

2019 中期報告

INTERIM REPORT

錦州銀行股份有限公司
Bank of Jinzhou Co., Ltd.*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號 : 0416

優先股股份代號 : 4615



* 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
70	第四章 普通股變動及股東情況
79	第五章 境外優先股相關情況
82	第六章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構
88	第七章 重要事項
92	第八章 獨立核數師審閱報告
93	第九章 未經審計中期財務報表
100	第十章 未經審計中期財務報表附註
202	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：

「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
「原中國銀監會遼寧監管局」	指	原中國銀行業監督管理委員會遼寧監管局，現更名為中國銀行保險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	本行股本中每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購及繳足
「H股」	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元的普通股，以港幣認購及繳足並在香港聯交所上市
「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)
「中國人民銀行」	指	中國人民銀行
「中國」	指	中華人民共和國，且僅就本中期報告而言，不包括中國香港特別行政區、中國澳門特別行政區和台灣

「報告期」	指	截至2019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」或「普通股」	指	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	:	孫晶、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	:	國富浩華(香港)會計師事務所有限公司
中國法律顧問	:	北京市中倫律師事務所
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 17USDPRF、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244家。

於報告期末，本行資產總額為人民幣8,254.58億元，發放貸款和墊款總額為人民幣4,269.38億元，存款餘額為人民幣4,478.67億元。

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、2019年上半年獲獎情況

2019年1月，本行在中國銀保監會開展的2018年度銀行業信息科技風險管理課題研究工作中，榮獲「2018年度銀行業信息科技風險管理課題成果獎」。

2019年3月，本行在中華慈善總會組織開展的2018年度全國慈善會基層慈善工作者、愛心企業、愛心企業家先進事跡宣傳評選活動中，榮獲2018年度「全國慈善會愛心企業」榮譽稱號，本行是錦州市唯一一家獲此項殊榮的企業。

2019年4月，本行在銀行業理財登記託管中心有限公司組織的「2018年全國銀行業理財信息登記工作優秀單位」評選中榮獲「2018年全國銀行業理財信息登記工作優秀城商行」稱號。

2019年5月，本行團委榮獲2018年度遼寧省金融系統「五四紅旗團委」稱號。

2019年5月，本行在《銀行家》雜誌社與中國社科院金融研究所、中央財經大學共同主辦的「2019中國金融創新論壇」暨「2019中國金融創新獎頒獎典禮」上憑借移動辦貸獲頒「十佳民營企業金融服務創新獎」。

2019年5月，本行被遼寧省銀行業協會評為「2017-2018年遼寧省銀行業普及金融知識萬里行活動最佳成效獎」稱號。

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		2019年中期	截至2018年
	2019年	2018年	比2018年中期	12月31日止年度
經營業績			變動率(%)	
利息收入	26,190,636	22,029,076	18.9	46,002,674
利息支出	(14,347,280)	(13,150,564)	9.1	(26,901,602)
利息淨收入	11,843,356	8,878,512	33.4	19,101,072
手續費及佣金淨收入	152,823	365,020	(58.1)	757,528
交易淨收益	1,469,666	1,587,877	(7.4)	1,491,100
股利收入	1,200	880	36.4	880
投資性證券淨收益	77,623	23,416	231.5	100,234
匯兌淨損失	(5,266)	(1,191,352)	(99.6)	(183,660)
其他經營淨收益	7,786	8,033	(3.1)	16,045
經營收入	13,547,188	9,672,386	40.1	21,283,199
經營費用	(1,823,905)	(1,571,707)	16.0	(3,586,646)
減值前經營利潤	11,723,283	8,100,679	44.7	17,696,553
資產減值損失	(12,774,275)	(2,348,651)	443.9	(23,683,718)
稅前(損失)/利潤	(1,050,992)	5,752,028	(118.3)	(5,987,165)
所得稅抵免/(費用)	182,619	(1,412,287)	(112.9)	1,449,054
淨(損失)/利潤	(868,373)	4,339,741	(120.0)	(4,538,111)
歸屬於母公司股東的淨(損失)/利潤	(998,600)	4,229,574	(123.6)	(4,593,447)
每股計(人民幣元)			變動	
基本及稀釋每股(損失)/收益	(0.13)	0.62	(0.75)	(0.77)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)	於2019年	於2018年	於2019年	於2018年
	6月30日	12月31日	6月30日	6月30日
資產/負債主要指標			變動率(%)	
資產總額	825,457,531	845,922,748	(2.4)	748,392,211
其中：發放貸款和墊款淨額	398,224,318	349,110,123	14.1	240,609,152
負債總額	765,749,861	785,159,604	(2.5)	685,660,325
其中：吸收存款	447,867,324	445,576,089	0.5	351,626,638
股本	7,781,616	7,781,616	0.0	6,781,616
歸屬於母公司股東權益	55,591,711	56,777,412	(2.1)	58,687,546
權益總額	59,707,670	60,763,144	(1.7)	62,731,886

二、財務指標

	截至6月30日止六個月		2019年中期比	截至2018年
	2019年	2018年	2018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⁾	(0.21)*	1.18*	(1.39)	(0.58)
平均權益回報率 ⁽²⁾	(4.31)*	17.79*	(22.10)	(9.86)
淨利差 ⁽³⁾	2.76*	2.16*	0.60	1.93
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.93*	2.51*	0.42	2.46
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	1.13	3.77	(2.64)	3.56
成本佔收入比率 ⁽⁵⁾	12.40	14.70	(2.30)	15.91

	於2019年	於2018年	於2019年	於2018年
	6月30日	12月31日	6月30日 比2018年 12月31日	6月30日
資產質量指標(%)			變動	
不良貸款率 ⁽⁶⁾	6.88	4.99	1.89	1.26
撥備覆蓋率 ⁽⁷⁾	105.75	123.75	(18.00)	242.10
損失準備對貸款比率 ⁽⁸⁾	7.27	6.18	1.09	3.06
資本充足率指標(%)			變動	
核心一級資本充足率 ⁽⁹⁾	5.14	6.07	(0.93)	7.95
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	6.41	7.43	(1.02)	9.57
資本充足率	7.47	9.12	(1.65)	11.61
總權益對資產總額比率	7.23	7.18	0.05	8.38
其他指標(%)			變動	
存貸比 ⁽¹¹⁾	84.22	72.12	12.10	57.99

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、業務回顧及財務回顧

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

於報告期末，本行資產總額為人民幣8,254.58億元，較2018年12月31日下降2.4%；發放貸款和墊款淨額達人民幣3,982.24億元，較2018年12月31日增長14.1%；不良貸款率為6.88%，較2018年12月31日上升1.89個百分點；本行存款餘額達人民幣4,478.67億元，較2018年12月31日增長0.5%。報告期間，本行經營收入達人民幣135.47億元，較截至2018年6月30日止六個月增長40.1%；淨損失為人民幣8.68億元。

於報告期末，本行的資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率分別為7.47%、6.41%和5.14%。

(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			
	2019年	2018年	變動金額	變動率(%)
利息收入	26,190,636	22,029,076	4,161,560	18.9
利息支出	(14,347,280)	(13,150,564)	(1,196,716)	9.1
利息淨收入	11,843,356	8,878,512	2,964,844	33.4
手續費及佣金淨收入	152,823	365,020	(212,197)	(58.1)
交易淨收益	1,469,666	1,587,877	(118,211)	(7.4)
股利收入	1,200	880	320	36.4
投資性證券淨收益	77,623	23,416	54,207	231.5
匯兌淨損失	(5,266)	(1,191,352)	1,186,086	(99.6)
其他經營淨收益	7,786	8,033	(247)	(3.1)
經營收入	13,547,188	9,672,386	3,874,802	40.1
經營費用	(1,823,905)	(1,571,707)	(252,198)	16.0
資產減值損失	(12,774,275)	(2,348,651)	(10,425,624)	443.9
稅前(損失)/利潤	(1,050,992)	5,752,028	(6,803,020)	(118.3)
所得稅抵免/(費用)	182,619	(1,412,287)	1,594,906	(112.9)
淨(損失)/利潤	(868,373)	4,339,741	(5,208,114)	(120.0)

報告期內，本行稅前損失為人民幣10.51億元，淨損失為人民幣8.68億元。利息淨收入為人民幣118.43億元，較截至2018年6月30日止六個月增加人民幣29.65億元，增幅33.4%。

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，分別佔報告期間和截至2018年6月30日止六個月經營收入的87.4%及91.8%。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			
	2019年	2018年	變動金額	變動率(%)
利息收入	26,190,636	22,029,076	4,161,560	18.9
利息支出	(14,347,280)	(13,150,564)	(1,196,716)	9.1
利息淨收入	11,843,356	8,878,512	2,964,844	33.4

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2019年6月30日止六個月			截至2018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	388,815,968	14,161,531	7.28	235,608,813	7,599,213	6.45
投資證券及其他金融資產	325,352,662	10,858,811	6.68	392,082,947	13,478,494	6.88
存放中央銀行款項	57,062,668	438,050	1.54	58,422,453	448,787	1.54
存放同業及其他金融機構款項	15,940,725	189,010	2.37	7,752,772	127,021	3.28
拆出資金	6,295,280	125,441	3.99	3,612,277	56,890	3.15
買入返售金融資產	5,896,058	71,865	2.44	3,108,358	45,294	2.91
應收融資租賃款	8,893,397	345,928	7.78	7,252,906	273,377	7.54
總生息資產	808,256,758	26,190,636	6.48	707,840,526	22,029,076	6.22

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至2019年6月30日止六個月			截至2018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	445,119,132	8,100,284	3.64	355,717,320	6,349,451	3.57
同業及其他金融機構存放款項	151,055,099	3,454,271	4.57	141,880,415	3,596,341	5.07
拆入資金	39,807,289	546,445	2.75	19,592,595	263,510	2.69
賣出回購金融資產	41,601,991	566,159	2.72	46,617,617	916,110	3.93
應付債券	89,804,933	1,624,785	3.62	83,729,671	2,022,615	4.83
向中央銀行借款	2,937,000	46,734	3.18	232,772	2,537	2.18
租賃負債	397,321	8,602	4.33	-	-	-
總付息負債	770,722,765	14,347,280	3.72	647,770,390	13,150,564	4.06
利息淨收入		11,843,356			8,878,512	
淨利差 ⁽¹⁾			2.76			2.16
淨利息收益率 ⁽²⁾			2.93			2.51

