

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



錦州銀行股份有限公司

Bank of Jinzhou Co., Ltd.*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：0416)

(優先股股份代號：4615)

截至2018年12月31日止年度業績公告

錦州銀行股份有限公司(「本行」，除非文義另有所指，包含其附屬公司)董事(「董事」)會(「董事會」)欣然宣佈本行截至2018年12月31日止年度(「報告期」)根據國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》(「國際財務報告準則」)編製的經審計年度業績(「年度業績」)。董事會及其轄下的審計委員會已審閱並確認此年度業績。

1. 公司基本情況

1.1 基本情況簡介

法定中文名稱及簡稱：	錦州銀行股份有限公司(簡稱：錦州銀行)
法定英文名稱：	BANK OF JINZHOU CO., LTD.
法定代表人：	張偉先生
授權代表：	張偉先生、王晶先生
H股股票上市交易所：	香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)
H股股份簡稱：	錦州銀行
H股股份代號：	0416
境外優先股上市交易所：	香港聯交所
境外優先股股份簡稱：	BOJZ 17USDPREF
境外優先股股份代號：	4615

1.2 聯繫人及聯繫方式

董事會秘書：	孫晶先生
聯席公司秘書：	孫晶先生、梁穎嫻女士
公司網址：	www.jinzhoubank.com
電子信箱：	webmaster@jinzhoubank.com
電話：	+86(416)3220002
傳真：	+86(416)3220003
註冊地址：	中華人民共和國(「中國」)遼寧省錦州市科技路68號
香港主要營業地址：	香港灣仔皇后大道東248號陽光中心40樓

2. 財務摘要

本行按照中國企業會計準則和按照國際財務報告準則編製的財務報表中，於報告期內歸屬於股東的淨利潤和報告期末歸屬於股東的淨資產並無差異。

2.1 財務數據

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至12月31日止年度				
	2018年	2017年	比2017年 變動率(%)	2016年	2015年
經營業績					
利息收入	46,002,674	39,943,533	15.2	27,897,191	21,819,437
利息支出	(26,901,602)	(21,410,609)	25.6	(12,448,982)	(11,015,124)
利息淨收入	19,101,072	18,532,924	3.1	15,448,209	10,804,313
手續費及佣金淨收入	757,528	736,674	2.8	809,265	500,790
交易淨收益／(損失)	1,491,100	(278,264)	(635.9)	49,948	97,164
股利收入	880	640	37.5	895	6,440
投資性證券淨收益	100,234	30,796	225.5	10,348	2,896
匯兌淨(損失)／收益	(183,660)	(239,637)	(23.4)	53,724	85,895
其他經營淨收益	16,045	22,859	(29.8)	41,460	19,886
經營收入	21,283,199	18,805,992	13.2	16,413,849	11,517,384
經營費用	(3,586,646)	(3,308,138)	8.4	(2,758,039)	(2,724,872)

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至12月31日止年度				
	2018年	2017年	比2017年 變動率(%)	2016年	2015年
經營業績					
減值前經營利潤	17,696,553	15,497,854	14.2	13,655,810	8,792,512
資產減值損失	(23,683,718)	(3,444,523)	587.6	(2,784,895)	(2,296,943)
稅前(損失)/利潤	<u>(5,987,165)</u>	<u>12,053,331</u>	<u>(149.7)</u>	<u>10,870,915</u>	<u>6,495,569</u>
所得稅抵免/(費用)	<u>1,449,054</u>	<u>(2,963,273)</u>	<u>(148.9)</u>	<u>(2,671,469)</u>	<u>(1,587,513)</u>
淨(損失)/利潤	<u><u>(4,538,111)</u></u>	<u><u>9,090,058</u></u>	<u><u>(149.9)</u></u>	<u><u>8,199,446</u></u>	<u><u>4,908,056</u></u>
歸屬於母公司股東的 淨(損失)/利潤	(4,593,447)	8,976,990	(151.2)	8,129,590	4,898,761
每股計(人民幣元)			變動		
基本及稀釋每股收益	(0.77)	1.32	(2.09)	1.40	1.09

資產/負債主要指標	於12月31日				
	2018年	2017年	比2017年 變動率(%)	2016年	2015年
資產總額	845,922,748	723,417,650	16.9	539,059,522	361,659,913
其中：發放貸款和墊款淨額	349,110,123	209,084,947	67.0	121,930,761	97,313,206
負債總額	785,159,604	663,252,922	18.4	496,165,210	335,388,599
其中：吸收存款	445,576,089	342,264,228	30.2	262,969,211	170,178,722
股本	7,781,616	6,781,616	14.7	6,781,616	5,781,616
歸屬於母公司股東權益	56,777,412	56,230,555	1.0	39,035,430	25,598,461
權益總額	60,763,144	60,164,728	1.0	42,894,312	26,271,314

2.2 財務指標

	截至12月31日止年度				
	2018年	2017年	比2017年 變動	2016年	2015年
盈利能力指標 (%)					
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	(0.58)	1.44	(2.02)	1.82	1.60
平均權益回報率 ⁽²⁾	(9.86)	21.03	(30.89)	25.16	23.75
淨利差 ⁽³⁾	1.93	2.58	(0.65)	3.41	3.29
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.46	2.88	(0.42)	3.67	3.51
手續費及佣金淨收入 佔營業收入比率	3.56	3.92	(0.36)	4.93	4.35
成本佔收入比率 ⁽⁵⁾	15.91	15.71	0.20	14.83	18.80
	於12月31日				
	2018年	2017年	比2017年 變動	2016年	2015年
資產質量指標 (%)					
不良貸款率 ⁽⁶⁾	4.99	1.04	3.95	1.14	1.03
撥備覆蓋率 ⁽⁷⁾	123.75	268.64	(144.89)	336.30	369.13
損失準備對貸款比率 ⁽⁸⁾	6.18	2.81	3.37	3.84	3.82
資本充足率指標 (%)					
核心一級資本充足率 ⁽⁹⁾	6.07	8.44	(2.37)	9.79	8.96
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	7.43	10.24	(2.81)	9.80	8.97
資本充足率	9.12	11.67	(2.55)	11.62	10.50
總權益對資產總額比率	7.18	8.32	(1.14)	7.96	7.26
其他指標 (%)					
存貸比 ⁽¹¹⁾	72.12	53.68	18.44	40.36	47.44

註：

- (1) 指年內淨利潤佔年初及年末的資產總值平均結餘的百分比。
- (2) 指年內本行的歸屬於母公司淨利潤佔年初及年末歸屬於母公司普通股股東淨資產平均結餘的百分比。
- (3) 按照生息資產總額的平均收益率與付息負債總額的平均付息率的差額計算。
- (4) 按照淨利息收入除以平均生息資產計算(基於生息資產的每日平均數計算)。
- (5) 成本佔收入比率 = 營業費用(不包括稅金及附加) / 營業收入。
- (6) 不良貸款率 = 不良貸款總額 / 發放貸款和墊款總額。
- (7) 撥備覆蓋率 = 貸款減值損失準備 / 不良貸款總額。
- (8) 損失準備對貸款比率 = 貸款減值損失準備 / 發放貸款和墊款總額。
- (9) 核心一級資本充足率 = (核心一級資本 - 對應資本扣除項) / 風險加權資產。
- (10) 一級資本充足率 = (一級資本 - 對應資本扣除項) / 風險加權資產。
- (11) 指本行報中國銀行保險監督管理委員會(「**中國銀保監會**」, 由中國銀行業監督管理委員會(「**中國銀監會**」)和中國保險監督管理委員會進行職責調整後組建而來)並根據中國會計準則及中國銀保監會規定相關財務數據計算的比率。

3. 管理層討論與分析

3.1 業務及財務回顧

報告期內，隨著中國經濟形勢由高速增長轉向高質量發展階段，經濟環境處在加快經濟優化升級、提升科技創新能力、深化改革開放、加快新綠色發展等戰略機遇期，面對「去槓桿、治亂象、防風險」的監管部署與要求，本行重新審視發展定位與戰略規劃，著力提升經營管理能力，努力增強服務實體經濟的發展能力。

於報告期末，本行資產總額為人民幣8,459.23億元，同比增長16.9%；發放貸款和墊款淨額達人民幣3,491.10億元，同比增長67.0%，不良貸款率為4.99%；存款餘額達人民幣4,455.76億元，同比增長30.2%。報告期內，本行經營收入達人民幣212.83億元，同比增長13.2%；淨損失為人民幣45.38億元。

於報告期末，本行的資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率分別為9.12%、7.43%和6.07%。

於報告期末，本行擁有村鎮銀行7家，分佈在中國遼寧省錦州市5家，朝陽市1家，本溪市1家，下設村鎮銀行營業部及支行24家。

3.2 財務報表分析

3.2.1 利潤表分析

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至12月31日止年度			
	2018年	2017年	變動金額	變動率(%)
利息收入	46,002,674	39,943,533	6,059,141	15.2
利息支出	(26,901,602)	(21,410,609)	(5,490,993)	25.6
利息淨收入	19,101,072	18,532,924	568,148	3.1
手續費及佣金淨收入	757,528	736,674	20,854	2.8
交易淨收益／(損失)	1,491,100	(278,264)	1,769,364	(635.9)
股利收入	880	640	240	37.5
投資性證券淨收益	100,234	30,796	69,438	225.5
匯兌淨損失	(183,660)	(239,637)	55,977	(23.4)
其他經營淨收益	16,045	22,859	(6,814)	(29.8)
經營收入	21,283,199	18,805,992	2,477,207	13.2
經營費用	(3,586,646)	(3,308,138)	(278,508)	8.4
資產減值損失	(23,683,718)	(3,444,523)	(20,239,195)	587.6
稅前(損失)／利潤	(5,987,165)	12,053,331	(18,040,496)	(149.7)
所得稅抵免／(費用)	1,449,054	(2,963,273)	4,412,327	(148.9)
淨(損失)／利潤	(4,538,111)	9,090,058	(13,628,169)	(149.9)

報告期內，本行稅前損失為人民幣59.87億元；淨損失為人民幣45.38億元。另外，本行於2018年1月1日首次執行《國際財務報告準則第9號－金融工具》(「IFRS 9」)，根據IFRS9要求，本行將以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及金融負債的利息淨收入調整至交易淨收益科目核算，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產不再作為生息資產列報，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債不再作為付息負債列報，從而對利息淨收入、交易淨收益、淨利差和淨利息收益率產生一定影響。

3.2.1.1 利息淨收入

利息淨收入為本行經營收入的最大部分，分別佔報告期間和2017年度經營收入的89.7%及98.5%。下表載列於所示年度本行的利息收入、利息支出及利息淨收入：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至12月31日止年度			
	2018年	2017年	變動金額	變動率(%)
利息收入	46,002,674	39,943,533	6,059,141	15.2
利息支出	(26,901,602)	(21,410,609)	(5,490,993)	25.6
利息淨收入	<u>19,101,072</u>	<u>18,532,924</u>	<u>568,148</u>	3.1

下表載列於所示年度本行的生息資產與付息負債的平均餘額、相關利息收入或支出及生息資產的相關平均收益率或付息負債的相關平均付息率：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	平均餘額	截至12月31日止年度				
		2018年		2017年		
		利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率(%)	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率(%)	
生息資產						
發放貸款和墊款	270,869,061	18,096,785	6.68	175,586,314	11,109,727	6.33
投資證券及其他金融資產	424,752,764	26,009,233	6.12	393,350,486	27,144,523	6.90
存放中央銀行款項	57,224,773	899,102	1.57	47,311,691	729,694	1.54
存放同業及其他金融機構款項	10,363,275	296,894	2.86	12,497,769	354,559	2.84
拆出資金	3,436,499	100,178	2.92	1,858,677	32,611	1.75
買入返售金融資產	2,132,221	60,172	2.82	7,222,692	216,957	3.00
應收融資租賃款	7,300,331	540,310	7.40	5,307,782	355,462	6.70
總生息資產	<u>776,078,924</u>	<u>46,002,674</u>	5.93	<u>643,135,411</u>	<u>39,943,533</u>	6.21

截至12月31日止年度

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	2018年			2017年		
	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率(%)	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率(%)
付息負債						
吸收存款	384,044,270	14,100,881	3.67	330,001,288	10,088,102	3.06
同業及其他金融機構存放款項	135,487,127	6,741,064	4.98	120,670,223	5,664,850	4.69
拆入資金	22,240,983	567,146	2.55	11,994,250	275,451	2.30
賣出回購金融資產	46,016,517	1,565,501	3.40	31,641,761	1,152,199	3.64
應付債券	84,833,008	3,923,616	4.63	72,761,648	3,342,613	4.59
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	-	-	22,225,907	884,801	3.98
向中央銀行借款	155,911	3,394	2.18	117,066	2,593	2.21
總付息負債	<u>672,777,816</u>	<u>26,901,602</u>	4.00	<u>589,412,143</u>	<u>21,410,609</u>	3.63
利息淨收入		19,101,072			18,532,924	
淨利差 ⁽¹⁾			1.93			2.58
淨利息收益率 ⁽²⁾			2.46			2.88

註：

(1) 按照生息資產總額的平均收益率與付息負債總額的平均付息率的差額計算。

(2) 按照淨利息收入除以平均生息資產計算(基於生息資產的每日平均數計算)。

下表載列於所示年度本行由於規模和利率變動導致利息收入和利息支出變動的情況。規模變動以生息資產和付息負債的平均餘額變動衡量，而利率變動則以生息資產和付息負債的平均利率衡量。規模和利率變動的共同影響計入利息淨收入變動中。

2018年對比2017年

(除特別說明外，

金額單位為人民幣千元)

淨增長／
(下降)⁽³⁾

生息資產

發放貸款和墊款	6,028,746	958,312	6,987,058
投資證券及其他金融資產	2,167,024	(3,302,314)	(1,135,290)
存放中央銀行款項	152,891	16,517	169,408
存放同業及其他金融機構款項	(60,555)	2,890	(57,665)
拆出資金	27,683	39,884	67,567
買入返售金融資產	(152,909)	(3,876)	(156,785)
應收融資租賃款	133,441	51,407	184,848

利息收入變動

8,296,321 **(2,237,180)** **6,059,141**

付息負債

吸收存款	1,652,088	2,360,691	4,012,779
同業及其他金融機構存放款項	695,578	380,636	1,076,214
拆入資金	235,319	56,376	291,695
賣出回購金融資產	523,441	(110,139)	413,302
應付債券	554,549	26,454	581,003

以公允價值計量且其變動計入

當期損益的金融負債

(884,801) – (884,801)

向中央銀行借款

860 (59) 801

利息支出變動

2,777,034 **2,713,959** **5,490,993**

利息淨收入變動

5,519,287 **(4,951,139)** **568,148**

註：

(1) 指當年平均餘額扣除上年平均餘額乘以上年平均收益率／平均付息率。

(2) 指當年平均收益率／平均付息率扣除上年平均收益率／平均付息率乘以當年平均餘額。

(3) 指當年利息收入或支出扣除上年利息收入或支出。

3.2.1.2 利息收入

下表載列於所示年度本行的利息收入的細分：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至 12 月 31 日止年度			
	2018 年		2017 年	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
發放貸款和墊款				
公司貸款	17,022,624	37.0	10,396,679	26.0
個人貸款	683,785	1.5	599,313	1.5
票據貼現	390,376	0.8	113,735	0.3
小計	18,096,785	39.3	11,109,727	27.8
投資證券及其他金融資產	26,009,233	56.6	27,144,523	68.0
存放中央銀行款項	899,102	2.0	729,694	1.8
存放同業及其他金融機構款項	296,894	0.6	354,559	0.9
買入返售金融資產	60,172	0.1	216,957	0.5
拆出資金	100,178	0.2	32,611	0.1
應收融資租賃款	540,310	1.2	355,462	0.9
總計	46,002,674	100.0	39,943,533	100.0

本行的利息收入由 2017 年度的人民幣 39,943,533 千元增加 15.2% 至報告期間的人民幣 46,002,674 千元，主要是由於本行貸款業務規模增長及平均收益率上升導致相應的利息收入增長。

