

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)

截至2015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)董事會(「董事會」)欣然宣佈本行截至2015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》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
授權代表：	張偉、王晶
H股股票上市交易所：	香港聯合交易所有限公司
股份簡稱：	錦州銀行
股份代號：	0416

1.2 聯繫人及聯繫方式

董事會秘書：王晶
聯席公司秘書：王晶、梁穎嫻
公司網址：<http://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28號金鐘匯中心18樓

2. 財務摘要

本行按照中國會計準則和按國際會計報告準則編製的財務報表中，截至2015年12月31日止年度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

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度				
	2015年	2014年	比2014年 變動率(%)	2013年	2012年
經營業績					
利息收入	21,819,437	13,582,488	60.6	8,522,877	5,733,741
利息支出	(11,015,124)	(7,954,065)	38.5	(4,701,435)	(2,479,695)
利息淨收入	<u>10,804,313</u>	<u>5,628,423</u>	92.0	<u>3,821,442</u>	<u>3,254,046</u>
手續費及佣金淨收入	500,790	116,323	330.5	75,271	96,754
交易淨收益／(損失)	97,164	470	20,573.2	(5,671)	24,906
股利收入	6,440	6,360	1.3	6,320	5,780
投資性證券淨收益／(損失)	2,896	8,396	(65.5)	(3,643)	60,838
匯兌淨收益	85,895	7,872	991.1	4,257	13,115
其他經營淨收益	19,886	26,765	(25.7)	24,121	30,663
經營收入	<u>11,517,384</u>	<u>5,794,609</u>	98.8	<u>3,922,097</u>	<u>3,486,102</u>
經營費用	(2,724,872)	(2,213,490)	23.1	(1,888,077)	(1,651,408)

(除另有註明外，以人民幣 千元列示)	截至12月31日止年度				
	2015年	2014年	2015年 比2014年 變動率(%)	2013年	2012年
經營業績					
減值前經營利潤	8,792,512	3,581,119	145.5	2,034,020	1,834,694
資產減值損失	(2,296,943)	(793,469)	189.5	(274,739)	(298,712)
稅前利潤	6,495,569	2,787,650	133.0	1,759,281	1,535,982
所得稅費用	(1,587,513)	(664,473)	138.9	(403,783)	(364,565)
淨利潤	4,908,056	2,123,177	131.2	1,355,498	1,171,417
歸屬於本行股東的淨利潤	4,898,761	2,115,715	131.5	1,350,691	1,167,450
每股計(人民幣元)			變動		
基本每股收益	1.09	0.54	0.55	0.35	0.30
資產／負債主要指標			變動率(%)		
資產總額	361,659,913	250,692,720	44.3	175,513,850	123,294,307
其中：發放貸款和墊款淨額	97,313,206	86,548,794	12.4	76,728,790	61,781,077
負債總額	335,388,599	234,815,584	42.8	164,004,535	112,097,202
其中：吸收存款	170,178,722	119,402,997	42.5	92,764,588	82,786,317
股本	5,781,616	4,402,234	31.3	3,902,234	3,902,234
歸屬於本行股東權益	25,598,461	15,658,315	63.5	11,398,776	11,118,275
權益總額	26,271,314	15,877,136	65.5	11,509,315	11,197,105

2.2 財務指標

(除另有註明外，以人民幣 千元列示)	截至12月31日止年度				
	2015年	2014年	2015年 比2014年 變動	2013年	2012年
盈利能力指標(%)					
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	1.60	1.00	0.60	0.91	1.02
平均權益回報率 ⁽²⁾	23.75	15.64	8.11	12.00	11.30
淨利差 ⁽³⁾	3.29	2.43	0.86	2.32	3.06
淨息差 ⁽⁴⁾	3.51	2.63	0.88	2.52	3.30
手續費及佣金淨收入 佔營業收入比率	4.35	2.01	2.34	1.92	2.78
成本佔收入比率 ⁽⁵⁾	18.80	31.26	(12.46)	40.47	40.55
資產質量指標(%)			變動		
不良貸款率 ⁽⁶⁾	1.03	0.99	0.04	0.87	0.94
撥備覆蓋率 ⁽⁷⁾	369.13	256.15	112.98	226.40	239.45
損失準備對貸款比率 ⁽⁸⁾	3.82	2.53	1.29	1.97	2.24
資本充足率指標(%)			變動		
按資本充足率辦法計算 核心資本充足率	不適用	不適用	不適用	不適用	13.03

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度				
	2015年	2014年	比2014年	2013年	2012年
資本充足率	不適用	不適用	不適用	不適用	14.34
按資本管理辦法計算					
核心一級資本充足率 ⁽⁹⁾	8.96	8.64	0.32	9.76	不適用
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	8.97	8.64	0.33	9.76	不適用
資本充足率	10.50	10.45	0.05	10.89	不適用
總權益對資產總額比率	7.26	6.33	0.93	6.56	9.08
其他指標(%)			變動		
存貸比 ⁽¹¹⁾	47.44	55.70	(8.26)	66.62	65.57

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權益股東應佔總權益平均結餘的百分比。

(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) 成本收入比率=經營費用(不包括營業稅及附加)/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) 指本行報中國銀行業監督管理委員會(「中國銀監會」)並根據中國會計準則及中國銀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 財務回顧

報告期內，伴隨著利率市場化進程的不斷推進、互聯網金融行業等不斷興起、存款保險制度的出台以及營改增等相關政策的即將落地，本行面臨的市場環境正在發生深刻的變化。面對複雜嚴峻的經濟和金融形勢，本行牢牢把握「調整資產結構，轉變增長方式，強化風險管理，堅持穩健經營」的經營方針，抓住發展先機，積極轉型，使各項業務取得了較好較快的發展，給投資者和股東帶來較好的回報。

2015年全年本行實現淨利潤人民幣49.08億元，較上年增長131.2%，不僅為股東和投資者帶來了良好的回報，也為自身的可持續發展奠定了堅實的基礎。

截至2015年12月31日止，本行資產總額為人民幣3,616.60億元，同比增長44.3%；發放貸款和墊款總額達人民幣1,011.74億元，同比增長13.9%；不良貸款率保持在1.03%的低位；本行存款餘額達人民幣1,701.79億元，同比增長42.5%；本行經營收入達人民幣115.17億元，同比增長98.8%；淨利潤為人民幣49.08億元，同比增長131.2%。

本行於2015年12月7日和2015年12月23日全球公開發售H股1,379,381,818股(包括全球公開發售1,200,000,000股H股及部分行使超額配股權超額發行179,381,818股H股)，全部用於補充本行的資本金。截至2015年12月31日止，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提高到10.50%、8.97%和8.96%。

3.2 財務報表分析

3.2.1 利潤表分析

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2015年	2014年	變動金額	變動率(%)
利息收入	21,819,437	13,582,488	8,236,949	60.6
利息支出	(11,015,124)	(7,954,065)	(3,061,059)	38.5
利息淨收入	10,804,313	5,628,423	5,175,890	92.0
手續費及佣金淨收入	500,790	116,323	384,467	330.5
交易淨收益	97,164	470	96,694	20,573.2
股利收入	6,440	6,360	80	1.3
投資性證券淨收益	2,896	8,396	(5,500)	(65.5)
匯兌淨收益	85,895	7,872	78,023	991.1
其他經營淨收益	19,886	26,765	(6,879)	(25.7)
經營收入	11,517,384	5,794,609	5,722,775	98.8
經營費用	(2,724,872)	(2,213,490)	(511,382)	23.1
資產減值損失	(2,296,943)	(793,469)	(1,503,474)	189.5
稅前利潤	6,495,569	2,787,650	3,707,919	133.0
所得稅費用	(1,587,513)	(664,473)	(923,040)	138.9
淨利潤	4,908,056	2,123,177	2,784,879	131.2

報告期內，本行實現稅前利潤為人民幣64.96億元，同比增長133.0%；淨利潤為人民幣49.08億元，同比增長131.2%，主要得益於生息資產規模及平均收益率的穩定增長，使利息淨收入較上年增加人民幣51.76億元，增幅92.0%。

3.2.1.1 利息淨收入

利息淨收入佔本行經營收入的最大部分，分別佔2015年度和2014年度經營收入的93.9%及97.1%。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：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2015年	2014年	變動金額	變動率(%)
利息收入	21,819,437	13,582,488	8,236,949	60.6
利息支出	(11,015,124)	(7,954,065)	(3,061,059)	38.5
利息淨收入	<u>10,804,313</u>	<u>5,628,423</u>	<u>5,175,890</u>	92.0

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。

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至2015年12月31日止年度			截至2014年12月31日止年度		
	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(%)
生息資產						
發放貸款和墊款	96,450,243	7,153,354	7.42	84,561,043	6,195,205	7.33
投資證券及其他金融資產 ⁽¹⁾	166,829,498	13,541,335	8.12	82,625,834	5,788,509	7.01
現金及存放中央銀行款項 存放同業及 其他金融機構款項	28,645,780	442,343	1.54	25,856,404	397,552	1.54
拆出資金	14,077,277	660,314	4.69	17,927,488	1,068,921	5.96
買入返售金融資產	609,967	5,241	0.86	1,532,315	96,531	6.30
	782,280	16,850	2.15	1,147,543	35,770	3.12
總生息資產	<u>307,395,045</u>	<u>21,819,437</u>	7.10	<u>213,650,627</u>	<u>13,582,488</u>	6.36

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至2015年12月31日止年度			截至2014年12月31日止年度		
	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	144,319,899	4,097,737	2.84	102,539,123	2,374,263	2.32
同業及其他金融機構						
存放款項	112,549,763	5,574,446	4.95	74,600,893	4,428,983	5.94
拆入資金	4,515,732	34,003	0.75	3,185,791	76,610	2.40
賣出回購金融資產	11,303,093	435,724	3.85	9,171,149	335,386	3.66
應付債券	1,853,425	125,979	6.80	1,886,174	126,733	6.72
理財產品資金	14,376,612	744,791	5.18	10,860,836	608,270	5.60
其他負債	72,955	2,444	3.35	113,979	3,820	3.35
總付息負債	<u>288,991,479</u>	<u>11,015,124</u>	3.81	<u>202,357,945</u>	<u>7,954,065</u>	3.93
利息淨收入		10,804,313			5,628,423	
淨利差 ⁽²⁾			3.29			2.43
淨息差 ⁽³⁾			3.51			2.63

註：(1) 投資證券及其他金融資產包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項類投資。

(2) 按總生息資產的平均收益率和總付息負債的平均付息率之差計算。

(3) 以淨利息收入除以總生息資產的平均餘額計算。

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。

(除另有說明外，以人民幣千元列示)

2015年對比2014年

			淨增長／ (下降) ⁽³⁾
生息資產	規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	
發放貸款和墊款	871,040	87,109	958,149
投資證券及其他金融資產	5,899,047	1,853,779	7,752,826
現金及存放中央銀行款項	42,888	1,903	44,791
存放同業及其他金融機構款項	(229,568)	(179,039)	(408,607)
拆出資金	(58,105)	(33,185)	(91,290)
買入返售金融資產	(11,386)	(7,534)	(18,920)
利息收入變動	<u>6,513,916</u>	<u>1,723,033</u>	<u>8,236,949</u>
付息負債			
吸收存款	967,421	756,053	1,723,474
同業及其他金融機構存放款項	2,252,988	(1,107,525)	1,145,463
拆入資金	31,982	(74,589)	(42,607)
賣出回購金融資產	77,965	22,373	100,338
應付債券	(2,200)	1,446	(754)
理財產品資金	196,904	(60,383)	136,521
其他負債	(1,375)	(1)	(1,376)
利息支出變動	<u>3,523,685</u>	<u>(462,626)</u>	<u>3,061,059</u>
利息淨收入變動	<u>2,990,231</u>	<u>2,185,659</u>	<u>5,175,890</u>

