



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年
年度報告



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	7
第三章 董事長致辭	10
第四章 行長致辭	12
第五章 管理層討論與分析	15
第六章 董事會報告	64
第七章 股本變動及股東情況	70
第八章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況	75
第九章 企業管治報告	90
第十章 內部控制	114
第十一章 監事會報告	116
第十二章 財務報告	117

釋義

在本年報中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下涵義。

「本行、徽商銀行」	徽商銀行股份有限公司，包括附屬公司及下屬分支機構
「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」	指本行H股股份於香港聯交所主板上市
「上市日」	指本行H股股份開始在香港聯交所買賣之日期，即2013年11月12日
「兩高一剩行業」	指高污染、高耗能和產能過剩的行業
「三農」	農業、農村和農民的簡稱
「人行」	中國人民銀行
「中國」	中華人民共和國
「元、人民幣」	人民幣元，中國法定貨幣。本報告除特別說明外，金額幣種為人民幣
「港元、港幣」	港幣元，香港法定貨幣

第一章 公司簡介

1.1 公司基本情況

- 1.1.1 法定中文名稱：徽商銀行股份有限公司¹
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：易豐²
公司秘書：魏偉峰
- 1.1.3 註冊及辦公地址：中國安徽省合肥市安慶路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 1. 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。
2. 本行2015年2月17日召開了董事會，指定行長助理易豐在本行董事會秘書空缺期間代為行使董事會秘書職責。本行於2015年3月26日召開了董事會，聘任易豐為本行董事會秘書，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會秘書任職資格之日起生效。

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。2013年11月12日，本行在香港聯交所主板掛牌上市。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。截至2014年末，徽商銀行註冊資本110.50億元。

本行主要經營範圍包括在中國吸收公司和零售客戶存款，利用吸收的存款發放貸款，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12月31日，徽商銀行在崗員工6,697人；除總行外，本行設有17家分行及250個對外營業機構（包括8家分行營業部和242家支行），498家自助服務區。本行共有兩家附屬公司即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，並參股奇瑞徽銀汽車金融股份有限公司。

本行堅持「服務地方經濟、服務中小企業、服務廣大民眾」的市場定位，業務持續較快發展，綜合實力逐步增強，經營管理水平穩步提升，規模、質量、效益協調發展，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。得到了社會各界的充分肯定和廣泛贊譽，入選英國《銀行家》雜誌「世界銀行1000強」前200位，排名194位，比上年提升85位。

第一章 公司簡介

1.3 2014年度獲獎情況

2014年，本行在國內權威機構組織的評選活動中榮獲多項榮譽：

- ◆ 1月，本行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，本行榮獲金融時報頒發的「2013年中國金融機構金牌榜—年度最具成長性中小銀行」稱號。
- ◆ 1月，本行榮獲安徽省財政廳、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，本行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，本行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」。
- ◆ 5月，本行榮獲省政府授予的「2013年支持地方發展經營業績考核一等獎」。
- ◆ 7月，本行榮獲安徽銀監局頒發的「2013年度安徽銀行業小微企業金融服務先進單位」稱號。

第一章 公司簡介

- ◆ 8月，本行在第三屆最佳中小銀行評選中榮獲「最佳公司業務獎」和「最佳金融信息科技安全獎」兩個獎項。
- ◆ 9月，本行榮獲安徽省銀行業金融機構第二屆人民幣管理業務競賽團體一等獎和「最佳組織獎」。
- ◆ 11月，本行在新浪安徽「2014安徽金融行業綜合評選」中榮獲「最佳創新手機銀行獎」。
- ◆ 11月，本行榮獲「2014中國財資年會」頒發的「2014年度最佳財資創新銀行」稱號。
- ◆ 11月，本行在中國銀行業協會「中國銀行業優秀客服中心評選」中榮獲「優秀服務獎」和「價值貢獻獎」。
- ◆ 12月，本行在「安徽省十大服務業居民滿意度調查」活動中獲評「銀行業第一名」。

2015年1月，本行榮獲「第七屆中國企業社會責任峰會暨第四屆《中國企業社會責任報告（2014）》發佈會」評選的「2014年中國企業社會責任傑出企業獎」。

第二章 會計數據和業務數據摘要

2.1 主要財務資料

單位：人民幣百萬元

經營業績	2014年	2013年	本年比上年 同期+ / (-)%
營業淨收入 ⁽¹⁾	12,748	10,173	25.32%
稅前利潤	7,411	6,399	15.81%
歸屬於本行股東淨利潤	5,673	4,926	15.15%

單位：人民幣元

每股計	2014年	2013年	本年比上年 同期+ / (-)%
歸屬於本行股東基本盈利	0.51	0.58	-12.07%
歸屬於本行股東稀釋盈利	0.51	0.58	-12.07%
歸屬於本行股東期末淨資產	3.29	2.86	15.10%

單位：人民幣百萬元

規模指標	2014年 12月31日	2013年 12月31日	本年末比 上年末+ / (-)%
資產總額	482,764	382,109	26.34%
其中：貸款和墊款總額	219,396	195,449	12.25%
負債總額	446,211	350,437	27.33%
其中：客戶存款總額	317,870	272,798	16.52%
歸屬於本行股東的權益	36,374	31,625	15.02%

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、股利收入、其他營業收入淨額之和。

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⁾	2014年	2013年	單位：%
			本年比上年 同期+ / (-)
歸屬於本行股東的除稅後平均總資產回報率	1.31	1.39	-0.08
歸屬於本行股東的除稅後平均股東權益回報率	16.68	18.91	-2.23
淨利差	2.47	2.44	0.03
淨利息收益率	2.74	2.63	0.11

佔營業淨收入百分比	2014年	2013年	單位：%
			本年比上年 同期+ / (-)
－ 淨利息收入	89.60	94.40	-4.80
－ 非利息淨收入 ⁽²⁾	10.40	5.60	4.80
成本收入比率（含營業稅金及附加） ⁽³⁾	33.08	33.29	-0.21

資產質量指標	2014年 12月31日	2013年 12月31日	單位：%
			本年末比 上年末+ / (-)
不良貸款率	0.83	0.54	0.29
不良貸款撥備覆蓋率	255.27	396.61	-141.34
貸款撥備率	2.13	2.13	0.00

資本充足率指標	2014年 12月31日	2013年 12月31日	單位：%
			本年末比 上年末+ / (-)
核心一級資本充足率	11.50	12.60	-1.10
資本充足率	13.41	15.19	-1.78
權益對總資產比率 ⁽⁴⁾	7.57	8.29	-0.72

註：(1) 按年率計算；

(2) 本指標中非利息淨收入包含淨手續費及佣金收入、淨交易收益、證券投資淨收益、股利收入、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；

(4) 權益中包含少數股東權益。

第二章 會計數據和業務數據摘要

2.3 五年財務概要

	2014年	2013年	2012年	2011年	2010年
全年業績 (人民幣千元)					
營業淨收入 ⁽¹⁾	12,748,053	10,172,509	9,234,965	7,651,124	6,270,057
營業費用	(4,216,671)	(3,386,435)	(3,132,268)	(2,500,374)	(2,203,049)
資產減值損失	(1,197,245)	(435,365)	(457,715)	(578,853)	(578,375)
稅前利潤	7,410,514	6,398,744	5,680,038	4,603,647	3,502,073
歸屬於本行股東淨利潤	5,672,735	4,926,202	4,306,393	3,492,610	2,702,353
每股計 (人民幣元)					
股利		0.156	0.10	0.10	0.10
基本盈利	0.51	0.58	0.53	0.43	0.33
稀釋盈利	0.51	0.58	0.53	0.43	0.33
歸屬於本行股東的年末淨資產	3.29	2.86	2.51	2.09	1.76
於年末 (人民幣千元)					
實收股本	11,049,819	11,049,819	8,174,819	8,174,819	8,174,819
歸屬於本行股東權益總額	36,374,220	31,625,121	20,480,924	17,083,526	14,357,293
負債總額	446,211,390	350,437,158	303,743,433	239,898,030	194,618,855
客戶存款	317,870,043	272,798,242	239,543,123	203,579,704	159,582,006
資產總額	482,764,314	382,109,090	324,224,357	256,981,556	208,976,148
貸款和墊款淨額	214,734,236	191,280,398	159,941,475	133,922,883	114,058,443
關鍵財務比率					
歸屬於本行股東的除稅後 平均總資產回報率	1.31%	1.39%	1.48%	1.50%	1.46%
歸屬於本行股東的除稅後 平均股東權益回報率	16.68%	18.91%	22.93%	22.22%	19.89%
成本收入比率 ⁽²⁾	33.08%	33.29%	33.92%	32.68%	35.14%
不良貸款率	0.83%	0.54%	0.58%	0.48%	0.60%
核心一級資本充足率	11.50%	12.60%	10.30%	10.87%	11.19%
資本充足率	13.41%	15.19%	13.54%	14.68%	12.06%

註：(1) 為保持和以前年度報告該部份披露內容的一致性，該部份不包含聯營企業投資淨收益；

(2) 成本收入比率 = 營業費用 / 營業收入。

第三章 董事長致辭



李宏鳴 | 董事長

第三章 董事長致辭

2014年是徽商銀行H股上市後的第一年，也是改革創新和轉型升級取得重大突破的一年。面對複雜多變的經營環境，本行著力推進改革，以改革統攬發展全局，以改革促進轉型升級，持續推進客戶結構、業務結構和收入結構優化調整，持續加強風險防控，取得了出色的經營業績，在上市後的第一年給廣大股東、投資者和社會各界呈上了一份滿意的答卷！

截至2014年末，本行本外幣資產總額4,827.64億元，淨資產達到365.53億元。2014年實現淨利潤56.76億元，較上年增長15.24%，平均資產回報率(ROA)1.31%，平均淨資產回報率(ROE)16.64%；資本充足率13.41%，核心一級資本充足率11.50%。各類監管指標在全國城商行中均處於領先水平。

過去的一年，宏觀經濟發展進入新常態，整體宏觀經濟面臨增速放緩和結構調整的雙重壓力。徽商銀行主動適應新常態，順應新變化，加快推進體制機制和經營模式改革創新，推進「二次創業」。始終以市場為導向，以客戶為中心，抓住市場機遇，優化了業務結構與流程，進一步提升了經營管理效率，增強了市場競爭力，在取得良好經營業績的同時，資產質量始終處於同業良好水平。

過去的一年取得的良好經營業績，是徽商銀行主動推進改革創新、實施轉型升級發展的結果，是全行上下開拓進取、奮力拼搏的結果，更是各級政府部門、監管機構、境內外投資者、廣大客戶和社會各界朋友關心、信任和支持的結果！在此，我謹代表徽商銀行董事會致以誠摯的感謝！

2015年，是徽商銀行成立10週年，是實施新的五年發展戰略規劃的開局之年，也是轉型升級發展的關鍵之年。站在新的歷史起點上，面對新常態、新形勢、新挑戰、新機遇，徽商銀行將緊緊圍繞「全面打造服務地方社會經濟發展的主流銀行、躋身城商行第一梯隊」的戰略目標，始終堅持「以市場為導向，以客戶為中心」，把握宏觀經濟和銀行業發展趨勢，順勢而為，開拓進取，持續加強工作作風建設、人才隊伍建設和企業文化建設，堅持以創新驅動引領發展、以管理提升保障發展，全面推進轉型升級發展，努力實現「穩增長、調結構、搶市場、控風險」的年度目標，以良好的經營業績回報廣大股東、投資者和社會各界的信任和支持！

李宏鳴
董事長

第四章 行長致辭



吳學民 | 行長

第四章 行長致辭

剛剛過去的2014年是徽商銀行H股上市後的第一年，是全面推進改革，加快轉型升級的一年。面對錯綜複雜的經營環境，全行上下緊緊圍繞「穩增長、控風險，抓創新、促轉型，推改革、增活力」的主線，改革創新，開拓進取，經營管理水平穩步提升，各項業務持續較快發展，既實現了當期業績的穩定增長，也為未來發展增強了後勁。

截至2014年末，本行本外幣資產總額4,827.64億元，較年初增長26.34%；各項存款總額3,178.70億元，增長16.52%；各項貸款總額2,193.96億元，增長12.25%，不良貸款率0.83%。全年實現淨利潤56.76億元，同比增長15.24%。

2014年，本行致力推進改革。在全行範圍內開展「改革推進年」活動，以改革統攬發展全局，以改革促進轉型升級。通過活動開展，改革觀念深入人心，體制機制逐步完善，經營模式有效創新，業務流程持續優化，管理體系不斷健全。

2014年，本行致力轉型升級。以綜合化思路發展公司業務，以專業化思路發展小微金融，打造小企業金融服務平台，推進普惠金融試點，強化零售業務交叉銷售、聯動營銷，開展網點產能提升。投行、同業、基金託管等新興業務快速發展。負債來源、資產運用、收入來源進一步多元化，轉型升級步伐逐步加快。

2014年，本行致力管控風險。落實「雙線」風險防控責任制，開展資產質量「雙控」專項行動，堅持降舊控新，開展風險排查，加強風險預警、緩釋和處置，資產質量保持較好水平。持續加強業務連續性管理，強化各類風險管控，流動性風險、市場風險、操作風險、法律風險等均處於可控狀態，全年未發生聲譽風險事件。

第四章 行長致辭

2014年，本行致力加快創新。開展信貸資產證券化、發行同業存單等新業務，取得非金融企業債務融資工具主承銷、基金託管等業務資格，成為市場利率定價自律機制基礎成員。圍繞市場和客戶需求，開展業務、產品和服務創新，業務產品體系逐步完善，進一步增強了客戶服務能力。

2014年，本行致力提升管理。着力改進完善計劃、績效考核、內外部定價、財務成本管理，提高管理規範化、精細化水平。改進優化授信審批流程，上線小企業無紙化審批系統。完善信息科技治理架構，建設同城災備中心，推進信息系統項目建設和維護，各項基礎管理水平進一步提升。

2014年，本行致力渠道建設。加大網點渠道建設力度，優化機構網點佈局，實現省內縣域全覆蓋。設立社區、小微支行及縣鄉支行，實施網點下沉。截至年末，本行對外提供金融服務機構網點達到250家，自助服務區498家。涉足互聯網金融，建設直銷銀行，上線微信銀行，初步構建了物理、電子渠道融合發展，多層次、立體式、差異化的渠道體系。

2014年，本行取得的良好經營業績，離不開廣大員工的共同努力，也離不開廣大客戶、投資者和社會各界的大力支持。在此，我謹代表本行高級管理層向所有關心、支持徽商銀行發展的朋友們，表示由衷的感謝！

2015年，是本行實施五年發展戰略規劃的開局之年，是本行加快轉型升級發展的關鍵之年。本行將緊緊圍繞「穩增長、調結構、搶市場、控風險」一個主題，緊緊抓住「以創新驅動引領發展，以管理提升保障發展」兩條主線，持續加強工作作風、人才隊伍和企業文化三項建設，全面加快轉型升級發展，為打造全面服務地方經濟社會發展的主流銀行，躋身城商行第一梯隊而努力，為廣大股東和投資者創造更大的回報而努力！

吳學民
行長

第五章 管理層討論與分析

5.1 總體經營情況

2014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，盈利能力持續提升，實現了各項業務的穩步增長和經營管理水平的持續改善。

5.2 利潤表分析

5.2.1 財務業績摘要

	單位：人民幣百萬元	
	2014年	2013年
淨利息收入	11,423	9,602
淨手續費及佣金收入	856	540
其他淨收入	469	30
經營費用	4,216	3,386
應佔聯營公司利潤	76	48
資產減值損失	1,197	435
稅前利潤	7,411	6,399
所得稅費用	1,735	1,473
淨利潤	5,676	4,926
歸屬於本行股東淨利潤	5,673	4,926

2014年，本行實現歸屬於本行股東淨利潤56.73億元，同比增長15.15%，實際所得稅率為23.40%，同比上升0.38百分點。

第五章 管理層討論與分析

5.2 利潤表分析（續）

5.2.2 營業淨收入

2014年，本行實現營業淨收入（含對聯營公司的投資收益）128.24億元，同比上升25.48%。其中淨利息收入的佔比為89.07%，同比下降4.88個百分點，非利息淨收入的佔比為10.93%，同比上升4.88個百分點。

下表列出本行營業淨收入構成的近三年的同期比較。

	單位：%		
	2014年	2013年	2012年
淨利息收入	89.07	93.95	92.44
淨手續費及佣金收入	6.67	5.28	4.27
其他淨收入	3.66	0.29	2.91
對聯營公司的投資收益	0.60	0.48	0.38
合計	100.00	100.00	100.00

註：本表該項營業淨收入的分析含對聯營公司的投資收益

5.2.3 淨利息收入

2014年，本行淨利息收入為114.23億元，同比增長18.95%，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。

	單位：人民幣百萬元，百分比除外					
	2014年			2013年		
	平均 餘額	利息 收入	平均 收益率%	平均 餘額	利息 收入	平均 收益率%
生息資產						
貸款和墊款	204,783	14,273	6.97	184,449	12,494	6.77
債券投資	75,829	3,684	4.86	60,194	2,524	4.19
存放中央銀行款項	57,350	872	1.52	50,489	768	1.52
存拆放同業和其他金融機構款項	78,756	4,228	5.37	69,529	3,071	4.42
生息資產及利息收入總額	416,718	23,057	5.53	364,661	18,857	5.17

第五章 管理層討論與分析

5.2 利潤表分析（續）

5.2.3 淨利息收入（續）

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2014年			2013年		
	平均 餘額	利息 支出	平均 成本率(%)	平均 餘額	利息 支出	平均 成本率(%)
計息負債						
客戶存款	278,013	6,361	2.29	241,728	4,927	2.04
同業和其他金融機構存拆放款項	91,241	4,707	5.16	89,581	3,893	4.35
已發行債務	10,752	566	5.26	7,871	434	5.52
計息負債及利息支出總額	380,006	11,634	3.06	339,180	9,254	2.73
淨利息收入	/	11,423	/	/	9,603	/
淨利差	/	/	2.47	/	/	2.44
淨利息收益率	/	/	2.74	/	/	2.63

2014年，本行淨利差為2.47%，同比上升0.03%。生息資產年化平均收益率為5.53%，計息負債年化平均成本率3.06%。

2014年，本行淨利息收益率為2.74%，同比上升0.11%。

第五章 管理層討論與分析

5.2 利潤表分析（續）

5.2.3 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，計入利率變化對利息收支變化的影響金額。

單位：人民幣百萬元

	2014年對比2013年		
	增（減）因素		
	規模	利率	增（減）淨值
資產			
貸款和墊款	1,377	402	1,779
債券投資	656	504	1,160
存放中央銀行款項	104	-	104
存拆放同業和其他金融機構款項	408	749	1,157
利息收入變動	2,545	1,655	4,200
負債			
客戶存款	740	694	1,434
同業和其他金融機構存拆放款項	72	742	814
已發行債務	159	(27)	132
利息支出變動	971	1,409	2,380
淨利息收入變動	1,574	246	1,820

第五章 管理層討論與分析

5.2 利潤表分析（續）

5.2.4 利息收入

2014年，本行實現利息收入230.57億元，同比增長22.27%，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，本行貸款和墊款利息收入為142.73億元，同比增加17.78億元，增幅14.23%。

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			2013年		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率%	平均餘額	利息收入	平均 收益率%
企業貸款	138,483	9,977	7.20	129,762	9,268	7.14
零售貸款	54,822	3,452	6.30	44,218	2,667	6.03
票據貼現	11,478	844	7.35	10,469	559	5.34
貸款和墊款	204,783	14,273	6.97	184,449	12,494	6.77

第五章 管理層討論與分析

5.2 利潤表分析（續）

5.2.5 利息支出

2014年，本行利息支出為116.34億元，同比增加23.80億元，增幅25.72%。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，本行客戶存款利息支出63.61億元，同比增加14.33億元，增幅29.10%，主要是客戶存款平均餘額同比增長15.01%。

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			2013年		
	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	104,052	807	0.78	97,395	721	0.74
定期	75,877	3,370	4.44	60,105	2,861	4.76
小計	179,929	4,177	2.32	157,499	3,582	2.27
零售客戶存款						
活期	26,005	104	0.40	24,061	93	0.39
定期	33,994	1,107	3.26	28,903	921	3.19
小計	59,999	1,211	2.02	52,964	1,014	1.91
其他	38,085	973	2.56	31,265	332	1.06
客戶存款總額	278,013	6,361	2.29	241,728	4,928	2.04

第五章 管理層討論與分析

5.2 利潤表分析（續）

5.2.6 非利息淨收入

2014年本行實現非利息淨收入14.01億元，同比增加7.83億元，增幅126.91%。

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	2013年
手續費及佣金收入	941	624
減：手續費及佣金支出	(85)	(84)
淨手續費及佣金收入	856	540
其他非利息淨收入 ⁽¹⁾	545	78
非利息淨收入總額	1,401	618

附註：(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及股利收入。

5.2.7 淨手續費及佣金收入

2014年本行手續費及佣金收入9.41億元，同比增加3.17億元，增幅50.94%，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	2013年
手續費及佣金收入	941	624
銀行卡手續費	161	109
結算與清算手續費	98	85
代理服務手續費	31	31
顧問與諮詢費	154	121
擔保承諾業務手續費	38	42
託管及其他受託業務佣金	366	108
其他 ⁽¹⁾	93	128
手續費及佣金支出	(85)	(84)
淨手續費及佣金收入	856	540

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。

第五章 管理層討論與分析

5.2 利潤表分析（續）

5.2.8 其他非利息淨收入

2014年，本行其他非利息淨收入5.45億元，同比增加4.67億元，增幅598.18%，主要由於證券投資淨收益和淨交易收益增加。

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	2013年
證券投資淨收益	255	(7)
淨交易收益	64	(83)
聯營企業投資淨收益	76	48
其他營業收入淨額	150	120
股利收入 ⁽¹⁾	0.36	0.32
其他淨收入總額	545	78

註：(1) 股利收入金額如不保留兩位小數，四捨五入後無法顯示金額。

5.2.9 經營費用

2014年，本行經營費用為42.16億元，同比增長24.52%。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	2013年
員工費用	1,726	1,402
營業稅金及附加	967	773
折舊及攤銷	300	239
租賃費	187	150
其他一般及行政費用	1,036	822
經營費用合計	4,216	3,386

第五章 管理層討論與分析

5.2 利潤表分析（續）

5.2.10 資產減值損失

2014年，本行計提資產減值損失11.97億元，較上年同期增加175.00%。

	單位：人民幣百萬元	
	2014年	2013年
客戶貸款及墊款		
— 以組合方式進行評估	603	267
— 以單項方式進行評估	375	168
可供出售金融資產	219	—
抵債資產減值撥備轉回 ⁽¹⁾	—	0.25

註：（1）抵債資產減值撥備轉回金額如不保留兩位小數，四捨五入後無法顯示金額。

5.3 資產負債表分析

5.3.1 資產

截至2014年12月31日，本行資產總額達4,827.64億元，比2013年末增長26.34%。資產總額的增長主要是由於貸款和墊款、投資、拆出資金及買入返售等增長。

項目名稱	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
貸款和墊款總額	219,396	45.45%	195,449	51.15%
貸款減值準備	(4,662)	(0.97%)	(4,169)	(1.09%)
貸款和墊款淨額	214,734	44.48%	191,280	50.06%
投資	112,356	23.28%	60,271	15.77%
現金	1,068	0.22%	956	0.25%
存放央行款項	75,353	15.61%	75,222	19.69%
存放同業和其他金融機構款項	11,352	2.35%	11,000	2.88%
拆出資金及買入返售金融資產	62,434	12.93%	37,965	9.94%
對聯營企業投資	326	0.07%	335	0.09%
固定資產	1,415	0.29%	1,512	0.40%
遞延所得稅資產	956	0.20%	1,113	0.29%
其他資產	2,770	0.57%	2,454	0.64%
資產總額	482,764	100.00%	382,109	100.00%

第五章 管理層討論與分析

5.3 資產負債表分析（續）

5.3.1 資產（續）

5.3.1.1 貸款和墊款

截至2014年12月31日，本行貸款和墊款總額為2,193.96億元，比上年末增長12.25%，貸款和墊款總額佔資產總額比例為45.45%，比上年末下降5.70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12月31日		2013年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
公司貸款	149,222	68.02%	136,856	70.02%
票據貼現	13,580	6.19%	9,725	4.98%
零售貸款	56,594	25.79%	48,868	25.00%
貸款和墊款總額	219,396	100.00%	195,449	100.00%

單位：人民幣百萬元

公司貸款

截至2014年12月31日，本行公司貸款總額為1,492.22億元，比上年末增長9.04%，佔貸款和墊款總額的68.02%，比上年末下降2.00個百分點。2014年，本行結合宏觀經濟形勢和監管要求，合理調控信貸總額，深入調整信貸結構，系統防範各類風險，實現了貸款結構與風險收益的同步優化。

票據貼現

截至2014年12月31日，本行企業貼現總額為135.80億元，比上年末增長39.64%。2014年以來，本行根據業務發展需要以及客戶融資需求狀況，靈活調節票據融資規模，通過優化結構、加快週轉、集中運營等方式，提高票據資產的綜合回報。

第五章 管理層討論與分析

5.3 資產負債表分析 (續)

5.3.1 資產 (續)

5.3.1.1 貸款和墊款 (續)

零售貸款

截至2014年12月31日，本行零售貸款總額為565.94億元，比上年末增長15.81%，佔貸款和墊款總額的25.79%，比上年末上升0.79個百分點。2014年，本行調整了業務發展導向，通過調整內部資金轉移價格、強化考核等方式，引導分行大力發展零售貸款業務，全年零售貸款增速高於公司貸款。

項目名稱	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金額	佔比 %	金額	佔比 %
個人住房貸款	40,070	70.80	34,790	71.19
個人經營性貸款	10,420	18.41	9,451	19.34
其他	6,104	10.79	4,626	9.47
零售貸款總額	56,594	100.00	48,868	100.00

單位：人民幣百萬元

5.3.1.2 投資

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

下表按會計分類列出本行投資組合構成情況。

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 %	金額	佔總額 百分比 %
以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的金融資產	2,964	2.64	1,805	3.00
可供出售投資	71,574	63.70	29,965	49.72
持有至到期投資	30,021	26.72	27,772	46.08
應收款項類投資	7,797	6.94	724	1.20
投資總額	112,356	100.00	60,266	100.00

單位：人民幣百萬元

第五章 管理層討論與分析

5.3 資產負債表分析 (續)

5.3.1 資產 (續)

5.3.1.2 投資 (續)

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

下表列出本行以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產組合構成情況。

	單位：人民幣百萬元	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
政府債券	532	275
央行票據	-	10
金融債券	1,883	598
企業債券	549	922
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產總額	2,964	1,805

可供出售投資

截至2014年12月31日，本行可供出售投資較2013年末增加416.09億元，增幅138.85%，主要為投資的券商定向資管計劃大幅增加。

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 12月31日	2013年 12月31日
政府債券	10,590	6,963
金融債券	12,554	10,989
企業債券	6,438	5,400
券商及信託計劃產品	27,395	1,061
同業存單	444	-
權益性證券	10	10
其他	14,362	5,542
減：減值準備	219	-
可供出售投資淨值	71,574	29,965

第五章 管理層討論與分析

5.3 資產負債表分析 (續)

5.3.1 資產 (續)

5.3.1.2 投資 (續)

持有至到期投資

截至2014年12月31日，本行持有至到期投資淨額比上年末增加22.49億元，增幅8.10%。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，提高投資組合收益水平。

	單位：人民幣百萬元	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
政府債券	12,356	12,017
金融債券	11,545	11,634
企業債券	6,019	4,121
同業存單	101	-
持有到期投資總額	30,021	27,772

貸款及應收款項類投資

貸款及應收款項類投資主要為本行投資的券商定向資產管理計劃、其他商業銀行發行理財產品，在境內沒有公開市價。截至2014年12月31日，本行持有應收款項類投資淨額為77.97億元，比2013年末增加70.73億元。

	單位：人民幣百萬元	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
政府債券	113	130
券商及信託計劃產品	2,405	-
投資其他銀行理財產品	3,045	594
其他	2,234	-
應收款項類投資總額	7,797	724

第五章 管理層討論與分析

5.3 資產負債表分析（續）

5.3.1 資產（續）

5.3.1.2 投資（續）

賬面價值與市場價值

所有被分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和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和應收款項類投資的賬面價值和市場價值。

	2014年12月31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	30,021	29,957	27,772	26,541
應收款項類投資	7,797	7,776	724	713

單位：人民幣百萬元

附屬公司及主要參股公司

所持對象名稱	初始 投資金額 (人民幣千元)	佔該公司 股權比例 (%)	期末 持股數量 (千股)	期末 賬面價值 (人民幣千元)	股份來源	備註
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	附屬公司
無為徽銀村鎮銀行 有限責任公司	40,000	40	40,000	85,513	發起設立	附屬公司
奇瑞徽銀汽車金融 股份有限公司	100,000	20	200,000	325,605	發起設立	參股公司

第五章 管理層討論與分析

5.3 資產負債表分析（續）

5.3.2 負債

截至2014年12月31日，本行負債總額為4,462.11億元，比2013年末增長27.33%，主要是客戶存款、發行債券、同業及其他金融機構存放款項、其他負債等穩步增長。

項目名稱	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
向中央銀行借款	107	0.02%	-	-
同業及其他金融機構存放款項	24,430	5.48%	17,433	4.97%
拆入資金	1,682	0.38%	1,537	0.44%
衍生金融負債	2	0.00%	5	0.00%
賣出回購金融資產	72,481	16.24%	42,728	12.19%
客戶存款	317,870	71.24%	272,798	77.85%
應交稅金	825	0.18%	376	0.11%
發行債券	18,751	4.20%	8,986	2.56%
其他負債	10,063	2.26%	6,573	1.88%
負債總額	446,211	100.00%	350,437	100.00%

第五章 管理層討論與分析

5.3 資產負債表分析 (續)

5.3.2 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12月31日，本行客戶存款總額為3,178.70億元，比2013年末增長16.52%，佔本行負債總額的71.24%。

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12月31日		2013年12月31日	
	餘額	佔總額百分比	餘額	佔總額百分比
單位：人民幣百萬元				
企業客戶存款				
活期存款	114,346	35.97%	111,788	40.98%
定期存款	94,699	29.79%	65,915	24.16%
小計	209,045	65.76%	177,703	65.14%
零售客戶存款				
活期存款	28,152	8.86%	24,914	9.13%
定期存款	45,892	14.44%	37,530	13.76%
小計	74,044	23.30%	62,444	22.89%
其他存款	34,781	10.94%	32,651	11.97%
包括：保證金存款	34,427	10.83%	32,355	11.86%
客戶存款總額	317,870	100.00%	272,798	100.00%

截至2014年12月31日，本行零售客戶存款佔客戶存款總額的比例為23.30%，比2013年末上升0.41個百分點。

2014年，本行客戶存款呈現定期化趨勢。截至2014年12月31日，本行活期存款佔客戶存款總額的比例為44.83%，較2013年末下降5.28個百分點。其中，企業客戶類活期存款佔企業客戶存款的比例為54.70%，較2013年末下降8.21個百分點，零售客戶活期存款佔零售客戶存款的比例為38.02%，較2013年末下降1.88個百分點。

第五章 管理層討論與分析

5.3 資產負債表分析 (續)

5.3.3 股東權益

單位：人民幣百萬元

項目名稱	2014年	2013年
	12月31日	12月31日
股本	11,050	11,050
資本公積	6,751	6,751
盈餘公積	4,071	3,012
一般風險準備	3,743	3,063
投資重估儲備	(109)	(910)
未分配利潤	10,868	8,659
歸屬於本行的股東權益合計	36,374	31,625
非控制性權益	179	47
股東權益合計	36,553	31,672

5.4 貸款質量分析

5.4.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

下表列出截至所示日期，本行貸款五級分類情況。

單位：人民幣億元，百分比除外

	2014年12月31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	2,130.18	97.10	1,906.69	97.56
關注類貸款	45.52	2.07	37.29	1.91
次級類貸款	15.65	0.71	8.25	0.42
可疑類貸款	2.13	0.10	2.17	0.11
損失類貸款	0.48	0.02	0.09	0.00
客戶貸款及墊款總額	2,193.96	100.00	1,954.49	100.00
不良貸款總額	18.26	0.83	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0.83%，雖然比上年末上升了0.29個百分點，但在同業中仍保持優良水平。

第五章 管理層討論與分析

5.4 貸款質量分析（續）

5.4.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按照產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

單位：人民幣億元，百分比除外

	2014年12月31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	1,492.22	68.02	15.38	1.03	1,368.56	70.02	9.03	0.66
流動資金貸款	858.01	39.11	7.69	0.90	833.90	42.67	6.80	0.82
固定資產貸款	577.03	26.30	0.00	0.00	479.17	24.52	2.04	0.43
貿易融資	45.44	2.07	0.13	0.29	51.94	2.66	0.18	0.35
其他 ⁽¹⁾	11.74	0.54	7.56	64.40	3.55	0.18	0.01	0.28
票據貼現	135.80	6.19	-	-	97.25	4.98	-	-
零售貸款	565.94	25.79	2.88	0.51	488.68	25.00	1.48	0.30
個人住房貸款	345.04	15.72	0.48	0.14	301.35	15.42	0.47	0.16
個人經營貸款	187.98	8.57	1.90	1.01	161.27	8.25	0.71	0.44
信用卡貸款	25.03	1.14	0.39	1.56	17.18	0.88	0.12	0.70
個人消費貸款	7.89	0.36	0.11	1.39	8.88	0.45	0.18	2.03
客戶貸款及墊款總額	2,193.96	100.00	18.26	0.83	1,954.49	100.00	10.51	0.54

註：（1） 主要包括對公按揭類貸款

第五章 管理層討論與分析

5.4 貸款質量分析（續）

5.4.3 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

單位：人民幣億元，百分比除外

	2014年12月31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	1,492.22	68.01	15.38	1.03	1,368.56	70.02	9.03	0.66
商業及服務業	419.81	19.15	7.17	1.71	414.05	21.19	5.54	1.34
製造業	409.46	18.66	4.63	1.13	410.55	21.01	3.09	0.75
公用事業	196.00	8.93	-	-	139.28	7.13	0.00	0.00
房地產	165.08	7.52	-	-	134.59	6.89	0.00	0.00
建築業	141.38	6.44	0.47	0.33	112.71	5.77	0.16	0.14
能源及化工業	34.48	1.57	0.10	0.29	43.95	2.25	0.01	0.02
運輸業	62.82	2.86	2.79	4.44	44.89	2.30	0.01	0.02
教育及傳媒業	19.12	0.87	-	-	21.76	1.11	0.15	0.69
飲食及旅遊業	15.48	0.71	0.09	0.58	21.82	1.12	0.02	0.09
金融業	8.34	0.38	-	-	9.84	0.50	0.00	0.00
其他	20.25	0.92	0.13	0.64	15.12	0.77	0.05	0.33
票據貼現	135.80	6.19	-	-	97.25	4.98	-	-
零售貸款	565.94	25.80	2.88	0.51	488.68	25.00	1.48	0.30
客戶貸款及墊款總額	2,193.96	100.00	18.26	0.83	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，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。

第五章 管理層討論與分析

5.4 貸款質量分析（續）

5.4.4 按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

單位：人民幣億元，百分比除外

	2014年12月31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	2,038.80	92.93	17.53	0.86	1,804.37	92.32	10.18	0.56
江蘇	155.16	7.07	0.73	0.47	150.12	7.68	0.33	0.22
客戶貸款及墊款總額	2,193.96	100.00	18.26	0.83	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年末江蘇貸款總額佔客戶貸款及墊款總額的7.07%，江蘇不良貸款佔全行不良貸款的4.00%。

5.4.5 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

單位：人民幣億元，百分比除外

	2014年12月31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	1,166.98	53.19	8.86	0.76	1,009.43	51.65	5.94	0.59
質押貸款	76.93	3.51	1.34	1.74	97.21	4.97	0.18	0.19
保證貸款	697.02	31.77	6.03	0.87	620.73	31.76	1.97	0.32
信用貸款	117.23	5.34	2.03	1.73	129.87	6.64	2.42	1.86
票據貼現	135.80	6.19	-	-	97.25	4.98	-	-
客戶貸款及墊款總額	2,193.96	100.00	18.26	0.83	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。

第五章 管理層討論與分析

5.4 貸款質量分析（續）

5.4.6 前十大單一借款人貸款情況

下表列出於所示日期本行前十大單一借款人的貸款情況。

單位：人民幣百萬元

十大借款人	所屬行業	2014年12月31日	
		貸款金額	佔資本淨額
A	公用事業	1,500	3.54%
B	房地產業	1,199	2.83%
C	商業及服務業	1,100	2.60%
D	製造業	1,058	2.50%
E	製造業	1,000	2.36%
F	商業及服務業	994	2.35%
G	商業及服務業	960	2.26%
H	製造業	885	2.09%
I	金融業	831	1.96%
J	製造業	826	1.95%
合計		10,353	24.44%

5.4.7 按逾期期限劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期按逾期期限劃分的貸款分佈情況。

單位：人民幣百萬元

	2014年	2013年
	12月31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	1,552	515
3個月至6個月	458	168
6個月至12個月	815	387
超過12個月	349	442
總計	3,174	1,512
百分率		
3個月以下	48.91%	34.07%
3個月至6個月	14.42%	11.12%
6個月至12個月	25.69%	25.57%
超過12個月	10.98%	29.24%
總計	100.00%	100.00%

第五章 管理層討論與分析

5.4 貸款質量分析（續）

5.4.8 重組貸款情況

報告期內本行無重組貸款。

5.4.9 貸款減值準備的變化

本行定期對貸款組合的減值損失情況進行評價，對於組合中單筆貸款的現金流尚未發現減少的貸款組合，本行對該組合是否存在預計未來現金流減少的跡象進行判斷，以確定是否存在減值損失。對具有相近似的信用風險特徵和客觀減值證據的資產，管理層採用類似資產的歷史損失經驗作為測算該貸款組合未來現金流的基礎。本行會定期審閱對未來現金流的金額和時間進行估計所使用的方法和假設，以減少估計貸款減值損失和實際減值損失之間的差異。

下表列出本行客戶貸款減值準備的變化情況。

	單位：人民幣百萬元	
	2014年	2013年
年初餘額	4,169	3,853
計提客戶貸款減值撥備淨額	978	435
本年釋放的減值撥備折現利息	(35)	(34)
年內核銷的貸款	(488)	(87)
本年收回	38	2
年末餘額	4,662	4,169

第五章 管理層討論與分析

5.5 資本充足率分析

2014年，本行根據銀監會《商業銀行資本管理辦法（試行）》相關要求，計算資本充足率。截至2014年12月31日，本行資本充足率為13.41%，核心一級資本充足率為11.50%，一級資本充足率為11.51%。2014年，受資產規模擴張影響，各級資本充足率有所下降。

下表列出所示日期本行資本充足率相關資料：

單位：人民幣百萬元
2014年
12月31日

核心一級資本	36,446
其中：實收資本可計入部份	11,050
資本公積可計入部份	6,642
盈餘公積和一般及法定準備金總額	7,815
未分配利潤	10,868
少數股東資本可計入部份	71
核心一級資本監管扣除項目	(98)
核心一級資本淨額	36,348
其他一級資本淨額	10
一級資本淨額	36,358
二級資本	6,030
其中：二級資本工具及其溢價可計入金額	3,194
超額貸款損失準備	2,817
少數股東資本可計入部份	19
二級資本監管扣除項目	-
總資本淨額	42,388
信用風險加權資產	294,902
市場風險加權資產	807
操作風險加權資產	20,288
風險加權資產	315,997
資本充足率	13.41%
一級資本充足率	11.51%
核心一級資本充足率	11.50%