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 2019年對比2018年		
	規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	淨增長/ (下降) ⁽³⁾
生息資產			
發放貸款和墊款	4,941,470	1,620,848	6,562,318
投資證券及其他金融資產	(2,293,963)	(325,720)	(2,619,683)
存放中央銀行款項	(10,446)	(291)	(10,737)
存放同業及其他金融機構款項	134,151	(72,162)	61,989
拆出資金	42,255	26,296	68,551
買入返售金融資產	40,621	(14,050)	26,571
應收融資租賃款	61,833	10,718	72,551
利息收入變動	2,915,921	1,245,639	4,161,560
付息負債			
吸收存款	1,595,796	155,037	1,750,833
同業及其他金融機構存放款項	232,557	(374,627)	(142,070)
拆入資金	271,877	11,058	282,935
賣出回購金融資產	(98,565)	(251,386)	(349,951)
應付債券	146,757	(544,587)	(397,830)
向中央銀行借款	29,474	14,723	44,197
租賃負債	8,602	—	8,602
利息支出變動	2,186,498	(989,782)	1,196,716
利息淨收入變動	729,423	2,235,421	2,964,844

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			
	2019年		2018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	13,714,872	52.4	7,079,048	32.1
個人貸款	362,429	1.4	310,129	1.4
票據貼現	84,230	0.3	210,036	1.0
小計	14,161,531	54.1	7,599,213	34.5
投資證券及其他金融資產	10,858,811	41.5	13,478,494	61.2
存放中央銀行款項	438,050	1.7	448,787	2.0
存放同業及其他金融機構款項	189,010	0.7	127,021	0.6
買入返售金融資產	71,865	0.3	45,294	0.2
拆出資金	125,441	0.5	56,890	0.3
應收融資租賃款	345,928	1.2	273,377	1.2
總計	26,190,636	100.0	22,029,076	100.0

本行的利息收入由截至2018年6月30日止六個月的人民幣22,029,076千元增加18.9%至報告期間的人民幣26,190,636千元，主要是由於本行貸款業務規模增長及平均收益率上升導致相應的利息收入增長。

(1) 發放貸款和墊款利息收入

發放貸款和墊款利息收入是本行利息收入的較大組成部分，分別佔報告期間和截至2018年6月30日止六個月利息收入的54.1%及34.5%。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					
	2019年			2018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	373,529,004	13,714,872	7.34	219,708,191	7,079,048	6.44
個人貸款	11,815,021	362,429	6.14	7,986,894	310,129	7.77
票據貼現	3,471,943	84,230	4.85	7,913,728	210,036	5.31
總計	388,815,968	14,161,531	7.28	235,608,813	7,599,213	6.45

發放貸款和墊款利息收入由截至2018年6月30日止六個月的人民幣7,599,213千元增加86.4%至報告期間的人民幣14,161,531千元，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。發放貸款及墊款的平均餘額由截至2018年6月30日止六個月的人民幣235,608,813千元上升65.0%至報告期間的人民幣388,815,968千元，平均收益率由截至2018年6月30日止六個月的6.45%上升至報告期間的7.28%。

(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截至2018年6月30日止六個月的人民幣13,478,494千元減少19.4%至報告期間的人民幣10,858,811千元，主要是由於投資證券及其他金融資產平均餘額減少及平均收益率下降所致。投資證券及其他金融資產的平均餘額由截至2018年6月30日止六個月的人民幣392,082,947千元下降17.0%至報告期間的人民幣325,352,662千元，主要是由於以攤餘成本計量的受益權轉讓計劃規模下降所致。

(3) 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截至2018年6月30日止六個月的人民幣448,787千元減少2.4%至報告期間的人民幣438,050千元，主要是由於存放中央銀行款項的平均餘額減少所致。

(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截至2018年6月30日止六個月的人民幣127,021千元增加48.8%至報告期間的人民幣189,010千元，主要是由於本行存放同業及其他金融機構款項平均餘額增加帶來的利息收入增加，部分被平均收益率下降帶來的利息收入減少所抵消。存放同業及其他金融機構款項的平均餘額由截至2018年6月30日止六個月的人民幣7,752,772千元上升105.6%至報告期間的人民幣15,940,725千元，主要是為平衡風險和收益，配置資產所致。平均收益率由截至2018年6月30日止六個月的3.28%下降至報告期間的2.37%，主要是由於同業市場資金利率下降所致。

(5) 拆出資金利息收入

拆出資金利息收入由截至2018年6月30日止六個月的人民幣56,890千元增加120.5%至報告期間的人民幣125,441千元，主要是由於拆出資金規模增加及平均收益率上升所致。拆出資金的平均餘額由截至2018年6月30日止六個月的人民幣3,612,277千元增加74.3%至報告期間的人民幣6,295,280千元，拆出資金的平均收益率由截至2018年6月30日止六個月的3.15%上升至報告期間的3.99%，主要是由於本行新增了期限較長、收益率較高的拆出業務所致。

(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截至2018年6月30日止六個月的人民幣45,294千元增加58.7%至報告期間的人民幣71,865千元，主要是由於平均餘額增加所致。買入返售金融資產的平均餘額由截至2018年6月30日止六個月的人民幣3,108,358千元增加89.7%至報告期間的人民幣5,896,058千元，主要是由於本行平衡收益與流動性管理的需要，增加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截至2018年6月30日止六個月的人民幣273,377千元增加26.5%至報告期間的人民幣345,928千元，主要是由於應收融資租賃款平均餘額增加和平均收益率上升所致。

3. 利息支出

下表載列於所示期間本行的利息支出的主要組成部分：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至6月30日止六個月			
	2019年		2018年	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
吸收存款	8,100,284	56.5	6,349,451	48.3
同業及其他金融機構存放款項	3,454,271	24.1	3,596,341	27.3
拆入資金	546,445	3.8	263,510	2.0
賣出回購金融資產	566,159	4.0	916,110	7.0
應付債券	1,624,785	11.3	2,022,615	15.4
向中央銀行借款	46,734	0.3	2,537	0.0
租賃負債	8,602	0.0	-	-
總計	14,347,280	100.0	13,150,564	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					
	2019年			2018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	146,927,739	1,807,763	2.46	143,138,027	2,478,643	3.46
活期	40,678,040	948,000	4.66	54,841,068	428,230	1.56
小計	187,605,779	2,755,763	2.94	197,979,095	2,906,873	2.94
個人存款						
定期	234,666,261	5,088,522	4.34	142,221,072	3,361,301	4.73
活期	22,847,092	255,999	2.24	15,517,153	81,277	1.05
小計	257,513,353	5,344,521	4.15	157,738,225	3,442,578	4.36
吸收存款總額	445,119,132	8,100,284	3.64	355,717,320	6,349,451	3.57

吸收存款利息支出由截至2018年6月30日止六個月的人民幣6,349,451千元增加27.6%至報告期間的人民幣8,100,284千元，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截至2018年6月30日止六個月的人民幣3,596,341千元減少4.0%至報告期間的人民幣3,454,271千元，主要是由於同業及其他金融機構存放款項的平均付息率下降帶來的利息支出減少，部分被平均餘額增加帶來的利息支出增加所抵消。同業及其他金融機構的平均付息率由截至2018年6月30日止六個月的5.07%下降至報告期間的4.57%，主要是由於同業資金市場的平均利率下降所致。

(3) 拆入資金利息支出

拆入資金利息支出由截至2018年6月30日止六個月的人民幣263,510千元增加107.4%至報告期間的人民幣546,445千元，主要是由於拆入資金平均結餘增加及平均付息率上升所致。拆入資金的平均結餘由截至2018年6月30日止六個月的人民幣19,592,595千元增加103.2%至報告期間的人民幣39,807,289千元。

(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截至2018年6月30日止六個月的人民幣916,110千元下降38.2%至報告期間的人民幣566,159千元，主要是由於平均結餘減少及平均付息率下降所致。賣出回購金融資產平均結餘由截至2018年6月30日止六個月的人民幣46,617,617千元減少10.8%至報告期間的人民幣41,601,991千元，主要是由於本行平衡流動性和收益管理的需要，適當減少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截至2018年6月30日止六個月的3.93%下降至報告期間的2.72%，主要是由於報告期間資金市場的平均利率下降所致。

(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1,624,785千元，比截至2018年6月30日止六個月減少人民幣397,830千元，下降19.7%，主要是由於本行應付債券的平均付息率下降帶來的利息支出減少，部分被平均餘額增加帶來的利息支出增加所抵消。應付債券平均結餘由截至2018年6月30日止六個月的人民幣83,729,671千元增加7.3%至報告期間的人民幣89,804,933千元，主要是由於本行增發同業存單所致；平均付息率由截至2018年6月30日止六個月的4.83%下降至報告期間的3.62%，主要是由於同業存單市場的平均利率下降所致。

(6) 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截至2018年6月30日止六個月的人民幣2,537千元增加1,742.1%至報告期間的人民幣46,734千元，主要是由於本行向中央銀行借款的平均結餘增加及平均付息率上升所致。向中央銀行借款的平均結餘由截至2018年6月30日止六個月的人民幣232,772千元增加1,161.7%至報告期間的人民幣2,937,000千元，平均付息率由截至2018年6月30日止六個月的2.18%上升至報告期間的3.18%。

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。

本行的淨利差由截至2018年6月30日止六個月的2.16%上升至報告期間的2.76%，淨利息收益率由截至2018年6月30日止六個月的2.51%上升至報告期間的2.93%，主要是由於本行生息資產的平均收益率上升及付息負債的平均付息率下降所致。

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			
	2019年	2018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	42,163	127,666	(85,503)	(67.0)
結算與清算手續費	76,120	119,131	(43,011)	(36.1)
理財服務手續費	86,384	96,948	(10,564)	(10.9)
承銷及諮詢手續費	40,434	28,813	11,621	40.3
銀行卡服務手續費	5,946	6,672	(726)	(10.9)
其他	23,580	19,115	4,465	23.4
小計	274,627	398,345	(123,718)	(31.1)
手續費及佣金支出				
結算與清算手續費	21,420	15,080	6,340	42.0
其他	100,384	18,245	82,139	450.2
小計	121,804	33,325	88,479	265.5
手續費及佣金淨收入	152,823	365,020	(212,197)	(58.1)

本行的手續費及佣金收入由截至2018年6月30日止六個月的人民幣398,345千元下降31.1%至報告期間的人民幣274,627千元，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截至2018年6月30日止六個月的人民幣127,666千元下降67.0%至報告期間的人民幣42,163千元，主要是本行縮減了委託貸款業務規模所致。結算與清算手續費由截至2018年6月30日止六個月的人民幣119,131千元下降36.1%至報告期間的人民幣76,120千元，主要是由於本行減少了信用證及保函業務，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截至2018年6月30日止六個月的人民幣33,325千元增加265.5%至報告期間的人民幣121,804千元。