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／平均付息率乘以上年平均餘額。

(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：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至 12 月 31 日止年度			
	2015 年		2014 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	6,409,056	29.4	5,681,013	41.8
個人貸款	691,526	3.2	488,929	3.6
票據貼現	52,772	0.2	25,263	0.2
小計	<u>7,153,354</u>	<u>32.8</u>	<u>6,195,205</u>	<u>45.6</u>
投資證券及其他金融資產	13,541,335	62.1	5,788,509	42.6
現金及存放中央銀行款項	442,343	2.0	397,552	2.9
存放同業及其他金融機構款項	660,314	3.0	1,068,921	7.9
買入返售金融資產	16,850	0.1	35,770	0.3
拆出資金	<u>5,241</u>	<u>0.0</u>	<u>96,531</u>	<u>0.7</u>
總計	<u>21,819,437</u>	<u>100.0</u>	<u>13,582,488</u>	<u>100.0</u>

本行的利息收入由 2014 年度的人民幣 13,582,488 千元增加 60.6% 至 2015 年度的人民幣 21,819,437 千元，主要是由於本行可用資金增加，大力開展投資和貸款業務，投資業務和貸款業務規模大幅增長導致相應的利息收入也快速增長。

(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，2015年度和2014年度分別佔利息收入的32.8%及45.6%。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：

截至12月31日止年度						
(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	2015年			2014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	87,244,835	6,409,056	7.35	78,300,059	5,681,013	7.26
個人貸款	8,838,951	691,526	7.82	6,026,039	488,929	8.11
票據貼現	366,457	52,772	14.40	234,945	25,263	10.75
總計	<u>96,450,243</u>	<u>7,153,354</u>	<u>7.42</u>	<u>84,561,043</u>	<u>6,195,205</u>	<u>7.33</u>

(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2014年度的人民幣5,788,509千元增加133.9%至2015年度的人民幣13,541,335千元，主要是由於投資資產規模的增加及平均收益率的提高導致相應的利息收入增加。

(3) 現金及存放中央銀行款項利息收入

現金及存放中央銀行款項利息收入由2014年的人民幣397,552千元增加11.3%至2015年的人民幣442,343千元，主要是由於本行存款規模的增長使得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

存放同業和其他金融機構款項利息收入由2014年度的人民幣1,068,921千元減少38.2%至2015年度的人民幣660,314千元，主要是由於市場上存放同業的收益率下降，本行降低了投資存放同業的資金規模。

(5) 拆出資金利息收入

拆出資金利息收入由2014年的人民幣96,531千元下降94.6%至2015年的人民幣5,241千元，主要是由於拆出資金的餘額減少導致相應利息收入減少。拆出資金的平均結餘由2014年的人民幣1,532,315千元下降60.2%至2015年的人民幣609,967千元，主要是由於市場拆出資金的收益率下降，本行降低了拆出資金的規模。拆出資金的平均收益率由2014年的6.30%下降至2015年的0.86%，主要是由於2015年收益率較高的人民幣拆出資金佔比減少以及同業市場利率波動所致。

(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2014年度的人民幣35,770千元減少至2015年度的人民幣16,850千元，主要是由於平均結餘及平均收益率下降所致。買入返售金融資產的平均結餘由2014年的人民幣1,147,543千元減少31.8%至2015年的人民幣782,280千元，主要是由於本行短期頭寸變動所致。買入返售金融資產的平均收益率由2014年度的3.12%下降至2015年度的2.15%，主要是由於銀行間同業市場的利率波動所致。

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：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2015年		2014年	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
吸收存款	4,097,737	37.2	2,374,263	29.9
同業及其他金融機構存放款項	5,574,446	50.6	4,428,983	55.7
拆入資金	34,003	0.3	76,610	1.0
賣出回購金融資產	435,724	4.0	335,386	4.2
應付債券	125,979	1.1	126,733	1.6
向中央銀行借款	2,444	0.0	3,820	0.0
理財產品資金	744,791	6.8	608,270	7.6
總計	11,015,124	100.0	7,954,065	100.0

(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：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度					
	2015年			2014年		
	平均 餘額	利息 支出	平均 付息率(%)	平均 餘額	利息 支出	平均 付息率(%)
公司存款						
定期	68,216,314	2,382,745	3.49	38,107,388	1,115,698	2.93
活期	24,930,937	138,072	0.55	23,705,654	146,139	0.62
小計	93,147,251	2,520,817	2.71	61,813,042	1,261,837	2.04
個人存款						
定期	41,788,397	1,533,553	3.67	31,623,915	1,076,219	3.40
活期	9,384,251	43,367	0.46	9,102,166	36,207	0.40
小計	51,172,648	1,576,920	3.08	40,726,081	1,112,426	2.73
吸收存款總額	144,319,899	4,097,737	2.84	102,539,123	2,374,263	2.32

吸收存款利息支出由2014年度的人民幣2,374,263千元增加72.6%至2015年度的人民幣4,097,737千元，主要是由於(i)2015年度本行存款規模保持較快增長；(ii)利率市場化導致存款的付息率上升。

(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2014年度的人民幣4,428,983千元增加25.9%至2015年度的人民幣5,574,446千元，主要是由於同業市場利率下降，本行從市場融入更多資金。

(3) 拆入資金利息支出

拆入資金利息支出由2014年度的人民幣76,610千元減少55.6%至2015年度的人民幣34,003千元，主要是由於拆入資金的平均付息率下降導致利息支出下降。拆入資金的平均結餘由2014年度的人民幣3,185,791千元增長41.7%至2015年的人民幣4,515,732千元，主要是由於本行開展外匯業務，導致拆入外幣資金增加。

(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2014年度的人民幣335,386千元增加29.9%至2015年度的人民幣435,724千元，主要是由於平均結餘增加所致。賣出回購金融資產平均結餘由2014年的人民幣9,171,149千元增長23.2%至2015年的人民幣11,303,093千元，主要用於管理本行流動性的需要。賣出回購金融資產的平均付息率由2014年的3.66%上漲至2015年的3.85%。

(5) 應付債券利息支出

2015年，本行已發行債券的利息支出為人民幣125,979千元，比上年減少人民幣754千元，主要是由於本行於2015年9月17日贖回於2010年9月17日發行的固定利率次級債券，導致應付債券平均餘額降低所致。

(6) 理財產品資金利息支出

理財產品資金利息支出由2014年的人民幣608,270千元增加22.4%至2015年的人民幣744,791千元，主要是由於本行理財產品資金的平均結餘增加所致。理財產品資金的平均結餘由2014年度的人民幣10,860,836千元增加32.4%至2015年度的人民幣14,376,612千元，主要是由於(i)客戶的投資理財需求增加；及(ii)本行順應客戶需求，發行了更多吸引客戶的理財產品所致。

3.2.1.4 淨利差及淨利息收益率

淨利差為本行總生息資產的平均收益率與本行總付息負債的平均付息率之間的差額。淨利息收益率為利息淨收入與總生息資產平均餘額的比率。

本行的淨利差由2014年度的2.43%增加至2015年度的3.29%，淨利息收益率由2014年度的2.63%增加至2015年度的3.51%，主要是由於(i)本行的發放貸款和墊款和投資證券及其他金融資產的平均收益率有所增加所致；及(ii)同業及其他金融機構存放款項和理財產品資金的付息率較2014年相比下降。

3.2.1.5 非利息收入

(1) 手續費及佣金淨收入

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2015年	2014年	變動金額	變動率(%)
手續費及佣金收入				
承銷及諮詢手續費	187,691	8,456	179,235	2,119.6
理財服務手續費	121,198	16,675	104,523	626.8
結算與清算手續費	118,975	97,002	21,973	22.7
委託代理業務手續費	97,790	20,759	77,031	371.1
銀行卡服務手續費	17,672	14,222	3,450	24.3
其他	12,757	25,991	(13,234)	(50.9)
小計	556,083	183,105	372,978	203.7
手續費及佣金支出				
結算與清算手續費	10,992	12,582	(1,590)	(12.6)
其他	44,301	54,200	(9,899)	(18.3)
小計	55,293	66,782	(11,489)	(17.2)
手續費及佣金淨收入	500,790	116,323	384,467	330.5

本行的手續費及佣金收入由2014年的人民幣183,105千元大幅增加至2015年的人民幣556,083千元，主要是由於本行業務量增長，委託代理業務手續費、承銷及諮詢手續費和理財服務手續費增加。

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2014年的人民幣66,782千元減少17.2%至2015年的人民幣55,293千元，主要是由於本行外匯信用證手續費支出減少所致。

(2) 交易淨收益

交易淨收益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收益。2015年度本行的交易淨收益為人民幣97,164千元，2014年度本行的交易淨收益為人民幣470千元。本行2015年交易淨收益增加主要是由於理財產品投資規模增加以及市場利率普遍下調導致交易證券的公允價值收益上升所致。

(3) 股利收入

股利收入由2014年的人民幣6,360千元增加1.3%至2015年的人民幣6,440千元。

(4) 投資性證券淨收益

本行2015年度取得證券投資產生的淨收益為人民幣2,896千元，較2014年度的投資證券產生的淨收益人民幣8,396千元減少65.5%，主要是由於債券市場行情波動所致。

(5) 匯兌淨收益

匯兌淨收益由2014年的人民幣7,872千元增長991.1%至2015年的人民幣85,895千元，主要是由於本行H股上市募集的港幣資金在持有期間港幣對人民幣升值形成了匯兌收益。

(6) 其他經營淨收益

其他經營淨收益由2014年的人民幣26,765千元減少25.7%至2015年的人民幣19,886千元，主要是由於政府補助及補貼所得收益減少。

3.2.1.6 經營費用

2015年，本行經營費用為人民幣2,724,872千元，同比增加人民幣511,382千元，增幅23.1%。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2015年	2014年	變動金額	變動率(%)
職工成本	1,105,639	963,583	142,056	14.7
一般運營及管理費用	708,620	516,901	191,719	37.1
營業稅金及附加	493,952	402,131	91,821	22.8
折舊及攤銷	349,408	325,884	23,524	7.2
其他	67,253	4,991	62,262	1,247.5
經營費用總額	<u>2,724,872</u>	<u>2,213,490</u>	<u>511,382</u>	23.1

(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：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2015年	2014年	變動金額	變動率(%)
－職工工資及獎金	767,274	668,847	98,427	14.7
－職工福利	49,950	42,859	7,091	16.5
－基本養老保險	123,498	115,446	8,052	7.0
－住房公積金	60,025	52,752	7,273	13.8
－補充退休福利	1,718	1,519	199	13.1
－其他長期職工福利	16,420	8,967	7,453	83.1
－其他短期職工福利	86,754	73,193	13,561	18.5
職工成本總額	<u>1,105,639</u>	<u>963,583</u>	<u>142,056</u>	14.7

2015年，本行職工成本為人民幣1,105,639千元，較2014年增加人民幣142,056千元，同比增幅14.7%，主要是由於本行業務發展導致本行僱員人數及薪酬增加，使人力成本相應上升。

