

錦州銀行股份有限公司
Bank of Jinzhou Co.,Ltd.*

2017 中期報告

INTERIM REPORT

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號: 0416



* 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管，且不獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。

目錄

2	釋義
4	第一章 公司簡介
7	第二章 財務摘要
10	第三章 管理層討論與分析
63	第四章 股本變動及股東情況
69	第五章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構
75	第六章 重要事項
78	第七章 獨立核數師審閱報告
79	第八章 未經審計中期財務報表
86	第九章 未經審計中期財務報表附註
157	第十章 未經審計的補充財務信息

釋義

在本中期報告中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下含義：

「A股發行」	指	本行建議首次公開發售不超過1,927,000,000股A股，已於2016年6月29日獲股東批准
「公司章程」	指	本行公司章程(經不時修訂)
「本行」、「我行」、「錦州銀行」、「我們」或「本集團」	指	錦州銀行股份有限公司(於1997年1月22日根據中國法律在中國註冊成立的股份有限公司)與(除非文義另有所指)其附屬公司、分行、支行及專門機構
「董事會」	指	本行的董事會
「監事會」	指	本行的監事會
「中國銀監會」	指	中國銀行業監督管理委員會
「中國銀監會遼寧監管局」	指	中國銀行業監督管理委員會遼寧監管局
「董事」	指	本行董事
「內資股」	指	本行於中國發行的每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購及繳足
「ETC卡」	指	機動車輛(客車)通行高速公路用於支付通行費的專用IC卡
「H股」	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元的普通股，在香港聯交所上市
「港幣」	指	香港法定貨幣
「香港」	指	中國香港特別行政區
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「IC卡」	指	集成電路卡，將微電子芯片嵌入符合ISO7816標準的卡基中，做成卡片形式，廣泛應用於金融領域
「上市規則」	指	香港聯合交易所有限公司證券上市規則，經不時修訂、補充或以其他方式修改

「人民銀行」、「中國人民銀行」、「人行」或「央行」	指	中國人民銀行
「中國」	指	中華人民共和國，且僅就本中期報告而言，不包括中國香港特別行政區、中國澳門特別行政區和台灣地區
「報告期」	指	截至2017年6月30日止六個月
「人民幣」	指	中國法定貨幣人民幣
「證券及期貨條例」	指	《證券及期貨條例》(香港法例第571章)，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「股東」	指	本行股東
「股份」	指	內資股及H股
「監事」	指	本行監事

第一章 公司簡介

一、公司基本信息

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」)
法定英文名稱及簡稱	:	BANK OF JINZHOU CO., LTD.(簡稱「BANK OF JINZHOU」)
法定代表人	:	張偉
授權代表	:	張偉、王晶
董事會秘書	:	孫晶
聯席公司秘書	:	王晶、梁穎嫻
註冊及辦公地址	:	中國遼寧省錦州市科技路68號
電話	:	+86-416-3220002
傳真	:	+86-416-3220003
郵政編碼	:	121013
公司網址	:	www.jinzhoubank.com
電子信箱	:	webmaster@jinzhoubank.com
客服電話	:	+86-400-66-96178
香港主要營業地點	:	香港灣仔皇后大道東28號金鐘匯中心18樓
會計師事務所	:	畢馬威會計師事務所
中國法律顧問	:	中倫律師事務所
香港法律顧問	:	陸繼鏘律師事務所與摩根路易斯律師事務所聯營
內資股股票托管機構	:	中國證券登記結算有限責任公司

H 股股份過戶登記處	:	香港中央證券登記有限公司
股票上市地點、股票簡稱和 股票代碼	:	香港聯交所、錦州銀行、0416
企業統一社會信用代碼	:	912107002426682145
金融許可證機構編碼	:	B0127H221070001
登載本中期報告的香港聯交所網站	:	www.hkexnews.hk
中期報告備置地點	:	董事會辦公室

二、公司情況

錦州銀行乃根據中國人民銀行批准，於 1997 年 1 月 22 日註冊成立，總部位於中國遼寧省錦州市。現在中國北京、天津、瀋陽、大連、哈爾濱、丹東、撫順、鞍山、朝陽、阜新、遼陽、葫蘆島、本溪及錦州設立了 14 家分行，發起設立了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、遼寧喀左錦銀村鎮銀行股份有限公司、遼寧凌海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 7 家村鎮銀行，同時發起設立錦銀金融租賃有限責任公司。於報告期末，本行機構數量合計 226 家。

於報告期末，本行資產總額為人民幣 6,440.13 億元，發放貸款和墊款總額為人民幣 1,903.33 億元，存款總額為人民幣 3,120.60 億元。

本行已於 2015 年 12 月 7 日在香港聯交所主板掛牌上市。

三、2017 年上半年獲獎情況

2017 年 1 月，本行獲得中國銀聯頒發的「2016 年度銀聯卡業務最具潛力獎」。

2017 年 1 月，本行獲得遼寧省銀行業協會頒發的優服創建十周年「最佳組織獎」。

2017 年 2 月，本行被錦州市委、錦州市政府評為「脫貧攻堅特殊貢獻企業」。

2017 年 3 月，本行被全國銀行間同業拆借中心評為「2016 年度銀行間本幣市場活躍交易商」。

2017 年 6 月，本行被遼寧省委宣傳部、遼寧省國資委、遼寧省總工會評為「遼寧省思想政治工作先進單位」。

2017 年 6 月，本行獲得中國經營報頒發的「2017 中經金融科技成長價值獎」。

第二章 財務摘要

一、財務數據

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)	截至6月30日止六個月		2017年中期 比2016年中期 變動率(%)	截至2016年 12月31日止 年度
	2017年	2016年		
經營業績				
利息收入	17,898,864	13,174,523	35.9	27,897,191
利息支出	(9,512,088)	(5,802,851)	63.9	(12,448,982)
利息淨收入	8,386,776	7,371,672	13.8	15,448,209
手續費及佣金淨收入	400,567	423,153	(5.3)	809,265
交易淨(損失)/收益	(45,155)	(1,207)	3,641.1	49,948
股利收入	—	—	—	895
投資性證券淨收益	17,350	9,113	90.4	10,348
匯兌淨(損失)/收益	(236,380)	33,720	(801.0)	53,724
其他經營淨收益	9,219	14,186	(35.0)	41,460
經營收入	8,532,377	7,850,637	8.7	16,413,849
經營費用	(1,574,069)	(1,342,665)	17.2	(2,758,039)
減值前經營利潤	6,958,308	6,507,972	6.9	13,655,810
資產減值損失	(1,615,348)	(1,477,644)	9.3	(2,784,895)
稅前利潤	5,342,960	5,030,328	6.2	10,870,915
所得稅費用	(1,312,916)	(1,232,088)	6.6	(2,671,469)
淨利潤	4,030,044	3,798,240	6.1	8,199,446
歸屬於本行股東的淨利潤	3,990,797	3,793,541	5.2	8,129,590
每股計(人民幣元)				
基本及稀釋每股收益	0.59	0.66	(10.6)	1.40

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)			2017年 6月30日 比2016年 12月31日 變動率(%)	2016年 6月30日
	2017年 6月30日	2016年 12月31日		
資產／負債主要指標				
資產總額	644,012,574	539,059,522	19.5	422,465,809
其中：發放貸款和墊款淨額	184,291,934	121,930,761	51.1	108,868,575
負債總額	598,396,207	496,165,210	20.6	390,266,063
其中：吸收存款	312,060,261	262,969,211	18.7	199,166,574
股本	6,781,616	6,781,616	—	5,781,616
歸屬於本行股東權益	41,756,015	39,035,430	7.0	28,527,591
權益總額	45,616,367	42,894,312	6.3	32,199,746

二、財務指標

	截至6月30日止六個月		2017年中期 比2016年中期 變動	截至2016年 12月31日止 年度
	2017年	2016年		
盈利能力指標(%)				
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	1.36*	1.94*	(0.58)	1.82
平均權益回報率 ⁽²⁾	19.76*	28.03*	(8.27)	25.16
淨利差 ⁽³⁾	2.51*	3.49*	(0.98)	3.41
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.80*	3.78*	(0.98)	3.67
手續費及佣金淨收入 佔營業收入比率	4.69	5.39	(0.70)	4.93
成本佔收入比率 ⁽⁵⁾	15.83	14.37	1.46	14.83

	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日 比2016年 12月31日變動	2016年 6月30日
資產質量指標(%)				
不良貸款率 ⁽⁶⁾	1.06	1.14	(0.08)	1.10
撥備覆蓋率 ⁽⁷⁾	300.33	336.30	(35.97)	382.66
損失準備對貸款比率 ⁽⁸⁾	3.17	3.84	(0.67)	4.20
資本充足率指標(%)				
核心一級資本充足率 ⁽⁹⁾	9.18	9.79	(0.61)	9.12
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	9.19	9.80	(0.61)	9.13
資本充足率	10.97	11.62	(0.65)	10.75
總權益對資產總額比率	7.08	7.96	(0.88)	7.62
其他指標(%)				
存貸比 ⁽¹¹⁾	51.41	40.36	11.05	43.92

註： * 為年化比率

- (1) 指期／年內淨利潤佔期／年初及期／年末的資產總值平均結餘的百分比。
- (2) 指期／年內本行的歸屬於母公司淨利潤佔期／年初及期／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) 按照利息淨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=經營費用(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。

第三章 管理層討論與分析

一、財務回顧

報告期內，隨著互聯網金融的不斷發展，面對資本市場的不斷變化，同業市場競爭的不斷加劇，本行積極貫徹國家「創新、協調、綠色、開放、共享」五大發展理念，並與本行「轉方式、調結構、控風險、穩發展」的經營方針緊密結合，使各項業務取得了較快較好的發展，給投資者和股東帶來較好回報。

報告期間本行實現淨利潤人民幣 40.30 億元，較 2016 年 6 月 30 日止六個月（「2016 年中期」）增長 6.1%，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。

於報告期末，本行資產總額為人民幣 6,440.13 億元，較 2016 年末增長 19.5%；發放貸款和墊款淨額達人民幣 1,842.92 億元，較 2016 年末增長 51.1%；不良貸款率為 1.06%，較 2016 年末下降 0.08 個百分點；本行存款餘額達人民幣 3,120.60 億元，較 2016 年末增長 18.7%；報告期間本行經營收入達人民幣 85.32 億元，較 2016 年中期增長 8.7%；淨利潤為人民幣 40.30 億元，較 2016 年中期增長 6.1%。

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 10.97%、9.19% 和 9.18%。

(一) 利潤表分析

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)	截至6月30日止六個月			
	2017年	2016年	變動金額	變動率(%)
利息收入	17,898,864	13,174,523	4,724,341	35.9
利息支出	(9,512,088)	(5,802,851)	(3,709,237)	63.9
利息淨收入	8,386,776	7,371,672	1,015,104	13.8
手續費及佣金淨收入	400,567	423,153	(22,586)	(5.3)
交易淨損失	(45,155)	(1,207)	(43,948)	3,641.1
投資性證券淨收益	17,350	9,113	8,237	90.4
匯兌淨(損失)/收益	(236,380)	33,720	(270,100)	(801.0)
其他經營淨收益	9,219	14,186	(4,967)	(35.0)
經營收入	8,532,377	7,850,637	681,740	8.7
經營費用	(1,574,069)	(1,342,665)	(231,404)	17.2
資產減值損失	(1,615,348)	(1,477,644)	(137,704)	9.3
稅前利潤	5,342,960	5,030,328	312,632	6.2
所得稅費用	(1,312,916)	(1,232,088)	(80,828)	6.6
淨利潤	4,030,044	3,798,240	231,804	6.1

報告期內，本行實現稅前利潤為人民幣53.43億元，同比增長6.2%；淨利潤為人民幣40.30億元，同比增長6.1%，主要得益於生息資產規模的穩定增長，使利息淨收入較上年同期增加人民幣10.15億元，增幅13.8%。

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2016年中期經營收入的98.3%及93.9%。下表載列於所示期間本行的利息收入、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6月30日止六個月			
	2017年	2016年	變動金額	變動率(%)
利息收入	17,898,864	13,174,523	4,724,341	35.9
利息支出	(9,512,088)	(5,802,851)	(3,709,237)	63.9
利息淨收入	8,386,776	7,371,672	1,015,104	13.8

第三章 管理層討論與分析

下表載列於所示期間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)	截至2017年6月30日止六個月			截至2016年6月30日止六個月		
	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	144,033,061	4,472,224	6.21	109,738,173	3,807,241	6.94
投資證券及其他金融資產 ⁽¹⁾	384,451,814	12,698,732	6.61	236,754,053	8,933,622	7.55
現金及存放中央銀行款項	44,823,113	342,444	1.53	30,929,632	234,958	1.52
存放同業及其他金融機構款項	11,952,852	95,418	1.60	7,514,242	150,253	4.00
拆出資金	1,613,753	10,712	1.33	1,185,766	6,032	1.02
買入返售金融資產	6,611,630	94,006	2.84	2,992,263	31,158	2.08
應收融資租賃款	5,003,339	185,328	7.41	408,985	11,259	5.51
總生息資產	598,489,562	17,898,864	5.98	389,523,114	13,174,523	6.76
付息負債						
吸收存款	302,391,237	4,397,479	2.91	186,557,027	2,196,622	2.35
同業及其他金融機構存放款項	128,301,200	2,821,888	4.40	133,973,336	2,921,913	4.36
拆入資金	9,134,272	88,587	1.94	4,033,909	18,014	0.89
賣出回購金融資產	29,035,446	521,925	3.60	13,145,311	262,900	4.00
應付債券	57,918,556	1,276,937	4.41	1,500,000	52,234	6.96
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	21,627,039	405,092	3.75	15,532,754	351,168	4.52
向中央銀行借款	17,569	180	2.05	—	—	—
總付息負債	548,425,319	9,512,088	3.47	354,742,337	5,802,851	3.27
利息淨收入		8,386,776			7,371,672	
淨利差 ⁽²⁾			2.51			3.49
淨利息收益率 ⁽³⁾			2.80			3.78

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) 以利息淨收入除以總生息資產的平均餘額計算。

下表載列於所示期間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。

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)	截至6月30日止6個月 2017年對比2016年		
	規模變動 ⁽¹⁾	利率變動 ⁽²⁾	淨增長／(下降) ⁽³⁾
生息資產			
發放貸款和墊款	1,189,822	(524,839)	664,983
投資證券及其他金融資產	5,573,193	(1,808,083)	3,765,110
現金及存放中央銀行款項	105,542	1,944	107,486
存放同業及其他金融機構款項	88,753	(143,588)	(54,835)
拆出資金	2,177	2,503	4,680
買入返售金融資產	37,688	25,160	62,848
應收融資租賃款	126,479	47,590	174,069
利息收入變動	7,123,654	(2,399,313)	4,724,341
付息負債			
吸收存款	1,363,894	836,963	2,200,857
同業及其他金融機構存放款項	(123,707)	23,682	(100,025)
拆入資金	22,776	47,797	70,573
賣出回購金融資產	317,795	(58,770)	259,025
應付債券	1,964,645	(739,942)	1,224,703
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	137,781	(83,857)	53,924
向中央銀行借款	180	—	180
利息支出變動	3,683,364	25,873	3,709,237
利息淨收入變動	3,440,290	(2,425,186)	1,015,104

註：(1) 指當期平均餘額扣除上期平均餘額乘以上期平均收益率／平均付息率。

(2) 指當期平均收益率／平均付息率扣除上期平均收益率／平均付息率乘以當期平均餘額。

(3) 指當期利息收入或支出扣除上期利息收入或支出。

2. 利息收入

下表載列於所示期間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6月30日止六個月			
	2017年		2016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	4,173,835	23.4	3,455,971	26.2
個人貸款	290,941	1.6	339,311	2.6
票據貼現	7,448	0.0	11,959	0.1
小計	4,472,224	25.0	3,807,241	28.9
投資證券及其他金融資產	12,698,732	71.0	8,933,622	67.8
現金及存放中央銀行款項	342,444	1.9	234,958	1.8
存放同業及其他金融機構款項	95,418	0.5	150,253	1.1
買入返售金融資產	94,006	0.5	31,158	0.2
拆出資金	10,712	0.1	6,032	0.1
應收融資租賃款	185,328	1.0	11,259	0.1
總計	17,898,864	100.0	13,174,523	100.0

本行的利息收入由2016年中期的人民幣13,174,523千元增加35.9%至報告期間的人民幣17,898,864千元，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，分別佔報告期間和2016年中期利息收入的25.0%及28.9%。下表載列於所示期間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6月30日止六個月					
	平均餘額	2017年 利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	2016年 利息收入	平均收益率(%)
公司貸款	134,328,057	4,173,835	6.21	99,968,941	3,455,971	6.91
個人貸款	9,553,204	290,941	6.09	9,636,774	339,311	7.04
票據貼現	151,800	7,448	9.81	132,458	11,959	18.06
總計	144,033,061	4,472,224	6.21	109,738,173	3,807,241	6.94

(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2016年中期的人民幣8,933,622千元增加42.1%至報告期間的人民幣12,698,732千元，主要是由於投資資產規模的增加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2016年中期的人民幣234,958千元增加45.7%至報告期間的人民幣342,444千元，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2016年中期的人民幣150,253千元減少36.5%至報告期間的人民幣95,418千元，主要是由於收益率較低的外幣存放同業規模佔比提升使平均收益率降低所致。

(5) 拆出資金利息收入

拆出資金利息收入由2016年中期的人民幣6,032千元增加77.6%至報告期間的人民幣10,712千元，主要是由於拆出資金的規模增加及收益率的提升以致相應利息收入增加。拆出資金的平均結餘由2016年中期的人民幣1,185,766千元增加36.1%至報告期間的人民幣1,613,753千元，主要是本行報告期間為加強流動性管理，增加了資金拆出金額。拆出資金的平均收益率由2016年中期的1.02%上升至報告期間的1.33%，主要是由於市場利率上升所致。

(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2016年中期的人民幣31,158千元增加201.7%至報告期間的人民幣94,006千元，主要是由於平均結餘增加及平均收益率上升所致。買入返售金融資產的平均結餘由2016年中期的人民幣2,992,263千元增加121.0%至報告期間的人民幣6,611,630千元，主要是由於本行流動性管理需要，將資金投向買入返售金融資產。買入返售金融資產的平均收益率由2016年中期的2.08%上升至報告期間的2.84%，主要是由於銀行間同業市場的利率上升所致。

(7) 應收融資租賃款利息收入

應收融資租賃款利息收入由2016年中期的人民幣11,259千元增加至報告期間的人民幣185,328千元，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. 利息支出

下表載列於所示期間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6月30日止六個月			
	2017年		2016年	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
吸收存款	4,397,479	46.2	2,196,622	37.9
同業及其他金融機構存放款項	2,821,888	29.7	2,921,913	50.3
拆入資金	88,587	0.9	18,014	0.3
賣出回購金融資產	521,925	5.5	262,900	4.5
應付債券	1,276,937	13.4	52,234	0.9
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	405,092	4.3	351,168	6.1
向中央銀行借款	180	0.0	—	—
總計	9,512,088	100.0	5,802,851	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：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至6月30日止六個月					
	2017年			2016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	139,482,486	2,188,147	3.14	97,227,111	1,112,280	2.29
活期	48,338,352	129,537	0.54	24,843,368	76,482	0.62
小計	187,820,838	2,317,684	2.47	122,070,479	1,188,762	1.95
零售存款						
定期	100,981,023	2,036,493	4.03	52,982,501	981,635	3.71
活期	13,589,376	43,302	0.64	11,504,047	26,225	0.46
小計	114,570,399	2,079,795	3.63	64,486,548	1,007,860	3.13
吸收存款總額	302,391,237	4,397,479	2.91	186,557,027	2,196,622	2.35

吸收存款利息支出由2016年中期的人民幣2,196,622千元增加100.2%至報告期間的人民幣4,397,479千元，主要是由於報告期間本行吸收存款的規模保持較快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2016年中期的人民幣2,921,913千元下降3.4%至報告期間的人民幣2,821,888千元，主要是同業及其他金融機構存放款項的規模略有下降所致。

(3) 拆入資金利息支出

拆入資金利息支出由2016年中期的人民幣18,014千元增加391.8%至報告期間的人民幣88,587千元，主要是由於拆入資金規模增加及平均付息率上升所致。拆入資金的平均結餘由2016年中期的人民幣4,033,909千元增加126.4%至報告期間的人民幣9,134,272千元，主要是由於本行為降低資金成本，吸收了付息率較低的外幣拆入資金所致。

(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2016年中期的人民幣262,900千元增加98.5%至報告期間的人民幣521,925千元，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2016年中期的人民幣13,145,311千元增長120.9%至報告期間的人民幣29,035,446千元，主要是本行管理流動性的需要。

(5) 應付債券利息支出

報告期間，本行已發行債券的利息支出為人民幣1,276,937千元，比2016年中期增加人民幣1,224,703千元，主要是由於本行應付債券平均結餘增加以及部分被平均付息率下降所抵銷。平均結餘由2016年中期的人民幣1,500,000千元增加人民幣56,418,556千元至報告期間的人民幣57,918,556千元，主要是本行發行同業存單和增發二級資本債所致；平均付息率由2016年中期的6.96%下降至報告期間的4.41%，主要是由於短期限、付息率較低的同業存單佔比提升所致。

(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進行管理和計量的保本理財產品資金。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由2016年中期的人民幣351,168千元增加15.4%至報告期間的人民幣405,092千元，主要是由於本行發行理財規模增加所致。保本理財資金的平均結餘由2016年中期的人民幣15,532,754千元增加39.2%至報告期間的人民幣21,627,039千元，主要是由於客戶的理財投資需求增加，本行順應客戶需求發行更多保本理財產品所致。

(7) 向中央銀行借款利息支出

報告期間，本行向中央銀行借款利息支出為人民幣 180 千元，主要是本行於報告期間新開展了回購式再貼現業務。

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 2016 年中期的 3.49% 下降至報告期間的 2.51%，淨利息收益率由 2016 年中期的 3.78% 下降至報告期間的 2.80%，主要是受利率市場化、營改增政策、宏觀經濟增長放緩以及產業結構調整等因素影響。

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 6 月 30 日止六個月		
	2017 年	2016 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	175,057	79,433	95,624	120.4
結算與清算手續費	157,590	106,753	50,837	47.6
理財服務手續費	73,696	139,516	(65,820)	(47.2)
承銷及諮詢手續費	40,286	113,632	(73,346)	(64.5)
銀行卡服務手續費	7,555	8,857	(1,302)	(14.7)
其他	1,379	5,258	(3,879)	(73.8)
小計	455,563	453,449	2,114	0.5
手續費及佣金支出				
結算與清算手續費	30,949	9,474	21,475	226.7
其他	24,047	20,822	3,225	15.5
小計	54,996	30,296	24,700	81.5
手續費及佣金淨收入	400,567	423,153	(22,586)	(5.3)

本行的手續費及佣金收入由 2016 年中期的人民幣 453,449 千元增加至報告期間的人民幣 455,563 千元。報告期間本行的手續費及佣金收入與 2016 年中期基本持平。

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 2016 年中期的人民幣 30,296 千元增加 81.5% 至報告期間的人民幣 54,996 千元，主要是由於本行結算量增加所致。

(2) 交易淨損失

交易淨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失。報告期間本行的交易淨損失為人民幣45,155千元，2016年中期本行的交易淨損失為人民幣1,207千元。本行報告期間交易淨損失增加主要是由於持有債券的市場價格波動所致。

(3) 投資性證券淨收益

本行報告期間取得證券投資產生的淨收益為人民幣17,350千元，2016年中期的投資證券產生的淨收益為人民幣9,113千元。主要是由於本行買賣債券形成的收益增加所致。

(4) 匯兌淨(損失)/收益

匯兌淨(損失)/收益由2016年中期的淨收益人民幣33,720千元降至報告期間的淨損失人民幣236,380千元。主要是由於匯率變動所致。

(5) 其他經營淨收益

其他經營淨收益由2016年中期的人民幣14,186千元降低35.0%至報告期間的人民幣9,219千元。

6. 經營費用

報告期間，本行經營費用為人民幣1,574,069千元，同比增加人民幣231,404千元，增幅17.2%。

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)	截至6月30日止六個月			
	2017年	2016年	變動金額	變動率(%)
職工成本	782,150	603,951	178,199	29.5
一般運營及管理費用	369,040	335,767	33,273	9.9
折舊及攤銷	198,722	186,890	11,832	6.3
稅金及附加	67,607	215,841	(148,234)	(68.7)
其他	156,550	216	156,334	72,376.9
經營費用總額	1,574,069	1,342,665	231,404	17.2

(1) 職工成本

下表載列於所示期間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6月30日止六個月		變動金額	變動率(%)
	2017年	2016年		
職工工資及獎金	578,368	441,184	137,184	31.1
職工福利	30,529	23,789	6,740	28.3
基本養老保險	77,217	58,466	18,751	32.1
住房公積金	39,241	32,393	6,848	21.1
補充退休福利	815	801	14	1.7
其他長期職工福利	(1,851)	1,313	(3,164)	(241.0)
其他	57,831	46,005	11,826	25.7
職工成本總額	782,150	603,951	178,199	29.5

報告期間，本行職工成本為人民幣782,150千元，較2016年中期增加人民幣178,199千元，同比增幅29.5%，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2016年中期的人民幣335,767千元增加9.9%至報告期間的人民幣369,040千元，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) 折舊及攤銷

折舊及攤銷由2016年中期的人民幣186,890千元增加6.3%至報告期間的人民幣198,722千元。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。

(4) 税金及附加

本行的税金及附加由2016年中期的人民幣215,841千元減少68.7%至報告期間的人民幣67,607千元，主要是根據《財政部、國家稅務總局關於全面推開營業稅改徵增值稅試點的通知》(財稅[2016]36號)的要求，本行自2016年5月1日起由繳納營業稅改為繳納增值稅。

(5) 其他

其他由2016年中期的人民幣216千元大幅增加至報告期間的人民幣156,550千元，主要是由於本行於報告期間開展了精準扶貧工作，增加了對外捐贈支出。

7. 資產減值損失

下表載列於所示期間本行的資產減值損失的主要組成部分：

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)	截至6月30日止六個月		變動金額	變動率(%)
	2017年	2016年		
發放貸款和墊款減值損失	1,200,828	1,033,133	167,695	16.2
應收款項類投資減值損失	359,807	424,315	(64,508)	(15.2)
其他資產減值損失	54,713	20,196	34,517	170.9
總計	1,615,348	1,477,644	137,704	9.3

