

財務信息

以下討論與分析應與根據國際財務報告準則編製的附錄一會計師報告及附錄二未經審計補充財務信息(在各情況下，均連同隨附附註)一併閱讀。本節所討論的資本充足率按照適用的中國銀監會頒佈的相關指引以及按照中國公認會計準則編製的財務信息為基礎計算。本節所討論的資本充足率並不構成會計師報告的一部分，故未經審計。

以下討論與分析包含有關涉及風險及不確定性的前瞻性陳述。本行的實際業績可能會因某些因素而與前瞻性陳述中的預測不同，這些影響因素包括「前瞻性陳述」及「風險因素」中所載的因素。

概覽

本行是中國中部地區最大的城市商業銀行(以資產、貸款、存款總額規模計)。2005年本行由安徽省內全部城市商業銀行和城市信用社聯合重組設立。截至2012年12月31日，本行總資產、貸款總額與存款總額分別為人民幣3,242億元、人民幣1,638億元和人民幣2,395億元，均位居中部地區城市商業銀行首位；本行的貸款總額和存款總額在全國城市商業銀行中均位列第四位；及本行資產總額在全國城市商業銀行中位列第七位。

本行主要經營商業銀行業務，包括公司銀行業務、個人銀行業務及資金業務。本行的公司銀行業務提供範圍廣泛的產品和服務，如公司貸款、公司存款、票據貼現以及手續費及佣金類服務。本行的個人銀行業務包括多樣化的產品和服務組合，如零售貸款、零售存款、銀行卡及理財服務。本行的資金業務主要包括同業貨幣市場交易、投資和交易活動及代客交易。

本行認為，我們的業務、財務狀況及經營業績一直並將持續受到多方面因素的影響，包括以下各項：

- **安徽省的經營環境。**目前本行的大部分收入來自安徽省內的業務活動。因此，安徽的經濟狀況直接影響本行的經營業績和財務狀況。近年來安徽的經濟顯著增長。安徽的名義GDP由2007年的人民幣7,360億元增加至2012年的人民幣17,210億元，年複合增長率為18.5%，同期全國名義GDP的年複合增長率則為14.3%。安徽的經濟增長帶動企業活動不斷增加及個人財富顯著增長，安徽的城市居民人均可支配收入由2007年的人民幣11,474元增長至2012年的人民幣21,024元，年複合增長率為12.9%。企業活動和個人財富的增加促使安徽銀行業壯大。本行預計，我們的業務及經營業績將會受益於安徽經濟的持續增長。
- **競爭。**本行面臨所在市場其他商業銀行及政策性銀行的競爭。本行在安徽的競爭對手主要是五家大型國有商業銀行和全國性股份制商業銀行在安徽的分支機

財務信息

構。本行與其他商業銀行及外資銀行的競爭亦日益激烈。同時，本行也與中國郵政儲蓄銀行、信用合作社以及非銀行金融機構，如證券公司、基金管理公司及保險公司競爭客戶存款。本行預期日後中國銀行業的競爭將更加激烈。

- **監管環境。**中國銀行業受到高度監管。本行的經營業績、財務狀況及前景受中國的監管發展及中國政府所採取的經濟舉措的影響。隨着中國銀行業監管制度及銀行業的發展，法律法規及其解釋方式或執行情況的變化可能會嚴重影響本行的業務、財務狀況或經營業績。例如，中國銀監會可能進一步修訂資本充足率指引，而這將會對本行可以提供的貸款額及貸款成本帶來重大影響。
- **利率環境。**本行的經營業績在很大程度上取決於利息淨收入。於2012年及截至2013年6月30日止六個月，利息淨收入分別佔本行營業收入總額的92.8%及92.3%。中國人民銀行對人民幣存款及貸款的利率實施監管。近年來，中國人民銀行逐漸放寬對於利率的管制。例如，2013年7月，中國人民銀行取消了人民幣貸款利率(不包括個人住房貸款利率)的下限並允許金融機構自主確定貸款利率，這可能會令本行的公司和個人貸款業務面臨更大的價格下行壓力。本行預期，利率環境的未來變化，尤其是中國人民銀行基準利率或中國存款利率法規的變動，將繼續顯著影響本行的財務狀況及經營業績。

財務信息

經營業績

下表列示了所示期間本行的經營業績。

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2010年	2011年	2012年	2012年	2013年
	(未經審計)				
	(人民幣百萬元)				
利息收入.....	8,256	11,253	15,161	6,886	9,080
利息支出.....	(2,239)	(4,164)	(6,592)	(2,751)	(4,356)
利息淨收入.....	6,017	7,089	8,569	4,135	4,724
手續費及佣金收入.....	294	461	452	191	329
手續費及佣金支出.....	(43)	(48)	(56)	(18)	(36)
手續費及佣金淨收入.....	251	413	396	173	293
交易淨收益／(虧損).....	(32)	52	40	94	29
證券投資淨收益／(虧損).....	(32)	30	67	51	4
股利收入.....	0	2	0	0	—
其他營業收入.....	66	65	163	71	68
營業收入.....	6,270	7,651	9,235	4,524	5,118
營業費用.....	(2,203)	(2,500)	(3,132)	(1,404)	(1,511)
資產減值損失.....	(578)	(579)	(458)	(265)	(424)
營業利潤.....	3,489	4,572	5,645	2,855	3,183
分佔聯營企業利潤.....	13	32	35	12	24
所得稅前利潤.....	3,502	4,604	5,680	2,867	3,207
所得稅開支.....	(800)	(1,111)	(1,374)	(714)	(755)
年度／期間利潤.....	2,702	3,493	4,306	2,153	2,452

截至2013年6月30日止六個月與2012年同期的比較

利息淨收入

下表列示了本行所示期間的利息收入、利息支出及利息淨收入。

	截至6月30日止六個月	
	2012年	2013年
	(未經審計)	
	(人民幣百萬元)	
利息收入.....	6,886	9,080
利息支出.....	(2,751)	(4,356)
利息淨收入.....	4,135	4,724

利息淨收入由2012年同期的人民幣41.35億元增加14.2%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣47.24億元。

財務信息

下表列示了所示期間，本行資產和負債的平均餘額、相關利息收入或支出及相關平均收益率或成本。

	截至6月30日止六個月					
	2012年			2013年		
	平均餘額 ⁽¹⁾	利息收入	平均 收益率 ⁽²⁾	平均餘額 ⁽¹⁾	利息收入	平均 收益率 ⁽²⁾
	(未經審計)					
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
資產						
客戶貸款及墊款	142,149	5,131	7.26%	173,488	5,920	6.88%
證券投資及交易性金融資產 ⁽³⁾	54,269	1,078	4.00	60,074	1,173	3.94
存放中央銀行款項 ⁽⁴⁾	40,902	313	1.54	48,840	374	1.54
存拆放同業及其他金融機構款項 ⁽⁵⁾	18,758	364	3.91	77,335	1,613	4.21
生息資產總額	256,078	6,886	5.41%	359,737	9,080	5.09%
減值準備	(3,612)			(4,044)		
非生息資產 ⁽⁶⁾	11,736			11,736		
資產總額	264,202			367,429		

	截至6月30日止六個月					
	2012年			2013年		
	平均餘額 ⁽¹⁾	利息支出	平均成本 ⁽²⁾	平均餘額 ⁽¹⁾	利息支出	平均成本 ⁽²⁾
	(未經審計)					
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
負債						
客戶存款	189,223	1,854	1.97%	232,392	2,237	1.94%
同業及其他金融機構存拆放款項 ⁽⁷⁾	41,830	767	3.69	95,321	1,928	4.08
發行債券 ⁽⁸⁾	3,992	130	6.55	6,757	191	5.69
計息負債總額	235,045	2,751	2.35%	334,470	4,356	2.63%
非計息負債 ⁽⁹⁾	9,556			11,262		
負債總額	244,601			345,732		
利息淨收入	4,135			4,724		
淨利差 ⁽¹⁰⁾⁽¹²⁾	3.05%			2.46%		
淨利息收益率 ⁽¹¹⁾⁽¹²⁾	3.25%			2.65%		

附註：

- (1) 生息資產及計息負債的平均餘額均來自本行的管理賬目。該等金額未經審計。
- (2) 按年化後利息收入／支出除以平均餘額計算。
- (3) 包括可供出售債券、持有至到期債券、交易性債券及劃分為貸款及應收款項的債券。
- (4) 主要包括法定存款準備金及超額存款準備金。
- (5) 包括存拆放同業及其他金融機構款項及買入返售金融資產。
- (6) 主要包括現金、應收利息、物業、廠房及設備、遞延所得稅資產、對聯營企業投資及衍生金融資產。
- (7) 包括同業及其他金融機構存拆放款項及賣出回購金融資產。
- (8) 包括次級債券及金融債券。
- (9) 主要包括應付利息、應計員工薪酬及福利、應交稅金及衍生金融負債。
- (10) 代表生息資產總值的平均收益率與計息負債總額的平均成本之間的差額。

財務信息

- (11) 按利息淨收入除以生息資產總值的平均餘額計算。
 (12) 淨利差和淨利息收益率為年化後數字。

下表列示了所示期間規模及利率變動所引致的利息收入及利息支出變動。規模變動按平均餘額變動計量，而利率變動則按平均利率變動計量。由規模及利率共同引致的變動計入利率變動中。

	截至6月30日止六個月		
	2012年對比2013年		
	增長／(下降)的原因		淨增長／ (下降) ⁽³⁾
	規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	
(人民幣百萬元)			
資產			
客戶貸款及墊款總額	1,131	(343)	789
證券投資及交易性金融資產	115	(20)	95
存放中央銀行款項	61	0	61
存拆放同業及其他金融機構款項	1,137	111	1,249
利息收入變化	2,445	(251)	2,194
負債			
客戶存款	423	(40)	383
同業及其他金融機構存拆放款項	981	180	1,161
發行債券	90	(30)	61
利息支出變化	1,494	110	1,605
利息淨收入變化	951	(361)	589

附註：

- (1) 指期內平均餘額減上一期間的平均餘額，再乘以上一期間的平均收益率／成本。
 (2) 指期內平均收益率／成本減上一期間的平均收益率／成本，再乘以上一期間的平均餘額。
 (3) 指期內利息收入／支出減上一期間的利息收入／支出。

利息收入

利息收入由截至2012年6月30日止六個月的人民幣68.86億元增加31.9%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣90.80億元，主要原因是生息資產的平均餘額由截至2012年6月30日止六個月的人民幣2,560.78億元增加至截至2013年6月30日止六個月的人民幣3,597.37億元，但該增加因生息資產的平均收益率由截至2012年6月30日止六個月的5.41%減至截至2013年6月30日止六個月的5.09%而部分抵銷。

客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入為利息收入的最大組成部分，分別佔截至2012年及2013年6月30日止六個月利息收入總額的74.5%及65.2%。

財務信息

下表列示了所示期間各類客戶貸款及墊款的平均餘額、利息收入及平均收益率。

	截至6月30日止六個月					
	2012年			2013年		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率 ⁽¹⁾	平均餘額	利息收入	平均 收益率 ⁽¹⁾
	(未經審計)					
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
公司貸款.....	100,965	3,795	7.56%	124,397	4,457	7.23%
個人貸款.....	31,609	1,020	6.49	39,290	1,185	6.08
票據貼現.....	9,575	316	6.64	9,801	277	5.71
客戶貸款及墊款總額.....	142,149	5,131	7.26%	173,488	5,920	6.88%

