

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



錦州銀行股份有限公司

Bank of Jinzhou Co., Ltd.*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：0416)

(優先股股份代號：4615)

截至2018年6月30日止六個月中期業績公告

錦州銀行股份有限公司(「本行」，除非文義另有所指，包含其附屬公司)董事(「董事」)會(「董事會」)欣然宣佈本行截至2018年6月30日止六個月(「報告期」)根據國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》(「國際財務報告準則」)編製的未經審計中期業績(「中期業績」)。董事會及其轄下的審計委員會已審閱並確認此中期業績。

1. 公司基本情況

1.1 基本情況簡介

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

1.2 聯繫人及聯繫方式

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

2. 財務摘要

本行按照中國企業會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2018年6月30日報告期內歸屬於股東的淨利潤和報告期末歸屬於股東的淨資產並無差異。

2.1 財務數據

(除特別說明外，金額單位為 人民幣千元)	截至6月30日止六個月		2018年中期	截至2017年
	2018年	2017年	比2017年中期 變動率(%)	12月31日止 年度
經營業績				
利息收入	22,029,076	17,898,864	23.1	39,943,533
利息支出	(13,150,564)	(9,512,088)	38.3	(21,410,609)
利息淨收入	8,878,512	8,386,776	5.9	18,532,924
手續費及佣金淨收入	365,020	400,567	(8.9)	736,674
交易淨收益／(損失)	1,587,877	(45,155)	(3,616.5)	(278,264)
股利收入	—	—	—	640
投資性證券淨收益	24,296	17,350	40.0	30,796
匯兌淨損失	(1,191,352)	(236,380)	404.0	(239,637)
其他經營淨收益	8,033	9,219	(12.9)	22,859
經營收入	9,672,386	8,532,377	13.4	18,805,992
經營費用	(1,571,707)	(1,574,069)	(0.2)	(3,308,138)

(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		2018年中期	截至2017年
	2018年	2017年	比2017年中期 變動率(%)	12月31日止 年度
經營業績				
減值前經營利潤	8,100,679	6,958,308	16.4	15,497,854
資產減值損失	(2,348,651)	(1,615,348)	45.4	(3,444,523)
稅前利潤	5,752,028	5,342,960	7.7	12,053,331
所得稅費用	(1,412,287)	(1,312,916)	7.6	(2,963,273)
淨利潤	4,339,741	4,030,044	7.7	9,090,058
歸屬於母公司股東的淨利潤	4,229,574	3,990,797	6.0	8,976,990
每股計(人民幣元)			變動	
基本及稀釋每股收益	0.62	0.59	0.03	1.32
			2018年	
			6月30日	
	於2018年	於2017年	比2017年	於2017年
	6月30日	12月31日	12月31日	6月30日
資產／負債主要指標			變動率(%)	
資產總額	748,392,211	723,417,650	3.5	644,012,574
其中：發放貸款和墊款淨額	240,609,152	209,084,947	15.1	184,291,934
負債總額	685,660,325	663,252,922	3.4	598,396,207
其中：吸收存款	351,626,638	342,264,228	2.7	312,060,261
股本	6,781,616	6,781,616	0.0	6,781,616
歸屬於母公司股東權益	58,687,546	56,230,555	4.4	41,756,015
權益總額	62,731,886	60,164,728	4.3	45,616,367

2.2 財務指標

	截至6月30日止六個月		2018年中期	截至2017年
	2018年	2017年	比2017年中期	12月31日止
			變動	年度
盈利能力指標 (%)				
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	1.18*	1.36*	(0.18)	1.44
平均權益回報率 ⁽²⁾	17.79*	19.76*	(1.97)	21.03
淨利差 ⁽³⁾	2.16*	2.51*	(0.35)	2.58
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.51*	2.80*	(0.29)	2.88
手續費及佣金淨收入				
佔營業收入比率	3.77	4.69	(0.92)	3.92
成本佔收入比率 ⁽⁵⁾	14.70	15.83	(1.13)	15.71
			2018年	
			6月30日比	
	於2018年	於2017年	2017年	於2017年
	6月30日	12月31日	12月31日	6月30日
資產質量指標 (%)				
不良貸款率 ⁽⁶⁾	1.26	1.04	0.22	1.06
撥備覆蓋率 ⁽⁷⁾	242.10	268.64	(26.54)	300.33
損失準備對貸款比率 ⁽⁸⁾	3.06	2.81	0.25	3.17
資本充足率指標 (%)				
核心一級資本充足率 ⁽⁹⁾	7.95	8.44	(0.49)	9.18
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	9.57	10.24	(0.67)	9.19
資本充足率	11.61	11.67	(0.06)	10.97
總權益對資產總額比率	8.38	8.32	0.06	7.08
其他指標 (%)				
存貸比 ⁽¹¹⁾	57.99	53.68	4.31	51.41

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

3. 管理層討論與分析

3.1 業務及財務回顧

報告期內，隨著中國經濟形勢由高速增長轉向高質量發展階段，面對「去槓杆、治亂象、防風險」的監管部署與要求，本行認真貫徹落實十九大、全國金融工作會議要求和中央經濟工作會議精神，堅持「轉方式、調結構、控風險、穩發展」的經營方針，全力落實中央對金融工作的方針和監管部門的要求，使各項業務取得了平穩和較好的發展，給本行投資者和本行股東（「股東」）帶來較好回報。

報告期間，本行實現淨利潤為人民幣43.40億元，較截至2017年6月30日止六個月（「2017年中期」）增長7.7%，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7,483.92億元，較2017年末增長3.5%；發放貸款和墊款淨額達人民幣2,406.09億元，較2017年末增長15.1%；不良貸款率為1.26%，較2017年末上升0.22個百分點；本行存款餘額達人民幣3,516.27億元，較2017年末增長2.7%。報告期間，本行經營收入達人民幣96.72億元，較2017年中期增長13.4%；淨利潤為人民幣43.40億元，較2017年中期增長7.7%。

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11.61%、9.57%和7.95%。

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

報告期內，本行子公司錦銀金融租賃有限責任公司始終堅持「立足遼寧、輻射全國」的區域發展戰略，穩中求進，協調發展，以基本融資租賃業務為主，積極探索創新租賃業務新模式，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。

3.2 財務報表分析

3.2.1 利潤表分析

(除特別說明外，金額單位 為人民幣千元)	截至6月30日止六個月			
	2018年	2017年	變動金額	變動率(%)
利息收入	22,029,076	17,898,864	4,130,212	23.1
利息支出	(13,150,564)	(9,512,088)	(3,638,476)	38.3
利息淨收入	8,878,512	8,386,776	491,736	5.9
手續費及佣金淨收入	365,020	400,567	(35,547)	(8.9)
交易淨收益／(損失)	1,587,877	(45,155)	1,633,032	(3,616.5)
投資性證券淨收益	24,296	17,350	6,946	40.0
匯兌淨損失	(1,191,352)	(236,380)	(954,972)	404.0
其他經營淨收益	8,033	9,219	(1,186)	(12.9)
經營收入	9,672,386	8,532,377	1,140,009	13.4
經營費用	(1,571,707)	(1,574,069)	2,362	(0.2)
資產減值損失	(2,348,651)	(1,615,348)	(733,303)	45.4
稅前利潤	5,752,028	5,342,960	409,068	7.7
所得稅費用	(1,412,287)	(1,312,916)	(99,371)	7.6
淨利潤	4,339,741	4,030,044	309,697	7.7

報告期內，本行實現稅前利潤為人民幣57.52億元，同比增長7.7%；淨利潤為人民幣43.40億元，同比增長7.7%，主要得益於本行生息資產規模穩定增長使得利息淨收入較2017年中期增加人民幣4.92億元，增幅5.9%。另外，本行於2018年1月1日首次執行《國際財務報告準則第9號—金融工具》(「IFRS 9」)，根據準則要求，本行將以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及金融負債的利息淨收入調整至交易淨收益科目核算，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產不再作為生息資產列報，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債不再作為付息負債列報，從而對利息淨收入、交易淨收益、淨利差和淨利息收益率產生影響。

3.2.1.1 利息淨收入

利息淨收入為本行經營收入的最大部分，分別佔報告期間和2017年中期經營收入的91.8%及98.3%。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			
	2018年	2017年	變動金額	變動率(%)
利息收入	22,029,076	17,898,864	4,130,212	23.1
利息支出	(13,150,564)	(9,512,088)	(3,638,476)	38.3
利息淨收入	<u>8,878,512</u>	<u>8,386,776</u>	<u>491,736</u>	5.9

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2018年6月30日止六個月			截至2017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	235,608,813	7,599,213	6.45	144,033,061	4,472,224	6.21
投資證券及其他金融資產	392,082,947	13,478,494	6.88	384,451,814	12,698,732	6.61
存放中央銀行款項	58,422,453	448,787	1.54	44,823,113	342,444	1.53
存放同業及其他金融機構款項	7,752,772	127,021	3.28	11,952,852	95,418	1.60
拆出資金	3,612,277	56,890	3.15	1,613,753	10,712	1.33
買入返售金融資產	3,108,358	45,294	2.91	6,611,630	94,006	2.84
應收融資租賃款	7,252,906	273,377	7.54	5,003,339	185,328	7.41
總生息資產	<u>707,840,526</u>	<u>22,029,076</u>	6.22	<u>598,489,562</u>	<u>17,898,864</u>	5.98

(除特別說明外，金額單位為 人民幣千元)	截至2018年6月30日止六個月			截至2017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(%)
付息負債						
吸收存款	355,717,320	6,349,451	3.57	302,391,237	4,397,479	2.91
同業及其他金融						
機構存放款項	141,880,415	3,596,341	5.07	128,301,200	2,821,888	4.40
拆入資金	19,592,595	263,510	2.69	9,134,272	88,587	1.94
賣出回購金融資產	46,617,617	916,110	3.93	29,035,446	521,925	3.60
應付債券	83,729,671	2,022,615	4.83	57,918,556	1,276,937	4.41
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
向中央銀行借款	232,772	2,537	2.18	17,569	180	2.05
總付息負債	647,770,390	13,150,564	4.06	548,425,319	9,512,088	3.47
利息淨收入		8,878,512			8,386,776	
淨利差 ⁽¹⁾			2.16			2.51
淨利息收益率 ⁽²⁾			2.51			2.80

註：(1) 按照生息資產總額的平均收益率與付息負債總額的平均付息率的差額計算。

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

下表載列於所示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。

截至6月30日止六個月			
2018年對比2017年			
(除特別說明外，金額單位 為人民幣千元)	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	2,843,425	283,564	3,126,989
投資證券及其他金融資產	252,062	527,700	779,762
存放中央銀行款項	103,898	2,445	106,343
存放同業及其他 金融機構款項	(33,529)	65,132	31,603
拆出資金	13,266	32,912	46,178
買入返售金融資產	(49,810)	1,098	(48,712)
應收融資租賃款	83,326	4,723	88,049
利息收入變動	3,212,638	917,574	4,130,212
付息負債			
吸收存款	775,487	1,176,485	1,951,972
同業及其他金融機構 存放款項	298,665	475,788	774,453
拆入資金	101,428	73,495	174,923
賣出回購金融資產	316,047	78,138	394,185
應付債券	569,061	176,617	745,678
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	(405,092)	—	(405,092)
向中央銀行借款	2,205	152	2,357
利息支出變動	1,657,801	1,980,675	3,638,476
利息淨收入變動	1,554,837	(1,063,101)	491,736

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。

3.2.1.2 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			
	2018年		2017年	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
發放貸款和墊款				
公司貸款	7,079,048	32.1	4,173,835	23.4
個人貸款	310,129	1.4	290,941	1.6
票據貼現	210,036	1.0	7,448	0.0
小計	<u>7,599,213</u>	<u>34.5</u>	<u>4,472,224</u>	<u>25.0</u>
投資證券及其他				
金融資產	13,478,494	61.2	12,698,732	71.0
存放中央銀行款項	448,787	2.0	342,444	1.9
存放同業及其他				
金融機構款項	127,021	0.6	95,418	0.5
買入返售金融資產	45,294	0.2	94,006	0.5
拆出資金	56,890	0.3	10,712	0.1
應收融資租賃款	<u>273,377</u>	<u>1.2</u>	<u>185,328</u>	<u>1.0</u>
總計	<u><u>22,029,076</u></u>	<u><u>100.0</u></u>	<u><u>17,898,864</u></u>	<u><u>100.0</u></u>

