



徽商銀行股份有限公司

Huishang Bank Corporation Limited

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：3698



2014 中期
報告

目錄

釋義	2
第一章 公司簡介	3
第二章 會計數據和業務數據摘要	5
第三章 管理層討論與分析	7
第四章 股本變動及股東情況	55
第五章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況	58
第六章 公司治理	63
第七章 重要事項	66
第八章 中期財務報告	72

釋義

在本中期報告中，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，包括其子公司、分行及支行
「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
「香港上市規則」	香港聯交所證券上市規則
「上市」	本行H股股份於香港聯交所主板上市
「上市日」	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」	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：中國安徽省合肥市安慶路79號天徽大廈A座
- 1.1.4 聯繫地址：中國安徽省合肥市安慶路79號天徽大廈A座
電話：+86-0551-62667787
傳真：+86-0551-62667787
郵政編碼：230001
本行網址：www.hsbank.com.cn
電子信箱：djb@hsbank.com.cn
- 1.1.5 香港主要營業地點：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
- 註 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。

第一章 公司簡介

1.2 公司簡介

徽商銀行是經中國銀監會批准，全國首家由城市商業銀行、城市信用社聯合重組成立的區域性股份制商業銀行，總部設在安徽省合肥市。1997年4月4日註冊成立。2005年11月30日更名為徽商銀行股份有限公司。2005年12月28日正式合併安徽省內蕪湖、馬鞍山、安慶、淮北、蚌埠5家城市商業銀行，及六安、淮南、銅陵、阜陽科技、阜陽鑫鷹、阜陽銀河、阜陽金達等7家城市信用社。2006年1月1日正式對外營業。本行經安徽銀監局批准持有機構編碼為B0162H234010001的金融許可證，並經安徽省工商行政管理局批准領取註冊證340000000026144號企業法人營業執照，註冊地址為中國安徽省合肥市安慶路79號天徽大廈A座。

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2014年6月30日，徽商銀行註冊資本110.50億元；在崗員工6,184人；除總行外，本行設有17家分行及207個對外營業機構（包括10家分行營業部和197家支行），460家自助服務區。本行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、無為徽銀村鎮銀行有限責任公司。

本行堅持「服務地方經濟、服務中小企業、服務廣大市民」的市場定位，業務持續較快發展，綜合實力逐步增強，經營管理水平穩步提升，規模、質量、效益協調發展，樹立了「地方銀行」、「市民銀行」和「中小企業銀行」的良好社會形象，已經成為安徽省內乃至全國銀行業具有較高知名度和一定影響力的區域性商業銀行。得到了銀行監管機構和社會各界的充分肯定和廣泛贊譽，2008年以來，連續五年被中國銀監會評為二級行，達到目前國內最高監管評級標準；連續五年入選英國銀行家雜誌「全球1000家大銀行」，其中2013年排名第279位。

1.3 2014年上半年獲獎情況

2014年上半年，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，榮獲第三屆中國貿易金融年會頒發的「2013年度最佳貿易金融城商行」稱號；
- ◆ 1月，榮獲金融時報頒發的「2013中國金融機構金牌榜—年度最具成長性中小銀行」稱號；
- ◆ 1月，榮獲安徽省財政廳、中國人民銀行合肥中心支行聯合頒發的「2013年度省級政府非稅收入代理工作一等獎」；
- ◆ 3月，在中央國債登記結算有限責任公司組織的2013年度中國債券市場優秀成員評選中，榮獲「中國債券市場優秀自營商」稱號；
- ◆ 3月，榮獲全國銀行間同業拆借中心評選的「2013年度銀行間本幣市場優秀交易成員」，以及「優秀交易主管」和「優秀交易員」個人獎項；
- ◆ 4月，榮獲中國人民銀行合肥中心支行評選的「2013年安徽省儲蓄國債承銷機構A類機構」。

第二章 會計數據和業務數據摘要

2.1 主要財務資料

經營業績	單位：人民幣百萬元		
	2014年 1-6月	2013年 1-6月	本期比上年 同期+ / (-)%
營業淨收入 ⁽¹⁾	6,000	5,118	17.23
稅前利潤	3,731	3,207	16.34
歸屬於本行股東淨利潤	2,839	2,452	15.78

每股計	單位：人民幣元		
	2014年 1-6月	2013年 1-6月	本期比上年 同期+ / (-)%
歸屬於本行股東基本盈利	0.26	0.30	-13.33
歸屬於本行股東稀釋盈利	0.26	0.30	-13.33
歸屬於本行股東期末淨資產	3.01	2.71	11.07

規模指標	單位：人民幣百萬元		
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	本期末比 上年末+ / (-)%
資產總額	442,966	382,109	15.93
其中：貸款和墊款總額	211,787	195,449	8.36
負債總額	409,644	350,437	16.90
其中：客戶存款總額	306,494	272,798	12.35
歸屬於本行股東的權益	33,274	31,625	5.21

註：(1) 營業淨收入為淨利息收入、淨手續費及佣金收入、淨交易收益、證券投資淨收益、其他營業收入淨額之和，不包含聯營合營公司投資淨收益。

第二章 會計數據和業務數據摘要

2.2 財務比率

盈利能力指標 ⁽¹⁾	單位：%			
	2014年 1-6月	2013年 1-12月	2013年 1-6月	本期比上年 同期+ / (-)
歸屬於本行股東的除稅後 平均總資產回報率	1.38	1.39	1.34	0.04
歸屬於本行股東的除稅後 平均股東權益回報率	17.50	18.91	23.01	-5.51
淨利差	2.34	2.44	2.46	-0.12
淨利息收益率	2.63	2.63	2.65	-0.02

估營業淨收入百分比	單位：%			
	2014年 1-6月	2013年 1-12月	2013年 1-6月	本期比上年 同期+ / (-)
— 淨利息收入	89.35	94.40	92.30	-2.95
— 非利息淨收入 ⁽²⁾	10.65	5.60	7.70	2.95
成本收入比率（含營業稅金及附加） ⁽³⁾	30.58	33.29	29.53	1.05

資產質量指標	單位：%			
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2013年 6月30日	本期末比 上年末+ / (-)
不良貸款率	0.67	0.54	0.64	0.13
不良貸款撥備覆蓋率	323.52	396.61	359.82	-73.09
貸款撥備率	2.16	2.13	2.29	0.03

資本充足率指標	單位：%			
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2013年 6月30日	本期末比 上年末+ / (-)
核心一級資本充足率	12.43	12.60	9.24	-0.17
資本充足率	14.68	15.19	11.90	-0.51
權益對總資產比率	7.52	8.29	5.42	-0.77

註：(1) 按年率計算。

(2) 本指標中非利息淨收入包含淨交易收益、證券投資淨收益、其他營業收入淨額，不包含聯營合營公司投資淨收益。

(3) 成本收入比率=營業費用 / 營業收入

第三章 管理層討論與分析

3.1 總體經營情況

2014年上半年，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，堅持以質量和效益為中心，以轉型發展和結構調整為主線，業務規模穩步擴張，盈利能力繼續提升，實現了各項業務的穩步增長和經營管理水平的持續改善，主要表現在：

盈利穩步增長。2014年上半年實現歸屬於本行股東淨利潤28.39億元，同比增加3.87億元，增幅15.78%，實現穩步增長。2014年上半年，實現淨利息收入53.61億元，同比增加6.37億元，增幅13.48%；實現手續費及佣金淨收入4.68億元，同比增加1.75億元，增幅59.73%。年化後歸屬於本行股東的除稅後平均總資產收益率和歸屬於本行股東的除稅後平均淨資產收益率分別為1.38%和17.5%，較上年末的1.39%和18.91%略有所下降。

資產負債規模適度增長。截至2014年6月末，本行資產總額為4,429.66億元，比上年末增加608.57億元，增幅15.93%；貸款和墊款總額為2,117.87億元，比上年末增加163.38億元，增幅8.36%；客戶存款總額為3,064.94億元，比上年末增加336.96億元，增幅12.35%。

不良資產有所上升，撥備覆蓋保持穩健水平。截至2014年6月末，本行不良貸款餘額為14.11億元，比上年末增加3.60億元；不良貸款率為0.67%，比上年末提高0.13個百分點；不良貸款撥備覆蓋率為323.52%，比上年末下降73.09個百分點。

3.2 利潤表分析

3.2.1 財務業績摘要

	單位：人民幣百萬元	
	2014年1-6月	2013年1-6月
淨利息收入	5,361	4,724
淨手續費及佣金收入	468	293
其他淨收入	172	101
經營費用	1,835	1,511
應佔聯營公司利潤	39	24
資產減值損失	474	424
稅前利潤	3,731	3,207
所得稅費用	890	755
淨利潤	2,840	2,452
歸屬於本行股東淨利潤	2,839	2,452

2014年1-6月，本行實現稅前利潤37.31億元，同比增長16.34%，實際所得稅率為23.85%，同比上升0.31百分點。

第三章 管理層討論與分析

3.2 利潤表分析（續）

3.2.2 營業淨收入

2014年1-6月，本行實現營業淨收入60.40億元⁽¹⁾，同比上升17.46%。其中淨利息收入的佔比為88.76%，同比下降3.11個百分點，非利息淨收入的佔比為11.24%，同比增加3.11百分點。

下表列出本行營業淨收入構成的近三年的同期比較。

	單位：%		
	2014年1-6月	2013年1-6月	2012年1-6月
淨利息收入	88.76	91.87	91.18
淨手續費及佣金收入	7.74	5.70	3.81
其他淨收入	2.85	1.96	4.75
對聯營公司的投資收益	0.65	0.47	0.26
合計	100.00	100.00	100.00

註：(1) 該項營業淨收入的分析含對聯營公司的投資收益

3.2.3 淨利息收入

2014年1-6月，本行淨利息收入為53.61億元，同比增長13.48%，主要原因是生息資產規模增長。

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

	2014年1-6月			2013年1-12月			2013年1-6月		
	平均餘額	利息收入	年化平均收益率%	平均餘額	利息收入	平均收益率%	平均餘額	利息收入	年化平均收益率%
生息資產									
貸款和墊款	201,757	7,004	6.94	184,449	12,494	6.77	173,488	5,920	6.88
債券投資	69,256	1,531	4.42	60,194	2,524	4.19	60,074	1,173	3.94
存放中央銀行款項 ⁽¹⁾	56,220	430	1.53	50,489	768	1.52	48,840	374	1.54
存拆放同業和其他金融機構款項	80,790	2,340	5.79	69,529	3,071	4.42	77,335	1,613	4.21
生息資產及利息收入總額	408,023	11,305	5.54	364,661	18,857	5.17	359,737	9,080	5.09

註：(1) 該項2014年1-6月的平均餘額不包括現金；2013年1-12月及2013年1-6月的平均餘額包括現金。

第三章 管理層討論與分析

3.2 利潤表分析（續）

3.2.3 淨利息收入（續）

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	2014年1-6月			2013年1-12月			2013年1-6月		
	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率 %	平均餘額	利息支出	平均 成本率 %	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率 %
計息負債									
向中央銀行借款	7	0	3.25	/	/	/	/	/	/
客戶存款	268,100	3,141	2.34	241,728	4,928	2.04	232,392	2,237	1.94
同業和其他金融機構 存拆放款項	94,924	2,564	5.40	89,581	3,893	4.35	95,321	1,928	4.08
已發行債務	8,987	239	5.32	7,871	434	5.52	6,757	191	5.69
計息負債及利息支出總額	372,018	5,944	3.20	339,180	9,254	2.73	334,470	4,356	2.63
淨利息收入	/	5,361	/	/	9,603	/	/	4,724	/
淨利差 ⁽¹⁾	/	/	2.34	/	/	2.44	/	/	2.46
淨利息收益率 ⁽²⁾	/	/	2.63	/	/	2.63	/	/	2.65

註：(1)(2) 2014年1-6月對淨利差、淨利息收益率的分析不包括現金；2013年1-12月及2013年1-6月對淨利差、淨利息收益率的分析包括現金。

2014年1-6月，本行淨利差為2.34%，同比下降0.12%。生息資產年化平均收益率為5.54%，計息負債年化平均成本率3.20%。

2014年1-6月，本行淨利息收益率為2.63%，同比減少0.02%。

第三章 管理層討論與分析

3.2 利潤表分析（續）

3.2.3 淨利息收入（續）

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。

單位：人民幣百萬元

	2014年1-6月對比2013年1-6月		
	增（減）因素		
	規模	利率	增（減）淨值
資產			
貸款和墊款	965	119	1,084
債券投資	179	179	358
存放中央銀行款項	57	(1)	56
存拆放同業和其他金融機構款項	72	655	727
利息收入變動	1,273	952	2,225
負債			
向中央銀行借款	0	0	0
客戶存款	344	560	904
同業和其他金融機構存拆放款項	(8)	644	636
已發行債務	63	(15)	48
利息支出變動	399	1,189	1,588
淨利息收入變動			637

第三章 管理層討論與分析

3.2 利潤表分析（續）

3.2.4 利息收入

2014年1-6月，本行實現利息收入113.05億元，同比增長24.50%，主要是由於生息資產規模擴張。貸款和墊款利息收入仍然是本行利息收入的最大組成部份。

貸款利息收入

2014年1-6月，本行貸款和墊款利息收入為70.04億元，同比增加10.84億元，增幅18.31%。

下表列出所示期間本行貸款和墊款各組成部份的平均餘額、利息收入及年化平均收益率情況。

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	2014年1-6月			2013年1-6月		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率 %	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率 %
企業貸款	139,009	4,940	7.11	124,397	4,457	7.23
零售貸款	52,830	1,666	6.31	39,290	1,185	6.08
票據貼現	9,918	398	8.03	9,801	277	5.71
貸款和墊款	201,757	7,004	6.94	173,488	5,920	6.88

第三章 管理層討論與分析

3.2 利潤表分析（續）

3.2.5 利息支出

2014年1-6月，本行利息支出為59.43億元，同比增加15.87億元，增幅36.43%。主要是由於計息負債結構變化及規模增長。

客戶存款利息支出

2014年1-6月，本行客戶存款利息支出31.41億元，同比增加9.04億元，增幅40.41%，主要是客戶存款平均餘額同比增長15.37%。

下表列出所示期間本行企業存款及零售存款的平均餘額、利息支出和年化平均成本率。

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	2014年1-6月			2013年1-6月		
	平均餘額	利息支出	年化平均 收益率 %	平均餘額	利息支出	年化平均 收益率 %
企業客戶存款						
活期	99,374	378	0.76	96,285	331	0.69
定期	72,266	1,976	5.47	54,366	1,277	4.70
小計	171,640	2,354	2.74	150,651	1,608	2.13
零售客戶存款						
活期	26,340	51	0.39	23,980	46	0.38
定期	33,110	539	3.26	28,177	450	3.19
小計	59,450	590	1.98	52,157	496	1.90
其他	37,010	197	1.06	29,584	133	0.90
客戶存款總額	268,100	3,141	2.34	232,392	2,237	1.94

第三章 管理層討論與分析

3.2 利潤表分析（續）

3.2.6 非利息淨收入

2014年1-6月本行實現非利息淨收入6.79億元，同比增加2.61億元，增幅62.44%。

下表列出所示期間本行非利息淨收入的主要組成部份。

	單位：人民幣百萬元	
	2014年1-6月	2013年1-6月
手續費及佣金收入	508	329
減：手續費及佣金支出	40	36
淨手續費及佣金收入	468	293
其他非利息淨收入 ⁽¹⁾	211	125
非利息淨收入總額	679	418

註：(1) 包含淨交易收益、證券投資淨收益、其他營業收入淨額、聯營企業投資淨收益。

3.2.7 淨手續費及佣金收入

2014年1-6月本行手續費及佣金收入5.08億元，同比增加1.79億元，增幅54.41%，主要是託管及其他受託業務佣金、銀行卡手續費、結算與清算手續費、財務顧問費增加。

下表列出所示期間本行淨手續費及佣金收入的主要組成部份。

	單位：人民幣百萬元	
	2014年1-6月	2013年1-6月
手續費及佣金收入	508	329
銀行卡手續費	70	48
結算與清算手續費	52	41
代理服務手續費	14	15
顧問與諮詢費	86	75
擔保承諾業務手續費	23	34
託管及其他受託業務佣金	189	55
其他 ⁽¹⁾	74	61
手續費及佣金支出	(40)	(36)
淨手續費及佣金收入	468	293

註：(1) 主要包括銀團貸款手續費、國內保理服務費、國際貿易融資安排費等。

第三章 管理層討論與分析

3.2 利潤表分析（續）

3.2.8 其他非利息淨收入

2014年1-6月，本行其他非利息淨收入211億元，同比增加86億元，增幅68.80%，主要由於證券投資淨收益和聯營企業投資淨收益增加。

下表列出所示期間本行其他非利息淨收入的主要構成。

	單位：人民幣百萬元	
	2014年1-6月	2013年1-6月
證券投資淨收益	42	4
淨交易收益	48	29
聯營企業投資淨收益	39	24
其他營業收入淨額	82	68
其他非利息淨收入總額	211	125

3.2.9 經營費用

2014年1-6月，本行經營費用為18.35億元，同比增長21.44%。主要受業務擴展、人員增加等因素，造成員工費用、營業稅金及附加、折舊及攤銷、租賃費等均有不同程度上升。

下表列出所示期間本行經營費用的主要構成。

	單位：人民幣百萬元	
	2014年1-6月	2013年1-6月
員工費用	787	636
營業稅金及附加	448	371
折舊及攤銷	133	116
租賃費	89	65
其他一般及行政費用	378	323
經營費用合計	1,835	1,511

第三章 管理層討論與分析

3.2 利潤表分析（續）

3.2.10 資產減值損失

2014年6月30日，本行計提資產減值損失4.74億元，較上年同期增加11.79%。

單位：人民幣百萬元

	2014年 6月30日	2013年 6月30日
客戶貸款及墊款	474	424
— 以組合方式進行評估	344	257
— 以單項方式進行評估	130	167

3.3 資產負債表分析

3.3.1 資產

截至2014年6月30日，本行資產總額達4,429.66億元，比2013年末增長15.93%。資產總額的增長主要是由於拆出資金及買入返售金融資產、投資以及貸款和墊款等資產的增長。

單位：人民幣百萬元

項目名稱	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
貸款和墊款總額	211,787	47.81%	195,449	51.15%
貸款減值準備	(4,565)	-1.03%	(4,169)	-1.09%
貸款和墊款淨額	207,222	46.78%	191,280	50.06%
投資	76,942	17.36%	60,271	15.77%
現金	1,027	0.23%	956	0.25%
存放央行款項	62,747	14.17%	75,222	19.69%
存放同業和其他金融機構款項	24,123	5.45%	11,000	2.88%
拆出資金及買入返售金融資產	65,683	14.83%	37,965	9.93%
對聯營企業投資	374	0.08%	335	0.09%
固定資產	1,510	0.34%	1,512	0.40%
遞延所得稅資產	954	0.22%	1,113	0.29%
其他資產	2,384	0.54%	2,455	0.64%
資產總額	442,966	100.00%	382,109	100.00%

第三章 管理層討論與分析

3.3 資產負債表分析（續）

3.3.1 資產（續）

3.3.1.1 貸款和墊款

截至2014年6月30日，本行貸款和墊款總額為2,117.87億元，比上年末增長8.36%，貸款和墊款總額佔資產總額比例為47.81%，比上年末下降3.34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。

項目名稱	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
公司貸款	145,524	68.71%	136,856	70.02%
貼現	11,377	5.37%	9,725	4.98%
零售貸款	54,886	25.92%	48,868	25.00%
貸款和墊款總額	211,787	100.00%	195,449	100.00%

單位：人民幣百萬元

公司貸款

截至2014年6月30日，本行公司貸款總額為1,455.24億元，比上年末增長6.33%，佔貸款和墊款總額的68.71%，比上年末減少1.31個百分點。2014年上半年，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，實現了公司貸款結構與風險收益的同步優化。