附註：

(1) 根據年化基準計算。

客戶貸款及墊款利息收入由截至2012年6月30日止六個月的人民幣51.31億元增加15.4%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣59.20億元，主要是由於客戶貸款及墊款的平均餘額由截至2012年6月30日止六個月的人民幣1,421.49億元增加至截至2013年6月30日止六個月的人民幣1,734.88億元，但部分利息收入因客戶貸款及墊款的平均收益率由截至2012年6月30日止六個月的7.26%減至截至2013年6月30日止六個月的6.88%而抵銷。

公司貸款利息收入由截至2012年6月30日止六個月的人民幣37.95億元增加17.4%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣44.57億元，主要是由於公司貸款的平均餘額由截至2012年6月30日止六個月的人民幣1,009.65億元增加至截至2013年6月30日止六個月的人民幣1,243.97億元，但部分利息收入因公司貸款的平均收益率由截至2012年6月30日止六個月的7.56%減至截至2013年6月30日止六個月的7.23%而抵銷。公司貸款的平均餘額增加主要是由於(i)安徽經濟的強勁增長帶動公司貸款的市場需求增加及(ii)本行致力於抓住商貿及物流行業的發展以擴大我們的貿易融資業務。公司貸款的平均收益率下降主要是由於中國人民銀行2012年下半年下調基準利率。

個人貸款利息收入由截至2012年6月30日止六個月的人民幣10.20億元增加16.2%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣11.85億元，主要是由於個人貸款的平均餘額由截至2012年6月30日止六個月的人民幣316.09億元增加至截至2013年6月30日止六個月的人民幣392.90億元，但部分利息收入因個人貸款的平均收益率由截至2012年6月30日止六個月的6.49%減至截至2013年6月30日止六個月的6.08%而抵銷。個人貸款的平均餘額增加主要歸因於本行致力於擴大個人貸款業務。個人貸款的平均收益率下降主要是由於中國人民銀行2012年下半年下調基準利率。

票據貼現利息收入由截至2012年6月30日止六個月的人民幣3.16億元減少12.3%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣2.77億元，主要是由於票據貼現的平均收益率由截至2012年6月30日止六個月的6.64%減至截至2013年6月30日止六個月的5.71%，但部分利息收入因票

財務信息

據貼現的平均餘額由截至2012年6月30日止六個月的人民幣95.75億元增加至截至2013年6月30日止六個月的人民幣98.01億元而抵銷。票據貼現的平均餘額增加主要歸因於本行致力於管理本行的貸款規模及流動性。票據貼現的平均收益率下降主要反映中國人民銀行2012年下半年下調基準利率導致市場利率水平下降。

證券投資及交易性金融資產的利息收入

證券投資及交易性金融資產的利息收入由截至2012年6月30日止六個月的人民幣10.78億元增加8.8%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣11.73億元，主要是由於證券投資及交易性金融資產的平均餘額由截至2012年6月30日止六個月的人民幣542.69億元增加至截至2013年6月30日止六個月的人民幣600.74億元，但部分利息收入因證券投資及交易性金融資產的平均收益率由截至2012年6月30日止六個月的4.00%略減至截至2013年6月30日止六個月的3.94%而抵銷。平均餘額增加主要是由於可供投資的資金增加。

存放中央銀行款項的利息收入

存放中央銀行款項的利息收入由截至2012年6月30日止六個月的人民幣3.13億元增加19.5%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣3.74億元，主要是由於存放中央銀行款項的平均餘額由截至2012年6月30日止六個月的人民幣409.02億元增加至截至2013年6月30日止六個月的人民幣488.40億元。存放中央銀行款項的平均餘額增加主要由於客戶存款增加導致法定存款準備金相應增加，但部分利息收入因2012年法定存款準備金率下調而抵銷。

存拆放同業及其他金融機構款項的利息收入

存拆放同業及其他金融機構款項的利息收入由截至2012年6月30日止六個月的人民幣3.64億元增加343.1%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣16.13億元，主要是由於存拆放同業及其他金融機構款項的平均餘額由截至2012年6月30日止六個月的人民幣187.58億元增加至截至2013年6月30日止六個月的人民幣773.35億元，以及存放同業及其他金融機構及拆出款項的平均收益率由截至2012年6月30日止六個月的3.91%增加至截至2013年6月30日止六個月的4.21%。平均餘額的增加主要是由於本行利用賣出回購票據所獲資金及同業及其他金融機構存放款項買入返售票據，使其規模大幅增長。平均收益率的增加主要是由於同業拆借市場利率上升所致。

利息支出

利息支出由截至2012年6月30日止六個月的人民幣27.51億元增加58.3%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣43.56億元，主要反映計息負債的平均餘額由截至2012年6月30日止六

財務信息

個月的人民幣2,350.45億元增加至截至2013年6月30日止六個月的人民幣3,344.70億元，以及計息負債的平均成本由截至2012年6月30日止六個月的2.35%增加至截至2013年6月30日止六個月的2.63%。

客戶存款利息支出

客戶存款利息支出分別佔截至2012年及2013年6月30日止六個月利息支出的67.4%及51.4%。

下表列示了所示期間客戶存款各組成部分的平均餘額、利息支出及平均成本。

	截至6月30日止六個月					
	2012年			2013年		
	平均餘額	利息支出	平均成本 ⁽²⁾	平均餘額	利息支出	平均成本 ⁽²⁾
	(未經審計)					
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
公司存款						
定期.....	41,657	825	3.96%	54,366	1,277	4.70%
活期.....	82,784	322	0.78	96,285	331	0.69
小計.....	124,441	1,147	1.84%	150,651	1,608	2.13%
個人存款						
定期.....	20,940	340	3.25%	28,177	450	3.19%
活期.....	18,986	45	0.47	23,980	46	0.38
小計.....	39,926	385	1.93%	52,157	496	1.90%
其他 ⁽¹⁾	24,856	322	2.59%	29,584	133	0.90%
客戶存款總額	189,223	1,854	1.97%	232,392	2,237	1.94%

附註：

(1) 主要包括用作抵押的保證金存款。

(2) 根據年化基準計算。

客戶存款利息支出由截至2012年6月30日止六個月的人民幣18.54億元增加20.7%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣22.37億元，主要是由於客戶存款的平均餘額由截至2012年6月30日止六個月的人民幣1,892.23億元增加至截至2013年6月30日止六個月的人民幣2,323.92億元，但部分利息支出因客戶存款平均成本由截至2012年6月30日止六個月的1.97%減至截至2013年6月30日止六個月的1.94%而抵銷。

公司存款利息支出由截至2012年6月30日止六個月的人民幣11.47億元增加40.2%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣16.08億元，主要是由於公司存款的平均餘額由截至2012年6月30日止六個月的人民幣1,244.41億元增加至截至2013年6月30日止六個月的人民幣1,506.51億元，以及公司存款的平均成本由截至2012年6月30日止六個月的1.84%增加至截至2013年6月30日止六個月的2.13%。公司存款的平均餘額增加主要是由於本行加大營銷力度以鞏固公司存款的增長。公司存款的平均成本增加主要是由於定期存款佔公司存款比例增加。

財務信息

個人存款利息支出由截至2012年6月30日止六個月的人民幣3.85億元增加28.8%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣4.96億元，主要是由於個人存款的平均餘額由截至2012年6月30日止六個月的人民幣399.26億元增加至截至2013年6月30日止六個月的人民幣521.57億元，此因個人存款的平均成本由截至2012年6月30日止六個月的1.93%輕微減少至截至2013年6月30日止六個月的1.90%而被部份抵銷。個人存款的平均餘額增加主要是由於本行致力於拓展個人銀行業務。

同業及其他金融機構存放和拆入款項的利息支出

同業及其他金融機構存放和拆入款項的利息支出由截至2012年6月30日止六個月的人民幣7.67億元增加151.4%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣19.28億元，主要是由於平均餘額由截至2012年6月30日止六個月的人民幣418.30億元增加至截至2013年6月30日止六個月的人民幣953.21億元，以及平均成本由截至2012年6月30日止六個月的3.69%增至截至2013年6月30日止六個月的4.08%。平均餘額的增加主要是由於本行增加使用回購協議以買入返售票據從而賺取買賣價差。平均成本的增加主要是由於同業拆借利率升高所致。

發行債券的利息支出

發行債券的利息支出由截至2012年6月30日止六個月的人民幣1.30億元增加46.9%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣1.91億元，主要是由於發行債券的平均餘額由截至2012年6月30日止六個月的人民幣39.92億元增加至截至2013年6月30日止六個月的人民幣67.57億元，但部分利息支出因發行債券的平均成本由截至2012年6月30日止六個月的6.55%減少至截至2013年6月30日止六個月的5.69%而抵銷。發行債券的平均餘額增加主要是由於本行於2013年3月發行約人民幣50億元的金融債券。發行債券的平均成本減少主要是由於金融債券的利率低於已發行的次級債利率。

淨利差及淨利息收益率

淨利差由截至2012年6月30日止六個月的3.05%下降至截至2013年6月30日止六個月的2.46%。淨利息收益率由截至2012年6月30日止六個月的3.25%下降至截至2013年6月30日止六個月的2.65%。淨利差及淨利息收益率均有所下降，主要是由於貸款產品重新定價，反映2012年下半年中國人民銀行基準利率下調。

財務信息

手續費及佣金淨收入

手續費及佣金淨收入分別佔截至2012年及2013年6月30日止六個月營業收入的3.8%及5.7%。下表列示了所示期間手續費及佣金淨收入的主要組成部分。

	截至6月30日止六個月	
	2012年	2013年
	(未經審計)	
	(人民幣百萬元)	
手續費及佣金收入		
結算與清算手續費	38	41
託管及其他受託業務佣金	28	55
顧問和諮詢費	31	75
銀行卡手續費	24	48
擔保承諾業務手續費	11	34
代理手續費	20	15
其他 ⁽¹⁾	39	61
小計	<u>191</u>	<u>329</u>
手續費及佣金支出	<u>(18)</u>	<u>(36)</u>
手續費及佣金淨收入	<u><u>173</u></u>	<u><u>293</u></u>

附註：

(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承銷費。

手續費及佣金淨收入由截至2012年6月30日止六個月的人民幣1.73億元增加69.4%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣2.93億元，主要是由於顧問和諮詢費、託管及其他受託業務佣金、銀行卡手續費和擔保承諾業務手續費增加所致。

結算與清算手續費

結算與清算手續費由截至2012年6月30日止六個月的人民幣3,800萬元增加7.9%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣4,100萬元。結算與清算手續費的增加主要是由於本行加大市場推廣力度帶動交易量上升。

託管及其他受託業務佣金

託管及其他受託業務佣金由截至2012年6月30日止六個月的人民幣2,800萬元增加96.4%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣5,500萬元。託管及其他受託業務佣金增加主要是由於本行加強市場推廣力度帶動託管資產額增加和理財業務規模增長。

顧問和諮詢費

顧問和諮詢費由截至2012年6月30日止六個月的人民幣3,100萬元增加141.9%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣7,500萬元。顧問和諮詢費的增加主要反映開展新的財務諮詢業務。

