



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

(于中华人民共和国注册成立的股份有限公司)

股份代号：3698

优先股股份代号：4608

2020 中期报告



目录

释义	4
第一章 公司简介	6
第二章 会计数据和业务数据摘要	8
第三章 管理层讨论与分析	10
第四章 股本变动及股东情况	52
第五章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况	61
第六章 公司治理	66
第七章 重要事项	68
第八章 中期财务报告	71



2020年中期报告



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。

「本行」或「徽商银行」	徽商银行股份有限公司，包括附属公司及下属分支机构
「中国」或「我国」	中华人民共和国
「中国银保监会」	中国银行保险监督管理委员会
「中国银监会」	原中国银行业监督管理委员会
「安徽银保监局」	中国银保监会安徽监管局
「安徽银监局」	原中国银监会安徽监管局
「人行」或「央行」	中国人民银行
「内资股」	本行在中国发行的每股面值人民币1.00元的普通股
「H股」	本行向境外投资人发行的、以人民币标明股票价值、以港币认购并在香港联交所主板上市的普通股
「境外优先股」	本行已发行并于香港联交所上市的44,400,000股每股票面金额为人民币100元，每股发行价格20美元，募集资金8.88亿美元的非累积永续境外优先股
「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
「H股上市」	本行H股股份于2013年11月12日在香港联交所主板上市
「《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》」	香港上市规则附录十四《企业管治守则》
「《标准守则》」	香港上市规则附录十《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」	本报告确定其若干数据的最后实际可行日期，即2020年8月27日
「两高一剩行业」	高污染、高耗能 and 产能过剩的行业
「报告期」	2020年半年度(2020年1月1日至2020年6月30日)
「三农」	农业、农村和农民的简称

释义

「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
「MLF」	Medium-term Lending Facility，中期借贷便利
「IFRS」	International Financial Reporting Standards，国际财务报告准则
「PMI」	Purchasing Managers' Index，采购经理指数
「GDP」	Gross Domestic Product，国内生产总值
「PPP」	Public-Private Partnership，政府和社会资本合作
「FVTPL」	Fair Value through Profit and Loss，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具

第一章 公司简介

1.1 公司基本情况

1.1.1 法定中文名称：徽商银行股份有限公司¹

法定英文名称：Huishang Bank Corporation Limited

1.1.2 法定代表人：吴学民

授权代表：吴学民、魏伟峰

董事会秘书：廉保华

公司秘书：魏伟峰

1.1.3 注册及办公地址：中国安徽省合肥市安庆路79号天徽大厦A座

1.1.4 联系地址：中国安徽省合肥市安庆路79号天徽大厦A座

电话：+86-551-62667729

传真：+86-551-62667787

邮政编码：230001

本行网址：www.hsbank.com.cn

电子信箱：djb@hsbank.com.cn

1.1.5 香港主要营业地点：香港湾仔皇后大道东248号阳光中心40楼

1.1.6 国内会计师事务所：安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

办公地址：中国北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室

国际会计师事务所：安永会计师事务所

办公地址：香港添美道1号中信大厦22楼

1.1.7 中国内地法律顾问：北京德恒律师事务所

香港法律顾问：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香港银行业条例(香港法例第155章)并非一家认可机构，并非受限于香港金融管理局的监督，及不获授权在香港经营银行/接受存款业务。

第一章 公司简介

1.2 公司简介

徽商银行是经原中国银监会批准，全国首家由城市商业银行、城市信用社联合重组成立的区域性股份制商业银行，总部设在安徽省合肥市。1997年4月4日注册成立。2005年11月30日更名为徽商银行股份有限公司。2005年12月28日正式合并安徽省内芜湖、马鞍山、安庆、淮北、蚌埠5家城市商业银行，及六安、淮南、铜陵、阜阳科技、阜阳鑫鹰、阜阳银河、阜阳金达等7家城市信用社。2006年1月1日正式对外营业。2013年11月12日，本行H股在香港联交所主板挂牌上市，股份代号为3698。本行经原安徽银监局批准持有机构编码为B0162H234010001的金融许可证，并经原安徽省工商行政管理局批准领取统一社会信用代码为913400001489746613的营业执照，注册地址为中国安徽省合肥市安庆路79号天徽大厦A座。截至2020年6月末，本行注册资本为人民币12,154,801,211元。本行于2016年11月成功发行8.88亿美元的境外优先股，并在香港联交所挂牌上市，股份代号为4608。

本行主要经营范围包括在中国吸收公司和零售客户存款，利用吸收的存款发放贷款，以及从事资金业务，包括货币市场业务，投资和交易业务及代客交易等。截至2020年6月末，本行在岗员工9,452人¹；除总行外，本行设有21家分行及485个对外营业机构，680家自助服务区（点）。本行有四家附属公司，即徽银金融租赁有限公司、徽银理财有限责任公司、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，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，入选英国《银行家》杂志「全球银行1000强」前200位，排名126位，比上年提升16位。

注： 1. 关于本行在岗员工情况，详见本报告第5.4节「员工情况」。

第二章 会计数据和业务数据摘要

2.1 主要财务资料

单位：人民币百万元，百分比除外

经营业绩	2020年	2019年	本期比上年 同期+ / (-)%
	1-6月	1-6月	
营业收入 ⁽¹⁾	16,399	15,310	7.11
税前利润	6,440	6,111	5.38
归属于本行股东净利润	5,250	4,920	6.71

单位：人民币元，百分比除外

每普通股计	2020年	2019年	本期比上年 同期+ / (-)%
	1-6月	1-6月	
归属于本行股东基本盈利	0.43	0.40	7.50
归属于本行股东稀释盈利	0.43	0.40	7.50
归属于本行股东期末净资产	6.16	5.45	13.03

单位：人民币百万元，百分比除外

规模指标	2020年	2019年	本期末比 上年末+ / (-)%
	6月30日	12月31日	
资产总额	1,194,179	1,131,721	5.52
其中：客户贷款及垫款总额 ⁽²⁾	526,351	463,985	13.44
负债总额	1,100,917	1,042,228	5.63
其中：客户存款总额 ⁽³⁾	689,344	593,834	16.08
归属于本行股东的权益	90,901	87,209	4.23

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 / (损失)、金融投资净收益 / (损失)、股利收入、其他营业收入净额之和。

(2) 客户贷款及垫款总额不含应计利息及减值准备。

(3) 客户存款总额不含应付利息。

第二章 会计数据和业务数据摘要

2.2 财务比率

盈利能力指标 ⁽¹⁾	单位：%			
	2020年 1-6月	2019年 1-12月	2019年 1-6月	本期比上年 同期+/-
平均总资产收益率	0.92	0.92	0.93	(0.01)
平均净资产收益率	14.14	14.60	15.11	(0.97)
净利差	2.25	2.32	2.37	(0.12)
净利息收益率	2.47	2.51	2.56	(0.09)

占营业收入百分比	单位：%			
	2020年 1-6月	2019年 1-12月	2019年 1-6月	本期比上年 同期+/-
— 利息净收入	76.38	79.35	83.77	(7.39)
— 非利息净收入	23.62	20.65	16.23	7.39
成本收入比率(含税金及附加) ⁽²⁾	20.91	22.76	22.02	(1.11)

资产质量指标	单位：%			
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2019年 6月30日	本期比上年 同期+/-
不良贷款率	1.13	1.04	1.03	0.10
不良贷款拨备覆盖率	290.45	303.86	301.37	(10.92)
贷款拨备率	3.29	3.15	3.11	0.18

资本充足率指标	单位：%			
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2019年 6月30日	本期比上年 同期+/-
核心一级资本充足率	8.75	8.85	8.44	0.31
资本充足率	12.98	13.21	11.59	1.39
权益对总资产比率 ⁽³⁾	7.81	7.91	6.77	1.04

注：(1) 按年率计算。

(2) 成本收入比率=营业费用/营业收入。

(3) 权益中包含少数股东权益。

第三章 管理层讨论与分析

3.1 总体经营情况

2020年上半年，面对复杂严峻的内外部经营环境，本行贯彻宏观调控和货币信贷政策，落实监管要求，坚持「回归本源，服务实体」，有效支持新冠肺炎疫情防控 and 复工复产，全面落实「一体两翼」总体发展框架，以创新促转型，以管理提质效，实现了各项业务的稳步增长和经营管理水平的持续改善。

截至2020年6月末，本行资产总额为人民币11,941.79亿元，比上年末增加人民币624.58亿元，增幅5.52%。其中，贷款和垫款总额为人民币5,263.51亿元，比上年末增加人民币623.66亿元，增幅13.44%。负债总额为人民币11,009.17亿元，比上年末增加人民币586.89亿元，增幅5.63%。其中，客户存款总额为人民币6,893.44亿元，比上年末增加人民币955.10亿元，增幅16.08%。

截至2020年6月末，本行营业收入为人民币163.99亿元，比上年同期增加人民币10.89亿元，增幅7.11%；净利润为人民币53.31亿元，比上年同期增加人民币3.20亿元，增幅6.39%。

截至2020年6月末，本行不良贷款余额为人民币59.66亿元，比上年末增加人民币11.52亿元；不良贷款率为1.13%，比上年末上升0.09个百分点；不良贷款拨备覆盖率为290.45%，比上年末下降13.41个百分点。

3.2 利润表分析

3.2.1 财务业绩摘要

2020年1-6月，本行实现税前利润人民币64.40亿元，同比增加人民币3.29亿元，增幅5.38%。实际所得税率为17.22%，同比下降0.78个百分点。

	单位：人民币百万元	
	2020年1-6月	2019年1-6月
利息净收入	12,526	12,825
手续费及佣金净收入	2,257	1,888
其他净收入	1,616	597
营业费用	3,429	3,372
资产减值损失	6,609	5,894
联营企业投资净收益	79	67
税前利润	6,440	6,111
所得税费用	1,109	1,100
净利润	5,331	5,011
归属于本行股东净利润	5,250	4,920

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

2020年1-6月，本行利息净收入为人民币125.26亿元，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具利息净收入人民币15.02亿元，合计人民币140.28亿元，同比增加人民币3.39亿元，增幅2.48%，占营业净收入的85.54%。其中，规模增长带动利息净收入增加人民币10.55亿元，利率变动带动利息净收入减少人民币7.16亿元。

2020年1-6月，本行净利差2.25%，净利息收益率2.47%，分别较上年同期下降12个基点和9个基点。

下表列出所示期间本行生息资产和计息负债平均余额、利息收入和支出、年化平均收益率和本率。

单位：人民币百万元，百分比除外

	2020年1-6月			2019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	493,079	13,149	5.33	409,187	10,754	5.26
证券投资	471,451	10,723	4.55	501,210	12,589	5.02
现金及存放中央银行款项	70,546	501	1.42	73,670	533	1.45
存拆放同业和 其他金融机构款项	54,005	433	1.60	47,714	572	2.40
融资租赁	48,284	1,488	6.16	38,914	1,264	6.49
生息资产及利息收入 (含FVTPL资产利息收入)						
总额	1,137,365	26,294	4.62	1,070,695	25,712	4.80

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

	2020年1-6月			2019年1-6月		
	平均余额	利息支出	年化平均成本率(%)	平均余额	利息支出	年化平均成本率(%)
计息负债						
向中央银行借款	43,172	631	2.92	29,354	442	3.01
客户存款	622,559	6,039	1.94	568,056	4,967	1.75
同业和其他金融机构						
存拆放款项 ⁽¹⁾	187,203	2,686	2.87	212,220	3,410	3.21
已发行债务	181,337	2,910	3.21	179,708	3,204	3.57
计息负债及利息支出 (含FVTPL负债利息支出)						
总额	1,034,271	12,266	2.37	989,338	12,023	2.43
利息净收入及FVTPL金融工具						
利息净收入	/	14,028	/	/	13,689	/
净利差	/	/	2.25	/	/	2.37
净利息收益率	/	/	2.47	/	/	2.56

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。

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行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

	2020年1-6月对比2019年1-6月		净增长/ (下降)
	增(减)因素 规模 ⁽¹⁾	利率	
资产			
客户贷款及垫款	2,205	190	2,395
证券投资	(747)	(1,119)	(1,866)
存放中央银行款项	(23)	(9)	(32)
存拆放同业和其他金融机构款项	75	(214)	(139)
融资租赁	304	(80)	224
利息收入变动	1,601	(1,019)	582
负债			
向中央银行借款	208	(19)	189
客户存款	477	595	1,072
同业和其他金融机构存拆放款项	(402)	(322)	(724)
已发行债务	29	(323)	(294)
利息支出变动	546	(303)	243
利息净收入变动	1,055	(716)	339

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

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

2020年1-6月，本行实现利息收入及交易净收益/(损失)中列示的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产利息收入合计人民币262.94亿元，同比增加人民币5.82亿元，增幅2.26%。

贷款及垫款利息收入

2020年1-6月，本行客户贷款及垫款利息收入人民币131.49亿元，同比增加人民币23.95亿元，增幅22.27%。其中，规模增长带动客户贷款及垫款利息收入增加人民币22.05亿元，利率变动带动客户贷款及垫款利息收入增加人民币1.90亿元。

下表列出所示期间本行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：

单位：人民币百万元，百分比除外

	2020年1-6月			2019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	296,298	7,664	5.17	250,872	6,576	5.24
零售贷款 ⁽¹⁾	173,796	5,167	5.95	144,271	3,931	5.45
票据贴现	22,985	318	2.77	14,043	247	3.51
客户贷款及垫款	493,079	13,149	5.33	409,187	10,754	5.26

注：(1) 零售贷款包括个人经营贷款、个人消费贷款(含住房抵押贷款)等。

证券投资利息收入

2020年1-6月，本行证券投资利息收入人民币107.23亿元，同比减少人民币18.66亿元，减幅14.82%。其中，规模减少导致证券投资利息收入减少人民币7.47亿元，利率变动导致证券投资利息收入减少人民币11.19亿元。

存拆放同业和其他金融机构款项利息收入

2020年1-6月，本行存拆放同业和其他金融机构款项利息收入人民币4.33亿元，同比减少人民币1.39亿元，减幅24.30%。其中，规模增长带动存拆放同业和其他金融机构款项利息收入增加人民币0.75亿元，利率变动导致存拆放同业和其他金融机构款项利息收入减少人民币2.14亿元。

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

2020年1-6月，本行实现利息支出及交易净收益/(损失)中列示的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债利息支出合计人民币122.66亿元，同比增加人民币2.43亿元，增幅2.02%。其中，规模增长带动利息支出增加人民币5.46亿元，利率变动导致利息支出减少人民币3.03亿元。

客户存款利息支出

2020年1-6月，本行客户存款利息支出人民币60.39亿元，同比增加人民币10.72亿元，增幅21.58%。其中，规模增长带动客户存款利息支出增加人民币4.77亿元，利率变动带动客户存款利息支出增加人民币5.95亿元。

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

单位：人民币百万元，百分比除外

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

注：(1) 其他存款包括保证金存款、信用卡存款等。

已发行债券利息支出

2020年1-6月，已发行债券利息支出人民币29.10亿元，同比减少人民币2.94亿元，减幅9.18%。其中，规模增长带动已发行债券利息支出增加人民币0.29亿元，利率变动导致已发行债券利息支出减少人民币3.23亿元。

同业和其他金融机构拆放款项利息支出

2020年1-6月，同业和其他金融机构拆放款项人民币26.86亿元，同比减少人民币7.24亿元，减幅21.23%。其中，规模减少导致已发行债券利息支出减少人民币4.02亿元，利率变动导致已发行债券利息支出减少人民币3.22亿元。

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

2020年1-6月，本行实现非利息净收入人民币38.73亿元，同比增加人民币13.88亿元，增幅55.86%，主要是由于其他非利息净收入的增加。

下表列出所示期间本行非利息净收入的主要组成部分：

	单位：人民币百万元	
	2020年1-6月	2019年1-6月
手续费及佣金收入	2,342	1,992
结算手续费收入	55	40
担保承诺业务手续费收入	166	165
投资银行业务手续费收入	378	439
托管业务手续费收入	341	231
银行卡业务手续费收入	359	375
收单业务手续费收入	7	8
代理业务手续费收入	655	407
融资租赁业务手续费收入	316	284
其他手续费收入	65	43
手续费及佣金支出	(85)	(104)
手续费及佣金净收入	2,257	1,888
其他非利息净收入	1,616	597
交易净收益/(损失)	1,268	504
金融投资净收益/(损失)	229	44
股利收入	-	1
其他营业收入净额	119	48
非利息净收入	3,873	2,485

手续费及佣金净收入

2020年1-6月，本行手续费及佣金净收入为人民币22.57亿元，同比增加人民币3.69亿元，增幅19.54%，主要是代理业务手续费收入、托管业务手续费收入和融资租赁业务手续费收入增加。

交易净收益/(损失)

2020年1-6月，本行交易净收益为人民币12.68亿元，同比增加人民币7.64亿元，增幅151.59%，主要是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具净利息收入增加。

金融投资净收益/(损失)

2020年1-6月，本行金融投资净收益为人民币2.29亿元，同比增加人民币1.85亿元，增幅420.45%，主要是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资价差收入增加。

第三章 管理层讨论与分析

3.2 利润表分析(续)

3.2.6 营业费用

2020年1-6月，本行营业费用人民币34.29亿元，同比增加人民币0.57亿元，增幅1.69%。

下表列出所示期间本行营业费用的主要构成：

	单位：人民币百万元	
	2020年1-6月	2019年1-6月
员工费用	(2,178)	(1,990)
税金及附加	(149)	(128)
折旧及摊销	(397)	(360)
租赁费	(20)	(33)
其他一般及行政费用	(685)	(861)
营业费用合计	(3,429)	(3,372)

3.2.7 资产减值损失

2020年1-6月，本行计提资产减值损失人民币66.09亿元，同比增加人民币7.15亿元，增幅12.13%。

	单位：人民币百万元	
	2020年1-6月	2019年1-6月
客户贷款及垫款 ⁽¹⁾	(3,788)	(2,339)
金融投资	(2,229)	(2,402)
信用承诺	(2)	(103)
存放同业及其他金融机构款项	(130)	(676)
拆出资金	9	16
买入返售金融资产	(35)	50
应收融资租赁款	(578)	(368)
其他资产	144	(72)
合计	(6,609)	(5,894)

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2020年6月30日，本行资产总额人民币11,941.79亿元，较2019年末增长5.52%。资产总额的增长主要是由于客户贷款及垫款等资产的增长。

单位：人民币百万元，百分比除外

项目名称	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款及垫款总额	526,351	44.08	463,985	41.00
贷款和垫款应计利息	998	0.08	956	0.08
以摊余成本计量的贷款的减值准备	17,294	1.45	14,521	1.28
客户贷款及垫款净额	510,054	42.71	450,420	39.8
金融投资	485,769	40.68	477,254	42.17
现金及存放中央银行款项	83,170	6.96	91,971	8.13
存放同业及其他金融机构的款项	14,905	1.25	14,254	1.26
拆出资金	5,009	0.42	4,738	0.42
衍生金融资产	134	0.01	235	0.02
买入返售金融资产	23,819	1.99	28,651	2.53
对联营企业投资	4,921	0.41	1,242	0.11
固定资产	2,121	0.18	2,059	0.18
使用权资产	1,028	0.09	1,058	0.09
递延所得税资产	9,547	0.80	8,162	0.72
应收融资租赁款	50,021	4.19	43,949	3.88
其他资产	3,679	0.31	7,727	0.68
资产总额	1,194,179	100	1,131,721	100

第三章 管理层讨论与分析

3.3 资产负债表分析(续)

3.3.1 资产(续)

3.3.1.1 贷款及垫款

截至2020年6月30日，本行客户贷款及垫款总额为人民币5,263.51亿元，较上年末增长13.44%，客户贷款及垫款总额占资产总额比例为44.08%，较上年末增加3.08个百分点。

按产品类型划分的贷款分布情况

下表列出截至所示日期，本行按产品类型划分的客户贷款及垫款。

单位：人民币百万元，百分比除外

项目名称	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司贷款	313,992	59.65	263,783	56.86
票据贴现	17,933	3.41	21,870	4.71
零售贷款	194,426	36.94	178,332	38.43
客户贷款及垫款总额	526,351	100	463,985	100

公司贷款

截至2020年6月30日，本行公司贷款总额为人民币3,139.92亿元，较上年末增长19.03%，占客户贷款和垫款总额的59.65%，较上年末增加2.79个百分点。2020年上半年，本行结合宏观经济形势和监管要求，服务实体经济，支持民营和小微企业发展，深入调整信贷结构，系统防范各类风险，实现了公司贷款结构与风险收益的同步优化。

票据贴现

截至2020年6月30日，本行票据贴现总额为人民币179.33亿元，其中，直贴余额为人民币109.07亿元，比去年同期增长141.57%；转贴余额为人民币70.26亿元，比去年同期增长277.34%。今年以来，本行根据监管要求和票据市场的行情变化，在综合考虑市场收益、流动性管理和各类风险的基础上，合理发展票据贴现业务，提高票据贴现业务的综合回报。

零售贷款

截至2020年6月30日，本行零售贷款总额为人民币1,944.26亿元，较上年末增长9.02%，占客户贷款及垫款总额的36.94%，比上年末下降1.49个百分点，其中个人住房抵押贷款1,001.77亿元，占零售贷款总额的51.52%。

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

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

下表按会计分类列出本行投资组合构成情况：

单位：人民币百万元，百分比除外

项目名称	2020年6月30日		2019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	102,524	21.11	95,225	19.95
以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产	114,921	23.66	103,176	21.62
以摊余成本计量的金融资产	268,325	55.24	278,853	58.43
投资	485,769	100	477,254	100

以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

下表列出本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产组合构成情况：

单位：人民币百万元

	2020年6月30日	2019年12月31日
债券	16,460	2,534
同业存单	1,182	50
资产管理计划、信托计划及其他	83,852	70,974
金融机构非保本理财产品	-	20,221
应收利息	1,030	1,446
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净额	102,524	95,225

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其他综合收益的金融资产

下表列出本行以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产组合构成情况：

单位：人民币百万元

	2020年6月30日	2019年12月31日
债券	105,736	95,906
同业存单	7,094	5,511
权益性证券	205	181
应收利息	1,886	1,578
以公允价值计量且变动计入 其他综合收益的金融资产净额	114,921	103,176

以摊余成本计量的金融资产

下表列出本行以摊余成本计量的金融资产组合构成情况：

单位：人民币百万元

	2020年6月30日	2019年12月31日
债券	87,338	75,095
同业存单	198	-
资产管理计划及信托计划产品和其他	189,928	210,290
应收利息	4,360	4,882
减：减值准备	(13,499)	(11,414)
以摊余成本计量的金融资产净额	268,325	278,853

账面价值与市场价值

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行投资组合中以摊余成本计量的金融资产的账面价值和市场价格：

单位：人民币百万元

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
以摊余成本计量的金融资产	268,325	269,197	278,853	279,504

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)	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
金寨徽银村镇银行 有限责任公司 ⁽¹⁾	32,800	41	32,800	32,800	发起设立	附属公司
无为徽银村镇银行 有限责任公司 ⁽²⁾	40,000	40	40,000	69,513	发起设立	附属公司
徽银金融租赁有限公司	1,020,000	54	1,620,000	1,706,820	发起设立、 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	300,000	1,320,706	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	3,600,000	发起设立	参股公司

注：

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

有关本行附属公司及主要参股公司的进一步详情，详见本报告第3.9.7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2020年6月30日，本行负债总额为人民币11,009.17亿元，较上年末增长5.63%，主要是客户存款的稳步增长。

单位：人民币百万元，百分比除外

负债	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
向中央银行借款	47,318	4.30	40,689	3.90
同业及其他金融机构存放款项	70,354	6.39	111,336	10.68
拆入资金	39,577	3.59	36,303	3.48
衍生金融负债	259	0.02	281	0.03
卖出回购金融资产	56,406	5.12	50,365	4.83
客户存款总额	689,344	62.62	593,834	56.98
客户存款应付利息	10,549	0.96	9,621	0.92
应交税金	2,784	0.25	3,223	0.31
发行债券	168,009	15.26	183,243	17.58
其他负债	16,317	1.48	13,334	1.28
负债总额	1,100,917	100.00	1,042,228	100.00

客户存款

本行一贯重视并积极拓展存款业务，在2020年同业竞争日益激烈的情况下，本行通过实施各项有力措施，保持客户存款稳定增长。截至2020年6月30日，本行客户存款总额为人民币6,893.44亿元，较2019年末增长16.08%，占本行负债总额的62.62%。

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，本行按产品类型和客户类型划分的客户存款情况：

单位：人民币百万元，百分比除外

项目名称	2020年6月30日		2019年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
企业客户存款				
活期存款	272,607	39.55	249,096	41.95
定期存款	164,665	23.89	135,546	22.83
小计	437,272	63.43	384,642	64.77
零售客户存款				
活期存款	66,233	9.61	59,252	9.98
定期存款	148,577	21.55	117,714	19.82
小计	214,810	31.16	176,966	29.80
其他存款	37,262	5.41	32,226	5.43
包括：保证金存款	36,486	5.29	32,007	5.39
客户存款总额	689,344	100.00	593,834	100.00

截至2020年6月30日，本行零售客户存款占客户存款总额的比例为31.16%，较2019年末上升1.36个百分点。

2020年以来，本行客户定期存款占比保持稳中有升。截至2020年6月30日，本行定期存款占客户存款总额的比例为45.44%，较2019年末上升2.79个百分点。其中，零售客户类定期存款占客户存款总额的比例为21.55%，较2019年末上升1.73个百分点，企业客户定期存款占客户存款总额的比例为23.89%，较2019年末上升1.06个百分点。

第三章 管理层讨论与分析

3.3 资产负债表分析(续)

3.3.3 股东权益

单位：人民币百万元

项目名称	2020年6月30日	2019年12月31日
股本	12,155	12,155
其他权益工具	15,990	15,990
资本公积	6,760	6,760
盈余公积	12,319	11,365
一般风险准备	12,295	11,115
其他综合收益	2,176	1,825
未分配利润	29,206	27,998
归属于本行的股东权益合计	90,901	87,209
非控制性权益	2,361	2,285
股东权益合计	93,262	89,494

3.4 贷款质量分析

3.4.1 按五级分类划分的贷款分布情况

下表列出截至所示日期，本行贷款五级分类情况：

单位：人民币亿元，百分比除外

	2020年6月30日		2019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	5,133.86	97.54	4,521.74	97.45
关注类贷款	69.99	1.33	69.96	1.51
次级类贷款	31.31	0.59	22.30	0.48
可疑类贷款	16.89	0.32	18.94	0.41
损失类贷款	11.46	0.22	6.91	0.15
客户贷款及垫款总额	5,263.51	100.00	4,639.85	100.00
不良贷款总额	59.66	1.13	48.15	1.04

在贷款监管五级分类制度下，本行的不良贷款分类包括次级、可疑及损失类贷款。2020年，受新冠肺炎疫情及外部经营环境变化影响，本行资产质量受到严峻挑战，通过着力防范风险，加快清收处置，保持了资产质量的稳定，截至报告期末，本行不良贷款率1.13%，较2019年末上升0.09个百分点。

第三章 管理层讨论与分析

3.4 贷款质量分析(续)

3.4.2 按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按照产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况：

单位：人民币亿元，百分比除外

	2020年6月30日				2019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	3,139.92	59.65	45.56	1.45	2,637.83	56.86	38.37	1.45
票据贴现 ⁽¹⁾	179.33	3.41	-	-	218.70	4.71	-	-
零售贷款	1,944.26	36.94	14.10	0.73	1,783.32	38.43	9.78	0.55
客户贷款及垫款总额	5,263.51	100.00	59.66	1.13	4,639.85	100.00	48.15	1.04

注：(1) 票据贴现逾期转入公司贷款核算。

3.4.3 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按行业划分的贷款及不良贷款情况：

单位：人民币亿元，百分比除外

	2020年6月30日				2019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	515.70	9.80	13.47	2.61	500.86	10.79	10.67	2.13
制造业	483.47	9.19	22.53	4.66	448.41	9.66	14.65	3.27
公用事业	1,268.81	24.11	0.31	0.02	964.87	20.8	0.24	0.02
房地产业	264.96	5.03	2.48	0.94	189.43	4.08	2.67	1.41
建筑业	298.06	5.66	4.33	1.45	276.5	5.96	4.8	1.74
运输业	70.17	1.33	0.24	0.34	63.55	1.37	0.25	0.39
能源及化工业	136.08	2.59	0.22	0.16	102.31	2.21	4.11	4.02
餐饮及旅游业	11.08	0.21	1.31	11.82	10.51	0.23	0.51	4.85
教育及媒体	15.20	0.29	0.15	0.99	13.8	0.3	0.15	1.09
金融业	55.70	1.06	-	-	53.16	1.15	-	-
其他 ⁽¹⁾	20.69	0.38	0.52	2.51	14.43	0.31	0.32	2.22
票据贴现	179.33	3.41	-	-	218.7	4.71	-	-
零售贷款	1,944.26	36.94	14.10	0.73	1,783.32	38.43	9.78	0.55
客户贷款及垫款总额	5,263.51	100.00	59.66	1.13	4,639.85	100.00	48.15	1.04