資產減值損失由2016年中期的人民幣1,477,644千元增加9.3%至報告期間的人民幣1,615,348千元。

8. 所得稅費用

報告期間，本行所得稅費用為人民幣1,312,916千元，比2016年中期增加人民幣80,828千元，增長6.6%。本行實際稅率為24.57%，比2016年中期上升0.08個百分點。

(二) 財務狀況表分析

1. 資產

於報告期末及2016年12月31日，本行的總資產分別為人民幣644,012,574千元和人民幣539,059,522千元。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；及(iii)現金及存放中央銀行款項，分別佔本行報告期末總資產的28.6%、58.9%及7.3%。下表載列截至所示日期本行的總資產主要組成部分餘額：

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
資產				
發放貸款和墊款總額	190,333,158	29.5	126,800,083	23.5
發放貸款和墊款減值損失準備	(6,041,224)	(0.9)	(4,869,322)	(0.9)
發放貸款和墊款淨額	184,291,934	28.6	121,930,761	22.6
投資證券及其他金融資產淨額 ⁽¹⁾	379,230,671	58.9	347,990,616	64.6
現金及存放中央銀行款項	46,824,603	7.3	43,666,527	8.1
存放同業及其他金融機構款項	12,924,381	2.0	8,673,633	1.6
買入返售金融資產	2,067,885	0.3	—	—
應收融資租賃款	4,929,435	0.8	4,615,491	0.9
其他資產 ⁽²⁾	13,743,665	2.1	12,182,494	2.2
總資產	644,012,574	100.0	539,059,522	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) 包括衍生金融資產、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2016年12月31日止的人民幣539,059,522千元增加19.5%至報告期末的人民幣644,012,574千元。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

於報告期末，本行發放貸款和墊款總額為人民幣190,333,158千元，比上年末增長50.1%。發放貸款和墊款總額佔總資產比重為29.5%，比上年末增加6.0個百分點。

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
公司貸款	179,545,041	94.3	117,553,214	92.7
零售貸款	10,022,218	5.3	9,205,425	7.3
票據貼現	765,899	0.4	41,444	0.0
發放貸款和墊款總額	190,333,158	100.0	126,800,083	100.0

本行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。於報告期末及截至2016年12月31日止，本行的公司貸款分別為人民幣179,545,041千元及人民幣117,553,214千元，分別佔本行發放貸款和墊款總額的94.3%及92.7%。

本行的公司貸款由截至2016年12月31日止的人民幣117,553,214千元增加52.7%至報告期末的人民幣179,545,041千元，主要是由於(i)公司貸款的市場需求持續增長；及(ii)本行增加新的網點。

本行的零售貸款主要包括個人經營性貸款、住房按揭貸款、個人消費貸款、貸記卡透支及其他個人貸款。於報告期末，零售貸款餘額為人民幣10,022,218千元，較上年末增加人民幣816,793千元，增幅為8.9%，在發放貸款和墊款總額中的佔比較上年末下降2個百分點。

A. 按擔保方式劃分的貸款

於報告期末及截至2016年12月31日止，本行獲得抵押、質押及保證的貸款總計分別佔發放貸款和墊款總額的93.3%及96.2%。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：

(除特別說明外，金額 單位為人民幣千元)	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
信用貸款	12,760,451	6.7	4,788,651	3.8
保證貸款	77,370,585	40.7	45,951,515	36.2
抵押貸款	61,122,299	32.1	56,164,010	44.3
質押貸款	39,079,823	20.5	19,895,907	15.7
發放貸款和墊款總額	190,333,158	100.0	126,800,083	100.0

於報告期末，本行抵質押貸款餘額為人民幣100,202,122千元，比截至2016年12月31日止增加人民幣24,142,205千元，增長31.7%，佔本行發放貸款和墊款總額的52.6%。信用及保證貸款餘額為人民幣90,131,036千元，比截至2016年12月31日止增加人民幣39,390,870千元，佔本行發放貸款和墊款總額的47.4%。

B. 發放貸款和墊款減值準備的變動

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)	2017年 6月30日	2016年 12月31日
於期初	4,869,322	3,861,204
本期／年計提	1,300,836	1,351,168
本期／年轉回	(100,008)	(197,744)
本期／年收回	1,849	2,051
本期／年折現回撥	(30,775)	(35,907)
本期／年處置	—	(111,450)
於6月30日／12月31日	6,041,224	4,869,322

貸款的減值準備由截至2016年12月31日止的人民幣4,869,322千元增加24.1%至報告期末的人民幣6,041,224千元，主要是由於本行為應對宏觀經濟運行方面不確定性因素及貸款規模增長，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、理財產品投資及應收款項類投資。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。於報告期末及截至2016年12月31日止，本行的投資證券及其他金融資產淨額分別為人民幣379,230,671千元及人民幣347,990,616千元，分別佔本行總資產的58.9%及64.6%。

(除特別說明外，金額 單位為人民幣千元)	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債權投資	55,481,884	14.6	45,162,404	12.9
持有至到期投資	8,485,982	2.2	10,436,027	3.0
可供出售債權投資	45,003,173	11.9	34,664,662	9.9
交易性債券投資	1,992,729	0.5	61,715	0.0
債券投資減值準備	—	—	—	—
股權投資	58,250	0.0	58,250	0.0
可供出售權益投資	58,250	0.0	58,250	0.0
股權投資減值準備	—	—	—	—
理財產品投資	22,805,229	6.0	21,089,421	6.1
應收款項類投資	300,885,308	79.4	281,680,541	81.0
金融機構理財產品投資	203,261	0.1	200,088	0.1
受益權轉讓計劃	303,132,972	79.9	283,571,571	81.5
應收款項類投資減值準備	(2,450,925)	(0.6)	(2,091,118)	(0.6)
投資淨額	379,230,671	100.0	347,990,616	100.0

於報告期末，本行的投資證券及其他金融資產淨額為人民幣379,230,671千元，較截至2016年12月31日止的人民幣347,990,616千元增長9.0%。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。

2. 負債

於報告期末以及截至2016年12月31日止，本行總負債分別為人民幣598,396,207千元及人民幣496,165,210千元。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52.2%、22.6%及13.2%。

下表載列截至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)	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
吸收存款	312,060,261	52.2	262,969,211	53.0
同業及其他金融機構存放款項	135,240,853	22.6	131,028,453	26.4
賣出回購金融資產	21,659,510	3.6	35,164,192	7.1
應付債券	79,074,662	13.2	30,223,286	6.1
拆入資金	12,010,948	2.0	3,866,521	0.8
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	22,714,452	3.8	20,986,772	4.2
其他負債 ⁽¹⁾	15,635,521	2.6	11,926,775	2.4
總計	598,396,207	100.0	496,165,210	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。下表載列至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)	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
公司存款				
活期存款	47,033,669	15.1	52,522,396	20.0
定期存款	132,715,760	42.5	115,711,642	44.0
小計	179,749,429	57.6	168,234,038	64.0
零售存款				
活期存款	15,369,697	4.9	12,855,119	4.9
定期存款	116,941,135	37.5	81,880,054	31.1
小計	132,310,832	42.4	94,735,173	36.0
總計	312,060,261	100.0	262,969,211	100.0

於報告期末，本行吸收存款總額為人民幣312,060,261千元，較上年末增加人民幣49,091,050千元，增長18.7%，吸收存款佔總負債比重為52.2%，較上年末下降0.8個百分點。報告期內，吸收存款的增加是由於本行營業網點增加的同時又加大了客戶存款的營銷力度所致。

(2) 應付債券

本行於2014年1月24日發行了總額為人民幣15億元固定利率的二級資本債，期限為10年，票面利率為7.00%。本行可以選擇於2019年1月28日按面值贖回該等債券。

本行於2016年12月26日發行了總額為人民幣25億元固定利率的二級資本債，期限為10年，票面利率為4.30%。本行可以選擇於2021年12月27日按面值贖回該等債券。

於報告期末，上述應付二級資本債的公允價值為人民幣40.65億元。

於報告期末，本行已發行且尚未到期的同業存單162筆，共計人民幣750.80億元。於報告期末，上述同業存單的公允價值為人民幣751.23億元。

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：

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
股本	6,781,616	14.9	6,781,616	15.8
資本公積	13,987,825	30.7	14,240,795	33.2
盈餘公積	2,101,109	4.6	2,101,109	4.9
一般準備	7,225,282	15.8	7,225,282	16.8
未分配利潤	11,660,183	25.5	8,686,628	20.3
非控制性權益	3,860,352	8.5	3,858,882	9.0
權益總額	45,616,367	100.0	42,894,312	100.0

(三) 貸款質量分析

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。於報告期末，本行呈報的不良貸款為人民幣2,011,525千元，而本行的貸款減值準備總額為人民幣6,041,224千元。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：

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
正常	181,416,773	95.3	120,769,380	95.3
關注	6,904,860	3.6	4,582,785	3.6
次級	1,323,893	0.7	751,542	0.6
可疑	396,457	0.2	409,402	0.3
損失	291,175	0.2	286,974	0.2
發放貸款和墊款總額	190,333,158	100.0	126,800,083	100.0
不良貸款額	2,011,525	1.06	1,447,918	1.14

於報告期末及截至2016年12月31日止，本行的不良貸款率分別為1.06%及1.14%。於報告期末，本行的不良貸款率較2016年末下降了0.08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，有效控制了不良貸款的發生，並隨著貸款規模的增長，使本行不良率下降。

2. 貸款集中度

(1) 行業集中度及不良貸款分布情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	2017年6月30日				2016年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司貸款								
批發和零售業	79,163,857	41.6	492,333	0.62	39,985,815	31.5	357,080	0.89
製造業	41,481,231	21.8	998,948	2.41	37,272,136	29.4	829,449	2.23
房地產業	15,349,335	8.1	12,243	0.08	13,774,113	10.9	12,243	0.09
租賃和商務服務業	9,803,773	5.1	9,960	0.10	6,426,944	5.1	1,712	0.03
公共管理和社會組織	6,149,410	3.2	—	—	242,750	0.2	2,000	0.82
交通運輸、倉儲和郵政服務業	5,831,943	3.1	7,030	0.12	2,802,067	2.2	8,000	0.29
教育	5,124,352	2.7	1,640	0.03	3,213,742	2.5	1,640	0.05
電力、燃氣及水的生產和供應業	2,315,102	1.2	—	—	3,822,215	3.0	—	—
農、林、牧、漁	2,311,528	1.2	29,095	1.26	1,534,475	1.2	17,396	1.13
採礦業	1,877,401	1.0	8,282	0.44	1,801,952	1.4	8,282	0.46
建築業	1,701,187	0.9	9,497	0.56	1,647,035	1.3	4,145	0.25
水利、環境和公共設施管理業	1,039,170	0.5	—	—	1,352,440	1.1	—	—
其他	7,396,752	3.9	85,802	1.16	3,677,530	2.9	9,800	0.27
票據貼現	765,899	0.4	—	—	41,444	—	—	—
零售貸款	10,022,218	5.3	356,695	3.56	9,205,425	7.3	196,171	2.13
總計	190,333,158	100.0	2,011,525	1.06	126,800,083	100.0	1,447,918	1.14

註： 行業的不良貸款率為該行業不良貸款餘額／該行業貸款餘額

於報告期末，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。於報告期末及截至2016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145,798,196千元和人民幣97,459,008千元，分別佔本行公司發放貸款和墊款總額的81.2%及82.9%。從增量結構看，批發和零售業及公共管理和社會組織的增量最大，增量分別為人民幣39,178,042千元和人民幣5,906,660千元，增幅分別為98.0%和2,433.2%。

(2) 借款人集中度

A. 集中度指標

主要監管指標	監管標準	2017年 6月30日	2016年 12月31日
		百分比(%)	百分比(%)
單一最大貸款客戶貸款比例	< = 10%	5.68	4.23
最大十家貸款客戶貸款比例	< = 50%	45.50	39.92

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

下表載列於報告期末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。

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)		2017年6月30日	
客戶	所屬行業	金額	佔貸款總額 百分比(%)
客戶A	科學研究和技術服務業	2,850,000	1.5
客戶B	製造業	2,700,000	1.4
客戶C	製造業	2,500,000	1.3
客戶D	製造業	2,400,000	1.3
客戶E	交通、運輸倉儲和郵政業	2,393,000	1.3
客戶F	批發和零售業	2,000,000	1.1
客戶G	房地產業	2,000,000	1.1
客戶H	批發和零售業	2,000,000	1.1
客戶I	批發和零售業	2,000,000	1.1
客戶J	批發和零售業	2,000,000	1.1
總計		22,843,000	12.3

(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)	2017年6月30日			2016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	87,219,142	797,252	0.91	61,043,560	537,109	0.88
中型企業	57,544,433	453,661	0.79	31,158,505	430,161	1.38
其他	34,781,466	403,917	1.16	25,351,149	284,477	1.12
小計	179,545,041	1,654,830	0.92	117,553,214	1,251,747	1.06
票據貼現	765,899	—	—	41,444	—	—
零售貸款						
個人經營貸款	8,455,335	352,587	4.17	7,896,779	191,647	2.43
個人消費貸款	546,872	2,482	0.45	478,483	3,213	0.67
住房按揭貸款	905,439	291	0.03	723,439	291	0.04
貸記卡透支	114,049	892	0.78	106,243	539	0.51
其他	523	443	84.70	481	481	100.00
小計	10,022,218	356,695	3.56	9,205,425	196,171	2.13
總計	190,333,158	2,011,525	1.06	126,800,083	1,447,918	1.14

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)於報告期末為1.06%，截至2016年12月31日止為1.14%。

於報告期末及截至2016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0.92%及1.06%。

於報告期末及截至2016年12月31日止，本行的零售貸款的不良貸款率分別為3.56%及2.13%。

(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)	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
逾期3個月以內	2,515,313	41.6	700,660	13.7
逾期3個月至6個月	1,648,575	27.3	2,034,531	39.9
逾期6個月至1年	411,262	6.8	1,071,518	21.0
逾期1年以上	1,466,650	24.3	1,297,004	25.4
已逾期發放貸款和墊款總額	6,041,800	100.0	5,103,713	100.0

(四) 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2013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，本行各級資本充足率均達到《商業銀行資本管理辦法(試行)》的監管要求，本行核心一級資本充足率為9.18%，一級資本充足率為9.19%，比2016年12月31日均下降0.61個百分點，資本充足率為10.97%，比2016年12月31日下降0.65個百分點。

下表列出了所示日期本行資本充足率相關資料。

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)	2017年 6月30日	2016年 12月31日
核心一級資本		
—股本	6,781,616	6,781,616
—資本公積可計入部分	13,987,825	14,240,795
—盈餘公積	2,101,109	2,101,109
—一般準備	7,225,282	7,225,282
—未分配利潤	11,660,183	8,686,628
—少數股東資本可計入部分	415,295	1,057,708
核心一級資本調整項目		
—其他無形資產(土地使用權除外)	(160,283)	(148,166)
核心一級資本淨額	42,011,027	39,944,972
其他一級資本	55,373	38,102
一級資本淨額	42,066,400	39,983,074
二級資本		
—二級資本工具及其溢價可計入金額	4,000,000	4,000,000
—超額貸款損失準備	4,029,700	3,311,404
—少數股東資本可計入部分	110,745	86,576
總資本淨額	50,206,845	47,381,054
風險加權資產總額	457,771,084	407,922,931
核心一級資本充足率	9.18%	9.79%
一級資本充足率	9.19%	9.80%
資本充足率	10.97%	11.62%

(五) 分部信息

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。

東北地區：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、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。

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)	截至6月30日止六個月			
	2017年		2016年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
經營收入				
錦州地區	6,174,107	72.3	5,527,048	70.4
東北地區	1,065,330	12.5	816,783	10.4
華北地區	1,292,940	15.2	1,506,806	19.2
總計	8,532,377	100.0	7,850,637	100.0

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6月30日止六個月			
	2017年		2016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	2,736,426	32.1	2,618,877	33.4
零售銀行業務	662,072	7.8	604,172	7.7
資金業務	5,164,700	60.5	4,612,943	58.7
其他業務及未分配項目	(30,821)	(0.4)	14,645	0.2
總計	8,532,377	100.0	7,850,637	100.0

(六) 資產負債表外項目分析

本行的資產負債表外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、貸記卡承諾和貸款承諾等。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貸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)	2017年	2016年
	6月30日	12月31日
承兌匯票	86,110,270	78,222,618
開出信用證	18,202,385	18,272,197
開出保函	7,832,061	9,446,624
貸款承諾	7,391,292	3,537,196
貸記卡承諾	740,689	667,338
小計	120,276,697	110,145,973
經營租賃承諾	519,738	508,552
資本支出承諾	352,076	615,127
小計	871,814	1,123,679
總計	121,148,511	111,269,652

二、業務綜述

(一) 公司銀行業務

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)	截至6月30日止六個月		
	2017年	2016年	變動率(%)
對外利息淨收入	1,883,242	2,197,274	(14.3)
分部間淨利息收入	566,113	179,388	215.6
利息淨收入	2,449,355	2,376,662	3.1
手續費及佣金淨收入	310,728	214,022	45.2
其他經營(支出)/收入	(23,657)	28,193	(183.9)
資產減值損失	(1,232,093)	(1,033,597)	19.2
經營費用	(721,833)	(633,653)	13.9
稅前利潤	782,500	951,627	(17.8)
折舊及攤銷	(91,129)	(88,186)	3.3
資本性支出	147,541	286,974	(48.6)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)	2017年	2016年	變動率(%)
	6月30日	12月31日	
分部資產	180,602,429	119,894,847	50.6
分部負債	192,522,297	190,106,923	1.3

1. 公司存款

於報告期末，公司客戶本外幣存款合計人民幣179,749,429千元，比上年末增加人民幣11,515,391千元，增長6.8%，其中公司活期存款人民幣47,033,669千元，佔比26.2%；公司定期存款人民幣132,715,760千元，佔比73.8%。

本行圍繞國家發展戰略工作部署，發揮服務實體經濟作用，助力供給側結構性改革，貫徹落實監管指導意見，適應宏觀經濟和金融市場發展趨勢，制定並全面落實本行特色發展戰略目標，通過完善金融服務平台及產品，滿足客戶各項投融資需求，實現客戶群體及各項業務快速增長。本行吸收的公司存款規模較去年有所增長，公司存款結構及穩定性不斷優化，有利於促進本行持續健康發展。

2. 公司貸款

於報告期末，本行公司貸款(不含貼現)為人民幣179,545,041千元，比上年末增加人民幣61,991,827千元，增長52.7%。報告期內，本行堅持「創新、協調、綠色、開放、共享」五大發展理念，認真落實國家政策，著力推動供給側結構性改革，加大對實體經濟的服務力度，重點關注「中國製造2025」中的重點領域，大力發展綠色金融，加大對小微企業和創業創新企業貸款的支持力度，同時切實做到差異化信貸管理，嚴格限制高污染、高能耗和產能過剩行業，為產能過剩企業的轉型升級提供融資支持。報告期內，本行批發和零售業、製造業和房地產業貸款分別新增人民幣39,178,042千元、人民幣4,209,095千元和人民幣1,575,222千元。

3. 票據貼現

報告期內，本行在綜合平衡資產規模、流動性、收益和風險的基礎上，靈活調控規模、優化結構、提高本行資產回報率。於報告期末，本行票據貼現為人民幣765,899千元，比上年末增加人民幣724,455千元，為根據市場和客戶需求變化而產生的波動。

4. 國際業務

報告期內，本行在國際業務方面，堅持以客戶需求為導向，大力推廣「悠悅寶」、協議存款等特色外幣存款，拓展外幣資金來源渠道；加大國際結算、結售匯等中間業務的營銷力度，提高中間業務收入；更加注重合規運營，加大國際業務反洗錢力度，上線了國際業務反洗錢監測系統；同時借助本行已取得的衍生產品牌照，開展外匯及黃金衍生產品交易業務。

報告期內，本行國際業務整體保持穩步增長，本行國際結算量35.66億美元，同比基本持平；外匯存款餘額達11.29億美元，同比增長118.9%，較上年末增長148.0%；結售匯業務量21.58億美元，同比增長86.1%；外匯交易量(含外匯衍生品交易)66.08億美元，同比增長34.2%；黃金交易量(含黃金衍生品交易)人民幣61.90億元，同比增長7.8%，並取得良好經濟效益；代理行網絡覆蓋70多個國家及地區，代理行數量為531家。

(二)「三基三小」業務

1. 「三基三小」業務綜述

報告期內，本行繼續堅持「三基三小」（「三基」指「基本戶、基本客戶群、基本結算量」，「三小」指「小企業、小門店、小攤床」）市場定位不變，以「規範管理、防控風險、調整結構、擴大客群、線上佈局」為基本思路，穩步推進「三基三小」各項工作的開展。於報告期末，本行「三小」貸款餘額達人民幣9,662,458千元，「三小」貸款客戶數為10,650戶，佔全部貸款（不含子公司）戶數的89.33%；「三基」業務發展保持良好態勢，結算戶達6.81萬戶，較上年末增加3,747戶，「三小」客戶綜合金融服務覆蓋率不斷攀升。

2. 發展「三基三小」業務的措施

- (1) 優化資產結構。根據宏觀經濟發展態勢和國家行業產業政策調整，本行制定「三小」業務授信指引，優先發展消費類貸款，與業務授權相互結合，合理引導新增「三小」業務的發展方向，持續退出聯保、互保、異地等高風險及弱擔保業務。於報告期末，「三小」消費貸款餘額人民幣1,166,274千元，較上年末提高29.81%；抵質押貸款佔比較上年末提高3.58%，抵質押貸款覆蓋率達79.17%，降低了違約損失率，增加了風險緩釋。
- (2) 綜合提高風險防控能力。本行依據各機構風險管理水平，實現動態業務授權管理；實行資產質量分層管理，設定管控目標，多維度績效考核；在總量控制基礎上，設置資產質量附加激勵條件，提升管控力度；細化風險監測指標，增加資產監測頻率，提高了風險防控效率，緩解了「三小」信貸資產質量下行壓力。

- (3) 佈局線上系統，推動產品創新。本行開展「移動辦貸」項目階段性開發，推動系統升級、優化，年內實現上線，屆時「三小」信貸業務將實現全流程線上辦理；制定「優質團購、外賣商戶推廣方案」，面向優質微商、網商、團購商戶推廣「團購·外賣貸」，試水線上客群佈局和批量業務操作；依託客戶關係管理系統(CRM系統)積累行內數據，運用大數據分析技術為存量客戶再授信和潛在客戶新增授信提供業務支持；探索研發「薪金貸」、「貴賓客戶授信」產品，推動開展消費信貸業務。
- (4) 「三小」信貸技術本土化。本行將德國小微信貸技術與本行業務經驗做法充分結合，提煉出以「定量驗證」和「報表還原」為核心的「三小」信貸技術，配套「三小」信貸材料，植入技術關鍵點，固化為業務操作提供技術支持，全面提高客戶經理「三小」業務能力。

(三) 零售銀行業務

報告期內，本行零售銀行業務緊密圍繞客戶需求，開展一系列產品創新、渠道創新和服務提升工作，鞏固客戶基礎，提升業務規模，增加業務收入，單點產能顯著提升。

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)	截至6月30日止六個月		
	2017年	2016年	變動率(%)
對外利息淨支出	(1,855,417)	(861,736)	115.3
分部間淨利息收入	2,467,741	1,371,541	79.9
利息淨收入	612,324	509,805	20.1
手續費及佣金淨收入	49,909	94,328	(47.1)
其他經營(支出)/收入	(161)	39	(512.8)
資產減值損失	(23,448)	(19,732)	18.8
經營費用	(364,448)	(270,897)	34.5
稅前利潤	274,176	313,543	(12.6)
折舊及攤銷	(46,011)	(37,707)	22.0
資本性支出	74,492	122,706	(39.3)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)	2017年	2016年	變動率(%)
	6月30日	12月31日	
分部資產	10,403,551	9,325,590	11.6
分部負債	142,896,124	100,056,009	42.8

1. 零售存款

2017年，本行在法定利率浮動區間內向零售客戶提供更靈活的個性化產品，上線了「利先得」利息前置型儲蓄產品，並通過產品組合達到客戶收益最大化，以此吸引更多客戶和更穩定的存款。在研發推廣新產品的同時，本行通過豐富多彩的營銷活動，推陳出新的營銷方式和方法，深入市場，挖掘並滿足客戶需求，增加客戶黏性。於報告期末，本行零售存款人民幣132,310,832千元，較上年末增加人民幣37,575,659千元，增長39.7%，零售存款呈現快速增長勢頭。

2. 零售貸款

報告期內，本行加強零售貸款營銷，以集團客戶、批量客戶為重點，向批量化業務轉型，重點發展消費貸款、按揭貸款和扶貧貸款，加大考核權重；拓寬消費貸款用途範圍，增加教育、留學、婚慶、旅遊等新的消費貸款用途，推出「三小」專屬消費信貸產品「捷易貸」、基於供應鏈的「環保貸」，以內部數據為基礎研發「薪金貸」，提高內部客戶獲客率。於報告期末，本行零售貸款(包括個人經營貸款、個人消費貸款、住房按揭貸款、貸記卡透支等)達人民幣10,022,218千元，其中個人經營貸款人民幣8,455,335千元，個人消費貸款人民幣546,872千元，住房按揭貸款人民幣905,439千元。

於報告期末，本行貸記卡授信額度總量達人民幣855,243千元，比上年末新增授信人民幣81,623千元，增幅10.6%。

3. 銀行卡

本行不斷加大產品和業務創新力度，持續優化高速公路ETC業務功能；推出銀行卡小額免簽免密業務；推出白金信用卡產品，滿足客戶多元化的需求；在京東支付、支付寶、財付通支付的基礎上實現百度錢包支付、拉卡拉線下還款等業務功能，力求為客戶提供更加便捷、高效、安全的產品和服務。於報告期末，本行銀行卡發卡量穩步提升，累計發行借記卡508.79萬張，較上年末增長19.86萬張。信用卡發卡量快速提升，累計發行信用卡50,216張，較上年末增長9,578張。

4. 財富管理

報告期內，本行零售銀行業務堅持以客戶需求為導向，以獲客和銷售為主線，不斷開拓和優化產品創新，完善服務體系，鞏固客戶基礎，提升業務規模，加快提升零售業務發展能力，業務發展態勢良好。於報告期末，本行零售客戶數497.90萬戶，比上年末增加13.76萬戶，增長2.8%；貴賓客戶數14.52萬戶，比上年末增加2.64萬戶，增長22.2%，其中金卡級客戶99,572戶，紫金級客戶38,517戶，白金級客戶6,345戶，黑金級客戶782戶。於報告期末，本行共發行理財產品人民幣439.34億元，兌付人民幣433.19億元；存續理財產品餘額人民幣615.84億元，較上年末增加人民幣6.15億元。