(2) 交易淨收益

交易淨收益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。報告期間本行的交易淨收益由截至2018年6月30日止六個月的人民幣1,587,877千元減少7.4%至報告期間的人民幣1,469,666千元。主要是由於本行根據2018年12月27日財政部發佈的《關於修訂印發2018年度金融企業財務報表格式的通知》(財會[2018]36號)的要求，將與外匯業務相關的公允價值變動重新歸類至匯兌損益中所致。

(3) 投資性證券淨收益

投資性證券產生的淨收益由截至2018年6月30日止六個月的人民幣23,416千元增加231.5%至報告期間的人民幣77,623千元，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

匯兌淨損失由截至2018年6月30日止六個月的人民幣1,191,352千元減少99.6%至報告期間的人民幣5,266千元，主要是由於本行將與外匯業務相關的公允價值變動重新歸類至匯兌損益中及受匯率變動影響所致。

(5) 其他經營淨收益

其他經營淨收益由截至2018年6月30日止六個月的人民幣8,033千元下降3.1%至報告期間的人民幣7,786千元。

6. 經營費用

報告期間，本行經營費用為人民幣1,823,905千元，同比增加人民幣252,198千元，增幅16.0%。

(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			
	2019年	2018年	變動金額	變動率(%)
職工成本	977,879	830,797	147,082	17.7
一般運營及管理費用	378,357	381,093	(2,736)	(0.7)
折舊及攤銷	274,576	210,236	64,340	30.6
稅金及附加	144,416	85,381	59,035	69.1
其他	48,677	64,200	(15,523)	(24.2)
經營費用總額	1,823,905	1,571,707	252,198	16.0

(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			
	2019年	2018年	變動金額	變動率(%)
職工工資及獎金	730,030	602,676	127,354	21.1
社會保險費	142,776	128,045	14,731	11.5
住房公積金	51,280	46,239	5,041	10.9
工會經費和職工教育經費	28,711	24,003	4,708	19.6
職工福利費	22,548	26,818	(4,270)	(15.9)
補充退休福利	1,212	980	232	23.7
其他長期職工福利	1,322	2,036	(714)	(35.1)
職工成本總額	977,879	830,797	147,082	17.7

報告期間，本行職工成本為人民幣977,879千元，較截至2018年6月30日止六個月增加人民幣147,082千元，增幅17.7%，主要是由於本行僱員薪酬及員工人數增加，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截至2018年6月30日止六個月的人民幣381,093千元減少0.7%至報告期間的人民幣378,357千元。

(3) 折舊及攤銷

折舊及攤銷由截至2018年6月30日止六個月的人民幣210,236千元增加30.6%至報告期間的人民幣274,576千元。折舊及攤銷的增加主要是由於本行資本性支出增加，導致資產折舊和攤銷費用增長。

(4) 稅金及附加

本行的稅金及附加由截至2018年6月30日止六個月的人民幣85,381千元增加69.1%至報告期間的人民幣144,416千元，主要由於本行業務發展，應納增值稅相應增加所致。

(5) 其他

其他經營費用由截至2018年6月30日止六個月的人民幣64,200千元下降24.2%至報告期間的人民幣48,677千元。報告期間該等費用主要為抵債資產產生的折價損失。

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	
	2019年	2018年
發放貸款和墊款		
— 未來12個月預期信用損失	773,081	457,308
— 整個存續期預期信用損失 — 未減值	3,327,750	1,024,282
— 整個存續期預期信用損失 — 已減值	4,465,924	134,880
小計	8,566,755	1,616,470
存放和拆放同業及其他金融機構款項	109,087	—
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(6,452)	—
以攤餘成本計量的金融資產	4,238,766	450,000
應收融資租賃款	(74,643)	17,052
信用承諾	(128,586)	265,129
其他	69,348	—
合計	12,774,275	2,348,651

資產減值損失由截至2018年6月30日止六個月的人民幣2,348,651千元增加443.9%至報告期間的人民幣12,774,275千元，主要由於本行(i)發放貸款和墊款的餘額增加及不良率上升；及(ii)本行應對資產質量下行和不良資產餘額增加及本行執行IFRS 9後，採用預期損失模型，增加計提資產減值準備以增強風險抵御能力，使資產減值損失大幅增加所致。

8. 所得稅抵免／(費用)

報告期間，本行所得稅抵免為人民幣182,619千元，截至2018年6月30日止六個月的所得稅費用為人民幣1,412,287千元。報告期間，本行實際稅率為17.38%，比截至2018年6月30日止六個月下降7.18個百分點。

(二) 財務狀況表分析

1. 資產

於報告期末及於2018年12月31日，本行的總資產分別為人民幣825,457,531千元及人民幣845,922,748千元。於報告期末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48.2%、39.8%及7.0%。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2019年6月30日		於2018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	426,937,556	51.7	370,725,731	43.8
發放貸款和墊款應收利息	2,330,414	0.3	1,276,467	0.2
發放貸款和墊款減值準備	(31,043,652)	(3.8)	(22,892,075)	(2.7)
發放貸款和墊款淨額	398,224,318	48.2	349,110,123	41.3
投資證券及其他金融資產淨額 ⁽¹⁾	328,019,325	39.8	392,056,838	46.3
現金及存放中央銀行款項	57,727,372	7.0	64,618,759	7.6
存放同業及其他金融機構款項	6,802,123	0.8	16,231,627	1.9
買入返售金融資產	-	-	100,073	0.0
拆出資金	5,800,176	0.7	48,454	0.0
應收融資租賃款	7,830,895	0.9	7,484,842	0.9
其他資產 ⁽²⁾	21,053,322	2.6	16,272,032	2.0
總資產	825,457,531	100.0	845,922,748	100.0

註：

- (1) 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。
- (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2018年12月31日止的人民幣845,922,748千元下降2.4%至報告期末的人民幣825,457,531千元。

(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426,937,556千元，比2018年12月31日增長15.2%。發放貸款和墊款總額佔總資產比重為51.7%，比2018年12月31日上升7.9個百分點。

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2019年6月30日		於2018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	412,361,297	96.6	352,315,497	95.0
個人貸款	12,070,516	2.8	12,065,859	3.3
票據貼現	2,505,743	0.6	6,344,375	1.7
發放貸款和墊款總額	426,937,556	100.0	370,725,731	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。於報告期末及於2018年12月31日，本行的公司貸款分別為人民幣412,361,297千元及人民幣352,315,497千元，分別佔本行發放貸款和墊款總額的96.6%及95.0%。

本行的公司貸款由於2018年12月31日的人民幣352,315,497千元增加17.0%至報告期末的人民幣412,361,297千元，主要是由於(i)本行將部分以攤餘成本計量的受益權轉讓計劃轉換業務品種至貸款中；及(ii)本行根據實體經濟的發展需要和自身業務的發展規劃，適度地增加貸款規模所致。

本行的個人貸款主要包括個人經營性貸款、住房和商用房按揭貸款、個人消費貸款、貸記卡透支及其他個人貸款。於報告期末，個人貸款餘額為人民幣12,070,516千元，較2018年12月31日增加人民幣4,657千元，佔本行發放貸款和墊款總額的2.8%。

A. 按擔保方式劃分的貸款

於報告期末及於2018年12月31日，本行獲得抵押、質押或保證的貸款合計分別佔發放貸款和墊款總額的96.8%及94.4%。若貸款由超過一種擔保權益保證，則該等貸款的全數金額將分配至主要擔保權益形式的類別。下表載列於所示日期按抵押品類型劃分的發放貸款和墊款分佈情況：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2019年6月30日		於2018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	13,598,049	3.2	20,654,552	5.6
保證貸款	215,263,455	50.4	165,361,842	44.6
抵押貸款	127,879,063	30.0	106,011,207	28.6
質押貸款	70,196,989	16.4	78,698,130	21.2
發放貸款和墊款總額	426,937,556	100.0	370,725,731	100.0

於報告期末，本行抵押和質押貸款餘額為人民幣198,076,052千元，比2018年12月31日增加人民幣13,366,715千元，增幅7.2%，佔本行發放貸款和墊款總額的46.4%。信用及保證貸款餘額為人民幣228,861,504千元，比2018年12月31日增加人民幣42,845,110千元，佔本行發放貸款和墊款總額的53.6%。

B. 發放貸款和墊款減值準備的變動

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值準備變動如下：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2019年6月30日			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未減值	整個存續期 預期信用損失 — 已減值	
2019年1月1日餘額	(5,671,427)	(6,284,804)	(10,935,844)	(22,892,075)
階段轉換				
— 轉至未來12個月預期信用 損失	(197,204)	189,968	7,236	—
— 轉至整個存續期預期信用 損失 — 未發生信用減值	528,522	(599,274)	70,752	—
— 轉至整個存續期預期信用 損失 — 已發生信用減值	48,153	626,526	(674,679)	—
期間新增	(773,081)	(3,327,750)	(4,465,924)	(8,566,755)
折現回撥	—	—	415,178	415,178
期間核銷	—	—	—	—
2019年6月30日餘額	(6,065,037)	(9,395,334)	(15,583,281)	(31,043,652)

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

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

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2019年6月30日			合計
	未來12個月 預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未減值	整個存續期 預期信用損失 — 已減值	
2019年1月1日餘額	(11,586)	—	—	(11,586)
期間淨計提	6,452	—	—	6,452
2019年6月30日餘額	(5,134)	—	—	(5,134)

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

貸款的減值準備由於2018年12月31日的人民幣22,903,661千元增加35.6%至報告期末的人民幣31,048,786千元，主要是由於本行為應對資產質量下行和不良資產餘額增加及本行執行IFRS 9後，採用預期損失模型，增加計提減值準備以增強風險抵禦能力所致。

(2) 投資證券及其他金融資產

投資證券及其他金融資產包括債權投資、股權投資、理財產品投資及以攤餘成本計量的金融資產。於報告期末及於2018年12月31日，本行投資證券及其他金融資產淨額分別為人民幣328,019,325千元及人民幣392,056,838千元，分別佔本行總資產的39.8%和46.3%。

下表載列於所示日期的投資證券及其他金融資產(不含應收利息)的構成情況：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2019年6月30日		於2018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	101,168,021	31.2	98,056,778	25.1
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	57,314,474	17.7	49,476,093	12.7
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	38,645,947	11.9	41,445,323	10.6
以攤餘成本計量的金融資產	5,218,016	1.6	7,145,530	1.8
債券投資減值準備	(10,416)	0.0	(10,168)	0.0
股權投資	917,177	0.3	609,330	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	917,177	0.3	609,330	0.2
理財產品投資	10,501,833	3.2	16,586,787	4.3
以攤餘成本計量的金融資產				
(除債券投資)	211,550,184	65.2	274,105,502	70.4
受益權轉讓計劃	225,007,552	69.4	283,324,352	72.8
以攤餘成本計量的金融資產 (除債券投資)減值準備	(13,457,368)	(4.2)	(9,218,850)	(2.4)
投資淨額	324,137,215	100.0	389,358,397	100.0