(1) 發放貸款和墊款利息收入

發放貸款和墊款利息收入是本行利息收入的較大組成部分，報告期間和2017年度分別佔利息收入的39.3%及27.8%。下表載列於所示年度發放貸款和墊款的平均餘額、相關利息收入及發放貸款和墊款的平均收益率：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至12月31日止年度					
	2018年			2017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(%)
公司貸款	252,601,605	17,022,624	6.74	164,957,800	10,396,679	6.30
個人貸款	10,700,562	683,785	6.39	9,867,572	599,313	6.07
票據貼現	7,566,894	390,376	5.16	760,942	113,735	14.95
總計	<u>270,869,061</u>	<u>18,096,785</u>	6.68	<u>175,586,314</u>	<u>11,109,727</u>	6.33

發放貸款和墊款利息收入由2017年度的人民幣11,109,727千元增加62.9%至報告期間的人民幣18,096,785千元，主要是由於發放貸款和墊款的平均餘額增加及平均收益率上升所致。

(2) 投資證券及其他金融資產利息收入

投資證券及其他金融資產利息收入由2017年度的人民幣27,144,523千元減少4.2%至報告期間的人民幣26,009,233千元，主要是由於投資證券及其他金融資產平均收益率下降使利息收入減少，部分被平均餘額上升帶來的利息收入增加所抵消。

(3) 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入由2017年度的人民幣729,694千元增加23.2%至報告期間的人民幣899,102千元，主要是由於本行存款規模的增長，使本行存放中央銀行法定存款準備金數額增加。

(4) 存放同業及其他金融機構款項利息收入

存放同業及其他金融機構款項利息收入由2017年度的人民幣354,559千元減少16.3%至報告期間的人民幣296,894千元，主要是由於本行存放同業及其他金融機構款項平均餘額減少所致。

(5) 拆出資金利息收入

拆出資金利息收入由2017年度的人民幣32,611千元增加207.2%至報告期間的人民幣100,178千元，主要是由於拆出資金的規模增加和平均收益率的上升所致。拆出資金的平均結餘由2017年度的人民幣1,858,677千元增加84.9%至報告期間的人民幣3,436,499千元，拆出資金的平均收益率由2017年度的1.75%上升至報告期間的2.92%，主要是由於外匯資金市場利率上漲，本行增加了外匯資金拆出的交易頻率和交易量所致。

(6) 買入返售金融資產利息收入

買入返售金融資產利息收入由2017年度的人民幣216,957千元減少72.3%至報告期間的人民幣60,172千元，主要是由於平均結餘減少及平均收益率下降所致。買入返售金融資產的平均結餘由2017年度的人民幣7,222,692千元減少70.5%至報告期間的人民幣2,132,221千元，主要是由於本行平衡收益與流動性管理的需要，降低了買入返售金融資產的規模所致。

(7) 應收融資租賃款利息收入

應收融資租賃款利息收入由2017年度的人民幣355,462千元增加52.0%至報告期間的人民幣540,310千元，主要是由於應收融資租賃款平均餘額增加和平均收益率上升所致。

3.2.1.3 利息支出

下表載列於所示年度本行的利息支出的主要組成部分：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至12月31日止年度			
	2018年		2017年	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
吸收存款	14,100,881	52.4	10,088,102	47.1
同業及其他金融機構存放款項	6,741,064	25.1	5,664,850	26.5
拆入資金	567,146	2.1	275,451	1.3
賣出回購金融資產	1,565,501	5.8	1,152,199	5.4
應付債券	3,923,616	14.6	3,342,613	15.6
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	—	—	884,801	4.1
向中央銀行借款	3,394	0.0	2,593	0.0
總計	<u>26,901,602</u>	<u>100.0</u>	<u>21,410,609</u>	<u>100.0</u>

本行的利息支出由2017年度的人民幣21,410,609千元增加25.6%至報告期間的人民幣26,901,602千元，主要是由於吸收存款的平均餘額增加與平均付息率上升所致。

(1) 吸收存款利息支出

本行吸收存款各組成部分的平均餘額、利息支出以及平均付息率情況列示如下：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至12月31日止年度					
	2018年		平均	2017年		平均
	平均餘額	利息支出	付息率(%)	平均餘額	利息支出	付息率(%)
公司存款						
定期	133,901,619	5,849,840	4.37	152,526,452	4,988,980	3.27
活期	50,730,041	880,675	1.74	48,952,536	342,838	0.66
小計	<u>184,631,660</u>	<u>6,730,515</u>	3.65	<u>201,478,988</u>	<u>5,313,818</u>	2.64
個人存款						
定期	182,710,793	7,149,556	3.91	114,300,571	4,665,025	4.08
活期	16,701,817	220,810	1.32	14,221,729	109,259	0.77
小計	<u>199,412,610</u>	<u>7,370,366</u>	3.70	<u>128,522,300</u>	<u>4,774,284</u>	3.71
吸收存款總額	<u>384,044,270</u>	<u>14,100,881</u>	3.67	<u>330,001,288</u>	<u>10,088,102</u>	3.06

吸收存款利息支出由2017年度的人民幣10,088,102千元增加39.8%至報告期間的人民幣14,100,881千元，主要是由於本行存款規模增長及付息率上升所致。

(2) 同業及其他金融機構存放款項利息支出

同業及其他金融機構存放款項利息支出由2017年度的人民幣5,664,850千元增加19.0%至報告期間的人民幣6,741,064千元，主要是由於同業及其他金融機構存放款項的規模增加及付息率上升所致。

(3) 拆入資金利息支出

拆入資金利息支出由2017年度的人民幣275,451千元增加105.9%至報告期間的人民幣567,146千元，主要是由於拆入資金的平均結餘增加及平均付息率上升所致。拆入資金的平均結餘由2017年度的人民幣11,994,250千元增加85.4%至報告期間的人民幣22,240,983千元。拆入資金的平均付息率由2017年度的2.30%上升至報告期間的2.55%，主要是由於報告期間美元拆借利率上升及拆入資金的期限變長所致。

(4) 賣出回購金融資產利息支出

賣出回購金融資產利息支出由2017年度的人民幣1,152,199千元增加35.9%至報告期間的人民幣1,565,501千元，主要是由於賣出回購金融資產的平均結餘增加帶來的利息支出增加，部分被平均付息率下降帶來的利息支出減少所抵消。賣出回購金融資產平均結餘由2017年度的人民幣31,641,761千元增加45.4%至報告期間的人民幣46,016,517千元，主要是本行出於平衡流動性和收益管理的需要，適當增加了賣出回購金融資產的規模所致。

(5) 應付債券利息支出

報告期內，本行已發行債券的利息支出為人民幣3,923,616千元，比2017年度增加人民幣581,003千元，增長17.4%，主要是由於本行應付債券的平均結餘增加及平均付息率上升所致。本行應付債券平均結餘由2017年度的人民幣72,761,648千元增加16.6%至報告期間的人民幣84,833,008千元，主要是由於本行在報告期間增發二級資本債所致。

(6) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債利息支出

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債為本行發售的按公允價值進行管理和計量的理財產品資金。因本行執行IFRS9後，將報告期間以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債利息支出調整至交易淨收益，因此報告期間不存在以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債利息支出。

(7) 向中央銀行借款利息支出

報告期內，本行向中央銀行借款利息支出由2017年度的人民幣2,593千元增加30.9%至報告期間的人民幣3,394千元，主要是由於本行再貼現業務的平均結餘增加所致。

3.2.1.4 淨利差及淨利息收益率

淨利差為本行生息資產總額的平均收益率與本行付息負債總額的平均付息率之間的差額。淨利息收益率為淨利息收入與平均生息資產餘額的比率。

本行的淨利差由2017年度的2.58%下降至報告期間的1.93%，淨利息收益率由2017年度的2.88%下降至報告期間的2.46%，主要是由於(i)生息資產收益率下降、付息負債付息率上升；(ii)資金市場利率變動；及(iii)本行根據IFRS9要求，將以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債不再作為生息資產和付息負債列報，其產生的利息淨收入調整至交易淨收益科目核算所致。

3.2.1.5 非利息收入

(1) 手續費及佣金淨收入

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至12月31日止年度			
	2018年	2017年	變動金額	變動率(%)
手續費及佣金收入				
委託代理業務手續費	211,284	360,744	(149,460)	(41.4)
結算與清算手續費	231,747	203,581	28,166	13.8
理財服務手續費	251,683	185,941	65,742	35.4
承銷及諮詢手續費	86,970	65,602	21,368	32.6
銀行卡服務手續費	13,002	14,576	(1,574)	(10.8)
其他	47,437	2,389	45,048	1,885.6
小計	842,123	832,833	9,290	1.1
手續費及佣金支出				
結算與清算手續費	42,938	59,562	(16,624)	(27.9)
其他	41,657	36,597	5,060	13.8
小計	84,595	96,159	(11,564)	(12.0)
手續費及佣金淨收入	757,528	736,674	20,854	2.8

手續費及佣金收入由2017年度的人民幣832,833千元增加1.1%至報告期間的人民幣842,123千元，主要是由於本行理財服務手續費及其他手續費增加所致。

理財服務手續費由2017年度的人民幣185,941千元增加35.4%至報告期間的人民幣251,683千元，主要是由於本行發行的非保本理財規模增加所致，其他手續費增加主要是由於福費廷手續費增加所致。

手續費及佣金支出主要包括支付予第三方的，與本行結算及清算、貿易融資、銀行卡、代理及諮詢業務相關的支出。本行的手續費及佣金支出由2017年度的人民幣96,159千元降低12.0%至報告期間的人民幣84,595千元，主要是由於本行減少了委託他行代開信用證及保函業務，使支付手續費支出減少。

(2) 交易淨收益／(損失)

交易淨收益／(損失)主要包括交易性金融工具及指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及金融負債產生的淨損益。報告期內，本行的交易淨收益為人民幣1,491,100千元，2017年度本行的交易淨損失為人民幣278,264千元。本行報告期間交易淨收益增加主要是由於實施IFRS9後，將以公允價值計量的金融資產和金融負債的利息淨收入重分類至交易淨收益中所致。

(3) 股利收入

股利收入由2017年度的人民幣640千元增加37.5%至報告期間的人民幣880千元。

(4) 投資性證券淨收益

投資性證券淨收益由2017年度的人民幣30,796千元增加225.5%至報告期間的人民幣100,234千元，主要是由於本行處置投資性證券形成的收益增加所致。

(5) 匯兌淨損失

匯兌淨損失由2017年度的人民幣239,637千元下降23.4%至報告期間的人民幣183,660千元，主要是本行根據2018年12月27日財政部發佈的《關於修訂印發2018年度金融企業財務報表格式的通知》(財會[2018] 36號)的要求，將與外匯業務相關的公允價值變動分類至匯兌損益中所致。

(6) 其他經營淨收益

其他經營淨收益由2017年度的人民幣22,859千元下降29.8%至報告期間的人民幣16,045千元。

3.2.1.6 經營費用

報告期間本行經營費用為人民幣3,586,646千元，同比增加人民幣278,508千元，增幅8.4%。

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至12月31日止年度			
	2018年	2017年	變動金額	變動率(%)
職工成本	1,783,664	1,680,269	103,395	6.2
一般運營及管理費用	989,780	869,788	119,992	13.8
稅金及附加	200,414	169,969	30,445	17.9
折舊及攤銷	427,286	403,193	24,093	6.0
其他	185,502	184,919	583	0.3
經營費用總額	<u>3,586,646</u>	<u>3,308,138</u>	<u>278,508</u>	8.4

(1) 職工成本

下表載列於所示年度本行的職工成本的主要組成部分：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至12月31日止年度			
	2018年	2017年	變動金額	變動率(%)
職工工資及獎金	1,263,408	1,231,249	32,159	2.6
社會保險費	261,511	233,740	27,771	11.9
住房公積金	97,165	84,870	12,295	14.5
職工福利費	71,386	76,554	(5,168)	(6.8)
補充退休福利	1,961	1,629	332	20.4
其他長期職工福利	38,529	3,909	34,620	885.6
其他	49,704	48,318	1,386	2.9
職工成本總額	<u>1,783,664</u>	<u>1,680,269</u>	<u>103,395</u>	6.2

報告期內，本行職工成本為人民幣1,783,664千元，較2017年度增加人民幣103,395千元，增幅6.2%，主要是由於本行僱員人數及薪酬增加，使人力成本相應上升所致。

(2) 一般運營及管理費用

一般運營及管理費用由2017年度的人民幣869,788千元增加13.8%至報告期間的人民幣989,780千元，主要是由於(i)營業網點增加導致日常的行政開支增加；及(ii)本行業務量增加導致一般運營及管理費用增加。

(3) 稅金及附加

本行的稅金及附加由2017年度的人民幣169,969千元增加17.9%至報告期間的人民幣200,414千元，主要由於本行業務發展，使應納增值稅相應增加所致。

(4) 折舊及攤銷

折舊及攤銷由2017年度的人民幣403,193千元增加6.0%至報告期間的人民幣427,286千元，主要是由於本行資本性支出增加，導致資產折舊和攤銷費用增長。

(5) 其他

本行其他經營費用由2017年度的人民幣184,919千元增加0.3%至報告期間的人民幣185,502千元，主要是由於本行於報告期內積極落實國家「精準扶貧、精準脫貧」政策，增加了對外捐贈支出。

3.2.1.7 資產減值損失

下表載列於所示年度本行的資產減值損失的主要組成部分：

	截至 2018 年 12 月 31 日止 年度
<i>(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)</i>	
發放貸款和墊款	
— 未來 12 個月預期信用損失	2,344,237
— 整個存續期預期信用損失—未減值	5,005,797
— 整個存續期預期信用損失—已減值	10,139,895
小計	17,489,929
存放和拆放同業及其他金融機構款項	37,920
買入返售金融資產	(47)
以公允價值計量且其變動計入	
其他綜合收益的金融資產	(25,522)
以攤余成本計量的金融資產	4,768,271
應收融資租賃款	202,614
信用承諾	1,185,636
其他	24,917
合計	<u>23,683,718</u>
	截至 2017 年 12 月 31 日止 年度
<i>(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)</i>	
發放貸款和墊款	1,623,208
應收款項類投資	1,685,216
應收融資租賃款	132,748
其他	3,351
合計	<u>3,444,523</u>

資產減值損失由2017年度的人民幣3,444,523千元增加587.6%至報告期間的人民幣23,683,718千元。主要由於(i)發放貸款和墊款的餘額增加及不良率上升；及(ii)本行應對資產質量下行和不良資產餘額增加及本行執行IFRS9後，採用預期損失模型，增加計提資產減值準備以增強風險抵禦能力，使資產減值損失大幅增加所致。

3.2.1.8 所得稅抵免／(費用)

報告期間本行所得稅抵免為人民幣1,449,054千元，2017年度所得稅費用為人民幣2,963,273千元。本行實際稅率為24.20%，比上年下降0.38個百分點。

3.2.2 財務狀況表分析

3.2.2.1 資產

於報告期末及於2017年12月31日，本行的總資產分別為人民幣845,922,748千元及人民幣723,417,650千元。於報告期末，本行資產的主要組成部分為(i)發放貸款和墊款；(ii)投資證券及其他金融資產；(iii)現金及存放中央銀行款項；及(iv)存放同業及其他金融機構款項，分別佔本行報告期末總資產的41.3%、46.3%、7.6%及1.9%。下表載列於所示日期本行的總資產主要組成部分餘額：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2018年12月31日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
資產				
發放貸款和墊款總額	370,725,731	43.8	215,121,174	29.7
發放貸款和墊款應收利息	1,276,467	0.2	—	—
發放貸款和墊款減值損失準備	(22,892,075)	(2.7)	(6,036,227)	(0.8)
發放貸款和墊款淨額	349,110,123	41.3	209,084,947	28.9
投資證券及其他金融資產淨額 ⁽¹⁾	392,056,838	46.3	425,372,238	58.8
現金及存放中央銀行款項	64,618,759	7.6	52,117,510	7.2
存放同業及其他金融機構款項	16,231,627	1.9	9,617,694	1.3
買入返售金融資產	100,073	0.0	3,572,794	0.5
拆出資金	48,454	0.0	2,500,000	0.3
應收融資租賃款	7,484,842	0.9	6,840,341	0.9
其他資產 ⁽²⁾	16,272,032	2.0	14,312,126	2.1
總資產	845,922,748	100.0	723,417,650	100.0