票據貼現

截至2014年6月30日，本行企業票據貼現總額為113.77億元，比上年末增長16.98%。今年以來，本行受監管要求，為控制信貸總額在合意的範圍內，通過貼現調節信貸規模，優化信貸結構，通過加快週轉、集中運營等方式，提高票據資產的綜合回報。

第三章 管理層討論與分析

3.3 資產負債表分析 (續)

3.3.1 資產 (續)

3.3.1.1 貸款和墊款 (續)

零售貸款

截至2014年6月30日，本行零售貸款總額為548.86億元，比上年末增長12.32%，佔貸款和墊款總額的25.92%，比上年末增加0.92個百分點。2014年以來，本行通過價格杠杆、正向激勵等方式，加大了零售貸款投放力度，零售貸款增速高於公司貸款。

項目名稱	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
個人住房貸款	39,083	71.21%	34,790	71.19%
個人經營性貸款	10,343	18.84%	9,451	19.34%
其他	5,460	9.95%	4,626	9.47%
零售貸款總額	54,886	100.00%	48,868	100.00%

單位：人民幣百萬元

3.3.1.2 投資

本行投資包括以人民幣和外幣計價的上市和非上市證券，包括交易類金融資產、衍生金融資產、可供出售類金融資產、持有到期類金融資產、貸款及應收款項類投資。

下表按會計分類列出本行投資組合構成情況。

項目名稱	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
交易類金融資產	1,742	2.26%	1,805	2.99%
衍生金融資產	10	0.01%	6	0.01%
可供出售類金融資產	29,683	38.58%	29,965	49.72%
持有到期類金融資產	29,144	37.88%	27,772	46.08%
貸款及應收款項類投資	16,363	21.27%	724	1.20%
投資總額	76,942	100.00%	60,271	100.00%

單位：人民幣百萬元

第三章 管理層討論與分析

3.3 資產負債表分析 (續)

3.3.1 資產 (續)

3.3.1.2 投資 (續)

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。

	單位：人民幣百萬元	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日
中國政府債券	542	275
人行債券	0	10
金融債券	568	598
企業債券	632	922
交易性金融資產總額	1,742	1,805

可供出售投資

截至2014年6月30日，本行可供出售投資餘額為296.83億元，較2013年末下降0.94%，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。

2014年上半年，宏觀經濟繼續放緩，通脹低位運行，人行繼續實施穩健的貨幣政策，適時適度預調微調，流動性整體維持寬鬆局面。本行順應市場形勢，積極把握市場機會，加大投資配置進度，適當增持國債及企業類債券，不斷優化投資組合結構，同時取得了較好的投資績效。

下表列出本行可供出售投資組合構成情況。

	單位：人民幣百萬元	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日
中國政府債券	8,785	6,963
金融債券	10,945	10,990
企業債券	6,174	5,400
券商及信託計劃產品	63	1,061
權益類證券	9	9
其他	3,707	5,542
可供出售投資總額	29,683	29,965

第三章 管理層討論與分析

3.3 資產負債表分析 (續)

3.3.1 資產 (續)

3.3.1.2 投資 (續)

持有至到期投資

截至2014年6月30日，本行持有至到期投資淨額比上年末增加13.72億元，增幅4.94%。持有至到期投資作為本行的戰略性配置將長期持有。本行基於銀行賬戶利率風險管理的要求，2014年上半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、企業類債券。

	單位：人民幣百萬元	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日
中國政府債券	12,438	12,017
金融債券	11,571	11,634
企業債券	5,135	4,121
持有到期投資總額	29,144	27,772

貸款及應收款項類投資

貸款及應收款項類投資包括本行投資的理財產品、券商及信託計劃產品及憑證式國債，在境內沒有公開市價。2014年上半年，市場流動性整體相對寬裕，為提高投資回報，本行重點增加了對資產管理計劃的投資。

	單位：人民幣百萬元	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日
政府債券	96	130
理財產品	0	594
券商及信託計劃產品	12,900	0
其他	3,367	0
貸款及應收款項類投資總額	16,363	724

第三章 管理層討論與分析

3.3 資產負債表分析（續）

3.3.1 資產（續）

3.3.1.2 投資（續）

賬面價值與市場價值

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賬面價值和市場價值。

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
持有至到期投資	29,144	28,739	27,772	26,541
貸款及應收款項類投資	16,363	16,358	724	713

單位：人民幣百萬元

控股子公司及主要參股公司

所持對象名稱	初始 投資金額 (千元)	佔該公司 股權比例 (%)	期末 持股數量 (股)	期末 賬面價值 (千元)	股份來源	備註
金寨徽銀村鎮銀行 有限責任公司	32,800	41	32,800	32,800	發起設立	控股
奇瑞徽銀汽車金融 有限公司	100,000	20	200,000	295,538	發起設立	參股
無為徽銀村鎮銀行 有限責任公司	40,000	40	40,000	78,527	發起設立	參股

註 本行於2013年6月15日分別與安徽金安不銹鋼鑄造有限公司（持有金寨徽銀村鎮銀行有限責任公司10%股份）、安徽合益食品有限公司（持有金寨徽銀村鎮銀行有限責任公司9%股份）、管厚龍（持有金寨徽銀村鎮銀行有限責任公司10%股份）簽署《一致行動聲明》，該等股東將在涉及金寨徽銀村鎮銀行有限責任公司財務、經營政策等重大決策中與本行的表決意見保持一致，據此，本行對金寨徽銀村鎮銀行有限責任公司具有實際控制地位，金寨徽銀村鎮銀行有限責任公司為本行控股子公司。

第三章 管理層討論與分析

3.3 資產負債表分析 (續)

3.3.2 負債

截至2014年6月30日，本行負債總額為4,096.44億元，比上年末增長16.90%，主要是客戶存款、賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放款項的穩步增長。

項目名稱	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
向中央銀行借款	15	0.00%	-	0.00%
同業及其他金融機構存放款項	24,782	6.05%	17,433	4.97%
拆入資金	1,337	0.33%	1,537	0.44%
衍生金融負債	10	0.00%	5	0.00%
賣出回購金融資產	60,358	14.74%	42,728	12.19%
客戶存款	306,494	74.82%	272,798	77.85%
應交稅金	255	0.06%	376	0.11%
發行債券	8,986	2.19%	8,986	2.56%
其他負債	7,407	1.81%	6,573	1.88%
負債總額	409,644	100.00%	350,437	100.00%

第三章 管理層討論與分析

3.3 資產負債表分析 (續)

3.3.2 負債 (續)

客戶存款

本行一貫重視並積極拓展存款業務，在2014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2014年6月30日，本行客戶存款總額為3,064.94億元，比2013年末增長12.35%，佔本行負債總額的74.82%。

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。

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔總額百分比	餘額	佔總額百分比
企業客戶存款				
活期存款	111,223	36.29%	111,788	40.98%
定期存款	78,902	25.74%	65,915	24.16%
小計	190,125	62.03%	177,703	65.14%
零售客戶存款				
活期存款	28,054	9.15%	24,914	9.13%
定期存款	45,675	14.91%	37,530	13.76%
小計	73,729	24.06%	62,444	22.89%
其他存款	42,640	13.91%	32,651	11.97%
包括：保證金存款	41,705	13.61%	32,355	11.86%
客戶存款總額	306,494	100.00%	272,798	100.00%

單位：人民幣百萬元，%

截至2014年6月30日，本行零售客戶存款佔客戶存款總額的比例為24.06%，比2013年末上升1.17個百分點。

2014年以來，本行客戶定期存款佔比有所提高。截至2014年6月30日，本行活期存款佔客戶存款總額的比例為45.44%，較2013年末下降4.67個百分點。其中，企業客戶類活期存款佔客戶存款的比例為36.29%，較2013年末下降4.69個百分點，零售客戶活期存款佔客戶存款的比例為9.15%，較2013年末增加0.02個百分點。

第三章 管理層討論與分析

3.3 資產負債表分析 (續)

3.3.3 股東權益

單位：人民幣百萬元

項目名稱	2014年	2013年
	6月30日	12月31日
股本	11,050	11,050
資本公積	6,751	6,751
盈餘公積	3,504	3,012
一般風險準備	3,744	3,063
可供出售金融資產公允價值變動儲備	(376)	(910)
未分配利潤	8,601	8,659
歸屬於本行的股東權益合計	33,274	31,625

3.4 貸款質量分析

3.4.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

下表列出截至所示日期，本行貸款五級分類情況。

單位：人民幣億元，百分比除外

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
正常類貸款	2,063.27	97.42	1,906.69	97.56
關注類貸款	40.48	1.91	37.29	1.91
次級類貸款	9.18	0.43	8.25	0.42
可疑類貸款	3.94	0.19	2.17	0.11
損失類貸款	1.00	0.05	0.09	0.00
客戶貸款及墊款總額	2,117.87	100.00	1,954.49	100.00
不良貸款總額	14.11	0.67	10.51	0.54

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。2014年，受外部經營環境變化影響，本行資產質量受到嚴峻挑戰，通過著力防範風險，加快清收處置，保持了資產質量的穩定，截至報告期末，本行不良貸款率0.67%，雖然比上年末上升了0.13個百分點，但在同業中仍保持優良水平。

第三章 管理層討論與分析

3.4 貸款質量分析（續）

3.4.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按照產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

單位：人民幣億元，百分比除外

	2014年6月30日				2013年12月31日			
	貸款 金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%	貸款 金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%
公司貸款	1,455.24	68.71	12.09	0.83	1,368.56	70.02	9.03	0.66
流動資金貸款	834.18	39.39	10.97	1.32	833.90	42.67	6.80	0.82
固定資產貸款	576.52	27.22	1.00	0.17	479.17	24.52	2.04	0.43
貿易融資	40.91	1.93	0.12	0.29	51.94	2.66	0.18	0.35
其他 ⁽¹⁾	3.63	0.17	0.00	0.00	3.55	0.18	0.01	0.28
票據貼現 ⁽²⁾	113.77	5.37	-	-	97.25	4.98	-	-
零售貸款	548.86	25.92	2.02	0.37	488.68	25.00	1.48	0.30
個人住房貸款	339.55	16.03	0.46	0.14	301.35	15.42	0.47	0.16
個人經營貸款	175.39	8.28	1.16	0.66	161.27	8.25	0.71	0.44
信用卡貸款	20.77	0.98	0.30	1.44	17.18	0.88	0.12	0.70
個人消費貸款	13.15	0.62	0.10	0.76	8.88	0.45	0.18	2.03
客戶貸款及墊款總額	2,117.87	100	14.11	0.67	1,954.49	100	10.51	0.54

註：（1） 主要包括對公按揭類貸款

（2） 票據貼現逾期轉入公司貸款核算

第三章 管理層討論與分析

3.4 貸款質量分析 (續)

3.4.3 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

單位：人民幣億元，百分比除外

	2014年6月30日				2013年12月31日			
	貸款 金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%	貸款 金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%
公司貸款	1,455.24	68.71	12.09	0.83	1,368.56	70.02	9.03	0.66
商業及服務業	416.49	19.67	6.44	1.55	414.06	21.19	5.54	1.34
製造業	384.44	18.15	5.32	1.38	410.55	21.01	3.09	0.75
公用事業	177.77	8.39	-	-	139.28	7.13	0.00	0.00
房地產	173.93	8.21	-	-	134.59	6.89	0.00	0.00
建築業	147.44	6.96	0.22	0.15	112.71	5.77	0.16	0.14
能源及化工業	37.72	1.78	0.06	0.16	43.95	2.25	0.01	0.02
運輸業	52.98	2.50	0.00	0.00	44.89	2.30	0.01	0.02
教育及傳媒業	25.45	1.20	0.05	0.20	21.76	1.11	0.15	0.69
飲食及旅遊業	19.60	0.93	-	-	21.82	1.12	0.02	0.09
金融業	2.92	0.14	-	-	9.84	0.50	0.00	0.00
其他	16.50	0.78	0.00	0.00	15.12	0.77	0.05	0.33
票據貼現	113.77	5.37	-	-	97.25	4.98	-	-
零售貸款	548.86	25.92	2.02	0.37	488.68	25.00	1.48	0.30
客戶貸款及墊款總額	2,117.87	100	14.11	0.67	1,954.49	100.00	10.51	0.54

其他：主要包括種植、林、畜牧業及漁業。

2014年上半年，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，積極支持實體經濟發展，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台、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，本行公司貸款不良增量主要集中在製造業、商業及服務業兩個行業。

第三章 管理層討論與分析

3.4 貸款質量分析（續）

3.4.4 按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

單位：人民幣億元，百分比除外

	2014年6月30日				2013年12月31日			
	貸款 金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%	貸款 金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%
安徽	1,979.85	93.48	13.74	0.69	1,804.37	92.32	10.18	0.56
江蘇	138.02	6.52	0.37	0.27	150.12	7.68	0.33	0.22
客戶貸款及墊款總額	2,117.87	100.00	14.11	0.67	1,954.49	100.00	10.51	0.54

本行自2009年初開始將業務拓展到江蘇省南京市，2014年上半年江蘇貸款總額佔客戶貸款及墊款總額的6.52%，江蘇不良貸款佔全行不良貸款的2.62%。

3.4.5 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

單位：人民幣億元，百分比除外

	2014年6月30日				2013年12月31日			
	貸款 金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%	貸款 金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%
抵押貸款	1,115.90	52.68	7.63	0.68	1,009.43	51.65	5.94	0.59
質押貸款	103.69	4.90	2.45	2.36	97.21	4.97	0.18	0.19
保證貸款	668.98	31.59	3.73	0.56	620.73	31.76	1.97	0.32
信用貸款	115.53	5.46	0.30	0.26	129.87	6.64	2.42	1.86
票據貼現	113.77	5.37	-	-	97.25	4.98	-	-
客戶貸款及墊款總額	2,117.87	100.00	14.11	0.67	1,954.49	100.00	10.51	0.54

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，受整體經濟環境影響，本行抵押類、質押類及保證類貸款不良額及不良率均較上年末有所上升，本行已經採取增加其他風險緩釋措施，完善擔保，訴訟保全等手段及時處置不良貸款風險。

第三章 管理層討論與分析

3.4 貸款質量分析 (續)

3.4.6 前十大單一借款人貸款情況

下表列出於所示日期本行前十大單一借款人的貸款情況。

單位：人民幣百萬元

十大借款人	所屬行業	2014年6月30日	
		貸款金額	佔資本淨額
A	公用事業	1,500	3.62%
B	公用事業	1,200	2.90%
C	商業及服務業	1,200	2.90%
D	製造業	1,175	2.84%
E	商業及服務業	1,050	2.54%
F	房地產業	1,000	2.42%
G	公用事業	950	2.29%
H	製造業	885	2.14%
I	製造業	873	2.11%
J	公用事業	865	2.08%
合計		10,698	25.84%

3.4.7 按逾期期限劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期按逾期期限劃分的貸款分佈情況。

單位：人民幣百萬元

	2014年	2013年
	6月30日	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	1,072	515
3個月至6個月	374	168
6個月至12個月	264	387
超過12個月	694	442
總計	2,404	1,512
百分率		
3個月以下	44.57%	34.07%
3個月至6個月	15.58%	11.12%
6個月至12個月	10.99%	25.57%
超過12個月	28.86%	29.24%
總計	100.00%	100.00%

第三章 管理層討論與分析

3.4 貸款質量分析（續）

3.4.8 重組貸款情況

報告期內本行無重組貸款。

3.4.9 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。

	單位：人民幣百萬元	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日
年初餘額	4,169	3,853
計提客戶貸款減值撥備淨額	474	435
本年釋放的減值撥備折現利息	(19)	(34)
年內核銷	(60)	(87)
本年收回	1	2
年末餘額	4,565	4,169

本行堅持穩健、審慎的撥備計提政策。截至報告末期，本行貸款減值準備餘額45.65億元，比上年末增加3.96億元；不良貸款撥備覆蓋率323.52%，比上年末下降73.09個百分點；撥貸比2.16%，比上年末增加0.03個百分點。

第三章 管理層討論與分析

3.5 資本充足率分析

本行持續優化結構，加強資本管理，報告期內滿足中國銀監會的資本充足率監管要求。資本管理體系逐步完善，初步建立了董事會、經營層及分行的層級管理體系；資本管理制度框架基本建立，制定完善了資本管理制度、政策、辦法及實施細則等；資本規劃、計量、預算、考核、評價等工作流程基本形成，資本管理更趨精細。

2014年，本行根據中國銀監會《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2014年6月30日，本行資本充足率為14.68%，核心一級資本充足率為12.43%，一級資本充足率為12.43%。

單位：人民幣百萬元

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
核心一級資本	35,135	31,682
其中：實收資本可計入部份	11,050	11,050
資本公積可計入部份	6,375	5,841
盈餘公積和一般準備	7,248	6,074
未分配利潤	10,394	8,659
少數股東資本可計入部份	68	57
核心一級資本監管扣除項目	(89)	(66)
核心一級資本淨額	35,046	31,616
其他一級資本淨額	9	8
一級資本淨額	35,055	31,623
二級資本	6,349	6,488
其中：二級資本工具及其溢價可計入金額	3,200	3,593
超額貸款損失準備	3,131	2,880
少數股東資本可計入部份	18	15
總資本淨額	41,404	38,111
風險加權資產	281,954	250,822
資本充足率	14.68%	15.19%
一級資本充足率	12.43%	12.61%
核心一級資本充足率	12.43%	12.60%

第三章 管理層討論與分析

3.6 分部經營業績

業務分部

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

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2014年1-6月		2013年1-6月	
	分部 稅前利潤	佔比	分部 稅前利潤	佔比
公司銀行業務	1,698	45.51%	1,618	50.45%
個人銀行業務	890	23.85%	907	28.28%
資金業務	1,035	27.74%	595	18.55%
其他業務	108	2.90%	87	2.72%
合計	3,731	100.00%	3,207	100.00%

3.7 其他

3.7.1 可能對財務狀況與經營成果造成重大影響的表外項目餘額及重要情況

本行資產負債表表外項目包括開出保函、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份。有關或有事項及承諾詳見財務報表附註38。

3.7.2 逾期未償債務情況

截至2014年6月30日，本行沒有發生逾期未償債務情況。

第三章 管理層討論與分析

3.8 經營環境、宏觀政策變化的影響及經營中關注的重點問題

2014年上半年，美歐經濟依然保持復蘇態勢，我國經濟總體增長放緩趨勢未變，投資、消費和淨出口三駕馬車「兩升一降」，需求依然較弱。產業結構由工業主導型向服務主導型轉變，經濟轉型取得進展。經濟運行中面臨一些風險，產能過剩矛盾凸顯，房地產風險正逐步顯現，金融領域風險也在積聚。面對經濟下行壓力和潛在風險，宏觀經濟調控保持連續性和穩定性，針對經濟運行中的突出問題，注重定向調控，靈活運用多種貨幣政策工具。中國的商業銀行正處身於變革的浪潮之中，同時面臨著經濟增長放緩、利率市場化、同業和互聯網競爭，以及監管趨嚴的多重挑戰。

1. 風險水平上升

銀行業面臨的宏觀形勢較以往更為錯綜複雜，金融體系內生性的問題也在增多。一方面，我國仍處於經濟轉型和結構調整的陣痛期，部份企業運行困難加劇，資金鏈趨緊，信用違約風險加大；另一方面，金融領域非傳統的投融資模式不斷增多，交易對手更多元，違規操作更隱蔽，風險特徵更複雜。銀行業金融機構需要重點加強不良貸款、融資平台、房地產、非標債權業務、流動性和市場風險等方面的風險管理。

