

[●]



羅兵咸永道

2013年10月31日

致徽商銀行股份有限公司
列位董事

[推薦人名稱]

敬啓者：

本所(以下簡稱「我們」)謹此就徽商銀行股份有限公司(「貴銀行」)及其子公司(並稱為「貴集團」)的財務資料(「財務資料」)作出報告，此等財務資料包括於2010年、2011年及2012年12月31日和2013年6月30日的合併財務狀況報表，貴銀行於2010年、2011年及2012年12月31日和2013年6月30日的財務狀況報表，以及截至2010年、2011年及2012年12月31日止年度各年和截至2013年6月30日止六個月期間(「有關期間」)的合併綜合收益表、合併權益變動表和合併現金流量表，以及主要會計政策概要及其他附註解釋資料。此等財務資料由貴銀行董事編製以供收錄於貴銀行於2013年10月31日就貴銀行的股份在香港聯合交易所有限公司主板進行首次上市而刊發的招股章程(「招股章程」)附錄[一]第[一]至第[三]節內。

貴銀行是一家在安徽省註冊的股份制金融企業。貴銀行原名合肥城市合作銀行。合肥城市合作銀行系經中國人民銀行、中國人民銀行安徽省分行和安徽省經濟體制改革委員會批准於1997年4月4日成立，並於1998年更名為合肥市商業銀行。貴銀行於2005年經中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱「銀監會」)及銀監會安徽監管局(以下簡稱「銀監會安徽監管局」)批覆同意更名為徽商銀行股份有限公司。

於本報告日，貴銀行於其子公司和聯營公司中所擁有的直接權益載於下文第[II]節附註[23]和[24]。該等公司均為私人公司。

貴銀行董事已根據中國財政部頒佈的中國企業會計準則(「中國企業會計準則」)編製了貴集團於截至2010年、2011年及2012年12月31日止年度各年和截至2013年6月30日止六個月期間的合併財務報表(「合併財務報表」)。貴銀行的董事須負責根據中國企業會計準則編製合併財務報表，以令其作出真實而公平的反映。按照與貴銀行另行訂立的業務約定

羅兵咸永道會計師事務所，香港中環太子大廈廿二樓
總機：+852 2289 8888，傳真：+852 2810 9888，www.pwchk.com

書，普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)已根據中國註冊會計師協會頒佈的中國註冊會計師審計準則審計合併財務報表。

財務資料根據國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則編製。財務資料根據 貴銀行已出具的合併財務報表編製，且已作出適當調整。

董事對財務資料的責任

貴銀行董事須負責根據國際會計準則理事會(「國際會計準則理事會」)頒佈的國際財務報告準則(「國際財務準則」)編製財務資料，以令財務資料作出真實而公平的反映，及落實其認為編製財務資料所必要的內部控制，以使財務資料不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述。

申報會計師的責任

我們的責任是對財務資料發表意見並將我們的意見向 閣下報告。我們已按照會計師公會頒佈的核數指引3.340號「招股章程及申報會計師」執行我們的程序。

意見

我們認為，就本報告而言財務資料已真實而公平地反映 貴集團和 貴銀行於2010年、2011年及2012年12月31日和2013年6月30日的事務狀況，以及 貴集團截至該日止有關期間的業績和現金流量。

審閱追加期間的比較財務資料

我們已審閱招股章程附錄[I]所包含的下文第[I]至[III]節所載追加期間的比較財務資料，此等財務資料報括截至2012年6月30日止六個月的合併綜合收益表、合併權益變動表和合併現金流量表，以及主要會計政策概要及其他解釋資料(「追加期間的比較財務資料」)。

貴公司董事須負責根據下文第[III]節附註[3]所載的會計政策，編製及列報追加期間的比較財務資料。

我們的責任是根據我們的審閱，對追加期間的比較財務資料作出結論。我們已根據審計及鑒證準則理事會頒佈的國際審閱準則第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」進行審閱。審閱追加期間的比較財務資料包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢，及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據國際審計準則進行審計的範圍

為小，故不能令我們可保證我們將知悉在審計中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。

按照我們的審閱，我們並無發現任何事項令我們相信，就本報告而言追加期間的比較財務資料在各重大方面未有根據下文第[II]節附註[3]所載的會計政策編製。

附錄一

會計師報告

I 貴集團財務資料

以下為 貴銀行董事編製的， 貴集團於2010年、2011年及2012年12月31日和2013年6月30日以及截至2010年、2011年及2012年12月31日止年度各年和截至2013年6月30日止六個月期間的財務資料（「財務資料」）：

合併綜合收益表

（除另有標明外所有金額均以人民幣千元列示）

	附註	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
		2010年	2011年	2012年	2012年	2013年
					(未經審計)	
利息收入.....	5	8,256,298	11,252,599	15,161,363	6,885,994	9,079,852
利息支出.....	5	(2,239,411)	(4,163,893)	(6,592,515)	(2,751,466)	(4,355,746)
利息淨收入.....		6,016,887	7,088,706	8,568,848	4,134,528	4,724,106
手續費及佣金收入.....	6	294,024	461,172	451,515	190,649	329,317
手續費及佣金支出.....	6	(42,749)	(48,411)	(55,784)	(17,500)	(36,012)
手續費及佣金淨收入.....		251,275	412,761	395,731	173,149	293,305
淨交易收益.....	7	(32,061)	51,947	40,494	93,684	28,725
證券投資淨收益.....		(32,373)	30,350	66,593	51,148	4,150
股利收入.....		343	2,249	305	280	—
其他營業收入.....	8	65,986	65,111	162,994	70,926	68,134
營業收入.....		6,270,057	7,651,124	9,234,965	4,523,715	5,118,420
營業費用.....	9	(2,203,049)	(2,500,374)	(3,132,268)	(1,404,016)	(1,511,386)
資產減值損失.....	12	(578,375)	(578,853)	(457,715)	(264,598)	(424,316)
營業利潤.....		3,488,633	4,571,897	5,644,982	2,855,101	3,182,718
聯營企業投資淨收益.....		13,440	31,750	35,056	12,128	24,024
稅前利潤.....		3,502,073	4,603,647	5,680,038	2,867,229	3,206,742
所得稅.....	13	(799,720)	(1,111,037)	(1,373,645)	(713,868)	(754,717)
淨利潤.....		2,702,353	3,492,610	4,306,393	2,153,361	2,452,025
其他綜合收益						
可供出售金融資產公允						
價值變動.....	42	(445,279)	87,910	(122,018)	230,293	31,479
重分類至持有至到期						
投資重估增值攤銷.....	42	(3,806)	(19,771)	—	—	—
減：相關所得稅影響.....	42	112,271	(17,034)	30,505	(57,573)	(7,870)
小計.....		(336,814)	51,105	(91,513)	172,720	23,609
本年／(本期)綜合收益 ..		2,365,539	3,543,715	4,214,880	2,326,081	2,475,634

附錄一

會計師報告

合併綜合收益表(續)

(除另有標明外所有金額均以人民幣千元列示)

附註	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2010年	2011年	2012年	2012年	2013年
				(未經審計)	
淨利潤歸屬於：					
貴銀行股東.....	2,702,353	3,492,610	4,306,393	2,153,361	2,452,020
非控制性權益.....	—	—	—	—	5
	<u>2,702,353</u>	<u>3,492,610</u>	<u>4,306,393</u>	<u>2,153,361</u>	<u>2,452,025</u>
綜合收益歸屬於：					
貴銀行股東.....	2,365,539	3,543,715	4,214,880	2,326,081	2,475,629
非控制性權益.....	—	—	—	—	5
	<u>2,365,539</u>	<u>3,543,715</u>	<u>4,214,880</u>	<u>2,326,081</u>	<u>2,475,634</u>
貴銀行股東每股基本及 稀釋盈利(以每股 人民幣元列示)					
基本／稀釋..... 14	<u>0.33</u>	<u>0.43</u>	<u>0.53</u>	<u>0.26</u>	<u>0.30</u>
股利.....	<u>817,482</u>	<u>817,482</u>	<u>817,482</u>	<u>—</u>	<u>—</u>

附錄一

會計師報告

合併財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	於2010年 12月31日	於2011年 12月31日	於2012年 12月31日	於2013年 6月30日
資產					
現金及存放中央銀行款項.....	15	34,579,526	55,828,644	57,649,283	59,650,268
存放於同業及其他金融機構的款項...	16	1,496,352	7,076,208	3,833,665	4,167,340
拆出資金.....	17	1,237,152	3,581,172	2,813,377	892,597
交易性金融資產.....	18	2,717,898	5,035,807	3,598,834	3,668,418
衍生金融資產.....	19	—	—	—	210
買入返售金融資產.....	20	10,542,884	5,317,376	38,198,123	92,280,894
客戶貸款及墊款.....	21	114,058,443	133,922,883	159,941,475	178,866,061
證券投資					
— 貸款及應收款項.....	22	6,888,458	3,815,116	1,814,189	8,433,399
— 可供出售金融資產.....	22	20,865,630	18,356,903	25,580,605	31,121,906
— 持有至到期投資.....	22	13,190,678	20,604,548	26,062,726	25,712,109
對聯營企業投資.....	24	153,440	185,190	220,246	310,730
固定資產.....	25	1,150,470	1,186,089	1,404,413	1,398,680
遞延所得稅資產.....	34	681,674	751,470	851,158	860,844
其他資產.....	26	1,413,543	1,320,150	2,256,263	2,223,641
資產總額		<u>208,976,148</u>	<u>256,981,556</u>	<u>324,224,357</u>	<u>409,587,097</u>
負債					
同業及其他金融機構存放款項.....	28	9,822,442	9,323,486	5,965,250	19,700,338
拆入資金.....	29	1,263,140	3,534,522	898,200	902,915
衍生金融負債.....	19	—	—	—	91
賣出回購金融資產.....	30	20,797,969	16,184,796	47,883,466	100,670,105
客戶存款.....	31	159,582,006	203,579,704	239,543,123	252,137,307
應交稅金.....	32	532,773	404,877	504,455	266,845
發行債券.....	35	—	3,991,461	3,991,828	8,985,243
其他負債.....	33	2,620,525	2,879,184	4,957,111	4,737,977
負債總額		<u>194,618,855</u>	<u>239,898,030</u>	<u>303,743,433</u>	<u>387,400,821</u>
股東權益					
股本.....	36	8,174,819	8,174,819	8,174,819	8,174,819
資本公積.....	36	1,806,700	1,806,700	1,806,700	1,806,700
盈餘公積.....	37	688,903	1,308,399	2,088,299	2,518,938
一般風險準備.....	37	1,077,380	1,277,380	1,472,380	3,062,782
可供出售金融資產公允價值變動					
儲備.....	37	(85,275)	(34,170)	(125,683)	(102,074)
未分配利潤.....		2,694,766	4,550,398	7,064,409	6,677,906
歸屬於 貴銀行的股東權益合計.....		<u>14,357,293</u>	<u>17,083,526</u>	<u>20,480,924</u>	<u>22,139,071</u>
非控制性權益.....		—	—	—	47,205
股東權益合計		<u>14,357,293</u>	<u>17,083,526</u>	<u>20,480,924</u>	<u>22,186,276</u>
負債及股東權益合計		<u>208,976,148</u>	<u>256,981,556</u>	<u>324,224,357</u>	<u>409,587,097</u>

附 錄 一

會 計 師 報 告

財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	於2010年 12月31日	於2011年 12月31日	於2012年 12月31日	於2013年 6月30日
資產					
現金及存放中央銀行款項.....	15	34,579,526	55,828,644	57,649,283	59,648,471
存放於同業及其他金融機構的款項 ...	16	1,496,352	7,076,208	3,833,665	4,167,340
拆出資金.....	17	1,237,152	3,581,172	2,813,377	892,597
交易性金融資產.....	18	2,717,898	5,035,807	3,598,834	3,668,418
衍生金融資產.....	19	—	—	—	210
買入返售金融資產.....	20	10,542,884	5,317,376	38,198,123	92,280,894
客戶貸款及墊款.....	21	114,058,443	133,922,883	159,941,475	178,865,861
證券投資					
— 貸款及應收款項.....	22	6,888,458	3,815,116	1,814,189	8,433,399
— 可供出售金融資產.....	22	20,865,630	18,356,903	25,580,605	31,121,906
— 持有至到期投資.....	22	13,190,678	20,604,548	26,062,726	25,712,109
對子公司投資.....	23	—	—	—	32,800
對聯營企業投資.....	24	153,440	185,190	220,246	310,730
固定資產.....	25	1,150,470	1,186,089	1,404,413	1,398,680
遞延所得稅資產.....	34	681,674	751,470	851,158	860,844
其他資產.....	26	1,413,543	1,320,150	2,256,263	2,223,641
資產總額.....		208,976,148	256,981,556	324,224,357	409,617,900
負債					
同業及其他金融機構存放款項.....	28	9,822,442	9,323,486	5,965,250	19,789,440
拆入資金.....	29	1,263,140	3,534,522	898,200	902,915
衍生金融負債.....	19	—	—	—	91
賣出回購金融資產.....	30	20,797,969	16,184,796	47,883,466	100,670,105
客戶存款.....	31	159,582,006	203,579,704	239,543,123	252,126,220
應交稅金.....	32	532,773	404,877	504,455	266,842
發行債券.....	35	—	3,991,461	3,991,828	8,985,243
其他負債.....	33	2,620,525	2,879,184	4,957,111	4,737,976
負債總額.....		194,618,855	239,898,030	303,743,433	387,478,832
股東權益					
股本.....	36	8,174,819	8,174,819	8,174,819	8,174,819
資本公積.....	36	1,806,700	1,806,700	1,806,700	1,806,700
盈餘公積.....	37	688,903	1,308,399	2,088,299	2,518,938
一般風險準備.....	37	1,077,380	1,277,380	1,472,380	3,062,782
可供出售金融資產公允價值變動 儲備.....	37	(85,275)	(34,170)	(125,683)	(102,074)
未分配利潤.....		2,694,766	4,550,398	7,064,409	6,677,903
股東權益合計.....		14,357,293	17,083,526	20,480,924	22,139,068
負債及股東權益合計.....		208,976,148	256,981,556	324,224,357	409,617,900

附錄一

會計師報告

合併權益變動表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	歸屬於 貴銀行的股東權益							合計
	股本 附註36	資本公積 附註36	盈餘公積金 附註37	一般風險 準備 附註37	可供出售 金融資產 公允價值 變動儲備 附註37	未分配利潤	非控制性 權益	
2010年1月1日餘額	8,174,819	1,806,700	418,668	1,077,380	251,539	1,080,130	—	12,809,236
淨利潤	—	—	—	—	—	2,702,353	—	2,702,353
公允價值變動計入其他綜合收益	—	—	—	—	(336,814)	—	—	(336,814)
綜合收益合計	—	—	—	—	(336,814)	2,702,353	—	2,365,539
分配股息	—	—	—	—	—	(817,482)	—	(817,482)
提取盈餘公積	—	—	270,235	—	—	(270,235)	—	—
2010年12月31日餘額	8,174,819	1,806,700	688,903	1,077,380	(85,275)	2,694,766	—	14,357,293
2011年1月1日餘額	8,174,819	1,806,700	688,903	1,077,380	(85,275)	2,694,766	—	14,357,293
淨利潤	—	—	—	—	—	3,492,610	—	3,492,610
公允價值變動計入其他綜合收益	—	—	—	—	51,105	—	—	51,105
綜合收益合計	—	—	—	—	51,105	3,492,610	—	3,543,715
分配股息	—	—	—	—	—	(817,482)	—	(817,482)
提取盈餘公積	—	—	619,496	—	—	(619,496)	—	—
提取一般風險準備	—	—	—	200,000	—	(200,000)	—	—
2011年12月31日餘額	8,174,819	1,806,700	1,308,399	1,277,380	(34,170)	4,550,398	—	17,083,526

附錄一

會計師報告

歸屬於 貴銀行的股東權益

	股本 附註36	資本公積 附註36	盈餘公積金 附註37	一般風險 準備 附註37	可供出售 金融資產 公允價值 變動儲備 附註37	未分配利潤	非控制性 權益	合計
2012年1月1日餘額	8,174,819	1,806,700	1,308,399	1,277,380	(34,170)	4,550,398	—	17,083,526
淨利潤.....	—	—	—	—	—	4,306,393	—	4,306,393
公允價值變動計入其他綜合收益.....	—	—	—	—	(91,513)	—	—	(91,513)
綜合收益合計	—	—	—	—	(91,513)	4,306,393	—	4,214,880
分配股息.....	—	—	—	—	—	(817,482)	—	(817,482)
提取盈餘公積.....	—	—	779,900	—	—	(779,900)	—	—
提取一般風險準備.....	—	—	—	195,000	—	(195,000)	—	—
2012年12月31日餘額	<u>8,174,819</u>	<u>1,806,700</u>	<u>2,088,299</u>	<u>1,472,380</u>	<u>(125,683)</u>	<u>7,064,409</u>	<u>—</u>	<u>20,480,924</u>
2012年1月1日餘額	8,174,819	1,806,700	1,308,399	1,277,380	(34,170)	4,550,398	—	17,083,526
淨利潤.....	—	—	—	—	—	2,153,361	—	2,153,361
公允價值變動計入其他綜合收益.....	—	—	—	—	172,720	—	—	172,720
綜合收益合計	—	—	—	—	172,720	2,153,361	—	2,326,081
分配股息.....	—	—	—	—	—	(817,482)	—	(817,482)
提取盈餘公積.....	—	—	349,261	—	—	(349,261)	—	—
提取一般風險準備.....	—	—	—	195,000	—	(195,000)	—	—
2012年6月30日餘額 (未經審計)	<u>8,174,819</u>	<u>1,806,700</u>	<u>1,657,660</u>	<u>1,472,380</u>	<u>138,550</u>	<u>5,342,016</u>	<u>—</u>	<u>18,592,125</u>

附錄一

會計師報告

歸屬於 貴銀行的股東權益

	股本 附註36	資本公積 附註36	盈餘公積金 附註37	一般風險 準備 附註37	可供出售 金融資產 公允價值 變動儲備 附註37	未分配利潤	非控制性 權益	合計
2013年1月1日餘額.....	8,174,819	1,806,700	2,088,299	1,472,380	(125,683)	7,064,409	—	20,480,924
淨利潤.....	—	—	—	—	—	2,452,020	5	2,452,025
公允價值變動計入其他綜合收益.....	—	—	—	—	23,609	—	—	23,609
綜合收益合計.....	—	—	—	—	23,609	2,452,020	5	2,475,634
非控制性股東對子公司投入資本.....	—	—	—	—	—	—	47,200	47,200
分配股息.....	—	—	—	—	—	(817,482)	—	(817,482)
提取盈餘公積.....	—	—	430,639	—	—	(430,639)	—	—
提取一般風險準備.....	—	—	—	1,590,402	—	(1,590,402)	—	—
2013年06月30日餘額.....	8,174,819	1,806,700	2,518,938	3,062,782	(102,074)	6,677,906	47,205	22,186,276

附錄一

會計師報告

現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2010年	2011年	2012年	2012年	2013年
				(未經審計)	
經營活動現金流量：					
稅前利潤.....	3,502,073	4,603,647	5,680,038	2,867,229	3,206,742
調整：					
折舊及攤銷.....	165,750	169,853	201,204	93,513	115,643
貸款損失準備.....	581,586	598,545	468,517	264,812	425,191
其他資產減值準備轉回.....	—	(17,931)	(9,618)	—	—
處置物業和設備淨(收益)/ 損失.....	—	(66,383)	(26,143)	(5,502)	(4,826)
證券投資淨損失/(收益)...	32,373	(30,350)	(66,593)	(51,148)	(4,150)
交易性金融資產及衍生 金融工具公允價值變動...	53,524	(34,499)	(18,840)	(84,046)	(17,665)
股利收入.....	(343)	(2,249)	(305)	(280)	—
應佔聯營企業的淨收益.....	(13,440)	(31,750)	(35,056)	(12,128)	(24,024)
證券投資利息收入.....	(1,432,913)	(1,885,265)	(2,225,375)	(1,078,183)	(1,173,497)
發行債券利息支出.....	—	196,940	262,367	130,103	190,631
營運資產的淨變化：					
存放中央銀行存款					
淨增加額.....	(8,222,716)	(10,221,175)	(7,290,562)	(3,238,682)	(3,789,421)
存放和拆放同業及其他金融 機構款項淨減少/ (增加)額.....	1,252,480	(2,794,237)	557,401	(1,895,904)	1,358,846
交易性金融資產淨減少/ (增加)額.....	54,973	(2,283,410)	1,455,813	170,665	(52,038)
買入返售金融資產淨 (增加)/減少額.....	(6,728,197)	5,225,508	(32,880,747)	(35,037,862)	(54,082,771)
客戶貸款及墊款淨增加額...	(20,534,833)	(18,760,642)	(26,470,079)	(17,056,152)	(19,331,586)
其他資產淨(增加)/ 減少額.....	(474,616)	(1,299,103)	(701,033)	(236,539)	96,853
營運負債的淨變化：					
同業及其他金融機構存入和 拆入款項淨增加/ (減少)額.....	3,626,868	85,868	(5,994,558)	19,909,908	13,739,803
賣出回購金融資產淨增加/ (減少)額.....	13,759,939	(4,613,173)	31,698,670	27,097,666	52,786,639
客戶存款淨增加/(減少)...	27,021,322	43,997,698	35,963,419	8,589,500	12,594,184
其他負債淨增加/(減少)...	446,915	1,792,623	2,179,845	648,683	(304,276)
支付所得稅.....	(771,529)	(1,374,817)	(1,438,663)	(953,902)	(927,980)
經營活動產生的淨現金流入/ (流出)額.....	12,319,216	13,255,698	1,309,702	121,751	4,802,298

附 錄 一

會 計 師 報 告

現金流量表(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2010年	2011年	2012年	2012年	2013年
				(未經審計)	
投資活動現金流量：					
收到股利.....	343	2,249	305	280	—
處置固定資產，無形資產和 其他長期資產所收到的 現金.....	45,727	104,525	29,178	12,327	9,588
購置固定資產，無形資產和 其他長期資產所支付的 現金.....	(168,340)	(230,895)	(415,597)	(238,464)	(106,754)
證券投資收到的利息收入.....	1,382,386	1,739,438	1,975,598	989,755	1,098,144
處置／到期證券投資收到的 現金.....	9,997,802	10,329,787	45,992,682	13,231,268	18,914,004
證券投資支付的現金.....	(21,194,340)	(12,199,377)	(56,729,060)	(27,922,445)	(30,688,269)
增加聯營企業投資所支付的 現金.....	(40,000)	—	—	—	(66,460)
投資活動產生的淨現金 出額.....	(9,976,422)	(254,273)	(9,146,894)	(13,927,279)	(10,839,747)
籌資活動現金流量：					
發行債券收到的現金.....	—	3,991,200	—	—	4,992,700
子公司吸收非控制性股東 投資收到的現金.....	—	—	—	—	47,200
分配股利、償付已發行債券利息 所支付的現金.....	(926,622)	(812,513)	(1,085,987)	(1,033,140)	(1,000,681)
籌資活動產生的淨現金 (流出)／流入額.....	(926,622)	3,178,687	(1,085,987)	(1,033,140)	4,039,219
匯率變動對現金及現金等價物 的影響.....	(8,178)	(22,530)	(9,345)	(12,248)	(18,465)
現金及現金等價物淨增加／ (減少).....	1,407,994	16,157,582	(8,932,524)	(14,850,916)	(2,016,695)
現金及現金等價物期初數.....	11,268,231	12,676,225	28,833,807	28,833,807	19,901,283
現金及現金等價物期末數 (附註43).....	<u>12,676,225</u>	<u>28,833,807</u>	<u>19,901,283</u>	<u>13,982,891</u>	<u>17,884,588</u>

II 財務資料附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

1 一般資料及業務活動

徽商銀行股份有限公司(以下簡稱「貴銀行」)是一家在安徽省註冊的股份制金融企業。貴銀行原名合肥城市合作銀行，經中國人民銀行、中國人民銀行安徽省分行和安徽省經濟體制改革委員會批准於1997年4月4日成立，並於1998年更名為合肥市商業銀行。經中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱「銀監會」)以及銀監會安徽監管局(以下簡稱「銀監會安徽監管局」)批覆同意，貴銀行於2005年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。在合併完成後，貴銀行更名為徽商銀行股份有限公司。貴銀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，並經安徽省工商行政管理局批准領取註冊證340000000026144號企業法人營業執照，註冊地址為安徽省合肥市安慶路79號。於2013年6月30日，貴銀行註冊資本為81.75億元。

貴銀行主要經營範圍包括在中國吸收公司和零售客戶存款，利用吸引的存款發放貸款，以及從事資金業務，包括貨幣市場業務，投資和交易業務及代客交易等。

2 財務資料的編製基礎

本財務資料按國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則及其修訂和詮釋編製。本財務資料亦遵守香港《公司條例》和香港聯合交易所有限公司證券上市規則的適用披露規定。

除對可供出售金融資產、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債(包括衍生金融工具)按公允價值計量外，其他項目均按歷史成本法計量。

在按國際財務報告準則編製財務資料時，管理層要對某些關鍵的會計事項進行估計。同時，在執行貴集團會計政策的過程中，管理層需要作出某些判斷。對那些對管理層判斷依賴程度較高、交易複雜的事項及對本財務資料影響重大的假設及估計，在本財務資料附註3.2進行了披露。

2.1 國際財務報告準則轉換

這是貴集團首份根據國際財務報告準則編製的財務資料。

下文附註3中的會計政策已經應用於編製截至2010年、2011年及2012年12月31日止年度各年及截至2013年6月30日止六個月期間的財務資料，截止2012年6月30日止六個月期間的比較財務資料，以及2010年1月1日的期初國際財務報告準則財務狀況表(貴集團的準則轉換日)。

在編製期初國際財務報告準則財務狀況表時，貴集團已對之前根據中國企業會計準則編製的財務報表作出適當調整。

貴集團首次採用國際財務報告準則，對貴集團的股東權益、淨利潤、綜合收益以及經營、投資和籌資活動現金流量均沒有影響。

2.2 尚未生效且未被貴集團提前採用的準則、修訂和解釋公告

截至2013年6月30日止六個月已公佈未生效且未被貴集團提前採用的準則、修訂和解釋公告如下：

	於以下日期或 之後開始的 財務年度生效
國際會計準則第32號的修訂—金融工具：列報	2014年1月1日
國際財務報告準則第10號、12號和國際會計準則第27號的修訂： 投資實體	2014年1月1日
國際財務報告準則第9號—金融工具：金融資產與金融負債的分類	待定

國際會計準則第32號(修訂)為財務狀況表中金融資產與金融負債的抵銷提供了更多的應用指南。

國際財務報告準則第10號、12號和國際會計準則第27號的修訂適用於符合「投資主體」定義的實體，該類實體僅將資金用於取得資本增值回報、投資收益或為同時達到這兩個目的，並且以公允價值評價其經營業績。對於符合「投資主體」定義的實體，則不必按照國際財務報告準則第10號對子公司進行合併，只需對該投資按照公允價值計量且其變動計入當期損益。同時該修訂引入了與投資主體相關的新的披露要求。

國際財務報告準則第9號及其修訂替代了國際會計準則第39號中與金融資產和金融負債的分類、計量及終止確認相關的部分，並在金融資產及部分金融負債的分類與計量等方面存在重要的變化。伴隨着國際財務報告準則第9號的修訂，國際財務報告準則第7號—金融工具披露也進行了修訂，要求企業對從國際會計準則第39號向國際財務報告準則第9號的轉換做出披露。

貴集團正在考慮上述準則的修訂對財務資料的影響。貴集團在所呈列的所有年度和期間貫徹採用了下列會計政策進行財務資料的編製。

3 重要會計政策和會計估計

3.1 重要會計政策

3.1.1 會計年度

會計年度自公曆1月1日起至12月31日止。

3.1.2 功能性貨幣和列報貨幣

貴集團以人民幣作為功能性貨幣和會計報表的列報貨幣。

3.1.3 合併財務報表

編製合併財務報表時，合併範圍包括 貴集團及全部子公司。

(a) 子公司

子公司是指受 貴集團控制的企業。控制是指 貴集團有權直接或間接決定一個企業的財務和經營政策，並能據此從該企業的經營活動中獲取利益。在評價控制時， 貴集團會考慮對被投資企業當期可行使的潛在表決權的影響。從取得子公司的實際控制權之日起， 貴集團開始將其納入合併範圍；從喪失實際控制權之日起停止納入合併範圍。

在編製合併財務報表時，子公司與 貴集團採用的會計政策或會計期間不一致的，按照 貴集團的會計政策或會計期間對子公司財務報表進行必要的調整。

集團內所有重大往來餘額、交易及未實現利潤在合併財務報表編製時予以抵銷。子公司的所有者權益及當期淨損益中不屬於本銀行所擁有的部分分別作為非控制性股東權益及非控制性股東損益在合併財務報表中所有者權益及淨利潤項下單獨列示。

在 貴集團的財務狀況表內，對子公司的股權投資以投資成本扣除減值準備後的淨額列示。投資成本需根據或有對價協議的變更導致支付對價的變動進行相應調整，但不包括企業合併相關費用，該等費用於發生時計入當期損益。 貴銀行以子公司應收和已收取的股利為基礎，計算對子公司的投資損益。 貴集團在財務報告日判斷對子公司的股權投資是否存在減值跡象，一旦存在減值跡象，則進行減值評估，對子公司的股權投資的賬面價值高出其可收回金額部份確認為減值損失。可收回金額是指對子公司的股權投資的公允價值扣除處置費用後的淨值與其預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

(b) 對聯營企業投資

聯營企業是指 貴集團對其財務和經營決策具有重大影響的被投資單位。重大影響，是指對被投資單位的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方一起共同控制這些政策的制定。

對聯營企業投資採用權益法核算。初始投資成本大於投資時應享有被投資單位可辨認淨資產公允價值份額的，以初始投資成本作為對聯營企業投資成本；初始投資成本小於投資時應享有被投資單位可辨認淨資產公允價值份額的，其差額計入當期損益，並相應調增對聯營企業投資成本。

