

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



Huishang Bank Corporation Limited*

徽商銀行股份有限公司*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：3698)

2016年中期業績公告

徽商銀行股份有限公司（「本行」）董事會（「董事會」）欣然宣佈本行及其附屬公司截止2016年6月30日止六個月之未經審計中期業績。本公告列載本行2016年中期報告全文，並符合《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》中有關中期業績初步公告附載資料的要求。本行2016年中期報告的印刷版本將於2016年9月內寄發予本行H股股東，屆時亦可在香港交易及結算所有限公司的網站www.hkexnews.hk及本行網站www.hsbank.com.cn閱覽。

承董事會命
徽商銀行股份有限公司
董事長
李宏鳴

中國安徽省合肥市

2016年8月30日

於本公告日期，本行董事會成員包括執行董事李宏鳴、許德美、吳學民及慈亞平；非執行董事張飛飛、祝九勝、錢力、蘆輝、趙宗仁、喬傳福及高央；獨立非執行董事歐巍、戴根有、王世豪、張聖懷、馮煒權及朱紅軍。

* 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。

目錄

釋義	2
第一章 公司簡介	3
第二章 會計數據和業務數據摘要	5
第三章 管理層討論與分析	7
第四章 股本變動及股東情況	55
第五章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況	59
第六章 公司治理	64
第七章 重要事項	66
第八章 中期財務報告	71

釋義

在本中期報告中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下涵義。

「本行、徽商銀行」	徽商銀行股份有限公司，包括子分公司，分行及支行
「中國銀監會」	中國銀行業監督管理委員會
「安徽銀監局」	中國銀監會安徽監管局
「中國證監會」	中國證券監督管理委員會
「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
「港元、港幣」	港幣元，香港法定貨幣
「香港」	中國香港特別行政區
「香港上市規則」	香港聯交所證券上市規則
「香港聯交所」	香港聯合交易所有限公司
「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
「人行」	中國人民銀行
「中國」	中華人民共和國
「報告期」	2016年半年度（2016年1月1日至2016年6月30日）
「三農」	農業、農村和農民的簡稱
「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

第一章 公司簡介

1.1 公司基本情況

- 1.1.1 法定中文名稱：徽商銀行股份有限公司
法定英文名稱：Huishang Bank Corporation Limited
- 1.1.2 法定代表人：李宏鳴
授權代表：吳學民、魏偉峰
董事會秘書：易豐
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 國內會計師事務所：普華永道中天會計師事務所
辦公地址：中國上海市黃浦區湖濱路202號企業天地2號普華永道中心11樓
國際會計師事務所：羅兵咸永道會計師事務所
辦公地址：香港中環太子大廈22樓
- 1.1.7 中國內地法律顧問：北京德恒律師事務所
香港法律顧問：瑞生國際律師事務所
- 1.1.8 內資股股票託管機構：中國證券登記結算有限責任公司
H股股份過戶登記處：香港中央證券登記有限公司

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

第一章 公司簡介

1.2 公司簡介

徽商銀行是經中國銀監會批准，全國首家由城市商業銀行、城市信用社聯合重組成立的區域性股份制商業銀行，總部設在安徽省合肥市。1997年4月4日註冊成立。2005年底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2016年6月30日，徽商銀行註冊資本為人民幣11,049,819,283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2016年6月30日，徽商銀行在崗員工8,086人；除總行外，本行設有356家分支機構（包括17家分行和339家支行）。本行擁有三家附屬公司，即徽銀金融租賃有限公司、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。

第二章 會計數據和業務數據摘要*

2.1 主要財務資料

經營業績	2016年	2015年	人民幣百萬元
	1-6月	1-6月	本期比上年 同期+ / (-)%
營業淨收入 ⁽¹⁾	10,167	7,707	31.92%
稅前利潤	4,363	4,005	8.94%
歸屬於本行股東淨利潤	3,408	3,067	11.12%

每股計	2016年	2015年	人民幣元
	1-6月	1-6月	本期比上年 同期+ / (-)%
歸屬於本行股東基本盈利	0.31	0.28	10.71%
歸屬於本行股東稀釋盈利	0.31	0.28	10.71%
歸屬於本行股東期末淨資產	3.87	3.41	13.49%

規模指針	2016年	2015年	人民幣百萬元
	6月30日	12月31日	本期末比 上年末+ / (-)%
資產總額	694,671	636,131	9.20%
其中：貸款和墊款總額	255,220	243,434	4.84%
負債總額	650,704	593,785	9.59%
其中：客戶存款總額	432,065	359,225	20.28%
歸屬於本行股東的權益	42,745	41,159	3.85%

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，不包含聯營公司投資淨收益。

* 本行中期財務數據未經審計。

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⁾	2016年 1-6月	2015年 1-12月	2015年 1-6月	本期比上年 同期+ / (-)
歸屬於本行股東的除稅後 平均總資產回報率	1.02	1.10	1.16	(0.14)
歸屬於本行股東的除稅後 平均股東權益回報率	16.25	15.89	16.55	(0.30)
淨利差	2.51	2.52	2.46	0.05
淨利息收益率	2.69	2.71	2.68	0.01

佔營業淨收入百分比

－ 淨利息收入	87.58	87.43	86.93	0.65
－ 非利息淨收入 ⁽²⁾	12.42	12.57	13.07	(0.65)
成本收入比率（含營業稅金及附加） ⁽³⁾	27.14	32.02	25.24	1.90

資產質量指標	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2015年 6月30日	本期比上年 同期+ / (-)
不良貸款率	1.02	0.98	0.97	0.05
不良貸款撥備覆蓋率	267.50	250.49	233.88	33.62
貸款撥備率	2.73	2.47	2.27	0.46

資本充足率指標

核心一級資本充足率	8.89	9.80	9.70	(0.81)
資本充足率	11.97	13.25	11.24	0.73
權益對總資產比率	6.33	6.66	6.76	(0.43)

註：(1) 按年率計算。

(2) 本指標中非利息淨收入包含手續費及佣金淨收入、淨交易收益、證券投資淨收益、股利收入、其他營業收入淨額，不包含聯營合營公司投資淨收益。

(3) 成本收入比率=營業費用 / 營業收入。

第三章 管理層討論與分析

3.1 總體經營情況

2016年上半年，面對錯綜複雜的外部形勢和日益激烈的同業競爭，本行努力克服各種不利因素，堅持以質量和效益為中心，以轉型發展和結構調整為主線，業務規模穩步擴張，盈利能力繼續提升，實現了各項業務的穩步增長和經營管理水平的持續改善，主要表現在：

資產負債規模適度增長。截至2016年6月末，本行資產總額為人民幣6,946.71億元，比上年末增加人民幣585.41億元，增幅9.20%；投資總額人民幣2,975.95億元，比上年末增加人民幣671.98億元，增幅29.17%；貸款和墊款總額為人民幣2,552.20億元，比上年末增加人民幣117.86億元，增幅4.84%；客戶存款總額為人民幣4,320.65億元，比上年末增加人民幣728.40億元，增幅20.28%。

不良資產有所上升，撥備覆蓋保持穩健水平。截至2016年6月末，本行不良貸款餘額為人民幣26.02億元，比上年末增加人民幣2.05億元；不良貸款率為1.02%，比上年末提高0.04個百分點；不良貸款撥備覆蓋率為267.50%，比上年末提高17.01個百分點。

3.2 利潤表分析

3.2.1 財務業績摘要

	人民幣百萬元	
	2016年1-6月	2015年1-6月
淨利息收入	8,904	6,700
淨手續費及佣金收入	1,258	902
其他淨收入	4	105
經營費用	2,759	1,945
保險申索準備	-	-
應佔聯營公司利潤	81	50
應佔合營公司利潤	-	-
資產減值損失	3,125	1,807
稅前利潤	4,363	4,005
所得稅費用	918	932
淨利潤	3,445	3,073
歸屬於本行股東淨利潤	3,408	3,067

2016年1-6月，本行實現稅前利潤人民幣43.63億元，同比增長8.94%，實際所得稅率為21.04%，同比下降2.23個百分點。

第三章 管理層討論與分析

3.2 利潤表分析（續）

3.2.2 營業淨收入

2016年1-6月，本行實現營業淨收入人民幣102.47億元，同比上升32.10%，其中淨利息收入的佔比為86.89%，同比上升0.52個百分點，非利息淨收入的佔比為13.11%，同比下降0.52個百分點。

	2016年1-6月 (%)	2015年1-6月 (%)	2014年1-6月 (%)
淨利息收入	86.89	86.37	88.76
淨手續費及佣金收入	12.27	11.63	7.74
其他淨收入	0.05	1.35	2.85
對聯營合營公司的投資收益	0.79	0.65	0.65
合計	100.00	100.00	100.00

註：該項營業淨收入的分析含對聯營合營公司的投資收益；其他淨收入為交易淨損益、證券投資淨收益、股利收入、其他營業收入淨額。

3.2.3 淨利息收入

2016年1-6月，本行淨利息收入為人民幣89.04億元，同比上升32.90%，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。

	2016年1-6月			2015年1-12月			2015年1-6月		
	平均 餘額	利息 收入	年化平均 收益率%	平均 餘額	利息 收入	平均 收益率%	平均 餘額	利息 收入	年化平均 收益率%
生息資產									
貸款和墊款	245,183	6,790	5.54	236,257	15,667	6.63	233,131	7,914	6.79
證券投資	282,754	7,428	5.25	158,329	8,493	5.36	117,812	3,033	5.15
現金及存放中央銀行款項	63,673	489	1.54	59,107	922	1.56	58,595	443	1.51
存拆放同業和其他金融機構款項	63,168	936	2.96	90,311	3,689	4.08	90,760	2,056	4.53
融資租賃	7,895	322	8.16	3,084	170	5.51	279	8	5.73
生息資產及利息收入總額	662,673	15,965	4.82	547,088	28,941	5.29	500,577	13,454	5.38

3.2 利潤表分析（續）

3.2.3 淨利息收入（續）

人民幣百萬元，百分比除外

	2016年1-6月			2015年1-12月			2015年1-6月		
	平均 餘額	利息 支出	年化平均 成本率%	平均 餘額	利息 支出	平均 成本率%	平均 餘額	利息 支出	年化平均 成本率%
計息負債									
向中央銀行借款	-	-	-	83	2	2.41	94	1	3.14 ⁽¹⁾
客戶存款	376,074	3,042	1.62	317,348	6,466	2.04	309,132	3,388	2.19
同業和其他金融機構存放款項	144,297	2,350	3.26	145,814	5,508	3.78	122,092	2,563	4.20
已發行債務	92,437	1,669	3.61	45,640	2,122	4.65	32,548	802	4.93
計息負債及利息支出總額	612,808	7,061	2.30	508,885	14,098	2.77	463,866	6,754	2.91
淨利息收入	/	8,904	/	/	14,843	/	/	6,700	/
淨利差	/	/	2.51	/	/	2.52	/	/	2.46
淨利息收益率	/	/	2.69	/	/	2.71	/	/	2.68

註：(1) 2015年1-6月向中央銀行借款年化平均成本率以千元數據測算

生息資產年化平均收益率為4.82%，計息負債年化平均成本率2.30%。

2016年1-6月，本行淨利差為2.51%，較上年同期增加0.05個百分點。2016年1-6月，本行淨利息收益率為2.69%，較上年同期增加0.01個百分點。

第三章 管理層討論與分析

3.2 利潤表分析（續）

3.2.3 淨利息收入（續）

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

	人民幣百萬元		
	2016年1-6月對比2015年1-6月		
	增（減）因素		
	規模	利率	增（減）淨值
資產			
貸款和墊款	409	(1,553)	(1,124)
證券投資	4,247	148	4,395
存放中央銀行款項	38	8	46
存拆放同業和其他金融機構款項	(625)	(495)	(1,120)
融資租賃	218	96	314
利息收入變動	4,288	(1,777)	2,511
負債			
向中央銀行借款	(1)	0	(1)
客戶存款	733	(1,079)	(346)
同業和其他金融機構存拆放款項	466	(679)	(213)
已發行債務	1,475	(608)	867
利息支出變動	2,673	(2,366)	307
淨利息收入變動	1,615	(589)	2,204

第三章 管理層討論與分析

3.2 利潤表分析（續）

3.2.4 利息收入

2016年1-6月，本行實現利息收入人民幣159.65億元，同比增加18.66%，主要是由於生息資產規模擴張，特別是證券投資規模增長迅速。2016年1-6月證券投資利息收入人民幣74.28億元，較上年同期增加人民幣43.96億元，增幅144.96%。2016年1-6月，本行貸款和墊款利息收入為人民幣67.89億元，同比下降人民幣11.25億元，降幅14.21%。

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

	2016年1-6月			2015年1-6月		
	平均 餘額	利息 收入	年化平均 收益率%	平均 餘額	利息 收入	年化平均 收益率%
企業貸款	169,862	4,713	5.55	162,430	5,766	7.10
零售貸款	48,700	1,587	6.52	57,842	1,774	6.13
票據貼現	26,621	489	3.67	12,859	374	5.82
貸款和墊款	245,183	6,789	5.54	233,131	7,914	6.79

人民幣百萬元，百分比除外

第三章 管理層討論與分析

3.2 利潤表分析（續）

3.2.5 利息支出

2016年1-6月，本行利息支出為人民幣70.61億元，同比增加人民幣3.07億元，增幅4.55%，主要是由於計息負債規模增長。

客戶存款利息支出

2016年1-6月，本行客戶存款利息支出人民幣30.42億元，同比下降人民幣3.46億元，降幅10.21%，主要是由於客戶存款平均年化成本率的下降。

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：

	2016年1-6月			2015年1-6月		
	平均 餘額	利息 支出	年化平均 成本率%	平均 餘額	利息 支出	年化平均 成本率%
企業客戶存款						
活期	157,856	477	0.60	117,189	473	0.81
定期	101,187	1,609	3.18	89,735	1,783	3.97
小計	259,043	2,086	1.61	206,924	2,256	2.18
零售客戶存款						
活期	38,791	77	0.40	27,911	61	0.44
定期	49,865	691	2.77	40,030	670	3.35
小計	88,656	768	1.73	67,941	731	2.15
其他	28,375	188	1.33	34,267	401	2.34
客戶存款總額	376,074	3,042	1.62	309,132	3,388	2.19

第三章 管理層討論與分析

3.2 利潤表分析（續）

3.2.6 非利息淨收入

2016年1-6月，本行實現非利息淨收入人民幣13.44億元，同比增加人民幣2.87億元，增幅27.15%，主要是由於手續費及佣金收入的增長。

下表列出所示期間本行非利息淨收入的主要組成部分：

	人民幣百萬元	
	2016年1-6月	2015年1-6月
手續費及佣金收入	1,312	946
減：手續費及佣金支出	54	44
淨手續費及佣金收入	1,258	902
其他非利息淨收入 ⁽¹⁾	86	155
非利息淨收入總額	1,344	1,057

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

3.2.7 淨手續費及佣金收入

2016年1-6月，本行淨手續費及佣金收入為人民幣12.58億元，同比增加人民幣3.56億元，增幅39.47%，主要是託管及其他受託業務佣金、銀行卡手續費、代理手續費收入增加。

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分：

	人民幣百萬元	
	2016年1-6月	2015年1-6月
手續費及佣金收入	1,312	946
銀行卡手續費	241	100
結算與清算手續費	77	55
代理服務手續費	73	14
顧問與諮詢費	90	104
擔保承諾業務手續費	4	24
託管及其他受託業務佣金	732	562
其他 ⁽¹⁾	95	87
手續費及佣金支出	(54)	(44)
淨手續費及佣金收入	1,258	902

註： (1) 主要包括銀團貸款手續費、國內保理服務費、國際貿易融資安排費等。

第三章 管理層討論與分析

3.2 利潤表分析（續）

3.2.8 其他非利息淨收入

2016年1-6月，本行實現其他非利息淨收入人民幣0.86億元，同比減少人民幣0.69億元，降幅44.52%，主要由於證券投資淨收益、其他營業收入淨額及淨交易收益的減少。

下表列出所示期間本行其他淨收入的主要構成：

	人民幣百萬元	
	2016年1-6月	2015年1-6月
證券投資淨收益	(17)	60
股利收入	0	0
淨交易收益	(12)	(2)
聯營企業投資淨收益	81	50
其他營業收入淨額	34	47
其他淨收入總額	86	155

3.2.9 經營費用

2016年1-6月，本行經營費用為人民幣27.59億元，同比增長41.85%。主要受業務擴展等因素的影響，員工費用、辦公及行政支出、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：

	人民幣百萬元	
	2016年1-6月	2015年1-6月
員工費用	1,344	694
營業稅金及附加	608	602
折舊及攤銷	182	155
租賃費	126	106
其他一般及行政費用	499	388
經營費用合計	2,759	1,945

第三章 管理層討論與分析

3.2 利潤表分析（續）

3.2.10 資產減值損失

2016年上半年，本行計提資產減值損失人民幣31.25億元，較上年同期增加72.94%。

	人民幣百萬元	
	2016年 6月30日	2015年 6月30日
客戶貸款及墊款		
— 以組合方式進行評估	(1,778)	(832)
— 以單項方式進行評估	(358)	(695)
可供出售金融資產	(115)	(13)
應收款項類投資	(750)	(238)
其他應收款	(124)	(29)
合計	(3,125)	(1,807)

3.3 資產負債表分析

3.3.1 資產

截至2016年6月30日，本行資產總額達人民幣6,946.71億元，較2015年末增長9.20%。資產總額的增長主要是由於投資、存放央行款項以及貸款和墊款等資產的增長。

項目名稱	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
貸款和墊款總額	255,220	36.74%	243,434	38.26%
貸款減值準備	(6,961)	(1.00)%	(6,006)	(0.94)%
貸款和墊款淨額	248,259	35.74%	237,428	37.32%
投資	297,595	42.83%	230,397	36.22%
現金	1,117	0.16%	1,179	0.19%
存放央行款項	89,304	12.86%	77,235	12.14%
存放同業和其他金融機構款項	5,397	0.78%	10,283	1.62%
拆出資金及買入返售金融資產	29,257	4.21%	63,910	10.05%
固定資產	1,647	0.24%	1,617	0.25%
遞延所得稅資產	1,830	0.26%	1,274	0.20%
應收融資租賃款	14,369	2.07%	7,502	1.18%
其他資產	5,896	0.85%	5,306	0.83%
資產總額	694,671	100.00%	636,131	100.00%

第三章 管理層討論與分析

3.3 資產負債表分析（續）

3.3.1 資產（續）

3.3.1.1 貸款和墊款

截至2016年6月30日，本行貸款和墊款總額為人民幣2,552.20億元，較上年末增長4.84%，貸款和墊款總額佔資產總額比例為36.74%，較上年末減少1.53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	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
公司貸款	165,039	64.67%	157,430	64.67%
票據貼現	18,414	7.21%	21,610	8.88%
零售貸款	71,767	28.12%	64,394	26.45%
貸款和墊款總額	255,220	100.00%	243,434	100.00%

人民幣百萬元，百分比除外

公司貸款

截至2016年6月30日，本行公司貸款總額為人民幣1,650.39億元，較上年末增長4.83%，佔貸款和墊款總額的64.67%，與上年末持平。2016年上半年，本行結合宏觀經濟形勢和監管要求，合理調控信貸總額，深入調整信貸結構，系統防範各類風險，實現了公司貸款結構與風險收益的同步優化。

票據貼現

截至2016年6月30日，本行企業票據貼現總額為人民幣184.14億元，較上年末下降14.79%。今年以來，本行受監管要求，為控制信貸總額在合理的範圍內，通過貼現調節信貸規模，優化信貸結構，通過加快周轉、集中運營等方式，提高票據資產的綜合回報。

第三章 管理層討論與分析

3.3 資產負債表分析 (續)

3.3.1 資產 (續)

3.3.1.1 貸款和墊款 (續)

零售貸款

截至2016年6月30日，本行零售貸款總額為人民幣717.67億元，較上年末增長11.45%，佔貸款和墊款總額的28.12%，比上年末提高1.67個百分點。

項目名稱	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
個人住房抵押貸款	51,472	71.72%	44,627	69.30%
個人經營循環貸款	9,433	13.14%	10,316	16.02%
其他	10,862	15.14%	9,451	14.68%
零售貸款總額	71,767	100.00%	64,394	100.00%

人民幣百萬元，百分比除外

3.3.1.2 投資

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

下表按會計分類列出本行投資組合構成情況：

項目名稱	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
交易類金融資產	4,301	1.45%	2,730	1.18%
衍生金融資產	21	0.01%	4	0.00%
可供出售類金融資產	106,716	35.86%	96,272	41.79%
持有到期類金融資產	47,661	16.02%	42,257	18.34%
應收賬款類金融資產	138,896	46.66%	89,134	38.69%
投資	297,595	100.00%	230,397	100.00%

人民幣百萬元，百分比除外

第三章 管理層討論與分析

3.3 資產負債表分析 (續)

3.3.1 資產 (續)

3.3.1.2 投資 (續)

交易性金融資產

下表列出本行以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產組合構成情況：

	人民幣百萬元	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日
中國政府	321	207
金融機構	2,014	2,168
公司	308	355
同業存單	1,658	-
交易性金融資產總額	4,301	2,730

本行謹慎看好下半年債券市場表現，上半年適當擇機增持了安全性更高的同業存單。

可供出售投資

截至2016年6月30日，本行可供出售投資餘額為人民幣1,067.16億元，較2015年末增長10.85%，該類投資主要是基於資產負債配置和提高經營績效的需要。

2016年上半年，宏觀經濟繼續放緩，通脹低位運行，央行繼續實施穩健的貨幣政策，適時適度預調微調，流動性整體維持寬鬆局面。本行順應市場形勢，積極把握市場機會，加大投資配置進度，不斷優化投資組合結構，取得了較好的投資績效。

下表列出本行可供出售投資組合構成情況：

	人民幣百萬元	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日
中國政府債券	11,568	9,108
金融債券	10,773	10,137
企業債券	3,494	4,675
資管及信託計劃	71,733	68,075
購買他行非保本理財	6,325	4,500
同業存單	3,391	229
權益性證券	10	10
可供出售投資總額	107,294	96,734
減值準備	(578)	(462)
可供出售投資淨額	106,716	96,272

第三章 管理層討論與分析

3.3 資產負債表分析 (續)

3.3.1 資產 (續)

3.3.1.2 投資 (續)

持有至到期投資

截至2016年6月30日，本行持有至到期投資餘額較上年末增加人民幣54.04億元，增幅12.79%。持有至到期投資作為本行的戰略性配置將長期持有。

	人民幣百萬元	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日
中國政府債券	33,427	28,020
金融債券	10,040	10,039
企業債券	4,194	4,198
同業存單	-	-
持有到期投資總額	47,661	42,257

貸款及應收款項類投資

貸款及應收款項類投資包括本行投資的理財產品、券商及信託計劃產品及憑證式國債，在境內沒有公開市價。2016年上半年，市場流動性整體相對寬裕，為提高投資回報，本行重點增加了對資產管理計劃的投資。

	人民幣百萬元	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日
政府債券	96	120
理財產品	3,800	5,800
券商及信託計劃產品	136,382	83,846
貸款及應收款項類投資總額	140,278	89,766
減值準備	(1,382)	(632)
貸款及應收款項類投資淨額	138,896	89,134

第三章 管理層討論與分析

3.3 資產負債表分析 (續)

3.3.1 資產 (續)

3.3.1.2 投資 (續)

賬面價值與市場價值

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

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

	2016年6月30日		2015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	47,661	48,719	42,257	43,456
貸款及應收款項類投資	138,896	138,889	89,134	89,126

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 (千元)	佔該公司 股權比例 (%)	期末 持股數量 (股)	期末 賬面價值 (千元)	股份來源	備註
金寨徽銀村鎮銀行 有限責任公司 ⁽¹⁾	32,800	41	32,800	32,800	出資設立	附屬公司
徽銀金融租賃 有限公司	1,020,000	51	1,020,000	1,020,000	出資設立	附屬公司
無為徽銀村鎮銀行 有限責任公司 ⁽²⁾	40,000	40	40,000	69,513	出資設立	附屬公司
奇瑞徽銀汽車金融 有限公司	100,000	20	200,000	494,292	出資設立	參股公司

註：

- (1) 本行於2013年6月15日分別與安徽金安不銹鋼鑄造有限公司(持有金寨徽銀村鎮銀行有限責任公司10%股份)、安徽合益食品有限公司(持有金寨徽銀村鎮銀行有限責任公司9%股份)、管厚龍(持有金寨徽銀村鎮銀行有限責任公司10%股份)簽署《一致行動聲明》，該等股東將在涉及金寨徽銀村鎮銀行有限責任公司財務、經營政策等重大決策中與本行的表決意見保持一致，據此，本行對金寨徽銀村鎮銀行有限責任公司具有實際控制地位，金寨徽銀村鎮銀行有限責任公司為本行控股子公司。
- (2) 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人民幣1億元，本集團出資人民幣4,000萬元，佔比40%。無為徽銀村鎮銀行有限責任公司獲銀監會批准於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，該公司自成立以來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。

有關本行附屬公司及主要參股公司的進一步詳情，詳見本中期報告第3.9.6節。

第三章 管理層討論與分析

3.3 資產負債表分析 (續)

3.3.2 負債

截至2016年6月30日，本行負債總額為人民幣6,507.04億元，較上年末增長9.59%，主要是客戶存款、發行債券及拆入資金的穩步增長。

項目名稱	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
向中央銀行借款	5	0.00%	-	-
同業及其他金融機構存放款項	92,887	14.27%	89,286	15.04%
拆入資金	11,184	1.72%	7,911	1.33%
衍生金融負債	18	0.00%	20	0.00%
賣出回購金融資產	14,349	2.21%	45,432	7.65%
客戶存款	432,065	66.40%	359,225	60.50%
應交稅金	1,216	0.19%	1,467	0.25%
發行債券	85,827	13.19%	79,426	13.38%
其他負債	13,153	2.02%	11,018	1.86%
負債總額	650,704	100.00%	593,785	100.00%

人民幣百萬元，百分比除外

第三章 管理層討論與分析

3.3 資產負債表分析 (續)

3.3.2 負債 (續)

客戶存款

本行一貫重視並積極拓展存款業務，在2016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2016年6月30日，本行客戶存款總額為人民幣4,320.65億元，較2015年末增長20.28%，佔本行負債總額的66.40%。

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。

項目名稱	2016年6月30日		2015年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
企業客戶存款				
活期存款	177,429	41.07%	139,970	38.97%
定期存款	123,863	28.67%	103,213	28.73%
小計	301,292	69.74%	243,183	67.70%
零售客戶存款				
活期存款	41,657	9.64%	33,410	9.30%
定期存款	61,431	14.22%	53,360	14.85%
小計	103,088	23.86%	86,770	24.15%
其他存款	27,685	6.40%	29,272	8.15%
包括：保證金存款	26,945	6.24%	28,752	8.00%
客戶存款總額	432,065	100.00%	359,225	100.00%

