

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



Huishang Bank Corporation Limited\*

徽商銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：3698)

## 2013 年年度業績公告

本行董事會欣然宣佈本行及其附屬公司截止 2013 年 12 月 31 日止之經審計業績。本公告列載本行 2013 年年度報告全文，符合香港上市規則中有關年度業績初步公告附載資料的要求。本行 2013 年年度報告的印刷版本將於 2014 年 4 月下旬寄發予本行 H 股股東，屆時亦可在香港交易及結算所有限公司的網站 [www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk) 及本行網站 [www.hsbank.com.cn](http://www.hsbank.com.cn) 閱覽。

承董事會命  
徽商銀行股份有限公司  
董事長  
李宏鳴

中國安徽省合肥市  
二零一四年三月二十七日

於本公告日期，本行董事會成員包括執行董事李宏鳴、許德美、吳學民、張仁付及慈亞平；非執行董事張飛飛、錢正、過仕剛、吳天及高央；獨立非執行董事歐巍、戴根有、王世豪、張聖懷及溫京輝。

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

\* 僅供識別

# 徽商銀行股份有限公司 2013 年年度報告

(于中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：03698

## 目錄

釋義

第一章公司簡介

第二章會計資料和業務資料摘要

第三章董事長致辭

第四章行長致辭

第五章管理層討論與分析

第六章董事會報告

第七章股份變動及股東情況

第八章董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

第九章企業管治報告

第十章內部控制

第十一章監事會報告

第十二章財務報告

## 釋義

在本年報中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下涵義。

- 「本行、徽商銀行」徽商銀行股份有限公司
- 「中國銀監會」中國銀行業監督管理委員會
- 「中國證監會」中國證券監督管理委員會
- 「安徽銀監局」中國銀監會安徽監管局
- 「內資股」本行在中國發行的每股面值人民幣1.00元的普通股
- 「香港」中國香港特別行政區
- 「香港聯交所」香港聯合交易所有限公司
- 「香港聯交所上市規則」香港聯交所證券上市規則
- 「上市」指本行H股股份於香港聯交所主板上市
- 「上市日」指本行H股股份開始在香港聯交所買賣之日期，即2013年11月12日
- 「兩高一剩行業」指高污染、高耗能和產能過剩的行業
- 「三農」農業、農村和農民的簡稱
- 「人行」中國人民銀行
- 「中國」中華人民共和國
- 「元、人民幣」人民幣元，中國法定貨幣。本報告除特別說明外，金額幣種為人民幣。
- 「港元、港幣」港幣元，香港法定貨幣

# 第一章 公司簡介

## 1.1 公司基本情況

1.1.1 法定中文名稱：徽商銀行股份有限公司

法定英文名稱：Huishang Bank Corporation Limited

1.1.2 法定代表人：李宏鳴

授權代表：吳學民、魏偉峰

董事會秘書：胡東東

聯席公司秘書：魏偉峰、胡東東

1.1.3 註冊及辦公地址：安徽省合肥市安慶路 79 號天徽大廈 A 座

1.1.4 聯繫地址：安徽省合肥市安慶路 79 號天徽大廈 A 座

電話：0551－62667787

傳真：0551－62667787

郵遞區號：230001

本行網址：[www.hsbank.com.cn](http://www.hsbank.com.cn)

電子信箱：[djb@hsbank.com.cn](mailto:djb@hsbank.com.cn)

1.1.5 香港主要營業地點<sup>【注】</sup>：香港灣仔皇后大道東28號金鐘匯中心18樓。

1.1.6 會計師事務所：羅兵咸永道會計師事務所  
香港中環太子大廈 22 樓。

1.1.7 中國法律顧問：北京市金杜律師事務所

香港法律顧問：瑞生國際律師事務所

合規顧問：國泰君安融資有限公司

1.1.8 內資股股票託管機構：中國證券登記結算有限責任公司

H 股證券登記處：香港中央證券登記有限公司

[注] 本行於上市日至 2013 年 12 月 31 日止香港主要營業地點位於香港灣仔皇后大道東 183 號合和中心 39 樓 3907-08 室，直至 2014 年 3 月 3 日起，香港主要營業地點變更到上址。

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

## 1.2 公司簡介

本行是一家在安徽省註冊的股份制金融企業，成立於 1997 年 4 月 4 日。2005 年 11 月 30 日更名爲徽商銀行股份有限公司，並於 2005 年 12 月 28 日正式合併了安徽省內的蕪湖、馬鞍山、安慶、淮北、蚌埠 5 家城市商業銀行，以及六安、淮南、銅陵、阜陽科技、阜陽鑫鷹、阜陽銀河、阜陽金達等 7 家城市信用社。本行經安徽銀監局批准持有機構編碼爲 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，註冊地址爲安徽省合肥市安慶路 79 號。2013 年末，本行總股本人民幣 110.50 億。

本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。截至 2013 年 12 月 31 日，本行設有 17 家分行及 191 家支行，447 家自助服務區。擁有一家控股子公司金寨徽銀村鎮銀行有限責任公司，並參股奇瑞徽銀汽車金融有限公司、無爲徽銀村鎮銀行有限責任公司。

本行堅持紮根地方經濟，服務中小企業，得益於對安徽市場長期的深耕細作，擁有廣泛的中小企業客戶基礎和與區域經濟有機契合的業務網路，已經成爲安徽乃至中國享有盛名的金融服務商。

2013 年 11 月 12 日，本行在香港聯交所主板掛牌上市。

### 1.3 2013 年度獲獎情況

2013 年，本行在國內權威機構組織的評選活動中榮獲多項榮譽：

- ◆ 1 月，本行入選“2012 年度銀行間本幣市場交易 100 強”。
- ◆ 2 月，本行榮獲 2012 年度中國銀行業“普及金融知識萬里行”活動“最佳成效獎”。
- ◆ 3 月，本行榮獲“2012 年度省級政府非稅收入代理工作一等獎”；榮獲“2012 年度國際收支統計之星先進單位”稱號；本行在 2012 年度執行外匯管理規定情況考核中被評為 A 類銀行。
- ◆ 5 月，本行榮獲安徽省金融工作領導小組授予的“支持地方發展經營業績考核一等獎”。
- ◆ 10 月，本行榮獲中國銀行業協會頒發的“2012 年度銀團貸款業務最佳發展獎”。
- ◆ 11 月，本行榮膺“2013 中國財資年會”頒發的“最佳區域性財資管理銀行”稱號。
- ◆ 12 月，本行榮獲 2013 年區域性商業銀行最佳手機銀行創新獎；榮獲由《金融時報》社和中國社會科學院聯合頒發的“2013 中國金融機構金牌榜—年度最具成長性中小銀行”稱號。
- ◆ 12 月，在首屆“安徽省十大服務行業居民滿意度調查”中位居第一。

## 第二章 會計資料和財務指標摘要

### 2.1 主要財務資料

單位：千元

經營業績	2013 年	2012 年	本年比上年 同期+/(-)%
營業淨收入	10,172,509	9,234,965	10.15%
稅前利潤	6,398,744	5,680,038	12.65%
歸屬於本行股東淨利潤	4,926,202	4,306,393	14.39%

單位：元

每股計	2013 年	2012 年	本年比上年 同期+/(-)%
歸屬於本行股東基本盈利	0.58	0.53	9.43%
歸屬於本行股東稀釋盈利	0.58	0.53	9.43%
歸屬於本行股東年末淨資產	2.86	2.51	13.94%

單位：千元

規模指標	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	本年末比上 年末同期 +/(-)%
資產總額	382,109,090	324,224,357	17.85%
其中：貸款和墊款總額	195,449,436	163,794,766	19.33%
負債總額	350,437,158	303,743,433	15.37%
其中：客戶存款總額	272,798,242	239,543,123	13.88%
歸屬於本行股東的權益	31,625,121	20,480,924	54.41%

注：

營業淨收入為利息淨收入、手續費及傭金淨收入、淨交易收益、證券投資淨收益、股利收入、其他營業收入之和。

## 2.2 財務比率

盈利能力指標	2013 年	2012 年	本年比上年同期+/( -)
歸屬於本行股東的除稅後平均總資產回報率	1.39%	1.48%	-0.09%
歸屬於本行股東的除稅後平均股東權益回報率	18.91%	22.93%	-4.02%
淨利差	2.44%	2.88%	-0.44%
淨利息收益率	2.63%	3.03%	-0.40%

占營業淨收入百分比	2013 年	2012 年	本年比上年同期+/( -)
淨利息收入	94.40%	92.79%	1.61%
非利息淨收入	5.60%	7.21%	-1.61%
成本收入比率（含營業稅及附加） <sup>1</sup>	33.29%	33.92%	-0.63%

資本充足率指標	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	本年末比上年 末同期+/( -)
核心一級資本充足率	12.60%	10.30%	2.30%
資本充足率	15.19%	13.54%	1.65%
總權益對總資產比率	8.29%	6.32%	1.97%

資產品質指針	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	本年末比上年 末同期+/( -)
不良貸款率	0.54%	0.58%	-0.04%
不良貸款撥備覆蓋率	396.61%	406.00%	-9.39%
貸款撥備率	2.13%	2.35%	-0.22%

<sup>1</sup>成本收入比率=營業費用/營業收入



## 2.3 五年財務概要

	2013 年	2012 年	2011 年	2010 年	2009 年 <sup>2</sup>
<b>全年業績（人民幣千元）</b>					
營業淨收入	10,172,509	9,234,965	7,651,124	6,270,057	4,593,801
營業費用	-3,386,435	-3,132,268	-2,500,374	-2,203,049	-1,890,203
資產減值損失	-435,365	-457,715	-578,853	-578,375	-477,562
稅前利潤	6,398,744	5,680,038	4,603,647	3,502,073	2,275,403
歸屬於本行股東淨利潤	4,926,202	4,306,393	3,492,610	2,702,353	1,755,480

<b>每股計（人民幣元）</b>					
股利		0.10	0.10	0.10	0.10
基本盈利	0.58	0.53	0.43	0.33	0.21
稀釋盈利	0.58	0.53	0.43	0.33	0.21
歸屬於本行股東的 年末淨資產	2.86	2.51	2.09	1.76	1.57

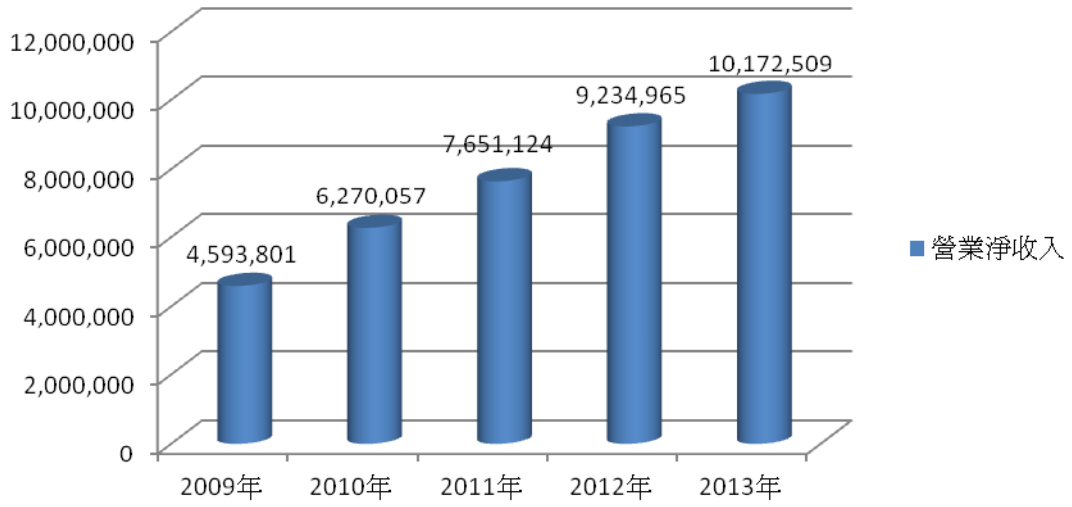
<b>於年末（人民幣千元）</b>					
實收股本	11,049,819	8,174,819	8,174,819	8,174,819	8,174,819
股東權益總額	31,625,121	20,480,924	17,083,526	14,357,293	12,809,236
負債總額	350,437,158	303,743,433	239,898,030	194,618,855	149,590,405
客戶存款	272,798,242	239,543,123	203,579,704	159,582,006	132,560,684
資產總額	382,109,090	324,224,357	256,981,556	208,976,148	162,399,641
貸款和墊款淨額	191,280,398	159,941,475	133,922,883	114,058,443	94,086,821

<b>關鍵財務比率</b>					
平均總資產回報率	1.39%	1.48%	1.50%	1.46%	1.20%
平均股東權益回報率	18.89%	22.93%	22.22%	19.89%	14.18%
成本收入比率（含營業稅及附加） <sup>3</sup>	33.29%	33.92%	32.68%	35.14%	41.15%
不良貸款率	0.54%	0.58%	0.48%	0.60%	0.93%
核心資本充足率	12.60%	10.30%	10.87%	11.19%	11.15%
資本充足率	15.19%	13.54%	14.68%	12.06%	12.14%

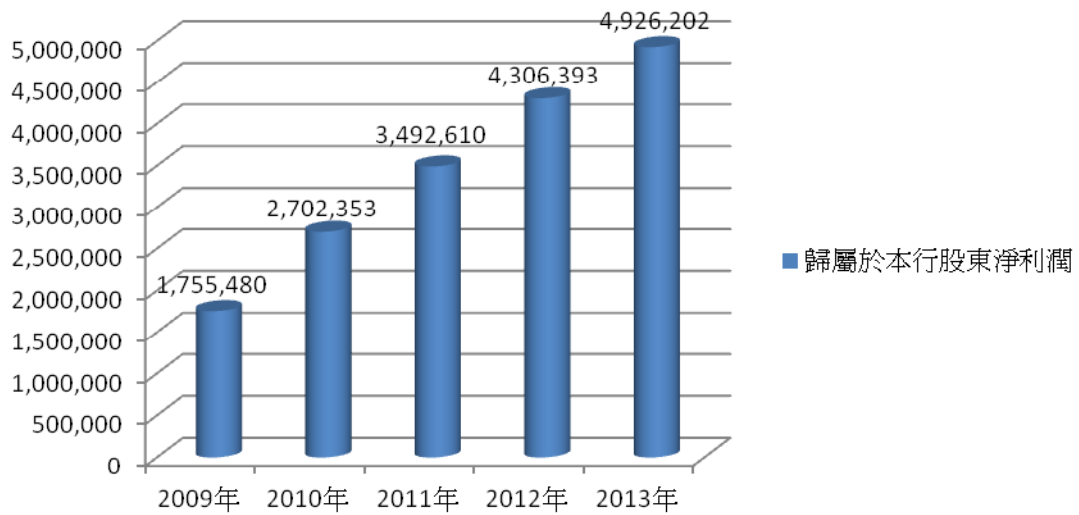
<sup>2</sup> 2009 年資料來自於 2009 年年報，2009 年年報是根據國內會計準則編制的。

<sup>3</sup> 成本收入比率=營業費用/營業收入

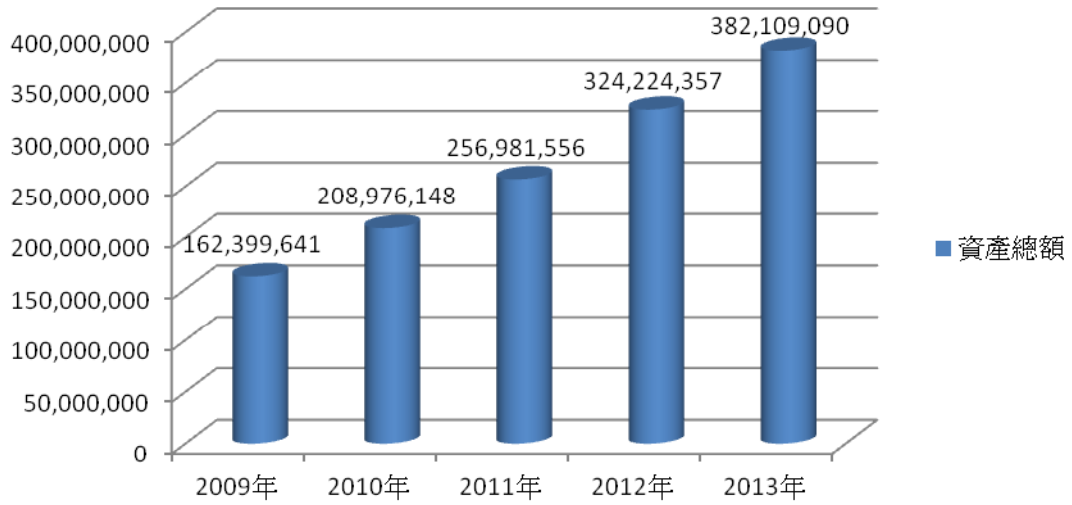
## 營業淨收入



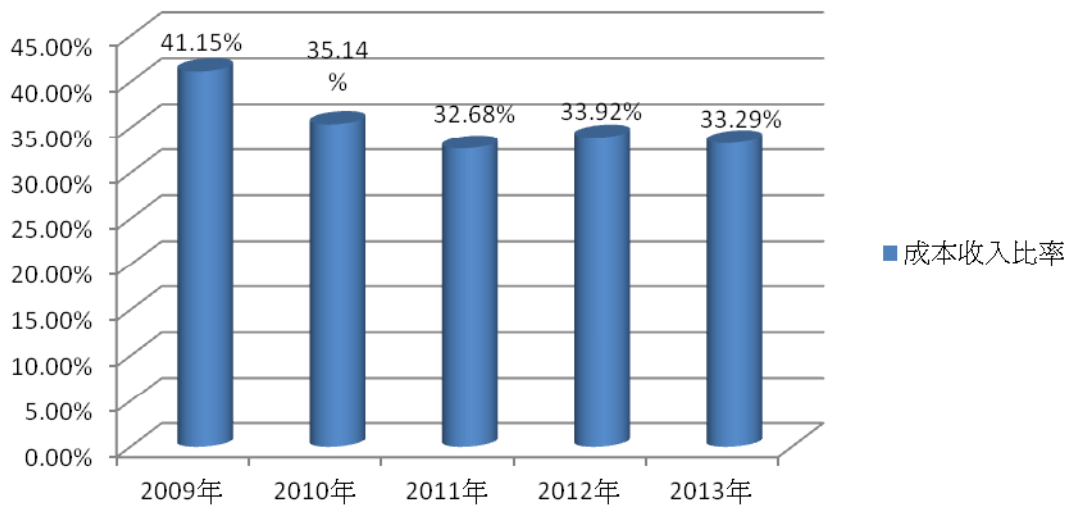
## 歸屬於本行股東淨利潤



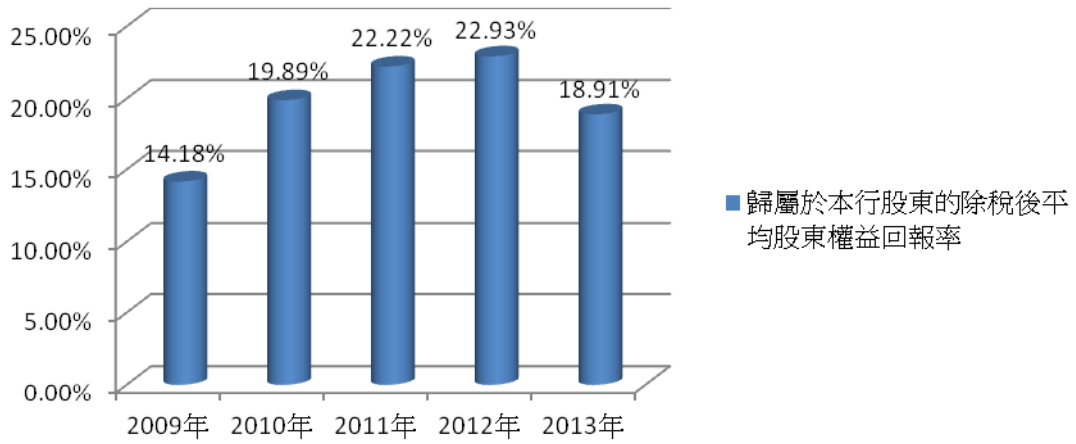
### 資產總額



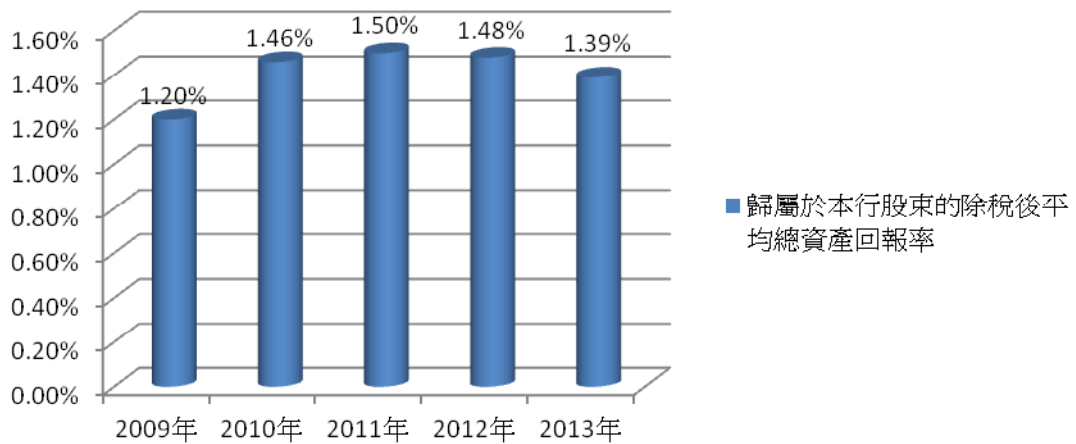
### 成本收入比率



### 歸屬於本行股東的除稅後 平均股東權益回報率



### 歸屬於本行股東的除稅後 平均總資產回報率



### 第三章 董事長致辭

2013 年是徽商銀行發展歷史上具有里程碑意義的一年，本行股票於 11 月 12 日在香港聯交所上市，成功進入國際資本平臺，為追求卓越品質、建設最具價值成長的區域性商業銀行邁出了堅實的一步。通過發行上市，本行的資本實力和品牌形象得到了顯著提升。截至 2013 年末，本行總股本達到人民幣 110.5 億元，資本充足率、一級資本充足率、核心一級資本充足率分別為 15.19%、12.61%、12.60%。

過去的一年，面對極為錯綜複雜的國內外經濟金融形勢，本行以上市為契機，深入貫徹“以客戶為中心”的經營理念，加強產品創新，優化業務流程，推動網點轉型，服務品質和客戶體驗不斷提升。加快業務結構調整，積極推動投資銀行、現金管理、同業業務為代表的新興業務快速發展；有序推進小企業業務專業化、流程化建設；大力拓展零售業務，構建和完善客戶分層服務體系；研究和探索社區金融、移動金融和互聯網金融業務模式；扎實推進管理轉型，集中運營平臺、全面風險管理、資訊系統建設方面取得了階段性成果。

上述成績的取得，與各級政府部門、監管機構、境內外投資人、廣大客戶、同業及社會各界的信任、關心、支援與幫助密不可分，更離不開全行員工的辛勤工作。在此，我謹代表徽商銀行董事會表示最衷心的感謝！

2014 年，世界經濟仍將延續緩慢復蘇態勢，但不穩定、不確定的因素依然突出。各國應對危機的流動性措施將逐步退出，國內改革全面深入推進，實體經濟轉型升級，房地產市場調整，地方債務問題和影

子銀行等都有可能引發經濟風險。監管趨嚴、流動性偏緊、金融脫媒、利率市場化、民營資本准入、互聯網金融創新等都將對傳統銀行業帶來挑戰。全面深化改革釋放的制度紅利，新型城鎮化帶來的增長動力，以及安徽經濟未來持續較快發展也為本行的穩定增長帶來了良好機遇。本行將主動適應經濟金融形勢變化，按照境內外監管機構和資本市場的要求，著力完善公司治理機制，鞏固擴大傳統優勢業務，加快拓展擴張新興業務，持續推動深化科技創新，有效推進機制體制改革創新，繼續加強風險管理和內部控制，全面提升盈利能力和競爭能力。

我們對中國經濟和徽商銀行的健康發展充滿信心。以成功上市為起點，徽商銀行必將翻開改革發展的新篇章。我們將帶領全體員工以全球的視野、創新的精神、勤勉的作風，踏實奮進，砥礪前行，為徽商銀行的騰飛再繪華章，為區域經濟的發展貢獻力量！

## 第四章 行長致辭

剛剛過去的 2013 年，是本行改革發展進程中極不平凡的一年。面對錯綜複雜的外部形勢和日益激烈的同業競爭，全行上下認真落實監管部門和董事會的各项要求，堅持以品質和效益為中心，以轉型發展和結構調整為主線，克服各種不利因素，全面完成各項任務，總體保持了持續健康發展的良好態勢。特別是全行上下齊心協力、攻堅克難，成功在香港上市，成為中部地區首家登陸國際資本市場的城商行，圓了多年以來的上市夢！

截至 2013 年末，資產總額 3821.09 億元，較年初增長 17.85%；各項存款 2727.98 億元，增長 13.88%；各項貸款餘額 1954.49 億元，增長 19.33%；不良貸款 10.51 億元，不良貸款率 0.54%，較年初下降 0.04 個百分點；全年實現淨利潤 49.26 億元，較上年增長 14.39%，為上市之年畫上了一個圓滿的句號！

本行持續拓展業務市場，狠抓負債行銷，不斷提升綜合負債能力，以公司客戶為載體，延伸服務鏈條，促進交叉銷售和業務聯動，促進存款增長、業務結構調整和經營轉型。推進小企業經營中心建設和機制創新，優化和完善業務流程，加大小微企業業務開發力度。穩步發展銀行卡、信用卡業務，大力發展以“徽貸通”為主的個人貸款業務，著力夯實零售銀行業務基礎。加快拓展國際業務、金融市場、投資銀行、現金管理、理財等新興業務，中間業務收入進一步增長。

本行持續推進全面風險管理，扎實抓好風險防範與內控合規，加強對重點行業、重點領域和區域的風險管控，年末政府融資平臺貸款、房地產企業貸款、“兩高一剩”行業貸款均控制在限額以內，集中度風險

有效降低。推行十二級信貸資產品質分類，提高資產品質精細化管理水準。嚴格控制新增不良貸款，加大存量不良貸款的處置力度。改進流動性風險、市場風險、操作風險、聲譽風險等各類風險的管理，持續加大審計檢查力度，強化內控評價和合規管理，深入抓好案件防控，全年未發生大案要案和重大責任事故。

本行切實加強內部管理，完善分行目標責任制考核，合理優化調整考核指標，穩步推進市場部門市場化考核。著力增強資本管理、定價管理和成本管理的能力。完善授信評審工作，優化審批流程，提高服務效率。推進集中運營工作，提高運營風險管控能力，提升運營管理水準。落實組織架構調整方案，進一步明確部門職責，優化總行部室崗位設置，進行人崗匹配。按照監管要求，進一步完善考核、績效評價體系。2013年，本行持續推進金融創新，完善產品創新決策機制、評價機制和激勵約束機制。圍繞市場和客戶需求，加大產品創新力度，積極開發了一批市場客戶急需、適銷對路的產品，豐富了業務產品體系。積極申請業務資格，成功獲得了基金託管資格等業務資格，增強了綜合服務能力。

本行持續加大網點建設力度，不斷優化機構網點佈局，進一步提升機構網點覆蓋面，擴大金融服務範圍。年內完成 19 家支行的新設工作。截至年末，本行對外提供金融服務機構網點達到 201 家。探索綜合化經營，發起設立金寨徽銀村鎮銀行，推進發起設立金融消費公司、金融租賃公司。

成功上市以及良好經營業績的取得，離不開全行廣大幹部員工的辛勤努力，離不開廣大客戶、投資者和社會各界的大力支持。在此，我謹代表行高級管理層向所有關心和支援徽商銀行發展的社會各界朋



友，表示誠摯的感謝！

2014 年是本行上市後的第一年，也是全面深化改革和轉型升級發展的關鍵一年。我們將進一步增強責任感、榮譽感和使命感，進一步堅定信心，激揚鬥志，奮力拼搏，扎實工作，為徽商銀行的美好明天而努力奮鬥！

# 第五章 管理層討論與分析

## 5.1 總體經營情況

2013 年，面對錯綜複雜的外部形勢和日益激烈的同業競爭，本行努力克服各種不利因素，堅持以品質和效益為中心，以轉型發展和結構調整為主線，業務規模穩步擴張，資產品質保持較好，盈利能力持續提升，實現了各項業務的穩步增長和經營管理水準的持續改善。

## 5.2 利潤表分析

### 5.2.1 財務業績摘要

項目	2013 年	2012 年	2011 年
	單位：人民幣百萬元		
淨利息收入	9602	8569	7089
淨手續費及傭金收入	540	396	413
其他淨收入	30	270	149
經營費用	3386	3132	2500
保險申索準備			
對聯營公司的投資收益	48	35	32
對合營公司的投資收益			
資產減值損失	435	458	579
稅前利潤	6399	5680	4604
所得稅	1473	1374	1111
淨利潤	4926	4306	3493
歸屬於本行股東淨利潤	4926	4306	3493

2013 年，本行實現稅前利潤 63.99 億元，比 2012 年增長 12.66%，實際所得稅稅率 23.02%，比 2012 年下降了 1.17 個百分點。

下表列出 2013 年度本行主要損益項目變化對稅前利潤的影響。

### 稅前利潤變化

項目	單位：人民幣百萬元
<b>2012 年稅前利潤</b>	<b>5680</b>
2013 年變化	
淨利息收入	1033
淨手續費及傭金收入	144
其他淨收入	(240)
經營費用	254
保險申索準備	
資產減值損失	(23)
對聯營合營公司的投資收益	13
<b>2013 年稅前利潤</b>	<b>6399</b>

### 5.2.2 營業淨收入

2013 年，本行實現營業淨收入 101.73 億元，比 2012 年上升了 10.15%，其中淨利息收入的占比為 93.95%，比 2012 年上升 1.51 個百分點，非利息淨收入的占比為 6.05%，比 2012 年下降 1.51 個百分點。

下表列出本行營業淨收入構成的近三年的同期比較。

項目	2013 年 (%)	2012 年 (%)	2011 年 (%)
淨利息收入	<b>93.95</b>	92.44	92.27
淨手續費及傭金收入	<b>5.28</b>	4.27	5.38
其他淨收入	<b>0.29</b>	2.91	1.94
對聯營合營公司的投資收益	<b>0.48</b>	0.38	0.41
<b>合計</b>	<b>100.00</b>	100.00	100.00

### 5.2.3 淨利息收入

2013 年，本行淨利息收入為 96.03 億元，比 2012 年上升 12.07%。

下表列出所示期間本行資產負債項目平均餘額、利息收入/利息支出及平均收益/成本率情況。生息資產及計息負債項目平均餘額為日均餘額。

項目	2013 年			2012 年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
單位：人民幣百萬元，百分比除外						
<b>生息資產</b>						
貸款和墊款	184449	12494	6.77	149322	10697	7.16
債券投資	60194	2524	4.19	54536	2225	4.08
現金及存放中央銀行存款	50489	768	1.52	42616	647	1.52
存拆放同業和其他金融機構款項	69529	3071	4.42	36431	1592	4.37
<b>生息資產及利息收入總額</b>	<b>364661</b>	<b>18857</b>	<b>5.17</b>	<b>282905</b>	<b>15161</b>	<b>5.36</b>

項目	2013 年			2012 年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)
單位：人民幣百萬元，百分比除外						
<b>計息負債</b>						
客戶存款	241728	4927	2.04	205210	4061	1.98
同業和其他金融機構存拆放款項	89581	3893	4.35	56430	2269	4.02
已發行債務	7871	434	5.52	3992	262	6.56
<b>計息負債及利息支出總額</b>	<b>339180</b>	<b>9254</b>	<b>2.73</b>	<b>265632</b>	<b>6592</b>	<b>2.48</b>
淨利息收入	/	9603	/	/	8569	/
淨利差	/	/	2.44	/	/	2.88
淨利息收益率	/	/	2.63	/	/	3.03

2013 年淨利息收益率為 2.63% ，淨利差為 2.44% ，分別比 2012 年下降 0.4 個百分點和 0.44 個百分點。

下表列出所示期間本行由於規模變化和利率變化導致利息收入和利息支出變化的分佈情況：規模變化以平均餘額（日均餘額）變化來衡量；利率變化以平均利率變化來衡量，由規模變化和利率變化共同引起的利息收支變化，計入規模變化對利息收支變化的影響金額。

項目	2013 年對比 2012 年增減因素		
	規模	利率	增（減）淨值
<b>資產</b>			
貸款和墊款	2515	(577)	1938
債券投資	231	62	293
存放中央銀行款項	120	0	120
存拆放同業和其他金融機構款項	1446	17	1463
<b>利息收入變動</b>	4312	(498)	3814
<b>負債</b>			
客戶存款	723	120	843
同業和其他金融機構存拆放款項	1333	184	1517
已發行債務	254	(41)	213
<b>利息支出變動</b>	2310	262	2572
<b>淨利息收入變動</b>	2002	(760)	1243

#### 5.2.4 利息收入

2013 年，本行實現利息收入 188.57 億元，比 2012 年上升了 24.38%。

貸款和墊款利息收入仍然是本行利息收入的最大組成部分。

##### 貸款利息收入

2013 年本行貸款和墊款利息收入為 124.95 億元，比上年增加 17.97 億元，增幅 16.80%。2013 年，本行貸款和墊款平均收益率為 6.77%，比上年下降了 0.39 個百分點。

下表列出所示期間本行貸款和墊款各組成部分的平均餘額，利息收入及平均收益率情況。

項目	2013 年			2012 年		
	單位：人民幣百萬元，百分比除外					
	平均餘額	利息收入	平均收益率	平均餘額	利息收入	平均收益率
企業貸款	129762	9268	7.14	103716	7868	7.59
零售貸款	44218	2667	6.03	33494	2107	6.29
票據貼現	10469	559	5.34	12112	722	5.96
貸款和墊款	184449	12494	6.77	149322	10697	7.16

### 5.2.5 利息支出

2013 年，本行利息支出為 92.54 億元，比上年增加 26.61 億元，增幅 40.37%。主要是由於計息負債結構變化及規模擴張。

#### 客戶存款利息支出

2013 年本行客戶存款利息支出 49.28 億元，比上年增加 8.67 億元，增幅 21.35%。一方面，客戶存款平均餘額較上年增長 17.80%；另一方面，客戶存款平均成本率較上年提高了 0.06 個百分點。

下表列出所示期間本行企業存款及零售存款的平均餘額、利息支出和平均成本率。

項目	2013 年			2012 年			2011 年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率	平均餘額	利息支出	平均成本率	平均餘額	利息支出	平均成本率
企業客戶存款	(人民幣百萬元百分比除外)								
活期	97394	721	0.74	85970	660	0.77	84760	642	0.76
定期	60105	2861	4.76	50006	1918	3.84	29465	1121	3.80
小計	157499	3582	2.27	135976	2578	1.90	114225	1763	1.54
零售客戶存款									
活期	24061	93	0.39	19787	85	0.43	16435	80	0.49
定期	28903	921	3.19	23178	731	3.15	19520	517	2.65
小計	52964	1014	1.91	42965	816	1.90	35955	597	1.66
其他	31265	332	1.06	26269	667	2.54	18965	131	0.69
客戶存款總額	241728	4928	2.04	205210	4061	1.98	169145	2491	1.47

### 同業和其他金融機構存拆放款項利息支出

2013 年本行同業和其他金融機構存拆放款項利息支出比上年增長 71.53%，主要由於同業和其他金融機構存放款項規模增加。

## 5.2.6 非利息淨收入

2013 年本行實現非利息淨收入 9.17 億元，比上年增加 2.51 億元，增幅 37.69%。

下表列出所示期間本行非利息淨收入的主要組成部分。

項目	2013 年	2012 年	2011 年
	(人民幣百萬元)		
手續費及傭金收入	624	452	461
減：手續費及傭金支出	(84)	(56)	(48)
淨手續費及傭金收入	540	396	413
其他非利息淨收入	78	305	181
非利息淨收入總額	618	701	594

## 5.2.7 淨手續費及傭金收入

2013 年本行淨手續費及傭金收入比 2012 年增加 1.44 億元，增幅 36.36%，主要是銀行卡手續費、顧問及諮詢費、託管及其他受託業務傭金增加。



下表列出期間本行淨手續費及傭金收入的主要組成部分。

項目	2013 年	2012 年	2011 年
	(人民幣百萬元)		
手續費及傭金收入			
顧問與諮詢費	121	65	159
銀行卡手續費	109	60	46
託管及其他受託業務傭金	108	66	21
結算與清算手續費	85	75	74
擔保承諾業務手續費收入	42	42	36
代理手續費收入	31	42	73
其他	128	102	52
手續費及傭金支出	(84)	(56)	(48)
淨手續費及傭金收入	540	396	413

### 5.2.8 其他淨收入

2013 年本行其他淨收入比 2012 年增加 1.07 億元，增幅 39.63%。

下表列出所示期間本行其他淨收入的主要構成。

徽商銀行近三年其他淨收入			
項目	2013 年	2012 年	2011 年
	(人民幣百萬元)		
其他淨收入			
證券投資淨收益	(7)	67	30
股利收入	0	0	2
淨交易收益	(83)	40	52
聯營企業投資淨收益	48	35	32
其他業務淨收入	120	163	65
其他淨收入	78	305	181

## 5.2.9 經營費用

2013 年，本行經營費用為 33.86 億元，比 2012 年增長 8.11%。本行管理費用管控規範化、精細化水準不斷提升。折舊與攤銷與上年相比變化較小，受業務擴展、人員增加影響，員工費用較上年增長。

下表列出所示期間本行經營費用的主要構成

項目	2013 年	2012 年	2011 年
	(人民幣百萬元)		
員工費用	1402	1325	1000
營業稅及附加	773	685	507
折舊及攤銷	239	201	170
租賃費	150	123	75
其他一般及行政費用	822	798	748
經營費用合計	3386	3132	2500

## 5.2.10 資產減值損失

2013 年，本行資產減值損失為 4.35 億元，比 2012 年下降 5.02%。下表列出所示期間本行資產減值損失的主要構成。

項目	2013 年	2012 年	2011 年
	(人民幣百萬元)		
計提貸款減值準備	(435)	(467)	(597)
計提可供出售金融資產減值準備			
轉回抵債資產減值準備	0.025	0.28	18
轉回拆出資金減值準備		10	
資產減值損失	(435)	(457)	(579)

貸款減值損失是資產減值損失最大的組成部分。2013 年貸款減值損失 4.35 億元，比 2012 年減少 5.02%。

## 5.3 資產負債表分析

### 5.3.1 資產

截至 2013 年 12 月 31 日，本行資產總額達 3,821.09 億元，比 2012 年末增長 17.85%。總產總額的增長主要是由於貸款和墊款、存放央行款項以及存放同業和其他金融機構款項等增長。

單位：人民幣百萬元

項目名稱	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	金額	占比	金額	占比
貸款和墊款總額	195,449	51.15%	163,795	50.52%
貸款減值準備	-4,169	-1.09%	-3,853	-1.19%
貸款和墊款淨額	191,280	50.06%	159,941	49.33%
投資	60,271	15.77%	57,056	17.60%
現金	956	0.25%	974	0.30%
存放央行款項	75,222	19.69%	56,676	17.48%
存放同業和其他金融機構款項	11,000	2.88%	3,834	1.18%
拆出資金及買入返售金融資產	37,965	9.94%	41,012	12.65%
對聯營企業投資	335	0.09%	220	0.07%
固定資產	1,512	0.40%	1,404	0.43%
遞延所得稅資產	1,113	0.29%	851	0.26%
其他資產	2,454	0.64%	2,256	0.70%
資產總額	382,109	100.00%	324,224	100.00%

### 5.3.1.1 貸款和墊款

截至 2013 年 12 月 31 日，本行貸款和墊款總額為 1,954.49 億元，比上年末增長 19.33%，貸款和墊款總額占資產總額比例為 51.16%，比上年末下降 0.64 個百分點。

#### 按產品類型劃分的貸款分佈情況

下表列出截至所示日期，本行按產品類型劃分的貸款和墊款。

單位：人民幣百萬元

項目名稱	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	金額	占比	金額	占比
公司貸款	136,856	70.02%	116,808	71.31%
貼現	9,725	4.98%	11,907	7.27%
零售貸款	48,868	25.00%	35,080	21.42%
貸款和墊款總額	195,449	100.00%	163,795	100.00%

#### 公司貸款

截至 2013 年 12 月 31 日，本行公司貸款總額為 1,368.56 億元，比上年末增長 17.16%，占貸款和墊款總額的 70.02%，比上年末下降 1.29 個百分點。2013 年，本行結合宏觀經濟形勢和監管要求，合理調控信貸總額，深入調整信貸結構，系統防範各類風險，實現了貸款結構與風險收益的同步優化。

#### 票據貼現

截至 2013 年 12 月 31 日，本行企業貼現總額為 97.25 億元，比上年末下降 18.33%。2013 年以來，本行根據業務發展需要以及客戶融資需求狀況，靈活調節票據融資規模，通過優化結構、加快周轉、集中運營等方式，提高票據資產的綜合回報。

## 零售貸款

截至 2013 年 12 月 31 日，本行零售貸款總額為 488.68 億元，比上年末增長 39.30%，占貸款和墊款總額的 25.00%，比上年末增加 3.58 個百分點。2013 年，本行調整了業務發展導向，通過調整內部資金轉移價格、強化考核等方式，引導分行大力發展零售貸款業務，全年零售貸款增速高於公司貸款，其中，個人經營性貸款在零售貸款中占比逐步提高。

單位：人民幣百萬元

項目名稱	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	金額	占比	金額	占比
個人住房貸款	34,790	71.19%	25,202	71.84%
個人經營性貸款	9,451	19.34%	6,424	18.31%
其他	4,626	9.47%	3,454	9.85%
零售貸款總額	48,868	100.00%	35,080	100.00%

### 5.3.1.2 投資

#### 投資

本行投資包括以人民幣計價的上市和非上市證券，包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售投資、持有至到期投資和應收款項類投資。

下表按會計分類列出本行投資組合構成情況。

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金額	占總額百分比 %	金額	占總額百分比 %
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
交易性金融資產	1805	3.00	3599	6.31
可供出售投資	29965	49.72	25581	44.83
持有至到期投資	27772	46.08	26063	45.68
貸款及應收款項類 投資	724	1.20	1814	3.18
<b>投資總額</b>	<b>60266</b>	<b>100.00</b>	<b>57057</b>	<b>100.00</b>

### 交易性金融資產

下表列出本行以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產組合構成情況。

	2013年12月31日	2012年12月31日
	(人民幣百萬元)	
中國政府債券	275	663
人行債券	10	60
政策性銀行債券	598	946
企業債券	922	1930
<b>交易性金融資產總額</b>	<b>1805</b>	<b>3599</b>