本行的利息收入由2017年中期的人民幣17,898,864千元增加23.1%至報告期間的人民幣22,029,076千元，主要是由於本行投資和貸款業務規模增長導致相應的利息收入增長。

(1) 發放貸款和墊款利息收入

發放貸款和墊款利息收入是本行利息收入的較大組成部分，分別佔報告期間和2017年中期利息收入的34.5%及25.0%。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					
	2018年			2017年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
公司貸款	219,708,191	7,079,048	6.44	134,328,057	4,173,835	6.21
個人貸款	7,986,894	310,129	7.77	9,553,204	290,941	6.09
票據貼現	7,913,728	210,036	5.31	151,800	7,448	9.81
總計	235,608,813	7,599,213	6.45	144,033,061	4,472,224	6.21

發放貸款和墊款利息收入由2017年中期的人民幣4,472,224千元增加69.9%至報告期間的人民幣7,599,213千元，主要是由於發放貸款和墊款的平均餘額增加及平均收益率上升所致。

(2) 投資證券及其他金融資產利息收入

投資證券及其他金融資產利息收入由2017年中期的人民幣12,698,732千元增加6.1%至報告期間的人民幣13,478,494千元，主要是由於投資資產規模的增加及投資收益率的上升導致相應的利息收入增加。

(3) 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入由2017年中期的人民幣342,444千元增加31.1%至報告期間的人民幣448,787千元，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

存放同業及其他金融機構款項利息收入由2017年中期的人民幣95,418千元增加33.1%至報告期間的人民幣127,021千元，主要是由於銀行間市場利率上漲，本行存放同業的平均收益率由2017年中期的1.60%上升至報告期間的3.28%。

(5) 拆出資金利息收入

拆出資金利息收入由2017年中期的人民幣10,712千元增加431.1%至報告期間的人民幣56,890千元，主要是由於拆出資金規模增加及平均收益率上升所致。拆出資金的平均結餘由2017年中期的人民幣1,613,753千元增加123.8%至報告期間的人民幣3,612,277千元，拆出資金的平均收益率由2017年中期的1.33%上升至報告期間的3.15%，主要是由於資金市場利率上漲，本行增加了外匯資金拆出的交易頻率和交易量所致。

(6) 買入返售金融資產利息收入

買入返售金融資產利息收入由2017年中期的人民幣94,006千元減少51.8%至報告期間的人民幣45,294千元，主要是由於平均結餘減少所致。買入返售金融資產的平均結餘由2017年中期的人民幣6,611,630千元減少53.0%至報告期間的人民幣3,108,358千元，主要是由於本行平衡收益與流動性管理的需要，降低了買入返售金融資產的規模所致。

(7) 應收融資租賃款利息收入

應收融資租賃款利息收入由2017年中期的人民幣185,328千元增加47.5%至報告期間的人民幣273,377千元，主要是由於應收融資租賃款平均餘額增加和平均收益率上升所致。

3.2.1.3 利息支出

下表載列於所示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			
	2018年		2017年	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
吸收存款	6,349,451	48.3	4,397,479	46.2
同業及其他金融 機構存放款項	3,596,341	27.3	2,821,888	29.7
拆入資金	263,510	2.0	88,587	0.9
賣出回購金融資產	916,110	7.0	521,925	5.5
應付債券	2,022,615	15.4	1,276,937	13.4
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
向中央銀行借款	2,537	0.0	180	0.0
總計	13,150,564	100.0	9,512,088	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					
	2018年			2017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	143,138,027	2,478,643	3.46	139,482,486	2,188,147	3.14
活期	54,841,068	428,230	1.56	48,338,352	129,537	0.54
小計	<u>197,979,095</u>	<u>2,906,873</u>	<u>2.94</u>	<u>187,820,838</u>	<u>2,317,684</u>	<u>2.47</u>
個人存款						
定期	142,221,072	3,361,301	4.73	100,981,023	2,036,493	4.03
活期	15,517,153	81,277	1.05	13,589,376	43,302	0.64
小計	<u>157,738,225</u>	<u>3,442,578</u>	<u>4.36</u>	<u>114,570,399</u>	<u>2,079,795</u>	<u>3.63</u>
吸收存款總額	<u>355,717,320</u>	<u>6,349,451</u>	<u>3.57</u>	<u>302,391,237</u>	<u>4,397,479</u>	<u>2.91</u>

吸收存款利息支出由2017年中期的人民幣4,397,479千元增加44.4%至報告期間的人民幣6,349,451千元，主要是由於本行吸收存款的規模增長及付息率上升所致。

(2) 同業及其他金融機構存放款項利息支出

同業及其他金融機構存放款項利息支出由2017年中期的人民幣2,821,888千元增加27.4%至報告期間的人民幣3,596,341千元，主要是由於同業及其他金融機構存放款項的規模增加及付息率上升所致。

(3) 拆入資金利息支出

拆入資金利息支出由2017年中期的人民幣88,587千元增加197.5%至報告期間的人民幣263,510千元，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2017年中期的人民幣9,134,272千元增加114.5%至報告期間的人民幣19,592,595千元，主要是由於本行增加了拆入資金的交易量所致。拆入資金的平均付息率由2017年中期的1.94%上升至報告期間的2.69%，主要是由於報告期間貨幣市場美元拆借利率上升所致。

(4) 賣出回購金融資產利息支出

賣出回購金融資產利息支出由2017年中期的人民幣521,925千元增加75.5%至報告期間的人民幣916,110千元，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2017年中期的人民幣29,035,446千元增加60.6%至報告期間的人民幣46,617,617千元，主要是由於本行平衡流動性和收益管理的需要，適當增加了賣出回購金融資產的規模所致。賣出回購金融資產的平均付息率由2017年中期的3.60%上升至報告期間的3.93%，主要是由於報告期間資金市場的平均利率上升所致。

(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2,022,615千元，比2017年中期增加人民幣745,678千元，主要是由於本行應付債券平均結餘增加及平均付息率上升所致。應付債券平均結餘由2017年中期的人民幣57,918,556千元增加44.6%至報告期間的人民幣83,729,671千元，主要是由於本行發行同業存單和增發二級資本債所致；平均付息率由2017年中期的4.41%上升至報告期間的4.83%。

(6) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債利息支出

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債為本行發售的按公允價值進行管理和計量的理財產品資金。因本行執行IFRS 9，將報告期間以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債利息支出調整至交易淨收益，因此報告期間不存在以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債利息支出。

(7) 向中央銀行借款利息支出

報告期間，本行向中央銀行借款利息支出由2017年中期的人民幣180千元增加至報告期間的人民幣2,537千元，主要是由於本行向中央銀行借款的平均結餘增加所致。

3.2.1.4 淨利差及淨利息收益率

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

本行的淨利差由2017年中期的2.51%下降至報告期間的2.16%，淨利息收益率由2017年中期的2.80%下降至報告期間的2.51%，主要是受利率市場化和資金市場利率變動等因素影響。

3.2.1.5 非利息收入

(1) 手續費及佣金淨收入

(除特別說明外，金額 單位為人民幣千元)	截至6月30日止六個月			
	2018年	2017年	變動金額	變動率(%)
手續費及佣金收入				
委託代理業務手續費	127,666	175,057	(47,391)	(27.1)
結算與清算手續費	119,131	157,590	(38,459)	(24.4)
理財服務手續費	96,948	73,696	23,252	31.6
承銷及諮詢手續費	28,813	40,286	(11,473)	(28.5)
銀行卡服務手續費	6,672	7,555	(883)	(11.7)
其他	19,115	1,379	17,736	1,286.1
小計	<u>398,345</u>	<u>455,563</u>	<u>(57,218)</u>	(12.6)
手續費及佣金支出				
結算與清算手續費	15,080	30,949	(15,869)	(51.3)
其他	18,245	24,047	(5,802)	(24.1)
小計	<u>33,325</u>	<u>54,996</u>	<u>(21,671)</u>	(39.4)
手續費及佣金淨收入	<u><u>365,020</u></u>	<u><u>400,567</u></u>	<u><u>(35,547)</u></u>	(8.9)

本行的手續費及佣金收入由2017年中期的人民幣455,563千元下降12.6%至報告期間的人民幣398,345千元，主要是由於本行委託代理業務手續費及結算與清算手續費減少所致。委託代理業務手續費由2017年中期的人民幣175,057千元下降27.1%至報告期間的人民幣127,666千元，主要是受宏觀政策影響，銀行業務回歸本源，本行適當縮減了委託貸款業務規模所致。結算與清算手續費由2017年中期的人民幣157,590千元下降24.4%至報告期間的人民幣119,131千元，主要是由於本行外匯業務結構調整，外匯信用證及保函業務減少，使單位結算業務手續費收入降低所致。

手續費及佣金支出主要包括支付予第三方的，與本行結算及清算、貿易融資、銀行卡、代理及諮詢業務相關的支出。本行的手續費及佣金支出由2017年中期的人民幣54,996千元下降39.4%至報告期間的人民幣33,325千元，主要是由於本行外匯業務結構調整，減少了他行代開信用證及保函業務，使支付他行代開手續費相應降低。

(2) 交易淨收益／(損失)

交易淨收益／(損失)主要包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及金融負債產生的淨收益／(損失)。報告期間本行的交易淨收益為人民幣1,587,877千元，2017年中期本行的交易淨損失為人民幣45,155千元。主要是由於(i)IFRS 9實施後，將以公允價值計量的金融資產和金融負債的利息淨收入重分類至交易淨收益中；(ii)報告期間債券市場收益率下行，債券估值升高；及(iii)受美元匯率上漲影響，本行遠期買入美元的外匯衍生品的公允價值大幅上升，導致收益相應增加。

(3) 投資性證券淨收益

本行報告期間投資性證券產生的淨收益為人民幣24,296千元，2017年中期投資性證券產生的淨收益為人民幣17,350千元，主要是由於本行處置投資性證券形成的收益增加所致。

(4) 匯兌淨損失

匯兌淨損失由2017年中期的淨損失人民幣236,380千元增加至報告期間的淨損失人民幣1,191,352千元，主要是受美元匯率上漲影響，導致本行外匯衍生業務中即期端產生的損失相應增加。

(5) 其他經營淨收益

其他經營淨收益由2017年中期的人民幣9,219千元下降12.9%至報告期間的人民幣8,033千元。

3.2.1.6 經營費用

報告期間，本行經營費用為人民幣1,571,707千元，同比減少人民幣2,362千元。

(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			
	2018年	2017年	變動金額	變動率(%)
職工成本	830,797	782,150	48,647	6.2
一般運營及管理費用	381,093	369,040	12,053	3.3
折舊及攤銷	210,236	198,722	11,514	5.8
稅金及附加	85,381	67,607	17,774	26.3
其他	64,200	156,550	(92,350)	(59.0)
經營費用總額	<u>1,571,707</u>	<u>1,574,069</u>	<u>(2,362)</u>	(0.2)

(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			
	2018年	2017年	變動金額	變動率(%)
職工工資及獎金	602,676	578,368	24,308	4.2
職工福利費	26,818	30,529	(3,711)	(12.2)
社會保險費	128,045	111,904	16,141	14.4
住房公積金	46,239	39,241	6,998	17.8
補充退休福利	980	815	165	(20.2)
其他長期職工福利	2,036	(1,851)	3,887	(210.0)
工會經費和 職工教育經費	24,003	23,144	859	3.7
職工成本總額	830,797	782,150	48,647	6.2

報告期間，本行職工成本為人民幣830,797千元，較2017年中期增加人民幣48,647千元，增幅6.2%，主要是由於本行僱員薪酬增加，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2017年中期的人民幣369,040千元增加3.3%至報告期間的人民幣381,093千元，主要是由於(i)營業網點增加導致日常行政開支增加；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2017年中期的人民幣198,722千元增加5.8%至報告期間的人民幣210,236千元。折舊及攤銷的增加主要是由於本行軟件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2017年中期的人民幣67,607千元增加26.3%至報告期間的人民幣85,381千元，主要由於本行業務發展，應納增值稅相應增加所致。