於報告期末，本行的投資證券及其他金融資產淨額(不含應收利息)為人民幣324,137,215千元，較2018年12月31日的人民幣389,358,397千元下降16.8%，主要是由於本行將部分以攤餘成本計量的受益權轉讓計劃轉換業務品種至貸款中，使投資證券及其他金融資產規模下降所致。

2. 負債

於報告期末以及於2018年12月31日，本行總負債分別為人民幣765,749,861千元及人民幣785,159,604千元。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58.5%、18.0%及10.3%。

下表載列於所示日期本行的總負債的構成情況：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2019年6月30日		於2018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	447,867,324	58.5	445,576,089	56.7
同業及其他金融機構存放款項	137,847,601	18.0	164,629,085	21.0
賣出回購金融資產	35,422,256	4.6	43,445,203	5.5
應付債券	78,798,814	10.3	89,668,782	11.4
拆入資金	30,540,515	4.0	20,760,381	2.6
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	10,469,040	1.4	16,512,712	2.1
其他負債 ⁽¹⁾	24,804,311	3.2	4,567,352	0.7
總計	765,749,861	100.0	785,159,604	100.0

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

(1) 吸收存款

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

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2019年6月30日		於2018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	44,642,045	10.2	56,908,802	13.1
定期存款	117,676,182	27.0	142,277,063	32.8
小計	162,318,227	37.2	199,185,865	45.9
個人存款				
活期存款	23,038,995	5.3	19,850,460	4.6
定期存款	251,229,060	57.5	214,731,969	49.5
小計	274,268,055	62.8	234,582,429	54.1
總計	436,586,282	100.0	433,768,294	100.0

於報告期末，本行吸收存款總額（不含應付利息）為人民幣436,586,282千元，較2018年12月31日增加人民幣2,817,988千元，增幅0.6%。吸收存款（不含應付利息）佔總負債比重為57.0%，較2018年12月31日上升1.8個百分點。

(2) 同業及其他金融機構存放款項

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

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2019年6月30日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
中國境內存放款項				
— 銀行	61,916,992	45.5	69,997,464	43.2
— 其他金融機構	74,231,992	54.5	92,018,528	56.8
總計	136,148,984	100.0	162,015,992	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136,148,984千元，較2018年12月31日減少人民幣25,867,008千元，降幅16.0%。

(3) 應付債券

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

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

於報告期末及於2018年12月31日，本行發行的人民幣同業存單分別有198期和212期尚未到期，餘額分別為人民幣721.82億元和人民幣814.00億元。

3. 股東權益

下表列出於所示日期本行股東權益的構成情況：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2019年6月30日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
股本	7,781,616	13.0	7,781,616	12.8
其他權益工具				
其中：優先股	9,897,363	16.6	9,897,363	16.3
資本公積	20,543,669	34.4	20,730,770	34.1
盈餘公積	2,994,679	5.0	2,994,679	4.9
一般準備	11,802,132	19.8	11,802,132	19.4
未分配利潤	2,572,252	4.3	3,570,852	5.9
非控制性權益	4,115,959	6.9	3,985,732	6.6
權益總額	59,707,670	100.0	60,763,144	100.0

(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29,361,139千元，本行以攤餘成本計量及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備總額為人民幣31,048,786千元。下表載列於所示日期本行的發放貸款和墊款按五級貸款分類的情況：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2019年6月30日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常	305,494,875	71.6	290,209,315	78.3
關注	92,081,542	21.6	62,008,268	16.7
次級	20,179,209	4.7	10,072,423	2.7
可疑	8,444,888	2.0	7,669,364	2.1
損失	737,042	0.1	736,361	0.2
發放貸款和墊款總額	426,937,556	100.0	370,725,731	100.0
不良貸款額	29,361,139	6.88	18,508,148	4.99

於報告期末及於2018年12月31日，本行的不良貸款率分別為6.88%及4.99%。於報告期末，本行的不良貸款率較2018年12月31日上升1.89個百分點，主要是由於(i)宏觀經濟下行；(ii)本行業務所在區域經濟形勢變差；及(iii)部分行業客戶經營出現困難，導致本行不良貸款率上升。

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2019年6月30日				於2018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	192,394,015	45.1	8,544,148	4.44	160,556,340	43.3	3,646,801	2.27
製造業	82,961,078	19.4	13,204,351	15.92	69,766,423	18.8	8,405,265	12.05
房地產業	33,090,714	7.8	937,704	2.83	25,681,503	6.9	637,937	2.48
租賃和商務服務業	32,228,515	7.5	241,812	0.75	28,961,888	7.8	44,830	0.15
交通運輸、倉儲和郵政服務業	9,226,540	2.2	1,518,671	16.46	9,224,015	2.5	1,510,000	16.37
教育業	7,308,950	1.7	4,300	0.06	6,539,454	1.8	140	—
電力、燃氣及水的生產和供應業	7,236,383	1.7	1,295,850	17.91	7,412,338	2.0	1,295,850	17.48
公共管理和社會組織	5,203,120	1.2	—	—	8,061,209	2.2	—	—
採礦業	5,148,274	1.2	1,649,482	32.04	5,002,120	1.3	1,606,682	32.12
建築業	4,057,701	0.9	66,096	1.63	3,555,251	1.0	26,296	0.74
水利、環境和公共設施管理業	3,631,531	0.9	—	—	1,519,360	0.4	—	—
農、林、牧、漁業	1,200,915	0.3	244,106	20.33	1,253,166	0.3	123,866	9.88
其他	28,673,561	6.7	209,499	0.73	24,782,430	6.7	155,454	0.63
票據貼現	2,505,743	0.6	—	—	6,344,375	1.7	—	—
個人貸款	12,070,516	2.8	1,445,120	11.97	12,065,859	3.3	1,055,026	8.74
總計	426,937,556	100.0	29,361,139	6.88	370,725,731	100.0	18,508,148	4.99

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。於報告期末及於2018年12月31日，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340,674,322千元和人民幣284,966,154千元，分別佔本行公司貸款和墊款總額的82.6%及80.9%。從增量結構來看，(i)批發和零售業；(ii)製造業；及(iii)房地產業三個行業的增量最大，增量分別是人民幣31,837,675千元、人民幣13,194,655千元及人民幣7,409,211千元，增幅分別為19.8%、18.9%及28.9%。

(2) 借款人集中度

前十大單一借款人情況

下表載列於報告期末十大單一借款人的貸款額度。

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)		於2019年6月30日	
客戶	所屬行業	金額	佔貸款總額 百分比(%)
客戶A	製造業	6,410,373	1.5
客戶B	製造業	3,572,450	0.8
客戶C	房地產業	3,480,000	0.8
客戶D	其他	2,849,000	0.7
客戶E	批發和零售業	2,690,000	0.6
客戶F	製造業	2,677,000	0.6
客戶G	批發和零售業	2,398,000	0.6
客戶H	租賃和商務服務業	2,350,000	0.6
客戶I	批發和零售業	2,347,150	0.6
客戶J	批發和零售業	2,300,000	0.5

(3) 按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2019年6月30日			於2018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	212,924,532	12,195,309	5.73	173,698,257	6,174,428	3.55
中型企業	136,953,826	7,714,064	5.63	118,193,089	5,196,099	4.40
其他	62,482,939	8,006,646	12.81	60,424,151	6,082,595	10.07
小計	412,361,297	27,916,019	6.77	352,315,497	17,453,122	4.95
票據貼現	2,505,743	-	-	6,344,375	-	-
個人貸款						
個人經營貸款	9,878,500	1,412,611	14.30	9,976,346	1,032,552	10.35
個人消費貸款	640,932	23,201	3.62	630,907	15,598	2.47
住房和商用房按揭貸款	1,377,042	6,491	0.47	1,302,895	4,754	0.36
貸記卡透支	173,724	2,499	1.44	155,385	1,796	1.16
其他	318	318	100.00	326	326	100.00
小計	12,070,516	1,445,120	11.97	12,065,859	1,055,026	8.74
總計	426,937,556	29,361,139	6.88	370,725,731	18,508,148	4.99

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**6.88%**，與於2018年12月31日的**4.99%**相比，增加**1.89**個百分點。

於報告期末及於2018年12月31日，本行公司貸款的不良貸款率分別為**6.77%**及**4.95%**。

於報告期末及於2018年12月31日，本行個人貸款的不良貸款率分別為**11.97%**及**8.74%**。

(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2019年6月30日		於2018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)	13,822,459	56.0	3,202,541	36.2
逾期3個月至6個月(含6個月)	3,838,536	15.6	1,666,442	18.8
逾期6個月至1年(含1年)	3,676,793	14.9	1,827,223	20.6
逾期1年以上	3,328,340	13.5	2,157,088	24.4
已逾期發放貸款和墊款總額	24,666,128	100.0	8,853,294	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，本行核心一級資本充足率為5.14%，比2018年12月31日下降0.93個百分點；一級資本充足率為6.41%，比2018年12月31日下降1.02個百分點；資本充足率為7.47%，比2018年12月31日下降1.65個百分點。報告期間資本充足率下降主要是由於(i)本行為應對資產質量下行和不良資產餘額的增加及本行執行IFRS 9後，採用預期損失模型，增提減值準備以增強風險抵御能力，使報告期內虧損，令資本淨額下降；及(ii)本行風險資產增長所致。

下表列出了於所示日期本行資本充足率相關資料：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2019年 6月30日	於2018年 12月31日
核心一級資本		
— 股本	7,781,616	7,781,616
— 資本公積可計入部分	20,538,535	20,719,184
— 盈餘公積	2,994,679	2,994,679
— 一般準備	11,802,132	11,802,132
— 未分配利潤	2,572,252	3,570,852
— 少數股東資本可計入部分	631,452	602,666
核心一級資本調整項目		
— 其他無形資產(土地使用權除外)	(224,527)	(197,896)
— 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產	(5,529,576)	(2,746,095)
核心一級資本淨額	40,566,563	44,527,138
其他一級資本	9,981,557	9,977,719
一級資本淨額	50,548,120	54,504,857
二級資本		
— 二級資本工具及其溢價可計入金額	6,500,000	8,000,000
— 超額貸款損失準備	1,725,259	4,281,808
— 少數股東資本可計入部分	168,386	160,711
總資本淨額	58,941,765	66,947,376
風險加權資產總額	789,059,022	734,050,677
核心一級資本充足率	5.14%	6.07%
一級資本充足率	6.41%	7.43%
資本充足率	7.47%	9.12%