第五章 管理層討論與分析

5.6 分部經營業績

業務分部

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

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	2014年1-12月		2013年1-12月	
	分部 利潤總額	佔比(%)	分部 利潤總額	佔比(%)
公司銀行	3,026	40.82%	3,427	53.56%
個人銀行	1,630	21.99%	1,837	28.71%
資金業務	2,544	34.34%	989	15.46%
其他業務	211	2.85%	146	2.27%
合計	7,411	100.00%	6,399	100.00%

第五章 管理層討論與分析

5.6 分部經營業績（續）

地區分部

從地區角度來看，本行主要在中國內地開展業務活動，在安徽省和泛長三角地區設立了分行。下表列示所示期間本行按地理區域劃分的分部業績。

單位：人民幣百萬元，百分比除外

2014年12月31日

	安徽地區	泛長 三角地區	總行	分部間抵消	合計
分部資產	295,770	23,614	262,973	(100,548)	481,809
其中：對聯營企業的投資	/	/	326	/	326
遞延所得稅資產	/	/	/	/	955
資產總額	/	/	/	/	482,764
分部負債	(205,522)	(17,225)	(324,012)	100,548	(446,211)
利潤總額	4,429	115	2,867	-	7,411

單位：人民幣百萬元，百分比除外

2013年12月31日

	安徽地區	泛長 三角地區	總行	分部間抵消	合計
分部資產	292,783	25,925	154,700	(92,412)	380,996
其中：對聯營企業的投資	/	/	335	/	335
遞延所得稅資產	/	/	/	/	1,113
資產總額	/	/	/	/	382,109
分部負債	(202,893)	(19,113)	(220,843)	92,412	(350,437)
利潤總額	5,173	191	1,035	-	6,399

5.7 其他

5.7.1 可能對財務狀況與經營成果造成重大影響的表外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39。

5.7.2 逾期未償債務情況

2014年末，本行沒有發生逾期未償債務情況。

第五章 管理層討論與分析

5.8 經營環境、宏觀政策變化的影響及經營中關注的重點問題

2014年，我國經濟運行穩定，全年國內生產總值增速7.4%，基本符合政府「7.5%左右」的目標水平。中國出口增速較之前有所回升，消費下滑幅度較小，投資是拖累經濟的主要力量，工業增加值累計同比增速仍處於持續下降的過程，需求端疲軟，企業主動減產但庫存仍然增加，產能過剩的問題沒有解決。2014年，央行繼續實施穩健的貨幣政策，不斷創新調控思路和方式，豐富貨幣政策工具，用調結構的方式適時適度預調微調；採用非對稱降息的方式，降低社會融資成本，擴大存款上浮區間，推進利率市場化改革。

隨著我國經濟進入新常態，經濟發展方式的轉變，經濟結構的調整，我國銀行業面臨銀行增長速度回落、利差縮窄、資產負債「雙脫媒」、資產不良化等挑戰。

1. 銀行業規模和利潤增速放緩

從銀行業自身的發展趨勢來看，我國銀行業資產負債規模和利潤正在從高速增長調整為中高速增長，呈現放緩趨勢。截至2014年末，銀行業總資產同比增長13.6%，貸款增速也降至13.6%。銀行增長速度回穩將成為銀行業的一種長期趨勢。此外，隨著利率市場化的不斷推進，存款保險條例徵求意見稿已經公佈，利差將進一步收窄，非利息收入佔比在不斷提升。利差的縮窄和收入結構的變化促使銀行必須要調整盈利模式，尋找新的盈利增長點。

2. 金融脫媒現象嚴重

隨著金融改革深入推進和互聯網金融迅速崛起，我國金融脫媒的渠道更多，進程更快。從資產端來看，隨著企業客戶更多採用股票、債券等直接融資方式，企業資金來自銀行體系的比重正在逐漸下降。從社會融資結構來看，銀行貸款佔社會融資規模總量的比例由2002年末的92%，下降到2014年末的59%。客戶融資渠道的多元化，既減少了貸款需求，又降低了銀行貸款的議價能力。從負債端來看，第三方支付、餘額寶、P2P、眾籌等互聯網金融改變了居民的理財意識，儲蓄存款明顯分流。

3. 資產不良化

新常態帶給商業銀行的另一個挑戰就是資產質量問題。在經濟增速放緩、經濟結構調整推進的過程中，部份企業經營困難加劇，償債能力下滑，銀行業也無法獨善其身。今後一段時間，各種矛盾衝突和風險事件可能會更加頻繁，產能過剩、房地產、影子銀行等領域的金融風險可能會繼續發酵，銀行業資產質量將承受較大壓力。

第五章 管理層討論與分析

5.9 業務運作

5.9.1 批發銀行業務

業務概況

本行向企業、金融機構和政府機構客戶提供全方位的批發金融產品和服務。2014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，進一步加強業務及產品創新，調整業務結構，推動批發業務快速、健康發展。截至2014年12月31日，本外幣公司存款市場份額已連續七年位居安徽省第一位，領先優勢繼續擴大，投資銀行、同業票據、供應鏈金融、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，本行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，促進利息收入的穩步增長和非利息業務收入佔比的快速提高。

面對新的經濟金融形勢，2015年，本行將持續拓展優質客戶、增加業務量，著力加強產品創新和服務優化，提升專業化服務能力，加速推動結構調整和業務轉型，努力實現批發銀行業務可持續健康發展。

第五章 管理層討論與分析

5.9 業務運作（續）

5.9.1 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、供應鏈融資和其他貸款。2014年，本行堅持依法合規、有保有壓的原則，結合國家宏觀經濟政策，進一步優化公司貸款的行業結構，優先支持結構升級產業、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12月31日，本行公司貸款（含貼現）餘額1,628.03億元，較年初增長162.22億元。

2014年，本行通過實施小微金融改革，持續推進小企業業務專業化、流程化、標準化建設，著力加強市場營銷、產品體系和風險管理能力建設，不斷提升小企業綜合金融服務能力和水平。主要做法有：

一是完善小微企業產品及服務體系，全方位滿足客戶需求。成功開發小企業金融服務平台，在城商行中率先實現了現金管理向小企業金融服務的突破與轉型，在探索小企業財資管理方面做了有益的嘗試，形成了跨部門綜合多條線一體化的產品銷售平台，為小企業金融服務提升提供了有力的支持平台。推出小企業易連貸、小微貸和自助貸等特色產品，有效降低小微企業融資成本，提高融資效率。針對新三板市場推出的有利機遇，與安徽省股權交易中心合作，開發了股權交易資金存管系統。

二是持續深化圈鏈營銷，提升獲客能力。從商圈、產業鏈、供應鏈、園區入手，深入推進各類營銷平台對接，針對小微集群客戶開展批量營銷開發。重點加大鏈式營銷力度，優選行業和客戶，依託大型核心廠商、優質中型客戶、有實力的電商客戶，編製鏈式營銷規劃，深化供應鏈金融客戶綜合開發。小微業務市場份額繼續在省內保持領先地位，取得了較好的經濟和社會效益。

三是完善小微業務模式和運營體系，有效增強市場競爭力。通過實施微貸項目，在合肥分行開展微貸業務試點；在寧國市設立小微支行，與民泰銀行合作試點小微業務；開展小企業特色支行改革，在機構設置、人員配備、績效考核、風險容忍度等方面推進改革，建設小企業全流程無紙化操作系統，創新經營模式，打造新優勢。持續推進小企業業務專業化管理體系建設，已形成總行小企業銀行部—分行小企業經營中心—小企業特色支行多層次的營銷管理體系。

第五章 管理層討論與分析

5.9 業務運作（續）

5.9.1 批發銀行業務（續）

票據貼現

2014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，加快票據週轉速度，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12月31日，本行票據貼現貸款餘額為135.80億元，較上年末增長38.55億元。

公司存款

本行在加強對現有客戶維護的同時，注重存款產品組合應用和創新，提升公司存款的效益，通過大力發展投資銀行、現金管理、供應鏈金融等創新業務，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行存款。2014年，本行公司存款平穩增長，截至2014年12月31日，本行公司存款餘額2,090.45億元，較上年增長313.42億元。

現金管理業務

現金管理是本行應對利率市場化挑戰的新興戰略性公司金融業務，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，致力為公司客戶提供全方位、綜合化的現金管理服務。特別是本行具有顯著優勢的政府行業財資管理方案居於行業領先地位。2014年，本行現金管理業務在繼獲得財資中國頒發2012年最具創新性現金管理銀行和2013年最佳區域性財資管理銀行後，再次榮獲全國最佳財資創新銀行。

投資銀行業務

在過去的2014年，投行業務取得了跨越式發展，全年共實現投行中間業務收入2.72億元，較2013年增長42.41%。

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，成為交易商協會放開主承銷資格後的首批獲批銀行。截至2014年末，本行通過聯席主承銷，實現註冊3隻非金融企業債務融資工具，其中成功發行1隻，發行金額7億元，在城市商業銀行中處於領先地位。主承銷資格的取得及業務的開展奠定了本行業務轉型、發展投資銀行業務的基礎，為本行在直接融資業務領域的快速發展以及全行經營轉型提供了堅實保障。

第五章 管理層討論與分析

5.9 業務運作（續）

5.9.1 批發銀行業務（續）

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。2014年9月，成功招標發行徽商銀行2014年第一期信貸資產證券化信託資產支持證券，發行總額30.869億元，其中A檔發行利率5.13%，為城商行同期同檔次發行利率最低價。信貸資產證券化業務的開展將有助於本行盤活存量資產，提高流動性，降低存貸比，提升本行經營的靈活性。

國際業務

本行依託「智匯360」產品平台，與公司、小企業業務資源共享、優勢互補，推出包括國際結算類、貿易融資類、外匯資金類、衍生產品類、賬戶服務類、代理行業務類、跨境人民幣業務類等7大類40餘種外匯產品，為客戶提供結算、融資、理財、避險等一系列全方位、多層次的金融服務。

本行國際業務傾力服務地方經濟和企業發展，逐步拓展廣泛的客戶群體，積極拓展服務渠道，提升跨境服務能力。截至2014年末，國際業務客戶數2,422戶，較年初增加12.55%，對安徽省內進出口企業的滲透率達40%以上。2014年全年為客戶累計辦理國際結算55.07億美元，同比增長11.19%；結售匯36.89億美元，同比增長13.09%；累計投放國際貿易融資15.11億美元，同比增長28.6%，開立國內信用證及項下融資業務累計金額69.75億元人民幣。其中，代客跨境外匯收支交易量及結售匯量在安徽省內25家金融機構中均位居第5位。2014年本行加大國際業務新產品發展力度，全年實現跨境人民幣結算20.98億元，同比增長115%。開辦衍生產品業務（含遠期結售匯、遠期外匯買賣、外匯掉期、人民幣外匯掉期）累計金額達3.32億美元。全年實現國際業務中間業務收入8,422.89萬元人民幣，同比增長23.81%。

截至2014年末，本行與全球六大洲80餘個國家和地區的760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，日趨完善的境外網絡，便利通暢的清算渠道，全面滿足客戶的清算與結算業務需求。

第五章 管理層討論與分析

5.9 業務運作(續)

5.9.2 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12月末客戶資產在50萬及以上客戶數21,182戶，較年初增長38.7%；客戶資產在200萬以上客戶數較年初增長42.4%。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持續擴大，儲蓄存款新增指標實現了歷史最好水平；零售存款在安徽省內市場份額，零售存款和個人貸款行內佔比三項指標連續三年保持上升；零售業務存款增長速度亦超過安徽省平均增長水平。

2014年1-12月銀行卡手續費收入16,141萬元，2013年1-12月銀行卡手續費收入10,934萬元，銀行卡手續費同比增加5,207萬元，增長47.62%，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。

2015年，隨著利率市場化加速、互聯網金融強烈衝擊、金融改革進一步推進，零售業務經營壓力將進一步凸顯。本行將從提升零售業務經營理念、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、加強數據驅動營銷能力。同時加快推進普惠金融、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，力爭實現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。

第五章 管理層討論與分析

5.9 業務運作（續）

5.9.2 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，本行個人理財業務募集資金共計416.38億元，同比增長34%；個人理財產品保有量158.63億元，同比增長73%；代銷開放式基金33.73億元，同比增長214.35%；開放式基金保有量6.17億元，同比增長118.02%；代理保險共計2,417.13萬元，較同期減少422.78萬元，降幅14%；代售國債9.96億元，同比下降3.38億元，保有量為21.45億元，較去年同期下降1.93億元，主要是因為儲蓄國債發行期次減少及受其他理財產品影響。

2014年，本行個人財富管理業務的中間業務收入為6,260.24萬元，同比增加1,526.76萬元，增幅32%。其中：個人理財業務中間業務收入5,272.11萬元，同比增長45%；代銷基金業務實現中間業務收入124.07萬元，同比增長115%；代銷保險實現中間業務收入302.25萬元，同比減少3%；代售國債實現中間業務收入561.38萬元，同比下降23%。

第五章 管理層討論與分析

5.9 業務運作(續)

5.9.2 零售銀行業務(續)

銀行卡業務

一卡通

2014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12月31日，徽商銀行累計對外發卡707.77萬張，卡內存款總額279.43億元，佔零售總存款的37.74%，卡均存款達3,900元。全年實現一卡通POS交易量529.74億元，同比增長26.71%。

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，強化各類業務條線聯動，積極開展交叉營銷，顯著提升營銷效果；積極創新產品功能，優化產品結構，推出惠享金卡、徽農信用卡、家裝分期、車庫分期等消費信貸類產品與服務，同時，完善自動分期、轉賬分期等功能，滿足不同類型客戶需求；著力提升服務，在完善客戶服務體系、嘗試分層服務的同時，積極利用徽商銀行微信、移動終端進件等電子化渠道，進一步提升客戶體驗，提高客戶服務能力。

截至報告期末，本行信用卡累計發卡297,642張，有效卡數275,799張，報告期新增發卡121,389張。2014年全年累計實現信用卡交易額146.92億元，有效卡每卡月平均交易額11,205元。信用卡透支本金25.03億元，較上年末增長了7.85億元。信用卡利息收入4,294.09萬元，同比增長率57.66%；信用卡非利息業務收入10,061.11萬元，同比增長率102.70%。截至2014年12月31日，信用卡貸款不良率1.56%，較上年末上升了0.86個百分點。

第五章 管理層討論與分析

5.9 業務運作(續)

5.9.2 零售銀行業務(續)

銀行卡業務(續)

零售貸款

2014年，本行加大個人貸款業務市場拓展力度，穩步推進個人經營性貸款業務發展，實現業務規模持續擴大，同時不斷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12月31日，全行個人貸款(不含信用卡透支)餘額540.91億元，較上年末新增69.41億元，增幅14.72%；行內佔比24.65%，較年初增長了0.53個百分點；其中個人經營性貸款餘額187.98億元，較上年末新增26.71億元，增幅16.56%；全行個人貸款不良率0.51%，較上年末上升0.21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12月31日，本行零售客戶存款總額740.44億元，比上年末增長18.58%。2014年12月31日本行零售存款在安徽省內市場份額達到4.76%，較年初提升0.16個百分點。全年零售存款呈現出增長快，增勢穩，成本低，結構優的特點。

第五章 管理層討論與分析

5.9 業務運作（續）

5.9.3 金融市場業務

經營策略

2014年本行依據對國內債券市場走勢的準確判斷，適時調整投資思路，創新投資理念，在規避利率風險的前提下最大限度地提高債券組合收益。傳統債券方面，本行不斷優化品種結構，增加對各類新興品種的投資，同時加強對市場的研究分析，加大對利率產品的擇機交易操作；場外投資方面，本行重點增加了對理財產品、資產管理計劃等品種投資，不斷提高投資組合回報。截至報告期末，人民幣債券投資組合的平均久期為3.10年。投資組合折合年收益為5.11%，考慮國債利息收入返稅後收益率為5.48%。

業務拓展

2014年，在金融市場業務領域，本行通過優化資產組合結構、不斷加強業務創新、豐富業務品種等方式促進業務持續穩健增長。在資產管理業務領域，2014年共發行理財產品625期，募集資金達850.31億元，同比增加307.99億元，增幅為56.79%。理財產品餘額達到322.45億元，同比增長209.53億元，增幅達185.56%，全年日均資產管理餘額超過180億元，較去年實現翻番。截至2014年末，本行投資規模為1,123.56億元，比上年末增長86.43%。

第五章 管理層討論與分析

5.9 業務運作(續)

5.9.4 分銷管道

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

物理分銷管道

本行分銷網絡主要分佈在中國安徽省內城市、所屬縣域及江蘇省南京市。截至2014年12月31日，本行在安徽省內及江蘇省南京市設有17家分行及250個對外營業機構（包括8家分行營業部和242家支行），498家自助銀行，其中離行式自助銀行（含單點式）256家，在行式自助銀行242家，自助機具1,515台，包括：現金自助設備1,076台（其中自助取款機579台，自助循環機497台），自助查詢機439台。

電子銀行管道

本行通過擴大產品種類及提升服務功能，進一步推動客戶使用公司電子銀行服務，有效分流了營業網點的壓力，2014年電子管道可替代交易賬務類交易佔比達到71.52%，零售電子管道可替代交易賬務類交易佔比達到73.77%，公司電子管道可替代交易賬務類交易佔比達到54.56%，較上年分別提高6.56個百分點、6.33個百分點和6.26個百分點。

網上銀行

2014年，本行零售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12月31日，本行零售網上銀行客戶總數已達131.52萬戶，網上銀行可替代交易賬務類交易佔比為36.29%，零售網上銀行累計交易7,975.38萬筆，同比增長32.03%，累計交易金額達8,673.41億元，同比增長26.35%，其中，網上支付累計交易672.63萬筆，同比增長296.13%，累計交易金額43.77億元，同比增長538.98%。

近年來，本行企業網上銀行全面快速發展，客戶基礎不斷夯實，管道效率持續提高。截至2014年12月31日，企業網銀覆蓋率達到66.24%，本行網上企業銀行累計交易3,040.22萬筆，較上年同期增長20.61%；累計交易金額達13,698.92億元，較上年同期增長13.47%。

手機銀行

2014年，本行手機銀行繼續保持高速發展，除大力發展手機銀行業務外，移動支付方面，本行加大拓展力度，與通訊運營商、中國銀聯、中國金融電子化公司等合作：完成接入央行MTPS平台、銀聯TSM平台，實現NFC-SIM模式的近場支付空中發卡，2014年成功推出「微信銀行」，把移動互聯網的金融服務延伸至客戶黏度更高的日常通訊應用，提供了輕便易用的業務辦理渠道，受到客戶廣泛好評。截至2014年12月31日，手機銀行客戶已達到32.65萬戶，累計交易359.55萬筆，同比增長362.58%；累計交易金額44.91億元，同比增長396.79%。

第五章 管理層討論與分析

5.9 業務運作 (續)

5.9.5 附屬公司及主要參股公司業務

附屬公司

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，註冊資本人民幣8,000萬元，由本行和安徽國元投資有限責任公司等企業和個人共同發起設立，其中徽商銀行出資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。

金寨徽銀村鎮銀行開業以來，在各位股東支持下，秉持發起設立的初衷與目標，堅持立足金寨、服務三農，以助推金寨農村金融綜合改革、促進金寨經濟社會加快發展為使命，圍繞信貸支農、存款增長、渠道建設、風險防控等積極開展工作，業務實現了較好的發展，得到了廣大客戶的認同和地方政府、監管部門的肯定。2014年7月19日和7月31日，該行南溪支行、古碑支行兩家鄉鎮支行相繼開業，是該行在金寨縣設立的第二、三家營業網點。截至2014年末，金寨徽銀村鎮銀行總資產5.45億元，總負債4.60億元，各項貸款34,936萬元，各項存款45,291萬元，2014年實現淨利潤614萬元，不良率為零，各項主要經營指標符合監管標準。

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，註冊資本人民幣1億元，其中本行出資4,000萬元，佔比40%，其他主要股東為無為當地企業和自然人股東。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。2014年12月26日，該行石澗支行正式開業，是該行在無為縣設立的第四家營業網點，也是第二家鄉鎮支行。截至2014年末，該行資產總額21.07億元，總負債18.94億元；各項存款17.25億元，各項貸款12.13億元，2014年實現淨利潤3,800.58萬元，不良率為零，各項主要經營指標符合監管標準。

第五章 管理層討論與分析

5.9 業務運作(續)

5.9.5 附屬公司及主要參股公司業務(續)

主要參股公司

奇瑞徽銀汽車金融股份有限公司

奇瑞徽銀汽車金融股份有限公司成立於2009年4月13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，成立時註冊資本人民幣5億元，其中本行出資1億元，持股比例為20%，奇瑞汽車股份有限公司出資4億元，出資比例為80%。根據2011年度股東會決議，公司於2013年1月將註冊資本由人民幣5億元增至人民幣10億元，其中，16,770萬元為股東股利分紅轉增資本，剩餘的33,230萬元由本行和奇瑞汽車按原持股比例以現金方式出資。2013年9月，經股東一致同意並書面決議，奇瑞汽車將其持有的公司31%股權轉讓給奇瑞控股有限公司(以下簡稱「奇瑞控股」)。截至目前，奇瑞徽銀汽車金融股份有限公司的股權結構為：本行出資2億元，持股比例20%；奇瑞汽車出資4.9億元，持股比例49%；奇瑞控股出資3.1億元，持股比例31%。

2014年公司完成了股份制改造相關工作，並於2014年9月30日將公司名稱由「奇瑞徽銀汽車金融有限公司」變更為「奇瑞徽銀汽車金融股份有限公司」。2014年9月25日，公司註冊地由蕪湖市鳩江區皖江財富廣場遷至安徽省蕪湖市沈巷電信大道(安康路)東。

受中國銀監會批准，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年末，公司總資產164.21億元，總負債147.37億元。2014年實現營業收入8.51億元，淨利潤3.06億元。

第五章 管理層討論與分析

5.10 風險管理

2014年，本行密切關注和研究宏觀經濟金融形勢及政策變化，堅持「審慎、理性、穩健」的風險偏好，穩步推進全面風險管理體系建設，以全行年度風險管理政策為指導，不斷健全風險管理組織架構，完善風險管理制度，優化風險管理流程，改進風險管理工具，正確平衡「資本、風險、收益」的關係，在經濟增長下行壓力和銀行不良貸款總體反彈的形勢下，保持各項監管指標連續穩定，總體風險狀況可控。

5.10.1 信用風險管理

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

本行董事會下的風險管理委員會和高級管理層下的風險及內控管理委員會為本行信用風險管理最高決策機構，在董事會批准的風險管理偏好、戰略、政策及權限框架內，審議並決策全行重大信用風險管理政策。本行設立了業務、風險、監督「三道防線」體系，對信貸業務的各個環節進行全程的風險管理監控。業務部門作為第一道防線，以平衡風險和收益為原則，嚴格篩選、評估客戶，制定相應的風險防範管控方案；風險管理部門作為第二道防線獨立於本行的業務部門，設定風險識別、監測、計量、預警、報告、處置等環節的風險管理標準，評估資產配置的合理性，及能否達到董事會設定的風險管理目標；合規、審計等監督部門作為第三道防線，對各類風險管控的政策、制度、方法、程序和流程的有效性和充足性進行監督。此外，本行已制定並採用標準化的借貸政策和程序以及客戶信用評級系統。本行還根據監管要求，基於借款人的償還能力及還款意願，結合擔保人、抵質押物狀況和逾期期限等因素，在監管五級分類的基礎上，對風險資產實施內部細化分類，以加強資產安全管理。

2014年，本行著力推進重點領域風險管控以加強信用風險管理。對政府融資平台和房地產等重點領域繼續實行風險限額管理，深化信貸風險監測與分析；對政府融資平台、房地產及其上下游貸款開展壓力測試，評估極端情景下相關貸款的質量狀況和預計損失情況；本行注重加強客戶集中度控制，將集團客戶納入統一授信管理，此外還註意控制關聯交易，重大關聯交易全部提交關聯交易控制委員會審議；本行注重開展信貸風險排查，從組合風險管理層面不斷強化資產質量控制能力。同時，本行認真執行國家宏觀調控政策，科學把握信貸投放節奏，合理配置信貸資源，加強組合風險管理，強化重點行業信貸審批指引和產能過剩行業退出管理，在支持實體經濟發展過程中，不斷改善自身信貸結構。報告期內，本行不良貸款餘額有所增加，但得益於及時有效的風險化解、清收處置及加快核銷等措施，資產質量總體保持穩定。有關分佈結構請參閱本年報5.4節「貸款質量分析」。

當前，「三期疊加」下的金融新常態對商業銀行信用風險的影響愈加顯著，房地產、鋼鐵、化工、光伏等行業以及中小企業經營狀況仍然困難，信用風險整體繼續呈上升態勢，仍未得到根本轉變。在此背景下，本行將繼續以客戶為中心，以市場為導向，加快風險管理機制變革，進一步建立健全與業務發展相適應的全面風險管理體系，深入加強信用風險管理，加快風險計量工具建設和應用，準確把握風險趨勢，前瞻管控風險，堅守不發生區域性和系統性風險底線，確保資產質量穩定可控。

第五章 管理層討論與分析

5.10 風險管理（續）

5.10.2 市場風險管理

市場風險是指利率、匯率以及其他市場因素變動所產生的資產負債表內及表外虧損的風險。本行面臨有關交易賬戶及銀行賬戶的市場風險，本行銀行賬戶有關的主要市場風險為利率風險及匯率風險。本行交易賬戶的主要市場風險為交易頭寸市值的波動，其受利率、匯率等可觀察市場變量的變動所影響。

本行致力於通過獨立識別、評估及監控日常業務的固有市場風險，在可接受水平內管理潛在市場損失並提供盈利穩定性。本行市場風險管理涵蓋識別、計量、控制和報告市場風險的整個過程，並通過採用敏感度分析、敞口分析、缺口分析、久期分析、壓力測試及風險價值分析等手段對市場風險進行衡量和監控。

2014年，中國人民銀行繼續執行穩健的貨幣政策，不斷創新宏觀調控思路和方式，豐富政策工具，優化政策組合，瞄準經濟運行中的突出問題，用調結構的方式適時適度預調微調。靈活開展公開市場操作，搭配使用短期流動性調節工具(SLO)適時適度進行雙向調節，創設和開展中期借貸便利(MLF)操作，在保持流動性總量適度充裕的同時著力引導市場利率，降低社會融資成本。總體看，各項政策效果逐步顯現。銀行體系流動性充裕，市場利率有所回落。針對複雜多變的外部環境，本行著力提升市場風險管理手段，進一步梳理市場風險管理流程，優化資金業務風險管理系統；全面推進市場風險日常管理，綜合運用現金流分析、敏感性分析、情景分析、風險價值(Var)分析及壓力測試等多種分析工具和手段，對資金業務投資進行定量分析，嚴格市場風險限額管理，認真開展利率風險壓力測試，進一步提高市場風險計量和管控能力，有效規避了市場風險。

第五章 管理層討論與分析

5.10 風險管理（續）

5.10.3 操作風險管理

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

在操作風險管理上，本行進一步加強操作風險管理體系建設。一方面落實操作風險分層管理，制定操作風險管理指導意見，強化操作監測、預警與控制緩釋，落實操作風險雙向報告機制。同時，認真開展全面風險排查，搜集整理內外部操作風險事件，發佈操作風險典型案例。另一方面，不斷完善操作風險管理體系，加強操作風險資本計量研究與相關數據管理，啟動操作風險資本計量項目建設，不斷提升操作風險管理技術。本行進一步加強信息科技風險管理，採取防火牆技術、數據加密技術以及入侵監測和實時數據備份等多種措施，加強信息安全防範和管理，保障了信息系統安全持續服務。強化業務連續性管理和外部風險管理。

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

第五章 管理層討論與分析

5.10 風險管理（續）

5.10.4 流動性風險管理

流動性風險指無法滿足客戶提取到期負債及新增貸款、合理融資等需求，或者無法以正常的成本來滿足這些需求的風險。本行董事會下的風險管理委員會和高級管理層下的資產負債管理委員會、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是本行流動性管理的主要配合部門，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。

第五章 管理層討論與分析

5.10 風險管理（續）

5.10.5 利率風險管理

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

本行主要通過調整利率及管理到期情況控制本行資產負債表內以人民幣計值的資產及負債的利率風險敞口。本行對投資組合中的債務工作進行期限分析，通過衡量債券對利率波動的敏感度而評估其潛在的價格波動。本行使用利率敏感度分析、壓力測試以及情景分析以衡量本行投資組合中的潛在利率變動敞口。

5.10.6 匯率風險管理

匯率風險是指本行即期、遠期超買超賣某個幣種的頭寸以及非人民幣資產負債期限錯配，由於匯率發生不利本行的變化時導致本行收益遭受損失的風險。本行外幣資產負債主要以美元為主，其餘為歐元、港幣、日元。

本行採用定性分析和定量分析相結合的方法對匯率風險進行計量，主要方法包括缺口分析、久期分析、敞口分析、敏感性分析、情景分析、風險價值(VAR)分析、壓力測試和事後檢驗等。本行實行嚴格的限額管理方法，主要包括交易限額、風險限額、外匯敞口限額和止損限額，將匯率風險控制在我行可承受的範圍之內。

本行外匯資金即、遠期交易多以代客交易為主，實行「背對背」平盤，很大程度上規避了匯率風險。在人民幣匯率雙邊波動的新常態下，在外匯管理局對我行核定的綜合敞口頭寸限額內，按照本行限額管理的要求合理持有自營盤敞口。此外，積極運用衍生產品工具規避匯率波動風險。

第五章 管理層討論與分析

5.10 風險管理（續）

5.10.7 聲譽風險管理

2014年，本行有效管理聲譽風險，全年未發生聲譽風險事件，媒體關係較為融洽，媒體評價整體良好，媒體交流頻繁，未見負面輿情發生。

在聲譽風險防控中，本行對外重視正面新聞宣傳的作用，對內加強聲譽風險管理。對易於被誤讀或引發猜測的訊息，快速反應，主動溝通，尊重事實，尊重媒體採編自由，與媒體建立良性互動的工作機制，有效規避了可能發生的聲譽風險。

在今後的工作中，本行將注重提高外部輿情引導技巧、整合全行的媒體投放資源、培育統一的聲譽風險文化，高水平的公關策劃，不斷提高本行的品牌的知名度和美譽度。

5.10.8 合規風險管理

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

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

報告期內，本行圍繞經營發展戰略，堅持合規優先的價值取向，樹立以合規促發展的理念，提升合規管理工作的前瞻性和針對性。貫徹落實外部監管各項要求，強化內控體系建設，合規風險管理機制有效運行，外部監管評價保持良好。本行深入開展「合規建設年」、「兩個一批」專項活動，積極推進合規文化建設，持續健全內部規章制度體系，主動關注、全面落實最新監管要求，優化合規風險識別、評估流程，加大違規問責處理力度，強化法律合規審查與產品創新支持，為本行依法合規經營提供保障。

第五章 管理層討論與分析

5.10 風險管理（續）

5.10.9 反洗錢管理

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

報告期內，本行建立洗錢風險預警機制。以可疑交易報告為基礎，結合外部洗錢風險分佈情況，加強對數據信息的歸集、分析和應用，及時發佈風險提示。針對異常代理開戶風險，本行印發《關於進一步加強個人代為辦理黃山借記卡風險管理的通知》，提示員工了解洗錢活動新動向，加強代辦業務管理，牢築洗錢風險防火牆。強化洗錢風險識別機制。本行將反洗錢內控要求有機融入金融服務流程之中，充分發揮客戶經理及前台櫃員在了解客戶方面的基礎作用，引導員工在嚴格執行客戶身份識別監管規定的基礎上，關注客戶不符合常理的情形或其他可疑點，加大可疑線索挖掘力度。創新洗錢風險排查機制。本行根據洗錢風險變化情況，適時調整可疑資金監測重點，篩選提取重點監測客戶名單，組織開展洗錢風險排查，結合交易背景，回溯客戶資金流和資金鏈，分析客戶身份與其擁有財富、經營業務和財務狀況的匹配程度，甄別報送可疑交易。深化洗錢風險評估機制。本行遵循定性加定量原則，區分不同群體風險特徵，測算風險子項計分算法和權重賦值，構建客戶洗錢風險評估指標體系。建立與信用卡、網銀、會計預警等業務監控系統的數據交互，擴充客戶風險信息來源渠道，提高系統評分適用性。加強客戶洗錢風險評估結果的運用，實現洗錢風險防線的業務前置。落實洗錢風險控制機制。本行以內控體系建設為契機，梳理產品洗錢風險點，建立崗位、產品、流程與洗錢風險點及風控措施的關聯匹配，指導不同崗位員工有效開展反洗錢工作。強化對高風險領域洗錢風險的管控，根據不同情形實施持續監控、定期審查、重新識別客戶身份、設置交易限額、關閉網上銀行轉賬功能等風險控制措施。

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。本行將堅持「以風險為導向、以客戶為中心、以流程控制為保障」的工作思路，積極構建完善適應上市銀行標準的反洗錢風控體系，持續提高全行反洗錢合規水平。

第五章 管理層討論與分析

5.10 風險管理（續）

5.10.10 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，選擇與本行經營戰略、規模和業務複雜程度相匹配的建設路徑，積極推進資本計量高級方法的建設和實施工作，努力通過優化公司治理機制，健全風險管理體系，提升風險管理水平，加強數據質量管理，完善信息系統，提升驗證和審計效果，準確計量風險加權資產等手段以全面達到監管要求。目前本行已經建成了客戶維度的非零售信用風險內部評級系統，並於2012年投入使用。債項維度的非零售信用風險內部評級系統在本年度也已順利完成諮詢階段工作，目前正在推進系統建設，預計2015年內投入使用；本行在2013年完成了零售信用風險內部評級法項目建設，2014年本行重點推進項目在個人住房按揭、信用卡等各類產品中的實際應用。此外，本行在2014年還啟動了操作風險標準法項目建設，目前正處於實施諮詢階段。本年度，本行還開展了全面風險管理體系諮詢項目，結合本行目前新資本協議實施進展實際情況，進一步釐清本行全面風險管理架構和體系。此外，本行還積極開展市場風險內部模型法等項目推進工作，並計劃於2015年內啟動。

5.11 信息科技

2014年，圍繞全行業務發展戰略，信息科技工作定位於「保障、服務、引領」業務發展，以「自主可控、適度領先」為目標，不斷促進信息科技與業務融合發展。信息科技支持服務能力不斷提升，各類信息系統保持安全高效穩定運行。

一是進一步完善信息科技治理架構，成立信息科技管理委員會，設立首席信息官，分設信息科技部和系統開發部，發佈管理制度和指導文件，細化和明確各項工作職責，提升信息科技治理水平。

二是積極加強信息科技建設管理，實施全行網絡帶寬升級和核心數據庫升級。建設無線網絡認證和客戶服務平台，支持新業務拓展。建設運行服務管理平台，改善信息科技運行環境，提升信息科技服務能力。

三是積極加強系統開發建設，進行互聯網金融和大數據分析研究，推廣虛擬化技術應用，構建自主開發平台。開展核心系統利率市場化改造，推出「普惠金融」系列金融產品。打造小微金融服務平台，開發移動金融新產品。不斷創新服務模式，改善服務體驗，支持全行業務拓展。

四是積極加強信息安全管理，實施全行信息安全檢查、重要信息系統和基礎環境風險測評。購置信息安全專用設備，完善信息科技風險防控體系，提升信息科技風險管理水平。

五是積極推進業務連續性建設，完成核心等重要信息系統的同城應用級災備。組織實施應急演練工作，開展供電中斷實戰演練和應急切換演練，提升信息科技持續穩定運行的保障能力，提高業務連續性保障水平。

第五章 管理層討論與分析

5.12 社會責任

2014年，本行始終堅持服務地方經濟社會發展的使命，進一步加強社會責任管理，以「穩增長、控風險、抓創新、促轉型、推改革、增活力」為主線，以實際行動踐行責任，回饋社會。

一是踐行經濟責任，助力地方發展。主動對接全省區域發展戰略，落實宏觀調控，堅持特色經營，通過一攬子、打捆式、綜合化的服務方案，做地方政府的綜合金融服務商；打造小企業金融服務平台，推出易連貸、小微貸、自助貸等特色產品。

二是踐行環境責任，推進綠色發展。切實將生態文明建設納入全行經營管理各方面和全過程，主動融入「打造生態強省、建設美好安徽」的大局，着力推進信貸投放綠色化、業務處理電子化、營運服務環保化、社會公益全員化，不斷加強綠色治理，改善生態環境，努力建設環保型、友好型、節約型綠色銀行，促進企業與環境協調發展。

三是踐行社會責任，共建共享和諧。秉持「服務客戶、回報股東、成就員工、奉獻社會」的企業使命，關注人的發展，促進與利益相關方共生共贏。開展普惠金融，普及金融知識，提升服務水平，與客戶共贏發展；尊重員工價值創造，保障員工合法權益，培育良好企業文化，與員工共同成長；恪守誠信經營，熱心社會公益，致力扶貧濟困，與社會共享和諧。

企業履責，事關永續發展，貴在持之以恆。下一步，本行將堅持走改革創新、轉型發展之路，進一步深化責任管理，建立友好和諧的利益相關方關係，統籌好經濟效益、環境效益和社會效益，履行好企業公民責任。

第五章 管理層討論與分析

5.13 前景展望與措施

目前，世界經濟仍處在國際金融危機後的深度調整期，明年世界經濟增速可能會略有回升，但總體復蘇疲弱態勢難有明顯改觀，國際金融市場波動加大，國際大宗商品價格波動，地緣政治等非經濟因素影響加大。我國經濟正在向形態更高級、分工更複雜、結構更合理的階段演化，經濟發展進入新常態，經濟發展方式正從規模速度型粗放增長轉向質量效率型集約增長，經濟結構正從增量擴能為主轉向調整存量、做優增量並存的深度調整，經濟發展動力正從傳統增長點轉向新的增長點。

2015年是我國全面深化改革的關鍵之年，是全面推進依法治國的開局之年，也是全面完成「十二五」規劃的收官之年。預計中國經濟將繼續運行在2010年下半年以來的下行軌跡上：增長放緩、結構轉型、企業盈利弱化、金融機構壞賬率上升。從投資需求來看，2015年投資增速將緩慢下滑，製造業投資仍將受制於工業生產去產能過程中的低迷狀況，繼續緩慢下行；而基建投資將成為支撐固定資產投資的主要力量。從消費需求來看，居民收入增長保持穩定，消費增速將維持平穩。從出口需求來看，美國等外圍經濟改善有利於出口，但國內需求疲軟和工業生產低迷可能對進口造成負面影響，貿易順差可能會擴大。

隨著國家經濟結構的轉型升級，區域經濟的協調發展，新的經濟增長點在不斷培育，銀行也要加快轉型升級，尋找新的動力。首先是經濟結構調整帶來的業務機遇。戰略新興產業和服務業的支撐作用在逐步增強，為銀行發展提供了很大增量空間。基礎設施互通互聯，新技術、新產業、新業態、新商業模式的投資機會大量湧現，投融資需求增加，都給銀行帶來新的業務增長點。其次是改革的深入推進。2015年是我國全面深化改革的一年，國有企業改革將迎來實質性推進階段。在這個進程中，銀行將獲得大量從傳統的融資到併購諮詢、財務顧問、資產管理等新型投資銀行業務的發展機會。地方政府債務管理體制重大變革也將逐步落實，銀行地方政府債券承銷業務面臨重要的發展機遇，國有資本和社會資本混合的PPP模式業務前景廣闊。再次是新興技術的發展。在大數據、雲計算、社交網絡、移動通信網絡等新一代互聯網技術的推動下，銀行憑借自身專業的風險管理能力、龐大的客戶基礎等優勢，可通過跨界創新，大力發展互聯網金融業務，獲得新的發展動力。

