



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

2019 中期报告



目录

释义	2
第一章 公司简介	4
第二章 会计数据和业务数据摘要	6
第三章 管理层讨论与分析	8
第四章 股本变动及股东情况	58
第五章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况	67
第六章 公司治理	72
第七章 重要事项	75
第八章 中期财务报告	79

释义

在本中期报告中，除非文义另有所指外，下列词语具有如下涵义。

“本行”或“徽商银行”	徽商银行股份有限公司，包括附属公司及下属分支机构
“中国银保监会”	中国银行保险监督管理委员会
“中国银监会”	原中国银行业监督管理委员会
“中国保监会”	原中国保险监督管理委员会
“安徽银保监局”	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
“中国证监会”	中国证券监督管理委员会
“内资股”	本行在中国发行的每股面值人民币1.00元的普通股
“H股”	本行向境外投资人发行的、以人民币标明股票面值、以港币认购并在香港联交所主板上市的普通股
“港元”或“港币”	港币元，香港法定货币
“香港”	中国香港特别行政区
“香港上市规则”	香港联交所证券上市规则
“香港联交所”	香港联合交易所有限公司
“H股上市”	本行H股股份于香港联交所主板上市
“H股上市日”	本行H股股份开始在香港联交所买卖之日期，即2013年11月12日
“最后实际可行日期”	本报告确定其若干数据的最后实际可行日期，即2019年8月28日
“两高一剩行业”	高污染、高耗能 and 产能过剩的行业
“人行”或“央行”	中国人民银行

“境外优先股”	本行已发行并于香港联交所上市的 44,400,000 股每股票面金额为人民币 100 元，每股发行价格 20 美元，募集资金 8.88 亿美元的非累积永续境外优先股
“报告期”	2019年半年度（2019年1月1日至2019年6月30日）
“三农”	农业、农村和农民的简称
“美元”	美元，美国法定货币
“元”或“人民币”	人民币元，中国法定货币。本报告除特别说明外，金额币种为人民币
“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
“TMLF”	Targeted Medium-term Lending Facility，定向中期借贷便利
“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：瑞生国际律师事务所有限法律责任合伙

1.1.8 内资股股票托管机构：中国证券登记结算有限责任公司

H股股份过户登记处：香港中央证券登记有限公司

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

第一章 公司简介

1.2 公司简介

徽商银行是经中国银监会批准，全国首家由城市商业银行、城市信用社联合重组成立的区域性股份制商业银行，总部设在安徽省合肥市。1997年4月4日注册成立。2005年11月30日更名为徽商银行股份有限公司。2005年12月28日正式合并安徽省内芜湖、马鞍山、安庆、淮北、蚌埠5家城市商业银行，及六安、淮南、铜陵、阜阳科技、阜阳鑫鹰、阜阳银河、阜阳金达等7家城市信用社。2006年1月1日正式对外营业。2013年11月12日，本行H股上市，股份代码为3698。本行经安徽银监局批准持有机构编码为B0162H234010001的金融许可证，并经安徽省工商行政管理局批准领取统一社会信用代码为913400001489746613的营业执照，注册地址为中国安徽省合肥市安庆路79号天徽大厦A座。截至2019年6月30日，徽商银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，股份代码为4608。

本行主要经营范围包括在中国吸收公司和零售客户存款，利用吸收的存款发放贷款，以及从事资金业务，包括货币市场业务，投资和交易业务及代客交易等。截至2019年6月30日，本行在岗员工9,443人；除总行外，本行设有17家分行及425个对外营业机构（包括1家分行营业部和424家支行）。本行拥有三家附属公司，即徽银金融租赁有限公司、金寨徽银村镇银行有限责任公司和无为徽银村镇银行有限责任公司，并参股奇瑞徽银汽车金融股份有限公司。

第二章 会计数据和业务数据摘要

2.1 主要财务资料

单位：人民币百万元，百分比除外

经营业绩	2019年	2018年	本期比上年
	1-6月	1-6月	同期+ / (-)%
营业净收入 ⁽¹⁾	15,310	13,443	13.89%
税前利润	6,111	5,150	18.66%
归属于本行股东净利润	4,920	4,273	15.14%

单位：人民币元，百分比除外

每普通股计	2019年	2018年	本期比上年
	1-6月	1-6月	同期+ / (-)%
归属于本行股东基本盈利	0.40	0.35	14.29%
归属于本行股东稀释盈利	0.40	0.35	14.29%
归属于本行股东期末净资产	5.45	5.12	6.45%

单位：人民币百万元，百分比除外

规模指标	2019年	2018年	本期末比
	6月30日	12月31日	上年末+ / (-)%
资产总额	1,098,208	1,050,506	4.54%
其中：客户贷款及垫款总额 ⁽²⁾	434,557	381,766	13.83%
负债总额	1,023,820	980,229	4.45%
其中：客户存款总额 ⁽³⁾	608,037	565,961	7.43%
归属于本行股东的权益	72,255	68,213	5.93%

注：(1) 营业净收入为利息净收入、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：%			
	2019年 1-6月	2018年 1-12月	2018年 1-6月	本期比上年 同期+/-
平均总资产收益率	0.93	0.90	0.92	0.01
平均股东权益收益率	15.11	15.08	15.37	(0.26)
净利差	2.37	2.21	2.19	0.18
净利息收益率	2.56	2.37	2.39	0.17
占营业净收入百分比				
— 利息净收入 ⁽²⁾	83.77	66.67	82.15	1.62
— 非利息净收入 ⁽³⁾	16.23	33.33	17.85	(1.62)
成本收入比率(含税金及附加) ⁽⁴⁾	22.02	23.02	21.95	0.07

资产质量指标	单位：%			
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2018年 6月30日	本期比上年 同期+/-
不良贷款率	1.03	1.04	1.02	0.01
不良贷款拨备覆盖率	301.37	302.22	288.74	12.63
贷款拨备率	3.11	3.15	2.94	0.17
资本充足率指标				
核心一级资本充足率	8.44	8.37	8.51	(0.07)
资本充足率	11.59	11.65	11.97	(0.38)
权益对总资产比率 ⁽⁵⁾	6.77	6.69	6.76	0.01

注：(1) 按年率计算。

(2) 2019年1-6月及2018年1-12月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在交易净收益/(损失)中列支，2018年1-6月数据未追溯调整。

(3) 本指标中非利息净收入包含手续费及佣金净收入、交易净收益/(损失)、金融投资净收益/(损失)、股利收入、其他营业收入净额，不包含联营企业投资净收益。

(4) 成本收入比率=营业费用/营业收入。

(5) 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

2019年上半年，在经济金融环境复杂多变、金融业严监管、利率市场化逐渐推进的背景下，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”，积极推进“一体两翼”行动计划，以创新促转型，以管理提质效，全面向高质量发展转变，实现了业务规模的稳步增长和经营管理水平的持续提升。

截至2019年6月末，本行资产总额为人民币10,982.08亿元，比上年末增加人民币477.02亿元，增幅4.54%；贷款和垫款总额为人民币4,345.57亿元，比上年末增加人民币527.91亿元，增幅13.83%；客户存款总额为人民币6,080.37亿元，比上年末增加人民币420.76亿元，增幅7.43%。

2019年上半年，本行营业收入为人民币153.10亿元，比上年同期增加人民币18.67亿元，增幅13.89%；净利润为人民币50.11亿元，比上年同期增加人民币7.16亿元，增幅16.66%。

截至2019年6月末，本行不良贷款余额为人民币44.80亿元，比上年末增加人民币5.00亿元；不良贷款率为1.03%，比上年末下降0.01个百分点；不良贷款拨备覆盖率为301.37%，比上年末下降0.85个百分点。

3.2 利润表分析

3.2.1 财务业绩摘要

	单位：人民币百万元	
	2019年1-6月	2018年1-6月
利息净收入	12,825	11,043
手续费及佣金净收入	1,888	1,698
其他净收入	597	702
营业费用	3,372	2,951
联营企业投资净收益	67	66
资产减值损失	5,894	5,408
税前利润	6,111	5,150
所得税费用	1,100	855
净利润	5,011	4,295
归属于本行股东净利润	4,920	4,273

2019年1-6月，本行实现税前利润人民币61.11亿元，同比增长18.66%，实际所得税率为18.00%，同比上升1.40个百分点。

第三章 管理层讨论与分析

3.2 利润表分析(续)

3.2.2 营业净收入

2019年1-6月, 本行实现营业净收入(含对联营企业投资净收益)人民币153.77亿元, 同比上升13.83%, 其中利息净收入占比83.40%, 同比上升1.65个百分点, 非利息净收入占比16.60%, 同比下降1.65个百分点。

	2019年1-6月	2018年1-12月	2018年1-6月
利息净收入	83.40	66.32	81.75
手续费及佣金净收入	12.28	13.68	12.57
其他净收入	3.88	19.48	5.20
联营企业投资净收益	0.44	0.52	0.48
合计	100.00	100.00	100.00

单位: %

注: 该项营业净收入的分析含对联营企业投资净收益。

3.2.3 利息净收入

2019年1-6月, 本行利息净收入为人民币128.25亿元, 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8.64亿元, 合计人民币136.89亿元, 同比上升23.96%, 主要原因是生息资产规模增长。

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

	2019年1-6月			2018年1-6月		
	平均 余额	利息 收入	年化平均 收益率(%)	平均 余额	利息 收入	年化平均 收益率(%)
生息资产						
客户贷款及垫款	409,187	10,754	5.26	321,033	8,151	5.11
证券投资	501,210	12,589	5.02	456,350	12,056	5.31
现金及存放中央银行款项	73,670	533	1.45	77,525	600	1.56
存拆放同业和 其他金融机构款项	47,714	572	2.40	44,478	604	2.73
融资租赁	38,914	1,264	6.49	30,208	830	5.52
生息资产及利息收入 (含FVTPL资产利息收入)						
总额	1,070,695	25,712	4.80	929,595	22,242	4.81

单位: 人民币百万元, 百分比除外

注: FVTPL为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。

第三章 管理层讨论与分析

3.2 利润表分析(续)

3.2.3 利息净收入(续)

单位：人民币百万元，百分比除外

	2019年1-6月			2018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	29,354	442	3.01	26,775	407	3.06
客户存款	568,056	4,967	1.75	513,907	4,047	1.58
同业和其他金融机构 存拆放款项 ⁽¹⁾	212,220	3,410	3.21	202,133	4,092	4.07
已发行债务	179,708	3,204	3.57	117,012	2,653	4.56
计息负债及利息支出 (含FVTPL负债利息支出)						
总额	989,338	12,023	2.43	859,827	11,199	2.62
利息净收入及						
FVTPL金融工具利息净收入	/	13,689	/	/	11,043	/
净利差	/	/	2.37	/	/	2.19
净利息收益率	/	/	2.56	/	/	2.39

注：(1) 保险公司存款在同业和其他金融机构存拆放款项列示。

生息资产年化平均收益率为4.80%，计息负债年化平均成本率为2.43%。

2019年1-6月，本行净利差为2.37%，较上年同期上升0.18个百分点。2019年1-6月，本行净利息收益率为2.56%，较上年同期上升0.17个百分点。

第三章 管理层讨论与分析

3.2 利润表分析(续)

3.2.3 利息净收入(续)

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

单位：人民币百万元

	2019年1-6月对比2018年1-6月		
	增(减)因素 规模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	净增长/ (下降) ⁽³⁾
资产			
客户贷款及垫款	2,238	365	2,603
证券投资	1,185	(652)	533
存放中央银行款项	(30)	(37)	(67)
存拆放同业和其他金融机构款项	44	(76)	(32)
融资租赁	239	194	434
利息收入变动	3,376	94	3,470
负债			
向中央银行借款	39	(4)	35
客户存款	426	494	920
同业和其他金融机构存拆放款项	204	(886)	(682)
已发行债务	1,421	(870)	551
利息支出变动	1,687	(863)	824
净利息收入变动	1,689	957	2,646

注：

- (1) 指年内平均余额减上一年的平均余额，再乘以上一年的平均收益率/成本。
- (2) 指年内平均收益率/成本减上一年的平均收益率/成本，再乘以年内平均余额。
- (3) 指年内利息收入/支出减上一年的利息收入/支出。

第三章 管理层讨论与分析

3.2 利润表分析(续)

3.2.4 利息收入

2019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257.12亿元, 同比增加人民币34.70亿元, 增幅15.60%, 主要是由于生息资产规模扩张。其中, 证券投资利息收入人民币125.89亿元, 较上年同期增加人民币5.33亿元, 增幅4.42%; 本行客户贷款及垫款利息收入为人民币107.54亿元, 同比增加人民币26.03亿元, 增幅31.93%。

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

	2019年1-6月			2018年1-6月		
	平均余额	利息收入	年化平均 收益率(%)	平均余额	利息收入	年化平均 收益率(%)
企业贷款	250,872	6,576	5.24	198,287	4,993	5.06
零售贷款 ⁽¹⁾	144,271	3,931	5.45	109,990	2,847	5.20
票据贴现	14,043	247	3.51	12,756	311	4.91
客户贷款及垫款	409,187	10,754	5.26	321,033	8,151	5.11

注: (1) 零售贷款包括个人经营贷款、个人消费贷款(含住房抵押贷款)等。

第三章 管理层讨论与分析

3.2 利润表分析(续)

3.2.5 利息支出

2019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120.23亿元, 同比增加人民币8.24亿元, 增幅7.36%, 主要是由于计息负债规模增长。

客户存款利息支出

2019年1-6月, 本行客户存款利息支出人民币49.67亿元, 同比增加人民币9.20亿元, 增幅22.73%。

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

单位: 人民币百万元, 百分比除外

	2019年1-6月			2018年1-6月		
	平均余额	利息支出	年化平均成本率(%)	平均余额	利息支出	年化平均成本率(%)
企业客户存款						
活期	250,202	1,130	0.90	236,258	835	0.71
定期	132,611	1,904	2.87	128,298	1,858	2.91
小计	382,812	3,034	1.59	364,556	2,693	1.49
零售客户存款						
活期	59,865	168	0.56	55,011	152	0.56
定期	96,734	1,600	3.31	74,270	1,063	2.88
小计	156,599	1,769	2.26	129,281	1,215	1.89
其他 ⁽¹⁾	28,644	164	1.15	20,070	139	1.39
客户存款总额	568,056	4,967	1.75	513,907	4,047	1.58

注: (1) 其他存款包括保证金存款、信用卡存款等。

第三章 管理层讨论与分析

3.2 利润表分析(续)

3.2.6 非利息净收入

2019年1-6月, 本行实现非利息净收入人民币25.52亿元, 同比增加人民币0.85亿元, 增幅3.45%, 主要是由于手续费及佣金净收入的增加。

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	
	2019年1-6月	2018年1-6月
手续费及佣金收入	1,992	1,841
减: 手续费及佣金支出	104	143
手续费及佣金净收入	1,888	1,698
其他非利息净收入 ⁽¹⁾	664	769
非利息净收入总额	2,552	2,467

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

3.2.7 手续费及佣金净收入

2019年1-6月, 本行手续费及佣金净收入为人民币18.88亿元, 同比增加人民币1.90亿元, 增幅11.19%, 主要是银行卡业务手续费收入、融资租赁手续费收入和担保承诺业务手续费收入增加。

下表列出所示期间本行手续费及佣金净收入的主要组成部分:

	单位: 人民币百万元	
	2019年1-6月	2018年1-6月
手续费及佣金收入	1,992	1,841
结算手续费收入	40	30
担保承诺业务手续费收入	165	107
投资银行业务手续费收入	439	516
托管业务手续费收入	231	201
银行卡业务手续费收入	375	288
收单业务手续费收入	8	12
代理业务手续费收入	407	424
融资租赁手续费收入	284	223
其他手续费收入	43	40
手续费及佣金支出	(104)	(143)
手续费及佣金净收入	1,888	1,698

第三章 管理层讨论与分析

3.2 利润表分析(续)

3.2.8 其他非利息净收入

2019年1-6月, 本行实现其他非利息净收入人民币6.64亿元, 同比减少人民币1.05亿元, 减幅13.65%, 主要由于金融投资净收益/(损失)、其他营业收入净额的减少。

下表列出所示期间本行其他非利息净收入的主要构成:

	单位: 人民币百万元	
	2019年1-6月	2018年1-6月
金融投资净收益/(损失)	44	75
交易净收益/(损失) ⁽¹⁾	504	476
联营企业投资净收益	67	66
其他营业收入净额 ⁽²⁾	49	152
其他净收入总额	664	769

注:

(1) 2019年1-6月交易净收益/(损失)中含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, 2018年1-6月数据未追溯调整。

(2) 其他营业收入净额包含股利收入。

3.2.9 营业费用

2019年1-6月, 本行营业费用人民币33.72亿元, 同比增加14.27%。

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	
	2019年1-6月	2018年1-6月
员工费用	(1,990)	(1,581)
税金及附加	(128)	(100)
折旧及摊销	(360)	(209)
租赁费 ⁽¹⁾	(33)	(182)
其他一般及行政费用	(861)	(879)
营业费用合计	(3,372)	(2,951)

注: (1) 2019年本行实施《国际财务报告准则第16号—租赁》。

第三章 管理层讨论与分析

3.2 利润表分析(续)

3.2.10 资产减值损失

2019年1-6月,本行计提资产减值损失人民币58.94亿元,较上年同期增加8.99%。

单位:人民币百万元

	2019年6月30日	2018年6月30日
客户贷款及垫款 ⁽¹⁾	(2,339)	(2,194)
金融投资	(2,402)	(2,577)
存放同业及其他金融机构款项	(676)	(14)
拆出资金	16	(6)
买入返售金融资产	50	101
信用承诺	(103)	(487)
应收融资租赁款	(368)	(258)
其他资产	(72)	27
合计	(5,894)	(5,408)

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2019年6月30日，本行资产总额人民币10,982.08亿元，较2018年末增长4.54%。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	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
客户贷款及垫款总额	434,557	39.57%	381,766	36.34%
贷款和垫款应计利息	919	0.08%	803	0.08%
以摊余成本计量的贷款的减值准备	(13,449)	-	(11,907)	-
客户贷款及垫款净额	422,027	38.43%	370,661	35.28%
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	81,164	7.39%	106,480	10.14%
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	99,629	9.07%	105,806	10.07%
— 以摊余成本计量的金融投资	300,864	27.40%	292,360	27.83%
现金及存放中央银行款项	110,255	10.04%	88,144	8.39%
存放同业及其他金融机构的款项	11,513	1.05%	7,964	0.76%
拆出资金	3,853	0.35%	5,022	0.48%
衍生金融资产	1,902	0.17%	209	0.02%
买入返售金融资产	10,292	0.94%	26,287	2.50%
对联营企业投资	1,167	0.11%	1,100	0.10%
固定资产	2,223	0.20%	2,232	0.21%
使用权资产	941	0.09%	-	-
递延所得税资产	6,921	0.63%	5,749	0.55%
应收融资租赁款	42,203	3.84%	35,624	3.39%
其他资产	3,254	0.29%	2,867	0.27%
资产总额	1,098,208	100.00%	1,050,506	100.00%

第三章 管理层讨论与分析

3.3 资产负债表分析(续)

3.3.1 资产(续)

3.3.1.1 贷款及垫款

截至2019年6月30日,本行客户贷款及垫款总额为人民币4,345.57亿元,较上年末增长13.83%,客户贷款及垫款总额占资产总额比例为39.57%,较上年末增加3.23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	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
公司贷款	263,952	60.74%	223,163	58.46%
票据贴现	6,377	1.47%	13,357	3.50%
零售贷款	164,228	37.79%	145,246	38.04%
客户贷款及垫款总额	434,557	100.00%	381,766	100.00%

公司贷款

截至2019年6月30日,本行公司贷款总额为人民币2,639.52亿元,较上年末增长18.28%,占客户贷款和垫款总额的60.74%,较上年末增加2.28个百分点。2019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2019年6月30日,本行票据贴现总额为人民币63.77亿元,比上年末下降52.26%。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。

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(续)

零售贷款

截至2019年6月30日, 本行零售贷款总额为人民币1,642.28亿元, 较上年末增长13.07%, 占客户贷款及垫款总额的37.79%, 比上年末下降0.25个百分点。

单位: 人民币百万元, 百分比除外

项目名称	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
个人住房抵押贷款	90,864	55.33%	84,977	58.51%
个人经营循环贷款	6,739	4.10%	6,364	4.38%
其他 ⁽¹⁾	66,625	40.57%	53,905	37.11%
零售贷款总额	164,228	100.00%	145,246	100.00%

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

3.3.1.2 投资

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

下表按会计分类列出本行投资组合构成情况:

单位: 人民币百万元, 百分比除外

项目名称	2019年6月30日		2018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	81,164	16.85%	106,480	21.10%
以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产	99,629	20.68%	105,806	20.97%
以摊余成本计量的金融资产	300,864	62.47%	292,360	57.93%
投资	481,657	100.00%	504,646	100.00%

第三章 管理层讨论与分析

3.3 资产负债表分析(续)

3.3.1 资产(续)

3.3.1.2 投资(续)

以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

下表列出本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产组合构成情况：

单位：人民币百万元

	2019年6月30日	2018年12月31日
债券	1,291	1,368
同业存单	49	159
资产管理计划、信托计划产品及其他	61,598	74,698
金融机构非保本理财产品	16,650	28,910
应收利息	1,576	1,345
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净额	81,164	106,480

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

	2019年6月30日	2018年12月31日
债券	89,092	85,907
同业存单	8,650	18,415
权益性证券	160	143
应收利息	1,727	1,341
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	99,629	105,806

第三章 管理层讨论与分析

3.3 资产负债表分析(续)

3.3.1 资产(续)

3.3.1.2 投资(续)

以摊余成本计量的金融资产

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

	2019年6月30日	2018年12月31日
债券	68,179	62,084
同业存单	5,487	994
资产管理计划及信托计划产品和其他	231,064	233,068
应收利息	4,570	4,093
减：减值准备	(8,436)	(7,879)
以摊余成本计量的金融资产净额	300,864	292,360

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

	2019年6月30日		2018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	300,864	301,318	292,360	292,951

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
奇瑞徽银汽车金融股份 有限公司	100,000	20	300,000	1,167,256	发起设立、 参与增资	参股公司

注：

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

有关本行附属公司及主要参股公司的进一步详情，详见本中期报告第3.9.7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2019年6月30日，本行负债总额为人民币10,238.20亿元，较上年末增长4.45%，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	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
向中央银行借款	36,315	3.55%	40,721	4.15%
同业及其他金融机构存放款项	114,168	11.15%	117,696	12.01%
拆入资金	33,346	3.26%	28,779	2.94%
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	54,334	5.31%	87,599	8.94%
衍生金融负债	192	0.02%	138	0.01%
卖出回购金融资产	30,975	3.03%	27,845	2.84%
客户存款总额	608,037	59.39%	565,961	57.74%
客户存款应付利息	8,150	0.80%	7,837	0.80%
应交税金	1,777	0.17%	3,243	0.33%
发行债券	125,073	12.22%	91,444	9.33%
其他负债	11,453	1.10%	8,967	0.91%
负债总额	1,023,820	100.00%	980,229	100.00%

第三章 管理层讨论与分析

3.3 资产负债表分析(续)

3.3.2 负债(续)

客户存款

本行一贯重视并积极拓展存款业务，在2019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2019年6月30日，本行客户存款总额为人民币6,080.37亿元，较2018年末增长7.43%，占本行负债总额的59.39%。

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	2019年6月30日		2018年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
企业客户存款				
活期存款	266,358	43.81%	256,454	45.31%
定期存款	142,963	23.51%	133,976	23.67%
小计	409,321	67.32%	390,430	68.98%
零售客户存款				
活期存款	56,799	9.34%	57,701	10.20%
定期存款	111,722	18.37%	90,361	15.97%
小计	168,521	27.71%	148,062	26.17%
其他存款	30,195	4.97%	27,469	4.85%
包括：保证金存款	28,456	4.68%	27,073	4.78%
客户存款总额	608,037	100.00%	565,961	100.00%

