

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



Huishang Bank Corporation Limited*

徽商銀行股份有限公司*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：3698)

2025年中期業績公告

徽商銀行股份有限公司(「本行」)董事會(「董事會」)欣然宣佈本行及附屬公司截至2025年6月30日止六個月之未經審計中期業績。本公告列載本行2025年中期報告全文，並符合《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》中有關中期業績初步公告附載資料的要求。本行2025年中期報告可於2025年9月在香港交易及結算所有限公司披露易網站 www.hkexnews.hk 及本行網站 www.hsbank.com.cn 閱覽。

徽商銀行股份有限公司*
董事會

中國安徽省合肥市
2025年8月28日

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

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

目錄

	釋義	4
第一章	公司簡介	5
第二章	會計數據和業務數據摘要	7
第三章	管理層討論與分析	10
第四章	股本變動及股東情況	63
第五章	董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況	74
第六章	公司治理	81
第七章	重要事項	85
第八章	中期財務報告	90



2025 中期報告





釋義

在本報告中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下涵義。

「本行」或「徽商銀行」	徽商銀行股份有限公司，包括附屬公司及下屬分支機構
「中國」或「我國」	中華人民共和國
「人行」或「央行」	中國人民銀行
「內資股」	本行在中國發行的每股面值人民幣1.00元的普通股
「H股」	本行向境外投資人發行的、以人民幣標明股票價值、以港幣認購並在香港聯交所主板上市的普通股
「香港」	中國香港特別行政區
「香港聯交所」	香港聯合交易所有限公司
「香港上市規則」	香港聯交所證券上市規則
「《證券及期貨條例》」	《證券及期貨條例》(香港法例第571章)
「《企業管治守則》」	香港上市規則附錄C1《企業管治守則》第二部分
「《標準守則》」	香港上市規則附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》
「最後實際可行日期」	本報告為確定若干信息的最後實際可行日期，即2025年8月28日
「報告期」	2025年半年度(2025年1月1日至2025年6月30日)
「元」或「人民幣」	人民幣元，中國法定貨幣。本報告除特別說明外，金額幣種為人民幣
「美元」	美元，美國法定貨幣
「港元」或「港幣」	港幣，香港法定貨幣
「章程」	本行現行有效的公司章程
「IFRS」或 「國際財務報告準則」	International Financial Reporting Standards，國際財務報告準則
「LPR」	Loan Prime Rate，貸款市場報價利率

第一章 公司簡介

1.1 公司基本情況

- 1.1.1 法定中文名稱：徽商銀行股份有限公司¹
法定英文名稱：Huishang Bank Corporation Limited
- 1.1.2 董事會秘書：廉保華
公司秘書：魏偉峰
- 1.1.3 註冊及辦公地址：中國安徽省合肥市雲谷路1699號徽銀大廈
- 1.1.4 聯繫地址：中國安徽省合肥市雲谷路1699號徽銀大廈
電話：+86-551-62667806/65195721
傳真：+86-551-62667661
郵政編碼：230092
本行網址：www.hsbank.com.cn
電子信箱：96588@hsbank.com.cn
- 1.1.5 香港主要營業地點：香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓
- 1.1.6 國內會計師事務所：畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合伙）
辦公地址：中國北京東長安街1號東方廣場畢馬威大樓8層
國際會計師事務所：畢馬威會計師事務所
辦公地址：香港中環太子大廈8樓
- 1.1.7 中國內地法律顧問：北京德恒律師事務所
香港法律顧問：高偉紳律師行
- 1.1.8 內資股股票託管機構：中國證券登記結算有限責任公司
H股股份過戶登記處：香港中央證券登記有限公司

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

第一章 公司簡介

1.2 公司簡介

徽商銀行是經原中國銀行業監督管理委員會批准，全國首家由城市商業銀行、城市信用社聯合組建的銀行業金融機構，總部設在安徽省合肥市。1997年4月4日註冊成立。2005年11月30日更名為徽商銀行股份有限公司。2005年12月28日合併安徽省內蕪湖、馬鞍山、安慶、淮北、蚌埠5家城市商業銀行，及六安、淮南、銅陵、阜陽科技、阜陽鑫鷹、阜陽銀河、阜陽金達等7家城市信用社正式掛牌成立。2006年1月1日正式對外營業。2013年11月12日，本行H股在香港聯交所主板掛牌上市，股份代號為3698。本行經原中國銀行業監督管理委員會安徽監管局批准持有機構編碼為B0162H234010001的金融許可證，並經安徽省市場監督管理局批准領取統一社會信用代碼為913400001489746613的營業執照，註冊地址為中國安徽省合肥市雲谷路1699號徽銀大廈。截至2025年6月末，本行註冊資本為人民幣13,889,801,211元。

本行經營範圍為：銀行業務；證券投資基金託管；公募證券投資基金銷售；結匯、售匯業務；外匯業務。截至2025年6月末，本行在職員工13,040人；除總行外，本行設有21家分行及468個對外營業機構，503家自助服務區（點）。本行有四家附屬公司，即徽銀金融租賃有限公司、徽銀理財有限責任公司、無為徽銀村鎮銀行有限責任公司和金寨徽銀村鎮銀行有限責任公司，並參股奇瑞徽銀汽車金融股份有限公司、蒙商銀行股份有限公司。

本行堅持「服務地方經濟、服務中小企業、服務廣大民眾」的市場定位，業務持續較快發展，綜合實力逐步增強，經營管理水平穩步提升，規模、質量、效益協調發展，得到了社會各界的充分肯定和廣泛讚譽。2025年位列英國《銀行家》雜誌「全球銀行1000強」第101位，較上年上升11位；位列《財富》中國500強第242位，較上年上升16位。

第二章 會計數據和業務數據摘要

2.1 主要財務資料

單位：人民幣百萬元，百分比除外

經營業績	2025年 1-6月	2024年 1-6月	本期比上年 同期+ / (-)%
營業收入 ⁽¹⁾	21,157	20,692	2.25
稅前利潤	10,706	10,183	5.14
淨利潤	9,328	8,986	3.81
歸屬於本行股東淨利潤	9,109	8,631	5.55

單位：人民幣元，百分比除外

每普通股計	2025年 1-6月	2024年 1-6月	本期比上年 同期+ / (-)%
歸屬於本行股東基本盈利	0.66	0.62	6.45
歸屬於本行股東稀釋盈利	0.66	0.62	6.45
歸屬於本行股東期末淨資產	10.23	9.40	8.83

單位：人民幣百萬元，百分比除外

規模指標	2025年 6月30日	2024年 12月31日	本期末比 上年末+ / (-)%
資產總額	2,251,854	2,013,753	11.82
其中：客戶貸款及墊款總額 ⁽²⁾	1,100,533	1,002,166	9.82
負債總額	2,085,296	1,852,086	12.59
其中：客戶存款總額 ⁽³⁾	1,252,004	1,138,966	9.92
歸屬於本行股東的權益	162,123	157,450	2.97

註：(1) 營業收入為利息淨收入、手續費及佣金淨收入、交易淨收益、金融投資淨收益、其他營業收入淨額之和。

(2) 客戶貸款及墊款總額不含應計利息及減值準備。

(3) 客戶存款總額不含應計利息。

第二章 會計數據和業務數據摘要

2.2 財務比率

盈利能力指標 ⁽¹⁾	2025年	2024年	2024年	單位：%
	1-6月	1-12月	1-6月	本期比上年 同期+ / (-)
平均總資產收益率(ROA)	0.87	0.83	0.96	(0.09)
平均淨資產收益率(ROE)	12.95	11.86	13.75	(0.80)
淨利差	1.37	1.49	1.57	(0.20)
淨利息收益率	1.55	1.71	1.80	(0.25)

佔營業收入百分比	2025年	2024年	2024年	單位：%
	1-6月	1-12月	1-6月	本期比上年 同期+ / (-)
利息淨收入	68.68	77.01	70.97	(2.29)
非利息淨收入	31.32	22.99	29.03	2.29
成本收入比率(不含稅金及附加) ⁽²⁾	22.14	27.71	23.05	(0.91)

資產質量指標	2025年	2024年	2024年	單位：%
	6月30日	12月31日	6月30日	本期比上年 同期+ / (-)
不良貸款率	0.98	0.99	1.14	(0.16)
不良貸款撥備覆蓋率	289.94	286.47	272.51	17.43
貸款撥備率	2.84	2.82	3.10	(0.26)

第二章 會計數據和業務數據摘要

2.2 財務比率（續）

資本充足率指標	2025年	2024年	2024年	單位：%
	6月30日	12月31日	6月30日	本期比上年 同期+ / (-)
資本充足率	13.27	13.72	13.37	(0.10)
一級資本充足率	11.02	11.41	11.03	(0.01)
核心一級資本充足率	9.53	9.83	9.41	0.12

其他指標	2025年	2024年	2024年	單位：%
	6月30日	12月31日	6月30日	本期比上年 同期+ / (-)
權益對總資產比率 ⁽³⁾	7.40	8.03	8.02	(0.62)
資產負債率 ⁽⁴⁾	92.60	91.97	91.98	0.62

註：(1) 按年率計算。

(2) 成本收入比率=(營業費用－税金及附加)／營業收入。

(3) 權益中包含少數股東權益。

(4) 資產負債率=負債總額／資產總額。

第三章 管理層討論與分析

3.1 總體經營情況

2025年上半年，本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，紮實開展深入貫徹中央八項規定精神學習教育，勇於創先爭優，加快改革轉型，助力打造「三地一區」、全面建設美好安徽，向社會各界和廣大投資者交出了一份優異的中期答卷。

截至2025年6月末，本行資產總額為人民幣22,518.54億元，比上年末增加人民幣2,381.01億元，增幅11.82%。其中，客戶貸款和墊款總額為人民幣11,005.33億元，比上年末增加人民幣983.67億元，增幅9.82%。負債總額為人民幣20,852.96億元，比上年末增加人民幣2,332.10億元，增幅12.59%。其中，客戶存款總額為人民幣12,520.04億元，比上年末增加人民幣1,130.38億元，增幅9.92%。

截至2025年6月末，本行實現營業收入為人民幣211.57億元，比上年同期增加人民幣4.65億元，增幅2.25%；淨利潤為人民幣93.28億元，比上年同期增加人民幣3.42億元，增幅3.81%。

截至2025年6月末，本行不良貸款餘額為人民幣107.65億元，比上年末增加人民幣8.89億元；不良貸款率為0.98%，比上年末下降0.01個百分點；不良貸款撥備覆蓋率為289.94%，比上年末上升3.47個百分點。

第三章 管理層討論與分析

3.2 利潤表分析

3.2.1 財務業績摘要

2025年1-6月，本行實現稅前利潤人民幣107.06億元，同比增加人民幣5.23億元，增幅5.14%。實際所得稅率為12.86%，同比增加1.11個百分點。

	單位：人民幣百萬元	
	2025年1-6月	2024年1-6月
利息淨收入	14,530	14,686
手續費及佣金淨收入	1,759	1,767
其他淨收入	4,868	4,239
營業費用	4,942	4,980
減值損失	5,668	5,700
聯營企業投資淨收益	159	172
稅前利潤	10,706	10,183
所得稅費用	1,377	1,197
淨利潤	9,328	8,986
歸屬於本行股東淨利潤	9,109	8,631

第三章 管理層討論與分析

3.2 利潤表分析(續)

3.2.2 利息淨收入

2025年1-6月，本行利息淨收入為人民幣145.30億元，同比減少人民幣1.56億元，減幅1.06%。其中，規模增長帶動利息淨收入增加人民幣23.59億元，利率變動導致利息淨收入減少人民幣25.15億元。2025年1-6月，本行淨利差1.37%，淨利息收益率1.55%，分別較上年同期下降20個基點和25個基點。

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

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	2025年1-6月			2024年1-6月		
	平均餘額 ⁽¹⁾	利息收入	年化平均 收益率(%)	平均餘額 ⁽¹⁾	利息收入	年化平均 收益率(%)
生息資產						
客戶貸款及墊款	1,058,036	19,843	3.78	924,361	19,689	4.28
金融投資	626,621	9,843	3.17	535,909	10,494	3.94
存放中央銀行款項	79,791	585	1.48	78,392	584	1.50
存拆放同業及 其他金融機構款項	98,113	987	2.03	78,292	894	2.30
融資租賃	68,505	1,814	5.34	65,106	2,056	6.35
生息資產及利息收入總額	1,931,066	33,072	3.45	1,682,060	33,717	4.03

註：(1) 平均餘額為日均餘額。

第三章 管理層討論與分析

3.2 利潤表分析（續）

3.2.2 利息淨收入（續）

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	2025年1-6月			2024年1-6月		
	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率(%)
計息負債						
向中央銀行借款	143,017	1,373	1.94	104,747	1,261	2.42
客戶存款	1,201,656	11,368	1.91	1,060,051	11,282	2.14
同業及其他金融機構 存放和拆入款項 ⁽¹⁾	256,083	2,627	2.07	326,224	4,011	2.47
發行債券	302,670	3,174	2.11	188,467	2,477	2.64
計息負債及利息支出總額	1,903,426	18,542	1.96	1,679,489	19,031	2.28
利息淨收入	-	14,530	-	-	14,686	-
淨利差 ⁽²⁾	-	-	1.37	-	-	1.57
淨利息收益率 ⁽²⁾	-	-	1.55	-	-	1.80

註：(1) 保險公司存款在同業和其他金融機構存放款項列示。

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

第三章 管理層討論與分析

3.2 利潤表分析（續）

3.2.2 利息淨收入（續）

下表列出所示期間本行由於規模和利率變化導致利息收入和支出變動情況。

單位：人民幣百萬元

	2025年1-6月對比2024年1-6月		淨增長／ (下降)
	增(減)因素 規模 ⁽¹⁾	利率	
資產			
客戶貸款及墊款	2,847	(2,693)	154
金融投資	1,776	(2,427)	(651)
存放中央銀行款項	10	(9)	1
存拆放同業及其他金融機構款項	226	(133)	93
融資租賃	107	(349)	(242)
利息收入變動	4,966	(5,611)	(645)
負債			
向中央銀行借款	461	(349)	112
客戶存款	1,507	(1,421)	86
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(862)	(522)	(1,384)
發行債券	1,501	(804)	697
利息支出變動	2,607	(3,096)	(489)
利息淨收入變動	2,359	(2,515)	(156)

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

第三章 管理層討論與分析

3.2 利潤表分析 (續)

3.2.3 利息收入

2025年1-6月，本行實現利息收入人民幣330.72億元，同比減少人民幣6.45億元，減幅1.91%。其中，規模增長帶動利息收入增加人民幣49.66億元，利率變動導致利息收入減少人民幣56.11億元。

貸款及墊款利息收入

2025年1-6月，本行客戶貸款及墊款利息收入人民幣198.43億元，同比增加人民幣1.54億元，增幅0.78%。其中，規模增長帶動客戶貸款及墊款利息收入增加人民幣28.47億元，利率變動導致客戶貸款及墊款利息收入減少人民幣26.93億元。

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

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	2025年1-6月			2024年1-6月		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率(%)
公司貸款	675,382	12,777	3.81	611,162	13,250	4.36
個人貸款	304,598	6,667	4.41	253,844	6,011	4.76
票據貼現	78,056	399	1.03	59,355	428	1.45
客戶貸款及墊款	1,058,036	19,843	3.78	924,361	19,689	4.28

金融投資利息收入

2025年1-6月，本行金融投資利息收入人民幣98.43億元，同比減少人民幣6.51億元，減幅6.20%。其中，規模增長帶動金融投資利息收入增加人民幣17.76億元，利率變動導致金融投資利息收入減少人民幣24.27億元。

存拆放同業及其他金融機構款項利息收入

2025年1-6月，本行存拆放同業及其他金融機構款項利息收入人民幣9.87億元，同比增加人民幣0.93億元，增幅10.40%。其中，規模增長帶動存拆放同業及其他金融機構款項利息收入增加人民幣2.26億元，利率變動導致存拆放同業及其他金融機構款項利息收入下降人民幣1.33億元。

第三章 管理層討論與分析

3.2 利潤表分析(續)

3.2.4 利息支出

2025年1-6月，本行實現利息支出人民幣185.42億元，同比減少人民幣4.89億元，減幅2.57%。其中，規模增長帶動利息支出增加人民幣26.07億元，利率變動導致利息支出減少人民幣30.96億元。

客戶存款利息支出

2025年1-6月，本行客戶存款利息支出人民幣113.68億元，同比增加人民幣0.86億元，增幅0.76%。其中，規模增長帶動客戶存款利息支出增加人民幣15.07億元，利率變動導致客戶存款利息支出減少人民幣14.21億元。

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

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	2025年1-6月			2024年1-6月		
	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率(%)
公司客戶存款						
活期	228,740	799	0.70	252,541	1,182	0.94
定期	288,528	3,174	2.22	232,466	2,963	2.56
小計	517,268	3,973	1.55	485,007	4,145	1.72
個人客戶存款						
活期	90,360	33	0.07	84,784	202	0.48
定期	594,028	7,362	2.50	490,260	6,936	2.85
小計	684,388	7,395	2.18	575,044	7,138	2.50
客戶存款總額	1,201,656	11,368	1.91	1,060,051	11,282	2.14

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出

2025年1-6月，同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出人民幣26.27億元，同比減少人民幣13.84億元，減幅34.51%。其中，規模下降導致同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出減少人民幣8.62億元，利率變動導致同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出減少人民幣5.22億元。

第三章 管理層討論與分析

3.2 利潤表分析(續)

3.2.4 利息支出(續)

發行債券利息支出

2025年1-6月，發行債券利息支出人民幣31.74億元，同比增加人民幣6.97億元，增幅28.14%。其中，規模增長帶動發行債券利息支出增加人民幣15.01億元，利率變動導致發行債券利息支出減少人民幣8.04億元。

3.2.5 非利息淨收入

2025年1-6月，本行實現非利息淨收入人民幣66.27億元，同比增加人民幣6.21億元，增幅10.34%，主要是由於金融投資淨收益增加。

下表列出所示期間本行非利息淨收入的主要構成：

	單位：人民幣百萬元	
	2025年1-6月	2024年1-6月
手續費及佣金收入	1,904	1,934
託管業務手續費收入	511	453
投資銀行業務手續費收入	470	472
代理業務手續費收入	379	408
擔保承諾業務手續費收入	327	434
結算手續費收入	114	125
收單業務手續費收入	15	11
其他手續費收入	88	31
手續費及佣金支出	(145)	(167)
手續費及佣金淨收入	1,759	1,767
其他非利息淨收入	4,868	4,239
交易淨收益	1,546	2,900
金融投資淨收益	2,980	1,122
其他營業收入淨額	342	217
非利息淨收入	6,627	6,006

手續費及佣金淨收入

2025年1-6月，本行手續費及佣金淨收入為人民幣17.59億元，同比減少人民幣0.08億元，減幅0.45%，主要是擔保承諾業務手續費收入減少。

第三章 管理層討論與分析

3.2 利潤表分析（續）

3.2.5 非利息淨收入（續）

交易淨收益

2025年1-6月，本行交易淨收益為人民幣15.46億元，同比減少人民幣13.54億元，減幅46.69%，主要是利率產品淨收益的減少。

金融投資淨收益

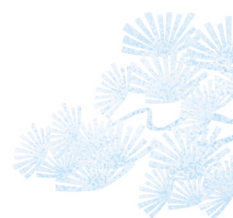
2025年1-6月，本行金融投資淨收益為人民幣29.80億元，同比增加人民幣18.58億元，增幅165.60%，主要是以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產終止確認產生的淨收益增加。

3.2.6 營業費用

2025年1-6月，本行營業費用人民幣49.42億元，同比減少人民幣0.38億元，減幅0.76%。

下表列出所示期間本行營業費用的主要構成：

	單位：人民幣百萬元	
	2025年1-6月	2024年1-6月
員工費用	(2,958)	(3,061)
辦公及行政支出	(1,171)	(1,175)
折舊及攤銷	(555)	(534)
稅金及附加	(258)	(210)
營業費用合計	(4,942)	(4,980)



第三章 管理層討論與分析

3.2 利潤表分析（續）

3.2.7 減值損失

2025年1-6月，本行計提減值損失人民幣56.68億元，同比減少人民幣0.32億元，減幅0.56%。

下表列出所示期間本行減值損失的主要構成：

	單位：人民幣百萬元	
	2025年1-6月	2024年1-6月
客戶貸款及墊款 ⁽¹⁾	(5,726)	(1,973)
金融投資	(40)	(3,687)
信用承諾	124	200
存放同業及其他金融機構款項	(22)	(20)
拆出資金	26	(62)
買入返售金融資產	113	(32)
應收融資租賃款	(146)	(192)
其他資產	3	66
合計	(5,668)	(5,700)

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



第三章 管理層討論與分析

3.3 資產負債表分析

3.3.1 資產

截至2025年6月30日，本行資產總額人民幣22,518.54億元，較上年末增長11.82%。資產總額的增長主要是由於客戶貸款及墊款與金融投資等資產的增長。

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目名稱	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	1,100,533	48.87	1,002,166	49.77
客戶貸款及墊款應計利息	1,892	0.08	2,021	0.10
貸款減值準備	(31,351)	(1.39)	(28,238)	(1.40)
客戶貸款及墊款淨額	1,071,074	47.56	975,949	48.46
金融投資	913,704	40.58	771,673	38.32
現金及存放中央銀行款項	88,363	3.92	92,453	4.59
存放同業和其他金融機構款項	11,591	0.51	14,676	0.73
拆出資金	48,337	2.15	48,012	2.38
衍生金融資產	76	0.00	154	0.01
買入返售金融資產	5,481	0.24	11,904	0.59
對聯營企業投資	5,372	0.24	5,261	0.26
投資物業	4	0.00	4	0.00
固定資產	4,345	0.19	4,340	0.22
使用權資產	1,154	0.05	1,167	0.06
應收融資租賃款	69,687	3.09	57,958	2.88
商譽	10,671	0.47	10,671	0.53
遞延所得稅資產	16,958	0.75	15,381	0.76
其他資產	5,037	0.22	4,150	0.21
資產總額	2,251,854	100.00	2,013,753	100.00

第三章 管理層討論與分析

3.3 資產負債表分析 (續)

3.3.1 資產 (續)

3.3.1.1 客戶貸款及墊款

截至2025年6月30日，本行客戶貸款及墊款總額為人民幣11,005.33億元，較上年末增長9.82%，佔資產總額比例為48.87%。

按產品類型劃分的貸款分佈情況

下表列出截至所示日期，本行按產品類型劃分的客戶貸款及墊款。

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目名稱	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款	702,176	63.80	627,583	62.62
貼現	78,279	7.11	76,629	7.65
個人貸款	320,078	29.08	297,954	29.73
客戶貸款及墊款總額	1,100,533	100.00	1,002,166	100.00

3.3.1.2 金融投資

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

下表按會計分類列出本行投資組合構成情況：

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目名稱	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產	191,919	21.00	168,109	21.79
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產	183,512	20.08	173,959	22.54
以攤餘成本計量的金融資產	538,273	58.91	429,604	55.67
金融投資	913,704	100.00	771,673	100.00

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

第三章 管理層討論與分析

3.3 資產負債表分析（續）

3.3.1 資產（續）

3.3.1.2 金融投資（續）

以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產

下表列出本行以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產組合構成情況：

單位：人民幣百萬元

	2025年6月30日	2024年12月31日
同業存單	54,292	2,327
債券	52,359	27,823
股權投資	745	229
基金投資	74,536	77,523
資產管理計劃、信託計劃產品及其他	4,158	54,497
金融機構非保本理財產品	4,696	3,961
應計利息	1,134	1,750
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產總額	191,919	168,109

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

以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產

下表列出本行以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產組合構成情況：

單位：人民幣百萬元

	2025年6月30日	2024年12月31日
債券	179,722	166,891
同業存單	1,594	4,445
股權投資	409	370
應計利息	1,787	2,253
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產總額	183,512	173,959

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

第三章 管理層討論與分析

3.3 資產負債表分析 (續)

3.3.1 資產 (續)

3.3.1.2 金融投資 (續)

以攤餘成本計量的金融資產

下表列出本行以攤餘成本計量的金融資產組合構成情況：

	單位：人民幣百萬元	
	2025年6月30日	2024年12月31日
債券	514,373	315,597
資產管理計劃、信託計劃產品及其他 ⁽²⁾	28,296	116,346
應計利息	5,765	7,805
減：減值準備	(10,161)	(10,145)
以攤餘成本計量的金融資產淨額	538,273	429,604

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

賬面價值與市場價值

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

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

	單位：人民幣百萬元			
	2025年6月30日		2024年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
以攤餘成本計量的金融資產	538,273	559,633	429,604	450,876

第三章 管理層討論與分析

3.3 資產負債表分析 (續)

3.3.1 資產 (續)

3.3.1.3 附屬公司及主要參股公司

所持對象名稱	初始 投資金額 (人民幣千元)	期末佔 該公司 股權比例 (%)	期末 持股數量 (千股)	期末 賬面價值 (人民幣千元)	股份來源	備註
徽銀金融租賃有限公司	1,020,000	54	1,620,000	1,706,820	發起設立、 參與增資	附屬公司
徽銀理財有限責任公司	2,000,000	100	2,000,000	2,000,000	發起設立	附屬公司
無為徽銀村鎮銀行 有限責任公司 ⁽¹⁾	40,000	40	40,000	69,513	發起設立	附屬公司
金寨徽銀村鎮銀行 有限責任公司 ⁽²⁾	32,800	51	40,800	56,720	發起設立、 收購股權	附屬公司
奇瑞徽銀汽車金融股份 有限公司	100,000	20	1,000,000	2,427,760	發起設立、 參與增資	參股公司
蒙商銀行股份有限公司	3,600,000	15	3,000,000	2,944,150	發起設立	參股公司

註：

- (1) 本行於2010年出資成立了無為徽銀村鎮銀行有限責任公司(「無為徽銀」)，被投資企業註冊資本人民幣1億元，本行出資人民幣4,000萬元，持股比例40%。本行雖不具備對無為徽銀的絕對控股地位，但綜合考慮了各種情況，該公司自成立以來的經營活動表明本行對無為徽銀具備主導其相關經營活動的能力，存在實際控制情況，於2014年12月31日本行將無為徽銀納入合併範圍。
- (2) 本行於2013年出資成立了金寨徽銀村鎮銀行有限責任公司(「金寨徽銀」)，被投資企業註冊資本人民幣8,000萬元，本行出資人民幣3,280萬元，持股比例41%。金寨徽銀於2017年5月發生了股權變更，其股東安徽國元投資有限責任公司(持有金寨徽銀10%股權)、張懷安(持有金寨徽銀10%股權)與本行保持一致行動。該等股東將在涉及金寨徽銀財務、經營政策等重大決策中與本行的表決意見保持一致。2024年12月，本行收購金寨徽銀股東管厚龍所持金寨徽銀10%股權，本行對金寨徽銀出資額增至人民幣4,080萬元，持股比例增至51%。

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

第三章 管理層討論與分析

3.3 資產負債表分析 (續)

3.3.2 負債

截至2025年6月30日，本行負債總額為人民幣20,852.96億元，較上年末增長12.59%，主要是客戶存款的穩步增長。

單位：人民幣百萬元，百分比除外

負債	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
向中央銀行借款	170,067	8.16	139,580	7.54
同業及其他金融機構存放款項	115,372	5.53	175,719	9.49
拆入資金	54,751	2.63	49,519	2.67
衍生金融負債	81	0.00	131	0.01
賣出回購金融資產	119,087	5.71	18,806	1.02
客戶存款	1,252,004	60.04	1,138,966	61.50
客戶存款應計利息	27,929	1.34	27,954	1.51
應交稅金	2,382	0.11	2,036	0.11
發行債券	324,804	15.58	282,946	15.28
遞延所得稅負債	9	0.00	-	-
其他負債	18,809	0.90	16,429	0.89
負債總額	2,085,296	100.00	1,852,086	100.00

客戶存款

本行一貫重視並積極拓展存款業務，在2025年同業競爭日益激烈的情況下，本行通過實施各項有力措施，保持客戶存款穩定增長。截至2025年6月30日，本行客戶存款總額為人民幣12,520.04億元，較上年末增長9.92%，佔本行負債總額的60.04%。

第三章 管理層討論與分析

3.3 資產負債表分析 (續)

3.3.2 負債 (續)

客戶存款 (續)

下表列出截至所示日期，本行按產品類型和客戶類型劃分的客戶存款情況：

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目名稱	2025年6月30日		2024年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司客戶存款				
活期存款	246,724	19.71	223,494	19.62
定期存款	298,086	23.81	277,099	24.33
小計	544,810	43.52	500,593	43.95
個人客戶存款				
活期存款	92,853	7.42	92,138	8.09
定期存款	614,342	49.07	546,236	47.96
小計	707,195	56.49	638,374	56.05
客戶存款總額	1,252,004	100.00	1,138,966	100.00

3.3.3 股東權益

單位：人民幣百萬元

項目名稱	2025年6月30日	2024年12月31日
股本 ⁽¹⁾	13,890	13,890
其他權益工具	19,999	19,999
資本公積	15,233	15,233
盈餘公積	24,210	22,755
一般風險準備	21,236	19,272
其他綜合收益	2,553	4,073
未分配利潤	65,002	62,228
歸屬於本行股東的權益	162,123	157,450
非控制性權益	4,435	4,217
股東權益合計	166,559	161,667

註：(1) 有關本行股本詳情詳見本報告第4.1節「報告期內本行普通股股份變動情況」及財務報表附註36。

第三章 管理層討論與分析

3.4 貸款質量分析

3.4.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

下表列出截至所示日期，本行貸款五級分類情況：

單位：人民幣億元，百分比除外

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常類貸款	10,772.18	97.88	9,809.16	97.88
關注類貸款	125.50	1.14	113.74	1.13
次級類貸款	64.70	0.59	55.70	0.56
可疑類貸款	9.04	0.08	12.35	0.12
損失類貸款	33.91	0.31	30.71	0.31
客戶貸款及墊款總額	11,005.33	100.00	10,021.66	100.00
不良貸款總額	107.65	0.98	98.76	0.99

在貸款監管五級分類制度下，本行的不良貸款包括分類為次級、可疑及損失類貸款。2025年上半年，本行積極落實各項風險管控措施，加大不良貸款處置力度，確保了資產質量的穩定。截至報告期末，本行不良貸款率0.98%，比上年末下降0.01個百分點。

3.4.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按照產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況：

單位：人民幣億元，百分比除外

	2025年6月30日				2024年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司貸款	7,021.76	63.80	58.98	0.84	6,275.83	62.62	53.77	0.86
票據貼現 ⁽¹⁾	782.79	7.11	-	0.00	766.29	7.65	-	0.00
個人貸款	3,200.78	29.09	48.67	1.52	2,979.54	29.73	44.99	1.51
客戶貸款及墊款總額	11,005.33	100.00	107.65	0.98	10,021.66	100.00	98.76	0.99

註：(1) 票據貼現逾期轉入公司貸款核算。

第三章 管理層討論與分析

3.4 貸款質量分析（續）

3.4.3 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況：

單位：人民幣億元，百分比除外

	2025年6月30日				2024年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司貸款								
商業及服務業	1,511.57	13.73	24.51	1.62	1,248.27	12.46	23.47	1.88
製造業	1,449.54	13.17	10.31	0.71	1,239.33	12.36	17.42	1.41
公用事業	2,345.38	21.32	6.11	0.26	2,264.69	22.60	1.00	0.04
房地產業	370.34	3.37	11.56	3.12	369.45	3.68	3.98	1.08
建築業	497.77	4.52	4.93	0.99	430.95	4.30	6.34	1.47
運輸業	141.61	1.29	0.80	0.56	116.26	1.16	0.76	0.65
能源及化工業	401.04	3.64	0.13	0.03	363.03	3.62	0.34	0.09
餐飲及旅遊業	15.65	0.14	0.26	1.63	11.88	0.12	0.32	2.69
教育及媒體	74.01	0.67	0.23	0.32	47.84	0.48	0.05	0.10
金融業	82.49	0.75	0.00	0.00	69.29	0.69	0.00	0.00
其他 ⁽¹⁾	132.36	1.20	0.16	0.12	114.84	1.15	0.11	0.10
票據貼現	782.79	7.11	0.00	0.00	766.29	7.65	0.00	0.00
個人貸款	3,200.78	29.09	48.67	1.52	2,979.54	29.73	44.97	1.51
客戶貸款及墊款總額	11,005.33	100.00	107.65	0.98	10,021.66	100.00	98.76	0.99

註：(1) 主要包括種植、林、畜牧業及漁業。

第三章 管理層討論與分析

3.4 貸款質量分析（續）

3.4.4 按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況：

單位：人民幣億元，百分比除外

	2025年6月30日				2024年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
安徽省	9,485.20	86.19	88.83	0.94	8,905.96	88.87	79.00	0.89
江蘇省	721.93	6.56	8.25	1.14	595.70	5.94	12.82	2.15
其他	798.20	7.25	10.58	1.33	520.00	5.19	6.94	1.33
客戶貸款及墊款總額	11,005.33	100.00	107.65	0.98	10,021.66	100.00	98.76	0.99

