



# 徽商銀行股份有限公司

## Huishang Bank Corporation Limited

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：3698



2017 中期報告

# 目錄

釋義	2
第一章 公司簡介	3
第二章 會計數據和業務數據摘要	5
第三章 管理層討論與分析	7
第四章 股本變動及股東情況	53
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	67
第八章 中期財務報告	72

## 釋義

在本中期報告中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下涵義。

「本行」或「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
「H股」	本行向境外投資人發行的、以人民幣標明股票面值、以港幣認購並在香港聯交所主板上市的普通股
「港元」或「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
「H股上市」	本行H股股份於香港聯交所主板上市
「H股上市日」	本行H股股份開始在香港聯交所買賣之日期，即2013年11月12日
「最後實際可行日期」	本報告確定其若干數據的最後實際可行日期，即2017年8月25日
「兩高一剩行業」	高污染、高耗能和產能過剩的行業
「人行」	中國人民銀行
「境外優先股」	本行已發行並於香港聯交所上市的44,400,000股每股票面金額為人民幣100元的非累積永續境外優先股
「報告期」	2017年半年度（2017年1月1日至2017年6月30日）
「三農」	農業、農村和農民的簡稱
「美元」	美元，美國法定貨幣
「元」或「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<sup>1</sup>  
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：+86-551-62667787  
傳真：+86-551-62667787  
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：安永華明會計師事務所（特殊普通合伙）  
辦公地址：中國北京市東城區東長安街1號東方廣場安永大樓17層01-12室  
國際會計師事務所：安永會計師事務所  
辦公地址：香港添美道1號中信大廈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：1. 徽商銀行股份有限公司根據香港銀行業條例（香港法例第155章）並非一家認可機構，並非受限於香港金融管理局的監督，及不獲授權在香港經營銀行／接受存款業務。

# 第一章 公司簡介

## 1.2 公司簡介

徽商銀行是經中國銀監會批准，全國首家由城市商業銀行、城市信用社聯合重組成立的區域性股份制商業銀行，總部設在安徽省合肥市。1997年4月4日註冊成立。2005年11月30日更名為徽商銀行股份有限公司。2005年12月28日正式合併安徽省內蕪湖、馬鞍山、安慶、淮北、蚌埠5家城市商業銀行，及六安、淮南、銅陵、阜陽科技、阜陽鑫鷹、阜陽銀河、阜陽金達等7家城市信用社。2006年1月1日正式對外營業。2013年11月12日，本行H股上市，股份代碼為3698。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2017年6月30日，徽商銀行註冊資本為人民幣11,049,819,283元。本行於2016年11月成功發行8.88億美元的境外優先股，並在香港聯交所掛牌上市，股份代碼為4608。

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2017年6月30日，本行在崗員工9,089人；除總行外，本行設有419家分支機構（包括17家分行和402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

單位：人民幣百萬元，百分比除外

經營業績	2017年 1-6月	2016年 1-6月	本期比上年 同期+ / (-)%
營業淨收入 <sup>(1)</sup>	<b>10,815</b>	10,167	6.37
稅前利潤	<b>4,864</b>	4,363	11.48
歸屬於本行股東淨利潤	<b>3,780</b>	3,408	10.92

單位：人民幣元，百分比除外

每普通股計	2017年 1-6月	2016年 1-6月	本期比上年 同期+ / (-)%
歸屬於本行股東基本盈利	<b>0.34</b>	0.31	9.68
歸屬於本行股東稀釋盈利	<b>0.34</b>	0.31	9.68
歸屬於本行股東期末淨資產	<b>4.40</b>	3.87	13.70

單位：人民幣百萬元，百分比除外

規模指標	2017年 6月30日	2016年 12月31日	本期末比 上年末+ / (-)%
資產總額	<b>812,678</b>	754,774	7.67
其中：貸款和墊款總額	<b>295,915</b>	277,371	6.69
負債總額	<b>756,587</b>	701,591	7.84
其中：客戶存款總額	<b>511,080</b>	462,014	10.62
歸屬於本行股東的權益	<b>54,659</b>	51,871	5.37

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

\* 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 <sup>(1)</sup>	單位：%			
	2017年 1-6月	2016年 1-12月	2016年 1-6月	本期比上年 同期+ / (-)
平均總資產收益率	<b>1.00</b>	1.01	1.04	(0.04)
平均股東權益收益率	<b>16.04</b>	15.63	15.96	0.08
淨利差	<b>2.18</b>	2.42	2.51	(0.33)
淨利息收益率	<b>2.32</b>	2.59	2.69	(0.37)

#### 佔營業淨收入百分比

— 淨利息收入	<b>88.54</b>	87.68	87.58	0.96
— 非利息淨收入 <sup>(2)</sup>	<b>11.46</b>	12.32	12.42	(0.96)
成本收入比率（含營業稅金及附加） <sup>(3)</sup>	<b>23.51</b>	27.55	27.14	(3.63)

資產質量指標	單位：%			
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2016年 6月30日	本期比上年 同期+ / (-)
不良貸款率	<b>1.06</b>	1.07	1.02	0.04
不良貸款撥備覆蓋率	<b>273.21</b>	270.77	267.50	5.71
貸款撥備率	<b>2.90</b>	2.90	2.73	0.17

#### 資本充足率指標

核心一級資本充足率	<b>8.62</b>	8.79	8.89	(0.27)
資本充足率	<b>12.42</b>	12.99	11.97	0.45
權益對總資產比率 <sup>(4)</sup>	<b>6.90</b>	7.05	6.33	0.57

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、其他營業收入淨額，不包含聯營合營公司投資淨收益。

(3) 成本收入比率=營業費用／營業收入。

(4) 權益中包含少數股東權益。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.1 總體經營情況

2017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，本行堅持「創新引領、管理提升」，精心打造「綜合金融、普惠金融、智慧金融、安全金融」服務品牌，加快推進資產輕型化、負債均衡化、客戶多樣化和收入多元化四大結構調整，實現了各項業務的穩步增長和經營管理水平的持續改善。

資產負債規模適度增長。截至2017年6月末，本行資產總額為人民幣8,126.78億元，比上年末增加人民幣579.04億元，增幅7.67%；貸款和墊款總額為人民幣2,959.15億元，比上年末增加人民幣185.44億元，增幅6.69%；客戶存款總額為人民幣5,110.80億元，比上年末增加人民幣490.66億元，增幅10.62%。

不良貸款有所上升，撥備覆蓋率保持穩健水平。截至2017年6月末，本行不良貸款餘額為人民幣31.43億元，比上年末增加人民幣1.76億元；不良貸款率為1.06%，比上年末降低0.01個百分點；不良貸款撥備覆蓋率為273.21%，比上年末上升2.44個百分點。

### 3.2 利潤表分析

#### 3.2.1 財務業績摘要

	單位：人民幣百萬元	
	2017年1-6月	2016年1-6月
淨利息收入	9,575	8,904
淨手續費及佣金收入	1,470	1,258
其他淨收入	(231)	4
經營費用	2,543	2,759
保險申索準備	-	-
應佔聯營公司利潤	75	81
應佔合營公司利潤	-	-
資產減值損失	3,482	3,125
稅前利潤	4,864	4,363
所得稅費用	963	918
淨利潤	3,901	3,445
歸屬於本行股東淨利潤	3,780	3,408

2017年1-6月，本行實現稅前利潤人民幣48.64億元，同比增長11.48%，實際所得稅率為19.80%，同比下降個1.24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

2017年1-6月，本行實現營業淨收入（含對聯營合營公司的投資收益）人民幣108.90億元，同比上升6.28%，其中淨利息收入的佔比為87.92%，同比上升1.03個百分點，非利息淨收入的佔比為12.08%，同比下降1.03個百分點。

	2017年1-6月 (%)	2016年1-12月 (%)	2016年1-6月 (%)
淨利息收入	87.92	87.08	86.89
淨手續費及佣金收入	13.50	11.83	12.27
其他淨收入	(2.11)	0.41	0.05
對聯營合營公司的投資收益	0.69	0.68	0.79
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、其他營業收入淨額。

#### 3.2.3 淨利息收入

2017年1-6月，本行淨利息收入為人民幣95.75億元，同比上升7.54%，主要原因是生息資產規模增長。

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

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	2017年1-6月			2016年1-12月			2016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	290,502	6,897	4.75	261,084	13,704	5.25	245,183	6,790	5.54
證券投資	398,178	9,523	4.78	309,294	15,479	5.00	282,754	7,428	5.25
現金及存放中央銀行款項	78,552	598	1.52	69,685	1,078	1.55	63,673	489	1.54
存拆放同業和其他金融機構款項	36,223	424	2.34	52,375	1,670	3.19	63,168	936	2.96
融資租賃	21,029	675	6.42	14,810	771	5.21	7,895	322	8.16
生息資產及利息收入總額	824,484	18,117	4.39	707,248	32,702	4.63	662,673	15,965	4.82

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.2 利潤表分析（續）

#### 3.2.3 淨利息收入（續）

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	2017年1-6月			2016年1-12月			2016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(%)
<b>計息負債</b>									
向中央銀行借款	3.33	0.035	2.10	3	-	1.70 <sup>(1)</sup>	-	-	-
客戶存款	516,352	3,803	1.47	420,170	6,688	1.59	376,074	3,042	1.62
同業和其他金融機構存拆放款項	152,192	2,734	3.59	138,678	4,375	3.15	144,297	2,350	3.26
已發行債務	104,130	2,005	3.85	92,192	3,299	3.58	92,437	1,669	3.61
<b>計息負債及利息支出總額</b>	<b>772,678</b>	<b>8,542</b>	<b>2.21</b>	<b>651,043</b>	<b>14,362</b>	<b>2.21</b>	<b>612,808</b>	<b>7,061</b>	<b>2.30</b>
淨利息收入	/	9,575	/	/	18,340	/	/	8,904	/
淨利差	/	/	2.18	/	/	2.42	/	/	2.51
淨利息收益率	/	/	2.32	/	/	2.59	/	/	2.69

註：(1) 向中央銀行借款利息支出較少，對應成本率以千位數字計算。

生息資產年化平均收益率為4.39%，計息負債年化平均成本率2.21%。

2017年1-6月，本行淨利差為2.18%，較上年同期下降0.33個百分點。2017年1-6月，本行淨利息收益率為2.32%，較上年同期下降0.37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。

單位：人民幣百萬元

2017年1-6月對比2016年1-6月  
增（減）因素

	規模	利率	增（減）淨值
<b>資產</b>			
貸款和墊款	1,255	(1,148)	107
證券投資	3,032	(937)	2,095
存放中央銀行款項	114	(5)	109
存拆放同業和其他金融機構款項	(399)	(113)	(512)
融資租賃	536	(183)	353
利息收入變動	4,538	(2,386)	2,152
<b>負債</b>			
向中央銀行借款	-	0	0
客戶存款	1,135	(374)	761
同業和其他金融機構存拆放款項	129	255	384
已發行債務	211	125	336
利息支出變動	1,475	6	1,481
淨利息收入變動	3,064	(2,393)	671

## 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

2017年1-6月，本行實現利息收入人民幣181.17億元，同比增加13.49%，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。2017年1-6月證券投資利息收入人民幣95.23億元，較上年同期增加人民幣20.95億元，增幅28.20%。2017年1-6月，本行貸款和墊款利息收入為人民幣68.97億元，同比增加人民幣1.08億元，增幅1.59%。

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：

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	2017年1-6月			2016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	207,798	5,135	4.94	169,862	4,713	5.55
零售貸款	59,698	1,336	4.48	48,700	1,587	6.52
票據貼現	23,006	426	3.70	26,621	489	3.67
貸款和墊款	290,502	6,897	4.75	245,183	6,789	5.54

## 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

2017年1-6月，本行利息支出為人民幣85.42億元，同比增加人民幣14.81億元，增幅20.97%，主要是由於計息負債規模增長。

#### 客戶存款利息支出

2017年1-6月，本行客戶存款利息支出人民幣38.03億元，同比增加人民幣7.61億元，增幅25.02%。

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

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	2017年1-6月			2016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	212,587	710	0.67	157,856	477	0.60
定期	161,991	2,001	2.47	101,187	1,609	3.18
小計	374,578	2,711	1.45	259,043	2,086	1.61
零售客戶存款						
活期	48,883	106	0.43	38,791	77	0.40
定期	70,047	887	2.53	49,865	691	2.77
小計	118,930	993	1.67	88,656	768	1.73
其他	22,844	99	0.86	28,375	188	1.33
客戶存款總額	516,352	3,803	1.47	376,074	3,042	1.62

## 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

2017年1-6月，本行實現非利息淨收入人民幣13.15億元，同比減少人民幣0.29億元，降幅2.16%，主要是由於其他非利息淨收入的減少。

下表列出所示期間本行非利息淨收入的主要組成部分：

	單位：人民幣百萬元	
	2017年1-6月	2016年1-6月
手續費及佣金收入	1,563	1,312
減：手續費及佣金支出	93	54
淨手續費及佣金收入	1,470	1,258
其他非利息淨收入 <sup>(1)</sup>	(155)	86
非利息淨收入總額	1,315	1,344

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

#### 3.2.7 淨手續費及佣金收入

2017年1-6月，本行淨手續費及佣金收入為人民幣14.70億元，同比增加人民幣2.12億元，增幅16.85%，主要是託管及其他受託業務佣金、銀行卡手續費、代理手續費及結算與清算手續費收入增加。

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：

	單位：人民幣百萬元	
	2017年1-6月	2016年1-6月
手續費及佣金收入	1,563	1,312
銀行卡手續費	259	241
結算與清算手續費	99	77
代理服務手續費	124	73
顧問與諮詢費	66	90
擔保承諾業務手續費	14	4
託管及其他受託業務佣金	894	732
其他 <sup>(1)</sup>	107	95
手續費及佣金支出	(93)	(54)
淨手續費及佣金收入	1,470	1,258

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及債券手續費收入等。



## 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

2017年1-6月，本行實現其他非利息淨收入人民幣-1.55億元，同比減少人民幣2.41億元，降幅280.23%，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：

	單位：人民幣百萬元	
	2017年1-6月	2016年1-6月
證券投資淨收益	(40)	(17)
淨交易收益	(121)	(12)
聯營企業投資淨收益	75	81
其他營業收入淨額	(69)	34
其他淨收入總額	(155)	86

#### 3.2.9 經營費用

2017年1-6月，本行經營費用人民幣25.43億元，同比減少7.83%。

下表列出所示期間本行經營費用的主要構成：

	單位：人民幣百萬元	
	2017年1-6月	2016年1-6月
員工費用	1,571	1,344
營業稅金及附加	73	608
折舊及攤銷	213	182
租賃費	153	126
其他一般及行政費用	533	499
經營費用合計	2,543	2,759

## 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

2017年上半年，本行計提資產減值損失人民幣34.82億元，較上年同期增加11.42%。

	單位：人民幣百萬元	
	2017年6月30日	2016年6月30日
客戶貸款及墊款		
－ 以組合方式進行評估	(1,765)	(1,778)
－ 以單項方式進行評估	(629)	(358)
可供出售金融資產	563	(115)
應收款項類投資	(1,458)	(750)
應收融資租賃款	(113)	(124)
其他應收款	(80)	-
合計	(3,482)	(3,125)

### 3.3 資產負債表分析

#### 3.3.1 資產

截至2017年6月30日，本行資產總額達人民幣8,126.78億元，較2016年末增長7.67%。資產總額的增長主要是由於投資以及貸款和墊款等資產的增長。

項目名稱	單位：人民幣百萬元，百分比除外			
	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
貸款和墊款總額	295,915	36.42%	277,371	36.75%
貸款減值準備	(8,588)	(1.06)%	(8,035)	(1.06)%
貸款和墊款淨額	287,327	35.36%	269,336	35.69%
投資	381,222	46.91%	338,149	44.79%
現金	1,308	0.16%	1,353	0.18%
存放央行款項	84,176	10.36%	86,706	11.49%
存放同業和其他金融機構款項	10,116	1.24%	10,961	1.45%
拆出資金及買入返售金融資產	12,023	1.48%	19,836	2.63%
固定資產	1,705	0.21%	1,719	0.23%
遞延所得稅資產	3,119	0.38%	2,309	0.31%
應收融資租賃款	22,856	2.81%	18,199	2.41%
其他資產	8,826	1.09%	6,206	0.82%
資產總額	812,678	100.00%	754,774	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2017年6月30日，本行貸款和墊款總額為人民幣2,959.15億元，較上年末增長6.69%，貸款和墊款總額佔資產總額比例為36.42%，較上年末減少0.33個百分點。

按產品類型劃分的貸款分佈情況

下表列出截至所示日期，本行按產品類型劃分的貸款和墊款。

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目名稱	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
公司貸款	185,814	62.79%	179,202	64.61%
票據貼現	13,505	4.56%	16,761	6.04%
零售貸款	96,596	32.65%	81,408	29.35%
貸款和墊款總額	295,915	100.00%	277,371	100.00%

##### 公司貸款

截至2017年6月30日，本行公司貸款總額為人民幣1,858.14億元，較上年末增長3.69%，佔貸款和墊款總額的62.79%，較上年末降低1.82個百分點。2017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2017年6月30日，本行企業票據貼現總額為人民幣135.05億元，比上年末下降19.43%。今年以來，本行根據監管要求和票據市場的行情變化，在綜合考慮信貸規模、市場收益、流動性管理和各類風險的基礎上，合理發展票據貼現業務，提高票據貼現業務的綜合回報。

## 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2017年6月30日，本行零售貸款總額為人民幣965.96億元，較上年末增長18.66%，佔貸款和墊款總額的32.65%，比上年末提高3.30個百分點。

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目名稱	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
個人住房抵押貸款	73,259	75.85%	60,672	74.53%
個人經營循環貸款	7,404	7.66%	8,690	10.67%
其他	15,933	16.49%	12,046	14.80%
零售貸款總額	96,596	100.00%	81,408	100.00%

##### 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：

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目名稱	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
交易類金融資產	8,501	2.23%	5,742	1.70%
衍生金融資產	41	0.01%	386	0.11%
可供出售類金融資產	124,563	32.67%	120,384	35.56%
持有到期類金融資產	55,703	14.61%	52,352	15.46%
應收賬款類金融資產	192,456	50.48%	159,671	47.17%
投資	381,264	100.00%	338,535	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)

##### 3.3.1.2 投資 (續)

##### 交易性金融資產

下表列出本行以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產組合構成情況：

單位：人民幣百萬元

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
中國政府	276	151
金融機構	879	1,186
公司	1,459	1,913
同業存單	5,887	2,492
交易性金融資產總額	<b>8,501</b>	5,742

2017年上半年，本行主要擇機增持了久期短收益高的同業存單。

##### 可供出售投資

截至2017年6月30日，本行可供出售投資餘額為人民幣1,245.63億元，較2016年末增長3.47%，2017年上半年，國內經濟走勢穩健，通脹壓力不大，人行於今年上半年兩次上調公開市場利率，引導貨幣市場利率中樞整體上移，同時今年金融去槓桿工作逐步進行，債券市場受上述因素影響收益率整體呈上行趨勢。本行順應市場形勢，積極把握市場機會，擇機增加收益率較高的信用債配置，不斷優化投資組合結構。

下表列出本行可供出售投資組合構成情況：

單位：人民幣百萬元

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
中國政府債券	14,443	16,896
金融債券	12,096	11,302
企業債券	7,757	4,350
資管及信託計劃	69,032	60,614
購買他行非保本理財	8,950	13,500
同業存單	12,604	14,605
權益性證券	10	10
可供出售投資總額	<b>124,892</b>	121,277
減值準備	<b>(329)</b>	(893)
可供出售投資淨額	<b>124,563</b>	120,384

## 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2017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33.51億元，增幅6.40%。持有至到期投資作為本行的戰略性配置將長期持有。

單位：人民幣百萬元

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
中國政府債券	43,537	39,199
金融債券	7,649	9,044
企業債券	4,517	4,109
同業存單	-	-
持有到期投資總額	55,703	52,352

###### 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。

單位：人民幣百萬元

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
政府債券	118	106
理財產品	6,500	6,000
券商及信託計劃產品	188,907	155,177
貸款及應收款項類投資總額	195,525	161,283
減值準備	(3,069)	(1,612)
貸款及應收款項類投資淨額	192,456	159,671



## 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：

	2017年6月30日		2016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	55,703	54,449	52,352	52,695
貸款及應收款項類投資	192,456	190,451	159,671	159,656

單位：人民幣百萬元

##### 3.3.1.3 附屬公司及主要參股公司

所持對象名稱	初始 投資金額 (人民幣千元)	佔該公司 股權比例 (%)	期末 持股數量 (千股)	期末 賬面價值 (人民幣千元)	股份來源	備註
金寨徽銀村鎮銀行 有限責任公司 <sup>(1)</sup>	32,800	41	32,800	32,800	發起設立	附屬公司
無為徽銀村鎮銀行 有限責任公司 <sup>(2)</sup>	40,000	40	40,000	69,513	發起設立	附屬公司
徽銀金融租賃有限公司	1,020,000	51	1,020,000	1,020,000	發起設立	附屬公司
奇瑞徽銀汽車金融 股份有限公司	100,000	20	200,000	604,699	發起設立	參股公司

註：

- (1) 因金寨徽銀村鎮銀行有限責任公司於報告期內股權發生變更，其股東安徽國元投資有限責任公司（持有金寨徽銀村鎮銀行有限責任公司10%股份）、張懷安（持有金寨徽銀村鎮銀行有限責任公司10%股份）與本行保持一致行動。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。
- (2) 本行雖不具備對無為徽銀村鎮銀行有限責任公司的絕對控股地位，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日本行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「附屬公司及主要參股公司業務」。

## 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2017年6月30日，本行負債總額為人民幣7,565.87億元，較上年末增長7.84%，主要是客戶存款、發行債券的穩步增長。

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目名稱	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
向中央銀行借款	-	-	5	-
同業及其他金融機構存放款項	76,623	10.13%	83,217	11.86%
拆入資金	20,425	2.70%	15,352	2.19%
衍生金融負債	132	0.02%	5	-
賣出回購金融資產	27,503	3.64%	32,619	4.65%
客戶存款	511,080	67.55%	462,014	65.85%
應交稅金	1,302	0.17%	1,559	0.22%
發行債券	98,092	12.96%	91,505	13.05%
其他負債	21,430	2.83%	15,315	2.18%
負債總額	756,587	100.00%	701,591	100.00%

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.3 資產負債表分析 (續)

#### 3.3.2 負債 (續)

##### 客戶存款

本行一貫重視並積極拓展存款業務，在2017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2017年6月30日，本行客戶存款總額為人民幣5,110.80億元，較2016年末增長10.62%，佔本行負債總額的67.55%。

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。

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目名稱	2017年6月30日		2016年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
<b>企業客戶存款</b>				
活期存款	231,351	45.27%	191,067	41.35%
定期存款	132,550	25.93%	141,820	30.70%
<b>小計</b>	<b>363,901</b>	<b>71.20%</b>	332,887	72.05%
<b>零售客戶存款</b>				
活期存款	51,376	10.05%	43,420	9.40%
定期存款	74,506	14.58%	62,112	13.44%
<b>小計</b>	<b>125,882</b>	<b>24.63%</b>	105,532	22.84%
其他存款	21,297	4.17%	23,595	5.11%
包括：保證金存款	20,628	4.04%	23,117	5.00%
<b>客戶存款總額</b>	<b>511,080</b>	<b>100.00%</b>	462,014	100.00%

截至2017年6月30日，本行企業客戶存款佔客戶存款總額的比例為71.20%，較2016年末下降0.85個百分點。

2017年以來，本行客戶定期存款佔比保持穩定。截至2017年6月30日，本行活期存款佔客戶存款總額的比例為55.32%，較2016年末上升4.57個百分點。其中，企業客戶類活期存款佔企業客戶存款的比例為45.27%，較2016年末上升3.92個百分點，零售客戶活期存款佔零售客戶存款的比例為10.05%，較2016年末上升0.65個百分點。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.3 資產負債表分析 (續)

#### 3.3.3 股東權益

單位：人民幣百萬元

項目名稱	2017年	2016年
	6月30日	12月31日
股本	11,050	11,050
其他權益工具	5,990	5,990
資本公積	6,751	6,751
盈餘公積	7,211	6,536
一般風險準備	7,722	6,208
投資重估儲備	(439)	(121)
未分配利潤	16,374	15,457
歸屬於本行的股東權益合計	54,659	51,871
非控制性權益	1,433	1,312
股東權益合計	56,092	53,183

### 3.4 貸款質量分析

#### 3.4.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

下表列出截至所示日期，本行貸款五級分類情況：

單位：人民幣億元，百分比除外

	2017年6月30日		2016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	2,872.16	97.06	2,689.66	96.97
關注類貸款	55.56	1.88	54.38	1.96
次級類貸款	19.80	0.67	21.34	0.77
可疑類貸款	9.71	0.33	6.02	0.22
損失類貸款	1.92	0.06	2.31	0.08
客戶貸款及墊款總額	2,959.15	100.00	2,773.71	100.00
不良貸款總額	31.43	1.06	29.67	1.07

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。2017年，受外部經營環境變化影響，本行資產質量受到嚴峻挑戰，通過着力防範風險，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1.06%，較2016年末下降0.01個百分點。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.4 貸款質量分析（續）