(2) 一般運營及管理費用

一般運營及管理費用由2014年的人民幣516,901千元增加37.1%至2015年的人民幣708,620千元，主要是由於(i)營業網點增加導致日常的行政開支增加；(ii)本行業務量增加導致一般運營及管理費用增加。

(3) 營業稅金及附加

本行的營業稅金及附加由2014年的人民幣402,131千元增加22.8%至2015年的人民幣493,952千元，主要是由於本行的應課稅收入增加。

(4) 折舊及攤銷

折舊及攤銷由2014年的人民幣325,884千元增加7.2%至2015年的人民幣349,408千元。折舊及攤銷的增加主要是由於本行物業及設備增加和營業網點租賃費增加，導致資產折舊和攤銷費用增長。

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：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2015年	2014年	變動金額	變動率(%)
發放貸款和墊款減值損失	1,867,757	706,266	1,161,491	164.5
應收款項類投資減值損失	429,003	78,266	350,737	448.1
其他資產減值損失	183	8,937	(8,754)	(98.0)
合計	<u>2,296,943</u>	<u>793,469</u>	<u>1,503,474</u>	189.5

資產減值損失由2014年的人民幣793,469千元增加189.5%至2015年的人民幣2,296,943千元，主要是由於(i)因整體經濟下滑本行決定實行更為審慎的風險管理政策；(ii)本行分類為應收款項的債務證券投資快速增加；及(iii)本行的不良貸款額隨貸款組合整體增長而有所增加所致。

3.2.1.8 所得稅費用

2015年，本行所得稅費用為人民幣1,587,513千元，比上年增加人民幣923,040千元，增長138.9%。本行實際稅率為24.44%，比上年上升0.60個百分點。

3.2.2 財務狀況表分析

3.2.2.1 資產

截至2015年12月31日及2014年12月31日止，本行的總資產分別為人民幣361,659,913千元、人民幣250,692,720千元。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，分別佔本行截至2015年12月31日止總資產的26.9%、57.8%、8.3%及4.1%。下表載列截至所示日期本行的總資產主要組成部分餘額：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2015年12月31日		於2014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	101,174,410	28.0	88,799,260	35.4
發放貸款和墊款減值損失準備	(3,861,204)	(1.1)	(2,250,466)	(0.9)
發放貸款和墊款淨額	97,313,206	26.9	86,548,794	34.5
投資證券及其他金融資產淨額 ⁽¹⁾	209,031,999	57.8	113,842,547	45.4
現金及存放中央銀行款項	30,099,321	8.3	30,170,499	12.0
存放同業及其他金融機構款項	14,954,990	4.1	12,520,605	5.0
拆出資金	649,360	0.2	—	—
其他資產 ⁽²⁾	9,611,037	2.7	7,610,275	3.1
總資產	361,659,913	100.0	250,692,720	100.0

註：

- (1) 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及應收款項類投資。
- (2) 包括應收利息、物業及設備、遞延所得稅資產及其他。

本行的資產總額由截至2014年12月31日止的人民幣250,692,720千元增加44.3%至截至2015年12月31日止的人民幣361,659,913千元。本行的資產總額增長主要是由於本行大力開展投資業務以及貸款業務，導致相應資產規模增長。

(1) 發放貸款和墊款

截至2015年12月31日止，本行發放貸款和墊款總額為人民幣101,174,410千元，比上年末增長13.9%。發放貸款和墊款佔總資產比重為28.0%，比上年末減少7.4個百分點。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2015年12月31日		於2014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	91,234,544	90.2	81,151,769	91.4
零售貸款	9,703,140	9.6	7,475,753	8.4
票據貼現	236,726	0.2	171,738	0.2
發放貸款和墊款總額	<u>101,174,410</u>	<u>100.0</u>	<u>88,799,260</u>	<u>100.0</u>

本行的發放貸款和墊款總額主要由公司貸款(包括票據貼現)和零售貸款構成。公司貸款構成本行貸款組合的最大組成部分。截至2015年12月31日及2014年12月31日止，本行的公司貸款分別為人民幣91,234,544千元、人民幣81,151,769千元，分別佔本行發放貸款和墊款總額的90.2%及91.4%。

本行的公司貸款由截至2014年12月31日止的人民幣81,151,769千元，增加12.4%至截至2015年12月31日止的人民幣91,234,544千元，主要是由於(i)公司貸款的市場需求持續增長；及(ii)本行增加新的分行及支行。

本行的零售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。零售貸款餘額為人民幣9,703,140千元，較上年末

增加人民幣2,227,387千元，增幅29.8%，在發放貸款和墊款總額中的佔比較上年末增加1.2個百分點至9.6%。主要是由於(i)受惠於中國政府支持及鼓勵金融機構發展個人信貸的多項政策以及中國銀監會降低零售貸款的風險權重以鼓勵向零售貸款客戶發放貸款；及(ii)零售貸款的市場需求持續增長所致。

按擔保方式劃分的貸款

截至2015年12月31日及2014年12月31日止，本行獲得抵押、質押或保證的貸款合計佔發放貸款和墊款總額的93.8%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。下表載列截至所示日期按抵押品類型劃分的發放貸款和墊款分佈情況：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2015年12月31日		於2014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	6,282,693	6.2	7,129,487	8.0
保證貸款	30,329,039	30.0	27,657,257	31.2
抵押貸款	49,416,132	48.8	41,546,242	46.8
質押貸款	15,146,546	15.0	12,466,274	14.0
發放貸款和墊款總額	<u>101,174,410</u>	<u>100.0</u>	<u>88,799,260</u>	<u>100.0</u>

本行貸款擔保結構穩定，風險緩釋能力較強。截至2015年12月31日止，本行抵押貸款餘額為人民幣64,562,678千元，比上年末增加人民幣10,550,162千元，增長19.5%，佔比為63.8%，與上年末基本持平；信用及保證貸款餘額為人民幣36,611,732千元，比上年末增加人民幣1,824,988千元，佔比36.2%，與上年末持平。

發放貸款和墊款減值準備的變動

	2015 年	2014 年
於 1 月 1 日	2,250,466	1,544,459
本年計提	1,968,943	827,296
本年轉回	(101,186)	(121,030)
本年收回	816	5,921
折現回撥	(21,570)	(6,180)
本年處置	(236,265)	—
於 12 月 31 日	<u>3,861,204</u>	<u>2,250,466</u>

貸款的減值準備由截至 2014 年 12 月 31 日止的人民幣 2,250,466 千元增加 71.6% 至截至 2015 年 12 月 31 日止的人民幣 3,861,204 千元，主要是由於本行為應對宏觀經濟運行方面不確定性因素增加計提減值準備所致。

(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、理財資金投資、應收款項類投資。截至 2015 年 12 月 31 日，投資證券及其他金融資產為本行資產的最大組成部分。截至 2014 年 12 月 31 日及 2015 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 113,842,547 千元、人民幣 209,031,999 千元，分別佔本行總資產的 45.4% 及 57.8%。

項目	2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
債權投資	26,995,121	12.9	24,600,070	21.6
持有至到期投資	7,711,333	3.7	7,339,592	6.4
可供出售債權投資	19,219,823	9.2	17,197,995	15.1
交易性債券投資	63,965	0.0	62,483	0.1
債券投資減值準備	—	—	—	—

項目	2015年12月31日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
股權投資	58,250	0.0	58,250	0.1
可供出售權益投資	58,250	0.0	58,250	0.1
股權投資減值準備	—	—	—	—
理財產品投資	15,496,243	7.4	9,927,769	8.7
應收款項類投資	166,482,385	79.7	79,256,458	69.6
金融機構理財產品投資	—	—	2,773,195	2.4
受益權轉讓計劃	166,989,654	79.9	76,561,529	67.3
應收款項類投資減值準備	(507,269)	(0.2)	(78,266)	(0.1)
投資淨額	<u>209,031,999</u>	<u>100.0</u>	<u>113,842,547</u>	<u>100.0</u>

截至2015年12月31日，本行的投資證券及其他金融資產淨額為人民幣209,031,999千元，較截至2014年12月31日的人民幣113,842,547千元增加83.6%。上述增長主要是由於本行可用資金增加，本行執行業務及服務多元化以及擴大資金業務戰略，增加了對證券及其他金融資產的投資。

3.2.2.2 負債

截至2015年12月31日以及2014年12月31日止，本行總負債分別為人民幣335,388,599千元及人民幣234,815,584千元。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)賣出回購金融資產，分別佔截至2015年12月31日止本行的總負債50.7%、34.7%及6.0%。

下表載列截至所示日期本行的總負債的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2015年12月31日		於2014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	170,178,722	50.7	119,402,997	50.8
同業及其他金融機構存放款項	116,351,178	34.7	82,457,624	35.1
賣出回購金融資產	20,244,100	6.0	10,259,000	4.4
應付債券	1,500,000	0.4	2,000,000	0.9
拆入資金	3,855,808	1.1	3,044,677	1.3
理財產品資金 ⁽¹⁾	15,426,941	4.6	13,064,655	5.6
其他負債 ⁽²⁾	7,831,850	2.5	4,586,631	1.9
總計	335,388,599	100.0	234,815,584	100.0

註：(1) 包括指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債和理財產品資金。

(2) 包括應付職工薪酬、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。下表載列截至所示日期本行的吸收存款及產品類別：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2015年12月31日		於2014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	31,712,157	18.7	31,170,699	26.1
定期存款	78,526,650	46.1	43,739,442	36.6
小計	110,238,807	64.8	74,910,141	62.7
零售存款				
活期存款	11,710,050	6.9	10,696,916	9.0
定期存款	48,229,865	28.3	33,795,940	28.3
小計	59,939,915	35.2	44,492,856	37.3
總計	170,178,722	100.0	119,402,997	100.0

截至2015年12月31日止，本行吸收存款總額為人民幣170,178,722千元，較上年末增加人民幣50,775,725千元，增長42.5%，吸收存款佔總負債比重為50.7%，與上

年末持平。報告期內，吸收存款的增加是由於本行營業網點增加及加大了客戶存款的營銷力度所致。

(2) 應付債券

2015年9月17日，本行發行本金總額為人民幣5億元的固定利率次級債券。該債券期限為10年，票面年利率為5.90%。本行可選擇於2015年9月17日按面值贖回這些債券；如果本行不行使贖回權，則自2015年9月17日起的五年期間，債券票面利率增加至8.90%。2015年9月17日本行行使贖回權，按面值全部贖回這些債券。

本行於2014年1月24日發行的含減記條款的二級資本債券為固定利率，發行總額人民幣15億元，票面年利率為7.00%。本行可以選擇於2019年1月28日按面值贖回這些債券。

3.2.2.3 股東權益

下表列出於所示日期本行股東權益的構成情況。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2015年12月31日		於2014年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
股本	5,781,616	22.0	4,402,234	27.7
資本公積	9,152,898	34.8	4,962,627	31.3
盈餘公積	1,292,031	4.9	802,364	5.1
一般準備	4,801,449	18.3	3,159,078	19.9
未分配利潤	4,570,467	17.4	2,332,012	14.7
非控制性權益	672,853	2.6	218,821	1.3
權益總額	<u>26,271,314</u>	<u>100.0</u>	<u>15,877,136</u>	<u>100.0</u>