截至2019年6月30日，本行零售客户存款占客户存款总额的比例为27.71%，较2018年末上升1.54个百分点。

2019年以来，本行客户定期存款占比保持稳中有升。截至2019年6月30日，本行定期存款占客户存款总额的比例为41.88%，较2018年末上升2.24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18.37%，较2018年末上升2.40个百分点，对公客户定期存款占客户存款总额的比例为23.51%，较2018年末下降0.16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	2019年	2018年
	6月30日	12月31日
股本	12,155	12,155
其他权益工具	5,990	5,990
资本公积	6,760	6,760
盈余公积	10,411	9,553
一般风险准备	11,115	9,118
其他综合收益	1,390	1,587
未分配利润	24,433	23,049
归属于本行的股东权益合计	72,254	68,212
非控制性权益	2,133	2,065
股东权益合计	74,387	70,277

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

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	占总额		占总额	
	金额	百分比(%)	金额	百分比(%)
正常类贷款	4,242.56	97.63	3,719.59	97.43
关注类贷款	58.22	1.34	58.27	1.53
次级类贷款	21.77	0.50	15.85	0.42
可疑类贷款	14.92	0.34	15.05	0.39
损失类贷款	8.10	0.19	8.90	0.23
客户贷款及垫款总额	4,345.57	100.00	3,817.66	100.00
不良贷款总额	44.80	1.03	39.80	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。2019年，受外部经营环境变化影响，本行资产质量受到严峻挑战，通过着力防范风险，加快清收处置，保持了资产质量的稳定，截至报告期末，本行不良贷款率1.03%，较2018年末下降0.01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

	2019年6月30日				2018年12月31日			
	贷款金额	占总额 百分比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)	贷款金额	占总额 百分比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)
公司贷款	2,639.52	60.74	37.14	1.41	2,231.63	58.46	32.44	1.45
票据贴现 ⁽¹⁾	63.77	1.47	-	-	133.57	3.50	-	-
零售贷款	1,642.28	37.79	7.66	0.47	1,452.46	38.04	7.36	0.51
客户贷款及垫款总额	4,345.57	100.00	44.80	1.03	3,817.66	100.00	39.80	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

	2019年6月30日				2018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	545.24	12.57	6.19	1.14	520.20	13.63	6.88	1.32
制造业	443.01	10.19	18.99	4.29	448.86	11.76	15.70	3.50
公用事业	905.59	20.84	0.10	0.01	672.23	17.61	0.15	0.02
房地产业	187.71	4.32	2.02	1.08	164.28	4.30	0.76	0.46
建筑业	277.67	6.39	4.95	1.78	193.07	5.06	2.73	1.41
运输业	66.23	1.52	0.27	0.41	64.34	1.69	0.49	0.76
能源及化工业	126.98	2.92	4.00	3.15	100.76	2.64	4.00	3.97
餐饮及旅游业	11.85	0.27	0.10	0.84	12.92	0.34	1.59	12.31
教育及媒体	14.20	0.33	0.00	0.00	8.04	0.21	0.00	0.00
金融业	42.86	0.99	0.00	0.00	37.73	0.99	0.00	0.00
其他 ⁽¹⁾	18.18	0.42	0.52	2.86	9.20	0.24	0.14	1.52
票据贴现	63.77	1.47	0.00	0.00	133.57	3.50	0.00	0.00
零售贷款	1,642.28	37.77	7.66	0.47	1,452.46	38.03	7.36	0.51
客户贷款及垫款总额	4,345.57	100.00	44.80	1.03	3,817.66	100.00	39.80	1.04

注：(1) 主要包括种植、林、畜牧业及渔业。

2019年上半年，本行总体信贷策略是“践行绿色信贷理念，优化配置信贷资源，积极支持实体经济发展，加强重点领域和重点行业风险管控，严守风险底线”，引导信贷资源服务实体经济，积极推动信贷资源向“小微”企业倾斜，推进绿色信贷，实施房地产、产能过剩行业限额管理，防控钢铁、煤炭、造船等“两高一剩”行业及相关钢贸、煤贸行业风险。

第三章 管理层讨论与分析

3.4 贷款质量分析(续)

3.4.4 按地区划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按地区划分的贷款及不良贷款分布情况：

单位：人民币亿元，百分比除外

	2019年6月30日				2018年12月31日			
	贷款金额	占总额 百分比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)	贷款金额	占总额 百分比(%)	不良 贷款金额	不良 贷款率(%)
安徽	3,904.71	89.85	43.54	1.11	3,414.30	89.43	38.50	1.13
江苏	440.86	10.15	1.26	0.29	403.36	10.57	1.30	0.32
客户贷款及垫款总额	4,345.57	100.00	44.80	1.03	3,817.66	100.00	39.80	1.04

本行自2009年起将业务拓展到江苏省南京市。2019年上半年，江苏省贷款总额占客户贷款及垫款总额的10.15%，江苏省不良贷款占不良贷款总额的2.81%。

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

	2019年6月30日				2018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	1,710.68	39.38	22.91	1.34	1,628.19	42.65	24.00	1.47
质押贷款	1,128.59	25.97	0.24	0.02	804.41	21.07	0.05	0.01
保证贷款	651.16	14.98	18.53	2.85	602.24	15.78	13.33	2.21
信用贷款	791.37	18.21	3.12	0.39	649.25	17.01	2.42	0.37
票据贴现	63.77	1.46	0.00	0.00	133.57	3.49	0.00	0.00
客户贷款及垫款总额	4,345.57	100.00	44.80	1.03	3,817.66	100.00	39.80	1.04

经济下行期，本行重视通过增加押品等风险缓释措施，防范风险。截至报告期末，本行保证类不良额及不良率较2018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	2019年6月30日	
		贷款金额	占资本净额
A	采矿业	2,991.00	3.23%
B	金融业	1,969.00	2.12%
C	采矿业	1,810.00	1.95%
D	水利、环境和公共设施管理业	1,774.00	1.91%
E	水利、环境和公共设施管理业	1,600.00	1.73%
F	房地产业	1,550.00	1.67%
G	租赁和商务服务业	1,490.00	1.61%
H	水利、环境和公共设施管理业	1,410.00	1.52%
I	建筑业	1,369.00	1.48%
J	租赁和商务服务业	1,336.00	1.44%
	合计	17,299.00	18.66%

3.4.7 按逾期期限划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期按逾期期限划分的贷款分布情况：

单位：人民币百万元，百分比除外

	2019年6月30日	2018年12月31日
逾期以下期间的客户贷款及垫款总额		
3个月以下	2,419	2,170
3个月至6个月	1,223	1,945
6个月至12个月	1,206	969
超过12个月	1,706	745
总计	6,554	5,829
3个月以下	36.91%	37.23%
3个月至6个月	18.66%	33.37%
6个月至12个月	18.40%	16.62%
超过12个月	26.03%	12.78%
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11,081.14万元，较上年同期发生额减少了人民币3,652.75万元，其中包括小企业贷款18笔，金额人民币10,991.14万元；零售贷款1笔，金额人民币90万元。

3.4.9 贷款减值准备的变化⁽¹⁾

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	
	2019年6月30日	2018年12月31日
期初余额	12,026	9,486
采用IFRS 9的影响	0	(439)
采用IFRS 9之后的期初余额	12,026	9,047
本期计提	2,339	4,697
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	(16)	(49)
本期核销及转出	(1,083)	(2,173)
收回原转销贷款和垫款导致的转回	234	504
期末余额	13,500	12,026

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

本行坚持稳健、审慎的拨备计提政策。截至报告期末，本行客户贷款及垫款减值准备余额人民币135.00亿元，较上年末增加人民币14.74亿元；不良贷款拨备覆盖率301.37%，较上年末减少0.85%；拨贷比率为3.11%，较上年末减少0.04%。

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。

2019年上半年，本行根据中国银监会《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2019年6月30日，本行资本充足率为11.59%，一级资本充足率为9.21%，核心一级资本充足率为8.44%。

单位：人民币百万元，百分比除外
2019年6月30日 2018年12月31日

核心一级资本	67,802.98	63,528.66
其中：实收资本可计入部分	12,154.80	12,154.80
资本公积可计入部分	8,150.71	8,347.52
盈余公积和一般准备	21,526.30	18,671.17
未分配利润	24,432.85	23,048.94
少数股东资本可计入部分	1,538.32	1,306.23
核心一级资本监管扣除项目	(326.40)	(181.09)
核心一级资本净额	67,476.58	63,347.58
其他一级资本净额	6,195.20	6,164.25
一级资本净额	73,671.78	69,511.83
二级资本	19,050.85	18,683.14
其中：二级资本工具及其溢价可计入金额	9,200.00	9,600.00
超额贷款损失准备	9,441.05	8,737.38
少数股东资本可计入部分	409.80	345.75
总资本净额	92,722.63	88,194.97
风险加权资产	799,911.28	756,950.97
资本充足率	11.59%	11.65%
一级资本充足率	9.21%	9.18%
核心一级资本充足率	8.44%	8.37%

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	2019年1-6月		2018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	3,399	55.62%	2,710	52.62%
个人银行业务	687	11.24%	686	13.32%
资金业务	1,939	31.73%	1,428	27.73%
其他业务	86	1.41%	326	6.33%
合计	6,111	100.00%	5,150	100.00%

3.7 其他

3.7.1 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额及重要情况

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

3.7.2 逾期未偿债务情况

截至2019年6月30日，本行没有发生逾期未偿债务情况。

第三章 管理层讨论与分析

3.8 经营环境、宏观政策变化的影响及经营中关注的重点问题

1. 全球经济复苏放缓

2019年以来，受贸易摩擦缓和及美联储暂缓加息影响，全球经济延续复苏，市场信心受到提振，金融市场表现强劲，欧美股市轮番创下新高。随着5月贸易摩擦的再度升级，全球经济复苏势头承压放缓。2019年二季度以来，美国制造业PMI指数创下新低，新增就业数据大幅下滑，贸易摩擦升级对美国经济的负面影响开始显现。受外需疲软拖累出口增长影响，欧元区复苏势头面临压力，主要国家德国、意大利和西班牙制造业PMI均持续下滑，并跌破50的荣枯线，制造业呈收缩态势，整体经济增长较为乏力。日本经济保持缓慢增长，通胀水平距离日本央行2%的目标仍有距离。在美联储降息预期升温、欧日货币政策维持宽松之下，美元指数有望走弱，新兴市场和发展中经济体资本流出压力暂缓，经济保持较快增长，对全球经济增长的贡献逐步回升。

2. 中国经济运行在合理区间

2019年上半年，受内需疲软和外需回落影响，中国经济增长有所放缓，但依然运行在合理区间。工业生产基本平稳，规模以上工业增加值同比增速略有回落。投资增速保持平稳，制造业投资小幅下降，基建投资增长平稳，房地产投资增长较快，成为投资增长的主要支撑。消费保持较高增速，必需品消费继续上升，汽车消费跌幅逐步收窄，网上消费增速较快。进出口增速有所回落，出口增速略有下滑，进口增速有所下降。物价涨势保持温和，就业市场总体稳定。积极财政政策加力提效，减税降费效果开始显现。货币政策保持稳健，广义货币增速与名义GDP增速基本匹配，社会融资规模增速回升，实体融资环境有所改善。

第三章 管理层讨论与分析

3.8 经营环境、宏观政策变化的影响及经营中关注的重点问题(续)

3. 利率并轨将对银行业产生影响

2019年央行在部署年度重点工作时，将“稳妥推进利率‘两轨并一轨’”放在九项工作的首要位置。2019年上半年以来，央行多次提到推动市场利率和存贷款利率两轨并一轨，并表示存贷款基准利率在未来并轨过程中将不再发布；6月国务院常务会议强调深化利率市场化改革，下半年利率并轨将持续推进。一方面，存贷款基准利率取消发布，将对商业银行的资产定价和利率风险管控能力提出更高的要求；另一方面，从国外经验来看，利率并轨后存款利率会逐步向市场利率靠拢，而市场利率多数情况下高于存款基准利率，因此，利率并轨完成后对银行负债成本控制也提出更高的挑战。

4. 理财子公司批设加速推进

2019年上半年，理财子公司获批加速，未来资管市场将迎来新的变化。截至2019年6月末，已有9家银行的理财子公司获批筹建，涉及6家大型银行、3家股份制银行。其中，工银理财、建信理财和交银理财已开业运营。作为目前唯一可横跨公募和私募业务的资管机构，银行系理财子公司在产品销售起点、分销渠道和投资范围上的松绑，为其增加金融产品供给、参与资管行业竞争提供有利条件。但资管能力的提升并非一蹴而就，理财子公司在优化投资方向、提升主动资产管理能力上，依然任重道远，如何加强与其他类型资管机构合作，提升大类资产配置能力，加快向主动投资组合管理转化将是下一步发展方向。

第三章 管理层讨论与分析

3.8 经营环境、宏观政策变化的影响及经营中关注的重点问题(续)

5. 金融科技冲击传统中小银行

2019年以来,工银科技、北银金融科技、中银金融科技等相继挂牌成立,银行设立金融科技子公司步伐有所加快。截至2019年6月末,已有9家商业银行设立金融科技子公司,涉及3家国有大行、5家股份制银行和1家城商行。面对近年来金融科技对银行传统业务的渗透,商业银行加快成立金融科技子公司,通过市场化激励吸引科技人才,依托技术创新深化金融服务,不断提升银行科技能力,积极应对外部挑战。当前,金融与科技的融合还处在初期阶段,银行金融科技子公司主要服务于母行,对外技术输出有限。未来,随着金融与科技融合进一步深化,金融科技子公司具有较大的发展潜力,尤其是区块链、人工智能等技术的创新运用,基于数据和科技的金融产品和解决方案将加速迸发,部分传统中小银行运用科技手段服务自身客户的能力将受到更多冲击。

6. 强监管陆续释放金融风险

近年来,监管部门持续整治市场乱象,严控影子银行风险,压缩了人民币14万亿元高风险资产,保障了国内金融体系的安全稳定。2019年上半年,监管部门陆续发布《关于规范银行业金融机构异地非持牌机构的指导意见》、《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》、《关于开展“巩固治乱象成果促进合规建设”工作的通知》,继续推进乱象整治,规范银行业务发展,提高流动性管理要求。同时,银保监会推动打破同业刚兑,释放金融风险,维护金融体系安全稳定运行。随着金融业对外开放程度逐步加大,在风险有序释放、经营更加规范的基础上,银行业将更好地参与到未来市场竞争中。

第三章 管理层讨论与分析

3.8 经营环境、宏观政策变化的影响及经营中关注的重点问题(续)

7. 前景展望及措施

展望2019年下半年，从全球经济来看，主要发达国家经济复苏将延续放缓，美联储降息有望带动外围经济体货币政策转向，缓解新兴市场经济体资本流出压力，但中美贸易摩擦和英国无协议脱欧仍面临一定的不确定性，全球经济复苏存在变数。从国内来看，减税降费提振下，企业盈利情况有望好转，支撑制造业投资反弹，专项债新政等“稳投资”政策加快推出影响下，基建投资增速将加快回升，减税和促消费政策合力带动下，消费将保持较快增长，中国经济增长的基础和动能更加稳固。2019年下半年，积极的财政政策效果将继续显现，货币政策保持稳健，“六稳”政策托底下，经济增长有望逐步企稳，并保持在合理区间运行。

本行将全面服务地方经济社会发展作为立行之本，坚持回归本源，以高质量发展为主线，加快落实“一体两翼”三年行动计划，大力提升管理“三基”，持续巩固业务“四基”，有序推进“稳增长、稳客户、稳负债、稳质量、稳基础”五项发展工作，全面建设高质量发展的现代银行。

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。

2019年上半年，本行批发业务坚持以客户为中心，在保持原有批发业务优势的基础上，不断深耕细作安徽本土市场，大力拓展南京等省外市场，培育新的业务增长点；不断创新产品和服务，整合各类渠道资源，为客户提供综合化金融服务；不断优化客户和收入结构，通过公司业务综合化经营实现可持续增长；加强风险管控，全面提升资产盈利能力，有力地促进了批发业务快速、健康发展。截至2018年末，本外币公司存款市场份额已连续十一年位居安徽省第一位；2019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、供应链金融等转型业务快速增长，得到了市场的广泛认可。

面对新的经济金融形势的变化，2019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安徽省、江苏省内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。2019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2019年6月30日，本行公司贷款(含贴现)余额人民币2,703.29亿元，较2018年末增长人民币338.09亿元。

第三章 管理层讨论与分析

3.9 业务运作(续)

3.9.1 批发银行业务(续)

票据贴现

2019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2019年6月30日,本行票据贴现贷款余额为人民币63.77亿元。

公司存款

本行向公司客户提供单位活期存款、单位定期存款、单位通知存款、单位协定存款、协议存款、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。本行公司存款业务在安徽省内具有领先市场地位,2008年至2019年6月末,本行公司存款一直保持安徽省第一位。

交易银行

2019年上半年,本行加快供应链金融品牌建设和线上化创新,打造融政通、融医通、融汽通、融商通、融E通、融矿通、融境通等七大行业综合金融服务方案品牌,成功上线本行首个供应链线上化产品“融链通”并实现线上放款,本外币一体化综合服务能力稳步提升。

在现金管理方面,本行以“打造一流的现金管理服务银行”为目标,依托现代财资金融服务平台优势,致力为公司客户提供全方位、综合化、一站式的财资管理服务,制定了涵盖账户管理、收付款管理、流动性管理、投融资管理、风险管理等多样化金融服务的综合财资服务方案,上半年本行现金管理业务交易量达人民币15,000亿元,较上年同期增长87.5%,满足企业不断变化的财资管理需求。

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。

本行自2017年底晋升为交易商协会A类主承销资质后，大力推进债务融资工具承销业务。2019年上半年，本行完成注册债务融资工具12单，注册额度人民币202亿元；完成债务融资工具发行21单，承销金额人民币101亿元。同时，本行通过独立创设信用风险缓释凭证帮助民营企业发债融资，实现了债券融资支持工具业务的突破，降低了民营企业的融资成本。

2019年以来，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主承销业务；本行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。

国际业务

2019年上半年，本行继续加强对“一带一路”、人民币国际化战略实施，充分利用境内外、本外币两个市场、两种资源，加大对“走出去”企业的金融支持，进一步加大信用证、保函及衍生产品等低资本消耗表外重点产品的推广力度。在跨境融资、跨境人民币、美元债发行、同业代理及跨境同业合作等领域不断创新，探索交易银行金融服务方案的研究与实践应用，不断提升全行综合化金融服务水平。

第三章 管理层讨论与分析

3.9 业务运作(续)

3.9.1 批发银行业务(续)

国际业务(续)

截至2019年6月末,本行累计办理本外币收支总量达32.77亿美元(不含南京地区),在省内30家金融机构中位居第5位;国际结算量达37.26亿美元,同比增长12.03%,本行作为安徽省内主流跨境结算银行的地位进一步巩固。

本行始终坚持以客户为基础,积极践行服务实体经济精神,加大信贷投放,不断提升国际业务市场份额。2019年上半年,本行国际贸易融资及国内信用证项下表内贸易融资投放累计折合人民币约121.3亿元,表外贸易融资余额折合人民币约252.74亿元;外汇资金累计交易量52.46亿美元,衍生产品业务累计签约金额18.32亿美元,其中远期结汇签约金额5,577万美元,同比增长101.6%;外币债投资累计达2.22亿美元,外汇资金拆借量折合美元77.6亿元,外汇资金交易对手总数达86家,实现新加坡、香港、澳门、台湾外汇资金交易对手全覆盖。

在代理行业务方面,本行结合客户及业务发展需求,进一步挖掘潜力,不断壮大、完善境外代理行网络,充分利用代理行业务资源,为跨境综合金融提供有力支撑。截至2019年6月末,已与76个国家和地区的678家银行建立了代理行关系。在跨境清算渠道建设方面,本行可以进行8个主要币种的清算,境外清算账户行达到14个。

第三章 管理层讨论与分析

3.9 业务运作(续)

3.9.2 零售银行业务

业务概述

2019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,在持续固化全行网点产能提升工作的基础上,大力推进零售线下网格化营销和线上获客,按照全行“一体两翼”发展战略要求,积极开展财富管理体系建设,优化全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。

2019年上半年,本行有效客户保持稳定增长,中高端价值客户较快增长,客户群结构进一步优化。上半年全行个人金融资产规模新增量超过去年全年,财富管理业务保持快速发展,理财产品保有量持续增长,国债销量处于安徽省内领先地位。零售客户存款规模稳定增长,零售存款在安徽省内市场份额继续上升,个人住房贷款业务规模持续稳定增长。

2019年下半年,面对金融科技、严监管等外部经营环境变化,本行零售业务经营压力将进一步凸显。本行将从提高零售业务经营理念、管理水平、创新能力和科技水平上着手,加强零售业务人才储备、丰富网点功能、丰富财富管理产品线、提高服务水平、加强数据分析整理能力,并通过持续固化、强化网点销售产能提升基础工作,秉承“以客户为中心”的理念,不断加快零售产品体系建设速度,提升产品体系建设质量,以“提供优质零售产品”为核心,加快线上线下融合,加快三方合作创新,建设产品种类更齐全、产品定价更灵活、客群指向更精准、销售渠道更多样、产品服务更优质、品牌知名度更高的零售产品体系。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和贡献度。

第三章 管理层讨论与分析

3.9 业务运作(续)

3.9.2 零售银行业务(续)

财富管理业务

本行个人财富管理业务主要包括个人理财业务、代销基金业务、代理保险业务、代售国债业务及代销贵金属业务等。2019年6月末,本行财富管理业务规模(不含直销银行)人民币1,355.09亿元,较年初增长人民币329.55亿元,增速32.13%。2019年上半年本行个人理财业务募集资金共计人民币1,631.17亿元,同比增长59.64%,本行个人财富管理业务实现中间业务收入人民币11,663.11万元。

银行卡业务

一卡通

2019年上半年,本行在现有借记卡产品基础上,积极适应零售业务转型升级,坚持以客户为中心的经营理念,紧密围绕零售客户支付结算需求,积极推动借记卡产品业务创新和线上线下业务整合,进一步丰富产品体系,积极开展各类银行卡市场营销活动,持续培养客户的用卡习惯,不断提升客户黏度,推动全行借记卡整体业务快速增长。截至2019年6月末,本行累计对外发行借记卡1,790万张,有效卡1,381万张,占比达77.15%。借记卡内存款余额人民币911亿元,卡均存款人民币0.66万元,共计发行71款黄山借记卡产品。

信用卡

信用卡业务根据全行“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,全面践行网络化、数字化、智能化服务要求,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1,360,660张,报告期内发卡127,554张。2019年上半年累计实现信用卡交易额人民币189.1亿元。信用卡透支本金余额人民币117.39亿元,较上年末增长人民币5.01亿元。实现信用卡业务收入人民币4.41亿元,同比增长率28%。截至2019年6月30日,信用卡贷款不良率2.31%,较上年末上升了0.36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

2019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。2019年6月末,母公司个人住房类贷款余额人民币907.13亿元,较年初新增人民币58.88亿元,增幅6.94%。

2019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,加强个人贷款产品体系建设,加快线上业务实践,加大渠道整合力度,不断提升服务质量,实现个人贷款规模快速增长。2019年6月30日,本行个人贷款(不含住房类贷款)余额人民币359.84亿元,较年初增加人民币39.97亿元,增幅12.50%。其中,个人经营贷余额人民币295.79亿元,较年初增加人民币16.34亿元;微贷余额人民币21.3亿元,较年初增加人民币4.37亿元;个人消费贷款余额人民币42.75亿元,较年初增加人民币19.26亿元。