(5) 其他

其他經營費用由2017年中期的人民幣156,550千元下降至報告期間的人民幣64,200千元。該等費用主要用於本行的精準扶貧工作。本行自2017年起實施精準扶貧工作，扶貧捐贈金額會根據相關精準扶貧項目進展而投放。報告期間精準扶貧項目資金需求較2017年中期小，從而使得報告期間捐贈金額較2017年中期減少。

3.2.1.7 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：

	截至6月30日 止六個月 2018年
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)	
發放貸款和墊款	
— 階段一(12個月預期信用損失)	457,308
— 階段二(整個存續期預期信用損失)	1,024,282
— 階段三(整個存續期預期信用損失—已減值)	134,880
小計	<u>1,616,470</u>
以攤餘成本計量的金融資產	<u>450,000</u>
應收融資租賃款	17,052
信用承諾	<u>265,129</u>
總計	<u><u>2,348,651</u></u>
	截至6月30日 止六個月 2017年
發放貸款和墊款	
— 以單項方式進行評估	215,409
— 以組合方式進行評估	985,419
小計	<u>1,200,828</u>
應收款項類投資	<u>359,807</u>
應收融資租賃款	<u>54,713</u>
總計	<u><u>1,615,348</u></u>

資產減值損失由2017年中期的人民幣1,615,348千元增加45.4%至報告期間的人民幣2,348,651千元，主要由於(i)發放貸款和墊款的餘額增加，增提了發放貸款和墊款的減值準備，導致發放貸款和墊款的減值損失有所增加；及(ii)本行執行IFRS 9後，採用預期損失模型，增提了表外信用承諾的減值準備，使信用承諾減值損失略有增長。

3.2.1.8 所得稅費用

報告期間，本行所得稅費用為人民幣1,412,287千元，比2017年中期增加人民幣99,371千元，增長7.6%，主要是由於本行稅前利潤增長，從而導致所得稅費用相應增加。本行實際稅率為24.55%，比2017年中期下降0.02個百分點。

3.2.2 財務狀況表分析

3.2.2.1 資產

本行資產的主要組成部分為 (i) 發放貸款和墊款；(ii) 投資證券及其他金融資產；及 (iii) 現金及存放中央銀行款項，分別佔報告期末本行總資產的 32.2%、56.1% 及 7.6%。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)	於2018年6月30日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
資產				
發放貸款和墊款總額	248,193,384	33.2	215,121,174	29.7
發放貸款和墊款減值準備	(7,584,232)	(1.0)	(6,036,227)	(0.8)
發放貸款和墊款淨額	240,609,152	32.2	209,084,947	28.9
投資證券及其他				
金融資產淨額 ⁽¹⁾	419,863,687	56.1	425,372,238	58.8
現金及存放中央銀行款項	56,871,761	7.6	52,117,510	7.2
存放同業及其他金融機構款項	7,339,138	1.0	9,617,694	1.3
買入返售金融資產	296,753	0.0	3,572,794	0.5
拆出資金	198,498	0.0	2,500,000	0.3
應收融資租賃款	7,665,471	1.0	6,840,341	0.9
其他資產 ⁽²⁾	15,547,751	2.1	14,312,126	2.1
總資產	748,392,211	100.0	723,417,650	100.0

註：(1) 2018年包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產和以攤餘成本計量的金融資產。

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

(2) 包括應收利息、物業及設備、遞延所得稅資產、衍生金融資產及其他。

本行的資產總額由截至2017年12月31日止的人民幣723,417,650千元增加3.5%至報告期末的人民幣748,392,211千元。本行的資產總額增長主要是由於本行結合實體經濟發展的需要以及本行自身業務的發展規劃，適度地增加貸款規模，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248,193,384千元，比2017年末增長15.4%。發放貸款和墊款總額佔總資產比重為33.2%，比2017年末增加3.5個百分點。

(除特別說明外，金額 單位為人民幣千元)	於2018年6月30日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司貸款	230,550,092	92.9	202,487,355	94.2
個人貸款	10,859,208	4.4	10,161,100	4.7
票據貼現	6,784,084	2.7	2,472,719	1.1
發放貸款和墊款總額	<u>248,193,384</u>	<u>100.0</u>	<u>215,121,174</u>	<u>100.0</u>

本行的發放貸款和墊款總額主要由公司貸款、個人貸款和票據貼現構成。公司貸款構成本行貸款組合的最大組成部分。於報告期末及截至2017年12月31日止，本行的公司貸款分別為人民幣230,550,092千元及人民幣202,487,355千元，分別佔本行發放貸款和墊款總額的92.9%及94.2%。

本行的公司貸款由截至2017年12月31日止的人民幣202,487,355千元增加13.9%至報告期末的人民幣230,550,092千元，主要是由於(i)公司貸款的市場需求持續增長；及(ii)本行適當增加了對新增優質客戶的貸款投放。

本行的個人貸款主要包括個人經營性貸款、住房和商用房按揭貸款、個人消費貸款、貸記卡透支及其他個人貸款。於報告期末，個人貸款餘額為人民幣10,859,208千元，較2017年末增加人民幣698,108千元，增幅6.9%，佔本行發放貸款和墊款總額的4.4%。

A. 按擔保方式劃分的貸款

於報告期末及截至2017年12月31日止，本行獲得抵押、質押或保證的貸款合計分別佔發放貸款和墊款總額的93.8%及92.0%。若貸款由超過一種擔保權益保證，則該等貸款的全數金額將分配至主要擔保權益形式的類別。下表載列截至所示日期按抵押品類型劃分的發放貸款和墊款分佈情況：

(除特別說明外，金額 單位為人民幣千元)	於2018年6月30日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
信用貸款	15,339,305	6.2	17,226,342	8.0
保證貸款	92,485,550	37.3	76,539,268	35.6
抵押貸款	74,534,182	30.0	55,872,860	26.0
質押貸款	65,834,347	26.5	65,482,704	30.4
發放貸款和墊款總額	248,193,384	100.0	215,121,174	100.0

於報告期末，本行抵押和質押貸款餘額為人民幣140,368,529千元，比2017年末增加人民幣19,012,965千元，增長15.7%，佔本行發放貸款和墊款總額的56.5%。信用及保證貸款餘額為人民幣107,824,855千元，比2017年末增加人民幣14,059,245千元，佔本行發放貸款和墊款總額的43.5%。

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)	階段一	階段二	階段三	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期預 期信用損失 -已減值	
2017年12月31日餘額	—	—	—	6,036,227
採用IFRS 9的影響	—	—	—	(31,555)
2018年1月1日餘額	3,587,382	1,114,478	1,302,812	6,004,672
本期新增	457,308	1,024,282	215,793	1,697,383
本期轉回	—	—	(80,913)	(80,913)
小計	457,308	1,024,282	134,880	1,616,470
階段轉換	(195,767)	(151,540)	347,307	—
轉至階段一	23,593	(13,720)	(9,873)	—
轉至階段二	(137,546)	164,274	(26,728)	—
轉至階段三	(81,814)	(302,094)	383,908	—
折現回撥	—	—	(36,910)	(36,910)
2018年6月30日餘額	3,848,923	1,987,220	1,748,089	7,584,232
		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
2016年12月31日餘額		3,903,641	965,681	4,869,322
本年計提		865,897	900,830	1,766,727
本年轉回		—	(143,519)	(143,519)
折現回撥		—	(67,635)	(67,635)
本年處置		—	(388,668)	(388,668)
2017年12月31日餘額		4,769,538	1,266,689	6,036,227

貸款的減值準備由截至2017年12月31日止的人民幣6,036,227千元增加25.6%至報告期末的人民幣7,584,232千元，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、交易性貴金屬、以攤餘成本計量的金融資產及應收款項類投資。於報告期末及截至2017年12月31日止，本行投資證券及其他金融資產淨額分別為人民幣419,863,687千元及人民幣425,372,238千元，分別佔本行總資產的56.1%和58.8%。

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2018年6月30日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
債權投資	63,113,267	15.0	59,423,064	14.0
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	19,165,526	4.6	1,005,451	0.2
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產	38,394,620	9.1	不適用	不適用
以攤餘成本計量的金融資產	5,553,200	1.3	不適用	不適用
持有至到期投資	不適用	不適用	7,778,664	1.9
可供出售債權投資	不適用	不適用	50,638,949	11.9
債券投資減值準備	(79)	0.0	—	—
股權投資	105,830	0.0	58,250	0.0
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產	105,830	0.0	不適用	不適用
可供出售權益投資	不適用	不適用	58,250	0.0
理財產品投資	26,767,793	6.4	22,507,706	5.3
交易性貴金屬	—	—	13,651	0.0
以攤餘成本計量的金融資產				
（除債券投資）	329,876,797	78.6	不適用	不適用
受益權轉讓計劃	334,584,202	79.7	不適用	不適用
金融機構理財產品投資	203,261	0.0	不適用	不適用
以攤餘成本計量的金融資產 （除債券投資）減值準備	(4,910,666)	(1.1)	不適用	不適用
應收款項類投資	不適用	不適用	343,369,567	80.7
金融機構理財產品投資	不適用	不適用	200,088	0.0
受益權轉讓計劃	不適用	不適用	346,673,345	81.5
應收款項類投資減值準備	不適用	不適用	(3,503,866)	(0.8)
投資淨額	419,863,687	100.0	425,372,238	100.0

於報告期末，本行的投資證券及其他金融資產淨額為人民幣419,863,687千元，較2017年末的人民幣425,372,238千元下降1.3%，主要是由於以攤餘成本計量的受益權轉讓計劃規模下降所致。

3.2.2.2 負債

於報告期末以及截至2017年12月31日止，本行總負債分別為人民幣685,660,325千元及人民幣663,252,922千元。本行負債的主要組成部分為(i)吸收存款；(ii)同業及其他金融機構存放款項；及(iii)應付債券，分別佔報告期末本行總負債的51.3%、21.8%及12.2%。

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)	於2018年6月30日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
吸收存款	351,626,638	51.3	342,264,228	51.6
同業及其他金融機 構存放款項	149,800,363	21.8	134,537,429	20.3
賣出回購金融資產	38,735,359	5.6	39,064,430	5.9
應付債券	83,731,348	12.2	89,564,751	13.5
拆入資金	16,314,145	2.4	13,466,127	2.0
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	26,485,025	3.9	22,439,776	3.4
其他負債 ⁽¹⁾	18,967,447	2.8	21,916,181	3.3
總計	685,660,325	100.0	663,252,922	100.0

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

(1) 吸收存款

本行為公司及個人客戶提供活期及定期存款產品。下表載列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)	於2018年6月30日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司存款				
活期存款	42,328,483	12.0	52,192,358	15.2
定期存款	131,772,499	37.5	138,545,258	40.5
小計	<u>174,100,982</u>	<u>49.5</u>	<u>190,737,616</u>	<u>55.7</u>
個人存款				
活期存款	18,720,804	5.3	14,276,240	4.2
定期存款	158,804,852	45.2	137,250,372	40.1
小計	<u>177,525,656</u>	<u>50.5</u>	<u>151,526,612</u>	<u>44.3</u>
總計	<u><u>351,626,638</u></u>	<u><u>100.0</u></u>	<u><u>342,264,228</u></u>	<u><u>100.0</u></u>

於報告期末，本行吸收存款總額為人民幣351,626,638千元，較2017年末增加人民幣9,362,410千元，增長2.7%。吸收存款的增加是由於本行優化服務渠道和網點建設的同時又加大了客戶存款的營銷力度所致。

(2) 同業及其他金融機構存放款項

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

(除特別說明外，金額單位 為人民幣千元)	於2018年6月30日		於2017年12月31日	
	佔總額		佔總額	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
銀行	70,203,218	46.9	78,318,057	58.2
其他金融機構	79,597,145	53.1	56,219,372	41.8
總計	<u>149,800,363</u>	<u>100.0</u>	<u>134,537,429</u>	<u>100.0</u>

於報告期末，本行同業及其他金融機構存放款項總額為人民幣149,800,363千元，較2017年末增加人民幣15,262,934千元，增長11.3%，主要是由於本行加強與同業機構間的業務合作，增加了同業及其他金融機構存放款項的規模。

(3) 應付債券

本行於2014年1月24日發行了含減記條款的二級資本債券，發行總額為人民幣15億元，期限為10年，固定票面年利率為7.00%。本行可以選擇於2019年1月28日按面值贖回該等債券。

本行於2016年12月26日發行了含減記條款的二級資本債券，發行總額為人民幣25億元，期限為10年，固定票面年利率為4.30%。本行可以選擇於2021年12月27日按面值贖回該等債券。