#### 3.4.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按照產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況：

單位：人民幣億元，百分比除外

	2017年6月30日				2016年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司貸款	1,858.14	62.79	24.65	1.33	1,792.02	64.61	22.70	1.27
票據貼現 <sup>(1)</sup>	135.05	4.56	-	-	167.61	6.04	-	-
零售貸款	965.96	32.65	6.78	0.70	814.08	29.35	6.97	0.86
客戶貸款及墊款總額	2,959.15	100.00	31.43	1.06	2,773.71	100.00	29.67	1.07

註：(1) 票據貼現逾期轉入公司貸款核算。

#### 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：

單位：人民幣億元，百分比除外

	2017年6月30日				2016年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司貸款								
商業及服務業	537.96	18	8.20	1.52	581.33	21	8.90	1.53
製造業	401.12	14	10.59	2.64	409.94	14	8.05	1.96
公用事業	467.34	16	0.10	0.02	365.11	13	-	-
房地產業	110.08	4	1.71	1.55	111.00	4	2.54	2.29
建築業	148.03	5	1.45	0.98	127.66	5	0.47	0.37
運輸業	52.66	2	0.36	0.69	39.50	1	0.51	1.29
能源及化工業	59.55	2	-	-	59.03	2	0.44	0.75
餐飲及旅遊業	18.60	-	1.74	9.37	18.74	1	1.52	8.11
教育及媒體	18.59	-	0.02	0.09	18.80	1	0.08	0.43
金融業	24.65	1	-	-	44.57	2	-	-
其他 <sup>(1)</sup>	19.56	-	0.48	2.46	16.34	1	0.19	1.16
票據貼現	135.05	5	-	-	167.61	6	-	-
零售貸款	965.96	33	6.78	0.70	814.08	29	6.97	0.86
客戶貸款及墊款總額	2,959.15	100	31.43	1.06	2,773.71	100	29.67	1.07

註：(1) 主要包括種植、林、畜牧業及漁業。

2017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，實施房地產、產能過剩行業限額管理，防控鋼鐵、煤炭、造船等「兩高一剩」行業及相關鋼貿、煤貿行業風險。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.4 貸款質量分析 (續)

#### 3.4.4 按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況：

單位：人民幣億元，百分比除外

	2017年6月30日				2016年12月31日			
	貸款 金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款 金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
安徽	2,542.89	86	29.56	1.16	2,540.96	92	25.54	1.01
江蘇	416.26	14	1.87	0.45	232.75	8	4.13	1.77
客戶貸款及 墊款總額	2,959.15	100	31.43	1.06	2,773.71	100	29.67	1.07

本行自2009年起將業務拓展到江蘇省南京市。2017年上半年，江蘇省貸款總額佔客戶貸款及墊款總額的14%，江蘇省不良貸款佔不良貸款總額的5.95%。

#### 3.4.5 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

單位：人民幣億元，百分比除外

	2017年6月30日				2016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	1,426.20	48	19.45	1.36	1,386.88	50	19.52	1.41
質押貸款	448.80	15	0.05	0.01	181.14	7	0.6	0.33
保證貸款	613.36	21	10.32	1.68	701.79	25	8.42	1.2
信用貸款	335.74	11	1.61	0.48	336.29	12	1.13	0.34
票據貼現	135.05	5	-	-	167.61	6	-	-
客戶貸款及墊款總額	2,959.15	100	31.43	1.06	2,773.71	100	29.67	1.07

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，本行保證類、信用類貸款不良額及不良率較2016年末有所上升，主要是受當前整體經濟環境變化影響。本行已經採取增加其他風險緩釋措施，完善擔保，訴訟保全等手段及時處置不良貸款風險。



## 第三章 管理層討論與分析

### 3.4 貸款質量分析（續）

#### 3.4.6 前十大單一借款人貸款情況

下表列出於所示日期本行前十大單一借款人的貸款情況：

單位：人民幣百萬元，百分比除外

十大借款人	所屬行業	2017年6月30日	
		貸款金額	佔資本淨額
A	金融業	2,000	2.81%
B	公用事業	1,450	2.03%
C	建築業	1,221	1.71%
D	採掘業	1,138	1.60%
E	公用事業	1,066	1.50%
F	公用事業	1,000	1.40%
G	公用事業	1,000	1.40%
H	公用事業	1,000	1.40%
I	公用事業	1,000	1.40%
J	商業及服務業	938	1.31%
合計		11,813	16.56%

#### 3.4.7 按逾期期限劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期按逾期期限劃分的貸款分佈情況：

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	2017年	2016年
	6月30日	12月31日
逾期以下期間的客戶貸款及墊款總額		
3個月以下	1,183	1,609
3個月至6個月	1,646	1,444
6個月至12個月	1,295	1,737
超過12個月	1,363	1,274
總計	5,487	6,064
3個月以下	21.56%	26.53%
3個月至6個月	30.00%	23.82%
6個月至12個月	23.60%	28.65%
超過12個月	24.84%	21.00%
總計	100.00%	100.00%

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.4 貸款質量分析（續）

#### 3.4.8 重組貸款情況

報告期內，本行共發生不良貸款重組合計人民幣3,509.16萬元，資產質量分類為次級，其中包括公司貸款7筆，金額人民幣2,990.24萬元，零售貸款5筆，金額人民幣518.92萬元。截至2017年6月30日，本行重組貸款賬面金額為人民幣7.85億元，較上年末減少人民幣0.46億元。

#### 3.4.9 貸款減值準備的變化

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

下表列出本行客戶貸款減值準備的變化情況：

	單位：人民幣百萬元	
	2017年6月30日	2016年12月31日
期／年初餘額	8,035	6,006
計提客戶貸款減值撥備淨額	2,394	4,767
本期／年釋放的減值撥備折現利息	(21)	(89)
期／年內核銷的貸款	(2,040)	(2,807)
本期／年收回	220	158
期／年末餘額	8,588	8,035

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85.88億元，比較上年末增加人民幣5.53億元；不良貸款撥備覆蓋率273.21%，較上年末增加2.44%；撥貸比率為2.90%，與上年末持平。

## 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。

2017年上半年，本行根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法》相關要求，計算資本充足率。截至2017年6月30日，本行資本充足率為12.42%，一級資本充足率為9.69%，核心一級資本充足率為8.62%。

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
核心一級資本	<b>49,611.08</b>	46,637.74
其中：實收資本可計入部分	<b>11,049.82</b>	11,049.82
資本公積可計入部分	<b>6,311.41</b>	6,630.29
盈餘公積和一般準備	<b>14,933.32</b>	12,744.61
未分配利潤	<b>16,374.14</b>	15,456.59
少數股東資本可計入部分	<b>942.39</b>	756.43
核心一級資本監管扣除項目	<b>(104.18)</b>	(116.94)
核心一級資本淨額	<b>49,506.90</b>	46,520.80
其他一級資本淨額	<b>6,115.74</b>	6,085.61
一級資本淨額	<b>55,622.64</b>	52,606.41
二級資本	<b>15,677.71</b>	16,126.98
其中：二級資本工具及其溢價可計入金額	<b>9,981.92</b>	10,382.62
超額貸款損失準備	<b>5,444.49</b>	5,550.13
少數股東資本可計入部分	<b>251.30</b>	194.23
總資本淨額	<b>71,300.35</b>	68,733.39
風險加權資產	<b>574,015.04</b>	529,232.05
資本充足率	<b>12.42%</b>	12.99%
一級資本充足率	<b>9.69%</b>	9.94%
核心一級資本充足率	<b>8.62%</b>	8.79%

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.6 分部經營業績

#### 業務分部

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

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年1-6月		2016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	2,539	52.20%	2,415	55.35%
個人銀行業務	364	7.48%	410	9.40%
資金業務	1,924	39.56%	1,368	31.35%
其他業務	37	0.76%	170	3.90%
合計	4,864	100.00%	4,363	100.00%

### 3.7 其他

#### 3.7.1 可能對財務狀況與經營成果造成重大影響的表外項目餘額及重要情況

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

#### 3.7.2 逾期未償債務情況

截至2017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、 全球經濟持續復蘇

2017年上半年，全球經濟持續復蘇，主要經濟體經貿活動回暖，從一系列先行指標來看，全球經濟逐步擺脫持續六年低速運行的態勢。但由於主要經濟體的政策調整，如中國「去槓桿、去產能」及房地產調控等，以及大宗商品市場供大於求狀況未調整到位，民間投資熱情仍未有效激活，全球進入較強復蘇周期的可能性依然不大。2017年下半年要密切關注美國宏觀政策、英國脫歐、地緣政治衝突等帶來的不確定性。

伴隨美聯儲加息落地，政策不確定性下降，金融風險指標趨於穩定，全球金融穩定性有所增強，新興經濟體整體金融脆弱性變化平穩。但局部金融市場波動依然較大，在通脹回升和失業率穩步下降的背景下，美國的加息和縮表計劃有望推進，全球貨幣政策寬鬆正面臨新的轉折。

#### 2、 中國增長動能不斷積聚

隨着供給側結構性改革持續推進，經濟結構持續優化，具體表現為企業效益穩步提升，供給側結構性改革取得實效；高技術製造業投資及增加值增長較快，經濟結構逐步優化；房地產投資增速下降，去庫存取得進展；消費保持穩健增長，線上銷售佔比提升，網上零售增勢強勁；進出口情況有所改善，一般貿易比重提高等。雖然當前國際上面臨量化寬鬆逐步退出、美元加息等影響，國內面臨金融去槓桿和實體經濟供給側結構性改革的衝擊，但經濟內生增長動力仍在不斷積聚。

#### 3、 金融科技衝擊傳統銀行業經營模式

當前，中國正面臨新經濟和新技术革命的衝擊，傳統金融業的基礎架構正在發生深刻變化，新經濟正在孕育，以雲計算、大數據、物聯網、智能化等為標誌的新技术革命全面改變了社會生活，影響了社會生產方式和人們的生活方式。2017年上半年，金融科技與傳統銀行的融合加速，區塊鏈、大數據已經開始改變銀行的經營管理方式，傳統金融運作模式受到衝擊，金融邊界日益模糊，金融風險愈發複雜，各種新的金融生態、金融服務模式與金融產品層出不窮，傳統金融業進入了一個變革的新時代—新金融時代。在此背景下，本行將面臨着新的市場機遇，但本行的產品體系、業務模式、管理水平也面臨着新的挑戰。

## 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、 客戶金融需求明顯變化

回顧銀行業發展史，各種金融新市場、新業態、新工具的發展，都源於客戶需求的轉變。隨着地方債置換推進和PPP模式探索，政府融資需求更加注重規範化和市場化。供給側結構性改革實施下，企業客戶的金融需求轉向資金的通暢運用、資產的高效盤活及多種資本工具的使用。隨着科技進步、產業轉型和消費升級加速，行業客戶需求更加注重定制化和專屬性。僅依靠提供單一產品已不能滿足客戶金融需求，傳統的銀行服務模式難以為繼。

#### 5、 金融機構強監管促使銀行業務轉型

伴隨着客戶需求的多樣化和極致化，金融機構紛紛提出綜合金融戰略，傳統以間接融資為主的融資體系逐漸發生改變，銀行、證券、信託、基金等各類金融機構之間的跨業態競爭越發激烈，金融服務創新模式不斷湧現。然而2016年金融業去槓桿、2017年銀行業強監管，去通道、去槓桿趨勢明顯，已經給銀行業造成較大影響，資金成本上揚、M2增速破十、表外融資大幅萎縮、銀行業規模和利潤增速下滑、息差進一步收窄，商業銀行轉型升級的需求更加迫切，銀行業發展進入新的階段。

#### 6、 前景展望及措施

2017年下半年經濟形勢總體將比較平穩。從國際經濟看，外部環境的不確定性儘管依然存在，但總體穩中向好。美聯儲推動縮表、加息等顯示全球經濟持續復蘇，歐元區、英國和日本等主要經濟體經濟表現好於預期。從國內經濟看，政策紅利效應持續凸顯。「三去一降一補」深入推進，促進實體經濟趨好，企業利潤增長較快；創新驅動發展戰略深入實施，使得新動能快速發展，促進經濟升級，2017年下半年，財政政策有望更加積極，貨幣政策穩健中性，經濟呈現企穩態勢。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、全創改推進將為本行的穩定增長帶來良好機遇。

本行將抓住政府支出進一步規範化的機遇，着力發揮支持地方經濟發展的功能，創新差異化金融產品，搶抓新型銀政合作機會，推進企業綜合金融試點、小微數字信貸試點、社區移動金融試點，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、投資銀行、交易銀行、「PPP全程通」、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。

2017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，大力拓展南京等省外市場，培育新的業務增長點；不斷創新產品和服務，整合各類渠道資源，為客戶提供綜合化金融服務；不斷優化客戶和收入結構，通過公司業務綜合化經營實現可持續增長；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2016年末，本外幣公司存款市場份額已連續九年位居安徽省第一位，2017年上半年，本行公司存款在安徽省內領先優勢繼續擴大，市場份額較上年末提高0.38%。投資銀行、交易銀行、供應鏈金融、產業基金、「PPP全程通」等轉型業務快速增長，得到了市場的廣泛認可。

面對新的經濟金融形勢的變化，2017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，本行主要公司貸款客戶在安徽省、江蘇省內經營業務的企業。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、「PPP」項目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、PPP貸款、供應鏈融資等公司貸款產品。2017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，並限制「兩高一剩」行業貸款增長。截至2017年6月30日，本行公司貸款（含貼現）餘額人民幣1,993.19億元，較2016年末增長人民幣33.56億元。

## 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)

##### 票據貼現

2017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2017年6月30日，本行票據貼現貸款餘額為人民幣135.05億元，較上年末減少人民幣32.56億元，降幅為19.43%。

##### 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，根據人行合肥中心支行數據，本行在2008年至2016年期間，連續九年公司存款居安徽省第一位。2017年上半年，本行公司存款平穩增長，截至2017年6月30日，本行公司存款餘額人民幣3,639.01億元（不含保證金存款），較上年末增長人民幣310.14億元，公司存款在安徽省內領先優勢繼續擴大。

##### 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，本行推出的「PPP全程通」業務通過整合包括諮詢、法律、財務、工程等各方專業資源，為PPP項目提供從識別，到採購、執行、移交的全流程專業服務，幫助地方政府加快推進PPP項目，為政府提供綜合化金融服務，促進地方經濟快速發展和民生改善工作。2016年，本行在安徽省政府支持下設立了安徽省級PPP引導基金和PPP產業聯盟，基金註冊總規模人民幣500億元。本行以省級PPP基金和PPP產業聯盟為依托，通過基金、貸款、保函、供應鏈、零售、資產證券化等綜合金融產品，為PPP項目提供全過程、全生命周期的綜合金融服務，全力打造政府綜合金融服務商的品牌形象。2017年上半年，本行積極推進「PPP全程通」業務落地，為40多個PPP項目提供了人民幣300多億元的融資額度支持，形成了本行在PPP業務領域的影響力。

## 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）

##### 基金業務

針對新形勢下公司客戶新需求，本行創新推出產業發展基金、中小企業創盈發展基金、扶貧基金等基金合作模式。產業發展基金和中小企業創盈發展基金用於支持戰略新興產業及中小企業的發展；為支持扶貧事業、踐行社會責任，本行還發行設立了多只扶貧基金，取得良好的社會效益和一定的經濟效益。

##### 交易銀行

本行現金管理依托現代財資金融服務平台優勢，制定涵蓋了賬戶管理、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財資服務方案，滿足不斷變化的企業財資管理需求。2017年上半年，本行繼續以打造一流的現金管理服務銀行為目標，努力完善現金管理產品體系建設，全面提升現金管理服務水平，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。2017年上半年，本行現金管理業務交易量達人民幣6,000億元，較上年同期增長33.33%。

本行主動優化供應鏈金融業務結構，拓展基於核心企業的供應鏈金融業務。同時不斷創新供應鏈金融業務模式，已形成滿足供應鏈全鏈條需求的30餘個標準化產品，品牌形象愈發突出，綜合服務能力和市場影響力明顯提升。2017年6月，在中國銀行業協會2016年度中國貿易金融卓越評選活動中，本行榮獲「最佳貿易金融產品創新銀行」獎項。

##### 投資銀行業務

2017年上半年，本行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。

## 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)

##### 投資銀行業務 (續)

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。2017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62億元，發行債務融資工具11單，發行金額合計人民幣106億元；備案債權融資計劃4單，備案金額達人民幣69億元，發行債權融資計劃1單，發行金額人民幣3億元，有效地促進了本行業務轉型和發展。

##### 國際業務

2017年，本行繼續加強對「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，進一步加大信用證、保函及衍生產品等低資本消耗轉型產品推廣力度，在跨境融資、外匯債券投資、國際保理、同業代理合作等領域不斷創新，探索本外幣一體化金融服務方案的研究與實踐應用，不斷提升全行綜合化金融服務水平。

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2017年6月末，本行貿易金融客戶總數達到3,867戶，其中貿易金融有效客戶達到1,203戶，國際業務客戶群體不斷擴大，客戶基礎不斷夯實。

## 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 (續)

2017年上半年，本行作為安徽省內主流跨境結算銀行的地位進一步鞏固，截至2017年6月末，本行累計辦理國際結算44.37億美元，同比增長18.50%，跨境收支及結售匯省內佔比在28家金融機構中位居第五。本行繼續豐富交易銀行產品體系，結合市場需求推出內保外貸、內保外債、跨境人民幣雙向資金池、外幣雙向資金池等創新產品，着手申報外幣債券投資、國際保理等業務資質。累計投放表內國際貿易融資折合人民幣21.92億元、國內信用證及項下融資業務人民幣165.56億元、辦理內保外貸、內保外債等跨境投融資業務累計9.74億美元，融資性對外擔保餘額達14.70億美元，融資產品創新創歷史新高。

外匯資金產品不斷豐富，交易量不斷擴大。截至2017年6月末，外匯資金累計交易量72.04億美元，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18.83億美元，通過同業委託方式進行外幣債投資累計1億美元。

在代理行渠道建設方面，本行結合客戶及業務發展需求，不斷完善境外代理行網絡。2017年上半年依托中俄金融聯盟，開展成員間深度合作，實施「一帶一路」國家戰略下代理行的新佈局新策略；在跨境清算渠道建設方面，隨着人民幣與韓元直接交易市場的建立，本行新開立韓元等小幣種清算賬戶，主要結算貨幣的境外清算賬戶數達到14個，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

2017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，在完成全行網點產能提升推廣實施的基礎上，對全行零售業務經營管理方法、零售條線工作流程及標準進行全面總結與梳理，優化形成了在目前競爭市場下一套行之有效的經營管理體系，積極搭建財富管理體系，全力推進客戶分層服務和營銷等措施，實現了零售業務發展基礎有效夯實，零售業務經營指標較快增長，零售業務區域競爭力不斷增強的目標。

## 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)

2017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，客戶群結構進一步優化。財富管理業務保持快速發展，2017年上半年增量已經接近去年全年，理財產品銷售量持續增長，國債銷量處於安徽省內領先位置。零售客戶存款規模迅速擴大，零售存款在安徽省內增速排名第一、增量排名穩居第三，零售存款、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，市場份額進一步提升。

2017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，並通過持續固化、強化網點銷售產能提升基礎工作，將網點產能提升逐步應用到徽農支行、徽民支行等普惠金融網點，加快推進零售業務產品和功能線上化，加快個人移動金融門戶建設，進一步推進零售業務轉型升級。同時加快推進財富中心、社區支行、小微支行、徽農支行和徽民支行建設，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：

2017年上半年，本行個人理財業務募集資金共計人民幣784.58億元，同比增長95.38%，個人理財產品保有量人民幣604.93億元，同比增長78.41%；代銷開放式基金人民幣16.95億元，同比下降1.4%，基金保有量人民幣11.98億元，同比下降2.12%。代理保險銷量人民幣0.76億元，同比降低63%；代售國債人民幣5.07億元，同比新增10%。

2017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25,677.41萬元，同比增長人民幣7,176.93萬元，增幅38.79%。其中：個人理財業務中間業務收入人民幣25,118.83萬元，同比增長41.89%；代銷基金業務實現中間業務收入人民幣69.51萬元，同比下降37.97%。代銷保險實現中間業務收入人民幣207.09萬元，同比減少51%；代售國債實現中間業務收入人民幣281.98萬元，同比上升10%。



## 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

2017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2017年6月末，本行累計對外發行借記卡1,098.03萬張，2017年1-6月銀行卡手續費收入人民幣25,944萬元，較上年同期增加人民幣1,821.8萬元，增長7.55%，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。

##### 零售貸款

2017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2017年6月末，本行個人消費貸款（不含信用卡透支）餘額人民幣632.96億元，較2017年初新增人民幣119.79億元，增幅23.34%；行內佔比21.33%，較2016年末上升了2.88個百分點。本行個人消費貸款不良率0.16%，較2016年末下降0.03個百分點。

為推進個人經營貸和微貸業務發展，2017年上半年，本行不斷優化微貸業務模式，積極開展微貸中心建設。同時加大產品創新及智慧金融服務平台開發力度，加快微貸金融服務平台推廣，不斷強化個人經營貸和微貸產品及渠道建設。截至2017年6月末，本行個人經營和微貸在安徽省內市場份額達到8.34%。



## 第三章 管理層討論與分析

### 3.9 業務運作 (續)

#### 3.9.2 零售銀行業務 (續)

##### 零售客戶存款

2017年上半年，面對利率市場化的進一步推進，互聯網金融競爭加劇，客戶投資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，通過產能提升和深化農村普惠金融體系建設，不斷進行產品、營銷模式創新，適應客戶多樣化需求，實現了零售客戶存款的較快增長。截至2017年6月末，本行零售客戶存款總額人民幣1,258.82億元，較2016年末增長19.28%，其中本行縣域儲蓄存款人民幣334.74億元，增幅39.11%，安徽省內縣域零售存款市場份額達到3.12%。

#### 3.9.3 金融市場業務

##### 經營策略

2017年上半年，中國經濟穩中向好，其中第一季度GDP增速為6.9%，主要是由於固定資產投資和出口數據持續回暖。人行2017年上半年兩次上調公開市場利率，引導貨幣市場利率中樞整體上移，同時今年金融去槓桿工作逐步進行，債券市場受上述因素影響收益率整體呈上行趨勢。本行通過深入研究宏觀經濟形勢，債券市場走勢分析，合理制定投資計劃，提高資產組合收益和中間業務收入。一是通過對未來利率走勢的分析判斷，把握債券投資的時點和進度，在收益上行時逐步增加收益率較高的金融債和資質較好的信用債配置，提高資產組合收益水平。二是積極參與二級債券市場交易，注重波段操作提高價差收入；大力提高做市交易，提高銀行間做市能力。三是積極開展利率互換等衍生品交易，豐富債券交易策略，提高本行在衍生品交易市場的知名度和影響力。截至2017年6月底，人民幣債券投資組合的平均久期2.59年，投資組合收益率為3.87%，考慮國債、鐵道債和地方政府債收入返稅後收益率為4.54%。

##### 業務拓展

2017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、豐富業務品種促進業務持續穩健增長。截至2017年6月末，本行投資規模人民幣3,812.22億元，較2017年初增長12.74%。

## 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

2017年上半年，本行資產管理業務穩健發展，管理機制不斷完善，客戶結構進一步優化。業務規模方面，2017年上半年，依托「本利盈」和「創贏」兩大產品體系，本行加大產品創新，推動業務穩定發展，報告期末存量理財產品餘額人民幣930.86億元，較去年同期增長37.67%。客戶體系方面，2017年上半年，本行不斷優化客戶結構，加強高淨值客戶體系建設，加大對行內零售客戶的支持力度，個人理財產品存續餘額人民幣604.93億元，較去年同期增長78.41%。

#### 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2017年6月30日，本行共建成自助銀行服務區671處，共投入運行自助設備2,351台，其中自助取款機584台、存取款一體機1,011台，自助終端機571台、智能自助終端（含自助發卡機）185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，2017年上半年，零售電子渠道賬務類交易佔比達到83.38%，較2016年末下降0.83個百分點；公司電子渠道賬務類交易佔比達到63.61%，較2016年末提高2.50個百分點。

##### 網上銀行

2017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2017年6月30日，本行個人網上銀行客戶總數已達251.40萬戶，個人網上銀行賬務類交易佔比為50.63%，較上年提高3.23個百分點，2017年上半年個人網上銀行交易9,956.71萬筆，同比增長6.45%，其中，網上支付交易2,612.94萬筆，同比增長191.05%，交易金額達人民幣158.53億元，同比增長57.05%。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。2017年上半年，本行企業網上銀行交易2,303.57萬筆，同比增長23.75%；交易金額達人民幣9,372.91億元，同比下降7.50%。

## 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)

##### 手機銀行

2017年上半年，本行個人手機銀行繼續保持高速發展。截至2017年6月30日，手機銀行簽約客戶總數已達168.54萬戶，報告期內交易3,256.19萬筆，同比增長125.92%，交易金額達人民幣983.64億元，同比增長109.59%。