零售存款

2019年上半年,面对日益复杂的外部经济金融趋势和强监管,本行紧紧围绕客户资金增值保值、支付结算、消费金融等场景化需求,通过深化产能提升和加强零售精细化管理,不断进行产品创新、机制创新、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。2019年6月末,本行零售存款总额人民币1,685.21亿元,较2018年末增加人民币204.59亿元,增幅13.82%。

2019年上半年,全行进一步理顺普惠网点管理职能,推动普惠网点由零售负债业务向综合创利业务转变,积极支持有条件的普惠网点大力拓展个人网贷业务,强化普惠网点负债业务营销。截至2019年6月30日,全行普惠网点(含徽农、徽民、社区、小微支行四类)各项存款余额人民币319.21亿元,较年初增长人民币66.07亿元,增幅26%。普惠网点(含徽农、徽民、社区、小微支行四类)各项贷款余额人民币55.88亿元,较年初新增人民币9.84亿元,增幅21.38%。

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

2019年上半年,中国经济运行总体平稳,各项主要宏观经济指标合理增长;国际经济形势较为复杂,外部不确定因素增多。人行继续实施稳健的货币政策,通过公开市场操作等方式保证流动性的合理充裕。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,控制组合久期。适当加大国债、政策性金融债投资和地方政府债的配置力度。二是积极参与二级市场交易,适度参与中长期利率债交易,提升价差收入;并继续保持做市交易活跃度,积极履行尝试做市义务。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、债券借贷等业务,提升中间业务收入。

截至2019年上半年,本行人民币债券投资组合平均久期为2.95年,投资组合收益率为4.03%,考虑国债、地方政府债利息收入返税后收益率为4.72%。2019年上半年,在金融市场业务领域,本行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。

3.9.4 资产管理业务

2019年上半年,本行资产管理业务加快转型,资产管理规模快速增长,业务品种进一步丰富,形成了包括现金管理类产品、封闭式产品、定期开放产品在内的较为完善的净值型产品体系。业务规模方面,报告期末本行存量理财产品余额人民币1,566.00亿元,较去年末增长37.17%,其中净值型产品余额人民币586.48亿元,净值型理财产品占比达到37.45%,理财产品净值化转型持续深化。客户体系方面,2019年上半年,本行理财客户结构进一步优化,个人理财产品存续余额人民币1,298.71亿元,较去年末增长33.90%,占比近83%。

第三章 管理层讨论与分析

3.9 业务运作(续)

3.9.5 基金托管业务

2019年上半年,本行紧密围绕全行战略规划和工作部署,坚持以市场为导向、以产品创新为动力、秉承“以客户为中心”的服务理念,在抢抓托管市场、拓展营销渠道、优化产品结构等方面进行了一系列卓有成效的工作举措,产品种类不断丰富,实现了托管规模和中收的持续稳健增长,托管规模较年初增幅、中收同比增幅均居全行业第二位、城商行首位。其中,公募基金托管余额首次突破人民币200亿元,银行理财产品、券商资管业务齐头并进,三大类产品托管规模上半年增速均位居全行业第一。

截至2019年6月30日,资产托管(不含监管产品)余额人民币7,803.94亿元,同比增长人民币1,519.71亿元,增幅24.18%;实现资产托管(不含监管产品)手续费收入人民币15,495.86万元,同比增长人民币1,585.9万元,增幅11.40%。

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2019年6月30日,本行共建成自助银行服务区640处,共投入运行自助设备1,999台,其中自助取款机265台、存取款一体机1,042台,自助终端机361台、智能自助终端(含自助发卡机)331台。

电子银行渠道

本行十分注重完善和扩张网上银行和手机银行等电子银行渠道,有效分流了营业网点的压力,2019年上半年,零售电子渠道账务类交易占比达到94.11%,较2018年全年提高0.74个百分点;公司电子渠道账务类交易占比达到87.37%,较2018年全年提高2.24个百分点。

第三章 管理层讨论与分析

3.9 业务运作(续)

3.9.6 分销渠道(续)

网上银行

2019年上半年,本行个人网上银行业务继续保持快速发展,客户群大幅增长,客户交易活跃度不断提升。截至2019年6月30日,本行个人网上银行客户总数已达428.06万户,个人网上银行账务类交易占比为74.30%,较上年同期提高6.00个百分点。2019年上半年个人网上银行交易19,213.49万笔,同比增长48.83%,其中,网上支付交易9,066.84万笔,同比增长64.81%,交易金额达人民币696.56亿元,同比增长127.11%。

2019年上半年,本行致力于企业网上银行的迭代更新,构建了以“账户+支付+融资”为基础、“交易+数据+场景”为核心的新智慧金融服务平台,截至2019年6月末,本行企业网上银行交易2,507.67万笔,交易金额达人民币10,613.79亿元,企业网银在客户聚焦、产品创新、体验提升、协同运营、新技术应用等方面的服务能力持续提升。

手机银行

2019年上半年,本行手机银行继续以客户关系管理为脉络,从用户体验入手,提升客户金融生活品质。截至2019年6月30日,手机银行签约客户总数已达377.61万户,报告期内交易5,859.41万笔,同比增长32.11%,交易金额达人民币3,202.79亿元,同比增长79.66%。

直销银行

截至2019年6月末,本行直销银行客户总量超1,660万户,各项贷款余额人民币216.50亿元,余额较年初增长人民币55.17亿元,增长率34.19%,无不良贷款;2019年上半年,共实现创收人民币3.03亿元,较2018年同期翻了两番。业务发展上,直销银行重点聚焦互联网信贷、互联网资管、互联网财富管理及互联网账户支付四大板块,加大创新转型,丰富应用场景,增强用户粘性,提高风控能力,努力打造轻资产、低成本的互联网银行。

直销银行业务经过四年的快速发展,获得了一定的成绩和行业认可。2019年上半年,多次获得社会权威机构的肯定,在由中国科学院《互联网周刊》、中国社会科学院信息化研究中心联合主办的“2019新型企业论坛”上,直销银行品牌“徽常有财”入围了“2019中国准独角兽企业100强”,并获得了“2019互联网金融准独角兽品牌”奖;在第二届商业银行数字化转型战略大会上,徽常有财荣获“2019直销银行创新先锋奖”。与此同时,“徽常有财”在2018年中国直销银行排行榜中力压众多国有大行和全国性股份制商业银行,排名第三位。

第三章 管理层讨论与分析

3.9 业务运作(续)

3.9.7 附属公司及主要参股公司业务

附属公司

徽银金融租赁有限公司

徽银金融租赁有限公司(“徽银金融租赁”)于2015年4月30日正式开业,是由中国银监会批准设立的全国性银行系金融租赁公司,公司注册地合肥市,初始注册资本人民币20亿元,由本行和安徽省外经建设(集团)有限公司、中铁四局集团物资工贸有限公司共同出资设立,其中本行出资人民币10.2亿元,占比51%。2018年徽银金融租赁成功实施增资扩股,注册资本增加至人民币30亿元,其中本行持有16.2亿股,持股比例54%。

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

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

金寨徽银村镇银行有限责任公司

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

第三章 管理层讨论与分析

3.9 业务运作(续)

3.9.7 附属公司及主要参股公司业务(续)

附属公司(续)

金寨徽银村镇银行有限责任公司(续)

金寨徽银开业以来,在各股东支持下,秉持发起设立的初衷与目标,坚持立足金寨、服务“三农”,以助推金寨农村金融综合改革、促进金寨经济社会加快发展为使命,围绕信贷支农、存款增长、渠道建设、风险防控等积极开展工作,业务实现了较好的发展,得到了广大客户的认同和地方政府、监管部门的肯定。2019年上半年,金寨徽银正式上线手机银行、微信银行,结算渠道不断丰富,客户满意度进一步提升。

无为徽银村镇银行有限责任公司

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

开业以来,无为徽银秉承徽商银行经营理念,始终坚持以科学发展观为指导,立足无为,以村镇为依托,大力支持“三农”经济、个体工商户及中小企业发展。按照“贴近村镇、服务三农”的经营理念,充分发挥发起行品牌优势,不断创新贷款的品种、方式和操作流程,量体裁衣,积极为“三农”客户提供灵活、优质、高效的金融服务,支持县域经济的发展,努力将服务延伸到更广大的农村地区,实实在在为农民生产发展提供金融支持。2019年上半年,无为徽银围绕县域乡村振兴战略,进一步明确支农支小的发展方向,强化制度机制建设、完善内控管理,同时,加强与相关机构的对接,积极推动开通个人征信系统,农村基础金融服务的可获得性和便利性得到进一步提升。

第三章 管理层讨论与分析

3.9 业务运作(续)

3.9.7 附属公司及主要参股公司业务(续)

主要参股公司

奇瑞徽银汽车金融股份有限公司

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

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

3.10 风险管理

2019年上半年，国内外经济形势复杂多变，各类风险交织叠加，相互传染，银行业面临更加复杂的风险形势。本行以“一体两翼”战略规划为导向，围绕“六大金融”与“十二大体系”建设，贯彻“审慎、理性、稳健”的风险偏好，加快落实全面风险管理体系三年行动计划，坚持审慎经营理念，确保业务开展的审慎性和资产分类的客观性，保持充足的风险拨备和资本充足水平；坚持理性管理理念，在外部监管和内部规范的共同约束下，科学有效管控主要风险，坚持业务发展和金融创新双轮驱动；坚持稳健发展理念，构建完善全面全员全流程的风险管理体系，在风险可控的前提下努力实现规模、质量与效益的协调均衡发展，实现全面风险管理价值以及全行转型升级的战略目标。

第三章 管理层讨论与分析

3.10 风险管理(续)

3.10.1 信用风险管理

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

2019年上半年，本行以全面风险管理为导向，务求实效，完善信用风险管理。完善分层次的风险政策体系，根据本行全面风险管理办法的要求，制定本行风险偏好、风险限额、授信政策、并表管理等重要制度，调优年度资产质量和减值准备等考核制度，形成政策和考核之间的传导机制；严控客户准入，加强评级管理，规范信用评级工作，制定年度集中评级方案，明确工作进度，加大抽查力度；强化风险预警和退出机制，对房地产、汽车等敏感行业贷款进行重点风险排查；重点加强对小企业业务、政府融资平台、房地产、产能过剩、新兴业务等领域的风险管控；严密防范担保圈、贸易融资等外部风险传染；严格执行国家产能过剩行业产业政策和环保政策；持续增强授信审批的风险缓释设计能力，改进信贷投放方式，优化信贷结构；以稳定资产质量为核心，通过全面风险排查与现场检查督导，确保风险管控政策的有效执行；强化重大风险贷款后续管理，实行重点贷款名单制动态管理，对潜在风险贷款“一户一策”制定清收、核销、重组、转让等处置方案，积极化解风险隐患，多渠道、多手段加快处置化解不良资产，盘活存量资产。报告期内，本行不良贷款余额有所增加，但通过多措并举、降旧控新，资产质量结构得到有效改善。有关分布结构请参阅本报告第3.4节“贷款质量分析”有关内容。

3.10.2 市场风险管理

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

第三章 管理层讨论与分析

3.10 风险管理(续)

3.10.2 市场风险管理(续)

2019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、就业制度和工作场所安全、客户、产品和业务活动、实物资产损坏、业务中断和信息系统故障以及执行、交割和流程管理。

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

第三章 管理层讨论与分析

3.10 风险管理(续)

3.10.4 流动性风险管理

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

本行流动性风险管理旨在平衡好“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。本行根据市场条件的变化和业务发展需求的发展，对资产负债规模和结构做出合理的调整，在确保流动性的前提下，追求盈利增长和价值成长，实现银行资金的“流动性、安全性和盈利性”的统一。在推动业务发展和盈利增长的同时，强调防范风险和缓释风险，强调“确保足够流动性”的重要性，用灵活的方法管理和控制最具效率的流动性资产组合比例。针对自身特点以及外部市场环境，制定流动性压力情景，确保在任何压力情景下和在规定的最短生存期内不出现流动性风险，同时通过应急计划防范潜在的流动性危机的发生以及采取有效应急预案控制流动性危机情景下的风险扩散。

本行密切关注宏观调控政策和资金市场形势，根据全行资产负债业务发展和流动性状况，动态调整流动性管理策略和资金运作节奏，有效应对阶段性、季节性因素对本行流动性的影响，切实提高应对流动性风险的能力。截至报告期末，本行流动性覆盖率为148.65%，其中合格优质流动性资产人民币1,052.79亿元，未来30天净现金流出量人民币708.23亿元。根据《商业银行净稳定资金比例披露办法》的相关要求，本行于2019年中期报告首次披露净稳定资金比例，并向前追加披露两个季度的净稳定资金比例信息。截至2019年6月末，本行净稳定资金比例为101.22%，其中可用的稳定资金人民币6,382.03亿元，所需的稳定资金人民币6,305.29亿元。2019年3月末净稳定资金比例为100.90%，其中可用的稳定资金人民币6,257.73亿元，所需的稳定资金人民币6,201.69亿元。2018年12月末，本行净稳定资金比例为100.58%，其中可用的稳定资金人民币5,808.66亿元，所需的稳定资金人民币5,775.29亿元。

第三章 管理层讨论与分析

3.10 风险管理(续)

3.10.5 利率风险管理

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

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

2019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，促进定价管理水平的有效提升；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。

3.10.6 汇率风险管理

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

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

第三章 管理层讨论与分析

3.10 风险管理(续)

3.10.6 汇率风险管理(续)

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

3.10.7 声誉风险管理

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

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

3.10.8 合规风险管理

合规风险是指商业银行因没有遵循法律法规、规则和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务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。

第三章 管理层讨论与分析

3.10 风险管理(续)

3.10.8 合规风险管理(续)

报告期内,本行围绕经营发展战略,坚持内控优先的价值取向,树立以合规促发展的理念,提升合规管理工作的前瞻性和针对性。贯彻落实外部监管各项要求,强化内控体系建设,合规风险管理机制有效运行,外部监管评价保持良好。本行深入开展“巩固治乱象成果促进合规建设”、“质量提升年”、“巩固提升‘三基四到位’专项治理”、“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中,健全“三纵三横”网状反洗钱管理框架,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。开发模型沙箱模块,实现反洗钱业务人员“私人订制”式监测,增强可疑交易监测效果。以分支机构报告的可疑交易为基础,加强对数据信息的归集、分析和应用,及时在本行进行风险提示。

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

第三章 管理层讨论与分析

3.10 风险管理(续)

3.10.10 巴塞尔协议的实施情况

本行是较早致力于巴塞尔新资本协议实施的中国城市商业银行之一。本行按照《商业银行资本管理办法(试行)》等监管政策要求,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,今年以来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

在报告期内本行信息科技工作坚持保运行、控风险、促发展、提能力的工作思路,完善基础保障,强化风险防控,细化运行管理,有力支持和促进了各项业务发展,全行信息系统保持持续有效服务。一是积极推进数字银行体系建设。成立数字银行体系建设领导小组,完成本行大数据平台升级工作,统筹全行外部数据管理,应用大数据技术整合内外部数据,助力徽银e付精准营销,探索精准识别快E贷潜在客户,开发小企业信贷资产风险筛查模型,全面提升本行大数据应用能力,推进数据为业务赋能。二是加快科技服务产品与服务创新。通过整合对外服务渠道和产品,构建统一、多渠道的企业客户服务平台,实现客户、银行、产品和服务的融合,为客户提供最优的综合金融服务,打造银行服务品牌。三是强化信息科技安全防护。制定并发布指导全行信息科技安全体系建设的《徽商银行2019年信息科技安全管理指导意见》、启动全行网络安全专项治理工作、实施全行信息科技安全检查、深入开展办公安全防护体系建设、进一步强化重要信息系统和网络体系的安全加固,不断提高全行信息科技安全保护水平和能力。

第三章 管理层讨论与分析

3.12 普通股利润分配

2018年度利润分配方案

2019年6月30日召开的本行2018年股东周年大会审议通过了本行2018年度利润分配方案。

2018年母公司经审计的净利润为人民币857,803万元。按照本行《公司章程》，本行2018年度利润分配方案如下：

- (1) 提取法定盈余公积人民币85,780.3万元、提取一般风险准备人民币191,004.5万元、提取任意盈余公积人民币85,780.3万元，当年剩余可供分配利润人民币495,237.9万元。
- (2) 向全体股东派发现金股息约人民币6.81亿元(含税)，即每股0.056元(含税)。

另外，本行将视A股发行申报进展情况及政策调整情况派发特别股息，特别股息总额拟占本行2018年度经审计的净利润的15%。届时本行将另行履行决策程序确定特别股息方案。

2018年度末期股息向截至2019年7月10日名列本行股东名册的内资股股东和H股股东派发，已于2019年8月26日派发。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2018年股东周年大会前五个工作日(即2019年6月24日至2019年6月28日)人行发布的人民币兑港元平均汇率中间价为准。

2019年中期利润分配

本行2019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

2019年，本行继续坚守“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，以服务地方经济为己任，不断推进金融产品创新，满足客户多方面的金融需求，持续提升客户服务水平与客户体验，积极构建“一体两翼”总体发展框架，加快推进治理体系和治理能力现代化，全面建设高质量发展现代银行。报告期内，本行运用PPP、棚改项目贷款、民生贷等业务发展民生金融，有效服务公共基础设施建设；创新投资银行、交易银行等业务模式，大力支持企业转型升级发展；不断强化绿色信贷杠杆调节作用，积极推行绿色信贷，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，拓宽金融服务覆盖面；大力发展扶贫金融，依托产业扶贫、定点扶贫等模式，提升金融扶贫精准度；通过深化移动金融、推进在线服务等方式，为客户提供智慧化服务和极致化体验；坚守安全金融理念，着眼长远构建全面、全员、全流程的风险管理体系，增强管理风险、经营风险能力，坚决守住不发生系统性风险的底线；积极参与节能减排全民行动，推行绿色运营；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。

本行全面贯彻落实党中央关于实施精准扶贫工作的决策部署和安徽省委、省政府关于坚决打赢脱贫攻坚战的工作要求，全面提升精准扶贫金融服务水平。报告期内，本行精准帮扶宿州市泗县网周村工作纪实案例荣获中国银行业协会“年度最佳社会责任实践案例奖”。

第四章 股本变动及股东情况

4.1 报告期内本行普通股股份变动情况

	2019年6月30日		报告期内 变动 数量(股)	2018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：截至2019年6月30日，本行普通股股东总数17,881户，其中H股股东总数为1,570户，内资股股东总数为16,311户。

4.2 前十名普通股股东持股情况

截至2019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99.88%；及(2)内资股按照中国证券登记结算有限责任公司所持有的内资股股东名册中直接持有股份数高低进行排序。

序号	股东名称	股东性质	期末持股数 (股)	占普通股 总股本比例 (%)	股份类别	报告 期内增减 (股)	质押或冻结 (股)
1	香港中央结算(代理人)有限公司	— ⁽¹⁾	3,474,594,478	28.59	H股	38,400	— ⁽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	127,882,931	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	489,165,776	4.02	内资股	0	55,400,000
7	合肥兴泰金融控股(集团)有限公司	国有法人	377,950,631	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

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	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%	16.12%
	中静四海实业有限公司	489,165,776	4.02%	
	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%	10.89%
	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%	
3	Wkland Finance Holding Company Limited	562,254,000	4.63%	8%
	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%
	安徽省金润信息科技有限公司	2,524,326	0.02%	
6	合肥兴泰金融控股(集团)有限公司	377,950,631	3.11%	5.15%
	建信信托有限责任公司	248,102,994	2.04%	
	合肥兴泰资产管理有限公司	445,368	0.00%	
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	芜湖市建设投资有限公司	294,012,833	2.42%	2.42%
10	安徽出版集团有限责任公司	103,693,815	0.85%	0.85%

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2019年6月30日，下列人士（本行之董事、监事及最高行政人员（定义见香港上市规则）除外）在本行股份中拥有登记于本行根据《证券及期货条例》（香港法例第571章）（“《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体现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	占全部已	附注
					类别已发行 股份百分比 (%)	发行普通股 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	150,814,726	1.74	1.24	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	9、10、11
	内资股	好仓	受控制企业权益	713,947,003	8.23	5.87	7、8
中静实业(集团)有限公司	H股	好仓	受控制企业权益	1,245,864,400	35.81	10.25	9、10、11
	内资股	好仓	受控制企业权益	713,947,003	8.23	5.87	7、8
现代创新控股有限公司	H股	好仓	受控制企业权益	1,245,864,400	35.81	10.25	9、10、11
	内资股	好仓	受控制企业权益	713,947,003	8.23	5.87	7、8
上海中静安银投资有限公司	H股	好仓	受控制企业权益	1,245,864,400	35.81	10.25	9、10、11
	内资股	好仓	受控制企业权益	713,947,003	8.23	5.87	7、8

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	占全部已	附注
		好仓	淡仓		类别已发行 股份百分比 (%)	发行普通股 股份百分比 (%)	
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	9、10、11
	内资股	好仓	受控制企业权益	489,165,776	5.64	4.02	8
	内资股	好仓	实益拥有人	224,781,227	2.59	1.85	7
中静四海实业有限公司	内资股	好仓	实益拥有人	489,165,776	5.64	4.02	8
中静新华资产管理(香港)有限公司	H股	好仓	受控制企业权益	972,415,400	27.95	8.00	10、11
	H股	好仓	实益拥有人	273,449,000	7.86	2.25	9
Wealth Honest Limited	H股	好仓	受控制企业权益	440,000,000	12.65	3.62	11
	H股	好仓	实益拥有人	532,415,400	15.30	4.38	10
Wealth Honest Cayman Holdings Company Limited	H股	好仓	受控制企业权益	440,000,000	12.65	3.62	11
Qingdao State-owned Assets Supervision & Administration Commission (青岛市国有资产管理委员会)	H股	好仓	保证权益	440,000,000	12.65	3.62	11
Qingdao City Construction Investment (Group) Limited (青岛城市建设投资(集团)有限责任公司)	H股	好仓	保证权益	440,000,000	12.65	3.62	11
Qingdao City Construction Financial Holding Group Co., Ltd. (青岛城投金融控股集团有限公司)	H股	好仓	保证权益	440,000,000	12.65	3.62	11
China Golden Harbour (Holdings) Group (中国金港(控股)集团有限公司)	H股	好仓	保证权益	440,000,000	12.65	3.62	11
Golden Harbour Global Holdings Limited (金港国际控股有限公司)	H股	好仓	保证权益	440,000,000	12.65	3.62	11
Wealth Honest Fund LP	H股	好仓	受控制企业权益	440,000,000	12.65	3.62	11
Golden Harbour Investments Management Limited	H股	好仓	实益拥有人	440,000,000	12.65	3.62	11
CITIC Securities Company Limited	H股	好仓	受控制企业权益	222,806,250	6.40	1.83	12
	H股	淡仓	受控制企业权益	210,573,750	3.74	1.73	12

第四章 股本变动及股东情况

4.4 香港法规下主要股东及其他人士于股份及相关股份拥有之权益及淡仓(续)

注：

- (1) 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，因此，安徽省能源集团有限公司被视为拥有兴安控股有限公司在本行所持有的股份权益。

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内资股150,814,726股。

- (2) 安徽省金润信息科技有限公司持有本行2,524,326股内资股(好仓)。安徽省金润信息科技有限公司为安徽省信用担保集团有限公司间接控制的全资子公司，因此，安徽省信用担保集团有限公司被视为拥有安徽省金润信息科技有限公司在本行所持有的股份权益。同时，安徽省信用担保集团有限公司持有本行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。