採用權益法核算時，貴集團按應享有或應分擔的被投資單位的淨損益份額確認當期投資損益。確認被投資單位發生的淨虧損，以對聯營企業投資的賬面價值以及其他實質上構成對被投資單位淨投資的長期權益減記至零為限，但貴集團負有承擔額外損失義務且符合或有事項準則所規定的預計負債確認條件的，繼續確認投資損失並作為預計負債核算。被投資單位除淨損益以外股東權益的其他變動，在貴集團持股比例不變的情況下，按照持股比例計算應享有或承擔的部分直接計入股東權益。被投資單位分派的利潤或現金股利於宣告分派時按照貴集團應分得的部分，相應減少對聯營企業投資的賬面價值。

貴集團與被投資單位之間未實現的內部交易損益按照持股比例計算歸屬於貴集團的部分，予以抵銷，在此基礎上確認投資損益。貴集團與被投資單位發生的內部交易損失，其中屬於資產減值損失的部分，相應的未實現損失不予抵銷。

在貴銀行的財務狀況表，對聯營企業的投資以成本扣除減值準備後列示。對聯營企業的投資，當其可收回金額低於其賬面價值時，賬面價值減記至可收回金額(附註3.1.17)。

3.1.4 外幣折算

於財務狀況報表日，外幣貨幣性項目採用財務狀況報表日的即期匯率折算為人民幣，所產生的匯兌差額直接計入當期損益。以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，於財務狀況報表日採用交易發生日的即期匯率折算。

3.1.5 現金及現金等價物

現金及現金等價物是指庫存現金，可隨時用於支付的存款，以及持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金、價值變動風險很小的投資，包括現金、存放中央銀行超額存款準備金及自購買之日起3個月內到期的存放同業和拆放同業。

3.1.6 金融工具

金融工具的確認和終止確認

貴集團於成為金融工具合同的一方時，即於買賣交易日確認該項金融資產、金融負債。

金融資產滿足下列條件之一的，予以終止確認：(1)收取該金融資產現金流量的合同權利終止；(2) 貴集團將與所有權相關的幾乎所有的風險和報酬轉移；(3)雖然貴集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權相關的上幾乎所有的風險，但是放棄了對該金融資產的控制。

金融資產終止確認時，其賬面價值與收到的對價以及原直接計入股東權益的公允價值變動累計額之和的差額，計入當期損益。

如果金融負債的義務已被解除、取消或到期時，則對金融負債進行終止確認。終止確認部分的賬面價值與支付的對價之間的差額，計入當期損益。

金融工具的分類和計量

金融資產於初始確認時分類為：

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產；
- 貸款及應收款項；
- 可供出售金融資產；
- 持有至到期投資。

金融負債於初始確認時分類為：

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債；
- 其他金融負債。

金融資產的分類取決於 貴集團對金融資產的持有意圖和持有能力。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

這類金融資產包括交易性金融資產和直接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。

如果金融資產的取得主要是為了在近期內出售，或者屬於進行集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，且有客觀證據表明管理層近期採用短期獲利方式對該組合進行管理，則將其劃分為交易性金融資產。衍生金融工具也被分類為交易性金融工具，但是作為財務擔保合同或被指定為有效套期工具的衍生金融工具除外。

此類金融資產按照公允價值進行初始確認，取得時發生的相關交易費用計入當期損益，並以公允價值進行後續計量，公允價值變動計入綜合收益表淨交易收益；在資產持有期間所取得的利息或現金股利以及處置時產生的處置損益計入當期損益。

貴集團未持有直接指定為以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產。

貸款及應收款項

貸款及應收款項是指在活躍市場中沒有報價、回收金額固定或可確定的非衍生金融資產。當貴集團直接向債務人提供資金或服務而沒有出售應收款項的意圖時，貴集團將其確認為貸款及應收款項。貸款及應收款項按照取得時的公允價值及交易費用的合計金額進行初始確認，期後採用實際利率法，以攤餘成本進行後續計量。

持有至到期投資

持有至到期投資是指到期日固定、回收金額固定或可確定，且貴集團有明確意圖和能力持有到期的非衍生金融資產。持有至到期投資按照取得時的公允價值及交易費用的合計金額進行初始確認，期後採用實際利率法，以攤餘成本進行後續計量。

如果當前會計年度或前兩個會計年度內，在投資到期之前，貴集團將超過不重大金額的持有至到期投資出售或重分類，則貴集團不能將任何金融資產歸類為持有至到期投資，在發行人信用狀況的嚴重惡化或行業法定要求引起的出售或重分類等有限情況下除外。

可供出售金融資產

可供出售金融資產是指初始確認時即被指定為可供出售的非衍生金融資產，或未被分類為以上其他類別的非衍生金融資產。此類資產按照取得時的公允價值及交易費用的合計金額進行初始計量，並以公允價值進行後續計量。除減值損失及外幣貨幣性金融資產形成的匯兌損益外，可供出售金融資產公允價值變動通過其他綜合收益計入股東權益，待該金融資產終止確認時，原計入股東權益的公允價值變動累計額轉入當期損益。可供出售債務工具投資在持有期間按實際利率法計算的利息，可供出售權益工具投資在持有期間獲得的被投資單位已宣告發放的現金股利，作為投資收益計入當期損益。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，包括交易性金融負債和直接指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。如果承擔金融負債的目的是為了在近期內回購或贖回，或者屬於進行集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，且有客觀證據表明企業近期採用短期獲利方式對該組合進行管理，則將其劃分為交易性金融負債。此類金融負債按照公允價值進行初始確認，相關交易費用直接計入當期損益，並以公允價值進行後續計量，公允價值變動計入綜合收益表淨交易收益。

貴集團未持有以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。

其他金融負債

其他金融負債以其公允價值扣除交易費用後的金額進行初始確認，並採用實際利率法，以攤餘成本進行後續計量。

公允價值的確定

公允價值，指在公平交易中，熟悉情況的交易雙方自願進行資產交換或債務清償的金額。金融工具存在活躍市場的，貴集團採用活躍市場中的報價確定其公允價值。活躍市場中的報價是指易於定期從交易所、經紀商、行業協會、定價服務機構等獲得的價格，且代表了在公平交易中實際發生的市場交易的價格。金融工具不存在活躍市場的，貴集團採用估值技術確定其公允價值。

估值技術包括參考熟悉情況並自願交易的各方最近進行的市場交易中使用的價格、參照實質上相同的其他金融工具當前的公允價值、現金流量折現法和期權定價模型等。採用估值技術時，貴集團盡可能最大程度使用可觀察到的市場參數，減少使用與貴集團特定相關的參數。

3.1.7 衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行確認，並以公允價值進行後續計量。公允價值從活躍市場上的公開市場報價中取得(包括最近的市場交易價格等)，或採用估值技術確定(例如：現金流量折現法、期權定價模型等)。當公允價值為正數時，衍生金融工具作為資產反映；當公允價值為負數時，則作為負債反映。

3.1.8 買入返售和賣出回購交易

買入返售交易為買入資產時已協議於約定日以協定價格出售相同之資產，買入的資產不予以確認，對交易對手的債權在「買入返售金融資產」中列示。賣出回購交易為賣出資產時已協議於約定日以協定價格回購相同之資產，賣出的資產不予以終止確認，對交易對手的債務在「賣出回購金融資產」中列示。

買入返售協議中所賺取之利息收入及賣出回購協議須支付之利息支出在協議期間按實際利率法確認為利息收入及利息支出。

3.1.9 金融資產的減值

以攤餘成本計量的金融資產

貴集團定期對某單項金融資產或金融資產組合是否存在減值的客觀證據進行評估。當有客觀證據表明金融資產因在其初始確認後發生的一項或多項損失事件而發生減值，且這

些損失事件對該項金融資產或該組金融資產的預計未來現金流會產生可以可靠估計的影響時，貴集團認定該項或該組金融資產已發生減值並確認減值損失。金融資產發生減值的客觀證據，主要包括貴集團關注到的下列與可觀察數據相關的各項損失事件：

- (i) 發行方或債務人發生嚴重財務困難；
- (ii) 債務人違反了合同條款，如償付利息或本金發生違約或逾期等；
- (iii) 貴集團出於經濟或法律等因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出讓步；
- (iv) 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組；
- (v) 因發行方發生重大財務困難，該金融資產無法在活躍市場繼續交易；
- (vi) 無法辨認一組金融資產中的某項資產的現金流量是否已經減少，但根據公開的數據對其進行總體評價後發現，該組金融資產自初始確認以來的預計未來現金流量確已減少且可計量。

貴集團首先對單項金額重大的金融資產是否存在減值的客觀證據進行單獨評估，其後對單項金額不重大的金融資產是否存在發生減值的客觀證據進行組合評估。如果沒有客觀證據表明進行單獨評估的金融資產存在減值情況，貴集團將其包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組別中，進行組合減值評估。單獨進行評估減值並且已確認或繼續確認減值損失的資產，不再納入組合減值評估的範圍。

如果有客觀證據表明貸款及應收款或持有至到期投資已發生減值損失，則其減值損失將按照該資產的賬面金額與以其原始實際利率折現的預計未來現金流（不包括尚未發生的未來信用損失）的現值之間的差額進行計量。發生的減值損失通過使用備抵賬戶減少該資產的賬面金額，減值損失的金額計入當期損益。

貴集團在實際操作中，亦可以用觀察到的市場價值確定金融工具的公允價值，並以此為基礎對其減值狀況進行計量。

帶有抵押物的金融資產無論抵押物是否執行，按照執行抵押物價值減去獲得和出售抵押物成本的金額估計和計算未來現金流的現值。

貴集團在進行減值情況的組合評估時，將根據信用風險特徵的相似性和相關性對金融資產進行分組。這些信用風險特徵通常可以反映債務人按照該等資產的合同條款償還所有到期金額的能力，與被檢查資產的未來現金流測算是相關的。

貴集團對一組金融資產的未來現金流進行減值組合評估測算時，以該組金融資產的合同現金流以及與該組金融資產具有類似信用風險特徵的資產的歷史損失經驗為基礎。為反

映該組金融資產的實際狀況，以上歷史損失經驗將根據當期數據進行調整，包括反映在歷史損失期間不存在的現實情況，以及剔除那些本期已不存在事項的影響。

對各資產組合的未來現金流變化的估計應反映相關的可觀察到的各期數據的變化並與該變化方向保持一致。為減少預期損失和實際發生的損失之間的差異，貴集團定期審閱預計未來現金流的理論和假設。

當金融資產無法收回時，在完成所有必要程序及確定損失金額後，貴集團對該等金融資產進行核銷，沖減相應的資產減值準備。核銷後又收回的金融資產沖減在當期損益中列支的資產減值損失。

如果期後減值準備金額減少且該減少客觀上與發生在確認該準備後的某事件相關聯(例如借款人的信用評級提升)，則以前所確認的減值準備通過調整備抵賬戶轉回。轉回的金額在當期損益中確認。

可供出售金融資產

當權益工具投資的公允價值發生嚴重或非暫時性下跌，表明可供出售權益工具投資發生減值的客觀證據存在。貴集團於財務狀況報表日對各項可供出售權益工具投資單獨進行檢查，若該權益工具投資於財務狀況報表日的公允價值低於其初始投資成本超過50%(含50%)或低於其初始投資成本持續時間超過一年(含一年)的，則表明其發生減值；若該權益工具投資於財務狀況報表日的公允價值低於其初始投資成本超過20%(含20%)但尚未達到50%的，貴集團會綜合考慮其他相關因素諸如價格波動率等，判斷該權益工具投資是否發生減值。可供出售金融資產發生減值，原計入其他綜合收益的因公允價值下降形成的累計損失，予以轉出，計入當期損益。該轉出的累計損失金額等於可供出售金融資產的初始取得成本扣除已收回本金和已攤銷金額後與當前公允價值之間的差額，減去原已計入損益的減值損失後的餘額。

對於已確認減值損失的可供出售債務工具，在隨後的會計期間公允價值已上升且客觀上與確認原減值損失後發生的事項有關的，原確認的減值損失予以轉回，計入當期損益。可供出售權益工具投資發生的減值損失，不通過損益轉回，減值之後發生的公允價值增加直接在其他綜合收益中確認。

3.1.10以淨額列示的金融工具

貴集團將金融資產和金融負債在財務狀況報表內分別列示，不得相互抵銷；但下列情況除外：

- (i) 貴集團具有抵銷已確認金額的法定權利，且該種法定權利現在是可執行的；及
- (ii) 貴集團計劃以淨額結算，或同時變現該金融資產和清償該金融負債。

3.1.11 固定資產

固定資產是指 貴集團為經營目的而持有的使用期限超過一年的房屋及建築物、電子和其他設備、運輸工具等。

固定資產在與其有關的經濟利益很可能流入 貴集團、且其成本能夠可靠計量時予以確認。購置或新建的固定資產按取得時的成本進行初始計量。與固定資產有關的後續支出，在與其有關的經濟利益很可能流入 貴集團且其成本能夠可靠的計量時，計入固定資產成本，如有被替換的部分，終止確認其賬面價值；所有其他後續支出於發生時計入當期損益。

固定資產折舊採用年限平均法並按其入賬價值減去預計淨殘值後在預計使用年限內計提。對計提了減值準備的固定資產，則在未來期間按扣除減值準備後的賬面價值及依據尚可使用年限確定折舊額。

固定資產的預計使用壽命、淨殘值率及年折舊率列示如下：

	預計使用壽命	預計淨殘值率	年折舊率
房屋及建築物	20年	3%	4.85%
運輸工具.....	5年	3%	19.40%
電子和其他設備	5-10年	3%	9.7%~19.40%

貴集團於每年年度終了，對固定資產的預計使用壽命、預計淨殘值和折舊方法進行覆核並作適當調整。

當固定資產被處置、或者預期通過使用或處置不能產生經濟利益時，終止確認該固定資產。固定資產出售、轉讓、報廢或毀損的處置收入扣除其賬面價值和相關稅費後的金額計入當期損益。當固定資產的可收回金額低於其賬面價值時，賬面價值減記至可收回金額（附註3.1.17）。

3.1.12 在建工程

在建工程為正在建設或安裝的資產，按實際發生的成本計量。實際成本包括建築成本、安裝成本、符合資本化條件的借款費用以及其他為使在建工程達到預定可使用狀態所發生的必要支出。在建工程在達到預定可使用狀態時，轉入固定資產並自次月起開始計提折舊。若在建工程的可收回金額低於其賬面價值，則將賬面價值減記至可收回金額（附註3.1.17）。

3.1.13 土地使用權

土地使用權以成本進行初始計量，按法定使用年限平均攤銷。外購土地及建築物的價款難以在土地使用權與建築物之間合理分配的，全部作為固定資產。

當土地使用權的可收回金額低於其賬面價值時，賬面價值減記至可收回金額(附註3.1.17)。

3.1.14 無形資產

無形資產主要包括電腦軟件，以成本進行初始計量。電腦軟件從購入月份起按受益年限平均攤銷。對使用壽命有限的無形資產的預計使用壽命及攤銷方法於每年年度終了進行覆核並作適當調整。

當無形資產的可收回金額低於其賬面價值時，賬面價值減記至可收回金額(附註3.1.17)。

3.1.15 長期待攤費用

長期待攤費用包括已經發生但受益期間在一年以上的各項費用，按預計受益期間分期平均攤銷，並以實際支出減去累計攤銷後的淨額列示。

3.1.16 抵債資產

抵債資產按照取得時的公允價值入賬，按賬面餘額與可變現淨值孰低列示。抵債資產跌價準備按賬面餘額高於其可變現淨值的差額計提。

處置抵債資產實際收到的金額扣除處置過程中發生的費用與賬面餘額的差異計入其他營業收入或營業費用，同時結轉已計提的跌價準備。

3.1.17 長期非金融資產減值

固定資產、在建工程、土地使用權、使用壽命有限的無形資產及對聯營企業的投資等，於財務狀況報表日存在減值跡象的，進行減值測試。減值測試結果表明資產的可收回金額低於其賬面價值的，按其差額計提減值準備並計入減值損失。可收回金額為資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

資產減值準備按單項資產為基礎計算並確認，如果難以對單項資產的可收回金額進行

估計的，以該資產所屬的資產組確定資產組的可收回金額。資產組是能夠獨立產生現金流入的最小資產組合。

已蒙受減值的非金融資產在每個財務狀況表日均就減值是否可以轉回進行檢討。

3.1.18 職工薪酬

職工薪酬主要包括工資、獎金、津貼和補貼、職工福利費、社會保險費及住房公積金、工會經費和職工教育經費等其他與獲得職工提供的服務相關的支出。

貴集團於職工提供服務的期間確認應付的職工薪酬，計入業務及管理費。

貴集團按規定參加由政府機構設立的社會保障計劃，包括養老及醫療保險、住房公積金及其他社會保障計劃。貴集團自2012年10月起還參加商業保險公司的醫療保險計劃。

根據有關規定和合約，保險費及公積金按工資總額的一定比例且在不超過有關規定上限的基礎上提取並向勞動和社會保障機構繳納、或向年金中心及商業保險公司支付，相應支出計入當期損益。

貴集團向接受內部退養協議的員工支付內部退養福利。內部退養福利是為向未達到國家規定的退休年齡，經貴集團管理層批准，自願退出工作崗位休養的員工支付的各項福利費用。貴集團已於財務狀況報表日將其確認為負債。對內退離職人員的內部退養福利負債為貴集團未來支付義務的現值，即將預期未來現金流出額按與內退福利負債期限相似的國債利率折現計算。

3.1.19 利息收入和支出

生息金融資產和金融負債的利息收入和支出按照實際利率法確認。

實際利率法，是指按照金融資產或金融負債的實際利率計算其攤餘成本及各期利息收入或利息支出的方法。

實際利率，是指將金融資產或金融負債在預期存續期間或適用的更短期間內的未來現金流量，折現為該金融資產或金融負債當前賬面價值所使用的利率。

在確定實際利率時，貴集團在考慮金融資產或金融負債所有合同條款的基礎上預計未來現金流量，但不考慮未來信用損失。

3.1.20 手續費及佣金收入和支出

手續費及佣金收入和支出在提供或接受相關服務時確認。

3.1.21 遞延所得稅資產和遞延所得稅負債

遞延所得稅資產和遞延所得稅負債根據資產和負債的計稅基礎與其賬面價值的差額(暫時性差異)計算確認。對於按照稅法規定能夠於以後年度抵減應納稅所得額的可抵扣虧損，確認相應的遞延所得稅資產。於財務狀況報表日，遞延所得稅資產和遞延所得稅負債，按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量。

遞延所得稅資產的確認以 貴集團很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異、可抵扣虧損和稅款抵減的應納稅所得額為限。

可供出售金融資產的公允價值相應的遞延所得稅，計入股東權益，待金融資產實際轉讓時，轉入當期損益。

同時滿足以下條件的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債以抵銷後的淨額列示：

- (a) 遞延所得稅資產和遞延所得稅負債與同一稅收徵管部門對 貴集團同一納稅主體徵收的所得稅相關；
- (b) 貴集團該納稅主體擁有以淨額結算當期所得稅資產及當期所得稅負債的法定權利。

3.1.22 租賃

貴集團持有實質上與資產所有權有關的全部風險和報酬的租賃為融資租賃。其他的租賃為經營租賃。

經營租賃的租金支出在租賃期內按照直線法計入相關資產成本或當期損益。

3.1.23 或有負債

或有負債是指由過去的交易或事項形成的潛在義務，其存在須通過未來不確定事項的發生或不發生予以證實；或過去的交易或事項形成的現時義務，履行該義務不是很可能導致經濟利益的流出或該義務的金額不能可靠地計量。

3.1.24 財務擔保合同

財務擔保合同，指當特定債務人到期不能按照最初或修改後的債務工具條款償付時，要求簽發人向蒙受損失的合同持有人賠付特定金額的合同。財務擔保合同在初始確認為負債時按照公允價值計量。不屬於指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

的財務擔保合同，在初始確認後，按照財務狀況報表日履行相關現時義務所需支出的當前最佳估計數確定的金額，和初始確認金額扣除按照收入確認原則確定的累計攤銷額後的餘額，以兩者之中的較高者進行後續計量。與該合同相關負債的增加計入當期損益。

3.1.25 預計負債

因未決訴訟、重組以及虧損合同等形成的現時義務，當履行該義務很可能導致經濟利益的流出，且其金額能夠可靠計量時，確認為預計負債。

預計負債按照履行相關現時義務所需支出的最佳估計數進行初始計量，並綜合考慮與或有事項有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素。貨幣時間價值影響重大的，通過對相關未來現金流出進行折現後確定最佳估計數。貴集團於財務狀況報表日對預計負債的賬面價值進行覆核並作適當調整以反映當前最佳估計數。

3.1.26 受託業務

貴集團以被任命者、受託人或代理人等受委託身份進行活動時，涉及的資產和負債未包括在本財務狀況報表內。

3.1.27 分部報告

貴集團經營分部的確定以內部報告為基礎，貴集團主要經營決策者根據對該內部報告的定期評價向分部分配資源並評價分部業績。貴集團以經營分部為基礎確定報告分部，綜合考慮管理層進行組織管理涉及的產品和服務、地理區域、監管環境等各種因素，對滿足條件的經營分部進行加總，單獨披露滿足量化界限的經營分部。

貴集團對每一分部項目計量的目的，主要是為了主要經營決策者向分部分配資源和評價分部業績。貴集團分部信息的編製採用與編製貴集團財務報表相一致的會計政策。

3.2 重要會計估計及判斷

貴集團根據歷史經驗和其他因素，包括對未來事件的合理預期，對所採用的主要會計估計和判斷進行持續的評價。貴集團將很有可能導致下一會計年度資產和負債的賬面價值出現重大調整風險的主要會計估計和判斷列示如下，未來實際結果可能與下述的會計估計和判斷情況存在重大差異。

3.2.1 貸款減值準備

除非已知情況顯示在每次評估之間的報告期間已經發生減值損失，貴集團只定期對貸款組合的減值損失情況進行評估。對於組合中單筆貸款的現金流尚未發現減少的貸款組合，貴集團對該組合是否存在預計未來現金流減少的跡象進行判斷，以確定是否需要計提減值準備。發生減值損失的證據包括有可觀察數據表明該組合中借款人的支付狀況發生了不利的變化(例如，借款人不按規定還款)，或出現了可能導致組合內貸款違約的國家或地方經濟狀況的不利變化等。對具有相近似的信用風險特徵和客觀減值證據的貸款組合資產，管理層採用此類似資產的歷史損失經驗作為測算該貸款組合未來現金流的基礎。貴集團會定期審閱對未來現金流的金額和時間進行估計所使用的方法和假設，以減少估計貸款減值損失和實際貸款減值損失情況之間的差異。

3.2.2 金融工具公允價值

對於無法獲得活躍市場報價的金融工具，貴集團使用了估值模型計算其公允價值。估值模型包括現金流折現分析模型等。在實際操作中，現金流折現模型盡可能地只使用可觀測數據，但是管理層仍需要對如交易雙方信用風險、市場波動率及相關性等因素進行估計。若上述因素的假設發生變化，金融工具公允價值的評估將受到影響。

3.2.3 持有至到期投資

持有至到期投資是指到期日固定、回收金額固定或可確定，且貴集團有明確意圖和能力持有至到期的非衍生金融資產。在評價某金融資產是否符合歸類為持有至到期投資的條件時，管理層需要做出重大判斷。如果貴集團有明確意圖和能力持有某項投資至到期日的判斷發生偏差，可能會導致整個持有至到期投資組合被重分類為可供出售金融資產，且今後兩個會計年度不得再有投資分類為持有至到期投資。

3.2.4 所得稅

在計提所得稅時，貴集團需進行大量的估計工作。日常經營活動中很多交易的最終稅務處理存在不確定性。對於可預計的稅務問題，貴集團基於是否需要繳納額外稅款的估計確認相應的負債。在實際操作中，這些事項的稅務處理由稅務局最終決定，如資產減值損失的稅前抵扣等。如果這些稅務事項的最終結果同以往估計的金額存在差異，則該差異將對其認定期間的所得稅和遞延稅款的確定產生影響。

4 稅項

貴集團適用的主要稅(費)種及其稅(費)率列示如下：

	計稅依據	稅(費)率
企業所得稅	應納稅所得額	25%
營業稅	應納稅營業額	5%
城市維護建設稅	繳納的營業稅	7%
教育費附加	繳納的營業稅	3%

附 錄 一

會 計 師 報 告

5 利息淨收入

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2010年	2011年	2012年	2012年	2013年
				(未經審計)	
利息收入					
存放中央銀行款項	351,212	498,816	646,690	312,637	373,658
存拆放同業及其他					
金融機構款項	411,335	773,567	1,591,502	364,242	1,613,127
客戶貸款及墊款	6,060,838	8,094,951	10,697,796	5,130,932	5,919,570
證券投資	1,432,913	1,885,265	2,225,375	1,078,183	1,173,497
	<u>8,256,298</u>	<u>11,252,599</u>	<u>15,161,363</u>	<u>6,885,994</u>	<u>9,079,852</u>
其中：個別確定減值的					
客戶貸款的應計					
利息收入	18,375	15,785	15,846	8,111	17,316
利息支出					
同業及其他金融機構					
存放和拆入	(652,063)	(1,476,238)	(2,269,499)	(767,166)	(1,928,192)
客戶存款	(1,587,348)	(2,490,715)	(4,060,649)	(1,854,197)	(2,236,923)
發行債券	—	(196,940)	(262,367)	(130,103)	(190,631)
	<u>(2,239,411)</u>	<u>(4,163,893)</u>	<u>(6,592,515)</u>	<u>(2,751,466)</u>	<u>(4,355,746)</u>
利息淨收入	<u>6,016,887</u>	<u>7,088,706</u>	<u>8,568,848</u>	<u>4,134,528</u>	<u>4,724,106</u>

6 手續費及佣金淨收入

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2010年	2011年	2012年	2012年	2013年
				(未經審計)	
手續費及佣金收入					
擔保承諾業務手續費					
收入	2,806	35,657	42,082	10,536	34,250
顧問與諮詢費	113,430	159,056	65,115	30,933	74,974
銀行卡手續費收入	27,437	46,311	60,008	24,493	48,219
結算與清算手續費	52,626	74,445	75,290	38,148	40,825
託管和其他受託業務					
佣金	10,773	21,180	66,047	27,743	55,359
銀團貸款手續費收入	1,143	7,560	25,855	12,773	23,694
代理手續費收入	59,277	73,182	41,999	19,509	15,230
國際貿易融資安排費					
收入	1,130	7,022	12,404	9,315	9,253
國內保理手續費收入	791	2,956	10,658	4,268	11,538
其他	24,611	33,803	52,057	12,931	15,975
	<u>294,024</u>	<u>461,172</u>	<u>451,515</u>	<u>190,649</u>	<u>329,317</u>
手續費及佣金支出	<u>(42,749)</u>	<u>(48,411)</u>	<u>(55,784)</u>	<u>(17,500)</u>	<u>(36,012)</u>
手續費及佣金淨收入	<u>251,275</u>	<u>412,761</u>	<u>395,731</u>	<u>173,149</u>	<u>293,305</u>

附錄一

會計師報告

7 淨交易收益／(損失)

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2010年	2011年	2012年	2012年	2013年
				(未經審計)	
匯兌淨收益	21,463	17,448	21,654	9,638	11,179
利率產品淨收益／ (損失)	(53,524)	34,499	18,840	84,046	17,546
	<u>(32,061)</u>	<u>51,947</u>	<u>40,494</u>	<u>93,684</u>	<u>28,725</u>

用於交易的利率產品淨收益／(損失)主要包括將交易性證券公允價值變動所產生的盈利和損失。

8 其他營業收入

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2010年	2011年	2012年	2012年	2013年
				(未經審計)	
票據買賣價差淨收益／ (損失)	6,008	(32,228)	99,350	61,256	55,327
其他	59,978	97,339	63,644	9,670	12,807
	<u>65,986</u>	<u>65,111</u>	<u>162,994</u>	<u>70,926</u>	<u>68,134</u>

9 營業費用

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2010年	2011年	2012年	2012年	2013年
				(未經審計)	
員工費用(包括 董事及監事酬金) (附註10)	(964,786)	(1,000,151)	(1,325,424)	(603,697)	(636,339)
辦公及行政支出	(617,480)	(729,240)	(781,461)	(304,969)	(322,323)
營業稅金及附加	(389,570)	(506,972)	(684,804)	(345,325)	(370,599)
折舊(附註25)	(132,110)	(126,805)	(139,733)	(65,352)	(77,931)
無形資產攤銷 (附註26(e))	(10,773)	(17,036)	(21,794)	(10,611)	(12,320)
土地使用權攤銷 (附註26(d))	(2,064)	(261)	(261)	(131)	(131)
長期待攤費用攤銷	(20,803)	(25,751)	(39,416)	(17,419)	(25,261)
經營性租賃租金	(57,645)	(75,219)	(122,889)	(51,918)	(64,779)
核數師酬金	(1,700)	(4,360)	(2,540)	—	—
其他	(6,118)	(14,579)	(13,946)	(4,594)	(1,703)
	<u>(2,203,049)</u>	<u>(2,500,374)</u>	<u>(3,132,268)</u>	<u>(1,404,016)</u>	<u>(1,511,386)</u>

核數師酬金包括截止到2010年、2011年、2012年12月31日止年度及截止2013年6月30日止六個月各期審計服務酬金分別為人民幣1,600千元、人民幣3,400千元、人民幣2,440千元及人民幣0千元，其餘為非審計服務酬金。

附錄一

會計師報告

10 員工費用(包括董事及監事酬金)

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2010年	2011年	2012年	2012年	2013年
				(未經審計)	
薪金和獎金	(746,702)	(779,857)	(986,174)	(458,897)	(460,017)
養老金費用	(59,789)	(72,824)	(94,461)	(40,129)	(63,709)
工會經費和職工教育 經費	(22,648)	(23,467)	(39,107)	(10,839)	(11,321)
其他社會保障和 福利費用	(135,647)	(124,003)	(205,682)	(93,832)	(101,292)
	<u>(964,786)</u>	<u>(1,000,151)</u>	<u>(1,325,424)</u>	<u>(603,697)</u>	<u>(636,339)</u>