第五章 管理層討論與分析

5.13 前景展望與措施（續）

本行將主動適應經濟金融形勢變化，以「穩增長、調結構、搶市場、控風險」為主題，以創新驅動引領發展，以管理提升保障發展，加強作風建設、人才建設、文化建設，努力走出一條發展快、結構優、效益好的可持續發展之路。本行2015年擬採取的措施有：一是綜合化發展公司業務。公司業務的綜合化發展要著力於「研究需求、創新產品、上下聯動、整體推進」，在客戶細分的基礎上，研究客戶的需求變化，以多渠道的創新產品滿足客戶需求，總分支加強聯動，做出橫向擴展縱向延伸的規劃，以業務集成簽約和多品種綜合定價為媒介，形成完整的金融綜合產品包，為客戶提供全面的綜合化金融解決方案。二是專業化深耕中小微業務。中小微企業作為特殊的企業主體，專業化經營要做到「機構、團隊、產品、流程、考核」五個方面的專業化，建設專業化客戶經理隊伍，提升技術與數據應用能力，探索整合內外部數據來源，在數據平台上逐步開發評分卡與風險管理模型，推進自動化審批和模型輔助決策。三是智慧化提升零售業務。提升零售業務智慧化水平要做到渠道技術的創新、產品服務的創新和經營模式的創新。借助技術平台整合資源滿足客戶多樣化需求，設計產品上要關注零售客戶多樣性、分散性和隨機性的需求，經營模式上實現線上線下的結合。四是多元化佈局同業業務。同業業務必須在有效防控信用風險和流動性風險的前提下開展，採取多元化的佈局、措施和手段進行拓展。通過加強與證券、基金、保險、信託等金融機構的合作，達到跨區域、跨監管分享實體經濟項目的機會。同時加強場內交易對手和交易標的的多元化，完善我行資金融通體系，在提高套利能力的同時，提升流動性和風險管理能力。

第六章 董事會報告

本行謹此提呈截至2014年12月31日止的年報及經審核的財務報表。

6.1 主要業務

本行從事銀行業及相關金融服務。

6.2 財務資料概要

詳見本年度報告第二章「會計數據和業務數據摘要」。

6.3 儲備

本行儲備變動情況詳見本行財務狀況表。

6.4 可供分配的儲備

本行於2014年12月31日的可供分配儲備情況詳見財務報表附註36、附註37及附註42。

6.5 固定資產

截止2014年12月31日，本行固定資產變動情況詳見財務報表附註25。

6.6 持有及買賣其他上市公司股權情況

報告期內，本行未持有及買賣其他上市公司股權。

6.7 購入、出售或贖回本行上市證券

報告期內，本行未購入、出售或贖回本行上市證券。

6.8 優先購買權安排

本行章程未就優先購買權作出規定，本行股東無優先購買權。

6.9 退休與福利

本行提供給員工的退休福利情況詳見財務報表附註33。

6.10 主要存款人／借款人

本行不存在對單一主要存款人／借款人依賴較大的情況。截至報告期末，本行前五家最大存款人／借款人營業收入佔本行營業收入總額比例不超過30%。本行董事及其關連人士不擁有上述五大存款人／借款人的任何重大權益。

第六章 董事會報告

6.11 首次公開發行

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

6.12 募集資金使用情況

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。

6.13 董事、監事及高級管理人員情況

詳見本年度報告第八章「董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況」。

6.14 香港法規下本行董事、監事及最高行政人員的權益和淡倉

於2014年12月31日，本行董事、監事及最高行政人員及彼等之聯繫人士在本行或其相聯法團（定義見《證券及期貨條例》第XV部）的股份、相關股份及債權證中擁有根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據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
周 彤	監事	內資股	實益擁有人	167,974	0.0021	0.0015

附註：1、本行於2015年1月9日發出了公告，本行非執行董事錢正先生因已退休，辭任本行非執行董事、董事會發展戰略委員會及審計委員會成員的職務，並於2015年1月8日起生效。

2、本行於2014年8月12日及2014年10月21日發出了公告，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（2014年8月23日）起生效。何濤先生亦因此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。本行於2014年8月23日召開了職工代表大會，選舉周彤女士為本行職工監事，任期自2014年8月23日至本行於2016年舉行的職工代表大會終止。

除上述披露者外，於2014年12月31日，概無本行董事、監事及最高行政人員及彼等之聯繫人士在本行或其相聯法團的任何股份、相關股份及債權證中擁有任何權益或淡倉。

第六章 董事會報告

6.15 董事在與本行構成競爭的業務中所佔權益

本行無任何董事在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中有任何權益。

6.16 董事、監事、高級管理人員之間的財務、業務、親屬關係

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

6.17 董事及監事的合約權益及服務合約

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

6.18 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。因此，溫京輝先生不再符合擔任本行獨立非執行董事的資格，其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。

6.19 持續關連交易

本行在日常業務往來中向中國公眾人士提供商業銀行服務及產品，其中包括本行的董事、監事及／或彼等各自的聯繫人。報告期內，本行與關連方發生的關連交易堅持遵循一般商業原則，以不優於非關連方同類交易的條件進行，交易條款公平合理，亦符合本行和股東的整體利益。本行與香港上市規則界定的本行關連人士進行了一系列關連交易，且該等交易亦構成本年報財務報表中披露的關聯交易。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。

第六章 董事會報告

6.19 持續關連交易（續）

在日常業務往來中提供的商業銀行服務－吸收存款（續）

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，該等交易構成獲豁免持續關連交易（即關連人士按正常商業條款或對發行人而言的更佳條款，為發行人的利益向發行人存入存款的方式，向發行人提供財務資助，其中發行人未對該財務資助以其資產作出抵押），並因而將獲豁免遵守香港上市規則第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，該等交易構成獲豁免持續關連交易（即發行人在其日常業務往來中按正常商業條款向關連人士提供財務資助），並因而將獲豁免遵守香港上市規則第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）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。

依據會計準則界定的關聯交易情況請參閱財務報表附註46。

6.20 重大訴訟、仲裁事項

就本行所知，截至2014年12月31日，本行發生的日常訴訟如下：本行未取得終審判決的訴訟、仲裁案件總計377件，案件標的總金額折合人民幣124,769.89萬元。其中，本行未取得終審判決的被訴案件（含訴訟、仲裁）總計8件，標的總額折合人民幣3,455.57萬元。所有案件單件標的金額未超過人民幣1億元。上述訴訟所涉貸款均已按預測損失程度審慎計提呆賬準備金，所有案件不會對本行財務和經營結果構成重大不利影響。

第六章 董事會報告

6.21 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，本行未發生正常業務範圍外的資產收購、出售及資產重組事項。本行資產抵押事項可參見財務報表附註40。

6.22 關聯方資金佔用情況

報告期內本行不存在大股東及關連方非經營性佔用上市公司資金的情況，也不存在通過不公允關連交易等方式變相佔用上市資金等問題。

6.23 審閱年度業績

本行按照國際財務報告準則編製的財務報告經羅兵咸永道會計師事務所審計，並出具標準無保留意見的審計報告。本行董事會審計委員會已審閱本行截至2014年12月31日止年度的業績及財務報告。

6.24 盈利與股息

本行截至2014年12月31日止年度的收益及本行於當日的財務狀況載列於本報告「合併財務報表」部份。根據2014年6月30日舉行的2013年度股東大會決議，本行已向2014年7月10日登記為本行股東的全體股東派發2013年度末期現金股息每股人民幣0.156元（含稅），合計人民幣17.24億元。

關於2014年度的利潤分配預案，董事會建議向全體股東派發現金股息每股人民幣0.159元（含稅），合計人民幣17.57億元，並提請即將召開的2014年度股東大會批准。本行董事會建議除上述股息外不再派發特別股息。

6.25 年度股東大會及暫停辦理股份過戶

為確定有權出席於2015年5月29日召開的股東週年大會並於會上投票的股東名單，本行將於2015年4月29日至5月29日（包括首尾兩天在內），暫停辦理股份過戶登記手續。為符合資格出席股東週年大會並於會上投票，本行之未登記H股股份持有人最遲須於2015年4月28日下午四時三十分前將相關股份過戶文件送呈本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司作登記，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。

為確定有權收取擬派2014年末期股息的股東名單，本行亦將於2015年6月5日至6月10日（包括首尾兩天在內），暫停辦理股份過戶登記手續。為符合資格獲取上述末期股息（須待股東批准），本行之未登記H股股份持有人最遲須於2015年6月4日下午四時三十分前將相關股份過戶文件送呈本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司作登記，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。

第六章 董事會報告

6.26 發佈年度報告

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年度報告，可在香港聯交所網站和本行網站查閱，在對本年度報告的中英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。

6.27 足夠公眾持股量

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

6.28 稅項減免

根據日期為2011年6月28日國家稅務總局的《關於國稅發【1993】045號文件廢止後有關個人所得稅徵管問題的通知》(國稅函【2011】348號)，境外居民個人股東從境內非外商投資企業在香港發行的股票所取的股息紅利所得，應由扣繳義務人依法代扣代繳個人所得稅；但是，持有境內非外商投資企業在香港發行的股票的境外居民個人股東，可根據其居民身份所屬國家與中國簽署的稅收協議及中國內地和香港(澳門)間稅收安排的規定，享受相關稅收優惠。

按照上述稅務法規，對於本行H股個人股東，本行一般將按照10%稅率代扣代繳股息的個人所得稅，但是，倘相關稅務法規及稅收協議另有規定，本行將按照稅務機關的徵管要求具體辦理。

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

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

6.29 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，本行擬投資設立徽銀金融租賃有限公司，註冊資本人民幣20億元。本行作為主要出資人，擬出資比例為51%，出資金額為人民幣10.2億元，將一次性足額認繳。徽銀金融租賃有限公司的一般出資人待定，但其將不會為本行之關連人士(根據香港上市規則的定義)。該公司的經營範圍包括：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。本行於2014年11月25日獲得中國銀監會關於籌建徽銀金融租賃有限公司的批復，目前正在積極籌建中。

承董事會命
李宏鳴
董事長

2015年3月26日

第七章 股本變動及股東情況

7.1 報告期內本行股份變動情況

	2013年12月31日		報告期內變動 數量(股)	2014年12月31日	
	數量(股)	比例(%)		數量(股)	比例(%)
內資股	7,887,319,283	71.38	0	7,887,319,283	71.38
境外上市外資股(H股)	3,162,500,000	28.62	0	3,162,500,000	28.62
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18,626戶，其中H股股東總數為2,302戶，內資股股東總數為16,324戶。

2、本行內資股股份自本行上市之日起一年內不得轉讓，該等股份的限制轉讓期限已於2014年11月11日屆滿。

3、基於公開資料並就董事所知，截至2014年12月31日，本行一直維持香港上市規則所要求的公眾持股量。

第七章 股本變動及股東情況

7.2 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)	質押或 凍結(股)
1	香港中央結算(代理人)有限公司 ⁽¹⁾	-	3,156,768,000	28.57	H股	308,000	-
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	-	50,000,000
3	安徽省能源集團有限公司	國有法人	766,694,381	6.94	內資股	-	-
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	-	-
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	-	-
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	-	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	-	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	-	-
9	建信信託有限責任公司	國有法人	225,548,176	2.04	內資股	-	-
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	-	204,200,000

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。

第七章 股本變動及股東情況

7.3 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12月31日，下列人士（本行之董事、監事及最高行政人員（定義見香港上市規則）除外）在本行股份中擁有登記於本行根據《證券及期貨條例》（香港法例第571章）（以下簡稱《證券及期貨條例》）第336條存置的登記冊之權益及淡倉。

主要股東名稱	股份類別	好倉 / 淡倉	身份	股份數目 (股)	佔相關股份		附註
					類別已發行 股份百分比 (%)	佔全部 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
上海宋慶齡基金會	H股	好倉	受控制企業權益	326,575,000	10.33	2.96	6
中靜實業(集團)有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	326,575,000	10.33	2.96	6
中靜實業(集團)香港有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	326,575,000	10.33	2.96	6
中靜金融(香港)有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	326,575,000	10.33	2.96	6
Wealth Honest Limited	H股	好倉	實益擁有人	326,575,000	10.33	2.96	6
安徽省能源集團有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	280,000,000	8.85	2.53	4

附註：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 Company Limited II為China Vanke Co., Ltd.間接控制的全資子公司。

第七章 股本變動及股東情況

7.3 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）

- 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，因未達到香港上市規則規定的需進行披露的比例要求，故未於香港聯交所進行披露。鑑於此，Vasari Investment Holdings Limited及其實際控制人截至2014年12月31日的最終持有的股份權益為332,569,000股。

- 6、 Wealth Honest Limited持有本行326,575,000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）有限公司為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12月8日售出1,500,000股，因未達到香港上市規則規定的需進行披露的比例要求，故未於香港聯交所進行披露。鑑於此，Wealth Honest Limited及其實際控制人截至2014年12月31日的最終持有的股份權益為325,075,000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12月31日在本行股份及相關股份中擁有須登記於本行根據《證券及期貨條例》第336條存置之登記冊之任何權益或淡倉。

7.4 本行第一大股東情況

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

本行無控股股東及實際控制人。

第七章 股本變動及股東情況

7.5 其他持有本行股權在5%以上的股東情況

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

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

7.5.3 安徽省信用擔保集團有限公司為國有獨資公司，該公司持有本行內資股752,416,446股，佔本行已發行總股份的6.81%。該公司於2005年11月在安徽省合肥市註冊成立，註冊資本人民幣69.66億元，法定代表人錢力。主要業務範圍：為中小企業提供擔保、為擔保機構提供再擔保服務，項目投資，資本運作，資產管理及諮詢服務，信用評級，財務顧問及商務信息諮詢。

7.6 H股配股事宜

為擴大本行股東基礎及進行額外集資，於2014年11月11日，本行與國美電器控股有限公司簽訂認購協議，擬向國美電器控股有限公司定向附條件配發及發行632,500,000股面值為人民幣1.00元的H股，協議認購價格為3.80港元。後由於認購協議約定的先決條件未能得到全部的滿足，認購協議已於2015年1月31日失效，認購事項亦已根據該等協議條款於2015年1月31日終止。有關詳情請見本行於2014年11月11日、2015年1月2日及2015年2月1日刊發的公告。

第八章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

8.1 董事、監事和高級管理人員情況

姓名	性別	出生年月	在本行任職情況	任期	報告期內 從本行獲得的 稅前報酬 總額（萬元） ^{註2}
李宏鳴	男	1957年9月	董事長、執行董事	2013.7.10.- 2016.7.10.	179.3
許德美	女	1956年11月	副董事長、執行董事	2013.7.10.- 2016.7.10.	137.7
吳學民	男	1968年2月	行長、執行董事	2013.7.10.- 2016.7.10.	162.2
張仁付	男	1962年3月	執行董事	2013.7.10.- 2016.7.10.	137.7
慈亞平	男	1959年5月	副行長、執行董事	2013.7.10.- 2016.7.10.	136.6
張飛飛	男	1959年5月	非執行董事	2013.7.10.- 2016.7.10.	-
祝九勝	男	1969年3月	非執行董事	2014.10.8.- 2016.7.10.	-
趙宗仁	男	1956年2月	非執行董事	2014.10.8.- 2016.7.10.	-
高央	男	1966年6月	非執行董事	2013.7.10.- 2016.7.10.	-
戴根有	男	1950年1月	獨立非執行董事	2013.7.10.- 2016.7.10.	12.5
王世豪	男	1951年12月	獨立非執行董事	2013.7.10.- 2016.7.10.	11.3
張聖懷	男	1962年6月	獨立非執行董事	2013.7.10.- 2016.7.10.	12.5
歐巍	男	1968年10月	獨立非執行董事	2013.7.10.- 2016.7.10.	12.5
馮煒權	男	1948年2月	獨立非執行董事	2014.10.8.- 2016.7.10.	2.8
朱紅軍	男	1976年1月	獨立非執行董事	2014.10.8.- 2016.7.10.	2.8
高廣成	男	1964年1月	副行長	2013.7.10.- 2016.7.10.	136.5
張友麒	男	1965年10月	副行長	2013.7.10.- 2016.7.10.	137.8
易豐	男	1963年8月	行長助理、董事會秘書	註1	120.5
晏東順	男	1963年8月	行長助理	2013.7.10.- 2016.7.10.	119.9
夏敏	男	1971年4月	行長助理	2013.7.10.- 2016.7.10.	119.9
劉鳴	男	1957年5月	行政總監	2013.7.10.- 2016.7.10.	119.8
陳皓	男	1958年7月	首席信息官	2014.12.10.- 2016.7.10.	-

第八章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

8.1 董事、監事和高級管理人員情況（續）

姓名	性別	出生年月	在本行任職情況	任期	報告期內 從本行獲得的 稅前報酬 總額（萬元） ^{註2}
溫京輝	男	1970年4月	原獨立非執行董事	2013.7.10.- 2014.4.15.	-
過仕剛	男	1956年8月	原非執行董事	2013.7.10.- 2015.1.5.	-
錢正	男	1953年10月	原非執行董事	2013.7.10.- 2015.1.8.	-
吳天	男	1964年10月	原非執行董事	2013.7.10.- 2015.1.26.	-
王貴生	男	1954年12月	原副行長	2013.7.10.- 2015.2.3.	137.7
胡東東	男	1964年12月	原董事會秘書、 原聯席公司秘書	2013.7.10.- 2015.2.6	120

姓名	性別	出生年月	年齡	在本行任職情況	任期	報告期內 從本行獲得的 稅前報酬 總額（萬元） ^{註2}
張震	男	1955年10月	59	職工監事、監事長	2013.7.10.- 2016.7.10.	138.9
許崇定	男	1957年11月	57	職工監事、工會主席	2013.7.10.- 2016.7.10.	121.1
周彤	女	1965年9月	49	職工監事、合規部總經理	2014.8.23- 2016.7.10.	32.5
程儒林	男	1963年8月	51	股東監事	2013.7.10.- 2016.7.10.	-
錢嘯軍	男	1957年12月	57	股東監事	2014.6.30.- 2016.7.10.	-
程宏	男	1966年3月	49	股東監事	2013.7.10.- 2016.7.10.	-
程俊佩	女	1963年10月	51	外部監事	2013.7.10.- 2016.7.10.	9
范黎波	男	1964年9月	50	外部監事	2013.7.10.- 2016.7.10.	9
潘淑娟	女	1955年10月	59	外部監事	2013.7.10.- 2016.7.10.	9

註：

1. 易豐作為行長助理的任期自2013年7月10日起，與第三屆董事會一致。本行2015年2月17日召開了董事會，指定行長助理易豐在本行董事會秘書空缺期間代為行使董事會秘書職責。本行於2015年3月26日召開了董事會，聘任易豐為本行董事會秘書，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會秘書任職資格之日起生效。詳見8.2節「本行董事、監事及高級管理人員變動情況」。
2. 根據國家有關部門規定，上述本行執行董事、職工監事、高管的薪酬仍在確認過程中，最終薪酬待確認後再進行披露。

第八章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

8.2 本行董事、監事及高級管理人員變動情況

1. 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10月8日期間存在以下未完全符合香港上市規則的情況：(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日本行股東週年大會通過，並於2014年10月8日獲得安徽銀監局的核准。
2. 本行2013股東週年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人的任職資格已於2014年10月8日獲得安徽銀監局的核准。他們4人的任期與第三屆董事會一致，自核准之日起生效，預計將於2016年舉行的股東週年大會終止。
3. 本行於2014年5月7日發出了公告，本行股東監事吳國忠先生因希望投放更多時間於其他事務，已於2014年5月4日辭任監事及監事會專門委員會相關職務，並立即生效。本行2013股東週年大會選舉錢嘯軍先生為股東監事，任期為2014年6月30日至2016年舉行的股東週年大會終止。
4. 本行於2014年8月12日發出了公告，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（2014年8月23日）起生效。何濤先生亦因此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。本行於2014年8月23日召開了職工代表大會，選舉周彤女士為本行職工代表監事，任期為2014年8月23日至2016年舉行的職工代表大會終止。

第八章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

8.2 本行董事、監事及高級管理人員變動情況（續）

5. 本行於2015年3月17日發出了公告，本行首席信息官陳皓先生的任職資格已獲中國銀監會核准，任期與第三屆董事會一致，自核准之日其生效。
6. 本行於2015年1月6日發出了公告，本行非執行董事過仕剛先生因年齡原因，已於2015年1月5日辭任本行非執行董事及董事會發展戰略委員會成員的職務，並立即生效。
7. 本行於2015年1月9日發出了公告，本行非執行董事錢正先生因已退休，已於2015年1月8日辭任本行非執行董事、董事會發展戰略委員會及審計委員會成員的職務，並立即生效。
8. 本行於2015年1月26日發出了公告，本行非執行董事吳天先生因希望投放更多時間於其他業務，辭任本行非執行董事、關聯交易控制委員會及風險管理委員會成員的職務，並立即生效。
9. 本行於2015年2月5日發出了公告，本行副行長王貴生先生因已達到退休年齡，已於2015年2月3日向本行提交辭呈，辭去本行副行長職務，並於2015年2月3日起不再履行其作為副行長的職責。
10. 本行於2015年2月6日發出了公告，胡東東先生因工作調整，已向本行提交辭呈，辭去本行聯席公司秘書及董事會秘書的職務，並於2015年2月6日起不再履行他作為本行聯席公司秘書及董事會秘書的職責。
11. 本行2015年2月17日召開了董事會，指定本行行長助理易豐在本行董事會秘書空缺期間代為行使董事會秘書職責。本行於2015年3月26日召開了董事會，聘任易豐為本行董事會秘書，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會秘書任職資格之日起生效。
12. 本行於2015年3月31日發出了公告，本行獨立非執行董事張聖懷先生因希望投放更多時間於其他業務，自2015年3月27日起不再擔任審計委員會委員。

第八章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

8.3 董事、監事和高級管理人員履歷

董事



李宏鳴先生，本行執行董事及董事長。曾任安徽省委政研室政調處一級巡視員、副處長，安徽省體改委生產體制處副處長、企業體制處處長，安徽省政府發展研究中心副主任、主任，安徽省委副秘書長及安徽省委政研室主任；中共黃山市委副書記、市政府市長、黨組書記、黃山風景區管委會主任，中共宿州市委書記、宿州市人大常委會主任，宿州馬鞍山現代產業園區黨工委第一書記。合肥工業大學自動化專業學士學位，畢業於中國科技大學馬克思主義原理專業碩士研究生課程班；於1998年2月至8月作為訪問學者在美國馬里蘭大學進行交流。



許德美女士，本行執行董事及副董事長。曾任中國農業銀行繁昌縣支行副行長、行長，中國農業銀行蕪湖市分行副行長、馬鞍山市分行副行長；馬鞍山市商業銀行董事長及行長，曾兼任馬鞍山市人民政府副秘書長。中共中央黨校函授學院經濟管理學士學位，高級經濟師。



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

第八章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

8.3 董事、監事和高級管理人員履歷（續）



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



慈亞平先生，本行執行董事及副行長。曾任交通銀行安慶市分行副行長；安慶市商業銀行董事長及行長。美國亞利桑那州立大學高級工商管理碩士（EMBA）學位，高級經濟師。

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

祝九勝先生，本行非執行董事。曾任中國建設銀行股份有限公司深圳市分行風險管理辦公室副主任（主持工作）、福田支行副行長（主持工作）、信貸業務部副總經理（主持工作）、信貸業務部總經理、信貸審批部總經理、公司業務部總經理、行長助理、黨委委員、副行長。現任萬科企業股份有限公司高級副總裁，深圳市康達爾（集團）股份有限公司董事，綠景（中國）地產投資有限公司獨立非執行董事。中南財經政法大學產業經濟學博士學位，高級經濟師。

第八章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

8.3 董事、監事和高級管理人員履歷（續）

趙宗仁先生，本行非執行董事。曾任中國建設銀行股份有限公司濟寧市分行辦公室主任、曲阜市支行行長、濟寧市分行副行長、山東省分行計劃處處長和計劃財務處處長，中國信達資產管理股份有限公司山東分公司副總經理及廣西分公司總經理，陽光保險集團股份有限公司總裁助理及監事長。現任陽光保險集團股份有限公司副總裁、執行董事，中國金融工會第四屆全國委員會常委和海南省第六屆委員會委員。東北財經大學投資系碩士研究生學位，高級經濟師。

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

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

戴根有先生，本行獨立非執行董事。曾任人民銀行安慶分行副行長；人民銀行總行調查研究室經濟分析一處處長、調查統計司經濟分析處處長、副司長，貨幣政策司司長兼任貨幣政策委員會秘書長，徵信管理局局長，徵信中心主任。畢業於安徽勞動大學（安徽大學前身）政治經濟學專業，高級經濟師。享受國務院特殊津貼專家。

第八章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

8.3 董事、監事和高級管理人員履歷（續）

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

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

馮焯權先生，本行獨立非執行董事。曾任東豐遠洋漁業股份有限公司出口部主任，美國舊金山美州銀行數據處理中心系統分析師，美國加州富國銀行數據處理中心高級系統分析師；台灣普華永道會計師事務所科技部經理，偉達信息股份有限公司銷售副總經理，哥倫比亞諮詢股份有限公司擔任諮詢顧問，萬事達卡國際組織台灣區總經理、資深副總裁、執行副總裁暨大中華區總經理和亞太區資深顧問，錢方科技股份有限公司董事長。現任中國支付通集團控股有限公司執行董事。美國Santa Clara大學工商管理碩士學位。

朱紅軍先生，本行獨立非執行董事。曾任上海財經大學會計學院會計學講師、副教授。現任上海財經大學會計學院副院長、博士生導師、會計學院會計學教授、工商管理學科評議組成員、會計學院教授委員會委員，中國會計學會財務成本分會副會長。擔任江蘇恒瑞醫藥股份有限公司、寧波華翔電子股份有限公司、湖北洪城通用機械股份有限公司、浙江物產中大元通集團股份有限公司和上海創力集團股份有限公司獨立非執行董事。上海財經大學會計學博士學位。

第八章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

8.3 董事、監事和高級管理人員履歷（續）

監事



張震先生，2005年12月起擔任本行監事長及職工監事。張先生在金融業擁有逾36年的工作經驗。1979年12月至1985年12月，任職於中國農業銀行宿縣地區中心支行。曾任人民銀行宿縣地區分行副行長，人民銀行淮北中心支行副行長、行長，人民銀行合肥中心支行銀行管理處處長；中國銀監會安徽監管局工行監管處處長、國有銀行監管一處處長。曾於1987年至1989年，支持西藏建設調任人民銀行西藏自治區分行計劃儲蓄處副處長。中共中央黨校函授學院經濟管理學學士學位，高級經濟師。



許崇定先生，2011年4月起擔任本行工會主席及職工監事。許先生在金融業擁有逾22年的工作經驗。曾任合肥城市合作銀行人事處處長，合肥市商業銀行股份有限公司人事處處長，本行人力資源部總經理。安徽師範大學教育學學士學位。

周彤女士，2014年8月起擔任本行職工監事。曾任合肥市商業銀行長江西路支行行長、蒙城路支行行長，徽商銀行合肥長江西路支行行長，安慶分行行長助理、副行長、副行長（主持工作）、行長，現任徽商銀行合規部總經理。南京大學國民經濟專業畢業，本科學歷，高級經濟師。

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

第八章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

8.3 董事、監事和高級管理人員履歷（續）

錢嘯軍先生，2014年7月起擔任本行股東監事。曾任華夏銀行南京分行營業部、國際部總經理，江蘇省國際信託投資公司計劃財務部經理，江蘇匯金融資租賃有限公司董事長，江蘇正陽汽配商城有限公司董事長，南京市浦口區正陽農村小額貸款有限公司董事長，南京德銀信融資擔保有限公司董事長，江蘇匯金控股集團有限公司副董事長。中國社會科學院研究生院國際貿易金融專業畢業。

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

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

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

潘淑娟女士，2013年7月起擔任本行外部監事。安徽財經大學教授。曾任安徽財經大學金融系副主任、經濟與金融學院副院長、金融學院院長，安徽財經大學學術委員會、教學委員會委員，安徽財經大學金融學院教授委員會主任。現任安徽財經大學金融學院教授委員會委員，中國金融工程學年會理事，中國高等教育學會高等財經教育分會金融學專業協作組委員，安徽省金融學會常務理事。安徽財經大學(原安徽財貿學院)學士學位。

第八章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

8.3 董事、監事和高級管理人員履歷（續）

高級管理人員

吳學民先生為本行執行董事及行長。有關其履歷詳情，見本章「董事」一節。

張仁付先生為本行執行董事。有關其履歷詳情，見本章「董事」一節。

慈亞平先生為本行執行董事及副行長。有關其履歷詳情，見本章「董事」一節。



高廣成先生，本行副行長。曾任合肥市商業銀行股份有限公司淮河路支行行長，合肥市商業銀行股份有限公司行長助理、副行長及行長，本行合肥分行行長。安徽財經大學經濟學學士學位，高級經濟師。中國註冊會計師。



張友麒先生，本行副行長。曾任職於中國人民銀行安徽省分行。曾任中國光大銀行合肥支行副行長，銅陵市城市信用社董事長，本行執行董事，本行銅陵分行行長、本行營業部及機構管理部總經理及董事會秘書。安徽財經大學（原安徽財貿學院）經濟學學士學位，中國人民大學工商管理碩士學位，高級經濟師。



易豐先生，本行行長助理。曾任中國建設銀行安徽省分行辦公室副主任，黃山分行行長，安徽省分行委託代理處處長，機構與投資銀行部總經理，合肥三孝口支行行長，合肥城西支行行長；本行行長助理兼合肥分行行長。廈門大學文學碩士學位，高級經濟師。

第八章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

8.3 董事、監事和高級管理人員履歷（續）



晏東順先生，本行行長助理兼南京分行行長。曾任職於中國農業銀行襄樊分行；中國民生銀行武漢分行辦公室主任，深圳分行辦公室主任、公司業務部總經理；本行行長助理兼公司銀行部總經理，本行行長助理兼金融同業部總經理。華中師範大學管理學碩士學位。



夏敏先生，本行行長助理兼合肥分行行長。曾任合肥城市合作銀行長江中路支行行長助理；合肥市商業銀行股份有限公司逍遙津支行行長、資金財務部總經理，合肥市商業銀行股份有限公司行長助理及副行長；本行行長助理兼計劃財務部總經理，行長助理兼資產負債部總經理。財政部財政科學研究所經濟學博士學位。



劉鳴先生，本行行政總監。曾任職於蕪湖市計劃委員會。曾任中國建設銀行蕪湖分行行長助理，蕪湖市商業銀行副行長、行長；本行蕪湖分行行長，本行合規部總經理，辦公室主任。安徽財經大學（原安徽財貿學院）財政金融專業學士學位，經濟師。



陳皓先生，本行首席信息官。曾任中國銀行總行財會司、電腦部幹部，中國銀行紐約分行EDP副經理，中國銀行總行軟件中心副主任，博科信息產業有限公司總經理，中國銀行收付實施工作組組長、信息科技部副總經理、電子銀行總經理，俄羅斯中國銀行專職監事。紐約市立大學管理信息學碩士研究生，高級工程師。

第八章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

8.4 董事、監事及高管考評激勵機制及年度報酬情況

本行根據2009年第一次臨時股東大會通過的獨立董事津貼方案和外部監事津貼方案為獨立董事和外部監事提供報酬，根據《徽商銀行董事薪酬管理辦法》、《徽商銀行監事薪酬管理辦法》、《徽商銀行高級管理層薪酬管理辦法》(2010年版)為執行董事、職工監事和高級管理人員提供報酬。

本行非執行董事、股東監事不在本行領取任何報酬。

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

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

第八章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

8.5 員工情況

截至2014年12月31日，本行共有在職員工6,697人，員工構成如下：

1、 崗位類型：

崗位類型	管理類	1,234	18.43%
	市場類	3,840	57.34%
	保障類	1,623	24.23%

2、 學歷分佈：

學歷結構	碩士研究生及以上	676	10.09%
	本科	4,875	72.79%
	專科及以下	1,146	17.12%

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：董事會對本行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

本行根據全行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，本行組織開展中高管人員培訓、後備人才培訓、中青年管理人員培訓、專業人才能力提升培訓、新員工培訓、網絡培訓平台建設等重點培訓項目，進一步完善我行培訓體系建設，提升培訓效率，推進教育培訓工作信息化和電子化進程，全年共組織749個條線集中培訓項目，培訓員工50,793人次。

第八章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

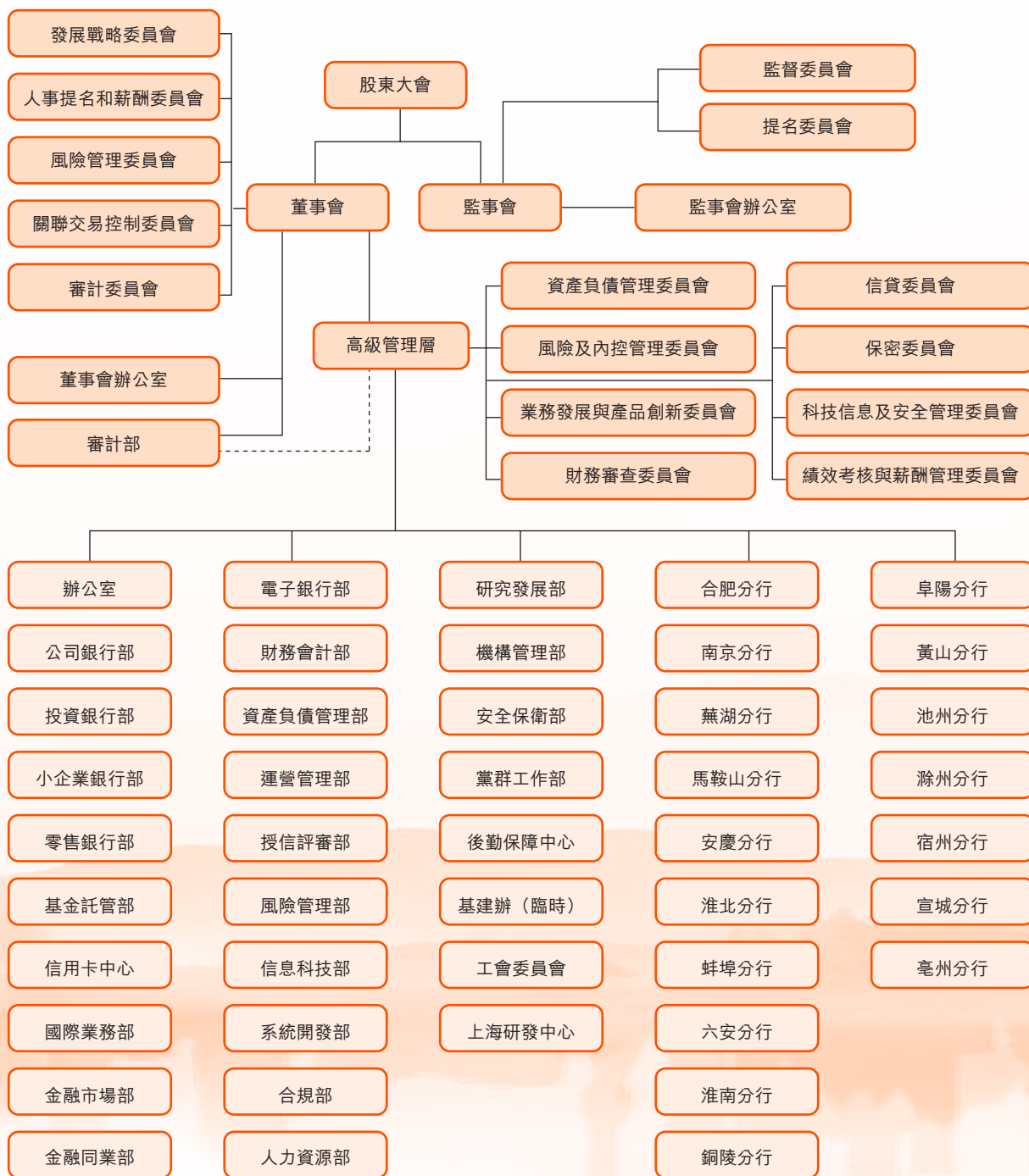
8.6 分支機構

截至2014年12月31日本行分支機構情況見下表：

區域劃分	機構名稱	營業地址	郵編	機構數量
總行	總行	合肥市安慶路79號	230001	1
安徽省	合肥分行	合肥市安慶路235號	230001	45
	蕪湖分行	蕪湖市北京西路45號	241000	25
	馬鞍山分行	馬鞍山花山區湖南西路75號	243000	20
	安慶分行	安慶市人民路528號	246000	22
	淮北分行	淮北市淮海中路108號	235000	15
	蚌埠分行	蚌埠市淮河路1018號	233000	19
	六安分行	六安市梅山南路凱旋國際廣場	237000	17
	淮南分行	淮南市舜耕西路39號	232000	13
	銅陵分行	銅陵市楊家山路999號	244000	11
	阜陽分行	阜陽市一道河路666號	236000	13
	黃山分行	黃山市黃山西路39號	245000	9
	池州分行	池州市長江中路515號	247000	6
	滁州分行	滁州市政務新區龍蟠大道95號	239000	10
	宿州分行	宿州市銀河一路123號	234000	8
	宣城分行	宣城市鰲峰西路1號	242000	11
	亳州分行	亳州市芍花西路277號香樟大廈	236000	7
	江蘇省	南京分行	南京市中央路231號	210000
合計				260

第九章 企業管治報告

9.1 企業管治架構



第九章 企業管治報告

9.2 企業管治常規

本行堅信，保持高標準的企業管治機制和良好的企業管治模式，是提高本行核心競爭力、打造現代商業銀行的關鍵之一。故本行一直致力於高水平的企業管治，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，本行嚴格遵守香港上市規則附錄十四《企業管治守則》所載的守則條文，同時符合其中絕大多數建議最佳常規。

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

本行嚴格遵守相關法律法規及香港上市規則等關於內幕信息管理的規定。

本行於2014年4月15日至2014年10月8日期間存在未完全符合香港上市規則第3.10A條及第3.21條的規定，詳見8.2章節。

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

董事會多元化政策

本行明白並深信董事會成員多元化對提升本行的表現素質裨益良多。本行視董事會層面日益多元化為實現可持續發展並支持其達到戰略目標及維持良好的公司治理水平的關鍵因素。

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

第九章 企業管治報告

9.2 企業管治常規（續）

董事會多元化政策（續）

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

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

董事會人事提名和薪酬委員會負責對董事會的架構、人數及組成進行審查，並根據本行戰略規劃、經營活動情況、資產規模和股權結構就董事會的規模和構成向董事會提出建議，並研究審查有關董事的甄選標準、提名及委任程序，並向董事會提出建議，由董事會審議批准。

董事會人事提名和薪酬委員會在就董事人選提出建議以及董事會在提名董事候選人時，均需遵循本政策。董事會人事提名和薪酬委員會負責監察本政策的執行，並在適當時候重檢本政策，以確保本政策行之有效。人事提名和薪酬委員會將會討論任何需要做出的修訂及向董事會提出建議，並經董事會批准後實施。