(四) 資金業務

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)	截至6月30日止六個月		
	2017年	2016年	變動率(%)
對外利息淨收入	8,358,951	6,036,134	38.5
分部間淨利息支出	(3,033,854)	(1,550,929)	95.6
利息淨收入	5,325,097	4,485,205	18.7
手續費及佣金淨收入	39,930	114,803	(65.2)
交易性淨損失	(45,155)	(1,207)	3,641.1
投資性證券淨收益	17,350	9,113	90.4
其他經營(支出)/收入	(172,522)	5,029	(3,530.5)
資產減值損失	(359,807)	(424,315)	(15.2)
經營費用	(331,223)	(437,845)	(24.4)
稅前利潤	4,473,670	3,750,783	19.3
折舊及攤銷	(41,816)	(60,960)	(31.4)
資本性支出	67,701	198,372	(65.9)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)	2017年	2016年	變動率(%)
	6月30日	12月31日	
分部資產	443,056,215	400,735,204	10.6
分部負債	257,354,276	201,562,894	27.7

1. 貨幣市場交易

報告期內，資金面整體呈現緊平衡的狀態，貨幣市場利率中樞上移。本行根據對市場形勢的預判，靈活調度資金，合理安排投融資期限，在確保本行流動性安全的前提下，提高了資金的使用效率。於報告期末，本行買入返售金融資產餘額為人民幣20.68億元，賣出回購金融資產餘額為人民幣216.60億元。

2. 證券及其他金融資產投資

報告期內，在「去槓杆、防風險」的監管背景下，債券市場收益率較去年同期顯著上行。本行在保證風險防範的前提下，能夠及時縮短持債久期並控制債券投資的槓杆比例，以保證債券投資組合的流動性和安全性。

(1) 按持有目的劃分的證券投資分佈情況

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	24,797,958	6.5	21,151,136	6.1
可供出售金融資產	45,061,423	11.9	34,722,912	10.0
持有至到期投資	8,485,982	2.2	10,436,027	3.0
應收款項類投資	300,885,308	79.4	281,680,541	80.9
總計	379,230,671	100.0	347,990,616	100.0

(2) 按剩餘期限劃分的證券投資分佈情況

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
無期限	2,253,907	0.6	58,250	0.0
實時償還	—	—	1,926,545	0.6
3個月內	40,298,630	10.6	32,047,295	9.2
3個月—1年	97,401,656	25.7	87,264,452	25.1
1年—5年	230,514,453	60.8	216,482,034	62.2
5年以上	8,762,025	2.3	10,212,040	2.9
總計	379,230,671	100.0	347,990,616	100.0

(3) 持有國家債券的情況

於報告期末，本行持有國家債券面值餘額為人民幣47.3億元。下表列示了於報告期末本行持有的面值最大十隻國家債券的情況。

債券名稱(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	面值	年利率(%)	到期日
12 付息國債 10	1,540,000	3.14	2019 年 6 月 7 日
12 付息國債 09	1,000,000	3.36	2022 年 5 月 24 日
10 付息國債 38	500,000	3.83	2017 年 11 月 25 日
17 付息國債 04	420,000	3.40	2027 年 2 月 9 日
08 國債 25	330,000	2.90	2018 年 12 月 15 日
06 國債 19	300,000	3.27	2021 年 11 月 15 日
09 付息國債 16	250,000	3.48	2019 年 7 月 23 日
09 國債 03	220,000	3.05	2019 年 3 月 12 日
09 付息國債 20	100,000	4.00	2029 年 8 月 27 日
09 付息國債 12	70,000	3.09	2019 年 6 月 18 日

(4) 持有金融債券的情況

於報告期末，本行持有金融債券面值餘額為人民幣419.5億元，主要為政策性銀行發行的金融債券。下表列示了於報告期末本行持有的面值最大十隻金融債券的情況。

債券名稱(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	面值	年利率(%)	到期日
16 農發 20	5,000,000	2.79	2019 年 7 月 27 日
16 農發 15	4,500,000	3.08	2019 年 4 月 22 日
17 農發 07	4,000,000	3.98	2020 年 4 月 19 日
17 進出 07	2,500,000	4.37	2020 年 5 月 15 日
16 進出 01	2,000,000	2.82	2019 年 2 月 22 日
16 進出 07	1,500,000	2.76	2019 年 7 月 11 日
16 進出 13	1,500,000	2.80	2019 年 11 月 7 日
16 農發 02	1,500,000	2.77	2019 年 1 月 6 日
17 進出 05	1,500,000	3.89	2020 年 4 月 10 日
17 農發 02	1,500,000	3.54	2020 年 1 月 6 日

3. 理財業務

於報告期末，本行存續理財產品餘額人民幣615.84億元，較上年末增加人民幣6.15億元，增長1.0%。其中，保本理財餘額人民幣382.44億元(包括結構性存款)，非保本理財餘額人民幣233.40億元。報告期內，本行新增理財產品合計404款，發行金額合計人民幣439.34億元，兌付理財產品合計383款，兌付金額合計人民幣433.19億元。理財產品種類主要分為「創贏」、「創富」、「錦繡」及「天天上」四大系列產品。報告期內，本行理財產品運營平穩，理財投資渠道日益完善，投資結構日趨合理化，產品種類不斷豐富，基本能夠滿足客戶多元化理財需求，兌付的各期理財產品均實現預期收益率，未出現客戶投訴現象。

資產配置方面，本行嚴格遵守監管部門相關規定，做好非標資產配置管理工作，於報告期末，非標資產配置總量為人民幣121.69億元，約佔理財產品投資餘額的19.8%和2016年末總資產的2.3%，均符合監管要求。

2017年7月7日，本行在「2017中國財富管理機構君鼎獎」活動評選中獲得了「2017中國城商行(農商行)理財品牌君鼎獎」和「2017中國穩健收益型銀行理財產品君鼎獎」。根據普益標準發佈的2017年第二季度銀行理財能力排名報告，本行的理財產品發行能力、收益能力、風險控制能力、理財產品豐富性、信息披露規範性均在全國城市商業銀行中名列前茅，在遼寧省區域銀行綜合理財能力排名第一。

4. 同業業務

同業業務以全面推動大資管落地實施為主導，合理佈局票據、同業存單、同業存款及同業投資業務，積極開展資產證券化及債券發行工作。於報告期末，本行存放同業及其他金融機構款項人民幣129.24億元，同業及其他金融機構存放款項人民幣1,352.41億元。報告期內本行已發行且尚未到期同業存單162筆，賬面餘額人民幣750.80億元。

5. 投資銀行業務

報告期內，投資銀行業務秉承「服務社會，造福大眾」的服務理念，以合規經營為指導，細化業務職能，豐富產品體系，不斷拓寬客戶的融資渠道，滿足客戶多元化融資需求。於報告期末，應收款項類投資淨額為人民幣3,008.85億元。

(五) 分銷渠道

1. 物理網點

本行機構發展工作遵循戰略指引原則、風險控制原則、市場導向原則、特色經營原則，以跨區域發展速度和自身管控能力相匹配為基本前提，科學把握跨區域發展速度和節奏，堅持走穩健發展之路，實現「規模、質量、效益」的協調發展。於報告期末，本行(不含子公司)共設有營業網點 203 家，除總行外，共設有 14 家分行、187 家支行以及 1 家專營機構。網點主要分佈於北京、天津、哈爾濱及遼寧等省市地區。

2. 自助銀行

於報告期末，本行(不含子公司)設有自助銀行 8 家，自助服務區 105 個，自助設備 690 台。其中自動櫃員機 508 台，比上年末增加 30 台，累計交易筆數 509.30 萬筆；多媒體查詢機 112 台，比上年末增加 6 台，累計交易筆數 29 萬筆；自助發卡機 70 台，比上年末增加 19 台，累計交易筆數 17,741 筆。

為進一步豐富本行自助設備功能、提高客戶滿意度及體驗度，本行在自動櫃員機中新增非接功能、手機 Apple Pay 支付、自助退卡、自動櫃員機受理 24 小時轉賬撤銷業務，同時在自助發卡機中新增明細查詢、信息維護、電話銀行簽約、網銀簽約、定活寶簽約、信用卡激活功能。

3. 電子銀行

本行全面發展以網上銀行、手機銀行、微信銀行、電話銀行和互聯網金融相結合的綜合化電子銀行服務體系，強化電子渠道運營管理，以客戶體驗和客戶需求為出發點，不斷優化業務功能，實現了電子銀行客戶數量、業務規模和品牌影響力大幅提升。

(1) 網上銀行

本行不斷拓展完善網上銀行業務功能，於報告期末，本行網上銀行客戶累計達25.33萬戶，同比增長21.6%；報告期內，本行網上銀行交易筆數383.94萬筆，同比增長57.4%，交易金額人民幣10,519.58億元，同比增長60.4%。

企業網上銀行全面快速發展，客戶基礎不斷夯實，渠道效率持續提高。於報告期末，企業網上銀行客戶數累計達2.59萬戶，較去年同期增長30.8%；報告期內，交易筆數92.29萬筆，同比增長29.7%，交易金額人民幣9,523.14億元，同比增長67.4%。

個人網上銀行不斷推出新產品，豐富業務功能，客戶群體穩步增長，客戶交易量不斷提升。於報告期末，個人網上銀行客戶數累計達22.74萬戶，較去年同期增加20.6%；報告期內，交易筆數291.65萬筆，同比增長68.7%，交易金額人民幣996.44億元，同比增長14.7%。

(2) 手機銀行

本行致力於移動金融建設，著重發揮手機銀行移動金融優勢，不斷豐富手機銀行產品和功能，提升客戶體驗性。於報告期末，手機銀行客戶數累計達17.82萬戶；報告期內，交易筆數92.03萬筆，同比增長22.3%，交易金額人民幣100.51億元，同比增長18.3%。

(3) 微信銀行

本行微信銀行將線下銀行金融服務轉移至客戶指尖，並不斷完善功能服務，提供轉賬匯款、充值繳費和賬戶變動通知等多項金融服務。客戶通過微信銀行可以獲取最新銀行動態、業務資訊和營銷活動等各類信息。於報告期末，微信銀行客戶數累計達6.96萬戶，同比增長88.6%；報告期內，交易筆數10.60萬筆，同比增長10.3%，交易金額人民幣6.23億元，同比增長140.5%。

(4) 電話銀行

本行不斷提升電話銀行客戶服務能力，優化業務流程，提高風險防控水平，為客戶提供全天候金融服務，滿足客戶賬戶查詢、轉賬匯款、生活繳費和人工諮詢等金融服務需求。

(5) 互聯網金融

本行順應互聯網金融發展的趨勢，不斷加大研發投入力度，深化完善電商平台服務，持續拓展產品場景，積極推進直銷銀行和積分系統建設，推出出租車繳費和校訊通等便民服務功能，為客戶提供更加完善的金融服務。

(六) 子公司情況

1. 村鎮銀行

報告期內，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。於報告期末，7家村鎮銀行資產總額達人民幣6,551,525千元；發放貸款和墊款淨額為人民幣3,789,478千元，比上年末增長13.5%；存款總額為人民幣5,498,460千元，比上年末增長20.2%；實現撥備前利潤人民幣36,812千元。

本行投資設立的村鎮銀行積極貫徹集團總體發展戰略，堅持「轉方式、調結構、控風險、穩發展」的經營方針，以「立足城鄉、支持小微、服務三農、造福百姓」為宗旨，堅持「依法合規、立行之本」的經營指導思想，本著「規模、質量、效益」協調發展的經營原則，積極適應新常態，不斷構築新優勢，進一步完善了公司治理結構，提高公司治理水平，擴大「錦銀村鎮銀行」品牌效應，提高了「錦銀村鎮銀行」影響力和競爭力，明確「支農、支小」的市場定位，堅持以市場為導向，以客戶為中心，以創新為動力，抓好「三基三小」，打牢發展基礎，強化經營管理，注重存、貸款營銷，以一流的管理、一流的隊伍、一流的環境更好地為廣大城鄉客戶提供金融服務，努力把「錦銀村鎮銀行」建設成為管理規範、經營有序、風險可控、創新驅動、內涵增長的具有服務「三農」特色和較強競爭優勢的「標杆」村鎮銀行。

2. 錦銀金融租賃有限責任公司

錦銀金融租賃有限責任公司(「**錦銀租賃**」)自成立以來，在資產規模、累計投放及業務創新模式等方面均取得了一定成效，始終堅持「立足遼寧、輻射全國」的區域發展戰略，以支持實體經濟發展、促進產業結構優化調整、支持中小微企業發展為目標，積極服務「一帶一路」、「京津冀協同發展」、「中國製造2025」和「振興東北老工業基地」等國家重大戰略。租賃投資客戶主要分佈在航空、醫療、裝備製造、汽車製造、基礎設施建設等領域。於報告期末，錦銀租賃資產總額為人民幣5,518,878千元，其中應收融資租賃款餘額為人民幣5,031,302千元，報告期內實現淨利潤為人民幣90,297千元。

未來，錦銀租賃將以產品、渠道、機制以及創新為發展驅動力，重點加強行業定位，提高專業化水平，實現差異化發展戰略，將錦銀租賃打造成為特色突出、治理科學、管理精細，具有較高市場認可度和知名度的金融租賃公司。

(七) 信息技術

報告期內，本行信息技術在內部管理、基礎設施、信息安全、系統建設等方面開展一系列工作，並取得了一定成果。在內部管理方面，推廣項目管控及外包風險管理體系落地，建立配置管理體系及綜合管理體系標準；在基礎設施方面，重點開展了核心網絡系統升級改造，SVC存儲平台(存儲區域網絡卷控制器)搭建，公共場所上網安全管理系統建設等項目；在信息安全方面，重點建設了App安全加固平台，優化了運維監控系統，完成了全面風險評估；在系統建設方面，新建監管數據標準化系統、股權管理系統、存款定價系統、不良資產管理系統、資金業務系統、票據管理平台等十多個系統，實施了近二十個現有系統的升級改造，不斷開發完善多種特色產品，滿足業務拓展的需要。

三、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、市場風險及流動性風險。

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。

（一）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；貸後管理部負責信貸資產五級分類的工作；貸中管理部負責完善授信審批制度及工作流程；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。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授信管理委員會運行機制，制定了授信工作盡職及問責制度。

（二）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。

(三) 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。

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。

第三章 管理層討論與分析

下表列示相關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：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	2017年6月30日					
	總計	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	46,824,603	921,591	45,903,012	—	—	—
存放同業及其他金融機構款項	12,924,381	—	3,355,931	8,913,950	654,500	—
買入返售金融資產	2,067,885	—	2,067,885	—	—	—
發放貸款及墊款 ⁽¹⁾	184,291,934	—	19,904,423	65,464,721	97,173,828	1,748,962
投資 ⁽²⁾	379,230,671	58,250	42,632,667	100,192,781	227,604,804	8,742,169
應收融資租賃款	4,929,435	—	1,478,718	698,983	2,705,682	46,052
其他 ⁽³⁾	13,743,665	13,743,654	11	—	—	—
總資產	644,012,574	14,723,495	115,342,647	175,270,435	328,138,814	10,537,183
負債						
向中央銀行借款	178,294	—	—	178,294	—	—
同業及其他金融機構存放款項	135,240,853	—	28,032,623	62,965,730	43,642,500	600,000
拆入資金	12,010,948	—	4,441,117	7,569,831	—	—
賣出回購金融資產	21,659,510	—	21,659,510	—	—	—
吸收存款	312,060,261	107,371	86,431,700	78,600,256	146,920,887	47
應付債券	79,074,662	—	32,090,790	38,759,290	8,224,582	—
其他 ⁽⁴⁾	38,171,679	15,234,590	8,152,007	14,760,710	24,372	—
總負債	598,396,207	15,341,961	180,807,747	202,834,111	198,812,341	600,047
資產負債缺口	45,616,367	(618,466)	(65,465,100)	(27,563,676)	129,326,473	9,937,136

(除特別說明外，金額單位 為人民幣千元)	2016年12月31日					
	總計	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	43,666,527	573,486	43,093,041	—	—	—
存放同業及其他金融機構款項	8,673,633	—	8,464,133	55,000	154,500	—
發放貸款及墊款 ⁽¹⁾	121,930,761	—	19,162,528	37,974,369	62,522,367	2,271,497
投資 ⁽²⁾	347,990,616	58,250	40,162,403	116,457,560	187,390,603	3,921,800
應收融資租賃款	4,615,491	—	1,075,819	595,989	1,907,346	1,036,337
其他 ⁽³⁾	12,182,494	12,128,636	53,858	—	—	—
總資產	539,059,522	12,760,372	112,011,782	155,082,918	251,974,816	7,229,634
負債						
同業及其他金融機構存放款項	131,028,453	—	24,590,953	52,170,000	53,267,500	1,000,000
拆入資金	3,866,521	—	3,737,146	129,375	—	—
賣出回購金融資產	35,164,192	—	33,874,192	1,290,000	—	—
吸收存款	262,969,211	50,815	92,366,755	55,452,195	115,095,660	3,786
應付債券	30,223,286	—	3,925,514	22,303,420	3,994,352	—
其他 ⁽⁴⁾	32,913,547	11,793,139	7,931,952	13,188,456	—	—
總負債	496,165,210	11,843,954	166,426,512	144,533,446	172,357,512	1,003,786
資產負債缺口	42,894,312	916,418	(54,414,730)	10,549,472	79,617,304	6,225,848

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和截至2016年12月31日止餘額分別為人民幣44.18億元和人民幣38.71億元的逾期金額(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。

(3) 包括應收利息、物業及設備、遞延所得稅資產及其他資產等。

(4) 包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、向中央銀行借款、應付利息、應交稅費及其他應付款等。

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：

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)	6月30日			
	2017年		2016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	(723,129)	(1,535,333)	(377,984)	(810,857)
下降100個基點	723,128	1,571,157	379,316	835,064

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)	2017年6月30日			
	人民幣	美元	其他	總計
		(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	46,448,433	374,132	2,038	46,824,603
存放同業及其他金融機構款項	11,063,122	1,339,578	521,681	12,924,381
應收利息	4,263,816	24,247	1,357	4,289,420
發放貸款和墊款	179,597,124	4,418,934	275,876	184,291,934
其他 ⁽¹⁾	395,675,231	—	7,005	395,682,236
總資產	637,047,726	6,156,891	807,957	644,012,574
負債				
同業存放	135,240,853	—	—	135,240,853
拆入資金	2,012,000	9,623,779	375,169	12,010,948
吸收存款	304,406,437	7,632,406	21,418	312,060,261
應付利息	9,348,377	117,117	367	9,465,861
其他 ⁽²⁾	129,610,802	7,053	429	129,618,284
總負債	580,618,469	17,380,355	397,383	598,396,207
淨頭寸	56,429,257	(11,223,464)	410,574	45,616,367
表外信貸承諾	112,645,124	6,608,088	1,023,485	120,276,697

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)	2016年12月31日			
	人民幣	美元	其他	總計
		(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	43,464,090	200,936	1,501	43,666,527
存放同業及其他金融機構款項	1,727,832	240,989	6,704,812	8,673,633
應收利息	3,535,402	18,003	2,043	3,555,448
發放貸款和墊款	116,033,807	5,655,893	241,061	121,930,761
其他 ⁽¹⁾	361,226,149	—	7,004	361,233,153
總資產	525,987,280	6,115,821	6,956,421	539,059,522
負債				
同業及其他金融機構存放款項	131,028,453	—	—	131,028,453
拆入資金	—	3,604,396	262,125	3,866,521
吸收存款	259,810,536	3,139,135	19,540	262,969,211
應付利息	7,213,804	27,417	195	7,241,416
其他 ⁽²⁾	90,996,959	60,269	2,381	91,059,609
總負債	489,049,752	6,831,217	284,241	496,165,210
淨頭寸	36,937,528	(715,396)	6,672,180	42,894,312
表外信貸承諾	101,775,465	7,244,064	1,126,444	110,145,973

註：(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、向中央銀行借款、賣出回購金融資產、應付債券和其他負債等。

（四）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。

1. 流動性風險管理

本行建立有效的流動性管理與決策機制，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標，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、資金交易部和同業業務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。

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。

第三章 管理層討論與分析

本行的資產與負債於相關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)	2017年6月30日							總計
	無限期	實時償還	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	43,339,127	3,485,476	—	—	—	—	—	46,824,603
存放同業及其他金融機構款項	—	2,500,446	426,485	429,000	8,913,950	654,500	—	12,924,381
買入返售金融資產	—	—	2,067,885	—	—	—	—	2,067,885
發放貸款和墊款	4,156,968	375,355	3,767,273	10,680,840	65,218,457	97,856,176	2,236,865	184,291,934
投資	2,253,907	—	20,522,039	19,776,591	97,401,656	230,514,453	8,762,025	379,230,671
應收融資租賃款	—	—	75,951	347,800	1,061,751	3,397,881	46,052	4,929,435
其他	9,547,319	26	663,332	1,103,262	1,993,886	435,810	30	13,743,665
總資產	59,297,321	6,361,303	27,522,965	32,337,493	174,589,700	332,858,820	11,044,972	644,012,574
負債								
向中央銀行借款	—	—	—	—	178,294	—	—	178,294
同業及其他金融機構存放款項	—	292,623	12,750,000	14,990,000	62,965,730	43,642,500	600,000	135,240,853
拆入資金	—	—	2,298,852	2,142,265	7,569,831	—	—	12,010,948
賣出回購金融資產	—	—	21,659,510	—	—	—	—	21,659,510
吸收存款	—	62,403,365	13,375,436	10,760,270	78,600,256	146,920,887	47	312,060,261
應付債券	—	—	11,816,730	20,274,060	38,759,290	8,224,582	—	79,074,662
其他	—	5,531,857	4,977,724	5,675,194	17,455,814	4,433,093	97,997	38,171,679
總負債	—	68,227,845	66,878,252	53,841,789	205,529,215	203,221,062	698,044	598,396,207
淨頭寸	59,297,321	(61,866,542)	(39,355,287)	(21,504,296)	(30,939,515)	129,637,758	10,346,928	45,616,367

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	2016年12月31日							
	無限期	實時償還	1個月至		3個月至		5年以上	總計
			1個月內	3個月	1年	1年至5年		
資產								
現金及存放中央銀行款項	39,349,394	4,317,133	—	—	—	—	—	43,666,527
存放同業及其他金融機構款項	—	866,800	723,596	6,873,737	55,000	154,500	—	8,673,633
發放貸款和墊款	3,693,801	176,869	3,808,079	11,054,126	38,289,124	62,740,046	2,168,716	121,930,761
投資	58,250	1,926,545	5,506,587	26,540,708	87,264,452	216,482,034	10,212,040	347,990,616
應收融資租賃款	—	—	13,696	292,213	839,935	3,377,459	92,188	4,615,491
其他	8,658,006	134	538,873	854,750	1,752,228	378,492	11	12,182,494
總資產	51,759,451	7,287,481	10,590,831	45,615,534	128,200,739	283,132,531	12,472,955	539,059,522
負債								
同業及其他金融機構存放款項	—	220,953	5,730,000	18,640,000	52,170,000	53,267,500	1,000,000	131,028,453
拆入資金	—	—	1,726,994	2,010,152	129,375	—	—	3,866,521
賣出回購金融資產	—	—	31,932,192	1,942,000	1,290,000	—	—	35,164,192
吸收存款	—	65,377,256	11,151,995	15,888,319	55,452,195	115,095,660	3,786	262,969,211
應付債券	—	—	—	3,925,514	22,303,420	3,994,352	—	30,223,286
其他	—	4,427,104	4,357,670	5,644,031	15,144,415	3,280,226	60,101	32,913,547
總負債	—	70,025,313	54,898,851	48,050,016	146,489,405	175,637,738	1,063,887	496,165,210
淨頭寸	51,759,451	(62,737,832)	(44,308,020)	(2,434,482)	(18,288,666)	107,494,793	11,409,068	42,894,312

（五）反洗錢管理

報告期內，本行持續踐行「風險為本」的反洗錢工作原則，全面履行反洗錢工作義務，貫徹執行反洗錢法律法規和監管政策，適時修訂反洗錢內控制度，不斷完善反洗錢工作規範，盡職報告大額交易，審慎分析可疑交易，按照監管規定及時對本行反洗錢系統進行升級，使之能夠符合最新監管要求和反洗錢工作形勢，加強反洗錢培訓與宣傳，提高員工反洗錢工作水平與技能，切實有效防範洗錢風險。

四、內部控制與內部審計

（一）內部控制

本行依據《中華人民共和國商業銀行法》《商業銀行內部控制指引》等法律法規制定了《錦州銀行內部控制制度》指導全行的內部控制工作，內部控制是通過制定和實施系統化的制度、流程和方法，實現控制目標的動態過程和機制。本行的內部控制遵循著全覆蓋、制衡性、審慎性、相匹配四個基本原則，保證國家有關法律法規、規章及本行各項制度的貫徹執行，保證本行發展戰略和經營目標的實現，保證本行風險管理的有效性，保證本行業務記錄、會計信息、財務信息和其他管理信息的真實、準確、完整和及時。

報告期內，本行實施了一系列內部控制優化和完善工作。一是加強內部控制制度體系建設。2017年初本行開展「規範業務、規範管理」活動，對全行制度進行了梳理，並將更新的制度、流程、操作手冊等刻制成光盤，印制成制度彙編，下發到全行，保障了全員學習制度的便利性。二是完善內部控制措施。本行注重識別各項經營活動和管理活動的內控風險點，制定明確的制度對其進行嚴格的管控，規範操作流程，統一控制標準，並主動根據監管要求、客戶需求、經營情況、風險狀況等變化及時更新完善制度流程，保證本行在合規的框架內審慎經營。三是明確內部控制職責。本行建立了明確的崗位職責體系，各層級、各條線、各崗位的員工都有明晰的崗位職責要求，對不相容崗位在制度中做出明確的分離要求，保證相互制約的內控體系運行的有效性。四是深入開展內控文化建設。本行通過「風險管理年」、「合規建設年」、「制度落實年」、「規範業務、規範管理」等一系列活動的開展，全行上下的合規意識顯著增強，「合規是發展的基石」、「合規人人有責」、「合規創造價值」、「合規從高層做起」、「主動合規」的合規理念已反覆強調，深植於心，依法合規氛圍和濃郁的內控合規文化已然形成。