註：

(1) 於報告期末，包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產和以攤餘成本計量的金融資產。

於2017年12月31日，包括持有至到期投資、可供出售金融資產、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和應收款項類投資。

(2) 包括應收利息、物業及設備、遞延所得稅資產、衍生金融資產及其他。

本行的資產總額由於2017年12月31日的人民幣723,417,650千元增加16.9%至報告期末的人民幣845,922,748千元。本行的資產總額增長主要是由於貸款規模增加所致。

(1) 發放貸款和墊款

於報告期末，本行發放貸款和墊款總額為人民幣370,725,731千元，比上年末增加72.3%。發放貸款和墊款總額佔總資產比重為43.8%，比上年末上升14.1個百分點。

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2018年12月31日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司貸款	352,315,497	95.0	202,487,355	94.2
個人貸款	12,065,859	3.3	10,161,100	4.7
票據貼現	6,344,375	1.7	2,472,719	1.1
發放貸款和墊款總額	<u>370,725,731</u>	<u>100.0</u>	<u>215,121,174</u>	<u>100.0</u>

本行的發放貸款和墊款總額主要由公司貸款、個人貸款和票據貼現構成。公司貸款為本行貸款組合的最大組成部分。於報告期末及於2017年12月31日，本行的公司貸款分別為人民幣352,315,497千元及人民幣202,487,355千元，分別佔本行發放貸款和墊款總額的95.0%及94.2%。

本行的公司貸款由於2017年12月31日的人民幣202,487,355千元增加74.0%至報告期末的人民幣352,315,497千元，主要是由於(i)本行將部分以攤餘成本計量的受益權轉讓計劃轉換業務品種至貸款中；及(ii)本行結合實體經濟的發展需要和自身業務的發展規劃，適度地增加貸款規模所致。

本行的個人貸款主要包括個人經營性貸款、住房和商用房按揭貸款、個人消費貸款、貸記卡透支及其他個人貸款。於報告期末，個人貸款餘額為人民幣12,065,859千元，較上年末增加人民幣1,904,759千元，增長18.7%，佔發放貸款及墊款總額的3.3%。

A. 按擔保方式劃分的貸款

於報告期末及於2017年12月31日，本行獲得抵押、質押或保證的貸款合計分別佔發放貸款和墊款總額的94.4%及92.0%。若貸款由超過一種擔保權益保證，則該等貸款的全數金額將分配至主要擔保權益形式的類別。下表載列於所示日期按抵押品類型劃分的發放貸款和墊款分佈情況：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2018年12月31日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
信用貸款	20,654,552	5.6	17,226,342	8.0
保證貸款	165,361,842	44.6	76,539,268	35.6
抵押貸款	106,011,207	28.6	55,872,860	26.0
質押貸款	78,698,130	21.2	65,482,704	30.4
發放貸款和墊款總額	<u>370,725,731</u>	<u>100.0</u>	<u>215,121,174</u>	<u>100.0</u>

於報告期末，本行抵押和質押貸款餘額為人民幣184,709,337千元，比2017年末增加人民幣63,353,773千元，增長52.2%，佔發放貸款和墊款總額的49.8%；信用及保證貸款餘額為人民幣186,016,394千元，比2017年末增加人民幣92,250,784千元，佔發放貸款和墊款總額的50.2%。

B. 發放貸款和墊款減值準備的變動

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款在報告期間減值準備變動如下：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	未來12個月	整個存續期	整個存續	合計
	預期 信用損失	預期 信用損失 — 未減值	期預期 信用損失 — 已減值	
2018年1月1日餘額	(3,587,382)	(1,114,478)	(1,302,812)	(6,004,672)
階段轉換				
轉至未來12個月預期信用損失 （「預期信用損失」）	(35,938)	24,699	11,239	—
轉至整個存續期預期信用 損失—未發生信用減值	246,178	(264,332)	18,154	—
轉至整個存續期預期信用 損失—已發生信用減值	49,952	75,104	(125,056)	—
本年新增	(2,344,237)	(5,005,797)	(10,139,895)	(17,489,929)
折現回撥	—	—	330,732	330,732
本年核銷	—	—	271,794	271,794
2018年12月31日餘額	(5,671,427)	(6,284,804)	(10,935,844)	(22,892,075)

(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款在報告期間減值準備變動如下：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	未來12個月	整個存續期	整個存續	合計
	預期 信用損失	預期 信用損失 — 未減值	期預期 信用損失 — 已減值	
調整後的2018年1月1日餘額	(36,811)	—	—	(36,811)
本年淨計提	25,225	—	—	25,225
2018年12月31日餘額	(11,586)	—	—	(11,586)

(iii) 發放貸款和墊款在2017年度減值準備變動如下：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	按個別		合計
	按組合 方式評估的 貸款和墊款 損失準備	方式評估的 已減值貸款 和墊款的 損失準備	
2017年1月1日餘額	(3,903,641)	(965,681)	(4,869,322)
本年計提	(865,897)	(900,830)	(1,766,727)
本年轉回	—	143,519	143,519
折現回撥	—	67,635	67,635
本年處置	—	388,668	388,668
2017年12月31日餘額	<u>(4,769,538)</u>	<u>(1,266,689)</u>	<u>(6,036,227)</u>

貸款的減值準備由於2017年12月31日的人民幣6,036,227千元增加279.4%至報告期末的人民幣22,903,661千元，主要是由於本行為應對資產質量下行和不良資產未結清餘額的增加及本行執行IFRS9後，採用預期損失模型，增加計提減值準備，以增強本行的風險抵禦能力所致。

(2) 投資證券及其他金融資產

投資證券及其他金融資產包括債權投資、股權投資、理財產品投資、交易性貴金屬、以攤餘成本計量的金融資產及應收款項類投資。於報告期末，投資證券及其他金融資產為本行資產的最大組成部分。於報告期末及於2017年12月31日，本行的投資證券及其他金融資產淨額分別為人民幣392,056,838千元及人民幣425,372,238千元，分別佔本行總資產46.3%及58.8%。

下表載列截至所示日期的投資證券及其他金融資產(不含應收利息)的構成情況：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2018年12月31日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
債權投資	98,056,778	25.1	59,423,064	14.0
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產	49,476,093	12.7	1,005,451	0.2
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的金融資產	41,445,323	10.6	不適用	不適用
以攤餘成本計量的金融資產	7,145,530	1.8	不適用	不適用
持有至到期投資	不適用	不適用	7,778,664	1.9
可供出售債權投資	不適用	不適用	50,638,949	11.9
債券投資減值準備	(10,168)	0.0	—	—
股權投資	609,330	0.2	58,250	0.0
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的金融資產	609,330	0.2	不適用	不適用
可供出售權益投資	不適用	不適用	58,250	0.0
理財產品投資	16,586,787	4.3	22,507,706	5.3
交易性貴金屬	—	—	13,651	0.0
以攤餘成本計量的金融資產				
(除債券投資)	274,105,502	70.4	不適用	不適用
受益權轉讓計劃	283,324,352	72.8	不適用	不適用
金融機構理財產品投資	—	—	不適用	不適用
以攤餘成本計量的金融資產				
(除債券投資)減值準備	(9,218,850)	(2.4)	不適用	不適用
應收款項類投資	不適用	不適用	343,369,567	80.7
金融機構理財產品投資	不適用	不適用	200,088	0.0
受益權轉讓計劃	不適用	不適用	346,673,345	81.5
應收款項類投資減值準備	不適用	不適用	(3,503,866)	(0.8)
投資淨額	389,358,397	100.0	425,372,238	100.0

於報告期末，本行的投資證券及其他金融資產淨額(不含應收利息)為人民幣389,358,397千元，較於2017年12月31日的人民幣425,372,238千元下降8.5%，主要是由於本行將部分以攤餘成本計量的受益權轉讓計劃轉換業務品種至貸款中，使投資證券及其他金融資產規模下降所致。

3.2.2.2 負債

於報告期末及於2017年12月31日，本行總負債分別為人民幣785,159,604千元及人民幣663,252,922千元。本行負債的主要組成部分為(i)吸收存款；(ii)同業及其他金融機構存放款項；及(iii)應付債券，分別佔報告期末本行總負債的56.7%、21.0%及11.4%。

下表載列於所示日期本行的總負債的構成情況：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2018年12月31日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
吸收存款	445,576,089	56.7	342,264,228	51.6
同業及其他金融機構存放款項	164,629,085	21.0	134,537,429	20.3
賣出回購金融資產	43,445,203	5.5	39,064,430	5.9
應付債券	89,668,782	11.4	89,564,751	13.5
拆入資金	20,760,381	2.6	13,466,127	2.0
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	16,512,712	2.1	22,439,776	3.4
其他負債 ⁽¹⁾	4,567,352	0.7	21,916,181	3.3
總計	785,159,604	100.0	663,252,922	100.0

註：(1) 包括向中央銀行借款、衍生金融負債、應付職工薪酬、應交稅費、應付利息及其他。

(1) 吸收存款

本行為公司及個人客戶提供活期及定期存款產品。下表載列於所示日期本行的吸收存款及產品類別：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2018年12月31日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司存款				
活期存款	56,908,802	13.1	52,192,358	15.2
定期存款	142,277,063	32.8	138,545,258	40.5
小計	199,185,865	45.9	190,737,616	55.7
個人存款				
活期存款	19,850,460	4.6	14,276,240	4.2
定期存款	214,731,969	49.5	137,250,372	40.1
小計	234,582,429	54.1	151,526,612	44.3
總計	433,768,294	100.0	342,264,228	100.0

於報告期末，本行吸收存款總額(不含應付利息)為人民幣433,768,294千元，較上年末增加人民幣91,504,066千元，增長26.7%，吸收存款(不含應付利息)佔總負債比重為55.2%，較上年末上升3.6個百分點。報告期內，吸收存款的增加是由於本行優化服務渠道和網點建設的同時又加大了客戶存款的營銷力度所致。

(2) 同業及其他金融機構存放款項

本行同業及其他金融機構存放款項交易對手方主要為境內銀行及其他金融機構。下表載列於所示日期本行的同業及其他金融機構存放款項對手方構成情況：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2018年12月31日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
中國境內存放款項				
— 銀行	69,997,464	43.2	78,318,057	58.2
— 其他金融機構	92,018,528	56.8	56,219,372	41.8
總計	162,015,992	100.0	134,537,429	100.0

於報告期末，本行同業及其他金融機構存放款項總額(不含應付利息)為人民幣162,015,992千元，較2017年末增加人民幣27,478,563千元，增長20.4%，主要是由於本行加強與同業機構間的業務合作，增加了同業及其他金融機構存放款項的規模。

(3) 應付債券

經中國銀監會及中國人民銀行(「中國人民銀行」)批准，本行於2014年1月24日發行了含減記條款的二級資本債券，發行總額為人民幣15億元，期限為10年，固定票面年利率為7.00%。本行已於2019年1月28日按面值全數贖回該等債券。

經中國銀監會及中國人民銀行批准，本行於2016年12月26日發行了含減記條款的二級資本債券，發行總額為人民幣25億元，期限為10年，固定票面年利率為4.30%。本行可在經相關監管機構批准後選擇於2021年12月27日按面值部分或全數贖回該等債券。

經中國銀監會及中國人民銀行批准，本行於2018年3月26日發行了含減記條款的二級資本債券，發行總額為人民幣40億元，期限為10年，固定票面年利率為4.90%。本行可在經相關監管機構批准後選擇於2023年3月28日按面值部分或全數贖回該等債券。

於報告期末及於2017年12月31日，本行發行的人民幣同業存單分別有212筆和238筆尚未到期，餘額分別為人民幣814.00億元和人民幣855.69億元。

3.2.2.3 股東權益

下表載列於所示日期本行股東權益的構成情況：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2018年12月31日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
股本	7,781,616	12.8	6,781,616	11.3
其他權益工具				
其中：優先股	9,897,363	16.3	9,897,363	16.5
資本公積	20,730,770	34.1	13,578,809	22.6
盈餘公積	2,994,679	4.9	2,994,679	5.0
一般準備	11,802,132	19.4	9,818,070	16.3
未分配利潤	3,570,852	5.9	13,160,018	21.9
非控制性權益	3,985,732	6.6	3,934,173	6.4
權益總額	<u>60,763,144</u>	<u>100.0</u>	<u>60,164,728</u>	<u>100.0</u>

2018年12月21日，本行以每股港幣8.30元的價格配售1,000,000,000股面值為每股人民幣1元的新H股股票。配售所得款項總額合計約為83.0億港元，經扣除發行相關佣金和開支後，全部用於補充本行的核心一級資本。

3.2.3 貸款質量分析

3.2.3.1 貸款五級分類

本行的不良貸款包括分類為次級類、可疑類和損失類的發放貸款和墊款。於報告期末，本行呈報的不良貸款為人民幣18,508,148千元，本行以攤餘成本計量及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備總額為人民幣22,903,661千元。下表載列於所示日期本行的發放貸款和墊款按五級貸款分類的情況：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2018年12月31日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常	290,209,315	78.3	207,906,403	96.7
關注	62,008,268	16.7	4,967,838	2.3
次級	10,072,423	2.7	1,470,816	0.7
可疑	7,699,364	2.1	475,259	0.2
損失	736,361	0.2	300,858	0.1
發放貸款和墊款總額	370,725,731	100.0	215,121,174	100.0
不良貸款額	18,508,148	4.99	2,246,933	1.04

於報告期末及於2017年12月31日，本行的不良貸款率分別為4.99%及1.04%。於報告期末，本行的不良貸款率較2017年末上升3.95個百分點，主要是由於(i)宏觀經濟下行；(ii)本行業務所在區域經濟形勢變差；及(iii)部分行業客戶經營出現困難，導致本行不良率上升。

3.2.3.2 貸款集中度

(1) 公司貸款的行業集中度

公司貸款包括向不同行業客戶提供的貸款。下表列出於所示日期按行業劃分的公司貸款情況：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2018年12月31日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
批發和零售業	160,556,340	45.6	107,983,226	53.3
製造業	69,766,423	19.8	34,526,186	17.1
租賃和商務服務業	28,961,888	8.2	11,297,965	5.6
房地產業	25,681,503	7.3	14,611,490	7.2
交通運輸、倉儲和郵政服務業	9,224,015	2.6	1,704,719	0.8
公共管理和社會組織	8,061,209	2.3	8,160,339	4.0
電力、燃氣及水的生產和供應業	7,412,338	2.1	2,524,672	1.2
教育業	6,539,454	1.9	5,573,015	2.8
採礦業	5,002,120	1.4	2,312,522	1.1
建築業	3,555,251	1.0	2,088,328	1.0
水利、環境和公共設施管理業	1,519,360	0.4	1,326,750	0.7
農、林、牧、漁業	1,253,166	0.4	1,540,602	0.8
其他	24,782,430	7.0	8,837,541	4.4
公司貸款和墊款合計	<u>352,315,497</u>	<u>100.0</u>	<u>202,487,355</u>	<u>100.0</u>

於報告期末，向(i)批發和零售業；(ii)製造業；及(iii)租賃和商務服務業提供的貸款為本行公司貸款的最大組成部分。於報告期末及於2017年12月31日，向上述三個行業的公司客戶提供的貸款餘額分別為人民幣259,284,651千元和人民幣153,807,377千元，分別佔本行公司發放貸款和墊款總額的73.6%及76.0%。從增量結構來看，(i)批發和零售業；(ii)製造業；及(iii)租賃和商務服務業三個行業的增量最大，增量分別為人民幣52,573,114千元、人民幣35,240,237千元及人民幣17,663,923千元，增幅分別為48.7%、102.1%及156.4%。