### 可供出售投資

截至2013年12月31日，本行可供出售投資較2012年末增加43.84億元，增幅17.14%，該類投資主要是基於資產負債配置和提高經營績效的需要。

2013年，人行繼續實施穩健的貨幣政策，堅持政策的穩定性和連續性，適時適度預調微調，並推動利率市場化進程。上半年在寬鬆的資金面和悲觀的經濟預期的催生下，債券收益率略有下行。下半年，尤其是“錢荒”以後，受外匯占款變動較大以及人行執行穩健的貨幣政策

的影響，市場資金面波動劇烈，債券收益率大幅走高。本行對國內外的宏觀經濟、貨幣政策、市場資金面狀況等進行了深入的研究和及時的跟蹤，並據此制定和及時調整投資策略。

下表列出本行可供出售投資組合構成情況。

	2013年12月31日	2012年12月31日
	(人民幣百萬元)	
中國政府債券	6963	5530
人行債券	0	41
政策性銀行債券	10698	9162
商業銀行及其他金融機構債券	292	417
企業債券	5400	5327
券商及信託計畫產品	6612	5104
<b>可供出售投資總額</b>	<b>29965</b>	<b>25581</b>

### 持有至到期投資

截至2013年12月31日，本行持有至到期投資淨額比上年末增加17.09億元，增幅6.56%。持有至到期投資作為本行的戰略性配置將長期持有。本行基於銀行帳戶利率風險管理的要求，2013年在債券市場收益率位於高位時適當加大了固定利率債券的配置，重點是中國政府債券、政策性銀行債券。

	2013年12月31日	2012年12月31日
	(人民幣百萬元)	
中國政府債券	12017	9855
人行債券	0	4496
政策性銀行債券	8408	5850
商業銀行及其他金融機構債券	3226	3194
企業債券	4121	2668
<b>持有到期投資總額</b>	<b>27772</b>	<b>26063</b>



## 貸款及應收款項類投資

貸款及應收款項類投資為本行持有的中國境內商業銀行發行的保本型理財產品及憑證式國債，在境內沒有公開市價。

	2013年12月31日	2012年12月31日
	(人民幣百萬元)	
保本型理財產品	594	1596
憑證式國債	130	218
<b>貸款及應收款項類投資總額</b>	<b>724</b>	<b>1814</b>

## 帳面價值與市場價值

所有被分類為交易性金融資產和可供出售投資中的債券投資均按市場價值或公允價值入賬。

下表列出截至所示日期本行投資組合中持有至到期投資及貸款及應收款項投資的帳面價值和市場價值。

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	(人民幣百萬元)			
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
持有至到期投資	27772	26541	26063	26014
貸款及應收款項類投資	724	713	1814	1795

## 主要參股公司

所持對象名稱	初始投資金額 (千元)	占該公司 股權比例 (%)	期末持股數 量(股)	期末帳面價 值(千元)	股份來源
奇瑞徽銀汽車金融有限公司	100000	20	200000	264430	發起設立
無為徽銀村鎮銀行有限公司	40000	40	40000	70311	發起設立
金寨徽銀村鎮銀行有限公司	32800	41	32800	32800	發起設立

### 5.3.2 負債

截至 2013 年 12 月 31 日，本行負債總額為 3,504.37 億元，比 2012 年末增長 15.37%，主要是客戶存款、同業及其他金融機構存放款項、發行債券穩步增長。

單位：人民幣百萬元

項目名稱	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	金額	占比	金額	占比
同業及其他金融機構存放款項	17,433	4.97%	5,965	1.96%
拆入資金	1,537	0.44%	898	0.30%
衍生金融負債	5	0.00%	-	-
賣出回購金融資產	42,728	12.19%	47,883	15.76%
客戶存款	272,798	77.85%	239,543	78.86%
應交稅金	376	0.11%	504	0.17%
發行債券	8,986	2.56%	3,992	1.31%
其他負債	6,573	1.88%	4,957	1.63%
<b>負債總額</b>	<b>350,437</b>	<b>100.00%</b>	<b>303,743</b>	<b>100.00%</b>

#### 客戶存款

本行一貫重視並積極拓展存款業務，在 2013 年同業競爭日益激烈的情況下，本行通過實施各項有力措施，保持客戶存款穩定增長。截至 2013 年 12 月 31 日，本行客戶存款總額為 2727.98 億元，比 2012 年末增長 13.88%，占本行負債總額的 77.85%。

下表列出截至所示日期，本行按產品類型和客戶類型劃分的客戶存款情況。

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	餘額	占總額百分比	餘額	占總額百分比
<i>單位：人民幣百萬元，%</i>				
<b>企業客戶存款</b>				
活期存款	111,788	40.98%	107,042	44.69%
定期存款	65,915	24.16%	52,942	22.10%
<b>小計</b>	<b>177,703</b>	<b>65.14%</b>	<b>159,984</b>	<b>66.79%</b>
<b>零售客戶存款</b>				
活期存款	24,914	9.13%	21,960	9.17%
定期存款	37,530	13.76%	30,759	12.84%
<b>小計</b>	<b>62,444</b>	<b>22.89%</b>	<b>52,719</b>	<b>22.01%</b>
其他存款	32,651	11.97%	26,840	11.20%
包括：保證金存款	32,355	11.86%	26,579	11.10%
<b>客戶存款總額</b>	<b>272,798</b>	<b>100.00%</b>	<b>239,543</b>	<b>100.00%</b>

截至 2013 年 12 月 31 日，本行零售客戶存款占客戶存款總額的比例為 22.89%，比 2012 年末上升 0.88 個百分點。

2013 年，本行客戶存款呈現定期化趨勢。截至 2013 年 12 月 31 日，本行活期存款占客戶存款總額的比例為 50.11%，較 2012 年末下降 3.74 個百分點。其中，企業客戶類活期存款占企業客戶存款的比例為 62.91%，較 2012 年末下降 4.00 個百分點，零售客戶活期存款占零售客戶存款的比例為 39.90%，較 2012 年末下降 1.75 個百分點。

### 5.3.3 股東權益

單位：人民幣百萬元

項目名稱	2013年12月31日	2012年12月31日
股本	11,050	8,176
資本公積	6,751	1,807
盈餘公積	3,012	2,088
一般風險準備	3,063	1,472
可供出售金融資產公允價值變動儲備	-910	-126
未分配利潤	8,659	7,064
股東權益合計	31,625	20,481

## 5.4 貸款品質分析

### 5.4.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

下表列出截至所示日期，本行貸款五級分類情況。

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金額	占總額 百分比%	金額	占總額 百分比%
正常類貸款	1906.69	97.56	1590.17	97.09
關注類貸款	37.29	1.91	38.29	2.34
次級類貸款	8.25	0.42	8.39	0.51
可疑類貸款	2.17	0.11	0.70	0.04
損失類貸款	0.09	0.00	0.40	0.02
客戶貸款及墊款總額	1954.49	100.00	1637.95	100.00
不良貸款總額	10.51	0.54	9.49	0.58

在貸款監管五級分類制度下，本行的不良貸款包括分類為次級、可疑及損失類貸款。2013年，受外部經營環境變化影響，本行資產品質受到嚴峻挑戰，通過著力防範風險，加快清收處置，保持了資產品質的穩定，截至報告期末，不良貸款率比上年末下降了0.04個百分點，主要是不良貸款的上升速度慢於貸款總額的增長。

## 5.4.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按照產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

	2013年12月31日				2012年12月31日			
	貸款金額	占總額百分比	不良貸款金額	不良貸款率%	貸款金額	占總額百分比	不良貸款金額	不良貸款率%
	(人民幣億元，百分比除外)							
企業貸款	1368.56	70.02	9.03	0.66	1168.08	71.30	8.38	0.72
流動資金貸款	833.90	42.67	6.80	0.82	729.93	44.56	5.16	0.71
固定資產貸款	479.17	24.52	2.04	0.43	389.22	23.76	2.98	0.77
貿易融資	51.94	2.66	0.18	0.35	45.34	2.77	-	-
其他 <sup>(1)</sup>	3.55	0.18	0.01	0.28	3.59	0.22	0.24	6.69
票據貼現 <sup>(2)</sup>	97.25	4.98	-	-	119.07	7.30	-	-
零售貸款	488.68	25.00	1.48	0.30	350.80	21.40	1.11	0.32
個人住房貸款	301.35	15.42	0.47	0.16	213.33	13.02	0.41	0.19
個人經營貸款	161.27	8.25	0.71	0.44	119.85	7.31	0.41	0.34
信用卡貸款	17.18	0.88	0.12	0.70	6.95	0.42	0.02	0.25
個人消費貸款	8.88	0.45	0.18	2.03	10.67	0.65	0.27	2.53
客戶貸款及墊款總額	1954.49	100	10.51	0.54	1637.95	100	9.49	0.58

注(1)：主要包括對公按揭類貸款

(2)：票據貼現逾期轉入企業貸款核算

### 5.4.3 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

	2013年12月31日			2012年12月31日			不良貸款金額	不良貸款率%
	貸款金額	占總額百分比%	不良貸款金額	不良貸款率%	貸款金額	占總額百分比%		
(人民幣億元，百分比除外)								
企業貸款	1368.56	70.02	9.03	0.66	1168.08	71.31	8.38	0.72
商業及服務業	414.06	21.19	5.54	1.34	335.94	20.51	5.31	1.58
製造業	410.55	21.01	3.09	0.75	362.12	22.11	2.22	0.61
公用事業	139.28	7.13	0.00	0.00	125.07	7.64	0.00	0.00
房地產業	134.59	6.89	0.00	0.00	93.44	5.70	0.03	0.03
建築業	112.71	5.77	0.16	0.14	99.34	6.06	0.00	0.00
能源及化工業	43.95	2.25	0.01	0.02	48.25	2.95	0.00	0.00
運輸業	44.89	2.30	0.01	0.02	44.86	2.74	0.07	0.16
教育及傳媒業	21.76	1.11	0.15	0.69	16.57	1.01	0.21	1.27
飲食及旅遊業	21.82	1.12	0.02	0.09	15.49	0.95	0.09	0.58
金融業	9.84	0.50	0.00	0.00	15.75	0.96	0.00	0.00
其他	15.12	0.77	0.05	0.33	11.25	0.69	0.45	4.00
票據貼現	97.25	4.98	-	-	119.07	7.27	-	-
零售貸款	488.68	25.00	1.48	0.30	350.80	21.42	1.11	0.32
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>1954.49</b>	<b>100.00</b>	<b>10.51</b>	<b>0.54</b>	<b>1637.95</b>	<b>100.00</b>	<b>9.49</b>	<b>0.58</b>

其他：主要包括種植、林、畜牧業及漁業。

2013 年本行總體信貸策略是“踐行綠色信貸理念，優化配置信貸資源，積極支援實體經濟發展，加強重點領域和重點行業風險管控，嚴守風險底線”，引導信貸資源服務實體經濟，積極推動信貸資源向“小微”企業傾斜，推進綠色信貸，實施地方政府融資平臺、房地產、產能過剩行業限額管理，防控鋼貿、光伏、造船等“兩高一剩”行業風險。報告期內，本行企業貸款不良增量主要集中在製造業、商業及服務業兩個行業。

#### 5.4.4 按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

	2013 年 12 月 31 日				2012 年 12 月 31 日			
	貸款金額	占總 額 百分 比%	不良 貸款 金額	不良 貸款 率%	貸款金 額	占總 額 百分 比%	不良 貸款 金額	不良 貸款 率%
	(人民幣億元，百分比除外)							
安徽	1804.37	92.32	10.18	0.56	1531.97	93.53	9.49	0.62
江蘇	150.12	7.68	0.33	0.22	105.97	6.47	-	-
客戶貸款及墊款總額	1954.49	100.00	10.51	0.54	1637.94	100.00	9.49	0.58



本行自 2009 初開始將業務拓展到江蘇省南京市，2013 年江蘇貸款總額占客戶貸款及墊款總額的 7.68%，江蘇不良貸款占全行不良貸款的 3.14%。

#### 5.4.5 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

	2013 年 12 月 31 日				2012 年 12 月 31 日			
	貸款金額	占總額百分比 %	不良貸款金額	不良貸款率 %	貸款金額	占總額百分比 %	不良貸款金額	不良貸款率 %
(人民幣億元，百分比除外)								
抵押貸款	1009.43	51.65	5.94	0.59	759.40	46.36	5.14	0.68
質押貸款	97.21	4.97	0.18	0.19	84.12	5.14	1.75	2.08
保證貸款	620.73	31.76	1.97	0.32	540.00	32.97	2.00	0.37
信用貸款	129.87	6.64	2.42	1.86	135.36	8.26	0.60	0.44
票據貼現	97.25	4.98	-	-	119.07	7.27	-	-
客戶貸款及墊款總額	1954.49	100.00	10.51	0.54	1637.95	100.00	9.49	0.58

經濟下行期，本行重視通過增加押品等風險緩釋措施，防範風險。截至報告期末，質押類貸款不良額及不良率均較上年末顯著下降。信用貸款資產品質下遷壓力較大，不良額及不良率較上年末增加較多。

#### 5.4.6 前十大單一借款人貸款情況

下表列出於所示日期本行前十大單一借款人的貸款情況。

十大借款人	所屬行業	2013年12月31日貸款金額 (人民幣百萬元)	占資本淨額
A	公用事業	1200	3.15%
B	商業及服務業	1200	3.15%
C	製造業	1200	3.15%
D	製造業	1040	2.73%
E	製造業	933	2.45%
F	公用事業	910	2.39%
G	公用事業	852	2.24%
H	其他	795	2.09%
I	公用事業	764	2.00%
J	能源及化工業	723	1.90%
合計		9617	25.23%

#### 5.4.7 按逾期期限劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期按逾期期限劃分的貸款分佈情況。

	2012年12月31日	2013年12月31日
逾期以下期間的客戶貸款及墊款總額		
3個月以下	469,478	515,379
3個月至12個月	258,035	554,903
超過12個月	192,601	442,178
總計	920,114	1,512,460
百分率		
3個月以下	51.03%	34.07%
3個月至12個月	28.04%	36.69%
超過12個月	20.93%	29.24%
總計	100.00%	100.00%

#### 5.4.8 重組貸款情況

報告期內本行無重組貸款。

#### 5.4.9 貸款減值準備的變化

本行定期對貸款組合的減值損失情況進行評價，對於組合中單筆貸款的現金流尚未發現減少的貸款組合，本行對該組合是否存在預計未來現金流減少的跡象進行判斷，以確定是否存在減值損失。對具有相近似的信用風險特徵和客觀減值證據的資產，管理層採用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。本行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減值損失之間的差異。

下表列出本行客戶貸款減值準備的變化情況。

	2013年	2012年
	(單位：人民幣百萬元)	
年初餘額	3,853	3,490
計提客戶貸款減值撥備淨額	435	468
本年釋放的減值撥備折現利息	(34)	(16)
年內核銷的貸款	(87)	(90)
本年收回	2	1
年末餘額	4,169	3,853

## 5.5 資本充足率分析

2013 年，本行根據銀監會《商業銀行資本管理辦法（試行）》相關要求，計算資本充足率。截至 2013 年 12 月 31 日，本行資本充足率為 15.19%，核心一級資本充足率為 12.60%，一級資本充足率為 12.61%。2013 年，受益於外部補充核心資本以及較強的資本內生能力，各級資本充足率均有大幅提高。

下表列出所示日期本行資本充足率相關資料：

	2013年12月31日
	(單位：人民幣百萬元)
<b>核心一級資本</b>	<b>31,682</b>
其中：實收資本可計入部分	11,050
資本公積可計入部分	5,841
盈餘公積和一般及法定準備金總額	6,074
未分配利潤	8,659
少數股東資本可計入部分	57
核心一級資本監管扣除項目	-66
<b>核心一級資本淨額</b>	<b>31,616</b>
其他一級資本淨額	7
一級資本淨額	31,623
<b>二級資本</b>	<b>6,488</b>
其中：二級資本工具及其溢價可計入金額	3,593
超額貸款損失準備	2,880
少數股東資本可計入部分	15
二級資本監管扣除項目	-
<b>總資本淨額</b>	<b>38,111</b>
<b>風險加權資產</b>	<b>250,822</b>
<b>資本充足率</b>	<b>15.19%</b>
<b>一級資本充足率</b>	<b>12.61%</b>
<b>核心一級資本充足率</b>	<b>12.60%</b>

## 5.6 分部經營業績

### 業務分部

本行主要業務包括公司銀行、個人銀行、資金業務和其他業務。下表列出所示期間本行各業務分部的概要經營業績。

	2013年1-12月		2012年1-12月	
	分部稅前利潤	占比(%)	分部稅前利潤	占比(%)
(人民幣百萬元，百分比除外)				
公司銀行	3,427	53.56%	2,789	49.09%
個人銀行	1,837	28.71%	1,468	25.85%
資金業務	989	15.46%	1,248	21.97%
其他業務	146	2.27%	175	3.09%
合計	6,399	100.00%	5,680	100.00%

報告期內，本行公司銀行業務盈利占比繼續提升：稅前利潤達 34.27 億元，比上年增長 22.88%，占全部稅前利潤的 53.56%，同比增加 4.47 個百分點。個人銀行業務稅前利潤 18.37 億元，比上年增長 25.14%，占全部稅前利潤的 28.71%，同比增加 2.86 個百分點。

## 地區分部

從地區角度來看，本行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。下表列示所示期間本行按地理區域劃分的分部業績。

2013年12月31日					
	安徽地區	泛長三角地區	總行	分部間抵消	合計
(人民幣百萬元，百分比除外)					
分部資產	292,783	25,925	154,700	(92,412)	380,996
其中：對聯營企業的投資			335		335
遞延所得稅資產					1,113
資產總額					382,109
分部負債	(202,893)	(19,113)	(220,843)	92,412	(350,437)
稅前利潤	5,173	191	1,035	-	6,399

2012年12月31日					
	安徽地區	泛長三角地區	總行	分部間抵消	合計
(人民幣百萬元，百分比除外)					
分部資產	235,569	21,047	141,159	(74,402)	323,373
其中：對聯營企業的投資	-	-	220	-	220
遞延所得稅資產					851
資產總額					324,224
分部負債	(171,472)	(13,606)	(193,067)	74,402	(303,743)
稅前利潤	4,625	87	968	-	5,680

## 5.7 其他

### 5.7.1 可能對財務狀況與經營成果造成重大影響的表外專案餘額及重要情況

本行資產負債表表外項目包括開出保函、開出信用證、銀行承兌匯票和承諾等。承諾包括貸款承諾、經營租賃承諾、資本性承諾和憑證式國債兌付承諾。貸款承諾是最主要的組成部分。有關或有事項及承諾詳見財務報表附注【39】。

## 5.7.2 逾期未償債務情況

2013 年末，本行沒有發生逾期未償債務情況。

## 5.8 經營環境、宏觀政策變化的影響及經營中關注的重點問題

2013 年，世界經濟復蘇的進程緩慢，我國投資、消費和進出口增長疲弱，經濟增長動力不足，全年宏觀經濟面臨增長和轉型的雙重挑戰，經濟運行存在“去產能”和“去庫存”的雙重壓力，經濟增長呈現放緩趨勢，宏觀經濟景氣狀況相對穩定。隨著利率市場化加快推進、金融脫媒化不斷深化、同業競爭更加激烈，中國銀行業的業績增長面臨資產品質、貨幣政策等方面的挑戰。

面對宏觀經營環境的顯著變化，本行全面加強風險管理，積極調整和優化資產負債結構，努力克服外部環境的不利影響，業務規模平穩增長，資產品質總體可控，經營利潤穩步增加。

### 1.關於應對利率市場化改革的影響

人行宣佈自 7 月 20 日起全面放開金融機構貸款利率管制，拉開了新一輪金融改革的序幕。2013 年，由於上年兩次降息貸款重定價對本年的影響，加上高成本負債規模增大，本行淨利息收益率比上年有所下降。本行推進經營轉型，積極調整優化資產負債結構。一是積極推動貸款結構調整，努力提高零售貸款、中小企業貸款占比。二是繼續加強貸款定價管理，努力提高風險定價水準和貸款收益。三是拓展多元化負債來源，努力吸收低成本資金，降低資金成本。

未來，中國利率市場化改革將向縱深推進，國內銀行將面臨更加激烈的定價競爭，存貸款利差將呈現不同程度的收窄。為應對此變化，本行將努力開闢多元化負債管道，吸收低成本存款，鞏固負債成本優



勢。同時，進一步推進經營轉型，不斷提升風險定價能力，繼續提高中間業務收入占比。深化體制機制改革，強化成本管理，不斷提高資本效率和股本回報，走內涵集約化經營之路。

## **2·關於流動性管理**

2013年，人行繼續實施偏緊的貨幣政策，同時，受同業競爭加劇和理財分流等影響，銀行業流動性壓力前所未有。本行採取的措施主要包括：一是加強前瞻性研究和頭寸精細化管理，運用多種工具加強流動性風險管理，按日匡算預測資金頭寸，即時監控全行資金頭寸，按季開展壓力測試，即時計量和監控流動性風險。二是優化資產負債結構，根據負債業務發展狀況及時調整資產業務發展進度，保持業務發展均衡性。三是合理把握貸款總量和投放節奏，及時下達存貸比計畫，指導貸款投放進度，將貸款增速控制在適當水準。四是增強貨幣市場融資能力，多管道加強主動負債，以超額準備金存款、存貸款業務、投融資業務、票據業務等作為主要管理手段，建立起資金需求與流動性動態協調機制。五是完成小微企業金融債的發行與銷售工作，有效解決了支持小微企業的資金來源，緩解流動性壓力。上述措施保證了本行流動性的平穩運行和存貸比指標的持續達標。

未來，人行將主要通過公開市場調節市場流動性，除非發生大規模跨境資金流動的衝擊，預計存款準備金率將保持基本穩定。本行將繼續加強分析貨幣政策，努力準確把握政策和市場趨勢，加強流動性管理。

## **3·關於資本管理**

2013年，本行不斷加強和完善資本管理。一是逐步建立資本充足評估程式，促進科學實施資本管理；二是搭建資本管理制度體系，豐富了資本管理措施。三是開展資本充足率壓力測試，合理衡量資本充足

水準。四是根據新監管標準對資本計量方法的要求，優化了經濟資本的計量、預算、考核、統計等功能。五是強化監管精神與內部管理有效結合，進一步強化資本約束理念。截至 2013 年 12 月 31 日，資本充足率 15.19%，一級資本充足率 12.61%，核心一級資本充足率 12.60%。

未來，本行將以實施《商業銀行資本管理辦法（試行）》為契機，進一步加強風險識別和計量能力，優化內部資本配置，加強資本績效管理，進一步強化經濟資本回報對業務的引導作用，不斷優化資產結構和盈利結構。同時，進一步拓展資本來源與運用，優化資本結構，提高資本回報。

#### **4· 關於收入成本比**

2013 年，本行 2013 年以來，在全行上下貫徹落實勤儉辦行思想，強化費用預算管理，嚴格財務支出標準，改進考核分配機制，優化資源分配，成本效率繼續提升。截至 2013 年 12 月 31 日本行成本收入比為 33.29%（含營業稅及附加）。未來，為了保持持續的競爭力，培育增長潛力，配合經營轉型和核心業務升級換代，本行在人員、場地、設備等方面需要加大發展性投入，同時受物價上漲等因素影響，成本支出將呈剛性增長，本行成本管理和成本效率形成一定壓力。

## 5.9 業務運作

### 5.9.1 批發銀行業務

#### 業務概況

本行批發銀行業務主要是向企業、金融機構和政府機構類客戶提供全方位的批發金融產品和服務。2013年，本行立足城市商業銀行的特色，鞏固在市政、機構類客戶的傳統批發業務的優勢，調整業務結構，加速推動批發業務和產品的創新和轉型，促進了批發業務快速、健康發展。截至2013年末，本外幣公司存款市場份額已連續六年居安徽省第一位，投資銀行、同業票據、貿易融資、現金管理等轉型業務快速增長並得到市場的廣泛認可。

2013年，批發業務不斷深耕細作安徽本土市場，大力拓展南京等省外市場，培育新的業務增長點，加強風險管控，全面提升資產盈利能力，促進了利息收入的穩步增長和非利息業務收入占比的快速提高。2014年，國內外宏觀經濟依然錯縱複雜，不確定因素較多，特別是利率市場化和金融“脫媒”步伐加快，給商業銀行的經營帶來較大的挑戰，但總體上看，機遇大於挑戰。面對新的經濟金融形勢的變化，本行將圍繞改革和創新這兩個著力點，加速推動業務轉型和結構調整，大力發展中小企業業務，努力推動流程再造，推進市場化考核，提升服務能力，實現批發銀行業務可持續健康發展。

## 企業貸款

本行對公貸款主要包括流動資金貸款、固定資產貸款、房地產專案貸款和法人購置商用房等其他貸款。截至 2013 年 12 月 31 日，本行企業貸款（含貼現）餘額 1465.81 億元，比上年增長 178.66 億元，占本行全部貸款總額的 75%。2013 年，本行進一步優化企業貸款的行業結構，優先支援結構化升級產業、傳統優勢產業及現代服務業，並控制政府融資平臺和“兩高一剩”行業貸款增長。

2013 年，本行有序推進小企業業務專業化、流程化建設，著力加強市場行銷、產品體系及風險管理等能力建設，持續提升小微企業金融服務能力。主要做法有：

一是建立小微企業金融產品服務體系，全方位滿足客戶需求。推出小企業商易貸、小巨人信用貸等新產品；結合區域客戶特徵和業務模式研發“創易貸”、“金徽通”、“助保金”、“金葉子”等區域化金融服務方案；緊貼小企業的資金運營特徵與需求，推出包括小企業便捷融資、小企業商務交易、財資管理、小企業供應鏈金融、小企業現金增值等現金管理服務體系。

二是構建“小巨人”俱樂部專業化、特色化運作體系，樹立“小巨人”俱樂部品牌形象。“小巨人”俱樂部通過打造“優質金融服務、合作交流、專案合作創業、政策資訊、企業家成長、誠信文化”等六大服務平臺，為會員企業提供形式多樣、機制靈活、全方位的優質金融服務及多種增值服務。全年新設 5 家小巨人俱樂部，推進 13 家“小巨人”俱樂部開展各項會員活動，規範俱樂部運作模式，完善“六大平臺”建設，建

設“小巨人”俱樂部網站，打造全行俱樂部線上交流合作的平臺。

三是構建小微企業業務運營體系，有效支撐小微企業發展。以“地緣信貸+信貸工廠+專門技術”構建小微企業業務運營體系，以專業服務機構為載體，實行有規劃行銷及審批、風險經理派駐，建立標準化授信業務流程，推進限時辦結制，實現對風險的全程管控。目前在全行已建立 10 家小企業經營中心，44 家小企業特色支行，專業服務小微客戶群，形成從總行到分支行多層次的，面向市區、社區和縣域等基層專營機構體系。

### **銀團貸款**

本行爲了增加與同業間的合作與資訊分享，分散大額信貸風險，2013 年繼續推動銀團貸款業務。截止 2013 年 12 月 31 日，銀團貸款餘額爲 73.99 億元，實現銀團貸款管理費收入 4560.71 萬元，較 2013 年增加 1975.21 萬元，增幅 76.4%。

### **票據貼現**

2013 年，本行在綜合平衡資產規模、流動性、收益和風險的基礎上，積極應對經營環境變化，科學把握票據業務發展節奏，提升票據業務的盈利能力，促進票據業務合規健康發展。截至 2013 年 12 月 31 日，票據貼現貸款餘額爲 97.25 億元，較上年末下降 21.82 億元。

### **企業客戶存款**

2013 年，本行對公存款客戶存款平穩增長。截止 2013 年 12 月 31 日，對公存款餘額 1777.03 億元，較上年增長 177.19 億元。本行注重提升企業客戶存款的效益，通過大力發展現金管理、貿易融資等創新業

務，不斷提高市場行銷工作的品質，拓寬存款來源，為本行帶來了大量低成本企業存款。同時，還適當吸收部分同業存款，進一步完善企業存款結構。

### **現金管理業務**

現金管理是本行應對利率市場化挑戰的基礎性和戰略性業務，涵蓋了帳戶管理、收付款管理、流動性管理、投融資管理、風險管理、資訊服務等各類業務品種，為客戶提供全方位、綜合化的現金管理服務。特別是本行具有顯著優勢的財政行業整體現金管理解決方案居於行業領先地位，使本行成為安徽省財政收支總戶和安徽省政府採購中心投標保證金管理唯一代理行，並在全省財政行業實現現金管理業務全面覆蓋。2013年，本行現金管理業務在繼獲得財資中國頒發的2011年最佳成長性現金管理銀行和2012年最具創新性現金管理銀行後，再次獲得全國最佳區域性財資管理銀行。

### **國際業務**

在國際業務方面，依託本行“智匯360”產品平臺，與公司、小企業業務資源分享、優勢互補，推出包括帳戶服務、國際結算、對外擔保、跨境融資、金融衍生品等5大類40餘種外匯產品，為客戶提供全方位、多模式、綜合化外匯金融服務。本行利用法人銀行優勢，積極發展內保外貸業務，研發國內信用證項下打包貸款和福費庭業務等創新貿易融資產品，打造從境內到境外全貿易鏈的一體化融資方案，為支持中小企業“走出去”積極助力。

2013年，本行國際業務保持平穩快速增長，全年累計國際結算量49.52

億美元，同比增長 25.94%；結售匯量 32.6 億美元，同比增長 12.49%，近三年複合增長率分別達到 27.74%和 23.04%，在安徽省內 23 家金融機構中國際結算總量和結售匯總量均位居第 6，市場占比接近 10%。國際業務客戶數 2152 戶，比年初增加 22.97%，客戶群體覆蓋安徽全省及江蘇南京地區。跨境人民幣結算、遠期結售匯等創新產品發展勢頭強勁，全年實現跨境人民幣結算 9.7 億元，同比增長 574%；遠期結售匯全年累計交易 2.3 億美元，國際貿易融資（含國內信用證項下貿易融資）累放額 16.41 億美元，資產品質保持優良，新增逾期及不良貸款餘額均為零；實現國際業務非利息收入 6803 萬元人民幣，同比增長 23.69%，占全行中間業務收入 10.73%；外匯業務綜合收益率逐年增加，2013 年接近 30%。境外代理行管道建設進一步完善。截止 2013 年 12 月末，與全球六大洲 87 個國家和地區的 776 家銀行建立了代理行關係，開立主要結算貨幣的境外清算帳戶 18 個，跨境資金清算及時便利，跨境金融合作與交流逐年深入，品牌境外影響力持續提升。

## **5.9.2 零售銀行業務**

### **業務概述**

2013 年，本行通過加大市場拓展力度，創新金融產品和服務，加快管道和隊伍建設，積極搭建財富管理中心體系，全力推進客戶分層服務和行銷等措施，實現了零售業務發展基礎有效夯實，零售業務經營指標較快增長，零售業務區域競爭力不斷增強的目標。

2013 年，本行有效客戶保持穩定增長，中高端價值客戶較快增長，

無效和低端客戶得到部分清理，客群結構進一步優化。高價值客戶不斷增長，截止年末客戶資產在 50 萬及以上客戶數 15989 戶，較年初增長 28.7%；客戶資產在 200 萬以上客戶數較年初增長 22.9%。財富管理業務保持快速發展，理財產品銷售量大增，並加大了非保本產品和引進同業產品的銷售，國債銷量處於省內領先位置。零售客戶存貸款規模迅速擴大，零售貸款、日均儲蓄存款指標實現了歷史最好增長水準；儲蓄存款和個貸省內市場份額，零售存款和個人貸款行內占比四項指標連續三年保持上升；零售業務存貸款增長速度亦超過安徽省平均增長水準。

2013 年，得益於零售日均存款和個貸的歷史最好增長，以及銀行卡業務的快速發展，零售業務創利和零售中間業務收入實現了大幅增長，增速均超過 30%，對本行的貢獻度和重要性愈發凸顯。其中銀行卡收入實現 10934 萬元，同比增長 4933 萬元。理財業務實現收入 3714 萬元，同比增長 1054 萬元。

在業務指標快速增長的同時，零售業務其他方面亦有良好表現，全年開發了佛文化卡、華安聯名卡、居家卡等多項新產品；證券投資基金託管資格申報已獲得證監會審核通過，消費金融公司啓動籌建；成功中標安徽省社保金融 IC 卡項目並實現髮卡，榮獲中國銀行業普及金融知識萬里行活動“最佳成效獎”先進單位稱號、首屆“安徽省十大服務行業居民滿意度調查”銀行業滿意度第一名和“金口碑獎”。

2014 年，隨著本行在香港成功上市，面對利率市場化、互聯網金融等強烈衝擊，零售業務經營壓力將進一步凸顯。本行將從提高零售業



務經營理念、管理水準、創新能力和科技水準上著手，加強零售業務人才儲備、提升網點功能、豐富財富管理產品線、提高服務水準、加強資料分析整理能力。同時加快推進證券投資基金託管業務開展準備，財富管理中心和社區支行建設，消費金融公司組建等一系列基礎工作。繼續保持各項零售業務快速健康發展，繼續保持存貸款發展速度超過市場平均水準和行內平均水準，全面提高零售業務的綜合競爭力和貢獻度。

### **財富管理業務**

本行個人財富管理業務主要包括個人理財業務、代售國債業務和其他個人財富管理業務。2013 年，本行個人財富管理業務的中間業務收入為 4742.72 萬元，同比增長 1314.52 萬元，增幅 38.34%。個人理財業務全年募集資金共計 311.31 億元，同比增長 34.17%，實現理財中間業務收入 3631.98 萬元，同比增長 36.58%。代銷國債共計 13.34 億元，同比增長 4.61 億元，實現國債中間業務收入 732.29 萬元，同比增長 63.45%；其他個人財富管理業務共實現中間業務收入 378.46 萬元，同比增長 19.11%，其中代銷基金業務發展較快，全年共銷售開放式基金 10.73 億元，同比增長 157.31%，實現中間業務收入 57.71 萬元，同比增長 89.74%；代銷保險中間業務收入 311.50 萬元，同比增長 8.42%；代銷貴金屬收入 9.25 萬元。

## 銀行卡業務

### 一卡通

2013年，本行持續深化零售客群的拓展與經營，緊密結合客戶需求，不斷豐富黃山借記一卡通品種，並通過加強服務管理及創新，提升客戶服務體驗，大力發展代發業務，加強支付結算業務拓展等措施，促進一卡通髮卡量的快速增長；同時，通過優惠商戶資源整合，大力拓展特約商戶，為客戶提供快捷、便利的用卡環境，進一步擴大了一卡通品牌影響力，激發客戶用卡需求，提高客戶黏度，同時帶動一卡通刷卡交易的持續穩定增長。截至2013年12月31日，黃山借記卡累計髮卡592.16萬張，當年新增髮卡140.95萬張，黃山借記一卡通存款總額235.17億元，占儲蓄存款總額的42.96%，卡均存款達0.40萬元。全年實現一卡通刷卡交易量418.08億元，同比增長71.24%。

### 信用卡

2013年，徽商銀行信用卡不斷加強業務管理與創新力度，以提供更便利的支付工具和快捷的消費金融為目標，持續推動信用卡從業人員能力建設，不斷加大科技投入，加強市場行銷力度，以建立本行信用卡差異化競爭優勢。報告期內，本行積極利用已有公司和零售銀行業務基礎客戶群，強化各類業務條線之間的聯動，開展交叉銷售，構建有價值的信用卡基礎客戶群；優化產品結構，積極推出商務卡、IC卡等信用卡產品；加強市場行銷，快速拓展徽商銀行信用卡業務規模，取得了良好的效果。

截至報告期末，本行信用卡累計髮卡176255張，有效卡數161256張，

報告期增加 80339 張。2013 年累計實現信用卡交易額 102.7 億元，有效卡每卡月平均交易額 7068 元。信用卡累計授信總額 42.29 億元，較上年末增長了 19.60 億元。信用卡透支餘額 17.27 億元，較上年末增長了 10.30 億元。信用卡利息收入 2,723.71 萬元，同口徑下比上年增長 336.32%；信用卡非利息業務收入 4,988.25 萬元，同口徑下比上年增長 373.64%。截至 2013 年 12 月 31 日，信用卡貸款不良率 0.72%，較上年上升了 0.47 個百分點。

### **零售貸款**

2013 年，本行個人貸款業務規模大幅增長，市場份額不斷上升，業務結構持續優化，資產品質總體良好。截至 2013 年 12 月 31 日，本行零售貸款總額為 488.68 億元，比上年末增長 39.30%，其中徽貸通業務餘額 94.34 億元，較上年末新增 30.11 億元，增幅 46.88%，占全部個人貸款比重為 20.05%，較上年末提高 1.37 個百分點；本行個人貸款不良率 0.29%，較上年末下降 0.03 個百分點。

本行通過採取多種舉措，不斷提升個人貸款市場競爭力，推動個人貸款業務持續健康發展。一是通過強化行銷，建立總分聯動的市場行銷機制，加強“徽貸通”品牌建設，組織開展行銷活動，批量開發個貸客戶；二是通過產品創新，以市場需求為導向，加大產品研發力度，推出“房貸寶”、“助農貸”等新產品，不斷拓展新的業務空間；三是通過流程優化，簡化業務手續，集中業務操作，加強流程監測，實現個人貸款業務集中化、專業化管理，不斷提高管理水準和服務效率，樹立良好的業務口碑；四是通過加強風險管控，建立健全個人貸款業務風

險監測和預警機制，打造從貸前、貸中到貸後的全流程風險管理體系，全面提升風險管理能力與資產品質水準。

### **零售客戶存款**

2013 年，面對利率市場化的實質性推進，客戶理財需求的多樣化、資本市場升溫對客戶存款的分流影響以及同業的激烈競爭，本行堅持以客戶為中心的經營理念，緊緊圍繞客戶財富管理，支付結算、貸款融資等需求，通過產品創新，行銷模式創新多管道聯動，實現了客戶存款的較快增長。截至 2013 年 12 月末，本行零售客戶存款總額 624 億元，比上年末增長 18.45%。年末儲蓄存款市場份額達到 4.6%，較年初提升 0.05 個百分點。全年儲蓄存款呈現出增長快，增勢穩，成本低，結構優的特點。

### **5.9.3 金融市場業務**

#### **經營策略**

2013 年本行依據對國內債券市場走勢的準確判斷，適時調整投資思路，創新投資理念，在規避利率風險的前提下最大限度地提高債券組合收益。上半年市場資金面相對寬裕，本行及時把握投資時機，積極增加對短期品種的投資；下半年面對巨幅波動的市場利率，本行積極進行投資組合結構調整，有效規避投資利率風險。此外，在各類傳統債券的基礎上，本行適當增加了市場各類新興品種的投資，有效提升了投資的收益水準，資產結構日趨多元化。截至報告期末，人民幣債券投資組合的平均久期為 3.27 年。投資組合折合年收益為 4.07%，考慮國債利息收入返稅後收益率為 4.44%。

## 業務拓展

2013 年，在金融市場業務領域，本行通過優化資產組合結構、不斷加強業務創新、豐富業務品種等方式促進業務持續穩健增長。在傳統理財業務領域，2013 年本行共發行理財產品 401 期，累計募集資金 542.32 億元，年末存量理財產品餘額 112.92 億元，較去年同期增長 20.23%。

### 5.9.4 分銷管道

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

#### 物理分銷管道

本行分銷網路主要分佈在安徽省內城市、所屬縣域及江蘇省南京市。截至 2013 年 12 月 31 日，本行在安徽省內及江蘇省南京市設有 17 家分行及 191 家支行，447 家自助銀行，其中離行式自助銀行（含單點式）233 家，在行式自助銀行 214 家，自助機具 1294 台，包括：現金自助設備 905 台（其中自助取款機 536 台，自助迴圈機 389 台），自助查詢機 389 台。一家控股子公司—金寨徽銀村鎮銀行有限責任公司；參股奇瑞徽銀汽車金融有限公司及無為徽銀村鎮銀行有限責任公司。

#### 電子銀行管道

本行通過擴大產品種類及提升服務功能，進一步推動客戶使用公司電子銀行服務，有效分流了營業網點的壓力，2013 年電子管道可替代交易賬務類交易占比達到 64.96%，零售電子管道替代交易賬務類交

易占比達到 67.44%，公司電子管道替代交易賬務類交易占比達到 48.30%，較上年分別提高 7.12 個百分點、 6.25 個百分點和 10.57 個百分點。

### 網上銀行

2013 年，本行零售網上銀行業務繼續保持快速發展，通過微博、廣播等媒體管道進行網銀獲客，客戶數連續三年大幅增長。截至 2013 年 12 月 31 日，本行零售網上銀行客戶總數已達 105.5 萬戶，網上銀行可替代交易賬務類交易占比為 25.68%，零售網上銀行累計交易 6042.02 萬筆，同比增長 58.34%，累計交易金額達 6864.69 億元，同比增長 58.23%，其中，網上支付累計交易 169.80 萬筆，同比增長 116.41%，累計交易金額 6.85 億元，同比增長 196.49%。

近年來，本行企業網上銀行全面快速發展，客戶基礎不斷夯實，管道效率持續提高。截至 2013 年 12 月 31 日，企業網銀覆蓋率達到 59.43%，本行網上企業銀行累計交易 2520.75 萬筆，較上年同期增長 37.85%；累計交易金額達 12072.61 億元，較上年同期增長 37.79%。

### 手機銀行

2013 年，本行手機銀行正式對外服務，支援 iPhone、Android 手機的手機銀行用戶端廣受客戶喜愛。除大力發展手機銀行業務外，本行還積極與通訊運營商及中國銀聯開展移動支付合作：與中國電信開展“徽銀天翼移動支付”產品合作；並與中國銀聯達成基於“可信服務管理”的移動支付合作意向。移動金融用戶群、交易量發展迅猛，截至 2013 年 12 月 31 日，手機銀行簽約客戶總數已達 9.55 萬戶，累計交易 77.77 萬筆；累計交易金額達 9.04 億元。

### 5.9.5 主要參股公司業務

#### 奇瑞徽銀汽車金融有限責任公司

成立於 2009 年 4 月 21 日，是國內首家自主品牌的汽車金融公司，由本行和奇瑞汽車股份有限公司共同投資組建。公司註冊地蕪湖市，註冊資本 5 億人民幣，其中本行出資 1 億元，持股比例為 20%，奇瑞汽車有限公司出資 4 億元，出資比例為 80%。根據 2011 年度股東會決議，公司增加註冊資本人民幣 5 億元。截至 2013 年 1 月 6 日止公司已將未分配利潤 16,770 萬元轉增註冊資本，並收到本行和奇瑞汽車股份有限公司的新增註冊資本（實收資本）合計人民幣 33,230 萬元，註冊資本變更為 10 億元人民幣。