本政策已經本行第三屆董事會第三次會議審議通過。報告期內，人事提名和薪酬委員會在就董事人選提出建議以及董事會在提名董事候選人時，遵循了本政策。

第九章 企業管治報告

9.3 股東大會召開情況

2014年6月30日，本行在合肥召開2013股東週年大會，審議通過的議案情況如下：

- 《審議批准本行董事會2013年度工作報告》
- 《審議批准本行監事會2013年度工作報告》
- 《審議批准本行2013年度財務決算報告》
- 《審議批准本行2013年度利潤分配預案》
- 《審議批准本行2014年財務預算方案》
- 《審議批准關於投資設立金融租賃公司的議案》
- 《審議批准關於投資設立消費金融公司的議案》
- 《審議批准董事會對董事包括獨立非執行董事2013年履行職責情況的評價報告》
- 《審議批准監事會對監事包括外部監事2013年履行職責情況的評價報告》
- 《審議批准關於選舉馮煒權為本行第三屆董事會獨立非執行董事的議案》
- 《審議批准關於選舉朱紅軍為本行第三屆董事會獨立非執行董事的議案》
- 《審議批准關於選舉祝九勝為本行第三屆董事會非執行董事的議案》
- 《審議批准關於選舉趙宗仁為本行第三屆董事會非執行董事的議案》
- 《審議批准關於選舉錢嘯軍為本行第三屆監事會股東監事的議案》
- 《審議批准關於聘請2014年度外部審計機構的議案》
- 《審議批准關於2013年申報歷史包袱處置及呆賬核銷有關事項的議案》
- 《審議批准關於本行發行股份一般性授權的議案》
- 《審議批准關於修改公司章程部份條款的議案》
- 《審議批准關於發行金融債券的議案》

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

第九章 企業管治報告

9.4 董事會

董事會是公司治理的核心。本行實行董事會領導下的行長負責制，董事會是本行的決策機構，具有獨立性，負責執行股東大會的決議，制定本行的重大方針、政策和發展規劃，決定本行的經營計劃、投資方案和內部管理機構設置，制訂年度財務預算、決算以及利潤分配方案，聘任高級管理人員等。本行經營班子具有經營自主權，董事會不干預本行日常經營管理的具體事務。

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

9.4.1 董事會成員

本行按照章程規定的董事任職資格和選舉程序產生董事。截至2015年3月26日，董事會共有15名董事組成，其中執行董事5名，分別為：李宏鳴（董事長）、許德美（副董事長）、吳學民（行長）、張仁付、慈亞平（副行長）；非執行董事4名，分別為：張飛飛、祝九勝、趙宗仁、高央；獨立非執行董事6名，分別為：戴根有、王世豪、張聖懷、歐巍、馮煒權、朱紅軍。董事會人數和人員構成符合法律法規的要求。董事會在決策程序、授權程序、表決程序等方面嚴格按照監管機構有關規章制度和本行章程辦理。報告期內，董事會積極履行職責，認真審議本行發展的重大事項，恪盡職守，勤勉盡職，不斷完善董事會運作機制，強化公司治理，推進機制轉換，實行科學決策，促進穩健經營，維護了本行和股東的利益。

9.4.2 董事的委任、重選和罷免

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

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

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

第九章 企業管治報告

9.4 董事會 (續)

9.4.3 董事責任

報告期內，本行全體董事均謹慎、認真、勤勉地行使本行及境內外監管機構所賦予的權利，付出足夠的時間和精力處理公司事務，確保本行商業行為符合國家的法律、行政法規以及國家各項經濟政策的要求，並公平對待所有股東，及時了解本行業務經營管理狀況，切實履行法律、行政法規、部門規章及本行章程規定的其他勤勉義務。董事確認彼等編製本行截至2014年12月31日止年度財務報告的責任。

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

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

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

9.4.4 董事長與行長

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

吳學民先生擔任本行行長，負責本行業務運作，推行本行的策略及業務計劃。

第九章 企業管治報告

9.4 董事會（續）

9.4.5 董事出席股東大會、董事會及專門委員會會議情況

	董事	董事會		董事會專門委員會				
		2013年度 股東大會 出席 情況 ⁽⁶⁾	發展戰略 委員會	人事提名 和薪酬 委員會	關聯交易 控制 委員會	審計 委員會	實際出席次數／應出席次數	
執行董事	李宏鳴	✓	7/7	4/4	3/3	-	-	-
	許德美	✓	7/7	-	-	4/4	4/4	-
	吳學民	✓	7/7	4/4	-	-	-	-
	張仁付	✓	7/7	4/4	-	-	-	-
	慈亞平	✓	7/7	-	-	4/4	-	-
非執行董事	張飛飛		7/7	3/4 ⁽³⁾	-	-	-	2/3 ⁽³⁾
	祝九勝 ⁽²⁾	-	2/2	1/1	-	-	-	-
	過仕剛 ⁽²⁾	✓	7/7	4/4	-	-	-	-
	錢正 ⁽²⁾	✓	7/7	4/4	-	-	-	3/3
	趙宗仁 ⁽²⁾	-	2/2	0/1 ⁽³⁾	-	-	-	-
	吳天 ⁽²⁾		7/7	-	-	4/4	4/4	-
	高央	✓	7/7	4/4	3/3	-	-	-
獨立非執行董事	戴根有	✓	7/7	-	3/3	-	-	3/3
	王世豪		6/7 ⁽³⁾	3/4 ⁽³⁾	-	4/4	-	-
	張聖懷 ⁽⁴⁾		7/7	-	3/3	-	4/4	3/3
	歐巍	✓	7/7	-	3/3	-	4/4	-
	馮煒權 ⁽²⁾	-	2/2	1/1	0/0	-	-	-
	朱紅軍 ⁽²⁾	-	2/2	-	-	-	2/2	1/1
	溫京輝 ⁽⁵⁾	-	0/2 ⁽⁵⁾	-	-	-	0/1 ⁽³⁾	0/1 ⁽⁵⁾

- 註：
1. 報告期內，本行董事會共召開7次會議。
 2. 祝九勝、趙宗仁、馮煒權和朱紅軍4位董事的任職資格已獲得安徽銀監局的核准，自2014年10月8日起開始履職。過仕剛、吳天和錢正3位董事於2015年1月先後辭任董事會及董事會專門委員會有關職務。詳見8.2章節「本行董事、監事及高級管理人員變動情況」。
 3. 其中實際出席次數少於應出席次數的情況，為該董事未親自出席、但委託其他董事代為出席。
 4. 張聖懷先生因希望投放更多時間於其他業務，自2015年3月27日起不再擔任審計委員會委員。
 5. 本行於2014年4月16日發佈公告，終止溫京輝先生獨立非執行董事職務，詳見8.2章節「本行董事、監事及高級管理人員變動情況」。溫京輝先生應出席董事會2次，委託其他董事代為出席1次，缺席1次；應出席審計委員會1次，缺席1次。
 6. 未出席2013年度股東大會的董事均因個人事務安排無法參會，均履行了書面請假手續。

第九章 企業管治報告

9.4 董事會（續）

9.4.6 董事、監事之證券交易

本行已採納香港上市規則附錄十的《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》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，已確認他們在報告期內遵守上述標準守則。

9.4.7 獨立非執行董事履行職責情況

本行董事會現有獨立非執行董事6名，獨立非執行董事資格、人數和比例符合中國銀監會、中國證監會和香港上市規則的有關規定。本行6名獨立非執行董事均不涉及香港上市規則第3.13條中所述會令獨立性受質疑的因素。本行已收到每位獨立非執行董事根據香港上市規則第3.13條就其獨立性發出的年度確認書。因此，本行認為所有獨立非執行董事均符合香港上市規則所載的獨立性規定。本行董事會人事提名和薪酬委員會、審計委員會和關聯交易控制委員會中獨立非執行董事佔多數並擔任主任委員。報告期內，6名獨立非執行董事通過列席會議、座談等多種方式保持與本行的溝通，認真參加董事會及各專門委員會會議，積極發表意見，並注重中小股東的利益要求，充分發揮了獨立非執行董事作用。

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

9.5 董事會專門委員會

本行董事會將若干職責授予不同的專門委員會。本行已根據相關中國法律、法規、本行章程及香港上市規則成立了5個董事會委員會，即發展戰略委員會、審計委員會、人事提名和薪酬委員會、風險管理委員會及關聯交易控制委員會。

報告期內，本行董事會專門委員會依法獨立、規範、有效地行使職權，全年共召開會議18次，研究審議了87項對本行可持續發展及公司治理的提升具有重要意義的議案，提高了董事會的工作效率和科學決策能力，促進了本行各項業務的健康發展。

第九章 企業管治報告

9.5 董事會專門委員會（續）

9.5.1 發展戰略委員會

本行的發展戰略委員會由3名執行董事、4名非執行董事及2名獨立非執行董事組成。3名執行董事為李宏鳴先生、吳學民先生及張仁付先生。4名非執行董事為張飛飛先生、祝九勝先生、趙宗仁先生及高央先生。2名獨立非執行董事為王世豪先生及馮煒權先生。由李宏鳴先生擔任主任委員。

發展戰略委員會的主要職責包括：

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

2014年，發展戰略委員會共召開會議4次，審議通過了董事會工作報告、財務決算報告、利潤分配方案、年度綜合經營計劃、2014-2018年資本規劃、投資設立金融租賃公司、增持奇瑞徽銀汽車金融公司股權等議案。

第九章 企業管治報告

9.5 董事會專門委員會（續）

9.5.2 人事提名和薪酬委員會

本行的人事提名和薪酬委員會由1名執行董事、1名非執行董事及4名獨立非執行董事組成。1名執行董事為李宏鳴先生；1名非執行董事為高央先生；4名獨立非執行董事為戴根有先生、張聖懷先生、歐巍先生及馮煒權先生。由戴根有先生擔任主任委員。

人事提名和薪酬委員會的主要職責包括：

- 對董事候選人和高級管理層人員（尤其是董事長及行長）候選人的任職資格進行初步審核，並向董事會提出建議；
- 根據本行經營活動情況、資產規模和股權結構，對董事會的架構、人數、規模和構成（包括技能、知識及經驗方面）向董事會提出建議；
- 物色具備合適資格可擔任董事和高級管理人員的人選，建立關鍵人才儲備機制；
- 對獨立非執行董事的獨立性進行評價；
- 擬訂董事、高級管理層人員的考核標準，定期組織董事及高級管理層人員考核，將考核結果提交董事會；
- 審議本行薪酬管理制度和政策，擬定董事及高級管理人員的考核和薪酬方案，向董事會提出建議，擬定政策、批准方案，並監督該等方案的實施；
- 向董事會建議個別執行董事及高級管理人員的薪酬待遇。委員會應考慮的因素包括同類公司支付的薪酬、董事須付出的時間及董事職責、本行內其他職位的僱傭條件及是否應該按表現而制定薪酬等；
- 檢討向執行董事及高級管理人員就其喪失或終止職務或委任而須支付的賠償，並向董事會提出建議；
- 檢討及批准因董事行為失當而解僱或罷免有關董事所涉及的賠償安排，並向董事會提出建議；
- 確保任何董事或其任何聯繫人（以香港上市規則之定義）不得參與釐定其自身的薪酬。

報告期內，人事提名和薪酬委員會共召開會議3次，審議通過了董事會對董事和高級管理層履職測評情況的報告、執行董事和高級管理層成員2013年度績效考核結果、提名董事候選人、聘任首席信息官等議案。

第九章 企業管治報告

9.5 董事會專門委員會（續）

9.5.3 風險管理委員會

本行的風險管理委員會由2名執行董事及1名獨立非執行董事組成。兩名執行董事為許德美女士及慈亞平先生；1名獨立非執行董事為王世豪先生。由王世豪先生擔任主任委員。

風險管理委員會的主要職責包括：

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

報告期內，風險管理委員會共召開4次會議，研究了2014年風險管理政策、風險限額管理工作方案、風險監督評價報告、資產質量分析、合規風險管理政策、信貸政策執行報告等議題。

第九章 企業管治報告

9.5 董事會專門委員會（續）

9.5.4 關聯交易控制委員會

本行的關聯交易控制委員會由1名執行董事及3名獨立非執行董事組成。1名執行董事為許德美女士；3名獨立非執行董事為張聖懷先生、歐巍先生及朱紅軍先生。由張聖懷先生擔任主任委員。

關聯交易控制委員會的主要職責包括：

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

報告期內，關聯交易控制委員會共召開會議4次，審議了本行2014年度日常關聯交易業務計劃、2013年度關聯交易管理情況的報告、確認關聯方信息等，審議了7筆重大關聯交易。

第九章 企業管治報告

9.5 董事會專門委員會（續）

9.5.5 審計委員會

於報告期內，本行的審計委員會由1名非執行董事及3名獨立非執行董事組成。1名非執行董事為張飛飛先生；3名獨立非執行董事為朱紅軍先生、戴根有先生及張聖懷先生。由朱紅軍先生擔任主任委員，其具有符合上市規則第3.10(2)條規定的會計或相關財務管理專長。

審計委員會的主要職責包括：

- 檢查本行的財務報表、年度報告及賬目、半年度報告及（若擬刊發）季度報告，審閱會計報表及財務報告所載有關財務申報的重大意見及與本行業務經營有關的其他資料，審計本行經營效益、利潤分配及資金運營等情況；
- 檢查外部審計給予高級管理層的管理層建議意見書（或任何同等文件）及確保董事會及時對其作出回應，亦檢查外部審計就會計紀錄、財務賬目或監控系統向高級管理層提出的任何重大疑問及高級管理層作出的響應；
- 審核本行向股東大會及社會公眾披露的信息，驗證本行財務會計報告、資金運營報告及重大事項的真實性、合法性、完整性及準確性；
- 審查本行的內控制度、財務監控制度及對重大關聯交易進行審計，監督本行風險管理制度的實施情況和合規狀況，與高級管理層討論內控制度，並向董事會匯報，應董事會的委派或主動，就有關內控制度事宜的重要調查結果及高級管理層對調查結果的響應進行研究；
- 監督本行的內部審計制度的實施；

張聖懷先生因希望投放更多時間於其他業務，自2015年3月27日起不再擔任審計委員會委員。

第九章 企業管治報告

9.5 董事會專門委員會（續）

9.5.5 審計委員會（續）

- 根據董事會授權組織指導內部審計工作；
- 負責本行年度審計工作，向董事會提議聘請、續聘或罷免外部審計，並就審計後的財務報表信息的真實性、準確性、完善性和及時性作出判斷性報告，並提交董事會審議。審計委員會應當要求聘請的外部審計就其提供的服務、聘用條款、收取的費用以及其他可能影響審計獨立性的關係和事項作出說明，對外部審計的審計獨立性做出評價並報董事會批准。審計委員會應處理任何有關外部審計辭職或辭退該外部審計的問題；
- 檢討本行的財務及會計政策及實務；
- 負責內部審計與外部審計之間的溝通和協作，並確保內部審計功能在本行內部有足夠資源運作及有適當的地位；
- 評估本行員工舉報財務報表、內部監控或其他不正當行為的機制，以及對本行舉報事項作出獨立公平調查，並採取適當行動的機制。

報告期內，審計委員會共召開3次會議，審議了本行年度報告、2014年中期報告、聘任外審機構、本行2014年審計工作計劃、內部審計質量內部評估報告、關於進一步加強審計整改工作的意見等議案。審計委員會對本行2013年年度財務報告和2014年中期報告進行了審閱，針對主要會計政策、會計估計、內部監控等與管理層進行了溝通和討論。針對外部審計師提出的審計意見和內部控制建議，與外部審計師、管理層進行了溝通。審核通過了本行2013年年度報告和2014年中期報告，並提交董事會審議。

9.6 企業管理職能

報告期內，董事會履行了企業管治責任：

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

第九章 企業管治報告

9.7 監事會

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

9.7.1 監事會組成

本行監事會由9名監事組成，其中股東監事、職工監事和外部監事各3名。本行監事會成員結構合理，具有足夠的專業性和獨立性，能夠確保監事會有效發揮監督職能。關於監事會成員的詳細履歷，請詳見本年報8.3節「董事、監事及高級管理人員履歷」。

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

9.7.2 監事會職責及運作方式

本行監事會主要行使以下職責：（一）對董事會編製的本行定期報告進行審核並提出書面審核意見；（二）監督董事會、高級管理層履行職責的情況；（三）監督董事、董事長及高級管理人員的盡職情況以及其執行本行職務時違反法律、行政法規或者本行章程的行為；（四）根據需要對董事、高級管理人員進行離任審計；（五）要求董事、高級管理人員糾正其損害本行利益的行為；（六）檢查、監督本行的財務活動；（七）對本行的經營決策、風險管理和內部控制等進行監督檢查並督促整改；（八）對違反法律、行政法規、本行章程或者股東大會決議的董事、高級管理人員提出罷免建議或依法提起訴訟；（九）提議召開臨時股東大會會議，在董事會不履行《公司法》規定的召集和主持股東大會會議職責時，召集和主持股東大會會議；（十）向股東大會會議提出提案；（十一）提議召開董事會臨時會議；（十二）核對董事會擬提交股東大會的財務報告、營業報告和利潤分配方案等財務資料，發現疑問的，或者發現本行經營情況異常，可以進行調查；必要時，可以聘請會計師事務所、律師事務所等專業人員協助其工作，費用由本行承擔；（十三）提出監事的薪酬安排；（十四）法律、行政法規、部門規章、有關監管機構和本行章程規定，以及股東大會授予的其他職權。

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

報告期內，監事會組織實施了對本行董事會及董事、高級管理層及其成員以及本行監事2013年度履職評價工作。分別組織召開了總行部室座談會、分支行座談會、股東代表座談會，進行現場測評打分，並向高級管理層成員徵求意見，形成了《監事會2013年度監督評價反饋意見》，向董事會、高級管理層進行了反饋。

第九章 企業管治報告

9.7 監事會 (續)

9.7.3 報告期內監事會召開會議情況

報告期內，監事會共召開現場（定期）會議4次、書面傳簽會議2次，還召開監事會提名委員會會議6次、監督委員會會議4次，審議了涉及本行經營管理、風險控制、董監事和高級管理人員年度履職評價等各類議案31項。

報告期內，本行監事會對各項監督事項無異議。

報告期內出席監事會現場會議情況

	應出席次數	親自出席次數	委託出席次數
張震	4	4	-
許崇定	4	4	-
周彤	2	2	-
程儒林	4	4	-
程宏	4	3	1
錢嘯軍	2	2	-
潘淑娟	4	4	-
范黎波	4	4	-
程俊佩	4	4	-
吳國忠	1	1	-
何濤	2	2	-

- 註：
1. 報告期內，何濤、吳國忠因工作原因分別辭去第三屆監事會職工監事和股東監事以及相關專門委員會委員職務。錢嘯軍自2014年6月30日起擔任本行股東監事，周彤自2014年8月23日起擔任本行職工監事。
 2. 報告期內，本行監事會共召開4次現場會議。監事在未親自出席的情況下，均已委託其他監事代為出席。

第九章 企業管治報告

9.7 監事會（續）

9.7.4 報告期內出席股東大會情況

報告期內，本行共召開1次股東大會。監事會均派代表出席了全部會議，監事長作為總監票人對會議審議內容、會議程序及表決過程的依法合規情況進行了現場監督。

9.7.5 列席董事會和高級管理層會議情況

2014年，監事會派代表列席了本行召開的董事會現場會議，並列席了部份專門委員會會議，對會議召開的合法合規性、表決程序及董事出席會議、發言和表決情況進行了監督。監事會還派代表列席了高級管理層有關會議，對高級管理層執行董事會決議情況、根據章程及董事會授權開展經營管理活動情況進行監督。

9.7.6 監事會專門委員會運作情況

監事會下設提名委員會、監督委員會，組成如下：

序號	監事會專門委員會	主任委員	委員
1	提名委員會	程俊佩	張震、許崇定、潘淑娟、程宏
2	監督委員會	范黎波	張震、程儒林、錢嘯軍、周彤

第九章 企業管治報告

9.7 監事會（續）

9.7.6 監事會專門委員會運作情況（續）

監事會提名委員會

提名委員會的主要職責包括：

- 擬訂監事選任標準和程序，向監事會提出建議；
- 對監事候選人的任職資格和條件進行初步審核，並向監事會提出建議；
- 完善市場化選聘機制，做好監事人選儲備；
- 對董事、高級管理人員履職情況進行綜合評價並向監事會提出報告；
- 對董事的選聘程序進行監督；
- 對全行薪酬管理制度和政策及高級管理人員薪酬方案的科學性、合理性進行監督；
- 擬訂監事薪酬標準以及外部監事的津貼標準，並向監事會提出建議；
- 建立完善激勵約束機制，對監事履職情況進行考核與評價，並向監事會提出建議；
- 確保監事除在履職評價的自評環節外，不得參與本人履職評價和薪酬（或津貼）相關的決定過程；
- 監事會授權的其他事宜。

2014年，提名委員會共召開了6次會議，審議通過了《徽商銀行監事會提名委員會工作規則（修訂稿）》、《徽商銀行監事會對董事會及董事履職評價辦法（修訂稿）》、關於開展對董事會及董事2014年度履職評價工作的議案等。

第九章 企業管治報告

9.7 監事會（續）

9.7.6 監事會專門委員會運作情況（續）

監事會監督委員會

監督委員會的主要職責包括：

- 擬訂對本行董事會和高級管理層履職情況進行監督的方案，監督董事會確立穩健的經營理念、價值準則和制定符合本行實際的發展戰略；
- 擬訂對本行董事和高級管理人員盡職情況進行監督的方案；
- 擬訂對本行執行董事和高級管理人員進行離任審計的方案；
- 擬訂對本行財務活動進行檢查、監督的方案；
- 擬訂對本行的經營決策、風險管理、內部控制進行監督檢查的方案；
- 擬定對董事會制定的發展戰略的科學性、合理性、有效性進行評估的方案；
- 負責對上述（一）至（六）款方案的具體組織實施；
- 監事會授權的其他事項。

2014年，監督委員會共召開4次會議，審議通過了徽商銀行2013年年度報告、《徽商銀行監事會監督委員會工作規則（修訂稿）》、《徽商銀行監事會對執行董事、高級管理人員經濟責任審計暫行辦法（修訂稿）》等議案。

9.7.7 外部監事工作情況

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

2014年，外部監事能夠積極參加會議，對每項議題，都認真研究、積極參與討論與決策，能夠從有利於本行發展及維護股東利益等多方面考慮，慎重發表獨立意見，依法履行外部監事職責。

第九章 企業管治報告

9.8 報告期內董監事培訓調研情況

董事培訓和調研情況

所有董事參與了全部／部份由以下專業機構舉辦／主持的宣講／培訓／調研和考察：

由麥肯錫諮詢公司就全球銀行業最新趨勢和領先銀行做法進行了有關宣講和培訓。

由瑞銀集團就香港資本市場功能與運作進行了有關宣講和培訓。

由瑞生國際律師事務所就香港上市規則進行了有關宣講和培訓。

由摩根士丹利亞洲有限公司就全球經濟發展分析進行了有關宣講和培訓。

分別赴瑞士銀行總部、西班牙桑坦德銀行總部、法國興業銀行總部進行調研和考察。

監事會調查、調研和培訓情況

報告期內，監事會分別開展了對本行信用卡業務發展情況的專項調查，和本行已核銷呆賬貸款管理情況的專項調查工作，之後分別形成了調查報告。本行部份職工監事、外部監事參加了調查。

報告期內，監事會分別對無為徽銀村鎮銀行、金寨徽銀村鎮銀行和奇瑞徽銀汽車金融公司開展了調研巡視工作。本行部份職工監事、外部監事參加了調研。

報告期內，監事會組織開展了「商業銀行與互聯網金融的碰撞」專題培訓。本行部份監事參加了此次培訓。

第九章 企業管治報告

9.9 香港上市規則的公司秘書

魏偉峰先生為本行香港上市規則的公司秘書。魏偉峰先生為信永方圓企業服務集團有限公司的董事兼行政總裁。胡東東先生曾為本行公司秘書，於2015年2月6日辭任。魏先生和胡先生在報告期內已參加不少於15小時的相關專業培訓。魏先生在報告期內的主要聯絡人為胡東東先生，現在的主要聯絡人為易豐行長助理。

9.10 違規行為的報告和指控

2014年，本行未發生重大內部案件。

9.11 股東的溝通

投資者關係

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

投資者如需向董事會查詢請聯絡：

徽商銀行股份有限公司董事會辦公室
中國安徽省合肥市安慶路79號天徽大廈A座
電話：+86-0551-62667787
傳真：+86-0551-62667787
電子信箱：djb@hsbank.com.cn

投資者可在本行網站(www.hsbank.com.cn)、香港聯交所(www.hkexnews.hk)閱覽本年報。

信息披露

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

本行按照《商業銀行信息披露辦法》和《關於規範股份制商業銀行年度報告內容的通知》要求，不斷提高信息披露的及時性、準確性和完整性。報告期內，在本行網站提供中英文年報及半年報的全文下載。同時，在本行董事會辦公室備置中英文版年報及半年報，供投資者和利益相關者查閱。

第九章 企業管治報告

9.12 股東權利

召開臨時股東大會

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

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

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

向股東大會提出議案

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

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

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

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

召開董事會臨時會議

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

第九章 企業管治報告

9.12 股東權利（續）

向董事會提出查詢

本行股東有權對本行的業務經營活動進行監督，提出建議或查詢。

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

1. 在繳付成本費用後得到本行章程；
2. 免費查閱及在繳付了合理費用後有權查閱並複印下列文件：
 - (1) 所有各部份股東的名冊；
 - (2) 本行董事、監事及高級管理人員的個人資料；
 - (3) 本行股本狀況；
 - (4) 自上一會計年度以來本行購回自己每一類別股份的票面總值、數量、最高價和最低價，以及本行為此支付的全部費用的報告；
 - (5) 股東大會會議記錄；
 - (6) 本行最近期的經審計的財務報表，及董事會、審計師及監事會報告。

股東提出查閱上述有關信息或索取數據的，應向本行提供證明其持有本行股份的種類以及持股數量的書面文件，本行經核實股東身份後按照股東的要求予以提供。

第九章 企業管治報告

9.13 聘請會計師事務所及支付酬金情況

本行聘請普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）為2014年度境內審計的會計師事務所，聘請羅兵咸永道會計師事務所為2014年度境外審計的會計師事務所。

2014年度，本行就年度財務報表審計約定支付給普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）和羅兵咸永道會計師事務所的酬金合計人民幣240萬元，其他酬金（主要包括半年度財務報表審閱服務的費用）為人民幣130萬元。

9.14 本行章程修訂

鑒於香港中央登記結算公司要求，以及本行實際工作需要，本行於本年度內對本行章程第三十二條、第九十三條、第一百六十一條及第一百九十條進行了修訂，此次章程修訂議案已於2014年6月30日舉行2013年股東週年大會獲審議及批准。本行於2014年10月13日接獲《中國銀監會安徽監管局關於徽商銀行股份有限公司修改公司章程的批覆》（皖銀監覆[2014] 257號），批准修訂後的章程。詳情請參閱本行日期為2014年5月15日的通函、日期為2014年6月30日及2014年10月16日的公告。

第十章 內部控制

10.1 內部控制

10.1.1 內部控制體系及運作情況

本行董事會負責在本行建立並實施充分而有效的內部控制體系；監事會負責監督董事會、高級管理層建立與實施內部控制；管理層負責執行董事會批准的內部控制體系和政策。本行依據《企業內部控制基本規範》及其配套指引、《商業銀行內部控制指引》等法律法規，以及香港聯交所的有關要求，制定了《徽商銀行內部控制基本規範（試行）》，明確了內部控制的目標、原則及組織體系，建立了覆蓋內部環境、風險評估、控制活動、信息與溝通、內部監督五個方面的內部控制體系。

報告期內，本行高度重視內控體系建設，積極推進內控管理機制改革，制定了《關於加強內控管理提升制度執行力的意見》，從落實內控基本要求、加強員工行為管理、強化內控責任制等方面進一步完善內部控制。本行持續跟踪外部監管政策變化，加強內控制度建設，改進合規審核機制，報告期內新制定各項規章制度187項，進一步規範了經營管理行為。本行按照中國銀行業監管部門要求，深入推進「合規建設年」專項活動，組織全行17家分行201名支行負責人參加支行行長合規知識競賽，進一步增強基層機構內控合規意識。組織2014年內部控制自我評估工作，從自評結果看，本行內控設計與執行情況較好，各項內控機制基本健全，控制措施得到有效執行。

第十章 內部控制

10.1 內部控制（續）

10.1.2 貫徹實施《企業內部控制基本規範》及其配套指引情況

本行高度重視《企業內部控制基本規範》及其配套指引的貫徹實施工作，先後制定了《徽商銀行內部控制基本規範（試行）》、《徽商銀行內控梳理管理辦法（試行）》、《徽商銀行內控自評管理辦法（試行）》等制度，構建了橫向覆蓋各業務條線的各项業務流程和管理活動，縱向覆蓋董事會、監事會、高級管理層和全體員工的內部控制基本架構，形成了內控梳理、內控評價、內控整改與問責三大內控管理機制。報告期內，本行持續跟踪上年度內控自評反映問題的整改工作，持續提升內控管理能力和水平。組織內控梳理工作，覆蓋業務層級會計運營業務、資產負債管理、科技信息管理、信用卡業務等8個業務大類，以及流程層級託管業務管理、衍生業務管理、會計運營管理等5大主流程，全面查找不足，指導全行提高內部控制有效性。實施對新設支行的內控運行評估，創新測試評估方法，持續強化基層機構內部控制。開展內控自評工作，在總分支三個層面開展了內部控制自我評估，評估範圍涵蓋公司層級10個業務大類，業務層級35個業務大類，形成全行內控自評報告。

10.2 內部審計

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

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

2014年，本行內部審計繼續堅持「規範審計、服務大局、圍繞中心、突出重點、求真務實」的工作方針，積極創新改進審計方式方法，努力提升審計技術水平和審計質量，持續擴大審計覆蓋面，高效實施項目審計，客觀反映了本行有關業務管理狀況，並提出了若干管理改進建議，有效促進了本行內部控制及管理機制、體制的不斷完善。

第十一章 監事會報告

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

監事會就有關事項發表獨立意見如下：

- (一) 依法合規經營情況。報告期內，本行經營活動符合《公司法》、《商業銀行法》和本行章程的規定，董事會決策程序規範，內容合法合規，高級管理層嚴格按照法律法規及本行規章制度的規定進行經營管理，建立合規經營績效考評制度，實行績效掛鉤，未發生重大違法違規和損害股東利益的行為。
- (二) 財務報告真實情況。本行2014年度財務報告已經羅兵咸永道會計師事務所按照國際財務報告準則進行審計，並出具了標準無保留意見的審計報告。財務報告真實、客觀、準確的反映了本行財務活動和經營成果。
- (三) 關聯交易情況。報告期內發生的關聯交易，監事會未發現有損害股東及本行利益的行為。
- (四) 內部控制情況。報告期內，本行持續完善內控體系，按照《商業銀行內部控制指引》的新要求，積極推進內控管理機制改革，組織實施合規風險的識別評估工作，推進「合規建設年」活動，開展「兩個一批」專項活動，強化內控責任制，建立了內控制度執行情況自評報告制度，進一步提升了內控管理水平。
- (五) 股東大會決議執行情況。監事會對本行董事會在2014年內提交股東大會審議的各項報告和議案沒有異議，對股東大會決議的執行情況進行了監督，認為董事會較好的執行了股東大會有關決議。

承監事會命
張震
監事長

2015年3月26日

第十二章 財務報告

徽商銀行股份有限公司
合併財務報表及獨立核數師報告
2014年12月31日



獨立核數師報告



羅兵咸永道

致徽商銀行股份有限公司股東
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

本核數師(以下簡稱「我們」)已審計列載於第120至255頁徽商銀行股份有限公司(以下簡稱「貴銀行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的合併財務報表,此合併財務報表包括於二零一四年十二月三十一日的合併和 貴銀行財務狀況表與截至該日止年度的合併綜合收益表、合併權益變動表及合併現金流量表,以及主要會計政策概要及其他註釋解釋資料。

董事就合併財務報表須承擔的責任

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

核數師的責任

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

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

我們相信,我們所獲得的審計憑證能充足和適當地為我們的審計意見提供基礎。

羅兵咸永道會計師事務所,香港中環太子大廈22樓
電話: +852 2289 8888, 傳真: +852 2810 9888, www.pwchk.com

獨立核數師報告

意見

我們認為，該等合併財務報表已根據國際財務報告準則真實而公平地反映貴銀行及 貴集團於二零一四年十二月三十一日的財務狀況，及 貴集團截至該日止年度的經營成果及現金流量，並已按照香港《公司條例》的披露規定妥為編製。

其他事項

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

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師

香港，二零一五年三月二十六日

合併綜合收益表

2014年度

(除另有標明外所有金額均以人民幣千元列示)

	註釋	2014年度	2013年度
利息收入	5	23,056,689	18,856,829
利息支出	5	(11,633,866)	(9,253,978)
利息淨收入		11,422,823	9,602,851
手續費及佣金收入	6	941,148	623,544
手續費及佣金支出	6	(84,939)	(83,968)
手續費及佣金淨收入		856,209	539,576
交易淨收益	7	63,526	(82,971)
證券投資淨收益		255,049	(6,954)
股利收入		360	320
其他營業收入淨額	8	150,086	119,687
營業收入		12,748,053	10,172,509
營業費用	9	(4,216,671)	(3,386,435)
資產減值損失	12	(1,197,245)	(435,365)
聯營企業投資淨收益		76,377	48,035
稅前利潤		7,410,514	6,398,744
所得稅	13	(1,734,156)	(1,472,931)
淨利潤		5,676,358	4,925,813
其他綜合收益			
期後可能會重分類至損益的項目			
可供出售金融資產公允價值變動	42	1,066,848	(1,045,151)
減：相關所得稅影響	42	(266,712)	261,287
其他綜合收益稅後淨額		800,136	(783,864)
本年綜合收益總額		6,476,494	4,141,949
淨利潤歸屬於：			
本行股東		5,672,735	4,926,202
非控制性權益		3,623	(389)
		5,676,358	4,925,813
綜合收益歸屬於：			
本行股東		6,472,871	4,142,338
非控制性權益		3,623	(389)
		6,476,494	4,141,949
歸屬於本行股東的每股收益（以每股人民幣元列示）			
基本／稀釋	14	0.51	0.58

後附合併財務報表註釋為本合併財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

2014年12月31日

(除另有標明外所有金額均以人民幣千元列示)

	註釋	2014年12月31日	2013年12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	15	76,420,868	76,178,455
存放同業及其他金融機構的款項	16	11,352,332	10,999,655
拆出資金	17	9,232,910	1,192,253
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	18	2,963,949	1,805,291
衍生金融資產	19	1,878	5,698
買入返售金融資產	20	53,200,619	36,772,428
客戶貸款及墊款淨額	21	214,734,236	191,280,398
證券投資			
— 可供出售金融資產	22	71,572,329	29,964,720
— 持有至到期投資	22	30,020,845	27,772,207
— 貸款及應收款項	22	7,797,472	723,568
對聯營企業投資	24	325,605	334,741
固定資產	25	1,415,034	1,512,190
遞延所得稅資產	34	955,787	1,113,242
其他資產	26	2,770,450	2,454,244
資產總額		482,764,314	382,109,090
負債			
向中央銀行借款		107,000	—
同業及其他金融機構存放款項	28	24,430,294	17,433,406
拆入資金	29	1,681,996	1,537,045
衍生金融負債	19	2,391	5,052
賣出回購金融資產	30	72,481,217	42,727,917
客戶存款	31	317,870,043	272,798,242
應交稅金	32	824,507	375,775
發行債券	35	18,750,993	8,986,415
其他負債	33	10,062,949	6,573,306
負債總額		446,211,390	350,437,158
股東權益			
股本	36	11,049,819	11,049,819
資本公積	36	6,751,041	6,751,041
盈餘公積	37	4,071,254	3,011,585
一般風險準備	37	3,743,460	3,062,782
投資重估儲備	42	(109,411)	(909,547)
未分配利潤		10,868,057	8,659,441
歸屬於本行的股東權益合計		36,374,220	31,625,121
非控制性權益		178,704	46,811
股東權益合計		36,552,924	31,671,932
負債及股東權益合計		482,764,314	382,109,090

後附合併財務報表註釋為本合併財務報表的組成部分。

董事會於2015年3月26日核准並許可發出。

李宏鳴

董事長

吳學民

行長

易豐

主管財務工作行長助理

李大維

財務機構負責人

財務狀況表

2014年12月31日

(除另有標明外所有金額均以人民幣千元列示)

	註釋	2014年12月31日	2013年12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	15	76,114,697	76,149,465
存放同業及其他金融機構的款項	16	10,583,376	10,894,655
拆出資金	17	9,410,038	1,192,253
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	18	2,963,949	1,805,291
衍生金融資產	19	1,878	5,698
買入返售金融資產	20	53,200,619	36,772,428
客戶貸款及墊款淨額	21	207,753,617	191,152,035
證券投資			
— 可供出售金融資產	22	81,484,920	29,964,720
— 持有至到期投資	22	30,020,845	27,772,207
— 貸款及應收款項	22	3,158,219	723,568
對子公司投資	23	118,313	32,800
對聯營企業投資	24	325,605	334,741
固定資產	25	1,409,203	1,510,327
遞延所得稅資產	34	955,787	1,113,022
其他資產	26	2,732,222	2,452,122
資產總額		480,233,288	381,875,332
負債			
同業及其他金融機構存放款項	28	24,433,616	17,452,555
拆入資金	29	1,681,996	1,537,045
衍生金融負債	19	2,391	5,052
賣出回購金融資產	30	72,449,428	42,727,917
客戶存款	31	315,692,042	272,592,926
應交稅金	32	819,520	375,644
發行債券	35	18,750,993	8,986,415
其他負債	33	10,031,328	6,572,386
負債總額		443,861,314	350,249,940
股東權益			
股本	36	11,049,819	11,049,819
資本公積	36	6,751,041	6,751,041
盈餘公積	37	4,071,254	3,011,585
一般風險準備	37	3,743,460	3,062,782
投資重估儲備	42	(109,411)	(909,547)
未分配利潤		10,865,811	8,659,712
股東權益合計		36,371,974	31,625,392
負債及股東權益合計		480,233,288	381,875,332

後附合併財務報表註釋為本財務報表的組成部分。

董事會於2015年3月26日核准並許可發出。

李宏鳴

吳學民

易豐

李大維

董事長

行長

主管財務工作行長助理

財務機構負責人

合併股東權益變動表

2014年度

(除另有標明外所有金額均以人民幣千元列示)

	歸屬於本行的股東權益							合計
	股本 註釋36	資本公積 註釋36	盈餘公積 註釋37	一般風險 準備 註釋37	投資重估 準備 註釋42	未分配 利潤	非控制性 權益	
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
(一) 綜合收益								
淨利潤	-	-	-	-	-	5,672,735	3,623	5,676,358
公允價值變動計入其他綜合收益	-	-	-	-	800,136	-	-	800,136
綜合收益合計	-	-	-	-	800,136	5,672,735	3,623	6,476,494
(二) 股東投入								
非控制性股東對子公司投入資本	-	-	-	-	-	-	128,270	128,270
(三) 利潤分配								
分配股息	-	-	-	-	-	(1,723,772)	-	(1,723,772)
提取盈餘公積	-	-	1,059,669	-	-	(1,059,669)	-	-
提取一般風險準備	-	-	-	680,678	-	(680,678)	-	-
2014年12月31日餘額	11,049,819	6,751,041	4,071,254	3,743,460	(109,411)	10,868,057	178,704	36,552,924
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
(一) 綜合收益								
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
(二) 股東投入								
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
(三) 利潤分配								
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

後附合併財務報表註釋為本合併財務報表的組成部分。

合併現金流量表

2014年度

(除另有標明外所有金額均以人民幣千元列示)