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)

3.4.3 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况(续)

2020年上半年，本行总体信贷策略是「加强经济形势研判，坚持回归本源，服务实体经济，坚守风险底线，积极响应国家发展战略，准确把握信贷投放布局，推动实现高质量发展」，引导信贷资源服务实体经济，积极推动信贷资源向「小微」企业、民营企业倾斜，推进绿色信贷，实施房地产、产能过剩行业限额管理，防控钢铁、煤炭、造船等「两高一剩」行业风险。

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

	2020年6月30日				2019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	4,731.11	89.89	53.63	1.13	4,224.57	91.05	45.09	1.07
江苏省	532.40	10.11	6.03	1.13	415.28	8.95	3.06	0.74
客户贷款及垫款总额	5,263.51	100.00	59.66	1.13	4,639.85	100.00	48.15	1.04

第三章 管理层讨论与分析

3.4 贷款质量分析(续)

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

	2020年6月30日				2019年12月31日			
	贷款金额	占总额 百分比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)	贷款金额	占总额 百分比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)
抵押贷款	1,845.18	35.05	24.06	1.30	1,673.89	36.08	24.97	1.49
质押贷款	1,254.64	23.84	0.79	0.06	1,177.10	25.37	0.44	0.04
保证贷款	973.41	18.49	26.85	2.76	678.68	14.63	18.38	2.71
信用贷款	1,010.95	19.21	7.96	0.79	891.48	19.21	4.36	0.49
票据贴现	179.33	3.41	-	-	218.7	4.71	-	-
客户贷款及垫款总额	5,263.51	100.00	59.66	1.13	4,639.85	100	48.15	1.04

本行重视通过增加押品等风险缓释措施，防范风险。截至报告期末，本行保证类及信用类不良额及不良率较2019年末有所上升，主要是受当前整体经济环境变化影响。本行已经采取增加其他风险缓释措施，完善担保，诉讼保全等手段及时处置不良贷款风险。

第三章 管理层讨论与分析

3.4 贷款质量分析(续)

3.4.6 前十大单一借款人贷款情况

下表列出于所示日期本行前十大单一借款人的贷款情况：

单位：人民币百万元，百分比除外

十大借款人	所属行业	2020年6月30日	
		贷款金额	占资本净额(%)
A	制造业	4,912	4.55
B	采矿业	3,052	2.83
C	采矿业	2,117	1.96
D	水利、环境和公共设施管理业	2,035	1.89
E	金融业	1,965	1.82
F	采矿业	1,810	1.68
G	水利、环境和公共设施管理业	1,726	1.60
H	水利、环境和公共设施管理业	1,600	1.48
I	采矿业	1,530	1.42
J	水利、环境和公共设施管理业	1,483	1.38
	合计	22,230	20.61

第三章 管理层讨论与分析

3.4 贷款质量分析(续)

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：

	2020年6月30日	2019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	3,350	2,598
3个月至6个月(含第6个月)	1,387	987
6个月至12个月	1,513	1,216
超过12个月	1,652	1,646
总计	7,902	6,447
百分率%		
3个月以下	42.39	40.30
3个月至6个月(含第6个月)	17.55	15.31
6个月至12个月	19.15	18.86
超过12个月	20.91	25.53
总计	100.00	100.00

第三章 管理层讨论与分析

3.4 贷款质量分析(续)

3.4.8 重组贷款情况

报告期内，本行共发生不良贷款重组合计人民币15,428.74万元，较上年同期发生额增加了人民币4,347.6万元，其中包括公司贷款14笔，金额人民币12,558.74万元；小企业贷款4笔，金额人民币1,890万元；零售贷款2笔，金额人民币980万元。

3.4.9 贷款减值准备的变化

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

下表列出本行客户贷款及垫款减值准备的变化情况：

	单位：人民币百万元	
	2020年6月30日	2019年12月31日
期初余额	14,630	12,026
本期计提	3,788	4,581
已减值贷款和垫款利息冲转导致的转回/ 释放的减值准备折现利息	(36)	(41)
本期核销及转出	(1,392)	(2,519)
收回原转销贷款和垫款导致的转回	339	583
期末余额	17,329	14,630

第三章 管理层讨论与分析

3.5 资本充足率分析

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

2020年上半年，本行根据中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》相关要求，计算资本充足率。截至2020年6月30日，本行资本充足率为12.98%，一级资本充足率为10.70%，核心一级资本充足率为8.75%。

单位：人民币百万元，百分比除外
2020年6月30日 2019年12月31日

核心一级资本	76,647	72,786
其中：实收资本可计入部分	12,155	12,155
资本公积可计入部分	8,936	8,586
盈余公积和一般准备	24,614	22,480
未分配利润	29,206	27,998
少数股东资本可计入部分	1,736	1,567
核心一级资本监管扣除项目	(3,967)	(1,343)
核心一级资本净额	72,680	71,443
其他一级资本净额	16,221	16,199
一级资本净额	88,901	87,641
二级资本	18,942	19,067
其中：二级资本工具及其溢价可计入金额	8,800	9,200
超额贷款损失准备	9,688	9,449
少数股东资本可计入部分	454	418
总资本净额	107,843	106,708
风险加权资产	830,681	807,542
资本充足率	12.98%	13.21%
一级资本充足率	10.70%	10.85%
核心一级资本充足率	8.75%	8.85%

第三章 管理层讨论与分析

3.6 分部经营业绩

业务分部

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

单位：人民币百万元，百分比除外

项目	2020年1-6月		2019年1-6月	
	分部 税前利润	占比(%)	分部 税前利润	占比(%)
公司银行业务	3,537	54.92	3,399	55.62
个人银行业务	1,112	17.27	687	11.24
资金业务	1,679	26.07	1,939	31.73
其他业务	112	1.74	86	1.41
合计	6,440	100.00	6,111	100.00

3.7 其他

3.7.1 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额及重要情况

本行资产负债表表外项目包括开出银行承兑汇票、开出信用证、开出保函、信贷承诺、资本性承诺、凭证式国债兑付承诺等。有关财务担保及信贷承诺、其他承诺和或有负债见本中期报告财务报表附注39。

3.7.2 逾期未偿债务情况

截至2020年6月30日，本行没有发生逾期未偿债务情况。

第三章 管理层讨论与分析

3.8 经营环境、宏观政策变化的影响及经营中关注的重点问题

1. 中国经济率先复苏

2020年上半年，受新冠肺炎疫情影响，中国经济遭受了改革开放以来最严重的冲击，但在新冠肺炎疫情防控和「六稳」、「六保」政策带动下，2020年二季度经济呈全面复苏态势。工业生产基本恢复至正常水平，PMI指数连续4个月保持在荣枯线上方。投资增速降幅大幅收窄，基建投资快速反弹，房地产开发投资增速由负转正，制造业投资尚在低位，但高技术产业投资已实现正增长。消费温和复苏，在促消费政策推动下，汽车消费恢复正增长，住房相关消费回升明显，线上消费增长迅速。进出口增速好于预期，受防疫物资出口支撑，出口增速降幅收窄，需求疲软和价格下跌情况下，进口增速有所下降。物价冲高回落，就业受新冠肺炎疫情影响失业率有所升高。随着复工复产和「六稳」、「六保」政策的实施，中国经济将持续复苏。

2. 货币信贷保持较快增长

2020年上半年，为应对新冠肺炎疫情影响，央行实施了3次降准，推出了人民币1.8万亿元的专项再贷款、再贴现额度，多次下调MLF利率引导LPR利率下行，并出台了小微企业信用贷款和延期贷款购买等直达实体经济的新工具，保持了市场流动性的合理充裕，广义货币M2和社会融资规模增长较快，为应对新冠肺炎疫情影响营造了良好的货币和信用环境。截至2020年6月末，M2及社会融资规模存量增速分别为11.1%、12.8%，较上年同期分别提高2.6和1.6个百分点。在国外新冠肺炎疫情持续发酵和经济下行压力较大的背景下，预计未来货币信贷仍将保持较快增长。

3. 银行息差空间面临收窄压力

为降低新冠肺炎疫情对实体经济的冲击，2020年6月下旬，中国国务院常务会议提出金融系统全年要为各类企业合理让利人民币1.5万亿元，鼓励银行通过下调贷款利率和减少收费方式降低企业融资成本。后疫情时期，在经济和信用出现拐点之前货币政策不会转向，货币政策重点在于提供流动性、降成本，稳定金融体系，预计今年MLF和LPR还会有相应的下调，带动市场整体贷款利率下行。而存款业务竞争加剧叠加理财化趋势，付息率偏刚性，银行净息差将面临进一步收窄压力。

第三章 管理层讨论与分析

3.8 经营环境、宏观政策变化的影响及经营中关注的重点问题（续）

4. 前景展望及措施

展望2020年下半年，在「六稳」、「六保」政策加快落地下，专项债扩容将带动基建投资加快增长，各类促消费政策迭加下消费有望保持复苏态势，产业链复工复产的推进将带动工业生产实现较快恢复，出口受新冠肺炎疫情扰动面临一定压力，但不改中国经济持续复苏的趋势，预计中国将成为2020年全球经济保持正增长的主要经济体。

本行将坚守城商行「服务地方经济、服务中小企业、服务城市居民」的市场定位，以数字化转型为主线，以机构业务为主体，轻资本对公业务与数字化零售业务为两翼，做服务地方的主流银行，做区域客户的首选银行，做回报股东的价值银行，做员工自豪的品质银行，打造智慧、贴心、专业、敏捷的一流数字城商行。



第三章 管理层讨论与分析

3.9 业务运作

3.9.1 批发银行业务

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

2020年上半年，本行批发银行业务坚持以客户为中心，在保持原有业务优势的基础上，不断深耕细作安徽本土市场，大力拓展省外市场，培育新的业务增长点；不断创新产品和服务，整合各类渠道资源，为客户提供综合化金融服务；不断优化客户和收入结构，通过公司业务综合化经营实现可持续增长；加强风险管控，全面提升资产盈利能力，有力地促进了批发银行业务快速、健康发展。2020年上半年，本行继续保持公司存款在安徽省内的领先优势，投资银行、交易银行等转型业务快速增长，得到了市场的广泛认可。

面对新的经济金融形势的变化，2020年下半年，本行将继续围绕改革和创新这两个着力点，加速推进公司业务综合化发展，进一步提升专业化服务能力，努力实现批发银行业务可持续健康发展。

公司贷款

公司贷款一直以来都是本行贷款组成最主要部分。目前，本行主要公司贷款客户为合法经营的企事业单位。按产品类型划分，本行公司贷款主要包括流动资金贷款、固定资产贷款、PPP项目贷款及其他公司贷款。本行向公司客户提供流动资金贷款，用于客户的日常经营周转；本行为公司客户提供固定资产贷款，以满足客户在新建、扩建、改造、购置等固定资产投资项目的融资需求；本行还提供PPP贷款、供应链融资、乡村振兴贷款等公司贷款产品。2020年上半年，本行坚持支持实体经济发展的原则，结合国家宏观经济政策，进一步优化公司贷款的行业结构，优先支持绿色、智能制造与战略性新兴产业、现代服务业以及传统优势产业发展，限制「两高一剩」行业贷款增长。截至2020年6月30日，本行公司贷款(含贴现)余额人民币3,319.25亿元，较2019年末增长人民币462.72亿元。

票据贴现

2020年上半年，本行在综合平衡资产规模、流动性、收益和风险的基础上，积极应对经营环境变化，科学把握票据业务发展节奏，提升票据业务的盈利能力，促进票据业务合规健康发展。截至2020年6月30日，本行票据贴现贷款余额为人民币179.33亿元，其中直贴贷款余额人民币109.07亿元，转贴余额人民币70.26亿元。

第三章 管理层讨论与分析

3.9 业务运作(续)

3.9.1 批发银行业务(续)

公司存款

本行向公司客户提供单位活期存款、单位定期存款、单位通知存款、单位协定存款、协议存款、单位大额存单、对公智能通知存款、对公智能定期存款等公司存款类产品服务。本行积极应对利率市场化挑战，注重提升公司存款的效益，不断提高公司存款业务市场竞争力，着力扩大低成本公司存款来源，进一步完善公司存款结构，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。

交易银行

2020年上半年，本行交易银行业务紧紧围绕「一个心、两类均衡、三轮驱动」的发展思路，努力实现做大做强交易银行基础客群，本币业务与外币业务、传统业务与创新业务均衡发展，结算类资产、结算类负债、结算类产品同步快速增长的经营目标。

在结算类资产方面，本行本着「降低融资门槛、减少融资成本，服务中小微企业、服务实体经济」的原则，根据客户需求积极提供包括保理、贸易融资、资产池融资等在内的各类供应链融资、贸易融资产品。2020年上半年，本行供应链融资人民币133.90亿元，同比增长86.49%；国内信用证表内融资人民币99.87亿元，同比增长13.53%；国际贸易融资及各类外汇贷款投放折合人民币46.1亿元，同比增长49.34%；表外贸易融资余额折合人民币约338.88亿元。

在结算类负债方面，2020年上半年，本行推出的「房管通」、「招标通」、「如意账户」等产品满足了多行业和多交易场景下的资金监管和理财需求。截至2020年6月末，本行现金管理推出的业务交易量达人民币25,000亿元，较上年同期增长66.7%，沉淀对公日均存款人民币589.2亿元，满足企业不断变化的财资管理需求。同时，本行积极发展银行承兑汇票、信用证、保函等低经济资本占用的表外业务，2020年上半年通过表外业务直接派生存款人民币370亿元，同比增长69.72%。

截至2020年6月末，本行累计办理本外币收支总量达32.77亿美元(不含安徽省以外的其他省份)，国际结算量达37.26亿美元，同比增长12.03%；外汇资金累计交易量130.18亿美元，同比增长274.5%；衍生产品业务累计交易金额97.37亿美元，其中外汇掉期交易金额96.1亿美元，同比增长430%；外汇资金拆借量折合美元110.45亿元，外汇资金交易对手总数达86家，实现新加坡、香港、澳门、台湾等外汇资金交易对手全覆盖。

本行积极参与「一带一路」国家战略和人民币国际化进程，持续完善境外代理行网络建设、全面丰富代理行合作领域。截至2020年6月末，已与76个国家和地区的671家银行建立了代理行关系。在跨境清算渠道建设方面，本行可实现美元、欧元、日元等8类主要币种的清算，境外清算账户行达到14个，致力于为境内「走出去」企业提供更加便利、更加快捷的跨境金融服务体验。

第三章 管理层讨论与分析

3.9 业务运作(续)

3.9.1 批发银行业务(续)

投资银行业务

本行重点开展债务融资工具主承销、资产证券化、并购融资、结构融资、投融资咨询等投资银行业务，推动本行业务转型。不断丰富投行业务产品，推动资产证券化、理财直接融资工具、债权融资计划、信用风险缓释工具等产品创新。2020年，本行在资产证券化业务领域不断突破，完成多单企业资产证券化承销推广业务，在债权融资计划业务领域取得快速发展，进一步满足了企业多元化融资需求。

2020年上半年，本行大力推进债务融资工具承销业务，完成注册债务融资工具23单，注册额度人民币535.5亿元；完成债务融资工具发行22单，承销金额人民币102.34亿元。

3.9.2 零售银行业务

业务概述

2020年上半年，本行通过加大市场拓展力度，创新金融产品和服务，加强队伍建设，持续推进零售业务转型发展，大力推进零售市场营销品牌活动和线上营销获客，按照本行「一体两翼」发展战略要求，积极开展财富管理及私人银行体系建设，优化本行零售客户分层服务管理体系，积极探索金融科技发展模式，进一步夯实零售业务发展基础，有效推动零售业务经营指标较快增长，零售业务区域竞争力不断增强。

2020年上半年，本行有效客户保持稳定增长，中高端价值客户保持快速增长，客户群结构进一步优化，财富管理业务保持快速发展，理财产品保有量持续增长，基金、保险、贵金属等代销业务销量实现大幅增长，零售存款在安徽省内市场份额继续上升，个人住房贷款业务规模持续稳定增长。

2020年下半年，面对金融科技、严监管等外部经营环境变化，本行将丰富财富管理产品线、提升线上服务能力、加强数据分析整理能力，秉承「以客户为中心」的理念，顺应数字化转型工作需要，以「扩大零售客户规模」为目标，依托场景生态建设，多维度推进零售产品体系建设工作。健全财富管理体系，形成零售产品核心竞争力，积极探索私人银行业务发展模式，保持各项零售业务快速健康发展，全面提高零售业务综合竞争力。

第三章 管理层讨论与分析

3.9 业务运作(续)

3.9.2 零售银行业务(续)

财富管理业务

本行个人财富管理业务主要包括个人理财业务、代销基金业务、代理保险业务、代售国债业务及代销贵金属业务等。截至报告期末，本行财富管理业务规模(不含直销银行)人民币1,794.73亿元，较年初增长人民币146.96亿元，增速8.92%，个人财富管理业务实现中间业务收入人民币18,141万元，同比增长55.54%。

银行卡业务

一卡通

2020年上半年，本行在现有借记卡产品基础上，积极适应零售业务转型升级，紧密围绕零售客户支付结算需求，积极推动借记卡产品业务创新和线上线下业务整合，进一步丰富产品体系，积极开展各类市场营销活动，不断提升客户黏度，推动本行借记卡整体业务快速增长。截至2020年6月末，本行累计对外发行借记卡1,948万张，有效卡1,499万张，占比达76.95%。借记卡内存款余额人民币1,239亿元，卡均存款人民币0.83万元，共计发行73款黄山借记卡产品。

信用卡

信用卡业务根据本行「一体两翼」总体发展框架，以建设和提升数字化信用卡服务体系为目标，大力拓展基础客户、基础资产业务，以「线上化、虚拟化、场景化」为重点，全面践行网络化、数字化、智能化服务要求，以主题卡产品、场景消费分期为抓手，加强总分支三方联动，提升本行信用卡业务的市场影响力、收益贡献度、风险控制力和客户满意度。

截至报告期末，本行信用卡累计有效卡量1,545,380张，报告期内新发卡113,881张。2020年上半年累计实现信用卡交易额人民币177.7亿元；信用卡透支本金余额人民币124.25亿元，实现信用卡业务收入人民币3.92亿元。截至报告期末，信用卡贷款不良率2.18%，较上年末下降了0.49个百分点。

第三章 管理层讨论与分析

3.9 业务运作(续)

3.9.2 零售银行业务(续)

零售贷款

2020年上半年，本行严格落实差别化住房信贷政策，个人住房贷款业务优先支持首套自住房和改善型住房需求，业务规模持续稳定增长。2020年6月末，本行集团本部个人住房类贷款余额人民币996.52亿元，较年初新增人民币99.06亿元，增幅11.04%。

2020年上半年，本行加强个人经营贷、微贷及个人消费贷款业务规划，以客户需求为中心，实现个人贷款规模稳步增长。2020年6月末，本行个人贷款(不含住房类贷款)余额人民币438.48亿元，较年初增加人民币33.84亿元，增幅8.36%。其中，个人经营贷余额人民币307.74亿元，较年初增加人民币12.82亿元；微贷余额人民币31.85亿元，较年初增加人民币5.54亿元；个人消费贷款余额人民币98.90亿元，较年初增加人民币15.48亿元。

零售存款

2020年上半年，面对新冠肺炎疫情突发事件，本行迅速调整应对，创新线上营销方法，紧紧围绕客户资金保值、支付结算、复工复产等场景化需求，不断加强零售精细化管理，进行产品、机制、科技创新，加强客户服务拉动，实现了零售客户存款的快速增长。截至2020年6月末，本行集团本部零售存款总额人民币2,148.09亿元，较2019年末增加人民币378.42亿元，增幅21.38%。

2020年上半年，本行在重点乡镇、行政村以及城市社区、小微企业聚集区延伸服务渠道，持续提高服务意识和能力，满足城乡居民、「三农」等客群各项金融需求。截至2020年6月末，本行普惠网点(含徽农、徽民、社区、小微支行四类)各项存款余额人民币448.47亿元，较年初增加人民币91.87亿元，增幅25.76%。

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

2020年初，面对新冠肺炎疫情给全球经济带来的冲击，央行通过多次降准、降低公开市场利率等方式引导市场利率下行，并通过MLF、公开市场操作等方式保持市场流动性合理充裕。2020年二季度以来，随着国内新冠肺炎疫情的有效控制以及积极的财政政策不断推进，货币政策逐步回归常态，但是全球新冠肺炎疫情仍不乐观，未来经济不确定性较大。本行债券投资继续保持积极稳健的策略，并制定相应的投资计划。一是加大债券配置力度，调整组合结构。适当加大国债、抗疫国债、政策性金融债和地方政府债的配置力度。二是积极参与二级市场交易，提升价差收入；积极履行做市职责，保持做市报价成交活跃度。三是加强客户拓展，强化业务创新、联动，加大一二级市场联动，提升中间业务收入。

2020年上半年，在金融市场业务领域，本行本着坚持服务实体经济的宗旨，通过优化投资组合结构、丰富业务品种促进业务持续稳健增长。同时，本行积极参与创新业务，成功获批进入标准债券远期市场，开通利率互换实时承接业务，标志着本行金融衍生产品进一步丰富，利率风险管理能力进一步提升。

3.9.4 资产管理业务

2020年上半年，本行持续推进资管业务产品转型，净值型产品规模稳步增长，徽银理财有限责任公司获批开业。业务规模方面，截至报告期末，本行存量理财产品余额为人民币1,895.95亿元，较去年末增长0.94%，其中净值型产品余额人民币1,416.72亿元，净值型占比达到74.72%。客户体系方面，本行理财客户结构进一步优化，2020年6月末，个人理财产品存续余额为人民币1,740.08亿元，占比91.78%，资金稳定性持续增强。

3.9.5 托管业务

2020年上半年，本行资产托管业务努力克服新冠肺炎疫情影响，积极抢抓托管市场、强化风险管理、优化业务流程、推进品牌建设、着力提升核心竞争力，有效实现了风险防控与业务增长相结合、业务转型与核心竞争力提升协同推进的新局面。截至2020年6月末，本行托管业务规模与中收持续稳健增长，其中托管手续费收入同比增幅跃居全行业首位。

截至2020年6月30日，资产托管余额人民币8,346.97亿元，同比增长人民币543.03亿元，增幅6.96%；实现资产托管手续费收入人民币23,278.05万元，同比增长人民币8,659.32万元，增幅59.23%。

第三章 管理层讨论与分析

3.9 业务运作(续)

3.9.6 分销渠道

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2020年6月30日，本行共建成自助银行服务区680处，共投入运行自助设备2,023台，其中取款机56台、存取款机1,228台、自助终端机324台、智能自助终端(含自助发卡机)415台。

电子银行渠道

本行注重发展和完善包括个人网上银行、手机银行、微信银行等个人移动金融渠道建设，围绕移动互联网，强化渠道服务和运营管理，有效分流了营业网点的压力，客户活跃度不断提高。2020年上半年，个人移动金融渠道账务类交易笔数13,116.82万笔，较去年同期提升16.38%，占本行个人可替代账务类交易笔数的95.38%。

截至报告期末，本行手机银行签约客户总数已达522.87万户，手机银行交易7,752.80万笔，同比增长32.31%，交易金额达人民币5,859.88亿元，同比增长82.96%。

网上银行

2020年上半年，本行个人网上银行业务继续保持平稳发展，客户群稳步增长，客户交易活跃度不断提升。截至报告期末，本行个人网上银行客户总数已达528.01万户，个人网上银行交易21,041.05万笔，同比增长9.53%。其中，网上支付交易10,661.16万笔，同比增长17.61%，交易金额达人民币787.75亿元，同比增长13.12%。

2020年上半年，本行对公服务门户「交易家平台」聚焦用户体验、产品创新、协同运营、新技术应用等方面，服务能力持续提升。截至报告期末，本行企业网上银行客户总数达25.93万户，交易笔数1.03亿笔，其中资金变动类交易笔数512.96万笔，交易金额达人民币11,540.16亿元。

直销银行

截至2020年6月末，本行直销银行客户总数超2,083万户，直销银行的各项贷款余额和日均存款余额分别为人民币238.60亿元和13.34亿元。2020年上半年，本行直销银行共实现创收人民币3.90亿元，较去年同期增幅为28.71%。2020年，直销银行积极运用自身能力，充分发挥「互联网+」特性，以数字化转型为目标，不断打造互联网财富、互联网贷款、互联网账户与支付、互联网资管等业务板块先发优势，持续加强能力输出，助推本行互联网金融业务发展，努力打造轻资产、低成本的互联网银行。经过五年多的快速发展，本行「徽常有财」表现亮眼，荣获业内多个权威奖项，品牌价值显著提升。

第三章 管理层讨论与分析

3.9 业务运作(续)

3.9.7 附属公司及主要参股公司业务

附属公司

徽银金融租赁有限公司

徽银金融租赁有限公司(「徽银金融租赁」)于2015年4月30日正式开业,公司注册地合肥市,初始注册资本人民币20亿元,由本行和安徽省外经建设(集团)有限公司、中铁四局集团物资工贸有限公司共同出资设立,其中本行出资人民币10.2亿元,占比51%。2018年徽银金融租赁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2020年6月末,徽银金融租赁资产余额人民币518.94亿元,不良率0.50%。

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。徽银理财作为中部地区首家、城商行中第三家开业的银行理财子公司,将坚持以「服务实体经济增长,服务居民财富增长」为宗旨,充分发挥一级法人的体制机制优势,以优质的产品和服务为依托,将自身打造成为有自身特色、具有一定全国影响力的专业资产管理机构,为地方社会经济的发展做出积极贡献。

金寨徽银村镇银行有限责任公司

金寨徽银村镇银行有限责任公司(「金寨徽银」)于2013年6月28日正式开业,注册地六安市金寨县,注册资本人民币8,000万元,其中本行出资人民币3,280万元,占比41%。截至2020年6月末,金寨徽银资产总额人民币23.3亿元,各项贷款余额人民币12.1亿元,各项存款余额人民币20.7亿元。

无为徽银村镇银行有限责任公司

无为徽银村镇银行有限责任公司(「无为徽银」)于2010年8月8日正式开业,注册地芜湖市无为县,注册资本人民币1亿元,其中本行出资人民币4,000万元,占比40%。截至2020年6月末,无为徽银资产总额人民币23.6亿元,各项贷款余额人民币18.5亿元,各项存款余额人民币21.6亿元。

第三章 管理层讨论与分析

3.9 业务运作(续)

3.9.7 附属公司及主要参股公司业务(续)

主要参股公司

奇瑞徽银汽车金融股份有限公司

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

蒙商银行股份有限公司

蒙商银行股份有限公司(「蒙商银行」)成立于2020年4月30日,注册地包头市。蒙商银行由存款保险基金管理有限责任公司会同本行以及内蒙古自治区财政厅等区内8家发起人共同发起设立,注册资本为人民币200亿元,其中本行持股比例为15%。蒙商银行系一家城市商业银行,经营范围界定为内蒙古自治区内,经营宗旨为扎根内蒙,依法稳健经营,建成资本充足、内控严密、运营安全、服务和效益良好的区域性商业银行。

3.10 风险管理

2020年上半年,面对新冠肺炎疫情导致的严峻形势,本行以数字化转型为引领,以守住资产质量为底线,努力提升风险管理能力。坚持审慎经营理念,确保业务开展的审慎性和资产分类的客观性,保持充足的风险拨备和资本充足水平;坚持理性管理理念,在外部监管和内部规范的共同约束下,科学有效管控主要风险,坚持业务发展和金融创新双轮驱动;坚持稳健发展理念,构建完善全面全员全流程的风险管理体系,在风险可控的前提下努力实现规模、质量与效益的协调均衡发展,实现全面风险管理价值以及本行转型升级的战略目标。

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。

2020年上半年,本行以全面风险管理为导向,根据本行全面风险管理办法的要求,制定本行风险偏好、风险限额、授信政策等重要制度;调优年度资产质量和减值准备等考核制度,形成政策和考核之间的传导机制;严控客户准入,加强评级管理,规范信用评级工作,制定年度集中评级方案;严格执行国家产能过剩行业产业政策和环保政策;研究制定年度重点机构和重点项目「双控」行动方案,提升清收化解质效。