(2) 借款人集中度

前十大單一借款人情況

下表載列於報告期末十大單一借款人的貸款額度。

(除特別說明外，

金額單位為人民幣千元)

於2018年12月31日

佔貸款總額

客戶	所屬行業	金額	
		金額	百分比(%)
客戶A	房地產業	3,490,000	1.0
客戶B	科學研究和技術服務業	2,850,000	0.8
客戶C	製造業	2,777,460	0.8
客戶D	批發和零售業	2,768,366	0.7
客戶E	批發和零售業	2,700,000	0.7
客戶F	製造業	2,670,000	0.7
客戶G	批發和零售業	2,080,000	0.6
客戶H	房地產業	2,071,257	0.6
客戶I	製造業	2,000,000	0.5
客戶J	批發和零售業	2,000,000	0.5

(3) 按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2018年12月31日			於2017年12月31日		
	貸款金額	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司貸款及墊款						
小微企業	173,698,257	6,174,428	3.55	101,147,853	1,076,518	1.06
中型企業	118,193,089	5,196,099	4.40	65,919,809	457,046	0.69
其他	60,424,151	6,082,595	10.07	35,419,693	303,989	0.86
小計	<u>352,315,497</u>	<u>17,453,122</u>	4.95	<u>202,487,355</u>	<u>1,837,553</u>	0.91
票據貼現	<u>6,344,375</u>	<u>—</u>	—	<u>2,472,719</u>	<u>—</u>	—
個人貸款						
個人經營貸款	9,976,346	1,032,552	10.35	8,641,737	399,090	4.62
個人消費貸款	630,907	15,598	2.47	645,395	7,868	1.22
住房和商用房按揭貸款	1,302,895	4,754	0.36	747,574	1,002	0.13
貸記卡透支	155,385	1,796	1.16	125,988	1,014	0.80
其他	326	326	100.00	406	406	100.00
小計	<u>12,065,859</u>	<u>1,055,026</u>	8.74	<u>10,161,100</u>	<u>409,380</u>	4.03
總計	<u>370,725,731</u>	<u>18,508,148</u>	4.99	<u>215,121,174</u>	<u>2,246,933</u>	1.04

本行的不良貸款率(定義為不良貸款總額除以本行的發放貸款和墊款總額)於報告期末為4.99%，與於2017年12月31日的1.04%相比，上升3.95個百分點。

於報告期末及於2017年12月31日，本行公司貸款的不良貸款率分別為4.95%及0.91%。

於報告期末及於2017年12月31日，本行個人貸款的不良貸款率分別為8.74%及4.03%。

(4) 逾期貸款及墊款

下表列出於所示日期本行已逾期貸款和墊款按賬齡分析情況：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2018年12月31日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
逾期3個月以內(含3個月)	3,202,541	36.2	873,455	28.2
逾期3個月至6個月(含6個月)	1,666,442	18.8	213,726	6.9
逾期6個月至1年(含1年)	1,827,223	20.6	354,620	11.5
逾期1年以上	2,157,088	24.4	1,653,749	53.4
已逾期發放貸款和墊款總額	<u>8,853,294</u>	<u>100.0</u>	<u>3,095,550</u>	<u>100.0</u>

3.2.4 資本充足率分析

本行根據中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》(自2015年1月1日起實施)有關規定計算和披露資本充足率。於報告期末，本行核心一級資本充足率為6.07%，比上年末下降2.37個百分點；一級資本充足率為7.43%，比上年末下降2.81個百分點；資本充足率為9.12%，比上年末下降2.55個百分點。報告期間資本充足率下降主要是由於(i)本行為應對資產質量下行和不良資產未結清餘額的增加及執行IFRS9，採用預期損失模型，增提減值準備，以增強風險抵御能力，使報告期內虧損，令資本淨額下降；及(ii)本行風險資產增長所致。

下表列出了於所示日期本行資本充足率相關資料：

	於2018年 12月31日	於2017年 12月31日
<i>(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)</i>		
核心一級資本		
— 股本	7,781,616	6,781,616
— 資本公積可計入部分	20,719,184	13,578,809
— 盈餘公積	2,994,679	2,994,679
— 一般準備	11,802,132	9,818,070
— 未分配利潤	3,570,852	13,160,018
— 少數股東資本可計入部分	602,666	532,382
核心一級資本調整項目		
— 其他無形資產(土地使用權除外)	(197,896)	(182,643)
— 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產	(2,746,095)	—
核心一級資本淨額	44,527,138	46,682,931
其他一級資本	9,977,719	9,968,347
一級資本淨額	54,504,857	56,651,278
二級資本		
— 二級資本工具及其溢價可計入金額	8,000,000	4,000,000
— 超額貸款損失準備	4,281,808	3,969,198
— 少數股東資本可計入部分	160,711	141,968
二級資本調整項目	—	(200,000)
總資本淨額	66,947,376	64,562,444
風險加權資產總額	734,050,677	553,087,541
核心一級資本充足率	6.07%	8.44%
一級資本充足率	7.43%	10.24%
資本充足率	9.12%	11.67%

3.2.5 分部信息

3.2.5.1 地區分部摘要

以地區分部為基準呈列信息時，經營收入是按產生收入的分行所在地而分配。本行絕大部分的業務在中國開展，故本行將中國業務分為下列三個主要地理區域：

錦州地區：本行總部、錦州分行、錦州太和錦銀村鎮銀行股份有限公司、遼寧義縣錦銀村鎮銀行股份有限公司、遼寧北鎮錦銀村鎮銀行股份有限公司、遼寧黑山錦銀村鎮銀行股份有限公司及遼寧凌海錦銀村鎮銀行股份有限公司。

其他東北地區(不包括錦州地區)：瀋陽分行、大連分行、哈爾濱分行、丹東分行、撫順分行、鞍山分行、朝陽分行、阜新分行、遼陽分行、葫蘆島分行、本溪分行、營口分行、遼寧喀左錦銀村鎮銀行股份有限公司、遼寧桓仁錦銀村鎮銀行股份有限公司及錦銀金融租賃有限責任公司。

華北地區：北京分行及天津分行。

	截至12月31日止年度			
	2018年		2017年	
(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
經營收入				
錦州地區	16,871,441	79.3	14,153,945	75.2
其他東北地區	2,382,459	11.2	2,416,986	12.9
華北地區	2,029,299	9.5	2,235,061	11.9
總計	<u>21,283,199</u>	<u>100.0</u>	<u>18,805,992</u>	<u>100.0</u>

3.2.5.2 業務分部摘要

本行按業務條線和經營地區將業務劃分為不同的營運組別，從而進行業務管理。本行的經營分部已按與內部報送信息一致的方式列報，這些內部報送信息是提供給本行管理層以向分部分配資源並評價分部業績。本行以經營分部為基礎，確定了下列報告分部：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至 12 月 31 日止年度			
	2018 年		2017 年	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
經營收入				
公司銀行業務	8,038,726	37.8	6,207,732	33.0
零售銀行業務	2,151,040	10.1	1,403,570	7.5
資金業務	11,093,364	52.1	11,172,171	59.4
其他業務	69	0.0	22,519	0.1
總計	<u>21,283,199</u>	<u>100.0</u>	<u>18,805,992</u>	<u>100.0</u>

3.2.6 資產負債表外項目分析

本行的資產負債表外項目包括信用承諾及其他表外項目。信用承諾主要包括承兌匯票、開出信用證、開出保函、貸記卡承諾、貸款承諾等。其他表外項目包括經營租賃承諾和資本支出承諾。承兌匯票為本行對本行客戶所出具的匯票付款的承諾。本行開出保函及信用證以擔保客戶向第三方履約。下表載列於所示日期本行的信用承諾及其他表外項目：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2018年 12月31日	於2017年 12月31日
承兌匯票	219,978,680	105,422,308
開出信用證	18,172,538	21,070,234
開出保函	525,856	3,284,999
貸款承諾	5,169,079	3,870,216
貸記卡承諾	1,174,794	929,182
小計	245,020,947	134,576,939
經營租賃承諾	461,670	439,920
資本支出承諾	407,225	1,022,570
小計	868,895	1,462,490
總計	245,889,842	136,039,429

3.3 風險管理

本行金融工具使用方面所面臨的主要風險包括：信用風險、操作風險、市場風險、流動性風險、信息科技風險及聲譽風險。

本行已制定風險管理政策以識別和分析本行所面臨的風險，設定內部控制程序，以監控本行的風險水平。本行會定期重檢這些風險管理政策及有關內部控制系統，以適應市場情況或本行經營活動的改變。

3.3.1 信用風險

信用風險是指客戶(或者交易對象)可能不能或者不願意履行約定義務的風險。本行信用風險管理體系的核心內容包括：信貸政策制定、授信前盡職調查、客戶信用評級、抵押物評估、貸款審查和審批、放款管理、授信後管理、不良貸款管理以及責任追究。

本行風險合規部負責持續監測、檢查和評估信用風險管理體系的充分性和有效性並提出完善建議，並對評級限額工具進行開發與維護；貸中管理部負責完善授信審批制度及工作流程；貸後管理部負責信貸資產五級分類的工作；統一授信管理部負責制定限額管理並組織召開授信管理委員會會議。

在授信風險控制及管理方面，本行各部門按照授信與審貸分離、管理與審批分離、額度授信與審批分離的原則，訂明各自職能及工作流程，同時亦完善分支機構信貸審批流程。本行確定了集體審批體制下授信管理委員會運行機制。

3.3.2 操作風險

操作風險是指在商業銀行經營管理中，由於法人治理結構不完善，內控制度不健全，操作的程序和標準出現偏差，業務人員違反程序規定，以及內控制度不能有效識別、提示和制止違規行為和不當操作產生的風險。本行風險合規部負責對本行操作風險管理體系的充分性、有效性進行持續監測、檢查和評估，並提出完善建議，對本行各類風險管理及內控制度進行風險審查。

3.3.3 市場風險

市場風險指本行因市場價格(包括利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而令本行在本行的資產負債表內／外業務中可能遭受損失的風險。

本行的市場風險敞口主要來自本行資產負債表的資產和負債，主要包括利率風險和匯率風險。利率風險是本行因法定利率或市場利率的不利變動而可能遭受損失的風險。匯率風險是本行因本行的資產和負債的幣種不匹配而可能遭受損失的風險。本行的市場風險管理旨在管理和監控市場風險，將與市場風險有關的潛在損失控制在可以接受的極限內，並最大限度地提高本行的風險調整收益。本行風險合規部負責對本行市場風險管理體系的充分性、有效性進行持續監測、檢查和評估。資金交易部、同業業務部、財務管理部及國際業務部負責對利率風險和匯率風險進行集中管理。

3.3.3.1 利率風險

中國利率近年來已經逐步市場化。利率風險已逐步由政策性風險演變為市場風險，成為銀行運營的主要風險之一。利率風險主要體現在本行的各項生息資產和付息負債的利率水平、期限結構等要素發生不利變動，導致本行整體收益和經濟價值遭受損失的風險。

財務管理部負責利率風險的識別、計量、監測和管理。本行定期評估各檔次重定價缺口的利率敏感性以及利率變動對本行利息淨收入和經濟價值的影響。利率風險管理的主要目的是減少利率變動對利息淨收入和經濟價值的潛在負面影響。

本行區分銀行賬戶和交易賬戶，並根據銀行賬戶和交易賬戶的不同性質和特點，對相應的市場風險進行識別、計量、監測和控制。交易賬戶包括本行擬於短期內出售、從實際或預期的短期價格波動中獲利或鎖定敞口的投資。銀行賬戶包括除交易賬戶以外的業務。本行主要分析銀行賬戶利率風險。

本行利率風險的計量方法包括但不限於重定價缺口分析、久期分析、利息淨收入變化模擬以及經濟價值變化模擬。利率風險計量主要從收益和經濟價值兩個角度評估利率變化對本行經營的影響。收益角度主要是對利息淨收入的分析，側重利率變動對本行利息淨收入的短期影響。經濟價值角度主要通過不同利率情景的模擬，借助不同的收益率曲線對未來現金流進行折現分析，計算利率變動對本行經濟價值變化的影響。

下表列示相關期末金融資產與金融負債按預期下一個重定價日期(或到期日，以較早者為準)的分佈：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)		於2018年12月31日				
		合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年
資產						
現金及存放中央銀行款項	64,618,759	736,478	63,882,281	—	—	—
存放同業及其他金融機構款項	16,231,627	165,506	13,374,612	2,691,509	—	—
拆出資金	48,454	36	—	48,418	—	—
買入返售金融資產	100,073	73	100,000	—	—	—
發放貸款和墊款 ⁽¹⁾	349,110,123	—	28,349,374	83,497,971	234,761,511	2,501,267
投資 ⁽²⁾	392,056,838	3,307,771	41,298,968	121,419,375	221,030,918	4,999,806
應收融資租賃款	7,484,842	—	428,541	2,310,522	4,745,779	—
其他	16,272,032	15,966,671	107,014	198,347	—	—
總資產	845,922,748	20,176,535	147,540,790	210,166,142	460,538,208	7,501,073
負債						
向中央銀行借款	108,369	21	38,466	69,882	—	—
同業及其他金融機構存放款項	164,629,085	2,613,100	26,120,316	65,211,000	64,636,669	6,048,000
拆入資金	20,760,381	172,936	11,837,541	8,749,904	—	—
賣出回購金融資產	43,445,203	58,468	43,386,735	—	—	—
吸收存款	445,576,089	11,808,901	132,851,358	152,518,855	148,396,865	110
應付債券	89,668,782	275,996	32,650,882	50,248,926	6,492,978	—
其他	20,971,695	4,305,033	6,885,406	9,536,081	245,175	—
總負債	785,159,604	19,234,455	253,770,704	286,334,648	219,771,687	6,048,110
資產負債缺口	60,763,144	942,080	(106,229,914)	(76,168,506)	240,766,521	1,452,963

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)		於2017年12月31日				
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	52,117,510	747,977	51,369,533	—	—	—
存放同業及其他金融機構款項	9,617,694	—	6,365,194	2,598,000	654,500	—
拆出資金	2,500,000	—	2,500,000	—	—	—
買入返售金融資產	3,572,794	—	3,572,794	—	—	—
發放貸款和墊款 ⁽¹⁾	209,084,947	—	23,915,955	72,253,031	111,106,057	1,809,904
投資 ⁽²⁾	425,372,238	71,900	49,911,210	95,023,941	270,921,510	9,443,677
應收融資租賃款	6,840,341	—	2,977,922	1,676,518	2,185,901	—
其他	14,312,126	14,310,717	1,409	—	—	—
總資產	<u>723,417,650</u>	<u>15,130,594</u>	<u>140,614,017</u>	<u>171,551,490</u>	<u>384,867,968</u>	<u>11,253,581</u>
負債						
向中央銀行借款	307,848	—	—	307,848	—	—
同業及其他金融機構存放款項	134,537,429	—	30,869,509	54,184,550	46,270,870	3,212,500
拆入資金	13,466,127	—	3,546,559	9,919,568	—	—
賣出回購金融資產	39,064,430	—	39,064,430	—	—	—
吸收存款	342,264,228	111,982	102,330,196	91,867,159	147,919,590	35,301
應付債券	89,564,751	—	37,974,793	47,594,477	3,995,481	—
其他	44,048,109	20,885,351	11,772,622	11,351,679	38,457	—
總負債	<u>663,252,922</u>	<u>20,997,333</u>	<u>225,558,109</u>	<u>215,225,281</u>	<u>198,224,398</u>	<u>3,247,801</u>
資產負債缺口	<u>60,164,728</u>	<u>(5,866,739)</u>	<u>(84,944,092)</u>	<u>(43,673,791)</u>	<u>186,643,570</u>	<u>8,005,780</u>

註：

(1) 以上列示為3個月內的發放貸款和墊款金額包括於報告期末及2017年12月31日餘額分別為人民幣28.01億元及人民幣17.54億元的逾期金額(扣除減值損失準備)。