在持續嚴峻的銀行經營形勢下，本行始終堅持「審慎、穩健、理性」的風險管理理念，深入推進風險管理體制改革，緊緊圍繞資產質量防控為中心，全面風險管理體系建設為目標，豐富風險管控措施，強化風險管理計量手段，優化風險管理流程，完善風險管理制度，風險管理各項改革工作穩步推進。

2. 利率市場化加速銀行競爭

從目前利率市場化改革的推進來看，繼同業大額可轉讓存單之後，面向企業、個人的大額可轉讓存單業務將逐步推出，表明在存款的批發環節，利率市場化已經全面推開；目前存款保險制度出台的各項準備工作基本就緒，存款保險制度將對銀行實行全覆蓋，並且銀行推出存款保險制度不分先後；在放開准入方面，2014年全國銀行業監管工作會議提出逐步放寬外資銀行進入門檻、拓寬民間資本進入銀行業的渠道和方式的具體要求。銀行業未來將面對一個充分競爭的市場環境，銀行分化更加明顯。

第三章 管理層討論與分析

3.8 經營環境、宏觀政策變化的影響及經營中關注的重點問題（續）

3. 嚴格防範不良貸款反彈

2014年以來，全行資產質量管控難度進一步加大，為保證全行資產質量總體穩定，貫徹中國銀監會「雙線」風險防控責任制要求，認真落實董事會2014年風險管理政策，切實做好全行資產質量風險防控，全行開展了資產質量「雙控」專項行動。通過制定《徽商銀行資產質量「雙控」專項行動工作方案》，明確各分行和總行各部門關於資產質量管控工作的職責分工，以及資產質量「雙控」專項行動的實施目標、時間、內容、措施、考核標準等。上半年資產質量「雙控」專項行動主要完成的工作包括：信貸風險排查工作、制定信貸業務貸後監督管理辦法、制定不良貸款責任認定管理辦法、督促指導重點問題貸款風險化解、組織存量不良貸款的清收處置和核銷工作、開展全行資產質量及貸後管理執行情況現場檢查、開展風險管理業務培訓等。

4. 業務監管趨嚴

2014年上半年，中國銀監會相繼發文完善銀行同業業務和保理業務，對銀行業務監管更加嚴格。保理業務監管方面，2014年4月10日中國銀監會發佈《商業銀行保理業務管理暫行辦法》，嚴格規定保理融資中合格應收賬款的標準，明確不得基於未來應收賬款、權屬不清應收賬款和有價證券請求權等不合格應收賬款開展業務；對近年發展較快的單保理融資業務提出審慎管理要求，要求銀行比照流動資金貸款對賣方或買方進行授信全流程管理。該管理辦法實施或顯示出監管層對於該項業務較快增長中的風險擔憂有所提升。同業業務監管方面，中國銀監會年初的全年工作會議指出，同業業務改革的關鍵是要回歸其作為銀行臨時性、短期性資金頭寸調度手段的本性，控制同業業務規模和比重。2014年4月24日，人行和中國銀監會等五部委聯合印發了《關於規範金融機構同業業務的通知》，2014年5月8日，中國銀監會發佈了《關於規範商業銀行同業業務治理的通知》。監管旨在規範同業非標業務，核心內容包括：同業業務規模定量上限、同業業務的重新劃分和操作規範、撥備和資本的計提等。

第三章 管理層討論與分析

3.8 經營環境、宏觀政策變化的影響及經營中關注的重點問題（續）

5. 關於流動性管理

2014年上半年，全行各項流動性指標均符合監管標準，上半年末流動性比例、人民幣超額備付率、存貸比、日均存貸比等多項指標好於一季度水平，繼續保持向好趨勢，整體流動性指標狀況較好。本行加強流動性全局管理，以資產負債管理委員會為平台，集中討論研究全行經營現狀、資產負債管理中存在的問題、解決對策及下一步發展思路，對全行業務發展起到良好的指導作用。本行加強流動性動態管理，一是加強流動性前瞻性管理，根據市場資金變化動態，流動性管理狀況，限額執行情況，及時預測分析，按月提交分析報告，提供決策參考；二是適時調整流動性管理手段，在資金市場出現急劇變化的情況時，及時調整流動性管理手段。本行加強流動性計劃管理和日常頭寸管理，實施存貸比計劃管理，實行存款日均考核和流動性指標考核，每日匡算全行資金狀況，及時匯報缺口情況，及時根據業務發展情況開展融資、票據回購等業務，有效防範流動性風險。

3.9 業務運作

3.9.1 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。2014年上半年，本行立足城市商業銀行的特色，繼續鞏固市政、機構類客戶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2014年6月30日，本外幣公司存款市場份額已連續六年位居安徽省第一位，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。

2014年上半年，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，同時，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佔比的快速提高。

2014年下半年，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，但總體上機遇大於挑戰。面對新的經濟金融形勢的變化，本行將繼續圍繞改革和創新這兩個著力點，加速推動結構調整和業務轉型，大力發展中小企業業務，進一步優化業務流程，推進市場化考核管理，提升專業化服務能力，努力實現批發銀行業務可持續健康發展。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作（續）

3.9.1 批發銀行業務（續）

公司貸款

本行公司貸款主要包括流動資金貸款、固定資產貸款、房地產項目貸款和法人購置商用房等其他貸款。2014年上半年，本行進一步優化公司貸款的行業結構，優先支持結構化升級產業、傳統優勢產業及現代服務業，並有效控制政府融資平台和「兩高一剩」行業貸款增長。截至2014年6月30日，本行公司貸款（含貼現）餘額1,569.01億元，較年初增長103.20億元。

2014年上半年，本行有序推進小企業業務專業化、流程化建設，著力加強市場營銷、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500萬元以下小微貸等新產品；結合區域客戶特徵和業務模式研發「市級政府採購融資業務」等區域化金融服務方案；緊貼客戶結算、理財和融資等問題，合理引導金融服務，全面推出小微金融服務平台。通過小微金融服務平台，徽商銀行可為企業客戶提供高附加值、多元化、個性化的金融產品包，給予綜合性資金管理及服務。

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、項目合作創業、政策信息、企業家成長、誠信文化」等六大服務平台，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。上半年新設2家「小巨人」俱樂部，全行俱樂部數量增至20家，優質小企業客戶群體不斷壯大。本行深入推進針對會員企業的各项俱樂部活動，持續完善六大平台建設，進一步規範俱樂部運行模式。

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，實行有規劃營銷及審批、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、小區和縣域等基層專營機構體系。同時，為進一步拓寬小微企業金融服務覆蓋面，加大微貸項目試點推進力度，引進微貸專門技術，創新小微信貸模式，促進小微業務持續發展。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作 (續)

3.9.1 批發銀行業務 (續)

票據貼現

2014年上半年，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2014年6月30日，本行票據貼現貸款餘額為113.77億元，較上年末增長16.52億元。

公司存款

本行注重提升公司存款的效益，通過大力發展投資銀行、現金管理、貿易融資等創新業務，不斷提高市場營銷質量，拓寬存款來源，為本行帶來了大量低成本公司存款。同時，還適當吸收部份同業存款，進一步完善公司存款結構。2014年上半年，本行公司存款平穩增長，截至2014年6月30日，本行公司存款餘額2,327.65億元，較上年增長224.11億元。

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，涵蓋了賬戶管理、收付款管理、流動性管理、投融資管理、風險管理、信息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。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。

投資銀行業務

債務融資工具主承銷

2014年3月，本行取得非金融企業債務融資工具B類主承銷資格，在城市商業銀行中處於領先地位，這將有助於本行推動投資銀行業務發展及經營轉型。

信貸資產證券化

為加快業務轉型，本行積極探索各類新興業務發展，資產證券化項目已向相關部門申報，這將有助本行盤活存量資金，提高資產流動性，降低存貸比，提升本行經營的靈活性。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作 (續)

3.9.1 批發銀行業務 (續)

國際業務

在國際業務方面，依托本行「智匯360」產品平台，與公司、小企業業務資源共享、優勢互補，推出包括賬戶服務、國際結算、對外擔保、國際貿易融資、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。

2014年，本行國際業務保持平穩快速增長。截止6月末，當年累計國際結算量25.41億美元，結售匯量18.81億美元，同比增長3.71%和32.46%，在安徽省內25家金融機構中國際結算總量和結售匯總量均位居第6。國際業務客戶數2,356戶，較年初增加9.5%，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，上半年實現跨境人民幣結算12.58億元，遠期結售匯累計交易8,400萬美元，同比增長160%和151%；國際貿易融資（含國內信用證項下貿易融資）累放額10.48億美元，資產質量保持優良，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4,167萬元人民幣，同比增長32.92%。境外代理行渠道建設進一步完善，截止2014年6月末，與全球六大洲80餘個國家和地區的765家銀行建立了代理行關係，開立主要結算貨幣的境外清算賬戶16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。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作 (續)

3.9.2 零售銀行業務

業務概述

2014年，本行通過加大市場拓展力度，創新金融產品和服務，加快渠道和隊伍建設，積極搭建財富管理中心體系，全力推進客戶分層服務和營銷等措施，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。

2014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份清理，客群結構進一步優化。高價值客戶不斷增長，截至2014年6月末客戶資產在50萬元及以上客戶數19,702戶，較年初增長26.1%；客戶資產在200萬元以上客戶數較年初增長37.9%。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平；儲蓄存款和個貸省內市場份額，零售存款和個人貸款行內佔比四項指標連續四年保持上升；零售業務存貸款增長速度亦超過安徽省平均增長水平。

2014年1-6月銀行卡手續費收入7,039萬元，2013年1-6月銀行卡手續費收入4,822萬元，銀行卡手續費同比增加2,217萬元，增長45.98%，主要受刷卡消費活動推廣、信用卡各類分期等收入的快速增長影響。

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、管理水平、創新能力和科技水平上著手，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、提高服務水平、加強數據分析整理能力。同時加快推進證券投資基金託管業務開展準備，普惠金融、財富中心和社區支行建設，消費金融公司組建，推進網點銷售產能提升等一系列基礎工作。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平和行內平均水平，全面提高零售業務的綜合競爭力和貢獻度。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作（續）

3.9.2 零售銀行業務（續）

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、代銷基金業務、代理保險業務及代售國債業務等。其中：

2014年上半年，本行個人理財業務募集資金共計203.27億元，同比增長67%，個人理財產品保有量142.18億元，同比增長129%；代銷開放式基金14.03億元，同比增長316%，基金保有量3.76億元，同比增長327%；代理保險銷量1,566.26萬元，同比增長65%；代售國債4.74億元，同比下降36%，保有量為21.21億元，同比下降7%，主要是因為全國儲蓄國債的發行總量較去年同期減少，造成分配行銷額降低。

2014年上半年，本行個人財富管理業務的中間業務收入為1,770.30萬元，同比減少673.36萬元，降幅27%。其中：個人理財業務中間業務收入1,252.74萬元，降幅33%；代銷基金業務實現中間業務收入52.84萬元，同比增長88%；代銷保險實現中間業務收入189.51萬元，同比增長59%；代售國債實現中間業務收入275.20萬元，同比下降34%。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作 (續)

3.9.2 零售銀行業務 (續)

銀行卡業務

一卡通

2014年上半年，本行進一步強化零售基礎客戶群的拓展和經營，堅持以客戶為中心的經營理念，緊密結合客戶需求，通過推出各類聯名卡，大力推進金融IC卡，加強特惠商戶資源整合，積極開展各類銀行卡市場營銷活動，持續培養客戶的用卡習慣，不斷提升客戶黏度，進一步促進黃山借記卡刷卡交易的穩定增長。截至2014年6月30日，徽商銀行累計對外發卡640.56萬張，卡內存款總額277.65億元，佔零售總存款的37.69%，卡均存款達4,173.93元。上半年實現一卡通POS交易量42.57億元，同比增長33.70%。

信用卡

2014年，徽商銀行信用卡以打造省內有影響力的信用卡品牌為目標，在加強業務管理和風險控制的基礎上，著力進行產品功能的完善與服務水平的提升。報告期內，本行利用公司和零售業務基礎客戶群，強化各業務條線的聯動，積極開展交叉營銷，顯著提升了營銷效果；積極創新產品功能，優化產品結構，推出自動分期、轉帳分期等新的分期功能和家裝分期、車庫分期、POS分期等與市場緊密結合的消費信貸類創新產品，滿足了不同類型的客戶需求；著力提升服務，在完善客戶服務體系、嘗試分層服務的同時，積極利用移動終端進件、微信等電子化渠道，進一步提升客戶體驗，提高了客戶服務能力。

截至報告期末，本行信用卡累計發卡216,728張，有效卡數199,029張，報告期新增發卡40,475張。2014年上半年累計實現信用卡交易額67.84億元，有效卡每卡月平均交易額6,276元。信用卡透支本金20.77億元，較上年末增長了3.59億元。信用卡利息收入1,944.18萬元，同比增長率81.08%；信用卡非利息業務收入3,983.57萬元，同比增長率89.35%。截至2014年6月30日，信用卡貸款不良率1.44%，較上年末上升了0.74個百分點。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作(續)

3.9.2 零售銀行業務(續)

銀行卡業務(續)

零售貸款

2014年上半年，本行加大個人貸款業務市場拓展力度，重點推進個人經營性貸款業務發展，實現業務規模持續擴大，同時穩步提升個人貸款定價水平，增強個人貸款的盈利能力。受宏觀經濟下行的影響，本行部份個人客戶的信用及償債能力下降，不良貸款有所增加，但本行個人貸款資產質量總體較好，不良率水平較低，同時鑑於新增不良貸款多數具有抵押擔保等風險緩釋措施，貸款最終損失可能性較小。截至2014年6月30日，全行個人貸款(不含信用卡透支)餘額526.57億元，較上年末新增56.15億元，增幅11.9%；行內佔比24.86%，較年初增長了0.80個百分點；其中個人經營性貸款餘額178.82億元，較上年末新增18.63億元，增幅11.6%；全行個人貸款不良率0.33%，較上年末上升0.04個百分點。

零售客戶存款

2014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，營銷模式創新多渠道聯動，實現了客戶存款的較快增長。截至2014年6月末，本行零售客戶存款總額736.6億元，比上年末增長18.03%。6月末儲蓄存款市場份額達到4.77%，較年初提升0.17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。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作(續)

3.9.3 金融市場業務

經營策略

2014年上半年，中國經濟繼續放緩，通脹低位運行，人行繼續實施穩健的貨幣政策，適時適度預調微調，流動性整體維持寬鬆局面。本行通過深入研究國內市場形勢，把握債券市場形勢，科學制定投資計劃。一是不斷豐富投資渠道，優化投資品種結構，重點配置了收益性較高的券商等資產管理計劃產品及企業類債券的投資，提高投資組合收益。二是通過對利率走勢的分析和判斷，擇機進行中長期國債的配置。三是積極參與債券二級市場交易，提高交易價差收入，提高組合收益水平。截至2014年6月底，人民幣投資組合的平均久期為2.75年。投資組合折合年收益為4.68%，考慮國債利息收入返稅後收益率為5.05%。

業務拓展

2014年上半年，在金融市場業務領域，本行通過優化投資組合結構、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。截至2014年6月末，本行投資規模為769.42億元，較年初增長27.66%。在傳統理財業務領域，2014年上半年本行共發行理財產品273期，累計募集資金305.21億元，較全年同期增長25.52%；期末存量理財產品餘額178.06億元，較去年同期增長89.71%，日均管理餘額158.35億元，較去年同期增長66.82%。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作(續)

3.9.4 分銷渠道

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

物理分銷渠道

截至2014年6月30日，全行共有460家自助銀行，968台現金自助設備（其中自助取款機564台、存取款一體機404台）。

電子銀行渠道

本行十分注重擴張和完善網上銀行和手機銀行等電子銀行渠道，有效分流了營業網點的壓力，2014年上半年，零售電子渠道賬務類交易佔比達到72.50%，較上年提高5.06個百分點；公司電子渠道賬務類交易佔比達到52.96%，較上年分別提高4.66個百分點。

網上銀行

2014年上半年，本行個人網上銀行業務繼續保持高速發展，客戶群大幅增長，客戶交易活躍度不斷提升。截至2014年6月30日，本行個人網上銀行客戶總數已達118.11萬戶，個人網上銀行賬務類交易佔比為31.89%，較上年提高6.28個百分點，個人網上銀行年內交易3,645.72萬筆，同比增長40.33%，年內交易金額達4,474.72億元，同比增長48.98%，其中，網上支付累計交易276.22萬筆，同比增長483.15%，累計交易金額14.05億元，同比增長817.94%。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，渠道效率持續提高，成為對公業務各領域連結廣大客戶的高效經營渠道，並向著客戶經營、價值挖掘、交叉銷售、行業延伸的方向發展。2014年上半年，本行企業網上銀行年內交易1,372萬筆，同比增長20.45%；年內交易金額達6,482.67億元，同比增長15.61%。

手機銀行

2014年上半年，本行個人手機銀行繼續保持高速發展，榮獲「2013年區域性商業銀行最佳手機銀行創新獎大獎」。截至2014年6月30日，手機銀行簽約客戶總數已達19.25萬戶，較年初增長101.52%，年內交易151.18萬筆，年內交易金額達17.86億元。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作(續)

3.9.5 控股子公司及主要參股公司業務

控股子公司

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8,000萬元，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3,280萬元，佔比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。

開業一年來，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2014年6月末，該行資產總額4.86億元，總負債4.04億元；各項存款餘額為3.86億元，各項貸款餘額2.44億元，不良率為零，實現營業收入847.24萬元，營業利潤267.76萬元，淨利潤281.89萬元。

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，全力支持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，積極支持「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。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作(續)

3.9.5 控股子公司及主要參股公司業務(續)

主要參股公司

奇瑞徽銀汽車金融有限公司

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，佔49%；奇瑞控股有限公司出資3.1億元，佔31%；本行出資2億元，佔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。

截至2014年6月末實現營業收入3.94億元，營業利潤1.94億元。截至2014年6月末，公司總資產120.13億元，總負債105.35億元，所有者權益總額為14.78億元，其中利潤總額2.03億元，稅後淨利潤1.56億元。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作 (續)

3.9.5 控股子公司及主要參股公司業務 (續)

主要參股公司 (續)

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4,000萬元，佔比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，以村鎮為依托，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，支持縣域經濟的發展，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2014年6月末，該行資產總額20.62億元，總負債18.65億元；各項存款餘額16.67億元，各項貸款餘額11.07億元，淨利潤2,054萬元，不良率為零，各項主要經營指標符合監管標準。

第三章 管理層討論與分析

3.10 風險管理

2014年上半年，國內外經濟形勢複雜多變，銀行業風險持續上升，本行繼續貫徹「審慎、理性、穩健」的風險偏好，持續完善全面風險管理體系，積極防範各類風險。

3.10.1 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本行財務損失的風險。本行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。

2014年上半年，本行以全面風險管理為導向，以穩定資產質量為核心，以開展資產質量「雙控」專項行動為抓手，持續加強信用風險管控。落實風險預警、排查及報告機制，對煤炭、鋼貿、造船等敏感行業貸款進行重點風險排查；推進重點領域風險管控，對政府融資平台和房地產等行業繼續實行限額管理；繼續優化信貸投向，全面控制政府融資平台貸款、城投債及其他各類平台業務敞口，落實差異化房貸政策，嚴格執行國家產能過剩行業產業政策和環保政策；增強授信審批的風險緩釋設計能力，改進信貸投放方式，優化信貸結構；強化重大風險貸款後續管理，實行重點關注貸款名單制動態管理，對潛在風險貸款「一戶一策」制定處置方案，積極化解風險隱患；加大不良貸款清收力度，多渠道、多方式處置化解不良貸款。報告期內，本行不良貸款餘額有所增加，但通過多措並舉、降舊控新，資產質量狀況總體良好。有關分佈結構請參閱本報告3.4貸款質量分析相關章節。