截至2016年6月30日，本行企業客戶存款佔客戶存款總額的比例為69.74%，較2015年末上升2.04個百分點。

2016年以來，本行客戶定期存款佔比保持穩定。截至2016年6月30日，本行活期存款佔客戶存款總額的比例為50.71%，較2015年末上升2.44個百分點。其中，企業客戶類活期存款佔客戶存款的比例為41.07%，較2015年末上升2.10個百分點，零售客戶活期存款佔客戶存款的比例為9.64%，較2015年末上升0.34個百分點。

第三章 管理層討論與分析

3.3 資產負債表分析 (續)

3.3.3 股東權益

項目名稱	人民幣百萬元	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日
股本	11,050	11,050
資本公積	6,751	6,751
盈餘公積	5,862	5,250
一般風險準備	6,276	4,716
投資重估儲備	205	271
未分配利潤	12,601	13,121
歸屬於本行的股東權益合計	42,745	41,159
非控制性權益	1,223	1,186
股東權益合計	43,968	42,345

3.4 貸款質量分析

3.4.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

下表列出截至所示日期，本行貸款五級分類情況：

	2016年6月30日		2015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	2,438.03	95.53	2,340.10	96.13
關注類貸款	88.15	3.45	70.26	2.89
次級類貸款	19.83	0.78	15.14	0.62
可疑類貸款	5.32	0.21	7.31	0.30
損失類貸款	0.87	0.03	1.53	0.06
客戶貸款及墊款總額	2,552.20	100.00	2,434.34	100.00
不良貸款總額	26.02	1.02	23.98	0.98

在貸款監管五級分類制度下，本行的不良貸款分類包括次級、可疑及損失類貸款。受外部經營環境變化影響，本行資產質量受到嚴峻挑戰，通過着力防範風險，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1.02%，雖然較2015年末上升了0.04個百分點，但在同業中仍保持優良水平。

第三章 管理層討論與分析

3.4 貸款質量分析（續）

3.4.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按照產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況：

	2016年6月30日				人民幣億元，百分比除外 2015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%
企業貸款	1,650.39	64.67	19.59	1.19	1,574.30	64.67	18.65	1.18
票據貼現 ⁽¹⁾	184.14	7.21	-	-	216.10	8.88	-	-
零售貸款	717.67	28.12	6.43	0.90	643.94	26.45	5.33	0.83
客戶貸款及墊款總額	2,552.20	100.00	26.02	1.02	2,434.34	100.00	23.98	0.98

註：（1） 票據貼現逾期轉入企業貸款核算。

3.4.3 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況：

	2016年6月30日				人民幣億元，百分比除外 2015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%
企業貸款	1,650.39	64.67	19.59	1.19	1,574.30	64.67	18.64	1.18
商業及服務業	529.89	20.77	8.76	1.65	521.03	21.41	7.68	1.47
製造業	426.29	16.71	7.86	1.84	374.20	15.37	7.77	2.08
公用事業	287.18	11.26	0.20	0.07	268.79	11.04	-	-
房地產業	111.60	4.37	0.57	0.51	134.00	5.50	1.70	1.27
建築業	127.87	5.01	0.88	0.69	128.99	5.30	0.77	0.60
能源及化工業	45.00	1.76	0.56	1.24	32.60	1.34	0.09	0.28
運輸業	54.72	2.14	0.26	0.48	54.33	2.23	0.37	0.68
教育及傳媒業	21.19	0.83	-	-	17.07	0.70	-	-
飲食及旅遊業	19.16	0.75	0.19	0.99	19.76	0.81	0.03	0.15
金融業	9.26	0.36	-	-	2.10	0.09	-	-
其他 ⁽¹⁾	18.23	0.71	0.31	1.70	21.43	0.88	0.23	1.07
票據貼現	184.14	7.21	-	-	216.10	8.88	-	-
零售貸款	717.67	28.12	6.43	0.90	643.94	26.45	5.34	0.83
客戶貸款及墊款總額	2,552.20	100.00	26.02	1.02	2,434.34	100.00	23.98	0.98

註：（1） 主要包括種植、林、畜牧業及漁業。

2016年上半年，本行總體信貸策略是「踐行綠色信貸理念，優化配置信貸資源，積極支持實體經濟發展，加強重點領域和重點行業風險管控，嚴守風險底線」，引導信貸資源服務實體經濟，積極推動信貸資源向「小微」企業傾斜，推進綠色信貸，實施地方政府融資平台、房地產、產能過剩行業限額管理，防控鋼貿、光伏、造船等「兩高一剩」行業風險。報告期內，本行企業貸款不良增量主要集中在批發零售業。

第三章 管理層討論與分析

3.4 貸款質量分析 (續)

3.4.4 按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況：

人民幣億元，百分比除外

	2016年6月30日				2015年12月31日				2015年6月30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%	貸款 金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%
安徽	2,348.92	92.04	20.88	0.89	2,221.71	91.27	21.63	0.97	2,260.11	93.40	22.78	1.01
江蘇	203.28	7.96	5.14	2.53	212.63	8.73	2.35	1.11	159.72	6.60	0.72	0.45
客戶貸款及 墊款總額	2,552.20	100.00	26.02	1.02	2,434.34	100.00	23.98	0.98	2,419.83	100.00	23.50	0.97

本行自2009年起將業務拓展到江蘇省南京市。2016年上半年，江蘇省貸款總額佔客戶貸款及墊款總額的7.96%，江蘇省不良貸款佔不良貸款總額的19.75%。

3.4.5 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

人民幣億元，百分比除外

	2016年6月30日				2015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	1,355.02	53.10	16.20	1.20	1,289.14	52.95	15.00	1.16
質押貸款	122.86	4.81	0.50	0.41	82.67	3.40	1.11	1.34
保證貸款	702.67	27.53	8.19	1.17	679.44	27.91	6.19	0.91
信用貸款	187.51	7.35	1.13	0.60	166.98	6.86	1.68	1.01
票據貼現	184.14	7.21	0	0.00	216.11	8.88	0	0.00
客戶貸款及 墊款總額	2,552.20	100.00	26.02	1.02	2,434.34	100.00	23.98	0.98

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，本行保證類、抵押類貸款不良額及不良率較2015年末有所上升，主要是由於當前形勢下經濟案件處置較為緩慢，抵押物處置時間較長，本行已經採取增加其他風險緩釋措施，完善擔保，訴訟保全等手段及時處置不良貸款風險。

第三章 管理層討論與分析

3.4 貸款質量分析（續）

3.4.6 前十大單一借款人貸款情況

下表列出於所示日期本行前十大單一借款人的貸款情況：

人民幣百萬元，百分比除外

2016年6月30日

十大借款人	所屬行業	貸款金額	佔資本淨額
A	公共管理和社會組織	1,900	4.33%
B	租賃和商務服務業	1,520	3.46%
C	城市基礎設施建設	1,395	3.17%
D	城市基礎設施建設	1,200	2.73%
E	採礦業	1,044	2.37%
F	建築業	1,035	2.35%
G	租賃和商務服務業	960	2.18%
H	租賃和商務服務業	906	2.06%
I	租賃和商務服務業	899	2.04%
J	租賃和商務服務業	869	1.98%
合計		11,728	26.67%

3.4.7 按逾期期限劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期按逾期期限劃分的貸款分佈情況：

人民幣百萬元，百分比除外

	2016年 6月30日	2015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	2,660	314
3個月至6個月	1,554	1,952
6個月至12個月	2,624	1,867
超過12個月	1,679	810
總計	8,507	4,943
3個月以下	31.27%	6.36%
3個月至6個月	18.15%	39.48%
6個月至12個月	30.85%	37.77%
超過12個月	19.73%	16.39%
總計	100.00%	100.00%

第三章 管理層討論與分析

3.4 貸款質量分析（續）

3.4.8 重組貸款情況

本行上半年重組不良貸款合計人民幣2,200萬元，資產質量分類為次級，涉及馬鞍山分行。

編號	主體行名	借款企業名稱	貸款重組日期	貸款重組後到期日	重組後截至	重組後	原貸款放款日	原貸款到期日	原貸款重組前重組前餘額	重組前五級分類
					2016/06/30	2016/06/30				
1	馬鞍山	馬鞍山市廣源法蘭環件有限公司	2016/3/31	2017/3/31	2,200	關注	2014/10/23	2015/10/23	2,200	次級

3.4.9 貸款減值準備的變化

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

下表列出本行客戶貸款減值準備的變化情況：

	人民幣百萬元	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日
期／年初餘額	6,006	4,662
計提客戶貸款減值撥備淨額	2,137	2,686
本期／年釋放的減值撥備折現利息	(44)	(65)
期／年內核銷的貸款	(1,160)	(1,344)
本期／年收回	22	67
期／年末餘額	6,961	6,006

本行堅持穩健、審慎的撥備計提政策。截至報告期末，本行貸款減值準備餘額人民幣69.61億元，比較上年末增加人民幣9.55億元；不良貸款撥備覆蓋率267.50%，較上年末增加17.01%；撥貸比2.73%，較上年末增加0.26個百分點。

第三章 管理層討論與分析

3.5 資本充足率分析

本行持續優化結構，加強資本管理，報告期內滿足中國銀監會的資本充足率監管要求。

2016年上半年，本行根據銀監會《商業銀行資本管理辦法》相關要求，計算資本充足率。截至2016年6月30日，本行資本充足率為11.97%，一級資本充足率為8.91%，核心一級資本充足率為8.89%。

人民幣百萬元，百分比除外

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
核心一級資本	43,359	41,542
其中：實收資本可計入部分	11,050	11,050
資本公積可計入部分	6,956	7,022
盈餘公積和一般準備	12,138	9,966
未分配利潤	12,601	13,121
少數股東資本可計入部分	614	383
核心一級資本監管扣除項目	(82)	(91)
核心一級資本淨額	43,277	41,451
其他一級資本淨額	77	41
一級資本淨額	43,354	41,492
二級資本	14,896	14,539
其中：二級資本工具及其溢價可計入金額	10,382	10,780
超額貸款損失準備	4,358	3,689
少數股東資本可計入部分	156	70
總資本淨額	58,250	56,031
風險加權資產	486,708	422,933
資本充足率	11.97%	13.25%
一級資本充足率	8.91%	9.81%
核心一級資本充足率	8.89%	9.80%

第三章 管理層討論與分析

3.6 分部經營業績

業務分部

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

項目	2016年1-6月		2015年1-6月	
	分部 稅前利潤	佔比	分部 稅前利潤	佔比
公司銀行業務	2,415	55.35%	2,362	58.97%
個人銀行業務	410	9.40%	82	2.05%
資金業務	1,368	31.35%	1,469	36.68%
其他業務	170	3.90%	92	2.30%
合計	4,363	100.00%	4,005	100.00%

人民幣百萬元，百分比除外

3.7 其他

3.7.1 可能對財務狀況與經營成果造成重大影響的表外項目餘額及重要情況

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

3.7.2 逾期未償債務情況

截至2016年6月30日，本行沒有發生逾期未償債務情況。

第三章 管理層討論與分析

3.8 經營環境、宏觀政策變化的影響及經營中關注的重點問題

1、 外部發展環境複雜多變

英國脫歐對全球市場造成了一定的衝擊。從短期來看，脫歐將刺激避險情緒升溫，推升美元指數，加大資本外流，不利於人民幣匯率保持穩定。此外，美國經濟復蘇步伐放緩，2016年6月美聯儲議息會議決定再次延後加息，但加息預期仍持續影響市場情緒，人民幣匯率中長期承壓，潛在的資本外流壓力持續存在。歐洲、日本維持量化寬鬆，英國脫歐衝擊全球金融市場，美聯儲加息仍未落地，新興經濟體走勢動盪，全球經濟面臨的不確定性加劇。

2、 內部經濟平穩運行

2016年上半年國內經濟運行總體平穩，雖然投資增速下滑，消費增速趨緩，出口跌幅擴大，但工業生產趨穩、基建投資高速增長、社會就業穩定，加之「穩貨幣、寬財政」的政策托底下，經濟社會總體運行穩定，新舊發展動能尚處於切換過程中，國內商業銀行面臨著新的機遇與挑戰。

3、 投貸聯動試點落地

隨著結構調整的深化，創新動能正在加速成長。一方面高技術產業發展維持高速，高技術產業增加值佔規上工業增加值的比重不斷提升；另一方面創新主體持續井噴，「雙創」大潮日益興起。2016年4月，中央三部委聯合發佈指導意見，鼓勵銀行業機構開展投貸聯動業務試點。雖然本行未列入首批10家試點行名單，但合蕪蚌自主創新綜合配套改革試驗區成功升級為國家自主創新示範區，將為安徽省科創企業的加速發展提供新機遇，同時也為本行服務科創企業拓展新的空間。

第三章 管理層討論與分析

3.8 經營環境、宏觀政策變化的影響及經營中關注的重點問題（續）

4、 風險事件高發

2016年上半年，國內已有多隻債券違約，違約主體已從民企擴大至央企和地方國企。從原因來看，既有經濟下行導致的經營狀況惡化、企業債務負擔加重影響，也與供給側改革下清理僵屍企業、風險主動暴露有關。2016年6月以來國家發改委密集調研各地去產能情況，預計2016年下半年去產能將加碼推進，政策趨嚴下信用風險或進一步暴露。

5、 前景展望及措施

2016年，世界經濟分化將延續，美國經濟持續復蘇，美聯儲加息步伐漸進，歐洲、日本經濟有所改善，新興市場風險加劇，油價企穩疊加需求復蘇，2016年下半年全球範圍有望呈現通脹早期趨勢。國內投資增速繼續放緩，增長乏力，消費維持平穩，進出口形勢堪憂，經濟下行壓力依然較大。2016年下半年，財政政策有望更加積極，貨幣政策空間仍存，穩增長政策發力下，經濟有望逐步止跌企穩。互聯網金融挑戰加劇、監管政策環境複雜多變、綜合化經營擴張、資產質量下行風險等都將對傳統銀行業帶來挑戰。同時，長江經濟帶戰略、新型城鎮化建設以及安徽經濟未來增長潛力較大為本行的穩定增長帶來良好機遇。

本行將抓住財政政策加碼的機遇，着力發揮支持地方經濟發展的功能，創新差異化金融產品，做好項目儲備和貸款投放，嚴控風險，穩定資產質量，夯實客戶基礎，打造本行新的利潤增長點。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作

3.9.1 批發銀行業務

本行批發銀行業務主要是向企業、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，包括公司貸款、公司存款、票據貼現、投資銀行、基金業務以及一系列手續費及佣金類服務，為大型企業提供綜合化服務解決方案。公司銀行業務是本行主要的營業收入來源，也是本行營業利潤來源中佔比最高的業務。

2016年上半年，本行批發業務堅持以客戶為中心，在保持原有批發業務優勢的基礎上，不斷深耕細作安徽本土市場，大力拓展南京市等省外市場，培育新的業務增長點；不斷加大客戶結構和收入結構調整，加速推動公司業務綜合化發展；加強風險管控，全面提升資產盈利能力，有力地促進了批發業務健康、快速發展。截至2015年末，本行本外幣公司存款市場份額已連續八年位居安徽省第一位；2016年上半年本行公司存款在省內領先優勢繼續擴大，投資銀行、供應鏈金融、現金管理、票據業務、城鎮化基金業務等轉型業務快速增長，創新推出「PPP全程通」等業務，得到了市場的廣泛認可。

面對新的經濟金融形勢的變化，2016年下半年，本行將繼續圍繞改革和創新這兩個着力點，加速推進公司業務綜合化發展，進一步提升專業化服務能力，努力實現批發銀行業務可持續健康發展。

公司貸款

公司貸款一直以來都是本行貸款組成最主要部分。目前，本行大部分公司貸款客戶為在安徽省經營業務的企業。按產品類型劃分，本行公司貸款主要包括流動資金貸款、固定資產貸款及其他公司貸款。本行向公司客戶提供流動資金貸款，用於客戶的日常經營周轉，本行為公司客戶提供固定資產貸款，以滿足客戶在新建、擴建、改造、購置等固定資產投資項目的融資需求，本行還提供棚改貸款、經營性物業抵押貸款、城鎮化貸款、應收賬款質押融資、動產質押融資、非標準倉單質押融資、保兌倉融資等公司貸款產品。2016年上半年，本行堅持支持實體經濟發展的原則，結合國家宏觀經濟政策，進一步優化公司貸款的行業結構，優先支持轉型升級產業、戰略性新興產業、傳統優勢產業及現代服務業，並有效控制「兩高一剩」行業貸款增長。截至2016年6月30日，本行公司貸款餘額人民幣1,650.39億元，較年初增長人民幣76.09億元。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作 (續)

3.9.1 批發銀行業務 (續)

公司貸款 (續)

2016年上半年，本行有序推進小企業業務專業化、流程化建設，着力加強市場營銷、產品體系及風險管理等能力建設，持續提升小微企業金融服務能力。主要做法有：

一是完善小企業信貸產品服務體系，全方位滿足客戶需要。上半年本行主推「無須還本直接續貸」的易連貸、「銀政擔共擔風險」的比例再擔保貸款（「4321」貸款）和「面向誠信納稅企業」的易稅貸三款小企業重點信貸產品，這三款產品分別在續貸方式、風險分擔模式、信用擔保等方面做出創新，減輕了企業續貸過橋資金成本，擴大了政策受眾企業的範圍。同時，本行於上半年推出小企業金融服務平台移動端，實現了小企業隨時隨地賬戶管理、移動支付等功能，為小微企業提供了「一站式口袋金融服務」。

二是深化綜合營銷服務模式，增強市場競爭力。持續深化「條、塊、鏈」綜合開發，公私、本外幣、總分支聯動，結合區域產業分佈和經濟特點，以產業鏈、園區、商圈、縣域為重點，以集群批量營銷為抓手，落實客戶下沉，夯實客戶基礎，提升分支行專業化營銷服務能力。樹立小企業服務品牌形象，成立總行級小巨人俱樂部，構建小巨人俱樂部總分支三級架構，全行俱樂部數量達到23家，進一步擴大服務範圍，為優質小企業會員提供形式多樣、機制靈活、全方位的優質金融服務及多種增值服務，增強市場競爭力。

三是實施小企業專業化改革，提升小微企業金融服務能力。以專業化為方向，圍繞「機構、團隊、產品、流程、考核」專業化，着力推動小企業業務專業化改革，逐步建立具有本行特色的、可複製的小企業專業化經營模式。推動公司業務上移和支行業務轉型，逐步實現支行小微業務專業化經營。打造精準營銷模式，有效增強獲客能力。強化隊伍建設，建立小企業業務專業化工作機制。再造關鍵業務流程，有效防控業務風險。成立微貸事業部、設立小微支行，建立差異化的小微業務考核評價體系，進一步提升對小微企業金融服務能力。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作（續）

3.9.1 批發銀行業務（續）

票據貼現

2016年上半年，本行在綜合平衡資產規模、流動性、收益和風險的基礎上，積極應對經營環境變化，科學把握票據業務發展節奏，提升票據業務的盈利能力，促進票據業務合規健康發展。截至2016年6月30日，本行票據貼現貸款餘額為人民幣184.14億元，較2015年末下降人民幣31.96億元。

公司存款

本行向公司客戶提供單位活期存款、單位定期存款、單位通知存款、單位協定存款、協議存款、法人結構性存款、對公智能通知存款、對公智能定期存款等公司存款類產品服務。本行積極應對利率市場化挑戰，注重提升公司存款的效益，不斷提高公司存款業務市場競爭力，着力擴大低成本公司存款來源，進一步完善公司存款結構。本行公司存款業務在安徽省內具有領先市場地位，根據中國人民銀行合肥中心支行數據，本行在2008年至2015年期間，連續八年公司存款居全省第一位。2016年上半年，本行公司存款平穩增長，截至2016年6月30日，本行公司存款餘額人民幣3,012.92億元，較上年增長人民幣581.09億元，公司存款在省內領先優勢繼續擴大。

現金管理業務

現金管理是本行應對利率市場化挑戰的新型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、信息服務等一系列綜合服務方案。2016年上半年，本行現金管理業務以客戶為中心，深化產品創新和客戶服務升級，致力為公司客戶提供全方位、綜合化、一站式的財資管理服務，「卓越e+」現金管理品牌美譽度和影響力持續提升。2016年上半年，本行現金管理業務交易量達人民幣4,500億元，較上年同期增長50%。

基金業務

針對新形勢下政府業務合作，本行創新推出城鎮化基金、產業發展基金和中小企業創盈發展基金等基金合作模式，城鎮化基金用於置換地方政府的存量債務、政府應付賬款和其他符合國家文件精神鼓勵的公共服務領域，產業發展基金和中小企業創盈發展基金用於支持中小企業發展及相關產業發展。截至2016年6月30日，本行累計實現城鎮化基金業務總規模人民幣1,231.14億元、產業發展基金業務總規模人民幣24.84億元、中小企業創盈發展基金總規模人民幣19.30億元。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作 (續)

3.9.1 批發銀行業務 (續)

基金業務 (續)

本行積極響應中央精準扶貧工作號召，充分發揮地方法人機構優勢，在金寨縣政府支持下，成立了安徽省首只精準脫貧發展基金－金寨徽銀精準脫貧投資發展基金，基金註冊總規模人民幣12.5億元，主要用於金寨縣「3115」脫貧計劃中提出實施的各類精準扶貧項目。

PPP (Public-Private-Partnership) 業務

本行積極響應中央政策，將PPP業務作為全行重點發展的戰略性業務，全面支持地方政府通過PPP模式開展基礎設施建設，促進地方經濟快速發展和民生改善工作。2016年上半年，本行在安徽省政府支持下成立了安徽省首隻省級PPP引導基金－安徽徽銀基礎設施發展基金，基金註冊總規模人民幣500億元。本行創新推出「PPP全程通」業務，並實現多個項目的資產投放，形成了本行在安徽省PPP業務領域的影響力。

投資銀行業務

重點開展債務融資工具主承銷、資產證券化、結構融資、併購融資、投融資諮詢等投資銀行業務，推動本行業務轉型。不斷豐富投行業務產品，推出個人住房抵押貸款資產證券化(RMBS)、債權融資計劃等創新產品。

自取得非金融企業債務融資工具B類主承銷資格以來，本行積極開展主承銷業務。2016年2月18日，經中國銀行間市場交易商協會批准，本行成為全國首批獲得獨立主承銷資格B類主承銷商，獲准在安徽省範圍內獨立開展非金融企業債務融資工具主承銷業務，標志着本行在服務區域經濟建設和企業直接融資方面又邁出了重要一步。2016年上半年，本行成功註冊債務融資工具3單，註冊金額達人民幣135億元，發行債務融資工具7單，發行金額合計人民幣38億元，有效地促進了本行業務轉型和發展。

本行在資產證券化業務領域實現突破，成功獲得中國人民銀行50億元個人住房抵押貸款資產證券化(RMBS)註冊行政許可，首期人民幣6.29億元獲中國銀監會發行備案通過，這是本行首次發行個人住房貸款證券化業務，為本行豐富融資渠道、證券化多元化發展打下了基礎。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作 (續)

3.9.1 批發銀行業務 (續)

國際業務

2016年上半年，本行重點加強對「一帶一路」國家戰略、人民幣國際化和支持中小企業「走出去」的金融支持，大力發展跨境結算、跨境融資和綜合化對公金融服務。2016年上半年，本行累計實現跨境結算量37.44億美元，較上年同期增長40.91%；跨境結算安徽省內市場份額達到12.71%，較上年同期增長1.31%，較年初增長1.69%；跨境收支25.98億美元（不含南京地區），在安徽省省內金融機構中位居第5位。

本行始終堅持以客戶為基礎，不斷提升國際業務市場份額。截至2016年6月末，本行國際業務客戶3,122戶，較2015年末增長326戶，同比增長17.28%；貿易金融有效客戶達到1,136戶，國際業務客戶群體不斷擴大，客戶基礎不斷夯實。

2016年上半年，本行繼續加大對實體經濟的國際國內貿易融資投放，並不斷尋求交易銀行類產品的創新突破。截至2016年6月末，本行累計投放國際貿易融資3.14億美元、國內信用證項下貿易融資人民幣46.03億元；辦理融資性對外擔保8億美元；辦理外匯撮合業務1.5億美元，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11.30億美元；累計實現非利息淨收入人民幣7,444.51萬元，同比增長41.84%，外匯中間業務收入來源進一步多元化。

在代理行渠道建設方面，本行緊抓與「一帶一路」沿線國家互聯互通建設機遇，結合客戶及業務發展需求，不斷完善境外代理行網絡架構。截至2016年6月末，本行與全球六大洲80餘個國家和地區的725家銀行建立了代理行關係，其中「一帶一路」沿線國家或地區代理行數235家；開立主要結算貨幣的境外清算賬戶15個，代理行結構不斷優化、清算渠道日趨完善，全面滿足客戶的清算與結算業務需求。

3.9.2 零售銀行業務

業務概述

2016年上半年，本行通過加大市場拓展力度，創新金融產品和服務，加快渠道和隊伍建設，積極搭建財富管理中心體系，全力推進客戶分層服務和營銷等措施，實現了零售業務發展基礎有效夯實，零售業務經營指標較快增長，零售業務區域競爭力不斷增強的目標。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作(續)

3.9.2 零售銀行業務(續)

業務概述(續)

2016年上半年，本行有效客戶保持穩定增長，中高端價值客戶較快增長，客群結構進一步優化。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。零售客戶存款規模迅速擴大，零售存款、日均儲蓄存款新增指標實現了歷史同期最佳水平，零售消費貸款業務規模持續增長。

2016年下半年，面對利率市場化、互聯網金融等強烈衝擊，本行零售業務經營壓力將進一步凸顯。本行將從提高零售業務經營理念、管理水平、創新能力和科技水平上着手，加強零售業務人才儲備、豐富網點功能、豐富財富管理產品線、提高服務水平、加強數據分析整理能力。同時加快推進財富中心、社區支行、小微支行和徽農支行建設，推進普惠金融和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，全面提高零售業務綜合競爭力和貢獻度。

財富管理業務

本行個人財富管理業務主要包括個人理財業務、代銷基金業務、代理保險業務及代售國債業務等。其中：

2016年上半年，本行個人理財業務募集資金共計人民幣401.56億元，同比增長58.27%，個人理財產品保有量人民幣339.07億元，同比增長68.57%；代銷開放式基金人民幣17.19億元，同比下降2.71%，基金保有量人民幣12.24億元，同比增長78.96%；代理保險銷量人民幣2.08億元，同比增長19.93倍；代售國債人民幣4.6億元，同比新增40%。