2013 年 9 月，本行與奇瑞汽車股份有限公司簽訂了《關於變更股權及調整股權結構並修改公司章程的書面決議》，同意奇瑞汽車股份有限公司將其持有的公司 80% 股權中的 31% 轉讓給關聯方奇瑞控股有限公司，變更後的公司股權及股權結構為：奇瑞汽車股份有限公司出資 4.9 億元，占 49%；奇瑞控股有限公司出資 3.1 億元，占 31%；本行出資 2 億元，占 20%。

經中國銀監會批准，該公司經營主要業務包括：（一）接受境內股東 3 個月（含）以上定期存款；（二）接受汽車經銷商採購車輛貸款保證金和承租人汽車租賃保證金；（三）經批准，發行金融債券；（四）從事同業拆借；（五）向金融機構借款；（六）提供購車貸款業務；（七）提供汽車經銷商採購車輛貸款和營運設備貸款，包括展示廳建設貸款和零配件貸款以及維修設備貸款等；（八）提供汽車融資租賃業務（售

後回租業務除外)；(九)向金融機構出售或回購汽車貸款應收款和汽車融資租賃應收款業務；(十)辦理租賃汽車殘值變賣及處理業務；(十一)從事與購車融資活動相關的諮詢、代理業務；(十二)經批准，從事與汽車金融業務相關的金融機構股權投資業務。2013年實現營業收入4.92億元，營業利潤2.59億元。截至2013年末，公司總資產88.80億元，總負債75.58億元，所有者權益總額為13.22億元，其中未分配利潤2.27億元，比上年增加-0.37億元。資本充足率19.28%，核心資本充足率18.37%，資本回報率2.51%，稅後淨利潤1.97億元。

#### 無為徽銀村鎮銀行有限責任公司

2010年8月8日正式開業，註冊地蕪湖市無為縣，註冊資本1億元人民幣，其中本行出資4000萬元，占比40%，其他主要股東為無為當地自然人股東。主要業務包括：(一)吸收公眾存款；(二)發放短期、中期和長期貸款；(三)辦理國內結算；(四)辦理票據承兌與貼現；(五)從事同業拆借；(六)從事銀行卡業務；(七)代理發行、代理兌付、承銷政府債券；(八)代理收付款項及代理保險業務；(九)經國務院銀行業監督管理機構批准的其他業務。

開業以來，無為徽銀村鎮銀行秉承徽商銀行經營理念，始終堅持以科學發展觀為指導，立足無為，以村鎮為依託，大力支持“三農”經濟、個體工商戶及中小企業發展。按照“貼近村鎮、服務三農”的經營理念，充分發揮自身公司治理結構完善、內控機制健全、管理技術領先和發起行品牌影響力大的優勢，在有效控制風險的前提下，創新貸款的品種、方式和操作流程，量體裁衣，積極為“三農”客戶提供靈活、



優質、高效的金融服務，支援縣域經濟的發展，努力將服務延伸到更廣大的農村地區，實實在在為農民生產發展提供金融支持。2013 年 12 月 18 日，該行高溝支行正式開業，是該行在無為縣設立的第三家營業網點，也是首家鄉鎮支行。截至 2013 年末，該行資產總額 23.76 億元，總負債 22.01 億元；各項存款餘額 20.05 億元，各項貸款餘額 11.27 億元，淨利潤 3015 萬元，不良率為零，各項主要經營指標符合監管標準。

#### 金寨徽銀村鎮銀行有限責任公司

2013 年 6 月 28 日正式開業，註冊地六安市金寨縣，註冊資本 8000 萬元，由本行與安徽國元投資有限責任公司等企業和個人共同發起設立，其中本行出資 3280 萬元，占比 41%。主要業務包括：（一）吸收公眾存款；（二）發放短期、中期和長期貸款；（三）辦理國內結算；（四）辦理票據承兌與貼現；（五）從事同業拆借；（六）從事銀行卡業務；（七）代理發行、代理兌付、承銷政府債券；（八）代理收付款項及代理保險業務；（九）經國務院銀行業監督管理機構批准的其他業務。

開業半年來，在各位股東的大力支持下，積極爭取政府扶持，堅持立足金寨、服務三農的經營宗旨，堅持支農、支小的經營定位，充分發揮機制靈活、高效快捷的經營優勢，業務發展取得了良好成效，年度主要經營指標全面完成。

截至 2013 年末，該行資產總額 2.86 億元，總負債 2.06 億元；各項存款餘額為 2.05 億元，各項貸款餘額 1.30 億元，不良率為零，實現各項業務收入 644.68 萬元，實現經營利潤-88.06 萬元。

作為定位為服務三農的村鎮銀行，將繼續堅持“立足金寨，服務三農，全力支援老區經濟社會加快發展”的金寨農村金融綜合改革要求，大力吸收存款擴大經營規模，積極支援“三農”、中小微企業信貸需求，健全完善公司治理、經理管理和風險防範機制，加強作風建設，堅持勤儉辦行，進一步發揮中小金融機構機制、效率等方面的優勢，確保各項業務健康快速持續發展。

## **5.10 風險管理**

2013 年，本行密切關注和研究宏觀經濟金融形勢及政策變化，堅持“審慎、理性、穩健”的風險偏好，穩步推進全面風險管理體系建設，以全行年度風險管理政策為指導，不斷健全風險管理組織架構，完善風險管理制度，優化風險管理流程，改進風險管理工具，正確平衡“資本、風險、收益”的關係，在經濟增長下行壓力和銀行不良貸款總體反彈的形勢下，保持各項監管指標連續穩定，總體風險狀況可控。

### **5.10.1 信用風險管理**

信用風險是指借款方或合約對方未能按協議條款履行義務而造成的本行財務損失的風險。本行的信用風險主要來源於貸款業務、同業拆借、投資業務及表外業務。

本行董事會下的風險管理委員會和高級管理層下的風險及內控管理委員會為本行信用風險管理最高決策機構，在董事會批准的風險管理偏好、戰略、政策及許可權框架內，審議並決策全行重大信用風險管

理政策。本行設立了業務、風險、監督“三道防線”體系，對信貸業務的各個環節進行全程的風險管理監控。業務部門作為第一道防線，以平衡風險和收益為原則，嚴格篩選、評估客戶，制定相應的風險防範管控方案；風險管理部門作為第二道防線獨立於本行的業務部門，設定風險識別、監測、計量、預警、報告、處置等環節的風險管理標準，評估資產配置的合理性，及能否達到董事會設定的風險管理目標；合規、審計等監督部門作為第三道防線，對各類風險管控的政策、制度、方法、程式和流程的有效性和充足性進行監督。此外，本行已制定並採用標準化的借貸政策和程式以及客戶信用評級系統。本行還根據監管要求，基於借款人的償還能力及還款意願，結合擔保人、抵質押物狀況和逾期期限等因素，在監管五級分類的基礎上，對風險資產實施內部細化分類，以加強資產安全管理。

2013年，本行著力推進重點領域風險管控以加強信用風險管理。對政府融資平臺和房地產等重點領域繼續實行風險限額管理，深化信貸風險監測與分析；對政府融資平臺、房地產及其上下游貸款開展壓力測試，評估極端情景下相關貸款的品質狀況和預計損失情況；本行注重加強客戶集中度控制，將集團客戶納入統一授信管理，此外還注意控制關聯交易，重大關聯交易全部提交關聯交易控制委員會審議；本行注重開展信貸風險排查，從組合風險管理層面不斷強化資產品質控制能力。同時，本行認真執行國家宏觀調控政策，科學把握信貸投放節奏，合理配置信貸資源，加強組合風險管理，強化重點行業信貸審批指引和產能過剩行業退出管理，在支援實體經濟發展過程中，不斷改善自身信貸結構。報告期內，本行不良貸款餘額有所增加，但得益於及時有效的風險化解、清收處置及加快核銷等措施，資產品質總體保

持穩定。有關分佈結構請參閱本報告[5.4貸款品質分析]相關章節。

當前，中國經濟結構調整和金融市場改革正在深入進行，實體經濟增速放緩對商業銀行信用風險的影響愈加顯著，房地產、鋼鐵、化工、光伏等行業以及中小企業經營狀況仍然困難，信用風險整體呈上升態勢，並未得到根本轉變。在此背景下，本行將繼續以客戶為中心，以市場為導向，加快風險管理機制變革，進一步建立健全與業務發展相適應的全面風險管理體系，深入加強信用風險管理，加快風險計量工具建設和應用，準確把握風險趨勢，前瞻管控風險，堅守不發生區域性和系統性風險底線，確保資產品質穩定可控。

### **5.10.2 市場風險管理**

市場風險是指利率、匯率以及其他市場因素變動所產生的資產負債表內及表外虧損的風險。本行面臨有關交易帳戶及銀行帳戶的市場風險，本行銀行帳戶有關的主要市場風險為利率風險及匯率風險。本行交易帳戶的主要市場風險為交易頭寸市值的波動，其受利率、匯率等可觀察市場變數的變動所影響。本行致力於通過獨立識別、評估及監控日常業務的固有市場風險，在可接受水準內管理潛在市場損失並提供盈利穩定性。本行市場風險管理涵蓋識別、計量、控制和報告市場風險的整個過程，並通過採用敏感度分析、敞口分析、缺口分析、久期分析、壓力測試及風險價值分析等手段對市場風險進行衡量和監控。

2013年，針對複雜多變的外部環境，本行著力提升市場風險管理手段，進一步梳理市場風險管理流程，優化資金業務風險管理系統；全面推進市場風險日常管理，綜合運用現金流分析、敏感性分析、情景分析及壓力測試等多種分析工具和手段，對資金業務投資進行定量分

析，嚴格市場風險限額管理，認真開展利率風險壓力測試，進一步提高市場風險計量和管控能力，有效規避了市場風險。

### **5.10.3 操作風險管理**

操作風險是指由不完善或有問題的內部程式、員工、資訊科技系統以及外部事件所造成損失的風險。本行的操作風險設計各個業務部門，本行建立了統一的操作風險評估辦法，識別、評估各個業務條線的操作風險，建立持續、有效的操作風險監測，控制及報告程式並組織實施。

在操作風險管理上，本行進一步加強操作風險管理體系建設。一方面落實操作風險分層管理，制定操作風險管理指導意見，強化操作監測、預警與控制緩釋，落實操作風險雙向報告機制。同時，認真開展全面風險排查，搜集整理內外部操作風險事件，發佈操作風險典型案例。另一方面，不斷完善操作風險管理體系，加強操作風險資本計量研究與相關資料管理，積極做好操作風險資本計量的前期準備，努力提升操作風險管理技術。本行進一步加強資訊科技風險管理，採取防火牆技術、資料加密技術以及入侵監測和即時資料備份等多種措施，加強資訊安全防範和管理，保障了資訊系統安全持續服務。強化業務連續性管理和外部風險管理。

面對內外部經營管理方面的種種挑戰，本行將繼續深入貫徹董事會的風險偏好，進一步提升風險管理技術，加強操作風險監測和管控，努力防範和降低操作風險損失。

### **5.10.4 流動性風險管理**

流動性風險指無法滿足客戶提取到期負債及新增貸款、合理融資等需求，或者無法以正常的成本來滿足這些需求的風險。本行董事會下的

風險管理委員會和高級管理層下的資產負債管理委員會和風險及內控管理委員會共同負責就流動性風險的全面管理制定政策及戰略。本行主要資金來源為客戶存款，客戶存款主要包括企業、零售及同業存款。本行存款近年來持續增長，存款種類和期限類型不斷豐富，穩定性不斷增強。

受制於人行執行中性偏緊的貨幣政策，以及利率市場化進程加速和監管部門要求商業銀行加強資產負債管理等因素，2013年商業銀行整體流動性受到較大影響，資金面緊張程度和波動程度遠超往年，並於6月一度爆發“錢荒”。在這種情況下，本行根據宏觀經濟金融形勢的變化和資金市場情況，在運用各種工具進行流動性日常風險管理的基礎上，提高對流動性風險即時計量和監控水準，並以超額準備金存款、存貸款業務、投融資業務、票據業務等作為主要管理手段，建立流動性動態協調機制。同時結合流動性壓力測試結果，全面、深層次分析影響本行流動性的各項因素，針對性的改善流動性管理，鞏固流動性風險預警機制，即時監測資金頭寸，重點跟蹤大額資金劃撥，加大對分行頭寸管理，很好的實現了防範流動性風險的目的。

#### **5.10.5利率風險管理**

利率風險是指因利率水準的不利變動使銀行財務狀況受到不利影響的風險。本行利率風險的主要來源為本行表內及表外資產與負債重新定價期間的錯配。到期或重新定價日期錯配可能導致淨利息收入受到現行利率水準變動的影響。本行在開展日常借貸、吸收存款及資金業務時均產生利率風險。

本行主要通過調整利率及管理到期情況控制本行資產負債表內以人民幣計值的資產及負債的利率風險敞口。本行對投資組合中的債務工

作進行期限分析，通過衡量債券對利率波動的敏感度而評估其潛在的價格波動。本行使用利率敏感度分析、壓力測試以及情景分析以衡量本行投資組合中的潛在利率變動敞口。

#### **5.10.6 匯率風險管理**

匯率風險主要源於資產負債表內及表外資產與負債幣種錯配以及外匯交易所產生的貨幣頭寸錯配。本行外幣資產負債主要以美元為主，其餘為歐元、港幣、日元。

本行通過對資金來源與使用逐一匹配的方法，以管理資產與負債錯配所引起的匯率風險，並採用定性分析和定量分析相結合的方法對匯率風險進行計量。本行通過交易限額、風險限額、敞口限額和止損限額管理以及資產負債幣種結構管理，確保匯率變動所產生的不利影響控制在可接受範圍內。

此外，本行盡力限制具有高匯率風險的交易，即時監控重大指標並每日檢查主要外幣頭寸，以管理本行外匯交易中心由外幣頭寸錯配所引起的匯率風險。本行還引入 FTP 內部轉移定價工具，在考核體制上進一步引導分支行調整外幣資產負債結構，嚴控匯率風險。

#### **5.10.7 聲譽風險管理**

聲譽風險是指本行經營、管理以及其他行爲或外部事件導致利益相關方對本行負面評價的風險。2013年本行聲譽風險防控形勢平穩，由於本行赴港上市，引發全國性媒體，尤其是財經媒體關注，媒體評價整體良好，媒體交流頻繁，未見大規模負面輿情發生。

在聲譽風險防控中，本行重視主動新聞宣傳的作用，積極開展正面疏導工作。對易於被誤讀或引發猜測的訊息，快速反應，主動溝通，尊重事實，尊重媒體採編自由，與媒體建立良性互動的工作機制，有效的規避了可能發生的聲譽風險。

本行將著重培育統一的聲譽風險文化、制定合理的媒體管理策略、整合全行的媒體投放資源、建立精確的隱患排查機制，通過高水準的公關策劃，提高本行的品牌影響力和抗風險能力，從根本上提升危機應對水準。

#### **5.10.8 合規風險管理**

合規風險是指商業銀行因沒有遵循法律法規、規則和準則而可能遭受法律制裁、監管處罰、重大財務損失或聲譽損失的風險。

本行董事會對本行經營活動的合規性負最終責任，並授權董事會下設的風險管理委員會對本行合規風險管理進行有效監督；高級管理層風險及內控管理委員會負責管理合規風險，每年向董事會提交合規風險管理報告。本行已建立較為健全的合規風險管理體系與組織架構，形成了前中後臺聯動的合規風險三道防線和總分支行垂直的雙線報告機制，能夠通過不斷改進和完善合規風險管理工作機制、提升合規風險管理技術和程式，實現對合規風險的有效管控。

報告期內，本行圍繞促進業務發展和提高發展品質，全面完成了合規風險管理職責內的各項任務，合規風險管理機制有效運行，外部監管評價保持良好。本行主動適應經營環境變化與監管政策調整，持續健全內部規章制度體系，強化法律合規審查與產品創新支援，優化合規風險識別、評估流程，在合規的基礎上促進各項業務健康發展。

#### **5.10.9 反洗錢管理**

本行高度重視反洗錢工作，積極踐行風險為本的反洗錢工作方法，扎實推動反洗錢工作深入開展，取得了較為突出的成績。2013年，在安徽省金融機構反洗錢知識競賽中榮獲團體二等獎和優秀個人獎。

報告期內，本行全面貫徹落實反洗錢法律法規，認真履行反洗錢法定



義務。總分行分別成立反洗錢工作領導小組，統籌組織和指導協調本行反洗錢工作。印發《關於開展反洗錢先進集體評選工作的通知》、《關於報送反洗錢重大可疑交易線索實施獎勵的通知》，健全反洗錢正向激勵機制，夯實反洗錢工作基礎。歸納洗錢活動規律，分析洗錢風險特徵，研究制定可疑交易識別指南，提高員工分析可疑交易的能力。制定客戶洗錢風險新標準實施方案，完善客戶洗錢風險指標體系，組織開展客戶洗錢風險動態調整。多層面、多管道開展反洗錢培訓工作，增強員工反洗錢履職意識，營造良性的反洗錢合規氛圍。全行共有 471 人取得了人行《反洗錢崗位准入培訓證書》。

當前，國際經濟金融形勢複雜多變，洗錢的方式和手段更加隱蔽和多樣，反洗錢工作面臨日益嚴峻的考驗。鑒於此，本行將進一步加大反洗錢工作力度，持續推動制度完善、機制健全、措施有力、控制有效的反洗錢內控體系建設，切實防範反洗錢合規風險。

#### **5.10.10 巴塞爾協定的實施情況**

本行是較早致力於巴塞爾新資本協議實施的中國城市商業銀行之一。本行按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》等監管政策要求積極推進資本計量高級方法的建設和實施工作，通過優化公司治理機制，健全風險管理體系，加強資料品質管理，完善資訊系統，提升驗證和審計效果，準確計量風險加權資產等手段以全面達到監管要求。目前本行已經建成了客戶維度的非零售信用風險內部評級系統，並於 2012 年投入使用，目前債項維度的非零售信用風險內部評級系統正處於實施諮詢階段；本行在 2013 年還完成了零售信用風險內部評級法項目建設。此外本行還正在積極開展操作風險標準法、市場風險內部模型法等專案推進工作。

## 5.11 資訊科技

本行十分注重資訊科技的創新發展與風險管理，資訊科技工作緊緊圍繞全行業務發展戰略，不斷創新網上銀行、手機銀行、電話銀行等電子管道，完善服務功能，為客戶提供高效安全的銀行服務，提升客戶滿意度。電子管道已成為本行零售客戶服務的主要管道，同時積極開展貿易融資、理財資產、基金託管、風險評級等專案建設，支援全行業務拓展，加強內控管理。依託資訊技術，建立了業內領先的統一資料倉庫平臺、共用服務平臺、現金管理平臺、虛擬化平臺，有效提升了全行業務處理效率、服務回應時間、風險防範能力和綜合資料分析決策水準。

報告期內，本行實施了資訊安全風險評估、等級保護測評、第三方資訊科技專項審計，進一步加強了資訊科技風險評估監測，完善了風險防範管控措施。組織開展了區域性銀行商業銀行業務連續性管理體系建設研究，並獲得銀監會資訊科技風險管理課題研究四類獎。

## 5.12 社會責任

報告期內，本行嚴格按照中國銀監會《關於加強銀行業金融機構社會責任的意見》、中國銀行業協會《中國銀行業金融機構企業社會責任指引》、財政部《企業內部控制配套指引第 4 號—社會責任》等檔的要求，制定了《徽商銀行企業社會責任管理暫行辦法》，建立了相應的管理架構和管理流程。制定了《徽商銀行 2013-2015 年企業社會責任規劃》，企業社會責任管理體制機制逐步健全。根據規劃，2013 年本行，以保持良好業績，服務地方經濟為己任，不斷完善治理，充分

保障股東利益。積極開展消費者宣傳活動，開展金融知識普及。有效提高服務品質，滿足客戶多方面金融需求。有效配置資源，積極支援小微企業發展。構建和諧環境，著力促進員工成長。傾力回報社會，持續開展公益活動。積極推行綠色信貸，支援低碳經濟。大力宣導綠色金融，打造低碳金融服務。施行綠色辦公，促進節能降耗。企業社會責任工作取得了長足的進步。具體詳見本行《2013 年度企業社會責任報告》。

### **5.13 前景展望與措施**

2014 年，國內外經濟金融形勢仍然複雜多變。從國際上看，世界經濟仍將延續緩慢復蘇態勢。從國內看，我國經濟面臨增長速度換擋期、結構調整陣痛期、前期刺激政策消化期，“三期”迭加對不同地區、行業和領域的影響各不相同，將對銀行業的持續發展和經營轉型帶來很大影響。

錯綜複雜的經營環境給本行經營管理帶來諸多考驗。比如，在負債拓展上，受利率市場化進程加快、金融脫媒愈演愈烈、存款理財化等因素影響，負債業務拓展面臨較大壓力和挑戰，而且資金成本也可能會進一步提升。在資產業務上，經濟增速進一步趨緩，部分中小企業經營困難加劇，直接融資加快發展，同業競爭異常激烈，這些都使得資產業務拓展存在較大挑戰。在資產品質上，經濟增長下行和產能過剩的矛盾依然突出，經濟結構調整和傳統產業優化升級必將會給銀行資產品質管制帶來嚴峻挑戰。

當前和今後一段時期，本行也面臨很多良好的發展機遇和有利條件。首先，本行去年在香港聯交所成功上市，今後上市帶來的資本積聚效應和市場品牌效應會充分顯現。其次，本行主要經營區域安徽仍處在

大有可為的重要戰略機遇期，仍將保持持續穩定增長的態勢。再次，經濟社會加速轉型、新型城鎮化加快推進、金融市場化不斷發展、互聯網金融蓬勃發展，都蘊育著銀行許多新的業務和盈利增長點。最後，本行經過多年發展形成了良好的發展基礎，特別是對公業務、小企業業務、零售業務等業務領域已經在本地形成了一定的相對競爭優勢，為本行實現可持續發展奠定了良好基礎。

2014 年，面臨新形勢下的挑戰和機遇，本行將充分把握上市後的機遇，“以客戶為中心、以市場為導向”深化體制機制改革，加快轉型升級發展，加強金融創新，更加注重有品質、有效益、可持續的發展，儘快成為一流的城商行、優秀的上市公司、標杆性的地方法人銀行。本行 2014 年擬採取的經營管理措施為：一是加大信貸投放，支援實體經濟發展。落實銀政戰略合作協議，增強銀政合作廣度和深度；圍繞小微企業融資需求，開展鏈式金融和商圈金融。圍繞新型城鎮化，加大縣域經濟支持力度。圍繞結構調整和經濟社會發展方向，加大對重點領域和薄弱環節的信貸支持。二是加強金融創新，促進可持續發展。發展投行業務、財富管理、貿易融資、同業業務、資產管理等資本消耗低的新興業務，努力提高中間業務收入占比。創新負債管理模式。建立資產負債動態匹配機制，擴大負債來源，合理增加主動負債，增強多元化負債能力。加快機構網點建設，優化網點佈局，擴大網點覆蓋面。三是深化內部改革，優化體制機制。以 H 股上市為契機，制定遠近統籌、科學合理的中期發展戰略並持續推進戰略實施。進一步完善制衡協調、運行順暢、規範科學的公司治理機制。以改革考核評價體系為核心，建立激勵有效、約束有力的激勵約束機制。改進風險和內控管理，進一步建立和完善全面有效的風險和內控管理體系。

## 第六章 董事會報告

本行謹此提呈本行及其子公司截至二零一三年十二月三十一日止的年報及經審核的財務報表。

### 6.1 主要業務

本行從事銀行業及相關金融服務。

### 6.2 財務資料概要

詳見本年度報告第二章“會計資料和財務指標摘要”。

### 6.3 儲備

本行儲備變動情況詳見本行[財務狀況表]。

### 6.4 固定資產

截止 2013 年 12 月 31 日，本行固定資產變動情況詳見財務報表附注【25】。

### 6.5 持有及買賣其他上市公司股權情況

報告期內，本行未持有及買賣其他上市公司股權。

### 6.6 購入、出售或贖回本行上市證券

報告期內，本行及其子公司均未購入、出售或贖回本行上市證券。

### 6.7 優先購買權安排

本行章程未就優先購買權作出規定，本行股東無優先購買權。

### 6.8 退休與福利

本行提供給員工的退休福利情況詳見財務報表附注【10】。

### 6.9 主要存款人/借款人

本行不存在對單一主要存款人/借款人依賴較大的情況。截止報告期

末，本行前五家最大存款人/借款人營業收入占本行營業收入總額比例不超過 30%。本行董事及其關連人士不擁有上述五大存款人/借款人的任何重大權益。

### **6.10 首次公開發行**

本行於 2013 年 11 月 12 日首次公開發售 H 股並於香港聯交所上市，在行使全部超額配售權之後，合計發行 28.75 億股份，募集資金約 101.47 億元港幣，是國內第二家登陸境外資本市場的城市商業銀行。

### **6.11 募集資金使用情況**

報告期內，本行在境外發行 H 股，共募集資金為港幣 10,146,978,706.68 元，約合人民幣 8,026,740,646 元（已扣除香港聯交所交易費、收款銀行手續費、中央證券登記結算公司交易費以及其他交易費用）。上述募集資金全部用於補充本行的資本金，支持本行業務發展。

### **6.12 董事、監事及高級管理人員情況**

詳見本年度報告第 8 章“董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況”。

### **6.13 香港法規下本行董事、監事及最高行政人員的權益和淡倉**

截至 2013 年 12 月 31 日，本行董事、監事及最高行政人員及彼等之聯繫人士在本行或其相聯法團（定義見《證券及期貨條例》第 XV 部）的股份、相關股份及債權證中擁有根據香港《證券及期貨條例》第 352 條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》（“標準守則”）的規定須要通知本行及香港聯交所之權益或淡倉如下：

姓名	職位	股份類別	身份	股份數目 (股)(好 倉)	占相關股 份類別已 發行股份 百分比 (%)	占全部已 發行股份 百分比 (%)
慈亞平	董事	內資股	實益擁有人	133,451	0.0017	0.0012
許德美	董事	內資股	實益擁有人	84,861	0.0011	0.0008
錢正	董事	內資股	實益擁有人	32,212	0.0004	0.0003
許崇定	監事	內資股	實益擁有人	497,801	0.0063	0.0045
何濤	監事	內資股	實益擁有人	97,376	0.0012	0.0009

注：除上披露者外，於 2013 年 12 月 31 日，概無本行董事、監事及最高行政人員及彼等之聯繫人士在本行或其相聯法團的任何股份、相關股份及債權證中擁有任何權益或淡倉。

#### 6.14 董事在與本行構成競爭的業務中所占權益

本行無任何董事在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中有任何權益。

#### 6.15 董事、監事、高級管理人員之間的財務、業務、親屬關係

除本報告披露外，本行未知本行董事、監事和高級管理人員之間存在其他任何財務、業務、親屬或其他重大或相關關係。

#### 6.16 董事及監事的合約權益及服務合約

報告期內，本行董事和監事在本行或其他附屬公司所訂立的重要合約中，無任何直接或間接重大權益。本行董事和監事沒有與本行簽署任何一年內若由本行終止合約時須作出賠償的服務合約（法定賠償除外）。報告期內，本行或本行附屬公司亦無任何安排，以使本行董事、監事能借收購公司或任何其他法人團體的股份或債權而獲取利益。

#### 6.17 本行、本行董事、監事及高級管理人員受處罰或調查情況

2014 年 1 月 9 日，本行接到獨立非執行董事溫京輝告知，稱其自 2013 年 7 月起因涉嫌違反中華人民共和國某些證券法律、法規而接受中國

證監會調查，目前調查尚在進行中。其本人已申請辭去本行獨立非執行董事及相關專門委員會職務。據本行所知，調查與本行無任何關係。本行已就此事及時在香港聯交所網站刊登公告。

除此之外，報告期內本行、本行董事、監事及高級管理人員沒有受到有權機構處罰或調查而構成對本行經營有重大影響的情況。

### **6.18 持續關連交易**

本行在日常業務往來中向中國公眾人士提供商業銀行服務及產品，其中包括本行的董事、監事及/或彼等各自的聯繫人。報告期內，本行與關連方發生的關連交易堅持遵循一般商業原則，以不優於非關連方同類交易的條件進行，交易條款公平合理，亦符合本行和股東的整體利益。該等交易均是在日常業務往來中按照正常商業條款訂立，並獲豁免遵守香港聯交所上市規則第 14A 章有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的規定。

在日常業務往來中提供的商業銀行服務—吸收存款

本行在日常業務往來中按正常存款利率和正常商業條款接受若干本行的關連人士（包括本行的董事、監事及/或彼等各自的聯繫人）存款。緊隨全球發售後，該等關連人士可能會繼續向本行投放存款，根據上市規則，此舉將構成本行的持續關連交易。

本行在日常業務往來中按類似或不優於提供予獨立第三方的正常商業條款向本行關連人士提供接收存款服務，根據上市規則第 14A.65(4) 條，該等交易將構成獲豁免持續關連交易（即關連人士按正常商業條



款或對發行人而言的更佳條款，為發行人的利益向發行人存入存款的方式，向發行人提供財務資助，其中發行人未對該財務資助以其資產作出抵押），並因而將獲豁免遵守上市規則第 14A.35 條及第 14A.45 至 14A.48 條所載的申報、公告及獨立股東批准的規定。

在日常業務往來中提供的商業銀行服務—貸款及信貸融資

本行擴大了在日常業務往來中按正常商業條款及參照現行市場利率向若干本行的關連人士（包括本行的董事、監事及／或彼等各自的聯繫人）提供的貸款及信貸融資。緊隨全球發售後，本行可能會繼續向該等關連人士提供貸款及信貸融資，根據上市規則，此舉將構成本行的持續關連交易。本行在日常業務往來中按提供予獨立第三方的正常商業條款及可比較條款向本行的關連人士提供貸款及信貸融資。因此，根據上市規則第 14A.65(1)條，該等交易將構成獲豁免持續關連交易（即發行人在其日常業務往來中按正常商業條款向關連人士提供財務資助），並因而將獲豁免遵守上市規則第 14A.35 條及第 14A.45 至 14A.48 條所載的申報、公告及獨立股東批准的規定。

在日常業務往來中提供的商業銀行服務—其他銀行服務及產品

本行在日常業務往來中按正常商業條款及條件和正常收費標準、服務費及收費向若干本行的關連人士（包括本行的董事、監事及／或彼等各自的聯繫人）提供多種商業銀行服務及產品（包括信用／借記卡及理財產品）。緊隨全球發售後，本行可能會繼續向該等關連人士提供該等服務及產品，根據上市規則，此舉將構成本行的持續關連交易。

關連人士及其聯繫人向本行支付的年度服務及／或產品費用總額的相關適用百分比率（定義見上市規則第 14A.10 條）預計不會超過 0.1%。因此，根據上市規則第 14A.33(3)(a)條，該等交易將構成獲豁免持續關連交易，並因而將獲豁免遵守上市規則第 14A.35 條及第 14A.45 至 14A.48 條所載的申報、公告及獨立股東批准的規定。

本行具體關連交易情況可參見財務報表附注【45】。

### **6.19 重大訴訟、仲裁事項**

就本行所知，截至 2013 年 12 月 31 日，本行發生的日常訴訟如下：本行未取得終審判決的訴訟、仲裁案件總計 146 件，案件標的總金額折合人民幣 51968.07 萬元。其中，本行未取得終審判決的被訴案件（含訴訟、仲裁）總計 5 件，標的總額折合人民幣 6777.56 萬元。所有案件單件標的金額未超過人民幣 1 億元。上述訴訟所涉貸款均已按預測損失程度審慎計提呆賬準備金，所有案件不會對本行財務和經營結果構成重大不利影響。

### **6.20 資產收購、出售及資產重組情況**

報告期內，本行以某些資產作為賣出回購交易協定和國庫存款的質押物質押給其他銀行和財政部。除此之外，本行未發生正常業務範圍外的資產收購、出售及資產重組事項。本行資產抵押事項可參見財務報表附注【40】

### **6.21 關聯方資金佔用情況**

報告期內本行不存在大股東及關連方非經營性佔用上市公司資金的情況，也不存在通過不公允關連交易等方式變相佔用上市資金等問題，本行審計師已對此出具專項審核意見。

### **6.22 審閱年度業績**

本行按照國際財務報告準則編制的財務報告經羅兵咸永道會計師事務所審計，並出具標準無保留意見的審計報告。本行董事會審計委員會已審閱本行截至 2013 年 12 月 31 日止年度的業績及財務報告。

### **6.23 盈利與股息**

本行截至 2013 年 12 月 31 日止年度的收益及本行於當日的財務狀況載列於本報告「合併財務報表」部分。根據 2013 年 4 月 16 日舉行的 2012 年度股東大會決議，本行已向 2012 年 12 月 31 日登記為本行股東的全體股東派發 2012 年末期現金股息每股人民幣 0.1 元（含稅），合計人民幣 8.17 億元。

關於 2013 年度的利潤分配預案，董事會建議向全體股東派發現金股息每股人民幣 0.16 元（含稅），合計人民幣 17.24 億元，並提請即將召開的 2013 年度股東大會批准。由於本行於 2013 年 11 月 12 日在香港上市，上市後至年度報告期時間較短，董事會建議除上述股息外不再派發特別股息。

報告期內，本行未收到有關股東表示已放棄或同意放棄任何股息。

近三年利潤分配情況見下表：

年度	每 10 股派息數(含稅) (人民幣元)	現金分紅的數額(含稅) (人民幣百萬元)
2010 年	1	817
2011 年	1	817
2012 年	1	817

#### 利潤分配制度

本行當年稅後利潤按以下順序分配：

- (一) 彌補以前年度的虧損；
- (二) 提取 10% 作為法定公積金；
- (三) 提取一般準備；
- (四) 提取任意公積金；
- (五) 按股東持有的股份比例分配利潤支付股東股利。

本行法定公積金累計額為本行註冊資本的 50% 以上時，可以不再提取。提取法定公積金和一般準備金後，是否提取任意公積金由股東大會決定。本行不得在彌補本行虧損、提取法定公積金和一般準備金前向股東分配利潤。

股東大會違反前款規定向股東分配利潤的，股東必須將違反規定分配的利潤退還本行。

本行持有的本行股份不參與利潤分配。

本行資本充足率未達到有關監管機構規定標準的，不得向投資者分配利潤。

本行的公積金用於彌補本行的虧損、擴大經營或者轉為增加本行資本。但是資本公積金將不用於彌補本行的虧損。法定公積金轉為資本時，所留存的該項公積金將不少於轉增前本行註冊資本的 25%。

本行可以採取現金或股份方式分配股利。

於本行催繳股款前已繳付的任何股份的股款，均可享有利息；但股份持有人無權就預繳股款收取於其後宣派的股息。

在遵守中國有關法律、行政法規、部門規章的前提下，對於無人認領的股息，本行可行使沒收權利，但該權利僅可在適用的有關時效期限屆滿後才可行使。

本行有權終止以郵遞方式向境外上市股份的持有人發送股息單，但本行應在股息單連續 2 次未予提現後方可行使此項權利。如股息單初次郵寄未能送達收件人而遭退回後，本行即可行使此項權利。

本行有權按董事會認為適當的方式出售未能聯絡到的境外上市股份的股東的股份，但必須遵守以下條件：

1. 本行在 12 年內已就該等股份最少派發了 3 次股息，而在該段期間無人認領股息。
2. 本行在 12 年期間屆滿後於本行股票上市地 1 份或多份報紙刊登公告，說明擬將股份出售的意向，並通知本行股票上市地證券監督管理機構。

本行應當為持有境外上市股份的股東委任收款代理人。收款代理人應當代有關股東收取本行就境外上市股份分配的股利及其他應付的款項。

本行委任的收款代理人應當符合本行股票上市地法律或者證券管理機構有關規定的要求。

本行委任的 H 股的股東的收款代理人，應當為依照香港《受託人條例》註冊的信託公司。

#### **6.24 年度股東大會及暫停辦理股份過戶**

本行 2013 年度股東大會將於 2014 年 6 月 6 日召開，股東大會通知本行將另行公告。

為確定有權出席於 2014 年 6 月 6 日召開的年度股東大會並於會上投票的股東名單，本行將於 5 月 7 日至 6 月 6 日（包括首尾兩天在內），暫停辦理股份過戶登記手續。為符合資格出席年度股東大會並於會上投票，本行之未登記 H 股股份持有人最遲須於 5 月 5 日下午四時三十分前將相關股份過戶檔送呈本行 H 股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司作登記，地址為香港灣仔皇后大道東 183 號合和中心 17 樓 1712-1716 號鋪。

為確定有權收取擬派二零一三年末期股息的股東名單，本行亦將於 6 月 12 日至 6 月 17 日（包括首尾兩天在內），暫停辦理股份過戶登記手續。為符合資格獲取上述末期股息（須待股東批准），本行之未登記 H 股股份持有人最遲須於 6 月 11 日下午四時三十分前將相關股份過戶檔送呈本行 H 股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司作登記，地址為香港灣仔皇后大道東 183 號合和中心 17 樓 1712-1716 號鋪。

本行已委任香港中央證券信託有限公司為香港的收款代理人（「收款代理人」），並會將已宣派的末期股息支付予收款代理人，以待支付 H

股股東。末期股息將於 7 月 31 日左右支付，並以平郵方式寄予 H 股股東，郵誤風險由 H 股股東承擔。

### **6.25 發佈年度報告**

本行按照國際財務報告準則和香港聯交所上市規則編制的中英文兩種語言版本的年度報告，可在香港聯交所網站和本行網站查閱，在對本年度報告的中英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。

### **6.26 慈善捐贈**

2013 年 10 月，本行透過香港交易及結算所有限公司推出的“股份代號慈善抽籤安排計畫”，向香港公益金組織捐贈港幣 100 萬元。

### **6.27 註冊資本變更**

本行於 2013 年 11 月 12 日首次公開發售 H 股並於香港聯交所上市，在行使全部超額配售權之後，合計發行 28.75 億股份，註冊資本增加 28.75 億元，由 8,174,819,283 元變更爲 11,049,819,283 元，本次註冊資本變更於 2014 年 2 月 26 日完成工商變更登記。

### **6.28 足夠公眾持股量**

基於本行可獲得的公開資料所示及就董事會所知悉，於本報告日期之前之最後實際可行日期，本行維持香港聯交所規定的足夠公眾持股量。

### **6.29 稅項減免**

根據日期爲 2011 年 6 月 28 日國家稅務總局的《關於國稅發【1993】045 號文件廢止後有關個人所得稅征管問題的通知》（國稅函【2011】348 號），境外居民個人股東從境內非外商投資企業在香港發行的股票所取的股息紅利所得，應由扣繳義務人依法代扣代繳個人所得稅；但是，持有境內非外商投資企業在香港發行的股票的境外居民個人股

東，可根據其居民身份所屬國家與中國簽署的稅收協議及中國內地和香港（澳門）間稅收安排的規定，享受相關稅收優惠。

按照上述稅務法規，對於本公司 H 股個人股東，本公司一般將按照 10% 稅率代扣代繳股息的個人所得稅，但是，倘相關稅務法規及稅收協議另有規定，本公司將按照稅務機關的徵管要求具體辦理。

對於非居民企業 H 股股東，根據 2008 年 1 月 1 日生效的《中華人民共和國企業所得稅法》與相關實施條例，本公司將按照 10% 稅率代扣代繳其股息的企業所得稅。

如本公司 H 股股東對上述安排有任何疑問，可向彼等的稅務顧問諮詢有關擁有及處置本公司 H 股股份所涉及的中國內地、香港及其他國家（地區）稅務影響的意見。

承董事會命

李宏鳴董事長

2014 年 3 月 26 日



## 第七章股本變動及股東情況

### 7.1 報告期內本行股份變動情況

	1/1/2013		報告期內變動 數量(股)	12/31/2013	
	數量(股)	比 例 (%)		數量(股)	比 例 (%)
<b>一、有限售條件股份</b>					
內資股	8,174,819,283	100	(287,500,000)	7,887,319,283	71.38
<b>二、無限售條件股份</b>					
境外上市外資股 (H股)	---	---	3,162,500,000	3,162,500,000	28.62
<b>三、股份總數</b>	<b>8,174,819,283</b>	<b>100</b>	<b>2,875,000,000</b>	<b>11,049,819,283</b>	<b>100</b>

附注：

1、截至報告期末,本行股東總數 19,014 戶,其中 H 股股東總數為 2,693 戶,內資股股東總數為 16,321 戶。

2、按照國務院國有資產監督管理委員會《關於徽商銀行股份有限公司國有股權管理及國有股轉持有關問題的批復》(國資產權[2013]714 號)同意,及全國社會保障基金理事會《社保基金會關於徽商銀行股份有限公司香港上市國有股減轉持有關問題的函》(社保基金髮[2013]129 號),安徽國元控股(集團)有限責任公司、安徽省能源集團有限公司、安徽省信用擔保集團有限公司等 80 家國有法人股東劃轉國有股份共計 157,809,000 股至全國社會保障基金理事會,及出售國有股份數目相當於 129,691,000 股,再把出售國有股所得款項匯入全國社會保障基金理事會指定的帳戶。

3、有限售條件股份是指股份持有人按照法律、法規規定有轉讓限制的股份。

4、基於公開資料並就董事所知,截至 2013 年 12 月 31 日,本行一直維持香港上市規則所要求的公眾持股量。

### 7.2 前十名股東股東持股情況

序號	股東名稱	股東性質	期末持股數 (股)	占總股本 比例%	股份類別	報告期內增 減(股)	持有有限售 條件股份數 量(股)	質押或凍結 (股)
1	香港中央結算(代理人)有限公司(1)	—	3,156,460,000	28.57	H 股	3,156,460,000	—	—
2	安徽國元控股(集團)有限責任公司	國有法人	794,476,206	7.19	內資股	(44,607,702)	794,476,206	—
3	安徽省能源集團有限公司	國有法人	766,694,381	6.94	內資股	(50,620,194)	766,694,381	—
4	安徽省信用	國有法人	752,416,446	6.81	內資股	(49,677,508)	752,416,446	—

	擔保集團有限公司							
5	安徽省高速公路控股集團有限公司	國有法人	469,032,613	4.24	內資股	(30,967,387)	469,032,613	—
6	中靜四海實業有限公司	境內非國有法人	444,696,160	4.02	內資股	—	444,696,160	193,866,700
7	合肥興泰控股集團有限公司	國有法人	343,591,483	3.11	內資股	(20,895,664)	343,591,483	185,700,000
8	蕪湖市建設投資有限公司	國有法人	267,284,394	2.42	內資股	(16,255,016)	267,284,394	—
9	建信信託有限責任公司	國有法人	225,548,176	2.04	內資股	—	225,548,176	—
10	休寧新華資產投資管理有限公司	境內非國有法人	204,346,570	1.85	內資股	—	204,346,570	100,000,000

附注：(1) 香港中央結算(代理人)有限公司所持股份為其代理的在香港中央結算(代理人)有限公司交易平臺上交易的徽商銀行 H 股股東帳戶的股份合計數。

(2) 安徽國元控股(集團)有限責任公司的股份包括控股子公司安徽國元馬鞍山投資管理有限責任公司、安徽國元信託有限責任公司及國元證券股份有限公司所持有的本行內資股股份。