3.4.5 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況：

單位：人民幣億元，百分比除外

	2025年6月30日				2024年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
抵押貸款	2,329.59	21.17	42.95	1.84	2,284.96	22.80	35.08	1.54
質押貸款	1,483.64	13.48	6.36	0.43	1,471.56	14.68	1.46	0.10
保證貸款	3,707.95	33.69	26.46	0.71	3,201.66	31.95	33.29	1.04
信用貸款	2,701.35	24.55	31.88	1.18	2,297.19	22.92	28.93	1.26
票據貼現	782.79	7.11	0.00	0.00	766.29	7.65	0.00	0.00
客戶貸款及墊款總額	11,005.33	100.00	107.65	0.98	10,021.66	100.00	98.76	0.99

第三章 管理層討論與分析

3.4 貸款質量分析(續)

3.4.6 前十大單一借款人貸款情況

下表列出於所示日期本行前十大單一借款人的貸款情況：

單位：人民幣百萬元，百分比除外
2025年6月30日

十大借款人	所屬行業	貸款金額	佔資本淨額(%)
A	製造業	6,000	3.32
B	能源及化工業	4,019	2.22
C	運輸業	3,776	2.09
D	公共事業	3,214	1.78
E	教育及媒體	3,149	1.74
F	商業及服務業	2,916	1.61
G	製造業	2,480	1.37
H	商業及服務業	2,478	1.37
I	能源及化工業	2,471	1.37
J	公共事業	2,435	1.35
合計		32,937	18.21

3.4.7 按逾期期限劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期按逾期期限劃分的貸款分佈情況：

單位：人民幣百萬元，百分比除外
2025年6月30日 2024年12月31日

逾期以下期間的客戶貸款及墊款總額(人民幣百萬元)	2025年6月30日	2024年12月31日
3個月以下	5,091	4,913
3個月至6個月(含第6個月)	2,929	2,674
6個月至12個月	2,348	2,271
超過12個月	2,978	2,800
總計	13,346	12,658
百分率%		
3個月以下	38.16	38.82
3個月至6個月(含第6個月)	21.94	21.12
6個月至12個月	17.59	17.94
超過12個月	22.31	22.12
總計	100.00	100.00

第三章 管理層討論與分析

3.4 貸款質量分析（續）

3.4.8 重組貸款情況

本行嚴格按照「實質風險不擴大、風險緩釋不弱化」原則進行不良貸款重組。報告期內，本行共發生不良貸款重組合計人民幣40,007.09萬元，較上年同期發生額下降了人民幣16,968.57萬元，其中包括公司貸款7筆，金額人民幣33,210.09萬元；小企業貸款18筆，金額人民幣6,797萬元。

3.4.9 信貸資產轉讓

在日常交易中，本行通過向資產管理公司轉讓的方式處置不良資產。2025年上半年，本行通過轉讓方式處置不良資產人民幣1,950萬元。

3.4.10 貸款減值準備的變化⁽¹⁾

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

下表列出本行客戶貸款及墊款減值準備的變化情況。

	單位：人民幣百萬元	
	2025年6月30日	2024年12月31日
期初餘額	28,293	29,972
本期計提	5,726	3,542
已減值客戶貸款及墊款利息沖轉導致的轉回	(97)	(107)
本期核銷及轉出	(3,743)	(6,902)
收回原轉銷客戶貸款和墊款導致的轉回	1,198	1,788
期末餘額	31,377	28,293

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

第三章 管理層討論與分析

3.5 資本充足率分析

本行持續優化結構，加強資本管理，報告期內滿足資本充足率監管要求。

2025年上半年，本行根據《商業銀行資本管理辦法》相關要求，計算資本充足率。截至2025年6月30日，本行資本充足率為13.27%，一級資本充足率為11.02%，核心一級資本充足率為9.53%。

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	2025年6月30日	2024年12月31日
核心一級資本	144,615	139,664
其中：實收資本可計入部分	13,890	13,890
資本公積和其他綜合收益可計入部分	17,787	19,306
盈餘公積和一般風險準備	45,445	42,027
未分配利潤	65,002	62,228
少數股東資本可計入部分	2,490	2,212
核心一級資本監管扣除項目	(14,804)	(13,757)
核心一級資本淨額	129,811	125,906
其他一級資本淨額	20,331	20,285
一級資本淨額	150,142	146,191
二級資本	30,697	29,502
其中：二級資本工具及其溢價可計入金額	14,000	14,000
超額損失準備	15,933	14,916
少數股東資本可計入部分	764	586
總資本淨額	180,839	175,693
信用風險加權資產	1,290,592	1,208,217
市場風險加權資產	1,814	2,809
操作風險加權資產	69,921	69,921
風險加權資產	1,362,327	1,280,947
資本充足率	13.27%	13.72%
一級資本充足率	11.02%	11.41%
核心一級資本充足率	9.53%	9.83%

第三章 管理層討論與分析

3.5 資本充足率分析 (續)

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

槓桿率

項目	單位：人民幣百萬元，百分比除外	
	2025年6月30日	2024年12月31日
槓桿率	6.28%	6.76%
一級資本淨額	150,142	146,191
調整後的表內外資產餘額	2,391,612	2,161,489

3.6 分部經營業績

業務分部

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

項目	單位：人民幣百萬元，百分比除外			
	2025年1-6月		2024年1-12月	
	考慮減值前 的利潤總額	佔比(%)	考慮減值前 的利潤總額	佔比(%)
公司銀行業務	8,013	48.94	15,588	58.74
個人銀行業務	2,272	13.88	4,179	15.75
資金業務	6,553	40.02	8,642	32.57
其他業務	(464)	(2.84)	(1,872)	(7.06)
合計	16,374	100.00	26,537	100.00

第三章 管理層討論與分析

3.7 其他

3.7.1 可能對財務狀況與經營成果造成重大影響的表外項目餘額及重要情況

本行資產負債表表外項目包括開出銀行承兌匯票、開出信用證、開出保函、貸款承諾、未使用的信用卡額度等。有關財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債見本中期報告財務報表附註40。

3.7.2 逾期未償債務情況

截至2025年6月30日，本行沒有發生逾期未償債務情況。

3.8 經營環境、宏觀政策變化的影響及經營中關注的重點問題

1. 經濟運行總體平穩、穩中向好

今年以來，國際環境複雜多變，不穩定性、不確定性增加。我國經濟運行穩中有進，高質量發展取得新成效。2025年上半年國內生產總值同比增長5.3%，消費、投資、外貿等主要經濟指標表現良好，新質生產力積極發展，改革開放不斷深化，我國經濟展現強大活力和韌性。

2. 宏觀政策積極有為、發力顯效

2025年上半年，人行進一步加大逆週期調節力度，在5月份出台實施一攬子金融支持舉措，綜合運用多種貨幣政策工具，保持流動性充裕，促進貨幣信貸合理增長。我國實施更加積極的財政政策，圍繞提振消費、穩就業穩經濟等重點領域，加強財政政策供給和資金撥付管理，確保盡早發揮政策效果，為經濟社會發展提供有力支撐。

3. 金融總量合理增長、社會綜合融資成本下降

截至2025年6月末，社會融資規模存量同比增長8.9%，廣義貨幣供應量M2同比增長8.3%，人民幣貸款同比增長7.1%。社會綜合融資成本低位下行，2025年1-6月新發放企業貸款加權平均利率大約為3.3%，比上年同期低約45個基點，新發放的個人住房貸款利率約3.1%，比上年同期低約60個基點。

第三章 管理層討論與分析

3.8 經營環境、宏觀政策變化的影響及經營中關注的重點問題(續)

4. 前景展望及措施

2025年上半年，安徽省GDP為人民幣25,723億元，同比增長5.6%。全省經濟延續平穩較快增長勢頭，向新向好因素累積增多。工業生產較快增長，規上工業增加值累計增長8.4%，連續18個月保持在8%以上。裝備製造業和高技術製造業支撐作用明顯，裝備製造業增加值增長16.7%，高技術製造業增長23.6%。進出口連續5個月保持兩位數增長，其中鋰離子蓄電池、光伏產品、電動汽車「新三樣」產品出口增長67.8%。

下半年，本行將積極應對當下銀行業低利率、低利差、低費率「三低」挑戰，夯實增長主引擎，做大優質客群規模，繼續推進精細化管理，「降本增效」築牢效益壓艙石，努力向「全球百強銀行」目標邁進。

一是聚焦全年目標抓投放。聚焦服務實體，深化省屬企業、地方國企業務合作，打造投資、投行、託管聯動生態圈，完成各項政策性貸款投放要求。聚焦政策導向，助力國家擴大內需戰略，創新消費金融場景，推出有針對性的金融產品。聚焦效益提升，研判市場利率走勢，優化資產負債佈局。

二是堅定不移穩營收優結構。深化客群經營，堅持客戶分層經營，提升差異化服務能力。以機構、代發、結算業務為抓手，拓展基礎客群。樹牢「優質存款立行」理念，壓降負債成本。

第三章 管理層討論與分析

3.8 經營環境、宏觀政策變化的影響及經營中關注的重點問題(續)

4. 前景展望及措施(續)

三是拉高標桿鍛造競爭新優勢。構建跨境金融新生態，加快培育國際業務新增長極。創新多元化理財服務場景，推動財私業務跨越式發展，深化與優質代銷機構合作，豐富產品貨架。深耕縣域市場新藍海，堅持「一縣一策」經營策略，積極提升縣域市場份額。

四是強化全面風險管控。加快構建全面數字化風控體系，以「全流程、模型化、數智化、實時性」為特徵，提升數字化風控能力。運用大數據、AI等科技手段，促進信貸業務數字化全流程應用，提升風險識別的前瞻性。加大不良資產清收處置力度，多措並舉化解存量風險，努力向不良資產要效益。

3.9 業務運作

3.9.1 公司銀行業務

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

2025年上半年，本行公司銀行業務緊密圍繞國家戰略導向，堅決貫徹安徽省委、省政府戰略部署，以轉型發展為主線，以成勢爭先為目標，以綜合化經營為引領，堅持夯基固本、奮勇開拓。建立健全協調聯動發展機制，持續加大重點領域金融支持力度，不斷強化產品創新，深化支持實體經濟能力，有效防範各類風險，公司銀行業務持續高質量發展能力顯著提升。截至報告期末，本行繼續保持公司貸款和存款在安徽省內商業銀行中的領先地位，投資銀行、交易銀行等轉型業務持續增長，得到了市場的廣泛認可。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作(續)

3.9.1 公司銀行業務(續)

公司貸款

本行向合法經營的企事業單位提供流動資金貸款、固定資產貸款、供應鏈融資等多種類公司貸款產品。2025年上半年，本行立足安徽、服務大局，始終與地方發展同頻共振，不斷加大基礎設施、綠色金融、鄉村振興、先進製造、戰新產業等重點領域以及省屬企業、規上企業、(擬)上市公司、中型客戶、專精特新企業等重點客群支持力度，強化服務實體經濟能力，有效提升公司貸款規模。截至報告期末，本行公司貸款(含貼現)餘額人民幣7,804.55億元，較上年增長人民幣762.43億元。

公司存款

本行向公司客戶提供單位活期存款、單位定期存款、單位通知存款、單位協定存款、單位大額存單、財智存款等公司存款類產品服務。本行積極應對利率市場化改革的政策影響，統籌推進集團「一盤棋」，加力營銷低成本存款，全力提升機構客戶存款，有力提升企業結算存款，為公司業務營收提供穩定的資金來源。自2008年至2025年上半年，本行公司存款業務在安徽省內保持領先市場地位。截至報告期末，本行公司存款餘額人民幣5,448.10億元。

票據貼現

2025年上半年，本行加大對製造業、科創和綠色行業的支持，鼓勵優質核心企業辦理票據業務，積極探索供應鏈票據。進一步盤活直貼票據資產，加大直貼票據二級市場流轉。同時加強票據業務交易背景審核，促進票據業務合規健康發展。截至報告期末，本行票據貼現貸款餘額為人民幣782.79億元，其中直貼貸款餘額人民幣118.79億元，轉貼餘額人民幣664億元。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作（續）

3.9.1 公司銀行業務（續）

交易銀行

2025年上半年，本行緊緊圍繞對公業務轉型戰略，以「對公業務提升工程」和「輕資本業務提升工程」為雙輪驅動，持續深化交易銀行體系建設，經營成效穩步提升。

一是本行圍繞域內主導產業，聚焦製造業等重點行業和重點領域，持續加大「線上化、數字化、場景化」的供應鏈金融供給和創新，推出線上訂單融資、憑證質押融資、線上國內保理、電子分離式保函等多樣化供應鏈服務模式，加大金融科技投入力度，完善「科技+場景+數據」的專業化供應鏈金融信息系統和服務渠道，進一步提升金融服務實體經濟質效。截至報告期末，本行供應鏈金融投放較去年同期增長64.53%。同時，本行加強供應鏈金融場景化建設，攜手產業鏈「群主」、「鏈長」，嵌入企業產、供、銷等交易流程，促進供應鏈上下游互利共贏發展，截至報告期末，服務產業鏈上下游客戶較去年同期增長31.79%。

二是本行持續貫徹國務院國資委和安徽省國資委關於加強司庫體系建設的要求，積極推動「徽銀司庫」業務發展，助力省屬、市屬企業進一步提升財資管理水平。同時充分發揮現金管理專業服務優勢，滿足客戶交易全場景的資金管理需求。在助力政府機構數字化轉型、搭建多場景民生領域資金監管、提供重點行業解決方案等方面亮點頻現。截至報告期末，本行現金管理簽約客戶16,881戶，較上年增長10.05%；2025年上半年，本行現金管理業務交易量達人民幣3.87萬億元。

三是本行始終將服務外貿企業高質量發展作為戰略重點，堅持以客戶為中心，以創新為動力，積極優化資源配置，豐富外貿產品譜系，形成了覆蓋國際結算、貿易融資、跨境投融資、外匯資金管理及保值增值、跨境人民幣結算等全鏈條、一體化的服務體系。截至報告期末，本行累計辦理跨境結算量88.70億美元，同比上漲47.82%；引導企業樹立風險中性的經營理念，推薦企業以人民幣作為跨境結算幣種，積極助力人民幣國際化發展，截至報告期末，實現跨境人民幣結算量人民幣95.55億元，較去年同期增長18.73%。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作 (續)

3.9.1 公司銀行業務 (續)

投資銀行業務

本行重點開展債務融資工具主承銷、資產證券化、併購融資、結構融資、投融資諮詢等投資銀行業務，促進本行業務轉型。2025年上半年，本行不斷豐富投行業務產品，推動科技創新債券等產品創新，大力推進債務融資工具承銷業務，完成債務融資工具發行98單，發行金額人民幣793.42億元，其中承銷金額人民幣294.20億元。

3.9.2 個人金融業務

業務概述

2025年上半年，面對複雜多變的市場形勢，本行堅持以五年發展戰略規劃為指引，因勢利導、主動應變，聚焦轉型發展、能力提升、爭先進位，持續深化客戶經營體系建設，加強個人金融業務特色場景建設，深入推進數字化轉型，實現個人金融業務經營指標較快增長，個人金融業務市場競爭力不斷增強。

報告期內，本行紮實推動「徽享財富節」品牌宣傳和客戶營銷活動有效開展，深化個人客戶數字化經營，推動易知客、智策、徽享生活等重點平台功能優化和迭代升級，持續開展網點產能提升3.0固化優化，推動優質客群穩定增長，客群結構進一步優化。

2025年下半年，面對嚴峻複雜的外部形勢和經營環境，本行將進一步樹立戰略思維、落實戰略舉措，整合優勢資源，加強板塊聯動，持續穩固基本盤，加力拓展新賽道，推動全行個人金融業務發展再上新台階、作出新貢獻。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作(續)

3.9.2 個人金融業務(續)

財富管理業務

本行個人財富管理業務主要包括代銷個人理財業務、代銷基金業務、代理保險業務、代售國債業務、代銷券商資管計劃以及代售實物貴金屬業務等。截至報告期末，本行個人財富管理業務規模(含直銷銀行)人民幣2,118.29億元；全行財富客戶數為128.41萬戶，較上年末增加13.51萬戶，較上年末增幅11.76%；高淨值客戶數12.59萬戶，較上年末增加1.34萬戶，較上年末增幅11.91%。

銀行卡業務

一卡通

2025年上半年，本行進一步強化個人基礎客戶群的拓展和經營，積極開展各類銀行卡市場營銷活動，持續培養客戶的用卡習慣，不斷提升客戶黏度。截至報告期末，本行對外發行借記卡2,160.42萬張，當年新增發卡量82.59萬張；借記卡內存款餘額人民幣2,795.83億元，同比增長13.07%。

信用卡

2025年上半年，本行以個人資產提升為主線，聚焦客戶、場景經營，築牢信用卡業務基礎，提升發展效能。

一是推動「雙卡驅動」戰略，將信用卡客戶與行內零售客戶深度融合，持續優化整體客群結構。報告期內新增優質客戶數8萬戶，其中雙卡互持客戶新增6.15萬戶。二是發揮地方主流銀行的產品、政策優勢，抓住消費場景業務機遇，實現個人資產穩步提升。報告期末信用卡墊款餘額人民幣172.21億元，較年初淨增人民幣19.96億元。三是堅守金融為民初心，秉持「以客戶為中心」的服務理念開展消費者權益保護工作，信用卡業務在行內的投訴佔比實現大幅下降。四是信用卡業務全面融入全行風險管理體系中，實現了信用卡風險管理全面升級，提升增量風險管控有效性。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作(續)

3.9.2 個人金融業務(續)

銀行卡業務(續)

個人客戶貸款

2025年上半年，本行個人資產業務堅持以「數智領航」為主線，加快推進實施個人資產業務提升工程，多措並舉促進高質量協調發展，個人貸款業務規模穩步增長。截至報告期末，本行個人貸款餘額人民幣2,275.14億元，較上年末增長人民幣123.07億元，增幅5.72%（不含互聯網貸款和信用卡墊款）。

個人客戶存款

2025年上半年，面對存款利率走低、存貸款息差縮小、市場競爭更趨激烈等複雜外部形勢，本行始終堅持「存款立行、客戶為本」的經營宗旨，積極順應形勢變化，主動採取措施，通過加強存款精細化管理、深化個人客戶數智化經營、豐富產品和服務場景、提升客戶服務質效等舉措，實現了個人存款的持續穩健增長。截至報告期末，本行個人存款總額人民幣7,071.95億元，較上年末增加人民幣688.21億元，增幅10.78%。

3.9.3 金融市場業務

2025年上半年，本行堅持區域做市商市場定位，持續強化安徽區域債券做市報價服務，同時強化市場研判，把握業務機會，緊抓特色債券投資，投資了安徽省首單中小微企業支持債券，加大對科創債、高成長債券、可持續掛鈎債券、鄉村振興債券以及綠色、碳中和等綠色債券的投資力度，持續提升服務實體質效，推動金融市場業務高質量發展。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作(續)

3.9.4 託管業務

2025年上半年，本行資產託管業務堅持貫徹落實本行戰略部署，深入推進輕資本提升工程，積極構建「託管+」全新經營理念，賦能全行業務發展，規模成功邁上1.2萬億元新台階；同業客戶拓展邁出新步伐，服務客戶總數提升10.1%；託管業務收入實現穩定增長，創收能力在城商行中名列前茅。

截至報告期末，本行資產託管(不含公司及投行資金監管產品)餘額達人民幣12,206.56億元，較年初增長人民幣840.63億元，增幅7.40%；實現資產託管手續費收入(不含公司及投行資金監管產品)人民幣39,108.61萬元，同比增長人民幣783.66萬元，增幅2.04%。

3.9.5 分銷渠道

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

物理分銷渠道

截至報告期末，本行共建成自助銀行服務區503處，共投入運行自助設備1,795台，其中存取款機958台、智能自助終端837台。

電子銀行渠道

本行圍繞數字金融服務與經營體系建設，以創新為驅動，以科技賦能為支撐，以多渠道協同的服務矩陣，奮力開拓數字金融新徵程，不斷提升金融服務的適應性、便利性、普惠性。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作(續)

3.9.5 分銷渠道(續)

手機銀行

本行堅持以客戶需求為導向，持續創新，不斷優化，煥新推出手機銀行7.0，依托自有平台，實現業務與技術的全面自主可控。新版本集成全行金融產品與服務，充分運用大數據分析與人工智能等技術，首次推出財富全景視圖、財富體檢及月度賬單分析等智能化財富管理工具，構建陪伴式財富管理服務體系；充分關注區域與客群差異，強化重點地區、重點客群線上經營，持續構建本地化、特色化、定制化的服務生態，拓展對外合作模式與服務邊界，數字金融服務的便利性與普惠性不斷增強。截至報告期末，本行手機銀行客戶總量達1,158.36萬戶，同比增長12.63%，月活客戶達299.69萬戶，同比增長14.08%。

開放銀行

本行依托開放銀行「平台+產品+場景」一體化金融服務創新，積極探索政務、企業、個人三端聯動的客戶拓展新模式。加強房管家e賬通、校園e費通、智慧繳費等標準場景的營銷推廣，基於互聯網賬戶體系及支付結算能力與業務夥伴共建開放、合作、共贏的金融服務生態。報告期內，本行開放標準化產品數量達23個，應用接口數量313個，交易筆數6.67億筆，對接外部合作方或流量平台57家，服務對公客戶1,869戶，個人客戶13.68萬。

遠程銀行

本行持續提升遠程銀行服務效能，優化線上服務體系，不斷完善遠程銀行作業平台、話務平台、視頻服務平台及智能質檢等核心系統功能架構，積極推進大模型技術應用落地，構建全方位智能客服體系，提升智能化服務水平。報告期內，遠程呼入方面，電話渠道人工來電量100.05萬通，接通率91.45%，客戶滿意度99.51%；網絡渠道文本服務訪問量31.70萬通，同比增長42.08%，視頻服務訪問增長63.01%；智能服務方面，智能語音導航提供服務147.75萬次，同比增長826.39%，智能機器人「小婉」提供服務69.78萬人次，同比增長34.23%。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作(續)

3.9.5 分銷渠道(續)

對公線上渠道

2025年上半年，本行以數字化轉型為主線，通過科技賦能、數智領航，持續推進企業網上銀行和企業手機銀行兩大線上服務渠道的功能建設和迭代優化，持續提升客戶服務能力和客戶操作體驗，為對公客戶提供一站式、全方位、線上化、移動化的綜合金融服務。截至報告期末，本行對公線上渠道客戶總數達43.93萬戶，較上年末增長5.19%，交易筆數2,065.83萬筆，同比增長10.64%，交易金額達人民幣2.84萬億元，同比增長9.31%。

互聯網貸款

報告期內，本行互聯網貸款緊跟市場監管政策變化，從資產投放、核心創利、風控模型建設等角度出發，聚焦自營，拓展三方，全面推進互聯網貸款業務高質量、高水平發展，實現互聯網貸款規模穩步增長。截至報告期末，本行個人線上互聯網貸款餘額人民幣714.44億元，較上年末增加人民幣75.90億元，增幅為11.89%，實現營業收入人民幣20.05億元。

3.9.6 小微企業金融業務

2025年上半年，本行不斷創新業務模式，豐富產品供給，做深做實支持小微企業融資協調工作機制，解決小微企業融資難題。截至報告期末，本行普惠型小微企業貸款餘額人民幣1,680.28億元，較上年末淨增人民幣136.29億元；戶數31.79萬戶，較上年末淨增5.07萬戶；平均貸款利率4.05%。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作（續）

3.9.7 科技金融業務

本行深入貫徹習近平總書記考察安徽重要講話精神，積極落實省委、省政府支持科技創新的各項決策部署，緊密圍繞安徽省「三地一區」政策導向，紮實譜寫科技金融「徽行篇章」，打造具有徽商銀行特色的「科創銀行」，成功發行人民幣50億元科技創新債，獲得2024年安徽人行科技企業信貸政策導向評估「優秀」等次，作為全省唯一銀行機構獲得2025年安徽青年五四獎章集體。

本行持續加大對科技型企業支持力度，依托總分支三級科技金融組織架構，圍繞安徽省戰略性新興產業集群，積極推進批量化對接服務。截至報告期末，科技貸款餘額達人民幣2,017.94億元，較上年末淨增人民幣330.29億元，增幅19.57%。

本行持續深耕科技金融生態圈聯盟，已與投資、擔保、證券、保險、基金等機構達成合作，始終以科技型企業需求為中心，為其提供綜合化的業務服務。加大與行業主管部門對接，在經營區域科技資源集聚的重點產業園區成立20個「科創之家」，開展科技金融生態圈「進園區」等系列活動，對接企業5,000餘戶，累計與5,400餘戶企業簽訂「共同成長計劃」合作協議。

本行圍繞科技型企業不同生命週期特點，推出科技研發貸、人才貸、成果轉化貸、知e貸等七大類產品體系，提供e查、e達、e貸「3+N」的科技金融數字化產品服務，助力創新鏈、產業鏈、資金鏈、人才鏈深度融合。截至報告期末，為1,200餘戶科技型企業提供四鏈融合信貸支持人民幣超90億元。秉承「投早、投小、投長期、投硬科技」的經營理念，加強推廣「技術流」應用，通過「科技e貸」「初創e貸」兩款「技術流」線上信用產品，截至2025年6月末，為4,200餘戶科技型企業提供了線上信用貸款支持超人民幣120億元。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作 (續)

3.9.8 綠色金融業務

本行堅持以習近平生態文明思想為指引，錨定「雙碳」目標，持續完善綠色金融服務體系，加大綠色信貸投放力度，積極發揮地方金融主力軍作用，以綠色金融高質量發展服務美麗安徽建設。

2025年，本行榮獲安徽省金融「五篇大文章」勞動競賽「綠色金融單項獎冠軍」；在安徽省綠色金融優秀案例競賽中榮獲「綠色金融產品類」「綠色金融治理類」「可持續信息披露類」三項一等獎；落地安徽省首筆轉型貸款，促進安徽省高碳行業綠色低碳轉型；落地全行煤電行業首筆可持續發展掛鉤銀團貸款，為煤電行業應用轉型金融工具提供了一次良好示範；加大碳減排貸款投放力度，首次實現了清潔能源、節能環保以及碳減排技術三大碳減排貸款支持重點領域全覆蓋；持續開展人行環境信息披露工作，優化綠色金融服務質效，奮力譜寫綠色金融大文章。

截至報告期末，本行綠色信貸餘額合計人民幣1,444.68億元，較上年末增加人民幣379.50億元，增幅35.63%。其中，安徽省內綠色貸款餘額合計人民幣1,278.20億元，較上年末增加人民幣320.76億元，增幅33.5%。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作 (續)

3.9.9 附屬公司及主要參股公司業務

附屬公司

徽銀金融租賃有限公司

徽銀金融租賃有限公司(「徽銀金租」)於2015年4月30日正式開業，公司註冊地合肥市，初始註冊資本人民幣20億元，其中本行出資人民幣10.2億元，佔比51%。2018年3月，徽銀金租註冊資本增至人民幣30億元，其中本行出資人民幣16.2億元，持股比例54%。截至報告期末，徽銀金租未經審計資產總額人民幣751.30億元、負債總額人民幣656.55億元、所有者權益人民幣94.75億元，淨利潤人民幣7.52億元，租賃資產餘額人民幣738.52億元，不良融資租賃資產率0.98%。

徽銀理財有限責任公司

徽銀理財有限責任公司(「徽銀理財」)於2020年4月28日正式開業，公司註冊地合肥市，註冊資本人民幣20億元，由本行獨資設立。截至報告期末，徽銀理財未經審計資產總額人民幣49.99億元、負債總額人民幣2.27億元、所有者權益人民幣47.72億元。

無為徽銀村鎮銀行有限責任公司

無為徽銀於2010年8月8日正式開業，註冊地無為市，註冊資本人民幣1億元，其中本行出資人民幣4,000萬元，持股比例40%。截至報告期末，無為徽銀未經審計資產總額人民幣36.45億元，貸款總額人民幣16.85億元，存款總額人民幣33.98億元。

金寨徽銀村鎮銀行有限責任公司

金寨徽銀於2013年6月28日正式開業，註冊地六安市金寨縣，註冊資本人民幣8,000萬元，其中本行出資人民幣3,280萬元，持股比例41%。2024年12月，本行出資額增至人民幣4,080萬元，持股比例增至51%。截至報告期末，金寨徽銀未經審計資產總額人民幣31.06億元，貸款總額人民幣22.01億元，存款總額人民幣27.03億元。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作 (續)

3.9.9 附屬公司及主要參股公司業務 (續)

主要參股公司

奇瑞徽銀汽車金融股份有限公司

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

蒙商銀行股份有限公司

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

3.10 風險管理

2025年上半年，面對複雜多變的風險形勢，本行以「九大提升工程」實施方案為引領，以構建「大風控」體系為宗旨，以全領域、全流程、模型化、數智化、實時性為特徵，加快健全全面風險管理體系，着力防範化解重點領域風險，引導全行業務穩健發展，確保各類風險有效管控。

第三章 管理層討論與分析

3.10 風險管理（續）

3.10.1 信用風險管理

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

報告期內，本行密切關注宏觀經濟金融形勢和市場變化，優化信用風險數字化、智能化管理工具應用，加強信用風險防範和處置力度，提升信用風險專業化管理水平，持續優化資產結構，進一步改善資產質量。

一是推進「全面風險管理提升工程」，圍繞七大提升目標，制定年度任務清單，形成貫通前中後的16項工作舉措。

二是部署年度重點工作，引領全行做好年度風險管理開篇佈局。開展年度單體機構風險評估，全面識別主要風險來源，審慎研判風險發展趨勢，有效提升對各類主要風險的前瞻性管理。

三是制定年度風險管理政策指導意見，融合傳導最新監管政策，統籌提出48條政策要點，引導全行強化重點領域信用風險管控。

四是加強年度授信政策與組合風險限額協同聯動，將政策壓縮限制類行業、產品納入年度限額計劃，同時，積極開展政策宣講，引導全行統一信用風險偏好。

貸款質量分佈情況請參閱本報告第3.4節「貸款質量分析」相關章節。

3.10.2 大額風險暴露管理

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

第三章 管理層討論與分析

3.10 風險管理（續）

3.10.3 市場風險管理

市場風險是指因市場價格（利率、匯率、股票價格和商品價格）的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。本節所指市場風險為銀行賬簿利率風險以外的市場風險。

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

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

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

第三章 管理層討論與分析

3.10 風險管理 (續)

3.10.4 操作風險管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。本行面臨的操作風險損失事件主要包括內部欺詐，外部欺詐，就業制度和場所安全事件，客戶、產品和業務活動事件，實務資產的損壞，信息科技系統事件，執行、交割和流程管理事件等七類。

本行已建立操作風險管理組織架構，在董事會設置風險管理委員會、高級管理層設置風險管理專業部門和操作風險管理團隊，負責組織操作風險管理，推動操作風險體系建設。將「全年不發生重大操作風險事件，重要業務恢復時間目標不超過4小時，業務恢復點目標不超過0.5小時」作為操作風險管理目標。推動操作風險關鍵風險指標量化落地，持續開展日常監測，建立信息科技風險管理策略，開展信息科技風險數據統一量化管理。

報告期內，本行推進操作風險管理體系優化提升項目。在內控評價體系的框架下，開展操作風險RCSA（風險與控制自評估）評估矩陣和方法建設，推動操作風險歷史損失數據清洗和補錄，優化新標準法業務計量模型。開展操作風險管理系統項目立項工作。

3.10.5 國別風險管理

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

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

第三章 管理層討論與分析

3.10 風險管理 (續)

3.10.6 流動性風險管理

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

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

報告期內，本行強化流動性風險的前瞻性管理，加強對市場形勢的預判，做好策略的管理及動態調整。同時，實施流動性與資產負債的協同管理，根據市場條件的變化和業務需求的發展，對資產負債規模和結構作出合理的調整，在確保流動性的前提下，追求盈利增長和價值成長，實現銀行資金的「流動性、安全性和盈利性」的統一。提升負債穩定性管理水平，確保負債總量適度、來源穩定、結構多元、期限匹配。在推動業務發展和盈利增長的同時，強調防範風險和緩釋風險，強調「確保足夠流動性」的重要性，用靈活的方法管理和控制最具效率的流動性資產組合比例。針對自身特點以及外部市場環境，本行制定流動性壓力情景，定期開展流動性風險壓力測試，分析應對流動性風險或衝擊的能力。報告期內，本行依規定期開展了流動性壓力測試並將測試情況報告本行董事會，壓力測試結果顯示，在多種情景壓力假設下，本行流動性風險處於可控範圍。此外，本行通過應急計劃防範潛在的流動性危機的發生，以及採取有效應急預案控制流動性危機情景下的風險擴散。推進流動性風險併表管理，監督指導附屬機構完善流動性風險管理，確保集團層面流動性安全。

第三章 管理層討論與分析

3.10 風險管理 (續)

3.10.6 流動性風險管理 (續)

本行密切關注宏觀調控政策和資金市場形勢，根據全行資產負債業務發展和流動性狀況，動態調整流動性管理策略和資金運作節奏，有效應對階段性、季節性因素對本行流動性的影響，切實提高應對流動性風險的能力。截至2025年6月30日，本行流動性覆蓋率為389.95%，其中合格優質流動性資產人民幣2,444.72億元，未來30天淨現金流出量人民幣626.93億元。截至2025年3月31日，本行淨穩定資金比例為119.17%，其中可用的穩定資金人民幣13,585.90億元，所需的穩定資金人民幣11,400.08億元。截至2025年6月30日，本行淨穩定資金比例為117.67%，其中可用的穩定資金人民幣13,228.51億元，所需的穩定資金人民幣11,242.34億元。