(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			
	2019年		2018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	10,714,408	79.0	7,172,849	74.2
其他東北地區	1,539,525	11.4	1,143,779	11.8
華北地區	1,293,255	9.6	1,355,758	14.0
總計	13,547,188	100.0	9,672,386	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			
	2019年		2018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	6,660,432	49.2	3,385,826	35.0
零售銀行業務	776,809	5.7	872,514	9.0
資金業務	6,102,035	45.0	5,406,370	55.9
其他業務	7,912	0.1	7,676	0.1
總計	13,547,188	100.0	9,672,386	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2019年 6月30日	於2018年 12月31日
承兌匯票	203,535,796	219,978,680
開出信用證	13,674,670	18,172,538
開出保函	235,813	525,856
貸款承諾	7,873,164	5,169,079
貸記卡承諾	1,136,143	1,174,794
小計	226,455,586	245,020,947
經營租賃承諾	不適用	461,670
資本支出承諾	356,609	407,225
小計	356,609	868,895
總計	226,812,195	245,889,842

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		
	2019年	2018年	變動率(%)
對外利息淨收入	11,043,338	4,382,212	152.0
分部間利息淨支出	(4,428,856)	(855,035)	418.0
利息淨收入	6,614,482	3,527,177	87.5
手續費及佣金淨收入	43,297	242,026	(82.1)
匯兌淨收益／(損失)	2,653	(383,377)	(100.7)
資產減值損失	(9,536,654)	(1,642,466)	480.6
經營費用	(896,012)	(470,944)	90.3
分部稅前(損失)／利潤	(3,772,234)	1,272,416	(396.5)
折舊和攤銷費用	(97,530)	(73,593)	32.5
資本性支出	202,128	199,204	1.5

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)	2019年	2018年	變動率(%)
	6月30日	12月31日	
分部資產	399,207,053	345,609,993	15.5
分部負債	162,318,227	199,185,865	(18.5)

1. 公司存款

於報告期末，本行公司存款總額(不含應付利息)為人民幣162,318,227千元，其中公司活期存款人民幣44,642,045千元，佔比27.5%；公司定期存款人民幣117,676,182千元，佔比72.5%。受金融市場環境影響，本行負債結構適當調整，公司客戶存款較2019年年初有所波動。

2. 公司貸款

於報告期末，本行公司貸款為人民幣412,361,297千元，比上年末增加人民幣60,045,800千元，增長17.0%。報告期內，本行深入貫徹落實監管要求，嚴格控制信用風險；加快轉變增長方式，持續優化資產結構；提高金融服務管理水平，加大對實體經濟支持力度；採取有效措施，防範和化解信用風險。

3. 票據貼現

報告期內，綜合考慮資產流動性，適度開展票據貼現業務。於報告期末，票據貼現為人民幣2,505,743千元，比上年末減少人民幣3,838,632千元，減少60.5%。

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，在銀行間市場開展了人民幣外匯遠期、人民幣外匯掉期業務等衍生產品業務。

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190.82億美元，同比增長156.6%，其中衍生產品業務(含外匯遠期、外匯掉期)累計交易量154.76億美元，同比增長142.0%。報告期內，銀行間市場外匯拆借累計交易量1,078.96億美元，同比增長15.6%。

(二)「三基三小」業務

1. 「三基三小」業務綜述

報告期內，本行繼續堅持發展「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」)，以「優化結構、防控風險、推進普惠、培訓隊伍、提升質效」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10,959,220千元，「三小」貸款客戶數為11,934戶，佔全部貸款戶數(不含子公司)的93.63%；「三基」業務發展保持良好態勢，結算戶達81,333戶，比上年末增加3,113戶，基本結算量累計達2,662萬筆。本地「三小」客戶綜合金融服務可得性、覆蓋率、滿意度有所提高。

2. 發展「三基三小」業務的措施

- (1) 優化資產結構，強化風險管控。提高單戶額度人民幣100萬元(含)以下經營性貸款、消費貸款、個人房屋按揭貸款、按月等額還款、批量「三小」業務餘額佔比；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。根據貸款生命周期實行分層管理，豐富報表統計工具，強化前置預警能力，重點機構、重點業務實行「一行一策」、「一戶一策」。於報告期末，「三小」消費貸款餘額人民幣1,563,410千元，比上年末增長2.7%，抵質押貸款覆蓋率為89.11%，比上年末增長0.61%。
- (2) 豐富普惠推進措施，完善內部管理機制。單列普惠信貸計劃，按月分解至分支機構，建立數據統計、分析和通報機制；實行普惠金融貸款內部資金轉移定價優惠，探索專項激勵費用補貼機制；實行差異化小微企業利率定價，普惠金融貸款利率較同檔次小微貸款利率再優惠；製作普惠政策工具包；營造內部良好氛圍，加強輔導與宣傳，共享優秀、可復制、易推廣的經驗做法。
- (3) 提升隊伍素質，搭建內訓體系。發揮內訓師積極作用，促進隊伍專業技能提升，組織專門內訓師隊伍，構建專業課程體系，明確統一授課標準，建立評估反饋機制，線上線下聯動推進，舉辦內部培訓，實戰授課，全行巡講，錄制線上微課程，線上平台共享學習，持續推廣「三小」信貸技術，實現知識與技能的高效傳播。報告期內共開展58場內部培訓。
- (4) 推進科技金融項目，提升小微金融服務質效。完成客戶關係管理系統(CRM系統)二期優化，加強內部數據積累，實行營銷、風控、催收、績效的全流程客戶關係管理；與多家三方平台接觸，探索精準營銷、批量獲客的可能；推廣「移動辦貸」系統、「即時貸」、「VIP授信」等大數據產品，縮短業務办理流程；推廣「預授信」，實行精準營銷。2019年5月28日，本行「移動辦貸」系統在中國金融創新獎評選活動中榮獲「十佳民營企業金融服務創新獎」。

(三) 零售銀行業務

(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		
	2019年	2018年	變動率(%)
對外利息淨支出	(4,982,092)	(3,132,449)	59.0
分部間利息淨收入	5,654,124	3,928,285	43.9
利息淨收入	672,032	795,836	(15.6)
手續費及佣金淨收入	104,520	97,408	7.3
匯兌淨收益／(損失)	257	(20,730)	(101.2)
資產減值損失	(256,790)	(256,185)	0.2
經營費用	(104,509)	(26,231)	298.4
分部稅前利潤	415,510	590,098	(29.6)
折舊和攤銷費用	(51,456)	(18,965)	171.3
資本性支出	106,641	51,334	107.7

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)	2019年	2018年	變動率(%)
	6月30日	12月31日	
分部資產	10,749,298	11,353,537	(5.3)
分部負債	285,549,096	246,390,224	15.9

1. 零售存款

本行通過各項的營銷活動，採取多種營銷方式和方法，深入市場，挖掘客戶需求，增加客戶黏性。於報告期末，本行零售存款總額(不含應付利息)為人民幣274,268,055千元，較上年末新增39,685,626千元，增幅16.9%。

2. 零售貸款

報告期內，本行重點發展普惠金融貸款，實行普惠金融貸款內部資金轉移定價優惠，探索專項激勵費用補貼機制；提高單戶額度人民幣100萬元(含)以下經營性貸款、消費貸款、個人房屋按揭貸款、按月等額還款、批量「三小」業務餘額佔比；實行信貸資產分層專項管理，豐富統計管理工具，逐步提高風險預警能力；推廣「移動辦貸」系統、「即時貸」、「VIP授信」等大數據產品，提高小微金融服務質效及客戶滿意度。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12,070,516千元，其中個人經營貸款人民幣9,878,500千元，個人消費貸款人民幣640,932千元，住房和商用房按揭貸款人民幣1,377,042千元。

於報告期末，本行貸記卡授信額度總量達人民幣1,309,756千元，比上年末下降1.5%。

3. 銀行卡

本行不斷完善銀行卡產品體系，進一步豐富產品類型，優化業務流程，增強對客服務能力。推出了小微企業卡，成為了全國首家發行小微企業卡的區域性銀行；新增渤海大學聯名卡、遼寧理工學院聯名卡、遼寧工業大學聯名卡和錦州師範高等專科學校聯名卡四種聯名卡；新增了事業單位工轉卡、人民公安卡、出租車卡、醫護卡、擁軍卡等七種特色卡。大力推進ETC業務，優化ETC信用卡發卡專案，提高審批效率，為客戶提供一站式服務；ETC業務網點不斷增加，由上年末的13家擴展到報告期末覆蓋遼寧省內的65家，為客戶業務辦理提供便利。於報告期末，本行累計發行借記卡607.62萬張，比上年末增長3.9%；累計發行信用卡77,372張，比上年末增長11.6%。

4. 財富管理

報告期內，本行零售業務以客戶金融需求為導向，以獲客和銷售為主線，不斷完善客戶服務增值體系，開拓和優化產品創新，全面優化客戶綜合體驗，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509.11萬戶，比上年末增加20.05萬戶，增幅4.1%。核心客戶（資產額人民幣5萬元及以上）數73.96萬戶，比上年末增加14.42萬戶，增幅24.2%。貴賓客戶（資產額人民幣20萬元及以上）數32.78萬戶，比上年末增加8.01萬戶，增幅32.3%，其中金卡級客戶20.86萬戶，紫金級客戶10.02萬戶，白金級客戶1.72萬戶，黑金級客戶0.18萬戶。

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143家，代理保險業務已向監管備案網點共計110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		
	2019年	2018年	變動率(%)
對外利息淨收入	5,782,110	7,628,749	(24.2)
分部間利息淨支出	(1,225,268)	(3,073,250)	(60.1)
利息淨收入	4,556,842	4,555,499	0.0
手續費及佣金淨收入	5,006	25,586	(80.4)
交易性淨收益	1,469,666	1,587,877	(7.4)
股利收入	1,200	880	36.4
投資性證券淨收益	77,623	23,416	231.5
匯兌淨損失	(8,302)	(786,888)	(98.9)
資產減值損失	(2,980,831)	(450,000)	562.4
經營費用	(822,336)	(1,009,880)	(18.6)
分部稅前利潤	2,298,868	3,946,490	(41.7)
折舊和攤銷費用	(110,050)	(117,511)	(6.3)
資本性支出	228,077	318,082	(28.3)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)	2019年	2018年	變動率(%)
	6月30日	12月31日	
分部資產	399,307,138	473,361,112	(15.6)
分部負債	234,387,633	245,609,700	(4.6)