11 董事和監事薪酬

(a) 董事和監事的酬金詳情如下：

姓名	截至12月31日止年度				合計
	2010年				
	薪金、 津貼及 其他福利	養老金 計劃供款	酌情獎金	合計	
執行董事					
王曉昕	—	1,295	22	433	1,750
吳學民(行長) ⁽¹⁾	—	202	7	97	306
張仁付	—	978	19	325	1,322
許德美	—	979	19	325	1,323
張友麒	—	978	18	325	1,321
非執行董事					
錢正	—	—	—	—	—
蘇敏	—	—	—	—	—
過仕剛	—	—	—	—	—
吳天	—	—	—	—	—
高央	—	—	—	—	—
吳曉球	80	—	—	—	80
戴根有 ⁽²⁾	45	—	—	—	45
杜長棣	20	—	—	—	20
廖理	—	—	—	—	—
陳佳貴 ⁽³⁾	—	—	—	—	—
黃德寬 ⁽³⁾	—	—	—	—	—
監事					
張震	—	979	19	325	1,323
李小皖	—	791	17	260	1,068
樊曉輝	—	349	12	—	361
陶郝杰	—	—	—	—	—
高同國	—	—	—	—	—
吳國忠	—	—	—	—	—
程宏	—	—	—	—	—
程俊佩	72	—	—	—	72
范黎波	64	—	—	—	64
合計	<u>281</u>	<u>6,551</u>	<u>133</u>	<u>2,090</u>	<u>9,055</u>

附錄一

會計師報告

姓名	截至12月31日止年度				
	2011年				
	薪金、 酬金	津貼及 其他福利	養老金 計劃供款	酌情獎金	合計
執行董事					
王曉昕.....	—	1,267	33	497	1,797
吳學民(行長).....	—	1,262	31	473	1,766
張仁付.....	—	1,254	28	456	1,738
許德美.....	—	1,255	28	456	1,739
慈亞平 ⁽⁴⁾	—	836	18	304	1,158
張友麒 ⁽⁵⁾	—	418	9	152	579
非執行董事					
錢正.....	—	—	—	—	—
白泰平 ⁽⁶⁾	—	—	—	—	—
過仕剛.....	—	—	—	—	—
吳天.....	—	—	—	—	—
高央.....	—	—	—	—	—
蘇敏 ⁽⁷⁾	—	—	—	—	—
吳曉球.....	80	—	—	—	80
戴根有.....	90	—	—	—	90
廖理 ⁽⁸⁾	—	—	—	—	—
王世豪 ⁽⁹⁾	10	—	—	—	10
張聖懷 ⁽⁹⁾	10	—	—	—	10
溫京輝 ⁽⁹⁾	10	—	—	—	10
杜長棣 ⁽¹⁰⁾	20	—	—	—	20
監事					
張震.....	—	1,255	28	456	1,739
許崇定 ⁽¹¹⁾	—	819	15	—	834
樊曉輝.....	—	671	19	—	690
李小皖 ⁽¹²⁾	—	488	225	122	835
方曉 ⁽¹³⁾	—	—	—	—	—
高同國.....	—	—	—	—	—
吳國忠.....	—	—	—	—	—
程宏.....	—	—	—	—	—
陶郝杰 ⁽¹⁴⁾	—	—	—	—	—
程俊佩.....	56	—	—	—	56
范黎波.....	64	—	—	—	64
合計.....	340	9,525	434	2,916	13,215

附錄一

會計師報告

姓名	截至12月31日止年度				
	2012年				
	薪金、 津貼及 其他福利	養老金 計劃供款	酌情獎金	合計	酬金
執行董事					
王曉昕.....	—	1,280	32	497	1,809
吳學民(行長).....	—	1,272	31	484	1,787
張仁付.....	—	1,267	28	456	1,751
許德美.....	—	1,269	28	456	1,753
慈亞平.....	—	1,273	28	456	1,757
非執行董事					
張飛飛 ⁽¹⁵⁾	—	—	—	—	—
錢正.....	—	—	—	—	—
過仕剛.....	—	—	—	—	—
吳天.....	—	—	—	—	—
高央.....	—	—	—	—	—
白泰平 ⁽¹⁶⁾	—	—	—	—	—
吳曉球.....	70	—	—	—	70
戴根有.....	80	—	—	—	80
王世豪.....	20	—	—	—	20
張聖懷.....	80	—	—	—	80
溫京輝.....	70	—	—	—	70
監事					
張震.....	—	1,267	28	456	1,751
許崇定.....	—	1,494	27	—	1,521
樊曉輝.....	—	874	18	—	892
方曉.....	—	—	—	—	—
高同國.....	—	—	—	—	—
吳國忠.....	—	—	—	—	—
程宏.....	—	—	—	—	—
程俊佩.....	56	—	—	—	56
范黎波.....	56	—	—	—	56
合計.....	432	9,996	220	2,805	13,453

附錄一

會計師報告

姓名	截至06月30日止年度				
	2012年(未經審計)				
	薪金、 酬金	津貼及 其他福利	養老金 計劃供款	酌情獎金	合計
執行董事					
王曉昕.....	—	641	16	304	961
吳學民(行長).....	—	579	15	274	868
張仁付.....	—	486	14	228	728
許德美.....	—	486	14	228	728
慈亞平.....	—	486	14	228	728
非執行董事					
張飛飛 ⁽¹⁵⁾	—	—	—	—	—
錢正.....	—	—	—	—	—
過仕剛.....	—	—	—	—	—
吳天.....	—	—	—	—	—
高央.....	—	—	—	—	—
白泰平 ⁽¹⁶⁾	—	—	—	—	—
吳曉球.....	10	—	—	—	10
戴根有.....	10	—	—	—	10
王世豪.....	10	—	—	—	10
張聖懷.....	10	—	—	—	10
溫京輝.....	10	—	—	—	10
監事					
張震.....	—	486	14	228	728
許崇定.....	—	618	14	—	632
樊曉輝.....	—	315	9	—	324
方曉.....	—	—	—	—	—
高同國.....	—	—	—	—	—
吳國忠.....	—	—	—	—	—
程宏.....	—	—	—	—	—
程俊佩.....	8	—	—	—	8
范黎波.....	—	—	—	—	—
合計.....	58	4,097	110	1,490	5,755

附錄一

會計師報告

截至6月30日止六個月

姓名	2013年				合計
	薪金、 津貼及 其他福利	養老金 計劃供款	酌情獎金	酬金	
執行董事					
王曉昕.....	—	644	17	304	965
吳學民(行長).....	—	582	16	274	872
張仁付.....	—	490	14	228	732
許德美.....	—	491	14	228	733
慈亞平.....	—	491	14	228	733
非執行董事					
張飛飛.....	—	—	—	—	—
錢正.....	—	—	—	—	—
過仕剛.....	—	—	—	—	—
吳天.....	—	—	—	—	—
高央.....	—	—	—	—	—
吳曉球.....	20	—	—	—	20
戴根有.....	20	—	—	—	20
王世豪.....	—	—	—	—	—
張聖懷.....	20	—	—	—	20
溫京輝.....	20	—	—	—	20
監事					
張震.....	—	489	14	228	731
許崇定.....	—	624	14	—	638
樊曉輝.....	—	392	12	—	404
方曉.....	—	—	—	—	—
高同國.....	—	—	—	—	—
吳國忠.....	—	—	—	—	—
程宏.....	—	—	—	—	—
程俊佩.....	16	—	—	—	16
范黎波.....	16	—	—	—	16
合計.....	112	4,203	115	1,490	5,920

- (1) 吳學民於2010年10月新任 貴銀行執行董事。
- (2) 戴根有於2010年10月新任 貴銀行獨立董事。
- (3) 陳佳貴、黃德寬於2010年10月辭任 貴銀行獨立董事。
- (4) 慈亞平於2011年5月新任 貴銀行執行董事。
- (5) 張友麒於2011年5月辭任 貴銀行執行董事。
- (6) 白泰平於2011年5月新任 貴銀行非執行董事。
- (7) 蘇敏於2011年5月辭任 貴銀行非執行董事。
- (8) 廖理於2011年5月辭任 貴銀行獨立董事。
- (9) 王世豪、張聖懷、溫京輝於2011年10月新任 貴銀行獨立董事。
- (10) 杜長棣於2011年10月辭任 貴銀行獨立董事。
- (11) 許崇定於2011年4月新任 貴銀行監事。
- (12) 李小皖於2011年4月辭任 貴銀行監事。
- (13) 方曉於2011年10月新任 貴銀行監事。
- (14) 陶郝杰於2011年10月辭任 貴銀行監事。
- (15) 張飛飛於2012年4月新任 貴銀行非執行董事。
- (16) 白泰平於2012年4月辭任 貴銀行非執行董事。

(b) 五位最高薪酬人士

截至2010年12月31日止年度， 貴集團最高薪五位人士分別包括2名董事和1名監事。

附錄一

會計師報告

截至2011年12月31日止年度，貴集團最高薪五位人士分別包括3名董事和1名監事。截至2012年12月31日止年度，貴集團最高薪五位人士包括3名董事。截至2012年6月30日止期間，貴集團最高薪五位人士包括4名董事。截至2013年6月30日止期間，貴集團最高薪五位人士包括4名董事。其薪酬見上文所列的分析。

其餘2名、1名、2名、1名及1名於有關年度及期間內 貴集團五位最高薪酬人士，其薪酬列示如下：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2010年	2011年	2012年	2012年	2013年
				(未經審計)	
薪金、津貼及其他福利....	1,958	1,255	2,541	486	491
養老金計劃供款.....	38	28	56	14	14
酌情獎金.....	649	456	912	228	228
	<u>2,645</u>	<u>1,739</u>	<u>3,509</u>	<u>728</u>	<u>733</u>

該等高級管理層及個人的薪酬在下列組合範圍內：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2010年	2011年	2012年	2012年	2013年
				(未經審計)	
人民幣500,000元– 1,000,000元.....	—	—	—	1	1
人民幣1,000,000元– 1,500,000元.....	2	—	—	—	—
人民幣1,500,000元– 2,000,000元.....	—	1	2	—	—
	<u>2</u>	<u>1</u>	<u>2</u>	<u>1</u>	<u>1</u>

貴集團並無向任何董事、監事及五位最高薪酬人士支付任何酬金，作為促使其加入或於加入 貴集團時的獎金或離職的賠償。

12 資產減值損失

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2010年	2011年	2012年	2012年	2013年
				(未經審計)	
客戶貸款及墊款(附註21(b))					
— 組合貸款減值撥備.....	(566,394)	(563,125)	(422,494)	(321,354)	(258,156)
— 單項貸款減值撥備.....	(15,192)	(35,420)	(46,023)	56,542	(167,035)
— 收回以前年度 核銷貸款.....	3,211	1,761	1,184	214	875
可供出售金融資產.....	—	—	(276)	—	—
拆放同業減值撥備轉回 (附註17).....	—	422	9,664	—	—
抵債資產減值撥備轉回.....	—	17,509	230	—	—
	<u>(578,375)</u>	<u>(578,853)</u>	<u>(457,715)</u>	<u>(264,598)</u>	<u>(424,316)</u>

附錄一

會計師報告

13 所得稅

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2010年	2011年	2012年	2012年	2013年
				(未經審計)	
本期稅項					
— 中國大陸所得稅.....	(957,069)	(1,197,867)	(1,442,828)	(706,053)	(772,273)
遞延稅項(附註34).....	157,349	86,830	69,183	(7,815)	17,556
	<u>(799,720)</u>	<u>(1,111,037)</u>	<u>(1,373,645)</u>	<u>(713,868)</u>	<u>(754,717)</u>

所得稅是根據 貴集團按中國所得稅法規確定的應納稅所得額以25%的法定稅率計算得到的。

貴集團的實際稅額有別於按 貴集團的稅前利潤與25%稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2010年	2011年	2012年	2012年	2013年
				(未經審計)	
稅前利潤.....	3,502,073	4,603,647	5,680,038	2,867,229	3,206,742
按25%稅率計算的稅額....	(875,518)	(1,150,912)	(1,420,010)	(716,807)	(801,686)
免稅收入產生的稅務 影響 ^(a)	87,858	102,658	145,135	66,356	76,834
不可抵稅支出的稅務 影響 ^(b)	(45,206)	(33,154)	(47,660)	(15,310)	(5,213)
以前年度多提／(少提) 稅金.....	33,146	(29,629)	(51,110)	(48,107)	(24,652)
所得稅支出.....	<u>(799,720)</u>	<u>(1,111,037)</u>	<u>(1,373,645)</u>	<u>(713,868)</u>	<u>(754,717)</u>

(a) 貴集團的免稅收入主要指國債的利息收入，根據中國的稅法規，該利息收入是免稅的。

(b) 貴集團的不可抵稅支出主要指業務招待費等超過中國稅法規可抵稅限額的那部分費用。

14 每股基本和稀釋盈利

(a) 每股基本盈利是以銀行股東享有淨利潤除以本期間內普通股的加權平均數計算。

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2010年	2011年	2012年	2012年	2013年
				(未經審計)	
屬於 貴銀行股東的 利潤(人民幣千元).....	2,702,353	3,492,610	4,306,393	2,153,361	2,452,020
普通股加權平均數(千)...	8,174,819	8,174,819	8,174,819	8,174,819	8,174,819
每股基本盈利 (人民幣元).....	0.33	0.43	0.53	0.26	0.30

附錄一

會計師報告

(b) 稀釋每股盈利

截止2010年、2011年及2012年12月31日止年度及截至2012年6月30日和2013年6月30日止六個月期間，貴銀行並無潛在攤薄普通股，因此稀釋每股盈利與基本每股盈利相同。

15 現金及存放中央銀行的款項

貴集團

	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 6月30日
現金	719,379	856,095	973,723	986,510
存入中央銀行除法定準備金存款 以外的款項	10,460,494	21,351,721	15,764,170	13,962,947
法定準備金存款	<u>23,399,653</u>	<u>33,620,828</u>	<u>40,911,390</u>	<u>44,700,811</u>
	<u>34,579,526</u>	<u>55,828,644</u>	<u>57,649,283</u>	<u>59,650,268</u>

貴銀行

	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 6月30日
現金	719,379	856,095	973,723	984,713
存入中央銀行除法定準備金存款 以外的款項	10,460,494	21,351,721	15,764,170	13,962,947
法定準備金存款	<u>23,399,653</u>	<u>33,620,828</u>	<u>40,911,390</u>	<u>44,700,811</u>
	<u>34,579,526</u>	<u>55,828,644</u>	<u>57,649,283</u>	<u>59,648,471</u>

貴集團必須於中央銀行存放法定存款準備金。存放金額根據貴集團吸收客戶存款金額計算。

貴集團及 貴銀行

	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 6月30日
人民幣存款法定準備金比率.....	16.5%	19.0%	18.0%	18.0%
外幣存款法定準備金比率.....	<u>5.0%</u>	<u>5.0%</u>	<u>5.0%</u>	<u>5.0%</u>

存放中央銀行的法定存款準備金存款不能用於 貴集團的日常運營。

附 錄 一

會 計 師 報 告

16 存放於同業及其他金融機構的款項

貴集團及 貴銀行

	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 6月30日
存放於中國大陸銀行.....	1,357,706	6,923,202	3,477,736	3,734,040
存放於中國大陸以外銀行.....	144,649	159,009	361,932	439,303
	1,502,355	7,082,211	3,839,668	4,173,343
減：存放同業減值撥備				
一 單項計提.....	(6,003)	(6,003)	(6,003)	(6,003)
	1,496,352	7,076,208	3,833,665	4,167,340

17 拆出資金

貴集團及 貴銀行

	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 6月30日
拆放於中國大陸銀行.....	—	—	—	124,232
拆放於中國大陸非銀行金融機構.....	48,081	48,081	38,417	33,681
轉貼現.....	1,237,574	3,581,172	2,813,377	768,365
	1,285,655	3,629,253	2,851,794	926,278
減：拆放同業減值撥備				
一 單項計提.....	(48,503)	(48,081)	(38,417)	(33,681)
	1,237,152	3,581,172	2,813,377	892,597

拆出資金的減值撥備變動如下：

貴集團及 貴銀行

	截至2010年 12月31日	截至2011年 12月31日	截至2012年 12月31日	截至2013年 6月30日
年／(期)初結餘.....	(48,503)	(48,503)	(48,081)	(38,417)
本年／(期)收回的款項.....	—	422	9,664	—
本年／(期)核銷的款項.....	—	—	—	4,736
年／(期)末結餘.....	(48,503)	(48,081)	(38,417)	(33,681)

18 交易性金融資產

貴集團及 貴銀行

	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 6月30日
政府債券				
一 香港以外上市	281,693	960,323	662,827	799,847
其他債券				
一 香港以外上市	2,436,205	4,075,484	2,936,007	2,868,571
	2,717,898	5,035,807	3,598,834	3,668,418

附錄一

會計師報告

截至2010年12月31日、2011年12月31日、2012年12月31日及2013年6月30日，除部分交易性金融資產已作為質押資產(附註40)外，貴集團交易性金融資產的變現不存在重大限制。

在「香港以外上市」中包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

交易性金融資產按發行人分析如下：

貴集團及 貴銀行

	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 6月30日
債券				
中國內地發行人				
— 政府	281,693	960,323	662,827	799,847
— 公共實體及准政府.....	132,952	138,655	59,972	109,288
— 金融機構	360,840	1,470,065	945,751	1,092,786
— 公司	1,942,413	2,466,764	1,930,284	1,666,497
	<u>2,717,898</u>	<u>5,035,807</u>	<u>3,598,834</u>	<u>3,668,418</u>

19 衍生金融工具

貴集團及 貴銀行

	2013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：			
外匯遠期合同	320,823	210	(91)

20 買入返售金融資產

貴集團及 貴銀行

	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 6月30日
買入返售證券	2,314,164	5,317,376	—	—
買入返售票據	8,228,720	—	38,198,123	92,280,894
	<u>10,542,884</u>	<u>5,317,376</u>	<u>38,198,123</u>	<u>92,280,894</u>

附錄一

會計師報告

21 客戶貸款及墊款

(a) 客戶貸款及墊款按公司及零售分佈情況如下：

貴集團

	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 6月30日
公司貸款及墊款				
— 公司貸款	87,550,463	100,336,691	116,807,646	131,181,299
— 貼現	4,554,797	6,460,288	11,907,252	10,030,847
小計	92,105,260	106,796,979	128,714,898	141,212,146
零售貸款				
— 住房抵押貸款	17,783,001	22,836,915	25,201,772	30,101,183
— 個人經營循環貸款	3,657,308	4,560,461	6,423,598	7,825,633
— 其他	3,488,449	3,218,654	3,454,498	3,918,469
小計	24,928,758	30,616,030	35,079,868	41,845,285
合計	117,034,018	137,413,009	163,794,766	183,057,431
減：組合貸款減值撥備	(2,721,086)	(3,242,207)	(3,598,626)	(3,783,185)
減：單項貸款減值撥備	(254,489)	(247,919)	(254,665)	(408,185)
貸款減值準備總額	(2,975,575)	(3,490,126)	(3,853,291)	(4,191,370)
貸款及墊款賬面價值	114,058,443	133,922,883	159,941,475	178,866,061

貴銀行

	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 6月30日
公司貸款及墊款				
— 公司貸款	87,550,463	100,336,691	116,807,646	131,181,299
— 貼現	4,554,797	6,460,288	11,907,252	10,030,847
小計	92,105,260	106,796,979	128,714,898	141,212,146
零售貸款				
— 住房抵押貸款	17,783,001	22,836,915	25,201,772	30,101,183
— 個人經營循環貸款	3,657,308	4,560,461	6,423,598	7,825,633
— 其他	3,488,449	3,218,654	3,454,498	3,918,269
小計	24,928,758	30,616,030	35,079,868	41,845,085
合計	117,034,018	137,413,009	163,794,766	183,057,231
減：組合貸款減值撥備	(2,721,086)	(3,242,207)	(3,598,626)	(3,783,185)
減：單項貸款減值撥備	(254,489)	(247,919)	(254,665)	(408,185)
貸款減值準備總額	(2,975,575)	(3,490,126)	(3,853,291)	(4,191,370)
貸款及墊款賬面價值	114,058,443	133,922,883	159,941,475	178,865,861

附錄一

會計師報告

(b) 客戶貸款減值撥備的變動情況按評估方式列示如下：

貴集團及 貴銀行

	截至2010年 12月31日		截至2011年 12月31日		截至2012年 12月31日		截至2013年 6月30日	
	組合撥備	單項撥備	組合撥備	單項撥備	組合撥備	單項撥備	組合撥備	單項撥備
年／(期)初餘額	2,165,385	268,339	2,721,086	254,489	3,242,207	247,919	3,598,626	254,665
計提客戶貸款減值撥備淨額 (附註12)	566,394	15,192	563,125	35,420	422,494	46,023	258,156	167,035
本年／(期)釋放的減值撥備								
折現利息	(2,203)	(16,172)	(4,514)	(11,271)	(7,265)	(8,581)	(3,801)	(13,515)
年／(期)內核銷的貸款	(8,490)	(12,870)	(37,490)	(30,719)	(58,810)	(30,696)	(69,796)	—
年／(期)末餘額	2,721,086	254,489	3,242,207	247,919	3,598,626	254,665	3,783,185	408,185

(c) 客戶貸款減值撥備變動情況按客戶類別列示如下：

貴集團及 貴銀行

	截至2010年 12月31日		截至2011年 12月31日		截至2012年 12月31日		截至2013年 6月30日	
	公司貸款	零售貸款	公司貸款	零售貸款	公司貸款	零售貸款	公司貸款	零售貸款
年／(期)初餘額	2,216,211	217,513	2,659,562	316,013	3,047,495	442,631	3,363,107	490,184
計提客戶貸款減值撥備淨額 (附註12)	467,210	114,376	463,947	134,598	411,696	56,821	343,826	81,365
本年／(期)釋放的減值撥備								
折現利息	(11,037)	(7,338)	(13,754)	(2,031)	(15,219)	(627)	(16,244)	(1,072)
年／(期)內核銷的貸款	(12,822)	(8,538)	(62,260)	(5,949)	(80,865)	(8,641)	(63,629)	(6,167)
年／(期)末餘額	2,659,562	316,013	3,047,495	442,631	3,363,107	490,184	3,627,060	564,310

附錄一

會計師報告

(d) 貸款及墊款按評估方式列示如下：

貴集團及 貴銀行

	組合計提 減值準備的 未減值墊款 和貸款	已識別的減值貸款和墊款			合計
		組合計提 減值準備	單項計提 減值準備	小計	
2010年12月31日					
貸款和墊款總額					
— 公司貸款	91,513,089	164,612	427,559	592,171	92,105,260
— 零售貸款	24,823,752	105,006	—	105,006	24,928,758
減值準備	(2,517,896)	(203,190)	(254,489)	(457,679)	(2,975,575)
貸款和墊款淨額	<u>113,818,945</u>	<u>66,428</u>	<u>173,070</u>	<u>239,498</u>	<u>114,058,443</u>

貴集團及 貴銀行

	組合計提 減值準備的 未減值墊款 和貸款	已識別的減值貸款和墊款			合計
		組合計提 減值準備	單項計提 減值準備	小計	
2011年12月31日					
貸款和墊款總額					
— 公司貸款	106,226,316	128,103	442,560	570,663	106,796,979
— 零售貸款	30,532,295	83,735	—	83,735	30,616,030
減值準備	(3,073,341)	(168,866)	(247,919)	(416,785)	(3,490,126)
貸款和墊款淨額	<u>133,685,270</u>	<u>42,972</u>	<u>194,641</u>	<u>237,613</u>	<u>133,922,883</u>

貴集團及 貴銀行

	組合計提 減值準備的 未減值墊款 和貸款	已識別的減值貸款和墊款			合計
		組合計提 減值準備	單項計提 減值準備	小計	
2012年12月31日					
貸款和墊款總額					
— 公司貸款	127,877,046	161,504	676,348	837,852	128,714,898
— 零售貸款	34,968,625	111,243	—	111,243	35,079,868
減值準備	(3,431,938)	(166,688)	(254,665)	(421,353)	(3,853,291)
貸款和墊款淨額	<u>159,413,733</u>	<u>106,059</u>	<u>421,683</u>	<u>527,742</u>	<u>159,941,475</u>

附錄一

會計師報告

貴集團

2013年6月30日	組合計提 減值準備的 未減值墊款 和貸款	已識別的減值貸款和墊款			
		組合計提 減值準備	單項計提 減值準備	小計	合計
貸款和墊款總額					
— 公司貸款	140,171,660	63,140	977,346	1,040,486	141,212,146
— 零售貸款	41,720,906	124,379	—	124,379	41,845,285
減值準備	(3,666,093)	(117,092)	(408,185)	(525,277)	(4,191,370)
貸款和墊款淨額	<u>178,226,473</u>	<u>70,427</u>	<u>569,161</u>	<u>639,588</u>	<u>178,866,061</u>

貴銀行

2013年6月30日	組合計提 減值準備的 未減值墊款 和貸款	已識別的減值貸款和墊款			
		組合計提 減值準備	單項計提 減值準備	小計	合計
貸款和墊款總額					
— 公司貸款	140,171,660	63,140	977,346	1,040,486	141,212,146
— 零售貸款	41,720,706	124,379	—	124,379	41,845,085
減值準備	(3,666,093)	(117,092)	(408,185)	(525,277)	(4,191,370)
貸款和墊款淨額	<u>178,226,273</u>	<u>70,427</u>	<u>569,161</u>	<u>639,588</u>	<u>178,865,861</u>

附錄一

會計師報告

22 證券投資

貴集團及 貴銀行

	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 6月30日
貸款及應收款項				
債券				
— 非上市	433,546	301,886	218,496	180,749
金融機構理財產品				
— 非上市	6,454,912	3,513,230	1,595,693	8,252,650
貸款及應收款項小計	<u>6,888,458</u>	<u>3,815,116</u>	<u>1,814,189</u>	<u>8,433,399</u>
可供出售金融資產				
債券				
— 香港以外上市	20,725,156	16,056,010	20,475,612	25,990,403
券商及信託計劃產品				
— 非上市	125,930	2,281,910	5,088,610	5,115,120
權益性證券				
— 非上市	14,544	18,983	16,383	16,383
可供出售金融資產小計	<u>20,865,630</u>	<u>18,356,903</u>	<u>25,580,605</u>	<u>31,121,906</u>
持有至到期投資				
債券				
— 香港以外上市	12,919,456	20,344,495	26,020,303	25,669,340
— 非上市	271,222	260,053	42,423	42,769
持有至到期投資小計	<u>13,190,678</u>	<u>20,604,548</u>	<u>26,062,726</u>	<u>25,712,109</u>
證券投資合計	<u>40,944,766</u>	<u>42,776,567</u>	<u>53,457,520</u>	<u>65,267,414</u>
其中：上市持有至到期投資的				
市場價值	<u>12,754,887</u>	<u>20,355,797</u>	<u>25,971,015</u>	<u>25,620,573</u>

在「香港以外上市」中包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

附錄一

會計師報告

證券投資按發行人分析如下：

貴集團及 貴銀行

	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 6月30日
貸款及應收款項				
中國內地發行人				
— 政府	433,546	301,886	218,496	180,749
— 向金融機構購買的理財產品	6,454,912	3,513,230	1,595,693	8,252,650
	<u>6,888,458</u>	<u>3,815,116</u>	<u>1,814,189</u>	<u>8,433,399</u>
可供出售金融資產				
中國內地發行人				
— 政府	4,461,792	4,010,859	5,529,672	7,541,638
— 公共實體及准政府	3,606,432	1,662,501	40,565	—
— 金融機構	9,393,694	6,091,088	9,578,778	13,034,110
— 公司	3,263,238	4,291,562	5,326,597	5,414,655
— 券商及信託計劃產品	125,930	2,281,910	5,088,610	5,115,120
— 權益性證券	14,544	18,983	16,383	16,383
	<u>20,865,630</u>	<u>18,356,903</u>	<u>25,580,605</u>	<u>31,121,906</u>
持有至到期投資				
中國內地發行人				
— 政府	5,839,272	8,803,967	9,854,663	10,296,104
— 公共實體及准政府	397,317	4,487,531	4,495,682	1,839,551
— 金融機構	6,663,698	6,651,329	9,044,210	10,627,070
— 公司	290,391	661,721	2,668,171	2,949,384
	<u>13,190,678</u>	<u>20,604,548</u>	<u>26,062,726</u>	<u>25,712,109</u>

(1) 貴集團將發行保本型理財產品籌集的資金委託證券公司和信託公司投資於政府、金融機構和企業發行的債券，以及其他固定收益金融工具。

23 對子公司投資

貴銀行

	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 6月30日
投資成本	—	—	—	32,800

截至2013年6月30日，貴銀行投資的子公司列示如下：

被投資單位	成立日期	註冊地	註冊資本	持股比例	表決權比例	主營業務
金寨徽銀村鎮銀行有限責任公司	25/06/2013	中國	80,000	41%	41%	銀行業

貴銀行與被投資單位合計持股比例和表決權比例29%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貴銀行的表決意見保持一

附 錄 一

會 計 師 報 告

致。由於 貴銀行對被投資企業具有實際控制權，因此 貴銀行將其納入合併財務報表的範圍。

24 對聯營企業投資

	截至12月31日止年度			截至 6月30日止 六個月
	2010	2011	2012	2013
	年／(期)初餘額	100,000	153,440	185,190
本年／(期)新增	40,000	—	—	66,460
應享稅後利潤	13,440	31,750	35,056	24,024
年／(期)末餘額	153,440	185,190	220,246	310,730

貴集團於2009年出資成立了奇瑞徽銀汽車金融有限公司，被投資企業註冊資本5億元， 貴集團出資1億元，佔比20%。根據銀監會安徽監管局2012年12月24日出具的批覆，同意奇瑞徽銀汽車金融有限公司註冊資本由5億元增加至10億元。截至2013年6月30日， 貴集團已完成對奇瑞徽銀汽車金融有限公司現金增資6,646萬元，增資後的出資額為人民幣2億元，佔比20%。

貴集團於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， 貴集團出資4,000萬元，佔比40%。無為徽銀村鎮銀行有限責任公司於2010年7月9日獲銀監會批准開業。

貴集團的聯營企業投資為非上市公司的普通股，列示如下：

被投資單位	註冊地	資產	負債	收入	淨利潤	持股比例
2013年6月30日						
奇瑞徽銀汽車金融有限公司	中國	6,533,761	5,310,531	212,948	97,995	20%
無為徽銀村鎮銀行有限責任公司	中國	1,683,999	1,518,791	56,358	19,583	40%
2012年12月31日						
奇瑞徽銀汽車金融有限公司	中國	5,087,228	4,294,293	303,283	106,571	20%
無為徽銀村鎮銀行有限責任公司	中國	1,790,334	1,644,709	74,352	30,804	40%
2011年12月31日						
奇瑞徽銀汽車金融有限公司	中國	3,894,468	3,208,104	250,580	120,236	20%
無為徽銀村鎮銀行有限責任公司	中國	979,664	864,843	42,495	14,285	40%
2010年12月31日						
奇瑞徽銀汽車金融有限公司	中國	2,350,088	1,783,960	125,772	57,816	20%
無為徽銀村鎮銀行有限責任公司	中國	403,864	303,328	15,971	536	40%