本行於2015年12月7日和2015年12月23日全球公開發售H股為1,379,381,818股(包括全球公開發售1,200,000,000股H股及部分行使超額配股權超額發行179,381,818股H股)，股票面值為人民幣1元，發行價格為每股港幣4.66元。

3.2.3 貸款質量分析

3.2.3.1 貸款五級分類

下表載列截至所示日期本行的發放貸款和墊款按五級貸款分類的各級類別。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。截至2015年12月31日止，本行呈報的不良貸款為人民幣1,046,022千元，而本行的貸款減值準備總額為人民幣3,861,204千元。下表載列截至所示日期本行的發放貸款和墊款按五級貸款分類的情況：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	2015年12月31日		2014年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常	96,311,855	95.2	83,794,146	94.4
關注	3,816,533	3.8	4,126,467	4.6
次級	521,856	0.5	514,471	0.6
可疑	405,352	0.4	248,071	0.3
損失	118,814	0.1	116,105	0.1
發放貸款和墊款總額	<u>101,174,410</u>	<u>100.0</u>	<u>88,799,260</u>	<u>100.0</u>
不良貸款額	1,046,022	1.03	878,647	0.99

截至2015年12月31日及2014年12月31日止，本行貸款組合總額的不良貸款率分別為1.03%及0.99%。於該等年度，本行的不良貸款率較2014年微升了0.04個百分點，主要是由於本行根據國家產業政策和市場變化，制定授信指引指導信貸投放；不斷優化行業、地區及客戶准入標準，調整本行信貸資產結構；加大貸後檢查和不良貸款的清收處置力度。上述工作措施對遏制不良貸款發生以及不良貸款的清收轉化起到了很大的推動作用，但由於宏觀經濟增速放緩、產業結構轉型升級等因素影響，個別行業的個別客戶出現違約，致使本行不良率出現微升。

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：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	2015年12月31日		2014年12月31日	
	金額	佔總額的 比例(%)	金額	佔總額的 比例(%)
批發和零售業	30,199,593	33.1	27,762,920	34.2
製造業	23,238,642	25.5	19,885,409	24.5
房地產業	11,183,248	12.3	9,426,185	11.6
租賃和商務服務業	8,633,996	9.5	5,466,601	6.7
建築業	3,197,190	3.5	4,363,220	5.4
教育	2,751,812	3.0	2,749,777	3.4
交通運輸、倉儲和郵政服務業	1,790,687	2.0	2,345,794	2.9
公共管理和社會組織	1,620,780	1.8	850,490	1.0
水利、環境和公共設施管理業	1,470,634	1.6	2,371,600	2.9
農、林、牧、漁	1,334,995	1.5	1,207,849	1.5
其他	5,812,967	6.2	4,721,924	5.9
公司貸款和墊款合計	<u>91,234,544</u>	<u>100.0</u>	<u>81,151,769</u>	<u>100.0</u>

截至2015年12月31日止，向(i)批發和零售業，(ii)製造業，(iii)房地產業及(iv)租賃和商務服務業客戶提供的貸款為本行公司貸款的最大組成部分。截至2015年12月31日及2014年12月31日止，向上述四個行業的公司客戶提供的貸款餘額分別為人民幣73,255,479千元和人民幣62,541,115千元，分別佔本行公司發放貸款和墊款總額的80.4%及77.0%。從增量結構來看，上述四個行業的增量最大，增量分別為人民幣2,436,673千元、人民幣3,353,233千元、人民幣1,757,063千元和人民幣3,167,395千元，增幅分別為8.8%、16.9%、18.6%和57.9%。相較2014年，四個行業佔貸款總額比例相對穩定。

(2) 借款人集中度

A. 集中度指標

主要監管指標	監管標準	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
單一最大貸款客戶貸款比例	$\leq 10\%$	6.29%	6.97%
最大十家貸款客戶貸款比例	$\leq 50\%$	33.04%	40.76%

註：以上數據參照中國銀監會頒佈的公式計算。

B. 前十大單一借款人情況

下表載列於 2015 年 12 月 31 日止十大單一借款人的貸款額度。截至該日期，所有該等貸款均分類為正常類貸款。

(除另有註明外，

均以人民幣千元列示)

客戶	所屬行業	2015 年 12 月 31 日	
		金額	佔 貸款總額 百分比 (%)
客戶 A	租賃和商務服務業	1,900,000	1.9
客戶 B	批發和零售業	1,490,427	1.5
客戶 C	租賃和商務服務業	1,197,500	1.2
客戶 D	批發和零售業	1,000,000	1.0
客戶 E	批發和零售業	849,162	0.8
客戶 F	房地產業	778,371	0.8
客戶 G	批發和零售業	750,000	0.7
客戶 H	批發和零售業	700,000	0.7
客戶 I	製造業	665,000	0.7
客戶 J	房地產業	645,000	0.6
合計		9,975,460	9.9

(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。

(除特別註明外， 均以人民幣千元列示)	2015年12月31日			2014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						
小微企業	41,234,165	416,425	1.01	35,516,301	488,835	1.38
中型企業	33,311,707	358,835	1.08	28,473,453	247,932	0.87
其他	16,688,672	215,810	1.29	17,162,015	96,005	0.56
小計	<u>91,234,544</u>	<u>991,070</u>	1.09	<u>81,151,769</u>	<u>832,772</u>	1.03
票據貼現	236,726			171,738		
零售貸款						
個人經營貸款	8,644,513	53,836	0.62	6,692,572	44,775	0.67
個人消費貸款	579,399	—	—	480,359	—	—
住房和商用房按揭貸款	390,091	—	—	230,712	145	0.06
貸記卡透支	88,548	546	0.62	71,323	221	0.31
其他	589	570	96.77	787	734	93.27
小計	<u>9,703,140</u>	<u>54,952</u>	0.57	<u>7,475,753</u>	<u>45,875</u>	0.61
總計	<u>101,174,410</u>	<u>1,046,022</u>	1.03	<u>88,799,260</u>	<u>878,647</u>	0.99

本行的不良貸款率(定義為不良貸款額除以本行的發放貸款和墊款總額)截至2015年12月31日止為1.03%及截至2014年12月31日止為0.99%。

截至2015年12月31日及2014年12月31日止，本行的公司貸款(包括票據貼現)的不良貸款率分別為1.09%及1.03%。

截至2015年12月31日及2014年12月31日止，本行的零售貸款的不良貸款率分別為0.57%及0.61%。

本行在宏觀經濟運行不確定之中，不良貸款率與上年相比略微增長。

(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。

(除另有註明外， 均以人民幣千元列示)	2015年12月31日		2014年12月31日	
	金額	佔總額	金額	佔總額
		百分比 %		百分比 %
逾期3個月以內	1,259,812	43.2	971,317	51.7
逾期3個月至6個月	377,295	12.9	277,549	14.8
逾期6個月至1年	573,258	19.6	154,861	8.3
逾期1年以上	710,438	24.3	473,863	25.2
已逾期發放貸款和墊款總額	<u>2,920,803</u>	<u>100.0</u>	<u>1,877,590</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2014年1月1日起實施)有關規定計算和披露資本充足率。截至2015年12月31日止，本行各級資本充足率均達到新辦法的監管要求，本行核心一級資本充足率為8.96%，一級資本充足率為8.97%，比上年末上升0.32和0.33個百分點；資本充足率為10.50%，比上年末上升0.05個百分點。

下表列出了所示日期本行資本充足率相關資料。

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
(除特別註明外，均以人民幣千元列示)		
核心一級資本		
— 股本	5,781,616	4,402,234
— 資本公積可計入部分	9,152,898	4,962,627
— 盈餘公積	1,292,031	802,364
— 一般準備	4,801,449	3,159,078
— 未分配利潤	4,570,467	2,332,012
— 少數股東資本可計入部分	318,993	152,562
核心一級資本調整項目		
— 其他無形資產(土地使用權除外)	(134,405)	(113,506)
核心一級資本淨額	25,783,049	15,697,371
其他一級資本	6,642	2,824
一級資本淨額	25,789,691	15,700,195
二級資本		
— 二級資本工具及其溢價可計入金額	1,500,000	1,900,000
— 超額貸款損失準備	2,890,504	1,371,819
— 少數股東資本可計入部分	13,284	9,569
總資本淨額	30,193,479	18,981,583
風險加權資產總額	287,662,070	181,710,777
核心一級資本充足率	8.96%	8.64%
一級資本充足率	8.97%	8.64%
資本充足率	10.50%	10.45%

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、錦州太和益民村鎮銀行股份有限公司、遼寧義縣祥和村鎮銀行股份有限公司、錦州北鎮益民村鎮銀行股份有限公司、遼寧黑山錦行村鎮銀行股份有限公司及遼寧喀左錦行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、遼寧喀左錦行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。

(除特別註明外， 均以人民幣千元列示)	經營收入			
	2015 年		2014 年	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
錦州地區	7,713,867	67.0	3,012,681	52.0
其他東北地區	1,348,687	11.7	1,247,664	21.5
華北地區	2,454,830	21.3	1,534,264	26.5
總計	<u>11,517,384</u>	<u>100.0</u>	<u>5,794,609</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：

(除特別註明外， 均以人民幣千元列示)	截至 12 月 31 日止			
	2015 年		2014 年	
	金額	總額佔 百分比 (%)	金額	總額佔 百分比 (%)
經營收入				
公司銀行業務	4,026,209	35.0	2,807,644	48.5
零售銀行業務	1,087,209	9.4	869,349	15.0
資金業務	6,383,909	55.4	2,090,851	36.1
其他業務	20,057	0.2	26,765	0.4
總計	<u>11,517,384</u>	<u>100.0</u>	<u>5,794,609</u>	<u>100.0</u>

3.2.6 資產負債表外項目分析

本行的資產負債表中項目包括信貸承諾及其他表外項目。信貸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。於2015年12月31日，下表載列於所示日期本行的信貸承諾及其他表外項目：

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
(除特別註明外，均以人民幣千元列示)		
承兌匯票	57,702,403	33,369,528
開出信用證	835,274	479,024
貸記卡承諾	491,593	435,983
開出保函	6,724,348	1,782,946
貸款承諾	889,982	1,360,294
小計	66,643,600	37,427,775
經營租賃承諾	437,313	434,006
資本支出承諾	180,763	218,830
小計	618,076	652,836
合計	67,261,676	38,080,611

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、市場風險、流動性風險及操作風險。

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，設定適當的風險可接受水平並設計相應的內部控制程序，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。內部審計部門也定期及不定期檢查內部控制系統的執行是否符合風險管理政策。

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。本行對表內授信業務和表外授信業務採取相同的信用風險控制程序。

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及提出完善建議，並對評級限額工具進行開發與維護；信貸管理部負責審查信用制度和確定信貸資產五級分類的工作。授信審批部負責完善授信審批制度及工作流程、制定限額管理並執行總行貸款審批委員會秘書職責。本行所有授信業務必須按照授信業務指導意見開展。

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貸款審批委員會運行機制，制定了授信工作盡職及問責制度。

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、投行同業部、財務管理部及國際業務部負責對利率風險和匯率風險的集中管理。

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對本行存貸款、債券投資以及利率敏感性缺口帶來不確定性的風險。

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淨利息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淨利息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，採取相應的市場風險識別、計量、監測和控制方法。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、淨利息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。收益角度主要是對淨利息收入的分析，側重利率變動