財務信息

銀行卡手續費

銀行卡手續費由截至2012年6月30日止六個月的人民幣2,400萬元增加100.0%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣4,800萬元。銀行卡手續費的增加主要是由於本行加大營銷力度，不斷推出新的銀行卡產品及豐富銀行卡功能，帶動了銀行卡發卡量和交易量的增加。

擔保承諾業務手續費

擔保承諾業務手續費由截至2012年6月30日止六個月的人民幣1,100萬元增加209.1%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣3,400萬元。擔保承諾業務手續費的增加主要歸因於本行大力推廣擔保服務。

代理手續費

代理手續費主要包括向客戶提供的與債券購買相關代理服務收取的費用。代理手續費由截至2012年6月30日止六個月的人民幣2,000萬元減少25.0%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣1,500萬元。代理手續費的減少主要由於客戶投資債券的需求下降。

其他手續費及佣金收入

其他手續費及佣金收入由截至2012年6月30日止六個月的人民幣3,900萬元增加56.4%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣6,100萬元。其他手續費及佣金收入的增加主要是由於銀團貸款的增長及保理業務增長。

手續費及佣金支出

本行的手續費及佣金支出由截至2012年6月30日止六個月的人民幣1,800萬元增加100.0%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣3,600萬元。手續費及佣金支出增加主要是由於支出較高的手續費及佣金類業務的佔比增加所致。

交易淨收益／(虧損)

下表列示了所示期間交易淨收益的組成部分。

	截至6月30日止六個月	
	2012年	2013年
	(未經審計)	
	(人民幣百萬元)	
交易淨收益		
匯兌淨收益.....	10	11
利率產品淨收益.....	84	18
交易淨收益總額.....	<u>94</u>	<u>29</u>

截至2012年及2013年6月30日止六個月交易淨收益分別為人民幣9,400萬元及人民幣2,900萬元，主要包括匯兌收益及利率產品收益。截至2012年及2013年6月30日止六個月的利率產

財務信息

品淨收益分別為人民幣8,400萬元和人民幣1,800萬元。利率產品淨收益主要反映了本行根據市場變化積極調整交易策略，使得交易賬戶債券的公允價值增加。

證券投資淨收益／(虧損)

本行的證券投資淨收益／(虧損)包括處置證券投資的淨變現收益或虧損。截至2012年及2013年6月30日止六個月，本行的證券投資淨收益分別為為人民幣5,100萬元和人民幣400萬元，是由於本行在市場價格較高時對部分債券投資進行了變現。

其他營業收入

其他營業收入主要包括票據轉貼現的買賣價差。其他營業收入由截至2012年6月30日止六個月的人民幣7,100萬元減少3.9%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣6,800萬元，主要反映了2013年的利率下降，從而令票據轉貼現的收入減少。

營業費用

下表列示了所示期間營業費用的主要組成部分。

	截至6月30日止六個月			
	2012年		2013年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(未經審計)			
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
員工成本.....	604	43.0%	636	42.1%
一般及行政支出.....	305	21.7	322	21.3
營業稅及附加費.....	345	24.6	371	24.5
折舊及攤銷.....	94	6.7	116	7.7
經營性租賃支出.....	52	3.7	65	4.3
其他 ⁽¹⁾	5	0.3	2	0.1
營業費用總額.....	1,404	100.0%	1,511	100.0%

附註：

(1) 主要包括審計師的酬金及長期資產處置損失等支出。

營業費用由截至2012年6月30日止六個月的人民幣14.04億元增加7.6%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣15.11億元。該增加主要是由於員工成本、營業稅及附加費、折舊及攤銷增加所致。

員工成本

員工成本是營業費用的最大組成部分，分別佔截至2012年及2013年6月30日止六個月的營業費用總額的43.0%及42.1%。

財務信息

下表列示了所示期間員工成本的組成部分。

	截至6月30日止六個月	
	2012年	2013年
	(未經審計)	
	(人民幣百萬元)	
薪金和獎金.....	459	460
其他 ⁽¹⁾	145	176
員工成本總額	604	636

附註：

(1) 主要包括退休金、工會費用、職工教育經費及其他社會保障及福利支出。

員工成本由截至2012年6月30日止六個月的人民幣6.04億元增加5.3%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣6.36億元。員工成本的增加主要是由於(i)員工人數隨業務整體增長有所增加及(ii)本行適時對薪酬標準進行調整，以提高保留人才的薪酬競爭力。

一般及行政支出

一般及行政支出由截至2012年6月30日止六個月的人民幣3.05億元增加5.6%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣3.22億元。一般及行政支出的增加與本行營業網點的擴張一致。

營業稅及附加費

本行的客戶貸款及墊款利息收入及手續費及佣金類收入須繳納5%的營業稅及營業稅附加(最高為所付營業稅額的10%)。營業稅及附加費從截至2012年6月30日止六個月的人民幣3.45億元增加7.5%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣3.71億元。營業稅及附加費增加與本行的業務增長一致。

折舊及攤銷

折舊及攤銷由截至2012年6月30日止六個月的人民幣9,400萬元增加23.4%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣1.16億元。折舊及攤銷的增加主要反映了本行新增營業網點配套固定資產和研發活動有關的無形資產所產生的折舊。

經營性租賃租金

經營性租賃租金由截至2012年6月30日止六個月的人民幣5,200萬元增加25.0%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣6,500萬元。經營性租賃租金的增加主要反映為向第三方租用的新增營業網點所支付的租金。

其他營業費用

其他營業費用由截至2012年6月30日止六個月的人民幣500萬元減少60.0%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣200萬元。

財務信息

資產減值損失

下表列示了所示期間計提資產減值損失的主要組成部分。

	截至6月30日止六個月	
	2012年	2013年
	(未經審計)	
	(人民幣百萬元)	
客戶貸款及墊款	265	424
資產減值損失	<u>265</u>	<u>424</u>

計提資產減值損失由截至2012年6月30日止六個月的人民幣2.65億元增加60.0%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣4.24億元，主要由於客戶貸款及墊款減值準備增加所致。有關本行貸款及墊款的減值準備的變動詳情，請參閱「資產及負債 — 本行貸款組合的資產質量 — 客戶貸款及墊款減值準備的變動」。

稅前利潤

基於上述各項，稅前利潤由截至2012年6月30日止六個月的人民幣28.67億元增加11.9%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣32.07億元。

所得稅

下表列示了所示期間按法定所得稅稅率計算的所得稅開支與實際所得稅開支之間的對賬。

	截至6月30日止六個月	
	2012年	2013年
	(未經審計)	
	(人民幣百萬元)	
稅前利潤	2,867	3,207
按法定稅率(25%)計算的稅項	(717)	(802)
加/(減)以下項目的稅務影響：		
不可作為稅務抵扣的費用 ⁽¹⁾	(15)	(5)
免稅收入 ⁽²⁾	66	77
以前年度多提/(少提)稅金	(48)	(25)
所得稅	<u>(714)</u>	<u>(755)</u>

附註：

- (1) 主要包括招待支出及其他就中國稅務而言的不可扣減支出。
- (2) 主要包括國債利息收入。

所得稅由截至2012年6月30日止六個月的人民幣7.14億元增加5.7%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣7.55億元。所得稅的增加與稅前利潤的增長一致。截至2012年及2013年6月30日止六個月，本行的實際稅率分別為24.9%和23.5%。

財務信息

期間淨利潤

基於上述各項，期間淨利潤由截至2012年6月30日止六個月的人民幣21.53億元增加13.9%至截至2013年6月30日止六個月的人民幣24.52億元。

截至2010年、2011年及2012年12月31日止年度

利息淨收入

下表列示了本行所示年度利息收入、利息支出及利息淨收入。

	截至12月31日止年度		
	2010年	2011年	2012年
	(人民幣百萬元)		
利息收入.....	8,256	11,253	15,161
利息支出.....	(2,239)	(4,164)	(6,592)
利息淨收入.....	6,017	7,089	8,569

利息淨收入由2010年的人民幣60.17億元增加17.8%至2011年的人民幣70.89億元，並進一步增加20.9%至2012年的人民幣85.69億元。

下表列示了所示年度，本行資產和負債的平均餘額、相關利息收入或支出及相關平均收益率或成本。

	截至12月31日止年度								
	2010年			2011年			2012年		
	平均餘額 ⁽¹⁾	利息收入	平均收益率 ⁽²⁾	平均餘額 ⁽¹⁾	利息收入	平均收益率 ⁽²⁾	平均餘額 ⁽¹⁾	利息收入	平均收益率 ⁽²⁾
	(人民幣百萬元，百分比除外)								
資產									
客戶貸款及墊款.....	109,407	6,061	5.54%	126,474	8,095	6.40%	149,322	10,697	7.16%
證券投資及交易性 金融資產 ⁽³⁾	39,631	1,433	3.62	48,093	1,885	3.92	54,536	2,225	4.08
存放中央銀行款項 ⁽⁴⁾	24,363	351	1.44	33,177	499	1.50	42,616	647	1.52
存拆放同業及其他 金融機構款項 ⁽⁵⁾	15,093	411	2.72	16,092	774	4.81	36,431	1,592	4.37
生息資產總額.....	188,494	8,256	4.38%	223,836	11,253	5.03%	282,905	15,161	5.36%
減值準備.....	(2,595)			(3,233)			(3,702)		
非生息資產 ⁽⁶⁾	3,639			5,057			10,879		
資產總額.....	189,538			225,660			290,082		

財務信息

	截至12月31日止年度								
	2010年			2011年			2012年		
	平均餘額 ⁽¹⁾	利息支出	平均成本 ⁽²⁾	平均餘額 ⁽¹⁾	利息支出	平均成本 ⁽²⁾	平均餘額 ⁽¹⁾	利息支出	平均成本 ⁽²⁾
	(人民幣百萬元，百分比除外)								
負債									
客戶存款.....	148,914	1,587	1.07%	169,145	2,491	1.47%	205,210	4,061	1.98%
同業及其他金融機構 存拆放款項 ⁽⁷⁾	24,259	652	2.69	33,342	1,476	4.43	56,430	2,269	4.02
發行債券 ⁽⁸⁾	—	—	—	2,996	197	6.55	3,992	262	6.55
計息負債總額	173,173	2,239	1.29%	205,483	4,164	2.03%	265,632	6,592	2.48%
非計息負債 ⁽⁹⁾	2,210			4,771			4,920		
負債總額	175,383			210,254			270,552		
利息淨收入	6,017			7,089			8,569		
淨利差 ⁽¹⁰⁾	3.09%			3.00%			2.88%		
淨利息收益率 ⁽¹¹⁾	3.19%			3.17%			3.03%		

附註：

- (1) 生息資產及計息負債的平均餘額均來自本行的管理賬目。該等金額未經審計。
- (2) 按利息收入／支出除以平均餘額計算。
- (3) 包括可供出售債券、持有至到期債券、交易性債券及劃分為貸款及應收款項的債券。
- (4) 主要包括法定存款準備金及超額存款準備金。
- (5) 包括存拆放同業及其他金融機構款項及買入返售金融資產。
- (6) 主要包括現金、應收利息、物業、廠房及設備、遞延所得稅資產、對聯營企業投資及衍生金融資產。
- (7) 包括同業及其他金融機構存拆放款項及賣出回購金融資產。
- (8) 包括次級債券及金融債券。
- (9) 主要包括應付利息、應付員工薪酬及福利、應交稅金及衍生金融資產。
- (10) 代表生息資產總值的平均收益率與計息負債總額的平均成本之間的差額。
- (11) 按利息淨收入除以生息資產總值的平均餘額計算。