附錄一

會計師報告

25 固定資產

貴集團及 貴銀行

	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					
2010年1月1日	1,060,574	57,374	412,321	141,532	1,671,801
增加	27,031	23,705	41,703	56,503	148,942
轉入／(轉出)	63,980	—	474	(64,454)	—
處置	(32,544)	(5,306)	(17,807)	—	(55,657)
其他轉出	—	—	—	(43,346)	(43,346)
2010年12月31日	<u>1,119,041</u>	<u>75,773</u>	<u>436,691</u>	<u>90,235</u>	<u>1,721,740</u>
累計折舊					
2010年1月1日	(239,817)	(38,985)	(186,622)	—	(465,424)
本年度折舊	(62,614)	(28,894)	(40,602)	—	(132,110)
處置	13,391	4,005	8,868	—	26,264
2010年12月31日	<u>(289,040)</u>	<u>(63,874)</u>	<u>(218,356)</u>	<u>—</u>	<u>(571,270)</u>
賬面淨值					
2010年12月31日	<u>830,001</u>	<u>11,899</u>	<u>218,335</u>	<u>90,235</u>	<u>1,150,470</u>
原值					
2011年1月1日	1,119,041	75,773	436,691	90,235	1,721,740
增加	3,174	12,610	132,317	73,725	221,826
轉入／(轉出)	81,430	—	7,869	(89,299)	—
處置	(44,766)	(36,522)	(1,477)	—	(82,765)
其他轉出	—	—	—	(21,260)	(21,260)
2011年12月31日	<u>1,158,879</u>	<u>51,861</u>	<u>575,400</u>	<u>53,401</u>	<u>1,839,541</u>
累計折舊					
2011年1月1日	(289,040)	(63,874)	(218,356)	—	(571,270)
本年度折舊	(46,719)	(4,018)	(76,068)	—	(126,805)
處置	7,303	36,352	968	—	44,623
2011年12月31日	<u>(328,456)</u>	<u>(31,540)</u>	<u>(293,456)</u>	<u>—</u>	<u>(653,452)</u>
賬面淨值					
2011年12月31日	<u>830,423</u>	<u>20,321</u>	<u>281,944</u>	<u>53,401</u>	<u>1,186,089</u>

附錄一

會計師報告

貴集團及 貴銀行

	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					
2012年1月1日	1,158,879	51,861	575,400	53,401	1,839,541
增加.....	17,569	8,136	144,861	209,185	379,751
轉入／(轉出).....	16,582	—	1,729	(18,311)	—
處置.....	(3,055)	(2,034)	(17,297)	—	(22,386)
其他轉出.....	—	—	—	(18,659)	(18,659)
2012年12月31日	<u>1,189,975</u>	<u>57,963</u>	<u>704,693</u>	<u>225,616</u>	<u>2,178,247</u>
累計折舊					
2012年1月1日	(328,456)	(31,540)	(293,456)	—	(653,452)
本年度折舊.....	(49,208)	(6,476)	(84,049)	—	(139,733)
處置.....	782	1,960	16,609	—	19,351
2012年12月31日	<u>(376,882)</u>	<u>(36,056)</u>	<u>(360,896)</u>	<u>—</u>	<u>(773,834)</u>
賬面淨值					
2012年12月31日	<u>813,093</u>	<u>21,907</u>	<u>343,797</u>	<u>225,616</u>	<u>1,404,413</u>
原值					
2013年1月1日	1,189,975	57,963	704,693	225,616	2,178,247
增加.....	9,250	6,010	29,783	36,439	81,482
轉入／(轉出).....	474	—	845	(1,319)	—
處置.....	(11,940)	(541)	(5,243)	—	(17,724)
其他轉出.....	—	—	—	(4,522)	(4,522)
2013年6月30日	<u>1,187,759</u>	<u>63,432</u>	<u>730,078</u>	<u>256,214</u>	<u>2,237,483</u>
累計折舊					
2013年1月1日	(376,882)	(36,056)	(360,896)	—	(773,834)
本期折舊.....	(24,645)	(4,868)	(48,418)	—	(77,931)
處置.....	8,252	524	4,186	—	12,962
2013年6月30日	<u>(393,275)</u>	<u>(40,400)</u>	<u>(405,128)</u>	<u>—</u>	<u>(838,803)</u>
賬面淨值					
2013年6月30日	<u>794,484</u>	<u>23,032</u>	<u>324,950</u>	<u>256,214</u>	<u>1,398,680</u>

截至2013年6月30日止六個月期間，貴集團固定資產處置損益為淨收益4,826千元(截至2012年12月31日止年度：收益26,143千元；2011年：收益66,383千元；2010年：收益7,514千元)。

截至2013年6月30日，賬面淨值約為人民幣3,482千元(原價人民幣7,437千元)的房屋建築物尚未辦理房產證以及土地證；賬面淨值約為人民幣31,998千元(原價人民幣76,802千元)的房屋建築物已辦妥房產證但尚未辦理土地證。貴集團仍在辦理該等房屋建築物的權證過程中，貴集團管理層認為，使用上述有關的房屋建築物進行有關的業務活動並沒有受到任何影響，亦不會對貴集團的經營業績及財務狀況產生重大的不利影響。

貴集團的所有土地和房產均位於香港以外。

附錄一

會計師報告

房屋及建築物的賬面淨值按土地剩餘租賃期分析如下：

貴集團及 貴銀行

	於2010年 12月31日	於2011年 12月31日	於2012年 12月31日	於2013年 6月30日
位於中國內地				
長期租賃(50年以上)	31,475	29,850	30,570	30,838
中期租賃(10-50年)	798,526	800,573	782,523	763,646
	<u>830,001</u>	<u>830,423</u>	<u>813,093</u>	<u>794,484</u>

26 其他資產

貴集團及 貴銀行

	於2010年 12月31日	於2011年 12月31日	於2012年 12月31日	於2013年 6月30日
應收利息(a)	796,087	1,043,979	1,357,804	1,483,531
待清算資金款項	945	496	608,103	350,150
其他應收款項(b)	145,632	134,822	127,442	233,890
減：減值準備	(131,511)	(81,568)	(76,039)	(76,039)
土地使用權(c、d)	35,837	9,195	8,933	8,802
長期待攤費用	92,453	119,165	153,463	148,067
無形資產(e)	65,826	79,749	73,045	67,176
抵債資產	5,192	1,007	985	1,081
應收貿易融資淨結算款	401,502	—	—	—
其他	1,580	13,305	2,527	6,983
	<u>1,413,543</u>	<u>1,320,150</u>	<u>2,256,263</u>	<u>2,223,641</u>

(a) 應收利息

貴集團及 貴銀行

	於2010年 12月31日	於2011年 12月31日	於2012年 12月31日	於2013年 6月30日
存拆放同業及央行	13,853	31,478	27,570	38,858
證券投資	570,345	716,172	965,949	1,041,302
客戶貸款和墊款	211,889	296,329	364,285	403,371
	<u>796,087</u>	<u>1,043,979</u>	<u>1,357,804</u>	<u>1,483,531</u>

附錄一

會計師報告

(b) 其他應收款項

貴集團及 貴銀行其他應收款項賬齡分析如下：

	1年以內	1到3年	3年以上	合計
2010年12月31日				
其他應收款項	22,070	2,213	121,349	145,632
壞賬準備.....	(8,432)	(1,730)	(121,349)	(131,511)
淨值.....	<u>13,638</u>	<u>483</u>	<u>—</u>	<u>14,121</u>
2011年12月31日				
其他應收款項	61,772	6,810	66,240	134,822
壞賬準備.....	(11,324)	(4,004)	(66,240)	(81,568)
淨值.....	<u>50,448</u>	<u>2,806</u>	<u>—</u>	<u>53,254</u>
2012年12月31日				
其他應收款項	62,177	18,388	46,877	127,442
壞賬準備.....	(16,791)	(12,371)	(46,877)	(76,039)
淨值.....	<u>45,386</u>	<u>6,017</u>	<u>—</u>	<u>51,403</u>
2013年6月30日				
其他應收款項	157,220	40,169	36,501	233,890
壞賬準備.....	(16,344)	(23,194)	(36,501)	(76,039)
淨值.....	<u>140,876</u>	<u>16,975</u>	<u>—</u>	<u>157,851</u>

(c) 土地使用權的賬面淨值按土地剩餘租賃期分析如下：

貴集團及 貴銀行

	截至12月31日止年度			截至 6月30日止 六個月
	2010年	2011年	2012年	2013年
位於香港以外地區中期租賃 (10–50年)	35,837	9,195	8,933	8,802
	<u>35,837</u>	<u>9,195</u>	<u>8,933</u>	<u>8,802</u>

附錄一

會計師報告

(d) 土地使用權

貴集團及 貴銀行

	截至12月31日止年度			截至
				6月30日止
	2010年	2011年	2012年	六個月
	2010年	2011年	2012年	2013年
原值				
年／(期)初餘額	53,371	37,602	10,429	10,429
新增	231	—	—	—
處置	(16,000)	(27,173)	—	—
年／(期)末餘額	37,602	10,429	10,429	10,429
累計攤銷				
年／(期)初餘額	(1,115)	(1,765)	(1,234)	(1,496)
新增	(2,064)	(1,061)	(262)	(131)
處置	1,414	1,592	—	—
年／(期)末餘額	(1,765)	(1,234)	(1,496)	(1,627)
賬面淨值				
年／(期)末餘額	35,837	9,195	8,933	8,802

(e) 無形資產

無形資產主要包括電腦軟件。

貴集團及 貴銀行

	截至12月31日止年度			截至
				6月30日止
	2010年	2011年	2012年	六個月
	2010年	2011年	2012年	2013年
原值				
年／(期)初餘額	45,592	80,015	110,093	125,183
新增	34,423	30,358	15,090	6,451
處置	—	(280)	—	—
年／(期)末餘額	80,015	110,093	125,183	131,634
累計攤銷				
年／(期)初餘額	(3,416)	(14,189)	(30,344)	(52,138)
新增	(10,773)	(16,236)	(21,794)	(12,320)
處置	—	81	—	—
年／(期)末餘額	(14,189)	(30,344)	(52,138)	(64,458)
賬面淨值				
年／(期)末餘額	65,826	79,749	73,045	67,176

附 錄 一

會 計 師 報 告

27 資產減值準備

貴集團及 貴銀行

	2010年	本年增加	本年減少		2010年
	1月1日		轉回	核銷	12月31日
貸款減值準備	(2,433,724)	(581,586)	18,375	21,360	(2,975,575)
存放同業減值準備	(6,003)	—	—	—	(6,003)
拆出資金減值準備	(48,503)	—	—	—	(48,503)
抵債資產減值準備	(38,641)	—	—	1,632	(37,009)
可供出售金融資產					
減值準備	(6,563)	—	—	—	(6,563)
其他應收款壞賬準備	(166,989)	—	—	35,478	(131,511)
	<u>(2,700,423)</u>	<u>(581,586)</u>	<u>18,375</u>	<u>58,470</u>	<u>(3,205,164)</u>

貴集團及 貴銀行

	2011年	本年增加	本年減少		2011年
	1月1日		轉回	核銷	12月31日
貸款減值準備	(2,975,575)	(598,545)	15,785	68,209	(3,490,126)
存放同業減值準備	(6,003)	—	—	—	(6,003)
拆出資金減值準備	(48,503)	—	422	—	(48,081)
抵債資產減值準備	(37,009)	—	17,509	17,213	(2,287)
可供出售金融資產					
減值準備	(6,563)	—	—	1,624	(4,939)
其他應收款壞賬準備	(131,511)	—	—	49,943	(81,568)
	<u>(3,205,164)</u>	<u>(598,545)</u>	<u>33,716</u>	<u>136,989</u>	<u>(3,633,004)</u>

貴集團及 貴銀行

	2012年	本年增加	本年減少		2012年
	1月1日		轉回	核銷	12月31日
貸款減值準備	(3,490,126)	(468,517)	15,846	89,506	(3,853,291)
存放同業減值準備	(6,003)	—	—	—	(6,003)
拆出資金減值準備	(48,081)	—	9,664	—	(38,417)
抵債資產減值準備	(2,287)	—	230	515	(1,542)
可供出售金融資產					
減值準備	(4,939)	(276)	—	3,138	(2,077)
其他應收款壞賬準備	(81,568)	—	—	5,529	(76,039)
	<u>(3,633,004)</u>	<u>(468,793)</u>	<u>25,740</u>	<u>98,688</u>	<u>(3,977,369)</u>

附錄一

會計師報告

貴集團及 貴銀行

	2013年	本期增加	本期減少		2013年
	1月1日		轉回	核銷	6月30日
貸款減值準備	(3,853,291)	(425,191)	17,316	69,796	(4,191,370)
存放同業減值準備	(6,003)	—	—	—	(6,003)
拆出資金減值準備	(38,417)	—	—	4,736	(33,681)
抵債資產減值準備	(1,542)	—	—	—	(1,542)
可供出售金融資產 減值準備	(2,077)	—	—	1,000	(1,077)
其他應收款壞賬準備	(76,039)	—	—	—	(76,039)
	<u>(3,977,369)</u>	<u>(425,191)</u>	<u>17,316</u>	<u>75,532</u>	<u>(4,309,712)</u>

28 同業及其他金融機構存放款項

貴集團

	於2010年 12月31日	於2011年 12月31日	於2012年 12月31日	於2013年 6月30日
中國大陸銀行存放款項	9,375,238	8,482,066	5,135,887	18,409,799
中國大陸其他金融機構存放款項	447,204	771,788	666,017	1,138,702
中國大陸以外銀行存放款項	—	69,632	163,346	151,837
	<u>9,822,442</u>	<u>9,323,486</u>	<u>5,965,250</u>	<u>19,700,338</u>

貴銀行

	於2010年 12月31日	於2011年 12月31日	於2012年 12月31日	於2013年 6月30日
中國大陸銀行存放款項	9,375,238	8,482,066	5,135,887	18,498,901
中國大陸其他金融機構存放款項	447,204	771,788	666,017	1,138,702
中國大陸以外銀行存放款項	—	69,632	163,346	151,837
	<u>9,822,442</u>	<u>9,323,486</u>	<u>5,965,250</u>	<u>19,789,440</u>

29 拆入資金

貴集團及 貴銀行

	於2010年 12月31日	於2011年 12月31日	於2012年 12月31日	於2013年 6月30日
中國大陸銀行拆入	<u>1,263,140</u>	<u>3,534,522</u>	<u>898,200</u>	<u>902,915</u>

附 錄 一

會 計 師 報 告

30 賣出回購金融資產

貴集團及 貴銀行

	於2010年 12月31日	於2011年 12月31日	於2012年 12月31日	於2013年 6月30日
賣出回購證券	14,429,700	15,877,000	15,525,200	20,159,314
賣出回購票據	6,368,269	307,796	32,358,266	80,510,791
	<u>20,797,969</u>	<u>16,184,796</u>	<u>47,883,466</u>	<u>100,670,105</u>

31 客戶存款

貴集團

	於2010年 12月31日	於2011年 12月31日	於2012年 12月31日	於2013年 6月30日
企業活期存款	83,747,305	97,479,656	107,041,690	101,649,160
企業定期存款	27,134,372	38,982,776	52,942,799	60,662,491
個人活期存款	15,998,930	19,077,590	21,959,702	24,600,734
個人定期存款	16,700,148	22,815,234	30,758,789	35,205,340
其他存款	16,001,251	25,224,448	26,840,143	30,019,582
	<u>159,582,006</u>	<u>203,579,704</u>	<u>239,543,123</u>	<u>252,137,307</u>
包括：				
保證金存款	<u>15,714,121</u>	<u>24,851,681</u>	<u>26,578,984</u>	<u>29,312,893</u>

貴銀行

	於2010年 12月31日	於2011年 12月31日	於2012年 12月31日	於2013年 6月30日
企業活期存款	83,747,305	97,479,656	107,041,690	101,649,160
企業定期存款	27,134,372	38,982,776	52,942,799	60,662,491
個人活期存款	15,998,930	19,077,590	21,959,702	24,593,100
個人定期存款	16,700,148	22,815,234	30,758,789	35,201,887
其他存款	16,001,251	25,224,448	26,840,143	30,019,582
	<u>159,582,006</u>	<u>203,579,704</u>	<u>239,543,123</u>	<u>252,126,220</u>
包括：				
保證金存款	<u>15,714,121</u>	<u>24,851,681</u>	<u>26,578,984</u>	<u>29,312,893</u>

32 應交税金

貴集團

	於2010年 12月31日	於2011年 12月31日	於2012年 12月31日	於2013年 6月30日
應交所得稅	364,600	187,650	191,815	36,108
應交營業稅及附加	147,332	201,399	277,911	203,454
其他	20,841	15,828	34,729	27,283
	<u>532,773</u>	<u>404,877</u>	<u>504,455</u>	<u>266,845</u>

附錄一

會計師報告

貴銀行

	於2010年 12月31日	於2011年 12月31日	於2012年 12月31日	於2013年 6月30日
應交所得稅	364,600	187,650	191,815	36,105
應交營業稅及附加	147,332	201,399	277,911	203,454
其他	20,841	15,828	34,729	27,283
	<u>532,773</u>	<u>404,877</u>	<u>504,455</u>	<u>266,842</u>

33 其他負債

貴集團

	於2010年 12月31日	於2011年 12月31日	於2012年 12月31日	於2013年 6月30日
應付利息(a)	632,650	1,277,746	1,937,535	2,255,207
應付員工薪酬及福利(b)	1,076,156	1,177,612	1,155,569	1,054,581
資金清算應付款	654,204	205,420	1,643,459	1,118,687
應付股利	67,157	72,126	65,621	144,422
久懸未取客戶存款	33,966	31,813	32,095	33,354
應付工程款	26,008	19,096	24,233	20,755
其他	130,384	95,371	98,599	110,971
	<u>2,620,525</u>	<u>2,879,184</u>	<u>4,957,111</u>	<u>4,737,977</u>

貴銀行

	於2010年 12月31日	於2011年 12月31日	於2012年 12月31日	於2013年 6月30日
應付利息(a)	632,650	1,277,746	1,937,535	2,255,206
應付員工薪酬及福利(b)	1,076,156	1,177,612	1,155,569	1,054,581
資金清算應付款	654,204	205,420	1,643,459	1,118,687
應付股利	67,157	72,126	65,621	144,422
久懸未取客戶存款	33,966	31,813	32,095	33,354
應付工程款	26,008	19,096	24,233	20,755
其他	130,384	95,371	98,599	110,971
	<u>2,620,525</u>	<u>2,879,184</u>	<u>4,957,111</u>	<u>4,737,976</u>

(a) 應付利息

貴集團

	於2010年 12月31日	於2011年 12月31日	於2012年 12月31日	於2013年 6月30日
同業及其他金融機構存拆放款項	38,654	66,222	32,047	52,666
客戶存款	593,996	1,014,845	1,708,809	2,077,946
已發行債券	—	196,679	196,679	124,595
	<u>632,650</u>	<u>1,277,746</u>	<u>1,937,535</u>	<u>2,255,206</u>

附錄一

會計師報告

貴銀行

	於2010年 12月31日	於2011年 12月31日	於2012年 12月31日	於2013年 6月30日
同業及其他金融機構存拆放款項	38,654	66,222	32,047	52,666
客戶存款	593,996	1,014,845	1,708,809	2,077,945
已發行債券	—	196,679	196,679	124,595
	<u>632,650</u>	<u>1,277,746</u>	<u>1,937,535</u>	<u>2,255,206</u>

(b) 應付員工薪酬及福利

貴集團及 貴銀行

	2010年 1月1日	本年計提	本年支出	2010年 12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	684,378	746,702	(471,322)	959,758
職工福利費	24,332	77,949	(84,293)	17,988
社會保險費	86,686	98,963	(103,857)	81,792
工會經費和職工教育經費	19,844	22,648	(25,874)	16,618
	<u>815,240</u>	<u>946,262</u>	<u>(685,346)</u>	<u>1,076,156</u>

貴集團及 貴銀行

	2011年 1月1日	本年計提	本年支出	2011年 12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	959,758	836,209	(637,999)	1,157,968
職工福利費	17,988	—	(17,988)	—
社會保險費	81,792	135,458	(205,222)	12,028
工會經費和職工教育經費	16,618	12,197	(21,199)	7,616
	<u>1,076,156</u>	<u>983,864</u>	<u>(882,408)</u>	<u>1,177,612</u>

貴集團及 貴銀行

	2012年 1月1日	本年計提	本年支出	2012年 12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	1,157,968	1,031,793	(1,054,536)	1,135,225
社會保險費	12,028	162,720	(162,028)	12,720
工會經費和職工教育經費	7,616	17,749	(17,741)	7,624
	<u>1,177,612</u>	<u>1,212,262</u>	<u>(1,234,305)</u>	<u>1,155,569</u>

附 錄 一

會 計 師 報 告

貴集團及 貴銀行

	2013年			2013年
	1月1日	本期計提	本期支出	6月30日
工資、獎金、津貼和補貼	1,135,225	482,606	(582,695)	1,035,136
社會保險費	12,720	103,023	(105,514)	10,229
工會經費和職工教育經費.....	7,624	7,675	(6,083)	9,216
	<u>1,155,569</u>	<u>593,304</u>	<u>(694,292)</u>	<u>1,054,581</u>

34 遞延所得稅

遞延所得稅資產及負債只有在 貴集團有權將所得稅資產與所得稅負債進行合理互抵，而且遞延所得稅與同一稅收徵管部門相關時才可以互抵。遞延所得稅賬目的變動如下：

貴集團及 貴銀行

	截至12月31日止年度			截至
	2010年	2011年	2012年	6月30日止
				六個月
年／(期)初餘額	412,054	681,674	751,470	851,158
計入綜合收益表	157,349	86,830	69,183	17,556
計入股東權益	112,271	(17,034)	30,505	(7,870)
年／(期)末餘額	<u>681,674</u>	<u>751,470</u>	<u>851,158</u>	<u>860,844</u>

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

貴集團及 貴銀行

	於2010年	於2011年	於2012年	於2013年
	12月31日	12月31日	12月31日	6月30日
遞延所得稅資產				
資產減值準備	457,983	518,747	587,206	632,740
應付職工薪酬	176,364	211,235	218,342	191,368
可供出售金融資產公允價值變動	33,367	11,390	41,895	34,025
交易性金融資產公允價值變動.....	11,799	3,174	—	—
其他	10,464	6,924	5,251	8,663
	<u>689,977</u>	<u>751,470</u>	<u>852,694</u>	<u>866,796</u>
遞延所得稅負債				
交易性金融資產公允價值變動.....	—	—	(1,536)	(5,922)
衍生金融工具公允價值變動.....	—	—	—	(30)
可供出售金融資產重分類至持有至				
到期投資重估增值	(4,943)	—	—	—
其他	(3,360)	—	—	—
	<u>(8,303)</u>	<u>—</u>	<u>(1,536)</u>	<u>(5,952)</u>
遞延所得稅資產淨額	<u>681,674</u>	<u>751,470</u>	<u>851,158</u>	<u>860,844</u>

附錄一

會計師報告

計入當期綜合收益表內的遞延稅項開支包括下列暫時性差異：

貴集團及 貴銀行

	截至12月31日止年度			截至 6月30日止 六個月
	2010年	2011年	2012年	2013年
	資產減值準備	100,339	60,764	68,459
應付職工薪酬	46,631	34,871	7,107	(26,974)
交易性金融資產公允價值變動.....	11,799	(8,625)	(4,710)	(4,386)
衍生金融工具公允價值變動.....	—	—	—	(30)
其他.....	(1,420)	(180)	(1,673)	3,412
	<u>157,349</u>	<u>86,830</u>	<u>69,183</u>	<u>17,556</u>

35 發行債券

貴集團及 貴銀行

	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 6月30日
次級債				
固定利率次級債—2026年 ^(a)	—	3,991,461	3,991,828	3,992,018
金融債.....				
小微企業金融債—2016年 ^(b)	—	—	—	2,796,274
小微企業金融債—2018年 ^(c)	—	—	—	2,196,951
	<u>—</u>	<u>3,991,461</u>	<u>3,991,828</u>	<u>8,985,243</u>

(a) 貴集團於2011年4月2日在全國銀行間債券市場發行2011年次級債券人民幣40億元，為15年期固定利率債券，票面利率為6.55%，債券每年付息一次。貴集團可以選擇在本期債券第10個計息年度的最後一日，按面值全部贖回本期債券。

次級債券的索償權排在銀行的其他負債之後，先於銀行的股權資本。貴集團在2010年、2011年和2012年計算資本充足率時，已根據中國銀行業監督管理委員會有關規定計入了附屬資本。自2013年1月1日起，貴集團已根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》有關規定，在計算資本充足率時將其計入二級資本。

(b) 貴集團於2013年3月19日在全國銀行間債券市場發行小微企業金融債券人民幣28億元，為3年期固定利率債券，票面利率為4.30%，債券每年付息一次。

(c) 貴集團於2013年3月19日在全國銀行間債券市場發行小微企業金融債券人民幣22億元，為5年期固定利率債券，票面利率為4.50%，債券每年付息一次。

截止2013年6月30日，銀行未發生涉及債券本息及其他違反債券協議條款的事件。

附錄一

會計師報告

36 股本與資本公積

貴集團股本全部為已發行且繳足的普通股，每股面值人民幣1元。貴集團股本份數如下：

貴集團及 貴銀行

	於2010年 12月31日	於2011年 12月31日	於2012年 12月31日	於2013年 6月30日
法定股本已發行及繳足的 股本份數(千)	<u>8,174,819</u>	<u>8,174,819</u>	<u>8,174,819</u>	<u>8,174,819</u>

總體來說，下列性質的交易列入資本公積：

- (I) 按超出面值價格發行股份產生的股份溢價；
- (II) 收到股東捐贈；
- (III) 中國法規規定的任何其他項目。

經股東批准，資本公積可用作發行紅股或增加繳足資本。

截至2010年、2011年及2012年12月31日和2013年6月30日，貴集團的資本公積明細如下：

貴集團及 貴銀行

	於2010年 12月31日	於2011年 12月31日	於2012年 12月31日	於2013年 6月30日
股本溢價.....	<u>1,806,700</u>	<u>1,806,700</u>	<u>1,806,700</u>	<u>1,806,700</u>

附 錄 一

會 計 師 報 告

37 其他儲備

貴集團及 貴銀行

	盈餘 公積金(a)	一般風險 準備(b)	可供出售 金融資產 公允價值 變動儲備	總額
於2010年1月1日.....	418,668	1,077,380	251,539	1,747,587
公允價值變動計入其他綜合收益.....	—	—	(336,814)	(336,814)
提取盈餘公積.....	270,235	—	—	270,235
於2010年12月31日.....	688,903	1,077,380	(85,275)	1,681,008
公允價值變動計入其他綜合收益.....	—	—	51,105	51,105
提取盈餘公積.....	619,496	—	—	619,496
提取一般風險準備.....	—	200,000	—	200,000
於2011年12月31日.....	1,308,399	1,277,380	(34,170)	2,551,609
公允價值變動計入其他綜合收益.....	—	—	(91,513)	(91,513)
提取盈餘公積.....	779,900	—	—	779,900
提取一般風險準備.....	—	195,000	—	195,000
於2012年12月31日.....	2,088,299	1,472,380	(125,683)	3,434,996
公允價值變動計入其他綜合收益.....	—	—	23,609	23,609
提取盈餘公積.....	430,639	—	—	430,639
提取一般風險準備.....	—	1,590,402	—	1,590,402
於2013年6月30日.....	2,518,938	3,062,782	(102,074)	5,479,646

(a) 盈餘公積金

根據《中華人民共和國公司法》及 貴集團公司章程， 貴集團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。 貴集團在提取法定盈餘公積金後，可提取任意盈餘公積金。

貴集團截至2010年12月31日、2011年12月31日、2012年12月31日及2013年6月30日的法定盈餘公積金分別為人民幣688,903千元、人民幣1,038,164千元、人民幣1,468,803千元以及人民幣1,468,803千元，其餘為任意盈餘公積金。

(b) 一般風險準備

根據財政部於2005年5月17日和2005年9月5日分別頒佈的《關於印發〈金融企業呆賬準備提權管理辦法〉的通知》(財金[2005]49號)和《關於呆賬準備提取有關問題的通知》(財金[2005]90號)，為了防範經營風險，增強金融企業抵禦風險能力，金融企業應提取一般風險

準備作為利潤分配處理，並作為股東權益的組成部分。一般風險準備的計提比例由金融企業綜合考慮所面臨的風險狀況等因素確定，原則上一般風險準備餘額不低於風險資產期末餘額的1%。

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1.5%，並需在五年之內提足。該辦法自2012年7月1日起實施，《金融企業呆賬準備提取管理辦法》(財金[2005]49號)同時廢止。

38 股息

貴集團及 貴銀行

	截至12月31日止年度			截至 6月30日止 六個月
	2010年	2011年	2012年	2013年
年／期內宣派	817,482	817,482	817,482	—
普通股股息率(每股人民幣)	0.10	0.10	0.10	—
年／期內派付	926,622	812,513	823,987	738,681

根據中國公司法和銀行的公司章程，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) 彌補上個年度的累計虧損(如有)；
- (II) 銀行10%淨利潤撥入不可分配的法定盈餘公積金；
- (III) 經銀行股東大會批准後，撥入任意盈餘公積金。該等公積金構成股東權益的一部分。

按照有關法規，銀行首次公開發售完成後，銀行用作利潤分配的稅後淨利潤應為(i)根據中國公認會計準則計算得出的可分配利潤和(ii)根據國際財務報告準則計算得出的可分配利潤中的較低者。

附 錄 一

會 計 師 報 告

39 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債

財務擔保及其他信貸承諾

下表列示 貴集團承諾給予客戶展期的財務擔保及信貸承諾合約數額：

貴集團及 貴銀行

	於2010年 12月31日	於2011年 12月31日	於2012年 12月31日	於2013年 6月30日
開出銀行承兌匯票	27,467,421	38,087,308	46,602,041	50,744,290
開出信用證	1,682,903	3,053,143	2,023,348	3,335,708
開出保函.....	1,656,332	1,752,715	1,674,944	1,774,252
貸款承諾.....	52,000	298,000	466,540	405,400
未使用信用卡額度	515,590	543,609	1,708,977	2,278,188
	<u>31,374,246</u>	<u>43,734,775</u>	<u>52,475,850</u>	<u>58,537,838</u>

