(7)。

- (12) 根据DRAGON SOUND INVESTMENT LIMITED、JOY GLORY HOLDINGS LIMITED、SUPERIOR LOGIC INVESTMENTS LIMITED提交予香港联交所的权益披露表格显示，相关方分别买入本行273,449,000、532,415,400、440,000,000股H股；根据中静新华香港、Wealth Honest、Golden Harbour提交予香港联交所的权益披露表格显示，相关方已就出售其持有权益的股份订立协议。上述股份尚未交割。根据《证券及期货条例》的相关规定，订立协议后至股份完成交割前期间，相关买方及卖方均视为持有各自买入或出售的股份权益，均为实益拥有人。

根据中静新华香港、Wealth Honest、Golden Harbour于香港联交所提交的权益披露表格，“2020年6月1日中静新华资产管理有限公司代表全体卖方向杉杉控股有限公司发出书面通知，宣布终止2019年8月20日双方签署的《框架协议》，对此有关卖方无须转让标的H股股份予杉杉控股有限公司……”。

有关中静新华与杉杉控股的股权转让纠纷详情，请见本节注(7)。

第四章 股本变动及股东情况

4.4 香港法规下主要股东及其他人士于股份及相关股份拥有之权益及淡仓(续)

注： (续)

- (13) 根据杉杉控股等公司提交香港联交所的权益披露显示，杉杉控股分别与SUPERIOR LOGIC INVESTMENTS LIMITED、DRAGON SOUND INVESTMENT LIMITED、JOY GLORY HOLDINGS LIMITED签署了一致行动人协议。
- (14) 根据深圳正威(集团)有限公司(“正威集团”)提交予香港联交所的权益披露表格显示，其买入了股份，涉及股份数224,781,227股内资股。正威集团是正威控股集团有限公司(“正威控股”)的全资子公司，王文银持有正威控股90%股权，刘结红是王文银的配偶，王文银、刘结红、正威控股被视为拥有正威集团在本行所持有的股份权益。根据本行获悉信息，截至报告期末该等股份暂未完成交付。
- (15) 根据正威集团提交予香港联交所的权益披露表格显示，其买入了股份，涉及股份数1,245,864,400股H股。王文银、刘结红、正威控股被视为拥有正威集团在本行所持有的股份权益。根据本行获悉信息，截至报告期末该等股份暂未完成交付。
- (16) 以上披露资料基于截至报告期末香港联交所网站显示的信息及本行截至最后实际可行日期获悉的信息作出。根据《证券及期货条例》第336条，倘若若干条件达成，则本行股东须呈交披露权益表格。倘股东于本行的持股量变更，除非若干条件已达成，否则股东毋须知会本行及香港联交所，故股东于本行之最新持股量可能与呈交予香港联交所的持股量不同。

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

第五章 董事、高级管理人员、员工和机构情况

5.1 董事和高级管理人员情况

姓名	性别	在本行任职情况
孔庆龙	男	执行董事、行长兼首席合规官
马凌霄	男	非执行董事
卢浩	男	非执行董事
王朝晖	男	非执行董事
魏李翔	男	非执行董事
左敦礼	男	非执行董事
Gao Yang (高央)	男	非执行董事
王文金	男	非执行董事
戴培昆	男	独立非执行董事
周亚娜	女	独立非执行董事
刘志强	男	独立非执行董事
殷剑峰	男	独立非执行董事
黄爱明	女	独立非执行董事
徐佳宾	男	独立非执行董事
孔庆龙	男	执行董事、行长兼首席合规官
张居中	男	副行长
杨国强	男	副行长
黄晓艳	女	投资与理财总监
王勇	男	首席信息官
张建平	男	人力资源总监
叶翔	男	行长助理

注：上述董事和高级管理人员职务变化情况详见本报告第5.2节“本行董事及高级管理人员变动情况”，其2026年度薪酬情况将在本行2026年度报告中披露。

第五章 董事、高级管理人员、员工和机构情况

5.2 本行董事及高级管理人员变动情况

1. 2026年2月6日，本行董事会已于当日形成决议，聘任执行董事、行长孔庆龙先生兼任本行首席合规官，其任职已于当日生效。
2. 2026年4月13日，本行收到《国家金融监督管理总局安徽监管局关于徽商银行股份有限公司修改公司章程的批复》（皖金复[2026]46号），修订后的章程已获核准。鉴于修订后的章程已核准生效，本行自修订后章程核准之日起不再设立监事会，由董事会审计委员会行使《公司法》及监管制度规定的监事会职权；监事会下设各专门委员会同步撤销；现任监事不再担任本行监事。
3. 2026年5月15日，本行原副行长徐广诚先生因工作调动，辞任本行副行长职务，其辞任已于当日生效。
4. 2026年5月25日，本行董事会已于当日形成决议，聘任杨国强先生为本行副行长，其任职资格已获银行业监督管理部门核准。
5. 2026年5月25日，本行董事会已于当日形成决议，聘任叶翔先生为本行行长助理，其任职资格已获银行业监督管理部门核准。
6. 2026年8月31日，刘飞先生因达到法定退休年龄，辞任本行行长助理职务，其辞任已于当日生效。

第五章 董事、高级管理人员、员工和机构情况

5.2 本行董事及高级管理人员变动情况(续)

7. 除上文所披露外，报告期内及截至最后实际可行日期，本行董事及高级管理人员的资料还包括如下变动：
- (1) 本行非执行董事王朝晖先生不再担任安徽省信用融资担保集团有限公司总经理。
 - (2) 本行非执行董事魏李翔先生不再担任安徽国元金融控股集团有限责任公司副总经理，担任安徽国元金融控股集团有限责任公司总经理。
 - (3) 本行非执行董事王文金先生不再担任深圳市盈达投资基金管理有限公司董事长。
 - (4) 本行独立非执行董事周亚娜女士不再担任安徽省交通规划设计研究总院股份有限公司独立董事，担任安徽安孚电池科技股份有限公司独立董事。
 - (5) 本行独立非执行董事殷剑峰先生担任上海金融与发展实验室理事长、首席专家，浙商银行首席经济学家，中国首席经济学家论坛副理事长。
 - (6) 本行独立非执行董事徐佳宾先生不再担任江苏海门农村商业银行股份有限公司独立董事，担任中国北方稀土高科技股份有限公司独立董事，国家智能制造专家委员会委员。
 - (7) 本行行长助理叶翔先生兼任蒙商银行股份有限公司董事。

除上文所披露外，报告期内及截至最后实际可行日期，本行并未知悉任何根据香港上市规则第13.51B(1)条规定有关资料变更而须作出的披露。有关本行董事及高级管理人员其他履历详情请参阅本行2025年度报告第7.3节“董事、监事和高级管理人员履历”及本行官方网站。

第五章 董事、高级管理人员、员工和机构情况

5.3 员工情况

报告期内，本集团员工13,727人。学历分布：硕士研究生及以上3,771人，占比27.47%；全日制大学本科6,829人，占比49.75%；非全日制大学本科2,515人，占比18.32%；大学专科及以下612人，占比4.46%。员工性别比例（不含高级管理人员）：男性6,693人，占比48.79%，女性7,026人，占比51.21%。高级管理人员性别比例：男性7人，占比87.5%，女性1人，占比12.5%。本行重视员工多元化，对于不同年龄、性别、民族、教育背景的员工一视同仁，充分保障员工在招聘、岗位调整、培训和晋升等方面享有平等权利。在工作场所中尊重差异，打造专业、包容、多元化的工作环境。

员工薪酬政策

本行遵循效率优先，兼顾公平原则，在统一的规则框架内，全面规范薪酬管理工作。薪酬管理锚定战略达成、竞争力提升、人才培养及风险控制等目标，持续完善激励约束机制，充分发挥薪酬在本行经营管理和风险管控中的导向作用，助力本行稳健经营和可持续发展。

本行构建“董事会—高级管理层—总分支机构”三级薪酬管理体系。董事会对本行薪酬总额及高管薪酬进行管理；高级管理层依董事会要求，对各机构的薪酬总额进行分配和原则管理；各机构在统一规则框架内，落实员工工资管理。

本行对高级管理人员和关键岗位人员的绩效薪酬实行延期支付及追索扣回机制，延期比例不低于相关人员任职期间年度绩效薪酬的40%，其中高级管理人员延期比例不低于50%。对未发生需要追索扣回事项且满足本行延期支付管理要求的员工，自次年起的追索扣回期限原则上为三年，部分岗位可延展至五年。报告期内，本行对发生违规违纪或者出现职责内风险损失超常暴露等情形的员工，按照相关办法，根据情节轻重对相关人员的绩效薪酬执行了扣减、止付和追索扣回，并将2025年度相关执行情况提交董事会审议。

第五章 董事、高级管理人员、员工和机构情况

5.3 员工情况(续)

员工培训情况

报告期内，本行高度重视人才培养工作，打造多层次培训品牌，专业队伍素质全面提升。行党委研究制定了《徽商银行委员会党校工作实施办法》和《中共徽商银行委员会党校2026年工作要点》。本行举办徽商银行学习贯彻党的二十届四中全会精神研讨班暨徽商银行党委树立和践行正确政绩观学习教育读书班，“大视野”中高管前瞻引领大讲堂、中高管集中研修班、总行管培生培训、高级内训师培训等党校重点培训9项11期，业务重点项目6项8期。充分利用网络培训渠道，共上传精品微课98门，知鸟直播286次。组织运营业务、小企业业务岗位资格考试、收购村镇银行专项岗位资格考试等，共303人(次)通过考试；组织本行相关专业岗位资格考试，涉及11个条线、15个科目，共1,600人(次)通过考试。报告期内，本行组织学习累计81.8万人次，学习时长60.5万小时。

第五章 董事、高级管理人员、员工和机构情况

5.4 分支机构

截至报告期末，本行分支机构情况见下表：

区域划分	机构名称	营业地址（中国）	邮编	机构数量
总行	总行	合肥市云谷路1699号徽银大厦	230092	1
安徽省	合肥分行	合肥市高新区黄山路626号	230001	89
	芜湖分行	芜湖市北京路1号	241000	45
	马鞍山分行	马鞍山市雨山区太白大道3663号	243000	28
	安庆分行	安庆市人民路528号	246000	30
	淮北分行	淮北市相山区人民中路253号	235000	22
	蚌埠分行	蚌埠市涂山东路1699号金融中心大厦 B座2-9层	233000	25
	六安分行	六安市裕安区梅山中路31号	237000	39
	淮南分行	淮南市田家庵区舜耕西路徽商银行 淮南分行办公大楼	232000	22
	铜陵分行	铜陵市杨家山路999号	244000	15
	阜阳分行	阜阳市颍州区柳林路766号 高速时代城65#商务办公楼	236000	32
	黄山分行	黄山市屯溪区屯光大道2号	245000	12
	池州分行	池州市长江中路515号	247000	12
	滁州分行	滁州市龙蟠大道95号	239000	20
	宿州分行	宿州市胜利西路238号	234000	23
	宣城分行	宣城市宣州区梅园路109号	242000	18
	亳州分行	亳州市谯城区汤王大道与药都路 交叉口东铭广场2#楼	236000	18
江苏省	南京分行	南京市中央路231号	210000	12
北京市	北京分行	北京市海淀区北四环中路229号 海泰大厦3至4层南，2层南， (海泰大厦南裙楼)5层05，1层01	100101	11
广东省	深圳分行	深圳市龙华区民塘路与白松二路 交汇处北站壹号(创想大厦) 2栋33-35层	518000	11
四川省	成都分行	成都市高新区交子大道365号	910095	16
浙江省	宁波分行	宁波市鄞州区中兴路676号， 百丈东路787、799、809号	315100	10
合计				511

注：报告期内，经银行业监督管理部门批复同意，本行收购无为徽银、金寨徽银，在芜湖分行新设立7家支行，在六安分行新设立6家支行，详情请参见本报告第3.3.1.3节“附属公司及主要参股公司”。

第五章 董事、高级管理人员、员工和机构情况

5.5 企业管治架构变动情况

本行于2026年4月14日刊发公告，本行不再设立监事会，由董事会审计委员会行使《公司法》和监管制度规定的监事会职权；监事会下设各专门委员会同步撤销；现任监事不再担任本行监事；《徽商银行股份有限公司监事会议事规则》等监事会相关公司治理文件相应废止。详情请参阅本行日期为2025年11月25日的建议不再设立监事会公告、日期为2025年12月19日的2026年第一次临时股东大会通函、日期为2026年2月2日的2026年第一次临时股东大会投票结果公告及日期为2026年4月14日的章程修订核准及不再设立监事会的公告。

报告期内，本行撤销监事会办公室。除前述变动外，本行企业管治架构较2025年无变化，具体可参阅本行2025年度报告第8.1节“企业管治架构”。

第六章 公司治理

6.1 公司治理情况综述

本行始终致力于完善公司治理机制，持续提升治理水平，切实保障股东权益并推动企业价值增长。通过建立完善的企业管治架构，本行明确划分了股东会、董事会及高级管理层的权责边界，并持续深化党的领导与公司治理的有机融合，优化决策、执行和监督机制，确保各方独立运作、有效制衡、协同衔接。在治理实践中，本行落实香港上市规则及《银行保险机构公司治理准则》，将其融入本行的管治架构与制度体系。目前，股东会、董事会及高级管理层各司其职、高效运作，共同构建了科学规范的公司治理结构，为本行稳健经营提供了坚实保障。

报告期内，本行董事会及高级管理层治理架构保持稳定，除本报告所披露者外，股东会、董事会及各专门委员会、高级管理层的主要职责未发生调整，具体内容详见本行2025年度报告第八章“企业管治报告”。

报告期内，本行股东会依法规范运作，董事会切实履行决策职能，审计委员会行使《公司法》和监管制度规定的监事会职权，各专门委员会积极行使职责，提高公司治理运作效率，保障了本行的合规稳健经营和持续健康发展。报告期内，本行召开各类会议31次。其中，股东会会议2次；董事会会议9次，董事会各专门委员会会议20次。

第六章 公司治理

6.2 股东会召开情况

股东会是本行的权力机构，报告期内，本行对股东会职权进行了修订，修订后股东会依法行使下列职权：

（一）选举和更换非由职工代表担任的董事，决定有关董事的报酬事项；（二）审议批准董事会的报告；（三）审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案；（四）审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案；（五）对本行增加或者减少注册资本作出决议；（六）对发行公司债券或其他有价证券及上市作出决议；（七）对本行合并、分立、解散、清算或者变更公司形式作出决议；（八）修改章程，审议通过股东会议事规则、董事会议事规则；（九）对本行聘用、解聘或者不再续聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；（十）审议单独或者合计持有本行百分之一以上有表决权股份的股东提出的议案；（十一）审议本行在一年内购买、出售重大资产超过本行最近一期经审计总资产百分之三十的事项；（十二）审议章程第六十八条列明的对外担保行为；（十三）审议法律、行政法规、部门规章、规范性文件、有关监管机构和章程规定应当由股东会审议批准的关联交易；（十四）审议批准变更募集资金用途事项；（十五）审议股权激励计划和员工持股计划；（十六）决定发行优先股；决定或授权董事会决定与本行已发行优先股相关的事项，包括但不限于赎回、转股、派发股息等；（十七）审议法律、行政法规、部门规章、有关监管机构及章程规定应当由股东会决定的其他事项。股东会可以授权董事会对发行公司债券作出决议；可以授权董事会在三年内决定发行不超过已发行股份百分之五十的股份，但以非货币财产作价出资的应当经股东会决议。

第六章 公司治理

6.2 股东会召开情况(续)

报告期内，本行共召开2次股东会会议。

2026年2月2日，本行2026年第一次临时股东大会在安徽省合肥市召开，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》、章程及香港上市规则的有关规定。本次临时股东大会会议出席情况、主要议题以及表决等相关情况请参阅本行刊登在香港联交所和本行网站的日期为2026年2月2日的2026年第一次临时股东大会投票结果公告。

2026年6月30日，本行2025年度股东会在安徽省合肥市召开，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》、章程及香港上市规则的有关规定。本次年度股东会会议出席情况、主要议题以及表决等相关情况请参阅本行刊登在香港联交所和本行网站的日期为2026年6月30日的2025年度股东会投票结果公告。

6.3 董事会及其专门委员会会议召开情况

董事会是本行公司治理的核心和决策机构，具有独立性，负责执行股东会的决议，制定本行的重大方针、政策和发展规划，决定本行的经营计划、投资方案，制订年度财务预算、决算以及利润分配方案，聘任高级管理人员等。本行高级管理层具有经营自主权，董事会不干预本行日常经营管理的具体事务。

第六章 公司治理

6.3 董事会及其专门委员会会议召开情况(续)

报告期内,本行对审计委员会职责进行了修订,修订后审计委员会的主要职责包括:(一)检查、监督本行的财务活动,检查本行的财务报表、年度报告及账目、半年度报告及(若拟刊发)季度报告,审阅报表及报告所载有关财务申报的重大意见及其经营管理活动有关的其他资料,审计其经营效益、利润分配、资金运营等情况;(二)检查及确保董事会及时回应外部审计给予高级管理层的管理层建议意见书(或同等文件),亦检查外部审计就会计记录、财务账目或监控系统向高级管理层提出的任何重大疑问及高级管理层作出的回应;(三)监督本行信息披露工作情况及本行董事、高级管理人员履行信息披露义务的行为;(四)审查本行的内控制度、财务监控制度及对重大关联交易进行审计,监督本行风险管理制度的实施情况和合规状况,与高级管理层讨论内控制度,并向董事会汇报。主动或应董事会的委派,就有关内控制度事宜的重要调查结果及高级管理层对调查结果的回应进行研究;(五)监督本行的内部审计制度的实施;(六)根据董事会授权组织指导内部审计工作;(七)负责本行年度审计工作,对本行聘请、续聘或更换为本行财务报告进行定期法定审计的外部审计机构提出审议意见,并向董事会提出建议,并就审计后的财务报告信息真实性、准确性、完善性和及时性作出判断性报告,提交董事会审议。委员会应当要求聘请的外部审计机构说明其提供的各种服务、聘用条款、收取的各种费用以及其他可能影响审计独立性的关系和事项,对外部审计机构的审计独立性做出评价并报董事会批准。委员会应处理任何有关外部审计辞职或辞退该外部审计的问题;(八)检讨本行的财务及会计政策及实务;(九)负责内部审计与外部审计之间的沟通和协作,并确保内部审计功能在本行内部有足够资源运作及有适当的地位;(十)评估本行员工举报财务报告、内部监控或其他不正当行为的机制,以及本行对举报事项作出独立公平调查,并采取适当行动的机制;(十一)对董事、高级管理人员执行职务的行为进行监督,对董事和高级管理人员的履职情况进行评价;对违反法律、行政法规、章程或者股东会决议的董事、高级管理人员提出解任的建议;(十二)当董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时,要求董事、高级管理人员予以纠正;(十三)依照《公司法》有关规定,对执行职务违反法律、行政法规或者章程的规定,给本行造成损失的委员会成员以外的董事、高级管理人员提起诉讼;(十四)提议召开临时股东会会议,在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东会会议职责时召集和主持股东会会议;(十五)向股东会会议提出提案;(十六)提议召开董事会临时会议;(十七)根据需要对董事、高级管理人员进行离任审计;(十八)法律、法规、其他规范性文件及有关监管机构规定的其他事宜;(十九)本行董事会授权的其他事宜。

第六章 公司治理

6.3 董事会及其专门委员会会议召开情况(续)

报告期内，本行召开董事会会议9次，审议、审阅各类议案105项。本行董事会专门委员会召开会议20次，审议议案93项，其中人事提名和薪酬委员会会议3次，发展战略与消费者权益保护委员会会议4次，风险管理委员会会议4次，关联交易控制委员会会议4次，审计委员会会议5次。

6.4 独立非执行董事工作情况

报告期内，本行独立非执行董事依法履职，分别担任董事会各专门委员会的主任委员或委员，通过以下方式履行职责：强化决策监督，重点关注董事会及专门委员会运作的规范性与程序合法性，确保科学决策，提升决策质量和效率；对定期财务报告、利润分配方案、高级管理人员选聘、重大关联交易等事项发表独立意见，保障内容合法、程序合规。发挥专业价值，秉持客观、独立、审慎原则，结合自身专业经验，积极建言献策；主动了解本行经营管理状况，维护投资者及相关方权益，推动业务健康发展。深化履职参与，通过出席董事会及专门委员会会议等方式履行监督职责；确保重大事项在董事会的有效指导下规范运作。独立非执行董事的勤勉履职为本行治理水平的持续提升提供了重要支撑。

6.5 董事及有关雇员之证券交易

本行已采纳《标准守则》所订的标准为本行董事(包括其配偶及子女)及有关雇员进行证券交易的行为准则。经查询本行全体董事后，彼等已确认其于报告期内一直遵守上述《标准守则》。

第六章 公司治理

6.6 内部控制

本行遵循合规稳健发展的经营理念，依据《企业内部控制基本规范》及其配套指引、《商业银行内部控制指引》等法律法规规定，以及香港联交所的有关要求，建立了完善的内部控制体系。本行通过内部控制体系建设，明确了内部控制的目标、原则及组织体系，对本行各项经营管理活动进行全过程控制，且不断完善内部控制体系，保障本行合规稳健发展。

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

报告期内，本行持续推动内控制衡体系运用，完成内控运行评估工作，围绕资产质量、监管评价、制度执行等六个维度设计评估指标，从结果管控和过程管控两个方面评估分支机构内控运行状况，督促业务条线、分支机构围绕内控薄弱环节，针对性地加强内部控制。

第六章 公司治理

6.7 企业管治常规

报告期内，本行严格遵守《企业管治守则》所载的守则条文，同时符合其中绝大多数建议最佳常规，惟以下情况除外：

根据《企业管治守则》守则条文B.2.2条的规定，每名董事（包括有指定任期的董事）应轮流退任，至少每三年一次。本行第四届董事会的任期已于2022年1月届满，在换届工作完成前，现任董事将继续履行相应职责。