註釋	2014年度	2013年度
經營活動現金流量：		
稅前利潤	7,410,514	6,398,744
調整：		
折舊及攤銷	299,617	238,802
貸款損失準備	978,584	435,390
非標資產投資減值準備	218,661	-
收回以前年度核銷貸款	37,758	1,800
處置固定資產淨損失	(43,907)	(8,734)
證券投資淨(收益)/損失	(255,049)	6,954
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產及衍生金融工具公允價值變動	(24,363)	23,551
股利收入	(360)	(320)
聯營企業投資淨收益	(76,377)	(48,035)
證券投資利息收入	(3,684,332)	(2,523,563)
發行債券利息支出	565,550	434,482
支付上市活動相關的現金	17,131	-
經營性資產的淨變化：		
存放中央銀行存款淨增加額	(8,558,739)	(7,447,902)
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨(增加)/減少額	(4,254,035)	1,001,793
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產淨(增加)/減少額	(1,133,136)	1,769,346
買入返售金融資產淨(增加)/減少額	(16,428,191)	1,425,695
客戶貸款及墊款淨增加額	(23,183,890)	(31,740,220)
其他資產淨減少/(增加)額	288,594	(127,211)
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	7,141,828	12,107,001
賣出回購金融資產淨增加/(減少)額	29,721,511	(5,155,549)
客戶存款淨增加	43,346,712	33,255,119
其他負債淨增加	3,653,391	1,390,044
支付所得稅	(1,534,281)	(1,541,572)
經營活動收到的現金流量淨額	34,503,191	9,895,615

後附合併財務報表註釋為本合併財務報表的組成部分。

合併現金流量表

2014年度

(除另有標明外所有金額均以人民幣千元列示)

	註釋	2014年度	2013年度
投資活動現金流量：			
收到股利		360	320
處置固定資產和其他長期資產所收到的現金		54,042	13,575
購置固定資產，無形資產和其他長期資產所支付的現金		(419,452)	(374,960)
購買證券投資收到的利息收入		3,347,394	2,451,971
處置／到期證券投資收到的現金		22,220,158	18,211,002
證券投資支付的現金		(72,047,073)	(24,266,082)
增加聯營企業投資所支付的現金		-	(66,460)
合併無為收到的現金		661,382	-
投資活動支付的現金流量淨額		(46,183,189)	(4,030,634)
籌資活動現金流量：			
H股發行收到的現金		-	7,819,341
發行債券收到的現金		11,579,710	4,992,700
支付上市活動相關的現金		(220,848)	-
子公司吸收非控制性股東投資收到的現金		-	47,200
分配股利、償付已發行債券利息所支付的現金		(2,140,311)	(1,076,225)
償還債務支付的現金		(1,900,000)	-
籌資活動收到的現金流量淨額		7,318,551	11,783,016
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(39,843)	(20,068)
現金及現金等價物淨(減少)／增加		(4,401,290)	17,627,929
現金及現金等價物年初餘額		37,529,212	19,901,283
現金及現金等價物年末餘額	44	33,127,922	37,529,212

後附合併財務報表註釋為本合併財務報表的組成部分。

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，1998年7月28日更名為合肥市商業銀行股份有限公司。經中國銀行業監督管理委員會安徽監管局（以下簡稱「銀監會安徽監管局」）批復同意，於2005年11月30日更名為徽商銀行股份有限公司，並於2005年12月28日正式合併了安徽省內的蕪湖、馬鞍山、安慶、淮北、蚌埠5家城市商業銀行，以及六安、淮南、銅陵、阜陽科技、阜陽鑫鷹、阜陽銀河、阜陽金達等7家城市信用社。本行經銀監會安徽監管局批准持有機構編碼為B0162H234010001的金融許可證，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，註冊地址為安徽省合肥市安慶路79號。本行於2013年11月在香港聯合交易所主機板掛牌上市並向境外投資者發行H股（股票代碼為：3698）。截至2014年12月31日銀行總股本達人民幣110.5億。

本行及子公司（以下簡稱「本集團」）主要經營範圍包括在中國吸收公司和零售客戶存款，利用吸收的存款發放貸款，從事資金業務包括貨幣市場業務，投資和交易業務及代客交易等。

本合併財務報表由本行董事會於2015年3月26日批准報出。

2 編製基礎

本合併財務資訊是根據《國際財務報告準則》、香港《公司條例》及香港聯合交易所有限公司《證券上市規則》的披露規定編製。

合併財務報表按照歷史成本法編製，並就可供出售金融資產的重估，及以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產和金融負債（包括衍生工具）按公允價值列賬而作出修訂。

合併財務報表是根據舊有香港《公司條例》（第32章）的適用規定就本財政年度和比較期間而編製。

編製符合國際財務報告準則／香港財務報告準則的財務報表需要使用若干關鍵會計估計。這亦需要管理層在應用本集團的會計政策過程中行使其判斷。涉及高度的判斷或高度複雜性的範疇，或涉及對合併財務報表作出重大假設和估計的範疇，在附註3.2中披露。

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 編製基礎 (續)

2.1 本集團已採納的新訂和已修改的準則

(i) 本集團已於二零一四年一月一日或之後開始的財政年度首次採納下列準則：

國際會計準則第32號(修改)「金融工具：呈報」有關金融資產和金融負債的對銷。此修改澄清了對銷權必須不得依賴未來事項而定。在一般業務過程中以及倘一旦出現違約、無償債能力或破產時，這也必須對所有對手方具有法律約束力。此修改亦考慮了結算機制。此修改對本集團財務報表並無重大影響。

國際會計準則第36號的修改「資產減值」有關非金融資產可收回金額的披露。此修改刪除了透過發佈國際財務報告準則第13號，國際會計準則第36號所包括的現金產出單元的可收回金額的若干披露。

國際會計準則第39號的修改「金融工具：確認及計量」有關衍生工具的更替和套期會計的延續。此修改考慮了「場外」衍生工具的立法變更和成立中央對手方。根據國際會計準則第39號，將衍生工具更替至中央對手方將導致套期會計法的終止。此修改提供了當一項套期工具的更替符合指定標準時，可豁免終止採用套期會計法。本集團已應用此修改，對本集團整體財務報表並無重大影響。

國際財務報告解釋委員會(國際財務報告解釋委員會)－解釋公告第21號「征費」，載列如有關債務屬於國際會計準則第37號「準備」的範圍，則支付此項征費義務的會計法。此解釋說明導致支付征費的債務事件和何時將負債入帳。本集團目前並無重大征費責任，因此對本集團的影響不大。

於二零一四年一月一日開始的財政年度已經生效的其他準則、修改和解釋對集團並無重大影響。

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 編製基礎 (續)

2.2 尚未採納的新準則和解釋

多項新準則和準則的修改及解釋在二零一四年一月一日後開始的年度期間生效，但未有在本合併財務報表中應用。此等準則、修改和解釋預期不會對本集團的合併財務報表造成重大影響，惟以下列載者除外：

國際財務報告準則第9號「金融工具」，針對金融資產和金融負債的分類、計量和確認。國際財務報告準則第9號的完整版本已在二零一四年七月發佈。此準則取代了國際會計準則第39號中有關分類和計量金融工具的指引。國際財務報告準則第9號保留但簡化了金融資產的混合計量模型，並確定了三個主要的計量類別：按攤銷成本、按公允價值透過其他綜合收益以及按公允價值透過損益表計量。此分類基準視乎主體的經營模式，以及金融資產的合同現金流量特點。在權益工具中的投資需要按公允價值透過損益表計量，而由初始不可撤銷選項在其他綜合收益計量的公允價值變動不迴圈入帳。目前有新的預期信貸損失模型，取代在國際會計準則第39號中使用的減值虧損模型。對於金融負債，就指定為按公允價值透過損益表計量的負債，除了在其他綜合收益中確認本身信貸風險的變動外，分類和計量並無任何變動。國際財務報告準則第9號放寬了套期有效性的規定，以清晰界定套期有效性測試取代。此準則規定被套期專案與套期工具的經濟關係以及「套期比率」須與管理層實際用作風險管理之目的相同。

根據此準則，仍需有同期文件存檔，但此規定與國際會計準則第39號現時所規定的不同。此準則將於二零一八年一月一日或之後開始的會計期間起生效。容許提早採納。本集團仍未評估國際財務報告準則第9號的全面影響。

國際財務報告準則第15號「客戶合同收益」處理有關主體與其客戶合同所產生的收益和現金流量的性質、金額、時間性和不確定性的收益確認，並就向財務報表使用者報告有用的資訊建立原則。當客戶獲得一項貨品或服務的控制權並因此有能力指示該貨品或服務如何使用和獲得其利益，即確認此項收益。此準則取代國際會計準則第18號「收益」及國際會計準則第11號「建造合同」和相關解釋。此準則將於二零一七年一月一日或之後開始的年度期間起生效，並容許提早採納。本集團仍未評估國際財務報告準則第15號的影響。

沒有其他尚未生效的國際財務報告準則或國際財務報告解釋委員會（國際財務報告解釋委員會）—解釋公告預期會對本集團有重大影響。

2.3 新香港《公司條例》(第622章)

此外，新香港《公司條例》(第622章)第9部「帳目和審計」的規定已於本公司二零一四年三月三日或之後開始的首個財政年度生效。本公司現正評估香港《公司條例》的變動對新香港《公司條例》(第622章)第9部首次應用期間的合併財務報表的預期影響。至今認為其影響將不會十分重大，且只有合併財務報表內的呈列和披露資訊會受到影響。

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)

3 重要會計政策和會計估計

3.1 重要會計政策

3.1.1 會計年度

會計年度自西曆1月1日起至12月31日止。

3.1.2 功能性貨幣和列報貨幣

本集團以人民幣作為功能性貨幣和合併財務報表的列報貨幣。

3.1.3 子公司

(a) 合併帳目

編製合併財務報表時，合併範圍包括本行及全部子公司。

子公司指本集團對其具有控制權的所有主體（包括結構性主體）。當本集團因為參與該主體而承擔可變回報的風險或享有可變回報的權益，並有能力透過其對該主體的權力影響此等回報時，本集團即控制該主體。子公司在控制權轉移至本集團之日起合併入帳。子公司在控制權終止之日起停止合併入帳。

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

集團內公司之間的交易、結餘及交易的未變現利得予以對銷。未變現損失亦予以對銷。子公司報告的數額已按需要作出改變，以確保與本集團採用的政策符合一致。

子公司的所有者權益及當期淨損益中不屬於本銀行所擁有的部分分別作為非控制性股東權益及非控制性股東損益在合併財務報表中所有者權益及淨利潤項下單獨列示。

(b) 獨立財務報表

子公司投資按成本扣除減值列賬。成本包括投資的直接歸屬成本。子公司的業績由本公司按已收及應收股利入帳。

如股利超過宣派股利期內子公司的總綜合收益，或如在獨立財務報表的投資帳面值超過合併財務報表中被投資公司淨資產（包括商譽）的帳面值，則必須對子公司投資作減值測試。

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)

3 重要會計政策和會計估計(續)

3.1 重要會計政策(續)

3.1.4 對聯營企業投資

聯營指所有本集團對其有重大影響力而無控制權的主體，通常附帶有20%-50%投票權的股權。聯營投資以權益法入帳。根據權益法，投資初始以成本確認，而帳面值被增加或減少以確認投資者享有被投資者在收購日期後的損益份額。本集團於聯營的投資包括購買時已辨認的商譽。在購買聯營企業的投資時，購買成本與本集團享有的對聯營企業可辨認資產和負債的公允價值淨額的差額確認為商譽。

如聯營的權益持有被削減但仍保留重大影響力，只有按比例將之前在其他綜合收益中確認的數額重新分類至損益(如適當)。

本集團應佔聯營購買後利潤或虧損於利潤表內確認，而應佔其購買後的其他綜合收益變動則於其他綜合收益內確認，並相應調整投資帳面值。如本集團應佔一家聯營的虧損等於或超過其在該聯營的權益，包括任何其他無抵押應收款，本集團不會確認進一步虧損，除非本集團對聯營已產生法律或推定債務或已代聯營作出付款。

本集團在每個報告日期釐定是否有客觀證據證明聯營投資已減值。如投資已減值，本集團計算減值，數額為聯營可收回數額與其帳面值的差額，並在利潤表中確認於「享有按權益法入帳的投資的利潤份額」旁。

本集團與其聯營之間的上流和下流交易的利潤和虧損，在集團的財務報表中確認，但僅限於無關連投資者在聯營權益的數額。除非交易提供證據顯示所轉讓資產已減值，否則未實現虧損亦予以對銷。聯營的會計政策已按需要作出改變，以確保與本集團採用的政策符合一致。

在聯營股權稀釋所產生的利得或損失於利潤表確認。

3.1.5 外幣折算

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

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)

3 重要會計政策和會計估計(續)

3.1 重要會計政策(續)

3.1.6 現金及現金等價物

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

3.1.7 金融工具

(1) 分類

本集團將其金融資產分類為以下類別：以公允價值計量且其變動計入損益、貸款及應收款項，可供出售金融資產以及持有至到期投資。分類視乎購入金融資產之目的。管理層應在初始確認時釐定金融資產的分類。

本集團將其金融負債分類為以下類別：以公允價值計量且其變動計入損益以及其他金融負債。本集團沒有持有以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債。

金融工具的分類取決於本集團對金融工具的持有意圖和持有能力。管理層在金融工具在初始計量時確定其分類。

(a) 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

這類金融資產包括交易性金融資產和直接指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。金融資產若在購入時主要用作在短期內出售，則分類為此類別。衍生工具除非被指定為套期，否則亦分類為持作交易性。

本集團未持有直接指定為以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產。

(b) 貸款及應收款項

貸款及應收款項為有固定或可確定付款額且沒有在活躍市場上報價的非衍生金融資產。

(c) 可供出售金融資產

可供出售金融資產為被指定作此類別或並無分類為任何其他類別的非衍生工具。

(d) 持有至到期投資

持有至到期投資是指到期日固定、回收金額固定或可確定，且本集團有明確意圖和能力持有到期的非衍生金融資產。

(e) 其他金融負債

其他金融負債指除以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債以外的金融負債。其他金融負債以其公允價值扣除交易費用後的金額進行初始確認，並採用實際利率法，以攤餘成本進行後續計量。

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)

3 重要會計政策和會計估計 (續)

3.1 重要會計政策 (續)

3.1.7 金融工具 (續)

(2) 確認和計量

常規購買及出售的金融資產在交易日確認－交易日指本集團承諾購買或出售該資產之日。對於以公允價值計量但其變動並非計入損益的所有金融資產，其投資初始按其公允價值加交易成本確認。以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產，初始按公允價值確認，而交易成本則在利潤表支銷。當從投資收取現金流量的權利已到期或已轉讓，而本集團已實質上將所有權的所有風險和報酬轉讓時，金融資產即終止確認。可供出售金融資產及以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產其後按公允價值列賬。貸款及應收款項其後利用實際利率法按攤銷成本列賬。

「以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產」類別的公允價值變動所產生的利得或損失，於其產生的期間呈列在利潤表的「淨」(損失)/利得」內。以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產的股利收入，當集團收取款項的權利確定時列為其他收入的一部份。

分類為可供出售的貨幣性及非貨幣性證券的公允價值變動在其他綜合收益中確認。

當分類為可供出售的證券售出或減值時，在權益中確認的累計公允價值調整列入利潤表內作為「投資證券的淨利得和損失」。

可供出售證券利用實際利率法計算的利息在利潤表內確認為部份其他收益。至於可供出售權益工具的股利，當本集團收取有關款項的權利確定時，在利潤表內確認為部份其他收益。

(3) 抵銷金融工具

當有法定可執行權力可抵銷已確認金額，並有意圖按淨額基準結算或同時變現資產和結算負債時，金融資產與負債可互相抵銷，並在資產負債表報告其淨額。法定可執行權利必須不得依賴未來事件而定，而在一般業務過程中以及倘公司或對手方一旦出現違約、無償債能力或破產時，這也必須具有約束力。

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)

3 重要會計政策和會計估計 (續)

3.1 重要會計政策 (續)

3.1.7 金融工具 (續)

(4) 金融資產減值

(a) 以攤銷成本列賬的資產

本集團於每個報告期末評估是否存在客觀證據證明某一金融資產或某一金融資產組出現減值。只有當存在客觀證據證明於因為首次確認資產後發生一宗或多宗事件導致出現減值(「損失事項」)，而該宗(或該等)損失事項對該項或該組金融資產的估計未來現金流量構成的影響可以合理估計，有關的金融資產或金融資產組才算出現減值及產生減值虧損。

減值虧損的證據可包括債務人或一組債務人遇上嚴重財政困難、逾期或拖欠償還利息或本金、債務人很有可能破產或進行其他財務重組，以及有可觀察資料顯示估計未來現金流有可計量的減少，例如與違約有相互關連的拖欠情況或經濟狀況改變。

對於貸款及應收款類別，損失金額乃根據資產帳面值與按金融資產原實際利率貼現而估計未來現金流量(不包括仍未產生的未來信用損失)的現值兩者的差額計量。資產帳面值予以削減，而損失金額則在合併利潤表確認。如貸款或持有至到期投資有浮動利率，計量任何減值損失的貼現率為按合同釐定的當前實際利率。在實際應用中，集團可利用可觀察的市場價格，按工具的公允價值計量減值。

如在後續期間，減值虧損的數額減少，而此減少可客觀地聯繫至減值在確認後才發生的事件(例如債務人的信用評級有所改善)，則之前已確認的減值虧損可在合併利潤表轉回。

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)

3 重要會計政策和會計估計 (續)

3.1 重要會計政策 (續)

3.1.7 金融工具 (續)

(4) 金融資產減值 (續)

(b) 可供出售資產

本集團在每個報告期末評估是否有客觀證據證明某一金融資產或某一金融資產組已經減值。

對於債券，如存在此等證據，累計虧損－按購買成本與當時公允價值的差額，減該金融資產之前在損益確認的任何減值虧損計算－自權益中剔除並在損益中記帳。如在較後期間，被分類為債務工具的公允價值增加，而增加可客觀地與減值虧損在損益確認後發生的事件有關，則將減值虧損在合併利潤表轉回。

至於權益投資，證券公允價值的大幅度或長期跌至低於其成本值，亦是證券已經減值的證據。若存在此等證據，累計虧損－按購買成本與當時公允價值的差額，減該金融資產之前在損益確認的任何減值虧損計算－自權益中剔除並在損益中記帳。在合併利潤表中就權益工具確認的減值虧損，不得透過合併利潤表轉回。

(5) 金融工具終止確認

金融資產在滿足下列條件之一時，將被終止確認：(i)收取該金融資產現金流量的合同權利終止；(ii)收取該金融資產現金流量的合同權利已轉移，並且本集團已轉移與該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬；或(iii)本集團保留收取該金融資產現金流量的合同權利並承擔將收取的現金流量支付給最終收款方的義務，同時滿足現金流量轉移的條件，並且本集團已轉移與該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬。

終止確認的帳面價值與其對價以及原直接計入股東權益的公允價值變動累計額之間的差額，計入當期損益。

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)

3 重要會計政策和會計估計(續)

3.1 重要會計政策(續)

3.1.7 金融工具(續)

(5) 金融工具終止確認(續)

本集團既沒有轉移也沒有保留該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但保留對該金融資產的控制，則根據對該金融資產的繼續涉入程度確認金融資產。如果本集團沒有保留控制，則終止確認該金融資產，並將轉讓中產生或保留的權利和義務單獨確認為資產或負債。

金融負債在滿足下列條件之一時，將被終止確認：(i)其現時義務已經解除、取消或到期；或(ii)本集團與債權人之間簽訂協定，以承擔新金融負債的方式替換現存金融負債，且新金融負債與現存金融負債的合同條款實質上不同，或對當前負債的條款作出了重大的修改，則該替代或修改事項將作為原金融負債的終止確認以及一項新金融負債的初始確認處理。

終止確認的帳面價值與其對價之間的差額，計入當期損益。

(6) 公允價值的確定

對存在活躍市場的金融工具，用活躍市場中的出價和要價之間最能代表當前情況下公允價值的價格確定其公允價值，且不扣除將來處置該金融工具時可能發生的交易費用。活躍市場中的報價是指易於定期從交易所、經紀商、行業協會、定價服務機構等獲得的，且代表了在有序交易中實際發生的市場交易的價格。

對不存在活躍市場的金融工具，採用估值技術確定其公允價值。所採用的估值技術包括市場參與者進行有序交易使用的價格、參照實質上相同的其他金融工具的當前公允價值、現金流量折現法和期權定價模型等市場參與者普遍認同，且被以往市場交易價格驗證具有可靠性的估值技術。本集團定期評估估值技術，並測試其有效性。

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)

3 重要會計政策和會計估計 (續)

3.1 重要會計政策 (續)

3.1.8 衍生金融工具

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

3.1.9 證券化

本集團將部份貸款證券化，一般將這些資產出售給結構性實體，然後再由該實體向投資者發行證券。證券化金融資產的權益以信用增級、次級債券或其他剩餘權益（「保留權益」）的形式保留。保留權益在本集團的財務狀況表中以公允價值入帳。證券化過程中，終止確認的金融資產的帳面價值與其對價之間（包括保留權益）的差額，確認為證券化的利得或損失，計入當期損益。

3.1.10 買入返售和賣出回購金融資產

買入返售金融資產，是指本集團按返售協議先買入再按固定價格返售的金融資產所融出的資金。賣出回購金融資產，是指本集團按回購協議先賣出再按固定價格回購的金融資產所融入的資金。買入返售和賣出回購金融資產按業務發生時實際支付或收到的款項入帳並在財務狀況表中反映。買入返售的已購入目標資產不予以確認；賣出回購的目標資產仍在財務狀況表中反映。

買入返售和賣出回購業務的買賣差價在相關交易期間以實際利率法攤銷，分別確認為利息收入和利息支出。

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)

3 重要會計政策和會計估計 (續)

3.1 重要會計政策 (續)

3.1.11 固定資產

固定資產指本集團為經營管理而持有的，使用壽命超過一個會計年度的有形資產。在建工程是指正在建造的房屋及建築物、機器設備等，在達到預定可使用狀態時，轉入相應的固定資產。

(a) 固定資產的成本

固定資產以成本進行初始計量。外購固定資產的成本包括購買價款、相關稅費以及使該項資產達到預定可使用狀態前所發生的可歸屬於該項資產的費用。自行建造固定資產的成本由建造該項資產達到預定可使用狀態前所發生的必要支出構成。

對於固定資產的後續支出，包括與更換固定資產某組成部份相關的支出，在符合固定資產確認條件時計入固定資產成本，同時將被替換部份的帳面價值扣除。與固定資產日常維護相關的支出在發生時計入當期損益。

(b) 固定資產的折舊和減值

本集團在固定資產預計使用年限內對固定資產原價扣除其預計淨殘值（如有）後的金額按直線法計提折舊，計入當期損益。已計提減值準備的固定資產，在計提折舊時會扣除已計提的固定資產減值準備累計金額。在建工程不計提折舊。

固定資產的預計使用壽命、淨殘值率及年折舊率列示如下：

	預計使用壽命	預計淨殘值率	年折舊率
房屋及建築物	20年	3%	4.85%
運輸工具	5年	3%	19.40%
電子和其他設備	5-10年	3%	9.70%~19.40%

本集團至少每年對固定資產的預計使用年限、預計淨殘值和折舊方法進行覆核。

本集團固定資產的減值按附註3.1.14進行處理。

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)

3 重要會計政策和會計估計 (續)

3.1 重要會計政策 (續)

3.1.11 固定資產 (續)

(c) 固定資產的處置

報廢或處置固定資產所產生的利得或損失為處置所得款項淨額與資產帳面價值之間的差額，並於報廢或處置日在當期損益中確認。

3.1.12 土地使用權

土地使用權以成本進行初始計量，按法定使用年限平均攤銷。本集團在授權使用期內對土地使用權成本按直線法進行攤銷，計入當期損益。土地使用權在攤銷時會扣除已計提的減值準備累計金額。

本集團土地使用權的減值按附註3.1.14進行處理。

3.1.13 無形資產

無形資產主要包括電腦軟件，以成本進行初始計量。本集團在無形資產的使用壽命內對無形資產成本扣除其預計淨殘值（如有）後的金額按直線法進行攤銷，計入當期損益。已計提減值準備的無形資產，在攤銷時會扣除已計提的減值準備累計金額。

本集團無形資產的減值按附註3.1.14進行處理。

3.1.14 非金融資產減值準備

本集團在報告期末判斷非金融資產是否存在可能發生減值的跡象。對存在減值跡象的資產，估計其可收回金額。如果存在資產可能發生減值的跡象，但難以對單項資產的可收回金額進行估計，本集團將以該資產所屬的現金產出單元為基礎確定可收回金額。現金產出單元是本集團可以認定的最小資產組合，其產生的現金流基本上獨立於其他資產或者資產組合。

可收回金額是指資產（或現金產出單元、現金產出單元組）的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量現值兩者之間較高者。在預計資產未來現金流量的現值時，本集團會綜合考慮資產的預計未來現金流量、使用壽命及折現率等因素。

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)

3 重要會計政策和會計估計(續)

3.1 重要會計政策(續)

3.1.15 職工薪酬

職工薪酬是本集團為獲得員工提供的服務而給予的各種形式報酬以及其他相關支出。本集團於職工提供服務的期間確認應付的職工薪酬，計入業務及管理費。

(a) 定額供款計劃

按中國有關法規，本集團員工參加了由當地勞動和社會保障部門組織實施的社會基本養老保險。本集團以當地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例，向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老保險費。上述繳納的社會基本養老保險按權責發生制原則計入當期損益。員工退休後，各地勞動及社會保障部門向已退休員工支付社會基本養老金。

另外，本行員工在參加社會基本養老保險的基礎上參加本行依據國家企業年金制度的相關政策建立的《企業年金計劃》(「年金計劃」)，本行按員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款，相應支出計入當期損益。

(b) 住房公積金及其他社會保險費用

本集團根據有關法律、法規和政策的規定，為在職員工繳納住房公積金及基本醫療保險、失業保險、工傷保險和生育保險等社會保險費用。本集團每月按照繳納基數的一定比例向相關部門支付住房公積金及上述社會保險費用，並按權責發生制原則計入當期損益。本集團按規定參加由政府機構設立的社會保障計劃，包括養老及醫療保險、住房公積金及其他社會保障計劃。本集團自2012年10月起還參加商業保險公司的醫療保險計劃。

(c) 內部退養福利

本集團與未達到國家規定退休年齡，自願申請退出工作崗位休養的員工達成協議，自內部退養安排開始之日起至達到國家規定退休年齡止，本集團向這些員工支付內部退養福利。估算假設變化及福利標準調整引起的差異於發生時計入當期損益。

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)

3 重要會計政策和會計估計 (續)

3.1 重要會計政策 (續)

3.1.16 收入確認

(a) 利息收入

金融工具的利息收入按實際利率法計算並計入當期損益。利息收入包括折價或溢價，或生息資產的初始帳面價值與到期日金額之間的其他差異按實際利率法計算進行的攤銷。

實際利率法是指按金融資產或金融負債的實際利率計算其攤餘成本及利息收入或利息支出的方法。實際利率是將金融工具在預期存續期間或適用的更短期間內的未來現金流量，折現為該金融工具當前帳面價值所使用的利率。在計算實際利率時，本集團會在考慮金融工具（如提前還款權、類似期權等）的所有合同條款（但不會考慮未來信用損失）的基礎上預計未來現金流量。計算專案包括屬於實際利率組成部份的訂約方之間所支付或收取的各項收費、交易費用及溢價或折價。

已減值金融資產的利息收入，按確定減值損失時對未來現金流量進行折現採用的折現率作為利率進行計算。

(b) 手續費及佣金收入

手續費及佣金收入在提供相關服務時計入當期損益。本集團將由於形成或取得金融資產而收取的初始費收入或承諾費收入進行遞延，作為對實際利率的調整；如本集團在貸款承諾期滿時還沒有發放貸款，有關收費將確認為手續費及佣金收入。

(c) 股利收入

非上市權益工具的股利收入於本集團收取股利的權利確立時在當期損益中確認。

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)

3 重要會計政策和會計估計(續)

3.1 重要會計政策(續)

3.1.17 當期及遞延所得稅

當期所得稅包括根據當期應納稅所得額及報告期末適用稅率計算的預期應交所得稅和對以前年度應交所得稅的調整。本集團就資產或負債的帳面價值與其計稅基礎之間的暫時性差異確認遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。對於能夠結轉以後年度的可抵扣虧損和稅款抵減亦會產生遞延所得稅。遞延所得稅資產的確認以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限。

本集團除了將與直接計入其他綜合收益或股東權益的交易或者事項有關的所得稅影響計入其他綜合收益或股東權益外，當期所得稅費用和遞延所得稅變動計入當期損益。報告期末，本集團根據遞延所得稅資產和負債的預期實現或結算方式，依據稅法規定，按預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量該遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的帳面價值。

當本集團有法定權利以當期所得稅負債抵銷當期所得稅資產，並且遞延所得稅資產和遞延所得稅負債歸屬於同一納稅主體和同一稅務機關時，本集團將抵銷遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。否則，遞延所得稅資產和負債及其變動額分別列示，不相互抵銷。

3.1.18 預計負債及或有負債

如與或有事項相關的義務是本集團承擔的現時義務，且該義務的履行很可能會導致經濟利益流出本集團，以及有關金額能夠可靠地計量，則本集團會於財務狀況表中確認預計負債。預計負債按履行相關現時義務所需支出的最佳估計數進行初始計量。本集團在確定最佳估計數時，綜合考慮與或有事項有關的風險、不確定性及貨幣時間價值等因素。對於貨幣時間價值影響重大的，通過對相關未來現金流出折現後的金額確定最佳估計數。

對過去的交易或者事項形成的潛在義務，其存在須通過未來不確定事項的發生或不發生予以證實；或過去的交易或者事項形成的現時義務，履行該義務不是很可能導致經濟利益流出本集團或該義務的金額不能可靠計量，則本集團會將該潛在義務或現時義務披露為或有負債，但在經濟利益流出本集團的可能性極低的情況下除外。

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)

3 重要會計政策和會計估計 (續)

3.1 重要會計政策 (續)

3.1.19 財務擔保合同

財務擔保合同，指當特定債務人到期不能按照最初或修改後的債務工具條款償付時，要求簽發人向蒙受損失的合同持有人賠付特定金額的合同。財務擔保合同在初始確認為負債時按照公允價值計量。不屬於指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的財務擔保合同，在初始確認後，按照財務狀況報表日履行相關現時義務所需支出的當前最佳估計數確定的金額，和初始確認金額扣除按照收入確認原則確定的累計攤銷額後的餘額，以兩者之中的較高者進行後續計量。與該合同相關負債的增加計入當期損益。

3.1.20 受託業務

資產託管業務是指本集團與證券投資基金、保險公司、年金計劃等機構客戶簽訂託管協定，受託為客戶管理資產的服務。委託貸款業務是指本集團與客戶簽訂委託貸款協定，由客戶向本集團提供資金（「委託貸款基金」），並由本集團按客戶的指示向協力廠商發放貸款（「委託貸款」）。由於本集團僅根據託管協定履行託管職責並收取相應費用，並不承擔經營資產所產生的風險及報酬，因此託管資產記為表外專案。

3.1.21 分部報告

本集團經營分部的確定以內部報告為基礎，本集團主要經營決策者根據對該內部報告的定期評價向分部分配資源並評價分部業績。本集團以經營分部為基礎確定報告分部，綜合考慮管理層進行組織管理涉及的產品和服務、地理區域、監管環境等各種因素，對滿足條件的經營分部進行加總，單獨披露滿足量化界限的經營分部。本集團對每一分部專案計量的目的，主要是為了主要經營決策者向分部分配資源和評價分部業績。本集團分部資訊的編製採用與編製本集團合併財務報表相一致的會計政策。

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)

3 重要會計政策和會計估計(續)

3.2 重要會計估計及判斷

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

3.2.1 貸款減值準備

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

3.2.2 金融工具公允價值

在活躍市場交易的金融工具，其公允價值以估值當天的市場報價為準。市場報價來自一個能即時及經常地提供來自交易所或經紀報價價格資訊的活躍市場，而該價格資訊更代表了有序交易基礎上實際並經常發生的市場交易。

至於其他金融工具，本集團使用估值技術包括折現現金流模型及其他估值模型，確定其公允價值。估值技術的假設及輸入變數包括無風險利率、指標利率、匯率、信用點差和流動性溢價。當使用折現現金流模型時，現金流量是基於管理層的最佳估計，而折現率是報告期末在市場上擁有相似條款及條件的金融工具的當前利率。當使用其他定價模型時，輸入參數在最大程度上基於報告期末的可觀察市場資料，當可觀察市場資料無法獲得時，本集團將對估值方法中包括的重大市場資料做出最佳估計。

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)

3 重要會計政策和會計估計 (續)

3.2 重要會計估計及判斷 (續)

3.2.3 持有至到期投資的重分類

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

3.2.4 所得稅

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

3.2.5 合併範圍

在評估本集團作為投資方是否控制被投資方時，本集團考慮了各種事實和情況。控制的原則包括三個要素：(i)對被投資方的權力；(ii)對所參與被投資方的可變動報酬的暴露或權利；以及(iii)使用其對被投資方的權力以影響投資方的報酬金額的能力。如果有跡象表明上述控制的要素發生了變化，則本集團會重新評估其是否對被投資方存在控制。本行雖對無為徽銀村鎮銀行有限責任公司不具備絕對控股地位，但綜合考慮了各種情況，近期的經營活動表明本行對無為徽銀村鎮銀行有限責任公司具備主導其相關經營活動的能力，存在實際控制情況，於2014年12月31日本集團將無為徽銀村鎮銀行有限責任公司納入合併範圍。

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

	2014年度	2013年度
利息收入		
存放中央銀行款項	872,341	768,194
存拆放同業及其他金融機構款項	4,228,038	3,070,553
客戶貸款及墊款	14,271,978	12,494,519
證券投資	3,684,332	2,523,563
	23,056,689	18,856,829
其中：減值貸款的利息收入	35,297	34,093
利息支出		
同業及其他金融機構存放和拆入	(4,706,895)	(3,891,918)
客戶存款	(6,361,421)	(4,927,578)
發行債券	(565,550)	(434,482)
	(11,633,866)	(9,253,978)
利息淨收入	11,422,823	9,602,851

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

	2014年度	2013年度
手續費及佣金收入		
託管和其它受託業務佣金	366,903	107,660
銀行卡手續費收入	161,408	109,342
顧問與諮詢費	154,214	120,540
結算與清算手續費	97,995	84,763
擔保承諾業務手續費收入	37,935	41,586
代理手續費收入	31,270	30,586
國際貿易融資安排費收入	27,476	14,560
國內保理手續費收入	14,627	19,724
銀團貸款手續費收入	9,948	40,349
其他	39,372	54,434
	941,148	623,544
手續費及佣金支出	(84,939)	(83,968)
手續費及佣金淨收入	856,209	539,576

7 交易淨收益

	2014年度	2013年度
匯兌淨收益／(損失)	38,004	(58,774)
利率產品淨收益／(損失)	25,522	(24,197)
	63,526	(82,971)

利率產品淨收益／(損失) 主要包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產公允價值變動所產生的損益。

8 其他營業收入淨額

	2014年度	2013年度
票據買賣淨收益	79,942	85,685
其他	70,144	34,002
	150,086	119,687

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

	2014年度	2013年度
員工費用(註釋10)	(1,726,902)	(1,402,396)
辦公及行政支出	(1,021,783)	(817,027)
營業稅金及附加	(967,050)	(773,177)
折舊(註釋25)	(205,988)	(162,571)
無形資產攤銷(註釋26(e))	(32,294)	(26,335)
土地使用權攤銷(註釋26(d))	(1,144)	(262)
長期待攤費用攤銷	(60,191)	(49,634)
經營性租賃租金	(187,391)	(150,231)
其他	(13,928)	(4,802)
	(4,216,671)	(3,386,435)

10 員工費用

	2014年度	2013年度
薪金和獎金	(1,156,236)	(950,576)
養老金費用	(158,028)	(134,493)
工會經費和職工教育經費	(49,995)	(46,833)
其他社會保障和福利費用	(362,643)	(270,494)
	(1,726,902)	(1,402,396)

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)

11 董事和監事薪酬

(a) 董事和監事的酬金詳情如下：

姓名	酬金	2014年度			合計
		薪金、 津貼及 其他福利	養老金 計劃供款	酌情獎金	
執行董事					
李宏鳴 ^{(1)(a)}	-	1,160	46	587	1,793
吳學民(行長) ^(a)	-	1,005	44	573	1,622
張仁付 ^(a)	-	858	41	478	1,377
許德美 ^(a)	-	858	41	478	1,377
慈亞平 ^(a)	-	847	41	478	1,366
非執行董事					
張飛飛	-	-	-	-	-
錢正	-	-	-	-	-
過仕剛	-	-	-	-	-
吳天	-	-	-	-	-
高央	-	-	-	-	-
祝九勝 ⁽²⁾	-	-	-	-	-
趙宗仁 ⁽³⁾	-	-	-	-	-
歐巍 ⁽⁴⁾	125	-	-	-	125
戴根有	125	-	-	-	125
王世豪	113	-	-	-	113
溫京輝 ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-
張聖懷	125	-	-	-	125
馮煒權 ⁽⁶⁾	28	-	-	-	28
朱紅軍 ⁽⁷⁾	28	-	-	-	28
監事					
張震 ^(a)	-	870	41	478	1,389
許崇定 ^(a)	-	796	39	376	1,211
何濤 ^{(8)(a)}	-	480	19	43	542
周彤 ^{(9)(a)}	-	287	12	26	325
程儒林 ⁽¹⁰⁾	-	-	-	-	-
程宏	-	-	-	-	-
錢嘯軍 ⁽¹¹⁾	-	-	-	-	-
吳國忠 ⁽¹²⁾	-	-	-	-	-
程俊佩	90	-	-	-	90
范黎波	90	-	-	-	90
潘淑娟 ⁽¹³⁾	90	-	-	-	90
合計	814	7,161	324	3,517	11,816

(a) 根據國家有關部門規定，上述本行執行董事、職工監事的薪酬仍在確認過程中，最終薪酬待確認後再進行披露。

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)

11 董事和監事薪酬(續)

(a) 董事和監事的酬金詳情如下：(續)

姓名	酬金	2013年度			合計
		薪金、 津貼及 其他福利	養老金 計劃供款	酌情獎金	
執行董事					
李宏鳴 ⁽¹⁾	-	644	17	304	965
王曉昕 ⁽¹⁴⁾	-	1,333	34	355	1,722
吳學民(行長)	-	1,183	32	547	1,762
張仁付	-	982	29	456	1,467
許德美	-	983	29	456	1,468
慈亞平	-	993	29	456	1,478
非執行董事					
張飛飛	-	-	-	-	-
錢正	-	-	-	-	-
過仕剛	-	-	-	-	-
吳天	-	-	-	-	-
高央	-	-	-	-	-
歐巍 ⁽⁴⁾	100	-	-	-	100
吳曉球 ⁽¹⁵⁾	25	-	-	-	25
戴根有	125	-	-	-	125
王世豪	100	-	-	-	100
張聖懷	125	-	-	-	125
溫京輝 ⁽⁵⁾	113	-	-	-	113
監事					
張震	-	980	29	456	1,465
許崇定	-	1,254	28	-	1,282
樊曉輝 ⁽¹⁶⁾	-	752	23	-	775
程儒林 ⁽¹⁰⁾	-	-	-	-	-
方曉 ⁽¹⁷⁾	-	-	-	-	-
高同國 ⁽¹⁸⁾	-	-	-	-	-
吳國忠 ⁽¹²⁾	-	-	-	-	-
程宏	-	-	-	-	-
何濤 ⁽⁸⁾	-	376	10	-	386
程俊佩	100	-	-	-	100
范黎波	90	-	-	-	90
潘淑娟 ⁽¹³⁾	70	-	-	-	70
合計	848	9,480	260	3,030	13,618

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)

11 董事和監事薪酬(續)

(a) 董事和監事的酬金詳情如下：(續)