資本開支承擔

貴集團及 貴銀行

	於2010年 12月31日	於2011年 12月31日	於2012年 12月31日	於2013年 6月30日
已簽訂有關購置合同尚未付款.....	18,313	11,674	54,024	28,196
管理層已批准購置計劃尚未簽約的 支出預算.....	7,695	2,737	32,068	3,537
	<u>26,008</u>	<u>14,411</u>	<u>86,092</u>	<u>31,733</u>

經營租賃承擔

以 貴集團為承租人，不可撤銷經營租約下有關建築物的未來最低租金付款如下：

貴集團及 貴銀行

	於2010年 12月31日	於2011年 12月31日	於2012年 12月31日	於2013年 6月30日
1年內	34,534	67,833	109,798	115,901
1年後以上及5年內	91,298	187,133	320,753	374,325
5年以上.....	47,776	33,157	65,737	240,308
	<u>173,608</u>	<u>288,123</u>	<u>496,288</u>	<u>730,534</u>

憑證式國債兌付承諾

貴集團受財政部委託作為其代理人發行憑證式國債。憑證式國債持有人可以要求提前兌付持有的憑證式國債， 貴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。

附錄一

會計師報告

於2010年12月31日、2011年12月31日、2012年12月31日及2013年6月30日，貴集團具有提前兌付義務的憑證式國債的本金餘額分別為人民幣19.86億元、16.22億元、12.26億元和14.00億元。

法律訴訟

於2013年6月30日，2012年12月31日，2011年12月31日及2010年12月31日，貴集團無作為被告的重大訴訟事項。

40 資產抵押

貴集團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財政部。

貴集團及 貴銀行

	於2010年 12月31日	於2011年 12月31日	於2012年 12月31日	於2013年 6月30日
交易性金融資產	129,918	668,947	410,633	210,252
可供出售金融資產	10,888,191	7,578,239	4,511,808	8,184,041
持有至到期投資	5,902,436	14,278,498	15,154,733	11,857,488
買入返售債券	—	1,004,344	—	—
買入返售票據	6,287,399	—	31,182,881	78,604,103
貼現票據	—	—	1,141,551	1,882,812
合計	<u>23,207,944</u>	<u>23,530,028</u>	<u>52,401,606</u>	<u>100,738,696</u>

41 財務擔保及信貸承諾的信貸風險加權數額

貴集團及 貴銀行

	於2010年 12月31日	於2011年 12月31日	於2012年 12月31日	於2013年 6月30日
財務擔保及信貸承諾	<u>11,131,362</u>	<u>17,830,571</u>	<u>22,413,330</u>	<u>23,657,051</u>

信貸風險加權數額指根據銀監會發佈的指引計算所得的數額，視乎交易對方的狀況和到期期限的特質而定。用於或有負債和信貸承諾的風險權重由0%至100%不等。

42 其他綜合收益

貴集團及 貴銀行

	截至2010年12月31日止年度		
	稅前金額	所得稅	稅後金額
其他綜合收益			
可供出售金融資產公允價值變動....	(445,279)	111,320	(333,959)
重分類至持有至到期投資重估 增值攤銷	(3,806)	951	(2,855)
本年其他綜合收益	<u>(449,085)</u>	<u>112,271</u>	<u>(336,814)</u>

附 錄 一

會 計 師 報 告

貴集團及 貴銀行

截至2011年12月31日止年度

	稅前金額	所得稅	稅後金額
其他綜合收益			
可供出售金融資產公允價值變動....	87,910	(21,977)	65,933
重分類至持有至到期投資重估 增值攤銷	(19,771)	4,943	(14,828)
本年其他綜合收益	68,139	(17,034)	51,105

貴集團及 貴銀行

截至2012年12月31日止年度

	稅前金額	所得稅	稅後金額
其他綜合收益			
可供出售金融資產公允價值變動....	(122,018)	30,505	(91,513)
本年其他綜合收益	(122,018)	30,505	(91,513)

貴集團及 貴銀行

截至2012年6月30日止六個月(未經審計)

	稅前金額	所得稅	稅後金額
其他綜合收益			
可供出售金融資產公允價值變動....	230,293	(57,573)	172,720
本期其他綜合收益	230,293	(57,573)	172,720

貴集團及 貴銀行

截至2013年6月30日止六個月

	稅前金額	所得稅	稅後金額
其他綜合收益			
可供出售金融資產公允價值變動.....	31,479	(7,870)	23,609
本期其他綜合收益	31,479	(7,870)	23,609

附錄一

會計師報告

43 現金流量表附註

就現金流量表而言，現金及現金等價物包括下列原到期日少於3個月並用於滿足短期現金承諾的款項：

貴集團

	於2010年 12月31日	於2011年 12月31日	於2012年 12月31日	於2013年 6月30日
現金.....	719,379	856,095	973,723	986,510
存放中央銀行非限定性存款.....	10,460,494	21,351,721	15,764,170	13,962,947
存放同業款項.....	1,496,352	6,625,991	3,163,390	2,935,131
	<u>12,676,225</u>	<u>28,833,807</u>	<u>19,901,283</u>	<u>17,884,588</u>

貴銀行

	於2010年 12月31日	於2011年 12月31日	於2012年 12月31日	於2013年 6月30日
現金.....	719,379	856,095	973,723	984,713
存放中央銀行非限定性存款.....	10,460,494	21,351,721	15,764,170	13,962,947
存放同業款項.....	1,496,352	6,625,991	3,163,390	2,935,131
	<u>12,676,225</u>	<u>28,833,807</u>	<u>19,901,283</u>	<u>17,882,791</u>

44 關聯方交易

(1) 關聯方

下表概列 貴集團的重大關聯法人及截至2013年6月30日 貴集團主要股東的持股比例：

重大關聯法人	與 貴集團的關係	股東持股比例
安徽省能源集團有限公司.....	貴集團的主要股東	9.99%
安徽省信用擔保集團有限公司.....	貴集團的主要股東	9.81%
安徽國元控股(集團)有限責任公司.....	貴集團的主要股東	8.42%
安徽省高速公路控股集團有限公司.....	貴集團的主要股東	6.12%
中靜四海實業有限公司.....	貴集團的主要股東	5.44%
奇瑞徽銀汽車金融有限公司.....	貴集團的聯營企業	
無為徽銀村鎮銀行有限責任公司.....	貴集團的聯營企業	

(2) 關聯交易及餘額

貴集團關聯方交易主要是貸款和存款。 貴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。

附錄一

會計師報告

a 貴集團與股東的交易及餘額

於上述各財務狀況報表日，貴集團與股東的交易餘額及利率範圍列示如下：

	於2010年 12月31日	於2011年 12月31日	於2012年 12月31日	於2013年 6月30日
客戶貸款及墊款	1,194,000	714,143	700,600	185,000
證券投資	—	48,977	249,829	349,800
同業及其他金融機構存放款項	374,475	693,105	573,475	510,388
客戶存款	342,493	840,011	434,305	483,379
開出銀行承兌匯票	—	230	—	30,000
開出保函	—	—	1,367	1,023

	於2010年 12月31日	於2011年 12月31日	於2012年 12月31日	於2013年 6月30日
客戶貸款及墊款	4.78%–6.11%	5.23%–8.65%	5.76%–8.83%	5.90%–8.40%
證券投資	—	4.22%–5.38%	4.22%–5.75%	4.72%–7.80%
同業及其他金融機構存放 款項	0.72%–2.50%	0.50%–5.91%	0.39%–4.57%	0.72%–8.50%
客戶存款	0.36%–3.50%	0.50%–3.50%	0.39%–4.75%	0.39%–5.13%

於上述年度及期間，貴集團股東貸款利息收入及存款利息支出列示如下：

	截至12月31日止年度			截至6月30日 止六個月
	2010年	2011年	2012年	2013年
利息收入	65,803	45,633	55,700	10,094
利息支出	2,861	8,620	6,000	6,095

b 貴集團與其他關聯方的交易及餘額

於上述各財務狀況報表日，貴集團與其他關聯方的交易餘額及利率範圍列示如下：

	於2010年 12月31日	於2011年 12月31日	於2012年 12月31日	於2013年 6月30日
拆出資金	518,091	1,344,648	57,436	75,674
客戶貸款及墊款	—	205	1,343	1,241
同業及其他金融機構存放款項	244,427	210,303	111,404	61,156
客戶存款	8,844	5,221	3,211	5,592

附錄一

會計師報告

	於2010年 12月31日	於2011年 12月31日	於2012年 12月31日	於2013年 6月30日
拆出資金.....	3.90%–5.10%	7.80%–10.80%	4.56%–7.20%	4.08%–4.50%
客戶貸款及墊款.....	—	4.48%	4.50%–6.45%	3.75%–5.99%
同業及其他金融機構 存放款項.....	0.72%–1.17%	0.72%	0.39%–0.72%	0.39%–0.72%
客戶存款.....	0.36%–5.00%	0.50%–5.00%	0.39%–4.75%	0.39%–4.75%

於上述年度及期間，貴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12月31日止年度			截至6月30日 止六個月
	2010年	2011年	2012年	2013年
利息收入.....	—	13	53	31
利息支出.....	84	78	13	23

c 董事、監事和高級管理層薪酬

	截至12月31日止年度			截至6月30日 止六個月
	2010年	2011年	2012年	2013年
董事、監事和高級管理層薪酬.....	13,019	26,025	27,061	11,297

d 與子公司的餘額

貴銀行財務狀況表中包含與子公司的餘額列示如下：

	於2010年 12月31日	於2011年 12月31日	於2012年 12月31日	於2013年 6月30日
同業及其他金融機構存放款項.....	—	—	—	89,102

45 分部分析

貴集團從業務和地區兩方面對業務進行管理。從業務角度，貴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、代理基金和保險等。

附錄一

會計師報告

資金業務

貴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。

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，貴集團主要在中國內地開展業務活動，在安徽省和泛長三角地區設立了分行。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。

截至2010年12月31日止年度

	公司銀行	個人銀行	資金業務	其他業務	合計
外部利息收入	4,956,587	1,151,248	2,148,463	—	8,256,298
外部利息支出	(1,187,357)	(399,991)	(652,063)	—	(2,239,411)
分部間利息淨收入／ (支出)	143,586	596,876	(740,462)	—	—
利息淨收入	3,912,816	1,348,133	755,938	—	6,016,887
手續費及佣金淨收入	166,791	47,364	37,120	—	251,275
淨交易收益	—	—	(32,061)	—	(32,061)
證券投資淨收益	—	—	(32,373)	—	(32,373)
股利收入	—	—	343	—	343
其他營業收入	—	—	—	65,986	65,986
營業費用	(1,499,199)	(620,832)	(71,711)	(11,307)	(2,203,049)
— 折舊和攤銷	(91,299)	(74,058)	(393)	—	(165,750)
資產減值損失	(464,417)	(113,958)	—	—	(578,375)
聯營企業投資淨收益	—	—	—	13,440	13,440
稅前利潤	2,115,991	660,707	657,256	68,119	3,502,073

於2010年12月31日

資本開支	101,128	82,032	436	—	183,596
分部資產	91,523,429	25,953,017	90,148,795	669,233	208,294,474
其中：對聯營企業的投資	—	—	—	153,440	153,440
遞延所得稅資產	—	—	—	—	681,674
資產總額	—	—	—	—	208,976,148
分部負債	(127,771,685)	(33,477,918)	(31,924,760)	(1,444,492)	(194,618,855)
表外信貸承諾	30,858,656	515,590	—	—	31,374,246

附錄一

會計師報告

截至2011年12月31日止年度

	公司銀行	個人銀行	資金業務	其他業務	合計
外部利息收入	6,559,579	1,637,281	3,055,739	—	11,252,599
外部利息支出	(1,893,825)	(596,890)	(1,673,178)	—	(4,163,893)
分部間利息淨收入／ (支出)	(100,734)	756,425	(655,691)	—	—
利息淨收入	4,565,020	1,796,816	726,870	—	7,088,706
手續費及佣金淨收入	257,966	95,206	59,589	—	412,761
淨交易收益	—	—	51,947	—	51,947
證券投資淨收益	—	—	30,350	—	30,350
股利收入	—	—	2,249	—	2,249
其他營業收入	—	—	—	65,111	65,111
營業費用	(1,688,494)	(698,100)	(91,828)	(21,952)	(2,500,374)
— 折舊和攤銷	(92,642)	(76,765)	(446)	—	(169,853)
資產減值損失	(445,610)	(133,665)	422	—	(578,853)
聯營企業投資淨收益	—	—	—	31,750	31,750
稅前利潤	2,688,882	1,060,257	779,599	74,909	4,603,647

於2011年12月31日

資本開支	137,548	113,975	661	—	252,184
分部資產	108,233,374	31,694,799	115,929,496	372,417	256,230,086
其中：對聯營企業的投資...	—	—	—	185,190	185,190
遞延所得稅資產	—	—	—	—	751,470
資產總額	—	—	—	—	256,981,556
分部負債	(162,898,825)	(42,816,562)	(33,353,940)	(828,703)	(239,898,030)
表外信貸承諾	43,191,166	543,609	—	—	43,734,775

附錄一

會計師報告

截至2012年12月31日止年度

	公司銀行	個人銀行	資金業務	其他業務	合計
外部利息收入	8,735,834	2,107,319	4,318,210	—	15,161,363
外部利息支出	(3,244,768)	(815,881)	(2,531,866)	—	(6,592,515)
分部間利息淨收入／ (支出)	(399,506)	1,001,889	(602,383)	—	—
利息淨收入	5,091,560	2,293,327	1,183,961	—	8,568,848
手續費及佣金淨收入	241,658	100,867	53,206	—	395,731
淨交易收益	—	—	40,494	—	40,494
證券投資淨收益	—	—	66,593	—	66,593
股利收入	—	—	305	—	305
其他營業收入	—	—	—	162,994	162,994
營業費用	(2,134,129)	(869,434)	(106,014)	(22,691)	(3,132,268)
— 折舊和攤銷	(109,649)	(91,015)	(540)	—	(201,204)
資產減值損失	(410,526)	(56,577)	9,388	—	(457,715)
聯營企業投資淨收益	—	—	—	35,056	35,056
稅前利潤	2,788,563	1,468,183	1,247,933	175,359	5,680,038

於2012年12月31日

資本開支	215,176	178,607	1,058	—	394,841
分部資產	129,228,042	36,347,223	156,761,207	1,036,727	323,373,199
其中：對聯營企業的投資...	—	—	—	220,246	220,246
遞延所得稅資產	—	—	—	—	851,158
資產總額	—	—	—	—	324,224,357
分部負債	(188,536,633)	(53,867,769)	(58,970,569)	(2,368,462)	(303,743,433)
表外信貸承諾	50,766,873	1,708,977	—	—	52,475,850

附錄一

會計師報告

	截至2012年6月30日止期間(未經審計)				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	其他業務	合計
外部利息收入	4,155,399	1,019,909	1,710,686	—	6,885,994
外部利息支出	(1,468,934)	(385,263)	(897,269)	—	(2,751,466)
分部間利息淨收入／ (支出)	(118,677)	469,700	(351,023)	—	—
利息淨收入	2,567,788	1,104,346	462,394	—	4,134,528
手續費及佣金淨收入	107,876	43,859	21,414	—	173,149
淨交易收益	—	—	93,684	—	93,684
證券投資淨收益	—	—	51,148	—	51,148
股利收入	—	—	280	—	280
其他營業收入	—	—	—	70,926	70,926
營業費用	(950,914)	(383,589)	(60,616)	(8,897)	(1,404,016)
— 折舊和攤銷	(51,073)	(42,164)	(276)	—	(93,513)
資產減值損失	(275,650)	11,052	—	—	(264,598)
聯營企業投資淨收益	—	—	—	12,128	12,128
稅前利潤	1,449,100	775,668	568,304	74,157	2,867,229

附錄一

會計師報告

截至2013年6月30日止期間

	公司銀行	個人銀行	資金業務	其他業務	合計
外部利息收入	4,779,766	1,184,972	3,115,114	—	9,079,852
外部利息支出	(1,740,421)	(496,502)	(2,118,823)	—	(4,355,746)
分部間利息淨收入／ (支出)	(230,282)	632,024	(401,742)	—	—
利息淨收入	2,809,063	1,320,494	594,549	—	4,724,106
手續費及佣金淨收入	194,426	81,385	17,494	—	293,305
淨交易收益	—	—	28,725	—	28,725
證券投資淨收益	—	—	4,150	—	4,150
其他營業收入	—	—	—	68,134	68,134
營業費用	(1,041,694)	(414,329)	(50,107)	(5,256)	(1,511,386)
— 折舊和攤銷	(62,815)	(52,520)	(308)	—	(115,643)
資產減值損失	(343,271)	(81,045)	—	—	(424,316)
聯營企業投資淨收益	—	—	—	24,024	24,024
稅前利潤	1,618,524	906,505	594,811	86,902	3,206,742

於2013年6月30日

資本開支	47,763	39,936	234	—	87,933
分部資產	139,465,615	43,029,420	225,256,356	974,862	408,726,253
其中：對聯營企業的投資...				310,730	310,730
遞延所得稅資產					860,844
資產總額					409,587,097
分部負債	(194,478,966)	(61,036,967)	(130,543,244)	(1,341,644)	(387,400,821)
表外信貸承諾	56,259,650	2,278,188	—	—	58,537,838

附錄一

會計師報告

截至2010年12月31日止年度

	泛長三角		總行	分部間抵銷	合計
	安徽地區	地區			
外部利息收入	5,427,706	391,512	2,437,080	—	8,256,298
外部利息支出	(1,677,798)	(128,074)	(433,539)	—	(2,239,411)
分部間利息淨收入／ (支出)	1,002,686	(21,453)	(981,233)	—	—
利息淨收入	4,752,594	241,985	1,022,308	—	6,016,887
手續費及佣金淨收入	197,986	6,020	47,269	—	251,275
淨交易收益	20,689	405	(53,155)	—	(32,061)
證券投資淨收益	—	—	(32,373)	—	(32,373)
股利收入	—	—	343	—	343
其他營業收入	43,706	19	22,261	—	65,986
營業費用	(1,446,350)	(90,710)	(665,989)	—	(2,203,049)
— 折舊和攤銷	(99,638)	(9,558)	(56,554)	—	(165,750)
資產減值損失	(497,941)	(80,434)	—	—	(578,375)
聯營企業投資淨收益	—	—	13,440	—	13,440
稅前利潤	<u>3,070,684</u>	<u>77,285</u>	<u>354,104</u>	<u>—</u>	<u>3,502,073</u>

於2010年12月31日

資本開支	<u>105,676</u>	<u>15,647</u>	<u>62,273</u>	<u>—</u>	<u>183,596</u>
分部資產	191,187,232	8,320,745	68,732,803	(59,946,306)	208,294,474
其中：對聯營企業的投資...	—	—	153,440	—	153,440
遞延所得稅資產					<u>681,674</u>
資產總額					<u>208,976,148</u>
分部負債	<u>(128,590,147)</u>	<u>(8,441,816)</u>	<u>(117,533,198)</u>	<u>59,946,306</u>	<u>(194,618,855)</u>
表外信貸承諾	<u>23,698,226</u>	<u>5,412,083</u>	<u>2,263,937</u>	<u>—</u>	<u>31,374,246</u>

附錄一

會計師報告

截至2011年12月31日止年度

	泛長三角		總行	分部間抵銷	合計
	安徽地區	地區			
外部利息收入	7,248,384	528,765	3,475,450	—	11,252,599
外部利息支出	(2,674,053)	(287,334)	(1,202,506)	—	(4,163,893)
分部間利息淨收入／ (支出)	1,101,280	(11,527)	(1,089,753)	—	—
利息淨收入	5,675,611	229,904	1,183,191	—	7,088,706
手續費及佣金淨收入	321,395	17,454	73,912	—	412,761
淨交易收益	16,651	688	34,608	—	51,947
證券投資淨收益	—	—	30,350	—	30,350
股利收入	—	—	2,249	—	2,249
其他營業收入	90,767	(1,443)	(24,213)	—	65,111
營業費用	(1,801,887)	(130,776)	(567,711)	—	(2,500,374)
— 折舊和攤銷	(99,485)	(11,814)	(58,554)	—	(169,853)
資產減值損失	(547,073)	(32,202)	422	—	(578,853)
聯營企業投資淨收益	—	—	31,750	—	31,750
稅前利潤	<u>3,755,464</u>	<u>83,625</u>	<u>764,558</u>	<u>—</u>	<u>4,603,647</u>

於2011年12月31日

資本開支	<u>97,853</u>	<u>590</u>	<u>153,741</u>	<u>—</u>	<u>252,184</u>
分部資產	214,429,770	12,048,706	99,992,425	(70,240,815)	256,230,086
其中：對聯營企業的投資...	—	—	185,190	—	185,190
遞延所得稅資產					<u>751,470</u>
資產總額					<u>256,981,556</u>
分部負債	<u>(146,008,687)</u>	<u>(10,236,736)</u>	<u>(153,893,422)</u>	<u>70,240,815</u>	<u>(239,898,030)</u>
表外信貸承諾	<u>29,730,999</u>	<u>10,262,220</u>	<u>3,741,556</u>	<u>—</u>	<u>43,734,775</u>

附錄一

會計師報告

截至2012年12月31日止年度

	泛長三角		總行	分部間抵銷	合計
	安徽地區	地區			
外部利息收入	9,412,865	597,622	5,150,876	—	15,161,363
外部利息支出	(3,950,022)	(486,118)	(2,156,375)	—	(6,592,515)
分部間利息淨收入／ (支出)	1,450,999	136,130	(1,587,129)	—	—
利息淨收入	6,913,842	247,634	1,407,372	—	8,568,848
手續費及佣金淨收入	243,571	23,522	128,638	—	395,731
淨交易收益	20,654	815	19,025	—	40,494
證券投資淨收益	—	—	66,593	—	66,593
股利收入	—	—	305	—	305
其他營業收入	60,928	—	102,066	—	162,994
營業費用	(2,162,772)	(169,395)	(800,101)	—	(3,132,268)
— 折舊和攤銷	(123,803)	(14,057)	(63,344)	—	(201,204)
資產減值損失	(451,398)	(15,705)	9,388	—	(457,715)
聯營企業投資淨收益	—	—	35,056	—	35,056
稅前利潤	<u>4,624,825</u>	<u>86,871</u>	<u>968,342</u>	<u>—</u>	<u>5,680,038</u>

於2012年12月31日

資本開支	<u>185,592</u>	<u>3,873</u>	<u>205,376</u>	<u>—</u>	<u>394,841</u>
分部資產	235,569,202	21,046,886	141,158,867	(74,401,756)	323,373,199
其中：對聯營企業的投資...	—	—	220,246	—	220,246
遞延所得稅資產					<u>851,158</u>
資產總額					<u>324,224,357</u>
分部負債	<u>(171,472,840)</u>	<u>(13,605,798)</u>	<u>(193,066,551)</u>	<u>74,401,756</u>	<u>(303,743,433)</u>
表外信貸承諾	<u>35,803,295</u>	<u>12,799,875</u>	<u>3,872,680</u>	<u>—</u>	<u>52,475,850</u>

附錄一

會計師報告

	截至2012年6月30日止期間(未經審計)				
	安徽地區	泛長三角地區	總行	分部間抵銷	合計
外部利息收入	4,534,901	296,709	2,054,384	—	6,885,994
外部利息支出	(1,747,255)	(175,407)	(828,804)	—	(2,751,466)
分部間利息淨收入／ (支出)	658,317	29,817	(688,134)	—	—
利息淨收入	3,445,963	151,119	537,446	—	4,134,528
手續費及佣金淨收入	96,474	10,023	66,652	—	173,149
淨交易收益	9,194	243	84,247	—	93,684
證券投資淨收益	—	—	51,148	—	51,148
股利收入	—	—	280	—	280
其他營業收入	9,350	—	61,576	—	70,926
營業費用	(952,130)	(67,751)	(384,135)	—	(1,404,016)
— 折舊和攤銷	(58,037)	(6,881)	(28,595)	—	(93,513)
資產減值損失	(255,721)	(8,877)	—	—	(264,598)
聯營企業投資淨收益	—	—	12,128	—	12,128
稅前利潤	2,353,130	84,757	429,342	—	2,867,229

附錄一

會計師報告

截至2013年6月30日止期間

	泛長三角		總行	分部間抵銷	合計
	安徽地區	地區			
外部利息收入	5,276,654	370,131	3,433,067	—	9,079,852
外部利息支出	(2,264,425)	(237,937)	(1,853,384)	—	(4,355,746)
分部間利息淨收入／ (支出)	752,347	52,609	(804,956)	—	—
利息淨收入	3,764,576	184,803	774,727	—	4,724,106
手續費及佣金淨收入	196,113	18,996	78,196	—	293,305
淨交易收益	10,408	564	17,753	—	28,725
證券投資淨收益	—	—	4,150	—	4,150
其他營業收入	12,507	—	55,627	—	68,134
營業費用	(1,011,394)	(90,857)	(409,135)	—	(1,511,386)
— 折舊和攤銷	(71,618)	(7,748)	(36,277)	—	(115,643)
資產減值損失	(391,216)	(33,100)	—	—	(424,316)
聯營企業投資淨收益	—	—	24,024	—	24,024
稅前利潤	2,580,994	80,406	545,342	—	3,206,742

於2013年6月30日

資本開支	46,554	3,697	37,682	—	87,933
分部資產	259,744,314	19,106,385	214,367,942	(84,492,388)	408,726,253
其中：對聯營企業的投資...	—	—	310,730	—	310,730
遞延所得稅資產	—	—	—	—	860,844
資產總額	—	—	—	—	409,587,097
分部負債	(181,550,722)	(14,885,763)	(275,456,724)	84,492,388	(387,400,821)
表外信貸承諾	38,551,471	14,249,409	5,736,958	—	58,537,838

貴集團不存在對單一主要外部客戶依賴較大的情況。

46 金融風險管理

概述

貴集團的經營活動面臨多種金融風險，貴集團分析、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，貴集團的目標是在風險與收益中保持適當的平衡，以將對貴集團的財務表現的影響降至最小。

貴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。

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

貴集團董事會制定 貴集團的風險偏好。 貴集團高級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。

46.1 信用風險

信用風險，是指交易對方於到期時未能償還全部欠款而引起 貴集團財務損失的風險。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，證券投資和同業往來等，同時也存在表外的信用風險敞口，例如：信貸承諾。 貴集團的主要業務目前集中於中國安徽省，這表明 貴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。銀行整體的信用風險由總行的風險管理部負責，並定期向 貴集團高級管理層進行彙報。

46.1.1 信用風險衡量

(i) 貸款及信用承諾

貴集團根據銀監會的《貸款風險分類指引》制定了信貸資產五級分類系統，用以衡量及管理 貴集團信貸資產的質量。 貴集團的信貸資產五級分類系統和《貸款風險分類指引》要求將表內外信貸資產分為正常、關注、次級、可疑、損失五類，其中後三類貸款被視為不良信貸資產。

《貸款風險分類指引》對信貸資產分類的核心定義為：

- 正常類： 借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。
- 關注類： 儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。
- 次級類： 借款人還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。
- 可疑類： 借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。
- 損失類： 在採取所有可能措施或一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

(ii) 債券及其他票據

貴集團通過限制所投資債券及其他票據的發行人來管理信用風險敞口，規定不允許購買民營企業發行的人民幣債券，目前沒有外幣債券。

(iii) 拆出資金

貴集團總行對單個金融機構的信用風險進行定期的審閱和管理。對於與貴集團有資金往來的單個銀行或非銀行金融機構均設定有信用額度。

46.1.2 風險限額管理及緩釋措施

貴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。貴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。

貴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授權管理。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。

附錄一

會計師報告

(i) 信用風險緩釋

貴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貴集團控制信用風險的重要手段之一。

貴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貴集團指定的專業評估機構的評估。為降低信用風險，貴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：

<u>抵質押物</u>	<u>最高抵押率</u>
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，貴集團會評估擔保人的財務狀況，歷史信用及其代償能力。

(ii) 信用承諾

信用承諾的主要目的是確保客戶能夠獲得所需的資金。開出保函為貴集團作出的不可撤銷的承諾，即貴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，貴集團承擔與貸款相同的信用風險。貴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。貴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。

附錄一

會計師報告

46.1.3 未考慮信用風險緩釋措施的最大信用風險敞口

貴集團

	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 6月30日
資產				
存放中央銀行款項	33,860,147	54,972,549	56,675,560	58,663,758
存放於同業及其他金融機構的款項	1,496,352	7,076,208	3,833,665	4,167,340
拆出資金	1,237,152	3,581,172	2,813,377	892,597
交易性金融資產	2,717,898	5,035,807	3,598,834	3,668,418
衍生金融資產	—	—	—	210
買入返售金融資產	10,542,884	5,317,376	38,198,123	92,280,894
客戶貸款及墊款	114,058,443	133,922,883	159,941,475	178,866,061
證券投資—貸款及應收款項	6,888,458	3,815,116	1,814,189	8,433,399
證券投資—可供出售金融資產	20,851,086	18,337,920	25,564,222	31,105,523
證券投資—持有至到期投資	13,190,678	20,604,548	26,062,726	25,712,109
其他金融資產	1,211,710	1,097,233	2,017,310	1,991,532
	<u>206,054,808</u>	<u>253,760,812</u>	<u>320,519,481</u>	<u>405,781,841</u>
表外				
開出銀行承兌匯票	27,467,421	38,087,308	46,602,041	50,744,290
開出信用證	1,682,903	3,053,143	2,023,348	3,335,708
開出保函	1,656,332	1,752,715	1,674,944	1,774,252
貸款承諾	52,000	298,000	466,540	405,400
未使用信用卡額度	515,590	543,609	1,708,977	2,278,188
	<u>31,374,246</u>	<u>43,734,775</u>	<u>52,475,850</u>	<u>58,537,838</u>