根据《企业管治守则》守则条文F.1.3条的规定，董事长应出席年度股东会。本行原董事长严琛先生已于2025年7月30日辞任，截至最后实际可行日期，本行暂未委任新董事长。根据章程的相关规定，经过半数董事共同推举，2025年度股东会由本行执行董事孔庆龙先生主持。

本行独立非执行董事戴培昆、周亚娜、刘志强、殷剑峰、黄爱明任职时间已超6年，本行将持续做好独立非执行董事补选工作。

本行将持续加强企业管治常规，使其符合《企业管治守则》的规定及达至股东及投资者之更高期望。

第七章 重要事项

7.1 持有其他上市公司股权情况

截至报告期末，本行未持有其他上市公司股权。

7.2 购入、出售或赎回本行上市证券

报告期内，本行未购入、出售或赎回本行上市证券（包括出售库存股份（定义见香港上市规则））。

截至报告期末，本行并无持有库存股份。

7.3 香港法规下本行董事及最高行政人员的权益及淡仓

截至报告期末，下列本行董事及最高行政人员及彼等之联系人在本行或其相联法团（定义见《证券及期货条例》第XV部）的股份、相关股份及债权证中拥有根据《证券及期货条例》第352条规定须予备存的登记册所记录、或根据《标准守则》的规定须要通知本行及香港联交所之权益或淡仓。下表列示了本行董事及最高行政人员所持股份数目、在相关股份及债权证中拥有任何的权益或淡仓的情况：

姓名	职位	股份类别	身份	股份数目 (股)(好仓)	占相关股份 类别已发行 股份百分比(%)	占全部已发行 普通股股份 百分比(%)
戴培昆	独立非执行董事	内资股	配偶的权益	3,079	0.0000	0.0000

除上文披露者外，截至报告期末，本行并不知悉本行其他董事及最高行政人员及彼等之联系人在本行或其相联法团的任何股份、相关股份及债权证中拥有任何权益或淡仓。

第七章 重要事项

7.4 本行董事受处罚或调查情况

报告期内，本行董事没有因受到有权机构处罚或调查而构成对本行经营有重大影响的情况。

7.5 重大诉讼、仲裁事项

就本行所知，截至报告期末，本行发生的日常诉讼如下：本行作为原告且尚未了结的重大诉讼、仲裁案件共计17件，标的总金额共计约人民币5.18亿元；本行作为被告且尚未了结的重大诉讼、仲裁案件共计11件，涉及金额共计约人民币62.05亿元（含本行作为第三人的案件3件，涉及金额约人民币34.44亿元，其中2件一审已判决，判决结果未含本行责任）。上述诉讼所涉贷款均已按预测损失程度审慎计提呆账准备金，预计不会对本行财务和经营结果构成重大不利影响。

7.6 资产收购、出售及资产重组情况

报告期内，本行以某些资产作为卖出回购交易协议和国库存款的质押物质押给其他银行和中国财政部，详情请参见财务报表附注42；经银行业监督管理部门批复同意，本行收购无为徽银、金寨徽银并设立相应分支机构，详情请参见本报告第3.3.1.3节“附属公司及主要参股公司”。

除上述事项之外，本行未发生正常业务范围外的资产收购、出售及资产重组事项。

截至报告期末，本行未发生根据香港上市规则附录D2第32(4A)条要求须披露的重大投资。

7.7 A股首次公开发行

本行于2019年6月30日召开2018年度股东周年大会，审议并通过（其中包括）首次公开发行A股股票并上市（“A股发行”）相关议案，本行拟发行不超过15亿股的A股股份。其后，本行2019年度至2025年度股东会均审议并通过相关议案，将A股发行方案和授权议案的有效期限自紧随原有效期届满后次日起延长12个月，目前延长期限自2026年6月30日起至2027年6月29日止。有关上述A股发行方案及授权议案以及相关延长有效期的详情，请参见本行2019年度至2025年度股东会的通函。

本行将适时刊发公告，向股东及潜在投资者提供有关A股发行的最新进展。A股发行未必能够完成，股东及潜在投资者买卖本行股份时务请审慎行事。

第七章 重要事项

7.8 章程修订

本行于2025年6月30日召开的2024年度股东周年大会审议通过了《关于修改徽商银行公司章程（有关提案股东）的提案普通决议案》（“第一次章程修订”）。详情参阅本行日期为2025年6月12日的公告和补充通函、日期为2025年6月15日的第二份补充通函及日期为2025年6月30日的2024年度股东周年大会投票结果公告。

为进一步完善公司治理制度，本行于2026年2月2日召开的2026年第一次临时股东大会审议通过了《审议批准〈徽商银行股份有限公司章程〉（修订稿）》（“第二次章程修订”）。详情请参阅本行日期为2025年11月25日的公告、日期为2025年12月19日的通函和2026年2月2日的2026年第一次临时股东大会投票结果公告。

本行于2026年4月14日刊发公告，结合第一次章程修订及第二次章程修订，上述修订后的章程已获银行业监督管理部门核准生效，详情请参阅本行日期为2026年4月14日的公告。修订后的章程的全文请参阅香港联交所和本行网站。

7.9 聘请会计师事务所

因达到有关规定最长连续聘用会计师事务所的年限，本行于2025年6月30日召开2024年度股东周年大会，审议通过相关议案，将境内外外部审计机构分别变更为毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）及毕马威会计师事务所。本行于2026年6月30日召开2025年度股东会，审议通过相关议案，续聘毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）担任本行2026年度境内审计的外部审计机构，续聘毕马威会计师事务所担任本行2026年度境外审计机构。详情请参阅本行2024年度股东周年大会及2025年度股东会的通函及投票结果公告。

除上述披露者外，本行于过去三年不涉及其他更换会计师事务所事项。

第七章 重要事项

7.10 H股公众持股量

基于本行可获得的公开资料所示及就董事会所知悉，本行自2016年4月起至报告期末，本行之H股公众持股量低于香港上市规则所规定的初始指定门槛（即占本行已发行股份总数的至少25%）。鉴于本行H股公众持股量的情况，经于2026年2月6日召开的董事会会议审议通过，本行自即日起就公众持股量选用替代门槛（定义见香港上市规则）。于最后实际可行日期，根据香港上市规则计算之由公众持有的本行H股市值为约105.08亿港元，且本行之H股公众持股量为约16.08%，满足香港上市规则关于替代门槛的要求。有关本行H股公众持股量的详情请参阅本行自2016年5月11日起刊发的多份有关（其中包括）本行H股公众持股量状况的公告及通函。

7.11 审阅中期业绩

本行外部审计师毕马威会计师事务所已对本行按照国际会计准则和香港上市规则的披露要求编制的中期财务报告进行审阅（未经审计），同时本行董事会审计委员会已审阅并同意本行截至报告期末止六个月期间的中期业绩及财务报告。本报告表格中所列总计数额及比例和各数项总和若有差异，乃因四舍五入所致。

7.12 发布中期报告

本行按照国际财务报告准则和香港上市规则编制的中英文两种语言版本的中期报告，可在香港交易所披露易网站(www.hkexnews.hk)和本行官方网站(www.hsbank.com.cn)查阅。如对本报告的中英文版本理解上发生歧义，以中文版本为准。

本报告中，分别截至2025及2026年6月30日止的六个月期间的财务数据未经审计，截至2025年12月31日止的年度财务数据已经审计。

第八章 中期财务报告



独立审阅报告



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

毕马威会计师事务所
香港中环太子大厦8楼
香港邮政总局信箱50号
电话 +852 2522 6022
传真 +852 2845 2588
网址 kpmg.com/cn

致徽商银行股份有限公司全体股东

(于中华人民共和国注册成立的股份有限公司)

引言

我们审阅了后附的徽商银行股份有限公司(“徽商银行”)的中期财务资料,包括2026年6月30日的中期简要合并财务状况表、截至2026年6月30日止六个月期间的中期简要合并损益表及其他综合收益表、中期简要合并股东权益变动表和简要合并现金流量表,以及简要合并财务报表附注。《香港联合交易所有限公司证券上市规则》要求按照其相关规定和国际会计准则理事会公布的《国际会计准则第34号—中期财务报告》的要求编制中期财务资料。

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

审阅工作范围

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

独立审阅报告（续）

结论

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

执业注册会计师

香港中环
遮打道十号
太子大厦八楼

二零二六年八月二十六日

未经审计的中期简要合并损益表及其他综合收益表

截至2026年6月30日止六个月期间

(除另有标明外所有金额均以人民币千元列示)

	附注	截至6月30日止六个月期间	
		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)
利息净收入		16,174,909	14,529,694
手续费及佣金收入	5	1,910,871	1,904,199
手续费及佣金支出	5	(206,243)	(144,841)
手续费及佣金净收入		1,704,628	1,759,358
交易净收益	6	2,079,389	1,546,141
金融投资净收益	7	1,572,167	2,979,544
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净利得		1,257,032	1,671,349
对联营企业投资净收益		142,448	158,900
其他营业收入净额	8	70,510	342,077
营业收入		21,744,051	21,315,714
营业费用	9	(5,051,574)	(4,941,504)
信用减值损失	11	(5,622,223)	(5,668,352)
资产减值损失		(944)	-
税前利润		11,069,310	10,705,858
所得税	12	(1,458,730)	(1,377,367)
本期净利润		9,610,580	9,328,491
归属于：			
本行股东		9,202,587	9,109,476
非控制性权益		407,993	219,015
归属于本行普通股股东的基本及稀释每股收益 (以每股人民币元列示)	13	0.66	0.66

后附简要财务报表附注为本简要合并财务报表的组成部分。

未经审计的中期简要合并损益表及其他综合收益表（续）

截至2026年6月30日止六个月期间

(除另有标明外所有金额均以人民币千元列示)

	附注	截至6月30日止六个月期间	
		2026年	2025年
本期净利润		9,610,580	9,328,491
其他综合收益			
预计不能重分类计入损益的项目			
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的			
权益工具投资净利得	39	(18)	38,321
权益法下不可转损益的其他综合收益		-	(3,593)
减：相关所得税影响	39	5	(9,580)
小计		(13)	25,148
预计将重分类计入损益的项目			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的			
债务工具投资净损益	39	1,226,362	(2,039,672)
权益法下可转损益的其他综合收益		58,517	(15,286)
减：相关所得税影响	39	(306,591)	509,592
小计		978,288	(1,545,366)
其他综合收益税后净额		978,275	(1,520,218)
本期综合收益总额		10,588,855	7,808,273
综合收益总额归属于：			
本行股东		10,180,862	7,590,044
非控制性权益		407,993	218,229

后附简要财务报表附注为本简要合并财务报表的组成部分。

未经审计的中期简要合并财务状况表

2026年6月30日

(除另有标明外所有金额均以人民币千元列示)

	附注	2026年 6月30日	2025年 12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	14	95,291,023	83,382,541
存放同业及其他金融机构款项	15	9,401,364	12,344,226
拆出资金	16	57,295,164	53,933,774
衍生金融资产	17	59,800	46,191
买入返售金融资产	18	53,569,506	5,635,914
客户贷款及垫款	19	1,174,401,703	1,101,574,607
金融投资			
— 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	20	159,218,215	191,102,469
— 以摊余成本计量的金融资产	20	567,294,235	547,647,768
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	20	247,053,511	212,620,441
对联营企业投资	21	6,027,696	5,831,362
投资物业		9,336	3,761
固定资产	22	4,305,480	4,314,402
使用权资产	23	1,189,828	1,271,835
应收租赁款项	24	79,687,392	69,679,957
商誉	25	10,315,776	10,315,776
递延所得税资产	26	18,929,860	17,959,691
其他资产	27	6,168,977	8,420,126
资产总额		2,490,218,866	2,326,084,841
负债			
向中央银行借款		199,436,965	176,513,548
同业及其他金融机构存放款项	29	83,629,199	95,333,839
拆入资金	30	66,775,938	60,770,825
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	31	2,278,824	2,022,423
衍生金融负债	17	62,516	44,177
卖出回购金融资产款	32	117,860,093	130,200,850
客户存款	33	1,427,980,304	1,295,670,859
应交税金	34	2,843,174	2,016,491
发行债券	35	389,169,924	373,040,929
其他负债	36	20,677,617	17,974,534
负债总额		2,310,714,554	2,153,588,475

后附简要财务报表附注为本简要合并财务报表的组成部分。

未经审计的中期简要合并财务状况表（续）

2026年6月30日

(除另有标明外所有金额均以人民币千元列示)

	附注	2026年 6月30日	2025年 12月31日
股东权益			
股本	37	13,889,801	13,889,801
其他权益工具	37	19,999,128	19,999,128
资本公积	37	15,474,522	15,515,607
盈余公积	38	27,365,736	24,209,758
一般风险准备	38	23,800,521	21,294,189
其他综合收益	39	2,227,884	1,249,609
未分配利润	38	71,791,851	71,724,024
归属于本行的股东权益合计		174,549,443	167,882,116
非控制性权益		4,954,869	4,614,250
股东权益合计		179,504,312	172,496,366
负债及股东权益合计		2,490,218,866	2,326,084,841

简要合并财务报表已于2026年8月26日由徽商银行股份有限公司董事会核准并许可发出，并由以下代表签署：

孔庆龙

行长

刘飞

行长助理

方立新

财务机构负责人

后附简要财务报表附注为本简要合并财务报表的组成部分。

未经审计的中期简要合并股东权益变动表

截至2026年6月30日止六个月期间

(除另有标明外所有金额均以人民币千元列示)

	归属于本行股东的股东权益							非控制性 权益	合计
	股本 附注37	其他 权益工具 附注37	资本公积 附注37	盈余公积 附注38	一般 风险准备 附注38	其他 综合收益 附注39	未分配利润 附注38		
2026年1月1日余额	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) 综合收益	-	-	-	-	-	978,275	9,202,587	407,993	10,588,855
(二) 股东权益的其他变动									
权益法下被投资单位其他股东权益 变动的影响	-	-	20,037	-	-	-	-	-	20,037
(三) 利润分配									
分配股息	-	-	-	-	-	-	(3,472,450)	-	(3,472,450)
提取盈余公积	-	-	-	3,155,978	-	-	(3,155,978)	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	2,506,332	-	(2,506,332)	-	-
(四) 其他									
购买子公司股权及改制分支机构	-	-	(61,122)	-	-	-	-	(67,374)	(128,496)
2026年6月30日余额	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

后附简要财务报表附注为本简要合并财务报表的组成部分。

	归属于本行股东的股东权益							非控制性 权益	合计
	股本 附注37	其他 权益工具 附注37	资本公积 附注37	盈余公积 附注38	一般 风险准备 附注38	其他 综合收益 附注39	未分配利润 附注38		
2025年1月1日余额	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) 综合收益	-	-	-	-	-	(1,519,432)	9,109,476	218,229	7,808,273
(二) 利润分配									
分配股息	-	-	-	-	-	-	(2,916,858)	-	(2,916,858)
提取盈余公积	-	-	-	1,454,269	-	-	(1,454,269)	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	1,963,740	-	(1,963,740)	-	-
2025年6月30日余额	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

后附简要财务报表附注为本简要合并财务报表的组成部分。

未经审计的中期简要合并现金流量表

截至2026年6月30日止六个月期间

(除另有标明外所有金额均以人民币千元列示)

	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
经营活动现金流量：		
税前利润	11,069,310	10,705,858
调整：		
信用减值损失	5,622,223	5,668,352
资产减值损失	944	-
折旧及摊销	574,303	557,834
未决诉讼及未决赔偿准备金	227,155	14,219
资产处置净收益	(26,113)	(189,544)
金融投资利息收入	(9,340,329)	(9,843,344)
公允价值变动及汇兑净(收益)/损失	(769,090)	190,146
联营企业投资净收益	(142,448)	(158,900)
金融投资净收益	(1,572,167)	(2,979,544)
租赁负债利息支出	14,087	15,638
发行债券利息支出	3,457,915	3,174,574
营运资产和负债变动前的经营活动现金流量	9,115,790	7,155,289
经营性资产的净变化：		
存放中央银行存款净(增加)/减少额	(13,310,228)	465,720
存放和拆放同业及其他金融机构款项净增加额	(4,703,205)	(4,832,825)
为交易目的而持有的金融资产净减少/(增加)额	11,855,585	(22,311,372)
买入返售金融资产净减少额	1,000	12,072,768
客户贷款及垫款净增加额	(79,288,228)	(100,975,560)
应收租赁款项净增加额	(10,381,708)	(11,723,991)
其他资产净减少额	1,541,630	1,112,450
经营性负债的净变化：		
同业及其他金融机构存放和拆入款项净减少额	(5,524,539)	(54,539,686)
向中央银行借款净增加额	22,264,144	29,721,711
卖出回购金融资产款净(减少)/增加额	(12,310,378)	100,376,665
客户存款净增加额	137,521,715	113,038,109
其他负债净(减少)/增加额	(3,838,178)	453,817
支付所得税	(2,100,549)	(2,203,053)
经营活动产生的现金流量净额	50,842,851	67,810,042

后附简要财务报表附注为本简要合并财务报表的组成部分。

未经审计的中期简要合并现金流量表（续）

截至2026年6月30日止六个月期间

(除另有标明外所有金额均以人民币千元列示)

	附注	截至6月30日止六个月期间	
		2026年	2025年
投资活动现金流量：			
处置固定资产和其他长期资产所收到的现金		55,889	229,122
购置固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		(424,081)	(410,764)
收到金融投资的利息		12,526,123	10,165,374
出售或赎回金融投资收到的现金		486,196,890	351,855,986
购入金融投资支付的现金		(518,514,115)	(473,892,748)
投资活动使用的现金流量净额		(20,159,294)	(112,053,030)
筹资活动现金流量：			
发行债券收到的现金		229,410,574	188,864,181
分配股利、偿付已发行债券利息所支付的现金		(3,972,487)	(2,858,302)
偿还租赁负债支付的现金		(183,983)	(175,771)
偿还债务支付的现金		(213,081,005)	(147,254,180)
支付其他与筹资活动有关的现金		(123,540)	—
筹资活动产生的现金流量净额		12,049,559	38,575,928
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(78,248)	104,375
现金及现金等价物净增加／(减少)额		42,654,868	(5,562,685)
现金及现金等价物期初余额		34,790,365	42,701,809
现金及现金等价物期末余额	45	77,445,233	37,139,124
经营活动的现金流量净额包括：			
收到利息		26,745,755	27,269,318
支付利息		17,811,319	15,297,293

后附简要财务报表附注为本简要合并财务报表的组成部分。

未经审计的中期简要合并财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

1 一般资料

徽商银行股份有限公司(以下简称“本行”)是一家在安徽省注册的股份制商业银行。本行原名合肥城市合作银行股份有限公司，成立于1997年4月4日，1998年7月28日更名为合肥市商业银行股份有限公司。经原中国银行业监督管理委员会安徽监管局(以下简称“银监会安徽监管局”)批复同意，于2005年11月30日更名为徽商银行股份有限公司，并于2005年12月28日正式合并了安徽省内的芜湖、马鞍山、安庆、淮北、蚌埠5家城市商业银行，以及六安、淮南、铜陵、阜阳科技、阜阳鑫鹰、阜阳银河、阜阳金达等7家城市信用社。本行经银监会安徽监管局批准持有机构编码为B0162H234010001的金融许可证，本行统一社会信用代码为913400001489746613，注册地址为中国安徽省合肥市云谷路1699号徽银大厦。本行于2013年11月在香港联合交易所主板挂牌上市并向境外投资者发行H股(股票代码为：3698)。截至2026年6月30日本行总股本为人民币138.90亿元。

本行及子公司(以下简称“本集团”)主要经营范围包括人民币和外币存款、贷款、清算和结算、资产托管、金融租赁、资产管理，以及有关监管机构批准的其他业务。

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

2 编制基础和重要会计政策

(1) 编制基础

本未经审计的中期简要合并财务报表根据《国际会计准则第34号——中期财务报告》及所有适用的《香港联合交易所有限公司证券上市规则》披露要求编制。

除某些金融工具以公允价值计量外，本未经审计的中期简要合并财务报表以历史成本作为编制基础。本中期简要合并财务报表的主要会计政策及计算方法与本集团编制2025年度合并财务报表所采用的主要会计政策及计算方法一致。

本中期简要合并财务报表应与本集团经审计的2025年度合并财务报表一并阅读。

(2) 重要会计政策变更

(a) 本集团已采用的于本期间新生效的与本集团相关的准则和修订

本集团已于本期采用了下列由国际会计准则理事会发布的国际财务报告会计准则修订。该准则修订于本期强制生效。

		注
国际财务报告会计准则第7号及国际财务报告会计准则第9号（修订）	金融工具的分类和计量	(i)
国际财务报告会计准则第7号及国际财务报告会计准则第9号（修订）	依赖自然能源生产电力的合同	(i)
国际财务报告会计准则的年度改进	第11卷	(i)

(i) 关于该准则修订的描述已于本集团2025年度合并财务报表中披露。采用该准则修订并未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

2 编制基础和重要会计政策（续）

(2) 重要会计政策变更（续）

(b) 本集团尚未采用下列已颁布但尚未生效的与本集团相关的准则和修订

本集团尚未采用下列已由国际会计准则理事会和国际财务报告解释委员会颁布但尚未生效的准则和修订。

		于此日期起／ 之后的年度内生效	注
国际财务报告会计 准则第18号	财务报表列示和披露	2027年1月1日	(i)
国际财务报告会计 准则第19号	非公共受托责任子公司的披露	2027年1月1日	(ii)
国际财务报告会计 准则第21号（修订）	恶性通货膨胀经济中的 列报货币折算	2027年1月1日	(ii)
国际会计准则 第28号（修订）	公允价值选择权	2027年1月1日	(iii)
国际财务报告会计 准则第20号	监管资产与监管负债	2029年1月1日	(iv)
国际财务报告会计 准则第10号及国际 会计准则第28号（修订）	投资者与其联营或合营 企业之间的资产出售／出资	生效日期 已无限期递延	(ii)