- (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，因此，安徽省交通控股集团有限公司被视为拥有安徽省交通控股集团(香港)有限公司在本行所持有的股份权益。同时，安徽省交通控股集团有限公司持有本行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。

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)

- (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,因此,阳光保险集团股份有限公司被视为拥有阳光人寿保险股份有限公司在本行所持有的股份权益。
- (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(“上海宋基金会”)持股97.5%的子公司。因此,上海宋基金会、中静实业、现代创新、中静安银被视为拥有中静新华在本行所持有的股份权益。
- (8) 中静四海实业有限公司(“中静四海”)持有本行489,165,776股内资股(好仓),其为中静新华直接控制的子公司。因此,上海宋基金会、中静实业、现代创新、中静安银、中静新华被视为拥有中静四海在本行所持有的股份权益。
- (9) 中静新华资产管理(香港)有限公司(“中静新华香港”)持有本行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。因此,上海宋基金会、中静实业、现代创新、中静安银、中静新华被视为拥有中静新华香港在本行所持有的股份权益。
- (10) Wealth Honest Limited(“Wealth Honest”)持有本行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。因此,上海宋基金会、中静实业、现代创新、中静安银、中静新华、中静新华香港被视为拥有Wealth Honest在本行所持有的股份权益。

第四章 股本变动及股东情况

4.4 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)

- (11) 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。因此,Wealth Honest可以间接100%控制Golden Harbour。有关Wealth Honest的信息,请参见上文附注(10)。因此,上海宋基会、中静实业、现代创新、中静安银、中静新华、中静新华香港、Wealth Honest、Wealth Honest Cayman Holdings Company Limited及Wealth Honest Fund LP视为拥有Golden Harbour在本行所持有的股份权益。

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

- (12) CITIC Securities Company Limited持有本行合并222,806,250股H股(好仓)及210,573,750股H股(淡仓)的权益。该等股份权益均为衍生工具权益。其中,上市衍生工具—可转换文书为182,613,750股(好仓),非上市衍生工具—以现金交收为40,192,500股(好仓)及210,573,752股(淡仓)。

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2019年6月30日在本行股份及相关股份中拥有须登记于本行根据《证券及期货条例》第336条存置之登记册之任何权益或淡仓。

第四章 股本变动及股东情况

4.5 境外优先股相关情况

4.5.1 近三年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境外优先股4,440万股，每股发行价格20美元，募集资金8.88亿美元，并于2016年11月11日在香港联交所挂牌上市。在扣除发行费用后，依据适用法律法规和相关监管部门的批准，本次境外优先股所募集资金全部用于补充本行其他一级资本。

4.5.2 境外优先股股东数量和持股情况

于报告期末，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	持有有限条件 股份数量	质押或冻结的 股份数量
DB Nominees (Hong Kong) Limited	境外法人	境外优先股	-	100	4,440万股	-	未知

注：

1. 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。

第四章 股本变动及股东情况

4.5 境外优先股相关情况(续)

4.5.3 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
何结华 ⁽¹⁾	男	执行董事
朱宜存	男	非执行董事
严琛 ⁽¹⁾	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
胡骏	男	独立非执行董事
张友麒	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
陈锐	男	股东监事
李锐锋	男	股东监事
胡静	女	股东监事
潘淑娟	女	外部监事
杨棉之	男	外部监事
董晓林	女	外部监事
高广成	男	副行长
易丰	男	行长助理
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	财务总监兼财务会计部总经理
高春明	女	公司银行总监
廉保华	男	董事会秘书

第五章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

5.1 董事、监事和高级管理人员情况（续）

注：

- (1) 何结华先生、严琛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”。
- (2) 本行于2018年11月28日召开2018年第一次临时股东大会，选举产生第四届董事会。其中，吴学民先生、Gao Yang（高央）先生、赵宗仁先生和周亚娜女士为连任董事，其任职自当日生效；张仁付先生、朱宜存先生、吴天先生、钱东升先生、王文金先生、戴培昆先生、刘志强先生、殷剑峰先生、黄爱明女士和胡骏先生为新任董事，其任职资格需经安徽银保监局核准，本行已分别于2019年1月3日、1月21日发出公告，上述新任董事的任职资格已获安徽银保监局核准。

5.2 报告期内聘任及离任人员情况

1. 本行于2019年1月3日发出公告，因第四届董事会成员已就任，本行第三届董事会成员张飞飞先生、祝九胜先生、芦辉女士、乔传福先生、戴根有先生、王世豪先生、张圣怀先生、欧巍先生及朱红军先生退任本行董事及董事会各专门委员会相关职务。
2. 本行于2019年3月27日发出公告，董事会已于公告刊发之日召开会议，建议提名何结华先生为本行第四届董事会执行董事候选人。本行于2019年6月30日召开2018年度股东周年大会，审议批准选举何结华先生为本行第四届董事会执行董事，其董事任期与本行第四届董事会任期一致。本行于2019年8月8日发出公告，何结华先生担任本行执行董事的任职资格获安徽银保监局核准，其董事任职已于2019年8月8日起生效。此外，何结华先生于2019年8月12日获选举为风险管理委员会委员，并自2019年8月28日起获任命为风险管理委员会主任委员。
3. 本行董事会于2019年3月27日召开会议，聘任本行行长助理易丰先生为本行副行长，其副行长任职资格尚需安徽银保监局核准。
4. 本行于2019年3月28日发出公告，钱力先生因工作调动，已向本行提出辞呈，辞去本行非执行董事、董事会发展战略与消费者权益保护委员会委员及董事会审计委员会委员职务，其辞任已于当日生效。

第五章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

5.2 报告期内聘任及离任人员情况(续)

5. 本行于2019年4月26日发出公告，董事会已于公告刊发之日召开会议，建议提名严琛先生为本行第四届董事会非执行董事候选人。本行于2019年6月30日召开2018年度股东周年大会，审议批准选举严琛先生为本行第四届董事会非执行董事，其董事任期与本行第四届董事会任期一致，其董事任职资格尚待安徽银保监局核准。
6. 本行于2019年7月18日发出公告，慈亚平先生因达到法定退休年龄，已向本行提出辞呈，辞去本行执行董事、副行长及董事会风险管理委员会主任委员职务，其辞任已于当日生效。

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现兼任安徽省能源集团有限公司总法律顾问。
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首席风险官，现为万科企业股份有限公司董事、执行副总裁、财务负责人。
3. 本行独立非执行董事周亚娜女士不再担任宁波润禾新材料科技股份有限公司独立董事。
4. 本行职工监事汤川先生不再担任本行人力资源部总经理。

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。

5.4 员工情况

1. 员工人数

截至2019年6月30日，本行在岗员工人数为9,443人。

2. 员工专业构成情况

截至2019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2019年6月30日	
	员工人数	占总数百分比
管理类员工	2,299	24.35%
业务类员工	5,167	54.71%
保障类员工	1,977	20.94%
总计	9,443	100.00%

第五章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

5.4 员工情况(续)

3. 员工学历构成情况

	截至2019年6月30日	
	员工人数	占总数百分比
硕士研究生及以上	1,647	17.44%
全日制大学本科	4,620	48.93%
非全日制大学本科	2,345	24.83%
大学专科及以下	831	8.80%
总计	9,443	100.00%

4. 员工年龄构成情况

	截至2019年6月30日	
	员工人数	占总数百分比
30岁(含)以下	4,645	49.19%
31岁到40岁	2,654	28.11%
41岁到50岁	1,737	18.39%
50岁以上	407	4.31%
总计	9,443	100.00%

员工薪酬政策

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

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

第五章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

5.4 员工情况(续)

员工培训计划

本行根据发展战略和教育培训发展规划，制定年度培训计划，据此开展各项培训工作，为员工专业能力提升、职业成长提供保障，为全面建设高质量发展现代银行提供智力支持。报告期内，本行充分利用徽商银行滨湖培训中心、“徽银网校”网络培训平台、“徽银学堂”移动学习平台三大培训渠道组织开展各层级管理人员专题培训、各业务条线培训班及内训师队伍建设工作。开展全行培训课程体系建设并组织行内岗位资格考试，进一步提升全行员工持证上岗比例。2019年上半年，本行共组织培训约5万人次，合计培训247,298学时。

5.5 分支机构

截至2019年6月30日本行位于中国的分支机构情况见下表：

区域划分	机构名称	营业地址	邮编	机构数量
总行	总行	安徽省合肥市庐阳区安庆路79号天徽大厦A座	230001	1
安徽省	合肥分行	合肥市高新区黄山路626号	230001	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	33
	淮北分行	淮北市淮海路282号	235000	21
	蚌埠分行	蚌埠市淮河路1018号	233000	32
	六安分行	六安市梅山南路凯旋国际广场	237000	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	16
	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	12
	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	15
	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	19
江苏省	亳州分行	亳州市芍花西路277号香樟大厦	236000	12
	南京分行	南京市中央路231号	210000	12
合计				442

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1次；董事会会议6次，董事会各专门委员会会议19次；监事会会议5次，监事会监督委员会会议4次，监事会提名委员会会议1次。

6.2 股东大会召开情况

报告期内，本行共召开1次股东大会。2019年6月30日，本行2018年股东周年大会在安徽省合肥市召开，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合中国《公司法》、本行《公司章程》及香港上市规则的有关规定。审议议案的相关情形请参阅本行刊登在香港联交所和本行网站的日期为2019年7月1日的股东周年大会的投票结果公告。

6.3 董事会及其专门委员会会议召开情况

报告期内，本行召开董事会会议6次，审议批准议案82项。本行董事会专门委员会召开19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4次，关联交易控制委员会会议5次，审计委员会会议3次），研究审议议题68项。

6.4 监事会及其专门委员会会议召开情况

报告期内，本行召开监事会会议5次，审议各类议案22项。

监事会监督委员会召开会议4次，审议14项议案；监事会提名委员会召开1次，审议议案8项。

第六章 公司治理

6.5 董事、监事及有关雇员之证券交易

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

本行经查询本行全体董事及监事后,已确认其于截至2019年6月30日止六个月期间一直遵守上述《标准守则》。

6.6 内部控制

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

根据国家有关法律法规,本行建立了规范的公司治理结构和议事体系,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2018年内部控制自我评价,经本行董事会审查,未发现内部控制在完整性、合理性与有效性方面存在重大缺陷。

第六章 公司治理

6.7 遵守《企业管治守则》声明

报告期内，本行已应用香港上市规则附录十四之《企业管治守则》所载原则，除守则条文A.4.2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。根据香港上市规则附录十四《企业管治守则》第A.4.2段守则条文的规定，每名董事（包括有指定任期的董事）应轮流退任，至少每三年一次。本行第三届董事会的任期已于2016年7月10日届满，由于部分股东董事的提名程序以及部分董事的继任人选甄选需时，本行于2018年11月28日召开的2018年第一次临时股东大会上完成第四届董事会成员的选举，有关董事已陆续就任。截至2019年1月底，本行董事会换届工作已完成。

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2019年6月30日，本行董事、监事及最高行政人员及彼等之联系人（定义见《证券及期货条例》第XV部）的股份、相关股份及债券证中拥有根据《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如下：

姓名	职位	股份类别	身份	股份数目 (股)(好仓)	占相关股份 类别已发行 股份百分比 (%)	占全部 已发行普通股 股份百分比 (%)
张友麒	监事长	内资股	实益拥有人	25,252	0.0003	0.0002
汤川	监事	内资股	实益拥有人	56,009	0.0006	0.0005
钟秋实	监事	内资股	实益拥有人	32,133	0.0004	0.0003
杨棉之	监事	内资股	实益持有人	6,613	0.0001	0.0001
慈亚平 ⁽¹⁾	原董事、 副行长	内资股	实益拥有人	146,796	0.0017	0.0012

附注：

(1) 慈亚平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2019年6月30日，本行并未获悉本行董事、监事及最高行政人员及彼等之联系人在本行或其相联法团的任何股份、相关股份及债券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 持续关联交易

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

在日常业务往来中提供的商业银行服务－吸收存款

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

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

在日常业务往来中提供的商业银行服务－贷款及信贷融资

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

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

第七章 重要事项

7.5 持续关联交易(续)

在日常业务往来中提供的商业银行服务—其他银行服务及产品

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

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

7.6 重大诉讼、仲裁事项

就本行所知,截至2019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59件,标的总金额折合人民币32.77亿元。其中,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6件,涉及金额共计约人民币3.45亿元。上述诉讼所涉贷款均已按预测损失程度审慎计提呆账准备金,所有案件不会对本行财务和经营结果构成重大不利影响。

7.7 资产收购、出售及资产重组情况

报告期内,本行以某些资产作为卖出回购交易协议和国库存款的质押物质押给其他银行和中国财政部。除此之外,本行未发生正常业务范围外的资产收购、出售及资产重组事项。本行资产抵押事项可参见本中期报告财务报表附注41。

第七章 重要事项

7.8 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。本行已在2019年5月15日的通函中公告了有关本行建议A股发行的相关事宜。

本行正积极组建A股发行中介团队并开展工作，包括尽职调查、审计、招股书撰写、编制申报材料等，并力争在2019年底前向中国证监会提交A股发行的申报材料。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。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。

7.9 H股公众持股量

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

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

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2019年6月30日止六个月期间的中期业绩及财务报告。

7.11 发布中期报告

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

本中期报告中，分别截至2018及2019年6月30日止的六个月期间的财务数据未经审计，截至2018年12月31日止的年度财务数据已经审计。

第八章 中期财务资料的审阅报告



致徽商银行股份有限公司董事会
(于中华人民共和国注册成立的股份有限公司)

引言

我们审阅了后附第79页至第188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2019年6月30日的简要合并财务状况表、截至2019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
2019年8月28日

未经审计的简要合并利润表

截至2019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	
		2019年	2018年
利息收入	4	23,716,233	22,241,523
利息支出	4	(10,891,021)	(11,198,826)
利息净收入		12,825,212	11,042,697
手续费及佣金收入	5	1,991,978	1,840,806
手续费及佣金支出	5	(104,241)	(142,971)
手续费及佣金净收入		1,887,737	1,697,835
交易净收益	6	503,550	475,641
金融投资净收益	7	43,633	74,576
股利收入		1,200	-
其他营业收入净额	8	48,717	151,808
营业收入		15,310,049	13,442,557
营业费用	9	(3,371,894)	(2,950,896)
资产减值损失	11	(5,894,088)	(5,407,984)
营业利润		6,044,067	5,083,677
联营企业投资净收益		67,248	66,712
税前利润		6,111,315	5,150,389
所得税	12	(1,100,700)	(855,427)
税后利润		5,010,615	4,294,962
归属于：			
本行股东		4,919,697	4,273,256
非控制性权益		90,918	21,706
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	0.40	0.35

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2019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	
		2019年	2018年
本期利润		5,010,615	4,294,962
其他综合收益			
预计不能重分类计入损益的项目			
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的			
权益工具投资净损益	38	16,552	38,884
减：相关所得税影响	38	(4,138)	(9,721)
小计		12,414	29,163
预计将重分类计入损益的项目			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资净损益	38	(278,964)	858,001
减：相关所得税影响	38	69,741	(214,500)
小计		(209,223)	643,501
其他综合收益税后净额		(196,809)	672,664
本期综合收益总额		4,813,806	4,967,626
归属于：			
本行股东		4,722,888	4,945,920
非控制性权益		90,918	21,706
		4,813,806	4,967,626

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

2019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	2019年 6月30日	2018年 12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	14	110,254,832	88,144,324
存放同业及其他金融机构的款项	15	11,513,103	7,964,464
拆出资金	16	3,852,607	5,022,470
衍生金融资产	17	1,901,923	208,979
买入返售金融资产	18	10,292,070	26,286,656
客户贷款及垫款净额	19	422,026,905	370,661,381
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	81,163,753	106,479,561
— 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	99,629,117	105,805,594
— 以摊余成本计量的金融资产	20	300,863,736	292,359,948
对联营企业投资	21	1,167,256	1,100,008
固定资产	22	2,223,336	2,231,716
使用权资产	23	940,709	-
递延所得税资产	34	6,920,682	5,749,437
应收融资租赁款	24	42,202,670	35,624,476
其他资产	25	3,254,816	2,867,295
资产总额		1,098,207,515	1,050,506,309
负债			
向中央银行借款		36,315,198	40,720,519
同业及其他金融机构存放款项	27	114,168,290	117,696,068
拆入资金	28	33,346,150	28,778,584
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	29	54,334,124	87,598,791
衍生金融负债	17	191,840	137,938
卖出回购金融资产	30	30,975,172	27,844,684
客户存款	31	616,186,862	573,798,311
应交税金	32	1,777,038	3,242,863
发行债券	35	125,073,067	91,443,925
其他负债	33	11,452,297	8,967,167
负债总额		1,023,820,038	980,228,850
股东权益			
股本	36	12,154,801	12,154,801
其他权益工具	36	5,990,090	5,990,090
资本公积	36	6,760,445	6,760,445
盈余公积	37	10,411,269	9,553,466
一般风险准备	37	11,115,027	9,117,707
其他综合收益	38	1,390,267	1,587,076
未分配利润		24,432,846	23,048,940
归属于本行的股东权益合计		72,254,745	68,212,525
非控制性权益		2,132,732	2,064,934
股东权益合计		74,387,477	70,277,459
负债及股东权益合计		1,098,207,515	1,050,506,309

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2019年8月28日核准并许可发出。

吴学民

董事长

张仁付

行长

李大维

财务总监兼财务会计部总经理

未经审计的简要合并股东权益变动表

截至2019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36	其他 权益工具 注释36	资本公积 注释36	盈余公积 注释37	一般 风险准备 注释37	其他 综合收益 注释38	未分配 利润			
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)	
转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	
2017年12月31日余额	11,049,819	5,990,090	6,751,041	7,953,301	7,722,527	(869,997)	19,106,524	1,508,781	59,212,086	
会计政策变更										
- 采用IFRS 9的影响	-	-	-	-	-	220,822	(51,019)	-	169,803	
2018年1月1日余额	11,049,819	5,990,090	6,751,041	7,953,301	7,722,527	(649,175)	19,055,505	1,508,781	59,381,889	
(一) 综合收益										
净利润	-	-	-	-	-	-	8,747,031	113,342	8,860,373	
公允价值变动计入 其他综合收益	-	-	-	-	-	1,902,064	-	-	1,902,064	
资产减值计入 其他综合收益	-	-	-	-	-	334,187	-	-	334,187	
综合收益合计	-	-	-	-	-	2,236,251	8,747,031	113,342	11,096,624	
(二) 利润分配										
分配股息	-	-	-	-	-	-	(653,269)	(5,665)	(658,934)	
转增股本	1,104,982	-	-	-	-	-	(1,104,982)	-	-	
提取盈余公积	-	-	-	1,600,165	-	-	(1,600,165)	-	-	
提取一般风险准备	-	-	-	-	1,395,180	-	(1,395,180)	-	-	
(三) 所有者投入和 减少资本										
对子公司增资	-	-	9,404	-	-	-	-	448,476	457,880	
2018年12月31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	

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2019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	
	2019年	2018年
经营活动现金流量：		
税前利润	6,111,315	5,150,389
调整：		
资产减值损失	5,894,088	5,407,984
收回以前年度核销贷款	234,301	252,174
折旧及摊销	359,523	208,947
处置固定资产净(收益)/损失	(204)	924
金融投资净收益	(43,633)	(74,576)
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	491,632	(850,526)
股利收入	(1,200)	-
联营企业投资净收益	(67,248)	(66,712)
金融投资利息收入	(10,593,513)	(8,621,634)
租赁负债利息支出	20,443	-
发行债券利息支出	2,071,336	2,652,662
小计	4,476,840	4,059,632
经营性资产的净变化：		
存放中央银行存款净(增加)/减少额	(1,231,609)	5,335,820
存放和拆放同业及其他金融机构款项净增加额	(3,125,253)	(20,771)
为交易目的而持有的金融资产净减少额	122,224	18,586,404
买入返售金融资产净减少额	16,033,971	7,700,728
客户贷款及垫款净增加额	(53,639,690)	(34,005,621)
应收融资租赁款增加额	(6,842,657)	(5,302,455)
其他资产净增加额	(3,268,721)	(3,732,719)
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增加额	1,004,008	19,902,812
向中央银行借款净减少额	(4,730,460)	(11,563,581)
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	3,542,162	1,165,445
客户存款净增加额	42,075,776	19,743,559
其他负债净增加/(减少)	2,369,176	(1,400,255)
支付所得税	(3,708,527)	(3,041,089)
经营活动收到的现金流量净额	(42,413,290)	17,427,909

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2019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	
	2019年	2018年
投资活动现金流量：		
收到股利	1,200	10,620
处置固定资产和其他长期资产所收到的现金	23,491	217
购置固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(190,043)	(243,524)
购买金融投资收到的利息收入	10,597,146	8,662,650
处置到期金融投资收到的现金	146,692,876	55,317,638
金融投资支付的现金	(125,333,650)	(93,017,756)
投资活动支付的现金流量净额	31,791,020	(29,270,155)
筹资活动现金流量：		
发行债券收到的现金	68,630,000	100,360,000
吸收投资收到的现金	-	457,880
分配股利、偿付已发行债券利息所支付的现金	(484,335)	(2,423,077)
偿还租赁负债支付的现金	(149,068)	-
偿还债务支付的现金	(36,623,578)	(84,756,444)
筹资活动收到的现金流量净额	31,373,019	13,638,359
汇率变动对现金及现金等价物的影响	6,274	(32,115)
现金及现金等价物净增加	20,757,023	1,763,998
现金及现金等价物期初余额	34,069,155	27,280,446
现金及现金等价物期末余额(注释44)	54,826,178	29,044,444

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

本未经审计的中期简要财务报表根据国际会计准则第34号《中期财务报告》，应与本银行经审计的2018年度财务报表一并阅读。

除下述修订外，本未经审计的简要中期财务报表所采用的会计政策与本银行编制2018年12月31日止年度报告所采用的会计政策一致。

1.1 2019年已生效及提前采用的准则、修订及解释公告

2019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16号	租赁
国际财务报告解释委员会解释公告第23号	所得税处理的不确定性
国际会计准则第19号(修订)	计划修改、缩减或结算
国际会计准则第28号(修订)	联营或合营企业中的长期权益
国际财务报告准则改进2015-2017 (2017年12月发布)	

国际财务报告解释委员会公告第23号对国际会计准则第12号—所得税中的确认及计量如何应用于具有不确定性的所得税处理进行了澄清。该解释公告主要涉及四个方面：主体是否单独考虑税务处理的不确定性；主体针对税务机关检查采用的假设；主体如何确定应税利润(可抵扣亏损)、计税基础、未利用的可抵扣亏损、未利用税收抵免和税率；主体如何考虑事实和情况变化。

国际会计准则第19号(修订)阐述了设定受益计划在报告期间出现了修改、缩减或结算等情况时的会计核算。该修订要求在发生上述事件后，主体应在剩余报告期间采用更新的精算假设计算当期服务成本和净利息收入。该修订澄清了设定受益计划的修订、缩减和结算的会计核算要求会如何影响资产上限规定，但未涉及设定收益计划的修订、缩减和结算时“显著市场波动”的会计核算。

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)

1 编制基础和重要会计政策(续)

1.1 2019年已生效及提前采用的准则、修订及解释公告(续)

国际会计准则第28号(修订)澄清了IFRS 9适用于未采用权益法计量但实质构成联营企业和合营企业净投资的长期利益。除个别例外, 主体采用修订时必须追溯调整。

国际财务报告准则改进2015-2017于2017年12月颁布。该年度改进影响国际财务报告准则第3号—企业合并、国际财务报告准则第11号—合营安排、国际会计准则第12号—所得税和国际会计准则第23号—借款费用。