报告期内,本行不良贷款余额有所增加,但通过多措并举、降旧控新,资产质量结构得到有效改善。有关分布结构请参阅本报告第3.4节「贷款质量分析」有关内容。

第三章 管理层讨论与分析

3.10 风险管理(续)

3.10.2 市场风险管理

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

2020年上半年,针对复杂多变的外部环境,本行着力提升市场风险管理手段,优化市场风险管理流程,全面推进市场风险日常管理,完善市场风险监控机制。综合运用缺口分析、久期分析、外汇敞口分析、敏感性分析、情景分析、风险价值、压力测试和事后检验等方法对市场风险进行计量。有效推进市场风险限额管理,落实限额执行情况定期报告制度,并就部分限额指标进行动态管理和调整。组织开展市场风险压力测试,评估压力情景下,本行可能受到的损失或危害,提前做好相关风险缓释措施,提升本行市场风险管理的前瞻性和主动性。继续优化和完善市场风险管理工具。以资金系统改造为契机,完善相关产品收益率曲线和计量模型。本行坚持流程优化与技术手段创新并举,在全面风险管理框架下,充分识别、准确计量、持续监测各项业务中的市场风险,将市场风险控制可在可承受的合理范围内。

3.10.3 操作风险管理

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

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

第三章 管理层讨论与分析

3.10 风险管理(续)

3.10.4 流动性风险管理

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

本行流动性风险管理旨在平衡好「流动性、安全性和盈利性」的关系，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。本行不断加强资产负债精细化管理，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，灵活管控最具效率的流动性资产组合比例。针对自身特点以及外部市场环境，制定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。

3.10.5 利率风险管理

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

本行的金融资产及负债均以人民币为主，人民币存款基准利率由人行制定，人民币贷款市场报价利率(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。

2020年上半年，本行深入推进战略转型，积极应对利率市场化，加大资产负债结构和客户结构调整。一是积极加强贷款定价管理，努力提高风险定价水平和贷款收益；二是进一步推动中间业务快速发展，拓宽中间业务收入渠道；三是运用管理会计成果，加强客户综合贡献分析，促进定价管理水平有效提升；四是定期进行利率风险压力测试和利率风险能力评估，制定应对策略，切实提高防范利率风险的能力。

第三章 管理层讨论与分析

3.10 风险管理(续)

3.10.6 汇率风险管理

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

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

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

3.10.7 声誉风险管理

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

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

第三章 管理层讨论与分析

3.10 风险管理(续)

3.10.8 合规风险管理

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

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

3.10.9 反洗钱管理

本行高度重视反洗钱工作，严格执行反洗钱各项法律法规，以预防和控制洗钱活动为目标，扎实推动全行反洗钱工作深入开展。

报告期内，本行将「重风险、重管理、重质量、重效果」的工作思路贯彻到反洗钱工作之中，推动各业务部门整合资源，积极参与，有效增强反洗钱合力。遵循「案例特征化、特征指标化、指标模型化、模型系统化」的思路，多渠道收集典型洗钱案件及其上游犯罪案件，分析归纳不同犯罪类型的洗钱活动特征、资金交易规律，扩充异常交易自主监测指标。采用模型设计、验证、发布、评估和优化的路径，实施监测模型全生命周期管理。

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

第三章 管理层讨论与分析

3.10 风险管理(续)

3.10.10 巴塞尔协议的实施情况

本行是较早致力于巴塞尔新资本协议实施的中国城市商业银行之一，按照《商业银行资本管理办法(试行)》等监管政策要求，逐步推进实施。第一支柱下，以三大风险计量为主线，逐步推动资本计量高级方法的建设与实施。目前本行已经建成了客户维度的非零售和零售信用风险内部评级系统，并先后正式投入使用，完成制造业、批发零售等评级模型的校验和优化工作，债项维度的非零售信用风险内部评级系统实施完成并进行全行推广。本行完成操作风险标准法业务咨询和操作风险关系系统建设工作，持续开展系统优化工作，丰富关键风险指标。市场风险内部模型法建设正处于论证和立项准备阶段。第二支柱下，本行完成内部资本充足率评估。

3.11 信息科技

报告期内，本行信息科技工作围绕科技兴行战略任务，聚焦科技服务和关键基础设施的稳定运行保障能力建设，持续提升业务连续性支撑能力，全行信息系统保持持续有效服务。一是积极推进数字银行体系建设，促进数据赋能业务发展。成立数据治理委员会，统筹协调和推动落实本行各项数据治理工作。建立疑似实际控制人的评价规则和识别模型、运用零售优质客户流失预警模型助力零售金融资产提升、启动企业级客户标签体系建设，提升数据服务能力等。二是推进科技赋能业务，加快产品与服务创新。以促进金融与科技的深度融合、支撑业务发展和产品创新为目标，强化数字化转型和科技支持服务，重点实施信贷系统改造、二代支付系统升级、微信银行功能扩展等项目，为本行业务发展和产品创新提供科技驱动力。三是有序实施数据中心迁移，进一步夯实基础支撑体系。正式启用获得国家A级机房认证的总部基地数据中心，分批次稳步开展数据中心网络和信息系统迁移工作，实施相关网络体系完善和灾备体系完善，启动网络威胁与分析平台建设等，进一步夯实科技基础支撑体系。

第三章 管理层讨论与分析

3.12 普通股利润分配

2019年度利润分配方案

2020年6月30日召开的本行2019年度股东周年大会审议通过了本行2019年度利润分配方案。

2019年本行集团本部经审计的净利润为人民币954,014万元。按照本行《公司章程》，本行2019年度利润分配方案如下：

- (1) 提取法定盈余公积人民币95,401.4万元、提取一般风险准备人民币108,591.7万元、提取任意盈余公积人民币95,401.4万元，当年剩余可供分配利润人民币654,619.5万元。
- (2) 向全体股东派发现金股息约人民币190,830.4万元(含税)，即每10股派送人民币1.57元(含税)。

2019年度末期股息已于2020年8月26日向截至2020年7月12日名列本行股东名册的股东派发。派发的现金股息均以人民币记值，以人民币向内资股股东发放，以港币向H股股东发放，以港币发放的股息计算汇率以本行2019年度股东周年大会前五个工作日(即2020年6月19、22、23、24、29日)人行发布的人民币兑港元平均汇率中间价为准。

本行日期为2019年5月15日之本行通函所述有关2018年度股东周年大会的可能特别股息将不会执行。

2020年中期利润分配

本行2020年中期不进行利润分配。

第三章 管理层讨论与分析

3.13 社会责任

报告期内，本行秉持「成就客户梦想、创造股东价值、促进员工发展、承担公民责任」的使命，积极履行企业社会责任，统筹兼顾股东、客户、员工等利益相关方，实现经济效益、环境效益、社会效益的全面提升。不断强化绿色信贷杠杆调节作用，积极推行绿色信贷，支持低碳经济；精准发力普惠金融，降低企业融资成本，支持小微企业发展；支持「三农」发展，助力脱贫攻坚，拓宽金融服务覆盖面；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；积极倡导公益精神，持续推广关注民生、保护环境、热心慈善的理念和行为，倡导员工以志愿者形式开展环保和慈善实践，全面展现本行良好企业公民形象；坚持以人为本，聚焦员工能力建设，关心员工身心健康，营造积极和谐的企业文化氛围；以数字化转型为主线，机构业务为主体、轻资本对公业务与数字化零售业务为两翼，做服务地方的主流银行、区域客户的首选银行、回报股东的价值银行、员工自豪的品质银行，打造智慧、贴心、专业、敏捷的一流数字城商行。

面对突发的新冠肺炎疫情，本行落实「六稳」「六保」政策，围绕强化金融服务支持企业复工复产需求，积极履行社会责任：一是创新推出疫情防控应急贷款产品，重点支持公共服务和基础设施建设；二是积极落地人行专项再贷款政策，为省内新冠肺炎疫情防控物资生产企业提供低成本信贷资金；三是全面落实金融支持中小微企业政策，全力服务小微企业复工复产。此外，本行累计捐款捐物超人民币1,000万元，为新冠肺炎疫情防控 and 救治工作提供了有力支持。

第四章 股本变动及股东情况

4.1 报告期内本行普通股股份变动情况

	2020年6月30日		报告期内变动 数量(股)	2019年12月31日	
	数量(股)	比例(%)		数量(股)	比例(%)
内资股	8,676,051,211	71.38	-	8,676,051,211	71.38
H股	3,478,750,000	28.62	-	3,478,750,000	28.62
普通股股份总数	12,154,801,211	100.00	-	12,154,801,211	100.00

注： 1. 截至2020年6月30日，本行普通股股东总数17,769户，其中H股股东总数为1,523户，内资股股东总数为16,246户。

4.2 前十名普通股股东持股情况

截至2020年6月30日，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股存放于香港联交所旗下的中央结算及交收系统内，并以香港联交所全资附属成员机构香港中央结算(代理人)有限公司(HKSCC NOMINEES LIMITED)名义登记的股份合计数，占普通股总股本的28.59%，占H股总发行比例的99.90%；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	股东性质	期末持股数 (股)	占普通股		股份类别	报告期内 增减(股)	质押或冻结 (股)
				总股本比例 (%)				
1	香港中央结算(代理人)有限公司	— ⁽¹⁾	3,475,377,378	28.59		H股	732,100	— ⁽¹⁾
2	安徽省能源集团有限公司	国有法人	843,363,819	6.94		内资股	0	0
3	安徽国元金融控股集团有限责任公司	国有法人	837,810,695	6.89		内资股	0	0
4	安徽省信用担保集团有限公司	国有法人	827,658,091	6.81		内资股	0	413,829,020
5	安徽省交通控股集团有限公司	国有法人	515,935,874	4.24		内资股	0	0
6	中静四海实业有限公司	境内非国有法人	506,102,476	4.16		内资股	0	368,540,000
7	合肥兴泰金融控股(集团)有限公司	国有法人	378,395,999	3.11		内资股	0	0
8	芜湖市建设投资有限公司	国有法人	294,012,833	2.42		内资股	0	0
9	建信信托有限责任公司	国有法人	248,102,994	2.04		内资股	0	0
10	安徽省恒泰房地产开发有限责任公司	境内非国有法人	234,675,695	1.93		内资股	0	234,675,695

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⁽¹⁾

根据中国银保监会《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，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 (%)
1	中静新华资产管理有限公司	224,781,227	1.85	12.10
	Wealth Honest Limited	532,415,400	4.38	
	Golden Harbour Investments Management Limited	440,000,000	3.62	
	中静新华资产管理(香港)有限公司	273,449,000	2.25	
2	安徽省能源集团有限公司	843,363,819	6.94	11.08
	安徽省皖能股份有限公司	150,814,726	1.24	
	兴安控股有限公司	329,973,600	2.71	
	安徽省天然气开发股份有限公司	22,729,899	0.19	
3	Wkland Finance Holding Company Limited	562,254,000	4.63	8.00
	Wkland Finance Holding II Company Limited	410,130,600	3.37	
4	安徽国元金融控股集团有限责任公司	837,810,695	6.89	7.19
	安徽国元信托有限责任公司	35,751,470	0.29	
	安徽国元马鞍山投资管理有限责任公司	361,662	0.00	
5	安徽省信用担保集团有限公司	827,658,091	6.81	6.83
	安徽担保资产管理有限公司	2,524,326	0.02	
6	合肥兴泰金融控股(集团)有限公司	378,395,999	3.11	5.15
	建信信托有限责任公司	248,102,994	2.04	
7	阳光人寿保险股份有限公司	598,094,200	4.92	4.92
8	安徽省交通控股集团有限公司	515,935,874	4.24	4.26
	安徽省交通控股集团(香港)有限公司	2,999,700	0.02	
9	中静四海实业有限公司	506,102,476	4.16	4.16
10	芜湖市建设投资有限公司	294,012,833	2.42	2.42
11	安徽出版集团有限责任公司	103,693,815	0.85	0.85

注：(1) 主要股东定义详见中国银保监会《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。

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

于2020年6月30日，下列人士（本行之董事、监事及最高行政人员（定义见香港上市规则）除外）在本行股份中拥有登记于本行根据《证券及期货条例》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)	占相关股分类	占全部已发行	附注
					别已发行股份 百分比(%)	普通股股份 百分比(%)	
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	2.71	1
	内资股	好仓	受控制企业权益	173,544,625	2.00	1.43	1
	内资股	好仓	实益拥有人	843,363,819	9.72	6.94	1
兴安控股有限公司	H股	好仓	实益拥有人	329,973,600	9.49	2.71	1
安徽省信用担保集团有限公司	内资股	好仓	受控制企业权益	2,524,326	0.03	0.02	2
	内资股	好仓	实益拥有人	827,658,091	9.54	6.81	2
安徽国元金融控股集团 有限责任公司	内资股	好仓	受控制企业权益	36,113,132	0.42	0.30	3
	内资股	好仓	实益拥有人	837,810,695	9.66	6.89	3
安徽省交通控股集团有限公司	H股	好仓	受控制企业权益	2,999,700	0.09	0.02	4
	内资股	好仓	实益拥有人	515,935,874	5.95	4.24	4
China Vanke Co., Ltd.	H股	好仓	受控制企业权益	972,384,600	27.95	8.00	5
Wkland Finance Holding Company Limited	H股	好仓	实益拥有人	562,254,000	16.16	4.63	5
Wkland Finance Holding II Company Limited	H股	好仓	实益拥有人	410,130,600	11.79	3.37	5
阳光保险集团股份有限公司	H股	好仓	受控制企业权益	598,094,200	17.19	4.92	6
阳光人寿保险股份有限公司	H股	好仓	实益拥有人	598,094,200	17.19	4.92	6
上海宋庆龄基金会	H股	好仓	受控制企业权益	1,245,864,400	35.81	10.25	8、9、10、12
	内资股	好仓	受控制企业权益	224,781,227	2.59	1.85	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	10.25	8、9、10、12
	内资股	好仓	受控制企业权益	224,781,227	2.59	1.85	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	10.25	8、9、10、12
	内资股	好仓	受控制企业权益	224,781,227	2.59	1.85	7
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	10.25	8、9、10、12
	内资股	好仓	受控制企业权益	224,781,227	2.59	1.85	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	10.25	8、9、10、12
	内资股	好仓	实益拥有人	224,781,227	2.59	1.85	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)	占相关股分类 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
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	972,415,400	27.95	8.00	9、10、12
	H股	好仓	实益拥有人	273,449,000	7.86	2.25	8
Wealth Honest Limited	H股	好仓	受控制企业权益	440,000,000	12.65	3.62	10、12
	H股	好仓	实益拥有人	532,415,400	15.30	4.38	9
Wealth Honest Cayman Holdings Company Limited	H股	好仓	受控制企业权益	440,000,000	12.65	3.62	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	3.62	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	3.62	10
Qingdao City Construction Financial Holding Group Co., Ltd. (青岛城投金融控股集团 有限公司)	H股	好仓	保证权益	440,000,000	12.65	3.62	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	3.62	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	3.62	10
Wealth Honest Fund LP	H股	好仓	受控制企业权益	440,000,000	12.65	3.62	10
Golden Harbour Investments Management Limited	H股	好仓	实益拥有人	440,000,000	12.65	3.62	10
郑永刚	内资股	好仓	受控制企业权益	730,883,703	8.42	6.01	7、11
周继青	内资股	好仓	受控制企业权益	730,883,703	8.42	6.01	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	8.42	6.01	7、11

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		股份数目 (股)	占相关股分类 占全部已发行 别已发行股份 普通股股份 百分比 (%) 百分比 (%)		附注
		淡仓	身份				
杉杉控股有限公司	内资股	好仓	受控制企业权益	506,102,476	5.83	4.16	11
	内资股	好仓	实益拥有人	224,781,227	2.59	1.85	7
	H股	好仓	一致行动权益	1,245,864,400	35.81	10.25	13
杉杉集团有限公司	内资股	好仓	受控制企业权益	506,102,476	5.83	4.16	11
中静四海实业有限公司	内资股	好仓	实益拥有人	506,102,476	5.83	4.16	11
DRAGON SOUND INVESTMENT LIMITED	内资股	好仓	一致行动权益	730,883,703	8.42	6.01	13
	H股	好仓	实益拥有人	273,449,000	7.86	2.25	12
JOY GLORY HOLDINGS LIMITED	内资股	好仓	一致行动权益	730,883,703	8.42	6.01	13
	H股	好仓	实益拥有人	532,415,400	15.30	4.38	12
SUPERIOR LOGIC INVESTMENTS LIMITED	内资股	好仓	一致行动权益	730,883,703	8.42	6.01	13
	H股	好仓	实益拥有人	440,000,000	12.65	3.62	12
CITIC Securities Company Limited	H股	好仓	受控制企业权益	256,410,675	7.37	2.11	14
	H股	淡仓	受控制企业权益	245,523,750	7.06	2.02	14

注：

- (1) 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还实际控制其控股子公司安徽省皖能股份有限公司所持有的本行150,814,726股内资股、安徽省天然气开发股份有限公司所持有的本行22,729,899股内资股。

- (2) 安徽担保资产管理有限公司持有的本行2,524,326股内资股(好仓)。安徽担保资产管理有限公司为安徽省信用担保集团有限公司全资子公司，安徽省信用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，安徽省信用担保集团有限公司持有本行827,658,091股内资股(好仓)。

- (3) 安徽国元金融控股集团有限责任公司原名安徽国元控股(集团)有限责任公司。安徽国元金融控股集团有限责任公司持有本行的股权包括其控股子公司安徽国元马鞍山投资管理有限责任公司及安徽国元信托有限责任公司所持有的本行内资股股份。

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)

(4) 安徽省交通控股集团(香港)有限公司持有本行2,999,700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,安徽省交通控股集团有限公司被视为拥有安徽省交通控股集团(香港)有限公司在本行所持有的股份权益。同时,安徽省交通控股集团有限公司持有本行515,935,874股内资股(好仓)。

(5) China Vanke Co., Ltd.因拥有下列直接持有本行权益的企业的控制权而被视作持有本行合并972,384,600股H股(好仓)的权益:

5.1 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。

5.2 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。

(6) 阳光人寿保险股份有限公司拥有本行598,094,200股H股(好仓)。阳光人寿保险股份有限公司为阳光保险集团股份有限公司直接控制的子公司,阳光保险集团股份有限公司被视为拥有阳光人寿保险股份有限公司在本行所持有的股份权益。

(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;中静安银为现代创新控股有限公司(「现代创新」)直接控制的全资子公司;现代创新为中静实业(集团)有限公司(「中静实业」)直接控制的子公司;中静实业为上海宋庆龄基金会(「上海宋基会」)持股97.5%的子公司。上海宋基会、中静实业、现代创新、中静安银被视为拥有中静新华在本行所持有的股份权益。

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,协议约定杉杉控股收购中静新华持有徽商银行的224,781,227股内资股,该股份尚未过户。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,杉杉控股及中静新华均视为持有上述买入或出售的股份权益,均为实益拥有人。郑永刚、周继青、宁波青刚被视为拥有杉杉控股在本行所持有的上述股份权益。

(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273,449,000股H股(好仓)。

中静新华香港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、中静安银、中静新华被视为拥有中静新华香港在本行所持有的股份权益。

(9) Wealth Honest Limited(「Wealth Honest」)持有本行532,415,400股H股(好仓)。Wealth Honest为中静新华香港直接控制的全资子公司,中静新华香港为中静新华直接控制的全资子公司。上海宋基会、中静实业、现代创新、中静安银、中静新华、中静新华香港被视为拥有Wealth Honest在本行所持有的股份权益。

第四章 股本变动及股东情况

4.4 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)

- (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)。上海宋基金会、中静实业、现代创新、中静安银、中静新华、中静新华香港、Wealth Honest、Wealth Honest Cayman Holdings Company Limited及Wealth Honest Fund LP视为拥有Golden Harbour在本行所持有的股份权益。

根据青岛市国有资产管理委员会及其附属公司提交予香港联交所的权益披露表格显示,金港国际控股有限公司拥有Wealth Honest Fund LP 70%的权益,金港国际控股有限公司为中国金港(控股)集团有限公司直接控制的全资子公司;中国金港(控股)集团有限公司为青岛城投金融控股集团有限公司直接控制的全资子公司;青岛城投金融控股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。

- (11) 中静四海实业有限公司(「中静四海」)持有本行506,102,476股内资股。根据香港联交所相关权益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有限公司(「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73.46%的子公司,杉杉控股是宁波青刚投资有限公司(「宁波青刚」)持股61.81%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。

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)

- (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日中静新华代表全体卖方向杉杉控股发出书面通知，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。

根据中静新华于2020年7月9日在上海证券交易所(「上交所」)发布的《中静新华资产管理有限公司关于公司涉及重大诉讼的公告》显示，「……2020年6月1日，公司向杉杉控股发出《关于终止<杉杉控股有限公司与中静新华资产管理有限公司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>的通知》。……公司已于近日向安徽省黄山市中级人民法院提起诉讼并获受理，现已完成立案。」详情请见中静新华在上交所发布的公告。

根据杉杉集团于2020年7月10日在上交所发布的《杉杉集团有限公司关于公司涉及重大诉讼的公告》显示，「……本次诉讼为中静新华诉杉杉控股、杉杉集团、中静四海股权转让纠纷一案。……杉杉控股……依法于2020年6月2日向上海金融法院提起诉讼并完成立案。」详情请见杉杉集团于上交所发布的公告。

- (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) CITIC Securities Company Limited持有本行合并256,410,675股H股(好仓)及245,523,750股H股(淡仓)的权益。该等股份权益均为衍生工具权益。

除上文所披露者外，本行并不知悉任何其他人士(本行董事、监事及最高行政人员(定义见香港上市规则)除外)于2020年6月30日在本行股份及相关股份中拥有须登记于本行根据《证券及期货条例》第336条存置之登记册之任何权益或淡仓。

4.5 境外优先股相关情况

4.5.1 境外优先股发行与上市情况

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

第四章 股本变动及股东情况

4.5 境外优先股相关情况(续)

4.5.2 境外优先股股东数量和持股情况

截至报告期末，本行境外优先股股东(或代持人)总数为1户，持股情况如下：

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

注： 1. 境外优先股股东持股情况是根据本行境外优先股股东名册中所列的信息统计。

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

4.5.3 境外优先股利润分配情况

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

4.5.4 境外优先股赎回或转换事项

报告期内，本行未发生境外优先股赎回或转换。

4.5.5 境外优先股表决权恢复情况

报告期内，本行未发生境外优先股表决权恢复事项。

4.5.6 境外优先股采取的会计政策及理由

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

第五章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

5.1 董事、监事和高级管理人员情况

姓名	性别	在本行任职情况
吴学民	男	董事长、执行董事
张仁付	男	行长、执行董事
朱宜存	男	非执行董事
严琛	男	非执行董事
吴天	男	非执行董事
钱东升	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
赵宗仁	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
何结华	男	监事长、职工监事
汤川	男	职工监事、工会主席
钟秋实	男	职工监事、风险管理部总经理
孙震	男	职工监事、合规部总经理
陈锐	男	股东监事
李锐锋	男	股东监事
胡静	女	股东监事
杨棉之	男	外部监事
董晓林	女	外部监事
翟胜宝	男	外部监事
周泽将	男	外部监事
高广成	男	常务副行长
易丰	男	副行长
夏敏	男	行长助理
倪建祥	男	零售银行总监
黄晓艳	女	投资与理财总监
周彤	女	风险合规总监
李大维	男	财务总监
高春明	女	公司银行总监
廉保华	男	董事会秘书

注：上述董事、监事和高级管理人员职务变化情况详见本报告第5.2节「报告期内聘任及离任人员情况」。

第五章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

5.2 报告期内聘任及离任人员情况

1. 本行于2020年4月21日发出公告，张友麒先生因工作调整原因，辞去本行职工监事、监事长、监事会提名委员会委员及监事会监督委员会委员职务，其辞任自2020年4月21日起生效。
2. 本行于2020年6月30日召开2019年度股东周年大会，审议批准选举翟胜宝先生、周泽将先生为本行第四届监事会外部监事，其监事任期与本行第四届监事会任期一致。
3. 本行于2019年10月14日发出公告，本行外部监事潘淑娟女士，因其任职本行外部监事已满6年，辞去本行外部监事、监事会提名委员会主任委员及委员的职务，其辞任本行外部监事、监事会提名委员会委员将于本行正式委任继任外部监事之日起生效。2020年6月30日本行2019年度股东周年大会已选举继任外部监事，潘淑娟女士辞任于当日生效。
4. 本行于2020年7月10日发出公告，何结华先生因内部职务变动，已辞任本行执行董事及风险管理委员会主任委员职务，其辞任已于当日生效。
5. 本行于2020年7月15日发出公告，经本行职工民主程序选举，何结华先生和孙震先生于2020年7月13日获选举为本行职工监事；本行监事会于2020年7月15日召开第四届监事会第十八次会议，选举何结华先生为监事长。前述职工监事与监事长的任期与本行第四届监事会任期一致。
6. 本行于2020年8月27日发出公告，本行董事会于2020年8月27日通过决议，增补非执行董事钱东升先生为第四届董事会审计委员会委员，其任期自同日起至本行第四届董事会换届之日届满。

5.3 董事、监事任职变更情况

1. 本行非执行董事朱宜存先生不再担任安徽省能源集团有限公司总经理。
2. 本行非执行董事王文金先生不再担任万科企业股份有限公司董事。
3. 本行独立非执行董事周亚娜女士不再担任安徽大学商学院教授，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。
4. 本行职工监事钟秋实先生担任徽银理财有限责任公司董事。
5. 本行外部监事杨棉之先生不再担任国元证券股份有限公司独立董事，担任科大讯飞量子技术股份有限公司独立董事。
6. 本行外部监事董晓林女士担任南京证券股份有限公司独立董事。
7. 本行外部监事周泽将先生不再担任安徽安凯汽车股份有限公司独立董事。

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

第五章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

5.4 员工情况¹

1. 员工人数

截至2020年6月30日，本行在岗员工人数为9,452人。

2. 员工专业构成情况

截至2020年6月30日，本行员工的专业构成情况如下表所示：

分类	截至2020年6月30日	
	员工人数	占比(%)
管理类员工	2,247	23.77
业务类员工	5,236	55.40
保障类员工	1,969	20.83
总计	9,452	100.00

3. 员工学历构成情况

	截至2020年6月30日	
	员工人数	占比(%)
硕士研究生及以上	1,702	18.01
全日制大学本科	4,680	49.51
非全日制大学本科	2,265	23.96
大学专科及以下	805	8.52
总计	9,452	100.00

4. 员工年龄构成情况

	截至2020年6月30日	
	员工人数	占比(%)
30岁(含)以下	4,214	44.58
31岁到40岁	3,056	32.33
41岁到50岁	1,675	17.72
50岁以上	507	5.36
总计	9,452	100.00

注：1. 除上述披露员工外，截至报告期末，本行北京、深圳、成都、宁波四家分行在岗员工人数约1,237人。由于上述四家分行员工的接收及专业构成、学历构成、年龄构成相关信息的确认等事项仍在进行中，本报告有关员工情况的统计口径不包含前述四家分行的员工。

第五章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

5.4 员工情况（续）

员工薪酬政策

本行薪酬政策以建立健全科学有效的激励约束机制，充分发挥薪酬在本行经营管理和风险管控中的导向作用，促进本行稳健经营和可持续发展为目标，坚持有利于战略目标达成、竞争力提升、人才培养和风险控制的管理策略，遵循效率优先，兼顾公平原则，在统一规则框架内，发挥其能动性和创造性。

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

员工培训计划

本行根据发展战略和教育培训发展规划，制定年度培训计划，据此开展各项培训工作，为员工专业能力提升、职业成长提供保障，为全面建设高质量发展现代银行提供智力支持。报告期内，本行充分利用本行滨湖培训中心、「徽银网校」网络培训平台、「徽银学堂」移动学习平台三大培训渠道组织开展各层级管理人员专题培训、各业务条线培训班及内训师队伍建设工作。开展全行培训课程体系建设并组织行内岗位资格考试，进一步提升本行员工持证上岗比例。2020年上半年，本行有效应对新冠肺炎疫情，积极开展线上培训，录制115门课程，举办38场直播培训，约3.5万人次参训。徽银网校上线96门课程，83,294人次选课学习，知鸟徽银学堂上线221门在线课程，323,125人次选课学习，并设置防疫专栏，实时更新新冠肺炎疫情数据。