(i) 国际财务报告会计准则第18号：财务报表列示和披露

关于该准则的描述已于本集团2025年度合并财务报表中披露。本集团尚在评估因采用该准则对本集团合并财务报表的整体影响。

(ii) 关于这些准则和修订的描述已于本集团2025年度合并财务报表中披露。本集团预期这些准则和修订的采用不会对本集团的合并财务报表产生重大影响。

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

2 编制基础和重要会计政策（续）

(2) 重要会计政策变更（续）

(b) 本集团尚未采用下列已颁布但尚未生效的与本集团相关的准则和修订（续）

(iii) 国际会计准则第28号（修订）：公允价值选择权

2026年6月，国际会计准则理事会发布了对《国际会计准则第28号：对联营企业和合营企业的投资》的针对性修订，澄清了在何种情况下可对联营企业和合营企业的投资采用公允价值选择权。修订明确规定，该准则第18-19段中的“类似企业”包括将投资特定类型资产作为一项主要业务活动的企业，这与《国际财务报告准则第18号》第49(a)段所述概念保持一致。企业应在采用《国际财务报告准则第18号》的同时采用此次修订并遵循相关过渡要求。《国际财务报告准则第18号》的过渡规定允许符合条件的主体在首次应用时使用《国际会计准则第28号》第18段的选择权，将计量方式从权益法改为以公允价值计量且其变动计入当期损益，并追溯应用。

本集团预期该准则的采用不会对本集团的合并财务报表产生重大影响。

(iv) 国际财务报告会计准则第20号：监管资产与监管负债

2026年5月，国际会计准则理事会发布了《国际财务报告会计准则第20号：监管资产与监管负债》，该项新准则适用于受费率管制的主体，常见于公用事业与交通运输行业。该准则引入一种会计模式，通过确认监管资产与监管负债，补充根据《国际财务报告准则第15号》提供的信息。该准则替代《国际财务报告准则第14号：监管递延账户》，自2029年1月1日及之后开始的年度报告期间生效，企业可选择提前采用。

本集团预期该准则的采用不会对本集团的合并财务报表产生重大影响。

(3) 重大会计判断和会计估计

编制中期简要合并财务报表要求管理层对影响会计政策的应用和所报告的资产和负债及收支的金额作出判断、估计和假设。实际结果或与此等估计不同。

在编制本中期简要合并财务报表时，管理层采用本集团会计政策时作出的重大判断和关键估计的不确定性，与本集团在2025年合并财务报表中采用的相同。

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

3 本行资产负债表及所有者权益变动表

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
资产		
现金及存放中央银行款项	95,291,022	82,084,777
存放同业及其他金融机构款项	4,597,057	5,429,222
拆出资金	59,351,839	54,986,009
衍生金融资产	59,800	46,191
买入返售金融资产	53,149,934	5,453,897
客户贷款及垫款	1,174,401,703	1,098,388,609
金融投资		
— 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	142,864,739	167,012,178
— 以摊余成本计量的金融资产	486,800,858	477,763,702
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	243,682,819	209,221,693
对子公司投资	3,706,820	3,833,053
对联营企业投资	6,027,696	5,831,362
投资物业	9,336	3,761
固定资产	4,061,953	4,020,796
使用权资产	1,184,702	1,257,784
商誉	10,315,776	10,315,776
递延所得税资产	17,158,117	16,166,808
其他资产	5,584,141	7,945,923
资产总额	2,308,248,312	2,149,761,541

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

3 本行资产负债表及所有者权益变动表（续）

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
负债		
向中央银行借款	199,436,965	176,513,548
同业及其他金融机构存放款项	85,498,413	97,749,785
拆入资金	5,305,044	6,986,307
衍生金融负债	62,516	44,177
卖出回购金融资产款	23,599,478	38,549,673
客户存款	1,427,980,304	1,289,563,225
应交税金	2,646,714	1,801,611
发行债券	383,329,278	367,176,301
其他负债	12,826,295	9,855,531
负债总额	2,140,685,007	1,988,240,158
股东权益		
股本	13,889,801	13,889,801
其他权益工具	19,999,128	19,999,128
资本公积	15,432,740	15,503,338
盈余公积	27,365,736	24,209,758
一般风险准备	22,406,303	19,870,680
其他综合收益	2,237,356	1,277,841
未分配利润	66,232,241	66,770,837
股东权益合计	167,563,305	161,521,383
负债及股东权益合计	2,308,248,312	2,149,761,541

孔庆龙

行长

刘飞

行长助理

方立新

财务机构负责人

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

3 本行资产负债表及所有者权益变动表（续）

	股本	其他 权益工具	资本公积	盈余公积	一般风险准备	其他综合收益	未分配利润	合计
2026年1月1日余额	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) 综合收益	-	-	-	-	-	959,515	8,683,370	9,642,885
(二) 股东权益的其他变动								
权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响	-	-	20,037	-	-	-	-	20,037
(三) 利润分配								
分配股息	-	-	-	-	-	-	(3,472,450)	(3,472,450)
提取盈余公积	-	-	-	3,155,978	-	-	(3,155,978)	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	2,472,797	-	(2,472,797)	-
(四) 其他								
购买子公司股权及改制分支机构	-	-	(90,635)	-	62,826	-	(120,741)	(148,550)
2026年6月30日余额	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 权益工具	资本公积	盈余公积	一般风险准备	其他综合收益	未分配利润	合计
2025年1月1日余额	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) 综合收益	-	-	-	-	-	(1,424,149)	8,640,898	7,216,749
(二) 利润分配								
分配股息	-	-	-	-	-	-	(2,916,858)	(2,916,858)
提取盈余公积	-	-	-	1,454,269	-	-	(1,454,269)	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	1,963,740	-	(1,963,740)	-
2025年6月30日余额	13,889,801	19,999,128	15,221,111	24,209,758	19,870,680	2,511,585	60,266,849	155,968,912

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

4 利息净收入

	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
利息收入		
存放中央银行款项	607,511	584,920
存拆放同业及其他金融机构款项	919,174	987,340
客户贷款及垫款	20,096,049	19,842,808
金融投资	9,340,329	9,843,344
其他	2,032,286	1,814,034
小计	32,995,349	33,072,446
利息支出		
向中央银行借款	(1,432,261)	(1,373,282)
同业及其他金融机构存放和拆入	(1,783,269)	(2,626,661)
客户存款	(10,146,995)	(11,368,235)
发行债券	(3,457,915)	(3,174,574)
小计	(16,820,440)	(18,542,752)
利息净收入	16,174,909	14,529,694

5 手续费及佣金净收入

	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
手续费及佣金收入		
托管业务	525,347	511,060
代理业务	472,021	378,505
投资银行业务	415,520	469,846
担保承诺业务	239,787	327,020
支付及结算	128,369	114,190
银行卡	52,862	63,301
收单业务	11,727	14,721
其他	65,238	25,556
小计	1,910,871	1,904,199
手续费及佣金支出	(206,243)	(144,841)
手续费及佣金净收入	1,704,628	1,759,358

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

6 交易净收益

	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
汇兑及汇率产品净损益	59,358	47,389
利率产品净收益	1,163,175	812,787
基金及其他交易净收益	856,856	685,965
合计	2,079,389	1,546,141

利率产品净收益主要包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债所产生的损益。

7 金融投资净收益

	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产终止确认产生的净损失	(34,996)	(31,184)
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净收益	1,257,032	1,671,349
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产终止确认产生的净收益	348,615	1,325,768
其他	1,516	13,611
合计	1,572,167	2,979,544

以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净收益均来自买卖损益。

8 其他营业收入净额

	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
资产处置收益	29,079	194,697
政府补助	20,872	111,631
其他	20,559	35,749
合计	70,510	342,077

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

9 营业费用

	注	截至6月30日止六个月期间	
		2026年	2025年
员工费用	10	2,852,701	2,957,654
办公及行政支出		1,094,988	1,087,794
折旧及摊销		571,893	554,988
税金及附加		234,534	258,062
经营性租赁租金		10,653	10,550
其他		286,805	72,456
合计		5,051,574	4,941,504

10 员工费用

	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
工资、奖金、津贴和补贴	1,794,351	1,925,464
延期支付与风险金	228,263	226,635
离职后福利－设定提存计划	389,307	366,014
其他社会保障和福利费用	440,780	439,541
合计	2,852,701	2,957,654

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

11 信用减值损失

	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
存放同业及其他金融机构款项	1,726	21,673
拆出资金	(69,544)	(25,834)
买入返售金融资产	489,243	(113,097)
客户贷款及垫款		
— 以摊余成本计量	6,235,239	5,755,288
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	76,327	(28,807)
金融投资		
— 以摊余成本计量的金融资产	(1,059,866)	(5,414)
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	(113,708)	45,227
应收租赁款项	182,244	146,377
其他资产	(58,263)	(3,006)
信贷承诺及财务担保	(61,175)	(124,055)
合计	5,622,223	5,668,352

12 所得税

	注	截至6月30日止六个月期间	
		2026年	2025年
当期所得税			
— 中国内地所得税		2,735,485	2,445,577
递延所得税	26	(1,276,755)	(1,068,210)
合计		1,458,730	1,377,367

所得税是本集团根据中国内地所得税法规确定的应纳税所得额，按照25%的法定税率和应纳税所得额计算而得。

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

12 所得税（续）

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

	注	截至6月30日止六个月期间	
		2026年	2025年
税前利润		11,069,310	10,705,858
按25%税率计算的当期所得税		2,767,328	2,676,465
不可抵税支出的税务影响	(1)	76,616	80,206
免税及减半征税收入产生的税务影响	(2)	(1,397,819)	(1,443,008)
汇算清缴差异		(704)	11,795
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响		13,309	51,909
所得税支出		1,458,730	1,377,367

(1) 本集团的不可抵税支出主要为不可抵扣的资产核销损失和费用。

(2) 本集团的免税收入主要指中国国债和地方政府债利息收入以及投资基金收益。

13 基本每股收益和稀释每股收益

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

	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
归属于母公司股东的净利润	9,202,587	9,109,476
减：当期宣告发放永续债利息	-	-
归属于母公司普通股股东的净利润	9,202,587	9,109,476
期末发行在外的普通股加权平均数（千股）	13,889,801	13,889,801
基本每股收益（人民币元）	0.66	0.66

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

13 基本每股收益和稀释每股收益（续）

(2) 稀释每股收益

自2026年1月1日至2026年6月30日止期间，本行并无稀释性潜在普通股，因此稀释每股收益与基本每股收益相同（自2025年1月1日至2025年6月30日止期间：无稀释性潜在普通股）。

14 现金及存放中央银行款项

	注	2026年 6月30日	2025年 12月31日
库存现金		1,176,576	1,120,781
存放中央银行法定存款准备金	(1)	75,553,445	68,773,776
存放中央银行超额存款准备金	(2)	11,434,622	12,895,158
存放中央银行财政性存款		7,084,720	554,161
小计		95,249,363	83,343,876
应计利息		41,660	38,665
合计		95,291,023	83,382,541

- (1) 本集团将法定准备金存放中央银行。这些存放中央银行法定准备金不可用于本集团的日常运营。于报告期末，本行法定存款准备金的缴存比率为：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
人民币存款法定准备金比率	5.50%	5.50%
外币存款法定准备金比率	4.00%	4.00%

- (2) 存放中央银行超额准备金主要用于资金清算。

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

15 存放同业及其他金融机构款项

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
存放中国内地银行	8,478,267	11,272,505
存放中国内地非银行金融机构	324,230	265,608
存放中国内地以外银行	628,052	834,948
小计	9,430,549	12,373,061
应计利息	8,891	7,515
减：减值准备	(38,076)	(36,350)
合计	9,401,364	12,344,226

于2026年6月30日及2025年12月31日，本集团存放同业及其他金融机构款项中包括存出保证金及风险准备金等款项，该等款项的使用存在限制。

16 拆出资金

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
拆放境内银行	—	1,000,000
拆放中国内地非银行金融机构	55,200,000	52,957,200
拆放境外银行	2,043,270	—
小计	57,243,270	53,957,200
应计利息	139,416	133,640
减：减值准备	(87,522)	(157,066)
合计	57,295,164	53,933,774

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

17 衍生金融工具

	2026年6月30日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
为交易而持有的衍生金融工具：			
外汇合同	15,894,764	37,481	(33,607)
利率合同	11,880,000	22,319	(28,909)
合计	27,774,764	59,800	(62,516)
	2025年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
为交易而持有的衍生金融工具：			
外汇合同	8,262,113	21,304	(13,181)
利率合同	16,160,000	24,887	(30,996)
合计	24,422,113	46,191	(44,177)

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

18 买入返售金融资产

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
按担保物类别：		
债券	54,118,798	5,699,542
小计	54,118,798	5,699,542
应计利息	4,787	208
减：减值准备	(554,079)	(63,836)
合计	53,569,506	5,635,914

19 客户贷款及垫款

(1) 贷款及垫款按计量属性情况列示如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
以摊余成本计量的贷款及垫款		
— 公司贷款及垫款	773,970,647	701,680,591
— 个人贷款	330,577,980	331,108,970
小计	1,104,548,627	1,032,789,561
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款		
— 贴现	100,728,078	97,701,989
贷款和垫款小计	1,205,276,705	1,130,491,550
应计利息	1,959,045	2,069,613
减：以摊余成本计量的贷款及垫款的减值准备	(32,834,047)	(30,986,556)
贷款及垫款账面价值	1,174,401,703	1,101,574,607

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

19 客户贷款及垫款（续）

(2) 客户贷款及垫款减值准备变动情况列示如下：

(a) 以摊余成本计量的贷款减值准备变动情况列示如下：

截至2026年6月30日止六个月期间				
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 — 已减值)	合计
期初余额	12,079,130	9,540,940	9,366,486	30,986,556
本期计提	822,583	1,423,856	3,988,800	6,235,239
阶段转移				
转至阶段一	1,782,955	(1,540,571)	(242,384)	—
转至阶段二	(971,188)	1,819,249	(848,061)	—
转至阶段三	(82,393)	(1,165,271)	1,247,664	—
核销及转出	—	—	(5,574,680)	(5,574,680)
收回已核销贷款	—	—	1,174,583	1,174,583
其他变动	—	—	12,349	12,349
期末余额	13,631,087	10,078,203	9,124,757	32,834,047

2025年				
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 — 已减值)	合计
年初余额	11,857,777	8,371,590	8,008,893	28,238,260
本年（转回）／计提	(1,493,413)	4,300,448	5,612,525	8,419,560
阶段转移				
转至阶段一	2,110,395	(1,881,018)	(229,377)	—
转至阶段二	(253,045)	710,877	(457,832)	—
转至阶段三	(142,584)	(1,960,957)	2,103,541	—
核销及转出	—	—	(7,932,522)	(7,932,522)
收回已核销贷款	—	—	2,400,318	2,400,318
其他变动	—	—	(139,060)	(139,060)
年末余额	12,079,130	9,540,940	9,366,486	30,986,556

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

19 客户贷款及垫款（续）

(2) 客户贷款及垫款减值准备变动情况列示如下：（续）

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备变动情况列示如下：

截至2026年6月30日止六个月期间				
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 — 已减值)	合计
期初余额	43,792	-	-	43,792
本期计提	76,327	-	-	76,327
阶段转移				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
期末余额	120,119	-	-	120,119

2025年				
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 — 已减值)	合计
年初余额	50,824	3,580	-	54,404
本年转回	(7,032)	(3,580)	-	(10,612)
阶段转移				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
年末余额	43,792	-	-	43,792

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

19 客户贷款及垫款（续）

(3) 客户贷款及垫款按行业分布的风险集中度分析：

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	%	金额	%
公司贷款				
公用事业	224,005,957	19	227,791,339	20
商业及服务业	189,278,654	16	162,029,153	14
制造业	177,342,412	15	148,535,759	13
建筑业	49,152,839	4	44,650,353	4
能源及化工业	42,558,886	4	37,544,032	3
房地产业	38,313,579	3	34,213,489	3
运输业	16,207,375	1	14,323,081	1
金融业	8,713,635	1	8,512,673	1
教育及媒体	8,575,481	1	7,670,218	1
餐饮及旅游业	2,568,511	1	1,992,551	1
其他	17,253,318	1	14,417,943	1
贴现	100,728,078	8	97,701,989	9
公司贷款总额	874,698,725	74	799,382,580	71
零售贷款				
住房抵押贷款	136,499,130	11	136,547,811	12
消费类贷款	102,441,132	8	100,697,176	9
经营类贷款	73,579,360	6	75,489,284	7
信用卡	18,058,358	1	18,374,699	1
零售贷款总额	330,577,980	26	331,108,970	29
贷款和垫款总额	1,205,276,705	100	1,130,491,550	100

(4) 客户贷款及垫款合约金额按担保方式分析如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
信用贷款	321,273,660	291,318,165
保证贷款	422,402,913	376,721,375
抵押贷款	225,219,707	228,479,022
质押贷款	236,380,425	233,972,988
合计	1,205,276,705	1,130,491,550

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

19 客户贷款及垫款（续）

(5) 客户贷款及垫款按地区分布的风险集中度分析如下：

	2026年6月30日			2025年12月31日		
	贷款总额	%	已减值 贷款占比	贷款总额	%	已减值 贷款占比
安徽省	1,019,628,219	84.60%	0.84%	968,461,932	85.67%	0.88%
江苏地区	87,369,146	7.25%	0.99%	77,443,662	6.85%	1.71%
其他地区	98,279,340	8.15%	2.46%	84,585,956	7.48%	2.83%
合计	1,205,276,705	100.00%	0.98%	1,130,491,550	100.00%	1.08%

(6) 逾期贷款按逾期天数及担保类型分析

	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	合计
信用贷款	2,359,340	3,789,678	1,302,458	37,831	7,489,307
保证贷款	1,986,214	1,240,064	349,390	236,553	3,812,221
抵押贷款	2,459,439	1,866,648	960,196	146,186	5,432,469
质押贷款	42,301	17,847	8,358	161,490	229,996
合计	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	合计
信用贷款	2,509,382	3,144,577	1,011,335	31,305	6,696,599
保证贷款	1,264,844	493,495	262,823	281,394	2,302,556
抵押贷款	2,278,605	2,039,820	1,398,790	115,515	5,832,730
质押贷款	2,710	32,302	4,000	39,890	78,902
合计	6,055,541	5,710,194	2,676,948	468,104	14,910,787

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

20 金融投资

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	注	2026年 6月30日	2025年 12月31日
中国内地上市	(1)		
— 债券		80,069,577	81,403,013
— 同业存单		12,586,172	36,944,205
小计		92,655,749	118,347,218
非上市			
— 基金投资		56,740,769	64,641,898
— 金融机构非保本理财产品		6,766,354	4,938,602
— 资产管理计划、信托计划产品及其他		2,934,265	3,049,792
— 股权投资		121,078	124,959
小计		66,562,466	72,755,251
合计	(2)	159,218,215	191,102,469

以摊余成本计量的金融资产	注	2026年 6月30日	2025年 12月31日
中国内地上市	(1)		
— 债券		552,157,128	532,167,842
香港上市			
— 债券		8,213,603	9,683,606
非上市			
— 资产管理计划、信托计划产品及其他		7,792,101	7,621,799
小计		568,162,832	549,473,247
应计利息		5,978,821	6,052,261
减：减值准备		(6,847,418)	(7,877,740)
合计		567,294,235	547,647,768

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

20 金融投资（续）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	注	2026年 6月30日	2025年 12月31日
债务工具			
中国内地上市	(1)		
— 债券		238,090,667	208,191,706
— 同业存单		4,887,493	1,589,867
— 其他		1,690,976	—
小计		244,669,136	209,781,573
权益工具			
非上市			
— 股权投资	(3)	416,917	416,935
应计利息		1,967,458	2,421,933
合计		247,053,511	212,620,441

(1) 在“中国内地上市”中包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

(2) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资包括交易性金融资产及无法通过合同现金流测试的金融资产。

(3) 本集团将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。

	2026年 1月1日	本期取得	本期公允价值变动额		本期处置	本期从其他综合收益 转入留存收益的 累计利得或损失	2026年 6月30日
			与终止确认的 投资有关的变动额	与期末持有的 投资有关的变动额			
账面价值	9,500	-	-	-	-	-	9,500
累计计入其他储备的 利得或损失	407,435	-	-	(18)	-	-	407,417
合计	416,935	-	-	(18)	-	-	416,917

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

20 金融投资（续）

	2025年 1月1日	本年取得	本年公允价值变动额		本年处置	本年从其他综合收益 转入留存收益的 累计利得或损失	2025年 12月31日
			与终止确认的 投资有关的变动额	与年末持有的 投资有关的变动额			
账面价值	9,500	-	-	-	-	-	9,500
累计计入其他储备的 利得或损失	360,797	-	-	46,638	-	-	407,435
合计	370,297	-	-	46,638	-	-	416,935

金融投资按发行人分析如下：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2026年 6月30日	2025年 12月31日
按发行机构类别分析		
— 政府	4,439,521	3,271,029
— 同业及其他金融机构	142,619,615	174,697,951
— 法人实体	12,075,184	13,046,330
— 其他	83,895	87,159
合计	159,218,215	191,102,469

以摊余成本计量的金融资产	2026年 6月30日	2025年 12月31日
按发行机构类别分析		
— 政府	355,193,008	354,476,229
— 同业及其他金融机构	202,697,700	183,504,388
— 法人实体	10,272,124	11,492,630
小计	568,162,832	549,473,247
应计利息	5,978,821	6,052,261
减：减值准备	(6,847,418)	(7,877,740)
合计	567,294,235	547,647,768