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。

1.1.1 国际财务报告准则第16号—租赁

2016年1月, 国际会计准则理事会发布国际财务报告准则第16号—租赁, 替代国际会计准则第17号和国际财务报告解释公告第4号。该准则要求, 取消承租人关于融资租赁与经营租赁的分类, 要求承租人对所有租赁(选择简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外)确认使用权资产和租赁负债, 并分别确认折旧和利息费用。本集团选择自2019年1月1日起采用国际财务报告准则第16号, 选择追溯调整并不重述比较数据。对于首次执行日2019年1月1日之前已存在的租赁合同, 不进行重新评估并采用多项实务变通。对于低价值资产或将于首次执行日12个月内结束的租赁, 本集团作为承租人选择简化处理方式不确认使用权资产和租赁负债, 并在租赁期内按照直线法确认当期损益。因此, 本中期财务资料列示的2019年与租赁业务相关的财务信息与按原租赁准则列示的2018年比较信息并无可比性。

对于2018年会计报表中披露的经营租赁尚未支付的最低租赁付款额, 本集团使用2019年1月1日的增量借款利率对租赁付款额进行折现, 本集团所用的加权平均利率为4.33%。与2019年1月1日计入资产负债表的租赁负债的差异调整过程如下:

2018年12月31日经营租赁最低租赁付款额	1,162,793
加权平均增量借款利率	4.33%
减:	
短期租赁	(28,674)
剩余租赁期少于12个月的租赁	(26,508)
剩余租赁期超过12个月的低价值资产租赁	(47)
2019年1月1日新租赁准则下最低租赁付款额	1,107,564
2019年1月1日经营租赁承诺的贴现影响	(149,103)
2019年1月1日租赁负债	958,461

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)

1.2 2019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) 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	2020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	2020年1月1日 生效期已被无限递延

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10号、国际会计准则第28号(修订)旨在解决两者对关于投资者与其联营企业或合营企业之间资产转让或投入的不同处理规定。该修订规定, 当主体向合营企业或联营企业出售或投入资产构成一项业务, 则相关的利得或损失应予全额确认; 如果上述资产交易不构成一项业务, 则相关利得或损失以其他不相关主体在联营或合营企业的利益为限进行确认。

本集团正在考虑上述准则、修订及解释公告对财务报表的影响。

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)

2 重大会计判断和会计估计

本集团根据历史经验和其他因素, 包括对未来事件的合理预期, 对所采用的主要会计估计和判断进行持续的评价。本集团作出会计估计的实质和假设与编制2018年度会计报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

3 本行资产负债表及储备变动

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
资产		
现金及存放中央银行款项	109,907,106	87,764,181
存放同业及其他金融机构的款项	9,837,224	5,882,055
拆出资金	4,453,584	5,575,389
衍生金融资产	1,901,923	208,979
买入返售金融资产	10,292,070	26,286,656
客户贷款及垫款净额	419,727,275	368,288,372
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	81,163,753	106,479,561
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	99,629,117	105,805,594
— 以摊余成本计量的金融资产	300,863,736	292,359,948
对子公司投资	1,809,133	1,809,133
对联营企业投资	1,167,256	1,100,008
固定资产	2,182,458	2,188,905
使用权资产	934,727	-
递延所得税资产	6,483,351	5,623,236
其他资产	3,110,494	2,799,483
资产总额	1,053,463,207	1,012,171,500

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)

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
负债		
向中央银行借款	36,315,198	40,720,519
同业及其他金融机构存放款项	114,356,812	117,929,527
拆入资金	298,579	813,684
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	54,334,124	87,598,791
衍生金融负债	191,840	137,938
卖出回购金融资产	30,975,172	27,844,684
客户存款	612,600,185	570,112,432
应交税金	1,715,160	3,106,099
发行债券	125,073,067	91,443,925
其他负债	5,983,896	4,791,102
负债总额	981,844,033	944,498,701
股东权益		
股本	12,154,801	12,154,801
其他权益工具	5,990,090	5,990,090
资本公积	6,751,041	6,751,041
盈余公积	10,411,269	9,553,466
一般风险准备	10,791,391	8,881,346
其他综合收益	1,390,267	1,587,076
未分配利润	24,130,315	22,754,979
股东权益合计	71,619,174	67,672,799
负债及股东权益合计	1,053,463,207	1,012,171,500

董事长

行长

财务总监兼财务机构负责人

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
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)
转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
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
2017年12月31日余额	11,049,819	5,990,090	6,751,041	7,953,301	7,637,817	(869,997)	18,829,913	57,341,984
会计政策变更—采用IFRS 9的影响	-	-	-	-	-	220,822	(51,019)	169,803
2018年1月1日余额	11,049,819	5,990,090	6,751,041	7,953,301	7,637,817	(649,175)	18,778,894	57,511,787
(一) 综合收益								
净利润	-	-	-	-	-	-	8,578,030	8,578,030
公允价值变动计入								
其他综合收益	-	-	-	-	-	1,902,064	-	1,902,064
资产减值计入								
其他综合收益	-	-	-	-	-	334,187	-	334,187
综合收益合计	-	-	-	-	-	2,236,251	8,578,030	10,814,281
(二) 利润分配								
分配股息	-	-	-	-	-	-	(653,269)	(653,269)
转增股本	1,104,982	-	-	-	-	-	(1,104,982)	-
提取盈余公积	-	-	-	1,600,165	-	-	(1,600,165)	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	1,243,529	-	(1,243,529)	-
2018年12月31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

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	
	2019年	2018年
利息收入		
存放中央银行款项	533,276	600,212
存拆放同业及其他金融机构款项	571,995	603,725
客户贷款及垫款	10,753,876	8,151,298
证券投资 ^(a)	10,593,513	12,056,368
融资租赁	1,263,573	829,920
小计	23,716,233	22,241,523
其中：减值贷款的利息回拨	17,077	20,391
利息支出		
向中央银行借款 ^(b)	(442,350)	(407,080)
同业及其他金融机构存放和拆入	(3,410,034)	(4,092,297)
客户存款	(4,967,301)	(4,046,787)
发行债券	(2,071,336)	(2,652,662)
小计	(10,891,021)	(11,198,826)
利息净收入	12,825,212	11,042,697

(a) 根据《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36号)的要求，截至2019年6月30日止六个月期间，本集团将以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产产生的利息收入计入交易净收益。截至2018年6月30日止六个月期间，该金额仍计入利息净收入未作相应的重分类。

(b) 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。

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)

5 手续费及佣金净收入

	截至6月30日止六个月	
	2019年	2018年
手续费及佣金收入		
结算手续费收入	40,488	29,952
担保承诺业务手续费收入	164,569	107,046
投资银行业务手续费收入	439,090	516,582
托管业务手续费收入	231,322	200,553
银行卡手续费收入	374,968	288,054
收单业务手续费收入	8,259	11,637
代理业务手续费收入	406,688	423,750
融资租赁业务手续费收入	282,628	222,108
其他手续费收入	43,966	41,124
小计	1,991,978	1,840,806
手续费及佣金支出	(104,241)	(142,971)
手续费及佣金净收入	1,887,737	1,697,835

6 交易净收益

	截至6月30日止六个月	
	2019年	2018年
汇兑及汇率产品净收益	28,294	83,624
利率产品净收益	867,765	392,017
商品交易净损失	(392,509)	-
合计	503,550	475,641

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。

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)

7 金融投资净收益

	截至6月30日止六个月	
	2019年	2018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	55,521	75,497
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净收益/(损失)	321	(921)
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	(14,950)	-
其他	2,741	-
合计	43,633	74,576

截至2019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	
	2019年	2018年
票据买卖净收益/(损失)	6,428	(10,877)
其他	42,289	162,685
合计	48,717	151,808

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	
	2019年	2018年
员工费用(注释10)	(1,989,824)	(1,581,006)
税金及附加	(128,215)	(100,104)
办公及行政支出	(817,775)	(852,188)
经营性租赁租金	(33,494)	(182,108)
固定资产折旧(注释22)	(148,989)	(136,857)
使用权资产折旧(注释23)	(124,673)	-
长期待摊费用摊销	(52,029)	(41,449)
无形资产摊销(注释25(d))	(29,454)	(26,266)
土地使用权摊销(注释25(c))	(4,378)	(4,375)
其他	(43,063)	(26,543)
合计	(3,371,894)	(2,950,896)

10 员工费用

	截至6月30日止六个月	
	2019年	2018年
薪金和奖金	(1,456,958)	(1,116,642)
养老金费用	(220,694)	(198,356)
工会经费和职工教育经费	(31,083)	(26,385)
其他社会保障和福利费用	(281,089)	(239,623)
合计	(1,989,824)	(1,581,006)

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	
	2019年	2018年
客户贷款和垫款		
— 以摊余成本计量		
— 阶段一	(251,872)	(919,279)
— 阶段二	(1,275,872)	(364,645)
— 阶段三	(879,485)	(877,264)
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
— 阶段一	68,489	(33,002)
金融投资		
— 以摊余成本计量的金融资产	(2,506,514)	(2,576,162)
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	104,180	(874)
信用承诺	(102,905)	(486,601)
存放同业及其他金融机构款项	(675,754)	(13,576)
拆出资金	15,527	(6,081)
买入返售金融资产	50,011	100,516
应收融资租赁款(注释24)	(367,893)	(258,412)
其他资产	(72,000)	27,396
合计	(5,894,088)	(5,407,984)

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

	截至6月30日止六个月	
	2019年	2018年
当期所得税		
— 中国内地所得税	(2,206,342)	(1,178,828)
递延所得税(注释34)	1,105,642	323,401
合计	(1,100,700)	(855,427)

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

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

	截至6月30日止六个月	
	2019年	2018年
税前利润	6,111,315	5,150,389
按25%税率计算的当期所得税	(1,527,829)	(1,287,597)
免税及减半征税收入产生的税务影响 ^(a)	499,699	457,364
不可抵税支出的税务影响 ^(b)	(53,845)	(14,347)
汇算清缴差异	1,600	(10,847)
未确认的可抵扣暂时性差异的影响和可抵扣亏损 ^(c)	(20,325)	-
所得税支出	(1,100,700)	(855,427)

(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未来不可抵扣的核销贷款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。

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)

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	
	2019年	2018年
属于本行股东的利润(人民币千元)	4,919,697	4,273,256
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)	0.40	0.35

股本信息参见注释36(a), 本行普通股数量因2018年下半年派发股票股利而增加, 但不影响所有者权益金额, 因此本行2018年上半年基本每股收益按调整后的股数重新计算。

(b) 稀释每股收益

2019年上半年及2018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2019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2019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2019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

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
现金	1,101,977	1,109,950
法定存款准备金 ^(a)	63,475,507	62,243,898
超额存款准备金 ^(b)	45,640,895	24,754,888
小计	110,218,379	88,108,736
应收利息	36,453	35,588
合计	110,254,832	88,144,324

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

于报告期末, 本行法定存款准备金的缴存比率为:

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
人民币存款法定准备金比率	10.0%	11.0%
外币存款法定准备金比率	5.0%	5.0%

2019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7%和8% (2018年12月31日: 9%和8%)。

(b) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。

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)

15 存放同业及其他金融机构的款项

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
存放于中国内地银行	10,860,400	5,289,329
存放于中国内地非银行金融机构	309,371	47,367
存放于中国内地以外银行	623,809	2,615,924
小计	11,793,580	7,952,620
应收利息	64,318	26,473
减：减值准备	(344,795)	(14,629)
合计	11,513,103	7,964,464

存放同业业务计提减值金额人民币344,795千元(2018年12月31日：人民币14,629千元)。

16 拆出资金

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
拆放于中国内地银行	845,965	1,828,271
拆放于中国内地非银行金融机构	3,000,000	3,100,000
拆放于中国境外非银行金融机构款项	-	100,000
小计	3,845,965	5,028,271
应收利息	13,366	16,450
减：减值准备	(6,724)	(22,251)
合计	3,852,607	5,022,470

拆出资金全部为第一阶段，计提减值金额人民币6,724千元(2018年12月31日：人民币22,251千元)。

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)

17 衍生金融工具

	2019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	1,144,230	6,820	(3,651)
外汇掉期合同	12,306,033	150,505	(61,365)
利率掉期合同	21,762,000	44,634	(126,824)
贵金属掉期合同	19,375,425	1,699,964	-
合计	54,587,688	1,901,923	(191,840)

	2018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	730,732	3,365	(407)
外汇掉期合同	6,349,245	156,699	(67,976)
利率掉期合同	14,790,000	48,915	(69,555)
合计	21,869,977	208,979	(137,938)

18 买入返售金融资产

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
按担保物类别:		
债券	10,315,819	26,150,179
票据	-	199,611
小计	10,315,819	26,349,790
应收利息	3,192	13,818
减: 减值准备	(26,941)	(76,952)
合计	10,292,070	26,286,656

买入返售金融资产全部为第一阶段, 计提减值金额人民币26,941千元(2018年12月31日: 人民币76,952千元)。

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)

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：

	2019年 6月30日	2018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	263,952,393	223,163,204
— 零售贷款	164,227,576	145,245,686
小计	428,179,969	368,408,890
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	6,377,034	13,356,764
小计	6,377,034	13,356,764
合计	434,557,003	381,765,654
应计利息	919,145	803,160
贷款及垫款总额	435,476,148	382,568,814
减：以摊余成本计量的贷款的减值准备	(13,449,243)	(11,907,433)
贷款及垫款账面价值	422,026,905	370,661,381
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	(50,850)	(119,339)

(b) 客户贷款和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
2019年6月30日				
客户贷款和垫款	417,194,286	12,883,198	4,479,519	434,557,003
贷款减值准备— 以摊余成本计量的贷款和垫款	(4,357,532)	(4,970,299)	(4,121,412)	(13,449,243)
2018年12月31日				
客户贷款和垫款	362,192,170	15,593,960	3,979,524	381,765,654
贷款减值准备— 以摊余成本计量的贷款和垫款	(3,504,296)	(4,862,848)	(3,540,289)	(11,907,433)

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) 客户贷款和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:

	2019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	3,504,296	4,862,848	3,540,289	11,907,433
本期计提	251,872	1,275,872	879,485	2,407,229
阶段转换				
转至阶段一	626,999	(587,681)	(39,318)	-
转至阶段二	(10,771)	52,726	(41,955)	-
转至阶段三	(14,864)	(633,466)	648,330	-
核销及转出	-	-	(1,082,642)	(1,082,642)
收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	234,301	234,301
已减值贷款和垫款利息冲转导致的转回	-	-	(17,078)	(17,078)
期末余额	4,357,532	4,970,299	4,121,412	13,449,243

	2018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				9,485,604
采用IFRS 9的影响				(463,890)
采用IFRS 9之后的年初余额	2,926,494	3,305,258	2,789,962	9,021,714
本年计提	456,320	2,364,789	1,781,556	4,602,665
阶段转换				
转至阶段一	227,556	(212,803)	(14,753)	-
转至阶段二	(77,925)	88,697	(10,772)	-
转至阶段三	(28,149)	(683,093)	711,242	-
核销及转出	-	-	(2,172,841)	(2,172,841)
收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	504,161	504,161
已减值贷款和垫款利息冲转导致的转回	-	-	(48,266)	(48,266)
年末余额	3,504,296	4,862,848	3,540,289	11,907,433

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) 客户贷款和垫款减值准备变动情况列示如下:(续)

(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:

	2019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	119,339	-	-	119,339
本期计提	(68,489)	-	-	(68,489)
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	50,850	-	-	50,850

截至2019年6月30日止六个月期间境内分行调整客户贷款和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14亿元, 阶段二转至阶段一的贷款本金人民币23亿元, 阶段三转至阶段一及阶段二的贷款本金不重大。

	2018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	-	-	-	-
采用IFRS 9的影响	25,362	-	-	25,362
采用IFRS 9之后的年初余额	25,362	-	-	25,362
本年计提	93,977	-	-	93,977
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	119,339	-	-	119,339

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

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
香港以外上市		
— 政府债券	919,291	868,255
— 其他债券	371,816	499,835
— 同业存单	48,675	159,180
小计	1,339,782	1,527,270
非上市		
— 资产管理计划、信托计划产品及其他	61,597,587	74,697,756
— 金融机构非保本理财产品	16,650,051	28,909,989
小计	78,247,638	103,607,745
应收利息	1,576,333	1,344,546
合计	81,163,753	106,479,561

于2019年6月30日及2018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。

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		
债务工具		
香港以外上市		
— 债券	89,091,806	85,906,546
— 同业存单	8,650,204	18,415,455
小计	97,742,010	104,322,001
权益工具		
非上市		
— 股权投资	159,571	143,019
小计	159,571	143,019
应收利息	1,727,536	1,340,574
合计	99,629,117	105,805,594

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)

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
以摊余成本计量的金融资产		
香港以外上市		
— 债券	68,178,660	62,084,168
— 同业存单	5,486,795	993,706
非上市		
— 资产管理计划、信托计划产品及其他	231,064,452	233,068,480
小计	304,729,907	296,146,354
应收利息	4,569,583	4,092,442
减: 减值准备	(8,435,754)	(7,878,848)
以摊余成本计量的金融资产净额	300,863,736	292,359,948

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43。

金融投资按发行人分析如下:

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
按发行机构类别分析		
— 政府	919,291	868,255
— 同业及其他金融机构	78,618,583	104,167,224
— 法人实体	49,546	99,536
小计	79,587,420	105,135,015
应收利息	1,576,333	1,344,546
合计	81,163,753	106,479,561

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):

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		
债务工具		
按发行机构类别分析		
— 政府	54,574,526	52,410,960
— 同业及其他金融机构	27,271,019	37,303,896
— 法人实体	15,896,465	14,607,145
小计	97,742,010	104,322,001
权益工具	159,571	143,019
应收利息	1,727,536	1,340,574
合计	99,629,117	105,805,594
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
以摊余成本计量的金融资产		
按发行机构类别分析		
— 政府	51,976,764	45,943,320
— 同业及其他金融机构	244,099,554	241,568,969
— 法人实体	8,653,589	8,634,065
小计	304,729,907	296,146,354
应收利息	4,569,583	4,092,442
减: 减值准备	(8,435,754)	(7,878,848)
以摊余成本计量的金融资产净额	300,863,736	292,359,948

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：

2019年6月30日

被投资单位	注册地	资产	负债	收入	净利润	持股比例
奇瑞徽银汽车金融股份有限公司	中国	40,594,637	34,758,362	1,004,042	336,239	20%

2018年12月31日

被投资单位	注册地	资产	负债	收入	净利润	持股比例
奇瑞徽银汽车金融股份有限公司	中国	36,932,770	31,432,734	1,657,913	697,886	20%

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
期／年初余额	1,100,008	971,050
本期／年新增	-	-
收取现金股利	-	(10,620)
应享税后利润	67,248	139,578
期／年末余额	1,167,256	1,100,008

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%。

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					
2019年1月1日	1,644,522	61,961	1,594,867	876,562	4,177,912
增加	15,777	33	57,709	86,842	160,361
转入/(转出)	4,978	278	-	(9,463)	(4,207)
处置	(158)	(2,123)	(57,057)	-	(59,338)
其他转出	-	-	-	(13,657)	(13,657)
2019年6月30日	1,665,119	60,149	1,595,519	940,284	4,261,071
累计折旧					
2019年1月1日	(859,173)	(55,460)	(1,031,563)	-	(1,946,196)
本期折旧	(55,723)	(1,371)	(91,895)	-	(148,989)
处置	157	1,893	55,400	-	57,450
2019年6月30日	(914,739)	(54,938)	(1,068,058)	-	(2,037,735)
合计账面净值	750,380	5,211	527,461	940,284	2,223,336

	房屋及 建筑物	运输工具	电子及 其他设备	在建工程	合计
原值					
2018年1月1日	1,515,308	67,294	1,482,040	610,952	3,675,594
增加	65,526	-	173,105	366,908	605,539
转入/(转出)	72,102	-	1,849	(93,895)	(19,944)
处置	(8,414)	(5,333)	(62,127)	-	(75,874)
其他转出	-	-	-	(7,403)	(7,403)
2018年12月31日	1,644,522	61,961	1,594,867	876,562	4,177,912
累计折旧					
2018年1月1日	(788,726)	(56,007)	(887,531)	-	(1,732,264)
本年折旧	(78,309)	(4,626)	(199,727)	-	(282,662)
处置	7,862	5,173	55,695	-	68,730
2018年12月31日	(859,173)	(55,460)	(1,031,563)	-	(1,946,196)
合计账面净值	785,349	6,501	563,304	876,562	2,231,716

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	合计
成本			
2019年1月1日	1,009,086	2,965	1,012,051
增加	59,251	880	60,131
处置及转出	(8,232)	-	(8,232)
2019年6月30日	1,060,105	3,845	1,063,950
累计折旧			
2019年1月1日	-	-	-
本期折旧	(123,839)	(834)	(124,673)
转出	1,432	-	1,432
2019年6月30日	(122,407)	(834)	(123,241)
合计账面净值	937,698	3,011	940,709

本集团的所有使用权房产均位于香港以外地区。

24 应收融资租赁款

按到期期限划分如下：

2019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	24,784,234	19,020,923	4,877,668	48,682,825
未实现收益	(2,375,547)	(2,586,946)	(689,427)	(5,651,920)
应收融资租赁减值准备	(538,802)	(314,215)	(364,821)	(1,217,838)
应收融资租赁款应收利息	389,603	-	-	389,603
应收融资租赁款净额	22,259,488	16,119,762	3,823,420	42,202,670
2018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	13,445,640	19,431,976	7,739,122	40,616,738
未实现收益	(1,908,426)	(496,893)	(2,023,171)	(4,428,490)
应收融资租赁减值准备	(240,522)	(396,220)	(213,203)	(849,945)
应收融资租赁款应收利息	286,173	-	-	286,173
应收融资租赁款净额	11,582,865	18,538,863	5,502,748	35,624,476

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)

应收融资租赁款减值准备变动概述如下:

	截至2019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	251,977	5,687	592,281	849,945
本期计提(注释26)	234,578	25,841	107,474	367,893
阶段转换				
转至阶段一	54,000	-	(54,000)	-
转至阶段二	-	283,990	(283,990)	-
转至阶段三	(1,753)	(1,303)	3,056	-
期末余额	538,802	314,215	364,821	1,217,838

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2019年6月30日, 金额最大的五项应收融资租赁款余额人民币1,912,594千元, 占比4.44%, 计提坏账准备人民币18,515千元, 占比1.52% (2018年12月31日: 金额最大的五项应收融资租赁款余额人民币2,288,638千元, 占比5.63%, 计提坏账准备人民币45,086千元, 占比4.85%)。

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

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
应收利息 ^(a)	34,449	45,020
其他应收款项 ^(b)	1,117,572	980,691
减：减值准备 ^(b)	(148,213)	(96,958)
待清算资金款项	1,176,476	839,691
长期待摊费用	232,776	255,862
土地使用权 ^(c)	144,462	148,840
抵债资产	522,110	441,872
减：减值准备	(199,949)	(177,125)
无形资产 ^(d)	169,107	181,089
其他	207,337	249,527
减：减值准备	(1,311)	(1,214)
合计	3,254,816	2,867,295

(a) 应收利息

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
金融投资及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	18,977
客户贷款和垫款	29,535	24,651
存拆放同业及央行	-	1,392
应收融资租赁款项	4,914	-
合计	34,449	45,020

本集团本期披露的应收利息均为相关金融工具已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息，基于实际利率法计提的金融工具的利息已包含在相应金融工具的账面余额中。

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)

(b) 其他应收款项

本集团其他应收款项账龄分析如下:

2019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	874,572	128,612	114,388	1,117,572
减值准备	(9,589)	(40,615)	(98,009)	(148,213)
净值	864,983	87,997	16,379	969,359

2018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	753,309	179,252	48,130	980,691
减值准备	(8,221)	(44,982)	(43,755)	(96,958)
净值	745,088	134,270	4,375	883,733