1. 貨幣市場交易

報告期內，貨幣政策邊際轉松，貨幣市場利率中樞也隨之下行。本行通過對市場形勢的預判，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，賣出回購金融資產餘額為人民幣354.22億元。

2. 證券及其他金融資產投資

報告期內，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着債市參與者的情緒與交易模式。

本行關注政策環境的變化，進一步加強對金融市場的分析和研究，適時調整操作策略。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，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)	2019年6月30日		2018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	67,816,307	20.9	66,062,880	17.0
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	39,563,124	12.2	42,054,653	10.8
以攤餘成本計量的金融資產	216,757,784	66.9	281,240,864	72.2
總計	324,137,215	100.0	389,358,397	100.0

(2) 按剩餘期限劃分的證券投資分佈情況

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2019年6月30日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
無期限	12,369,053	3.8	5,121,836	1.3
實時償還	—	—	—	—
3個月內	38,242,849	11.7	41,492,004	10.6
3個月—1年	106,463,975	32.4	120,628,561	30.8
1年—5年	158,708,554	48.4	219,813,482	56.0
5年以上	12,234,894	3.7	5,000,955	1.3
總計	328,019,325	100.0	392,056,838	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27.10億元。下表列示了於報告期末本行持有的八支國家債券的情況。

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09	1,000,000	3.36	2022年5月24日
17付息國債04	500,000	3.40	2027年2月9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
17付息國債18	250,000	3.59	2027年8月3日
17付息國債10	160,000	3.52	2027年5月4日
17付息國債25	150,000	3.82	2027年11月2日
09付息國債20	100,000	4.00	2029年8月27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385.12億元，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
18農發11	4,550,000	4.00	2025年11月12日
18進出09	4,480,000	4.37	2023年6月19日
19進出05	3,680,000	3.28	2024年2月11日
18農發13	3,590,000	3.55	2023年11月21日
16農發20	2,086,000	2.79	2019年7月27日
18進出10	1,900,000	4.89	2028年3月26日
19農發04	1,510,000	3.51	2024年4月3日
10農發14	1,240,000	4.00	2020年11月4日
17進出07	1,200,000	4.37	2020年5月15日
18農發08	1,200,000	4.37	2023年5月25日

3. 理財業務

於報告期末，本行理財產品餘額人民幣293.23億元。報告期內，本行所有理財產品均按期兌付，未出現任何客戶投訴現象。報告期內，本行按照資管新規和理財新規要求，不斷加強淨值型產品研發力度，實現淨值型產品全期限覆蓋，加大淨值型產品宣傳，引導分支機構營銷，培養客戶消費習慣，力爭在過渡期內完成產品轉換與銜接，保證理財業務平穩發展。報告期內，本行理財業務投資渠道日益完善，投資結構日趨合理，產品種類不斷豐富，淨值型產品佔比逐漸提高，業務轉型穩步推進。

4. 同業業務

本行不斷完善同業負債、同業投資及票據交易業務佈局，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6,802,123千元，同業及其他金融機構存放款項人民幣137,847,601千元。於報告期末，本行已發行且尚未到期的同業存單198筆，共計人民幣721.82億元。

5. 投資銀行業務

報告期內，面對複雜多變的宏觀經濟形勢，本行通過不斷加強投資風險意識，開展投資業務，把握投放節奏。同時，本行不斷優化投資業務結構，豐富標準化投資產品。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225,007,552千元。

(五) 分銷渠道

1. 物理網點

本行機構發展工作遵循戰略指引原則、風險控制原則、市場導向原則、特色經營原則，以跨區域發展速度和自身管控能力相匹配為基本前提，科學把握跨區域發展速度和節奏，堅持走穩健發展之路，實現「規模、質量、效益」的協調發展。於報告期末，本行(不含子公司)共有網點219家，除總行外，設有15家分行、195家傳統支行、7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154個，比上年末增加9個；本行(不含子公司)擁有自助設備972台，其中：自動櫃員機583台，報告期內累計交易筆數276.40萬筆，交易金額人民幣56.72億元；多媒體查詢機106台，報告期內累計交易筆數20.28萬筆；自助發卡機121台，比上年末增加7台，報告期內累計交易筆數8,131筆；智慧櫃員機162台，比上年末增加90台。

報告期內，本行同錦州市稅務局打造遼寧首家「銀稅合作便民服務站」。該項目通過在本行解放路支行「銀稅合作便民服務站」布設自助辦稅終端，實現納稅人在本行營業網點即可自助辦理繳稅、發票申領、稅務查詢等業務。「銀稅合作便民服務站」是踐行「創新、協調、綠色、開放、共享」發展理念，建立全方位服務客戶的重要舉措，是科技創新驅動、金融普惠民生的有益嘗試。

報告期內，本行智慧櫃員機新增理財撤單、理財產品贖回、理財查詢、理財憑證打印、理財賬戶解約、信用卡關聯還款、小額免簽免密狀態變更、對公明細查詢及打印、電子稅票打印等業務功能。

報告期內，本行自助發卡機上線個人結售匯業務。客戶持本行銀行卡、二代身份證，通過自助發卡機終端即可實現個人購匯、個人結匯以及個人結售匯查詢功能，同時自助發卡機所在機構需具備個人結售匯業務受理權限。

報告期內，本行持續開展移動便民支付應用場景建設。本行攜手遼寧銀行、銀聯商務公司以及各合作單位，積極開展移動便民支付應用場景建設，全力推進「智慧交通」、「智慧農村」、「智慧菜場」、「智慧收銀」場景建設。

報告期內，本行ATM交易流水無紙化上線。避免了因設備缺失流水打印紙，導致無法繼續對外服務的現象，降低設備的運營成本，現已在全轄實施運行。

報告期內，本行大額存取款機上線推廣。大額存取款機現已在錦州分行市府路科技支行布設1台、阜新分行開發區自助銀行布設2台，報告期內累計交易筆數7,169筆，交易金額人民幣10,209萬元。

3. 電子銀行

報告期內，本行以加強電子渠道建設、提升電子渠道服務水平工作為重心，以深化產品創新、推進金融科技成果落地工作為抓手，紮實有序的推進了電子銀行服務能力提升、電子銀行產品佈局優化、電子銀行業務管理規範等一系列重點工作，各項業務發展情況良好，業務拓展取得了明顯實效。

(1) 網上銀行

報告期內，為進一步提升電子銀行服務質效及產品競爭力，本行網上銀行產品體系不斷優化，一方面通過推出外幣服務，實現了網上銀行業務對本外幣業務的全覆蓋；另一方面推出了存本取息、大額存單產品部分提前支取、悠悅寶2號等業務功能，進一步擴大了網上銀行業務的便捷化優勢。

於報告期末，本行網上銀行客戶累計達367,036戶，比上年末增長10.3%。其中，企業網上銀行客戶累計達40,726戶，比上年末增長9.2%，報告期內，交易金額為人民幣7,853.50億元；個人網上銀行客戶累計達326,310戶，比上年末增長10.5%，報告期內，交易金額為人民幣1,379.06億元，同比增長9.8%。

(2) 移動銀行

報告期內，本行持續佈局移動金融業務場景，同步結合金融科技賦能業務的發展趨勢，手機銀行、微信銀行、電話銀行等渠道的服務水平進一步提升，推出了新版電話銀行自助語音服務，手機銀行跨行資金歸集，微信銀行結構性存款等創新產品，有效提升了移動金融客戶的服務體驗。

於報告期末，本行手機銀行客戶累計達427,445戶，比上年末增長25.4%；報告期內，交易金額為人民幣309.78億元，同比增長33.6%。微信銀行客戶累計達266,896戶，比上年末增長35.4%；報告期內，交易金額為人民幣32.21億元，同比增長19.7%。

(3) 網絡金融

報告期內，本行持續聚焦關注網絡金融業務發展熱點，堅持圍繞移動支付場景拓展、產品優化等工作重心，打造線上線下一體化的網絡金融服務體系，推出了二維碼客運站智慧停車收款服務、市政便民智能收銀服務、智慧校園繳費充值服務、二維碼銀聯支付收款服務等，有效拓展了本行網絡金融業務的廣度與寬度。

於報告期末，本行網絡支付收款商戶達19,654戶，比上年末增長40.0%，報告期內，交易金額為人民幣14.04億元，同比增長111.0%。

(六) 子公司情況

1. 村鎮銀行

本行投資設立的村鎮銀行以「立足城鄉、支持小微、服務三農、造福百姓」為宗旨，本着「規模、質量、效益」協調發展的經營原則，堅持以市場為導向，以客戶為中心，以創新為動力。

報告期末，本行擁有村鎮銀行7家，分佈在中國遼寧省錦州市5家，朝陽市1家，本溪市1家。於報告期末，7家村鎮銀行資產總額達人民幣8,818,759千元；發放貸款和墊款淨額為人民幣4,356,294千元；存款總額為人民幣8,007,250千元；淨虧損人民幣64,987千元。

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**」）依據市場拓展的行業定位、客戶定位和區域定位，不斷完善行業服務佈局，逐步提升服務實體經濟發展能力。於報告期末，累計投放租賃資金為人民幣161.42億元，報告期內，新增投放租賃資金為人民幣16.96億元。於報告期末，錦銀租賃資產總額為人民幣8,875,636千元，其中融資租賃餘額為人民幣7,830,895千元，報告期內實現淨利潤為人民幣236,737千元。

(七) 信息技術

本行逐步提高信息科技自主創新水平，提升信息科技風險管控和信息安全防護能力，加強基礎設施和信息系統建設，促進信息科技與業務發展的深度融合，為產品創新、業務創新、流程創新、管理創新提供了有力的信息科技支撐。

1. 大力推進新技術應用

報告期內，本行客戶關係管理系統通過引入大數據技術、深度分析網上銀行、手機銀行、信用卡平台、核心業務等系統中與客戶相關數據，將傳統數據轉化為價值數據，通過分析型模型、挖掘型模型和事件式營銷模型的建立，篩選客戶名單，提供客戶畫像和數據分析／挖掘一體化流程，為業務人員在客戶的開發、挖掘、維護、跟蹤、分析管理等全流程提供科學、準確的數據分析支持，實現零售業務的精確營銷。

