

錦州銀行股份有限公司
Bank of Jinzhou Co., Ltd.*

2018 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

優先股股份代號: 4615



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
69	第四章 普通股變動及股東情況
75	第五章 優先股相關情況
78	第六章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構
84	第七章 重要事項
88	第八章 獨立核數師審閱報告
89	第九章 未經審計中期財務報表
97	第十章 未經審計中期財務報表附註
185	第十一章 未經審計補充財務信息

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」、「錦州銀行」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	本行董事會
「監事會」	指	本行監事會
「中國銀保監會」	指	中國銀行保險監督管理委員會，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
「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
「中國證監會」	指	中國證券監督管理委員會
「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(集成電路卡)
「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
「上市規則」	指	香港聯交所證券上市規則，經不時修訂、補充或以其他方式修改

「境外優先股」	指	本行優先股股本中每股面值人民幣 100 元的境外優先股，有關股份於香港聯交所上市及以美元買賣(股份代號：4615)
「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
「報告期」	指	截至 2018 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	本行股份持有人
「股份」	指	本行內資股及 H 股，不包括境外優先股
「監事」	指	本行監事
「美元」	指	美利堅合眾國法定貨幣

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248號陽光中心40樓
會計師事務所	:	安永會計師事務所
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
內資股股票託管機構	:	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 和股份代號	:	H股：香港聯交所、錦州銀行、0416 境外優先股：香港聯交所、BOJZ 17USD PREF、4615
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、營口及錦州設立了15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237家。

於報告期末，本行資產總額為人民幣7,483.92億元，發放貸款和墊款總額為人民幣2,481.93億元，存款總額為人民幣3,516.27億元。

本行已於2015年12月7日在香港聯交所主板掛牌上市，股份代號0416。本行於2017年10月27日成功發行14.96億美元的境外優先股，並在香港聯交所掛牌上市，股份代號4615。

三、2018年上半年獲獎情況

2018年1月，本行被遼寧省國家保密局評為「全省保密工作先進集體」。

2018年6月，本行在《銀行家》雜誌社主辦的「2018中國金融創新獎」活動中，本行獲評「十佳銀行智能網點創新獎」。

2018年6月，本行在《證券時報》主辦的「2018年中國財富管理機構君鼎獎」評選活動中，獲得「2018中國城商行(農商行)理財品牌君鼎獎」。

2018年6月，本行被中國經營報評為「2018普惠金融踐行機構」。

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		2018年中期	截至2017年
	2018年	2017年	比2017年中期	12月31日止年度
經營業績			變動率(%)	
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)
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

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)	於2018年		2018年	於2017年
	6月30日	12月31日	6月30日	於2017年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

二、財務指標

	截至6月30日止六個月		2018年中期比	截至2017年
	2018年	2017年	2017年中期	12月31日止 年度
盈利能力指標(%)			變動	
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

	於2018年	於2017年	2018年	於2017年
	6月30日	12月31日	6月30日 比2017年 12月31日	6月30日
資產質量指標(%)			變動	
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(%)			變動	
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(%)			變動	
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) 指本行報中國銀保監會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。

第三章 管理層討論與分析

一、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%。

(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			
	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。

第三章 管理層討論與分析

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	8,878,512	8,386,776	491,736	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	707,840,526	22,029,076	6.22	598,489,562	17,898,864	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)。

第三章 管理層討論與分析

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日止六個月		
	規模變動 ⁽¹⁾	利率變動 ⁽²⁾	淨增長／(下降) ⁽³⁾
2018年對比2017年			
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。

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	7,599,213	34.5	4,472,224	25.0
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	273,377	1.2	185,328	1.0
總計	22,029,076	100.0	17,898,864	100.0

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. 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：

	截至6月30日止六個月			
	2018年		2017年	
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
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	197,979,095	2,906,873	2.94	187,820,838	2,317,684	2.47
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	157,738,225	3,442,578	4.36	114,570,399	2,079,795	3.63
吸收存款總額	355,717,320	6,349,451	3.57	302,391,237	4,397,479	2.91

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的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。

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。

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	398,345	455,563	(57,218)	(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	33,325	54,996	(21,671)	(39.4)
手續費及佣金淨收入	365,020	400,567	(35,547)	(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。

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	1,571,707	1,574,069	(2,362)	(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) 稅金及附加

本行的稅金及附加由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，主要是由於本行業務發展，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。

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 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
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
總計	2,348,651

(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
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	1,200,828
應收款項類投資	359,807
應收融資租賃款	54,713
總計	1,615,348

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。

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。

(二) 財務狀況表分析

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	248,193,384	100.0	215,121,174	100.0

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

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)	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	
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%及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。

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	174,100,982	49.5	190,737,616	55.7
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	177,525,656	50.5	151,526,612	44.3
總計	351,626,638	100.0	342,264,228	100.0

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	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 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	149,800,363	100.0	134,537,429	100.0

於報告期末，本行同業及其他金融機構存放款項總額為人民幣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. 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。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。

(三) 貸款質量分析

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	248,193,384	100.0	215,121,174	100.0
不良貸款額	3,132,681	1.26	2,246,933	1.04

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。

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貸款及不良情況：

(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	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	112,979,073	45.5	904,088	0.80	107,983,226	50.2	566,118	0.52
製造業	40,766,314	16.4	1,333,638	3.27	34,526,186	16.0	986,879	2.86
房地產業	21,051,916	8.5	140,077	0.67	14,611,490	6.8	12,243	0.08
租賃和商務服務業	14,594,982	5.9	25,904	0.18	11,297,965	5.3	22,961	0.20
公共管理和社會組織	8,053,819	3.2	—	—	8,160,339	3.8	—	—
教育	5,556,280	2.2	140	0.00	5,573,015	2.6	1,640	0.03
電力、燃氣及水的生產和供應業	3,221,370	1.3	—	—	2,524,672	1.2	—	—
採礦業	2,446,496	1.0	8,282	0.34	2,312,522	1.1	8,282	0.36
建築業	3,365,994	1.4	52,917	1.57	2,088,328	1.0	51,744	2.48
交通運輸、倉儲和郵政服務業	4,833,631	2.0	12,070	0.25	1,704,719	0.8	12,070	0.71
農、林、牧、漁業	1,173,441	0.5	54,386	4.63	1,540,602	0.7	33,925	2.20
水利、環境和公共設施管理業	1,338,700	0.5	—	—	1,326,750	0.6	—	—
其他	11,168,076	4.5	142,618	1.28	8,837,541	4.1	141,691	1.60
票據貼現	6,784,084	2.7	—	—	2,472,719	1.1	—	—
個人貸款	10,859,208	4.4	458,561	4.22	10,161,100	4.7	409,380	4.03
總計	248,193,384	100.0	3,132,681	1.26	215,121,174	100.0	2,246,933	1.04

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		23,285,776	9.3

(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)	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	6,388,779	100.0	3,095,550	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。

第三章 管理層討論與分析

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%

(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。

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	9,672,386	100.0	8,532,377	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			
	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	9,672,386	100.0	8,532,377	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用承諾及其他表外項目。信用承諾主要包括承兌匯票、開出信用證、開出保函、貸記卡承諾及貸款承諾等。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用承諾及其他表外項目：

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)	於2018年 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	168,106,051	134,576,939
經營租賃承諾	452,020	439,920
資本支出承諾	459,856	1,022,570
小計	911,876	1,462,490
總計	169,017,927	136,039,429

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		
	2018年	2017年	變動率(%)
對外利息淨收入	4,382,212	1,883,242	132.7
分部間利息淨(支出)／收入	(855,035)	566,113	(251.0)
利息淨收入	3,527,177	2,449,355	44.0
手續費及佣金淨收入	242,026	310,728	(22.1)
匯兌淨損失	(383,377)	(23,657)	1,520.6
資產減值損失	(1,642,466)	(1,232,093)	33.3
經營費用	(470,944)	(721,833)	(34.8)
稅前利潤	1,272,416	782,500	62.6
折舊和攤銷費用	(138,718)	(91,129)	52.2
資本性支出	199,204	147,541	35.0

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)	2018年	2017年	變動率(%)
	6月30日	12月31日	
分部資產	236,111,741	207,210,217	13.9
分部負債	185,244,660	198,695,911	(6.8)

1. 公司存款

於報告期末，公司客戶本外幣存款合計人民幣174,100,982千元，比上年末減少人民幣16,636,634千元，減少8.7%，其中公司活期存款人民幣42,328,483千元，佔比24.3%；公司定期存款人民幣131,772,499千元，佔比75.7%。

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，做好普惠金融，服務小微企業，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。本行圍繞經營發展戰略目標，自覺履行竭誠服務的承諾，秉承勇於擔當社會責任的精神，完善金融服務平台及產品，提供便捷優質的金融服務滿足客戶需求，實現公司客戶群體和各項業務的快速增長，公司存款結構吻合本行持續健康發展趨勢。

2. 公司貸款

於報告期末，本行公司貸款(不含貼現)為人民幣230,550,092千元，比上年末增加人民幣28,062,737千元，增長13.9%。

報告期內，本行繼續認真落實國家政策，著力推動供給側結構性改革，加大對實體經濟的服務力度，促進中小企業發展，有效落實普惠金融，在支持存量客戶的同時營銷新的客戶資源，沿著特色化、差異化目標穩步發展。在新增貸款投放行業分佈上，以服務實體經濟為主方向，以推動傳統產業轉型升級、支持戰略性新興產業發展、振興東北老工業基地為目標；推出支農惠農更為靈活的信貸產品，支持農業供給側改革，加大精準扶貧信貸支持力度；加大服務業、醫療、科教、消費升級等領域的信貸支持；逐步壓縮鋼鐵等產能過剩行業，落實房地產行業去庫存政策，合理調整信貸結構，防範金融風險。報告期內，批發和零售業、製造業和房地產業貸款分別增加人民幣4,995,847千元、人民幣6,240,128千元、人民幣6,440,426千元。

3. 票據貼現

報告期內，本行結合宏觀經濟形勢、票據市場情況和監管要求，合理調整貸款結構，綜合考慮資產規模、流動性、收益和風險。於報告期末，本行票據貼現為人民幣6,784,084千元，比上年末增加人民幣4,311,365千元，增長174.4%。

4. 國際業務

報告期內，本行在國際業務方面，堅持產品創新，通過將傳統存貸產品與貿易融資產品、金融衍生工具相結合推出了「悠悅寶」、「融匯通」、「協議存款」等特色外幣產品；為防範人民幣匯率波動給進出口企業所帶來的匯率風險，推出了代客遠期結售匯業務；推進衍生產品業務發展，在銀行間市場新開展了人民幣外匯掉期業務。

報告期內，本行外匯資金產品不斷豐富，交易量不斷擴大，取得較好的經濟效益，銀行間市場外匯交易累計交易量74.37億美元，同比增長12.6%，其中衍生產品業務(含外匯遠期、外匯掉期)累計交易量63.94億美元，同比增長219.2%。報告期內，銀行間市場外匯拆借累計交易量933.40億美元，同比增長139.4%。

報告期內，本行國際業務穩步發展，本行國際結算量29.34億美元，福費廷業務量人民幣76.88億元；外幣儲蓄業務發展迅速，於報告期末，外幣儲蓄存款餘額0.33億美元，比上年末增長190.4%；在代理行渠道建設及同業合作方面，本行結合客戶及業務發展需要，不斷完善境外代理行網絡和境內同業合作渠道建設，代理行網絡覆蓋69個國家及地區，代理行數量為486家，與52家同業簽訂了福費廷業務合作協議，全面滿足客戶結算及融資需要。

(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10,302,126千元，「三小」貸款客戶數為10,968戶，佔全部貸款戶數(不含子公司)的89.3%；「三基」業務發展保持良好態勢，結算戶達7.50萬戶，比上年末增加2,850戶，基本結算量累計達2,508萬筆，同比增加102萬筆。「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) 加大風險管理力度，豐富風控手段。依據風險管理水平，實現業務審批動態授權管理；調整擔保結構，持續退出聯保、互保、異地等高風險及弱擔保業務，降低違約損失率，增加風險緩釋；將正常類延息貸款納入問題貸款管理，專人負責；嚴格控制逾期及欠息類貸款新增，實行「名單制」管理，專人催收；逾期及欠息90天以上貸款納入不良貸款管理，實行「一戶一策」，專門機構，專門方案，專人管理，專業催收。
- (2) 加大資源傾斜力度，大力推進普惠金融。在「三小」客戶中重點發展「單戶」額度人民幣100萬元(含)以下貸款、消費貸款、個人房屋按揭貸款，擴大按月等額還款業務比重；對普惠金融領域貸款實行差別化成本核算，績效考核上給予政策傾斜，專門專人專崗推動普惠金融工作開展；同時響應國家扶貧貸款政策，加大扶貧貸款支持力度，設置快速審批通道，實行優惠利率。於報告期末，普惠金融貸款餘額比上年末增長16.89%。

- (3) 支持實體，降低槓杆。降低小微企業槓杆率，支持小微企業經營性資金需求，嚴格控制高負債企業融資，引導資金脫虛向實，降低企業融資費用；抑制居民槓杆率，禁止挪用消費貸款、嚴控個人貸款違規流入股市和房市，限制向高槓杆的居民投放，退出高負債的個人客戶。
- (4) 佈局科技金融，創新金融產品。整合線上渠道，力求金融服務綜合化、一體化；研發電子渠道自助質押貸款，提供便捷信貸服務，分擔一線業務流量；研發「工薪易貸」產品，開發存量優質客戶，提高交叉銷售率；與微眾銀行合作，投放「微車貸」產品，佈局線上客群；嘗試與第三方平台合作，探索線上消費金融，拓寬獲客渠道；依託客戶關係管理系統(CRM系統)積累行內數據，運用大數據，為存量客戶再授信和潛在客戶新增授信提供業務支持。
- (5) 推進管理調整，優化「三小」體制建設。以監管部門對金融機構小微業務專業化管理建設要求為基礎，以健全「六項機制」、深化「四單原則」為總體方向，對「三小」信貸管理進行架構調整、流程再造及隊伍建設，做到專業人力資源配置、專業業務流程管理、專門績效考核實施、專門業務數據統計。
- (6) 創新「三小」售後服務體系，提升服務質效。通過專設服務組織、專門溝通渠道、專門數據積累、專門制度管理，依託微信銀行，創新推出「三小」售後服務體系，提升服務質效，進一步加強監督管理，同時把握市場脈動，以期根據市場導向，合理調整產品及服務定位，優化客戶體驗。

(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，優化客戶結構，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		
	2018年	2017年	變動率(%)
對外利息淨支出	(3,132,449)	(1,855,417)	68.8
分部間利息淨收入	3,928,285	2,467,741	59.2
利息淨收入	795,836	612,324	30.0
手續費及佣金淨收入	97,408	49,909	95.2
匯兌淨損失	(20,730)	(161)	12,775.8
資產減值損失	(256,185)	(23,448)	992.6
經營費用	(26,231)	(364,448)	(92.8)
稅前利潤	590,098	274,176	115.2
折舊和攤銷費用	(35,747)	(46,011)	(22.3)
資本性支出	51,334	74,492	(31.1)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)	2018年	2017年	變動率(%)
	6月30日	12月31日	
分部資產	11,005,496	10,676,142	3.1
分部負債	204,133,961	170,395,089	19.8

1. 零售存款

報告期內，本行不斷完善定價機制和系統建設，在法定利率及利率浮動區間內為零售客戶提供更個性化的分層定價產品，提升定價能力。利用科技金融新手段和「互聯網+」的思維模式，不斷打通線上與線下渠道，嘗試創新線上產品和營銷手段，推出小程序、線上利是存單等營銷方式和方法，深入挖掘客戶需求，提升客戶體驗。於報告期末，本行零售存款餘額人民幣177,525,656千元，比上年末新增人民幣25,999,044千元，增幅17.2%。零售存款呈穩定增長勢頭。

2. 零售貸款

報告期內，本行重點發展普惠金融領域貸款，推進發展消費貸款、住房和商用房按揭貸款和扶貧小額貸款，投放在線消費金融產品「微車貸」，研發電子渠道自助質押貸款，以內部數據為基礎研發「工薪易貸」產品，整合線上渠道，提高服務質效。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、住房和商用房按揭貸款、貸記卡透支等)達人民幣10,859,208千元，其中個人經營貸款8,811,358千元，個人消費貸款人民幣445,879千元，住房和商用房按揭貸款人民幣1,351,517千元。

於報告期末，本行貸記卡授信額度總量達人民幣1,246,406千元，較上年末新增授信人民幣191,456千元，增幅18.1%。

3. 銀行卡

報告期內，本行進一步強化持卡客戶群的拓展和經營，堅持以客戶為中心的經營理念，緊密結合客戶需求，不斷完善客戶服務流程，拓展業務渠道。借記卡ETC業務功能成功上線，小額免簽免密、移動支付等便民支付功能不斷優化；信用卡積分商城正式推出，客服自助服務流程進一步優化；持續開展各類銀行卡營銷活動，培養客戶的用卡習慣，不斷提升客戶黏度。於報告期末，全行借記卡累計發卡量達564.80萬張，較上年末增加18.43萬張，增幅3.4%。貸記卡累計發卡量達65,510張，比上年末增加9,245張，增幅16.4%。

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531.45萬戶，比上年末增加12.03萬戶，增幅2.3%。核心客戶數51.28萬戶，比上年末增加7.34萬戶，增幅16.7%。貴賓客戶數20.51萬戶，比上年末增加3.45萬戶，增幅20.2%，其中金卡級客戶135,947戶，紫金級客戶58,486戶，白金級客戶9,544戶，黑金級客戶1,123戶。

按照監管要求，本行所有產品銷售網點均推行理財產品專區銷售和錄音錄像制度。本行代銷基金業務已向監管備案網點共計122家，代理保險業務已向監管備案網點共計109家。

(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		
	2018年	2017年	變動率(%)
對外利息淨收入	7,628,749	8,358,951	(8.7)
分部間利息淨支出	(3,073,250)	(3,033,854)	1.3
利息淨收入	4,555,499	5,325,097	(14.5)
手續費及佣金淨收入	25,586	39,930	(35.9)
交易性淨收益／(損失)	1,587,877	(45,155)	(3,616.5)
投資性證券淨收益	24,296	17,350	40.0
匯兌淨損失	(786,888)	(172,522)	356.1
資產減值損失	(450,000)	(359,807)	25.1
經營費用	(1,009,880)	(331,223)	204.9
稅前利潤	3,946,490	4,473,670	(11.8)
折舊和攤銷費用	(221,501)	(41,816)	429.7
資本性支出	318,082	67,701	369.8

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)	2018年	2017年	變動率(%)
	6月30日	12月31日	
分部資產	491,374,361	494,839,182	(0.7)
分部負債	292,147,549	285,754,251	2.2