##### 直銷銀行

截至2017年6月末，本行直銷銀行有效客戶總量達到390萬戶，總保有量達人民幣64.28億元，總交易規模已突破人民幣500億元。在產品體系建設方面，「徽常有財」重點打造財富管理、賬戶及支付結算、互聯網信貸三大產品線的拳頭產品；在營銷拓展與品牌建設方面，「徽常有財」積極嘗試運用互聯網思維，通過網絡整合營銷、機構合作營銷、特定客群精準營銷等手段拓展市場。「徽常有財」在2016年中國市場直銷銀行排行榜中排名第四位，力壓眾多國有大行和全國性股份制商業銀行。2016年獲得CFCA中國金融認證中心頒發的「2016年最佳直銷銀行功能獎」。

#### 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。

## 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)

##### 徽銀金融租賃有限公司 (續)

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。徽銀金融租賃堅持穩健經營、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2017年6月末，徽銀金融租賃公司總資產達到人民幣231.12億元（其中租賃資產餘額人民幣235.03億元），總負債達到人民幣206.39億元，實現淨利潤人民幣1.86億元，所有者權益達到人民幣24.73億元，不良率0.55%，各項主要經營指標符合監管要求。

##### 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。2017年上半年，金寨徽銀正式開通了人行個人徵信查詢權限，成為六安市首家自主接入人民銀行徵信系統的村鎮銀行，基礎金融服務的可獲得性和便利性得到進一步提升。截至2017年6月末，金寨徽銀總資產人民幣16.87億元，總負債人民幣15.68億元，各項存款人民幣15.52億元，各項貸款人民幣8.46億元。2017年上半年，實現淨利潤人民幣1,065萬元，不良率0.15%，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)

##### 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)從事銀行卡業務；(七)代理發行、代理兌付、承銷政府債券；(八)代理收付款項及代理保險業務；(九)經國務院銀行業監督管理機構批准的其他業務。

開業以來，無為徽銀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。2017年上半年，無為徽銀成功開通了企業微信查詢權限，進一步完善了農村信用共同體模式，正在推進個人微信系統開通工作，農村基礎金融服務的可獲得性和便利性得到進一步提升。截至2017年6月末，無為徽銀資產總額人民幣24.37億元，總負債人民幣21.86億元，各項存款人民幣21.26億元，各項貸款人民幣16.93億元。2017年上半年，實現淨利潤人民幣2,366.92萬元，不良率1.07%，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)

##### 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%。根據奇瑞徽銀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，經奇瑞徽銀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2017年6月30日，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%。

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。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.10 風險管理

2017年上半年，國內外經濟形勢複雜多變，各類風險交織疊加，銀行業面臨更加複雜的風險形勢。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，堅持審慎經營理念，確保業務開展的審慎性和資產分類的客觀性，保持充足的風險撥備和資本充足水平；堅持理性管理理念，在外部監管和內部規範的共同約束下，科學有效管控主要風險，堅持業務發展和金融創新雙輪驅動；堅持穩健發展理念，構建完善全面全員全流程的風險管理體系，在風險可控的前提下努力實現規模、質量與效益的協調均衡發展，實現全面風險管理價值以及全行轉型升級的戰略目標。

#### 3.10.1 信用風險管理

信用風險是指由於債務人或交易對手違約或其信用評級、履約能力降低而造成損失的風險。信用風險是本行目前面臨的主要風險，主要涉及貸款、同業、資金、擔保與承諾等表內外信用風險敞口。

2017年上半年，本行以全面風險管理為導向，務求實效，完善信用風險管理。完善分層次的風險政策體系，制定全面風險管理辦法、風險偏好、風險限額，減值準備考核等制度，形成傳導機制，落實考核；嚴控客戶准入，加強評級管理，規範信用評級工作，制定年度集中評級方案，明確工作進度，加大抽查力度；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；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，推動風險管控政策落地；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」制定清收、核銷、重組、轉讓等處置方案，積極化解風險隱患，多渠道、多手段加快處置化解不良資產，盤活存量資產。報告期內，本行不良貸款餘額有所增加，但通過多措並舉、降舊控新，資產質量下行風險基本得到有效控制。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。



## 第三章 管理層討論與分析

### 3.10 風險管理（續）

#### 3.10.2 市場風險管理

市場風險是指利率、匯率以及其他市場因素變動所產生的資產負債表內及表外虧損的風險。本行市場風險管理覆蓋的範圍包括匯率風險和交易賬戶的利率風險。

2017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。本行開展市場風險管理系統改造升級，優化收益率曲線和衍生品數據，加強市場風險指標分析效率和數據的有效性；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，有效化解了市場風險。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。

在操作風險管理方面，本行持續健全操作風險管理體系，進一步加強操作風險管理。不斷推進操作風險管理體系建設，加強操作風險管理三大工具建設，完善操作風險關鍵風險指標，建設操作風險管理信息系統，提升操作風險管理的信息化水平；開展機構、業務、客戶等多維度的風險監測，實現信貸業務等重點領域操作風險監測常態化；加強運用外部數據如人行徵信數據，梳理已在其他金融機構存在潛在風險的風險客戶清單，開展風險排查並跟蹤處置，防範風險傳染；定期收集匯總行內外由支行行長引發的重大操作風險案例，積累操作風險損失數據，提煉形成關鍵風險指標，並納入監測體系；加強信息科技風險管理，重點開展重要信息系統中斷應急演練和業務連續性管理，發揮信息科技風險二道防線的職責。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.10 風險管理（續）

#### 3.10.4 流動性風險管理

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

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

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

本行密切關注宏觀調控政策和資金市場形勢，根據全行資產負債業務發展和流動性狀況，動態調整流動性管理策略和資金運作節奏，有效應對階段性、季節性因素對本行流動性的影響，切實提高應對流動性風險的能力。截至報告期末，本行流動性覆蓋率為102.54%，合格優質流動性資產人民幣729.05億元，未來30天淨現金流出量人民幣710.98億元。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.10 風險管理（續）

#### 3.10.5 利率風險管理

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

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

2017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。

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。

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，積極運用衍生產品工具規避匯率波動風險。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.10 風險管理（續）

#### 3.10.7 聲譽風險管理

聲譽風險是指本行經營、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。

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、「管理提升年」、「不良貸款責任認定」及「安全金融」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。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.10 風險管理（續）

#### 3.10.9 反洗錢管理

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

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

當前，國際經濟金融形勢日益複雜，信息科技、人工智能及互聯網技術的快速發展使洗錢的方式和手段更加隱蔽和多樣，反洗錢工作面臨日益嚴峻的考驗。本行將積極踐行風險為本的反洗錢工作方法，不斷加強反洗錢內控體系建設，持續提升洗錢風險防控水平。

#### 3.10.10 巴塞爾協議的實施情況

本行是較早致力於巴塞爾新資本協議實施的中國城市商業銀行之一。本行按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》等監管政策要求，以第一支柱下的三大風險計量為主線，逐步推動資本計量高級方法的建設與實施。目前本行已經建成了客戶維度的非零售和零售信用風險內部評級系統，並先後正式投入使用，債項維度的非零售信用風險內部評級系統實施完成並進行全行推廣。操作風險標準法已完成前期業務諮詢，現正開展相關系統實施。市場風險內部模型法建設正處於論證和立項準備階段。



## 第三章 管理層討論與分析

### 3.11 信息科技

在報告期內，本行持續完善信息科技治理，開展信息科技建設，提升信息科技服務水平，強化信息科技安全運行保障，支持和促進各項業務的發展。一是組建大數據部（二級部），培育信息核心競爭力。積極利用大數據，優化各類信息系統和業務流程，構建統一產品服務體系，全面提升銀行管控水平，向智慧銀行的轉型。二是啟動總部基地數據中心建設，實施全行基礎設施運行監控預警體系建設，為業務發展提供良好的基礎支撐環境。三是持續進行應用系統開發，不斷開展新技術應用和移動金融建設，為客戶提供更豐富而實用的金融服務，以提升用戶體驗，實現客戶增長。四是細化運行管理，完善維護、演練相關處置機制和工作流程，持續加強信息系統運行監控，保障各類信息系統安全穩定運行。五是加強安全管理，防範科技風險。開展信息科技安全檢查，促進安全管理工作落實執行。同時積極加強宣傳教育工作，開展網絡安全宣傳、信息安全培訓、專項技術培訓等，不斷提升信息科技安全管理水平。

### 3.12 普通股利潤分配

#### 2016年度利潤分配方案

2017年6月22日召開的本行2016年股東周年大會審議通過了本行2016年度利潤分配方案。

2016年本行經審計的歸屬於本行股東淨利潤為人民幣67.46億元。按照本行《公司章程》，本行2016年度利潤分配方案如下：

- (1) 按本行2016年度淨利潤的10%提取法定盈餘公積金人民幣6.75億元；
- (2) 按本行2016年度淨利潤的10%提取任意盈餘公積金人民幣6.75億元；
- (3) 提取一般風險準備金人民幣14.30億元；
- (4) 向全體股東派發現金股息共人民幣6.75億元（含稅），即每股人民幣0.061元（含稅）。

2016年度末期股息向截至2017年7月4日名列本行股東名冊的內資股股東和H股股東派發，已於2017年8月18日完成派發。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2016年股東周年大會宣派股息日（2017年6月22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。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.12 普通股利潤分配（續）

#### 2017年中期利潤分配

本行2017年中期不進行利潤分配。

### 3.13 社會責任

2017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，以開展「新金融建設年」活動為引領，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，通過提供綜合金融服務，加大有效投放，服務實體經濟；繼續推進普惠金融體系試點建設；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，建設個人金融移動服務平台；堅持問題導向，落實責任，突出重點，加強主動風險管控，增強經營風險能力，立足當前解決突出問題，着眼長遠構建全面風險管理體系，確保總體風險可控，保障轉型升級發展。

2017上半年，本行認真貫徹落實安徽省委、省政府抓金寨促全省扶貧開發戰略，將支持金寨發展作為一項政治任務，深入落實脫貧攻堅各項措施，助推金寨農村金融綜合改革，積極創新金融產品，全面加大信貸投放，為金寨經濟發展、企業壯大和居民金融需求提供了良好的金融服務，得到了廣大客戶的認同和地方政府的肯定。

與此同時，為響應國家精準扶貧政策號召，充分發揮金融服務在精準扶貧過程中的支撐作用，根據國家、安徽省以及監管部門相關文件精神，本行制定了《徽商銀行精準扶貧小額貸款管理辦法（試行）》。管理辦法明確了本行精準扶貧貸款業務遵循「履行社會責任為主，實現經濟效益為輔」的原則，強化精細，突出精準，彰顯小額信貸工作成效。



## 第四章 股本變動及股東情況

### 4.1 報告期內本行普通股股份變動情況

	2017年6月30日		報告期內變動 數量(股)	2016年12月31日	
	數量(股)	比例(%)		數量(股)	比例(%)
內資股	7,887,319,283	71.38	-	7,887,319,283	71.38
H股	3,162,500,000	28.62	-	3,162,500,000	28.62
普通股股份總數	11,049,819,283	100.00	-	11,049,819,283	100.00

註：

- 截至報告期末，本行普通股股東總數18,097戶，其中H股股東總數為1,778戶，內資股股東總數為16,319戶。
- 根據香港聯合交易所的權益披露表格、其他公開信息及知悉的相關資料，截至2017年6月30日，本行H股公眾持股量為19.68%，低於香港上市規則第8.08(1)(a)條規定最低25%的水平，詳情請見本報告第7.9節「H股公眾持股量」。

### 4.2 前十名股東持股情況

本報告期內，本行前十名股東持股排序依據：(1)H股按照投資者將其持有的本行H股存放於香港聯交所旗下的中央結算及交收系統內，並以香港聯交所全資附屬成員機構香港中央結算(代理人)有限公司(HKSCC NOMINEES LIMITED)名義登記的股份合計數，佔普通股總股本的28.58%，佔H股總發行比例的99.87%；及(2)內資股按照中國證券登記結算有限責任公司所持有的內資股股東名冊中直接持有股份數高低進行排序，並未對有持股關係的股東的持股數量進行合併計算。

序號	股東名稱	股東性質	期末持股數 (股)	估普通股		報告 期內增減 (股)	質押或凍結 (股)
				總股本比例 (%)	股份類別		
1	香港中央結算(代理人)有限公司 <sup>(1)</sup>	-	3,158,265,980	28.58	H股	212,000	-
2	安徽省能源集團有限公司	國有法人	766,694,381	6.94	內資股	-	-
3	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
4	安徽國元控股(集團)有限責任公司	國有法人	645,388,876	5.84	內資股	-	-
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	-	151,366,700
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	-	44,000,000

註：

- 香港中央結算(代理人)有限公司乃香港聯交所全資附屬成員機構，投資者可將其持有的本行H股存放於中央結算及交收系統內，並以香港中央結算(代理人)有限公司的名義登記。

## 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2017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)	佔相關股份 類別已發行 股份百分比 (%)	佔全部已 發行普通股 股份百分比 (%)	附註
安徽省能源集團有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	300,145,000	9.49	2.72	1
	內資股	好倉	受控制企業權益	10,000,000	0.13	0.09	
	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	300,145,000	9.49	2.72	1
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	2
	內資股	好倉	實益擁有人	645,388,876	8.18	5.84	
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	
China Vanke Co., Ltd.	H股	好倉	受控制企業權益	883,986,000	27.95	8.00	4
Wkland Finance Holding Company Limited	H股	好倉	實益擁有人	511,140,000	16.16	4.63	4
Wkland Finance Holding II Company Limited	H股	好倉	實益擁有人	372,846,000	11.79	3.37	4
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	5
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	5
上海宋慶齡基金會	H股	好倉	受控制企業權益	987,820,000	31.24	8.94	8、9、10
	內資股	好倉	受控制企業權益	649,042,730	8.23	5.87	
中靜實業(集團)有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	987,820,000	31.24	8.94	8、9、10
	內資股	好倉	受控制企業權益	649,042,730	8.23	5.87	
現代創新控股有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	987,820,000	31.24	8.94	8、9、10
	內資股	好倉	受控制企業權益	649,042,730	8.23	5.87	
上海中靜安銀投資有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	987,820,000	31.24	8.94	8、9、10
	內資股	好倉	受控制企業權益	649,042,730	8.23	5.87	
中靜新華資產管理有限公司	H股	好倉	受控制企業權益	987,820,000	31.24	8.94	8、9、10
	內資股	好倉	受控制企業權益	444,696,160	5.64	4.02	
中靜四海實業有限公司	內資股	好倉	實益擁有人	204,346,570	2.59	1.85	6
	內資股	好倉	實益擁有人	444,696,160	5.64	4.02	
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	869,230,000	27.49	7.87	9、10
	H股	好倉	實益擁有人	118,590,000	3.75	1.07	
Wealth Honest Limited	H股	好倉	受控制企業權益	400,000,000	12.65	3.62	10
Wealth Honest Cayman Holdings Company Limited	H股	好倉	實益擁有人	469,230,000	14.84	4.25	9
	H股	好倉	受控制企業權益	400,000,000	12.65	3.62	
Qingdao State-owned Assets Supervision and Administration Commission (青島市國有資產管理委員會)	H股	好倉	受控制企業權益	400,000,000	12.65	3.62	10
Qingdao City Construction Investment (Group) Limited (青島城市建設投資(集團)有限責任公司)	H股	好倉	受控制企業權益	400,000,000	12.65	3.62	10
Qingdao City Construction Financial Holding Group Co., Ltd. (青島城投金融控股集團有限公司)	H股	好倉	受控制企業權益	400,000,000	12.65	3.62	10
China Golden Harbour (Holdings) Group (中國金港(控股)集團有限公司)	H股	好倉	受控制企業權益	400,000,000	12.65	3.62	10
Golden Harbour Global Holdings Limited (金港國際控股有限公司)	H股	好倉	受控制企業權益	400,000,000	12.65	3.62	10
Wealth Honest Fund LP	H股	好倉	受控制企業權益	400,000,000	12.65	3.62	10
Golden Harbour Investments Management Limited	H股	好倉	實益擁有人	400,000,000	12.65	3.62	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) 興安控股有限公司持有本行300,145,000股H股（好倉）。興安控股有限公司為安徽省能源集團有限公司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。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報告期內合計通過場內交易買入6,709,000股H股（好倉），因未達到《證券及期貨條例》第XV部規定的須進行披露的要求，故未於香港聯交所進行披露。鑒於此，興安控股有限公司及其實際控制人截至2017年6月30日的最終持有的股份權益為300,145,000股H股（好倉）。

同時，安徽省能源集團有限公司直接持有本行766,694,381股內資股（好倉）。此外，還實際控制其控股子公司安徽省皖能股份有限公司所持有的本行內資股10,000,000股。根據安徽省皖能股份有限公司的公告，其已於報告期內完成其購買的本行10,000,000股內資股的過戶手續，因未達到《證券及期貨條例》第XV部規定的須進行披露的要求，故未於香港聯交所進行披露。

- (2) 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。

- (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（好倉）。

- (4) 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（好倉）的權益：

4.1 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。

4.2 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。

- (5) 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。

- (6) 中靜新華資產管理有限公司（「中靜新華」）直接持有本行204,346,570股內資股（好倉）。中靜新華為上海中靜安銀投資有限公司（「中靜安銀」）直接控制的子公司；中靜安銀為現代創新控股有限公司（「現代創新」）直接控制的全資子公司；現代創新為中靜實業（集團）有限公司（「中靜實業」）直接控制的子公司；中靜實業為上海宋慶齡基金會（「上海宋基會」）直接控制的子公司。因此，上海宋基會、中靜實業、現代創新、中靜安銀被視為擁有中靜新華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) 中靜四海實業有限公司（「中靜四海」）持有本行444,696,160股內資股（好倉），其為中靜新華直接控制的子公司。上海宋基會、中靜實業、現代創新、中靜安銀、中靜新華被視為擁有中靜四海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（「中靜新華香港」）持有本行118,590,000股H股（好倉）。中靜新華香港為中靜新華直接控制的全資子公司；中靜新華為中靜安銀直接控制的子公司；中靜安銀為現代創新直接控制的全資子公司；現代創新為中靜實業直接控制的子公司；中靜實業為上海宋基會直接控制的子公司。因此，上海宋基會、中靜實業、現代創新、中靜安銀、中靜新華被視為擁有中靜新華香港在本行所持有的股份權益。
- (9) Wealth Honest Limited（「Wealth Honest」）持有本行469,230,000股H股（好倉）。Wealth Honest為中靜新華香港直接控制的全資子公司，中靜新華香港為中靜新華直接控制的全資子公司；中靜新華為中靜安銀直接控制的子公司；中靜安銀為現代創新直接控制的全資子公司；現代創新為中靜實業直接控制的子公司；中靜實業為上海宋基會直接控制的子公司。因此，上海宋基會、中靜實業、現代創新、中靜安銀、中靜新華、中靜新華香港被視為擁有Wealth Honest在本行所持有的股份權益。
- (10) 根據Golden Harbour Investments Management Limited（「Golden Harbour」）及其關聯公司提交予香港聯交所的權益披露表格顯示，Golden Harbour於2017年1月21日以場外交易的方式購入4億股本行H股，並於2017年3月2日交割其中的332,569,000股。根據中靜新華於2017年2月9日向本行發送的郵件告知，賣方承諾安排Golden Harbour指定之人士作為股東代表於本行股東大會或類別股東大會上按照Golden Harbour的指示投票。因此，雖然剩餘的67,431,000股本行H股尚未交割，Golden Harbour視為在該等股份上擁有權益。

根據中靜新華郵件進一步告知，Wealth Honest Fund LP（一家在開曼群島設立的有限合夥企業）持有Golden Harbour 100%股權；而Wealth Honest的直接全資附屬公司Wealth Honest Cayman Holdings Company Limited作為Wealth Honest Fund LP的唯一普通合夥人，對合夥企業的業務有全權控制。因此，Wealth Honest可以間接100%控制Golden Harbour。有關Wealth Honest的信息，請參見上文附註(9)。因此，上海宋基會、中靜實業、現代創新、中靜安銀、中靜新華、中靜新華香港、Wealth Honest、Wealth Honest Cayman Holdings Company Limited及Wealth Honest Fund LP視為擁有Golden Harbour在本行所持有的股份權益。

根據青島市國有資產管理委員會及其附屬公司提交予香港聯交所的權益披露表格顯示，金港國際控股有限公司擁有Wealth Honest Fund LP 70%的權益，金港國際控股有限公司為中國金港（控股）集團有限公司直接控制的全資子公司；中國金港（控股）集團有限公司為青島城投金融控股集團有限公司直接控制的全資子公司；青島城投金融控股集團有限公司為青島城市建設投資（集團）有限責任公司直接控制的全資子公司；青島城市建設投資（集團）有限責任公司由青島市國有資產管理委員會全資擁有。因此，青島市國有資產管理委員會、青島城市建設投資（集團）有限責任公司、青島城投金融控股集團有限公司、中國金港（控股）集團有限公司及金港國際控股有限公司被視為擁有Golden Harbour在本行所持有的股份權益。

除上文所披露者外，本行並不知悉任何其他人士（本行董事、監事及最高行政人員（定義見香港上市規則）除外）於2017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。



## 第四章 股本變動及股東情況

### 4.4 其他事項

本行近期在根據監管要求開展信息披露工作時，發現上海宋基會在其2014年、2015年、2016年年度審計報告中披露其對中靜實業不參與管理、無重大影響與控制；同時，根據中靜新華（有關中靜新華的信息，請參見上文第4.3節附註(6)）於其公開發行2016年公司債券（第一期）募集說明書與2016年公司債券（第二期）募集說明書、公司債券2015年及2016年年報中的披露，上海宋基會現持有中靜實業97.5%的股權，為中靜新華實際控制人。

### 4.5 優先股相關情況

#### 4.5.1 近三年優先股發行與上市情況

本行於2016年11月10日在境外市場非公開發行境外優先股4,440萬股，每股發行價格20美元，募集資金8.88億美元，並於2016年11月11日在香港聯交所掛牌上市。在扣除發行費用後，依據適用法律法規和相關監管部門的批准，本次境外優先股所募集資金全部用於補充本行其他一級資本。

#### 4.5.2 優先股股東數量和持股情況

於報告期末，本行優先股股東（或代持人）總數為1戶，持股情況如下：

優先股股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減	持股比例 (%)	持股總數	持有有限 售條件 股份數量	質押或 凍結的 股份數量
DB Nominees (Hong Kong) Limited	境外法人	境外優先股	-	100	4,440萬股	-	未知

註：

1. 優先股股東持股情況是根據本行優先股股東名冊中所列的信息統計。
2. 由於本次發行為境外非公開發行，優先股股東名冊中所列為截至報告期末，DB Nominees (Hong Kong) Limited作為代持人代表在清算系統Euroclear Bank S.A./N.V. 和Clearstream Banking S.A. 的獲配售人持有優先股的信息。

#### 4.5.3 優先股利潤分配情況

報告期內，本行未發生優先股股息的派發事項。本行將就優先股股息派發事項適時另行刊發公告。

## 第四章 股本變動及股東情況

### 4.5 優先股相關情況（續）

#### 4.5.4 優先股贖回或轉換事項

報告期內，本行未發生優先股贖回或轉換。

#### 4.5.5 優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

#### 4.5.6 優先股採取的會計政策及理由

根據中國財政部頒發的《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》、《企業會計準則第37號—金融工具欄報》和《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》以及國際會計準則理事會制定的《國際會計準則39號金融工具：確認和計量》和《國際會計準則32號金融工具：列報》的規定，本行已發行且存續的優先股的條款符合作為權益工具核算的要求，作為權益工具核算。

## 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
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 <sup>(1)</sup>	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
朱紅軍 <sup>(1)</sup>	男	獨立非執行董事
張仁付	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
李銳鋒 <sup>(2)</sup>	男	股東監事
程俊佩	女	外部監事
潘淑娟	女	外部監事
楊棉之 <sup>(2)</sup>	男	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
夏敏	男	行長助理、合肥分行行長
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) 李銳鋒先生、楊棉之先生職務變化情況詳見本報告第5.2節「報告期內聘任及離任人員情況」。



## 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5月23日發出公告，本行獨立非執行董事馮煒權先生因其希望投放更多時間於其他事務，已向本行提交辭呈，辭去其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，其辭任原定於本行正式委任其繼任獨立非執行董事之日起生效。本行於2017年3月20日發出公告，鑑於馮先生向董事會提出希望其辭任能盡快生效，因此，自2017年3月20日起，馮先生不再擔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。
2. 本行行長助理兼南京分行行長晏東順先生因希望投放更多時間於其他事務，於2017年2月13日向本行提交辭呈，辭去本行行長助理兼南京分行行長職務，並立即生效。
3. 本行於2017年3月1日發出公告，本行執行董事許德美女士因到齡退休，已於公告刊發之日向本行提交辭呈，辭任本行副董事長兼執行董事、關聯交易控制委員會及風險管理委員會委員的職務，並立即生效。
4. 本行於2017年6月22日發出公告，楊棉之先生和李銳鋒先生於2016年股東周年大會分別獲選舉為外部監事及股東監事，任期與本行第三屆監事會一致，自2016年股東周年大會批准之日起至監事會換屆完成之日止。
5. 本行於2015年11月9日發出公告，范黎波先生因希望投放更多時間於其他事務，已向本行提出辭呈，辭去本行外部監事職務，其辭任已於2017年6月22日本行正式委任其繼任外部監事楊棉之先生之日起生效。