2. 持續優化基礎設施環境

隨着本行業務快速發展，網絡規模不斷擴大，網絡結構越來越複雜，所承載的各種業務也越來越豐富，對全行網絡的穩定性和可視化要求越來越高。報告期內，對現有流量捕獲設備進行升級，優化網絡、業務性能指標。升級後能夠及時掌握數據中心網絡承載的業務流量特徵，使網絡配置得到最優調整以保障數據中心核心業務應用的穩定運行，及時發現、解決網絡故障風險和隱患。同時，通過對接全網流量分析系統實現對重要鏈路、關鍵設備進行實時監控，並對全網流量進行全數據分析展示。建立基於業務系統的端到端性能監控，使網絡運維精細化，將運維由被動轉化為主動，保障重點核心業務質量和用戶體驗。

3. 不斷完善信息安全防護水平

報告期內，本行完成了核心系統安全加固平台二階段建設，對核心系統用戶權限、程序權限及系統對象進行調整，並在原有的審計功能和變更流程的控制的基礎上，增加了通訊安全和多節點安全對比同步功能，進一步提高本行核心系統安全性。

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、流動性風險、信息科技風險及聲譽風險。

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

(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。

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

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

(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。

在管理程序上，本行建立操作風險與控制自我評估、關鍵風險指標監督、損失事件收集三大管理工具在內的操作風險管理工具和運用流程。在指標收集上，風險合規部按時收集操作風險關鍵風險指標和損失數據，進行匯總、分析，具體操作風險指標涵蓋了員工能力、系統能力、操作流程規範、外部環境四大方面，並設置指標閾值。

(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)	於2019年6月30日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	57,727,372	1,271,679	56,455,693	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	6,802,123	149,189	3,593,013	3,059,921	-	-
拆出資金	5,800,176	10,697	3,241,248	2,548,231	-	-
買入返售金融資產	-	-	-	-	-	-
發放貸款和墊款 ⁽¹⁾	398,224,318	-	34,729,175	90,380,884	264,147,173	8,967,086
投資 ⁽²⁾	328,019,325	4,799,287	38,586,589	113,191,878	159,403,071	12,038,500
應收融資租賃款	7,830,895	-	927,764	2,573,073	4,330,058	-
其他	21,053,322	20,657,058	271,545	118,443	6,276	-
總資產	825,457,531	26,887,910	137,805,027	211,872,430	427,886,578	21,005,586
負債						
向中央銀行借款	20,057,797	17,797	20,000,000	40,000	-	-
同業及其他金融機構存放款項	137,847,601	1,698,617	23,026,054	41,891,000	68,531,930	2,700,000
拆入資金	30,540,515	304,411	13,819,673	16,416,431	-	-
賣出回購金融資產	35,422,256	135,544	35,286,712	-	-	-
吸收存款	447,867,324	11,281,041	126,856,159	155,764,903	153,965,209	12
應付債券	78,798,814	123,502	30,760,567	41,421,205	6,493,540	-
其他	15,215,554	4,696,090	4,239,233	5,776,805	503,426	-
總負債	765,749,861	18,257,002	253,988,398	261,310,344	229,494,105	2,700,012
資產負債缺口	59,707,670	8,630,908	(116,183,371)	(49,437,914)	198,392,473	18,305,574

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

註：

- (1) 以上列示為3個月內的發放貸款和墊款金額包括於報告期末及於2018年12月31日餘額分別為人民幣61.90億元及人民幣28.01億元的逾期金額(扣除減值損失準備)。
- (2) 投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的債權投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資、以攤餘成本計量的債權投資等。以上列示為3個月內的投資金額包括於2019年6月30日餘額為人民幣4.68億元的逾期金額(2018年12月31日：人民幣2,114萬元)。

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			
	2019年	股東	2018年	股東
	淨利潤變動	權益變動	淨利潤變動	權益變動
上升100個基點	(1,138,680)	(2,173,018)	(93,912)	(728,169)
下降100個基點	1,141,306	2,244,842	98,072	762,034

2. 匯率風險

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

本行於相關期末的外匯風險敞口如下：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2019年6月30日			合計 (折合人民幣)
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
資產				
現金及存放中央銀行款項	57,448,737	275,071	3,564	57,727,372
存放同業及其他金融機構款項	4,110,915	2,477,266	213,942	6,802,123
拆出資金	5,710,342	41,373	48,461	5,800,176
發放貸款和墊款	396,515,552	1,617,191	91,575	398,224,318
其他資產	352,811,105	4,092,437	-	356,903,542
總資產	816,596,651	8,503,338	357,542	825,457,531
負債				
向中央銀行借款	20,057,797	-	-	20,057,797
同業及其他金融機構存放款項	137,847,601	-	-	137,847,601
拆入資金	5,012,498	22,086,556	3,441,461	30,540,515
吸收存款	444,089,777	3,756,221	21,326	447,867,324
應付債券	78,798,814	-	-	78,798,814
其他負債	50,585,952	-	51,818	50,637,810
總負債	736,392,439	25,842,777	3,514,645	765,749,861
淨頭寸	80,204,212	(17,339,439)	(3,157,103)	59,707,670
信用承諾	224,929,706	1,514,511	11,369	226,455,586

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

(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

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

2. 流動性風險分析

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

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2019年6月30日							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	52,102,511	5,624,861	-	-	-	-	-	57,727,372
存放同業及其他金融機構 款項	-	3,004,706	643,676	8,435	3,145,306	-	-	6,802,123
拆出資金	-	-	41,324	3,205,913	2,552,939	-	-	5,800,176
買入返售金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
發放貸款和墊款	15,311,932	3,529,593	11,126,707	13,678,046	85,355,945	259,858,330	9,363,765	398,224,318
投資	12,369,053	-	9,901,988	28,340,861	106,463,975	158,708,554	12,234,894	328,019,325
應收融資租賃款	187,697	-	-	927,764	2,573,073	4,142,361	-	7,830,895
其他	20,095,181	-	195,620	76,397	123,916	273,652	288,556	21,053,322
總資產	100,066,374	12,159,160	21,909,315	46,237,416	200,215,154	422,982,897	21,887,215	825,457,531
負債								
向中央銀行借款	-	-	-	20,017,762	40,035	-	-	20,057,797
同業及其他金融機構存放 款項	-	428,015	10,155,311	12,911,076	42,796,704	68,844,392	2,712,103	137,847,601
拆入資金	-	-	9,349,442	4,612,102	16,578,971	-	-	30,540,515
賣出回購金融資產	-	-	34,122,922	1,299,334	-	-	-	35,422,256
吸收存款	-	67,834,701	25,118,373	35,598,722	159,783,147	159,532,369	12	447,867,324
應付債券	-	-	8,069,011	18,948,230	44,632,296	7,149,277	-	78,798,814
其他	-	4,345,839	1,948,624	2,334,425	5,864,086	680,171	42,409	15,215,554
總負債	-	72,608,555	88,763,683	95,721,651	269,695,239	236,206,209	2,754,524	765,749,861
資產負債缺口	100,066,374	(60,449,395)	(66,854,368)	(49,484,235)	(69,480,085)	186,776,688	19,132,691	59,707,670

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

於報告期末、2019年3月31日及2018年12月31日，本行的淨穩定資金比例分別為104.61%、107.93%和109.76%。

於報告期末，本行可用的穩定資金為人民幣5,780.41億元，所需的穩定資金為人民幣5,525.70億元。

(五) 信息科技風險

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

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

(六) 聲譽風險

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

報告期內，本行通過加強聲譽風險內部管理，完善制度體系建設，持續強化網絡輿情實時監測，開展聲譽風險自查與排查，加大品牌形象正面宣傳引導、妥善應對及處置負面輿情信息等多元化舉措強化聲譽風險識別、監測、控制和化解的管理環節和流程，不斷完善聲譽風險管理機制。

(七) 反洗錢管理

報告期內，本行嚴格執行國家反洗錢法律法規，切實履行反洗錢法定義務。不斷完善本行反洗錢內控制度體系，持續優化反洗錢工作協調機制；積極推動反洗錢客戶身份識別工作，始終堅持大額交易和可疑交易報告的及時性、準確性和高效性，提高本行大額交易和可疑交易報告質量；持續改造反洗錢系統建立本行黑名單監測體系，實現對黑名單人員的實時監測及回溯性調查，提升洗錢和恐怖融資風險防範水平；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，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，組織開展反洗錢專題培訓及主題宣傳活動，搭建良好的反洗錢內外部環境；持續加強反洗錢現場檢查與非現場檢查工作，有效提升反洗錢管理能力和工作水平。

(八) 消費者權益保護

本行把消費者權益保護工作作為發展的長期戰略，堅持以人為本，承擔社會責任。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，持續推進本行消費者權益保護工作體系建設，切實維護消費者各項合法權益，提高金融消費者滿意度。

在金融知識普及方面，本行形成了以營業機構為第一責任主體，以網點日常宣傳為基礎，以微信公眾號為平台，以集中化重點宣傳為提升的全年持續、全員參與、全受眾覆蓋的系統化、自主化、多元化、特色化的金融知識宣傳教育長效機制。在常態化宣傳方面，持續開展小錦時間、社區文化日、金融早晚市、電影大篷車等活動，對消費者關注的防電信詐騙、非法集資、假幣識別及銀行卡安全使用方面知識進行重點宣講，提升消費者對金融知識的認知；在集中宣傳方面，積極組織開展人民銀行「3.15金融消費者權益日」、「普及金融知識，守住錢袋子」、中國銀保監會「金融知識普及」和中國銀行業協會「普及金融知識萬里行」集中宣傳活動。通過制定方案、印發通知、召開會議、督導走訪等方式，注重政策引導，強化組織部署，跟進活動落實，突出宣傳實效。本行在2019年遼寧省銀行業協會消費者權益保護委員會會議暨普及金融知識萬里行活動啟動儀式上，榮獲「2017-2018年遼寧省銀行業普及金融知識萬里行活動最佳成效獎」。

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着全覆蓋、制衡性、審慎性、相匹配原則以實現以下目標：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，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。

二是完善內部控制措施。本行通過制定相關制度對各項經營活動和管理活動中的風險點進行識別及管控，統一控制標準，並根據監管要求、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。

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，對不兼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」、「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不斷增強。

(二) 內部審計

本行建立了內部審計管理架構，董事會下設審計委員會（「**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，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，並持續跟踪整改落實情況，促進審計成果轉化。

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，本行內部審計部着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，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數據支撐。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「重點領域風險」專項自查和「鞏固治亂象成果促進合規建設」專項自查工作，使本行的內部審計工作符合監管指導趨向，不斷深化監審聯動，着力規範業務行為，切實防範金融風險。