2016年上半年，本行個人財富管理業務的中間業務收入為人民幣18,500.36萬元，同比增長人民幣11,454.4萬元，增幅162.57%。其中：個人理財業務中間業務收入人民幣17,702.72萬元，增幅169.76%；代銷基金業務實現中間業務收入人民幣112.06萬元，同比下降4.17%；代銷保險實現中間業務收入人民幣429.82萬元，同比增加152%；代售國債實現中間業務收入人民幣255.76萬元，同比上升30%。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作（續）

3.9.2 零售銀行業務（續）

銀行卡業務

一卡通

2016年上半年，本行進一步強化零售基礎客戶群的拓展和經營，堅持以客戶為中心的經營理念，緊密結合客戶需求，通過大力推進金融IC卡，重點發展校園一卡通項目，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2016年6月末，本行借記卡保有量960.39萬張，卡內存款總額人民幣419.09億元，佔零售總存款的40.65%，卡均存款達人民幣4,364元。2016年1-6月，本行銀行卡手續費收入人民幣24,122萬元，同比增加人民幣14,080萬元，增長140.20%，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。

信用卡

2016年上半年，本行信用卡圍繞建設省內有影響力的信用卡品牌目標，一方面圍繞「智慧金融」服務品牌建設，加快移動支付產品研發，不斷優化信用卡線上渠道。積極研發智能手環、APPLE PAY、三星PAY、華為PAY、小米PAY等移動支付產品；持續優化信用卡微信、APP等渠道，打造信用卡線上線下O2O商圈，提升客戶服務滿意度。另一方面圍繞「消費金融」服務，打造本行消費金融產品體系，根據持卡人多樣化消費金融需求，推出了直客式汽車分期、車位分期、教育分期等消費金融系列分期產品，提高客戶服務能力。同時，結合銷售渠道及內部流程的整合和優化，全面提升銷售和內部管理能力。利用數據分析手段及互聯網技術，加大事中風險排查和處置力度，全面提升風險管理能力。截至報告期末，本行信用卡累計發卡653,209張，有效卡數605,733張，報告期內新增發卡145,476張。2016年上半年，本行累計實現信用卡交易額人民幣130.85億元，有效卡每卡月平均交易額人民幣4,045元。信用卡透支本金人民幣60.54億元，較2015年末增長了人民幣4.47億元。信用卡利息收入人民幣3,029.25萬元，同比增長率15.43%；信用卡非利息業務收入人民幣21,579.60萬元，同比增長率201.00%。截至2016年6月30日，信用卡貸款不良率1.85%，較2015年末上升了0.72個百分點。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作（續）

3.9.2 零售銀行業務（續）

零售貸款

2016年上半年，本行加強個人消費貸款業務規劃，以做大做強消費貸款業務為目標，以客戶和產品為重點，加強隊伍建設，加快渠道整合，提升服務質量，加大以個人住房貸款為重點的消費貸款業務營銷和投放力度，實現個人消費貸款規模持續增長。截至2016年6月末，本行個人消費貸款（不含信用卡透支）餘額人民幣436.32億元，較2016年初新增人民幣58.3億元，增幅15.42%；行內佔比16.62%，較2016年初上升了1.36個百分點；個人消費貸款不良率0.24%，較2016年初上升0.04個百分點。

零售客戶存款

2016年上半年，面對利率市場化進一步深化，互聯網金融的衝擊，客戶理財需求多樣化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，通過加快市場應對速度、推進農村普惠金融體系建設、打通線上線下服務渠道，不斷進行產品、營銷模式創新，推出適應利率市場化環境的產品，實現了客戶存款的較快增長。截至2016年6月末，本行零售客戶存款總額人民幣1,030.88億元，較年初增長18.81%，其中集團本部縣域儲蓄存款人民幣221.63億元，增幅45.96%。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作（續）

3.9.3 金融市場業務

經營策略

2016年上半年，中國經濟繼續放緩，通脹壓力較去年略有上行但仍維持較低水平，央行實施穩健的貨幣政策，加強利率走廊機制建設，更加注重預調微調，貨幣市場流動性整體穩定。本行通過深入研究國內外經濟形勢，分析債券市場走勢，科學制定投資計劃，提高資產組合收益和中間業務收入。一是通過對利率走勢的分析和判斷，靈活把握資產的投放進度和節奏，積極調整資產結構，適當增加了收益率相對較高的地方政府債和金融債的配置力度，提高資產組合收益水平。二是積極參與債券二級市場波段交易，提高交易價差收入水平，同時大力提高做市能力，積極履行嘗試做市商義務。三是做大做強債券承銷業務。上半年本行加強了國債、政策性金融債的承銷力度，提高中間業務收入水平。四是積極提高業務創新能力，開拓新的業務品種。本行上半年獲得了上海黃金交易所的交易資格，標志着本行在開展貴金屬自營交易方面邁出了重要一步。上半年本行積極開展利率互換交易，逐步提高衍生產品交易水平。截至2016年6月末，人民幣債券投資組合的平均久期為3.43年。投資組合折合年收益為4.50%，考慮國債利息收入返稅後收益率為4.94%。

業務拓展

2016年上半年，在金融市場業務領域，本行通過優化投資組合結構、不斷加強業務創新、豐富業務品種等方式促進業務持續穩健增長。截至2016年6月末，本行投資規模人民幣2,975.95億元，較2016年初增長29.17%。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作(續)

3.9.4 資產管理業務

作為中國銀行業協會理財專業委員會常務委員單位，2016年，本行加快推進理財業務治理體系改革，成立總行資產管理部一級部門，搭建完成業務體系和組織體系，歸口管理全行委託理財業務，推動全行資產管理業務全面發展。

業務規模方面，2016年上半年，依托「本利盈」和「創贏」兩大產品體系，本行委託理財業務規模快速擴展，本行共發行理財產品405期，累計募集資金人民幣763.11億元，較去年同期增長17.20%；期末存量理財產品餘額人民幣676.14億元，較去年同期增長36.71%；日均管理餘額人民幣614.78億元，較去年同期增長71.23%。

客戶體系方面，2016年上半年，本行客戶類型不斷完善，業務途徑有效拓展，建立了覆蓋零售、機構、同業較為全面的客戶體系。同時，加大對行內零售客戶的支持力度，累計募集規模達人民幣401.56億元，較去年同期增長58.27%；存續規模人民幣339.07億元，較去年同期增長68.57%。

3.9.5 分銷渠道

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

物理分銷渠道

截至2016年6月30日，本行共建成自助銀行服務區602處，共投入運行自助設備2,023台，其中自助取款機584台、存取款一體機797台，自助終端機527台、自助發卡機115台。

電子銀行渠道

本行十分注重完善和擴張網上銀行和手機銀行等電子銀行渠道，有效分流了營業網點的壓力，2016年上半年，零售電子渠道賬務類交易佔比達到84.98%，較上年提高3.83個百分點；公司電子渠道賬務類交易佔比達到60.27%，較上年提高1.89個百分點。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作 (續)

3.9.5 分銷渠道 (續)

網上銀行

2016年上半年，本行個人網上銀行業務繼續保持快速發展，客戶群大幅增長，客戶交易活躍度不斷提升。截至2016年6月30日，本行個人網上銀行客戶總數已達187.39萬戶，個人網上銀行賬務類交易佔比為46.42%，較上年提高0.81個百分點，2016年上半年個人網上銀行交易9,353.01萬筆，同比增長68.97%，其中，網上支付交易897.77萬筆，同比增長78.70%，交易金額達人民幣100.94億元，同比增長100.40%。近年來，本行企業網上銀行全面快速發展，客戶基礎不斷夯實，渠道效率持續提高，成為對公業務各領域連接廣大客戶的高效經營渠道，並向着客戶經營、價值挖掘、交叉銷售、行業延伸的方向發展。2016年上半年，本行企業網上銀行交易1,861.50萬筆，同比增長14.35%；交易金額達人民幣10,132.64億元，同比增長37.95%。

手機銀行

2016年上半年，本行個人手機銀行繼續保持高速發展。截至2016年6月30日，手機銀行簽約客戶總數已達94.23萬戶，報告期內交易1,441.30萬筆，同比增長299.79%，交易金額達人民幣469.32億元，同比增長232.73%。

直銷銀行

本行直銷銀行自2015年1月全面對外上線以來，發展迅猛，客戶數及交易量快速增長。截至2016年6月30日，直銷銀行電子客戶總量達到67.72萬戶，產品總保有量達人民幣38.42億元；報告期內實現交易總額達人民幣315億元。經過一年半的發展，直銷銀行基礎架構不斷完善，投資、融資及支付三大產品線齊頭並進，跨界合作與產品創新層出不窮，市場知名度不斷提升，本行直銷銀行「徽常有財」長期位列中國市場直銷銀行排行榜前五名，在中國互聯網金融TOP300中最高排名第27位。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作 (續)

3.9.6 附屬公司及主要參股公司業務

附屬公司

徽銀金融租賃有限公司

徽銀金融租賃有限公司(「徽銀金融租賃」)於2015年4月30日正式開業，是由中國銀監會批准設立的全國性銀行系金融租賃公司，公司註冊地合肥市，註冊資本人民幣20億元，由本行和安徽省外經建設(集團)有限公司、中鐵四局集團物資工貿有限公司共同出資設立，其中本行出資人民幣10.2億元，佔比51%。

徽銀金融租賃的主要業務範圍包括：(一) 融資租賃業務；(二) 轉讓和受讓融資租賃資產；(三) 固定收益類證券投資業務；(四) 接受承租人的租賃保證金；(五) 吸收非銀行股東3個月(含)以上定期存款；(六) 同業拆借；(七) 向金融機構借款；(八) 境外借款；(九) 租賃物變賣及處理業務；(十) 經濟諮詢(在中國銀監會安徽監管局批覆的經營範圍內開展經營活動)；(十一) 中國銀行業監督管理委員會批准的其他業務。

開業以來，徽銀金融租賃在「樹標桿、打基礎、抓客戶、創模式」的指導思想下，立足安徽、面向全國，積極拓展業務類型和客戶資源，為客戶提供專業化、綜合化的金融租賃服務。公司堅持穩健經營、持續發展理念，處理好規模、速度、質量、效益的關係，大力推進規模增長，着力調整客戶、產品、業務、收入結構，堅持審慎的風險管理理念。不斷提升風險管理水平，增強風險抵抗能力。打造公司資源優勢，全面提升公司的核心競爭力，為公司中長期發展創造持續的競爭優勢。截至2016年6月末，公司資產總額人民幣146.2億元，負債總額人民幣125.07億元；新增融資租賃投放人民幣83.48億元，租賃餘額人民幣145.86億元，營業淨收入人民幣2.41億元，實現淨利潤人民幣0.62億元，資產不良率為零，各項主要經營指標符合監管標準。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作 (續)

3.9.6 附屬公司及主要參股公司業務 (續)

附屬公司 (續)

金寨徽銀村鎮銀行有限責任公司

金寨徽銀村鎮銀行有限責任公司(「金寨徽銀」)於2013年6月28日正式開業，註冊地六安市金寨縣，註冊資本人民幣8,000萬元，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，其中本行出資人民幣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。

金寨徽銀開業以來，在各股東支持下，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。2016年上半年，該行成功發行金寨徽銀「黃山卡」，開通自助銀行、櫃面通業務，手機銀行、支付寶、微信支付、授信卡、徵信系統穩步推進。基礎金融服務的可獲得性和便利性得到進一步提升。截至2016年6月末，金寨徽銀總資產人民幣9.58億元，總負債人民幣8.58億元，同比分別淨增人民幣1.41億元、人民幣1.36億元；各項貸款人民幣6.62億元、各項存款人民幣8.32億元，同比分別淨增人民幣1.13億元、人民幣1.33億元；不良貸款率為0.02%，貸款損失準備人民幣2,050.53萬元，撥貸比3.1%；實現營業收入人民幣2,361萬元、營業利潤人民幣825萬元、淨利潤人民幣553.77萬元，同比分別增加人民幣648.58萬元、人民幣215.26萬元、人民幣23.77萬元，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

無為徽銀村鎮銀行有限責任公司(「無為徽銀」)於2010年8月8日正式開業，註冊地蕪湖市無為縣，註冊資本人民幣1億元，其中本行出資人民幣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。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作 (續)

3.9.6 附屬公司及主要參股公司業務 (續)

附屬公司 (續)

無為徽銀村鎮銀行有限責任公司 (續)

開業以來，無為徽銀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。2016年上半年，該行成功發行無為徽銀「徽銀卡」，開通了手機銀行，支付寶、卡授信、徵信系統穩步推進。基礎金融服務的可獲得性和便利性得到進一步提升。截至2016年6月末，該行資產總額人民幣18.88億元，總負債人民幣16.75億元；各項存款人民幣16.45億元，各項貸款人民幣13.07億元。2016年上半年實現淨利潤人民幣480.07萬元，不良率0.78%，各項主要經營指標符合監管標準。

主要參股公司

奇瑞徽銀汽車金融股份有限公司

奇瑞徽銀汽車金融股份有限公司（「奇瑞徽銀」）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（「奇瑞汽車」）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，其中本行出資人民幣1億元，持股比例為20%，奇瑞汽車出資人民幣4億元，出資比例為80%。根據2011年度股東會決議，奇瑞徽銀於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，人民幣16,770萬元為股東股利分紅轉增資本，剩餘的人民幣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奇瑞徽銀31%股權轉讓給奇瑞控股有限公司（「奇瑞控股」）。截至目前，奇瑞徽銀的股權結構為：本行出資人民幣2億元，持股比例20%；奇瑞汽車出資人民幣4.9億元，持股比例49%；奇瑞控股出資人民幣3.1億元，持股比例31%。

第三章 管理層討論與分析

3.9 業務運作 (續)

3.9.6 附屬公司及主要參股公司業務 (續)

主要參股公司 (續)

奇瑞徽銀汽車金融股份有限公司 (續)

2014年奇瑞徽銀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。

經中國銀監會批准，奇瑞徽銀主要經營業務包括：(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。

3.10 風險管理

2016年上半年，國內外經濟形勢複雜多變，銀行業風險持續上升，本行繼續貫徹「審慎、理性、穩健」的風險偏好，持續完善全面風險管理體系，積極防範各類風險。

3.10.1 信用風險管理

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

第三章 管理層討論與分析

3.10 風險管理（續）

3.10.1 信用風險管理（續）

2016年上半年，針對經濟下行期信用風險壓力不斷加大的嚴峻形勢，本行以全面風險管理為導向，以穩定資產質量為核心，通過全面風險排查與現場檢查督導，持續加強信用風險管控。強化風險預警和退出機制，對鋼鐵、煤炭、房地產等敏感行業貸款進行重點風險排查；重點加強對房地產、產能過剩、新興業務等領域的風險管控；嚴密防範擔保圈、貿易融資等外部風險傳染；嚴格執行國家產能過剩行業產業政策和環保政策；持續增強授信審批的風險緩釋設計能力，改進信貸投放方式，優化信貸結構；強化重大風險貸款後續管理，實行重點貸款名單制動態管理，對潛在風險貸款「一戶一策」制定處置方案，積極化解風險隱患；加大不良貸款清收力度，多渠道、多方式加快處置化解不良資產，盤活存量資產，優化信貸結構。報告期內，受國內經濟下行影響，本行不良貸款餘額有所增加，但通過多措並舉、降舊控新，資產質量下行風險基本得到控制。有關分佈結構請參閱本報告第3.4節「貸款質量分析」有關內容。

3.10.2 市場風險管理

市場風險是指利率、匯率以及其他市場因素變動所產生的資產負債表內及表外虧損的風險。

2016年上半年，針對複雜多變的外部環境，本行着力提升市場風險管理手段，優化市場風險管理流程，全面推進市場風險日常管理。綜合運用現金流分析、敏感性分析、情景分析等多種工具和手段，對資金業務投資進行定量分析；嚴格市場風險限額管理，認真開展交易賬戶利率風險壓力測試，進一步提高市場風險計量和管控能力，有效規避了市場風險。本行堅持流程優化與技術手段創新並舉，在全面風險管理框架下，充分識別、準確計量、持續監測各項業務中的市場風險，將市場風險控制在可承受的合理範圍內。

3.10.3 操作風險管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工、信息科技系統以及外部事件所造成損失的風險。本行面臨的主要操作風險包括外部欺詐、內部欺詐、就業制度和場所安全、客戶、產品和業務活動、實物資產損壞、業務中斷和信息系統故障以及執行、交割和流程管理。

第三章 管理層討論與分析

3.10 風險管理（續）

3.10.3 操作風險管理（續）

在操作風險管理上，本行進一步加強操作風險管理。一是制定操作風險管理政策指導意見，實施操作風險識別、評估、監測，執行操作風險雙向報告機制；二是按季開展操作風險排查，防範重點領域風險隱患和重大操作風險；三是不斷推進操作風險管理體系建設，加強操作風險三大工具建設，修訂關鍵風險指標，提升操作風險管理技術；四是分析操作風險典型案例，發佈操作風險知識點介紹暨典型案例彙編；五是加強重要信息系統中斷應急演練和業務連續性管理。

3.10.4 流動性風險管理

流動性風險指無法滿足客戶提取到期負債及新增貸款、合理融資等需求，或者無法以正常的成本來滿足這些需求的風險。本行董事會下設風險管理委員會，高級管理層下設資產負債管理委員會、風險及內控管理委員會，共同負責就流動性風險的全面管理制定政策及戰略。總行資產負債管理部為全行流動性管理的牽頭執行部門，風險管理部、金融市場部、金融同業部和國際業務部等相關部門，負責全面執行資產負債管理委員會的各項工作要求。

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

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

第三章 管理層討論與分析

3.10 風險管理（續）

3.10.4 流動性風險管理（續）

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

3.10.5 利率風險管理

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

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

2016年上半年，本行深入推進戰略轉型，積極應對利率市場化，加大資產負債結構和客戶結構調整。一是積極推動貸款結構優化調整，加快零售和小微企業業務發展；二是積極加強貸款定價管理，努力提高風險定價水平和貸款收益；三是進一步推動中間業務快速發展，改善收入結構，降低對存貸利差的依賴程度；四是運用管理會計成果，加強客戶綜合貢獻分析，促進定價管理水平的有效提升。

3.10.6 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、日元等。

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，將匯率風險控制在可承受的範圍之內。

第三章 管理層討論與分析

3.10 風險管理（續）

3.10.6 匯率風險管理（續）

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，在外匯管理局對本行核定的綜合敞口頭寸限額內，按照本行限額管理的要求合理持有自營盤敞口。此外，本行積極運用衍生產品工具規避匯率波動風險。

3.10.7 聲譽風險管理

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

聲譽風險管理作為公司治理及全面風險管理體系的重要組成部分，覆蓋本行及附屬機構的所有行為、經營活動和業務領域，並通過建立和制定聲譽風險管理相關制度和要求，主動、有效地防範聲譽風險和應對聲譽事件，最大程度地減少損失和負面影響。在聲譽風險管理過程中，本行以預防為重，在日常工作中堅持不懈抓住輿情的監測、分析和預警不放鬆，收到了良好的效果。積極開展對外宣傳投放，針對易引發外界誤讀誤解的信息，能夠迅速及時的進行化解，建立起一套行之有效的管理體系。同時，本行積極參與社會公益事業和公眾活動，主動承擔企業社會責任，努力塑造健康的企業形象。

3.10.8 合規風險管理

合規風險是指商業銀行因沒有遵循法律法規、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，董事會下設的風險管理委員會對本行合規風險管理進行有效監督。監事會負責監督董事會和高級管理層履行合規管理職責。高級管理層負責管理合規風險，定期開展合規風險評估工作並向董事會提交合規風險報告。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。

第三章 管理層討論與分析

3.10 風險管理（續）

3.10.8 合規風險管理（續）

報告期內，本行圍繞經營發展戰略，堅持內控優先的價值取向，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「兩個加強、兩個遏制」回頭看、分行內控專項治理等專項活動，積極推進合規文化建設，持續健全內部規章制度體系，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。在執行人行有關規定綜合評價中，本行獲評最高等級的「A類」金融機構。

3.10.9 反洗錢管理

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

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

當前，國際經濟金融形勢日益複雜，洗錢的方式和手段更加隱蔽和多樣，反洗錢工作面臨日益嚴峻的考驗。本行將積極踐行風險為本的反洗錢工作方法，不斷加強反洗錢內控體系建設，持續提升洗錢風險防控水平。

第三章 管理層討論與分析

3.10 風險管理（續）

3.10.10 巴塞爾協議的實施情況

本行是較早致力於巴塞爾新資本協議實施的中國城市商業銀行之一。本行按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》等監管政策要求，以第一支柱下的三大風險計量為主線，逐步推動資本計量高級方法的建設與實施。目前本行已經建成了客戶維度的非零售信用風險內部評級系統，並於2012年正式投入使用，債項維度的非零售信用風險內部評級系統正處於系統實施階段；零售信用風險內部評級系統已於2013年底建設完成，目前正在分步推廣應用。操作風險標準法建設項目已立項通過，正處於業務諮詢階段。市場風險內部模型法建設正處於論證和立項準備階段。

3.11 信息科技

報告期內，本行持續推進信息科技建設與管理，科技支持與服務不斷完善，信息系統保持安全穩定持續運行，有力支持和促進了各項業務發展。一是全行信息系統、骨幹網絡及基礎環境持續保持安全有效服務，信息系統保持穩定運行，信息科技服務能力不斷提升；二是業務系統優化和項目建設持續開展，順利完成了分行特色業務投產、總行重要信息系統投產運行和部分重要信息系統優化改造等，有力支持全行業務的發展；三是啟動運行管理質量體系ISO20000建設工作、實施系統開發管理CMMI3級國際認證工作，進一步規範運行和開發管理，提升信息科技標準化、規範化的管理水平；四是實施全行重大項目建設工作，啟動了全行新數據中心規劃設計和建設，開展了全行新核心系統建設等，為全行今後的發展建立重要基石；五是積極推進全行災備體系建設管理工作，組織實施全行網絡體系應急演練，提升全行網絡體系持續運行服務能力，提高全行業務連續性管理水平；六是加強監督檢查和教育培訓工作，開展信息科技安全檢查、信息科技風險測評等工作，同時積極加強宣傳教育工作，開展網絡安全宣傳、信息安全及保密管理專項培訓、數據中心建設管理培訓、專項技術培訓等，積極促進信息科技安全管理水平提升。

第三章 管理層討論與分析

3.12 利潤分配

2015年度利潤分配方案

2016年6月20日召開的2015年度股東大會審議通過了本行2015年度利潤分配方案。

2015年本行經審計的歸屬於本行股東淨利潤為人民幣61.17億元。按照本行章程，本行2015年度利潤分配方案如下：

- (1) 按本行2015年度淨利潤的10%提取法定盈餘公積金人民幣6.12億元；
- (2) 按本行2015年度淨利潤的10%提取任意盈餘公積金人民幣6.12億元；
- (3) 提取一般風險準備金人民幣15.60億元；
- (4) 向全體股東派發現金股息共人民幣17.57億元（含稅），即每股人民幣0.159元（含稅）。

2015年度股息向截至2016年6月29日名列本行股東名冊的內資股股東和H股股東派發。派發的股息均以人民幣記值，以人民幣向內資股股東發放，以港幣向H股股東發放，以港幣發放的股息計算匯率以本行2015年度股東大會宣派股息日（2016年6月20日，包括當日）之前五個工作日人行公佈的人民幣對港幣平均匯率中間價為準。

2016年中期利潤分配

本行2016年中期不進行利潤分配。

第三章 管理層討論與分析

3.13 社會責任

2016年上半年，本行繼續堅守「承擔公民責任」的使命，以服務地方經濟為己任，不斷推進金融產品創新，滿足客戶多方面的金融需求，持續提升客戶服務水平與客戶體驗，着力打造「綜合金融、普惠金融、智慧金融、安全金融」四大金融服務品牌。報告期內，本行充分發揮體制、機制和制度優勢，特別是一級法人的優勢，通過提供綜合化金融服務，加強與各級政府的聯繫，加大對地方經濟的滲透，促進PPP (Public-Private-Partnership)模式邁出實質性的步伐；繼續推進普惠金融體系試點建設，搭建了集徽農支行、徽農金融服務室、徽農卡、徽農貸、徽農通、徽農寶「六位一體」的農村金融服務體系；積極探索小微信貸模式，着力為中小企業和微型企業提供專業化的綜合金融服務；持續推進傳統網點智能化改造，發展直銷銀行，建設個人金融服務平台；不斷推進梯隊人才培養，組織機構優化和績效考核機制建設等工作，強化人才隊伍建設；積極推行綠色信貸，支持低碳經濟。制定並實施年度社會公益計劃，積極開展愛心捐贈、愛心助考等社會公益慈善活動，切實履行企業社會責任。

第四章 股本變動及股東情況

4.1 報告期內本行股份變動情況

	2016年6月30日		報告期內變動 數量(股)	2015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	0	11,049,819,283	100

註：

- (1) 截至報告期末，本行股東總數18,211戶，其中H股股東總數為1,888戶，內資股股東總數為16,323戶。
- (2) 基於公開資料並就董事所知，截至2016年6月30日，本行H股公眾持股量為24.12%，低於香港上市規則第8.08(1)(a)條規定最低25%的水平。

4.2 前十名股東持股情況

序號	股東名稱	股東性質	期末持股數 (股)	佔總股本比例		報告期內增減 (股)	質押或凍結 (股)
				%	股份類別		
1	香港中央結算(代理人)有限公司 ⁽¹⁾	-	3,157,931,980	28.58	H股	374,980	-
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	-	-
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	-	376,208,200
5	安徽省交通控股集團有限公司	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	-	251,366,700
7	合肥興泰金融控股(集團)有限公司	國有法人	343,591,483	3.11	內資股	-	-
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	中靜新華資產管理有限公司	境內非國有法人	204,346,570	1.85	內資股	-	-

註：

- (1) 香港中央結算(代理人)有限公司所持股份為其代理的在香港中央結算(代理人)有限公司交易平台上交易的徽商銀行H股股東賬戶的股份合計數。
- (2) 安徽國元控股(集團)有限責任公司的股份包括控股子公司安徽國元馬鞍山投資管理有限責任公司、安徽國元信託有限責任公司及國元證券股份有限公司所持有的本行內資股股份。

第四章 股本變動及股東情況

4.3 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉

於2016年6月30日，下列人士（本行之董事、監事及最高行政人員（定義見香港上市規則）除外）在本行股份中擁有登記於本行根據《證券及期貨條例》（香港法例第571章）（以下簡稱《證券及期貨條例》）第336條存置的登記冊之權益及淡倉。