3.10.7 利率風險管理

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

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

2025年上半年，本行加強人民幣存貸款利率管理，完善貸款定價流程，積極落實存款利率市場化調整機制，多點發力提升利率風險定價水平，控制利率風險在本行可承受的範圍之內。一是完善銀行賬簿利率風險管理流程，明確風險偏好、風險限額等重要事項。二是加強貸款重定價週期檢測，通過內部資金轉移定價(FTP)引導貸款重定價週期調整。三是審慎開展銀行賬簿利率風險壓力測試，衡量和預測銀行賬簿利率風險承受能力，提升極端情景下的銀行賬簿利率風險管理水平。

第三章 管理層討論與分析

3.10 風險管理 (續)

3.10.8 負債質量管理

報告期內，本行負債質量狀況良好，負債業務持續穩健發展。負債來源穩定，客戶存款總額較年初增長9.92%，淨穩定資金比例117.67%；負債結構多樣，形成了融資渠道多元、交易對手分散、業務品種豐富的負債組合；負債與資產匹配合理，流動性覆蓋率、流動性比例等監管指標持續滿足監管要求，指標詳情參見本報告第3.10.6節「流動性風險管理」、財務報表附件一「補充財務信息－流動性比例」；提升主動負債能力，根據業務發展和管理需要，及時主動地獲取所需額度、期限和成本的資金；加強負債成本管控，內外部定價更加精細化，計息負債平均成本率較上年同期下降32BP；各項負債業務基於真實的債權債務關係，符合法律法規和有關監管規定。

3.10.9 匯率風險管理

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

2025年以來，全球貿易保護主義愈演愈烈，地區衝突不斷加深，美元指數整體呈單向波動態勢。本行密切關注國際政治經濟形勢、各國貨幣政策變化以及地緣政治風險等，採用定性分析和定量分析相結合的方法對匯率風險進行計量，主要方法包括缺口分析、久期分析、敞口分析、風險價值(VAR)分析、壓力測試和事後檢驗等。本行實行嚴格的限額管理，方法主要包括交易限額、風險限額、外匯敞口限額和止損限額，將匯率風險控制在在本行可承受的範圍之內。

代客業務方面，本行外匯即、遠期、期權等交易，實行「背對背」平盤，很大程度上規避了匯率風險。同時實時監控本行外匯風險敞口，在國家外匯管理局安徽省分局對本行核定的綜合敞口頭寸限額內，按照本行限額管理的要求合理持有自營盤敞口。此外，本行積極運用衍生產品工具規避匯率波動風險。

第三章 管理層討論與分析

3.10 風險管理 (續)

3.10.10 聲譽風險管理

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

聲譽風險管理作為本行公司治理及全面風險管理體系的重要組成部分，覆蓋本行的所有行為、經營活動和業務領域。報告期內，本行持續優化聲譽風險管理制度體系，完善工作機制，穩步推進聲譽風險基礎管理工作，積極、有效地防範聲譽風險。在日常工作中，本行秉持預防為主的原則，始終緊抓輿情監測、分析和預警工作不放鬆。針對易引發外界誤讀誤解的信息，以有效的管理體系，迅速進行化解。此外，本行積極開展對外宣傳推廣，廣泛參與社會公益事業和公眾活動，主動履行企業社會責任，全力塑造健康的企業形象。2025年上半年，本行有效管理聲譽風險，未發生聲譽事件，媒體關係融洽，媒體評價整體良好。

3.10.11 合規風險管理

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

本行董事會對本行經營活動的合規性負最終責任，董事會下設的風險管理委員會對本行合規風險管理進行有效監督。監事會負責監督董事會和高級管理層履行合規管理職責。高級管理層負責管理合規風險，定期開展合規風險評估。本行已建立較為健全的合規風險管理體系與組織架構，形成了前中後台聯動的合規風險三道防線和總分支行垂直的雙線報告制度，並不斷改進和完善合規風險管理工作體制機制，實現對合規風險的有效管控。

第三章 管理層討論與分析

3.10 風險管理（續）

3.10.11 合規風險管理（續）

本行深入貫徹落實監管要求，全面提升風險管控能力，持續增強合規經營意識，積極培育內控合規文化，促進優秀地方主流銀行建設。報告期內，本行精心籌備合規百日攻堅大提升活動，圍繞「大學習、大宣講、大排查、大整改、大提升」等五大方面有序推進，持續營造「人人講合規事事守規矩」的合規氛圍。持續健全規章制度體系，完善合規義務庫，加強行長授權管理，完善管理內控考核體系，引導業務合規穩健運行，建立健全合規法律聯合審查機制，修訂法律性文件審查辦法，夯實內控合規基礎管理。按照整治形式主義為基層減負和現場檢查管理要求，科學合理編製現場檢查計劃，加大現場檢查統籌協調，持續強化非現場監測，推動科技賦能運用，不斷提升檢查效率，改進檢查工作方法。修訂案防管理制度，完善案件防控機制，深入推進案防提升年活動，加強案件風險及員工行為排查，強化內控合規案防培訓，提升全行案防工作質量，為本行高質量發展提供保障。

第三章 管理層討論與分析

3.10 風險管理（續）

3.10.12 反洗錢管理

本行高度重視反洗錢工作，嚴格執行反洗錢各項法律法規，以預防和控制洗錢活動為目標，紮實推動全行反洗錢工作深入開展。

報告期內，本行踐行「風險為本」工作理念，加強洗錢風險管理，不斷完善反洗錢管理工作機制，推進反洗錢工作向集約化、精細化、專業化轉變。優化調整客戶洗錢風險評級工作職責，逐步實現客戶全生命週期的洗錢風險管理，有效提升客戶洗錢風險管理的系統性、精準性和及時性。深入分析監管部門發佈的《洗錢風險提示》與區域內典型洗錢案件，主動適應新時期反洗錢形勢，研判經營區域最新洗錢動向與本行面臨的主要洗錢風險類型，推動模型標準化、規範化管理，探索模型回溯調優工作機制，提升監測分析工作質效。本行着力增強反洗錢工作合力，通過可疑研判為業務風險管控提供思路，持續提升洗錢風險管理水平，為業務健康發展保駕護航。開展反洗錢審計，重點關注反洗錢監管要求落實情況，包括反洗錢內控環境建設、信息系統建設、客戶盡職調查、洗錢風險管理、整改與培訓等內容。開展內部賬戶洗錢風險防控專項治理工作，有效防範洗錢風險隱患。積極推進受益所有人信息管理系統接入工作，提升客戶盡職調查的準確性和有效性。開展反洗錢現場檢查，實現轄內機構三年全覆蓋，以檢查監督為抓手，持續提升反洗錢工作水平。

第三章 管理層討論與分析

3.11 信息科技

報告期內，本行錨定數字化轉型目標，系統推進金融科技戰略規劃及提升工程，着力打通業務價值鏈條、夯實數據管理底座，促進業技深度融合，為全行高質量發展提供堅實科技支撐。

一是堅持科技的業務價值創造。積極推進遠程銀行建設、完成手機銀行7.0面容發佈，打造立體化、數字化客戶服務體系；序時推動核心信創項目群實施，落實信息系統國產化戰略；開展信用風險全流程數字化轉型工程建設，打造「數據+技術+應用」三位一體的數字化風控體系；加強人工智能等新技術應用，構建AI大模型綜合服務平台（徽之道），持續推動虛擬數字人等新技術落地；持續推進信創雲平台、新一代廣域網、新站數據中心建設，不斷夯實基礎設施底座；加快業技融合，制定科技複合型人才培養方案，持續開展客戶&用戶體驗提升平台建設優化，以及分支行體驗問題調研與體驗平台應用推廣。

二是增強數據管理能力，豐富數據應用場景。對標數據管理能力成熟度評估開展貫標評估，加強數據標準管控，持續提升數據質量；完成數據倉庫全棧式國產化替換，持續優化數據集市，提升數據平台綜合服務能力；加強數據需求統籌管理，壓降外部數據使用成本，強化數據安全管控；保障模型研發運營，支撐遠程銀行建設，提升全流程數字化風控水平。

第三章 管理層討論與分析

3.12 普通股利潤分配

2024年度利潤分配方案

2025年6月30日召開的本行2024年度股東週年大會審議通過了本行2024年度利潤分配方案。

2024年本行集團本部經審計的淨利潤為人民幣1,454,269萬元。按照章程，本行2024年度利潤分配方案如下：

- (1) 提取法定盈餘公積人民幣145,426.9萬元，提取一般風險準備人民幣196,374萬元，提取任意盈餘公積人民幣145,426.9萬元。
- (2) 每10股派送現金股利人民幣2.1元(含稅)，合計分配現金股利約人民幣291,686萬元(含稅)。

2024年度末期股息已於2025年8月22日派付予於2025年7月10日名列本行股東名冊的股東。派付的現金股息均以人民幣計值，並分別以人民幣向內資股股東派付及以港幣向H股股東派付。以港幣派付的股息折算匯率以本行2024年度股東週年大會前五個工作日(即2025年6月23、24、25、26、27日)人行發佈的人民幣兌港元匯率中間價的平均值為準。詳情請參閱本行日期為2025年6月30日的2024年度股東週年大會投票結果公告。

2025年中期利潤分配

本行2025年中期不進行利潤分配。

3.13 社會責任

本行傳承徽商「以誠待人，以信接物，以義取利，義利並舉」的優秀義利觀，秉持「成就客戶夢想、創造股東價值、促進員工發展、承擔公民責任」的使命，擘畫了「創一流品質 建百年徽銀」的願景，確立了「誠信 穩健 創新 和諧」的核心價值觀。本行在《2021-2025年戰略規劃》中明確提出全方位打造「優秀的地方主流銀行」的總體戰略定位，建設優秀的企業文化，融合徽商優良傳統文化，在願景、使命、理念、作風、核心價值觀方面做到客戶信任、同業尊敬、員工自豪。

第三章 管理層討論與分析

3.13 社會責任 (續)

2025年上半年，本行繼續積極培育和弘揚中國特色金融文化，踐行「五要五不」要求，履行企業社會責任，着力構建與徽商銀行發展戰略相適應、具有時代精神和徽商銀行特色的高質量企業文化。與時俱進豐富企業文化內涵，推動企業文化的宣貫和固化，發揮好文化引領作用，凝聚共識，團結奮鬥，為打造優秀的地方主流銀行，全力邁進徽商銀行高質量發展新徵程，提供文化支撐。深入實施「九大提升工程」，統籌兼顧股東、客戶、員工等利益相關方，實現經濟效益、環境效益、社會效益的全面提升，規模、質量、結構、效益保持協調發展，獲得社會各界普遍好評，榮獲多項獎項和榮譽。

報告期內，本行始終踐行金融的政治性、人民性，圍繞強化金融服務支持實體經濟需求，全力譜寫金融五篇大文章；大力創新科技金融，加大「四鏈融合」產品創新力度，打造科技金融生態圈；持續推進綠色金融，不斷強化綠色信貸槓桿調節作用，積極推行綠色信貸，支持低碳經濟；精準發力普惠金融，降低企業融資成本，支持小微企業發展，助力穩住經濟大盤；支持「三農」發展，積極發揮金融企業專業優勢，動員和凝聚全行力量，賦能鄉村振興；聚焦養老金融服務，完善養老金融佈局，紮實推進服務渠道親老化、適老化改造；持續深化數字金融創新實踐，加快推進重點系統迭代升級與新產品研發，優化線上服務體系，深化數據價值挖掘與應用；持續創建「安全徽銀」，着眼長遠構建全面、全員、全流程的風險管理體系，增強管理風險、經營風險能力，堅決守住不發生系統性風險的底線；倡導綠色辦公、節能環保，盡可能減少日常運營對環境的負面影響；積極傳遞公益精神，持續推廣關注民生、保護環境、熱心慈善的公益理念，倡導員工參加志願活動，面向防災救災、見義勇為、鄉村振興、教育、慈善等領域發起多項捐贈，在敬老、助殘、濟困等領域共同打造品牌公益項目，全面展現良好企業公民形象；堅持以人為本，注重員工能力建設、關心員工身心健康，營造積極和諧的企業文化氛圍；堅守城商行市場定位，以實際行動助力安徽省打造「三地一區」、譜寫中國式現代化安徽篇章，全方位支持安徽經濟社會發展，努力成為客戶體驗良好、特色優勢明顯、風控能力紮實、綜合服務多元的優秀地方主流銀行。

第三章 管理層討論與分析

3.14 消費者權益保護

2025年上半年，本行持續推進消費者權益保護工作走深走實，完成涉及產品和服務制度辦法、合作（外包）協議合同、營銷活動、宣傳物料等消費者權益保護審查1,800餘筆；開展消費者權益保護專題培訓10餘場，覆蓋中高級管理人員、基層業務人員和新員工累計超過1,000人次；開展線上線下教育宣傳活動2,800餘場，受眾消費者超過3,400萬人次。

3.15 關聯（連）交易

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

本行關聯（連）交易主要涉及貸款、債券投資、存款等銀行常規的表內外業務。截至2025年6月30日，本行有關聯法人或非法人組織6,379戶，關聯自然人2,762戶，本行關聯交易金額合計人民幣1,178.43億元，其中關聯交易授信餘額人民幣258.16億元，存款（不含活期存款）、服務類及其他類型關聯交易金額人民幣920.27億元；本行對單個關聯方、關聯方所在集團及全部關聯方的授信餘額佔本行集團本部資本淨額的比例，均符合關聯交易監管要求。

第三章 管理層討論與分析

3.15 關聯(連)交易(續)

報告期內，本行落實關聯(連)交易最新監管要求，動態收集關聯(連)方信息，夯實關聯(連)交易有效識別和統計基礎；定期向董事會、監事會報告關聯(連)交易情況，持續開展關聯(連)交易日常管理；優化關聯(連)交易管理系統疑似關聯(連)方等功能，進一步提升關聯(連)交易管理系統智能化水平；多措並舉宣貫傳導關聯(連)交易管理合規要求，加強第一道防線風險防範作用，完善關聯(連)交易風險全流程管控機制；加強關聯(連)交易議案管理，嚴格履行關聯(連)交易審查審批、報告和披露程序。報告期內，本行獨立非執行董事對本行關聯(連)交易發表了獨立意見。

財務報表附註46根據國際會計準則披露(其中包括)本行報告期內關聯方交易的情況，該等關聯方交易並不屬於本行根據香港上市規則第14A章項下的關連交易。

第四章 股本變動及股東情況

4.1 報告期內本行普通股股份變動情況

	2025年6月30日		報告期內變動 數量(股)	2024年12月31日	
	數量(股)	比例(%)		數量(股)	比例(%)
內資股	10,411,051,211	74.95	0	10,411,051,211	74.95
H股	3,478,750,000	25.05	0	3,478,750,000	25.05
普通股股份總數	13,889,801,211	100.00	0	13,889,801,211	100.00

註：截至2025年6月30日，本行普通股股東總數17,118戶，其中H股股東總數為1,295戶，內資股股東總數為15,823戶；本行無控股股東或者實際控制人；根據託管機構反饋信息，本行被質押股權涉及司法凍結等情形的共11,240,000股。

4.2 前十名普通股股東持股情況

截至2025年6月30日，本行前十名普通股股東持股排序依據：(1)H股按照投資者將其持有的本行H股存放於香港交易及結算所有限公司(「香港交易所」)旗下的中央結算及交收系統內，並以香港交易所全資附屬成員機構香港中央結算(代理人)有限公司(HKSCC NOMINEES LIMITED)名義登記的股份合計數，佔普通股總股本的25.02%，佔H股總發行比例的99.90%；及(2)內資股按照中國證券登記結算有限責任公司所持有的內資股股東名冊中直接持有股份數高低進行排序。

序號	股東名稱	期末持股數 (股)	佔普通股		報告期內 增減(股)	質押或凍結 (股)
			總股本比例 (%)	股份類別		
1	香港中央結算(代理人)有限公司	3,475,339,078	25.02	H股	34,800	— ⁽¹⁾
2	存款保險基金管理有限責任公司	1,559,000,000	11.22	內資股	0	0
3	安徽省能源集團有限公司	843,363,819	6.07	內資股	0	0
4	安徽國元金融控股集團有限責任公司	837,810,695	6.03	內資股	0	0
5	安徽省信用融資擔保集團有限公司	827,658,091	5.96	內資股	0	0
6	安徽省交通控股集團有限公司	705,349,937	5.08	內資股	0	0
7	中靜四海實業有限公司	506,102,476	3.64	內資股	0	0
8	合肥興泰金融控股(集團)有限公司	378,395,999	2.72	內資股	0	0
9	建信信託有限責任公司	313,672,053	2.26	內資股	0	0
10	蕪湖市投資控股集團有限公司 ⁽²⁾	294,012,833	2.12	內資股	0	0

註：(1) 本行尚不掌握相關信息或基於現有信息無法核實。

(2) 根據蕪湖市投資控股集團有限公司公開披露及其告知本行的信息，該公司的名稱已於2025年1月17日由「蕪湖市建設投資有限公司」變更為「蕪湖市投資控股集團有限公司」。

第四章 股本變動及股東情況

4.3 普通股主要股東情況

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

序號	主要股東名稱	持股數	單獨持股 比例(%)	合併持股 比例(%)	報告期內持股 增減情況(股)
1	存款保險基金管理有限責任公司	1,559,000,000	11.22	11.22	0
2	中靜新華資產管理有限公司	224,781,227	1.62	10.59	0
	Wealth Honest Limited	631,871,000	4.55		0
	Golden Harbour Investments Management Limited	440,000,000	3.17		0
	中靜新華資產管理(香港)有限公司	173,993,400	1.25		0
3	安徽省能源集團有限公司	843,363,819	6.07	9.70	0
	安徽省皖能股份有限公司	150,814,726	1.09		0
	興安控股有限公司	329,973,600	2.38		0
	安徽省天然氣開發股份有限公司	23,579,472	0.17		0
4	安徽省信用融資擔保集團有限公司	827,658,091	5.96	7.65	0
	安徽擔保資產管理有限公司	235,177,222	1.69		0
5	Wkland Finance Holding Company Limited	562,254,000	4.05	7.00	0
	Wkland Finance Holding II Company Limited	410,130,600	2.95		0
6	安徽國元金融控股集團有限責任公司	837,810,695	6.03	6.29	0
	安徽國元信託有限責任公司	35,751,470	0.26		0
	安徽國元馬鞍山投資管理有限責任公司	361,662	0.00		0
7	安徽省交通控股集團有限公司	705,349,937	5.08	5.10	0
	安徽省交通控股集團(香港)有限公司	3,299,700	0.02		0
8	合肥興泰金融控股(集團)有限公司	378,395,999	2.72	4.98	0
	建信信託有限責任公司	313,672,053	2.26		0
9	陽光人壽保險股份有限公司	598,094,200	4.31	4.31	0
10	中靜四海實業有限公司	506,102,476	3.64	3.64	0
11	蕪湖市投資控股集團有限公司	294,012,833	2.12	2.12	0

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

第四章 股本變動及股東情況

4.4 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉

按照本行普通股股份託管機構所持有的股東名冊、股東公開披露及報送本行等信息，截至2025年6月30日，下列人士（本行之董事、監事及最高行政人員（定義見香港上市規則）除外）在本行股份中擁有登記於本行根據《證券及期貨條例》第336條存置的登記冊之權益及淡倉。鑒於本行於2018年內曾根據2017年度利潤分配方案按照每10股送1股的比例向股東派發紅股，下表中股東所持股份數量反映股東在紅股發行後的持股數量。

股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	股份數目(股)	佔相關股份類 別已發行股份 百分比(%)	佔全部已發行 普通股股份 百分比(%)	附註
存款保險基金管理有限責任公司	內資股	好倉	實益擁有人	1,559,000,000	14.97	11.22	1
安徽省能源集團有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	329,973,600	9.49	2.38	2
	內資股	好倉	受控制企業權益	174,394,198	1.68	1.26	2
	內資股	好倉	實益擁有人	843,363,819	8.10	6.07	2
興安控股有限公司	H股	好倉	實益擁有人	329,973,600	9.49	2.38	2
安徽省信用融資擔保集團有限公司	內資股	好倉	受控制企業權益	235,177,222	2.26	1.69	3
	內資股	好倉	實益擁有人	827,658,091	7.95	5.96	3
安徽國元金融控股集團有限責任公司	內資股	好倉	實益擁有人	837,810,695	8.05	6.03	4
	內資股	好倉	受控制企業權益	36,113,132	0.35	0.26	4
安徽省交通控股集團有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	3,299,700	0.09	0.02	5
	內資股	好倉	實益擁有人	705,349,937	6.78	5.08	5
China Vanke Co., Ltd.	H股	好倉	受控制企業權益	972,384,600	27.95	7.00	6
Wkland Finance Holding Company Limited	H股	好倉	實益擁有人	562,254,000	16.16	4.05	6
Wkland Finance Holding II Company Limited	H股	好倉	實益擁有人	410,130,600	11.79	2.95	6
陽光保險集團股份有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	598,094,200	17.19	4.31	7
陽光人壽保險股份有限公司	H股	好倉	實益擁有人	598,094,200	17.19	4.31	7
上海宋慶齡基金會	H股	好倉	受控制企業權益	1,245,864,400	35.81	8.97	9、10、11、13
	內資股	好倉	受控制企業權益	224,781,227	2.16	1.62	8
中靜實業(集團)有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	1,245,864,400	35.81	8.97	9、10、11、13
	內資股	好倉	受控制企業權益	224,781,227	2.16	1.62	8
現代創新控股有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	1,245,864,400	35.81	8.97	9、10、11、13
	內資股	好倉	受控制企業權益	224,781,227	2.16	1.62	8
青田安銀企業管理諮詢有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	1,245,864,400	35.81	8.97	9、10、11、13
	內資股	好倉	受控制企業權益	224,781,227	2.16	1.62	8
上海中靜安銀投資有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	1,245,864,400	35.81	8.97	9、10、11、13
	內資股	好倉	受控制企業權益	224,781,227	2.16	1.62	8
中靜新華資產管理有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	1,245,864,400	35.81	8.97	9、10、11、13
	內資股	好倉	實益擁有人	224,781,227	2.16	1.62	8

第四章 股本變動及股東情況

4.4 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉 (續)

股東名稱	股份類別	好倉/淡倉	身份	股份數目(股)	佔相關股份類別已發行股份百分比(%)	佔全部已發行普通股股份百分比(%)	附註
創見集團有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	1,245,864,400	35.81	8.97	9、10、11、13
中靜新華資產管理(香港)有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	1,071,871,000	30.81	7.72	10、11、13
	H股	好倉	實益擁有人	173,993,400	5.00	1.25	9
Wealth Honest Limited	H股	好倉	受控制企業權益	440,000,000	12.65	3.17	11、13
	H股	好倉	實益擁有人	631,871,000	18.16	4.55	10
Wealth Honest Cayman Holdings Company Limited	H股	好倉	受控制企業權益	440,000,000	12.65	3.17	11、13
Qingdao State-owned Assets Supervision & Administration Commission (青島市國有資產管理委員會)	H股	好倉	保證權益	440,000,000	12.65	3.17	11
Qingdao City Construction Investment (Group) Limited (青島城市建設投資(集團)有限責任公司)	H股	好倉	保證權益	440,000,000	12.65	3.17	11
Qingdao City Construction Financial Holding Group Co., Ltd. (青島城投金融控股集團有限公司)	H股	好倉	保證權益	440,000,000	12.65	3.17	11
China Golden Harbour (Holdings) Group Limited (中國金港(控股)集團有限公司)	H股	好倉	保證權益	440,000,000	12.65	3.17	11
Golden Harbour Global Holdings Limited (金港國際控股有限公司)	H股	好倉	保證權益	440,000,000	12.65	3.17	11
Wealth Honest Fund LP	H股	好倉	受控制企業權益	440,000,000	12.65	3.17	11
Golden Harbour Investments Management Limited	H股	好倉	實益擁有人	440,000,000	12.65	3.17	11
鄭永剛	內資股	好倉	受控制企業權益	730,883,703	7.02	5.26	8、12
周繼青	內資股	好倉	受控制企業權益	730,883,703	7.02	5.26	8、12
寧波青剛投資有限公司	內資股	好倉	受控制企業權益	730,883,703	7.02	5.26	8、12
杉杉控股有限公司	內資股	好倉	受控制企業權益	506,102,476	4.86	3.64	12
	內資股	好倉	實益擁有人	224,781,227	2.16	1.62	8
	H股	好倉	一致行動權益	1,245,864,400	35.81	8.97	14
杉杉集團有限公司	內資股	好倉	受控制企業權益	506,102,476	4.86	3.64	12
中靜四海實業有限公司	內資股	好倉	實益擁有人	506,102,476	4.86	3.64	12
DRAGON SOUND INVESTMENT LIMITED	內資股	好倉	一致行動權益	730,883,703	7.02	5.26	14
	H股	好倉	實益擁有人	273,449,000	7.86	1.97	13
JOY GLORY HOLDINGS LIMITED	內資股	好倉	一致行動權益	730,883,703	7.02	5.26	14
	H股	好倉	實益擁有人	532,415,400	15.30	3.83	13
SUPERIOR LOGIC INVESTMENTS LIMITED	內資股	好倉	一致行動權益	730,883,703	7.02	5.26	14
	H股	好倉	實益擁有人	440,000,000	12.65	3.17	13
王文銀	H股	好倉	受控制企業權益	1,245,864,400	35.81	8.97	9、10、11、16
	內資股	好倉	受控制企業權益	224,781,227	2.16	1.62	15
劉結紅	H股	好倉	配偶的權益	1,245,864,400	35.81	8.97	9、10、11、16
	內資股	好倉	配偶的權益	224,781,227	2.16	1.62	15

第四章 股本變動及股東情況

4.4 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉（續）

股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	股份數目(股)	佔相關股份類 別已發行股份 百分比(%)	佔全部已發行 普通股股份 百分比(%)	附註
正威控股集團有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	1,245,864,400	35.81	8.97	9、10、11、16
	內資股	好倉	受控制企業權益	224,781,227	2.16	1.62	15
深圳正威(集團)有限公司	H股	好倉	實益擁有人	1,245,864,400	35.81	8.97	9、10、11、16
	內資股	好倉	實益擁有人	224,781,227	2.16	1.62	15
國泰君安證券股份有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	483,509,400	13.90	3.48	17
Guotai Junan International Holdings Limited	H股	好倉	受控制企業權益	273,509,400	7.86	1.97	17
Haitong International Holdings Limited	H股	好倉	受控制企業權益	210,000,000	6.04	1.51	17
Haitong International Securities Group Limited	H股	好倉	受控制企業權益	210,000,000	6.04	1.51	17
Haitong International Securities (Singapore) Pte. Ltd.	H股	好倉	保證權益	210,000,000	6.04	1.51	17

註：

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

同時，安徽省能源集團有限公司直接持有本行843,363,819股內資股(好倉)。此外，安徽省能源集團有限公司被視為擁有其控股子公司安徽省皖能股份有限公司及安徽省天然氣開發股份有限公司所分別持有的本行150,814,726股內資股(好倉)及本行23,579,472股內資股(好倉)。
- (3) 安徽擔保資產管理有限公司持有的本行235,177,222股內資股(好倉)。安徽擔保資產管理有限公司為安徽省信用融資擔保集團有限公司全資子公司，安徽省信用融資擔保集團有限公司被視為擁有安徽擔保資產管理有限公司在本行所持有的股份權益。同時，安徽省信用融資擔保集團有限公司直接持有本行827,658,091股內資股(好倉)。
- (4) 安徽國元馬鞍山投資管理有限責任公司及安徽國元信託有限責任公司分別持有本行361,662股內資股(好倉)及本行35,751,470股內資股(好倉)。安徽國元金融控股集團有限責任公司被視為擁有其控股子公司安徽國元馬鞍山投資管理有限責任公司及安徽國元信託有限責任公司所持有的本行內資股股份。同時，安徽國元金融控股集團有限責任公司直接持有本行837,810,695股內資股(好倉)。
- (5) 安徽省交通控股集團(香港)有限公司持有本行3,299,700股H股(好倉)。安徽省交通控股集團(香港)有限公司為安徽省交通控股集團有限公司直接控制的全資子公司，因此，安徽省交通控股集團有限公司被視為擁有安徽省交通控股集團(香港)有限公司在本行所持有的股份權益。同時，安徽省交通控股集團有限公司直接持有本行705,349,937股內資股(好倉)。

第四章 股本變動及股東情況

4.4 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉（續）

註：（續）

- (6) China Vanke Co., Ltd.因擁有下列直接持有本行權益的企業的控制權而被視作持有本行合併972,384,600股H股（好倉）的權益：
- 6.1 Wkland Finance Holding Company Limited持有本行562,254,000股H股（好倉）。Wkland Finance Holding Company Limited為China Vanke Co., Ltd.間接控制的全資子公司。
- 6.2 Wkland Finance Holding II Company Limited持有本行410,130,600股H股（好倉）。Wkland Finance Holding II Company Limited為China Vanke Co., Ltd.間接控制的全資子公司。
- (7) 陽光人壽保險股份有限公司擁有本行598,094,200股H股（好倉）。陽光人壽保險股份有限公司為陽光保險集團股份有限公司直接控制的子公司，陽光保險集團股份有限公司被視為擁有陽光人壽保險股份有限公司在本行所持有的股份權益。
- (8) 中靜新華資產管理有限公司（「中靜新華」）直接持有本行224,781,227股內資股（好倉）。中靜新華為上海中靜安銀投資有限公司（「中靜安銀」）直接控制的子公司；中靜安銀為青田安銀企業管理諮詢有限公司（「青田安銀」）控制的全資子公司；青田安銀為現代創新控股有限公司（「現代創新」）控制的全資子公司；現代創新為中靜實業（集團）有限公司（「中靜實業」）直接控制的子公司；中靜實業為上海宋慶齡基金會（「上海宋基會」）持股97.5%的子公司。上海宋基會、中靜實業、現代創新、青田安銀、中靜安銀被視為擁有中靜新華在本行所持有的股份權益。

同時，根據國家企業信用信息公示系統公開信息，截至最後實際可行日期，中靜新華間接控股股東中靜實業的登記股東為上海高央友人資產經營管理有限公司、上海高央家人資產經營管理有限公司、上海高央同事資產經營管理有限公司。

杉杉控股有限公司（「杉杉控股」）於2019年8月20日與中靜新華訂立協議，協議約定杉杉控股收購中靜新華持有徽商銀行的224,781,227股內資股，該股份尚未過戶。隨後雙方就股權轉讓事宜發生糾紛並訴至法院。根據中靜新華2022年8月30日在上交所披露的《中靜新華資產管理有限公司公司債券中期報告（2022年）》顯示，「在中靜四海股權出售糾紛的(1)(2)兩案中，涉及兩項非上市股權訴請，分別為中靜新華訴杉杉控股返還中靜四海51.6524%股權，杉杉控股訴請要求受讓中靜新華持有的徽商銀行非上市流通內資股2.25億股（杉杉控股調整訴請後已經撤回該項訴請）。」根據中靜新華2023年4月28日在上交所披露的《中靜新華資產管理有限公司2022年公司債券年報》顯示，訴訟情況為「一審判決已宣告，雙方均已上訴；二審將於2023年5月17日開庭」。根據中靜新華2024年4月30日在上交所披露的《中靜新華資產管理有限公司2023年審計報告》顯示，「上海市高級人民法院於2023年9月22日作出二審判決，二審維持一審判決結果。」杉杉控股、杉杉集團已分別申請強制執行，上海金融法院已立案受理。2024年3月21日，中靜新華向最高人民法院第三巡迴法庭就該兩案申請再審，最高人民法院審查意見為「符合再審條件，建議立案審查」。詳情請見中靜新華在上交所發佈的公告。根據中靜新華向本行反饋信息，最高人民法院於2024年7月分別作出兩案民事裁定書，駁回中靜新華的再審申請。

第四章 股本變動及股東情況

4.4 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉（續）

註：（續）

(8) （續）

根據杉杉集團2023年1月20日在上交所發佈的《杉杉集團有限公司關於公司涉及重大訴訟進展情況的公告》顯示，「2023年1月17日，上海金融法院已對上述兩筆股權轉讓糾紛案分別出具一審判決（①中靜新華訴杉杉控股、杉杉集團、中靜四海股權轉讓合同糾紛案（(2020)滬74民初1715號）、②杉杉控股訴中靜新華股權轉讓合同糾紛案（(2020)滬74民初1254號），以下統稱「判決書」），並向杉杉控股、杉杉集團、中靜四海送達，杉杉集團於2023年1月18日收到該判決書。上述2份判決書的主要內容概述如下：(1)中靜新華與杉杉控股簽訂的《關於轉讓徽商銀行股份有限公司股份及中靜四海實業有限公司股權之框架協議》、中靜新華與杉杉集團簽訂的《關於中靜四海實業有限公司之股權轉讓協議》、中靜新華與杉杉控股簽訂的《股份轉讓合同書》於2020年6月2日解除；(2)中靜新華應返還杉杉控股為本次股權轉讓支付的相應價款；(3)杉杉集團應返還登記在杉杉集團名下的中靜四海51.6524%股權，同時中靜新華返還對應的股權轉讓價款；(4)駁回其餘訴訟請求。」根據杉杉集團於2023年9月25日在上交所發佈的《關於公司涉及重大訴訟進展情況的公告》披露，「2023年9月22日，上海市高級人民法院已對上述兩項股權轉讓糾紛分別出具二審判決，判決內容：駁回上訴，維持原判」。根據杉杉集團於2024年4月25日發佈的《公司債券年度報告（2023年）》披露，「為維護公司合法權益，公司已申請強制執行」。執行期間，雙方協商一致於2023年11月30日簽署《和解協議》（「《和解協議》」）並於2023年12月6日生效，據此，上述兩執行案件已於2024年3月13日終結本次執行程序。詳情請見杉杉集團於上交所發佈的公告。根據杉杉控股向本行反饋信息，因中靜新華未履行《和解協議》，杉杉控股和杉杉集團已向上海金融法院申請恢復執行。