附錄一

會計師報告

貴銀行

	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 6月30日
資產				
存放中央銀行款項	33,860,147	54,972,549	56,675,560	58,663,758
存放於同業及其他金融機構的款項	1,496,352	7,076,208	3,833,665	4,167,340
拆出資金	1,237,152	3,581,172	2,813,377	892,597
交易性金融資產	2,717,898	5,035,807	3,598,834	3,668,418
衍生金融資產	—	—	—	210
買入返售金融資產	10,542,884	5,317,376	38,198,123	92,280,894
客戶貸款及墊款	114,058,443	133,922,883	159,941,475	178,865,861
證券投資—貸款及應收款項	6,888,458	3,815,116	1,814,189	8,433,399
證券投資—可供出售金融資產	20,851,086	18,337,920	25,564,222	31,105,523
證券投資—持有至到期投資	13,190,678	20,604,548	26,062,726	25,712,109
其他金融資產	1,211,710	1,097,233	2,017,310	1,991,532
	<u>206,054,808</u>	<u>253,760,812</u>	<u>320,519,481</u>	<u>405,781,641</u>
表外				
開出銀行承兌匯票	27,467,421	38,087,308	46,602,041	50,744,290
開出信用證	1,682,903	3,053,143	2,023,348	3,335,708
開出保函	1,656,332	1,752,715	1,674,944	1,774,252
貸款承諾	52,000	298,000	466,540	405,400
未使用信用卡額度	515,590	543,609	1,708,977	2,278,188
	<u>31,374,246</u>	<u>43,734,775</u>	<u>52,475,850</u>	<u>58,537,838</u>

上表列示了 貴集團及 貴銀行截至2010年12月31日，2011年12月31日，2012年12月31日和2013年6月30日，不考慮抵押物和其他信用風險緩釋情況下最大的信用風險敞口。對於表內的資產，以上的風險敞口是以財務狀況表中的賬面淨值列示。

如上所示，44.08%的表內風險暴露金額來自客戶貸款(2012年12月31日：49.90%，2011年12月31日：52.78%，2010年12月31日：55.35%)。

基於客戶貸款的組合的如下表現，管理層有信心且有能力和繼續將 貴集團信用風險控制和維持在較低限度：

- 97.32%的貸款及墊款在五級分類中分類為正常類。(2012年12月31日：97.08%，2011年12月31日：95.82%，2010年12月31日：94.19%)；
- 零售貸款、公司貸款中所佔權重最大的住房抵押貸款、抵押貸款均由抵押品作貸款擔保；
- 99.06%的客戶貸款及墊款既未逾期也未減值(2012年12月31日：99.22%，2011年12月31日：99.36%，2010年12月31日：99.32%)。

附錄一

會計師報告

46.1.4 拆出資金及買入返售金融資產

貴集團及 貴銀行

	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 6月30日
未逾期未減值 ⁽ⁱ⁾	11,780,458	8,898,548	41,011,500	93,173,491
已減值 ⁽ⁱⁱ⁾	48,081	48,081	38,417	33,681
	11,828,539	8,946,629	41,049,917	93,207,172
減：減值準備	(48,503)	(48,081)	(38,417)	(33,681)
淨值	11,780,036	8,898,548	41,011,500	93,173,491
(i) 未逾期未減值				

貴集團及 貴銀行

	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 6月30日
中國大陸商業銀行	4,464,816	6,861,070	39,463,865	85,934,894
中國大陸非銀行金融機構	7,315,642	2,037,478	1,547,635	7,238,597
	11,780,458	8,898,548	41,011,500	93,173,491
(ii) 已減值				

於2010年12月31日、2011年12月31日、2012年12月31日和2013年6月30日，貴集團已經為已減值拆出資金及買入返售金融資產全額計提了減值準備。

附錄一 會計師報告

46.1.5 貸款及墊款

(a) 行業分析

客戶貸款按行業分佈的風險集中度分析(總額)：

費集團

	2010年 12月31日		2011年 12月31日		2012年 12月31日		2013年 6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
公司貸款								
製造業.....	23,725,970	20	31,512,125	22	36,212,063	22	39,570,612	22
商業及服務業.....	17,440,211	15	23,455,046	17	33,594,295	20	40,052,138	22
公用事業.....	23,879,820	22	19,253,367	14	12,506,560	8	13,556,892	7
建築業.....	5,038,631	4	7,588,935	6	9,933,991	6	11,604,488	6
房地產業.....	6,028,255	5	6,187,552	5	9,344,416	6	11,627,569	6
能源及化工業.....	3,880,258	3	4,741,864	3	4,825,041	3	4,374,363	2
運輸業.....	3,533,670	3	3,283,519	2	4,486,120	3	3,892,254	2
教育及媒體.....	1,621,430	1	1,479,091	1	1,656,666	1	2,363,635	1
餐飲及旅遊業.....	1,154,559	1	1,335,544	1	1,548,834	1	1,508,480	1
金融業.....	746,400	1	802,700	1	1,575,350	1	979,715	1
其他.....	501,259	—	696,948	1	1,124,310	1	1,651,153	1
貼現.....	4,554,797	4	6,460,288	5	11,907,252	7	10,030,847	6
公司貸款總額.....	92,105,260	79	106,796,979	78	128,714,898	79	141,212,146	77
零售貸款								
住房抵押貸款.....	17,783,001	15	22,836,915	17	25,201,772	15	30,101,183	17
個人經營循環貸款.....	3,657,308	3	4,560,461	3	6,423,598	4	7,825,633	4
其他.....	3,488,449	3	3,218,654	2	3,454,498	2	3,918,469	2
零售貸款總額.....	24,928,758	21	30,616,030	22	35,079,868	21	41,845,285	23
扣除減值撥備前客戶貸款總額.....	117,034,018	100	137,413,009	100	163,794,766	100	183,057,431	100

附錄一 會計師報告

費銀行

	2010年 12月31日		2011年 12月31日		2012年 12月31日		2013年 6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
公司貸款								
製造業.....	23,725,970	20	31,512,125	22	36,212,063	22	39,570,612	22
商業及服務業.....	17,440,211	15	23,455,046	17	33,594,295	20	40,052,138	22
公用事業.....	23,879,820	22	19,253,367	14	12,506,560	8	13,556,892	7
建築業.....	5,038,631	4	7,588,935	6	9,933,991	6	11,604,488	6
房地產業.....	6,028,255	5	6,187,552	5	9,344,416	6	11,627,569	6
能源及化工業.....	3,880,258	3	4,741,864	3	4,825,041	3	4,374,363	2
運輸業.....	3,533,670	3	3,283,519	2	4,486,120	3	3,892,254	2
教育及媒體.....	1,621,430	1	1,479,091	1	1,656,666	1	2,363,635	1
餐飲及旅遊業.....	1,154,559	1	1,335,544	1	1,548,834	1	1,508,480	1
金融業.....	746,400	1	802,700	1	1,575,350	1	979,715	1
其他.....	501,259	—	696,948	1	1,124,310	1	1,651,153	1
貼現.....	4,554,797	4	6,460,288	5	11,907,252	7	10,030,847	6
公司貸款總額.....	92,105,260	79	106,796,979	78	128,714,898	79	141,212,146	77
零售貸款								
住房抵押貸款.....	17,783,001	15	22,836,915	17	25,201,772	15	30,101,183	17
個人經營循環貸款.....	3,657,308	3	4,560,461	3	6,423,598	4	7,825,633	4
其他.....	3,488,449	3	3,218,654	2	3,454,498	2	3,918,269	2
零售貸款總額.....	24,928,758	21	30,616,030	22	35,079,868	21	41,845,085	23
扣除減值撥備前客戶貸款總額.....	117,034,018	100	137,413,009	100	163,794,766	100	183,057,231	100

客戶貸款的行業分佈風險集中度分析乃根據借款人行業類型界定。

附錄一

會計師報告

(b) 擔保方式分析

客戶貸款及墊款合約金額佔比按合同到期日及擔保方式分析如下：

貴集團

	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 6月30日
信用貸款.....	13,725,365	16,248,166	13,535,831	13,481,197
保證貸款.....	41,992,044	48,251,102	54,000,075	58,953,009
抵押貸款.....	54,556,336	61,193,961	75,939,391	90,853,728
質押貸款.....	6,760,273	11,719,780	20,319,469	19,769,497
合計.....	<u>117,034,018</u>	<u>137,413,009</u>	<u>163,794,766</u>	<u>183,057,431</u>

貴銀行

	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 6月30日
信用貸款.....	13,725,365	16,248,166	13,535,831	13,480,997
保證貸款.....	41,992,044	48,251,102	54,000,075	58,953,009
抵押貸款.....	54,556,336	61,193,961	75,939,391	90,853,728
質押貸款.....	6,760,273	11,719,780	20,319,469	19,769,497
合計.....	<u>117,034,018</u>	<u>137,413,009</u>	<u>163,794,766</u>	<u>183,057,231</u>

(c) 客戶貸款按地區分佈的風險集中度(總額)

費集團

	2010年12月31日		2011年12月31日		2012年12月31日		2013年6月30日	
	貸款總額	不良貸款率 %	貸款總額	不良貸款率 %	貸款總額	不良貸款率 %	貸款總額	不良貸款率 %
安徽省.....	109,072,779	93.20%	128,197,303	93.29%	153,197,324	93.53%	169,854,147	92.79%
江蘇省.....	7,961,239	6.80%	9,215,706	6.71%	10,597,442	6.47%	13,203,284	7.21%
	117,034,018	100.00%	137,413,009	100.00%	163,794,766	100.00%	183,057,431	100.00%
		0.60%		0.48%		0.58%		0.64%

貴銀行

	2010年12月31日		2011年12月31日		2012年12月31日		2013年6月30日	
	貸款總額	不良貸款率 %	貸款總額	不良貸款率 %	貸款總額	不良貸款率 %	貸款總額	不良貸款率 %
安徽省.....	109,072,779	93.20%	128,197,303	93.29%	153,197,324	93.53%	169,853,947	92.79%
江蘇省.....	7,961,239	6.80%	9,215,706	6.71%	10,597,442	6.47%	13,203,284	7.21%
	117,034,018	100.00%	137,413,009	100.00%	163,794,766	100.00%	183,057,231	100.00%
		0.60%		0.48%		0.58%		0.64%

(d) 客戶貸款按逾期、減值情況分析：

費集團

	2010年12月31日		2011年12月31日		2012年12月31日		2013年6月30日	
	公司貨款	零售貨款	公司貨款	零售貨款	公司貨款	零售貨款	公司貨款	零售貨款
未逾期未減值(e)	91,493,226	24,747,015	106,218,118	30,314,437	127,857,120	34,663,296	139,947,329	41,389,594
逾期未減值(f)	19,863	76,737	8,198	217,858	19,926	305,329	224,331	331,313
減值(g)	592,171	105,006	570,663	83,735	837,852	111,243	1,040,486	124,378
總額	92,105,260	24,928,758	106,796,979	30,616,030	128,714,898	35,079,868	141,212,146	41,845,285
減：組合撥備	(2,405,073)	(316,013)	(2,799,576)	(442,631)	(3,108,442)	(490,184)	(3,218,875)	(564,310)
單項撥備	(254,489)	—	(247,919)	—	(254,665)	—	(408,185)	—
減值撥備合計	(2,659,562)	(316,013)	(3,047,495)	(442,631)	(3,363,107)	(490,184)	(3,627,060)	(564,310)
淨額	89,445,698	24,612,745	103,749,484	30,173,399	125,351,791	34,589,684	137,585,086	41,280,975

費銀行

	2010年12月31日		2011年12月31日		2012年12月31日		2013年6月30日	
	公司貨款	零售貨款	公司貨款	零售貨款	公司貨款	零售貨款	公司貨款	零售貨款
未逾期未減值(e)	91,493,226	24,747,015	106,218,118	30,314,437	127,857,120	34,663,296	139,947,329	41,389,594
逾期未減值(f)	19,863	76,737	8,198	217,858	19,926	305,329	224,331	331,313
減值(g)	592,171	105,006	570,663	83,735	837,852	111,243	1,040,486	124,378
總額	92,105,260	24,928,758	106,796,979	30,616,030	128,714,898	35,079,868	141,212,146	41,845,085
減：組合撥備	(2,405,073)	(316,013)	(2,799,576)	(442,631)	(3,108,442)	(490,184)	(3,218,875)	(564,310)
單項撥備	(254,489)	—	(247,919)	—	(254,665)	—	(408,185)	—
減值撥備合計	(2,659,562)	(316,013)	(3,047,495)	(442,631)	(3,363,107)	(490,184)	(3,627,060)	(564,310)
淨額	89,445,698	24,612,745	103,749,484	30,173,399	125,351,791	34,589,684	137,585,086	41,280,775

附錄一

會計師報告

(e) 未逾期未減值貸款

貴集團對單一公司客戶採用內部評級法來評估未逾期未減值貸款組合的貸款質量。

貴集團及 貴銀行

	五級分類標準		
	正常類	關注類	合計
截至2010年12月31日			
未逾期未減值			
公司貸款			
— 商業貸款	82,799,459	4,138,970	86,938,429
— 貼現	3,905,289	649,508	4,554,797
小計	86,704,748	4,788,478	91,493,226
零售貸款	24,745,736	1,279	24,747,015
合計	111,450,484	4,789,757	116,240,241

貴集團及 貴銀行

	五級分類標準		
	正常類	關注類	合計
截至2011年12月31日			
未逾期未減值			
公司貸款			
— 商業貸款	97,869,997	1,887,832	99,757,829
— 貼現	5,751,567	708,722	6,460,289
小計	103,621,564	2,596,554	106,218,118
零售貸款	30,313,320	1,117	30,314,437
合計	133,934,884	2,597,671	136,532,555

貴集團及 貴銀行

	五級分類標準		
	正常類	關注類	合計
截至2012年12月31日			
未逾期未減值			
公司貸款			
— 商業貸款	112,578,554	3,371,314	115,949,868
— 貼現	11,633,073	274,179	11,907,252
小計	124,211,627	3,645,493	127,857,120
零售貸款	34,658,597	4,699	34,663,296
合計	158,870,224	3,650,192	162,520,416

附錄一

會計師報告

貴集團

	五級分類標準		
	正常類	關注類	合計
截至2013年6月30日			
未逾期未減值			
公司貸款			
— 商業貸款	126,961,880	2,954,602	129,916,482
— 貼現	9,541,113	489,734	10,030,847
小計	136,502,993	3,444,336	139,947,329
零售貸款	41,372,874	16,720	41,389,594
合計	177,875,867	3,461,056	181,336,923

貴銀行

	五級分類標準		
	正常類	關注類	合計
截至2013年6月30日			
未逾期未減值			
公司貸款			
— 商業貸款	126,961,880	2,954,602	129,916,482
— 貼現	9,541,113	489,734	10,030,847
小計	136,502,993	3,444,336	139,947,329
零售貸款	41,372,674	16,720	41,389,394
合計	177,875,667	3,461,056	181,336,723

(f) 逾期未減值貸款

根據逾期天數，對逾期未減值貸款進行分析：

貴集團及 貴銀行

	逾期	逾期	逾期	逾期	合計
	30天以內	30至60天	60至90天	90天以上	
截至2010年12月31日					
公司貸款	15,783	4,000	—	80	19,863
零售貸款	5,054	29,898	20,042	21,743	76,737
合計	20,837	33,898	20,042	21,823	96,600

貴集團及 貴銀行

	逾期	逾期	逾期	逾期	合計
	30天以內	30至60天	60至90天	90天以上	
截至2011年12月31日					
公司貸款	3,293	4,905	—	—	8,198
零售貸款	133,764	38,929	18,420	26,745	217,858
合計	137,057	43,834	18,420	26,745	226,056

附錄一

會計師報告

貴集團及 貴銀行

	逾期 30天以內	逾期 30至60天	逾期 60至90天	逾期 90天以上	合計
截至2012年12月31日					
公司貸款.....	13,242	1,984	2,100	2,600	19,926
零售貸款.....	157,600	59,692	29,420	58,617	305,329
合計.....	170,842	61,676	31,520	61,217	325,255

貴集團及 貴銀行

	逾期 30天以內	逾期 30至60天	逾期 60至90天	逾期 90天以上	合計
截至2013年6月30日					
公司貸款.....	151,457	28,324	18,465	26,085	224,331
零售貸款.....	184,422	59,705	28,640	58,546	331,313
合計.....	335,879	88,029	47,105	84,631	555,644

(g) 減值貸款

減值貸款按類別總額及相關抵押物公允價值列示如下：

貴集團及 貴銀行

	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 6月30日
公司貸款.....	592,171	570,663	837,852	1,040,486
零售貸款.....	105,006	83,735	111,243	124,378
合計.....	697,177	654,398	949,095	1,164,864
抵押物公允價值				
公司貸款.....	394,079	411,438	289,770	845,458
零售貸款.....	85,088	70,116	74,034	84,046
合計.....	479,167	481,554	363,804	929,504

抵押物的公允價值是管理層基於最新可得的外部評估價值，考慮目前抵押品變現經驗和市場狀況進行調整估計的。

(h) 重組貸款

重組包括批准更新的管理計劃，修改並延遲還款。重組後原先逾期的客戶重置為正常狀態並與其他類似客戶一併管理。重組政策的執行是基於管理層判斷存在還款極可能持續下去的指標或條件，這些政策將被定期審閱。重組通常適用於中長期貸款。截至2013年6月30日，貴集團及貴銀行無重組貸款。(2012年12月31日：無，2011年12月31日：無，2010年12月31日：770千元)。

附錄一

會計師報告

(i) 按合約金額計算的逾期貸款^(a)

貴集團及 貴銀行

	2010年12月31日				合計
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年 以上	
信用貸款.....	1,546	834	3,550	54,241	60,171
保證貸款.....	23,918	28,155	12,466	73,248	137,787
抵押貸款.....	76,541	68,910	48,619	66,628	260,698
質押貸款.....	1,182	25,102	9,238	17,713	53,235
	103,187	123,001	73,873	211,830	511,891

貴集團及 貴銀行

	2011年12月31日				合計
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年 以上	
信用貸款.....	1,917	253	447	30,886	33,503
保證貸款.....	6,020	8,675	27,605	38,888	81,188
抵押貸款.....	241,822	44,832	64,215	68,065	418,934
質押貸款.....	—	—	—	18,966	18,966
	249,759	53,760	92,267	156,805	552,591

貴集團及 貴銀行

	2012年12月31日				合計
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年 以上	
信用貸款.....	147	12,318	1,591	13,882	27,938
保證貸款.....	104,592	11,264	4,486	27,239	147,581
抵押貸款.....	293,016	139,609	97,236	39,294	569,155
質押貸款.....	71,723	94,844	—	8,873	175,440
	469,478	258,035	103,313	89,288	920,114

貴集團及 貴銀行

	2013年6月30日				合計
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年 以上	
信用貸款.....	200	—	292	3,725	4,217
保證貸款.....	159,204	156,862	1,978	6,637	324,681
抵押貸款.....	496,822	258,222	113,551	26,375	894,970
質押貸款.....	7,000	210,875	—	1,731	219,606
	663,226	625,959	115,821	38,468	1,443,474

(a) 任何期間貸款本金逾期1天，整筆貸款將歸類為逾期貸款。

附錄一

會計師報告

46.1.6 證券投資

獨立評級機構對 貴集團證券投資的信用評級如下：

貴集團及 貴銀行

	交易性 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	貸款及 應收款項	合計
2010年12月31日					
人民幣證券					
AAA.....	99,063	1,433,889	1,414,675	—	2,947,627
AA-至AA+.....	1,630,386	2,353,602	869,946	—	4,853,934
A-至A+.....	212,964	91,623	20,085	—	324,672
未評級 ^(a)	775,485	16,971,972	10,885,972	6,888,458	35,521,887
合計.....	2,717,898	20,851,086	13,190,678	6,888,458	43,648,120

貴集團及 貴銀行

	交易性 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	貸款及 應收款項	合計
2011年12月31日					
人民幣證券					
AAA.....	199,641	1,711,098	1,265,550	—	3,176,289
AA-至AA+.....	1,381,232	4,906,271	1,211,471	—	7,498,974
A-至A+.....	885,891	441,372	—	—	1,327,263
未評級 ^(a)	2,569,043	11,279,179	18,127,527	3,815,116	35,790,865
合計.....	5,035,807	18,337,920	20,604,548	3,815,116	47,793,391

貴集團及 貴銀行

	交易性 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	貸款及 應收款項	合計
2012年12月31日					
人民幣證券					
AAA.....	250,927	1,803,261	1,067,322	—	3,121,510
AA-至AA+.....	1,534,934	7,208,576	1,899,350	—	10,642,860
A-至A+.....	144,423	354,319	—	—	498,742
未評級 ^(a)	1,668,550	16,198,066	23,096,054	1,814,189	42,776,859
合計.....	3,598,834	25,564,222	26,062,726	1,814,189	57,039,971

附錄一

會計師報告

貴集團及 貴銀行

	交易性 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	貸款及 應收款項	合計
2013年6月30日					
人民幣證券					
AAA.....	262,495	1,784,083	2,212,778	—	4,259,356
AA-至AA+.....	1,362,664	7,985,750	2,811,377	—	12,159,791
A-至A+.....	41,338	253,660	—	—	294,998
未評級 ^(a)	2,001,921	21,082,030	20,687,954	8,433,399	52,205,304
合計.....	3,668,418	31,105,523	25,712,109	8,433,399	68,919,449

(a) 交易性金融資產、可供出售金融資產以及持有至到期投資中主要包含中國財政部、中央銀行、政策性銀行等金融機構和市場上信用評級較好的發行人發行的未經獨立評級機構評級的投資類和交易類證券以及信託計劃和券商定向資產管理計劃；貸款及應收款項中主要包含購買他行發行的保本理財產品。

截至以上各報告期末，貴集團均無逾期或減值的債券，貴集團未持有抵押物，也未計提減值準備。

46.1.7 抵債資產

貴集團及 貴銀行

	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 6月30日
房產及土地使用權.....	5,059	1,007	985	985
其他.....	133	—	—	96
合計.....	5,192	1,007	985	1,081

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。貴集團一般不將收回的抵債資產用作經營活動。在財務狀況報表日，抵債資產列於其他資產項下。

附錄一

會計師報告

46.1.8 金融資產信用風險集中度

按地區分佈的風險集中度

貴集團及 貴銀行

	中國內地	香港	其他	合計
截至2010年12月31日				
金融資產				
存放中央銀行款項	33,860,147	—	—	33,860,147
存放於同業及其他金融機構的款項	1,351,703	3,532	141,117	1,496,352
拆出資金	1,237,152	—	—	1,237,152
交易性金融資產	2,717,898	—	—	2,717,898
買入返售金融資產	10,542,884	—	—	10,542,884
客戶貸款及墊款	114,058,443	—	—	114,058,443
證券投資—貸款及應收款項	6,888,458	—	—	6,888,458
證券投資—可供出售之債券性證券	20,851,086	—	—	20,851,086
證券投資—持有至到期投資	13,190,678	—	—	13,190,678
其他金融資產	1,211,710	—	—	1,211,710
	<u>205,910,159</u>	<u>3,532</u>	<u>141,117</u>	<u>206,054,808</u>
表外資產				
開出銀行承兌匯票	27,467,421	—	—	27,467,421
開出信用證	1,682,903	—	—	1,682,903
開出保函	1,656,332	—	—	1,656,332
貸款承諾	52,000	—	—	52,000
未使用信用卡額度	515,590	—	—	515,590
	<u>31,374,246</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>31,374,246</u>

貴集團及 貴銀行

	中國內地	香港	其他	合計
截至2011年12月31日				
金融資產				
存放中央銀行款項	54,972,549	—	—	54,972,549
存放於同業及其他金融機構的款項	6,917,199	6,712	152,297	7,076,208
拆出資金	3,581,172	—	—	3,581,172
交易性金融資產	5,035,807	—	—	5,035,807
買入返售金融資產	5,317,376	—	—	5,317,376
客戶貸款及墊款	133,922,883	—	—	133,922,883
證券投資—貸款及應收款項	3,815,116	—	—	3,815,116
證券投資—可供出售之債券性證券	18,337,920	—	—	18,337,920
證券投資—持有至到期投資	20,604,548	—	—	20,604,548
其他金融資產	1,097,233	—	—	1,097,233
	<u>253,601,803</u>	<u>6,712</u>	<u>152,297</u>	<u>253,760,812</u>
表外資產				
開出銀行承兌匯票	38,087,308	—	—	38,087,308
開出信用證	3,053,143	—	—	3,053,143
開出保函	1,752,715	—	—	1,752,715
貸款承諾	298,000	—	—	298,000
未使用信用卡額度	543,609	—	—	543,609
	<u>43,734,775</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>43,734,775</u>

附錄一

會計師報告

貴集團及 貴銀行

	中國內地	香港	其他	合計
截至2012年12月31日				
金融資產				
存放中央銀行款項	56,675,560	—	—	56,675,560
存放於同業及其他金融機構	3,471,733	5,745	356,187	3,833,665
拆出資金	2,813,377	—	—	2,813,377
交易性金融資產	3,598,834	—	—	3,598,834
買入返售金融資產	38,198,123	—	—	38,198,123
客戶貸款及墊款	159,941,475	—	—	159,941,475
證券投資—貸款及應收款項	1,814,189	—	—	1,814,189
證券投資—可供出售之債券性證券	25,564,222	—	—	25,564,222
證券投資—持有至到期投資	26,062,726	—	—	26,062,726
其他金融資產	2,017,310	—	—	2,017,310
	<u>320,157,549</u>	<u>5,745</u>	<u>356,187</u>	<u>320,519,481</u>
表外資產				
開出銀行承兌匯票	46,602,041	—	—	46,602,041
開出信用證	2,023,348	—	—	2,023,348
開出保函	1,674,944	—	—	1,674,944
貸款承諾	466,540	—	—	466,540
未使用信用卡額度	1,708,977	—	—	1,708,977
	<u>52,475,850</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>52,475,850</u>

貴集團

	中國內地	香港	其他	合計
截至2013年6月30日				
金融資產				
存放中央銀行款項	58,663,758	—	—	58,663,758
存放於同業及其他金融機構	3,728,037	67,095	372,208	4,167,340
拆出資金	892,597	—	—	892,597
交易性金融資產	3,668,418	—	—	3,668,418
衍生金融資產	210	—	—	210
買入返售金融資產	92,280,894	—	—	92,280,894
客戶貸款及墊款	178,865,861	—	—	178,865,861
證券投資—貸款及應收款項	8,433,399	—	—	8,433,399
證券投資—可供出售之債券性證券	31,105,523	—	—	31,105,523
證券投資—持有至到期投資	25,712,109	—	—	25,712,109
其他金融資產	1,991,532	—	—	1,991,532
	<u>405,342,338</u>	<u>67,095</u>	<u>372,208</u>	<u>405,781,641</u>
表外資產				
開出銀行承兌匯票	50,744,290	—	—	50,744,290
開出信用證	3,335,708	—	—	3,335,708
開出保函	1,774,252	—	—	1,774,252
貸款承諾	405,400	—	—	405,400
未使用信用卡額度	2,278,188	—	—	2,278,188
	<u>58,537,838</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>58,537,838</u>

附錄一

會計師報告

貴銀行

	中國內地	香港	其他	合計
截至2013年6月30日				
金融資產				
存放中央銀行款項	58,663,758	—	—	58,663,758
存放於同業及其他金融機構	3,728,037	67,095	372,208	4,167,340
拆出資金	892,597	—	—	892,597
交易性金融資產	3,668,418	—	—	3,668,418
衍生金融資產	210	—	—	210
買入返售金融資產	92,280,894	—	—	92,280,894
客戶貸款及墊款	178,865,861	—	—	178,865,861
證券投資—貸款及應收款項	8,433,399	—	—	8,433,399
證券投資—可供出售之債券性證券	31,105,523	—	—	31,105,523
證券投資—持有至到期投資	25,712,109	—	—	25,712,109
其他金融資產	1,991,532	—	—	1,991,532
	<u>405,342,538</u>	<u>67,095</u>	<u>372,208</u>	<u>405,781,641</u>
表外資產				
開出銀行承兌匯票	50,744,290	—	—	50,744,290
開出信用證	3,335,708	—	—	3,335,708
開出保函	1,774,252	—	—	1,774,252
貸款承諾	405,400	—	—	405,400
未使用信用卡額度	2,278,188	—	—	2,278,188
	<u>58,537,838</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>58,537,838</u>

貴集團及 貴銀行的對手方主要集中在中國內地。

46.2 市場風險

46.2.1 概述

市場風險是指因為市場價格波動導致 貴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、商品以及他們的隱含波動性引起的波動風險。

貴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的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。

當前 貴集團的市場風險由風險管理部統一歸口管理。計劃財務部承擔全行範圍內的非交易類賬戶的市場風險監測和控制職能。金融市場部負責交易類賬戶以及本部門業務範疇內的非交易類賬戶的市場風險管理工作。 貴集團還建立了市場風險日報、月報和季報制度，由計劃財務部和金融市場部對市場風險變化和限額執行情況進行監控和分析，定期報告給風險管理部和高級管理層。

46.2.2 市場風險衡量技術

貴集團目前通過敏感度分析來評估 貴集團交易類和非交易類投資組合所承受的利率和匯率風險，即定期計算一定時期內到期或需要重新定價的生息資產與付息負債兩者的差額缺口，並利用缺口數據進行基準利率、市場利率和匯率變化情況下的敏感性分析。

46.2.3 利率風險

現金流量的利率風險是指金融工具的未來現金流量隨着市場利率的變化而波動的風險。公允價值的利率風險是指某一金融工具的價值將會隨着市場利率的改變而波動的風險。 貴集團利率風險敞口面臨由於市場主要利率變動而產生的現金流利率和公允價值風險。

貴集團主要在中國大陸地區遵照中央銀行規定的利率體系經營業務。根據歷史經驗，中央銀行一般會同向調整生息貸款和付息存款的基準利率但變動幅度不一定相同。

根據中央銀行的規定，人民幣貸款利率可在基準利率基礎上下浮動，下限為基準利率下浮10%。人民幣票據貼現利率由市場決定，但不能低於中央銀行規定的再貼現利率。人民幣存款利率不能高於中央銀行基準利率。自2012年7月6日起，人民幣貸款利率的下限為基準利率下浮30%，人民幣存款利率的上限為基準利率上浮10%。