### 5.3 董監事任職變更情況

1. 本行行長、執行董事吳學民先生現兼任徽銀金融租賃有限公司董事長。
2. 本行非執行董事張飛飛先生不再擔任興安控股有限公司董事職務。
3. 本行獨立非執行董事張聖懷先生不再擔任北京銀信長遠科技股份有限公司獨立董事職務。
4. 本行外部監事程俊佩女士不再擔任崗嶺集團副總裁兼1號藥城CEO；現為國藥資本管理有限公司投資合伙人，國藥聖康醫藥有限公司董事。

除上文所披露外，報告期內，本行並未知悉任何根據香港上市規則第13.51B(1)條規定有關董事或監事資料變更而須作出的披露。

## 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2017年6月30日，本行在崗員工人數為9,089人。

#### 2、 員工專業構成情況

截至2017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2017年6月30日	
	員工人數	佔總數百分比
管理類員工	2,033	22.37%
業務類員工	5,206	57.28%
保障類員工	1,850	20.35%
<b>總計</b>	<b>9,089</b>	<b>100.00%</b>

#### 3、 員工學歷構成情況

	截至2017年6月30日	
	員工人數	佔總數百分比
碩士研究生及以上	1,269	13.96%
全日制大學本科	4,414	48.56%
非全日制大學本科	2,401	26.42%
大學專科及以下	1,005	11.06%
<b>總計</b>	<b>9,089</b>	<b>100.00%</b>

#### 4、 員工年齡構成情況

	截至2017年6月30日	
	員工人數	佔總數百分比
30歲(含)以下	4,681	51.50%
31歲到40歲	2,254	24.80%
41歲到50歲	1,801	19.82%
50歲以上	353	3.88%
<b>總計</b>	<b>9,089</b>	<b>100.00%</b>

## 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，為員工專業能力提升、職業成長提供保障，為持續推進我行的轉型升級和可持續發展戰略提供智力支持。報告期內，本行充分利用徽商銀行濱湖培訓中心、「徽銀網校」網絡培訓平台、「徽銀學堂」移動學習平台三大培訓渠道組織開展各層級管理人員「新金融建設」專題培訓、各業務條線培訓班及內訓師隊伍建設工作。開展全行培訓課程體系建設並組織行內崗位資格考試進一步提升全行員工持證上崗比例。2017年上半年，本行共組織培訓26,016人次，合計培訓212,317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2017年6月30日本行位於中國的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	87
	蕪湖分行	蕪湖市北京路1號	241000	36
	馬鞍山分行	馬鞍山雨山區太白大道3663號	243000	24
	安慶分行	安慶市人民路528號	246000	33
	淮北分行	淮北市淮海路282號	235000	23
	蚌埠分行	蚌埠市淮河路1018號	233000	32
	六安分行	六安市梅山南路凱旋國際廣場	237000	28
	淮南分行	淮南市舜耕西路39號	232000	20
	銅陵分行	銅陵市楊家山路999號	244000	15
	阜陽分行	阜陽市一道河路666號	236000	26
	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	12
	滁州分行	滁州市龍蟠大道95號	239000	14
	宿州分行	宿州市銀河一路123號	234000	15
	宣城分行	宣城市鰲峰西路1號	242000	18
	亳州分行	亳州市芍花西路277號香樟大廈	236000	12
	江蘇省	南京分行	南京市中央路231號	210000
<b>合計</b>				<b>420</b>

## 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19次。其中，股東大會1次；董事會會議3次，董事會各專門委員會會議8次；監事會會議3次，監事會監督委員會會議2次，監事會提名委員會會議2次。

### 6.2 股東大會召開情況

報告期內，本行共召開1次股東大會。2017年6月22日，本行2016年股東周年大會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中國《公司法》、本行《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2017年6月22日的股東周年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34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2次，風險管理委員會會議2次，關聯交易控制委員會會議2次，審計委員會會議1次），研究審議議題47項。

### 6.4 監事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，本行召開監事會會議3次，審議各類議案19項。

監事會監督委員會召開會議2次，審議11項議案；監事會提名委員會召開2次，審議議案9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(包括其配偶及子女)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2017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「公司治理提高年」專項活動、2016年度案防工作評估、2016年度合規風險管理評估、2016年度反洗錢工作評估等專項工作,配合安徽銀監局完成了「兩會一層」風控責任落實情況專項檢查,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2016年內部控制狀況進行了評價,經本行董事會審查,未發現內部控制在完整性、合理性與有效性方面存在重大缺陷。



## 第六章 公司治理

### 6.7 遵守《企業管治守則》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》(以下簡稱「《企業管治守則》」)所載原則，除《企業管治守則》守則條文第A.4.2段和第A.5.1段外，本行嚴格遵守《企業管治守則》所載的守則條文，同時符合其中絕大多數建議最佳常規。根據《企業管治守則》第A.4.2段守則條文的規定，每名董事(包括有指定任期的董事)應輪流退任，至少每三年一次。本行第三屆董事會、監事會和高級管理人員的任期為三年並已於2016年7月10日屆滿。由於(其中包括)部分股東董事的提名程序尚未完成以及部分董事的繼任人選尚在甄選中，本行未能在第三屆董事會屆滿前完成換屆工作，在換屆工作完成之前，現任董事、監事和高級管理人員將繼續履行相應職責。此外，根據香港上市規則第3.25條及《企業管治守則》守則條文第A.5.1段規定，本行的人事提名和薪酬委員會委員中獨立非執行董事須佔大多數。由於馮煒權先生於2017年3月20日起不再擔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，目前本行人事提名和薪酬委員會的委員為6人，其中獨立非執行董事人數為3人，不符合香港上市規則第3.25條和《企業管治守則》第A.5.1段的規定。董事會仍在物色適當人選填補有關空缺，以在切實可行情況下盡快遵守香港上市規則和《企業管治守則》。

## 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、監事及最高行政人員的權益及淡倉

於2017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《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 普通股 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 <sup>(1)</sup>	原董事	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
楊棉之 <sup>(1)</sup>	監事	內資股	實益持有人	6,012	-	-

附註：

(1) 許德美女士、楊棉之先生職務變化情況詳見本報告第5.2節「報告期內聘任及離任人員情況」。

除上披露者外，於2017年6月30日，本行並未獲悉本行董事、監事及最高行政人員及彼等之聯繫人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，本行與關連方發生的關連交易堅持遵循一般商業原則，以不優於非關連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第14A章有關申報、公告、年度審核、通函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。根據香港上市規則，此等交易構成本行的持續關連交易。

本行在日常業務往來中按類似或不優於提供予獨立第三方的正常商業條款向本行關連人士提供接收存款服務，根據香港上市規則第14A.90條，該等交易將構成獲豁免持續關連交易（即關連人士按正常商業條款或對發行人而言的更佳條款，為發行人的利益向發行人存入存款的方式，向發行人提供財務資助，其中發行人未對該財務資助以其資產作出抵押），並因而將獲豁免遵守香港上市規則第14A章所載的申報、公告、年度審核、通函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。根據香港上市規則，此等交易構成本行的持續關連交易。

本行在日常業務往來中按提供予獨立第三方的正常商業條款及可比較條款向本行的關連人士提供貸款及信貸融資。因此，根據香港上市規則第14A.87條，該等交易將構成獲豁免持續關連交易（即發行人在其日常業務往來中按正常商業條款向關連人士提供財務資助），並因而將獲豁免遵守香港上市規則第14A章所載的申報、公告、年度審核、通函及獨立股東批准的規定。

## 第七章 重要事項

### 7.5 持續關連交易（續）

#### 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）。根據香港上市規則，此等交易構成本行的持續關連交易。

關連人士及其聯繫人向本行支付的年度服務及／或產品費用總額的相關適用百分比率（定義見香港上市規則第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、年度審核、通函及獨立股東批准的規定。

### 7.6 重大訴訟、仲裁事項

就本行所知，截至2017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47件，案件標的總金額折合人民幣17.99億元。其中，本行未取得終審判決的被訴案件（含訴訟、仲裁）總計8件，標的總額折合人民幣5.75億元。上述訴訟所涉貸款均已按預測損失程度審慎計提呆賬準備金，所有案件不會對本行財務和經營結果構成重大不利影響。

### 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中國財政部。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本中期報告財務報表附註40。

### 7.8 申請A股發行

本行於2015年5月29日召開2014年股東周年大會，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。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。

## 第七章 重要事項

### 7.8 申請A股發行（續）

有關A股發行方案及授權董事會辦理A股發行具體事宜的相關議案已於本行2015年及2016年股東周年大會上獲得股東批准，同意延長該等議案的有效期。目前，該等議案的有效期已延長至2018年5月27日。

2017年3月31日，本行向中國證監會提交了包括截至2016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。

因本行需就相關法律法規及中國證監會要求所涉及的部分事項與本行部分董事和股東進一步協商，且考慮到本行前任審計師服務本行已屆最長年限需要更換，本行董事會於2017年3月23日通過決議，同意本行向中國證監會申請中止審查A股發行。本行於2017年3月27日向中國證監會報送了關於中止A股發行審查的申請，並於2017年4月13日獲得中國證監會同意。詳情請見本行日期為2017年3月27日及2017年4月18日的公告。

目前，本行仍持續積極完成A股發行申報材料的更新工作，持續保持與中國證監會及保薦機構的溝通協調，一旦條件成熟，將盡快向中國證監會申請恢復A股發行審查。

### 7.9 H股公眾持股量

於報告期內，本行H股公眾持股量持續低於香港上市規則第8.08(1)(a)條規定最低25%的水平。截至最後實際可行日期，本行的H股公眾持股量為19.68%。

本行公眾持股量持續低於最低水平乃由於本行主要股東持續增持本行H股所致。根據上海宋基會及其關聯公司提交予香港聯交所的權益披露表格、其他公開信息及知悉的相關資料，截至最後實際可行日期，中靜新華、中靜四海、中靜新華香港、Wealth Honest和Golden Harbour分別直接持有本行204,346,570股內資股、444,696,160股內資股、118,590,000股H股、469,230,000股H股及332,569,000股H股。中靜四海、中靜新華香港、Wealth Honest和Golden Harbour均為中靜新華的附屬公司。根據上海宋基會及其關聯公司提交予聯交所的權益披露表格、其他公開信息及知悉的相關資料，中靜新華、中靜四海、中靜新華香港、Wealth Honest和Golden Harbour均為上海宋基會的受控法團，上海宋基會被視為於上述公司持有本行的股份中擁有權益，合計佔本行已發行普通股股份總數達到10%或以上。上海宋基會及上述公司因而為本行的核心關連人士，其所持有的本行H股不被視為公眾人士持有。

## 第七章 重要事項

### 7.9 H股公眾持股量（續）

此外，根據Golden Harbour及其關聯公司於2017年1月25日及2017年3月7日提交予香港聯交所的權益披露表格顯示，Golden Harbour於2017年1月21日以場外交易的方式購入4億股本行H股，並於2017年3月2日交割其中的332,569,000股。截至最後實際可行日期，本行尚未獲得任何資料顯示剩餘的67,431,000股本行H股已經交割，但根據中靜新華郵件的告知，賣方承諾自股份買賣協議簽署日起至交割日止的期間將安排Golden Harbour指定之人士作為股東代表於本行股東大會或類別股東大會上按照Golden Harbour的指示投票。因此，根據香港上市規則第8.24條，該等67,431,000股本行H股亦不被視為公眾人士持有。

有關本行公眾持股量的變化詳情，請參閱本行日期為日期為2016年5月11日、2016年5月19日、2016年6月21日、2016年8月1日、2016年8月30日、2016年9月30日、2016年10月31日、2016年11月30日、2017年1月3日、2017年3月16日、2017年4月28日、2017年5月31日、2017年6月27日及2017年7月31日的公告。

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項目；(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。

### 7.10 審閱中期業績

本行外部審計師安永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2017年6月30日止六個月期間的中期業績及財務報告。

### 7.11 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，可在香港聯交所披露易網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))和本行網站([www.hsbank.com.cn](http://www.hsbank.com.cn))查閱。

本中期報告中，分別截至2016及2017年6月30日止的六個月期間的財務數據未經審計，截至2016年12月31日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



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

我們審閱了後附第73頁至第176頁的徽商銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的中期財務資料，包括截至2017年6月30日止6個月期間的簡要合併綜合收益表、2017年6月30日的簡要合併財務狀況表、簡要合併股東權益變動表和簡要合併現金流量表，以及財務資料註釋。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號－中期財務報告》的要求編製中期財務資料。按照國際會計準則第34號的要求編製和列報上述中期財務資料是貴行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務資料發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

### 審閱工作範圍

我們的審閱工作是按照《國際審閱準則第2410號－獨立審計師對企業中期財務資料執行審閱》的要求進行的。中期財務資料的審閱工作主要包括向財務會計負責人進行查詢，執行分析性覆核及其他審閱程式。由於審閱的範圍遠小於按照國際審計準則進行審計的範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不發表審計意見。

### 結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述中期財務資料在所有重大方面沒有按照《國際會計準則第34號》編製。

安永會計師事務所  
執業會計師

香港  
2017年8月25日

## 未經審計的簡要合併綜合收益表

截至2017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	
		2017年	2016年
利息收入	6	18,117,209	15,964,161
利息支出	6	(8,542,100)	(7,060,527)
<b>利息淨收入</b>		<b>9,575,109</b>	8,903,634
手續費及佣金收入	7	1,562,550	1,311,873
手續費及佣金支出	7	(92,802)	(54,274)
<b>手續費及佣金淨收入</b>		<b>1,469,748</b>	1,257,599
交易淨損失	8	(120,873)	(11,616)
證券投資淨損失		(39,884)	(16,690)
其他營業收入淨額	9	(69,263)	33,740
<b>營業收入</b>		<b>10,814,837</b>	10,166,667
營業費用	10	(2,543,043)	(2,758,943)
資產減值損失	12	(3,482,035)	(3,125,180)
<b>營業利潤</b>		<b>4,789,759</b>	4,282,544
聯營企業投資淨收益		74,784	80,711
<b>稅前利潤</b>		<b>4,864,543</b>	4,363,255
所得稅	13	(963,301)	(918,447)
<b>淨利潤</b>		<b>3,901,242</b>	3,444,808
<b>其他綜合收益</b>			
以後將重分類至損益的專案			
可供出售金融資產公允價值變動	42	(425,185)	(87,596)
減：相關所得稅影響	42	106,296	21,899
<b>其他綜合收益稅後淨額</b>		<b>(318,889)</b>	(65,697)
<b>本期綜合收益總額</b>		<b>3,582,353</b>	3,379,111
淨利潤歸屬於：			
本行股東		3,780,300	3,408,204
非控制性權益		120,942	36,604
		<b>3,901,242</b>	3,444,808
綜合收益歸屬於：			
本行股東		3,461,411	3,342,507
非控制性權益		120,942	36,604
		<b>3,582,353</b>	3,379,111
歸屬於本行股東的每股收益 (以每股人民幣元列示)			
<b>基本／稀釋</b>	14	<b>0.34</b>	0.31

後附簡要合併財務報表註釋為本簡要合併財務報表的組成部分。

## 未經審計的簡要合併財務狀況表

2017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	2017年 6月30日	2016年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	15	85,483,361	88,059,360
存放同業及其他金融機構的款項	16	10,115,869	10,960,598
拆出資金	17	7,090,159	19,319,720
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	18	8,500,943	5,742,117
衍生金融資產	19	41,160	385,977
買入返售金融資產	20	4,933,003	516,183
客戶貸款及墊款淨額	21	287,326,702	269,336,141
證券投資			
— 可供出售金融資產	22	124,562,671	120,384,390
— 持有至到期投資	22	55,703,052	52,351,451
— 應收款項類投資	22	192,455,588	159,671,108
對聯營企業投資	23	604,699	538,646
固定資產	24	1,705,153	1,719,242
遞延所得稅資產	34	3,119,330	2,309,106
應收融資租賃款	25	22,856,495	18,199,109
其他資產	26	8,180,149	5,280,846
<b>資產總額</b>		<b>812,678,334</b>	<b>754,773,994</b>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		—	5,000
同業及其他金融機構存放款項	28	76,622,625	83,216,302
拆入資金	29	20,425,081	15,352,085
衍生金融負債	19	131,934	4,643
賣出回購金融資產	30	27,502,992	32,619,242
客戶存款	31	511,079,987	462,014,409
應交稅金	32	1,302,249	1,559,261
發行債券	35	98,092,266	91,505,250
其他負債	33	21,429,568	15,314,484
<b>負債總額</b>		<b>756,586,702</b>	<b>701,590,676</b>
<b>股東權益</b>			
股本	36	11,049,819	11,049,819
其他權益工具	36	5,990,090	5,990,090
資本公積	36	6,751,041	6,751,041
盈餘公積	37	7,210,939	6,536,297
一般風險準備	37	7,722,378	6,208,315
投資重估儲備	42	(439,636)	(120,747)
未分配利潤		16,374,142	15,456,586
歸屬於本行的股東權益合計		54,658,773	51,871,401
非控制性權益		1,432,859	1,311,917
<b>股東權益合計</b>		<b>56,091,632</b>	<b>53,183,318</b>
<b>負債及股東權益合計</b>		<b>812,678,334</b>	<b>754,773,994</b>

後附簡要合併財務報表註釋為本簡要合併財務報表的組成部分。

董事會於2017年8月25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

## 未經審計的簡要合併股東權益變動表

截至2017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								合計
	股本 註釋36	其他 權益工具 註釋36	資本公積 註釋36	盈餘公積 註釋37	一般 風險準備 註釋37	投資 重估準備 註釋42	未分配利潤	非控制性 權益	
<b>2017年1月1日餘額</b>	<b>11,049,819</b>	<b>5,990,090</b>	<b>6,751,041</b>	<b>6,536,297</b>	<b>6,208,315</b>	<b>(120,747)</b>	<b>15,456,586</b>	<b>1,311,917</b>	<b>53,183,318</b>
(一) 綜合收益									
淨利潤	-	-	-	-	-	-	3,780,300	120,942	3,901,242
公允價值變動									
計入其他綜合收益	-	-	-	-	-	(318,889)	-	-	(318,889)
綜合收益合計	-	-	-	-	-	(318,889)	3,780,300	120,942	3,582,353
(二) 股東投入									
(三) 利潤分配									
分配股息	-	-	-	-	-	-	(674,039)	-	(674,039)
提取盈餘公積	-	-	-	674,642	-	-	(674,642)	-	-
提取一般風險準備	-	-	-	-	1,514,063	-	(1,514,063)	-	-
<b>2017年6月30日餘額</b>	<b>11,049,819</b>	<b>5,990,090</b>	<b>6,751,041</b>	<b>7,210,939</b>	<b>7,722,378</b>	<b>(439,636)</b>	<b>16,374,142</b>	<b>1,432,859</b>	<b>56,091,632</b>
<b>2016年1月1日餘額</b>	<b>11,049,819</b>	<b>-</b>	<b>6,751,041</b>	<b>5,249,966</b>	<b>4,716,293</b>	<b>270,636</b>	<b>13,121,389</b>	<b>1,186,117</b>	<b>42,345,261</b>
(一) 綜合收益									
淨利潤	-	-	-	-	-	-	6,870,472	125,800	6,996,272
公允價值變動計入									
其他綜合收益	-	-	-	-	-	(391,383)	-	-	(391,383)
綜合收益合計	-	-	-	-	-	(391,383)	6,870,472	125,800	6,604,889
(二) 股東投入									
其他權益工具									
持有者投入資本	-	5,990,090	-	-	-	-	-	-	5,990,090
(三) 利潤分配									
分配股息	-	-	-	-	-	-	(1,756,922)	-	(1,756,922)
提取盈餘公積	-	-	-	1,286,331	-	-	(1,286,331)	-	-
提取一般風險準備	-	-	-	-	1,492,022	-	(1,492,022)	-	-
<b>2016年12月31日餘額</b>	<b>11,049,819</b>	<b>5,990,090</b>	<b>6,751,041</b>	<b>6,536,297</b>	<b>6,208,315</b>	<b>(120,747)</b>	<b>15,456,586</b>	<b>1,311,917</b>	<b>53,183,318</b>

後附簡要合併財務報表註釋為本簡要合併財務報表的組成部分。

## 未經審計的簡要合併現金流量表

截至2017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	
	2017年	2016年
<b>經營活動現金流量：</b>		
稅前利潤	<b>4,864,543</b>	4,363,255
調整：		
資產減值損失	<b>3,482,035</b>	3,125,180
收回以前年度核銷貸款	<b>220,963</b>	22,467
折舊及攤銷	<b>213,468</b>	182,459
處置固定資產淨(收益)/損失	<b>(9,784)</b>	43
證券投資淨損失	<b>39,884</b>	16,690
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	<b>456,053</b>	9,116
聯營企業投資淨收益	<b>(74,784)</b>	(80,711)
證券投資利息收入	<b>(9,522,790)</b>	(7,427,647)
發行債券利息支出	<b>2,004,929</b>	1,668,970
<b>經營性資產的淨變化：</b>		
存放中央銀行存款淨(增加)/減少額	<b>910,452</b>	(6,038,338)
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨減少額	<b>6,843,790</b>	2,506,964
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	<b>(2,742,771)</b>	(1,598,196)
買入返售金融資產淨(減少)/增加額	<b>(4,416,820)</b>	37,810,575
客戶貸款及墊款淨增加額	<b>(22,081,161)</b>	(12,493,651)
應收融資租賃款增加額	<b>(4,770,734)</b>	(6,866,540)
其他資產淨(增加)/減少額	<b>(3,725,017)</b>	8,035,529
<b>經營性負債的淨變化：</b>		
同業及其他金融機構存入和拆入款項淨增加額/(減少)	<b>(1,520,681)</b>	6,873,484
向中央銀行借款淨減少額	<b>(5,000)</b>	-
賣出回購金融資產淨減少額	<b>(5,116,250)</b>	(31,083,181)
客戶存款淨增加	<b>49,065,579</b>	72,839,963
其他負債淨減少	<b>6,198,925</b>	(8,273,110)
支付所得稅	<b>(2,192,466)</b>	(1,609,431)
<b>經營活動收到的現金流量淨額</b>	<b>18,122,363</b>	61,983,890

後附簡要合併財務報表註釋為本簡要合併財務報表的組成部分。

## 未經審計的簡要合併現金流量表

截至2017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	
	2017年	2016年
<b>投資活動現金流量：</b>		
收到股利	8,731	-
處置固定資產和其他長期資產所收到的現金	35,141	1,236
購置固定資產、無形資產和其他長期資產所支付的現金	(185,688)	(209,776)
購買證券投資收到的利息收入	9,510,982	6,874,637
處置到期證券投資收到的現金	89,571,583	89,089,037
證券投資支付的現金	(129,488,119)	(155,654,543)
<b>投資活動支付的現金流量淨額</b>	<b>(30,547,370)</b>	<b>(59,899,409)</b>
<b>籌資活動現金流量：</b>		
發行債券收到的現金	91,571,884	53,547,181
分配股利、償付已發行債券利息所支付的現金	(1,459,793)	(650,312)
償還債務支付的現金	(85,431,106)	(48,260,000)
<b>籌資活動收到的現金流量淨額</b>	<b>4,680,985</b>	<b>4,636,869</b>
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>	<b>(152,025)</b>	<b>59,967</b>
現金及現金等價物淨(減少)/增加	(7,896,047)	6,781,317
現金及現金等價物期初餘額	28,774,471	42,304,555
現金及現金等價物期末餘額(註釋44)	20,878,424	49,085,872

後附簡要合併財務報表註釋為本簡要合併財務報表的組成部分。



# 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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」)批覆同意，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，本行統一社會信用代碼為913400001489746613，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2017年6月30日銀行總股本為人民幣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。

本簡要合併財務報表由本行董事會於2017年8月25日批准報出。

## 2 編製基礎

編製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 編製基礎和重要會計政策

本未經審計的中期簡要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》的披露要求編製。並應與本銀行經審計的2016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製2016年12月31日止年度報告所採用的會計政策一致。

# 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基礎 (續)

### 2.1 編製基礎和重要會計政策 (續)

#### 2.1.1 2017年1月1日，本集團開始適用以下準則、修訂及解釋公告。

國際會計準則第7號的修訂	現金流量表
國際會計準則第12號的修訂	未實現損失確認遞延所得稅資產
國際財務報告準則第12號的修訂	在其他主體中權益的披露

國際會計準則第7號的修訂要求主體提供披露，以使財務報表使用者能夠評價籌資活動引起的負債變動（包括現金流量和非現金變動引起的變動）。

國際會計準則第12號（修訂）澄清，主體需要在評估應稅利潤是否足夠用以轉回可抵扣暫時性差異時，考慮稅法是否對這些應稅利潤的來源進行限制。另外，該修訂就主體應如何確定未來應稅利潤提供了指引，並解釋了應稅利潤何種情況下可包括以高於帳面價值的金額收回某些資產的情況。

國際財務報告準則改進2014-2016年（2016年12月發佈）：

該修訂澄清，國際財務報告準則第12號中的披露規定適用於主體在被分類為持有待售（或包含在被分類為持有待售的處置組中）的子公司、合營企業或聯營企業中的權益（或在合營企業或聯營企業中的部分權益）。

上述準則、修訂及解釋公告的採用對集團的經營成果、財務狀況及綜合收益不產生重大影響。

#### 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10號	投資者與其聯營或合營企業 之間的資產轉讓或投入	2018年1月1日
國際財務報告準則第15號	客戶合同收入	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
國際會計準則第28號	投資者與其聯營或合營企業 之間的資產轉讓或投入	生效期已被無限遞延