第三章 管理層討論與分析

3.10 風險管理（續）

3.10.2 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。

2014年上半年，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，優化市場風險管理流程，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、情景分析等多種工具和手段，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。本行堅持流程優化與技術手段創新並舉，在全面風險管理框架下，充分識別、準確計量、持續監測各項業務中的市場風險，將市場風險控制在可承受的合理範圍內。

3.10.3 操作風險管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工、信息科技系統以及外部事件所造成損失的風險。

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，強化操作風險監測、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，將操作風險納入本行經濟資本管理，積極做好操作風險管理項目建設的準備工作，努力提升操作風險管理技術。

第三章 管理層討論與分析

3.10 風險管理（續）

3.10.4 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、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。總行資產負債管理部為全行流動性管理的牽頭執行部門，風險管理部、金融市場部、金融同業部和國際業務部等相關部門，負責全面執行資產負債管理委員會的各項工作要求。

本行流動性風險管理旨在確保本行無論是在正常經營環境中還是在壓力狀態下都有充足的資金應對預期的和非預期的資金需求（包括貸款增長、存款支取、債務到期、以及表外不可撤銷承諾的變化等），為持續經營提供穩定的流動性環境，形成流動性管理與各項業務發展的良性互動。本行根據市場條件的變化和業務需求的發展，對資產負債規模和結構作出合理的調整，在確保流動性的前提下，追求盈利增長和價值成長，實現銀行資金的「流動性、安全性和盈利性」的統一。

本行流動性風險管理堅持穩健、審慎和理性原則，在推動業務發展和盈利增長的同時，強調防範風險和緩釋風險，強調「確保足夠流動性」的重要性，用靈活的方法管理和控制最具效率的流動性資產組合比例，針對自身特點以及外部市場環境，制定流動性壓力情景，確保在任何壓力情景下和在規定的最短生存期內保證不出現流動性風險，同時通過應急計劃防範潛在流動性危機的發生並採取有效應急預案控制流動性危機情景下的風險擴散。

本行密切關注宏觀調控政策和資金市場形勢，根據全行資產負債業務發展和流動性狀況，動態調整流動性管理策略和資金運作節奏，有效應對階段性、季節性因素對本行流動性的影響，切實提高應對流動性風險的能力。

第三章 管理層討論與分析

3.10 風險管理（續）

3.10.5 利率風險管理

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

本行的金融資產及負債均以人民幣為主，人民幣存款和貸款的基準利率均由中國人民銀行制定，本行主要按中國人民銀行所定的利率政策進行存款及貸款活動。

2014年上半年，本行深入推進戰略轉型，積極應對利率市場化，加大資產負債結構和客戶結構調整。一是積極推動貸款結構優化調整，加快零售和小微企業業務發展；二是積極加強貸款定價管理，努力提高風險定價水平和貸款收益；三是進一步推動中間業務快速發展，改善收入結構，降低對存貸利差的依賴程度；四是運用管理會計成果，加強客戶綜合貢獻分析，促進定價管理水平的有效提升。

利率市場化對銀行業長期有一定影響，對此本行將拓展零售業務、中間業務等發掘新的利潤增長點，但短期內判斷利率市場化對本行影響不大。在利率市場化持續推進的大背景下，上半年本行淨利息收益率2.63%，與上年末持平，淨利息收益率保持相對穩定，下半年淨利息收益率或將面臨下行壓力，但預計總體降幅有限。

第三章 管理層討論與分析

3.10 風險管理（續）

3.10.6 匯率風險管理

匯率風險是指一定時期的國際經濟交易當中，以外幣計價的資產（或債權）與負債（或債務），由於匯率的波動而引起其價值漲跌的可能性。從國際外匯市場外匯買賣的角度看，買賣盈虧未能抵消的那部份，就面臨著外匯波動的風險。通常把這部份承受外匯風險的外幣金額稱為「外匯敞口」。本行按照全面管理、責任落實、如實報告、快速反應的原則，充分識別、準確計量、持續監測外幣資金業務中的匯率風險，嚴格執行外匯資金業務風險管理的相關制度，將市場風險和操作風險控制在可承受的合理範圍內，實現了經風險調整後的資金業務效益最大化。

本行匯率風險管理已納入全行風險管理體系，由風險管理部門統一管理。本行通過久期分析、敏感性分析、VAR值分析及外匯敞口分析等，評估匯率風險敞口，並按日監測、按月分析。制定並定期修訂、更新外匯敞口限額管理辦法，限額指標的設置納入風險管理部門建立的全行風險限額指標體系。為防止市場匯率劇烈變動、宏觀經濟政策和監管要求發生轉變以及操作失誤等因素導致的匯率風險，本行通過不定期的審查和壓力測試，及時制定、更新和完善應急處理方案，以避免和減少匯率變動可能產生的損失。

外匯市場波幅的擴大加大了商業銀行的匯率風險，在日常業務辦理中，本行主要通過以下幾方面控制匯率風險：一是各分支機構的外匯敞口實時自動與總行平盤，由總行統一管理全行外匯敞口頭寸，各分支機構不保留外匯敞口；二是本行每日將外匯敞口頭寸嚴格控制在監管部門核定的限額之內和風險管理部設定的風險限額及止損限額內；三是總行交易員實時盯市，及時在外匯交易市場上平補敞口頭寸，控制匯率風險。

第三章 管理層討論與分析

3.10 風險管理（續）

3.10.7 聲譽風險管理

聲譽風險是指本行商業銀行經營、管理及其他行為或外部事件導致利益相關方對商業銀行負面評價的風險。

聲譽風險管理作為公司治理及全面風險管理體系的重要組成部份，覆蓋本行及附屬機構的所有行為、經營活動和業務領域，並通過建立和制定聲譽風險管理相關制度和要求，主動、有效地防範聲譽風險和應對聲譽事件，最大程度地降低損失和負面影響：一是全面強化風險前置管理，完善風險緩釋機制，進一步健全聲譽風險的責任制度；二是完善聲譽風險監測與分析制度，確保及時發現、快速處置各類風險事件；三是加強對重點時段、重點業務、重點領域的聲譽風險排查，提前做好應急預案；四是提升聲譽風險事件的應對水平和處置時效，確保快速應對各類聲譽風險事件。五是加大聲譽風險培訓教育和防範力度，定期通過專業培訓、防範通知等形式提升全員聲譽風險意識，培育全員參與的聲譽風險管理文化。

3.10.8 合規風險管理

合規風險，是指商業銀行因沒有遵循法律、規則和準則可能遭受法律制裁、監管處罰、重大財務損失和聲譽損失的風險。本行秉承依法合規、審慎穩健的經營管理理念，採用歸口管理、分級負責、分層控制的合規管理模式。對經營活動的合規性，本行董事會負最終責任，監事會負監督責任，高級管理層負直接責任。本行建立了與經營範圍、組織結構和業務規模相適應的合規風險管理體系，健全了合規風險管理三道防線和雙線報告機制，通過不斷改進和完善合規風險管理工作機制、提升風險管理技術和程序，實現對合規風險的有效管控。

報告期內，本行主動適應風險為本的監管政策，努力夯實內控合規管理基礎，切實防範和化解了合規風險與經濟制裁風險；堅守合規底線，深入挖掘合規促發展的價值，對業務產品與制度流程開展全覆蓋的法律合規論證，認真識別、評估新產品新業務及重大項目的合規風險，在法律合規框架內主動支持業務創新；積極開展「合規建設年」等主題活動，提高全行員工和合規管理人員在深化管理改革、促進業務創新和穩健發展方面的風險管控能力與合規意識；優化合規風險管理技術，加強合規風險識別評估與監測，提高合規風險管理效能。

第三章 管理層討論與分析

3.10 風險管理（續）

3.10.9 反洗錢管理

本行高度重視反洗錢工作，全面貫徹落實反洗錢法律法規，認真履行反洗錢法定義務，紮實推動反洗錢工作深入開展。

報告期內，本行根據洗錢風險變動情況，完善異常交易提取規則，篩查重點監測客戶名單，有效開展洗錢風險排查，牢築洗錢風險防火牆。健全反洗錢正向激勵機制，組織反洗錢先進集體評選工作，充分調動業務條線、基層網點和行內員工的反洗錢工作積極性、主動性和創造性。健全客戶洗錢風險指標體系，遵循定性加定量原則，動態調整客戶洗錢風險等級。以分支機構報告的可疑交易為基礎，加強對數據信息的歸集、分析和應用，及時在本行進行風險提示。多層面、多渠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。

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。本行將積極踐行風險為本的反洗錢工作方法，不斷加強反洗錢內控體系建設，持續提升洗錢風險防控水平。

3.10.10 巴塞爾協議的實施情況

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，以第一支柱下的三大風險計量為主線，逐步推動資本計量高級方法的建設與實施。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年正式投入使用，債項維度的非零售信用風險內部評級系統正處於業務諮詢階段；零售信用風險內部評級系統已於2013年底建設完成，目前正在分步推廣應用。操作風險標準法建設項目已立項通過，正在組織實施項目招標。市場風險內部模型法建設正在考察和交流階段。

第三章 管理層討論與分析

3.11 信息科技

報告期內，本行繼續積極推進信息科技項目建設，加強信息科技安全管理，支持業務產品和服務創新，信息科技支持服務能力不斷提升，信息系統保持高效安全持續穩定運行。一是持續完善信息科技治理架構，開展了信息科技安全檢查、風險梳理與測評，信息科技風險防範管理能力得到進一步提升；二是順利完成核心系統數據庫升級，主要業務處理效率得到較大提升；三是加強產品創新與服務研發，上半年共完成355項需求的系統開發建設，基金託管、理財資產管理、運營業務風險監測等系統順利投產，啟動了微信銀行、小微金融服務、移動營銷等信息系統平台建設，為市場拓展與管理服務提供良好的技術支持；四是不斷完善信息系統運行監控管理，完成運行服務平台建設，信息系統持續服務能力得到進一步提升。

3.12 前景展望與措施

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。同時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，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。

第三章 管理層討論與分析

3.13 利潤分配

2013年度利潤分配方案

2014年6月30日召開的2013年度股東大會審議通過了本行2013年度利潤分配預案。

2013年本行經審計的歸屬於本行股東淨利潤為人民幣49.26億元。按照本行章程，本行2013年度利潤分配方案如下：

- (1) 按本行2013年度淨利潤的10%提取法定盈餘公積4.93億元；
- (2) 按本行2013年度淨利潤的10%提取任意盈餘公積4.93億元；
- (3) 提取一般風險準備6.81億元；
- (4) 向全體股東派發現金股息共人民幣17.24億元（含稅）或每股人民幣0.156元（含稅）。

2013年度股息將派發2014年7月10日名列本行股東名冊的內資股股東和H股股東。派發的股息均以人民幣記值，以人民幣向內資股股東發放，以港幣向H股股東發放，以港幣發放的股息計算匯率以本行2013年度股東大會宣派股息日（2014年6月30日，包括當日）之前五個工作日中國人民銀行公佈的人民幣對港幣平均匯率中間價為準。

2014年中期利潤分配

本行2014年中期不進行利潤分配。

3.14 社會責任

2014年上半年，本行繼續堅守「承擔公民責任」的使命，以服務地方經濟為己任，不斷提升客戶服務與客戶體驗，大力開展公益慈善項目，切實履行企業社會責任。報告期內，本行積極開展金融知識普及活動，不斷推進金融產品創新、優化客戶體驗，滿足客戶多方面的金融需求。充分發揮體制、機制優勢和地緣優勢，著力為中小企業和微型企業提供專業化的綜合金融服務。不斷推進梯隊人才培養、組織機構優化、績效考核機制建設等工作，強化人才隊伍建設。傾力回報社會，持續開展公益活動，積極推行綠色信貸，支持低碳經濟。

第四章 股本變動及股東情況

4.1 報告期內本行股份變動情況

	2014年6月30日		報告期內變動 數量(股)	2013年12月31日	
	數量(股)	比例(%)		數量(股)	比例(%)
一、有限售條件股份					
內資股	7,887,319,283	71.38	0	7,887,319,283	71.38
二、無限售條件股份					
境外上市外資股(H股)	3,162,500,000	28.62	0	3,162,500,000	28.62
三、股份總數	11,049,819,283	100.00	0	11,049,819,283	100.00

附註：

- (1) 截至報告期末，本行股東總數18,713戶，其中H股股東總數為2,391戶，內資股股東總數為16,322戶。
- (2) 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。
- (3) 基於公開資料並就董事所知，截至2014年6月30日，本行一直維持香港上市規則所要求的公眾持股量。

4.2 前十名股東持股情況

序號	股東名稱	股東性質	期末持股數 (股)	佔總 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⁾	-	3,156,813,000	28.57	H股	353,000	-	-
2	安徽國元控股(集團)有限責任公司 ⁽²⁾	國有法人	794,476,206	7.19	內資股	-	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	-	766,694,381	-
4	安徽省信用擔保集團有限公司	國有法人	752,416,446	6.81	內資股	-	752,416,446	-
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	-	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	229,666,700
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	-	343,591,483	100,000,000
8	蕪湖市建設投資有限公司	國有法人	267,284,394	2.42	內資股	-	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	204,200,000

附註：

- (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)有限公司交易平台上交易的徽商銀行H股股東賬戶的股份合計數。
- (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。

第四章 股本變動及股東情況

4.3 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉

於2014年6月30日，下列人士（本行之董事、監事及最高行政人員（定義見香港上市規則）除外）在本行股份中擁有登記於本行根據《證券及期貨條例》（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)	佔相關	佔全部	附註
					股份類別 已發行 股份百分比 (%)	已發行 股份百分比 (%)	
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	6
China Vanke Co., Ltd.	H股	好倉	受控制企業權益	883,986,000	27.95	8.00	2
Wkland Finance Holding Company Limited	H股	好倉	實益擁有人	511,140,000	16.16	4.63	2
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	543,722,000	17.19	4.92	3
陽光人壽保險股份有限公司	H股	好倉	實益擁有人	543,722,000	17.19	4.92	3
朱明亮	H股	好倉	受控制企業權益	328,521,000	10.39	2.97	5
江蘇匯金控股集團有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	328,521,000	10.39	2.97	5
南京海外貿易有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	328,521,000	10.39	2.97	5
Vasari Investment Holdings Limited	H股	好倉	實益擁有人	328,521,000	10.39	2.97	5
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
上海宋慶齡基金會	H股	好倉	受控制企業權益	228,645,000	7.23	2.07	6
中靜實業(集團)有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	228,645,000	7.23	2.07	6
中靜實業(集團)香港有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	228,645,000	7.23	2.07	6
中靜金融(香港)有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	228,645,000	7.23	2.07	6
Wealth Honest Limited	H股	好倉	實益擁有人	228,645,000	7.23	2.07	6

第四章 股本變動及股東情況

4.3 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉（續）

附註：

- (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 II 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543,722,000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。同時，安徽省能源集團有限公司持有本行766,694,381股內資股。
- (5) Vasari Investment Holdings Limited持有本行328,521,000股H股（好倉）。Vasari Investment Holdings Limited為南京海外貿易有限公司間接控制的子公司，南京海外貿易有限公司為江蘇匯金控股集團有限公司的全資子公司；江蘇匯金控股集團有限公司為朱明亮控制，因此，朱明亮、江蘇匯金控股集團有限公司、南京海外貿易有限公司被視為擁有Vasari Investment Holdings Limited在本行所持有的股份權益。

另外，Vasari Investment Holdings Limited於2014年2月14日至3月28日累計購入4,048,000股，因未達到證券及期貨條例規定的需進行披露的比例要求，故未於香港聯合交易所進行披露。鑑於此，Vasari Investment Holdings Limited及其實際控制人截至2014年6月30日的最終持有的股份權益為332,569,000股。

- (6) Wealth Honest Limited持有本行228,645,000股H股（好倉）。Wealth Honest Limited為中靜金融（香港）有限公司直接控制的全資子公司，中靜金融（香港）有限公司為中靜實業（集團）香港有限公司的全資子公司；中靜實業（集團）香港有限公司為中靜實業（集團）有限公司的全資子公司；中靜實業（集團）有限公司受上海宋慶齡基金會控制。因此，上海宋慶齡基金會、中靜實業（集團）有限公司、中靜實業（集團）香港有限公司、中靜金融（香港）有限公司被視為擁有Wealth Honest Limited在本行所持有的股份權益。

另外，Wealth Honest Limited於2014年6月16日至2014年6月30日累計購入2,232,000股，因未達到證券及期貨條例規定的需進行披露的比例要求，故未於香港聯合交易所進行披露。鑑於此，Wealth Honest Limited及其實際控制人截至2014年6月30日的最終持有的股份權益為230,877,000股。

除上文所披露者外，本行並不知悉任何其他人士（本行董事、監事及最高行政人員（定義見香港上市規則）除外）於2014年6月30日在本行股份及相關股份中擁有須登記於本行根據《證券及期貨條例》第336條存置之登記冊之任何權益或淡倉。

第五章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

5.1 董事、監事和高級管理人員情況

姓名	性別	在本行任職情況
李宏鳴	男	董事長、執行董事
許德美	女	副董事長、執行董事
吳學民	男	行長、執行董事
張仁付	男	執行董事
慈亞平	男	副行長、執行董事
張飛飛	男	非執行董事
祝九勝 ^{註1}	男	非執行董事
錢正	男	非執行董事
過仕剛	男	非執行董事
趙宗仁 ^{註1}	男	非執行董事
吳天	男	非執行董事
高央	男	非執行董事
戴根有	男	獨立非執行董事
王世豪	男	獨立非執行董事
張聖懷	男	獨立非執行董事
歐巍	男	獨立非執行董事
馮煒權 ^{註1}	男	獨立非執行董事
朱紅軍 ^{註1}	男	獨立非執行董事
張震	男	監事長
許崇定	男	職工監事、工會主席
何濤	男	職工監事
程儒林	男	股東監事
錢嘯軍 ^{註2}	男	股東監事
程宏	男	股東監事
程俊佩	女	外部監事
范黎波	男	外部監事
潘淑娟	女	外部監事
王貴生	男	副行長
高廣成	男	副行長
張友麒	男	副行長
易豐	男	行長助理
晏東順	男	行長助理
胡東東	男	董事會秘書
夏敏	男	行長助理
劉鳴	男	行政總監

註：

- (1) 本行2013年度股東大會選舉祝九勝先生和趙宗仁先生為非執行董事，選舉馮煒權先生和朱紅軍先生為獨立非執行董事。他們4人的任職資格尚待中國銀行業監督管理機構核准。他們4人的任期與第三屆董事會一致，自中國銀行業監督管理機構核准其董事任職資格之日起生效，預計將於2016年舉行的年度股東大會終止。
- (2) 本行2013年度股東大會選舉錢嘯軍先生為股東監事，任期與第三屆監事會一致，自2014年6月30日生效，預計將於2016年舉行的年度股東大會終止。

第五章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

5.2 報告期內聘任及離任人員情況

本行於2014年1月8日及2014年1月13日作出了公告，說明溫京輝先生提交辭呈，辭去本行獨立非執行董事的職務（自其繼任獨立非執行董事獲正式委任之日起生效）及其正因涉嫌違反中華人民共和國某些證券法律、法規而被中國證監會調查。溫先生於2014年4月15日知會本行董事會，中國證監會已於2014年4月14日晚上公佈對其調查的裁決。根據有關裁決，溫先生已被禁止於任何機構從事任何證券相關工作，且自裁決公佈日期起計十年內不得於任何上市公司擔任董事、監事或高級管理人員職務。根據取消資格令，溫京輝先生不再符合擔任本行獨立非執行董事的資格，因此，溫京輝先生於本行擔任的職務已於2014年4月15日終止。本行也據此於2014年4月16日發佈了「終止獨立非執行董事職務」的公告。2014年4月15日，溫京輝先生終止本行所有職務之後，本行董事會全體董事為14名，根據香港上市規則第3.10A條及第3.21條，本行於2014年4月15日至2014年6月30日期間存在以下情況：（1）本行的獨立非執行董事必須佔董事會成員人數的1/3以上，而本行的獨立非執行董事不足1/3；（2）審計委員會主任委員空缺；因而溫京輝先生於2014年4月15日終止職務而其繼任人朱紅軍先生之委任於2014年6月30日本行股東大會通過，本行於2014年4月15日至2014年6月30日期間並沒有完全符合以上所述之香港上市規則。