1. 貨幣市場交易

報告期內，金融監管去槓杆的整體方向並未改變，但貨幣政策邊際轉鬆，貨幣市場利率中樞也隨之下行。本行始終堅持以保證流動性安全為前提，結合歷史經驗和市場情況，根據對市場形勢的預判，靈活配置融資結構，努力降低融資成本，提升盈利空間。於報告期末，本行買入返售金融資產餘額為人民幣2.97億元，賣出回購金融資產餘額為人民幣387.35億元。

2. 證券及其他金融資產投資

報告期內，去槓杆初見成效，穩槓杆成為下一階段主要目標，影響中國債券市場的因素日益複雜，經濟基本面、資金面、金融監管、匯率、海外市場、債市參與者結構、產品交易鏈條等多方面因素時刻牽動著債市參與者的情緒與交易模式。

本行密切關注政策環境的變化，進一步加強對金融市場的分析 and 研究，適時調整操作策略。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。在多策並舉降低回購融資成本的同時，有選擇地配置一些期限和收益率較為合適的債券資產，實現債券規模的總體穩步增長，且維持了預期的持債結構，沒有發生一筆信用風險。

(1) 按業務模式和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)	2018年6月30日		2017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	45,933,319	10.9	23,526,808	5.6
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益損益的金融資產	38,500,450	9.2	不適用	不適用
以攤餘成本計量的金融資產	335,429,918	79.9	不適用	不適用
可供出售金融資產	不適用	不適用	50,697,199	11.9
持有至到期投資	不適用	不適用	7,778,664	1.8
應收款項類投資	不適用	不適用	343,369,567	80.7
總計	419,863,687	100.0	425,372,238	100.0

(2) 按剩餘期限劃分的證券投資分佈情況

本行證券投資未經折現的合同現金流量按剩餘期限劃分如下。由於未經折現合同現金流包括本金和利息，因此下表中的金額不能直接與表2(1)中的金額對應。

(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(%)
無期限	569,220	0.1	563,091	0.1
實時償還	1,353,391	0.3	525,567	0.1
3個月內	29,902,620	6.3	47,641,930	10.5
3個月—12個月	105,276,826	22.0	109,922,121	24.3
1年—5年	332,444,816	69.6	281,584,783	62.2
5年以上	7,903,191	1.7	12,768,110	2.8
總計	477,450,064	100.0	453,005,602	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42.3億元。下表列示了於報告期末本行持有的九支國家債券的情況：

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
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395.4億元，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支金融債券的情況：

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	2,010,000	3.98	2020年4月19日
16 進出 01	2,000,000	2.82	2019年2月22日
17 進出 07	1,700,000	4.37	2020年5月15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586.65億元，其中保本理財餘額人民幣331.24億元，非保本理財餘額人民幣255.41億元。報告期內，本行共發行377款理財產品，發行金額人民幣538.41億元；本行共有382款產品到期，到期金額人民幣570.83億元。所有到期產品均實現預期收益率，未出現客戶投訴現象。在保持產品收益穩定和規模發展的同時，本行力求在資產結構和產品創新等方面取得突破，滿足客戶多元化理財需求，在原有「錦繡」、「創贏」、「創富」、「天天上」四大系列產品基礎上，完成「創鑫」淨值型理財產品正式對外發行。報告期內，本行理財業務盈利收入穩步增長，投資渠道日益完善，投資結構日趨合理，產品種類不斷豐富，已經形成良好的「7777理財」品牌形象。

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166.50億元，佔理財投資餘額的28.38%和2017年末總資產的2.30%，均符合監管要求。

2018年6月，本行在「2018年中國財富管理機構君鼎獎」活動評選中獲得了「2018中國城商行（農商行）理財品牌君鼎獎」。

4. 同業業務

本行合理佈局同業負債、同業投資及票據交易業務，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7,339,138千元，同業及其他金融機構存放款項人民幣149,800,363千元。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。

5. 投資銀行業務

報告期內，本行積極響應國家宏觀政策導向，以滿足客戶融資需求，支持實際經濟為主要出發點，不斷優化投資銀行業務結構，豐富投資銀行產品種類。於報告期末，本行以攤餘成本計量的受益權轉讓計劃賬面原值為人民幣3,345.84億元。本行自取得非金融企業債務融資工具意向類承銷商資格後，積極開展分銷業務，報告期內，本行成功參團分銷融資工具，有效的促進了本行投資銀行業務的發展和轉型。

(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212家，除總行外，共設有15家分行、189家支行、6家小微／社區支行以及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)共設有自助銀行及自助服務區136個，比上年末增加9個；本行(不含子公司)擁有自助設備773台，其中：自動櫃員機553台，報告期內累計交易筆數299.83萬筆，交易金額人民幣51.35億元；多媒體查詢機117台，比上年末增加3台，報告期內累計交易筆數24.7萬筆；自助發卡機95台，比上年末增加7台，報告期內累計交易筆數25,346筆；報告期內新增智慧櫃員機8台。

報告期內，本行在自助發卡機中增加賬戶級別調整、III類賬戶開立、稅收居民信息錄入及識別功能；在多媒體查詢終端機增加「零存寶」定期存摺補登功能。

報告期內，智慧櫃員機新增理財產品銷售、理財風險評估功能，為客戶提供自助式理財產品購買、自助式理財風險評估服務。客戶通過短信驗證方式購買理財產品，在符合監管要求的同時，也極大提高了客戶體驗度；同時新增個人網銀簽約、手機銀行簽約、短信簽約、電話銀行簽約、「活期寶」簽約、「定活寶」簽約功能，並通過一鍵簽約機聯動簽約的方式實現單項簽約和多項同時簽約。

報告期內，本行在由《銀行家》雜誌社主辦的「2018中國金融創新獎」活動中榮獲「2018十佳銀行智能網點創新獎」。本行智能銀行依託智能設備、數字媒體和人機交互技術，實現網點內功能分區及電子銀行業務、自助渠道、人工渠道的全渠道集成。網點內相繼增設智能導覽台、銀鐵通、就醫通、智慧櫃員機、VTM(遠程視頻銀行)遠程櫃員機、電子互動白板、人臉識別、體感互動體驗等二十餘種高新智能設備，整體風格科技感十足。

3. 電子銀行

報告期內，本行電子銀行業務以突出抓好金融科技為工作核心，以重點做好產品創新為工作重點，以深入做好調研分析為工作特色，以切實做好客戶服務為工作方針，力求做好電子銀行產品創新及業務管理等工作。

(1) 網上銀行

秉持「流程精簡、風控完善」的業務理念，本行報告期內完成了企業網銀業務管理系統的改版升級工作，原有的業務功能及流程得到進一步調優及簡化，相關業務的管理及風險防控水平也將大幅提升；個人網上銀行推出智能客服產品，針對客戶在線問題，通過語言識別、上下文聯想、語義分析等智能交互技術，為用戶提供專業、高效、優質的在線服務，實現了本行「人工+智能」的客戶服務模式，不僅減輕了人工客服壓力，滿足了客戶多元化、個性化的金融服務需求，更在鞏固客戶關係、提升客戶體驗、維繫客戶忠誠度的發展道路上邁出了堅實的一步；個人網上銀行在USBKEY單一認證的基礎上，推出了動態令牌安全認證產品，在進一步保障客戶交易安全的同時，使網上銀行客戶擁有了更加靈活的業務選擇。

於報告期末，本行企業網上銀行客戶累計達3.31萬戶，同比增長27.8%；報告期內，交易筆數為136.80萬筆，同比增長48.2%，交易金額為人民幣10,082.90億元，同比增長5.9%。

於報告期末，本行個人網上銀行客戶累計達27.50萬戶，同比增長20.9%；報告期內，交易筆數為472.16萬筆，同比增長61.9%，交易金額為人民幣1,256.34億元，同比增長26.1%。

(2) 移動銀行

手機銀行推出在線申報扣稅功能，支持納稅人在線繳納相關稅費，為納稅人繳稅業務提供了便利，同時降低了櫃面業務壓力，本行成為遼寧省內首批支持線上繳稅業務的銀行；手機銀行上線「零存寶」利息專戶產品、「利先得」5年期產品和淨值型理財產品，在滿足各條線業務線上化需求的同時拓寬了產品分銷渠道，手機銀行的豐富性得到進一步提升。

於報告期末，本行手機銀行客戶累計達28.35萬戶，同比增長59.1%；報告期內，交易筆數為136.60萬筆，同比增長48.4%，交易金額為人民幣231.83億元，同比增長130.7%。

於報告期末，本行微信銀行客戶累計達 14.53 萬戶，同比增長 108.8%；報告期內，交易筆數為 12.48 萬筆，同比增長 17.7%，交易金額為人民幣 26.92 億元，同比增長 332.1%。

(3) 電話銀行

本行通過全國統一客服電話 +86-400-66-96178 為客戶提供全天候業務諮詢及業務辦理等服務。不斷優化電話銀行業務流程，對菜單播報順序、語音播報速度等進行了調整，使客戶可以第一時間獲得及時、清晰、便捷的電話銀行用戶體驗。

(4) 互聯網統一支付平台

在《條碼支付業務規範(試行)》(銀發[2017]269號)明確小微商戶二維碼收款合規性後，本行二維碼支付產品全面面向小微商戶提供服務，並在此基礎上推出了商戶實時收款語音播報及動態收款碼服務，不但為小微商戶收單提供了便利，也拓展了分支行的業務營銷範圍，為本行與小微商戶的進一步合作提供了切入點和業務增長點。

於報告期末，本行二維碼商戶數 9,527 戶，較上年末新增 6,722 戶，交易筆數 135.39 萬筆，交易金額人民幣 6.65 億元。

(5) 電商平台

電商平台產品種類及功能不斷豐富，綜合服務能力全面提升。一是接入了影院選座、流量充值、話費服務、加油卡等便民服務產品。二是推出了第 5 代 HTML 版移動端商城，通過手機銀行、微信銀行和電商平台的交叉認證，客戶無需下載電商 App，就可以在手機銀行和微信銀行直接訪問電商平台，提升了客戶服務體驗。

(6) 安全風控

本行電子銀行風控及反欺詐系統初見成效，對於已接入的互聯網平台和二維碼業務，通過實時監控業務處理，切實有效地保障了客戶資金安全、降低了業務風險，使本行電子銀行業務的風險控制能力得到進一步提升；積極做好網聯平台對接工作，快捷支付業務成功接入網聯平台，滿足監管的合規性要求。

(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8,144,883千元；發放貸款和墊款淨額為人民幣4,551,353千元，比上年末增長10.1%；存款總額為人民幣6,933,109千元，比上年末增長8.8%；實現淨利潤人民幣24,202千元。

本行投資設立的村鎮銀行積極貫徹本集團總體發展戰略，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，本着「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」）在經營中，堅持穩中求進，協調發展，針對國家產業政策、融資租賃業自身特點、當前市場環境以及集團發展要求，依據市場拓展的行業定位、客戶定位和區域定位，重點支持適於發展融資租賃業務的國家產業政策鼓勵的行業企業，重點支持上述行業中的成熟企業，以企業在當前形勢下的可持續經營能力為核心關注點，積極服務「一帶一路」、京津冀協同發展、長江經濟帶發展、「中國製造2025」和振興東北老工業基地等國家重大戰略，有的放矢地通過融資項目支持實體經濟發展，促進產業結構優化調整。於報告期末，錦銀租賃資產總額為人民幣7,965,039千元，其中融資租賃餘額為人民幣7,665,471千元，報告期內實現淨利潤為人民幣139,194千元。

未來錦銀租賃將繼續立足遼寧、輻射全國，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，以基本融資租賃業務為主，積極探索創新租賃業務新模式，拓展形成穩定的覆蓋多個主要行業的客戶群體，遵循金融機構本源，以優質的產品、專業的能力服務好實體經濟。以進一步深化整治銀行業市場亂象專項治理工作為契機，加強內部控制，強化風險管理，杜絕市場亂象行為，進一步完善制度體系，提升全員的合規守法意識，做到「學規、知規、懂規、用規」，穩中求進，做到合規經營、穩健發展。

（七）信息技術

報告期內，本行在內部管理、基礎設施、信息安全、系統建設等方面開展一系列工作，並取得了一定的成果。在內部管理方面，深化精細化的項目管理理念，快速提升整體實力；細化外包管理制度，加強外包人員面試和定級定價管理；制定科學有效的員工績效考核規則，將員工的工作數量、工作質量有效納入日常管理。在基礎設施方面，重點開展了災備存儲升級項目、PC 服務器平台擴容項目、核心網絡萬兆接入擴容改造等項目。在信息安全方面，重點建設了數據脫敏系統、運維審計系統第二種認證手段，優化一體化運維系統、業務性能管理中心(BPC 監控系統)，開展了互聯網安全監測、ISO27001 信息安全體系認證、村鎮銀行相關系統安全評估等服務。在系統建設方面，啟動了「微車貸」、金融「E」貸、新呼叫中心、大數據風控、客戶關係管理系統(CRM 系統)精準營銷、票據管理、智慧櫃員機、黨建平台等多個新增系統項目，對國際結算、數據倉庫、手機銀行等系統進行更新換代，持續優化核心業務、信貸業務、理財業務、同業業務等三十餘個業務系統，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。

(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。

第三章 管理層討論與分析

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
金融資產						
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	—	—	—
發放貸款及墊款	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	—	—	—	—
金融資產合計	737,524,518	11,897,621	106,179,215	157,831,014	451,030,779	10,585,889
金融負債						
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	—	—	—	—
金融負債合計	683,750,067	17,237,890	221,533,179	217,499,985	209,076,010	18,403,003
金融資產負債缺口	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
金融資產						
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	—	—	—	—
金融資產合計	713,368,549	7,679,720	129,353,387	171,287,589	393,454,420	11,593,433
金融負債						
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	—	—	—	—
金融負債合計	658,071,171	16,538,564	219,070,487	215,009,228	204,205,091	3,247,801
金融資產負債缺口	55,297,378	(8,858,844)	(89,717,100)	(43,721,639)	189,249,329	8,345,632

第三章 管理層討論與分析

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

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：

	於2018年6月30日			
	人民幣 (除特別說明外，金額單位為人民幣千元)	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
金融資產				
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
金融資產合計	732,601,163	4,714,437	208,918	737,524,518
金融負債				
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
金融負債合計	663,642,556	18,632,350	1,475,161	683,750,067
淨頭寸	68,958,607	(13,917,913)	(1,266,243)	53,774,451
信用承諾	164,978,228	2,150,300	977,523	168,106,051

第三章 管理層討論與分析

	於2017年12月31日			
	人民幣	美元	其他	合計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)		(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
金融資產				
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
金融資產合計	707,580,618	5,583,248	204,683	713,368,549
金融負債				
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
金融負債合計	636,997,786	19,742,923	1,330,462	658,071,171
淨頭寸	70,582,832	(14,159,675)	(1,125,779)	55,297,378
信用承諾	130,544,733	3,033,937	998,269	134,576,939

(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。

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。

第三章 管理層討論與分析

(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
	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	
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
金融資產合計	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
金融負債合計	—	62,419,681	82,897,652	86,173,693	227,538,317	234,000,064	18,732,373	711,761,780
流動性淨額	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							合計
	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	
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
金融資產合計	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
金融負債合計	—	67,382,142	71,645,925	87,192,281	225,894,058	219,581,448	47,031	671,742,885
流動性淨額	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

(五) 反洗錢管理

報告期內，本行嚴格遵守反洗錢法律法規，切實履行反洗錢工作義務，踐行「風險為本」的反洗錢工作理念，持續貫徹落實《大額交易和可疑交易報告管理辦法》(中國人民銀行令[2016]第3號)工作要求，不斷推動反洗錢制度建設、系統建設和人員素質培養。積極推動反洗錢客戶身份識別工作，全面開展存量客戶身份核查，加強客戶身份信息、交易信息的採集與保存管理，提高客戶身份信息與交易信息的數據質量；持續推動可疑交易模型的建設與完善工作，根據業務發展的實際情況，基於各類業務場景，圍繞風險控制要點，建立和完善可疑交易模型；積極配合監管部門開展反洗錢協查工作，組織開展反洗錢業務培訓與宣傳，持續加強反洗錢非現場檢查，不斷提高反洗錢風險防控能力。

(六) 消費者權益保護

本行始終將消費者權益保護工作作為經營管理的重中之重，通過在董事會下設消費者權益保護委員會，成立消費者權益保護辦公室，健全組織體系、完善規章制度，加強業務指導和工作考核，有力推進了本行消費者權益保護工作的有序健康發展。

在金融知識普及方面，本行採取常態化持續宣傳和集中化重點宣傳並舉的方式。在常態化宣傳方面，創新開展「小錦時間」、「社區文化日」、「金融早晚市」等活動，對消費者關注的金融產品、服務以及安全使用銀行卡等方面進行講解，提升消費者對金融知識的認知；在集中宣傳方面，通過組織承辦遼寧省銀監局「3·15金融消費者權益保護文藝匯演」和「普及金融知識，守住錢袋子」活動，以營業網點為第一宣傳陣地，同時走進各大院校、社區、商場等公共區域，進一步提升消費者防範金融風險的意識，拉近銀行與公眾之間的距離，增加了群眾對銀行機構的信任程度。「普及金融知識，守住錢袋子」宣傳活動期間，本行共開展主題宣傳教育活動320場，發放相關金融知識宣傳折頁8萬份，受益群眾達10萬人次。

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，本行實施了一系列的內部控制的優化和完善工作，主要包括：一是加強內部控制制度體系建設。報告期內，全行通過開展制度修訂完善工作，進一步完善了本行的制度體系，提高了工作標準，增強了合規意識，為今後各項工作建立起了統一的標準和規範。本次修訂總共包含總行26個部門的所有制度，總字數達到400萬字，覆蓋到全部業務流程、每項業務活動的關鍵環節，對風險點實施有效管理，明確責任部門和個人職責，杜絕監控盲區。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」、「規範管理、規範業務」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」的合規理念已反復強調，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，堅持以風險為導向的審計思路，貫徹「循環審計」理念，探究管理效益考量，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、提高內控水平為主要工作目標，以監管動態和本行發展實際為導向，不斷擴大審計範圍、提升審計精度，並結合部門發展實際持續規範審計基礎工作流程，優化審計項目管理模式，為審計工作的開展提供了有力保障。在完成常規審計項目的同時，本行內部審計部著重專項審計項目的實施，針對高風險業務條線和監管部門重點關注領域定期開展審計項目，創新審計手段，優化審計方法，充分利用審計系統平台加大非現場分析力度，為審計工作開展提供了有力的數據支撐。在高質高效完成審計計劃任務的同時，本行內部審計部依據監管要求和本行業務情況在全行範圍內開展了「深化整治銀行業市場亂象」專項自查，使本行的內部審計工作與監管的指導趨向保持高度一致，不斷深化監審聯動，把握監管指導脈搏，著力規範業務行為，切實防範金融風險。