對本行淨利息收入的短期影響。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。

下表列示報告期末資產與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：

截至2015年12月31日						
(除特別註明外， 金額單位為人民幣千元)	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	30,099,321	482,284	29,617,037	—	—	—
存放同業及其他金融 機構款項	14,954,990	—	9,122,424	4,678,066	1,154,500	—
拆出資金	649,360	—	—	649,360	—	—
發放貸款和墊款 ⁽¹⁾	97,313,206	—	25,901,958	35,008,329	35,211,865	1,191,054
投資證券及其他金融資產	209,031,999	58,250	20,991,656	77,799,692	100,573,260	9,609,141
其他	9,611,037	9,600,359	10,678	—	—	—
總資產	<u>361,659,913</u>	<u>10,140,893</u>	<u>85,643,753</u>	<u>118,135,447</u>	<u>136,939,625</u>	<u>10,800,195</u>
負債						
同業及其他金融機構						
存放款項	116,351,178	—	22,887,926	60,832,752	32,480,500	150,000
拆入資金	3,855,808	—	3,517,039	338,769	—	—
賣出回購金融資產	20,244,100	—	20,244,100	—	—	—
吸收存款	170,178,722	39,415	71,969,350	48,203,992	49,949,166	16,799
應付債券	1,500,000	—	—	—	1,500,000	—
其他 ⁽²⁾	23,258,791	7,688,655	6,255,172	9,314,964	—	—
總負債	<u>335,388,599</u>	<u>7,728,070</u>	<u>124,873,587</u>	<u>118,690,477</u>	<u>83,929,666</u>	<u>166,799</u>
資產負債缺口	<u>26,271,314</u>	<u>2,412,823</u>	<u>(39,229,834)</u>	<u>(555,030)</u>	<u>53,009,959</u>	<u>10,633,396</u>

截至2014年12月31日

(除特別註明外，

金額單位為人民幣千元)

	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	30,170,499	555,363	29,615,136	—	—	—
存放同業及其他金融						
機構款項	12,520,605	—	6,209,105	5,657,000	654,500	—
拆出資金	—	—	—	—	—	—
發放貸款和墊款 ⁽¹⁾	86,548,794	—	38,263,290	33,863,999	14,187,962	233,543
投資證券及其他金融資產	113,842,547	58,250	6,792,676	42,021,825	54,667,999	10,301,797
其他	7,610,275	7,610,275	—	—	—	—
總資產	<u>250,692,720</u>	<u>8,233,888</u>	<u>80,880,207</u>	<u>81,542,824</u>	<u>69,510,461</u>	<u>10,535,340</u>
負債						
向中央銀行借款	190,000	—	40,000	150,000	—	—
同業及其他金融						
機構存放款項	82,457,624	—	14,657,494	35,765,250	32,034,880	—
拆入資金	3,044,677	—	2,165,833	878,844	—	—
賣出回購金融資產	10,259,000	—	10,259,000	—	—	—
吸收存款	119,402,997	29,140	60,629,926	35,910,626	21,832,774	1,000,531
應付債券	2,000,000	—	—	500,000	1,500,000	—
其他	17,461,286	4,255,386	3,139,050	10,066,850	—	—
總負債	<u>234,815,584</u>	<u>4,284,526</u>	<u>90,891,303</u>	<u>83,271,570</u>	<u>55,367,654</u>	<u>1,000,531</u>
資產負債缺口	<u>15,877,136</u>	<u>3,939,362</u>	<u>(10,011,096)</u>	<u>(1,728,746)</u>	<u>14,142,807</u>	<u>9,534,809</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2014年12月31日和2015年12月31日餘額分別為人民幣12.53億元和人民幣20.48億元的逾期金額(扣除減值損失準備)。

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，基於截至同日的資產及負債所作出的利率敏感性分析：

(除特別註明外， 金額單位為人民幣千元)	截至 12 月 31 日			
	2015 年		2014 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	(484,952)	(911,298)	(102,508)	(533,527)
下降 100 個基點	444,619	897,507	102,575	561,833

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帳本位幣時，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。本行通過即期和遠期、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管理；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。

於相關報告期間期末的外匯風險敞口如下：

	截至2015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	29,974,881	122,989	1,451	30,099,321
存放同業及其他金融機構款項	14,123,930	111,086	719,974	14,954,990
拆出資金	—	649,360	—	649,360
應收利息	2,515,987	55,698	287	2,571,972
發放貸款和墊款	91,166,643	6,095,582	50,981	97,313,206
其他 ⁽¹⁾	215,614,575	51,949	404,540	216,071,064
總資產	<u>353,396,016</u>	<u>7,086,664</u>	<u>1,177,233</u>	<u>361,659,913</u>
負債				
同業及其他金融機構存放款項	115,578,427	772,751	—	116,351,178
拆入資金	—	3,812,200	43,608	3,855,808
吸收存款	168,339,236	1,829,056	10,430	170,178,722
應付利息	5,322,486	23,038	242	5,345,766
其他 ⁽²⁾	39,260,742	377,629	18,754	39,657,125
總負債	<u>328,500,891</u>	<u>6,814,674</u>	<u>73,034</u>	<u>335,388,599</u>
淨頭寸	<u>24,895,125</u>	<u>271,990</u>	<u>1,104,199</u>	<u>26,271,314</u>
表外信貸承諾	63,828,288	2,746,991	68,321	66,643,600

截至2014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	29,989,334	180,260	905	30,170,499
存放同業及其他金融機構款項	12,246,781	259,051	14,773	12,520,605
應收利息	1,471,606	88,520	32	1,560,158
發放貸款和墊款	78,888,360	7,651,925	8,509	86,548,794
其他 ⁽¹⁾	119,892,664	—	—	119,892,664
總資產	242,488,745	8,179,756	24,219	250,692,720
負債				
同業及其他金融機構存放款項	82,457,624	—	—	82,457,624
拆入資金	—	3,037,221	7,456	3,044,677
吸收存款	115,772,719	3,625,308	4,970	119,402,997
應付利息	3,294,189	52,639	33	3,346,861
其他 ⁽²⁾	25,346,896	1,206,868	9,661	26,563,425
總負債	226,871,428	7,922,036	22,120	234,815,584
淨頭寸	15,617,317	257,720	2,099	15,877,136
表外信貸承諾	37,166,035	256,169	5,571	37,427,775

註釋：

(1) 包括投資證券及其他金融資產、物業及設備和其他資產等。

(2) 包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、賣出回購金融資產、應付債券和其他負債等。

3.3.4.1 流動性風險管理

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。

本行建立有效的流動性管理與決策體制，制定了符合本行實際情況的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針，確立流動性管理組合計劃，按季度監測並調整，保證資產、負債結構的有效管理。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、資金交易部和投行同業部對流動性風險進行每日管理。

本行堅持積極主動的流動性管理政策。積極提高主動負債能力，不斷提高本行在同業市場中的融資能力，使債券投資業務不僅成為本行盈利的重要來源，也成為本行保持良好流動性的重要儲備。本行還通過針對性地開展流動性壓力測試，對流動性風險進行有效的預警。

3.3.4.2 流動性風險分析

面對宏觀經濟形勢、貨幣政策和監管思路的變化，本行始終堅持穩健審慎的流動性風險管理策略，不斷提高流動性風險管理水平。本行通過積極調整資產及負債的期限結構、豐富完善流動性風險管理手段，結合流動性風險管理指標，輔之以日常資金頭寸管理，按月開展流動性風險壓力測試等多重手段，確保合理的流動性水平，有效防範流動性風險。

本行的資產與負債於各報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析如下：

				截至2015年12月31日				
(除特別註明外， 金額單位為人民幣千元)				1個月	3個月			
	無期限	實時償還	1個月內	至3個月	至1年	1年至5年	5年以上	合計
資產								
現金及存放中央銀行款項	26,862,543	3,236,778	—	—	—	—	—	30,099,321
存放同業及其他金融機構款項	—	1,074,184	5,728,000	2,320,240	4,678,066	1,154,500	—	14,954,990
拆出資金	—	—	—	—	649,360	—	—	649,360
發放貸款和墊款	1,394,696	653,789	5,930,019	10,557,147	40,056,859	37,465,799	1,254,897	97,313,206
投資證券及其他金融資產	58,250	—	10,256,229	10,735,427	77,799,692	100,573,260	9,609,141	209,031,999
其他	7,028,387	58,149	423,162	618,990	1,231,420	250,929	—	9,611,037
總資產	35,343,876	5,022,900	22,337,410	24,231,804	124,415,397	139,444,488	10,864,038	361,659,913
				1個月	3個月			
	無期限	實時償還	1個月內	至3個月	至1年	1年至5年	5年以上	合計
負債								
同業及其他金融機構存放款項	—	1,147,926	12,880,000	8,860,000	60,832,752	32,480,500	150,000	116,351,178
拆入資金	—	—	1,905,093	1,611,946	338,769	—	—	3,855,808
賣出回購金融資產	—	—	18,244,100	2,000,000	—	—	—	20,244,100
吸收存款	—	43,427,010	15,882,369	12,699,386	48,203,992	49,949,166	16,799	170,178,722
應付債券	—	—	—	—	—	1,500,000	—	1,500,000
其他	—	2,264,093	3,780,094	2,711,045	9,259,408	124,576	5,119,575	23,258,791
總負債	—	46,839,029	52,691,656	27,882,377	118,634,921	84,054,242	5,286,374	335,388,599
淨頭寸	35,343,876	(41,816,129)	(30,354,246)	(3,650,573)	5,780,476	55,390,246	5,577,664	26,271,314

截至2014年12月31日								
				1個月	3個月			
(除特別注明外，均以人民幣千元列示)	無期限	實時償還	1個月內	至3個月	至1年	1年至5年	5年以上	合計
資產								
現金及存放中央銀行款項	26,360,795	3,809,704	—	—	—	—	—	30,170,499
存放同業及其他金融機構款項	—	450,455	2,999,640	2,759,010	5,657,000	654,500	—	12,520,605
發放貸款和墊款	945,645	385,770	3,094,592	9,801,340	45,946,348	25,818,058	557,041	86,548,794
投資證券及其他金融資金	58,250	—	1,560,932	4,973,609	41,456,360	55,435,423	10,357,973	113,842,547
其他	5,966,430	1,517	137,348	823,324	664,898	12,971	3,787	7,610,275
總資產	33,331,120	4,647,446	7,792,512	18,357,283	93,724,606	81,920,952	10,918,801	250,692,720
				1個月	3個月			
	無期限	實時償還	1個月內	至3個月	至1年	1年至5年	5年以上	合計
負債								
向中央銀行借款	—	—	40,000	150,000	—	—	—	190,000
同業及其他金融機構存放款項	—	2,062,494	4,050,000	8,545,000	35,765,250	32,034,880	—	82,457,624
拆入資金	—	—	1,964,402	895,704	184,571	—	—	3,044,677
賣出回購金融資產	—	—	10,259,000	—	—	—	—	10,259,000
吸收存款	—	41,867,614	6,791,748	11,999,704	35,910,626	21,832,774	1,000,531	119,402,997
應付債券	—	—	—	—	500,000	1,500,000	—	2,000,000
其他	—	377,310	1,240,687	3,252,631	10,960,862	1,550,675	79,121	17,461,286
總負債	—	44,307,418	24,345,837	24,843,039	83,321,309	56,918,329	1,079,652	234,815,584
淨頭寸	33,331,120	(39,659,972)	(16,553,325)	(6,485,756)	10,403,297	25,002,623	9,839,149	15,877,136