### 7.3 香港法規下主要股東及其他人士于股份及相關股份擁有之權益及淡倉

於 2013 年 12 月 31 日，下列人士(本行之董事、監事及最高行政人員(定義見香港上市規則)除外)在本行股份中擁有登記於本行根據《證券及期貨條例》(香港法例第 571 章)(以下簡稱《證券及期貨條例》)第 336 條存置的登記冊之權益及淡倉。

主要股東名稱	股份類別	好倉/淡倉	身份	股份數目(股)	占相關股份類別已發行股份百分比(%)	占全部已發行股份百分比(%)	附注
安徽國元控股(集團)有限責任公司	內資股	好倉	受控制企業權益	149,087,330	1.89	1.35	1
	內資股	好倉	實益擁有人	645,388,876	8.18	5.84	
安徽省能源集團有限公司	內資股	好倉	實益擁有人	766,694,381	9.72	6.94	4
安徽省信用擔保集團有限公司	內資股	好倉	實益擁有人	752,416,446	9.54	6.81	
安徽省高速公路控股集團有限公司	內資股	好倉	實益擁有人	469,032,613	5.95	4.24	
中靜四海實業有限公司	內資股	好倉	實益擁有人	444,696,160	5.64	4.02	
China Vanke Co., Ltd.	H 股	好倉	受控制企業權益	883,986,000	27.95	8	2
Wkland Finance	H 股	好倉	實益擁有人	511,140,000	16.16	4.63	2

Holding Company Limited				人				
Wkland Finance Holding II Company Limited	H 股	好倉	實益擁有人	372,846,000	11.79	3.37	2	
陽光保險集團股份有限公司	H 股	好倉	受控制企業權益	503,722,000	15.93	4.56	3	
陽光人壽保險股份有限公司	H 股	好倉	實益擁有人	503,722,000	15.93	4.56	3	
安徽省能源集團有限公司	H 股	好倉	受控制企業權益	280,000,000	8.85	2.53	4	

附注：

1、安徽國元控股（集團）有限責任公司的股權包括控股子公司安徽國元馬鞍山投資管理有限責任公司、安徽國元信託有限責任公司及國元證券股份有限公司所持有的本行內資股股份。

2、China Vanke Co., Ltd.因擁有下列直接持有本行權益的企業的控制權而被視作持有本行合併 883,986,000 股 H 股之好倉的權益：

「2.1」 Wkland Finance Holding Company Limited 持有本行 511,140,000 股 H 股（好倉）。Wkland Finance Holding Company Limited 為 China Vanke Co., Ltd.間接控制的全資子公司。

「2.2」 Wkland Finance Holding II Company Limited 持有本行 372,846,000 股 H 股（好倉）。Wkland Finance Holding Company Limited 為 China Vanke Co., Ltd.間接控制的全資子公司。

3、陽光人壽保險股份有限公司擁有本行 503,722,000 股 H 股（好倉）。陽光人壽保險股份有限公司為陽光保險集團股份有限公司直接控制的子公司，因此，陽光保險集團股份有限公司被視為擁有陽光人壽保險股份有限公司在本行所持有的股份權益。

4、興安控股有限公司持有本行 280,000,000 股 H 股（好倉）。興安控股有限公司為安徽省能源集團有限公司的直接控制的全資子公司，因此，安徽省能源集團有限公司被視為擁有興安控股有限公司在本行所持有的股份權益。

除上文所披露者外，本行並不知悉任何其他人士（本行董事、監事及最高行政人員[定義見香港上市規則]於 2013 年 12 月 31 日在本行股份及相關股份中擁有須登記於本行根據《證券及期貨條例》第 336 條存置之登記冊之任何權益或淡倉。

## 7.4 本行第一大股東情況

本行第一大股東為安徽省能源集團有限公司，該公司直接持有本行內資股 766,694,381 股，並透過其全資控股子公司興安控股有限公司持有本行 H 股 280,000,000 股，合計持有本行 1,046,694,381 股，占本行已發行總股份的 9.47%。該公司於 1990 年 4 月 9 日在安徽省合肥市註冊成立，現註冊資本人民幣 42.32 億元，法定代表人張飛飛。該公司是國有獨資公司，主要業務範圍為：從事全資子公司和參股控股公司以及所屬單位的國有資產運營；電力、煤炭及其他能源投資、建設、生產、經營、管理，與投資專案相關原材料開發等。

本行無控股股東及實際控制人。

## 7.5 其他持有本行股權在 5%以上的股東情況

「7.5.1」China Vanke Co., Ltd.為上市公司,該公司持有本行 H 股 883,986,000 股,占本行已發行總股份的 8.00%。公司於 1984 年 5 月 30 日在深圳市工商行政管理局註冊成立,現註冊資本為人民幣 1,099,521.0218 萬元,法定代表人:王石,公司經營範圍:房地產開發、興辦實業;國內商業、物資供銷業;進出口業務。

「7.5.2」安徽國元控股(集團)有限責任公司為國有獨資公司,該公司直接持有本行內資股 645,388,876 股,並透過其控股子公司安徽國元馬鞍山投資管理有限責任公司、安徽國元信託有限責任公司及國元證券股份有限公司持有本行內資股 149,087,330 股,合計持有本行內資股 794,476,206 股,占本行已發行總股份的 7.19%。公司於 2000 年 12 月在安徽省合肥市成立,註冊資本人民幣 30 億元,法定代表人過仕剛。該公司經營範圍:經營國家授權的集團公司及所屬控股公司全部國有資產和國有股權,資本運營,資產管理,收購兼併,資產重組,投資諮詢。

「7.5.3」安徽省信用擔保集團有限公司為國有獨資公司,該公司持有本行內資股 752,416,446 股。占本行已發行總股份的 6.81%。公司於 2005 年 11 月在安徽省合肥市註冊成立,註冊資本人民幣 41.86 億元,法定代表人錢正。主要業務範圍:為中小企業提供擔保、為擔保機構提供再擔保服務,專案投資,資本運作,資產管理及諮詢服務,信用評級,財務顧問及商務資訊諮詢。

## 7.6 股票發行與上市情況

本行於 2013 年 10 月 11 日獲得中國證監會《關於核准徽商銀行股份有限公司發行境外上市外資股的批復》(證監許可[2013]1295 號),並經香港聯交所核准,本行在境外發行 2,875,000,000 股新 H 股,國有股股東出售 129,691,000 股國有股份,發行價格為港幣 3.53 元。繳足股款的新 H 股已於 2013 年 11 月 12 日上市流通,國有股股東出售的國有股份以及劃轉社保基金會持有的 H 股合計 287,500,000 股在行使完成超額配股權後已全部上市流通。

## 7.7 債券發行情況

經中國銀監會和中國人民銀行批准,本行於 2013 年 3 月 19 日發行了 50 億元人民幣小微企業專項金融債券。本期債券分兩個品種,品種一為 5 年期固定利率債券,發行規模人民幣 22 億元,票面年利率為 4.50%;品種二為 3 年期固定利率債券,發行規模人民幣 28 億元,票面利率 4.30%。截至 2013 年 12

月 31 日，本期債券資金已經全額用於支持小微企業信貸投放。

經本行第三屆董事會第四次會議決議通過，待獲得本行 2013 年度股東大會批准以及取得相關監管部門的必要批准後，本行將向中國銀行間債券市場成員發行本金總額為人民幣 60 億元至人民幣 80 億元並用作農業業務貸款的“三農”專項金融債券，債券期限不少於 3 年期，債券利率依據市場利率水準，結合發行方式確定。債券將不會在香港聯交所上市。

# 第八章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

## 8.1 董事、監事和高級管理人員情況

姓名	性別	出生年月	年齡	在本行任職情況	任期	報告期內從本行獲得的稅前報酬總額（萬元）
李宏鳴	男	1957年9月	56	董事長、執行董事	2013.7.10.-2016.7.10.	96.5
許德美	女	1956年11月	57	副董事長、執行董事	2013.7.10.-2016.7.10.	146.8
吳學民	男	1968年2月	46	行長、執行董事	2013.7.10.-2016.7.10.	176.2
張仁付	男	1962年3月	52	執行董事	2013.7.10.-2016.7.10.	146.7
慈亞平	男	1959年5月	54	副行長、執行董事	2013.7.10.-2016.7.10.	147.8
張飛飛	男	1959年5月	54	非執行董事	2013.7.10.-2016.7.10.	
錢正	男	1953年10月	60	非執行董事	2013.7.10.-2016.7.10.	
過仕剛	男	1956年8月	57	非執行董事	2013.7.10.-2016.7.10.	
吳天	男	1964年10月	49	非執行董事	2013.7.10.-2016.7.10.	
高央	男	1966年6月	47	非執行董事	2013.7.10.-2016.7.10.	
戴根有	男	1950年1月	64	獨立非執行董事	2013.7.10.-2016.7.10.	12.5
王世豪	男	1951年12月	62	獨立非執行董事	2013.7.10.-2016.7.10.	10
張聖懷	男	1962年6月	51	獨立非執行董事	2013.7.10.-2016.7.10.	12.5
溫京輝	男	1970年4月	43	獨立非執行董事	2013.7.10.-2016.7.10. 注	11.3
歐巍	男	1968年	45	獨立非執行董事	2013.7.10.-2016.7.10.	10

		10月				
張震	男	1955年 10月	58	監事長	2013.7.10.-2016.7.10.	146.5
許崇定	男	1957年 11月	56	職工監事、工會 主席	2013.7.10.-2016.7.10.	128.2
何濤	男	1969年9 月	44	職工監事、合規 部副總經理（主 持工作）	2013.7.10.-2016.7.10.	38.6
程儒林	男	1963年8 月	50	股東監事	2013.7.10.-2016.7.10.	
吳國忠	男	1964年 10月	49	股東監事	2013.7.10.-2016.7.10.	
程宏	男	1966年3 月	48	股東監事	2013.7.10.-2016.7.10.	
程俊佩	女	1963年 10月	50	外部監事	2013.7.10.-2016.7.10.	10
范黎波	男	1964年9 月	49	外部監事	2013.7.10.-2016.7.10.	9
潘淑娟	女	1955年 10月	58	外部監事	2013.7.10.-2016.7.10.	7
王貴生	男	1954年 12月	59	副行長	2013.7.10.-2016.7.10.	146.7
高廣成	男	1964年1 月	50	副行長	2013.7.10.-2016.7.10.	147.8
張友麒	男	1965年 10月	48	副行長	2013.7.10.-2016.7.10.	146.6
易豐	男	1963年8 月	50	行長助理	2013.7.10.-2016.7.10.	129.9
晏東順	男	1963年8 月	50	行長助理	2013.7.10.-2016.7.10.	129.6
胡東東	男	1964年 12月	49	董事會秘書	2013.7.10.-2016.7.10.	130.2
夏敏	男	1971年4 月	42	行長助理	2013.7.10.-2016.7.10.	129.8
劉鳴	男	1957年5 月	56	行政總監	2013.7.10.-2016.7.10.	129.6

注：2014年1月，溫京輝向本行申請辭去本行獨立非執行董事及董事會相關專門委員會職務，其辭任將自其繼任獨立非執行董事獲正式委任之日起生效。

## 8.2 報告期內聘任及離任人員情況

報告期內，王曉昕先生任期屆滿，辭任董事長、執行董事和董事會專門委員會相關職務。吳曉球先生任期屆滿，辭任獨立非執行董事和董事會專門委員會相關職務。經本行第二屆董事會第十五次會議和2013年第一次臨時股東大會審議通過，聘任李宏鳴先生為第三屆董事會執行董事，聘任歐巍先生為第三屆董事會獨立非執行董事。李宏鳴先生、歐巍先生的董事任職資格已經監管機構核准，任期與第三屆董事會任期一致。經本行第三屆董事會第一次會議選舉，聘任李宏鳴先生為第三屆董事會董事長，任期和第三屆董事會一致。

報告期內，本行股東監事高同國因工作原因辭任監事及監事會專門委員會相關職務。本行職工監事樊曉輝任期屆滿，辭任職工監事和監事會專門委員會相關職務。經本行第二屆監事會第十五次和2013年第一次臨時股東大會審議通過，聘任程儒林先生為第三屆監事會股東監事，聘任潘淑娟女士為第三屆監事會外部監事，任期與第三屆監事會任期一致。經本行第二屆監事會第十五次會議通過並經職工代表大會選舉，監事會聘任何濤先生為第三屆監事會職工監事。

## 8.3 董事、監事和高級管理人員履歷

### 董事

李宏鳴先生，本行執行董事及董事長。2013年7月起擔任本行董事及董事長。曾任安徽省委政研室政調處一級巡視員、副處長，安徽省體改委生產體制處副處長、企業體制處處長，安徽省政府發展研究中心副主任、主任，安徽省委副秘書長及安徽省委政研室主任；中共黃山市委副書記、市政府市長、黨組書記、黃山風景區管委會主任，中



共宿州市委書記、宿州市人大常委會主任，宿州馬鞍山現代產業園區黨工委第一書記。合肥工業大學自動化專業學士學位，畢業于中國科技大學馬克思主義原理專業碩士研究生課程班；於 1998 年 2 月至 8 月作為訪問學者在美國馬里蘭大學進行交流。

許德美女士，本行執行董事及副董事長。許女士在金融業擁有逾 35 年的工作經驗。2005 年起擔任本行副董事長。曾任中國農業銀行繁昌縣支行副行長、行長，中國農業銀行蕪湖市分行副行長、馬鞍山市分行副行長；馬鞍山市商業銀行董事長及行長，曾兼任馬鞍山市人民政府副秘書長。中共中央黨校函授學院經濟管理學士學位，高級經濟師。

吳學民先生，本行執行董事及行長。吳先生在金融業擁有逾 17 年的工作經驗。2010 年 10 月起擔任本行執行董事。曾任中國建設銀行報社理論部副主任；中國銀聯股份有限公司董事會辦公室副主任兼辦公室副主任，中國銀聯股份有限公司安徽分公司總經理，中國銀聯股份有限公司戰略發展與法律合規部總經理。中國人民大學經濟學碩士學位，復旦大學高級管理人員工商管理碩士學位，高級經濟師。

張仁付先生，本行執行董事。2005 年 12 月起擔任本行執行董事。曾任安徽省政府辦公廳聯絡處副處長，秘書三室調研員，五處副處長，秘書室副主任及秘書二室副主任，安徽省政府金融辦副主任並主持工作。中國人民大學法學碩士學位，高級經濟師。

慈亞平先生，本行執行董事及副行長。慈先生在金融業擁有逾 33 年的工作經驗。2005 年 12 月起擔任本行副行長。曾任交通銀行安慶市

分行副行長；安慶市商業銀行董事長及行長。中共安徽省委黨校函授學院經濟管理專業本科學歷，經濟師。

張飛飛先生，本行非執行董事。2012年4月起擔任本行董事。曾任安徽省體改委副處長、處長，肥西縣縣長，淮北市市委常委、常務副市長，巢湖市委常委、常務副市長及市長。現任安徽省能源集團有限公司董事長，安徽省皖能股份有限公司董事長。中國科技大學管理學碩士學位。

錢正先生，本行非執行董事。錢先生在金融業擁有逾20年的工作經驗。2009年12月起擔任本行董事。曾任安徽省人大辦公廳副處長、處長，安徽省信託投資公司副總經理、黨委副書記，安徽省國有資產管理局分黨組書記，安徽省創新投資公司董事長兼安徽省中小企業信用擔保中心主任。現任安徽省信用擔保集團有限公司總經理、黨委副書記。安徽大學經濟學學士學位，高級經濟師。

過仕剛先生，本行非執行董事。過先生在金融業擁有逾18年的工作經驗。2009年12月起擔任本行董事。曾任安徽省委辦公廳綜合處副處級巡視員，正處級秘書，安徽省國際信託投資（集團）公司總經理助理、副總經理，安徽國元控股（集團）有限責任公司副總經理，兼任安徽國元信託投資有限責任公司總經理、董事長、安徽黃山（香港）有限公司總經理。現任安徽國元控股（集團）有限公司總經理，兼任安徽國元信託有限責任公司董事長。安徽大學文學學士學位。

吳天先生，本行非執行董事。2009年12月起擔任本行董事。曾任安徽省政府辦公廳秘書一室助理調研員、調研員、三處處長及二室副主任（正處級），安徽省高速公路控股集團有限公司（原安徽省高速公

路總公司) 副總經理、總法律顧問、董事。現任安徽省高速公路控股集團有限公司董事及總經理。浙江大學工學碩士學位。

高央先生，本行非執行董事。2009 年 12 月起擔任本行董事。曾任香港中策集團有限公司董事會主席。現任中靜實業(集團)有限公司董事長，中靜四海實業有限公司董事長，北京汽車投資有限公司董事，桂林客車工業集團有限公司董事，北京汽車股份有限公司董事，牡丹江富通汽車空調有限公司董事，國盛華興投資有限公司董事長。1985 年 3 月至 1987 年 3 月，在維也納 Meini 職業學校以旁聽生身份學習酒店管理專業。

歐巍先生，本行獨立非執行董事。2013 年 7 月起擔任本行董事。曾任職於美國科爾尼管理諮詢公司，美國信孚銀行。曾任美國新橋基金副總裁、董事、董事總經理及合夥人，深圳發展銀行股份有限公司(現稱「平安銀行股份有限公司」) 董事。曾參與籌建並任渤海產業投資基金首席執行官。2010 年 3 月創立 StarCapitalPartnersLimited，從事基金管理、融資並購財務顧問等業務。加拿大麥基爾大學工商管理碩士學位。

戴根有先生，本行獨立非執行董事。戴先生在金融業擁有逾 38 年的工作經驗，其中包括逾 25 年的管理經驗。2010 年 10 月起擔任本行董事。曾任人民銀行安慶分行副行長；人民銀行總行調查研究室經濟分析一處處長、調查統計司經濟分析處處長、副司長，貨幣政策司司長兼任貨幣政策委員會秘書長，征信管理局局長，征信中心主任。現任上海張江高科技園區開發股份有限公司、海通證券股份有限公司獨立非執行董事，中國農業銀行外部監事。安徽勞動大學(安徽大學前身) 政治經濟學學士學位，高級經濟師。享受國務院特殊津貼專家。

王世豪先生，本行獨立非執行董事。王先生在金融業擁有逾 34 年的工作經驗。2011 年 10 月起擔任本行董事。曾任人民銀行上海分行副處長、正處級，上海市城市信用合作社聯社主任，上海銀行副行長。現任城市商業銀行資金清算中心理事長，上海金豐投資股份有限公司獨立非執行董事，國家會計學院、上海交通大學、復旦大學及上海財經大學客座教授。2008 年 3 月起受聘為上海市人民政府決策諮詢特聘專家。華東師範大學經濟學碩士學位，美國亞利桑那大學工商管理碩士學位。獲得上海交通大學和德國康斯坦茨大學 MBA 證書，以及上海國家會計學院 EMBA 證書，高級經濟師。

張聖懷先生，為本行獨立非執行董事。2011 年 10 月起擔任本行董事。曾任中國證監會第九屆發行審核委員會委員。現任北京市天銀律師事務所高級合夥人，北京昊華能源股份有限公司、北京銀信長遠科技股份有限公司獨立董事。中國人民大學法學博士學位。中國執業律師資格。

溫京輝先生，為本行獨立非執行董事。2011 年 10 月起擔任本行董事。現任利安達會計師事務所有限責任公司董事合夥人及副總經理，北京中科金財科技股份有限公司、用友軟體股份有限公司、新餘鋼鐵股份有限公司、江蘇吳中實業股份有限公司獨立非執行董事。北京理工大學學士學位。中國註冊會計師。

## **監事**

張震先生，為本行監事長及職工代表監事。張先生在金融業擁有逾 35 年的工作經驗。2005 年 12 月起擔任本行監事長。1979 年 12 月至 1985 年 12 月，任職於中國農業銀行宿縣地區中心支行。曾任人民銀

行宿縣地區分行副行長，人民銀行淮北中心支行副行長、行長，人民銀行合肥中心支行銀行管理處處長；中國銀監會安徽監管局工行監管處處長、國有銀行監管一處處長。曾於 1987 年至 1989 年，支持西藏建設調任人民銀行西藏自治區分行計畫儲蓄處副處長。中共中央黨校函授學院經濟管理學學士學位，高級經濟師。

許崇定先生，2011 年 4 月起擔任本行工會主席及職工代表監事。許先生和金融業擁有逾 21 年的工作經驗。曾任合肥城市合作銀行人事處處長，合肥市商業銀行股份有限公司人事處處長，本行人力資源部總經理。安徽師範大學教育學學士學位。

何濤先生，2013 年 7 月起擔任本行職工代表監事。何先生和金融業擁有逾 21 年工作經驗。曾任本行合肥分行稻香樓支行行長，總行營業部總經理助理，合肥分行副行長，公司銀行部副總經理，合規部副總經理（主持工作）。中共中央黨校函授學院本科學歷，經濟管理專業研究生學歷，經濟師。

程儒林先生，2013 年 7 月起擔任本行股東監事。曾任合肥市政府駐北京聯絡處主任助理、副主任，兼任合肥市重點專案辦公室副主任，合肥興泰控股集團有限公司副總裁；期間，赴國務院體改辦綜合調研司掛職，任綜合處副處長。現任合肥興泰資產管理有限公司董事長，合肥興泰控股集團有限公司總裁，國元農業保險股份有限公司董事。澳大利亞國立大學管理碩士學位。

吳國忠先生，2009 年 12 月起擔任本行股東監事。曾任銅陵有色金屬集團股份有限公司財務部主任、證券部主任及副總經理，董事會秘書及董事。現任銅陵有色金屬集團控股有限公司副總會計師及財務部主

任，銅陵有色財務公司董事長。安徽工商管理學院碩士學位，高級會計師。

程宏先生，2009年12月起擔任本行股東監事。曾任安徽建築工業學院講師，深圳美術裝飾有限公司總經理，合肥泰利美術裝飾有限公司董事會主席。現任安徽省恒泰房地產開發有限責任公司、安徽恒泰集團公司、銅陵茂源投資有限責任公司、南翔恒泰（宿州）物流產業股份有限公司董事會主席。長江商學院高級工商管理碩士（EMBA）學位。高級工程師。

程俊佩女士，2009年12月起擔任本行外部監事。曾任麥德隆集團德國子公司代總經理，瑞士大昌洋行（上海）有限公司總經理，國藥集團醫藥控股有限公司副總經理，上海天易諮詢有限公司董事總經理及德康行（上海）國際貿易有限公司董事總經理。現任國藥集團醫藥物流有限公司總經理。荷蘭奈爾洛德商學院工商管理專業碩士學位。

范黎波先生，2009年12月起擔任本行外部監事。對外經濟貿易大學國際商學院教授、博士生導師。曾任對外經濟貿易大學海爾商學院執行副院長。現任對外經濟貿易大學國際商學院副院長。2013年2月被授予國務院特殊津貼。對外經濟貿易大學經濟學博士學位。

潘淑娟女士，2013年7月起擔任本行外部監事。安徽財經大學教授。曾任安徽財經大學金融系副主任、經濟與金融學院副院長、金融學院院長，安徽財經大學學術委員會、教學委員會委員，安徽財經大學金融學院教授委員會主任。現任安徽財經大學金融學院教授委員會委員，中國金融工程學年會理事，中國高等教育學會高等財經教育分會

金融學專業協作組委員，安徽省金融學會常務理事。安徽財經大學（原安徽財貿學院）學士學位。

## 高級管理人員

吳學民先生為本行執行董事及行長。有關其履歷詳情，見本章「董事」一節。

張仁付先生為本行執行董事。有關其履歷詳情，見本章「董事」一節。

王貴生先生，2005年12月起擔任本行副行長。王先生在銀行業擁有逾33年的工作經驗。曾任中國工商銀行蕪湖分行副行長、宣城分行行長，中國工商銀行安徽省分行監察室主任，蕪湖市商業銀行董事長。安徽財經大學（原安徽財貿學院）碩士學位，高級經濟師。

慈亞平先生為本行執行董事及副行長。有關其履歷詳情，請參閱本章「董事」一節。

高廣成先生，2007年1月起擔任本行副行長。高先生在銀行業擁有逾21年的工作經驗。曾任合肥市商業銀行股份有限公司淮河路支行行長，合肥市商業銀行股份有限公司行長助理、副行長及行長，本行合肥分行行長。安徽財經大學經濟學學士學位，高級經濟師。中國註冊會計師。

張友麒先生，2011年5月起擔任本行副行長。張先生在銀行業擁有逾28年的工作經驗。曾任職於人民銀行安徽省分行。曾任中國光大銀行合肥支行副行長，銅陵市城市信用社董事長，本行執行董事，本行銅陵分行行長、本行營業部及機構管理部總經理及董事會秘書。安徽財經大學（原安徽財貿學院）經濟學學士學位，安徽工商管理學院研究生學歷，中國人民大學工商管理碩士學位，高級經濟師。



易豐先生，2011年5月起擔任本行行長助理兼合肥分行行長。易先生在銀行業擁有逾14年工作經驗。曾任中國建設銀行安徽省分行辦公室副主任，黃山分行行長，安徽省分行委託代理處處長，機構與投資銀行部總經理，合肥三孝口支行行長，合肥城西支行行長。廈門大學文學碩士學位，高級經濟師。

晏東順先生，2011年5月起擔任本行行長助理兼公司銀行部總經理。晏先生在銀行業擁有逾30年的工作經驗。曾任職於中國農業銀行襄樊分行。曾任中國民生銀行武漢分行辦公室主任，深圳分行辦公室主任、公司業務部總經理；本行公司銀行部總經理。華中師範大學管理學碩士學位。

胡東東先生，2011年4月起擔任本行董事會秘書。胡先生在銀行業擁有逾28年的工作經驗。曾任職於人民銀行蕪湖分行。曾任蕪湖市商業銀行行長助理、副行長；本行董事會辦公室及監事會辦公室主任。上海財經大學高級管理人員工商管理碩士學位，高級經濟師。

夏敏先生，2011年12月起擔任本行行長助理。夏先生在銀行業擁有20年的工作經驗。曾任合肥城市合作銀行長江中路支行行長助理；合肥市商業銀行股份有限公司逍遙津支行行長、資金財務部總經理，合肥市商業銀行股份有限公司行長助理及副行長，本行計畫財務部總經理。財政部財政科學研究所經濟學博士學位。

劉鳴先生，2011年12月起擔任本行行政總監。劉先生在銀行業擁有逾18年的工作經驗。劉先生于2005年12月加入本行，擔任本行蕪湖分行行長。曾任職於蕪湖市計畫委員會。曾任中國建設銀行蕪湖分行行長助理，蕪湖市商業銀行副行長、行長；本行蕪湖分行行長，本

行合規部總經理，辦公室主任。安徽財經大學（原安徽財貿學院）財政金融專業學士學位，經濟師。

#### **8.4 董事、監事及高管考評激勵機制及年度報酬情況**

本行根據《關於徽商銀行第二屆董事會獨立董事津貼的議案》和《徽商銀行第二屆監事會外部監事津貼支付方案》為獨立董事和外部監事提供報酬，根據《徽商銀行董事薪酬管理辦法》、《徽商銀行監事薪酬管理辦法》、《徽商銀行高級管理層薪酬管理辦法》（2010年版）為執行董事、職工監事和高級管理人員提供報酬。

本行非執行董事、股東監事不在本行領取任何報酬。

本行監事會根據《徽商銀行監事會對董事會及董事履行職責監督與評價暫行辦法》、《徽商銀行監事會對高級管理層及其成員履行職責監督與評價暫行辦法》《徽商銀行監事會及監事履職盡職評價暫行規定》，對董事、監事、高級管理人員年度履職情況進行評價。

報告期內，本行無香港聯交所上市規則附錄 16 第 24A 條所述有關董事放棄或同意放棄任何薪酬安排的情形。本行董事、監事和高級管理人員本年度從本行領取報酬情況詳見本報告 8.1 節。本年度獲最高薪酬五位元人士情況請參見財務報表附注【11】

## 8.5 員工情況

截至 2013 年 12 月 31 日，本行共有在職員工 6036 人（含派遣制人員 1372 人），員工構成如下：

### 1. 崗位類型：

崗位類型	管理類	1146	18.99%
	市場類	3518	58.28%
	保障類	1372	22.73%

### 2. 學歷分佈

學歷結構	碩士研究生	470	7.79%
	本科	4129	68.40%
	專科及以下	1437	23.81%

## 員工薪酬政策

本行薪酬政策以建立健全科學有效的激勵約束機制，實現股東價值、企業效益和員工利益最優化為目標，促進企業穩健經營和可持續發展有利於戰略目標實施、競爭力提升、人才培養和風險控制相適應，體現“先進性、可持續、合規性、時效性、操作性”原則，在統一規則框架內，發揮其能動性和創造性，堅持效率優先，兼顧公平。

本行通過董事會、總行、分支機構三個層級進行薪酬管理：董事會對公司薪酬總額及高管薪酬進行管理；總行按照董事會的要求對各機構的薪酬總額進行分配和原則管理；各機構在統一規則框架內對員工的工資進行管理。

## 員工培訓計畫

本行根據發展戰略和教育培訓發展規劃，制定年度培訓計畫，據此開展各項培訓工作，為本行的培訓提供保證，為員工專業能力提升、職業成長提供支援。報告期內，本行組織開展中高管人員培訓、後備人才培訓、中青年管理人員培訓、金融理財師培訓、新員工培訓、新入職會計人員培訓等重點培訓專案，認真抓好知識管理和內部講師隊伍建設，全年共組織 650 個條線集中培訓專案，培訓員工 44105 人次。

## 8.6 分支機構

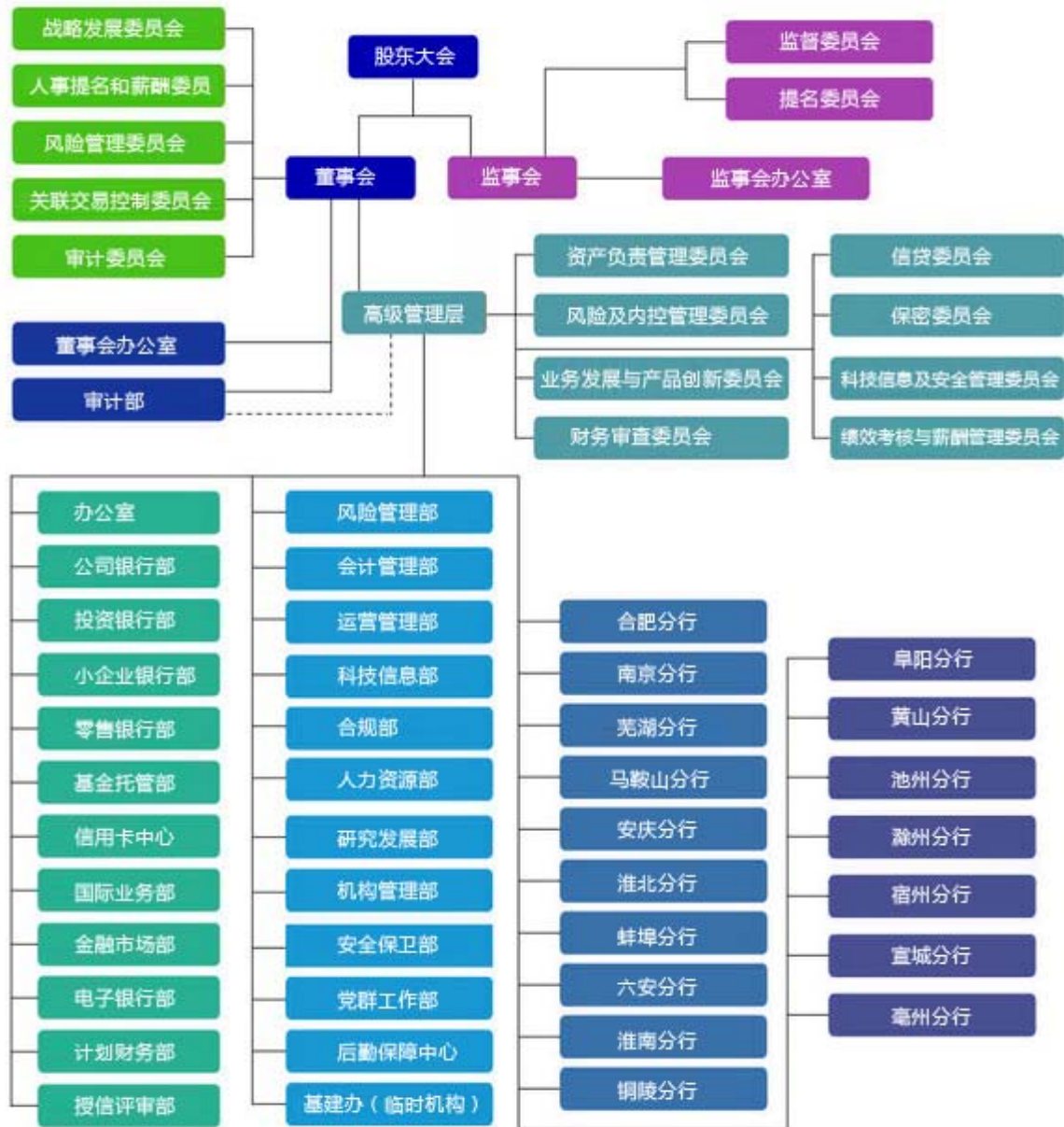
截至 2013 年 12 月 31 日本行分支機構情況見下表：

區域劃分	機構名稱	營業地址	郵編	機構數量
總行	總行	安徽省合肥市廬陽區安慶路 79 號徽商銀行大廈	230001	1
安徽省	合肥分行	合肥市安慶路 235 號	230001	42
	蕪湖分行	蕪湖市北京西路 45 號	241000	21
	馬鞍山分行	馬鞍山花山區湖南西路 75 號	243000	17
	安慶分行	安慶市人民路 528 號	246000	16
	淮北分行	淮北市淮海路 282 號	235000	13
	蚌埠分行	蚌埠市淮河路 1018 號	233000	18
	六安分行	六安市梅山南路凱旋國際廣場	237000	13

	淮南分行	淮南市舜耕 西路 39 號	232000	11
	銅陵分行	銅陵市楊家 山路 999 號	244000	9
	阜陽分行	阜陽市一道 河路 666 號	236000	9
	黃山分行	黃山市黃山 西路 39 號	245000	4
	池州分行	池州市長江 中路 515 號	247000	5
	滁州分行	滁州市豐樂 北路 286 號	239000	7
	宿州分行	宿州市淮海 中路 32 號	234000	6
	宣城分行	宣城市鼇峰 西路 1 號	242000	5
	亳州分行	亳州市芍花 西路 277 號 香樟大廈	236000	4
江蘇省	南京分行	南京市中央 路 231 號	210000	8

# 第九章 企業管治報告

## 9.1 企業管治架構



## 9.2 企業管治常規

本行堅信，保持高標準的企業管治機制和良好的企業管治模式，是提高本行核心競爭力、打造現代商業銀行的關鍵之一。故本行一直致力於高水準的企業管治，積極遵循國際和國內企業管治最佳慣例，以保障股東的權益及提升企業價值。

本行建立了較為完善企業管治架構，明晰了股東大會、董事會、監事會及高級管理層的職責邊界，不斷完善公司決策、執行和監督機制，保證各方獨立運作、有效制衡。

自本行H股股份於2013年11月12日在香港聯交所上市起至2013年12月31日，本行嚴格遵守香港聯交所上市規則附錄十四《企業管治常規守則》所載的守則條文，同時符合其中絕大多數建議最佳常規。

本行將香港聯交所上市規則附錄十四《企業管治常規守則》以及中國銀監會《商業銀行公司治理指引》應用于本行管治架構和制度體系，特別是本行章程、以及股東大會、董事會及其專門委員會議事規則都反映了守則和指引的原則和條文。

本行嚴格遵守相關法律法規及香港聯交所上市規則等關於內幕資訊管理的規定。

本行將會不斷檢討及加強企業管治常規，以確保企業管治常規繼續符合企業管治守則的規定及達至股東及投資者之更高期望。

### 董事會多元化政策

本行明白並深信董事會成員多元化對提升本行的表現素質裨益良多。本行視董事會層面日益多元化為實現可持續發展並支援其達到戰

略目標及維持良好的公司治理水準的關鍵因素。

本行在設定董事會成員組合時，會從多個方面考慮董事會成員多元化，包括但不限於性別、年齡、文化及教育背景、地區、專業經驗、技能、知識及服務任期及其他監管要求等。

董事會成員的委任均以董事會整體良好運作所需的技能和經驗為本，以用人唯才為原則，同時在考慮人選時充分考慮上述董事會成員多元化的目標和要求。

董事會成員的甄選將按一系列多元化範疇為基準，包括但不限於性別、年齡、文化及教育背景、地區、專業經驗、技能、知識及服務任期。最終將按人選的長處及可為董事會提供的貢獻而作決定。

董事會人事提名和薪酬委員會負責對董事會的架構、人數及組成進行審查，並根據本行戰略規劃、經營活動情況、資產規模和股權結構就董事會的規模和構成向董事會提出建議，並研究審查有關董事的甄選標準、提名及委任程式，並向董事會提出建議，由董事會審議批准。董事會人事提名和薪酬委員會在就董事人選提出建議以及董事會在提名董事候選人時，均需遵循本政策。董事會人事提名和薪酬委員會負責監察本政策的執行，並在適當時候重檢本政策，以確保本政策行之有效。人事提名和薪酬委員會將會討論任何需要做出的修訂及向董事會提出建議，並經董事會批准後實施。

本政策已經本行第三屆董事會第三次會議審議通過。



### 9.3 股東大會召開情況

報告期內，本行共召開 2 次股東大會，具體情況如下：

1.2013 年 4 月 16 日，本行在合肥召開 2012 年度股東大會，審議通過 2012 年度董事會工作報告、2012 年度監事會工作報告、2012 年年度報告、2012 年度財務決算報告、2012 年度利潤分配預案、關於聘請 2013 年度外部審計機構的議案、關於徽商銀行股份有限公司發行 H 股股票並在香港聯合交易所有限公司上市的議案、關於徽商銀行股份有限公司轉為境外募集股份有限公司的議案、關於徽商銀行股份有限公司發行 H 股股票募集資金使用及投向計畫的議案、關於提請股東大會同意發行 H 股股票並上市決議有效期的議案等議案。

2.2013 年 7 月 10 日，本行在合肥召開 2013 年第一次臨時股東大會，審議通過了關於徽商銀行股份有限公司公開發行 H 股股票並上市前滾存利潤分配方案的議案、關於徽商銀行股份有限公司發行股份一般性授權的議案、修訂《徽商銀行股份有限公司章程》和三會議事規則、選舉徽商銀行第三屆董事會董事、選舉第三屆監事會股東監事和外部監事等議案。

上述會議的召集、通知、召開和表決程式均符合中國《公司法》等法律法規和本行章程有關規定。

### 9.4 董事會

董事會是公司治理的核心。本行實行董事會領導下的行長負責制，董事會是本行的決策機構，具有獨立性，負責執行股東大會的決議，制定本行的重大方針、政策和發展規劃，決定本行的經營計畫、投資方

案和內部管理機構設置，制訂年度財務預算、決算以及利潤分配方案，聘任高級管理人員等。本行經營班子具有經營自主權，董事會不干預本行日常經營管理的具體事務。

本行董事會在制度建設和實際運作中注重“神形兼備”。在董事會組織架構的建設方面，通過建立多元化的董事結構，使董事會的決策更為科學、合理；通過推動專門委員會的有效運作，提高了董事會的決策和運作效率。在董事會運作方面，堅持抓大事、抓方向、抓戰略。董事會不斷強化均衡、健康、持續的科學發展觀，通過對本行戰略、風險、資本、薪酬、審計等方面的有效管理，保障本行的快速、持續、健康發展。

#### **9.4.1 董事會成員**

本行按照章程規定的董事任職資格和選舉程式產生董事。截至 2013 年 12 月 31 日，董事會共有 15 名董事組成，其中執行董事 5 名，分別為：李宏鳴（董事長）、許德美（副董事長）、吳學民（行長）、張仁付、慈亞平（副行長）；非執行董事 5 名分別為：張飛飛、錢正、過仕剛、吳天、高央；獨立非執行董事 5 名，分別為：戴根有、王世豪、張聖懷、溫京輝、歐巍。董事會人數和人員構成符合法律法規的要求。董事會在決策程式、授權程式、表決程式等方面嚴格按照監管機構有關規章制度和本行章程辦理。報告期內，董事會積極履行職責，認真審議本行發展的重大事項，恪盡職守，勤勉盡職，不斷完善董事會運作機制，強化公司治理，推進機制轉換，實行科學決策，促進穩健經營，維護了本行和股東的利益。

#### **9.4.2 董事的委任、重選和罷免**

根據本行章程，董事由股東大會選舉或更換，董事每屆任期三年。董事任期屆滿，可連選連任。股東大會在遵守相關法律和行政法規規定的前提下，可以以普通決議的方式將任何任期未屆滿的董事罷免（但依據任何合同可提出的索償要求不受此影響）。

非執行董事、獨立非執行董事的每屆任期與本行其他董事任期相同，任期屆滿，連選可以連任。其中獨立非執行董事在本行的任職時間累計不得超過 6 年。

本行委任、重選及罷免董事的程式已載列于本行章程。本行董事會人事提名和薪酬委員會對每位董事候選人的資格及經驗作審慎考慮，並向董事會推薦合適的候選人。董事會通過有關候選人的提名決議案後，會向股東大會建議選舉有關候選人，並提交股東大會決議批准。除獨立非執行董事因任期所限須個別處理外，其他新任董事會於當屆（每一屆為期三年）董事會到期時跟隨董事會其他成員一併接受股東大會的重新選舉，而不會個別被安排在委任後的首次股東大會上接受股東選舉。

報告期內，本行順利完成了董事會、監事會和高級管理層的換屆選舉。

#### **9.4.3 董事責任**

報告期內，本行全體董事均謹慎、認真、勤勉地行使本行及境內外監管機構所賦予的權利，付出足夠的時間和精力處理公司事務，確保本行商業行為符合國家的法律、行政法規以及國家各項經濟政策的要求，並公平對待所有股東，及時瞭解本行業務經營管理狀況，切實履

行法律、行政法規、部門規章及本行章程規定的其他勤勉義務。本年度，董事參加現場會議的平均出席率在 93.33%以上，會議出席率均屬滿意。董事確認彼等編制本行截至 2013 年 12 月 31 日止年度財務報告的責任。

本行獨立非執行董事還在董事會發展戰略委員會、人事提名和薪酬委員會、風險管理委員會、關聯交易控制委員和審計委員會中充分發揮各自的專業優勢，為本行的公司治理和經營管理活動提出專業和獨立意見，為董事會的科學決策提供了有力保障。

本行還非常注重董事的持續培訓，以確保他們對本行的運作及業務有適當的理解，確保他們瞭解中國銀監會、中國證監會、香港聯交所以及公司章程等相關法律及監管規定所賦予的職責。本行還為全體董事購買了董事責任險。