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

20 金融投资（续）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	2026年 6月30日	2025年 12月31日
债务工具		
按发行机构类别分析		
— 政府	74,175,335	58,766,928
— 同业及其他金融机构	60,627,864	45,158,631
— 法人实体	109,865,937	105,856,014
小计	244,669,136	209,781,573
权益工具		
— 法人实体	416,917	416,935
应计利息	1,967,458	2,421,933
合计	247,053,511	212,620,441

以摊余成本计量的金融资产减值准备变动列示如下：

截至2026年6月30日止六个月期间				
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 — 已减值)	合计
期初余额	984,526	88,909	6,804,305	7,877,740
本期转回	(459,493)	(2,539)	(597,834)	(1,059,866)
阶段转移				
转至阶段一	—	—	—	—
转至阶段二	—	—	—	—
转至阶段三	—	—	—	—
收回已核销资产	—	—	29,544	29,544
期末余额	525,033	86,370	6,236,015	6,847,418

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

20 金融投资（续）

	2025年			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 — 已减值)	
年初余额	2,254,582	335,082	7,555,385	10,145,049
本年转回	(1,358,966)	(157,263)	(765,258)	(2,281,487)
阶段转移				
转至阶段一	88,910	(88,910)	—	—
转至阶段二	—	—	—	—
转至阶段三	—	—	—	—
核销及转出	—	—	(40,059)	(40,059)
收回已核销资产	—	—	54,237	54,237
年末余额	984,526	88,909	6,804,305	7,877,740

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中的债务工具减值变动列示如下：

	截至2026年6月30日止六个月期间			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 — 已减值)	
期初余额	816,188	188,289	171,450	1,175,927
本期计提／(转回)	71,649	(185,357)	—	(113,708)
阶段转移				
转至阶段一	2,932	(2,932)	—	—
转至阶段二	—	—	—	—
转至阶段三	—	—	—	—
期末余额	890,769	—	171,450	1,062,219

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

20 金融投资（续）

	2025年			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 — 已减值)	
年初余额	650,034	188,289	171,450	1,009,773
本年计提	166,154	—	—	166,154
阶段转移				
转至阶段一	—	—	—	—
转至阶段二	—	—	—	—
转至阶段三	—	—	—	—
年末余额	816,188	188,289	171,450	1,175,927

21 子公司及对联营企业的投资

(1) 本行子公司的情况如下：

	注	主要 经营地	注册地	业务性质	注册资本 (人民币 千元)	持股比例	表决权比例
徽银金融租赁有限公司	(a)	合肥市	合肥市	金融业	3,000,000	54%	54%
徽银理财有限责任公司	(b)	合肥市	合肥市	金融业	2,000,000	100%	100%

- (a) 本行于2015年4月29日按51%出资比例出资设立徽银金融租赁有限公司。由于本行对被投资企业具有实际控制权，因此本行将其纳入合并财务报表的范围。2018年3月，本行出资人民币6.87亿元参与徽银金融租赁有限公司增资扩股，徽银金融租赁有限公司注册资本由人民币20亿元增加至人民币30亿元，本行持股比例增至54%。
- (b) 本行于2020年4月26日全额出资人民币20亿元成立徽银理财有限责任公司，因对其具有100%控制权，故将其纳入合并财务报表范围。
- (c) 经银行业监督管理部门批准，无为徽银村镇银行有限责任公司和金寨徽银村镇银行有限责任公司于2026年6月停业并实施解散，本行承接原村镇银行的全部资产、负债、业务、网点、员工及其他一切权利义务。截至2026年6月30日，上述两家村镇银行正在办理注销。

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

21 子公司及对联营企业的投资（续）

(2) 对联营企业的投资

本集团的联营企业投资为非上市公司的普通股，列示如下：

	主要经营地／ 注册地	业务性质	注册资本 (人民币 千元)	持股比例	表决权比例
奇瑞徽银汽车金融股份有限公司	安徽省	汽车金融业务	5,000,000	20%	20%
蒙商银行股份有限公司	内蒙古自治区	商业银行业务	20,000,000	15%	15%

本集团对联营企业的投资变动情况分析如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
对联营企业的投资		
期／年初余额	5,831,362	5,261,079
本期／年新增	-	-
收取现金股利	(24,668)	(29,190)
应享税后利润	142,448	380,682
其他权益变动	78,554	218,791
合计	6,027,696	5,831,362

联营企业投资账面价值列示如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
奇瑞徽银汽车金融股份有限公司	2,718,582	2,599,465
蒙商银行股份有限公司	3,309,114	3,231,897
合计	6,027,696	5,831,362

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

22 固定资产

	房屋及建筑物	运输工具	电子及 其他设备	在建工程	经营租出 固定资产	合计
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
转入／(转出)	11,106	-	11,223	(46,167)	-	(23,838)
减少	(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
累计折旧						
2026年1月1日	(1,802,257)	(28,300)	(1,674,857)	-	(5,257)	(3,510,671)
本期折旧	(113,176)	(2,882)	(104,238)	-	(2,410)	(222,706)
减少	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)
账面价值	3,193,766	20,071	605,394	373,392	112,857	4,305,480

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

22 固定资产（续）

	房屋及建筑物	运输工具	电子及 其他设备	在建工程	经营租出 固定资产	合计
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
转入／(转出)	–	–	60,375	(144,839)	–	(84,464)
减少	(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
累计折旧						
2025年1月1日	(1,848,699)	(26,105)	(1,598,009)	–	–	(3,472,813)
本年折旧	(232,422)	(4,906)	(216,980)	–	(5,257)	(459,565)
减少	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)
账面价值	3,301,538	21,610	605,768	270,219	115,267	4,314,402

本集团报告期内未发生固定资产可收回金额低于其账面价值的情况，故未计提固定资产减值准备。

截至2026年6月30日止，本集团有原值人民币30,975千元（2025年12月31日：人民币30,975千元）的房屋及建筑物尚未取得产权登记证明；管理层认为本集团取得上述房屋及建筑物的产权证不存在重大障碍，上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

23 使用权资产

	房屋及 建筑物	运输工具	电子及 其他设备	土地使用权	合计
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
处置及转出	(157,586)	(3,156)	(556)	-	(161,298)
2026年6月30日	2,077,861	585	-	170,863	2,249,309
累计折旧					
2026年1月1日	(966,389)	(3,257)	(509)	(70,353)	(1,040,508)
本期折旧	(176,614)	(391)	(47)	(1,818)	(178,870)
转出	156,256	3,085	556	-	159,897
2026年6月30日	(986,747)	(563)	-	(72,171)	(1,059,481)
账面价值	1,091,114	22	-	98,692	1,189,828

	房屋及 建筑物	运输工具	电子及 其他设备	土地使用权	合计
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
处置及转出	(353,454)	(8,400)	-	-	(361,854)
2025年12月31日	2,137,183	3,741	556	170,863	2,312,343
累计折旧					
2025年1月1日	(929,638)	(8,821)	(399)	(66,717)	(1,005,575)
本年折旧	(375,392)	(2,680)	(110)	(3,636)	(381,818)
转出	338,641	8,244	-	-	346,885
2025年12月31日	(966,389)	(3,257)	(509)	(70,353)	(1,040,508)
账面价值	1,170,794	484	47	100,510	1,271,835

本集团的所有使用权房产均位于中国内地地区。

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

24 应收租赁款项

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
应收租赁款项余额	83,533,586	73,497,735
应计利息	971,096	888,913
减：减值准备	(4,817,290)	(4,706,691)
应收租赁款项净额	79,687,392	69,679,957

(1) 应收租赁款项减值准备变动概述如下：

截至2026年6月30日止六个月期间				
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 — 已减值)	合计
期初余额	667,553	2,649,905	1,389,233	4,706,691
本期计提／(转回)	191,449	273,012	(282,217)	182,244
阶段转移				
转至阶段一	—	—	—	—
转至阶段二	(2,256)	2,256	—	—
转至阶段三	—	(74,585)	74,585	—
核销及转出	—	—	(114,188)	(114,188)
收回已核销资产	—	—	42,543	42,543
期末余额	856,746	2,850,588	1,109,956	4,817,290

2025年度				
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 — 已减值)	合计
年初余额	589,955	3,142,585	584,092	4,316,632
本年计提	103,442	607,749	38,961	750,152
阶段转移				
转至阶段一	—	—	—	—
转至阶段二	(25,729)	25,729	—	—
转至阶段三	(115)	(1,126,158)	1,126,273	—
核销及转出	—	—	(525,189)	(525,189)
收回已核销资产	—	—	165,096	165,096
年末余额	667,553	2,649,905	1,389,233	4,706,691

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

25 商誉

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
期／年初余额	14,567,826	14,567,826
本期／年增加／(减少)	-	-
期／年末余额	14,567,826	14,567,826
减值准备	(4,252,050)	(4,252,050)
期／年末净额	10,315,776	10,315,776

本集团于2020年11月完成的非同一控制下业务合并，形成商誉人民币14,567,826千元。

本集团于每年末进行减值测试。截至2026年6月30日，商誉计提减值准备人民币4,252,050千元。

26 递延所得税资产

截至2026年6月30日止六个月期间，本集团中国内地递延所得税根据所有暂时性差异按实际税率的25%计算（截至2025年12月31日止年度：25%）：

	截至2026年 6月30日止 六个月期间	2025年度
期／年初余额	17,959,691	15,380,607
计入当期／年利润表	1,276,755	1,659,501
计入其他综合收益	(306,586)	919,583
期／年末余额	18,929,860	17,959,691

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

26 递延所得税资产（续）

未经抵消的递延所得税资产和递延所得税负债：

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	可抵扣／（应		可抵扣／（应	
	纳税）	递延所得税	纳税）	递延所得税
	暂时性差异	资产／（负债）	暂时性差异	资产／（负债）
资产减值准备	69,400,745	17,350,186	62,940,865	15,735,216
衍生金融负债公允价值变动	62,516	15,629	44,177	11,044
应付职工薪酬	2,947,177	736,794	3,569,083	892,271
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产公允价值变动	4,125,471	1,031,368	4,480,762	1,120,191
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的客户贷款及垫款公允价值变动	129,953	32,489	188,715	47,179
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的金融资产公允价值变动	137,245	34,311	451,325	112,831
预计负债	1,151,696	287,924	985,511	246,378
其他	1,836,567	459,142	1,969,599	492,400
小计	79,791,370	19,947,843	74,630,037	18,657,510
互抵金额		(1,017,983)		(697,819)
互抵后的递延所得税资产金额		18,929,860		17,959,691
衍生金融资产公允价值变动	(59,800)	(14,950)	(46,191)	(11,548)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产公允价值变动	(822,599)	(205,650)	(395,011)	(98,753)
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的金融资产公允价值变动	(2,078,131)	(519,533)	(1,187,248)	(296,812)
其他	(1,111,400)	(277,850)	(1,162,826)	(290,706)
小计	(4,071,930)	(1,017,983)	(2,791,276)	(697,819)
互抵金额		1,017,983		697,819
互抵后的递延所得税负债金额		-		-

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

27 其他资产

	注	2026年 6月30日	2025年 12月31日
待清算资金款项		2,039,380	3,636,102
长期待摊费用		1,729,522	1,849,031
其他应收款项	(1)	973,137	694,904
无形资产	(2)	696,728	659,815
预付款项		400,247	412,591
抵债资产	(3)	40,015	55,973
继续涉入资产		-	907,419
其他		289,948	204,291
合计		6,168,977	8,420,126

(1) 其他应收款项

本集团其他应收款项账龄分析如下：

2026年6月30日	1年以内	1至3年	3年以上	合计
其他应收款项	756,657	163,807	455,103	1,375,567
减值准备	(54,340)	(66,795)	(281,295)	(402,430)
净值	702,317	97,012	173,808	973,137
2025年12月31日	1年以内	1至3年	3年以上	合计
其他应收款项	548,362	157,734	447,671	1,153,767
减值准备	(65,095)	(78,843)	(314,925)	(458,863)
合计	483,267	78,891	132,746	694,904

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

27 其他资产（续）

(2) 无形资产

无形资产主要包括计算机软件。

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
原值		
期／年初余额	1,957,896	1,646,092
新增	120,416	269,900
在建工程转入	23,838	64,011
处置	(2,253)	(22,107)
期／年末余额	2,099,897	1,957,896
累计摊销		
期／年初余额	(1,298,081)	(1,133,112)
本期／年摊销	(107,341)	(187,076)
处置	2,253	22,107
期／年末余额	(1,403,169)	(1,298,081)
账面价值	696,728	659,815

(3) 抵债资产

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
房地产及土地使用权	15,748	19,749
其他	76,300	92,974
合计	92,048	112,723
减值准备	(52,033)	(56,750)
净额	40,015	55,973

抵债资产一旦能够出售且以出售所得能够减少债务余额即被处置。本集团一般不将收回的抵债资产用作经营活动。

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

28 资产减值准备

	2026年 1月1日	本期 计提／(转回)	核销及转出	收回 已核销资产	其他变动	2026年 6月30日
存放同业及其他金融机构款项	36,350	1,726	-	-	-	38,076
拆出资金	157,066	(69,544)	-	-	-	87,522
买入返售金融资产	63,836	489,243	-	1,000	-	554,079
客户贷款及垫款						
— 以摊余成本计量的贷款和垫款	30,986,556	6,235,239	(5,574,680)	1,174,583	12,349	32,834,047
— 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	43,792	76,327	-	-	-	120,119
金融投资						
— 以摊余成本计量的金融资产	7,877,740	(1,059,866)	-	29,544	-	6,847,418
— 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	1,175,927	(113,708)	-	-	-	1,062,219
应收租赁款项	4,706,691	182,244	(114,188)	42,543	-	4,817,290
其他金融资产	458,863	(58,263)	(7,075)	8,905	-	402,430
抵债资产	56,750	944	(5,661)	-	-	52,033
商誉	4,252,050	-	-	-	-	4,252,050
合计	49,815,621	5,684,342	(5,701,604)	1,256,575	12,349	51,067,283

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

28 资产减值准备（续）

	2025年 1月1日	本年 计提／（转回）	核销及转出	收回 已核销资产	其他变动	2025年 12月31日
存放同业及其他金融机构款项	17,369	18,981	-	-	-	36,350
拆出资金	103,552	53,514	-	-	-	157,066
买入返售金融资产	171,936	(108,100)	-	-	-	63,836
客户贷款及垫款						
— 以摊余成本计量的贷款和垫款	28,238,260	8,419,560	(7,932,522)	2,400,318	(139,060)	30,986,556
— 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	54,404	(10,612)	-	-	-	43,792
金融投资						
— 以摊余成本计量的金融资产	10,145,049	(2,281,487)	(40,059)	54,237	-	7,877,740
— 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	1,009,773	166,154	-	-	-	1,175,927
应收租赁款项	4,316,632	750,152	(525,189)	165,096	-	4,706,691
其他金融资产	282,648	170,488	(56,877)	62,532	72	458,863
抵债资产	86,542	-	(29,792)	-	-	56,750
商誉	3,897,050	355,000	-	-	-	4,252,050
合计	48,323,215	7,533,650	(8,584,439)	2,682,183	(138,988)	49,815,621

29 同业及其他金融机构存放款项

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
中国内地银行存放款项	1,620,157	1,679,425
中国内地其他金融机构存放款项	81,473,290	92,998,365
应计利息	535,752	656,049
合计	83,629,199	95,333,839

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

30 拆入资金

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
中国内地银行拆入	66,248,161	60,318,612
中国内地以外银行拆入	234,361	104,106
应计利息	293,416	348,107
合计	66,775,938	60,770,825

31 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	注	2026年 6月30日	2025年 12月31日
合并结构化主体中其他份额持有人权益	(1)	2,278,824	2,022,423

(1) 本集团将纳入合并财务报表范围的结构化主体的其他份额持有人权益指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于2026年6月30日及2025年12月31日，上述公允价值变动未发生由于信用风险变化导致的重大变动。

32 卖出回购金融资产款

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
卖出回购证券	114,540,515	125,702,305
卖出回购贵金属	3,299,778	2,456,712
卖出回购票据	-	1,991,654
应计利息	19,800	50,179
合计	117,860,093	130,200,850

33 客户存款

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

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

34 应交税金

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

35 发行债券

	注	2026年 6月30日	2025年 12月31日
21徽商银行二级01	(1)	6,000,000	6,000,000
23徽商银行	(2)	20,000,000	20,000,000
23徽商银行小微债01	(3)	10,000,000	10,000,000
24徽商银行01	(4)	20,000,000	20,000,000
24徽银租赁债01	(5)	1,500,000	1,500,000
25徽银金租绿色债	(6)	1,800,000	1,800,000
25徽银金租债01	(7)	2,500,000	2,500,000
25徽商银行科创债01	(8)	5,000,000	5,000,000
25徽商银行01	(9)	15,000,000	15,000,000
25徽商银行二级资本债01	(10)	10,000,000	10,000,000
25徽商银行小微债	(11)	10,000,000	10,000,000
同业存单	(12)	286,159,951	270,340,526
应计利息		1,209,973	900,403
合计		389,169,924	373,040,929

- (1) 本行于2021年10月22日在全国银行间债券市场发行二级资本债人民币60亿元，为十年期固定利率债券，票面利率为4.09%，债券每年付息一次。本行可以选择在本期债券第五个计息年度的最后一日在有关监管机构批准的前提下按面值部分或全部赎回该品种债券。二级资本债的偿索权排在存款人和一般债权人之后，在股权资本、其他一级资本工具以及混合资本债之前。
- (2) 本行于2023年7月10日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币200亿元，为三年期固定利率债券，票面利率2.69%，债券每年付息一次。
- (3) 本行于2023年11月20日在全国银行间债券市场发行小型微型企业贷款专项金融债券人民币100亿元，为三年期固定利率债券，票面利率2.78%，债券每年付息一次。
- (4) 本行于2024年5月22日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币200亿元，为三年期固定利率债券，票面利率2.25%，债券每年付息一次。

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

35 发行债券（续）

- (5) 本集团子公司徽银金融租赁有限公司于2024年11月14日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币15亿元，为三年期固定利率债券，票面利率2.19%，债券每年付息一次。
- (6) 本集团子公司徽银金融租赁有限公司于2025年1月10日在全国银行间债券市场发行绿色金融债券人民币20亿元，为三年期固定利率债券，票面利率1.80%，债券每年付息一次。于2025年12月31日，本集团实际对外发行金额为人民币18亿元。
- (7) 本集团子公司徽银金融租赁有限公司于2025年5月16日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币25亿元，为三年期固定利率债券，票面利率1.90%，债券每年付息一次。
- (8) 本行于2025年5月20日在全国银行间债券市场发行科技创新债券人民币50亿元，为三年期固定利率债券，票面利率1.67%，债券每年付息一次。
- (9) 本行于2025年5月28日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币150亿元，为三年期固定利率债券，票面利率1.78%，债券每年付息一次。
- (10) 本行于2025年12月5日在全国银行间债券市场发行二级资本债人民币100亿元，为十年期固定利率债券，票面利率2.38%，债券每年付息一次。本行可以选择在本期债券第五个计息年度的最后一日在有关监管机构批准的前提下按面值部分或全部赎回该品种债券。二级资本债的偿索权排在存款人和一般债权人之后，在股权资本、其他一级资本工具以及混合资本债之前。
- (11) 本行于2025年12月10日在全国银行间债券市场发行小型微型企业贷款专项金融债券人民币100亿元，为三年期固定利率债券，票面利率1.87%，债券每年付息一次。
- (12) 截至2026年6月30日，未到期同业存单共计182期，面值总计人民币2,878.60亿元（截至2025年12月31日，未到期同业存单共计184期，面值总计人民币2,718.40亿元）。

截至2026年6月30日止六个月期间，本集团未发生涉及债券本息逾期及其他违反债券协议条款的事件。

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

36 其他负债

	注	2026年 6月30日	2025年 12月31日
预收租金及租赁保证金	(1)	5,912,848	6,458,580
应付股利		3,641,719	173,697
应付员工薪酬及福利	(2)	3,423,825	4,208,016
待清算款项		2,407,780	1,446,165
其他应付款		2,010,868	1,693,379
预计负债		1,151,696	985,511
— 预计诉讼损失		655,668	428,791
— 信贷承诺及财务担保减值准备	(3)	486,816	547,991
— 其他		9,212	8,729
租赁负债		1,031,132	1,104,165
预提费用		499,255	487,780
递延收益		288,377	226,864
继续涉入负债		—	907,419
其他		310,117	282,958
合计		20,677,617	17,974,534

(1) 预收租金及租赁保证金

于2026年6月30日及2025年12月31日，本集团预收租金及租赁保证金为子公司徽银金融租赁有限公司的预收租金及租赁保证金。

(2) 应付员工薪酬及福利

	2026年 1月1日	本期增加	本期减少	2026年 6月30日
短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	2,828,029	1,794,351	(2,336,997)	2,285,383
职工福利费	—	90,048	(90,048)	—
社会保险费	50,593	116,521	(117,256)	49,858
— 医疗及生育保险费	50,526	113,268	(113,992)	49,802
— 工伤保险费	67	3,253	(3,264)	56
住房公积金	820	190,769	(190,503)	1,086
工会经费和职工教育经费	93,626	38,801	(38,573)	93,854
其他短期薪酬	308,750	68	(68)	308,750
小计	3,281,818	2,230,558	(2,773,445)	2,738,931

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

36 其他负债（续）

(2) 应付员工薪酬及福利（续）

	2026年 1月1日	本期增加	本期减少	2026年 6月30日
长期薪酬				
延期支付与风险金	792,692	228,263	(362,244)	658,711
离职后福利				
基本养老保险	5,381	239,757	(241,485)	3,653
失业保险费	295	7,735	(7,806)	224
企业年金缴费	114,893	141,815	(250,230)	6,478
小计	120,569	389,307	(499,521)	10,355
内退福利	12,937	4,573	(1,682)	15,828
合计	4,208,016	2,852,701	(3,636,892)	3,423,825