3.4 未來展望

2015年以來，中國經濟運行遭遇到不少衝擊和挑戰，經濟下行壓力持續加大，面對錯綜複雜的經濟形勢，當前中國政府宏觀政策的重點仍是要把握好穩增長、調結構和防風險的平衡，立足當前，著眼長遠，從供需兩側發力。中國政府採用積極的財政政策，穩健的貨幣政策，並不斷加快推進結構性改革。銀行作為金融市場的重要主體，銀行業面臨著金融風險加大、實體經濟的問題開始向金融領域傳導的風險。銀行做為實體經濟的主要資金提供者，承擔著承上啟下的重要角色。機遇和風險是並存的，這不僅僅給本行帶來了挑戰，同時也是本行迎來快速發展的重要機遇。

2016年是本行在香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)上市後的第一年。本行的戰略目標仍是通過審慎、高質量及有目標的增長，繼續提升本行作為對本行股東及投資者具有高投資價值的專業金融服務提供商的地位。為實現目標，本行計劃：鞏固與增強區域性業務優勢，優化經營網絡；進一步增強本行在中小企業及其他小微客戶業務的競爭力；把握個人金融服務的增長潛力，進一步發展零售銀行業務；進一步推動產品和服務的多元化，拓展中間業務；加強運營管理、內控及風險管理；不斷提升信息系統；不斷深化「以人為本」的人力資源管理。本行將不斷把握發展先機，積極主動轉型，努力打造為在投資者和股東眼中最具投資價值的商業銀行。

4. 證券及債券發行

4.1 證券發行與上市情況

4.1.1 證券發行及上市

2015年12月7日(「上市日期」)，本行於香港聯交所H股上市，以每股港幣4.66元的價格溢價公開發售1,200,000,000股面值為每股人民幣1元的H股股票，於2015年12月23日，以每股港幣4.66元的價格溢價公開發售179,381,818股面值為每股人民幣1元的H股超額配股權。

本行從首次公開發行籌集約港幣6,427,919千元，扣除與發售相關的費用及開支後，全部用於補充本行的資本金。緊隨首次公開發行完成後，本行的股本為5,781,615,684股，包括4,264,295,684股內資股及1,517,320,000股H股，本行的總股本為人民幣5,781,615,684元。

4.2 債券發行情況

4.2.1 發行次級債券

經中國銀監會和中國人民銀行批准，於2010年9月，本行發行本金總額人民幣500,000千元的十年期次級債券。本行可行使酌情權於第五年年底按初始年利率5.90%(按年支付)將該等債券悉數或部分贖回。倘於第五年年底未將該等債券贖回，餘下五年的年利率每年將上調三個百分點，利息須按年支付。於2015年9月，該等債務已悉數贖回。

4.2.2 發行二級資本債券

經中國銀監會及中國人民銀行批准，於2014年1月，本行發行了本金總額為人民幣15億元的十年期二級資本債券，按固定利率每年7.00%計息，須按年支付。該等債券可在經相關監管機構批准後於第五年年底由本行酌情部分或全數贖回。

5. 其他信息

5.1 企業管治守則

本行著力提高企業管治的透明度及問責性，確保達致高水平的企業管治，以保障股東的權益及提升企業價值及承擔。

為了堅持高水平的企業管治，本行設有專責、專業而具有問責性的董事會、監事會及經驗豐富的高級管理層。本行董事會及監事會成員除職工監事外，均由股東大會選舉產生。

自上市日期起至2015年12月31日止期間，本行已全面遵守《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》（「上市規則」）附錄十四《企業管治守則》所載的守則條文，並在適當的情況下採納其中所載的建議最佳常規。本行亦嚴格遵守相關法律法規及上市規則等關於內幕信息管理的規定。

5.2 董事及監事的證券交易

本行已就董事、監事及高管人員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確認自上市日期起至2015年12月31日止期間內均遵守了上述守則。

5.3 盈利與股息

本行截至2015年12月31日止年度的收益及本行於當日的財務狀況載列於本公告財務報告部分。

董事會建議向本行全體股東支付截至2015年12月31日止年度的現金股息每股人民幣0.135元（含稅），總金額為人民幣780,518,117元（含稅），惟須待股東於2015年度

股東周年大會上批准。該建議股息將以人民幣計值。應付內資股持有人的股息將以人民幣支付，而應付H股持有人的股息將以港元支付。人民幣兌港元所採用的匯率將以宣派有關股息當日(包括該日)(即2016年5月25日(星期三)，為股東周年大會的日期)之前五個營業日中國人民銀行所公佈的平均匯率中間價為準。

根據自2008年1月1日起生效的《中國企業所得稅法》及其實施條例，本行須按10%的稅率為於2016年6月10日(星期五)名列本行H股股東名冊的非居民企業股東代扣代繳企業所得稅。

根據《關於國稅發[1993]045號文件廢止後有關個人所得稅徵管問題的通知》(國稅函[2011]348號)，本行須為非居民個人股東代扣代繳個人所得稅。

對於居住在香港、澳門及其他與中國訂立10%稅率(適用於向其居民派發的現金股息)稅收協議的國家或地區的非居民個人股東，本行將按10%的稅率為該等股東代扣代繳個人所得稅。

對於與中國訂立低於10%稅率(適用於向其居民派發的現金股息)稅收協議的國家或地區的非居民個人股東，本行將按10%的稅率為該等股東代扣代繳個人所得稅。倘該等股東要求退還超出稅收協議項下應繳個人所得稅的金額，本行將向相關稅務局申請退款，惟該等股東須於規定時限內根據《非居民享受稅收協議待遇管理辦法(試行)》(國稅發[2009]124號)提交所需文件。

對於與中國訂立高於10%但低於20%稅率(適用於向其居民派發的現金股息)稅收協定的國家或地區的非居民個人股東，本行將按該等稅收協議規定的適用稅率為該等股東代扣代繳個人所得稅。

對於與中國訂立20%稅率(適用於向其居民派發的現金股息)稅收協定或未與中國訂立任何稅收協議的國家或地區及其他情況的非居民個人股東，本行將按20%的稅率為該等股東代扣代繳個人所得稅。

股息分配方案將提交2015年度股東周年大會審議通過。倘該建議於2015年度股東周年大會上獲得批准，本行將向於2016年6月10日名列本行股東名冊的內資股持有人及H股持有人派發股息。該等股息預期將於7月24日或之前派發於股東。

本行前三年現金分紅的數額及與年度利潤的比率如下：

(除另有註明外，均以人民幣千元列示，百分比除外)

	2014年	2013年	2012年
現金分紅(含税)	528,268	409,735	390,223
佔年度利潤的比例	25.0%	30.3%	33.4%

5.4 年度股東大會及暫停過戶日期

2015年度股東周年大會將於2016年5月25日舉行。為確定有權出席2015年度股東周年大會並於會上投票的H股持有人名單，本行將於2016年4月25日至2016年5月25日(包括首尾兩天)期間暫停辦理股份過戶登記手續。於2016年5月25日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2015年度股東週年大會。本行H股持有人如欲出席2015年度股東周年大會並於會上投票，須於2016年4月22日下午4時30分或之前將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。

為釐定有權獲派發末期股息的H股持有人名單，惟須股東於2015年度股東周年大會上批准，本行將於2016年6月5日至2016年6月10日(包括首尾兩日)期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。本行將向於2016年6月10日名列本行股東名冊的內資股持有人及H股持有人派發股息。本行H股持有人如欲獲派發末期股息而尚未登記有關過戶文件，須於2016年6月3日下午4時30分或之前將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

自上市日期起至2015年12月31日止期間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。

6. 財務報告

合併損益表

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至12月31日止年度	
	2015年	2014年
利息收入	21,819,437	13,582,488
利息支出	(11,015,124)	(7,954,065)
利息淨收入	10,804,313	5,628,423
手續費及佣金收入	556,083	183,105
手續費及佣金支出	(55,293)	(66,782)
手續費及佣金淨收入	500,790	116,323
交易淨收益	97,164	470
股利收入	6,440	6,360
投資性證券淨收益	2,896	8,396
匯兌淨收益	85,895	7,872
其他經營淨收益	19,886	26,765
經營收入	11,517,384	5,794,609
經營費用	(2,724,872)	(2,213,490)
減值前經營利潤	8,792,512	3,581,119
資產減值損失	(2,296,943)	(793,469)
稅前利潤	6,495,569	2,787,650
所得稅費用	(1,587,513)	(664,473)

	截至12月31日止年度	
	2015年	2014年
淨利潤	4,908,056	2,123,177
淨利潤歸屬於：		
本行股東	4,898,761	2,115,715
非控制性權益	9,295	7,462
淨利潤	<u>4,908,056</u>	<u>2,123,177</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<u>1.09</u>	<u>0.54</u>

合併損益表及其他綜合收益表

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2015 年	2014 年
淨利潤	4,908,056	2,123,177
本年度其他綜合收益(作出稅務及重新分類調整後)：		
後續可能會重分類至損益的項目：		
－可供出售金融資產：		
－公允價值於資本公積中確認的變動	577,968	1,043,201
－於處置時轉入當期損益的金額	(879)	33,432
－相關的所得稅影響	(144,272)	(269,158)
後續不能重分類至損益的項目：		
－重新計量設定受益計劃負債變動	1,315	(3,916)
其他綜合收益稅後淨額	434,132	803,559
綜合收益總額	5,342,188	2,926,736
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	5,332,893	2,919,274
非控制性權益	9,295	7,462
綜合收益總額	5,342,188	2,926,736

合併財務狀況表

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	於12月31日止	
	2015年	2014年
資產		
現金及存放中央銀行款項	30,099,321	30,170,499
存放同業及其他金融機構款項	14,954,990	12,520,605
拆出資金	649,360	—
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	15,560,208	9,990,252
衍生金融資產	10,678	—
應收利息	2,571,972	1,560,158
發放貸款和墊款	97,313,206	86,548,794
可供出售金融資產	19,278,073	17,256,245
持有至到期投資	7,711,333	7,339,592
應收款項類投資	166,482,385	79,256,458
物業及設備	5,468,880	5,097,505
遞延所得稅資產	700,822	399,966
其他資產	858,685	552,646
資產總計	<u>361,659,913</u>	<u>250,692,720</u>

		於12月31日止	
		2015年	2014年
負債和股東權益			
負債			
向中央銀行借款		—	190,000
同業及其他金融機構存放款項		116,351,178	82,457,624
拆入資金		3,855,808	3,044,677
以公允價值計量且其變動			
計入當期損益的金融負債		15,426,941	9,932,205
衍生金融負債		10,217	—
賣出回購金融資產		20,244,100	10,259,000
吸收存款		170,178,722	119,402,997
應付職工薪酬		246,861	277,945
應交稅費		665,332	412,794
應付利息		5,345,766	3,346,861
應付債券		1,500,000	2,000,000
其他負債		1,563,674	3,491,481
負債合計		<u>335,388,599</u>	<u>234,815,584</u>
股東權益			
股本		5,781,616	4,402,234
資本公積		9,152,898	4,962,627
盈餘公積		1,292,031	802,364
一般準備		4,801,449	3,159,078
未分配利潤		4,570,467	2,332,012
歸屬於本行股東權益合計		25,598,461	15,658,315
非控制性權益		672,853	218,821
股東權益合計		<u>26,271,314</u>	<u>15,877,136</u>
負債和股東權益總計		<u>361,659,913</u>	<u>250,692,720</u>