報告期內，本行開展了監事會對董事會及董事年度履職情況的評價、獨立非執行董事相互評價以及外部監事相互評價等工作，並將評價結果報告股東大會。

#### **9.4.4 董事長與行長**

本行董事長、行長的角色及工作由不同人士擔任，各自職責界定清晰，符合香港聯交所上市規則的建議。李宏鳴先生為本行董事長，負責領導董事會，確保董事會會議上所有董事均知悉當前事項，管理董事會的運作及確定董事會能適時、有建設性地討論所有重大及有關的事項。為協助董事會能適時地討論所有重要及有關的事項，董事長會與高層管理人員合作以確保董事及時收到適當、完備及可靠的資訊供他們考慮及審議。

吳學民先生擔任本行行長，負責本行業務運作，推行本行的策略及業務計畫。

#### 9.4.5 董事出席董事會及專門委員會會議情況

董事		董事會	董事會專門委員會				
			發展戰略委員會	人事提名和薪酬委員會	風險管理委員會	關聯交易控制委員會	審計委員會
		實際出席次數/應出席次數					
執行董事	李宏鳴 (3)	6/6	3/3	1/1	/	/	/
	王曉昕 (3)	6/6	2/2	2/2	/	/	/
	許德美	12/12	/	/	6/6	3/3	1/1
	吳學民	12/12	5/5	/	/	/	/
	張仁付	12/12	5/5	/	/	/	/
	慈亞平	11/12	/	/	6/6	3/3	/
非執行董事	張飛飛	11/12	5/5	/	/	/	2/2
	錢正	12/12	5/5	/	/	/	2/2
	過仕剛	12/12	5/5	1/2	/	/	/
	吳天	12/12	/	/	6/6	3/3	/
	高央	12/12	5/5	3/3	/	/	/
	吳曉球 (3)	6/6	2/2	2/2	/	/	/
獨立非執行董事	戴根有	12/12	/	3/3	/	/	3/3
	王世豪	10/12	5/5	1/2	4/4	3/3	/
	張聖懷	12/12	/	3/3	/	6/6	2/2
	溫京輝	11/12	/	/	/	3/3	3/3
	歐巍 (3)	6/6	/	1/1	/	3/3	/

注：

1. 報告期內，本行董事會共召開 12 次會議，其中現場會議 5 次，通訊表決會議 7 次。
2. 實際出席次數不包括委託出席的情況，上述董事在未親自出席的情況下，均已委託其他董事代為出席。

3. 報告期內，本行董事會進行了換屆，王曉昕先生和吳曉球先生任期屆滿辭任董事會有關職務，董事會選舉李宏鳴先生和歐巍先生擔任本行第三屆董事會有關職務，詳見 8.2 章節“報告期內聘任及離任人員情況”。
4. 報告期內，本行董事會專門委員會進行了換屆，詳見 9.5 章節“董事會專門委員會”。

#### **9.4.6 董事、監事之證券交易**

本行已採納香港上市規則附錄十的《標準守則》所訂的標準為本行董事及監事進行證券交易的行為準則。本行經查詢全體董事及監事後，已確認他們於 2013 年 11 月 12 日起至 2013 年 12 月 31 日止期間內遵守上述《標準守則》。

#### **9.4.7 獨立非執行董事履行職責情況**

本行董事會現有獨立非執行董事 5 名，獨立非執行董事資格、人數和比例符合中國銀監會、中國證監會和香港《上市規則》的有關規定。本行 5 名獨立非執行董事均不涉及香港上市規則第 3.13 條中所述會令獨立性受質疑的因素。本行已收到每位元獨立非執行董事根據香港聯交所上市規則第 3.13 條就其獨立性發出的年度確認書。因此，本行認為所有獨立非執行董事均符合香港上市規則所載的獨立性規定。本行董事會人事提名和薪酬委員會、審計委員會和關聯交易控制委員會中獨立非執行董事占多數並擔任主任委員。報告期內，5 名獨立非執行董事通過列席會議、座談等多種方式保持與本行的溝通，認真參加董事會及各專門委員會會議，積極發表意見，並注重中小股東的利益要求，充分發揮了獨立非執行董事作用。

報告期內，本行獨立非執行董事對本行關聯交易和董事會換屆事項發表了獨立意見，未對本行本年度的董事會議案及其他非董事會議案事項提出異議。

## 9.5 董事會專門委員會

本行董事會將若干職責授予不同的專門委員會。本行已根據相關中國法律、法規、本行公司章程及上市規則成立了五個董事會委員會，即發展戰略委員會、審計委員會、人事提名和薪酬委員會、風險管理委員會及關聯交易控制委員會。

2013年，本行董事會專門委員會依法獨立、規範、有效地行使職權，全年共召開會議23次，研究審議了110項對本行可持續發展及公司治理的提升具有重要意義的議案，提高了董事會的工作效率和科學決策能力，促進了本行各項業務的健康發展。

報告期內，本行董事會專門委員會進行了換屆選舉。2013年7月10日，本行召開了第三屆董事會第一次會議，選舉產生了第三屆董事會各個專門委員會成員，與第二屆相比有所調整，具體如下：

序號	董事會專門委員會	第二屆成員	第三屆成員
1	發展戰略委員會	主任委員王曉昕，委員吳學民、張仁付、吳曉球、王世豪、錢正、過仕剛、張飛飛、高央	主任委員：李宏鳴，委員：吳學民、張仁付、張飛飛、錢正、過仕剛、高央、王世豪
2	人事提名和薪酬委員會	主任委員吳曉球，委員王曉昕、戴根有、王世豪、張聖懷、過仕剛、高央	主任委員：戴根有，委員：李宏鳴、高央、張聖懷、歐巍
3	風險管理委員會成員	主任委員許德美，委員吳天、慈亞平	主任委員：王世豪，委員：吳天、許德美、慈亞平
4	關聯交易控制委員會	主任委員王世豪，委員張聖懷、慈亞平	主任委員：張聖懷，委員：溫京輝、歐巍、許德美、吳天
5	審計委員會	主任委員戴根有，委員溫京輝、許德美	主任委員：溫京輝，委員：戴根有、張聖懷、張飛飛、錢正

### 9.5.1 發展戰略委員會

本行的發展戰略委員會由三名執行董事、四名非執行董事及一名獨立非執行董事組成。三名執行董事為李宏鳴先生、吳學民先生及張仁付先生。四名非執行董事為張飛飛先生、錢正先生、過仕剛先生及高央先生。一名獨立非執行董事為王世豪先生。由李宏鳴先生擔任主任委員。

發展戰略委員會的主要職責包括：

- 擬定本行經營管理目標、中長期發展戰略及上市規劃，並向董事會提出建議；
- 對戰略性資本配置以及資產負債管理目標進行審議，並向董事會提出建議；
- 對各類金融業務的總體發展進行規劃，並向董事會提出建議；
- 對人力資源戰略發展規劃進行審議，並向董事會提出建議；
- 監督及檢查年度經營計畫及投資方案的執行情況；
- 對年度財務預算及決算進行審議，並向董事會提出建議；
- 對重大機構和重組方案進行審議，並向董事會提出建議；
- 對重大投融資方案的設計並對高級管理層提交的方案進行審議，並向董事會提出建議；
- 對兼併及收購方案的設計並對高級管理層提交的方案進行審議，並向董事會提出建議；
- 對科技資訊技術發展及其他專項戰略發展規劃等進行審議，並向董事會提出建議；
- 對公司治理結構是否健全進行審查和評估，以保證財務報告、風險管理和內部控制符合本行的公司治理標準。



2013年，發展戰略委員會共召開會議5次，審議通過了董事會工作報告、財務決算報告、利潤分配方案、年度綜合經營計畫、發行H股股票並在香港聯合交易所有限公司上市、發行H股過程中國有股減持、修訂《資本管理暫行辦法》、發起設立消費金融公司、發行“三農”專項金融債券等議案。

### 9.5.2 人事提名和薪酬委員會

本行的人事提名和薪酬委員會由一名執行董事、一名非執行董事及三名獨立非執行董事組成。一名執行董事為李宏鳴先生；一名非執行董事為高央先生；三名獨立非執行董事為戴根有先生、張聖懷先生及歐巍先生。由戴根有先生擔任主任委員。

人事提名和薪酬委員會的主要職責包括：

- 對董事候選人和高級管理層人員（尤其是董事長及行長）候選人的任職資格進行初步審核，並向董事會提出建議；
- 根據本行經營活動情況、資產規模和股權結構，對董事會的架構、人數、規模和構成（包括技能、知識及經驗方面）向董事會提出建議；
- 物色具備合適資格可擔任董事和高級管理人員的人選，建立關鍵人才儲備機制；
- 對獨立非執行董事的獨立性進行評價；
- 擬訂董事、高級管理層人員的考核標準，定期組織董事及高級管理層人員考核，將考核結果提交董事會；

- 審議本行薪酬管理制度和政策，擬定董事及高級管理人員的考核和薪酬方案，向董事會提出建議，擬定政策、批准方案，並監督該等方案的實施；
- 向董事會建議個別執行董事及高級管理人員的薪酬待遇。委員會應考慮的因素包括同類公司支付的薪酬、董事須付出的時間及董事職責、本行內其他職位的雇傭條件及是否應該按表現而制定薪酬等；
- 檢討向執行董事及高級管理人員就其喪失或終止職務或委任而須支付的賠償，並向董事會提出建議；
- 檢討及批准因董事行為失當而解雇或罷免有關董事所涉及的賠償安排，並向董事會提出建議；
- 確保任何董事或其任何聯繫人（以上市規則之定義）不得參與厘定其自身的薪酬。

2013年，人事提名和薪酬委員會共召開會議3次，審議通過了董事會對董事和高級管理層履職測評情況的報告、執行董事和高級管理層成員2012年度績效考核結果、提名第三屆董事會董事候選人、聘任第三屆高級管理層成員候選人等議案。

### **9.5.3 風險管理委員會**

本行的風險管理委員會由兩名執行董事、一名非執行董事及一名獨立非執行董事組成。兩名執行董事為許德美女士及慈亞平先生；一名非執行董事為吳天先生；一名獨立非執行董事為王世豪先生。目前由王世豪先生擔任主任委員。

風險管理委員會的主要職責包括：

- 根據本行總體戰略，審核本行風險管理政策，對其實施情況及效果進行監督和評價，並向董事會提出建議；
- 指導本行風險管理制度建設；
- 監督和評價風險管理部門的設置、組織方式、工作程式和效果，並提出改善意見；
- 審議本行風險報告，對本行風險政策、管理狀況及風險承受能力進行定期評估，提出完善本行風險管理和內部控制的意見；
- 監督和評價本行高級管理層在信用、市場及操作等方面的風險控制情況；
- 在董事會授權下，審核及批准超過行長許可權的或行長提請風險管理委員會審議的重大風險管理事項或交易專案。

2013年，風險管理委員會共召開6次會議，研究了2013年風險管理政策、風險限額管理工作方案、風險監督評價報告、流動性風險管理情況、重大風險資產分析和化解情況等議題。

#### **9.5.4 關聯交易控制委員會**

本行的關聯交易控制委員會由一名執行董事、一名非執行董事及三名獨立非執行董事組成。一名執行董事為許德美女士；一名非執行董事為吳天先生；三名獨立非執行董事為張聖懷先生、溫京輝先生及歐巍先生。目前由張聖懷先生擔任主任委員。

關聯交易控制委員會的主要職責包括：

- 確認關聯方及關聯人士、彼等間及與本行的關係和關聯方交易及關聯交易，處理關聯方交易及關聯交易引起的風險；
- 確認和審查重大關聯方交易及關聯交易，並報董事會審議；
- 制訂本行關聯方交易及關聯交易管理制度；
- 在每個年度結束後，就該年度本行發生的關聯方交易及關聯交易的總體狀況、風險分析、結構分佈向董事會進行詳實報告。

2013年，關聯交易控制委員會共召開會議6次，審議了本行2013年度金融市場及票據業務日常關聯交易業務計畫、2012年度關聯交易管理情況的報告、確認關聯方資訊等，審議了部分重大關聯交易，修訂了《徽商銀行股份有限公司關聯交易控制管理辦法》。

#### **9.5.5 審計委員會**

本行的審計委員會由兩名非執行董事及三名獨立非執行董事組成。兩名非執行董事為張飛飛先生及錢正先生；三名獨立非執行董事為溫京輝先生、戴根有先生及張聖懷先生。目前由溫京輝先生擔任主任委員。

審計委員會的主要職責包括：

- 檢查本行的財務報表、年度報告及賬目、半年度報告及（若擬刊發）季度報告，審閱會計報表及財務報告所載有關財務申報的重大意見及與本行業務經營有關的其他資料，審計本行經營效益、利潤分配及資金運營等情況；
- 檢查外部審計給予高級管理層的管理層建議意見書（或任何同等文件）及確保董事會及時對其作出回應，亦檢查外部審計就會計

紀錄、財務賬目或監控系統向高級管理層提出的任何重大疑問及高級管理層作出的回應；

- 審核本行向股東大會及社會公眾披露的資訊，驗證本行財務會計報告、資金運營報告及重大事項的真實性、合法性、完整性及準確性；
- 審查本行的內控制度、財務監控制度及對重大關聯交易進行審計，監督本行風險管理制度的實施情況和合規狀況，與高級管理層討論內控制度，並向董事會彙報，應董事會的委派或主動，就有關內控制度事宜的重要調查結果及高級管理層對調查結果的回應進行研究；
- 監督本行的內部審計制度的實施；
- 根據董事會授權組織指導內部審計工作；
- 負責本行年度審計工作，向董事會提議聘請、續聘或罷免外部審計，並就審計後的財務報表資訊的真實性、準確性、完善性和及時性作出判斷性報告，並提交董事會審議。審計委員會應當要求聘請的外部審計就其提供的服務、聘用條款、收取的費用以及其他可能影響審計獨立性的關係和事項作出說明，對外部審計的審計獨立性做出評價並報董事會批准。審計委員會應處理任何有關外部審計辭職或辭退該外部審計的問題；
- 檢討本行的財務及會計政策及實務；
- 負責內部審計與外部審計之間的溝通和協作，並確保內部審計功能在本行內部有足夠資源運作及有適當的地位；
- 評估本行員工舉報財務報表、內部監控或其他不正當行為的機制，以及對本行舉報事項作出獨立公平調查，並採取適當行動的機制。

2013 年，審計委員會共召開 3 次會議，審議了本行年度報告、聘任外審機構、內部審計章程、三年內部審計規劃等議案。審計委員會對本行年度財務報告進行了審閱，針對主要會計政策、會計估計、內部監控等與管理層進行了溝通和討論。針對外部審計師提出的審計意見和內部控制建議，與外部審計師、管理層進行了溝通。審核通過了本行 2012 年年度報告，並提交董事會審議。

報告期內，審計委員會聽取了審計工作彙報，對內部審計章程進行了指導修改，使其符合相關政策要求和內部審計實務需要。還指導內審部門制訂了《2014—2016 年內部審計規劃》。經過調查研究形成了《關於進一步健全本行內部審計組織體系的報告》，提請董事會審議。

## 9.6 企業管理職能

報告期內，董事會履行了企業管治責任：

- 修訂及完善本行公司治理相關制度和規則，並做出認為必要的改動，以確保該政策的有效性；
- 監察董事及高級管理層的培訓及持續業績發展；
- 監察本行在遵守法律及監管規定方面的政策及常規；
- 監察適用於董事及雇員的操守準則及合規手冊。

## 9.7 監事會

監事會是本行的監督機構，以維護銀行、股東、員工、存款人及其他利益相關者的合法權益為目標，並有責任對本行財務活動、風險管理、內部控制、董事會及董事、高級管理層及其成員的履職盡職情況

等進行監督，向股東大會負責。

### **9.7.1 監事會組成**

本行監事會由 9 名監事組成，其中股東代表監事、職工代表監事和外部監事各 3 名。本行監事會成員結構合理，具有足夠的專業性和獨立性，能夠確保監事會有效發揮監督職能。關於監事會成員的詳細履歷，請詳見本年報[董事、監事及高級管理人員簡介]。

報告期內，監事會能夠認真履行職責，對本行的董事及高級管理人員履行職責的合法合規性進行監督，根據需要對執行董事及高級管理人員進行離任審計，檢查、監督本行的財務活動、風險管理和內部控制，對異常的經營情況進行調查等。

### **9.7.2 監事會職責及運作方式**

本行監事會主要行使以下職責：（一）對董事會編制的本行定期報告進行審核並提出書面審核意見；（二）監督董事會、高級管理層履行職責的情況；（三）監督董事、董事長及高級管理人員的盡職情況以及其執行本行職務時違反法律、行政法規或者本章程的行為；（四）根據需要對董事、高級管理人員進行離任審計；（五）要求董事、高級管理人員糾正其損害本行利益的行為；（六）檢查、監督本行的財務活動；（七）對本行的經營決策、風險管理和內部控制等進行監督檢查並督促整改；（八）對違反法律、行政法規、本章程或者股東大會決議的董事、高級管理人員提出罷免建議或依法提起訴訟；（九）提議召開臨時股東大會會議，在董事會不履行《公司法》規定的召集和主持股東大會會議職責時，召集和主持股東大會會議；（十）向

股東大會會議提出提案；(十一) 提議召開董事會臨時會議；(十二) 核對董事會擬提交股東大會的財務報告、營業報告和利潤分配方案等財務資料，發現疑問的，或者發現本行經營情況異常，可以進行調查；必要時，可以聘請會計師事務所、律師事務所等專業人員協助其工作，費用由本行承擔；(十三) 提出監事的薪酬安排；(十四) 法律、行政法規、部門規章、有關監管機構和本章程規定，以及股東大會授予的其他職權。

本行監事會履行監督職責的方式主要包括：定期召開監事會會議，出席股東大會，列席董事會及部分專門委員會會議，列席高級管理層有關會議，審閱高級管理層上報的各類文件材料，聽取高級管理層工作報告和專題彙報，開展對董事及高級管理人員的年度履職測評，與董事和高級管理人員進行履職談話，開展執行董事及高級管理人員離任審計，赴對外投資機構開展年度巡視，到分支機構進行工作調研，開展各種專項調查，等等。通過上述工作，對本行經營管理情況，風險管理及內部控制情況，以及董事和高級管理人員履職盡職情況進行監督和評價。

報告期內，監事會組織實施了對董事會及董事、高級管理層及其成員、本行監事 2012 年度的履職監督評價工作。分別組織召開了總行部室座談會、分支行座談會、股東代表座談會，進行現場測評打分，並向高級管理層成員徵求意見，形成了《監事會 2012 年度監督評價回饋意見》，向董事會、高級管理層進行了回饋，並向 2012 年度股東大會報告。



### 9.7.3 報告期內監事會召開會議情況

報告期內，監事會共召開 5 次定期會議，還召開監事會提名委員會會議 4 次、監督委員會會議 4 次，審議了涉及本行經營管理、風險控制、董監事和高級管理人員年度履職評價、H 股股票發行上市等各類議案 31 項。

報告期內，本行監事會對各項監督事項無異議。

#### 報告期內監事出席會議情況

	應出席次數	親自出席次數	委託出席次數
張震	5	5	
許崇定	5	5	
樊曉輝	2	2	
高同國	2	2	
吳國忠	5	3	2
程宏	5	5	
方曉	2		2
何濤	3	3	
潘淑娟	3	2	1
程儒林	3	2	1
范黎波	5	4	1
程俊佩	5	5	

注：1. 報告期內，本行監事會進行了換屆，樊曉輝、高同國、方曉自第三屆監事會第一次會議起不再擔任本行監事，潘淑娟、程儒林自第三屆監事會第一次會議起開始擔任本行監事。

2. 報告期內，本行監事會共召開 5 次會議。監事在未親自出席的情況下，均已委託其他監事代為出席。

### 9.7.4 報告期內出席股東大會情況

2013 年，本行共召開 2 次股東大會。監事會均派代表出席了全部會

議，監事長作為總監票人對會議審議內容、會議程式及表決過程的依法合規情況進行了現場監督。

### 9.7.5 列席董事會和高級管理層會議情況

2013 年本行共召開 5 次董事會現場會議，監事會均派代表全部列席，並列席了董事會部分專門委員會現場會議。對會議召開的合法合規性、投票表決程式及董事出席會議、發言和表決情況進行了監督。監事會還派代表列席了高級管理層有關會議，對高級管理層執行董事會決議情況、根據章程及董事會授權開展經營管理活動情況進行監督。

### 9.7.6 監事會專門委員會運作情況

監事會下設提名委員會、監督委員會。報告期內，監事會專門委員會進行了換屆選舉。2013 年 7 月 10 日召開第三屆監事會第一次會議，選舉產生了第三屆監事會各專門委員會成員。與第二屆相比有所調整，具體如下：

序號	監事會專門委員會	第二屆成員	第三屆成員
1	提名委員會	主任委員: 程俊佩，委員張震、許崇定、方曉、程宏	主任委員：程俊佩，委員：張震、許崇定、潘淑娟、程宏；
2	監督委員會	主任委員: 范黎波，委員張震、高同國、吳國忠、樊曉輝	主任委員：范黎波，委員：張震、程儒林、吳國忠、何濤

## 監事會提名委員會

提名委員會的主要職責包括：

- 擬訂監事選任標準和程式，向監事會提出建議；
- 對由股東提名的監事候選人的任職資格和條件進行初步審查並提出建議；
- 做好監事人選儲備；
- 對監事盡職情況的考核和評價，並向監事會提出報告。

2013年，提名委員會共召開了4次會議，審議通過了對監事包括外部監事2012年度履職自我評價、張震及許崇定2012年度績效考核結果、提名第三屆監事會監事候選人、開展2013年度履職評價工作的議案等議案。

## 監事會監督委員會

監督委員會的主要職責包括：

- 擬訂對本行董事會和高級管理層履職情況進行監督的方案；
- 擬訂對本行董事、董事長和高級管理層成員盡職情況進行監督的方案；
- 擬訂對本行董事和高級管理層成員進行離任審計的方案；
- 擬訂對本行財務活動進行檢查、監督的方案；
- 根據需要，擬訂對本行的經營決策、風險管理、內部控制進行檢查的方案；
- 對上述方案的實施進行組織、檢查和監督。

2013 年，監督委員會共召開 4 次會議，審議通過了對董事會及董事 2012 年度履職測評的議案、對高級管理層及其成員 2012 年度履職測評的議案、監事會 2012 年度監督評價回饋意見、開展防範外部風險傳染專項調查工作的議案、開展本行董事會及董事、高級管理層及其成員 2013 年度履職監督評價工作的議案、關於防範外部風險傳染的調查報告等議案。

#### 9.7.7 外部監事工作情況

本行監事會各專門委員會主任委員均由外部監事擔任，強化了外部監事在履職評價、內部控制等方面的獨立監督職能，對提高本行管理水準，改善治理結構起到積極作用。

2013 年，外部監事能夠積極參加會議，對每項議題，都認真研究、積極參與討論與決策，能夠從有利於本行發展及維護股東利益等多方面考慮，慎重發表獨立意見，依法履行外部監事職責。

#### 9.8 報告期內董監事培訓調研情況

報告期內，本行董事會、監事會組織調研考察和培訓活動 9 次，董監事的履職能力和決策有效性不斷提升。

##### 董監事培訓情況

- 由中信證券國際有限公司、瑞生國際律師事務所、高偉紳律師行分別就香港資本市場環境、H 股/A 股上市規則對比、H 股上市要求和流程、關聯交易、上市宣傳的注意事項，H 股招股書驗證等內容向本行董監事進行了有關宣講和培訓。本行全體董事和監事參加了此次培訓。

- 由瑞生國際律師事務所就香港上市公司董監事及高管的責任與義務、企業管治常規守則以及相關 H 股上市對董監事的規定向公司新一屆董監事進行了培訓。本行全體董事和監事參加了此次培訓。
- 由摩根士丹利亞洲有限公司就資產證券化業務對董監事進行了培訓。介紹了資產證券化的基本知識，並對國內資產證券化發展和知名案例做了詳細解析。本行執行董事和職工監事參加了此次培訓。
- 由麥肯錫諮詢公司分別就利率市場化和績效考核對董監事進行了主題培訓。本行執行董事和職工監事參加了此次培訓。

#### 監事會調查和調研巡視情況

- 監事會赴各家分行開展了防範外部風險傳染的專項調查工作完成了，之後形成了《徽商銀行監事會關於防範外部風險傳染的調查報告》。本行職工監事參加了此次調查。
- 監事會分別對無為徽銀村鎮銀行、金寨徽銀村鎮銀行和奇瑞徽銀汽車金融公司開展了調研巡視工作。本行職工監事參加了調研。

#### 9.9 根據香港上市規則所設的公司秘書

胡東東先生（本行董事會秘書兼任董事會辦公室主任、監事會辦公室主任）及魏偉峰博士為本行的聯席公司秘書（就香港上市規則而言）。魏偉峰博士為信用方圓企業服務集團有限公司的董事及行政總裁。本行的內部主要聯絡人為胡東東先生。彼等人士已參加有關的專業培訓。

## 9.10 違規行為的報告和指控

2013年，本行未發生重大內部案件，未發生外部既遂盜搶惡性案件和重大責任事故。

## 9.11 與股東的溝通

### 投資者關係

本行高度重視股東的意見和建議，積極開展與投資者及分析師的各類溝通活動以維持良好關係，並及時滿足各股東的合理需求。

投資者如需向董事會查詢請聯絡：

徽商銀行股份有限公司董、監事會辦公室

中國安徽省合肥市安慶路79號天徽大廈A座

電話：（0551）62667787

傳真：（0551）62667787

電子信箱：djb@hsbank.com.cn

投資者可在本行網站([www.hsbank.com.cn](http://www.hsbank.com.cn))、香港聯交所網站

([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))閱覽本年報。

### 資訊披露

本行董事會及高級管理層高度重視資訊披露工作，依託良好的公司治理和完善的內部控制為投資者及時、準確、平等地獲取資訊提供保障。報告期內，未發現內幕資訊買賣本行股份的情況。

本行按照《商業銀行資訊披露辦法》和《關於規範股份制商業銀行年度報告內容的通知》要求，不斷提高資訊披露的及時性、準確性和完

整性。報告期內，本行在《金融時報》刊登 2012 年年度報告摘要，在本行網站提供中英文年報全文下載。同時，在本行董事會辦公室備置中英文版年度報告，供投資者和利益相關者查閱。

## **9.12 股東權利**

### **召開臨時股東大會**

單獨或者合併持有本行有表決權股份總數 10% 以上的股東書面請求時，董事會應當在事實發生之日起 2 個月以內召開臨時股東大會：

提議股東應當以書面形式向董事會提出提案。董事會應當根據法律、行政法規和本章程的規定，在收到提案之日起 10 日內提出同意或不同意召開臨時股東大會或類別股東會議的書面回饋意見。

董事會同意召開臨時股東大會或類別股東會議的，應當在做出董事會決議之日起 5 日內發出召開股東大會的通知，通知中對原提案的變更，應當征得提議股東的同意。

### **向股東大會提出議案**

單獨或者合計持有本行 3% 以上有表決權股份的股東可以在股東大會召開 10 日前提出臨時提案並書面提交召集人。召集人應當在收到提案後 2 日內發出股東大會補充通知，公告臨時提案的內容。

單獨或合併持有本行發行的有表決權股份總數 3% 以上的股東可以向董事會提出董事候選人，或向監事會提出監事候選人。

單獨或者合計持有本行發行在外有表決權股份總數 1% 以上的股東可以向董事會提名獨立董事候選人，由股東大會選舉產生獨立董事。已經提名董事的股東不得再提名獨立董事。

單獨或者合計持有本行發行在外有表決權股份總數 1% 以上的股東可以提名外部監事候選人，由股東大會選舉產生外部監事。

### **召開董事會臨時會議**

單獨或者合併持有本行有表決權股份總數 10% 以上的股東提議時，董事長應當自接到提議後 10 日內，召集和主持董事會臨時會議。

### **向董事會提出查詢**

本行股東有權對本行的業務經營活動進行監督，提出建議或查詢。

本行股東有權依照法律、行政法規、部門規章、規範性檔、本行股票上市地證券監督管理機構的相關規定及本章程的規定獲得有關資訊，包括：

1. 在繳付成本費用後得到本章程；
2. 免費查閱及在繳付了合理費用後有權查閱並複印下列檔：
  - (1) 所有各部分股東的名冊；
  - (2) 本行董事、監事及高級管理人員的個人資料；
  - (3) 本行股本狀況；
  - (4) 自上一會計年度以來本行購回自己每一類別股份的票面總值、數量、最高價和最低價，以及本行爲此支付的全部費用的報告；
  - (5) 股東大會會議記錄；



(6) 本行最近期的經審計的財務報表，及董事會、審計師及監事會報告。

股東提出查閱上述有關資訊或索取資料的，應向本行提供證明其持有本行股份的種類以及持股數量的書面檔，本行經核實股東身份後按照股東的要求予以提供。

### **9.13 聘請會計師事務所及支付酬金情況**

本行聘請普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）為 2013 年度境內審計的會計師事務所，聘請羅兵咸永道會計師事務所為 2013 年度境外審計的會計師事務所。普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）已連續 8 年(自 2006 年起至今)為本行提供審計服務。

2013 年度，本行就財務報表審計及其他服務支付給普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）、羅兵咸永道會計師事務所及其他成員的酬金合計人民幣 821.20 萬元。

# 第十章 內部控制

## 10.1 內部控制

### 10.1.1 內部控制體系及運作情況

本行董事會負責保證本行建立並實施充分而有效的內部控制體系；監事會負責監督董事會、高級管理層建立與實施內部控制；管理層負責組織本行內部控制的日常運行。目前，本行已經依據《企業內部控制基本規範》及其配套指引、《商業銀行內部控制指引》等法律法規，以及香港聯交所的有關要求，制定了《徽商銀行內部控制基本規範(試行)》，明確了內部控制的目標、原則及組織體系，建立了由內部環境、風險評估、控制活動、資訊與溝通、內部監督五大要素組成的內部控制體系。

報告期內，本行開展了“合規建設年”專項工作，組織管理人員和業務骨幹參加安徽銀監局全省銀行業合規知識測試，並取得平均分第二名的成績。同時組織開展風險排查工作，全面排查合規、操作風險事件，分析業務經營合規性、風險管理可靠性，並對排查發現的問題深入分析，及時整改。本行加強規章制度建設，建立制度合規性審核工作機制，報告期內印發各項規章制度 183 項，進一步規範經營管理和業務發展。本行加強內控合規管理資訊化水準，開發上線內控合規風險管理系統，創新合規管理工具，切實提升內控合規管理的標準化、流程化和體系化水準。

根據《企業會計準則》、《企業會計準則—應用指南》以及《內部會計控制規範》等相關要求，本行制定了《徽商銀行會計內部控制基本規範（試行）》及各類業務會計核算制度，建立了規範的會計工作秩序，保證會計資料真實完整和本行財務報表編制的真實、公允。報告期內，本行未發現存在財務報告內部控制重大缺陷的情況。

本行高度關注資訊披露管理，資訊披露遵循真實、準確、完整、及時和公平原則，確保資訊在公司內部、公司與外部之間的有效溝通。加強資訊保密管理，在資訊公開披露前，將知情者控制在最小範圍內，不以任何方式向任何單位或個人洩露尚未公開披露的資訊。報告期內，未發生資訊披露重大差錯。

本行重視合規風險管理，制定《徽商銀行合規政策》、《徽商銀行合規風險識別、評估和報告管理暫行辦法》、《徽商銀行責任認定工作管理暫行辦法》、《徽商銀行現場檢查工作管理暫行辦法》等相關制度，明確了合規風險管理工作內容和要求，建立了較為完整、有效的合規風險管理體系，定期開展合規風險評估識別工作，實現對合規風險的有效識別與管控。

### **10.1.2 貫徹實施《企業內部控制基本規範》及其配套指引情況**

本行高度重視《企業內部控制基本規範》及其配套指引的貫徹實施工作，一是對內部控制組織、協調的日常工作內容進行梳理，明確合規部門、審計部門、總分行各職能部門、營業網點的內控管理職責，進一步清晰內控管理的組織架構與職責分工。明確合規部門牽頭負責組織、協調內部控制的建立實施及日常工作。二是進一步規範內控管

理，制定了《徽商銀行內控梳理管理辦法（試行）》、《徽商銀行內控自評管理辦法（試行）》等制度，構建了內控梳理、內控整改、內控自評管理機制。三是完成內控體系成果在分行的推廣，進一步完善分行內部控制體系。四是針對 2012 年內控梳理和評估發現問題，制定《徽商銀行 2013 年內控整改和管理提升工作方案》，跟蹤督促各整改事項的整改提升工作，持續提升內控管理能力和水準。五是組織實施內控自評工作，在總分支三個層面開展了內部控制自我評價工作，自評範圍涵蓋公司層級 10 個業務大類，業務層級 35 個業務大類，總行部室 200 餘人、分支機構 600 餘人參加自評。從自評結果看，本行內控設計與執行情況較好，各項內控機制基本健全，控制措施得到有效執行。

## 10.2 內部審計

本行設置了內部審計機構，配備了專職審計人員，建立了獨立垂直的內部審計管理體系和與之相適應的內部審計報告制度和報告路線，建立了完整的審計制度體系和現場審計與非現場審計相結合的檢查體系。內部審計工作獨立於經營管理，以風險為導向，確保客觀公正。本行審計負責人向董事會及其審計委員會負責並報告工作。內部審計部門定期向董事會和高級管理層報告審計工作情況。

本行內部審計部門負責對本行財務收支和經營活動進行審計監督，並向管理層提出改進建議，通過系統化和規範化的方法開展審計活動，審查評價並改善本行經營活動、風險狀況、內部控制和公司治理效果，促進本行穩健發展。

2013年，本行內部審計部門堅持“以風險為導向、以服務為宗旨、以增值為目的”的審計理念，採取全面審計、專項審計、審計調查、經濟責任審計等多種形式，對本行的經營管理及內部控制情況進行了審計，強化了對關鍵業務、關鍵環節、關鍵風險、關鍵崗位的檢查，並提出了完善內控管理和風險管控的若干建議，促進了本行進一步完善內部控制，提升管理水準。

## 第十一章 監事會報告

報告期內，監事會按照《公司法》、《商業銀行公司治理指引》和本行章程賦予的職責，對本行內部控制、風險管理、財務活動、依法合規經營，以及董事會和高級管理層履職盡職情況進行了監督。

**監事會就有關事項發表獨立意見如下：**

（一）依法合規經營情況。報告期內，本行經營活動符合《公司法》、《商業銀行法》和本行章程的規定，董事會決策程式規範，內容合法合規，高級管理層嚴格按照法律法規及本行規章制度的規定進行經營管理，未發生重大違法違規和損害股東利益的行爲。

（二）財務報告真實情況。本行2013年度財務報告已經羅兵咸永道會計師事務所按照國際財務報告準則進行審計，並出具了標準無保留意見的審計報告。財務報告真實、客觀、準確的反映了本行財務活動和經營成果。

（三）關聯交易情況。報告期內發生的關聯交易，監事會未發現有損害股東及本行利益的行爲。

（四）內部控制情況。報告期內，本行不斷完善內控建設，開展了“合規建設年”活動，合規文化建設有了很大提高，在增強風險管控能力和精細化管理方面取得明顯成效。

（五）股東大會決議執行情況。監事會對本行董事會在2013年內提交股東大會審議的各項報告和議案沒有異議，對股東大會決議的執行情況進行了監督，認為董事會較好的執行了股東大會有關決議。

承監事會命

張震監事長

2014年3月25日

## 第十二章 財務報告

徽商銀行股份有限公司

合併財務報表及獨立核數師報告  
二零一三年十二月三十一日

## 獨立核數師報告

### 致徽商銀行股份有限公司股東

(于中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

本核數師(以下簡稱「我們」)已審計列載於第 3 至 125 頁徽商銀行股份有限公司(以下簡稱「貴銀行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的合併財務報表,此合併財務報表包括於二零一三年十二月三十一日的合併和貴銀行財務狀況表與截至該日止年度的合併綜合收益表、合併權益變動表及合併現金流量表,以及主要會計政策概要及其他注釋解釋資料。

### 董事就合併財務報表須承擔的責任

貴銀行董事須負責根據國際財務報告準則及香港《公司條例》的披露規定編制合併財務報表,以令合併財務報表作出真實而公平的反映,及落實其認為編制合併財務報表所必要的內部控制,以使合併財務報表不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述。

### 核數師的責任

我們的責任是根據我們的審計對該等合併財務報表作出意見。我們已根據國際審計準則進行審計。該等準則要求我們遵守道德規範,並規劃及執行審計,以合理確定合併財務報表是否不存在任何重大錯誤陳述。

審計涉及執行程式以獲取有關合併財務報表所載金額及披露資料的審計憑證。所選定的程式取決於核數師的判斷,包括評估由於欺詐或錯誤而導致合併財務報表存在重大錯誤陳述的風險。在評估該等風險時,核數師考慮與該銀行編制合併財務報表以作出真實而公平的反映相關的內部控制,以設計適當的審計程式,但目的並非對銀行內部控制的有效性發表意見。審計亦包括評價董事所採用會計政策的合適性及作出會計估計的合理性,以及評價合併財務報表的整體列報方式。

我們相信,我們所獲得的審計憑證能充足和適當地為我們的審計意見提供基礎。

### 意見

我們認為,該等合併財務報表已根據國際財務報告準則真實而公平地反映貴銀行及貴集團於二零一三年十二月三十一日的財務狀況,及貴集團截至該日止年度的經營成果及現金流量,並已按照香港《公司條例》的披露規定妥為編制。



## 其他事項

我們僅向整體股東報告我們的意見，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔責任。

**羅兵鹹永道會計師事務所**  
執業會計師

香港，二零一四年三月二十六日

徽商銀行股份有限公司  
 合併綜合收益表  
 2013 年度  
 (除另有標明外所有金額均以人民幣千元列示)

	注釋	2013 年度	2012 年度
利息收入	5	18,856,829	15,161,363
利息支出	5	(9,253,978)	(6,592,515)
<b>利息淨收入</b>		<b>9,602,851</b>	<b>8,568,848</b>
手續費及傭金收入	6	623,544	451,515
手續費及傭金支出	6	(83,968)	(55,784)
<b>手續費及傭金淨收入</b>		<b>539,576</b>	<b>395,731</b>
淨交易收益	7	(82,971)	40,494
證券投資淨收益		(6,954)	66,593
股利收入		320	305
其他營業收入淨額	8	119,687	162,994
<b>營業收入</b>		<b>10,172,509</b>	<b>9,234,965</b>
營業費用	9	(3,386,435)	(3,132,268)
資產減值損失	12	(435,365)	(457,715)
營業利潤		6,350,709	5,644,982
聯營企業投資淨收益		48,035	35,056
<b>稅前利潤</b>		<b>6,398,744</b>	<b>5,680,038</b>
所得稅	13	(1,472,931)	(1,373,645)
<b>淨利潤</b>		<b>4,925,813</b>	<b>4,306,393</b>
<b>其他綜合收益</b>			
可供出售金融資產公允價值變動	42	(1,045,151)	(122,018)
減：相關所得稅影響	42	261,287	30,505
<b>其他綜合收益淨額</b>		<b>(783,864)</b>	<b>(91,513)</b>
<b>本年綜合收益淨額</b>		<b>4,141,949</b>	<b>4,214,880</b>

後附合併財務報表注釋為本合併財務報表的組成部分。

徽商銀行股份有限公司  
 合併綜合收益表(續)  
 2013 年度  
 (除另有標明外所有金額均以人民幣千元列示)

	注釋	2013 年	2012 年
淨利潤歸屬於：			
本行股東		4,926,202	4,306,393
非控制性權益		(389)	-
		<u>4,925,813</u>	<u>4,306,393</u>
綜合收益歸屬於：			
本行股東		4,142,338	4,214,880
非控制性權益		(389)	-
		<u>4,141,949</u>	<u>4,214,880</u>
本行股東每股基本 及稀釋盈利 (以每股人民幣元列示)			
基本/稀釋	14	<u>0.58</u>	<u>0.53</u>

後附合併財務報表注釋為本合併財務報表的組成部分。

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務狀況表  
 2013年12月31日  
 (除另有標明外所有金額均以人民幣千元列示)

	注釋	2013年 12月31日	2012年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	15	76,178,455	57,649,283
存放同業及其他金融機構的款項	16	10,999,655	3,833,665
拆出資金	17	1,192,253	2,813,377
交易性金融資產	18	1,805,291	3,598,834
衍生金融資產	19	5,698	-
買入返售金融資產	20	36,772,428	38,198,123
客戶貸款及墊款淨額	21	191,280,398	159,941,475
證券投資			
-可供出售金融資產	22	29,964,720	25,580,605
-持有至到期投資	22	27,772,207	26,062,726
-貸款及應收款項	22	723,568	1,814,189
對聯營企業投資	24	334,741	220,246
固定資產	25	1,512,190	1,404,413
遞延所得稅資產	34	1,113,242	851,158
其他資產	26	2,454,244	2,256,263
<b>資產總額</b>		<b>382,109,090</b>	<b>324,224,357</b>

後附合併財務報表注釋為本財務報表的組成部分。

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務狀況表(續)  
 2013年12月31日  
 (除另有標明外所有金額均以人民幣千元列示)

	注釋	2013年 12月31日	2012年 12月31日
<b>負債</b>			
同業及其他金融機構存放款項	28	17,433,406	5,965,250
拆入資金	29	1,537,045	898,200
衍生金融負債	19	5,052	-
賣出回購金融資產	30	42,727,917	47,883,466
客戶存款	31	272,798,242	239,543,123
應交稅金	32	375,775	504,455
發行債券	35	8,986,415	3,991,828
其他負債	33	6,573,306	4,957,111
<b>負債總額</b>		<b>350,437,158</b>	<b>303,743,433</b>
<b>股東權益</b>			
股本	36	11,049,819	8,174,819
資本公積	36	6,751,041	1,806,700
盈餘公積	37	3,011,585	2,088,299
一般風險準備	37	3,062,782	1,472,380
可供出售金融資產公允價值變動儲備	37	(909,547)	(125,683)
未分配利潤		8,659,441	7,064,409
歸屬於本行的股東權益合計		31,625,121	20,480,924
非控制性權益		46,811	-
<b>股東權益合計</b>		<b>31,671,932</b>	<b>20,480,924</b>
<b>負債及股東權益合計</b>		<b>382,109,090</b>	<b>324,224,357</b>

後附合併財務報表注釋為本合併財務報表的組成部分。

董事會於2014年3月26日核准並許可發出。

董事長

行長

主管財務工作  
副行長

行長助理兼財務機  
構負責人

徽商銀行股份有限公司

財務狀況表

2013年12月31日

(除另有標明外所有金額均以人民幣千元列示)