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

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

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

第四章 股本變動及股東情況

4.4 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉（續）

註：（續）

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

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

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

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

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

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

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

第四章 股本變動及股東情況

4.4 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉（續）

註：（續）

- (12) 中靜四海實業有限公司（「中靜四海」）持有本行506,102,476股內資股（好倉）。根據香港聯交所相關權益披露表格及中靜四海公開披露的工商登記信息顯示：

2019年8月，中靜新華將其持有的51.6524%中靜四海股權轉讓於杉杉集團，轉讓後杉杉集團持有中靜四海100%股權。杉杉集團是杉杉控股持股54.81%的子公司，杉杉控股是寧波青剛持股40.54%的子公司，鄭永剛持有寧波青剛51%股權，周繼青持有寧波青剛49%股權，鄭永剛、周繼青、寧波青剛、杉杉控股、杉杉集團被視為擁有中靜四海在本行所持有的股份權益。根據股東報送信息，鄭永剛先生因病逝世，鄭永剛先生所持的相關權益擬按相關法律法規進入繼承程序，將根據其權益繼承情況對實際控制人和最終受益人進行重新認定，另一最終受益人為自然人周繼青。

根據杉杉集團2023年1月20日在上交所發佈的《杉杉集團有限公司關於公司涉及重大訴訟進展情況的公告》顯示，「2023年1月17日，上海金融法院已對上述兩筆股權轉讓糾紛案分別出具一審判決（①中靜新華訴杉杉控股、杉杉集團、中靜四海股權轉讓合同糾紛案（(2020)滬74民初1715號）、②杉杉控股訴中靜新華股權轉讓合同糾紛案（(2020)滬74民初1254號），以下統稱「判決書」），並向杉杉控股、杉杉集團、中靜四海送達，杉杉集團於2023年1月18日收到該判決書。上述2份判決書的主要內容概述如下：(1)中靜新華與杉杉控股簽訂的《關於轉讓徽商銀行股份有限公司股份及中靜四海實業有限公司股權之框架協議》、中靜新華與杉杉集團簽訂的《關於中靜四海實業有限公司之股權轉讓協議》、中靜新華與杉杉控股簽訂的《股份轉讓合同書》於2020年6月2日解除；(2)中靜新華應返還杉杉控股為本次股權轉讓支付的相應價款；(3)杉杉集團應返還登記在杉杉集團名下的中靜四海51.6524%股權，同時中靜新華返還對應的股權轉讓價款；(4)駁回其餘訴訟請求。」根據杉杉集團於2023年9月25日在上交所發佈的《關於公司涉及重大訴訟進展情況的公告》披露，「2023年9月22日，上海市高級人民法院已對上述兩項股權轉讓糾紛分別出具二審判決，.....判決內容：駁回上訴，維持原判」。根據杉杉集團於2024年4月25日發佈的《公司債券年度報告（2023年）》披露，「為維護公司合法權益，公司已申請強制執行」。執行期間，雙方協商一致於2023年11月30日簽署《和解協議》（「《和解協議》」）並於2023年12月6日生效，據此，上述兩執行案件已於2024年3月13日終結本次執程序。詳情請見杉杉集團於上交所發佈的公告。根據杉杉控股向本行反饋信息，因中靜新華未履行《和解協議》，杉杉控股和杉杉集團已向上海金融法院申請恢復執行。

第四章 股本變動及股東情況

4.4 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉（續）

註：（續）

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

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

根據中靜新華於2020年7月9日在上交所發佈的《中靜新華資產管理有限公司關於公司涉及重大訴訟的公告》顯示，「……2020年6月1日，公司向杉杉控股發出《關於終止〈杉杉控股有限公司與中靜新華資產管理有限公司關於轉讓徽商銀行股份有限公司股份及中靜四海實業有限公司股權之框架協議〉的通知》。……公司已於近日向安徽省黃山市中級人民法院提起訴訟並獲受理，現已完成立案。」根據中靜新華2021年4月28日在上交所發佈的《中靜新華資產管理有限公司公司債券年度報告（2020年）》顯示，「與杉杉控股有限公司關於徽商銀行股權轉讓糾紛進展情況：本公司在安徽省黃山市中級人民法院已立案，但因杉杉控股有限公司先起訴，兩個案件合併至上海金融法院審理……」根據中靜新華2022年8月30日在上交所披露的《中靜新華資產管理有限公司公司債券中期報告（2022年）》顯示，「在中靜四海股權出售糾紛的(1)(2)兩案中，涉及兩項非上市股權訴請，分別為中靜新華訴杉杉控股返還中靜四海51.6524%股權，杉杉控股訴請要求受讓中靜新華持有的徽商銀行非上市流通內資股2.25億股（杉杉控股調整訴請後已經撤回該項訴請）。根據中靜新華2023年4月28日在上交所披露的《中靜新華資產管理有限公司2022年公司債券年報》顯示，訴訟情況為「一審判決已宣告，雙方均已上訴；二審將於2023年5月17日開庭」。根據中靜新華2024年4月30日在上交所披露的《中靜新華資產管理有限公司2023年審計報告》顯示，「上海市高級人民法院於2023年9月22日作出二審判決，二審維持一審判決結果。」杉杉控股、杉杉集團已分別申請強制執行，上海金融法院已立案受理。2024年3月21日，中靜新華向最高人民法院第三巡迴法庭就該兩案申請再審，最高人民法院審查意見為「符合再審條件，建議立案審查」。詳情請見中靜新華在上交所發佈的公告。根據中靜新華向本行反饋信息，最高人民法院於2024年7月分別作出兩案民事裁定書，駁回中靜新華的再審申請。

- (14) 根據杉杉控股等公司提交香港聯交所的權益披露顯示，杉杉控股分別與SUPERIOR LOGIC INVESTMENTS LIMITED、DRAGON SOUND INVESTMENT LIMITED、JOY GLORY HOLDINGS LIMITED簽署了一致行動人協議。

第四章 股本變動及股東情況

4.4 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉（續）

註：（續）

- (15) 根據深圳正威（集團）有限公司（「正威集團」）提交予香港聯交所的權益披露表格顯示，其買入了股份，涉及股份數224,781,227股內資股。正威集團是正威控股集團有限公司（「正威控股」）的全資子公司，王文銀持有正威控股90%股權，劉結紅是王文銀的配偶，王文銀、劉結紅、正威控股被視為擁有正威集團在本行所持有的股份權益。根據本行獲悉信息，截至報告期末該等股份暫未完成交付。
- (16) 根據正威集團提交予香港聯交所的權益披露表格顯示，其買入了股份，涉及股份數1,245,864,400股H股。王文銀、劉結紅、正威控股被視為擁有正威集團在本行所持有的股份權益。根據本行獲悉信息，截至報告期末該等股份暫未完成交付。
- (17) Guotai Junan Securities (Hong Kong) Limited持有股份的保證權益，涉及股份數273,509,400股H股（好倉）。根據香港聯交所相關權益披露表格顯示，國泰君安證券股份有限公司(Guotai Junan Securities Co., Ltd.)間接持有Guotai Junan International Holdings Limited 73.88%股權，Guotai Junan International Holdings Limited直接持有Guotai Junan Securities (Hong Kong) Limited 100%股權。Guotai Junan Securities Co., Ltd.、Guotai Junan International Holdings Limited被視為擁有該部分股份權益。

Haitong International Securities (Singapore) Pte. Ltd.持有股份的保證權益，涉及股份數210,000,000股H股（好倉）。根據香港聯交所相關權益披露表格顯示，Guotai Junan Securities Co., Ltd.取得Haitong International Holdings Limited及其子公司的控制權。具體而言，Guotai Junan Securities Co., Ltd.持有Haitong International Holdings Limited 100%股權，Haitong International Holdings Limited持有Haitong International Securities Group Limited 100%股權，Haitong International Securities Group Limited間接持有Haitong International Securities (Singapore) Pte. Ltd. 100%股權。Guotai Junan Securities Co., Ltd.、Haitong International Holdings Limited、Haitong International Securities Group Limited被視為擁有該部分股份權益。

根據國泰海通證券股份有限公司公開披露信息，該公司的名稱已於2025年4月3日由「國泰君安證券股份有限公司(Guotai Junan Securities Co., Ltd.)」變更為「國泰海通證券股份有限公司(Guotai Haitong Securities Co., Ltd.)」。

- (18) 以上披露資料基於香港聯交所網站顯示的信息及本行截至最後實際可行日期獲悉的信息作出。根據《證券及期貨條例》第336條，倘若若干條件達成，則本行股東須呈交披露權益表格。倘股東於本行的持股量變更，除非若干條件已達成，否則股東毋須知會本行及香港聯交所，故股東於本行之最新持股量可能與呈交予香港聯交所的持股量不同。

除上文所披露者外，本行並不知悉任何其他人士（本行董事、監事及最高行政人員（定義見香港上市規則）除外）於2025年6月30日在本行股份及相關股份中擁有須登記於本行根據《證券及期貨條例》第336條存置之登記冊之任何權益或淡倉。

第五章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

5.1 董事、監事和高級管理人員情況

姓名	性別	在本行任職情況
孔慶龍	男	行長、執行董事
馬凌霄	男	非執行董事
盧浩	男	非執行董事
王朝暉	男	非執行董事
左敦禮	男	非執行董事
Gao Yang (高央)	男	非執行董事
王文金	男	非執行董事
戴培昆	男	獨立非執行董事
周亞娜	女	獨立非執行董事
劉志強	男	獨立非執行董事
殷劍峰	男	獨立非執行董事
黃愛明	女	獨立非執行董事
徐佳賓	男	獨立非執行董事
何結華	男	監事長、職工監事
鍾秋實	男	職工監事
孫震	男	職工監事、淮北分行行長
何宗安	男	股東監事
汪安寧	男	股東監事
董曉林	女	外部監事
周澤將	男	外部監事
韓東亞	男	外部監事
孔慶龍	男	行長、執行董事
張居中	男	副行長
徐廣誠	男	副行長
黃曉艷	女	投資與理財總監
廉保華	男	董事會秘書
劉飛	男	行長助理
王勇	男	首席信息官
張建平	男	人力資源總監

註：上述董事、監事和高級管理人員職務變化情況詳見本報告第5.2節「本行董事、監事及高級管理人員變動情況」，其2025年度薪酬情況將在本行2025年度報告中披露。

第五章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

5.2 本行董事、監事及高級管理人員變動情況

1. 本行於2025年4月29日發出公告，本行董事會已於當日形成決議，建議委任魏李翔先生為本行第四屆董事會非執行董事。本行於2025年6月30日發出公告，本行已於當日召開2024年度股東週年大會，審議批准選舉魏李翔先生為本行第四屆董事會非執行董事，魏李翔先生任職資格尚需經國家金融監督管理總局安徽監管局核准。
2. 本行於2025年7月15日發出公告，本行於2025年7月14日收到本行非執行董事趙宗仁先生的辭呈，辭任本行非執行董事、發展戰略與消費者權益保護委員會委員及關聯交易控制委員會委員職務，其辭任於當日生效。
3. 本行於2025年7月31日發出公告，嚴琛先生於2025年7月30日辭任本行董事長、執行董事、發展戰略與消費者權益保護委員會主任委員及委員、風險管理委員會主任委員及委員、人事提名和薪酬委員會委員職務，其辭任於當日生效。
4. 本行於2025年8月8日發出公告，由執行董事孔慶龍先生代為履行董事會發展戰略與消費者權益保護委員會主任委員職責，由非執行董事盧浩先生代為履行董事會風險管理委員會主任委員職責。

第五章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

5.2 本行董事、監事及高級管理人員變動情況(續)

5. 除上文所披露外，根據香港上市規則第13.51B(1)條規定，報告期內及截至最後實際可行日期，本行董事、監事及高級管理人員的資料還包括如下變動：
- (1) 本行非執行董事盧浩先生不再擔任淮北國安電力有限公司董事，安徽省新能創業投資有限責任公司董事。
 - (2) 本行非執行董事Gao Yang (高央) 先生擔任中靜新華資產管理有限公司重組顧問。
 - (3) 本行獨立非執行董事徐佳賓先生不再擔任內蒙古第一機械集團股份有限公司獨立董事，擔任中國國際貿易促進委員會專家委員。
 - (4) 本行職工監事鍾秋實先生不再擔任本行風險管理部調研員。
 - (5) 本行股東監事汪安寧先生不再擔任蕪湖遠恒資產運營有限公司董事長，擔任安徽長江產權交易所有限公司董事長，安徽長江農林產權交易所有限公司董事。
 - (6) 本行外部監事韓東亞先生為中國科學技術大學國際金融研究院統計學博士後，擔任安徽大學學術委員會委員。

除上文所披露外，報告期內及截至最後實際可行日期，本行並未知悉任何根據香港上市規則第13.51B(1)條規定有關本行董事或監事資料變更而須作出的披露。有關本行董事、監事、高級管理人員其他履歷詳情請參閱本行2024年度報告第8.3節「董事、監事、高級管理人員履歷」及本行官方網站。

第五章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

5.3 員工情況

截至報告期末，本行共有在職員工13,040人。學歷分佈：碩士研究生及以上3,273人，佔比25.10%；全日制大學本科6,491人，佔比49.78%；非全日制大學本科2,553人，佔比19.58%；大學專科及以下723人，佔比5.54%。員工性別比例(含高級管理人員)：男性6,376人，佔比48.90%，女性6,664人，佔比51.10%。本行重視員工多元化，對於不同年齡、性別、民族、教育背景的員工一視同仁，充分保障員工在招聘、崗位調整、培訓和晉升等方面享有平等權利。在工作場所中尊重差異，打造專業、包容、多元化的工作環境。

員工薪酬政策

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

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

本行對高級管理人員和關鍵崗位人員的績效薪酬實行延期支付及追索扣回機制，延期比例不低於相關人員任職期間年度績效薪酬的40%，其中高級管理人員延期比例不低於50%。對未發生需要追索扣回事項且滿足本行延期支付管理要求的員工，自次年起遵循等分原則，在風險緩釋期內等額返還，風險緩釋期原則上為三年，部分崗位可延展至五年。報告期內，本行對發生違規違紀或者出現職責內風險損失超常暴露等情形的員工，按照相關辦法，根據情節輕重對相關人員績效薪酬執行了扣減、止付和追索扣回，並將2024年度相關執行情況提交董事會審議。

第五章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

5.3 員工情況（續）

員工培訓情況

報告期內，本行高度重視人才培養工作，堅持把學習貫徹習近平新時代中國特色社會主義思想作為首要政治任務，堅持黨建引領，加強規劃，統籌推進幹部及員工隊伍建設，於年初成立徽銀黨校，積極推進全行黨員幹部黨性修養的培養；依托培研中心、徽銀網校和徽銀學堂三大培訓平台，持續加大「徽卓」「徽揚」「徽盾」「徽英」「徽道」「徽菁」「徽星」「徽航」「徽雲」等一系列人才培養培訓品牌建設，分類分層打造覆蓋全行各層級的培訓項目體系；持續加大一線員工、重點人才等的培養力度，為加快提升全行幹部員工能力素質提供堅強保障。

報告期內，根據黨中央、安徽省委和省委金融工委關於深入貫徹中央八項規定精神學習教育有關工作的部署要求，本行組織開展了徽商銀行深入貫徹中央八項規定精神學習教育讀書班，並組織開展重點人群學習教育座談會及警示教育；積極推進各類線下培訓項目，開辦6期「大視野」中高級管理人員前瞻引領大講堂、1期「徽卓計劃」中高級管理人員培訓、1期「徽揚計劃」資深經理培訓、2期「徽英計劃」二級團隊負責人培訓、2期「徽菁計劃」基層優秀員工培訓、1期總行管理儲備生能力提升專項培訓、1期上半年總行校招管培生「公司+理財」專題培訓、1期「徽道計劃」高級內訓師訓練營。充分利用網絡培訓渠道，共上傳精品微課373門，知鳥直播170次，組織在線考試305場、路徑圖專題學習64場，上半年全行累計學習71.8萬人次，學習時長117.2萬小時。

第五章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

5.4 分支機構

截至2025年6月30日，本行分支機構情況見下表：

區域劃分	機構名稱	營業地址(中國)	郵編	機構數量
總行	總行	合肥市雲谷路1699號徽銀大廈	230092	1
安徽省	合肥分行	合肥市高新區黃山路626號	230001	87
	蕪湖分行	蕪湖市北京路1號	241000	38
	馬鞍山分行	馬鞍山市雨山區太白大道3663號	243000	28
	安慶分行	安慶市人民路528號	246000	30
	淮北分行	淮北市相山區人民中路253號	235000	22
	蚌埠分行	蚌埠市塗山東路1699號金融中心大廈 B座2-9層	233000	25
	六安分行	六安市裕安區梅山中路31號	237000	33
	淮南分行	淮南市田家庵區舜耕西路徽商銀行 淮南分行辦公大樓	232000	22
	銅陵分行	銅陵市楊家山路999號	244000	16
	阜陽分行	阜陽市潁州區柳林路766號 高速時代城65#商務辦公樓	236000	31
	黃山分行	黃山市屯溪區屯光大道2號	245000	11
	池州分行	池州市長江中路515號	247000	12
	滁州市	滁州市龍蟠大道95號	239000	20
	宿州市	宿州市勝利西路238號	234000	20
	宣城市	宣城市宣州區梅園路109號	242000	15
	亳州市	亳州市譙城區藥都大道北側、 湯王大道以東亳州市東銘廣場2#樓	236000	17
	江蘇省	南京分行	南京市中央路231號	210000
北京市	北京分行	北京市海淀區北四環中路229號 海泰大廈3至4層南，2層南， (海泰大廈南裙樓)5層05，1層01	100101	10
廣東省	深圳分行	深圳市龍華區民塘路與白松二路 交匯處北站壹號(創想大廈) 2棟33-35層	518000	11
四川省	成都分行	成都市高新區交子大道365號	910095	16
浙江省	寧波分行	寧波市鄞州區中興路676號， 百丈東路787、799、809號	315100	10
合計				487

第五章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

5.5 企業管治架構變動情況

報告期內，本行信息科技部與系統開發部合併為金融科技部，大數據部更名為數據管理與創新部，人力資源部(黨委組織部)更名為黨委組織部(人力資源部)，機構客戶部二級部升格為一級部，撤銷基建辦(臨時)；撤銷非信貸資產投資決策委員會，相關審批職能合併至信貸審查委員會，並將原「信貸審查委員會」更名為「授信評審委員會」。除前述變動外，本行企業管治架構較2024年無變化，具體可參閱本行2024年度報告第9.1節「企業管治架構」。

第六章 公司治理

6.1 公司治理情況綜述

本行始終致力於完善公司治理機制，持續提升治理水平，切實保障股東權益並推動企業價值增長。通過建立完善的企業管治架構，本行明確劃分了股東大會、董事會、監事會及高級管理層的權責邊界，並持續深化黨的領導與公司治理的有機融合，優化決策、執行和監督機制，確保各方獨立運作、有效制衡、協同銜接。在治理實踐中，本行落實香港上市規則及《銀行保險機構公司治理準則》，將其融入本行的管治架構與制度體系。目前，股東大會、董事會、監事會及高級管理層各司其職、高效運作，共同構建了科學規範的公司治理結構，為本行穩健經營提供了堅實保障。報告期內，本行治理架構保持穩定，股東大會、董事會、監事會及各專門委員會、高級管理層的主要職責未發生調整，具體內容詳見本行2024年度報告第九章「企業管治報告」。

報告期內，本行股東大會依法規範運作，董事會、監事會切實履行決策和監督職能，各專門委員會積極行使職責，提高公司治理運作效率，保障了本行的合規穩健經營和持續健康發展。報告期內，本行召開各類會議34次。其中，股東大會1次；董事會會議7次，董事會各專門委員會會議15次；監事會會議5次，監事會提名委員會會議3次，監事會監督委員會會議3次。

6.2 股東大會召開情況

報告期內，本行共召開1次股東大會。

2025年6月30日，本行2024年度股東週年大會在安徽省合肥市召開，會議的通知、召集、召開和表決程序均符合中國《公司法》、章程及香港上市規則的有關規定。本次股東大會會議出席情況、主要議題以及表決等相關情況請參閱本行刊登在香港聯交所和本行網站的日期為2025年6月30日的2024年度股東週年大會投票結果公告。

6.3 董事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，本行召開董事會會議7次，審議、審閱各類議案90項。本行董事會專門委員會召開15次會議，其中人事提名和薪酬委員會會議3次，發展戰略與消費者權益保護委員會會議4次，風險管理委員會會議2次，關聯交易控制委員會會議4次，審計委員會會議2次，審議議題84項。

第六章 公司治理

6.4 監事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，本行召開監事會會議5次，審議、審閱各類議案52項。

監事會提名委員會召開3次，審議議案7項；監事會監督委員會召開會議3次，審議16項議案。

6.5 獨立非執行董事、外部監事工作情況

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

報告期內，本行監事會各專門委員會主任委員均由外部監事擔任，強化了外部監事在履職評價以及財務、風險、內控、合規管理等方面的獨立監督職能，對提高本行管理水平、改善治理結構起到積極作用。報告期內，本行外部監事能夠獨立行使監督職權。在履職過程中，外部監事通過出席監事會會議，召集召開監事會專門委員會會議，列席股東大會、董事會會議，參加監管會談，參加監事會專題調研等方式，主動了解公司經營管理情況，積極參與各項議題的研究、討論與決策，能夠從有利於本行發展及維護各方合法利益出發，審慎客觀發表獨立意見，依法履行外部監事職責。

第六章 公司治理

6.6 董事、監事及有關僱員之證券交易

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

6.7 內部控制

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

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

報告期內，本行啟動內控制衡指標優化工作，組織總行31個部門開展內控制衡指標優化培訓，遵循落實外部監管規定、內部規章制度要求、滿足行內架構調整需求、解決指標運行問題四項原則推進優化工作，持續優化本行44個業務類型的關鍵控制點，並有效識別其風險點。完成內控運行評估工作，圍繞資產質量、監管評價、制度執行等六個維度設計評估指標，從結果管控和過程管控兩個方面評估分支機構內控運行狀況，督促業務條線、分支機構圍繞內控薄弱環節，針對性地加強內部控制。

第六章 公司治理

6.8 企業管治常規

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

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

本行第四屆監事會的任期已於2021年12月屆滿，在換屆工作完成前，現任監事將繼續履行相應職責。

本行原董事長、執行董事嚴琛先生於2025年7月30日起不再擔任本行董事長、執行董事職務；本行原非執行董事趙宗仁先生自2025年7月14日起不再擔任本行非執行董事職務。因此，本行現時董事會成員人數為13名，暫不符合章程第一百六十二條「董事會由十五至十九名董事組成」之規定。本行將就相關繼任人選適時另行刊發公告，以在切實可行情況下盡快遵守章程。嚴琛先生、趙宗仁先生的職務變化情況詳見本報告第5.2節「本行董事、監事及高級管理人員變動情況」。

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

第七章 重要事項

7.1 持有其他上市公司股權情況

截至報告期末，本行在對包括收購的原包商銀行等不良資產處置過程中，因企業破產重整等事宜，經人民法院裁定，持有4,778.43萬股海南航空控股股份有限公司（證券代碼：600221）股票、7,442.78萬股漢馬科技集團股份有限公司（證券代碼：600375）股票。

除上述披露者外，報告期內，本行未持有及買賣其它上市公司股權。

7.2 購入、出售或贖回本行上市證券

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

截至報告期末，本行並無持有庫存股份。

7.3 香港法規下本行董事、監事及最高行政人員的權益及淡倉

於2025年6月30日，下列本行董事、監事及最高行政人員及彼等之聯繫人在本行或其相聯法團（定義見《證券及期貨條例》第XV部）的股份、相關股份及債券證中擁有根據《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據《標準守則》的規定須要通知本行及香港聯交所之權益或淡倉。下表列示了本行董事、監事及最高行政人員所持股份數目、在相關股份及債權證中擁有任何的權益或淡倉的情況：

姓名	職位	股份類別	身份	股份數目 (股)(好倉)	佔相關股份 類別已發行 股份百分比(%)	佔全部已發行 普通股股份 百分比(%)
戴培昆	獨立非執行董事	內資股	配偶的權益	3,079	0.0000	0.0000
何結華	監事長、職工監事	內資股	配偶的權益	8,928	0.0001	0.0001
鍾秋實	職工監事	內資股	實益擁有人	32,133	0.0003	0.0002
孫震	職工監事、 淮北分行行長	內資股	實益擁有人	38,085	0.0004	0.0003

除上文披露者外，於2025年6月30日，本行並不知悉本行其他董事、監事及最高行政人員及彼等之聯繫人在本行或其相聯法團的任何股份、相關股份及債權證中擁有任何權益或淡倉。

第七章 重要事項

7.4 本行董事及監事受處罰或調查情況

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

7.5 重大訴訟、仲裁事項

就本行所知，截至報告期末，本行發生的日常訴訟如下：本行作為原告且尚未了結的重大訴訟、仲裁案件共計34件，標的總金額共計約人民幣23.89億元；本行作為被告且尚未了結的重大訴訟、仲裁案件共計9件，涉及金額共計約人民幣61.10億元（其中本行作為第三人的案件共計2件，涉及金額約人民幣34.73億元）。上述訴訟所涉貸款均已按預測損失程度審慎計提呆賬準備金，預計不會對本行財務和經營結果構成重大不利影響。

7.6 資產收購、出售及資產重組情況

報告期內，本行以某些資產作為賣出回購交易協議和國庫存款的質押物質押給其他銀行和中國財政部，詳情請參見財務報表附註31。

除上述披露者外，本行未發生正常業務範圍外的資產收購、出售及資產重組事項。

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

第七章 重要事項

7.7 A股首次公開發行

本行於2019年6月30日召開2018年度股東週年大會，審議並通過（其中包括）首次公開發行A股股票並上市（「A股發行」）議案，本行擬發行不超過15億股的A股股份。本行2020年6月30日召開的2019年度股東週年大會、2021年6月30日召開的2020年度股東週年大會、2022年6月30日召開的2021年度股東週年大會、2023年6月30日召開的2022年度股東週年大會、2024年6月29日召開的2023年度股東週年大會和2025年6月30日召開的2024年度股東週年大會均審議並通過延長本行A股發行有效期、延長授權董事會辦理A股發行具體事宜有效期的議案，將A股發行方案和授權議案的有效期限自緊隨原有效期屆滿後次日起延長12個月，目前延長期限自2025年6月30日起至2026年6月29日止。有關上述A股發行相關議案的詳情請參見本行日期為2019年5月15日、2020年5月15日、2021年5月25日、2022年5月25日、2023年6月6日、2024年5月14日及2025年5月16日的通函。

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

7.8 章程修訂

董事會（作為2024年度股東週年大會召集人）於2025年6月10日收到股東中靜新華提呈的《關於修改徽商銀行公司章程（有關提案股東）的提案普通決議案》。召集人根據中國《公司法》有關規定同意向2024年度股東週年大會提交該臨時提案作為新增決議案。2025年6月30日召開的2024年度股東週年大會審議通過了該議案，根據該決議案修訂後的章程尚待銀行業監管機構核准。詳情參閱本行日期為2025年6月12日的補充通函、日期為2025年6月15日的第二份補充通函及日期為2025年6月30日的2024年度股東週年大會投票結果公告。

第七章 重要事項

7.9 聘請會計師事務所

在執行完本行2024年度審計工作後，安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）及安永會計師事務所已連續8年為本行提供審計服務，達到有關規定最長連續聘用會計師事務所的年限。2025年度，本行須變更外部審計機構。根據公開招標評聘結果並經董事會審計委員會及董事會審議通過，董事會建議聘請畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）擔任本行2025年度境內審計的會計師事務所，聘請畢馬威會計師事務所擔任本行2025年度境外審計的會計師事務所，任期自本行股東大會通過之日起至本行2025年度股東週年大會結束之日止。本行於2025年6月30日召開2024年度股東週年大會，審議通過《關於聘請徽商銀行2025年度外部審計機構的議案》。上述建議聘請會計師事務所事宜在本行股東在股東大會上審議批准後已告生效。有關上述更換會計師事務所之詳情請參見本行日期為2024年12月30日的公告、日期為2025年5月16日的通函及日期為2025年6月30日的2024年度股東週年大會投票結果公告。

除上述披露者外，本行於過去三年不涉及其他更換會計師事務所事項。

7.10 H股公眾持股量

基於本行可獲得的公開資料所示及就董事會所知悉，本行自2016年4月起至最後實際可行日期，本行之H股公眾持股量低於香港上市規則第8.08(1)條所規定的最低25%水平。於最後實際可行日期，本行之H股公眾持股量為16.08%。

根據董事會決議，本行將積極以推進A股首次公開發行並上市項目的方式在實際可行範圍內盡快恢復本行之公眾持股量。有關本行H股公眾持股量的詳情請參閱本行自2016年5月11日起刊發的多份有關本行H股公眾持股量狀況的公告及通函。

第七章 重要事項

7.11 審閱中期業績

本行外部審計師畢馬威會計師事務所已對本行按照國際會計準則和香港上市規則的披露要求編製的中期財務報告進行審閱(未經審計)，同時本行董事會審計委員會已審閱並同意本行截至2025年6月30日止六個月期間的中期業績及財務報告。本報告表格中所列總計數額及比例和各數項總和若有差異，乃因四捨五入所致。

7.12 發佈中期報告

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

本報告中，分別截至2024及2025年6月30日止的六個月期間的財務數據未經審計，截至2024年12月31日止的年度財務數據已經審計。

第八章 中期財務報告



第八章 獨立審閱報告

致徽商銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

引言

我們審閱了後附的徽商銀行股份有限公司(「徽商銀行」)的中期財務資料，包括2025年6月30日的中期簡要合併財務狀況表、截至2025年6月30日止六個月期間的中期簡要合併損益表及其他綜合收益表、中期簡要合併股東權益變動表和簡要合併現金流量表，以及簡要合併財務報表註釋。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號—中期財務報告》的要求編製中期財務資料。

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

審閱工作範圍

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

第八章 獨立審閱報告

結論

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

執業註冊會計師

香港中環
遮打道十號
太子大廈八樓

二零二五年八月二十八日

未經審計的中期簡要合併損益表及其他綜合收益表

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有標明外所有金額均以人民幣千元列示)

	註釋	截至6月30日止六個月期間	
		2025年	2024年
利息收入	4	33,072,446	33,717,474
利息支出	4	(18,542,752)	(19,031,401)
利息淨收入		14,529,694	14,686,073
手續費及佣金收入	5	1,904,199	1,934,384
手續費及佣金支出	5	(144,841)	(167,636)
手續費及佣金淨收入		1,759,358	1,766,748
交易淨收益	6	1,546,141	2,899,956
金融投資淨收益	7	2,979,544	1,122,050
其中：以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨利得		1,671,349	204,325
其他營業收入	8	342,077	217,310
營業收入		21,156,814	20,692,137
營業費用	9	(4,941,504)	(4,980,390)
信用減值損失	11	(5,668,352)	(5,700,473)
營業利潤		10,546,958	10,011,274
對聯營企業投資淨收益		158,900	171,750
稅前利潤		10,705,858	10,183,024
所得稅	12	(1,377,367)	(1,196,563)
稅後利潤		9,328,491	8,986,461
歸屬於：			
本行股東		9,109,476	8,630,741
非控制性權益		219,015	355,720
歸屬於本行普通股股東的基本及稀釋每股收益 (以每股人民幣元列示)	13	0.66	0.62

後附簡要財務報表註釋為本簡要合併財務報表的組成部分。

未經審計的中期簡要合併損益表及其他綜合收益表（續）

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有標明外所有金額均以人民幣千元列示)

	註釋	截至6月30日止六個月期間	
		2025年	2024年
本期利潤		9,328,491	8,986,461
其他綜合收益			
預計不能重分類計入損益的項目			
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的			
權益工具投資淨利得	38	38,321	70,427
權益法下不可轉損益的其他綜合收益		(3,593)	2,411
減：相關所得稅影響	38	(9,580)	(17,607)
小計		25,148	55,231
預計將重分類計入損益的項目			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的			
債務工具投資淨損益	38	(2,039,672)	1,193,264
權益法下可轉損益的其他綜合收益		(15,286)	20,700
減：相關所得稅影響	38	509,592	(298,109)
小計		(1,545,366)	915,855
其他綜合收益稅後淨額		(1,520,218)	971,086
本期綜合收益總額		7,808,273	9,957,547
歸屬於：			
本行股東		7,590,044	9,601,331
非控制性權益		218,229	356,216
		7,808,273	9,957,547