主要股東名稱	股份類別	好倉／ 淡倉	身份	股份數目 (股)	佔相關	佔全部	註
					股份類別 已發行 股份百分比 (%)	已發行 股份百分比 (%)	
安徽國元控股(集團)有限責任公司	內資股	好倉	受控制企業權益	149,087,330	1.89	1.35	1
	內資股	好倉	實益擁有人	645,388,876	8.18	5.84	
安徽省能源集團有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	289,902,000	9.17	2.62	2
	內資股	好倉	實益擁有人	766,694,381	9.72	6.94	
興安控股有限公司	H股	好倉	實益擁有人	289,902,000	9.17	2.62	2
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	
安徽省交通控股集團有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	4,327,000	0.14	0.04	3
	內資股	好倉	實益擁有人	469,032,613	5.95	4.24	
安徽省交通控股集團(香港)有限公司	H股	好倉	實益擁有人	4,327,000	0.14	0.04	3
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	4
China Vanke Co., Ltd.	H股	好倉	受控制企業權益	883,986,000	27.95	8.00	5
Wkland Finance Holding Company Limited	H股	好倉	實益擁有人	511,140,000	16.16	4.63	5
Wkland Finance Holding II Company Limited	H股	好倉	實益擁有人	372,846,000	11.79	3.37	5
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	6
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	6
上海宋慶齡基金會	H股	好倉	受控制企業權益	497,414,000	15.73	4.50	8、9
	內資股	好倉	受控制企業權益	649,042,730	8.23	5.87	4、7
中靜實業(集團)有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	497,414,000	15.73	4.50	8、9
	內資股	好倉	受控制企業權益	649,042,730	8.23	5.87	4、7
現代創新控股有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	497,414,000	15.73	4.50	8、9
	內資股	好倉	受控制企業權益	649,042,730	8.23	5.87	4、7
上海中靜安銀投資有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	497,414,000	15.73	4.50	8、9
	內資股	好倉	受控制企業權益	649,042,730	8.23	5.87	4、7
中靜新華資產管理有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	497,414,000	15.73	4.50	8、9
	內資股	好倉	受控制企業權益	444,696,160	5.64	4.02	4
	內資股	好倉	實益擁有人	204,346,570	2.59	1.85	7
中靜新華資產管理(香港)有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	469,230,000	14.84	4.25	9
	H股	好倉	實益擁有人	28,184,000	0.89	0.26	8
Wealth Honest Limited	H股	好倉	實益擁有人	469,230,000	14.84	4.25	9
朱明亮	H股	好倉	受控制企業權益	341,623,000	10.80	3.09	10
Zenith (H.K.) Holding Limited	H股	好倉	受控制企業權益	341,623,000	10.80	3.09	10
Vasari Investment Holdings Limited	H股	好倉	實益擁有人	341,623,000	10.80	3.09	10

第四章 股本變動及股東情況

4.3 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉（續）

註：

- (1) 安徽國元控股（集團）有限責任公司的股權包括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所持有的本行內資股股份。
- (2) 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。

根據安徽省能源集團有限公司按照《證券及期貨條例》第XV部進行的最新權益披露，該公司透過興安控股有限公司持有本行285,226,000股H股。而根據本行所知及安徽省能源集團有限公司的確認，興安控股有限公司於2016年5月23日至6月7日期間合計買入本行4,676,000股H股，因根據《證券及期貨條例》第XV部豁免遵守權益披露的規定，故未於香港聯交所進行披露。鑑於此，興安控股有限公司及其實際控制人截至2016年6月30日最終持有的H股股份權益為289,902,000股（好倉）。

- (3) 安徽省交通控股集團（香港）有限公司持有本行4,327,000股H股（好倉）。安徽省交通控股集團（香港）有限公司為安徽省交通控股集團有限公司的直接控制的全資子公司，因此，安徽省交通控股集團有限公司被視為擁有安徽省交通控股集團（香港）有限公司在本行所持有的股份權益。同時，安徽省交通控股集團有限公司持有本行469,032,613股內資股。
- (4) 中靜四海實業有限公司持有本行444,696,160內資股，其中中靜新華資產管理有限公司控制。中靜新華資產管理有限公司由上海中靜安銀投資有限公司控制；上海中靜安銀投資有限公司為現代創新控股有限公司的全資子公司；現代創新控股有限公司由中靜實業（集團）有限公司控制；中靜實業（集團）有限公司由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、現代創新控股有限公司、上海中靜安銀投資有限公司、中靜新華資產管理有限公司被視為擁有中靜四海實業有限公司在本行所持有的股份權益。
- (5) 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：
 - 5.1 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。
 - 5.2 Wkland Finance Holding II Company Limited持有本行372,846,000股H股（好倉）。Wkland Finance Holding II Company Limited為China Vanke Co., Ltd.間接控制的全資子公司。
- (6) 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。

第四章 股本變動及股東情況

4.3 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉（續）

註：（續）

- (7) 中靜新華資產管理有限公司直接持有本行204,346,570股內資股。上海宋慶齡基金會、中靜實業（集團）有限公司、現代創新控股有限公司、上海中靜安銀投資有限公司被視為擁有中靜新華資產管理有限公司在本行所持有的股份權益。
- (8) 中靜新華資產管理（香港）有限公司直接持有本行28,184,000股H股（好倉）。中靜新華資產管理（香港）有限公司為中靜新華資產管理有限公司的全資子公司；中靜新華資產管理有限公司由上海中靜安銀投資有限公司控制，上海中靜安銀投資有限公司為現代創新控股有限公司的全資子公司；現代創新控股有限公司由中靜實業（集團）有限公司控制，中靜實業（集團）有限公司由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、現代創新控股有限公司、上海中靜安銀投資有限公司、中靜新華資產管理有限公司被視為擁有中靜新華資產管理（香港）有限公司在本行所持有的股份權益。
- (9) Wealth Honest Limited持有本行469,230,000股H股（好倉）。Wealth Honest Limited為中靜新華資產管理（香港）有限公司直接控制的全資子公司，中靜新華資產管理（香港）有限公司為中靜新華資產管理有限公司的全資子公司；中靜新華資產管理有限公司由上海中靜安銀投資有限公司控制，上海中靜安銀投資有限公司為現代創新控股有限公司的全資子公司；現代創新控股有限公司由中靜實業（集團）有限公司控制，中靜實業（集團）有限公司由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、現代創新控股有限公司、上海中靜安銀投資有限公司、中靜新華資產管理有限公司、中靜新華資產管理（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。

此外，本行根據Wealth Honest Limited於2016年5月16日提交予香港聯交所的權益披露表格獲知Wealth Honest Limited於2016年5月12日以場外交易的方式購入本行4億股H股。本行其後於2016年7月8日獲正式通知，上述擬議由Wealth Honest Limited收購的4億股本行H股尚未交割；且根據本行所掌握的最新資料，及鑑於本行於最後實際可行日期（2016年8月30日）查閱香港聯交所有關本行H股權益披露尚未發現任何更新，該等股份截至目前仍未交割。

- (10) Vasari Investment Holdings Limited持有本行332,569,000股H股（好倉）。Vasari Investment Holdings Limited由Zenith (H.K.) Holding Limited控制，Zenith (H.K.) Holding Limited由朱明亮控制，因此，朱明亮、Zenith (H.K.) Holding Limited被視為擁有Vasari Investment Holdings Limited在本行所持有的股份權益。

根據上述公司及個人按照《證券及期貨條例》第XV部進行的最新權益披露，Vasari Investment Holdings Limited持有本行332,569,000股H股。而根據本行所知及上述公司及個人的確認，Vasari Investment Holdings Limited於2016年5月24日購入本行9,054,000股H股，因根據《證券及期貨條例》第XV部豁免遵守權益披露的規定，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2016年6月30日的最終持有的本行H股股份權益為341,623,000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2016年6月30日在本行股份及相關股份中擁有須登記於本行根據《證券及期貨條例》第336條存置之登記冊之任何權益或淡倉。

第五章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

5.1 董事、監事和高級管理人員情況

姓名	性別	在本行任職情況
李宏鳴	男	董事長、執行董事
許德美	女	副董事長、執行董事
吳學民	男	行長、執行董事
慈亞平	男	副行長、執行董事
張飛飛	男	非執行董事
祝九勝	男	非執行董事
錢力	男	非執行董事
蘆輝	女	非執行董事
趙宗仁	男	非執行董事
喬傳福	男	非執行董事
高央	男	非執行董事
戴根有	男	獨立非執行董事
王世豪 ⁽¹⁾	男	獨立非執行董事
張聖懷	男	獨立非執行董事
歐巍	男	獨立非執行董事
馮煒權 ⁽¹⁾	男	獨立非執行董事
朱紅軍 ⁽¹⁾	男	獨立非執行董事
張仁付 ⁽²⁾	男	監事長、職工監事
許崇定	男	工會主席、職工監事
周彤	女	合規部總經理、職工監事
程儒林	男	股東監事
錢嘯軍	男	股東監事
程宏	男	股東監事
程俊佩	女	外部監事
范黎波 ⁽³⁾	男	外部監事
潘淑娟	女	外部監事
高廣成	男	副行長
張友麒	男	副行長
盛宏清	男	行長助理、首席投資官
易豐	男	行長助理、董事會秘書
晏東順	男	行長助理、南京分行行長
夏敏	男	行長助理、合肥分行行長
劉鳴	男	行政總監
陳皓	男	首席信息官

註：

- (1) 王世豪先生於2015年12月16日、朱紅軍先生於2016年4月7日及馮煒權先生於2016年5月23日分別向本行提交辭呈，辭任本行獨立非執行董事及其各自擔任的多個董事委員會的職務，其辭任將於本行正式委任其繼任獨立非執行董事之日起生效。
- (2) 張仁付先生因本行內部職位變動，於2016年1月6日向董事會提交辭呈，辭去其執行董事及董事會發展戰略委員會委員職務，並立即生效。張仁付先生於2016年1月8日根據本行監事會議事規則，經本行職工民主選舉程序獲選舉為本行職工監事，並於2016年1月15日召開的本行第三屆監事會第16次會議中獲選舉為本行第三屆監事會監事長。
- (3) 范黎波先生因希望投放更多時間於其他事務，難以履行外部監事職務，於2015年11月9日向本行提出辭呈，辭去本行外部監事職務，其辭任於本行正式委任其繼任外部監事之日起生效。范先生同時辭任監事會監督委員會主任委員職務，並立即生效。

第五章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

5.2 報告期內聘任及離任人員情況

1. 本行於2016年1月5日發出公告，張震先生因已達退休年齡，於2016年1月5日向本行提出辭呈，辭去本行監事長、職工監事、監事會提名委員會委員及監督委員會委員職務，並自2016年1月8日起辭任生效。
2. 本行分別於2016年1月6日、1月8日和1月15日發出公告，張仁付先生因本行內部職位變動，於2016年1月6日向董事會提交辭呈，辭去其執行董事及董事會發展戰略委員會委員職務，並立即生效。張仁付先生於2016年1月8日根據本行監事會議事規則，經本行職工民主選舉程序獲選舉為本行職工監事，並於2016年1月15日召開的本行第三屆監事會第16次會議中獲選舉為本行第三屆監事會監事長。張先生擔任職工監事和監事長的任期與第三屆監事會一致。於2016年3月24日召開的第三屆監事會第17次會議中獲選為本行第三屆監事會提名委員會、監督委員會委員。
3. 本行於2016年4月7日發出公告，朱紅軍先生因希望投放更多時間於其他事務，於2016年4月7日向本行提交辭呈，辭任本行獨立非執行董事、審計委員會委員及主任委員及關聯交易控制委員會委員職務，其辭任將於本行正式委任其繼任獨立非執行董事之日起生效。
4. 本行於2016年5月23日發出公告，馮煒權先生因希望投放更多時間於其他事務，於2016年5月23日向本行提交辭呈，辭任本行獨立非執行董事、發展戰略委員會委員及人事提名和薪酬委員會委員職務，其辭任將於本行正式委任其繼任獨立非執行董事之日起生效。

5.3 董監事任職變更情況

1. 錢嘯軍不再擔任江蘇匯金控股集團有限公司副董事長，擔任江蘇正陽投資控股集團有限公司副董事長。
2. 程俊佩不再擔任國藥控股分銷中心有限公司總經理，擔任崗嶺集團副總裁兼1號藥城首席執行官。

第五章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

5.4 員工情況

1、 人數及其變化情況

截至2016年6月30日，本行在崗員工人數為8,086人。

2、 員工專業構成情況

截至2016年6月30日，本行員工的專業構成情況如下表所示：

分類	截至2016年6月30日	
	員工人數	佔總數百分比
管理類員工	1,643	20.32%
業務類員工	4,717	58.34%
保障類員工	1,726	21.34%
總計	8,086	100.0%

3、 員工學歷構成情況

	截至2016年6月30日	
	員工人數	佔總數百分比
碩士研究生及以上	966	11.95%
全日制大學本科	3,726	46.08%
非全日制大學本科	2,312	28.59%
大學專科及以下	1,082	13.38%
總計	8,086	100.0%

4、 員工年齡構成情況

	截至2016年6月30日	
	員工人數	佔總數百分比
31歲以下	4,055	50.15%
31歲到40歲	1,978	24.46%
41歲到50歲	1,755	21.70%
50歲以上	298	3.69%
總計	8,086	100.0%

第五章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

5.4 員工情況（續）

員工薪酬政策

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

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

員工培訓計劃

本行根據發展戰略和教育培訓發展規劃，制定年度培訓計劃，據此開展各項培訓工作，為本行的培訓提供保證，為員工專業能力提升、職業成長提供支持。報告期內，本行組織開展運營條線培訓課程體系建設，內訓師隊伍建設、組織各級管理人員培訓班、業務條線培訓班，建設徽商銀行濱湖培訓中心並投入使用，推進網絡培訓平台二期建設，開發知鳥移動學習平台，組織開展全行崗位資格考試。2016上半年，本行共組織培訓23,128人次，合計培訓209,089學時。

第五章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

5.5 分支機構

截至2016年6月30日本行分支機構情況見下表：

區域劃分	機構名稱	營業地址	郵編	機構數量	
總行	總行	安徽省合肥市廬陽區安慶路79號徽商銀行大廈	230001	1	
安徽省	合肥分行	合肥市安慶路235號	230001	65	
	蕪湖分行	蕪湖市北京路1號	241000	33	
	馬鞍山分行	馬鞍山雨山區太白大道3663號	243000	22	
	安慶分行	安慶市人民路528號	246000	27	
	淮北分行	淮北市淮海路282號	235000	19	
	蚌埠分行	蚌埠市淮河路1018號	233000	28	
	六安分行	六安市梅山南路凱旋國際廣場	237000	25	
	淮南分行	淮南市舜耕西路39號	232000	19	
	銅陵分行	銅陵市義安南路義安大廈	244000	15	
	阜陽分行	阜陽市一道河路666號	236000	22	
	黃山分行	黃山市屯溪區屯光大道2號	245000	13	
	池州分行	池州市長江中路515號	247000	9	
	滁州分行	滁州市龍蟠大道95號	239000	12	
	宿州分行	宿州市銀河一路123號	234000	11	
	宣城分行	宣城市鰲峰西路1號	242000	17	
	亳州分行	亳州市芍花西路277號香樟大廈	236000	10	
	江蘇省	南京分行	南京市中央路231號	210000	9
	合計				357

第六章 公司治理

6.1 公司治理情況綜述

本行一直致力於高水平的企業管治，積極遵循國際和國內企業管治最佳慣例，以保障股東的權益及提升企業價值。本行建立了較為完善的企業管治架構，明晰了股東大會、董事會、監事會及高級管理層的職責邊界，不斷完善公司決策、執行和監督機制，保證各方獨立運作、有效制衡。

報告期內，本行股東大會、董事會、監事會以及董事會、監事會各專門委員會各司其責、積極運作，保障了本行的合規穩健經營和持續健康發展。報告期內，本行召開各類會議24次。其中，股東週年大會、內資股類別股東大會及H股類別股東大會各1次；董事會會議3次，董事會各專門委員會會議8次；監事會會議4次，監事會監督委員會會議2次，監事會提名委員會會議4次。

6.2 股東大會召開情況

報告期內，本行共召開1次股東週年大會、1次內資股類別股東大會和1次H股類別股東大會。2016年6月20日，本行2015年股東週年大會、2016年第一次內資股類別股東大會、2016年第一次H股類別股東大會均在安徽省合肥市召開，會議的通知、召集、召開和表決程序均符合《公司法》、《公司章程》及香港上市規則的有關規定。審議議案的相關情形請參閱本行刊登在香港聯交所和本行網站的日期為2016年6月20日的股東週年大會及類別股東大會的投票結果公告。

6.3 董事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，本行召開董事會會議3次，審議批准議案37項。本行董事會專門委員會召開8次會議（其中人事提名和薪酬委員會會議1次，發展戰略委員會會議1次，風險管理委員會會議1次，關聯交易控制委員會會議4次，審計委員會會議1次），研究審議議題50項。

6.4 監事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，本行召開監事會會議4次，審議各類議案19項。

監事會監督委員會召開會議2次，審議8項議案；提名委員會召開4次，審議議案10項。

第六章 公司治理

6.5 董事、監事及有關僱員之證券交易

本行已採納香港上市規則附錄十的《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》(以下簡稱「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，已確認其於截至2016年6月30日止六個月期間一直遵守上述《標準守則》。

6.6 內部控制

本行遵循合規穩健發展的經營思想，依據《企業內部控制基本規範》及其配套指引、《商業銀行內部控制指引》、《徽商銀行內部控制基本規定》等內外部法律法規，以及香港聯交所的有關要求，建立了由內部環境、風險評估、控制活動、信息與溝通、內部監督五大要素組成的內部控制體系。本行通過內部控制體系建設，明確了內部控制的目標、原則及組織體系，對本行各項經營管理活動進行全過程控制，並在內控運行過程中不斷完善內部控制體系，保障本行合規穩健發展。

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

報告期內，本行組織開展了「信貸管理提升年」、2015年度案防工作評估、2016年上半年合規風險識別與評估、徽農支行內控運行評估、反洗錢管理系統優化和內控專項檢查等工作，啟動了全面風險管理體系建設，進一步健全市場風險、信用風險、操作風險管理機制，內部控制體系運行有效。此外，本行組織總分行各管理部室、各支行對2015年內部控制狀況進行了評價，經本行董事會審查，未發現內部控制在完整性、合理性與有效性方面存在重大缺陷。

6.7 遵守香港上市規則聲明

報告期內，本行已應用香港上市規則附錄十四之《企業管治守則》所載原則，並已遵守所有守則條文及建議常規(如適用)。

第七章 重要事項

7.1 持有及買賣其他上市公司股權情況

報告期內，本行未持有及買賣其他上市公司股權。

7.2 購回、出售或贖回本行上市證券

報告期內，本行及其附屬公司均未購回、出售或贖回本行上市證券。

7.3 香港法規下董事、監事及高級管理人員的權益及淡倉

於2016年6月30日，本行董事、監事及最高行政人員及彼等之聯繫人士在本行或其相聯法團（定義見《證券及期貨條例》第XV部）的股份、相關股份及債權證中擁有根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據《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
許崇定	監事	內資股	實益擁有人	497,801	0.0063	0.0045
周彤	監事	內資股	實益擁有人	167,974	0.0021	0.0015

除上披露者外，於2016年6月30日，概無本行董事、監事及最高行政人員及彼等之聯繫人士在本行或其相聯法團的任何股份、相關股份及債權證中擁有任何權益或淡倉。

7.4 本行、本行董事、監事及高級管理人員受處罰或調查情況

報告期內，本行、本行董事、監事及高級管理人員沒有受調查或重大處罰的情況。

第七章 重要事項

7.5 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，本行與關連人士發生的關連交易堅持遵循一般商業原則，以不優於非關連人士同類交易的條件進行，交易條款公平合理，亦符合本行和股東的整體利益。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有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的規定。

在日常業務往來中提供的商業銀行服務－吸收存款

本行在日常業務往來中按正常存款利率和正常商業條款接受若干本行的關連人士（包括本行的董事、監事及／或彼等各自的聯繫人）存款。

本行在日常業務往來中按類似或不優於提供予獨立第三方的正常商業條款向本行關連人士提供接收存款服務，根據香港上市規則第14A.90條，該等交易將構成獲豁免持續關連交易，並因而將獲豁免遵守香港上市規則第14A章所載的申報條所載的申報、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.87條，該等交易將構成獲豁免持續關連交易，並因而將獲豁免遵守香港上市規則第14A章所載的申報、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.06條）預計不會超過0.1%。因此，根據香港上市規則第14A.76條，該等交易將構成獲豁免持續關連交易，並因而將獲豁免遵守香港上市規則第14A章所載的申報、公告及獨立股東批准的規定。

第七章 重要事項

7.6 重大訴訟、仲裁事項

就本行所知，截至2016年6月30日，本行發生的日常訴訟如下：本行未取得終審判決的訴訟、仲裁案件總計388件，案件標的總金額人民幣26.19億元。其中，本行未取得終審判決的被訴案件（含訴訟、仲裁）總計18件，標的總額人民幣4,241萬元。上述訴訟所涉貸款均已按預測損失程度審慎計提呆賬準備金，預計所有案件不會對本行財務和經營結果構成重大不利影響。

7.7 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。

7.8 申請A股發行

本行於2015年5月29日召開2014年股東週年大會，審議並通過（其中包括）首次公開發行A股股票議案，本行擬發行不超過12.28億股的A股股份，本行已在日期為2015年5月13日的通函以及日期為2015年5月29日的公告中披露了有關本行建議發行A股的相關事宜。

鑑於本行2014年股東週年大會上通過的有關A股發行方案及授權董事會辦理A股發行具體事宜的有效期已分別於2016年5月28日屆滿，本行於2016年6月20日召開的2015年股東週年大會審議並通過了相關議案，分別延長A股發行方案及授權董事會辦理A股發行具體事宜的有效期12個月至2017年5月28日。此外，鑑於中國證監會於2015年12月30日頒佈了新的規定，本行對A股發行攤薄即期回報及填補措施的議案進行修改，該等修改亦已經本行2015年股東週年大會審議並通過。本行已在日期為2016年4月11日的通函以及2016年6月20日的公告中披露了該等議案的詳情。

本行已於2015年6月18日向中國證監會提交包括A股招股說明書在內的申請材料，並獲中國證監會受理。A股招股說明書已於2015年7月3日刊載於中國證監會網站（www.csrc.gov.cn），並已按照香港上市規則第13.10B條，於同日刊載於香港交易及結算有限公司披露易網站。2016年3月31日，本行向中國證監會提交包括截至2015年12月31日止十二個月財務數據的補充A股招股說明書在內的申請材料。

第七章 重要事項

7.9 H股定向增發事宜

本行於2015年12月31日與中國金港（控股）集團有限公司（以下簡稱「中國金港」）簽署投資協議，擬使用股東大會授予董事會的一般性授權向中國金港配售5.72億股本行擬新發行的H股，每股認購價格為4.09港元。由於投資協議所約定的先決條件於2016年2月29日未能得到全部滿足，且本行與中國金港未能就繼續交易達成新的協議，投資協議已根據約定於2016年2月29日自動終止，投資協議項下的認購事項不再進行。本行董事會認為，投資協議及其項下的認購事項的終止不會對本行的業務營運及財務狀況有任何重大不利影響。

有關詳情請參見本行於2015年12月31日、2016年1月25日及2016年2月29日刊發的公告。

7.10 境外非公開發行優先股

本行於2016年6月20日召開2015年度股東周年大會、2016年度第一次內資股類別股東大會和H股類別股東大會，審議並通過境外非公開發行優先股議案，本行擬在境外非公開發行規模不超過6,000萬股、募集資金不超過等值人民幣60億元的優先股，用於補充本行其他一級資本。

本行已在日期為2016年4月11日的通函以及日期為2016年6月20日的公告中披露了有關本行建議發行境外優先股的相關事宜。

本行目前正根據計劃推進境外非公開發行優先股的相關事宜。

7.11 H股公眾持股量不足

2016年5月5日，上海宋慶齡基金會及其實際控制的中靜實業（集團）有限公司及其下屬公司（以下簡稱「中靜系股東」）向香港聯交所披露，其控股的中靜新華資產管理（香港）有限公司於2016年4月29日在場內購買本行2,818.4萬股H股，中靜系股東合併持有本行股份比例達到10.37%。

按照香港上市規則，持有發行人10%或以上股權的主要股東不會被視為「公眾人士」，其持有的股份亦不會被視為「由公眾人士持有」。根據上述相關規定，本行於2016年5月11日發佈了公告，本行H股公眾持股量下降為24.12%。

第七章 重要事項

2016年5月16日，中靜系股東再次向香港聯交所進行了權益披露，其控股的Wealth Honest Limited於5月12日通過場外交易購入本行4億股H股，中靜系股東合併持有本行股份比例達到13.99%。本行分別於2016年5月19日和6月21日發佈了公告，本行H股公眾持股量下降為20.5%。

本行於2016年7月8日獲中靜系股東正式反饋，Wealth Honest Limited於2016年5月12日以場外交易的方式購入的本行4億股H股尚未交割；且根據本行所掌握的最新資料，及鑑於本行於最後實際可行日期（即2016年8月30日）查閱香港聯交所有關本行H股權益披露尚未發現任何更新，該等股份截至最後實際可行日期仍未交割。上海宋慶齡基金會並不視為擁有該4億股本行H股的權益。因此，本行目前公眾持股量的應調整為24.12%，仍低於香港上市規則第8.08(1)(a)條規定最低25%的水平。

目前，本行正積極尋求在實際可行範圍內盡快恢復本行之公眾持股量的解決方案，包括(i)繼續推進A股首次公開發行並上市的项目；(ii)盡快就建議本行主要股東減持其所持的本行股份與主要股東取得聯繫；及(iii)在充分考慮市場情況和周詳計劃的基礎上，擇機進行H股配售。本行亦將定期刊發公告，向股東及潛在投資者提供有關本行公眾持股量狀況及本行可能就恢復公眾持股量而推行之措施的最新情況。

7.12 審閱中期業績

本行外部審計師羅兵咸永道會計師事務所已對本行按照國際會計準則和香港上市規則的披露要求編製的中期財務報告進行審閱（未經審計），同時本行董事會審計委員會已審閱並同意本行截至2016年6月30日六個月期間的業績及財務報告。

7.13 發佈中期報告

本行按照國際財務報告準則和香港上市規則編製的中英文兩種語言版本的中期報告，可在香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.hsbank.com.cn)查閱。

本中期報告中，截至2014、2015及2016年6月30日止的六個月期間的財務數據未經審計，截至2015年12月31日為止的年度財務數據已經審計。

第八章 中期財務報告 中期財務資料的審閱報告



羅兵咸永道

致徽商銀行股份有限公司董事會
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第72至168頁的中期財務資料，此中期財務資料包括徽商銀行股份有限公司(「貴銀行」)及其子公司(合稱「貴集團」)於二零一六年六月三十日的中期簡明合併財務狀況表與截至該日止六個月期間的相關中期簡明合併綜合收益表、中期簡明合併權益變動表和中期簡明合併現金流量表，以及主要會計政策概要和其他附注解釋。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，就中期財務資料編製的報告必須符合以上規則的有關條文以及國際會計準則第34號「中期財務報告」。貴銀行董事須負責根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論，並按照委聘之條款僅向整體董事會報告，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