本行於2014年8月12日做出了公告，說明何濤先生希望投放更多時間於其他業務，已於2014年8月11日向本行監事會提交辭呈，並於正式委任其繼任職工代表監事之日起生效。何濤先生亦已因而辭任監事會監督委員會委員職務，並於2014年8月11日起生效。

本行2013年度股東大會選舉祝九勝先生和趙宗仁先生為非執行董事，選舉馮煒權先生和朱紅軍先生為獨立非執行董事。他們4人的任職資格尚待中國銀行業監督管理機構核准。他們4人的任期與第三屆董事會一致，自中國銀行業監督管理機構核准其董事任職資格之日起生效，預計將於2016年舉行的年度股東大會終止。

本行股東監事吳國忠因希望投放更多時間於其他事務，辭任監事及監事會專門委員會相關職務，並於2014年5月4日生效。本行2013年度股東大會選舉錢嘯軍先生為股東監事，任期為2014年6月30日至第三屆監事會屆滿之日止。

5.3 董監事任職變更情況

根據香港上市規則第13.51B條，本行董監事更新的個人資料如下：

1. 本行獨立非執行董事戴根有在上海張江高科技園區開發股份有限公司和海通證券股份有限公司的獨立非執行董事職務任期屆滿，不再連任。
2. 本行非執行董事高央不再擔任北京汽車投資有限公司董事和北京汽車股份有限公司董事職務。
3. 本行職工監事何濤不再擔任本行合規部副總經理（主持工作），擔任本行淮南分行行長。

第五章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

5.4 員工情況

1. 人數及其變化情況

截至2014年6月30日，本行在崗員工人數為6,184人。

2. 員工專業構成情況

截至2014年6月30日，本行員工的專業構成情況如下表所示：

單位：人

分類	2014年6月30日	
	人數	佔比(%)
管理類人員	1,140	18.43%
業務類人員	3,607	58.33%
保障類人員	1,437	23.24%
合計	6,184	100.00%

3. 員工學歷構成情況

單位：人

分類	2014年6月30日	
	人數	佔比(%)
研究生及以上	488	7.89%
全日制大學本科	2,410	38.97%
非全日制大學本科	1,934	31.27%
大學專科及以下	1,352	21.86%
合計	6,184	100.00%

4. 員工年齡構成情況

單位：人

分類	2014年6月30日	
	人數	佔比(%)
30歲以下	2,614	42.27%
30-40歲	1,756	28.40%
41-50歲	1,602	25.91%
51-60歲	212	3.43%
合計	6,184	100.00%

第五章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

5.4 員工情況（續）

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。

員工培訓計劃

本行根據發展戰略和教育培訓發展規劃，制定年度培訓計劃，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、職業成長提供支持。報告期內，本行組織開展新員工崗前培訓、支行級掛職人員培訓、商務禮儀培訓、金融理財師考試培訓、註冊信貸分析師考試培訓、新入職會計人員培訓等重點培訓項目，進一步規範員工持證上崗制度，2014年上半年共組織269個條線集中培訓項目，培訓員工19,880人次。

第五章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

5.5 分支機構

截至2014年6月30日本行分支機構情況見下表：

區域劃分	機構名稱	營業地址	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	14
	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	10
	阜陽分行	阜陽市一道河路666號	236000	10
	黃山分行	黃山市黃山西路39號	245000	5
	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	7
	宣城分行	宣城市鰲峰西路1號	242000	5
	亳州分行	亳州市芍花西路277號香樟大廈	236000	5
	江蘇省	南京分行	南京市中央路231號	210000
合計				215

第六章 公司治理

6.1 公司治理情況綜述

本行一直致力於高水平的企業管治，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。

報告期內，本行股東大會、董事會、監事會以及董事會、監事會各專門委員會各司其責、積極運作，保障了本行的合規穩健經營和持續健康發展。報告期內，本行召開各類會議20次。其中，股東大會1次；董事會會議3次，董事會各專門委員會會議9次；監事會會議3次，監事會專門委員會會議4次。

6.2 股東大會召開情況

報告期內，本行共召開1次股東大會。2014年6月30日，本行2013年度股東大會在中國安徽省合肥市召開，會議的通知、召集、召開和表決程序均符合《公司法》、《公司章程》及香港上市規則的有關規定。審議議案的相關情形請參閱本行刊登在香港聯交所和本行網站的日期為2014年6月30日的2013年度股東大會決議公告。

6.3 董事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，本行召開董事會會議3次，審議批准議案47項。本行董事會專門委員會召開9次會議，（其中人事提名和薪酬委員會會議2次，發展戰略委員會會議2次，風險管理委員會會議2次，關聯交易控制委員會會議2次，審計委員會會議1次），研究審議議題51項。

6.4 監事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，本行召開監事會會議3次（其中現場會議2次，書面傳簽會議1次），審議各類議案18項。監事會專門委員會召開4次會議，（其中提名委員會2次，監督委員會2次），審議議案17項。

監事會列席董事會現場會議3次，出席股東大會1次。

第六章 公司治理

6.5 董事、監事及有關僱員之證券交易

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，已確認他們於截至2014年6月30日期間一直遵守上述《標準守則》。

6.6 內部控制

本行遵循合規穩健發展的經營思想，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，建立了由內部環境、風險評估、控制活動、信息與溝通、內部監督五大要素組成的內部控制體系，明確內部控制的目標、原則及組織體系，對本行各項經營管理活動進行全過程控制，並在內控運行過程中不斷完善內部控制體系的完整性、合理性和有效性，保障本行合規穩健發展。

根據國家有關法律法規，本行建立了規範的公司治理結構和議事規則，形成科學有效的職責分工和制衡機制。本行董事會對內部控制體系建設和實施的有效性承擔最終責任；監事會負責監督董事會、高級管理層建立完善內部控制體系，監督董事會及董事、高級管理層及高級管理人員履行內部控制職責；高級管理層負責執行董事會批准的內部控制體系和政策。本行根據內部控制制衡要求，建立了權責清晰、分工明確、各司其職的內部控制管理架構。總行風險及內控管理委員會負責研究、決策內部控制的重大事項和管理措施。各級經營管理部門、各營業網點組成本行「內部控制第一道防線」，承擔內部控制建設、執行的第一責任。總、分行各職能部門內控管理崗與各級合規管理部門組成「內部控制第二道防線」，對第一道防線內控建設和執行情況進行指導和監督，並向管理層報告本行內部控制體系建設和執行情況。審計部門作為「內部控制第三道防線」，對內部控制的有效性進行監督檢查。

報告期內，本行組織開展了「合規建設年」活動、2013年度案防工作試評估、2013年度新設支行內控運行評估、2014年上半年合規風險識別與評估、反洗錢管理系統優化等工作，啟動了全面風險管理體系建設，進一步健全市場風險、信用風險、操作風險管理機制，內部控制體系運行有效。此外，本行組織總分行各管理部門、各支行對2013年內部控制狀況進行了評價，經本行董事會審查，未發現內部控制在完整性、合理性與有效性方面存在重大缺陷。

第六章 公司治理

6.7 遵守香港上市規則聲明

本行於2014年1月8日及2014年1月13日作出了公告，說明溫京輝先生提交辭呈，辭去本行獨立非執行董事的職務（自其繼任獨立非執行董事獲正式委任之日起生效）及其正因涉嫌違反中華人民共和國某些證券法律、法規而被中國證監會調查。溫先生於2014年4月15日知會本行董事會，中國證監會已於2014年4月14日晚上公佈對其調查的裁決。根據有關裁決，溫先生已被禁止於任何機構從事任何證券相關工作，且自裁決公佈日期起計十年內不得於任何上市公司擔任董事、監事或高級管理人員職務。根據取消資格令，溫京輝先生不再符合擔任本行獨立非執行董事的資格，因此，溫京輝先生於本行擔任的職務已於2014年4月15日終止。本行也據此於2014年4月16日發佈了「終止獨立非執行董事職務」的公告。2014年4月15日，溫京輝先生終止本行所有職務之後，本行董事會全體董事為14名，根據香港上市規則第3.10A條及第3.21條，本行於2014年4月15日至2014年6月30日期間存在以下情況：（1）本行的獨立非執行董事必須佔董事會成員人數的1/3以上，而本行的獨立非執行董事不足1/3；（2）審計委員會主任委員空缺；因而溫京輝先生於2014年4月15日終止職務而其繼任人朱紅軍先生之委任於2014年6月30日本行股東大會通過，本行於2014年4月15日至2014年6月30日期間並沒有完全符合以上所述之香港上市規則。

除上文所披露的內容外，報告期內，本行已應用香港上市規則附錄十四之企業管治守則所載原則，並已遵守所有守則條文及建議常規（如適用）。

第七章 重要事項

7.1 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。

7.2 購回、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回、出售或贖回本行上市證券。

7.3 香港法規下董事、監事及高級管理人員的權益及淡倉

於2014年6月30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、或根據香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》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)	佔相關股份	
					類別已發行 股份百分比(%)	佔全部已發行 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

附註：除上披露者外，於2014年6月30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。

7.4 本行、本行董事、監事及高級管理人員受處罰或調查情況

本行於2014年1月8日及2014年1月13日作出了公告，說明溫京輝先生提交辭呈，辭去本行獨立非執行董事的職務（自其繼任獨立非執行董事獲正式委任之日起生效）及其正因涉嫌違反中華人民共和國某些證券法律、法規而被中國證監會調查。溫先生於2014年4月15日知會本行董事會，中國證監會已於2014年4月14日晚上公佈對其調查的裁決。根據有關裁決，溫先生已被禁止於任何機構從事任何證券相關工作，且自裁決公佈日期起計十年內不得於任何上市公司擔任董事、監事或高級管理人員職務。根據取消資格令，溫京輝先生不再符合擔任本行獨立非執行董事的資格，因此，溫京輝先生於本行擔任的職務已於2014年4月15日終止。本行也據此於2014年4月16日發佈了「終止獨立非執行董事職務」的公告。

第七章 重要事項

7.5 持續關聯交易

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。

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，根據香港上市規則第14A.65(4)條，該等交易將構成獲豁免持續關連交易，並因而將獲豁免遵守香港上市規則第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。

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，根據香港上市規則第14A.65(1)條，該等交易將構成獲豁免持續關連交易，並因而將獲豁免遵守香港上市規則第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）。

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（定義見香港上市規則第14A.10條）預計不會超過0.1%。因此，根據香港上市規則第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香港上市規則第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註43。

第七章 重要事項

7.6 重大訴訟、仲裁事項

就本行所知，截至2014年6月30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245件，案件標的總金額折合人民幣7.00億元。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184.64萬元。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。

7.7 募集資金的使用情況

本行募集資金按照募集說明書中披露的用途使用，即鞏固本行的資本基礎，以支持本行業務的持續發展。

本行發佈的招股說明書和募集說明書等公開披露文件中披露的延續至本報告期內的未來發展與規劃，經核查分析，其實施進度均符合規劃內容。

7.8 資產收購、出售及資產重組情況

報告期內，本行以某些資產作為賣出回購交易協議和國庫存款的質押物質押給其他銀行和財政部。除此之外，本行未發生重大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註39。

7.9 關聯方資金佔用情況

據本行所悉，報告期內本行不存在大股東及其關聯方非經營性佔用本行資金的情況，也不存在通過不公允關聯交易等方式變相佔用本行資金等問題。

第七章 重要事項

7.10 投資設立金融租賃公司

如本行於2014年6月30日舉行的股東大會所通過，本行擬投資設立金融租賃公司，其基本情況如下：

- (1) 公司名稱：徽銀金融租賃有限公司（暫定名）；
- (2) 註冊資本：人民幣20億元；
- (3) 註冊地址：安徽省合肥市；
- (4) 出資金額：本行出資比例51%，出資金額人民幣10.2億元，一次性足額認繳；
- (5) 公司出資人：按照《金融租賃公司管理辦法》（中國銀監會令2007年第1號）¹、《中國銀行業監督管理委員會非銀行金融機構行政許可事項實施辦法》（中國銀監會令2007年第13號）對金融租賃公司出資人的相關規定，出資人確定為：主要出資人：徽商銀行股份有限公司，持股比例51%；一般出資人：待定，其不會為本行之關連人士（根據香港上市規則的定義）；
- (6) 經營範圍：融資租賃業務；轉讓和受讓融資租賃資產；固定收益類證券投資業務；接受承租人的租賃保證金；吸收非銀行股東3個月（含）以上定期存款；同業拆借；向金融機構借款；境外借款；租賃物品變賣及處理業務；經濟諮詢；發行債券；在境內保稅地區設立專案公司開展融資租賃業務；資產證券化；為控股子公司、項目公司對外融資提供擔保；中國銀監會批准的其他業務；
- (7) 機構審批：本項投資須獲得中國銀監會批覆同意；
- (8) 先決條件：本項投資預計會附有一般的先決條件；
- (9) 終止安排：本項投資預計會附有一般的終止條款；及
- (10) 轉讓出資：本項投資預計會附有一般的轉讓限制。

¹ 此管理辦法已於2014年3月13日修改並以中國銀監會令2014年第3號頒佈實施，原《金融租賃公司管理辦法》（中國銀監會令2007年第1號）已同時廢止。

第七章 重要事項

7.11 投資設立消費金融公司

如本行於2014年6月30日舉行的股東大會所通過，本行擬投資設立消費金融公司，其基本情況如下：

- (1) 公司名稱：徽銀消費金融股份有限公司；
- (2) 註冊資本：人民幣5億元；
- (3) 註冊地址：安徽省合肥市；
- (4) 出資金額：本行出資比例不超過51%，出資金額不超過2.55億元；
- (5) 機構性質：企業法人；
- (6) 組織形式：股份有限公司；
- (7) 公司出資人：按照《消費金融公司試點管理辦法》(中國銀監會令2013年第2號)、《中國銀行業監督管理委員會非銀行金融機構行政許可事項實施辦法》(中國銀監會令2007年第13號)對消費金融公司出資人的相關規定，出資人確定為：主要出資人：徽商銀行股份有限公司，持股比例不超過51%，出資金額不超過2.55億元；一般出資人：待定，其不會為本行之關連人士(根據香港上市規則的定義)；
- (8) 經營範圍：發放個人消費貸款；接受股東境內子公司及境內股東的存款；向境內金融機構借款；經批准發行金融債券；境內同業拆借；與消費金融相關的諮詢、代理業務；代理銷售與消費貸款相關的保險產品；固定收益類證券投資業務；經得中國銀監會批准的其他業務；
- (9) 機構審批：本項投資須獲得中國銀監會批覆同意；
- (10) 利潤分配：預計按經營盈利情況和出資人各自持股量分配利潤；
- (11) 終止安排：本項投資預計會附有一般的終止條款；及
- (12) 轉讓出資：本項投資預計會附有一般的轉讓限制。

第七章 重要事項

7.12 發行金融債券

如本行於2014年6月30日舉行的股東大會所通過，待取得中國銀行業監督委員會及其他監管機關的必要批准後，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金融債券（「債券」）。債券將不會在香港聯交所上市。具體內容請參閱本行於2014年1月21日刊發的《建議發行金融債券的公告》內容。

7.13 審閱中期業績

本行2014年中期財務報告未經審計。本行外部審計師羅兵咸永道會計師事務所已對本行按照國際會計準則和香港上市規則的披露要求編製的中期財務報告進行審閱，同時本行董事會審計委員會已審閱並同意本行截至2014年6月30日之六個月期間的中期業績及財務報告。

7.14 發佈中期報告

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

第八章 中期財務報告 獨立審閱報告



羅兵咸永道

致徽商銀行股份有限公司董事會
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第73至132頁的中期財務資料,此中期財務資料包括徽商銀行股份有限公司(「貴銀行」)及其子公司(以下合稱「貴集團」)於二零一四年六月三十日的簡明合併財務狀況表與截至該日止六個月期間的相關簡明合併綜合收益表、簡明合併權益變動表和簡明合併現金流量表,以及主要會計政策概要和其他附注解釋。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定,就中期財務資料編制的報告必須符合以上規則的有關條文以及國際會計準則第34號「中期財務報告」。貴銀行董事須負責根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編制及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論,並按照委聘之條款僅向整體董事會報告,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任何責任。

審閱範圍

我們已根據國際審閱準則第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」進行審閱。審閱中期財務資料包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢,及應用分析性和其他審閱程式。審閱的範圍遠較根據國際審計準則進行審核的範圍小,故不能令我們可保證我們將知悉在審核中可能被發現的所有重大事項。因此,我們不會發表審核意見。

結論

按照我們的審閱,我們並無發現任何事項,令我們相信中期財務資料在各重大方面未有根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編制。

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師

香港,二零一四年八月二十一日

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

簡明合併綜合收益表

截至2014年6月30日止六個月
(除另有標明外所有金額均以人民幣千元列示)

	註釋	截至6月30日止六個月	
		2014年	2013年
利息收入	5	11,304,574	9,079,852
利息支出	5	(5,943,376)	(4,355,746)
利息淨收入		5,361,198	4,724,106
手續費及佣金收入	6	507,910	329,317
手續費及佣金支出	6	(40,333)	(36,012)
手續費及佣金淨收入		467,577	293,305
淨交易收益	7	48,752	28,725
證券投資淨收益		41,700	4,150
其他營業收入淨額	8	81,180	68,134
營業收入		6,000,407	5,118,420
營業費用	9	(1,834,834)	(1,511,386)
資產減值損失	11	(474,277)	(424,316)
營業利潤		3,691,296	3,182,718
聯營企業投資淨收益		39,324	24,024
稅前利潤		3,730,620	3,206,742
所得稅	12	(890,379)	(754,717)
淨利潤		2,840,241	2,452,025
其他綜合收益			
可供出售金融資產公允價值變動		711,681	31,479
減：相關所得稅影響		(177,920)	(7,870)
其他綜合收益淨額		533,761	23,609
本期綜合收益淨額		3,374,002	2,475,634
淨利潤歸屬於：			
本行股東		2,838,689	2,452,020
非控制性權益		1,552	5
		2,840,241	2,452,025
綜合收益歸屬於：			
本行股東		3,372,450	2,475,629
非控制性權益		1,552	5
		3,374,002	2,475,634
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	13	0.26	0.30

後附簡明合併財務報表註釋為本簡明合併財務報表的組成部分。

簡明合併財務狀況表

2014年6月30日

(除另有標明外所有金額均以人民幣千元列示)