	注釋	2013年 12月31日	2012年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	15	76,149,465	57,649,283
存放同業及其他金融機構的款項	16	10,894,655	3,833,665
拆出資金	17	1,192,253	2,813,377
交易性金融資產	18	1,805,291	3,598,834
衍生金融資產	19	5,698	-
買入返售金融資產	20	36,772,428	38,198,123
客戶貸款及墊款淨額	21	191,152,035	159,941,475
證券投資			
-可供出售金融資產	22	29,964,720	25,580,605
-持有至到期投資	22	27,772,207	26,062,726
-貸款及應收款項	22	723,568	1,814,189
對子公司投資	23	32,800	-
對聯營企業投資	24	334,741	220,246
固定資產	25	1,510,327	1,404,413
遞延所得稅資產	34	1,113,022	851,158
其他資產	26	2,452,122	2,256,263
<b>資產總額</b>		<b>381,875,332</b>	<b>324,224,357</b>

後附合併財務報表注釋為本財務報表的組成部分。

徽商銀行股份有限公司  
 財務狀況表(續)  
 2013年12月31日  
 (除另有標明外所有金額均以人民幣千元列示)

	注釋	2013年 12月31日	2012年 12月31日
<b>負債</b>			
同業及其他金融機構存放款項	28	17,452,555	5,965,250
拆入資金	29	1,537,045	898,200
衍生金融負債	19	5,052	-
賣出回購金融資產	30	42,727,917	47,883,466
客戶存款	31	272,592,926	239,543,123
應交稅金	32	375,644	504,455
發行債券	35	8,986,415	3,991,828
其他負債	33	6,572,386	4,957,111
<b>負債總額</b>		<b>350,249,940</b>	<b>303,743,433</b>
<b>股東權益</b>			
股本	36	11,049,819	8,174,819
資本公積	36	6,751,041	1,806,700
盈餘公積	37	3,011,585	2,088,299
一般風險準備	37	3,062,782	1,472,380
可供出售金融資產公允價值變動儲備	37	(909,547)	(125,683)
未分配利潤		8,659,712	7,064,409
<b>股東權益合計</b>		<b>31,625,392</b>	<b>20,480,924</b>
<b>負債及股東權益合計</b>		<b>381,875,332</b>	<b>324,224,357</b>

後附合併財務報表注釋為本財務報表的組成部分。

董事會於2014年3月26日核准並許可發出。

董事長

行長

主管財務工作  
副行長

行長助理兼財務機  
構負責人

徽商銀行股份有限公司

合併股東權益變動表

2013 年度

(除另有標明外所有金額均以人民幣千元列示)

	歸屬於本行的股東權益							合計
	股本 注釋 36	資本公積 注釋 36	盈餘公積 注釋 37	一般風險準備 注釋 37	可供出售金融 資產公允價值 變動儲備 注釋 37	未分配利潤	非控制性權益	
<b>2013 年 1 月 1 日餘額</b>	8,174,819	1,806,700	2,088,299	1,472,380	(125,683)	7,064,409	-	20,480,924
淨利潤	-	-	-	-	-	4,926,202	(389)	4,925,813
公允價值變動計入其他綜合收益	-	-	-	-	(783,864)	-	-	(783,864)
<b>綜合收益合計</b>	-	-	-	-	(783,864)	4,926,202	(389)	4,141,949
非控制性股東對子公司投入資本	-	-	-	-	-	-	47,200	47,200
分配股息	2,875,000	4,944,341	-	-	-	-	-	7,819,341
提取盈餘公積	-	-	-	-	-	(817,482)	-	(817,482)
提取一般風險準備	-	-	923,286	1,590,402	-	(2,513,688)	-	-
<b>2013 年 12 月 31 日餘額</b>	<b>11,049,819</b>	<b>6,751,041</b>	<b>3,011,585</b>	<b>3,062,782</b>	<b>(909,547)</b>	<b>8,659,441</b>	<b>46,811</b>	<b>31,671,932</b>
<b>2012 年 1 月 1 日餘額</b>	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)
<b>綜合收益合計</b>	-	-	-	-	(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)	-	-
<b>2012 年 12 月 31 日餘額</b>	<b>8,174,819</b>	<b>1,806,700</b>	<b>2,088,299</b>	<b>1,472,380</b>	<b>(125,683)</b>	<b>7,064,409</b>	<b>-</b>	<b>20,480,924</b>

後附合併財務報表注釋為本合併財務報表的組成部分。



徽商銀行股份有限公司  
 合併現金流量表  
 2013 年度  
 (除另有標明外所有金額均以人民幣千元列示)

	2013年度	2012年度
	注釋	
<b>經營活動現金流量：</b>		
稅前利潤	6,398,744	5,680,038
調整：		
折舊及攤銷	238,802	201,204
貸款損失準備	435,390	467,333
收回以前年度核銷貸款	1,800	1,184
其他資產減值準備轉回	-	276
處置固定資產淨損失	(8,734)	(26,143)
證券投資淨損失/(收益)	6,954	(66,593)
交易性金融資產及衍生金融工具公允價值變動	23,551	(18,840)
股利收入	(320)	(305)
聯營企業投資淨收益	(48,035)	(35,056)
證券投資利息收入	(2,523,563)	(2,225,375)
發行債券利息支出	434,482	262,367
	<hr/>	<hr/>
經營性資產的淨變化：		
存放中央銀行存款淨增加額	(7,447,902)	(7,290,562)
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨增加額	1,001,793	557,401
交易性金融資產淨增加額	1,769,346	1,455,813
買入返售金融資產淨(增加)/減少額	1,425,695	(32,880,747)
客戶貸款及墊款淨增加額	(31,740,220)	(26,470,079)
其他資產淨增加額	(127,211)	(710,927)
經營性負債的淨變化：		
同業及其他金融機構存入和拆入款項淨增加/(減少)額	12,107,001	(5,994,558)
賣出回購金融資產淨增加/(減少)額	(5,155,549)	31,698,670
客戶存款淨增加	33,255,119	35,963,419
其他負債淨增加	1,390,044	2,179,845
支付所得稅	(1,541,572)	(1,438,663)
	<hr/>	<hr/>
<b>經營活動收到的現金流量淨額</b>	<b>9,895,615</b>	<b>1,309,702</b>

後附合併財務報表注釋為本合併財務報表的組成部分。

徽商銀行股份有限公司  
 合併現金流量表(續)  
 2013 年度  
 (除另有標明外所有金額均以人民幣千元列示)

	2013年度	2012年度
	注釋	
<b>投資活動現金流量：</b>		
收到股利	320	305
處置固定資產和其他長期資產所收到的現金	13,575	29,178
購置固定資產，無形資產和其他長期資產所支付的現金	(374,960)	(415,597)
購買證券投資收到的利息收入	2,451,971	1,975,598
處置/到期證券投資收到的現金	18,211,002	45,992,682
證券投資支付的現金	(24,266,082)	(56,729,060)
增加聯營企業投資所支付的現金	(66,460)	-
<b>投資活動支付的現金流量淨額</b>	<b>(4,030,634)</b>	<b>(9,146,894)</b>
<b>籌資活動現金流量：</b>		
H 股發行收到的現金	7,819,341	-
發行債券收到的現金	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	(1,076,225)	(1,085,987)
<b>籌資活動收到/(支付)的現金流量淨額</b>	<b>11,783,016</b>	<b>(1,085,987)</b>
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>	<b>(20,068)</b>	<b>(9,345)</b>
<b>現金及現金等價物淨增加/(減少)</b>	<b>17,627,929</b>	<b>(8,932,524)</b>
<b>現金及現金等價物年初餘額</b>	<b>19,901,283</b>	<b>28,833,807</b>
<b>現金及現金等價物年末餘額</b>	<b>44 37,529,212</b>	<b>19,901,283</b>

後附合併財務報表注釋為本合併財務報表的組成部分。

徽商銀行股份有限公司  
合併財務報表注釋  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 1 基本情況

徽商銀行股份有限公司(以下簡稱“本行”)是一家在安徽省註冊的股份制商業銀行。本行原名合肥城市合作銀行股份有限公司，成立於1997年4月4日，1998年7月28日更名爲合肥市商業銀行股份有限公司。經中國銀行業監督管理委員會安徽監管局(以下簡稱“銀監會安徽監管局”)批復同意，於2005年11月30日更名爲徽商銀行股份有限公司，並於2005年12月28日正式合併了安徽省內的蕪湖、馬鞍山、安慶、淮北、蚌埠5家城市商業銀行，以及六安、淮南、銅陵、阜陽科技、阜陽鑫鷹、阜陽銀河、阜陽金達等7家城市信用社。本行經銀監會安徽監管局批准持有機構編碼爲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3400000000261441-1號企業法人營業執照，註冊地址爲安徽省合肥市安慶路79號。本行於2013年11月在香港聯合交易所主機板掛牌上市並向境外投資者發行H股(股票代碼爲：3698)。截至2013年12月31日銀行總股本達人民幣110.5億。

本行及子公司(以下簡稱“本集團”)主要經營範圍包括在中國吸收公司和零售客戶存款，利用吸收的存款發放貸款，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。

本合併財務報表由本行董事會於2014年3月26日批准報出。

## 2 編制基礎

本合併財務報表按國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》和香港《公司條例》的披露要求而編制。

合併財務報表除對可供出售金融資產以及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債按公允價值計量外，其他項目均按歷史成本計量。

按照國際財務報告準則編制財務報表需要作出某些會計估計。同時，在執行會計政策的過程中，管理層還需要作出某些判斷。對財務報表影響重大的估計和判斷事項，請參見注釋3.2。

## 2 編制基礎(續)

### 2.1 已頒佈但尚未生效而本集團並無提早採納的新準則、現有準則之修訂及詮釋

多項新準則和準則的修改及解釋已在 2013 年頒佈，但並未在此期間生效，本集團也未提早採納新準則、現有準則之修訂及詮釋。具體描述如下：

	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：呈報—有關資產與負債的抵銷	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：投資主體的合併	2014年1月1日
國際會計準則第36號修訂：資產減值—有關可收回金額的披露	2014年1月1日
國際會計準則第39號的修訂：金融工具：確認及計量—衍生工具的替代	2014年1月1日
國際財務報告解釋委員會解釋公告第21號：征費	2014年1月1日
國際會計準則第19號的修訂：設定受益計畫	2014年7月1日
國際財務報告準則的修訂：國際財務報告準則年度改進(2010—2012年週期)	2014年7月1日
國際財務報告準則的修訂：國際財務報告準則年度改進(2011—2013年週期)	2014年7月1日
國際財務報告準則第9號：金融工具，針對金融資產和金融負債的分類、計量和確認。	待確定

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。

## 2 編制基礎(續)

### 2.1 已頒佈但尚未生效而本集團並無提早採納的新準則、現有準則之修訂及詮釋(續)

國際財務報告準則 36 號(修訂)，主要涉及非財務資產可收回金額的披露。此次修訂刪除了國際財務報告 13 號中涵蓋的關於某些現金產生單元可收回金額的披露。

國際會計準則第 39 號的修改提供了套期會計的豁免條件，明確了當一項套期工具替代至中央對手方時可終止採用套期會計法的指定條件。

國際財務報告解釋委員會解釋公告第 21 號詮釋了關於強制性徵費(非所得稅費用)的會計處理。此詮釋闡述了征費適用的情況和確認負債的時間。

國際會計準則第 19 號的修訂旨在澄清設定受益計畫的正式條款中規定的雇員提存金(若其與服務相關的會計處理)。

國際財務報告準則年度改進(2010—2012 年週期)包括七項問題，涉及國際財務報告準則第 2 號“以股份為基礎的支付”、第 3 號“業務合併”、第 9 號“金融工具”和第 8 號“經營分部”，以及國際會計準則第 37 號“準備、或有負債和或有資產”、第 39 號“金融工具 - 確認和計量”、第 16 “不動產，廠房及設備”、第 38 “無形資產”和第 24 號“關聯方披露”。

國際財務報告準則年度改進(2011—2013 年週期)包括四項問題，涉及國際財務報告準則第 3 號“業務合併”和第 13 號“公允價值計量”，以及國際會計準則第 40 號“投資性房地產”。

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。伴隨著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。

本集團正在評估上述新準則和修訂的準則對財務資訊產生的影響。以下會計政策是本集團在所有會計年度持續採用並進行財務資料編制的準則。

### 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

會計年度自西曆 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

##### 3.1.2 功能性貨幣和列報貨幣

本集團以人民幣作為功能性貨幣和合併財務報表的列報貨幣。

##### 3.1.3 合併財務報表

編制合併財務報表時，合併範圍包括本行及全部子公司。

###### (a) 子公司

子公司是指受本集團控制的企業(包括結構性主體)。控制是指本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，本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，本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。

在編制合併財務報表時，子公司與本集團採用的會計政策或會計期間不一致的，按照本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制時予以抵銷。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。

在本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定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。本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。本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帳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。

### 3 重要會計政策和會計估計(續)

#### 3.1 重要會計政策(續)

##### 3.1.3 合併財務報表(續)

###### (b) 對聯營企業投資

聯營企業是指本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，本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帳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，但本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，在本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本集團應分得的部分，相應減少對聯營企業投資的帳面價值。

本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本集團的部分，予以抵銷，在此基礎上確認投資損益。本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。

在本行的財務狀況表，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帳面價值時，帳面價值減記至可收回金額(注釋 3.1.16)。

##### 3.1.4 外幣折算

於財務狀況報表日，外幣貨幣性專案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專案，於財務狀況報表日採用交易發生日的即期匯率折算。

### 3 重要會計政策和會計估計(續)

#### 3.1 重要會計政策(續)

##### 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款項。

##### 3.1.6 金融工具

###### 金融工具的確認和終止確認

本集團于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)**本集團將與所有權相關的幾乎所有的風險和報酬轉移；**(3)**雖然本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，其帳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。終止確認部分的帳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本集團對金融資產的持有意圖和持有能力。



### 3 重要會計政策和會計估計(續)

#### 3.1 重要會計政策(續)

##### 3.1.6 金融工具(續)

###### *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。

本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。當本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，本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，以攤余成本進行後續計量。

###### *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，且本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，以攤余成本進行後續計量。

如果當前會計年度或前兩個會計年度內，在投資到期之前，本集團將超過不重大金額的持有至到期投資出售或重分類，則本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。

### 3 重要會計政策和會計估計(續)

#### 3.1 重要會計政策(續)

##### 3.1.6 金融工具(續)

###### *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。

本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，以攤余成本進行後續計量。

### 3 重要會計政策和會計估計(續)

#### 3.1 重要會計政策(續)

##### 3.1.6 金融工具(續)

###### 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，本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，本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，本集團盡可能最大程度使用可觀察到的市場參數，減少使用與本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定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定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 重要會計政策和會計估計(續)

#### 3.1 重要會計政策(續)

##### 3.1.9 金融資產的減值

###### *以攤余成本計量的金融資產*

本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，本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，主要包括本集團關注到的下列與可觀察資料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) 本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，但根據公開的資料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。

本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，本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帳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帳戶減少該資產的帳面金額，減值損失的金額計入當期損益。

本集團在實際操作中，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。

### 3 重要會計政策和會計估計(續)

#### 3.1 重要會計政策(續)

##### 3.1.9 金融資產的減值(續)

本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。

本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資料進行調整，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資料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，本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，在完成所有必要程式及確定損失金額後，本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帳戶轉回。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。本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，本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。

### 3 重要會計政策和會計估計(續)

#### 3.1 重要會計政策(續)

##### 3.1.9 金融資產的減值(續)

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

本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) 本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) 本集團計畫以淨額結算，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

固定資產是指本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本集團、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本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，終止確認其帳面價值；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帳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帳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%

### 3 重要會計政策和會計估計(續)

#### 3.1 重要會計政策(續)

##### 3.1.11 固定資產(續)

本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帳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帳面價值時，帳面價值減記至可收回金額(注釋 3.1.16)。

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帳面價值，則將帳面價值減記至可收回金額(注釋 3.1.16)。

##### 3.1.12 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帳面價值時，帳面價值減記至可收回金額(注釋 3.1.16)。

##### 3.1.13 無形資產

無形資產主要包括電腦軟體，以成本進行初始計量。電腦軟體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帳面價值時，帳面價值減記至可收回金額(注釋 3.1.16)。

##### 3.1.14 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 重要會計政策和會計估計(續)

#### 3.1 重要會計政策(續)

##### 3.1.15 抵債資產

抵債資產按照取得時的公允價值入帳，按帳面餘額與可變現淨值孰低列示。抵債資產跌價準備按帳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帳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。

##### 3.1.16 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帳面價值的，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。

本集團於每個財務狀況表日就已減值的非金融資產是否要轉回進行覆核。



### 3 重要會計政策和會計估計(續)

#### 3.1 重要會計政策(續)

##### 3.1.17 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。

本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。

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

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。

本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，經本集團管理層批准，自願退出工作崗位休養的員工支付的各項福利費用。本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本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。

##### 3.1.18 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余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帳面價值所使用的利率。

在確定實際利率時，本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。

##### 3.1.19 手續費及傭金收入和支出

手續費及傭金收入和支出在提供或接受相關服務時確認。

### 3 重要會計政策和會計估計(續)

#### 3.1 重要會計政策(續)

##### 3.1.20 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帳面價值的差額(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本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本集團同一納稅主體徵收的所得稅相關；
- (b) 本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。

##### 3.1.21 租賃

本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。

##### 3.1.22 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 重要會計政策和會計估計(續)

#### 3.1 重要會計政策(續)

##### 3.1.23 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。

##### 3.1.24 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。本集團於財務狀況報表日對預計負債的帳面價值進行覆核並作適當調整以反映當前最佳估計數。

##### 3.1.25 受託業務

本集團以被任命者、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。

##### 3.1.26 分部報告

本集團經營分部的確定以內部報告為基礎，本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。本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。

本集團對每一分部專案計量的目的，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。本集團分部資訊的編制採用與編制本集團合併財務報表相一致的會計政策。

### 3 重要會計政策和會計估計(續)

#### 3.2 重要會計估計及判斷

本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。本集團將很有可能導致下一會計年度資產和負債的帳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，本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，本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資料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。本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，本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資料，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，且本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。如果本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 重要會計政策和會計估計(續)

#### 3.2 重要會計估計及判斷(續)

##### 3.2.4 所得稅

在計提所得稅時本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，本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

本集團適用的主要稅(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%

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

5 利息淨收入

	2013 年度	2012 年度
利息收入		
存放中央銀行款項	768,194	646,690
存拆放同業及其他金融機構款項	3,070,553	1,591,502
客戶貸款及墊款	12,494,519	10,697,796
證券投資	2,523,563	2,225,375
	<u>18,856,829</u>	<u>15,161,363</u>
其中：減值貸款的利息收入	<u>34,093</u>	<u>15,846</u>
利息支出		
同業及其他金融機構存放和拆入	(3,891,918)	(2,269,499)
客戶存款	(4,927,578)	(4,060,649)
發行債券	(434,482)	(262,367)
	<u>(9,253,978)</u>	<u>(6,592,515)</u>
利息淨收入	<u>9,602,851</u>	<u>8,568,848</u>

6 手續費及備金淨收入

	2013 年度	2012 年度
手續費及備金收入		
擔保承諾業務手續費收入	41,586	42,082
顧問與諮詢費	120,540	65,115
銀行卡手續費收入	109,342	60,008
結算與清算手續費	84,763	75,290
託管和其他受託業務備金	107,660	66,047
銀團貸款手續費收入	40,349	25,855
代理手續費收入	30,586	41,999
國際貿易融資安排費收入	14,560	12,404
國內保理手續費收入	19,724	10,658
其他	54,434	52,057
	<u>623,544</u>	<u>451,515</u>
手續費及備金支出	<u>(83,968)</u>	<u>(55,784)</u>
手續費及備金淨收入	<u>539,576</u>	<u>395,731</u>

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

7 淨交易收益

	2013 年度	2012 年度
匯兌淨收益/(損失)	(58,774)	21,654
利率產品淨收益/(損失)	(24,197)	18,840
	<u>(82,971)</u>	<u>40,494</u>

利率產品淨收益/(損失)主要包括交易性證券公允價值變動所產生的損益。

8 其他營業收入淨額

	2013 年度	2012 年度
票據買賣價差淨收益	85,685	99,350
其他	34,002	63,644
	<u>119,687</u>	<u>162,994</u>

9 營業費用

	2013 年度	2012 年度
員工費用(注釋 10)	(1,402,396)	(1,325,424)
辦公及行政支出	(817,027)	(784,001)
營業稅金及附加	(773,177)	(684,804)
折舊(注釋 25)	(162,571)	(139,733)
無形資產攤銷(注釋 26(e))	(26,335)	(21,794)
土地使用權攤銷(注釋 26(d))	(262)	(262)
長期待攤費用攤銷	(49,634)	(39,415)
經營性租賃租金	(150,231)	(122,889)
其他	(4,802)	(13,946)
	<u>(3,386,435)</u>	<u>(3,132,268)</u>

10 員工費用

	2013 年度	2012 年度
薪金和獎金	(950,576)	(986,174)
養老金費用	(134,493)	(94,461)
工會經費和職工教育經費	(46,833)	(39,107)
其他社會保障和福利費用	(270,494)	(205,682)
	<u>(1,402,396)</u>	<u>(1,325,424)</u>

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

11 董事和監事薪酬

(a) 董事和監事的酬金詳情如下：

姓名	2013 年度				合計
	酬金	薪金、津貼及 其他福利	養老金計畫 供款	酌情獎金	
<b>執行董事</b>					
李宏鳴 <sup>(1)</sup>	-	644	17	304	965
王曉昕 <sup>(2)</sup>	-	1,333	34	355	1,722
吳學民(行長)	-	1,183	32	547	1,762
張仁付	-	982	29	456	1,467
許德美	-	983	29	456	1,468
慈亞平	-	993	29	456	1,478
<b>非執行董事</b>					
張飛飛	-	-	-	-	-
錢正	-	-	-	-	-
過仕剛	-	-	-	-	-
吳天	-	-	-	-	-
高央	-	-	-	-	-
歐巍 <sup>(3)</sup>	100	-	-	-	100
吳曉球 <sup>(4)</sup>	25	-	-	-	25
戴根有	125	-	-	-	125
王世豪	100	-	-	-	100
張聖懷	125	-	-	-	125
溫京輝	113	-	-	-	113
<b>監事</b>					
張震	-	980	29	456	1,465
許崇定	-	1,254	28	-	1,282
樊曉輝 <sup>(5)</sup>	-	752	23	-	775
程儒林 <sup>(6)</sup>	-	-	-	-	-
方曉 <sup>(7)</sup>	-	-	-	-	-
高同國 <sup>(8)</sup>	-	-	-	-	-
吳國忠	-	-	-	-	-
程宏	-	-	-	-	-
何濤 <sup>(9)</sup>	-	376	10	-	386
程俊佩	100	-	-	-	100
范黎波	90	-	-	-	90
潘淑娟 <sup>(10)</sup>	70	-	-	-	70
合計	848	9,480	260	3,030	13,618



徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

11 董事和監事薪酬(續)

(b) 董事和監事的酬金詳情如下：(續)

姓名	2012 年度				合計
	酬金	薪金、津貼及 其他福利	養老金計畫 供款	酌情獎金	
<b>執行董事</b>					
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
<b>非執行董事</b>					
張飛飛 <sup>(11)</sup>	-	-	-	-	-
錢正	-	-	-	-	-
過仕剛	-	-	-	-	-
吳天	-	-	-	-	-
高央	-	-	-	-	-
白泰平 <sup>(12)</sup>	-	-	-	-	-
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
<b>監事</b>					
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

11 董事和監事薪酬(續)

(a) 董事和監事的酬金詳情如下(續)：

- (1) 李宏鳴於2013年7月新任本行執行董事。
- (2) 王曉昕於2013年7月辭任本行執行董事。
- (3) 歐巍於2013年7月新任本行非執行董事。
- (4) 吳曉球於2013年7月辭任本行非執行董事。
- (5) 樊曉輝於2013年6月辭任本行監事。
- (6) 程儒林於2013年7月新任本行監事。
- (7) 方曉於2013年7月辭任本行監事。
- (8) 高同國於2013年7月辭任本行監事。
- (9) 何濤於2013年6月新任本行監事。
- (10) 潘淑娟於2013年7月新任本行監事。
- (11) 張飛飛於2012年4月新任本行非執行董事。
- (12) 白泰平於2012年4月辭任本行非執行董事。

(b) 五位最高薪酬人士

截至2013年12月31日止年度，本集團最高薪五位人士包括4名董事(2012年3位董事)。其薪酬參見上文。

其餘最高薪酬人士于2013和2012年度的薪酬列示如下：

	2013 年度	2012 年度
薪金、津貼及其他福利	993	2,541
養老金計畫供款	29	56
酌情獎金	456	912
	<u>1,478</u>	<u>3,509</u>

該等人士的薪酬介於以下範圍：

	2013 年度	2012 年度
人民幣 500,000 元-1,000,000 元	-	-
人民幣 1,000,000 元-1,500,000 元	1	-
人民幣 1,500,000 元-2,000,000 元	-	2
	<u>1</u>	<u>2</u>

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

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

12 資產減值損失

	2013 年度	2012 年度
客戶貸款及墊款(注釋 21(b))		
-以組合方式進行評估	(267,223)	(422,244)
-以單項方式進行評估	(168,167)	(45,089)
可供出售金融資產	-	(276)
拆放同業減值撥備轉回(注釋 17)	-	9,664
抵債資產減值撥備轉回	25	230
	<u>(435,365)</u>	<u>(457,715)</u>

13 所得稅

	2013 年度	2012 年度
當期所得稅		
-中國內地所得稅	(1,473,728)	(1,442,828)
遞延所得稅(注釋 34)	797	69,183
	<u>(1,472,931)</u>	<u>(1,373,645)</u>

所得稅是本集團根據中國所得稅法規，按照25%的法定稅率和應納稅所得額計算而得。

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

	2013 年度	2012 年度
稅前利潤	6,398,744	5,680,038
按 25%稅率計算的當期所得稅	(1,599,686)	(1,420,010)
免稅收入產生的稅務影響 <sup>(a)</sup>	179,078	145,135
不可抵稅支出的稅務影響 <sup>(b)</sup>	(22,323)	(47,660)
匯算清繳差異	(30,000)	(51,110)
所得稅支出	<u>(1,472,931)</u>	<u>(1,373,645)</u>

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

(b) 本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定可抵稅限額的費用。

徽商銀行股份有限公司  
合併財務報表注釋  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

14 基本每股收益和稀釋每股收益

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

	2013 年度	2012 年度
屬於本行股東的利潤(人民幣千元)	4,926,202	4,306,393
普通股加權平均數(千)	8,539,888	8,174,819
基本每股收益(人民幣元)	0.58	0.53

(b) 稀釋每股收益

於2013年和2012年度，本行並無稀釋性潛在普通股，因此稀釋每股收益與基本每股收益相同。

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

15 現金及存放中央銀行的款項

本集團	2013年 12月31日	2012年 12月31日
現金	956,373	973,723
法定存款準備金	48,359,292	40,911,390
超額存款準備金	26,862,790	15,764,170
	<u>76,178,455</u>	<u>57,649,283</u>
本行	2013年 12月31日	2012年 12月31日
現金	955,670	973,723
法定存款準備金	48,331,005	40,911,390
超額存款準備金	26,862,790	15,764,170
	<u>76,149,465</u>	<u>57,649,283</u>

- (a) 本集團在中國人民銀行存放法定存款準備金。這些法定存款準備金不可用於本集團的日常運營。

於報告期末，本行法定存款準備金的繳存比率為：

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
人民幣存款法定準備金比率	18%	18%
外幣存款法定準備金比率	<u>5%</u>	<u>5%</u>

- (b) 存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算。

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

16 存放於同業及其他金融機構的款項

本集團	2013年 12月31日	2012年 12月31日
存放於中國內地銀行	10,519,882	3,477,736
存放於中國內地以外銀行	479,776	361,932
	<u>10,999,658</u>	<u>3,839,668</u>
減：減值撥備		
-以單項方式進行評估	(3)	(6,003)
	<u>10,999,655</u>	<u>3,833,665</u>
本行	2013年 12月31日	2012年 12月31日
存放於中國內地銀行	10,414,882	3,477,736
存放於中國內地以外銀行	479,776	361,932
	<u>10,894,658</u>	<u>3,839,668</u>
減：減值撥備		
-以單項方式進行評估	(3)	(6,003)
	<u>10,894,655</u>	<u>3,833,665</u>

17 拆出資金

本集團及本行	2013年 12月31日	2012年 12月31日
拆放於中國內地銀行	41,285	-
拆放於中國內地非銀行金融機構	1,150,000	38,417
轉貼現	968	2,813,377
	<u>1,192,253</u>	<u>2,851,794</u>
減：減值撥備		
-以單項方式進行評估	-	(38,417)
	<u>1,192,253</u>	<u>2,813,377</u>

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

17 拆出資金(續)

拆出資金的減值撥備變動如下：

本集團及本行	2013年 12月31日	2012年 12月31日
年初餘額	(38,417)	(48,081)
本年收回	-	9,664
本年核銷	38,417	-
年末餘額	-	(38,417)

18 交易性金融資產

本集團及本行	2013年 12月31日	2012年 12月31日
政府債券		
-香港以外上市	274,838	662,827
其他債券		
-香港以外上市	1,530,453	2,936,007
	<u>1,805,291</u>	<u>3,598,834</u>

於2013年12月31日本集團交易性金融資產的變現不存在重大限制。於2012年12月31日，除部分交易性金融資產已作為質押資產(注釋40)外，本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。

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

18 交易性金融資產(續)

交易性金融資產按發行人分析如下：

本集團及本行	2013年 12月31日	2012年 12月31日
債券		
中國內地發行人		
–政府	274,838	662,827
–公共實體及准政府	9,975	59,972
–金融機構	597,921	945,751
–公司	922,557	1,930,284
	<u>1,805,291</u>	<u>3,598,834</u>

19 衍生金融工具

本集團及本行	2013年12月31日	
	名義金額	公允價值
		資產 負債
為交易而持有的衍生金融工具：		
外匯遠期合同	<u>1,644,002</u>	<u>5,698 (5,052)</u>

2012年本集團未開展衍生業務。

20 買入返售金融資產

本集團及本行	2013年 12月31日	2012年 12月31日
買入返售證券	734,800	-
買入返售票據	35,537,628	38,198,123
買入返售信託受益權 <sup>(a)</sup>	500,000	-
	<u>36,772,428</u>	<u>38,198,123</u>

(a) 信託受益權的投資方向主要為信託公司作為受託人所管理運作的信託貸款。



徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

21 客戶貸款及墊款淨額

(a) 客戶貸款及墊款按公司及零售分佈情況如下：

本集團	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
公司貸款及墊款		
—公司貸款	136,855,920	116,807,646
—貼現	9,725,240	11,907,252
小計	<u>146,581,160</u>	<u>128,714,898</u>
零售貸款		
—住房抵押貸款	34,790,468	25,201,772
—個人經營迴圈貸款	9,451,425	6,423,598
—其他	4,626,383	3,454,498
小計	<u>48,868,276</u>	<u>35,079,868</u>
合計	<u>195,449,436</u>	<u>163,794,766</u>
減：組合貸款減值準備	(3,797,825)	(3,598,626)
減：單項貸款減值準備	(371,213)	(254,665)
貸款減值準備總額	<u>(4,169,038)</u>	<u>(3,853,291)</u>
貸款及墊款淨額	<u>191,280,398</u>	<u>159,941,475</u>

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

21 客戶貸款及墊款淨額(續)

(a) 客戶貸款及墊款按公司及零售分佈情況如下(續)：

本行	2013年 12月31日	2012年 12月31日
公司貸款及墊款		
—公司貸款	136,834,520	116,807,646
—貼現	9,725,240	11,907,252
小計	<u>146,559,760</u>	<u>128,714,898</u>
零售貸款		
—住房抵押貸款	34,785,068	25,201,772
—個人經營迴圈貸款	9,434,125	6,423,598
—其他	4,540,823	3,454,498
小計	<u>48,760,016</u>	<u>35,079,868</u>
合計	<u>195,319,776</u>	<u>163,794,766</u>
減：組合貸款減值準備	(3,796,528)	(3,598,626)
減：單項貸款減值準備	(371,213)	(254,665)
貸款減值準備總額	<u>(4,167,741)</u>	<u>(3,853,291)</u>
貸款及墊款淨額	<u>191,152,035</u>	<u>159,941,475</u>

(b) 客戶貸款減值準備的變動情況按評估方式列示如下：

本集團	2013年 12月31日		2012年 12月31日	
	組合評估	單項評估	組合評估	單項評估
年初餘額	<u>3,598,626</u>	<u>254,665</u>	<u>3,242,207</u>	<u>247,919</u>
計提客戶貸款減值準備淨額(注釋 12)	267,223	168,167	422,494	46,023
本年釋放的減值準備折現利息	(7,585)	(26,508)	(7,265)	(8,581)
本年收回	521	1,279	250	934
年內核銷	(60,960)	(26,390)	(58,810)	(30,696)
年末餘額	<u>3,797,825</u>	<u>371,213</u>	<u>3,598,626</u>	<u>254,665</u>

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

21 客戶貸款及墊款淨額(續)

(b) 客戶貸款減值撥備的變動情況按評估方式列示如下(續)：

本行	2013 年		2012 年	
	12 月 31 日		12 月 31 日	
	組合評估	單項評估	組合評估	單項評估
年初餘額	3,598,626	254,665	3,242,207	247,919
計提客戶貸款減值準備淨額(注釋 12)	265,926	168,167	422,494	46,023
本年釋放的減值準備折現利息	(7,585)	(26,508)	(7,265)	(8,581)
本年收回	521	1,279	250	934
年內核銷	(60,960)	(26,390)	(58,810)	(30,696)
年末餘額	3,796,528	371,213	3,598,626	254,665

(c) 客戶貸款減值準備變動情況按客戶類別列示如下：

本集團	2013 年		2012 年	
	12 月 31 日		12 月 31 日	
	公司貸款	零售貸款	公司貸款	零售貸款
年初餘額	3,363,107	490,184	3,047,495	442,631
計提客戶貸款減值準備淨額(注釋 12)	339,734	95,656	411,696	56,821
本年釋放的減值準備折現利息	(31,988)	(2,105)	(15,219)	(627)
本年收回	1,279	521	934	250
年內核銷	(75,275)	(12,075)	(80,865)	(8,641)
年末餘額	3,596,857	572,181	3,363,107	490,184

本行	2013 年		2012 年	
	12 月 31 日		12 月 31 日	
	公司貸款	零售貸款	公司貸款	零售貸款
年初餘額	3,363,107	490,184	3,047,495	442,631
計提客戶貸款減值準備淨額(注釋 12)	339,520	94,573	411,696	56,821
本年釋放的減值準備折現利息	(31,988)	(2,105)	(15,219)	(627)
本年收回	1,279	521	934	250
年內核銷	(75,275)	(12,075)	(80,865)	(8,641)
年末餘額	3,596,643	571,098	3,363,107	490,184

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

21 客戶貸款及墊款(續)

(c) 貸款及墊款按評估方式列示如下：

本集團	2013年 12月31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			合計
			組合計提 減值準備	單項計提 減值準備	小計	
貸款和墊款總額						
-公司貸款	145,678,381	86,851	815,928	902,779	146,581,160	
-零售貸款	48,719,877	148,399	-	148,399	48,868,276	
減值準備	(3,676,318)	(121,507)	(371,213)	(492,720)	(4,169,038)	
貸款和墊款淨額	190,721,940	113,743	444,715	558,458	191,280,398	
本行	2013年 12月31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			合計
			組合計提 減值準備	單項計提 減值準備	小計	
貸款和墊款總額						
-公司貸款	145,656,981	86,851	815,928	902,779	146,559,760	
-零售貸款	48,611,617	148,399	-	148,399	48,760,016	
減值準備	(3,675,021)	(121,507)	(371,213)	(492,720)	(4,167,741)	
貸款和墊款淨額	190,593,577	113,743	444,715	558,458	191,152,035	
本集團及本行	2012年 12月31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			合計
			組合計提 減值準備	單項計提 減值準備	小計	
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	159,413,733	106,059	421,683	527,742	159,941,475	

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

22 證券投資

本集團及本行	2013年 12月31日	2013年 12月31日
<b>可供出售金融資產</b>		
債券		
-香港以外上市	23,352,439	20,475,612
券商及信託計畫產品		
-非上市	1,061,231	-
權益性證券		
-非上市	9,500	16,383
其他		
-非上市	5,541,550	5,088,610
可供出售金融資產小計	<u>29,964,720</u>	<u>25,580,605</u>
<b>持有至到期投資</b>		
債券		
-香港以外上市	27,025,214	26,020,303
-非上市	746,993	42,423
持有至到期投資小計	<u>27,772,207</u>	<u>26,062,726</u>
<b>貸款及應收款項</b>		
債券		
-非上市	130,067	218,496
金融機構理財產品		
-非上市	593,501	1,595,693
貸款及應收款項小計	<u>723,568</u>	<u>1,814,189</u>
證券投資合計	<u>58,460,495</u>	<u>53,457,520</u>
其中：上市的持有至到期投資市場價值	<u>25,818,564</u>	<u>25,971,015</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。

## 22 證券投資(續)

證券投資按發行人分析如下：

本集團及本行	2013 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
<b>可供出售金融資產</b>		
中國內地發行人		
-政府	6,962,867	5,529,672
-公共實體及准政府	-	40,565
-金融機構	10,989,891	9,578,778
-公司	5,399,681	5,326,597
-券商及信託計畫產品	1,061,231	-
-權益性證券	9,500	16,383
-其他(1)	5,541,550	5,088,610
	<u>29,964,720</u>	<u>25,580,605</u>
<b>持有至到期投資</b>		
中國內地發行人		
-政府	12,016,981	9,854,663
-公共實體及准政府	-	4,495,682
-金融機構	11,634,176	9,044,210
-公司	4,121,050	2,668,171
	<u>27,772,207</u>	<u>26,062,726</u>
<b>貸款及應收款項</b>		
中國內地發行人		
-政府	130,067	218,496
-向金融機構購買的理財產品	593,501	1,595,693
	<u>723,568</u>	<u>1,814,189</u>

- (1) 於 2012 年 12 月 31 日，本集團募集到的保本類理財產品投資標的包括公開市場交易的政府債券、金融債券和企業債券及其他金融工具，分別委託信託公司和證券公司投資。於 2013 年 12 月 31 日，本集團募集到的保本類理財產品投資標的包括存放同業、公開市場交易的金融債券、企業債券及其他金融工具，資金委託證券公司投資。

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

23 對子公司投資

本行	2013年 12月31日	2012年 12月31日
投資成本	32,800	-

於2013年12月31日，本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	2013年 6月25日	中國六安市	80,000	41%	41%	銀行業

本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本行的表決意見保持一致。由於本行對被投資企業具有實際控制權，因此本行將其納入合併財務報表的範圍。

24 對聯營企業投資

本集團的聯營企業投資為非上市公司的普通股，列示如下：

2013年12月31日

被投資單位	註冊地	資產	負債	收入	淨利潤	持股比例
奇瑞徽銀汽車金融有限公司	中國	8,880,046	7,557,899	492,052	196,912	20%
無為徽銀村鎮銀行有限責任公司	中國	2,376,866	2,201,089	117,677	30,152	40%

2012年12月31日

被投資單位	註冊地	資產	負債	收入	淨利潤	持股比例
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%

	2013	2012
年初餘額	220,246	185,190
本年新增	66,460	-
應享稅後利潤	48,035	35,056
年末餘額	334,741	220,246

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

24 對聯營企業投資(續)

本集團於 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，本集團出資 1 億元，占比 20%。根據銀監會安徽監管局 2012 年 12 月 24 日出具的批復，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。於 2013 年 12 月 31 日，本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，未分配利潤轉增資本 3,354 萬元，增資後的出資總額為 2 億元，占比 20%。

本集團於 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，本集團出資 4,000 萬元，占比 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。

25 固定資產

本集團	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					
2013 年 1 月 1 日	1,189,975	57,963	704,693	225,616	2,178,247
增加	28,901	12,209	123,879	128,220	293,209
轉入/(轉出)	23,593	-	1,911	(25,504)	-
處置	(16,113)	(9,578)	(6,418)	-	(32,109)
其他轉出	-	-	-	(18,020)	(18,020)
2013 年 12 月 31 日	<u>1,226,356</u>	<u>60,594</u>	<u>824,065</u>	<u>310,312</u>	<u>2,421,327</u>
累計折舊					
2013 年 1 月 1 日	(376,882)	(36,056)	(360,896)	-	(773,834)
本期折舊	(55,558)	(8,013)	(99,000)	-	(162,571)
處置	12,937	9,230	5,101	-	27,268
2013 年 12 月 31 日	<u>(419,503)</u>	<u>(34,839)</u>	<u>(454,795)</u>	<u>-</u>	<u>(909,137)</u>
帳面淨值					
2013 年 12 月 31 日	<u>806,853</u>	<u>25,755</u>	<u>369,270</u>	<u>310,312</u>	<u>1,512,190</u>



徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

25 固定資產(續)

本行	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					
2013年1月1日	1,189,975	57,963	704,693	225,616	2,178,247
增加	28,155	11,575	123,279	128,220	291,229
轉入/(轉出)	23,593	-	1,911	(25,504)	-
處置	(16,113)	(9,578)	(6,418)	-	(32,109)
其他轉出	-	-	-	(18,020)	(18,020)
2013年12月31日	1,225,610	59,960	823,465	310,312	2,419,347
累計折舊					
2013年1月1日	(376,882)	(36,056)	(360,896)	-	(773,834)
本期折舊	(55,530)	(7,962)	(98,962)	-	(162,454)
處置	12,937	9,230	5,101	-	27,268
2013年12月31日	(419,475)	(34,788)	(454,757)	-	(909,020)
帳面淨值					
2013年12月31日	806,135	25,172	368,708	310,312	1,510,327
本集團及本行	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	1,189,975	57,963	704,693	225,616	2,178,247
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	(376,882)	(36,056)	(360,896)	-	(773,834)
帳面淨值					
2012年12月31日	813,093	21,907	343,797	225,616	1,404,413

於2013年度，本集團處置固定資產淨收益8,743千元(2012年：26,143千元)。

本集團的所有土地和房產均位於香港以外。

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

25 固定資產(續)

房屋及建築物的帳面淨值按土地剩餘租賃期分析如下：

本集團	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
位於中國內地		
長期租賃(50年以上)	30,991	30,570
中期租賃(10-50年)	775,862	782,523
	<u>806,853</u>	<u>813,093</u>
本行		
位於中國內地		
長期租賃(50年以上)	30,991	30,570
中期租賃(10-50年)	775,144	782,523
	<u>806,135</u>	<u>813,093</u>

26 其他資產

本集團	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
應收利息(a)	1,550,199	1,357,804
待清算資金款項	540,707	608,103
其他應收款項(b)	136,473	127,442
減：減值準備	(33,134)	(76,039)
土地使用權(c、d)	8,671	8,933
長期待攤費用	177,089	153,463
無形資產(e)	66,277	73,045
抵債資產	-	985
其他	7,962	2,527
	<u>2,454,244</u>	<u>2,256,263</u>