五、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。

第四章 普通股變動及股東情況

一、本行普通股股本變動情況

(一) 股本

本行的普通股股本於報告期內並無任何變化。於報告期末，本行已發行普通股股份總數為6,781,615,684股，包括4,264,295,684股內資股及2,517,320,000股H股，總股本為人民幣6,781,615,684元。

(二) 股份變動情況表

	2017年12月31日		報告期間變動			2018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	56,136,296	0.83	—	(34,877,216)	(34,877,216)	21,259,080	0.31
(2) 民營法人持股	4,130,562,262	60.91	—	34,877,216	34,877,216	4,165,439,478	61.43
2. 內資自然人持股	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、本行普通股股東情況

(一) 股東總數

於報告期末，本行普通股股東總數為2,348戶，其中內資股股東總數為2,242戶，H股股東總數為106戶。

(二) 股東持股情況

於報告期末內資股十大股東持股情況

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	中企發展投資(北京)有限公司 (「中企發展」) ⁽¹⁾	民營	317,509,907	4.68	—
2	榮成華泰汽車有限公司	民營	317,076,722	4.68	317,076,722
3	銀川寶塔精細化工有限公司	民營	250,000,000	3.69	250,000,000
4	錦程國際物流集團股份有限公司	民營	213,507,565	3.15	150,000,000
5	青州泰和礦業有限公司	民營	180,000,000	2.65	180,000,000
6	遼寧騰華塑料有限公司	民營	180,000,000	2.65	—
7	遼寧程威塑料型材有限公司	民營	170,000,000	2.51	—
8	上海綠地弘途投資發展有限公司	民營	150,000,000	2.21	—
9	北京城建投資發展股份有限公司	民營	130,000,000	1.92	—
10	錦州大興建設集團有限公司	民營	110,000,000	1.62	—
總計			2,018,094,194	29.76	897,076,722

註：(1) 於2017年度，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324,523,430股內資股，截至報告期末，中企發展已完成其中317,509,907股內資股於中國相關監管機構的相關備案和登記，剩餘7,013,523股內資股最終於2018年8月17日完成相關備案和登記。根據相關適用法律法規，該等股份轉讓自備案和登記完成之日起生效。

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⁾	佔本行已發行	佔本行已發行
				普通股總股本之	普通股類別股本之
				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 ⁽³⁾	實益擁有人	內資股	308,809,907 (L)	4.55	7.24
天津市鈺贏科技發展有限公司 ⁽³⁾	受控法團權益	內資股	308,809,907 (L)	4.55	7.24
張海波 ⁽³⁾	受控法團權益	內資股	308,809,907 (L)	4.55	7.24
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
李東軍 ⁽⁵⁾	受控法團權益	內資股	213,507,565 (L)	3.15	5.01
	受控法團權益	內資股	33,179,021 (L)	0.49	0.78

第四章 普通股變動及股東情況

股東姓名／名稱	權益性質	股份類別	股份數目 ⁽¹⁾	佔本行已發行	佔本行已發行
				普通股總股本之 概約百分比 ⁽¹⁾ (%)	普通股類別股本之 概約百分比 ⁽¹⁾ (%)
H 股					
Grand Fortune Venture Limited ⁽⁶⁾	實益擁有人	H 股	201,700,000 (L)	2.97	8.01
徐州中安礦業服務有限公司 ⁽⁶⁾	受控法團權益	H 股	201,700,000 (L)	2.97	8.01
張遠 ⁽⁶⁾	受控法團權益	H 股	201,700,000 (L)	2.97	8.01
北京京元萬隆投資管理 有限責任公司 ⁽⁷⁾	受控法團權益	H 股	200,000,000 (L)	2.95	7.95
李鳳 ⁽⁷⁾	受控法團權益	H 股	200,000,000 (L)	2.95	7.95
王曉亮 ⁽⁷⁾	受控法團權益	H 股	200,000,000 (L)	2.95	7.95
香港華麗有限公司 ⁽⁸⁾	實益擁有人	H 股	184,845,000 (L)	2.73	7.34
CITIC Securities Company Limited	受控法團權益	H 股	179,410,231 (L)	2.65	7.13
		H 股	179,410,231 (S)	2.65	7.13
Asian Sense Investments Limited ⁽⁹⁾	實益擁有人	H 股	168,086,000 (L)	2.48	6.68
李永軍 ⁽⁹⁾	受控法團權益	H 股	168,086,000 (L)	2.48	6.68
劉新軍 ⁽⁹⁾	受控法團權益	H 股	168,086,000 (L)	2.48	6.68
BNP PARIBAS SA	實益擁有人	H 股	149,508,525 (L)	2.20	5.94
Guosen (HK) Financial Products Company Limited ⁽¹⁰⁾	實益擁有人	H 股	128,150,165 (L)	1.89	5.09
		H 股	128,150,165 (S)	1.89	5.09

- 註： (1) 於報告期末，本行已發行普通股股份總數為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，(S)代表淡倉。
- (2) 該等股份由榮成華泰汽車有限公司(「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持有76%的股權。根據證券及期貨條例，華泰汽車及張宏亮被視為擁有由榮成華泰所持全部股份的權益。
- (3) 根據中企發展按照《證券及期貨條例》第336條進行的權益披露，中企發展於報告期末持有本行308,809,907股內資股。於2017年度，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324,523,430股內資股，均已於2018年8月17日完成相關備案和登記。根據相關適用法律法規，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23.08%的股權，而天津銓贏由張海波持有80%的股權。根據證券及期貨條例，天津銓贏及張海波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90.20%的股權，而寶塔石化由孫珩超持有43.79%的股權。根據證券及期貨條例，寶塔能源、寶塔石化及孫珩超被視為擁有由銀川寶塔所持全部股份的權益。
- (5) 該等股份由錦程國際物流集團股份有限公司(「錦程物流」)和大連長興島綠城發展有限公司(「長興島綠城」)分別持有213,507,565股內資股及33,179,021股內資股。錦程物流由錦聯控股集團有限公司(「錦聯控股集團」)持有99.82%股權，而李東軍擁有錦聯控股集團90%股權；長興島綠城由錦聯資產管理有限公司(「錦聯資產」)全資擁有，而錦聯資產由錦聯控股集團全資擁有，李東軍擁有錦聯控股集團90%股權。根據證券及期貨條例，李東軍被視為擁有由錦程物流和長興島綠城所持全部股份的權益。
- (6) 該等股份由Grand Fortune Venture Limited持有，而Grand Fortune Venture Limited由徐州中安礦業服務有限公司(「徐州中安」)全資擁有，而徐州中安由張遠持有80%。根據證券及期貨條例，徐州中安及張遠被視為擁有Grand Fortune Venture Limited所持全部股份的權益。
- (7) 該等股份由Hong Kong Jingyuan Wanlong Investment Management Co., Limited持有，而其由北京京元萬隆投資管理有限責任公司(「京元萬隆」)全資擁有。而京元萬隆由李鳳及王曉亮分別持有60%及40%。根據證券及期貨條例，京元萬隆、李鳳及王曉亮被視為擁有Hong Kong Jingyuan Wanlong Investment Management Co., Limited所持全部股份的權益。
- (8) 該等股份由香港華麗有限公司持有，而香港華麗有限公司由趙勇全資擁有。根據證券及期貨條例，趙勇被視為擁有由香港華麗有限公司所持全部股份的權益。
- (9) 該等股份由Asian Sense Investments Limited持有，而李永軍及劉新軍分別持有Asian Sense Investments Limited的50%及50%股權。根據證券及期貨條例，李永軍及劉新軍被視為擁有由Asian Sense Investments Limited所持全部股份的權益。
- (10) Guosen (HK) Financial Products Company Limited(「GSFP」)認購了與境外優先股掛鉤的總回報掉期但並不直接持有任何境外優先股。GSFP並不預期將會擁有或控制任何境外優先股，但由於境外優先股可被轉換為H股，根據《證券及期貨條例》第336條，GSFP於錦州銀行的H股中擁有權益。

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。於2017年度，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324,523,430股內資股，均已於2018年8月17日完成相關備案和登記。根據相關適用法律法規，該等股份轉讓自備案和登記完成之日起生效。前述轉讓完成後，中企發展合共持有本行已發行普通股股本總額約4.79%的股份，為本行單一最大股東。

中企發展是本行的非國有公司股東之一，由天津銓贏持有23.08%的股權，為其持股比例最大的股東。中企發展的經營範圍主要包括(但不限於)投資管理、投資諮詢及經濟貿易諮詢等。

(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 優先股相關情況

一、截至報告期末近三年優先股的發行與上市

根據中國銀監會遼寧監管局(遼銀監覆[2017]133號)和中國證監會(證監許可[2017]1833號)的批覆，本行於2017年10月27日在境外市場非公開發行了規模為14.96億美元的非累積永續優先股(股份名稱：BOJZ 17USD PEF，股份代號：4615)。境外優先股於2017年10月30日在香港聯交所掛牌上市。本次境外優先股每股面值為人民幣100元，發行價格為每股20美元。已發行境外優先股總數為74,800,000股，全部以美元繳足股款發行。

根據2017年10月27日中國外匯交易中心公佈的人民幣匯率中間價，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，境外優先股發行所募集資金已依據適用法律法規和中國銀監會遼寧監管局及中國證監會等相關監管部門的批准用於補充本行其他一級資本。

有關境外優先股的發行條款，請見本行於香港聯交所網站及本行網站發佈的公告。

二、優先股股東數量及持股情況

於報告期末及截至本中期報告日期，本行境外優先股股東數量為1戶。

於報告期末，本行前十名境外優先股股東(或代持人)持股情況如下表所示：

股東姓名/名稱	股東性質	股份類別	報告期內		持股總數	持有有限售	質押或凍結的
			增減變動	持股比例(%)		條件股份數量	股份數量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	境外優先股	-	100.0	74,800,000	-	未知

- 註：
1. 境外優先股股東持股情況是根據本行境外優先股股東名冊中所列的信息統計。
 2. 由於境外優先股為境外非公開發行，境外優先股股東名冊中所列示的股東為獲配投資者的代持人信息。
 3. 本行未知上述境外優先股股東與前十大普通股股東之間是否存在關聯關係或屬於一致行動人。

三、優先股股份變動情況

優先股種類	2017年		2018年
	12月31日		6月30日
	已發行境外		已發行境外
	優先股股份數目	報告期內變動	優先股股份數目
美元境外優先股	74,800,000	—	74,800,000

四、優先股的利潤分配情況

報告期內，本行未發生優先股股息的派發事項。

五、優先股回購或轉換情況

報告期內，本行未發生優先股回購或轉換事項。

六、倘所有發行在外的境外優先股於2018年6月30日轉股對股份之攤薄影響

於2018年6月30日，本行發行在外的全部74,800,000股境外優先股的規模為14.96億美元。假設強制轉股條件被觸發且轉股價格為初始強制性轉股價格，即每股H股港幣9.09元，全部發行在外的境外優先股轉股時可發行的最大H股數目為1,278,084,312股H股(按照1.00美元兌7.7659元港幣的折算匯率兌換為港幣)，相當於本行於2018年6月30日之當時現有已發行股本約18.85%及經轉換所有發行在外的境外優先股時發行股份擴大後之本行已發行股本約15.86%。假設該等轉股發生，根據截至2018年6月30日止六個月之歸屬於母公司股東的淨利潤約為人民幣42.3億元計算，本行攤薄每股收益將被稀釋至約人民幣0.52元。

境外優先股轉股價格將可就本行H股普通股發生送紅股、轉增股本、低於H股市價增發新股(不包括因本行發行的帶有可轉為普通股條款的融資工具轉股而增加的股本)或配股等事件(視乎情況而定)予以調整，其可能影響可換股債券持有人之權利。在取得中國銀保監會批准並滿足贖回條件的前提下，本行有權在第一個重置日及以後任何付息日贖回全部或部分境外優先股。境外優先股的第一個重置日為發行結束之日起5年後，即2022年10月27日。境外優先股之額外資料載於本中期報告財務報表附註43。

七、報告期內優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

八、優先股所採取的會計政策及理由

根據財政部頒發的《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》、《企業會計準則第37號—金融工具列報》和《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》以及國際會計準則理事會制定的《國際財務報告準則第9號—金融工具》和《國際會計準則第32號—金融工具：披露和列報》等規定以及境外優先股的主要條款，本行發行的境外優先股符合作為權益工具核算的要求，因此本行發行的境外優先股作為權益工具核算。

第六章 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

於本中期報告日期，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	60	董事長、執行董事
霍凌波	男	61	副董事長、執行董事、常務副行長
劉泓	女	55	執行董事、行長
王晶	男	49	執行董事、副行長
孫晶	男	41	執行董事、董事會秘書
王曉宇	女	49	執行董事、財務負責人
顧潔	女	51	非執行董事
孟曉	女	31	非執行董事
秦耀奇	男	48	獨立非執行董事
林彥軍	男	39	獨立非執行董事
常鵬翹	男	44	獨立非執行董事
彭桃英	女	53	獨立非執行董事
譚英	女	53	獨立非執行董事
才洪光	男	58	監事會主席、職工代表監事
戴書軍	男	53	監事會副主席、職工代表監事
曹文青	女	49	職工代表監事
李偉	女	53	職工代表監事
李秀	女	45	職工代表監事
何寶生	男	71	股東代表監事
陳壇光	男	34	股東代表監事
何明艷	女	39	股東代表監事
蔣大興	男	47	外部監事
鄧小洋	男	53	外部監事
聶穎	女	47	外部監事
李彤煜	女	46	外部監事
趙宏霞	女	39	外部監事
郭光	男	58	副行長
劉文忠	男	55	副行長
王昕	男	42	副行長
王鑫	男	48	副行長
宋亞萍	女	55	總會計師

二、董事、監事及高級管理人員變動情況

2017年12月29日，經2017年第二次臨時股東大會審議通過，本行選舉劉泓女士及孫晶先生為本行第五屆董事會執行董事，選舉王勁松先生及孟曉女士為本行第五屆董事會非執行董事，選舉常鵬翔先生、彭桃英女士及譚英女士為本行第五屆董事會獨立非執行董事，本行於2018年2月13日及14日分別接獲中國銀監會遼寧監管局就其各自擔任本行董事任職資格的批復，劉泓女士的任期自2018年2月9日起直至第五屆董事會屆滿為止，孫晶先生、王勁松先生、孟曉女士、常鵬翔先生、彭桃英女士及譚英女士的任期自2018年2月11日起直至第五屆董事會屆滿為止。同時，蔣大興先生、鄧小洋先生、牛似虎先生及姜健女士自2018年2月11日起退任獨立非執行董事。

2017年12月29日，經2017年第二次臨時股東大會審議通過，選舉蔣大興先生及鄧小洋先生為本行外部監事，其任期自2018年2月11日起直至第五屆監事會任期屆滿為止。

2017年12月29日，王昕先生、王晶先生及王鑫先生獲聘任為本行副行長，其任期自2018年2月11日起直至第五屆董事會屆滿為止，路思偉先生獲聘任為本行行長助理，其任期自2018年3月21日起至第五屆董事會屆滿為止。

2018年8月7日，經第五屆董事會第五次會議審議通過，由於個人工作原因，本行非執行董事張財廣先生向本行提交辭呈，辭任本行非執行董事以及風險管理委員會成員職務。非執行董事王勁松先生由於工作調動亦向本行提交辭呈，辭任本行非執行董事職務。張財廣先生及王勁松先生的辭任於2018年8月7日生效。

2018年8月7日，經第五屆董事會第五次會議審議通過，唐芳女士及李東軍先生獲提名為本行非執行董事候選人，唐芳女士及李東軍先生的選舉將在定於2018年9月21日舉行的2018年第一次臨時股東大會（「臨時股東大會」）上提請股東批准，其任職資格尚待相關監管機構批准，初步任期由臨時股東大會上股東批准或相關監管機構批准（視情況而定）之日起至第五屆董事會屆滿為止。

2018年8月20日，路思偉先生因身體健康原因向本行遞交辭呈，經本行黨委批准，路思偉先生的辭任於2018年8月20日生效。

三、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，本行各位董事及監事均確認其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、相關股份及債券證的權益和淡倉

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、相關股份或債券證中擁有任何根據《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 ⁽¹⁾	佔本行普通股	
					佔本行內資股之 概約百分比(%) ⁽¹⁾	總股本之 概約百分比(%) ⁽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
霍凌波	副董事長、執行董事、 常務副行長	內資股	實益擁有人	282,635 (L)	0.00663	0.00417
		內資股	配偶權益 ⁽²⁾	86,472 (L)	0.00203	0.00128
劉泓	執行董事、行長	內資股	實益擁有人	91,541 (L)	0.00215	0.00135
王晶	執行董事、副行長	內資股	實益擁有人	81,679 (L)	0.00192	0.00120
孫晶	執行董事、 董事會秘書	內資股	實益擁有人	10,000 (L)	0.00023	0.00015
		內資股	配偶權益 ⁽³⁾	10,000 (L)	0.00023	0.00015
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
才洪光	監事會主席、 職工代表監事	內資股	實益擁有人	292,635 (L)	0.00686	0.00432
戴書軍	監事會副主席、 職工代表監事	內資股	實益擁有人	124,419 (L)	0.00292	0.00183
李偉	職工代表監事	內資股	實益擁有人	69,026 (L)	0.00162	0.00102
李秀	職工代表監事	內資股	實益擁有人	55,958 (L)	0.00131	0.00083
何寶生	股東代表監事	內資股	受控法團權益 ⁽⁴⁾	10,000,000 (L)	0.23451	0.14746

- 註： (1) 於報告期末，本行已發行普通股股份共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) 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。
- (3) 根據證券及期貨條例，孫晶先生被視為擁有其配偶所持全部股權的權益。
- (4) 該等股份由錦州錦華股份有限公司持有，而錦州錦華股份有限公司由何寶生先生持有46.77%的股權。根據證券及期貨條例，何寶生先生被視為擁有由錦州錦華股份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，概無董事、監事及最高行政人員在本行或相聯法團的任何股份、相關股份及債券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) 人員構成

於報告期末，本行(不含子公司)擁有全職僱員4,571人，其中本科及以上學歷3,211人，佔比70.25%，平均年齡36.9歲。

除全職僱員外，於報告期末，本行另有1,290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

本行重視員工隊伍素質，關注管理人員領導力、員工業務技能水平整體提升，堅持做好培訓工作以推動各項業務目標的實現。年度培訓計劃中，本行將培訓重點工作與日常工作相結合，從完善培訓管理機制出發，建立線上線下的多維度、立體化的培訓模式，保證培訓工作的全員覆蓋。為保證內部培訓質量的提升，建立最優的學習與發展平台，啟動「錦先聲」內訓師培養項目，萃取企業內部知識，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要求，充分激勵員工自我價值的實現。