	註釋	2014年 6月30日	2013年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	63,774,090	76,178,455
存放同業及其他金融機構的款項	15	24,122,986	10,999,655
拆出資金	16	7,835,100	1,192,253
交易性金融資產	17	1,741,562	1,805,291
衍生金融資產	18	10,288	5,698
買入返售金融資產	19	57,848,012	36,772,428
客戶貸款及墊款淨額	20	207,221,940	191,280,398
證券投資			
— 貸款及應收款項	21	16,363,478	723,568
— 可供出售金融資產	21	29,682,654	29,964,720
— 持有至到期投資	21	29,143,715	27,772,207
對聯營企業投資	23	374,065	334,741
固定資產	24	1,509,544	1,512,190
遞延所得稅資產	33	954,475	1,113,242
其他資產	25	2,384,075	2,454,244
資產總額		442,965,984	382,109,090
負債			
向中央銀行借款		15,000	—
同業及其他金融機構存放款項	27	24,782,013	17,433,406
拆入資金	28	1,336,507	1,537,045
衍生金融負債	18	9,803	5,052
賣出回購金融資產	29	60,358,425	42,727,917
客戶存款	30	306,494,263	272,798,242
應交稅金	31	254,775	375,775
發行債券	34	8,986,011	8,986,415
其他負債	32	7,407,025	6,573,306
負債總額		409,643,822	350,437,158
股東權益			
股本	35	11,049,819	11,049,819
資本公積	35	6,751,041	6,751,041
盈餘公積	36	3,504,232	3,011,585
一般風險準備	36	3,743,460	3,062,782
可供出售金融資產公允價值變動儲備	36	(375,786)	(909,547)
未分配利潤		8,601,033	8,659,441
歸屬於本行的股東權益合計		33,273,799	31,625,121
非控制性權益		48,363	46,811
股東權益合計		33,322,162	31,671,932
負債及股東權益合計		442,965,984	382,109,090

後附簡明合併財務報表註釋為本簡明合併財務報表的組成部分。

董事會於2014年8月21日核准並許可發出。

李宏鳴
董事長

吳學民
行長

夏敏
主管財務工作行長助理

李大維
財務機構負責人

簡明合併股東權益變動表

截至2014年6月30日止六個月
(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							
	股本 註釋35	資本公積 註釋35	盈餘公積 註釋36	一般 風險準備 註釋36	可供出售 金融資產 公允價值 變動儲備 註釋36	未分配 利潤 註釋37	非控制性 權益	合計
2014年1月1日餘額	11,049,819	6,751,041	3,011,585	3,062,782	(909,547)	8,659,441	46,811	31,671,932
本期淨利潤	-	-	-	-	-	2,838,689	1,552	2,840,241
公允價值變動計入其他綜合收益	-	-	-	-	533,761	-	-	533,761
綜合收益合計	-	-	-	-	533,761	2,838,689	1,552	3,374,002
分配股息	-	-	-	-	-	(1,723,772)	-	(1,723,772)
提取盈餘公積	-	-	492,647	-	-	(492,647)	-	-
提取一般風險準備	-	-	-	680,678	-	(680,678)	-	-
2014年6月30日餘額	11,049,819	6,751,041	3,504,232	3,743,460	(375,786)	8,601,033	48,363	33,322,162
2013年1月1日餘額	8,174,819	1,806,700	2,088,299	1,472,380	(125,683)	7,064,409	-	20,480,924
淨利潤	-	-	-	-	-	2,452,020	5	2,452,025
公允價值變動計入其他綜合收益	-	-	-	-	23,609	-	-	23,609
綜合收益合計	-	-	-	-	23,609	2,452,020	5	2,475,634
非控制性股東對子公司投入資本	-	-	-	-	-	-	47,200	47,200
分配股息	-	-	-	-	-	(817,482)	-	(817,482)
提取盈餘公積	-	-	430,639	-	-	(430,639)	-	-
提取一般風險準備	-	-	-	1,590,402	-	(1,590,402)	-	-
2013年06月30日餘額	8,174,819	1,806,700	2,518,938	3,062,782	(102,074)	6,677,906	47,205	22,186,276
2013年1月1日餘額	8,174,819	1,806,700	2,088,299	1,472,380	(125,683)	7,064,409	-	20,480,924
淨利潤	-	-	-	-	-	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)
綜合收益合計	-	-	-	-	(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
發行新股	2,875,000	4,944,341	-	-	-	-	-	7,819,341
分配股息	-	-	-	-	-	(817,482)	-	(817,482)
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日餘額	11,049,819	6,751,041	3,011,585	3,062,782	(909,547)	8,659,441	46,811	31,671,932

後附簡明合併財務報表註釋為本簡明合併財務報表的組成部分。

簡明合併現金流量表

截至2014年6月30日止六個月

(除另有標明外所有金額均以人民幣千元列示)

	註釋	截至6月30日止六個月	
		2014年	2013年
經營活動現金流量：			
稅前利潤		3,730,620	3,206,742
調整：			
折舊及攤銷		132,778	115,643
貸款損失準備		474,277	424,316
收回以前年度核銷貸款		1,408	875
處置固定資產淨收益		(20)	(4,826)
證券投資淨收益		(41,700)	(4,150)
交易性金融資產及衍生金融工具公允價值變動		(25,660)	(17,665)
聯營企業投資淨收益		(39,324)	(24,024)
證券投資利息收入		(1,530,607)	(1,173,497)
衍生金融資產投資收益		(501)	-
支付上市活動相關的現金		15,881	-
發行債券利息支出		239,035	190,631
經營性資產的淨變化：			
存放中央銀行存款淨增加額		(3,632,655)	(3,789,421)
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨(增加)/減少額		(9,296,321)	1,358,846
交易性金融資產淨減少/(增加)額		89,550	(52,038)
買入返售金融資產淨增加額		(21,075,584)	(54,082,771)
客戶貸款及墊款淨增加額		(16,396,723)	(19,331,586)
其他資產淨減少額		148,723	96,853
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額		7,128,920	13,739,803
賣出回購金融資產淨增加額		17,630,508	52,786,639
客戶存款淨增加		33,696,021	12,594,184
其他負債淨增加		(444,104)	(304,276)
支付所得稅		(1,087,716)	(927,980)
經營活動收到的現金流量淨額		9,716,806	4,802,298

後附簡明合併財務報表註釋為本簡明合併財務報表的組成部分。

簡明合併現金流量表

截至2014年6月30日止六個月
(除另有標明外所有金額均以人民幣千元列示)

	註釋	截至6月30日止六個月	
		2014年	2013年
投資活動現金流量：			
處置固定資產和其他長期資產所收到的現金		436	9,588
購置固定資產，無形資產和其他長期資產所支付的現金		(151,155)	(106,754)
購買證券投資收到的利息收入		1,444,970	1,098,144
處置／到期證券投資收到的現金		35,584,842	18,914,004
證券投資支付的現金		(51,560,312)	(30,688,269)
增加聯營企業投資所支付的現金		-	(66,460)
投資活動支付的現金流量淨額		(14,681,219)	(10,839,747)
籌資活動現金流量：			
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
支付上市活動相關的現金		(147,076)	-
分配股利、償付已發行債券利息所支付的現金		(481,544)	(1,000,681)
籌資活動(支付)／收到的現金流量淨額		(628,620)	4,039,219
匯率變動對現金及現金等價物的影響		6,721	(18,465)
現金及現金等價物淨減少額		(5,586,312)	(2,016,695)
現金及現金等價物期初餘額		37,548,361	19,901,283
現金及現金等價物期末餘額	42	31,962,049	17,884,588

後附簡明合併財務報表註釋為本簡明合併財務報表的組成部分。

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

1 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。於2005年12月28日正式合併了安徽省內的蕪湖、馬鞍山、安慶、淮北、蚌埠5家城市商業銀行，以及六安、淮南、銅陵、阜陽科技、阜陽鑫鷹、阜陽銀河、阜陽金達等7家城市信用社。本行經銀監會安徽監管局批准持有機構編碼為B0162H234010001的金融許可證，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，註冊地址為中國安徽省合肥市安慶路79號天徽大廈A座。本行於2013年11月12日在香港聯合交易所主板掛牌上市並向境外投資者發行H股(股票代碼為：3698)。截至2014年6月30日本行總股本達人民幣11,049,819,283元。

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。

本簡明合併中期財務報表由本行董事會於2014年8月21日批准報出。

2 編制基礎及重要會計政策

2.1 編制基礎

本合併中期財務報表乃根據《國際會計準則》第34號「中期財務報告」及所有適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》披露要求編制。

本合併中期財務報表(未經審計)包括選取的說明性註釋，這些註釋有助於理解本集團自截至2013年12月31日止年度財務報表以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。這些選取的註釋不包括根據《國際財務報告準則》的要求而編制一套完整的財務報表所需的所有資訊和披露內容，因此需要和本集團截至2013年12月31日止的年度財務報表一併閱讀。

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 編制基礎及重要會計政策 (續)

2.2 重要會計政策

除某些金融工具以公允價值計量外，本簡要合併財務資料以歷史成本作為編製基礎。

除下述修訂以外，2014年1月1日至6月30日止期間的簡要合併財務報表採用的會計政策以及計算方法與編制本集團截至2013年12月31日止年度合併財務報表時相同。本簡要合併財務資料應結合截至2013年12月31日止年度合併財務報表予以解讀。

本集團已採用的於2014年1月1日新生效的準則及修訂

國際財務報告準則第10號、第12號 及國際會計準則第27號的修訂	投資主體
國際會計準則第32號的修訂	金融資產和金融負債的抵銷
國際會計準則第36號的修訂	資產減值－非金融資產的可回收金額
國際會計準則第39號的修訂	金融工具：確認與計量－衍生工具的 變更和套期會計的延續
國際財務報告解釋公告第21號	稅費

採用上述新的國際財務報告準則及其修訂並未對本集團的經營結果、綜合收益或者財務狀況產生重大影響。

本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的新的已經修訂的國際財務報告準則：

		於此日期起／ 之後的年度內生效
國際會計準則第19號的修訂	職工福利－設定受益計劃	2014年7月1日
國際財務報告準則(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(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	2018年1月1日
國際財務報告準則第9號的修訂	對金融工具核算要求的 一系列修訂	2018年1月1日
國際財務報告準則第14號	價格監管遞延賬戶	2016年1月1日
國際財務報告準則第15號	基於客戶合同的收入確認	2016年1月1日

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 編制基礎及重要會計政策 (續)

2.2 重要會計政策 (續)

本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的新的已經修訂的國際財務報告準則：(續)

《國際會計準則第19號的修訂：職工福利－要求職工或第三方交納提存金以彌補其成本的計劃》

對於《國際會計準則第19號(修訂)－職工福利》的修訂將影響任何要求職工或第三方交納提存金以彌補其成本的退休福利計劃。該修訂澄清了若受益計劃要求職工或第三方交納的提存金僅與其在同一期間內提供的服務相關，則可作為抵減服務成本處理並在職工提供服務的期間內進行核算。

《國際財務報告準則年度改進(2010-2012年週期)》

《國際財務報告準則年度改進(2010-2012年週期)》包含了對《國際財務報告準則第2號－以股份為基礎的支付》的修訂、對《國際財務報告準則第3號－企業合併》的修訂、對《國際財務報告準則第8號－經營分部》的修訂、對《國際財務報告準則第13號－公允價值計量》的修訂、對《國際會計準則第24號－關聯方披露》的修訂、對《國際會計準則第16號－不動產、廠房和設備》及《國際會計準則第38號－無形資產》的修訂。

《國際財務報告準則年度改進(2011-2013年週期)》

《國際財務報告準則年度改進(2011-2013年週期)》包含了對《國際財務報告準則第1號－首次採用國際財務報告準則》的修訂、對《國際財務報告準則第3號－企業合併》的修訂、對《國際財務報告準則第13號－公允價值計量》的修訂和對《國際會計準則第40號－投資性房地產》的修訂。

《國際財務報告準則第9號：金融工具》

作為更廣泛計劃的一部分，《國際財務報告準則第9號－金融工具》將取代《國際會計準則第39號－金融工具：確認與計量》。國際財務報告準則第9號保留但簡化了混合計量模型。分類的基礎取決於實體的商業模式和金融資產的合同現金流量特徵。但國際會計準則第39號關於金融資產減值的指南繼續適用。2013年11月19日，國際會計準則理事會完成了一系列關於國際財務報告準則第9號的修訂，詳見下述「對國際財務報告準則第9號的修訂：金融工具－套期會計」。

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 編制基礎及重要會計政策 (續)

2.2 重要會計政策 (續)

本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的新的已經修訂的國際財務報告準則：(續)

《對國際財務報告準則第9號的修訂：金融工具－套期會計》

該修訂對套期會計作出了實質性改變，以允許主體更好地將其風險管理活動反映在財務報表中；允許對解決已納入《國際會計準則第9號－金融工具》中所謂的「自身信用」問題的方法做出修改，允許在無需變更對任何其他金融工具的會計處理的條件下單獨應用該項準則。同時，該修訂廢除了國際財務報告準則第9號的強制生效日期(2015年1月1日)，為轉換到新要求下的財務報表提供了更加充足的準備時間。

《國際財務報告準則第14號－價格監管遞延賬戶》

該準則作為一項過渡準則規範了價格監管活動形成的一些餘額(「價格監管遞延賬戶」)的會計處理。該準則僅適用於首次採用國際財務報告準則的主體。它允許上述主體在採用國際財務報告準則時對於價格監管遞延賬戶的確認、計量、減值和終止確認繼續採用其一般公認會計原則下的會計政策。過渡性準則還對(首次採用或者後續期間)會計政策的選擇和變更，以及列報和披露提供了指引。

《國際財務報告準則第15號－基於客戶合同的收入確認》

本準則從基於「盈利過程」的收入確認模型轉向基於控制權轉移的「資產－負債」法。履行義務是新的收入確認模型的基石。收入確認的金額和時點決定於履行義務的程度。新準則是基於在商品或服務的控制權轉移至客戶時確認收入的原則。它替代了現有國際財務報告準則下對於商品、服務和建造合同有各自的單獨模型。

本集團正在考慮上述準則及修訂對合併財務報表的影響。

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 編制基礎及重要會計政策(續)

2.3 重要會計估計和判斷

編制本合併中期財務報表需要管理層作出判斷、估計及假設，這些判斷、估計及假設會影響會計政策的應用，以及資產及負債、收入及支出的列報金額。實際結果有可能會與運用這些估計和假設而進行的列報存在差異。

在編制本合併中期財務報表時，管理層採用本集團會計政策時作出的重大判斷和關鍵估計，與本集團2013年度財務報表中採用的相同。

2.4 合併

本合併中期財務報表包括本行及所屬子公司，以及本集團所占的聯營和合營企業的權益。

子公司的財務狀況及經營成果，自控制開始日起至控制結束日止，包含於合併財務報表中。在編制合併財務報表時，子公司的會計期間和會計政策按照本行的會計期間和會計政策進行必要調整。集團內部往來的餘額和交易以及集團內部交易所產生的任何損益，在編制合併財務報表時全部抵銷。

本集團享有的聯營或合營企業的權益，自重大影響或共同控制開始日起至重大影響或共同控制結束日止，包含於合併財務報表中。本集團與聯營和合營企業之間交易所產生的損益，按本集團享有的聯營和合營企業的權益份額抵銷。

3 中期財務報表

本合併中期財務報表已由本行董事會審計委員會審閱，並於2014年8月21日獲本行董事會批准。本中期財務報表已由本行核數師羅兵咸永道會計師事務所根據國際審閱準則第2410號「獨立核數師對中期財務資料審閱」進行審閱。

本合併中期財務報表內所載的2013年度的財務資訊摘錄自2013年度財務報表。本行核數師已就2013年度財務報表於2014年3月26日發表無保留意見。

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

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%

5 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2014年	2013年
利息收入		
存放中央銀行款項	430,049	373,658
存拆放同業及其他金融機構款項	2,340,213	1,613,127
客戶貸款及墊款	7,003,705	5,919,570
證券投資及交易性金融資產	1,530,607	1,173,497
	11,304,574	9,079,852
其中：減值貸款的利息收入	19,096	17,316
利息支出		
向中央銀行借款	(119)	-
同業及其他金融機構存放和拆入	(2,563,420)	(1,928,192)
客戶存款	(3,140,802)	(2,236,923)
發行債券	(239,035)	(190,631)
	(5,943,376)	(4,355,746)
利息淨收入	5,361,198	4,724,106

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

6 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2014年	2013年
手續費及佣金收入		
託管和其它受託業務佣金	189,439	55,359
顧問與諮詢費	85,982	74,974
銀行卡手續費收入	70,389	48,219
結算與清算手續費	51,625	40,825
擔保承諾業務手續費收入	22,665	34,250
代理手續費收入	13,679	15,230
銀團貸款手續費收入	8,948	23,694
國內保理手續費收入	6,860	11,538
國際貿易融資安排費收入	5,181	9,253
其他	53,142	15,975
	507,910	329,317
手續費及佣金支出	(40,333)	(36,012)
手續費及佣金淨收入	467,577	293,305

7 淨交易收益

	截至6月30日止六個月	
	2014年	2013年
匯兌淨收益	22,931	11,179
利率產品淨收益	25,821	17,546
	48,752	28,725

利率產品淨收益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

	截至6月30日止六個月	
	2014年	2013年
票據買賣價差淨收益	71,939	55,327
其他	9,241	12,807
	81,180	68,134

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

9 營業費用

	截至6月30日止六個月	
	2014年	2013年
員工費用(註釋10)	(787,248)	(636,339)
辦公及行政支出	(366,840)	(322,323)
營業稅金及附加	(447,789)	(370,599)
折舊(註釋24)	(88,294)	(77,931)
無形資產攤銷	(15,593)	(12,320)
土地使用權攤銷	(131)	(131)
長期待攤費用攤銷	(28,760)	(25,261)
經營性租賃租金	(89,200)	(64,779)
其他	(10,979)	(1,703)
	(1,834,834)	(1,511,386)

10 員工費用

	截至6月30日止六個月	
	2014年	2013年
薪金和獎金	(563,486)	(460,017)
養老金費用	(65,140)	(63,709)
工會經費和職工教育經費	(17,387)	(11,321)
其他社會保障和福利費用	(141,235)	(101,292)
	(787,248)	(636,339)

11 資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2014年	2013年
客戶貸款及墊款(註釋20(b))		
— 以組合方式進行評估	(344,617)	(257,281)
— 以單項方式進行評估	(129,660)	(167,035)
	(474,277)	(424,316)

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

12 所得稅

	截至6月30日止六個月	
	2014年	2013年
當期所得稅		
— 中國內地所得稅	(909,532)	(772,273)
遞延所得稅(註釋33)	19,153	17,556
	(890,379)	(754,717)

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：

	截至6月30日止六個月	
	2014年	2013年
稅前利潤	3,730,620	3,206,742
按25%稅率計算的當期所得稅	(932,655)	(801,686)
免稅收入產生的稅務影響 ^(a)	92,593	76,834
不可抵稅支出的稅務影響 ^(b)	(3,217)	(5,213)
匯算清繳差異	(47,100)	(24,652)
所得稅支出	(890,379)	(754,717)

(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。

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

13 基本和稀釋每股收益

(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。

	截至6月30日止六個月	
	2014年	2013年
屬於本行股東的利潤(人民幣千元)	2,838,689	2,452,020
普通股加權平均數(千)	11,049,819	8,174,819
基本每股收益(人民幣元)	0.26	0.30

(b) 稀釋每股收益

截至2014年6月30日及2013年6月30日止六個月期間，本行並無稀釋性潛在普通股，因此稀釋每股收益與基本每股收益相同。

14 現金及存放中央銀行的款項

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
現金	1,026,935	956,373
法定存款準備金 ^(a)	51,991,947	48,359,292
超額存款準備金 ^(b)	10,755,208	26,862,790
	63,774,090	76,178,455

(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：

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
人民幣存款法定準備金比率	17.5%	18%
外幣存款法定準備金比率	5%	5%

(b) 存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算。

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

15 存放於同業及其他金融機構的款項

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
存放於中國內地銀行	23,785,483	10,519,882
存放於中國內地以外銀行	337,506	479,776
	24,122,989	10,999,658
減：減值撥備		
— 以單項方式進行評估	(3)	(3)
	24,122,986	10,999,655

16 拆出資金

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
拆放於中國內地銀行	66,639	41,285
拆放於中國內地非銀行金融機構	2,330,000	1,150,000
轉貼現	5,438,461	968
	7,835,100	1,192,253

17 交易性金融資產

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
政府債券		
— 香港以外上市	541,778	274,838
其他債券		
— 香港以外上市	1,199,784	1,530,453
	1,741,562	1,805,291