- (2) 投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的債權投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資、以攤餘成本計量的債權投資等(2017年：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項類投資)。以上列示為3個月內的投資金額包括於2018年12月31日餘額為人民幣2,114萬元的逾期金額。

本行採用敏感性分析計量利率變動對本行的淨利潤及股東權益的潛在影響。下表載列截至所示日期，基於同日的資產及負債所作出的利率敏感性分析：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至12月31日止年度			
	2018年		2017年	
	淨利潤變動	股東 權益變動	淨利潤變動	股東 權益變動
上升100個基點	(1,170,944)	(1,716,494)	(725,802)	(1,470,140)
下降100個基點	1,174,404	1,750,756	724,521	1,502,690

3.3.3.2 匯率風險

由於匯率形成變動的原因複雜，對經營外匯業務的銀行而言，如果資產負債的幣種與期限結構不匹配，形成外匯風險敞口，銀行將面臨匯率變動造成收益下降或承受損失的風險。銀行面臨的匯率風險主要有交易風險和折算風險。交易風險指在運用外幣進行計價收付的交易時，銀行因匯率變動而蒙受損失的可能性。折算風險指銀行將外幣轉換成記賬本位幣時，因匯率變動而呈現賬面損失的可能性。本行的外匯風險主要包括資金業務外匯自營性投資以及其他外匯敞口所產生的風險。本行通過外匯即期和外匯遠期、外匯掉期及將以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理外匯風險。本行通過如下途徑管理匯率風險：嚴格執行外匯業務流程；不斷完善內控制度及操作規程；不斷提高外匯業務的風險管理能力。

本行於相關期末的外匯風險敞口如下：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2018年12月31日			
	人民幣	美元	其他	合計
	(折合人民幣)			(折合人民幣)
資產				
現金及存放中央銀行款項	64,426,910	188,880	2,969	64,618,759
存放同業及其他金融機構款項	8,045,603	897,229	7,288,795	16,231,627
拆出資金	36	—	48,418	48,454
發放貸款和墊款	346,866,120	2,066,771	177,232	349,110,123
其他資產	411,874,545	4,039,240	—	415,913,785
總資產	831,213,214	7,192,120	7,517,414	845,922,748
負債				
向中央銀行借款	108,369	—	—	108,369
同業及其他金融機構存放款項	164,629,085	—	—	164,629,085
拆入資金	3,330,866	16,250,537	1,178,978	20,760,381
吸收存款	441,932,631	3,605,686	37,772	445,576,089
應付債券	89,668,782	—	—	89,668,782
其他負債	64,416,898	—	—	64,416,898
總負債	764,086,631	19,856,223	1,216,750	785,159,604
淨頭寸	67,126,583	(12,664,103)	6,300,664	60,763,144
信用承諾	242,749,624	2,241,612	29,711	245,020,947

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2017年12月31日			
	人民幣	美元	其他	合計
		(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
資產				
現金及存放中央銀行款項	51,694,247	421,551	1,712	52,117,510
存放同業及其他金融機構款項	7,812,720	1,688,247	116,727	9,617,694
拆出資金	2,500,000	—	—	2,500,000
應收利息	4,194,500	33,597	823	4,228,920
發放貸款和墊款	205,758,970	3,240,758	85,219	209,084,947
其他資產	445,663,686	197,888	7,005	445,868,579
總資產	<u>717,624,123</u>	<u>5,582,041</u>	<u>211,486</u>	<u>723,417,650</u>
負債				
同業及其他金融機構存放款項	134,537,429	—	—	134,537,429
拆入資金	2,012,000	11,040,562	413,565	13,466,127
吸收存款	333,934,816	7,843,255	486,157	342,264,228
應付利息	12,174,541	285,007	2,852	12,462,400
其他負債	160,517,000	5,657	81	160,522,738
總負債	<u>643,175,786</u>	<u>19,174,481</u>	<u>902,655</u>	<u>663,252,922</u>
淨頭寸	<u>74,448,337</u>	<u>(13,592,440)</u>	<u>(691,169)</u>	<u>60,164,728</u>
信用承諾	<u>130,544,733</u>	<u>3,033,937</u>	<u>998,269</u>	<u>134,576,939</u>

3.3.4 流動性風險

流動性風險，是指商業銀行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。在極端情況下，流動性不足會造成商業銀行的清償風險。信貸需求的大幅度增長、貸款承諾的大量履行、非預期的不良貸款增長、存款水平的劇減、貨幣市場融資困難等因素，均會影響本行的流動性。同時，金融政策調整、市場利率急劇變動、本行自身的資產負債結構和流動性管理能力也是影響本行流動性的重要因素。

3.3.4.1 流動性風險管理

本行將流動性風險納入全面風險管理體系，制定了資產負債管理戰略和流動性管理政策。本行資產負債管理委員會負責全行流動性管理，每年年初按資產負債管理的要求及監管指標，確立流動性管理目標。本行財務管理部負責對日常流動性進行計量分析和監控，財務管理部、資金交易部、國際業務部和同業業務部對流動性風險進行每日管理。

3.3.4.2 流動性風險分析

本行金融工具未經折現的合同現金流量按到期日分析如下。由於未經折現合同現金流包括本金和利息，因此下表中某些科目的金額不能直接與財務狀況表中的金額對應。本行對這些金融工具預期的現金流量與下表中的分析可能有顯著的差異，例如：活期吸收存款在下表中被劃分為即時償還，但是活期吸收存款預期將保持一個穩定甚或有所增長的餘額。

本行的資產與負債於各期末根據相關剩餘到期還款日的分析如下：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2018年12月31日							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	55,118,517	9,500,242	—	—	—	—	—	64,618,759
存放同業及其他金融機構款項	—	1,541,492	8,890,680	3,067,310	2,732,145	—	—	16,231,627
拆出資金	—	—	—	—	48,454	—	—	48,454
買入返售金融資產	—	—	100,073	—	—	—	—	100,073
發放貸款和墊款	8,367,726	1,412,921	7,408,582	15,661,439	80,890,929	232,062,236	3,306,290	349,110,123
投資	5,121,836	—	12,536,693	28,955,311	120,628,561	219,813,482	5,000,955	392,056,838
應收融資租賃款	185,000	—	—	428,541	2,310,522	4,560,779	—	7,484,842
其他	15,966,671	—	70,060	36,954	198,347	—	—	16,272,032
總資產	84,759,750	12,454,655	29,006,088	48,149,555	206,808,958	456,436,497	8,307,245	845,922,748
負債								
向中央銀行借款	—	—	—	29,904	78,465	—	—	108,369
同業及其他金融機構存放款項	—	170,331	5,820,222	21,013,692	66,914,953	64,661,887	6,048,000	164,629,085
拆入資金	—	—	6,870,311	5,076,942	8,813,128	—	—	20,760,381
賣出回購金融資產	—	—	42,244,990	1,200,213	—	—	—	43,445,203
吸收存款	—	76,827,398	17,839,737	39,111,107	155,500,884	156,118,094	178,869	445,576,089
應付債券	—	—	10,370,356	16,839,204	51,966,467	10,244,244	248,511	89,668,782
其他	—	4,305,033	2,161,575	4,723,831	9,536,081	245,175	—	20,971,695
總負債	—	81,302,762	85,307,191	87,994,893	292,809,978	231,269,400	6,475,380	785,159,604
資產負債缺口	84,759,750	(68,848,107)	(56,301,103)	(39,845,338)	(86,001,020)	225,167,097	1,831,865	60,763,144

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2017年12月31日							合計
	無期限	即時償還	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	
資產								
現金及存放中央銀行款項	48,228,548	3,888,962	—	—	—	—	—	52,117,510
存放同業及其他金融機構款項	—	2,063,194	495,000	3,807,000	2,598,000	654,500	—	9,617,694
拆出資金	—	—	2,500,000	—	—	—	—	2,500,000
買入返售金融資產	—	—	3,572,794	—	—	—	—	3,572,794
發放貸款和墊款	1,629,801	123,883	4,382,466	17,088,310	72,016,790	111,635,692	2,208,005	209,084,947
投資	556,597	—	14,236,219	27,161,136	94,996,281	278,978,328	9,443,677	425,372,238
應收融資租賃款	—	—	176,563	632,123	2,259,399	3,772,256	—	6,840,341
其他	10,182,043	—	666,469	1,038,953	1,942,505	482,033	123	14,312,126
總資產	60,596,989	6,076,039	26,029,511	49,727,522	173,812,975	395,522,809	11,651,805	723,417,650
負債								
向中央銀行借款	—	—	—	—	307,848	—	—	307,848
同業及其他金融機構存放款項	—	289,509	5,830,000	24,750,000	54,184,550	46,270,870	3,212,500	134,537,429
拆入資金	—	—	1,420,888	2,125,671	9,919,568	—	—	13,466,127
賣出回購金融資產	—	—	33,775,615	5,288,815	—	—	—	39,064,430
吸收存款	—	66,468,598	13,179,122	22,794,458	91,867,159	147,919,590	35,301	342,264,228
應付債券	—	—	9,011,430	22,983,363	47,594,477	9,975,481	—	89,564,751
其他	—	8,175,817	5,914,642	8,487,457	15,213,921	6,203,034	53,238	44,048,109
總負債	—	74,933,924	69,131,697	86,429,764	219,087,523	210,368,975	3,301,039	663,252,922
資產負債缺口	60,596,989	(68,857,885)	(43,102,186)	(36,702,242)	(45,274,548)	185,153,834	8,350,766	60,164,728

於報告期末、2018年9月30日及2018年6月30日，本行的淨穩定資金比例分別為109.76%，103.95%和102.73%。

於報告期末，本行可用的穩定資金為人民幣5,922.63億元，所需的穩定資金為人民幣5,396.12億元。

3.3.5 信息科技風險

信息科技風險是指本行在運用信息科技過程中，由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷產生的操作、法律和聲譽等風險。

本行通過建立信息科技風險管理體系，並建立了相應的組織架構，其中包括董事會、信息科技管理委員會、信息科技管理部門信息技術部、信息科技風險管理職責部門風險合規部、信息科技審計職責部門內部審計部。同時根據本行風險管理能力、風險偏好和風險承受能力，設置了相適應的風險管理流程，堅持貫徹穩健的信息科技風險管理政策，搭建科學的風險管理組織架構、劃分明確的風險管理職責，防範重大科技風險事件，保持系統穩定運行，將本行信息科技風險控制在合理水平內。

3.3.6 聲譽風險

聲譽風險是指由於經營、管理及其他行為或外部事件導致利益相關方對本行作出負面評價的風險。

報告期內，本行通過完善制度體系建設、加強網絡輿情實時監測、開展聲譽風險自查與排查、加大品牌形象正面宣傳引導等多元化舉措強化聲譽風險識別、監測、控制和化解的管理環節和流程，不斷完善聲譽風險管理機制。

3.4 未來展望

2019年，本行將全力落實黨中央對金融工作的方針和監管部門的決策部署，堅守本源，回歸初心，充分發揮城市商業銀行區域優勢，把支持供給側結構性改革作為主攻方向，找準經營戰略定位，確定審慎的風險偏好，著力培育合規氛圍、合規理念和合規文化，嚴守風險底線。樹立正確的經營理念，既要控制實質風險，又要把握結構性機遇，回歸「服務地方經濟，服務小微企業，服務城鄉居民」的定位初心，深耕區域小微、普惠金融和涉農領域，增強服務實體經濟發展的能力。

4. 證券及債券發行

4.1 發行證券

2018年12月21日，本行以每股港幣8.30元的價格配售1,000,000,000股面值為每股人民幣1元的新H股股票。配售所得款項總額合計約為83.0億港元，經扣除發行相關佣金和開支後全部用於補充本行的核心一級資本。

4.2 發行二級資本債券

經中國銀監會及中國人民銀行批准，本行於2014年1月24日發行了含減記條款的二級資本債券，發行總額為人民幣15億元，期限為10年，固定票面年利率為7.00%。本行已於2019年1月28日按面值全數贖回該等債券。

經中國銀監會及中國人民銀行批准，本行於2016年12月26日發行了含減記條款的二級資本債券，發行總額為人民幣25億元，期限為10年，固定票面年利率為4.30%。本行可在經相關監管機構批准後選擇於2021年12月27日按面值部分或全數贖回該等債券。

經中國銀監會及中國人民銀行批准，本行於2018年3月26日發行了含減記條款的二級資本債券，發行總額為人民幣40億元，期限為10年，固定票面年利率為4.90%。本行可在經相關監管機構批准後選擇於2023年3月28日按面值部分或全數贖回該等債券。

4.3 發行同業存單

於報告期末，本行已發行且尚未到期的同業存單為 212 筆，共計人民幣 814.00 億元。

5. 其他信息

5.1 企業管治守則

本行不斷完善企業管治體制，逐步提升企業管治水平，已採納載於上市規則附錄十四《企業管治守則》(「企業管治守則」)及中國商業銀行管理辦法中企業管治的相關要求，並建立相應的企業管治制度。本行按照相關規定，設立專職、獨立的董事會、監事會、高級管理層。本行董事會及監事會成員中，除職工代表監事外，均由股東於股東大會選舉產生。本行進一步提高信息披露水平，規範投資者關係管理活動，不斷提升透明度和治理水平。

報告期內，本行已全面遵守企業管治守則所載的守則條文。董事並無得悉任何資料，顯示本行未遵守企業管治守則所載的守則條文。

5.2 董事及監事的證券交易

本行已就其董事及監事的證券交易採納一套不低於上市規則附錄十《上市公司董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則。經本行向全體董事及監事作出特定查詢後，本行各位董事及監事均確認其於報告期內遵守了上述守則。

5.3 盈利與股息

本行於報告期間的收益及本行於當日的財務狀況載列於本公告財務報告部分。

董事會建議不派發截至 2018 年 12 月 31 日止年度股息(截至 2017 年 12 月 31 日止年度：每股人民幣 0.16 元(含稅))。

5.4 股東週年大會及暫停過戶日期

本行2018年度股東週年大會將於2019年10月18日(星期五)舉行。為確定有權出席2018年度股東週年大會並於會上投票的內資股持有人及H股持有人名單，本行將於2019年9月18日(星期三)至2019年10月18日(星期五)(包括首尾兩天)期間暫停辦理股份過戶登記手續。於2019年9月18日(星期三)名列本行股東名冊的內資股持有人及H股持有人將有權參加2018年度股東週年大會。本行H股持有人如欲出席2018年度股東週年大會並於會上投票，須於2019年9月17日(星期二)下午4時30分或之前將所有過戶文件連同有關股票送達本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。

5.5 購買、出售及贖回本行之上市證券

報告期內，本行及其任何附屬公司概無購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

5.6 審計委員會審閱

本行審計委員會成員現時包括獨立非執行董事彭桃英女士以及譚英女士及非執行董事孟曉女士，彭桃英女士為主任委員。本行審計委員會已審閱本行截至2018年12月31日止年度的經審計合併年度財務報告。

5.7 期後事項

(a) 2019年8月2日，董事會宣佈：

- (i) 劉泓女士因個人健康原因辭任本行行長之職務，並擔任本行非執行董事繼續履行其董事職責。郭文峰先生已獲委任為本行行長，於2019年8月2日取得遼寧銀保監局批覆，初步任期由2019年8月2日起至第五屆董事會結束。
- (ii) 康軍先生已獲委任為本行副行長，於2019年8月2日取得遼寧銀保監局批覆，初步任期由2019年8月2日起至第五屆董事會結束。
- (iii) 楊衛華先生已獲委任為本行副行長，於2019年8月2日取得遼寧銀保監局批覆，初步任期由2019年8月2日起至第五屆董事會結束。