(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

按照國家法律規定，本行男員工年齡滿60周歲，幹部身份的女員工年齡滿55周歲、非幹部身份的女員工年齡滿50周歲辦理退休手續，從辦理退休手續次月起，停發退休員工工資，由社會保險基金經辦機構按月發放給其基本養老金。福利方面，按照國家規定，總行及各分行依法參加本單位所屬統籌地區的基本養老、失業保險、基本醫療保險、工傷保險、生育保險及住房公積金。

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6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18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5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6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營口分行	中國遼寧省營口市站前區渤海大街東12-甲1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108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	
錦州太和錦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
遼寧義縣縣錦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
遼寧北鎮鎮錦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
遼寧黑山鎮錦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 帝王邸南側門市東9-14戶(1-3層)	下轄3家支行
遼寧喀左鎮錦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01001號	下轄1家支行
遼寧凌海鎮錦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	
遼寧桓仁鎮錦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幢0單元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	

第七章 重要事項

一、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代表監事外，均由本行股東大會選舉產生。

報告期內，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。

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財務報表部分。

董事會建議不派發2018年中期股息(2017年中期：無)。

三、建議A股發行

經本行於2016年6月29日舉行的2015年股東週年大會、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轉股和建議發行新H股(詳情見「四、建議發行新H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年股東週年大會、內資股類別股東大會及H股類別股東大會以及於2018年5月29日舉行的2017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、建議發行新H股

經本行於2018年5月29日舉行的2017年股東週年大會、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10億股新H股，約佔發行完成(未計及A股發行)後本行經擴大已發行股本總額約12.85%。實際發行數量將由張偉先生及王晶先生兩名執行董事或彼等其中一位指定的本行高級管理人員經與主承銷商磋商後，按照發行時的當時市況釐定，惟無論如何不超過10億股新H股。本行將適時披露有關新H股建議發行的進一步詳情及進展。

五、發行債券

已發行的債券

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。

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215筆，共計人民幣757.39億元。

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年股東週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年股東週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《綠色債券支持項目目錄》下規定的綠色產業項目。

第七章 重要事項

經董事會決議，並在2018年5月29日舉行的本行2017年股東週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60億元(含人民幣60億元)，期限不超過十年(含10年)的二級資本債券，固定利率將由本行及主承銷商根據發行時的當前市況釐定。募集資金將用於補充本行的二級資本。

向中國銀行間債券市場成員以配股的方式或向中國人民銀行債券發行系統的成員以招標的方式發行不超過人民幣40億元，無固定期限的資本債券，固定利率將由本行及主承銷商根據發行時的當前市況釐定。募集資金將用於補充本行的其他一級資本。

六、購買、出售及贖回本行上市證券

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。

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涉及標的金額為人民幣136,588千元，本行認為不會對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監會稽查、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，本行無重大合同及其履行情況。

十一、新會計政策執行情況

本行已於2018年1月1日起執行相關新會計準則，有關會計政策變更內容詳見安永會計師事務所出具的中期財務報表之附註2。

十二、聘任、解聘核數師情況

畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)及畢馬威會計師事務所(統稱「畢馬威」)分別為本行原境內及國際核數師。根據《金融企業選聘會計師事務所管理辦法》的相關規定，金融企業連續聘用同一會計師事務所(包括該會計師事務所的相關成員單位)原則上不超過5年，因此，畢馬威於2018年5月29日召開的2017年股東週年大會結束時退任本行境內及國際核數師，其退任自2018年5月29日起生效。

本行經2017年股東週年大會審議通過，聘任安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)及安永會計師事務所分別為本行2018年度境內及國際核數師。其任期自2018年5月29日開始。

十三、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。

十四、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號的規定編製截至2018年6月30日止六個月的中期財務報表，已經安永會計師事務所根據《國際審閱準則》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。

十五、發佈中期報告

本中期報告編製有中、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。

第八章 獨立核數師審閱報告

致錦州銀行股份有限公司全體股東：

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

引言

我們審閱了後附第89頁至第184頁的錦州銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的中期財務資料，包括2018年6月30日的簡要合併財務狀況表、截至2018年6月30日止6個月期間的簡要合併利潤表、簡要合併綜合收益表、簡要合併股東權益變動表和簡要合併現金流量表，以及財務資料註釋。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號—中期財務報告》的要求編製中期財務資料。

按照國際會計準則第34號的要求編製和列報上述中期財務資料是貴行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務資料發表審閱意見。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，除此之外別無其他目的。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。

審閱工作範圍

我們的審閱工作是按照《國際審閱準則第2410號—獨立審計師對企業中期財務資料執行審閱》的要求進行的。中期財務資料的審閱工作主要包括向財務會計負責人進行查詢，執行分析性覆核及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照國際審計準則進行審計的範圍，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，我們不發表審計意見。

結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述中期財務資料在所有重大方面沒有按照《國際會計準則第34號》編製。

安永會計師事務所
執業會計師

香港
2018年8月28日

第九章 未經審計中期財務報表

簡要合併利潤表

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)

	註釋	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	4	22,029,076	17,898,864
利息支出	4	(13,150,564)	(9,512,088)
利息淨收入	4	8,878,512	8,386,776
手續費及佣金收入	5	398,345	455,563
手續費及佣金支出	5	(33,325)	(54,996)
手續費及佣金淨收入	5	365,020	400,567
交易淨收益／(損失)	6	1,587,877	(45,155)
投資性證券淨收益	7	24,296	17,350
匯兌淨損失		(1,191,352)	(236,380)
其他經營淨收益	8	8,033	9,219
經營收入		9,672,386	8,532,377
經營費用	9	(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	10	(2,348,651)	(1,615,348)
稅前利潤		5,752,028	5,342,960
所得稅費用	11	(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)	13	0.62	0.59

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部分。

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)

	註釋	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：	44		
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	44	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

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部分。

簡要合併財務狀況表

2018年6月30日

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	註釋	6月30日 2018年 未經審計	12月31日 2017年 經審計
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	56,871,761	52,117,510
存放同業及其他金融機構款項	15	7,339,138	9,617,694
拆出資金	16	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	17	45,933,319	23,526,808
衍生金融資產	18	487,522	1,409
買入返售金融資產	19	296,753	3,572,794
應收利息	20	4,097,164	4,228,920
發放貸款和墊款	21	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	22	38,500,450	—
以攤餘成本計量的金融資產	23	335,429,918	—
可供出售金融資產	24	—	50,697,199
持有至到期投資	25	—	7,778,664
應收款項類投資	26	—	343,369,567
應收融資租賃款	27	7,665,471	6,840,341
物業及設備	28	6,526,766	6,452,324
遞延所得稅資產	29	2,805,671	2,379,845
其他資產	30	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	32	82,101	307,848
同業及其他金融機構存放款項	33	149,800,363	134,537,429
拆入資金	34	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	17	26,485,025	22,439,776
衍生金融負債	18	172,679	722,982
賣出回購金融資產	35	38,735,359	39,064,430
吸收存款	36	351,626,638	342,264,228
應付職工薪酬	37	253,289	259,517
應交稅費	38	709,256	1,148,908
應付利息	39	14,015,424	12,462,400
應付債券	40	83,731,348	89,564,751
其他負債	41	3,734,698	7,014,526
負債合計		685,660,325	663,252,922

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部分。

簡要合併財務狀況表(續)

2018年6月30日

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	註釋	6月30日 2018年 未經審計	12月31日 2017年 經審計
權益			
股本	42	6,781,616	6,781,616
優先股	43	9,897,363	9,897,363
資本公積	44	14,184,913	13,578,809
盈餘公積	45	2,994,679	2,994,679
一般風險準備	46	9,818,070	9,818,070
未分配利潤	47	15,010,905	13,160,018
歸屬於本行股東權益合計		58,687,546	56,230,555
非控制性權益		4,044,340	3,934,173
股東權益合計		62,731,886	60,164,728
負債及股東權益合計		748,392,211	723,417,650

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部分。

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
公章

簡要合併股東權益變動表

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)

註釋	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	2.1.1	—	—	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	6,781,616	9,897,363	14,184,913	2,994,679	9,818,070	15,010,905	58,687,546	4,044,340	62,731,886	

註釋	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										
(二)本年綜合收益	—	(252,970)	—	—	3,990,797	3,737,827	39,247	3,777,074		
(三)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	6,781,616	13,987,825	2,101,109	7,225,282	11,660,183	41,756,015	3,860,352	45,616,367		

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部分。

簡要合併股東權益變動表(續)

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

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部分。

簡要合併現金流量表

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)

	註釋	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	10	2,348,651	1,615,348
折舊和攤銷	9	210,236	198,722
已減值貸款的利息收入	4	(36,910)	(30,775)
匯兌淨損失		1,200,529	108,467
股利收入	7	(880)	—
出售投資性證券的收益	7	(23,416)	(17,350)
交易淨(收益)/損失	6	(1,587,877)	45,155
應付債券利息支出	4	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	11	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)

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部分。

簡要合併現金流量表(續)

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)

	註釋	截至6月30日止六個月期間	
		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		7,264,052	(30,260,265)
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		(7,808,557)	47,549,070
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		(5,897,050)	(3,420,068)
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	48	6,572,900	8,809,603

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部分。

第十章 未經審計中期財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(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上市(股份代碼：0416)。於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。

第十章 未經審計中期財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2. 編製基礎及主要會計政策概要(續)

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

國際會計準則第40號(修訂)澄清，當物業滿足或不再滿足投資物業的定義且有證據表明物業的用途發生改變時，主體應將物業(包括在建物業和開發中的物業)轉入投資物業或從投資物業轉出。僅管理層的物業使用意圖發生改變不能證明物業的用途發生改變。

國際會計準則理事會發佈的對國際財務報告準則第2號—以股份為基礎的支付的修訂主要涉及以下三個主要方面：可行權條件對以現金結算的股份支付交易計量的影響；以代扣稅款後淨額結算的股份支付交易的分類；當對股份支付交易的條款和條件的修改使交易的分類從以現金結算改為以權益結算時的會計處理。

國際會計準則理事會發佈的國際財務報告準則第4號(修訂)主要為了解決理事會正在制定的用來取代國際財務報告準則第4號的新保險合同準則生效之前實施新的國際財務報告準則第9號—金融工具所產生的問題。該修訂向簽發保險合同的主體提供了兩個選擇：暫時豁免應用國際財務報告準則第9號以及重疊法。

2. 編製基礎及主要會計政策概要(續)

2.1 2018年已生效的準則、修訂及解釋公告(續)

2014年5月發佈並於2016年4月修訂的國際財務報告準則第15號，建立了一個五步法模型用於核算與客戶之間的合同產生的所有收入。該準則下，主體確認的收入應反映其向客戶轉移商品或勞務的對價，該對價為預計有權向客戶收取的金額。準則的原則是提供一個更結構化的方法來計量和確認收入。新的收入準則不適用於與金融工具相關的收入，因此不會影響本集團大部分收入，包括國際財務報告準則第9號所涵蓋的淨利息收入、淨交易收益和國際會計準則第7號的修訂要求主體提供金融投資淨收益。

國際財務報告解釋委員會解釋公告第22號澄清，預付對價相關的非貨幣性資產或非貨幣性負債終止確認所產生的相關資產、費用或收入(或部分收入)，在確定其初始確認所使用的即期匯率時，其交易日為主體因預付對價而初始確認非貨幣性資產或非貨幣性負債的日期。如果支付或收取多筆預付款，則主體必須對支付或收取的每一筆預付對價確定交易日。

國際財務報告準則改進2014-2016於2016年12月頒佈。其中對於國際會計準則第28號—投資聯營企業及合營企業的修訂，澄清了屬於風險投資機構的主體或其他符合條件的主體，對其在聯營企業或合營企業中的投資，在初始確認時，可逐項選擇以公允價值計量且其變動計入損益的方式來計量。如果本身不屬於投資性主體的主體持有屬於投資性主體的聯營企業或合營企業的權益，則該主體在應用權益法時，對屬於投資性主體的聯營企業或合營企業在子公司的權益，可選擇保留採用公允價值計量。

上述準則、修訂及解釋公告的採用對集團的經營成果、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《國際財務報告準則第9號—金融工具》(「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。

分類及計量

IFRS 9要求將金融資產按照主體管理其的業務模式及其合同現金流量特徵分為以攤餘成本計量、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益及以公允價值計量且其變動計入損益三類；另外，權益工具投資應按公允價值計量且其變動計入損益，若初始不可撤銷地選擇在其他綜合收益計量公允價值變動，則其他綜合收益不會循環計入損益。

2. 編製基礎及主要會計政策概要(續)

2.1 2018年已生效的準則、修訂及解釋公告(續)

2.1.1 國際財務報告準則第9號－金融工具(續)

業務模式

業務模式反映了主體如何管理其金融資產以產生現金流。主體持有該項金融資產是僅為收取合同現金流量為目標，還是既以收取合同現金流量為目標又以出售金融資產為目標。如果以上兩種情況都不適用，那麼該組金融資產的業務模式為「其他」。本集團在確定一組金融資產業務模式時考慮的關鍵因素主要包括：以往如何收取該組資產的現金流、該組資產的業績如何評估並上報給關鍵管理人員、風險如何評估和管理，以及業務管理人員獲得報酬的方式等。

合同現金流量特徵

合同現金流量特徵的評估旨在識別合同現金流量是否僅為本金及未償付本金額之利息的支付。如果業務模式為收取合同現金流量，或包括收取合同現金流量和出售金融資產的雙重目的，那麼本集團將評估金融工具的現金流量是否僅為對本金和利息的支付。進行該評估時，本集團考慮合同現金流量是否與基本借貸安排相符。

本集團金融資產的分類

本集團在初始確認時根據管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流量特徵，將金融資產分為不同類別：

- 以攤餘成本計量的金融資產
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具
- 指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具(不可回轉)
- 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

減值

IFRS 9要求金融資產減值計量由「已發生損失模型」改為「預期信用損失模型」，適用於以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，以及貸款承諾和財務擔保合同。具體信息參見註釋55(a)。

2. 編製基礎及主要會計政策概要(續)

2.1 2018年已生效的準則、修訂及解釋公告(續)

2.1.1 國際財務報告準則第9號－金融工具(續)

採用IFRS 9的影響

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。本集團實施IFRS9的影響披露如下：

2.1.1.1 將財務狀況表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表

下表將按照IAS39計量類別的列示的賬面價值調整為2018年1月1日過渡至IFRS9後按照新計量類別列示的賬面價值：

	附註	按IAS 39列示		重分類	重新計量		按IFRS 9列示	
		分類	賬面價值		ECL	其他	賬面價值	分類
金融資產								
現金及存放中央銀行款項		L&R	52,117,510	—	—	—	52,117,510	AC
存放同業及其他金融機構款項		L&R	9,617,694	—	(3,086)	—	9,614,608	AC
拆出資金		L&R	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		FVPL	1,019,102	20,377,475	—	(140,241)	21,256,336	FVPL
轉自：持有至到期投資	A			2,226,075		(89,840)		
轉自：可供出售金融資產	B			9,629,561		(6,209)		
轉自：應收款項類投資	C			8,521,839		(44,192)		
指定以公允價值計量且其變動								
計入當期損益的金融資產		FVPL	22,507,706	—	—	—	22,507,706	FVPL
買入返售金融資產		L&R	3,572,794	—	(47)	—	3,572,747	AC
發放貸款和墊款		L&R	209,084,947	—	31,555	26,515	209,143,017	AC+ FVOCI
轉至：以公允價值計量且其變動								
計入其他綜合收益的貸款和墊款	D	L&R		(2,472,719)				AC
轉自：以攤餘成本計量的								
貸款和墊款	D	L&R		2,472,719				FVOCI
衍生金融資產		FVPL	1,409	—	—	—	1,409	FVPL
應收款項類投資		L&R	343,369,567	(343,369,567)				不適用
轉至：以攤餘成本計量的金融資產								
	E			(334,847,728)				
轉至：以公允價值計量且其變動								
計入當期損益的金融資產	C			(8,521,839)				

第十章 未經審計中期財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2. 編製基礎及主要會計政策概要(續)

2.1 2018年已生效的準則、修訂及解釋公告(續)

2.1.1 國際財務報告準則第9號－金融工具(續)

2.1.1.1 將財務狀況表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表(續)

	附註	按IAS 39列示		重分類	重新計量		按IFRS 9列示	
		分類	賬面價值		ECL	其他	賬面價值	分類
持有至到期投資		HTM	7,778,664	(7,778,664)				不適用
轉至：以攤餘成本計量的金融資產	E			(5,552,589)				
轉至：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	A			(2,226,075)				
可供出售金融資產		AFS	50,697,199	(50,697,199)				不適用
轉至：以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產－債務工具	G			(41,009,388)				
轉至：以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產－權益工具	F			(58,250)				
轉至：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	B			(9,629,561)				
以攤餘成本計量的金融資產			不適用	340,400,317	(1,041,079)	—	339,359,238	AC
轉自：持有至到期投資	E			5,552,589	(33)	—		
轉自：應收款項類投資	E			334,847,728	(1,041,046)	—		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產－債務工具			不適用	41,009,388	—	—	41,009,388	FVOCI
轉自：可供出售金融資產－債務工具	G			41,009,388	—	—	41,009,388	
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產－權益工具			不適用	58,250	—	34,556	92,806	FVOCI
轉自：可供出售金融資產－權益工具	F			58,250	—	34,556	92,806	
應收融資租賃款		L&R	6,840,341	—	—	—	6,840,341	AC
其他金融資產		L&R	4,319,866	—	—	—	4,319,866	AC

2. 編製基礎及主要會計政策概要(續)

2.1 2018年已生效的準則、修訂及解釋公告(續)

2.1.1 國際財務報告準則第9號－金融工具(續)

2.1.1.1 將財務狀況表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表(續)

	附註	按IAS 39列示		重分類	重新計量		按IFRS 9列示	
		分類	賬面價值		ECL	其他	賬面價值	分類
非金融資產		不適用	9,990,851	—	388,857	19,793	10,399,501	不適用
其中：遞延所得稅資產			2,379,845	—	388,857	19,793	2,788,495	
總資產			723,417,650	—	(623,800)	(59,377)	722,734,473	
金融負債								
向中央銀行借款		AC	307,848	—	—	—	307,848	AC
同業及其他金融機構存放款項		AC	134,537,429	—	—	—	134,537,429	AC
拆入資金		AC	13,466,127	—	—	—	13,466,127	AC
以公允價值計量且其變動計入								
當期損益的金融負債		FVPL	22,439,776	—	—	—	22,439,776	FVPL
衍生金融負債		FVPL	722,982	—	—	—	722,982	FVPL
賣出回購金融資產		AC	39,064,430	—	—	—	39,064,430	AC
吸收存款		AC	342,264,228	—	—	—	342,264,228	AC
應付債券		AC	89,564,751	—	—	—	89,564,751	AC
其他金融負債		AC	15,703,600	—	—	—	15,703,600	AC
非金融負債		不適用	5,181,751	—	542,774	—	5,724,525	不適用
其中：預計負債	H	不適用	—	—	542,774	—	542,774	不適用
總負債			663,252,922	—	542,774	—	663,795,696	