第五章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

5.5 分支机构

截至2020年6月30日本行位于中国的分支机构情况见下表：

区域划分	机构名称	营业地址	邮编	机构数量
总行	总行	合肥市安庆路79号天徽大厦A座	230001	1
安徽省	合肥分行	合肥市高新区黄山路626号	230001	98
	芜湖分行	芜湖市北京路1号	241000	36
	马鞍山分行	马鞍山市雨山区太白大道3663号	243000	26
	安庆分行	安庆市人民路528号	246000	29
	淮北分行	淮北市相山区人民中路253号	235000	21
	蚌埠分行	蚌埠市淮河路1018号	233000	29
	六安分行	六安市梅山南路凯旋国际广场	237000	31
	淮南分行	淮南市舜耕西路39号	232000	21
	铜陵分行	铜陵市杨家山路999号	244000	15
	阜阳分行	阜阳市一道河路666号	236000	28
	黄山分行	黄山市屯溪区屯光大道2号	245000	11
	池州分行	池州市长江中路515号	247000	13
	滁州分行	滁州市龙蟠大道95号	239000	14
	宿州分行	宿州市银河一路123号	234000	16
	宣城分行	宣城市宣州区梅园路109号	242000	17
	亳州分行	亳州市芍花西路277号香樟大厦	236000	12
	江苏省	南京分行	南京市中央路231号	210000
北京市	北京分行	北京市朝阳区北四环东路115号	100020	16
广东省	深圳分行	深圳市福田区金田路3038号现代商务大厦1-3楼	518000	12
四川省	成都分行	成都市锦江区锦兴路57号力博楼	610000	21
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	23
合计				502

第六章 公司治理

6.1 公司治理情况综述

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

报告期内，本行股东大会、董事会、监事会以及董事会、监事会各专门委员会各司其责、积极运作，保障了本行的合规稳健经营和持续健康发展。报告期内，本行召开各类会议36次。其中，股东大会2次；董事会会议6次，董事会各专门委员会会议15次；监事会会议6次，监事会监督委员会会议6次，监事会提名委员会会议1次。

6.2 股东大会召开情况

报告期内，本行共召开2次股东大会。

2020年2月22日，本行2020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中国《公司法》、本行《公司章程》及香港上市规则的有关规定。审议议案的相关情形请参阅本行刊登在香港联交所和本行网站的日期为2020年2月22日的2020年第一次临时股东大会投票结果公告。

2020年6月30日，本行2019年度股东周年大会在安徽省合肥市召开，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合中国《公司法》、本行《公司章程》及香港上市规则的有关规定。审议议案的相关情形请参阅本行刊登在香港联交所和本行网站的日期为2020年6月30日的2019年度股东周年大会投票结果公告。

6.3 董事会及其专门委员会会议召开情况

报告期内，本行召开董事会会议6次，审议批准议案52项。本行董事会专门委员会召开15次会议，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2次，关联交易控制委员会会议4次，审计委员会会议2次，研究审议议题67项。

6.4 监事会及其专门委员会会议召开情况

报告期内，本行召开监事会会议6次，审议各类议案19项。

监事会监督委员会召开会议6次，审议9项议案；监事会提名委员会召开1次，审议议案11项。

6.5 董事、监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及监事（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及监事后，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思想，依据《企业内部控制基本规范》及其配套指引、《商业银行内部控制指引》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；监事会负责监督董事会、高级管理层建立完善内部控制体系，监督董事会及董事、高级管理层及高级管理人员履行内部控制职责；高级管理层负责执行董事会批准的内部控制体系和政策。各级经营管理部门、各营业网点组成本行「内部控制第一道防线」，承担内部控制建设、执行的第一责任。总、分行各职能部门内控管理岗与各级合规管理部门组成「内部控制第二道防线」，对第一道防线内控建设和执行情况进行指导和监督，并向管理层报告本行内部控制体系建设和执行情况。审计部门作为「内部控制第三道防线」，对内部控制的有效性进行监督检查。

报告期内，本行持续优化内部控制体系，推进市场风险、信用风险、操作风险管理机制完善，内部控制体系运行有效。此外，本行于报告期内组织开展2019年内部控制评价，经本行董事会审查，未发现内部控制在完整性、合理性与有效性方面存在重大缺陷。

6.7 遵守《企业管治守则》声明

报告期内，本行已应用《企业管治守则》所载原则，除《企业管治守则》守则条文A.5.1条外，本行严格遵守《企业管治守则》所载的守则条文，同时符合其中绝大多数建议最佳常规。

由于本行原独立非执行董事胡骏先生因希望投放更多时间于其他事务，于2019年10月25日起不再担任本行独立非执行董事、人事提名和薪酬委员会委员、风险管理委员会委员及关联交易控制委员会主任委员职务。因此，本行现时人事提名和薪酬委员会的委员为8人，其中独立非执行董事人数为4人，不符合香港上市规则第3.25条和《企业管治守则》守则条文第A.5.1段要求的人事提名和薪酬委员会委员中独立非执行董事占大多数的要求。本行正尽其所能尽快物色适当人选填补有关空缺，以在切实可行情况下尽快遵守香港上市规则和《企业管治守则》守则条文第A.5.1段。胡骏先生的职务变化情况详见本行日期为2019年10月25日的公告。

6.8 企业管治常规

因本行内部职务变动，本行原执行董事何结华先生于2020年7月10日起不再担任本行执行董事及风险管理委员会主任委员职务。因此，本行现时董事会成员人数为14名，不符合本行《公司章程》第一百六十二条「董事会由十五至十九名董事组成」之规定，本行正尽其所能物色合适人员填补董事空缺，以在切实可行情况下尽快遵守本行《公司章程》。何结华先生的职务变化情况详见本报告第5.2节「报告期内聘任及离任人员情况」。

第七章 重要事项

7.1 持有及买卖其他上市公司股权情况

报告期内，本行未持有及买卖其他上市公司股权。

7.2 购回、出售或赎回本行上市证券

报告期内，本行及其附属公司均未购回、出售或赎回本行上市证券。

7.3 香港法规下董事、监事及最高行政人员的权益及淡仓

于2020年6月30日，下列本行董事、监事及最高行政人员及彼等之联系人本行或其相联法团（定义见《证券及期货条例》第XV部）的股份、相关股份及债券证中拥有根据《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、监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
何结华 ⁽¹⁾	监事长、职工监事	内资股	配偶的权益	8,928	0.0001	0.0001
汤川	职工监事	内资股	实益拥有人	56,009	0.0006	0.0005
钟秋实	职工监事	内资股	实益拥有人	32,133	0.0004	0.0003
孙震 ⁽¹⁾	职工监事	内资股	实益拥有人	38,085	0.0004	0.0003
杨棉之	外部监事	内资股	实益持有人	6,613	0.0001	0.0001
张友麒 ⁽¹⁾	原职工监事、 原监事长	内资股	实益拥有人	25,252	0.0003	0.0002

注：(1) 何结华先生、孙震先生及张友麒先生职务变化情况详见本报告第5.2节「报告期内聘任及离任人员情况」。

除上文披露者外，于2020年6月30日，本行并不知悉本行其他董事、监事及最高行政人员及彼等之联系人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、本行董事、监事及高级管理人员受处罚或调查情况

报告期内，本行、本行董事、监事及高级管理人员没有受调查或重大处罚的情况。

7.5 重大诉讼、仲裁事项

就本行所知，截至2020年6月末，本行发生的日常诉讼如下：本行未取得终审判决的重大诉讼、仲裁案件总计76件，标的总金额折合人民币50.55亿元，其中，本行起诉的案件共计67件，标的总金额折合人民币46.58亿元，本行作为被告且单笔标的金额在人民币50万元以上的尚未了结的诉讼案件、仲裁共计9件，涉及金额共计约人民币3.97亿元。上述诉讼所涉贷款均已按预测损失程度审慎计提呆账准备金，所有案件不会对本行财务和经营结果构成重大不利影响。

7.6 资产收购、出售及资产重组情况

经本行于2020年1月7日召开的董事会会议及于2020年2月22日召开的2020年第一次临时股东大会分别审议通过，本行拟收购包商银行股份有限公司（「包商银行」）部分资产负债并设立或直接收购包商银行4家分行，详见本行日期为2020年1月7日、2020年2月22日的公告及日期为2020年2月7日的通函。根据包商银行接管组2020年4月30日发布的《关于包商银行股份有限公司转让相关业务、资产及负债的公告》，本行设立徽商银行北京分行、深圳分行、成都分行、宁波分行并于2020年5月25日正式对外营业。目前，相关资产负债收购事项尚在进行中。本行将根据上市规则的相关规定适时履行披露义务。

报告期内，本行以某些资产作为卖出回购交易协议和国库存款的质押物质押给其他银行和中国财政部。

除上述事项之外，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。本行资产抵押事项可参见本中期报告财务报表附注40。

7.7 申请A股发行

本行于2019年6月30日召开2018年股东周年大会，审议并通过（其中包括）首次公开发行A股股票并上市（「A股发行」）议案，本行拟发行不超过15亿股的A股股份。2020年6月30日召开的2019年度股东周年大会审议并通过延长本行A股发行有效期、延长授权董事会办理A股发行具体事宜有效期的议案，将A股发行方案和授权议案的有效期自紧随原有效期届满后次日起延长12个月，即延长期限自2020年6月30日起至2021年6月29日止。A股发行方案和授权议案的其他内容保持不变。有关上述A股发行相关议案的详情请参见本行日期为2019年5月15日及2020年5月15日的通函。

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 非公开发行

本行于2020年8月20日召开董事会会议，审议并通过根据一般性授权非公开发行股票方案（「非公开发行」）的议案，拟根据一般性授权向存款保险基金管理有限责任公司（「存保基金」）及安徽省交通控股集团有限公司（「安徽交控」）共计发行不超过17.35亿股内资股股票。本行已于2020年8月20日董事会会议后分别与存保基金、安徽交控签署了相关认购协议。有关上述非公开发行相关方案及认购协议的详情请参见本行日期为2020年8月20日的公告。本行将根据上市规则的相关规定适时刊发公告，披露有关非公开发行的最新进展。

7.9 H股公众持股量

基于本行可获得的公开信息所示及就董事会所知悉，本行之H股公众持股量低于香港上市规则第8.08(1)(a)条所规定的最低25%水平。于最后实际可行日期，本行之H股公众持股量约为15.66%。

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

7.10 审阅中期业绩

本行外部审计师安永会计师事务所已对本行按照国际会计准则和香港上市规则的披露要求编制的中期财务报告进行审阅（未经审计），同时本行董事会审计委员会已审阅并同意本行截至2020年6月30日止六个月期间的中期业绩及财务报告。

7.11 发布中期报告

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

本报告中，分别截至2019及2020年6月30日止的六个月期间的财务数据未经审计，截至2019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



第八章 中期财务报告



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

安永会计师事务所
香港中环添美道1号
中信大厦22楼

Tel 电话: +852 2846 9888
Fax 传真: +852 2868 4432
ey.com

致徽商银行股份有限公司董事会
(于中华人民共和国注册成立的股份有限公司)

引言

我们审阅了后附第72页至184页的徽商银行股份有限公司(「贵行」)及其子公司(统称「贵集团」)的中期财务资料,包括2020年6月30日的简要合并财务状况表、截至2020年6月30日止6个月期间的简要合并利润表、简要合并综合收益表、简要合并股东权益变动表和简要合并现金流量表,以及财务资料注释。《香港联合交易所有限公司证券上市规则》要求按照其相关规定和国际会计准则理事会公布的《国际会计准则第34号—中期财务报告》的要求编制中期财务资料。

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

审阅工作范围

我们的审阅工作是按照《国际审阅准则第2410号—独立审计师对企业中期财务资料执行审阅》的要求进行的。中期财务资料的审阅工作主要包括向财务会计负责人进行查询,执行分析性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。

结论

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

安永会计师事务所
执业会计师

香港
2020年8月27日

未经审计的简要合并利润表

截至2020年6月30日止六个月

(除另有标明外所有金额均以人民币千元列示)

	注释	截至6月30日止六个月	
		2020年	2019年
利息收入	4	24,792,162	23,716,233
利息支出	4	(12,265,921)	(10,891,021)
利息净收入		12,526,241	12,825,212
手续费及佣金收入	5	2,341,688	1,991,978
手续费及佣金支出	5	(84,605)	(104,241)
手续费及佣金净收入		2,257,083	1,887,737
交易净收益	6	1,267,863	503,550
金融投资净收益	7	228,679	43,633
股利收入		-	1,200
其他营业收入净额	8	119,011	48,717
营业收入		16,398,877	15,310,049
营业费用	9	(3,428,890)	(3,371,894)
资产减值损失	11	(6,608,738)	(5,894,088)
营业利润		6,361,249	6,044,067
联营企业投资净收益		78,368	67,248
税前利润		6,439,617	6,111,315
所得税	12	(1,109,020)	(1,100,700)
税后利润		5,330,597	5,010,615
归属于：			
本行股东		5,249,817	4,919,697
非控制性权益		80,780	90,918
归属于本行普通股股东的每股收益 (以每股人民币元列示)			
基本／稀释	13	0.43	0.40

后附简要合并财务报表注释为本简要合并财务报表的组成部分。

未经审计的简要合并综合收益表

截至2020年6月30日止六个月

(除另有标明外所有金额均以人民币千元列示)

	注释	截至6月30日止六个月	
		2020年	2019年
本期利润		5,330,597	5,010,615
其他综合收益			
预计不能重分类计入损益的项目			
— 指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资净损益	37	23,964	16,552
减：相关所得税影响	37	(5,990)	(4,138)
小计		17,974	12,414
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	37	443,314	(278,964)
减：相关所得税影响	37	(110,829)	69,741
小计		332,485	(209,223)
其他综合收益税后净额		350,459	(196,809)
本期综合收益总额		5,681,056	4,813,806
归属于：			
本行股东		5,600,276	4,722,888
非控制性权益		80,780	90,918
		5,681,056	4,813,806

后附简要合并财务报表注释为本简要合并财务报表的组成部分。

未经审计的简要合并财务状况表

2020年6月30日

(除另有标明外所有金额均以人民币千元列示)

	注释	2020年 6月30日	2019年 12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	14	83,170,011	91,971,254
存放同业及其他金融机构的款项	15	14,905,385	14,254,228
拆出资金	16	5,008,855	4,737,805
衍生金融资产	17	134,439	235,406
买入返售金融资产	18	23,819,178	28,651,227
客户贷款及垫款净额	19	510,054,306	450,419,777
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	102,523,522	95,225,453
— 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	114,920,820	103,176,393
— 以摊余成本计量的金融资产	20	268,324,669	278,852,511
对联营企业投资	21	4,920,706	1,242,338
固定资产	22	2,120,883	2,059,114
使用权资产	23	1,028,149	1,058,243
递延所得税资产	33	9,547,402	8,161,629
应收融资租赁款	24	50,021,436	43,949,191
其他资产	25	3,678,882	7,726,669
资产总额		1,194,178,643	1,131,721,238
负债			
向中央银行借款		47,318,152	40,688,546
同业及其他金融机构存放款项	27	70,353,553	111,335,636
拆入资金	28	39,577,201	36,303,061
衍生金融负债	17	259,329	281,329
卖出回购金融资产	29	56,406,265	50,364,962
客户存款	30	699,893,125	603,454,819
应交税金	31	2,783,530	3,222,545
发行债券	34	168,008,979	183,242,708
其他负债	32	16,316,848	13,334,003
负债总额		1,100,916,982	1,042,227,609

后附简要合并财务报表注释为本简要合并财务报表的组成部分。

未经审计的简要合并财务状况表

2020年6月30日

(除另有标明外所有金额均以人民币千元列示)

	注释	2020年 6月30日	2019年 12月31日
股东权益			
股本	35	12,154,801	12,154,801
其他权益工具	35	15,989,901	15,989,901
资本公积	35	6,760,445	6,760,445
盈余公积	36	12,319,297	11,365,283
一般风险准备	36	12,294,890	11,115,027
其他综合收益	37	2,175,586	1,825,127
未分配利润		29,206,049	27,998,413
归属于本行的股东权益合计		90,900,969	87,208,997
非控制性权益		2,360,692	2,284,632
股东权益合计		93,261,661	89,493,629
负债及股东权益合计		1,194,178,643	1,131,721,238

后附简要合并财务报表注释为本简要合并财务报表的组成部分。

董事会于2020年8月27日核准并许可发出。

吴学民	张仁付	李大维	方立新
董事长	行长	财务总监	财务机构负责人

未经审计的简要合并股东权益变动表

截至2020年6月30日止六个月

(除另有标明外所有金额均以人民币千元列示)

	归属于本行股东的股东权益							非控制性 权益	合计
	股本 注释35	其他 权益工具 注释35	资本公积 注释35	盈余公积 注释36	一般 风险准备 注释36	其他 综合收益 注释37	未分配利润		
2020年1月1日余额	12,154,801	15,989,901	6,760,445	11,365,283	11,115,027	1,825,127	27,998,413	2,284,632	89,493,629
(一) 综合收益									
净利润	-	-	-	-	-	-	5,249,817	80,780	5,330,597
公允价值变动计入其他 综合收益	-	-	-	-	-	297,014	-	-	297,014
资产减值计入其他综合 收益	-	-	-	-	-	53,445	-	-	53,445
综合收益合计	-	-	-	-	-	350,459	5,249,817	80,780	5,681,056
(二) 利润分配									
分配股息	-	-	-	-	-	-	(1,908,304)	(4,720)	(1,913,024)
提取盈余公积	-	-	-	954,014	-	-	(954,014)	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	1,179,863	-	(1,179,863)	-	-
2020年6月30日余额	12,154,801	15,989,901	6,760,445	12,319,297	12,294,890	2,175,586	29,206,049	2,360,692	93,261,661
2019年1月1日余额	12,154,801	5,990,090	6,760,445	9,553,466	9,117,707	1,587,076	23,048,940	2,064,934	70,277,459
(一) 综合收益									
净利润	-	-	-	-	-	-	4,919,697	90,918	5,010,615
公允价值变动计入其他 综合收益	-	-	-	-	-	(67,307)	-	-	(67,307)
资产减值计入其他综合 收益	-	-	-	-	-	(129,502)	-	-	(129,502)
综合收益合计	-	-	-	-	-	(196,809)	4,919,697	90,918	4,813,806
(二) 利润分配									
分配股息	-	-	-	-	-	-	(680,668)	(23,120)	(703,788)
提取盈余公积	-	-	-	857,803	-	-	(857,803)	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	1,997,320	-	(1,997,320)	-	-
2019年6月30日余额	12,154,801	5,990,090	6,760,445	10,411,269	11,115,027	1,390,267	24,432,846	2,132,732	74,387,477

后附简要合并财务报表注释为本简要合并财务报表的组成部分。

未经审计的简要合并现金流量表

截至2020年6月30日止六个月

(除另有标明外所有金额均以人民币千元列示)

	截至6月30日止六个月	
	2020年	2019年
经营活动现金流量：		
税前利润	6,439,617	6,111,315
调整：		
资产减值损失	6,608,738	5,894,088
收回以前年度核销贷款	339,494	234,301
折旧及摊销	396,529	359,523
处置固定资产净损失／(收益)	605	(204)
金融投资净收益	(228,679)	(43,633)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及 衍生金融工具公允价值变动	291,557	491,632
股利收入	-	(1,200)
联营企业投资净收益	(78,368)	(67,248)
金融投资利息收入	(9,221,498)	(10,593,513)
租赁负债利息支出	44,805	20,443
发行债券利息支出	2,909,761	2,071,336
小计	7,502,561	4,476,840
经营性资产的净变化：		
存放中央银行存款净增加额	(1,767,254)	(1,231,609)
存放和拆放同业及其他金融机构款项净减少／(增加)额	1,915,251	(3,125,253)
为交易目的而持有的金融资产净(增加)／减少额	(19,479,238)	122,224
买入返售金融资产净减少额	4,791,685	16,033,971
客户贷款及垫款净增加额	(63,418,191)	(53,639,690)
应收融资租赁款增加额	(6,521,446)	(6,842,657)
其他资产净减少／(增加)额	2,936,904	(3,268,721)
经营性负债的净变化：		
同业及其他金融机构存入和拆入款项净(减少)／增加额	(37,936,864)	1,004,008
向中央银行借款净增加／(减少)额	6,376,262	(4,730,460)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净减少额	-	(35,490,530)
卖出回购金融资产净增加额	6,292,620	3,542,162
客户存款净增加额	95,509,738	42,075,776
其他负债净增加额	3,768,595	2,369,176
支付所得税	(3,101,906)	(3,708,527)
经营活动收到的现金流量净额	(3,131,283)	(42,413,290)

后附简要合并财务报表注释为本简要合并财务报表的组成部分。

未经审计的简要合并现金流量表

截至2020年6月30日止六个月

(除另有标明外所有金额均以人民币千元列示)

	截至6月30日止六个月	
	2020年	2019年
投资活动现金流量：		
收到股利	-	1,200
处置固定资产和其他长期资产所收到的现金	(32,815)	23,491
购置固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(242,394)	(190,043)
购买金融投资收到的利息收入	9,255,820	10,597,146
处置到期金融投资收到的现金	78,348,734	146,692,876
增加和联营企业投资支付的现金	(3,600,000)	-
金融投资支付的现金	(69,707,537)	(125,333,650)
投资活动支付的现金流量净额	14,021,808	31,791,020
筹资活动现金流量：		
发行债券收到的现金	68,270,000	68,630,000
分配股利、偿付已发行债券利息所支付的现金	(3,003,714)	(484,335)
偿还租赁负债支付的现金	(141,580)	(149,068)
偿还债务支付的现金	(83,422,674)	(36,623,578)
筹资活动(收到)/支付的现金流量净额	(18,297,968)	31,373,019
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(98,408)	6,274
现金及现金等价物净(减少)/增加	(7,505,851)	20,757,023
现金及现金等价物期初余额	45,696,182	34,069,155
现金及现金等价物期末余额(注释43)	38,190,331	54,826,178

后附简要合并财务报表注释为本简要合并财务报表的组成部分。

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

1 编制基础和重要会计政策

本集团2020年上半年度未经审计的简要合并中期财务资料根据《国际会计准则第34号—中期财务报告》编制，应与本集团2019年度会计报表一并阅读。

除下述会计政策及新准则的适用情况外，本集团未经审计的简要合并中期财务资料所采用的会计政策与编制2019年度会计报表所采用的会计政策一致。

1.1 2020年已生效的准则、修订及解释公告

2020年1月1日，本集团开始适用以下准则、修订及解释公告。

国际财务报告准则第3号(修订)	业务定义
国际会计准则第1号、国际会计准则第8号(修订)	重要性定义
国际财务报告准则第9号、国际会计准则第39号和 国际财务报告准则第7号(修订)	利率基准的改革
国际财务报告准则第16号(修订)	新冠肺炎疫情相关租金减免

国际财务报告准则第3号(修订)对业务定义进行了澄清并提供额外指引。该项修订明确了如果要构成业务，一组整合的活动和资产必须至少包括一项投入和一项实质性过程，二者可以共同显著促进创造产出的能力，业务可以不具备所有创造产出所需的投入和过程。该修订删除了对市场参与者是否有能力购买业务并能持续产生产出的评估，转而重点关注所取得的投入和所取得的实质性过程是否共同显著促进创造产出的能力。该修订缩小了产出的定义范围，重点关注于向顾客提供的商品或服务、投资收益或其他日常活动收入。此外，该修订为主体评估所取得的过程是否为实质性过程提供了指引，并引入了可选的公允价值集中度测试，允许对所取得的一组活动和资产是否不构成业务进行简化评估。

国际会计准则第1号、国际会计准则第8号(修订)为重要性提供了新的定义。新定义指出，如果可合理预计漏报、错报或掩盖某信息将影响通用目的财务报表的主要使用者，基于提供特定主体财务信息的财务报表作出的决策，则该信息具有重要性。该修订澄清，重要性将取决于信息的性质或规模。如果可合理预计对信息的错报会对主要使用者的决策造成影响，则该错报为重大错报。

国际财务报告准则第9号、国际会计准则第39号和国际财务报告准则第7号(修订)对特定套期会计规定作出修改，从而允许主体在采用该套期会计规定时，在几乎无风险的替代利率取代现有利率基准之前不确定性的期间，可假设利率基准改革不改变被套期项目现金流量和套期工具现金流量所依据的利率基准。该修订被采用时必须追溯适用。

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

1 编制基础和重要会计政策(续)

1.1 2020年已生效的准则、修订及解释公告(续)

国际财务报告准则第16号(修订)对新冠肺炎疫情期间租金减免作出规定，该修订为承租人提供豁免，对于2021年6月前到期的租赁付款，承租人无需对因新冠肺炎疫情影响而被授予的租金减免应用《国际财务报告准则第16号》中有关租赁变更会计处理的指引。该项修订适用于2020年6月1日或之后开始的会计年度并允许提前适用，本集团于2020年1月1日起提前采用该项修订。

上述准则、修订及解释公告的采用对集团的经营成果、财务状况及综合收益不产生重大影响。

1.2 2020年未生效且未被本集团提前采用的准则、修订及解释公告

		于此日期起/ 之后的年度内生效
国际财务报告准则第3号(修订)	对《概念框架》的引用	2022年1月1日
国际会计准则第16号(修订)	不动产、厂场和设备—达到 预定可使用状态前的收益	2022年1月1日
国际会计准则第37号(修订)	亏损合同—合同履约成本	2022年1月1日
国际会计准则第1号(修订)	对负债的流动或非流动分类	2023年1月1日
国际财务报告准则第17号及其修订	保险合同	2023年1月1日
国际财务报告准则第10号、国际会计准则 第28号(修订)	投资者与其联营或合营企业 之间的资产转让或投入	生效期已被 无限递延
国际财务报告准则改进(2018-2020) (2020年5月发布)		2022年1月1日

本集团正在考虑国际财务报告准则第17号及其修订对合并会计报表的影响。除国际财务报告准则第17号外，上述准则、修订对合并会计报表无重大影响。

2 重大会计判断和会计估计

本集团作出会计估计的实质和假设与编制2019年度会计报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

3 本行资产负债表及储备变动

	2020年6月30日	2019年12月31日
资产		
现金及存放中央银行款项	82,748,251	91,561,272
存放同业及其他金融机构的款项	11,746,222	10,657,970
拆出资金	8,796,695	6,469,648
衍生金融资产	134,439	235,406
买入返售金融资产	23,819,178	28,651,227
客户贷款及垫款净额	507,450,875	448,006,168
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	102,523,522	95,225,453
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	114,920,820	103,176,393
— 以摊余成本计量的金融资产	268,324,669	278,852,511
对子公司投资	3,809,133	1,809,133
对联营企业投资	4,920,706	1,242,338
固定资产	2,082,964	2,018,990
使用权资产	1,002,368	1,051,405
递延所得税资产	8,935,823	7,655,355
其他资产	3,472,447	7,545,675
资产总额	1,144,688,112	1,084,158,944
负债		
向中央银行借款	47,268,152	40,658,530
同业及其他金融机构存放款项	72,410,263	111,445,482
拆入资金	5,064,414	2,642,868
衍生金融负债	259,329	281,329
卖出回购金融资产	56,406,265	50,364,962
客户存款	695,594,688	599,699,128
应交税金	2,602,585	3,045,070
发行债券	166,008,979	183,242,708
其他负债	9,120,544	6,388,240
负债总额	1,054,735,219	997,768,317
股东权益		
股本	12,154,801	12,154,801
其他权益工具	15,989,901	15,989,901
资本公积	6,751,041	6,751,041
盈余公积	12,319,297	11,365,283
一般风险准备	11,877,308	10,791,391
其他综合收益	2,175,586	1,825,127
未分配利润	28,684,959	27,513,083
股东权益合计	89,952,893	86,390,627
负债及股东权益合计	1,144,688,112	1,084,158,944

吴学民
董事长

张仁付
行长

李大维
财务总监

方立新
财务机构负责人

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

3 本行资产负债表及储备变动(续)

	股本	其他权益工具	资本公积	盈余公积	一般风险 准备	其他综合 收益	未分配利润	合计
2020年1月1日余额	12,154,801	15,989,901	6,751,041	11,365,283	10,791,391	1,825,127	27,513,083	86,390,627
(一) 综合收益								
净利润	-	-	-	-	-	-	5,120,111	5,120,111
公允价值变动计入 其他综合收益	-	-	-	-	-	297,014	-	297,014
资产减值计入其他 综合收益	-	-	-	-	-	53,445	-	53,445
综合收益合计	-	-	-	-	-	350,459	5,120,111	5,470,570
(二) 利润分配								
分配股息	-	-	-	-	-	-	(1,908,304)	(1,908,304)
提取盈余公积	-	-	-	954,014	-	-	(954,014)	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	1,085,917	-	(1,085,917)	-
2020年6月30日余额	12,154,801	15,989,901	6,751,041	12,319,297	11,877,308	2,175,586	28,684,959	89,952,893
2019年1月1日余额	12,154,801	5,990,090	6,751,041	9,553,466	8,881,346	1,587,076	22,754,979	67,672,799
(一) 综合收益								
净利润	-	-	-	-	-	-	4,823,852	4,823,852
公允价值变动计入 其他综合收益	-	-	-	-	-	(67,307)	-	(67,307)
资产减值计入其他 综合收益	-	-	-	-	-	(129,502)	-	(129,502)
综合收益合计	-	-	-	-	-	(196,809)	4,823,852	4,627,043
(二) 利润分配								
分配股息	-	-	-	-	-	-	(680,668)	(680,668)
提取盈余公积	-	-	-	857,803	-	-	(857,803)	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	1,910,045	-	(1,910,045)	-
2019年6月30日余额	12,154,801	5,990,090	6,751,041	10,411,269	10,791,391	1,390,267	24,130,315	71,619,174