其他资产中其他应收款阶段一、阶段二、阶段三账面价值分别为: 人民币874,572千元, 人民币128,612千元, 人民币114,388千元(2018年12月31日: 人民币753,309千元, 人民币179,252千元, 人民币48,130千元), 分别计提减值准备人民币9,589千元, 人民币40,615千元, 人民币98,009千元(2018年12月31日: 人民币8,221千元, 人民币44,982千元, 人民币43,755千元)。

(c) 土地使用权

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
原值		
期/年初余额	170,863	170,863
新增	-	-
处置	-	-
期/年末余额	170,863	170,863
累计摊销		
期/年初余额	(22,023)	(13,273)
新增	(4,378)	(8,750)
处置	-	-
期/年末余额	(26,401)	(22,023)
账面净值		
期/年末余额	144,462	148,840

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)

(d) 无形资产

无形资产主要包括计算机软件。

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
原值		
期/年初余额	446,618	380,164
新增	21,007	51,936
在建工程转入	4,207	19,944
处置	(18,795)	(5,426)
期/年末余额	453,037	446,618
累计摊销		
期/年初余额	(265,529)	(216,149)
新增	(29,454)	(54,806)
处置	11,053	5,426
期/年末余额	(283,930)	(265,529)
账面净值		
期/年末余额	169,107	181,089

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)

	2019年 1月1日	本期增加 / 转回	本期收回	本期核销 及转出	2019年 6月30日
存放同业及其他金融机构款项减值准备	(14,629)	(675,754)	-	345,588	(344,795)
拆出资金减值准备	(22,251)	15,527	-	-	(6,724)
买入返售金融资产减值准备	(76,952)	50,011	-	-	(26,941)
以摊余成本计量的金融资产减值准备	(7,878,848)	(2,506,514)	-	1,949,608	(8,435,754)
应收融资租赁款减值准备	(849,945)	(367,893)	-	-	(1,217,838)
抵债资产减值准备	(177,125)	(22,824)	-	-	(199,949)
其他资产 - 坏账准备	(98,172)	(49,176)	(2,176)	-	(149,524)
合计	(9,117,922)	(3,556,623)	(2,176)	2,295,196	(10,381,525)

	2018年 1月1日 (准则转换后)	本年增加 / 转回	本年收回	本年核销 及转出	2018年 12月31日
存放同业及其他金融机构款项减值准备	(7,554)	(7,075)	-	-	(14,629)
拆出资金减值准备	(4,932)	(17,319)	-	-	(22,251)
买入返售金融资产减值准备	(105,103)	28,151	-	-	(76,952)
以摊余成本计量的金融资产减值准备	(4,132,558)	(4,556,359)	-	810,069	(7,878,848)
应收融资租赁款减值准备	(551,096)	(298,849)	-	-	(849,945)
抵债资产减值准备	(150,238)	(26,887)	-	-	(177,125)
其他资产 - 坏账准备	(145,588)	12,870	-	34,546	(98,172)
合计	(5,097,069)	(4,865,468)	-	844,615	(9,117,922)

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)

27 同业及其他金融机构存放款项

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国内地银行存放款项	22,150,554	21,870,183
中国内地其他金融机构存放款项	91,021,662	94,794,329
应付利息	996,074	1,031,556
合计	114,168,290	117,696,068

28 拆入资金

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国内地银行拆入	33,054,778	28,558,474
应付利息	291,372	220,110
合计	33,346,150	28,778,584

29 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
同业存单	32,380,669	86,218,858
贵金属合约	21,023,209	555,716
应付利息	930,246	824,217
合计	54,334,124	87,598,791

截至2019年6月30日，以公允价值计量且其变动计入当期损益的未到期同业存单面值总计人民币334.2亿元。截至2019年6月30日止六个月期间本行信用风险没有发生重大变化，因此上述金融负债由于信用风险变化导致公允价值变化的金额并不重大。

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)

30 卖出回购金融资产

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
卖出回购证券	30,966,500	23,295,368
卖出回购贵金属	-	4,128,970
应付利息	8,672	420,346
合计	30,975,172	27,844,684

31 客户存款

项目	2019年 6月30日	2018年 12月31日
活期存款		
— 公司客户	266,357,617	256,455,273
— 个人客户	56,798,926	57,781,700
定期存款(含通知存款)		
— 公司客户	142,963,336	133,975,554
— 个人客户	111,722,119	90,361,078
保证金存款	28,456,110	27,073,461
应解汇款	1,662,471	217,120
其他存款	76,121	96,738
应付利息	8,150,162	7,837,387
合计	616,186,862	573,798,311

32 应交税金

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
应交所得税	1,291,267	2,793,452
应交增值税	421,176	371,659
应交税金及附加	51,245	52,964
其他	13,350	24,788
合计	1,777,038	3,242,863

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 其他负债

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
应付股利 ^(a)	794,596	126,527
预收租金及租赁保证金 ^(b)	3,168,391	2,528,094
待清算款项	404,002	442,261
资产证券化代收资产款	85,510	451,835
应付员工薪酬及福利 ^(c)	2,077,705	1,809,482
委托业务暂收款	39,541	219,654
久悬未取客户存款	126	133
预计负债	713,926	603,193
— 预计诉讼损失(注释40)	230,372	230,372
— 信用承诺减值准备 ^(d)	463,464	360,559
应付工程款	37,548	36,352
租赁负债	883,167	-
其他	3,247,785	2,749,636
合计	11,452,297	8,967,167

(a) 应付股利

根据2019年6月30日召开的2018年度股东大会的决议向全体股东分配现金股利，详见注释39。

(b) 预收租金及租赁保证金

于2019年6月30日，本集团预收租金及租赁保证金为子公司徽银金融租赁有限公司的预收租金及租赁保证金。

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

33 其他负债(续)

(c) 应付员工薪酬及福利

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
应付短期薪酬	2,018,698	1,754,461
应付设定提存计划	12,451	10,637
应付内退福利	46,556	44,384
合计	2,077,705	1,809,482

短期薪酬

	2019年 1月1日	本期增加	本期减少	2019年 6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	1,398,132	1,454,787	(1,197,964)	1,654,955
职工福利费	-	114,477	(114,477)	-
社会保险费	916	70,059	(70,065)	910
其中：医疗保险费	830	66,848	(66,856)	822
工伤保险费	36	542	(540)	38
生育保险费	50	2,669	(2,669)	50
住房公积金	2,284	92,406	(92,202)	2,488
工会经费和职工教育经费	39,361	31,083	(24,927)	45,517
其他短期薪酬	313,768	752	308	314,828
合计	1,754,461	1,763,564	(1,499,327)	2,018,698

	2018年 1月1日	本年增加	本年减少	2018年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	1,289,370	2,517,796	(2,409,034)	1,398,132
职工福利费	213	180,304	(180,517)	-
社会保险费	810	167,060	(166,954)	916
其中：医疗保险费	161	159,706	(159,037)	830
工伤保险费	35	2,126	(2,125)	36
生育保险费	614	5,228	(5,792)	50
住房公积金	1,223	171,210	(170,149)	2,284
工会经费和职工教育经费	25,220	85,629	(71,488)	39,361
其他短期薪酬	313,813	14	(59)	313,768
合计	1,630,649	3,122,013	(2,998,201)	1,754,461

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 其他负债(续)

(c) 应付员工薪酬及福利(续)
设定提存计划

	2019年 1月1日	本期增加	本期减少	2019年 6月30日
基本养老保险	6,150	122,964	(122,843)	6,271
失业保险费	237	3,394	(3,414)	217
企业年金缴费	4,250	97,730	(96,017)	5,963
合计	10,637	224,088	(222,274)	12,451

	2018年 1月1日	本年增加	本年减少	2018年 12月31日
基本养老保险	7,235	242,384	(243,469)	6,150
失业保险费	396	5,672	(5,831)	237
企业年金缴费	10,683	193,392	(199,825)	4,250
合计	18,314	441,448	(449,125)	10,637

内退福利

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
应付内退福利	46,556	44,384

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 其他负债(续)

(d) 预计负债 - 信用承诺减值准备

	截至2019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	292,381	68,060	118	360,559
本期计提	161,242	(58,623)	286	102,905
阶段转换				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(283)	283	-	-
转至阶段三	(4)	-	4	-
期末余额	453,336	9,720	408	463,464

	2018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				-
采用IFRS 9的影响				209,908
采用IFRS 9后的年初余额	205,486	3,531	891	209,908
本年计提	18,626	132,055	(30)	150,651
阶段转换				
转至阶段一	68,277	(67,534)	(743)	-
转至阶段二	(8)	8	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
年末余额	292,381	68,060	118	360,559

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 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2019年 6月30日 止六个月	2018年
期／年初余额	5,749,437	4,724,487
采用IFRS 9的影响	-	(56,601)
计入当期／年利润表	1,105,642	1,826,968
计入其他综合收益	65,603	(745,417)
期／年末余额	6,920,682	5,749,437

递延所得税资产和负债包括下列项目：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
递延所得税资产		
资产减值准备	6,106,294	5,430,243
应付职工薪酬	443,778	429,254
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具、 衍生金融工具的估值	76,086	-
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	127,271	153,315
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	12,712	29,835
信用承诺减值	115,866	90,140
其他	502,098	177,638
递延所得税资产总额	7,384,105	6,310,425

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 递延所得税(续)

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
递延所得税负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具、 衍生金融工具的估值	-	(31,962)
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	(323,157)	(345,603)
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	(283)	(273)
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	(127,271)	(153,315)
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	(12,712)	(29,835)
递延所得税负债总额	(463,423)	(560,988)
递延所得税资产净额	6,920,682	5,749,437

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	
	2019年	2018年
资产减值准备	676,051	722,513
应付职工薪酬	14,524	(185,139)
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	108,048	(374,497)
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	(26,044)	218
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 客户贷款及垫款的减值变动	(17,123)	56,844
信用承诺减值	25,726	174,127
其他	324,460	(70,665)
合计	1,105,642	323,401

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 发行债券

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
11徽商银行固定利率次级债 ^(a)	3,994,890	3,994,608
15徽商银行债02 ^(b)	499,908	499,867
15徽商银行二级资本债 ^(c)	7,990,667	7,990,012
15徽商银行债04 ^(d)	499,899	499,857
16徽商银行01 ^(e)	6,999,972	6,999,800
16徽商银行02 ^(f)	2,999,815	2,999,773
17徽商银行绿色金融债 ^(g)	999,279	999,901
18徽商银行绿色金融债 ^(h)	3,999,973	3,999,966
19徽商银行01 ⁽ⁱ⁾	9,000,000	-
19徽商银行02 ^(j)	1,000,000	-
同业存单 ^(k)	86,251,136	62,891,889
应付利息	837,528	568,252
合计	125,073,067	91,443,925

- (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。

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 发行债券(续)

- (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。二级资本债的偿索权排在存款人和一般债权人之后, 在股权资本、其他一级资本工具以及混合资本债之前。
- (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70亿元, 为三年期固定利率债券, 票面利率2.98%, 债券每年付息一次。
- (f) 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。
- (g) 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。
- (h) 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。
- (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。
- (j) 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。
- (k) 本集团2019年以零息方式发行共39期总计面值为人民币586.3亿元的同业存单, 期限为1个月至1年。截至2019年6月30日, 未到期同业存单面值总计人民币876亿元。

截至2019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)

36 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:

	2019年 6月30日	2018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

2019年6月30日及2018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
2019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	2019年1月1日		本期增加		2019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	2018年1月1日		本年增加		2018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)

36 股本、其他权益工具与资本公积(续)

(b) 其他权益工具(续)

主要条款:

(1) 股息

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

(2) 赎回条款

本行有权在取得中国银保监会的批准并满足赎回前提条件的前提下, 在第一个重定价日以及后续任何付息日赎回全部或部分境外优先股。境外优先股的赎回价格为该境外优先股的清算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。

归属于权益工具持有者的相关信息

项目	2019年 6月30日	2018年 12月31日
1. 归属于本行股东的权益	72,254,745	68,212,525
(1) 归属于本行普通股持有者的权益	66,264,655	62,222,435
(2) 归属于本行其他权益持有者的权益	5,990,090	5,990,090
2. 归属于少数股东的权益	2,132,732	2,064,934

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 股本、其他权益工具与资本公积(续)

(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2019年6月30日和2018年12月31日，本集团的资本公积明细如下：

	2019年 6月30日	2018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)

37 盈余公积及一般风险准备

	盈余公积金 ^(a)	一般风险准备 ^(b)
2018年1月1日	7,953,301	7,722,527
提取盈余公积 ^(a)	1,600,165	-
提取一般风险准备 ^(b)	-	1,395,180
2018年12月31日	9,553,466	9,117,707
提取盈余公积 ^(a)	857,803	-
提取一般风险准备 ^(b)	-	1,997,320
2019年6月30日	10,411,269	11,115,027

(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2019年6月30日的法定盈余公积金为人民币5,414,969千元, 其余为任意盈余公积金。(2018年12月31日法定盈余公积金: 人民币5,414,969千元)

(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。

38 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	
2018年1月1日余额	22,942	(5,736)	(1,175,523)	293,881	287,015	(71,754)	(649,175)
上年增减变动金额	110,577	(27,644)	2,425,508	(606,377)	445,583	(111,396)	2,236,251
2018年12月31日余额	133,519	(33,380)	1,249,985	(312,496)	732,598	(183,150)	1,587,076
本期增减变动金额	16,552	(4,138)	(106,295)	26,574	(172,669)	43,167	(196,809)
2019年6月30日余额	150,071	(37,518)	1,143,690	(285,922)	559,929	(139,983)	1,390,267

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 股息

(a) 普通股股息

	截至2019年 6月30日 止六个月	2018年度
年内宣派	680,668	276,245
普通股现金股利股息率(每股人民币)	0.056	0.025
年内派付	12,599	336,857

本期经股东大会批准2018年年终股利，每10股派人民币0.56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)

40 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：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
开出银行承兑汇票	38,704,685	29,745,001
开出信用证	9,054,295	9,079,553
开出保函	18,851,516	18,896,430
贷款承诺	5,741,892	5,571,942
未使用的信用卡额度	22,232,143	21,143,614
合计	94,584,531	84,436,540
信用承诺减值准备(注释33(d))	463,464	360,559

(b) 资本性承诺

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
已签订有关购置合同尚未付款	428,472	220,404

(c) 经营租赁承担

以本集团为承租人, 不可撤销经营租约下有关建筑物的未来最低租金付款如下：

	2018年 12月31日
1年内	315,039
1年以上及5年内	675,127
5年以上	172,627
合计	1,162,793

(d) 凭证式国债兑付承诺

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

于2019年6月30日及2018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36.35亿元和人民币32.71亿元。

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)

40 财务担保及信贷承诺、其他承诺和或有负债(续)

(e) 法律诉讼

报告期内，本集团在正常业务过程中产生的若干法律诉讼事项中作为被告人。于2019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(2018年12月31日：人民币230,372千元)。本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。

41 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。

	2019年 6月30日	2018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	41,774,990	29,752,590
以摊余成本计量的金融资产	17,713,849	22,883,870
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	2,040,000
合计	59,488,839	54,676,460

于2019年6月30日，本集团卖出回购金融资产款(注释30)账面价值为人民币309.75亿元(2018年12月31日：人民币278.45亿元)。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2019年6月30日无终止确认的卖断式卖出回购交易(2018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。2019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4.04亿元(2018年12月31日：人民币69.97亿元)。于2019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(2018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)

42 财务担保及信贷承诺的信贷风险加权数额

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
财务担保及信贷承诺	29,236,642	30,615,812

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。

43 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2019年6月30日止六个月期间及2018年度, 本集团获取相应的理财手续费收入分别为人民币351,218千元及人民币893,268千元。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2019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1,474.67亿元(2018年12月31日: 人民币1,013.88亿元)。于2019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(2018年12月31日: 零)。

本集团与理财业务主体或任一第三方之间不存在由于上述理财产品导致的, 增加本集团风险或减少本集团利益的协议性流动性安排、担保或其他承诺。

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 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

为了更好地运用资金获取收益, 本集团2019上半年度及2018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。

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。

	账面价值	最大损失 风险敞口
2019年6月30日		
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	16,650,051	16,650,051
— 券商及信托计划产品	61,597,587	61,597,587
以摊余成本计量的金融资产		
— 券商及信托计划产品	223,089,744	223,089,855
2018年12月31日		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
— 非保本理财产品	28,909,989	28,909,989
— 券商及信托计划产品	74,697,756	74,697,756
以摊余成本计量的金融资产		
— 券商及信托计划产品	225,399,420	225,399,420

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2019上半年度及2018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)

44 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:

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
现金	1,101,977	1,109,950
超额存款准备金	45,640,895	24,754,888
存拆放款项	8,083,306	8,204,317
合计	54,826,178	34,069,155

(b) 筹资活动引起的负债变动

	发行债券	应付发行 债券利息	应付股利	租赁负债
2019年1月1日余额	90,875,673	568,252	126,527	958,461
发行债券收到的现金	68,630,000	-	-	-
偿付已发行债券利息 所支付的现金	-	(448,616)	-	-
偿还债务支付的现金	(36,623,578)	-	-	-
分配股利支付的现金	-	-	(12,599)	-
利息支出	1,353,444	717,892	-	20,443
宣告发放的股利	-	-	680,668	-
偿还租赁负债支付的现金	-	-	-	(149,068)
租赁负债的其他变动	-	-	-	53,331
2019年6月30日余额	124,235,539	837,528	794,596	883,167

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 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。

于2019年6月30日，在本集团购入的资产证券化产品中，被证券化的信贷资产的面值为人民币1.88亿元（2018年12月31日：人民币2.23亿元），本集团继续持有的相关资产为人民币0.09亿元（2018年12月31日：人民币0.12亿元）。

46 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2019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	16.12%
安徽省能源集团有限公司	本集团的主要股东	合肥市	张飞飞	4,375,000	能源建设筹资和投资管理	10.89%
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	李工	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)

46 关联方交易(续)

(1) 关联方(续)

下表列示了本集团的重大关联法人及2018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	16.12%
安徽省能源集团有限公司	本集团的主要股东	合肥市	张飞飞	4,375,000	能源建设筹资和投资管理	10.89%
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	李工	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	钱力	10,766,000	融资担保、再担保等	6.83%

(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2019年6月30日和2018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:

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
客户贷款及垫款	2,703,500	1,426,000
金融资产	1,341,008	-
同业及其他金融机构存放款项	586,400	40,482
客户存款	966,377	1,223,105
开出银行承兑汇票	400	1,412
开出保函	1,042	1,042
开出信用证	-	125,000
合计	5,598,727	2,817,041

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 关联方交易(续)

(2) 关联交易及余额(续)

(a) 本集团与股东的交易及余额(续)

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
客户贷款及垫款	3.35%-4.75%	3.63%-4.35%
同业及其他金融机构存放款项	0.3%-3.15%	0.72%-3.5%
客户存款	0.3%-2.1%	0.72%-2.1%

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	
	2019年	2018年
利息收入	56,920	80,750
利息支出	3,543	6,981
资产管理计划管理费	3,214	4,659

(b) 本集团与其他关联方的交易及余额

于2019年6月30日和2018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：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
拆出资金	900,000	400,000
客户贷款及垫款	2,096,882	1,817,082
金融资产	1,835,090	4,597,530
同业及其他金融机构存放款项	70,119	1,554,714
客户存款	1,640,226	1,240,013
开出银行承兑汇票	69,676	69,292
开出保函	-	21,034
开出信用证	53,598	48,838
合计	6,665,591	9,748,503

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 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(续)

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
拆出资金	6.70%	6.70%
客户贷款及垫款	3.63%-5.15%	3.81%-4.55%
同业及其他金融机构存放款项	0.72%-1.08%	0.72%-1.08%
客户存款	0.05%-3.3%	0.3%-5.23%

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	
	2019年	2018年
利息收入	51,607	57,649
利息支出	3,862	1,717

(c) 董事、监事和高级管理层薪酬

	截至6月30日止六个月	
	2019年	2018年
董事、监事和高级管理层薪酬	6,920	5,795

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 分部报告

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

公司银行业务

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

个人银行业务

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

资金业务

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

其他业务

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

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

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

47 分部报告(续)

	截至2019年6月30日止期间				
	公司银行	个人银行	资金业务	其他业务	合计
外部利息收入	8,479,702	4,071,023	11,165,508	-	23,716,233
外部利息支出	(3,198,590)	(1,768,711)	(5,923,720)	-	(10,891,021)
分部间利息净收入/(支出)	1,176,033	95,378	(1,271,411)	-	-
利息净收入	6,457,145	2,397,690	3,970,377	-	12,825,212
手续费及佣金净收入	860,669	384,091	642,977	-	1,887,737
交易净收益	-	-	503,550	-	503,550
金融投资净收益	-	-	43,633	-	43,633
股利收入	-	-	1,200	-	1,200
其他营业收入	-	-	10,159	38,558	48,717
营业费用	(1,396,193)	(1,785,492)	(170,519)	(19,690)	(3,371,894)
— 折旧和摊销	(170,226)	(172,391)	(16,509)	(397)	(359,523)
资产减值损失	(2,522,848)	(308,679)	(3,062,561)	-	(5,894,088)
联营企业投资净收益	-	-	-	67,248	67,248
税前利润	3,398,773	687,610	1,938,816	86,116	6,111,315
资本开支	79,945	100,265	9,602	231	190,043

	2019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	327,352,011	198,995,848	563,612,147	1,326,827	1,091,286,833
其中: 对联营企业的投资	-	-	-	1,167,256	1,167,256
递延所得税资产					6,920,682
资产总额					1,098,207,515
分部负债	(405,174,563)	(220,590,387)	(397,260,492)	(794,596)	(1,023,820,038)
表外信贷承诺	72,360,838	22,223,693	-	-	94,584,531

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 分部报告(续)

	2018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	14,242,126	6,074,740	17,506,704	1,844,537	39,668,107
外部利息支出	(5,486,037)	(2,954,020)	(13,020,779)	(240,406)	(21,701,242)
分部间利息净收入/(支出)	3,105,364	658,750	(3,764,114)	-	-
利息净收入	11,861,453	3,779,470	721,811	1,604,131	17,966,865
手续费及佣金净收入	947,903	621,842	2,043,375	93,343	3,706,463
交易净收益	-	-	4,973,467	-	4,973,467
金融投资净收益	-	-	105,685	-	105,685
股利收入	-	-	880	-	880
其他营业收入	-	-	(1,788)	199,037	197,249
营业费用	(2,748,462)	(2,650,430)	(198,101)	(607,921)	(6,204,914)
— 折旧和摊销	(192,058)	(190,999)	(9,833)	(42,554)	(435,444)
资产减值损失	(4,522,066)	(595,924)	(4,122,290)	(824,087)	(10,064,367)
联营企业投资净收益	-	-	-	139,577	139,577
税前利润	5,538,828	1,154,958	3,523,039	604,080	10,820,905
资本开支	334,282	332,439	17,114	74,065	757,900

	2018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	285,269,524	170,945,107	587,046,841	1,495,400	1,044,756,872
其中: 对联营企业的投资	-	-	-	1,100,008	1,100,008
递延所得税资产	-	-	-	-	5,749,437
资产总额					1,050,506,309
分部负债	(431,131,521)	(150,355,272)	(398,017,492)	(724,565)	(980,228,850)
表外信贷承诺	63,308,476	21,128,064	-	-	84,436,540

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 分部报告(续)