- (iv) 余軍先生已獲委任為本行首席財務官，於2019年8月2日取得遼寧銀保監局批覆，初步任期由2019年8月2日起至第五屆董事會結束。
- (b) 於2019年7月28日，董事會接到本行包括中企發展投資(北京)有限公司在內的部分股東的通知，稱在地方政府和金融監管部門的支持及指導下，其已向工銀金融資產投資有限公司(「工銀投資」)、信達投資有限公司(「信達投資」)及中國長城資產管理股份有限公司轉讓其持有的部分本行內資股，且相關方已就該等轉讓簽署有條件的股權轉讓協議。向工銀投資及信達投資轉讓的本行內資股分別佔本行已發行總普通股股份10.82%及6.49%。

6. 財務報告

合併損益表

截至2018年12月31日止年度

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
利息收入	46,002,674	39,943,533
利息支出	(26,901,602)	(21,410,609)
利息淨收入	19,101,072	18,532,924
手續費及佣金收入	842,123	832,833
手續費及佣金支出	(84,595)	(96,159)
手續費及佣金淨收入	757,528	736,674
交易淨收益／(損失)	1,491,100	(278,264)
股利收入	880	640
投資性證券淨收益	100,234	30,796
匯兌淨損失	(183,660)	(239,637)
其他經營淨收益	16,045	22,859
經營收入	21,283,199	18,805,992
經營費用	(3,586,646)	(3,308,138)
減值前經營利潤	17,696,553	15,497,854
資產減值損失	(23,683,718)	(3,444,523)
稅前(損失)／利潤	(5,987,165)	12,053,331
所得稅抵免／(費用)	1,449,054	(2,963,273)
淨(損失)／利潤	(4,538,111)	9,090,058
淨利潤歸屬於：		
本行股東	(4,593,447)	8,976,990
非控制性權益	55,336	113,068
本年淨(損失)／利潤	(4,538,111)	9,090,058
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	(0.77)	1.32

合併損益及其他綜合收益表
 截至2018年12月31日止年度
 (除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
淨利潤	(4,538,111)	9,090,058
本年度其他綜合收益：		
後續可能會重分類至損益的項目：		
一可供出售金融資產		
一公允價值變動	—	(840,826)
一於處置時轉入當期損益的金額	—	(39,022)
一相關的所得稅影響	—	219,962
一以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具		
一公允價值變動	1,212,698	—
一減值準備變動	(25,522)	—
一於處置時轉入當期損益的金額	(64,666)	—
一相關的所得稅影響	(286,155)	—
後續不能重分類至損益的項目：		
一重新計量設定收益計劃負債變動	(6,721)	(2,100)
一以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	22,110	—
其他綜合收益稅後淨額	851,744	(661,986)
綜合收益合計	<u>(3,686,367)</u>	<u>8,428,072</u>
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	(3,741,703)	8,315,004
非控制性權益	55,336	113,068
綜合收益合計	<u>(3,686,367)</u>	<u>8,428,072</u>

合併財務狀況表

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	於12月31日	
	2018年	2017年
資產		
現金及存放中央銀行款項	64,618,759	52,117,510
存放同業及其他金融機構款項	16,231,627	9,617,694
拆出資金	48,454	2,500,000
衍生金融資產	305,361	1,409
買入返售金融資產	100,073	3,572,794
應收利息	—	4,228,920
發放貸款和墊款	349,110,123	209,084,947
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	66,062,880	23,526,808
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	42,857,583	—
以攤余成本計量的金融資產	283,136,375	—
可供出售金融資產	—	50,697,199
持有至到期投資	—	7,778,664
應收款項類投資	—	343,369,567
應收融資租賃款	7,484,842	6,840,341
物業及設備	6,601,413	6,452,324
遞延所得稅資產	7,473,418	2,379,845
其他資產	1,891,840	1,249,628
資產總計	845,922,748	723,417,650
負債和股東權益		
負債		
向中央銀行借款	108,369	307,848
同業及其他金融機構存放款項	164,629,085	134,537,429
拆入資金	20,760,381	13,466,127
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	16,512,712	22,439,776
衍生金融負債	153,950	722,982
賣出回購金融資產	43,445,203	39,064,430
吸收存款	445,576,089	342,264,228
應付職工薪酬	302,747	259,517
應交稅費	965,769	1,148,908
應付利息	—	12,462,400
應付債券	89,668,782	89,564,751
預計負債	1,728,410	—
其他負債	1,308,107	7,014,526
負債總計	785,159,604	663,252,922

	於12月31日	
	2018年	2017年
股東權益		
股本	7,781,616	6,781,616
其他權益工具		
其中：優先股	9,897,363	9,897,363
資本公積	20,730,770	13,578,809
盈餘公積	2,994,679	2,994,679
一般準備	11,802,132	9,818,070
未分配利潤	3,570,852	13,160,018
	<u>56,777,412</u>	<u>56,230,555</u>
歸屬於本行股東權益合計		
非控制性權益	3,985,732	3,934,173
股東權益合計	<u>60,763,144</u>	<u>60,164,728</u>
負債和股東權益總計	<u>845,922,748</u>	<u>723,417,650</u>

合併股東權益變動表

截至2018年12月31日止期間

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	歸屬於本行股東權益						小計	非控 制性權益	股東 權益合計
	股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	未分配利潤			
2017年12月31日餘額	6,781,616	9,897,363	13,578,809	2,994,679	9,818,070	13,160,018	56,230,555	3,934,173	60,164,728
加：會計政策變更	-	-	67,677	-	-	(1,293,628)	(1,225,951)	-	(1,225,951)
2018年1月1日餘額	6,781,616	9,897,363	13,646,486	2,994,679	9,818,070	11,866,390	55,004,604	3,934,173	58,938,777
本年增減變動金額：									
本年淨利潤	-	-	-	-	-	(4,593,447)	(4,593,447)	55,336	(4,538,111)
其他綜合收益	-	-	851,744	-	-	-	851,744	-	851,744
本年綜合收益	-	-	851,744	-	-	(4,593,447)	(3,741,703)	55,336	(3,686,367)
股東投入和減少資本									
— 股東投入資本	1,000,000	-	6,232,540	-	-	-	7,232,540	-	7,232,540
利潤分配									
— 提取一般準備	-	-	-	-	1,984,062	(1,984,062)	-	-	-
— 對股東的分配	-	-	-	-	-	(1,718,029)	(1,718,029)	(3,777)	(1,721,806)
2018年12月31日餘額	<u>7,781,616</u>	<u>9,897,363</u>	<u>20,730,770</u>	<u>2,994,679</u>	<u>11,802,132</u>	<u>3,570,852</u>	<u>56,777,412</u>	<u>3,985,732</u>	<u>60,763,144</u>
2017年1月1日餘額	6,781,616	-	14,240,795	2,101,109	7,225,282	8,686,628	39,035,430	3,858,882	42,894,312
本年增減變動金額：									
本年淨利潤	-	-	-	-	-	8,976,990	8,976,990	113,068	9,090,058
其他綜合收益	-	-	(661,986)	-	-	-	(661,986)	-	(661,986)
本年綜合收益	-	-	(661,986)	-	-	8,976,990	8,315,004	113,068	8,428,072
其他權益工具所有者投入資本	-	9,897,363	-	-	-	-	9,897,363	-	9,897,363
利潤分配									
— 提取盈餘公積	-	-	-	893,570	-	(893,570)	-	-	-
— 提取一般準備	-	-	-	-	2,592,788	(2,592,788)	-	-	-
— 對股東的分配	-	-	-	-	-	(1,017,242)	(1,017,242)	(37,777)	(1,055,019)
2017年12月31日餘額	<u>6,781,616</u>	<u>9,897,363</u>	<u>13,578,809</u>	<u>2,994,679</u>	<u>9,818,070</u>	<u>13,160,018</u>	<u>56,230,555</u>	<u>3,934,173</u>	<u>60,164,728</u>

合併現金流量表

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
經營活動產生的現金流量		
本年(損失)/利潤	(4,538,111)	9,090,058
調整項目：		
資產減值損失	23,683,718	3,444,523
折舊及攤銷	427,286	403,193
折現回撥	(330,732)	(67,635)
股利收入	(880)	(640)
未實現匯兌損失	98,929	158,814
衍生金融工具(收益)/損失	(116)	98,352
出售投資性證券的淨收益	(100,234)	(30,796)
出售交易性證券的淨收益	(41,183)	(2,578)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 (收益)/損失金融工具重估	(1,449,801)	182,490
應付債券利息支出	3,923,616	3,342,613
處置物業及設備淨收益	1,052	—
所得稅(抵免)/費用	(1,449,054)	2,963,273
	<u>20,224,490</u>	<u>19,581,667</u>
經營資產的變動		
存放中央銀行和同業及其他金融機構 款項淨(增加)/減少	(5,573,473)	(15,227,559)
拆出資金淨減少	(48,418)	—
發放貸款和墊款淨增加	(156,012,322)	(88,709,589)
應收融資租賃款淨增加	(847,115)	(2,357,598)
其他經營資產淨增加	(249,635)	(991,126)
	<u>(162,730,963)</u>	<u>(107,285,872)</u>
經營負債的變動		
向中央銀行借款淨增加	(199,500)	307,848
同業及其他金融機構存放款項淨增加	27,478,562	3,508,976
拆入資金淨增加	7,121,319	9,599,606
賣出回購金融資產淨增加	4,322,305	3,900,238
吸收存款淨增加	89,848,054	79,295,017
支付所得稅	(3,752,126)	(3,553,146)
其他經營負債淨增加	(2,915,459)	8,680,747
	<u>121,903,155</u>	<u>101,739,286</u>

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
經營活動(所用)／產生的現金流量淨額	(20,603,318)	14,035,081
投資活動產生的現金流量		
收回投資收到的現金	291,159,316	297,078,610
收取的現金股利	880	640
處置物業及設備和其他資產收到的現金淨額	26,526	—
投資支付的現金	(264,100,797)	(374,922,174)
構建物業及設備、無形資產和其他資產所支付的現金	(820,237)	(705,690)
投資活動產生／(所用)的現金流量淨額	<u>26,265,688</u>	<u>(78,548,614)</u>
籌資活動產生的現金流量		
股東注資收到的現金	7,232,540	—
發行其他權益工具收到的現金	—	9,897,363
發行債券收到的現金	128,996,076	159,475,633
償付債券本金所支付的現金	(132,440,000)	(103,090,000)
償付債券利息所支付的現金	(502,200)	(358,962)
分配股利所支付的現金	(1,568,258)	(892,846)
籌資活動產生的現金流量淨額	<u>1,718,158</u>	<u>65,031,188</u>
匯率變動對現金及現金等價物的影響	36,154	(277,376)
現金及現金等價物淨增加額	<u>7,416,682</u>	<u>240,279</u>
年初現金及現金等價物餘額	12,469,950	12,229,671
年末現金及現金等價物餘額	<u>19,886,632</u>	<u>12,469,950</u>
收取利息	47,377,546	39,236,370
支付利息(不包括已發行債券利息支出)	(20,661,534)	(12,874,831)

財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

1 基本情況

錦州銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)系根據中國人民銀行(以下簡稱「人行」)銀復[1997]29號的批准，於1997年1月22日設立的股份制商業銀行。

本行持有中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱「銀監會」，於2018年4月8日更名為中國銀行保險監督管理委員會(以簡稱「銀保監會」))頒發的金融許可證，機構編碼為：B0127H221070001，持有中國國家工商行政管理總局核准頒發的企業法人營業執照，統一社會信用代碼為：912107002426682145。法定代表人為張偉；註冊地為中華人民共和國遼寧省錦州市科技路68號。

2015年12月，本行H股股票在香港聯合交易所上市(股票代碼：0416)。截至2018年12月31日，本行股本為7,782百萬元。

本行及所屬各子公司(以下合稱「本集團」)的主要業務是提供公司及零售存款、貸款和墊款、支付結算、融資租賃及原銀監會批准的其他銀行服務。本行主要在中國境內經營業務，就本報告而言，中國境內不包括中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區(「澳門」)及台灣。截至2018年12月31日，本行在錦州、北京、天津、瀋陽、大連、哈爾濱、丹東、撫順、鞍山、朝陽、阜新、遼陽、葫蘆島、本溪及營口設立了15家分行。

2 主要會計政策

(1) 遵循聲明及編製基礎

本財務報表按照國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則及其解釋和新的香港公司條例的披露要求而編製。本財務報表也遵循香港聯合交易所上市規則的披露要求。

國際會計準則理事會已頒佈多項於本財務報表期間生效或可以提前採用的新增及修訂的國際財務報告準則。附註2(2)提供了關於因首次適用這些準則而導致本集團財務報表中本期和前期會計期間的會計政策任何變化的信息。

2018年12月31日的合併財務報表包括本行及其子公司。

除特別注明外，本財務報表以人民幣為本集團的記帳及呈報貨幣，並以四捨五入為千元單位的數額呈報。

根據國際財務報告準則編製財務報表需要管理層作出判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設會影響到會計政策的應用以及資產、負債和收入、費用的列報金額。該等估計和相關假設乃基於過往經驗及在具體情況下相信為合理的各種其他因素，而所得結果乃用作判斷目前顯然無法直接通過其他來源獲得的資產和負債賬面價值的根據。實際結果或有別於此等估計。

這些估計以及相關的假設會持續予以審閱。會計估計修訂的影響會在修訂當期以及受影響的以後期間予以確認。

附註4列示了對財務報表有重大影響的判斷，以及很可能對以後期間產生重大調整的估計。

編製本財務報表時一般採用歷史成本進行計量，但以公允價值為計量基礎的金融資產和金融負債除外。

請與本集團2017年合併財務報表一並閱讀本合併財務報表。

(2) 會計政策變更

國際會計準則理事會頒佈了若干項經修訂的國際財務報告準則於本期生效且與本集團相關。採用上述年度改進對本集團的影響如下：

《國際財務報告準則第15號－客戶合同收入》

該準則包括一個單一的、適用於源自客戶合同收入確認的模型以及兩種收入確認的方法：在某一時間點確認收入或者在一段時間內確認收入。該模型的特點是以合同為基礎、通過五個步驟來分析決定某項交易是否可以確認收入、確認多少收入以及何時確認收入。

《國際財務報告準則第15號》引入了廣泛的定性及定量披露要求，旨在使財務報表使用者能夠理解源自客戶合同收入與現金流量的性質、金額、時間和不確定性。主體可以完全追溯採用該項準則，也可以自首次採用日起採用該準則並調整該日的期初餘額。過渡期的披露依主體所採用的方法而不同。

本集團對新標準進行了評估，目前在與客戶簽訂的合同中，對收入的處理與新的原則是一致的，並且該轉變不會對留存收益產生影響。

《國際財務報告準則第9號－金融工具》

IFRS9就金融資產的分類和計量、金融資產減值的計量以及套期會計引入新的要求。IFRS9自2018年1月1日及之後年度期間生效，並要求追溯調整。本集團使用豁免權，不重述比較期信息，並將轉換調整於2018年1月1日確認至期初股東權益。

分類及計量

IFRS9 包含三個基本的金融資產分類類別，即(1)以攤余成本計量的金融資產；(2)以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產；及(3)以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，概述如下：

- 債務工具的分類是基於主體管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流量特徵確定。對於符合以攤余成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，集團仍可以在初始確認時將其不可撤銷的指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益。如果債務工具被分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，則其利息收入、減值、匯兌損益和處置損益將計入損益。
- 不論主體採用哪種業務模式，權益投資均分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。唯一的例外情況是主體選擇將非交易性權益投資不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。如果權益投資被指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，則僅有其產生的股利收入將計入損益。該投資相關的利得和損失將計入其他綜合收益，且不得被重分類至損益。

除 IFRS9 要求將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因信用風險變動導致的公允價值變動計入其他綜合收益(不得重新分類至損益)外，IFRS9 對金融負債的分類和計量要求與《國際會計準則第 39 號—金融工具：確認和計量》(以下簡稱 IAS39 基本一致)。

減值

IFRS9 以「預期信用損失」模型取代 IAS39 中的「已發生損失」模型。在預期信用損失模型下，主體不必在損失事件發生後才確認減值損失，而是必須基於相關資產及事實和情況，按照 12 個月預期信用損失或整個存續期預期信用損失來確認和計量預期信用損失，由此會提早確認信用損失。