財務信息

下表列示了所示年度規模及利率變動所引致的利息收入及利息支出變動。規模變動按平均餘額變動計量，而利率變動則按平均利率變動計量。由規模及利率共同引致的變動計入利率變動中。

	截至12月31日止年度					
	2010年對比2011年			2011年對比2012年		
	增長/(下降)的原因		淨增長/ (下降) ⁽³⁾	增長/(下降)的原因		淨增長/ (下降) ⁽³⁾
	規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾		規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	
(人民幣百萬元，百分比除外)						
資產						
客戶貸款及墊款	945	1,089	2,034	1,462	1,140	2,602
證券投資及交易性金融資產	306	146	452	253	87	340
存放中央銀行款項	127	21	148	142	6	148
存拆放同業及其他金融機構款項	27	336	363	978	(160)	818
利息收入變化	1,405	1,592	2,997	2,835	1,073	3,908
負債						
客戶存款	216	688	904	531	1,039	1,570
同業及其他金融機構存拆放款項	244	580	824	1,022	(229)	793
發行債券	—	197	197	65	—	65
利息支出變化	460	1,465	1,925	1,618	810	2,428
利息淨收入變化	945	127	1,072	1,217	263	1,480

附註：

- (1) 指年內平均餘額減上一年的平均餘額，再乘以上一年的平均收益率/成本。
- (2) 指年內平均收益率/成本減上一年的平均收益率/成本，再乘以上一年的平均餘額。
- (3) 指年內利息收入/支出減上一年的利息收入/支出。

利息收入

利息收入由2011年的人民幣112.53億元增加34.7%至2012年的人民幣151.61億元，主要是由於生息資產的平均餘額由2011年的人民幣2,238.36億元增加至2012年的人民幣2,829.05億元，以及生息資產的平均收益率由2011年的5.03%增加至2012年的5.36%。

利息收入由2010年的人民幣82.56億元增加36.3%至2011年的人民幣112.53億元，主要是由於生息資產的平均餘額由2010年的人民幣1,884.94億元增加至2011年的人民幣2,238.36億元，以及生息資產的平均收益率由2010年的4.38%增加至2011年的5.03%。

客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入為本行利息收入的最大組成部分，分別佔本行2010年、2011年及2012年利息收入總額的73.4%、71.9%及70.6%。

財務信息

下表列示了所示年度各類客戶貸款及墊款的平均餘額、利息收入及平均收益率。

	截至12月31日止年度								
	2010年			2011年			2012年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率	平均餘額	利息收入	平均收益率	平均餘額	利息收入	平均收益率
	(人民幣百萬元，百分比除外)								
公司貸款.....	81,133	4,702	5.79%	93,612	6,124	6.54%	103,716	7,868	7.59%
個人貸款.....	22,484	1,151	5.12	28,764	1,637	5.69	33,494	2,107	6.29
票據貼現.....	5,790	208	3.59	4,098	334	8.16	12,112	722	5.97
客戶貸款及墊款總額.....	109,407	6,061	5.54%	126,474	8,095	6.40%	149,322	10,697	7.16%

客戶貸款及墊款利息收入由2011年的人民幣80.95億元增加32.1%至2012年的人民幣106.97億元，主要是由於客戶貸款及墊款的平均餘額由2011年的人民幣1,264.74億元增加至2012年的人民幣1,493.22億元，以及客戶貸款及墊款的平均收益率由2011年的6.40%增加至2012年的7.16%。

客戶貸款及墊款利息收入由2010年的人民幣60.61億元增加33.6%至2011年的人民幣80.95億元，主要是由於客戶貸款及墊款的平均餘額由2010年的人民幣1,094.07億元增加至2011年的人民幣1,264.74億元，以及客戶貸款及墊款的平均收益率由2010年的5.54%增加至2011年的6.40%。

*2012年與2011年比較。*公司貸款利息收入由2011年的人民幣61.24億元增加28.5%至2012年的人民幣78.68億元，主要是由於公司貸款的平均餘額由2011年的人民幣936.12億元增加至2012年的人民幣1,037.16億元，以及公司貸款的平均收益率由2011年的6.54%增加至2012年的7.59%。公司貸款的平均餘額增加主要是由於(i)安徽經濟的強勁增長帶動公司貸款的市場需求增加及(ii)本行致力於抓住商貿及物流行業的發展以擴大我們的貿易融資業務。公司貸款的平均收益率增加主要是由於(i)中國人民銀行於2011年上調基準利率的持續影響及(ii)本行的議價能力因市場對公司貸款的需求增加而有所提高。

個人貸款利息收入由2011年的人民幣16.37億元增加28.7%至2012年的人民幣21.07億元，主要是由於個人貸款的平均餘額由2011年的人民幣287.64億元增加至2012年的人民幣334.94億元，以及個人貸款的平均收益率由2011年的5.69%增加至2012年的6.29%。個人貸款的平均餘額增加主要歸因於本行致力於擴大個人貸款業務。個人貸款的平均收益率增加主要受中國人民銀行於2011年上調基準利率的持續影響。

票據貼現利息收入由2011年的人民幣3.34億元增加116.5%至2012年的人民幣7.22億元，主要是由於票據貼現的平均餘額由2011年的人民幣40.98億元增加至2012年的人民幣121.12

財務信息

億元，但部分利息收入因票據貼現的平均收益率由2011年的8.16%下降至2012年的5.97%而抵銷。票據貼現的平均餘額增加主要是由於本行為保持流動性，增加了票據貼現的頭寸。票據貼現的平均收益率下降主要反映市場流動性增多導致市場利率水平下降。

*2011年與2010年比較。*公司貸款利息收入由2010年的人民幣47.02億元增加30.2%至2011年的人民幣61.24億元，主要是由於公司貸款的平均餘額由2010年的人民幣811.33億元增加至2011年的人民幣936.12億元，以及公司貸款的平均收益率由2010年的5.79%增加至2011年的6.54%。公司貸款的平均餘額增加主要是由於(i)安徽經濟的強勁增長帶動公司貸款的市場需求增加及(ii)本行致力於抓住商貿及物流行業的發展以擴大我們的貿易融資業務。公司貸款的平均收益率增加主要是由於(i)中國人民銀行於2010年及2011年上調基準利率以及(ii)本行的議價能力因市場對公司貸款的需求增加而有所提高。

個人貸款利息收入由2010年的人民幣11.51億元增加42.2%至2011年的人民幣16.37億元，主要是由於個人貸款的平均餘額由2010年的人民幣224.84億元增加至2011年的人民幣287.64億元，以及個人貸款的平均收益率由2010年的5.12%增加至2011年的5.69%。個人貸款的平均餘額增加主要是由於本行致力於擴大個人貸款業務。個人貸款的平均收益率增加主要是由於中國人民銀行於2010年及2011年上調基準利率。

票據貼現利息收入由2010年的人民幣2.08億元增加60.6%至2011年的人民幣3.34億元，主要是由於票據貼現的平均收益率由2010年的3.59%增加至2011年的8.16%，但部分利息收入因票據貼現的平均餘額由2010年的人民幣57.90億元下降至2011年的人民幣40.98億元而抵銷。票據貼現的平均收益率增加主要是由於中國人民銀行於2010年及2011年上調基準利率及市場流動資金收緊，使本行實現較高的貼現利率。票據貼現的平均餘額減少主要是由於本行基於流動性需要，調整了票據貼現規模。

證券投資及交易性金融資產的利息收入

*2012年與2011年比較。*證券投資及交易性金融資產的利息收入由2011年的人民幣18.85億元增加18.0%至2012年的人民幣22.25億元，主要是由於證券投資及交易性金融資產的平均餘額由2011年的人民幣480.93億元增加至2012年的人民幣545.36億元，以及證券投資及交易性金融資產的平均收益率由2011年的3.92%增加至2012年的4.08%。平均餘額增加主要是由於可供投資的資金增加。

*2011年與2010年比較。*證券投資及交易性金融資產的利息收入由2010年的人民幣14.33億元增加31.5%至2011年的人民幣18.85億元，主要是由於證券投資及交易性金融資產的平均餘額由2010年的人民幣396.31億元增加至2011年的人民幣480.93億元，以及證券投資及交易性金融資產的平均收益率由2010年的3.62%增加至2011年的3.92%。證券投資及交易性金融資

財務信息

產的平均餘額增加主要是由於可供投資的資金增加。平均收益率增加主要是由於(i)中國人民銀行於2010年及2011年上調基準利率及(ii)本行不斷優化投資組合結構以提高資金投資回報。

存放中央銀行款項的利息收入

*2012年與2011年比較。*存放中央銀行款項的利息收入由2011年的人民幣4.99億元增加29.7%至2012年的人民幣6.47億元，主要是由於存放中央銀行款項的平均餘額由2011年的人民幣331.77億元增加至2012年的人民幣426.16億元，以及存放中央銀行款項的平均收益率由2011年的1.50%略增加至2012年的1.52%。存放中央銀行款項的平均餘額增加主要是由於法定存款準備金相應增加，反映本行客戶存款增加，但部分因2012年法定存款準備金率下調而抵銷。

*2011年與2010年比較。*存放中央銀行款項的利息收入由2010年的人民幣3.51億元增加42.2%至2011年的人民幣4.99億元，主要是由於存放中央銀行款項的平均餘額由2010年的人民幣243.63億元增加至2011年的人民幣331.77億元，以及存放中央銀行款項的平均收益率由2010年的1.44%略增加至2011年的1.50%。存放中央銀行款項的平均餘額增加主要是由於法定存款準備金增加，反映本行客戶存款增加以及2011年法定存款準備金率上調。

存拆放同業及其他金融機構款項的利息收入

*2012年與2011年比較。*存拆放同業及其他金融機構款項的利息收入由2011年的人民幣7.74億元增加105.7%至2012年的人民幣15.92億元，主要是由於平均餘額由2011年的人民幣160.92億元增加至2012年的人民幣364.31億元，但部分利息收入因平均收益率由2011年的4.81%下降至2012年的4.37%而抵銷。平均餘額的增加主要是由於本行利用賣出回購票據所獲資金及同業及其他金融機構存放款項買入返售票據，使其規模大幅增長。平均收益率下降主要反映市場上流動資金增多，導致同業拆借市場利率水平下降。

*2011年與2010年比較。*存拆放同業及其他金融機構款項的利息收入由2010年的人民幣4.11億元增加88.3%至2011年的人民幣7.74億元，主要是由於平均餘額由2010年的人民幣150.93億元增加至2011年的人民幣160.92億元，以及平均收益率由2010年的2.72%增加至2011年的4.81%。平均餘額的增加主要是由於拆放同業資金增加。平均收益率的上升主要是由於市場流動性收緊，導致同業拆借市場利率水平上升。

利息支出

利息支出由2011年的人民幣41.64億元增加58.3%至2012年的人民幣65.92億元，主要是由於計息負債的平均餘額由2011年的人民幣2,054.83億元增加至2012年的人民幣2,656.32億元，以及計息負債的平均成本由2011年的2.03%增加至2012年的2.48%。

財務信息

利息支出由2010年的人民幣22.39億元增加86.0%至2011年的人民幣41.64億元，主要是由於計息負債的平均餘額由2010年的人民幣1,731.73億元增加至2011年的人民幣2,054.83億元，以及計息負債的平均成本由2010年的1.29%增加至2011年的2.03%。