附錄一

會計師報告

下表匯總了 貴集團的利率風險。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。

貴集團及 貴銀行

	1個月以內	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	不計息	合計
截至2010年12月31日							
資產							
現金及存放於中央銀行 的款項.....	33,856,953	—	—	—	—	722,573	34,579,526
存放於同業及其他金融 機構的款項.....	1,496,352	—	—	—	—	—	1,496,352
拆出資金.....	547,453	244,649	445,050	—	—	—	1,237,152
交易性金融資產.....	30,913	811,243	459,041	985,433	431,268	—	2,717,898
買入返售金融資產.....	3,371,311	2,445,078	4,726,495	—	—	—	10,542,884
客戶貸款及墊款.....	56,431,266	9,840,188	41,687,141	5,233,489	866,359	—	114,058,443
證券投資							
— 貸款及應收款項.....	300,043	297,471	6,063,778	227,166	—	—	6,888,458
— 可供出售金融資產.....	371,821	2,493,422	5,113,382	8,981,312	3,891,149	14,544	20,865,630
— 持有至到期投資.....	499,624	49,000	2,165,483	6,490,824	3,985,747	—	13,190,678
其他金融資產.....	—	401,502	—	—	—	810,208	1,211,710
資產總額.....	96,905,736	16,582,553	60,660,370	21,918,224	9,174,523	1,547,325	206,788,731
負債							
同業及其他金融機構							
存放款項.....	(1,819,206)	(50,000)	(5,853,236)	(2,100,000)	—	—	(9,822,442)
拆入資金.....	(643,840)	(373,600)	(245,700)	—	—	—	(1,263,140)
賣出回購金融資產.....	(11,871,042)	(4,457,900)	(4,469,027)	—	—	—	(20,797,969)
客戶存款.....	(113,975,759)	(14,600,297)	(28,143,370)	(2,862,574)	(6)	—	(159,582,006)
其他金融負債.....	—	—	—	—	—	(1,447,932)	(1,447,932)
負債總額.....	(128,309,847)	(19,481,797)	(38,711,333)	(4,962,574)	(6)	(1,447,932)	(192,913,489)
利率敏感度缺口總額.....	(31,404,111)	(2,899,244)	21,949,037	16,955,650	9,174,517	99,393	13,875,242

附錄一

會計師報告

費集團及 費銀行

截至2011年12月31日

	1個月以內	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	不計息	合計
資產							
現金及存放於中央銀行的款項	54,959,174	—	—	—	—	869,470	55,828,644
存放於同業及其他金融機構的款項	5,323,058	1,303,180	449,970	—	—	—	7,076,208
拆出資金	1,504,611	301,617	1,714,944	—	—	—	3,581,172
交易性金融資產	244,805	881,953	815,907	2,350,361	742,781	—	5,035,807
買入返售金融資產	2,316,442	3,000,934	—	—	—	—	5,317,376
客戶貸款及墊款	48,313,682	10,990,019	69,637,013	4,027,603	954,566	—	133,922,883
證券投資							
— 貸款及應收款項	—	3,091,887	552,254	170,975	—	—	3,815,116
— 可供出售金融資產	1,257,134	2,177,075	3,592,733	8,042,070	3,268,908	18,983	18,356,903
— 持有至到期投資	550,676	991,428	3,045,655	10,176,955	5,839,834	—	20,604,548
其他金融資產	—	—	—	—	—	1,097,233	1,097,233
資產總額	114,529,582	22,738,093	79,808,476	24,767,964	10,806,089	1,985,686	254,635,890
負債							
同業及其他金融機構存放款項	(2,183,855)	(2,570,000)	(4,569,631)	—	—	—	(9,323,486)
拆入資金	(2,369,588)	(664,934)	(500,000)	—	—	—	(3,534,522)
賣出回購金融資產	(15,885,517)	(15,829)	(283,450)	—	—	—	(16,184,796)
客戶存款	(136,645,157)	(16,868,455)	(38,862,103)	(11,203,989)	—	—	(203,579,704)
發行債券	—	—	—	—	(3,991,461)	—	(3,991,461)
其他金融負債	—	—	—	—	—	(1,615,080)	(1,615,080)
負債總額	(157,084,117)	(20,119,218)	(44,215,184)	(11,203,989)	(3,991,461)	(1,615,080)	(238,229,049)
利率敏感度缺口總額	(42,554,535)	2,618,875	35,593,292	13,563,975	6,814,628	370,606	16,406,841

附錄一

會計師報告

費集團及 費銀行

截至2012年12月31日

	1個月以內	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	不計息	合計
資產							
現金及存放於中央銀行的款項	56,675,560	—	—	—	—	973,723	57,649,283
存放於同業及其他金融機構的款項	3,140,097	540,060	153,508	—	—	—	3,833,665
拆出資金	1,240,902	1,456,011	116,464	—	—	—	2,813,377
交易性金融資產	98,911	410,809	440,432	1,617,518	1,031,164	—	3,598,834
買入返售金融資產	2,824,895	14,097,089	21,276,139	—	—	—	38,198,123
客戶貸款及墊款	52,704,958	15,791,263	85,818,880	4,328,260	1,298,114	—	159,941,475
證券投資	—	—	—	—	—	—	—
一貸款及應收款項	—	89,930	1,636,377	87,882	—	—	1,814,189
一可供出售金融資產	1,663,122	4,517,150	6,482,264	8,997,831	3,903,855	16,383	25,580,605
一持有至到期投資	521,661	933,385	7,833,578	8,844,991	7,929,111	—	26,062,726
其他金融資產	—	—	—	—	—	2,017,310	2,017,310
資產總額	118,870,106	37,835,697	123,757,642	23,876,482	14,162,244	3,007,416	321,509,587
負債							
同業及其他金融機構存放款項	(2,716,110)	(725,794)	(278,148)	(2,172,591)	(72,607)	—	(5,965,250)
拆入資金	(748,200)	—	(150,000)	—	—	—	(898,200)
賣出回購金融資產	(17,137,597)	(14,977,688)	(15,768,181)	—	—	—	(47,883,466)
客戶存款	(148,775,136)	(23,756,344)	(47,317,151)	(18,894,492)	(800,000)	—	(239,543,123)
發行債券	—	—	—	—	(3,991,828)	—	(3,991,828)
其他金融負債	—	—	—	—	—	(3,702,943)	(3,702,943)
負債總額	(169,377,043)	(39,459,826)	(63,513,480)	(21,067,083)	(4,864,435)	(3,702,943)	(301,984,810)
利率敏感度缺口總額	(50,506,937)	(1,624,129)	60,244,162	2,809,399	9,297,809	(695,527)	19,524,777

附錄一 會計師報告

附錄一

費集團

截至2013年6月30日

	1個月以內	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	不計息	合計
資產							
現金及存放於中央銀行的款項	58,635,538	—	—	—	—	1,014,730	59,650,268
存放於同業及其他金融機構的款項	2,253,152	854,070	1,060,118	—	—	—	4,167,340
拆出資金	7,727	231,917	652,953	—	—	—	892,597
交易性金融資產	89,215	316,314	567,490	1,657,813	1,037,586	—	3,668,418
衍生金融資產	—	—	—	—	—	210	210
買入返售金融資產	8,891,796	38,954,063	44,435,035	—	—	—	92,280,894
客戶貸款及墊款	52,462,443	18,670,240	101,570,073	5,478,105	685,200	—	178,866,061
證券投資							
— 貸款及應收款項	3,068,045	1,042,175	4,271,200	51,979	—	—	8,433,399
— 可供出售金融資產	4,258,623	4,837,320	5,230,808	11,838,425	4,940,347	16,383	31,121,906
— 持有至到期投資	1,892,410	1,298,916	3,488,923	9,811,983	9,219,877	—	25,712,109
其他金融資產	—	—	—	—	—	1,991,532	1,991,532
資產總額	131,558,949	66,205,015	161,276,600	28,838,305	15,883,010	3,022,855	406,784,734
負債							
同業及其他金融機構存放款項	(2,630,338)	(1,970,000)	(9,100,000)	(6,000,000)	—	—	(19,700,338)
拆入資金	(628,683)	(274,232)	—	—	—	—	(902,915)
衍生金融負債	—	—	—	—	—	(91)	(91)
賣出回購金融資產	(24,375,062)	(40,954,883)	(35,340,160)	—	—	—	(100,670,105)
客戶存款	(150,664,179)	(23,516,988)	(48,972,832)	(27,382,412)	(1,600,896)	—	(252,137,307)
發行債券	—	—	—	(4,993,225)	(3,992,018)	—	(8,985,243)
其他金融負債	—	—	—	—	—	(3,572,425)	(3,572,425)
負債總額	(178,298,262)	(66,716,103)	(93,412,992)	(38,375,637)	(5,592,914)	(3,572,516)	(385,968,424)
利率敏感度缺口總額	(46,739,313)	(511,088)	67,863,608	(9,537,332)	10,290,096	(549,661)	20,816,310

附錄一

會計師報告

費銀行

截至2013年6月30日

	1個月以內	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	不計息	合計
資產							
現金及存放於中央銀行的款項.....	58,635,538	—	—	—	—	1,012,933	59,648,471
存放於同業及其他金融機構的款項.....	2,253,152	854,070	1,060,118	—	—	—	4,167,340
拆出資金.....	7,727	231,917	652,953	—	—	—	892,597
交易性金融資產.....	89,215	316,314	567,490	1,657,813	1,037,586	—	3,668,418
衍生金融資產.....	—	—	—	—	—	210	210
買入返售金融資產.....	8,891,796	38,954,063	44,435,035	—	—	—	92,280,894
客戶貸款及墊款.....	52,462,443	18,670,240	101,569,873	5,478,105	685,200	—	178,865,861
證券投資							
— 貸款及應收款項.....	3,068,045	1,042,175	4,271,200	51,979	—	—	8,433,399
— 可供出售金融資產.....	4,258,623	4,837,320	5,230,808	11,838,425	4,940,347	16,383	31,121,906
— 持有至到期投資.....	1,892,410	1,298,916	3,488,923	9,811,983	9,219,877	—	25,712,109
其他金融資產.....	—	—	—	—	—	1,991,532	1,991,532
資產總額.....	131,558,949	66,205,015	161,276,400	28,838,305	15,883,010	3,021,058	406,782,737
負債							
同業及其他金融機構存放款項.....	(2,649,440)	(2,040,000)	(9,100,000)	(6,000,000)	—	—	(19,789,440)
拆入資金.....	(628,683)	(274,232)	—	—	—	—	(902,915)
衍生金融負債.....	—	—	—	—	—	(91)	(91)
賣出回購金融資產.....	(24,375,062)	(40,954,883)	(35,340,160)	—	—	—	(100,670,105)
客戶存款.....	(150,653,092)	(23,516,988)	(48,972,832)	(27,382,412)	(1,600,896)	—	(252,126,220)
發行債券.....	—	—	—	(4,993,225)	(3,992,018)	—	(8,985,243)
其他金融負債.....	—	—	—	—	—	(3,572,424)	(3,572,424)
負債總額.....	(178,306,277)	(66,786,103)	(93,412,992)	(38,375,637)	(5,592,914)	(3,572,515)	(386,046,438)
利率敏感度缺口總額.....	(46,747,328)	(581,088)	67,863,408	(9,537,332)	10,290,096	(551,457)	20,736,299

附錄一

會計師報告

貴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。

貴集團大部分生息資產與負債的幣種為人民幣。於下述財務狀況報表日，如果收益率曲線平行移動100個基點，而其他因素保持不變，對貴集團及貴銀行的淨利息收入的潛在影響分析如下：

貴集團

	預計淨利息收入變動			
	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 6月30日
收益率曲線向上平移100個基點.....	713,094	864,491	964,629	1,012,206
收益率曲線向下平移100個基點.....	(713,094)	(864,491)	(964,629)	(1,012,206)

貴銀行

	預計淨利息收入變動			
	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 6月30日
收益率曲線向上平移100個基點.....	713,094	864,491	964,629	1,011,472
收益率曲線向下平移100個基點.....	(713,094)	(864,491)	(964,629)	(1,011,472)

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

- 不同生息資產和付息負債的利率波動幅度相同；
- 活期存款不會重新定價；
- 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；
- 未考慮財務狀況報表日後業務的變化，分析基於財務狀況報表日的靜態缺口；
- 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；
- 未考慮貴集團及貴銀行針對利率變化採取的必要措施。

基於上述限制條件，利率增減導致貴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。

46.2.4 貨幣風險

貴集團面臨匯率風險，該匯率風險是指因主要外匯匯率波動，貴集團持有的外匯敞口的頭寸水平也會隨之受到影響。

貴集團控制貨幣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，並把貨幣風險控制在貴集團設定的限額之內。貴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、交易員權限進行授權管理。

附錄一

會計師報告

下表匯總了 貴集團及 貴銀行於財務狀況報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：

貴集團及 貴銀行

	人民幣	美元	歐元	其他	合計
截至2010年12月31日					
資產					
現金及存放於中央銀行的款項...	34,566,800	12,180	109	437	34,579,526
存放於同業及其他金融機構					
的款項.....	1,040,768	407,968	34,899	12,717	1,496,352
拆出資金.....	1,237,152	—	—	—	1,237,152
交易性金融資產.....	2,717,898	—	—	—	2,717,898
買入返售金融資產.....	10,542,884	—	—	—	10,542,884
客戶貸款及墊款.....	113,828,647	212,844	7,238	9,714	114,058,443
證券投資					
— 貸款及應收款項.....	6,888,458	—	—	—	6,888,458
— 可供出售金融資產.....	20,865,630	—	—	—	20,865,630
— 持有至到期投資.....	13,190,678	—	—	—	13,190,678
其他金融資產.....	810,067	390,135	2	11,506	1,211,710
資產總額.....	<u>205,688,982</u>	<u>1,023,127</u>	<u>42,248</u>	<u>34,374</u>	<u>206,788,731</u>
負債					
同業及其他金融機構存放款項...	(9,822,442)	—	—	—	(9,822,442)
拆入資金.....	(828,320)	(434,820)	—	—	(1,263,140)
賣出回購金融資產.....	(20,797,969)	—	—	—	(20,797,969)
客戶存款.....	(159,258,300)	(268,879)	(34,072)	(20,755)	(159,582,006)
其他金融負債.....	(1,447,617)	(206)	(103)	(6)	(1,447,932)
負債總額.....	<u>(192,154,648)</u>	<u>(703,905)</u>	<u>(34,175)</u>	<u>(20,761)</u>	<u>(192,913,489)</u>
頭寸淨值.....	<u>13,534,334</u>	<u>319,222</u>	<u>8,073</u>	<u>13,613</u>	<u>13,875,242</u>
財務擔保及信貸承諾.....	<u>29,624,737</u>	<u>1,379,489</u>	<u>41,497</u>	<u>328,523</u>	<u>31,374,246</u>

附錄一

會計師報告

貴集團及 貴銀行

	人民幣	美元	歐元	其他	合計
截至2011年12月31日					
資產					
現金及存放於中央銀行的款項...	55,816,847	11,259	76	462	55,828,644
存放於同業及其他金融機構 的款項.....	6,632,536	351,458	78,305	13,909	7,076,208
拆出資金.....	3,581,172	—	—	—	3,581,172
交易性金融資產.....	5,035,807	—	—	—	5,035,807
買入返售金融資產.....	5,317,376	—	—	—	5,317,376
客戶貸款及墊款.....	133,133,762	739,815	8,008	41,298	133,922,883
證券投資					
— 貸款及應收款項.....	3,815,116	—	—	—	3,815,116
— 可供出售金融資產.....	18,356,903	—	—	—	18,356,903
— 持有至到期投資.....	20,604,548	—	—	—	20,604,548
其他金融資產.....	1,097,215	13	3	2	1,097,233
資產總額.....	253,391,282	1,102,545	86,392	55,671	254,635,890
負債					
同業及其他金融機構存放款項...	(9,323,486)	—	—	—	(9,323,486)
拆入資金.....	(3,361,082)	(135,765)	—	(37,675)	(3,534,522)
賣出回購金融資產.....	(16,184,796)	—	—	—	(16,184,796)
客戶存款.....	(202,986,421)	(565,697)	(15,148)	(12,438)	(203,579,704)
發行債券.....	(3,991,461)	—	—	—	(3,991,461)
其他金融負債.....	(1,604,524)	(10,529)	(17)	(10)	(1,615,080)
負債總額.....	(237,451,770)	(711,991)	(15,165)	(50,123)	(238,229,049)
頭寸淨值.....	15,939,512	390,554	71,227	5,548	16,406,841
財務擔保及信貸承諾.....	40,557,283	2,764,708	340,230	72,554	43,734,775

附錄一

會計師報告

貴集團及 貴銀行

	人民幣	美元	歐元	其他	合計
截至2012年12月31日					
資產					
現金及存放於中央銀行的款項...	57,566,091	82,693	47	452	57,649,283
存放於同業及其他金融機構 的款項.....	3,295,530	227,812	207,924	102,399	3,833,665
拆出資金.....	2,813,377	—	—	—	2,813,377
交易性金融資產.....	3,598,834	—	—	—	3,598,834
買入返售金融資產.....	38,198,123	—	—	—	38,198,123
客戶貸款及墊款.....	158,098,655	1,837,747	5,073	—	159,941,475
證券投資					
— 貸款及應收款項.....	1,814,189	—	—	—	1,814,189
— 可供出售金融資產.....	25,580,605	—	—	—	25,580,605
— 持有至到期投資.....	26,062,726	—	—	—	26,062,726
其他金融資產.....	2,015,784	1,030	496	—	2,017,310
資產總額.....	319,043,914	2,149,282	213,540	102,851	321,509,587
負債					
同業及其他金融機構存放款項...	(5,613,339)	(188,565)	(163,346)	—	(5,965,250)
拆入資金.....	(457,200)	(441,000)	—	—	(898,200)
賣出回購金融資產.....	(47,883,466)	—	—	—	(47,883,466)
客戶存款.....	(238,333,585)	(998,079)	(47,602)	(163,857)	(239,543,123)
發行債券.....	(3,991,828)	—	—	—	(3,991,828)
其他金融負債.....	(3,701,165)	(1,516)	(253)	(9)	(3,702,943)
負債總額.....	(299,980,583)	(1,629,160)	(211,201)	(163,866)	(301,984,810)
頭寸淨值.....	19,063,331	520,122	2,339	(61,015)	19,524,777
財務擔保及信貸承諾.....	50,467,418	1,284,867	597,494	126,071	52,475,850

附錄一

會計師報告

貴集團

	人民幣	美元	歐元	其他	合計
截至2013年6月30日					
資產					
現金及存放於中央銀行的款項...	59,623,864	26,279	61	64	59,650,268
存放於同業及其他金融機構 的款項.....	3,575,149	427,943	144,360	19,888	4,167,340
拆出資金.....	768,365	124,232	—	—	892,597
交易性金融資產.....	3,668,418	—	—	—	3,668,418
衍生金融資產.....	30	179	1	—	210
買入返售金融資產.....	92,280,894	—	—	—	92,280,894
客戶貸款及墊款.....	177,428,691	1,416,794	11,719	8,857	178,866,061
證券投資					
— 貸款及應收款項.....	8,433,399	—	—	—	8,433,399
— 可供出售金融資產.....	31,121,906	—	—	—	31,121,906
— 持有至到期投資.....	25,712,109	—	—	—	25,712,109
其他金融資產.....	1,990,978	476	—	78	1,991,532
資產總額.....	404,603,803	1,995,903	156,141	28,887	406,784,734
負債					
同業及其他金融機構存放款項...	(19,700,338)	—	—	—	(19,700,338)
拆入資金.....	(157,200)	(745,715)	—	—	(902,915)
衍生金融負債.....	(84)	(7)	—	—	(91)
賣出回購金融資產.....	(100,670,105)	—	—	—	(100,670,105)
客戶存款.....	(251,536,457)	(583,259)	(2,235)	(15,356)	(252,137,307)
發行債券.....	(8,985,243)	—	—	—	(8,985,243)
其他金融負債.....	(3,567,290)	(5,062)	(48)	(25)	(3,572,425)
負債總額.....	(384,616,717)	(1,334,043)	(2,283)	(15,381)	(385,968,424)
頭寸淨值.....	19,987,086	661,860	153,858	13,506	20,816,310
財務擔保及信貸承諾.....	56,338,484	2,021,759	97,312	80,283	58,537,838

附錄一

會計師報告

貴銀行

	人民幣	美元	歐元	其他	合計
截至2013年6月30日					
資產					
現金及存放於中央銀行的款項...	59,622,067	26,279	61	64	59,648,471
存放於同業及其他金融機構 的款項.....	3,575,149	427,943	144,360	19,888	4,167,340
拆出資金.....	768,365	124,232	—	—	892,597
交易性金融資產.....	3,668,418	—	—	—	3,668,418
衍生金融資產.....	30	179	1	—	210
買入返售金融資產.....	92,280,894	—	—	—	92,280,894
客戶貸款及墊款.....	177,428,491	1,416,794	11,719	8,857	178,865,861
證券投資					
— 貸款及應收款項.....	8,433,399	—	—	—	8,433,399
— 可供出售金融資產.....	31,121,906	—	—	—	31,121,906
— 持有至到期投資.....	25,712,109	—	—	—	25,712,109
其他金融資產.....	1,990,978	476	—	78	1,991,532
資產總額.....	404,601,806	1,995,903	156,141	28,887	406,782,737
負債					
同業及其他金融機構存放款項...	(19,789,440)	—	—	—	(19,789,440)
拆入資金.....	(157,200)	(745,715)	—	—	(902,915)
衍生金融負債.....	(84)	(7)	—	—	(91)
賣出回購金融資產.....	(100,670,105)	—	—	—	(100,670,105)
客戶存款.....	(251,525,370)	(583,259)	(2,235)	(15,356)	(252,126,220)
發行債券.....	(8,985,243)	—	—	—	(8,985,243)
其他金融負債.....	(3,567,289)	(5,062)	(48)	(25)	(3,572,424)
負債總額.....	(384,694,731)	(1,334,043)	(2,283)	(15,381)	(386,046,438)
頭寸淨值.....	19,907,075	661,860	153,858	13,506	20,736,299
財務擔保及信貸承諾.....	56,338,484	2,021,759	97,312	80,283	58,537,838

附錄一

會計師報告

貴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 貴集團外匯淨敞口因匯率波動產生的外匯折算差異對 貴集團及 貴銀行淨利潤的潛在影響分析如下：

貴集團及 貴銀行

	預計淨利潤/(虧損)變動			
	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 6月30日
外幣對人民幣升值1%.....	2,557	3,505	3,461	6,219
外幣對人民幣貶值1%.....	(2,557)	(3,505)	(3,461)	(6,219)

在進行匯率敏感性分析時， 貴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：

- 財務狀況報表日後業務的變化，分析基於財務狀況報表日的靜態缺口；
- 匯率變動對客戶行為的影響；
- 匯率變動對市場價格的影響；
- 貴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 貴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。

46.3 流動性風險

46.3.1 概述

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 貴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。

貴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 貴集團，為確保應對不可預料的資金需求， 貴集團規定了最低的資金存量標準以滿足各類提款要求。

附錄一

會計師報告

46.3.2 非衍生工具現金流

下表按合同約定的剩餘期限列示了財務狀況報表日後非衍生金融資產和負債產生的應收和應付現金流。下表列示的未貼現金額均為合同約定現金流，貴集團會通過對預計未來現金流的預測進行流動性風險管理。

貴集團及 貴銀行

	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
截至2010年12月31日						
負債						
同業及其他金融機構存放款項.....	(1,819,206)	(119,416)	(5,957,822)	(2,122,693)	—	(10,019,137)
拆入資金.....	(674,822)	(292,525)	(273,972)	(378,655)	—	(1,619,974)
賣出回購金融資產.....	(11,884,267)	(4,500,775)	(4,528,905)	—	—	(20,913,947)
客戶存款.....	(113,982,963)	(14,855,460)	(28,434,000)	(3,018,407)	(6)	(160,290,836)
其他負債.....	—	—	(815,282)	—	—	(815,282)
負債總額(合同到期日).....	<u>(128,361,258)</u>	<u>(19,768,176)</u>	<u>(40,009,981)</u>	<u>(5,519,755)</u>	<u>(6)</u>	<u>(193,659,176)</u>
資產						
現金及存放中央銀行款項.....	34,591,719	—	—	—	—	34,591,719
存放於同業及其他金融機構的款項.....	1,497,346	—	—	—	—	1,497,346
拆出資金.....	548,788	246,644	453,725	—	—	1,249,157
交易性金融資產.....	31,957	144,903	516,752	2,103,194	520,622	3,317,428
買入返售金融資產.....	3,376,789	2,465,077	4,796,805	—	—	10,638,671
客戶貸款及墊款.....	7,756,085	11,944,931	51,538,815	42,655,124	23,033,825	136,928,780
證券投資						
— 貸款及應收款項.....	300,164	343,773	6,215,566	299,599	—	7,159,102
— 可供出售金融資產.....	282,709	1,350,299	3,623,841	12,397,329	6,339,196	23,993,374
— 持有至到期投資.....	29,236	64,391	1,342,078	8,537,236	5,785,828	15,758,769
其他資產.....	—	—	401,502	14,121	—	415,623
為管理流動性風險而持有的金融資產 (合同到期日).....	<u>48,414,793</u>	<u>16,560,018</u>	<u>68,889,084</u>	<u>66,006,603</u>	<u>35,679,471</u>	<u>235,549,969</u>
流動性淨額.....	<u>(79,946,465)</u>	<u>(3,208,158)</u>	<u>28,879,103</u>	<u>60,486,848</u>	<u>35,679,465</u>	<u>41,890,793</u>

附 錄 一

會 計 師 報 告

貴集團及 貴銀行

	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
截至2011年12月31日						
負債						
同業及其他金融機構存放款項.....	(2,214,593)	(2,702,290)	(4,708,424)	—	—	(9,625,307)
拆入資金.....	(2,369,862)	(665,417)	(500,000)	—	—	(3,535,279)
賣出回購金融資產.....	(15,906,232)	(15,898)	(285,728)	—	—	(16,207,858)
客戶存款.....	(136,653,187)	(16,965,064)	(39,524,808)	(12,792,541)	—	(205,935,600)
發行債券.....	—	—	(262,000)	(1,048,000)	(5,310,000)	(6,620,000)
其他負債.....	—	—	(337,334)	—	—	(337,334)
負債總額(合同到期日).....	(157,143,874)	(20,348,669)	(45,618,294)	(13,840,541)	(5,310,000)	(242,261,378)
資產						
現金及存放中央銀行款項.....	55,828,644	—	—	—	—	55,828,644
存放於同業及其他金融機構的款項.....	5,358,308	1,313,280	453,457	—	—	7,125,045
拆出資金.....	1,571,186	306,086	1,784,034	—	—	3,661,306
交易性金融資產.....	83,719	163,082	970,950	3,591,490	1,122,684	5,931,925
買入返售金融資產.....	2,319,197	3,021,901	—	—	—	5,341,098
客戶貸款及墊款.....	8,729,152	14,629,871	64,701,551	38,608,604	30,302,615	156,971,793
證券投資						
— 貸款及應收款項.....	—	3,194,674	602,246	215,529	—	4,012,449
— 可供出售金融資產.....	924,216	1,105,158	2,628,151	11,348,451	5,267,513	21,273,489
— 持有至到期投資.....	103,457	532,079	2,412,218	13,097,742	7,914,399	24,059,895
其他資產.....	53,254	—	—	—	—	53,254
為管理流動性風險而持有的金融資產						
(合同到期日).....	74,971,133	24,266,131	73,552,607	66,861,816	44,607,211	284,258,898
流動性淨額.....	(82,172,741)	3,917,462	27,934,313	53,021,275	39,297,211	41,997,520

附錄一

會計師報告

貴集團及 貴銀行

	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
截至2012年12月31日						
負債						
同業及其他金融機構存放款項.....	(416,987)	(3,084,875)	(384,527)	(2,231,439)	(77,281)	(6,195,109)
拆入資金.....	(748,542)	—	(159,125)	—	—	(907,667)
賣出回購金融資產.....	(17,161,309)	(15,092,228)	(16,012,593)	—	—	(48,266,130)
客戶存款.....	(134,855,643)	(38,297,119)	(48,686,164)	(21,961,684)	(800,000)	(244,600,610)
發行債券.....	—	—	(262,000)	(1,048,000)	(5,048,000)	(6,358,000)
其他負債.....	(1,765,408)	—	—	—	—	(1,765,408)
負債總額(合同到期日).....	(154,947,889)	(56,474,222)	(65,504,409)	(25,241,123)	(5,925,281)	(308,092,924)
資產						
現金及存放中央銀行款項.....	57,649,283	—	—	—	—	57,649,283
存放於同業及其他金融機構的款項.....	1,993,405	1,699,115	157,112	—	—	3,849,632
拆出資金.....	1,242,516	1,465,870	119,155	—	—	2,827,541
交易性金融資產.....	36,670	165,028	472,324	2,441,604	1,207,041	4,322,667
買入返售金融資產.....	2,828,144	14,209,689	21,620,831	—	—	38,658,664
客戶貸款及墊款.....	10,414,841	19,580,790	75,675,495	47,320,787	34,885,191	187,877,104
證券投資						
— 貸款及應收款項.....	—	93,623	1,694,725	119,941	—	1,908,289
— 可供出售金融資產.....	1,422,632	2,478,253	4,381,657	14,224,778	7,242,199	29,749,519
— 持有至到期投資.....	52,943	465,474	6,415,833	14,435,356	9,277,541	30,647,147
其他資產.....	659,506	—	—	—	—	659,506
為管理流動性風險而持有的金融資產						
(合同到期日).....	76,299,940	40,157,842	110,537,132	78,542,466	52,611,972	358,149,352
流行性淨額.....	(78,647,949)	(16,316,380)	45,032,723	53,301,343	46,686,691	50,056,428

附錄一

會計師報告

貴集團

	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
截至2013年6月30日						
負債						
同業及其他金融機構存放款項.....	(2,633,954)	(2,008,930)	(9,283,051)	(6,781,150)	—	(20,707,085)
拆入資金.....	(628,973)	(283,714)	—	—	—	(912,687)
賣出回購金融資產.....	(24,418,238)	(41,316,216)	(35,846,228)	—	—	(101,580,682)
客戶存款.....	(150,683,309)	(23,642,798)	(49,862,600)	(32,052,398)	(2,071,398)	(258,312,503)
發行債券.....	—	—	(481,400)	(6,684,800)	(4,786,000)	(11,952,200)
其他負債.....	(1,317,218)	—	—	—	—	(1,317,218)
負債總額(合同到期日).....	(179,681,692)	(67,251,658)	(95,473,279)	(45,518,348)	(6,857,398)	(394,782,375)
資產						
現金及存放中央銀行款項.....	59,650,268	—	—	—	—	59,650,268
存放於同業及其他金融機構的款項.....	2,255,515	862,162	1,079,076	—	—	4,196,753
拆出資金.....	7,727	232,605	667,518	—	—	907,850
交易性金融資產.....	40,265	127,887	307,307	2,686,801	1,181,681	4,343,941
買入返售金融資產.....	8,903,865	39,249,540	45,093,882	—	—	93,247,287
客戶貸款及墊款.....	7,406,683	22,319,909	86,419,283	53,599,741	40,959,319	210,704,935
證券投資						
— 貸款及應收款項.....	3,075,470	1,068,956	4,328,974	58,360	—	8,531,760
— 可供出售金融資產.....	3,254,435	3,457,895	2,417,703	17,525,494	9,379,876	36,035,403
— 持有至到期投資.....	1,463,429	761,665	2,345,333	15,638,144	10,464,023	30,672,594
其他資產.....	508,001	—	—	—	—	508,001
為管理流動性風險而持有的金融資產 (合同到期日).....	86,565,658	68,080,619	142,659,076	89,508,540	61,984,899	448,798,792
流動性淨額.....	(93,116,034)	828,961	47,185,797	43,990,192	55,127,501	54,016,417