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

4 利息净收入

	截至6月30日止六个月	
	2020年	2019年
利息收入		
存放中央银行款项	500,559	533,276
存拆放同业及其他金融机构款项	432,995	571,995
客户贷款及垫款	13,148,717	10,753,876
证券投资	9,221,498	10,593,513
融资租赁	1,488,393	1,263,573
小计	24,792,162	23,716,233
其中：减值贷款的利息回拨	36,147	17,077
利息支出		
向中央银行借款 ^(a)	(630,841)	(442,350)
同业及其他金融机构存放和拆入	(2,686,053)	(3,410,034)
客户存款	(6,039,266)	(4,967,301)
发行债券	(2,909,761)	(2,071,336)
小计	(12,265,921)	(10,891,021)
利息净收入	12,526,241	12,825,212

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

5 手续费及佣金净收入

	截至6月30日止六个月	
	2020年	2019年
手续费及佣金收入		
结算手续费收入	54,752	40,488
担保承诺业务手续费收入	165,580	164,569
投资银行业务手续费收入	378,251	439,090
托管业务手续费收入	340,787	231,322
银行卡手续费收入	358,523	374,968
收单业务手续费收入	7,361	8,259
代理业务手续费收入	655,140	406,688
融资租赁业务手续费收入	315,896	282,628
其他手续费收入	65,398	43,966
小计	2,341,688	1,991,978
手续费及佣金支出	(84,605)	(104,241)
手续费及佣金净收入	2,257,083	1,887,737

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

6 交易净收益

	截至6月30日止六个月	
	2020年	2019年
汇兑及汇率产品净收益	80,207	28,294
利率产品净收益 ^(a)	1,188,423	867,765
商品交易净损失	(767)	(392,509)
合计	1,267,863	503,550

(a) 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资产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	
	2020年	2019年
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产终止确认产生的净收益	237,215	55,521
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净收益	18	321
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	(22,219)	(14,950)
其他	13,665	2,741
合计	228,679	43,633

截至2020年6月30日止六个月期间，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	
	2020年	2019年
票据买卖净收益	49,063	6,428
其他	69,948	42,289
合计	119,011	48,717

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

9 营业费用

	截至6月30日止六个月	
	2020年	2019年
员工费用(注释10)	(2,177,862)	(1,989,824)
税金及附加	(148,810)	(128,215)
办公及行政支出	(634,864)	(817,775)
经营性租赁租金	(19,614)	(33,494)
固定资产折旧(注释22)	(139,017)	(148,989)
使用权资产折旧(注释23)	(153,637)	(129,051)
长期待摊费用摊销	(48,725)	(52,029)
无形资产摊销(注释25(b))	(55,150)	(29,454)
其他	(51,211)	(43,063)
合计	(3,428,890)	(3,371,894)

10 员工费用

	截至6月30日止六个月	
	2020年	2019年
薪金和奖金	(1,773,436)	(1,456,958)
养老金费用	(130,438)	(220,694)
工会经费和职工教育经费	(30,926)	(31,083)
其他社会保障和福利费用	(243,062)	(281,089)
合计	(2,177,862)	(1,989,824)

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

11 资产减值损失

	截至6月30日止六个月	
	2020年	2019年
客户贷款及垫款		
— 以摊余成本计量	(3,861,433)	(2,407,229)
— 阶段一	(1,215,111)	(251,872)
— 阶段二	(1,348,714)	(1,275,872)
— 阶段三	(1,297,608)	(879,485)
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	73,040	68,489
— 阶段一	73,040	68,489
金融投资		
— 以摊余成本计量的金融资产	(2,085,184)	(2,506,514)
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	(144,300)	104,180
信用承诺	(2,401)	(102,905)
存放同业及其他金融机构款项	(130,024)	(675,754)
拆出资金	8,756	15,527
买入返售金融资产	(34,966)	50,011
应收融资租赁款(注释24)	(578,238)	(367,893)
其他资产	146,012	(72,000)
合计	(6,608,738)	(5,894,088)

12 所得税

	截至6月30日止六个月	
	2020年	2019年
当期所得税		
— 中国内地所得税	(2,611,612)	(2,206,342)
递延所得税(注释33)	1,502,592	1,105,642
合计	(1,109,020)	(1,100,700)

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

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

12 所得税 (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：

	截至6月30日止六个月	
	2020年	2019年
税前利润	6,439,617	6,111,315
按25%税率计算的当期所得税	(1,609,904)	(1,527,829)
免税及减半征税收入产生的税务影响 ^(a)	603,697	499,699
不可抵税支出的税务影响 ^(b)	(58,272)	(53,845)
汇算清缴差异	(12,637)	1,600
未确认的可抵扣暂时性差异的影响和可抵扣亏损 ^(c)	(31,904)	(20,325)
所得税支出	(1,109,020)	(1,100,700)

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

(b) 本集团的不可抵税支出主要指业务招待费及工会经费的影响等超过中国税法规定可抵税限额的费用。

(c) 本集团下属子公司无为徽银村镇银行有限责任公司本期发生税务亏损，本集团不能合理预测该子公司未来有足够的应纳税所得额来转回该税务亏损，因此未确认该税务亏损的递延所得税资产。

13 基本每股收益和稀释每股收益

(a) 基本每股收益是以本行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	
	2020年	2019年
属于本行股东的利润(人民币千元)	5,249,817	4,919,697
普通股加权平均数(千)	12,154,801	12,154,801
基本每股收益(人民币元)	0.43	0.40

(b) 稀释每股收益

2020年上半年及2019年上半年，本行并无稀释性潜在普通股，因此稀释每股收益与基本每股收益相同。

计算普通股基本每股收益时，应当在归属于本行股东的净利润中扣除当年宣告发放的优先股股利。2016年度，本行发行了非累积型优先股。截至2020年6月30日止六个月，本行未宣告发放优先股股利。

优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至2020年6月30日，转股的触发事件并未发生，优先股的转股特征对2020年上半年度基本及稀释每股收益的计算没有影响。

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

14 现金及存放中央银行的款项

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
现金	1,298,830	1,025,001
存放中央银行法定准备金 ^(a)	60,075,612	58,308,358
存放中央银行超额准备金 ^(b)	21,769,152	32,602,248
小计	83,143,594	91,935,607
应收利息	26,417	35,647
合计	83,170,011	91,971,254

(a) 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：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
人民币存款法定准备金比率	9.0%	9.5%
外币存款法定准备金比率	5.0%	5.0%

2020年6月30日，金寨徽银村镇银行有限责任公司和无为徽银村镇银行有限责任公司的法定准备金比率分别为5%和6%（2019年12月31日：6.5%和7.5%）。

(b) 存放中央银行超额准备金主要用于资金清算。

15 存放同业及其他金融机构的款项

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
存放于中国内地银行	12,932,645	10,942,449
存放于中国内地非银行金融机构	50,708	48,538
存放于中国内地以外银行	2,399,485	3,496,165
小计	15,382,838	14,487,152
应收利息	28,980	143,485
减：减值准备	(506,433)	(376,409)
合计	14,905,385	14,254,228

存放同业业务计提减值金额人民币506,433千元（2019年12月31日：人民币376,409千元）。

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

16 拆出资金

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
拆放于中国内地银行	1,274,310	1,348,834
拆放于中国内地非银行金融机构	3,485,160	3,268,157
拆放于中国境外银行	220,000	120,000
小计	4,979,470	4,736,991
应收利息	34,016	14,201
减：减值准备	(4,631)	(13,387)
合计	5,008,855	4,737,805

拆出资金全部为第一阶段，计提减值金额人民币4,631千元(2019年12月31日：人民币13,387千元)。

17 衍生金融工具

	2020年6月30日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
为交易而持有的衍生金融工具：			
－ 外汇远期合同	609,899	4,202	(3,517)
－ 外汇掉期合同	11,832,854	7,805	(26,274)
－ 利率掉期合同	32,684,000	122,432	(229,538)
合计	45,126,753	134,439	(259,329)
	2019年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
为交易而持有的衍生金融工具：			
－ 外汇远期合同	252,999	2,829	(2,032)
－ 外汇掉期合同	9,724,597	182,257	(72,022)
－ 利率掉期合同	11,830,000	50,320	(172,050)
开出信用风险缓释工具	650,000	－	(35,225)
合计	22,457,596	235,406	(281,329)

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

18 买入返售金融资产

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
按担保物类别：		
债券	21,486,344	28,725,573
票据	2,447,544	-
小计	23,933,888	28,725,573
应收利息	4,730	10,128
减：减值准备	(119,440)	(84,474)
合计	23,819,178	28,651,227

买入返售金融资产全部为第一阶段，计提减值金额人民币119,440千元(2019年12月31日：人民币84,474千元)。

19 客户贷款及垫款净额

(a) 贷款及垫款按计量属性情况列示如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
以摊余成本计量的客户贷款及垫款		
— 公司贷款及垫款	313,990,981	263,782,663
— 零售贷款	194,426,338	178,332,291
小计	508,417,319	442,114,954
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款		
— 贴现	17,933,350	21,870,165
小计	17,933,350	21,870,165
合计	526,350,669	463,985,119
应计利息	997,676	956,051
贷款及垫款总额	527,348,345	464,941,170
减：以摊余成本计量的贷款的减值准备	(17,294,039)	(14,521,393)
贷款及垫款账面价值	510,054,306	450,419,777
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款的减值准备	(35,415)	(108,455)

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

19 客户贷款及垫款净额(续)

(b) 客户贷款及垫款按评估方式列示如下(不含应计利息)：

	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
2020年6月30日				
客户贷款及垫款	510,053,967	10,330,269	5,966,433	526,350,669
贷款减值准备				
— 以摊余成本计量的贷款和垫款	(6,529,606)	(5,734,972)	(5,029,461)	(17,294,039)
2019年12月31日				
客户贷款及垫款	447,337,963	11,832,498	4,814,658	463,985,119
贷款减值准备				
— 以摊余成本计量的贷款和垫款	(5,377,937)	(4,814,007)	(4,329,449)	(14,521,393)

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

19 客户贷款及垫款净额(续)

(c) 客户贷款及垫款减值准备变动情况列示如下：

(1) 以摊余成本计量的贷款减值准备变动情况列示如下：

	2020年6月30日			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用 损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用 损失 - 已减值)	
期初余额	5,377,937	4,814,007	4,329,449	14,521,393
本期计提	1,215,111	1,348,714	1,297,608	3,861,433
阶段转换				
转至阶段一	43,309	(15,491)	(27,818)	-
转至阶段二	(93,204)	99,994	(6,790)	-
转至阶段三	(13,547)	(512,252)	525,799	-
核销及转出	-	-	(1,392,135)	(1,392,135)
收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	339,494	339,494
已减值贷款和垫款利息冲转导致的转回	-	-	(36,146)	(36,146)
期末余额	6,529,606	5,734,972	5,029,461	17,294,039

截至2020年6月30日止六个月期间，境内分行调整客户贷款及垫款五级分类及客户评级，阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金人民币21亿元，阶段二转至阶段三的贷款本金人民币17亿元，阶段二转至阶段一的贷款本金人民币2亿元，阶段三转至阶段一及阶段二的贷款本金不重大。

	2019年12月31日			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用 损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用 损失 - 已减值)	
年初余额	3,504,296	4,862,848	3,540,289	11,907,433
本年计提	1,271,030	1,018,452	2,301,964	4,591,446
本年回拨	-	-	-	-
阶段转换				
转至阶段一	635,379	(622,129)	(13,250)	-
转至阶段二	(12,798)	39,637	(26,839)	-
转至阶段三	(19,970)	(484,801)	504,771	-
核销及转出	-	-	(2,518,992)	(2,518,992)
收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	582,663	582,663
已减值贷款和垫款利息冲转导致的转回	-	-	(41,157)	(41,157)
年末余额	5,377,937	4,814,007	4,329,449	14,521,393

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

19 客户贷款及垫款净额(续)

(c) 客户贷款及垫款减值准备变动情况列示如下：(续)

(1) 以摊余成本计量的贷款减值准备变动情况列示如下：(续)

2019年度境内分行调整客户贷款及垫款五级分类及客户评级，阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金人民币26亿元，阶段二转至阶段三的贷款本金人民币14亿元，阶段二转至阶段一的贷款本金人民币40亿元，阶段三转至阶段一及阶段二的贷款本金不重大。

(2) 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：

	2020年6月30日			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用 损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用 损失— 已减值)	
期初余额	108,455	-	-	108,455
本期计提	(73,040)	-	-	(73,040)
阶段转换				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
核销及转出	-	-	-	-
收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	-	-
已减值贷款和垫款利息冲转导致的 转回	-	-	-	-
期末余额	35,415	-	-	35,415

	2019年12月31日			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用 损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用 损失— 已减值)	
年初余额	119,339	-	-	119,339
本年计提	(10,884)	-	-	(10,884)
阶段转换				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
核销及转出	-	-	-	-
收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	-	-
已减值贷款和垫款利息冲转导致的 转回	-	-	-	-
年末余额	108,455	-	-	108,455

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

20 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	2020年 6月30日	2019年 12月31日
香港以外上市		
— 政府债券	2,065,633	1,146,087
— 其他债券	14,393,587	1,388,746
— 同业存单	1,182,407	49,676
小计	17,641,627	2,584,509
非上市		
— 资产管理计划、信托计划产品及其他	83,852,134	70,973,827
— 金融机构非保本理财产品	—	20,220,583
小计	83,852,134	91,194,410
应收利息	1,029,761	1,446,534
合计	102,523,522	95,225,453

于2020年6月30日及2019年12月31日，本集团以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的变现不存在重大限制。在「香港以外上市」中包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	2020年 6月30日	2019年 12月31日
债务工具		
香港以外上市		
— 债券	105,735,860	95,905,662
— 同业存单	7,094,086	5,511,326
小计	112,829,946	101,416,988
权益工具		
非上市		
— 股权投资	204,840	180,876
小计	204,840	180,876
应收利息	1,886,034	1,578,529
合计	114,920,820	103,176,393

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

20 金融投资(续)

以摊余成本计量的金融资产	2020年 6月30日	2019年 12月31日
香港以外上市		
— 债券	87,337,970	75,095,015
— 同业存单	198,052	-
非上市		
— 资产管理计划、信托计划产品及其他	189,927,566	210,290,122
小计	277,463,588	285,385,137
应收利息	4,360,542	4,881,651
减：减值准备	(13,499,461)	(11,414,277)
以摊余成本计量的金融资产净额	268,324,669	278,852,511

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

金融投资按发行人分析如下：

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	2020年 6月30日	2019年 12月31日
按发行机构类别分析		
— 政府	2,065,633	1,146,087
— 同业及其他金融机构	97,872,447	92,596,462
— 法人实体	1,555,681	36,370
小计	101,493,761	93,778,919
应收利息	1,029,761	1,446,534
合计	102,523,522	95,225,453

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

20 金融投资(续)

金融投资按发行人分析如下：(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2020年 6月30日	2019年 12月31日
债务工具		
按发行机构类别分析		
— 政府	66,828,538	59,198,502
— 同业及其他金融机构	29,004,818	26,210,435
— 法人实体	16,996,590	16,008,051
小计	112,829,946	101,416,988
权益工具	204,840	180,876
应收利息	1,886,034	1,578,529
合计	114,920,820	103,176,393
以摊余成本计量的金融资产	2020年 6月30日	2019年 12月31日
按发行机构类别分析		
— 政府	69,095,080	57,790,899
— 同业及其他金融机构	200,661,519	219,810,470
— 法人实体	7,706,989	7,783,768
小计	277,463,588	285,385,137
应收利息	4,360,542	4,881,651
减：减值准备	(13,499,461)	(11,414,277)
以摊余成本计量的金融资产净额	268,324,669	278,852,511

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

21 对联营企业投资

本集团的联营企业投资为非上市公司的普通股，列示如下：

2020年6月30日

被投资单位	主要经营地	注册地	持股比例	注册资本 (千元)	主营业务
奇瑞徽银汽车金融股份有限公司	安徽省	安徽省	20%	1,500,000	汽车金融业务
蒙商银行股份有限公司	内蒙古自治区	内蒙古自治区	15%	20,000,000	商业银行业务

2019年12月31日

被投资单位	主要经营地	注册地	持股比例	注册资本 (千元)	主营业务
奇瑞徽银汽车金融股份有限公司	安徽省	安徽省	20%	1,500,000	汽车金融业务

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
期／年初余额	1,242,338	1,100,008
本期／年新增	3,600,000	-
收取现金股利	-	(11,030)
应享税后利润	78,368	153,360
期／年末余额	4,920,706	1,242,338

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

本集团于2020年上半年参与出资成立蒙商银行股份有限公司，被投资企业注册资本人民币200亿元，本集团出资人民币36亿元(其中30亿元计入股本，6亿元计入资本公积)，股权占比15%。蒙商银行股份有限公司于2020年4月30日依法成立，现任董事会成员中有1名董事由本集团提名，从而本集团能够对该公司施加重大影响，故将其作为联营企业核算。

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

22 固定资产

	房屋及 建筑物	运输工具	电子及 其他设备	在建工程	合计
原值					
2020年1月1日	1,732,975	55,631	1,709,722	709,826	4,208,154
增加	2,257	-	58,677	144,201	205,135
转入/(转出)	-	-	-	(3,042)	(3,042)
处置	(23,366)	(2,580)	(14,680)	-	(40,626)
其他转出	-	-	-	-	-
2020年6月30日	1,711,866	53,051	1,753,719	850,985	4,369,621
累计折旧					
2020年1月1日	(934,799)	(51,228)	(1,163,013)	-	(2,149,040)
本期折旧	(38,375)	(592)	(100,050)	-	(139,017)
处置	22,447	2,544	14,328	-	39,319
2020年6月30日	(950,727)	(49,276)	(1,248,735)	-	(2,248,738)
合计账面净值	761,139	3,775	504,984	850,985	2,120,883

	房屋及 建筑物	运输工具	电子及 其他设备	在建工程	合计
原值					
2019年1月1日	1,644,522	61,961	1,594,867	876,562	4,177,912
增加	5,044	582	186,699	187,753	380,078
转入/(转出)	92,810	278	172	(349,051)	(255,791)
处置	(9,401)	(7,190)	(72,016)	-	(88,607)
其他转出	-	-	-	(5,438)	(5,438)
2019年12月31日	1,732,975	55,631	1,709,722	709,826	4,208,154
累计折旧					
2019年1月1日	(859,173)	(55,460)	(1,031,563)	-	(1,946,196)
本年折旧	(79,274)	(2,743)	(206,281)	-	(288,298)
处置	3,648	6,975	74,831	-	85,454
2019年12月31日	(934,799)	(51,228)	(1,163,013)	-	(2,149,040)
合计账面净值	798,176	4,403	546,709	709,826	2,059,114

本集团的所有土地和房产均位于香港以外地区。

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

23 使用权资产

	房屋及 建筑物	运输工具	土地 使用权	其他设备	合计
成本					
2020年1月1日	1,176,463	5,346	171,785	-	1,353,594
增加	134,316	3,817	-	2,609	140,742
处置及转出	(40,743)	(579)	(922)	-	(42,244)
租赁负债重估	(7,362)	(5)	-	--	(7,367)
2020年6月30日	1,262,674	8,579	170,863	2,609	1,444,725
累计折旧					
2020年1月1日	(262,503)	(2,069)	(30,779)	-	(295,351)
本期折旧	(146,834)	(2,149)	(4,378)	(276)	(153,637)
转出	31,931	481	-	-	32,412
2020年6月30日	(377,406)	(3,737)	(35,157)	(276)	(416,576)
合计账面净值	885,268	4,842	135,706	2,333	1,028,149

	房屋及 建筑物	运输工具	土地 使用权	合计
成本				
2019年1月1日	1,009,086	2,965	170,863	1,182,914
增加	183,534	2,381	922	186,837
处置及转出	(10,142)	-	-	(10,142)
租赁负债重估	(6,015)	-	-	(6,015)
2019年12月31日	1,176,463	5,346	171,785	1,353,594
累计折旧				
2019年1月1日	-	-	(22,023)	(22,023)
本年折旧	(264,257)	(2,069)	(8,756)	(275,082)
转出	1,754	-	-	1,754
2019年12月31日	(262,503)	(2,069)	(30,779)	(295,351)
合计账面净值	913,960	3,277	141,006	1,058,243

本集团的所有使用权房产均位于香港以外地区。

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

24 应收融资租赁款

按到期期限划分如下：

2020年6月30日	1年以内	1到3年	3年以上	合计
应收融资租赁款	10,572,935	30,424,419	17,480,111	58,477,465
未实现收益	(1,644,708)	(4,002,009)	(1,301,127)	(6,947,844)
应收融资租赁减值准备	(555,749)	(693,050)	(851,561)	(2,100,360)
应收融资租赁款应收利息	592,175	-	-	592,175
应收融资租赁款净额	8,964,653	25,729,360	15,327,423	50,021,436

2019年12月31日	1年以内	1到3年	3年以上	合计
应收融资租赁款	17,684,384	23,312,041	9,887,093	50,883,518
未实现收益	(3,376,451)	(2,172,150)	(326,742)	(5,875,343)
应收融资租赁减值准备	(391,973)	(890,264)	(239,885)	(1,522,122)
应收融资租赁款应收利息	463,138	-	-	463,138
应收融资租赁款净额	14,379,098	20,249,627	9,320,466	43,949,191

应收融资租赁款减值准备变动概述如下：

	截至2020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	478,825	20,966	1,022,331	1,522,122
本期计提(注释26)	55,539	513,613	9,086	578,238
阶段转换				
转至阶段一	66,278	-	(66,278)	-
转至阶段二	(19)	737,986	(737,967)	-
转至阶段三	-	(35)	35	-
期末余额	600,623	1,272,530	227,207	2,100,360

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

24 应收融资租赁款(续)

	2019年度			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	251,977	5,687	592,281	849,945
本年计提(注释26)	229,627	20,482	504,909	755,018
阶段转换				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(2,612)	2,612	-	-
转至阶段三	(167)	(7,815)	7,982	-
本年核销及转出	-	-	(82,841)	(82,841)
年末余额	478,825	20,966	1,022,331	1,522,122

本集团的应收融资租赁款均为子公司徽银金融租赁有限公司所有。于2020年6月30日，金额最大的五项应收融资租赁款余额人民币1,813,731千元，占比3.52%，计提减值准备人民币18,735千元，占比0.89% (2019年12月31日：金额最大的五项应收融资租赁款余额人民币1,731,020千元，占比3.85%，计提减值准备人民币15,618千元，占比1.03%)。

25 其他资产

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
应收利息	84,543	32,077
其他应收款项 ^(a)	1,359,362	4,779,171
减：减值准备 ^(a)	(310,155)	(451,472)
待清算资金款项	850,591	1,829,125
长期待摊费用	203,216	242,803
抵债资产	591,299	568,266
减：减值准备	(199,949)	(199,949)
无形资产 ^(b)	400,976	418,285
继续涉入资产	304,024	304,024
其他	396,663	206,939
减：减值准备	(1,688)	(2,600)
合计	3,678,882	7,726,669

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

25 其他资产(续)

(a) 其他应收款项

本集团其他应收款项账龄分析如下：

2020年6月30日	1年以内	1到3年	3年以上	合计
其他应收款项	646,094	601,101	112,167	1,359,362
减值准备	(5,133)	(212,587)	(92,435)	(310,155)
净值	640,961	388,514	19,732	1,049,207
2019年12月31日	1年以内	1到3年	3年以上	合计
其他应收款项	4,018,107	662,350	98,714	4,779,171
减值准备	(47,045)	(311,599)	(92,828)	(451,472)
净值	3,971,062	350,751	5,886	4,327,699

(b) 无形资产

无形资产主要包括计算机软件。

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
原值		
期/年初余额	735,493	446,618
新增	34,799	59,462
在建工程转入	3,042	255,792
处置	(30)	(26,379)
期/年末余额	773,304	735,493
累计摊销		
期/年初余额	(317,208)	(265,529)
新增	(55,150)	(66,704)
处置	30	15,025
期/年末余额	(372,328)	(317,208)
账面净值		
期/年末余额	400,976	418,285

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

26 资产减值准备(除贷款减值准备)

	2020年 1月1日	本期 增加/转回	本期 收回	本期核销 及转出	2020年 6月30日
存放同业及其他金融机构款项减值准备	(376,409)	(130,024)	-	-	(506,433)
拆出资金减值准备	(13,387)	8,756	-	-	(4,631)
买入返售金融资产减值准备	(84,474)	(34,966)	-	-	(119,440)
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的金融投资的减值准备	(531,000)	(144,300)	-	-	(675,300)
以摊余成本计量的金融资产减值准备	(11,414,277)	(2,085,184)	-	-	(13,499,461)
应收融资租赁款减值准备	(1,522,122)	(578,238)	-	-	(2,100,360)
抵债资产减值准备	(199,949)	-	-	-	(199,949)
其他资产 - 坏账准备	(454,072)	146,012	(3,783)	-	(311,843)
合计	(14,595,690)	(2,817,944)	(3,783)	-	(17,417,417)

	2019年 1月1日	本年 增加/转回	本年 收回	本年核销 及转出	2019年 12月31日
存放同业及其他金融机构款项减值准备	(14,629)	(707,367)	-	345,587	(376,409)
拆出资金减值准备	(22,251)	8,864	-	-	(13,387)
买入返售金融资产减值准备	(76,952)	(7,522)	-	-	(84,474)
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的金融投资的减值准备	(613,259)	82,259	-	-	(531,000)
以摊余成本计量的金融资产减值准备	(7,878,848)	(5,485,037)	-	1,949,608	(11,414,277)
应收融资租赁款减值准备	(849,945)	(755,018)	-	82,841	(1,522,122)
抵债资产减值准备	(177,125)	(22,824)	-	-	(199,949)
其他资产 - 坏账准备	(98,172)	(380,629)	-	24,729	(454,072)
合计	(9,731,181)	(7,267,274)	-	2,402,765	(14,595,690)

27 同业及其他金融机构存放款项

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中国内地银行存放款项	14,739,697	23,656,487
中国内地其他金融机构存放款项	54,751,182	87,049,801
应付利息	862,674	629,348
合计	70,353,553	111,335,636

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

28 拆入资金

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中国内地银行拆入	39,195,909	35,917,364
应付利息	381,292	385,697
合计	39,577,201	36,303,061

29 卖出回购金融资产

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
卖出回购证券	29,902,988	25,145,563
卖出回购票据	7,879,177	6,147,584
卖出回购贵金属	18,493,854	18,690,252
应付利息	130,246	381,563
合计	56,406,265	50,364,962

30 客户存款

项目	2020年 6月30日	2019年 12月31日
活期存款		
— 公司客户	272,606,681	249,095,682
— 个人客户	66,232,565	59,252,469
定期存款(含通知存款)		
— 公司客户	164,665,380	135,545,639
— 个人客户	148,576,758	117,714,469
保证金存款	36,486,262	32,007,196
应解汇款	641,639	143,719
其他存款	134,557	74,930
应付利息	10,549,283	9,620,715
合计	699,893,125	603,454,819

31 应交税金

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
应交所得税	2,166,756	2,657,050
应交增值税	519,152	457,505
应交税金及附加	63,375	54,647
其他	34,247	53,343
合计	2,783,530	3,222,545

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

32 其他负债

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
应付股利 ^(a)	2,037,612	137,486
预收租金及租赁保证金 ^(b)	3,827,060	3,548,920
待清算款项	1,525,814	475,480
继续涉入负债	304,024	304,024
资产证券化代收资产款	332,743	512,236
应付员工薪酬及福利 ^(c)	2,759,704	2,399,451
委托业务暂收款	29,347	113,278
久悬未取客户存款	192	199
预计负债	695,762	688,288
— 预计诉讼损失(注释39)	230,372	230,372
— 信用承诺减值准备 ^(d)	435,210	432,809
应付工程款	40,422	68,606
租赁负债	846,519	851,241
递延收益	1,047,654	997,645
应付账款	1,469,656	1,515,357
其他	1,400,339	1,721,792
合计	16,316,848	13,334,003