本行於2018年3月26日發行了含減記條款的二級資本債券，發行總額為人民幣40億元，期限為10年，固定票面年利率為4.90%。本行可以選擇於2023年3月27日按面值贖回該等債券。

於報告期末及截至2017年12月31日止，本行發行的人民幣同業存單分別有215期和238期尚未到期，餘額分別為人民幣757.39億元和人民幣855.69億元，期限為1個月至1年不等。

3.2.2.3 股東權益

下表列出於所示日期本行股東權益的構成情況：

(除特別說明外，金額 單位為人民幣千元)	於2018年6月30日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
股本	6,781,616	10.8	6,781,616	11.3
其他權益工具				
其中：優先股	9,897,363	15.8	9,897,363	16.5
資本公積	14,184,913	22.6	13,578,809	22.6
盈餘公積	2,994,679	4.8	2,994,679	5.0
一般準備	9,818,070	15.7	9,818,070	16.3
未分配利潤	15,010,905	23.9	13,160,018	21.9
非控制性權益	4,044,340	6.4	3,934,173	6.4
權益總額	62,731,886	100.0	60,164,728	100.0

2017年10月27日，本行以每股20美元的價格發行74,800,000股面值為人民幣100元的非累積永續境外優先股（「境外優先股」）。發行境外優先股所得款總額約為人民幣99.44億元，經扣除發行相關佣金和開支後，全部用於補充本行其他一級資本。

3.2.3 貸款質量分析

3.2.3.1 貸款五級分類

本行的不良貸款包括分類為次級類、可疑類和損失類的發放貸款和墊款。於報告期末，本行呈報的不良貸款為人民幣3,132,681千元，本行的貸款減值準備總額為人民幣7,584,232千元。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)	於2018年6月30日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常	236,769,559	95.4	207,906,403	96.7
關注	8,291,144	3.3	4,967,838	2.3
次級	2,215,224	0.9	1,470,816	0.7
可疑	888,911	0.4	475,259	0.2
損失	28,546	0.0	300,858	0.1
發放貸款和墊款總額	<u>248,193,384</u>	<u>100.0</u>	<u>215,121,174</u>	<u>100.0</u>
不良貸款額	<u><u>3,132,681</u></u>	<u><u>1.26</u></u>	<u><u>2,246,933</u></u>	<u><u>1.04</u></u>

於報告期末及截至2017年12月31日止，本行的不良貸款率分別為1.26%及1.04%。於報告期末，本行的不良貸款率較2017年末上升0.22個百分點，主要是受國家宏觀經濟不確定因素影響，個別行業客戶經營出現一定困難，導致本行不良率有所上升。

3.2.3.2 貸款集中度

(1) 公司貸款的行業集中度

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

(除特別說明外，金額 單位為人民幣千元)	於2018年6月30日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
批發和零售業	112,979,073	49.0	107,983,226	53.3
製造業	40,766,314	17.7	34,526,186	17.1
房地產業	21,051,916	9.1	14,611,490	7.2
租賃和商務服務業	14,594,982	6.3	11,297,965	5.6
公共管理和社會組織	8,053,819	3.5	8,160,339	4.0
教育	5,556,280	2.4	5,573,015	2.8
交通運輸、倉儲和郵政 服務業	4,833,631	2.1	1,704,719	0.8
建築業	3,365,994	1.5	2,088,328	1.0
電力、燃氣及水的 生產和供應業	3,221,370	1.4	2,524,672	1.2
採礦業	2,446,496	1.1	2,312,522	1.1
水利、環境和公共設施 管理業	1,338,700	0.6	1,326,750	0.7
農、林、牧、漁業	1,173,441	0.5	1,540,602	0.8
其他	11,168,076	4.8	8,837,541	4.4
公司貸款和墊款總計	<u>230,550,092</u>	<u>100.0</u>	<u>202,487,355</u>	<u>100.0</u>

於報告期末，向(i)批發和零售業；(ii)製造業；(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2017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189,392,285千元和人民幣168,418,867千元，分別佔本行公司發放貸款和墊款總額的82.1%及83.2%。

(2) 借款人集中度

A. 集中度指標

主要監管指標	監管標準	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日
單一最大貸款客戶			
貸款比例	≤10%	4.88%	4.41%
最大十家貸款客戶			
貸款比例	≤50%	32.44%	32.29%

註：以上數據參照中國銀保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)		於2018年6月30日	
客戶	所屬行業	金額	佔 貸款總額 百分比(%)
客戶A	房地產業	3,500,000	1.4
客戶B	科學研究和技術服務業	2,865,116	1.2
客戶C	製造業	2,848,000	1.1
客戶D	批發和零售業	2,090,000	0.8
客戶E	交通運輸、倉儲和 郵政服務業	2,000,000	0.8
客戶F	租賃和商務服務業	2,000,000	0.8
客戶G	批發和零售業	1,999,000	0.8
客戶H	批發和零售業	1,998,660	0.8
客戶I	批發和零售業	1,995,000	0.8
客戶J	批發和零售業	1,990,000	0.8
總計		<u>23,285,776</u>	<u>9.3</u>

(3) 按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況：

(除特別說明外，金額 單位為人民幣千元)	於2018年6月30日			於2017年12月31日		
	貸款金額	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司貸款						
小微企業	113,560,218	1,310,642	1.15	101,147,853	1,076,518	1.06
中型企業	74,841,492	631,633	0.84	65,919,809	457,046	0.69
其他	42,148,382	731,845	1.74	35,419,693	303,989	0.86
小計	230,550,092	2,674,120	1.16	202,487,355	1,837,553	0.91
票據貼現	6,784,084	—	—	2,472,719	—	—
個人貸款						
個人經營貸款	8,811,358	421,342	4.78	8,641,737	399,090	4.62
個人消費貸款	445,879	19,330	4.34	645,395	7,868	1.22
住房和商用房按揭貸款	1,351,517	2,443	0.18	747,574	1,002	0.13
貸記卡透支	147,565	1,436	0.97	125,988	1,014	0.80
其他	102,889	14,010	13.62	406	406	100.00
小計	10,859,208	458,561	4.22	10,161,100	409,380	4.03
總計	248,193,384	3,132,681	1.26	215,121,174	2,246,933	1.04

本行的不良貸款率(定義為不良貸款總額除以本行的發放貸款和墊款總額)於報告期末為1.26%，與截至2017年12月31日止的1.04%相比，增加0.22個百分點。

於報告期末及截至2017年12月31日止，本行的公司貸款的不良貸款率分別為1.16%及0.91%。

於報告期末及截至2017年12月31日止，本行的個人貸款的不良貸款率分別為4.22%及4.03%。

(4) 逾期貸款及墊款

下表列出於所示日期本行已逾期貸款和墊款按賬齡分析情況：

(除特別說明外， 金額單位為 人民幣千元)	於2018年6月30日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
逾期3個月以內 (含3個月)	3,166,824	49.6	873,455	28.2
逾期3個月至 6個月 (含6個月)	653,281	10.2	213,726	6.9
逾期6個月至1年 (含1年)	689,351	10.8	354,620	11.5
逾期1年以上	1,879,323	29.4	1,653,749	53.4
已逾期發放貸款和 墊款總額	<u>6,388,779</u>	<u>100.0</u>	<u>3,095,550</u>	<u>100.0</u>

3.2.4 資本充足率分析

本行根據中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》(自2015年1月1日起實施)有關規定計算和披露資本充足率。於報告期末，本行各級資本充足率均達到新辦法的監管要求，本行核心一級資本充足率為7.95%，比2017年末下降0.49個百分點，一級資本充足率為9.57%，比2017年末下降0.67個百分點，資本充足率為11.61%，比2017年末下降0.06個百分點。報告期間資本充足率下降主要是由於本行按照IFRS 9要求，增提減值準備減少了未分配利潤所致。

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)	於2018年 6月30日	於2017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	14,184,913	13,578,809
— 盈餘公積	2,994,679	2,994,679
— 一般準備	9,818,070	9,818,070
— 未分配利潤	15,010,905	13,160,018
— 少數股東資本可計入部分	588,484	532,382
核心一級資本調整項目		
— 其他無形資產(土地使用權除外)	(187,933)	(182,643)
核心一級資本淨額	49,190,734	46,682,931
其他一級資本	9,977,931	9,968,347
一級資本淨額	59,168,665	56,651,278
二級資本		
— 二級資本工具及其溢價可計入金額	8,000,000	4,000,000
— 超額貸款損失準備	4,451,551	3,969,198
— 少數股東資本可計入部分	156,929	141,968
— 二級資本扣除項目	—	(200,000)
總資本淨額	71,777,145	64,562,444
風險加權資產總額	618,369,171	553,087,541
核心一級資本充足率	7.95%	8.44%
一級資本充足率	9.57%	10.24%
資本充足率	11.61%	11.67%

3.2.5 分部信息

3.2.5.1 地區分部摘要

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

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

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

華北地區：北京分行及天津分行。

(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			
	2018年		2017年	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
經營收入				
錦州地區	7,172,849	74.2	6,174,107	72.3
其他東北地區	1,143,779	11.8	1,065,330	12.5
華北地區	1,355,758	14.0	1,292,940	15.2
總計	<u>9,672,386</u>	<u>100.0</u>	<u>8,532,377</u>	<u>100.0</u>

3.2.5.2 業務分部摘要

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

(除特別說明外，金額 單位為人民幣千元)	截至6月30日止六個月			
	2018年		2017年	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
經營收入				
公司銀行業務	3,385,826	35.0	2,736,426	32.1
零售銀行業務	872,514	9.0	662,072	7.8
資金業務	5,406,370	55.9	5,164,700	60.5
其他業務	7,676	0.1	(30,821)	(0.4)
總計	<u>9,672,386</u>	<u>100.0</u>	<u>8,532,377</u>	<u>100.0</u>

3.2.6 資產負債表外項目分析

本行的資產負債表外項目包括信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、貸記卡承諾及貸款承諾等。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)	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日
承兌匯票	143,605,439	105,422,308
開出信用證	16,679,114	21,070,234
開出保函	2,318,947	3,284,999
貸款承諾	4,403,567	3,870,216
貸記卡承諾	1,098,984	929,182
小計	<u>168,106,051</u>	<u>134,576,939</u>
經營租賃承諾	452,020	439,920
資本支出承諾	459,856	1,022,570
小計	<u>911,876</u>	<u>1,462,490</u>
總計	<u><u>169,017,927</u></u>	<u><u>136,039,429</u></u>

3.3 風險管理

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

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。

3.3.1 信用風險

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

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

3.3.2 操作風險

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

3.3.3 市場風險

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

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

3.3.3.1 利率風險

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

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

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

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

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

(除特別說明外，金額單位 為人民幣千元)	合計	已逾期/ 不計息	於2018年6月30日			
			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	56,871,761	910,279	55,961,482	—	—	—
存放同業及其他金融機構款項	7,339,138	—	3,415,761	3,923,377	—	—
拆出資金	198,498	—	198,498	—	—	—
以公允價值計量且其變動計入						
當期損益的金融資產	45,933,319	1,353,391	11,449,326	19,112,301	14,018,301	—
衍生金融資產	487,522	487,522	—	—	—	—
買入返售金融資產	296,753	—	296,753	—	—	—
發放貸款和墊款	240,609,152	4,255,225	22,387,978	66,004,029	144,845,478	3,116,442
以公允價值計量且其變動計入						
其他綜合收益的金融資產	38,394,620	—	200,382	10,021,982	25,201,888	2,970,368
以攤餘成本計量的金融資產	335,429,918	549,838	11,457,002	56,857,695	262,066,304	4,499,079
應收融資租賃款	7,665,471	43,000	812,033	1,911,630	4,898,808	—
其他金融資產	4,298,366	4,298,366	—	—	—	—
總資產	737,524,518	11,897,621	106,179,215	157,831,014	451,030,779	10,585,889
負債						
向中央銀行借款	82,101	—	6,680	75,421	—	—
同業及其他金融機構存放款項	149,800,363	—	30,241,643	57,227,820	45,590,900	16,740,000
拆入資金	16,314,145	—	10,204,489	6,109,656	—	—
以公允價值計量且其變動計入						
當期損益的金融負債	26,485,025	—	11,424,654	14,997,932	62,439	—
衍生金融負債	172,679	172,679	—	—	—	—
賣出回購金融資產	38,735,359	—	38,735,359	—	—	—
吸收存款	351,626,638	262,802	100,292,620	97,427,757	151,980,456	1,663,003
應付債券	83,731,348	—	30,627,734	41,661,399	11,442,215	—
其他金融負債	16,802,409	16,802,409	—	—	—	—
總負債	683,750,067	17,237,890	221,533,179	217,499,985	209,076,010	18,403,003
資產負債缺口	53,774,451	(5,340,269)	(115,353,964)	(59,668,971)	241,954,769	(7,817,114)