客戶存款利息支出

客戶存款利息支出分別佔2010年、2011年及2012年總利息支出的70.9%、59.8%及61.6%。

下表列示了所示年度客戶存款各組成部分的平均餘額、利息支出及平均成本。

	截至12月31日止年度								
	2010年			2011年			2012年		
	平均餘額	利息支出	平均成本	平均餘額	利息支出	平均成本	平均餘額	利息支出	平均成本
	(人民幣百萬元，百分比除外)								
公司存款									
定期	25,932	718	2.77%	29,465	1,121	3.80%	50,006	1,918	3.84%
活期	76,543	464	0.61	84,760	642	0.76	85,970	660	0.77
小計	102,475	1,182	1.15%	114,225	1,763	1.54%	135,976	2,578	1.90%
個人存款									
定期	16,176	350	2.16%	19,520	517	2.65%	23,178	731	3.15%
活期	13,731	50	0.36	16,435	80	0.49	19,787	85	0.43
小計	29,907	400	1.34%	35,955	597	1.66%	42,965	816	1.90%
其他 ⁽¹⁾	16,532	5	0.03%	18,965	131	0.69%	26,269	667	2.54%
客戶存款總額	148,914	1,587	1.07%	169,145	2,491	1.47%	205,210	4,061	1.98%

附註：

(1) 主要包括保證金存款。

客戶存款利息支出由2011年的人民幣24.91億元增加63.0%至2012年的人民幣40.61億元，主要是由於客戶存款的平均餘額由2011年的人民幣1,691.45億元增加至2012年的人民幣2,052.10億元，以及客戶存款的平均成本由2011年的1.47%增加至2012年的1.98%。

客戶存款利息支出由2010年的人民幣15.87億元增加57.0%至2011年的人民幣24.91億元，主要是由於客戶存款的平均餘額由2010年的人民幣1,489.14億元增加至2011年的人民幣1,691.45億元，以及客戶存款的平均成本由2010年的1.07%增加至2011年的1.47%。

2012年與2011年比較。公司存款利息支出由2011年的人民幣17.63億元增加46.2%至2012年的人民幣25.78億元，主要是由於公司存款的平均餘額由2011年的人民幣1,142.25億元增加至2012年的人民幣1,359.76億元，以及公司存款的平均成本由2011年的1.54%增加至2012年的1.90%。公司存款的平均餘額增加主要是由於本行加大營銷力度以鞏固公司存款的增長。公

財務信息

司存款的平均成本增加主要是由於(i)2012年存款利率上浮上限提高及(ii)定期存款佔公司存款比例增加。

個人存款利息支出由2011年的人民幣5.97億元增加36.7%至2012年的人民幣8.16億元，主要是由於個人存款的平均餘額由2011年的人民幣359.55億元增加至2012年的人民幣429.65億元，以及個人存款的平均成本由2011年的1.66%增加至2012年的1.90%。個人存款的平均餘額增加主要是由於本行致力於擴大個人銀行業務。個人存款的平均成本增加主要是由於2012年存款利率上浮上限提高。

*2011年與2010年比較。*公司存款利息支出由2010年的人民幣11.82億元增加49.2%至2011年的人民幣17.63億元，主要是由於公司存款的平均餘額由2010年的人民幣1,024.75億元增加至2011年的人民幣1,142.25億元，以及公司存款的平均成本由2010年的1.15%增加至2011年的1.54%。公司存款的平均餘額增加主要是由於本行加大營銷力度以鞏固公司存款的增長。公司存款的平均成本增加主要是由於中國人民銀行於2010年及2011年上調基準利率。

個人存款利息支出由2010年的人民幣4.00億元增加49.3%至2011年的人民幣5.97億元，主要是由於個人存款平均餘額由2010年的人民幣299.07億元增加至2011年的人民幣359.55億元，以及個人貸款平均成本由2010年的1.34%增加至2011年的1.66%。個人貸款的平均餘額增加主要歸因於本行致力於擴大個人銀行業務。個人貸款的平均成本增加主要是由於中國人民銀行於2010年及2011年上調基準利率。

同業及其他金融機構存放和拆入款項的利息支出

*2012年與2011年比較。*同業及其他金融機構存放和拆入款項的利息支出由2011年的人民幣14.76億元增加53.7%至2012年的人民幣22.69億元，主要是由於平均餘額由2011年的人民幣333.42億元增加至2012年的人民幣564.30億元，但部分利息支出因平均成本由2011年的4.43%下降至2012年的4.02%而抵銷。平均餘額的增加主要是由於本行增加回購交易並用所獲資金進行返售票據買入交易以獲取一定買賣價差。平均成本的減少主要是由於市場上流動資金增多，導致同業拆借市場利率水平下降。

*2011年與2010年比較。*同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出由2010年的人民幣6.52億元增加126.4%至2011年的人民幣14.76億元，主要是由於平均餘額由2010年的人民幣242.59億元增加至2011年的人民幣333.42億元，以及平均成本由2010年的2.69%增加至2011年的4.43%。平均餘額的增加主要是由於本行為滿足流動性需求而擴大了同業拆借規模。平均成本的增加主要是由於市場流動性收緊，導致同業拆借市場利率水平上升。

財務信息

發行債券的利息支出

發行債券的利息支出由2011年的人民幣1.97億元增加33.0%至2012年的人民幣2.62億元，主要是由於發行債券的平均餘額由2011年的人民幣29.96億元增加至2012年的人民幣39.92億元。發行債券的平均餘額增加主要是由於本行2011年4月發行人民幣40億元的次級債。2010年本行沒有任何發行債券的利息支出。

淨利差及淨利息收益率

淨利差由2010年的3.09%下降至2011年的3.00%，並進一步下降至2012年的2.88%。淨利息收益率由2010年的3.19%下降至2011年的3.17%，並進一步下降至2012年的3.03%。淨利差及淨利息收益率均有所下降主要是由於較高利息支出所致，反映了本行通過發行次級債和增加本行定期存款及同業及其他金融機構存放款項，以優化融資結構並滿足我們的流動性需求。

手續費及佣金淨收入

2010年、2011年及2012年，手續費及佣金淨收入分別佔營業收入的4.0%、5.4%及4.3%。下表列示了所示年度手續費及佣金淨收入的主要組成部分。

	截至12月31日止年度		
	2010年	2011年	2012年
	(人民幣百萬元)		
手續費及佣金收入			
結算與清算手續費	53	74	75
託管及其他受託業務佣金	11	21	66
顧問和諮詢費	113	159	65
銀行卡手續費	27	46	60
擔保承諾業務手續費	3	36	42
代理手續費	59	73	42
其他 ⁽¹⁾	28	52	102
小計	294	461	452
手續費及佣金支出	(43)	(48)	(56)
手續費及佣金淨收入	251	413	396

附註：

(1) 主要包括銀團貸款手續費、債券承銷費、國際貿易融資安排費及國內保理服務費。

手續費及佣金淨收入由2011年的人民幣4.13億元減少4.1%至2012年的人民幣3.96億元，主要是由於顧問及諮詢費和代理手續費減少，部分與託管及其他受託服務費的增加相抵銷。

手續費及佣金淨收入由2010年的人民幣2.51億元增加64.5%至2011年的人民幣4.13億元，主要是由於所有類別的手續費及佣金均增加，尤其是顧問及諮詢費、擔保承諾業務手續費、結算與清算手續費及銀行卡手續費。

財務信息

結算與清算手續費

結算與清算手續費由2010年的人民幣5,300萬元增加39.6%至2011年的人民幣7,400萬元。結算與清算手續費的增加主要是由於本行加強市場推廣力度，帶動業務量增加。結算與清算手續費2012年為人民幣7,500萬元較2011年的人民幣7,400萬元保持穩定。

託管及其他受託業務佣金

託管及其他受託業務佣金由2010年的人民幣1,100萬元增加90.9%至2011年的人民幣2,100萬元，並進一步增加214.3%至2012年的人民幣6,600萬元。託管及其他受託業務佣金增加主要是由於本行加強市場推廣力度帶動託管資產額增加和理財業務規模增長。

顧問和諮詢費

顧問和諮詢費由2011年的人民幣1.59億元減少59.1%至2012年的人民幣6,500萬元，主要是由於本行根據中國銀監會2012年頒佈的相關規定停止就部分財務顧問服務收取費用。顧問和諮詢費由2010年的人民幣1.13億元增加40.7%至2011年的人民幣1.59億元，主要反映本行公司及個人貸款客戶群擴大，帶動對於信貸安排服務需求的增長。

銀行卡手續費

銀行卡手續費由2010年的人民幣2,700萬元增加70.4%至2011年的人民幣4,600萬元，並進一步增加30.4%至2012年的人民幣6,000萬元。銀行卡手續費的增加主要是由於本行加大營銷力度，不斷推出新的銀行卡產品及豐富銀行卡功能，帶動了銀行卡發卡量和交易量的增加。

擔保承諾業務手續費

擔保承諾業務手續費由2010年的人民幣300萬元增加1,100.0%至2011年的人民幣3,600萬元，並進一步增加16.7%至2012年的人民幣4,200萬元。本行2011年根據銀監會規定開始收取貸款承諾費，使得2011年擔保承諾業務手續費收入較2010年大幅增長。2012年本行根據銀監會有關規定停止了部分貸款承諾費收費業務，造成2012年擔保承諾業務手續費收入增長放緩。

代理手續費

代理手續費由2011年的人民幣7,300萬元減少42.5%至2012年的人民幣4,200萬元，主要反映客戶投資債券的需求下降。代理手續費由2010年的人民幣5,900萬元增加23.7%至2011年的人民幣7,300萬元，主要是由於對本行代理服務的需求增加。

財務信息

其他手續費及佣金收入

其他手續費及佣金收入由2010年的人民幣2,800萬元增加85.7%至2011年的人民幣5,200萬元，並進一步增加96.2%至2012年的人民幣1.02億元。其他手續費及佣金收入增加主要是由於銀團貸款和債券承銷業務的增長。

手續費及佣金支出

手續費及佣金支出由2010年的人民幣4,300萬元增加11.6%至2011年的人民幣4,800萬元，並進一步增加16.7%至2012年的人民幣5,600萬元。手續費及佣金支出增加與手續費及佣金類業務增長一致。

交易淨收益／(虧損)

下表列示了所示年度交易淨收益／(虧損)的組成部分。

	截至12月31日止年度		
	2010年	2011年	2012年
		(人民幣百萬元)	
交易淨收益／(虧損)			
匯兌淨收益.....	21	17	21
利率產品淨收益／(虧損).....	(53)	35	19
交易淨收益／(虧損)總額.....	<u>(32)</u>	<u>52</u>	<u>40</u>

2011年和2012年，本行的交易淨收益分別為人民幣5,200萬元和人民幣4,000萬元，主要包括匯兌收益及利率產品收益。2010年，本行的交易淨虧損為人民幣3,200萬元，主要反映利率產品損失，部分被匯兌收益抵銷。

匯兌淨收益從2011年的人民幣1,700萬元增加至2012年的人民幣2,100萬元，主要是由於本行積極拓展新客戶，導致結售匯總量增長。匯兌淨收益從2010年的人民幣2,100萬元減至2011年的人民幣1,700萬元，主要是由於(i)美元及歐元匯率波動，導致安徽省內結售匯總量增速普遍放緩及(ii)市場競爭壓縮了本行匯兌交易的收益空間。