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

26 其他資產(續)

本行	2013年 12月31日	2012年 12月31日
應收利息(a)	1,549,669	1,357,804
待清算資金款項	540,707	608,103
其他應收款項(b)	136,443	127,442
減：減值準備	(33,134)	(76,039)
土地使用權(c、d)	8,671	8,933
長期待攤費用	175,527	153,463
無形資產(e)	66,277	73,045
抵債資產	-	985
其他	7,962	2,527
	<u>2,452,122</u>	<u>2,256,263</u>

(a) 應收利息

本集團	2013年 12月31日	2012年 12月31日
存拆放同業及央行	55,793	27,570
證券投資及交易性金融資產	1,037,541	965,949
客戶貸款和墊款	456,865	364,285
	<u>1,550,199</u>	<u>1,357,804</u>
本行	2013年 12月31日	2012年 12月31日
存拆放同業及央行	55,617	27,570
證券投資及交易性金融資產	1,037,541	965,949
客戶貸款和墊款	456,511	364,285
	<u>1,549,669</u>	<u>1,357,804</u>

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

26 其他資產(續)

(b) 其他應收款項

本集團及本行其他應收款項賬齡分析如下：

本集團

2013年12月31日	1年以內	1到3年	3年以上	合計
其他應收款項	65,772	3,643	67,058	136,473
壞賬準備	(2,773)	(7,167)	(23,194)	(33,134)
淨值	62,999	(3,524)	43,864	103,339

本行

2013年12月31日	1年以內	1到3年	3年以上	合計
其他應收款項	65,742	3,643	67,058	136,443
壞賬準備	(2,773)	(7,167)	(23,194)	(33,134)
淨值	62,969	(3,524)	43,864	103,309

本集團及本行

2012年12月31日	1年以內	1到3年	3年以上	合計
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	45,386	6,017	-	51,403

26 其他資產(續)

(c) 土地使用權的帳面淨值按土地剩餘租賃期分析如下：

本集團及本行	2013年度	2012年度
位於中國大陸 中期租賃(10-50年)	8,671	8,933

(d) 土地使用權

本集團及本行	2013年度	2012年度
原值		
年初餘額	10,429	10,429
新增	-	-
處置	-	-
年末餘額	10,429	10,429
累計攤銷		
年初餘額	(1,496)	(1,234)
新增	(262)	(262)
處置	-	-
年末餘額	(1,758)	(1,496)
帳面淨值		
年末餘額	8,671	8,933

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

26 其他資產(續)

(e) 無形資產

無形資產主要包括電腦軟體。

本集團及本行

	2013年度	2012年度
原值		
年初餘額	125,183	110,093
新增	19,567	15,090
處置	-	-
年末餘額	<u>144,750</u>	<u>125,183</u>
累計攤銷		
年初餘額	(52,138)	(30,344)
新增	(26,335)	(21,794)
處置	-	-
年末餘額	<u>(78,473)</u>	<u>(52,138)</u>
帳面淨值		
年末餘額	<u>66,277</u>	<u>73,045</u>

27 資產減值準備

本集團	2013年 1月1日	本年 增加	本年 收回	本年 轉回	本年 核銷	2013年 12月31日
貸款減值準備	(3,853,291)	(435,390)	(1,800)	34,093	87,350	(4,169,038)
存放同業減值準備	(6,003)	-	-	-	6,000	(3)
拆出資金減值準備	(38,417)	-	-	-	38,417	-
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)	-	-	-	2,017	(60)
其他應收款壞賬準備	(76,039)	-	-	-	42,905	(33,134)
	<u>(3,977,369)</u>	<u>(435,390)</u>	<u>(1,800)</u>	<u>34,093</u>	<u>178,231</u>	<u>(4,202,235)</u>

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

27 資產減值準備(續)

本行	2013年 1月1日	本年 增加	本年 收回	本年 轉回	本年 核銷	2013年 12月31日
貸款減值準備	(3,853,291)	(434,093)	(1,800)	34,093	87,350	(4,167,741)
存放同業減值準備	(6,003)	-	-	-	6,000	(3)
拆出資金減值準備	(38,417)	-	-	-	38,417	-
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)	-	-	-	2,017	(60)
其他應收款壞賬準備	(76,039)	-	-	-	42,905	(33,134)
	<u>(3,977,369)</u>	<u>(434,093)</u>	<u>(1,800)</u>	<u>34,093</u>	<u>178,231</u>	<u>(4,200,938)</u>
本集團及本行	2012年 1月1日	本年 增加	本年 收回	本年 轉回	本年 核銷	2012年 12月31日
貸款減值準備	(3,490,126)	(467,333)	(1,184)	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>(467,609)</u>	<u>(1,184)</u>	<u>25,740</u>	<u>98,688</u>	<u>(3,977,369)</u>

28 同業及其他金融機構存放款項

本集團	2013年 12月31日	2012年 12月31日
中國內地銀行存放款項	16,846,652	5,135,887
中國內地其他金融機構存放款項	439,065	666,017
中國內地以外銀行存放款項	147,689	163,346
	<u>17,433,406</u>	<u>5,965,250</u>

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

28 同業及其他金融機構存放款項(續)

本行	2013年 12月31日	2012年 12月31日
中國內地銀行存放款項	16,865,801	5,135,887
中國內地其他金融機構存放款項	439,065	666,017
中國內地以外銀行存放款項	147,689	163,346
	<u>17,452,555</u>	<u>5,965,250</u>

29 拆入資金

本集團及本行	2013年 12月31日	2012年 12月31日
中國內地銀行拆入	1,476,220	898,200
境外銀行拆入	60,825	-
	<u>1,537,045</u>	<u>898,200</u>

30 賣出回購金融資產

本集團及本行	2013年 12月31日	2012年 12月31日
賣出回購證券	18,983,950	15,525,200
賣出回購票據	23,743,967	32,358,266
	<u>42,727,917</u>	<u>47,883,466</u>



徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

31 客戶存款

本集團	2013年 12月31日	2012年 12月31日
企業活期存款	111,787,682	107,041,690
企業定期存款	65,915,544	52,942,799
個人活期存款	24,913,935	21,959,702
個人定期存款	37,530,458	30,758,789
其他存款	32,650,623	26,840,143
	<u>272,798,242</u>	<u>239,543,123</u>
其中：		
保證金存款	<u>32,354,660</u>	<u>26,578,984</u>
本行	2013年 12月31日	2012年 12月31日
企業活期存款	111,671,262	107,041,690
企業定期存款	65,884,494	52,942,799
個人活期存款	24,905,631	21,959,702
個人定期存款	37,504,286	30,758,789
其他存款	32,627,253	26,840,143
	<u>272,592,926</u>	<u>239,543,123</u>
其中：		
保證金存款	<u>32,331,290</u>	<u>26,578,984</u>

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

32 應交稅金

本集團	2013年 12月31日	2012年 12月31日
應交所得稅	123,971	191,815
應交營業稅及附加	224,633	277,911
其他	27,171	34,729
	<u>375,775</u>	<u>504,455</u>
本行	2013年 12月31日	2012年 12月31日
應交所得稅	123,971	191,815
應交營業稅及附加	224,502	277,911
其他	27,171	34,729
	<u>375,644</u>	<u>504,455</u>

33 其他負債

本集團	2013年 12月31日	2012年 12月31日
應付利息(a)	2,897,809	1,937,535
待清算款項	1,120,191	1,643,459
應付員工薪酬及福利(b)	1,101,371	1,155,569
委託業務	635,955	30,224
上市相關應付款(c)	575,753	-
應付股利	68,878	65,621
久懸未取客戶存款	36,859	32,095
應付工程款	15,699	24,233
其他	120,791	68,375
	<u>6,573,306</u>	<u>4,957,111</u>

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

33 其他負債(續)

本行	2013年 12月31日	2012年 12月31日
應付利息(a)	2,897,229	1,937,535
待清算款項	1,120,191	1,643,459
應付員工薪酬及福利(b)	1,101,031	1,155,569
委託業務	635,955	30,224
上市相關應付款(c)	575,753	-
應付股利	68,878	65,621
久懸未取客戶存款	36,859	32,095
應付工程款	15,699	24,233
其他	120,791	68,375
	<u>6,572,386</u>	<u>4,957,111</u>

(a) 應付利息

本集團	2013年 12月31日	2012年 12月31日
同業及其他金融機構存拆放款項	29,557	32,047
客戶存款	2,500,978	1,708,809
發行債券	367,274	196,679
	<u>2,897,809</u>	<u>1,937,535</u>
本行	2013年 12月31日	2012年 12月31日
同業及其他金融機構存拆放款項	29,559	32,047
客戶存款	2,500,396	1,708,809
發行債券	367,274	196,679
	<u>2,897,229</u>	<u>1,937,535</u>

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

33 其他負債(續)

(b) 應付員工薪酬及福利

本集團	2013 年 1 月 1 日	本年計提	本年支出	2013 年 12 月 31 日
工資、獎金、津貼和補貼	1,135,225	1,018,337	(1,080,187)	1,073,375
社會保險費	12,720	230,805	(228,926)	14,599
工會經費和職工教育經費	7,624	22,317	(16,544)	13,397
	<u>1,155,569</u>	<u>1,271,459</u>	<u>(1,325,657)</u>	<u>1,101,371</u>
本行	2013 年 1 月 1 日	本年計提	本年支出	2013 年 12 月 31 日
工資、獎金、津貼和補貼	1,135,225	1,016,942	(1,079,061)	1,073,106
社會保險費	12,720	230,283	(228,444)	14,559
工會經費和職工教育經費	7,624	22,281	(16,539)	13,366
	<u>1,155,569</u>	<u>1,269,506</u>	<u>(1,324,044)</u>	<u>1,101,031</u>
本集團及本行	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>

(c) 上市相關應付款主要包括 H 股發行費用以及在 H 股市場代理出售社保基金所持本行股份所獲得的資金。

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

34 遞延所得稅

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

本集團	2013年度	2012年度
年初餘額	851,158	751,470
計入當年利潤表	797	69,183
計入股東權益	261,287	30,505
年末餘額	<u>1,113,242</u>	<u>851,158</u>

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

本集團	2013年 12月31日	2012年 12月31日
遞延所得稅資產		
資產減值準備	595,408	587,206
應付職工薪酬	200,333	218,342
可供出售金融資產公允價值變動	307,695	41,895
其他	9,968	5,251
	<u>1,113,404</u>	<u>852,694</u>
遞延所得稅負債		
交易性金融資產公允價值變動	(162)	(1,536)
	<u>(162)</u>	<u>(1,536)</u>
遞延所得稅資產淨額	<u>1,113,242</u>	<u>851,158</u>

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

34 遞延所得稅(續)

計入當年利潤表內的遞延稅項由下列暫時性差異構成：

本集團	2013年 12月31日	2012年 12月31日
資產減值準備	8,337	68,459
應付職工薪酬	(17,924)	7,107
交易性金融資產公允價值變動	5,887	(3,174)
其他	4,497	(3,209)
	<u>797</u>	<u>69,183</u>
本行	2013年度	2012年度
年初餘額	851,158	751,470
計入當年利潤表	577	69,183
計入股東權益	261,287	30,505
年末餘額	<u>1,113,022</u>	<u>851,158</u>
本行	2013年 12月31日	2012年 12月31日
遞延所得稅資產		
資產減值準備	595,408	587,206
應付職工薪酬	200,333	218,342
可供出售金融資產公允價值變動	307,695	41,895
其他	9,748	5,251
	<u>1,113,184</u>	<u>852,694</u>
遞延所得稅負債		
交易性金融資產公允價值變動	(162)	(1,536)
遞延所得稅資產淨額	<u>1,113,022</u>	<u>851,158</u>

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

34 遞延所得稅(續)

計入當年利潤表的遞延稅項由下列暫時性差異構成：

本行	2013年度	2012年度
資產減值準備	8,202	68,459
應付職工薪酬	(18,009)	7,107
交易性金融資產公允價值變動	5,887	(3,174)
其他	4,497	(3,174)
	<u>577</u>	<u>69,183</u>

35 發行債券

本集團及本行	2013年 12月31日	2012年 12月31日
次級債		
固定利率次級債-2026年 <sup>(a)</sup>	3,992,219	3,991,828
金融債		
小微企業金融債-2016年 <sup>(b)</sup>	2,796,944	-
小微企業金融債-2018年 <sup>(c)</sup>	2,197,252	-
	<u>8,986,415</u>	<u>3,991,828</u>

(a) 本行於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。本行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本行的其他負債之後，先於本行的股權資本。本集團在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，本集團已根據《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) 本行於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) 本行於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。

2013年度本行未發生涉及債券本息逾期及其他違反債券協議條款的事件。

徽商銀行股份有限公司  
合併財務報表注釋  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

36 股本與資本公積

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

本集團及本行	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
法定股本已發行及繳足的股本份數(千)	<u>11,049,819</u>	<u>8,174,819</u>

總體來說，下列性質的交易列入資本公積：(1) 溢價發行股份；(2) 股東捐贈；(3) 中國法規規定的任何其他專案。

經股東批准，資本公積可用作發放股份紅利或轉增資本。

截至 2013 年 12 月 31 日和 2012 年 12 月 31 日，本集團的資本公積明細如下：

本集團及本行	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
股本溢價	<u>6,751,041</u>	<u>1,806,700</u>



徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

37 其他儲備

本集團及本行	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
2012年1月1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
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	-	-	(783,864)	(783,864)
提取盈餘公積	923,286	-	-	923,286
提取一般風險準備	-	1,590,402	-	1,590,402
2013年12月31日	3,011,585	3,062,782	(909,547)	5,164,820

(a) 盈餘公積金

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

本集團截至 2013 年 12 月 31 日及 2012 年 12 月 31 日的法定盈餘公積金分別為人民幣 1,961,450 千元及人民幣 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〈金融企業呆帳準備提權管理辦法〉的通知》(財金[2005]49 號)和《關於呆帳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，《金融企業呆帳準備提取管理辦法》(財金[2005]49 號)同時廢止。

徽商銀行股份有限公司  
合併財務報表注釋  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

38 股息

本集團及本行

	2013 年度	2012 年度
年內宣派	817,482	817,482
普通股股息率 (每股人民幣)	0.10	0.10
年內派付	814,225	823,987

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

- (I) 彌補上個年度的累計虧損(如有)；
- (II) 本行 10%淨利潤撥入不可分配的法定盈餘公積金；
- (III) 經本行股東大會批准後，撥入任意盈餘公積金。該等公積金構成股東權益的一部分。

按照有關法規，本行首次公開發售完成後，本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。

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

39 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債

(a) 財務擔保及其他信貸承諾

下表列示本集團已簽訂合同但尚未履行的財務擔保及信貸承諾：

本集團及本行	2013年 12月31日	2012年 12月31日
開出銀行承兌匯票	52,567,298	46,602,041
未使用信用卡額度	2,675,056	1,708,977
開出保函	2,490,218	1,674,944
開出信用證	1,445,716	2,023,348
貸款承諾	468,400	466,540
	<u>59,646,688</u>	<u>52,475,850</u>

(b) 資本性承諾

本集團及本行	2013年 12月31日	2012年 12月31日
已簽訂有關購置合同尚未付款	41,531	54,024
管理層已批准購置計畫尚未簽約的支出預算	116,574	32,068
	<u>158,105</u>	<u>86,092</u>

(c) 經營租賃承擔

以本集團為承租人，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：

本集團及本行	2013年 12月31日	2012年 12月31日
1年內	145,910	109,798
1年後以上及5年內	441,867	320,753
5年以上	75,826	65,737
	<u>663,603</u>	<u>496,288</u>

### 39 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債(續)

#### (d) 憑證式國債兌付承諾

本集團受財政部委託作為其代理人頒發憑證式國債。憑證式國債持有人可以要求提前兌付持有的國債，本集團有義務按提前兌付安排確定的憑證式國債本金及至兌付日的應付利息履行兌付責任。

於 2013 年 12 月 31 日及 2012 年 12 月 31 日，本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 14.00 億元和 12.26 億元。

#### (e) 法律訴訟

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

### 40 抵質押資產

本集團以某些資產作為賣出回購交易協定和國庫存款的質押物質押給其他銀行和財政部。

本集團及本行	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
交易性金融資產	-	410,633
可供出售金融資產	7,810,600	4,511,808
持有至到期投資	10,663,981	15,154,733
買入返售票據	21,571,270	31,182,881
貼現票據	2,119,283	1,141,551
合計	<u>42,165,134</u>	<u>52,401,606</u>

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

41 財務擔保及信貸承諾的信貸風險加權數額

本集團	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
財務擔保及信貸承諾	<u>35,830,827</u>	<u>23,657,051</u>
本行	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
財務擔保及信貸承諾	<u>35,719,123</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，視交易對手方的信用狀況和到期情況而定。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

本集團及本行	2013 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	(1,045,152)	261,287	(783,864)
本年其他綜合收益	<u>(1,045,152)</u>	<u>261,287</u>	<u>(783,864)</u>
本集團及本行	2012 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	<u>(122,018)</u>	<u>30,505</u>	<u>(91,513)</u>

#### 43 結構化主體

未納入合併範圍內的結構化主體

##### (a) 本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體

本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體主要為本集團作為代理人而發行並管理的非保本理財產品。本集團在對潛在目標客戶群分析研究的基礎上，設計並向特定目標客戶群銷售的資金投資和管理計畫，並將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關金融市場或投資相關金融產品，在獲取投資收益後，根據合同約定分配給投資者。本集團作為資產管理人獲取相對應的理財手續費收入。本集團認為本集團於該些結構化主體相關的可變動回報並不顯著。於 2013 年 12 月 31 日，本集團未納入合併範圍理財產品的最大損失風險敞口為零。

於 2013 年 12 月 31 日，由本集團發行並管理的未納入合併範圍的理財產品餘額為人民幣 25.21 億元。

##### (b) 本集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體

為了更好地運用資金獲取收益，本集團於 2013 年度投資的未納入合併範圍內的結構化主體主要包括由獨立協力廠商發行和管理的理財產品和定向資產管理計畫。本集團視情況將該類結構化主體分類為貸款及應收款項類投資或可供出售金融資產。本集團因投資該類結構化主體而獲取利息收入。於 2013 年本集團並未對該類結構化主體提供過流動性支援。

下表列出本集團因持有未納入合併範圍的結構化主體的利益所形成的資產的帳面價值(含應收利息)、最大損失風險敞口。

2013 年 12 月 31 日	帳面價值	最大損失風險敞口	結構化主體總規模
分類為貸款和應收款類的投資			
- 理財產品	593,501	593,501	注 1
可供出售金融資產			
- 定向資產管理計畫	1,061,231	1,061,231	1,061,231

注 1：由獨立協力廠商發行和管理的理財產品總規模無公開可獲取資訊可供披露。

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 現金流量表注釋

就現金流量表而言，現金及現金等價物包括下列 3 個月內到期並用於滿足短期現金承諾的款項：

本集團	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
現金	956,373	973,723
超額存款準備金	26,862,790	15,764,170
存拆放款項	9,710,049	3,163,390
	<u>37,529,212</u>	<u>19,901,283</u>
本行	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
現金	955,670	973,723
超額存款準備金	26,862,790	15,764,170
存拆放款項	9,605,049	3,163,390
	<u>37,423,509</u>	<u>19,901,283</u>

45 關聯方交易

(1) 關聯方

下表列示了本集團的重大關聯法人及截至 2013 年 12 月 31 日本集團主要股東的持股比例：

重大關聯法人	與本集團的關係	股東持股比例
安徽省能源集團有限公司	本集團的主要股東	9.47%
萬科企業股份有限公司	本集團的主要股東	8.00%
安徽國元控股(集團)有限責任公司	本集團的主要股東	7.19%
安徽省信用擔保集團有限公司	本集團的主要股東	6.81%
奇瑞徽銀汽車金融有限公司	本集團的聯營企業	
無為徽銀村鎮銀行有限責任公司	本集團的聯營企業	

(2) 關聯交易及餘額

本集團關聯方交易主要是貸款和存款。本集團與關聯方的交易均按照一般商業條款和正常業務程式進行，其定價原則與獨立協力廠商交易一致。

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 關聯方交易(續)

(a) 本集團與股東的交易及餘額

於2013年12月31日和2012年12月31日，本集團與股東的交易餘額及利率範圍列示如下：

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
客戶貸款及墊款	181,000	700,600
證券投資	48,892	249,829
同業及其他金融機構存放款項	153,126	573,475
客戶存款	416,668	434,305
開出保函	-	1,367
	<u>                    </u>	<u>                    </u>
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
客戶貸款及墊款	5.89%-8.40%	5.76%-8.83%
證券投資	4.72%~5.38%	4.22%-5.75%
同業及其他金融機構存放款項	0.72%~5.45%	0.39%-4.57%
客戶存款	0.385%~3.3%	0.39%-4.75%
	<u>                    </u>	<u>                    </u>

於2013和2012年度，本集團股東貸款利息收入及存款利息支出列示如下：

	2013年度	2012年度
利息收入	16,177	55,700
利息支出	7,991	6,000
	<u>                    </u>	<u>                    </u>



徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 關聯方交易(續)

(b) 本集團與其他關聯方的交易及餘額

於2013年12月31日和2012年12月31日，本集團與其他關聯方的交易餘額及利率範圍列示如下：

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
拆出資金	500,499	57,436
客戶貸款及墊款	1,111	1,343
同業及其他金融機構存放款項	401,915	111,404
客戶存款	13,861	3,211
	<hr/>	<hr/>
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
拆出資金	4.4%~7.5%	4.56%-7.20%
客戶貸款及墊款	4.58%~6.45%	4.50%-6.45%
同業及其他金融機構存放款項	0.72%	0.39%-0.72%
客戶存款	0.385%~5.225%	0.39%-4.75%

於2013和2012年度，本集團其他關聯方貸款利息收入及存款利息支出列示如下：

	2013年度	2012年度
利息收入	62	53
利息支出	77	13
	<hr/>	<hr/>

(c) 董事、監事和高級管理層薪酬

	2013年度	2012年度
董事、監事和高級管理層薪酬	24,520	27,061
	<hr/>	<hr/>

45 關聯方交易(續)

(d) 與子公司的餘額

本行財務狀況表中包含與子公司的餘額列示如下：

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
同業及其他金融機構存放款項	19,149	-

46 分部報告

本集團從業務和地區兩方面對業務進行管理。從業務角度，本集團主要通過四大分部提供金融服務，具體列示如下：

公司銀行業務

公司銀行業務分部涵蓋為公司客戶、政府機關和金融機構提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括活期帳戶、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。

資金業務

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

其他業務

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

從地區角度，本集團主要在中國內地開展業務活動，在安徽省和泛長江三角地區設立了分行。按地區分部列報資訊時，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。

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

46 分部報告(續)

	2013 年度				合計
	公司銀行	個人銀行	資金業務	其他業務	
外部利息收入	9,990,215	2,664,415	6,197,284	4,915	18,856,829
外部利息支出	(3,912,521)	(1,013,939)	(4,326,400)	(1,118)	(9,253,978)
分部間利息淨收入/(支出)	(375,009)	1,101,107	(726,098)	-	-
<b>利息淨收入</b>	<b>5,702,685</b>	<b>2,751,583</b>	<b>1,144,786</b>	<b>3,797</b>	<b>9,602,851</b>
<b>手續費及傭金淨收入</b>	<b>349,397</b>	<b>156,736</b>	<b>33,445</b>	<b>(2)</b>	<b>539,576</b>
淨交易收益	-	-	(82,971)	-	(82,971)
證券投資淨收益	-	-	(6,954)	-	(6,954)
股利	-	-	320	-	320
其他營業收入	-	-	-	119,687	119,687
營業費用	(2,285,300)	(976,638)	(99,793)	(24,704)	(3,386,435)
-折舊和攤銷	(129,095)	(108,890)	(672)	(145)	(238,802)
資產減值損失	(339,519)	(94,549)	-	(1,297)	(435,365)
聯營企業投資淨收益	-	-	-	48,035	48,035
<b>稅前利潤</b>	<b>3,427,263</b>	<b>1,837,132</b>	<b>988,833</b>	<b>145,516</b>	<b>6,398,744</b>
<b>資本開支</b>	<b>168,116</b>	<b>141,805</b>	<b>875</b>	<b>1,980</b>	<b>312,776</b>

	2013年12月31日				合計
	公司銀行	個人銀行	資金業務	其他業務	
<b>分部資產</b>	<b>144,164,140</b>	<b>49,981,854</b>	<b>185,421,270</b>	<b>1,428,584</b>	<b>380,995,848</b>
其中：對聯營企業的投資				334,741	334,741
<b>遞延所得稅資產</b>					<b>1,113,242</b>
<b>資產總額</b>					<b>382,109,090</b>
<b>分部負債</b>	<b>(212,724,029)</b>	<b>(63,811,822)</b>	<b>(71,113,524)</b>	<b>(2,787,783)</b>	<b>(350,437,158)</b>
<b>表外信貸承諾</b>	<b>56,971,632</b>	<b>2,675,056</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>59,646,688</b>

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

46 分部報告(續)

	2012 年度				合計
	公司銀行	個人銀行	資金業務	其他業務	
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)	-	-
<b>利息淨收入</b>	<b>5,091,560</b>	<b>2,293,327</b>	<b>1,183,961</b>	<b>-</b>	<b>8,568,848</b>
<b>手續費及傭金淨收入</b>	<b>241,658</b>	<b>100,867</b>	<b>53,206</b>	<b>-</b>	<b>395,731</b>
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
<b>稅前利潤</b>	<b>2,788,563</b>	<b>1,468,183</b>	<b>1,247,933</b>	<b>175,359</b>	<b>5,680,038</b>
<b>資本開支</b>	<b>215,176</b>	<b>178,607</b>	<b>1,058</b>	<b>-</b>	<b>394,841</b>
	2012年12月31日				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	其他業務	合計
<b>分部資產</b>	<b>129,228,042</b>	<b>36,347,223</b>	<b>156,761,207</b>	<b>1,036,727</b>	<b>323,373,199</b>
其中：對聯營企業的投資	-	-	-	220,246	220,246
<b>遞延所得稅資產</b>					<b>851,158</b>
<b>資產總額</b>					<b>324,224,357</b>
<b>分部負債</b>	<b>(188,536,633)</b>	<b>(53,867,769)</b>	<b>(58,970,569)</b>	<b>(2,368,462)</b>	<b>(303,743,433)</b>
<b>表外信貸承諾</b>	<b>50,766,873</b>	<b>1,708,977</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>52,475,850</b>

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

46 分部報告(續)

	2013 年度				
	安徽地區	泛長江三角地區	總行	分部間抵銷	合計
外部利息收入	11,129,018	814,205	6,913,606	-	18,856,829
外部利息支出	(5,101,625)	(532,517)	(3,619,836)	-	(9,253,978)
分部間利息淨收入/(支出)	1,474,285	108,132	(1,582,417)	-	-
<b>利息淨收入</b>	<b>7,501,678</b>	<b>389,820</b>	<b>1,711,353</b>	<b>-</b>	<b>9,602,851</b>
<b>手續費及傭金淨收入</b>	<b>353,090</b>	<b>36,264</b>	<b>150,222</b>	<b>-</b>	<b>539,576</b>
淨交易收益	22,915	1,265	(107,151)	-	(82,971)
證券投資淨收益	-	-	(6,954)	-	(6,954)
股利	-	-	320	-	320
其他營業收入	32,667	-	87,020	-	119,687
	-	-	-	-	-
營業費用	(2,336,203)	(202,217)	(848,015)	-	(3,386,435)
-折舊和攤銷	(148,537)	(14,800)	(75,465)	-	(238,802)
資產減值損失	(401,508)	(33,857)	-	-	(435,365)
聯營企業投資淨收益	-	-	48,035	-	48,035
<b>稅前利潤</b>	<b>5,172,639</b>	<b>191,275</b>	<b>1,034,830</b>	<b>-</b>	<b>6,398,744</b>
<b>資本開支</b>	<b>206,652</b>	<b>6,153</b>	<b>99,971</b>	<b>-</b>	<b>312,776</b>

	2013年12月31日				
	安徽地區	泛長江三角地區	總行	分部間抵銷	合計
<b>分部資產</b>	<b>292,783,686</b>	<b>25,924,666</b>	<b>154,699,961</b>	<b>(92,412,465)</b>	<b>380,995,848</b>
其中：對聯營企業的投資				334,741	334,741
<b>遞延所得稅資產</b>					<b>1,113,242</b>
<b>資產總額</b>					<b>382,109,090</b>
<b>分部負債</b>	<b>(202,894,164)</b>	<b>(19,112,552)</b>	<b>(220,842,907)</b>	<b>92,412,465</b>	<b>(350,437,158)</b>
<b>表外信貸承諾</b>	<b>40,988,840</b>	<b>14,158,246</b>	<b>4,499,602</b>	<b>-</b>	<b>59,646,688</b>

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

46 分部分析(續)

	2012 年度				
	安徽地區	泛長江三角地區	總行	分部間抵銷	合計
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)	-	-
<b>利息淨收入</b>	<b>6,913,842</b>	<b>247,634</b>	<b>1,407,372</b>	<b>-</b>	<b>8,568,848</b>
<b>手續費及備金淨收入</b>	<b>243,571</b>	<b>23,522</b>	<b>128,638</b>	<b>-</b>	<b>395,731</b>
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
<b>稅前利潤</b>	<b>4,624,825</b>	<b>86,871</b>	<b>968,342</b>	<b>-</b>	<b>5,680,038</b>
<b>資本開支</b>	<b>185,592</b>	<b>3,873</b>	<b>205,376</b>	<b>-</b>	<b>394,841</b>
	2012年12月31日				
	安徽地區	泛長江三角地區	總行	分部間抵銷	合計
<b>分部資產</b>	<b>235,569,202</b>	<b>21,046,886</b>	<b>141,158,867</b>	<b>(74,401,756)</b>	<b>323,373,199</b>
其中：對聯營企業的投資	-	-	220,246	-	220,246
遞延所得稅資產					851,158
<b>資產總額</b>					<b>324,224,357</b>
<b>分部負債</b>	<b>171,472,840)</b>	<b>(13,605,798)</b>	<b>93,066,551)</b>	<b>74,401,756</b>	<b>(303,743,433)</b>
<b>表外信貸承諾</b>	<b>35,803,295</b>	<b>12,799,875</b>	<b>3,872,680</b>	<b>-</b>	<b>52,475,850</b>

本集團不存在對單一主要外部客戶依賴較大的情況。

## 47 金融風險管理

### 概述

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

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

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

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

### 47.1 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本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。本集團的主要業務目前集中於中國安徽省，這表明本集團的信貸組合存在集中性風險，較易受到地域性經濟狀況變動的影響。因此，管理層謹慎管理其信用風險敞口。整體的信用風險由總行的風險管理部負責，並定期向本集團管理層進行彙報。

## 47 金融風險管理(續)

### 47.1 信用風險(續)

#### 47.1.1 信用風險衡量

##### (i) 貸款及表外信用承諾

本集團根據銀監會的《貸款風險分類指引》制定了信貸資產五級分類系統，用以衡量及管理本集團信貸資產的品質。本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式之後，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

本集團通過限制所投資債券及其他票據的發行人類別來管理信用風險敞口，規定不允許購買非國有背景企業發行的人民幣債券，目前沒有外幣債券。

##### (iii) 拆出資金

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



## 47 金融風險管理(續)

### 47.1 信用風險(續)

#### 47.1.2 風險限額管理及緩釋措施

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

本集團實行一級法人管理體制，由總行對分支行和經營部門實行業務授權管理。根據地區經濟發展狀況、分支行經營管理水準、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。

#### (i) 信用風險緩釋

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

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

- 房產和土地使用權
- 一般動產
- 定期存單、債券和倉單等

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

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

對於由協力廠商擔保的貸款，本集團會評估擔保人的財務狀況，歷史信用記錄及其代償能力。

## 47 金融風險管理(續)

### 47.1 信用風險(續)

#### 47.1.2 風險限額管理及緩釋措施(續)

##### (ii) 表外信用承諾

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

#### 47.1.3 未考慮信用風險緩釋措施的最大信用風險敞口

本集團	2013年 12月31日	2012年 12月31日
<b>表內金融資產信用風險敞口</b>		
存放中央銀行款項	75,222,082	56,675,560
存放同業及其他金融機構的款項	10,999,655	3,833,665
拆出資金	1,192,253	2,813,377
交易性金融資產	1,805,291	3,598,834
衍生金融資產	5,698	-
買入返售金融資產	36,772,428	38,198,123
客戶貸款及墊款	191,280,398	159,941,475
證券投資－可供出售金融資產	29,955,220	25,564,222
證券投資－持有至到期投資	27,772,207	26,062,726
證券投資－貸款及應收款項	723,568	1,814,189
其他金融資產	2,194,245	2,017,310
	<u>377,923,045</u>	<u>320,519,481</u>
<b>表外金融資產信用風險敞口</b>		
開出銀行承兌匯票	52,567,298	46,602,041
開出信用證	1,445,716	2,023,348
開出保函	2,490,218	1,674,944
貸款承諾	468,400	466,540
未使用信用卡額度	2,675,056	1,708,977
	<u>59,646,688</u>	<u>52,475,850</u>

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

47.1.3 未考慮信用風險緩釋措施的最大信用風險敞口(續)

本行	2013年 12月31日	2012年 12月31日
<b>表內金融資產信用風險敞口</b>		
存放中央銀行款項	75,193,795	56,675,560
存放同業及其他金融機構的款項	10,894,655	3,833,665
拆出資金	1,192,253	2,813,377
交易性金融資產	1,805,291	3,598,834
衍生金融資產	5,698	-
買入返售金融資產	36,772,428	38,198,123
客戶貸款及墊款	191,152,035	159,941,475
證券投資－可供出售金融資產	29,955,220	25,564,222
證券投資－持有至到期投資	27,772,207	26,062,726
證券投資－貸款及應收款項	723,568	1,814,189
其他金融資產	2,193,685	2,017,310
	<u>377,660,835</u>	<u>320,519,481</u>
<b>表內金融資產信用風險敞口</b>		
開出銀行承兌匯票	52,567,298	46,602,041
開出信用證	1,445,716	2,023,348
開出保函	2,490,218	1,674,944
貸款承諾	468,400	466,540
未使用信用卡額度	2,675,056	1,708,977
	<u>59,646,688</u>	<u>52,475,850</u>

上表列示了本集團及本行截至2013年12月31日和2012年12月31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，以上風險敞口以財務狀況表中的帳面淨值列示。

如上所示，50.61%的表內風險敞口來自客戶貸款(2012年12月31日：49.90%)。

#### 47 金融風險管理(續)

##### 47.1 信用風險(續)

##### 47.1.3 未考慮信用風險緩釋措施的最大信用風險敞口(續)

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

- 97.55%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%)；
- 零售貸款、公司貸款中所占權重最大的住房抵押貸款、抵押貸款均由抵押品作擔保；
- 99.22%的客戶貸款及墊款既未逾期也未減值(2012年12月31日：99.22%)。

##### 47.1.4 拆出資金及買入返售金融資產

本集團及本行	2013年 12月31日	2012年 12月31日
未逾期未減值(i)	37,964,681	41,011,500
已減值(ii)	-	38,417
	<u>37,964,681</u>	<u>41,049,917</u>
減：減值準備	-	(38,417)
淨值	<u>37,964,681</u>	<u>41,011,500</u>

##### (i) 未逾期未減值

本集團及本行	2013年 12月31日	2012年 12月31日
中國內地商業銀行	27,320,204	39,463,865
中國內地非銀行金融機構	10,644,477	1,547,635
	<u>37,964,681</u>	<u>41,011,500</u>

##### (ii) 已減值

於2013年12月31日，本集團無已減值拆出資金及買入返售金融資產。於2012年12月31日，本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。

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

47.1.5 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)：

本集團	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金額	%	金額	%
公司貸款				
商業及服務業	41,405,678	21	33,594,295	20
製造業	41,055,136	21	36,212,063	22
公用事業	13,927,546	7	12,506,560	8
房地產業	13,458,953	7	9,344,416	6
建築業	11,271,145	6	9,933,991	6
運輸業	4,488,747	2	4,486,120	3
能源及化工業	4,395,490	2	4,825,041	3
餐飲及旅遊業	2,181,588	1	1,548,834	1
教育及媒體	2,176,267	1	1,656,666	1
金融業	983,815	1	1,575,350	1
其他	1,511,555	1	1,124,310	1
貼現	9,725,240	5	11,907,252	7
公司貸款總額	<u>146,581,160</u>	<u>75</u>	<u>128,714,898</u>	<u>79</u>
零售貸款				
住房抵押貸款	34,790,468	18	25,201,772	15
個人經營迴圈貸款	9,451,425	5	6,423,598	4
其他	4,626,383	2	3,454,498	2
零售貸款總額	<u>48,868,276</u>	<u>25</u>	<u>35,079,868</u>	<u>21</u>
扣除減值準備前客戶貸款總額	<u>195,449,436</u>	<u>100</u>	<u>163,794,766</u>	<u>100</u>

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

47.1.5 貸款及墊款(續)

(a) 行業分析(續)

本行	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金額	%	金額	%
公司貸款				
商業及服務業	41,399,678	21	33,594,295	20
製造業	41,047,736	21	36,212,063	22
公用事業	13,927,546	7	12,506,560	8
房地產業	13,458,953	7	9,344,416	6
建築業	11,271,145	6	9,933,991	6
運輸業	4,488,747	2	4,486,120	3
能源及化工業	4,395,490	2	4,825,041	3
餐飲及旅遊業	2,181,588	1	1,548,834	1
教育及媒體	2,176,267	1	1,656,666	1
金融業	983,815	1	1,575,350	1
其他	1,503,555	1	1,124,310	1
貼現	9,725,240	5	11,907,252	7
公司貸款總額	<u>146,559,760</u>	<u>75</u>	<u>128,714,898</u>	<u>79</u>
零售貸款				
住房抵押貸款	34,785,068	18	25,201,772	15
個人經營迴圈貸款	9,434,125	5	6,423,598	4
其他	4,540,823	2	3,454,498	2
零售貸款總額	<u>48,760,016</u>	<u>25</u>	<u>35,079,868</u>	<u>21</u>
扣除減值準備前客戶貸款總額	<u>195,319,776</u>	<u>100</u>	<u>163,794,766</u>	<u>100</u>

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。

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

47.1.5 貸款及墊款(續)

(b) 擔保方式分析

客戶貸款及墊款合約金額按擔保方式分析如下：

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
本集團		
信用貸款	12,987,004	13,535,831
保證貸款	62,073,305	54,000,075
抵押貸款	100,942,694	75,939,391
質押貸款	19,446,433	20,319,469
合計	<u>195,449,436</u>	<u>163,794,766</u>
	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
本行		
信用貸款	12,986,344	13,535,831
保證貸款	61,954,505	54,000,075
抵押貸款	100,934,294	75,939,391
質押貸款	19,444,633	20,319,469
合計	<u>195,319,776</u>	<u>163,794,766</u>

(c) 客戶貸款按地區分佈的風險集中度(總額)

本集團	2013 年 12 月 31 日			2012 年 12 月 31 日		
	貸款總額	%	不良貸款占比	貸款總額	%	不良貸款占比
安徽省	180,437,349	92.32%	0.56%	153,197,324	93.53%	0.62%
泛長江三角地區	15,012,087	7.68%	0.22%	10,597,442	6.47%	-
	<u>195,449,436</u>	<u>100.00%</u>	<u>0.54%</u>	<u>163,794,766</u>	<u>100.00%</u>	<u>0.58%</u>

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

47.1.5 貸款及墊款(續)

(c) 客戶貸款按地區分佈的風險集中度(總額)(續)

本行	2013年12月31日			2012年12月31日		
	貸款總額	%	不良貸款占比	貸款總額	%	不良貸款占比
安徽省	180,307,689	92.31%	0.56%	153,197,324	93.53%	0.62%
泛長江三角地區	15,012,087	7.69%	0.22%	10,597,442	6.47%	-
	<u>195,319,776</u>	<u>100.00%</u>	<u>0.54%</u>	<u>163,794,766</u>	<u>100.00%</u>	<u>0.58%</u>

(d) 客戶貸款按逾期、減值情況分析：

本集團	2013年12月31日		2012年12月31日	
	公司貸款	零售貸款	公司貸款	零售貸款
未逾期未減值(e)	145,573,013	48,357,106	127,857,120	34,663,296
逾期末減值(f)	105,368	362,771	19,926	305,329
減值(g)	902,779	148,399	837,852	111,243
總額	146,581,160	48,868,276	128,714,898	35,079,868
減：組合評估減值準備	(3,225,644)	(572,181)	(3,108,442)	(490,184)
單項評估減值準備	(371,213)	-	(254,665)	-
減值準備合計	<u>(3,596,857)</u>	<u>(572,181)</u>	<u>(3,363,107)</u>	<u>(490,184)</u>
淨額	<u>142,984,303</u>	<u>48,296,095</u>	<u>125,351,791</u>	<u>34,589,684</u>

本行	2013年12月31日		2012年12月31日	
	公司貸款	零售貸款	公司貸款	零售貸款
未逾期未減值(e)	145,551,613	48,248,846	127,857,120	34,663,296
逾期末減值(f)	105,368	362,771	19,926	305,329
減值(g)	902,779	148,399	837,852	111,243
總額	146,559,760	48,760,016	128,714,898	35,079,868
減：組合評估減值準備	(3,225,430)	(571,098)	(3,108,442)	(490,184)
單項評估減值準備	(371,213)	-	(254,665)	-
減值準備合計	<u>(3,596,643)</u>	<u>(571,098)</u>	<u>(3,363,107)</u>	<u>(490,184)</u>
淨額	<u>142,963,117</u>	<u>48,188,918</u>	<u>125,351,791</u>	<u>34,589,684</u>



徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

47.1.5 貸款及墊款(續)

(e) 未逾期末減值貸款

本集團對單一客戶採用五級分類模型來評估未逾期末減值貸款組合的貸款品質。

本集團  
 2013年12月31日

未逾期末減值	五級分類		合計
	正常類	關注類	
公司貸款			
-商業貸款	132,405,011	3,442,762	135,847,773
-貼現	9,711,414	13,826	9,725,240
小計	142,116,425	3,456,588	145,573,013
零售貸款	48,352,067	5,039	48,357,106
合計	190,468,492	3,461,627	193,930,119

本行  
 2013年12月31日

未逾期末減值	五級分類		合計
	正常類	關注類	
公司貸款			
-商業貸款	132,383,611	3,442,762	135,826,373
-貼現	9,711,414	13,826	9,725,240
小計	142,095,025	3,456,588	145,551,613
零售貸款	48,243,807	5,039	48,248,846
合計	190,338,832	3,461,627	193,800,459

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

47.1.5 貸款及墊款(續)

(e) 未逾期未減值貸款(續)