審閱範圍

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

結論

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

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師

香港，二零一六年八月三十日

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

未經審計的簡明合併綜合收益表

截至2016年6月30日止六個月

(除另有標明外所有金額均以人民幣千元列示)

	註釋	截至6月30日止六個月	
		2016年	2015年
利息收入	6	15,964,161	13,453,806
利息支出	6	(7,060,527)	(6,753,962)
利息淨收入		8,903,634	6,699,844
手續費及佣金收入	7	1,311,873	945,767
手續費及佣金支出	7	(54,274)	(43,711)
手續費及佣金淨收入		1,257,599	902,056
交易淨損失	8	(11,616)	(2,237)
證券投資淨損益		(16,690)	59,435
股利收入		-	440
其他營業收入淨額	9	33,740	47,308
營業收入		10,166,667	7,706,846
營業費用	10	(2,758,943)	(1,945,188)
資產減值損失	12	(3,125,180)	(1,806,925)
營業利潤		4,282,544	3,954,733
聯營企業投資淨收益		80,711	50,288
稅前利潤		4,363,255	4,005,021
所得稅	13	(918,447)	(932,270)
淨利潤		3,444,808	3,072,751
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	(87,596)	65,514
減：相關所得稅影響	42	21,899	(16,378)
其他綜合收益稅後淨額		(65,697)	49,136
本期綜合收益總額		3,379,111	3,121,887
淨利潤歸屬於：			
本行股東		3,408,204	3,066,587
非控制性權益		36,604	6,164
		3,444,808	3,072,751
綜合收益歸屬於：			
本行股東		3,342,507	3,115,723
非控制性權益		36,604	6,164
		3,379,111	3,121,887
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	0.31	0.28

後附簡明合併財務報表註釋為本簡明合併財務報表的組成部分。

未經審計的簡明合併財務狀況表

2016年6月30日

(除另有標明外所有金額均以人民幣千元列示)

	註釋	2016年 6月30日	2015年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	15	90,420,947	78,414,034
存放同業及其他金融機構的款項	16	5,397,096	10,283,249
拆出資金	17	24,147,606	20,990,412
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	18	4,300,955	2,730,120
衍生金融資產	19	20,456	3,789
買入返售金融資產	20	5,109,369	42,919,944
客戶貸款及墊款淨額	21	248,258,871	237,428,103
證券投資			
— 可供出售金融資產	22	106,716,308	96,271,648
— 持有至到期投資	22	47,661,475	42,257,244
— 應收款項類投資	22	138,895,436	89,134,252
對聯營企業投資	23	494,292	413,581
固定資產	24	1,647,025	1,617,382
遞延所得稅資產	34	1,830,017	1,274,063
應收融資租賃款	25	14,368,808	7,502,268
其他資產	26	5,402,539	4,890,532
資產總額		694,671,200	636,130,621
負債			
向中央銀行借款		5,000	—
同業及其他金融機構存放款項	28	92,887,313	89,286,186
拆入資金	29	11,183,520	7,911,163
衍生金融負債	19	18,419	19,997
賣出回購金融資產	30	14,348,586	45,431,767
客戶存款	31	432,064,517	359,224,554
應交稅金	32	1,216,318	1,467,357
發行債券	35	85,826,558	79,425,700
其他負債	33	13,153,370	11,018,636
負債總額		650,703,601	593,785,360
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	5,861,656	5,249,966
一般風險準備	37	6,276,270	4,716,293
投資重估儲備	42	204,939	270,636
未分配利潤		12,601,153	13,121,389
歸屬於本行的股東權益合計		42,744,878	41,159,144
非控制性權益		1,222,721	1,186,117
股東權益合計		43,967,599	42,345,261
負債及股東權益合計		694,671,200	636,130,621

後附簡明合併財務報表註釋為本簡明合併財務報表的組成部分。

董事會於2016年8月30日核准並許可發出。

李宏鳴
董事長

吳學民
行長

盛宏清
行長助理

李大維
財務機構負責人

未經審計的簡明合併股東權益變動表

截至2016年6月30日止六個月

(除另有標明外所有金額均以人民幣千元列示)

	歸屬於本行的股東權益							
	股本 註釋36	資本公積 註釋36	盈餘公積 註釋37	一般 風險準備 註釋37	可供出售 金融資產 公允價值 變動儲備 註釋42	未分配利潤	非控制性 權益	合計
2016年1月1日餘額	11,049,819	6,751,041	5,249,966	4,716,293	270,636	13,121,389	1,186,117	42,345,261
(一) 綜合收益								
淨利潤	-	-	-	-	-	3,408,204	36,604	3,444,808
公允價值變動計入其他綜合收益	-	-	-	-	(65,697)	-	-	(65,697)
綜合收益合計	-	-	-	-	(65,697)	3,408,204	36,604	3,379,111
(二) 股東投入								
非控制性股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利潤分配								
分配股息	-	-	-	-	-	(1,756,773)	-	(1,756,773)
提取盈餘公積	-	-	611,690	-	-	(611,690)	-	-
提取一般風險準備	-	-	-	1,559,977	-	(1,559,977)	-	-
2016年6月30日餘額	11,049,819	6,751,041	5,861,656	6,276,270	204,939	12,601,153	1,222,721	43,967,599
2015年1月1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
(一) 綜合收益								
淨利潤	-	-	-	-	-	3,066,587	6,164	3,072,751
公允價值變動計入其他綜合收益	-	-	-	-	49,136	-	-	49,136
綜合收益合計	-	-	-	-	49,136	3,066,587	6,164	3,121,887
(二) 股東投入								
非控制性股東投入資本	-	-	-	-	-	-	980,000	980,000
(三) 利潤分配								
分配股息	-	-	-	-	-	(1,755,784)	-	(1,755,784)
提取盈餘公積	-	-	567,022	-	-	(567,022)	-	-
提取一般風險準備	-	-	-	972,833	-	(972,833)	-	-
2015年6月30日餘額	11,049,819	6,751,041	4,638,276	4,716,293	(60,275)	10,639,005	1,164,868	38,899,027
2015年1月1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
(一) 綜合收益								
淨利潤	-	-	-	-	-	6,160,661	51,413	6,212,074
公允價值變動計入其他綜合收益	-	-	-	-	380,047	-	-	380,047
綜合收益合計	-	-	-	-	380,047	6,160,661	51,413	6,592,121
(二) 股東投入								
非控制性股東對子公司投入資本	-	-	-	-	-	-	980,000	980,000
(三) 利潤分配								
分配股息	-	-	-	-	-	(1,755,784)	(24,000)	(1,779,784)
提取盈餘公積	-	-	1,178,712	-	-	(1,178,712)	-	-
提取一般風險準備	-	-	-	972,833	-	(972,833)	-	-
2015年12月31日餘額	11,049,819	6,751,041	5,249,966	4,716,293	270,636	13,121,389	1,186,117	42,345,261

後附簡明合併財務報表註釋為本簡明合併財務報表的組成部分。

未經審計的簡明合併現金流量表

截至2016年6月30日止六個月
(除另有標明外所有金額均以人民幣千元列示)

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
經營活動現金流量：		
稅前利潤	4,363,255	4,005,021
調整：		
資產減值損失	3,125,180	1,806,925
收回以前年度核銷貸款	22,467	24,221
折舊及攤銷	182,459	154,517
處置固定資產淨損失	43	58
證券投資淨損失／(收益)	16,690	(59,435)
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	9,116	16,460
股利收入	-	(440)
聯營企業投資淨收益	(80,711)	(50,288)
證券投資利息收入	(7,427,647)	(3,032,142)
發行債券利息支出	1,668,970	801,852
經營性資產的淨變化：		
存放中央銀行存款淨(增加)／減少額	(6,038,338)	4,204,866
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨減少／(增加)額	2,506,964	(16,384,052)
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產淨增加額	(1,598,196)	(2,031,301)
買入返售金融資產淨減少額	37,810,575	11,636,656
客戶貸款及墊款淨增加額	(12,493,651)	(23,478,720)
應收融資租賃款增加額	(6,866,540)	(2,881,325)
其他資產淨減少／(增加)額	8,035,529	(566,399)
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	6,873,484	40,927,923
賣出回購金融資產淨減少額	(31,083,181)	(13,835,096)
客戶存款淨增加	72,839,963	31,556,258
其他負債淨減少	(8,273,110)	(1,425,566)
支付所得稅	(1,609,431)	(1,101,153)
經營活動收到的現金流量淨額	61,983,890	30,288,840

後附簡明合併財務報表註釋為本簡明合併財務報表的組成部分。

未經審計的簡明合併現金流量表

截至2016年6月30日止六個月

(除另有標明外所有金額均以人民幣千元列示)

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
投資活動現金流量：		
收到股利	-	440
處置固定資產和其他長期資產所收到的現金	1,236	78
購置固定資產、無形資產和其他長期資產所支付的現金	(209,776)	(214,860)
購買證券投資收到的利息收入	6,874,637	2,533,277
處置到期證券投資收到的現金	89,089,037	457,064,123
證券投資支付的現金	(155,654,543)	(528,443,188)
投資活動支付的現金流量淨額	(59,899,409)	(69,060,130)
籌資活動現金流量：		
發行債券收到的現金	53,547,181	50,361,708
子公司吸收非控制性股東投資收到的現金	-	980,000
分配股利、償付已發行債券利息所支付的現金	(650,312)	(527,042)
償還債務支付的現金	(48,260,000)	(19,520,000)
籌資活動收到的現金流量淨額	4,636,869	31,294,666
匯率變動對現金及現金等價物的影響	59,967	(6,978)
現金及現金等價物淨增加／(減少)	6,781,317	(7,483,602)
現金及現金等價物期初餘額	42,304,555	33,127,922
現金及現金等價物期末餘額 (註釋44)	49,085,872	25,644,320

後附簡明合併財務報表註釋為本簡明合併財務報表的組成部分。

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

1 基本情況

徽商銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)是一家在安徽省註冊的股份制商業銀行。本行原名合肥城市合作銀行股份有限公司，成立於1997年4月4日，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2016年6月30日銀行總股本達人民幣110億。

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

本簡明合併財務報表由本行董事會於2016年8月30日批准報出。

與截至2015年12月31日有關並包括在2016年6月30日止6個月中期報告內作為比較資料的財務資料，並不構成本銀行的年度財務報表，但摘錄自該等財務報表。

2 編制基礎

編制財務資料時採用的主要會計政策列示如下。除非另行說明，此等政策在所成列的相關期間貫徹應用。

2.1 編制基礎和重要會計政策

本未經審計的中期簡明財務報表根據國際會計準則第34號《中期財務報告》、及所有適用的香港聯合交易所有限公司《證券上市規則》的披露要求編制。並應與本銀行經審計的2015年度財務報表一併閱讀。

除下述修訂外，本未經審計的簡要中期財務報表所採用的會計政策與本銀行編制2015年12月31日止年度報告所採用的會計政策一致。

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 編制基礎 (續)

2.1 編制基礎和重要會計政策 (續)

2.1.1 本集團已採用的於2016年1月1日新生效的準則及修訂

國際財務報告準則第11號 (修改)	收購共同經營權益的會計法
國際財務報告準則第14號	價格監管遞延賬戶
國際會計準則第16號及國際會計準則第38號的修訂	折舊和攤銷的可接受方法的澄清
國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號的修訂	投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售 或注資
國際財務報告準則 (修訂)	國際財務報告準則年度改進 (2012-2014周期)
國際財務報告準則第10號、國際財務報告準則第12號及國際會計準則第28號 (修改)	關於投資性主體：應用合併的例外規定
國際會計準則第1號 (修改)	披露計劃

2.1.2 本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的新的及修訂的國際財務報告準則

		於此日期起／ 之後的年度內生效
國際會計準則第7號的修訂	現金流量表	2017年1月1日
國際會計準則第12號的修訂	所得稅	2017年1月1日
國際財務報告準則第15號	基於客戶合同的收入確認	2018年1月1日
國際財務報告準則第9號	金融工具	2018年1月1日
國際財務報告準則第16號	租賃	2019年1月1日

本集團正在考慮國際財務報告準則第9號、國際財務報告準則第16號以及國際會計準則第7號對合併財務報表的影響。

除上述提及的國際財務報告準則第9號、國際財務報告準則第16號以及國際會計準則第7號的影響外，採用上述已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則預期不會對本集團的經營成果、財務狀況和其他綜合收益產生重大影響。

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

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簡明合併財務報表的列報貨幣。

3.1.3 子公司

(a) 合併賬目

編制簡明合併財務報表時，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賬。子公司在控制權終止之日起停止合併入賬。

在編制簡明合併財務報表時，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簡明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賬。

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賬面值超過合併財務報表中被投資公司淨資產（包括商譽）的賬面值，則必須對子公司投資作減值測試。

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

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賬。根據權益法，投資初始以成本確認，而賬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簡明合併綜合收益表內確認，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，並相應調整投資賬面值。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厘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賬面值的差額，並在簡明合併綜合收益表中確認於「享有按權益法入賬的投資的利潤份額」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簡明合併綜合收益表確認。

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 重要會計政策和會計估計 (續)

3.1 重要會計政策 (續)

3.1.5 外幣折算

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

3.1.6 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、應收款項類投資，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厘定金融資產的分類。

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。

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

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)

(1) 分類 (續)

(b) 應收款項類投資

應收款項類投資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，以攤余成本進行後續計量。

(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，而交易成本則在簡明合併綜合收益表支銷。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。應收款項類投資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簡明合併綜合收益表的「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。

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

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 (續)

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簡明合併綜合收益表內作為「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簡明合併綜合收益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，在簡明合併綜合收益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，並在簡明合併財務狀況表報告其淨額。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。

(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。

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

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)

(a) 以攤銷成本列賬的資產 (續)

對於貸款及應收款類別，損失金額乃根據資產賬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。資產賬面值予以削減，而損失金額則在簡明合併綜合收益表確認。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厘定的當前實際利率。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簡明合併綜合收益表轉回。

(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賬。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，則將減值虧損在簡明合併綜合收益表轉回。

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賬。在簡明合併綜合收益表中就權益工具確認的減值虧損，不得透過簡明合併綜合收益表轉回。

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

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

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。

終止確認的賬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。

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。

終止確認的賬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。

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

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)

(6) 公允價值的確定 (續)

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。

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 資產證券化

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簡明合併財務狀況表中以公允價值入賬。證券化過程中，終止確認的金融資產的賬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賬並在簡明合併財務狀況表中反映。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簡明合併財務狀況表中反映。

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。

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

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賬面價值扣除。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注3.1.14進行處理。

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

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賬面價值之間的差額，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注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注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。

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

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。

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

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，或生息資產的初始賬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余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賬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。

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賬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。

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

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(續)

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賬面價值。

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，則本集團會於簡明合併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。

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。

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 重要會計政策和會計估計 (續)

3.1 重要會計政策 (續)

3.1.20 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 租賃

實質上轉移了與資產所有權有關的全部風險和報酬的租賃為融資租賃。其他的租賃為經營租賃。

(a) 本集團作為承租人記錄的經營租賃業務

經營租賃的租金支出在租賃期內的各個期間按直線法計入當期損益。初始直接費用計入當期損益。或有租金於實際發生時計入當期損益。

(b) 本集團作為出租人記錄的融資租賃業務

於租賃期開始日，本集團將最低租賃收款額與初始直接費用之和作為應收融資租賃款的入賬價值，同時記錄未擔保餘值；將最低租賃收款額、初始直接費用及未擔保餘值之和與其現值之和的差額確認為未實現融資收益。未實現融資收益在租賃期內採用實際利率法計算確認當期的融資收入，在簡明合併綜合收益表中列示為利息收入。或有租金於實際發生時計入當期損益。應收融資租賃款扣除未實現融資收益後的餘額在「應收融資租賃款」項目列示，在進行終止確認的判斷和減值評估時，則視為貸款和應收款類金融資產進行處理。

(c) 本集團作為出租人記錄經營租賃業務

本集團作為經營租賃出租人時，出租的資產仍作為本集團資產反映。經營租賃的租金收入在租賃期內的各個期間按直線法確認為當期損益。對金額較大的初始直接費用於發生時予以資本化，在整個租賃期間內按照與確認租金收入相同的基礎分期計入當期損益；其他金額較小的初始直接費用於發生時計入當期損益。或有租金於實際發生時計入當期損益。

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 重要會計政策和會計估計(續)

3.1 重要會計政策(續)

3.1.22 分部報告

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

3.2 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賬面價值出現重大調整風險的主要會計估計和判斷列示如下，未來實際結果可能與下述的會計估計和判斷情況存在重大差異。

3.2.1 客戶貸款及墊款減值

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。

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

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)

3.2.2 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。

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 其他金融資產減值

對持有至到期投資和應收款項類投資，本集團確定該等投資是否減值在很大程度上依賴於管理層的判斷。一項或一組金融資產出現減值的客觀證據包括違反合同條款（如違約或逾期償付利息或本金）、發行人發生重大財務困難使該金融資產無法在活躍市場繼續交易等。在進行判斷的過程中，本集團需評估出現減值的客觀證據對該項投資預計未來現金流的影響。

對可供出售金融資產，本集團確定其是否減值在很大程度上依賴於管理層的判斷。在進行判斷的過程中，本集團考慮該項投資的公允價值低於成本的程度和持續期間，以及被投資對象的財務狀況和近期業務展望，包括行業和地區業績、信用評級、違約率和對手的風險方的風險等因素。

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

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)

3.2.5 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。

3.2.6 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。

4 稅項

本集團適用的主要稅(費)種及其稅(費)率列示如下：

稅(費)種	計稅(費)依據	稅(費)率
企業所得稅	應納稅所得額	25%
增值稅 ⁽¹⁾	應納稅增值額(應納稅額按應納稅銷售額乘以適用稅率扣除當期允許抵扣的進項稅後的餘額計算)	3%、5%、6%、11%、17%
營業稅 ⁽¹⁾	應納稅營業額	5%
城市維護建設稅	應納營業稅和增值稅	5%、7%
教育費附加	應納營業稅和增值稅	3%

- (1) 於2016年3月23日，財政部頒佈了《關於全面推開營業稅改征增值稅試點的通知》(財稅[2016]36號)，規定自2016年5月1日起，在全國範圍內全面推開營業稅改征增值稅(以下稱「營改增」)試點，將金融業等營業稅納稅人納入試點範圍，由繳納營業稅改為繳納增值稅，主要稅率為6%。

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

5 本行資產負債表及儲備變動

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	90,199,067	78,096,599
存放同業及其他金融機構的款項	4,734,965	9,183,551
拆出資金	24,207,163	21,130,813
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	4,300,955	2,730,120
衍生金融資產	20,456	3,789
買入返售金融資產	5,109,369	42,919,944
客戶貸款及墊款淨額	243,666,769	231,870,685
證券投資		
— 可供出售金融資產	109,337,366	100,104,140
— 持有至到期投資	47,661,475	42,257,244
— 應收款項類投資	138,895,436	89,134,252
對子公司投資	1,122,313	1,122,313
對聯營企業投資	494,292	413,581
固定資產	1,636,252	1,605,950
遞延所得稅資產	1,823,873	1,268,450
其他資產	5,279,476	4,806,152
資產總額	678,489,227	626,647,583
負債		
同業及其他金融機構存放款項	93,035,497	89,604,290
拆入資金	533,520	3,071,163
衍生金融負債	18,419	19,997
賣出回購金融資產	14,348,586	45,431,767
客戶存款	429,587,698	356,396,086
應交稅金	1,196,863	1,437,278
發行債券	85,826,558	79,425,700
其他負債	11,279,107	10,148,166
負債總額	635,826,248	585,534,447
股東權益		
股本	11,049,819	11,049,819
資本公積	6,751,041	6,751,041
盈餘公積	5,861,656	5,249,966
一般風險準備	6,276,270	4,716,293
投資重估儲備	204,939	270,636
未分配利潤	12,519,254	13,075,381
股東權益合計	42,662,979	41,113,136
負債及股東權益合計	678,489,227	626,647,583

李宏鳴
董事長

吳學民
行長

盛宏清
行長助理

李大維
財務機構負責人

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

5 本行資產負債表及儲備變動(續)

	股本	資本公積	盈餘公積	一般風險 準備	投資重估 準備	未分配利潤	合計
2016年1月1日餘額	11,049,819	6,751,041	5,249,966	4,716,293	270,636	13,075,381	41,113,136
(一) 綜合收益							
淨利潤	-	-	-	-	-	3,372,313	3,372,313
公允價值變動計入 其他綜合收益	-	-	-	-	(65,697)	-	(65,697)
綜合收益合計	-	-	-	-	(65,697)	3,372,313	3,306,616
(二) 利潤分配							
分配股息	-	-	-	-	-	(1,756,773)	(1,756,773)
提取盈餘公積	-	-	611,690	-	-	(611,690)	-
提取一般風險準備	-	-	-	1,559,977	-	(1,559,977)	-
2016年6月30日餘額	11,049,819	6,751,041	5,861,656	6,276,270	204,939	12,519,254	42,662,979
2015年1月1日餘額	11,049,819	6,751,041	4,071,254	3,743,460	(109,411)	10,865,811	36,371,974
(一) 綜合收益							
淨利潤	-	-	-	-	-	6,116,899	6,116,899
公允價值變動計入 其他綜合收益	-	-	-	-	380,047	-	380,047
綜合收益合計	-	-	-	-	380,047	6,116,899	6,496,946
(二) 利潤分配							
分配股息	-	-	-	-	-	(1,755,784)	(1,755,784)
提取盈餘公積	-	-	1,178,712	-	-	(1,178,712)	-
提取一般風險準備	-	-	-	972,833	-	(972,833)	-
2015年12月31日餘額	11,049,819	6,751,041	5,249,966	4,716,293	270,636	13,075,381	41,113,136

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

6 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
利息收入		
存放中央銀行款項	488,775	443,132
存拆放同業及其他金融機構款項	936,163	2,056,132
客戶貸款及墊款	6,789,416	7,913,982
證券投資	7,427,647	3,032,142
融資租賃	322,160	8,418
	15,964,161	13,453,806
其中：減值貸款的利息收入	43,608	34,152
利息支出		
向中央銀行借款	(8)	(1,471)
同業及其他金融機構存放和拆入	(2,350,023)	(2,562,770)
客戶存款	(3,041,526)	(3,387,869)
發行債券	(1,668,970)	(801,852)
	(7,060,527)	(6,753,962)
利息淨收入	8,903,634	6,699,844

7 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
手續費及佣金收入		
託管和其它受託業務佣金	732,344	561,683
銀行卡手續費收入	241,222	100,427
顧問與諮詢費	89,724	103,623
結算與清算手續費	76,607	55,031
代理手續費收入	72,588	14,288
擔保承諾業務手續費收入	4,429	23,908
銀團貸款手續費收入	4,428	22,972
國內保理手續費收入	4,340	6,419
國際貿易融資安排費收入	4,006	19,129
其他	82,185	38,287
	1,311,873	945,767
手續費及佣金支出	(54,274)	(43,711)
手續費及佣金淨收入	1,257,599	902,056

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

8 交易淨損失

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
匯兌及匯率產品淨收益	15,745	14,300
利率產品淨損失	(27,361)	(16,537)
	(11,616)	(2,237)

利率產品淨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及利率衍生工具所產生的損益。

9 其他營業收入淨額

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
票據買賣淨收益	3,755	16,747
其他	29,985	30,561
	33,740	47,308

10 營業費用

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
員工費用(註釋11)	(1,344,424)	(693,565)
營業稅金及附加	(607,703)	(602,497)
辦公及行政支出	(460,554)	(383,155)
經營性租賃租金	(125,697)	(106,453)
折舊(註釋24)	(124,893)	(103,298)
長期待攤費用攤銷	(38,949)	(32,554)
無形資產攤銷(註釋26(d))	(16,505)	(16,517)
土地使用權攤銷(註釋26(c))	(2,112)	(2,148)
其他	(38,106)	(5,001)
	(2,758,943)	(1,945,188)

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

11 員工費用

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
薪金和獎金	(1,015,989)	(431,570)
養老金費用	(117,635)	(91,429)
工會經費和職工教育經費	(22,677)	(14,773)
其他社會保障和福利費用	(188,123)	(155,793)
	(1,344,424)	(693,565)

12 資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
客戶貸款及墊款(註釋21(b))		
— 以組合方式進行評估	(1,778,392)	(832,137)
— 以單項方式進行評估	(358,176)	(694,965)
可供出售金融資產	(115,422)	(12,568)
應收款項類投資(註釋22)	(749,668)	(238,240)
應收融資租賃款(註釋25)	(123,522)	(29,015)
	(3,125,180)	(1,806,925)

13 所得稅

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
當期所得稅		
— 中國內地所得稅	(1,452,502)	(999,400)
遞延所得稅(註釋34)	534,055	67,130
	(918,447)	(932,270)

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。

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

13 所得稅 (續)

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

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
稅前利潤	4,363,255	4,005,021
按25%稅率計算的當期所得稅	(1,090,814)	(1,001,255)
免稅及減半徵稅收入產生的稅務影響 ^(a)	201,222	125,145
不可抵稅支出的稅務影響 ^(b)	(15,882)	(25,519)
匯算清繳差異	(12,973)	(30,641)
所得稅支出	(918,447)	(932,270)

(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。

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
屬於本行股東的利潤 (人民幣千元)	3,408,204	3,066,587
普通股加權平均數 (千)	11,049,819	11,049,819
基本每股收益 (人民幣元)	0.31	0.28

(b) 稀釋每股收益

截至2016年6月30日及2015年6月30日止六個月期間，本行並無稀釋性潛在普通股，因此稀釋每股收益與基本每股收益相同。

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

15 現金及存放中央銀行的款項

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
現金	1,116,713	1,179,229
法定存款準備金 ^(a)	59,778,968	53,740,630
超額存款準備金 ^(b)	29,525,266	23,494,175
	90,420,947	78,414,034

(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：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
人民幣存款法定準備金比率	14.5%	14.0%
外幣存款法定準備金比率	5.0%	5.0%

(b) 存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算。

16 存放於同業及其他金融機構的款項

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
存放於中國內地銀行	5,045,416	9,935,087
存放於中國內地非銀行金融機構	47,389	70,764
存放於中國內地以外銀行	304,294	277,401
	5,397,099	10,283,252
減：減值撥備		
— 以單項方式進行評估	(3)	(3)
	5,397,096	10,283,249

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

17 拆出資金

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
拆放於中國內地銀行 ^(a)	19,301,336	17,776,009
拆放於中國內地非銀行金融機構	4,846,270	3,214,403
	24,147,606	20,990,412