(a) 应付股利

根据2020年6月30日召开的2019年度股东大会的决议向全体股东分配现金股利，详见注释38。

(b) 预收租金及租赁保证金

于2020年6月30日，本集团预收租金及租赁保证金为子公司徽银金融租赁有限公司的预收租金及租赁保证金。

(c) 应付员工薪酬及福利

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
应付员工薪酬	2,704,872	2,345,511
应付设定提存计划	18,718	13,071
应付内退福利	36,114	40,869
合计	2,759,704	2,399,451

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

32 其他负债(续)

(c) 应付员工薪酬及福利(续)

员工薪酬

	2020年 1月1日	本期 增加	本期 减少	2020年 6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	1,964,287	1,773,436	(1,421,875)	2,315,848
职工福利费	75	90,978	(90,999)	54
社会保险费	846	51,092	(50,006)	1,932
其中：				
医疗保险费	750	50,462	(49,403)	1,809
工伤保险费	46	243	(218)	71
生育保险费	50	387	(385)	52
住房公积金	7,046	100,007	(104,871)	2,182
工会经费和职工教育经费	59,488	30,926	(19,327)	71,087
其他短期薪酬	313,769	8	(8)	313,769
合计	2,345,511	2,046,447	(1,687,086)	2,704,872
	2019年 1月1日	本年 增加	本年 减少	2019年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	1,398,132	2,953,087	(2,386,932)	1,964,287
职工福利费	-	271,438	(271,363)	75
社会保险费	916	156,620	(156,690)	846
其中：				
医疗保险费	830	150,251	(150,331)	750
工伤保险费	36	1,229	(1,219)	46
生育保险费	50	5,140	(5,140)	50
住房公积金	2,284	188,729	(183,967)	7,046
工会经费和职工教育经费	39,361	97,133	(77,006)	59,488
其他短期薪酬	313,768	15	(14)	313,769
合计	1,754,461	3,667,022	(3,075,972)	2,345,511

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

32 其他负债(续)

(c) 应付员工薪酬及福利(续)

设定提存计划

	2020年 1月1日	本期 增加	本期 减少	2020年 6月30日
基本养老保险	6,182	30,489	(26,603)	10,068
失业保险费	214	977	(848)	343
企业年金缴费	6,675	99,949	(98,317)	8,307
合计	13,071	131,415	(125,768)	18,718

	2019年 1月1日	本年 增加	本年 减少	2019年 12月31日
基本养老保险	6,150	232,833	(232,801)	6,182
失业保险费	237	6,430	(6,453)	214
企业年金缴费	4,250	248,892	(246,467)	6,675
合计	10,637	488,155	(485,721)	13,071

内退福利

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
应付内退福利	36,114	40,869

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

32 其他负债(续)

(d) 预计负债 — 信用承诺减值准备

	截至2020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	351,178	73,649	7,982	432,809
本期计提	36,205	(34,322)	518	2,401
阶段转换				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
期末余额	387,383	39,327	8,500	435,210

	2019年度			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	292,381	68,060	118	360,559
本年计提	58,962	5,590	7,698	72,250
阶段转换				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	(165)	(1)	166	-
年末余额	351,178	73,649	7,982	432,809

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

33 递延所得税

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

	截至2020年 6月30日止六个月	2019年度
期／年初余额	8,161,629	5,749,437
计入当期／年利润表	1,502,592	2,491,542
计入其他综合收益	(116,819)	(79,350)
期／年末余额	9,547,402	8,161,629

递延所得税资产和负债包括下列项目：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
递延所得税资产		
资产减值准备	8,746,663	7,480,096
应付职工薪酬	590,921	499,427
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具、 衍生金融工具的公允价值变动	146,974	42,067
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的减值	168,826	132,750
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	3,932	12,475
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及 垫款的减值	8,854	27,114
信用承诺减值	108,802	108,202
其他	501,556	480,348
递延所得税资产总额	10,276,528	8,782,479
递延所得税负债		
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	(551,446)	(460,986)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的减值	(168,826)	(132,750)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及 垫款的减值	(8,854)	(27,114)
递延所得税负债总额	(729,126)	(620,850)
递延所得税资产净额	9,547,402	8,161,629

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

33 递延所得税 (续)

计入当期利润表内的递延税项由下列暂时性差异构成：

	截至6月30日止六个月	
	2020年	2019年
资产减值准备	1,266,567	676,051
应付职工薪酬	91,494	14,524
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具、 衍生金融工具的公允价值变动	104,907	108,048
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产减值变动	36,076	(26,044)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及 垫款的减值变动	(18,260)	(17,123)
信用承诺减值	600	25,726
其他	21,208	324,460
合计	1,502,592	1,105,642

34 发行债券

	2020年	2019年
	6月30日	12月31日
11徽商银行固定利率次级债 ^(a)	3,995,381	3,995,079
15徽商银行债02 ^(b)	499,942	499,898
15徽商银行二级资本债 ^(c)	7,991,605	7,990,915
15徽商银行债04 ^(d)	499,932	499,888
16徽商银行02 ^(e)	2,999,904	2,999,860
17徽商银行绿色金融债 ^(f)	999,991	999,960
18徽商银行绿色金融债 ^(g)	3,999,987	3,999,980
19徽商银行01 ^(h)	9,000,000	9,000,000
19徽商银行02 ⁽ⁱ⁾	1,000,000	1,000,000
20徽商银行小微债01 ^(j)	9,999,440	-
20徽银租赁债01 ^(k)	2,000,000	-
同业存单 ^(l)	124,322,744	151,476,020
应付利息	700,053	781,108
合计	168,008,979	183,242,708

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

34 发行债券(续)

- (a) 本集团于2011年4月2日在全国银行间债券市场发行2011年次级债券人民币40亿元，为15年期固定利率债券，票面利率为6.55%，债券每年付息一次。本集团可以选择在本期债券第10个计息年度的最后一日，按面值全部赎回本期债券。

次级债券的索偿权排在本行的其他负债之后，先于本行的股权资本。自2013年1月1日起，本集团已根据《商业银行资本管理办法(试行)》有关规定，在计算资本充足率时将其计入二级资本。

- (b) 本集团于2015年7月30日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币5亿元，为五年期固定利率债券，票面利率4.35%，债券每年付息一次。
- (c) 本集团于2015年9月11日在全国银行间债券市场发行二级资本债人民币80亿元，为十年期固定利率债券，票面利率为4.69%，债券每年付息一次。本集团可以选择在本期债券第五个计息年度的最后一日在有关监管机构批准的前提下按面值部分或全部赎回该品种债券。二级资本债的索偿权排在存款人和一般债权人之后，在股权资本、其他一级资本工具以及混合资本债之前。
- (d) 本集团于2015年9月24日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币5亿元，为五年期固定利率债券，票面利率4.1%，债券每年付息一次。
- (e) 本集团于2016年8月12日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币30亿元，为五年期固定利率债券，票面利率3.09%，债券每年付息一次。
- (f) 本集团于2017年9月8日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币10亿元，为三年期固定利率债券，票面利率4.49%，债券每年付息一次。
- (g) 本集团于2018年5月29日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币40亿元，为三年期固定利率债券，票面利率4.5%，债券每年付息一次。
- (h) 本集团于2019年3月8日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币90亿元，为三年期固定利率债券，票面利率3.52%，债券每年付息一次。
- (i) 本集团于2019年3月8日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币10亿元，为五年期固定利率债券，票面利率3.8%，债券每年付息一次。
- (j) 本集团于2020年4月27日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币100亿元，为三年期固定利率债券，票面利率2.3%，债券每年付息一次。
- (k) 本集团于2020年4月16日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币20亿元，为三年期固定利率债券，票面利率2.9%，债券每年付息一次。
- (l) 本集团2020年以零息方式发行共39期总计面值为人民币562.7亿元的同业存单，期限为3个月至1年。截至2020年6月30日，未到期同业存单面值总计人民币1,255.4亿元。

截至2020年6月30日止前六个月，本集团未发生涉及债券本息逾期及其他违反债券协议条款的事件。

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

35 股本、其他权益工具与资本公积

(a) 股本

本行股本全部为已发行且缴足的普通股，每股面值人民币1元。本行股本份数如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
法定股本已发行及缴足的股本份数(千)	12,154,801	12,154,801

(b) 其他权益工具

1、2020年6月30日及2019年12月31日发行在外的优先股情况表

发行在外的 优先股	发行时间	会计分类	初始股息率	发行价格	数量 (百万股)	原币 (美元)	金额 (折合人民币)	到期日	转换情况
2020年6月30日 境外优先股	2016年 11月10日	权益工具	5.50%	20美元/股	44.4	888,000	6,028,188	永久存续	无
募集资金							6,028,188		
减：发行费用							(38,098)		
账面价值							5,990,090		

发行在外的优先股变动情况

发行在外的金融工具	2020年1月1日		本期增加		2020年6月30日	
	数量(百万股)	账面价值	数量(百万股)	账面价值	数量(百万股)	账面价值
境外优先股	44.4	5,990,090	-	-	44.4	5,990,090

发行在外的金融工具	2019年1月1日		本年增加		2019年12月31日	
	数量(百万股)	账面价值	数量(百万股)	账面价值	数量(百万股)	账面价值
境外优先股	44.4	5,990,090	-	-	44.4	5,990,090

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

35 股本、其他权益工具与资本公积(续)

(b) 其他权益工具(续)

1、2020年6月30日及2019年12月31日发行在外的优先股情况表(续)

主要条款：

(1) 股息

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

(2) 赎回条款

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

(3) 转股

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

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

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

35 股本、其他权益工具与资本公积(续)

(b) 其他权益工具(续)

2、2020年6月30日及2019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)	金额 (折合人民币 千元)	到期日	计息方式
19徽商银行永续债	2019年11月29日	权益工具	4.90%	100	100	10,000,000	永久存续	付息式浮动利率
募集资金						10,000,000		
减：发行费用						(189)		
账面价值						9,999,811		

徽商银行分别于2019年8月5日、2019年11月5日获得中国银行保险监督管理委员会安徽监管局、中国人民银行批准，在全国银行间债券市场发行不超过人民币100亿元无固定期限资本债券；2019年11月底，徽商银行成功发行徽商银行股份有限公司2019年无固定期限资本债券，并在中央国债登记结算有限责任公司完成债券登记和托管。该债券于2019年11月29日簿记建档，于2019年12月3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4.9%。

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银保监会批准的前提下，本行有权于每年付息日(含发行之日后第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，本行有权在报银保监会并获同意、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派息的收益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。

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

35 股本、其他权益工具与资本公积(续)

(b) 其他权益工具(续)

2、2020年6月30日及2019年12月31日发行在外的永续债情况表(续)

归属于权益工具持有者的相关信息

项目	2020年 6月30日	2019年 12月31日
1. 归属于本行股东的权益	90,900,969	87,208,997
(1) 归属于本行普通股持有者的权益	74,911,068	71,219,096
(2) 归属于本行其他权益持有者的权益	15,989,901	15,989,901
2. 归属于少数股东的权益	2,360,692	2,284,632

(c) 资本公积

总体来说，下列性质的交易列入资本公积：

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

经股东批准，资本公积可用作发放股份红利或转增资本。

截至2020年6月30日和2019年12月31日，本集团的资本公积明细如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
股本溢价	6,760,445	6,760,445

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

36 盈余公积及一般风险准备

	盈余公积金(a)	一般风险准备(b)
2019年1月1日	9,553,466	9,117,707
提取盈余公积(a)	1,811,817	-
提取一般风险准备(b)	-	1,997,320
2019年12月31日	11,365,283	11,115,027
提取盈余公积(a)	954,014	-
提取一般风险准备(b)	-	1,179,863
2020年6月30日	12,319,297	12,294,890

(a) 盈余公积金

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

本集团截至2020年6月30日的法定盈余公积金为人民币6,368,983千元，其余为任意盈余公积金。(2019年12月31日法定盈余公积金：人民币6,368,983千元)

(b) 一般风险准备

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

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

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

38 股息

(a) 普通股股息

	截至2020年 6月30日止六个月	2019年度
年内宣派	1,908,304	680,668
普通股现金股利股息率(每股人民币)	0.157	0.056
年内派付	8,178	669,709

本期经股东大会批准2019年年终股利，每10股派人民币1.57元。

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

- (i) 弥补累计亏损(如有)；
- (ii) 本行10%净利润拨入不可分配的法定盈余公积金；
- (iii) 提取一般风险准备；
- (iv) 支付优先股股东股息；
- (v) 经本行股东大会批准后，拨入任意盈余公积金。该等公积金构成股东权益的一部分。

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

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

39 财务担保及信贷承诺、其他承诺和或有负债

(a) 财务担保及其他信贷承诺

下表列示本集团已签订合同但尚未履行的财务担保及信贷承诺：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
开出银行承兑汇票	40,087,841	36,775,576
开出信用证	9,003,847	8,514,842
开出保函	14,379,949	20,357,013
贷款承诺	1,341,255	848,660
未使用的信用卡额度	24,972,276	24,524,237
合计	89,785,168	91,020,328
信用承诺减值准备(注释32(d))	435,210	432,809

(b) 资本性承诺

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
已签订有关购置合同尚未付款	172,161	814,359

(c) 凭证式国债兑付承诺

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

于2020年6月30日及2019年12月31日，本集团具有提前兑付义务的凭证式国债的本金余额分别为人民币39.07亿元和人民币39.16亿元。

(d) 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/被上诉人。于2020年6月30日，根据法庭判决或者法律顾问的意见，本集团已计提的准备为人民币230,372千元(2019年12月31日：人民币230,372千元)。本集团管理层认为该等法律诉讼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。

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

40 担保物

(a) 作为担保物的资产

本集团以某些资产作为卖出回购交易协议以及向中央银行借款的质押物质押给其他银行和财政部。

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	47,607,937	50,826,734
以摊余成本计量的金融资产	43,598,069	40,908,576
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	9,840,000	3,360,000
贴现票据	7,885,628	6,150,500
合计	108,931,634	101,245,810

于2020年6月30日，本集团卖出回购金融资产款(注释29)账面价值为人民币564.06亿元(2019年12月31日：人民币503.65亿元)。绝大部分回购协议均在协议生效起12个月内到期。

卖出回购交易中，部分属于卖断式交易，相关担保物权已转移给交易对手，于2020年6月30日无终止确认的卖断式卖出回购交易(2019年12月31日：无)。

此外，本集团无作为衍生品交易的抵质押物或按监管要求作为抵质押物。

(b) 收到的担保物

本集团在相关买入返售业务中接受了债券、票据等作为抵质押物。部分所接受的抵质押物可以出售或再次对外质押。2020年6月30日，本集团可以出售或再次向外抵质押的抵质押物为人民币14.61亿元(2019年12月31日：人民币11.00亿元)。于2020年6月30日本集团无再次对外质押且有义务到期返还的质押物(2019年12月31日：无)。

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

41 财务担保及信贷承诺的信贷风险加权数额

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
财务担保及信贷承诺	29,634,270	35,576,210

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

42 结构化主体

(a) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团为发行和销售理财产品而成立的集合投资主体（「理财业务主体」），本集团未对此等理财产品（「非保本理财产品」）的本金和收益提供任何承诺。理财业务主体主要投资于货币市场工具、债券以及信贷资产等。作为这些产品的管理人，本集团代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本集团作为资产管理人获取相对应的理财手续费收入。截至2020年6月30日止六个月期间及2019年度，本集团获取相应的理财手续费收入分别为人民币608,978千元及人民币1,292,497千元。本集团所承担的与非保本理财产品收益相关的可变回报并不重大，因此，本集团未合并此类理财产品。

于2020年6月30日，本集团管理的未到期非保本理财产品整体规模为人民币1,828.10亿元（2019年12月31日：人民币1,806.89亿元）。于2020年6月30日，本集团未纳入合并范围理财产品的最大损失风险敞口为零（2019年12月31日：零）。截至2020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。（2019年度：人民币22.93亿元）

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。

(b) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

为了更好地运用资金获取收益，本集团2020上半年度及2019年度投资的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括由第三方发行和管理的理财产品、资金信托计划及资产管理计划。本集团视情况将该类结构化主体分类为以摊余成本计量的投资或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。本集团因投资该类结构化主体而获取利息收入和交易净收益。

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

42 结构化主体 (续)

(b) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体 (续)

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

2020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		
— 券商及信托计划产品及其他	83,852,134	83,852,134
以摊余成本计量的金融资产		
— 券商及信托计划产品及其他	176,663,605	176,663,605
2019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		
— 非保本理财产品	20,220,583	20,220,583
— 券商及信托计划产品及其他	67,358,431	67,358,431
以摊余成本计量的金融资产		
— 券商及信托计划产品及其他	199,069,467	199,069,467

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

(c) 纳入合并范围内的结构化主体

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

本集团于2020上半年度及2019年度未向纳入合并范围内的理财产品及上述资金信托及资产管理计划提供过流动性支持。

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

43 现金及现金等价物

(a) 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：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
现金	1,298,830	1,025,001
超额存款准备金	21,769,152	32,602,248
存拆放款项	15,122,349	12,068,933
合计	38,190,331	45,696,182

(b) 筹资活动引起的负债变动

	发行债券	应付股利	租赁负债
2020年1月1日余额	183,242,708	137,486	851,241
发行债券收到的现金	68,270,000	-	-
偿付已发行债券利息所支付的现金	(2,990,816)	-	-
偿还债务支付的现金	(83,422,674)	-	-
分配股利支付的现金	-	(8,178)	-
利息支出	2,909,761	-	44,805
宣告发放的股利	-	1,908,304	-
偿还租赁负债支付的现金	-	-	(141,580)
租赁负债的其他变动	-	-	92,053
2020年6月30日余额	168,008,979	2,037,612	846,519
	发行债券	应付股利	租赁负债
2019年1月1日余额	91,443,925	126,527	958,461
发行债券收到的现金	204,430,000	-	-
偿付已发行债券利息所支付的现金	(4,586,881)	-	-
偿还债务支付的现金	(199,062,931)	-	-
分配股利支付的现金	-	(669,709)	-
利息支出	4,799,737	-	39,976
宣告发放的股利	-	680,668	-
偿还租赁负债支付的现金	-	-	(316,954)
租赁负债的其他变动	-	-	169,758
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益 的同业存单	86,218,858	-	-
2019年12月31日余额	183,242,708	137,486	851,241

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

44 信贷资产证券化产品

在信贷资产证券化过程中，本集团将信贷资产转让予结构化主体，并由其作为发行人发行资产支持证券。本集团在该等信贷资产转让业务中可能会持有部分投资，从而对于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，本集团在该等信贷资产证券化交易中持有的资产支持证券于2020年6月30日的账面价值为人民币2.25亿元(2019年12月31日：人民币5.96亿元)，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。2020年上半年度，本集团未通过持有部分投资对已转让的信贷资产保留了一定程度的继续涉入(2019年度：人民币24.64亿元)。于2020年6月30日，本集团自持证券账面价值为人民币3.04亿元(2019年12月31日：人民币3.04亿元)

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

45 关联方交易

(1) 关联方

下表列示了本集团的重大关联法人及2020年6月30日本集团的持股5%以上的股东的持股比例：

重大关联法人	与本集团的关系	注册地	法定代表人	注册资本	主营业务	持股比例
中静新华资产管理 有限公司	本集团的 主要股东	黄山市	GAO YANG	2,875,000	企业投资管理， 企业并购等	12.10%
安徽省能源集团有限公司	本集团的 主要股东	合肥市	朱宜存	4,375,000	能源建设筹资和 投资管理	11.08%
万科企业股份有限公司	本集团的 主要股东	深圳市	郁亮	10,995,210	房地产开发、 兴办实业	8.00%
安徽国元金融控股集团 有限责任公司	本集团的 主要股东	合肥市	方旭	6,000,000	资本运营以及 资产管理等	7.19%
安徽省信用担保集团 有限公司	本集团的 主要股东	合肥市	严琛	18,686,000	融资担保、 再担保等	6.83%

下表列示了本集团的重大关联法人及2019年12月31日本集团的持股5%以上的股东的持股比例：

重大关联法人	与本集团的关系	注册地	法定代表人	注册资本	主营业务	持股比例
中静新华资产管理有限公司	本集团的 主要股东	黄山市	GAO YANG	2,875,000	企业投资管理， 企业并购等	12.10%
安徽省能源集团有限公司	本集团的 主要股东	合肥市	朱宜存	4,375,000	能源建设筹资和 投资管理	11.08%
万科企业股份有限公司	本集团的 主要股东	深圳市	郁亮	10,995,210	房地产开发、 兴办实业	8.00%
安徽国元金融控股集团 有限责任公司	本集团的 主要股东	合肥市	方旭	3,000,000	资本运营以及 资产管理等	7.19%
安徽省信用担保集团 有限公司	本集团的 主要股东	合肥市	严琛	18,686,000	融资担保、 再担保等	6.83%

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

45 关联方交易 (续)

(2) 关联交易及余额

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

(a) 本集团与股东的交易及余额

于2020年6月30日和2019年12月31日，本集团与股东的交易余额及利率范围列示如下：

	2020年6月30日		2019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	2,317,000	0.45%	2,362,000	0.52%
金融资产	30,000	0.01%	1,480,000	0.31%
同业及其他金融机构存放款项	182,817	0.26%	75,562	0.07%
客户存款	595,690	0.09%	683,472	0.11%
开出银行承兑汇票	31,306	0.08%	5,457	0.01%
开出保函	205	0.01%	205	0.01%
合计	3,157,018	0.17%	4,606,696	0.27%

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
客户贷款及垫款	3.96%-5.70%	3.96%-4.75%
同业及其他金融机构存放款项	0.30%-3.00%	0.30%-3.00%
客户存款	0.30%-1.89%	0.30%-2.10%

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

	截至6月30日止六个月			
	2020年		2019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	57,586	0.23%	56,920	0.24%
利息支出	5,377	0.04%	3,543	0.03%
资产管理计划管理费	1,253	1.48%	3,214	3.08%

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

45 关联方交易(续)

(2) 关联交易及余额(续)

(b) 本集团与其他关联方的交易及余额

于2020年6月30日和2019年12月31日，本集团与其他关联方的交易余额及利率范围列示如下：

	2020年6月30日		2019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	3,404,997	0.67%	2,626,573	0.58%
金融资产	1,582,000	0.33%	1,602,000	0.34%
同业及其他金融机构存放款项	148,457	0.21%	73,523	0.07%
客户存款	4,265,886	0.61%	3,878,552	0.64%
开出银行承兑汇票	900,000	2.25%	200,000	0.54%
开出信用证	-	-	13,723	0.16%
贷款承诺	29,714	2.22%	-	-
合计	10,331,054	0.56%	8,394,371	0.49%

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
客户贷款及垫款	2.30%-6.17%	3.63%-5.23%
同业及其他金融机构存放款项	0.30%-1.95%	0.30%-1.95%
客户存款	0.30%-4.30%	0.30%-4.53%

于下述期间，本集团其他关联方贷款利息收入及存款利息支出列示如下：

	截至6月30日止六个月			
	2020年		2019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	61,253	0.25%	51,409	0.22%
利息支出	58,234	0.47%	3,279	0.03%

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

45 关联方交易(续)

(2) 关联交易及余额(续)

(c) 本集团与联营企业的交易及余额

于2020年6月30日和2019年12月31日，本集团与联营企业的交易余额及利率范围列示如下：

	2020年6月30日		2019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
拆出资金	800,000	15.97%	1,300,000	27.44%
金融资产	356,000	0.07%	102,080	0.02%
同业及其他金融机构存放款项	27,377	0.04%	49,088	0.04%
合计	1,183,377	0.21%	1,451,168	0.24%

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
拆出资金	4.48%-5.30%	4.48%-5.30%
同业及其他金融机构存放款项	0.72%-1.08%	0.72%-1.08%

于下述期间，本集团联营企业关联方存款利息支出列示如下：

	截至6月30日止六个月			
	2020年		2019年	
	金额	占同类交易的比例	金额	占同类交易的比例
利息支出	38	0.01%	184	0.01%

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

45 关联方交易(续)

(2) 关联交易及余额(续)

(d) 本集团与关键管理人员之间的交易

	截至6月30日止六个月	
	2020年	2019年
董事、监事和高级管理层薪酬	7,332	6,920
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
期/年末余额：		
关键管理人员贷款	2,366	1,168
关键管理人员存款	6,705	5,862
	截至6月30日止六个月	
	2020年	2019年
本期交易：		
关键管理人员利息收入	406	198
关键管理人员利息支出	729	583

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

46 分部报告

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

公司银行业务

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

个人银行业务

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

资金业务

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

其他业务

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

从地区角度，本集团主要在中国内地开展业务活动，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。

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

46 分部报告 (续)

	截至2020年6月30日止六个月期间				
	公司银行	个人银行	资金业务	其他业务	合计
外部利息收入	9,813,092	5,324,577	9,654,493	-	24,792,162
外部利息支出	(3,525,350)	(2,513,916)	(6,226,655)	-	(12,265,921)
分部间利息净收入/(支出)	758,110	298,444	(1,056,554)	-	-
利息净收入	7,045,852	3,109,105	2,371,284	-	12,526,241
手续费及佣金净收入	1,211,108	338,886	707,089	-	2,257,083
交易净收益	-	-	1,267,863	-	1,267,863
金融投资净收益	-	-	228,679	-	228,679
股利收入	-	-	-	-	-
其他营业收入	-	-	54,857	64,154	119,011
营业费用	(1,160,758)	(1,637,215)	(600,305)	(30,612)	(3,428,890)
- 折旧和摊销	(271,000)	(109,651)	(14,409)	(1,469)	(396,529)
资产减值损失	(3,558,739)	(699,245)	(2,350,754)	-	(6,608,738)
联营企业投资净收益	-	-	-	78,368	78,368
税前利润	3,537,463	1,111,531	1,678,713	111,910	6,439,617
资本开支	153,621	77,543	10,190	1,040	242,394

	2020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	379,141,849	214,858,369	585,550,746	5,080,277	1,184,631,241
其中：对联营企业的投资	-	-	-	4,920,706	4,920,706
递延所得税资产					9,547,402
资产总额					1,194,178,643
分部负债	(486,428,110)	(223,941,268)	(385,680,765)	(4,866,839)	(1,100,916,982)
表外信贷承诺	64,812,892	24,972,276	-	-	89,785,168

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

46 分部报告 (续)

	2019年度				
	公司银行	个人银行	资金业务	其他业务	合计
外部利息收入	17,512,992	9,304,080	21,011,734	-	47,828,806
外部利息支出	(6,265,076)	(3,828,111)	(13,009,587)	-	(23,102,774)
分部间利息净收入/(支出)	1,195,372	88,968	(1,284,340)	-	-
利息净收入	12,443,288	5,564,937	6,717,807	-	24,726,032
手续费及佣金净收入	2,144,093	662,090	1,357,752	-	4,163,935
交易净收益	-	-	2,099,853	-	2,099,853
金融投资净收益	-	-	85,331	-	85,331
股利收入	-	-	1,200	-	1,200
其他营业收入	-	-	17,504	65,463	82,967
营业费用	(3,327,900)	(3,104,982)	(628,423)	(30,470)	(7,091,775)
- 折旧和摊销	(372,051)	(330,697)	(27,147)	(766)	(730,661)
资产减值损失	(4,588,972)	(1,229,833)	(6,101,281)	-	(11,920,086)
联营企业投资净收益	-	-	-	153,360	153,360
税前利润	6,670,509	1,892,212	3,549,743	188,353	12,300,817
资本开支	292,847	130,668	19,631	554	443,700

	2019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	343,656,728	199,039,583	579,461,389	1,401,909	1,123,559,609
其中：对联营企业的投资	-	-	-	1,242,338	1,242,338
递延所得税资产					8,161,629
资产总额					1,131,721,238
分部负债	(440,268,953)	(171,744,577)	(425,582,522)	(4,631,557)	(1,042,227,609)
表外信贷承诺	68,796,635	22,223,693	-	-	91,020,328

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

46 分部报告 (续)

截至2020年6月30日止六个月期间

	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	17,342,351	1,242,166	6,207,621	24	-	24,792,162
外部利息支出	(9,371,229)	(515,584)	(2,378,443)	(665)	-	(12,265,921)
分部间利息净收入/(支出)	1,001,456	55,098	(1,056,554)	-	-	-
利息净收入	8,972,578	781,680	2,772,624	(641)	-	12,526,241
手续费及佣金净收入	1,724,521	94,879	437,688	(5)	-	2,257,083
交易净收益	968,706	53,296	245,860	1	-	1,267,863
金融投资净收益	174,721	9,613	44,345	-	-	228,679
股利收入	-	-	-	-	-	-
其他营业收入	90,930	5,003	23,078	-	-	119,011
营业费用	(2,603,655)	(233,247)	(570,815)	(21,173)	-	(3,428,890)
— 折旧和摊销	(104,813)	(1,011)	(290,705)	-	-	(396,529)
资产减值损失	(5,049,384)	(277,806)	(1,281,548)	-	-	(6,608,738)
联营企业投资净收益	-	-	78,368	-	-	78,368
税前利润	4,278,417	433,418	1,749,600	(21,818)	-	6,439,617
资本开支	185,201	10,189	47,004	-	-	242,394