	2025年 1月1日	本年增加	本年减少	2025年 12月31日
短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	2,907,184	3,986,809	(4,065,964)	2,828,029
职工福利费	—	280,425	(280,425)	—
社会保险费	3,434	302,381	(255,222)	50,593
— 医疗及生育保险费	3,369	296,265	(249,108)	50,526
— 工伤保险费	65	6,116	(6,114)	67
住房公积金	804	380,515	(380,499)	820
工会经费和职工教育经费	109,531	119,548	(135,453)	93,626
其他短期薪酬	313,768	85	(5,103)	308,750
小计	3,334,721	5,069,763	(5,122,666)	3,281,818
长期薪酬				
延期支付与风险金	232,281	914,225	(353,814)	792,692
离职后福利				
基本养老保险	5,084	461,181	(460,884)	5,381
失业保险费	285	14,885	(14,875)	295
企业年金缴费	85,305	381,634	(352,046)	114,893
小计	90,674	857,700	(827,805)	120,569
内退福利	12,727	3,016	(2,806)	12,937
合计	3,670,403	6,844,704	(6,307,091)	4,208,016

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

36 其他负债（续）

(3) 预计负债－信贷承诺及财务担保减值准备

截至2026年6月30日止六个月期间				
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 － 已减值)	合计
期初余额	271,372	276,619	－	547,991
本期(转回)/计提	(71,303)	10,128	－	(61,175)
阶段转移				
转至阶段一	250,100	(250,100)	－	－
转至阶段二	(71)	71	－	－
转至阶段三	－	－	－	－
期末余额	450,098	36,718	－	486,816

2025年				
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 － 已减值)	合计
年初余额	507,415	432,027	35,000	974,442
本年转回	(236,043)	(155,408)	(35,000)	(426,451)
阶段转移				
转至阶段一	－	－	－	－
转至阶段二	－	－	－	－
转至阶段三	－	－	－	－
年末余额	271,372	276,619	－	547,991

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

37 股本、其他权益工具与资本公积

(1) 股本

本行股本全部为已发行且缴足的普通股，每股面值人民币1元。本行股份份数如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
法定股本已发行及缴足的股份份数（千股）	13,889,801	13,889,801

(2) 其他权益工具

2026年6月30日及2025年12月31日发行在外的永续债情况表

发行在外的永续债	发行时间	会计分类	初始 股息率	发行价格 (元)	发行总额 (亿元)	折合人民币 (千元)	到期日	计息方式
23徽商银行永续债01 ^(a)	2023年10月26日	权益工具	3.80%	100	100	10,000,000	永久存续	付息式浮动利率
24徽商银行永续债01 ^(b)	2024年11月11日	权益工具	2.55%	100	100	10,000,000	永久存续	付息式浮动利率
募集资金						20,000,000		
减：发行费用						(872)		
账面价值						19,999,128		

- (a) 徽商银行分别于2023年6月25日与2023年10月8日获得中国人民银行与国家金融监督管理总局安徽监管局批准，在全国银行间债券市场发行不超过100亿元人民币无固定期限资本债券；2023年10月，徽商银行成功发行徽商银行股份有限公司2023年无固定期限资本债券，并在银行间市场清算所股份有限公司完成债券登记和托管。该债券于2023年10月26日簿记建档，于2023年10月30日完成发行，本期债券发行规模为人民币100亿元，单位票面金额为人民币100元，按票面金额平价发行，票面利率为3.80%。

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

37 股本、其他权益工具与资本公积（续）

(2) 其他权益工具（续）

2026年6月30日及2025年12月31日发行在外的永续债情况表（续）

该债券的存续期与本行持续经营存续期一致。自发行之日起5年后，在满足赎回先决条件且得到国家金融监督管理总局批准的前提下，本行有权于每年付息日（含发行之日起第5年付息日）全部或部分赎回该债券。当满足减记触发条件时，本行有权在报国家金融监督管理总局并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的上述债券按照票面总金额全部或部分减记。该债券本金的清偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次债券的次级债务之后，股东持有的所有类别股份之前；债券与其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

上述债券采取非累积利息支付方式，本行有权部分或全部取消该债券的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的派息用于偿付其他到期债务，但直至恢复派发全额利息前，本行将不会向普通股股东分配利润。

- (b) 徽商银行分别于2023年10月8日与2024年4月16日获得国家金融监督管理总局安徽监管局与中国人民银行批准，在全国银行间债券市场发行不超过100亿元人民币无固定期限资本债券；2024年11月，徽商银行成功发行徽商银行股份有限公司2024年无固定期限资本债券，并在银行间市场清算所股份有限公司完成债券登记和托管。该债券于2024年11月11日簿记建档，于2024年11月13日完成发行，本期债券发行规模为人民币100亿元，单位票面金额为人民币100元，按票面金额平价发行，票面利率为2.55%。

该债券的存续期与本行持续经营存续期一致。自发行之日起5年后，在满足赎回先决条件且得到国家金融监督管理总局批准的前提下，本行有权于每年付息日（含发行之日起第5年付息日）全部或部分赎回该债券。当满足减记触发条件时，本行有权在报国家金融监督管理总局并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的上述债券按照票面总金额全部或部分减记。该债券本金的清偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次债券的次级债务之后，股东持有的所有类别股份之前；债券与其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

上述债券采取非累积利息支付方式，本行有权部分或全部取消该债券的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的派息用于偿付其他到期债务，但直至恢复派发全额利息前，本行将不会向普通股股东分配利润。

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

37 股本、其他权益工具与资本公积（续）

(2) 其他权益工具（续）

归属于权益工具持有者的相关信息

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
归属于本行股东的权益	174,549,443	167,882,116
— 归属于本行普通股持有者的权益	154,550,315	147,882,988
— 归属于本行其他权益持有者的权益	19,999,128	19,999,128
归属于少数股东的权益	4,954,869	4,614,250

(3) 资本公积

总体来说，下列性质的交易列入资本公积：

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

经股东批准，资本公积可用作发放股份红利或转增资本。

截至2026年6月30日和2025年12月31日，本集团的资本公积明细如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
股本溢价	15,172,258	15,233,380
其他资本公积	302,264	282,227
合计	15,474,522	15,515,607

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

38 其他储备和未分配利润

按照相关中国法规，每年将利润拨入法定一般准备金、任意盈余公积金以及分派股利时须根据董事的决议进行，并须于银行股东会上审议通过相关决议案。

(1) 盈余公积金

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
法定盈余公积 期／年初余额	12,314,214	12,314,214
本期／年新增	1,577,989	—
期／年末余额	13,892,203	12,314,214
任意盈余公积 期／年初余额	11,895,544	10,441,275
本期／年新增	1,577,989	1,454,269
期／年末余额	13,473,533	11,895,544
合计	27,365,736	24,209,758

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

(2) 一般风险准备

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

根据财政部于2012年3月20日颁布的《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》（财金2012[20]号），原则上一般准备余额不低于风险资产期末余额的1.50%，并需在五年之内提足。该办法自2012年7月1日起实施。

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

38 其他储备和未分配利润（续）

(3) 未分配利润

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
期／年初未分配利润	71,724,024	62,227,763
加：净利润	9,202,587	16,524,600
减：提取法定盈余公积	(1,577,989)	—
提取任意盈余公积	(1,577,989)	(1,454,269)
提取一般风险准备	(2,506,332)	(2,022,212)
分配普通股股息	(3,472,450)	(2,916,858)
分配永续债债息	—	(635,000)
期／年末未分配利润	71,791,851	71,724,024

39 其他综合收益

简要合并财务状况表中归属于母公司的其他综合收益

	以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 权益工具公允价值变动		以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的债务 工具公允价值变动		以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 债务工具减值变动		权益法下可转 损益的其他	权益法下不可 转损益的其他	小计	归属于少数 股东的其他 综合收益	合计
	税前金额	所得税影响	税前金额	所得税影响	税前金额	所得税影响	综合收益金额	综合收益金额			
2025年1月1日余额	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
上年增减变动金额	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日余额	407,435	(101,859)	139,773	(34,943)	1,219,719	(304,930)	(75,586)	—	1,249,609	—	1,249,609
本期增减变动金额	(18)	5	1,263,743	(315,936)	(37,381)	9,345	58,517	—	978,275	—	978,275
2026年6月30日余额	407,417	(101,854)	1,403,516	(350,879)	1,182,338	(295,585)	(17,069)	—	2,227,884	—	2,227,884

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

40 股息

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

- (i) 弥补累计亏损（如有）；
- (ii) 本行10%净利润拨入不可分配的法定盈余公积金；
- (iii) 提取一般风险准备；
- (iv) 支付优先股股东股息；
- (v) 经本行股东会批准后，拨入任意盈余公积金。该等公积金构成股东权益的一部分。派发的现金股利于股东会批准时确认于合并财务状况表。

(1) 分配普通股股息

	截至2026年6月 30日止六个月	截至2025年6月 30日止六个月
期／年内宣派	3,472,450	2,916,858
普通股现金股利股息率（每股人民币）	0.25	0.21
期／年内派付	4,428	69,010

根据本行2026年6月30日召开的股东会的决议，以2026年7月13日登记在册股东为基础进行派发2025年股利，每股派人民币0.25元（含税），合计分配现金股利约人民币3,472,450千元。

根据本行2025年6月30日召开的股东大会的决议，以2025年7月10日登记在册股东为基础进行派发2024年股利，每股派人民币0.21元（含税），合计分配现金股利约人民币2,916,858千元。

(2) 分配永续债债息

本行于2025年11月13日派发2024年无固定期限资本债券债息人民币255,000千元。

本行于2025年10月30日派发2023年无固定期限资本债券债息人民币380,000千元。

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

41 信贷承诺及财务担保、其他承诺和或有负债

(1) 信贷承诺及财务担保

下表列示本集团已签订合同但尚未履行的信贷承诺及财务担保：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
开出银行承兑汇票	103,895,308	96,467,506
开出信用证	70,879,166	55,000,167
开出保函	20,559,143	20,277,765
信贷承诺	239,000	646,500
未使用的信用卡额度	19,484,663	21,904,337
合计	215,057,280	194,296,275

(2) 资本性承诺

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
已批准有关购置合同尚未签约	150,316	32,139
已签订有关购置合同尚未付款	296,436	299,580

(3) 债券承销及兑付承诺

本集团受财政部委托作为其代理人颁发凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，本集团有义务按提前兑付安排确定的凭证式国债本金及至兑付日的应付利息履行兑付责任。于2026年6月30日，本集团按票面值对已承销、出售，但未到期的凭证式国债承兑承诺为人民币25.40亿元（2025年12月31日：人民币23.59亿元）。

本集团管理层认为在上述国债到期日前，本集团所需要提前兑付的国债金额并不重大。

于2026年6月30日，本集团无未履行的已公告未发行、不可撤销的债券承销承诺（2025年12月31日：无）。

(4) 法律诉讼

报告期内，本集团在正常业务过程中产生的若干法律诉讼及仲裁事项中作为被告人。于2026年6月30日，根据法庭判决或者法律顾问的意见，本集团期末已计提的准备余额为人民币655,668千元（2025年12月31日：人民币428,791千元）。本集团管理层认为该等法律诉讼及仲裁事项的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

42 担保物

(1) 作为担保物的资产

本集团部分金融资产被用做金融负债的担保物，相关资产的分析如下：

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	担保物	相关负债	担保物	相关负债
债券	338,384,958	308,939,833	358,990,718	332,542,934
票据	-	-	1,988,714	1,991,654
合计	338,384,958	308,939,833	360,979,432	334,534,588

卖出回购交易中，部分属于卖断式交易，相关担保物权已转移给交易对手。于2026年6月30日，本集团无终止确认的卖断式卖出回购交易（2025年12月31日：无）。

此外，本集团无作为衍生品交易的抵质押物或按监管要求作为抵质押物。

(2) 收到的担保物

本集团按一般商业条款进行买入返售交易和证券借出交易等，并相应持有交易项目下的担保物。于资产负债表日本集团未持有在交易对手未违约的情况下可以直接处置或再抵押的担保物。

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

43 委托贷款业务

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

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
委托贷款	40,280,332	36,632,151

44 结构化主体

(1) 未纳入合并范围内的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团为发行和销售理财产品而成立的集合投资主体（“理财业务主体”），本集团未对此等理财产品（“非保本理财产品”）的本金和收益提供任何承诺。理财业务主体主要投资于货币市场工具、债券以及信贷资产等。作为这些产品的管理人，本集团代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本集团作为资产管理人获取相对应的理财手续费收入。截至2026年6月30日止六个月期间，本集团获取相应的理财手续费收入为人民币309,990千元（2025年6月30日止六个月期间：人民币262,154千元）。

于2026年6月30日，本集团管理的未纳入合并范围内的未到期非保本理财产品整体规模为人民币2,526.22亿元（2025年12月31日：人民币2,364.85亿元）。截至2026年6月30日止六个月期间本集团未向未纳入合并范围内的理财产品购入金融资产（2025年6月30日止六个月期间：无）。本集团与理财业务主体或任一第三方之间不存在由于上述理财产品导致的，增加本集团风险或减少本集团利益的协议性流动性安排、担保或其他承诺。

为了更好地运用资金获取收益，本集团亦投资于部分由本集团或第三方独立机构发起的该类结构化主体，主要包括基金、理财产品、资产管理计划及信托计划产品。本集团因投资该类结构化主体而获取利息收入和交易净收益。

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

44 结构化主体（续）

(1) 未纳入合并范围内的结构化主体（续）

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

2026年6月30日	账面价值	最大损失风险敞口
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
— 基金投资	56,740,769	56,740,769
— 非保本理财产品	6,766,354	6,766,354
— 资产管理计划、信托计划产品及其他	1,123,558	1,123,558
以摊余成本计量的金融资产		
— 资产管理计划、信托计划产品及其他	1,808,566	1,808,566
合计	66,439,247	66,439,247

2025年12月31日	账面价值	最大损失风险敞口
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
— 基金投资	64,641,898	64,641,898
— 非保本理财产品	4,938,602	4,938,602
— 资产管理计划、信托计划产品及其他	1,226,702	1,226,702
以摊余成本计量的金融资产		
— 资产管理计划、信托计划产品及其他	1,473,398	1,473,398
合计	72,280,600	72,280,600

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

(2) 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围的结构化主体主要为本集团做出投资决策的部分基金、理财产品、资产管理计划及信托计划产品。

由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

45 现金及现金等价物

为呈报现金流量表，现金及现金等价物包括原始期限在3个月内的以下款项：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
现金	1,176,576	1,120,781
超额存款准备金	11,434,622	12,895,158
存拆放同业款项	10,715,237	15,074,884
买入返售金融资产	54,118,798	5,699,542
合计	77,445,233	34,790,365

46 金融资产的转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会已将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的的主体。这些金融资产转让若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的几乎所有风险与报酬时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

(1) 卖出回购金融资产款

卖出回购协议是指本集团在卖出一项金融资产的同时，与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产（或与其实质上相同的金融资产）的交易。由于回购价格是固定的，本集团仍然承担与卖出资产相关的几乎所有信用及市场风险和报酬。卖出的金融资产（在卖出回购期内本集团无法使用）未在财务报表中予以终止确认，而是被视为相关担保借款的担保物，因为本集团保留了该等金融资产几乎所有的风险和报酬。此外，本集团就所收到的对价确认一项金融负债。

于2026年6月30日及2025年12月31日，本集团与交易对手进行了债券卖出回购交易，出售此类金融资产收到的对价作为卖出回购金融资产款列报。

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

46 金融资产的转移（续）

(1) 卖出回购金融资产款（续）

于卖出回购交易中，本集团及本行未终止确认的被转让金融资产及与之相关负债的账面价值汇总如下：

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	担保物	相关负债	担保物	相关负债
债券	116,605,166	114,540,515	127,860,120	125,702,305
票据	-	-	1,988,714	1,991,654
合计	116,605,166	114,540,515	129,848,834	127,693,959

(2) 证券借出交易

完全未终止确认的已转让金融资产主要为证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。截至2026年6月30日，本集团及本行在证券借出交易中转让资产的面值为人民币9.40亿元（2025年12月31日：无）。

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

46 金融资产的转移（续）

(3) 资产证券化

在日常业务中，本集团将信贷资产出售给特殊目的实体，再由特殊目的实体向投资者发行资产支持证券或基金份额。本集团在该等信贷资产转让业务中可能会持有部分次级档投资，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团全部终止确认已转移的信贷资产。于2026年6月30日，本集团未持有相关资产余额（2025年12月31日：人民币2.60亿元），其最大损失敞口与账面价值相若。

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且未放弃对该信贷资产控制的，本集团按照继续涉入程度确认该项资产。截至2026年6月30日止六个月期间，本集团未发生通过持有部分投资对已转让的信贷资产保留一定程度的继续涉入的情况（截至2025年6月30日止六个月期间：无）。于2026年6月30日，本集团无继续确认的相关资产余额（2025年12月31日：人民币9.07亿元）。截至2026年6月30日止六个月期间及截至2025年6月30日止六个月期间，本集团未向上述特定目的信托提供财务支持。

(4) 不良资产转让

截至2026年6月30日止六个月期间，本集团通过向第三方转让的方式转让不良金融资产原值人民币28.36亿元（截至2025年6月30日止六个月期间：人民币1.55亿元），清收金额人民币3.69亿元（截至2025年6月30日止六个月期间：人民币1.49亿元），剩余金额已核销。本集团对于转让的不良金融资产进行了终止确认。

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

47 关联方交易

(1) 按照国际会计准则的规定，本集团的主要关联方及其关联企业对本行的持股比例列示如下：

主要关联方及其关联企业	对本行的持股比例	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日
存款保险基金管理有限责任公司	11.22%	11.22%
中静新华资产管理有限公司及其关联企业	10.59%	10.59%
安徽省能源集团有限公司及其关联企业	9.70%	9.70%
安徽省信用融资担保集团有限公司及其关联企业	7.65%	7.65%
万科企业股份有限公司及其关联企业	7.00%	7.00%
安徽国元金融控股集团有限责任公司及其关联企业	6.29%	6.29%
安徽省交通控股集团有限公司及其关联企业	5.10%	5.10%
中静四海实业有限公司	3.64%	3.64%

(2) 关联方交易及余额

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

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

47 关联方交易（续）

(2) 关联方交易及余额（续）

(a) 与主要关联方的交易及余额

主要关联方包括本行直接或间接持股5%或以上的股东，或在本行有权委派董事的股东。

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占同类交易的比例	金额	占同类交易的比例
客户贷款及垫款	279,300	0.02%	1,589,280	0.14%
金融投资	2,512,310	0.26%	3,225,368	0.34%
客户存款	878,059	0.06%	1,432,164	0.11%

	截至6月30日止六个月		2025年	
	金额	占同类交易的比例	金额	占同类交易的比例
利息收入	13,236	0.04%	39,236	0.12%
利息支出	1,771	0.01%	6,920	0.04%

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

47 关联方交易（续）

(2) 关联方交易及余额（续）

(b) 与子公司的交易及余额

本行与子公司之间的关联方交易已在编制本合并财务报表过程中抵销，主要交易的详细情况如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
拆出资金	2,056,675	2,050,000
金融投资	201,640	200,000
同业存放	1,270,496	2,271,421
截至6月30日止六个月		
	2026年	2025年
利息收入	19,905	37,378
利息支出	1,689	1,327
手续费及佣金收入	147,301	152,111

(c) 与联营企业的交易及余额

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占同类交易的比例	金额	占同类交易的比例
金融投资	224,851	0.02%	220,142	0.02%
同业及其他金融机构 存放款项	224,523	0.27%	19,242	0.02%
截至6月30日止六个月				
	2026年		2025年	
	金额	占同类交易的比例	金额	占同类交易的比例
利息收入	2,503	0.01%	1,768	0.01%
利息支出	819	0.01%	110	0.01%

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

47 关联方交易（续）

(2) 关联方交易及余额（续）

(d) 本集团与关键管理人员之间的交易

关键管理人员是指有权利并负责直接或间接地计划、指挥和控制本集团活动的人员。

	截至6月30日止六个月	
	2026年	2025年
关键管理人员薪酬	3,819	6,608
	2026年 6月30日	2025年 12月31日
期／年末余额：		
关键管理人员贷款	1,469	3,685
关键管理人员存款	8,722	12,593
	截至6月30日止六个月	
	2026年	2025年
本期交易：		
关键管理人员贷款利息收入	25	34
关键管理人员存款利息支出	70	1

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

47 关联方交易（续）

(2) 关联方交易及余额（续）

(e) 与其他关联方的交易及余额

其他关联方可为自然人或法人，包括与本行关键管理人员关系密切的家庭成员，以及本行关键管理人员及与其关系密切的家庭成员控制的或共同控制的实体及其附属公司及附注47(1)所载本行主要关联方或其控股股东控制或共同控制的实体。

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占同类交易的比例	金额	占同类交易的比例
客户贷款及垫款	2,014,198	0.17%	5,913,051	0.54%
金融投资	1,201,007	0.12%	902,858	0.09%
同业及其他金融机构存放款项	264,060	0.32%	285,663	0.30%
客户存款	5,923,608	0.41%	7,172,227	0.55%
开出银行承兑汇票	43,900	0.04%	165,471	0.17%
开出保函	348,744	1.70%	39,660	0.20%
开出信用证	544,860	0.77%	291,481	0.53%

	截至6月30日止六个月			
	2026年		2025年	
	金额	占同类交易的比例	金额	占同类交易的比例
利息收入	26,921	0.08%	70,987	0.21%
利息支出	13,428	0.08%	38,546	0.21%
手续费及佣金收入	434	0.02%	718	0.04%
手续费及佣金支出	63	0.03%	1,153	0.80%

(f) 企业年金

本集团设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，截至2026年6月30日止六个月期间及截至2025年6月30日止六个月期间发生的其他关联交易余额均不重大。