2011年和2012年利率產品淨收益分別為人民幣3,500萬元和人民幣1,900萬元，主要反映了本行根據市場變化積極調整交易策略，使得交易賬戶債券的公允價值增加。2010年，利率產品淨虧損為人民幣5,300萬元，主要反映債券市場收益率上升，導致本行交易賬戶債券有公允價值損失。

證券投資淨收益／(損失)

2011年及2012年，本行的證券投資淨收益分別為人民幣3,000萬元及人民幣6,700萬元，主要反映本行在市場價格較高時對部分債券投資進行了變現。2010年，本行的證券投資淨

財務信息

損失為人民幣3,200萬元，主要是由於本行基於對利率走勢判斷對部分債券投資進行了止損變現。

其他營業收入

其他營業收入由2011年的人民幣6,500萬元增加150.8%至2012年的人民幣1.63億元，主要反映向其他金融機構轉貼現票據量增長。其他營業收入2011年為人民幣6,500萬元較2010年的人民幣6,600萬元保持穩定。

營業費用

下表列示了所示年度本行營業費用的主要組成部分。

	截至12月31日止年度					
	2010年		2011年		2012年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
員工成本.....	965	43.8%	1,000	40.0%	1,325	42.4%
一般及行政支出.....	617	28.0	729	29.1	781	24.9
營業稅及附加費.....	390	17.7	507	20.3	685	21.9
折舊及攤銷.....	166	7.5	170	6.8	201	6.4
經營性租賃支出.....	58	2.6	75	3.0	123	3.9
其他 ⁽¹⁾	7	0.4	19	0.8	16	0.5
總額.....	2,203	100.0%	2,500	100.0%	3,132	100.0%

附註：

(1) 主要包括審計師的酬金及長期資產處置損失等支出。

營業費用由2011年的人民幣25.00億元增加25.3%至2012年的人民幣31.32億元，主要是由於員工成本、營業稅及附加費及經營性租賃支出增加所致。

營業費用由2010年的人民幣22.03億元增加13.5%至2011年的人民幣25.00億元，主要是由於營業稅及附加費、一般及行政支出及員工成本增加所致。

員工成本

員工成本是營業費用的最大組成部分，分別佔2010年、2011年及2012年的營業費用總額的43.8%、40.0%及42.4%。

財務信息

下表列示了所示年度員工成本的組成部分。

	截至12月31日止年度		
	2010年	2011年	2012年
		(人民幣百萬元)	
薪金和獎金.....	747	780	986
其他 ⁽¹⁾	218	220	339
員工成本總額	965	1,000	1,325

附註：

(1) 主要包括退休金、工會費用、職工教育經費及其他社會保障及福利支出。

員工成本由2010年的人民幣9.65億元增加3.6%至2011年的人民幣10.00億元，並進一步增加32.5%至2012年的人民幣13.25億元。員工成本的增加主要是由於(i)員工人數隨業務整體增長有所增加及(ii)本行適時對薪酬標準進行調整，以提高保留人才的薪酬競爭力。

一般及行政支出

一般及行政支出由2010年的人民幣6.17億元增加18.2%至2011年的人民幣7.29億元，並進一步增加7.1%至2012年的人民幣7.81億元。一般及行政支出的增加與本行營業網點的擴張一致。

營業稅及附加費

營業稅及附加費由2010年的人民幣3.90億元增加30.0%至2011年的人民幣5.07億元，並進一步增加35.1%至2012年的人民幣6.85億元。營業稅及附加費的增加與營業收入的增長一致。

折舊及攤銷

折舊及攤銷由2010年的人民幣1.66億元增加2.4%至2011年的人民幣1.70億元，並進一步增加18.2%至2012年的人民幣2.01億元。折舊及攤銷的增加主要反映了本行新增營業網點配套固定資產和研發活動有關的無形資產所產生的折舊。

經營性租賃租金

經營性租賃租金由2010年的人民幣5,800萬元增加29.3%至2011年的人民幣7,500萬元，並進一步增加64.0%至2012年的人民幣1.23億元。經營性租賃租金的增加主要反映為向第三方租用的新增營業網點所支付的租金。

其他營業費用

其他營業費用由2011年的人民幣1,900萬元減少15.8%至2012年的人民幣1,600萬元，主要反映了付給審計師的報酬減少。其他營業費用由2010年的人民幣700萬元增加171.4%至2011年的人民幣1,900萬元，這與本行的業務擴張相一致。

財務信息

資產減值損失

下表列示了所示年度計提資產減值損失的主要組成部分。

	截至12月31日止年度		
	2010年	2011年	2012年
		(人民幣百萬元)	
客戶貸款及墊款	(578)	(597)	(468)
其他	—	18 ⁽¹⁾	10 ⁽²⁾
資產減值損失	(578)	(579)	(458)

附註：

- (1) 主要包括抵債資產的減值準備撥回及拆放同業及其他金融機構款項的減值準備撥回。
- (2) 主要包括拆放同業及其他金融機構款項的減值準備撥回、可供出售金融資產減值準備及抵債資產的減值準備撥回。

計提資產減值損失由2011年的人民幣5.79億元減少20.9%至2012年的人民幣4.58億元，主要是由於客戶貸款及墊款減值準備減少所致。有關本行貸款及墊款的減值準備的變動詳情，見「資產和負債 — 本行貸款組合的資產質量 — 客戶貸款及墊款減值準備的變動」。計提資產減值損失2011年為人民幣5.79億元較2010年的人民幣5.78億元保持穩定。

稅前利潤

基於上述各項，稅前利潤由2010年的人民幣35.02億元增加31.5%至2011年的人民幣46.04億元，並進一步增加23.4%至2012年的人民幣56.80億元。

所得稅開支

下表列示了所示年度按適用法定所得稅稅率計算的所得稅開支與實際所得稅開支之間的對賬。

	截至12月31日止年度		
	2010年	2011年	2012年
		(人民幣百萬元)	
稅前利潤	3,502	4,604	5,680
按法定稅率(25%)計算的稅項	(876)	(1,151)	(1,420)
加/(減)以下項目的稅務影響：			
不可作為稅務抵扣的費用 ⁽¹⁾	(45)	(33)	(48)
免稅收入 ⁽²⁾	88	103	145
上年度稅項支出的調整	33	(30)	(51)
所得稅開支	(800)	(1,111)	(1,374)

附註：

- (1) 主要包括業務招待費等超過中國稅法規定可抵稅限額的那部分費用。
- (2) 主要包括國債利息收入。

所得稅開支由2010年的人民幣8.00億元增加38.9%至2011年的人民幣11.11億元，並進一步

財務信息

增加23.7%至2012年的人民幣13.74億元。所得稅開支的增加與稅前利潤的增長一致。於2010年、2011年及2012年，本行的實際稅率分別為22.8%、24.1%及24.2%。

年度淨利潤

基於上述各項，年度淨利潤由2010年的人民幣27.02億元增加29.3%至2011年的人民幣34.93億元，並進一步增加23.3%至2012年的人民幣43.06億元。

分部業績概要

業務分部概要

本行主要經營三大業務線：公司銀行業務、個人銀行業務及資金業務。下表列示了所示期間各主要業務分部的營業收入。

	截至12月31日止年度						截至6月30日止六個月			
	2010年		2011年		2012年		2012年		2013年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(未經審計)									
	(人民幣百萬元，百分比除外)									
公司銀行業務.....	4,080	65.1%	4,823	63.0%	5,333	57.8%	2,676	59.1%	3,003	58.7%
個人銀行業務.....	1,395	22.3	1,892	24.7	2,394	25.9	1,148	25.4	1,402	27.4
資金業務 ⁽¹⁾	729	11.5	871	11.4	1,345	14.6	629	13.9	645	12.6
其他及未分配.....	66	1.1	65	0.9	163	1.7	71	1.6	68	1.3
營業收入總額.....	6,270	100.0%	7,651	100.0%	9,235	100.0%	4,524	100.0%	5,118	100.0%

附註：

- (1) 主要包括債券投資收入及正回購及逆回購交易所產生的利息收入淨額。根據轉售協議所持金融資產及根據正回購所售金融資產於2012年及截至2012年6月30日止六個月均有大幅增加。見「資產及負債」。由於根據轉售協議所持金融資產賺取的利息收入增加因根據正回購所售金融資產的已付利息開支增加而被大幅抵銷，故根據轉售協議所持金融資產大幅增加並未導致資金業務的營業收入相應增加。

財務信息

地區分部資料概要

以地區分部為基準呈列資料時，營業收入是按產生收入的分行所在地而分配。下表列示了所示期間本行各地區分部應佔的營業收入。

	截至12月31日止年度						截至6月30日止六個月			
	2010年		2011年		2012年		2012年		2013年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(未經審計)									
	(人民幣百萬元，百分比除外)									
安徽.....	6,022	96.0%	7,404	96.8%	8,963	97.1%	4,362	96.4%	4,914	96.0%
江蘇.....	248	4.0	247	3.2	272	2.9	162	3.6	204	4.0
營業收入總額.....	<u>6,270</u>	<u>100.0%</u>	<u>7,651</u>	<u>100.0%</u>	<u>9,235</u>	<u>100.0%</u>	<u>4,524</u>	<u>100.0%</u>	<u>5,118</u>	<u>100.0%</u>

現金流量

下表列示了所示期間的現金流量。

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2010年	2011年	2012年	2012年	2013年
	(未經審計)				
	(人民幣百萬元)				
經營活動產生/(動用)的					
現金淨額.....	12,319	13,256	1,309	121	(4,802)
投資活動(動用)的現金淨額...	(9,976)	(254)	(9,147)	(13,927)	(10,840)
融資活動產生/(動用)的					
現金淨額.....	(927)	3,179	(1,086)	(1,033)	4,039
匯率變動對現金及現金等價物的影響.....	(8)	(23)	(9)	(12)	(18)
現金及現金等價物增加/(減少)淨額.....	<u>1,408</u>	<u>16,158</u>	<u>(8,933)</u>	<u>(14,851)</u>	<u>(2,017)</u>

來自經營活動的現金流量

經營活動產生的現金流入主要來自(i)客戶存款的淨增加、(ii)賣出回購金融資產的淨增加、(iii)同業及其他金融機構存入和拆入款項淨增加及(iv)交易性金融資產的淨減少。

截至2012年及2013年6月30日止六個月，客戶存款的淨增加額分別為人民幣85.90億元及人民幣125.94億元。截至2012年及2013年6月30日止六個月，賣出回購金融資產的淨增加額分別為人民幣270.98億元及人民幣527.87億元。截至2012年及2013年6月30日止六個月同業及其他金融機構存入和拆入款項淨增加額分別為人民幣199.10億元及人民幣137.40億元。截至2012年6月30日止六個月，交易性金融資產的淨減少額為人民幣1.71億元。

2010年、2011年及2012年，客戶存款的淨增加額分別為人民幣270.21億元、人民幣439.98億元及人民幣359.63億元。2010年及2012年，賣出回購金融資產的淨增加額分別為人民幣

財務信息

137.60億元及人民幣316.99億元。2010年及2011年，同業及其他金融機構存入和拆入款項淨增加額分別為36.27億元和8,600萬元。2010年及2012年，交易性金融資產的淨減少額分別為人民幣5,500萬元及人民幣14.56億元。