合併權益變動表

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	歸屬於本行股東權益						非控制	股東
	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	未分配利潤	小計	性權益	權益合計
2015年1月1日餘額	4,402,234	4,962,627	802,364	3,159,078	2,332,012	15,658,315	218,821	15,877,136
本年增減變動金額：								
本年綜合收益	—	434,132	—	—	4,898,761	5,332,893	9,295	5,342,188
股東投入和減少資本								
— 股東投入資本	1,379,382	3,756,139	—	—	—	5,135,521	—	5,135,521
— 非控制性權益投入資本	—	—	—	—	—	—	450,100	450,100
利潤分配								
— 提取盈餘公積	—	—	489,667	—	(489,667)	—	—	—
— 提取一般準備	—	—	—	1,642,371	(1,642,371)	—	—	—
— 對股東的分配	—	—	—	—	(528,268)	(528,268)	(5,363)	(533,631)
2015年12月31日餘額	<u>5,781,616</u>	<u>9,152,898</u>	<u>1,292,031</u>	<u>4,801,449</u>	<u>4,570,467</u>	<u>25,598,461</u>	<u>672,853</u>	<u>26,271,314</u>
2014年1月1日餘額	3,902,234	2,909,068	591,654	2,198,771	1,797,049	11,398,776	110,539	11,509,315
本年增減變動金額：								
本年綜合收益	—	803,559	—	—	2,115,715	2,919,274	7,462	2,926,736
股東投入和減少資本								
— 股東投入資本	500,000	1,250,000	—	—	—	1,750,000	—	1,750,000
— 非控制性權益投入資本	—	—	—	—	—	—	100,820	100,820
利潤分配								
— 提取盈餘公積	—	—	210,710	—	(210,710)	—	—	—
— 提取一般準備	—	—	—	960,307	(960,307)	—	—	—
— 對股東的分配	—	—	—	—	(409,735)	(409,735)	—	(409,735)
2014年12月31日餘額	<u>4,402,234</u>	<u>4,962,627</u>	<u>802,364</u>	<u>3,159,078</u>	<u>2,332,012</u>	<u>15,658,315</u>	<u>218,821</u>	<u>15,877,136</u>

合併現金流量表

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至12月31日止年度	
	2015年	2014年
經營活動產生的現金流量		
淨利潤	4,908,056	2,123,177
調整項目：		
資產減值損失	2,296,943	793,469
折舊及攤銷	349,408	325,884
折現回撥	(21,570)	(6,180)
股利收入	(6,440)	(6,360)
未實現匯兌收益	(38,786)	(103)
出售投資性證券的淨收益	(2,896)	(8,396)
出售交易性證券的淨收益	(21,478)	(923)
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融工具重估(收益)/損失	(75,686)	453
應付債券利息支出	125,979	126,733
處置物業及設備收益	(175)	(7,853)
所得稅費用	1,587,513	664,473
	<u>9,100,868</u>	<u>4,004,374</u>
經營資產的變動		
存放中央銀行和同業款項淨增加	(2,045,404)	(10,567,250)
拆出資金淨(增加)/減少	(649,360)	1,909,254
發放貸款和墊款淨增加	(12,607,947)	(10,526,994)
指定以公允價值計量且其變動計入 當期損益金融資產淨增加	(5,438,620)	(9,927,769)
其他經營資產淨增加	<u>(1,238,583)</u>	<u>(865,748)</u>
	<u>(21,979,914)</u>	<u>(29,978,507)</u>

	截至12月31日止年度	
	2015年	2014年
經營負債的變動		
向中央銀行借款淨(減少)/增加	(190,000)	163,000
同業及其他金融機構存放款項淨增加	33,893,554	30,066,448
拆入資金淨增加	811,131	14,787
賣出回購金融資產款淨增加	9,985,100	1,224,600
指定以公允價值計量且其變動計入		
當期損益金融負債淨增加	5,438,620	9,932,205
吸收存款淨增加	50,775,725	26,638,409
支付所得稅	(1,815,020)	(616,956)
其他經營負債淨(減少)/增加	(26,248)	858,742
	<u>98,872,862</u>	<u>68,281,235</u>
經營活動產生的現金流量淨額	<u>85,993,816</u>	<u>42,307,102</u>
投資活動產生的現金流量		
收回投資收到的現金	656,946,918	82,426,921
收取的現金股利	6,440	6,360
處置物業及設備和其他資產收到的現金淨額	111,411	11,942
投資支付的現金	(746,378,641)	(127,258,324)
購建物業及設備、無形資產和其他資產		
所支付的現金	(920,353)	(1,334,494)
投資活動所用的現金流量淨額	<u>(90,234,225)</u>	<u>(46,147,595)</u>

	截至12月31日止年度	
	2015年	2014年
籌資活動產生的現金流量		
股東注資收到的現金	5,135,521	1,750,000
非控制性權益投資收到的現金	450,100	100,820
發行債券收到的現金	—	1,500,000
償付債券本金所支付的現金	(500,000)	—
償付債券利息所支付的現金	(134,500)	(29,500)
分配股利所支付的現金	(422,615)	(382,590)
	<u>4,528,506</u>	<u>2,938,730</u>
匯率變動對現金及現金等價物的影響	<u>29,706</u>	<u>(2,491)</u>
現金及現金等價物淨增加／(減少)額	317,803	(904,254)
年初現金及現金等價物餘額	<u>4,485,158</u>	<u>5,389,412</u>
年末現金及現金等價物餘額	<u><u>4,802,961</u></u>	<u><u>4,485,158</u></u>
收取利息	<u><u>20,754,733</u></u>	<u><u>12,690,958</u></u>
支付利息(不包括已發行債券利息支出)	<u><u>(8,881,719)</u></u>	<u><u>(6,458,714)</u></u>

財務報表附註

(除特別注明外，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」)原名錦州城市合作銀行股份有限公司，系根據中國人民銀行(以下簡稱「人行」)銀複[1997] 29號的批准，於1997年1月22日設立的股份制商業銀行。

1998年9月29日，根據人行和中華人民共和國國家工商行政管理總局(以下簡稱「工商總局」)聯合發文[銀發(1998) 94號]，本行由錦州城市合作銀行股份有限公司更名為錦州市商業銀行股份有限公司。2008年4月14日，經中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱「銀監會」)[銀監複(2008) 137號]批准，本行由錦州市商業銀行股份有限公司更名為錦州銀行股份有限公司。

本行持有銀監會頒發的金融許可證，機構編碼為：B0127H221070001，持有工商總局核准頒發的企業法人營業執照，註冊號為：210700004032898。法定代表人為張偉；註冊地為中華人民共和國(「中國」)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2015年12月31日止，本行的實收股本為人民幣5,781.62百萬元。

截至2015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、阜新及遼陽設立了12家分行。本行及所屬各子公司(以下合稱「本行」)的主要業務是提供公司及零售存款、貸款和墊款、支付結算及中國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，就本公告而言，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。

2 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。

3 利息淨收入

	截至12月31日止年度	
	2015年	2014年
利息收入		
存放中央銀行利息收入	442,343	397,552
存放同業及其他金融機構利息收入	600,314	1,068,921
拆出資金利息收入	5,241	96,531
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	954,041	227,495
發放貸款和墊款利息收入(注)		
—公司貸款和墊款	6,409,056	5,681,013
—個人貸款和墊款	691,526	488,929
—票據貼現	52,772	25,263
買入返售金融資產利息收入	16,850	35,770
可供出售金融資產利息收入	775,604	799,179
持有至到期投資利息收入	394,406	269,866
應收款項類投資利息收入	11,417,284	4,491,969
小計	21,819,437	13,582,488
利息支出		
向中央銀行借款	2,444	3,820
同業及其他金融機構存放利息支出	5,574,446	4,428,983
拆入資金利息支出	34,003	76,610
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	744,791	608,270
吸收存款利息支出		
—公司存款利息支出	2,520,817	1,261,837
—個人存款利息支出	1,576,920	1,112,426
賣出回購金融資產利息支出	435,724	335,386
應付債券利息支出	125,979	126,733
小計	11,015,124	7,954,065
利息淨收入	10,804,313	5,628,423

註：於2015年以及2014年度，本行已減值金融資產產生的利息收入分別為人民幣2,157萬元和人民幣618萬元。

4 手續費及佣金淨收入

	截至12月31日止年度	
	2015年	2014年
手續費及佣金收入		
承銷及諮詢手續費	187,691	8,456
理財服務手續費	121,198	16,675
結算與清算手續費	118,975	97,002
委託代理業務手續費	97,790	20,759
銀行卡服務手續費	17,672	14,222
其他	12,757	25,991
小計	556,083	183,105
手續費及佣金支出		
結算與清算手續費	10,992	12,582
其他	44,301	54,200
小計	55,293	66,782
手續費及佣金淨收入	<u>500,790</u>	<u>116,323</u>

5 交易淨收益

	截至12月31日止年度	
	2015年	2014年
交易性金融工具		
— 債券	(712)	4,905
— 衍生金融工具	25,312	—
— 貴金屬	(1,174)	—
小計	23,426	4,905
指定以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融工具	73,738	(4,435)
合計	<u>97,164</u>	<u>470</u>

6 經營費用

	截至12月31日止年度	
	2015年	2014年
職工薪酬費用		
－職工工資及獎金	767,274	668,847
－職工福利費	49,950	42,859
－基本養老保險	123,498	115,446
－住房公積金	60,625	52,752
－補充退休福利	1,718	1,519
－其他長期職工福利	16,420	8,967
－其他短期職工福利	86,754	73,193
小計	1,105,639	963,583
物業及設備支出		
－計提的物業及設備折舊	268,698	231,799
－計提的無形資產攤銷	19,805	16,030
－計提的其他長期資產攤銷	60,905	78,055
－租金及物業管理費	63,584	55,236
小計	412,992	381,120
營業稅金及附加	493,952	402,131
其他一般及行政費用(註)	712,289	466,656
合計	2,724,872	2,213,490

註：於2015年及2014年度，審計費用分別為人民幣300萬元和人民幣180萬元。

7 資產減值損失

	截至12月31日止年度	
	2015年	2014年
發放貸款和墊款	1,867,757	706,266
應收款項類投資	429,003	78,266
其他	183	8,937
合計	<u>2,296,943</u>	<u>793,469</u>

8 所得稅費用

(a) 所得稅費用：

	截至12月31日止年度	
	2015年	2014年
當期所得稅	2,032,641	901,519
遞延所得稅	<u>(445,128)</u>	<u>(237,046)</u>
合計	<u>1,587,513</u>	<u>664,473</u>

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係：

	截至12月31日止年度	
	2015年	2014年
稅前利潤	<u>6,495,569</u>	<u>2,787,650</u>
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	<u>1,623,892</u>	<u>696,913</u>
不可抵稅支出		
－職工薪酬支出	3,324	3,723
－其他	<u>4,557</u>	<u>5,519</u>
	<u>7,881</u>	<u>9,242</u>
免稅收入		
－中國國債利息收入	(38,951)	(38,845)
－其他	<u>(5,309)</u>	<u>(2,837)</u>
所得稅費用	<u>1,587,513</u>	<u>664,473</u>

9 基本及稀釋每股收益

	截至12月31日止年度	
	2015年	2014年
普通股加權平均數(千股)	4,485,070	3,943,901
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	4,898,761	2,115,715
歸屬於普通股股東的基本及 稀釋每股收益(人民幣元)	1.09	0.54