附錄一

會計師報告

貴銀行

	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
截至2013年6月30日						
負債						
同業及其他金融機構存放款項.....	(2,653,056)	(2,078,930)	(9,283,051)	(6,781,150)	—	(20,796,187)
拆入資金.....	(628,973)	(283,714)	—	—	—	(912,687)
賣出回購金融資產.....	(24,418,238)	(41,316,216)	(35,846,228)	—	—	(101,580,682)
客戶存款.....	(150,672,222)	(23,642,798)	(49,862,600)	(32,052,398)	(2,071,398)	(258,301,416)
發行債券.....	—	—	(481,400)	(6,684,800)	(4,786,000)	(11,952,200)
其他負債.....	(1,317,218)	—	—	—	—	(1,317,218)
負債總額(合同到期日).....	(179,689,707)	(67,321,658)	(95,473,279)	(45,518,348)	(6,857,398)	(394,860,390)
資產						
現金及存放中央銀行款項.....	59,648,471	—	—	—	—	59,648,471
存放於同業及其他金融機構的款項.....	2,255,515	862,162	1,079,076	—	—	4,196,753
拆出資金.....	7,727	232,605	667,518	—	—	907,850
交易性金融資產.....	40,265	127,887	307,307	2,686,801	1,181,681	4,343,941
買入返售金融資產.....	8,903,865	39,249,540	45,093,882	—	—	93,247,287
客戶貸款及墊款.....	7,406,683	22,319,909	86,419,083	53,599,741	40,959,319	210,704,735
證券投資						
— 貸款及應收款項.....	3,075,470	1,068,956	4,328,974	58,360	—	8,531,760
— 可供出售金融資產.....	3,254,435	3,457,895	2,417,703	17,525,494	9,379,876	36,035,403
— 持有至到期投資.....	1,463,429	761,665	2,345,333	15,638,144	10,464,023	30,672,594
其他資產.....	508,001	—	—	—	—	508,001
為管理流動性風險而持有的金融資產 (合同到期日).....	86,563,861	68,080,619	142,658,876	89,508,540	61,984,899	448,796,795
流動性淨額.....	(93,125,846)	758,961	47,185,597	43,990,192	55,127,501	53,936,405

46.3.3 衍生金融工具現金流分析

以全額交割的衍生金融工具

貴集團期末持有的以全額交割的衍生金融工具主要為貨幣遠期外匯衍生工具。下表列示了貴集團期末持有的以全額交割的衍生金融工具合同規定的到期分佈情況。表內數字均為合同規定的未貼現現金流。

貴集團及 貴銀行

	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
2013年6月30日						
外匯衍生工具						
— 流出.....	(37,608)	(59,164)	(223,589)	—	—	(320,361)
— 流入.....	37,620	59,187	223,675	—	—	320,482
	<u>12</u>	<u>23</u>	<u>86</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>121</u>

附錄一

會計師報告

46.3.4到期分析

下面的表格分析了貴集團及貴銀行的資產和負債淨值按自報告日至合約到期日分類的不同到期日的類別。

貴集團及貴銀行

	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
截至2010年12月31日									
現金及存放於中央銀行的款項.....	11,179,873	23,399,653	—	—	—	—	—	—	34,579,526
存放於同業及其他金融機構的款項.....	1,481,049	15,303	—	—	—	—	—	—	1,496,352
拆出資金.....	—	547,453	244,649	445,050	—	—	—	—	1,237,152
交易性金融資產.....	—	30,913	99,788	449,128	1,706,801	431,268	—	—	2,717,898
買入返售金融資產.....	—	3,371,311	2,445,078	4,726,495	—	—	—	—	10,542,884
客戶貸款及墊款.....	—	7,070,995	10,846,386	48,740,422	30,299,818	16,986,772	114,050	—	114,058,443
證券投資									
— 貸款及應收款項.....	—	300,043	297,471	6,063,778	227,166	—	—	—	6,888,458
— 可供出售金融資產.....	—	251,686	1,246,935	3,049,552	10,530,432	5,772,481	—	14,544	20,865,630
— 持有至到期投資.....	—	—	—	994,865	7,229,819	4,965,994	—	—	13,190,678
包括遞延所得稅資產在內的其他資產.....	417,215	269,556	166,974	350,026	10,464	—	—	2,184,892	3,399,127
資產總額.....	13,078,137	35,256,913	15,347,281	64,819,316	50,004,500	28,156,515	114,050	2,199,436	208,976,148
同業及其他金融機構存放款項.....	(1,819,038)	(168)	(50,000)	(5,853,236)	(2,100,000)	—	—	—	(9,822,442)
拆入資金.....	—	(643,840)	(373,600)	(245,700)	—	—	—	—	(1,263,140)
賣出回購金融資產.....	—	(11,871,042)	(4,457,900)	(4,469,027)	—	—	—	—	(20,797,969)
客戶存款.....	(103,385,090)	(10,240,320)	(14,511,348)	(28,433,924)	(3,011,318)	(6)	—	—	(159,582,006)
包括遞延所得稅負債在內的其他負債.....	(738,985)	(884,355)	(140,962)	(580,493)	(769,710)	(4,827)	—	(33,966)	(3,153,298)
負債總額.....	(105,943,113)	(23,639,725)	(19,533,810)	(39,582,380)	(5,881,028)	(4,833)	—	(33,966)	(194,618,855)
流動性缺口淨值.....	(92,864,976)	11,617,188	(4,186,529)	25,236,936	44,123,472	28,151,682	114,050	2,165,470	14,357,293

附錄一

會計師報告

費集團及 費銀行

	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
截至2011年12月31日									
現金及存放於中央銀行的款項.....	22,207,816	33,620,828	—	—	—	—	—	—	55,828,644
存放於同業及其他金融機構的款項.....	1,863,574	3,459,484	1,303,180	449,970	—	—	—	—	7,076,208
拆出資金.....	—	1,564,611	301,617	1,714,944	—	—	—	—	3,581,172
交易性金融資產.....	—	76,482	113,409	805,983	3,055,133	984,800	—	—	5,035,807
買入返售金融資產.....	—	2,316,442	3,000,934	—	—	—	—	—	5,317,376
客戶貸款及墊款.....	—	8,349,732	12,303,552	58,384,894	25,027,364	29,789,778	67,563	—	133,922,883
證券投資									
— 貸款及應收款項.....	—	—	3,091,887	552,254	170,975	—	—	—	3,815,116
— 可供出售金融資產.....	—	887,868	988,411	2,076,412	9,555,028	4,830,201	—	18,983	18,356,903
— 持有至到期投資.....	—	50,000	428,564	1,952,336	11,230,947	6,942,701	—	—	20,604,548
包括遞延所得稅資產在內的其他資產.....	38,497	389,131	227,086	405,245	51,075	—	—	2,331,865	3,442,899
資產總額.....	24,109,887	50,714,578	21,758,640	66,342,038	49,090,522	42,547,480	67,563	2,350,848	256,981,556
同業及其他金融機構存放款項.....	(374,810)	(1,809,045)	(2,570,000)	(4,569,631)	—	—	—	—	(9,323,486)
拆入資金.....	—	(2,369,588)	(664,934)	(500,000)	—	—	—	—	(3,534,522)
賣出回購金融資產.....	—	(15,885,517)	(15,829)	(283,450)	—	—	—	—	(16,184,796)
客戶存款.....	(122,230,721)	(12,827,262)	(16,737,572)	(39,360,572)	(12,423,577)	—	—	—	(203,579,704)
發行債券.....	—	—	—	—	—	(3,991,461)	—	—	(3,991,461)
包括遞延所得稅負債在內的其他負債.....	(310,207)	(679,861)	(228,195)	(1,033,991)	(999,993)	(1)	—	(31,813)	(3,284,061)
負債總額.....	(122,915,738)	(33,571,273)	(20,216,530)	(45,747,644)	(13,423,570)	(3,991,462)	—	(31,813)	(239,898,030)
流動性缺口淨值.....	(98,805,851)	17,143,305	1,542,110	20,594,394	35,666,952	38,556,018	67,563	2,319,035	17,083,526

附錄一

會計師報告

費集團及 費銀行

截至2012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
現金及存放於中央銀行的款項.....	16,737,893	40,911,390	—	—	—	—	—	—	57,649,283
存放於同業及其他金融機構的款項.....	1,282,308	710,047	1,690,641	150,669	—	—	—	—	3,833,665
拆出資金.....	—	1,240,902	1,456,011	116,464	—	—	—	—	2,813,377
交易性金融資產.....	—	30,774	122,044	351,667	1,995,048	1,099,301	—	—	3,598,834
買入返售金融資產.....	—	2,824,895	14,097,089	21,276,139	—	—	—	—	38,198,123
客戶貸款及墊款.....	—	9,942,063	16,855,130	68,453,319	30,847,485	33,479,833	363,645	—	159,941,475
證券投資									
— 貸款及應收款項.....	—	—	89,930	1,636,377	87,882	—	—	—	1,814,189
— 可供出售金融資產.....	—	1,365,977	2,269,569	3,683,196	11,799,252	6,446,228	—	16,383	25,580,605
— 持有至到期投資.....	—	—	311,499	5,678,617	11,963,471	8,109,139	—	—	26,062,726
包括遞延所得稅資產在內的其他資產.....	637,446	451,452	303,669	601,270	26,000	—	—	2,712,243	4,732,080
資產總額.....	18,657,647	57,477,500	37,195,582	101,947,718	56,719,138	49,134,501	363,645	2,728,626	324,224,357
同業及其他金融機構存放款項.....	(329,675)	(87,253)	(3,056,194)	(363,545)	(2,055,976)	(72,607)	—	—	(5,965,250)
拆入資金.....	—	(748,200)	—	(150,000)	—	—	—	—	(898,200)
賣出回購金融資產.....	—	(17,137,597)	(14,977,688)	(15,768,181)	—	—	—	—	(47,883,466)
客戶存款.....	(122,336,331)	(12,499,809)	(38,082,367)	(47,776,374)	(18,104,242)	(744,000)	—	—	(239,543,123)
發行債券.....	—	—	—	—	—	(3,991,828)	—	—	(3,991,828)
包括遞延所得稅負債在內的其他負債.....	(1,734,310)	(837,300)	(324,559)	(1,273,472)	(1,259,803)	(27)	—	(32,095)	(5,461,566)
負債總額.....	(124,400,316)	(31,310,159)	(56,440,808)	(65,331,572)	(21,420,021)	(4,808,462)	—	(32,095)	(303,743,433)
流動性缺口淨值.....	(105,742,669)	26,167,341	(19,245,225)	36,616,146	35,299,117	44,326,039	363,645	2,696,531	20,480,924

附錄一 會計師報告

附錄一

費集團

截至2013年6月30日

	則期	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
現金及存放於中央銀行的款項.....	2,367,241	57,283,027	—	—	—	—	—	—	59,650,268
存放於同業及其他金融機構的款項.....	1,487,212	765,940	854,070	1,060,118	—	—	—	—	4,167,340
拆出資金.....	—	7,727	231,917	652,953	—	—	—	—	892,597
交易性金融資產.....	—	20,828	109,534	179,721	2,263,122	1,095,213	—	—	3,668,418
衍生金融資產.....	—	18	29	163	—	—	—	—	210
買入返售金融資產.....	—	8,891,796	38,954,063	44,435,035	—	—	—	—	92,280,894
客戶貸款及墊款.....	—	6,911,967	19,384,121	78,333,784	34,458,070	39,185,990	592,129	—	178,866,061
證券投資									
— 貸款及應收款項.....	—	3,068,045	1,042,175	4,271,200	51,979	—	—	—	8,433,399
— 可供出售金融資產.....	—	3,113,724	3,258,633	1,594,776	14,646,270	8,492,120	—	16,383	31,121,906
— 持有至到期投資.....	—	1,369,864	561,325	1,658,840	12,882,203	9,239,877	—	—	25,712,109
包括遞延所得稅資產在內的其他資產.....	386,671	640,032	315,311	639,526	16,975	—	—	2,795,380	4,793,895
資產總額.....	4,241,124	82,072,968	64,711,178	132,826,116	64,318,619	58,013,200	592,129	2,811,763	409,587,097
同業及其他金融機構存放款項.....	(253,214)	(2,377,124)	(1,970,000)	(9,100,000)	(6,000,000)	—	—	—	(19,700,338)
拆入資金.....	—	(628,683)	(274,232)	—	—	—	—	—	(902,915)
衍生金融負債.....	—	(6)	(6)	(79)	—	—	—	—	(91)
賣出回購金融資產.....	—	(24,375,062)	(40,954,883)	(35,340,160)	—	—	—	—	(100,670,105)
客戶存款.....	(136,325,585)	(14,338,594)	(23,516,988)	(48,972,832)	(27,382,412)	(1,600,896)	—	—	(252,137,307)
發行債券.....	—	—	—	—	(4,993,225)	(3,992,018)	—	—	(8,985,243)
包括遞延所得稅負債在內的其他負債.....	(1,344,586)	(635,137)	(287,299)	(1,141,894)	(1,561,469)	(1,083)	—	(33,354)	(5,004,822)
負債總額.....	(137,923,385)	(42,354,606)	(67,003,408)	(94,554,965)	(39,937,106)	(5,593,997)	—	(33,354)	(387,400,821)
流動性缺口淨值.....	(133,682,261)	39,718,362	(2,292,230)	38,271,151	24,381,513	52,419,203	592,129	2,778,409	22,186,276

附錄一 會計師報告

費銀行

截至2013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
現金及存放於中央銀行的款項.....	2,365,444	57,283,027	—	—	—	—	—	—	59,648,471
存放於同業及其他金融機構的款項.....	1,487,212	765,940	854,070	1,060,118	—	—	—	—	4,167,340
拆出資金.....	—	7,727	231,917	652,953	—	—	—	—	892,597
交易性金融資產.....	—	20,828	109,534	179,721	2,263,122	1,095,213	—	—	3,668,418
衍生金融資產.....	—	18	29	163	—	—	—	—	210
買入返售金融資產.....	—	8,891,796	38,954,063	44,435,035	—	—	—	—	92,280,894
客戶貸款及墊款.....	—	6,911,967	19,384,121	78,333,584	34,458,070	39,185,990	592,129	—	178,865,861
證券投資	—	—	—	—	—	—	—	—	—
一 貸款及應收款項.....	—	3,068,045	1,042,175	4,271,200	51,979	—	—	—	8,433,399
— 可供出售金融資產.....	—	3,113,724	3,258,633	1,594,776	14,646,270	8,492,120	—	16,383	31,121,906
— 持有至到期投資.....	—	1,369,864	561,325	1,658,840	12,882,203	9,239,877	—	—	25,712,109
包括遞延所得稅資產在內的其他資產.....	386,671	640,032	315,311	639,526	16,975	—	—	2,828,180	4,826,695
資產總額.....	4,239,327	82,072,968	64,711,178	132,825,916	64,318,619	58,013,200	592,129	2,844,563	409,617,900
同業及其他金融機構存放款項.....	(253,214)	(2,396,226)	(2,040,000)	(9,100,000)	(6,000,000)	—	—	—	(19,789,440)
拆入資金.....	—	(628,683)	(274,232)	—	—	—	—	—	(902,915)
衍生金融負債.....	—	(6)	(6)	(79)	—	—	—	—	(91)
賣出回購金融資產.....	—	(24,375,062)	(40,954,883)	(35,340,160)	—	—	—	—	(100,670,105)
客戶存款.....	(136,325,585)	(14,327,507)	(23,516,988)	(48,972,832)	(27,382,412)	(1,600,896)	—	—	(252,126,220)
發行債券.....	—	—	—	—	(4,993,225)	(3,992,018)	—	—	(8,985,243)
包括遞延所得稅負債在內的其他負債.....	(1,344,585)	(635,134)	(287,299)	(1,141,894)	(1,561,469)	(1,083)	—	(33,354)	(5,004,818)
負債總額.....	(137,923,384)	(42,362,618)	(67,073,408)	(94,554,965)	(39,937,106)	(5,593,997)	—	(33,354)	(387,478,832)
流動性缺口淨值.....	(133,684,057)	39,710,350	(2,362,230)	38,270,951	24,381,513	52,419,203	592,129	2,811,209	22,139,068

附錄一

會計師報告

46.3.5 表外項目

貴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 貴集團提供擔保或開具的信用證所承諾的金額，因此 貴集團提供擔保和開具信用證所需的資金一般會低於 貴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。

貴集團及 貴銀行

	1年以內	1至5年	5年以上	合計
截至2010年12月31日				
開出銀行承兌匯票	27,467,421	—	—	27,467,421
開出信用證.....	1,558,210	124,693	—	1,682,903
開出保函.....	904,764	748,889	2,679	1,656,332
貸款承諾.....	1,000	51,000	—	52,000
未使用的信用卡額度	257,795	257,795	—	515,590
合計.....	<u>30,189,190</u>	<u>1,182,377</u>	<u>2,679</u>	<u>31,374,246</u>

貴集團及 貴銀行

	1年以內	1至5年	5年以上	合計
截至2011年12月31日				
開出銀行承兌匯票	38,087,308	—	—	38,087,308
開出信用證.....	2,529,126	524,017	—	3,053,143
開出保函.....	975,762	776,753	200	1,752,715
貸款承諾.....	168,903	129,097	—	298,000
未使用的信用卡額度	271,805	271,804	—	543,609
合計.....	<u>42,032,904</u>	<u>1,701,671</u>	<u>200</u>	<u>43,734,775</u>

貴集團及 貴銀行

	1年以內	1至5年	5年以上	合計
截至2012年12月31日				
開出銀行承兌匯票	46,602,041	—	—	46,602,041
開出信用證.....	1,992,079	31,269	—	2,023,348
開出保函.....	869,992	804,752	200	1,674,944
貸款承諾.....	244,465	222,075	—	466,540
未使用的信用卡額度	854,489	854,488	—	1,708,977
合計.....	<u>50,563,066</u>	<u>1,912,584</u>	<u>200</u>	<u>52,475,850</u>

附錄一

會計師報告

貴集團及 貴銀行

	1年以內	1至5年	5年以上	合計
截至2013年6月30日				
開出銀行承兌匯票	50,744,290	—	—	50,744,290
開出信用證	3,314,316	21,392	—	3,335,708
開出保函	906,274	864,797	3,181	1,774,252
貸款承諾	126,719	278,681	—	405,400
未使用的信用卡額度	1,139,094	1,139,094	—	2,278,188
合計	<u>56,230,693</u>	<u>2,303,964</u>	<u>3,181</u>	<u>58,537,838</u>

46.4 金融資產和負債的公允價值

(a) 非以公允價值計量的金融工具

下表列示了於 貴集團財務狀況表內未按公允價值呈列的證券投資 — 貸款及應收款項、證券投資 — 持有至到期投資、客戶存款及發行債券的賬面值和公允價值。

存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產、同業存放款項、同業拆入、賣出回購金融負債、應收利息、應付利息、其他資產和其他負債。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。

大部分客戶貸款和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。

	2010年12月31日		2011年12月31日		2012年12月31日		2013年6月30日	
	賬面值	公允價值	賬面值	公允價值	賬面值	公允價值	賬面值	公允價值
金融資產								
證券投資—貸款及應收款項.....	6,888,458	6,850,449	3,815,116	3,814,564	1,814,189	1,795,394	8,433,399	8,417,646
證券投資—持有至到期投資.....	13,190,678	13,026,324	20,604,548	20,615,724	26,062,726	26,013,829	25,712,109	25,663,696
金融負債								
客戶存款.....	(159,582,006)	(159,436,224)	(203,579,704)	(203,235,288)	(239,543,123)	(239,150,154)	(252,137,307)	(252,094,138)
發行債券.....	—	—	(3,991,461)	(3,595,860)	(3,991,828)	(3,929,248)	(8,985,243)	(9,099,364)

(i) 貸款及應收款類投資及持有至到期投資

持有至到期投資以活躍市場中的報價確定其公允價值。貸款及應收款類投資無法獲得相關的市場信息，使用現金流貼現分析模型來進行估價，並且在適用的情況下，以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。

(ii) 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。

(iii) 應付債券

應付債券以活躍市場中的報價確定其公允價值。

附錄一

會計師報告

(b) 公允價值層次

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次。可觀察輸入值反映了從獨立來源獲得的市場數據；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次：

- 第一層次 — 相同資產或負債在活躍市場中的報價(未經調整的)。這一層次包括上市的權益證券、交易所債權工具(例如，香港證券交易所)。
- 第二層次 — 直接(價格)或間接(從價格推導)地使用除第一層次中的資產或負債的市場報價之外的可觀察輸入值。這一層次包括場外交易的衍生工具、以及在銀行間市場上交易的債權工具。類似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中國債券信息網和彭博社。
- 第三層次 — 資產或負債使用了任何非基於可觀察市場數據的輸入值。這一層次包括權益工具。

當無法從公開市場獲取報價時，貴集團通過估值技術來確定金融工具的公允價值。

貴集團在金融工具估值技術中使用的主要參數包括債券價格、利率、匯率、權益及股票價格、波動水平、相關性、提前還款率及交易對手信用差價等，均為可觀察到的且可從公開市場獲取的參數。

對於貴集團持有的未上市股權(私募股權)，其公允價值的計量可能採用了對估值產生重大影響的不可觀察參數，因此貴集團將這些金融工具劃分至第三層級。管理層已評估了宏觀經濟變動，外部評估師估值及損失覆蓋率等參數的影響，以確定是否對第三層級金融工具公允價值做出必要的調整。貴集團已建立相關內部控制程序監控集團對此類金融工具的敞口。

以公允價值計量的資產和負債

貴集團及 貴銀行

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
2010年12月31日				
交易性金融資產				
— 債券性證券	—	2,717,898	—	2,717,898
可供出售金融資產				
— 債券性證券	—	20,725,156	—	20,725,156
— 權益性證券	5,660	—	8,884	14,544
— 信託計劃	—	125,930	—	125,930
資產合計	5,660	23,568,984	8,884	23,583,528

附 錄 一

會 計 師 報 告

貴集團及 貴銀行

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
2011年12月31日				
交易性金融資產				
— 債券性證券	—	5,035,807	—	5,035,807
可供出售金融資產				
— 債券性證券	—	16,056,010	—	16,056,010
— 權益性證券	8,825	—	10,158	18,983
— 信託計劃	—	2,281,910	—	2,281,910
資產合計	8,825	23,373,727	10,158	23,392,710

貴集團及 貴銀行

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
2012年12月31日				
交易性金融資產				
— 債券性證券	—	3,598,834	—	3,598,834
可供出售金融資產				
— 債券性證券	—	20,475,612	—	20,475,612
— 權益性證券	6,474	—	9,909	16,383
— 信託計劃和定向資產管理計劃	—	5,088,610	—	5,088,610
資產合計	6,474	29,163,056	9,909	29,179,439

貴集團及 貴銀行

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
2013年6月30日				
交易性金融資產				
— 債券性證券	—	3,668,418	—	3,668,418
衍生金融資產	—	210	—	210
可供出售金融資產				
— 債券性證券	—	25,990,403	—	25,990,403
— 權益性證券	6,474	—	9,909	16,383
— 定向資產管理計劃	—	5,115,120	—	5,115,120
資產合計	6,474	34,774,151	9,909	34,790,534
衍生金融負債	—	(91)	—	(91)
負債合計	—	(91)	—	(91)

附錄一

會計師報告

第三層次變動表

貴集團及 貴銀行

	可供出售 金融資產	資產合計
2010年1月1日餘額.....	10,249	10,249
總收益和損失		
— 處置	(1,365)	(1,365)
2010年12月31日餘額.....	8,884	8,884
2010年12月31日持有的金融資產／負債計入 損益表的收益	343	343

貴集團及 貴銀行

	可供出售 金融資產	資產合計
2011年1月1日餘額.....	8,884	8,884
總收益和損失		
— 計入權益的公允價值變動	1,274	1,274
2011年12月31日餘額.....	10,158	10,158
2011年12月31日持有的金融資產／負債計入 損益表的收益	2,249	2,249

貴集團及 貴銀行

	可供出售 金融資產	資產合計
2012年1月1日餘額.....	10,158	10,158
總收益和損失		
— 處置	(249)	(249)
2012年12月31日餘額.....	9,909	9,909
2012年12月31日持有的金融資產／負債計入 損益表的收益	305	305

貴集團及 貴銀行

	可供出售 金融資產	資產合計
2013年1月1日餘額.....	9,909	9,909
總收益和損失		
— 處置	—	—
2013年6月30日餘額.....	9,909	9,909
2013年6月30日持有的金融資產／負債計入 損益表的收益	—	—

46.5 資本管理

貴集團採用足夠防範 貴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 貴集團的資產規模擴張和風險管理。

貴集團以監管要求結合 貴集團風險狀況，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， 貴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，增資和發行新的債券等。

於2010年度、2011年度和2012年度， 貴集團管理層根據銀監會於2006年12月28日修訂的《商業銀行資本充足率管理辦法》和其他有關規定計算和披露資本充足率。自2013年1月1日起， 貴集團開始執行銀監會於2012年6月7日頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》。

附 錄 一

會 計 師 報 告

貴集團及 貴銀行於2010年12月31日、2011年12月31日和2012年12月31日的資本充足率情況列示如下：

貴集團及 貴銀行

	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日
核心資本：			
繳足普通股股本	8,174,819	8,174,819	8,174,819
資本公積	1,721,425	1,772,530	1,681,017
盈餘公積及一般準備	1,766,283	2,585,779	3,560,679
損益	2,694,766	3,732,916	6,240,783
	<u>14,357,293</u>	<u>16,266,044</u>	<u>19,657,298</u>
附屬資本：			
一般減值撥備	1,175,256	1,756,256	2,223,599
次級債	—	4,000,000	4,000,000
其他附屬資本	—	—	6,144
附屬資本總值	<u>1,175,256</u>	<u>5,756,256</u>	<u>6,229,743</u>
合格的附屬資本總值	<u>1,175,256</u>	<u>5,756,256</u>	<u>6,229,743</u>
扣除減項前的總資本基礎	15,532,549	22,022,300	25,887,041
減項：			
對金融機構權益投資	(141,180)	(140,000)	(140,000)
對工商企業的權益投資	(9,924)	—	—
	<u>(151,104)</u>	<u>(140,000)</u>	<u>(140,000)</u>
扣除減項後的總資本基礎	<u>15,381,445</u>	<u>21,882,300</u>	<u>25,747,041</u>
扣除減項後的核心資本基礎	<u>14,281,741</u>	<u>16,196,044</u>	<u>19,587,298</u>
風險加權資產			
表內風險加權資產	116,449,648	131,224,011	167,696,487
表外風險加權資產	11,131,362	17,830,571	22,413,330
風險加權資產合計	<u>127,581,010</u>	<u>149,054,582</u>	<u>190,109,817</u>
資本充足率	<u>12.06%</u>	<u>14.68%</u>	<u>13.54%</u>
核心資本充足率	<u>11.19%</u>	<u>10.87%</u>	<u>10.30%</u>

附錄一

會計師報告

貴集團及 貴銀行於2013年6月30日的資本充足率情況列示如下：

貴集團

	2013年6月30日
核心一級資本	22,182,467
其中：實收資本可計入部分.....	8,174,819
資本公積可計入部分.....	1,704,626
盈餘公積和一般及法定準備金總額.....	5,581,720
未分配利潤	6,677,906
少數股東資本可計入部分	43,396
核心一級資本監管扣除項目.....	(67,354)
核心一級資本淨額	22,115,113
其他一級資本淨額	5,786
一級資本淨額	22,120,899
二級資本.....	6,361,997
其中：二級資本工具及其溢價可計入金額.....	3,592,645
超額貸款損失準備.....	2,757,780
少數股東資本可計入部分	11,572
二級資本監管扣除項目.....	—
總資本淨額.....	28,482,896
信用風險加權資產	223,380,160
市場風險加權資產	1,220,043
操作風險加權資產	14,663,082
風險加權資產	239,263,285
資本充足率.....	11.90%
一級資本充足率	9.25%
核心一級資本充足率	9.24%

根據監管要求， 貴集團的上述資本充足率計算是在 貴銀行的基礎上合併了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。

附錄一

會計師報告

貴銀行

	2013年6月30日
核心一級資本	22,139,068
其中：實收資本可計入部分.....	8,174,819
資本公積可計入部分.....	1,704,626
盈餘公積和一般及法定準備金總額.....	5,581,720
未分配利潤	6,677,903
核心一級資本監管扣除項目.....	(166,059)
核心一級資本淨額	21,973,009
二級資本.....	6,339,726
其中：二級資本工具及其溢價可計入金額.....	3,592,645
超額貸款損失準備.....	2,747,081
二級資本監管扣除項目.....	—
總資本淨額.....	28,312,735
信用風險加權資產	222,513,527
市場風險加權資產	1,220,043
操作風險加權資產	14,584,311
風險加權資產	238,317,881
資本充足率.....	11.88%
一級資本充足率	9.22%
核心一級資本充足率	9.22%

46.6 受託業務

貴集團為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，貴集團代表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。

	2010年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 6月30日
委託貸款.....	6,180,386	9,780,024	14,062,704	22,274,110
委託理財資金	177,912	—	2,500,000	2,700,350

III 期後事項

貴集團並未就2013年6月30日後至本報告日止的任何期間編製經審計財務報表。除本報告所披露外，貴集團並未在2013年6月30日後的任何期間宣派或支付股息。

羅兵咸永道會計師事務所
香港執業會計師
謹啓