國際財務報告準則改進2014-2016（2016年12月發佈）：

國際會計準則第28號	投資聯營企業及合營企業	2018年1月1日
------------	-------------	-----------

# 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基礎 (續)

### 2.1 編製基礎和重要會計政策 (續)

#### 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 (續)

##### 《國際財務報告準則第9號》— 金融工具

國際會計準則理事會於2014年7月發佈了《國際財務報告準則第9號》的最終版本，該準則包括了金融工具專案的全部階段，並將取代《國際會計準則第39號》以及《國際財務報告準則第9號》的所有早期版本。該準則引入了關於分類和計量、減值和套期會計的新要求。該準則自2018年1月1日或以後日期開始的年度期間生效，允許提前採用。根據目前的評估，本集團預期實施《國際財務報告準則第9號》將對本集團合併財務報表產生重大影響。

##### 分類與計量

《國際財務報告準則第9號》要求本集團基於應用的業務模式（持有以收取合同現金流量，既收取合同現金流量又出售金融資產或其他業務模式）和合同現金流量特徵（是否僅為本金及未償付本金額之利息的支付）的綜合影響對債務工具分類。合同現金流量不為僅限於本金及未償付本金額之利息的支付的債務工具應以公允價值計量且其變動計入損益，其他合同現金流量為僅限於支付本金及未償付本金額之利息的支付的債務工具根據其各自的業務模式分別以攤餘成本、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益或以公允價值計量且其變動計入損益進行計量。本集團正在分析金融資產的合同現金流量特徵並評估其所應用的業務模式。

權益工具通常以公允價值計量且其變動計入損益，這將導致當前被分類為可供出售金融資產的權益工具的未實現利得或損失將來被計入損益，除非本集團選擇將特定不以交易而持有的權益工具以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。目前，這些未實現的收益或損失被計入其他綜合收益。如果我們選擇以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益來計量權益工具，除明顯不代表投資成本部分收回的股利外，其他利得或損失將永遠不能從權益重分類至損益。

##### 減值

《國際財務報告準則第9號》用更具前瞻性的「預期信用損失模型」取代了「已發生損失模型」。本集團正在建立和測試《國際財務報告準則第9號》要求的關鍵模型，並對組合撥備的量化影響進行分析；本集團預計在「預期信用損失模型」下計提的債務工具的減值準備將大於「已發生損失模型」下的債務工具減值準備。

##### 套期

目前，本集團並未採用套期會計，故《國際財務報告準則第9號》下套期會計的要求對本集團合併財務報表沒有影響。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 2 編製基礎 (續)

#### 2.1 編製基礎和重要會計政策 (續)

##### 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 (續)

###### 《國際財務報告準則第15號》— 客戶合同收入和對《國際財務報告準則第15號》的修訂

該準則建立了一個新5步模型用於確認與客戶之間的合同產生的收入。該準則規定，收入確認的金額應反映主體預計因向客戶交付該等商品和服務而有權獲得的金額。就計量和確認收入而言，該準則提供了更為結構化的方法。該準則還對收入的披露提出了廣泛的定性和定量的要求，包括披露總收入的明細，履行義務的資訊，合同資產和負債科目餘額在不同期間的變化及重大會計估計及判斷。該標準將替代現在國際財務報告準則下所有對於收入確認的要求。2016年4月，國際會計準則理事會發佈《國際財務報告準則第15號》的修訂，該修訂提供了應用指南，包括主要責任人和代理人的考慮、智慧財產權許可，以及過渡中的問題。該項修訂旨在為企業應用《國際財務報告準則第15號》時提供更為一致性的應用標準，以降低應用準則的成本和複雜性。該準則及其修訂自2018年1月1日或以後日期開始的年度期間生效，允許提前採用。

###### 《國際財務報告準則第16號》— 租賃

《國際財務報告準則第16號—租賃》於2016年1月發佈，該準則取代了《國際會計準則第17號—租賃》、《國際財務報告準則解釋委員會發佈的解釋公告第4號—確定一項協議是否包含租賃》、《常設解釋委員會發佈的解釋公告第15號—經營租賃：激勵措施》和《常設解釋委員會發佈的解釋公告第27號—評價涉及租賃法律形式的交易的實質》。該準則闡述了對租賃的確認，計量，報告及披露的原則，要求承租人以類似於《國際會計準則第17號》下的融資租賃會計處理方法，採用單一表內模型對所有租賃進行會計處理。該準則包含兩項對於承租人租賃確認的豁免，分別為低價值資產的租賃和短期租賃（即租期小於或等於12個月的租賃）。在租賃開始日，承租人確認該合同是一項支付租賃費的負債（即：租賃負債）和代表在租賃期限內有使用權的資產（即：使用權資產）。承租人必須分別確認租賃負債的利息費用和使用權資產的折舊費用。該準則要求在某些事項發生時，承租人需要重新計量租賃負債，例如租賃條款的修改或者源於確定未來租賃付款額的指數或利率的變換產生的該付款額變動。承租人通常將租賃負債的重新計量金額確認為對使用權資產的調整。與《國際會計準則第17號》中的現行會計處理相比，《國際財務報告準則第16號》下出租人會計處理基本上沒有變化。出租人依舊採用與《國際會計準則第17號》相同的分類原則將所有租賃分為兩類：經營租賃和融資租賃。《國際財務報告準則第16號》與《國際會計準則第17號》相比，要求承租人及出租人對租賃作出更加詳盡的披露。該準則自2019年1月1日或以後日期開始的年度期間生效，在已採用《國際財務報告準則第15號》的情況下，允許提前採用。承租人在應用該準則時可以選擇使用完全追溯調整法或經修訂的追溯調整法。該準則的過渡條款允許存在一定的緩衝期。本集團正在評估該準則對合併財務報表的影響。

# 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基礎 (續)

### 2.1 編製基礎和重要會計政策 (續)

#### 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 (續)

對《國際財務報告準則第10號》和《國際會計準則第28號》的修訂－投資者與其聯營企業或合營企業之間的資產轉讓或投入

《國際財務報告準則第10號》和《國際會計準則第28號》的修訂消除了《國際財務報告準則第10號》和《國際會計準則第28號》在核算投資者與其聯營或合營企業之間的資產投入或資產轉讓的交易時存在的差異。修訂要求，對於構成業務的該類交易，投資企業應全額確認該項業務的利得或損失；對於僅與資產有關但不構成業務的此類交易，投資企業僅確認該交易產生的損益中歸屬於聯營或合營企業其他投資者的部分為利得或損失。該項修訂採用未來適用法處理。先前對於《國際財務報告準則第10號》和《國際會計準則第28號》的強制生效日期已被取消，新的強制實施日期將在完成對於更廣泛的聯營和合營企業的會計審查後確認。但是該修訂允許從即刻起被採用。

此外，除2017年1月1日起生效的《國際財務報告準則第12號》的修訂外，2016年12月發佈的《國際財務報告準則年度改進－2014－2016週期》也對《國際財務報告準則第1號》和《國際會計準則第28號》進行了修訂，此兩項修訂將於2018年1月1日生效。該等年度改進預計不會對本集團的會計政策產生重大影響。



## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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要合併財務報表的列報貨幣。

##### 3.1.3 子公司

###### (a) 合併帳目

編製簡要合併財務報表時，合併範圍包括本行及全部子公司。

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

在編製簡要合併財務報表時，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要合併財務報表中所有者權益及淨利潤項下單獨列示。

###### (b) 獨立財務報表

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

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



## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 3 重要會計政策和會計估計 (續)

#### 3.1 重要會計政策 (續)

##### 3.1.4 對聯營企業投資

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

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

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

本集團在每個報告日期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帳面值的差額，並在簡要合併綜合收益表中確認於「享有按權益法入帳的投資的利潤份額」旁。

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

在聯營股權稀釋所產生的利得或損失於簡要合併綜合收益表確認。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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，以攤餘成本進行後續計量。

###### (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，而交易成本則在簡要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要合併綜合收益表的「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。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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要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要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，在簡要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，並在簡要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。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 3 重要會計政策和會計估計 (續)

#### 3.1 重要會計政策 (續)

##### 3.1.7 金融工具 (續)

##### (4) 金融資產減值

##### (a) 以攤銷成本列賬的資產

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

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

對於貸款及應收款類別，損失金額乃根據資產帳面值與按金融資產原實際利率貼現而估計未來現金流量(不包括仍未產生的未來信用損失)的現值兩者的差額計量。資產帳面值予以削減，而損失金額則在簡要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要合併綜合收益表轉回。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 3 重要會計政策和會計估計 (續)

#### 3.1 重要會計政策 (續)

##### 3.1.7 金融工具 (續)

##### (4) 金融資產減值 (續)

##### (b) 可供出售資產

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

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



# 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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。

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

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

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

終止確認的帳面價值與其對價之間的差額，計入當期損益。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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

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

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

##### 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要合併財務狀況表中以公允價值入帳。證券化過程中，終止確認的金融資產的帳面價值與其對價之間（包括保留權益）的差額，確認為證券化的利得或損失，計入當期損益。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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)

##### 3.1.10 買入返售和賣出回購金融資產

買入返售金融資產，是指本集團按返售協議先買入再按固定價格返售的金融資產所融出的資金。賣出回購金融資產，是指本集團按回購協議先賣出再按固定價格回購的金融資產所融入的資金。買入返售和賣出回購金融資產按業務發生時實際支付或收到的款項入帳並在簡要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要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。

##### 3.1.11 固定資產

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

###### (a) 固定資產的成本

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

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

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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)

###### (b) 固定資產的折舊和減值

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

固定資產的預計使用壽命、淨殘值率及年折舊率列示如下：

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

本集團至少每年對固定資產的預計使用年限、預計淨殘值和折舊方法進行覆核。

本集團固定資產的減值按附註3.1.14進行處理。

###### (c) 固定資產的處置

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

##### 3.1.12 土地使用權

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

本集團土地使用權的減值按附註3.1.14進行處理。

# 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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)

#### 3.1.13 無形資產

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

本集團無形資產的減值按附註3.1.14進行處理。

#### 3.1.14 非金融資產減值準備

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

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

#### 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。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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 (續)

###### (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。

##### 3.1.16 收入確認

###### (a) 利息收入

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

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

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



## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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 (續)

###### (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帳面價值與其計稅基礎之間的暫時性差異確認遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。對於能夠結轉以後年度的可抵扣虧損和稅款抵減亦會產生遞延所得稅。遞延所得稅資產的確認以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限。

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

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

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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)

##### 3.1.18 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，則本集團會於簡要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。

##### 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。

# 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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)

#### 3.1.21 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。

##### (1) 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。

##### (2) 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帳價值，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，在簡要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。

##### (3) 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。

#### 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製採用與編製本集團合併財務報表相一致的會計政策。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 3 重要會計政策和會計估計(續)

#### 3.2 重要會計估計及判斷

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

##### 3.2.1 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。

##### 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。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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)

##### 3.2.4 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。

##### 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 <sup>(1)</sup>	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 <sup>(1)</sup>	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徵增值稅試點的通知》(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徵增值稅(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%。



## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	85,084,745	87,647,789
存放同業及其他金融機構的款項	8,915,916	9,169,601
拆出資金	7,090,159	19,319,720
以公允價值計量且其變動計入當 期損益的金融資產	8,500,943	5,742,117
衍生金融資產	41,160	385,977
買入返售金融資產	4,933,003	516,183
客戶貸款及墊款淨額	284,869,084	265,341,594
證券投資		
— 可供出售金融資產	124,562,671	122,077,403
— 持有至到期投資	55,703,052	52,351,451
— 應收款項類投資	192,455,588	159,671,108
對子公司投資	1,122,313	1,122,313
對聯營企業投資	604,699	538,646
固定資產	1,692,873	1,706,057
遞延所得稅資產	3,091,505	2,274,500
其他資產	7,398,381	5,101,649
<b>資產總額</b>	<b>786,066,092</b>	<b>732,966,108</b>
<b>負債</b>		
同業及其他金融機構存放款項	76,606,005	83,386,949
拆入資金	2,238,961	1,422,085
衍生金融負債	131,854	4,643
賣出回購金融資產	27,502,992	32,619,242
客戶存款	507,401,457	457,642,058
應交稅金	1,231,176	1,494,750
發行債券	98,092,266	91,505,250
其他負債	18,491,060	13,189,789
<b>負債總額</b>	<b>731,695,771</b>	<b>681,264,766</b>
<b>股東權益</b>		
股本	11,049,819	11,049,819
其他權益工具	5,990,090	5,990,090
資本公積	6,751,041	6,751,041
盈餘公積	7,210,939	6,536,297
一般風險準備	7,637,817	6,208,315
投資重估儲備	(439,636)	(120,747)
未分配利潤	16,170,251	15,286,527
<b>股東權益合計</b>	<b>54,370,321</b>	<b>51,701,342</b>
<b>負債及股東權益合計</b>	<b>786,066,092</b>	<b>732,966,108</b>

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



## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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	其他 權益工具	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
<b>2017年1月1日餘額</b>	<b>11,049,819</b>	<b>5,990,090</b>	<b>6,751,041</b>	<b>6,536,297</b>	<b>6,208,315</b>	<b>(120,747)</b>	<b>15,286,527</b>	<b>51,701,342</b>
(一) 綜合收益								
淨利潤	-	-	-	-	-	-	3,661,907	3,661,907
公允價值變動計入 其他綜合收益	-	-	-	-	-	(318,889)	-	(318,889)
綜合收益合計	-	-	-	-	-	(318,889)	3,661,907	3,343,018
(二) 利潤分配								
分配股息	-	-	-	-	-	-	(674,039)	(674,039)
提取盈餘公積	-	-	-	674,642	-	-	(674,642)	-
提取一般風險準備	-	-	-	-	1,429,502	-	(1,429,502)	-
<b>2017年6月30日餘額</b>	<b>11,049,819</b>	<b>5,990,090</b>	<b>6,751,041</b>	<b>7,210,939</b>	<b>7,637,817</b>	<b>(439,636)</b>	<b>16,170,251</b>	<b>54,370,321</b>
<b>2016年1月1日餘額</b>	<b>11,049,819</b>	<b>-</b>	<b>6,751,041</b>	<b>5,249,966</b>	<b>4,716,293</b>	<b>270,636</b>	<b>13,075,381</b>	<b>41,113,136</b>
發行優先股	-	5,990,090	-	-	-	-	-	5,990,090
(一) 綜合收益								
淨利潤	-	-	-	-	-	-	6,746,421	6,746,421
公允價值變動計入 其他綜合收益	-	-	-	-	-	(391,383)	-	(391,383)
綜合收益合計	-	-	-	-	-	(391,383)	6,746,421	6,355,038
(二) 利潤分配								
分配股息	-	-	-	-	-	-	(1,756,922)	(1,756,922)
提取盈餘公積	-	-	-	1,286,331	-	-	(1,286,331)	-
提取一般風險準備	-	-	-	-	1,492,022	-	(1,492,022)	-
<b>2016年12月31日餘額</b>	<b>11,049,819</b>	<b>5,990,090</b>	<b>6,751,041</b>	<b>6,536,297</b>	<b>6,208,315</b>	<b>(120,747)</b>	<b>15,286,527</b>	<b>51,701,342</b>

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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	
	2017年	2016年
<b>利息收入</b>		
存放中央銀行款項	597,926	488,775
存拆放同業及其他金融機構款項	424,640	936,163
客戶貸款及墊款	6,897,232	6,789,416
證券投資	9,522,790	7,427,647
融資租賃	674,621	322,160
	<b>18,117,209</b>	<b>15,964,161</b>
其中：減值貸款的利息收入	21,099	43,608
<b>利息支出</b>		
向中央銀行借款	(35)	(8)
同業及其他金融機構存放和拆入	(2,734,233)	(2,350,023)
客戶存款	(3,802,903)	(3,041,526)
發行債券	(2,004,929)	(1,668,970)
	<b>(8,542,100)</b>	<b>(7,060,527)</b>
<b>利息淨收入</b>	<b>9,575,109</b>	<b>8,903,634</b>

### 7 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
<b>手續費及佣金收入</b>		
託管和其它受託業務佣金	894,045	732,344
銀行卡手續費收入	259,440	241,222
債券手續費收入	1,155	-
顧問與諮詢費	66,431	89,724
結算與清算手續費	99,139	76,607
代理手續費收入	124,417	72,588
擔保承諾業務手續費收入	13,500	4,429
銀團貸款手續費收入	1,283	4,428
國內保理手續費收入	4,909	4,340
國際貿易融資安排費收入	707	4,006
其他	97,524	82,185
	<b>1,562,550</b>	<b>1,311,873</b>
<b>手續費及佣金支出</b>	<b>(92,802)</b>	<b>(54,274)</b>
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>1,469,748</b>	<b>1,257,599</b>

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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)/收益

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
匯兌及匯率產品淨(損失)/收益	(136,916)	15,745
利率產品淨收益/(損失)	16,043	(27,361)
	(120,873)	(11,616)

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

### 9 其他營業收入淨額

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
票據買賣淨(損失)/收益	(114,785)	3,755
其他	45,522	29,985
	(69,263)	33,740

### 10 營業費用

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
員工費用(註釋11)	(1,571,140)	(1,344,424)
稅金及附加	(72,832)	(607,703)
辦公及行政支出	(525,637)	(460,554)
經營性租賃租金	(153,203)	(125,697)
折舊(註釋24)	(150,491)	(124,893)
長期待攤費用攤銷	(40,737)	(38,949)
無形資產攤銷(註釋26(d))	(20,391)	(16,505)
土地使用權攤銷(註釋26(c))	(1,849)	(2,112)
其他	(6,763)	(38,106)
	(2,543,043)	(2,758,943)

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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	
	2017年	2016年
薪金和獎金	(1,199,508)	(1,015,989)
養老金費用	(157,075)	(117,635)
工會經費和職工教育經費	(29,214)	(22,677)
其他社會保障和福利費用	(185,343)	(188,123)
	<b>(1,571,140)</b>	<b>(1,344,424)</b>

### 12 資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
客戶貸款及墊款(註釋21(b))		
— 以組合方式進行評估	(1,764,963)	(1,778,392)
— 以單項方式進行評估	(628,728)	(358,176)
應收款項類投資(註釋22)	(1,457,887)	(749,668)
可供出售金融資產	562,891	(115,422)
應收融資租賃款(註釋25)	(113,349)	(123,522)
其他應收款	(79,999)	—
	<b>(3,482,035)</b>	<b>(3,125,180)</b>

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 13 所得稅

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
當期所得稅		
— 中國內地所得稅	<b>(1,667,229)</b>	(1,452,502)
遞延所得稅(註釋34)	<b>703,928</b>	534,055
	<b>(963,301)</b>	(918,447)

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

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

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
稅前利潤	<b>4,864,543</b>	4,363,255
按25%稅率計算的當期所得稅	<b>(1,216,136)</b>	(1,090,814)
免稅及減半徵稅收入產生的稅務影響 <sup>(a)</sup>	<b>277,603</b>	201,222
不可抵稅支出的稅務影響 <sup>(b)</sup>	<b>(18,888)</b>	(15,882)
匯算清繳差異	<b>(5,880)</b>	(12,973)
所得稅支出	<b>(963,301)</b>	(918,447)

(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。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 14 基本每股收益和稀釋每股收益

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

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
屬於本行股東的利潤(人民幣千元)	3,780,300	3,408,204
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)	0.34	0.31

### (b) 稀釋每股收益

截至2017年6月30日及2016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。

### 15 現金及存放中央銀行的款項

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
現金	1,307,594	1,352,992
法定存款準備金 <sup>(a)</sup>	71,088,626	71,999,077
超額存款準備金 <sup>(b)</sup>	13,087,141	14,707,291
	85,483,361	88,059,360

(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：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
人民幣存款法定準備金比率	13.5%	14.5%
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。



## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 16 存放於同業及其他金融機構的款項

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
存放於中國內地銀行	5,169,414	4,483,089
存放於中國內地非銀行金融機構	47,112	-
存放於中國內地以外銀行	4,899,346	6,477,512
	<b>10,115,872</b>	10,960,601
減：減值撥備		
— 以單項方式進行評估	(3)	(3)
	<b>10,115,869</b>	10,960,598

### 17 拆出資金

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
拆放於中國內地銀行	2,520,000	16,829,261
拆放於中國內地非銀行金融機構	4,570,159	2,490,459
	<b>7,090,159</b>	19,319,720

### 18 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
政府債券		
— 香港以外上市	275,649	150,736
其他債券		
— 香港以外上市	2,337,701	3,098,940
同業存單		
— 香港以外上市	5,887,593	2,492,441
	<b>8,500,943</b>	5,742,117

於2017年6月30日及2016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。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 18 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產（續）

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：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
按發行機構類別分析		
— 政府	275,649	150,736
— 同業及其他金融機構	878,598	1,185,578
— 法人實體	1,459,103	1,913,362
同業存單		
中國內地發行人		
— 金融機構	5,887,593	2,492,441
	<b>8,500,943</b>	<b>5,742,117</b>

### 19 衍生金融工具

	2017年6月30日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
為交易而持有的衍生金融工具：			
— 外匯遠期合同	24,357	252	(271)
— 外匯交換合同	14,393,311	7,892	(126,914)
— 利率交換合同	1,750,000	33,016	(4,749)
	<b>16,167,668</b>	<b>41,160</b>	<b>(131,934)</b>

	2016年12月31日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
為交易而持有的衍生金融工具：			
— 外匯遠期合同	180,328	1,583	(1,061)
— 外匯交換合同	7,887,477	352,891	-
— 利率交換合同	3,550,000	31,503	(3,582)
	<b>11,617,805</b>	<b>385,977</b>	<b>(4,643)</b>

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 20 買入返售金融資產

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
買入返售債券	4,868,443	-
買入返售票據	64,560	516,183
	<b>4,933,003</b>	516,183

### 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：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
公司貸款及墊款		
— 公司貸款	185,814,210	179,201,470
— 貼現	13,504,585	16,761,362
小計	199,318,795	195,962,832
零售貸款		
— 住房抵押貸款	73,258,506	60,672,004
— 個人經營迴圈貸款	7,404,212	8,689,625
— 其他	15,932,992	12,046,187
小計	96,595,710	81,407,816
合計	295,914,505	277,370,648
減：組合貸款減值準備	(7,171,511)	(6,930,897)
減：單項貸款減值準備	(1,416,292)	(1,103,610)
貸款減值準備總額	(8,587,803)	(8,034,507)
貸款及墊款淨額	287,326,702	269,336,141

(b) 客戶貸款減值準備的變動情況按評估方式列示如下：

	2017年6月30日		2016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	6,930,897	1,103,610	5,314,731	691,358
計提客戶貸款減值準備淨額（註釋12）	1,764,963	628,728	2,611,211	2,156,293
本期／年釋放的減值準備折現利息	(4,192)	(16,907)	(60,505)	(28,899)
本期／年收回	107,289	113,674	26,230	131,599
本期／年內核銷／轉出	(1,627,446)	(412,813)	(960,770)	(1,846,741)
期／年末餘額	7,171,511	1,416,292	6,930,897	1,103,610

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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：

	2017年6月30日		2016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	6,013,332	2,021,175	4,658,802	1,347,287
計提客戶貸款減值準備淨額 (註釋12)	1,972,070	421,621	3,705,487	1,062,015
本期／年釋放的減值準備折現利息	(16,894)	(4,205)	(68,539)	(20,865)
本期／年收回	220,963	-	131,599	26,230
期／年內核銷／轉出	(1,745,856)	(294,403)	(2,414,017)	(393,492)
期／年末餘額	6,443,615	2,144,188	6,013,332	2,021,175

(d) 貸款及墊款按評估方式列示如下：

2017年6月30日	組合計提減值準備的未減值墊款和貸款	已識別的減值貸款和墊款			
		組合計提減值準備	單項計提減值準備	小計	合計
貸款和墊款總額					
— 公司貸款	196,853,753	530,795	1,934,247	2,465,042	199,318,795
— 零售貸款	95,917,438	678,272	-	678,272	96,595,710
減值準備	(6,185,136)	(986,375)	(1,416,292)	(2,402,667)	(8,587,803)
貸款和墊款淨額	286,586,055	222,692	517,955	740,647	287,326,702

2016年12月31日	組合計提減值準備的未減值墊款和貸款	已識別的減值貸款和墊款			
		組合計提減值準備	單項計提減值準備	小計	合計
貸款和墊款總額					
— 公司貸款	193,692,542	918,744	1,351,546	2,270,290	195,962,832
— 零售貸款	80,710,800	697,016	-	697,016	81,407,816
減值準備	(5,930,044)	(1,000,853)	(1,103,610)	(2,104,463)	(8,034,507)
貸款和墊款淨額	268,473,298	614,907	247,936	862,843	269,336,141