經營活動產生的現金流出主要來自(i)客戶貸款及墊款的淨增加、(ii)存放中央銀行款項的淨增加、(iii)買入返售金融資產的淨增加、(iv)存放和拆放同業及其他金融機構款項增加額以及(v)支付的所得稅開支。

截至2012年及2013年6月30日止六個月，客戶貸款及墊款的淨增加額分別為人民幣170.56億元及人民幣193.32億元。截至2012年及2013年6月30日止六個月，存放中央銀行款項的淨增加額分別為人民幣32.39億元及人民幣37.89億元。截至2012年及2013年6月30日止六個月，買入返售金融資產的淨增加額分別為人民幣350.38億元及人民幣540.83億元。截至2012年6月30日止六個月，存放和拆放同業及其他金融機構款項的淨增加額為人民幣18.96億元。本行截至2012年及2013年6月30日止六個月已付的所得稅分別為人民幣9.54億元及人民幣9.28億元。

2010年、2011年及2012年，客戶貸款及墊款的淨增加額分別為人民幣205.35億元、人民幣187.61億元及人民幣264.70億元。2010年、2011年及2012年，存放中央銀行款項的淨增加額分別為人民幣82.23億元、人民幣102.21億元及人民幣72.91億元。2010年及2012年，買入返售金融資產的淨增加額分別為人民幣67.28億元及人民幣328.81億元。本行2010年、2011年及2012年已付的所得稅分別為人民幣7.72億元、人民幣13.75億元及人民幣14.39億元。

來自投資活動的現金流量

投資活動的現金流入主要來自處置證券投資所獲收益。截至2012年及2013年6月30日止六個月，本行處置證券投資的所得款項分別為人民幣132.31億元及人民幣189.14億元。2010年、2011年及2012年，本行處置證券投資的所得款項分別為人民幣99.98億元、人民幣103.30億元及人民幣459.93億元。

投資活動的現金流出主要包括證券投資支付款項。截至2012年及2013年6月30日止六個月，本行證券投資支付款項分別為人民幣279.22億元及人民幣306.88億元。2010年、2011年及2012年，本行證券投資支付款項為人民幣211.94億元、人民幣121.99億元及人民幣567.29億元。

來自融資活動的現金流量

融資活動的現金流入主要包括發行次級債券及金融債券的所得款項。2011年4月，本行發行本金總額為人民幣40億元的次級債券。2013年3月，本行發行兩批金融債券，本金總額為人民幣50億元。

融資活動的現金流出主要包括以發行債券支付的股息及利息。截至2012年及2013年6

財務信息

月30日止六個月，本行已付現金股息分別為人民幣10.33億元和人民幣10.01億元。2010年、2011年及2012年，本行已付現金股息及利息分別為人民幣9.27億元、人民幣8.13億元及人民幣10.86億元。

流動性

本行主要通過客戶存款為貸款及投資組合提供資金。客戶存款一直是且本行認為將繼續是本行資金的穩定來源。截至2010年、2011年及2012年12月31日及2013年6月30日，剩餘期限少於一年的客戶存款分別佔總客戶存款的98.1%、93.9%、92.1%及88.5%。

本行積極通過監控本行資產及負債的期限來管理流動資金，確保本行擁有充裕資金應付到期責任。本行一直專注維持穩定資金來源及增加客戶存款。本行亦大量投資流動資金資產，例如中國人民銀行票據、政府債券以及短期金融資產，例如買入返售金融資產、短期債券及貼現票據。

財務信息

下表列示了本行資產及負債於2013年6月30日的剩餘期限情況。

	截至2013年6月30日								
	即期	1個月內	1個月至 3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	逾期	無期限	總計
	(人民幣百萬元)								
金融資產									
客戶貸款及墊款淨額.....	—	6,912	19,384	78,334	34,458	39,186	592	—	178,866
證券投資和交易性金融 資產.....	—	7,572	4,972	7,705	29,844	18,827	—	16	68,936
衍生金融資產.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—
現金及存放中央銀行款項...	2,367	57,283	—	—	—	—	—	—	59,650
買入返售金融資產.....	—	8,892	38,954	44,435	—	—	—	—	92,281
存放同業及其他金融機構 款項.....	1,487	766	854	1,060	—	—	—	—	4,167
拆出同業及其他金融機構 款項.....	—	8	232	653	—	—	—	—	893
其他金融資產.....	387	640	315	640	17	—	—	2,795	4,794
金融資產總額.....	4,241	82,073	64,711	132,827	64,319	58,013	592	2,811	409,587
金融負債									
客戶存款.....	136,325	14,339	23,517	48,973	27,382	1,601	—	—	252,137
賣出回購金融資產.....	—	24,375	40,955	35,340	—	—	—	—	100,670
同業及其他金融機構拆入 款項.....	—	629	274	—	—	—	—	—	903
同業及其他金融機構 存放款項.....	253	2,377	1,970	9,100	6,000	—	—	—	19,700
發行債券.....	—	—	—	—	4,993	3,992	—	—	8,985
衍生金融負債.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其他金融負債.....	1,345	635	287	1,143	1,562	1	—	33	5,006
金融負債總額.....	137,923	42,355	67,003	94,556	39,937	5,594	—	33	387,401
流動性敞口.....	(133,682)	39,718	(2,292)	38,271	24,382	52,419	592	2,778	22,186
累計流動性敞口.....	(133,682)	(93,964)	(96,256)	(57,985)	(33,603)	18,816	19,408	22,186	—

資金來源

股東權益

截至2013年6月30日，股東權益為人民幣221.86億元，較截至2012年12月31日的人民幣204.81億元增加8.3%。股東權益由截至2010年12月31日的人民幣143.57億元增加19.0%至截至2011年12月31日的人民幣170.84億元，並進一步增加19.9%至截至2012年12月31日的人民幣204.81億元。

財務信息

下表列示了所示期間本行的股東權益的變動情況。

	股東權益 (人民幣百萬元)
截至2010年1月1日	12,809
年度淨利潤.....	2,702
其他全面收益.....	(337)
股息分派.....	(817)
截至2010年12月31日	14,357
年度淨利潤.....	3,493
其他全面收益.....	51
股息分派.....	(817)
截至2011年12月31日	17,084
年度淨利潤.....	4,306
其他全面收益.....	(92)
股息分派.....	(817)
截至2012年12月31日	20,481
期間淨利潤.....	2,452
其他全面收益.....	23
子公司少數股權持有人的注資.....	47
股息分派.....	(817)
截至2013年6月30日	22,186

債項

次級債券

本行於2011年4月發行了本金總額為人民幣40億元的次級債券，期限為15年，並以固定年利率6.55%計息。本行有權在2021年贖回債券。

金融債券

本行於2013年3月發行了兩個品種本金總額共為人民幣50億元的金融債券。品種一的本金總額為人民幣28億元，期限為三年，以固定年利率4.30%計息。品種二的本金總額為人民幣22億元，期限為五年，以固定年利率4.50%計息。

資本充足水平

本行遵守中國銀監會頒佈的資本充足率規定。2013年1月1日前，本行的核心資本、附屬資本和風險加權資產根據《商業銀行資本充足率管理辦法》計算。

財務信息

下表列示了截至2010年、2011年及2012年12月31日本行資金充足水平的相關信息。

	截至12月31日		
	2010年	2011年	2012年
	(人民幣百萬元，百分比除外)		
核心資本			
繳足普通股股本	8,175	8,175	8,175
資本公積	1,721	1,773	1,681
盈餘公積及一般準備	1,766	2,586	3,561
損益	2,696	3,732	6,240
核心資本總額	<u>14,358</u>	<u>16,266</u>	<u>19,657</u>
附屬資本			
一般準備	1,175	1,756	2,224
次級債券	—	4,000	4,000
其他附屬資本	—	—	6
附屬資本總額	<u>1,175</u>	<u>5,756</u>	<u>6,230</u>
資本總額	<u>15,533</u>	<u>22,022</u>	<u>25,887</u>
扣除			
未合併的股權投資	(152)	(140)	(140)
淨資本	<u>15,381</u>	<u>21,882</u>	<u>25,747</u>
風險加權資產	127,581	149,055	190,110
核心資本充足率	11.19%	10.87%	10.30%
資本充足率	12.06%	14.68%	13.54%

財務信息

下表列示了根據2013年1月1日生效的《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的截至2013年6月30日本行資本充足水平的相關信息。

	截至6月30日
	2013年
	(人民幣百萬元， 百分比除外)
核心一級資本	22,182
實收資本	8,175
資本公積	1,705
盈餘公積和一般及法定準備金	5,582
保留盈利	6,678
非控股權益	43
監管扣除項目	(67)
核心一級資本淨額	22,115
一級資本淨額	22,121
二級資本	6,362
二級資本工具及其溢價可計入金額	3,593
超額貸款損失準備	2,758
監管扣除項目	—
淨資本	28,483
風險加權資產	239,263
信用風險加權資產	223,380
市場風險加權資產	1,220
操作風險加權資產	14,663
核心一級資本充足率	9.24%
一級資本充足率	9.25%
資本充足率	11.90%

財務信息

資產負債表外承諾

本行的資產負債表外承諾主要包括銀行承兌匯票、未使用信用卡授信額度、信用證和保函及貸款承諾。下表列示了截至所示日期資產負債表外承諾的合同金額。

	截至12月31日			截至6月30日
	2010年	2011年	2012年	2013年
	(人民幣百萬元)			
信貸承諾：				
銀行承兌匯票 ⁽¹⁾	27,467	38,087	46,602	50,744
信用證 ⁽²⁾	1,683	3,053	2,023	3,336
未使用信用卡授信額度	516	544	1,709	2,278
保函 ⁽²⁾	1,656	1,753	1,675	1,774
貸款承諾 ⁽³⁾	52	298	467	406
小計	31,374	43,735	52,476	58,538
資本承諾	26	14	86	32
經營性租賃承諾	174	288	496	731
總計	31,574	44,037	53,058	59,301

附註：

- (1) 銀行承兌匯票指本行向客戶開出的支付銀行票據的承諾。
- (2) 本行向第三方發出信用證及保函，為客戶履行合同責任作出擔保。
- (3) 貸款承諾乃本行授予信貸的承諾。

合同債務的列表披露

下表列示了2013年6月30日以剩餘合同期劃分的資產負債表外合同責任的面值。

	截至2013年6月30日			總計
	1年內	1年至5年	5年以上	
	(人民幣百萬元)			
資產負債表外：				
銀行承兌匯票	50,744	—	—	50,744
信用證	3,314	22	—	3,336
未使用信用卡授信額度	1,139	1,139	—	2,278
保函	906	865	3	1,774
貸款承諾	127	279	—	406
小計	56,230	2,304	3	58,538
資本承諾	18	14	0	32
經營性租賃承諾	116	374	241	731
總計	56,364	2,693	244	59,301

市場風險的定量和定性分析

市場風險是指由於利率、匯率、股價和商品價格的變化令金融工具的價值出現變動，以及影響市場風險敏感工具的其他市場變動所引起的財務損失風險。

財務信息

利率風險

本行利率風險的主要來源為資產及負債重新定價周期的錯配。重新定價周期的錯配會導致利息收入淨額受到現行利率波動的影響。本行因日常借貸及存款活動以及資金業務而承受利率風險。本行主要通過管理貸款及存款的到期情況來管理所承受的利率風險。