本集團及本行  
 2012年12月31日

未逾期未減值	五級分類		合計
	正常類	關注類	
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

(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如下：

本集團及本行

2013年12月31日	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
公司貸款	22,362	26,148	16,688	40,170	105,368
零售貸款	185,680	67,827	39,049	70,215	362,771
合計	208,042	93,975	55,737	110,385	468,139

本集團及本行

2012年12月31日	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
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

徽商銀行股份有限公司  
合併財務報表注釋  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

47.1.5 貸款及墊款(續)

(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：

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
本集團及本行		
公司貸款	902,779	837,852
零售貸款	148,399	111,243
合計	<u>1,051,178</u>	<u>949,095</u>
抵押物公允價值		
公司貸款	750,475	289,770
零售貸款	97,977	74,034
合計	<u>848,452</u>	<u>363,804</u>

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能力和市場狀況進行調整估計而得。

(h) 重組貸款

重組包括批准更新的管理計畫，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 12 月 31 日和 2012 年 12 月 31 日，本集團及本行無重組貸款。

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

47.1.5 貸款及墊款(續)

(i) 按逾期天數及擔保類型分析逾期貸款<sup>(a)</sup>

本集團及本行	2013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	24,780	10,114	2,359	430	37,683
保證貸款	30,225	161,403	94,867	2,331	288,826
抵押貸款	450,993	358,665	164,478	18,470	992,606
質押貸款	9,381	24,721	159,243	-	193,345
	<b>515,379</b>	<b>554,903</b>	<b>420,947</b>	<b>21,231</b>	<b>1,512,460</b>

本集團及本行	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
	<b>469,478</b>	<b>258,035</b>	<b>103,313</b>	<b>89,288</b>	<b>920,114</b>

(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。

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

47.1.6 證券投資

獨立評級機構對本集團證券投資的信用評級如下：

本集團及本行 2013年 12月31日	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
人民幣證券					
AAA	135,391	1,410,288	2,112,452	-	3,658,131
AA-至AA+	776,723	4,085,640	3,184,447	-	8,046,810
A-至A+	10,443	51,404	596,447	-	658,294
未評級 <sup>(a)</sup>	882,734	24,407,888	21,878,861	723,568	47,893,051
合計	1,805,291	29,955,220	27,772,207	723,568	60,256,286

本集團及本行 2012年 12月31日	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
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 <sup>(a)</sup>	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

(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畫和券商定向資產管理計畫；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。

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

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

47.1.7 抵債資產

本集團及本行	2013年 12月31日	2012年 12月31日
房產及土地使用權	-	985
合計	-	985

抵債資產一旦能夠出售且以出售所得能夠減少債務餘額即被處置。本集團一般不將收回的抵債資產用作經營活動。在財務狀況報表日，抵債資產列於其他資產項下。

47.1.8 金融資產信用風險集中度

按地區分佈的風險集中度

本集團 2013年12月31日	中國內地	香港	其他	合計
<b>金融資產</b>				
存放中央銀行款項	75,222,082	-	-	75,222,082
存放于同業及其他金融機構	10,520,647	264,487	214,521	10,999,655
拆出資金	1,192,253	-	-	1,192,253
交易性金融資產	1,805,291	-	-	1,805,291
衍生金融資產	5,698	-	-	5,698
買入返售金融資產	36,772,428	-	-	36,772,428
客戶貸款及墊款	191,280,398	-	-	191,280,398
證券投資－可供出售之債券性證券	29,955,220	-	-	29,955,220
證券投資－持有至到期投資	27,772,207	-	-	27,772,207
證券投資－貸款及應收款項	723,568	-	-	723,568
其他金融資產	2,194,245	-	-	2,194,245
	<u>377,444,037</u>	<u>264,487</u>	<u>214,521</u>	<u>377,923,045</u>
<b>表外資產</b>				
開出銀行承兌匯票	52,567,298	-	-	52,567,298
開出信用證	1,445,716	-	-	1,445,716
開出保函	2,490,218	-	-	2,490,218
貸款承諾	468,400	-	-	468,400
未使用信用卡額度	2,675,056	-	-	2,675,056
	<u>59,646,688</u>	-	-	<u>59,646,688</u>

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

47.1.8 金融資產信用風險集中度(續)

本行 2013年12月31日	中國內地	香港	其他	合計
<b>金融資產</b>				
存放中央銀行款項	75,193,795	-	-	75,193,795
存放同業及其他金融機構	10,415,647	264,487	214,521	10,894,655
拆出資金	1,192,253	-	-	1,192,253
交易性金融資產	1,805,291	-	-	1,805,291
衍生金融資產	5,698	-	-	5,698
買入返售金融資產	36,772,428	-	-	36,772,428
客戶貸款及墊款	191,152,035	-	-	191,152,035
證券投資－可供出售之債券性證券	29,955,220	-	-	29,955,220
證券投資－持有至到期投資	27,772,207	-	-	27,772,207
證券投資－貸款及應收款項	723,568	-	-	723,568
其他金融資產	2,193,685	-	-	2,193,685
	<u>377,181,827</u>	<u>264,487</u>	<u>214,521</u>	<u>377,660,835</u>
<b>表外資產</b>				
開出銀行承兌匯票	52,567,298	-	-	52,567,298
開出信用證	1,445,716	-	-	1,445,716
開出保函	2,490,218	-	-	2,490,218
貸款承諾	468,400	-	-	468,400
未使用信用卡額度	2,675,056	-	-	2,675,056
	<u>59,646,688</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>59,646,688</u>

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

47.1.8 金融資產信用風險集中度(續)

本集團及本行 2012年12月31日	中國內地	香港	其他	合計
<b>金融資產</b>				
存放中央銀行款項	56,675,560	-	-	56,675,560
存放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－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
證券投資－貸款及應收款項	1,814,189	-	-	1,814,189
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>
<b>表外資產</b>				
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>

本集團及本行的交易對手主要集中在中國內地。



## 47 金融風險管理(續)

### 47.2 市場風險

#### 47.2.1 概述

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

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

當前本集團的市場風險由風險管理部統一歸口管理。計畫財務部承擔全行範圍內的非交易類帳戶的市場風險監測和控制職能。金融市場部負責交易類帳戶以及本部門業務範疇內的非交易類帳戶的市場風險管理工作。本集團還建立了市場風險日報、月報和季報制度，由計畫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管理層。

#### 47.2.2 市場風險衡量技術

本集團目前通過敏感度分析來評估本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，並利用缺口資料進行基準利率、市場利率和匯率變化情況下的敏感性分析。

#### 47.2.3 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著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著市場利率的改變而波動的風險。本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。

本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%。

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

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 金融風險管理(續)

47.2 市場風險(續)

47.2.3 利率風險(續)

本集團

2013年12月31日

資產

	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
現金及存放中央銀行款項	75,222,080	-	-	-	-	956,375	76,178,455
存放同業及其他金融機構款項	6,919,425	2,897,530	1,182,700	-	-	-	10,999,655
拆出資金	42,253	-	1,150,000	-	-	-	1,192,253
交易性金融資產	58,856	303,653	545,191	788,667	108,924	-	1,805,291
衍生金融資產	-	-	-	-	-	5,698	5,698
買入返售金融資產	1,338,078	2,619,878	32,314,472	500,000	-	-	36,772,428
客戶貸款及墊款淨額	90,204,526	17,812,161	75,815,858	6,893,123	554,730	-	191,280,398
證券投資							
–可供出售金融資產	2,672,568	5,018,295	6,668,846	11,718,167	3,877,344	9,500	29,964,720
–持有至到期投資	572,201	949,408	4,756,409	11,546,417	9,947,772	-	27,772,207
–貸款及應收款項	-	438,220	214,706	70,642	-	-	723,568
其他金融資產	-	-	-	-	-	2,194,245	2,194,245
資產總額	177,029,987	30,039,145	122,648,182	31,517,016	14,488,770	3,165,818	378,888,918

負債

同業及其他金融機構存放款項	(3,473,011)	(1,106,200)	(6,206,506)	(6,500,000)	(147,689)	-	(17,433,406)
拆入資金	(1,537,045)	-	-	-	-	-	(1,537,045)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(5,052)	(5,052)
賣出回購金融資產	(19,477,436)	(4,123,931)	(19,126,550)	-	-	-	(42,727,917)
客戶存款	(164,904,150)	(26,855,870)	(49,432,677)	(31,442,261)	(163,284)	-	(272,798,242)
發行債券	-	-	-	(4,994,195)	(3,992,220)	-	(8,986,415)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(4,139,436)	(4,139,436)
負債總額	(189,391,642)	(32,086,001)	(74,765,733)	(42,936,456)	(4,303,193)	(4,144,488)	(347,627,513)
利率敏感度缺口總額	(12,361,655)	(2,046,856)	47,882,449	(11,419,440)	10,185,577	(978,670)	31,261,405

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 金融風險管理(續)

47.2 市場風險(續)

47.2.3 利率風險(續)

本行

2013年12月31日

資產

	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
現金及存放中央銀行款項	75,193,793	-	-	-	-	955,672	76,149,465
存放同業及其他金融機構款項	6,814,425	2,897,530	1,182,700	-	-	-	10,894,655
拆出資金	42,253	-	1,150,000	-	-	-	1,192,253
交易性金融資產	58,856	303,653	545,191	788,667	108,924	-	1,805,291
衍生金融資產	-	-	-	-	-	5,698	5,698
買入返售金融資產	1,338,078	2,619,878	32,314,472	500,000	-	-	36,772,428
客戶貸款及墊款淨額	90,204,318	17,812,161	75,751,845	6,828,981	554,730	-	191,152,035
證券投資							
-可供出售金融資產	2,672,568	5,018,295	6,668,846	11,718,167	3,877,344	9,500	29,964,720
-持有至到期投資	572,201	949,408	4,756,409	11,546,417	9,947,772	-	27,772,207
-貸款及應收款項	-	438,220	214,706	70,642	-	-	723,568
其他金融資產	-	-	-	-	-	2,193,685	2,193,685
資產總額	176,896,492	30,039,145	122,584,169	31,452,874	14,488,770	3,164,555	378,626,005

負債

同業及其他金融機構存放款項	(3,492,160)	(1,106,200)	(6,206,506)	(6,500,000)	(147,689)	-	(17,452,555)
拆入資金	(1,537,045)	-	-	-	-	-	(1,537,045)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(5,052)	(5,052)
賣出回購金融資產	(19,477,436)	(4,123,931)	(19,126,550)	-	-	-	(42,727,917)
客戶存款	(164,756,057)	(26,824,839)	(49,407,898)	(31,440,849)	(163,283)	-	(272,592,926)
發行債券	-	-	-	(4,994,195)	(3,992,220)	-	(8,986,415)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(4,138,856)	(4,138,856)
負債總額	(189,262,698)	(32,054,970)	(74,740,954)	(42,935,044)	(4,303,192)	(4,143,908)	(347,440,766)
利率敏感度缺口總額	(12,366,206)	(2,015,825)	47,843,215	(11,482,170)	10,185,578	(979,353)	31,185,239

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 金融風險管理(續)

47.2 市場風險(續)

47.2.3 利率風險(續)

本集團及本行

2012年12月31日

資產

	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
現金及存放中央銀行款項	56,675,560	-	-	-	-	973,723	57,649,283
存放同業及其他金融機構款項	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
客戶貸款及墊款淨額	52,704,958	15,791,263	85,818,880	4,328,260	1,298,114	-	159,941,475
證券投資							
–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
–持有至到期投資	521,661	933,385	7,833,578	8,844,991	7,929,111	-	26,062,726
–貸款及應收款項	-	89,930	1,636,377	87,882	-	-	1,814,189
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

#### 47 金融風險管理(續)

##### 47.2 市場風險(續)

##### 47.2.3 利率風險(續)

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

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

本集團	預計淨利息收入變動	
	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
收益率曲線向上平移 100 個基點	1,354,093	964,629
收益率曲線向下平移 100 個基點	(1,354,093)	(964,629)
本行	預計淨利息收入變動	
	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
收益率曲線向上平移 100 個基點	1,354,161	964,629
收益率曲線向下平移 100 個基點	(1,354,161)	(964,629)

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

- 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爲的影響；
- 未考慮利率變動對市場價格的影響；
- 未考慮本集團及本行針對利率變化採取的必要措施。

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

## 47 金融風險管理(續)

### 47.2 市場風險(續)

#### 47.2.4 貨幣風險

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

本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在本集團設定的限額之內。本集團根據風險管理委員會的指導原則、相關的法規要求及管理層對當前環境的評價，設定風險承受限額，並且通過合理安排外幣資金的來源和運用儘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、交易員許可權進行授權管理。

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 金融風險管理(續)

47.2 市場風險(續)

47.2.4 貨幣風險(續)

下表匯總了本集團及本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帳面價值已折合為人民幣金額：

本集團	人民幣	美元	歐元	其他	合計
2013年12月31日					
資產					
現金及存放中央銀行的款項	76,160,053	17,100	31	1,271	76,178,455
存放同業及其他金融機構款項	10,486,059	132,241	94,831	286,524	10,999,655
拆出資金	1,150,717	-	41,536	-	1,192,253
交易性金融資產	1,805,291	-	-	-	1,805,291
衍生金融資產	5,698	-	-	-	5,698
買入返售金融資產	36,772,428	-	-	-	36,772,428
客戶貸款及墊款淨額	189,446,121	1,829,451	4,826	-	191,280,398
證券投資					
-可供出售金融資產	29,964,720	-	-	-	29,964,720
-持有至到期投資	27,772,207	-	-	-	27,772,207
-貸款及應收款項	723,568	-	-	-	723,568
其他金融資產	2,194,230	15	-	-	2,194,245
資產總額	376,481,092	1,978,807	141,224	287,795	378,888,918
負債					
同業及其他金融機構存放款項	(17,285,645)	(71)	(147,690)	-	(17,433,406)
拆入資金	(512,053)	(1,024,992)	-	-	(1,537,045)
衍生金融負債	-	(5,052)	-	-	(5,052)
賣出回購金融資產	(42,727,917)	-	-	-	(42,727,917)
客戶存款	(272,334,964)	(416,126)	(1,798)	(45,354)	(272,798,242)
發行債券	(8,986,415)	-	-	-	(8,986,415)
其他金融負債	(3,489,323)	(8,118)	(2)	(641,993)	(4,139,436)
負債總額	(345,336,317)	(1,454,359)	(149,490)	(687,347)	(347,627,513)
頭寸淨值	31,144,775	524,448	(8,266)	(399,552)	31,261,405
財務擔保及信貸承諾	58,342,077	1,228,528	65,682	10,401	59,646,688

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 金融風險管理(續)

47.2 市場風險(續)

47.2.4 貨幣風險(續)

本行	人民幣	美元	歐元	其他	合計
2013年12月31日					
資產					
現金及存放中央銀行的款項	76,131,063	17,100	31	1,271	76,149,465
存放同業及其他金融機構款項	10,381,059	132,241	94,831	286,524	10,894,655
拆出資金	1,150,717	-	41,536	-	1,192,253
交易性金融資產	1,805,291	-	-	-	1,805,291
衍生金融資產	5,698	-	-	-	5,698
買入返售金融資產	36,772,428	-	-	-	36,772,428
客戶貸款及墊款淨額	189,317,758	1,829,451	4,826	-	191,152,035
證券投資					
-可供出售金融資產	29,964,720	-	-	-	29,964,720
-持有至到期投資	27,772,207	-	-	-	27,772,207
-貸款及應收款項	723,568	-	-	-	723,568
其他金融資產	2,193,670	15	-	-	2,193,685
資產總額	376,218,179	1,978,807	141,224	287,795	378,626,005
負債					
同業及其他金融機構存放款項	(17,304,794)	(71)	(147,690)	-	(17,452,555)
拆入資金	(512,053)	(1,024,992)	-	-	(1,537,045)
衍生金融負債	-	(5,052)	-	-	(5,052)
賣出回購金融資產	(42,727,917)	-	-	-	(42,727,917)
客戶存款	(272,129,648)	(416,126)	(1,798)	(45,354)	(272,592,926)
發行債券	(8,986,415)	-	-	-	(8,986,415)
其他金融負債	(3,488,743)	(8,118)	(2)	(641,993)	(4,138,856)
負債總額	(345,149,570)	(1,454,359)	(149,490)	(687,347)	(347,440,766)
頭寸淨值	31,068,609	524,448	(8,266)	(399,552)	31,185,239
財務擔保及信貸承諾	58,342,077	1,228,528	65,682	10,401	59,646,688



徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 金融風險管理(續)

47.2 市場風險(續)

47.2.4 貨幣風險(續)

本集團及本行	人民幣	美元	歐元	其他	合計
2012年12月31日					
資產					
現金及存放中央銀行的款項	57,566,091	82,693	47	452	57,649,283
存放同業及其他金融機構款項	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
客戶貸款及墊款淨額	158,098,655	1,837,747	5,073	-	159,941,475
證券投資					
–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
–貸款及應收款項	1,814,189	-	-	-	1,814,189
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

#### 47 金融風險管理(續)

##### 47.2 市場風險(續)

##### 47.2.4 貨幣風險(續)

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

本集團及本行	預計淨利潤/(虧損)變動	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
外幣對人民幣升值1%	875	3,461
外幣對人民幣貶值1%	(875)	(3,461)

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

- 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；
- 匯率變動對客戶行爲的影響；
- 匯率變動對市場價格的影響；
- 本集團針對匯率變化採取的必要措施。

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

## 47 金融風險管理(續)

### 47.3 流動性風險

#### 47.3.1 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本集團的管理極為重要。由於業務具有不確定的期限和不同的類別，銀行很少能保持資產和負債項目的完全匹配。未匹配的頭寸可能會提高收益，但同時也增大了損失的風險。

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

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

#### 47.3.2 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，本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。

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 金融風險管理(續)

47.3 流動性風險(續)

47.3.2 非衍生工具現金流(續)

本集團

2013年12月31日

負債

	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
同業及其他金融機構存放款項	(3,475,082)	(1,121,587)	(6,395,665)	(7,139,086)	(181,492)	(18,312,912)
拆入資金	(1,539,356)	-	-	-	-	(1,539,356)
賣出回購金融資產	(19,481,512)	(4,159,505)	(19,634,290)	-	-	(43,275,307)
客戶存款	(164,930,996)	(26,978,520)	(50,313,379)	(36,881,151)	(205,965)	(279,310,011)
發行債券	-	(219,400)	(262,000)	(6,684,800)	(6,096,000)	(13,262,200)
其他負債	(1,241,627)	-	-	-	-	(1,241,627)
<b>負債總額(合同到期日)</b>	<b>(190,668,573)</b>	<b>(32,479,012)</b>	<b>(76,605,334)</b>	<b>(50,705,037)</b>	<b>(6,483,457)</b>	<b>(356,941,413)</b>

資產

現金及存放中央銀行款項	76,178,455	-	-	-	-	76,178,455
存放同業及其他金融機構款項	6,945,430	2,925,404	1,211,135	-	-	11,081,969
拆出資金	42,546	15,940	1,184,812	-	-	1,243,298
交易性金融資產	64,525	337,457	580,722	841,780	112,900	1,937,384
買入返售金融資產	1,338,478	2,646,081	33,195,540	575,103	-	37,755,202
客戶貸款及墊款	11,411,854	22,250,809	91,907,867	54,713,588	45,838,533	226,122,651
證券投資						
-可供出售金融資產	2,791,279	5,404,566	7,713,408	13,479,635	4,147,100	33,535,988
-持有至到期投資	688,090	1,156,654	5,436,053	13,179,060	9,974,998	30,434,855
-貸款及應收款項	-	429,900	226,988	88,847	-	745,735
其他資產	644,046	-	-	-	-	644,046
<b>為管理流動性風險而持有的 金融資產(合同到期日)</b>	<b>100,104,703</b>	<b>35,166,811</b>	<b>141,456,525</b>	<b>82,878,013</b>	<b>60,073,531</b>	<b>419,679,583</b>
<b>流動性淨額</b>	<b>(90,563,870)</b>	<b>2,687,799</b>	<b>64,851,191</b>	<b>32,172,976</b>	<b>53,590,074</b>	<b>62,738,170</b>

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 金融風險管理(續)

47.3 流動性風險(續)

47.3.2 非衍生工具現金流(續)

本行 2013年12月31日	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
負債						
同業及其他金融機構存放款項	(3,494,231)	(1,121,587)	(6,395,665)	(7,139,086)	(181,492)	(18,332,061)
拆入資金	(1,539,356)	-	-	-	-	(1,539,356)
賣出回購金融資產	(19,481,512)	(4,159,505)	(19,634,290)	-	-	(43,275,307)
客戶存款	(164,782,901)	(26,947,489)	(50,288,600)	(36,879,739)	(205,965)	(279,104,694)
發行債券	-	(219,400)	(262,000)	(6,684,800)	(6,096,000)	(13,262,200)
其他負債	(1,241,627)	-	-	-	-	(1,241,627)
<b>負債總額(合同到期日)</b>	<b>(190,539,627)</b>	<b>(32,447,981)</b>	<b>(76,580,555)</b>	<b>(50,703,625)</b>	<b>(6,483,457)</b>	<b>(356,755,245)</b>
資產						
現金及存放中央銀行款項	76,149,465	-	-	-	-	76,149,465
存放同業及其他金融機構款項	6,820,996	2,925,404	1,211,135	-	-	10,957,535
拆出資金	42,546	15,940	1,184,812	-	-	1,243,298
交易性金融資產	64,525	337,457	580,722	841,780	112,900	1,937,384
買入返售金融資產	1,338,478	2,646,081	33,195,540	575,103	-	37,755,202
客戶貸款及墊款	11,411,392	22,248,371	91,835,853	54,644,605	45,838,324	225,978,545
證券投資						
-可供出售金融資產	2,791,279	5,404,566	7,713,408	13,479,635	4,147,100	33,535,988
-持有至到期投資	688,090	1,156,654	5,436,053	13,179,060	9,974,998	30,434,855
-貸款及應收款項	-	429,900	226,988	88,847	-	745,735
其他資產	644,016	-	-	-	-	644,016
<b>為管理流動性風險而持有的 金融資產(合同到期日)</b>	<b>99,950,787</b>	<b>35,164,373</b>	<b>141,384,511</b>	<b>82,809,030</b>	<b>60,073,322</b>	<b>419,382,023</b>
<b>流動性淨額</b>	<b>(90,588,840)</b>	<b>2,716,392</b>	<b>64,803,956</b>	<b>32,105,405</b>	<b>53,589,865</b>	<b>62,626,778</b>

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 金融風險管理(續)

47.3 流動性風險(續)

47.3.2 非衍生工具現金流(續)

本集團及本行 2012年12月31日	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
負債						
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)
<b>負債總額(合同到期日)</b>	<b>(154,947,889)</b>	<b>(56,474,222)</b>	<b>(65,504,409)</b>	<b>(25,241,123)</b>	<b>(5,925,281)</b>	<b>(308,092,924)</b>
資產						
現金及存放中央銀行款項	57,649,283	-	-	-	-	57,649,283
存放同業及其他金融機構款項	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						
-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
-貸款及應收款項	-	93,623	1,694,725	119,941	-	1,908,289
其他資產	659,506	-	-	-	-	659,506
<b>為管理流動性風險而持有的 金融資產(合同到期日)</b>	<b>76,299,940</b>	<b>40,157,842</b>	<b>110,537,132</b>	<b>78,542,466</b>	<b>52,611,972</b>	<b>358,149,352</b>
<b>流行性淨額</b>	<b>(78,647,949)</b>	<b>(16,316,380)</b>	<b>45,032,723</b>	<b>53,301,343</b>	<b>46,686,691</b>	<b>50,056,428</b>

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 金融風險管理(續)

47.3 流動性風險(續)

47.3.3 衍生金融工具現金流

以全額交割的衍生金融工具

本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。下表列示了本集團 2013 年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(2012 年末無衍生金融工具)。表內數字均為合同規定的未貼現現金流。

本集團及本行 2013 年 12 月 31 日	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
外匯衍生工具						
- 流出	(138,486)	(430,447)	(1,067,264)	-	-	(1,636,197)
- 流入	138,537	430,638	1,067,647	-	-	1,636,822
	<u>51</u>	<u>191</u>	<u>383</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>625</u>

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 金融風險管理(續)

47.3 流動性風險(續)

47.3.4 到期分析

下表分析了本集團及本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。

本集團

2013年12月31日	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
現金及存放中央銀行款項	956,373	75,222,082	-	-	-	-	-	-	76,178,455
存放同業及其他金融機構款項	1,543,391	5,376,034	2,897,530	1,182,700	-	-	-	-	10,999,655
拆出資金	-	42,253	-	1,150,000	-	-	-	-	1,192,253
交易性金融資產	-	58,856	303,653	545,191	788,667	108,924	-	-	1,805,291
衍生金融資產	-	767	1,507	3,424	-	-	-	-	5,698
買入返售金融資產	-	1,338,078	2,619,878	32,314,472	500,000	-	-	-	36,772,428
客戶貸款及墊款	-	10,819,533	19,078,932	83,326,651	33,941,261	43,485,679	628,342	-	191,280,398
證券投資									
-可供出售金融資產	-	2,674,373	5,016,490	6,668,846	11,718,167	3,877,344	-	9,500	29,964,720
-持有至到期投資	-	572,201	949,408	4,756,409	11,546,417	9,947,772	-	-	27,772,207
-貸款及應收款項	-	-	438,220	214,706	70,642	-	-	-	723,568
包括遞延所得稅資產在內的其他資產	565,435	255,673	681,053	685,565	-	-	14,462	3,212,229	5,414,417
資產總額	3,065,199	96,359,850	31,986,671	130,847,964	58,565,154	57,419,719	642,804	3,221,729	382,109,090
同業及其他金融機構存放款項	(2,573,011)	(900,000)	(1,106,200)	(6,206,506)	(6,500,000)	(147,689)	-	-	(17,433,406)
拆入資金	-	(1,537,045)	-	-	-	-	-	-	(1,537,045)
衍生金融負債	-	(716)	(1,319)	(3,017)	-	-	-	-	(5,052)
賣出回購金融資產	-	(19,477,436)	(4,123,931)	(19,126,550)	-	-	-	-	(42,727,917)
客戶存款	(147,615,529)	(17,288,621)	(26,855,870)	(49,432,677)	(31,442,261)	(163,284)	-	-	(272,798,242)
發行債券	-	-	-	-	(4,994,195)	(3,992,220)	-	-	(8,986,415)
包括遞延所得稅負債在內的其他負債	(777,532)	(1,075,071)	(777,374)	(2,731,679)	(1,545,953)	(4,613)	-	(36,859)	(6,949,081)
負債總額	(150,966,072)	(40,278,889)	(32,864,694)	(77,500,429)	(44,482,409)	(4,307,806)	-	(36,859)	(350,437,158)
流動性缺口淨額	(147,900,873)	56,080,961	(878,023)	53,347,535	14,082,745	53,111,913	642,804	3,184,870	31,671,932



徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 金融風險管理(續)

47.3 流動性風險(續)

47.3.4 到期分析(續)

本行

2013年12月31日	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
現金及存放中央銀行款項	955,670	75,193,795	-	-	-	-	-	-	76,149,465
存放同業及其他金融機構款項	1,562,540	5,251,885	2,897,530	1,182,700	-	-	-	-	10,894,655
拆出資金	-	42,253	-	1,150,000	-	-	-	-	1,192,253
交易性金融資產	-	58,856	303,653	545,191	788,667	108,924	-	-	1,805,291
衍生金融資產	-	767	1,507	3,424	-	-	-	-	5,698
買入返售金融資產	-	1,338,078	2,619,878	32,314,472	500,000	-	-	-	36,772,428
客戶貸款及墊款	-	10,819,533	19,078,932	83,262,638	33,877,119	43,485,471	628,342	-	191,152,035
證券投資									
–可供出售金融資產	-	2,674,373	5,016,490	6,668,846	11,718,167	3,877,344	-	9,500	29,964,720
–持有至到期投資	-	572,201	949,408	4,756,409	11,546,417	9,947,772	-	-	27,772,207
–貸款及應收款項	-	-	438,220	214,706	70,642	-	-	-	723,568
包括遞延所得稅資產在內的其他資產	565,435	255,497	680,699	685,555	-	-	14,462	3,241,364	5,443,012
資產總額	3,083,645	96,207,238	31,986,317	130,783,941	58,501,012	57,419,511	642,804	3,250,864	381,875,332
同業及其他金融機構存放款項	(2,592,160)	(900,000)	(1,106,200)	(6,206,506)	(6,500,000)	(147,689)	-	-	(17,452,555)
拆入資金	-	(1,537,045)	-	-	-	-	-	-	(1,537,045)
衍生金融負債	-	(716)	(1,319)	(3,017)	-	-	-	-	(5,052)
賣出回購金融資產	-	(19,477,436)	(4,123,931)	(19,126,550)	-	-	-	-	(42,727,917)
客戶存款	(147,467,435)	(17,288,621)	(26,824,839)	(49,407,898)	(31,440,849)	(163,284)	-	-	(272,592,926)
發行債券	-	-	-	-	(4,994,195)	(3,992,220)	-	-	(8,986,415)
包括遞延所得稅負債在內的其他負債	(777,178)	(1,075,071)	(777,064)	(2,731,292)	(1,545,953)	(4,613)	-	(36,859)	(6,948,030)
負債總額	(150,836,773)	(40,278,889)	(32,833,353)	(77,475,263)	(44,480,997)	(4,307,806)	-	(36,859)	(350,249,940)
流動性缺口淨額	(147,753,128)	55,928,349	(847,036)	53,308,678	14,020,015	53,111,705	642,804	3,214,005	31,625,392

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 金融風險管理(續)

47.3 流動性風險(續)

47.3.4 到期分析(續)

本集團及本行

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
現金及存放中央銀行款項	16,737,893	40,911,390	-	-	-	-	-	-	57,649,283
存放同業及其他金融機構款項	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									
-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
-貸款及應收款項	-	-	89,930	1,636,377	87,882	-	-	-	1,814,189
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)
流動性缺口淨額	(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

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 金融風險管理(續)

47.3 流動性風險(續)

47.3.5 表外項目

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

本集團及本行

2013年12月31日	1年內	1至5年	5年以上	合計
開出銀行承兌匯票	52,567,298	-	-	52,567,298
開出信用證	1,432,947	12,769	-	1,445,716
開出保函	1,259,069	1,228,800	2,349	2,490,218
貸款承諾	157,664	310,736	-	468,400
未使用的信用卡額度	1,337,528	1,337,528	-	2,675,056
合計	56,754,506	2,889,833	2,349	59,646,688

本集團及本行

2012年12月31日	1年內	1至5年	5年以上	合計
開出銀行承兌匯票	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	50,563,066	1,912,584	200	52,475,850

47 金融風險管理(續)

47.4 金融資產和負債的公允價值

(a) 公允價值層級

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

- 第一層級—相同資產或負債在活躍市場中的報價(未經調整的)。這一層級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)。
- 第二層級—直接(價格)或間接(從價格推導)地使用除第一層級中的資產或負債的市場報價之外的可觀察輸入值。這一層級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資訊網和彭博社。
- 第三層級—資產或負債使用了任何非基於可觀察市場資料的輸入值。這一層級包括權益工具。

(b) 非以公允價值計量的金融工具

財務狀況表中不以公允價值計量的金融資產和金融負債主要包括：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、發放貸款和墊款、持有至到期投資、分類為貸款和應收款類的投資、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融負債、吸收存款和應付債券。

下表列示了本集團在財務狀況表日，未按公允價值列示的持有至到期投資、分類為貸款和應收款類的投資、應付債券的帳面價值以及相應的公允價值。

	2013 年 12 月 31 日				
	帳面值	公允價值			合計
		第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產					
證券投資—持有至到期投資	27,772,207	-	26,541,484	-	26,541,484
證券投資—貸款及應收款項	723,568	-	119,312	593,501	712,813
金融負債					
發行債券	(8,986,415)	-	(8,625,448)	-	(8,625,448)

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 金融風險管理(續)

47.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 非以公允價值計量的金融工具(續)

	2012年12月31日	
	帳面價值	公允價值
金融資產		
證券投資-持有至到期投資	26,062,726	26,013,829
證券投資-貸款及應收款項	1,814,189	1,795,394
金融負債		
發行債券	(3,991,828)	(3,929,248)

(i) 貸款及應收款類投資及持有至到期投資

如果持有至到期投資的公允價值以市場報價為基礎，則列示在第一層級。如果持有至到期投資和分類為貸款和應收款類的投資無法獲得相關的市場訊息，並使用現金流貼現模型來進行估價，或在適用的情況下，參照市場對具有類似信用風險、到期日和收益率的產品的報價來確定，則列示在第二、三層級。

(ii) 發行債券

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

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

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 金融風險管理(續)

47.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(c) 以公允價值計量的金融工具

本集團及本行 2013年12月31日	第一層級	第二層級	第三層級	合計
交易性金融資產				
-債券性證券	-	1,805,291	-	1,805,291
衍生金融資產	-	5,698	-	5,698
可供出售金融資產				
-債券性證券	-	23,352,438	-	23,352,438
-權益性證券	-	-	9,500	9,500
-定向資產管理計畫	-	-	1,061,232	1,061,232
-其他	-	5,541,550	-	5,541,550
<b>資產合計</b>	<b>-</b>	<b>30,704,977</b>	<b>1,070,732</b>	<b>31,775,709</b>
衍生金融負債	-	(5,052)	-	-
<b>負債合計</b>	<b>-</b>	<b>(5,052)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
本集團及本行 2012年12月31日	第一層級	第二層級	第三層級	合計
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
-其他	-	5,088,610	-	5,088,610
<b>資產合計</b>	<b>6,474</b>	<b>29,163,056</b>	<b>9,909</b>	<b>29,179,439</b>

當無法從公開市場獲取報價時，本集團通過估值技術來確定金融工具的公允價值。

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 金融風險管理(續)

47.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(c) 以公允價值計量的金融工具(續)

本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、波動水準、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。

對於本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，因此本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。本集團已建立相關內部控制程式監控集團對此類金融工具的敞口。

第三層級變動表

本集團及本行	可供出售金融資產
2013年1月1日餘額	9,909
-購買	1,061,232
-處置	(409)
2013年12月31日餘額	<u>1,070,732</u>
2013年12月31日持有的金融資產/負債計入損益表的收益	<u>320</u>
本集團及本行	可供出售金融資產
2012年1月1日餘額	10,158
總收益和損失	
-處置	(249)
2012年12月31日餘額	<u>9,909</u>
2012年12月31日持有的金融資產/負債計入損益表的收益	<u>305</u>

## 47 金融風險管理(續)

### 47.5 資本管理

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

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

於 2012 年度，本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，本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)》。



徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 金融風險管理(續)

47.5 資本管理(續)

本集團及本行於 2013 年 12 月 31 日的資本充足率情況列示如下：

本集團	2013 年 12 月 31 日
<b>核心一級資本</b>	31,682,102
其中：實收資本可計入部分	11,049,819
資本公積可計入部分	5,841,494
盈餘公積和一般準備	6,074,367
未分配利潤	8,659,441
少數股東資本可計入部分	56,981
核心一級資本監管扣除項目	(66,426)
<b>核心一級資本淨額</b>	<u>31,615,676</u>
<b>其他一級資本淨額</b>	<u>7,598</u>
<b>一級資本淨額</b>	31,623,274
<b>二級資本</b>	6,488,062
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	2,880,222
少數股東資本可計入部分	15,195
二級資本監管扣除項目	-
<b>總資本淨額</b>	<u><u>38,111,336</u></u>
信用風險加權資產	233,298,017
市場風險加權資產	425,560
操作風險加權資產	17,098,264
<b>風險加權資產</b>	<u><u>250,821,841</u></u>
<b>資本充足率</b>	<u><u>15.19%</u></u>
<b>一級資本充足率</b>	<u><u>12.61%</u></u>
<b>核心一級資本充足率</b>	<u><u>12.60%</u></u>

根據監管要求，本集團的上述資本充足率計算是在本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。

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 金融風險管理(續)

47.5 資本管理(續)

本集團及本行於 2013 年 12 月 31 日的資本充足率情況列示如下：

本行	2013 年 12 月 31 日
<b>核心一級資本</b>	31,625,392
其中：實收資本可計入部分	11,049,819
資本公積可計入部分	5,841,494
盈餘公積和一般準備	6,074,367
未分配利潤	8,659,712
核心一級資本監管扣除項目	(169,387)
<b>核心一級資本淨額</b>	<u>31,456,005</u>
<b>二級資本</b>	6,458,848
其中：二級資本工具及其溢價可計入金額	3,592,646
超額貸款損失準備	2,866,202
二級資本監管扣除項目	-
<b>總資本淨額</b>	<u>37,914,853</u>
信用風險加權資產	232,162,379
市場風險加權資產	425,560
操作風險加權資產	16,976,077
<b>風險加權資產</b>	<u>249,564,016</u>
<b>資本充足率</b>	<u>15.19%</u>
<b>一級資本充足率</b>	<u>12.60%</u>
<b>核心一級資本充足率</b>	<u>12.60%</u>

徽商銀行股份有限公司  
 合併財務報表注釋  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 金融風險管理(續)

47.5 資本管理(續)

本集團及本行於 2012 年 12 月 31 日的資本充足率情況列示如下：

本集團及本行	2012 年 12 月 31 日
<b>核心資本：</b>	
繳足普通股股本	8,174,819
資本公積	1,681,017
盈餘公積及一般準備	3,560,679
未分配利潤	6,240,783
	<u>19,657,298</u>
<b>附屬資本：</b>	
一般減值撥備	2,223,599
次級債	4,000,000
其他附屬資本	6,144
附屬資本總值	<u>6,229,743</u>
合格的附屬資本總值	<u>6,229,743</u>
扣除減項前的總資本基礎	25,887,041
減項：	
對金融機構權益投資	(140,000)
對企業的權益投資	-
	<u>(140,000)</u>
扣除減項後的總資本基礎	<u>25,747,041</u>
扣除減項後的核心資本基礎	<u>19,587,298</u>
<b>風險加權資產</b>	
表內風險加權資產	167,696,487
表外風險加權資產	22,413,330
風險加權資產合計	<u>190,109,817</u>
資本充足率	<u>13.54%</u>
核心資本充足率	<u>10.30%</u>

徽商銀行股份有限公司  
合併財務報表注釋  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 金融風險管理(續)

47.6 受託業務

本集團為協力廠商提供託管和受託人服務。該等受託持有的資產未載列於財務資料。同時，本集團代表協力廠商貸款人授出委託貸款，該等貸款也未載列於財務資料。

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
委託貸款	25,207,053	14,062,704
委託理財資金	<u>2,520,770</u>	<u>2,500,000</u>

48 期後事項

本集團並未就 2013 年 12 月 31 日後至本報告日止的任何期間編制經審計財務報表。除本報告所披露外，本集團並未在 2013 年 12 月 31 日後的任何期間宣派或支付股息。

徽商銀行股份有限公司  
 附件一 未經審計補充財務資訊  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

根據香港上市規則及銀行業披露規則，徽商銀行股份有限公司補充披露以下財務資訊：

1 流動性比率

本集團	2013年 12月31日	2012年 12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	27.75%	35.09%
外幣流動資產與外幣流動負債比率	60.38%	46.92%
本行	2013年 12月31日	2012年 12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	35.72%	35.09%
外幣流動資產與外幣流動負債比率	61.96%	46.92%

2 貨幣集中度

本集團及本行	美元	歐元	其他	總計
2013年12月31日				
現貨資產	1,978,807	141,224	287,795	2,407,826
現貨負債	(1,454,359)	(149,490)	(687,347)	(2,291,196)
遠期購入	815,484	-	-	815,484
遠期出售	(815,517)	-	-	(815,517)
淨多頭/(空頭)	524,415	(8,266)	(399,552)	116,597
2012年12月31日				
現貨資產	2,149,282	213,540	102,851	2,465,673
現貨負債	(1,629,160)	(211,201)	(163,866)	(2,004,227)
淨多頭/(空頭)	520,122	2,339	(61,015)	461,446

徽商銀行股份有限公司  
附件一 未經審計補充財務資訊  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 3 跨境申索

本集團主要從事中國內地業務經營，中國內地之外的一切協力廠商申索均視作跨境申索處理。

跨境申索包括存放同業及其他金融機構款項。

跨境申索按國家或地區分別披露。在計及任何風險轉移後，若國家或地區的跨境申索占跨境申索金額的 10%及以上，方會在本文呈報。若申索的擔保方所在地與對方所在地有所不同，或被申索方是銀行的境外分行而銀行總部設於另一國家，方會作出風險轉移。

本集團及本行	銀行及其他金融機構
<b>2013 年 12 月 31 日</b>	
亞太區(不包括中國內地)	284,436
—香港	264,487
歐洲	94,719
北美洲及南美洲	98,603
總計	<u>477,758</u>
<b>2012 年 12 月 31 日</b>	
亞太區(不包括中國內地)	104,739
—香港	5,745
歐洲	121,564
北美洲及南美洲	131,648
總計	<u>357,951</u>

徽商銀行股份有限公司  
 附件一 未經審計補充財務資訊  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

4 客戶貸款及墊款

4.1 逾期客戶貸款及墊款

逾期客戶貸款及墊款總額：

本集團及本行	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
逾期以下期間的客戶貸款及墊款總額		
3 個月以下	515,379	469,478
3 個月至 6 個月	168,228	198,867
6 個月至 12 個月	386,675	60,641
超過 12 個月	442,178	191,128
總計	<u>1,512,460</u>	<u>920,114</u>
百分率		
3 個月以下	34.07%	51.03%
3 個月至 6 個月	11.12%	21.61%
6 個月至 12 個月	25.57%	6.59%
超過 12 個月	29.24%	20.77%
總計	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

徽商銀行股份有限公司  
 附件一 未經審計補充財務資訊  
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

4 客戶貸款及墊款(續)

4.1 逾期客戶貸款及墊款(續)

逾期客戶貸款及墊款按地區分佈的總金額及減值準備：

本集團及本行	安徽省	江蘇省	總計
<b>2013年12月31日</b>			
逾期貸款總額	1,475,050	37,410	1,512,460
單項計提減值準備	(357,810)	(13,403)	(371,213)
組合計提減值準備	(177,892)	(37)	(177,929)
<b>2012年12月31日</b>			
逾期貸款總額	919,195	919	920,114
單項計提減值準備	(139,995)	-	(139,995)
組合計提減值準備	(273,631)	(269)	(273,900)

逾期客戶貸款及墊款持有的抵押物公允價值：

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
抵押物公允價值		
公司貸款	835,168	183,508
零售貸款	703,105	592,170
	<u>1,538,273</u>	<u>775,678</u>

4.2 減值客戶貸款及墊款

本集團及本行	安徽省	江蘇省	總計
<b>2013年12月31日</b>			
減值貸款總額	1,017,963	33,215	1,051,178
單項計提減值準備	(433,988)	(13,403)	(447,391)
組合計提減值準備	(45,328)	-	(45,328)
<b>2012年12月31日</b>			
減值貸款總額	949,095	-	949,095
單項計提減值準備	(254,665)	-	(254,665)
組合計提減值準備	(166,688)	-	(166,688)