（二）內部審計

本行建立了獨立健全的內部審計管理架構，董事會下設審計委員會，對內部審計工作開展情況進行審核和監督，內部審計部對董事會和審計委員會負責，為獨立、客觀地開展內部審計工作奠定了基礎。本行內部審計部依照董事會授權獨立開展內部審計工作，不受其他部門和個人干預，不參與其他部門職責範圍內的具體經營活動。本行適應自身發展現狀建立了完善的內部審計體系，貫徹「循環審計」理念，嚴格依據內部審計章程開展審計項目，審計範圍覆蓋本行全部業務條線及分支機構，依據審計流程及報告制度，對審計中發現的內部控制缺陷提出意見和建議，並持續跟蹤整改落實情況，促進審計成果轉化，實現審計價值增值。

報告期內，本行內部審計部繼續深化內部審計管理體系建設，以加強風險管理、提高內部控制水平為主要工作目標，以監管動態和本行發展實際為導向，擴大審計範圍，提高審計精細度，開展了一系列完善內部審計職能的相關工作。第一，內部審計部在常規審計項目的基礎上豐富專項審計的內容，為保證專項審計項目的審計覆蓋率，在完成全面審計和責任審計的過程中，將專項審計內容作為現場檢查要點，鼓勵主審人發散思維、突出重點、著重解決實際問題，提高專項報告實效性。在審計質量控制方面，從內部審計工作的角度出發，對照監管要求積極整改和完善，結合本行實際進一步細化豐富，在注重細節控制的基礎上統籌考慮全面審計項目的實施。第二，內部審計部升級內審工作平台，持續提高非現場審計工作質量，戶籍卡模塊投入使用，有效地管理了審計資源和信息成果，為今後本行分支機構和人員的責任認定、合規考核、指標量化等工作提供了重要依據。第三，牽頭開展本行「規範業務、規範管理」活動推廣檢查階段工作，綜合採用實地查看、調閱資料、個別訪談、調查問卷、座談會等方法，以業務指導為核心，以現場調研為抓手，關注各分支行對業務制度和流程新修訂內容的理解、掌握情況，著力做好現場服務，幫助分支行解決工作中的困難。第四，本行積極響應監管要求，由內部審計部牽頭開展銀行業「監管套利、空轉套利、關聯套利」專項自查，根據自查工作方案明確了自查對象、範圍和方式、自查內容和自查要求，對本行八家分行級機構的業務進行了現場抽查，採取機構自查與「上查下」相結合的方式進行，全面覆蓋體制、機制、系統、流程、人員及業務。第五，為進一步提高對制度落實情況的評價質量，內部審計部持續完善條線審計專員負責制，由各條線的審計專員負責跟蹤、匯總所負責條線的內部控制制度修訂情況和監管要求的變化情況，依據最新的行內要求和監管制度內容對審計手冊進行更新，並將審計手冊的更新工作作為一項常規工作貫穿於日常工作中，使審計方法和制度依據的規範性、統一性得到保證，並在審計項目的開展過程中對審計手冊進行持續驗證。

五、展望

2017年下半年，本行將積極適應經濟新常態，主動對接國家戰略部署，抓住深化金融改革的契機，以建設具有核心競爭優勢的專業金融服務商為願景，堅持「依法合規，立行之本」的基本理念，以改革和發展為主題，以轉型和再造為主線，以創新和科技為動力，以規範和穩健為保障，以效益和質量為目標，聚焦「三基三小」業務，服務實體經濟，建立多元化、特色化、輕資本化的業務模式，實現理念、模式、機制創新，全面提升精細化、專業化、協同化的管理效能，努力將本行建設成為全面領先的「規範化、專業化、數據化、網絡化、渠道化」的城市商業銀行。

第四章 股本變動及股東情況

一、本行股份變動情況

(一) 股本

本行的股本於報告期內並無任何變化。於報告期末，本行的已發行股本為6,781,615,684股，包括4,264,295,684股內資股及2,517,320,000股H股，本行的總股本為人民幣6,781,615,684元。

(二) 股份變動情況表

	2016年12月31日		報告期內變動			2017年6月30日	
	股份數目	百分比(%)	發行新股	其他	小計	股份數目	百分比(%)
1. 內資股法人持股	4,186,698,558	61.74	—	—	—	4,186,698,558	61.74
其中：(1) 國有法人持股	228,158,434	3.37	—	—	—	228,158,434	3.37
(2) 民營法人持股	3,958,540,124	58.37	—	—	—	3,958,540,124	58.37
2. 內資股自然人持股	77,597,126	1.14	—	—	—	77,597,126	1.14
3. H股	2,517,320,000	37.12	—	—	—	2,517,320,000	37.12
總計	6,781,615,684	100.00	—	—	—	6,781,615,684	100.00

二、股東情況

(一) 內資股股東數

於報告期末，本行共有內資股股東 2,254 名。

(二) 股東持股情況

於報告期末，本行股份總數為 6,781,615,684 股，其中內資股 4,264,295,684 股，H 股 2,517,320,000 股。

於報告期末內資股十大股東持股情況⁽¹⁾

編號	股東名稱	股東性質	所持股份總數	股權百分比(%)	質押股份
1	銀川寶塔精細化工有限公司	民營	250,000,000	3.69	250,000,000
2	錦程國際物流集團股份有限公司	民營	213,507,565	3.15	150,000,000
3	青州泰和礦業有限公司	民營	180,000,000	2.65	180,000,000
4	遼寧騰華塑料有限公司	民營	180,000,000	2.65	—
5	遼寧程威塑料型材有限公司	民營	170,000,000	2.51	—
6	上海綠地弘途投資發展有限公司	民營	150,000,000	2.21	—
7	榮成華泰汽車有限公司(「榮成華泰」) ⁽²⁾	民營	150,000,000	2.21	150,000,000
8	北京城建投資發展股份有限公司	民營	130,000,000	1.92	—
9	錦州市財政局 ⁽³⁾	國有	117,076,722	1.73	—
10	錦州大興建設集團有限公司	民營	110,000,000	1.62	—
總計			1,650,584,287	24.34	730,000,000

- 註： (1) 報告期內，中企發展投資(北京)有限公司(「中企發展」)與本行若干股東分別簽署股份轉讓協議，合共收購265,945,416股內資股，根據相關適用法律法規，該等股份轉讓最終於2017年8月8日完成在中國相關監管機構的備案和登記，該等股份轉讓自備案和登記完成之日起生效。
- (2) 報告期內，榮成華泰與本行若干股東分別簽署股份轉讓協議，合共收購167,076,722股內資股(包括自錦州市財政局收購的股份數)，根據相關適用法律法規，該等股份轉讓最終於2017年7月27日完成在中國相關監管機構的備案和登記，該等股份轉讓自備案和登記完成之日起生效。
- (3) 於報告期內，錦州市財政局與榮成華泰簽署股份轉讓協議，錦州市財政局據此向榮成華泰轉讓其持有的全部於本行的股份。

主要股東及其他人士的權益和淡倉

於報告期末，下列人士(本行董事、監事及最高行政人員除外)於本行股份或相關股份中擁有根據《證券及期貨條例》第336條須記錄於本行存置的登記冊之權益或淡倉：

股東姓名／名稱	權益性質	股份類別	股份數目 ⁽¹⁾	佔已發行	佔已發行類別
				股本總額	股本總額
				概約百分比 ⁽¹⁾	概約百分比 ⁽¹⁾
(%)					
(%)					
內資股					
榮成華泰汽車有限公司 ⁽²⁾	實益擁有人	內資股	317,076,722(L)	4.68	7.44
華泰汽車集團有限公司 ⁽²⁾	受控法團權益	內資股	317,076,722(L)	4.68	7.44
張宏亮 ⁽²⁾	受控法團權益	內資股	317,076,722(L)	4.68	7.44
中企發展投資(北京)有限公司 ⁽³⁾	實益擁有人	內資股	265,945,416(L)	3.92	6.24
天津市銓贏科技發展有限公司 ⁽³⁾	受控法團權益	內資股	265,945,416(L)	3.92	6.24

第四章 股本變動及股東情況

股東姓名／名稱	權益性質	股份類別	股份數目 ⁽¹⁾	佔已發行 股本總額	佔已發行類別 股本總額
				概約百分比 ⁽¹⁾ (%)	概約百分比 ⁽¹⁾ (%)
張海波 ⁽³⁾	受控法團權益	內資股	265,945,416 (L)	3.92	6.24
銀川寶塔精細化工有限公司 ⁽⁴⁾	實益擁有人	內資股	250,000,000 (L)	3.69	5.86
寧夏寶塔能源化工有限公司 ⁽⁴⁾	受控法團權益	內資股	250,000,000 (L)	3.69	5.86
寶塔石化集團有限公司 ⁽⁴⁾	受控法團權益	內資股	250,000,000 (L)	3.69	5.86
孫珩超 ⁽⁴⁾	受控法團權益	內資股	250,000,000 (L)	3.69	5.86
H 股					
Top Seed International Limited ⁽⁵⁾	實益擁有人	H 股	201,700,000 (L)	2.97	8.01
Top Harvest Development Limited ⁽⁵⁾	受控法團權益	H 股	201,700,000 (L)	2.97	8.01
孫翔 ⁽⁵⁾	受控法團權益	H 股	201,700,000 (L)	2.97	8.01
Hong Kong Tian Yuan Manganese International Trade Co., Limited ⁽⁶⁾	實益擁有人	H 股	200,000,000 (L)	2.95	7.95
寧夏天元錳業國際貿易 有限公司 ⁽⁶⁾	受控法團權益	H 股	200,000,000 (L)	2.95	7.95
寧夏天元錳業有限公司 ⁽⁶⁾	受控法團權益	H 股	200,000,000 (L)	2.95	7.95

股東姓名／名稱	權益性質	股份類別	股份數目 ⁽¹⁾	佔已發行	佔已發行類別
				股本總額 概約百分比 ⁽¹⁾	股本總額 概約百分比 ⁽¹⁾
				(%)	(%)
賈天將 ⁽⁶⁾	受控法團權益	H股	200,000,000 (L)	2.95	7.95
東菊鳳 ⁽⁶⁾	配偶權益	H股	200,000,000 (L)	2.95	7.95
香港華麗有限公司 ⁽⁷⁾	實益擁有人	H股	184,845,000 (L)	2.73	7.34
Asian Sense Investments Limited ⁽⁸⁾	實益擁有人	H股	168,086,000 (L)	2.48	6.68
李永軍 ⁽⁸⁾	受控法團權益	H股	168,086,000 (L)	2.48	6.68
劉新軍 ⁽⁸⁾	受控法團權益	H股	168,086,000 (L)	2.48	6.68

註：(1) 於報告期末，本行已發行股份共6,781,615,684股，其中包括內資股4,264,295,684股及H股2,517,320,000股；(L)代表好倉。

- (2) 報告期內，榮成華泰與本行若干股東分別簽署股份轉讓協議，合共收購167,076,722股內資股，根據相關適用法律法規，該等股份轉讓最終於2017年7月27日完成在中國相關監管機構的備案和登記，該等股份轉讓自備案和登記完成之日起生效。該等股份由榮成華泰持有，而榮成華泰由華泰汽車集團有限公司(「華泰汽車」)全資擁有，而華泰汽車由張宏亮先生持有76%的股權。根據證券及期貨條例，華泰汽車及張宏亮先生被視為擁有由榮成華泰所持全部股份的權益。
- (3) 報告期內，中企發展與本行若干股東分別簽署股份轉讓協議，合共收購265,945,416股內資股，根據相關適用法律法規，該等股份轉讓最終於2017年8月8日完成在中國相關監管機構的備案和登記，該等股份轉讓自備案和登記完成之日起生效。該等股份由中企發展持有，而中企發展由天津市銓贏科技發展有限公司(「天津銓贏」)持有24%的股權，而天津銓贏由張海波先生持有80%的股權。根據證券及期貨條例，天津銓贏及張海波先生被視為擁有由中企發展所持全部股份的權益。
- (4) 該等股份由銀川寶塔精細化工有限公司(「銀川寶塔」)持有，而銀川寶塔由寧夏寶塔能源化工有限公司(「寶塔能源」)全資擁有，而寶塔能源則由寶塔石化集團有限公司(「寶塔石化」)持有90.2%的股權，而寶塔石化由孫珩超先生持有43.8%的股權。根據證券及期貨條例，寶塔能源、寶塔石化及孫珩超先生被視為擁有由銀川寶塔所持全部股份的權益。

第四章 股本變動及股東情況

- (5) 該等股份由 Top Seed International Limited 持有，而 Top Harvest Development Limited 全資擁有 Top Seed International Limited，孫翔先生全資擁有 Top Harvest Development Limited。根據證券及期貨條例，Top Harvest Development Limited 和孫翔先生被視為擁有由 Top Seed International Limited 所持全部股份的權益。
- (6) 該等股份由 Hong Kong Tian Yuan Manganese International Trade Co., Limited 持有，而寧夏天元錳業國際貿易有限公司全資持有 Hong Kong Tian Yuan Manganese International Trade Co., Limited，寧夏天元錳業有限公司全資持有寧夏天元錳業國際貿易有限公司，賈天將先生持有寧夏天元錳業有限公司 99.62% 股權，東菊鳳女士為賈天將先生的配偶。根據證券及期貨條例，寧夏天元錳業國際貿易有限公司、寧夏天元錳業有限公司、賈天將先生及東菊鳳女士被視為擁有由 Hong Kong Tian Yuan Manganese International Trade Co., Limited 所持全部股份的權益。
- (7) 該等股份由香港華麗有限公司，而香港華麗有限公司由趙勇先生全資持有。根據證券及期貨條例，趙勇先生被視為擁有由香港華麗有限公司所持全部股份的權益。
- (8) 該等股份由 Asian Sense Investments Limited 持有，而李永軍先生及劉新軍先生分別持有 Asian Sense Investments Limited 的 50% 及 50% 股權。根據證券及期貨條例，李永軍先生及劉新軍先生被視為擁有由 Asian Sense Investments Limited 所持全部股份的權益。

除上文所披露者外，本行並不知悉任何其他人士（本行董事、監事及最高行政人員除外）於報告期末在本行股份及相關股份中擁有根據《證券及期貨條例》第 336 條須記錄於本行存置的登記冊之權益或淡倉。

（三）持股比例在總股本 5% 以上的股東

於報告期末，本行無持股比例在總股本 5% 以上的股東。

（四）控股股東及實際控制人情況

本行股權結構分散，無控股股東和實際控制人。榮成華泰於報告期內與本行若干股東分別簽署股份轉讓協議，合共收購 167,076,722 股內資股，根據相關適用法律法規，該等股份轉讓最終於 2017 年 7 月 27 日完成在中國相關監管機構的備案和登記，該等股份轉讓自備案和登記完成之日起生效。前述轉股完成後，榮成華泰合共持有本行已發行股本總額約 4.68% 的股份。

榮成華泰是本行的非國有公司股東之一及本行單一最大股東，其由華泰汽車全資擁有，經營範圍主要包括（但不限於）汽車配件製造、銷售及進出口。

（五）本行及持股 5% 以上股東承諾事項履行情況

於報告期末，本行無持股 5% 以上股東及本行或其承諾事項。

（六）持股比例 5%（含 5%）以上股份股東的股份質押及凍結情況

於報告期末，本行無持股比例 5%（含 5%）以上股份股東的股份質押及凍結情況。

第五章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構

一、董事、監事及高級管理人員資料

於報告期末，本行董事、監事及高級管理人員基本情況如下：

姓名	性別	年齡	職位
張偉	男	58	董事長、執行董事
陳漫	女	58	執行董事、副行長
趙傑 ⁽¹⁾	女	61	執行董事
王晶 ⁽¹⁾	男	48	執行董事、副行長
王曉宇	女	48	執行董事、財務負責人
李東軍	男	58	非執行董事
張財廣	男	54	非執行董事
吳正奎	男	42	非執行董事
顧潔	女	49	非執行董事
蔣大興	男	46	獨立非執行董事
鄧小洋	男	52	獨立非執行董事
牛似虎	男	49	獨立非執行董事
姜健	女	55	獨立非執行董事
秦耀奇	男	47	獨立非執行董事
林彥軍 ⁽¹⁾	男	38	獨立非執行董事
寧永芳	男	60	監事會主席、員工代表監事
徐飛	男	53	監事會副主席、員工代表監事
羅岩	女	47	員工代表監事
史紅淼	女	38	員工代表監事
李秀	女	44	員工代表監事
田德營	男	64	股東代表監事
何寶生	男	70	股東代表監事
趙蘭英	女	52	股東代表監事
靖飛	男	43	外部監事
陳英梅	女	47	外部監事
聶穎	女	46	外部監事
李彤煜	女	45	外部監事
趙宏霞	女	38	外部監事
劉泓 ⁽¹⁾	女	53	行長
霍凌波 ⁽¹⁾	男	60	常務副行長
才洪光	男	57	副行長
郭光	男	56	副行長
劉文忠	男	54	副行長
王昕	男	41	副行長
宋亞萍	女	54	總會計師
王鑫	男	47	行長助理
孫晶 ⁽¹⁾	男	39	董事會秘書

註：（1） 趙傑女士、王晶先生、林彥軍先生、劉泓女士、霍凌波先生及孫晶先生於報告期內及至本中期報告日期的職位變動詳情請見以下「二、董事、監事及高級管理人員變動情況」。

二、董事、監事及高級管理人員變動情況

1. 2016年6月29日，經2015年股東周年大會審議通過，本行補選林彥軍先生為獨立非執行董事。本行已接獲中國銀監會遼寧監管局就林彥軍先生擔任本行董事任職資格的批復，任期自2017年1月25日起直至第四屆董事會期限屆滿為止。
2. 2016年9月2日，經第四屆董事會第十七次會議審議通過，聘任劉泓女士為行長。劉泓女士的行長任職資格已獲中國銀監會遼寧監管局批准，自2017年2月27日起生效，直至第四屆董事會期限屆滿為止；同時霍凌波先生於2017年2月27日起不再代行本行行長職責。
3. 2016年12月5日，經第四屆董事會第十八次會議審議通過，由於達到退休年齡，趙傑女士辭去執行董事職務，根據公司章程的相關規定，趙傑女士的辭任已於2017年7月28日生效。
4. 2016年12月5日，經第四屆董事會第十八次會議審議通過，聘任孫晶先生為董事會秘書。本行已於2017年5月23日接獲中國銀監會遼寧監管局就孫晶先生擔任本行董事會秘書任職資格的批復，任期自2017年5月23日起直至第四屆董事會期限屆滿為止；同時王晶先生辭去董事會秘書的職務也於2017年5月23日生效。
5. 2017年2月8日，經2017年度首屆股東特別大會批准，霍凌波先生獲委任為第四屆董事會執行董事。2017年2月8日，緊隨2017年度首屆股東特別大會後召開的董事會會議上，董事會已決議委任霍凌波先生為第四屆董事會副董事長。本行已於2017年7月28日接獲中國銀監會遼寧監管局就霍凌波先生擔任本行董事及副董事長任職資格的批復，任期自2017年7月28日起直至第四屆董事會期限屆滿為止。

三、董事及監事的證券交易

本行已就董事、監事及高級管理人員的證券交易採納了一套不低於上市規則附錄十《上市發行人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，各董事及監事均確認彼等於報告期內均一直遵守上述守則。

四、董事、監事及最高行政人員在本行及其相聯法團股份、相關股份及債權證的權益和淡倉

於報告期末，本行董事、監事及最高行政人員在本行或其相聯法團（定義見《證券及期貨條例》第XV部）的股份、相關股份或債權證中擁有任何根據《證券及期貨條例》第352條須記錄於本行存置的登記冊，或根據上市規則附錄十所載《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定須要通知本行及香港聯交所之權益或淡倉如下：

姓名	在本行職務	股份類別	權益性質	股份數目(股) ⁽¹⁾	佔內資股之百分比(%) ⁽¹⁾	佔本行總股本之百分比(%) ⁽¹⁾
張偉	董事長、執行董事	內資股	實益擁有人	374,670 (L)	0.00879	0.00552
陳漫	執行董事、副行長	內資股	實益擁有人	374,670 (L)	0.00879	0.00552
趙傑	執行董事	內資股	實益擁有人	119,065 (L)	0.00279	0.00176
王晶	執行董事、副行長	內資股	實益擁有人	81,679 (L)	0.00192	0.00120
王曉宇	執行董事、 財務負責人	內資股	實益擁有人	71,027 (L)	0.00167	0.00105
李東軍 ⁽²⁾	非執行董事	內資股	受控法團權益	213,507,565 (L)	5.00687	3.14833
			受控法團權益	33,179,021 (L)	0.77807	0.48925
劉泓	行長	內資股	實益擁有人	91,541 (L)	0.00215	0.00135
霍凌波	常務副行長	內資股	實益擁有人	282,635 (L)	0.00663	0.00417
			配偶權益 ⁽³⁾	86,472 (L)	0.00203	0.00128
徐飛	監事會副主席、 員工代表監事	內資股	實益擁有人	70,770 (L)	0.00166	0.00104
羅岩	員工代表監事	內資股	實益擁有人	75,596 (L)	0.00177	0.00111
史紅森	員工代表監事	內資股	實益擁有人	15,257 (L)	0.00036	0.00022
李秀	員工代表監事	內資股	實益擁有人	55,958 (L)	0.00131	0.00083
田德營 ⁽⁴⁾	股東代表監事	內資股	受控法團權益	100,642,000 (L)	2.36011	1.48404

- 註：(1) 於報告期末，本行已發行股份共6,781,615,684股，其中包括內資股4,264,295,684股及H股2,517,320,000股；(L)代表好倉。
- (2) 該等股份由錦程國際物流集團股份有限公司和大連長興島綠城發展有限公司分別持有213,507,565股內資股及33,179,021股內資股。錦程國際物流集團股份有限公司由錦聯控股集團有限公司持有99.82%股權，而李東軍先生擁有錦聯控股集團有限公司90%股權；大連長興島綠城發展有限公司由錦聯資產管理有限公司全資擁有，而錦聯資產管理有限公司由錦聯控股集團有限公司全資擁有，李東軍先生擁有錦聯控股集團有限公司90%股權。根據證券及期貨條例，李東軍先生被視為擁有由錦程國際物流集團股份有限公司和大連長興島綠城發展有限公司所持全部股份的權益。
- (3) 根據證券及期貨條例，霍凌波先生被視為擁有其配偶所持全部股權的權益。
- (4) 該等股份由北鎮德營油母頁岩油有限公司持有，而北鎮德營油母頁岩油有限公司由田德營先生所控制。根據證券及期貨條例，田德營先生被視為擁有由北鎮德營油母頁岩油有限公司所持全部股份的權益。

除上述披露者外，於報告期末，概無本行董事、監事或最高行政人員在本行或相聯法團的任何股份、相關股份及債權證中擁有任何權益或淡倉。

五、員工、員工薪酬政策及培訓計劃

(一) 員工構成

於報告期末，本行擁有全職僱員4,482人，其中本科及以上學歷2,978人，佔比66.4%，平均年齡36.9歲。

除全職僱員外，於報告期末，本行另有1,524名來自第三方人力資源機構的勞務派遣員工。這些勞務派遣員工並非本行僱員，他們與第三方人力資源機構訂立僱傭合約。

(二) 員工培訓計劃

本行重視員工整體隊伍素質，關注員工管理能力、通用能力、業務技能水平的提升，堅持做好培訓工作，從而促進全行戰略目標的實現。本行逐步完善各級培訓管理機制，線上線下學習模式相結合，利用行業前沿移動端學習平台，豐富員工學習方法；年度培訓計劃中，明確培訓職責分工、創新培訓管理辦法、嚴格職工教育經費管控、加強培訓後續管理，確定了2017年培訓工作重點方向。本行通過建立最優的學習與發展平台，開拓員工晉升通道，促進員工素質水平與本行競爭力的共同提升。

（三）員工激勵政策

本行始終致力於全面績效管理的建設，將機構績效考核和員工績效考核有效結合在一起，以促進本行戰略目標的層層分解，並最終傳導到每一名員工，確保全行上下目標一致。在績效管理的應用層面，本行積極發掘平衡計分卡(BSC)和關鍵績效指標(KPI)等績效管理工具的內涵和效能，充分利用領先的績效管理工具，提升本行績效管理水平。另外，本行著力構建「Y」字型員工職業發展通道，實現管理序列與專業序列相結合，拓展員工晉升空間，滿足員工對職業發展的訴求，充分激勵員工實現自我價值。

（四）員工薪酬政策

本行薪酬政策與戰略目標實施、競爭力提升、人才培養、風險控制相適應，並堅持與本行公司治理要求相統一，與本行競爭能力及持續能力建設相兼顧，與風險成本調整後的經營業績相結合，短期激勵與長期激勵相協調的原則。本行員工薪酬由固定薪酬、浮動薪酬和津貼補貼構成，並對高級管理人員及關鍵崗位員工實行延期支付，鎖定支付期限，強化風險管控。

（五）退休與福利

根據國家有關法律、法規及政策規定，本行男員工年滿60周歲、幹部身份的女員工年滿55周歲(非幹部身份的女員工年滿50周歲)辦理退休手續，退休後由社會保險基金經辦機構按月支付基本養老金，本行不再承擔相關費用。

福利方面，本行嚴格按照國家相關法律、行政法規及所屬統籌地區社會保險管理機構相關規定，為全體在職員工按時、足額繳納養老保險、醫療保險、失業保險、工傷保險、生育保險和住房公積金。