	截至2019年6月30日止期间				
	安徽地区	泛长江 三角地区	总行	分部间 抵销	合计
外部利息收入	11,057,518	1,493,207	11,165,508	-	23,716,233
外部利息支出	(5,077,859)	(685,714)	(5,127,448)	-	(10,891,021)
分部间利息净收入/(支出)	1,120,145	151,265	(1,271,410)	-	-
利息净收入	7,099,804	958,758	4,766,650	-	12,825,212
手续费及佣金净收入	880,143	118,855	888,739	-	1,887,737
交易净收益	234,777	31,704	237,069	-	503,550
金融投资净收益	20,344	2,747	20,542	-	43,633
股利收入	559	76	565	-	1,200
其他营业收入	22,715	3,067	22,935	-	48,717
营业费用	(1,572,121)	(212,299)	(1,587,474)	-	(3,371,894)
— 折旧和摊销	(250,076)	(2,874)	(106,573)	-	(359,523)
资产减值损失	(2,748,075)	(371,100)	(2,774,913)	-	(5,894,088)
联营企业投资净收益	-	-	67,248	-	67,248
税前利润	3,938,146	531,808	1,641,361	-	6,111,315
资本开支	88,607	11,965	89,471	-	190,043

	2019年6月30日				
	安徽地区	泛长江 三角地区	总行	分部间 抵销	合计
分部资产	650,298,365	43,694,779	400,094,520	(2,800,831)	1,091,286,833
其中: 对联营企业的投资	-	-	1,167,256	-	1,167,256
递延所得税资产					6,920,682
资产总额					1,098,207,515
分部负债	(636,573,774)	(42,916,577)	(345,321,385)	991,698	(1,023,820,038)
表外信贷承诺	64,021,583	3,155,013	27,407,935	-	94,584,531

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 分部报告(续)

	2018年度				
	安徽地区	泛长江 三角地区	总行	分部间 抵销	合计
外部利息收入	13,883,838	1,586,724	24,197,545	-	39,668,107
外部利息支出	(7,595,435)	(868,050)	(13,237,757)	-	(21,701,242)
分部间利息净收入/(支出)	3,500,626	263,488	(3,764,114)	-	-
利息净收入	9,789,029	982,162	7,195,674	-	17,966,865
手续费及佣金净收入	1,297,262	148,259	2,260,942	-	3,706,463
交易净收益	1,740,713	198,939	3,033,815	-	4,973,467
金融投资净收益	36,990	4,227	64,468	-	105,685
股利收入	308	35	537	-	880
其他营业收入	69,037	7,890	120,322	-	197,249
营业费用	(2,171,721)	(248,196)	(3,784,997)	-	(6,204,914)
- 折旧和摊销	(152,405)	(17,418)	(265,621)	-	(435,444)
资产减值损失	(3,522,528)	(402,575)	(6,139,264)	-	(10,064,367)
联营企业投资净收益	-	-	139,577	-	139,577
税前利润	7,239,090	690,741	2,891,074	-	10,820,905
资本开支	265,265	30,317	462,318	-	757,900

	2018年12月31日				
	安徽地区	泛长江 三角地区	总行	分部间 抵销	合计
分部资产	607,003,744	40,745,520	438,832,730	(41,825,122)	1,044,756,872
其中: 对联营企业的投资	-	-	1,100,008	-	1,100,008
递延所得税资产					5,749,437
资产总额					1,050,506,309
分部负债	(572,096,235)	(38,228,925)	(411,728,812)	41,825,122	(980,228,850)
表外信贷承诺	50,387,253	8,053,016	25,996,271	-	84,436,540

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)

48 金融风险管理

概述

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

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

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

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

48.1 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。

48.1.1 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。

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 金融风险管理(续)

48.1 信用风险(续)

48.1.1 信用风险衡量(续)

(i) 贷款及表外信用承诺(续)

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)

48 金融风险管理(续)

48.1 信用风险(续)

48.1.2 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

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 金融风险管理(续)

48.1 信用风险(续)

48.1.2 风险限额管理及缓释措施(续)

(i) 信用风险缓释(续)

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。

(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。

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 金融风险管理(续)

48.1 信用风险(续)

48.1.3 未考虑信用风险缓释措施的最大信用风险敞口

	2019年 6月30日	2018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	109,152,855	87,034,374
存放同业及其他金融机构的款项	11,513,103	7,964,464
拆出资金	3,852,607	5,022,470
衍生金融资产	1,901,923	208,979
买入返售金融资产	10,292,070	26,286,656
客户贷款及垫款	422,026,905	370,661,381
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	81,163,753	106,479,561
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	99,629,117	105,805,594
金融投资 - 以摊余成本计量的金融资产	300,863,736	292,359,948
应收融资租赁款	42,202,670	35,624,476
其他金融资产	2,180,284	1,768,444
合计	1,084,779,023	1,039,216,347
表外信用风险敞口		
开出银行承兑汇票	38,704,685	29,745,001
开出信用证	9,054,295	9,079,553
开出保函	18,851,516	18,896,430
贷款承诺	5,741,892	5,571,942
未使用信用卡额度	22,232,143	21,143,614
合计	94,584,531	84,436,540

上表列示了本集团截至2019年6月30日和2018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, 38.90%的表内风险敞口来自客户贷款(2018年12月31日: 35.68%)。

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 金融风险管理(续)

48.1 信用风险(续)

48.1.3 未考虑信用风险缓释措施的最大信用风险敞口(续)

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

- 97.63%的贷款及垫款在五级分类中分类为正常类(2018年12月31日: 97.43%);
- 零售贷款、公司贷款中所占权重最大的住房抵押贷款、抵押贷款均由抵押品作担保;
- 98.46%的客户贷款及垫款既未逾期也未减值(2018年12月31日: 98.48%)。

48.1.4 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。

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国内地商业银行	16,299,025	31,901,047
中国内地非银行金融机构	8,737,529	4,665,438
中国内地以外商业银行	621,225	2,707,105
合计	25,657,779	39,273,590

48.1.5 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:

	2019年6月30日			合计
	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 - 已减值	
正常	417,194,286	7,061,398	-	424,255,684
关注	-	5,821,800	-	5,821,800
已减值	-	-	4,479,519	4,479,519
合计	417,194,286	12,883,198	4,479,519	434,557,003

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 金融风险管理(续)

48.1 信用风险(续)

48.1.5 贷款及垫款(续)

(a) 行业分析

客户贷款按行业分布的风险集中度分析(总额):

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	%	金额	%
公司贷款				
商业及服务业	54,525,722	12	52,020,203	13
制造业	44,301,312	9	44,886,121	11
公用事业	90,559,262	20	67,223,479	17
房地产业	18,770,647	4	16,427,847	4
建筑业	27,767,184	6	19,306,663	5
运输业	6,622,795	2	6,434,281	2
能源及化工业	12,697,696	3	10,076,064	3
餐饮及旅游业	1,185,319	1	1,292,070	1
教育及媒体	1,420,187	1	803,723	1
金融业	4,285,729	1	3,773,490	1
其他	1,816,540	1	919,263	1
贴现	6,377,034	1	13,356,764	3
公司贷款总额	270,329,427	61	236,519,968	62
零售贷款				
住房抵押贷款	90,863,715	22	84,977,150	22
个人经营循环贷款	6,738,920	2	6,363,990	2
其他	66,624,941	15	53,904,546	14
零售贷款总额	164,227,576	39	145,245,686	38
扣除减值准备前客户贷款总额	434,557,003	100	381,765,654	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)

48 金融风险管理(续)

48.1 信用风险(续)

48.1.5 贷款及垫款(续)

(b) 担保方式分析

客户贷款及垫款合约金额按担保方式分析如下:

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
信用贷款	79,136,981	64,924,944
保证贷款	65,116,389	60,224,033
抵押贷款	171,067,639	162,818,536
质押贷款	119,235,994	93,798,141
合计	434,557,003	381,765,654

(c) 客户贷款按地区分布的风险集中度(总额):

	2019年6月30日			2018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	390,470,866	89.85%	1.11%	341,429,935	89.43%	1.13%
泛长江三角地区	44,086,137	10.15%	0.29%	40,335,719	10.57%	0.32%
合计	434,557,003	100.00%	1.03%	381,765,654	100.00%	1.04%

(d) 客户贷款按逾期、减值情况分析:

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	公司贷款	零售贷款	公司贷款	零售贷款
未逾期未减值(e)	265,549,039	162,316,776	232,177,556	143,795,478
逾期未减值(f)	1,067,033	1,144,636	1,098,424	714,672
减值(g)	3,713,355	766,164	3,243,988	735,536
总额	270,329,427	164,227,576	236,519,968	145,245,686
减: 减值准备	(11,028,141)	(2,421,102)	(9,608,716)	(2,298,717)
减值准备合计	(11,028,141)	(2,421,102)	(9,608,716)	(2,298,717)
净额	259,301,286	161,806,474	226,911,252	142,946,969

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 金融风险管理(续)

48.1 信用风险(续)

48.1.5 贷款及垫款(续)

(e) 未逾期末减值贷款

2019年6月30日

未逾期末减值	正常类	五级分类	
		关注类	合计
公司贷款			
— 商业贷款	254,456,203	4,715,802	259,172,005
— 贴现	6,377,034	—	6,377,034
小计	260,833,237	4,715,802	265,549,039
零售贷款	162,279,032	37,744	162,316,776
合计	423,112,269	4,753,546	427,865,815

2018年12月31日

未逾期末减值	正常类	五级分类	
		关注类	合计
公司贷款			
— 商业贷款	213,980,307	4,840,485	218,820,792
— 贴现	13,356,764	—	13,356,764
小计	227,337,071	4,840,485	232,177,556
零售贷款	143,741,308	54,170	143,795,478
合计	371,078,379	4,894,655	375,973,034

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 金融风险管理(续)

48.1 信用风险(续)

48.1.5 贷款及垫款(续)

(f) 逾期未减值贷款

根据逾期天数, 对逾期未减值贷款进行分析如下:

	逾期 30天以内	逾期 30至60天	逾期 60至90天	逾期 90天以上	合计
2019年6月30日					
公司贷款	472,250	212,009	150,094	232,680	1,067,033
零售贷款	841,105	182,844	110,520	10,167	1,144,636
合计	1,313,355	394,853	260,614	242,847	2,211,669
	逾期 30天以内	逾期 30至60天	逾期 60至90天	逾期 90天以上	合计
2018年12月31日					
公司贷款	598,039	383,589	64,796	52,000	1,098,424
零售贷款	431,023	206,305	76,454	890	714,672
合计	1,029,062	589,894	141,250	52,890	1,813,096

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2019年6月30日和2018年12月31日, 逾期未减值公司贷款抵质押物公允价值分别为人民币535,443千元和人民币470,910千元, 逾期未减值零售贷款抵质押物公允价值分别为人民币719,465千元和人民币722,863千元。

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)

48 金融风险管理(续)

48.1 信用风险(续)

48.1.5 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:

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
公司贷款	3,713,355	3,243,988
零售贷款	766,164	735,536
合计	4,479,519	3,979,524
抵押物公允价值		
公司贷款	3,745,381	3,269,315
零售贷款	512,003	562,163
合计	4,257,384	3,831,478

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

(h) 重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化, 或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。本集团于2019年6月30日的重组贷款账面金额为人民币3.33亿元(2018年12月31日: 人民币2.54亿元)。

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)

48 金融风险管理(续)

48.1 信用风险(续)

48.1.5 贷款及垫款(续)

(i) 按逾期天数及担保类型分析逾期贷款

2019年6月30日					
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	510,227	221,323	91,406	176	823,132
保证贷款	948,249	1,121,913	366,249	49,632	2,486,043
抵押贷款	954,995	1,060,732	1,128,875	69,905	3,214,507
质押贷款	5,300	24,306	-	-	29,606
合计	2,418,771	2,428,274	1,586,530	119,713	6,553,288

2018年12月31日					
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	157,515	157,041	83,525	97	398,178
保证贷款	771,255	930,433	109,934	50,086	1,861,708
抵押贷款	1,046,667	1,822,606	268,685	232,189	3,370,147
质押贷款	20,000	4,697	-	-	24,697
合计	1,995,437	2,914,777	462,144	282,372	5,654,730

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 金融风险管理(续)

48.1 信用风险(续)

48.1.6 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:

	2019年6月30日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
AAA	38,729,282	159,959	-	38,889,241
AA-至AA+	2,123,960	-	-	2,123,960
未评级(a)	252,820,542	8,926,715	1,969,449	263,716,706
总额	293,673,784	9,086,674	1,969,449	304,729,907
减: 减值准备	(3,162,869)	(3,683,799)	(1,589,086)	(8,435,754)
净额	290,510,915	5,402,875	380,363	296,294,153

	2018年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
AAA	30,792,285	159,915	-	30,952,200
AA-至AA+	2,242,103	-	-	2,242,103
未评级(a)	253,210,725	8,115,925	1,625,401	262,952,051
总额	286,245,113	8,275,840	1,625,401	296,146,354
减: 减值准备	(2,820,801)	(3,551,717)	(1,506,330)	(7,878,848)
净额	283,424,312	4,724,123	119,071	288,267,506

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 金融风险管理(续)

48.1 信用风险(续)

48.1.6 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2019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	2,820,801	3,551,717	1,506,330	7,878,848
本期计提	351,691	122,459	2,032,364	2,506,514
阶段转换				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(9,623)	9,623	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
本期核销及转出	-	-	(1,949,608)	(1,949,608)
收回原核销导致的转回	-	-	-	-
期末余额	3,162,869	3,683,799	1,589,086	8,435,754

	2018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				4,281,414
采用IFRS9的影响				(148,856)
采用IFRS9后年初余额	1,435,076	895,882	1,801,600	4,132,558
本年计提	1,398,174	2,643,386	514,799	4,556,359
阶段转换				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(12,449)	12,449	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
本年核销及转出	-	-	(810,069)	(810,069)
收回原核销导致的转回	-	-	-	-
年末余额	2,820,801	3,551,717	1,506,330	7,878,848

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 金融风险管理(续)

48.1 信用风险(续)

48.1.6 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:

	2019年6月30日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
AAA	27,648,395	-	-	27,648,395
AA-至AA+	5,597,785	-	-	5,597,785
A-至A+	49,642	39,783	-	89,425
未评级(b)	63,903,502	442,903	60,000	64,406,405
总额	97,199,324	482,686	60,000	97,742,010
减值准备	(286,939)	(165,392)	(56,748)	(509,079)

	2018年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
AAA	23,370,352	497,384	-	23,867,736
AA-至AA+	5,000,916	402,283	-	5,403,199
未评级(b)	74,991,066	-	60,000	75,051,066
总额	103,362,334	899,667	60,000	104,322,001
减值准备	(269,824)	(288,721)	(54,714)	(613,259)

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 金融风险管理(续)

48.1 信用风险(续)

48.1.6 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2019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	269,824	288,721	54,714	613,259
本期计提	(271,606)	165,392	2,034	(104,180)
阶段转换				
转至阶段一	288,721	(288,721)	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
期末余额	286,939	165,392	56,748	509,079

	2018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				304,067
采用IFRS9的影响				(42,414)
采用IFRS9后年初余额	128,514	133,139	-	261,653
本年计提	141,538	155,354	54,714	351,606
阶段转换				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(228)	228	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
年末余额	269,824	288,721	54,714	613,259

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 金融风险管理(续)

48.1 信用风险(续)

48.1.6 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:

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
AAA	699,586	246,953
AA-至AA+	49,546	149,515
A-至A+	-	-
未评级(c)	78,838,288	104,738,548
总额	79,587,420	105,135,016

- (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。

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 金融风险管理(续)

48.1 信用风险(续)

48.1.7 抵债资产

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
房地产及土地使用权	358,509	278,270
其他	163,601	163,602
合计	522,110	441,872
减值准备(注释26)	(199,949)	(177,125)
净额	322,161	264,747

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。

48.1.8 金融资产信用风险集中度

按地区分布的风险集中度

2019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	109,152,855	-	-	109,152,855
存放于同业及其他金融机构	10,891,877	15,403	605,823	11,513,103
拆出资金	3,852,607	-	-	3,852,607
衍生金融资产	1,901,923	-	-	1,901,923
买入返售金融资产	10,292,070	-	-	10,292,070
客户贷款及垫款	422,026,905	-	-	422,026,905
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	81,163,753	-	-	81,163,753
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	99,629,117	-	-	99,629,117
金融投资				
— 以摊余成本计量的金融资产	300,863,736	-	-	300,863,736
应收融资租赁款	42,202,670	-	-	42,202,670
其他金融资产	2,180,284	-	-	2,180,284
合计	1,084,157,797	15,403	605,823	1,084,779,023

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 金融风险管理(续)

48.1 信用风险(续)

48.1.8 金融资产信用风险集中度(续)

按地区分布的风险集中度(续)

2018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	87,034,374	-	-	87,034,374
存放于同业及其他金融机构	5,258,603	664,104	2,041,757	7,964,464
拆出资金	4,922,470	-	100,000	5,022,470
衍生金融资产	208,979	-	-	208,979
买入返售金融资产	26,286,656	-	-	26,286,656
客户贷款及垫款	370,661,381	-	-	370,661,381
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	106,479,561	-	-	106,479,561
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	105,805,594	-	-	105,805,594
金融投资				
— 以摊余成本计量的金融资产	287,634,169	4,725,779	-	292,359,948
应收融资租赁款	35,624,476	-	-	35,624,476
其他金融资产	1,768,444	-	-	1,768,444
合计	1,031,684,707	5,389,883	2,141,757	1,039,216,347

48.2 市场风险

48.2.1 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。

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 金融风险管理(续)

48.2 市场风险(续)

48.2.1 概述(续)

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。

48.2.2 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。

48.2.3 利率风险

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

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

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

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 金融风险管理(续)

48.2 市场风险(续)

48.2.3 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。

2019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	109,152,855	-	-	-	-	1,101,977	110,254,832
存放同业及其他金融机构款项	6,201,156	947,217	4,364,730	-	-	-	11,513,103
拆出资金	414,313	515,374	2,922,920	-	-	-	3,852,607
衍生金融资产	-	-	-	-	-	1,901,923	1,901,923
买入返售金融资产	10,292,070	-	-	-	-	-	10,292,070
客户贷款及垫款净额	145,898,236	232,132,277	21,523,363	21,721,794	152,139	599,096	422,026,905
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	30,992,671	18,720,779	21,433,811	6,966,318	525,019	2,525,155	81,163,753
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	5,096,761	4,076,696	12,328,591	54,035,279	23,932,219	159,571	99,629,117
— 以摊余成本计量的金融资产	12,841,371	9,297,067	25,685,677	161,758,964	91,244,342	36,315	300,863,736
应收融资租赁款	1,890,751	1,238,740	36,910,477	1,713,673	13,529	435,500	42,202,670
其他金融资产	-	-	-	-	-	2,180,284	2,180,284
资产总额	322,780,184	266,928,150	125,169,569	246,196,028	115,867,248	8,939,821	1,085,881,000
负债							
向中央银行借款	(12,843,351)	(7,581,171)	(15,890,676)	-	-	-	(36,315,198)
同业及其他金融机构存放款项	(24,167,668)	(36,315,479)	(29,677,355)	(24,007,788)	-	-	(114,168,290)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(4,565,895)	(20,831,427)	(28,936,802)	-	-	-	(54,334,124)
拆入资金	(3,122,964)	(5,295,723)	(24,927,463)	-	-	-	(33,346,150)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(191,840)	(191,840)
卖出回购金融资产	(30,975,172)	-	-	-	-	-	(30,975,172)
客户存款	(433,018,754)	(22,142,456)	(70,343,852)	(90,172,510)	(509,290)	-	(616,186,862)
发行债券	(1,088,569)	(36,938,529)	(55,108,606)	(19,586,245)	(12,351,118)	-	(125,073,067)
其他金融负债	-	-	(5,430)	(409,755)	(467,982)	(529,179)	(1,412,346)
负债总额	(509,782,373)	(129,104,785)	(224,890,184)	(134,176,298)	(13,328,390)	(721,019)	(1,012,003,049)
利率敏感度缺口总额	(187,002,189)	137,823,365	(99,720,615)	112,019,730	102,538,858	8,218,802	73,877,951

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 金融风险管理(续)

48.2 市场风险(续)

48.2.3 利率风险(续)

2018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	87,034,374	-	-	-	-	1,109,950	88,144,324
存放同业及其他金融机构款项	7,140,278	110,000	714,186	-	-	-	7,964,464
拆出资金	1,410,794	1,597,653	2,014,023	-	-	-	5,022,470
衍生金融资产	-	-	-	-	-	208,979	208,979
买入返售金融资产	26,286,656	-	-	-	-	-	26,286,656
客户贷款及垫款净额	132,356,187	200,178,306	21,390,225	16,283,181	453,482	-	370,661,381
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	22,441,813	31,370,831	42,602,885	9,307,648	756,384	-	106,479,561
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融资产	1,808,211	2,374,438	18,352,096	54,142,632	28,985,198	143,019	105,805,594
- 以摊余成本计量的金融资产	6,750,653	4,833,614	38,030,177	181,234,150	61,511,354	-	292,359,948
应收融资租赁款	29,514,881	1,422,043	2,750,434	1,909,681	27,437	-	35,624,476
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,768,444	1,768,444
资产总额	314,743,847	241,886,885	125,854,026	262,877,292	91,733,855	3,230,392	1,040,326,297

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 金融风险管理(续)

48.2 市场风险(续)

48.2.3 利率风险(续)

2018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
负债							
向中央银行借款	(16,546,805)	(4,203,236)	(19,970,478)	-	-	-	(40,720,519)
同业及其他金融机构存放款项	(17,831,836)	(35,995,103)	(45,585,017)	(16,984,112)	(1,300,000)	-	(117,696,068)
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融负债	(1,422,039)	(29,605,230)	(56,571,522)	-	-	-	(87,598,791)
拆入资金	(718,583)	(8,486,682)	(19,573,319)	-	-	-	(28,778,584)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(137,938)	(137,938)
卖出回购金融资产	(23,992,854)	(543,900)	(3,307,930)	-	-	-	(27,844,684)
客户存款	(362,683,518)	(20,420,436)	(113,643,023)	(73,416,980)	(3,634,354)	-	(573,798,311)
发行债券	(7,732,386)	(8,207,398)	(54,220,157)	(9,299,364)	(11,984,620)	-	(91,443,925)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(1,116,081)	(1,116,081)
负债总额	(430,928,021)	(107,461,985)	(312,871,446)	(99,700,456)	(16,918,974)	(1,254,019)	(969,134,901)
利率敏感度缺口总额	(116,184,174)	134,424,900	(187,017,420)	163,176,836	74,814,881	1,976,373	71,191,396

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	
	2019年6月30日	2018年12月31日
收益率曲线向上平移100个基点	1,558,964	1,737,089
收益率曲线向下平移100个基点	(1,558,964)	(1,737,089)

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 金融风险管理(续)

48.2 市场风险(续)

48.2.3 利率风险(续)

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

	截至6月30日 止六个月期间 2019	2018年度 2018
上升100个基点	(2,836,819)	(2,751,254)
下降100个基点	3,002,064	2,913,496

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。

48.2.4 货币风险

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

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

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

48 金融风险管理(续)

48.2 市场风险(续)

48.2.4 货币风险(续)