重定價敞口分析

下表列示了截至2013年6月30日按照(i)下一個預期重新定價日及(ii)資產及負債的最後到期日(以較早者為準)的敞口分析結果。

	截至2013年6月30日					生息/計息	不生息/ 不計息	總計
	1個月內	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上			
	(人民幣百萬元)							
金融資產								
客戶貸款及墊款淨額	52,463	18,670	101,570	5,478	685	178,866	0	178,866
證券投資及交易性金融資產	9,309	7,495	13,558	23,360	15,198	68,920	16	68,936
衍生金融資產	0	0	0	0	0	0	0	0
現金及存放中央銀行款項	58,635	0	0	0	0	58,635	1,015	59,650
買入返售金融資產	8,892	38,954	44,435	0	0	92,281	0	92,281
存放同業及其他金融機構款項	2,253	854	1,060	0	0	4,167	0	4,167
拆放同業及其他金融機構款項	8	232	653	0	0	893	0	893
其他金融資產	0	0	0	0	0	0	1,992	1,992
金融資產總額	131,560	66,205	161,276	28,838	15,883	403,762	3,023	406,785
金融負債								
客戶存款	150,664	23,517	48,973	27,382	1,601	252,137	0	252,137
衍生金融負債	0	0	0	0	0	0	0	0
賣出回購金融資產	24,375	40,955	35,340	0	0	100,670	0	100,670
同業及其他金融機構存放款項	2,630	1,970	9,100	6,000	0	19,700	0	19,700
同業及其他金融機構拆入款項	629	274	0	0	0	903	0	903
發行債券	0	0	0	4,993	3,992	8,985	0	8,985
其他金融負債	0	0	0	0	0	0	3,574	3,574
金融負債總額	178,298	66,716	93,413	38,375	5,593	382,395	3,574	385,969
重新定價敞口總額	(46,738)	(511)	67,863	(9,537)	10,290	21,367	(551)	20,816

財務信息

敏感度分析

本行採用敏感度分析法來計量利率變動對利息淨收入的潛在影響。下表列示了按本行截至2013年6月30日資產及負債計算的利率敏感度分析結果。

	截至2013年6月30日	
	利率變動(以100個基點計)	
	降低	上升
利息淨收入變動(人民幣百萬元)	(1,012)	1,012

按本行截至2013年6月30日的資產及負債計算，若利率上升(或降低)100個基點，則2013年6月30日後的年度利息淨收入會即時增加(或減少)人民幣10.12億元。

此敏感度分析基於資產及負債的靜態利率風險資料，僅用於風險管理目的。該分析僅測量利率變化(反映資產及負債的重新定價)在2013年6月30日時點上對潛在利息淨收入的影響且基於以下假設：(i)不同生息資產和付息負債的利率波動幅度相同、(ii)活期存款不會重新定價、(iii)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及(iv)資產和負債組合無其他變化。利率上調或下調導致利息淨收入的實際變動與本行敏感度分析的結果可能不同。

匯率風險

本行外幣匯率波動會影響本行財務狀況和現金流量。本行的匯率風險主要來自資產及負債的貨幣錯配。本行監察貨幣淨額狀況以評估本行承受的匯率風險。本行將以外幣計價的資產與相同幣種的負債匹配來管理外匯風險。

財務信息

下表列示了2013年6月30日本行按貨幣劃分的資產及負債。

	截至2013年6月30日			
	人民幣	美元	其他	總額
	(人民幣百萬元)			
金融資產				
客戶貸款及墊款淨額	177,428	1,417	21	178,866
證券投資及交易性金融資產	68,936	0	0	68,936
衍生金融資產	0	0	0	0
現金及存放中央銀行款項	59,624	26	0	59,650
買入返售金融資產	92,281	0	0	92,281
存放同業及其他金融機構款項	3,575	428	164	4,167
拆放同業及其他金融機構款項	769	124	0	893
其他金融資產	1,991	1	0	1,992
金融資產總額	404,604	1,996	185	406,785
金融負債				
客戶存款	(251,536)	(583)	(18)	(252,137)
衍生金融資產	0	0	0	0
賣出回購金融資產	(100,670)	0	0	(100,670)
同業及其他金融機構存放款項	(19,700)	0	0	(19,700)
同業及其他金融機構拆入款項	(157)	(746)	0	(903)
發行債券	(8,985)	0	0	(8,985)
其他金融負債	(3,569)	(5)	0	(3,574)
金融負債總額	(384,617)	(1,334)	(18)	(385,969)
資產負債表內淨頭寸	19,987	662	167	20,816

金融衍生工具

下表列示了截至所示日期本行金融衍生工具的名義金額及其公允價值。

	截至12月31日						截至6月30日					
	2010年		2011年			2012年			2013年			
	公允價值		公允價值			公允價值			公允價值			
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
		(人民幣千元)										
貨幣遠期	—	—	—	—	—	—	—	—	—	321	210	(91)
總計		—	—	—	—	—	—	—	—	210	(91)	

資本開支

本行的資本開支主要包括以現金支付的購買物業及設備支出及建造費用。截至2010年、2011年及2012年12月31日止年度以及截至2013年6月30日止六個月，本行的資本開支分別為人民幣1.84億元、人民幣2.52億元、人民幣3.95億元及人民幣8,800萬元。

重大會計估計及判斷

按照國際財務報告準則編製財務報表需使用若干重要會計估計。本行應用其會計政策所採用的估計，可能對本節及本文件其他部分所載的經營業績及財務狀況產生重大影響。

財務信息

此等估計涉及有關現金流量及所用折現率等項目的假設。本行的估計及假設是根據歷史經驗及對未來事件的預期作出，並會進行定期審閱。除對未來事件的假設及估計外，本行亦會於應用會計政策過程中作出判斷。以下為編製本行認為涉及最重要估計及判斷的財務報表中所採用的會計政策概要。

貸款及墊款減值損失

除非已知情況顯示已發生減值損失，本行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。發生減值損失的證據包括(i)有可觀察數據表明該組合中借款人的支付狀況發生了不利的變化及(ii)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貸款減值損失情況之間的差異。

金融工具的公允價值

對於無法獲得活躍市場報價的金融工具，本行使用了估值技術計算其公允價值。估值技術(其中包括)現金流折現分析模型等。現金流折現模型盡可能地只使用可觀測數據，但是管理層仍需要對如信用風險、市場波動率及相關性等因素進行估計。若上述因素的假設發生變化，金融工具的呈報公允價值將受到影響。

持有至到期投資

付款金額固定或可確定及到期日固定的非衍生金融資產被分類為持有至到期投資。該分類須作出重大判斷。在作出該項判斷時，本行須評估本行持有該項投資至到期日的意向及能力。倘本行未能持有該等投資至到期日，本行可能須將整個持有至到期投資組合重新分類為可供出售金融資產，且今後兩個財政年度不得再有投資分類為持有至到期投資。

所得稅

日常經營活動中很多交易及計算的最終稅務處理存在不確定性，且釐定所得稅撥備時須作出重大判斷。對於可預計的稅務審計問題，本行基於是否需要繳納額外稅款的估計確認相應的負債。如果這些稅務事項的最終結果同最初記錄的金額存在差異，則該差異將對其認定期間的所得稅和遞延稅款產生影響。

財務信息

債務

截至2013年9月30日，本行的債務如下：

- 已發行本金總額為人民幣90.00億元的債券，包括次級債券(人民幣40.00億元)及金融債券(人民幣50.00億元)；
- 客戶存款、同業及其他金融機構存放款項和拆入資金，以及本行在進行正常銀行業務過程中所產生的賣出回購金融資產；
- 銀行承兌匯票、未使用信用卡授信額度、信用證和保函、貸款承諾及其他承諾以及本行正常銀行業務過程中產生的或有負債。

除上述披露以外，截至2013年9月30日(本行最近的結算日)，本行不存在任何未償還的按揭、抵押、債權證或其他貸款資本(已發放或同意將予發放)、銀行透支、貸款、承兌債務或其他類似債務、租購和融資租賃承諾，或任何擔保或其他重大或有負債。

本行董事已確認，自2013年9月30日以來，本行的債務或或有負債並未出現任何重大的變化。

若干規則和法規第13.13條至13.19條

本行確認並無任何情況可導致本行須遵守若干規則和法規第13.13條至13.19條的規定作出披露。

股息政策

董事會須就派付股息建議向股東大會提交建議供其審批。是否支付股息及支付股息的金額基於本行的經營業績、現金流量、財務狀況、資本充足率、未來業務前景、法定及監管限制以及董事會認為相關的其他因素所決定。根據《中國公司法》及本行的公司章程，持有相同類別股份的所有本行股東就股息及其他分派按其持股比例享有同等的權利。根據中國法律，本行只可從稅後利潤支付股息。本行當年稅後利潤為按照中國會計準則或國際財務報告準則或境外上市地會計準則計算的本行稅後淨利潤中較低者，減去：

- 本行的以前年度的累計虧損；
- 本行須提取的法定公積金，目前為按中國會計準則界定的本行稅後淨利潤的10%，直至該公積金達到相當於本行註冊資本50%的金額；
- 本行依要求必須提取的一般準備金；及
- 經股東在股東大會批准後，提取的任意公積金。

財務信息

根據財政部的有關規定，金融企業作出利潤分派之前一般準備餘額原則上不得低於風險資產期末餘額的1.5%。截至2013年6月30日，本行的一般準備餘額為人民幣30.63億元。

任何年度沒有分配的可分配利潤，可保留到以後年度分配。然而，如果當年沒有可供分配利潤，本行一般將不分配該年股息。本行支付任何股息亦必須在股東大會上得到批准。在彌補本行虧損以及提取法定公積金和一般準備之前，本行不得向股東進行利潤分配。如果本行違反上述規定向股東分配利潤的，本行股東必須將該等分配的利潤退還本行。

中國銀監會有酌情禁止任何未能滿足資本充足率相關要求的銀行或違反中國銀行業法規的銀行支付股息及作出其他形式的分派。截至2013年6月30日，本行的資本充足率為11.90%，核心一級資本充足率為9.24%。

本行2010年、2011年及2012年宣派現金股息均為人民幣8.17億元，相當於除稅前每股人民幣0.1元。

於本行2013年7月10日舉行的內資股股東大會上，本行內資股股東批准決議案，決議若干事件前的累計未分配利潤應屬於若干事件後的股東。

無重大不利變動

本行董事確認，自2013年6月30日以來本行的財務或營運狀況並無重大不利變動。

營運資金

若干規則和法規第8.21A(1)條及附錄1A的A部第36段規定，本文件須載入董事所發出的聲明，對於本行的營運資金是否充足，或如不充足則擬如何取得本行董事認為必需的額外營運資金表達意見。本行認為傳統「營運資金」的概念並不適用於本行這類銀行業務。本行在中國受到(其中包括)中國人民銀行和中國銀監會等機構監管。這些監管機構對在中國經營的商業銀行實施最低資本充足水平和流動資金要求。若干規則和法規第8.21A(2)條規定，如發行人的業務全部或主要為提供金融服務，則不需要作出相關的營運資金聲明，但前提是[●]信納載入該聲明並不會為投資者提供重要資料，且發行人在償債能力和資本充足水平方面均受到另一監管機構的審慎監督。綜上所述，根據若干規則和法規第8.21A(2)條，本行毋須在本文件載入董事的營運資金聲明。