六、分支機構及子公司

分支機構／子公司名稱	營業地址	備註
總行	中國遼寧省錦州市科技路68號	
錦州銀行股份有限公司北京分行	中國北京市東城區建國門北大街5號	下轄6家支行
錦州銀行股份有限公司天津分行	中國天津市和平區南京路236號	下轄7家支行
錦州銀行股份有限公司瀋陽分行	中國遼寧省瀋陽市瀋河區北站路18號	下轄12家支行
錦州銀行股份有限公司大連分行	中國遼寧省大連市中山區人民路23號	下轄5家支行
錦州銀行股份有限公司哈爾濱分行	中國黑龍江省哈爾濱市道裡區友誼路381號	下轄6家支行
錦州銀行股份有限公司丹東分行	中國遼寧省丹東市元寶區錦山大街111號	下轄19家支行
錦州銀行股份有限公司撫順分行	中國遼寧省撫順市順城區新華大街13號	下轄16家支行
錦州銀行股份有限公司鞍山分行	中國遼寧省鞍山市鐵東區勝利南路15號 —S1、S2、S3、S4、S5	下轄4家支行
錦州銀行股份有限公司朝陽分行	中國遼寧省朝陽市雙塔區新華路二段5號	下轄4家支行
錦州銀行股份有限公司阜新分行	中國遼寧省阜新市細河區迎賓大街4號D座	下轄1家支行
錦州銀行股份有限公司遼陽分行	中國遼寧省遼陽市白塔區新華路366-1號	下轄1家支行
錦州銀行股份有限公司葫蘆島分行	中國遼寧省葫蘆島市連山區新華大街蘭花廣場1號樓C	
錦州銀行股份有限公司本溪分行	中國遼寧省本溪市平山區人民路8號	
錦州銀行股份有限公司錦州分行	中國遼寧省錦州市市府路69號	下轄106家支行
錦州銀行股份有限公司小企業金融服務中心	中國遼寧省錦州市凌河區中央大街二段25-1、2號	
錦州太和銀村鎮銀行股份有限公司	中國遼寧省錦州市太和區吉祥新家園29-86號	下轄6家支行
遼寧義縣銀村鎮銀行股份有限公司	中國遼寧省錦州市義縣義州鎮迎賓路38-21號	下轄4家支行
遼寧北鎮銀村鎮銀行股份有限公司	中國遼寧省錦州市北鎮市閭山路1-1-121號	下轄3家支行
遼寧黑山銀村鎮銀行股份有限公司	中國遼寧省黑山縣黑山鎮一街中大中路194號 帝王府邸南側門市東9-14戶(1-3層)	下轄2家支行
遼寧喀左銀村鎮銀行股份有限公司	中國遼寧省朝陽市喀左縣大城子鎮 濱河北路麗都水岸小區10幢01011號	
遼寧凌海銀村鎮銀行股份有限公司	中國遼寧省錦州市凌海市中興大街5號 紫光豪苑一號樓門市57-60號	
遼寧桓仁銀村鎮銀行股份有限公司	中國遼寧省本溪市桓仁滿族自治縣桓仁鎮 新市街1組1棟2號	
錦銀金融租賃有限責任公司	中國遼寧省瀋陽市瀋河區北站路18號	

一、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員工代表監事外，均由本行股東大會選舉產生。

報告期間，本行已全面遵守上市規則附錄十四《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。

二、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中期報告中期財務報表部分。

董事會建議不派發2017年中期股息(2016年中期：未派息)。

三、建議A股發行

經本行於2016年6月29日舉行的2015年股東周年大會、內資股類別股東大會及H股類別股東大會審議通過，本行擬發行每股面值人民幣1.00元且總股數不超過19.27億股A股，約佔A股發行完成(未計及境外優先股的發行及轉股)後本行經擴大總股數的22.13%。實際發行數量由本行股東大會授權董事會在和監管機構溝通後根據本行的資本需求和發行時市場情況協商確定。本行於2017年5月25日舉行的2016年股東周年大會、內資股類別股東大會及H股類別股東大會審議通過延長A股發行及辦理相關授權事宜的有效期的議案。本行將適時披露有關A股發行的進一步詳情及進展。

四、建議發行境外優先股

經本行於2017年5月25日舉行的2016年股東周年大會、內資股類別股東大會及H股類別股東大會審議通過，本行擬非公開發行不超過100百萬股境外優先股，以募集不超過人民幣100億元或其等值金額的募集資金以補充本行的其他一級資本。本行已獲得中國銀監會遼寧監管局下發的日期為2017年8月16日的《遼寧銀監局關於錦州銀行股份有限公司境外非公開發行優先股及修改公司章程的批復》(遼銀監復[2017]133號)。本行將適時披露有關發行境外優先股的進一步詳情及進展。

五、發行債券

(一) 已發行的債券

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2019年1月28日由本行酌情部分或全數贖回。

經中國銀監會及中國人民銀行批准，於2016年12月，本行發行了本金總額為人民幣25億元的十年期二級資本債券，按固定利率每年4.30%計息，須按年支付。該等債券可在經相關監管機構批准後於2021年12月27日由本行酌情部分或全數贖回。

(二) 發行同業存單

於報告期末，本行已發行且尚未到期同業存單162筆，共計人民幣750.80億元。

(三) 建議發行債券

經董事會決議，並在2016年6月29日舉行的本行2015年股東周年大會上經股東批准了如下決議：在獲得監管機構的批准後，本行將發行下列債券：

向中國銀行間債券市場成員發行不超過人民幣40億元(含人民幣40億元)，期限不超過10年(含10年)的二級資本債券，固定利率將由本行與主承銷商根據發行時的市況釐定。債券發行的募集資金將用於補充二級資本。

向中國銀行間債券市場成員發行不超過人民幣100億元(含人民幣100億元)，期限不超過5年(含5年)的小微企業金融債券，固定利率將由本行與主承銷商根據發行時的市況釐定。債券發行的募集資金將用於小微企業貸款。

經董事會決議，並在2017年5月25日舉行的本行2016年股東周年大會上經股東批准了如下決議：在獲得監管機構的批准後，本行將發行下列債券：

向中國銀行間債券市場成員以一次或分次發行本金總額不多於人民幣20億元的綠色金融債券，期限為3年期或5年期，利率建議透過現有簿記建檔程序或因公開競投結果而將釐定的固定利率。資金用於中國金融學會綠色金融專業委員會發佈的《綠色債券支援專案目錄》下規定的綠色產業項目。

六、購回、出售及贖回本行上市證券

報告期內，本行或其任何附屬公司概無購回、出售或贖回本行的任何上市證券。

七、關聯方交易事項

報告期內，概無發生重大關聯方交易導致對本行經營成果及財務狀況造成不利影響。

八、重大訴訟及仲裁

於報告期末，本行作為被告的重大未決訴訟案件所涉及標的金額為人民幣103,914千元，本行認為不會對本行的經營活動產生重大影響。報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁事項。

九、本行及本行董事、監事、高級管理人員受處罰的情況

報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理人員沒有受到中國證券監督管理委員會稽查、行政處罰、通報批評和香港聯交所公開譴責的情形，也沒有受到其他監管機構對本行經營有重大影響的處罰。

十、重大合同及其履行情況

報告期內，本行無重大合同或其履行情況。

十一、委任外部審計師

本行經於2017年5月25日召開的2016年股東周年大會審議通過，聘任畢馬威會計師事務所為本行2017年度核數師。

十二、重大收購及出售附屬公司、聯營公司資產及業務／企業合併情況

報告期內，本行無發生重大收購及出售附屬公司、聯營公司資產、業務／企業合併情況。

十三、審閱中期報告情況

本中期報告中所披露之財務報表未經審計。本行按國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號的規定編制截至2017年6月30日止六個月的中期財務報表，畢馬威會計師事務所已經根據《香港審閱工作準則》第2410號進行審閱。

本中期報告已經董事會及其轄下的審計委員會審議通過。

十四、發佈中期報告

本中期報告編制有中、英文兩種語言版本，在對本中期報告的中、英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。

第七章 獨立核數師審閱報告

獨立核數師審閱報告

致錦州銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

引言

我們已審閱後附第 79 頁至第 156 頁的錦州銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)的中期財務報告，包括 2017 年 6 月 30 日的合併財務狀況表以及截至該日止六個月期間的合併損益表、合併損益及其他綜合收益表、合併權益變動表以及合併現金流量表和附註解釋。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「上市規則」)，上市公司就中期財務資料編制的報告必須符合上市規則中的相關規定和國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第 34 號「中期財務報告」的規定。董事負責根據《國際會計準則》第 34 號編制及列報中期財務報告。

我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務報告發表審閱意見，根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交。除此之外，我們的報告不可用做其他用途。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱範圍

我們已根據香港會計師公會頒佈的《香港審閱工作準則》第 2410 號「獨立核數師對中期財務信息的審閱」進行審閱。中期財務報告審閱工作包括向主要負責財務會計事項人員作出詢問，並實施分析和其他審閱程式。由於審閱的範圍遠較按《香港審計準則》進行審計的範圍小，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。

結論

根據我們的審閱工作，我們並沒有注意到任何事項，使我們相信於 2017 年 6 月 30 日的中期財務信息在所有重大方面沒有按照《國際會計準則》第 34 號「中期財務報告」的規定編制。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環

遮打道 10 號

太子大廈 8 樓

2017 年 8 月 21 日

第八章 未經審計中期財務報表

未經審計的合併損益表

截至2017年6月30日止期間

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2017年	2016年
利息收入		17,898,864	13,174,523
利息支出		(9,512,088)	(5,802,851)
利息淨收入	4	8,386,776	7,371,672
手續費及佣金收入		455,563	453,449
手續費及佣金支出		(54,996)	(30,296)
手續費及佣金淨收入	5	400,567	423,153
交易淨損失	6	(45,155)	(1,207)
投資性證券淨收益	7	17,350	9,113
匯兌淨(損失)/收益		(236,380)	33,720
其他經營淨收益	8	9,219	14,186
經營收入		8,532,377	7,850,637
經營費用	9	(1,574,069)	(1,342,665)
減值前經營利潤		6,958,308	6,507,972
資產減值損失	10	(1,615,348)	(1,477,644)
稅前利潤		5,342,960	5,030,328
所得稅費用	11	(1,312,916)	(1,232,088)
淨利潤		4,030,044	3,798,240
淨利潤歸屬於：			
本行股東		3,990,797	3,793,541
非控制性權益		39,247	4,699
		4,030,044	3,798,240
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	12	0.59	0.66

刊載於第86頁至第156頁的財務報表附註為本中期財務報告的組成部分。

未經審計的合併損益及其他綜合收益表

截至2017年6月30日止期間

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2017年	2016年
淨利潤		4,030,044	3,798,240
本期間其他綜合收益：			
後續可能會重分類至損益的項目：			
一可供出售金融資產：			
一於資本公積中確認的公允價值變動		(274,104)	(83,693)
一於處置時轉入當期損益的金額		(64,695)	(26,538)
一相關的所得稅影響	26(b)	84,700	27,557
後續不能重分類至損益的項目：			
一重新計量設定受益計畫負債變動		1,129	(1,219)
其他綜合收益稅後淨額		(252,970)	(83,893)
綜合收益合計		3,777,074	3,714,347
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		3,737,827	3,709,648
非控制性權益		39,247	4,699
綜合收益合計		3,777,074	3,714,347

刊載於第86頁至第156頁的財務報表附註為本中期財務報告的組成部分。

未經審計的合併財務狀況表

截至2017年6月30日

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2017年 6月30日	2016年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	13	46,824,603	43,666,527
存放同業及其他金融機構款項	14	12,924,381	8,673,633
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	15	24,797,958	21,151,136
衍生金融資產	16	11	53,858
買入返售金融資產	17	2,067,885	—
應收利息	18	4,289,420	3,555,448
發放貸款和墊款	19	184,291,934	121,930,761
可供出售金融資產	20	45,061,423	34,722,912
持有至到期投資	21	8,485,982	10,436,027
應收款項類投資	22	300,885,308	281,680,541
應收融資租賃款	23	4,929,435	4,615,491
物業及設備	25	6,278,547	6,142,076
遞延所得稅資產	26	1,812,361	1,476,339
其他資產	27	1,363,326	954,773
資產總計		644,012,574	539,059,522
負債和股東權益			
負債			
向中央銀行借款		178,294	—
同業及其他金融機構存放款項	29	135,240,853	131,028,453
拆入資金	30	12,010,948	3,866,521
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		22,714,452	20,986,772
衍生金融負債	16	222,637	7,938
賣出回購金融資產	31	21,659,510	35,164,192
吸收存款	32	312,060,261	262,969,211
應付職工薪酬	33	243,630	253,268
應交稅費	34	337,864	770,886
應付利息	35	9,465,861	7,241,416
應付債券	36	79,074,662	30,223,286
其他負債	37	5,187,235	3,653,267
負債合計		598,396,207	496,165,210

未經審計的合併財務狀況表 (續)

截至2017年6月30日

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2017年 6月30日	2016年 12月31日
股東權益			
股本	38	6,781,616	6,781,616
資本公積	39	13,987,825	14,240,795
盈餘公積	40	2,101,109	2,101,109
一般準備	40	7,225,282	7,225,282
未分配利潤	41	11,660,183	8,686,628
歸屬於本行股東權益合計		41,756,015	39,035,430
非控制性權益		3,860,352	3,858,882
股東權益合計		45,616,367	42,894,312
負債和股東權益總計		644,012,574	539,059,522

由董事會在2017年8月21日批准並授權發佈。

張偉
董事長

王曉宇
執行董事／財務負責人

錦州銀行股份有限公司

刊載於第86頁至第156頁的財務報表附註為本中期財務報告的組成部分。

未經審計的合併權益變動表

截至2017年6月30日止期間

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	歸屬於本行股東權益						非控制性 權益	股東 權益合計
		股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	未分配利潤	小計		
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
本期增減變動金額：									
本期綜合收益		—	(252,970)	—	—	3,990,797	3,737,827	39,247	3,777,074
利潤分配	41								
—對股東的分配		—	—	—	—	(1,017,242)	(1,017,242)	(37,777)	(1,055,019)
2017年6月30日餘額		6,781,616	13,987,825	2,101,109	7,225,282	11,660,183	41,756,015	3,860,352	45,616,367
2016年1月1日餘額		5,781,616	9,152,898	1,292,031	4,801,449	4,570,467	25,598,461	672,853	26,271,314
本期增減變動金額：									
本期綜合收益		—	(83,893)	—	—	3,793,541	3,709,648	4,699	3,714,347
股東投入資本									
—非控制性權益投入資本		—	—	—	—	—	—	3,000,000	3,000,000
利潤分配	41								
—對股東的分配		—	—	—	—	(780,518)	(780,518)	(5,397)	(785,915)
2016年6月30日餘額		5,781,616	9,069,005	1,292,031	4,801,449	7,583,490	28,527,591	3,672,155	32,199,746
2016年7月1日餘額		5,781,616	9,069,005	1,292,031	4,801,449	7,583,490	28,527,591	3,672,155	32,199,746
本期增減變動金額：									
本期綜合收益		—	(465,969)	—	—	4,336,049	3,870,080	65,157	3,935,237
股東投入資本									
—股東投入資本	38	1,000,000	5,637,759	—	—	—	6,637,759	—	6,637,759
—非控制性權益投入資本		—	—	—	—	—	—	121,570	121,570
利潤分配	41								
—提取盈餘公積		—	—	809,078	—	(809,078)	—	—	—
—提取一般準備		—	—	—	2,423,833	(2,423,833)	—	—	—
2016年12月31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

刊載於第86頁至第156頁的財務報表附註為本中期財務報告的組成部分。

未經審計的合併現金流量表

截至2017年6月30日止期間

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
經營活動產生的現金流量		
淨利潤	4,030,044	3,798,240
調整項目：		
資產減值損失	1,615,348	1,477,644
折舊及攤銷	198,722	186,890
折現回撥	(30,775)	(12,288)
未實現匯兌損失／(收益)	108,467	(26,602)
出售投資性證券的淨收益	(17,350)	(9,113)
衍生金融工具淨(收益)／損失	(11,587)	650
出售交易性證券的損失	2,171	8,519
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具重估淨損失／(收益)	54,569	(7,962)
應付債券利息支出	1,276,937	52,234
處置物業及設備淨收益	—	(15)
所得稅費用	1,312,916	1,232,088
	8,539,462	6,700,285
經營資產的變動		
存放中央銀行和同業款項淨(增加)／減少	(12,896,777)	7,314,851
拆出資金淨減少	—	118,864
發放貸款和墊款淨增加	(63,531,192)	(12,578,284)
指定以公允價值計量且其變動計入當期損益金融資產(增加)／減少	(1,726,660)	379,240
應收融資租賃款的淨增加	(368,657)	(2,019,642)
其他經營資產淨增加	(1,179,680)	(294,505)
	(79,702,966)	(7,079,476)
經營負債的變動		
向中央銀行借款淨增加	178,294	—
同業及其他金融機構存放款項淨增加	4,212,400	26,003,009
拆入資金淨增加	8,144,427	809,122
賣出回購金融資產淨減少	(13,504,682)	(3,451,160)
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／(減少)	1,726,660	(379,240)
其他經營負債淨增加	2,725,094	2,486,949
吸收存款淨增加	49,091,050	28,987,852
支付所得稅	(2,004,445)	(1,764,209)
	50,568,798	52,692,323
經營活動(使用)／產生的現金流量淨額	(20,594,706)	52,313,132

未經審計的合併現金流量表(續)

截至2017年6月30日止期間

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2017年	2016年
投資活動使用的現金流量			
收回投資收到的現金		204,433,879	166,693,346
處置物業及設備和其他資產收到的現金淨額		—	50
投資支付的現金		(234,372,408)	(218,065,876)
購建物業及設備、無形資產和其他資產所支付的現金		(321,736)	(608,174)
投資活動使用的現金流量淨額		(30,260,265)	(51,980,654)
籌資活動產生的現金流量			
非控制性權益投資收到的現金		—	3,000,000
發行債券收到的現金淨額		47,688,874	—
償付債券利息所支付的現金		(105,000)	(105,000)
分配股利所支付的現金		(34,804)	(93,889)
籌資活動產生的現金流量淨額		47,549,070	2,801,111
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(114,167)	14,879
現金及現金等價物淨(減少)/增加	44(a)	(3,420,068)	3,148,468
期初現金及現金等價物餘額		12,229,671	4,802,961
期末現金及現金等價物餘額	44(b)	8,809,603	7,951,429
收取利息		17,143,494	12,881,497
支付利息(不包括已發行債券利息支出)		(6,020,141)	(5,369,731)

刊載於第86頁至第156頁的財務報表附註為本中期財務報告的組成部分。

第九章 未經審計中期財務報表附註

(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：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2017年6月30日止，本行的實收股本為6,781.62百萬元。

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2017年6月30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、葫蘆島及本溪設立了14家分行。

2 遵循聲明及編制基礎

本中期財務報告根據所適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》的披露規定和國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的要求編制，並於2017年8月21日批准報出。

除將於編制2017年度財務報表時所採用的會計政策外，本中期財務報告所採用的會計政策與編制2016年度財務報表所採用的會計政策一致。會計政策的變更明細詳見附註3。

本中期財務報告遵照《國際會計準則》第34號的要求編制，需要管理層作出判斷、估計及假設，這些判斷、估計及假設會影響會計政策的應用，以及資產及負債、收入及支出的列報金額。未來實際結果有可能會與運用這些與未來條件相關的估計和假設而進行的列報存在差異。

本中期財務報告包括簡明合併財務報表及選取的附註解釋，選取的附註僅限於有助於理解本集團自2016年年度財務報告以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。簡明合併中期財務報表及附註解釋並不包括根據《國際財務報告準則》要求編制的整套財務報表的所有資料。

本中期財務報告未經審計，但經本集團獨立核數師畢馬威會計師事務所按照香港會計師公會頒佈的《香港審閱工作準則》第2410號「實體的獨立核數師對中期財務資料的審閱」實施審閱。

本中期財務報告內所載的截至2016年12月31日止年度的比較財務信息並不構成本集團於該年度的法定合併財務報表，而是摘錄自該財務報表。

3 會計政策變更

國際會計準則理事會頒佈了若干於本集團當前會計期間首次生效的國際財務報告準則修訂。這些修訂不會對本集團中期財務報告中本期及以前年度的經營成果及財務狀況產生重大影響。在本中期財務報告期間，本集團未採用任何尚未生效的新會計準則或解釋。

4 利息淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
利息收入		
存放中央銀行利息收入	342,444	234,958
存放同業及其他金融機構利息收入	95,418	150,253
拆出資金利息收入	10,712	6,032
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	565,029	619,939
發放貸款和墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	4,173,835	3,455,971
— 個人貸款和墊款	290,941	339,311
— 票據貼現	7,448	11,959
買入返售金融資產利息收入	94,006	31,158
可供出售金融資產利息收入	660,069	386,305
持有至到期投資利息收入	178,214	148,252
應收款項類投資利息收入	11,295,420	7,779,126
應收融資租賃款利息收入	185,328	11,259
小計	17,898,864	13,174,523
利息支出		
向中央銀行借款	180	—
同業及其他金融機構存放利息支出	2,821,888	2,921,913
拆入資金利息支出	88,587	18,014
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	405,092	351,168
吸收存款利息支出		
— 公司存款利息支出	2,317,684	1,188,762
— 個人存款利息支出	2,079,795	1,007,860
賣出回購金融資產利息支出	521,925	262,900
應付債券利息支出	1,276,937	52,234
小計	9,512,088	5,802,851
利息淨收入	8,386,776	7,371,672
其中		
已減值金融資產產生的利息收入	30,775	12,288

5 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
手續費及佣金收入		
委託代理業務手續費	175,057	79,433
結算與清算手續費	157,590	106,753
理財服務手續費	73,696	139,516
承銷及諮詢手續費	40,286	113,632
銀行卡服務手續費	7,555	8,857
其他	1,379	5,258
小計	455,563	453,449
手續費及佣金支出		
結算與清算手續費	30,949	9,474
其他	24,047	20,822
小計	54,996	30,296
手續費及佣金淨收入	400,567	423,153

6 交易淨損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
交易性金融工具		
— 債券	975	(15,137)
— 衍生金融工具	(34,259)	(5,622)
小計	(33,284)	(20,759)
指定以公允價值計量且其變動計入損益的金融工具	(11,871)	19,552
合計	(45,155)	(1,207)

7 投資性證券淨收益

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
出售可供出售金融資產淨損失	(47,345)	(17,425)
出售時自其他綜合收益重分類至損益的重估收益	64,695	26,538
合計	17,350	9,113

8 其他經營淨收益

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
政府補助	4,126	6,947
出租固定資產收入	4,052	2,829
其他營業外收入	1,041	4,410
合計	9,219	14,186

9 經營費用

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
職工薪酬費用		
—職工工資及獎金	578,368	441,184
—職工福利費	30,529	23,789
—基本養老保險	77,217	58,466
—住房公積金	39,241	32,393
—補充退休福利	815	801
—其他長期職工福利	(1,851)	1,313
—其他	57,831	46,005
小計	782,150	603,951
物業及設備支出		
—計提的物業及設備折舊	154,491	145,400
—計提的無形資產攤銷	14,569	11,711
—計提的其他長期資產攤銷	29,662	29,779
—租金及物業管理費	44,019	39,436
小計	242,741	226,326
税金及附加	67,607	215,841
其他一般及行政費用	481,571	296,547
合計	1,574,069	1,342,665

10 資產減值損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
發放貸款和墊款	1,200,828	1,033,133
應收款項類投資	359,807	424,315
應收融資租賃款	54,713	20,196
合計	1,615,348	1,477,644

11 所得稅費用

(a) 所得稅費用：

	註	截至6月30日止6個月期間	
		2017年	2016年
當期所得稅		1,564,238	1,561,230
遞延所得稅	26(b)	(251,322)	(329,142)
合計		1,312,916	1,232,088

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係：

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
稅前利潤	5,342,960	5,030,328
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	1,335,740	1,257,582
不可抵稅支出		
— 職工薪酬支出	85	242
— 其他	2,120	1,337
	2,205	1,579
免稅收入		
— 中國國債利息收入	(18,379)	(18,498)
— 其他	(6,650)	(8,575)
所得稅費用	1,312,916	1,232,088

12 基本及稀釋每股收益

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
普通股加權平均數(千股)	6,781,616	5,781,616
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	3,990,797	3,793,541
歸屬於普通股股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.59	0.66

由於本行於相關期間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。

13 現金及存放中央銀行款項

	註	2017年	2016年
		6月30日	12月31日
庫存現金		544,308	573,486
存放中央銀行			
—法定存款準備金	13(a)	42,961,844	39,146,434
—超額存款準備金	13(b)	2,941,168	3,743,647
—財政性存款		377,283	202,960
小計		46,280,295	43,093,041
合計		46,824,603	43,666,527

註： (a) 法定存款準備金為本集團按規定向人行繳存的存款準備金。本行存款準備金的繳存比率於相關報告期間期末為：

	2017年	2016年
	6月30日	12月31日
人民幣存款繳存比率	13.5%	13.5%
外幣存款繳存比率	5.0%	5.0%

上述法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。本集團子公司的人民幣存款準備金繳存比例按人行相應規定執行。

(b) 超額存款準備金存放於人行主要用於資金清算用途。

14 存放同業及其他金融機構款項

按交易對手類型和所在地區分析

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
存放中國境內款項		
— 銀行	11,864,879	1,850,647
— 其他金融機構	3,231	3,197
小計	11,868,110	1,853,844
存放中國境外款項		
— 銀行	1,056,271	6,819,789
小計	1,056,271	6,819,789
合計	12,924,381	8,673,633

15 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	註	2017年 6月30日	2016年 12月31日
交易性債券	15(a)	1,992,729	61,715
指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	15(b)	22,805,229	21,089,421
合計		24,797,958	21,151,136

(a) 交易性債券

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
由下列中國境內機構發行		
— 銀行及其他金融機構	1,992,729	61,715
合計	1,992,729	61,715
上市	1,992,729	61,715
合計	1,992,729	61,715

註：於相關報告期間期末，交易性債券中有部分用於回購協定交易，詳見附註28(a)。

15 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

(b) 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。

16 衍生金融工具

衍生金融工具主要包括本集團在外匯市場進行的遠期交易。本集團運用衍生金融工具管理資產負債組合和結構性頭寸。

下表為本集團於報告期末衍生金融工具的名義本金和相應公允價值。衍生金融工具的名義金額僅指在報告期間期末尚未完成的交易量，並不代表本集團所承擔的風險金額。

(a) 按合同類型分析

	2017年6月30日		
	名義金額	公允價值 資產	負債
貨幣衍生工具			
—遠期外匯	12,310,982	11	(222,637)

	2016年12月31日		
	名義金額	公允價值 資產	負債
貨幣衍生工具			
—遠期外匯	1,807,435	53,858	(7,938)

(b) 按信用風險加權金額分析

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
貨幣衍生工具		
—遠期外匯	30,777	4,519

註：信用風險加權金額指與衍生工具交易相關的交易對手信用風險，此乃參照中國銀監會發出的指引計算。

17 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
中國境內		
— 銀行	219,500	—
— 其他金融機構	1,848,385	—
合計	2,067,885	—

(b) 按擔保物類別分析

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
債券		
— 金融債券	347,500	—
— 國家債券	1,720,385	—
合計	2,067,885	—

18 應收利息

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
應收投資利息	3,452,801	2,793,458
應收貸款和墊款利息	758,637	647,884
應收存放和拆放同業及其他金融機構利息	77,982	114,106
合計	4,289,420	3,555,448