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

48 分部报告

本集团从业务和地区两方面对业务进行管理。

从业务角度，本集团主要通过四大分部提供金融服务，具体列示如下：

公司银行业务

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

个人银行业务

个人银行业务分部涵盖为个人客户提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括储蓄存款、零售贷款、信用卡及借记卡、支付结算、理财产品、保险以及其他各类中收业务等。

资金业务

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

其他业务

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

从地区角度，本集团主要在中国内地开展业务活动，于省内外设立了多家分行。按地区分部列报信息时，营业收入以产生收入的分行所在地划分；分部资产、负债和资本性支出按其归属的分行划分。

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

48 分部报告（续）

（1）业务分部

截至2026年6月30日止六个月					
	公司银行	个人银行	资金业务	其他业务	合计
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)
分部间利息净（支出）／收入	(2,227,610)	4,418,855	(2,191,245)	-	-
利息净收入	9,540,715	4,846,230	1,787,964	-	16,174,909
手续费及佣金净收入	810,651	394,502	499,475	-	1,704,628
交易净收益	-	-	2,079,389	-	2,079,389
金融投资净收益	-	-	1,572,167	-	1,572,167
其他营业收入	59	59	6,147	64,245	70,510
营业费用	(1,633,559)	(2,230,086)	(218,783)	(969,146)	(5,051,574)
其中：折旧和摊销	(187,850)	(271,459)	(21,889)	(90,695)	(571,893)
信用减值损失（计提）／转回	(1,437,832)	(4,994,802)	752,151	58,260	(5,622,223)
资产减值损失	-	-	-	(944)	(944)
联营企业投资净收益	-	-	-	142,448	142,448
税前利润／（亏损）	7,280,034	(1,984,097)	6,478,510	(705,137)	11,069,310
考虑减值前的税前利润／（亏损）	8,717,866	3,010,705	5,726,359	(762,453)	16,692,477
资本开支	139,298	201,297	16,232	67,254	424,081

2026年6月30日					
	公司银行	个人银行	资金业务	其他业务	合计
分部资产	981,255,584	374,528,848	1,109,448,268	6,056,306	2,471,289,006
其中：对联营企业的投资	-	-	-	6,027,696	6,027,696
递延所得税资产					18,929,860
资产总额					2,490,218,866
分部负债	(634,448,404)	(807,490,731)	(867,612,465)	(1,162,954)	(2,310,714,554)
信贷承诺及财务担保	195,572,617	19,484,663	-	-	215,057,280

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

48 分部报告（续）

（1）业务分部（续）

	截至2025年6月30日止六个月				
	公司银行	个人银行	资金业务	其他业务	合计
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)
分部间利息净（支出）／收入	(2,373,767)	4,394,295	(2,020,528)	-	-
利息净收入	8,868,037	4,034,061	1,627,596	-	14,529,694
手续费及佣金净收入	795,864	365,249	598,245	-	1,759,358
交易净收益	-	-	1,546,141	-	1,546,141
金融投资净收益	-	-	2,979,544	-	2,979,544
其他营业收入	74,541	36,409	13,540	217,587	342,077
营业费用	(1,725,764)	(2,163,486)	(211,814)	(840,440)	(4,941,504)
其中：折旧和摊销	(189,112)	(250,784)	(19,545)	(95,547)	(554,988)
信用减值损失	(4,150,582)	(1,722,273)	204,503	-	(5,668,352)
联营企业投资净收益	-	-	-	158,900	158,900
税前利润／（亏损）	3,862,096	549,960	6,757,755	(463,953)	10,705,858
考虑减值前的税前利润／（亏损）	8,012,678	2,272,233	6,553,252	(463,953)	16,374,210
资本开支	123,590	163,893	12,773	62,442	362,698

	2025年12月31日				
	公司银行	个人银行	资金业务	其他业务	合计
分部资产	890,522,247	371,776,907	1,039,959,022	5,866,974	2,308,125,150
其中：对联营企业的投资	-	-	-	5,831,362	5,831,362
递延所得税资产					17,959,691
资产总额					2,326,084,841
分部负债	(556,680,501)	(750,526,517)	(845,387,171)	(994,286)	(2,153,588,475)
信贷承诺及财务担保	172,391,938	21,904,337	-	-	194,296,275

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

48 分部报告（续）

（2）地区分部

截至2026年6月30日止六个月

	安徽地区	江苏地区	总行	其他地区	分部间抵销	合计
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)
分部间利息净收入／（支出）	1,360,259	(80,468)	(1,637,174)	357,383	-	-
利息净收入	10,700,080	839,830	3,852,458	782,541	-	16,174,909
手续费及佣金净收入	1,164,152	192,418	118,740	229,318	-	1,704,628
交易净收益	27,042	709	1,728,191	323,447	-	2,079,389
金融投资净收益／（亏损）	14,550	4,750	1,592,106	(39,239)	-	1,572,167
其他营业收入	52,849	536	4,402	12,723	-	70,510
营业费用	(3,277,124)	(216,432)	(1,006,063)	(551,955)	-	(5,051,574)
其中：折旧和摊销	(287,310)	(20,093)	(158,497)	(105,993)	-	(571,893)
信用减值损失	(6,788,517)	867,590	425,635	(126,931)	-	(5,622,223)
资产减值损失	(944)	-	-	-	-	(944)
联营企业投资净收益	-	-	142,448	-	-	142,448
税前利润	1,892,088	1,689,401	6,857,917	629,904	-	11,069,310
考虑减值前的税前利润	8,681,549	821,811	6,432,282	756,835	-	16,692,477
资本开支	213,051	14,900	117,532	78,598	-	424,081

2026年6月30日

	安徽地区	江苏地区	总行	其他地区	分部间抵销	合计
分部资产	1,378,245,083	82,269,372	854,924,937	159,518,139	(3,668,525)	2,471,289,006
其中：对联营企业的投资	-	-	6,027,696	-	-	6,027,696
递延所得税资产						18,929,860
资产总额						2,490,218,866
分部负债	(1,294,393,132)	(81,915,507)	(791,673,010)	(146,401,430)	3,668,525	(2,310,714,554)
信贷承诺及财务担保	116,364,026	38,596,976	517,057	60,005,162	(425,941)	215,057,280

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

48 分部报告（续）

（2）地区分部（续）

截至2025年6月30日止六个月						
	安徽地区	江苏地区	总行	其他地区	分部间抵销	合计
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)
分部间利息净收入／（支出）	2,608,963	(63,756)	(2,870,340)	325,133	-	-
利息净收入	10,431,386	680,713	2,720,760	696,835	-	14,529,694
手续费及佣金净收入	949,350	186,418	370,018	253,572	-	1,759,358
交易净收益	115,667	12,669	1,268,803	149,002	-	1,546,141
金融投资净收益／（亏损）	114,492	23,209	2,878,771	(36,928)	-	2,979,544
其他营业收入	46,114	430	292,838	2,695	-	342,077
营业费用	(3,026,986)	(205,305)	(1,165,265)	(543,948)	-	(4,941,504)
其中：折旧和摊销	(299,065)	(20,086)	(131,511)	(104,326)	-	(554,988)
信用减值损失	(5,432,505)	(210,751)	211,469	(236,565)	-	(5,668,352)
联营企业投资净收益	-	-	158,900	-	-	158,900
税前利润	3,197,518	487,383	6,736,294	284,663	-	10,705,858
考虑减值前的税前利润	8,630,023	698,134	6,524,825	521,228	-	16,374,210
资本开支	195,446	13,127	85,945	68,180	-	362,698

2025年12月31日						
	安徽地区	江苏地区	总行	其他地区	分部间抵销	合计
分部资产	1,266,565,232	75,745,973	829,100,190	141,391,190	(4,677,435)	2,308,125,150
其中：对联营企业的投资	-	-	5,831,362	-	-	5,831,362
递延所得税资产						17,959,691
资产总额						2,326,084,841
分部负债	(1,168,354,389)	(73,081,305)	(787,925,837)	(128,904,379)	4,677,435	(2,153,588,475)
信贷承诺及财务担保	1,270,917	36,795,389	101,614,316	54,956,293	(340,640)	194,296,275

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

49 金融风险管理

概述

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

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

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

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

(1) 信用风险

信用风险，是指由于债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成损失的风险。倘交易对方集中于同类行业或地理区域，信贷风险将会增加。表内的信用风险敞口包括客户贷款，金融投资、衍生产品和同业往来等，同时也存在表外的信用风险敞口。本集团的主要业务目前集中于中国安徽省，这表明本集团的信贷组合存在集中性风险，较易受到地域性经济状况变动的影响。因此，管理层谨慎管理其信用风险敞口。整体的信用风险由总行风险管理部负责，并定期向本集团管理层进行汇报。

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

49 金融风险管理（续）

（1）信用风险（续）

（a）信用风险管理

（i）信贷业务

本集团专为识别、评估、监控和管理信贷风险而设计了有效的信贷风险管理的组织架构、信贷政策和流程，并实施了系统的控制程序。本集团不断完善风险管理体系，明确信贷业务各环节管理职能，持续优化调整信贷业务流程，通过流程优化与数字化风控手段加强对信贷风险的管控。风险管理部统筹、授信评审部、资产保全部协同管理全行信用风险，并组织相关部门定期根据国家有关法律法规、经济政策及市场环境，结合本集团经营方针，制定一定时期的信贷政策，持续开展信贷业务风险管理。

本集团的信用风险管理政策覆盖授信调查、审查审批和授信后管理等关键环节。在授信调查环节，进行客户信用风险评级并完成授信调查报告；在审查审批环节，信贷业务均须经过有权审批人审批；在授信后管理环节，本集团对已启用授信项目进行持续监控，对可能影响借款人还款能力的负面信号与事件进行预警，并采取应对措施，防范和控制风险。

本集团制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵质押物的种类包括：建筑物及其他土地附着物、土地使用权、机器设备、在建工程、交通运输设备、存货、存单、债券、票据、应收账款、仓单和收费权等。当发生可能影响本集团抵质押权实现或其他需要补充变更押品的情形，本集团要求及时补充担保或压降授信余额等措施以防范风险。

本集团对单一借款人、集团、行业和区域的信用风险额度设定限额，以促进优化信用风险资产结构。

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

49 金融风险管理（续）

(1) 信用风险（续）

(a) 信用风险管理（续）

(ii) 债券及其他票据

本集团通过限制所投资债券及其他票据的发行人类别来管理信用风险敞口。

(iii) 存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产

本集团总行对单家金融机构的信用风险进行定期的评估和管理。对于与本集团有资金往来的单家银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

(iv) 分类为以摊余成本计量的其他金融资产

分类为以摊余成本计量的其他金融资产包括资产管理计划、信托计划产品及其他。本集团对合作的资产管理公司和信托公司实行评级准入制度，并定期进行后续风险管理。

(v) 与信用相关的承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函为本集团作出的不可撤销的承诺，即本集团在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，本集团承担与贷款相同的信用风险。本集团一般会通过收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本集团面临的最大潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

49 金融风险管理（续）

（1）信用风险（续）

（a）信用风险管理（续）

（vi）金融资产五级分类

本集团根据《商业银行金融资产风险分类办法》（中国银行保险监督管理委员会中国人民银行令[2023]第1号）规定的风险分类方法、程序对金融资产进行分类管理。分类办法要求银行按照风险程度将承担信用风险的金融资产划分为以下五类：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类资产合称不良资产。

五级分类的核心定义如下：

正常：债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。

关注：虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。

次级：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

损失：在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

为确保本集团现行的金融资产风险分类机制符合《商业银行金融资产风险分类办法》要求，本集团金融资产风险分类为实时动态调整，至少每季一次。

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

49 金融风险管理（续）

（1）信用风险（续）

（b）预期信用风险损失

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

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

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

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

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

49 金融风险管理（续）

（1）信用风险（续）

（b）预期信用风险损失（续）

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

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

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

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

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

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

49 金融风险管理（续）

(1) 信用风险（续）

(b) 预期信用风险损失（续）

信用风险显著增加的判断标准

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

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

定量标准

债务人合同付款（包括本金或利息）发生逾期（操作性或技术性原因导致的短期逾期除外）且逾期不超过90天（含90天）。

定性标准

- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化
- 五级分类为关注级别
- 预警客户清单
- 债务人内部评级等级为CCC、CC、C

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

49 金融风险管理（续）

（1）信用风险（续）

（b）预期信用风险损失（续）

已发生信用减值资产的定义

在《国际财务报告准则第9号——金融工具》下为确定金融资产是否已发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

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

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

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

49 金融风险管理（续）

（1）信用风险（续）

（b）预期信用风险损失（续）

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团以当前风险管理所使用的巴塞尔新资本协议体系为基础，根据《国际财务报告准则第9号——金融工具》的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

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

未经审计的中期简要合并财务报表附注(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

49 金融风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 预期信用风险损失(续)

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析,识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标,如国内生产总值(GDP)(季)、工业增加值(月)、居民消费价格指数(CPI)、工业品出厂价格指数(PPI)、民间固定资产投资、社会消费品零售总额、货币供应量、人民币贷款投放等。

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

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

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

49 金融风险管理（续）

（1）信用风险（续）

（b）预期信用风险损失（续）

评估合同现金流量修改后金融资产的信用风险

为了实现最大程度的收款，本集团有时会因商业谈判或借款人财务困难对贷款的合同条款进行修改。这类合同修改包括贷款展期、免付款期，以及提供还款宽限期。基于管理层判断客户很可能继续还款的贷款，本集团制定了贷款的具体重组政策和操作规程，且对该政策持续进行复核。对贷款进行重组的情况在中长期贷款的管理中最为常见。

当合同修改并未造成实质性变化且不会导致终止确认原有资产时，本集团在资产负债表日评估修改后资产的违约风险时，仍与原合同条款下初始确认时的违约风险进行对比。本集团对修改后资产的后续情况实施监控。若本集团经评估后判断经过合同修改信用风险已得到显著改善，则相关资产从第三阶段或第二阶段转移至第一阶段，同时损失准备的计算基础由整个存续期预期信用损失转为12个月预期信用损失。资产应当经过至少连续6个月的观察达到特定标准后才能回调。

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

49 金融风险管理（续）

(1) 信用风险（续）

(c) 最大信用风险敞口

(i) 纳入减值评估范围的金融工具

下表对本集团纳入预期信用损失评估范围的主要金融工具的信用风险敞口进行了分析。在不考虑任何可利用的抵质押物或其他信用增级措施时，最大信用风险敞口信息反映了各报告期末信用风险敞口的最坏情况。本集团信用风险敞口主要来源于信贷业务以及资金业务。

	2026年6月30日								
	账面余额				预期信用损失准备				最大信用
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	风险敞口
以摊余成本计量的金融资产									
存放中央银行款项	94,114,447	-	-	94,114,447	-	-	-	-	94,114,447
存放同业及其他金融机构款项	9,439,440	-	-	9,439,440	(38,076)	-	-	(38,076)	9,401,364
拆出资金	57,382,686	-	-	57,382,686	(87,522)	-	-	(87,522)	57,295,164
买入返售金融资产	54,123,585	-	-	54,123,585	(554,079)	-	-	(554,079)	53,569,506
客户贷款和垫款	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
金融投资	567,196,384	187,023	6,758,246	574,141,653	(525,033)	(86,370)	(6,236,015)	(6,847,418)	567,294,235
应收租赁款项	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
其他金融资产	2,804,020	169,098	477,887	3,451,005	(54,340)	(66,795)	(281,295)	(402,430)	3,048,575
合计	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
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产									
客户贷款和垫款	100,728,078	-	-	100,728,078	-	-	-	-	100,728,078
金融投资	246,489,875	-	146,719	246,636,594	-	-	-	-	246,636,594
合计	347,217,953	-	146,719	347,364,672	-	-	-	-	347,364,672
信用承诺	214,827,901	229,379	-	215,057,280	(450,098)	(36,718)	-	(486,816)	214,570,464

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

49 金融风险管理（续）

(1) 信用风险（续）

(c) 最大信用风险敞口（续）

(i) 纳入减值评估范围的金融工具（续）

	2025年12月31日								
	账面余额				预期信用损失准备				最大信用
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	风险敞口
以摊余成本计量的金融资产									
存放中央银行款项	82,261,760	-	-	82,261,760	-	-	-	-	82,261,760
存放同业及其他金融机构款项	12,380,576	-	-	12,380,576	(36,350)	-	-	(36,350)	12,344,226
拆出资金	54,090,840	-	-	54,090,840	(157,066)	-	-	(157,066)	53,933,774
买入返售金融资产	5,699,750	-	-	5,699,750	(63,836)	-	-	(63,836)	5,635,914
客户贷款和垫款	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
金融投资	548,332,442	192,556	7,000,510	555,525,508	(984,526)	(88,909)	(6,804,305)	(7,877,740)	547,647,768
应收租赁款项	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
其他金融资产	4,191,254	163,929	471,013	4,826,196	(65,095)	(78,843)	(314,925)	(458,863)	4,367,333
合计	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
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的金融资产									
客户贷款和垫款	97,701,989	-	-	97,701,989	-	-	-	-	97,701,989
金融投资	211,675,932	380,855	146,719	212,203,506	-	-	-	-	212,203,506
合计	309,377,921	380,855	146,719	309,905,495	-	-	-	-	309,905,495
信用承诺	193,291,274	1,005,001	-	194,296,275	(271,372)	(276,619)	-	(547,991)	193,748,284

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

49 金融风险管理（续）

(1) 信用风险（续）

(c) 最大信用风险敞口（续）

(ii) 未纳入减值评估范围的金融工具

下表对本集团未纳入减值评估范围，即以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的信用风险敞口进行了分析：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
衍生金融工具	59,800	46,191
金融投资		
— 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	159,218,215	191,102,469
合计	159,278,015	191,148,660

(d) 风险限额管理及缓释措施

本集团谨慎管理并控制信用风险集中度，包括单一借款人、集团、行业和区域。本集团已建立相关机制，制定单一借款人可承受的信用风险额度，并至少每年进行一次信用风险额度审核。

本集团实行一级法人管理体制，由总行对分支行和经营部门实行业务许可证管理。根据地区经济发展状况、分支行经营管理水平、信贷业务品种以及客户信用等级、担保方式、客户规模等，总行按年对分行实行信贷业务经营的动态弹性授权，并对授权执行情况定期进行检查和监督，确保分支行和各经营部门的经营行为符合授权规定。

本集团制定了一系列政策，采取各种措施来缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

49 金融风险管理（续）

(1) 信用风险（续）

(d) 风险限额管理及缓释措施（续）

本集团制定了一系列抵质押物政策，规定了可接受的特定抵质押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 房产和土地使用权
- 一般动产
- 定期存单、债券和仓单等

抵质押物公允价值一般需经过本集团指定的专业评估机构的评估。为降低信用风险，本集团规定了不同抵质押物的最高抵押率（贷款额与抵质押物公允价值的比例），公司贷款和零售贷款的主要抵质押物种类及其对应的最高抵押率如下：

抵质押物	最高抵押率
商品住宅、商业用房、建设用地使用权	70%
写字楼	60%
一般动产	50%
人民币存款单、银行本票、政府债券	90%
金融债券	80%
仓单	60%

对于由第三方担保的贷款，本集团会评估担保人的财务状况，历史信用记录及其代偿能力。

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

49 金融风险管理（续）

(1) 信用风险（续）

(d) 风险限额管理及缓释措施（续）

已发生信用减值的贷款以及为降低其潜在损失而持有担保物的相关情况列示如下：

	2026年6月30日			
	总敞口	减值准备	账面价值	担保品覆盖部分的敞口
以摊余成本计量的贷款和垫款	11,946,746	(9,124,757)	2,821,989	4,110,803

	2025年12月31日			
	总敞口	减值准备	账面价值	担保品覆盖部分的敞口
以摊余成本计量的贷款和垫款	12,290,075	(9,366,486)	2,923,589	4,963,272

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

49 金融风险管理（续）

(1) 信用风险（续）

(e) 债券投资信用风险评级状况

于资产负债表日外部评级机构对本集团持有的债券投资的评级分布情况：

2026年6月30日				
	以公允价值计量 且变动计入 当期损益的 金融资产	以摊余 成本计量的 金融资产	以公允价值计量 且变动计入其他 综合收益的 金融资产	合计
同业存单	12,586,172	–	4,887,493	17,473,665
政府债券	4,439,521	355,193,008	74,175,335	433,807,864
政策性银行债券	23,642,365	194,390,176	54,713,278	272,745,819
其他债券				
– 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
– 未评级	–	–	402,782	402,782
合计	92,655,749	560,370,731	242,978,160	896,004,640

2025年12月31日				
	以公允价值计量 且变动计入 当期损益的 金融资产	以摊余 成本计量的 金融资产	以公允价值计量 且变动计入其他 综合收益的 金融资产	合计
同业存单	36,944,205	–	1,589,867	38,534,072
政府债券	3,271,029	354,476,229	58,766,928	416,514,186
政策性银行债券	19,872,673	173,709,350	40,150,906	233,732,929
其他债券				
– 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
– 未评级	206,504	1,192,045	1,064,720	2,463,269
合计	118,347,218	541,851,448	209,781,573	869,980,239

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

49 金融风险管理（续）

(1) 信用风险（续）

(f) 金融资产信用风险集中度

按地区分布的风险集中度

2026年6月30日	中国内地	香港	其他	合计
存放中央银行款项	94,114,447	-	-	94,114,447
存放同业及其他金融机构款项	8,773,046	2,966	625,352	9,401,364
拆出资金	55,251,894	681,090	1,362,180	57,295,164
衍生金融资产	59,800	-	-	59,800
买入返售金融资产	53,569,506	-	-	53,569,506
客户贷款及垫款	1,174,401,703	-	-	1,174,401,703
金融投资				
- 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	159,218,215	-	-	159,218,215
- 以摊余成本计量的金融资产	559,296,253	7,997,982	-	567,294,235
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	247,053,511	-	-	247,053,511
应收租赁款项	79,687,392	-	-	79,687,392
其他金融资产	3,048,575	-	-	3,048,575
合计	2,434,474,342	8,682,038	1,987,532	2,445,143,912