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	
	2015年	2014年
年初普通股股數(千股)	4,402,234	3,902,234
當年新增普通股加權平均數(千股)	<u>82,836</u>	<u>41,667</u>
普通股加權平均數(千股)	<u><u>4,485,070</u></u>	<u><u>3,943,901</u></u>

10 可供出售金融資產

		於12月31日	
		2015年	2014年
可供出售債權投資	(a)	19,219,823	17,197,995
可供出售權益投資	(b)	<u>58,250</u>	<u>58,250</u>
合計		<u><u>19,278,073</u></u>	<u><u>17,256,245</u></u>
非上市		<u><u>19,278,073</u></u>	<u><u>17,256,245</u></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：

	於12月31日	
	2015年	2014年
中國境內		
— 政府	2,014,765	—
— 銀行及其他金融機構	13,428,811	12,986,626
— 企業	<u>3,776,247</u>	<u>4,211,369</u>
小計	<u><u>19,219,823</u></u>	<u><u>17,197,995</u></u>

於相關報告期間期末，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

本行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。

11 持有至到期投資

按發行機構類型和所在地區分析

		於12月31日	
	註	2015年	2014年
以下中國境內機構發行的 債務證券：			
－政府		4,749,402	4,770,545
－銀行及其他金融機構		2,942,193	2,519,397
－企業		19,738	49,650
賬面總值	(a)	<u>7,711,333</u>	<u>7,339,592</u>
非上市		<u>7,711,333</u>	<u>7,339,592</u>
公允價值		<u>7,976,975</u>	<u>7,283,142</u>

註：

(a) 於相關報告期間期末，持有至到期投資中有部分用於回購協議交易的質押。

(b) 於相關報告年度，本行沒有提前出售持有至到期投資。

12 應收款項類投資

		於12月31日	
	註	2015年	2014年
金融機構理財產品	(a)	—	2,773,195
受益權轉讓計劃	(b)/(c)	166,989,654	76,561,529
合計		166,989,654	79,334,724
減：減值準備		(507,269)	(78,266)
賬面價值		166,482,385	79,256,458

註：

- (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信託受益權項目。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信託受益權項目。於2015年本集團出售部分受益權轉讓計劃，其賬面原值合計為人民幣308.13億元，計提的應收利息為人民幣1.34億元，收到的轉讓價款合計為人民幣309.47億元。於截至2015年12月31日止年度本集團購回部分前述已出售的受益權轉讓計劃，其賬面餘額為人民幣97.85億元，支付的對價為人民幣98.46億元。
- (c) 於2015和2014年底，持有的部分受益權轉讓合約已與境內同業簽署了遠期出售協議，合同本金分別為人民幣2.50億元及人民幣48.60億元。
- (d) 上述(a) (b) (c)所述的公允價值與其賬面價值相若。

13 利潤分配

(a) 經本行於2014年6月24日召開的股東周年大會審議通過，本行截至2013年12月31日止年度利潤分配方案如下：

- 按本行淨利潤的10%提取法定盈餘公積金，計人民幣132.68百萬元。
- 提取一般準備，計人民幣850.40百萬元。
- 向全體股東派發現金股利，每10股派現金股利人民幣1.05元(含稅)，共計人民幣409.74百萬元。

(b) 經本行於2015年6月25日召開的股東周年大會審議通過，本行截至2014年12月31日止年度利潤分配方案如下：

- 按本行淨利潤的10%提取法定盈餘公積金，計人民幣210.71百萬元。
- 提取一般準備，計人民幣960.31百萬元。
- 向全體股東派發現金股利，每10股派發現金股利人民幣1.20元(含稅)，共計人民幣528.27百萬元。

(c) 經本行於2016年3月23日召開的董事會審議通過，本行截至2015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489.67百萬元。
- 提取一般準備，計人民幣1,642.37百萬元。
- 向全體股東派發現金股利，每股派發現金股利人民幣0.135元(含稅)，共計人民幣780.52百萬元。

上述利潤分配方案尚待本行股東大會審議通過。

14 分部報告

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：

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、貿易融資、存款服務、代理服務、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、銀行卡服務和個人理財和匯款服務等。

資金業務

該分部經營本行的資金業務，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。該分部還對本行流動性水平進行管理，包括發行債券。

其他業務及未分配項目

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。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營業績是按照本行會計政策計量。

內部收費及轉讓定價是參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。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。

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、無形資產及其他長期資產所發生的支出總額。

	截至2015年12月31日止年度				合計
	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	
經營收入					
對外利息淨收入／(支出)	3,924,357	(1,476,845)	8,356,801	—	10,804,313
分部間淨利息(支出)／收入	(171,264)	2,470,195	(2,298,931)	—	—
利息淨收入	3,753,093	993,350	6,057,870	—	10,804,313
手續費及佣金淨收入	224,414	93,797	182,579	—	500,790
交易性淨收益	—	—	97,164	—	97,164
股利收入	—	—	6,440	—	6,440
投資性證券淨收益	—	—	2,896	—	2,896
匯兌淨收益	48,702	62	36,960	171	85,895
其他業務收入	—	—	—	19,886	19,886
經營收入合計	4,026,209	1,087,209	6,383,909	20,057	11,517,384
經營費用	(1,284,355)	(520,164)	(909,797)	(10,556)	(2,724,872)
減值前經營收入	2,741,854	567,045	5,474,112	9,501	8,792,512
資產減值損失	(1,680,191)	(187,566)	(429,003)	(183)	(2,296,943)
分部稅前利潤總額	1,061,663	379,479	5,045,109	9,318	6,495,569
分部資產	88,500,160	9,858,784	255,773,910	6,826,237	360,959,091
遞延所得稅資產	—	—	—	700,822	700,822
資產合計	88,500,160	9,858,784	255,773,910	7,527,059	361,659,913
分部負債	116,881,258	72,117,521	144,026,142	2,205,794	335,230,715
應付股利	—	—	—	157,884	157,884
負債合計	116,881,258	72,117,521	144,026,142	2,363,678	335,388,599
其他補充信息					
—折舊及攤銷費用	(164,692)	(66,700)	(116,663)	(1,353)	(349,408)
—資本性支出	438,282	177,504	310,466	3,602	929,854

	截至2014年12月31日止年度				合計
	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	
經營收入					
對外利息淨收入／(支出)	4,425,512	(741,096)	1,944,007	—	5,628,423
分部間淨利息(支出)／收入	(1,720,395)	1,587,411	132,984	—	—
利息淨收入	2,705,117	846,315	2,076,991	—	5,628,423
手續費及佣金淨收入	91,914	23,029	1,380	—	116,323
交易性淨收益	—	—	470	—	470
股利收入	—	—	6,360	—	6,360
投資性債券淨收益	—	—	8,396	—	8,396
匯兌淨收益／(損失)	10,613	5	(2,746)	—	7,872
其他業務收入	—	—	—	26,765	26,765
經營收入合計	2,807,644	869,349	2,090,851	26,765	5,794,609
經營費用	(1,056,721)	(450,019)	(699,895)	(6,855)	(2,213,490)
減值前經營收入	1,750,923	419,330	1,390,956	19,910	3,581,119
資產減值損失	(649,752)	(56,515)	(78,266)	(8,936)	(793,469)
分部稅前利潤總額	1,101,171	362,815	1,312,690	10,974	2,787,650
分部資產	79,518,322	7,740,749	156,828,527	6,205,156	250,292,754
遞延所得稅資產	—	—	—	399,966	399,966
資產合計	79,518,322	7,740,749	156,828,527	6,605,122	250,692,720
分部負債	77,013,199	51,770,124	101,969,776	4,015,617	234,768,716
應付股利	—	—	—	46,868	46,868
負債合計	77,013,199	51,770,124	101,969,776	4,062,485	234,815,584
其他補充信息					
—折舊及攤銷費用	(155,577)	(66,255)	(103,043)	(1,009)	(325,884)
—資本性支出	639,430	272,311	423,512	4,148	1,339,401

15 承擔及或有事項

(a) 信貸承諾

本行的信貸承諾包括貸款及貸記卡承諾、承兌匯票、信用證及財務擔保。

本行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。本行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。承兌是指本行對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本行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。

	於12月31日	
	2015年	2014年
貸款承諾		
— 原貸款合同到期日為1年以內	163,070	216,024
— 原貸款合同到期日為1年或以上	726,912	1,144,270
貸記卡承諾	491,593	435,983
小計	1,381,575	1,796,277
承兌匯票	57,702,403	33,369,528
開出保函	6,724,348	1,782,946
開出信用證	835,274	479,024
合計	66,643,600	37,427,775

上述信貸承諾業務可能使本行承擔信貸風險。本行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

於報告期末，根據不可撤銷的有關房屋等經營租賃協議，本行需在以下期間支付的最低租賃付款額為：

	於12月31日	
	2015年	2014年
1年以內(含1年)	63,685	42,920
1年以上2年以內(含2年)	81,887	47,415
2年以上3年以內(含3年)	80,903	47,376
3年以上5年以內(含5年)	155,663	155,567
5年以上	55,175	140,728
合計	<u>437,313</u>	<u>434,006</u>

(c) 資本支出承諾

本行於相關報告期間期末已授權的資本支出承諾如下：

	於12月31日	
	2015年	2014年
已訂約但未支付		
－購置物業及設備	106,283	218,830
已授權但未訂約		
－購置物業及設備	<u>74,480</u>	<u>—</u>
合計	<u>180,763</u>	<u>218,830</u>

(d) 未決訴訟和糾紛

於2015年12月31日本行尚有作為被起訴方的未決訴訟案件及糾紛，涉及索償總額為人民幣0.68億元(2014年12月31日：人民幣0.70億元)。

本行亦自2012年7月起牽涉一宗與一名前股東的股權爭議訴訟，而該前股東請求法院(i)頒令本行向其發行12年期的認股權證，認股權證可轉換為相等於本行於2012年8月股本總數9.16%的該等數量股份；及(ii)頒令本行連同其他兩名被告向其連帶賠償人民幣1.04億元，另加自2010年至法院判決生效日期期間內於本行各期財務報表入帳的本行盈利的9.16%。倘法院判決對本行不利，在此情況下，股東於本行的股權或遭攤薄，有關股權將佔假設發行及全數行使認股權證後本行截至2015年12月31日的股份約為5.9%，令該前股東成為本行的單一最大股東。本行董事及此訴訟的經辦律師認為，根據現有證據，本行股權爭議訴訟敗訴的可能性較低。

經諮詢本行的內部律師及外部法律顧問意見後，本行並無就於各相關期間期末的有關未決訴訟和糾紛計提估計虧損。

7. 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)及本行的網站(www.jinzhoubank.com)。根據國際財務準則編製的2015年度報告將適時於香港聯交所的「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行的網站(www.jinzhoubank.com)刊載並寄發予H股股東。

本業績公告以中、英文兩種語言印刷，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。

承董事會命
錦州銀行股份有限公司
董事長
張偉

中國，錦州
2016年3月23日

於本公告日期，本行的執行董事為張偉先生、陳漫女士、趙傑女士、王晶先生及王曉宇女士；非執行董事為李東軍先生、張財廣先生、吳正奎先生及顧潔女士；及獨立非執行董事為蔣大興先生、鄧小洋先生、牛似虎先生、姜健女士及秦耀奇先生。

* 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。