2020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	732,913,491	48,057,982	411,847,401	1,468,248	(9,655,881)	1,184,631,241
其中：对联营企业的投资	-	-	4,920,706	-	-	4,920,706
递延所得税资产						9,547,402
资产总额						1,194,178,643
分部负债	(722,062,964)	(47,233,181)	(335,977,519)	(1,490,066)	5,846,748	(1,100,916,982)
表外信贷承诺	74,070,021	15,694,747	20,400	-	-	89,785,168

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

46 分部报告 (续)

	2019年度					
	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	33,250,277	2,917,327	11,661,202	-	-	47,828,806
外部利息支出	(16,060,900)	(1,409,158)	(5,632,716)	-	-	(23,102,774)
分部间利息净收入/(支出)	1,180,743	103,597	(1,284,340)	-	-	-
利息净收入	18,370,120	1,611,766	4,744,146	-	-	24,726,032
手续费及佣金净收入	2,894,740	253,981	1,015,214	-	-	4,163,935
交易净收益	1,459,805	128,080	511,968	-	-	2,099,853
金融投资净收益	59,322	5,204	20,805	-	-	85,331
股利收入	834	73	293	-	-	1,200
其他营业收入	57,677	5,062	20,228	-	-	82,967
营业费用	(6,430,156)	(432,564)	(229,055)	-	-	(7,091,775)
- 折旧和摊销	(552,739)	(3,974)	(173,948)	-	-	(730,661)
资产减值损失	(8,286,767)	(727,068)	(2,906,251)	-	-	(11,920,086)
联营企业投资净收益	-	-	153,360	-	-	153,360
税前利润	8,125,575	844,534	3,330,708	-	-	12,300,817
资本开支	308,457	27,064	108,179	-	-	443,700

	2019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	637,330,969	66,509,544	424,672,116	-	(4,953,020)	1,123,559,609
其中：对联营企业的投资	-	-	1,242,338	-	-	1,242,338
递延所得税资产						8,161,629
资产总额						1,131,721,238
分部负债	(623,220,841)	(65,250,606)	(358,709,182)	-	4,953,020	(1,042,227,609)
表外信贷承诺	87,184,277	3,813,151	22,900	-	-	91,020,328

本集团不存在对单一主要外部客户依赖较大的情况。

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理

概述

本集团的经营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、市场风险和流动性风险。其中市场风险包括汇率风险和利率风险。

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

47.1 信用风险

信用风险，是指交易对方于到期时未能偿还全部欠款而引起本集团财务损失的风险。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，金融投资和同业往来等，同时也存在表外的信用风险敞口，例如：信贷承诺。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的风险管理部负责，并定期向本集团管理层进行汇报。

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理(续)

47.1 信用风险(续)

47.1.1 信用风险衡量

(i) 贷款及表外信用承诺

本集团根据银监会的《贷款风险分类指引》制定了信贷资产五级分类系统，用以衡量及管理本集团信贷资产的质量。本集团的信贷资产五级分类系统和《贷款风险分类指引》要求将表内外信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良信贷资产。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响因素。

次级类：借款人还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

(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，目前没有外币债券。

(iii) 存放同业、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银行金融机构发行的同业理财产品、资金信托计划及资产管理计划。本集团对合作的信托公司、证券公司和基金公司实行评级准入制度，并定期进行后续风险管理。

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理(续)

47.1 信用风险(续)

47.1.2 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。

(i) 信用风险缓释

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。

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。

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理(续)

47.1 信用风险(续)

47.1.2 风险限额管理及缓释措施(续)

(ii) 表外信用承诺

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。本集团面临的潜在最大潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

47.1.3 未考虑信用风险缓释措施的最大信用风险敞口

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
表内金融资产信用风险敞口		
存放中央银行款项	81,871,181	90,946,253
存放同业及其他金融机构的款项	14,905,385	14,254,228
拆出资金	5,008,855	4,737,805
衍生金融资产	134,439	235,406
买入返售金融资产	23,819,178	28,651,227
客户贷款及垫款	510,054,306	450,419,777
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	102,523,522	95,225,453
金融投资 - 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	114,715,980	102,995,517
金融投资 - 以摊余成本计量的金融资产	268,324,669	278,852,511
应收融资租赁款	50,021,436	43,949,191
其他金融资产	1,984,341	6,188,901
合计	1,173,363,292	1,116,456,269
表外信用风险敞口		
开出银行承兑汇票	40,087,841	36,775,576
开出信用证	9,003,847	8,514,842
开出保函	14,379,949	20,357,013
贷款承诺	1,341,255	848,660
未使用信用卡额度	24,972,276	24,524,237
合计	89,785,168	91,020,328

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理(续)

47.1 信用风险(续)

47.1.3 未考虑信用风险缓释措施的最大信用风险敞口(续)

上表列示了本集团截至2020年6月30日和2019年12月31日，不考虑抵押物和其他信用风险缓释情况下最大的信用风险敞口。对于表内的资产，以上风险敞口以合并财务状况表中的账面净值列示。

如上所示，43.47%的表内风险敞口来自客户贷款及贷款(2019年12月31日：40.33%)。

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

- 97.54%的贷款及垫款在五级分类中分类为正常类(2019年12月31日：97.45%)；
- 零售贷款、公司贷款中所占权重最大的住房抵押贷款、抵押贷款均有抵押品作担保；
- 98.44%的客户贷款及垫款既未逾期也未减值(2019年12月31日：98.55%)。

47.1.4 存放同业、拆出资金及买入返售金融资产

信用风险可以参考交易对手性质来评估。

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中国内地商业银行	19,352,851	29,845,042
中国内地非银行金融机构	21,758,081	14,189,754
中国内地以外商业银行	2,622,486	3,608,464
合计	43,733,418	47,643,260

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理(续)

47.1 信用风险(续)

47.1.5 贷款及垫款

贷款和垫款三阶段风险敞口

客户贷款及垫款(不含应计利息)按五级分类及三阶段列示如下:

2020年6月30日				
	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
正常	510,053,967	3,331,594	-	513,385,561
关注	-	6,998,675	-	6,998,675
已减值	-	-	5,966,433	5,966,433
合计	510,053,967	10,330,269	5,966,433	526,350,669

2019年12月31日				
	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
正常	447,337,963	4,836,502	-	452,174,465
关注	-	6,995,996	-	6,995,996
已减值	-	-	4,814,658	4,814,658
合计	447,337,963	11,832,498	4,814,658	463,985,119

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理(续)

47.1 信用风险(续)

47.1.5 贷款及垫款(续)

(a) 行业分析

客户贷款及垫款(不含应计利息)按行业分布的风险集中度分析(总额):

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	%	金额	%
公司贷款				
商业及服务业	51,570,464	10	50,085,752	10
制造业	48,346,625	9	44,841,449	9
公用事业	126,880,969	23	96,487,469	20
房地产业	26,495,718	5	18,942,685	4
建筑业	29,806,322	6	27,650,318	6
运输业	7,016,839	1	6,354,974	1
能源及化工业	13,608,021	3	10,231,011	2
餐饮及旅游业	1,107,522	1	1,051,283	1
教育及媒体	1,519,916	1	1,379,677	1
金融业	5,570,120	1	5,316,378	1
其他	2,068,465	1	1,441,667	1
贴现	17,933,350	3	21,870,165	5
公司贷款总额	331,924,331	64	285,652,828	61
零售贷款				
住房抵押贷款	100,177,002	19	90,030,552	20
个人经营循环贷款	7,493,424	1	6,634,323	1
其他	86,755,912	16	81,667,416	18
零售贷款总额	194,426,338	36	178,332,291	39
扣除减值准备前客户贷款总额	526,350,669	100	463,985,119	100

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理(续)

47.1 信用风险(续)

47.1.5 贷款及垫款(续)

(b) 担保方式分析

客户贷款及垫款(不含应计利息)合约金额按担保方式分析如下(总额):

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
信用贷款	101,095,329	89,147,529
保证贷款	97,341,191	67,868,488
抵押贷款	184,516,470	167,388,733
质押贷款	143,397,679	139,580,369
合计	526,350,669	463,985,119

(c) 客户贷款及垫款(不含应计利息)按地区分布的风险集中度(总额):

	2020年6月30日			2019年12月31日		
	贷款总额	%	不良贷款 占比	贷款总额	%	不良贷款 占比
安徽省	473,110,239	89.88%	1.13%	422,457,526	91.05%	1.07%
江苏省	53,240,430	10.12%	1.13%	41,527,593	8.95%	0.74%
合计	526,350,669	100.00%	1.13%	463,985,119	100.00%	1.04%

(d) 客户贷款及垫款(不含应计利息)按逾期、减值情况分析:

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	公司贷款	零售贷款	公司贷款	零售贷款
未逾期末减值 ^(e)	326,751,682	191,402,987	281,146,371	176,110,637
逾期末减值 ^(f)	616,645	1,612,922	669,833	1,243,620
减值 ^(g)	4,556,004	1,410,429	3,836,624	978,034
总额	331,924,331	194,426,338	285,652,828	178,332,291
减: 减值准备	(14,253,680)	(3,040,359)	(11,843,606)	(2,677,787)
减值准备合计	(14,253,680)	(3,040,359)	(11,843,606)	(2,677,787)
净额	317,670,651	191,385,979	273,809,222	175,654,504

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理(续)

47.1 信用风险(续)

47.1.5 贷款及垫款(续)

(e) 未逾期未减值贷款

2020年6月30日

未逾期未减值	五级分类		
	正常类	关注类	合计
公司贷款			
— 商业贷款	302,864,867	5,953,465	308,818,332
— 贴现	17,933,350	—	17,933,350
小计	320,798,217	5,953,465	326,751,682
零售贷款	191,354,545	48,442	191,402,987
合计	512,152,762	6,001,907	518,154,669

2019年12月31日

未逾期未减值	五级分类		
	正常类	关注类	合计
公司贷款			
— 商业贷款	253,167,268	6,108,938	259,276,206
— 贴现	21,870,165	—	21,870,165
小计	275,037,433	6,108,938	281,146,371
零售贷款	176,070,597	40,040	176,110,637
合计	451,108,030	6,148,978	457,257,008

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理 (续)

47.1 信用风险 (续)

47.1.5 贷款及垫款 (续)

(f) 逾期末减值贷款

根据逾期天数，对逾期末减值贷款进行分析如下：

2020年6月30日

	逾期 30天以内	逾期 30至60天	逾期 60至90天	逾期 90天以上	合计
公司贷款	368,922	247,723	-	-	616,645
零售贷款	1,063,738	549,184	-	-	1,612,922
合计	1,432,660	796,907	-	-	2,229,567

2019年12月31日

	逾期 30天以内	逾期 30至60天	逾期 60至90天	逾期 90天以上	合计
公司贷款	488,327	181,506	-	-	669,833
零售贷款	1,012,349	231,271	-	-	1,243,620
合计	1,500,676	412,777	-	-	1,913,453

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

于2020年6月30日和2019年12月31日，逾期末减值公司贷款抵质押物公允价值分别为人民币623,946千元和人民币692,566千元，逾期末减值零售贷款抵质押物公允价值分别为人民币757,426千元和人民币644,409千元。

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

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理(续)

47.1 信用风险(续)

47.1.5 贷款及垫款(续)

(g) 减值贷款

减值贷款按类别总额及相关抵押物公允价值列示如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
公司贷款	4,556,004	3,836,624
零售贷款	1,410,429	978,034
合计	5,966,433	4,814,658
抵押物公允价值		
公司贷款	4,812,291	4,330,387
零售贷款	749,566	636,449
合计	5,561,857	4,966,836

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

(h) 重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款，并且该笔贷款在重组时点已被认定为不良贷款，从而对借款合同还款条款作出调整的贷款。本集团于2020年6月30日的重组贷款账面金额为人民币4.48亿元(2019年12月31日：人民币3.92亿元)。

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理(续)

47.1 信用风险(续)

47.1.5 贷款及垫款(续)

(i) 按逾期天数及担保类型分析逾期贷款

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

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

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理(续)

47.1 信用风险(续)

47.1.6 金融投资

独立评级机构对本集团以摊余成本计量的金融资产(不含应收利息)的信用评级如下：

	2020年6月30日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
AAA	44,342,414	159,964	-	44,502,378
AA-至AA+	2,001,400	-	-	2,001,400
未评级 ^(a)	217,829,301	4,229,525	8,900,984	230,959,810
总额	264,173,115	4,389,489	8,900,984	277,463,588
减：减值准备	(2,679,328)	(2,061,385)	(8,758,748)	(13,499,461)
净额	261,493,787	2,328,104	142,236	263,964,127

	2019年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
AAA	42,231,593	159,922	-	42,391,515
AA-至AA+	1,844,907	-	-	1,844,907
未评级 ^(a)	227,584,581	8,113,685	5,450,449	241,148,715
总额	271,661,081	8,273,607	5,450,449	285,385,137
减：减值准备	(2,917,406)	(3,592,054)	(4,904,817)	(11,414,277)
净额	268,743,675	4,681,553	545,632	273,970,860

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理(续)

47.1 信用风险(续)

47.1.6 金融投资(续)

以摊余成本计量的金融资产减值准备变动列示如下：

	截至2020年6月30日止6个月			合计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 - 已减值	
期初余额	2,917,406	3,592,054	4,904,817	11,414,277
本期计提	(238,078)	626,171	1,697,091	2,085,184
阶段转换				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	(2,156,840)	2,156,840	-
转至阶段三	-	-	-	-
本期核销及转出	-	-	-	-
收回原核销导致的转回	-	-	-	-
期末余额	2,679,328	2,061,385	8,758,748	13,499,461

	2019年度			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	2,820,801	3,551,717	1,506,330	7,878,848
本年计提	149,618	945,072	4,390,347	5,485,037
阶段转换				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(53,013)	53,013	-	-
转至阶段三	-	(957,748)	957,748	-
本年核销及转出	-	-	(1,949,608)	(1,949,608)
年末余额	2,917,406	3,592,054	4,904,817	11,414,277

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理(续)

47.1 信用风险(续)

47.1.6 金融投资(续)

独立评级机构对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中的债务工具(不含应收利息)的信用评级如下：

	2020年6月30日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
AAA	32,458,178	-	-	32,458,178
AA-至AA+	5,621,334	-	-	5,621,334
A-至A+	277,642	-	-	277,642
C	-	-	55,560	55,560
未评级 ^(b)	73,706,648	696,749	13,835	74,417,232
总额	112,063,802	696,749	69,395	112,829,946
减值准备	(320,074)	(195,226)	(160,000)	(675,300)

	2019年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
AAA	28,260,907	-	-	28,260,907
AA-至AA+	5,858,262	-	-	5,858,262
A-至A+	89,741	39,879	-	129,620
C	-	-	78,995	78,995
未评级 ^(b)	66,624,688	450,681	13,835	67,089,204
总额	100,833,598	490,560	92,830	101,416,988
减值准备	(243,265)	(137,251)	(150,484)	(531,000)

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理(续)

47.1 信用风险(续)

47.1.6 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中的债务工具减值变动列示如下：

	截至2020年6月30日止6个月			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	243,265	137,251	150,484	531,000
本期计提	81,819	52,965	9,516	144,300
阶段转换				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(5,010)	5,010	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
期末余额	320,074	195,226	160,000	675,300

	2019年度			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	269,824	288,721	54,714	613,259
本年计提	(178,537)	2,515	93,763	(82,259)
阶段转换				
转至阶段一	153,985	(153,985)	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	(2,007)	-	2,007	-
年末余额	243,265	137,251	150,484	531,000

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理(续)

47.1 信用风险(续)

47.1.6 金融投资(续)

独立评级机构对本集团以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中的债务工具(不含应收利息)的信用评级如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
AAA	1,994,415	69,941
AA-至AA+	860,883	120,108
C	16,262	16,262
未评级 ^(c)	98,622,201	93,572,608
总额	101,493,761	93,778,919

(a) 未评级的以摊余成本计量的金融资产中主要包含中国财政部、政策性银行等金融机构和市场上信用评级较好的发行人发行的投资类证券，以及由其他金融机构发行的资产管理计划、信托计划产品和发行保本类理财产品等投资。

(b) 未评级的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主要包含中国财政部、政策性银行等金融机构和市场上信用评级较好的发行人发行的投资类证券。

(c) 未评级的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中的债务工具主要包含中国财政部、政策性银行等金融机构和市场上信用评级较好的发行人发行的投资类和交易类证券，以及由其他金融机构发行的资产管理计划、信托计划产品和发行理财产品等投资。

47.1.7 抵债资产

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
房地产及土地使用权	427,698	404,664
其他	163,601	163,602
合计	591,299	568,266
减值准备(注释26)	(199,949)	(199,949)
净额	391,350	368,317

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

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理(续)

47.1 信用风险(续)

47.1.8 金融资产信用风险集中度

按地区分布的风险集中度

2020年6月30日	中国内地	香港	其他	合计
金融资产				
存放中央银行款项	81,871,181	-	-	81,871,181
存放于同业及其他金融机构	13,720,307	66,917	1,118,161	14,905,385
拆出资金	4,780,266	-	228,589	5,008,855
衍生金融资产	134,439	-	-	134,439
买入返售金融资产	23,819,178	-	-	23,819,178
客户贷款及垫款	510,054,306	-	-	510,054,306
金融投资 - 以公允价值计量且其变动计入当期损益投资的金融资产	102,523,522	-	-	102,523,522
金融投资 - 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益投资的金融资产	114,715,980	-	-	114,715,980
金融投资 - 以摊余成本计量的金融资产	267,234,853	1,089,816	-	268,324,669
应收融资租赁款	50,021,436	-	-	50,021,436
其他金融资产	1,984,341	-	-	1,984,341
合计	1,170,859,809	1,156,733	1,346,750	1,173,363,292

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理(续)

47.1 信用风险(续)

47.1.8 金融资产信用风险集中度(续)

按地区分布的风险集中度(续)

2019年12月31日	中国内地	香港	其他	合计
金融资产				
存放中央银行款项	90,946,253	-	-	90,946,253
存放于同业及其他金融机构	10,850,565	2,220,639	1,183,024	14,254,228
拆出资金	4,617,805	-	120,000	4,737,805
衍生金融资产	235,406	-	-	235,406
买入返售金融资产	28,651,227	-	-	28,651,227
客户贷款及垫款	450,419,777	-	-	450,419,777
金融投资 - 以公允价值计量且其变动计入当期损益投资的金融资产	95,225,453	-	-	95,225,453
金融投资 - 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益投资的金融资产	102,995,517	-	-	102,995,517
金融投资 - 以摊余成本计量的金融资产	277,485,607	1,366,904	-	278,852,511
应收融资租赁款	43,949,191	-	-	43,949,191
其他金融资产	6,188,901	-	-	6,188,901
合计	1,111,565,702	3,587,543	1,303,024	1,116,456,269

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理 (续)

47.2 市场风险

47.2.1 概述

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

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

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。

47.2.2 市场风险衡量技术

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

47.2.3 利率风险

利率风险是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。

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理(续)

47.2 市场风险(续)

47.2.3 利率风险(续)

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。

2020年6月30日	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	81,844,764	-	-	-	-	1,325,247	83,170,011
存放同业及其他金融机构款项	14,876,405	-	-	-	-	28,980	14,905,385
拆出资金	-	203,754	4,771,085	-	-	34,016	5,008,855
衍生金融资产	-	-	-	-	-	134,439	134,439
买入返售金融资产	23,814,449	-	-	-	-	4,729	23,819,178
客户贷款及垫款净额	174,089,261	144,452,424	42,262,706	33,895,789	113,235,595	2,118,531	510,054,306
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	57,833,958	11,222,704	12,510,391	8,742,668	1,736,309	10,477,492	102,523,522
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	7,434,485	3,185,174	14,521,148	62,068,413	27,492,925	218,675	114,920,820
- 以摊余成本计量的金融资产	4,897,617	9,335,712	36,249,138	124,380,294	93,461,908	-	268,324,669
应收融资租赁款	1,404,853	2,454,829	11,795,935	33,643,041	130,603	592,175	50,021,436
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,984,341	1,984,341
资产总额	366,195,792	170,854,597	122,110,403	262,730,205	236,057,340	16,918,625	1,174,866,962
负债							
向中央银行借款	(7,828,805)	(6,718,330)	(32,254,092)	-	-	(516,925)	(47,318,152)
同业及其他金融机构存放款项	(8,344,673)	(29,851,119)	(11,584,985)	(19,710,102)	-	(862,674)	(70,353,553)
拆入资金	(4,835,399)	(10,492,278)	(23,868,232)	-	-	(381,292)	(39,577,201)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(259,329)	(259,329)
卖出回购金融资产	(37,782,165)	(4,431,545)	(14,062,309)	-	-	(130,246)	(56,406,265)
客户存款	(411,498,876)	(17,688,540)	(90,255,095)	(169,897,013)	(4,318)	(10,549,283)	(699,893,125)
发行债券	(4,422,851)	(48,722,100)	(86,177,645)	(15,999,344)	(11,986,986)	(700,053)	(168,008,979)
其他金融负债	(574)	(256)	(11,987)	(460,669)	(373,033)	(2,958,231)	(3,804,750)
负债总额	(474,713,343)	(117,904,168)	(258,214,345)	(206,067,128)	(12,364,337)	(16,358,033)	(1,085,621,354)
利率敏感度缺口总额	(108,517,551)	52,950,429	(136,103,942)	56,663,077	223,693,003	560,592	89,245,608

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理 (续)

47.2 市场风险 (续)

47.2.3 利率风险 (续)

2019年12月31日	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	90,910,606	-	-	-	-	1,060,648	91,971,254
存放同业及其他金融机构款项	9,794,105	-	4,316,638	-	-	143,485	14,254,228
拆出资金	-	2,262,310	2,461,294	-	-	14,201	4,737,805
衍生金融资产	-	-	-	-	-	235,406	235,406
买入返售金融资产	28,531,183	109,916	-	-	-	10,128	28,651,227
客户贷款及垫款净额	145,947,022	235,648,788	39,815,860	26,692,029	278,329	2,037,749	450,419,777
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	30,097,148	28,524,222	18,627,958	5,998,347	1,380,980	10,596,798	95,225,453
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,742,838	5,347,976	9,262,370	61,597,413	23,466,391	1,759,405	103,176,393
- 以摊余成本计量的金融资产	4,896,800	4,013,119	36,701,376	137,095,798	91,263,767	4,881,651	278,852,511
应收融资租赁款	38,116,768	1,063,251	2,652,533	1,653,274	227	463,138	43,949,191
其他金融资产	-	-	-	-	-	6,188,901	6,188,901
资产总额	350,036,470	276,969,582	113,838,029	233,036,861	116,389,694	27,391,510	1,117,662,146
负债							
向中央银行借款	(6,615,680)	(1,711,521)	(32,103,588)	-	-	(257,757)	(40,688,546)
同业及其他金融机构存放款项	(6,707,691)	(39,618,534)	(38,272,141)	(13,647,320)	(12,460,602)	(629,348)	(111,335,636)
拆入资金	(298,473)	-	(13,162,921)	(22,455,970)	-	(385,697)	(36,303,061)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(281,329)	(281,329)
卖出回购金融资产	(32,428,277)	(7,771,323)	(9,783,799)	-	-	(381,563)	(50,364,962)
客户存款	(403,230,324)	(22,822,666)	(65,538,762)	(102,235,548)	(6,804)	(9,620,715)	(603,454,819)
发行债券	(12,261,338)	(23,736,215)	(117,478,213)	(16,999,840)	(11,985,994)	(781,108)	(183,242,708)
其他金融负债	(1)	(19)	(11,516)	(443,531)	(396,174)	(1,405,215)	(2,256,456)
负债总额	(461,541,784)	(95,660,278)	(276,350,940)	(155,782,209)	(24,849,574)	(13,742,732)	(1,027,927,517)
利率敏感度缺口总额	(111,505,314)	181,309,304	(162,512,911)	77,254,652	91,540,120	13,648,778	89,734,629

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理(续)

47.2 市场风险(续)

47.2.3 利率风险(续)

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

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

	预计净利息收入变动	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
收益率曲线向上平移100个基点	1,594,846	2,090,924
收益率曲线向下平移100个基点	(1,594,846)	(2,090,924)

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的债券投资进行重估后公允价值变动的的影响，分析如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
上升100个基点	(3,242,146)	(3,088,579)
下降100个基点	3,442,245	3,274,872

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

- 不同生息资产和付息负债的利率波动幅度相同；
- 活期存款不会重新定价；
- 所有重新定价的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价；
- 未考虑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。

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理(续)

47.2 市场风险(续)

47.2.4 货币风险

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

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

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：

	人民币	美元	欧元	其他	合计
2020年6月30日					
资产					
现金及存放中央银行款项	82,925,241	243,725	408	637	83,170,011
存放同业及其他金融机构款项	12,505,903	2,144,343	69,657	185,482	14,905,385
拆出资金	3,734,545	1,274,310	-	-	5,008,855
衍生金融资产	122,432	4,144	2,210	5,653	134,439
买入返售金融资产	23,819,178	-	-	-	23,819,178
客户贷款及垫款净额	504,429,000	4,813,417	10,439	801,450	510,054,306
金融投资					
- 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	102,523,522	-	-	-	102,523,522
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	114,920,820	-	-	-	114,920,820
- 以摊余成本计量的金融资产	267,234,853	1,089,816	-	-	268,324,669
应收融资租赁款	50,021,436	-	-	-	50,021,436
其他金融资产	1,970,294	12,831	-	1,216	1,984,341
资产总额	1,164,207,224	9,582,586	82,714	994,438	1,174,866,962

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理(续)

47.2 市场风险(续)

47.2.4 货币风险(续)

	人民币	美元	欧元	其他	合计
负债					
向中央银行借款	(47,318,152)	-	-	-	(47,318,152)
同业及其他金融机构存放款项	(69,135,376)	(1,217,810)	(29)	(338)	(70,353,553)
拆入资金	(38,711,585)	(865,616)	-	-	(39,577,201)
衍生金融负债	(229,538)	(25,881)	(2,158)	(1,752)	(259,329)
卖出回购金融资产	(56,406,265)	-	-	-	(56,406,265)
客户存款	(694,825,069)	(4,376,401)	(52,529)	(639,126)	(699,893,125)
发行债券	(168,008,979)	-	-	-	(168,008,979)
其他金融负债	(3,804,596)	(150)	-	(4)	(3,804,750)
负债总额	(1,078,439,560)	(6,485,858)	(54,716)	(641,220)	(1,085,621,354)
头寸净值	85,767,664	3,096,728	27,998	353,218	89,245,608
财务担保及信贷承诺	75,868,092	12,701,086	521,620	694,370	89,785,168

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理 (续)

47.2 市场风险 (续)

47.2.4 货币风险 (续)

	人民币	美元	欧元	其他	合计
2019年12月31日					
资产					
现金及存放中央银行款项	91,807,128	163,095	401	630	91,971,254
存放同业及其他金融机构款项	10,081,473	3,803,422	22,140	347,193	14,254,228
拆出资金	4,688,972	48,833	-	-	4,737,805
衍生金融资产	50,320	185,086	-	-	235,406
买入返售金融资产	28,651,227	-	-	-	28,651,227
客户贷款及垫款净额	446,989,760	3,339,169	90,848	-	450,419,777
金融投资					
- 以公允价值计量且其变动计入 损益的金融资产	95,225,453	-	-	-	95,225,453
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	103,176,393	-	-	-	103,176,393
- 以摊余成本计量的金融资产	277,059,340	1,793,171	-	-	278,852,511
应收融资租赁款	43,949,191	-	-	-	43,949,191
其他金融资产	6,118,545	69,164	-	1,192	6,188,901
资产总额	1,107,797,802	9,401,940	113,389	349,015	1,117,662,146
负债					
向中央银行借款	(40,688,546)	-	-	-	(40,688,546)
同业及其他金融机构存放款项	(110,161,458)	(1,173,534)	(319)	(325)	(111,335,636)
拆入资金	(34,759,543)	(1,543,518)	-	-	(36,303,061)
衍生金融负债	(207,275)	(72,660)	-	(1,394)	(281,329)
卖出回购金融资产	(43,955,651)	(6,409,311)	-	-	(50,364,962)
客户存款	(600,372,757)	(2,953,434)	(12,594)	(116,034)	(603,454,819)
发行债券	(183,242,708)	-	-	-	(183,242,708)
其他金融负债	(2,253,948)	(2,505)	-	(3)	(2,256,456)
负债总额	(1,015,641,886)	(12,154,962)	(12,913)	(117,756)	(1,027,927,517)
头寸净值	92,155,916	(2,753,022)	100,476	231,259	89,734,629
财务担保及信贷承诺	69,861,125	18,247,484	219,101	2,692,618	91,020,328