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

2019年6月30日	人民币	美元	欧元	其他	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	110,038,189	215,906	25	712	110,254,832
存放同业及其他金融机构款项	9,899,569	1,040,583	38,805	534,146	11,513,103
拆出资金	2,998,164	805,939	-	48,504	3,852,607
衍生金融资产	991,311	908,604	-	2,008	1,901,923
买入返售金融资产	10,292,070	-	-	-	10,292,070
客户贷款及垫款净额	420,195,834	1,816,946	14,125	-	422,026,905
金融投资					
- 以公允价值计量且其变动 计入损益的金融资产	81,163,753	-	-	-	81,163,753
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融资产	99,629,117	-	-	-	99,629,117
- 以摊余成本计量的金融资产	295,723,981	5,139,755	-	-	300,863,736
应收融资租赁款	42,202,670	-	-	-	42,202,670
其他金融资产	2,110,951	66,970	-	2,363	2,180,284
资产总额	1,075,245,609	9,994,703	52,955	587,733	1,085,881,000
负债					
向中央银行借款	(36,315,198)	-	-	-	(36,315,198)
同业及其他金融机构存放款项	(113,913,107)	(255,130)	-	(53)	(114,168,290)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(44,274,552)	(10,059,572)	-	-	(54,334,124)
拆入资金	(33,246,121)	(100,029)	-	-	(33,346,150)
衍生金融负债	(126,824)	(63,729)	-	(1,287)	(191,840)
卖出回购金融资产	(30,975,172)	-	-	-	(30,975,172)
客户存款	(612,618,659)	(3,001,992)	(4,491)	(561,720)	(616,186,862)
发行债券	(125,073,067)	-	-	-	(125,073,067)
其他金融负债	(1,412,149)	(194)	-	(3)	(1,412,346)
负债总额	(997,954,849)	(13,480,646)	(4,491)	(563,063)	(1,012,003,049)
头寸净值	77,290,760	(3,485,943)	48,464	24,670	73,877,951
财务担保及信贷承诺	75,663,813	15,802,866	595,137	2,522,715	94,584,531

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 金融风险管理(续)

48.2 市场风险(续)

48.2.4 货币风险(续)

2018年12月31日	人民币	美元	欧元	其他	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	87,778,426	353,559	57	12,282	88,144,324
存放同业及其他金融机构款项	4,891,579	1,343,256	86,787	1,642,842	7,964,464
拆出资金	2,650,361	2,336,272	20,384	15,453	5,022,470
衍生金融资产	48,915	157,862	228	1,974	208,979
买入返售金融资产	26,286,656	-	-	-	26,286,656
客户贷款及垫款净额	369,460,563	1,189,344	11,474	-	370,661,381
金融投资					
— 以公允价值计量且其变动 计入损益的金融资产	106,479,561	-	-	-	106,479,561
— 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融资产	105,805,594	-	-	-	105,805,594
— 以摊余成本计量的金融资产	287,366,006	4,993,942	-	-	292,359,948
应收融资租赁款	35,624,476	-	-	-	35,624,476
其他金融资产	1,768,444	-	-	-	1,768,444
资产总额	1,028,160,581	10,374,235	118,930	1,672,551	1,040,326,297
负债					
向中央银行借款	(40,720,519)	-	-	-	(40,720,519)
同业及其他金融机构存放款项	(117,426,175)	(28,585)	-	(241,308)	(117,696,068)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(87,598,791)	-	-	-	(87,598,791)
拆入资金	(28,463,173)	(315,411)	-	-	(28,778,584)
衍生金融负债	(69,555)	(51,650)	(67)	(16,666)	(137,938)
卖出回购金融资产	(27,844,684)	-	-	-	(27,844,684)
客户存款	(565,774,117)	(6,366,296)	(16,752)	(1,641,146)	(573,798,311)
发行债券	(91,443,925)	-	-	-	(91,443,925)
其他金融负债	(1,115,884)	(194)	(3)	-	(1,116,081)
负债总额	(960,456,823)	(6,762,136)	(16,822)	(1,899,120)	(969,134,901)
头寸净值	67,703,758	3,612,099	102,108	(226,569)	71,191,396
财务担保及信贷承诺	63,475,642	14,721,349	389,295	5,850,254	84,436,540

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 金融风险管理(续)

48.2 市场风险(续)

48.2.4 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	
	2019年6月30日	2018年12月31日
外币对人民币升值1%	30,503	26,157
外币对人民币贬值1%	(30,503)	(26,157)

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。

48.3 流动性风险

48.3.1 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)

48 金融风险管理(续)

48.3 流动性风险(续)

48.3.2 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, 本集团会通过对于预计未来现金流的预测进行流动性风险管理。

2019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	(12,853,791)	(7,614,928)	(16,180,125)	-	-	(36,648,844)
同业及其他金融机构存放款项	(24,190,997)	(36,510,187)	(30,117,028)	(28,101,557)	-	(118,919,769)
以公允价值计量且其变动						
计入当期损益的金融负债	(4,573,859)	(20,926,146)	(29,146,654)	-	-	(54,646,659)
拆入资金	(3,236,102)	(5,336,129)	(25,299,412)	-	-	(33,871,643)
卖出回购金融资产	(30,979,080)	-	-	-	-	(30,979,080)
客户存款	(432,981,649)	(22,206,041)	(71,345,338)	(95,479,008)	(509,513)	(622,521,549)
发行债券	(1,090,000)	(37,210,850)	(58,099,050)	(21,540,150)	(13,423,200)	(131,363,250)
其他负债	(569,378)	(37,746)	(174,329)	(585,067)	(160,670)	(1,527,190)
负债总额(合同到期日)	(510,474,856)	(129,842,027)	(230,361,936)	(145,705,782)	(14,093,383)	(1,030,477,984)
资产						
现金及存放中央银行款项	110,254,832	-	-	-	-	110,254,832
存放同业及其他金融机构款项	6,202,873	947,547	4,365,757	-	-	11,516,177
拆出资金	432,499	550,017	3,012,997	-	-	3,995,513
买入返售金融资产	10,293,234	-	-	-	-	10,293,234
客户贷款及垫款	36,992,249	23,943,335	111,014,269	99,343,098	239,658,966	510,951,917
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	33,735,407	19,063,802	22,045,905	7,396,208	614,527	82,855,849
- 以公允价值计量且变动						
计入其他综合收益的金融资产	5,047,386	3,715,612	14,937,266	65,290,350	26,541,643	115,532,257
- 以摊余成本计量的金融资产	14,498,631	12,120,265	37,076,392	202,679,498	100,663,885	367,038,671
应收融资租赁款	1,884,779	2,591,384	11,569,458	31,264,600	145,116	47,455,337
其他资产	2,180,284	-	-	-	-	2,180,284
为管理流动性风险而持有的						
金融资产(合同到期日)	221,522,174	62,931,962	204,022,044	405,973,754	367,624,137	1,262,074,071
流动性净额	(288,952,682)	(66,910,065)	(26,339,892)	260,267,972	353,530,754	231,596,087

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 金融风险管理 (续)

48.3 流动性风险 (续)

48.3.2 非衍生工具现金流 (续)

2018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	(16,626,142)	(4,337,440)	(20,583,187)	-	-	(41,546,769)
同业及其他金融机构存放款项	(18,051,814)	(36,580,330)	(46,658,180)	(19,751,080)	(1,631,939)	(122,673,343)
以公允价值计量且其变动						
计入当期损益的金融负债	(1,422,593)	(29,798,250)	(57,737,532)	-	-	(88,958,375)
拆入资金	(1,218,583)	(8,693,364)	(19,574,304)	-	-	(29,486,251)
卖出回购金融资产	(23,998,325)	(545,173)	(3,331,220)	-	-	(27,874,718)
客户存款	(355,099,401)	(28,842,022)	(116,167,205)	(83,576,624)	(4,450,014)	(588,135,266)
发行债券	(7,748,338)	(10,565,271)	(56,861,085)	(18,098,800)	(14,548,800)	(107,822,294)
其他负债	(1,116,081)	-	-	-	-	(1,116,081)
负债总额 (合同到期日)	(425,281,277)	(119,361,850)	(320,912,713)	(121,426,504)	(20,630,753)	(1,007,613,097)
资产						
现金及存放中央银行款项	88,144,324	-	-	-	-	88,144,324
存放同业及其他金融机构款项	7,150,132	110,048	727,193	-	-	7,987,373
拆出资金	1,412,273	1,622,373	2,055,495	-	-	5,090,141
买入返售金融资产	26,296,450	-	-	-	-	26,296,450
客户贷款及垫款	23,817,890	24,808,731	115,052,761	82,938,789	238,575,703	485,193,874
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	27,008,903	37,011,058	46,859,148	19,251,583	8,383,690	138,514,382
- 以公允价值计量且变动						
计入其他综合收益的						
金融资产	8,517,148	2,464,288	19,271,804	61,063,136	29,574,931	120,891,307
- 以摊余成本计量的金融资产	10,890,241	7,468,937	48,947,837	210,849,734	68,624,973	346,781,722
应收融资租赁款	150,746	1,150,182	2,393,477	9,890,097	26,861,764	40,446,266
其他资产	1,768,444	-	-	-	-	1,768,444
为管理流动性风险而持有的						
金融资产 (合同到期日)	195,156,551	74,635,617	235,307,715	383,993,339	372,021,061	1,261,114,283
流动性净额	(230,124,726)	(44,726,233)	(85,604,998)	262,566,835	351,390,308	253,501,186

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 金融风险管理(续)

48.3 流动性风险(续)

48.3.3 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2019年6月30日与2018年末持有的以全额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未贴现现金流。

	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	合计
2019年6月30日						
外汇衍生工具						
— 流出	(1,447,064)	(1,634,713)	(10,410,916)	-	-	(13,492,693)
— 流入	1,456,972	1,633,267	10,496,526	-	-	13,586,765
合计	9,908	(1,446)	85,610	-	-	94,072
	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	合计
2018年12月31日						
外汇衍生工具						
— 流出	(851,660)	(63,633)	(6,211,844)	-	-	(7,127,137)
— 流入	838,047	63,691	6,330,980	-	-	7,232,718
合计	(13,613)	58	119,136	-	-	105,581

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 金融风险管理(续)

48.3 流动性风险(续)

48.3.3 衍生金融工具现金流(续)

以全额交割的衍生金融工具(续)

	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
2019年6月30日						
商品衍生工具						
— 流出	(698,755)	(1,520,068)	(17,154,342)	-	-	(19,373,165)
— 流入	783,162	1,740,271	18,582,177	-	-	21,105,610
合计	84,407	220,203	1,427,835	-	-	1,732,445

以净额交割的衍生金融工具

	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
2019年6月30日						
利率类衍生产品	(7,863)	(15,078)	(50,730)	(12,270)	-	(85,941)
2018年12月31日						
利率类衍生产品	(889)	(1,326)	(16,289)	(5,287)	3,489	(20,302)

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 金融风险管理(续)

48.3 流动性风险(续)

48.3.4 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。

2019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	45,834,723	36,453	-	-	-	-	-	64,383,656	110,254,832
存放同业及其他金融机构款项	5,780,645	420,511	947,217	4,364,730	-	-	-	-	11,513,103
拆出资金	-	414,313	515,374	2,922,920	-	-	-	-	3,852,607
衍生金融资产	-	107,603	226,649	1,527,479	40,192	-	-	-	1,901,923
买入返售金融资产	-	10,292,070	-	-	-	-	-	-	10,292,070
客户贷款及垫款	-	34,473,915	21,465,438	102,269,492	69,724,608	192,122,477	1,970,975	-	422,026,905
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	22,851,655	8,141,016	18,720,779	21,433,811	6,966,318	525,019	-	2,525,155	81,163,753
- 以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产	-	4,542,867	2,958,570	12,419,404	55,616,486	23,872,219	60,000	159,571	99,629,117
- 以摊余成本计量的金融资产	-	11,627,896	9,238,088	25,744,656	161,758,964	91,244,342	1,249,790	-	300,863,736
应收融资租赁款	-	1,188,203	2,188,068	9,965,213	28,286,529	139,157	435,500	-	42,202,670
其他金融资产	-	2,145,835	-	-	-	-	34,449	-	2,180,284
资产总额	74,467,023	73,390,682	56,260,183	180,647,705	322,393,097	307,903,214	3,750,714	67,068,382	1,085,881,000
向中央银行借款	-	(12,843,351)	(7,581,171)	(15,890,676)	-	-	-	-	(36,315,198)
同业及其他金融机构存放款项	(13,904,842)	(10,262,826)	(36,315,479)	(29,677,355)	(24,007,788)	-	-	-	(114,168,290)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(4,565,895)	(20,831,427)	(28,936,802)	-	-	-	-	(54,334,124)
拆入资金	-	(3,122,964)	(5,295,723)	(24,927,463)	-	-	-	-	(33,346,150)
衍生金融负债	-	(21,095)	(22,947)	(97,690)	(50,108)	-	-	-	(191,840)
卖出回购金融资产	-	(30,975,172)	-	-	-	-	-	-	(30,975,172)
客户存款	(409,627,161)	(23,391,593)	(22,142,456)	(70,343,852)	(90,172,510)	(509,290)	-	-	(616,186,862)
发行债券	-	(1,088,569)	(36,938,529)	(55,108,606)	(19,586,245)	(12,351,118)	-	-	(125,073,067)
其他金融负债	(529,179)	-	-	(5,430)	(409,755)	(467,982)	-	-	(1,412,346)
负债总额	(424,061,182)	(86,271,465)	(129,127,732)	(224,987,874)	(134,226,406)	(13,328,390)	-	-	(1,012,003,049)
流动性缺口净额	(349,594,159)	(12,880,783)	(72,867,549)	(44,340,169)	188,166,691	294,574,824	3,750,714	67,068,382	73,877,951

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 金融风险管理(续)

48.3 流动性风险(续)

48.3.4 到期分析(续)

2018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	25,284,873	35,588	-	-	-	-	-	62,823,863	88,144,324
存放同业及其他金融机构款项	5,485,734	1,654,545	109,999	714,186	-	-	-	-	7,964,464
拆出资金	-	1,410,794	1,597,653	2,014,023	-	-	-	-	5,022,470
衍生金融资产	-	3,547	2,056	159,844	43,532	-	-	-	208,979
买入返售金融资产	-	26,286,656	-	-	-	-	-	-	26,286,656
客户贷款及垫款	-	23,333,088	22,442,827	106,022,905	50,466,747	166,674,294	1,721,520	-	370,661,381
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	-	20,192,253	31,370,831	42,602,885	9,307,648	756,384	2,249,560	-	106,479,561
- 以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产	-	8,297,505	1,600,412	16,355,052	56,913,701	22,495,905	-	143,019	105,805,594
- 以摊余成本计量的金融资产	-	8,778,844	4,793,817	37,832,711	179,314,477	61,511,354	128,745	-	292,359,948
应收融资租赁款	-	29,146,735	1,422,043	2,750,434	1,909,681	395,583	-	-	35,624,476
其他金融资产	1,484,880	11,591	16,338	46,005	131,374	77,337	919	-	1,768,444
资产总额	32,255,487	119,151,146	63,355,976	208,498,045	298,087,160	251,910,857	4,100,744	62,966,882	1,040,326,297
向中央银行借款	(16,540,214)	(6,591)	(4,203,236)	(19,970,478)	-	-	-	-	(40,720,519)
同业及其他金融机构存放款项	(17,032,599)	(798,237)	(35,995,103)	(45,585,017)	(16,984,112)	(1,300,000)	(1,000)	-	(117,696,068)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(1,422,039)	(29,605,230)	(56,571,522)	-	-	-	-	(87,598,791)
拆入资金	-	(718,583)	(8,486,682)	(19,573,319)	-	-	-	-	(28,778,584)
衍生金融负债	-	(17,806)	(4,434)	(71,697)	(44,001)	-	-	-	(137,938)
卖出回购金融资产	-	(23,992,854)	(543,900)	(3,307,930)	-	-	-	-	(27,844,684)
客户存款	(354,846,131)	(7,837,387)	(20,420,436)	(113,643,023)	(73,416,980)	(3,634,354)	-	-	(573,798,311)
发行债券	-	(7,732,386)	(8,207,398)	(54,220,157)	(9,299,364)	(11,984,620)	-	-	(91,443,925)
其他金融负债	-	(1,116,081)	-	-	-	-	-	-	(1,116,081)
负债总额	(388,418,944)	(43,641,964)	(107,466,419)	(312,943,143)	(99,744,457)	(16,918,974)	(1,000)	-	(969,134,901)
流动性缺口净额	(356,163,457)	75,509,182	(44,110,443)	(104,445,098)	198,342,703	234,991,883	4,099,744	62,966,882	71,191,396

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 金融风险管理(续)

48.3 流动性风险(续)

48.3.5 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。

2019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	38,704,685	-	-	38,704,685
开出信用证	8,822,336	93,152	138,807	9,054,295
开出保函	9,598,263	8,782,832	470,421	18,851,516
贷款承诺	5,636,892	105,000	-	5,741,892
未使用的信用卡额度	1,530,910	20,701,233	-	22,232,143
合计	64,293,086	29,682,217	609,228	94,584,531

2018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	29,745,001	-	-	29,745,001
开出信用证	7,672,948	1,406,605	-	9,079,553
开出保函	13,301,817	5,119,562	475,051	18,896,430
贷款承诺	5,466,942	105,000	-	5,571,942
未使用的信用卡额度	217,443	20,890,661	35,510	21,143,614
合计	56,404,151	27,521,828	510,561	84,436,540

48.4 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。

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 金融风险管理(续)

48.4 金融资产和负债的公允价值(续)

(a) 公允价值层级(续)

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

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

(3) 客户存款

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

(4) 应收融资租赁款

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

未经审计的合并财务报表注释

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

48 金融风险管理 (续)

48.4 金融资产和负债的公允价值 (续)

(b) 非以公允价值计量的金融工具 (续)

(4) 应收融资租赁款 (续)

下表列示了本集团在资产负债表日, 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。

	2019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	300,863,736	-	301,318,240	-	301,318,240
金融负债					
发行债券	(125,073,067)	-	(123,637,311)	-	(123,637,311)
	2018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	292,359,948	-	292,951,020	-	292,951,020
金融负债					
发行债券	(91,443,925)	-	(91,727,315)	-	(91,727,315)

(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。

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 金融风险管理 (续)

48.4 金融资产和负债的公允价值 (续)

(b) 非以公允价值计量的金融工具 (续)

(4) 应收融资租赁款 (续)

(ii) 发行债券 (续)

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。

(c) 以公允价值计量的金融工具

2019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	-	1,291,107	-	1,291,107
— 同业存单	-	48,675	-	48,675
— 券商及信托计划产品	-	51,492,064	-	51,492,064
— 理财产品	-	26,755,574	-	26,755,574
衍生金融资产	-	1,901,923	-	1,901,923
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	-	89,091,806	-	89,091,806
— 同业存单	-	8,650,204	-	8,650,204
— 权益性投资	-	159,571	-	159,571
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	-	6,377,034	-	6,377,034
资产合计	-	185,767,958	-	185,767,958
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	(54,334,124)	-	(54,334,124)
衍生金融负债	-	(191,840)	-	(191,840)
负债合计	-	(54,525,964)	-	(54,525,964)

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 金融风险管理 (续)

48.4 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)

2018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	-	1,368,090	-	1,368,090
— 同业存单	-	159,180	-	159,180
— 券商及信托计划产品	-	74,697,756	-	74,697,756
— 理财产品	-	28,909,989	-	28,909,989
衍生金融资产	-	208,979	-	208,979
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	-	85,906,546	-	85,906,546
— 同业存单	-	18,415,455	-	18,415,455
— 权益性投资	-	143,019	-	143,019
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的客户贷款及垫款				
— 贴现	-	13,356,764	-	13,356,764
资产合计	-	223,165,778	-	223,165,778
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	(87,598,791)	-	(87,598,791)
衍生金融负债	-	(137,938)	-	(137,938)
负债合计	-	(87,736,729)	-	(87,736,729)

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)

48 金融风险管理(续)

48.5 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2019年6月30日的资本充足率情况列示如下:

		2019年 6月30日	2018年 12月31日
核心一级资本充足率	(a)	8.44%	8.37%
一级资本充足率	(a)	9.21%	9.18%
资本充足率	(a)	11.59%	11.65%
核心一级资本	(b)	67,802,977	63,528,664
股本可计入部分		12,154,801	12,154,801
资本公积可计入部分		8,150,711	8,347,521
盈余公积和一般准备		21,526,296	18,671,173
未分配利润		24,432,846	23,048,940
少数股东资本可计入部分		1,538,323	1,306,229
核心一级资本监管扣除项目	(c)	(326,402)	(181,089)
核心一级资本净额		67,476,575	63,347,575
其他一级资本	(d)	6,195,199	6,164,254
一级资本净额		73,671,774	69,511,829
二级资本	(e)	19,050,851	18,683,136
二级资本工具及其溢价可计入金额		9,200,000	9,600,000
超额贷款损失准备		9,441,055	8,737,384
少数股东资本可计入部分		409,796	345,752
资本净额		92,722,625	88,194,965
风险加权资产	(f)	799,911,280	756,950,968

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 金融风险管理(续)

48.5 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。

48.6 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。

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
委托贷款	74,906,093	88,271,304
委托理财资金	147,466,710	101,387,710

49 期后事项

截止本报告日, 本集团无重大的期后事项。

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

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
人民币流动资产与人民币流动负债比率	43.25%	37.19%
外币流动资产与外币流动负债比率	84.06%	92.06%

2 货币集中度

	美元	欧元	其他	合计
2019年6月30日				
现货资产	9,994,703	52,955	587,733	10,635,391
现货负债	(13,480,646)	(4,491)	(563,063)	(14,048,200)
远期购入	31,892,503	-	202,049	32,094,552
远期出售	(11,704,135)	-	(192,453)	(11,896,588)
净多头	16,702,425	48,464	34,266	16,785,155
2018年12月31日				
现货资产	10,374,235	118,930	1,672,551	12,165,716
现货负债	(6,762,136)	(16,822)	(1,899,120)	(8,678,078)
远期购入	5,052,082	36,548	438,000	5,526,630
远期出售	(1,524,257)	(35,729)	(193,262)	(1,753,248)
净多头	7,139,924	102,927	18,169	7,261,020

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
2019年6月30日			
亚太区(不包括中国内地)	27,966	4,719,277	4,747,243
— 香港	15,403	4,719,277	4,734,680
欧洲	4,609	—	4,609
北美洲及南美洲	587,013	—	587,013
大洋洲	1,637	—	1,637
总计	621,225	4,719,277	5,340,502
2018年12月31日			
亚太区(不包括中国内地)	2,325,297	4,822,580	7,147,877
— 香港	664,104	4,822,580	5,486,684
欧洲	2,539	—	2,539
北美洲及南美洲	376,516	—	376,516
大洋洲	1,509	—	1,509
总计	2,705,861	4,822,580	7,528,441

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:

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
逾期以下期间的客户贷款及垫款		
3个月以下	2,418,771	1,995,437
3个月至6个月	1,222,722	1,945,488
6个月至12个月	1,205,552	969,289
超过12个月	1,706,243	744,516
合计	6,553,288	5,654,730
百分率		
3个月以下	36.90%	35.29%
3个月至6个月	18.66%	34.40%
6个月至12个月	18.40%	17.14%
超过12个月	26.04%	13.17%
合计	100%	100%

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
2019年6月30日			
逾期贷款总额	6,042,710	510,578	6,553,288
减值准备	(4,282,672)	(290,286)	(4,572,958)
	安徽省	江苏省	合计
2018年12月31日			
逾期贷款总额	5,494,543	160,187	5,654,730
减值准备	(3,758,818)	(150,511)	(3,909,329)

附件一 未经审计补充财务信息

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

4 客户贷款及垫款(续)

4.1 逾期客户贷款及垫款(续)

逾期客户贷款及垫款持有的抵押物公允价值:

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
抵押物公允价值		
公司贷款	4,277,794	3,740,225
零售贷款	1,231,468	1,285,026
合计	5,509,262	5,025,251

4.2 减值客户贷款及垫款

	安徽省	江苏省	合计
2019年6月30日			
减值贷款总额	4,353,273	126,246	4,479,519
减值准备	4,002,353	119,059	4,121,412
2018年12月31日			
减值贷款总额	3,849,680	129,844	3,979,524
减值准备	(3,416,506)	(123,783)	(3,540,289)



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

电话：40088-96588

网址：<http://www.hsbank.com.cn>