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 22 證券投資

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
<b>可供出售金融資產</b>		
香港以外上市		
— 債券	<b>34,296,926</b>	32,548,360
— 同業存單	<b>12,603,861</b>	14,605,375
非上市		
— 資產管理計劃及信託計劃產品 <sup>(1)</sup>	<b>69,032,001</b>	60,613,663
— 金融機構非保本理財產品	<b>8,950,000</b>	13,500,000
— 權益性證券	<b>9,500</b>	9,500
可供出售金融資產小計	<b>124,892,288</b>	121,276,898
減：減值準備	<b>(329,617)</b>	(892,508)
可供出售金融資產淨額	<b>124,562,671</b>	120,384,390
<b>持有至到期投資</b>		
香港以外上市		
— 債券	<b>55,703,052</b>	52,351,451
持有至到期投資小計	<b>55,703,052</b>	52,351,451
<b>應收款項類投資</b>		
非上市		
— 資產管理公司及信託計劃產品 <sup>(1)</sup>	<b>188,906,972</b>	155,177,254
— 金融機構理財產品	<b>6,500,000</b>	6,000,000
— 債券	<b>118,274</b>	105,625
應收款項類投資小計	<b>195,525,246</b>	161,282,879
減：減值準備	<b>(3,069,658)</b>	(1,611,771)
應收款項類投資淨額	<b>192,455,588</b>	159,671,108

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。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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) 證券公司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；(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。

資產管理計劃及信託計劃產品按擔保方式列示如下：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
<b>可供出售金融資產</b>		
信用	<b>54,098,339</b>	53,580,713
擔保公司擔保	<b>4,740,000</b>	2,457,230
財產抵押	<b>4,538,782</b>	2,675,920
優先順序債權	<b>5,654,880</b>	1,899,800
合計	<b>69,032,001</b>	60,613,663
<b>貸款及應收款項</b>		
合營企業保證回購	<b>95,190,662</b>	86,912,872
銀行擔保	<b>30,219,487</b>	27,939,455
信用	<b>18,143,982</b>	16,657,281
優先順序債權	<b>20,666,525</b>	13,565,332
擔保公司擔保	<b>18,305,561</b>	6,531,230
財產抵押	<b>6,380,755</b>	3,571,084
合計	<b>188,906,972</b>	155,177,254



## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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)

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
<b>可供出售金融資產</b>		
按發行機構類別分析		
— 政府	<b>14,442,988</b>	16,895,906
— 同業及其他金融機構	<b>102,682,335</b>	100,020,942
— 法人實體	<b>7,757,465</b>	4,350,550
<b>小計</b>	<b>124,882,788</b>	121,267,398
權益性證券	<b>9,500</b>	9,500
總額	<b>124,892,288</b>	121,276,898
減：減值準備	<b>(329,617)</b>	(892,508)
淨額	<b>124,562,671</b>	120,384,390
<b>持有至到期投資</b>		
按發行機構類別分析		
— 政府	<b>43,536,567</b>	39,198,585
— 同業及其他金融機構	<b>7,649,021</b>	9,043,709
— 法人實體	<b>4,517,464</b>	4,109,157
淨額	<b>55,703,052</b>	52,351,451
<b>應收款項類投資</b>		
按發行機構類別分析		
— 政府	<b>118,274</b>	105,625
— 同業及其他金融機構	<b>195,406,972</b>	161,177,254
<b>小計</b>	<b>195,525,246</b>	161,282,879
減：減值準備	<b>(3,069,658)</b>	(1,611,771)
淨額	<b>192,455,588</b>	159,671,108

# 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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：

### 2017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	23,407,928	20,380,379	847,176	377,209	20%

### 2016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	22,857,442	20,164,214	1,569,597	670,754	20%

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
期／年初餘額	538,646	413,581
收取現金股利	(8,731)	(19,000)
應享稅後利潤	74,784	144,065
期／年末餘額	604,699	538,646

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日出具的批覆，同意奇瑞徽銀汽車金融有限公司註冊資本由5億元增加至10億元。於2013年12月31日，本集團已完成對奇瑞徽銀汽車金融有限公司現金增資6,646萬元，未分配利潤轉增資本3,354萬元，增資後的出資總額為2億元，佔比20%。2014年公司完成了股份制改革相關工作，並於2014年9月30日將公司名稱由奇瑞徽銀汽車金融有限公司變更為奇瑞徽銀汽車金融股份有限公司。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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					
<b>2017年1月1日</b>	<b>1,506,184</b>	<b>66,915</b>	<b>1,321,197</b>	<b>280,629</b>	<b>3,174,925</b>
增加	-	1,053	63,536	79,526	144,115
轉入／(轉出)	-	-	785	(785)	-
處置	-	-	(9,664)	-	(9,664)
其他轉出	-	-	-	(4,877)	(4,877)
<b>2017年6月30日</b>	<b>1,506,184</b>	<b>67,968</b>	<b>1,375,854</b>	<b>354,493</b>	<b>3,304,499</b>
累計折舊					
<b>2017年1月1日</b>	<b>(616,499)</b>	<b>(52,135)</b>	<b>(787,049)</b>	-	<b>(1,455,683)</b>
本期折舊	(51,177)	(3,911)	(95,403)	-	(150,491)
處置	-	-	6,828	-	6,828
<b>2017年6月30日</b>	<b>(667,676)</b>	<b>(56,046)</b>	<b>(875,624)</b>	-	<b>(1,599,346)</b>
合計帳面淨值					
<b>2017年6月30日</b>	<b>838,508</b>	<b>11,922</b>	<b>500,230</b>	<b>354,493</b>	<b>1,705,153</b>

	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					
<b>2016年1月1日</b>	1,506,184	67,590	1,126,262	162,697	2,862,733
增加	-	661	229,263	200,478	430,402
轉入／(轉出)	-	-	9,766	(9,766)	-
處置	-	(1,336)	(44,094)	-	(45,430)
其他轉出	-	-	-	(72,780)	(72,780)
<b>2016年12月31日</b>	<b>1,506,184</b>	<b>66,915</b>	<b>1,321,197</b>	<b>280,629</b>	<b>3,174,925</b>
累計折舊					
<b>2016年1月1日</b>	<b>(548,762)</b>	<b>(45,389)</b>	<b>(651,200)</b>	-	<b>(1,245,351)</b>
本年折舊	(67,737)	(8,038)	(177,055)	-	(252,830)
處置	-	1,292	41,206	-	42,498
<b>2016年12月31日</b>	<b>(616,499)</b>	<b>(52,135)</b>	<b>(787,049)</b>	-	<b>(1,455,683)</b>
合計帳面淨值					
<b>2016年12月31日</b>	<b>889,685</b>	<b>14,780</b>	<b>534,148</b>	<b>280,629</b>	<b>1,719,242</b>

本集團的所有土地和房產均位於香港以外地區。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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

2017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	7,566,472	12,600,290	5,925,420	26,092,182
未實現收益	(1,090,883)	(1,236,814)	(477,992)	(2,805,689)
應收融資租賃減值準備	(18,917)	(150,898)	(260,183)	(429,998)
應收融資租賃款淨額	6,456,672	11,212,578	5,187,245	22,856,495

  

2016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	5,700,216	10,174,823	4,956,010	20,831,049
未實現收益	(938,762)	(1,114,409)	(262,120)	(2,315,291)
應收融資租賃減值準備	(81,662)	(155,182)	(79,805)	(316,649)
應收融資租賃款淨額	4,679,792	8,905,232	4,614,085	18,199,109

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

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
應收利息 <sup>(a)</sup>	4,558,016	3,696,629
其他應收款項 <sup>(b)</sup>	770,290	711,076
減：減值準備	(178,075)	(97,804)
待清算資金款項	2,013,103	168,315
長期待攤費用	233,279	245,395
土地使用權 <sup>(c)</sup>	134,231	160,481
抵債資產	245,146	149,634
無形資產 <sup>(d)</sup>	106,245	109,663
其他	297,914	137,457
	8,180,149	5,280,846

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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

	2017年 6月30日	2016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	3,852,316	2,884,928
客戶貸款和墊款	552,188	664,423
存拆放同業及央行	26,380	54,410
應收融租賃款項	127,132	92,868
	<b>4,558,016</b>	<b>3,696,629</b>

#### (b) 其他應收款項

本集團其他應收款項賬齡分析如下：

2017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	628,294	133,396	8,600	770,290
壞賬準備	(95,932)	(73,629)	(8,514)	(178,075)
淨值	<b>532,362</b>	<b>59,767</b>	<b>86</b>	<b>592,215</b>
	<hr/>			
2016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	613,267	89,840	7,969	711,076
壞賬準備	(52,598)	(39,602)	(5,604)	(97,804)
淨值	<b>560,669</b>	<b>50,238</b>	<b>2,365</b>	<b>613,272</b>

#### (c) 土地使用權

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
原值		
期／年初餘額	171,835	171,835
新增	-	-
處置	(26,573)	-
期／年末餘額	<b>145,262</b>	<b>171,835</b>
累計攤銷		
期／年初餘額	(11,354)	(7,128)
新增	(1,849)	(4,226)
處置	2,172	-
期／年末餘額	<b>(11,031)</b>	<b>(11,354)</b>
帳面淨值		
期／年末餘額	<b>134,231</b>	<b>160,481</b>

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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體。

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
原值		
期／年初餘額	284,345	235,110
新增	12,152	49,235
在建工程轉入	4,821	-
期／年末餘額	301,318	284,345
累計攤銷		
期／年初餘額	(174,682)	(143,662)
新增	(20,391)	(31,020)
期／年末餘額	(195,073)	(174,682)
帳面淨值		
期／年末餘額	106,245	109,663

### 27 資產減值準備

	2017年					2017年
	1月1日	本期增加	本期收回	本期轉回	本期核銷及轉出	6月30日
客戶貸款及墊款減值準備	(8,034,507)	(2,393,691)	(220,963)	21,099	2,040,259	(8,587,803)
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	(892,508)	562,891	-	-	-	(329,617)
應收款項類投資減值準備	(1,611,771)	(1,457,887)	-	-	-	(3,069,658)
應收融資租賃款減值準備	(316,649)	(113,349)	-	-	-	(429,998)
其他應收款減值準備	(97,804)	(79,999)	(272)	-	-	(178,075)
	(10,953,280)	(3,482,035)	(221,235)	21,099	2,040,259	(12,595,192)



## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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)

	2016年					2016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	(6,006,089)	(4,767,504)	(157,829)	89,404	2,807,511	(8,034,507)
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)	(430,252)	-	-	60	(892,508)
應收款項類投資減值準備	(631,926)	(979,845)	-	-	-	(1,611,771)
應收融資租賃款減值準備	(95,273)	(221,376)	-	-	-	(316,649)
其他應收款減值準備	(29,109)	(87,936)	(62)	-	19,303	(97,804)
	(7,224,754)	(6,486,913)	(157,891)	89,404	2,826,874	(10,953,280)

### 28 同業及其他金融機構存放款項

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
中國內地銀行存放款項	<b>41,905,048</b>	49,242,466
中國內地其他金融機構存放款項	<b>33,887,577</b>	33,892,643
中國內地以外銀行存放款項	<b>830,000</b>	81,193
	<b>76,622,625</b>	83,216,302

### 29 拆入資金

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
中國內地銀行拆入	<b>20,425,081</b>	15,352,085

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 30 賣出回購金融資產

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
賣出回購證券	18,337,600	25,768,996
賣出回購票據	1,413,689	4,386,716
賣出回購貴金屬	7,751,703	2,463,530
	<b>27,502,992</b>	32,619,242

### 31 客戶存款

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
企業活期存款	231,350,872	191,066,901
企業定期存款	132,549,652	141,819,676
個人活期存款	51,375,945	43,420,520
個人定期存款	74,506,284	62,111,749
其他存款	21,297,234	23,595,563
	<b>511,079,987</b>	462,014,409
其中：		
保證金存款	20,628,133	23,116,729

### 32 應交稅金

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
應交所得稅	975,044	1,500,281
應交增值稅	262,899	5,986
應交稅金及附加	34,212	2,396
其他	30,094	50,598
	<b>1,302,249</b>	1,559,261

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 33 其他負債

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
應付利息 <sup>(a)</sup>	8,313,924	7,094,657
應付股利 <sup>(b)</sup>	831,763	200,398
預收租金及租賃保證金 <sup>(c)</sup>	2,088,236	1,973,109
待清算款項	7,479,664	3,242,531
應付員工薪酬及福利 <sup>(d)</sup>	1,465,874	1,598,652
委託業務	411,288	187,456
久懸未取客戶存款	46,599	35,589
應付工程款	32,583	27,518
其他	759,637	954,574
	<b>21,429,568</b>	<b>15,314,484</b>

#### (a) 應付利息

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
客戶存款	5,965,317	5,426,726
同業及其他金融機構存放款項	1,403,352	1,021,972
發行債券	945,255	645,959
	<b>8,313,924</b>	<b>7,094,657</b>

#### (b) 應付股利

根據2017年6月22日召開的2016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2017年6月30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預收租金及租賃保證金。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
應付短期薪酬	1,387,849	1,501,825
應付內退福利	65,653	76,050
應付設定提存計劃	12,372	20,777
	<b>1,465,874</b>	1,598,652

#### 短期薪酬

	2017年 1月1日	本期增加	本期減少	2017年 6月30日
工資、獎金、津貼和補貼	1,163,894	1,199,508	(1,317,221)	1,046,181
職工福利費	-	52,254	(52,254)	-
社會保險費	850	62,611	(62,669)	792
其中：醫療保險費	779	58,273	(58,327)	725
工傷保險費	36	1,041	(1,042)	35
生育保險費	35	3,297	(3,300)	32
住房公積金	3,079	66,341	(66,392)	3,028
工會經費和職工教育經費	20,189	29,214	(25,368)	24,035
其他短期薪酬	313,813	-	-	313,813
	<b>1,501,825</b>	<b>1,409,928</b>	<b>(1,523,904)</b>	<b>1,387,849</b>

	2016年 1月1日	本年增加	本年減少	2016年 12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	882,918	2,072,651	(1,791,675)	1,163,894
職工福利費	187	120,081	(120,268)	-
社會保險費	886	72,802	(72,838)	850
其中：醫療保險費	822	64,705	(64,748)	779
工傷保險費	32	2,001	(1,997)	36
生育保險費	32	6,096	(6,093)	35
住房公積金	906	138,970	(136,797)	3,079
工會經費和職工教育經費	13,719	75,525	(69,055)	20,189
其他短期薪酬	313,813	37,383	(37,383)	313,813
	<b>1,212,429</b>	<b>2,517,412</b>	<b>(2,228,016)</b>	<b>1,501,825</b>

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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

	2017年 1月1日	本期增加	本期減少	2017年 6月30日
基本養老保險	6,444	77,351	(77,645)	6,150
失業保險費	271	4,137	(4,107)	301
企業年金繳費	14,062	79,724	(87,865)	5,921
	<b>20,777</b>	<b>161,212</b>	<b>(169,617)</b>	<b>12,372</b>

	2016年 1月1日	本年增加	本年減少	2016年 12月31日
基本養老保險	5,395	140,442	(139,393)	6,444
失業保險費	226	9,901	(9,856)	271
企業年金繳費	23,603	136,424	(145,965)	14,062
	29,224	286,767	(295,214)	20,777

##### 內退福利

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
應付內退福利	<b>65,653</b>	76,050

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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徵管部門相關時才可以互抵。遞延所得稅的變動如下：

	截至2017年	
	6月30日止六個月	2016年度
期／年初餘額	2,309,106	1,274,063
計入當期／年利潤表	703,928	904,582
計入股東權益	106,296	130,461
期／年末餘額	3,119,330	2,309,106

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

	2017年	2016年
	6月30日	12月31日
遞延所得稅資產		
資產減值準備	2,547,865	1,917,144
應付職工薪酬	323,374	337,951
公允價值變動損失	183,297	50,297
其他	64,794	99,047
	3,119,330	2,404,439
遞延所得稅負債		
其他	-	(95,333)
遞延所得稅資產淨額	3,119,330	2,309,106

計入當期／年利潤表內的遞延稅項由下列暫時性差異構成：

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
資產減值準備	630,721	529,326
應付職工薪酬	(14,577)	(12,760)
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	122,037	2,811
其他	(34,253)	14,678
	703,928	534,055



## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 35 發行債券

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
固定利率次級債－2026年 <sup>(a)</sup>	3,993,807	3,993,248
小微企業金融債－2018年 <sup>(b)</sup>	2,198,665	2,198,324
15徽商銀行債01 <sup>(c)</sup>	3,498,987	3,498,440
15徽商銀行債02 <sup>(d)</sup>	499,744	499,700
15徽商銀行二級資本債 <sup>(e)</sup>	7,988,114	7,987,518
15徽商銀行債03 <sup>(f)</sup>	3,498,834	3,498,364
15徽商銀行債04 <sup>(g)</sup>	499,734	499,696
16徽商銀行01 <sup>(h)</sup>	6,999,296	6,999,134
16徽商銀行02 <sup>(i)</sup>	2,999,647	2,999,607
同業存單 <sup>(j)</sup>	65,915,438	59,331,219
	<b>98,092,266</b>	<b>91,505,250</b>

- (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。

次級債券的追索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21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。
- (c) 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。
- (d) 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。
- (e) 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人民幣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。二級資本債的追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。
- (f) 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。
- (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。
- (h) 本集團於2016年8月12日在全國銀行間債券市場發行金融債券人民幣70億元，為三年期固定利率債券，票面利率2.98%，債券每年付息一次。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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)

- (i) 本集團於2016年8月12日在全國銀行間債券市場發行金融債券人民幣30億元，為五年期固定利率債券，票面利率3.09%，債券每年付息一次。
- (j) 本集團2017年以零息方式發行共92期總計面值為928.7億元的同業存單，期限為1個月至1年。截至2017年6月30日，未到期同業存單面值總計667.6億元。

截至2017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、其他權益工具與資本公積

#### (a) 股本

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：

	2017年 6月30日	2016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

#### (b) 其他權益工具

2017年6月30日及2016年12月31日發行在外的優先股情況表

發行在外的優先股	發行時間	會計分類	初始股息率	發行價格	數量(百萬股)	原幣(美元)	金額(折合人民幣)	到期日	轉換情況
2017年6月30日	2016年	權益						永久	
境外優先股	11月10日	工具	5.50%	20美元/股	44.4	888,000	6,028,188	存續	無
募集資金							6,028,188		
減：發行費用							(38,098)		
帳面價值							5,990,090		

主要條款：

#### (1) 股息

初始年股息率為5.50%，在存續期內按約定重置。經股東大會審議通過相關決議後，本行有權以條件載明的方式取消已計劃在付息日派發的全部或部份股息，本行可以自由支配取消派息的收益，將所獲資金用於償付其他到期及應付的債務。股息支付方式為非累積。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 36 股本、其他權益工具與資本公積 (續)

#### (b) 其他權益工具 (續)

##### (2) 贖回條款

本行有權在取得中國銀監會的批准並滿足贖回條件的前提下，在第一個重定價日以及後續任何付息日贖回全部或部份境外優先股。境外優先股的贖回價格為該境外優先股的清算優先金額加上已宣告且尚未發放的股息總額。

##### (3) 轉股

如果發生任何觸發事件，本行應在報告中國銀監會並獲得其批准但無需獲得優先股股東或普通股股東同意的情況下將全部或部份境外優先股不可撤銷地、強制性地轉換為相應數量的H股。本行發行的境外優先股分類為權益工具，列示於資產負債表股東權益中。上述境外優先股發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本行其他一級資本，提高本行資本充足率。

#### (c) 資本公積

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2017年6月30日和2016年12月31日，本集團的資本公積明細如下：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
股本溢價	6,751,041	6,751,041

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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 <sup>(a)</sup>	一般風險準備 <sup>(b)</sup>
2016年1月1日	5,249,966	4,716,293
提取盈餘公積	1,286,331	-
提取一般風險準備	-	1,492,022
2016年12月31日	6,536,297	6,208,315
提取盈餘公積	674,642	-
提取一般風險準備	-	1,514,063
2017年6月30日	<b>7,210,939</b>	<b>7,722,378</b>

#### (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。經股東大會批准，任意盈餘公積金可用於彌補以前年度虧損或轉增股本。

本集團截至2017年6月30日及2016年12月31日的法定盈餘公積金均為人民幣3,814,804千元，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。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 38 股息

	截至2017年 6月30日止六個月	2016年
年內宣派	<b>674,039</b>	1,756,922
普通股股息率（每股人民幣）	<b>0.061</b>	0.159
年內派付	<b>42,674</b>	1,766,060

本期間經股東大會批准2016年年終股利，每股派發人民幣0.061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提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：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
開出銀行承兌匯票	<b>29,795,464</b>	39,097,490
開出信用證	<b>5,698,875</b>	3,693,397
開出保函	<b>11,276,991</b>	9,634,980
貸款承諾	<b>2,694,976</b>	1,694,421
未使用的信用卡額度	<b>11,294,805</b>	8,823,994
	<b>60,761,111</b>	62,944,282

**未經審計的簡要合併財務報表註釋**

(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**

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
已簽訂有關購置合同尚未付款	<b>353,152</b>	120,689

**(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：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
1年內	<b>220,507</b>	297,607
1年後以上及5年內	<b>558,570</b>	770,940
5年以上	<b>151,457</b>	243,015
	<b>930,534</b>	1,311,562

**(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2017年6月30日及2016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26.24億元和人民幣16.94億元。

**(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2017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130,372千元（2016年12月31日：人民幣135,709千元）。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。



## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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。

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
可供出售金融資產	5,771,134	11,353,104
持有至到期投資	11,461,068	12,952,985
貼現票據	1,418,927	4,382,331
	<b>18,651,129</b>	28,688,420

於2017年6月30日，本集團賣出回購金融資產款（註釋30）帳面價值為人民幣275.03億元（2016年12月31日：為人民幣326.19億）。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，於2017年6月30日無終止確認的賣斷式賣出回購交易（2016年12月31日：無）。

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。2017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4.70億元（2016年12月31日為人民幣5.16億元）。於2017年6月30日本集團無再次對外質押且有義務到期返還的質押物（2016年12月31日：無）。

### 41 財務擔保及信貸承諾的信貸風險加權數額

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
財務擔保及信貸承諾	<b>21,474,018</b>	22,737,419

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。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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2017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	(160,996)	40,249	(120,747)
可供出售金融資產公允價值變動	(463,849)	115,964	(347,885)
減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益	38,664	(9,668)	28,996
期末餘額	(586,181)	146,545	(439,636)

  

	2016年度		
	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
年初餘額	360,848	(90,212)	270,636
可供出售金融資產公允價值變動	(650,441)	162,610	(487,831)
減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益	128,597	(32,149)	96,448
年末餘額	(160,996)	40,249	(120,747)

### 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2017年6月30日及2016年12月31日，本集團獲取相應的理財手續費收入分別為人民幣342,305千元及人民幣328,335千元。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2017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783.36億元（2016年12月31日：人民幣714.49億元）。於2017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（2016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。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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2017上半年度及2016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。2017上半年度及2016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帳面價值(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
<b>2017年6月30日</b>		
分類為貸款和應收款類的投資		
— 保本理財產品	6,500,000	6,500,000
— 券商及信託計劃產品	185,837,314	185,837,314
分類為可供出售金融資產的投資		
— 非保本理財產品	8,950,000	8,950,000
— 券商及信託計劃產品	68,702,384	68,702,384
<b>2016年12月31日</b>		
分類為貸款和應收款類的投資		
— 保本理財產品	6,000,000	6,000,000
— 券商及信託計劃產品	153,565,483	153,565,483
分類為可供出售金融資產的投資		
— 非保本理財產品	13,500,000	13,500,000
— 券商及信託計劃產品	59,721,155	59,721,155

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，無可獲得的市場訊息。

#### (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2017上半年度及2016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。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
現金	1,307,594	1,352,992
超額存款準備金	13,087,141	14,707,291
存拆放款項	6,483,689	12,714,188
	<b>20,878,424</b>	<b>28,774,471</b>

### 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%，對於所轉讓信貸資產保留了繼續涉入，本集團在資產負債表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產。

於2017年6月30日，在本集團購入的資產證券化產品中，被證券化的信貸資產的面值為人民幣3.23億元（2016年12月31日：人民幣6.56億元），本集團繼續持有的相關資產為人民幣0.20億元（2016年12月31日：人民幣0.27億元），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2017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	14.20%
安徽省能源集團有限公司	本集團的主要股東	9.75%
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%

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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2017年6月30日和2016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：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
客戶貸款及墊款	2,000,000	2,079,998
同業及其他金融機構存放款項	1,153,289	219,105
客戶存款	739,445	2,855,395
開出銀行承兌匯票	46,456	2,090
開出保函	1,472	-
	<b>3,940,662</b>	<b>5,156,588</b>

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
客戶貸款及墊款	3.96%	4.75%-5.70%
同業及其他金融機構存放款項	0.30%~5.10%	0.30%-3.00%
客戶存款	0.30%~2.10%	0.30%-1.30%

於下述期間，本集團股東貸款利息收入、存款利息支出及資產管理計劃管理費列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
利息收入	41,794	3,229
利息支出	3,890	1,740
資產管理計劃管理費	2,435	-

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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2017年6月30日和2016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：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
拆出資金	-	200,000
客戶貸款及墊款	246,758	5,081
同業及其他金融機構存放款項	21,218	81,734
客戶存款	41,881	267,549
開出銀行承兌匯票	64,995	1,183
開出保函	11,732	10,945
	<b>386,584</b>	<b>566,492</b>

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
拆出資金	-	4.30%
客戶貸款及墊款	3.63%~4.35%	3.43%-5.39%
同業及其他金融機構存放款項	0.30%~1.25%	0.72%-1.08%
客戶存款	0.30%~1.00%	0.30%-1.82%