(a) 拆放境內同業主要為轉貼現業務，截至2016年6月30日本集團轉貼現餘額為16,004,505千元（2015年12月31日：16,496,769千元）。

18 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
政府債券		
— 香港以外上市	320,717	207,309
其他債券		
— 香港以外上市	2,322,179	2,522,811
同業存單		
— 香港以外上市	1,658,059	—
	4,300,955	2,730,120

於2016年6月30日及2015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：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
按發行機構類別分析		
— 政府	320,717	207,309
— 同業及其他金融機構	3,671,718	2,167,558
— 法人實體	308,520	355,253
	4,300,955	2,730,120

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

19 衍生金融工具

	名義金額	2016年6月30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	83,487	1,624	(815)
— 外匯掉期合同	6,754,474	16,256	(9,291)
— 利率掉期合同	3,400,000	2,576	(8,313)
	10,237,961	20,456	(18,419)

	名義金額	2015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	684,392	3,782	(2,872)
— 外匯掉期合同	724,239	7	(1,770)
— 利率掉期合同	1,930,000	—	(15,355)
	3,338,631	3,789	(19,997)

20 買入返售金融資產

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
買入返售債券	4,062,500	2,281,948
買入返售票據	1,046,869	40,637,996
	5,109,369	42,919,944

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

21 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：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
公司貸款及墊款		
— 公司貸款	165,038,455	157,429,870
— 貼現	18,413,994	21,610,553
小計	183,452,449	179,040,423
零售貸款		
— 住房抵押貸款	51,472,486	44,627,089
— 個人經營循環貸款	9,432,803	10,316,157
— 其他	10,862,175	9,450,523
小計	71,767,464	64,393,769
合計	255,219,913	243,434,192
減：組合貸款減值準備	(6,442,018)	(5,314,731)
減：單項貸款減值準備	(519,024)	(691,358)
貸款減值準備總額	(6,961,042)	(6,006,089)
貸款及墊款淨額	248,258,871	237,428,103

(b) 客戶貸款減值準備的變動情況按評估方式列示如下：

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	組合評估	單項評估	組合評估	單項評估
期／年初餘額	5,314,731	691,358	4,235,487	426,936
計提客戶貸款減值準備淨額（註釋12）	1,778,392	358,176	1,769,360	916,682
本期／年釋放的減值準備折現利息	(13,259)	(30,349)	(42,897)	(22,354)
本期／年收回	3,746	18,721	18,385	48,048
期／年內核銷	(641,592)	(518,882)	(665,604)	(677,954)
期／年末餘額	6,442,018	519,024	5,314,731	691,358

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

21 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：

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	公司貸款	零售貸款	公司貸款	零售貸款
期／年初餘額	4,658,802	1,347,287	3,931,138	731,285
計提客戶貸款減值準備淨額 (註釋12)	1,463,698	672,870	2,020,431	665,611
本期／年釋放的減值準備折現利息	(33,398)	(10,210)	(62,717)	(2,534)
本期／年收回	22,306	161	48,048	18,385
期／年內核銷	(894,284)	(266,190)	(1,278,098)	(65,460)
期／年末餘額	5,217,124	1,743,918	4,658,802	1,347,287

(d) 貸款及墊款按評估方式列示如下：

	組合計提減值 準備的未減值 墊款和貸款	已識別的減值貸款和墊款			
		組合計提 減值準備	單項計提 減值準備	小計	合計
2016年6月30日					
貸款和墊款總額					
— 公司貸款	181,492,723	561,598	1,398,128	1,959,726	183,452,449
— 零售貸款	71,124,905	642,559	—	642,559	71,767,464
減值準備	(5,814,586)	(627,432)	(519,024)	(1,146,456)	(6,961,042)
貸款和墊款淨額	246,803,042	576,725	879,104	1,455,829	248,258,871

	組合計提減值 準備的未減值 墊款和貸款	已識別的減值貸款和墊款			
		組合計提 減值準備	單項計提 減值準備	小計	合計
2015年12月31日					
貸款和墊款總額					
— 公司貸款	177,176,562	405,505	1,458,356	1,863,861	179,040,423
— 零售貸款	63,859,892	533,877	—	533,877	64,393,769
減值準備	(4,882,393)	(432,338)	(691,358)	(1,123,696)	(6,006,089)
貸款和墊款淨額	236,154,061	507,044	766,998	1,274,042	237,428,103

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

22 證券投資

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
可供出售金融資產		
香港以外上市		
— 債券	25,835,033	23,920,037
非上市		
— 券商及信託計劃產品 ⁽¹⁾	71,733,736	68,075,176
— 金融機構非保本理財產品	6,325,000	4,500,000
— 同業存單	3,390,717	229,191
— 權益性證券	9,500	9,560
可供出售金融資產小計	107,293,986	96,733,964
減：減值準備	(577,678)	(462,316)
可供出售金融資產淨額	106,716,308	96,271,648
持有至到期投資		
香港以外上市		
— 債券	47,661,475	42,257,244
持有至到期投資小計	47,661,475	42,257,244
應收款項類投資		
非上市		
— 券商及信託計劃產品 ⁽¹⁾	136,380,655	83,846,659
— 金融機構理財產品	3,800,000	5,800,000
— 債券	96,375	119,519
應收款項類投資小計	140,277,030	89,766,178
減：減值準備	(1,381,594)	(631,926)
應收款項類投資淨額	138,895,436	89,134,252

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。

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

22 證券投資 (續)

- (1) 券商及信託計劃產品系本集團投資的信託收益權或證券公司作為管理人運作的資產管理計劃，該等產品由協力廠商信託計劃委託人或資管管理人決定投資決策，並由信託公司或者資產管理人管理和運作，投向於：(a)流動性資產：銀行存款、回購、貨幣基金以及金融機構發行的其他現金管理類產品、債券基金；交易所及銀行間市場上市交易的債券、可轉債、資產支援證券和資產支援票據以及其他符合要求的流動性較高的資產；(b)融資類資產：融資形式包括但不限於向企業發放委託貸款、受讓金融機構信貸資產、投資特定資產收益權等形式，該類融資主體資質優良，無不良記錄，企業依靠自身償付來源充足，保障措施較充分，風險相對較低；(c)金融機構產品：主要指基金公司、信託公司、保險公司、證券公司、商業銀行等金融機構發行的非現金管理類固定收益類產品。屬於本集團持有投資的其他未納入合併範圍的結構化主體詳見註釋43。

券商及信託計劃產品按投資方向列示如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
可供出售金融資產		
流動性資產	58,451,686	48,526,476
融資類資產	13,282,050	19,548,700
合計	71,733,736	68,075,176
應收款項類投資		
流動性資產	17,511,705	25,316,873
融資類資產	115,815,669	43,837,197
金融機構產品	3,053,281	14,692,589
合計	136,380,655	83,846,659

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

22 證券投資 (續)

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
可供出售金融資產		
按發行機構類別分析		
— 政府	11,567,787	9,108,252
— 同業及其他金融機構	92,222,511	82,941,210
— 法人實體	3,494,188	4,674,942
小計	107,284,486	96,724,404
權益性證券	9,500	9,560
總額	107,293,986	96,733,964
減：減值準備	(577,678)	(462,316)
淨額	106,716,308	96,271,648
持有至到期投資		
按發行機構類別分析		
— 政府	33,427,230	28,019,977
— 同業及其他金融機構	10,040,392	10,038,924
— 法人實體	4,193,853	4,198,343
淨額	47,661,475	42,257,244
應收款項類投資		
按發行機構類別分析		
— 政府	96,375	119,519
— 同業及其他金融機構	140,180,655	89,646,659
小計	140,277,030	89,766,178
減：減值準備	(1,381,594)	(631,926)
淨額	138,895,436	89,134,252

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

23 對聯營企業投資

本集團的聯營企業投資為非上市公司的普通股，列示如下：

2016年6月30日

被投資單位	註冊地	資產	負債	收入	淨利潤	持股比例
奇瑞徽銀汽車金融有限公司	中國	19,624,286	17,152,824	768,469	403,555	20%

2015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	19,963,026	17,837,427	1,193,676	439,881	20%

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
期／年初餘額	413,581	325,605
應享稅後利潤	80,711	87,976
期／年末餘額	494,292	413,581

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。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。

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

24 固定資產

	房屋及 建築物	運輸工具	電子及 其他設備	在建工程	合計
原值					
2016年1月1日	1,506,184	67,590	1,126,262	162,697	2,862,733
增加	-	3,100	56,462	98,144	157,706
轉入／(轉出)	-	-	5,226	(5,226)	-
處置	-	(1,758)	(2,478)	-	(4,236)
其他轉出	-	-	-	(3,042)	(3,042)
2016年6月30日	1,506,184	68,932	1,185,472	252,573	3,013,161
累計折舊					
2016年1月1日	(548,762)	(45,389)	(651,200)	-	(1,245,351)
本期折舊	(34,121)	(4,692)	(86,080)	-	(124,893)
處置	-	1,713	2,395	-	4,108
2016年6月30日	(582,883)	(48,368)	(734,885)	-	(1,366,136)
合計賬面淨值	923,301	20,564	450,587	252,573	1,647,025

	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					
2015年1月1日	1,207,827	65,654	1,061,625	158,692	2,493,798
增加	142,283	2,183	113,386	177,209	435,061
轉入／(轉出)	156,074	-	-	(156,074)	-
處置	-	(247)	(48,749)	-	(48,996)
其他轉出	-	-	-	(17,130)	(17,130)
2015年12月31日	1,506,184	67,590	1,126,262	162,697	2,862,733
累計折舊					
2015年1月1日	(486,283)	(36,321)	(556,160)	-	(1,078,764)
本年折舊	(62,479)	(9,095)	(142,841)	-	(214,415)
處置	-	27	47,801	-	47,828
2015年12月31日	(548,762)	(45,389)	(651,200)	-	(1,245,351)
合計賬面淨值	957,422	22,201	475,062	162,697	1,617,382

本集團的所有土地和房產均位於香港以外。

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

25 應收融資租賃款

2016年6月30日	1年以內	1到3年	3年以上	合計
應收融資租賃款	4,170,385	7,614,741	4,834,571	16,619,697
未實現收益	(764,724)	(962,499)	(304,871)	(2,032,094)
應收融資租賃減值準備	(51,067)	(99,783)	(67,945)	(218,795)
應收融資租賃款淨額	3,354,594	6,552,459	4,461,755	14,368,808

2015年12月31日	1年以內	1到3年	3年以上	合計
應收融資租賃款	1,999,133	3,894,001	2,753,726	8,646,860
未實現收益	(405,437)	(493,636)	(150,246)	(1,049,319)
應收融資租賃減值準備	(19,945)	(42,565)	(32,763)	(95,273)
應收融資租賃款淨額	1,573,751	3,357,800	2,570,717	7,502,268

本集團的應收融資租賃款均為子公司徽銀金融租賃有限公司所有。

26 其他資產

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
應收利息 ^(a)	3,731,492	3,477,637
其他應收款項 ^(b)	605,829	662,308
減：減值準備	(29,122)	(29,109)
待清算資金款項	432,771	105,798
長期待攤費用	222,067	212,555
土地使用權 ^(c)	162,595	164,707
抵債資產	85,335	85,335
無形資產 ^(d)	82,056	91,448
其他	109,516	119,853
	5,402,539	4,890,532

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

26 其他資產 (續)

(a) 應收利息

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
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	2,997,196	2,440,833
客戶貸款和墊款	560,590	659,178
存拆放同業及央行	90,938	332,350
應收融租賃款項	82,768	45,276
	3,731,492	3,477,637

(b) 其他應收款項

本集團其他應收款項賬齡分析如下：

2016年6月30日	1年以內	1到3年	3年以上	合計
其他應收款項	515,259	83,100	7,470	605,829
壞賬準備	(16,568)	(9,624)	(2,930)	(29,122)
淨值	498,691	73,476	4,540	576,707
2015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	620,140	35,462	6,706	662,308
壞賬準備	(14,187)	(11,494)	(3,428)	(29,109)
淨值	605,953	23,968	3,278	633,199

(c) 土地使用權

	截至2016年 6月30日止六個月	2015年度
原值		
期／年初餘額	171,835	171,835
新增	-	-
期／年末餘額	171,835	171,835
累計攤銷		
期／年初餘額	(7,128)	(2,902)
新增	(2,112)	(4,226)
期／年末餘額	(9,240)	(7,128)
賬面淨值		
期／年末餘額	162,595	164,707

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

26 其他資產(續)

(d) 無形資產

無形資產主要包括電腦軟件。

	截至2016年 6月30日止六個月	2015年度
原值		
期／年初餘額	235,110	208,808
新增	7,113	26,302
期／年末餘額	242,223	235,110
累計攤銷		
期／年初餘額	(143,662)	(110,767)
新增	(16,505)	(32,895)
期／年末餘額	(160,167)	(143,662)
賬面淨值		
期／年末餘額	82,056	91,448

27 資產減值準備

	2016年					2016年
	1月1日	本期增加	本期收回	本期轉回	本期核銷	6月30日
客戶貸款及墊款減值準備	(6,006,089)	(2,136,568)	(22,467)	43,608	1,160,474	(6,961,042)
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	(462,316)	(115,422)	-	-	60	(577,678)
應收款項類投資減值準備	(631,926)	(749,668)	-	-	-	(1,381,594)
應收融資租賃款減值準備	(95,273)	(123,522)	-	-	-	(218,795)
其他應收款減值準備	(29,109)	-	(13)	-	-	(29,122)
	(7,224,754)	(3,125,180)	(22,480)	43,608	1,160,534	(9,168,272)

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

27 資產減值準備(續)

	2015年					2015年
	1月1日	本年增加	本年收回	本年轉回	本年核銷	12月31日
客戶貸款及墊款減值準備	(4,662,423)	(2,686,042)	(66,433)	65,251	1,343,558	(6,006,089)
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	(218,721)	(243,595)	-	-	-	(462,316)
應收款項類投資減值準備	-	(631,926)	-	-	-	(631,926)
應收融資租賃款減值準備	-	(95,273)	-	-	-	(95,273)
其他應收款減值準備	(29,265)	-	(552)	-	708	(29,109)
	(4,910,450)	(3,656,836)	(66,985)	65,251	1,344,266	(7,224,754)

28 同業及其他金融機構存放款項

	2016年	2015年
	6月30日	12月31日
中國內地銀行存放款項	51,966,501	48,403,505
中國內地其他金融機構存放款項	40,831,195	40,792,446
中國內地以外銀行存放款項	89,617	90,235
	92,887,313	89,286,186

29 拆入資金

	2016年	2015年
	6月30日	12月31日
中國內地銀行拆入	11,183,520	7,911,163

30 賣出回購金融資產

	2016年	2015年
	6月30日	12月31日
賣出回購證券	11,923,000	24,590,312
賣出回購票據	2,425,586	20,841,455
	14,348,586	45,431,767

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

31 客戶存款

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
企業活期存款	177,429,170	139,969,744
企業定期存款	123,863,203	103,212,991
個人活期存款	41,657,236	33,410,168
個人定期存款	61,430,673	53,360,372
其他存款	27,684,235	29,271,279
	432,064,517	359,224,554
其中：		
保證金存款	26,945,376	28,751,563

32 應交稅金

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
應交所得稅	879,485	1,036,414
應交增值稅	274,999	-
應交營業稅及附加	25,543	402,313
其他	36,291	28,630
	1,216,318	1,467,357

33 其他負債

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
應付利息 ^(a)	6,215,078	5,988,926
應付股利 ^(b)	1,900,665	209,536
預收租金及租賃保證金 ^(c)	1,562,957	809,801
待清算款項	1,409,297	2,169,100
應付員工薪酬及福利 ^(d)	1,335,852	1,323,732
開出匯票	174,500	-
委託業務	127,769	106,917
久懸未取客戶存款	39,509	38,246
應付工程款	19,685	19,139
其他	368,058	353,239
	13,153,370	11,018,636

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

33 其他負債 (續)

(a) 應付利息

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
客戶存款	4,441,856	4,126,340
同業及其他金融機構存拆放款項	1,062,557	1,254,164
發行債券	710,665	608,422
	6,215,078	5,988,926

(b) 應付股利

根據2016年6月20日召開的2015年度股東大會的決議向全體股東分配現金股利，詳見附註38。

(c) 預收租金及租賃保證金

於2016年6月30日及2015年12月31日，本集團預收租金及租賃保證金為子公司徽銀金融租賃有限公司的融資租賃押金及資產管理費遞延收益。

(d) 應付員工薪酬及福利

	2016年6月30日	2015年12月31日
應付短期薪酬	1,202,634	1,212,429
應付內退福利	97,040	82,079
應付設定提存計劃	36,178	29,224
	1,335,852	1,323,732

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

33 其他負債 (續)

(d) 應付員工薪酬及福利 (續)

短期薪酬

	2016年 1月1日	本期增加	本期減少	2016 年6月30日
工資、獎金、津貼和補貼	882,918	1,015,309	(1,027,388)	870,839
職工福利費	187	54,370	(54,386)	171
社會保險費	886	31,749	(31,914)	721
其中：醫療保險費	822	28,119	(28,266)	675
工傷保險費	32	948	(949)	31
生育保險費	32	2,682	(2,699)	15
住房公積金	906	75,014	(73,628)	2,292
工會經費和職工教育經費	13,719	22,677	(21,599)	14,797
其他短期薪酬	313,813	20,671	(20,670)	313,814
	1,212,429	1,219,790	(1,229,585)	1,202,634

	2015年 1月1日	本年增加	本年減少	2015年 12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	728,162	1,593,490	(1,438,734)	882,918
職工福利費	702	382	(897)	187
社會保險費	1,074	62,782	(62,970)	886
其中：醫療保險費	1,037	54,148	(54,363)	822
工傷保險費	25	3,246	(3,239)	32
生育保險費	12	5,388	(5,368)	32
住房公積金	535	140,538	(140,167)	906
工會經費和職工教育經費	12,549	54,299	(53,129)	13,719
其他短期薪酬	313,813	571	(571)	313,813
	1,056,835	1,852,062	(1,696,468)	1,212,429

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

33 其他負債 (續)

(d) 應付員工薪酬及福利 (續)

設定提存計劃

	2016年			2016年
	1月1日	本期增加	本期減少	6月30日
基本養老保險	5,395	62,623	(62,487)	5,531
失業保險費	226	5,453	(5,449)	230
企業年金繳費	23,603	55,942	(49,128)	30,417
	29,224	124,018	(117,064)	36,178

	2015年			2015年
	1月1日	本年增加	本年減少	12月31日
基本養老保險	5,933	115,729	(116,267)	5,395
失業保險費	239	10,210	(10,223)	226
企業年金繳費	41,870	98,295	(116,562)	23,603
	48,042	224,234	(243,052)	29,224

內退福利

	2016年	2015年
	6月30日	12月31日
應付內退福利	97,040	82,079

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

34 遞延所得稅

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

	截至2016年 6月30日止六個月	2015年度
期／年初餘額	1,274,063	955,787
計入當期簡明合併綜合收益表	534,055	444,958
計入股東權益	21,899	(126,682)
期／年末餘額	1,830,017	1,274,063

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
遞延所得稅資產		
資產減值準備	1,608,748	1,078,891
應付職工薪酬	245,988	258,748
公允價值變動損失	-	4,052
其他	47,495	32,817
	1,902,231	1,374,508
遞延所得稅負債		
公允價值變動收益	(72,214)	(100,445)
遞延所得稅資產淨額	1,830,017	1,274,063

計入當期／年簡明合併綜合收益表內的遞延稅項由下列暫時性差異構成：

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
資產減值準備	529,326	154,442
應付職工薪酬	(12,760)	(96,446)
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	2,811	4,115
其他	14,678	5,019
	534,055	67,130

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

35 發行債券

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
固定利率次級債－2026年 ^(a)	3,991,607	3,991,375
小微企業金融債－2016年 ^(b)	–	2,798,426
小微企業金融債－2018年 ^(c)	2,199,512	2,198,002
15徽商銀行債01 ^(d)	3,498,041	3,497,583
15徽商銀行債02 ^(e)	499,668	499,631
15徽商銀行二級資本債 ^(f)	7,986,928	7,986,356
15徽商銀行債03 ^(g)	3,497,898	3,497,444
15徽商銀行債04 ^(h)	499,657	499,620
同業存單 ⁽ⁱ⁾	63,653,247	54,457,263
	85,826,558	79,425,700

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

次級債券的索償權排在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) 本集團於2013年3月19日在全國銀行間債券市場發行小微企業金融債券人民幣28億元，為3年期固定利率債券，票面利率為4.30%，債券每年付息一次。截止2016年6月30日已到期。

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

(d) 本集團於2015年7月30日在全國銀行間債券市場發行金融債券人民幣35億元，為三年期固定利率債券，票面利率4.15%，債券每年付息一次。

(e) 本集團於2015年7月30日在全國銀行間債券市場發行金融債券人民幣5億元，為五年期固定利率債券，票面利率4.35%，債券每年付息一次。

(f) 本集團於2015年9月11日在全國銀行間債券市場發行二級資本債80億元，為十年期固定利率債券，票面利率為4.69%，債券每年付息一次。本集團可以選擇在本期債券第五個計息年度的最後一日在有關監管機構批准的前提下按面值部分或全部贖回該品種債券。二級資本債的償索權排在存款人和一般債權人之後，在股權資本、其他一級資本工具以及混合資本債之前。

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

35 發行債券(續)

- (g) 本集團於2015年9月24日在全國銀行間債券市場發行金融債券人民幣35億元，為三年期固定利率債券，票面利率3.9%，債券每年付息一次。
- (h) 本集團於2015年9月24日在全國銀行間債券市場發行金融債券人民幣5億元，為五年期固定利率債券，票面利率4.1%，債券每年付息一次。
- (i) 本集團2016年以貼現方式發行共63期總計面值為528.4億元的同業存單，期限為1個月至1年。以浮息方式發行共5期總計面值為29億元的同業存單，期限為1年至2年。截至2016年6月30日，未到期同業存單面值總計643.4億元。

截至2016年6月30日止前六個月，本集團未發生涉及債券本息逾期及其他違反債券協議條款的事件。

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：

	2016年 6月30日	2015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2016年6月30日和2015年12月31日，本集團的資本公積明細如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
股本溢價	6,751,041	6,751,041

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

37 盈餘公積及一般風險準備

	盈餘公積金 ^(a)	一般風險準備 ^(b)
2015年1月1日	4,071,254	3,743,460
提取盈餘公積	1,178,712	-
提取一般風險準備	-	972,833
2015年12月31日	5,249,966	4,716,293
提取盈餘公積	611,690	-
提取一般風險準備	-	1,559,977
2016年6月30日	5,861,656	6,276,270

(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2016年6月30日及2015年12月31日的法定盈餘公積金分別為人民幣3,140,162千元及人民幣3,140,162千元，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。

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

38 股息

	截至2016年 6月30日止六個月	2015年
年內宣派	1,756,773	1,755,784
普通股股息率（每股人民幣）	0.159	0.159
年內派付	65,644	1,679,987

董事會提議截至2015年年終股利分配每股人民幣0.159元，共計人民幣17.57億元，已經股東大會批准。

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。

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：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
開出銀行承兌匯票	44,030,941	45,275,957
開出信用證	4,533,553	1,833,356
開出保函	8,802,222	4,249,333
貸款承諾	3,141,845	8,513,436
未使用的信用卡額度	6,616,451	6,293,828
	67,125,012	66,165,910

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

39 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債(續)

(b) 資本性承諾

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
已簽訂有關購置合同尚未付款	445,381	762,889

(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：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
1年內	212,134	224,169
1年後以上及5年內	592,885	629,040
5年以上	384,442	253,332
	1,189,461	1,106,541

(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2016年6月30日及2015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16.94億元和17.83億元。

(e) 法律訴訟

報告期內，本集團在正常業務過程中產生的若干法律訴訟事項中作為被告人。於2016年6月30日，根據法庭判決或者法律顧問的意見，本集團已計提的準備為人民幣34,183千元(2015年12月31日：65,597千元)。本集團管理層認為該等法律訴訟的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

40 擔保物

(a) 作為擔保物的資產

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。

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
可供出售金融資產	5,125,887	7,834,272
持有至到期投資	7,587,333	12,387,051
買入返售票據	-	18,305,170
貼現票據	2,434,850	2,577,160
	15,148,070	41,103,653

於2016年6月30日，本集團賣出回購金融資產款（註釋32）賬面價值為143.49億元（2015年12月31日：454.32億）。絕大部分回購協定均在協定生效起12個月內到期。

賣出回購交易中，部分屬於賣斷式交易，相關擔保物權已轉移給交易對手，2016年6月30日未終止確認的賣斷式賣出回購交易，其所對應債券投資的賬面金額為零億元（2015年12月31日：45.39億）。

此外，本集團無作為衍生品交易的抵質押物或按監管要求作為抵質押物。

(b) 收到的擔保物

本集團在相關買入返售業務中接受了債券、票據等作為抵質押物。部分所接受的抵質押物可以出售或再次對外質押。2016年6月30日，本集團可以出售或再次向外抵質押的抵質押物為人民幣10.47億元（2015年12月31日為246.15億元）。於2016年6月30日本集團再次對外質押且有義務到期返還的質押物金額為零億元（2015年12月31日：183.05億）。

41 財務擔保及信貸承諾的信貸風險加權數額

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
財務擔保及信貸承諾	24,059,761	25,300,430

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。

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

42 投資重估準備

	截至2016年6月30日止六個月		
	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
期初餘額	360,848	(90,212)	270,636
可供出售金融資產公允價值變動	(49,630)	12,407	(37,223)
減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益	(37,966)	9,492	(28,474)
期末餘額	273,252	(68,313)	204,939

	2015年度		
	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
年初餘額	(145,881)	36,470	(109,411)
可供出售金融資產公允價值變動	525,536	(131,384)	394,152
減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益	(18,807)	4,702	(14,105)
年末餘額	360,848	(90,212)	270,636

43 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。本集團作為資產管理人獲取相對應的理財手續費收入。於2016年6月30日及2015年12月31日，本集團獲取相應的理財手續費收入分別為122,327千元及67,299千元。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2016年6月30日，本集團管理的未到期非保本理財產品整體規模為人民幣465.45億元（2015年12月31日：367.25億元）。於2016年6月30日，本集團未納入合併範圍理財產品的最大損失風險敞口為零（2015年12月31日：零）。

本集團與理財業務主體或任一協力廠商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。

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

43 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2016上半年度及2015年度投資的未納入合併範圍內的結構化主體主要包括由協力廠商發行和管理的理財產品、資金信託計劃及資產管理計劃。本集團視情況將該類結構化主體分類為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。2016上半年度及2015年度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賬面價值(含應收利息)、最大損失風險敞口。