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理(续)

47.2 市场风险(续)

47.2.4 货币风险(续)

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

	预计净利润/(亏损)变动	
	2020年6月30日	2019年12月31日
外币对人民币升值1%	34,223	(157,725)
外币对人民币贬值1%	(34,223)	157,725

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。

47.3 流动性风险

47.3.1 概述

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

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

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

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理 (续)

47.3 流动性风险 (续)

47.3.2 非衍生工具现金流

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

2020年6月30日	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	合计
负债						
向中央银行借款	(8,521,428)	(6,855,365)	(32,931,210)	-	-	(48,308,003)
同业及其他金融机构存放款项	(9,213,411)	(29,964,130)	(11,677,582)	(23,071,767)	-	(73,926,890)
拆入资金	(4,993,718)	(10,852,495)	(24,703,332)	-	-	(40,549,545)
卖出回购金融资产	(37,797,419)	(4,465,787)	(14,367,586)	-	-	(56,630,792)
客户存款	(424,977,110)	(17,747,441)	(91,738,840)	(183,621,890)	(4,514)	(718,089,795)
发行债券	(4,564,858)	(50,430,489)	(89,122,403)	(19,252,700)	(12,637,200)	(176,007,650)
其他负债	(2,958,805)	(256)	(11,987)	(460,669)	(373,033)	(3,804,750)
负债总额(合同到期日)	(493,026,749)	(120,315,963)	(264,552,940)	(226,407,026)	(13,014,747)	(1,117,317,425)
资产						
现金及存放中央银行款项	83,170,011	-	-	-	-	83,170,011
存放同业及其他金融机构款项	14,985,137	-	-	-	-	14,985,137
拆出资金	-	272,444	4,860,552	-	-	5,132,996
买入返售金融资产	23,822,339	-	-	-	-	23,822,339
客户贷款及垫款	39,044,122	28,821,436	125,930,732	158,191,406	352,459,190	704,446,886
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	68,417,795	11,347,346	12,882,728	9,539,501	2,328,057	104,515,427
- 以公允价值计量且变动计入 其他综合收益的金融资产	7,648,650	3,774,796	16,812,485	73,640,031	30,458,522	132,334,484
- 以摊余成本计量的金融资产	6,315,400	11,967,689	46,146,598	160,292,344	98,894,993	323,617,024
应收融资租赁款	2,382,960	2,901,280	13,944,135	37,605,006	135,853	56,969,234
其他资产	850,591	84,543	640,978	386,032	22,197	1,984,341
为管理流动性风险而持有的 金融资产(合同到期日)	246,637,005	59,169,534	221,218,208	439,654,320	484,298,812	1,450,977,879
流动性净额	(246,389,744)	(61,146,429)	(43,334,732)	213,247,294	471,284,065	333,660,454

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理(续)

47.3 流动性风险(续)

47.3.2 非衍生工具现金流(续)

2019年12月31日	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	合计
负债						
向中央银行借款	(6,880,436)	(1,717,021)	(32,997,134)	-	-	(41,594,591)
同业及其他金融机构存放款项	(7,342,683)	(39,838,371)	(38,829,133)	(16,054,921)	(15,064,301)	(117,129,409)
拆入资金	(308,131)	-	(13,636,180)	(22,701,979)	-	(36,646,290)
卖出回购金融资产	(32,482,247)	(8,008,797)	(10,088,283)	-	-	(50,579,327)
客户存款	(417,577,551)	(23,342,758)	(66,833,677)	(110,453,284)	(7,755)	(618,215,025)
发行债券	(12,280,000)	(24,033,728)	(122,223,216)	(20,296,900)	(13,423,200)	(192,257,044)
其他负债	(1,444,413)	(28,857)	(192,285)	(546,272)	(149,023)	(2,360,850)
负债总额(合同到期日)	(478,315,461)	(96,969,532)	(284,799,908)	(170,053,356)	(28,644,279)	(1,058,782,536)
资产						
现金及存放中央银行款项	91,971,254	-	-	-	-	91,971,254
存放同业及其他金融机构款项	9,797,967	-	4,467,481	-	-	14,265,448
拆出资金	-	2,327,581	2,485,115	-	-	4,812,696
买入返售金融资产	28,545,854	110,468	-	-	-	28,656,322
客户贷款及垫款	35,309,283	25,504,862	113,688,513	112,927,981	229,759,835	517,190,474
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	40,935,757	29,037,386	19,807,935	10,504,802	10,966,960	111,252,840
- 以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产	3,470,614	5,839,607	13,255,125	80,829,544	28,788,526	132,183,416
- 以摊余成本计量的金融资产	10,969,599	6,249,396	48,388,890	175,245,027	98,623,779	339,476,691
应收融资租赁款	38,427,874	1,977,290	4,438,051	4,935,415	4,747	49,783,377
其他资产	1,861,202	3,897,606	405,349	18,857	5,887	6,188,901
为管理流动性风险而持有的金融资产(合同到期日)	261,289,404	74,944,196	206,936,459	384,461,626	368,149,734	1,295,781,419
流动性净额	(217,026,057)	(22,025,336)	(77,863,449)	214,408,270	339,505,455	236,998,883

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理 (续)

47.3 流动性风险 (续)

47.3.3 衍生金融工具现金流

以全额交割的衍生金融工具

本集团期末持有的以全额交割的衍生金融工具主要为货币远期外汇衍生工具和商品衍生工具。下表列示了本集团2020年6月30日与2019年12月31日持有的以全额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未贴现现金流。

2020年6月30日	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	合计
外汇衍生工具						
— 流出	(9,162,602)	(1,366,435)	(1,921,456)	-	-	(12,450,493)
— 流入	9,168,415	1,353,093	1,910,297	-	-	12,431,805
合计	5,813	(13,342)	(11,159)	-	-	(18,688)

2019年12月31日	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	合计
外汇衍生工具						
— 流出	(121,586)	(3,459,900)	(6,367,932)	-	-	(9,949,418)
— 流入	122,110	3,594,229	6,399,789	-	-	10,116,128
合计	524	134,329	31,857	-	-	166,710

以净额交割的衍生金融工具

2020年6月30日	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	合计
利率类衍生产品	(9,456)	(22,315)	(61,897)	(13,954)	-	(107,622)

2019年12月31日	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	合计
利率类衍生产品	(19,098)	(15,813)	(105,529)	(60,808)	-	(201,248)

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理(续)

47.3 流动性风险(续)

47.3.4 到期分析

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

2020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	21,781,275	26,417	-	-	-	-	-	61,362,319	83,170,011
存放同业及其他金融 机构款项	13,597,278	1,308,107	-	-	-	-	-	-	14,905,385
拆出资金	-	-	216,965	4,791,890	-	-	-	-	5,008,855
衍生金融资产	-	6,680	6,101	18,485	103,173	-	-	-	134,439
买入返售金融资产	-	23,819,178	-	-	-	-	-	-	23,819,178
客户贷款及垫款	-	34,614,743	24,508,626	118,793,863	98,115,300	231,015,274	3,006,500	-	510,054,306
金融投资									
- 以公允价值计量 且变动计入当期 损益的金融资产	52,360,178	8,543,473	11,222,704	12,430,103	8,822,956	1,736,309	1,107,628	6,300,171	102,523,522
- 以公允价值计量 且变动计入其他 综合收益的 金融资产	-	7,124,039	2,914,967	13,996,377	63,210,931	27,455,831	13,835	204,840	114,920,820
- 以摊余成本计量的 金融资产	-	4,755,381	9,335,712	36,249,138	124,380,294	93,461,908	142,236	-	268,324,669
应收融资租赁款	-	1,997,028	2,454,829	11,795,935	33,643,041	130,603	-	-	50,021,436
其他金融资产	-	850,591	84,543	640,978	386,032	22,197	-	-	1,984,341
资产总额	87,738,731	83,045,637	50,744,447	198,716,769	328,661,727	353,822,122	4,270,199	67,867,330	1,174,866,962
向中央银行借款	-	(8,345,730)	(6,718,330)	(32,254,092)	-	-	-	-	(47,318,152)
同业及其他金融机构 存放款项	(4,041,196)	(5,166,151)	(29,851,119)	(11,584,985)	(19,710,102)	-	-	-	(70,353,553)
拆入资金	-	(5,216,691)	(10,492,278)	(23,868,232)	-	-	-	-	(39,577,201)
衍生金融负债	-	(9,593)	(42,678)	(91,050)	(116,008)	-	-	-	(259,329)
卖出回购金融资产	-	(37,912,411)	(4,431,545)	(14,062,309)	-	-	-	-	(56,406,265)
客户存款	(362,115,871)	(59,932,288)	(17,688,540)	(90,255,095)	(169,897,013)	(4,318)	-	-	(699,893,125)
发行债券	-	(4,442,939)	(48,783,964)	(86,262,685)	(16,165,694)	(12,353,697)	-	-	(168,008,979)
其他金融负债	-	(2,958,805)	(256)	(11,987)	(460,669)	(373,033)	-	-	(3,804,750)
负债总额	(366,157,067)	(123,984,608)	(118,008,710)	(258,390,435)	(206,349,486)	(12,731,048)	-	-	(1,085,621,354)
流动性缺口净额	(278,418,336)	(40,938,971)	(67,264,263)	(59,673,666)	122,312,241	341,091,074	4,270,199	67,867,330	89,245,608

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理 (续)

47.3 流动性风险 (续)

47.3.4 到期分析 (续)

2019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	33,272,199	35,647	-	-	-	-	-	58,663,408	91,971,254
存放同业及其他金融 机构款项	8,710,682	1,085,751	-	4,457,795	-	-	-	-	14,254,228
拆出资金	-	-	2,272,501	2,465,304	-	-	-	-	4,737,805
衍生金融资产	-	2,608	133,778	59,972	39,048	-	-	-	235,406
买入返售金融资产	-	28,541,311	109,916	-	-	-	-	-	28,651,227
客户贷款及垫款	-	32,992,752	23,499,888	105,908,644	88,892,883	197,045,369	2,080,241	-	450,419,777
金融投资									
- 以公允价值计量 且变动计入当期 损益的金融资产	27,177,446	4,347,910	28,524,222	18,627,958	5,998,347	1,364,718	34,588	9,150,264	95,225,453
- 以公允价值计量 且变动计入其他 综合收益的 金融资产	-	2,961,496	4,990,297	8,579,418	62,997,915	23,452,556	13,835	180,876	103,176,393
- 以摊余成本计量的 金融资产	-	8,752,924	3,690,519	37,023,976	137,095,798	91,263,767	1,025,527	-	278,852,511
应收融资租赁款	-	38,058,204	1,526,389	2,652,533	1,653,274	227	58,564	-	43,949,191
其他金融资产	-	1,829,125	3,897,606	405,349	18,857	5,887	32,077	-	6,188,901
资产总额	69,160,327	118,607,728	68,645,116	180,180,949	296,696,122	313,132,524	3,244,832	67,994,548	1,117,662,146
向中央银行借款	-	(6,873,437)	(1,711,521)	(32,103,588)	-	-	-	-	(40,688,546)
同业及其他金融机构 存放款项	(3,390,565)	(3,946,474)	(39,618,534)	(38,272,141)	(13,647,320)	(12,460,602)	-	-	(111,335,636)
拆入资金	-	(308,103)	-	(13,306,447)	(22,688,511)	-	-	-	(36,303,061)
衍生金融负债	-	(27,544)	(18,339)	(185,107)	(50,339)	-	-	-	(281,329)
卖出回购金融资产	-	(32,473,507)	(7,957,182)	(9,934,273)	-	-	-	-	(50,364,962)
客户存款	(394,782,209)	(18,068,830)	(22,822,666)	(65,538,762)	(102,235,548)	(6,804)	-	-	(603,454,819)
发行债券	-	(12,261,338)	(23,736,215)	(117,514,815)	(17,432,768)	(12,297,572)	-	-	(183,242,708)
其他金融负债	-	(1,405,216)	(19)	(11,516)	(443,531)	(396,174)	-	-	(2,256,456)
负债总额	(398,172,774)	(75,364,449)	(95,864,476)	(276,866,649)	(156,498,017)	(25,161,152)	-	-	(1,027,927,517)
流动性缺口净额	(329,012,447)	43,243,279	(27,219,360)	(96,685,700)	140,198,105	287,971,372	3,244,832	67,994,548	89,734,629

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理(续)

47.3 流动性风险(续)

47.3.5 表外项目

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

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

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

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理(续)

47.4 金融资产和负债的公允价值

(a) 公允价值层级

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

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

(b) 非以公允价值计量的金融工具

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

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

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

- (2) 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。

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理(续)

47.4 金融资产和负债的公允价值(续)

(b) 非以公允价值计量的金融工具(续)

(3) 客户存款

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

(4) 应收融资租赁款

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

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。

	2020年6月30日				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产					
金融投资					
— 以摊余成本计量的金融资产	268,324,669	-	269,196,904	-	269,196,904
金融负债					
发行债券	(168,008,979)	-	(165,746,782)	-	(165,746,782)
	2019年12月31日				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产					
金融投资					
— 以摊余成本计量的金融资产	278,852,511	-	279,503,658	-	279,503,658
金融负债					
发行债券	(183,242,708)	-	(181,242,458)	-	(181,242,458)

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理 (续)

47.4 金融资产和负债的公允价值 (续)

(b) 非以公允价值计量的金融工具 (续)

(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，由于这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。

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理(续)

47.4 金融资产和负债的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具

2020年6月30日	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(不含应收利息)				
— 债券性证券	-	16,459,220	-	16,459,220
— 同业存单	-	1,182,407	-	1,182,407
— 券商及信托计划产品及其他理财产品	6,300,171	62,204,156	-	68,504,327
— 理财产品	-	15,347,807	-	15,347,807
衍生金融资产	-	134,439	-	134,439
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(不含应收利息)				
— 债券性证券	-	105,735,860	-	105,735,860
— 同业存单	-	7,094,086	-	7,094,086
— 权益性投资	-	3,804,840	-	3,804,840
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款				
— 贴现	-	17,933,350	-	17,933,350
资产合计	6,300,171	229,896,165	-	236,196,336
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
衍生金融负债	-	(259,329)	-	(259,329)
负债合计	-	(259,329)	-	(259,329)

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理 (续)

47.4 金融资产和负债的公允价值 (续)

(c) 以公允价值计量的金融工具 (续)

2019年12月31日	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产 (不含应收利息)				
— 债券性证券	-	2,534,833	-	2,534,833
— 同业存单	-	49,676	-	49,676
— 券商及信托计划产品及其他	5,534,868	49,333,793	-	54,868,661
— 理财产品	-	36,325,749	-	36,325,749
衍生金融资产	-	235,406	-	235,406
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产 (不含应收利息)				
— 债券性证券	-	95,905,662	-	95,905,662
— 同业存单	-	5,511,326	-	5,511,326
— 权益性投资	-	180,876	-	180,876
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的客户贷款 及垫款				
— 贴现	-	21,870,165	-	21,870,165
资产合计	5,534,868	211,947,486	-	217,482,354
衍生金融负债	-	(281,329)	-	(281,329)
负债合计	-	(281,329)	-	(281,329)

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。

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理(续)

47.5 资本管理

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

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

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

本集团于2020年6月30日及2019年12月31日的资本充足率情况列示如下：

		2020年 6月30日	2019年 12月31日
核心一级资本充足率	(a)	8.75%	8.85%
一级资本充足率	(a)	10.70%	10.85%
资本充足率	(a)	12.98%	13.21%
核心一级资本	(b)	76,646,751	72,785,738
股本可计入部分		12,154,801	12,154,801
资本公积可计入部分		8,936,031	8,585,572
盈余公积和一般准备		24,614,187	22,480,310
未分配利润		29,206,049	27,998,413
少数股东资本可计入部分		1,735,683	1,566,642
核心一级资本监管扣除项目	(c)	(3,967,142)	(1,343,168)
核心一级资本净额		72,679,609	71,442,570
其他一级资本	(d)	16,221,326	16,198,787
一级资本净额		88,900,935	87,641,357
二级资本	(e)	18,942,407	19,066,882
二级资本工具及其溢价可计入金额		8,800,000	9,200,000
超额贷款损失准备		9,687,899	9,449,111
少数股东资本可计入部分		454,508	417,771
资本净额		107,843,342	106,708,239
风险加权资产	(f)	830,681,103	807,541,926

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

47 金融风险管理(续)

47.5 资本管理(续)

根据《商业银行资本管理办法(试行)》:

- (a) 本集团并表资本充足率的计算范围包括符合规定的分支机构及金融机构类附属公司。核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产；一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产；资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。
- (b) 本集团核心一级资本包括：普通股股本、资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备、未分配利润，以及少数股东资本可计入核心一级资本部分。
- (c) 本集团核心一级资本监管扣除项目包括：其他无形资产(不含土地使用权)，以及对有控制权但不纳入资本计算并表范围的金融机构的核心一级资本投资。
- (d) 本集团其他一级资本为优先股和少数股东资本可计入其他一级资本部分。
- (e) 本集团二级资本包括：二级资本工具及其溢价可计入金额、超额贷款损失准备，以及少数股东资本可计入二级资本部分。
- (f) 风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。

47.6 受托业务

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

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
委托贷款	54,078,165	62,017,917
委托理财资金	182,809,527	180,689,009

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

48 期后事项

本行于2020年8月20日召开董事会会议，审议并通过根据一般性授权非公开发行股票方案的议案，拟根据一般性授权向存款保险基金管理有限责任公司(「存保基金」)及安徽省交通控股集团有限公司(「安徽交控」)共计发行不超过17.35亿股内资股股票。本行已于2020年8月20日董事会会议后分别与存保基金、安徽交控签署了相关认购协议。有关上述非公开发行相关方案及认购协议的详情请参见本行日期为2020年8月20日的公告。

49 其他重要事项

经本行于2020年1月7日召开的董事会会议及于2020年2月22日召开的2020年第一次临时股东大会分别审议通过，本行拟收购包商银行股份有限公司部分资产负债并设立或直接收购包商银行4家分行，详见本行日期为2020年1月7日、2020年2月22日的公告及日期为2020年2月7日的通函。根据包商银行接管组2020年4月30日发布的《关于包商银行股份有限公司转让相关业务、资产及负债的公告》，本行设立徽商银行北京分行、深圳分行、成都分行、宁波分行并于2020年5月25日正式对外营业。目前，相关资产负债收购事项尚在进行中。

附件一 未经审计补充财务信息

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

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

1 流动性比率

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
人民币流动资产与人民币流动负债比率	52.20%	43.22%
外币流动资产与外币流动负债比率	165.86%	204.09%

2 货币集中度

	美元	欧元	其他	合计
2020年6月30日				
现货资产	9,582,586	82,714	994,438	10,659,738
现货负债	(6,485,858)	(54,716)	(641,220)	(7,181,794)
远期购入	2,072,686	121,055	597,150	2,790,891
远期出售	(1,618,843)	(121,054)	(33,538)	(1,773,435)
净多头	3,550,571	27,999	916,830	4,495,400
2019年12月31日				
现货资产	9,401,940	113,389	349,015	9,864,344
现货负债	(12,154,962)	(12,913)	(117,756)	(12,285,631)
远期购入	8,973,195	-	9,599	8,982,794
远期出售	(1,083,561)	-	-	(1,083,561)
净多头/(空头)	5,136,612	100,476	240,858	5,477,946

附件一 未经审计补充财务信息

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

3 国际债权

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

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

国际债权按国家或地区分别披露。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
2020年6月30日			
亚太区(不包括中国内地)	154,407	1,089,816	1,244,223
— 香港	66,917	1,089,816	1,156,733
欧洲	22,905	—	22,905
北美洲及南美洲	1,006,236	—	1,006,236
大洋洲	1,530	—	1,530
总计	1,185,078	1,089,816	2,274,894
2019年12月31日			
亚太区(不包括中国内地)	2,223,156	1,366,904	3,590,060
— 香港	2,220,639	1,366,904	3,587,543
欧洲	18,728	—	18,728
北美洲及南美洲	1,160,685	—	1,160,685
大洋洲	1,093	—	1,093
总计	3,403,662	1,366,904	4,770,566

附件一 未经审计补充财务信息

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

4 客户贷款及垫款

4.1 逾期客户贷款及垫款

逾期客户贷款及垫款：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
逾期以下期间的客户贷款及垫款		
3个月以下	3,350,412	2,597,747
3个月至6个月(含第6个月)	1,386,958	987,499
6个月至12个月	1,513,253	1,216,414
超过12个月	1,651,775	1,646,409
合计	7,902,398	6,448,069
百分率		
3个月以下	42.40%	40.30%
3个月至6个月(含第6个月)	17.55%	15.31%
6个月至12个月	19.15%	18.86%
超过12个月	20.90%	25.53%
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：

	安徽省	江苏省	合计
2020年6月30日			
逾期贷款总额	7,091,038	811,360	7,902,398
减值准备	(4,556,829)	(477,585)	(5,034,414)
2019年12月31日			
逾期贷款总额	5,975,231	472,838	6,448,069
减值准备	(4,078,485)	(263,087)	(4,341,572)

逾期客户贷款及垫款持有的抵押物公允价值：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
抵押物公允价值		
公司贷款	5,298,610	4,346,979
零售贷款	1,487,035	1,280,858
合计	6,785,645	5,627,837

附件一 未经审计补充财务信息

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

4 客户贷款及垫款(续)

4.2 减值客户贷款及垫款

2020年6月30日	安徽省	江苏省	合计
减值贷款总额	5,363,496	602,937	5,966,433
减值准备	(4,505,916)	(523,545)	(5,029,461)
2019年12月31日			
减值贷款总额	4,508,358	306,300	4,814,658
减值准备	(4,077,116)	(252,333)	(4,329,449)

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：

一、经董事会审议的重大关联交易情况

2020上半年内，徽商银行股份有限公司根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》、《商业银行股权管理暂行办法》等规定，对上述文件中界定的关联方（简称「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	内容	新增授信额度 (含低风险 额度)	备注
2020/3/4	第四届董事会第十四次会议 关于审议安徽省交通控股集团有限公司集团授信关联交易的议案	2,000,000	
	关于审议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	10,841,875	
	关于审议安徽出版集团有限责任公司及其关联企业关联交易的议案	2,480,000	
2020/3/31	第四届董事会第十五次会议 关于审议安徽省小额再贷款股份有限公司关联交易的议案	300,000	
	关于审议奇瑞商用车(安徽)有限公司关联交易的议案	1,000,000	
	关于审议徽银金融租赁有限公司关联交易的议案	7,000,000	
	关于审议徽商银行与奇瑞汽车股份有限公司及其关联企业关联交易的议案	7,960,000	另给予关联企业间接授信额度4.5亿元
2020/4/29	第四届董事会第十六次会议 关于变更合肥兴泰金融控股(集团)有限公司集团授信条件的议案	4,573,810	授信额度未新增，仅涉及授信条件变更
	关于审议安徽省能源集团有限公司及其关联企业关联交易的议案	2,290,000	
	关于审议合肥城建东庐置业有限公司关联交易的议案	600,000	
	关于审议芜湖星万创展房地产开发有限责任公司关联交易的议案	800,000	
2020/6/29	第四届董事会第十八次会议 关于审议枞阳县公共交通有限公司关联交易的议案	170,000	授信额度未新增，仅涉及授信条件变更
	关于审议安徽时代创新科技投资发展有限公司关联交易的议案	2,480,000	授信额度未新增，仅涉及授信条件变更

此外，本行于2020年3月31日召开第四届董事会第十五次会议，审议通过《徽商银行2020年度日常关联交易业务计划》，制定了与关联方在资金、票据、债券、投资等业务方面的年度关联交易计划。

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)

二、重大关联交易实施情况

截至2020第二季度末，徽商银行股份有限公司与银保监口径关联方发生的重大关联交易情况如下：

1. 单笔关联交易金额占商业银行资本净额1%以上

(1) 徽银金融租赁有限公司

关联方	交易类型	金额	备注
徽银金融租赁有限公司	同业借款	1,200,000	

2. 关联交易余额占商业银行资本净额5%以上

(1) 芜湖市建设投资有限公司相关关联方

关联方	交易类型	金额	备注
芜湖市建设投资有限公司	并购贷款	450,000	
	债券	300,000	
		10,000	
	投资皖江明珠一号城市发展基金单一资金信托计划(实际融资人为芜湖市建设投资有限公司)	840,000	
奇瑞汽车股份有限公司		20,000	
	商业承兑汇票保贴	4,312	
		5,402	
	信用证福费廷	100,000	
安徽奇瑞汽车销售有限公司	银行承兑汇票	270,000	
		900,000	共计300笔，单笔金额最低10万元，最高5,000万元
		100,000	
	国内信用证	350,000	
芜湖金安世腾汽车安全系统有限公司	银行承兑汇票	270,000	
		980,000	共计1,353笔，单笔金额最低10万元，最高5,000万元
芜湖金安世腾汽车安全系统有限公司	国内信用证	6,000	
	银行承兑汇票	9,000	共计24笔，单笔金额最低2.5万元，最高150万元

附件一 未经审计补充财务信息

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

二、 重大关联交易实施情况 (续)

2. 关联交易余额占商业银行资本净额5%以上 (续)

(1) 芜湖市建设投资有限公司相关关联方 (续)

关联方	交易类型	金额	备注
芜湖泓鹄材料技术有限公司	银行承兑汇票	18,868	共计32笔，单笔金额最低3.7万元，最高387.61万元
		900	
	国内信用证	250	
芜湖普威技研有限公司	银行承兑汇票	280	共计93笔，单笔金额最低1万元，最高110万元
		14,509	
奇瑞新能源汽车销售有限公司	国内信用证	60,000	共计6笔，单笔金额最低270万元，最高8,000万元
	银行承兑汇票	180,200	
		119,800	
安徽奇瑞商用车销售有限公司	银行承兑汇票	300,000	共计177笔，单笔金额最低40万元，最高200万元
		20,000	
开瑞新能源汽车有限公司	国内信用证	40,000	共计50笔，单笔金额最低50万元，最高100万元
	银行承兑汇票	40,000	
芜湖瑞泰汽车零部件有限公司	银行承兑汇票	42,652	共计130笔，单笔金额最低3万元，最高200万元
达奥(芜湖)汽车制品有限公司	银行承兑汇票	32,270	共计76笔，单笔金额最低4万元，最高300万元

附件一 未经审计补充财务信息

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

二、 重大关联交易实施情况(续)

2. 关联交易余额占商业银行资本净额5%以上(续)

(1) 芜湖市建设投资有限公司相关关联方(续)

关联方	交易类型	金额	备注
芜湖艾蔓设备工程有限公司	银行承兑汇票	6,871	共计75笔，单笔金额最低0.58万元，最高60.45万元
奇瑞新能源汽车股份有限公司	信用证福费廷	60,000	
安徽省江北开发有限责任公司	专项债申报银行服务投标保证金	300	
芜湖永达科技有限公司	银行承兑汇票	44,949	共计170笔，单笔金额最低2.02万元，最高387.72万元
	商业承兑汇票贴现	20,000	
中铁时代建筑设计院有限公司	国内保函	80	
		30	
芜湖华衍水务有限公司	水费支出	15	共计3笔

(2) 徽银金融租赁有限公司

关联方	交易类型	金额	备注
	同业借款	5,700,000	共计8笔，单笔金额最低50,000万元，最高120,000万元
徽银金融租赁有限公司	国内信用证	1,460,750	共计12笔，单笔金额最低9,000万元，最高19,400万元

附件一 未经审计补充财务信息

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

三、与关联自然人的关联交易情况

本行关联自然人(《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》口径)身份情况主要包括：(一)内部人，即董事、总行和分行的高级管理人员、有权决定或者参与商业银行授信和资产转移的其他人员；(二)内部人的近亲属；(三)关联法人或其他组织的控股自然人股东、董事、关键管理人员，本项所指关联法人或其他组织不包括本行内部人及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织；(四)对本行有重大影响的其他自然人。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2020年二季度末，基于上述口径本行关联自然人关联交易余额人民币518,920千元，主要为个人住房、个人综合消费循环贷款和信用卡透支业务，均为一般关联交易。



电话：40088-96588

网址：<http://www.hsbank.com.cn>