- (1) 李宏鳴於2013年7月新任本行執行董事。
- (2) 祝九勝於2014年10月新任本行非執行董事。
- (3) 趙宗仁於2014年10月新任本行非執行董事。
- (4) 歐巍於2013年7月新任本行非執行董事。
- (5) 溫京輝於2014年1月辭任本行非執行董事。
- (6) 馮煒權於2014年10月新任本行獨立非執行董事。
- (7) 朱紅軍於2014年10月新任本行獨立非執行董事。
- (8) 何濤於2013年6月新任本行監事，於2014年8月辭任本行監事。
- (9) 周彤於2014年8月新任本行監事。
- (10) 程儒林於2013年7月新任本行監事。
- (11) 錢嘯軍於2014年6月新任本行監事。
- (12) 吳國忠於2014年5月辭任本行監事。
- (13) 潘淑娟於2013年7月新任本行監事。
- (14) 王曉昕於2013年7月辭任本行執行董事。
- (15) 吳曉球於2013年7月辭任本行非執行董事。
- (16) 樊曉輝於2013年6月辭任本行監事。
- (17) 方曉於2013年7月辭任本行監事。
- (18) 高同國於2013年7月辭任本行監事。

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)

11 董事和監事薪酬(續)

(b) 五位最高薪酬人士

截至2014年12月31日止年度，本集團最高薪五位人士包括4名董事(2013年4位董事)。其薪酬參見上文。

其餘最高薪酬人士於2013和2014年度的薪酬列示如下：

	2014年度	2013年度
薪金、津貼及其他福利	859	993
養老金計劃供款	41	29
酌情獎金	478	456
	1,378	1,478

該等人士的薪酬介於以下範圍：

	2014年度	2013年度
人民幣500,000元－1,000,000元	—	—
人民幣1,000,000元－1,500,000元	1	1
人民幣1,500,000元－2,000,000元	—	—
	1	1

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

12 資產減值損失

	2014年度	2013年度
客戶貸款及墊款(註釋21(b))		
— 以組合方式進行評估	(603,244)	(267,223)
— 以單項方式進行評估	(375,340)	(168,167)
可供出售金融資產	(218,661)	—
收回以前年度核銷抵債資產	—	25
	(1,197,245)	(435,365)

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 所得稅

	2014年度	2013年度
當期所得稅		
— 中國內地所得稅	(1,843,413)	(1,473,728)
遞延所得稅(註釋34)	109,257	797
	(1,734,156)	(1,472,931)

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

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

	2014年度	2013年度
稅前利潤	7,410,514	6,398,744
按25%稅率計算的當期所得稅	(1,852,629)	(1,599,686)
免稅及減半徵稅收入產生的稅務影響 ^(a)	231,137	197,950
不可抵稅支出的稅務影響 ^(b)	(49,663)	(41,195)
匯算清繳差異	(63,001)	(30,000)
所得稅支出	(1,734,156)	(1,472,931)

(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。

14 基本每股收益和稀釋每股收益

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

	2014年度	2013年度
屬於本行股東的利潤(人民幣千元)	5,672,735	4,926,202
普通股加權平均數(千)	11,049,819	8,539,888
基本每股收益(人民幣元)	0.51	0.58

(b) 稀釋每股收益

於2014年和2013年度，本行並無稀釋性潛在普通股，因此稀釋每股收益與基本每股收益相同。

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 現金及存放中央銀行的款項

本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
現金	1,067,900	956,373
法定存款準備金	57,174,356	48,359,292
超額存款準備金	18,178,612	26,862,790
	76,420,868	76,178,455

本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
現金	1,056,470	955,670
法定存款準備金	56,889,744	48,331,005
超額存款準備金	18,168,483	26,862,790
	76,114,697	76,149,465

(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 12月31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。

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)

16 存放於同業及其他金融機構的款項

本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
存放於中國內地銀行	9,434,831	10,519,882
存放於中國內地以外銀行	1,917,504	479,776
	11,352,335	10,999,658
減：減值撥備		
— 以單項方式進行評估	(3)	(3)
	11,352,332	10,999,655

本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
存放於中國內地銀行	8,665,875	10,414,882
存放於中國內地以外銀行	1,917,504	479,776
	10,583,379	10,894,658
減：減值撥備		
— 以單項方式進行評估	(3)	(3)
	10,583,376	10,894,655

17 拆出資金

本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
拆放於中國內地銀行 ^(a)	7,232,910	42,253
拆放於中國內地非銀行金融機構	2,000,000	1,150,000
	9,232,910	1,192,253

本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
拆放於中國內地銀行	7,410,038	42,253
拆放於中國內地非銀行金融機構	2,000,000	1,150,000
	9,410,038	1,192,253

(a) 拆放境內同業主要為轉貼現業務，截至2014年12月31日本集團轉貼現餘額為7,232,910千元（2013年12月31日：968千元）。

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)

18 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

本集團及本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
政府債券		
— 香港以外上市	532,030	274,838
其他債券		
— 香港以外上市	2,431,919	1,530,453
	2,963,949	1,805,291

於2014年及2013年12月31日本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的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。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產按發行人分析如下：

本集團及本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
債券		
中國內地發行人		
— 政府	532,030	274,838
— 公共實體及准政府	-	9,975
— 金融機構	1,882,479	597,921
— 公司	549,440	922,557
	2,963,949	1,805,291

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)

19 衍生金融工具

本集團及本行

	名義金額	2014年12月31日	
		公允價值	
		資產	負債
為交易而持有的衍生金融工具：			
外匯遠期合同	171,671	1,214	(1,109)
外匯掉期合同	821,248	616	(1,244)
利率掉期合同	100,000	48	(38)
合計	1,092,919	1,878	(2,391)

本集團及本行

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

20 買入返售金融資產

本集團及本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
買入返售證券	3,321,899	734,800
買入返售票據	49,378,720	35,537,628
買入返售信託受益權 ^(a)	500,000	500,000
	53,200,619	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。

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 客戶貸款及墊款淨額

(a) 客戶貸款及墊款按公司及零售分佈情況如下：

本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
公司貸款及墊款		
— 公司貸款	149,223,203	136,855,920
— 貼現	13,579,764	9,725,240
小計	162,802,967	146,581,160
零售貸款		
— 住房抵押貸款	40,069,638	34,790,468
— 個人經營循環貸款	10,420,318	9,451,425
— 其他	6,103,736	4,626,383
小計	56,593,692	48,868,276
合計	219,396,659	195,449,436
減：組合貸款減值準備	(4,235,487)	(3,797,825)
減：單項貸款減值準備	(426,936)	(371,213)
貸款減值準備總額	(4,662,423)	(4,169,038)
貸款及墊款淨額	214,734,236	191,280,398

本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
公司貸款及墊款		
— 公司貸款	142,811,614	136,834,520
— 貼現	13,284,415	9,725,240
小計	156,096,029	146,559,760
零售貸款		
— 住房抵押貸款	40,042,704	34,785,068
— 個人經營循環貸款	10,119,129	9,434,125
— 其他	6,099,594	4,540,823
小計	56,261,427	48,760,016
合計	212,357,456	195,319,776
減：組合貸款減值準備	(4,176,903)	(3,796,528)
減：單項貸款減值準備	(426,936)	(371,213)
貸款減值準備總額	(4,603,839)	(4,167,741)
貸款及墊款淨額	207,753,617	191,152,035

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 客戶貸款及墊款淨額(續)

(b) 客戶貸款減值準備的變動情況按評估方式列示如下：

本集團

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	組合評估	單項評估	組合評估	單項評估
年初餘額	3,797,825	371,213	3,598,626	254,665
計提客戶貸款減值準備淨額(註釋12)	603,244	375,340	267,223	168,167
本年釋放的減值準備折現利息	(8,932)	(26,365)	(7,585)	(26,508)
本年收回	8,522	29,236	521	1,279
年內核銷	(165,172)	(322,488)	(60,960)	(26,390)
年末餘額	4,235,487	426,936	3,797,825	371,213

本行

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	組合評估	單項評估	組合評估	單項評估
年初餘額	3,796,528	371,213	3,598,626	254,665
計提客戶貸款減值準備淨額(註釋12)	545,957	375,340	265,926	168,167
本年釋放的減值準備折現利息	(8,932)	(26,365)	(7,585)	(26,508)
本年收回	8,522	29,236	521	1,279
年內核銷	(165,172)	(322,488)	(60,960)	(26,390)
年末餘額	4,176,903	426,936	3,796,528	371,213

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 客戶貸款及墊款淨額 (續)

(c) 客戶貸款減值準備變動情況按客戶類別列示如下：

本集團

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	公司貸款	零售貸款	公司貸款	零售貸款
年初餘額	3,596,857	572,181	3,363,107	490,184
計提客戶貸款減值準備淨額(註釋12)	737,193	241,391	339,734	95,656
本年釋放的減值準備折現利息	(31,527)	(3,770)	(31,988)	(2,105)
本年收回	29,236	8,522	1,279	521
年內核銷	(400,621)	(87,039)	(75,275)	(12,075)
年末餘額	3,931,138	731,285	3,596,857	572,181

本行

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	公司貸款	零售貸款	公司貸款	零售貸款
年初餘額	3,596,643	571,098	3,363,107	490,184
計提客戶貸款減值準備淨額(註釋12)	683,112	238,185	339,520	94,573
本年釋放的減值準備折現利息	(31,527)	(3,770)	(31,988)	(2,105)
本年收回	29,236	8,522	1,279	521
年內核銷	(400,621)	(87,039)	(75,275)	(12,075)
年末餘額	3,876,843	726,996	3,596,643	571,098

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 客戶貸款及墊款淨額 (續)

(d) 貸款及墊款按評估方式列示如下：

本集團

2014年12月31日

	組合計提 減值準備 的未減值 墊款和貸款	已識別的減值貸款和墊款			合計
		組合計提 減值準備	單項計提 減值準備	小計	
貸款和墊款總額					
— 公司貸款	161,265,272	327,066	1,210,629	1,537,695	162,802,967
— 零售貸款	56,304,911	288,781	—	288,781	56,593,692
減值準備	(3,741,532)	(493,955)	(426,936)	(920,891)	(4,662,423)
貸款和墊款淨額	213,828,651	121,892	783,693	905,585	214,734,236

2013年12月31日

	組合計提 減值準備 的未減值 墊款和貸款	已識別的減值貸款和墊款			合計
		組合計提 減值準備	單項計提 減值準備	小計	
貸款和墊款總額					
— 公司貸款	145,678,381	86,851	815,928	902,779	146,581,160
— 零售貸款	48,719,877	148,399	—	148,399	48,868,276
減值準備	(3,676,318)	(121,507)	(371,213)	(492,720)	(4,169,038)
貸款和墊款淨額	190,721,940	113,743	444,715	558,458	191,280,398

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 客戶貸款及墊款淨額 (續)

(d) 貸款及墊款按評估方式列示如下：(續)

本行

2014年12月31日

	組合計提 減值準備 的未減值 墊款和貸款	已識別的減值貸款和墊款			合計
		組合計提 減值準備	單項計提 減值準備	小計	
貸款和墊款總額					
— 公司貸款	154,558,334	327,066	1,210,629	1,537,695	156,096,029
— 零售貸款	55,972,646	288,781	—	288,781	56,261,427
減值準備	(3,682,948)	(493,955)	(426,936)	(920,891)	(4,603,839)
貸款和墊款淨額	206,848,032	121,892	783,693	905,585	207,753,617

本行

2013年12月31日

	組合計提 減值準備 的未減值 墊款和貸款	已識別的減值貸款和墊款			合計
		組合計提 減值準備	單項計提 減值準備	小計	
貸款和墊款總額					
— 公司貸款	145,656,981	86,851	815,928	902,779	146,559,760
— 零售貸款	48,611,617	148,399	—	148,399	48,760,016
減值準備	(3,675,021)	(121,507)	(371,213)	(492,720)	(4,167,741)
貸款和墊款淨額	190,593,577	113,743	444,715	558,458	191,152,035

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 證券投資

本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
可供出售金融資產		
香港以外上市		
－ 債券	29,581,937	23,352,439
非上市		
－ 券商及信託計劃產品 ⁽¹⁾	27,393,527	1,061,231
－ 同業存單	444,245	-
－ 權益性證券	9,560	9,560
－ 其他 ⁽²⁾	14,361,781	5,541,550
可供出售金融資產小計	71,791,050	29,964,780
持有至到期投資		
香港以外上市		
－ 債券	29,179,954	27,025,214
非上市		
－ 債券	739,629	746,993
－ 同業存單	101,262	-
持有至到期投資小計	30,020,845	27,772,207
貸款及應收款項		
非上市		
－ 債券	112,631	130,067
－ 金融機構理財產品	3,045,588	593,501
－ 券商及信託計劃產品 ⁽¹⁾	2,405,250	-
－ 其他 ⁽²⁾	2,234,003	-
貸款及應收款項小計	7,797,472	723,568
證券投資總額	109,609,367	58,460,555
減：減值準備	(218,721)	(60)
證券投資淨額	109,390,646	58,460,495
其中：上市的持有至到期投資市場價值	29,956,771	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。

(1) 券商及信託計劃產品的投資標的主要為客戶貸款、信託產品及協定存款等。

(2) 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。

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 證券投資(續)

本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
可供出售金融資產		
香港以外上市		
— 債券	29,581,937	23,352,439
非上市		
— 券商及信託計劃產品	34,906,969	1,061,231
— 同業存單	444,245	—
— 權益性證券	9,560	9,560
— 其他	16,813,924	5,541,550
可供出售金融資產小計	81,756,635	29,964,780
持有至到期投資		
香港以外上市		
— 債券	29,179,954	27,025,214
非上市		
— 債券	739,629	746,993
— 同業存單	101,262	—
持有至到期投資小計	30,020,845	27,772,207
貸款及應收款項		
非上市		
— 債券	112,631	130,067
— 金融機構理財產品	3,045,588	593,501
貸款及應收款項小計	3,158,219	723,568
證券投資總額	114,935,699	58,460,555
減：減值準備	(271,715)	(60)
證券投資淨額	114,663,984	58,460,495
其中：上市的持有至到期投資市場價值	29,956,771	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。

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 證券投資 (續)

本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
可供出售金融資產		
按發行機構類別分析		
— 政府	10,590,381	6,962,867
— 銀行及其他金融機構	54,753,134	17,592,672
— 公司	6,437,975	5,399,681
小計	71,781,490	29,955,220
權益性證券	9,560	9,560
總額	71,791,050	29,964,780
減：減值準備	(218,721)	(60)
淨額	71,572,329	29,964,720
持有至到期投資		
按發行機構類別分析		
— 政府	12,356,121	12,016,981
— 銀行及其他金融機構	11,646,239	11,634,176
— 公司	6,018,485	4,121,050
	30,020,845	27,772,207
貸款及應收款項		
按發行機構類別分析		
— 政府	112,631	130,067
— 銀行及其他金融機構發行理財產品	7,684,841	593,501
	7,797,472	723,568

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 證券投資 (續)

本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
可供出售金融資產		
按發行機構類別分析		
— 政府	10,590,381	6,962,867
— 銀行及其他金融機構	64,718,719	17,592,672
— 公司	6,437,975	5,399,681
小計	81,747,075	29,955,220
權益性證券	9,560	9,560
總額	81,756,635	29,964,780
減：減值準備	(271,715)	(60)
淨額	81,484,920	29,964,720
持有至到期投資		
按發行機構類別分析		
— 政府	12,356,121	12,016,981
— 金融機構	11,646,239	11,634,176
— 公司	6,018,485	4,121,050
	30,020,845	27,772,207
貸款及應收款項		
按發行機構類別分析		
— 政府	112,631	130,067
— 銀行及其他金融機構發行理財產品	3,045,588	593,501
	3,158,219	723,568

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)

23 對子公司投資

本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
投資成本	118,313	32,800

於2014年12月31日，本行投資的子公司列示如下：

被投資單位	開業日期	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28日	中國六安市	80,000	41%	41%	銀行業
無為徽銀村鎮銀行有限責任公司	2010年8月8日	中國蕪湖市	100,000	40%	40%	銀行業

2013年6月25日，本行按41%出資比例出資設立金寨徽銀村鎮銀行有限責任公司。本行與合計出資比例29%的3位股東簽訂了一致行動協議，這些股東在涉及被投資企業財務、經營政策等重大決策中與本行的表決意見保持一致。由於本行對被投資企業具有實際控制權，因此本行將其納入合併財務報表的範圍，並出具合併財務報表。

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

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 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
奇瑞徽銀汽車金融股份有限公司	中國	16,421,307	14,736,685	850,906	305,870	20%

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%

本集團及本行

	2014	2013
年初餘額	334,741	220,246
本年新增	-	66,460
應享稅後利潤	76,377	48,035
本年合併為子公司	(85,513)	-
年末餘額	325,605	334,741

本集團於2009年出資成立了奇瑞徽銀汽車金融有限公司，被投資企業註冊資本5億元，本集團出資1億元，佔比20%。根據銀監會安徽監管局2012年12月24日出具的批復，同意奇瑞徽銀汽車金融有限公司註冊資本由5億元增加至10億元。於2013年12月31日，本集團已完成對奇瑞徽銀汽車金融有限公司現金增資6,646萬元，未分配利潤轉增資本3,354萬元，增資後的出資總額為2億元，佔比20%。2014年公司完成了股份制改革相關工作，並於2014年9月30日將公司名稱由奇瑞徽銀汽車金融有限公司變更為奇瑞徽銀汽車金融股份有限公司。

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 固定資產

本集團

	房屋及 建築物	運輸工具	電子及 其他設備	在建工程	合計
原值					
2014年1月1日	1,225,610	60,594	824,811	310,312	2,421,327
增加	663	11,147	231,481	63,117	306,408
轉入／(轉出)	-	-	24,912	(24,912)	-
處置	(18,446)	(6,495)	(21,459)	-	(46,400)
其他轉出	-	-	-	(189,825)	(189,825)
非同一控制下企業合併的影響	-	408	1,880	-	2,288
2014年12月31日	1,207,827	65,654	1,061,625	158,692	2,493,798
累計折舊					
2014年1月1日	(419,475)	(34,839)	(454,823)	-	(909,137)
本期折舊	(76,123)	(7,754)	(122,111)	-	(205,988)
處置	9,315	6,272	20,774	-	36,361
2014年12月31日	(486,283)	(36,321)	(556,160)	-	(1,078,764)
合計帳面淨值	721,544	29,333	505,465	158,692	1,415,034

本行

	房屋及 建築物	運輸工具	電子及 其他設備	在建工程	合計
原值					
2014年1月1日	1,225,610	59,960	823,465	310,312	2,419,347
增加	663	10,783	229,719	63,117	304,282
轉入／(轉出)	-	-	24,912	(24,912)	-
處置	(18,446)	(6,495)	(21,459)	-	(46,400)
其他轉出	-	-	-	(189,825)	(189,825)
2014年12月31日	1,207,827	64,248	1,056,637	158,692	2,487,404
累計折舊					
2014年1月1日	(419,475)	(34,788)	(454,757)	-	(909,020)
本期折舊	(76,122)	(7,631)	(121,693)	-	(205,446)
處置	9,314	6,272	20,679	-	36,265
2014年12月31日	(486,283)	(36,147)	(555,771)	-	(1,078,201)
帳面淨值	721,544	28,101	500,866	158,692	1,409,203

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 固定資產(續)

本集團

	房屋及 建築物	運輸工具	電子及 其他設備	在建工程	合計
原值					
2013年1月1日	1,189,975	57,963	704,693	225,616	2,178,247
增加	28,155	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)
本年度折舊	(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

本行

	房屋及 建築物	運輸工具	電子及 其他設備	在建工程	合計
原值					
2013年1月1日	1,189,975	57,963	704,693	225,616	2,178,247
增加	28,155	11,575	123,279	128,220	291,229
轉入/(轉出)	23,593	-	1,911	(25,504)	-
處置	(16,113)	(9,578)	(6,418)	-	(32,109)
其他轉出	-	-	-	(18,020)	(18,020)
2013年12月31日	1,225,610	59,960	823,465	310,312	2,419,347
累計折舊					
2013年1月1日	(376,882)	(36,056)	(360,896)	-	(773,834)
本年度折舊	(55,530)	(7,962)	(98,962)	-	(162,454)
處置	12,937	9,230	5,101	-	27,268
2013年12月31日	(419,475)	(34,788)	(454,757)	-	(909,020)
帳面淨值					
2013年12月31日	806,135	25,172	368,708	310,312	1,510,327

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 固定資產(續)

於2014年度，本集團處置固定資產淨收益44,234千元(2013年：8,743千元)。

本集團的所有土地和房產均位於香港以外。

房屋及建築物的帳面淨值按土地剩餘租賃期分析如下：

本集團及本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
位於中國內地		
長期租賃(50年以上)	30,265	30,991
中期租賃(10-50年)	691,279	775,144
	721,544	806,135

26 其他資產

本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
應收利息 ^(a)	2,046,921	1,550,199
其他應收款項 ^(b)	209,693	136,473
減：減值準備	(29,265)	(33,134)
長期待攤費用	198,004	177,089
土地使用權 ^(c、d)	168,933	8,671
無形資產 ^(e)	98,041	66,277
待清算資金款項	32,366	540,707
抵債資產	207	-
其他	45,550	7,962
	2,770,450	2,454,244

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 其他資產 (續)

本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
應收利息 ^(a)	2,014,634	1,549,669
其他應收款項 ^(b)	209,530	136,443
減：減值準備	(29,265)	(33,134)
長期待攤費用	192,538	175,527
土地使用權 ^(c、d)	168,933	8,671
無形資產 ^(e)	97,816	66,277
待清算資金款項	32,366	540,707
抵債資產	207	-
其他	45,463	7,962
	2,732,222	2,452,122

(a) 應收利息

本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
存拆放同業及央行	81,233	55,793
證券投資及以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	1,374,479	1,037,541
客戶貸款和墊款	591,209	456,865
	2,046,921	1,550,199

本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
存拆放同業及央行	80,168	55,617
證券投資及以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	1,374,479	1,037,541
客戶貸款和墊款	559,987	456,511
	2,014,634	1,549,669

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 其他資產 (續)

(b) 其他應收款項

本集團及本行其他應收款項賬齡分析如下：

本集團

2014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	194,461	6,498	8,734	209,693
壞賬準備	(16,761)	(3,770)	(8,734)	(29,265)
淨值	177,700	2,728	-	180,428

本行

2014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	194,298	6,498	8,734	209,530
壞賬準備	(16,761)	(3,770)	(8,734)	(29,265)
淨值	177,537	2,728	-	180,265

本集團

2013年12月31日	1年以內	1到3年	3年以上	合計
其他應收款項	65,772	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

本行

2013年12月31日	1年以內	1到3年	3年以上	合計
其他應收款項	65,742	5,724	64,977	136,443
壞賬準備	(2,773)	(4,544)	(25,817)	(33,134)
淨值	62,969	1,180	39,160	103,309

(c) 土地使用權的帳面淨值按土地剩餘租賃期分析如下：

本集團及本行

	2014年度	2013年度
位於中國大陸 中期租賃 (10-50年)	168,933	8,671

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 其他資產 (續)

(d) 土地使用權

本集團及本行

	2014年度	2013年度
原值		
年初餘額	10,429	10,429
新增	161,406	-
年末餘額	171,835	10,429
累計攤銷		
年初餘額	(1,758)	(1,496)
新增	(1,144)	(262)
年末餘額	(2,902)	(1,758)
帳面淨值		
年末餘額	168,933	8,671

(e) 無形資產

無形資產主要包括電腦軟件。

本集團

	2014年度	2013年度
原值		
年初餘額	144,750	125,183
新增	63,833	19,567
非同一控制下企業合併的影響	225	-
年末餘額	208,808	144,750
累計攤銷		
年初餘額	(78,473)	(52,138)
新增	(32,294)	(26,335)
處置	-	-
年末餘額	(110,767)	(78,473)
帳面淨值		
年末餘額	98,041	66,277

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 其他資產(續)

(e) 無形資產(續)

本行

	2014年度	2013年度
原值		
年初餘額	144,750	125,183
新增	63,833	19,567
年末餘額	208,583	144,750
累計攤銷		
年初餘額	(78,473)	(52,138)
新增	(32,294)	(26,335)
處置	-	-
年末餘額	(110,767)	(78,473)
帳面淨值		
年末餘額	97,816	66,277

27 資產減值準備

本集團

	2014年 1月1日	本年增加	本年收回	本年轉回	本年核銷	2014年 12月31日
貸款減值準備	(4,169,038)	(978,584)	(37,758)	35,297	487,660	(4,662,423)
存放同業減值準備	(3)	-	-	-	-	(3)
抵債資產減值準備	-	(38)	-	-	-	(38)
可供出售金融資產減值準備	(60)	(218,661)	-	-	-	(218,721)
其他應收款壞賬準備	(33,134)	-	(254)	-	4,123	(29,265)
	(4,202,235)	(1,197,283)	(38,012)	35,297	491,783	(4,910,450)

本行

	2014年 1月1日	本年增加	本年收回	本年轉回	本年核銷	2014年 12月31日
貸款減值準備	(4,167,741)	(921,297)	(37,758)	35,297	487,660	(4,603,839)
存放同業減值準備	(3)	-	-	-	-	(3)
抵債資產減值準備	-	(38)	-	-	-	(38)
可供出售金融資產減值準備	(60)	(271,655)	-	-	-	(271,715)
其他應收款壞賬準備	(33,134)	-	(254)	-	4,123	(29,265)
	(4,200,938)	(1,192,990)	(38,012)	35,297	491,783	(4,904,860)

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)

27 資產減值準備(續)

本集團

	2013年 1月1日	本年增加	本年收回	本年轉回	本年核銷	2013年 12月31日
貸款減值準備	(3,853,291)	(435,390)	(1,800)	34,093	87,350	(4,169,038)
存放同業減值準備	(6,003)	-	-	-	6,000	(3)
拆出資金減值準備	(38,417)	-	-	-	38,417	-
抵債資產減值準備	(1,542)	-	-	-	1,542	-
可供出售金融資產減值準備	(2,077)	-	-	-	2,017	(60)
其他應收款壞賬準備	(76,039)	-	-	-	42,905	(33,134)
	(3,977,369)	(435,390)	(1,800)	34,093	178,231	(4,202,235)

本行

	2013年 1月1日	本年增加	本年收回	本年轉回	本年核銷	2013年 12月31日
貸款減值準備	(3,853,291)	(434,093)	(1,800)	34,093	87,350	(4,167,741)
存放同業減值準備	(6,003)	-	-	-	6,000	(3)
拆出資金減值準備	(38,417)	-	-	-	38,417	-
抵債資產減值準備	(1,542)	-	-	-	1,542	-
可供出售金融資產減值準備	(2,077)	-	-	-	2,017	(60)
其他應收款壞賬準備	(76,039)	-	-	-	42,905	(33,134)
	(3,977,369)	(434,093)	(1,800)	34,093	178,231	(4,200,938)

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)

28 同業及其他金融機構存放款項

本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
中國內地銀行存放款項	20,547,051	16,846,652
中國內地其他金融機構存放款項	3,755,894	439,065
中國內地以外銀行存放款項	127,349	147,689
	24,430,294	17,433,406

本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
中國內地銀行存放款項	20,550,383	16,865,801
中國內地其他金融機構存放款項	3,755,884	439,065
中國內地以外銀行存放款項	127,349	147,689
	24,433,616	17,452,555

29 拆入資金

本集團及本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
中國內地銀行拆入	1,681,996	1,476,220
境外銀行拆入	-	60,825
	1,681,996	1,537,045

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 賣出回購金融資產

本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
賣出回購證券	28,315,000	18,983,950
賣出回購票據	44,166,217	23,743,967
	72,481,217	42,727,917

本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
賣出回購證券	28,315,000	18,983,950
賣出回購票據	44,134,428	23,743,967
	72,449,428	42,727,917

31 客戶存款

本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
企業活期存款	114,346,369	111,787,682
企業定期存款	94,699,418	65,915,544
個人活期存款	28,152,428	24,913,935
個人定期存款	45,892,107	37,530,458
其他存款	34,779,721	32,650,623
	317,870,043	272,798,242
其中：		
保證金存款	34,426,989	32,354,660

本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
企業活期存款	113,648,163	111,671,262
企業定期存款	94,329,388	65,884,494
個人活期存款	28,002,260	24,905,631
個人定期存款	45,415,255	37,504,286
其他存款	34,296,976	32,627,253
	315,692,042	272,592,926
其中：		
保證金存款	33,944,244	32,331,290

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)

32 應交稅金

本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
應交所得稅	501,167	123,971
應交營業稅及附加	287,647	224,633
其他	35,693	27,171
	824,507	375,775

本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
應交所得稅	497,629	123,971
應交營業稅及附加	286,541	224,502
其他	35,350	27,171
	819,520	375,644

33 其他負債

本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
應付利息 ^(a)	4,114,769	2,897,809
待清算款項	2,972,917	1,120,191
應付增資款 ^(c)	1,416,430	-
應付員工薪酬及福利 ^(b)	1,185,471	1,101,371
應付股利	133,739	68,878
久懸未取客戶存款	37,010	36,859
委託業務	27,526	635,955
應付工程款	17,761	15,699
上市相關應付款	-	575,753
其他	157,326	120,791
	10,062,949	6,573,306

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 其他負債 (續)

本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
應付利息 ^(a)	4,097,494	2,897,229
待清算款項	2,972,917	1,120,191
應付增資款 ^(c)	1,416,430	-
應付員工薪酬及福利 ^(b)	1,172,423	1,101,031
應付股利	133,739	68,878
久懸未取客戶存款	36,965	36,859
委託業務	27,526	635,955
應付工程款	17,694	15,699
上市相關應付款	-	575,753
其他	156,140	120,791
	10,031,328	6,572,386

(a) 應付利息

本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
同業及其他金融機構存拆放款項	71,740	29,557
客戶存款	3,676,363	2,500,978
發行債券	366,556	367,274
應付中央銀行再貸款利息	110	-
	4,114,769	2,897,809

本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
同業及其他金融機構存拆放款項	71,743	29,559
客戶存款	3,659,195	2,500,396
發行債券	366,556	367,274
	4,097,494	2,897,229

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 其他負債 (續)

(b) 應付員工薪酬及福利

本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
應付短期薪酬	1,056,835	1,040,520
應付設定提存計劃	48,042	15,055
應付辭退福利	80,594	45,796
	1,185,471	1,101,371

本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
應付短期薪酬	1,043,965	1,040,197
應付設定提存計劃	47,864	15,038
應付辭退福利	80,594	45,796
	1,172,423	1,101,031

短期薪酬

本集團

	2014年 1月1日	本年增加	本年減少	合併無為	2014年 12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	713,837	1,156,327	(1,153,144)	11,142	728,162
職工福利費	25	22	(47)	702	702
社會保險費	950	55,272	(55,148)	-	1,074
其中：醫療保險費	917	48,437	(48,317)	-	1,037
工傷保險費	23	2,802	(2,800)	-	25
生育保險費	10	4,033	(4,031)	-	12
住房公積金	899	111,907	(112,271)	-	535
工會經費和職工教育經費	13,397	22,951	(24,201)	402	12,549
其他短期薪酬	311,412	3,884	(1,483)	-	313,813
	1,040,520	1,350,363	(1,346,294)	12,246	1,056,835

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 其他負債 (續)

(b) 應付員工薪酬及福利 (續)

短期薪酬 (續)

本行

	2014年 1月1日	本年增加	本年減少	2014年 12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	713,568	1,152,392	(1,149,474)	716,486
職工福利費	25	-	(25)	-
社會保險費	950	55,178	(55,055)	1,073
其中：醫療保險費	917	48,353	(48,234)	1,036
工傷保險費	23	2,797	(2,795)	25
生育保險費	10	4,028	(4,026)	12
住房公積金	876	111,453	(111,794)	535
工會經費和職工教育經費	13,366	22,776	(24,084)	12,058
其他短期薪酬	311,412	3,881	(1,480)	313,813
	1,040,197	1,345,680	(1,341,912)	1,043,965

本集團及本行不存在非貨幣性福利。

本集團

	2013年 1月1日	本年增加	本年減少	2013年 12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	780,830	950,371	(1,017,364)	713,837
職工福利費	-	25	-	25
社會保險費	901	44,961	(44,912)	950
其中：醫療保險費	876	39,146	(39,105)	917
工傷保險費	21	2,398	(2,396)	23
生育保險費	4	3,417	(3,411)	10
住房公積金	192	89,660	(88,953)	899
工會經費和職工教育經費	7,625	22,317	(16,545)	13,397
其他短期薪酬	294,059	28,219	(10,866)	311,412
	1,083,607	1,135,553	(1,178,640)	1,040,520

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 其他負債 (續)

(b) 應付員工薪酬及福利 (續)

短期薪酬 (續)

本行

	2013年 1月1日	本年增加	本年減少	2013年 12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	780,830	949,001	(1,016,263)	713,568
職工福利費	-	25	-	25
社會保險費	901	44,922	(44,873)	950
其中：醫療保險費	876	39,111	(39,070)	917
工傷保險費	21	2,396	(2,394)	23
生育保險費	4	3,415	(3,409)	10
住房公積金	192	89,401	(88,717)	876
工會經費和職工教育經費	7,625	22,281	(16,540)	13,366
其他短期薪酬	294,059	28,219	(10,866)	311,412
	1,083,607	1,133,849	(1,177,259)	1,040,197

本集團及本行不存在非貨幣性福利。

設定提存計劃

本集團

	2014年 1月1日	本年增加	本年減少	合併無為	2014年 12月31日
基本養老保險	7,448	92,663	(94,178)	-	5,933
失業保險費	226	8,270	(8,257)	-	239
企業年金繳費	7,381	74,372	(40,059)	176	41,870
	15,055	175,305	(142,494)	176	48,042

本行

	2014年 1月1日	本年增加	本年減少	2014年 12月31日
基本養老保險	7,431	92,188	(93,688)	5,931
失業保險費	226	8,248	(8,235)	239
企業年金繳費	7,381	74,318	(40,005)	41,694
	15,038	174,754	(141,928)	47,864

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 其他負債 (續)

(b) 應付員工薪酬及福利 (續)

設定提存計劃 (續)

本集團

	2013年 1月1日	本年增加	本年減少	2013年 12月31日
基本養老保險	6,349	89,565	(88,466)	7,448
失業保險費	202	6,619	(6,595)	226
企業年金繳費	54	44,993	(37,666)	7,381
	6,605	141,177	(132,727)	15,055

本行

	2013年 1月1日	本年增加	本年減少	2013年 12月31日
基本養老保險	6,349	89,350	(88,268)	7,431
失業保險費	202	6,610	(6,586)	226
企業年金繳費	54	44,993	(37,666)	7,381
	6,605	140,953	(132,520)	15,038

應付辭退福利

本集團及本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
應付內退福利	80,594	45,796

(c) 應付增資款

應付增資款是本行於2014年12月31日收到的潛在投資者增發認購款共計港幣17.9億元，折人民幣14.2億元。由於若干先決條件未能達成且雙方未就繼續交易達成協議，本行已於2015年1月16日將增發認購款及活期存款利息金額返還。

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 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：

本集團

	2014年度	2013年度
年初餘額	1,113,242	851,158
計入當年利潤表	109,257	797
計入股東權益	(266,712)	261,287
年末餘額	955,787	1,113,242

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
遞延所得稅資產		
資產減值準備	684,427	595,408
應付職工薪酬	223,436	200,333
可供出售金融資產公允價值變動	36,470	303,182
其他	13,321	14,481
	957,654	1,113,404
遞延所得稅負債		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產公允價值變動	(1,867)	(162)
遞延所得稅資產淨額	955,787	1,113,242

計入當年利潤表內的遞延稅項由下列暫時性差異構成：

本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
資產減值準備	89,019	8,337
應付職工薪酬	23,103	(17,924)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 公允價值變動	(6,090)	5,887
其他	3,225	4,497
	109,257	797

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 遞延所得稅 (續)

本行

	2014年度	2013年度
年初餘額	1,113,022	851,158
計入當年利潤表	109,477	577
計入股東權益	(266,712)	261,287
年末餘額	955,787	1,113,022

遞延所得稅資產及負債構成如下：

本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
遞延所得稅資產		
資產減值準備	684,427	595,408
應付職工薪酬	223,436	200,333
可供出售金融資產公允價值變動	36,470	303,182
其他	13,321	14,261
	957,654	1,113,184
遞延所得稅負債		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產公允價值變動	(1,867)	(162)
遞延所得稅資產淨額	955,787	1,113,022

計入當年利潤表的遞延稅項由下列暫時性差異構成：

本行

	2014年度	2013年度
資產減值準備	89,019	8,202
應付職工薪酬	23,103	(18,009)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 公允價值變動	(6,090)	5,887
其他	3,445	4,497
	109,477	577

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)

35 發行債券

本集團及本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
固定利率次級債－2026年 ^(a)	3,992,365	3,992,219
小微企業金融債－2016年 ^(b)	2,798,041	2,796,944
小微企業金融債－2018年 ^(c)	2,197,691	2,197,252
同業存單 ^(d)	9,762,896	–
	18,750,993	8,986,415

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

次級債券的索償權排在本行的其他負債之後，先於本行的股權資本。自2013年1月1日起，本集團已根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》有關規定，在計算資本充足率時將其計入二級資本。

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

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

(d) 本行於2014年以貼現方式發行共27期總計面值為119億元的同業存單，期限為3個月至1年。截至2014年末，未到期同業存單面值總計100億。

2014年度本行未發生涉及債券本息逾期及其他違反債券協議條款的事件。

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 股本與資本公積

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

本集團及本行

	2014年 12月31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專案。

經股東批准，資本公積可用作發放股份紅利或轉增資本。

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

本集團及本行

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

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)

37 盈餘公積及一般風險準備

本集團及本行

	盈餘公積金(a)	一般風險準備(b)
2013年1月1日	2,088,299	1,472,380
公允價值變動計入其他綜合收益	-	-
提取盈餘公積	923,286	-
提取一般風險準備	-	1,590,402
2013年12月31日	3,011,585	3,062,782
公允價值變動計入其他綜合收益	-	-
提取盈餘公積	1,059,669	-
提取一般風險準備	-	680,678
2014年12月31日	4,071,254	3,743,460

(a) 盈餘公積金

根據《中華人民共和國公司法》及本集團公司章程，本集團按年度法定財務報表的淨利潤的10%提取法定盈餘公積金。當法定盈餘公積金累計額達到註冊資本的50%以上時，可不再提取。本集團在提取法定盈餘公積金後，可提取任意盈餘公積金。

本集團截至2014年12月31日及2013年12月31日的法定盈餘公積金分別為人民幣2,528,472千元及人民幣1,961,450千元，其餘為任意盈餘公積金。

(b) 一般風險準備

根據財政部於2012年3月20日頒佈的《關於印發〈金融企業準備金計提管理辦法〉的通知》(財金2012[20]號)，原則上一般準備餘額不低於風險資產期末餘額的1.5%，並需在五年之內提足。該辦法自2012年7月1日起實施。

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 股息

本集團及本行

	2014年度	2013年度
年內宣派	1,723,772	817,482
普通股股息率(每股人民幣)	0.56	0.10
年內派付	1,658,911	814,225

董事會提議2014年年終股利分配每股人民幣0.159元，共計人民幣17.57億元，尚待股東大會批准。

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

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

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

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 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債

(a) 財務擔保及其他信貸承諾

下表列示本集團已簽訂合同但尚未履行的財務擔保及信貸承諾：

本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
開出銀行承兌匯票	50,096,255	52,567,298
貸款承諾	5,814,673	468,400
開出信用證	1,892,629	1,445,716
未使用信用卡額度	2,793,824	2,675,056
開出保函	2,783,560	2,490,218
	63,380,941	59,646,688

本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
開出銀行承兌匯票	49,635,265	52,567,298
貸款承諾	5,814,673	468,400
開出信用證	1,892,629	1,445,716
未使用信用卡額度	2,793,824	2,675,056
開出保函	2,769,801	2,490,218
	62,906,192	59,646,688