	賬面價值	最大損失 風險敞口
2016年6月30日		
分類為貸款和應收款類的投資		
— 保本理財產品	3,800,000	3,800,000
— 券商及信託計劃產品	134,999,061	134,999,061
分類為可供出售金融資產的投資		
— 非保本理財產品	6,325,000	6,325,000
— 券商及信託計劃產品	71,156,058	71,156,058
2015年12月31日		
分類為貸款和應收款類的投資		
— 保本理財產品	5,800,000	5,800,000
— 券商及信託計劃產品	83,214,733	83,214,733
分類為可供出售金融資產的投資		
— 非保本理財產品	4,500,000	4,500,000
— 券商及信託計劃產品	67,612,920	67,612,920

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

(c) 納入合併範圍內的結構化主體

納入合併範圍的結構化主體主要為集團作為主要責任人發行並管理的保本理財產品及由本集團做出投資決策的資金信託及資產管理計劃。

本集團於2016上半年度及2015年度未向納入合併範圍內的理財產品及上述資金信託及資產管理計劃提供過流動性支援。

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 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：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
現金	1,116,713	1,179,229
超額存款準備金	29,525,266	23,494,175
存拆放款項	18,443,893	17,631,151
	49,085,872	42,304,555

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。本集團在簡明合併財務狀況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2016年6月30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5.07億元（2015年12月31日：30.87億元），本集團繼續確認的相關資產為人民幣0.16億元（2015年12月31日：0.38億元），並已劃分為可供出售金融資產。

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2016年6月30日本集團主要股東的持股比例：

重大關聯法人	與本集團的關係	股東持股比例
上海宋慶齡基金會	本集團的主要股東	10.37%
安徽省能源集團有限公司	本集團的主要股東	9.56%
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%

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

46 關聯方交易 (續)

(2) 關聯交易及餘額

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

(a) 本集團與股東的交易及餘額

於2016年6月30日和2015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：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
客戶貸款及墊款	129,000	49,000
同業及其他金融機構存放款項	455,083	28,980
客戶存款	1,019,355	785,557
開出銀行承兌匯票	5,246	-
	1,608,684	863,537

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
客戶貸款及墊款	5.22%–5.70%	6.60%
同業及其他金融機構存放款項	0.30%–3.10%	0.72%–2.50%
客戶存款	0.30%–2.10%	0.35%–1.50%

於下述期間，本集團股東貸款利息收入及存款利息支出列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
利息收入	3,229	3,120
利息支出	1,740	7,213

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

46 關聯方交易 (續)

(2) 關聯交易及餘額 (續)

(b) 本集團與其他關聯方的交易及餘額

於2016年6月30日和2015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：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
拆出資金	400,000	–
客戶貸款及墊款	3,353	1,271
同業及其他金融機構存放款項	35,341	101,681
客戶存款	212,207	29,249
開出銀行承兌匯票	50,000	–
	700,901	132,201

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
拆出資金	4.00%	–
客戶貸款及墊款	3.43%–12.00%	4.31%–5.00%
同業及其他金融機構存放款項	0.72%–1.26%	0.30%–1.08%
客戶存款	0.30%–1.30%	0.35%–1.30%

於下述期間，本集團其他關聯方貸款利息收入及存款利息支出列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
利息收入	55	12,197
利息支出	554	43

(c) 董事、監事和高級管理層薪酬

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
董事、監事和高級管理層薪酬	6,406	24,008

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 分部報告

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

公司銀行業務

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

個人銀行業務

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

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 分部報告 (續)

	截至2016年6月30日止期間				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	其他業務	合計
外部利息收入	5,059,662	1,557,686	8,958,444	388,369	15,964,161
外部利息支出	(2,262,080)	(755,960)	(3,855,075)	(187,412)	(7,060,527)
分部間利息淨收入/(支出)	1,310,626	798,156	(2,108,782)	-	-
利息淨收入	4,108,208	1,599,882	2,994,587	200,957	8,903,634
手續費及佣金淨收入	889,003	259,236	30,210	79,150	1,257,599
淨交易收益	-	-	(11,616)	-	(11,616)
證券投資淨收益	-	-	(16,690)	-	(16,690)
股利收入	-	-	-	-	-
其他營業收入	-	-	7,966	25,774	33,740
營業費用	(1,223,915)	(782,835)	(668,875)	(83,318)	(2,758,943)
— 折舊和攤銷	(94,013)	(81,906)	(3,079)	(3,461)	(182,459)
資產減值損失	(1,358,517)	(665,941)	(967,444)	(133,278)	(3,125,180)
聯營企業投資淨收益	-	-	-	80,711	80,711
稅前利潤	2,414,779	410,342	1,368,138	169,996	4,363,255
資本開支	85,691	74,656	2,806	1,666	164,819

	2016年6月30日				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	其他業務	合計
分部資產	183,112,265	71,414,371	419,124,929	19,189,618	692,841,183
其中：對聯營企業的投資	-	-	-	494,292	494,292
遞延所得稅資產					1,830,017
資產總額					694,671,200
分部負債	(332,004,245)	(103,946,882)	(195,898,250)	(18,854,224)	(650,703,601)
表外信貸承諾	60,346,213	6,616,451	-	103,848	67,066,512

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 分部報告 (續)

	截至2015年6月30日止期間				
	公司銀行	個人銀行	資金業務	其他業務	合計
外部利息收入	5,946,621	1,756,786	5,659,831	90,568	13,453,806
外部利息支出	(2,641,437)	(721,825)	(3,363,169)	(27,531)	(6,753,962)
分部間利息淨收入／(支出)	531,803	96,482	(628,285)	-	-
利息淨收入	3,836,987	1,131,443	1,668,377	63,037	6,699,844
手續費及佣金淨收入	467,194	165,131	269,605	126	902,056
淨交易收益	-	-	(2,237)	-	(2,237)
證券投資淨收益	-	-	59,435	-	59,435
股利收入	-	-	440	-	440
其他營業收入	-	-	-	47,308	47,308
營業費用	(1,209,296)	(520,061)	(180,330)	(35,501)	(1,945,188)
— 折舊和攤銷	(80,211)	(69,884)	(2,627)	(1,795)	(154,517)
資產減值損失	(732,431)	(694,965)	(346,500)	(33,029)	(1,806,925)
聯營企業投資淨收益	-	-	-	50,288	50,288
稅前利潤	2,362,454	81,548	1,468,790	92,229	4,005,021
資本開支	98,690	85,981	3,232	4,626	192,529

	2015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	177,712,176	64,654,305	380,348,622	12,141,455	634,856,558
其中：對聯營企業的投資	-	-	-	413,581	413,581
遞延所得稅資產					1,274,063
資產總額					636,130,621
分部負債	(275,098,197)	(87,680,828)	(219,531,100)	(11,475,235)	(593,785,360)
表外信貸承諾	59,445,023	6,293,828	-	427,059	66,165,910

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 分部報告 (續)

截至2016年6月30日止期間

	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	6,036,322	1,145,320	8,782,519	-	15,964,161
外部利息支出	(3,235,835)	(771,375)	(3,053,317)	-	(7,060,527)
分部間利息淨收入/(支出)	2,725,095	113,546	(2,838,641)	-	-
利息淨收入	5,525,582	487,491	2,890,561	-	8,903,634
手續費及佣金淨收入	537,087	21,098	699,414	-	1,257,599
淨交易收益	5,824	288	(17,728)	-	(11,616)
證券投資淨收益	-	-	(16,690)	-	(16,690)
股利	-	-	-	-	-
其他營業收入	14,736	-	19,004	-	33,740
營業費用	(1,128,784)	(87,290)	(1,542,869)	-	(2,758,943)
— 折舊和攤銷	(115,405)	(7,692)	(59,362)	-	(182,459)
資產減值損失	(2,107,057)	(166,979)	(851,144)	-	(3,125,180)
聯營企業投資淨收益	-	-	80,711	-	80,711
稅前利潤	2,847,388	254,608	1,261,259	-	4,363,255
資本開支	143,585	255	20,979	-	164,819

2016年6月30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	416,819,378	54,461,405	393,930,041	(172,369,641)	692,841,183
其中：對聯營企業的投資	-	-	494,292	-	494,292
遞延所得稅資產					1,830,017
資產總額					694,671,200
分部負債	(247,833,988)	(47,087,304)	(528,151,900)	172,369,591	(650,703,601)
表外信貸承諾	41,282,028	8,216,614	17,567,870	-	67,066,512

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47 分部報告 (續)

	截至2015年6月30日止期間				
	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	10,410,255	542,468	2,501,083	-	13,453,806
外部利息支出	(3,464,972)	(303,015)	(2,985,975)	-	(6,753,962)
分部間利息淨收入／(支出)	22,621	(405)	(22,216)	-	-
利息淨收入	6,967,904	239,048	(507,108)	-	6,699,844
手續費及佣金淨收入	356,107	56,079	489,870	-	902,056
淨交易收益	11,220	231	(13,688)	-	(2,237)
證券投資淨收益	-	97,438	(38,003)	-	59,435
股利	-	-	440	-	440
其他營業收入	22,068	-	25,240	-	47,308
營業費用	(1,306,445)	(88,163)	(550,580)	-	(1,945,188)
— 折舊和攤銷	(96,046)	(7,800)	(50,671)	-	(154,517)
資產減值損失	(1,349,088)	(111,337)	(346,500)	-	(1,806,925)
聯營企業投資淨收益	-	-	50,288	-	50,288
稅前利潤	4,701,766	193,296	(890,041)	-	4,005,021
資本開支	143,012	274	49,243	-	192,529

	2015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	335,142,188	56,924,328	415,008,734	(172,218,692)	634,856,558
其中：對聯營企業的投資	-	-	413,581	-	413,581
遞延所得稅資產					1,274,063
資產總額					636,130,621
分部負債	(219,484,231)	(67,024,237)	(479,495,534)	172,218,642	(593,785,360)
表外信貸承諾	41,204,349	14,504,700	10,456,861	-	66,165,910

本集團不存在對單一主要外部客戶依賴較大的情況。

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

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。

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

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因素。

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

可疑類：借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。

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

(ii) 債券及其他票據

本集團通過限制所投資債券及其他票據的發行人類別來管理信用風險敞口，目前沒有外幣債券。

(iii) 存放同業、拆出資金及買入返售金融資產

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

(iv) 分類為應收款項類投資或可供出售金融資產的其他金融資產

分類為應收款項類投資或可供出售金融資產的其他金融資產包括銀行金融機構發行的同業理財產品、資金信託計劃及資產管理計劃。本集團對合作的信託公司、證券公司和基金公司實行評級准入制度，並定期進行後續風險管理。

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

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%

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

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

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

	2016年 6月30日	2015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	89,304,234	77,234,805
存放同業及其他金融機構的款項	5,397,096	10,283,249
拆出資金	24,147,606	20,990,412
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	4,300,955	2,730,120
衍生金融資產	20,456	3,789
買入返售金融資產	5,109,369	42,919,944
客戶貸款及墊款	248,258,871	237,428,103
證券投資－可供出售金融資產	106,706,808	96,262,148
證券投資－持有至到期投資	47,661,475	42,257,244
證券投資－應收款項類投資	138,895,436	89,134,252
應收融資租賃款	14,368,808	7,502,268
其他金融資產	4,740,970	4,216,634
	688,912,084	630,962,968
表外金融資產信用風險敞口		
開出銀行承兌匯票	44,030,941	45,275,957
開出信用證	4,533,553	1,833,356
開出保函	8,802,222	4,249,333
貸款承諾	3,141,845	8,513,436
未使用信用卡額度	6,616,451	6,293,828
	67,125,012	66,165,910

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

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)

上表列示了本集團截至2016年6月30日和2015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，以上風險敞口以簡明合併財務狀況表中的賬面淨值列示。

如上所示，36.04%的表內風險敞口來自客戶貸款 (2015年12月31日：37.63%)。

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：

- 95.53%的貸款及墊款在五級分類中分類為正常類 (2015年12月31日：95.72%)；
- 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；
- 96.57%的客戶貸款及墊款既未逾期也未減值 (2015年12月31日：97.24%)。

48.1.4 存放同業、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。於2016年6月30日及2015年12月31日，本集團已經為已減值存放同業款項全額計提了減值準備。

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
中國內地商業銀行	29,456,118	70,135,105
中國內地非銀行金融機構	4,893,659	3,781,099
中國內地以外商業銀行	304,294	277,401
	34,654,071	74,193,605

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

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)：

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	%	金額	%
公司貸款				
商業及服務業	52,987,880	21	52,103,324	21
製造業	42,629,473	17	37,420,059	15
公用事業	28,717,617	11	26,878,790	11
建築業	12,787,277	5	12,899,268	5
房地產業	11,159,896	4	13,400,133	6
運輸業	5,472,474	2	5,432,828	2
能源及化工業	4,500,154	2	3,259,571	1
教育及媒體	2,118,539	1	1,975,712	1
餐飲及旅遊業	1,916,058	1	1,707,544	1
金融業	926,360	-	210,086	-
其他	1,822,727	1	2,142,555	1
貼現	18,413,994	7	21,610,553	9
公司貸款總額	183,452,449	72	179,040,423	73
零售貸款				
住房抵押貸款	51,472,486	20	44,627,089	19
個人經營循環貸款	9,432,803	4	10,316,157	4
其他	10,862,175	4	9,450,523	4
零售貸款總額	71,767,464	28	64,393,769	27
扣除減值準備前				
客戶貸款總額	255,219,913	100	243,434,192	100

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

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：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
信用貸款	18,751,104	16,697,788
保證貸款	70,267,349	67,944,273
抵押貸款	135,501,108	128,914,339
質押貸款	30,700,352	29,877,792
合計	255,219,913	243,434,192

(c) 客戶貸款按地區分佈的風險集中度 (總額)

	2016年6月30日			2015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	234,892,024	92.04%	0.89%	222,171,550	91.27%	0.97%
泛長江三角地區	20,327,889	7.96%	2.53%	21,262,642	8.73%	1.11%
合計	255,219,913	100.00%	1.02%	243,434,192	100.00%	0.98%

(d) 客戶貸款按逾期、減值情況分析

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	公司貸款	零售貸款	公司貸款	零售貸款
未逾期末減值(e)	176,302,439	70,176,121	174,946,447	63,451,201
逾期末減值(f)	5,190,284	948,784	2,230,115	408,691
減值(g)	1,959,726	642,559	1,863,861	533,877
總額	183,452,449	71,767,464	179,040,423	64,393,769
減：組合評估減值準備	(4,698,100)	(1,743,918)	(3,967,444)	(1,347,287)
單項評估減值準備	(519,024)	-	(691,358)	-
減值準備合計	(5,217,124)	(1,743,918)	(4,658,802)	(1,347,287)
淨額	178,235,325	70,023,546	174,381,621	63,046,482

(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。

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

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)

2016年6月30日

未逾期末減值	五級分類		合計
	正常類	關注類	
公司貸款			
— 商業貸款	153,342,268	4,546,177	157,888,445
— 貼現	18,413,994	—	18,413,994
小計	171,756,262	4,546,177	176,302,439
零售貸款	70,118,867	57,254	70,176,121
合計	241,875,129	4,603,431	246,478,560

2015年12月31日

未逾期末減值	五級分類		合計
	正常類	關注類	
公司貸款			
— 商業貸款	148,532,578	4,803,316	153,335,894
— 貼現	21,610,553	—	21,610,553
小計	170,143,131	4,803,316	174,946,447
零售貸款	62,951,756	499,445	63,451,201
合計	233,094,887	5,302,761	238,397,648

(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：

2016年6月30日	逾期	逾期	逾期	逾期	合計
	30天以內	30至60天	60至90天	90天以上	
公司貸款	855,347	461,675	584,509	3,288,753	5,190,284
零售貸款	437,603	173,860	135,481	201,840	948,784
	1,292,950	635,535	719,990	3,490,593	6,139,068

2015年12月31日	逾期	逾期	逾期	逾期	合計
	30天以內	30至60天	60至90天	90天以上	
公司貸款	45,324	1,000	—	2,183,791	2,230,115
零售貸款	64,653	72,378	36,845	234,815	408,691
	109,977	73,378	36,845	2,418,606	2,638,806

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

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 (續)

本集團認為該部分逾期貸款，可以通過借款人經營收入、擔保人代償及處置抵質押物或查封物等方式獲得償還，因此未將其認定為減值貸款。

於2016年6月30日和2015年12月31日，逾期末減值公司貸款抵質押物公允價值分別為人民幣8,532,871千元和1,828,082千元，逾期末減值個人貸款抵質押物公允價值分別為人民幣1,015,905千元和511,500千元。

管理層基於最新的外部估價評估抵押物的公允價值，同時根據經驗、當前的市場情況和處置費用對公允價值進行調整。

(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：

	2016年6月30日	2015年12月31日
公司貸款	1,959,726	1,863,861
零售貸款	642,559	533,877
	2,602,285	2,397,738
抵押物公允價值		
公司貸款	1,562,829	1,615,322
零售貸款	596,345	531,667
	2,159,174	2,146,989

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

重組貸款是指銀行由於借款人財務狀況惡化，或無力還款而對借款合同還款條款作出調整的貸款。本集團於2016年6月30日的重組貸款賬面金額為人民幣4.60億元(2015年12月31日：4.38億元)。

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

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

	2016年6月30日				合計
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年 以上	
信用貸款	113,936	98,668	13,907	-	226,511
保證貸款	782,481	1,318,508	465,263	2,489	2,568,741
抵押貸款	1,750,757	2,506,525	1,149,052	17,327	5,423,661
質押貸款	13,030	244,330	30,453	-	287,813
	2,660,204	4,168,031	1,658,675	19,816	8,506,726

	2015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	76	205,137	25,794	190	231,197
保證貸款	46,091	1,291,592	171,779	84	1,509,546
抵押貸款	265,579	2,231,486	520,534	12,916	3,030,515
質押貸款	2,560	90,295	79,118	-	171,973
	314,306	3,818,510	797,225	13,190	4,943,231

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

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：

2016年6月30日	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 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
	金融資產 ^(a)	金融資產 ^(b)	金融資產 ^(a)	金融資產 ^(a)				
人民幣證券								
AAA	50,327	2,714,639	21,028,107	-				23,793,073
AA-至AA+	118,321	1,931,812	1,584,944	-				3,635,077
A-至A+	-	20,588	-	-				20,588
未評級 ^(a)	4,132,307	102,617,447	25,048,424	140,277,030				272,075,208
總額	4,300,955	107,284,486	47,661,475	140,277,030				299,523,946
減：減值準備	-	(577,678)	-	(1,381,594)				(1,959,272)
淨額	4,300,955	106,706,808	47,661,475	138,895,436				297,564,674

2015年12月31日	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 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
	金融資產 ^(a)	金融資產 ^(b)	金融資產 ^(a)	金融資產 ^(a)				
人民幣證券								
AAA	-	686,918	4,281,734	-				4,968,652
AA-至AA+	337,406	3,870,037	2,605,335	-				6,812,778
A-至A+	-	160,867	-	-				160,867
未評級 ^(a)	2,392,714	92,006,582	35,370,175	89,766,178				219,535,649
總額	2,730,120	96,724,404	42,257,244	89,766,178				231,477,946
減：減值準備	-	(462,256)	-	(631,926)				(1,094,182)
淨額	2,730,120	96,262,148	42,257,244	89,134,252				230,383,764

(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、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、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、協力廠商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。本集團通過控制對其他金融機構及協力廠商保證人的授信額度來緩解信用風險。

(c) 應收款項類投資中主要包含購買他行發行的理財產品及其他固定收益金融產品。

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理 (續)

48.1 信用風險 (續)

48.1.7 抵債資產

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
房地產及土地使用權	82,773	82,773
其他	2,600	2,600
合計	85,373	85,373
減值準備 (註釋27)	(38)	(38)
淨額	85,335	85,335

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。

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

2016年6月30日	中國內地	香港	其他	合計
金融資產				
存放中央銀行款項	89,304,234	-	-	89,304,234
存放于同業及其他金融機構	5,092,802	141,851	162,443	5,397,096
拆出資金	24,147,606	-	-	24,147,606
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	4,300,955	-	-	4,300,955
衍生金融資產	20,456	-	-	20,456
買入返售金融資產	5,109,369	-	-	5,109,369
客戶貸款及墊款	248,258,871	-	-	248,258,871
證券投資 - 可供出售之債券性證券	106,706,808	-	-	106,706,808
證券投資 - 持有至到期投資	47,661,475	-	-	47,661,475
證券投資 - 應收款項類投資	138,895,436	-	-	138,895,436
應收融資租賃款	14,368,808	-	-	14,368,808
其他金融資產	4,740,970	-	-	4,740,970
	688,607,790	141,851	162,443	688,912,084
表外資產				
開出銀行承兌匯票	44,030,941	-	-	44,030,941
開出信用證	4,533,553	-	-	4,533,553
開出保函	8,802,222	-	-	8,802,222
貸款承諾	3,141,845	-	-	3,141,845
未使用信用卡額度	6,616,451	-	-	6,616,451
	67,125,012	-	-	67,125,012

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

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)

2015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	77,234,805	-	-	77,234,805
存放于同業及其他金融機構	10,005,848	90,091	187,310	10,283,249
拆出資金	20,990,412	-	-	20,990,412
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	2,730,120	-	-	2,730,120
衍生金融資產	3,789	-	-	3,789
買入返售金融資產	42,919,944	-	-	42,919,944
客戶貸款及墊款	237,428,103	-	-	237,428,103
證券投資 - 可供出售之債券性證券	96,262,148	-	-	96,262,148
證券投資 - 持有至到期投資	42,257,244	-	-	42,257,244
證券投資 - 應收款項類投資	89,134,252	-	-	89,134,252
應收融資租賃款	7,502,268	-	-	7,502,268
其他金融資產	4,216,634	-	-	4,216,634
	630,685,567	90,091	187,310	630,962,968
表外資產				
開出銀行承兌匯票	45,275,957	-	-	45,275,957
開出信用證	1,833,356	-	-	1,833,356
開出保函	4,249,333	-	-	4,249,333
貸款承諾	8,513,436	-	-	8,513,436
未使用信用卡額度	6,293,828	-	-	6,293,828
	66,165,910	-	-	66,165,910

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賬戶整體收益和經濟價值變動的銀行賬戶利率和匯率風險。

當前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賬戶的市場風險監測和控制職能。金融市場部負責交易類賬戶以及本部門業務範疇內的非交易類賬戶的市場風險管理工作。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。

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理 (續)

48.2 市場風險 (續)

48.2.2 市場風險衡量技術

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

48.2.3 利率風險

利率風險是指因利率水準的不利變動使銀行財務狀況受到不利影響的風險。本集團利率風險的主要來源為本集團表內及表外資產與負債于重新定價期間的錯配。到期或重新定價日期錯配可能導致淨利息收入受到現行利率水準變動的影響。本集團在開展日常借貸、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，人民幣存貸款利率可在基準利率基礎上下浮動。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，以賬面價值列示。

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理 (續)

48.2 市場風險 (續)

48.2.3 利率風險 (續)

2016年6月30日	1個月以內	1至3個月	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	89,304,234	-	-	-	-	1,116,713	90,420,947
存放同業及其他金融機構款項	3,782,246	1,609,850	5,000	-	-	-	5,397,096
拆出資金	8,705,940	4,493,953	9,874,546	1,073,167	-	-	24,147,606
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	99,645	99,483	2,030,340	1,040,916	1,030,571	-	4,300,955
衍生金融資產	-	-	-	-	-	20,456	20,456
買入返售金融資產	5,109,369	-	-	-	-	-	5,109,369
客戶貸款及墊款淨額	67,946,766	20,808,078	102,456,970	44,836,213	12,210,844	-	248,258,871
證券投資							
— 可供出售金融資產	9,009,740	16,504,090	46,255,829	30,958,877	3,978,272	9,500	106,716,308
— 持有至到期投資	819,962	1,255,597	4,127,012	22,318,671	19,140,233	-	47,661,475
— 應收款項類投資	11,170,511	12,447,607	13,372,624	95,824,676	6,080,018	-	138,895,436
應收融資租賃款	198,985	559,935	2,595,674	10,820,990	193,224	-	14,368,808
其他金融資產	-	-	-	-	-	4,740,970	4,740,970
資產總額	196,147,398	57,778,593	180,717,995	206,873,510	42,633,162	5,887,639	690,038,297
負債							
向中央銀行借款	-	-	(5,000)	-	-	-	(5,000)
同業及其他金融機構存放款項	(53,131,962)	(16,486,366)	(22,770,660)	(490,177)	(8,148)	-	(92,887,313)
拆入資金	(2,772,990)	(4,497,370)	(3,913,160)	-	-	-	(11,183,520)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(18,419)	(18,419)
賣出回購金融資產	(12,511,114)	(898,073)	(939,399)	-	-	-	(14,348,586)
客戶存款	(257,426,015)	(31,688,208)	(74,694,397)	(64,598,226)	(3,657,671)	-	(432,064,517)
發行債券	(8,205,276)	(15,441,341)	(38,804,440)	(11,396,965)	(11,978,536)	-	(85,826,558)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(11,321,691)	(11,321,691)
負債總額	(334,047,357)	(69,011,358)	(141,127,056)	(76,485,368)	(15,644,355)	(11,340,110)	(647,655,604)
利率敏感度缺口總額	(137,899,959)	(11,232,765)	39,590,939	130,388,142	26,988,807	(5,452,471)	42,382,693

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理 (續)

48.2 市場風險 (續)

48.2.3 利率風險 (續)

2015年12月31日	1個月以內	1至3個月	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	77,234,805	-	-	-	-	1,179,229	78,414,034
存放同業及其他金融機構款項	4,389,949	3,506,300	2,387,000	-	-	-	10,283,249
拆出資金	5,484,051	3,303,284	11,151,673	979,167	-	72,237	20,990,412
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	89,326	320,013	493,116	1,433,785	393,880	-	2,730,120
衍生金融資產	-	-	-	-	-	3,789	3,789
買入返售金融資產	32,703,664	9,820,362	395,918	-	-	-	42,919,944
客戶貸款及墊款淨額	61,801,631	18,360,187	95,445,872	52,303,116	9,517,297	-	237,428,103
證券投資							
— 可供出售金融資產	7,299,909	11,199,705	36,681,480	37,180,234	3,900,820	9,500	96,271,648
— 持有至到期投資	575,647	585,622	3,795,800	19,756,301	17,543,874	-	42,257,244
— 應收款項類投資	2,417,728	10,746,603	29,199,171	45,190,788	1,579,962	-	89,134,252
應收融資租賃款	42,540	276,591	1,249,280	5,877,367	56,490	-	7,502,268
其他金融資產	-	-	-	-	-	4,216,634	4,216,634
資產總額	192,039,250	58,118,667	180,799,310	162,720,758	32,992,323	5,481,389	632,151,697
負債							
同業及其他金融機構存放款項	(16,390,858)	(24,869,564)	(40,725,046)	(7,285,677)	(15,041)	-	(89,286,186)
拆入資金	(3,071,163)	-	(4,840,000)	-	-	-	(7,911,163)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(19,997)	(19,997)
賣出回購金融資產	(39,448,698)	(4,791,531)	(1,191,538)	-	-	-	(45,431,767)
客戶存款	(204,565,079)	(38,138,098)	(74,524,587)	(40,336,197)	(1,660,593)	-	(359,224,554)
發行債券	(3,194,183)	(12,634,853)	(39,976,654)	(11,642,279)	(11,977,731)	-	(79,425,700)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(9,234,748)	(9,234,748)
負債總額	(266,669,981)	(80,434,046)	(161,257,825)	(59,264,153)	(13,653,365)	(9,254,745)	(590,534,115)
利率敏感度缺口總額	(74,630,731)	(22,315,379)	19,541,485	103,456,605	19,338,958	(3,773,356)	41,617,582