註釋：L&R 貸款和應收款項

AFS 可供出售金融資產

HTM 持有至到期投資

AC 以攤餘成本計量

FVPL 以公允價值計量且其變動計入當期損益

FVOCI 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益

ECL 預期信用損失

2. 編製基礎及主要會計政策概要(續)

2.1 2018年已生效的準則、修訂及解釋公告(續)

2.1.1 國際財務報告準則第9號－金融工具(續)

2.1.1.1 將財務狀況表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表(續)

- A. 於2018年1月1日，本集團將一部分未通過「合同現金流量特徵」測試的持有至到期金融資產重分類至以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。
- B. 於2018年1月1日，本集團將一部分未通過「合同現金流量特徵」測試的可供出售金融資產重分類至以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。
- C. 於2018年1月1日，本集團將一部分未通過「合同現金流量特徵」測試的應收款項類投資重分類至以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。
- D. 於2018年1月1日，本集團將貼現資產從以攤餘成本計量的發放貸款和墊款重分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款。本集團認為，本集團管理該貼現資產的業務模式既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標，因此將貼現資產重分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款。
- E. 於2018年1月1日，本集團將既能通過「合同現金流量特徵」測試，且業務模式是以收取合同現金流量為目標的持有至到期投資及應收款項類投資重分類至以攤餘成本計量的金融資產。
- F. 於2018年1月1日，本集團將部分可供出售權益工具不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具。
- G. 於2018年1月1日，本集團重新評估了原分類為可供出售債務工具的流動資產組合。本集團認為，除上述B和F項所述的小部分金融資產之外，本集團管理其他可供出售債務工具的業務模式既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標，因此將其他可供出售債務工具全部重分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。
- H. 本集團將信用承諾的減值準備列報在「其他負債－預計負債」中，重新計量信用承諾相關減值損失的累計影響計入期初未分配利潤。

2. 編製基礎及主要會計政策概要(續)

2.1 2018年已生效的準則、修訂及解釋公告(續)

2.1.1 國際財務報告準則第9號－金融工具(續)

2.1.1.2 從IAS 39過渡至IFRS 9對於股東權益的影響

其他綜合收益	
IAS 39下2017年12月31日的年末餘額	(681,417)
可供出售金融資產重分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	26,157
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款中重分類為以公允計量且其變化計入其他綜合收益的發放貸款及墊款	26,515
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具在IFRS9下確認預期信用損失	753
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款在IFRS9下確認預期信用損失	36,811
以上對遞延稅的影響	(22,559)
IFRS 9下2018年1月1日的年初餘額	(613,740)
未分配利潤	
IAS 39下2017年12月31日的年末餘額	13,160,018
可供出售金融資產重分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	2,190
持有至到期投資及貸款及應收款項類投資重分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(134,032)
在IFRS9下確認預期信用損失	(1,592,995)
以上對遞延稅的影響	431,209
IFRS 9下2018年1月1日的年初餘額	11,866,390
非控制性權益	
IAS 39下2017年12月31日的年末餘額	3,934,173
IFRS 9下2018年1月1日的年初餘額	3,934,173
採用IFRS 9後的合計權益變動總額	(1,225,951)

2. 編製基礎及主要會計政策概要(續)

2.1 2018年已生效的準則、修訂及解釋公告(續)

2.1.1 國際財務報告準則第9號－金融工具(續)

2.1.1.3 將減值準備的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表

下表將2017年12月31日根據IAS 39已發生損失模型計量的減值準備調整為2018年1月1日根據IFRS 9預期信用損失模型計量的減值準備：

計量類別	按IAS 39計提 的減值準備／ 按IAS 37計提 的預計負債		按IFRS 9 計提減值準備	
	2017年 12月31日	重分類	重新計量	2018年 1月1日
貸款和應收款項(IAS 39)／以攤餘成本計量的金融資產(IFRS 9)				
存放同業及其他金融機構款項	—	—	3,086	3,086
買入返售金融資產	—	—	47	47
應收融資租賃款	179,902	—	—	179,902
發放貸款和墊款	6,036,227	—	(31,555)	6,004,672
應收款項類投資	3,503,866	—	1,041,046	4,544,912
貸款和應收款項(IAS 39)／以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產(IFRS 9)				
發放貸款和墊款	—	—	36,811	36,811
持有至到期投資(IAS 39)／以攤餘成本計量的金融資產(IFRS 9)				
持有至到期投資	—	—	33	33
可供出售金融資產(IAS 39)／以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產(IFRS 9)				
可供出售金融資產	—	—	753	753
信用承諾	—	—	542,774	542,774
合計	9,719,995	—	1,592,995	11,312,990

2. 編製基礎及主要會計政策概要(續)

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。

第十章 未經審計中期財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

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	34,904	565,029
合計	22,029,076	17,898,864
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	13,150,564	9,106,996
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	13,150,564	9,512,088
利息淨收入	8,878,512	8,386,776
其中：已減值貸款的利息收入	36,910	30,775

第十章 未經審計中期財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

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	398,345	455,563
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	33,325	54,996
手續費及佣金淨收入	365,020	400,567

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	1,587,877	(45,155)

以上金額主要包括為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. 投資性證券淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2018年	2017年
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具股利收入	880	—
處置以攤餘成本計量的金融資產淨損失	(3,862)	—
處置以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的淨收益	27,278	—
處置可供出售金融資產的淨收益	—	17,350
合計	24,296	17,350

8. 其他經營淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2018年	2017年
財政補助	3,819	4,126
出租固定資產收入	3,478	4,052
其他	736	1,041
合計	8,033	9,219

9. 經營費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2018年	2017年
職工成本：		
—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	830,797	782,150
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	1,571,707	1,574,069

第十章 未經審計中期財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

10. 資產減值損失

	截至6月30日 止六個月期間 2018年
發放貸款和墊款：	
— 階段一	457,308
— 階段二	1,024,282
— 階段三	134,880
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
合計	2,348,651

	截至6月30日 止六個月期間 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	1,200,828
應收款項類投資	359,807
應收融資租賃款	54,713
合計	1,615,348

11. 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	1,412,287	1,312,916

(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	864	2,205
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	(26,584)	(25,029)
所得稅費用	1,412,287	1,312,916

註釋：(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。

第十章 未經審計中期財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

12. 股利

	截至6月30日止六個月期間	
	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)：	1,085,059	1,017,242

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。

13. 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	4,229,574	3,990,797
股份：		
已發行普通股的加權平均數(千股)	6,781,616	6,781,616
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.62	0.59

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)。

14. 現金及存放中央銀行款項

	6月30日 2018年	12月31日 2017年
現金	653,289	614,480
存放中央銀行的法定存款準備金(a)	53,055,110	48,095,051
存放中央銀行的超額存款準備金(b)	2,906,372	3,274,482
存放中央銀行的財政性存款	256,990	133,497
小計	56,218,472	51,503,030
合計	56,871,761	52,117,510

(a) 本集團按規定向中國人民銀行繳存法定存款準備金，法定存款準備金不能用於日常業務。於2018年6月30日和2017年12月31日，本行分支機構與子公司的人民幣存款和外幣存款按照中國人民銀行規定的準備金率繳存。

(b) 存放於中國人民銀行的超額存款準備金主要用作資金清算用途。

15. 存放同業及其他金融機構款項

	6月30日 2018年	12月31日 2017年
存放中國境內款項		
— 銀行	6,535,185	8,675,412
— 其他金融機構	3,050	3,050
存放中國境外款項		
— 銀行	803,989	939,232
存放同業及其他金融機構款項總額	7,342,224	9,617,694
減：減值準備	(3,086)	—
存放同業及其他金融機構款項賬面價值	7,339,138	9,617,694

於2018年6月30日，本集團存放同業及其他金融機構款項均為第一階段。

第十章 未經審計中期財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

16. 拆出資金

	6月30日 2018年	12月31日 2017年
境內銀行同業	198,498	—
境內其他金融機構	—	2,500,000
合計	198,498	2,500,000

於2018年6月30日，本集團拆出資金均為第一階段。

17. 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：

	6月30日 2018年	12月31日 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	45,933,319	23,526,808

17. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

(a) 交易性債券

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

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，詳見附註49(e)。

(b) 受益權轉讓計劃

受益權轉讓計劃主要系信託公司、證券公司、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。

18. 衍生金融工具

本集團主要以交易及代客為目的而敘做與匯率相關的衍生金融工具。

本集團持有的衍生金融工具的合同／名義金額及其公允價值列示如下。各種衍生金融工具的合同／名義金額僅為財務狀況表內所確認的資產或負債的公允價值提供對比的基礎，並不代表所涉及的未來現金流量或當前公允價值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨著與衍生金融工具合約條款相關的外匯匯率的波動，衍生金融工具的估值可能對銀行產生有利(資產)或不利(負債)的影響，這些影響可能在不同期間有較大的波動。

第十章 未經審計中期財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18. 衍生金融工具(續)

	2018年6月30日			2017年12月31日		
	合同/ 名義金額	公允價值		合同/ 名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
外匯遠期	4,967,154	60,989	(172,679)	16,073,876	1,409	(722,982)
外匯掉期	13,226,067	426,533	—	—	—	—
	18,193,221	487,522	(172,679)	16,073,876	1,409	(722,982)

19. 買入返售金融資產

	6月30日 2018年	12月31日 2017年
按交易對手和所在地區類型分析		
中國境內		
—銀行同業	296,800	3,083,594
—其他金融機構	—	489,200
買入返售金融資產總額	296,800	3,572,794
減：減值準備	(47)	—
買入返售金融資產賬面價值	296,753	3,572,794
按擔保物類型分析		
債券		
—金融債券	287,000	1,589,750
—政府債券	9,800	1,063,100
—企業債券	—	120,000
小計	296,800	2,772,850
銀行承兌匯票	—	799,944
買入返售金融資產總額	296,800	3,572,794
減：減值準備	(47)	—
買入返售金融資產賬面價值	296,753	3,572,794

於2018年6月30日，本集團買入返售金融資產均為第一階段。

20. 應收利息

	6月30日 2018年	12月31日 2017年
應收投資利息	2,835,637	3,050,966
應收貸款和墊款利息	1,145,187	1,019,513
應收存放和拆放同業及其他金融機構利息	116,340	158,441
合計	4,097,164	4,228,920

21. 發放貸款和墊款

21.1 貸款和墊款按計量屬性情況列示如下：

	6月30日 2018年	12月31日 2017年
已攤餘成本計量的貸款及墊款		
— 公司貸款及墊款	230,550,092	202,487,355
— 個人貸款	10,859,208	10,161,100
— 票據貼現	—	2,472,719
小計	241,409,300	215,121,174
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的貸款及墊款		
— 票據貼現	6,784,084	—
發放貸款和墊款總額	248,193,384	215,121,174
減：貸款損失準備	(7,584,232)	(6,036,227)
發放貸款和墊款賬面價值	240,609,152	209,084,947

於資產負債表日，貼現中有部分用於回購協議交易的質押，詳見附註49(e)。

21.2 按客戶行業分佈情況，擔保方式分佈情況及逾期期限的貸款及墊款分析請見55(a)。

第十章 未經審計中期財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

21. 發放貸款和墊款(續)

21.3 貸款和墊款按評估方式列示如下：

	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用損失)	階段三 (整個存續期 預期信用損失－ 已減值)	合計
2018年6月30日				
發放貸款和墊款總額	232,026,875	13,033,828	3,132,681	248,193,384
減：貸款損失準備	(3,848,923)	(1,987,220)	(1,748,089)	(7,584,232)
發放貸款和墊款賬面價值	228,177,952	11,046,608	1,384,592	240,609,152

	按組合方式 評估損失準備 的貸款和墊款 ⁽ⁱ⁾	按個別方式評估 損失準備的已減值 貸款和墊款 ⁽ⁱⁱ⁾	合計
2017年12月31日			
發放貸款和墊款總額	212,874,241	2,246,933	215,121,174
減：貸款損失準備	(4,769,538)	(1,266,689)	(6,036,227)
發放貸款和墊款賬面價值	208,104,703	980,244	209,084,947

註釋：(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跡象表明出現減值，並已按個別方式評估的貸款和墊款。

21. 發放貸款和墊款(續)

21.4 貸款減值準備變動情況列示如下：

	階段一-12 個月預期 信用損失	階段二-整個 存續期預期 信用損失	階段三-整個 存續期預期信用 損失-已減值	合計
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

第十章 未經審計中期財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

22. 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	6月30日 2018年	12月31日 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	38,500,450	—

於2018年6月30日，本集團上述以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券投資全部劃分為第一階段，並累計確認了人民幣753千元的減值準備。

於2018年6月30日，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券投資中有部分用於回購協議交易的質押，相關質押資產詳見附註49(e)。

23. 以攤餘成本計量的金融資產

	6月30日 2018年	12月31日 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：減值準備	(4,910,745)	—
以攤餘成本計量的金融資產賬面價值	335,429,918	—

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，有關質押資產詳見附註49(e)。

24. 可供出售金融資產

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

(a) 債權投資

	6月30日 2018年	12月31日 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	—	50,441,061
中國境外		
—銀行及其他金融機構	—	197,888
小計	—	197,888
合計	—	50,638,949

於2017年12月31日，可供出售金融資產債權投資中有部分用於回購協議交易的質押，有關質押資產詳見附註49(e)。

(b) 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。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。

第十章 未經審計中期財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

25. 持有至到期投資

	6月30日 2018年	12月31日 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
合計	—	7,778,664
中國內地上市	—	7,778,664

於資產負債表日，持有至到期投資中有部分用於回購協議交易的質押，詳見附註49(e)。

26. 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：

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

(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。

27. 應收融資租賃款項

	6月30日 2018年	12月31日 2017年
應收融資租賃款項	8,631,679	7,584,316
減：未實現融資租賃收益	(769,254)	(564,073)
最低融資租賃收款額	7,862,425	7,020,243
減：減值準備	(196,954)	(179,902)
應收融資租賃款賬面價值	7,665,471	6,840,341

於2018年6月30日	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	
最低融資租賃收款額	6,960,642	901,783	—	7,862,425
減：減值準備	(70,704)	(126,250)	—	(196,954)
應收融資租賃款賬面價值	6,889,938	775,533	—	7,665,471

應收融資租賃款項、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：

	6月30日2018年			12月31日2017年		
	應收融資 租賃款項	未實現融資 租賃收益	最低融資 租賃收款額	應收融資 租賃款項	未實現融資 租賃收益	最低融資 租賃收款額
1年以內	3,154,064	(278,245)	2,875,819	3,454,890	(306,903)	3,147,987
1至2年	3,095,053	(277,438)	2,817,615	2,333,277	(155,970)	2,177,307
2至3年	1,501,645	(134,606)	1,367,039	1,132,050	(73,743)	1,058,307
3至5年	880,917	(78,965)	801,952	664,099	(27,457)	636,642
合計	8,631,679	(769,254)	7,862,425	7,584,316	(564,073)	7,020,243

第十章 未經審計中期財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

28. 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
原值：						
2017年1月1日	6,530,122	241,931	71,840	176,209	644,699	7,664,801
本年增加	244,798	301,087	2,851	11,005	86,029	645,770
在建工程轉入／(轉出)	42,388	(42,388)	—	—	—	—
轉出至其他資產	—	(22,357)	—	—	—	(22,357)
2017年12月31日及 2018年1月1日	6,817,308	478,273	74,691	187,214	730,728	8,288,214
本期增加	10,631	283,885	1,434	4,524	25,463	325,937
在建工程轉入／(轉出)	302,631	(302,631)	—	—	—	—
轉出至其他資產	—	(66,544)	—	—	—	(66,544)
本期處置	(30,160)	—	—	—	(32,153)	(62,313)
2018年6月30日	7,100,410	392,983	76,125	191,738	724,038	8,485,294
累計折舊：						
2017年1月1日	(955,892)	—	(55,480)	(73,553)	(437,800)	(1,522,725)
本年計提	(216,751)	—	(5,036)	(18,104)	(73,274)	(313,165)
2017年12月31日及 2018年1月1日	(1,172,643)	—	(60,516)	(91,657)	(511,074)	(1,835,890)
本期計提	(112,363)	—	(2,225)	(12,858)	(33,455)	(160,901)
本期處置	6,594	—	—	—	31,669	38,263
2018年6月30日	(1,278,412)	—	(62,741)	(104,515)	(512,860)	(1,958,528)
賬面價值：						
2017年12月31日	5,644,665	478,273	14,175	95,557	219,654	6,452,324
2018年6月30日	5,821,998	392,983	13,384	87,223	211,178	6,526,766

28. 物業及設備(續)

本集團的房屋建築物的賬面價值按土地剩餘租賃期分析如下：

	6月30日 2018年	12月31日 2017年
位於中國境內		
超過50年	75,933	68,622
10至50年	5,730,577	5,561,734
少於10年	15,488	14,309
	5,821,998	5,644,665

截至2018年6月30日，本集團有賬面價值為人民幣19.71億元(2017年12月31日：人民幣18.96億元)的物業產權手續正在辦理中，管理層預期相關手續不會影響本集團承繼這些資產的權利或對本集團的經營運作造成嚴重影響。

29. 遞延所得稅資產

(a) 遞延所得稅的變動情況

2018年截至6月30日止六個月期間	期初餘額	採用IFRS9 的影響	本期計入損益	本期計入 其他綜合收益	期末餘額
遞延所得稅資產：					
資產減值準備	2,050,580	253,164	227,612	—	2,531,356
預計負債	—	135,693	66,283	—	201,976
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產公允價值變動	—	213,263	—	(179,927)	33,336
可供出售金融資產公允價值變動	226,431	(226,431)	—	—	—
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產公允價值變動	21,310	32,961	(54,271)	—	—
應付職工薪酬	46,274	—	11,894	—	58,168
其他暫時性差異	35,250	—	14,425	—	49,675
小計	2,379,845	408,650	265,943	(179,927)	2,874,511
遞延所得稅負債：					
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產公允價值變動	—	—	(68,840)	—	(68,840)
小計	—	—	(68,840)	—	(68,840)
遞延所得稅淨值	2,379,845	408,650	197,103	(179,927)	2,805,671

第十章 未經審計中期財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

29. 遞延所得稅資產(續)

(a) 遞延所得稅的變動情況(續)