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	合計	已逾期/ 不計息	於2017年12月31日			
			3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	52,117,510	747,977	51,369,533	—	—	—
存放同業及其他金融 機構款項	9,617,694	—	6,365,194	2,598,000	654,500	—
拆出資金	2,500,000	—	2,500,000	—	—	—
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	23,526,808	—	11,274,671	11,386,175	626,507	239,455
衍生金融資產	1,409	1,409	—	—	—	—
買入返售金融資產	3,572,794	—	3,572,794	—	—	—
發放貸款和墊款	209,084,947	1,753,684	21,470,776	72,016,790	111,635,692	2,208,005
可供出售金融資產	50,638,949	300,187	289,702	1,582,689	45,668,060	2,798,311
持有至到期投資	7,778,664	—	—	697,589	4,752,553	2,328,522
應收款項類投資	343,369,567	556,597	29,532,795	81,329,828	227,931,207	4,019,140
應收融資租賃款	6,840,341	—	2,977,922	1,676,518	2,185,901	—
其他金融資產	4,319,866	4,319,866	—	—	—	—
總資產	713,368,549	7,679,720	129,353,387	171,287,589	393,454,420	11,593,433
負債						
向中央銀行借款	307,848	—	—	307,848	—	—
同業及其他金融機構 存放款項	134,537,429	—	30,869,509	54,184,550	46,270,870	3,212,500
拆入資金	13,466,127	—	3,546,559	9,919,568	—	—
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	22,439,776	—	11,265,000	11,135,626	39,150	—
衍生金融負債	722,982	722,982	—	—	—	—
賣出回購金融資產	39,064,430	—	39,064,430	—	—	—
吸收存款	342,264,228	111,982	102,330,196	91,867,159	147,919,590	35,301
應付債券	89,564,751	—	31,994,793	47,594,477	9,975,481	—
其他金融負債	15,703,600	15,703,600	—	—	—	—
總負債	658,071,171	16,538,564	219,070,487	215,009,228	204,205,091	3,247,801
資產負債缺口	55,297,378	(8,858,844)	(89,717,100)	(43,721,639)	189,249,329	8,345,632

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)	截至6月30日止六個月			
	2018年		2017年	
	淨利潤變動	股東 權益變動	淨利潤變動	股東 權益變動
上升100個基點	(93,912)	(728,169)	(723,129)	(1,535,333)
下降100個基點	98,072	762,034	723,128	1,571,157

3.3.3.2 匯率風險

由於匯率形成變動的原因複雜，對經營外匯業務的銀行而言，如果資產負債的幣種與期限結構不匹配，形成外匯風險敞口，銀行將面臨匯率變動造成收益下降或承受損失的風險。銀行面臨的匯率風險主要有交易風險和折算風險。交易風險指在運用外幣進行計價收付的交易時，銀行因匯率變動而蒙受損失的可能性。折算風險指銀行將外幣轉換成記賬本位幣時，因匯率變動而呈現賬面損失的可能性。本行的外匯風險主要包括資金業務外匯自營性投資以及其他外匯敞口所產生的風險。本行通過即期和遠期、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。

本行於相關期末的外匯風險敞口如下：

(除特別說明外，金額 單位為人民幣千元)	於2018年6月30日			合計
	人民幣	美元	其他	
		(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	56,627,248	242,395	2,118	56,871,761
存放同業及其他金融				
機構款項	6,300,352	935,464	103,322	7,339,138
拆出資金	—	198,498	—	198,498
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的				
金融資產	45,732,935	200,384	—	45,933,319
衍生金融資產	—	472,977	14,545	487,522
買入返售金融資產	296,753	—	—	296,753
發放貸款和墊款	237,893,783	2,627,486	87,883	240,609,152
以公允價值計量且其變動				
計入其他綜合收益的				
金融資產	38,394,620	—	—	38,394,620
以攤餘成本計量的				
金融資產	335,429,918	—	—	335,429,918
應收融資租賃款	7,665,471	—	—	7,665,471
其他金融資產	4,260,083	37,223	1,050	4,298,366
總資產	<u>732,601,163</u>	<u>4,714,437</u>	<u>208,918</u>	<u>737,524,518</u>

(除特別說明外，金額 單位為人民幣千元)	於2018年6月30日			
	人民幣	美元	其他	合計
	(折合人民幣)			(折合人民幣)
負債				
向中央銀行借款	82,101	—	—	82,101
同業及其他金融機構				
存放款項	149,800,363	—	—	149,800,363
拆入資金	1,300,930	14,744,556	268,659	16,314,145
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的				
金融負債	26,485,025	—	—	26,485,025
衍生金融負債	—	128,384	44,295	172,679
賣出回購金融資產	38,735,359	—	—	38,735,359
吸收存款	347,313,772	3,560,650	752,216	351,626,638
應付債券	83,731,348	—	—	83,731,348
其他金融負債	16,193,658	198,760	409,991	16,802,409
總負債	<u>663,642,556</u>	<u>18,632,350</u>	<u>1,475,161</u>	<u>683,750,067</u>
淨頭寸	<u>68,958,607</u>	<u>(13,917,913)</u>	<u>(1,266,243)</u>	<u>53,774,451</u>
信貸承諾	<u>164,978,228</u>	<u>2,150,300</u>	<u>977,523</u>	<u>168,106,051</u>

(除特別說明外，金額 單位為人民幣千元)	於2017年12月31日			
	人民幣	美元	其他	合計
	(折合人民幣)			(折合人民幣)
資產				
現金及存放中央銀行款項	51,694,247	421,551	1,712	52,117,510
存放同業及其他金融 機構款項	7,812,720	1,688,247	116,727	9,617,694
拆出資金	2,500,000	—	—	2,500,000
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的				
金融資產	23,526,808	—	—	23,526,808
衍生金融資產	—	1,207	202	1,409
買入返售金融資產	3,572,794	—	—	3,572,794
發放貸款和墊款	205,758,970	3,240,758	85,219	209,084,947
可供出售金融資產	50,441,061	197,888	—	50,638,949
持有至到期投資	7,778,664	—	—	7,778,664
應收款項類投資	343,369,567	—	—	343,369,567
應收融資租賃款	6,840,341	—	—	6,840,341
其他金融資產	4,285,446	33,597	823	4,319,866
總資產	<u>707,580,618</u>	<u>5,583,248</u>	<u>204,683</u>	<u>713,368,549</u>

(除特別說明外，金額 單位為人民幣千元)	於2017年12月31日			
	人民幣	美元	其他	合計
	(折合人民幣)			(折合人民幣)
負債				
向中央銀行借款	307,848	—	—	307,848
同業及其他金融機構				
存放款項	134,537,429	—	—	134,537,429
拆入資金	2,012,000	11,040,562	413,565	13,466,127
以公允價值計量且其 變動計入當期損益的				
金融負債	22,439,776	—	—	22,439,776
衍生金融負債	—	574,099	148,883	722,982
賣出回購金融資產	39,064,430	—	—	39,064,430
吸收存款	333,934,816	7,843,255	486,157	342,264,228
應付債券	89,564,751	—	—	89,564,751
其他金融負債	15,136,736	285,007	281,857	15,703,600
總負債	<u>636,997,786</u>	<u>19,742,923</u>	<u>1,330,462</u>	<u>658,071,171</u>
淨頭寸	<u>70,582,832</u>	<u>(14,159,675)</u>	<u>(1,125,779)</u>	<u>55,297,378</u>
信貸承諾	<u>130,544,733</u>	<u>3,033,937</u>	<u>998,269</u>	<u>134,576,939</u>

3.3.4 流動性風險

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

3.3.4.1 流動性風險管理

本行建立有效的流動性管理與決策體制，制定了符合本行實際情況的資產負債管理戰略和流動性管理政策。本行資產負債管理委員會負責全行流動性管理，每年年初按資產負債管理的要求及監管指標，確立流動性管理計劃，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、國際業務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。

3.3.4.2 流動性風險分析

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

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

(除特別說明外，金額單位為 人民幣千元)	已逾期/ 無期限	即時償還	於2018年6月30日					合計
			1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上		
非衍生金融資產								
現金及存放中央銀行款項	53,335,275	3,560,225	—	—	—	—	—	56,895,500
存放同業及其他金融機構款項	—	1,603,560	1,451,949	436,434	4,092,998	—	—	7,584,941
拆出資金	—	—	198,709	—	—	—	—	198,709
以公允價值計量且其變動								
計入當期損益的金融資產	—	1,353,391	4,508,206	7,092,551	19,868,663	14,659,351	—	47,482,162
買入返售金融資產	—	—	296,993	—	—	—	—	296,993
發放貸款和墊款	3,404,449	1,190,169	8,869,314	17,305,189	76,578,563	161,997,387	3,899,604	273,244,675
以公允價值計量且其變動計入								
其他綜合收益的金融資產	—	—	117,325	437,987	11,049,335	27,374,777	3,396,588	42,376,012
以攤餘成本計量的金融資產	569,220	—	5,755,360	11,991,191	74,358,828	290,410,688	4,506,603	387,591,890
應收融資租賃款	—	71,360	124,328	894,030	2,281,883	5,260,078	—	8,631,679
其他金融資產	—	—	196,315	—	4,092	795	—	201,202
總資產	57,308,944	7,778,705	21,518,499	38,157,382	188,234,362	499,703,076	11,802,795	824,503,763
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	—	—	1,853	5,263	77,255	—	—	84,371
同業及其他金融機構存放款項	—	48,980	8,462,300	23,872,681	60,201,203	60,047,901	16,763,442	169,396,507
拆入資金	—	—	8,630,020	2,669,302	6,156,176	—	—	17,455,498
以公允價值計量且其變動								
計入當期損益的金融負債	—	842,848	3,065,748	7,758,833	15,245,033	64,616	305,884	27,282,962
賣出回購金融資產	—	—	38,817,036	—	—	—	—	38,817,036
吸收存款	—	60,895,357	15,344,106	27,235,033	102,693,999	160,959,219	1,663,047	368,790,761
應付債券	—	—	6,706,384	24,631,983	43,114,098	12,695,195	—	87,147,660
其他金融負債	—	632,496	1,870,205	598	50,553	233,133	—	2,786,985
總負債	—	62,419,681	82,897,652	86,173,693	227,538,317	234,000,064	18,732,373	711,761,780
淨頭寸	57,308,944	(54,640,976)	(61,379,153)	(48,016,311)	(39,303,955)	265,703,012	(6,929,578)	112,741,983
貸款承諾及貸記卡承諾	—	5,029,422	50	309,946	118,783	44,350	—	5,502,551