截至2014年6月30日及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。

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。

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

17 交易性金融資產(續)

交易性金融資產按發行人分析如下：

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
債券		
中國內地發行人		
— 政府	541,778	274,838
— 公共實體及准政府	-	9,975
— 金融機構	567,750	597,921
— 公司	632,034	922,557
	1,741,562	1,805,291

18 衍生金融工具

為交易而持有的衍生金融工具：

	2014年6月30日			2013年12月31日		
	名義金額	公允價值 資產	負債	名義金額	公允價值 資產	負債
外匯遠期合同	1,145,193	10,288	(9,803)	1,644,002	5,698	(5,052)

19 買入返售金融資產

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
買入返售證券	2,317,469	734,800
買入返售票據	55,030,543	35,537,628
買入返售信託受益權 ^(a)	500,000	500,000
	57,848,012	36,772,428

(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。

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

20 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：

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
公司貸款及墊款		
— 公司貸款	145,524,082	136,855,920
— 貼現	11,376,505	9,725,240
小計	156,900,587	146,581,160
零售貸款		
— 住房抵押貸款	39,083,213	34,790,468
— 個人經營循環貸款	10,343,092	9,451,425
— 其他	5,460,158	4,626,383
小計	54,886,463	48,868,276
合計	211,787,050	195,449,436
減：組合貸款減值準備	(4,084,346)	(3,797,825)
減：單項貸款減值準備	(480,764)	(371,213)
貸款減值準備總額	(4,565,110)	(4,169,038)
貸款及墊款淨額	207,221,940	191,280,398

(b) 客戶貸款減值準備的變動情況按評估方式列示如下：

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	組合評估	單項評估	組合評估	單項評估
期／(年) 初餘額	3,797,825	371,213	3,598,626	254,665
計提客戶貸款減值準備淨額(註釋11)	344,617	129,660	267,223	168,167
本期／(年) 釋放的減值準備折現利息	(4,044)	(15,052)	(7,585)	(26,508)
本期／(年) 收回	466	942	521	1,279
期／(年) 內核銷	(54,518)	(5,999)	(60,960)	(26,390)
期／(年) 末餘額	4,084,346	480,764	3,797,825	371,213

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

21 證券投資

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
貸款及應收款項－非上市		
債券	95,778	130,067
金融機構理財產品	-	593,501
券商及信託計劃產品	12,900,000	-
其他	3,367,700	-
貸款及應收款項小計	16,363,478	723,568
可供出售金融資產		
債券		
－香港以外上市	25,903,875	23,352,439
券商及信託計劃產品		
－非上市	62,352	1,061,231
權益性證券		
－非上市	9,500	9,500
其他		
－非上市	3,706,927	5,541,550
可供出售金融資產小計	29,682,654	29,964,720
持有至到期投資		
債券		
－香港以外上市	28,197,429	27,025,214
－非上市	946,286	746,993
持有至到期投資小計	29,143,715	27,772,207
證券投資合計	75,189,847	58,460,495
其中：上市的持有至到期投資市場價值	27,810,786	25,818,564

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。

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

21 證券投資(續)

證券投資按發行人分析如下：

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
貸款及應收款項		
中國內地發行人		
— 政府	95,778	130,067
— 向金融機構購買的理財產品	-	593,501
— 券商及信託計劃產品 ⁽¹⁾	12,900,000	-
— 其他 ⁽²⁾	3,367,700	-
	16,363,478	723,568
可供出售金融資產		
中國內地發行人		
— 政府	8,784,959	6,962,867
— 金融機構	10,945,388	10,989,891
— 公司	6,173,528	5,399,681
— 券商及信託計劃產品	62,352	1,061,231
— 權益性證券	9,500	9,500
— 其他 ⁽²⁾	3,706,927	5,541,550
	29,682,654	29,964,720
持有至到期投資		
中國內地發行人		
— 政府	12,438,275	12,016,981
— 金融機構	11,571,184	11,634,176
— 公司	5,134,256	4,121,050
	29,143,715	27,772,207

(1) 分類為貸款及應收款項的券商及信託計劃產品，為本集團委託證券公司或信托公司投資的存放同業款項。

(2) 截至2014年6月30日，本集團募集到的保本類理財產品投資目標主要為市場公開交易的金融債券、企業債券以及協定存款、存放款項。按是否存在公開市場報價，分別在可供出售金融資產、貸款及應收款項核算。

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

22 子公司

截至2014年6月30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

由於本行對被投資企業具有實際控制權，因此將其納入合併財務報表的範圍。

23 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：

2014年6月30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	12,013,082	10,535,398	492,052	155,535	20%
無為徽銀村鎮銀行 有限責任公司	中國	2,061,627	1,865,307	117,677	20,543	40%

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%

	截至2014年 6月30日止六個月	2013年
期／(年) 初餘額	334,741	220,246
本期／(年) 新增	-	66,460
應享稅後利潤	39,324	48,035
期／(年) 末餘額	374,065	334,741

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

24 固定資產

	房屋及 建築物	運輸工具	電子及 其他設備	在建工程	合計
原值					
2014年1月1日	1,225,610	60,594	824,811	310,312	2,421,327
增加	663	2,566	66,914	22,592	92,735
轉入／(轉出)	-	-	49	(49)	-
處置	-	(788)	(13,069)	-	(13,857)
其他轉出	-	-	-	(6,671)	(6,671)
2014年6月30日	1,226,273	62,372	878,705	326,184	2,493,534
累計折舊					
2014年1月1日	(419,475)	(34,839)	(454,823)	-	(909,137)
本期折舊	(43,508)	(3,830)	(40,956)	-	(88,294)
處置	-	764	12,677	-	13,441
2014年6月30日	(462,983)	(37,905)	(483,102)	-	(983,990)
帳面淨值					
2014年6月30日	763,290	24,467	395,603	326,184	1,509,544

	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	12,209	124,625	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	1,225,610	60,594	824,811	310,312	2,421,327
累計折舊					
2013年1月1日	(376,882)	(36,056)	(360,896)	-	(773,834)
本期折舊	(55,530)	(8,013)	(99,028)	-	(162,571)
處置	12,937	9,230	5,101	-	27,268
2013年12月31日	(419,475)	(34,839)	(454,823)	-	(909,137)
帳面淨值					
2013年12月31日	806,135	25,755	369,988	310,312	1,512,190

截至2014年6月30日止六個月期間，本集團處置固定資產淨收益20千元（2013年度：8,743千元）。

本集團的所有土地和房產均位於香港以外。

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

25 其他資產

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
應收利息	1,733,574	1,550,199
待清算資金款項	203,561	540,707
其他應收款項 ^(a)	190,780	136,473
減：減值準備	(32,123)	(33,134)
長期待攤費用	175,360	177,089
無形資產	89,617	66,277
土地使用權	8,541	8,671
抵債資產	92	-
其他	14,673	7,962
	2,384,075	2,454,244

(a) 其他應收款項

本集團其他應收款項賬齡分析如下：

2014年6月30日	1年以內	1到3年	3年以上	合計
其他應收款項	127,290	19,572	43,918	190,780
壞賬準備	(1,477)	(5,567)	(25,079)	(32,123)
淨值	125,813	14,005	18,839	158,657
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	5,724	64,977	136,473
壞賬準備	(2,773)	(4,544)	(25,817)	(33,134)
淨值	62,999	1,180	39,160	103,339

26 資產減值準備

	2014年 1月1日	本期增加	本期收回	本期轉回	本期核銷	2014年 6月30日
貸款減值準備	(4,169,038)	(474,277)	(1,408)	19,096	60,517	(4,565,110)
存放同業減值準備	(3)	-	-	-	-	(3)
可供出售金融資產減值準備	(60)	-	-	-	-	(60)
其他應收款壞賬準備	(33,134)	(224)	-	-	1,235	(32,123)
	(4,202,235)	(474,501)	(1,408)	19,096	61,752	(4,597,296)

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

26 資產減值準備(續)

	2013年					2013年
	1月1日	本年增加	本年收回	本年轉回	本年核銷	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)
	(3,977,369)	(435,390)	(1,800)	34,093	178,231	(4,202,235)

27 同業及其他金融機構存放款項

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
中國內地銀行存放款項	22,964,608	16,846,652
中國內地其他金融機構存放款項	1,677,534	439,065
中國內地以外銀行存放款項	139,871	147,689
	24,782,013	17,433,406

28 拆入資金

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
中國內地銀行拆入	1,271,948	1,476,220
境外銀行拆入	64,559	60,825
	1,336,507	1,537,045

29 賣出回購金融資產

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
賣出回購證券	19,119,700	18,983,950
賣出回購票據	41,238,725	23,743,967
	60,358,425	42,727,917

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

30 客戶存款

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
企業活期存款	111,222,819	111,787,682
企業定期存款	78,902,343	65,915,544
個人活期存款	28,053,990	24,913,935
個人定期存款	45,674,781	37,530,458
其他存款	42,640,330	32,650,623
	306,494,263	272,798,242
其中：		
保證金存款	41,704,979	32,354,660

31 應交稅金

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
應交所得稅	13,631	123,971
應交營業稅及附加	198,913	224,633
其他	42,231	27,171
	254,775	375,775

32 其他負債

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
應付利息	3,388,013	2,897,809
應付股利	1,792,506	68,878
應付員工薪酬及福利	1,011,298	1,101,371
待清算款項	913,691	1,120,191
上市相關應付款	77,527	575,753
久懸未取客戶存款	35,922	36,859
應付工程款	15,232	15,699
委託業務	10,146	635,955
其他	162,690	120,791
	7,407,025	6,573,306

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

33 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征管部門相關時才可以互抵。遞延所得稅的變動如下：

	截至2014年 6月30日止六個月		2013年
期／(年) 初餘額		1,113,242	851,158
計入當期／(年) 利潤表		19,153	797
計入股東權益		(177,920)	261,287
期／(年) 末餘額		954,475	1,113,242

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
遞延所得稅資產		
資產減值準備	639,272	595,408
應付職工薪酬	181,799	200,333
可供出售金融資產公允價值變動	125,262	303,182
交易性金融資產公允價值變動	-	4,513
其他	10,205	9,968
	956,538	1,113,404
遞延所得稅負債		
衍生金融工具估值變動	(121)	(162)
交易性金融資產公允價值變動	(1,942)	-
	(2,063)	(162)
遞延所得稅資產淨額	954,475	1,113,242

計入當期／(年) 利潤表內的遞延稅項由下列暫時性差異構成：

	截至6月30日止六個月	
	2014年	2013年
資產減值準備	43,864	8,337
應付職工薪酬	(18,534)	(17,924)
交易性金融資產公允價值變動	(6,414)	5,887
其他	237	4,497
	19,153	797

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

34 發行債券

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
次級債		
固定利率次級債－2026年	3,992,423	3,992,219
金融債		
小微企業金融債－2016年	2,796,404	2,796,944
小微企業金融債－2018年	2,197,184	2,197,252
	8,986,011	8,986,415

於2014年6月30日及截至該日止期間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。

35 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：

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
法定股本已發行及繳足的股本份數(千)	11,049,819	11,049,819

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項目。

經股東批准，資本公積可用作發放股份紅利或轉增資本。

截至2014年6月30日和2013年12月31日，本集團的資本公積明細如下：

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
股本溢價	6,751,041	6,751,041

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

36 其他儲備

	盈餘公積金 ^(a)	一般風險準備	可供出售 金融資產 公允價值 變動儲備	總額
2013年1月1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
公允價值變動計入其他綜合收益	-	-	533,761	533,761
提取盈餘公積	492,647	-	-	492,647
提取一般風險準備	-	680,678	-	680,678
2014年6月30日	3,504,232	3,743,460	(375,786)	6,871,906

(a) 盈餘公積金

本集團截至2014年6月30日及2013年12月31日的法定盈餘公積金為人民幣1,961,450千元，其餘為任意盈餘公積金。

37 利潤分配

根據2014年6月30日召開的本行股東大會審議通過的2013年年度利潤分配方案，本行宣派2013年現金股利人民幣1,723,772千元。

38 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：

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
開出銀行承兌匯票	66,390,491	52,567,298
未使用信用卡額度	2,370,448	2,675,056
開出保函	2,636,536	2,490,218
開出信用證	2,998,605	1,445,716
貸款承諾	488,400	468,400
	74,884,480	59,646,688

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

38 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債 (續)

(b) 資本性承諾

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
已簽訂有關購置合同尚未付款	128,939	41,531
管理層已批准購置計劃尚未簽約的支出預算	6,528	116,574
	135,467	158,105

(c) 經營租賃承諾

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：

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
1年內	179,470	145,910
1年後以上及5年內	527,050	441,867
5年以上	78,746	75,826
	785,266	663,603

(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發行憑證式國債。憑證式國債持有人可以要求提前兌付持有的國債，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2014年6月30日及2013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14.79億元和14.55億元。

(e) 法律訴訟

於2014年6月30日及2013年12月31日，本集團無作為被告的重大訴訟事項。

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

39 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。

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
可供出售金融資產	9,425,944	7,810,600
持有至到期投資	7,515,376	10,663,981
買入返售債券	2,017,331	-
買入返售票據	39,287,404	21,571,270
貼現票據	2,265,841	2,119,283
合計	60,511,896	42,165,134

40 財務擔保及信貸承諾的信貸風險加權數額

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
財務擔保及信貸承諾	42,747,756	35,830,827

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。

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

41 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的結構化主體主要包括本集團為發行和銷售理財產品而成立的集合投資主體（「理財業務主體」），本集團未對此等理財產品（「非保本理財產品」）的本金和收益提供任何承諾。理財業務主體主要投資於貨幣市場工具、債券以及信貸資產等。作為這些產品的管理人，本集團代理客戶將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關基礎資產，根據產品運作情況分配收益給投資者。本集團所承擔的與非保本理財產品收益相關的可變回報並不重大，因此，本集團未合併此類理財產品。

於2014年6月30日，本集團管理的未到期非保本理財產品整體規模為人民幣45.17億元。2014年上半年，本集團於非保本型理財產品中獲得的利益主要包括手續費及佣金淨收入人民幣643.88萬元。於2014年6月30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。

2014年上半年，本集團與理財業務主體或任一第三方之間不存在由於上述理財產品導致的，增加本集團風險或減少本集團利益的協議性流動性安排、擔保或其他承諾，亦不存在本集團優先於他方承擔理財產品損失的條款。本集團發行的非保本理財產品對本集團利益未造成損失，也未遇到財務困難。

(b) 本集團持有投資的其他未納入合併範圍的結構化主體

為了更好地運用資金獲取收益，本集團投資於部分其他機構發行或管理的未納入合併的結構化主體，並記錄了其產生的交易利得或損失以及利息收入。於2014年6月30日，本集團持有以上未納入合併的結構化主體餘額為零。

(c) 納入合併範圍的結構化主體

本集團發行及管理的納入合併範圍的結構化主體主要包括本集團發行的保本型理財產品及本集團投資的定向資產管理計劃。2014年上半年，本集團未向此類理財產品提供財務支援。

42 現金流量表註釋

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：

	2014年 6月30日	2013年 6月30日
現金	1,026,935	986,510
超額存款準備金	10,755,208	13,962,947
存拆放款項	20,179,906	2,935,131
	31,962,049	17,884,588

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

43 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2014年6月30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，其定價原則與獨立第三方交易一致。

(a) 本集團與股東的交易及餘額

於2014年6月30日和2013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：

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
客戶貸款及墊款	90,000	181,000
證券投資	29,792	48,892
同業及其他金融機構存放款項	194,620	153,126
客戶存款	574,456	416,668

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
客戶貸款及墊款	6.77%	5.89%-8.40%
證券投資	4.72%	4.72%~5.38%
同業及其他金融機構存放款項	0.72%~5.00%	0.72%~5.45%
客戶存款	0.385%~3.3%	0.385%~3.3%

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

43 關聯方交易 (續)

(2) 關聯交易及餘額 (續)

(a) 本集團與股東的交易及餘額 (續)

於上述年度及期間，本集團股東貸款利息收入及存款利息支出列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2014年	2013年
利息收入	5,277	10,094
利息支出	2,746	6,095

(b) 本集團與其他關聯方的交易及餘額

於2014年6月30日和2013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：

	2014年	2013年
	6月30日	12月31日
拆出資金	819,424	500,499
客戶貸款及墊款	936	1,111
同業及其他金融機構存放款項	20,040	401,915
客戶存款	9,652	13,861

	2014年	2013年
	6月30日	12月31日
拆出資金	4.4%~6.8%	4.4%~7.5%
客戶貸款及墊款	4.58%~6.45%	4.58%~6.45%
同業及其他金融機構存放款項	0.39%~0.72%	0.72%
客戶存款	0.385%~5.225%	0.385%~5.225%

於上述年度及期間，本集團其他關聯方貸款利息收入及存款利息支出列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2014年	2013年
利息收入	30	31
利息支出	69	23

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 分部報告

本集團高級管理層主要按照本銀行各業務條線審閱本集團的經營情況。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

其他業務分部是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。

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 分部報告 (續)

	截至2014年6月30日止期間				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	其他業務	合計
外部利息收入	5,405,440	1,660,112	4,228,020	11,002	11,304,574
外部利息支出	(2,549,493)	(588,663)	(2,802,455)	(2,765)	(5,943,376)
分部間利息淨收入/(支出)	66,689	332,422	(399,111)	-	-
利息淨收入	2,922,636	1,403,871	1,026,454	8,237	5,361,198
手續費及佣金淨收入	290,996	147,346	29,242	(7)	467,577
淨交易收益	-	-	48,752	-	48,752
證券投資淨收益	-	-	41,700	-	41,700
其他營業收入	-	-	-	81,180	81,180
營業費用	(1,223,304)	(534,754)	(56,747)	(20,029)	(1,834,834)
— 折舊和攤銷	(70,451)	(61,567)	(364)	(396)	(132,778)
資產減值損失	(292,810)	(126,286)	(54,038)	(1,143)	(474,277)
聯營企業投資淨收益	-	-	-	39,324	39,324
稅前利潤	1,697,518	890,177	1,035,363	107,562	3,730,620
資本開支	69,857	61,049	361	8	131,275

	2014年6月30日				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	其他業務	合計
分部資產	154,216,282	55,972,854	230,414,605	1,407,768	442,011,509
其中：對聯營企業的投資				374,065	374,065
遞延所得稅資產					954,475
資產總額					442,965,984
分部負債	(235,412,957)	(75,150,440)	(95,665,947)	(3,414,478)	(409,643,822)
表外信貸承諾	72,514,032	2,370,448	-	-	74,884,480

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 分部報告 (續)

	截至2013年6月30日止期間				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	其他業務	合計
外部利息收入	4,779,766	1,184,972	3,115,114	-	9,079,852
外部利息支出	(1,740,421)	(496,502)	(2,118,823)	-	(4,355,746)
分部間利息淨收入／(支出)	(230,282)	632,024	(401,742)	-	-
利息淨收入	2,809,063	1,320,494	594,549	-	4,724,106
手續費及佣金淨收入	194,426	81,385	17,494	-	293,305
淨交易收益	-	-	28,725	-	28,725
證券投資淨收益	-	-	4,150	-	4,150
其他營業收入	-	-	-	68,134	68,134
營業費用	(1,041,694)	(414,329)	(50,107)	(5,256)	(1,511,386)
— 折舊和攤銷	(62,815)	(52,520)	(308)	-	(115,643)
資產減值損失	(343,271)	(81,045)	-	-	(424,316)
聯營企業投資淨收益	-	-	-	24,024	24,024
稅前利潤	1,618,524	906,505	594,811	86,902	3,206,742
資本開支	47,763	39,936	234	-	87,933

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

本集團不存在對單一主要外部客戶依賴較大的情況。

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 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負面影響降至最小。