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

49 金融风险管理（续）

(1) 信用风险（续）

(f) 金融资产信用风险集中度（续）

按地区分布的风险集中度（续）

2025年12月31日	中国内地	香港	其他	合计
存放中央银行款项	82,261,760	-	-	82,261,760
存放同业及其他金融机构款项	11,515,806	5,323	823,097	12,344,226
拆出资金	53,933,774	-	-	53,933,774
衍生金融资产	46,191	-	-	46,191
买入返售金融资产	5,635,914	-	-	5,635,914
客户贷款及垫款	1,101,574,607	-	-	1,101,574,607
金融投资				
- 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	191,102,469	-	-	191,102,469
- 以摊余成本计量的金融资产	538,189,760	9,458,008	-	547,647,768
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	212,620,441	-	-	212,620,441
应收租赁款项	69,679,957	-	-	69,679,957
其他金融资产	4,367,333	-	-	4,367,333
合计	2,270,928,012	9,463,331	823,097	2,281,214,440

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

49 金融风险管理（续）

(2) 市场风险

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

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

本行董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，确保本行有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。在董事会的授权范围内，经营管理层全面负责推行董事会通过的市场风险管理战略、政策及各项决定。总行风险管理部为市场风险的统一管理部门，主要从制度层面对全行市场风险进行管理，并督查相关部门的执行情况。

(a) 市场风险衡量技术

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

(b) 利率风险

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

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

49 金融风险管理（续）

(2) 市场风险（续）

(b) 利率风险（续）

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

2026年6月30日	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一年至五年	五年以上	不计息	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	86,988,067	-	-	-	-	8,302,956	95,291,023
存放同业及其他金融机构款项	9,292,493	99,980	-	-	-	8,891	9,401,364
拆出资金	5,839,059	12,435,130	28,508,171	10,373,388	-	139,416	57,295,164
衍生金融资产	-	-	-	-	-	59,800	59,800
买入返售金融资产	53,564,719	-	-	-	-	4,787	53,569,506
客户贷款及垫款	205,633,018	203,493,232	622,646,375	79,556,874	61,294,373	1,777,831	1,174,401,703
金融投资							
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,169,840	2,167,319	18,320,926	54,685,178	15,729,333	66,145,619	159,218,215
- 以摊余成本计量的金融资产	1,647,338	6,557,223	19,736,951	194,589,100	339,356,015	5,407,608	567,294,235
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	4,455,191	9,924,620	31,989,367	127,933,075	70,366,882	2,384,376	247,053,511
应收租赁款项	16,975,554	1,307,548	58,823,338	1,502,608	143,294	935,050	79,687,392
其他金融资产	-	-	-	-	-	3,048,575	3,048,575
资产总额	386,565,279	235,985,052	780,025,128	468,640,223	486,889,897	88,214,909	2,446,320,488

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

49 金融风险管理的（续）

（2）市场风险（续）

（b）利率风险（续）

2026年6月30日	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一年至五年	五年以上	不计息	合计
负债							
向中央银行借款	(21,750,000)	(52,135,050)	(124,152,780)	-	-	(1,399,135)	(199,436,965)
同业及其他金融机构存放款项	(18,826,947)	(15,860,000)	(48,406,500)	-	-	(535,752)	(83,629,199)
拆入资金	(9,242,466)	(10,099,858)	(44,445,198)	(2,695,000)	-	(293,416)	(66,775,938)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	(2,278,824)	(2,278,824)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(62,516)	(62,516)
卖出回购金融资产款	(114,540,515)	(1,997,903)	(1,301,875)	-	-	(19,800)	(117,860,093)
客户存款	(466,962,823)	(91,576,082)	(350,864,339)	(494,270,063)	(49,607)	(24,257,390)	(1,427,980,304)
发行债券	(54,666,901)	(65,824,390)	(215,668,660)	(35,800,000)	(16,000,000)	(1,209,973)	(389,169,924)
其他金融负债	(36,138)	(46,893)	(205,867)	(628,732)	(113,502)	(8,080,396)	(9,111,528)
负债总额	(686,025,790)	(237,540,176)	(785,045,219)	(533,393,795)	(16,163,109)	(38,137,202)	(2,296,305,291)
利率敏感度缺口总额	(299,460,511)	(1,555,124)	(5,020,091)	(64,753,572)	470,726,788	50,077,707	150,015,197

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

49 金融风险管理（续）

(2) 市场风险（续）

(b) 利率风险（续）

2025年12月31日	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一年至五年	五年以上	不计息	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	81,668,934	-	-	-	-	1,713,607	83,382,541
存放同业及其他金融机构款项	12,181,767	124,978	29,966	-	-	7,515	12,344,226
拆出资金	4,648,192	14,355,403	24,312,720	10,483,819	-	133,640	53,933,774
衍生金融资产	-	-	-	-	-	46,191	46,191
买入返售金融资产	5,635,706	-	-	-	-	208	5,635,914
客户贷款及垫款	234,502,470	202,345,965	488,824,235	113,906,595	60,142,232	1,853,110	1,101,574,607
金融投资							
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,555,509	6,811,639	35,389,449	61,741,361	11,625,805	72,978,706	191,102,469
- 以摊余成本计量的金融资产	746,954	7,405,618	23,514,012	185,497,748	325,261,055	5,222,381	547,647,768
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	3,488,396	8,737,410	21,492,504	124,350,719	51,712,544	2,838,868	212,620,441
应收租赁款项	53,602,708	4,769,687	9,229,742	1,202,072	21,844	853,904	69,679,957
其他金融资产	-	-	-	-	-	4,367,333	4,367,333
资产总额	399,030,636	244,550,700	602,792,628	497,182,314	448,763,480	90,015,463	2,282,335,221

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

49 金融风险管理（续）

(2) 市场风险（续）

(b) 利率风险（续）

2025年12月31日	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一年至五年	五年以上	不计息	合计
负债							
向中央银行借款	(24,702,000)	(20,932,390)	(130,139,296)	-	-	(739,862)	(176,513,548)
同业及其他金融机构存放款项	(10,295,790)	(26,900,000)	(57,482,000)	-	-	(656,049)	(95,333,839)
拆入资金	(11,075,825)	(13,813,481)	(33,146,467)	(2,386,945)	-	(348,107)	(60,770,825)
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	(2,022,423)	(2,022,423)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(44,177)	(44,177)
卖出回购金融资产款	(129,605,079)	(545,592)	-	-	-	(50,179)	(130,200,850)
客户存款	(427,448,771)	(122,295,283)	(290,951,101)	(425,456,426)	(49,618)	(29,469,660)	(1,295,670,859)
发行债券	(47,798,995)	(55,635,046)	(196,906,485)	(55,800,000)	(16,000,000)	(900,403)	(373,040,929)
其他金融负债	(31,368)	(41,895)	(241,251)	(685,843)	(103,808)	(3,343,766)	(4,447,931)
负债总额	(650,957,828)	(240,163,687)	(708,866,600)	(484,329,214)	(16,153,426)	(37,574,626)	(2,138,045,381)
利率敏感度缺口总额	(251,927,192)	4,387,013	(106,073,972)	12,853,100	432,610,054	52,440,837	144,289,840

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

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

	预计净利息收入变动	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日
收益率曲线向上平移100个基点	(59,978)	(753,576)
收益率曲线向下平移100个基点	59,978	753,576

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

49 金融风险管理（续）

(2) 市场风险（续）

(b) 利率风险（续）

对其他综合收益的敏感性分析是指基于在一定利率变动时对各资产负债表日持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资进行重估后公允价值变动的影响，分析如下：

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

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算利息净收入的影响，基于以下假设：

- 不同生息资产和付息负债的利率波动幅度相同；
- 活期存款和央行存款准备金利率保持不变；
- 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- 所有重新定价的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价；
- 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- 未考虑利率变动对客户行为的影响；
- 未考虑利率变动对市场价格的影响；
- 未考虑本集团针对利率变化采取的必要措施。

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

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

49 金融风险管理（续）

(2) 市场风险（续）

(c) 汇率风险

本集团面临汇率风险，汇率风险是指因主要外汇汇率波动，本集团持有的外汇敞口的头寸水平也会随之受到影响。本集团控制汇率风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配，并把汇率风险控制在本集团设定的限额之内。本集团根据风险管理委员会的指导原则、相关的法规要求及管理层对当前环境的评价，设定风险承受限额，并且通过合理安排外币资金的来源和运用尽量缩小资产负债在货币上可能的错配。外汇风险敞口按业务品种、交易员权限进行许可证管理。

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

49 金融风险管理（续）

(2) 市场风险（续）

(c) 汇率风险（续）

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

2026年6月30日	人民币	美元	欧元	其他	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	95,139,691	146,111	1,562	3,659	95,291,023
存放同业及其他金融机构款项	8,658,386	588,608	74,392	79,978	9,401,364
拆出资金	55,247,152	2,048,012	-	-	57,295,164
衍生金融资产	22,319	35,125	668	1,688	59,800
买入返售金融资产	53,569,506	-	-	-	53,569,506
客户贷款及垫款	1,173,572,975	821,075	-	7,653	1,174,401,703
金融投资					
- 以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融资产	159,218,215	-	-	-	159,218,215
- 以摊余成本计量的金融资产	567,288,926	5,309	-	-	567,294,235
- 以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益的金融资产	247,053,511	-	-	-	247,053,511
应收租赁款项	79,687,392	-	-	-	79,687,392
其他金融资产	2,653,884	375,504	17,664	1,523	3,048,575
资产总额	2,442,111,957	4,019,744	94,286	94,501	2,446,320,488
负债					
向中央银行借款	(199,436,965)	-	-	-	(199,436,965)
同业及其他金融机构存放款项	(83,629,159)	(40)	-	-	(83,629,199)
拆入资金	(64,561,950)	(2,213,988)	-	-	(66,775,938)
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融负债	(2,278,824)	-	-	-	(2,278,824)
衍生金融负债	(28,909)	(32,818)	(626)	(163)	(62,516)
卖出回购金融资产款	(117,860,093)	-	-	-	(117,860,093)
客户存款	(1,424,981,067)	(2,720,256)	(49,729)	(229,252)	(1,427,980,304)
发行债券	(389,169,924)	-	-	-	(389,169,924)
其他金融负债	(8,996,462)	(107,147)	(7,779)	(140)	(9,111,528)
负债总额	(2,290,943,353)	(5,074,249)	(58,134)	(229,555)	(2,296,305,291)
头寸净值	151,168,604	(1,054,505)	36,152	(135,054)	150,015,197
信贷承诺及财务担保	198,075,830	16,008,228	480,273	492,949	215,057,280

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

49 金融风险管理（续）

(2) 市场风险（续）

(c) 汇率风险（续）

2025年12月31日	人民币	美元	欧元	其他	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	83,157,597	220,037	1,646	3,261	83,382,541
存放同业及其他金融机构款项	10,985,901	1,108,911	72,599	176,815	12,344,226
拆出资金	52,164,875	1,768,899	-	-	53,933,774
衍生金融资产	24,887	20,126	890	288	46,191
买入返售金融资产	5,635,914	-	-	-	5,635,914
客户贷款及垫款	1,100,662,237	898,234	3,671	10,465	1,101,574,607
金融投资					
— 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	191,102,469	-	-	-	191,102,469
— 以摊余成本计量的金融资产	547,642,289	5,479	-	-	547,647,768
— 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	212,620,441	-	-	-	212,620,441
应收租赁款项	69,679,957	-	-	-	69,679,957
其他金融资产	4,365,353	115	-	1,865	4,367,333
资产总额	2,278,041,920	4,021,801	78,806	192,694	2,282,335,221
负债					
向中央银行借款	(176,513,548)	-	-	-	(176,513,548)
同业及其他金融机构存放款项	(95,333,798)	(41)	-	-	(95,333,839)
拆入资金	(59,279,057)	(1,491,768)	-	-	(60,770,825)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	(2,022,423)	-	-	-	(2,022,423)
衍生金融负债	(30,996)	(11,414)	(1,599)	(168)	(44,177)
卖出回购金融资产款	(130,200,850)	-	-	-	(130,200,850)
客户存款	(1,292,591,260)	(425,482)	(7,324)	(2,646,793)	(1,295,670,859)
发行债券	(373,040,929)	-	-	-	(373,040,929)
其他金融负债	(4,356,703)	(12,264)	(560)	(78,404)	(4,447,931)
负债总额	(2,133,369,564)	(1,940,969)	(9,483)	(2,725,365)	(2,138,045,381)
头寸净值	144,672,356	2,080,832	69,323	(2,532,671)	144,289,840
信贷承诺及财务担保	179,270,700	14,363,881	230,764	430,930	194,296,275

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

49 金融风险管理（续）

(2) 市场风险（续）

(c) 汇率风险（续）

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

币种	汇率变动	预计净利息收入变动	
		2026年 6月30日	2025年 12月31日
美元	+1%	(7,909)	15,606
欧元	+1%	271	520

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

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

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

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

49 金融风险管理（续）

（3）流动性风险

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

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

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

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

49 金融风险管理（续）

(3) 流动性风险（续）

(a) 未折现现金流分析

下表列示于各资产负债表日金融负债未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与下表的分析结果有显著差异。

2026年6月30日	即期	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	合计
负债							
向中央银行借款	-	(22,048,948)	(53,052,994)	(125,206,298)	-	-	(200,308,240)
同业及其他金融机构存放款项	(10,061,971)	(8,968,559)	(16,172,240)	(48,921,095)	-	-	(84,123,865)
拆入资金	-	(9,393,184)	(10,349,792)	(47,045,144)	(2,714,858)	-	(69,502,978)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(2,278,824)	-	-	-	-	-	(2,278,824)
卖出回购金融资产款	-	(114,556,043)	(2,007,435)	(1,306,137)	-	-	(117,869,615)
客户存款	(385,994,844)	(82,340,266)	(93,507,453)	(361,260,027)	(512,470,196)	(50,921)	(1,435,623,707)
发行债券	-	(55,381,974)	(66,285,457)	(219,025,825)	(38,599,386)	(17,138,514)	(396,431,156)
其他金融负债	(2,407,780)	(5,711,039)	(50,964)	(222,256)	(663,622)	(137,524)	(9,193,185)
非衍生金融负债合计	(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							
以全额交割的衍生金融工具	-	(121,755)	(283,055)	3,223	(20,484)	-	(422,071)
- 现金流入合计	-	7,590,167	6,333,028	1,201,605	1,312,755	-	16,437,555
- 现金流出合计	-	(7,711,922)	(6,616,083)	(1,198,382)	(1,333,239)	-	(16,859,626)
以净额交割的衍生金融工具	-	-	-	-	(7,209)	-	(7,209)
衍生金融工具合计	-	(121,755)	(283,055)	3,223	(27,693)	-	(429,280)

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

49 金融风险管理（续）

(3) 流动性风险（续）

(a) 未折现现金流分析（续）

2025年12月31日	即期	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	合计
负债							
向中央银行借款	-	(24,923,208)	(21,650,305)	(131,528,849)	-	-	(178,102,362)
同业及其他金融机构存放款项	(5,747,587)	(4,746,363)	(27,436,946)	(58,065,762)	-	-	(95,996,658)
拆入资金	-	(11,206,201)	(14,094,326)	(35,553,217)	(2,423,023)	-	(63,276,767)
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融负债	(2,022,423)	-	-	-	-	-	(2,022,423)
卖出回购金融资产款	-	(129,653,015)	(555,878)	-	-	-	(130,208,893)
客户存款	(336,922,307)	(92,969,364)	(125,948,738)	(301,924,870)	(445,498,020)	(51,404)	(1,303,314,703)
发行债券	-	(48,036,802)	(56,193,604)	(200,558,224)	(59,099,481)	(17,378,440)	(381,266,551)
其他金融负债	(1,446,165)	(1,930,429)	(42,958)	(253,745)	(727,247)	(136,502)	(4,537,046)
非衍生金融负债合计	(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							
以全额交割的衍生金融工具	-	(97,583)	(111,002)	(31,594)	(23,645)	-	(263,824)
- 现金流入合计	-	5,416,198	1,961,878	955,082	1,448,415	-	9,781,573
- 现金流出合计	-	(5,513,781)	(2,072,880)	(986,676)	(1,472,060)	-	(10,045,397)
以净额交割的衍生金融工具	-	165	430	-	(2,461)	-	(1,866)
衍生金融工具合计	-	(97,418)	(110,572)	(31,594)	(26,106)	-	(265,690)

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

49 金融风险管理（续）

(3) 流动性风险（续）

(b) 到期分析

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

2026年6月30日	即期	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	逾期	无期限	合计
现金及存放中央银行款项	12,611,198	-	41,660	-	-	-	-	82,638,165	95,291,023
存放同业及其他金融机构款项	8,043,671	1,249,752	107,941	-	-	-	-	-	9,401,364
拆出资金	-	5,867,216	12,504,955	28,544,267	10,378,726	-	-	-	57,295,164
衍生金融资产	-	6,032	6,416	3,388	43,964	-	-	-	59,800
买入返售金融资产	-	53,569,506	-	-	-	-	-	-	53,569,506
客户贷款及垫款	-	71,129,727	107,110,843	368,736,191	205,940,208	414,908,210	6,576,524	-	1,174,401,703
金融投资									
- 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	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
- 以摊余成本计量的金融资产	-	1,433,436	6,699,085	19,859,031	198,073,013	340,976,736	252,934	-	567,294,235
- 以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产	-	4,356,696	10,014,271	32,176,159	129,150,015	70,792,734	146,719	416,917	247,053,511
应收租赁款项	-	5,833,704	3,284,284	20,214,062	49,004,912	1,329,127	21,303	-	79,687,392
其他金融资产	2,039,380	333,248	38,634	260,192	132,436	166,460	78,225	-	3,048,575
资产总额	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
向中央银行借款	-	(21,845,572)	(52,702,181)	(124,889,212)	-	-	-	-	(199,436,965)
同业及其他金融机构存放款项	(10,061,971)	(8,875,172)	(16,011,587)	(48,680,469)	-	-	-	-	(83,629,199)
拆入资金	-	(9,288,289)	(10,170,879)	(44,609,037)	(2,707,733)	-	-	-	(66,775,938)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(2,278,824)	-	-	-	-	-	-	-	(2,278,824)
衍生金融负债	-	(4,274)	(5,996)	(2,654)	(49,592)	-	-	-	(62,516)
卖出回购金融资产款	-	(114,546,521)	(2,007,435)	(1,306,137)	-	-	-	-	(117,860,093)
客户存款	(385,994,844)	(82,319,276)	(93,374,400)	(359,657,277)	(506,583,586)	(50,921)	-	-	(1,427,980,304)
发行债券	-	(55,203,618)	(65,824,390)	(216,341,916)	(35,800,000)	(16,000,000)	-	-	(389,169,924)
其他金融负债	(2,407,780)	(5,708,754)	(46,893)	(205,867)	(628,732)	(113,502)	-	-	(9,111,528)
负债总额	(400,743,419)	(297,791,476)	(240,143,761)	(795,692,569)	(545,769,643)	(16,164,423)	-	-	(2,296,305,291)
流动性缺口净额	(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

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

49 金融风险管理的（续）

(3) 流动性风险（续）

(b) 到期分析（续）

2025年12月31日	即期	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	逾期	无期限	合计
现金及存放中央银行款项	14,015,941	-	38,665	-	-	-	-	69,327,935	83,382,541
存放同业及其他金融机构款项	11,478,409	705,694	129,927	30,196	-	-	-	-	12,344,226
拆出资金	-	4,665,752	14,444,735	24,339,468	10,483,819	-	-	-	53,933,774
衍生金融资产	-	14,067	8,215	3,860	20,049	-	-	-	46,191
买入返售金融资产	-	5,635,914	-	-	-	-	-	-	5,635,914
客户贷款及垫款	-	67,333,380	104,039,488	321,300,634	208,355,507	395,248,230	5,297,368	-	1,101,574,607
金融投资									
- 以公允价值计量且变动计入									
当期损益的金融资产	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
- 以摊余成本计量的金融资产	-	727,980	6,835,540	24,294,248	187,902,227	327,854,130	33,643	-	547,647,768
- 以公允价值计量且变动									
计入其他综合收益的									
金融资产	-	3,651,820	8,803,356	22,115,839	125,359,975	52,125,797	146,719	416,935	212,620,441
应收租赁款项	-	4,538,524	3,998,179	16,430,893	43,800,984	897,436	13,941	-	69,679,957
其他金融资产	3,636,102	76,655	15,617	318,548	126,099	115,677	78,635	-	4,367,333
资产总额	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
向中央银行借款	-	(24,704,685)	(21,241,798)	(130,567,065)	-	-	-	-	(176,513,548)
同业及其他金融机构存放款项	(5,747,587)	(4,622,341)	(27,223,226)	(57,740,685)	-	-	-	-	(95,333,839)
拆入资金	-	(11,123,403)	(13,962,595)	(33,283,605)	(2,401,222)	-	-	-	(60,770,825)
以公允价值计量且其变动计入当									
期损益的金融负债	(2,022,423)	-	-	-	-	-	-	-	(2,022,423)
衍生金融负债	-	(8,297)	(7,419)	(3,202)	(25,259)	-	-	-	(44,177)
卖出回购金融资产款	-	(129,646,196)	(554,654)	-	-	-	-	-	(130,200,850)
客户存款	(336,921,985)	(92,940,201)	(125,788,792)	(300,374,306)	(439,594,171)	(51,404)	-	-	(1,295,670,859)
发行债券	-	(47,830,252)	(55,635,046)	(197,775,631)	(55,800,000)	(16,000,000)	-	-	(373,040,929)
其他金融负债	(1,446,165)	(1,928,292)	(40,595)	(235,776)	(686,019)	(111,084)	-	-	(4,447,931)
负债总额	(346,138,160)	(312,803,667)	(244,454,125)	(719,980,270)	(498,506,671)	(16,162,488)	-	-	(2,138,045,381)
流动性缺口净额	(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