(b) 資本性承諾

本集團及本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
已簽訂有關購置合同尚未付款	145,588	41,531
管理層已批准購置計劃尚未簽約的支出預算	15,633	116,574
	161,221	158,105

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 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債 (續)

(c) 經營租賃承擔

以本集團為承租人，不可撤銷經營租約下有關建築物的未來最低租金付款如下：

本集團及本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
1年內	186,218	145,910
1年後以上及5年內	549,690	441,867
5年以上	244,582	75,826
	980,490	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頒發憑證式國債。憑證式國債持有人可以要求提前兌付持有的國債，本集團有義務按提前兌付安排確定的憑證式國債本金及至兌付日的應付利息履行兌付責任。

於2014年12月31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16.23億元和14.55億元。

(e) 法律訴訟

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

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)

40 抵質押資產

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

本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
可供出售金融資產	14,754,839	7,810,600
持有至到期投資	10,700,412	10,663,981
買入返售債券	3,321,899	-
買入返售票據	41,960,614	21,571,270
貼現票據	2,163,771	2,119,283
合計	72,901,535	42,165,134

本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
可供出售金融資產	14,754,839	7,810,600
持有至到期投資	10,700,412	10,663,981
買入返售債券	3,321,899	-
買入返售票據	41,960,614	21,571,270
貼現票據	2,131,982	2,119,283
合計	72,869,746	42,165,134

41 財務擔保及信貸承諾的信貸風險加權數額

本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
財務擔保及信貸承諾	34,467,165	35,830,827

本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
財務擔保及信貸承諾	34,395,295	35,719,123

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。

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)

42 投資重估準備

本集團及本行

	2014年度		
	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
年初餘額	(1,212,729)	303,182	(909,547)
可供出售金融資產公允價值變動	1,014,800	(253,700)	761,100
減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益	52,048	(13,012)	39,036
年末餘額	(145,881)	36,470	(109,411)

本集團及本行

	2013年度		
	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
年初餘額	(167,578)	41,895	(125,683)
可供出售金融資產公允價值變動	(1,030,127)	257,531	(772,596)
減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益	(15,024)	3,756	(11,268)
年末餘額	(1,212,729)	303,182	(909,547)

43 結構化主體

未納入合併範圍內的結構化主體

(a) 本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體

本集團管理的未納入合併範圍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12月31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104.42億元（2013年12月31日：25.21億元）。於2014年12月31日，本集團未納入合併範圍理財產品的最大損失風險敞口為零。

2014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。

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 結構化主體 (續)

未納入合併範圍內的結構化主體 (續)

(b) 本集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體

為了更好地運用資金獲取收益，本集團於2014年度投資的未納入合併範圍內的結構化主體主要包括由獨立第三方發行和管理的理財產品和定向資產管理計劃。本集團視情況將該類結構化主體分類為貸款及應收款項類投資或可供出售金融資產。本集團因投資該類結構化主體而獲取利息收入。於2014年本集團並未對該類結構化主體提供過流動性支援。

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

	帳面價值	最大損失 風險敞口	結構化 主體總規模
2014年12月31日			
分類為貸款和應收款類的投資			
— 理財產品	3,045,588	3,045,588	註1
分類為可供出售金融資產的投資			
— 定向資產管理計劃	27,181,866	27,181,866	27,181,866
— 代客理財產品	11,327,299	11,327,299	11,327,299
	帳面價值	最大損失 風險敞口	結構化 主體總規模
2013年12月31日			
分類為貸款和應收款類的投資			
— 理財產品	593,501	593,501	註1
分類為可供出售金融資產的投資			
— 定向資產管理計劃	1,061,231	1,061,231	1,061,231

註1：由獨立第三方發行和管理的理財產品總規模無公開可獲取資訊可供披露。

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 現金及現金等價物

為呈報現金流量表，現金及現金等價物包括原始期限在3個月內的以下款項：

本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
現金	1,067,900	956,373
超額存款準備金	18,178,612	26,862,790
存拆放款項	13,881,410	9,710,049
	33,127,922	37,529,212

本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
現金	1,056,470	955,670
超額存款準備金	18,168,483	26,862,790
存拆放款項	13,176,696	9,605,049
	32,401,649	37,423,509

45 信貸資產證券化產品

在信貸資產證券化過程中，本集團將信貸資產轉讓予結構化主體，並由其作為發行人發行資產支持證券。本集團持有各檔資產支持證券的5%，對所轉讓信貸資產保留了繼續涉入。本集團在資產負債表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分終止確認。

於2014年12月31日，在本集團仍在一定程度上繼續涉入的證券化交易中，被證券化的信貸資產的面值為人民幣30.87億元（2013年12月31日：無），本集團繼續確認的相關資產為人民幣1.54億元（2013年12月31日：無），並已劃分為可供出售金融資產。

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)

46 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12月31日本集團主要股東的持股比例：

重大關聯法人	與本集團的關係	股東持股比例
安徽省能源集團有限公司	本集團的主要股東	9.47%
萬科企業股份有限公司	本集團的主要股東	8.00%
安徽國元控股(集團)有限責任公司	本集團的主要股東	7.19%
安徽省信用擔保集團有限公司	本集團的主要股東	6.81%
奇瑞徽銀汽車金融股份有限公司	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12月31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 12月31日	2013年 12月31日
客戶貸款及墊款	29,958	181,000
證券投資	29,870	48,892
同業及其他金融機構存放款項	49,210	153,126
客戶存款	863,123	416,668
開出銀行承兌匯票	2,600	-
	974,761	799,686

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
客戶貸款及墊款	4.60%~6.72%	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	0.42%~3.30%	0.72%~5.45%
客戶存款	0.42%~3.30%	0.385%~3.30%

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)

46 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2014和2013年度，本集團股東貸款利息收入及存款利息支出列示如下：

	2014年度	2013年度
利息收入	2,198	16,177
利息支出	7,817	7,991

(b) 本集團與其他關聯方的交易及餘額

於2014年12月31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 12月31日	2013年 12月31日
拆出資金	800,000	500,499
客戶貸款及墊款	597	1,111
同業及其他金融機構存放款項	347,209	401,915
客戶存款	14,884	13,861
	1,162,690	917,386

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
拆出資金	4.70%~5.00%	4.4%~7.5%
客戶貸款及墊款	4.58%~6.40%	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	0.42%~5.50%	0.385%~5.225%

於2014和2013年度，本集團其他關聯方貸款利息收入及存款利息支出列示如下：

	2014年度	2013年度
利息收入	41	62
利息支出	589	77

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)

46 關聯方交易 (續)

(2) 關聯交易及餘額 (續)

(c) 董事、監事和高級管理層薪酬

	2014年度	2013年度
董事、監事和高級管理層薪酬	21,938	24,520

(d) 與子公司的餘額

本行財務狀況表中包含與子公司的餘額列示如下：

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
同業及其他金融機構存放款項	180,397	19,149

47 分部報告

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

公司銀行業務

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

個人銀行業務

個人銀行業務分部涵蓋為個人客戶提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括儲蓄存款、零售貸款、信用卡及借記卡、支付結算、理財產品、代理基金和保險等。

資金業務

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

其他業務

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

從地區角度，本集團主要在中國內地開展業務活動，在安徽省和泛長江三角地區設立了分行。按地區分部列報資訊時，營業收入以產生收入的分行所在地劃分；分部資產、負債和資本性支出按其歸屬的分行劃分。

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)

47 分部報告 (續)

	2014年度				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	其他業務	合計
外部利息收入	11,037,676	3,437,214	8,552,923	28,876	23,056,689
外部利息支出	(5,146,576)	(1,207,593)	(5,272,445)	(7,252)	(11,633,866)
分部間利息淨收入/(支出)	219,801	634,246	(854,047)	-	-
利息淨收入	6,110,901	2,863,867	2,426,431	21,624	11,422,823
手續費及佣金淨收入	361,095	227,964	267,180	(30)	856,209
淨交易收益	-	-	63,526	-	63,526
證券投資淨收益	-	-	255,049	-	255,049
股利	-	-	360	-	360
其他營業收入	-	-	-	150,086	150,086
營業費用	(2,763,233)	(1,224,137)	(196,420)	(32,881)	(4,216,671)
— 折舊和攤銷	(154,258)	(143,024)	(1,338)	(997)	(299,617)
資產減值損失	(683,112)	(238,185)	(271,655)	(4,293)	(1,197,245)
聯營企業投資淨收益	-	-	-	76,377	76,377
稅前利潤	3,025,651	1,629,509	2,544,471	210,883	7,410,514
資本開支	181,314	168,110	1,572	2,126	353,122

	2014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	161,083,728	57,541,957	259,757,059	3,425,783	481,808,527
其中：對聯營企業的投資	-	-	-	325,605	325,605
遞延所得稅資產					955,787
資產總額					482,764,314
分部負債	(245,965,263)	(75,252,315)	(117,873,177)	(7,120,635)	(446,211,390)
表外信貸承諾	60,112,368	2,793,824	-	474,749	63,380,941

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)

47 分部報告 (續)

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

	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

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)

47 分部報告 (續)

	2014年度				
	安徽地區	泛長江 三角地區	總行	分部間抵銷	合計
外部利息收入	13,649,208	1,008,319	8,399,162	-	23,056,689
外部利息支出	(6,995,261)	(689,343)	(3,949,262)	-	(11,633,866)
分部間利息淨收入/(支出)	874,228	66,851	(941,079)	-	-
利息淨收入	7,528,175	385,827	3,508,821	-	11,422,823
手續費及佣金淨收入	553,772	58,838	243,599	-	856,209
淨交易收益	22,511	1,908	39,107	-	63,526
證券投資淨收益	-	-	255,049	-	255,049
股利	-	-	360	-	360
其他營業收入	65,206	3	84,877	-	150,086
營業費用	(2,834,399)	(259,424)	(1,122,848)	-	(4,216,671)
— 折舊和攤銷	(172,850)	(16,548)	(110,219)	-	(299,617)
資產減值損失	(906,723)	(71,861)	(218,661)	-	(1,197,245)
聯營企業投資淨收益	-	-	76,377	-	76,377
稅前利潤	4,428,542	115,291	2,866,681	-	7,410,514
資本開支	172,233	2,185	178,704	-	353,122

	2014年12月31日				
	安徽地區	泛長江 三角地區	總行	分部間抵銷	合計
分部資產	295,769,751	23,613,670	262,973,218	(100,548,112)	481,808,527
其中：對聯營企業的投資	-	-	325,605	-	325,605
遞延所得稅資產					955,787
資產總額					482,764,314
分部負債	(205,522,190)	(17,225,267)	(324,012,045)	100,548,112	(446,211,390)
表外信貸承諾	42,548,658	15,371,111	5,461,172	-	63,380,941

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)

47 分部報告 (續)

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

	2013年12月31日				
	安徽地區	泛長江 三角地區	總行	分部間抵銷	合計
分部資產	292,783,686	25,924,666	154,699,961	(92,412,465)	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	(202,894,164)	(19,112,552)	(220,842,907)	92,412,465	(350,437,158)
表外信貸承諾	40,988,840	14,158,246	4,499,602	-	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。

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)

48 金融風險管理

概述

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

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

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

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

48.1 信用風險

信用風險，是指交易對方於到期時未能償還全部欠款而引起本集團財務損失的風險。倘交易對方集中於同類行業或地理區域，信貸風險將會增加。表內的信用風險敞口包括客戶貸款，證券投資和同業往來等，同時也存在表外的信用風險敞口，例如：信貸承諾。本集團的主要業務目前集中於中國安徽省，這表明本集團的信貸組合存在集中性風險，較易受到地域性經濟狀況變動的影響。因此，管理層謹慎管理其信用風險敞口。整體的信用風險由總行的風險管理部負責，並定期向本集團管理層進行彙報。

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)

48 金融風險管理 (續)

48.1 信用風險 (續)

48.1.1 信用風險衡量

(i) 貸款及表外信用承諾

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

《貸款風險分類指引》對信貸資產分類的核心定義為：

正常類：借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

關注類：儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。

次級類：借款人還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。

可疑類：借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。

損失類：在採取所有可能措施或一切必要的法律程式之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

(ii) 債券及其他票據

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

(iii) 拆出資金

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

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)

48 金融風險管理 (續)

48.1 信用風險 (續)

48.1.2 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。

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)

48 金融風險管理 (續)

48.1 信用風險 (續)

48.1.2 風險限額管理及緩釋措施 (續)

(ii) 表外信用承諾

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

48.1.3 未考慮信用風險緩釋措施的最大信用風險敞口

本集團

	2014年 12月31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	75,352,968	75,222,082
存放同業及其他金融機構的款項	11,352,332	10,999,655
拆出資金	9,232,910	1,192,253
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	2,963,949	1,805,291
衍生金融資產	1,878	5,698
買入返售金融資產	53,200,619	36,772,428
客戶貸款及墊款	214,734,236	191,280,398
證券投資－可供出售金融資產	71,562,769	29,955,220
證券投資－持有至到期投資	30,020,845	27,772,207
證券投資－貸款及應收款項	7,797,472	723,568
其他金融資產	2,259,715	2,194,245
	478,479,693	377,923,045
表外金融資產信用風險敞口		
開出銀行承兌匯票	50,096,255	52,567,298
開出信用證	1,892,629	1,445,716
開出保函	2,783,560	2,490,218
貸款承諾	5,814,673	468,400
未使用信用卡額度	2,793,824	2,675,056
	63,380,941	59,646,688

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)

48 金融風險管理 (續)

48.1 信用風險 (續)

48.1.3 未考慮信用風險緩釋措施的最大信用風險敞口 (續)

本行

	2014年 12月31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	75,058,227	75,193,795
存放同業及其他金融機構的款項	10,583,376	10,894,655
拆出資金	9,410,038	1,192,253
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	2,963,949	1,805,291
衍生金融資產	1,878	5,698
買入返售金融資產	53,200,619	36,772,428
客戶貸款及墊款	207,753,617	191,152,035
證券投資－可供出售金融資產	81,475,360	29,955,220
證券投資－持有至到期投資	30,020,845	27,772,207
證券投資－貸款及應收款項	3,158,219	723,568
其他金融資產	2,227,265	2,193,685
	475,853,393	377,660,835
表內金融資產信用風險敞口		
開出銀行承兌匯票	49,635,265	52,567,298
開出信用證	1,892,629	1,445,716
開出保函	2,769,801	2,490,218
貸款承諾	5,814,673	468,400
未使用信用卡額度	2,793,824	2,675,056
	62,906,192	59,646,688

上表列示了本集團及本行截至2014年12月31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，43.66%的表內風險敞口來自客戶貸款（2013年12月31日：50.61%）。

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)

48 金融風險管理 (續)

48.1 信用風險 (續)

48.1.3 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：

- 97.93%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、公司貸款中所佔權重最大的住房抵押貸款、抵押貸款均由抵押品作擔保；
- 98.53%的客戶貸款及墊款既未逾期也未減值(2013年12月31日：99.22%)。

48.1.4 拆出資金及買入返售金融資產

拆出資金及買入返售金融資產均為未逾期末減值，其信用風險可以參考交易對手性質來評估。

本集團及本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
中國內地商業銀行	42,351,570	27,320,204
中國內地非銀行金融機構	20,081,959	10,644,477
	62,433,529	37,964,681

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)

48 金融風險管理 (續)

48.1 信用風險 (續)

48.1.5 貸款及墊款

(a) 行業分析

客戶貸款按行業分佈的風險集中度分析 (總額)：

本集團

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金額	%	金額	%
公司貸款				
商業及服務業	41,983,001	19	41,405,678	21
製造業	40,946,313	19	41,055,136	21
公用事業	19,600,277	9	13,927,546	7
房地產業	16,508,235	8	13,458,953	7
建築業	14,137,822	6	11,271,145	6
運輸業	6,281,562	3	4,488,747	2
能源及化工業	3,448,059	2	4,395,490	2
教育及媒體	1,911,795	1	2,176,267	1
餐飲及旅遊業	1,547,953	1	2,181,588	1
金融業	833,616	-	983,815	1
其他	2,024,570	1	1,511,555	1
貼現	13,579,764	6	9,725,240	5
公司貸款總額	162,802,967	75	146,581,160	75
零售貸款				
住房抵押貸款	40,069,638	17	34,790,468	18
個人經營循環貸款	10,420,318	5	9,451,425	5
其他	6,103,736	3	4,626,383	2
零售貸款總額	56,593,692	25	48,868,276	25
扣除減值準備前客戶貸款總額	219,396,659	100	195,449,436	100

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)

48 金融風險管理 (續)

48.1 信用風險 (續)

48.1.5 貸款及墊款 (續)

(a) 行業分析 (續)

客戶貸款按行業分佈的風險集中度分析 (總額) : (續)

本行

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金額	%	金額	%
公司貸款				
商業及服務業	41,675,732	20	41,399,678	21
製造業	40,524,828	19	41,047,736	21
公用事業	19,580,179	9	13,927,546	7
房地產業	13,736,005	6	13,458,953	7
建築業	12,986,906	6	11,271,145	6
運輸業	5,103,364	2	4,488,747	2
能源及化工業	3,368,059	2	4,395,490	2
教育及媒體	1,800,947	1	2,176,267	1
餐飲及旅遊業	1,541,078	1	2,181,588	1
金融業	833,616	-	983,815	1
其他	1,660,900	1	1,503,555	1
貼現	13,284,415	6	9,725,240	5
公司貸款總額	156,096,029	73	146,559,760	75
零售貸款				
住房抵押貸款	40,042,704	19	34,785,068	18
個人經營循環貸款	10,119,129	5	9,434,125	5
其他	6,099,594	3	4,540,823	2
零售貸款總額	56,261,427	27	48,760,016	25
扣除減值準備前客戶貸款總額	212,357,456	100	195,319,776	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。

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)

48 金融風險管理 (續)

48.1 信用風險 (續)

48.1.5 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：

本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
信用貸款	11,722,745	12,987,004
保證貸款	69,701,605	62,073,305
抵押貸款	116,699,214	100,942,694
質押貸款	21,273,095	19,446,433
合計	219,396,659	195,449,436

本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
信用貸款	11,721,120	12,986,344
保證貸款	65,408,518	61,954,505
抵押貸款	114,352,181	100,934,294
質押貸款	20,875,637	19,444,633
合計	212,357,456	195,319,776

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)

48 金融風險管理 (續)

48.1 信用風險 (續)

48.1.5 貸款及墊款 (續)

(c) 客戶貸款按地區分佈的風險集中度 (總額)

本集團

	2014年12月31日			2013年12月31日		
	貸款總額	%	不良貸款 佔比	貸款總額	%	不良貸款 佔比
安徽省	203,880,486	92.93%	0.86%	180,437,349	92.32%	0.56%
泛長江三角地區	15,516,173	7.07%	0.47%	15,012,087	7.68%	0.22%
合計	219,396,659	100.00%	0.83%	195,449,436	100.00%	0.54%

本行

	2014年12月31日			2013年12月31日		
	貸款總額	%	不良貸款 佔比	貸款總額	%	不良貸款 佔比
安徽省	196,841,283	92.69%	0.89%	180,307,689	92.31%	0.56%
泛長江三角地區	15,516,173	7.31%	0.47%	15,012,087	7.69%	0.22%
合計	212,357,456	100.00%	0.86%	195,319,776	100.00%	0.54%

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)

48 金融風險管理 (續)

48.1 信用風險 (續)

48.1.5 貸款及墊款 (續)

(d) 客戶貸款按逾期、減值情況分析：

本集團

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	公司貸款	零售貸款	公司貸款	零售貸款
未逾期未減值 ^(e)	160,532,288	55,647,626	145,573,013	48,357,106
逾期未減值 ^(f)	732,984	657,285	105,368	362,771
減值 ^(g)	1,537,695	288,781	902,779	148,399
總額	162,802,967	56,593,692	146,581,160	48,868,276
減：組合評估減值準備	(3,504,202)	(731,285)	(3,225,644)	(572,181)
單項評估減值準備	(426,936)	-	(371,213)	-
減值準備合計	(3,931,138)	(731,285)	(3,596,857)	(572,181)
淨額	158,871,829	55,862,407	142,984,303	48,296,095

本行

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	公司貸款	零售貸款	公司貸款	零售貸款
未逾期未減值 ^(e)	153,827,350	55,315,361	145,551,613	48,248,846
逾期未減值 ^(f)	730,984	657,285	105,368	362,771
減值 ^(g)	1,537,695	288,781	902,779	148,399
總額	156,096,029	56,261,427	146,559,760	48,760,016
減：組合評估減值準備	(3,449,907)	(726,996)	(3,225,430)	(571,098)
單項評估減值準備	(426,936)	-	(371,213)	-
減值準備合計	(3,876,843)	(726,996)	(3,596,643)	(571,098)
淨額	152,219,186	55,534,431	142,963,117	48,188,918

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)

48 金融風險管理 (續)

48.1 信用風險 (續)

48.1.5 貸款及墊款 (續)

(e) 未逾期末減值貸款

本集團對單一客戶採用五級分類模型來評估未逾期末減值貸款組合的貸款品質。

本集團

2014年12月31日 未逾期末減值	正常類	五級分類 關注類	合計
公司貸款			
— 商業貸款	143,613,511	3,512,781	147,126,292
— 貼現	13,405,996	—	13,405,996
小計	157,019,507	3,512,781	160,532,288
零售貸款	55,643,687	3,939	55,647,626
合計	212,663,194	3,516,720	216,179,914

本行

2014年12月31日 未逾期末減值	正常類	五級分類 關注類	合計
公司貸款			
— 商業貸款	137,030,154	3,512,781	140,542,935
— 貼現	13,284,415	—	13,284,415
小計	150,314,569	3,512,781	153,827,350
零售貸款	55,311,422	3,939	55,315,361
合計	205,625,991	3,516,720	209,142,711

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)

48 金融風險管理 (續)

48.1 信用風險 (續)

48.1.5 貸款及墊款 (續)

(e) 未逾期末減值貸款 (續)

本集團

2013年12月31日	五級分類		合計
未逾期末減值	正常類	關注類	
公司貸款			
— 商業貸款	132,405,011	3,442,762	135,847,773
— 貼現	9,711,414	13,826	9,725,240
小計	142,116,425	3,456,588	145,573,013
零售貸款	48,352,067	5,039	48,357,106
合計	190,468,492	3,461,627	193,930,119

本行

2013年12月31日	五級分類		合計
未逾期末減值	正常類	關注類	
公司貸款			
— 商業貸款	132,383,611	3,442,762	135,826,373
— 貼現	9,711,414	13,826	9,725,240
小計	142,095,025	3,456,588	145,551,613
零售貸款	48,243,807	5,039	48,248,846
合計	190,338,832	3,461,627	193,800,459

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)

48 金融風險管理 (續)

48.1 信用風險 (續)

48.1.5 貸款及墊款 (續)

(f) 逾期末減值貸款

根據逾期天數，對逾期末減值貸款進行分析如下：

本集團

2014年12月31日	逾期 30天以內	逾期 30至60天	逾期 60至90天	逾期 90天以上	合計
公司貸款	166,911	239,384	138,104	188,585	732,984
零售貸款	274,259	146,161	95,890	140,975	657,285
合計	441,170	385,545	233,994	329,560	1,390,269

本行

2014年12月31日	逾期 30天以內	逾期 30至60天	逾期 60至90天	逾期 90天以上	合計
公司貸款	166,911	237,384	138,104	188,585	730,984
零售貸款	274,259	146,161	95,890	140,975	657,285
合計	441,170	383,545	233,994	329,560	1,388,269

本集團及本行

2013年12月31日	逾期 30天以內	逾期 30至60天	逾期 60至90天	逾期 90天以上	合計
公司貸款	22,362	26,148	16,688	40,170	105,368
零售貸款	185,680	67,827	39,049	70,215	362,771
合計	208,042	93,975	55,737	110,385	468,139

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)

48 金融風險管理 (續)

48.1 信用風險 (續)

48.1.5 貸款及墊款 (續)

(g) 減值貸款

減值貸款按類別總額及相關抵押物公允價值列示如下：

本集團及本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
公司貸款	1,537,695	902,779
零售貸款	288,781	148,399
合計	1,826,476	1,051,178
抵押物公允價值		
公司貸款	743,234	750,475
零售貸款	217,497	97,977
合計	960,731	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。

(h) 重組貸款

重組包括批准更新的管理計劃，修改並延遲還款。重組後原先逾期的客戶重置為正常狀態並與其他類似客戶一併管理。重組政策的執行是基於管理層判斷存在還款極可能持續下去的指標或條件，這些政策將被定期審閱。重組通常適用於中長期貸款。於2014年12月31日和2013年12月31日，本集團及本行無重組貸款。

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)

48 金融風險管理 (續)

48.1 信用風險 (續)

48.1.5 貸款及墊款 (續)

(i) 按逾期天數及擔保類型分析逾期貸款

本集團

	2014年12月31日				合計
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年 以上	
信用貸款	214,876	31,859	7,204	215	254,154
保證貸款	474,373	323,519	105,722	134	903,748
抵押貸款	860,577	827,143	170,468	11,002	1,869,190
質押貸款	2,259	90,427	53,762	-	146,448
	1,552,085	1,272,948	337,156	11,351	3,173,540

本行

	2014年12月31日				合計
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年 以上	
信用貸款	214,876	31,859	7,204	215	254,154
保證貸款	474,373	323,519	105,722	134	903,748
抵押貸款	858,577	827,143	170,468	11,002	1,867,190
質押貸款	2,259	90,427	53,762	-	146,448
	1,550,085	1,272,948	337,156	11,351	3,171,540

本集團及本行

	2013年12月31日				合計
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年 以上	
信用貸款	24,780	10,114	2,359	430	37,683
保證貸款	30,225	161,403	94,867	2,331	288,826
抵押貸款	450,993	358,665	164,478	18,470	992,606
質押貸款	9,381	24,721	159,243	-	193,345
	515,379	554,903	420,947	21,231	1,512,460

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)

48 金融風險管理 (續)

48.1 信用風險 (續)

48.1.6 證券投資

獨立評級機構對本集團證券投資的信用評級如下：

本集團

2014年12月31日	交易性 金融資產 (a)	可供出售 金融資產 (b)	持有至 到期投資 (a)	貸款及 應收款項 (c)	合計
人民幣證券					
AAA	139,604	1,633,663	3,866,326	-	5,639,593
AA-至AA+	409,836	4,709,506	3,757,439	-	8,876,781
A-至A+	-	744,057	776,729	-	1,520,786
未評級 ^(a)	2,414,509	64,694,264	21,620,351	7,797,472	96,526,596
總額	2,963,949	71,781,490	30,020,845	7,797,472	112,563,756
減：減值準備	-	(218,661)	-	-	(218,661)
淨額	2,963,949	71,562,829	30,020,845	7,797,472	112,345,095

本行

2014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	139,604	1,633,663	3,866,326	-	5,639,593
AA-至AA+	409,836	4,709,506	3,757,439	-	8,876,781
A-至A+	-	744,057	776,729	-	1,520,786
未評級 ^(a)	2,414,509	74,659,849	21,620,351	3,158,219	101,852,928
總額	2,963,949	81,747,075	30,020,845	3,158,219	117,890,088
減：減值準備	-	(271,655)	-	-	(271,655)
淨額	2,963,949	81,475,420	30,020,845	3,158,219	117,618,433

本集團及本行

2013年12月31日	交易性 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	貸款及 應收款項	合計
人民幣證券					
AAA	135,391	1,410,288	2,112,452	-	3,658,131
AA-至AA+	776,723	4,085,640	3,184,447	-	8,046,810
A-至A+	10,443	51,404	596,447	-	658,294
未評級 ^(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

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)

48 金融風險管理 (續)

48.1 信用風險 (續)

48.1.6 證券投資 (續)

- (a) 未評級的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以及持有至到期投資中主要包含中國財政部、中央銀行、政策性銀行等金融機構和市場上信用評級較好的發行人發行的未經獨立評級的投資類和交易類證券。
- (b) 未評級的可供出售金融資產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的投資類和交易類證券，以及由其他金融機構、第三方保證人提供保證或使用抵押物進行擔保的券商及信託計劃產品和發行保本類理財產品募集資金的投資。本行通過控制對其他金融機構及第三方保證人的授信額度來緩釋信用風險。
- (c) 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及其他固定收益金融產品。

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

48.1.7 抵債資產

本集團及本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
房地產及土地使用權	153	-
其他	92	-
合計	245	-
減值準備 (附註27)	(38)	-
淨額	207	-

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

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)

48 金融風險管理 (續)

48.1 信用風險 (續)

48.1.8 金融資產信用風險集中度

按地區分佈的風險集中度

本集團

2014年12月31日	中國內地	香港	其他	合計
金融資產				
存放中央銀行款項	75,352,968	-	-	75,352,968
存放於同業及其他金融機構 拆出資金	9,434,828	1,560,947	356,557	11,352,332
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	9,232,910	-	-	9,232,910
衍生金融資產	2,963,949	-	-	2,963,949
買入返售金融資產	1,878	-	-	1,878
客戶貸款及墊款	53,200,619	-	-	53,200,619
證券投資	214,734,236	-	-	214,734,236
— 可供出售之債券性證券	71,562,769	-	-	71,562,769
證券投資				
— 持有至到期投資	30,020,845	-	-	30,020,845
證券投資				
— 貸款及應收款項	7,797,472	-	-	7,797,472
其他金融資產	2,259,715	-	-	2,259,715
	476,562,189	1,560,947	356,557	478,479,693
表外資產				
開出銀行承兌匯票	50,096,255	-	-	50,096,255
開出信用證	1,892,629	-	-	1,892,629
開出保函	2,783,560	-	-	2,783,560
貸款承諾	5,814,673	-	-	5,814,673
未使用信用卡額度	2,793,824	-	-	2,793,824
	63,380,941	-	-	63,380,941

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)

48 金融風險管理 (續)

48.1 信用風險 (續)

48.1.8 金融資產信用風險集中度 (續)

按地區分佈的風險集中度 (續)

本行

2014年12月31日	中國內地	香港	其他	合計
金融資產				
存放中央銀行款項	75,058,227	-	-	75,058,227
存放同業及其他金融機構	8,665,872	1,560,947	356,557	10,583,376
拆出資金	9,410,038	-	-	9,410,038
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	2,963,949	-	-	2,963,949
衍生金融資產	1,878	-	-	1,878
買入返售金融資產	53,200,619	-	-	53,200,619
客戶貸款及墊款	207,753,617	-	-	207,753,617
證券投資				
— 可供出售之債券性證券	81,475,360	-	-	81,475,360
證券投資				
— 持有至到期投資	30,020,845	-	-	30,020,845
證券投資				
— 貸款及應收款項	3,158,219	-	-	3,158,219
其他金融資產	2,227,265	-	-	2,227,265
	473,935,889	1,560,947	356,557	475,853,393
表外資產				
開出銀行承兌匯票	49,635,265	-	-	49,635,265
開出信用證	1,892,629	-	-	1,892,629
開出保函	2,769,801	-	-	2,769,801
貸款承諾	5,814,673	-	-	5,814,673
未使用信用卡額度	2,793,824	-	-	2,793,824
	62,906,192	-	-	62,906,192

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)

48 金融風險管理 (續)

48.1 信用風險 (續)

48.1.8 金融資產信用風險集中度 (續)

按地區分佈的風險集中度 (續)

本集團

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

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)

48 金融風險管理 (續)

48.1 信用風險 (續)

48.1.8 金融資產信用風險集中度 (續)

按地區分佈的風險集中度 (續)

本行

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

本集團及本行的交易對手主要集中在中國內地。

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)

48 金融風險管理 (續)

48.2 市場風險

48.2.1 概述

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

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

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

48.2.2 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。

48.2.3 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20%。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早者分類，以帳面價值列示。

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)

48 金融風險管理 (續)

48.2 市場風險 (續)

48.2.3 利率風險 (續)

本集團

2014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	75,352,968	-	-	-	-	1,067,900	76,420,868
存放同業及其他金融 機構款項	7,567,949	832,923	2,951,460	-	-	-	11,352,332
拆出資金	4,565,160	915,375	3,552,375	200,000	-	-	9,232,910
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	89,605	620,628	249,383	1,175,145	829,188	-	2,963,949
衍生金融資產	-	48	-	-	-	1,830	1,878
買入返售金融資產	25,794,379	16,552,146	10,854,094	-	-	-	53,200,619
客戶貸款及墊款淨額	106,951,482	12,349,226	80,871,813	13,172,881	1,388,834	-	214,734,236
證券投資							
— 可供出售金融資產	3,111,058	6,397,290	19,545,903	34,838,089	7,670,489	9,500	71,572,329
— 持有至到期投資	1,074,338	1,356,860	5,024,721	11,597,331	10,967,595	-	30,020,845
— 貸款及應收款項	-	4,419,295	3,295,567	82,610	-	-	7,797,472
其他金融資產	-	-	-	-	-	2,259,715	2,259,715
資產總額	224,506,939	43,443,791	126,345,316	61,066,056	20,856,106	3,338,945	479,557,153
負債							
向中央銀行借款	(50,000)	(27,000)	(30,000)	-	-	-	(107,000)
同業及其他金融機構 存放款項	(734,640)	(2,980,000)	(19,963,771)	(717,917)	(33,966)	-	(24,430,294)
拆入資金	(1,681,996)	-	-	-	-	-	(1,681,996)
衍生金融負債	-	(38)	-	-	-	(2,353)	(2,391)
賣出回購金融資產	(44,470,073)	(17,160,097)	(10,851,047)	-	-	-	(72,481,217)
客戶存款	(176,116,643)	(37,019,561)	(64,810,417)	(39,910,430)	(12,992)	-	(317,870,043)
發行債券	(2,992,664)	(1,044,457)	(5,725,775)	(4,995,732)	(3,992,365)	-	(18,750,993)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(8,692,626)	(8,692,626)
負債總額	(226,046,016)	(58,231,153)	(101,381,010)	(45,624,079)	(4,039,323)	(8,694,979)	(444,016,560)
利率敏感度缺口總額	(1,539,077)	(14,787,362)	24,964,306	15,441,977	16,816,783	(5,356,034)	35,540,593

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)

48 金融風險管理 (續)

48.2 市場風險 (續)

48.2.3 利率風險 (續)

本行

2014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	75,058,227	-	-	-	-	1,056,470	76,114,697
存放同業及其他 金融機構款項	6,798,993	832,923	2,951,460	-	-	-	10,583,376
拆出資金	4,579,010	965,767	3,665,261	200,000	-	-	9,410,038
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	89,605	620,628	249,383	1,175,145	829,188	-	2,963,949
衍生金融資產	-	48	-	-	-	1,830	1,878
買入返售金融資產	25,794,379	16,552,146	10,854,094	-	-	-	53,200,619
客戶貸款及墊款淨額	106,791,603	11,974,553	78,748,328	9,743,267	495,866	-	207,753,617
證券投資							
— 可供出售金融資產	3,111,058	7,770,996	23,972,597	38,055,049	8,565,720	9,500	81,484,920
— 持有至到期投資	1,074,338	1,356,860	5,024,721	11,597,331	10,967,595	-	30,020,845
— 貸款及應收款項	-	3,045,589	30,020	82,610	-	-	3,158,219
其他金融資產	-	-	-	-	-	2,227,265	2,227,265
資產總額	223,297,213	43,119,510	125,495,864	60,853,402	20,858,369	3,295,065	476,919,423
負債							
向中央銀行借款	-	-	-	-	-	-	-
同業及其他金融機構 存放款項	(737,962)	(2,980,000)	(19,963,772)	(717,917)	(33,965)	-	(24,433,616)
拆入資金	(1,681,996)	-	-	-	-	-	(1,681,996)
衍生金融負債	-	(38)	-	-	-	(2,353)	(2,391)
賣出回購金融資產	(44,456,957)	(17,145,114)	(10,847,357)	-	-	-	(72,449,428)
客戶存款	(174,737,330)	(36,918,236)	(64,207,426)	(39,816,118)	(12,932)	-	(315,692,042)
發行債券	(2,992,664)	(1,044,457)	(5,725,775)	(4,995,732)	(3,992,365)	-	(18,750,993)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(8,675,239)	(8,675,239)
負債總額	(224,606,909)	(58,087,845)	(100,744,330)	(45,529,767)	(4,039,262)	(8,677,592)	(441,685,705)
利率敏感度缺口總額	(1,309,696)	(14,968,335)	24,751,534	15,323,635	16,819,107	(5,382,527)	35,233,718

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)

48 金融風險管理 (續)

48.2 市場風險 (續)

48.2.3 利率風險 (續)

本集團

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
以公允價值計量且其變動							
計入當期損益的金融資產	58,856	303,653	545,191	788,667	108,924	-	1,805,291
衍生金融資產	-	-	-	-	-	5,698	5,698
買入返售金融資產	1,338,078	2,619,878	32,314,472	500,000	-	-	36,772,428
客戶貸款及墊款淨額	90,204,526	17,812,161	75,815,858	6,893,123	554,730	-	191,280,398
證券投資							
- 可供出售金融資產	2,672,568	5,018,295	6,668,846	11,718,167	3,877,344	9,500	29,964,720
- 持有至到期投資	572,201	949,408	4,756,409	11,546,417	9,947,772	-	27,772,207
- 貸款及應收款項	-	438,220	214,706	70,642	-	-	723,568
其他金融資產	-	-	-	-	-	2,194,245	2,194,245
資產總額	177,029,987	30,039,145	122,648,182	31,517,016	14,488,770	3,165,818	378,888,918
負債							
同業及其他金融機構							
存放款項	(3,473,011)	(1,106,200)	(6,206,506)	(6,500,000)	(147,689)	-	(17,433,406)
拆入資金	(1,537,045)	-	-	-	-	-	(1,537,045)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(5,052)	(5,052)
賣出回購金融資產	(19,477,436)	(4,123,931)	(19,126,550)	-	-	-	(42,727,917)
客戶存款	(164,904,150)	(26,855,870)	(49,432,677)	(31,442,261)	(163,284)	-	(272,798,242)
發行債券	-	-	-	(4,994,195)	(3,992,220)	-	(8,986,415)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(4,139,436)	(4,139,436)
負債總額	(189,391,642)	(32,086,001)	(74,765,733)	(42,936,456)	(4,303,193)	(4,144,488)	(347,627,513)
利率敏感度缺口總額	(12,361,655)	(2,046,856)	47,882,449	(11,419,440)	10,185,577	(978,670)	31,261,405

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)

48 金融風險管理 (續)

48.2 市場風險 (續)

48.2.3 利率風險 (續)

本行

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	75,193,793	-	-	-	-	955,672	76,149,465
存放同業及其他							
金融機構款項	6,814,425	2,897,530	1,182,700	-	-	-	10,894,655
拆出資金	42,253	-	1,150,000	-	-	-	1,192,253
以公允價值計量且其變動							
計入當期損益的金融資產	58,856	303,653	545,191	788,667	108,924	-	1,805,291
衍生金融資產	-	-	-	-	-	5,698	5,698
買入返售金融資產	1,338,078	2,619,878	32,314,472	500,000	-	-	36,772,428
客戶貸款及墊款淨額	90,204,318	17,812,161	75,751,845	6,828,981	554,730	-	191,152,035
證券投資							
- 可供出售金融資產	2,672,568	5,018,295	6,668,846	11,718,167	3,877,344	9,500	29,964,720
- 持有至到期投資	572,201	949,408	4,756,409	11,546,417	9,947,772	-	27,772,207
- 貸款及應收款項	-	438,220	214,706	70,642	-	-	723,568
其他金融資產	-	-	-	-	-	2,193,685	2,193,685
資產總額	176,896,492	30,039,145	122,584,169	31,452,874	14,488,770	3,164,555	378,626,005
負債							
同業及其他金融機構							
存放款項	(3,492,160)	(1,106,200)	(6,206,506)	(6,500,000)	(147,689)	-	(17,452,555)
拆入資金	(1,537,045)	-	-	-	-	-	(1,537,045)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(5,052)	(5,052)
賣出回購金融資產	(19,477,436)	(4,123,931)	(19,126,550)	-	-	-	(42,727,917)
客戶存款	(164,756,057)	(26,824,839)	(49,407,898)	(31,440,849)	(163,283)	-	(272,592,926)
發行債券	-	-	-	(4,994,195)	(3,992,220)	-	(8,986,415)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(4,138,856)	(4,138,856)
負債總額	(189,262,698)	(32,054,970)	(74,740,954)	(42,935,044)	(4,303,192)	(4,143,908)	(347,440,766)
利率敏感度缺口總額	(12,366,206)	(2,015,825)	47,843,215	(11,482,170)	10,185,578	(979,353)	31,185,239