後附簡要財務報表註釋為本簡要合併財務報表的組成部分。

未經審計的中期簡要合併財務狀況表

2025年6月30日

(除另有標明外所有金額均以人民幣千元列示)

	註釋	2025年 6月30日	2024年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	88,363,488	92,452,685
存放同業及其他金融機構款項	15	11,590,945	14,676,207
拆出資金	16	48,337,114	48,012,448
衍生金融資產	17	75,829	154,242
買入返售金融資產	18	5,481,153	11,904,017
客戶貸款及墊款	19	1,071,074,126	975,949,136
金融投資			
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	20	191,919,136	168,109,461
— 以攤餘成本計量的金融資產	20	538,272,967	429,603,806
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	20	183,512,321	173,959,298
對聯營企業投資	21	5,371,910	5,261,079
投資物業		3,882	4,002
固定資產	22	4,345,408	4,339,577
使用權資產	23	1,153,675	1,166,778
應收融資租賃款	24	69,686,539	57,958,411
商譽	25	10,670,776	10,670,776
遞延所得稅資產	26	16,957,655	15,380,607
其他資產	27	5,037,506	4,150,544
資產總額		2,251,854,430	2,013,753,074
負債			
向中央銀行借款		170,067,184	139,579,603
同業及其他金融機構存放款項	29	115,372,150	175,718,955
拆入資金	30	54,751,226	49,518,618
衍生金融負債	17	80,956	131,083
賣出回購金融資產款	31	119,087,316	18,806,136
客戶存款	32	1,279,933,767	1,166,920,648
應交稅金	33	2,381,748	2,035,748
發行債券	34	324,803,556	282,946,293
遞延所得稅負債	26	8,826	—
其他負債	35	18,809,125	16,428,829
負債總額		2,085,295,854	1,852,085,913

後附簡要財務報表註釋為本簡要合併財務報表的組成部分。

未經審計的中期簡要合併財務狀況表（續）

2025年6月30日

(除另有標明外所有金額均以人民幣千元列示)

	註釋	2025年 6月30日	2024年 12月31日
股東權益			
股本	36	13,889,801	13,889,801
其他權益工具	36	19,999,128	19,999,128
資本公積	36	15,233,380	15,233,380
盈餘公積	37	24,209,758	22,755,489
一般風險準備	37	21,235,717	19,271,977
其他綜合收益	38	2,553,294	4,072,726
未分配利潤	37	65,002,372	62,227,763
歸屬於本行的股東權益合計		162,123,450	157,450,264
非控制性權益		4,435,126	4,216,897
股東權益合計		166,558,576	161,667,161
負債及股東權益合計		2,251,854,430	2,013,753,074

後附簡要財務報表註釋為本簡要合併財務報表的組成部分。

簡要合併財務報表已於2025年8月28日由徽商銀行股份有限公司董事會核准並許可發出，並由以下代表簽署：

孔慶龍

行長

劉飛

行長助理

方立新

財務機構負責人

未經審計的中期簡要合併股東權益變動表

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有標明外所有金額均以人民幣千元列示)

	歸屬於本行股東的股東權益							非控制性 權益	合計
	股本 註釋36	其他 權益工具 註釋36	資本公積 註釋36	盈餘公積 註釋37	一般 風險準備 註釋37	其他 綜合收益 註釋38	未分配利潤 註釋37		
2025年1月1日餘額	13,889,801	19,999,128	15,233,380	22,755,489	19,271,977	4,072,726	62,227,763	4,216,897	161,667,161
(一) 綜合收益									
淨利潤	-	-	-	-	-	-	9,109,476	219,015	9,328,491
公允價值變動計入其他綜合收益	-	-	-	-	-	(1,512,869)	-	(786)	(1,513,655)
資產減值計入其他綜合收益	-	-	-	-	-	12,316	-	-	12,316
權益法下確認的其他綜合收益	-	-	-	-	-	(18,879)	-	-	(18,879)
綜合收益合計	-	-	-	-	-	(1,519,432)	9,109,476	218,229	7,808,273
(二) 利潤分配									
分配股息	-	-	-	-	-	-	(2,916,858)	-	(2,916,858)
提取盈餘公積	-	-	-	1,454,269	-	-	(1,454,269)	-	-
提取一般風險準備	-	-	-	-	1,963,740	-	(1,963,740)	-	-
2025年6月30日餘額	13,889,801	19,999,128	15,233,380	24,209,758	21,235,717	2,553,294	65,002,372	4,435,126	166,558,576

後附簡要財務報表註釋為本簡要合併財務報表的組成部分。

	歸屬於本行股東的股東權益							非控制性 權益	合計
	股本 註釋36	其他 權益工具 註釋36	資本公積 註釋36	盈餘公積 註釋37	一般 風險準備 註釋37	其他 綜合收益 註釋38	未分配利潤 註釋37		
2024年1月1日餘額	13,889,801	19,999,357	15,230,704	19,948,581	17,584,011	2,124,467	54,206,156	3,743,765	146,726,842
(一) 綜合收益									
淨利潤	-	-	-	-	-	-	8,630,741	355,720	8,986,461
公允價值變動計入其他綜合收益	-	-	-	-	-	1,118,152	-	496	1,118,648
資產減值計入其他綜合收益	-	-	-	-	-	(170,673)	-	-	(170,673)
權益法下確認的其他綜合收益	-	-	-	-	-	23,111	-	-	23,111
綜合收益合計	-	-	-	-	-	970,590	8,630,741	356,216	9,957,547
(二) 利潤分配									
分配股息	-	-	-	-	-	-	(2,027,911)	-	(2,027,911)
提取盈餘公積	-	-	-	1,352,639	-	-	(1,352,639)	-	-
提取一般風險準備	-	-	-	-	1,609,480	-	(1,609,480)	-	-
2024年6月30日餘額	13,889,801	19,999,357	15,230,704	21,301,220	19,193,491	3,095,057	57,846,867	4,099,981	154,656,478

後附簡要財務報表註釋為本簡要合併財務報表的組成部分。

未經審計的中期簡要合併現金流量表

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有標明外所有金額均以人民幣千元列示)

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
經營活動現金流量：		
稅前利潤	10,705,858	10,183,024
調整：		
信用減值損失	5,668,352	5,700,473
折舊及攤銷	557,834	533,811
未決訴訟及未決賠償準備金	14,219	-
資產處置淨(收益)/損失	(189,544)	6,911
金融投資利息收入	(9,843,344)	(10,493,915)
公允價值變動及匯兌淨損失/(收益)	190,146	(873,072)
聯營企業投資淨收益	(158,900)	(171,750)
金融投資淨收益	(2,979,544)	(1,122,050)
租賃負債利息支出	15,638	15,362
發行債券利息支出	3,174,574	2,476,967
小計	7,155,289	6,255,761
經營性資產的淨變化：		
存放中央銀行存款淨減少額	465,720	1,558,252
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨(增加)/減少額	(4,832,825)	1,241,976
為交易目的而持有的金融資產淨(增加)/減少額	(22,311,372)	5,614,428
買入返售金融資產淨減少額	12,072,768	12,489,603
客戶貸款及墊款淨增加額	(100,975,560)	(82,579,963)
應收融資租賃款淨增加額	(11,723,991)	(4,641,311)
其他資產淨減少/(增加)額	1,112,450	(1,004,320)
經營性負債的淨變化：		
同業及其他金融機構存放和拆入款項淨(減少)/增加額	(54,539,686)	22,718,900
向中央銀行借款淨增加/(減少)額	29,721,711	(39,831,362)
賣出回購金融資產款淨增加額	100,376,665	12,515,471
客戶存款淨增加額	113,038,109	100,932,055
其他負債淨增加額	453,817	1,583,885
支付所得稅	(2,203,053)	(1,997,722)
經營活動產生的現金流量淨額	67,810,042	34,855,653

後附簡要財務報表註釋為本簡要合併財務報表的組成部分。

未經審計的中期簡要合併現金流量表（續）

截至2025年6月30日止六個月期間
(除另有標明外所有金額均以人民幣千元列示)

	註釋	截至6月30日止六個月期間	
		2025年	2024年
投資活動現金流量：			
處置固定資產和其他長期資產所收到的現金		229,122	41,267
購置固定資產、無形資產和其他長期資產所支付的現金		(410,764)	(251,645)
購買金融投資收到的利息收入		10,165,374	10,589,953
處置到期金融投資收到的現金		351,855,986	400,338,336
金融投資支付的現金		(473,892,748)	(461,230,628)
投資活動產生的現金流量淨額		(112,053,030)	(50,512,717)
籌資活動現金流量：			
發行債券收到的現金		187,279,027	132,170,000
分配股利、償付已發行債券利息所支付的現金		(1,273,148)	(1,817,116)
償還租賃負債支付的現金		(175,771)	(167,943)
償還債務支付的現金		(147,254,180)	(117,824,638)
籌資活動產生的現金流量淨額		38,575,928	12,360,303
匯率變動對現金及現金等價物的影響		104,375	(7,404)
現金及現金等價物淨減少額		(5,562,685)	(3,304,165)
現金及現金等價物期初餘額		42,701,809	43,557,585
現金及現金等價物期末餘額	44	37,139,124	40,253,420
經營活動的現金流量淨額包括：			
收到利息		27,269,318	27,607,542
支付利息		15,297,293	14,369,586

後附簡要財務報表註釋為本簡要合併財務報表的組成部分。

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

1 一般資料

徽商銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)是一家在安徽省註冊的股份制商業銀行。本行原名合肥城市合作銀行股份有限公司，成立於1997年4月4日，1998年7月28日更名為合肥市商業銀行股份有限公司。經原中國銀行業監督管理委員會安徽監管局(以下簡稱「銀監會安徽監管局」)批覆同意，於2005年11月30日更名為徽商銀行股份有限公司，並於2005年12月28日正式合併了安徽省內的蕪湖、馬鞍山、安慶、淮北、蚌埠5家城市商業銀行，以及六安、淮南、銅陵、阜陽科技、阜陽鑫鷹、阜陽銀河、阜陽金達等7家城市信用社。本行經銀監會安徽監管局批准持有機構編碼為B0162H234010001的金融許可證，本行統一社會信用代碼為913400001489746613，註冊地址為中國安徽省合肥市雲谷路1699號徽銀大廈。本行於2013年11月在香港聯合交易所主板掛牌上市並向境外投資者發行H股(股票代碼為：3698)。截至2025年6月30日本行總股本為人民幣138.90億元。

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

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

2 編製基礎和重要會計政策

(1) 編製基礎

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

本未經審計的中期簡要合併財務報表根據選取了部分說明性註釋，這些註釋有助於理解本集團自截至2024年12月31日止年度財務報表以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。這些選取的註釋不包括根據《國際財務報告準則》的要求而編製一套完整的財務報表所需的所有信息和披露內容，因此本未經審計的中期簡要合併財務報表根據需要和本集團經審計的截至2024年12月31日的年度合併財務報表一併閱讀。

(2) 重要會計政策變更

(a) 本集團已採用的於2025年新生效的與本集團相關的準則和修訂

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

		註
國際會計準則第21號（修訂）	缺乏可兌換性	(i)

(i) 關於該準則修訂的描述已於本集團2024年度合併財務報表中披露。採用該準則修訂並未對本集團的財務狀況和經營成果產生重大影響。

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

2 編製基礎和重要會計政策（續）

(2) 重要會計政策變更（續）

(b) 本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的與本集團相關的準則和修訂

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

		於此日期起／ 之後的年度內生效	註
國際財務報告會計準則第7號及國際財務報告會計準則第9號（修訂）	金融工具的分類和計量	2026年1月1日	(i)
國際財務報告會計準則第7號及國際財務報告會計準則第9號（修訂）	依賴自然能源生產電力的合同	2026年1月1日	(i)
國際財務報告會計準則的年度改進	第11卷	2026年1月1日	(i)
國際財務報告會計準則第18號	財務報表列示和披露	2027年1月1日	(ii)
國際財務報告會計準則第19號	非公共受託責任子公司的披露	2027年1月1日	(i)
國際財務報告會計準則第10號及國際會計準則第28號（修訂）	投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售／出資	生效日期 已無限期遞延	(i)

(i) 關於這些準則和修訂的描述已於本集團2024年度合併財務報表中披露。本集團預期準則和修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(ii) 國際財務報告會計準則第18號：財務報表列示和披露

關於該準則的描述已於本集團2024年度合併財務報表中披露。本集團尚在評估因採用該準則對本集團合併財務報表的整體影響。

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

2 編製基礎和重要會計政策（續）

(3) 重大會計判斷和會計估計

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

在編製本中期簡要合併財務報表時，管理層採用本集團會計政策時作出的重大判斷和關鍵估計的不確定性，與本集團在2024年合併財務報表中採用的相同。

3 本行資產負債表及所有者權益變動表

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	87,916,253	92,052,902
存放同業及其他金融機構款項	7,464,342	8,585,254
拆出資金	51,650,818	49,113,914
衍生金融資產	75,829	154,242
買入返售金融資產	5,341,800	11,362,485
客戶貸款及墊款	1,067,548,575	972,469,927
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	164,954,904	165,208,873
— 以攤餘成本計量的金融資產	473,919,708	429,340,229
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	179,390,038	169,066,465
對子公司投資	3,833,053	3,833,053
對聯營企業投資	5,371,910	5,261,079
投資物業	3,882	4,002
固定資產	4,046,968	4,151,312
使用權資產	1,136,858	1,149,450
商譽	10,670,776	10,670,776
遞延所得稅資產	15,351,049	13,941,081
其他資產	4,621,505	3,807,818
資產總額	2,083,298,268	1,940,172,862

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

3 本行資產負債表及所有者權益變動表（續）

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
負債		
向中央銀行借款	170,007,184	139,519,571
同業及其他金融機構存放款項	115,819,032	176,832,422
拆入資金	5,896,764	1,993,303
衍生金融負債	80,956	131,083
賣出回購金融資產款	29,002,412	16,184,221
客戶存款	1,273,685,832	1,160,709,256
應交稅金	2,205,080	1,753,872
發行債券	318,761,270	281,442,333
其他負債	11,870,826	9,937,780
負債總額	1,927,329,356	1,788,503,841
股東權益		
股本	13,889,801	13,889,801
其他權益工具	19,999,128	19,999,128
資本公積	15,221,111	15,221,111
盈餘公積	24,209,758	22,755,489
一般風險準備	19,870,680	17,906,940
其他綜合收益	2,511,585	3,935,734
未分配利潤	60,266,849	57,960,818
股東權益合計	155,968,912	151,669,021
負債及股東權益合計	2,083,298,268	1,940,172,862

孔慶龍

行長

劉飛

行長助理

方立新

財務機構負責人

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

3 本行資產負債表及所有者權益變動表（續）

	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般 風險準備	其他 綜合收益	未分配利潤	合計
2025年1月1日餘額	13,889,801	19,999,128	15,221,111	22,755,489	17,906,940	3,935,734	57,960,818	151,669,021
(一) 綜合收益								
淨利潤	-	-	-	-	-	-	8,640,898	8,640,898
公允價值變動計入其他綜合收益	-	-	-	-	-	(1,417,585)	-	(1,417,585)
資產減值計入其他綜合收益	-	-	-	-	-	12,315	-	12,315
權益法下確認的其他綜合收益	-	-	-	-	-	(18,879)	-	(18,879)
綜合收益合計	-	-	-	-	-	(1,424,149)	8,640,898	7,216,749
(二) 利潤分配								
分配股息	-	-	-	-	-	-	(2,916,858)	(2,916,858)
提取盈餘公積	-	-	-	1,454,269	-	-	(1,454,269)	-
提取一般風險準備	-	-	-	-	1,963,740	-	(1,963,740)	-
2025年6月30日餘額	13,889,801	19,999,128	15,221,111	24,209,758	19,870,680	2,511,585	60,266,849	155,968,912

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

3 本行資產負債表及所有者權益變動表（續）

	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般 風險準備	其他 綜合收益	未分配利潤	合計
2024年1月1日餘額	13,889,801	19,999,357	15,221,300	19,948,581	16,297,460	2,091,404	50,732,427	138,180,330
(一) 綜合收益								
淨利潤	-	-	-	-	-	-	8,070,475	8,070,475
公允價值變動計入其他綜合收益	-	-	-	-	-	1,071,609	-	1,071,609
資產減值計入其他綜合收益	-	-	-	-	-	(170,673)	-	(170,673)
權益法下確認的其他綜合收益	-	-	-	-	-	23,111	-	23,111
綜合收益合計	-	-	-	-	-	924,047	8,070,475	8,994,522
(二) 利潤分配								
分配股息	-	-	-	-	-	-	(2,027,911)	(2,027,911)
提取盈餘公積	-	-	-	1,352,639	-	-	(1,352,639)	-
提取一般風險準備	-	-	-	-	1,609,480	-	(1,609,480)	-
2024年6月30日餘額	13,889,801	19,999,357	15,221,300	21,301,220	17,906,940	3,015,451	53,812,872	145,146,941

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

4 利息淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
利息收入		
存放中央銀行款項	584,920	584,683
存拆放同業及其他金融機構款項	987,340	893,864
客戶貸款及墊款	19,842,808	19,688,874
金融投資	9,843,344	10,493,915
其他	1,814,034	2,056,138
小計	33,072,446	33,717,474
利息支出		
向中央銀行借款	(1,373,282)	(1,261,358)
同業及其他金融機構存放和拆入	(2,626,661)	(4,010,719)
客戶存款	(11,368,235)	(11,282,357)
發行債券	(3,174,574)	(2,476,967)
小計	(18,542,752)	(19,031,401)
利息淨收入	14,529,694	14,686,073

5 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
手續費及佣金收入		
託管業務	511,060	452,942
投資銀行業務	469,846	471,591
代理業務	378,505	408,328
擔保承諾業務	327,020	434,137
支付及結算	114,190	124,670
銀行卡	63,301	(202)
收單業務	14,721	11,538
其他	25,556	31,380
小計	1,904,199	1,934,384
手續費及佣金支出	(144,841)	(167,636)
手續費及佣金淨收入	1,759,358	1,766,748

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

6 交易淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
匯兌及匯率產品淨損益	47,389	7,219
利率產品淨收益	437,812	1,816,283
基金及其他交易淨收益	1,060,940	1,076,454
合計	1,546,141	2,899,956

7 金融投資淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 終止確認產生的淨（損失）／收益	(31,184)	80,060
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益	1,671,349	204,325
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 終止確認產生的淨收益	1,325,768	826,981
其他	13,611	10,684
合計	2,979,544	1,122,050

8 其他營業收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
資產處置收益	194,697	997
政府補助	113,708	192,127
票據買賣淨收益	7,418	9,522
其他	26,254	14,664
合計	342,077	217,310

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

9 營業費用

	註釋	截至6月30日止六個月期間	
		2025年	2024年
員工費用	10	2,957,654	3,060,975
辦公及行政支出		1,087,794	1,088,490
折舊及攤銷		554,988	533,811
稅金及附加		258,062	210,495
經營性租賃租金		10,550	18,577
其他		72,456	68,042
合計		4,941,504	4,980,390

10 員工費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
工資、獎金、津貼和補貼	1,925,464	2,135,319
長期薪酬	226,635	147,690
離職後福利－設定提存計劃	366,014	357,722
其他社會保障和福利費用	439,541	420,244
合計	2,957,654	3,060,975

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

11 信用減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
存放同業及其他金融機構款項	21,673	19,653
拆出資金	(25,834)	62,440
買入返售金融資產	(113,097)	32,061
客戶貸款及墊款		
— 以攤餘成本計量	5,755,288	2,036,956
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	(28,807)	(63,567)
金融投資		
— 以攤餘成本計量的金融資產	(5,414)	3,851,050
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	45,227	(163,997)
應收融資租賃款	146,377	191,884
其他資產	(3,006)	(66,487)
信貸承諾及財務擔保	(124,055)	(199,520)
合計	5,668,352	5,700,473

12 所得稅

	註釋	截至6月30日止六個月期間	
		2025年	2024年
當期所得稅			
— 中國內地所得稅		2,445,577	2,279,081
遞延所得稅	26	(1,068,210)	(1,082,518)
合計		1,377,367	1,196,563

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

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

12 所得稅（續）

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

	註釋	截至6月30日止六個月期間	
		2025年	2024年
稅前利潤		10,705,858	10,183,024
按25%稅率計算的當期所得稅		2,676,465	2,545,756
不可抵稅支出的稅務影響	(1)	80,206	55,381
免稅及減半徵稅收入產生的稅務影響	(2)	(1,443,008)	(1,407,684)
匯算清繳差異		11,795	8,085
本期未確認遞延所得稅資產的可抵扣暫時性差異或可抵扣虧損的影響		51,909	-
利用以前年度可抵扣虧損		-	(4,975)
所得稅支出		1,377,367	1,196,563

(1) 本集團的不可抵稅支出主要為不可抵扣的資產核銷損失和費用。

(2) 本集團的免稅收入主要指中國國債和地方政府債利息收入以及投資基金收益，減半徵稅收入主要為本集團持有的中國鐵路建設債券利息收入。

13 基本每股收益和稀釋每股收益

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

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
屬於本行股東的淨利潤（人民幣千元）	9,109,476	8,630,741
當期宣告發放永續債利息	-	-
期末發行在外的普通股加權平均數（千股）	13,889,801	13,889,801
基本每股收益（人民幣元）	0.66	0.62

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

13 基本每股收益和稀釋每股收益（續）

(2) 稀釋每股收益

自2025年1月1日至2025年6月30日止期間，本行並無稀釋性潛在普通股，因此稀釋每股收益與基本每股收益相同（自2024年1月1日至2024年6月30日止期間：無稀釋性潛在普通股）。

14 現金及存放中央銀行款項

	註釋	2025年 6月30日	2024年 12月31日
庫存現金		1,030,661	1,110,290
存放中央銀行法定存款準備金	(1)	67,084,283	67,636,272
存放中央銀行超額存款準備金	(2)	20,127,491	22,156,572
存放中央銀行財政性存款		86,269	1,511,207
小計		88,328,704	92,414,341
應計利息		34,784	38,344
合計		88,363,488	92,452,685

(1) 本集團將法定準備金存放中央銀行。這些存放中央銀行法定準備金不可用於本集團的日常運營。

於報告期末，本行法定存款準備金的繳存比率為：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
人民幣存款法定準備金比率	5.50%	6.00%
外幣存款法定準備金比率	4.00%	4.00%

2025年6月30日，金寨徽銀村鎮銀行有限責任公司和無為徽銀村鎮銀行有限責任公司的法定準備金比率分別為5.00%和5.00%（2024年12月31日：5.00%和5.00%）。

(2) 存放中央銀行超額準備金主要用於資金清算。

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

15 存放同業及其他金融機構款項

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
存放中國內地銀行	9,249,815	13,976,437
存放中國內地非銀行金融機構	512,643	131,684
存放中國內地以外銀行	1,856,590	566,199
小計	11,619,048	14,674,320
應計利息	10,939	19,256
減：減值準備	(39,042)	(17,369)
合計	11,590,945	14,676,207

16 拆出資金

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
拆放境內銀行	1,796,809	3,290,550
拆放中國內地非銀行金融機構	46,450,000	44,550,000
小計	48,246,809	47,840,550
應計利息	168,023	275,450
減：減值準備	(77,718)	(103,552)
合計	48,337,114	48,012,448

17 衍生金融工具

	2025年6月30日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
為交易而持有的衍生金融工具：			
外匯合同	17,647,851	21,181	(19,864)
利率合同	11,020,000	54,648	(61,092)
合計	28,667,851	75,829	(80,956)

	2024年12月31日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
為交易而持有的衍生金融工具：			
外匯合同	5,786,008	63,851	(33,906)
利率合同	14,970,000	90,391	(97,177)
合計	20,756,008	154,242	(131,083)

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

18 買入返售金融資產

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
按擔保物類別：		
債券	5,539,070	12,072,768
小計	5,539,070	12,072,768
應計利息	922	3,185
減：減值準備	(58,839)	(171,936)
合計	5,481,153	11,904,017

19 客戶貸款及墊款

(1) 貸款及墊款按計量屬性情況列示如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
以攤餘成本計量的貸款及墊款		
— 公司貸款及墊款	702,175,787	627,583,388
— 個人貸款	320,078,313	297,953,979
小計	1,022,254,100	925,537,367
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 貸款及墊款		
— 貼現	78,278,811	76,629,055
小計	78,278,811	76,629,055
合計	1,100,532,911	1,002,166,422
應計利息	1,892,362	2,020,974
貸款及墊款總額	1,102,425,273	1,004,187,396
減：以攤餘成本計量的貸款及墊款的減值準備	(31,351,147)	(28,238,260)
貸款及墊款賬面價值	1,071,074,126	975,949,136
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 貸款及墊款的減值準備	(25,597)	(54,404)

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

19 客戶貸款及墊款（續）

(2) 客戶貸款及墊款減值準備變動情況列示如下：

(a) 以攤餘成本計量的貸款減值準備變動情況列示如下：

	2025年6月30日			合計
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用損失)	階段三 (整個存續期 預期信用損失 — 已減值)	
期初餘額	11,857,777	8,371,590	8,008,893	28,238,260
本期計提	1,068,381	2,433,181	2,253,726	5,755,288
階段轉移				
轉至階段一	826,343	(600,418)	(225,925)	-
轉至階段二	(347,744)	812,499	(464,755)	-
轉至階段三	(28,792)	(1,729,375)	1,758,167	-
核銷及轉出	-	-	(3,742,750)	(3,742,750)
收回已核銷貸款	-	-	1,198,271	1,198,271
其他變動	-	-	(97,922)	(97,922)
期末餘額	13,375,965	9,287,477	8,687,705	31,351,147

	2024年12月31日			合計
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用損失)	階段三 (整個存續期 預期信用損失 — 已減值)	
年初餘額	13,688,290	6,869,967	9,310,644	29,868,901
本年(轉回)/計提	(1,131,818)	893,370	3,829,218	3,590,770
階段轉移				
轉至階段一	389,076	(283,338)	(105,738)	-
轉至階段二	(1,029,900)	1,128,407	(98,507)	-
轉至階段三	(57,871)	(236,816)	294,687	-
核銷及轉出	-	-	(6,901,660)	(6,901,660)
收回已核銷貸款	-	-	1,786,976	1,786,976
其他變動	-	-	(106,727)	(106,727)
年末餘額	11,857,777	8,371,590	8,008,893	28,238,260

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

19 客戶貸款及墊款（續）

(2) 客戶貸款及墊款減值準備變動情況列示如下：（續）

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

2025年6月30日				
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用損失)	階段三 (整個存續期 預期信用損失 — 已減值)	合計
期初餘額	50,824	3,580	-	54,404
本期轉回	(26,407)	(2,400)	-	(28,807)
階段轉移				
轉至階段一	-	-	-	-
轉至階段二	-	-	-	-
轉至階段三	-	-	-	-
期末餘額	24,417	1,180	-	25,597

2024年12月31日				
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用損失)	階段三 (整個存續期 預期信用損失 — 已減值)	合計
年初餘額	101,820	1,576	-	103,396
本年(轉回)/計提	(50,996)	2,004	-	(48,992)
階段轉移				
轉至階段一	-	-	-	-
轉至階段二	-	-	-	-
轉至階段三	-	-	-	-
年末餘額	50,824	3,580	-	54,404

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

19 客戶貸款及墊款（續）

(3) 客戶貸款及墊款（不含應計利息及減值準備）按行業分佈的風險集中度分析：

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	%	金額	%
公司貸款				
公用事業	234,538,131	21	226,469,436	23
商業及服務業	151,157,001	14	124,826,986	12
製造業	144,953,590	13	123,932,931	12
建築業	49,777,422	5	43,095,148	4
能源及化工業	40,103,503	3	36,302,767	3
房地產業	37,034,286	3	36,945,452	3
運輸業	14,161,104	1	11,625,513	1
金融業	8,248,908	1	6,928,557	1
教育及媒體	7,400,728	1	4,784,003	1
餐飲及旅遊業	1,565,200	1	1,187,576	1
其他	13,235,914	1	11,485,019	1
貼現	78,278,811	7	76,629,055	8
公司貸款總額	780,454,598	71	704,212,443	70
零售貸款				
住房抵押貸款	137,023,815	12	130,716,159	13
信用卡	17,221,127	2	15,185,512	2
其他	165,833,371	15	152,052,308	15
零售貸款總額	320,078,313	29	297,953,979	30
貸款和墊款總額	1,100,532,911	100	1,002,166,422	100

(4) 客戶貸款及墊款（不含應計利息及減值準備）合約金額按擔保方式分析如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
信用貸款	270,135,413	229,719,448
保證貸款	370,794,988	320,165,826
抵押貸款	232,959,326	228,495,677
質押貸款	226,643,184	223,785,471
合計	1,100,532,911	1,002,166,422

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

19 客戶貸款及墊款（續）

(5) 客戶貸款及墊款（不含應計利息及減值準備）按地區分佈的風險集中度分析如下：

	2025年6月30日			2024年12月31日		
	貸款總額	%	已減值 貸款佔比	貸款總額	%	已減值 貸款佔比
安徽省	948,519,991	86.19%	1.03%	890,596,530	88.87%	0.89%
江蘇地區	72,193,344	6.56%	1.14%	59,569,734	5.94%	2.15%
其他地區	79,819,576	7.25%	1.33%	52,000,158	5.19%	1.33%
合計	1,100,532,911	100.00%	1.06%	1,002,166,422	100.00%	0.99%

(6) 逾期貸款按逾期天數及擔保類型分析

	2025年6月30日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年以上	合計
信用貸款	1,978,554	2,297,820	777,254	85,934	5,139,562
保證貸款	616,296	694,977	429,827	292,068	2,033,168
抵押貸款	2,491,226	2,255,017	1,205,958	110,092	6,062,293
質押貸款	5,096	29,397	37,000	39,890	111,383
合計	5,091,172	5,277,211	2,450,039	527,984	13,346,406

	2024年12月31日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年以上	合計
信用貸款	1,648,967	1,994,736	734,662	151,905	4,530,270
保證貸款	681,696	1,240,553	306,271	258,739	2,487,259
抵押貸款	2,521,774	1,672,223	1,178,310	92,772	5,465,079
質押貸款	60,545	37,926	37,560	39,890	175,921
合計	4,912,982	4,945,438	2,256,803	543,306	12,658,529

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

20 金融投資

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	註釋	2025年 6月30日	2024年 12月31日
中國內地上市	(1)		
— 同業存單		54,292,051	2,327,350
— 債券		52,358,852	27,125,853
— 股權投資		744,984	229,035
小計		107,395,887	29,682,238
香港上市			
— 債券		—	697,452
小計		—	697,452
非上市			
— 基金投資		74,535,613	77,522,637
— 資產管理計劃、信託計劃產品及其他		4,158,063	54,497,033
— 金融機構非保本理財產品		4,695,569	3,960,524
小計	(2)	83,389,245	135,980,194
應計利息		1,134,004	1,749,577
合計		191,919,136	168,109,461
以攤餘成本計量的金融資產	註釋	2025年 6月30日	2024年 12月31日
中國內地上市	(1)		
— 債券		502,328,734	305,669,612
香港上市			
— 債券		12,044,524	9,927,855
非上市			
— 資產管理計劃、信託計劃產品及其他		28,295,737	116,346,379
小計		542,668,995	431,943,846
應計利息		5,764,982	7,805,009
減：減值準備		(10,161,010)	(10,145,049)
以攤餘成本計量的金融資產淨額		538,272,967	429,603,806

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

20 金融投資（續）

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	註釋	2025年 6月30日	2024年 12月31日
債務工具			
中國內地上市			
— 債券		179,721,831	166,890,692
— 同業存單		1,594,412	4,444,849
小計		181,316,243	171,335,541
權益工具			
非上市			
— 股權投資	(3)	408,619	370,297
小計		408,619	370,297
應計利息		1,787,459	2,253,460
合計		183,512,321	173,959,298
減值準備		(1,055,000)	(1,009,773)

- (1) 在「中國內地上市」中包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。
- (2) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資包括交易性金融資產及無法通過合同現金流測試的金融資產。
- (3) 本集團將部分非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。

金融投資按發行人分析如下：

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	2025年 6月30日	2024年 12月31日
按發行機構類別分析		
— 政府	3,849,662	4,235,606
— 同業及其他金融機構	174,149,224	146,912,049
— 法人實體	12,672,558	14,942,118
— 其他	113,688	270,111
小計	190,785,132	166,359,884
應計利息	1,134,004	1,749,577
合計	191,919,136	168,109,461

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

20 金融投資（續）

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
以攤餘成本計量的金融資產		
按發行機構類別分析		
— 政府	339,452,053	287,368,622
— 同業及其他金融機構	174,392,300	129,286,139
— 法人實體	28,824,642	15,289,085
小計	542,668,995	431,943,846
應計利息	5,764,982	7,805,009
減：減值準備	(10,161,010)	(10,145,049)
合計	538,272,967	429,603,806
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		
	2025年 6月30日	2024年 12月31日
債務工具		
按發行機構類別分析		
— 政府	59,570,686	78,080,830
— 同業及其他金融機構	34,410,120	28,581,329
— 法人實體	87,335,437	64,673,382
小計	181,316,243	171,335,541
權益工具	408,619	370,297
應計利息	1,787,459	2,253,460
合計	183,512,321	173,959,298
減值準備	(1,055,000)	(1,009,773)