19 發放貸款和墊款

(a) 按性質分析

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
公司貸款和墊款	179,545,041	117,553,214
個人貸款和墊款		
— 個人經營貸款	8,455,335	7,896,781
— 住房按揭貸款	905,439	723,438
— 個人消費貸款	546,872	478,482
— 貸記卡透支	114,049	106,243
— 其他	523	481
小計	10,022,218	9,205,425
票據貼現	765,899	41,444
發放貸款和墊款總額	190,333,158	126,800,083
減：貸款損失準備		
— 個別評估	(1,152,164)	(965,681)
— 組合評估	(4,889,060)	(3,903,641)
貸款損失準備	(6,041,224)	(4,869,322)
發放貸款和墊款賬面價值	184,291,934	121,930,761

19 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析

	2017年6月30日		
	金額	比例	有抵質 押貸款和墊款
批發和零售業	79,163,857	41.60%	29,617,098
製造業	41,481,231	21.79%	23,154,038
房地產業	15,349,335	8.06%	12,981,548
租賃和商務服務業	9,803,773	5.15%	7,311,763
公共管理和社會組織	6,149,410	3.23%	201,000
交通運輸、倉儲和郵政服務業	5,831,943	3.06%	4,158,652
教育	5,124,352	2.69%	1,143,100
電力、燃氣及水的生產和供應業	2,315,102	1.22%	2,073,920
農、林、牧、漁	2,311,528	1.21%	1,744,919
採礦業	1,877,401	0.99%	1,488,050
建築業	1,701,187	0.89%	886,277
水利、環境和公共設施管理業	1,039,170	0.55%	1,039,170
其他	7,396,752	3.89%	6,032,609
公司貸款和墊款合計	179,545,041	94.33%	91,832,144
個人貸款和墊款	10,022,218	5.27%	8,369,978
票據貼現	765,899	0.40%	—
發放貸款和墊款總額	190,333,158	100.00%	100,202,122
減：貸款損失準備			
— 個別評估	(1,152,164)		
— 組合評估	(4,889,060)		
貸款損失準備	(6,041,224)		
發放貸款和墊款賬面價值	184,291,934		

19 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

	2016年12月31日		
	金額	比例	有抵質押 貸款和墊款
批發和零售業	39,985,815	31.54%	22,130,343
製造業	37,272,136	29.40%	18,195,052
房地產業	13,774,113	10.86%	12,189,393
租賃和商務服務業	6,426,944	5.07%	5,062,865
電力、燃氣及水的生產和供應業	3,822,215	3.01%	1,509,233
教育	3,213,742	2.53%	409,050
交通運輸、倉儲和郵政服務業	2,802,067	2.21%	2,376,014
採礦業	1,801,952	1.42%	1,517,750
建築業	1,647,035	1.30%	823,185
農、林、牧、漁	1,534,475	1.21%	1,027,146
水利、環境和公共設施管理業	1,352,440	1.07%	1,348,440
公共管理和社會組織	242,750	0.19%	132,000
其他	3,677,530	2.90%	1,838,987
公司貸款和墊款合計	117,553,214	92.71%	68,559,458
個人貸款和墊款	9,205,425	7.26%	7,500,459
票據貼現	41,444	0.03%	—
發放貸款和墊款總額	126,800,083	100.00%	76,059,917
減：貸款損失準備			
— 個別評估	(965,681)		
— 組合評估	(3,903,641)		
貸款損失準備	(4,869,322)		
發放貸款和墊款賬面價值	121,930,761		

19 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

下表列示於相關報告期間期末及相關報告期間內佔發放貸款和墊款總額百分之十或以上的行業中，發放予客戶的已減值貸款和墊款、相應的減值損失準備，減值損失準備當期計提和核銷情況的分析：

	2017年6月30日				
	已減值 貸款和墊款	個別評估 減值損失準備	組合評估 減值損失準備	當期計提的 損失準備	已減值貸款 當期核銷金額
製造業	998,948	(642,336)	(1,773,230)	(153,783)	—
批發和零售業	492,333	(278,902)	(1,003,030)	(442,143)	—

	2016年12月31日				
	已減值 貸款和墊款	個別評估 減值損失準備	組合評估 減值損失準備	當期計提的 損失準備	已減值貸款 當期核銷金額
製造業	829,449	(586,834)	(1,703,878)	(815,993)	—
批發和零售業	357,080	(251,008)	(588,781)	(185,315)	—
房地產業	12,243	(6,745)	(863,757)	(152,715)	—

19 發放貸款和墊款(續)

(c) 按擔保方式分佈情況分析

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
信用貸款	12,760,451	4,788,651
保證貸款	77,370,585	45,951,515
附擔保物貸款		
—抵押貸款	61,122,299	56,164,010
—質押貸款	39,079,823	19,895,907
發放貸款和墊款總額	190,333,158	126,800,083
減：貸款損失準備		
—個別評估	(1,152,164)	(965,681)
—組合評估	(4,889,060)	(3,903,641)
貸款損失準備	(6,041,224)	(4,869,322)
發放貸款和墊款賬面價值	184,291,934	121,930,761

19 發放貸款和墊款(續)

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2017年6月30日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年以上 3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	2,609	892	4,791	413	8,705
保證貸款	113,732	1,351,297	423,043	258,087	2,146,159
附擔保物貸款					
—抵押貸款	2,098,548	697,528	531,073	105,971	3,433,120
—質押貸款	300,424	10,120	132,192	11,080	453,816
合計	2,515,313	2,059,837	1,091,099	375,551	6,041,800
佔發放貸款和墊款總額的百分比	1.32%	1.08%	0.57%	0.20%	3.17%

	2016年12月31日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年以上 3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	3,049	5,772	1,564	447	10,832
保證貸款	196,731	1,488,540	276,142	257,510	2,218,923
附擔保物貸款					
—抵押貸款	338,145	1,437,927	467,897	101,362	2,345,331
—質押貸款	162,735	173,810	190,829	1,253	528,627
合計	700,660	3,106,049	936,432	360,572	5,103,713
佔發放貸款和墊款總額的百分比	0.55%	2.45%	0.74%	0.29%	4.03%

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。

19 發放貸款和墊款(續)

(e) 貸款和墊款及減值損失準備分析

	2017年6月30日			
	(註(i))按 組合方式評估 損失準備的 貸款和墊款	(註(ii))按 個別方式評估 損失準備的 已減值 貸款和墊款	總額	已減值貸款和 墊款總額佔 貸款和墊款 總額的百分比
發放貸款和墊款總額	188,321,633	2,011,525	190,333,158	1.06%
減：對應貸款和墊款的損失準備	(4,889,060)	(1,152,164)	(6,041,224)	
發放貸款和墊款賬面價值	183,432,573	859,361	184,291,934	

	2016年12月31日			
	(註(i))按 組合方式評估 損失準備的 貸款和墊款	(註(ii))按 個別方式評估 損失準備的 已減值 貸款和墊款	總額	已減值貸款和 墊款總額佔 貸款和墊款 總額的百分比
發放貸款和墊款總額	125,352,165	1,447,918	126,800,083	1.14%
減：對應貸款和墊款的損失準備	(3,903,641)	(965,681)	(4,869,322)	
發放貸款和墊款賬面價值	121,448,524	482,237	121,930,761	

註：

- (i) 按組合方式評估損失準備的貸款和墊款的減值損失佔總組合的比例相對不大，包括評級為正常或關注的貸款和墊款。
- (ii) 已減值貸款和墊款包括有客觀證據表明出現減值，並已按個別方式評估的貸款和墊款。
- (iii) 上述註(i)及(ii)所述的貸款分類的定義見附註47(a)。

19 發放貸款和墊款(續)

(f) 貸款損失準備變動情況

	截至2017年6月30日止6個月期間		
	按組合方式 評估的貸款和 墊款損失準備	按個別方式 評估的已減值 貸款和墊款的 損失準備	合計
期初餘額	(3,903,641)	(965,681)	(4,869,322)
本期計提	(985,419)	(315,417)	(1,300,836)
本期轉回	—	100,008	100,008
本期收回	—	(1,849)	(1,849)
折現回撥	—	30,775	30,775
期末餘額	(4,889,060)	(1,152,164)	(6,041,224)

	2016年		
	按組合方式 評估的貸款和 墊款損失準備	按個別方式 評估的已減值 貸款和墊款的 損失準備	合計
年初餘額	(3,114,472)	(746,732)	(3,861,204)
本年計提	(789,169)	(561,999)	(1,351,168)
本年轉回	—	197,744	197,744
本年收回	—	(2,051)	(2,051)
折現回撥	—	35,907	35,907
本年處置	—	111,450	111,450
年末餘額	(3,903,641)	(965,681)	(4,869,322)

19 發放貸款和墊款(續)

(g) 按地區分析

	2017年6月30日		
	貸款餘額	比例	有抵押 貸款和墊款
錦州地區	80,766,644	42.44%	41,005,486
東北地區	72,979,114	38.34%	39,619,220
華北地區	36,587,400	19.22%	19,577,416
發放貸款和墊款總額	190,333,158	100.00%	100,202,122

	2016年12月31日		
	貸款餘額	比例	有抵押 貸款和墊款
錦州地區	64,530,235	50.89%	38,341,891
東北地區	34,692,316	27.36%	25,244,412
華北地區	27,577,532	21.75%	12,473,614
發放貸款和墊款總額	126,800,083	100.00%	76,059,917

19 發放貸款和墊款(續)

(g) 按地區分析(續)

下表列示於相關報告期間期末佔發放貸款和墊款總額百分之十或以上的地區中，已減值貸款和減值損失準備分析：

	2017年6月30日		
	已減值 貸款及墊款	個別評估 減值損失準備	組合評估 減值損失準備
錦州地區	633,598	(329,076)	(2,326,974)
東北地區	1,063,995	(614,632)	(1,656,611)
華北地區	313,932	(208,456)	(905,475)

	2016年12月31日		
	已減值 貸款及墊款	個別評估 減值損失準備	組合評估 減值損失準備
錦州地區	463,605	(260,832)	(2,041,682)
東北地區	738,934	(539,435)	(1,182,713)
華北地區	245,379	(165,414)	(679,246)

關於地區分部的定義見附註46(b)。

20 可供出售金融資產

	註	2017年 6月30日	2016年 12月31日
可供出售債權投資	20(a)	45,003,173	34,664,662
可供出售權益投資	20(b)	58,250	58,250
合計		45,061,423	34,722,912
上市		40,927,687	32,783,584
非上市		4,133,736	1,939,328
合計		45,061,423	34,722,912

(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 6月30日	2016年 12月31日
中國境內		
— 政府	2,345,684	998,188
— 銀行及其他金融機構	41,935,197	30,749,630
— 企業	722,292	2,916,844
合計	45,003,173	34,664,662

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定交易的質押(附註28(a))。

(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。

21 持有至到期投資

按發行機構類型和所在地區分析

	註	2017年 6月30日	2016年 12月31日
以下中國境內機構發行的債務證券：			
—政府		4,331,819	4,331,042
—銀行及其他金融機構		4,134,350	6,085,197
—企業		19,813	19,788
賬面總值	21(a)	8,485,982	10,436,027
上市		8,485,982	10,436,027
公允價值		8,419,250	10,189,621

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定交易的質押(詳見附註28(a))。

(b) 於相關報告期間，本集團沒有提前出售持有至到期投資。

22 應收款項類投資

	註	2017年 6月30日	2016年 12月31日
金融機構理財產品	22(a)	203,261	200,088
受益權轉讓計畫	22(b)	303,132,972	283,571,571
減：減值準備		(2,450,925)	(2,091,118)
賬面價值		300,885,308	281,680,541

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) 受益權轉讓計畫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專案。

(c) 上述應收款項類投資的公允價值與其賬面價值相若。

(d) 於相關報告期間期末，應收款項類投資中有部分用於回購協定交易的質押(詳見附註28(a))。

23 應收融資租賃款

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
最低融資租賃款	5,572,734	5,278,052
減：未實現融資收益	(541,432)	(615,407)
應收融資租賃款現值	5,031,302	4,662,645
減：貸款損失準備	(101,867)	(47,154)
賬面價值	4,929,435	4,615,491

應收融資租賃款、未實現融資租賃收益及最低融資租賃收款額的剩餘期限分析列示如下：

	2017年6月30日			2016年12月31日		
	最低 租賃收款額	未實現 租賃收益	應收融資 租賃款現值	最低 租賃收款額	未實現 租賃收益	應收融資 租賃款現值
1年以內(含1年)	1,772,425	(256,010)	1,516,415	1,421,445	(263,494)	1,157,951
1至2年(含2年)	1,806,570	(165,143)	1,641,427	1,514,665	(185,754)	1,328,911
2至3年(含3年)	1,102,918	(80,555)	1,022,363	1,224,188	(101,571)	1,122,617
3至5年(含5年)	843,046	(38,943)	804,103	1,021,964	(61,917)	960,047
5年以上	47,775	(781)	46,994	95,790	(2,671)	93,119
合計	5,572,734	(541,432)	5,031,302	5,278,052	(615,407)	4,662,645

第九章 未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

24 對附屬公司投資

	註	2017年 6月30日	2016年 12月31日
錦州太和錦銀村鎮銀行股份有限公司	24(a)	60,450	60,450
遼寧義縣錦銀村鎮銀行股份有限公司	24(b)	63,240	63,240
遼寧北鎮錦銀村鎮銀行股份有限公司	24(c)	49,290	49,290
遼寧黑山錦銀村鎮銀行股份有限公司	24(d)	57,750	57,750
遼寧喀左錦銀村鎮銀行股份有限公司	24(e)	49,900	49,900
遼寧凌海錦銀村鎮銀行股份有限公司	24(f)	49,900	49,900
遼寧桓仁錦銀村鎮銀行股份有限公司	24(g)	49,000	49,000
錦銀金融租賃有限責任公司	24(h)	1,500,000	1,500,000
合計		1,879,530	1,879,530

註： (a) 錦州太和錦銀村鎮銀行股份有限公司(以下簡稱「太和錦銀」)於2010年1月27日成立，註冊地為中國遼寧省錦州市，註冊資本為人民幣103.21百萬元，主要業務為公司銀行和零售銀行業務。本行持有太和錦銀58.57%的股份，擁有58.57%的表決權。2016年度報表經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)審計。

(b) 遼寧義縣錦銀村鎮銀行股份有限公司(以下簡稱「義縣錦銀」)於2010年11月8日成立，註冊地為中國遼寧省錦州市，註冊資本為人民幣128.49百萬元，主要業務為公司銀行和零售銀行業務。本行持有義縣錦銀49.22%的股份，擁有67.90%的表決權。2016年度報表經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)審計。

24 對附屬公司投資(續)

- 註：(續)
- (c) 遼寧北鎮錦銀村鎮銀行股份有限公司(以下簡稱「北鎮錦銀」)於2011年3月2日成立，註冊地為中國遼寧省錦州市，註冊資本為人民幣103.25百萬元，主要業務為公司銀行和零售銀行業務。本行持有北鎮錦銀47.74%的股份，擁有93.55%的表決權。2016年度報表經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)審計。
 - (d) 遼寧黑山錦銀村鎮銀行股份有限公司(以下簡稱「黑山錦銀」)於2014年1月28日成立，註冊地為中國遼寧省錦州市，註冊資本為人民幣119.00百萬元，主要業務為公司銀行和零售銀行業務。本行持有黑山錦銀48.53%的股份，擁有66.59%的表決權。2016年度報表經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)審計。
 - (e) 遼寧喀左錦銀村鎮銀行股份有限公司(以下簡稱「喀左錦銀」)於2015年11月27日成立，註冊地為中國遼寧省朝陽市，註冊資本為人民幣1億元，主要業務為公司銀行和零售銀行業務。本行持有喀左錦銀49.90%的股份，擁有64.90%的表決權。2016年度報表經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)審計。
 - (f) 遼寧凌海錦銀村鎮銀行股份有限公司(以下簡稱「凌海錦銀」)於2016年12月16日成立，註冊地為中國遼寧省錦州市，註冊資本為人民幣100.47百萬元，主要業務為公司銀行和零售銀行業務。本行持有凌海錦銀49.67%的股份，擁有59.62%的表決權。
 - (g) 遼寧桓仁錦銀村鎮銀行股份有限公司(以下簡稱「桓仁錦銀」)於2016年12月20日成立，註冊地為中國遼寧省本溪市，註冊資本為人民幣1億元，主要業務為公司銀行和零售銀行業務。本行持有桓仁錦銀49.00%的股份，擁有100.00%的表決權。
 - (h) 錦銀金融租賃有限責任公司(以下簡稱「錦銀租賃」)於2015年12月1日成立，註冊地為中國遼寧省瀋陽市，註冊資本為人民幣10億元，主要業務為融資租賃業務。2016年3月，註冊資本從人民幣10億元增加至人民幣49億元，其中本行增加投資人民幣9億元。截至2017年6月30日，本行持有錦銀租賃30.61%的股份，擁有71.43%的表決權。2016年度報表經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)審計。

第九章 未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

25 物業及設備

	房屋及 建築物	在建工程	運輸設備	租入物業及 設備改良支出	其他	合計
成本						
2016年1月1日	5,503,168	371,986	67,463	160,754	591,357	6,694,728
本年增加	226,442	714,670	5,078	3,347	53,342	1,002,879
在建工程轉入／(轉出)	800,512	(812,620)	—	12,108	—	—
轉出至其他資產	—	(32,105)	—	—	—	(32,105)
本年處置	—	—	(701)	—	—	(701)
2016年12月31日	6,530,122	241,931	71,840	176,209	644,699	7,664,801
2017年1月1日	6,530,122	241,931	71,840	176,209	644,699	7,664,801
本期增加	21,318	262,996	929	62	25,486	310,791
在建工程轉入／(轉出)	44,454	(49,167)	—	4,713	—	—
轉出至其他資產	—	(19,829)	—	—	—	(19,829)
2017年6月30日	6,595,894	435,931	72,769	180,984	670,185	7,955,763
累計折舊						
2016年1月1日	(754,899)	—	(50,342)	(56,802)	(363,805)	(1,225,848)
本年計提	(200,993)	—	(5,804)	(16,751)	(73,995)	(297,543)
本年處置	—	—	666	—	—	666
2016年12月31日	(955,892)	—	(55,480)	(73,553)	(437,800)	(1,522,725)
2017年1月1日	(955,892)	—	(55,480)	(73,553)	(437,800)	(1,522,725)
本期計提	(107,841)	—	(2,485)	(8,592)	(35,573)	(154,491)
2017年6月30日	(1,063,733)	—	(57,965)	(82,145)	(473,373)	(1,677,216)
賬面價值						
2016年12月31日	5,574,230	241,931	16,360	102,656	206,899	6,142,076
2017年6月30日	5,532,161	435,931	14,804	98,839	196,812	6,278,547

25 物業及設備(續)

於2017年6月30日，本集團有賬面價值為人民幣19.29億元的房屋及建築物的產權手續尚在辦理之中(2016年12月31日：人民幣19.17億元)。其中賬面價值為人民幣11.81億元的房屋本集團已取得有權部門頒發的房屋所有權證書，但未取得相應的土地使用權證(2016年12月31日：人民幣11.71億元)。本集團為該等房屋的合法所有權人，有權佔有、使用及依法轉讓、抵押、處置該等房屋。

本集團的房屋及建築物於相關報告期間期末的賬面價值按租賃剩餘年限分析如下：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
於中國境內持有		
—長期租賃(50年以上)	83,279	84,772
—中期租賃(10至50年)	5,434,319	5,474,640
—短期租賃(10年以下)	14,563	14,818
合計	5,532,161	5,574,230

26 遞延所得稅資產及負債

(a) 按性質分析

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
遞延所得稅資產	1,812,361	1,476,339

26 遞延所得稅資產及負債(續)

(b) 遞延所得稅變動情況

	資產減值損失 註(i)	應付職工薪酬	金融工具 公允價值 變動淨收益 註(ii)	其他	遞延 所得稅資產
2016年1月1日	856,241	43,642	(195,657)	(3,404)	700,822
在損益中確認	584,703	1,340	(5,507)	11,776	592,312
在其他綜合收益中確認	—	—	183,205	—	183,205
2016年12月31日	1,440,944	44,982	(17,959)	8,372	1,476,339
在損益中確認	236,982	(2,025)	13,641	2,724	251,322
在其他綜合收益中確認	—	—	84,700	—	84,700
2017年6月30日	1,677,926	42,957	80,382	11,096	1,812,361

註：(i) 本集團對發放貸款和墊款及其他資產計提減值損失準備。該減值損失準備是根據相關資產於相關報告期間期末的預計可收回金額確定。然而，可用作稅前抵扣的減值損失金額是指按相關報告期間期末符合中國所得稅法規規定的資產賬面總價值的1%及符合核銷標準並獲稅務機關批准的資產損失核銷金額。

(ii) 金融工具公允價值變動淨損益於其變現抵扣或計徵所得稅。

27 其他資產

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
抵債資產	568,141	39,260
無形資產	160,283	148,166
長期待攤費用	133,258	157,797
待攤費用	86,863	74,012
土地使用權	84,265	85,299
購置物業及設備預付款	34,727	5,397
增值稅及附加待抵扣稅額	—	168,595
其他應收款	295,789	276,247
合計	1,363,326	954,773

28 擔保物信息

(a) 用作擔保物的資產

	附註	2017年 6月30日	2016年 12月31日
用於回購協定交易：			
— 交易性債券	15(a)	—	30,980
— 可供出售債權投資	20(a)	20,740,898	29,227,875
— 持有至到期投資	21(a)	1,629,562	6,314,906
— 應收款項類投資	22(d)	—	1,290,000
合計		22,370,460	36,863,761

(b) 收到的擔保物

本集團按一般拆借業務的標準條款進行買入返售協定交易，並相應持有交易項下的擔保物。於相關報告期間期末，本集團持有的買入返售協議擔保物中，沒有在交易對手未違約的情況下而可以直接處置或再抵押的擔保物。

29 同業及其他金融機構存放款項

按交易對手類型及所在地區分析

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
中國境內存放款項		
— 銀行	82,015,157	59,893,668
— 其他金融機構	53,225,696	71,134,785
合計	135,240,853	131,028,453

30 拆入資金

按交易對手類型及所在地區分析

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
中國境內拆入資金		
— 銀行	11,580,167	3,866,521
中國境外拆入款項		
— 銀行	430,781	—
合計	12,010,948	3,866,521

31 賣出回購金融資產

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
中國境內		
— 銀行	17,549,560	26,182,972
— 其他金融機構	4,109,950	8,981,220
合計	21,659,510	35,164,192

31 賣出回購金融資產(續)

(b) 按擔保物類別分析

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
債券	21,659,510	31,306,932
同業存單	—	2,567,260
受益權轉讓計劃	—	1,290,000
合計	21,659,510	35,164,192

32 吸收存款

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
活期存款		
—公司客戶	41,997,998	48,490,755
—個人客戶	15,369,697	12,855,115
小計	57,367,695	61,345,870
定期存款		
—公司客戶	94,608,799	75,159,227
—個人客戶	110,491,955	74,793,814
小計	205,100,754	149,953,041
保證金存款		
—承兌匯票保證金	17,737,893	20,577,875
—信用證保證金	3,382,363	3,521,704
—擔保保證金	4,932,887	4,080,501
—其他	307,450	8,392
小計	26,360,593	28,188,472
匯出匯票及應解匯款	107,440	50,848
結構性存款		
—公司客戶	16,674,599	16,344,740
—個人客戶	6,449,180	7,086,240
小計	23,123,779	23,430,980
合計	312,060,261	262,969,211

33 應付職工薪酬

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
應付職工薪金及福利	108,554	97,334
應付基本養老保險	29,623	30,236
應付補充退休福利	24,466	24,780
應付其他長期職工福利	80,987	100,918
合計	243,630	253,268

34 應交稅費

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
應交企業所得稅	271,832	712,039
應交增值稅及附加	21,234	7,859
其他	44,798	50,988
合計	337,864	770,886

35 應付利息

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
應付吸收存款利息	6,957,036	5,206,353
應付同業存放和拆入利息	2,375,055	1,892,041
應付債券利息	108,155	98,720
應付其他利息	25,615	44,302
合計	9,465,861	7,241,416

36 應付債券

	註	2017年 6月30日	2016年 12月31日
應付二級資本債券	36(a)	3,994,582	3,994,352
已發行同業存單	36(b)	75,080,080	26,228,934
合計		79,074,662	30,223,286

(a) 已發行二級資本債券

	註	2017年 6月30日	2016年 12月31日
於2024年1月到期的固定利率二級資本債券	(i)	1,500,000	1,500,000
於2026年1月到期的固定利率二級資本債券	(ii)	2,494,582	2,494,352
合計		3,994,582	3,994,352

註：(i) 本集團於2014年1月24日發行含減記條款的二級資本債券，發行總額人民幣15億元，期限為10年，固定票面年利率為7.00%。本集團可以選擇於2019年1月28日按面值贖回這些債券。

(ii) 本集團於2016年12月26日發行含減記條款的二級資本債券，發行總額人民幣25億元，期限為10年，固定票面年利率為4.30%。本集團可以選擇於2021年12月27日按面值贖回這些債券。

於2017年6月30日，上述應付二級資本債券的公允價值為人民幣40.65億元(2016年12月31日：人民幣40.26億元)。

(b) 已發行同業存單

截止至2017年6月30日，本集團已發行且尚未到期的同業存單162筆，共計人民幣750.80億元。於2017年6月30日，上述同業存單的公允價值為人民幣751.23億元。

第九章 未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 其他負債

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
黃金融資應付款	3,190,590	2,754,114
應付股利	1,137,047	116,832
資產證券化代收款	231,311	332,389
代收代付款項	64,804	62,294
遞延收益	4,565	18,415
其他應付款	558,918	369,223
合計	5,187,235	3,653,267

38 股本

本集團於2017年6月30日、2016年12月31日的股本指本集團的已繳足股本。

本集團於相關期間期末的股本如下：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
法定股本，已按面值發行及繳足的股本份數(千)	6,781,616	6,781,616

註：於2016年12月28日，本行以每股港幣7.50元的價格溢價配售1,000,000,000股面值為每股人民幣1元的H股新股股票，配售新H股股票的溢價約人民幣56.38億元，在資本公積中核算。

39 資本公積

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
股本溢價	14,252,077	14,252,077
可供出售金融資產公允價值變動	(273,506)	(19,407)
重新計量設定受益計劃負債的變動	1,105	(24)
其他	8,149	8,149
合計	13,987,825	14,240,795

40 盈餘公積及一般準備

(a) 盈餘公積

相關期間的盈餘公積包括法定盈餘公積和任意盈餘公積，其中法定盈餘公積於2017年6月30日及2016年12月31日的餘額均為人民幣20.89億元，任意盈餘公積均為人民幣0.12億元。本行及其子公司在彌補以前年度虧損後需按淨利潤的10%提取法定盈餘公積金。法定盈餘公積金累計額達到本行註冊資本的50%時，可以不再提取。