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)

48 金融風險管理 (續)

48.2 市場風險 (續)

48.2.3 利率風險 (續)

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

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

本集團

	預計淨利息收入變動	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
收益率曲線向上平移100個基點	1,321,252	1,354,093
收益率曲線向下平移100個基點	(1,321,252)	(1,354,093)

本行

	預計淨利息收入變動	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
收益率曲線向上平移100個基點	1,313,014	1,354,161
收益率曲線向下平移100個基點	(1,313,014)	(1,354,161)

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)

48 金融風險管理 (續)

48.2 市場風險 (續)

48.2.3 利率風險 (續)

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

- 不同生息資產和付息負債的利率波動幅度相同；
- 活期存款不會重新定價；
- 所有重新定價的資產和負債均假設在有關期間中間重新定價；
- 未考慮財務狀況報表日後業務的變化，分析基於財務狀況報表日的靜態缺口；
- 未考慮利率變動對客戶行為的影響；
- 未考慮利率變動對市場價格的影響；
- 未考慮本集團及本行針對利率變化採取的必要措施。

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

48.2.4 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。

下表匯總了本集團及本行於財務狀況報表日的外幣匯率風險敞口分佈，各原幣資產和負債的帳面價值已折合為人民幣金額：

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)

48 金融風險管理 (續)

48.2 市場風險 (續)

48.2.4 貨幣風險 (續)

本集團

	人民幣	美元	歐元	其他	合計
2014年12月31日					
資產					
現金及存放中央銀行的款項	76,367,545	51,545	53	1,725	76,420,868
存放同業及其他金融機構款項	8,836,588	895,891	87,843	1,532,010	11,352,332
拆出資金	9,232,910	-	-	-	9,232,910
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	2,963,949	-	-	-	2,963,949
衍生金融資產	1,177	701	-	-	1,878
買入返售金融資產	53,200,619	-	-	-	53,200,619
客戶貸款及墊款淨額	213,084,126	1,601,865	42,331	5,914	214,734,236
證券投資					
— 可供出售金融資產	71,572,329	-	-	-	71,572,329
— 持有至到期投資	30,020,845	-	-	-	30,020,845
— 貸款及應收款項	7,797,472	-	-	-	7,797,472
其他金融資產	2,259,706	9	-	-	2,259,715
資產總額	475,337,266	2,550,011	130,227	1,539,649	479,557,153
負債					
向中央銀行借款	(107,000)	-	-	-	(107,000)
同業及其他金融機構存放款項	(24,288,122)	(14,823)	(127,349)	-	(24,430,294)
拆入資金	(1,006,937)	(675,059)	-	-	(1,681,996)
衍生金融負債	(724)	(1,419)	(248)	-	(2,391)
賣出回購金融資產	(72,481,217)	-	-	-	(72,481,217)
客戶存款	(316,459,278)	(1,336,232)	(4,720)	(69,813)	(317,870,043)
發行債券	(18,750,993)	-	-	-	(18,750,993)
其他金融負債	(7,269,335)	(6,856)	(1)	(1,416,434)	(8,692,626)
負債總額	(440,363,606)	(2,034,389)	(132,318)	(1,486,247)	(444,016,560)
頭寸淨值	34,973,660	515,622	(2,091)	53,402	35,540,593
財務擔保及信貸承諾	61,093,141	2,215,147	43,239	29,414	63,380,941

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)

48 金融風險管理 (續)

48.2 市場風險 (續)

48.2.4 貨幣風險 (續)

本行

	人民幣	美元	歐元	其他	合計
2014年12月31日					
資產					
現金及存放中央銀行的款項	76,061,374	51,545	53	1,725	76,114,697
存放同業及其他金融機構款項	8,067,632	895,891	87,843	1,532,010	10,583,376
拆出資金	9,410,038	-	-	-	9,410,038
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	2,963,949	-	-	-	2,963,949
衍生金融資產	1,177	701	-	-	1,878
買入返售金融資產	53,200,619	-	-	-	53,200,619
客戶貸款及墊款淨額	206,103,507	1,601,865	42,331	5,914	207,753,617
證券投資					
— 可供出售金融資產	81,484,920	-	-	-	81,484,920
— 持有至到期投資	30,020,845	-	-	-	30,020,845
— 貸款及應收款項	3,158,219	-	-	-	3,158,219
其他金融資產	2,227,256	9	-	-	2,227,265
資產總額	472,699,536	2,550,011	130,227	1,539,649	476,919,423
負債					
向中央銀行借款	-	-	-	-	-
同業及其他金融機構存放款項	(24,291,444)	(14,823)	(127,349)	-	(24,433,616)
拆入資金	(1,006,937)	(675,059)	-	-	(1,681,996)
衍生金融負債	(724)	(1,419)	(248)	-	(2,391)
賣出回購金融資產	(72,449,428)	-	-	-	(72,449,428)
客戶存款	(314,281,277)	(1,336,232)	(4,720)	(69,813)	(315,692,042)
發行債券	(18,750,993)	-	-	-	(18,750,993)
其他金融負債	(7,251,948)	(6,856)	(1)	(1,416,434)	(8,675,239)
負債總額	(438,032,751)	(2,034,389)	(132,318)	(1,486,247)	(441,685,705)
頭寸淨值	34,666,785	515,622	(2,091)	53,402	35,233,718
財務擔保及信貸承諾	60,618,392	2,215,147	43,239	29,414	62,906,192

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)

48 金融風險管理 (續)

48.2 市場風險 (續)

48.2.4 貨幣風險 (續)

本集團

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

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)

48 金融風險管理 (續)

48.2 市場風險 (續)

48.2.4 貨幣風險 (續)

本行

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

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)

48 金融風險管理 (續)

48.2 市場風險 (續)

48.2.4 貨幣風險 (續)

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

本集團及本行

	預計淨利潤／(虧損)變動	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
外幣對人民幣升值1%	4,252	875
外幣對人民幣貶值1%	(4,252)	(875)

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

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

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

48.3 流動性風險

48.3.1 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。

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)

48 金融風險管理 (續)**48.3 流動性風險 (續)****48.3.2 非衍生工具現金流**

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

本集團

2014年12月31日	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
負債						
向中央銀行借款	(50,156)	(27,597)	(30,149)	-	-	(107,902)
同業及其他金融機構 存放款項	(740,248)	(3,003,160)	(20,691,398)	(775,907)	(34,572)	(25,245,285)
拆入資金	(1,683,628)	-	-	-	-	(1,683,628)
賣出回購金融資產	(44,539,778)	(17,262,474)	(11,081,958)	-	-	(72,884,210)
客戶存款	(176,149,128)	(37,235,752)	(66,205,485)	(45,867,782)	(16,388)	(325,474,535)
發行債券	(3,034,706)	(1,075,526)	(6,202,920)	(5,417,400)	(5,834,000)	(21,564,552)
其他負債	(4,577,857)	-	-	-	-	(4,577,857)
負債總額 (合同到期日)	(230,775,501)	(58,604,509)	(104,211,910)	(52,061,089)	(5,884,960)	(451,537,969)
資產						
現金及存放中央銀行款項	76,420,868	-	-	-	-	76,420,868
存放同業及其他 金融機構款項	7,575,930	840,402	3,034,136	-	-	11,450,468
拆出資金	4,422,540	1,099,417	3,660,754	206,504	-	9,389,215
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	105,036	651,921	336,814	1,440,630	825,517	3,359,918
買入返售金融資產	25,841,188	16,670,715	17,101,379	-	-	59,613,282
客戶貸款及墊款	20,048,214	16,805,976	95,210,233	70,462,279	46,815,043	249,341,745
證券投資						
— 可供出售金融資產	3,305,475	6,880,159	21,481,902	43,854,548	7,935,521	83,457,605
— 持有至到期投資	1,205,354	1,577,987	5,920,334	14,769,572	11,382,216	34,855,463
— 貸款及應收款項	-	4,538,858	3,479,236	92,501	-	8,110,595
其他資產	212,794	-	-	-	-	212,794
為管理流動性風險而持有的 金融資產 (合同到期日)	139,137,399	49,065,435	150,224,788	130,826,034	66,958,297	536,211,953
流動性淨額	(91,638,102)	(9,539,074)	46,012,878	78,764,945	61,073,337	84,673,984

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)

48 金融風險管理 (續)

48.3 流動性風險 (續)

48.3.2 非衍生工具現金流 (續)

本行

2014年12月31日	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
負債						
向中央銀行借款	-	-	-	-	-	-
同業及其他金融機構						
存放款項	(740,237)	(3,003,160)	(20,691,398)	(775,907)	(34,572)	(25,245,274)
拆入資金	(1,683,628)	-	-	-	-	(1,683,628)
賣出回購金融資產	(44,526,662)	(17,247,491)	(11,078,268)	-	-	(72,852,421)
客戶存款	(174,769,757)	(37,134,276)	(65,593,777)	(45,770,186)	(16,312)	(323,284,308)
發行債券	(3,034,706)	(1,075,526)	(6,202,920)	(5,417,400)	(5,834,000)	(21,564,552)
其他負債	(4,577,745)	-	-	-	-	(4,577,745)
負債總額 (合同到期日)	(229,332,735)	(58,460,453)	(103,566,363)	(51,963,493)	(5,884,884)	(449,207,928)
資產						
現金及存放中央銀行款項	76,114,697	-	-	-	-	76,114,697
存放同業及其他						
金融機構款項	6,805,353	840,402	3,034,136	-	-	10,679,891
拆出資金	4,436,405	1,150,217	3,775,965	206,504	-	9,569,091
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	105,036	651,921	336,814	1,440,630	825,517	3,359,918
買入返售金融資產	25,841,188	16,670,715	17,101,379	-	-	59,613,282
客戶貸款及墊款	19,878,127	16,409,055	93,040,529	67,021,915	45,922,075	242,271,701
證券投資						
可供出售金融資產	3,305,475	8,337,617	26,194,785	47,391,388	9,340,113	94,569,378
持有至到期投資	1,205,354	1,577,987	5,920,334	14,769,572	11,382,216	34,855,463
貸款及應收款項	-	3,081,400	30,905	92,501	-	3,204,806
其他資產	212,631	-	-	-	-	212,631
為管理流動性風險而持有的金融資產 (合同到期日)	137,904,266	48,719,314	149,434,847	130,922,510	67,469,921	534,450,858
流動性淨額	(91,428,469)	(9,741,139)	45,868,484	78,959,017	61,585,037	85,242,930

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)

48 金融風險管理 (續)

48.3 流動性風險 (續)

48.3.2 非衍生工具現金流 (續)

本集團

2013年12月31日	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
負債						
同業及其他金融機構						
存放款項	(3,475,082)	(1,121,587)	(6,395,665)	(7,139,086)	(181,492)	(18,312,912)
拆入資金	(1,539,356)	-	-	-	-	(1,539,356)
賣出回購金融資產	(19,481,512)	(4,159,505)	(19,634,290)	-	-	(43,275,307)
客戶存款	(164,930,996)	(26,978,520)	(50,313,379)	(36,881,151)	(205,965)	(279,310,011)
發行債券	-	(219,400)	(262,000)	(6,684,800)	(6,096,000)	(13,262,200)
其他負債	(1,241,627)	-	-	-	-	(1,241,627)
負債總額 (合同到期日)	(190,668,573)	(32,479,012)	(76,605,334)	(50,705,037)	(6,483,457)	(356,941,413)
資產						
現金及存放中央銀行款項						
	76,178,455	-	-	-	-	76,178,455
存放同業及其他						
金融機構款項	6,945,430	2,925,404	1,211,135	-	-	11,081,969
拆出資金	42,546	15,940	1,184,812	-	-	1,243,298
以公允價值計量且其變動						
計入當期損益的金融資產	64,525	337,457	580,722	841,780	112,900	1,937,384
買入返售金融資產	1,338,478	2,646,081	33,195,540	575,103	-	37,755,202
客戶貸款及墊款	11,411,854	22,250,809	91,907,867	54,713,588	45,838,533	226,122,651
證券投資						
- 可供出售金融資產	2,791,279	5,404,566	7,713,408	13,479,635	4,147,100	33,535,988
- 持有至到期投資	688,090	1,156,654	5,436,053	13,179,060	9,974,998	30,434,855
- 貸款及應收款項	-	429,900	226,988	88,847	-	745,735
其他資產	644,046	-	-	-	-	644,046
為管理流動性風險而持有的						
金融資產 (合同到期日)	100,104,703	35,166,811	141,456,525	82,878,013	60,073,531	419,679,583
流行性淨額	(90,563,870)	2,687,799	64,851,191	32,172,976	53,590,074	62,738,170

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)

48 金融風險管理 (續)

48.3 流動性風險 (續)

48.3.2 非衍生工具現金流 (續)

本行

2013年12月31日	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
負債						
同業及其他金融機構						
存放款項	(3,494,231)	(1,121,587)	(6,395,665)	(7,139,086)	(181,492)	(18,332,061)
拆入資金	(1,539,356)	-	-	-	-	(1,539,356)
賣出回購金融資產	(19,481,512)	(4,159,505)	(19,634,290)	-	-	(43,275,307)
客戶存款	(164,782,901)	(26,947,489)	(50,288,600)	(36,879,739)	(205,965)	(279,104,694)
發行債券	-	(219,400)	(262,000)	(6,684,800)	(6,096,000)	(13,262,200)
其他負債	(1,241,627)	-	-	-	-	(1,241,627)
負債總額(合同到期日)	(190,539,627)	(32,447,981)	(76,580,555)	(50,703,625)	(6,483,457)	(356,755,245)
資產						
現金及存放中央銀行款項						
	76,149,465	-	-	-	-	76,149,465
存放同業及其他						
金融機構款項	6,820,996	2,925,404	1,211,135	-	-	10,957,535
拆出資金	42,546	15,940	1,184,812	-	-	1,243,298
以公允價值計量且其變動						
計入當期損益的金融資產	64,525	337,457	580,722	841,780	112,900	1,937,384
買入返售金融資產	1,338,478	2,646,081	33,195,540	575,103	-	37,755,202
客戶貸款及墊款	11,411,392	22,248,371	91,835,853	54,644,605	45,838,324	225,978,545
證券投資						
- 可供出售金融資產	2,791,279	5,404,566	7,713,408	13,479,635	4,147,100	33,535,988
- 持有至到期投資	688,090	1,156,654	5,436,053	13,179,060	9,974,998	30,434,855
- 貸款及應收款項	-	429,900	226,988	88,847	-	745,735
其他資產	644,016	-	-	-	-	644,016
為管理流動性風險而持有的						
金融資產(合同到期日)	99,950,787	35,164,373	141,384,511	82,809,030	60,073,322	419,382,023
流動性淨額	(90,588,840)	2,716,392	64,803,956	32,105,405	53,589,865	62,626,778

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)

48 金融風險管理 (續)

48.3 流動性風險 (續)

48.3.3 衍生金融工具現金流

以全額交割的衍生金融工具

本集團期末持有的以全額交割的衍生金融工具主要為貨幣遠期外匯衍生工具。下表列示了本集團2014年末持有的以全額交割的衍生金融工具合同規定的到期分佈情況。表內數字均為合同規定的未貼現現金流。

本集團及本行

2014年12月31日	一個月內	一至 三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	合計
外匯衍生工具						
— 流出	(460,523)	(487,723)	(49,043)	-	-	(997,289)
— 流入	461,616	487,182	49,084	-	-	997,882
	1,093	(541)	41	-	-	593

本集團及本行

2013年12月31日	一個月內	一至 三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	合計
外匯衍生工具						
— 流出	(138,486)	(430,447)	(1,067,264)	-	-	(1,636,197)
— 流入	138,537	430,638	1,067,647	-	-	1,636,822
	51	191	383	-	-	625

48.3.4 到期分析

下表分析了本集團及本行的資產和負債淨值按自報告日至合約到期日分類的不同到期日的類別。

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)

48 金融風險管理 (續)

48.3 流動性風險 (續)

48.3.4 到期分析 (續)

本集團

2014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	76,420,868	-	-	-	-	-	-	-	76,420,868
存放同業及其他 金融機構款項	3,116,959	4,450,990	832,923	2,951,460	-	-	-	-	11,352,332
拆出資金	-	4,565,160	915,375	3,552,375	200,000	-	-	-	9,232,910
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融資產	-	20,003	309,514	329,909	1,475,334	829,189	-	-	2,963,949
衍生金融資產	-	1,138	247	493	-	-	-	-	1,878
買入返售金融資產	-	25,794,379	16,552,146	10,854,094	-	-	-	-	53,200,619
客戶貸款及墊款	-	19,208,262	13,416,543	85,837,282	49,208,632	45,384,445	1,679,072	-	214,734,236
證券投資									
—可供出售金融資產	-	3,885,045	10,958,246	33,708,636	22,296,768	714,134	-	9,500	71,572,329
—持有至到期投資	-	499,968	1,141,689	3,477,915	13,878,518	11,022,755	-	-	30,020,845
—貸款及應收款項	-	-	4,419,295	3,295,567	82,610	-	-	-	7,797,472
包括遞延所得稅資產 在內的其他資產	146,789	333,831	786,941	766,176	215,287	1,682,008	254,452	1,281,392	5,466,876
資產總額	79,684,616	58,758,776	49,332,919	144,773,907	87,357,149	59,632,531	1,933,524	1,290,892	482,764,314
向中央銀行借款	-	(50,000)	(27,000)	(30,000)	-	-	-	-	(107,000)
同業及其他金融機構 存放款項	(496,151)	(238,489)	(2,980,000)	(19,963,771)	(717,917)	(33,966)	-	-	(24,430,294)
拆入資金	(1,681,996)	-	-	-	-	-	-	-	(1,681,996)
衍生金融負債	-	(1,646)	(312)	(433)	-	-	-	-	(2,391)
賣出回購金融資產	-	(44,470,073)	(17,160,097)	(10,851,047)	-	-	-	-	(72,481,217)
客戶存款	(155,767,124)	(20,349,519)	(37,019,561)	(64,810,417)	(39,910,430)	(12,992)	-	-	(317,870,043)
發行債券	-	(2,494,514)	(1,542,606)	(5,725,776)	(4,995,732)	(3,992,365)	-	-	(18,750,993)
包括遞延所得稅負債 在內的其他負債	(4,863,444)	(1,618,584)	(1,463,408)	(1,419,614)	(1,522,025)	(381)	-	-	(10,887,456)
負債總額	(162,808,715)	(69,222,825)	(60,192,984)	(102,801,058)	(47,146,104)	(4,039,704)	-	-	(446,211,390)
流動性缺口淨額	(83,124,099)	(10,464,049)	(10,860,065)	41,972,849	40,211,045	55,592,827	1,933,524	1,290,892	36,552,924

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)

48 金融風險管理 (續)

48.3 流動性風險 (續)

48.3.4 到期分析 (續)

本行

2014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	76,114,697	-	-	-	-	-	-	-	76,114,697
存放同業及其他 金融機構款項	3,078,003	3,720,990	832,923	2,951,460	-	-	-	-	10,583,376
拆出資金	-	4,579,010	965,767	3,665,261	200,000	-	-	-	9,410,038
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融資產	-	20,003	309,514	329,909	1,475,334	829,189	-	-	2,963,949
衍生金融資產	-	1,138	247	493	-	-	-	-	1,878
買入返售金融資產	-	25,794,379	16,552,146	10,854,094	-	-	-	-	53,200,619
客戶貸款及墊款	-	19,048,383	13,041,870	83,713,797	45,779,018	44,491,477	1,679,072	-	207,753,617
證券投資									
— 可供出售金融資產	-	2,194,263	5,748,504	20,879,184	41,532,706	11,120,763	-	9,500	81,484,920
— 持有至到期投資	-	499,968	1,141,689	3,477,915	13,878,518	11,022,755	-	-	30,020,845
— 貸款及應收款項	-	-	3,045,589	30,020	82,610	-	-	-	3,158,219
包括遞延所得稅資產 在內的其他資產	145,636	330,832	758,718	766,176	209,821	1,675,952	254,289	1,399,706	5,541,130
資產總額	79,338,336	56,188,966	42,396,967	126,668,309	103,158,007	69,140,136	1,933,361	1,409,206	480,233,288
向中央銀行借款	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同業及其他金融機構 存放款項	(499,473)	(238,489)	(2,980,000)	(19,963,771)	(717,917)	(33,966)	-	-	(24,433,616)
拆入資金	(1,681,996)	-	-	-	-	-	-	-	(1,681,996)
衍生金融負債	-	(1,646)	(312)	(433)	-	-	-	-	(2,391)
賣出回購金融資產	-	(44,456,957)	(17,145,114)	(10,847,357)	-	-	-	-	(72,449,428)
客戶存款	(152,978,018)	(21,759,312)	(36,918,236)	(64,207,426)	(39,816,118)	(12,932)	-	-	(315,692,042)
發行債券	-	(2,494,514)	(1,542,606)	(5,725,776)	(4,995,732)	(3,992,365)	-	-	(18,750,993)
包括遞延所得稅負債 在內的其他負債	(4,794,483)	(1,662,209)	(1,457,610)	(1,414,887)	(1,521,278)	(381)	-	-	(10,850,848)
負債總額	(159,953,970)	(70,613,127)	(60,043,878)	(102,159,650)	(47,051,045)	(4,039,644)	-	-	(443,861,314)
流動性缺口淨額	(80,615,634)	(14,424,161)	(17,646,911)	24,508,659	56,106,962	65,100,492	1,933,361	1,409,206	36,371,974

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)

48 金融風險管理 (續)

48.3 流動性風險 (續)

48.3.4 到期分析 (續)

本集團

2013年12月31日	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
現金及存放中央銀行款項	956,373	75,222,082	-	-	-	-	-	-	76,178,455
存放同業及其他									
金融機構款項	1,543,391	5,376,034	2,897,530	1,182,700	-	-	-	-	10,999,655
拆出資金	-	42,253	-	1,150,000	-	-	-	-	1,192,253
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	58,856	303,653	545,191	788,667	108,924	-	-	1,805,291
衍生金融資產	-	767	1,507	3,424	-	-	-	-	5,698
買入返售金融資產	-	1,338,078	2,619,878	32,314,472	500,000	-	-	-	36,772,428
客戶貸款及墊款	-	10,819,533	19,078,932	83,326,651	33,941,261	43,485,679	628,342	-	191,280,398
證券投資									
- 可供出售金融資產	-	2,674,373	5,016,490	6,668,846	11,718,167	3,877,344	-	9,500	29,964,720
- 持有至到期投資	-	572,201	949,408	4,756,409	11,546,417	9,947,772	-	-	27,772,207
- 貸款及應收款項	-	-	438,220	214,706	70,642	-	-	-	723,568
包括遞延所得稅資產在內的其他資產	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	96,912,189	32,000,372	130,748,359	58,726,661	60,157,558	642,804	402,488	382,109,090
同業及其他金融機構									
存放款項	(2,573,011)	(900,000)	(1,106,200)	(6,206,506)	(6,500,000)	(147,689)	-	-	(17,433,406)
拆入資金	-	(1,537,045)	-	-	-	-	-	-	(1,537,045)
衍生金融負債	-	(716)	(1,319)	(3,017)	-	-	-	-	(5,052)
賣出回購金融資產	-	(19,477,436)	(4,123,931)	(19,126,550)	-	-	-	-	(42,727,917)
客戶存款	(147,615,529)	(17,288,621)	(26,855,870)	(49,432,677)	(31,442,261)	(163,284)	-	-	(272,798,242)
發行債券	-	-	-	-	(4,994,195)	(3,992,220)	-	-	(8,986,415)
包括遞延所得稅負債在內的其他負債	(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)	55,347,336	(1,194,343)	54,219,949	14,541,963	55,515,636	642,804	347,803	31,671,932

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)

48 金融風險管理 (續)

48.3 流動性風險 (續)

48.3.4 到期分析 (續)

本行

2013年12月31日	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
現金及存放中央銀行款項	955,670	75,193,795	-	-	-	-	-	-	76,149,465
存放同業及其他									
金融機構款項	1,562,540	5,251,885	2,897,530	1,182,700	-	-	-	-	10,894,655
拆出資金	-	42,253	-	1,150,000	-	-	-	-	1,192,253
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	58,856	303,653	545,191	788,667	108,924	-	-	1,805,291
衍生金融資產	-	767	1,507	3,424	-	-	-	-	5,698
買入返售金融資產	-	1,338,078	2,619,878	32,314,472	500,000	-	-	-	36,772,428
客戶貸款及墊款	-	10,819,533	19,078,932	83,262,638	33,877,119	43,485,471	628,342	-	191,152,035
證券投資									
- 可供出售金融資產	-	2,674,373	5,016,490	6,668,846	11,718,167	3,877,344	-	9,500	29,964,720
- 持有至到期投資	-	572,201	949,408	4,756,409	11,546,417	9,947,772	-	-	27,772,207
- 貸款及應收款項	-	-	438,220	214,706	70,642	-	-	-	723,568
包括遞延所得稅資產在內的其他資產	18,895	807,658	694,754	585,930	159,945	2,735,583	14,462	425,785	5,443,012
資產總額	2,537,105	96,759,399	32,000,372	130,684,316	58,660,957	60,155,094	642,804	435,285	381,875,332
同業及其他金融機構									
存放款項	(2,592,160)	(900,000)	(1,106,200)	(6,206,506)	(6,500,000)	(147,689)	-	-	(17,452,555)
拆入資金	-	(1,537,045)	-	-	-	-	-	-	(1,537,045)
衍生金融負債	-	(716)	(1,319)	(3,017)	-	-	-	-	(5,052)
賣出回購金融資產	-	(19,477,436)	(4,123,931)	(19,126,550)	-	-	-	-	(42,727,917)
客戶存款	(147,467,435)	(17,288,621)	(26,824,839)	(49,407,898)	(31,440,849)	(163,284)	-	-	(272,592,926)
發行債券	-	-	-	-	(4,994,195)	(3,992,220)	-	-	(8,986,415)
包括遞延所得稅負債在內的其他負債	(79,335)	(2,360,012)	(1,107,390)	(1,759,637)	(1,248,242)	(338,729)	-	(54,685)	(6,948,030)
負債總額	(150,138,930)	(41,563,830)	(33,163,679)	(76,503,608)	(44,183,286)	(4,641,922)	-	(54,685)	(350,249,940)
流動性缺口淨額	(147,601,825)	55,195,569	(1,163,307)	54,180,708	14,477,671	55,513,172	642,804	380,600	31,625,392

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)

48 金融風險管理 (續)

48.3 流動性風險 (續)

48.3.5 表外項目

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

本集團

2014年12月31日	1年內	1至5年	5年以上	合計
開出銀行承兌匯票	50,096,255	-	-	50,096,255
開出信用證	1,864,155	28,474	-	1,892,629
開出保函	1,370,067	1,411,143	2,350	2,783,560
貸款承諾	5,509,273	305,400	-	5,814,673
未使用的信用卡額度	1,396,912	1,396,912	-	2,793,824
合計	60,236,662	3,141,929	2,350	63,380,941

本行

2014年12月31日	1年內	1至5年	5年以上	合計
開出銀行承兌匯票	49,635,265	-	-	49,635,265
開出信用證	1,864,155	28,474	-	1,892,629
開出保函	1,360,501	1,406,950	2,350	2,769,801
貸款承諾	5,509,273	305,400	-	5,814,673
未使用的信用卡額度	1,396,912	1,396,912	-	2,793,824
合計	59,766,106	3,137,736	2,350	62,906,192

本集團及本行

2013年12月31日	1年內	1至5年	5年以上	合計
開出銀行承兌匯票	52,567,298	-	-	52,567,298
開出信用證	1,432,947	12,769	-	1,445,716
開出保函	1,259,069	1,228,800	2,349	2,490,218
貸款承諾	157,664	310,736	-	468,400
未使用的信用卡額度	1,337,528	1,337,528	-	2,675,056
合計	56,754,506	2,889,833	2,349	59,646,688

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)

48 金融風險管理 (續)**48.4 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。

本集團

	帳面價值	2014年12月31日			合計
		公允價值 第一層級	公允價值 第二層級	公允價值 第三層級	
金融資產					
證券投資					
— 持有至到期投資	30,020,845	-	29,956,771	-	29,956,771
證券投資					
— 貸款及應收款項	7,797,472	-	106,564	7,669,559	7,776,123
金融負債					
發行債券	(18,750,993)	-	(18,853,112)	-	(18,853,112)

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)

48 金融風險管理 (續)

48.4 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)

本行

	2014年12月31日				合計
	帳面價值	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	30,020,845	—	29,956,771	—	29,956,771
證券投資					
— 貸款及應收款項	3,158,219	—	106,564	3,045,589	3,152,153
金融負債					
發行債券	(18,750,993)	—	(18,853,112)	—	(18,853,112)

本集團及本行

	2013年12月31日				合計
	帳面價值	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	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。

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)

48 金融風險管理 (續)

48.4 金融資產和負債的公允價值 (續)

(c) 以公允價值計量的金融工具

本集團

2014年12月31日	第一層級	第二層級	第三層級	合計
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券性證券	-	2,963,949	-	2,963,949
衍生金融資產	-	1,878	-	1,878
可供出售金融資產				
— 債券性證券	-	29,581,937	-	29,581,937
— 同業存單	-	444,245	-	444,245
— 權益性證券	-	-	9,500	9,500
— 定向資產管理計劃	-	-	27,181,866	27,181,866
— 其他	-	3,027,482	11,327,299	14,354,781
資產合計	-	36,019,491	38,518,665	74,538,156
衍生金融負債	-	(2,391)	-	(2,391)
負債合計	-	(2,391)	-	(2,391)

本行

2014年12月31日	第一層級	第二層級	第三層級	合計
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券性證券	-	2,963,949	-	2,963,949
衍生金融資產	-	1,878	-	1,878
可供出售金融資產				
— 債券性證券	-	29,581,937	-	29,581,937
— 同業存單	-	444,245	-	444,245
— 權益性證券	-	-	9,500	9,500
— 定向資產管理計劃	-	-	34,644,496	34,644,496
— 其他	-	-	16,804,742	16,804,742
資產合計	-	32,992,009	51,458,738	84,450,747
衍生金融負債	-	(2,391)	-	(2,391)
負債合計	-	(2,391)	-	(2,391)

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)

48 金融風險管理 (續)

48.4 金融資產和負債的公允價值 (續)

(c) 以公允價值計量的金融工具 (續)

本集團及本行

2013年12月31日	第一層級	第二層級	第三層級	合計
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券性證券	—	1,805,291	—	1,805,291
衍生金融資產	—	5,698	—	5,698
可供出售金融資產				
— 債券性證券	—	23,352,438	—	23,352,438
— 權益性證券	—	—	9,500	9,500
— 定向資產管理計劃	—	—	1,061,232	1,061,232
— 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)	—	(5,052)
負債合計	—	(5,052)	—	(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。

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。

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)

48 金融風險管理 (續)

48.4 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)

第三層級變動表

本集團

	可供出售 金融資產
2014年1月1日餘額	1,070,732
— 購買	88,094,761
— 處置	(40,734,237)
— 合併結構化主體影響	(9,912,591)
2014年12月31日餘額	38,518,665
2014年12月31日持有的金融資產／負債計入損益表的收益	360

本行

	可供出售 金融資產
2014年1月1日餘額	1,070,732
— 購買	96,473,302
— 處置	(51,626,846)
— 從第二層級轉入	5,541,550
2014年12月31日餘額	51,458,738
2014年12月31日持有的金融資產／負債計入損益表的收益	360

本集團及本行

	可供出售 金融資產
2013年1月1日餘額	9,909
— 總收益和損失	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

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)

48 金融風險管理 (續)

48.5 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)》。

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)

48 金融風險管理 (續)

48.5 資本管理 (續)

本集團及本行於2014年12月31日的資本充足率情況列示如下：

本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
核心一級資本	36,445,587	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	6,641,630	5,841,494
盈餘公積和一般準備	7,814,714	6,074,367
未分配利潤	10,868,057	8,659,441
少數股東資本可計入部分	71,367	56,981
核心一級資本監管扣除項目	(98,041)	(66,426)
核心一級資本淨額	36,347,546	31,615,676
其他一級資本淨額	9,516	7,598
一級資本淨額	36,357,062	31,623,274
二級資本	6,029,945	6,488,062
其中：二級資本工具及其溢價可計入金額	3,193,463	3,592,645
超額貸款損失準備	2,817,451	2,880,222
少數股東資本可計入部分	19,031	15,195
二級資本監管扣除項目	-	-
總資本淨額	42,387,007	38,111,336
信用風險加權資產	294,901,889	233,298,017
市場風險加權資產	806,874	425,560
操作風險加權資產	20,288,384	17,098,264
風險加權資產	315,997,147	250,821,841
資本充足率	13.41%	15.19%
一級資本充足率	11.51%	12.61%
核心一級資本充足率	11.50%	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。

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)

48 金融風險管理 (續)

48.5 資本管理 (續)

本集團及本行於2014年12月31日的資本充足率情況列示如下：(續)

本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
核心一級資本	36,371,974	31,625,392
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	6,641,630	5,841,494
盈餘公積和一般準備	7,814,714	6,074,367
未分配利潤	10,865,811	8,659,712
核心一級資本監管扣除項目	(170,616)	(169,387)
核心一級資本淨額	36,201,358	31,456,005
二級資本	5,970,826	6,458,848
其中：二級資本工具及其溢價可計入金額	3,193,463	3,592,646
超額貸款損失準備	2,777,363	2,866,202
二級資本監管扣除項目	-	-
總資本淨額	42,172,184	37,914,853
信用風險加權資產	293,482,252	232,162,379
市場風險加權資產	806,874	425,560
操作風險加權資產	20,130,399	16,976,077
風險加權資產	314,419,525	249,564,016
資本充足率	13.41%	15.19%
一級資本充足率	11.51%	12.60%
核心一級資本充足率	11.51%	12.60%

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)

48 金融風險管理 (續)

48.6 受託業務

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

本集團及本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
委託貸款	59,437,680	25,207,053
委託理財資金	10,441,510	2,520,770

49 期後事項

(a) 2015年3月26日，董事會提議本行2014年度利潤分配方案如下：

- (i) 提取法定盈餘公積金人民幣567,022千元；
- (ii) 提取任意盈餘公積金人民幣567,022千元；
- (iii) 提取一般準備人民幣972,833千元；
- (iv) 擬以2014年12月31日已發行股份數為基礎，向全體股東派發2014年度現金股利每股0.159元，共計人民幣1,756,921千元。

2014年12月31日，該等提取的法定盈餘公積金已計入盈餘公積。其餘兩項利潤分配方案將在本行股東大會批准後，計入本行及本集團財務報表。

(b) 截至2014年12月31日，本集團向淮礦物流開出的銀行承兌匯票尚有7.33億元未到期。雖然淮礦物流正逐步恢復經營，但履約能力較弱，截至本報告簽發日，本集團對上述銀行承兌匯票支付了墊款。本集團於資產負債表日已考慮了該借款人對減值準備的影響，並足額計提減值準備。

附件一 未經審計補充財務資訊

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

根據香港上市規則及銀行業披露規則，徽商銀行股份有限公司補充披露以下財務資訊：

1 流動性比率

本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	33.92%	27.75%
外幣流動資產與外幣流動負債比率	88.67%	60.38%

本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	33.92%	35.72%
外幣流動資產與外幣流動負債比率	88.67%	61.96%

2 貨幣集中度

本集團及本行

	美元	歐元	其他	總計
2014年12月31日				
現貨資產	2,550,011	130,227	1,539,649	4,219,887
現貨負債	(2,034,389)	(132,318)	(1,486,247)	(3,652,954)
遠期購入	911,909	1,230	-	913,139
遠期出售	289,666	(1,230)	-	288,436
淨多頭／(空頭)	1,717,197	(2,091)	53,402	1,768,508
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 未經審計補充財務資訊

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 跨境申索

本集團主要從事中國內地業務經營，中國內地之外的一切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佔跨境申索金額的10%及以上，方會在本文呈報。若申索的擔保方所在地與對方所在地有所不同，或被申索方是銀行的境外分行而銀行總部設於另一國家，方會作出風險轉移。

本集團及本行

	銀行及其他 金融機構
2014年12月31日	
亞太區（不包括中國內地）	1,564,163
— 香港	1,560,947
歐洲	88,444
北美洲及南美洲	238,511
總計	1,891,118
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 未經審計補充財務資訊

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

4 客戶貸款及墊款

4.1 逾期客戶貸款及墊款

逾期客戶貸款及墊款總額：

本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
逾期以下期間的客戶貸款及墊款總額		
3個月以下	1,552,086	515,379
3個月至6個月	457,691	168,228
6個月至12個月	815,257	386,675
超過12個月	348,506	442,178
總計	3,173,540	1,512,460
百分率		
3個月以下	48.91%	34.07%
3個月至6個月	14.42%	11.12%
6個月至12個月	25.69%	25.57%
超過12個月	10.98%	29.24%
總計	100.00%	100.00%

本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
逾期以下期間的客戶貸款及墊款總額		
3個月以下	1,550,086	515,379
3個月至6個月	457,691	168,228
6個月至12個月	815,257	386,675
超過12個月	348,506	442,178
總計	3,171,540	1,512,460
百分率		
3個月以下	48.87%	34.07%
3個月至6個月	14.43%	11.12%
6個月至12個月	25.71%	25.57%
超過12個月	10.99%	29.24%
總計	100.00%	100.00%

附件一 未經審計補充財務資訊

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

4 客戶貸款及墊款(續)

4.1 逾期客戶貸款及墊款(續)

逾期客戶貸款及墊款按地區分佈的總金額及減值準備：

本集團

	安徽省	江蘇省	總計
2014年12月31日			
逾期貸款總額	3,085,214	88,326	3,173,540
單項計提減值準備	(392,494)	(22,448)	(414,942)
組合計提減值準備	(1,115,702)	(7,193)	(1,122,895)

本行

	安徽省	江蘇省	總計
2014年12月31日			
逾期貸款總額	3,083,214	88,326	3,171,540
單項計提減值準備	(392,494)	(22,448)	(414,942)
組合計提減值準備	(1,115,670)	(7,193)	(1,122,863)

本集團及本行

	安徽省	江蘇省	總計
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 未經審計補充財務資訊

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

4 客戶貸款及墊款(續)

4.1 逾期客戶貸款及墊款(續)

逾期客戶貸款及墊款持有的抵押物公允價值：

本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
抵押物公允價值		
公司貸款	1,367,662	835,168
零售貸款	1,575,589	703,105
	2,943,251	1,538,273

本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
抵押物公允價值		
公司貸款	1,363,520	835,168
零售貸款	1,575,589	703,105
	2,939,109	1,538,273

4.2 減值客戶貸款及墊款

本集團及本行

	安徽省	江蘇省	總計
2014年12月31日			
減值貸款總額	1,753,082	73,395	1,826,477
單項計提減值準備	(404,488)	(22,448)	(426,936)
組合計提減值準備	(493,955)	-	(493,955)
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