(除特別說明外，金額單位為 人民幣千元)	於2017年12月31日							
	已逾期/ 無期限	即時償還	1個月內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上	合計
非衍生金融資產								
現金及存放中央銀行款項	48,228,548	3,890,603	—	—	—	—	—	52,119,151
存放同業及其他金融機構款項	—	2,063,194	512,879	3,840,415	2,667,278	691,676	—	9,775,442
拆出資金	—	—	2,503,646	—	—	—	—	2,503,646
以公允價值計量且其變動								
計入當期損益的金融資產	—	225,380	4,507,401	6,791,481	11,430,989	692,597	239,455	23,887,303
買入返售金融資產	—	—	3,581,726	—	—	—	—	3,581,726
發放貸款和墊款	1,638,398	124,536	4,405,584	17,268,592	75,435,787	139,901,849	2,790,366	241,565,112
可供出售金融資產	—	300,187	319,279	835,262	4,090,824	46,440,394	4,536,062	56,522,008
持有至到期投資	—	—	44,727	89,455	1,064,035	5,395,225	3,774,534	10,367,976
應收款項類投資	563,091	—	11,200,076	23,854,249	93,336,273	229,056,567	4,218,059	362,228,315
應收融資租賃款	—	—	177,549	639,182	2,372,934	4,783,221	—	7,972,886
其他金融資產	—	—	88,703	—	1,878	365	—	90,946
總資產	50,430,037	6,603,900	27,341,570	53,318,636	190,399,998	426,961,894	15,558,476	770,614,511
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	—	—	567	1,134	312,951	—	—	314,652
同業及其他金融機構存放款項	—	289,509	6,342,130	25,728,689	57,718,069	50,611,078	—	140,689,475
拆入資金	—	—	1,446,698	2,171,844	10,090,681	—	—	13,709,223
以公允價值計量且其變動								
計入當期損益的金融負債	—	211,730	4,406,673	6,676,516	11,136,221	39,150	11,730	22,482,020
賣出回購金融資產	—	—	33,878,068	5,320,900	—	—	—	39,198,968
吸收存款	—	66,468,598	13,882,311	24,133,622	97,370,265	156,972,269	35,301	358,862,366
應付債券	—	—	9,045,899	23,159,186	49,232,917	11,806,979	—	93,244,981
其他金融負債	—	412,305	2,643,579	390	32,954	151,972	—	3,241,200
總負債	—	67,382,142	71,645,925	87,192,281	225,894,058	219,581,448	47,031	671,742,885
淨頭寸	50,430,037	(60,778,242)	(44,304,355)	(33,873,645)	(35,494,060)	207,380,446	15,511,445	98,871,626
貸款承諾及貸記卡承諾	—	4,255,368	254,500	57,890	207,210	24,430	—	4,799,398

3.4 未來展望

2018年下半年，本行將繼續貫徹落實十九大、全國金融工作會議要求和中央經濟工作會議精神，堅持「轉方式、調結構、控風險、穩發展」的經營方針，主動對接國家戰略部署，抓住深化金融改革的契機，緊紮藩籬嚴守風險底線，牢記本源根植實體經濟服務，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，夯實「三基三小」戰略地位，全面發展金融科技，大力推動普惠金融工作，建立多元化、特色化、輕資本化的業務模式，提升精細化、專業化和協同化的管理效能，不斷推動形成本行高質量發展的新格局。

4. 證券及債券發行

4.1 發行二級資本債券

經中國銀監會及中國人民銀行批准，本行於2014年1月24日發行含減記條款的二級資本債券，發行總額為人民幣15億元，期限為10年，固定票面年利率為7.00%。該等債券可在經相關監管機構批准後於第五年年底由本行酌情按面值部分或全數贖回。

經中國銀監會及中國人民銀行批准，本行於2016年12月26日發行含減記條款的二級資本債券，發行總額為人民幣25億元，期限為10年，固定票面年利率為4.30%。該等債券可在經相關監管機構批准後於第五年年底由本行酌情按面值部分或全數贖回。

經中國銀監會及中國人民銀行批准，本行於2018年3月26日發行含減記條款的二級資本債券，發行總額為人民幣40億元，期限為10年，固定票面年利率為4.90%。該等債券可在經相關監管機構批准後於第五年年底由本行酌情按面值部分或全數贖回。

4.2 發行同業存單

於報告期末，本行已發行且尚未到期的同業存單 215 筆，共計人民幣 757.39 億元。

4.3 發行境外優先股

2017 年 10 月 27 日，本行以每股 20 美元的價格發行 74,800,000 股面值為人民幣 100 元的境外優先股。發行境外優先股所得款項總額約為人民幣 99.44 億元，經扣除發行相關佣金和開支後，全部用於補充本行其他一級資本。

5. 其他信息

5.1 企業管治守則

本行著力提高企業管治的透明性及問責性，確保高水平的企業管治，以保障股東的權益，提升企業價值及承擔。

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

報告期間，本行已全面遵守香港聯交所證券上市規則(「上市規則」)附錄十四《企業管治守則》所載的守則條文，並在適當的情況下採納其中所載的建議最佳常規。

5.2 董事及監事的證券交易

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

5.3 盈利與股息

本行於報告期間的收益及本行於當日的財務狀況載列於本公告財務報告部分。

董事會建議不派發2018年中期股息(2017年中期：無)。

5.4 購買、出售及贖回本行之上市證券

報告期間，本行或其任何附屬公司概無購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

5.5 審計委員會審閱

本行審計委員會成員現時包括獨立非執行董事彭桃英女士以及譚英女士及非執行董事孟曉女士，彭桃英女士為主任委員。本行審計委員會已審閱本行截至2018年6月30日止六個月的未經審計合併中期財務數據。

5.6 期後事項

報告期後至本公告日期本行並無發生重大事項須予披露。

6. 財務報告

簡要合併損益表

截至2018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日止六個月期間	
	2018年 未經審計	2017年 未經審計
利息收入	22,029,076	17,898,864
利息支出	(13,150,564)	(9,512,088)
利息淨收入	8,878,512	8,386,776
手續費及佣金收入	398,345	455,563
手續費及佣金支出	(33,325)	(54,996)
手續費及佣金淨收入	365,020	400,567
交易淨收益／(損失)	1,587,877	(45,155)
投資性證券淨收益	24,296	17,350
匯兌淨損失	(1,191,352)	(236,380)
其他經營淨收益	8,033	9,219
經營收入	9,672,386	8,532,377
經營費用	(1,571,707)	(1,574,069)
減值前經營利潤	8,100,679	6,958,308
資產減值損失	(2,348,651)	(1,615,348)
稅前利潤	5,752,028	5,342,960
所得稅費用	(1,412,287)	(1,312,916)
淨利潤	4,339,741	4,030,044
淨利潤歸屬於：		
本行股東	4,229,574	3,990,797
非控制性權益	110,167	39,247
淨利潤	4,339,741	4,030,044
基本及稀釋每股收益 (人民幣元)	0.62	0.59

簡要合併綜合收益表

截至2018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日止六個月期間	
	2018年 未經審計	2017年 未經審計
本期淨利潤	4,339,741	4,030,044
本期間其他綜合收益稅後淨額：		
後續可能會重分類至損益的項目：		
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務 工具公允價值變動	530,013	—
— 可供出售金融資產公允價值變動	—	(254,099)
後續不能重分類至損益的項目：		
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具 公允價值變動	9,768	—
— 重新計量設定受益計劃負債變動	(1,354)	1,129
本期其他綜合收益小計	538,427	(252,970)
本期綜合收益總額	4,878,168	3,777,074
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	4,768,001	3,737,827
非控制性權益	110,167	39,247
綜合收益總額	4,878,168	3,777,074

簡要合併財務狀況表

截至2018年6月30日

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	6月30日	12月31日
	2018年	2017年
	未經審計	經審計
資產		
現金及存放中央銀行款項	56,871,761	52,117,510
存放同業及其他金融機構款項	7,339,138	9,617,694
拆出資金	198,498	2,500,000
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	45,933,319	23,526,808
衍生金融資產	487,522	1,409
買入返售金融資產	296,753	3,572,794
應收利息	4,097,164	4,228,920
發放貸款和墊款	240,609,152	209,084,947
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	38,500,450	—
以攤餘成本計量的金融資產	335,429,918	—
可供出售金融資產	—	50,697,199
持有至到期投資	—	7,778,664
應收款項類投資	—	343,369,567
應收融資租賃款	7,665,471	6,840,341
物業及設備	6,526,766	6,452,324
遞延所得稅資產	2,805,671	2,379,845
其他資產	1,630,628	1,249,628
資產合計	748,392,211	723,417,650
負債		
向中央銀行借款	82,101	307,848
同業及其他金融機構存放款項	149,800,363	134,537,429
拆入資金	16,314,145	13,466,127
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	26,485,025	22,439,776
衍生金融負債	172,679	722,982
賣出回購金融資產	38,735,359	39,064,430
吸收存款	351,626,638	342,264,228
應付職工薪酬	253,289	259,517
應交稅費	709,256	1,148,908
應付利息	14,015,424	12,462,400
應付債券	83,731,348	89,564,751
其他負債	3,734,698	7,014,526
負債合計	685,660,325	663,252,922

	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
	2018年	2017年
	未經審計	經審計
權益		
股本	6,781,616	6,781,616
優先股	9,897,363	9,897,363
資本公積	14,184,913	13,578,809
盈餘公積	2,994,679	2,994,679
一般風險準備	9,818,070	9,818,070
未分配利潤	15,010,905	13,160,018
歸屬於本行股東權益合計	<u>58,687,546</u>	<u>56,230,555</u>
非控制性權益	4,044,340	3,934,173
股東權益合計	<u>62,731,886</u>	<u>60,164,728</u>
負債及股東權益合計	<u><u>748,392,211</u></u>	<u><u>723,417,650</u></u>

簡要合併權益變動表

截至2018年6月30日止期間

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	未經審計								
	歸屬於本行股東的權益							非控 制性權益	股東 權益合計
	股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	小計		
一、2017年12月31日餘額	6,781,616	9,897,363	13,578,809	2,994,679	9,818,070	13,160,018	56,230,555	3,934,173	60,164,728
二、會計政策變更									
- 採用IFRS 9的影響	—	—	67,677	—	—	(1,293,628)	(1,225,951)	—	(1,225,951)
三、2018年1月1日餘額	6,781,616	9,897,363	13,646,486	2,994,679	9,818,070	11,866,390	55,004,604	3,934,173	58,938,777
四、本期增減變動金額：									
(一) 綜合收益總額	—	—	538,427	—	—	4,229,574	4,768,001	110,167	4,878,168
(二) 利潤分配									
- 對股東的分配	—	—	—	—	—	(1,085,059)	(1,085,059)	—	(1,085,059)
五、2018年6月30日餘額	<u>6,781,616</u>	<u>9,897,363</u>	<u>14,184,913</u>	<u>2,994,679</u>	<u>9,818,070</u>	<u>15,010,905</u>	<u>58,687,546</u>	<u>4,044,340</u>	<u>62,731,886</u>

	未經審計							
	歸屬於本行股東的權益						非控制性權益	股東權益合計
	股本	資本公積	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	小計		
一、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
二、本期增減變動金額								
(一) 本年綜合收益	—	(252,970)	—	—	3,990,797	3,737,827	39,247	3,777,074
(二) 利潤分配								
- 對股東的分配	—	—	—	—	(1,017,242)	(1,017,242)	(37,777)	(1,055,019)
三、2017年6月30日餘額	<u>6,781,616</u>	<u>13,987,825</u>	<u>2,101,109</u>	<u>7,225,282</u>	<u>11,660,183</u>	<u>41,756,015</u>	<u>3,860,352</u>	<u>45,616,367</u>

未經審計

	歸屬於本行股東的權益								
	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般 風險準備	未分配利潤	小計	非控 制性權益	股東 權益合計
一、2017年06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
二、本期增減變動金額：									
(一)綜合收益總額	—	—	(409,016)	—	—	4,986,193	4,577,177	73,821	4,650,998
(二)其他權益工具									
所有者投入資本	—	9,897,363	—	—	—	—	9,897,363	—	9,897,363
(三)利潤分配									
—提取盈餘公積	—	—	—	893,570	—	(893,570)	—	—	—
—提取一般準備	—	—	—	—	2,592,788	(2,592,788)	—	—	—
三、2017年12月31日餘額	6,781,616	9,897,363	13,578,809	2,994,679	9,818,070	13,160,018	56,230,555	3,934,173	60,164,728

合併現金流量表

截至2018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日止六個月期間	
	2018年 未經審計	2017年 未經審計
經營活動產生的現金流量		
淨利潤	4,339,741	4,030,044
調整：		
資產減值損失	2,348,651	1,615,348
折舊和攤銷	210,236	198,722
已減值貸款的利息收入	(36,910)	(30,775)
匯兌淨損失	1,200,529	108,467
股利收入	(880)	—
出售投資性證券的收益	(23,416)	(17,350)
交易淨(收益)/損失	(1,587,877)	45,155
應付債券利息支出	2,022,615	1,276,937
處置固定資產、無形資產和 其他長期資產淨收益	153	—
所得稅費用	1,412,287	1,312,916
小計	9,885,129	8,539,464
經營資產的變動：		
存放中央銀行和同業及其他金融機構 款項淨增加額	(2,798,335)	(12,896,777)
發放貸款和墊款淨增加額	(33,133,507)	(63,531,192)
應收融資租賃款淨增加額	(842,182)	(368,657)
其他經營資產淨增加額	(4,541,991)	(1,179,682)
小計	(41,316,015)	(77,976,308)
經營負債的變動：		
向中央銀行借款淨(減少)/增加額	(225,747)	178,294
同業及其他金融機構存放款項的淨增加額	15,262,934	4,212,400
賣出回購款金融資產的淨減少額	(329,071)	(13,504,682)
拆入資金淨增加額	2,848,018	8,144,427
其他經營負債淨增加額	1,238,081	2,725,094
吸收存款淨增加額	9,362,410	49,091,050
支付的所得稅	(2,062,081)	(2,004,445)
小計	26,094,544	48,842,138
經營活動產生的現金流量淨額	(5,336,342)	(20,594,706)