2017年	期初餘額	本期計入其他綜合		期末餘額
		本期計入損益	收益	
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	1,440,944	609,636	—	2,050,580
可供出售金融資產公允價值變動	6,469	—	219,962	226,431
以公允價值計量且其變動計入當期損益的				
金融資產公允價值變動	(24,428)	45,738	—	21,310
應付職工薪酬	44,982	1,292	—	46,274
其他暫時性差異	8,372	26,878	—	35,250
小計	1,476,339	683,544	219,962	2,379,845
遞延所得稅淨值	1,476,339	683,544	219,962	2,379,845

本集團於2018年6月30日並無重大的未確認的遞延所得稅資產及負債(2017年12月31日：無)。

30. 其他資產

	6月30日 2018年	12月31日 2017年
抵債資產	666,172	602,610
無形資產	187,933	182,643
長期待攤費用	309,057	117,882
待攤費用	101,430	88,994
增值稅及附加待抵扣稅額	84,530	83,565
土地使用權	80,304	82,988
其他應收款	201,202	90,946
合計	1,630,628	1,249,628

31. 對附屬公司投資

		2018年 6月30日	2017年 12月31日
錦州太和錦銀村鎮銀行股份有限公司	(a)	60,450	60,450
遼寧義縣錦銀村鎮銀行股份有限公司	(b)	63,240	63,240
遼寧北鎮錦銀村鎮銀行股份有限公司	(c)	49,290	49,290
遼寧黑山錦銀村鎮銀行股份有限公司	(d)	57,750	57,750
遼寧喀左錦銀村鎮銀行股份有限公司	(e)	49,900	49,900
遼寧凌海錦銀村鎮銀行股份有限公司	(f)	49,900	49,900
遼寧桓仁錦銀村鎮銀行股份有限公司	(g)	49,000	49,000
錦銀金融租賃有限責任公司	(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。2017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。2017年度報表經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)審計。
- (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。2017年度報表經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)審計。

第十章 未經審計中期財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

31. 對附屬公司投資(續)

註：(續)

- (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。2017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100.00百萬元，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。2017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。2017年度報表經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)審計。
- (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100.00百萬元，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。2017年度報表經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)審計。
- (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2018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。2017年度報表經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)審計。

32. 向中央銀行借款

	6月30日 2018年	12月31日 2017年
向中央銀行借款	82,101	307,848

33. 同業及其他金融機構存放款項

	6月30日 2018年	12月31日 2017年
境內銀行同業存放款項	70,203,218	78,318,057
境內其他金融機構存放款項	79,597,145	56,219,372
合計	149,800,363	134,537,429

34. 拆入資金

	6月30日 2018年	12月31日 2017年
境內銀行同業	16,314,145	13,466,127

35. 賣出回購金融資產

賣出回購款項資產包括賣出回購債券和票據。

	6月30日 2018年	12月31日 2017年
賣出回購款項按抵押品分類：		
— 債券	34,410,720	38,074,261
— 票據	3,458,689	990,169
— 同業存單	865,950	—
合計	38,735,359	39,064,430
賣出回購款項按交易方分類：		
— 境內銀行同業	36,870,979	26,690,936
— 境內其他金融機構	1,864,380	12,373,494
合計	38,735,359	39,064,430

第十章 未經審計中期財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36. 吸收存款

	6月30日 2018年	12月31日 2017年
活期存款：		
公司客戶	39,070,855	48,135,836
個人客戶	18,458,002	14,276,141
小計	57,528,857	62,411,977
定期存款：		
公司客戶	88,909,863	101,556,457
個人客戶	155,271,057	132,996,662
小計	244,180,920	234,553,119
保證金存款：		
承兌匯票保證金	29,487,651	20,301,291
擔保保證金	4,853,995	4,955,820
信用證保證金	3,841,072	3,975,529
其他	26,827	9,281
小計	38,209,545	29,241,921
匯出匯票及應解匯款	262,801	111,982
結構性存款		
公司客戶	7,910,720	11,691,419
個人客戶	3,533,795	4,253,810
小計	11,444,515	15,945,229
合計	351,626,638	342,264,228

37. 應付職工薪酬

	6月30日 2018年	12月31日 2017年
應付職工薪酬及福利	127,876	117,270
應付基本養老保險	29,137	29,842
應付補充退休福利	30,379	28,043
應付其他長期職工福利	65,897	84,362
合計	253,289	259,517

38. 應交稅費

	6月30日 2018年	12月31日 2017年
應交企業所得稅	353,019	805,710
應交增值稅及附加	316,008	296,542
其他	40,229	46,656
合計	709,256	1,148,908

39. 應付利息

	6月30日 2018年	12月31日 2017年
應付吸收存款利息	11,103,453	9,845,733
應付同業及其他金融機構利息	2,725,576	2,409,111
應付債券利息	174,265	126,539
應付其他利息	12,130	81,017
合計	14,015,424	12,462,400

第十章 未經審計中期財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

40. 應付債券

	6月30日 2018年	12月31日 2017年
已發行二級資本債券	7,992,215	3,995,481
已發行同業存單	75,739,133	85,569,270
合計	83,731,348	89,564,751

經中國人民銀行和銀監會的批准，本集團近年來在全國銀行間債券市場通過簿記建檔集中配售方式發行金融債券，在全國銀行間債券市場通過簿記建檔集中配售方式發行二級資本債券(含減記條款)，並經中國人民銀行批准，已在全國銀行間債券市場全額交易流通。銀行可以選擇於債券發行5年後按面值贖回二級資本債。本集團於本期無拖欠本金、利息及其他與金融債券有關的違約情況(2017年：無)。相關信息列示如下：

名稱	發行日	發行價格 (人民幣)	票面利率	起息日	到期日	發行 金額/千元 (人民幣)
14二級資本債券	2014/1/24	100	7.00%	2014/1/28	2024/1/28	1,500,000
16二級資本債券	2016/12/26	100	4.30%	2016/12/27	2026/12/27	2,500,000
18二級資本債券	2018/3/26	100	4.90%	2018/3/28	2028/3/28	4,000,000

於2018年06月30日及2017年12月31日，本集團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。

41. 其他負債

	6月30日 2018年	12月31日 2017年
黃金融資應付款	13,317	3,768,872
資產證券化代收款	88,992	1,550,730
代收代付款項	417,415	813,844
應付股利	1,363,798	279,005
遞延收益	75,894	4,454
其他應付款	916,780	597,621
預計負債	807,903	—
其他應交稅金	50,599	—
合計	3,734,698	7,014,526

42. 股本

	2018		2017	
	股數(千股)	金額	股數(千股)	金額
於2018年6月30日及2017年12月31日	6,781,616	6,781,616	6,781,616	6,781,616

43. 優先股

(a) 期末／年末發行在外優先股情況表

發行在外 金融工具	發行時間	會計分類	初始 股息率	發行價格	數量 (千股)	原幣 (千元)	折合人民幣 (千元)	到期日	轉股條件	轉換情況
境外美元優先股	27/10/2017	權益工具	5.50%	20美元/股	74,800	1,496,000	9,944,360	永續存續	強制轉股	無
募集資金合計							9,944,360			
減：發行費用							(46,997)			
賬面價值							9,897,363			

(b) 主要條款

(i) 股息

在境外優先股發行後的五年內(含五年)採用相同股息率，隨後每隔5年重置一次，該股息率由基準利率加上年固定息差3.486%確定，且在存續期間內保持不變。但優先股股息率在任何時間均不得高於每年27.44%。股息每一年度支付一次。

(ii) 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本集團在依法彌補以往年度虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下(可分配稅後利潤來源於按中國會計準則或國際財務報告準則編製的本行財務報表中的未分配利潤，且以較低數額為準)，且經過董事會根據公司章程通過宣佈該等派發股息的決議，可以向境外優先股股東分配股息，且優先於普通股股東分配股息。任何情況下，經股東大會審議通過後，本集團有權取消境外優先股的全部或部分股息支付，且不構成違約事件。

43. 優先股(續)

(b) 主要條款(續)

(iii) 股息制動機制

如經本集團股東大會決議全部或部分取消境外優先股的股息支付，在決議完全派發當期優先股股息之前，取消同等受償順序義務股息，本集團亦不會向普通股股東分配股息。

(iv) 清償順序及清算方法

美元境外優先股的股東位於同一受償順序，受償順序排在所有債務(包括次級性債務)以及本行發行或擔保的、受償順序在或明確規定在境外優先股之前的義務持有人之後，優先於普通股股東。

(v) 強制轉股條件

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)時，本集團在獲得原銀監會批准後有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的境外優先股按照總金額全部或部分轉為H股普通股，並使本集團的核心一級資本充足率恢復到5.125%以上；當境外優先股轉換為H股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。

當二級資本工具觸發事件發生時，本集團有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的境外優先股按照總金額全部轉為H股普通股。當境外優先股轉換為H股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)原銀監會認定若不進行轉股或減記，本集團將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本集團將無法生存。

(vi) 贖回條款

在取得原銀監會批准並滿足贖回條件的前提下，本集團有權在第一個重置日及以後任何付息日贖回全部或部分境外優先股。境外優先股的贖回價格為清算優先金額加上自前一付息日(含該日)起至計劃的贖回日(不含該日)為止的期間內的已宣派但未支付的股息總額。

美元優先股的第一個重置日為發行結束之日起5年後，即2022年10月27日。

43. 優先股(續)

(b) 主要條款(續)

(vii) 股息的設定機制

境外優先股採取非累積股息支付方式，即未向優先股股東足額派發的股息的差額部分，不累積到下一計息年度。境外優先股的股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。境外優先股股東優先於普通股股東分配股息。

44. 資本公積

	6月30日 2018年	12月31日 2017年
股本溢價	14,252,077	14,252,077
其他綜合收益：		
—可供出售金融資產公允價值變動	—	(679,293)
—以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動	(71,835)	—
—重新計量設定受益計劃負債的變動	(3,478)	(2,124)
—其他	8,149	8,149
合計	14,184,913	13,578,809

合併利潤表中歸屬於本行股東的其他綜合收益當年發生額：

	截至6月30日止6個月 2018年	2017年
後續可能會重分類計入損益的項目：		
—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	705,913	—
—可供出售金融資產公允價值變動	—	(274,104)
後續不能重分類計入損益的項目：		
—指定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	13,024	—
—重新計量設定受益計劃負債變動	(1,354)	1,129
出售轉入當期損益淨額	771	(64,695)
所得稅影響	(179,927)	84,700
合計	538,427	(252,970)

第十章 未經審計中期財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44. 資本公積(續)

合併財務狀況表中歸屬於本行股東的其他綜合收益累計餘額：

	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益 的金融資產 投資淨損益	可供出售 金融資產 公允價值變動	重新設定 受益計劃 負債的變動	合計
2017年1月1日餘額	—	(19,407)	(24)	(19,431)
上年增減變動金額	—	(659,886)	(2,100)	(661,986)
2017年12月31日餘額	—	(679,293)	(2,124)	(681,417)
採用IFRS 9的影響	(611,616)	679,293	—	67,677
2018年1月1日餘額	(611,616)	—	(2,124)	(613,740)
本期增減變動金額	539,781	—	(1,354)	538,427
2018年6月30日餘額	(71,835)	—	(3,478)	(75,313)

45. 盈餘公積

	法定盈餘公積	任意盈餘公積	合計
2017年1月1日	2,089,083	12,026	2,101,109
本年提取	893,570	—	893,570
2017年12月31日	2,982,653	12,026	2,994,679
本期提取	—	—	—
2018年6月30日	2,982,653	12,026	2,994,679

根據公司法，本行按照淨利潤的10%提取法定盈餘公積。當本行法定盈餘公積累計額為本行註冊資本的50%以上時，可不再提取。經股東大會批准，本行提取的法定盈餘公積可用於彌補本行虧損或者轉增本行股本。在運用法定盈餘公積轉增資本時，所留存的法定盈餘公積不得少於轉增前註冊資本的25%。

在提取了法定盈餘公積後，經股東大會批准，本行可自行決定提取任意盈餘公積。經股東大會批准，本行提取的任意盈餘公積可用於彌補本行的虧損或轉增本行的股本。

46. 一般風險準備

	6月30日 2018年	12月31日 2017年
期／年初餘額	9,818,070	7,225,282
本期／年新增	—	2,592,788
期／年末餘額	9,818,070	9,818,070

從2012年7月1日開始，本集團按照財政部《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的規定提取一般風險準備，原則上一般準備餘額應不低於風險資產年末餘額的1.5%。

47. 未分配利潤

	6月30日 2018年	12月31日 2017年
上年年末未分配利潤	13,160,018	8,686,628
採用IFRS9的影響	(1,293,628)	—
本期期初未分配利潤	11,866,390	8,686,628
本期／年歸屬於本行的淨利潤	4,229,574	8,976,990
減：提取法定盈餘公積	—	(893,570)
提取一般風險準備	—	(2,592,788)
應付普通股現金股利	(1,085,059)	(1,017,242)
期／年末餘額	15,010,905	13,160,018

第十章 未經審計中期財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

48. 現金及現金等價物

就簡要合併現金流量表而言，現金及現金等價物包括原到期日在三個月以內的以下餘額。

	6月30日 2018年	12月31日 2017年
現金	653,289	614,480
存放中央銀行款項	2,906,372	3,274,482
存放同業及其他金融機構款項	2,517,941	2,508,194
拆放同業及其他金融機構款項	198,498	2,500,000
買入返售金融資產	296,800	3,572,794
合計	6,572,900	12,469,950

49. 承諾和或有負債

(a) 資本支出承諾

本集團的資本支出承諾列示如下：

	6月30日 2018年	12月31日 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	459,856	1,022,570

49. 承諾和或有負債(續)

(b) 經營租賃承諾

經營租賃承諾－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：

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

(c) 信用承諾

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。

信用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、信用證及保證憑信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。

	6月30日 2018年	12月31日 2017年
信貸承諾	4,403,567	3,870,216
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
貸記卡承諾	1,098,984	929,182
合計	168,106,051	134,576,939

49. 承諾和或有負債(續)

(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。

(e) 質押資產

本集團作為負債或者或有負債的擔保物的金融資產，包括債券及票據，主要為賣出回購款項及存款存款協議的擔保物。於2018年6月30日，本集團作為擔保物的金融資產的賬面價值合計約為人民幣列示如下。

	6月30日 2018年	12月31日 2017年
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產	31,039,000	—
以攤餘成本計量的金融資產	4,798,000	—
可供出售金融資產	—	33,538,917
持有至到期投資	—	4,599,500
交易性債券	1,768,000	997,139
票據	3,458,689	990,169
合計	41,063,689	40,125,725

50. 受託業務

	6月30日 2018年	12月31日 2017年
委託存款	135,043,170	279,728,120
委託貸款	135,043,170	279,728,120

委託存款是指存款者存於本集團的款項，僅用於向存款者指定的第三方發放貸款之用。貸款相關的信貸風險由存款人承擔。

委託貸款為本集團與委託人簽訂委託協議，由本集團代委託人發放貸款予委託人指定的借款人。本集團不承擔任何風險。

51. 金融資產的轉讓

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的信託。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件的，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在財務狀況表中確認上述資產。

賣出回購交易

全部未終止確認的已轉讓金融資產主要為賣出回購交易中作為擔保物交付給交易對手的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。在某些情況下，若相關證券價值上升或下降，本集團可以要求交易對手支付額外的現金作為抵押或需要向交易對手歸還部分現金抵押物。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。同時，本集團將收到的現金抵押品確認為一項金融負債。

於2018年6月30日和2017年12月31日，本集團無上述已轉讓給第三方而不符合終止確認條件的金融資產。

信貸資產證券化

在信貸資產證券化交易中，本集團將信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券。本集團在該等業務中可能會持有部分次級檔資產支持證券，從而對所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

於2018年6月30日，本集團在信貸資產證券化交易所轉讓的信貸資產已經全部終止確認。本集團在該等信貸資產證券化交易中持有的資產支持證券投資於2018年6月30日及2017年12月31日賬面價值分別為人民幣508百萬元和人民幣8.4百萬元，其最大損失敞口與賬面價值相若。

52. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

本集團主要在金融投資、資產管理、信貸資產轉讓等業務中會涉及結構化主體，這些結構化主體通常以發行證券或以其他方式募集資金以購買資產。本集團會分析判斷是否對這些結構化主體存在控制，以確定是否將其納入合併財務報表範圍。本集團在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益的相關信息如下：

52.1 本集團管理的未納入合併範圍的結構化主體

(1) 理財產品

本集團在開展理財業務過程中，設立了不同的目標界定明確且範圍較窄的結構化主體，向客戶提供專業化的投資機會。截至2018年6月30日，本集團非合併的理財產品存量合計人民幣220.10億元(2017年12月31日：人民幣234.50億元)。2018年1至6月理財業務相關的手續費、託管費和管理費收入為人民幣96,948千元(2017年1至6月：人民幣73,696千元)。

理財產品主體出於資產負債管理目的，向本集團及其他銀行同業提出短期融資需求。本集團無合同義務為其提供融資。2018年1至6月，本集團未向未合併理財產品提供過融資支持(2017年1至6月：無)。

(2) 資產證券化業務

本集團管理的未納入合併範圍內的另一類型的結構化主體為本集團由於開展資產證券化業務由第三方信託公司設立的特定目的信託。本集團作為該特定目的信託的貸款服務機構，收取相應手續費收入。本集團認為本集團於該等結構化主體相關的可變動回報並不顯著。

2018年1至6月和2017年1至6月，本集團向信貸資產證券化交易中設立的特殊目的信託轉移了的信貸資產於轉讓日的賬面價值分別為人民幣0千元和人民幣9,973百萬元。

52. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

52.2 在第三方金融機構發起設立的結構化主體中享有的權益

本集團投資於部分其他機構發行或管理的未納入合併範圍的結構化主體，並確認其產生的投資收益。這些結構化主體主要包括理財產品、專項資產管理計劃及信託投資計劃等。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2018年6月30日止6個月期間和2017年度，本集團並未對該類結構化主體提供過流動性支持。

於2018年6月30日，本集團通過直接投資在第三方金融機構發起的結構化主體中分佔的權益列示如下：

	2018年6月30日		合計
	以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融資產	以攤餘成本 計量的金融資產	
理財產品	235,230	203,245	438,475
信託投資及資產管理計劃	13,679,415	329,673,473	343,352,888
基金	503,600	—	503,600
指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	26,767,793	—	26,767,793
合計	41,186,038	329,876,718	371,062,756

	2017年12月31日			合計
	以公允價值計量 且其變動計入 損益的金融資產	可供出售 金融資產	應收款項 類投資	
理財產品	—	200,000	200,088	400,088
信託投資及資產管理計劃	—	8,893,088	343,169,479	352,062,567
基金	—	300,187	—	300,187
指定以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	22,507,706	—	—	22,507,706
合計	22,507,706	9,393,275	343,369,567	375,270,548