(b) 一般準備

根據財政部於2012年3月印發的《金融企業準備金計提管理辦法》的規定，本行的一般準備餘額原則上不低於風險資產期末餘額的1.5%。該規定從2012年7月1日開始施行。

41 利潤分配

(a) 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：

- 按本行淨利潤的10%提取法定盈餘公積金，計人民幣809.08百萬元。
- 提取一般準備，計人民幣2,423.83百萬元。
- 向全體股東派發現金股利，每股派發現金股利人民幣0.15元(含稅)，共計人民幣1,017.24百萬元。

(b) 經本行於2016年6月29日召開的股東周年大會審議通過，本行截至2015年12月31日止年度利潤分配方案如下：

- 按本行淨利潤的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。

42 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(a) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益：

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益，主要包括受益權轉讓計劃等。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

於相關報告期間期末，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值列示如下：

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	賬面價值	最大風險敞口	賬面價值	最大風險敞口
應收款項類投資	300,885,308	300,885,308	281,680,541	281,680,541
可供出售金融資產	4,047,073	4,047,073	1,801,266	1,801,266
合計	304,932,381	304,932,381	283,481,807	283,481,807

(b) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益：

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要包括直接持有投資或通過管理這些結構化主體收取管理費收入。

於2017年06月30日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本且非保收益理財產品的規模餘額為人民幣145.37億元(2016年12月31日：人民幣164.41億元)。截至2017年6月30日止六個月期間，本集團自上述結構化主體獲取的手續費及佣金收入為人民幣0.74億元(截至2016年6月30日止6個月期間為人民幣1.40億元)。

此外，本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體還包括資產支援證券。本集團於2015年3月將賬面價值為人民幣31.23億元的客戶貸款組成的信貸資產池，轉讓給由獨立信託公司管理的未納入合併財務報表的證券化工具，由其發行的相關資產支持證券。於2017年6月30日，本集團持有的該等資產支持證券的金額為人民幣0.28億元(2016年12月31日：人民幣0.75億元)。

根據本集團與獨立協力廠商信託公司簽訂的服務合同，本集團對上述資產證券化項下的信貸資產進行管理，提供與信貸資產及其處置回收有關的管理服務及其他服務，並收取規定的服務報酬。

42 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

(c) 本集團於相關報告期間發起但於相關期末已不再享有權益的未納入合併財務報表範圍的結構化主體：

於2017年6月30日和2016年度，本集團於1月1日之後發行，並於6月30日／12月31日之前已到期的非保本理財產品發行總量分別為人民幣24.31億元和人民幣116.34億元。

43 資本管理

本集團的資本管理包括資本充足率管理、資本融資管理以及經濟資本管理三個方面。其中資本充足率管理是資本管理的重點。本集團按照銀監會的指引計算資本充足率。本集團資本包括核心一級資本、其他一級資本和二級資本。

資本充足率反映了本集團穩健經營和抵禦風險的能力。本集團資本充足率管理目標是在滿足法定監管要求的基礎上，根據實際面臨的風險狀況，參考國內先進同業的資本充足率水準及本集團經營狀況，審慎確定資本充足率目標。

本集團根據戰略發展規劃、業務擴張情況、風險變動趨勢等因素採用情景模擬、壓力測試等方法預測、規劃和管理資本充足率。

本集團按照銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求計算資本充足率。根據銀監會的規定，本集團需在不晚於2018年12月31日，滿足核心一級資本充足率不低於7.50%，一級資本充足率不低於8.50%，資本充足率不低於10.50%的要求。

表內加權風險資產採用不同的風險權重進行計算，風險權重根據每一項資產、交易對手的信用、市場及其他相關的風險確定，並考慮合格抵押和擔保的影響。表外敞口也採用了相同的方法計算，同時針對其或有損失的特性進行了調整。市場風險加權資產根據標準法計量。操作風險加權資產根據基本指標法計量。

本集團的資本充足率及相關資料是按照中國會計準則編制的財務報表為基礎進行計算。本期間內，本集團遵守了銀監會規定的資本要求。

第九章 未經審計中期財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 資本管理(續)

本集團按照銀監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定計算2017年6月30日及2016年12月31日的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率如下：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
核心一級資本		
—股本	6,781,616	6,781,616
—資本公積可計入部分	13,987,825	14,240,795
—盈餘公積	2,101,109	2,101,109
—一般風險準備	7,225,282	7,225,282
—未分配利潤	11,660,183	8,686,628
—少數股東資本可計入部分	415,295	1,057,708
核心一級資本調整專案		
—其他無形資產(土地使用權除外)	(160,283)	(148,166)
核心一級資本淨額	42,011,027	39,944,972
其他一級資本	55,373	38,102
一級資本淨額	42,066,400	39,983,074
二級資本		
—二級資本工具及其溢價可計入金額	4,000,000	4,000,000
—超額貸款損失準備	4,029,700	3,311,404
—少數股東資本可計入部分	110,745	86,576
總資本淨額	50,206,845	47,381,054
風險加權資產總額	457,771,084	407,922,931
核心一級資本充足率	9.18%	9.79%
一級資本充足率	9.19%	9.80%
資本充足率	10.97%	11.62%

44 合併現金流量表補充資料

(a) 現金及現金等價物淨變動情況

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
6月30日的現金及現金等價物餘額	8,809,603	7,951,429
減：1月1日的現金及現金等價物餘額	(12,229,671)	(4,802,961)
現金及現金等價物淨(減少)/增加額	(3,420,068)	3,148,468

(b) 現金及現金等價物分析如下：

	2017年	2016年
	6月30日	12月31日
庫存現金	544,308	573,486
存放中央銀行款項	2,941,168	3,743,647
存放同業及其他金融機構款項	3,256,242	7,912,538
買入返售金融資產	2,067,885	—
合計	8,809,603	12,229,671

45 關聯方關係及交易

(a) 本集團的關聯方

本集團在相關報告期間沒有直接或最終控制者。本集團在相關報告期間的關聯方包括：

關聯方名稱	與本集團關係
天津錦聯新經濟產業園開發有限公司	董事控制的企業
瀋陽龍靈房地產開發有限公司	董事控制的企業
盤錦加倫置業有限公司	董事控制的企業
錦聯控股集團有限公司	董事控制的企業
錦程國際物流集團股份有限公司	董事控制的企業
錦程國際物流服務有限公司	董事控制的企業
錦程國際航空貨運服務有限公司	董事控制的企業
大連長興島綠城發展有限公司	董事控制的企業
大連錦程物流網路技術有限公司	董事控制的企業
大連錦聯經典生活物業管理有限公司	董事控制的企業
大連錦聯投資擔保有限公司	董事控制的企業
大連中山錦聯小額貸款股份有限公司	董事控制的企業
丹東元寶區錦聯小額貸款有限公司	董事控制的企業
錦程物流產業發展有限公司	董事控制的企業
天津錦聯融資租賃有限公司	董事控制的企業
錦聯地產集團有限公司	董事控制的企業
錦聯金融服務集團(天津)股份有限公司	董事控制的企業
瀋陽錦聯生態科技園發展有限公司	董事控制的企業
瀋陽市渾南新區錦聯小額貸款有限公司	董事控制的企業
錦程國際物流線上服務有限公司	董事控制的企業
遼寧德營石油化工集團有限公司	監事控制的企業
錦州順達瀝青有限責任公司	監事控制的企業
錦州錦華股份有限公司	監事控制的企業
北鎮德營油頁岩油有限公司	監事控制的企業
北鎮匯銀小額貸款有限責任公司	監事控制的企業
北鎮德營通達車輛運輸租賃有限公司	監事控制的企業
遼寧德營慧晶科技發展有限公司	監事控制的企業

45 關聯方關係及交易(續)

(b) 本集團與關鍵管理人員之外的關聯方之間的交易

(i) 本行與子公司的交易

本行子公司是本行的關聯方，本行與附屬公司的交易在集團合併層面抵銷，故在此附註中不做披露。

(ii) 與其他關聯方之間的交易

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
期間交易金額：		
利息收入	54,359	60,202
利息支出	13	139

	2017年	2016年
	6月30日	12月31日
期／年末交易餘額：		
貸款及墊款	1,417,900	2,140,128
其中：已逾期末減值貸款及墊款	—	472,590
應收利息	9,987	10,839
吸收存款	2,768	51,590
應付利息	—	6
其他負債	1,730	1,730

(c) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指有權力直接或間接地計劃、指揮和控制本集團活動的人員，包括董事會和監事會成員以及高級管理人員。

(i) 與關鍵管理人員之間的交易

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
期間交易金額：		
利息收入	328	640
利息支出	3,864	3,980

45 關聯方關係及交易(續)

(c) 關鍵管理人員(續)

(i) 與關鍵管理人員之間的交易(續)

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
期／年末交易餘額：		
發放貸款和墊款	2,970	13,203
其中：已逾期未減值貸款及墊款	—	10,000
應收利息	251	251
吸收存款	280,357	276,138
購買保本理財	1,010	4,170
購買非保本理財	1,910	8,180
應付利息	7,961	4,120

(ii) 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員的合計薪酬如下表所示：

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
短期僱員福利	19,084	17,146
退休福利		
— 基本養老保險	2,613	2,731

(d) 董事、監事及高級職員貸款

本集團向董事、監事及高級職員發放的貸款及墊款乃根據新香港公司條例第383條和公司條例第三部分(對董事獲取相關利益的信息披露要求)披露如下：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
期／年末未償還貸款餘額	2,970	13,203
相關期間發放貸款最高金額	13,279	13,491

46 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。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、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。該分部還對本集團流動性水準進行管理，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集團會計政策計量。

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。與協力廠商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制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。

46 分部報告(續)

(a) 經營分部利潤、資產及負債

	截至2017年6月30日止期間				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務及 未分配專案	合計
經營收入					
對外利息淨收入／(支出)	1,883,242	(1,855,417)	8,358,951	—	8,386,776
分部間淨利息收入／(支出)	566,113	2,467,741	(3,033,854)	—	—
利息淨收入	2,449,355	612,324	5,325,097	—	8,386,776
手續費及佣金淨收入	310,728	49,909	39,930	—	400,567
交易性淨損失	—	—	(45,155)	—	(45,155)
投資性證券淨收益	—	—	17,350	—	17,350
匯兌淨損失	(23,657)	(161)	(172,522)	(40,040)	(236,380)
其他業務收入	—	—	—	9,219	9,219
經營收入合計	2,736,426	662,072	5,164,700	(30,821)	8,532,377
經營費用	(721,833)	(364,448)	(331,223)	(156,565)	(1,574,069)
減值前經營收入	2,014,593	297,624	4,833,477	(187,386)	6,958,308
資產減值損失	(1,232,093)	(23,448)	(359,807)	—	(1,615,348)
分部稅前利潤總額	782,500	274,176	4,473,670	(187,386)	5,342,960
分部資產	180,602,429	10,403,551	443,056,215	8,138,018	642,200,213
遞延所得稅資產	—	—	—	1,812,361	1,812,361
資產合計	180,602,429	10,403,551	443,056,215	9,950,379	644,012,574
分部負債	192,522,297	142,896,124	257,354,276	4,486,463	597,259,160
應付股利	—	—	—	1,137,047	1,137,047
負債合計	192,522,297	142,896,124	257,354,276	5,623,510	598,396,207
其他補充信息					
—折舊及攤銷費用	(91,129)	(46,011)	(41,816)	(19,766)	(198,722)
—資本性支出	147,541	74,492	67,701	32,002	321,736

46 分部報告(續)

(a) 經營分部利潤、資產及負債(續)

	截至2016年6月30日止期間				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務及 未分配專案	合計
經營收入					
對外利息淨收入／(支出)	2,197,274	(861,736)	6,036,134	—	7,371,672
分部間淨利息收入／(支出)	179,388	1,371,541	(1,550,929)	—	—
利息淨收入	2,376,662	509,805	4,485,205	—	7,371,672
手續費及佣金淨收入	214,022	94,328	114,803	—	423,153
交易性淨損失	—	—	(1,207)	—	(1,207)
投資性證券淨收益	—	—	9,113	—	9,113
匯兌淨收益	28,193	39	5,029	459	33,720
其他業務收入	—	—	—	14,186	14,186
經營收入合計	2,618,877	604,172	4,612,943	14,645	7,850,637
經營費用	(633,653)	(270,897)	(437,845)	(270)	(1,342,665)
減值前經營收入	1,985,224	333,275	4,175,098	14,375	6,507,972
資產減值損失	(1,033,597)	(19,732)	(424,315)	—	(1,477,644)
分部稅前利潤總額	951,627	313,543	3,750,783	14,375	5,030,328

	2016年12月31日				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務及 未分配專案	合計
分部資產	119,894,847	9,325,590	400,735,204	7,627,542	537,583,183
遞延所得稅資產	—	—	—	1,476,339	1,476,339
資產合計	119,894,847	9,325,590	400,735,204	9,103,881	539,059,522
分部負債	190,106,923	100,056,009	201,562,894	4,322,552	496,048,378
應付股利	—	—	—	116,832	116,832
負債合計	190,106,923	100,056,009	201,562,894	4,439,384	496,165,210
其他補充信息					
一折舊及攤銷費用	(190,417)	(83,720)	(107,056)	(65)	(381,258)
一資本性支出	509,454	223,989	286,423	174	1,020,040

46 分部報告(續)

(b) 地區信息

本集團經營區域主要集中於錦州地區，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。列報地區資訊時，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。
- 「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	
	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
錦州地區	6,174,107	5,527,048
東北地區	1,065,330	816,783
華北地區	1,292,940	1,506,806
合計	8,532,377	7,850,637

	非流動性資產	
	2017年	2016年
	6月30日	12月31日
錦州地區	2,816,071	2,703,152
東北地區	2,899,203	2,845,677
華北地區	708,982	724,056
合計	6,424,256	6,272,885

47 風險管理

本集團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。

本集團在下文主要論述上述風險敞口及其形成原因，風險管理目標、計量及管理這些風險的政策及程式等。

本集團已制定風險管理政策以識別和分析本集團所面臨的風險，設定適當的風險可接受水準並設計相應的內部控制程式，以監控本集團的風險水準。本集團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集團經營活動的改變。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。

(a) 信用風險

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本集團的義務或承諾而使本集團可能蒙受損失的風險。信用風險主要來自貸款組合、債券投資組合及各種形式的擔保。

信貸業務

董事會擬定本集團風險管理戰略和可接受的總體風險水準，並對本集團的風險控制情況進行監督和對風險狀況及風險管理策略進行定期評估，提出完善本集團與風險管理有關的內部控制的意見。本集團從事信用風險管理的職能部門主要包括風險合規部、貸中管理部、貸後管理部、統一授信管理部等部門。風險合規部負責全面風險管理體系建設的總體推進與風險監控和管理，並負責有關風險管理政策的制定；貸中管理部獨立於客戶關係及產品管理部門，確保授信審批的獨立性；貸後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；統一授信管理部負責制定限額管理並執行總行貸款審批委員會秘書職責。公司業務和零售業務的前線部門按照本集團風險管理政策制度與流程開展信貸業務。

本集團不斷完善內部控制機制，強化信貸業務全流程管理，按照有效制衡的原則，將信貸業務管理各環節的責任落實到各部門和崗位，並建立了全面考核和全員問責機制。

47 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信貸業務(續)

對於公司及同業信貸業務，本集團制定了信貸投向政策，針對不同的行業分別制定行業組合限額並實行動態監控，定期向董事會報告。本集團的信用風險管理政策覆蓋授信調查、審查審批和貸後管理等關鍵環節。本集團在授信調查環節，進行客戶信用風險評級並完成授信調查報告；審查審批環節，信貸業務均須經過有權審批人審批；貸後管理環節，本集團對已啟用授信專案進行持續監控，對任何可能對借款人還款能力造成影響的負面事件立即預警，並採取應對措施，防範和控制風險。此外，本集團繼續推進平行作業、雙線審批。風險經理與客戶經理平行作業，對授信業務全過程中的關鍵環節和風險點實施控制。

對於個人信貸業務，本集團加強對申請人的信用評估工作，客戶經理受理個人信貸業務時需要對信貸申請人收入、信用記錄和貸款償還能力等進行評估。客戶經理的報批材料和建議提交專職貸款審批機構或人員進行審批。本集團對個人貸款進行貸後監控，重點關注借款人的償款能力和抵押品狀況及其價值變化情況。一旦貸款出現逾期，本集團將根據標準化催收作業流程開展催收工作。

本集團採用貸款風險分類方法監控貸款組合風險狀況。貸款按風險程度分為正常、關注、次級、可疑及損失五類。後三類被視為已減值貸款和墊款，當一項或多項事件發生證明客觀減值證據存在，並可能出現損失時，該貸款被界定為已減值貸款和墊款。已減值貸款和墊款的減值損失準備將視情況以組合或個別方式評估。

47 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信貸業務(續)

貸款和墊款的五個類別的主要定義列示如下：

- | | |
|-----|---|
| 正常： | 借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。 |
| 關注： | 儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。 |
| 次級： | 借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常營業收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。 |
| 可疑： | 借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定会造成較大損失。 |
| 損失： | 在採取所有可能的措施或一切必要的法律程式之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。 |

資金業務

本集團根據交易產品、交易對手、交易對手所在地理區域設定信用額度，通過系統即時監控信用額度的使用狀況，並會定期重檢及調整信用額度。

47 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務(續)

(i) 最大信用風險敞口

本集團所承受的最大信用風險敞口為相關報告期間期末合併資產負債表中每項金融資產的賬面價值。

(ii) 金融資產按資產品質的分佈列示如下：

	2017年6月30日				
	發放 貸款和墊款	存／拆放 同業及其他 金融機構款項	買入返售 金融資產	投資 ^(*)	其他 ^(**)
已減值					
按個別方式					
評估總額	2,011,525	—	—	1,533,000	13,056
減值損失準備	(1,152,164)	—	—	(628,364)	(13,056)
小計	859,361	—	—	904,636	—
已逾期未減值					
逾期3個月以內(含3個月)	2,503,313	—	—	—	—
逾期3個月至6個月(含6個月)	1,509,777	—	—	1,300,000	—
逾期6個月以上	139,915	—	—	—	—
總額	4,153,005	—	—	1,300,000	—
減值損失準備	(523,407)	—	—	(260,000)	—
小計	3,629,598	—	—	1,040,000	—
未逾期未減值					
總額	184,168,628	12,924,381	2,067,885	378,790,346	9,651,249
減值損失準備	(4,365,653)	—	—	(1,562,561)	(101,867)
小計	179,802,975	12,924,381	2,067,885	377,227,785	9,549,382
合計	184,291,934	12,924,381	2,067,885	379,172,421	9,549,382

47 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務(續)

(ii) 金融資產按資產品質的分佈列示如下：(續)

	2016年12月31日			
	發放 貸款和墊款	存／拆放 同業及其他 金融機構款項	投資 ^(*)	其他 ^(**)
<i>已減值</i>				
按個別方式評估總額	1,447,918	—	—	13,056
減值損失準備	(965,681)	—	—	(13,056)
小計	482,237	—	—	—
<i>已逾期未減值</i>				
逾期3個月以內(含3個月)	698,924	—	1,450,000	—
逾期3個月至6個月(含6個月)	1,889,235	—	—	—
逾期6個月以上	1,068,712	—	—	—
總額	3,656,871	—	1,450,000	—
減值損失準備	(312,706)	—	(39,141)	—
小計	3,344,165	—	1,410,859	—
<i>未逾期未減值</i>				
總額	121,695,294	8,673,633	348,573,484	8,553,595
減值損失準備	(3,590,935)	—	(2,051,977)	(47,154)
小計	118,104,359	8,673,633	346,521,507	8,506,441
合計	121,930,761	8,673,633	347,932,366	8,506,441

* 投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售債券投資、持有至到期投資及應收款項類投資。

** 其他包括應收利息，其他資產中的購置物業及設備預付款，其他應收款，應收融資租賃款和衍生金融資產。

47 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務(續)

(iii) 金融資產信用評級分析

本集團採用信用評級方法監控持有的債券組合風險狀況。債券評級參照債券發行機構所在國家主要評級機構的評級。於相關報告期間期末債券帳面價值按評級分佈列示如下：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
既無逾期亦無減值		
評級		
— AAA	47,379,416	37,489,628
— AA- to AA+	4,785,165	5,269,579
— A- to A+	270,000	71,802
— 未評級	3,047,303	2,331,395
合計	55,481,884	45,162,404

(b) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的不利變動，而使本集團業務發生損失的風險。

董事會承擔對本集團市場風險管理實施監控的最終責任，確保本集團有效地識別、計量、監測和控制各項業務所承擔的各類市場風險。風險管理委員會負責在董事會的授權範圍內對市場風險管理情況進行監控，審核高級管理層提出的關於市場風險管理的戰略、政策、程式以及可以承受市場風險水準的有關建議。本集團業務經營和發展中所面臨的市場風險絕大部分集中於資金業務。資金交易部負責開展資金投資與自營交易業務，財務管理部負責進行銀行賬戶下的利率風險日常監控與管理，國際業務部負責匯率風險的日常監控管理。風險合規部負責組織起草市場風險管理基本政策和程式，以及對本集團市場風險的識別、計量和監測。

本集團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。交易賬戶包括本集團擬於短期內出售、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。本集團主要通過敏感度指標、情景分析和外匯敞口分析計量監測交易賬戶的市場風險，通過敏感性缺口分析、壓力測試和有效久期分析計量和監控非交易業務的市場風險。

47 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

敏感度指標分析是以總體敏感度額度及每個檔期敏感度額度控制，按照不同期限分檔計算利率風險。

情景分析是一種多因素分析方法，結合設定的各種可能情景的發生概率，研究多種因素同時作用時可能產生的影響。

外匯敞口分析是衡量匯率變動對當期損益影響的一種方法。外匯敞口主要來源於銀行表內外業務中的貨幣錯配。

敏感性缺口分析是衡量利率變動對當期損益影響的一種方法。具體而言，就是將所有生息資產和付息負債按照利率重新定價的期限劃分到不同的時間段以匡算未來資產和負債現金流的缺口。

壓力測試的結果是採用市場變數的壓力變動，對一系列前瞻性的情景進行評估，以測量對損益的影響。

有效久期分析是對不同的時段運用不同的權重，根據在特定的利率變化情況下，假設金融工具市場價值的實際百分比變化，來設計各時段風險權重，從而更好地反映利率的變動所導致的銀行資產和負債經濟價值的非線性變化。

利率風險

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的重新定價風險和資金交易頭寸的風險。

重新定價風險

重新定價風險也稱為期限錯配風險，是最主要和最常見的利率風險形式，來源於銀行資產、負債和表外業務到期期限(就固定利率而言)或重新定價期限(就浮動利率而言)存在的差異。這種重新定價的不對稱使銀行的收益或內在經濟價值會隨著利率的變動而變化。

財務管理部負責利率風險的計量、監測和管理。本集團定期評估各檔期重定價缺口的利率敏感性以及利率變動對本集團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。

交易性利率風險

交易性風險主要來自資金業務的投資組合。其利率風險是通過久期分析監控。此外，本集團還採用輔助方法計算其對利率變動的敏感度，敏感度以公允價值因利率變動100個基點(1%)的相應變動表示。

47 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

(i) 下表列示於相關報告期間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：

	2017年6月30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	46,824,603	921,591	45,903,012	—	—	—
存放同業及其他金融機構款項	12,924,381	—	3,355,931	8,913,950	654,500	—
買入返售金融資產	2,067,885	—	2,067,885	—	—	—
發放貸款和墊款(註(i))	184,291,934	—	19,904,423	65,464,721	97,173,828	1,748,962
投資(註(ii))	379,230,671	58,250	42,632,667	100,192,781	227,604,804	8,742,169
應收融資租賃款	4,929,435	—	1,478,718	698,983	2,705,682	46,052
其他	13,743,665	13,743,654	11	—	—	—
總資產	644,012,574	14,723,495	115,342,647	175,270,435	328,138,814	10,537,183
負債						
向中央銀行借款	178,294	—	—	178,294	—	—
同業及其他金融機構存放款項	135,240,853	—	28,032,623	62,965,730	43,642,500	600,000
拆入資金	12,010,948	—	4,441,117	7,569,831	—	—
賣出回購金融資產	21,659,510	—	21,659,510	—	—	—
吸收存款	312,060,261	107,371	86,431,700	78,600,256	146,920,887	47
應付債券	79,074,662	—	32,090,790	38,759,290	8,224,582	—
其他	38,171,679	15,234,590	8,152,007	14,760,710	24,372	—
總負債	598,396,207	15,341,961	180,807,747	202,834,111	198,812,341	600,047
資產負債缺口	45,616,367	(618,466)	(65,465,100)	(27,563,676)	129,326,473	9,937,136

47 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

(i) 下表列示於相關報告期間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：(續)

	2016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	43,666,527	573,486	43,093,041	—	—	—
存放同業及其他金融機構款項	8,673,633	—	8,464,133	55,000	154,500	—
發放貸款和墊款(註(i))	121,930,761	—	19,162,528	37,974,369	62,522,367	2,271,497
投資(註(ii))	347,990,616	58,250	40,162,403	116,457,560	187,390,603	3,921,800
應收融資租賃款	4,615,491	—	1,075,819	595,989	1,907,346	1,036,337
其他	12,182,494	12,128,636	53,858	—	—	—
總資產	539,059,522	12,760,372	112,011,782	155,082,918	251,974,816	7,229,634
負債						
同業及其他金融機構存放款項	131,028,453	—	24,590,953	52,170,000	53,267,500	1,000,000
拆入資金	3,866,521	—	3,737,146	129,375	—	—
賣出回購金融資產	35,164,192	—	33,874,192	1,290,000	—	—
吸收存款	262,969,211	50,815	92,366,755	55,452,195	115,095,660	3,786
應付債券	30,223,286	—	3,925,514	22,303,420	3,994,352	—
其他	32,913,547	11,793,139	7,931,952	13,188,456	—	—
總負債	496,165,210	11,843,954	166,426,512	144,533,446	172,357,512	1,003,786
資產負債缺口	42,894,312	916,418	(54,414,730)	10,549,472	79,617,304	6,225,848

註：(i) 以上列示為3個月內的發放貸款和墊款金額包括於2017年6月30日餘額為人民幣44.18億元(2016年12月31日：人民幣38.71億元)的逾期金額(扣除減值損失準備)。