	<u>截至6月30日止六個月期間</u>	
	2018年 未經審計	2017年 未經審計
投資活動產生的現金流量		
收回投資收到的現金	219,308,924	204,433,879
收到的股利分配的現金	880	—
處置物業及設備和其他資產收到的現金淨額	23,897	—
投資支付的現金	(211,500,578)	(234,372,408)
購建物業及設備、無形資產和其他資產 所支付的現金	(569,071)	(321,736)
投資活動產生的現金流量淨額	<u>7,264,052</u>	<u>(30,260,265)</u>
籌資活動產生的現金流量		
發行債券所收到的現金	59,840,040	47,688,874
償付發行債券本金所支付的現金	(65,673,443)	—
償付發行債券利息所支付的現金	(1,974,888)	(105,000)
向本行股東分配股利所支付的現金	(266)	(34,804)
籌資活動產生的現金流量淨額	<u>(7,808,557)</u>	<u>47,549,070</u>
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(16,203)	(114,167)
現金及現金等價物淨減少額	<u>(5,897,050)</u>	<u>(3,420,068)</u>
現金及現金等價物—期初餘額	12,469,950	12,229,671
現金及現金等價物—期末餘額	<u>6,572,900</u>	<u>8,809,603</u>

簡要合併中期財務資料註釋

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

1. 公司信息及集團架構

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

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

2015年12月，本行在香港聯合交易所有限公司上市(股份代碼：0416)。截至2018年6月30日，本行股本為人民幣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、融資租賃及原銀監會批准的其他銀行服務。本行主要在中國境內經營業務，就本報告而言，中國境內不包括中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區(「澳門」)及台灣。截至2018年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、本溪及營口設立了15家分行。

2. 編製基礎及主要會計政策概要

本集團2018年上半年度未經審計的簡要合併中期財務資料根據《國際會計準則第34號—中期財務報告》編製，並應與本集團2017年度會計報表一併閱讀。

除下述會計政策及新準則的適用情況外，本集團未經審計的簡要合併中期財務資料所採用的會計政策與編製2017年度會計報表所採用的會計政策一致。

2.1 2018年已生效的準則、修訂及解釋公告

2018年1月1日，本集團開始適用以下準則、修訂及解釋公告。

國際會計準則第40號(修訂)	投資物業轉換
國際財務報告準則第2號(修訂)	以股份為基礎的支付
國際財務報告準則第4號(修訂)	保險合同
國際財務報告準則第9號	金融工具
國際財務報告準則第15號及其修訂	客戶合同收入
國際財務報告解釋委員會解釋公告第22號	外幣交易和預付對價
國際財務報告準則改進2014-2016 (2016年12月發佈)	
國際會計準則第28號	投資聯營企業及合營企業

上述準則、修訂及解釋公告的採用除了《國際財務報告準則第9號－金融工具》(「IFRS 9」)外，對本集團本期的經營成果、財務狀況及綜合收益不產生重大影響。

2.1.1 國際財務報告準則第9號－金融工具

2014年7月，國際會計準則理事會發佈IFRS 9，匯總金融工具所有階段性項目，替代《國際會計準則第39號－金融工具》(「IAS 39」)，為金融工具的分類與計量、減值和套期提供了新的指引。

根據IFRS 9的過渡要求，本集團將調整2018年1月1日的股東權益來體現採用IFRS 9對合併會計報表的影響，但比較數據並無重述。

2.2 2018年未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及解釋公告

		於此日期起／之 後的年度內生效
國際會計準則第19號(修訂)	僱員福利	2019年1月1日
國際會計準則第28號(修訂)	聯營或合營企業中的 長期權益	2019年1月1日
國際財務報告準則第9號 (修訂)	反向賠償的提前還款 特徵	2019年1月1日
國際財務報告準則第10號、 國際會計準則第28號 (修訂)	投資者與其聯營或合營 企業之間的資產轉讓 或投入	生效期已被無限遞延
國際財務報告準則第16號	租賃	2019年1月1日
國際財務報告準則第17號	保險合同	2021年1月1日
國際財務報告解釋委員會 解釋公告第23號	所得稅處理的不確定性	2019年1月1日
國際財務報告準則改進 2015-2017		2019年1月1日

本集團正在考慮上述準則、修訂及解釋公告對合併會計報表的影響。

3. 重大會計判斷和會計估計

除實施國際財務報告準則第9號導致評估金融工具減值的重大會計判斷及估計有所改變外。本集團作出會計估計的實質和假設與編製2017年度會計報表所作會計估計的實質和假設保持一致。

在 IFRS 9 下評估各類金融資產的減值準備需要依賴重大的判斷，並需要對預計未來現金流量產生的時間及金額、抵押物價值、信用風險顯著增加的判斷標準等方面作出重大估計。這些判斷和估計受各種因素的影響，因素的變動會導致減值準備出現不同的結果。

本集團的預期信用損失的計量使用了複雜的模型和大量的假設。預期信用損失模型使用的判斷、假設和估計技術主要包括：

- 本集團的內部評級模型，用於確定違約概率；
- 金融工具的信用風險已發生顯著增加的標準；
- 預期信用損失模型計量的參數；
- 確定預期信用損失時對前瞻性調整信息的考慮，包括宏觀經濟信息的使用、調整的判斷等，以及對違約概率、風險暴露敞口及違約損失率的影響。

本集團會定期根據金融資產實際損失對預期信用損失模型進行評估，並在必要的情況下做出調整。

4. 利息淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2018年	2017年
利息收入		
存放中央銀行	448,787	342,444
存放同業及其他金融機構	127,021	95,418
拆出資金	56,890	10,712
發放貸款和墊款		
— 公司貸款和墊款	7,079,048	4,173,835
— 個人貸款和墊款	310,129	290,941
— 票據貼現	210,036	7,448
買入返售金融資產	45,294	94,006
可供出售金融資產	—	660,069
持有至到期投資	—	178,214
應收款項類投資	—	11,295,420
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產	745,250	—
以攤餘成本計量的金融資產	12,698,340	—
應收融資租賃款	273,377	185,328
小計	21,994,172	17,333,835
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	34,904	565,029
合計	22,029,076	17,898,864

	<u>截至6月30日止六個月期間</u>	
	2018年	2017年
利息支出		
向中央銀行借款	2,537	180
同業及其他金融機構存放	3,596,341	2,821,888
拆入資金	263,510	88,587
吸收存款		
— 公司存款	2,906,873	2,317,684
— 個人存款	3,442,578	2,079,795
賣出回購金融資產	916,110	521,925
應付債券	2,022,615	1,276,937
小計	<u>13,150,564</u>	<u>9,106,996</u>
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	—	405,092
合計	<u>13,150,564</u>	<u>9,512,088</u>
利息淨收入	<u>8,878,512</u>	<u>8,386,776</u>
其中：已減值貸款的利息收入	<u>36,910</u>	<u>30,775</u>

5. 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2018年	2017年
手續費及佣金收入		
委託代理業務手續費	127,666	175,057
結算與清算手續費	119,131	157,590
理財服務手續費	96,948	73,696
承銷及諮詢手續費	28,813	40,286
銀行卡服務手續費	6,672	7,555
其他	19,115	1,379
小計	<u>398,345</u>	<u>455,563</u>
手續費及佣金支出		
結算與清算手續費	15,080	30,949
其他	18,245	24,047
小計	<u>33,325</u>	<u>54,996</u>
手續費及佣金淨收入	<u>365,020</u>	<u>400,567</u>

6. 交易淨收益／(損失)

	截至6月30日止六個月期間	
	2018年	2017年
債權投資	471,602	975
衍生金融工具	1,036,416	(34,259)
指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具	79,859	(11,871)
合計	<u>1,587,877</u>	<u>(45,155)</u>

以上金額主要包括以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產和負債及衍生金融工具的買賣損益、利息收入、公允價值變動損益。

7. 經營費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2018年	2017年
職工費用：		
— 工資、獎金和津貼	602,676	578,368
— 社會保險費	128,045	111,904
— 住房公積金	46,239	39,241
— 職工福利	26,818	30,529
— 工會經費和職工教育經費	24,003	23,144
— 補充退休福利	980	815
— 其他長期職工福利	2,036	(1,851)
小計	<u>830,797</u>	<u>782,150</u>
折舊及攤銷	210,236	198,722
稅金及附加	85,381	67,607
租金及物業管理費	46,102	44,019
其他一般行政費用	399,191	481,571
合計	<u>1,571,707</u>	<u>1,574,069</u>

8. 資產減值損失

	<u>截至6月30日止六個月期間</u>
	2018年
發放貸款和墊款	
— 階段一(12個月預期信用損失)	457,308
— 階段二(整個存續期預期信用損失)	1,024,282
— 階段三(整個存續期預期信用損失—已減值)	134,880
	<hr/>
小計	1,616,470
以攤餘成本計量的金融資產	450,000
應收融資租賃款	17,052
信用承諾	265,129
	<hr/>
合計	2,348,651
	<hr/> <hr/>
	<u>截至6月30日止六個月期間</u>
	2017年
發放貸款和墊款	
— 以單項方式進行評估	215,409
— 以組合方式進行評估	985,419
	<hr/>
小計	1,200,828
應收款項類投資	359,807
應收融資租賃款	54,713
	<hr/>
合計	1,615,348
	<hr/> <hr/>

9. 所得稅費用

(a) 所得稅費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2018年	2017年
當期所得稅費用	1,609,390	1,564,238
遞延所得稅費用	(197,103)	(251,322)
合計	<u>1,412,287</u>	<u>1,312,916</u>

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係

本集團各機構的所得稅稅率為25%的法定稅率。本集團根據當期稅前利潤及中國法定稅率計算得出的所得稅費用與實際所得稅費用的調節如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2018年	2017年
稅前利潤	5,752,028	5,342,960
法定稅率	25%	25%
按中國法定稅率計算的所得稅費用	1,438,007	1,335,740
不可抵扣支出 ⁽ⁱ⁾		
— 職工薪酬支出	325	85
— 其他	539	2,120
小計	<u>864</u>	<u>2,205</u>
免稅收入 ⁽ⁱⁱ⁾		
— 中國國債利息收入	(17,053)	(18,379)
— 其他	(9,531)	(6,650)
小計	<u>(26,584)</u>	<u>(25,029)</u>
所得稅費用	<u>1,412,287</u>	<u>1,312,916</u>

註：(i) 不可抵扣支出的項目主要為不可抵扣的費用。

(ii) 免稅收入主要包括中國國債利息收入，該等收入根據中國稅收法規免所得稅。

10. 股利

	<u>截至6月30日止六個月期間</u>	
	2018年	2017年
已宣告末期股利－每股普通股		
人民幣0.16元(2017：人民幣0.15元)：	<u>1,085,059</u>	<u>1,017,242</u>

根據2018年5月召開的2017年度股東周年大會決議，本集團按照2017年末股本每股普通股派發現金紅利人民幣0.16元。

根據2017年5月召開的2016年度股東周年大會決議，本集團按照2016年末股本每股普通股派發現金紅利人民幣0.15元。

11. 基本及稀釋每股收益(人民幣：元)

基本每股收益的具體計算如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2018年	2017年
收益：		
歸屬於本行普通股股東的當期淨利潤	<u>4,229,574</u>	<u>3,990,797</u>
股份：		
已發行普通股的加權平均數(千股)	<u>6,781,616</u>	<u>6,781,616</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.62</u>	<u>0.59</u>