第十章 未經審計中期財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

53. 關聯方披露

(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，亦無持股5%以上的股東。本集團在相關報告期間存在關聯交易的關聯方包括：

(i) 董事控制或重大影響的企業

錦聯控股集團有限公司

錦程國際物流集團股份有限公司

錦程物流網絡技術有限公司

大連長興島綠城發展有限公司

錦程國際航空貨運服務有限公司

瀋陽龍壘房地產開發有限公司

盤錦加倫置業有限公司

天津錦聯新經濟產業園開發有限公司

瀋陽錦聯生態科技園發展有限公司

瀋陽新經濟產業園開發有限公司

營口加倫置業有限公司

錦程國際物流在線服務有限公司

瀋陽錦聯新經濟工業園開發有限公司

錦程國際物流服務有限公司

錦程物流產業發展有限公司

大連錦聯經典生活物業管理有限公司

53. 關聯方披露(續)

(a) 本集團的關聯方(續)

(i) 董事控制或重大影響的企業(續)

大連錦聯投資擔保有限公司

大連中山錦聯小額貸款股份有限公司

丹東元寶區錦聯小額貸款有限公司

天津錦聯融資租賃有限公司

錦聯地產集團有限公司

錦聯金融服務集團(天津)股份有限公司

瀋陽市渾南新區錦聯小額貸款有限公司

北京浮萊格投資有限公司

(ii) 監事控制或重大影響的企業

錦州逸興高校後勤服務有限公司

北鎮德營通達車輛運輸租賃有限公司*

錦州市瀝青廠*

北鎮匯銀小額貸款有限責任公司*

遼寧德營石油化工集團有限公司*

錦州錦華股份有限公司

北鎮德營油母葉岩油有限公司*

遼寧德營慧晶科技發展有限公司*

* 該監事自2017年12月起不再擔任本集團監事。

第十章 未經審計中期財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

53. 關聯方披露(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，本行與子公司的交易在集團合併層面抵消，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日止六個月期間	
	2018年	2017年
利息收入	75,384	54,359
利息支出	9	13

	6月30日	12月31日
	2018年	2017年
貸款及墊款	2,560,316	2,053,443
應收利息	4,709	11,997
吸收存款	11,638	2,195
應付利息	1	1

53. 關聯方披露(續)

(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日止六個月期間	
	2018年	2017年
利息收入	18	328
利息支出	364	3,864

	6月30日	12月31日
	2018年	2017年
發放貸款和墊款	—	2,632
應收利息	—	255
吸收存款	13,501	283,940
購買保本理財	750	1,380
購買非保本理財	6,340	5,710
應付利息	312	11,795

(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日止六個月期間	
	2018年	2017年
短期僱員福利	15,130	19,084
退休福利—基本養老保險	2,595	2,613

本集團管理層認為與以上關聯方的交易按一般的商業交易條款及條件，以一般交易價格為定價基礎並按正常業務程序進行。

54. 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。

54. 分部信息(續)

(a) 經營分部(續)

	其他業務及未				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	分配專案	
截至2018年6月30日止六個月期間					
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)	1,272,416	590,098	3,946,490	(56,976)	5,752,028
2018年6月30日					
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	236,111,741	11,005,496	491,374,361	9,900,613	748,392,211
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	185,244,660	204,133,961	292,147,549	4,134,155	685,660,325
其他補充信息					
—折舊和攤銷費用	(138,718)	(35,747)	(221,501)	(314)	(396,280)
—資本性支出	199,204	51,334	318,082	451	569,071

第十章 未經審計中期財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

54. 分部信息(續)

(a) 經營分部(續)

	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
截至2017年6月30日止六個月期間					
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)／收益	—	—	(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)	782,500	274,176	4,473,670	(187,386)	5,342,960
2017年12月31日					
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	207,210,217	10,676,142	494,839,182	10,692,109	723,417,650
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	198,695,911	170,395,089	285,754,251	8,407,671	663,252,922
其他補充信息					
—折舊和攤銷費用	(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

54. 分部信息(續)

(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	9,672,386	8,532,377

	非流動性資產	
	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	6,707,780	6,622,398

55. 金融工具風險管理

(a) 信用風險

(i) 信用風險的計量

預期信用損失的計量

預期信用損失是以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失是本集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金短缺的現值。

根據金融工具自初始確認後信用風險的變化情況，本集團區分三個階段計算預期信用損失：

- 第一階段：自初始確認後信用風險無顯著增加的金融工具納入階段一，按照該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額計量其減值準備；
- 第二階段：自初始確認起信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具納入階段二，按照該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值準備；
- 第三階段：在資產負債表日存在客觀減值證據的金融資產納入階段三，按照該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值準備。

對於前一會計期間已經按照相當於金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量了減值準備，但在當期資產負債表日，該金融工具已不再屬於自初始確認後信用風險顯著增加的情形的，本集團在當期資產負債表日按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額計量該金融工具的減值準備。

55. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(i) 信用風險的計量(續)

預期信用損失的計量(續)

本集團計量金融工具預期信用損失的方式反映了：

- 通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權金額；
- 貨幣時間價值；
- 在無須付出不必要的額外成本或努力的情況下可獲得的有關過去事項、當前狀況及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

在計量預期信用損失時，並不需要識別每一可能發生的情形。然而，本集團考慮信用損失發生的風險或概率已反映信用損失發生的可能性及不會發生信用損失的可能性(即使發生信用損失的可能性極低)。

本集團結合前瞻性信息進行了預期信用損失評估，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和借款人的信用狀況(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。本集團根據會計準則的要求在預期信用損失的計量中使用了判斷、假設和估計，例如：

- 信用風險顯著增加的判斷標準
- 已發生信用減值資產的定義
- 預期信用損失計量的參數
- 前瞻性信息
- 合同現金流量的修改

55. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(i) 信用風險的計量(續)

信用風險顯著增加的判斷標準

本集團在每個資產負債表日評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。在確定信用風險自初始確認後是否顯著增加時，本集團考慮在無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得合理且有依據的信息，包括基於本集團歷史數據的定性和定量分析、外部信用風險評級以及前瞻性信息。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。

當觸發以下一個或多個定量、定性標準或底線約束指標時，本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加：

定量標準

- 金融工具在報告日的評級／違約概率較初始確認時上升達到一定閾值

定性標準

- 債務人發生信用風險事件且很可能產生重大不利影響
- 債務人出現現金流或流動性問題，例如貸款還款的延期
- 還款意願惡化，如惡意逃債、欺詐行為等
- 債務人集團外違約，如債務人在人民銀行企業徵信系統中查詢到存在不良資產
- 信用利差顯著上升
- 出現可能導致違約風險上升的擔保品價值變動(針對抵質押貸款)

底線約束指標

- 風險分類為關注

55. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(i) 信用風險的計量(續)

已發生信用減值資產的定義

在企業會計準則—新金融工具準則下為確定是否發生信用減值時，本集團所採用的界定標準，與內部針對相關金融工具的信用風險管理目標保持一致，同時考慮定量、定性指標。本集團評估債務人是否發生信用減值時，主要考慮以下因素：

- 發行方或債務人發生重大財務困難；
- 債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期等；
- 債權人出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他財務重組；
- 發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失；
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了發生信用損失的事實；

金融資產發生信用減值，有可能是多個事件共同作用所致，未必是可單獨識別的事件所致。

預期信用損失計量的參數

根據信用風險是否發生顯著增加以及是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量減值準備。預期信用損失計量的關鍵參數包括違約概率、違約損失率和違約風險敞口。本集團以當前風險管理所使用的巴塞爾新資本協議體系為基礎，根據企業會計準則—新金融工具準則的要求，考慮歷史統計數據(如交易對手評級、擔保方式及抵質押物類別、還款方式等)的定量分析及前瞻性信息，建立違約概率、違約損失率及違約風險敞口模型。

55. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(i) 信用風險的計量(續)

預期信用損失計量的參數(續)

相關定義如下：

- 違約概率是指債務人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性。本集團的違約概率以新資本協議內評模型結果為基礎進行調整，加入前瞻性信息並剔除審慎性調整，以反映當前宏觀經濟環境下的「時點型」債務人違約概率；
- 違約損失率是指本集團對違約風險暴露發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索的方式和優先級，以及擔保品的不同，違約損失率也有所不同。違約損失率為違約發生時風險敞口損失的百分比，以未來12個月內或整個存續期為基準進行計算；
- 違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額。

前瞻性信息

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標。

這些經濟指標對違約概率和違約損失率的影響，對不同的業務類型有所不同。本集團在此過程中主要應用外部數據，並輔以內部專家判斷。本集團通過進行回歸分析確定這些經濟指標與違約概率和違約損失率的關係。

除了基準經濟情景外，本集團的內部專家也基於基準情景提供了其他可能的情景及情景權重。本集團以加權的12個月預期信用損失(階段一)或加權的整個存續期預期信用損失(階段二及階段三)計量相關的減值準備。上述的加權信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出。

55. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(ii) 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。

(iii) 風險集中度

按行業分佈

本集團的信用風險敞口主要包括發放貸款和墊款、應收融資租賃款項和債權投資。本集團債權投資的組成在註釋55(a)中詳細列示。本集團發放貸款和墊款按貸款客戶不同行業分類列示如下：

	6月30日 2018年	12月31日 2017年
批發和零售業	112,979,073	107,983,226
製造業	40,766,314	34,526,186
房地產	21,051,916	14,611,490
租賃和商務服務業	14,594,982	11,297,965
公共管理和社會組織	8,053,819	8,160,339
教育	5,556,280	5,573,015
交通運輸、倉儲和郵政業	4,833,631	1,704,719
建築業	3,365,994	2,088,328
電力、燃氣及水的生產和供應業	3,221,370	2,524,672
採礦業	2,446,496	2,312,522
水利、環境和公共設施管理和投資業	1,338,700	1,326,750
農、林、牧、漁業	1,173,441	1,540,602
其他	11,168,076	8,837,541
公司貸款和墊款小計	230,550,092	202,487,355
個人貸款	10,859,208	10,161,100
票據貼現	6,784,084	2,472,719
發放貸款和墊款總額	248,193,384	215,121,174

第十章 未經審計中期財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

55. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iv) 發放貸款和墊款

發放貸款和墊款總信用風險敞口列示如下：

	6月30日 2018年	12月31日 2017年
既未逾期也未減值	241,695,177	211,977,611
已逾期但未減值	3,365,526	896,630
已減值	3,132,681	2,246,933
發放貸款和墊款總額：	248,193,384	215,121,174
減：減值準備	(7,584,232)	(6,036,227)
發放貸款和墊款賬面價值：	240,609,152	209,084,947

既未逾期也未減值

本集團管理層認為上述貸款僅面臨正常的商業風險，沒有可識別的客觀證據表明其在報告期末已發生減值。

下表按擔保方式列示在報告期末既未逾期也未減值的發放貸款和墊款：

	2018年6月30日		
	正常	關注	合計
信用貸款	14,904,603	166,690	15,071,293
保證貸款	87,085,167	3,012,889	90,098,056
抵押貸款	68,463,446	2,696,938	71,160,384
質押貸款	65,023,824	341,620	65,365,444
	235,477,040	6,218,137	241,695,177

	2017年12月31日		
	正常	關注	合計
信用貸款	17,097,006	118,696	17,215,702
保證貸款	73,171,298	2,091,086	75,262,384
抵押貸款	52,494,928	1,823,487	54,318,415
質押貸款	64,968,115	212,995	65,181,110
	207,731,347	4,246,264	211,977,611

55. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iv) 發放貸款和墊款(續)

已逾期但未減值

在報告期末，本集團已逾期但未減值的發放貸款和墊款逾期賬齡分析如下：

	6月30日 2018年	12月31日 2017年
逾期時間：		
3個月以內	3,157,751	748,914
3-6個月	157,019	40,478
6個月以上	50,756	107,238
合計	3,365,526	896,630

已減值

如果有客觀減值證據表明發放貸款和墊款在初始確認後有一項或多項情況發生且這些情況對貸款預計未來現金流量有影響且該影響能可靠估計，則該發放貸款和墊款被認為是已減值貸款。

發放貸款和墊款按五級分類及三階段列示如下：

	2018年6月30日			合計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二整個 存續期預期 信用損失	階段三整個 存續期預期 信用損失 — 已減值	
正常	232,026,875	4,742,684	—	236,769,559
關注	—	8,291,144	—	8,291,144
次級	—	—	2,215,224	2,215,224
可疑	—	—	888,911	888,911
損失	—	—	28,546	28,546
發放貸款和墊款總額	232,026,875	13,033,828	3,132,681	248,193,384
貸款損失準備	(3,848,923)	(1,987,220)	(1,748,089)	(7,584,232)
發放貸款和墊款賬面價值	228,177,952	11,046,608	1,384,592	240,609,152

第十章 未經審計中期財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

55. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(v) 應收融資租賃款

	6月30日 2018年	12月31日 2017年
既未逾期也未減值	6,960,642	7,020,243
已逾期未減值	901,783	—
已減值	—	—
最低融資租賃收款額	7,862,425	7,020,243
減：減值準備	(196,954)	(179,902)
應收融資租賃款賬面價值	7,665,471	6,840,341

	2018年6月30日			合計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二整個 存續期預期 信用損失	階段三整個 存續期預期 信用損失— 已減值	
正常	6,960,642	—	—	6,960,642
關注	—	901,783	—	901,783
最低融資租賃收款額	6,960,642	901,783	—	7,862,425
減：減值準備	(70,704)	(126,250)	—	(196,954)
應收融資租賃款賬面價值	6,889,938	775,533	—	7,665,471

截至2017年12月31日，應收融資租賃款既未逾期也未減值。

55. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(vi) 債權投資

以攤餘成本計量的金融資產五級分類和三階段劃分分析如下：

	2018年6月30日			合計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二整個 存續期預期 信用損失	階段三整個 存續期預期 信用損失— 已減值	
正常	334,626,625	4,599,900	—	339,226,525
關注	—	1,076,258	—	1,076,258
次級	—	—	37,880	37,880
以攤餘成本計量金融資產總額	334,626,625	5,676,158	37,880	340,340,663
減：減值準備	(4,345,676)	(546,927)	(18,142)	(4,910,745)
以攤餘成本計量金融資產賬面價值	330,280,949	5,129,231	19,738	335,429,918

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資五級分類和三階段劃分分析如下：

	2018年6月30日			合計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二整個 存續期預期 信用損失	階段三整個 存續期預期 信用損失— 已減值	
正常	38,394,620	—	—	38,394,620
合計	38,394,620	—	—	38,394,620

於2018年6月30日，本集團上述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。

第十章 未經審計中期財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

55. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(vi) 債權投資(續)

2017年12月31日	應收 款項類投資	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	交易性 交金融資產	合計
既未逾期也未減值					
政府	—	3,832,750	2,324,942	28,900	6,186,592
銀行其其他金融機構	200,088	3,926,073	47,413,501	23,497,908	75,037,570
企業	345,858,845	19,841	900,506	—	346,779,192
小計	346,058,933	7,778,664	50,638,949	23,526,808	428,003,354
已逾期未減值					
企業	—	—	—	—	—
小計	—	—	—	—	—
已減值					
企業	814,500	—	—	—	814,500
小計	814,500	—	—	—	814,500
減：減值準備	(3,503,866)	—	—	—	(3,503,866)
合計	343,369,567	7,778,664	50,638,949	23,526,808	425,313,988

55. 金融工具風險管理(續)

(b) 流動性風險

(i) 未經折現合同現金流量的到期日分析

本集團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。本集團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。

2018年6月30日	已逾期／							合計
	無期限	即時償還	1個月以內	1至3個月	3個月至1年	1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
發放貸款及墊款(i)	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
應收融資租賃款項	—	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
金融資產合計	57,308,944	7,778,705	21,518,499	38,157,382	188,234,362	499,703,076	11,802,795	824,503,763

第十章 未經審計中期財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

55. 金融工具風險管理(續)

(b) 流動性風險(續)

(i) 未經折現合同現金流量的到期日分析(續)

2018年6月30日	已逾期／							合計
	無期限	即時償還	1個月以內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	
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
金融負債合計	—	62,419,681	82,897,652	86,173,693	227,538,317	234,000,064	18,732,373	711,761,780
流動性淨額	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
衍生金融工具現金流								
按總額結算的衍生金融工具								
流出合計				(12,324,171)	(5,595,142)	(17,919,313)		
流入合計				12,479,166	5,714,056	18,193,222		

55. 金融工具風險管理(續)

(b) 流動性風險(續)

(i) 未經折現合同現金流量的到期日分析(續)

2017年12月31日	已逾期／							合計
	無期限	即時償還	1個月以內	1至3個月	3個月至1年	1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	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
發放貸款及墊款	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
應收融資租賃款項	—	—	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
金融資產合計	50,430,037	6,603,900	27,341,570	53,318,636	190,399,998	426,961,894	15,558,476	770,614,511

第十章 未經審計中期財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

55. 金融工具風險管理(續)

(b) 流動性風險(續)

(i) 未經折現合同現金流量的到期日分析(續)

2017年12月31日	已逾期/							合計
	無期限	即時償還	1個月以內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	
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	-	412,305	2,643,579	390	32,954	151,972	-	3,241,200
金融負債合計	-	67,382,142	71,645,925	87,192,281	225,894,058	219,581,448	47,031	671,742,885
流動性淨額	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
衍生金融工具現金流								
按總額結算的衍生金融工具				3個月以內	3個月至1年	合計		
流出合計				(5,521,914)	(11,594,990)	(17,116,904)		
流入合計				5,439,483	11,014,141	16,453,624		

(i) 發放貸款和墊款中的已逾期/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。逾期一個月的未減值發放貸款和墊款歸入實時償還類別。

(ii) 應收款項類投資逾期1個月以內的未減值投資歸入實時償還類別。

55. 金融工具風險管理(續)

(c) 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表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於本集團的交易性和非交易性業務中。

本集團面臨的市場風險有利率風險和匯率風險。

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的結構性利率風險和其資金交易頭寸的風險。

本集團的匯率風險來自於外匯敞口遭受市場匯率波動的风险，其中外匯敞口包括外匯資產與外匯負債之間幣種結構不平衡產生的外匯敞口和由貨幣衍生交易所產生的表外外匯敞口。

本集團利用敏感性分析、利率重定價敞口分析及外匯風險集中度分析作為監控市場風險管理的主要工具。本行採用不同管理方法，分別對交易賬戶和銀行賬戶下的市場風險進行管理。

(i) 匯率風險

本集團主要經營人民幣業務，部分交易涉及美元、港幣，其他幣種交易較少。外幣交易主要涉及本集團外幣資金業務以及代客外匯買賣等。

人民幣兌美元匯率實行有管理的浮動匯率制度。

下表針對本集團存在外匯風險敞口的主要幣種，列示了貨幣性資產和貨幣性負債及預計未來現金流對匯率變動的敏感性分析。其計算了當其他項目不變時，外幣對人民幣匯率的合理可能變動對稅前利潤和權益的影響。負數表示可能減少稅前利潤或權益，正數表示可能增加稅前利潤或權益。下表中所披露的影響金額是建立在本集團及本行年末外匯敞口保持不變的假設下，並未考慮本集團及本行有可能採取的致力於消除外匯敞口對利潤帶來不利影響的措施。