(ii) 投資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。

47 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

(ii) 利率敏感性分析

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團淨損益及股東權益的可能影響。在假定其他變數保持不變的前提下，於2017年6月30日假定利率上升100個基點將導致淨利潤減少人民幣7.23億元(2016年12月31日：減少人民幣6.15億元)，股東權益減少人民幣15.35億元(2016年12月31日：減少人民幣12.32億元)；利率下降100個基點將導致淨利潤增加人民幣7.23億元(2016年12月31日：增加人民幣6.15億元)，股東權益增加人民幣15.71億元(2016年12月31日：增加人民幣12.61億元)。

上述敏感性分析基於本集團的資產和負債具有靜態的利率風險結構。有關的分析僅衡量一年內利率變化，反映為一年內本集團資產和負債的重新定價按年化計算對本集團淨損益和股東權益的影響。上述敏感性分析基於以下假設：

- 相關報告期間期末利率變動適用於本集團所有的非衍生金融工具；
- 相關報告期間期末利率變動100個基點是假定自相關報告期間期末起下一個完整年度內的利率變動；
- 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
- 資產和負債組合並無其他變化；
- 其他變數(包括匯率)保持不變；及
- 不考慮本集團進行的風險管理措施。

由於基於上述假設，利率變動導致本集團淨損益和股東權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

47 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險

本集團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。本集團通過即期和遠期、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。

於相關報告期間期末的外匯風險敞口如下：

	2017年6月30日			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
資產				
現金及存放中央銀行款項	46,448,433	374,132	2,038	46,824,603
存放同業及其他金融機構款項	11,063,122	1,339,578	521,681	12,924,381
應收利息	4,263,816	24,247	1,357	4,289,420
發放貸款和墊款	179,597,124	4,418,934	275,876	184,291,934
其他	395,675,231	—	7,005	395,682,236
總資產	637,047,726	6,156,891	807,957	644,012,574
負債				
同業及其他金融機構存放款項	135,240,853	—	—	135,240,853
拆入資金	2,012,000	9,623,779	375,169	12,010,948
吸收存款	304,406,437	7,632,406	21,418	312,060,261
應付利息	9,348,377	117,117	367	9,465,861
其他	129,610,802	7,053	429	129,618,284
總負債	580,618,469	17,380,355	397,383	598,396,207
淨頭寸	56,429,257	(11,223,464)	410,574	45,616,367
表外信貸承諾	112,645,124	6,608,088	1,023,485	120,276,697

47 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

	2016年12月31日			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
資產				
現金及存放中央銀行款項	43,464,090	200,936	1,501	43,666,527
存放同業及其他金融機構款項	1,727,832	240,989	6,704,812	8,673,633
應收利息	3,535,402	18,003	2,043	3,555,448
發放貸款和墊款	116,033,807	5,655,893	241,061	121,930,761
其他	361,226,149	—	7,004	361,233,153
總資產	525,987,280	6,115,821	6,956,421	539,059,522
負債				
同業及其他金融機構存放款項	131,028,453	—	—	131,028,453
拆入資金	—	3,604,396	262,125	3,866,521
吸收存款	259,810,536	3,139,135	19,540	262,969,211
應付利息	7,213,804	27,417	195	7,241,416
其他	90,996,959	60,269	2,381	91,059,609
總負債	489,049,752	6,831,217	284,241	496,165,210
淨頭寸	36,937,528	(715,396)	6,672,180	42,894,312
表外信貸承諾	101,775,465	7,244,064	1,126,444	110,145,973

47 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團淨損益及股東權益的可能影響。在假定其他變數保持不變的前提下，於2017年6月30日假定美元對人民幣匯率上升100個基點將導致股東權益和淨利潤減少人民幣1,194.11萬元(2016年12月31日：增加人民幣838.46萬元)；美元對人民幣匯率下降100個基點將導致股東權益和淨利潤增加人民幣1,194.11萬元(2016年12月31日：減少人民幣838.46萬元)。

上述敏感性分析基於資產和負債具有靜態的匯率風險結構。有關的分析基於以下假設：

- 匯率敏感度是指各幣種對人民幣於報告日當天收盤(中間價)匯率絕對值波動100個基點造成的匯兌損益；
- 資產負債表日匯率變動100個基點是假定自資產負債表日起下一個完整年度內的匯率變動；
- 美元及港幣對人民幣匯率同時同向波動。由於本集團非美元及港幣的其他外幣資產及負債佔總資產和總負債比例並不重大，因此上述敏感性分析中其他外幣以折合美元後的金額計算對本集團淨損益及股東權益的可能影響；
- 計算外匯敞口時，包含了即期外匯敞口、遠期外匯敞口和掉期；
- 其他變數(包括利率)保持不變；及
- 不考慮本集團進行的風險管理措施。

由於基於上述假設，匯率變化導致本集團淨損益和股東權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

47 風險管理(續)

(c) 流動性風險

流動性風險是指商業銀行雖有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。本集團根據流動性風險管理政策對未來現金流量進行監測，並確保維持適當水準的高流動性資產。

本集團整體的流動性情況由資產負債管理委員會管理。該委員會負責按監管要求和審慎原則制定流動性政策。政策目標包括：

- 維持穩健充足的流動性水準，建立科學完善的流動性風險管理體系，確保在正常經營環境或壓力狀態下，都能及時滿足資產、負債及表外業務引發的支付義務和流動性需求，有效平衡資金的效益性和安全性；及
- 根據市場變化和業務發展，對資產負債規模和結構作出及時合理的調整，在確保流動性的前提下，適度追求利潤最大化和成本最小化，實現銀行資金「安全性、流動性和效益性」的統一。

財務管理部牽頭執行流動性風險管理政策，負責制定並定期修訂流動性風險管理策略，負責對全行流動性風險的識別、計量、監測和緩釋管理。同時，財務管理部和資金交易部負責日常頭寸管理與預測，並根據流動性管理策略保持適當水準的高流動性資產組合。資金部根據財務管理部的指令進行操作。遇有重大的支付需求或結構性變化時須及時向風險管理委員會作出匯報並提出建議。

本集團持有資產的資金來源大部分為吸收存款。近年來本集團吸收存款持續增長，並且種類和期限類型多樣化，成為穩定的資金來源。

本集團主要採用流動性缺口分析衡量流動性風險，並採用不同的情景分析和壓力測試以評估流動性風險的影響。

47 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團的資產與負債於相關報告期間期末根據相關剩餘到期日分析如下：

	2017年6月30日							合計
	無期限 註(i)	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	43,339,127	3,485,476	—	—	—	—	—	46,824,603
存放同業及其他金融機構款項	—	2,500,446	426,485	429,000	8,913,950	654,500	—	12,924,381
買入返售金融資產	—	—	2,067,885	—	—	—	—	2,067,885
發放貸款和墊款(ii)	4,156,968	375,355	3,767,273	10,680,840	65,218,457	97,856,176	2,236,865	184,291,934
投資(iii)	2,253,907	—	20,522,039	19,776,591	97,401,656	230,514,453	8,762,025	379,230,671
應收融資租賃款	—	—	75,951	347,800	1,061,751	3,397,881	46,052	4,929,435
其他	9,547,319	26	663,332	1,103,262	1,993,886	435,810	30	13,743,665
總資產	59,297,321	6,361,303	27,522,965	32,337,493	174,589,700	332,858,820	11,044,972	644,012,574
負債								
向中央銀行借款	—	—	—	—	178,294	—	—	178,294
同業及其他金融機構存放款項	—	292,623	12,750,000	14,990,000	62,965,730	43,642,500	600,000	135,240,853
拆入資金	—	—	2,298,852	2,142,265	7,569,831	—	—	12,010,948
賣出回購金融資產	—	—	21,659,510	—	—	—	—	21,659,510
吸收存款	—	62,403,365	13,375,436	10,760,270	78,600,256	146,920,887	47	312,060,261
應付債券	—	—	11,816,730	20,274,060	38,759,290	8,224,582	—	79,074,662
其他	—	5,531,857	4,977,724	5,675,194	17,455,814	4,433,093	97,997	38,171,679
總負債	—	68,227,845	66,878,252	53,841,789	205,529,215	203,221,062	698,044	598,396,207
淨頭寸	59,297,321	(61,866,542)	(39,355,287)	(21,504,296)	(30,939,515)	129,637,758	10,346,928	45,616,367

47 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團的資產與負債於相關報告期間期末根據相關剩餘到期日分析如下：

	2016年12月31日							
	無期限 註(i)	即時償還	1個月內	1個月至	3個月	1年至5年	5年以上	合計
				3個月	至1年			
資產								
現金及存放中央銀行款項	39,349,394	4,317,133	—	—	—	—	—	43,666,527
存放同業及其他金融機構款項	—	866,800	723,596	6,873,737	55,000	154,500	—	8,673,633
發放貸款和墊款(ii)	3,693,801	176,869	3,808,079	11,054,126	38,289,124	62,740,046	2,168,716	121,930,761
投資(iii)	58,250	1,926,545	5,506,587	26,540,708	87,264,452	216,482,034	10,212,040	347,990,616
應收融資租賃款	—	—	13,696	292,213	839,935	3,377,459	92,188	4,615,491
其他	8,658,006	134	538,873	854,750	1,752,228	378,492	11	12,182,494
總資產	51,759,451	7,287,481	10,590,831	45,615,534	128,200,739	283,132,531	12,472,955	539,059,522
負債								
同業及其他金融機構存放款項	—	220,953	5,730,000	18,640,000	52,170,000	53,267,500	1,000,000	131,028,453
拆入資金	—	—	1,726,994	2,010,152	129,375	—	—	3,866,521
賣出回購金融資產	—	—	31,932,192	1,942,000	1,290,000	—	—	35,164,192
吸收存款	—	65,377,256	11,151,995	15,888,319	55,452,195	115,095,660	3,786	262,969,211
應付債券	—	—	—	3,925,514	22,303,420	3,994,352	—	30,223,286
其他	—	4,427,104	4,357,670	5,644,031	15,144,415	3,280,226	60,101	32,913,547
總負債	—	70,025,313	54,898,851	48,050,016	146,489,405	175,637,738	1,063,887	496,165,210
淨頭寸	51,759,451	(62,737,832)	(44,308,020)	(2,434,482)	(18,288,666)	107,494,793	11,409,068	42,894,312

註：(i) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於人行的法定存款準備金與財政性存款。投資項中無期限金額是指已減值或已逾期一個月以上的部分。股權投資亦於無期限中列示。

(ii) 發放貸款和墊款中的無期限類別包括所有已減值發放貸款和墊款，以及已逾期超過一個月的貸款和墊款。逾期一個月內的未減值發放貸款和墊款歸入即時償還類別。

(iii) 應收款項類投資逾期一個月內的未減值投資歸於即時償還類別。

47 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團非衍生金融負債、貸款承諾及貸記卡承諾於相關報告期間期末根據未經折現合同現金流量分析如下：

	2017年6月30日							
	賬面金額	未折現合同 現金流量	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
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	178,294	180,373	—	—	—	180,373	—	—
同業及其他金融機構存放款項	135,240,853	147,332,241	292,824	12,963,818	15,273,147	65,551,157	52,476,258	775,037
拆入資金	12,010,948	12,254,189	—	2,307,749	2,159,620	7,786,820	—	—
賣出回購金融資產	21,659,510	21,689,078	—	21,689,078	—	—	—	—
吸收存款	312,060,261	320,569,253	62,403,365	13,750,251	12,232,389	80,958,072	151,225,128	48
應付債券	79,074,662	81,215,973	—	11,840,000	20,548,473	40,062,500	8,765,000	—
其他金融負債	28,483,181	29,273,435	5,530,101	3,744,374	4,489,926	15,309,280	69,123	130,631
非衍生金融負債合計	588,707,709	612,514,542	68,226,290	66,295,270	54,703,555	209,848,202	212,535,509	905,716
貸款承諾及貸記卡承諾	—	8,131,981	6,677,162	1,357,294	41,080	56,445	—	—

47 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

	2016年12月31日							
	賬面金額	未折現合同 現金流量	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
非衍生金融負債								
同業及其他金融機構存放款項	131,028,453	145,695,834	221,106	5,990,721	18,982,071	55,186,339	64,067,694	1,247,903
拆入資金	3,866,521	3,879,651	—	1,729,720	2,018,531	131,400	—	—
賣出回購金融資產	35,164,192	35,337,880	—	31,996,846	1,959,091	1,381,943	—	—
吸收存款	262,969,211	268,458,964	65,377,256	11,526,399	16,319,964	57,120,294	118,111,166	3,885
應付債券	30,223,286	31,762,500	—	105,000	3,960,000	23,057,500	4,640,000	—
其他金融負債	25,664,193	26,388,057	4,424,153	3,467,273	4,781,479	13,523,576	51,985	139,591
非衍生金融負債合計	488,915,856	511,522,886	70,022,515	54,815,959	48,021,136	150,401,052	186,870,845	1,391,379
貸款承諾及貸記卡承諾	—	4,204,535	3,423,512	33,950	635,950	109,123	2,000	—

上述未經折現合同現金流量分析可能與這些非衍生金融負債的實際現金流量存在差異。

47 風險管理(續)

(d) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程式、人員、系統以及外部事件所造成損失的風險。

本集團已經建立了層次化的操作風險管理體系以全面識別、評估、控制、管理和報告所有業務環節的操作風險。這套體系覆蓋了商業銀行、零售銀行、交易銷售、公司金融、支付結算、代理服務、資產管理等業務條線以及人力資源管理、財務管理、法律事務、反洗錢管理、行政辦公管理等全部支援輔助性活動。該體系的主要內容如下：

- 在高級管理層領導下的、前中後台各司其職的、層次化的操作風險管理架構；
- 以操作風險管理基本政策為核心的、覆蓋操作風險管理各個領域的較為完整的操作風險管理制度體系；
- 針對包括公共事件、自然災害、IT系統故障、擠提、盜搶等各類突發事件的應急預案體系和業務持續性方案體系；
- 操作風險管理績效考核機制和對各類違規違紀行為進行追究和處分的全員問責制度；及
- 以內部審計和合規檢查為基礎的獨立的風險評估體系。

48 公允價值

(a) 公允價值確定方法和假設

本集團在估計金融工具公允價值時運用了下述主要方法和假設：

(i) 債券及股權投資

對於存在活躍市場的債券及股權投資，其公允價值是按相關報告期間期末的市場報價確定的。

(ii) 應收款項及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為相關報告期間期末的市場利率。

48 公允價值(續)

(a) 公允價值確定方法和假設(續)

(iii) 應付債券及其他非衍生金融負債

本集團應付債券的公允價值是按相關報告期間期末的市場報價確定或根據預計未來現金流量的現值進行估計的。其他非衍生金融負債的公允價值是根據預計未來現金流量的現值進行估計的。折現率為相關報告期間期末的市場利率。

(iv) 衍生金融工具

遠期及掉期外匯合同的公允價是根据報告期末遠期外匯價格的現值與合同匯率之間的差額或根據市場報價來確定的。利率掉期合同的公允價值是根據預計未來現金流量的現值進行估計。計算所使用的收益率曲線是綜合經紀人和湯姆森一路透提供的最優報價得出。

(b) 公允價值計量

(i) 金融資產

本集團的金融資產主要包括現金、存放中央銀行款項、應收同業及其他金融機構款項、發放貸款和墊款以及投資。

存放中央銀行款項和應收同業及其他金融機構款項主要以市場利率計息，並主要於一年內到期。因此這些款項的帳面價值與公允價值相若。

大部分發放貸款和墊款按與人行利率相若的浮動利率定價。因此，這些貸款和墊款的帳面價值與公允價值相若。

可供出售金融資產及以公允價值計量且其變動計入當期損益金融資產以公允價值列報。持有至到期投資和應收款項類投資的帳面價值和公允價值已於附註 21、22 中進行披露。

(ii) 金融負債

本集團的金融負債主要包括應付同業及其他金融機構款項、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、吸收存款和應付次級債。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債以公允價值列報。應付債券的帳面價值和公允價值於附註 36 中披露。其他金融負債的帳面價值與公允價值相若。

48 公允價值(續)

(c) 公允價值分層

下表按公允價值三個層級列示了以公允價值計量的金融工具於財務狀況表的賬面價值。公允價值計量中的層級取決於對計量整體具有重大意義的最低層級的輸入值。三個層級的定義如下：

- 第一層級：相同資產或負債在活躍市場上(未經調整)的報價；
- 第二層級：直接(比如取自價格)或間接(比如根據價格推算的)可觀察到的、除第一層級市場報價以外的有關資產或負債的輸入值；
- 第三層級：以可觀察到的市場資料以外的變數為基礎確定的資產或負債的輸入值(不可觀察輸入值)。

以公允價值計量的金融工具當有可靠的市場報價時採用市場報價作為公允價值。當沒有可靠的市場報價時須要採用估值技術，比如通過對比其他類似的金融資產、現金流折現、期權定價等，採用的參數包括無風險利率、基準利率、信用點差及匯率。當使用現金流折現法時，管理層會盡最大的努力儘量準確地估計現金流，折現率則參考類似的金融產品。

	2017年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
資產				
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產				
— 交易性債券	—	1,992,729	—	1,992,729
— 指定以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產	—	1,859,363	20,945,866	22,805,229
可供出售金融資產				
— 債券	—	40,927,687	4,075,486	45,003,173
衍生金融資產				
— 貨幣衍生工具	—	11	—	11
合計	—	44,779,790	25,021,352	69,801,142
負債				
指定以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融負債	—	-	22,714,452	22,714,452
衍生金融負債				
— 貨幣衍生工具	—	222,637	—	222,637
合計	—	222,637	22,714,452	22,937,089

48 公允價值(續)

(c) 公允價值分層(續)

	2016年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
資產				
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產				
— 交易性債券	—	61,715	—	61,715
— 指定以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產	—	1,920,338	19,169,083	21,089,421
可供出售金融資產				
— 債券	—	32,783,584	1,881,078	34,664,662
衍生金融資產				
— 貨幣衍生工具	—	53,858	—	53,858
合計	—	34,819,495	21,050,161	55,869,656
負債				
指定以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融負債	—	-	20,986,772	20,986,772
衍生金融負債				
— 貨幣衍生工具	—	7,938	—	7,938
合計	—	7,938	20,986,772	20,994,710

於相關報告期間內本年度本行金融工具的第一層級、第二層級和第三層級之間沒有發生重大轉換。

48 公允價值(續)

(c) 公允價值分層(續)

下表列示對歸類為公允價值層級第三層級的每類金融工具在本期／年的變動情況：

	可供出售 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	資產合計	指定以 公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融負債	負債合計
2017年1月1日	1,881,078	19,169,083	21,050,161	(20,986,772)	(20,986,772)
利得或損失總額：					
－於當期損益中確認	—	(3,242)	(3,242)	(1,020)	(1,020)
－於其他綜合收益中確認	15,691	—	15,691	—	—
購買	3,813,812	17,673,755	21,487,567	(19,520,990)	(19,520,990)
出售及結算	(1,635,095)	(15,893,730)	(17,528,825)	17,794,330	17,794,330
2017年6月30日	4,075,486	20,945,866	25,021,352	(22,714,452)	(22,714,452)
上述計入當期損益的利得或損失 與期末資產或負債相關的部分	—	(3,242)	(3,242)	(1,020)	(1,020)

	可供出售 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	資產合計	指定以 公允價值計量 且其變動 計入當期損益 的金融負債	負債合計
2016年1月1日	74,576	14,195,643	14,270,219	(15,426,941)	(15,426,941)
利得或損失總額：					
－於當期損益中確認	—	160,840	160,840	(147,231)	(147,231)
－於其他綜合收益中確認	5,236	—	5,236	—	—
購買	1,801,266	32,364,835	34,166,101	(34,265,435)	(34,265,435)
出售及結算	—	(27,552,235)	(27,552,235)	28,852,835	28,852,835
2016年12月31日	1,881,078	19,169,083	21,050,161	(20,986,772)	(20,986,772)
上述計入當期損益的利得或損失 與期末資產或負債相關的部分	—	160,840	160,840	(147,231)	(147,231)

於2017年6月30日和2016年12月31日，本行金融工具的第三層級沒有發生重大轉入／轉出。

49 委託貸款業務

本集團向客戶提供委託貸款業務，以其委託的資金發放委託貸款。本集團的委託貸款業務均不須本集團承擔任何信貸風險，本集團只以代理人的身份，根據委託方的指示持有和管理這些資產及負債，並就所提供的服務收取手續費。由於委託資產並不屬於本集團的資產，未在財務狀況表內確認。多餘資金於吸收存款內反映。

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
委託貸款	276,188,456	230,779,868
委託貸款資金	276,188,456	230,779,868

50 承擔及或有事項

(a) 信貸承諾

本集團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。承兌匯票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。

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
貸款承諾		
— 原貸款合同到期日為1年以內	369,381	506,456
— 原貸款合同到期日為1年或以上	7,021,911	3,030,740
貸記卡承諾	740,689	667,338
小計	8,131,981	4,204,534
承兌匯票	86,110,270	78,222,618
開出信用證	18,202,385	18,272,197
開出保函	7,832,061	9,446,624
合計	120,276,697	110,145,973

上述信貸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。

50 承擔及或有事項(續)

(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定，本集團需在以下期間支付的最低租賃付款額為：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
1年以內(含1年)	122,571	71,125
1年以上2年以內(含2年)	118,335	94,521
2年以上3年以內(含3年)	94,297	93,888
3年以上5年以內(含5年)	124,344	144,832
5年以上	60,191	104,186
合計	519,738	508,552

(c) 資本支出承諾

本集團於相關報告期間期末已授權的資本支出承諾如下：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
已訂約但未支付		
— 購置物業及設備	152,076	167,127
已授權但未訂約		
— 購置物業及設備	200,000	448,000
合計	352,076	615,127

50 承擔及或有事項(續)

(d) 未決訴訟和糾紛

於2017年6月30日本集團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0.96億元(2016年12月31日：人民幣0.95億元)。

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2017年6月30日的股份約為5.0%，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。

經諮詢本集團的內部律師及外部法律顧問意見後，本集團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。

51 期後事項

截至本中期財務報告批准日，本集團無需要披露的重大財務報告期後事項。

52 比較資料

若干比較資料已經過調整以符合本期間之列報要求並且為2017年6月30日首次披露的相關科目提供比較資料。

第十章 未經審計的補充財務信息

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

以下所載的資料並不構成合併財務報表的一部分，有關資料僅供參考。

1 流動性覆蓋率及槓杆率(%)

	2017年 6月30日	截至2017年 6月30日止 6個月期間平均
流動性覆蓋率(本外幣合計)	117.89%	213.29%

	2016年 12月31日	截至2016年 12月31日止 年度平均
流動性覆蓋率(本外幣合計)	308.69%	273.05%

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
槓杆率	5.98%	6.46%

根據銀監會2015年4月1日頒佈的商業銀行槓杆率的管理規定，商業銀行的槓杆率不得低於4%。

以上流動性比率是參照中國銀行業監督管理委員會頒佈的公式計算，財務信息符合由財政部頒佈的中華人民共和國(「中國」)企業會計準則的要求。

第十章 未經審計的補充財務信息

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 貨幣集中度

	2017年6月30日			
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
即期資產	6,156,891	529,994	276,995	6,963,880
即期負債	(17,380,355)	(127,661)	(268,754)	(17,776,770)
淨長頭寸	(11,223,464)	402,333	8,241	(10,812,890)
淨結構頭寸	—	—	—	—

	2016年12月31日			
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
即期資產	6,115,821	6,796,468	159,953	13,072,242
即期負債	(6,831,217)	(130,586)	(153,655)	(7,115,458)
淨長頭寸	(715,396)	6,665,882	6,298	5,956,784
淨結構頭寸	—	—	—	—

3 國際債權

本集團對中國境外的第三方的債權以及對中國境內的第三方外幣債權均被視作國際債權。

國際債權包括貸款和墊款、存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構。

當一個國家或地區計入全部風險轉移，構成國際債權總金額10%或以上時，即予以呈報。只有在申索保證人所處國家與被索方不同，或申索是向一家銀行的境外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險才會轉移。

3 國際債權(續)

	2017年6月30日		合計
	同業及其他 金融機構	非同業 私人機構	
亞太區	1,267,576	4,694,810	5,962,386
其中：香港地區	25,423	—	25,423
歐洲	47,220	—	47,220
北美、南美	946,786	—	946,786
合計	2,261,582	4,694,810	6,956,392

	2016年12月31日		合計
	同業及其他 金融機構	非同業 私人機構	
亞太區	7,010,606	5,896,954	12,907,560
其中：香港地區	6,680,232	—	6,680,232
歐洲	12,473	—	12,473
北美、南美	119,974	—	119,974
合計	7,143,053	5,896,954	13,040,007

4 按地區劃分的已逾期超過90天的貸款和墊款

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
錦州地區	2,178,565	1,317,454
東北地區	1,008,646	2,761,652
華北地區	339,276	323,947
合計	3,526,487	4,403,053

5 已逾期超過 90 天的貸款和墊款總額

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
本金或利息已逾期達下列期間的 貸款和墊款		
—3 至 6 個月(含 6 個月)	1,648,575	2,034,531
—6 個月至 1 年(含 1 年)	411,262	1,071,518
—1 年至 3 年(含 3 年)	1,091,099	936,432
—3 年以上	375,551	360,572
合計	3,526,487	4,403,053
佔貸款和墊款總額百分比		
—3 至 6 個月(含 6 個月)	0.86%	1.60%
—6 個月至 1 年(含 1 年)	0.22%	0.85%
—1 年至 3 年(含 3 年)	0.57%	0.74%
—3 年以上	0.20%	0.29%
合計	1.85%	3.48%

以上分析指逾期超過 90 天的貸款和墊款總額。有指定還款日期的貸款和墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

於 2017 年 6 月 30 日，本集團已逾期超過 90 天的貸款和墊款本金為人民幣 3,538 百萬元(2016 年 12 月 31 日：人民幣 4,403 百萬元)，其中有抵押物覆蓋的已逾期貸款和墊款部分為人民幣 1,955 百萬元(2016 年 12 月 31 日：人民幣 1,607 百萬元)，相應的抵押物公允價值為人民幣 2,051 百萬元(2016 年 12 月 31 日：人民幣 1,971 百萬元)。

6 對中國境內非銀行的風險敞口

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於中國境內從事銀行業務。截至 2017 年 6 月 30 日和 2016 年 12 月 31 日，本集團很大部分的業務風險來自於中國境內機構或個人的交易。



地址: 中國. 遼寧. 錦州市科技路68號 (121013)

電話: +86-416-3220002

<http://www.jinzhoubank.com>