套期會計

IFRS9 沒有從根本上改變 IAS39 中計量和確認套期無效部分的要求。然而，該準則對於適用套期會計的交易類型提供了更大的靈活性。

披露

IFRS9 引入大量新的披露要求，特別是有關套期會計、信用風險和預期信用損失等內容。

過渡

IFRS9自2018年1月1日起適用。本集團使用豁免權，不重述前期可比數，就數據影響調整2018年年初淨資產。

3. 已頒佈但未於截至2018年12月31日止年度生效的財務報告準則修訂、新準則和解釋的可能影響

截至本財務報表報出日，國際會計準則理事會頒佈了下列修訂及新增的準則和解釋。這些修訂及新增的準則和解釋於截至2018年12月31日止年度內尚未生效，本集團在編製本財務報表時並未採用。以下可能與本集團相關。

		於此日期起／ 之後的年度內生效
國際財務報告準則第16號	租賃	2019年1月1日
國際財務報告解釋委員會解釋公告第23號	所得稅處理的不確定性	2019年1月1日

(a) 《國際財務報告準則第16號—租賃》

2016年1月，國際會計準則理事會發佈了《國際財務報告準則第16號—租賃》，以此取代現行指引《國際財務報告準則第17號》。該新準則要求承租人將租賃計入其資產負債表內。同時，該新準則改變了租賃期內的會計處理，並嚴格區分了租賃和服務合同。

根據《國際財務報告準則第16號》，承租人將不再需要區分融資租賃和經營租賃，而是將所有租賃記入資產負債表，並為此確認使用權資產和租賃負債（適用簡便實務操作方法的情況除外）。

出租人會計核算未發生實質性變化，即：出租人仍需將租賃分為融資租賃和經營租賃。但是，《國際財務報告準則第 16 號》對出租人會計的具體要求做出若干改變，例如，出租人應採用新的租賃定義、售後租回指引、轉租賃指引以及披露要求。

採用新準則預期對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

(b) 《國際財務報告解釋公告第 23 號－所得稅處理的不確定性》

該解釋公告針對在應用《國際會計準則第 12 號－所得稅》時，就稅務機關是否接受某項稅務處理存在不確定性的情況提供了指引。

根據該解釋公告，判斷關鍵是稅務機關是否很可能接受該主體的稅務處理。

若主體認為稅務機關很可能接受某項稅務處理，則主體對當期及遞延所得稅的會計處理應當與納稅申報的處理保持一致。

若主體認為稅務機關並非很可能接受某項稅務處理，則主體應使用「期望值法」或「最可能金額法」在所得稅會計處理中反映該不確定性的影響。方法的選擇取決於哪種方法能更好預測該不確定性的最終結果，該情況下財務報表與納稅申報表中的涉稅金額將不一致。

採用新準則預期對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

4. 主要會計估計及判斷

編製財務報表時，本集團管理層需要運用估計和假設，這些估計和假設會對會計政策的應用及資產、負債、收入、支出的金額產生影響。實際情況可能與這些估計不同。本集團管理層對估計涉及的關鍵假設和不確定因素的判斷進行持續評估，會計估計變更的影響在變更當期和未來期間予以確認。

(a) 預期信用損失

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，以攤余成本計量的金融資產，信貸承諾以及財務擔保合同敞口產生的預期信用損失計量需要使用複雜模型，對未來經濟環境和信貸行為的重大假設（比如借款人違約及其造成的損失）。

(b) 金融工具的公允價值

對沒有交易活躍的市場可提供報價的金融工具需要採用估值技術確定公允價值。估值技術包括採用市場的最新交易信息，參照實質上相同的其他金融工具當前的公允價值、現金流量折現法和期權定價模型。本集團制定的估值模型盡可能多地採用市場信息並盡少採用本集團特有信息。需要指出的是估值模型使用的部分信息需要管理層進行估計(例如信用和交易對手風險、風險相關係數等)。本集團定期審閱上述估計和假設，必要時進行調整。

(c) 所得稅

確定所得稅涉及對某些交易未來稅務處理的判斷。本集團慎重評估各項交易的稅務影響，並計提相應的所得稅準備。本集團定期根據更新的稅收法規重新評估這些交易的稅務影響。遞延所得稅資產按可抵扣稅務虧損及可抵扣暫時性差異確認。遞延所得稅資產只會在未來期間很有可能足有足夠應納稅所得用作抵扣暫時性差異時確認，所以需要管理層判斷獲得未來應納稅所得的可能性。本集團持續審閱對遞延所得稅的判斷，如果預計未來很可能獲得能利用遞延所得稅資產的未來應納稅所得，將確認相應的遞延所得稅資產。

(d) 非金融資產的減值

本集團定期審查非金融資產，以確定其賬面價值是否超過資產可收回金額。如果出現上述跡象，則計提減值損失。

由於可能不能可靠獲得資產單元(或資產單元組)的公開市價，因此可能不能可靠估計資產的公允價值。在預計未來現金流量現值時，需要對該現金產出單元(或現金產出單元組)的售價、相關經營成本以及計算現值時使用的折現率等作出重大判斷。本集團在估計可收回金額時會採用所有能夠獲得的相關資料，包括根據合理和可支持的假設所作出有關售價和相關經營成本的預測。

(e) 折舊和攤銷

本集團對物業及設備和無形資產在考慮其殘值後，在使用壽命內按直線法計提折舊和攤銷。本集團定期審閱使用壽命，以確定將計入報告期的折舊和攤銷費用數額。使用壽命是本集團根據對同類資產的以往經驗並結合預期的技術改變而確定。如果以前的估計發生重大變化，則會在未來期間對折舊和攤銷費用進行調整。

(f) 對投資對象控制程度的判斷

本集團按照控制要素判斷本集團是否控制有關非保本理財產品及資產管理計劃。

本集團管理或投資非保本理財產品和資產管理計劃。判斷是否控制該類結構化主體，本集團主要評估其所享有的對該類結構化主體的整體經濟利益(包括直接持有產生的收益以及預期管理費)以及對該類結構化主體的決策權範圍。本集團在該類結構化主體中的整體經濟利益佔比都不重大。同時根據法律和監管法規的規定，對於這些結構化主體，決策者的發起、銷售和管理行為需在投資協議中受到嚴格限制。因此，本集團認為作為代理人而不是主要責任人，無需將此類結構化主體納入合併財務報表範圍。

(g) 設定受益計劃

本集團已將設定受益計劃對應的離崗休養人員的其他長期福利計劃和補充退休福利確認為一項負債，該等福利費用支出及負債的金額依據各種假設條件計算。這些假設條件包括折現率、死亡率、離職率和其他因素。管理層在制訂這些假設時需作出重大估計。假設條件的變化將影響本集團員工與設定受益計劃相關的福利支出費用和負債餘額。

5 利息淨收入

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
利息收入		
存放中央銀行利息收入	899,102	729,694
存放同業及其他金融機構利息收入	296,894	354,559
拆出資金利息收入	100,178	32,611
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產利息收入	—	1,269,201
發放貸款及墊款利息收入		
—公司貸款和墊款	17,022,624	10,396,679
—個人貸款和墊款	683,785	599,313
—票據貼現	390,376	113,735
買入返售金融資產利息收入	60,172	216,957
可供出售金融資產利息收入	—	1,561,599
持有至到期金融資產利息收入	—	339,638
應收款項類投資利息收入	—	23,974,085
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		
利息收入	1,450,002	—
以攤余成本計量的金融資產利息收入	24,559,231	—
應收融資租賃款利息收入	540,310	355,462
小計	46,002,674	39,943,533

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
利息支出		
向中央銀行借款利息支出	3,394	2,593
同業及其他金融機構存放利息支出	6,741,064	5,664,850
拆入資金利息支出	567,146	275,451
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債利息支出	—	884,801
吸收存款利息支出		
—公司存款利息支出	6,730,515	5,313,818
—個人存款利息支出	7,370,366	4,774,284
賣出回購金融資產利息支出	1,565,501	1,152,199
應付債券利息支出	3,923,616	3,342,613
小計	26,901,602	21,410,609
利息淨收入	19,101,072	18,532,924
其中：已減值金融資產產生的利息收入	330,732	67,635

6 手續費及佣金淨收入

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
手續費及佣金收入		
委託代理業務手續費	211,284	360,744
結算與清算手續費	231,747	203,581
理財服務手續費	251,683	185,941
承銷及諮詢手續費	86,970	65,602
銀行卡服務手續費	13,002	14,576
其他	47,437	2,389
小計	842,123	832,833
手續費及佣金支出		
結算與清算手續費	42,938	59,562
其他	41,657	36,597
小計	84,595	96,159
手續費及佣金淨收入	757,528	736,674

7 交易淨收益／(損失)

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
交易性金融工具		
— 債權投資	1,261,231	(6,236)
— 衍生金融工具	725	(237,132)
— 貴金屬	—	(178)
小計	<u>1,261,956</u>	<u>(243,546)</u>
指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具	<u>229,144</u>	<u>(34,718)</u>
合計	<u><u>1,491,100</u></u>	<u><u>(278,264)</u></u>

以上金額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的買賣損益、利息收入和公允價值變動損益，以及衍生金融工具公允價值變動損益。

8 經營費用

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
職工薪酬費用		
— 職工工資及獎金	1,263,408	1,231,249
— 社會保險費	261,511	233,740
— 住房公積金	97,165	84,870
— 職工福利費	71,386	76,554
— 補充退休福利	1,961	1,629
— 其他長期職工福利	38,529	3,909
— 其他	49,704	48,318
小計	<u>1,783,664</u>	<u>1,680,269</u>
物業及設備支出		
— 計提的物業及設備折舊	324,116	313,165
— 租金及物業管理費	112,512	95,507
— 計提的其他長期資產攤銷	66,625	58,667
— 計提的無形資產攤銷	36,545	31,361
小計	<u>539,798</u>	<u>498,700</u>
稅金及附加	200,414	169,969
其他一般及行政費用(註)	<u>1,062,770</u>	<u>959,200</u>
合計	<u><u>3,586,646</u></u>	<u><u>3,308,138</u></u>

註：於2018年度，審計費用為人民幣652萬元(2017年度：人民幣500萬元)。

9 資產減值損失

	截至2018年 12月31日 止年度
發放貸款和墊款	
—未來12個月預期信用損失	2,344,237
—整個存續期預期信用損失—未減值	5,005,797
—整個存續期預期信用損失—已減值	10,139,895
小計	17,489,929
存放和拆放同業及其他金融機構款項	37,920
買入返售金融資產	(47)
以公允價值計量且其變動計入	
其他綜合收益的金融資產	(25,522)
以攤余成本計量的金融資產	4,768,271
應收融資租賃款	202,614
信用承諾	1,185,636
其他	24,917
	<hr/>
合計	<u>23,683,718</u>
	截至2017年 12月31日 止年度
發放貸款和墊款	1,623,208
應收款項類投資	1,685,216
應收融資租賃款	132,748
其他	3,351
	<hr/>
合計	<u>3,444,523</u>

10 所得稅抵免／(費用)

(a) 所得稅(抵免)／費用：

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
當期所得稅	3,522,024	3,646,817
遞延所得稅	(4,971,078)	(683,544)
合計	<u>(1,449,054)</u>	<u>2,963,273</u>

(b) 所得稅費用與會計(損失)／利潤的關係：

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
稅前(損失)／利潤	(5,987,165)	12,053,331
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	(1,496,791)	3,013,333
不可抵稅支出		
— 職工薪酬支出	325	1,613
— 其他	106,785	1,531
小計	<u>107,110</u>	<u>3,144</u>
免稅收入		
— 中國國債利息收入	(34,481)	(37,558)
— 其他	(23,574)	(15,646)
彌補以前年度虧損	(1,318)	—
合計	<u>(1,449,054)</u>	<u>2,963,273</u>

11 基本及稀釋每股(損失)／收益

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
歸屬於本行股東的淨(損失)／利潤	(4,593,447)	8,976,990
減：歸屬於本行其他權益持有者的淨利潤	(632,891)	—
歸屬於本行普通股股東的淨(損失)／利潤	(5,226,338)	8,976,990
普通股加權平均數(千股)	6,809,013	6,781,616
歸屬於普通股股東的基本及稀釋每股(損失)／收益(人民幣元)	<u>(0.77)</u>	<u>1.32</u>

2017年10月27日，本行發行了非累積型優先股。計算普通股基本每股收益時，應在歸屬於普通股股東的淨利潤中扣除當期宣告發放的優先股股利。優先股的轉股特權使得本行存在或有可能發行普通股。截至2018年12月31日，轉股的觸發事件並未發生，因此優先股的轉股特權對2018年12月31日基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

由於本行於相關年度並無任何具有稀釋影響的潛在股份，所以基本及稀釋每股收益並無任何差異。

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
普通股加權平均數		
年初普通股股數(千股)	6,781,616	6,781,616
當年新增普通股加權平均數(千股)	27,397	—
普通股加權平均數(千股)	<u>6,809,013</u>	<u>6,781,616</u>

12 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	於12月31日	
	2018年	2017年
交易性債券(a)	5,713,274	1,005,451
交易性貴金屬	—	13,651
同業存單	2,974,136	—
受益權轉讓計劃(b)	32,778,216	—
債券基金	7,558,886	—
存放流動性互助備付金	200,581	—
金融機構理財產品	251,000	—
小計	49,476,093	1,019,102
指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(c)	<u>16,586,787</u>	<u>22,507,706</u>
合計	<u>66,062,880</u>	<u>23,526,808</u>

(a) 交易性債券

	於12月31日	
	2018年	2017年
以下中國境內發行的債務證券		
— 政府	—	28,900
— 銀行及其他金融機構	3,423,652	976,551
由中國境外發行的債務證券		
— 銀行及其他金融機構	2,289,622	—
合計	<u>5,713,274</u>	<u>1,005,451</u>
上市	3,415,253	1,005,451
非上市	2,298,021	—
合計	<u>5,713,274</u>	<u>1,005,451</u>

於資產負債表日，交易性債券、同業存單投資中有部分用於回購協議交易的質押。

(b) 受益權轉讓計劃

受益權轉讓計劃主要系信託公司、證券公司及資產管理公司發行的受益權項目。

(c) 指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產為本集團發售的按公允價值進行管理和計量的保本理財計劃所投資的債權類資產，上述資產所對應的投資資金在指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債中核算。截至2018年12月31日止年度，這些投資的公允價值變動收益額為468百萬元。

13 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	2018年 12月31日
以下中國境內發行的債務證券	
— 政府	2,208,490
— 銀行及其他金融機構	38,524,754
— 企業	712,079
小計	<u>41,445,323</u>
權益投資	
— 非上市	<u>609,330</u>
加：應收利息	<u>802,930</u>
合計	<u><u>42,857,583</u></u>

於資產負債表日，中國境內發行的債務證券投資中有部分用於回購協議交易的質押。

註1：以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產減值準備在其他綜合收益中確認，並將減值損失或利得計入當期損益，且不減少金融投資在資產負債表中列示的賬面價值。

註2：本集團將非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。截至2018年12月31日，該類權益投資公允價值為人民幣60,933萬元。本集團於報告期間對該類權益工具投資確認的股利收入為88萬元計入當期損益。本報告期間未處置該類權益工具投資，無從其他綜合收益轉入留存收益的累計利得或損失。截至2018年12月31日止年度，這些投資的公允價值變動收益額為2,211百萬元。

14 以攤余成本計量的金融資產

	2018年 12月31日
以下中國境內發行的債務證券	
—政府	4,069,833
—銀行及其他金融機構	1,340,000
—企業	19,897
小計	<u>5,429,730</u>
以下中國境外發行的債務證券	
—企業	1,715,800
受益權轉讓計劃	283,324,352
加：應收利息	1,895,511
減：減值損失準備	(9,229,018)
合計	<u><u>283,136,375</u></u>