本集團設置交易限額、止損限額和敞口限額對外匯交易業務進行匯率風險管理，並把貨幣風險控制在在本集團設定的限額以內。本集團根據風險管理委員會的指導原則、相關的法規要求及管理層對當前環境的評價，設定風險承受限額，並且通過合理安排外幣資金的來源和運用儘量縮小資產負債在貨幣上可能的錯配。

55. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(i) 匯率風險(續)

幣種	匯率變動 %	對稅前利潤的影響	
		2018年	
		6月30日	12月31日
		2018	2017
美元	-1%	139,179	141,597
其他	-1%	12,662	11,258

上表列示了美元相對人民幣貶值1%對稅前利潤所產生的影響。若上述幣種以相同幅度升值，則將對稅前利潤產生與上表相同金額方向相反的影響。

有關金融資產和金融負債按幣種列示如下：

2018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
金融資產：				
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	37,233	1,050	4,298,366
金融資產合計	732,601,163	4,714,437	208,918	737,524,518

55. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(i) 匯率風險(續)

有關金融資產和金融負債按幣種列示如下：(續)

2018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
金融負債：				
向中央銀行借款	82,101	—	—	82,101
向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
金融負債合計	663,642,556	18,632,350	1,475,161	683,750,067
淨頭寸	68,958,607	(13,917,913)	(1,266,243)	53,774,451
信用承諾	164,978,228	2,150,300	977,523	168,106,051

第十章 未經審計中期財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

55. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(i) 匯率風險(續)

有關金融資產和金融負債按幣種列示如下(續)：

	人民幣	美元	其他	合計
2017年12月31日		折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣
金融資產：				
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
金融資產合計	707,580,618	5,583,248	204,683	713,368,549

55. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(i) 匯率風險(續)

有關金融資產和金融負債按幣種列示如下(續)：

	人民幣	美元 折合人民幣	其他 折合人民幣	本外幣 折合人民幣 合計
2017年12月31日				
金融負債：				
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
金融負債合計	636,997,786	19,742,923	1,330,462	658,071,171
淨頭寸	70,582,832	(14,159,675)	(1,125,779)	55,297,378
信用承諾	130,544,733	3,033,937	998,269	134,576,939

第十章 未經審計中期財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

55. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(ii) 利率風險

本集團的金融資產及金融負債按合同重新定價日或到期日(兩者較早者)分析如下：

2018年6月30日	已逾期／					合計
	不計息	3個月以內	3個月至1年	1至5年	5年以上	
金融資產：						
現金及存放中央銀行款項	910,279	55,961,482	—	—	—	56,871,761
存放同業及其他金融機構款項	—	3,415,761	3,923,377	—	—	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	1,353,391	11,449,326	19,112,301	14,018,301	—	45,933,319
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	4,255,225	22,387,978	66,004,029	144,845,478	3,116,442	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	—	200,382	10,021,982	25,201,888	2,970,368	38,394,620
以攤餘成本計量的金融資產	549,838	11,457,002	56,857,695	262,066,304	4,499,079	335,429,918
應收融資租賃款	43,000	812,033	1,911,630	4,898,808	—	7,665,471
其他金融資產	4,298,366	—	—	—	—	4,298,366
金融資產合計	11,897,621	106,179,215	157,831,014	451,030,779	10,585,889	737,524,518

55. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(ii) 利率風險(續)

本集團的金融資產及金融負債按合同重新定價日或到期日(兩者較早者)分析如下(續)：

2018年6月30日	已逾期／					合計
	不計息	3個月以內	3個月至1年	1至5年	5年以上	
金融負債：						
向中央銀行借款	—	6,680	75,421	—	—	82,101
同業及其他金融機構存放款項	—	30,241,643	57,227,820	45,590,900	16,740,000	149,800,363
拆入資金	—	10,204,489	6,109,656	—	—	16,314,145
以公允價值計量且變動計入						
當期損益的金融負債	—	11,424,654	14,997,932	62,439	—	26,485,025
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	262,802	100,292,620	97,427,757	151,980,456	1,663,003	351,626,638
應付債券	—	30,627,734	41,661,399	11,442,215	—	83,731,348
其他金融負債	16,802,409	—	—	—	—	16,802,409
金融負債合計	17,237,890	221,533,179	217,499,985	209,076,010	18,403,003	683,750,067
金融資產負債缺口	(5,340,269)	(115,353,964)	(59,668,971)	241,954,769	(7,817,114)	53,774,451

第十章 未經審計中期財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

55. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(ii) 利率風險(續)

本集團的金融資產及金融負債按合同重新定價日或到期日(兩者較早者)分析如下(續)：

2017年12月31日	已逾期／					合計
	不計息	3個月以內	3個月至1年	1至5年	5年以上	
金融資產：						
現金及存放中央銀行款項	747,977	51,369,533	—	—	—	52,117,510
存放同業及其他金融機構款項	—	6,365,194	2,598,000	654,500	—	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	—	11,274,671	11,386,175	626,507	239,455	23,526,808
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	1,753,684	21,470,776	72,016,790	111,635,692	2,208,005	209,084,947
可供出售金融資產	300,187	289,702	1,582,689	45,668,060	2,798,311	50,638,949
持有至到期投資	—	—	697,589	4,752,553	2,328,522	7,778,664
應收款項類投資	556,597	29,532,795	81,329,828	227,931,207	4,019,140	343,369,567
應收融資租賃款	—	2,977,922	1,676,518	2,185,901	—	6,840,341
其他金融資產	4,319,866	—	—	—	—	4,319,866
金融資產合計	7,679,720	129,353,387	171,287,589	393,454,420	11,593,433	713,368,549

55. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(ii) 利率風險(續)

本集團的金融資產及金融負債按合同重新定價日或到期日(兩者較早者)分析如下(續)：

2017年12月31日	已逾期／					合計
	不計息	3個月以內	3個月至1年	1至5年	5年以上	
金融負債：						
向中央銀行借款	—	—	307,848	—	—	307,848
同業及其他金融機構存放款項	—	30,869,509	54,184,550	46,270,870	3,212,500	134,537,429
拆入資金	—	3,546,559	9,919,568	—	—	13,466,127
以公允價值計量且變動計入						
當期損益的金融負債	—	11,265,000	11,135,626	39,150	—	22,439,776
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	111,982	102,330,196	91,867,159	147,919,590	35,301	342,264,228
應付債券	—	31,994,793	47,594,477	9,975,481	—	89,564,751
其他金融負債	15,703,600	—	—	—	—	15,703,600
金融負債合計	16,538,564	219,070,487	215,009,228	204,205,091	3,247,801	658,071,171
金融資產負債缺口	(8,858,844)	(89,717,100)	(43,721,639)	189,249,329	8,345,632	55,297,378

55. 金融工具風險管理(續)

(d) 資本管理

本集團資本管理的目標為：

- 保護本集團持續經營的能力，以持續為投資者及其他利益相關者提供回報及利益；
- 支持本集團的穩定及成長；
- 以有效率及注重風險的方法分配資本，為投資者提供最大的經風險調整後的收益；及
- 維持充足的資本基礎，以支持業務的發展。

本集團對資本結構進行管理，並根據經濟環境和集團經營活動的風險特性進行資本結構調整。為保持或調整資本結構，本集團可能調整利潤分配政策，發行或回購股票、長期次級債務等。

本集團管理層根據原銀監會規定的方法對資本充足率以及監管資本的運用作定期的監控。本集團及本行分別於每半年及每季度向銀監局提交所需信息。

本集團的資本充足率及相關數據是按中國會計準則編製的法定財務報表為基礎進行計算。本年度，本集團遵守了監管部門規定的資本要求。該計算依據可能與香港及其他國家所適用的相關依據存在重大差異。

自2013年1月1日起，本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定，繼續做好資本充足率信息披露工作並持續完善信息披露內容。根據銀監會要求，商業銀行應在2018年前達到規定的資本充足率監管要求，商業銀行核心一級資本充足率不得低於7.5%，一級資本充足率不得低於8.5%，資本充足率不得低於10.5%。

55. 金融工具風險管理(續)

(d) 資本管理(續)

	6月30日 2018年	12月31日 2017年
核心資本		
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
一般風險準備	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
核心一級資本監管扣除項目：		
全額扣除項目	(187,933)	(182,643)
核心一級資本淨額	49,190,734	46,682,931
其他一級資本淨額	9,977,931	9,968,347
一級資本淨額	59,168,665	56,651,278
二級資本淨額	12,608,480	7,911,166
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%

56. 金融工具的公允價值

公允價值確定的原則和公允價值層級

本集團根據以下層級確定及披露金融工具的公允價值：

第一層： 相同資產或負債在活躍市場未經調整的公開報價；

第二層： 使用估值技術，所有對估值結果有重大影響的參數均採用可直接或間接觀察的市場信息；及

第三層： 使用估值技術，部分對估值結果有重大影響的參數並非基於可觀察的市場信息。

下表按公允價值層級對以公允價值計量的金融工具進行分析：

2018年6月30日	第一層級	第二層級	第三層級	合計
以公允價值計量的金融資產：				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
一債券	503,600	8,832,411	9,829,515	19,165,526
指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	—	—	26,767,793	26,767,793
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產				
一債券	—	38,394,620	—	38,394,620
衍生金融資產	—	487,522	—	487,522
合計	503,600	47,714,553	36,597,308	84,815,461
以公允價值計量的金融負債：				
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融負債				
衍生金融負債	—	—	26,485,025	26,485,025
合計	—	172,679	—	172,679
需披露公允價值的金融資產：				
以攤餘成本計量的金融資產				
合計	—	340,346,870	—	340,346,870
需披露公允價值的金融負債：				
應付二級資本債券				
合計	—	7,939,360	—	7,939,360
應付同業存單				
合計	—	75,905,138	—	75,905,138
合計	—	83,844,498	—	83,844,498

56. 金融工具的公允價值(續)

公允價值確定的原則和公允價值層級(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年的變動情況：

	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 的金融負債	金融資產合計	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融負債	金融負債合計
2017年12月31日	9,629,561	20,634,006	30,263,567	(22,439,776)	(22,439,776)
IFRS9影響	(9,629,561)	9,629,561	—	—	—
2018年1月1日	—	30,263,567	30,263,567	(22,439,776)	(22,439,776)
收益或損失總額：					
—於當期損益中確認	—	32,022	32,022	(67,973)	(67,973)
			—		
購買	—	26,086,380	26,086,380	(30,530,189)	(30,530,189)
出售及結算	—	(19,784,661)	(19,784,661)	26,552,913	26,552,913
2018年6月30日	—	36,597,308	36,597,308	(26,485,025)	(26,485,025)

第十章 未經審計中期財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

56. 金融工具的公允價值(續)

公允價值確定的原則和公允價值層級(續)

下表按公允價值層級對以公允價值計量的金融工具進行分析(續)：

2017年12月31日	第一層	第二層	第三層	合計
以公允價值計量的金融資產：				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
交易性金融資產				
— 債券	—	1,005,451	—	1,005,451
— 貴金屬	—	13,651	—	13,651
指定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	—	1,873,700	20,634,006	22,507,706
— 債券	—	41,009,388	9,629,561	50,638,949
衍生金融資產				
— 貨幣衍生工具	—	1,409	—	1,409
合計	—	43,903,599	30,263,567	74,167,166
以公允價值計量的金融負債：				
指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
— 衍生金融負債	—	722,982	—	722,982
合計	—	722,982	22,439,776	23,162,758
需披露公允價值的金融資產：				
— 持有至到期投資	—	7,617,355	—	7,617,355
— 應收款項類投資	—	343,369,567	—	343,369,567
合計	—	350,986,922	—	350,986,922
需披露公允價值的金融負債：				
— 應付二級資本債券	—	3,960,770	—	3,960,770
— 應付同業存單	—	85,369,965	—	85,369,965
合計	—	89,330,735	—	89,330,735

交易性金融資產和衍生金融工具參考可獲得的市價計算其公允價值。倘無可獲得之市價，則按定價模型或現金流折現法估算公允價值。對於債務工具投資，本集團按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，估值方法屬於所有重大估值參數均採用可觀察市場信息的估值技術。

56. 金融工具的公允價值(續)

公允價值確定的原則和公允價值層級(續)

	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	金融資產合計	指定以 公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融負債	金融負債合計
2017年1月1日	1,881,078	19,169,083	21,050,161	(20,986,772)	(20,986,772)
收益或損失總額					
—於當期損益中確認	—	39,864	39,864	(36,314)	(36,314)
—於其他綜合收益確認	9,999	—	9,999	—	—
購買	9,801,163	40,067,469	49,868,632	(41,959,700)	(41,959,700)
出售及結算	(2,062,679)	(38,642,410)	(40,705,089)	40,543,010	40,543,010
2017年12月31日	9,629,561	20,634,006	30,263,567	(22,439,776)	(22,439,776)

如果存在交易活躍的市場，如經授權的證券交易所，市價為金融工具公允價值之最佳體現。由於本集團所持有及發行的部分金融資產及負債並無可取得的市價，對於該部分無市價可依的金融資產或負債，以下述現金流量折現或其他估計方法來決定其公允價值：

- (i) 應收款項類投資在活躍市場中沒有報價。在沒有其他可參照市場資料時，這部分應收款項類投資的公允價值根據定價模型或現金流折現法進行估算。
- (ii) 部分持有至到期投資、應付二級資本債券、應付金融債券及應付同業存單參考可獲得的市價來決定其公允價值。如果無法獲得可參考的市價，則按定價模型或現金流折現法估算公允價值。

以上各種假設及方法為本集團資產及負債公允價值的計算提供了統一的基礎。然而，由於其他機構可能會使用不同的方法及假設，因此，各金融機構所披露的公允價值未必完全具有可比性。

第十章 未經審計中期財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

56. 金融工具的公允價值(續)

公允價值確定的原則和公允價值層級(續)

由於下列金融工具期限較短或定期按市價重新定價等原因，其賬面價值與其公允價值相若：

資產	負債
存放中央銀行款項	向中央銀行借款
存放同業及其他金融機構款項	同業及其他金融機構存放款項
拆出資金	拆入資金
買入返售金融資產	賣出回購金融資產
發放貸款和墊款	吸收存款
應收融資租賃款項	其他金融負債
其他金融資產	

57. 資產負債表日後事項

截止本財務報表批准報出日，本集團不存在應披露的重大資產負債表日後事項。

58. 比較數據

若干比較數據已經過重分類，以符合本期間之列報要求。

59. 簡要合併中期財務報表的批准

財務報表於2018年8月28日經董事會批准並授權發行。

第十一章 未經審計補充財務信息

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

根據香港上市規則及銀行業(披露)規則的要求，本集團補充披露以下財務信息：

(a) 流動性比例

	2018年 6月30日	2018上半年 日均餘額
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	132.95%	148.04%

	2017年 12月31日	2017年 日均餘額
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	163.13%	235.91%

以上流動性比例為根據原銀監會公佈的相關規定及按中國會計準則編製的財務信息計算。

(b) 貨幣集中情況

	美元	港幣	其他	合計
2018年6月30日				
即期資產	4,714,437	45,897	163,021	4,923,355
即期負債	(18,632,350)	(428,746)	(1,046,415)	(20,107,511)
淨長頭寸	(13,917,913)	(382,849)	(883,394)	(15,184,156)
淨結算頭寸	—	—	—	—
2017年12月31日				
即期資產	5,583,248	26,080	178,603	5,787,931
即期負債	(19,742,923)	(425,734)	(904,728)	(21,073,385)
淨長頭寸	(14,159,675)	(399,654)	(726,125)	(15,285,454)
淨結算頭寸	—	—	—	—

第十一章 未經審計補充財務信息

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

(c) 跨境申索

本集團主要在中國境內進行業務經營，所有對中國境外的第三方的債權均被視作跨境申索。

跨境申索包括發放貸款和墊款、存放中央銀行款項和存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後，構成跨境申索總金額10%或以上時，即予以呈報。只有在申索擔保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。

	2018年6月30日		合計
	銀行及 其他金融機構	非銀行 私人部門	
亞太區	46,482	2,627,486	2,673,968
其中：香港地區	12,321	—	12,321
歐洲	2,311,821	—	2,311,821
北美及南美	43,005	—	43,005
合計	2,401,308	2,627,486	5,028,794

	2017年12月31日		合計
	銀行及 其他金融機構	非銀行 私人部門	
亞太區	1,530,720	3,360,397	4,891,117
其中：香港地區	214,724	—	214,724
歐洲	32,458	—	32,458
北美及南美	858,241	—	858,241
合計	2,421,419	3,360,397	5,781,816

(d) 發放貸款及墊款

(i) 逾期發放貸款和墊款 90 日以上

	6月30日 2018年	12月31日 2017年
逾期貸款及墊款總額：		
3至6個月(含6個月)	653,281	213,726
6個月至一年(含1年)	689,351	354,620
1年以上	1,879,323	1,653,749
合計	3,221,955	2,222,095
估發放貸款和墊款總額百分比：		
3至6個月(含6個月)	0.26%	0.10%
6個月至一年(含1年)	0.28%	0.16%
1年至3年(含3年)	0.76%	0.77%
合計	1.30%	1.03%

本集團其中有抵押物覆蓋的已逾期貸款和墊款本金相應的抵押物公允價值為人民幣 1,317 百萬元(2017 年 12 月 31 日：人民幣 746 百萬元)。當中抵押物主要包括土地，物業，設備及其他。

(ii) 按地區劃分的 90 日以上逾期和減值發放貸款和墊款

	6月30日 2018年	12月31日 2017年
錦州地區	1,163,020	804,166
其他東北地區	1,559,834	1,076,420
華北地區	499,101	341,509
合計	3,221,955	2,222,095

第十一章 未經審計補充財務信息

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

(e) 逾期存放同業及其他金融機構款項

截至2018年6月30日，本集團無存放同業及其他金融機構款項本金或利息逾期(2017年12月31日：無)。

(f) 逾期拆放同業及其他金融機構款項

截至2018年6月30日，本集團無拆放同業及其他金融機構款項本金或利息逾期(2017年12月31日：無)。

(g) 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12月31日和2018年6月30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。

(h) 杠杆率

	6月30日 2018年	12月31日 2017年
槓桿率	6.86%	6.82%



地址：中國. 遼寧. 錦州市科技路68號 (121013)

電話：+86-416-3220002

<http://www.jinzhoubank.com>