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

49 金融风险管理（续）

(3) 流动性风险（续）

(c) 表外项目流动性风险分析

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

2026年6月30日	1年内	1至5年	5年以上	合计
开出银行承兑汇票	103,895,308	-	-	103,895,308
开出信用证	70,465,105	414,061	-	70,879,166
开出保函	7,977,883	12,573,011	8,249	20,559,143
信贷承诺	84,000	155,000	-	239,000
未使用的信用卡额度	2,141,343	17,327,192	16,128	19,484,663
合计	184,563,639	30,469,264	24,377	215,057,280

2025年12月31日	1年内	1至5年	5年以上	合计
开出银行承兑汇票	96,467,506	-	-	96,467,506
开出信用证	54,747,094	253,073	-	55,000,167
开出保函	6,076,677	14,194,035	7,053	20,277,765
信贷承诺	521,500	125,000	-	646,500
未使用的信用卡额度	2,480,611	19,418,222	5,504	21,904,337
合计	160,293,388	33,990,330	12,557	194,296,275

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

49 金融风险管理（续）

（4）操作风险

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。

本集团通过建立与集团业务性质、规模、复杂程度和风险特征相适应的操作风险管理体系，构建并落实风险识别、评估、计量、监测、控制、缓释程序，有效防范操作风险，降低损失，提升对内外部事件冲击的应对能力，为业务稳健运营提供保障。

本集团实施董事会和高级管理层领导，以三道防线为基础的操作风险管理架构。董事会承担本集团操作风险管理的最终责任；高级管理层承担操作风险管理的实施责任，负责执行董事会批准的操作风险管理战略、基本制度和管理体系。第一道防线包括各级业务和管理部门，是操作风险的直接承担者和管理者，负责各自领域内的操作风险管理工作；第二道防线包括各级负责操作风险管理和计量的牵头部门，指导、监督第一道防线的操作风险管理工作，并保持独立性；第三道防线包括各级内部审计部门，对第一、二道防线履职情况及其有效性进行监督评价。

（5）国别风险

国别风险，是指由于某一国家或地区政治、经济、社会变化及事件，导致该国家或地区债务人没有能力或者拒绝偿付本集团债务，或使本集团在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使本集团遭受其他损失的风险。

本集团建立了国别风险识别、计量、监测和控制的体系，制定国别风险管理政策制度，完善国别评级体系，强化国别风险监测和限额管理。报告期内，本集团国别风险总体可控。

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

50 金融资产和负债的公允价值

(1) 公允价值层级

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

- 第一层级： 相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。这一层级包括上市的权益证券和债权工具。
- 第二层级： 除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。这一层级包括大部分场外交易的衍生工具和债券。收益率曲线或对手方信用风险的输入值参数的来源是 Thomson Reuters、Bloomberg和中国债券信息网。
- 第三层级： 相关资产或负债的不可观察输入值。这一层级包括权益工具和具有重大非可观察组成部分的债权工具。

(2) 非以公允价值计量的金融工具

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

(a) 存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、同业存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、其他金融资产和负债

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

(b) 以摊余成本计量的客户贷款及垫款

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

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

50 金融资产和负债的公允价值（续）

(2) 非以公允价值计量的金融工具（续）

(c) 客户存款

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

(d) 应收租赁款项

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

(e) 以摊余成本计量的金融资产和发行债券

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

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
金融投资 - 以摊余成本计量的金融资产	567,294,235	590,336,500	547,647,768	567,032,922
金融负债				
发行债券	(389,169,924)	(389,845,772)	(373,040,929)	(373,508,898)

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

50 金融资产和负债的公允价值（续）

(2) 非以公允价值计量的金融工具（续）

(e) 以摊余成本计量的金融资产和发行债券（续）

(i) 以摊余成本计量的金融资产

如果以摊余成本计量的金融资产的公允价值以活跃市场报价为基础，则列示在第一层级。如果以摊余成本计量的金融资产无法获得相关的市场信息，并使用现金流贴现模型来进行估价，或在适用的情况下，参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定，则列示在第二、三层级。

(ii) 发行债券

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

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

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

50 金融资产和负债的公允价值（续）

(3) 以公允价值计量的金融工具

2026年6月30日	第一层级	第二层级	第三层级	合计
衍生金融资产	-	59,800	-	59,800
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款	-	100,728,078	-	100,728,078
金融投资				
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	59,163,764	97,050,119	3,004,332	159,218,215
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	-	246,636,594	416,917	247,053,511
资产合计	59,163,764	444,474,591	3,421,249	507,059,604
衍生金融负债	-	(62,516)	-	(62,516)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(2,052,747)	(226,077)	-	(2,278,824)
负债合计	(2,052,747)	(288,593)	-	(2,341,340)

2025年12月31日	第一层级	第二层级	第三层级	合计
衍生金融资产	-	46,191	-	46,191
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款	-	97,701,989	-	97,701,989
金融投资				
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	63,937,321	123,990,396	3,174,752	191,102,469
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	-	212,203,506	416,935	212,620,441
资产合计	63,937,321	433,942,082	3,591,687	501,471,090
衍生金融负债	-	(44,177)	-	(44,177)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(2,022,423)	-	-	(2,022,423)
负债合计	(2,022,423)	(44,177)	-	(2,066,600)

截至2026年6月30日止六个月期间和2025年度，公允价值各层次间无重大转移。

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

50 金融资产和负债的公允价值（续）

(3) 以公允价值计量的金融工具（续）

下表列示对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具在截至2026年6月30日止六个月期间的变动情况：

	以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的金融资产	合计
2026年1月1日	3,174,752	416,935	3,591,687
利得或损失总额：			
— 于损益中确认	323,555	—	323,555
— 于其他综合收益中确认	—	(18)	(18)
新增	7,987	—	7,987
结算及终止确认	(501,962)	—	(501,962)
2026年6月30日	3,004,332	416,917	3,421,249
2026年6月30日持有的金融资产 计入当期损益的未实现收益	296,790	—	296,790

下表列示对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具在2025年度的变动情况：

	以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的金融资产	合计
2025年1月1日	4,963,155	370,297	5,333,452
利得或损失总额：			
— 于损益中确认	(89,657)	—	(89,657)
— 于其他综合收益中确认	—	46,638	46,638
新增	1,635	—	1,635
结算及终止确认	(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日持有的金融资产 计入当期损益的未实现收益	210,770	—	210,770

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

50 金融资产和负债的公允价值（续）

（3）以公允价值计量的金融工具（续）

当无法从公开市场获取报价时，本集团通过估值技术来确定金融工具的公允价值。

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

报告期内，采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具账面价值不重大，且采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响也不重大。

51 资本管理

本集团采用足够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理措施，目标是使之符合外部监管和股东回报的要求，并推动本集团的业务发展和风险管理。

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

本集团自2024年1月1日起根据国家金融监督管理总局2023年下发的《商业银行资本管理办法》计算资本充足率。信用风险计量采用权重法，市场风险计量采用简化标准法，操作风险计量采用标准法。

未经审计的中期简要合并财务报表附注（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

52 期后事项

本集团无重大的期后事项。

53 比较数字

若干比较数据已经过重分类，以符合本期列报要求。

附件一 未经审计补充财务信息

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

根据香港上市规则及银行业披露规则，本集团补充披露以下财务信息：

1 流动性比例

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
人民币流动资产与人民币流动负债比率	111.11%	103.12%
外币流动资产与外币流动负债比率	30.70%	41.42%

流动性比例根据国家金融监督管理总局公布的相关规定计算。

2 货币集中度

	美元	欧元	其他	合计
2026年6月30日				
现货资产	4,019,744	94,286	94,501	4,208,531
现货负债	(5,074,249)	(58,134)	(229,555)	(5,361,938)
远期购入	997,725	5,027	5,209	1,007,961
远期出售	(886,793)	(25,222)	366	(911,649)
净(空头)/多头	(943,573)	15,957	(129,479)	(1,057,095)
2025年12月31日				
现货资产	4,021,801	78,806	192,694	4,293,301
现货负债	(1,940,969)	(9,483)	(2,725,365)	(4,675,817)
远期购入	692,861	10,365	896	704,122
远期出售	(530,218)	(22,778)	-	(552,996)
净多头/(空头)	2,243,475	56,910	(2,531,775)	(231,390)

附件一 未经审计补充财务信息（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

3 国际债权

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

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

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

	银行及其他 金融机构	其他	合计
2026年6月30日			
亚太区（不包括中国内地）	2,104,518	44,377	2,148,895
— 香港	690,384	15,944	706,328
欧洲	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
总计	2,685,384	50,299	2,735,683
2025年12月31日			
亚太区（不包括中国内地）	101,230	41,272	142,502
— 香港	5,385	16,435	21,820
欧洲	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
总计	838,080	44,712	882,792

附件一 未经审计补充财务信息（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

4 客户贷款及垫款

(1) 逾期客户贷款及垫款

逾期客户贷款及垫款：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
逾期以下期间的客户贷款及垫款		
3个月以下	6,847,294	6,055,541
3个月至6个月	3,808,264	2,753,111
6个月至12个月	3,105,973	2,957,083
超过12个月	3,202,462	3,145,052
合计	16,963,993	14,910,787
百分率		
3个月以下	40.36%	40.62%
3个月至6个月	22.45%	18.46%
6个月至12个月	18.31%	19.83%
超过12个月	18.88%	21.09%
合计	100.00%	100.00%

逾期客户贷款及垫款按地区分布的总金额及减值准备：

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	逾期客户贷款	预期信用 减值准备	逾期客户贷款	预期信用 减值准备
安徽省	13,028,314	(7,800,489)	10,979,119	(6,724,736)
江苏省	1,021,711	(721,459)	1,480,549	(1,199,020)
其他地区	2,913,968	(1,865,522)	2,451,119	(1,689,663)
合计	16,963,993	(10,387,470)	14,910,787	(9,613,419)

附件一 未经审计补充财务信息（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

4 客户贷款及垫款（续）

(2) 减值客户贷款及垫款

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	减值客户贷款	预期信用 减值准备	减值客户贷款	预期信用 减值准备
公司贷款	4,807,340	(2,935,538)	6,028,689	(4,085,830)
零售贷款	7,139,406	(6,189,219)	6,261,386	(5,280,656)
合计	11,946,746	(9,124,757)	12,290,075	(9,366,486)

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	减值客户贷款	预期信用 减值准备	减值客户贷款	预期信用 减值准备
安徽省	8,663,825	(6,632,908)	8,542,418	(6,382,120)
江苏省	867,918	(713,548)	1,324,945	(1,190,518)
其他地区	2,415,003	(1,778,301)	2,422,712	(1,793,848)
合计	11,946,746	(9,124,757)	12,290,075	(9,366,486)

(3) 重组贷款

重组资产是指因债务人发生财务困难，为促使债务人偿还债务，商业银行对债务合同作出有利于债务人调整的金融资产，或对债务人现有债务提供再融资，包括借新还旧等。本集团于2026年6月30日的重组贷款账面金额为人民币24.44亿元（2025年12月31日：人民币31.74亿元）。

附件一 未经审计补充财务信息（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

5 根据原中国银保监会的监管规定，徽商银行股份有限公司补充披露以下信息：

(1) 经董事会审议的重大关联交易情况

截至2026年6月30日止六个月，徽商银行股份有限公司根据《银行保险机构关联交易管理办法》及本行相关规章制度的要求，对上述文件中界定的关联方（简称“原中国银保监会口径关联方”）相关重大关联交易议案进行了审议，具体情况如下：

董事会 审议时间	会议	内容	新增授信额度 (含低风险额度)
2026/2/6	第四届董事会第八十四次会议	《关于审议徽商银行与合肥兴泰金融控股（集团）有限公司及其关联企业关联交易的议案》	13,034,000
		《关于审议徽商银行与安徽国元金融控股集团有限责任公司及其关联企业关联交易的议案》	6,190,000
2026/3/26	第四届董事会第八十五次会议	《关于审议安徽省交通控股集团有限公司及其关联企业授信方案变更关联交易的议案》	不涉及新增
2026/4/28	第四届董事会第八十六次会议	《关于审议徽商银行与奇瑞徽银汽车金融股份有限公司关联交易的议案》	4,600,000
		《关于审议徽商银行与建信金融租赁有限公司及其关联企业建信金融资产投资有限公司关联交易的议案》	6,000,000

附件一 未经审计补充财务信息（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

5 根据原中国银保监会的监管规定，徽商银行股份有限公司补充披露以下信息：（续）

（1）经董事会审议的重大关联交易情况（续）

董事会 审议时间	会议	内容	新增授信额度 （含低风险额度）
2026/6/29	第四届董事会第九十次会议	《关于审议徽商银行与芜湖市投资控股集团有限公司及其关联企业关联交易的议案》	9,930,565
		《关于审议徽商银行与安徽省信用融资担保集团有限公司及其关联企业关联交易的议案》	5,750,000
		《关于审议徽商银行与安徽省交通控股集团有限公司及其关联企业关联交易的议案》	25,516,333
		《关于审议徽商银行与安徽省能源集团有限公司及其关联企业关联交易的议案》	20,787,280
		《关于审议徽商银行与徽银金融租赁有限公司关联交易的议案》	15,000,000

（2）重大关联交易实施情况

截至2026年6月30日止六个月，徽商银行股份有限公司与原中国银保监会口径关联方发生的重大关联交易情况如下：

（a）与单个关联方之间单笔交易金额达到上季末资本净额1%以上

截至2026年6月30日止六个月，徽商银行股份有限公司无与单个关联方之间单笔交易金额达到上季末资本净额1%以上。

附件一 未经审计补充财务信息（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

5 根据原中国银保监会的监管规定，徽商银行股份有限公司补充披露以下信息：（续）

(2) 重大关联交易实施情况（续）

(b) 与单个关联方之间的交易累计达到上季末资本净额5%以上

合肥兴泰金融控股（集团）有限公司相关关联方

关联方	交易类型	金额
合肥兴泰金融控股（集团）有限公司	并购贷款	200,000
	流动资金贷款	1,496,780
	债券投资	550,000
	承销费	84
	存款	147,344
安徽兴泰融资租赁有限责任公司	国内信用证	85,000
	流动资金贷款	245,000
	有追索权的保理	204,333
	收取承销费	140
	债券投资	41,000
合肥市兴泰小额贷款有限公司	存款	21,360
	流动资金贷款	10,000
	存款	28,420
合肥兴泰商业保理有限公司	债券投资	114,000
	存款	4,702
安徽省兴泰融资担保集团股份有限公司	存款	312,685
合肥市兴泰科技融资担保有限公司	担保公司向本行代偿	5,893
	存款	24,507
建信信托有限责任公司	收取信托计划托管费	607
	支付同业存单利息	18,442
	存款	1,100,000
	现券买卖	170,000

附件一 未经审计补充财务信息（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

5 根据原中国银保监会的监管规定，徽商银行股份有限公司补充披露以下信息：（续）

（2）重大关联交易实施情况（续）

（b）与单个关联方之间的交易累计达到上季末资本净额5%以上（续）

合肥兴泰金融控股（集团）有限公司相关关联方（续）

关联方	交易类型	金额
华富基金管理有限公司	收取债券逆回购利息	278
	支付同业存单利息	12,129
	收取基金产品托管费	571
	支付基金管理费	1,047
	代销收入	22
	现券买卖	330,000
建信基金管理有限责任公司	支付基金管理费	3,877
	收取债券逆回购利息	729
	支付同业存单利息	132,938
	收取基金产品托管费	17
	销售服务费	253
	快赎业务间接货币基金投资	0
建信养老金管理有限责任公司	现券买卖	100,000
	存款	150,000
建信资本管理有限责任公司	现券买卖	60,000
	支付同业存单利息	2,073
	收取债券逆回购利息	47
	存款	900,000
合肥国控建设融资担保有限公司	分离式保函	1,286
	担保公司向本行代偿	9,265
	存款	105,533

附件一 未经审计补充财务信息（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

5 根据原中国银保监会的监管规定，徽商银行股份有限公司补充披露以下信息：（续）

(2) 重大关联交易实施情况（续）

(b) 与单个关联方之间的交易累计达到上季末资本净额5%以上（续）

合肥兴泰金融控股（集团）有限公司相关关联方（续）

关联方	交易类型	金额
合肥城建发展股份有限公司	债券投资	50,000
	存款	316
安徽琥珀物业服务有限公司	电费	68
安徽公共资源交易集团有限公司	存款	501,300
安徽公共资源交易集团项目管理有限公司	投标保证金	183
	中标服务费	36
	存款	14,814
宿州市保安服务有限公司	安保费用	1,915
池州市保安服务有限公司	安保费用	558
	存款	6,413
合肥保安集团有限公司	安保费用	13,744
	存款	43,512
合肥兴泰商业资产运营有限公司	存款	5,294
合肥市长丰兴泰融资担保有限公司	存款	3,745
合肥城市通卡股份有限公司	存款	65,177
合肥市兴泰担保资产管理有限公司	流动资金贷款	67,755
	存款	597,270

附件一 未经审计补充财务信息（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

5 根据原中国银保监会的监管规定，徽商银行股份有限公司补充披露以下信息：（续）

（2）重大关联交易实施情况（续）

（b）与单个关联方之间的交易累计达到上季末资本净额5%以上（续）

合肥兴泰金融控股（集团）有限公司相关关联方（续）

关联方	交易类型	金额
中国建设银行股份有限公司	托收银行承兑汇票	1,718,000
	银行承兑汇票贴现到期承兑行付款	844,027
	支付正回购利息	28,034
	转贴现卖断业务	1,172,000
	转贴现买断业务	680,000
	本行投资其为实际融资人的 资管计划	1,450,000
	本行投资其为实际融资人的 非保本理财产品	392,946
	现券买卖	22,730,000
	贵金属融资	5,297,681
	外汇远期交易	184,149
	外汇期权交易	2,024,336
	外汇掉期交易	23,402
	外汇即期交易	2,709,329
	外币拆入	99,509,931
	代开证手续费	313
	跨行再保理	1,454,445
	国内证福费廷转卖	169,300
	进口代付	655,933
建银（浙江）房地产土地资产评估有限公司	评估费	1
北京中冶建新投资基金管理有限公司	收取私募基金托管费	42

附件一 未经审计补充财务信息（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

5 根据原中国银保监会的监管规定，徽商银行股份有限公司补充披露以下信息：（续）

(2) 重大关联交易实施情况（续）

(b) 与单个关联方之间的交易累计达到上季末资本净额5%以上（续）

合肥兴泰金融控股（集团）有限公司相关关联方（续）

关联方	交易类型	金额
合肥高新公共资源交易有限公司	存款	14,935
	中标服务费	4
安徽兴泰信息科技有限公司	数据服务费	296
合肥工投工业科技发展有限公司	存款	12,138
	流动资金贷款	150,000
合肥新站工投工业科技有限公司	固定资产贷款	150,000
	存款	1,843
建银工程咨询有限责任公司安徽分公司	审计服务费	158
合肥兴泰供应链管理有限公司	流动资金贷款	26,000
	存款	1,403
合肥兴泰资产管理有限公司	存款	54,751
安徽兴泰财务咨询有限公司	存款	3,362
安徽兴泰典当有限责任公司	存款	1,473
合肥保安智能科技有限公司	存款	4
安徽铂居智造科技有限公司	存款	233
合肥工科同道产业园管理有限公司	存款	2,229
合肥工投工业科技颍上有限公司	存款	2,577
合肥兴泰金融与创新研究院有限公司	存款	7,405

附件一 未经审计补充财务信息（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

5 根据原中国银保监会的监管规定，徽商银行股份有限公司补充披露以下信息：（续）

（2）重大关联交易实施情况（续）

（b）与单个关联方之间的交易累计达到上季末资本净额5%以上（续）

合肥兴泰金融控股（集团）有限公司相关关联方（续）

关联方	交易类型	金额
合肥兴泰科技融资租赁有限公司	流动资金贷款	79,000
	存款	18,345
合肥兴泰科技小额贷款有限公司	存款	24
合肥兴泰资本管理有限公司	存款	1,535
合淮工业科技有限公司	存款	23,433
庐江美庐房地产开发有限公司	存款	196
合肥城建新站置业有限公司	银团贷款	65,000
建信金融科技有限责任公司	信息技术服务费	3,395
合肥滨湖琥珀工程项目管理有限公司	存款	30,000
安徽琥珀房屋租赁有限公司	存款	43
合肥兴庐科创投资基金合伙企业（有限合伙）	存款	25,218
安徽公共资源交易集团科技有限公司	存款	55
合肥兴泰股权投资管理有限公司	流动资金贷款	50,000
	存款	3,247

附件一 未经审计补充财务信息（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

5 根据原中国银保监会的监管规定，徽商银行股份有限公司补充披露以下信息：（续）

（3）与关联自然人的关联交易情况

本行关联自然人（《银行保险机构关联交易管理办法》口径）身份情况主要包括：（一）银行保险机构的自然人控股股东、实际控制人，及其一致行动人、最终受益人；（二）持有或控制银行保险机构5%以上股权的，或持股不足5%但对银行保险机构经营管理有重大影响的自然人；（三）银行保险机构的董事、监事、总行（总公司）和重要分行（分公司）的高级管理人员，以及具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员；（四）本条第（一）至（三）项所列关联方的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹；（五）本办法第七条第（一）（二）项所列关联方的董事、监事、高级管理人员。本行自然人股东持有或控制的股权小于5%，本行无主要自然人股东。

截至2026年6月30日，全行关联自然人关联交易授信余额人民币99,350千元，主要为个人住房、个人综合消费循环贷款及信用卡透支等业务；定期存款等其他关联交易金额人民币308,760千元。关联自然人关联交易均为一般关联交易。



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



电话 : 40088-96588
网址 : www.hsbank.com.cn