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	
	2017年	2016年
利息收入	4,538	55
利息支出	719	554

##### (c) 董事、監事和高級管理層薪酬

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
董事、監事和高級管理層薪酬	4,397	6,406



## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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帳戶、存款、透支、貸款、與貿易相關的產品及其他信貸服務、外幣業務、理財產品等。

#### 個人銀行業務

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

#### 資金業務

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

#### 其他業務

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

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

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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2017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	6,235,565	1,336,287	10,545,357	-	18,117,209
外部利息支出	(3,170,625)	(985,868)	(4,385,607)	-	(8,542,100)
分部間利息淨收入／(支出)	1,402,653	1,164,880	(2,567,533)	-	-
利息淨收入	4,467,593	1,515,299	3,592,217	-	9,575,109
手續費及佣金淨收入	919,190	364,340	173,251	12,967	1,469,748
淨交易收益	-	-	(120,873)	-	(120,873)
證券投資淨收益	-	-	(39,884)	-	(39,884)
其他營業收入	-	-	(101,249)	31,986	(69,263)
營業費用	(1,171,337)	(659,459)	(709,619)	(2,628)	(2,543,043)
— 折舊和攤銷	(89,888)	(21,420)	(100,724)	(1,436)	(213,468)
資產減值損失	(1,676,301)	(856,157)	(869,578)	(79,999)	(3,482,035)
聯營企業投資淨收益	-	-	-	74,784	74,784
稅前利潤	2,539,145	364,023	1,924,265	37,110	4,864,543
資本開支	63,190	21,280	70,950	953	156,373

  

	2017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	256,205,970	118,400,810	434,205,683	746,541	809,559,004
其中：對聯營企業的投資	-	-	-	604,699	604,699
遞延所得稅資產					3,119,330
資產總額					812,678,334
分部負債	(399,972,214)	(128,563,499)	(226,919,290)	(1,131,699)	(756,586,702)
表外信貸承諾	49,382,464	11,378,647	-	-	60,761,111

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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)	-	-
<b>利息淨收入</b>	<b>4,108,208</b>	<b>1,599,882</b>	<b>2,994,587</b>	<b>200,957</b>	<b>8,903,634</b>
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)
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
<b>稅前利潤</b>	<b>2,414,779</b>	<b>410,342</b>	<b>1,368,138</b>	<b>169,996</b>	<b>4,363,255</b>
<b>資本開支</b>	<b>85,691</b>	<b>74,656</b>	<b>2,806</b>	<b>1,666</b>	<b>164,819</b>

	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
<b>資產總額</b>					<b>694,671,200</b>
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

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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2017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	6,995,025	881,092	10,241,092	-	18,117,209
外部利息支出	(3,047,593)	(437,862)	(5,056,645)	-	(8,542,100)
分部間利息淨收入/(支出)	2,148,336	30,457	(2,178,793)	-	-
利息淨收入	6,095,768	473,687	3,005,654	-	9,575,109
手續費及佣金淨收入	582,962	31,861	854,925	-	1,469,748
淨交易收益	(13,825)	(477)	(106,571)	-	(120,873)
證券投資淨收益	-	-	(39,884)	-	(39,884)
其他營業收入	(39,710)	(1,156)	(28,397)	-	(69,263)
營業費用	(1,582,065)	(132,067)	(828,911)	-	(2,543,043)
— 折舊和攤銷	(148,628)	(6,813)	(58,027)	-	(213,468)
資產減值損失	(2,213,157)	(167,138)	(1,101,740)	-	(3,482,035)
聯營企業投資淨收益	-	-	74,784	-	74,784
稅前利潤	2,829,973	204,710	1,829,860	-	4,864,543
資本開支	108,876	4,990	42,507	-	156,373

	2017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	497,098,455	53,227,545	464,570,635	(205,337,631)	809,559,004
其中：對聯營企業的投資	-	-	604,699	-	604,699
遞延所得稅資產					3,119,330
資產總額					812,678,334
分部負債	(471,710,859)	(65,280,183)	(424,933,291)	205,337,631	(756,586,702)
表外信貸承諾	36,735,289	6,478,692	17,547,130	-	60,761,111

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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)	-	-
<b>利息淨收入</b>	<b>5,525,582</b>	<b>487,491</b>	<b>2,890,561</b>	<b>-</b>	<b>8,903,634</b>
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)
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
<b>稅前利潤</b>	<b>2,847,388</b>	<b>254,608</b>	<b>1,261,259</b>	<b>-</b>	<b>4,363,255</b>
<b>資本開支</b>	<b>143,585</b>	<b>255</b>	<b>20,979</b>	<b>-</b>	<b>164,819</b>

  

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

本集團不存在對單一主要外部客戶依賴較大的情況。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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。



# 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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 (續)

###### (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。

##### 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。

# 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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)

##### (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。

##### (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。

# 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
<b>表內金融資產信用風險敞口</b>		
存放中央銀行款項	84,175,767	86,706,368
存放同業及其他金融機構的款項	10,115,869	10,960,598
拆出資金	7,090,159	19,319,720
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	8,500,943	5,742,117
衍生金融資產	41,160	385,977
買入返售金融資產	4,933,003	516,183
客戶貸款及墊款	287,326,702	269,336,141
證券投資－可供出售金融資產	124,553,171	120,384,390
證券投資－持有至到期投資	55,703,052	52,351,451
證券投資－應收款項類投資	192,455,588	159,671,108
應收融資租賃款	22,856,495	18,199,109
其他金融資產	6,499,235	4,478,216
	<b>804,251,144</b>	<b>748,051,378</b>
<b>表外金融資產信用風險敞口</b>		
開出銀行承兌匯票	29,795,464	39,097,490
開出信用證	5,698,875	3,693,397
開出保函	11,276,991	9,634,980
貸款承諾	2,694,976	1,694,421
未使用信用卡額度	11,294,805	8,823,994
	<b>60,761,111</b>	<b>62,944,282</b>

上表列示了本集團截至2017年6月30日和2016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，以上風險敞口以簡要合併財務狀況表中的帳面淨值列示。

如上所示，35.72%的表內風險敞口來自客戶貸款（2016年12月31日：36.01%）。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 48 金融風險管理 (續)

#### 48.1 信用風險 (續)

##### 48.1.3 未考慮信用風險緩釋措施的最大信用風險敞口 (續)

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

- 97.06%的貸款及墊款在五級分類中分類為正常類 (2016年12月31日：96.97%)
- 零售貸款、公司貸款中所佔權重最大的住房抵押貸款、抵押貸款均由抵押品作擔保；
- 98.14%的客戶貸款及墊款既未逾期也未減值 (2016年12月31日：97.81%)。

##### 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2017年6月30日及2016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。

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
中國內地商業銀行	12,622,418	21,768,144
中國內地非銀行金融機構	4,617,271	2,550,845
中國內地以外商業銀行	4,899,342	6,477,512
	22,139,031	30,796,501

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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) :

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	%	金額	%
公司貸款				
商業及服務業	<b>53,795,434</b>	<b>18</b>	58,132,854	21
製造業	<b>40,111,748</b>	<b>14</b>	40,993,942	14
公用事業	<b>46,734,190</b>	<b>16</b>	36,511,110	13
房地產業	<b>11,007,884</b>	<b>4</b>	11,100,001	4
建築業	<b>14,803,376</b>	<b>5</b>	12,766,086	5
運輸業	<b>5,266,263</b>	<b>2</b>	3,949,700	1
能源及化工業	<b>5,954,926</b>	<b>2</b>	5,903,036	2
餐飲及旅遊業	<b>1,859,759</b>	<b>-</b>	1,874,180	1
教育及媒體	<b>1,859,193</b>	<b>-</b>	1,880,063	1
金融業	<b>2,465,129</b>	<b>1</b>	4,456,635	2
其他	<b>1,956,308</b>	<b>-</b>	1,633,863	1
貼現	<b>13,504,585</b>	<b>5</b>	16,761,362	6
公司貸款總額	<b>199,318,795</b>	<b>67</b>	195,962,832	71
零售貸款				
住房抵押貸款	<b>73,258,506</b>	<b>25</b>	60,672,004	22
個人經營循環貸款	<b>7,404,212</b>	<b>3</b>	8,689,625	3
其他	<b>15,932,992</b>	<b>5</b>	12,046,187	4
零售貸款總額	<b>96,595,710</b>	<b>33</b>	81,407,816	29
扣除減值準備前客戶貸款總額	<b>295,914,505</b>	<b>100</b>	277,370,648	100



## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
信用貸款	33,573,318	33,628,711
保證貸款	61,336,170	70,179,467
抵押貸款	142,620,325	138,688,332
質押貸款	58,384,692	34,874,138
合計	295,914,505	277,370,648

##### (c) 客戶貸款按地區分佈的風險集中度 (總額)：

	2017年6月30日			2016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	254,288,821	85.93%	1.16%	254,095,371	91.61%	1.01%
泛長江三角地區	41,625,684	14.07%	0.45%	23,275,277	8.39%	1.77%
合計	295,914,505	100.00%	1.06%	277,370,648	100.00%	1.07%

##### (d) 客戶貸款按逾期、減值情況分析：

	2017年6月30日		2016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)	195,366,494	95,034,450	191,260,649	80,045,537
逾期末減值(f)	1,487,259	882,988	2,431,893	665,263
減值(g)	2,465,042	678,272	2,270,290	697,016
總額	199,318,795	96,595,710	195,962,832	81,407,816
減：組合評估減值準備	(5,027,323)	(2,144,188)	(4,861,318)	(2,021,175)
單項評估減值準備	(1,416,292)	-	(1,152,014)	-
減值準備合計	(6,443,615)	(2,144,188)	(6,013,332)	(2,021,175)
淨額	192,875,180	94,451,522	189,949,500	79,386,641

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 48 金融風險管理 (續)

#### 48.1 信用風險 (續)

##### 48.1.5 貸款及墊款 (續)

##### (e) 未逾期末減值貸款

本集團對單一客戶採用五級分類模型來評估未逾期末減值貸款組合的貸款品質。

##### 2017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	177,969,712	3,892,197	181,861,909
— 貼現	13,504,585	—	13,504,585
小計	191,474,297	3,892,197	195,366,494
零售貸款	94,998,851	35,599	95,034,450
合計	286,473,148	3,927,796	290,400,944

##### 2016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	170,813,768	3,685,519	174,499,287
— 貼現	16,761,362	—	16,761,362
小計	187,575,130	3,685,519	191,260,649
零售貸款	80,037,796	7,741	80,045,537
合計	267,612,926	3,693,260	271,306,186

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 48 金融風險管理 (續)

#### 48.1 信用風險 (續)

##### 48.1.5 貸款及墊款 (續)

###### (f) 逾期末減值貸款

根據逾期天數，對逾期末減值貸款進行分析如下：

	逾期 30天以內	逾期 30至60天	逾期 60至90天	逾期 90天以上	合計
<b>2017年6月30日</b>					
公司貸款	230,546	159,716	169,833	927,164	1,487,259
零售貸款	311,131	167,622	113,719	290,516	882,988
	<b>541,677</b>	<b>327,338</b>	<b>283,552</b>	<b>1,217,680</b>	<b>2,370,247</b>
	逾期 30天以內	逾期 30至60天	逾期 60至90天	逾期 90天以上	合計
<b>2016年12月31日</b>					
公司貸款	689,299	223,278	142,755	1,376,561	2,431,893
零售貸款	263,987	95,891	118,280	187,105	665,263
	<b>953,286</b>	<b>319,169</b>	<b>261,035</b>	<b>1,563,666</b>	<b>3,097,156</b>

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2017年6月30日和2016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1,412,645千元和3,898,193千元，逾期末減值個人貸款抵質押物公允價值分別為人民幣929,400千元和665,477千元。

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。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 48 金融風險管理 (續)

#### 48.1 信用風險 (續)

##### 48.1.5 貸款及墊款 (續)

##### (g) 減值貸款

減值貸款按類別總額及相關抵押物公允價值列示如下：

	2017年6月30日	2016年12月31日
公司貸款	2,465,042	2,270,290
零售貸款	678,272	697,016
	<b>3,143,314</b>	2,967,306
抵押物公允價值		
公司貸款	2,212,638	2,029,028
零售貸款	607,821	629,750
	<b>2,820,459</b>	2,658,778

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2017年6月30日的重組貸款帳面金額為人民幣7.85億元（2016年12月31日：8.31億元）。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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

	2017年6月30日				
	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	合計
信用貸款	115,341	139,745	53,183	1,885	310,154
保證貸款	364,784	1,094,088	242,816	12,416	1,714,104
抵押貸款	703,122	1,707,451	978,460	68,580	3,457,613
質押貸款	92	-	5,430	-	5,522
	<b>1,183,339</b>	<b>2,941,284</b>	<b>1,279,889</b>	<b>82,881</b>	<b>5,487,393</b>

  

	2016年12月31日				
	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	合計
信用貸款	145,177	86,216	33,881	-	265,274
保證貸款	396,935	923,062	262,461	15	1,582,473
抵押貸款	1,066,672	2,102,855	951,574	25,812	4,146,913
質押貸款	399	69,325	78	-	69,802
	<b>1,609,183</b>	<b>3,181,458</b>	<b>1,247,994</b>	<b>25,827</b>	<b>6,064,462</b>

##### 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：

2017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 <sup>(a)</sup>	可供出售 金融資產 <sup>(b)</sup>	持有至 到期投資 <sup>(a)</sup>	貸款及 應收款項 <sup>(c)</sup>	合計
人民幣證券					
AAA	49,146	6,206,162	27,327,241	-	33,582,549
AA-至AA+	125,851	3,140,802	1,885,765	-	5,152,418
A-至A+	440,579	109,814	-	-	550,393
未評級 <sup>(a)</sup>	7,885,367	115,435,510	26,490,046	195,525,246	345,336,169
總額	8,500,943	124,892,288	55,703,052	195,525,246	384,621,529
減：減值準備	-	(329,617)	-	(3,069,658)	(3,399,275)
淨額	8,500,943	124,562,671	55,703,052	192,455,588	381,222,254

**未經審計的簡要合併財務報表註釋**

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

**48 金融風險管理 (續)****48.1 信用風險 (續)****48.1.6 證券投資 (續)**

2016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 <sup>(a)</sup>	可供出售 金融資產 <sup>(b)</sup>	持有至 到期投資 <sup>(a)</sup>	貸款及 應收款項 <sup>(c)</sup>	合計
人民幣證券					
AAA	189,478	1,132,365	4,894,979	-	6,216,822
AA-至AA+	347,560	3,132,253	2,903,530	-	6,383,343
A-至A+	749,676	557,034	-	-	1,306,710
未評級 <sup>(a)</sup>	4,455,403	116,445,746	44,552,942	161,282,879	326,736,970
總額	5,742,117	121,267,398	52,351,451	161,282,879	340,643,845
減：減值準備	-	(892,508)	-	(1,611,771)	(2,504,279)
淨額	5,742,117	120,374,890	52,351,451	159,671,108	338,139,566

(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釋信用風險。

(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。



## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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

	2017年6月30日	2016年12月31日
房地產及土地使用權	196,030	147,072
其他	49,154	2,600
合計	245,184	149,672
減值準備 (註釋27)	(38)	(38)
淨額	245,146	149,634

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

2017年6月30日	中國內地	香港	其他	合計
<b>金融資產</b>				
存放中央銀行款項	84,175,767	-	-	84,175,767
存放於同業及其他金融機構	5,216,526	4,711,297	188,046	10,115,869
拆出資金	7,090,159	-	-	7,090,159
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產	8,500,943	-	-	8,500,943
衍生金融資產	41,160	-	-	41,160
買入返售金融資產	4,933,003	-	-	4,933,003
客戶貸款及墊款	287,326,702	-	-	287,326,702
證券投資 - 可供出售之債券性證券	124,553,171	-	-	124,553,171
證券投資 - 持有至到期投資	55,703,052	-	-	55,703,052
證券投資 - 應收款項類投資	192,455,588	-	-	192,455,588
應收融資租賃款	22,856,495	-	-	22,856,495
其他金融資產	6,499,235	-	-	6,499,235
	799,351,801	4,711,297	188,046	804,251,144
<b>表外資產</b>				
開出銀行承兌匯票	29,795,464	-	-	29,795,464
開出信用證	5,698,875	-	-	5,698,875
開出保函	11,276,991	-	-	11,276,991
貸款承諾	2,694,976	-	-	2,694,976
未使用信用卡額度	11,294,805	-	-	11,294,805
	60,761,111			60,761,111

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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)

2016年12月31日	中國內地	香港	其他	合計
<b>金融資產</b>				
存放中央銀行款項	86,706,368	-	-	86,706,368
存放於同業及其他金融機構	4,483,089	6,219,424	258,085	10,960,598
拆出資金	19,319,720	-	-	19,319,720
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產	5,742,117	-	-	5,742,117
衍生金融資產	385,977	-	-	385,977
買入返售金融資產	516,183	-	-	516,183
客戶貸款及墊款	269,336,141	-	-	269,336,141
證券投資 - 可供出售之債券性證券	120,384,390	-	-	120,384,390
證券投資 - 持有至到期投資	52,351,451	-	-	52,351,451
證券投資 - 應收款項類投資	159,671,108	-	-	159,671,108
應收融資租賃款	18,199,109	-	-	18,199,109
其他金融資產	4,478,216	-	-	4,478,216
	741,573,869	6,219,424	258,085	748,051,378
<b>表外資產</b>				
開出銀行承兌匯票	39,097,490	-	-	39,097,490
開出信用證	3,693,397	-	-	3,693,397
開出保函	9,634,980	-	-	9,634,980
貸款承諾	1,694,421	-	-	1,694,421
未使用信用卡額度	8,823,994	-	-	8,823,994
	62,944,282	-	-	62,944,282

# 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 48 金融風險管理 (續)

### 48.2 市場風險

#### 48.2.1 概述

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

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

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

#### 48.2.2 市場風險衡量技術

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帳戶及銀行帳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於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。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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)

2017年6月30日	1個月以內	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	不計息	合計
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	85,483,361	-	-	-	-	-	85,483,361
存放同業及其他金融機構 款項	8,716,825	726,135	672,909	-	-	-	10,115,869
拆出資金	2,949,019	2,180,159	1,960,981	-	-	-	7,090,159
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	339,403	2,027,323	4,449,738	1,302,090	382,389	-	8,500,943
衍生金融資產	-	-	-	-	-	41,160	41,160
買入返售金融資產	4,933,003	-	-	-	-	-	4,933,003
客戶貸款及墊款淨額	83,324,743	22,986,136	112,057,414	54,592,074	14,366,335	-	287,326,702
證券投資							
— 可供出售金融資產	10,931,084	35,062,682	30,412,460	41,537,020	6,609,925	9,500	124,562,671
— 持有至到期投資	319,960	859,826	3,881,559	28,239,871	22,401,836	-	55,703,052
— 應收款項類投資	13,859,738	14,628,296	41,243,177	112,827,877	9,896,500	-	192,455,588
應收融資租賃款	1,291,080	1,590,216	17,967,320	2,007,879	-	-	22,856,495
其他金融資產	-	-	-	-	-	6,499,235	6,499,235
<b>資產總額</b>	<b>212,148,216</b>	<b>80,060,773</b>	<b>212,645,558</b>	<b>240,506,811</b>	<b>53,656,985</b>	<b>6,549,895</b>	<b>805,568,238</b>
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	-	-	-	-	-	-	-
同業及其他金融機構存放 款項	(14,168,807)	(14,713,564)	(31,406,142)	(16,334,112)	-	-	(76,622,625)
拆入資金	-	(10,627,771)	(9,797,310)	-	-	-	(20,425,081)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(131,934)	(131,934)
賣出回購金融資產	(15,131,987)	(704,568)	(8,166,437)	(3,500,000)	-	-	(27,502,992)
客戶存款	(319,662,065)	(28,298,628)	(85,616,410)	(77,485,615)	(17,269)	-	(511,079,987)
發行債券	(7,407,324)	(13,173,115)	(46,533,663)	(18,996,243)	(11,981,921)	-	(98,092,266)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(15,771,227)	(15,771,227)
<b>負債總額</b>	<b>(356,370,183)</b>	<b>(67,517,646)</b>	<b>(181,519,962)</b>	<b>(116,315,970)</b>	<b>(11,999,190)</b>	<b>(15,903,161)</b>	<b>(749,626,112)</b>
<b>利率敏感度缺口總額</b>	<b>(144,221,967)</b>	<b>12,543,127</b>	<b>31,125,596</b>	<b>124,190,841</b>	<b>41,657,795</b>	<b>(9,353,266)</b>	<b>55,942,126</b>

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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12月31日	1個月以內	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	不計息	合計
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	87,776,866	-	-	-	-	282,494	88,059,360
存放同業及其他金融機構 款項	10,257,598	569,000	134,000	-	-	-	10,960,598
拆出資金	2,463,126	6,736,112	10,120,482	-	-	-	19,319,720
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	389,343	854,816	2,497,882	1,439,612	560,464	-	5,742,117
衍生金融資產	-	-	-	-	-	385,977	385,977
買入返售金融資產	516,183	-	-	-	-	-	516,183
客戶貸款及墊款淨額	79,171,892	21,286,017	104,798,400	52,333,559	11,746,273	-	269,336,141
證券投資							
— 可供出售金融資產	9,254,338	31,531,954	41,959,601	31,990,284	5,638,713	9,500	120,384,390
— 持有至到期投資	709,770	849,857	3,607,946	26,162,922	21,020,956	-	52,351,451
— 應收款項類投資	6,994,974	16,281,907	26,379,251	104,547,715	5,467,261	-	159,671,108
應收融資租賃款	295,295	804,655	3,579,842	13,389,889	129,428	-	18,199,109
其他金融資產	-	-	-	-	-	4,478,216	4,478,216
<b>資產總額</b>	<b>197,829,385</b>	<b>78,914,318</b>	<b>193,077,404</b>	<b>229,863,981</b>	<b>44,563,095</b>	<b>5,156,187</b>	<b>749,404,370</b>
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	-	-	(5,000)	-	-	-	(5,000)
同業及其他金融機構存放 款項	(31,312,433)	(21,396,493)	(20,458,287)	(10,049,089)	-	-	(83,216,302)
拆入資金	(2,605,865)	(4,587,480)	(8,158,740)	-	-	-	(15,352,085)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(4,643)	(4,643)
賣出回購金融資產	(29,062,211)	(690,767)	(2,866,264)	-	-	-	(32,619,242)
客戶存款	(276,278,855)	(39,899,826)	(76,039,177)	(68,775,311)	(1,021,240)	-	(462,014,409)
發行債券	(13,530,000)	(7,120,000)	(37,270,000)	(21,671,198)	(11,914,052)	-	(91,505,250)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(12,573,802)	(12,573,802)
<b>負債總額</b>	<b>(352,789,364)</b>	<b>(73,694,566)</b>	<b>(144,797,468)</b>	<b>(100,495,598)</b>	<b>(12,935,292)</b>	<b>(12,578,445)</b>	<b>(697,290,733)</b>
<b>利率敏感度缺口總額</b>	<b>(154,959,979)</b>	<b>5,219,752</b>	<b>48,279,936</b>	<b>129,368,383</b>	<b>31,627,803</b>	<b>(7,422,258)</b>	<b>52,113,637</b>

# 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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	
	2017年6月30日	2016年12月31日
收益率曲線向上平移100個基點	724,388	989,393
收益率曲線向下平移100個基點	(724,388)	(989,393)

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：

	截至6月30日止 之六個月期間	截至12月31日止 之年度
	2017	2016
上升100個基點	(812,943)	(977,187)
下降100個基點	856,822	1,030,730

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。



## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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帳面價值已折合為人民幣金額：

	人民幣	美元	歐元	其他	合計
<b>2017年6月30日</b>					
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行的款項	85,158,697	322,428	161	2,075	85,483,361
存放同業及其他金融機構款項	4,838,035	5,186,020	36,522	55,292	10,115,869
拆出資金	2,845,422	4,132,384	7,750	104,603	7,090,159
以公允價值計量且其變動計入					
當期損益的金融資產	8,500,943	-	-	-	8,500,943
衍生金融資產	41,160	-	-	-	41,160
買入返售金融資產	4,933,003	-	-	-	4,933,003
客戶貸款及墊款淨額	285,772,909	1,512,790	36,322	4,681	287,326,702
證券投資					
可供出售金融資產	122,530,351	2,032,320	-	-	124,562,671
持有至到期投資	55,703,052	-	-	-	55,703,052
應收款項類投資	192,455,588	-	-	-	192,455,588
應收融資租賃款	22,856,495	-	-	-	22,856,495
其他金融資產	6,439,489	59,633	24	89	6,499,235
<b>資產總額</b>	<b>792,075,144</b>	<b>13,245,575</b>	<b>80,779</b>	<b>166,740</b>	<b>805,568,238</b>
<b>負債</b>					
向中央銀行借款	-	-	-	-	-
同業及其他金融機構存放款項	(62,936,244)	(13,686,381)	-	-	(76,622,625)
拆入資金	(17,910,000)	(2,410,056)	-	(105,025)	(20,425,081)
衍生金融負債	(131,934)	-	-	-	(131,934)
賣出回購金融資產	(27,502,992)	-	-	-	(27,502,992)
客戶存款	(506,308,042)	(4,723,109)	(8,193)	(40,643)	(511,079,987)
發行債券	(98,092,266)	-	-	-	(98,092,266)
其他金融負債	(15,527,733)	(234,110)	(2,318)	(7,066)	(15,771,227)
<b>負債總額</b>	<b>(728,409,211)</b>	<b>(21,053,656)</b>	<b>(10,511)</b>	<b>(152,734)</b>	<b>(749,626,112)</b>
<b>頭寸淨值</b>	<b>63,665,933</b>	<b>(7,808,081)</b>	<b>70,268</b>	<b>14,006</b>	<b>55,942,126</b>
<b>財務擔保及信貸承諾</b>	<b>49,519,362</b>	<b>5,067,174</b>	<b>4,150,633</b>	<b>2,023,942</b>	<b>60,761,111</b>