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

20 金融投資（續）

以攤餘成本計量的金融資產減值準備變動列示如下：

	2025年6月30日			合計
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用損失)	階段三 (整個存續期 預期信用損失 – 已減值)	
期初餘額	2,254,582	335,082	7,555,385	10,145,049
本期計提／(轉回)	814,422	(68,893)	(750,943)	(5,414)
階段轉移				
轉至階段一	3,491	(3,491)	-	-
轉至階段二	-	-	-	-
轉至階段三	-	-	-	-
收回已核銷資產	21,375	-	-	21,375
期末餘額	3,093,870	262,698	6,804,442	10,161,010

	2024年12月31日			合計
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用損失)	階段三 (整個存續期 預期信用損失 – 已減值)	
年初餘額	2,864,918	403,058	6,005,731	9,273,707
本年(轉回)／計提	(610,336)	(67,976)	4,088,185	3,409,873
階段轉移				
轉至階段一	-	-	-	-
轉至階段二	-	-	-	-
轉至階段三	-	-	-	-
核銷及轉出	-	-	(2,555,000)	(2,555,000)
收回已核銷資產	-	-	16,469	16,469
年末餘額	2,254,582	335,082	7,555,385	10,145,049

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

20 金融投資（續）

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

	2025年6月30日			
	階段一 （12個月預期 信用損失）	階段二 （整個存續期 預期信用損失）	階段三 （整個存續期 預期信用損失 －已減值）	合計
期初餘額	650,034	188,289	171,450	1,009,773
本期計提	44,544	683	-	45,227
階段轉移				
轉至階段一	-	-	-	-
轉至階段二	-	-	-	-
轉至階段三	-	-	-	-
期末餘額	694,578	188,972	171,450	1,055,000

	2024年12月31日			
	階段一 （12個月預期 信用損失）	階段二 （整個存續期 預期信用損失）	階段三 （整個存續期 預期信用損失 －已減值）	合計
年初餘額	812,964	101,054	171,450	1,085,468
本年（轉回）／計提	(162,930)	87,235	-	(75,695)
階段轉移				
轉至階段一	-	-	-	-
轉至階段二	-	-	-	-
轉至階段三	-	-	-	-
年末餘額	650,034	188,289	171,450	1,009,773

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

21 子公司及對聯營企業的投資

(1) 本行子公司的情況如下：

	註釋	主要經營地	註冊地	業務性質	註冊資本	持股比例	表決權比例
金寨徽銀村鎮銀行有限責任公司	(a)	金寨縣	金寨縣	金融業	80,000	51%	51%
無為徽銀村鎮銀行有限責任公司	(b)	無為縣	無為縣	金融業	100,000	40%	40%
徽銀金融租賃有限公司	(c)	合肥市	合肥市	金融業	3,000,000	54%	54%
徽銀理財有限責任公司	(d)	合肥市	合肥市	金融業	2,000,000	100%	100%

(a) 2013年6月28日，本行按41%出資比例出資設立金寨徽銀村鎮銀行有限責任公司。本行與合計出資比例30%的3位股東簽訂了一致行動協議，這些股東在涉及被投資企業財務、經營政策等重大決策中與本行的表決意見保持一致。由於本行對被投資企業具有實際控制權，因此本行將其納入合併財務報表的範圍。

2017年5月，3位一致行動人股東之一將其股權轉讓給外部股東，該股東的原一致行動協議失效，本行與出資比例20%的2位股東構成一致行動人，這些股東在涉及被投資企業財務、經營政策等重大決策中與本行的表決意見保持一致。由於本行對被投資企業具有實際控制權，因此本行將其納入合併財務報表的範圍。

2024年12月，本行出資人民幣0.24億元收購金寨徽銀村鎮銀行有限責任公司10%股權，本行持股比例增至51%。

(b) 本行於2010年出資成立了無為徽銀村鎮銀行有限責任公司，被投資企業註冊資本1億元，本集團出資人民幣4,000萬元，佔比40%。無為徽銀村鎮銀行有限責任公司獲原銀監會批准於2010年8月8日正式開業。本行雖不具備絕對控股地位，但綜合考慮了各種情況，過去的经营活動表明本行對無為徽銀村鎮銀行有限責任公司具備主導其相關經營活動的能力，存在實際控制情況，於2014年12月31日開始本集團將無為徽銀村鎮銀行有限責任公司納入合併範圍。

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

21 子公司及對聯營企業的投資（續）

(1) 本行子公司的情況如下：（續）

- (c) 本行於2015年4月29日按51%出資比例出資設立徽銀金融租賃有限公司。由於本行對被投資企業具有實際控制權，因此本行將其納入合併財務報表的範圍。2018年3月，本行出資人民幣6.87億元參與徽銀金融租賃有限公司增資擴股，徽銀金融租賃有限公司註冊資本由20億元增加至人民幣30億元，本行持股比例增至54%。
- (d) 本行於2020年4月26日全額出資20億元成立徽銀理財有限責任公司，因對其具有100%控制權，故將其納入合併財務報表範圍。

(2) 對聯營企業的投資

本集團的聯營企業投資為非上市公司的普通股，列示如下：

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

本集團對聯營企業的投資變動情況分析如下：

對聯營企業的投資	2025年 6月30日	2024年 12月31日
期／年初餘額	5,261,079	5,151,471
本期／年新增	-	-
收取現金股利	(29,190)	(23,188)
應享稅後利潤	158,900	103,300
其他權益變動	(18,879)	29,496
合計	5,371,910	5,261,079

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

21 子公司及對聯營企業的投資（續）

(2) 對聯營企業的投資（續）

聯營企業投資賬面價值列示如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
奇瑞徽銀汽車金融股份有限公司	2,427,760	2,305,550
蒙商銀行股份有限公司	2,944,150	2,955,529
合計	5,371,910	5,261,079

22 固定資產

	房屋及 建築物	運輸工具	電子及 其他設備	在建工程	經營租出 固定資產	合計
原值						
2025年1月1日	5,387,789	44,469	2,095,944	284,188	-	7,812,390
新增	13,582	2,864	141,349	32,906	120,525	311,226
轉入／(轉出)	-	-	33,169	(49,623)	-	(16,454)
減少	(260,832)	(2,225)	(89,672)	-	-	(352,729)
其他轉出	-	-	-	(13,980)	-	(13,980)
2025年6月30日	5,140,539	45,108	2,180,790	253,491	120,525	7,740,453
累計折舊						
2025年1月1日	(1,848,699)	(26,105)	(1,598,009)	-	-	(3,472,813)
本期折舊	(117,475)	(2,329)	(112,733)	-	(2,846)	(235,383)
減少	230,420	2,157	80,574	-	-	313,151
2025年6月30日	(1,735,754)	(26,277)	(1,630,168)	-	(2,846)	(3,395,045)
合計賬面淨值	3,404,785	18,831	550,622	253,491	117,679	4,345,408

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

22 固定資產（續）

	房屋及 建築物	運輸工具	電子及 其他設備	在建工程	合計
原值					
2024年1月1日	5,383,985	43,533	2,115,826	249,955	7,793,299
新增	15,041	8,436	169,900	126,548	319,925
轉入／（轉出）	-	-	55,721	(68,961)	(13,240)
減少	(11,237)	(7,500)	(245,503)	-	(264,240)
其他轉出	-	-	-	(23,354)	(23,354)
2024年12月31日	5,387,789	44,469	2,095,944	284,188	7,812,390
累計折舊					
2024年1月1日	(1,624,135)	(31,878)	(1,598,371)	-	(3,254,384)
本年折舊	(235,407)	(1,502)	(211,204)	-	(448,113)
減少	10,843	7,275	211,566	-	229,684
2024年12月31日	(1,848,699)	(26,105)	(1,598,009)	-	(3,472,813)
合計賬面淨值	3,539,090	18,364	497,935	284,188	4,339,577

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

截至2025年6月30日止，本集團有原值人民幣30,975千元（2024年12月31日：人民幣30,975千元）的房屋及建築物尚未取得產權登記證明；管理層認為本集團取得上述房屋及建築物的產權證不存在重大障礙，上述事項不會對本集團的整體財務狀況構成任何重大不利影響。

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

23 使用權資產

	房屋及 建築物	運輸工具	電子及 其他設備	土地使用權	合計
成本					
2025年1月1日	1,989,307	11,627	556	170,863	2,172,353
增加	168,988	-	-	-	168,988
處置及轉出	(158,720)	(6,817)	-	-	(165,537)
2025年6月30日	1,999,575	4,810	556	170,863	2,175,804
累計折舊					
2025年1月1日	(929,638)	(8,821)	(399)	(66,717)	(1,005,575)
本期折舊	(172,877)	(1,827)	(56)	(1,818)	(176,578)
轉出	153,362	6,662	-	-	160,024
2025年6月30日	(949,153)	(3,986)	(455)	(68,535)	(1,022,129)
合計賬面淨值	1,050,422	824	101	102,328	1,153,675

	房屋及 建築物	運輸工具	電子及 其他設備	土地使用權	合計
成本					
2024年1月1日	1,918,457	15,740	1,555	170,863	2,106,615
增加	379,541	953	-	-	380,494
處置及轉出	(308,580)	(5,066)	(999)	-	(314,645)
租賃負債重估	(111)	-	-	-	(111)
2024年12月31日	1,989,307	11,627	556	170,863	2,172,353
累計折舊					
2024年1月1日	(884,957)	(8,027)	(1,145)	(63,081)	(957,210)
本年折舊	(332,292)	(5,823)	(253)	(3,636)	(342,004)
轉出	287,611	5,029	999	-	293,639
2024年12月31日	(929,638)	(8,821)	(399)	(66,717)	(1,005,575)
合計賬面淨值	1,059,669	2,806	157	104,146	1,166,778

本集團的所有使用權房產均位於中國內地地區。

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

24 應收融資租賃款

(1) 按到期期限劃分如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
1年以內	30,485,634	27,116,041
1至3年	36,836,248	31,262,782
3年以上	13,433,442	9,483,775
小計	80,755,324	67,862,598
減：未實現融資收益	(7,837,790)	(6,476,542)
應收融資租賃款淨額	72,917,534	61,386,056
加：應計利息	1,039,501	888,987
減：應收融資租賃款減值準備	(4,270,496)	(4,316,632)
應收租賃款淨值	69,686,539	57,958,411

(2) 應收融資租賃款減值準備變動概述如下：

	截至2025年6月30日止六個月期間			合計
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用損失)	階段三 (整個存續期 預期信用損失 －已減值)	
期初餘額	589,955	3,142,585	584,092	4,316,632
本期計提	77,704	62,157	6,516	146,377
階段轉移				
轉至階段一	-	-	-	-
轉至階段二	(1,124)	1,124	-	-
轉至階段三	-	(315,139)	315,139	-
核銷及轉出	-	-	(245,389)	(245,389)
收回已核銷資產	-	-	52,876	52,876
期末餘額	666,535	2,890,727	713,234	4,270,496

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

24 應收融資租賃款（續）

(2) 應收融資租賃款減值準備變動概述如下：（續）

	2024年度			合計
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用損失)	階段三 (整個存續期 預期信用損失 — 已減值)	
年初餘額	595,425	2,695,675	521,675	3,812,775
本年計提	30,883	786,556	46,821	864,260
階段轉移				
轉至階段一	-	-	-	-
轉至階段二	(36,344)	36,344	-	-
轉至階段三	(9)	(375,990)	375,999	-
核銷及轉出	-	-	(426,484)	(426,484)
收回已核銷資產	-	-	66,081	66,081
年末餘額	589,955	3,142,585	584,092	4,316,632

25 商譽

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
期／年初餘額	14,567,826	14,567,826
本期／年增加／(減少)	-	-
期／年末餘額	14,567,826	14,567,826
減值準備	(3,897,050)	(3,897,050)
期／年末淨額	10,670,776	10,670,776

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

本集團於每年末進行減值測試。截至2025年6月30日，商譽計提減值準備人民幣3,897,050千元。

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

26 遞延所得稅資產、遞延所得稅負債

截至2025年6月30日止六個月期間，本集團中國內地遞延所得稅根據所有暫時性差異按實際稅率的25%計算（截至2024年12月31日止年度：25%）：

	截至2025年 6月30日止 六個月期間	2024年度
期／年初餘額	15,380,607	14,238,323
計入當期／年利潤表	1,068,210	1,781,592
計入其他綜合收益	500,012	(639,308)
期／年末餘額	16,948,829	15,380,607

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

26 遞延所得稅資產、遞延所得稅負債（續）

未經抵消的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債：

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	可抵扣／ （應納稅） 暫時性差異	遞延所得稅 資產／（負債）	可抵扣 ／（應納稅） 暫時性差異	遞延所得稅 資產／（負債）
資產減值準備	62,407,948	15,601,987	57,502,083	14,377,003
衍生金融負債公允價值變動	80,956	20,239	131,083	32,771
應付職工薪酬	2,729,564	682,391	3,226,215	806,554
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產公允價值變動	3,815,083	953,771	4,196,985	1,049,246
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的客戶貸款及墊款公允價值變動	77,752	19,438	137,244	34,310
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產公允價值變動	10,736	2,684	9,936	2,484
預計負債	1,258,441	314,610	1,368,618	342,155
其他	2,042,920	510,730	2,216,629	554,157
小計	72,423,400	18,105,850	68,788,793	17,198,680
互抵金額		(1,148,195)		(1,818,073)
互抵後的遞延所得稅資產金額		16,957,655		15,380,607
衍生金融資產公允價值變動	(75,829)	(18,957)	(154,242)	(38,561)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產公允價值變動	(969,469)	(242,367)	(1,443,724)	(360,931)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的金融資產公允價值變動	(2,453,104)	(613,276)	(4,528,254)	(1,132,064)
其他	(1,129,685)	(282,421)	(1,146,074)	(286,517)
小計	(4,628,087)	(1,157,021)	(7,272,294)	(1,818,073)
互抵金額		1,148,195		1,818,073
互抵後的遞延所得稅負債金額		(8,826)		-

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

27 其他資產

	註釋	2025年 6月30日	2024年 12月31日
長期待攤費用		1,672,976	1,145,097
其他應收款項	(1)	1,083,177	998,588
繼續涉入資產		1,008,170	998,506
無形資產	(2)	518,145	512,980
抵債資產	(3)	222,052	234,785
其他		532,986	260,588
合計		5,037,506	4,150,544

(1) 其他應收款項

本集團其他應收款項賬齡分析如下：

2025年6月30日	1年以內	1至3年	3年以上	合計
其他應收款項	828,200	80,173	437,562	1,345,935
減值準備	(84,701)	(25,011)	(153,046)	(262,758)
淨值	743,499	55,162	284,516	1,083,177

2024年12月31日	1年以內	1至3年	3年以上	合計
其他應收款項	605,735	102,208	421,311	1,129,254
減值準備	(2,884)	(45,847)	(81,935)	(130,666)
淨值	602,851	56,361	339,376	998,588

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

27 其他資產（續）

(2) 無形資產

無形資產主要包括計算機軟件。

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
原值		
期／年初餘額	1,646,092	1,427,224
新增	81,165	212,395
在建工程轉入	16,454	13,240
處置	(384)	(6,767)
期／年末餘額	1,743,327	1,646,092
累計攤銷		
期／年初餘額	(1,133,112)	(941,476)
本期／年攤銷	(92,453)	(198,116)
處置	383	6,480
期／年末餘額	(1,225,182)	(1,133,112)
賬面淨值	518,145	512,980

(3) 抵債資產

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
房地產及土地使用權	183,532	203,356
其他	125,062	117,971
合計	308,594	321,327
減值準備	(86,542)	(86,542)
淨額	222,052	234,785

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

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

28 資產減值準備

	2025年 1月1日	本期 計提／(轉回)	核銷及轉出	收回 已核銷資產	其他變動	2025年 6月30日
存放同業及其他金融機構款項	17,369	21,673	-	-	-	39,042
拆出資金	103,552	(25,834)	-	-	-	77,718
買入返售金融資產	171,936	(113,097)	-	-	-	58,839
客戶貸款及墊款						
- 以攤餘成本計量的貸款和墊款	28,238,260	5,755,288	(3,742,750)	1,198,271	(97,922)	31,351,147
- 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的貸款和墊款	54,404	(28,807)	-	-	-	25,597
金融投資						
- 以攤餘成本計量的金融資產	10,145,049	(5,414)	-	21,375	-	10,161,010
- 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產	1,009,773	45,227	-	-	-	1,055,000
應收融資租賃款	4,316,632	146,377	(245,389)	52,876	-	4,270,496
其他金融資產	282,648	(3,006)	(28,740)	16,060	70	267,032
抵債資產	86,542	-	-	-	-	86,542
商譽	3,897,050	-	-	-	-	3,897,050
合計	48,323,215	5,792,407	(4,016,879)	1,288,582	(97,852)	51,289,473

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

28 資產減值準備（續）

	2024年 1月1日	本年 計提／(轉回)	核銷及轉出	收回 已核銷資產	其他變動	2024年 12月31日
存放同業及其他金融機構款項	13,103	4,266	-	-	-	17,369
拆出資金	28,763	74,789	-	-	-	103,552
買入返售金融資產	139,492	29,444	-	3,000	-	171,936
客戶貸款及墊款						
- 以攤餘成本計量的貸款和墊款	29,868,901	3,590,770	(6,901,660)	1,786,976	(106,727)	28,238,260
- 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的貸款和墊款	103,396	(48,992)	-	-	-	54,404
金融投資						
- 以攤餘成本計量的金融資產	9,273,707	3,409,873	(2,555,000)	16,469	-	10,145,049
- 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產	1,085,468	(75,695)	-	-	-	1,009,773
應收融資租賃款	3,812,775	864,260	(426,484)	66,081	-	4,316,632
其他金融資產	239,372	44,406	(24,947)	23,817	-	282,648
抵債資產	93,649	(7,107)	-	-	-	86,542
商譽	3,020,437	876,613	-	-	-	3,897,050
合計	47,679,063	8,762,627	(9,908,091)	1,896,343	(106,727)	48,323,215

29 同業及其他金融機構存放款項

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
中國內地銀行存放款項	5,793,167	2,398,853
中國內地其他金融機構存放款項	108,752,905	172,128,813
應計利息	826,078	1,191,289
合計	115,372,150	175,718,955

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

30 拆入資金

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
中國內地銀行拆入	54,459,363	49,017,455
應計利息	291,863	501,163
合計	54,751,226	49,518,618

31 賣出回購金融資產款

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
賣出回購證券	115,594,816	12,607,385
賣出回購貴金屬	2,456,712	6,071,991
賣出回購票據	1,004,513	-
應計利息	31,275	126,760
合計	119,087,316	18,806,136

32 客戶存款

項目	2025年 6月30日	2024年 12月31日
活期存款		
— 公司客戶	246,723,903	223,493,546
— 個人客戶	92,852,586	92,137,559
定期存款（含通知存款）		
— 公司客戶	298,086,252	277,098,659
— 個人客戶	614,341,574	546,236,443
應計利息	27,929,452	27,954,441
合計	1,279,933,767	1,166,920,648

33 應交稅金

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
應交所得稅	1,547,719	1,305,195
應交增值稅	715,612	624,393
其他	118,417	106,160
合計	2,381,748	2,035,748

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

34 發行債券

	註釋	2025年 6月30日	2024年 12月31日
20徽商銀行二級01	(1)	8,000,000	8,000,000
21徽商銀行二級01	(2)	6,000,000	6,000,000
22徽商銀行小微債01	(3)	–	10,000,000
22徽商銀行綠色債	(4)	5,000,000	5,000,000
23徽商銀行	(5)	20,000,000	20,000,000
23徽商銀行小微債01	(6)	10,000,000	10,000,000
24徽商銀行01	(7)	20,000,000	20,000,000
24徽銀租賃債01	(8)	1,500,000	1,500,000
25徽銀金租綠色債	(9)	2,000,000	–
25徽銀金租債01	(10)	2,500,000	–
25徽商銀行科創債01	(11)	5,000,000	–
25徽商銀行01	(12)	15,000,000	–
同業存單	(13)	228,442,738	201,456,918
應計利息		1,360,818	989,375
合計		324,803,556	282,946,293

- (1) 本集團於2020年9月24日在全國銀行間債券市場發行二級資本債人民幣80億元，為十年期固定利率債券，票面利率為4.50%，債券每年付息一次。本集團可以選擇在本期債券第五個計息年度的最後一日在有關監管機構批准的前提下按面值部分或全部贖回該品種債券。二級資本債的償索權排在存款人和一般債權人之後，在股權資本、其他一級資本工具以及混合資本債之前。
- (2) 本集團於2021年10月22日在全國銀行間債券市場發行二級資本債人民幣60億元，為十年期固定利率債券，票面利率為4.09%，債券每年付息一次。本集團可以選擇在本期債券第五個計息年度的最後一日在有關監管機構批准的前提下按面值部分或全部贖回該品種債券。二級資本債的償索權排在存款人和一般債權人之後，在股權資本、其他一級資本工具以及混合資本債之前。
- (3) 本集團於2022年2月25日在全國銀行間債券市場發行小型微型企業貸款專項金融債券人民幣100億元，為三年期固定利率債券，票面利率2.83%，債券每年付息一次。該債券已於2025年3月1日到期兌付。
- (4) 本集團於2022年8月5日在全國銀行間債券市場發行綠色金融債券人民幣50億元，為三年期固定利率債券，票面利率2.53%，債券每年付息一次。

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

34 發行債券（續）

- (5) 本集團於2023年7月10日在全國銀行間債券市場發行金融債券人民幣200億元，為三年期固定利率債券，票面利率2.69%，債券每年付息一次。
- (6) 本集團於2023年11月20日在全國銀行間債券市場發行小型微型企業貸款專項金融債券人民幣100億元，為三年期固定利率債券，票面利率2.78%，債券每年付息一次。
- (7) 本集團於2024年5月22日在全國銀行間債券市場發行金融債券人民幣200億元，為三年期固定利率債券，票面利率2.25%，債券每年付息一次。
- (8) 本集團於2024年11月14日在全國銀行間債券市場發行金融債券人民幣15億元，為三年期固定利率債券，票面利率2.19%，債券每年付息一次。
- (9) 本集團於2025年1月10日在全國銀行間債券市場發行金融債券人民幣20億元，為三年期固定利率債券，票面利率1.80%，債券每年付息一次。
- (10) 本集團於2025年5月16日在全國銀行間債券市場發行金融債券人民幣25億元，為三年期固定利率債券，票面利率1.90%，債券每年付息一次。
- (11) 本集團於2025年5月20日在全國銀行間債券市場發行科技創新債券人民幣50億元，為三年期固定利率債券，票面利率1.67%，債券每年付息一次。
- (12) 本集團於2025年5月28日在全國銀行間債券市場發行金融債券人民幣150億元，為三年期固定利率債券，票面利率1.78%，債券每年付息一次。
- (13) 截至2025年6月30日，未到期同業存單共計160期，面值總計人民幣2,284.44億元（截至2024年12月31日，未到期同業存單共計144期，面值總計人民幣2,031.50億元）。

截至2025年6月30日止六個月期間，本集團未發生涉及債券本息逾期及其他違反債券協議條款的事件。

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

35 其他負債

	註釋	2025年 6月30日	2024年 12月31日
預收租金及租賃保證金	(1)	6,247,288	5,680,688
應付員工薪酬及福利	(2)	3,193,048	3,670,403
應付股利		3,025,403	177,554
預計負債		1,258,441	1,369,604
— 預計訴訟損失	40	398,205	383,986
— 信貸承諾及財務擔保減值準備	(3)	850,387	974,442
— 其他		9,849	11,176
待清算款項		1,121,898	1,593,501
繼續涉入負債		1,008,170	998,506
租賃負債		999,056	995,714
其他應付款		892,913	943,038
預提費用		395,082	370,642
遞延收益		317,483	296,560
委託業務暫收款		59,789	63,583
資產證券化代收資產款		20,927	37,355
其他		269,627	231,681
合計		18,809,125	16,428,829

(1) 預收租金及租賃保證金

於2025年6月30日及2024年12月31日，本集團預收租金及租賃保證金為子公司徽銀金融租賃有限公司的預收租金及租賃保證金。

(2) 應付員工薪酬及福利

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
短期薪酬	2,965,460	3,334,721
長期薪酬	198,957	232,281
離職後福利	14,079	90,674
內退福利	14,552	12,727
合計	3,193,048	3,670,403

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

35 其他負債（續）

(2) 應付員工薪酬及福利（續）

短期薪酬

	2025年			2025年
	1月1日	本期增加	本期減少	6月30日
工資、獎金、津貼和補貼	2,907,184	1,925,464	(2,286,992)	2,545,656
職工福利費	-	89,253	(89,253)	-
社會保險費	3,434	135,681	(135,756)	3,359
- 醫療保險費	3,309	132,854	(132,938)	3,225
- 工傷保險費	65	2,827	(2,818)	74
- 生育保險費	60	-	-	60
住房公積金	804	181,621	(175,017)	7,408
工會經費和職工教育經費	109,531	31,154	(45,417)	95,268
其他短期薪酬	313,768	6	(5)	313,769
合計	3,334,721	2,363,179	(2,732,440)	2,965,460

短期薪酬

	2024年			2024年
	1月1日	本年增加	本年減少	12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	2,390,768	4,302,964	(3,786,548)	2,907,184
職工福利費	-	302,960	(302,960)	-
社會保險費	3,358	275,333	(275,257)	3,434
- 醫療保險費	3,235	269,921	(269,847)	3,309
- 工傷保險費	63	5,412	(5,410)	65
- 生育保險費	60	-	-	60
住房公積金	950	358,507	(358,653)	804
工會經費和職工教育經費	110,455	121,015	(121,939)	109,531
其他短期薪酬	313,768	5,813	(5,813)	313,768
合計	2,819,299	5,366,592	(4,851,170)	3,334,721

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

35 其他負債（續）

(2) 應付員工薪酬及福利（續）

長期薪酬

	2025年 1月1日	本期增加	本期減少	2025年 6月30日
延期支付績效薪酬	232,281	226,635	(259,959)	198,957
合計	232,281	226,635	(259,959)	198,957

長期薪酬

	2024年 1月1日	本年增加	本年減少	2024年 12月31日
延期支付績效薪酬	205,229	298,061	(271,009)	232,281
合計	205,229	298,061	(271,009)	232,281

離職後福利

	2025年 1月1日	本期增加	本期減少	2025年 6月30日
基本養老保險	5,084	220,760	(220,263)	5,581
失業保險費	285	7,134	(7,103)	316
企業年金繳費	85,305	138,120	(215,243)	8,182
合計	90,674	366,014	(442,609)	14,079

離職後福利

	2024年 1月1日	本年增加	本年減少	2024年 12月31日
基本養老保險	8,782	425,984	(429,682)	5,084
失業保險費	279	13,974	(13,968)	285
企業年金繳費	10,190	365,130	(290,015)	85,305
合計	19,251	805,088	(733,665)	90,674

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

35 其他負債（續）

(2) 應付員工薪酬及福利（續）

內退福利

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
應付內退福利	14,552	12,727
合計	14,552	12,727

(3) 預計負債－信貸承諾及財務擔保減值準備

截至2025年6月30日止六個月期間

	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用損失)	階段三	合計
			(整個存續期 預期信用損失 －已減值)	
期初餘額	507,415	432,027	35,000	974,442
本期轉回	(76,904)	(12,151)	(35,000)	(124,055)
階段轉移				
轉至階段一	14	(14)	-	-
轉至階段二	-	-	-	-
轉至階段三	(630)	-	630	-
期末餘額	429,895	419,862	630	850,387

2024年度

	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用損失)	階段三	合計
			(整個存續期 預期信用損失 －已減值)	
年初餘額	635,219	553,776	-	1,188,995
本年(轉回)/計提	(127,725)	(121,629)	34,801	(214,553)
階段轉移				
轉至階段一	120	(120)	-	-
轉至階段二	-	-	-	-
轉至階段三	(199)	-	199	-
年末餘額	507,415	432,027	35,000	974,442

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

36 股本、其他權益工具與資本公積

(1) 股本

本行股本全部為已發行且繳足的普通股，每股面值人民幣1元。本行股本份數如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
法定股本已發行及繳足的股本份數（千）	13,889,801	13,889,801

(2) 其他權益工具

2025年6月30日及2024年12月31日發行在外的永續債情況表

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

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

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

36 股本、其他權益工具與資本公積(續)

(2) 其他權益工具(續)

2025年6月30日及2024年12月31日發行在外的永續債情況表(續)

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

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

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

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

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

36 股本、其他權益工具與資本公積（續）

(2) 其他權益工具（續）

2025年6月30日及2024年12月31日發行在外的永續債情況表（續）

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

歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2025年 6月30日	2024年 12月31日
歸屬於本行股東的權益	162,123,450	157,450,264
— 歸屬於本行普通股持有者的權益	142,124,322	137,451,136
— 歸屬於本行其他權益持有者的權益	19,999,128	19,999,128
歸屬於少數股東的權益	4,435,126	4,216,897

(3) 資本公積

總體來說，下列性質的交易列入資本公積：

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

經股東批准，資本公積可用作發放股份紅利或轉增資本。

截至2025年6月30日和2024年12月31日，本集團的資本公積明細如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
股本溢價	15,233,380	15,233,380

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

37 其他儲備和未分配利潤

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

(1) 盈餘公積金

項目	2025年 6月30日	2024年 12月31日
法定盈餘公積		
期／年初餘額	12,314,214	10,859,945
本期／年新增	-	1,454,269
期／年末餘額	12,314,214	12,314,214
任意盈餘公積		
期／年初餘額	10,441,275	9,088,636
本期／年新增	1,454,269	1,352,639
期／年末餘額	11,895,544	10,441,275
合計	24,209,758	22,755,489

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

(2) 一般風險準備

項目	2025年 6月30日	2024年 12月31日
期／年初餘額	19,271,977	17,584,011
本期／年增加	1,963,740	1,687,966
期／年末餘額	21,235,717	19,271,977

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

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

37 其他儲備和未分配利潤（續）

(3) 未分配利潤

項目	2025年 6月30日	2024年 12月31日
期／年初未分配利潤	62,227,763	54,206,156
加：淨利潤	9,109,476	15,414,392
減：提取法定盈餘公積	-	(1,454,269)
提取任意盈餘公積	(1,454,269)	(1,352,639)
提取一般風險準備	(1,963,740)	(1,687,966)
分配普通股股息	(2,916,858)	(2,027,911)
分配永續債債息	-	(870,000)
期／年末未分配利潤	65,002,372	62,227,763

38 其他綜合收益

簡要合併財務狀況表中歸屬於母公司的其他綜合收益

	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具公允價值變動		以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動		以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具減值變動		權益法下可轉損益的其他綜合收益金額	權益法下不可轉損益的其他綜合收益金額	小計	歸屬於少數股東的其他綜合收益	合計
	稅前金額	所得稅影響	稅前金額	所得稅影響	稅前金額	所得稅影響					
2024年1月1日餘額	295,191	(73,798)	1,404,065	(350,992)	1,188,864	(297,217)	8,742	(50,388)	2,124,467	146	2,124,613
上年增減變動金額	65,607	(16,402)	2,617,151	(654,078)	(124,687)	31,172	22,896	6,600	1,948,259	1,261	1,949,520
2024年12月31日餘額	360,798	(90,200)	4,021,216	(1,005,070)	1,064,177	(266,045)	31,638	(43,788)	4,072,726	1,407	4,074,133
本期增減變動金額	38,321	(9,580)	(2,055,306)	513,696	16,420	(4,104)	(15,286)	(3,593)	(1,519,432)	(786)	(1,520,218)
2025年6月30日餘額	399,119	(99,780)	1,965,910	(491,374)	1,080,597	(270,149)	16,352	(47,381)	2,553,294	621	2,553,915

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

39 股息

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

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

(1) 分配普通股股息

	截至2025年 6月30日 止六個月	截至2024年 6月30日 止六個月
期／年內宣派	2,916,858	2,027,911
普通股現金股利股息率（每股人民幣）	0.21	0.146
期／年內派付	69,010	1,950,260

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

根據本行2024年6月29日召開的股東大會的決議，以2024年7月10日登記在冊股東為基礎進行派發2023年股利，每股派人民幣0.146元（含稅），合計分配現金股利約人民幣2,027,911千元。

(2) 分配永續債債息

本行於2024年10月30日派發2023年無固定期限資本債券債息人民幣380,000千元。

本行於2024年12月3日派發2019年無固定期限資本債券債息人民幣490,000千元。

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

40 信貸承諾及財務擔保、其他承諾和或有負債

(1) 信貸承諾及財務擔保

下表列示本集團已簽訂合同但尚未履行的信貸承諾及財務擔保：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
開出銀行承兌匯票	96,405,164	103,407,791
開出信用證	53,144,350	45,462,809
開出保函	25,704,973	28,247,542
信貸承諾	273,800	796,963
未使用的信用卡額度	21,658,043	19,072,655
合計	197,186,330	196,987,760

(2) 資本性承諾

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
已批准有關購置合同尚未簽約	161,946	348,288
已簽訂有關購置合同尚未付款	363,418	260,538
合計	525,364	608,826

(3) 憑證式國債兌付承諾

本集團受財政部委託作為其代理人頒發憑證式國債。憑證式國債持有人可以要求提前兌付持有的國債，本集團有義務按提前兌付安排確定的憑證式國債本金及至兌付日的應付利息履行兌付責任。於2025年6月30日，本集團按票面值對已承銷、出售，但未到期的憑證式國債承兌承諾為人民幣23.04億元（2024年12月31日：人民幣18.35億元）。