基本每股收益按照歸屬於本行普通股股東的當期淨利潤，除以已發行普通股的加權平均數計算。

截至2018年6月30日止六個月期間，本集團不存在潛在普通股股份(截至2017年6月30日止六個月期間：無)。

12. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

交易性金融資產及其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產列示如下：

	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
	2018年	2017年
交易性債券(a)	3,213,250	1,005,451
貴金屬	—	13,651
同業存單	1,534,031	—
受益權轉讓計劃(b)	13,679,415	—
債券基金	503,600	—
金融機構理財產品	235,230	—
小計	19,165,526	1,019,102
指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產(c)	26,767,793	22,507,706
合計	<u>45,933,319</u>	<u>23,526,808</u>

(a) 交易性債券

	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
	2018年	2017年
由中國境內機構發行		
— 中國政府	—	28,900
— 銀行及其他金融機構	<u>3,012,866</u>	<u>976,551</u>
由國外金融機構發行		
— 銀行及其他金融機構	<u>200,384</u>	—
合計	<u><u>3,213,250</u></u>	<u><u>1,005,451</u></u>
上市	<u>3,012,866</u>	1,005,451
非上市	<u>200,384</u>	—
合計	<u><u>3,213,250</u></u>	<u><u>1,005,451</u></u>

於資產負債表日，交易性債券投資中有部分用於回購協議交易的質押。

(b) 受益權轉讓計劃

本集團持有的受益權轉讓計劃主要系信託公司、證券公司、保險公司及資產管理公司發行的受益權項目。

(c) 指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產為本集團發售的按公允價值進行管理和計量的保本理財計劃所投資的債權類資產，上述資產所對應的投資資金在指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債中核算。

13. 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
	2018年	2017年
以下中國境內發行的債務證券		
— 政府	2,656,269	—
— 銀行及其他金融機構	34,726,195	—
— 企業	1,012,156	—
小計	38,394,620	—
權益工具	105,830	—
合計	<u>38,500,450</u>	<u>—</u>

於2018年6月30日，本集團上述金融資產以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券投資累計確認了人民幣753千元的減值準備。

於2018年6月30日，公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產中有部分用於回購協議交易的質押。

14. 以攤餘成本計量的金融資產

	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
	2018年	2017年
以下中國境內發行的債務證券		
— 政府	3,833,333	—
— 銀行及其他金融機構	1,699,999	—
— 企業	19,868	—
小計	5,553,200	—
金融機構理財產品	203,261	
受益權轉讓計劃	334,584,202	—
以攤餘成本計量的金融資產總額	340,340,663	
減值準備	(4,910,745)	—
以攤餘成本計量的金融資產賬面價值	<u>335,429,918</u>	<u>—</u>

於2018年6月30日，以攤餘成本計量的金融資產中有部分用於回購協議交易的質押。

15. 可供出售金融資產

可供出售金融資產列示如下：

	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
	2018年	2017年
債權投資(a)	—	50,638,949
權益投資(b)	—	58,250
合計	<u>—</u>	<u>50,697,199</u>
上市	—	41,009,388
非上市	—	9,687,811
合計	<u>—</u>	<u>50,697,199</u>

(a) 債權投資

	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
	2018年	2017年
中國境內		
— 政府	—	2,324,942
— 銀行及其他金融機構	—	47,215,613
— 企業	—	900,506
小計	<u>—</u>	<u>50,441,061</u>
中國境外		
— 銀行及其他金融機構	—	197,888
小計	<u>—</u>	<u>197,888</u>
合計	<u>—</u>	<u>50,638,949</u>

於2017年12月31日，可供出售債權投資中有部分用於回購協議交易的質押。

(b) 股權投資

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。這些投資不存在活躍市場，本集團有意在機會合適時將其處置。

16. 持有至到期投資

	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
	2018年	2017年
以下中國境內發行的債務證券		
— 政府	—	3,832,750
— 銀行及其他金融機構	—	3,926,073
— 企業	—	19,841
	<u> </u>	<u> </u>
合計(a)	<u> </u>	<u>7,778,664</u>
中國內地上市	<u> </u>	<u>7,778,664</u>

(a) 於2017年12月31日，持有至到期投資中有部分用於回購協議交易的質押。

17. 應收款項類投資

應收款項類投資均為非上市投資，按攤餘成本列示，包括以下各項：

	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
	2018年	2017年
金融機構理財產品(a)	—	200,088
受益權轉讓計劃(b)	—	<u>346,673,345</u>
應收款項類投資總額	<u>—</u>	<u>346,873,433</u>
減：減值準備	—	<u>(3,503,866)</u>
應收款項類投資賬面價值	<u>—</u>	<u>343,369,567</u>

(a) 金融機構理財產品為購買金融機構發行的期限固定的理財產品；

(b) 受益權轉讓計劃主要為購買的信託公司、證券公司、保險公司及資產管理公司發行的受益權項目。

18. 分部信息

(a) 經營分部

出於管理目的，本集團根據產品和服務劃分成業務單元，本集團有如下四個經營分部：

公司銀行業務

公司金融業務指為公司客戶提供的銀行業務服務，包括存款、貸款、結算、與貿易相關的產品及其他服務等；

零售銀行業務

零售金融業務指為個人客戶提供的銀行業務服務，包括存款、信用卡及借記卡、消費信貸和抵押貸款及個人資產管理等；

資金業務

同業金融業務包括同業存／拆放業務、回售／回購業務、投資業務、外匯買賣等自營及代理業務；

其他業務

其他業務指除公司金融業務、零售金融業務及同業金融業務外其他自身不形成可單獨報告的分部，或未能合理分配的資產、負債、收入和支出。

分部間的轉移價格按照資金來源和運用的期限，匹配中國人民銀行公佈的存貸款利率和同業間市場利率水平確定，費用根據受益情況在不同分部間進行分配。

截至2018年6月30日止六個月期間

	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	4,382,212	(3,132,449)	7,628,749	—	8,878,512
分部間淨利息淨收入／支出	(855,035)	3,928,285	(3,073,250)	—	—
利息淨收入	3,527,177	795,836	4,555,499	—	8,878,512
手續費及佣金淨收入	242,026	97,408	25,586	—	365,020
交易性淨收益	—	—	1,587,877	—	1,587,877
投資性證券淨收益	—	—	24,296	—	24,296
匯兌淨損失	(383,377)	(20,730)	(786,888)	(357)	(1,191,352)
其他經營淨收益	—	—	—	8,033	8,033
經營收入合計	3,385,826	872,514	5,406,370	7,676	9,672,386
經營費用	(470,944)	(26,231)	(1,009,880)	(64,652)	(1,571,707)
減值前經營利潤／(虧損)	2,914,882	846,283	4,396,490	(56,976)	8,100,679
資產減值損失	(1,642,466)	(256,185)	(450,000)	—	(2,348,651)
分部稅前利潤／(虧損)	<u>1,272,416</u>	<u>590,098</u>	<u>3,946,490</u>	<u>(56,976)</u>	<u>5,752,028</u>

2018年6月30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	236,111,741	11,005,496	491,374,361	7,094,942	745,586,540
遞延所得稅資產	—	—	—	2,805,671	2,805,671
資產合計	<u>236,111,741</u>	<u>11,005,496</u>	<u>491,374,361</u>	<u>9,900,613</u>	<u>748,392,211</u>
分部負債	185,244,660	204,133,961	292,147,549	2,770,357	684,296,527
應付股利	—	—	—	1,363,798	1,363,798
負債合計	<u>185,244,660</u>	<u>204,133,961</u>	<u>292,147,549</u>	<u>4,134,155</u>	<u>685,660,325</u>
其他補充信息					
—折舊和攤銷費用	<u>(138,718)</u>	<u>(35,747)</u>	<u>(221,501)</u>	<u>(314)</u>	<u>(396,280)</u>
—資本性支出	<u>199,204</u>	<u>51,334</u>	<u>318,082</u>	<u>451</u>	<u>569,071</u>

截至2017年6月30日止六個月期間

	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
分部間淨利息淨收入／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)
其他經營淨收益	—	—	—	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)
減值前經營利潤／(虧損)	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／(虧損)	<u>782,500</u>	<u>274,176</u>	<u>4,473,670</u>	<u>(187,386)</u>	<u>5,342,960</u>

2017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	207,210,217	10,676,142	494,839,182	8,312,264	721,037,805
遞延所得稅資產	—	—	—	2,379,845	2,379,845
資產合計	<u>207,210,217</u>	<u>10,676,142</u>	<u>494,839,182</u>	<u>10,692,109</u>	<u>723,417,650</u>
分部負債	198,695,911	170,395,089	285,754,251	8,128,666	662,973,917
應付股利	—	—	—	279,005	279,005
負債合計	<u>198,695,911</u>	<u>170,395,089</u>	<u>285,754,251</u>	<u>8,407,671</u>	<u>663,252,922</u>
其他補充信息					
—折舊和攤銷費用	<u>(91,129)</u>	<u>(46,011)</u>	<u>(41,816)</u>	<u>(19,766)</u>	<u>(198,722)</u>
—資本性支出	<u>147,541</u>	<u>74,492</u>	<u>67,701</u>	<u>32,002</u>	<u>321,736</u>

(b) 地理區域信息

本集團主要在中國大陸境內經營。

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

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

	經營收入	
	截至6月30日止六個月期間	
	2018年	2017年
錦州地區	7,172,849	6,174,107
其他東北地區	1,143,779	1,065,330
華北地區	1,355,758	1,292,940
合計	<u>9,672,386</u>	<u>8,532,377</u>

	非流動資產	
	6月30日	12月31日
	2018年	2017年
錦州地區	2,712,402	2,730,457
其他東北地區	3,222,826	3,195,954
華北地區	772,552	695,987
合計	<u>6,707,780</u>	<u>6,622,398</u>

19. 承諾和或有負債

(a) 資本性支出承諾

本集團的資本性支出承諾列示如下：

	6月30日	12月31日
	2018年	2017年
購建物業及設備：		
已簽約但未撥付	375,606	901,773
已批准但未簽約	84,250	120,797
合計	<u>459,856</u>	<u>1,022,570</u>

(b) 經營性租賃承諾

經營性租賃承諾－承租人

根據已簽訂的不可撤銷的經營性租賃合同，本集團未來應支付的最低租賃付款額列示如下：

	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
	2018年	2017年
一年以內	125,403	106,568
一至五年	258,227	264,693
五年以上	<u>68,390</u>	<u>68,659</u>
合計	<u><u>452,020</u></u>	<u><u>439,920</u></u>

(c) 信貸承諾

本集團在任何時點均有未履行的授信承諾。這些承諾包括已批准發放的貸款和未使用的信用卡信用額度。本集團提供信用證及財務擔保服務，為客戶向第三方履約提供擔保。銀行承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團預計大部分承兌匯票均會與客戶償付款項同時結清。

信貸承諾的合約金額按不同類別列示如下。所披露的未使用的信用卡信用額度為假設將全數發放的合約金額；所列示的銀行承兌匯票、信用證及保函的金額為如果交易對手未能履約，本集團將在報告期末確認的最大潛在損失金額。

	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
	2018年	2017年
信貸承諾	4,403,567	3,870,216
銀行承兌匯票	143,605,439	105,422,308
開出保函	2,318,947	3,284,999
開出信用證	16,679,114	21,070,234
信用卡信用額度	1,098,984	929,182
合計	<u>168,106,051</u>	<u>134,576,939</u>

(d) 未決訴訟和糾紛

於2018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1.38億元(2017年12月31日：人民幣1.04億元)。本行自2012年7月起牽涉一宗與一名前股東的股權爭議訴訟，2018年6月4日本行一審勝訴，法院做出判決駁回原告的訴訟請求後，2018年6月8日原告上訴，截至2018年7月24日，該案件已進入二審程序，正在審理過程中。根據2018年6月8日該前股東最新訴求，其要求法院(1)判令其有權以每股一元、期限十二年的條件購買本行4,402,233,866內資股中的9.16%股份；(2)在另一被上訴人未向其返還取得的股東權益時，依法判令本行和另一被上訴人承擔連帶賠償責任，金額為人民幣1.21億元。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，有關股權將佔本行截至2018年6月30日的股份約為5.61%，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極低。經諮詢本集團的內部律師及外部法律顧問意見後，本集團並無就於資產負債表日的有關未決訴訟和糾紛計提預計負債。

7. 發佈業績公告及中期報告

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

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

承董事會命
錦州銀行股份有限公司*
董事長
張偉

中國，錦州
2018年8月28日

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

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