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、流動性風險和市場風險。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。

45.1 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匯報。

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.1 信用風險 (續)

45.1.1 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，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。

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.1 信用風險 (續)

45.1.2 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%

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

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.1 信用風險 (續)

45.1.2 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第三方的付款義務時將代其履行支付義務，本集團承擔與貸款相同的信用風險。本集團一般會通過收取保證金以降低提供該項服務所承擔的信用風險。本集團面臨的最大潛在信用風險的金額等同於信用承諾的總金額。

45.1.3 未考慮信用風險緩釋措施的最大信用風險敞口

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
表內金融資產信用風險敞口		
存放中央銀行款項	62,747,155	75,222,082
存放同業及其他金融機構的款項	24,122,986	10,999,655
拆出資金	7,835,100	1,192,253
交易性金融資產	1,741,562	1,805,291
衍生金融資產	10,288	5,698
買入返售金融資產	57,848,012	36,772,428
客戶貸款及墊款	207,221,940	191,280,398
證券投資－貸款及應收款項	16,363,478	723,568
證券投資－可供出售金融資產	29,673,154	29,955,220
證券投資－持有至到期投資	29,143,715	27,772,207
其他金融資產	2,095,792	2,194,245
	438,803,182	377,923,045
表外金融資產信用風險敞口		
開出銀行承兌匯票	66,390,491	52,567,298
開出信用證	2,998,605	1,445,716
開出保函	2,636,536	2,490,218
貸款承諾	488,400	468,400
未使用信用卡額度	2,370,448	2,675,056
	74,884,480	59,646,688

上表列示了本集團截至2014年6月30日和2013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，本集團47.22%的表內風險敞口來自客戶貸款（2013年12月31日：50.61%）。

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.1 信用風險 (續)

45.1.3 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：

- 97.42%的貸款及墊款在五級分類中分類為正常類 (2013年12月31日：97.55%)；
- 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；
- 98.82%的客戶貸款及墊款既未逾期也未減值 (2013年12月31日：99.22%)。

45.1.4 拆出資金及買入返售金融資產

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
未逾期末減值(i)	65,683,112	37,964,681
已減值(ii)	-	-
	65,683,112	37,964,681
減：減值準備	-	-
淨值	65,683,112	37,964,681

(i) 未逾期末減值

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
中國內地商業銀行	61,966,378	27,320,204
中國內地非銀行金融機構	3,716,734	10,644,477
	65,683,112	37,964,681

(ii) 已減值

於2014年6月30日，本集團無已減值拆出資金及買入返售金融資產 (2013年12月31日：同)。

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.1 信用風險 (續)

45.1.5 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)：

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金額	%	金額	%
公司貸款				
商業及服務業	41,648,616	20	41,405,678	21
製造業	38,444,367	18	41,055,136	21
公用事業	17,776,913	8	13,927,546	7
房地產業	17,393,311	8	13,458,953	7
建築業	14,744,337	7	11,271,145	6
運輸業	5,297,533	3	4,488,747	2
能源及化工業	3,771,626	2	4,395,490	2
教育及媒體	2,545,307	1	2,176,267	1
餐飲及旅遊業	1,960,473	1	2,181,588	1
金融業	291,701	-	983,815	1
其他	1,649,898	1	1,511,555	1
貼現	11,376,505	5	9,725,240	5
公司貸款總額	156,900,587	74	146,581,160	75
零售貸款				
住房抵押貸款	39,083,213	18	34,790,468	18
個人經營循環貸款	10,343,092	5	9,451,425	5
其他	5,460,158	3	4,626,383	2
零售貸款總額	54,886,463	26	48,868,276	25
扣除減值準備前				
客戶貸款總額	211,787,050	100	195,449,436	100

客戶貸款的行業分佈風險集中度分析乃根據借款人行業類型界定。

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.1 信用風險 (續)

45.1.5 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：

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
信用貸款	11,553,468	12,987,004
保證貸款	66,898,059	62,073,305
抵押貸款	111,589,922	100,942,694
質押貸款	21,745,601	19,446,433
合計	211,787,050	195,449,436

(c) 客戶貸款按逾期、減值情況分析：

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	公司貸款	零售貸款	公司貸款	零售貸款
未逾期末減值	155,148,630	54,137,344	145,573,013	48,357,106
逾期末減值	542,539	547,451	105,368	362,771
減值(d)	1,209,418	201,668	902,779	148,399
總額	156,900,587	54,886,463	146,581,160	48,868,276
減：組合評估減值準備	(3,416,586)	(667,760)	(3,225,644)	(572,181)
單項評估減值準備	(480,764)	-	(371,213)	-
減值準備合計	(3,897,350)	(667,760)	(3,596,857)	(572,181)
淨額	153,003,237	54,218,703	142,984,303	48,296,095

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.1 信用風險 (續)

45.1.5 貸款及墊款 (續)

(d) 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：

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
公司貸款	1,209,418	902,779
零售貸款	201,668	148,399
合計	1,411,086	1,051,178
抵押物公允價值		
公司貸款	907,392	750,475
零售貸款	145,200	97,977
合計	1,052,592	848,452

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。

(e) 重組貸款

截至2014年6月30日和2013年12月31日，本集團無金額重大的重組貸款。

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.1 信用風險 (續)

45.1.6 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：

2014年6月30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	139,222	1,294,574	2,460,746	-	3,894,542
AA - 至AA+	492,812	4,370,017	2,948,626	-	7,811,455
A - 至A+	-	458,522	1,248,788	-	1,707,310
未評級 ^(a)	1,109,528	23,550,041	22,485,555	16,363,478	63,508,602
合計	1,741,562	29,673,154	29,143,715	16,363,478	76,921,909
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 ^(a)	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

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

截至2014年6月30日和2013年12月31日，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。

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.2 市場風險

45.2.1 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。資產負債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，由資產負債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。

45.2.2 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。

45.2.3 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，人民幣存款利率的上限為基準利率上浮10%。人民幣票據貼現利率由市場決定。

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前者分類，以帳面價值列示。

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.2 市場風險 (續)

45.2.3 利率風險 (續)

2014年6月30日	1個月以內	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	不計息	合計
資產							
現金及存放中央銀行款項	62,745,050	-	-	-	-	1,029,040	63,774,090
存放同業及其他金融機構款項	16,991,679	3,116,810	3,674,670	-	-	339,827	24,122,986
拆出資金	526,633	836,128	6,272,338	200,001	-	-	7,835,100
交易性金融資產	58,756	229,730	218,154	881,804	353,118	-	1,741,562
衍生金融資產	-	-	-	-	-	10,288	10,288
買入返售金融資產	27,489,546	18,614,200	11,244,266	500,000	-	-	57,848,012
客戶貸款及墊款淨額	24,530,235	18,233,279	149,605,914	13,492,305	1,360,207	-	207,221,940
證券投資							
— 貸款及應收款項	281,700	2,581,359	13,415,826	84,593	-	-	16,363,478
— 可供出售金融資產	2,395,926	2,975,884	8,163,161	9,811,651	6,326,532	9,500	29,682,654
— 持有至到期投資	871,948	1,656,471	4,965,775	12,271,407	9,378,114	-	29,143,715
其他金融資產	-	-	-	-	-	2,095,792	2,095,792
資產總額	135,891,473	48,243,861	197,560,104	37,241,761	17,417,971	3,484,447	439,839,617
負債							
向中央銀行借款	-	(15,000)	-	-	-	-	(15,000)
同業及其他金融機構存放款項	(1,602,066)	(4,470,076)	(17,888,647)	(774,592)	(46,632)	-	(24,782,013)
拆入資金	(1,336,507)	-	-	-	-	-	(1,336,507)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(9,803)	(9,803)
賣出回購金融資產	(34,099,912)	(18,552,378)	(7,706,135)	-	-	-	(60,358,425)
客戶存款	(170,047,877)	(30,960,358)	(63,651,963)	(40,934,506)	(899,559)	-	(306,494,263)
發行債券	-	-	-	(4,993,588)	(3,992,423)	-	(8,986,011)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(6,145,364)	(6,145,364)
負債總額	(207,086,362)	(53,997,812)	(89,246,745)	(46,702,686)	(4,938,614)	(6,155,167)	(408,127,386)
利率敏感度缺口總額	(71,194,889)	(5,753,951)	108,313,359	(9,460,925)	12,479,357	(2,670,720)	31,712,231

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.2 市場風險 (續)

45.2.3 利率風險 (續)

2013年12月31日	1個月以內	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	不計息	合計
資產							
現金及存放中央銀行款項	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							
— 貸款及應收款項	-	438,220	214,706	70,642	-	-	723,568
— 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
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

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.2 市場風險 (續)

45.2.4 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。

下表匯總了本集團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：

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.2 市場風險 (續)

45.2.4 貨幣風險 (續)

	人民幣	美元	歐元	其他	合計
2014年6月30日					
資產					
現金及存放中央銀行的款項	63,740,404	33,558	27	101	63,774,090
存放同業及其他金融機構款項	23,358,758	529,580	90,538	144,110	24,122,986
拆出資金	7,768,461	24,678	41,961	-	7,835,100
交易性金融資產	1,741,562	-	-	-	1,741,562
衍生金融資產	233	10,023	-	32	10,288
買入返售金融資產	57,848,012	-	-	-	57,848,012
客戶貸款及墊款淨額	204,928,912	2,205,018	23,498	64,512	207,221,940
證券投資					
— 貸款及應收款項	16,363,478	-	-	-	16,363,478
— 可供出售金融資產	29,682,654	-	-	-	29,682,654
— 持有至到期投資	29,143,715	-	-	-	29,143,715
其他金融資產	2,094,799	993	-	-	2,095,792
資產總額	436,670,988	2,803,850	156,024	208,755	439,839,617
負債					
向中央銀行借款	(15,000)	-	-	-	(15,000)
同業及其他金融機構存放款項	(24,642,069)	(72)	(139,872)	-	(24,782,013)
拆入資金	(7,200)	(1,264,747)	-	(64,560)	(1,336,507)
衍生金融負債	(9,634)	(169)	-	-	(9,803)
賣出回購金融資產	(60,358,425)	-	-	-	(60,358,425)
客戶存款	(305,743,021)	(704,009)	(15,615)	(31,618)	(306,494,263)
發行債券	(8,986,011)	-	-	-	(8,986,011)
其他金融負債	(6,141,567)	(3,626)	(147)	(24)	(6,145,364)
負債總額	(405,902,927)	(1,972,623)	(155,634)	(96,202)	(408,127,386)
頭寸淨值	30,768,061	831,227	390	112,553	31,712,231
財務擔保及信貸承諾	72,100,685	2,685,208	82,600	15,987	74,884,480

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.2 市場風險 (續)

45.2.4 貨幣風險 (續)

	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					
- 貸款及應收款項	723,568	-	-	-	723,568
- 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
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

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.3 流動性風險

45.3.1 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。

45.3.2 到期分析

下表分析了本集團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。

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.3 流動性風險 (續)

45.3.2 到期分析 (續)

2014年6月30日	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
現金及存放中央銀行款項	1,029,040	62,745,050	-	-	-	-	-	-	63,774,090
存放同業及其他金融機構款項	2,159,826	15,171,680	3,116,810	3,674,670	-	-	-	-	24,122,986
拆出資金	-	526,633	836,128	6,272,338	200,001	-	-	-	7,835,100
交易性金融資產	-	-	19,976	179,844	1,188,624	353,118	-	-	1,741,562
衍生金融資產	-	1,512	3,065	5,711	-	-	-	-	10,288
買入返售金融資產	-	27,489,546	18,614,200	11,244,266	500,000	-	-	-	57,848,012
客戶貸款及墊款	-	13,455,476	19,649,141	78,247,222	47,583,113	47,204,584	1,082,404	-	207,221,940
證券投資									
— 貸款及應收款項	-	281,700	2,581,359	13,415,826	84,593	-	-	-	16,363,478
— 可供出售金融資產	-	1,306,061	1,424,263	5,134,659	12,724,709	9,083,462	-	9,500	29,682,654
— 持有至到期投資	-	298,681	863,434	3,937,507	14,591,212	9,452,881	-	-	29,143,715
包括遞延所得稅資產									
在內的其他資產	28,521	584,227	728,923	620,003	164,340	2,602,984	24,392	468,769	5,222,159
資產總額	3,217,387	121,860,566	47,837,299	122,732,046	77,036,592	68,697,029	1,106,796	478,269	442,965,984
向中央銀行借款	-	-	(15,000)	-	-	-	-	-	(15,000)
同業及其他金融機構									
— 存放款項	(210,059)	(1,392,007)	(4,470,076)	(17,888,647)	(765,265)	(55,959)	-	-	(24,782,013)
拆入資金	-	(1,336,507)	-	-	-	-	-	-	(1,336,507)
衍生金融負債	-	(1,361)	(2,948)	(5,494)	-	-	-	-	(9,803)
賣出回購金融資產	-	(34,099,912)	(18,552,378)	(7,706,135)	-	-	-	-	(60,358,425)
客戶存款	(150,724,044)	(19,325,773)	(30,961,403)	(63,786,304)	(40,800,944)	(895,795)	-	-	(306,494,263)
發行債券	-	-	-	-	(4,993,588)	(3,992,423)	-	-	(8,986,011)
包括遞延所得稅負債									
在內的其他負債	(101,835)	(1,729,021)	(630,476)	(3,167,011)	(1,645,682)	(334,995)	-	(52,780)	(7,661,800)
負債總額	(151,035,938)	(57,884,581)	(54,632,281)	(92,553,591)	(48,205,479)	(5,279,172)	-	(52,780)	(409,643,822)
流動性缺口淨額	(147,818,551)	63,975,985	(6,794,982)	30,178,455	28,831,113	63,417,857	1,106,796	425,489	33,322,162

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.3 流動性風險 (續)

45.3.2 到期分析 (續)

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									
— 貸款及應收款項	-	-	438,220	214,706	70,642	-	-	-	723,568
— 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
包括遞延所得稅資產									
在內的其他資產	18,895	808,012	694,754	585,960	161,507	2,737,839	14,462	392,988	5,414,417
資產總額	2,518,659	96,359,850	31,986,671	130,847,964	58,565,154	57,419,719	642,804	3,221,729	381,562,550
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	(79,335)	(2,361,035)	(1,107,395)	(1,759,660)	(1,248,242)	(338,729)	-	(54,685)	(6,949,081)
負債總額	(150,267,875)	(41,564,853)	(33,194,715)	(76,528,410)	(44,184,698)	(4,641,922)	-	(54,685)	(350,437,158)
流動性缺口淨額	(147,749,216)	54,794,997	(1,208,044)	54,319,554	14,380,456	52,777,797	642,804	3,167,044	31,125,392

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.4 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。

	2014年6月30日				合計
	帳面值	第一層級	公允價值 第二層級	第三層級	
金融資產					
證券投資 — 持有至到期投資	29,143,715	-	28,739,385	-	28,739,385
證券投資 — 貸款及應收款項	16,363,478	-	90,245	16,267,700	16,357,945
金融負債					
發行債券	8,986,011	-	9,006,592	-	9,006,592

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.4 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)

	2013年12月31日				
	帳面值	第一層級	公允價值 第二層級	第三層級	合計
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)

(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，由於這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。

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.4 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

2014年6月30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	-	1,741,562	-	1,741,562
衍生金融資產	-	10,288	-	10,288
可供出售金融資產				
— 債券性證券	-	25,903,875	-	25,903,875
— 資產管理計劃	-	62,352	-	62,352
— 權益性證券	-	-	9,500	9,500
— 其他	-	3,706,927	-	3,706,927
資產合計	-	31,425,004	9,500	31,434,504
衍生金融負債	-	(9,803)	-	(9,803)
負債合計	-	(9,803)	-	(9,803)
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
— 定向資產管理計劃	-	-	1,061,232	1,061,232
— 權益性證券	-	-	9,500	9,500
— 其他	-	5,541,550	-	5,541,550
資產合計	-	30,704,977	1,070,732	31,775,709
衍生金融負債	-	(5,052)	-	-
負債合計	-	(5,052)	-	-

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。

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。

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.4 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)

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

	可供出售金融資產
2014年1月1日餘額	1,070,732
— 購買	—
— 處置	—
合併結構化主體影響	(1,061,232)
2014年6月30日餘額	9,500
2014年6月30日持有的金融資產／負債計入損益表的收益	—

	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	1,070,732
2013年12月31日持有的金融資產／負債計入損益表的收益	320

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.5 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。

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）》。

本集團於2014年6月30日及2013年12月31日的資本充足率情況列示如下：

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
核心一級資本	35,134,373	31,682,102
其中：實收資本可計入部分	11,049,819	11,049,819
資本公積可計入部分	6,375,255	5,841,494
盈餘公積和一般準備	7,247,691	6,074,367
未分配利潤	10,393,539	8,659,441
少數股東資本可計入部分	68,069	56,981
核心一級資本監管扣除項目	(88,971)	(66,426)
核心一級資本淨額	35,045,402	31,615,676
其他一級資本淨額	9,076	7,598
一級資本淨額	35,054,478	31,623,274
二級資本	6,349,065	6,488,062
總資本淨額	41,403,543	38,111,336
風險加權資產	281,953,789	250,821,841
資本充足率	14.68%	15.19%
一級資本充足率	12.43%	12.61%
核心一級資本充足率	12.43%	12.60%

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。

簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

45.6 受託業務

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

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
委託貸款	32,892,791	25,207,053
委託理財資金	4,516,820	2,520,770

46 期後事項

本集團並未就2014年6月30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2014年6月30日後的任何期間宣派或支付股息。

附件一 未經審閱補充財務資訊

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

根據香港聯合交易所有限公司證券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資訊：

1 流動性比率

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	35.56%	27.75%
外幣流動資產與外幣流動負債比率	48.50%	60.38%

2 貨幣集中度

	美元	歐元	其他	總計
2014年6月30日				
現貨資產	2,803,850	156,024	208,755	3,168,629
現貨負債	(1,972,623)	(155,634)	(96,202)	(2,224,459)
遠期購入	591,333	-	7,056	598,389
遠期出售	(581,430)	-	(7,056)	(588,486)
淨多頭	841,130	390	112,553	954,073
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

附件一 未經審閱補充財務資訊

(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第三方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。

	銀行及 其他金融機構
2014年6月30日	
亞太區（不包括中國內地）	146,034
— 香港	145,556
歐洲	28,733
北美洲及南美洲	160,724
總計	335,491
2013年12月31日	
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	477,758

附件一 未經審閱補充財務資訊

(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：

	2014年 6月30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	1,071,531	515,379
3個月至6個月	374,504	168,228
6個月至12個月	264,317	386,675
超過12個月	693,826	442,178
總計	2,404,178	1,512,460
百分率		
3個月以下	44.57%	34.07%
3個月至6個月	15.58%	11.12%
6個月至12個月	10.99%	25.57%
超過12個月	28.86%	29.24%
總計	100.00%	100.00%

逾期客戶貸款及墊款按地區分佈的總金額及減值準備：

	安徽省	泛長江 三角地區	總計
2014年6月30日			
逾期貸款總額	2,317,055	87,123	2,404,178
單項計提減值準備	(434,114)	(9,713)	(443,827)
組合計提減值準備	(360,381)	(7,742)	(368,123)
2013年12月31日			
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)

附件一 未經審閱補充財務資訊

(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持有的抵押物公允價值：

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
抵押物公允價值		
公司貸款	1,207,788	835,168
零售貸款	1,127,746	703,105
	2,335,534	1,538,273

4.2 減值客戶貸款及墊款

	安徽省	泛長江 三角地區	總計
2014年6月30日			
減值貸款總額	1,373,676	37,410	1,411,086
單項計提減值準備	(471,050)	(9,713)	(480,763)
組合計提減值準備	(251,010)	(1,945)	(252,955)
2013年12月31日			
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)



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