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

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，對本集團的淨利息收入的潛在影響分析如下：

	預計淨利息收入變動	
	2016年 6月30日	2015年12月31日
收益率曲線向上平移100個基點	832,896	833,665
收益率曲線向下平移100個基點	(832,896)	(833,665)

對其他綜合收益的敏感性分析是指基於在一定利率變動時對各財務狀況報表日持有的可供出售金融資產進行重估後公允價值變動的影響，分析如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
上升100個基點	(575,939)	(539,062)
下降100個基點	607,678	565,092

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；
- 未考慮本集團針對利率變化採取的必要措施。

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

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理 (續)

48.2 市場風險 (續)

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。

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

	人民幣	美元	歐元	其他	合計
2016年6月30日					
資產					
現金及存放中央銀行的款項	90,198,001	220,633	134	2,179	90,420,947
存放同業及其他金融機構款項	4,743,191	452,856	62,346	138,703	5,397,096
拆出資金	20,850,774	3,289,500	7,332	-	24,147,606
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	4,300,955	-	-	-	4,300,955
衍生金融資產	2,577	17,844	-	35	20,456
買入返售金融資產	5,109,369	-	-	-	5,109,369
客戶貸款及墊款淨額	246,941,335	1,289,448	26,887	1,201	248,258,871
證券投資					
— 可供出售金融資產	106,716,308	-	-	-	106,716,308
— 持有至到期投資	47,661,475	-	-	-	47,661,475
— 應收款項類投資	138,895,436	-	-	-	138,895,436
應收融資租賃款	14,368,808	-	-	-	14,368,808
其他金融資產	4,734,733	6,210	27	-	4,740,970
資產總額	684,522,962	5,276,491	96,726	142,118	690,038,297
負債					
向中央銀行借款	(5,000)	-	-	-	(5,000)
同業及其他金融機構存放款項	(86,741,066)	(6,056,630)	(89,617)	-	(92,887,313)
拆入資金	(10,657,200)	(526,320)	-	-	(11,183,520)
衍生金融負債	(9,128)	(9,291)	-	-	(18,419)
賣出回購金融資產	(14,348,586)	-	-	-	(14,348,586)
客戶存款	(426,844,498)	(5,178,519)	(6,221)	(35,279)	(432,064,517)
發行債券	(85,826,558)	-	-	-	(85,826,558)
其他金融負債	(11,292,094)	(29,576)	(3)	(18)	(11,321,691)
負債總額	(635,724,130)	(11,800,336)	(95,841)	(35,297)	(647,655,604)
頭寸淨值	48,798,832	(6,523,845)	885	106,821	42,382,693
財務擔保及信貸承諾	58,245,920	8,765,911	94,450	18,731	67,125,012

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理 (續)

48.2 市場風險 (續)

48.2.4 貨幣風險 (續)

	人民幣	美元	歐元	其他	合計
2015年12月31日					
資產					
現金及存放中央銀行的款項	78,266,183	145,385	162	2,304	78,414,034
存放同業及其他金融機構款項	9,826,702	248,227	95,337	112,983	10,283,249
拆出資金	19,711,172	1,279,240	-	-	20,990,412
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	2,730,120	-	-	-	2,730,120
衍生金融資產	3,789	-	-	-	3,789
買入返售金融資產	42,919,944	-	-	-	42,919,944
客戶貸款及墊款淨額	236,345,202	1,082,901	-	-	237,428,103
證券投資					
— 可供出售金融資產	96,271,648	-	-	-	96,271,648
— 持有至到期投資	42,257,244	-	-	-	42,257,244
— 應收款項類投資	89,134,252	-	-	-	89,134,252
應收融資租賃款	7,502,268	-	-	-	7,502,268
其他金融資產	4,215,959	675	-	-	4,216,634
資產總額	629,184,483	2,756,428	95,499	115,287	632,151,697
負債					
同業及其他金融機構存放款項	(88,899,818)	(386,368)	-	-	(89,286,186)
拆入資金	(7,756,966)	(63,962)	(90,235)	-	(7,911,163)
衍生金融負債	(19,997)	-	-	-	(19,997)
賣出回購金融資產	(45,431,767)	-	-	-	(45,431,767)
客戶存款	(356,294,418)	(2,905,565)	(7,428)	(17,143)	(359,224,554)
發行債券	(79,425,700)	-	-	-	(79,425,700)
其他金融負債	(9,232,104)	(2,609)	(1)	(34)	(9,234,748)
負債總額	(587,060,770)	(3,358,504)	(97,664)	(17,177)	(590,534,115)
頭寸淨值	42,123,713	(602,076)	(2,165)	98,110	41,617,582
財務擔保及信貸承諾	63,487,358	2,658,815	8,950	10,787	66,165,910

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

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淨利潤的潛在影響分析如下：

	預計淨利潤／(虧損)變動	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日
外幣對人民幣升值1%	(48,121)	(3,796)
外幣對人民幣貶值1%	48,121	3,796

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。

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

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。

2016年6月30日	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
負債						
向中央銀行借款	-	(5,000)	-	-	-	(5,000)
同業及其他金融機構存放款項	(53,153,763)	(16,583,019)	(23,145,432)	(515,496)	(8,148)	(93,405,858)
拆入資金	(2,816,435)	(3,760,449)	(4,826,163)	-	-	(11,403,047)
賣出回購金融資產	(12,516,240)	(902,820)	(948,312)	-	-	(14,367,372)
客戶存款	(257,396,177)	(31,801,536)	(75,387,113)	(71,712,948)	(4,357,518)	(440,655,292)
發行債券	(8,367,000)	(15,042,200)	(34,749,611)	(24,152,854)	(15,448,000)	(97,759,665)
其他負債	(5,106,613)	-	-	-	-	(5,106,613)
負債總額 (合同到期日)	(339,356,228)	(68,095,024)	(139,056,631)	(96,381,298)	(19,813,666)	(662,702,847)
資產						
現金及存放中央銀行款項	90,420,947	-	-	-	-	90,420,947
存放同業及其他金融機構款項	4,230,721	1,543,810	-	-	-	5,774,531
拆出資金	8,722,653	4,675,596	10,074,637	1,111,751	-	24,584,637
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	110,428	106,498	2,162,855	1,264,052	1,148,930	4,792,763
買入返售金融資產	5,109,599	-	-	-	-	5,109,599
客戶貸款及墊款	16,007,278	24,277,351	112,808,919	72,042,871	58,048,407	283,184,826
證券投資						
— 可供出售金融資產	9,146,027	16,933,745	48,676,917	35,322,396	4,147,636	114,226,721
— 持有至到期投資	948,745	1,734,972	5,294,383	27,551,268	20,934,799	56,464,167
— 應收款項類投資	11,187,399	12,538,611	13,739,030	122,228,224	8,230,924	167,924,188
應收融資租賃款	202,015	568,462	2,635,202	10,985,776	196,167	14,587,622
其他資產	1,009,478	-	-	-	-	1,009,478
為管理流動性風險而持有的金融資產 (合同到期日)	147,095,290	62,379,045	195,391,943	270,506,338	92,706,863	768,079,479
流動性淨額	(192,260,938)	(5,715,979)	56,335,312	174,125,040	72,893,197	105,376,632

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

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)

2015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	(16,425,456)	(25,041,756)	(41,560,002)	(7,929,872)	(15,041)	(90,972,127)
拆入資金	(3,072,855)	-	(4,855,375)	-	-	(7,928,230)
賣出回購金融資產	(39,470,453)	(4,816,294)	(1,200,701)	-	-	(45,487,448)
客戶存款	(204,986,743)	(38,048,454)	(76,422,860)	(44,562,214)	(1,818,991)	(365,839,262)
發行債券	(3,211,777)	(12,843,774)	(41,942,100)	(15,149,402)	(15,448,000)	(88,595,053)
其他負債	(3,245,822)	-	-	-	-	(3,245,822)
負債總額 (合同到期日)	(270,413,106)	(80,750,278)	(165,981,038)	(67,641,488)	(17,282,032)	(602,067,942)
資產						
現金及存放中央銀行款項	78,414,034	-	-	-	-	78,414,034
存放同業及其他金融機構款項	4,395,659	3,541,969	2,452,166	-	-	10,389,794
拆出資金	5,567,914	3,354,132	11,377,977	1,038,719	-	21,338,742
以公允價值計量且其變動計入						
當期損益的金融資產	103,257	341,307	556,864	1,595,827	408,920	3,006,175
買入返售金融資產	32,729,325	9,860,168	399,700	-	-	42,989,193
客戶貸款及墊款	16,346,417	22,096,254	106,333,424	80,651,053	52,155,606	277,582,754
證券投資						
- 可供出售金融資產	7,268,264	11,705,419	39,610,955	45,131,485	4,121,841	107,837,964
- 持有至到期投資	689,092	791,526	5,111,442	24,602,435	19,256,430	50,450,925
- 應收款項類投資	2,626,159	11,343,723	30,877,238	59,213,801	-	104,060,921
應收融資租賃款	92,525	350,761	1,550,506	6,593,857	59,198	8,646,847
其他資產	738,997	-	-	-	-	738,997
為管理流動性風險而持有的						
金融資產 (合同到期日)	148,971,643	63,385,259	198,270,272	218,827,177	76,001,995	705,456,346
流動性淨額	(121,441,463)	(17,365,019)	32,289,234	151,185,689	58,719,963	103,388,404

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

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2016年6月30日與2015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。

	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
2016年6月30日						
外匯衍生工具						
— 流出	(404,765)	(781,485)	(5,649,469)	-	-	(6,835,719)
— 流入	412,455	799,705	5,796,073	-	-	7,008,233
	7,690	18,220	146,604	-	-	172,514
	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
2015年12月31日						
外匯衍生工具						
— 流出	(95,582)	(492,505)	(820,999)	-	-	(1,409,086)
— 流入	95,797	492,564	835,978	-	-	1,424,339
	215	59	14,979	-	-	15,253

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理 (續)

48.3 流動性風險 (續)

48.3.4 到期分析

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

2016年6月30日	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
現金及存放中央銀行款項	90,420,947	-	-	-	-	-	-	-	90,420,947
存放同業及其他金融機構款項	2,992,784	789,462	1,609,850	5,000	-	-	-	-	5,397,096
拆出資金	-	8,705,940	4,493,953	9,874,546	1,073,167	-	-	-	24,147,606
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融資產	-	49,999	99,483	2,020,450	1,100,452	1,030,571	-	-	4,300,955
衍生金融資產	-	35	-	17,862	2,559	-	-	-	20,456
買入返售金融資產	-	5,109,369	-	-	-	-	-	-	5,109,369
客戶貸款及墊款	-	15,073,527	20,882,433	103,024,133	48,510,532	54,652,520	6,115,726	-	248,258,871
證券投資									
—可供出售金融資產	-	10,023,518	21,554,847	54,886,641	20,241,802	-	-	9,500	106,716,308
—持有至到期投資	-	242,623	1,019,549	3,964,925	22,604,070	19,830,308	-	-	47,661,475
—應收款項類投資	-	11,170,511	12,447,607	13,372,624	95,824,676	6,080,018	-	-	138,895,436
應收融資租賃款	-	198,985	559,935	2,595,674	10,820,990	193,224	-	-	14,368,808
應收利息	111,880	466,474	1,107,870	1,242,120	539,914	128,838	131,194	3,202	3,731,492
其他金融資產	432,771	-	-	96,465	480,242	-	-	-	1,009,478
資產總額	93,958,382	51,830,443	63,775,527	191,100,440	201,198,404	81,915,479	6,246,920	12,702	690,038,297
向中央銀行借款	-	-	-	(5,000)	-	-	-	-	(5,000)
同業及其他金融機構存放款項	(36,124,210)	(17,007,752)	(16,486,366)	(22,770,660)	(490,177)	(8,148)	-	-	(92,887,313)
拆入資金	-	(2,772,990)	(4,497,370)	(3,913,160)	-	-	-	-	(11,183,520)
衍生金融負債	-	(527)	(2,290)	(12,209)	(3,393)	-	-	-	(18,419)
賣出回購金融資產	-	(12,511,114)	(898,073)	(939,399)	-	-	-	-	(14,348,586)
客戶存款	(239,682,147)	(17,743,868)	(31,688,208)	(74,694,397)	(64,598,226)	(3,657,671)	-	-	(432,064,517)
發行債券	-	(8,205,276)	(15,441,341)	(38,804,440)	(11,396,965)	(11,978,536)	-	-	(85,826,558)
應付利息	(230,060)	(775,500)	(1,298,681)	(2,222,406)	(1,585,034)	(103,397)	-	-	(6,215,078)
其他金融負債	(5,106,613)	-	-	-	-	-	-	-	(5,106,613)
負債總額	(281,143,030)	(59,017,027)	(70,312,329)	(143,361,671)	(78,073,795)	(15,747,752)	-	-	(647,655,604)
流動性缺口淨額	(187,184,648)	(7,186,584)	(6,536,802)	47,738,769	123,124,609	66,167,727	6,246,920	12,702	42,382,693

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理 (續)

48.3 流動性風險 (續)

48.3.4 到期分析 (續)

2015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	78,414,034	-	-	-	-	-	-	-	78,414,034
存放同業及其他金融機構款項	1,572,933	2,817,016	3,506,300	2,387,000	-	-	-	-	10,283,249
拆出資金	72,237	5,484,051	3,303,284	11,151,673	979,167	-	-	-	20,990,412
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融資產	-	-	300,054	553,355	1,482,831	393,880	-	-	2,730,120
衍生金融資產	-	687	1,467	1,635	-	-	-	-	3,789
買入返售金融資產	-	32,703,664	9,820,362	395,918	-	-	-	-	42,919,944
客戶貸款及墊款	-	15,423,366	18,474,089	95,921,880	55,779,230	47,841,541	3,987,997	-	237,428,103
證券投資									
- 可供出售金融資產	-	8,022,210	14,844,377	46,735,687	26,659,874	-	-	9,500	96,271,648
- 持有至到期投資	-	-	370,047	2,978,469	21,364,854	17,543,874	-	-	42,257,244
- 應收款項類投資	-	2,417,728	10,746,603	29,199,171	45,190,788	1,579,962	-	-	89,134,252
應收融資租賃款	-	42,540	276,591	1,249,280	5,877,367	56,490	-	-	7,502,268
其他金融資產	84,057	483,693	1,943,797	1,121,259	1,772,214	1,371,275	145,200	1,274,063	8,195,558
資產總額	80,143,261	67,394,955	63,586,971	191,695,327	159,106,325	68,787,022	4,133,197	1,283,563	636,130,621
向中央銀行借款	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同業及其他金融機構存放款項	(1,051,967)	(15,338,892)	(24,869,563)	(40,725,046)	(7,285,677)	(15,041)	-	-	(89,286,186)
拆入資金	-	(3,071,163)	-	(4,840,000)	-	-	-	-	(7,911,163)
衍生金融負債	-	(531)	(1,401)	(8,475)	(9,590)	-	-	-	(19,997)
賣出回購金融資產	-	(39,448,698)	(4,791,531)	(1,191,538)	-	-	-	-	(45,431,767)
客戶存款	(182,723,865)	(22,241,362)	(37,924,614)	(75,346,137)	(39,487,659)	(1,500,917)	-	-	(359,224,554)
發行債券	-	(3,194,183)	(12,634,853)	(39,976,654)	(11,642,279)	(11,977,731)	-	-	(79,425,700)
其他金融負債	(5,122,537)	(581,740)	(1,246,562)	(2,701,508)	(1,316,905)	(49,384)	-	(1,467,357)	(12,485,993)
負債總額	(188,898,369)	(83,876,569)	(81,468,524)	(164,789,358)	(59,742,110)	(13,543,073)	-	(1,467,357)	(593,785,360)
流動性缺口淨額	(108,755,108)	(16,481,614)	(17,881,553)	26,905,969	99,364,215	55,243,949	4,133,197	(183,794)	42,345,261

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

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。

2016年6月30日	1年內	1至5年	5年以上	合計
開出銀行承兌匯票	44,030,941	-	-	44,030,941
開出信用證	4,533,553	-	-	4,533,553
開出保函	5,170,452	3,612,920	18,850	8,802,222
貸款承諾	2,981,845	160,000	-	3,141,845
未使用的信用卡額度	1,127,867	5,397,739	90,845	6,616,451
	57,844,658	9,170,659	109,695	67,125,012

2015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	45,275,957	-	-	45,275,957
開出信用證	1,831,541	1,815	-	1,833,356
開出保函	1,823,498	2,423,485	2,350	4,249,333
貸款承諾	8,378,436	135,000	-	8,513,436
未使用的信用卡額度	1,168,196	4,831,950	293,682	6,293,828
	58,477,628	7,392,250	296,032	66,165,910

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

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上未經調整的報價。這一層級包括上市的權益證券和債權工具。

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

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

(b) 非以公允價值計量的金融工具

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

(1) 存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產、同業存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產款、其他資產和其他負債

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

(2) 客戶貸款及墊款

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

(3) 客戶存款

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

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

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)

(4) 應收融資租賃款

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

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、分類為應收款項類的投資、應付債券的賬面價值以及相應的公允價值。

	2016年6月30日				合計
	賬面價值	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	47,661,475	-	48,718,990	-	48,718,990
證券投資－應收款項類投資	138,895,436	-	90,349	138,799,061	138,889,410
金融負債					
發行債券	85,826,558	-	85,855,120	-	85,855,120

	2015年12月31日				合計
	賬面價值	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	42,257,244	-	43,456,228	-	43,456,228
證券投資－應收款項類投資	89,134,252	-	111,613	89,014,734	89,126,347
金融負債					
發行債券	(79,425,700)	-	(79,456,804)	-	(79,456,804)

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

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

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

2016年6月30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	-	2,642,896	-	2,642,896
— 同業存單	-	1,658,059	-	1,658,059
衍生金融資產	-	20,456	-	20,456
可供出售金融資產				
— 債券性證券	-	25,835,033	-	25,835,033
— 同業存單	-	3,390,717	-	3,390,717
— 權益性證券	-	-	9,500	9,500
— 券商及信託計劃產品	-	-	71,156,058	71,156,058
— 理財產品	-	-	6,325,000	6,325,000
資產合計	-	33,547,161	77,490,558	111,037,719
衍生金融負債	-	(18,419)	-	(18,419)
負債合計	-	(18,419)	-	(18,419)
2015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	-	2,730,120	-	2,730,120
衍生金融資產	-	3,789	-	3,789
可供出售金融資產				
— 債券性證券	-	23,920,037	-	23,920,037
— 同業存單	-	229,191	-	229,191
— 權益性證券	-	-	9,500	9,500
— 券商及信託計劃產品	-	-	67,612,920	67,612,920
— 理財產品	-	-	4,500,000	4,500,000
資產合計	-	26,883,137	72,122,420	99,005,557
衍生金融負債	-	(19,997)	-	(19,997)
負債合計	-	(19,997)	-	(19,997)

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

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)

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。

本集團劃分為第二層級的金融工具主要包括債券投資、外匯遠期及掉期、利率掉期等。債券的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，外匯遠期及掉期、利率掉期、外匯期權等採用現金流折現法和布雷爾－斯科爾斯模型等方法對其進行估值，所有重大估值參數均採用可觀察的市場訊息。

分類為第三層級的資產主要包括由信託公司或其他金融機構發行的投資產品，其基礎資產包括信貸資產、存放同業款項及債券投資。這些資產中的重大不可觀察輸入值主要為信用風險及流動性風險，該等風險在國內最近的經濟週期中一般缺乏歷史違約率和流動性的資訊。管理層基於減值的可觀察因素及收益率曲線的重大變動的假設條件，做出該等金融資產公允價值的會計估計，但該等金融資產在公允條件下交易的實際價值可能與管理層的會計估計存有差異。

第三層級變動表

	可供出售金融資產
2016年1月1日餘額	72,122,420
— 購買	46,984,425
— 處置	(41,616,287)
2016年6月30日餘額	77,490,558
2016年6月30日持有的金融資產計入損益表的收益	-

	可供出售金融資產
2015年1月1日餘額	38,518,665
— 購買	58,089,000
— 處置	(24,485,245)
2015年12月31日餘額	72,122,420
2015年12月31日持有的金融資產計入損益表的收益	440

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

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麵臨的風險特徵，本集團將積極調整資本結構。這些調整資本結構的方法通常包括調整股利分配，增資和發行新的債券等。

自2013年1月1日起，本集團開始執行銀監會於2012年6月7日頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》。

本集團於2016年6月30日的資本充足率情況列示如下：

		2016年 6月30日	2015年 12月31日
核心一級資本充足率	(a)	8.89%	9.80%
一級資本充足率	(a)	8.91%	9.81%
資本充足率	(a)	11.97%	13.25%
核心一級資本	(b)	43,358,781	41,542,138
核心一級資本監管扣除項目	(c)	(82,057)	(91,448)
核心一級資本淨額		43,276,724	41,450,690
其他一級資本	(d)	76,865	41,411
一級資本淨額		43,353,589	41,492,101
二級資本	(e)	14,896,420	14,539,229
資本淨額		58,250,009	56,031,330
風險加權資產	(f)	486,708,476	422,932,598

未經審計的簡明合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

48 金融風險管理 (續)

48.5 資本管理 (續)

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》:

- (a) 本集團並表資本充足率的計算範圍包括符合規定的分支機構及金融機構類附屬公司。核心一級資本充足率等於核心一級資本淨額除以風險加權資產；一級資本充足率等於一級資本淨額除以風險加權資產；資本充足率等於資本淨額除以風險加權資產。
- (b) 本集團核心一級資本包括：普通股股本、資本公積可計入部分、盈餘公積、一般風險準備、未分配利潤，以及少數股東資本可計入核心一級資本部分。
- (c) 本集團核心一級資本監管扣除項目包括：其他無形資產(不含土地使用權)，以及對有控制權但不納入資本計算並表範圍的金融機構的核心一級資本投資。
- (d) 本集團其他一級資本為少數股東資本可計入其他一級資本部分。
- (e) 本集團二級資本包括：二級資本工具及其溢價可計入金額、超額貸款損失準備，以及少數股東資本可計入二級資本部分。
- (f) 風險加權資產包括信用風險加權資產、市場風險加權資產和操作風險加權資產。

48.6 受託業務

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

	2016年6月30日	2015年12月31日
委託貸款	110,573,605	91,666,204
委託理財資金	46,545,020	36,725,100

49 期後事項

本集團無需要披露的重大財務狀況報表日後事項。

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

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	45.42%	39.15%
外幣流動資產與外幣流動負債比率	23.95%	63.68%

2 貨幣集中度

	美元	歐元	其他	合計
2016年6月30日				
現貨資產	5,276,491	96,726	142,118	5,515,335
現貨負債	(11,800,336)	(95,841)	(35,297)	(11,931,474)
遠期購入	7,047,062	-	-	7,047,062
遠期出售	(40,666)	-	(12,475)	(53,141)
淨多頭	482,551	885	94,346	577,782
2015年12月31日				
現貨資產	2,756,428	95,499	115,287	2,967,214
現貨負債	(3,358,504)	(97,664)	(17,177)	(3,473,345)
遠期購入	1,082,173	-	-	1,082,173
遠期出售	(343,683)	-	(12,950)	(356,633)
淨多頭／(空頭)	136,414	(2,165)	85,160	219,409

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 國際債權

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

國際債權包括存放中央銀行款項，存放和拆放同業及其他金融機構款項，為交易而持有的金融資產，指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，客戶貸款及墊款，買入返售金融資產，可供出售金融資產，持有至到期投資及應收款項類投資。

國際債權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國際債權總金額的10%或以上，方會在本文呈報。若申索的擔保方所在地與對方所在地有所不同，或債務方是銀行的境外分行而銀行總部設於另一國家，方會作出風險轉移。

	銀行及其他金融機構	非銀行私人機構	合計
2016年6月30日			
亞太區	4,021,525	1,317,536	5,339,061
— 香港	141,851	—	141,851
歐洲	6,699	—	6,699
北美洲及南美洲	145,459	—	145,459
總計	4,173,683	1,317,536	5,491,219
2015年12月31日			
亞太區（不包括中國內地）	1,710,055	1,082,901	2,792,956
— 香港	90,091	—	90,091
歐洲	92,281	—	92,281
北美洲及南美洲	81,341	—	81,341
總計	1,883,677	1,082,901	2,966,578

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：

	2016年 6月30日	2015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	2,660,204	314,306
3個月至6個月	1,544,017	1,951,769
6個月至12個月	2,624,014	1,866,740
超過12個月	1,678,491	810,416
	8,506,726	4,943,231
百分率		
3個月以下	31.27%	6.36%
3個月至6個月	18.15%	39.48%
6個月至12個月	30.85%	37.76%
超過12個月	19.73%	16.39%
	100.00%	100.00%

逾期客戶貸款及墊款按地區分佈的總金額及減值準備：

	安徽省	江蘇省	合計
2016年6月30日			
逾期貸款總額	7,919,147	587,579	8,506,726
單項計提減值準備	433,316	64,762	498,078
組合計提減值準備	1,394,587	138,938	1,533,525
2015年12月31日			
逾期貸款總額	3,963,415	979,816	4,943,231
單項計提減值準備	(609,774)	(60,161)	(669,935)
組合計提減值準備	(609,219)	(62,604)	(671,823)

逾期客戶貸款及墊款持有的抵押物公允價值：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
抵押物公允價值		
公司貸款	10,095,700	3,443,404
零售貸款	1,612,250	1,043,167
	11,707,950	4,486,571

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)

4.2 減值客戶貸款及墊款

	安徽省	江蘇省	合計
2016年6月30日			
減值貸款總額	2,088,440	513,845	2,602,285
單項計提減值準備	454,262	64,762	519,024
組合計提減值準備	459,737	146,118	605,855
2015年12月31日			
減值貸款總額	2,162,676	235,062	2,397,738
單項計提減值準備	(631,198)	(60,161)	(691,359)
組合計提減值準備	(382,343)	(45,958)	(428,301)