**未經審計的簡要合併財務報表註釋**

(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
<b>2016年12月31日</b>					
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行的款項	87,776,265	281,077	63	1,955	88,059,360
存放同業及其他金融機構款項	4,296,978	6,539,190	49,016	75,414	10,960,598
拆出資金	17,363,486	1,956,234	-	-	19,319,720
以公允價值計量且其變動計入					
當期損益的金融資產	5,742,117	-	-	-	5,742,117
衍生金融資產	385,977	-	-	-	385,977
買入返售金融資產	516,183	-	-	-	516,183
客戶貸款及墊款淨額	267,796,209	1,493,060	42,484	4,388	269,336,141
證券投資					
— 可供出售金融資產	120,384,390	-	-	-	120,384,390
— 持有至到期投資	52,351,451	-	-	-	52,351,451
— 應收款項類投資	159,671,108	-	-	-	159,671,108
應收融資租賃款	18,199,109	-	-	-	18,199,109
其他金融資產	4,472,149	5,938	129	-	4,478,216
<b>資產總額</b>	<b>738,955,422</b>	<b>10,275,499</b>	<b>91,692</b>	<b>81,757</b>	<b>749,404,370</b>
<b>負債</b>					
向中央銀行借款	(5,000)	-	-	-	(5,000)
同業及其他金融機構存放款項	(76,693,201)	(6,523,101)	-	-	(83,216,302)
拆入資金	(13,930,000)	(1,422,085)	-	-	(15,352,085)
衍生金融負債	(4,643)	-	-	-	(4,643)
賣出回購金融資產	(32,619,242)	-	-	-	(32,619,242)
客戶存款	(457,954,269)	(4,006,522)	(15,259)	(38,359)	(462,014,409)
發行債券	(91,505,250)	-	-	-	(91,505,250)
其他金融負債	(12,506,730)	(67,057)	(1)	(14)	(12,573,802)
<b>負債總額</b>	<b>(685,218,335)</b>	<b>(12,018,765)</b>	<b>(15,260)</b>	<b>(38,373)</b>	<b>(697,290,733)</b>
<b>頭寸淨值</b>	<b>53,737,087</b>	<b>(1,743,266)</b>	<b>76,432</b>	<b>43,384</b>	<b>52,113,637</b>
財務擔保及信貸承諾	53,766,050	8,755,353	330,184	92,695	62,944,282

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日
外幣對人民幣升值1%	(57,929)	(12,176)
外幣對人民幣貶值1%	57,929	12,176

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。

**未經審計的簡要合併財務報表註釋**

(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。

2017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
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	-	-	-	-	-	-
同業及其他金融機構存放款項	(14,185,603)	(14,830,667)	(31,752,047)	(18,844,949)	-	(79,613,266)
拆入資金	-	(10,684,840)	(9,918,457)	-	-	(20,603,297)
賣出回購金融資產	(15,133,101)	(713,730)	(8,340,347)	(3,598,400)	-	(27,785,578)
客戶存款	(319,684,214)	(28,452,254)	(87,430,684)	(85,070,368)	(19,340)	(520,656,860)
發行債券	(7,420,000)	(14,270,500)	(47,631,000)	(22,745,300)	(14,548,800)	(106,615,600)
其他負債	(7,094,449)	(267,304)	-	(95,550)	-	(7,457,303)
<b>負債總額 (合同到期日)</b>	<b>(363,517,367)</b>	<b>(69,219,295)</b>	<b>(185,072,535)</b>	<b>(130,354,567)</b>	<b>(14,568,140)</b>	<b>(762,731,904)</b>
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	85,483,361	-	-	-	-	85,483,361
存放同業及其他 金融機構款項	8,716,899	731,588	687,117	-	-	10,135,604
拆出資金	2,951,063	2,191,125	2,028,362	-	-	7,170,550
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	349,770	2,106,348	4,673,531	1,563,557	432,901	9,126,107
買入返售金融資產	4,937,723	-	-	-	-	4,937,723
客戶貸款及墊款	16,086,462	19,934,786	103,629,870	48,543,571	99,684,201	287,878,890
證券投資						
— 可供出售金融資產	11,383,381	36,129,085	32,343,639	46,346,172	7,815,103	134,017,380
— 持有至到期投資	565,686	1,556,402	4,976,422	34,343,531	24,174,020	65,616,061
— 應收款項類投資	14,800,946	17,290,701	47,442,684	129,036,112	11,517,652	220,088,095
應收融資租賃款	606,801	1,286,475	5,696,533	18,248,826	253,546	26,092,181
其他資產	1,909,822	-	-	31,397	-	1,941,219
為管理流動性風險而持有的 金融資產 (合同到期日)	147,791,914	81,226,510	201,478,158	278,113,166	143,877,423	852,487,171
<b>流動性淨額</b>	<b>(215,725,453)</b>	<b>12,007,215</b>	<b>16,405,623</b>	<b>147,758,599</b>	<b>129,309,283</b>	<b>89,755,267</b>

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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)

2016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
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	-	-	(5,088)	-	-	(5,088)
同業及其他金融機構存放款項	(31,312,433)	(22,385,065)	(22,405,709)	(11,869,036)	-	(87,972,243)
拆入資金	(2,608,439)	(4,612,863)	(8,327,432)	-	-	(15,548,734)
賣出回購金融資產	(29,084,073)	(695,346)	(2,904,875)	-	-	(32,684,294)
客戶存款	(276,296,244)	(40,048,642)	(77,101,838)	(76,888,458)	(1,226,481)	(471,561,663)
發行債券	(13,530,000)	(7,481,000)	(38,270,500)	(26,244,300)	(14,810,800)	(100,336,600)
其他負債	(5,479,145)	-	-	-	-	(5,479,145)
<b>負債總額 (合同到期日)</b>	<b>(358,310,334)</b>	<b>(75,222,916)</b>	<b>(149,015,442)</b>	<b>(115,001,794)</b>	<b>(16,037,281)</b>	<b>(713,587,767)</b>
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	88,059,360	-	-	-	-	88,059,360
存放同業及其他金融機構款項	9,950,202	898,266	136,554	-	-	10,985,022
拆出資金	2,466,462	6,789,515	10,294,279	-	-	19,550,256
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	398,965	887,998	2,645,860	1,722,849	634,167	6,289,839
買入返售金融資產	519,184	-	-	-	-	519,184
客戶貸款及墊款	17,988,316	24,905,003	115,962,242	84,551,899	66,320,216	309,727,676
證券投資						
— 可供出售金融資產	9,306,831	31,962,665	43,992,135	35,953,454	6,005,558	127,220,643
— 持有至到期投資	824,310	1,169,199	5,063,416	31,692,820	22,700,761	61,450,506
— 應收款項類投資	11,283,871	26,147,954	31,959,909	126,158,042	7,025,600	202,575,376
應收融資租賃款	300,569	818,597	3,642,289	13,622,637	131,667	18,515,759
其他資產	781,587	-	-	-	-	781,587
<b>為管理流動性風險而持有的金融資產 (合同到期日)</b>	<b>141,879,657</b>	<b>93,579,197</b>	<b>213,696,684</b>	<b>293,701,701</b>	<b>102,817,969</b>	<b>845,675,208</b>
<b>流動性淨額</b>	<b>(216,430,677)</b>	<b>18,356,281</b>	<b>64,681,242</b>	<b>178,699,907</b>	<b>86,780,688</b>	<b>132,087,441</b>

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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2017年6月30日與2016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
<b>2017年6月30日</b>						
外匯衍生工具						
— 流出	(10,611)	(1,896,141)	(12,498,723)	-	-	(14,405,475)
— 流入	10,876	1,908,184	12,290,838	-	-	14,209,898
	265	12,043	(207,885)	-	-	(195,577)
	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
<b>2016年12月31日</b>						
外匯衍生工具						
— 流出	(27,495)	(3,485,733)	(4,554,428)	-	-	(8,067,656)
— 流入	27,622	3,697,189	4,713,058	-	-	8,437,869
	127	211,456	158,630	-	-	370,213

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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。

2017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	85,483,361	-	-	-	-	-	-	-	85,483,361
存放同業及其他金融機構款項	2,424,572	6,292,253	726,135	672,909	-	-	-	-	10,115,869
拆出資金	-	2,949,019	2,180,159	1,960,981	-	-	-	-	7,090,159
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融資產	-	339,403	2,027,323	4,449,738	1,302,090	382,389	-	-	8,500,943
衍生金融資產	-	245	21,625	6,198	13,092	-	-	-	41,160
買入返售金融資產	-	4,933,003	-	-	-	-	-	-	4,933,003
客戶貸款及墊款	-	14,123,575	19,897,868	103,431,803	48,449,675	99,495,928	1,927,853	-	287,326,702
證券投資									
- 可供出售金融資產	-	10,931,084	34,759,053	30,346,080	41,677,022	6,609,925	230,007	9,500	124,562,671
- 持有至到期投資	-	319,960	859,826	3,881,559	28,239,871	22,401,836	-	-	55,703,052
- 應收款項類投資	-	13,859,738	14,628,296	41,203,177	112,841,877	9,896,500	26,000	-	192,455,588
應收融資租賃款	-	1,291,080	1,590,216	17,967,320	2,007,879	-	-	-	22,856,495
其他金融資產	290,326	1,669,354	2,374,850	684,188	510,292	965,837	4,388	-	6,499,235
<b>資產總額</b>	<b>88,198,259</b>	<b>56,708,714</b>	<b>79,065,351</b>	<b>204,603,953</b>	<b>235,041,798</b>	<b>139,752,415</b>	<b>2,188,248</b>	<b>9,500</b>	<b>805,568,238</b>
向中央銀行借款	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同業及其他金融機構存放款項	(3,339,783)	(10,829,024)	(14,713,564)	(31,406,142)	(16,334,112)	-	-	-	(76,622,625)
拆入資金	-	-	(10,627,771)	(9,797,310)	-	-	-	-	(20,425,081)
衍生金融負債	-	(270)	(4,182)	(124,478)	(3,004)	-	-	-	(131,934)
賣出回購金融資產	-	(15,131,987)	(704,568)	(8,166,437)	(3,500,000)	-	-	-	(27,502,992)
客戶存款	(297,034,767)	(22,627,298)	(28,298,628)	(85,616,410)	(77,485,615)	(17,269)	-	-	(511,079,987)
發行債券	-	(7,407,324)	(13,173,115)	(46,533,663)	(18,996,243)	(11,981,921)	-	-	(98,092,266)
其他金融負債	(541,212)	(8,170,360)	(1,666,576)	(2,724,489)	(2,182,608)	(485,982)	-	-	(15,771,227)
<b>負債總額</b>	<b>(300,915,762)</b>	<b>(64,166,263)</b>	<b>(69,188,404)</b>	<b>(184,368,929)</b>	<b>(118,501,582)</b>	<b>(12,485,172)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(749,626,112)</b>
<b>流動性缺口淨額</b>	<b>(212,717,503)</b>	<b>(7,457,549)</b>	<b>9,876,947</b>	<b>20,235,024</b>	<b>116,540,216</b>	<b>127,267,243</b>	<b>2,188,248</b>	<b>9,500</b>	<b>55,942,126</b>

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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)

2016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	88,059,360	-	-	-	-	-	-	-	88,059,360
存放同業及其他金融機構款項	7,872,098	2,385,500	569,000	134,000	-	-	-	-	10,960,598
拆出資金	-	2,463,126	6,736,112	10,120,482	-	-	-	-	19,319,720
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融資產	-	389,343	854,816	2,497,883	1,439,611	560,464	-	-	5,742,117
衍生金融資產	-	685	201,856	152,248	31,188	-	-	-	385,977
買入返售金融資產	-	516,183	-	-	-	-	-	-	516,183
客戶貸款及墊款	-	17,136,435	21,329,001	104,787,634	56,349,968	67,305,575	2,427,528	-	269,336,141
證券投資									
—可供出售金融資產	-	9,254,338	31,531,954	41,959,601	31,990,284	5,638,713	-	9,500	120,384,390
—持有至到期投資	-	709,770	849,857	3,607,946	26,162,921	21,020,957	-	-	52,351,451
—應收款項類投資	-	6,994,974	16,281,907	26,349,251	104,547,715	5,467,261	30,000	-	159,671,108
應收融資租賃款	-	295,295	804,655	3,579,842	13,389,889	129,428	-	-	18,199,109
其他金融資產	298,408	586,261	865,480	1,738,272	895,796	-	93,999	-	4,478,216
<b>資產總額</b>	<b>96,229,866</b>	<b>40,731,910</b>	<b>80,024,638</b>	<b>194,927,159</b>	<b>234,807,372</b>	<b>100,122,398</b>	<b>2,551,527</b>	<b>9,500</b>	<b>749,404,370</b>
向中央銀行借款	-	-	-	(5,000)	-	-	-	-	(5,000)
同業及其他金融機構存放款項	(21,322,095)	(9,990,339)	(21,396,492)	(20,458,287)	(10,049,089)	-	-	-	(83,216,302)
拆入資金	-	(2,605,865)	(4,587,480)	(8,158,740)	-	-	-	-	(15,352,085)
衍生金融負債	-	(569)	(1,260)	(977)	(1,837)	-	-	-	(4,643)
賣出回購金融資產	-	(29,062,211)	(690,767)	(2,866,264)	-	-	-	-	(32,619,242)
客戶存款	(250,548,858)	(25,729,997)	(39,899,826)	(76,039,177)	(68,775,311)	(1,021,240)	-	-	(462,014,409)
發行債券	-	(13,530,000)	(7,120,000)	(37,270,000)	(21,605,880)	(11,979,370)	-	-	(91,505,250)
其他金融負債	(5,853,727)	(418,560)	(1,408,000)	(2,076,515)	(2,479,048)	(337,952)	-	-	(12,573,802)
<b>負債總額</b>	<b>(277,724,680)</b>	<b>(81,337,541)</b>	<b>(75,103,825)</b>	<b>(146,874,960)</b>	<b>(102,911,165)</b>	<b>(13,338,562)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(697,290,733)</b>
<b>流動性缺口淨額</b>	<b>(181,494,814)</b>	<b>(40,605,631)</b>	<b>4,920,813</b>	<b>48,052,199</b>	<b>131,896,207</b>	<b>86,783,836</b>	<b>2,551,527</b>	<b>9,500</b>	<b>52,113,637</b>



## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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。

2017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	29,795,464	-	-	29,795,464
開出信用證	5,235,873	463,002	-	5,698,875
開出保函	7,526,573	3,287,680	462,738	11,276,991
貸款承諾	2,584,976	110,000	-	2,694,976
未使用的信用卡額度	1,843,034	8,873,349	578,422	11,294,805
	46,985,920	12,734,031	1,041,160	60,761,111

  

2016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	39,095,890	1,600	-	39,097,490
開出信用證	3,693,397	-	-	3,693,397
開出保函	7,489,486	1,671,705	473,789	9,634,980
貸款承諾	1,664,421	30,000	-	1,694,421
未使用的信用卡額度	1,439,077	6,932,247	452,670	8,823,994
	53,382,271	8,635,552	926,459	62,944,282

#### 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。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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

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，其公允價值與帳面價值近似。

- (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，這些貸款和墊款的帳面價值與公允價值近似。

- (3) 客戶存款

支票帳戶、儲蓄帳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，客戶存款的帳面價值與公允價值近似。

- (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，其公允價值與帳面價值近似。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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 (續)

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、應付債券的帳面價值以及相應的公允價值。

	2017年6月30日				
	帳面價值	公允價值			合計
		第一層級	第二層級	第三層級	
<b>金融資產</b>					
證券投資－持有至到期投資	55,703,052	-	54,448,551	-	54,448,551
證券投資－應收款項類投資	192,455,588	-	118,274	190,332,665	190,450,939
<b>金融負債</b>					
發行債券	(98,092,266)	-	(96,625,389)	-	(96,625,389)
	2016年12月31日				
	帳面價值	公允價值			合計
		第一層級	第二層級	第三層級	
<b>金融資產</b>					
證券投資－持有至到期投資	52,351,451	-	52,695,493	-	52,695,493
證券投資－應收款項類投資	159,671,108	-	90,349	159,565,483	159,655,832
<b>金融負債</b>					
發行債券	(91,505,250)	-	(90,444,884)	-	(90,444,884)

##### (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，在簡要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，因此其帳面價值和公允價值無重大差異。

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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

2017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	-	2,613,350	-	2,613,350
— 同業存單	-	5,887,593	-	5,887,593
衍生金融資產	-	41,160	-	41,160
可供出售金融資產				
— 債券性證券	-	34,296,926	-	34,296,926
— 同業存單	-	12,603,861	-	12,603,861
— 權益性證券	-	-	9,500	9,500
— 券商及信託計劃產品	-	-	68,702,384	68,702,384
— 理財產品	-	-	8,950,000	8,950,000
<b>資產合計</b>	-	<b>55,442,890</b>	<b>77,661,884</b>	<b>133,104,774</b>
衍生金融負債	-	(131,934)	-	(131,934)
<b>負債合計</b>	-	<b>(131,934)</b>	-	<b>(131,934)</b>

2016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	-	3,249,676	-	3,249,676
— 同業存單	-	2,492,441	-	2,492,441
衍生金融資產	-	385,977	-	385,977
可供出售金融資產				
— 債券性證券	-	32,548,360	-	32,548,360
— 同業存單	-	14,605,375	-	14,605,375
— 權益性證券	-	-	9,500	9,500
— 券商及信託計劃產品	-	-	59,721,155	59,721,155
— 理財產品	-	-	13,500,000	13,500,000
<b>資產合計</b>	-	<b>53,281,829</b>	<b>73,230,655</b>	<b>126,512,484</b>
衍生金融負債	-	(4,643)	-	(4,643)
<b>負債合計</b>	-	<b>(4,643)</b>	-	<b>(4,643)</b>

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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、外匯遠期及互換、利率互換等。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，外匯遠期及互換、利率互換、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。信用風險及流動性風險的下降和上升會導致該等金融資產的其公允價值的上升和下降。

##### 第三層級變動表

	可供出售金融資產
2017年1月1日餘額	73,230,655
— 購買	64,482,344
— 處置	(60,051,115)
2017年6月30日餘額	77,661,884
2017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
2016年1月1日餘額	72,122,420
— 購買	61,612,915
— 處置	(60,504,680)
2016年12月31日餘額	73,230,655
2016年12月31日持有的金融資產計入損益表的收益	2,770

## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 48 金融風險管理 (續)

#### 48.5 資本管理

本集團採用足夠防範本集團經營業務的固有風險的資本管理辦法，目標是使之符合外部監管和股東回報的要求，並推動本集團的資產規模擴張和風險管理。

本集團以監管要求結合本集團風險狀況，審慎確定資本充足率目標，並通過限額管理等多種手段保障管理目標的實現。視乎經濟環境的變化和面臨的風險特徵，本集團將積極調整資本結構。這些調整資本結構的方法通常包括調整股利分配，增資和發行新的債券等。

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

本集團於2017年6月30日的資本充足率情況列示如下：

		2017年 6月30日	2016年 12月31日
核心一級資本充足率	(a)	8.62%	8.79%
一級資本充足率	(a)	9.69%	9.94%
資本充足率	(a)	12.42%	12.99%
核心一級資本	(b)	49,611,073	46,637,740
核心一級資本監管扣除項目	(c)	(104,181)	(116,938)
核心一級資本淨額		49,506,892	46,520,802
其他一級資本	(d)	6,115,742	6,085,614
一級資本淨額		55,622,634	52,606,416
二級資本	(e)	15,677,714	16,126,976
資本淨額		71,300,348	68,733,392
風險加權資產	(f)	574,015,043	529,232,054

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》：

- (a) 本集團併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。



## 未經審計的簡要合併財務報表註釋

(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)》：(續)

- (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優先股和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。

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
委託貸款	134,896,717	122,015,997
委託理財資金	78,335,540	71,448,851

### 49 期後事項

經本行董事會2017年8月25日批准，本行擬向境外優先股東派發股息54,266,666.67美元，其中：按照票面股息率5.5%向境外優先股東實際支付48,840,000美元；按照有關法律規定，按10%的稅率代扣代繳所得稅5,426,666.67美元。



## 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

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	<b>30.63%</b>	39.00%
外幣流動資產與外幣流動負債比率	<b>262.18%</b>	174.33%

### 2 貨幣集中度

	美元	歐元	其他	合計
<b>2017年6月30日</b>				
現貨資產	<b>13,245,575</b>	<b>80,779</b>	<b>166,740</b>	<b>13,493,094</b>
現貨負債	<b>(21,053,656)</b>	<b>(10,511)</b>	<b>(152,734)</b>	<b>(21,216,901)</b>
遠期購入	<b>14,405,474</b>	-	-	<b>14,405,474</b>
遠期出售	<b>(139,027)</b>	-	-	<b>(139,027)</b>
淨多頭／(空頭)	<b>6,458,366</b>	<b>70,268</b>	<b>14,006</b>	<b>6,542,640</b>
<b>2016年12月31日</b>				
現貨資產	10,275,499	91,692	81,757	10,448,948
現貨負債	(12,018,765)	(15,260)	(38,373)	(12,072,398)
遠期購入	8,335,835	-	-	8,335,835
遠期出售	(78,682)	-	-	(78,682)
淨多頭／(空頭)	6,513,887	76,432	43,384	6,633,703

## 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。在涉及任何風險轉移後，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，才會進行風險轉移。

	銀行及其他金融機構	非銀行私人機構	合計
<b>2017年6月30日</b>			
亞太區（不包括中國內地）	<b>9,830,326</b>	<b>1,553,793</b>	<b>11,384,119</b>
— 香港	<b>9,822,594</b>	—	<b>9,822,594</b>
歐洲	<b>30,734</b>	—	<b>30,734</b>
北美洲及南美洲	<b>167,756</b>	—	<b>167,756</b>
大洋洲	<b>1,057</b>	—	<b>1,057</b>
總計	<b>10,029,873</b>	<b>1,553,793</b>	<b>11,583,666</b>
<b>2016年12月31日</b>			
亞太區（不包括中國內地）	8,646,904	1,539,932	10,186,836
— 香港	6,129,424	—	6,129,424
歐洲	6,178	—	6,178
北美洲及南美洲	254,724	—	254,724
總計	8,907,806	1,539,932	10,447,738

## 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：

	2017年 6月30日	2016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	<b>1,183,339</b>	1,609,183
3個月至6個月	<b>1,646,015</b>	1,444,741
6個月至12個月	<b>1,295,269</b>	1,736,717
超過12個月	<b>1,362,770</b>	1,273,821
	<b>5,487,393</b>	6,064,462
百分率		
3個月以下	<b>21.56%</b>	26.53%
3個月至6個月	<b>30.00%</b>	23.82%
6個月至12個月	<b>23.60%</b>	28.65%
超過12個月	<b>24.84%</b>	21.00%
	<b>100.00%</b>	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
<b>2017年6月30日</b>			
逾期貸款總額	<b>5,179,719</b>	<b>307,674</b>	<b>5,487,393</b>
單項計提減值準備	<b>(1,300,786)</b>	<b>(100,894)</b>	<b>(1,401,680)</b>
組合計提減值準備	<b>(1,930,368)</b>	<b>(110,249)</b>	<b>(2,040,617)</b>
<b>2016年12月31日</b>			
逾期貸款總額	5,612,650	451,812	6,064,462
單項計提減值準備	(427,742)	(148,350)	(576,092)
組合計提減值準備	(1,001,820)	(156,288)	(1,158,108)

## 附件一 未經審計補充財務資訊

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 4 客戶貸款及墊款 (續)

#### 4.1 逾期客戶貸款及墊款 (續)

逾期客戶貸款及墊款持有的抵押物公允價值：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
抵押物公允價值		
公司貸款	<b>6,539,617</b>	4,799,884
零售貸款	<b>1,538,920</b>	1,294,957
	<b>8,078,537</b>	6,094,841

#### 4.2 減值客戶貸款及墊款

	安徽省	江蘇省	合計
<b>2017年6月30日</b>			
減值貸款總額	<b>2,956,525</b>	<b>186,789</b>	<b>3,143,314</b>
單項計提減值準備	<b>(1,315,398)</b>	<b>(100,894)</b>	<b>(1,416,292)</b>
組合計提減值準備	<b>(954,321)</b>	<b>(32,054)</b>	<b>(986,375)</b>
<b>2016年12月31日</b>			
減值貸款總額	2,554,400	412,906	2,967,306
單項計提減值準備	(487,099)	(148,350)	(635,449)
組合計提減值準備	(491,854)	(152,352)	(644,206)



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