於資產負債表日，中國境內政府債券、銀行及其他金融機構債券投資中有部分用於回購協議交易的質押。

以攤余成本計量的金融資產在本年減值準備變動如下：

	2018年12月31日			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	
		預期信用 損失－未減值	預期信用 損失－已減值	
調整後的年初餘額	(3,390,200)	(824,942)	(329,803)	(4,544,945)
轉移：				
－至未來12個月預期信用損失	—	—	—	—
－至整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值	375,727	(375,727)	—	—
－至整個存續期預期信用損失				
－已發生信用減值	63,492	2,212	(65,704)	—
本年淨計提	(663,391)	(565,745)	(3,539,135)	(4,768,271)
本年核銷	—	—	84,198	84,198
年末餘額	<u>(3,614,372)</u>	<u>(1,764,202)</u>	<u>(3,850,444)</u>	<u>(9,229,018)</u>

15 可供出售金融資產

	2017年 12月31日
可供出售債權投資(a)	50,638,949
可供出售權益投資(b)	58,250
合計	<u>50,697,199</u>
上市	41,009,388
非上市	9,687,811
合計	<u>50,697,199</u>

(a) 可供出售債權投資

可供出售債權投資以公允價值列示，並由以下機構發行：

	2017年 12月31日
中國境內	
—政府	2,324,942
—銀行及其他金融機構	47,215,613
—企業	900,506
小計	<u>50,441,061</u>
中國境外	
—銀行及其他金融機構	197,888
合計	<u><u>50,638,949</u></u>

於2017年12月31日，可供出售債權投資中有部分用於回購協議交易的質押。

(b) 可供出售權益投資

本集團持有的非上市可供出售股權投資無市場報價，其公允價值難以合理計量，該等可供出售股權投資以成本扣除減值準備(如有)列示。

16 持有至到期投資

按發行機構類型和所在地區分析

	2017年 12月31日
以下中國境內機構發行的債務證券：	
－政府	3,832,750
－銀行及其他金融機構	3,926,073
－企業	19,841
賬面價值	<u>7,778,664</u>
上市	7,778,664
公允價值	<u><u>7,617,355</u></u>

於2017年12月31日，持有至到期投資中有部分用於回購協議交易的質押。

於相關報告期間，本集團沒有提前出售持有至到期投資。

17 應收款項類投資

	2017年 12月31日
金融機構理財產品(a)	200,088
受益權轉讓計劃(b)	346,673,345
合計	<u>346,873,433</u>
減：減值準備	(3,503,866)
賬面價值	<u><u>343,369,567</u></u>

- (a) 金融機構理財產品為購買金融機構發行的期限固定的理財產品。
- (b) 受益權轉讓計劃主要為購買的信託公司、證券公司、保險公司及資產管理公司發行的受益權項目。

18 利潤分配

- (a) 經本行於2019年8月30日召開的董事會審議通過，本行截至2018年12月31日止年度利潤分配方案如下：

- 提取一般準備，計人民幣1,984百萬元。

上述利潤分配方案尚待本行股東大會審議通過。

- (b) 經本行於2018年5月29日召開的2017年股東周年大會審議通過，本行截至2017年12月31日止年度利潤分配方案如下：

- 按稅後利潤的10%提取法定盈餘公積金，計人民幣894百萬元。

- 提取一般準備，計人民幣2,593百萬元。

- 向全體股東派發現金股利，每股派發現金股利人民幣0.16元(含稅)，共計人民幣1,085百萬元。

- (c) 經本行於2017年5月25日召開的股東周年大會審議通過，本行截至2016年12月31日止年度利潤分配方案如下：

- 向全體股東派發現金股利，每股派發現金股利人民幣0.15元(含稅)，共計人民幣1,017百萬元。

(d) 經本行於2018年8月28日召開的董事會審議通過，於2018年10月27日分派本行境外優先股股息分派方案如下：

- 向境外優先股持有人分派優先股股息91.42百萬美元，約為人民幣633百萬元。

19 分部報告

本集團按業務條線和經營地區將業務劃分為不同的營運組別，從而進行業務管理。與第三方交易產生的利息收入和支出以「對外淨利息收入／支出」列示，內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「分部間淨利息收入／支出」列示。

本集團的經營分部已按與內部報送信息一致的方式列報，這些內部報送信息是提供給本集團管理層以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，確定了下列報告分部：

公司銀行業務

該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品和服務，包括企業貸款或墊款、貿易融資、存款服務、代理服務、財務顧問與諮詢服務、匯款和結算服務及擔保服務等。

零售銀行業務

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務，包括個人貸款、存款服務、銀行卡服務、個人理財服務和匯款服務等。

資金業務

該分部經營本集團的資金業務，包括於銀行間進行同業拆借交易、回購交易、債券投資和買賣及自營外匯買賣。資金業務分部亦包括代客外匯買賣。該分部還對本集團流動性水平進行管理，包括發行債券。

其他業務

該分部包括不能直接歸屬於或以合理基準分配到某一分部的資產、負債、收入和支出。該分部包括不能直接歸屬於公司銀行業務、零售銀行業務和資金業務分部的資產、負債、收入和支出。

分部間的轉移價格按照資金來源和運用的期限，匹配中國人民銀行公佈的存貸款利率和同業間市場利率水平確定，費用需進行分配。分部資產及負債和分部收入、費用及經營成果是按照本集團會計政策計量。

分部收入、支出、資產與負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部收入、支出、資產和負債包含在編製財務報表時抵銷的內部往來的餘額和內部交易。分部資本性支出是指在會計期間內分部購入的物業及設備固定資產、無形資產及其他長期資產所發生的支出費用總額。

(a) 經營分部利潤、資產及負債

	截至2018年12月31日止年度				
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務及 未分配項目	合計
經營收入					
對外利息淨收入／(支出)	10,682,484	(6,686,581)	15,105,169	—	19,101,072
分部間利息淨收入／(支出)	(3,090,880)	8,556,251	(5,465,371)	—	—
利息淨收入	7,591,604	1,869,670	9,639,798	—	19,101,072
手續費及佣金淨收入	443,093	281,115	33,320	—	757,528
交易性淨損益	—	—	1,491,100	—	1,491,100
股利收入	—	—	880	—	880
投資性證券淨收益	—	—	100,234	—	100,234
匯兌淨收益／(損失)	4,029	255	(171,968)	(15,976)	(183,660)
其他經營淨收益	—	—	—	16,045	16,045
經營收入合計	<u>8,038,726</u>	<u>2,151,040</u>	<u>11,093,364</u>	<u>69</u>	<u>21,283,199</u>
經營費用	(1,342,424)	(359,350)	(1,882,192)	(2,680)	(3,586,646)
減值前經營收入／(支出)	6,696,302	1,791,690	9,211,172	(2,611)	17,696,553
資產減值損失	(18,481,150)	(460,936)	(4,741,632)	—	(23,683,718)
分部稅前利潤／(虧損)總額	<u>(11,784,848)</u>	<u>1,330,754</u>	<u>4,469,540</u>	<u>(2,611)</u>	<u>(5,987,165)</u>
分部資產	345,609,993	11,353,537	473,361,112	8,124,688	838,449,330
遞延所得稅資產	—	—	—	7,473,418	7,473,418
資產合計	<u>345,609,993</u>	<u>11,353,537</u>	<u>473,361,112</u>	<u>15,598,106</u>	<u>845,922,748</u>
分部負債	199,185,865	246,390,224	245,609,700	93,539,278	784,725,067
應付股利	—	—	—	434,537	434,537
負債合計	<u>199,185,865</u>	<u>246,390,224</u>	<u>245,609,700</u>	<u>93,973,815</u>	<u>785,159,604</u>
其他分部信息					
— 折舊和攤銷費用	(143,397)	(67,810)	(189,202)	(26,877)	(427,286)
— 資本性支出	275,271	130,172	363,201	51,593	820,237

截至2017年12月31日止年度

	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務及 未分配項目	合計
經營收入					
對外利息淨收入／(支出)	5,674,718	(4,483,138)	17,341,344	—	18,532,924
分部間利息淨收入／(支出)	48,976	5,751,527	(5,800,503)	—	—
利息淨收入	5,723,694	1,268,389	11,540,841	—	18,532,924
手續費及佣金淨收入	538,370	135,627	62,677	—	736,674
交易性淨損失	—	-	(278,264)	—	(278,264)
股利收入	—	-	640	—	640
投資性證券淨收益	—	-	30,796	—	30,796
匯兌淨損失	(54,332)	(446)	(184,519)	(340)	(239,637)
其他經營淨收益	—	-	—	22,859	22,859
經營收入合計	<u>6,207,732</u>	<u>1,403,570</u>	<u>11,172,171</u>	<u>22,519</u>	<u>18,805,992</u>
經營費用	(1,601,011)	(795,359)	(726,812)	(184,956)	(3,308,138)
減值前經營收入／(支出)	4,606,721	608,211	10,445,359	(162,437)	15,497,854
資產減值損失	(1,688,908)	(67,049)	(1,685,215)	(3,351)	(3,444,523)
分部稅前利潤／(虧損)總額	<u>2,917,813</u>	<u>541,162</u>	<u>8,760,144</u>	<u>(165,788)</u>	<u>12,053,331</u>
分部資產	207,210,217	10,676,142	494,839,182	8,312,264	721,037,805
遞延所得稅資產	—	-	—	2,379,845	2,379,845
資產合計	<u>207,210,217</u>	<u>10,676,142</u>	<u>494,839,182</u>	<u>10,692,109</u>	<u>723,417,650</u>
分部負債	198,695,911	170,395,089	285,754,251	8,128,666	662,973,917
應付股利	—	-	—	279,005	279,005
負債合計	<u>198,695,911</u>	<u>170,395,089</u>	<u>285,754,251</u>	<u>8,407,671</u>	<u>663,252,922</u>
其他分部信息					
— 折舊和攤銷費用	(194,936)	(96,938)	(88,583)	(22,736)	(403,193)
— 資本性支出	341,189	169,665	155,043	39,793	705,690

(b) 地區信息

本集團經營區域主要集中於錦州地區、其他東北地區及華北地區。

非流動資產主要包括物業及設備、土地使用權和無形資產。列報地區信息時，非流動資產是以資產所在地為基準歸集；經營收入是以產生收入的分行所在地為基準歸集。各地區的劃分如下：

- 「錦州地區」是指錦州銀行總行，錦州分行以及本集團的五家子公司。
- 「其他東北地區」是指本行以下分行服務的地區：瀋陽、大連、哈爾濱、丹東、撫順、鞍山、朝陽、阜新、遼陽、葫蘆島、本溪、營口以及本集團的三家子公司。
- 「華北地區」是指本行以下分行服務的地區：北京以及天津。

	經營收入	
	截止至12月31日止年度	
	2018年	2017年
錦州地區	16,871,441	14,153,945
其他東北地區	2,382,459	2,416,986
華北地區	2,029,299	2,235,061
合計	<u>21,283,199</u>	<u>18,805,992</u>

	非流動性資產	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日
錦州地區	2,801,676	2,730,457
其他東北地區	3,381,635	3,195,954
華北地區	695,045	695,987
合計	<u>6,878,356</u>	<u>6,622,398</u>

20 承擔及或有事項

(a) 信用承諾

本集團的信用承諾包括貸款及貸記卡承諾、承兌匯票、信用證及財務擔保。

本集團貸款承諾包括已審批並簽訂合同的尚未支用貸款額度及貸記卡透支額度。本集團提供財務擔保及信用證服務，以保證客戶向第三方履行合約。承兌是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團管理層預期大部分的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
貸款承諾		
—原貸款合同到期日為1年以內	666,784	203,848
—原貸款合同到期日為1年或以上	4,502,295	3,666,368
貸記卡承諾	1,174,794	929,182
小計	<u>6,343,873</u>	<u>4,799,398</u>
承兌匯票	219,978,680	105,422,308
開出保函	525,856	3,284,999
開出信用證	18,172,538	21,070,234
合計	<u>245,020,947</u>	<u>134,576,939</u>

上述信用承諾業務可能使本集團承擔信貸風險。本集團管理層定期評估其或有損失並在必要時確認預計負債。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述合同金額並不代表未來的預期現金流出。

(b) 經營租賃承諾

於資產負債表日，根據不可撤銷的有關房屋等經營租賃協議，須在以下期間支付的最低租賃付款額為：

	2018年	2017年
	12月31日	12月31日
1年以內(含1年)	100,709	106,568
1年以上2年以內(含2年)	78,129	95,314
2年以上3年以內(含3年)	66,119	90,771
3年以上5年以內(含5年)	88,383	78,608
5年以上	128,330	68,659
合計	<u>461,670</u>	<u>439,920</u>

(c) 資本支出承諾

本集團於資產負債表日已授權的資本支出承諾如下：

	2018年	2017年
	12月31日	12月31日
已訂約但未支付		
— 購置物業及設備	407,225	901,773
已授權但未訂約		
— 購置物業及設備	—	120,797
合計	<u>407,225</u>	<u>1,022,570</u>

(d) 未決訴訟和糾紛

於2018年12月31日本集團無重大未決訴訟或糾紛。

2017年年報披露的股權爭議訴訟取得新的進展。2018年6月4日，本行收到遼寧省高級人民法院民事判決書((2012)遼民二初字第00026號)，遼寧省高級人民法院對上述股權訴訟作出判決如下：(i)駁回遼寧華僑集團公司的訴訟請求；(ii)案件受理費561,370元，由遼寧華僑集團公司負擔。一審判決後，遼寧華僑集團公司不服該一審判決，上訴至最高人民法院。最高人民法院於2018年11月5日開庭進行了審理，並於2018年12月26日作出終審判決((2018)最高法民終1168號)，駁回上訴，維持原審判決。本行於2019年1月29日收到終審判決書。

7. 國富浩華(香港)會計師事務所有限公司就安永會計師事務所識別的未完成事項履行的程序

就本行日期為2019年5月31日之公告所載安永會計師事務所識別的未完成事項，國富浩華(香港)會計師事務所有限公司(「國富浩華」)已履行(包括但不限於)以下其認為對解決未完成事項所必需的額外審計程序(「額外審計程序」)：

- a. 與本行管理層審閱及討論未完成事項；
- b. 就管理層對未完成事項的判斷及評估向其提出問詢；
- c. 了解未完成事項相關貸款的實際用途並評估有關變更的財務影響；
- d. 核實客戶其後的結算，及(倘適用)取得與客戶的經協定結算計劃，並將實際收款與截至報告日期的結算計劃作比較；
- e. 評估貸款的流程及對其的控制；及
- f. 評估貸款的損失撥備。

國富浩華認為，未完成事項已獲得妥當處理，以便根據上述額外審計程序的結果形成審計意見。

根據本行管理層執行的程序及國富浩華執行的額外審計程序的結果，本行審計委員會還認為，未完成事項已得到妥當處理。

8. 發佈業績公告及年報

本業績公告同時刊載於香港聯交所的「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.jinzhoubank.com)。根據上市規則及國際財務報告準則編製的2018年度報告將適時於香港聯交所的「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.jinzhoubank.com)刊載並寄發予本行H股股東。

本業績公告以中、英文兩種語言編製，在對本業績公告的中、英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。

9. 暫停買賣及恢復買賣

應本行要求，本行的H股和境外優先股已自2019年4月1日上午9時起於香港聯交所暫停買賣，以待刊發本公告。本公司已向香港聯交所申請於2019年9月2日上午9時正起恢復買賣本行之H股和境外優先股。

承董事會命
錦州銀行股份有限公司*
董事長
張偉

中國，錦州
2019年8月30日

於本公告日期，本行的執行董事為張偉先生、霍凌波先生、王晶先生、孫晶先生及王曉宇女士；非執行董事為劉泓女士、顧潔女士、孟曉女士、李東軍先生及唐芳女士；及獨立非執行董事為秦耀奇先生、林彥軍先生、常鵬翔先生、彭桃英女士及譚英女士。

* 錦州銀行股份有限公司並非銀行業條例(香港法例第155章)所界定的認可機構，故不受香港金融管理局的監督，且不獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。