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

(4) 法律訴訟

報告期內，本集團在正常業務過程中產生的若干法律訴訟及仲裁事項中作為被告人。於2025年6月30日，根據法庭判決或者法律顧問的意見，本集團期末已計提的準備餘額為人民幣398,205千元（2024年12月31日：人民幣383,986千元）。本集團管理層認為該等法律訴訟及仲裁事項的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

41 擔保物

(1) 作為擔保物的資產

本集團部分金融資產被用做金融負債的擔保物，相關資產的分析如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
債券	352,119,684	211,688,623
票據	1,004,692	250,287
合計	353,124,376	211,938,910

賣出回購交易中，部分屬於賣斷式交易，相關擔保物權已轉移給交易對手。於2025年6月30日無終止確認的賣斷式賣出回購交易（2024年12月31日：無）。

此外，本集團無作為衍生品交易的抵質押物或按監管要求作為抵質押物。

(2) 收到的擔保物

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

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

42 受託業務

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

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
委託貸款	36,194,768	35,863,486
委託理財資金	209,869,582	197,778,908

43 結構化主體

(1) 未納入合併範圍內的結構化主體

本集團管理的未納入合併範圍的結構化主體主要包括本集團為發行和銷售理財產品而成立的集合投資主體（「理財業務主體」），本集團未對此等理財產品（「非保本理財產品」）的本金和收益提供任何承諾。理財業務主體主要投資於貨幣市場工具、債券以及信貸資產等。作為這些產品的管理人，本集團代理客戶將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關基礎資產，根據產品運作情況分配收益給投資者。本集團作為資產管理人獲取相對應的理財手續費收入。截至2025年6月30日止六個月期間，本集團獲取相應的理財手續費收入為人民幣262,154千元（2024年6月30日止六個月期間：人民幣301,916千元）。

於2025年6月30日，本集團管理的未納入合併範圍內的未到期非保本理財產品整體規模為人民幣2,097.13億元（2024年12月31日：人民幣1,977.79億元）。截至2025年6月30日止六個月期間本集團未向未納入合併範圍內的理財產品購入金融資產（2024年6月30日止六個月期間：無）。本集團與理財業務主體或任一第三方之間不存在由於上述理財產品導致的，增加本集團風險或減少本集團利益的協議性流動性安排、擔保或其他承諾。

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

43 結構化主體（續）

(1) 未納入合併範圍內的結構化主體（續）

為了更好地運用資金獲取收益，本集團亦投資於部分由本集團或第三方獨立機構發起的該類結構化主體，主要包括基金、理財產品、資產管理計劃及信託計劃產品。本集團因投資該類結構化主體而獲取利息收入和交易淨收益。截至2025年6月30日止六個月期間本集團並未對該類結構化主體提供過流動性支持（2024年6月30日止六個月期間：無）。

下表列出本集團因持有未納入合併範圍的結構化主體所形成的資產的賬面價值（含應計利息）、最大損失風險敞口。

2025年6月30日	賬面價值	最大損失 風險敞口
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 基金投資	74,535,613	74,535,613
— 非保本理財產品	4,763,592	4,763,592
— 資產管理計劃、信託計劃產品及其他	3,280,586	3,280,586
以攤餘成本計量的金融資產		
— 資產管理計劃、信託計劃產品及其他	7,964,509	4,689,645
合計	90,544,300	87,269,436

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

(2) 納入合併範圍內的結構化主體

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

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

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 現金及現金等價物

為呈報現金流量表，現金及現金等價物包括原始期限在3個月內的以下款項：

	2025年 6月30日	2024年 6月30日
現金	1,030,661	1,009,940
超額存款準備金	20,127,491	17,215,373
存拆放同業款項	10,441,902	22,028,107
買入返售金融資產	5,539,070	-
合計	37,139,124	40,253,420

45 金融資產的轉移

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

(1) 賣出回購金融資產款

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

於2025年6月30日及2024年12月31日，本集團與交易對手進行了債券賣出回購交易，出售此類金融資產收到的對價作為「賣出回購金融資產款」列報。

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

45 金融資產的轉移（續）

(1) 賣出回購金融資產款（續）

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

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	擔保物	相關負債	擔保物	相關負債
債券	117,720,472	115,594,816	11,096,731	9,985,470
票據	1,004,692	1,004,513	250,287	248,712
合計	118,725,164	116,599,329	11,347,018	10,234,182

(2) 證券借出交易

完全未終止確認的已轉讓金融資產主要為證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。截至2025年6月30日，本集團及本行在證券借出交易中轉讓資產的賬面價值為人民幣0.50億元（2024年12月31日：零）。

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

45 金融資產的轉移（續）

(3) 資產證券化

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

對於符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團全部終止確認已轉移的信貸資產，本集團在該等信貸資產證券化交易中持有的資產支持證券於2025年6月30日的賬面價值為人民幣2.82億元（2024年12月31日：人民幣3.29億元），其最大損失敞口與賬面價值相若。

對於既沒有轉移也沒有保留與所轉讓信貸資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，且未放棄對該信貸資產控制的，本集團按照繼續涉入程度確認該項資產。2025年上半年，本集團未發生通過持有部分投資對已轉讓的信貸資產保留一定程度的繼續涉入的情況（2024年度：無）。於2025年6月30日，本集團自持證券賬面價值為人民幣10.08億元（2024年12月31日：人民幣9.98億元）。本集團作為上述特定目的信託的貸款服務機構，對轉讓予特定目的信託的信貸資產進行管理，並作為貸款資產管理人收取相應手續費。2025年上半年及2024年度，本集團未向上述特定目的信託提供財務支持。

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

46 關聯方交易

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

主要關聯方及其關聯企業	對本行的持股比例	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日
存款保險基金管理有限責任公司	11.22%	11.22%
中靜新華資產管理有限公司及其關聯企業	10.59%	10.59%
安徽省能源集團有限公司及其關聯企業	9.70%	9.70%
安徽省信用融資擔保集團有限公司及其關聯企業	7.65%	7.65%
萬科企業股份有限公司及其關聯企業	7.00%	7.00%
安徽國元金融控股集團有限責任公司及其關聯企業	6.29%	6.29%
安徽省交通控股集團有限公司及其關聯企業	5.10%	5.10%
合肥興泰金融控股（集團）有限公司及其關聯企業	4.98%	4.98%
陽光人壽保險股份有限公司	4.31%	4.31%
中靜四海實業有限公司	3.64%	3.64%
蕪湖市投資控股集團有限公司	2.12%	2.12%

(2) 關聯方交易及餘額

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

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

46 關聯方交易（續）

(2) 關聯方交易及餘額（續）

(a) 本集團與主要股東的交易及餘額

於2025年6月30日和2024年12月31日，本集團與主要股東所屬集團及其合營企業的交易餘額及利率範圍列示如下：

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	佔同類交易的比例	金額	佔同類交易的比例
拆出資金	-	-	850,000	1.77%
客戶貸款及墊款	2,811,185	0.26%	2,541,117	0.26%
金融投資	2,120,000	0.26%	410,000	0.05%
同業及其他金融機構存放款項	252,328	0.22%	446,114	0.25%
客戶存款	5,470,287	0.43%	4,245,587	0.36%
開出保函	28,389	0.40%	53,256	0.19%
開出信用證	272,958	0.51%	123,718	0.27%
合計	10,955,147	0.35%	8,669,792	0.26%

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
客戶貸款及墊款	1.20%~4.00%	2.50% - 6.27%
同業及其他金融機構存放款項	0.20%~0.35%	0.20% - 0.72%
客戶存款	0.05%~3.35%	0.10% - 3.55%

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

46 關聯方交易（續）

(2) 關聯方交易及餘額（續）

(a) 本集團與主要股東的交易及餘額（續）

於下述期間，本集團與主要股東所屬集團及其合營企業貸款利息收入、存款利息支出及資產管理計劃管理費列示如下：

	截至6月30日止六個月			
	2025年		2024年	
	金額	佔同類交易的比例	金額	佔同類交易的比例
利息收入	35,466	0.19%	11,554	0.03%
利息支出	28,278	0.22%	161,976	0.85%
手續費及佣金收入	420	0.02%	-	-
手續費及佣金支出	793	0.55%	702	0.42%

(b) 本集團與其他關聯方的交易及餘額

於2025年6月30日和2024年12月31日，本集團與其他關聯方的交易餘額及利率範圍列示如下：

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	佔同類交易的比例	金額	佔同類交易的比例
客戶貸款及墊款	5,806,605	0.54%	4,897,902	0.50%
金融投資	1,173,886	0.14%	435,000	0.06%
同業及其他金融機構存放款項	4,637,786	4.00%	2,347,166	1.34%
客戶存款	3,893,715	0.31%	11,189,782	0.96%
開出銀行承兌匯票	107,649	0.11%	476,112	0.46%
開出保函	-	-	173,959	0.62%
開出信用證	150,348	0.28%	747,560	1.64%
合計	15,769,989	1.47%	20,267,481	0.62%

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

46 關聯方交易（續）

(2) 關聯方交易及餘額（續）

(b) 本集團與其他關聯方的交易及餘額（續）

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
客戶貸款及墊款	0.90%~4.45%	2.20% – 5.40%
同業及其他金融機構存放款項	0.30%~2.05%	0.30% – 2.02%
客戶存款	0.05%~3.35%	0.05% – 3.55%

於下述期間，本集團其他關聯方貸款利息收入及存款利息支出列示如下：

	截至6月30日止六個月			
	2025年		2024年	
	金額	佔同類交易 的比例	金額	佔同類交易 的比例
利息收入	58,951	0.31%	5,079	0.02%
利息支出	18,392	0.14%	23,643	0.12%
手續費及佣金收入	300	0.02%	-	-
手續費及佣金支出	360	0.25%	59	0.04%

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

46 關聯方交易（續）

(2) 關聯方交易及餘額（續）

(c) 本集團與聯營企業的交易及餘額

於2025年6月30日和2024年12月31日，本集團與聯營企業的交易餘額及利率範圍列示如下：

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	佔同類交易的比例	金額	佔同類交易的比例
金融投資	220,000	0.03%	270,000	0.03%
同業及其他金融機構存放款項	30,662	0.03%	159,391	0.09%
合計	250,662	0.03%	429,391	0.04%

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
同業及其他金融機構存放款項	0.72%	0.72%

於下述期間，本集團聯營企業關聯方存款利息支出列示如下：

	截至6月30日止六個月			
	2025年		2024年	
	金額	佔同類交易的比例	金額	佔同類交易的比例
利息支出	110	0.01%	798	0.01%

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

47 分部報告

本集團從業務和地區兩方面對業務進行管理。

從業務角度，本集團主要通過四大分部提供金融服務，具體列示如下：

公司銀行業務

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

個人銀行業務

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

資金業務

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

其他業務

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

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

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

47 分部報告（續）

(1) 業務分部

	截至2025年6月30日止六個月				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	其他業務	合計
外部利息收入	15,260,989	7,034,838	10,776,619	-	33,072,446
外部利息支出	(4,019,185)	(7,395,072)	(7,128,495)	-	(18,542,752)
分部間利息淨收入／(支出)	(2,373,767)	4,394,295	(2,020,528)	-	-
利息淨收入	8,868,037	4,034,061	1,627,596	-	14,529,694
手續費及佣金淨收入	795,864	365,249	598,245	-	1,759,358
交易淨收益	-	-	1,546,141	-	1,546,141
金融投資淨收益	-	-	2,979,544	-	2,979,544
其他營業收入	74,541	36,409	13,540	217,587	342,077
營業費用	(1,725,764)	(2,163,486)	(211,814)	(840,440)	(4,941,504)
其中：折舊和攤銷	(189,112)	(250,784)	(19,545)	(95,547)	(554,988)
信用減值損失	(4,150,582)	(1,722,273)	204,503	-	(5,668,352)
聯營企業投資淨收益	-	-	-	158,900	158,900
稅前利潤	3,862,096	549,960	6,757,755	(463,953)	10,705,858
資本開支	123,590	163,893	12,773	62,442	362,698

	2025年6月30日				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	其他業務	合計
分部資產	865,118,152	368,333,526	996,069,307	5,375,790	2,234,896,775
其中：對聯營企業的投資	-	-	-	5,371,910	5,371,910
遞延所得稅資產					16,957,655
資產總額					2,251,854,430
分部負債	(566,508,087)	(725,530,379)	(787,273,894)	(5,983,494)	(2,085,295,854)
信貸承諾及財務擔保	175,528,287	21,658,043	-	-	197,186,330

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

47 分部報告（續）

(1) 業務分部（續）

	截至2024年6月30日止六個月				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	其他業務	合計
外部利息收入	16,288,469	6,325,840	11,103,165	-	33,717,474
外部利息支出	(4,137,782)	(7,144,575)	(7,749,044)	-	(19,031,401)
分部間利息淨收入／(支出)	(2,606,755)	4,327,355	(1,720,600)	-	-
利息淨收入	9,543,932	3,508,620	1,633,521	-	14,686,073
手續費及佣金淨收入	880,546	304,447	581,755	-	1,766,748
交易淨收益	-	-	2,899,956	-	2,899,956
金融投資淨收益	-	-	1,122,050	-	1,122,050
其他營業收入	102,369	83,874	22,128	8,939	217,310
營業費用	(1,530,719)	(2,272,361)	(262,528)	(914,782)	(4,980,390)
其中：折舊和攤銷	(208,838)	(216,192)	(24,257)	(84,524)	(533,811)
信用減值損失	(1,321,330)	(609,997)	(3,769,146)	-	(5,700,473)
聯營企業投資淨收益	-	-	-	171,750	171,750
稅前利潤	7,674,798	1,014,583	2,227,736	(734,093)	10,183,024
資本開支	77,343	114,816	13,265	46,221	251,645

	2024年12月31日				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	其他業務	合計
分部資產	732,203,984	338,569,904	922,098,632	5,499,947	1,998,372,467
其中：對聯營企業的投資	-	-	-	5,261,079	5,261,079
遞延所得稅資產	-	-	-	-	15,380,607
資產總額					2,013,753,074
分部負債	(515,901,223)	(656,705,428)	(673,122,903)	(6,356,359)	(1,852,085,913)
信貸承諾及財務擔保	188,994,715	31,621,794	-	-	220,616,509

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

47 分部報告（續）

(2) 地區分部

	截至2025年6月30日止六個月					
	安徽地區	江蘇地區	總行	其他地區	分部間抵銷	合計
外部利息收入	18,614,658	1,379,097	11,508,413	1,570,278	-	33,072,446
外部利息支出	(10,792,235)	(634,628)	(5,917,313)	(1,198,576)	-	(18,542,752)
分部間利息淨收入／(支出)	2,608,963	(63,756)	(2,870,340)	325,133	-	-
利息淨收入	10,431,386	680,713	2,720,760	696,835	-	14,529,694
手續費及佣金淨收入	949,350	186,418	370,018	253,572	-	1,759,358
交易淨收益	115,667	12,669	1,268,803	149,002	-	1,546,141
金融投資淨收益	114,492	23,209	2,878,771	(36,928)	-	2,979,544
其他營業收入	46,114	430	292,838	2,695	-	342,077
營業費用	(3,026,986)	(205,305)	(1,165,265)	(543,948)	-	(4,941,504)
其中：折舊和攤銷	(299,065)	(20,086)	(131,511)	(104,326)	-	(554,988)
信用減值損失	(5,432,505)	(210,751)	211,469	(236,565)	-	(5,668,352)
聯營企業投資淨收益	-	-	158,900	-	-	158,900
稅前利潤	3,197,518	487,383	6,736,294	284,663	-	10,705,858
資本開支	195,446	13,127	85,945	68,180	-	362,698

	2025年6月30日					
	安徽地區	江蘇地區	總行	其他地區	分部間抵銷	合計
分部資產	1,258,148,909	72,457,382	774,683,560	133,509,934	(3,903,010)	2,234,896,775
其中：對聯營企業的投資			5,371,910			5,371,910
遞延所得稅資產						16,957,655
資產總額						2,251,854,430
分部負債	(1,236,629,690)	(72,083,276)	(658,103,157)	(122,382,741)	3,903,010	(2,085,295,854)
信貸承諾及財務擔保	90,598,753	33,223,594	23,498,043	50,078,679	(212,739)	197,186,330

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

47 分部報告（續）

(2) 地區分部（續）

	截至2024年6月30日止六個月					
	安徽地區	江蘇地區	總行	其他地區	分部間抵銷	合計
外部利息收入	19,318,226	1,132,896	11,835,866	1,430,486	-	33,717,474
外部利息支出	(10,951,306)	(576,510)	(6,398,317)	(1,105,268)	-	(19,031,401)
分部間利息淨收入／(支出)	3,395,565	16,891	(3,877,669)	465,213	-	-
利息淨收入	11,762,485	573,277	1,559,880	790,431	-	14,686,073
手續費及佣金淨收入	1,167,319	184,705	271,815	142,909	-	1,766,748
交易淨收益	31,354	820	2,934,152	(66,370)	-	2,899,956
金融投資淨收益	14,792	28,416	1,033,623	45,219	-	1,122,050
其他營業收入	473,331	2,752	(263,730)	4,957	-	217,310
營業費用	(3,016,431)	(187,572)	(1,242,337)	(534,050)	-	(4,980,390)
其中：折舊和攤銷	(253,226)	(17,644)	(160,020)	(102,921)	-	(533,811)
信用減值損失	(1,078,624)	554,244	(2,539,123)	(2,636,970)	-	(5,700,473)
聯營企業投資淨收益	-	-	171,750	-	-	171,750
稅前利潤	9,354,226	1,156,642	1,926,030	(2,253,874)	-	10,183,024
資本開支	136,784	7,217	88,694	18,950	-	251,645

	2024年06月30日					
	安徽地區	江蘇地區	總行	其他地區	分部間抵銷	合計
分部資產	1,161,376,878	55,623,413	607,522,140	94,203,532	(5,618,314)	1,913,107,649
其中：對聯營企業的投資	-	-	5,323,143	-	-	5,323,143
遞延所得稅資產						15,005,125
資產總額						1,928,112,774
分部負債	(1,140,846,365)	(55,091,865)	(485,423,870)	(93,903,377)	1,809,181	(1,773,456,296)
信貸承諾及財務擔保	122,386,833	34,020,694	8,490	34,422,873	(244,101)	190,594,789

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

48 金融風險管理

概述

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

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

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

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

(1) 信用風險

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

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

48 金融風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(a) 信用風險管理

(i) 信貸業務

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

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

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

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

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

48 金融風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(a) 信用風險管理（續）

(ii) 債券及其他票據

本集團通過限制所投資債券及其他票據的發行人類別來管理信用風險敞口。

(iii) 存放同業及其他金融機構款項、拆出資金及買入返售金融資產

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

(iv) 分類為以攤餘成本計量的其他金融資產

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

(v) 與信用相關的承諾

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

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

48 金融風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(a) 信用風險管理（續）

(vi) 金融資產五級分類

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

五級分類的核心定義如下：

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

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

次級：債務人無法足額償付本金、利息或收益，或金融資產已經發生信用減值。

可疑：債務人已經無法足額償付本金、利息或收益，金融資產已發生顯著信用減值。

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

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

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

48 金融風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(b) 預期信用風險損失

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

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

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

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

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

48 金融風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(b) 預期信用風險損失（續）

本集團計量金融工具預期信用損失的方式反映了：

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

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

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

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

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

48 金融風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(b) 預期信用風險損失（續）

信用風險顯著增加的判斷標準

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

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

定量標準

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

定性標準

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

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

48 金融風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(b) 預期信用風險損失（續）

已發生信用減值資產的定義

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

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

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

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

48 金融風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(b) 預期信用風險損失（續）

預期信用損失計量的參數

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

相關定義如下：

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

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

48 金融風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(b) 預期信用風險損失（續）

前瞻性信息

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

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

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

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

48 金融風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(b) 預期信用風險損失（續）

評估合同現金流量修改後金融資產的信用風險

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

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

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

48 金融風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(c) 最大信用風險敞口

(i) 納入減值評估範圍的金融工具

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

	2025年6月30日								
	賬面餘額				減值準備				最大信用 風險敞口
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計	
以攤餘成本計量的金融資產									
存放中央銀行款項	87,332,827	-	-	87,332,827	-	-	-	-	87,332,827
存放同業及其他金融機構款項	11,629,987	-	-	11,629,987	(39,042)	-	-	(39,042)	11,590,945
拆出資金	48,414,832	-	-	48,414,832	(77,718)	-	-	(77,718)	48,337,114
買入返售金融資產	5,539,992	-	-	5,539,992	(58,839)	-	-	(58,839)	5,481,153
發放貸款和墊款	983,874,842	28,544,421	11,727,199	1,024,146,462	(13,375,965)	(9,287,477)	(8,687,705)	(31,351,147)	992,795,315
金融投資	540,629,883	583,772	7,220,322	548,433,977	(3,093,870)	(262,698)	(6,804,442)	(10,161,010)	538,272,967
應收融資租賃款	68,171,225	5,056,037	729,773	73,957,035	(666,535)	(2,890,727)	(713,234)	(4,270,496)	69,686,539
其他金融資產	828,200	80,173	437,562	1,345,935	(84,701)	(25,011)	(153,046)	(262,758)	1,083,177
合計	1,746,421,788	34,264,403	20,114,856	1,800,801,047	(17,396,670)	(12,465,913)	(16,358,427)	(46,221,010)	1,754,580,037
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產									
發放貸款和墊款	78,276,467	2,344	-	78,278,811	-	-	-	-	78,278,811
金融投資	182,558,097	384,091	161,514	183,103,702	-	-	-	-	183,103,702
合計	260,834,564	386,435	161,514	261,382,513	-	-	-	-	261,382,513
信用承諾	195,837,290	1,342,040	7,000	197,186,330	-	-	-	-	197,186,330

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

48 金融風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(c) 最大信用風險敞口（續）

(i) 納入減值評估範圍的金融工具（續）

	2024年12月31日								最大信用 風險敞口
	賬面餘額				減值準備				
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計	
以攤餘成本計量的金融資產									
存放中央銀行款項	91,342,395	-	-	91,342,395	-	-	-	-	91,342,395
存放同業及其他金融機構款項	14,693,576	-	-	14,693,576	(17,369)	-	-	(17,369)	14,676,207
拆出資金	48,116,000	-	-	48,116,000	(103,552)	-	-	(103,552)	48,012,448
買入返售金融資產	12,075,953	-	-	12,075,953	(171,936)	-	-	(171,936)	11,904,017
發放貸款和墊款	899,229,311	18,452,790	9,876,240	927,558,341	(11,857,777)	(8,371,590)	(8,008,893)	(28,238,260)	899,320,081
金融投資	431,402,051	744,636	7,602,168	439,748,855	(2,254,582)	(335,082)	(7,555,385)	(10,145,049)	429,603,806
應收融資租賃款	55,074,882	6,588,097	612,064	62,275,043	(589,955)	(3,142,585)	(584,092)	(4,316,632)	57,958,411
其他金融資產	605,735	102,208	552,509	1,260,452	(2,884)	(45,847)	(81,935)	(130,666)	1,129,786
合計	1,552,539,903	25,887,731	18,642,981	1,597,070,615	(14,998,055)	(11,895,104)	(16,230,305)	(43,123,464)	1,553,947,151
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產									
發放貸款和墊款	76,622,040	7,015	-	76,629,055	-	-	-	-	76,629,055
金融投資	173,043,752	383,735	161,514	173,589,001	-	-	-	-	173,589,001
合計	249,665,792	390,750	161,514	250,218,056	-	-	-	-	250,218,056
信用承諾	194,858,890	2,041,370	87,500	196,987,760	-	-	-	-	196,987,760

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

48 金融風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(c) 最大信用風險敞口（續）

(ii) 未納入減值評估範圍的金融工具

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

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
衍生金融工具	75,829	154,242
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	191,919,136	168,109,461
合計	191,994,965	168,263,703

(d) 風險限額管理及緩釋措施

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

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

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

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

48 金融風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(d) 風險限額管理及緩釋措施（續）

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

- 房產和土地使用權
- 一般動產
- 定期存單、債券和倉單等

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

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

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

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

48 金融風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(d) 風險限額管理及緩釋措施（續）

已發生信用減值的貸款以及為降低其潛在損失而持有擔保物的相關情況列示如下：

	2025年6月30日			
	總敞口	減值準備	賬面價值	擔保品 覆蓋部分的敞口
以攤餘成本計量的貸款和墊款	11,727,199	(8,687,705)	3,039,494	4,977,105
	2024年12月31日			
	總敞口	減值準備	賬面價值	擔保品 覆蓋部分的敞口
以攤餘成本計量的貸款和墊款	9,876,240	(8,008,893)	1,867,347	3,652,514

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

48 金融風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(e) 債券投資信用風險評級狀況

於資產負債表日外部評級機構對本集團持有的債券投資的評級分佈情況：

	2025年6月30日			合計
	以公允價值計量 且變動計入 當期損益的 金融資產	以攤餘 成本計量的 金融資產	以公允價值計量 且變動計入其他 綜合收益的 金融資產	
同業存單	54,292,051	-	1,594,412	55,886,463
政府債券	3,849,662	339,452,053	59,570,686	402,872,401
政策性銀行債券	14,665,400	160,013,738	28,246,261	202,925,399
其他債券				
- AAA	25,375,650	1,738,537	9,409,765	36,523,952
- AA-至AA+	2,007,624	1,970,000	6,864,543	10,842,167
- 未評級	6,460,516	11,198,930	75,630,576	93,290,022
合計	106,650,903	514,373,258	181,316,243	802,340,404

	2024年12月31日			合計
	以公允價值計量 且變動計入 當期損益的 金融資產	以攤餘 成本計量的 金融資產	以公允價值計量 且變動計入其他 綜合收益的 金融資產	
同業存單	2,327,350	-	4,444,849	6,772,199
政府債券	4,235,606	287,368,622	78,080,830	369,685,058
政策性銀行債券	10,074,168	6,744,902	20,470,233	37,289,303
其他債券				
- AAA	3,300,177	8,076,239	10,405,450	21,781,866
- AA-至AA+	3,468,620	1,124,753	3,469,327	8,062,700
- 未評級	6,744,734	12,282,952	54,464,852	73,492,538
合計	30,150,655	315,597,468	171,335,541	517,083,664

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

48 金融風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(f) 金融資產信用風險集中度

按地區分佈的風險集中度

2025年6月30日	中國內地	香港	其他	合計
存放中央銀行款項	87,332,827	-	-	87,332,827
存放同業及其他金融機構款項	9,750,214	7,237	1,833,494	11,590,945
拆出資金	48,337,114	-	-	48,337,114
衍生金融資產	75,829	-	-	75,829
買入返售金融資產	5,481,153	-	-	5,481,153
客戶貸款及墊款	1,071,074,126	-	-	1,071,074,126
金融投資				
- 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	191,919,136	-	-	191,919,136
- 以攤餘成本計量的金融資產	526,527,019	11,745,948	-	538,272,967
- 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	183,512,321	-	-	183,512,321
應收融資租賃款	69,686,539	-	-	69,686,539
其他金融資產	1,083,177	-	-	1,083,177
合計	2,194,779,455	11,753,185	1,833,494	2,208,366,134

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

48 金融風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(f) 金融資產信用風險集中度（續）

按地區分佈的風險集中度（續）

2024年12月31日	中國內地	香港	其他	合計
金融資產				
存放中央銀行款項	91,342,395	-	-	91,342,395
存放同業及其他金融機構款項	14,130,638	6,583	538,986	14,676,207
拆出資金	48,012,448	-	-	48,012,448
衍生金融資產	154,242	-	-	154,242
買入返售金融資產	11,904,017	-	-	11,904,017
客戶貸款及墊款	975,949,136	-	-	975,949,136
金融投資				
- 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	167,412,009	697,452	-	168,109,461
- 以攤餘成本計量的金融資產	419,971,095	9,632,711	-	429,603,806
- 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	173,959,298	-	-	173,959,298
應收融資租賃款	57,958,411	-	-	57,958,411
其他金融資產	1,129,786	-	-	1,129,786
合計	1,961,923,475	10,336,746	538,986	1,972,799,207

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

48 金融風險管理（續）

(2) 市場風險

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

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

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

(a) 市場風險衡量技術

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

(b) 利率風險

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

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

48 金融風險管理（續）

(2) 市場風險（續）

(b) 利率風險（續）

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

2025年6月30日	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一年至五年	五年以上	不計息	合計
資產							
存放中央銀行款項	87,298,043	-	-	-	-	1,065,445	88,363,488
存放同業及其他 金融機構款項	10,987,998	271,878	320,130	-	-	10,939	11,590,945
拆出資金	3,146,655	13,878,825	31,143,611	-	-	168,023	48,337,114
衍生金融資產	-	-	-	-	-	75,829	75,829
買入返售金融資產	5,480,231	-	-	-	-	922	5,481,153
客戶貸款及墊款	123,868,551	152,113,704	647,671,907	85,119,805	60,571,794	1,728,365	1,071,074,126
金融投資							
- 以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融資產	79,326,886	9,009,655	56,144,367	35,342,412	5,898,168	6,197,648	191,919,136
- 以攤餘成本計量的 金融資產	32,109,505	25,078,692	141,720,809	159,828,808	173,770,171	5,764,982	538,272,967
- 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融資產	4,474,728	5,305,261	19,634,409	111,635,794	40,266,051	2,196,078	183,512,321
應收融資租賃款	3,094,660	3,765,557	17,702,067	43,467,731	735,097	921,427	69,686,539
其他金融資產	71,170	-	-	-	-	1,012,007	1,083,177
資產總額	349,858,427	209,423,572	914,337,300	435,394,550	281,241,281	19,141,665	2,209,396,795

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

48 金融風險管理（續）

(2) 市場風險（續）

(b) 利率風險（續）

2025年6月30日	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一年至五年	五年以上	不計息	合計
負債							
向中央銀行借款	(22,000,000)	(25,941,367)	(120,776,924)	-	-	(1,348,893)	(170,067,184)
同業及其他金融機構							
存放款項	(10,254,072)	(37,850,000)	(66,442,000)	-	-	(826,078)	(115,372,150)
拆入資金	(4,503,479)	(9,823,221)	(36,774,000)	(3,358,663)	-	(291,863)	(54,751,226)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(80,956)	(80,956)
賣出回購金融資產款	(116,599,329)	-	(2,456,712)	-	-	(31,275)	(119,087,316)
客戶存款	(400,452,974)	(76,875,039)	(342,728,239)	(431,912,375)	(35,688)	(27,929,452)	(1,279,933,767)
發行債券	(8,694,254)	(71,817,744)	(152,930,740)	(76,000,000)	(14,000,000)	(1,360,818)	(324,803,556)
其他金融負債	(28,825)	(50,813)	(209,263)	(599,491)	(110,664)	(6,524,182)	(7,523,238)
負債總額	(562,532,933)	(222,358,184)	(722,317,878)	(511,870,529)	(14,146,352)	(38,393,517)	(2,071,619,393)
利率敏感度缺口總額	(212,674,506)	(12,934,612)	192,019,422	(76,475,979)	267,094,929	(19,251,852)	137,777,402

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

48 金融風險管理（續）

(2) 市場風險（續）

(b) 利率風險（續）

2024年12月31日	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一年至五年	五年以上	不計息	合計
資產							
存放中央銀行款項	91,304,051	-	-	-	-	1,148,634	92,452,685
存放同業及其他金融機構款項	14,206,699	100,056	350,196	-	-	19,256	14,676,207
拆出資金	7,972,138	14,449,360	25,315,500	-	-	275,450	48,012,448
衍生金融資產	-	-	-	-	-	154,242	154,242
買入返售金融資產	11,900,832	-	-	-	-	3,185	11,904,017
客戶貸款及墊款	376,160,169	105,981,404	345,774,542	82,704,718	64,440,692	887,611	975,949,136
金融投資							
- 以公允價值計量且其變動							
計入當期損益的金融資產	3,215,472	1,992,115	7,982,251	16,921,473	4,193,397	133,804,753	168,109,461
- 以攤餘成本計量的金融資產	4,007,887	7,499,491	33,311,572	153,284,472	223,695,375	7,805,009	429,603,806
- 以公允價值計量且其							
變動計入其他綜合							
收益的金融資產	7,671,182	9,198,754	10,826,231	99,714,212	43,925,162	2,623,757	173,959,298
應收融資租賃款	57,060,461	95,080	120,791	667,218	14,861	-	57,958,411
其他金融資產	-	-	-	-	-	1,129,786	1,129,786
資產總額	573,498,891	139,316,260	423,681,083	353,292,093	336,269,487	147,851,683	1,973,909,497

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

48 金融風險管理（續）

(2) 市場風險（續）

(b) 利率風險（續）

2024年12月31日	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一年至五年	五年以上	不計息	合計
負債							
向中央銀行借款	(23,700,000)	(11,694,712)	(103,601,836)	-	-	(583,055)	(139,579,603)
同業及其他金融機構存放款項	(7,564,666)	(76,998,000)	(89,965,000)	-	-	(1,191,289)	(175,718,955)
拆入資金	(6,620,405)	(11,087,500)	(28,160,580)	(3,148,970)	-	(501,163)	(49,518,618)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(131,083)	(131,083)
賣出回購金融資產款	(17,313,926)	-	(1,365,450)	-	-	(126,760)	(18,806,136)
客戶存款	(398,624,270)	(94,502,594)	(234,905,229)	(410,933,732)	(382)	(27,954,441)	(1,166,920,648)
發行債券	(9,472,550)	(72,758,780)	(134,225,588)	(51,500,000)	(14,000,000)	(989,375)	(282,946,293)
其他金融負債	-	(37)	(17,008)	(494,779)	(483,890)	(1,694,439)	(2,690,153)
負債總額	(463,295,817)	(267,041,623)	(592,240,691)	(466,077,481)	(14,484,272)	(33,171,605)	(1,836,311,489)
利率敏感度缺口總額	110,203,074	(127,725,363)	(168,559,608)	(112,785,388)	321,785,215	114,680,078	137,598,008

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

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

	預計淨利息收入變動	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日
收益率曲線向上平移100個基點	193,986	1,788,326
收益率曲線向下平移100個基點	(193,986)	(1,788,326)

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

48 金融風險管理（續）

(2) 市場風險（續）

(b) 利率風險（續）

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

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
上升100個基點	(5,085,556)	(5,121,883)
下降100個基點	5,444,568	5,459,977

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

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

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

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

48 金融風險管理（續）

(2) 市場風險（續）

(c) 匯率風險

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

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

48 金融風險管理（續）

(2) 市場風險（續）

(c) 匯率風險（續）

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

2025年6月30日	人民幣	美元	歐元	其他	合計
資產					
現金及存放中央銀行款項	88,181,858	176,575	1,486	3,569	88,363,488
存放同業及其他金融機構款項	7,657,521	1,952,821	1,727,098	253,505	11,590,945
拆出資金	46,540,305	1,796,809	-	-	48,337,114
衍生金融資產	54,649	16,330	4,813	37	75,829
買入返售金融資產	5,481,153	-	-	-	5,481,153
客戶貸款及墊款	1,069,751,533	1,291,089	12,745	18,759	1,071,074,126
金融投資					
- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	191,908,598	10,538	-	-	191,919,136
- 以攤餘成本計量的金融資產	538,272,967	-	-	-	538,272,967
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	183,512,321	-	-	-	183,512,321
應收融資租賃款	69,686,539	-	-	-	69,686,539
其他金融資產	866,268	216,088	-	821	1,083,177
資產總額	2,201,913,712	5,460,250	1,746,142	276,691	2,209,396,795
負債					
向中央銀行借款	(170,067,184)	-	-	-	(170,067,184)
同業及其他金融機構存放款項	(115,372,108)	(42)	-	-	(115,372,150)
拆入資金	(54,142,745)	(608,481)	-	-	(54,751,226)
衍生金融負債	(61,092)	(13,761)	(4,375)	(1,728)	(80,956)
賣出回購金融資產款	(119,087,316)	-	-	-	(119,087,316)
客戶存款	(1,274,381,887)	(5,477,074)	(53,026)	(21,780)	(1,279,933,767)
發行債券	(324,803,556)	-	-	-	(324,803,556)
其他金融負債	(7,263,859)	(90,100)	-	(169,278)	(7,523,237)
負債總額	(2,065,179,747)	(6,189,458)	(57,401)	(192,786)	(2,071,619,392)
頭寸淨值	136,733,965	(729,208)	1,688,741	83,905	137,777,403
信貸承諾及財務擔保	175,883,829	19,736,260	1,042,659	523,582	197,186,330

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

48 金融風險管理（續）

(2) 市場風險（續）

(c) 匯率風險（續）

2024年12月31日	人民幣	美元	歐元	其他	合計
資產					
現金及存放中央銀行款項	92,275,253	173,688	1,219	2,525	92,452,685
存放同業及其他金融機構款項	13,340,997	947,920	143,010	244,280	14,676,207
拆出資金	46,121,899	1,890,549	-	-	48,012,448
衍生金融資產	90,391	55,310	2,619	5,922	154,242
買入返售金融資產	11,904,017	-	-	-	11,904,017
客戶貸款及墊款	974,801,307	1,134,442	-	13,387	975,949,136
金融投資					
- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	168,098,464	10,997	-	-	168,109,461
- 以攤餘成本計量的金融資產	429,603,806	-	-	-	429,603,806
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	173,959,298	-	-	-	173,959,298
應收融資租賃款	57,958,411	-	-	-	57,958,411
其他金融資產	961,150	167,848	788	-	1,129,786
資產總額	1,969,114,993	4,380,754	147,636	266,114	1,973,909,497
負債					
向中央銀行借款	(139,579,603)	-	-	-	(139,579,603)
同業及其他金融機構存放款項	(175,718,913)	(42)	-	-	(175,718,955)
拆入資金	(48,778,213)	(740,405)	-	-	(49,518,618)
衍生金融負債	(97,177)	(22,731)	(508)	(10,667)	(131,083)
賣出回購金融資產款	(18,806,136)	-	-	-	(18,806,136)
客戶存款	(1,161,843,383)	(4,961,867)	(82,259)	(33,139)	(1,166,920,648)
發行債券	(282,946,293)	-	-	-	(282,946,293)
其他金融負債	(2,690,153)	-	-	-	(2,690,153)
負債總額	(1,830,459,871)	(5,725,045)	(82,767)	(43,806)	(1,836,311,489)
頭寸淨值	138,655,122	(1,344,291)	64,869	222,308	137,598,008
信貸承諾及財務擔保	174,645,308	20,407,262	1,084,179	851,011	196,987,760

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

48 金融風險管理（續）

(2) 市場風險（續）

(c) 匯率風險（續）

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

幣種	匯率變動	預計淨利息收入變動	
		2025年 6月30日	2024年 12月31日
美元	+1%	(5,469)	(17,431)
歐元	+1%	12,666	1,683

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

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

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

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

48 金融風險管理（續）

(3) 流動性風險

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

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

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

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

48 金融風險管理（續）

(3) 流動性風險（續）

(a) 未折現現金流分析

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

2025年6月30日	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
負債						
向中央銀行借款	(22,241,430)	(26,731,406)	(122,430,912)	-	-	(171,403,748)
同業及其他金融機構存放款項	(10,466,678)	(38,546,824)	(67,198,300)	-	-	(116,211,802)
拆入資金	(4,626,757)	(10,063,822)	(37,125,865)	(3,387,618)	-	(55,204,062)
賣出回購金融資產款	(116,611,805)	-	(2,475,557)	-	-	(119,087,362)
客戶存款	(401,704,509)	(79,308,934)	(354,435,751)	(451,591,151)	(36,920)	(1,287,077,265)
發行債券	(8,717,688)	(72,142,630)	(155,509,636)	(80,624,049)	(14,850,800)	(331,844,803)
其他金融負債	(6,555,114)	(54,529)	(224,564)	(643,326)	(118,756)	(7,596,289)
非衍生金融負債合計	(570,923,981)	(226,848,145)	(739,400,585)	(536,246,144)	(15,006,476)	(2,088,425,331)
衍生金融工具						
以全額交割的衍生金融工具	(110,171)	(619,102)	(159,229)	(6,973)	-	(895,475)
- 現金流入合計	4,394,671	7,920,257	2,198,415	1,637,861	-	16,151,204
- 現金流出合計	(4,504,842)	(8,539,359)	(2,357,644)	(1,644,834)	-	(17,046,679)
以淨額交割的衍生金融工具	-	-	1,663	(5,302)	-	(3,639)
衍生金融工具合計	(110,171)	(619,102)	(157,566)	(12,275)	-	(899,114)

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

48 金融風險管理（續）

(3) 流動性風險（續）

(a) 未折現現金流分析（續）

2024年12月31日	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
負債						
向中央銀行借款	(23,913,744)	(12,078,967)	(105,548,016)	-	-	(141,540,727)
同業及其他金融機構存放款項	(7,588,530)	(77,943,604)	(91,954,322)	-	-	(177,486,456)
拆入資金	(7,128,581)	(11,147,784)	(28,522,033)	(3,264,142)	-	(50,062,540)
賣出回購金融資產款	(17,512,769)	-	(1,393,137)	-	-	(18,905,906)
客戶存款	(401,479,159)	(98,619,370)	(246,432,294)	(445,384,453)	(565)	(1,191,915,841)
發行債券	(9,600,468)	(64,963,922)	(141,420,728)	(56,392,500)	(14,605,400)	(286,983,018)
其他金融負債	(1,694,439)	(37)	(17,008)	(494,779)	(483,890)	(2,690,153)
非衍生金融負債合計	(468,917,690)	(264,753,684)	(615,287,538)	(505,535,874)	(15,089,855)	(1,869,584,641)
衍生金融工具						
以全額交割的衍生金融工具	1,848	26,392	5,707	7,335	-	41,282
- 現金流入合計	2,128,807	1,874,382	306,625	1,494,401	-	5,804,215
- 現金流出合計	(2,126,959)	(1,847,990)	(300,918)	(1,487,066)	-	(5,762,933)
以淨額交割的衍生金融工具	805	(886)	735	(6,860)	-	(6,206)
衍生金融工具合計	2,653	25,506	6,442	475	-	35,076

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

48 金融風險管理（續）

(3) 流動性風險（續）

(b) 到期分析

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

2025年6月30日	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
現金及存放中央銀行款項	21,158,153	-	34,784	-	-	-	-	67,170,551	88,363,488
存放同業及其他金融機構款項	10,819,030	175,551	276,186	320,178	-	-	-	-	11,590,945
拆出資金	-	3,170,253	13,956,785	31,210,076	-	-	-	-	48,337,114
衍生金融資產	-	2,752	5,367	42,227	25,483	-	-	-	75,829
買入返售金融資產	-	5,481,153	-	-	-	-	-	-	5,481,153
客戶貸款及墊款	-	94,364,603	73,586,558	300,255,921	211,812,879	386,096,101	4,958,064	-	1,071,074,126
金融投資									
- 以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產	78,892,648	2,211,274	9,376,176	55,494,408	36,942,632	5,845,845	1,669,971	1,486,182	191,919,136
- 以攤餘成本計量的金融資產	-	2,243,733	7,360,495	38,728,029	167,074,688	322,462,298	403,724	-	538,272,967
- 以公允價值計量且變動 計入其他綜合收益的 金融資產	-	4,331,467	5,366,944	19,839,971	112,861,128	40,542,678	161,514	408,619	183,512,321
應收融資租賃款	-	4,617,193	3,537,030	17,739,650	42,715,124	733,926	343,616	-	69,686,539
其他金融資產	-	292,001	100,428	373,141	212,758	33,679	71,170	-	1,083,177
資產總額	110,869,831	116,889,980	113,600,753	464,003,601	571,644,692	755,714,527	7,608,059	69,065,352	2,209,396,795
向中央銀行借款	-	(22,003,375)	(26,265,548)	(121,798,261)	-	-	-	-	(170,067,184)
同業及其他金融機構存放款項	(6,664,470)	(3,629,013)	(38,237,743)	(66,840,924)	-	-	-	-	(115,372,150)
拆入資金	-	(4,536,824)	(9,910,863)	(36,942,980)	(3,360,559)	-	-	-	(54,751,226)
衍生金融負債	-	(4,403)	(6,165)	(38,838)	(31,550)	-	-	-	(80,956)
賣出回購金融資產款	-	(116,611,759)	-	(2,475,557)	-	-	-	-	(119,087,316)
客戶存款	(350,828,118)	(50,855,226)	(79,156,017)	(352,919,765)	(446,137,731)	(36,910)	-	-	(1,279,933,767)
發行債券	-	(8,694,253)	(71,930,728)	(152,930,740)	(76,808,877)	(14,438,958)	-	-	(324,803,556)
其他金融負債	-	(6,553,007)	(50,813)	(209,263)	(599,491)	(110,664)	-	-	(7,523,238)
負債總額	(357,492,588)	(212,887,860)	(225,557,877)	(734,156,328)	(526,938,208)	(14,586,532)	-	-	(2,071,619,393)
流動性缺口淨額	(246,622,757)	(95,997,880)	(111,957,124)	(270,152,727)	44,706,484	741,127,995	7,608,059	69,065,352	137,777,402

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

48 金融風險管理（續）

(3) 流動性風險（續）

(b) 到期分析（續）

2024年12月31日	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
現金及存放中央銀行款項	23,266,864	38,344	-	-	-	-	-	69,147,477	92,452,685
存放同業及其他金融機構款項	14,105,888	120,067	100,056	350,196	-	-	-	-	14,676,207
拆出資金	-	8,044,578	14,578,509	25,389,361	-	-	-	-	48,012,448
衍生金融資產	-	9,606	30,317	13,434	100,885	-	-	-	154,242
買入返售金融資產	-	11,904,017	-	-	-	-	-	-	11,904,017
客戶貸款及墊款	-	84,366,886	81,036,154	238,213,406	205,630,455	362,353,951	4,348,284	-	975,949,136
金融投資									
- 以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產	132,608,686	1,363,669	2,002,302	7,992,505	17,046,731	4,225,968	2,227,155	642,445	168,109,461
- 以攤餘成本計量的金融資產	-	4,186,422	7,670,020	33,645,480	155,690,229	228,377,455	34,200	-	429,603,806
- 以公允價值計量且變動 計入其他綜合收益的 金融資產	-	7,689,228	9,292,091	10,928,565	101,244,475	44,434,642	-	370,297	173,959,298
應收融資租賃款	-	3,402,521	3,847,827	15,555,636	34,560,148	566,895	25,384	-	57,958,411
其他金融資產	-	407,044	11,612	327,005	306,555	8,977	68,593	-	1,129,786
資產總額	169,981,438	121,532,382	118,568,888	332,415,588	514,579,478	639,967,888	6,703,616	70,160,219	1,973,909,497
向中央銀行借款	-	(23,803,071)	(11,863,067)	(103,913,465)	-	-	-	-	(139,579,603)
同業及其他金融機構存放款項	(5,366,200)	(2,206,820)	(77,580,597)	(90,565,338)	-	-	-	-	(175,718,955)
拆入資金	-	(6,627,320)	(11,140,271)	(28,508,233)	(3,242,794)	-	-	-	(49,518,618)
衍生金融負債	-	(11,776)	(11,452)	(11,718)	(96,137)	-	-	-	(131,083)
賣出回購金融資產款	-	(17,426,501)	-	(1,379,635)	-	-	-	-	(18,806,136)
客戶存款	(334,406,723)	(66,917,603)	(98,211,937)	(243,338,845)	(424,045,037)	(503)	-	-	(1,166,920,648)
發行債券	-	(9,472,550)	(73,026,501)	(134,275,842)	(52,032,656)	(14,138,744)	-	-	(282,946,293)
其他金融負債	-	(1,694,439)	(37)	(17,008)	(494,779)	(483,890)	-	-	(2,690,153)
負債總額	(339,772,923)	(128,160,080)	(271,833,862)	(602,010,084)	(479,911,403)	(14,623,137)	-	-	(1,836,311,489)
流動性缺口淨額	(169,791,485)	(6,627,698)	(153,264,974)	(269,594,496)	34,668,075	625,344,751	6,703,616	70,160,219	137,598,008

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

48 金融風險管理（續）

(3) 流動性風險（續）

(c) 表外項目流動性風險分析

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

2025年6月30日	1年內	1至5年	5年以上	合計
開出銀行承兌匯票	96,405,164	-	-	96,405,164
開出信用證	52,798,860	345,490	-	53,144,350
開出保函	11,975,654	13,726,333	2,986	25,704,973
信貸承諾	203,800	70,000	-	273,800
未使用的信用卡額度	3,620,224	18,009,806	28,013	21,658,043
合計	165,003,702	32,151,629	30,999	197,186,330

2024年12月31日	1年內	1至5年	5年以上	合計
開出銀行承兌匯票	103,407,791	-	-	103,407,791
開出信用證	44,858,744	604,065	-	45,462,809
開出保函	16,760,566	11,484,262	2,714	28,247,542
信貸承諾	291,463	505,500	-	796,963
未使用的信用卡額度	2,718,505	16,347,055	7,095	19,072,655
合計	168,037,069	28,940,882	9,809	196,987,760

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

48 金融風險管理（續）

(4) 操作風險

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

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

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

(5) 國別風險

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

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

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

49 金融資產和負債的公允價值

(1) 公允價值層級

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

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

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

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

(2) 非以公允價值計量的金融工具

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

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

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

(b) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款

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

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

49 金融資產和負債的公允價值（續）

(2) 非以公允價值計量的金融工具（續）

(c) 客戶存款

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

(d) 應收融資租賃款

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

(e) 以攤餘成本計量的金融資產和發行債券

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

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產				
金融投資 - 以攤餘成本計量的金融資產	538,272,967	559,632,908	429,603,806	450,875,614
金融負債				
發行債券	(324,803,556)	(324,212,927)	(282,946,293)	(284,462,058)

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

49 金融資產和負債的公允價值（續）

(2) 非以公允價值計量的金融工具（續）

(e) 以攤餘成本計量的金融資產和發行債券（續）

(i) 以攤餘成本計量的金融資產

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

(ii) 發行債券

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

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

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

49 金融資產和負債的公允價值（續）

(3) 以公允價值計量的金融工具

2025年6月30日	第一層級	第二層級	第三層級	合計
衍生金融資產	-	75,829	-	75,829
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的客戶貸款及墊款	-	78,278,811	-	78,278,811
金融投資				
— 以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產（不含應計利息）	75,146,210	111,616,799	4,022,123	190,785,132
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產（不含應計利息）	-	181,316,243	408,619	181,724,862
資產合計	75,146,210	371,287,682	4,430,742	450,864,634
衍生金融負債	-	(80,956)	-	(80,956)
負債合計	-	(80,956)	-	(80,956)
2024年12月31日	第一層級	第二層級	第三層級	合計
衍生金融資產	-	154,242	-	154,242
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的客戶貸款及墊款	-	76,629,055	-	76,629,055
金融投資				
— 以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產（不含應計利息）	77,621,277	83,892,312	4,846,295	166,359,884
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產（不含應計利息）	-	171,335,541	370,297	171,705,838
資產合計	77,621,277	332,011,150	5,216,592	414,849,019
衍生金融負債	-	(131,083)	-	(131,083)
負債合計	-	(131,083)	-	(131,083)

截至2025年6月30日止六個月期間和2024年度，公允價值各層次間無重大轉移。

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

49 金融資產和負債的公允價值（續）

(3) 以公允價值計量的金融工具（續）

下表列示對歸類為公允價值層級第三層級的每類金融工具在截至2025年6月30日止六個月期間的變動情況：

	以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融資產 (不含應計利息)	以公允價值 計量且其變動 計入其他綜合 收益的金融資產 (不含應計利息)	合計
2025年1月1日	4,846,295	370,297	5,216,592
利得或損失總額：			
— 於損益中確認	98,978	—	98,978
— 於其他綜合收益中確認	—	38,322	38,322
新增	1,635	—	1,635
結算及終止確認	(924,786)	—	(924,786)
2025年6月30日	4,022,122	408,619	4,430,741
2025年6月30日持有的金融資產 計入當期損益的未實現收益	138,395	—	138,395

下表列示對歸類為公允價值層級第三層級的每類金融工具在2024年度的變動情況：

	以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融資產 (不含應計利息)	以公允價值 計量且其變動 計入其他綜合 收益的金融資產 (不含應計利息)	合計
2024年1月1日	13,201,039	304,689	13,505,728
利得或損失總額：			
— 於損益中確認	(1,427,751)	—	(1,427,751)
— 於其他綜合收益中確認	—	65,608	65,608
新增	26,203	—	26,203
結算及終止確認	(6,953,196)	—	(6,953,196)
2024年12月31日	4,846,295	370,297	5,216,592
2024年12月31日持有的金融資產 計入當期損益的未實現收益	(1,645,587)	—	(1,645,587)

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

49 金融資產和負債的公允價值（續）

(3) 以公允價值計量的金融工具（續）

當無法從公開市場獲取報價時，本集團通過估值技術來確定金融工具的公允價值。

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

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

50 資本管理

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

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

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

未經審計的中期簡要合併財務報表註釋（續）

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

51 期後事項

本集團無重大的期後事項。

52 比較數字

若干比較數據已經過重分類，以符合本期列報要求。

附件一 未經審計補充財務信息

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

根據香港上市規則及銀行業披露規則，本集團補充披露以下財務信息：

1 流動性比例

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	114.40%	122.65%
外幣流動資產與外幣流動負債比率	70.19%	25.97%

流動性比例根據國家金融監督管理總局公佈的相關規定計算。

2 貨幣集中度

	美元	歐元	其他	合計
2025年6月30日				
現貨資產	5,460,250	1,746,142	276,691	7,483,083
現貨負債	(6,189,458)	(57,401)	(192,786)	(6,439,645)
遠期購入	588,022	59,891	3,923	651,836
遠期出售	(907,351)	(50,648)	-	(957,999)
淨多頭/(空頭)	(1,048,537)	1,697,984	87,828	737,275
2024年12月31日				
現貨資產	4,380,754	147,636	266,114	4,794,504
現貨負債	(5,725,045)	(82,767)	(43,806)	(5,851,618)
遠期購入	1,593,602	3,718	-	1,597,320
遠期出售	(1,127,481)	(163,772)	(1,776,169)	(3,067,422)
淨多頭/(空頭)	(878,170)	(95,185)	(1,553,861)	(2,527,216)

附件一 未經審計補充財務信息（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

3 國際債權

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

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

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

	銀行及 其他金融機構	其他	合計
2025年6月30日			
亞太區（不包括中國內地）	68,261	37,302	105,563
— 香港	7,317	11,913	19,230
歐洲	30,070	333	30,403
北美洲及南美洲	1,739,337	165	1,739,502
大洋洲	23,519	3,047	26,566
總計	1,861,187	40,847	1,902,034
2024年12月31日			
亞太區（不包括中國內地）	87,106	34,434	121,540
— 香港	6,583	12,356	18,939
歐洲	42,184	78	42,262
北美洲及南美洲	385,089	173	385,262
大洋洲	31,190	3,194	34,384
總計	545,569	37,879	583,448

附件一 未經審計補充財務信息（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

4 客戶貸款及墊款

(1) 逾期客戶貸款及墊款

逾期客戶貸款及墊款：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
逾期以下期間的客戶貸款及墊款		
3個月以下	5,091,172	4,912,982
3個月至6個月	2,928,679	2,673,986
6個月至12個月	2,348,532	2,271,452
超過12個月	2,978,023	2,800,109
合計	13,346,406	12,658,529
百分率		
3個月以下	38.15%	38.82%
3個月至6個月	21.94%	21.12%
6個月至12個月	17.60%	17.94%
超過12個月	22.31%	22.12%
合計	100.00%	100.00%

逾期客戶貸款及墊款按地區分佈的總金額及減值準備：

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	逾期客戶貸款	預期信用 減值準備	逾期客戶貸款	預期信用 減值準備
安徽省	10,899,557	(6,752,864)	10,579,573	(6,804,963)
江蘇省	839,800	(603,159)	1,234,812	(1,016,117)
其他地區	1,607,049	(1,032,320)	844,144	(586,356)
合計	13,346,406	(8,388,343)	12,658,529	(8,407,436)

附件一 未經審計補充財務信息（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

4 客戶貸款及墊款（續）

(2) 減值客戶貸款及墊款

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	減值客戶貸款	預期信用 減值準備	減值客戶貸款	預期信用 減值準備
公司貸款	6,861,798	(4,826,003)	5,376,878	(4,398,022)
零售貸款	4,865,401	(3,861,702)	4,499,362	(3,610,871)
合計	11,727,199	(8,687,705)	9,876,240	(8,008,893)

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	減值客戶貸款	預期信用 減值準備	減值客戶貸款	預期信用 減值準備
安徽省	9,844,599	(7,164,035)	7,900,024	(6,089,138)
江蘇省	824,949	(641,423)	1,282,178	(1,160,548)
其他地區	1,057,651	(882,247)	694,038	(759,207)
合計	11,727,199	(8,687,705)	9,876,240	(8,008,893)

(3) 重組貸款

重組資產是指因債務人發生財務困難，為促使債務人償還債務，商業銀行對債務合同作出有利於債務人調整的金融資產，或對債務人現有債務提供再融資，包括借新還舊等。本集團於2025年6月30日的重組貸款賬面金額為人民幣34.37億元（2024年12月31日：人民幣36.11億元）。

附件一 未經審計補充財務信息（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

5 根據原中國銀保監會的監管規定，徽商銀行股份有限公司補充披露以下信息：

(1) 經董事會審議的重大關聯交易情況

截至2025年6月30日止六個月，徽商銀行股份有限公司根據《銀行保險機構關聯交易管理辦法》及本行相關規章制度的要求，對上述文件中界定的關聯方（簡稱「原中國銀保監會口徑關聯方」）相關重大關聯交易議案進行了審議，具體情況如下：

董事會 審議時間	會議	內容	新增授信額度 (含低風險額度)
2025/2/26	第四屆董事會 第七十次會議	《關於審議徽商銀行與合肥興泰金融控股（集團）有限公司及其關聯企業關聯交易的議案》	14,672,000
		《關於審議徽商銀行與安徽省能源集團有限公司及其關聯企業關聯交易的議案》	5,950,000
2025/4/29	第四屆董事會 第七十二次會議	《關於審議徽商銀行與安徽國元金融控股集團有限責任公司及其關聯企業關聯交易的議案》	4,395,000
		《關於審議徽商銀行與安徽省交通控股集團有限公司子公司關聯交易的議案》	3,487,043
		《關於審議徽商銀行與蕪湖市投資控股集團有限公司及其關聯企業關聯交易的議案》	7,868,250
		《關於審議徽商銀行與奇瑞徽銀汽車金融股份有限公司關聯交易的議案》	4,600,000
		《關於審議徽商銀行與建信金融租賃有限公司及其關聯企業建信金融資產投資有限公司關聯交易的議案》	5,000,000

附件一 未經審計補充財務信息（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

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

(1) 經董事會審議的重大關聯交易情況（續）

董事會 審議時間	會議	內容	新增授信額度 （含低風險額度）
2025/6/27	第四屆董事會 第七十五次會議	《關於審議徽商銀行與徽銀金融租賃有限公司 關聯交易的議案》	15,000,000
		《關於審議徽商銀行與安徽省能源集團有限公司 及其關聯企業關聯交易的議案》	20,120,000
		《關於審議徽商銀行與安徽省交通控股集團 有限公司及其關聯企業關聯交易的議案》	22,245,952
		《關於審議徽商銀行與安徽省信用融資擔保集團 有限公司及其關聯企業關聯交易的議案》	5,350,000

(2) 重大關聯交易實施情況

截至2025年6月30日止六個月，徽商銀行股份有限公司與原中國銀保監會口徑關聯方發生的重大關聯交易情況如下：

(a) 與單個關聯方之間單筆交易金額達到上季末資本淨額1%以上

截至2025年6月30日止六個月，徽商銀行股份有限公司無與單個關聯方之間單筆交易金額達到上季末資本淨額1%以上。

附件一 未經審計補充財務信息（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

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

(2) 重大關聯交易實施情況（續）

(b) 與單個關聯方之間的交易累計達到上季末資本淨額5%以上

合肥興泰金融控股（集團）有限公司相關關聯方

關聯方	交易類型	金額
合肥興泰金融控股（集團）有限公司	流動資金貸款	1,299,780
	債券投資	630,000
	存款	171,990
	承銷費	234
安徽興泰融資租賃有限責任公司	流動資金貸款	301,000
	國內信用證	127,820
	國內保理	303,000
	存款	124,256
	收取承銷費	226
	債務融資工具	60,000
合肥市興泰小額貸款有限公司	流動資金貸款	80,000
	存款	1,421
合肥興泰商業保理有限公司	存款	271
安徽省興泰融資擔保集團有限公司	存款	383,022
合肥市興泰科技融資擔保有限公司	擔保公司向本行代償	21,730
	存款	42,245
建信信託有限責任公司	收取信託計劃託管費	85
	支付同業存單利息	8,040
	存款	500,000

附件一 未經審計補充財務信息（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

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

(2) 重大關聯交易實施情況（續）

(b) 與單個關聯方之間的交易累計達到上季末資本淨額5%以上（續）

合肥興泰金融控股（集團）有限公司相關關聯方（續）

關聯方	交易類型	金額
華富基金管理有限公司	收取債券逆回購利息	268
	支付同業存單利息	1,927
	收取基金產品託管費	551
	支付基金管理費	1,386
	代銷收入	9
	現券買賣	300,000
建信基金管理有限責任公司	支付資產管理計劃管理費	3,788
	收取債券逆回購利息	1,461
	支付同業存單利息	6,385
建信資本管理有限責任公司	收取基金專戶託管費	1
	收取債券逆回購利息	157
合肥國控建設融資擔保有限公司	分離式保函	488,420
	擔保公司向本行代償	17,710
	存款	277,552
合肥城建發展股份有限公司	債券餘額	50,000
	存款	64,177
安徽琥珀物業服務有限公司	物業服務費及電費	50
安徽公共資源交易集團有限公司	存款	232,286

附件一 未經審計補充財務信息（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

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

(2) 重大關聯交易實施情況（續）

(b) 與單個關聯方之間的交易累計達到上季末資本淨額5%以上（續）

合肥興泰金融控股（集團）有限公司相關關聯方（續）

關聯方	交易類型	金額
安徽公共資源交易集團項目管理有限公司	中標服務費	71
	投標保證金	130
	存款	15,500
合肥市產權交易中心	招標代理費	11
	支付保證金	130
宿州市保安服務有限公司	安保費用	1,665
池州市保安服務有限公司	安保費用	558
	存款	27,676
合肥保安集團有限公司	安保費用	9,197
	存款	15,393
馬鞍山園創建設有限公司	固定資產貸款	87,850
	存款	28,457
合肥興泰商業資產運營有限公司	存款	15,440
合肥市長豐興泰融資擔保有限公司	存款	4,707
	代償	800
合肥城市通卡股份有限公司	技術服務費	200
	存款	85,452
合肥市興泰擔保資產管理有限公司	流動資金貸款	94,000
	存款	460,097
合肥城建北城置業有限公司	存款	415

附件一 未經審計補充財務信息（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

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

(2) 重大關聯交易實施情況（續）

(b) 與單個關聯方之間的交易累計達到上季末資本淨額5%以上（續）

合肥興泰金融控股（集團）有限公司相關關聯方（續）

關聯方	交易類型	金額
中國建設銀行股份有限公司	託收銀行承兌匯票付款	1,633,000
	轉貼現賣斷業務	4,365,000
	本行投資其為實際融資人的 資管計劃	5,200,000
	本行投資其為實際融資人的 非保本理財產品	189,000
	支付正回購利息	20,933
	現券買賣	10,730,000
	收取逆回購利息	237
	同業存放	3,037
	貼現銀行承兌匯票到期承兌行付款	886,957
	外匯遠期交易	18,092
	外匯期權交易	472,468
	外匯即期交易	1,476,443
	外幣拆入	59,992,429
	代開證手續費	322
建銀（浙江）房地產土地資產評估有限公司	評估費	59
北京中冶建新投資基金管理有限公司	收取私募基金託管費	85
合肥高新公共資源交易有限公司	存款	19,306

附件一 未經審計補充財務信息（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

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

(2) 重大關聯交易實施情況（續）

(b) 與單個關聯方之間的交易累計達到上季末資本淨額5%以上（續）

合肥興泰金融控股（集團）有限公司相關關聯方（續）

關聯方	交易類型	金額
安徽興泰信息科技有限公司	數據服務費	357
合肥工投工業科技發展有限公司	存款	46,894
合肥廬陽金融城投資發展有限公司	銀團貸款	40,764
合肥新站工投工業科技發展有限公司	固定資產貸款	190,000
	存款	1,306
建銀工程諮詢有限責任公司安徽分公司	審計服務費	183
合肥興泰供應鏈管理有限公司	流動資金貸款	24,000
合肥興泰資產管理有限公司	流動資金貸款	50,000
	存款	37
合肥市種業之都建設及科技強農發展基金 合夥企業（有限合夥）	存款	50,000
安徽興泰財務諮詢有限公司	存款	8,096
合肥城建琥珀置業有限公司	存款	1,964
合肥工科同道產業園管理有限公司	存款	2,277
合肥工投工業科技穎上有限公司	存款	3,736
合肥恒牛置業有限公司	存款	74

附件一 未經審計補充財務信息（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

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

(2) 重大關聯交易實施情況（續）

(b) 與單個關聯方之間的交易累計達到上季末資本淨額5%以上（續）

合肥興泰金融控股（集團）有限公司相關關聯方（續）

關聯方	交易類型	金額
合肥興泰金融與創新研究院有限公司	存款	7,623
合肥興泰科技融資租賃有限公司	流動資金貸款	80,000
	存款	5,535
合肥興泰資本管理有限公司	存款	1,692
合淮工業科技有限公司	存款	42,747
廬江美廬房地產開發有限公司	存款	15,887
合肥城建新站置業有限公司	銀團貸款	40,000
	存款	187,636
合肥興泰股權投資管理有限公司	流動資金貸款	50,000
	存款	12,184

附件一 未經審計補充財務信息（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

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

(3) 與關聯自然人的關聯交易情況

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

截至2025年6月30日，全行關聯自然人關聯交易授信餘額113,067.6千元，主要為個人住房、個人綜合消費循環貸款及信用卡透支等業務；定期存款等其他關聯交易金額379,233.4千元。關聯自然人關聯交易均為一般關聯交易。