五、展望

2019年下半年，本行將發揮城市商業銀行區域優勢，按照黨中央和監管部門對金融工作的部署，堅守本源，支持供給側結構性改革，找準經營戰略定位，堅守風險底線，確定審慎的風險偏好，回歸「服務地方經濟，服務小微企業，服務城鄉居民」的定位初心，深耕區域小微、普惠金融和涉農領域，增強服務實體經濟的發展能力，培育合規氛圍、合規理念和合規文化。

第四章 普通股變動及股東情況

一、普通股股本變動情況

(一) 股本

普通股股本於報告期內並無任何變化。於報告期末，已發行普通股股份總數為7,781,615,684股，包括4,264,295,684股內資股及3,517,320,000股H股，總股本為人民幣7,781,615,684元。

(二) 股份變動情況表

	2018年12月31日		報告期間變動			2019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	53.80	-	-	-	4,186,698,558	53.80
其中：(1)國有法人持股	14,245,557	0.18	-	(11,129,461)	(11,129,461)	3,116,096	0.04
(2)民營法人持股	4,172,453,001	53.62	-	11,129,461	11,129,461	4,183,582,462	53.76
2. 內資自然人持股	77,597,126	1.00	-	-	-	77,597,126	1.00
3. H股	3,517,320,000	45.20	-	-	-	3,517,320,000	45.20
總計	7,781,615,684	100.00	-	-	-	7,781,615,684	100.00

二、本行普通股股東情況

(一) 股東持股情況

於報告期末，本行普通股股份總數為7,781,615,684股，其中內資股4,264,295,684股，H股3,517,320,000股。

於報告期末，本行共有內資股股東2,240戶。

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	民營	324,523,430	4.17	-
2	榮成華泰汽車有限公司	民營	317,076,722	4.07	317,076,722
3	銀川寶塔精細化工有限公司	民營	250,000,000	3.21	250,000,000
4	錦程國際物流集團股份有限公司	民營	213,507,565	2.74	150,000,000
5	遼寧騰華塑料有限公司	民營	180,000,000	2.31	-
6	青州泰和礦業有限公司	民營	180,000,000	2.31	180,000,000
7	遼寧程威塑料型材有限公司	民營	170,000,000	2.18	-
8	上海綠地弘途投資發展有限公司	民營	150,000,000	1.93	-
9	北京城建投資發展股份有限公司	民營	130,000,000	1.67	-
10	錦州大興建設集團有限公司	民營	110,000,000	1.41	40,000,000
總計			2,025,107,717	26.02	937,076,722

第四章 普通股變動及股東情況

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					
中企發展投資(北京)有限公司 ⁽²⁾	實益擁有人	內資股	324,523,430 (L)	4.17	7.61
天津市銓贏科技發展有限公司 ⁽²⁾	受控法團權益	內資股	324,523,430 (L)	4.17	7.61
張海波 ⁽²⁾	受控法團權益	內資股	324,523,430 (L)	4.17	7.61
榮成華泰汽車有限公司 ⁽³⁾	實益擁有人	內資股	317,076,722 (L)	4.07	7.44
華泰汽車集團有限公司 ⁽³⁾	受控法團權益	內資股	317,076,722 (L)	4.07	7.44
張宏亮 ⁽³⁾	受控法團權益	內資股	317,076,722 (L)	4.07	7.44
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)	3.21	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)	3.21	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)	3.21	5.86
孫珩超 ⁽⁴⁾	受控法團權益	內資股	250,000,000 (L)	3.21	5.86

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 普通股總股本之 概約百分比 ⁽¹⁾ (%)	佔本行已發行 普通股類別股本之 概約百分比 ⁽¹⁾ (%)
H股					
香港華麗有限公司 ⁽⁵⁾	實益擁有人	H股	247,042,000 (L)	3.17	7.02
趙勇 ⁽⁵⁾	受控法團權益	H股	247,042,000 (L)	3.17	7.02
吳靜 ⁽⁵⁾	配偶權益	H股	247,042,000 (L)	3.17	7.02
Grand Fortune Venture Limited ⁽⁶⁾	實益擁有人	H股	201,700,000 (L)	2.59	5.73
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)	2.59	5.73
張遠 ⁽⁶⁾	受控法團權益	H股	201,700,000 (L)	2.59	5.73
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)	2.57	5.69
李鳳 ⁽⁷⁾	受控法團權益	H股	200,000,000 (L)	2.57	5.69
王曉亮 ⁽⁷⁾	受控法團權益	H股	200,000,000 (L)	2.57	5.69

註：(1) 於報告期末，本行已發行普通股股份總數為7,781,615,684股，其中包括內資股4,264,295,684股及H股3,517,320,000股；(L)代表好倉，(S)代表淡倉。

- (2) 該等股份由中企發展投資(北京)有限公司(「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。
- (3) 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。
- (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。

第四章 普通股變動及股東情況

- (5) 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，吳靜為趙勇的配偶。根據證券及期貨條例，趙勇及吳靜被視為擁有由香港華麗有限公司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%的股權。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%的股權。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。

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。

（二）《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的主要股東情況

報告期末，本行不存在持有或控制本行5%以上股份或表決權的股東，根據中國銀監會發佈的《商業銀行股權管理暫行辦法》，以下股東向本行推薦董事或監事，對本行有重大影響，亦為本行主要股東。

錦程國際物流集團股份有限公司，成立於1995年7月29日，註冊資本為人民幣100,000萬元，法定代表人為李東軍，住所為中國遼寧省大連市中山區祝賀街35號，經營範圍為承辦海運、空運進出口貨物的國際運輸代理業務、攬物、訂艙、倉儲、中轉、集裝箱拼裝拆箱、結算、運雜費、報關、報驗、保險、相關的短途運輸服務及諮詢業務；計算機網絡技術服務（許可範圍內）；因特網經濟信息諮詢；辦理國際、國內快遞（信件及其他具有信件性質的物品除外）業務；無船承運業務；國內一般貿易、貨物、技術進出口；經濟信息諮詢（依法須經批准的項目，經相關部門批准後，方可開展經營活動）。營業期限為1995年7月29日至長期。於報告期末，錦程國際物流集團股份有限公司持有本行213,507,565股股份，佔普通股股本總額的2.74%，質押本行股份150,000,000股。報告期內，本行非執行董事李東軍為該公司董事長。根據國家企業信用信息公示系統查詢，其控股股東為錦聯控股集團有限公司，實際控制人為李東軍，一致行動人為大連長興島綠城發展有限公司。於報告期末，大連長興島綠城發展有限公司持有本行33,179,021股股份，質押本行股份33,000,000股。

北京城建投資發展股份有限公司(於上海證券交易所上市，股份代號：600266)，成立於1998年12月30日，註冊資本為人民幣188,044.80萬元，法定代表人為陳代華，住所為中國北京市海淀區大柳樹富海中心2號樓19層，經營範圍為房地產開發、銷售商品房；投資及投資管理；銷售金屬材料、木材、建築材料、機械電器設備；信息諮詢(不含中介服務)；環保技術開發、技術服務。營業期限為1998年12月30日至長期。於報告期末，北京城建投資發展股份有限公司持有本行130,000,000股股份，佔普通股股本總額的1.67%，無質押本行股份情況。於報告期末，本行非執行董事唐芳為該公司董監事工作部副部長。根據股東報送信息，其控股股東為北京城建集團有限責任公司，實際控制人為北京市國有資產監督管理委員會，無一致行動人。

興華財富集團有限公司，成立於2004年6月7日，註冊資本為人民幣50,000萬元，法定代表人為陳茂春，住所為中國河北省邯鄲市武安市上團城西，經營範圍為鐵精粉、鐵礦石、球團、煤炭、生鐵、硅鐵、焦炭、鋼材、鋼坯、勞保用品的銷售；露天儲存；苗木、花卉的種植；商場櫃台租賃、商務信息諮詢；房地產開發、物業服務(未取得相關的資質證書不得從事經營)；可再生廢舊物資回收(法律、法規有專項規定的除外)；貨物進出口貿易(法律、行政法規有專項規定的除外，限制的項目取得許可後方可經營)。營業期限為2004年6月7日至2023年10月31日。於報告期末，興華財富集團有限公司持有本行62,012,725股股份，佔普通股股本總額的0.80%，質押本行股份62,012,725股。報告期內，本行股東代表監事陳壇光為該公司財務部總經理。根據股東報送信息，其控股股東和實際控制人為陳茂春，一致行動人為興華財富集團興華環保材料有限公司和河北興華鋼鐵有限公司。於報告期末，興華財富集團興華環保材料有限公司持有本行60,000,000股股份，佔普通股股本總額的0.77%，質押本行股份60,000,000股，河北興華鋼鐵有限公司持有本行30,000,000股股份，佔普通股股本總額的0.39%，質押本行股份30,000,000股。

第四章 普通股變動及股東情況

錦州逸興高校後勤服務有限公司，成立於2006年9月21日，註冊資本為人民幣5,000萬元，法定代表人為鄭雲鵬，住所為中國遼寧省錦州市高新產業園區昆明街2號，經營範圍為辦公設備、日用百貨、健身器材、服裝、針紡織品、日用品、計算機、工藝美術品(除金銀飾品)、機電產品(除汽車)銷售；物業管理；通用設備維修；園林綠化工程施工；清潔服務；家政服務；室內設施維修服務；房地產中介服務(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)。營業期限為2006年9月21日至2026年9月21日。於報告期末，錦州逸興高校後勤服務有限公司持有本行62,000,000股股份，佔普通股股本總額的0.80%，無質押本行股份情況。報告期內，本行股東代表監事何明艷為該公司副總經理。根據股東報送信息，其控股股東和實際控制人為莊娜，無一致行動人。

北京浮萊格投資有限公司，成立於2007年1月19日，註冊資本為人民幣5,000萬元，法定代表人為翁小琛，住所為中國北京市東城區永定門外大街101-2號樓6C021，經營範圍為項目投資及投資管理；投資諮詢。(「1、未經有關部門批准，不得以公開方式募集資金；2、不得公開開展證券類產品和金融衍生品交易活動；3、不得發放貸款；4、不得對所投資企業以外的其他企業提供擔保；5、不得向投資者承諾投資本金不受損失或者承諾最低收益」)；企業依法自主選擇經營項目，開展經營活動；依法須經批准的項目，經相關部門批准後依批准的內容開展經營活動；不得從事本市產業政策禁止和限制類項目的經營活動)。營業期限為2007年1月19日至2037年1月18日。於報告期末，北京浮萊格投資有限公司持有本行30,000,000股股份，佔普通股股本總額的0.39%，無質押本行股份情況。報告期內，本行非執行董事顧潔為該公司副總經理。根據股東報送信息，其控股股東和實際控制人為翁小琛，無一致行動人。

錦州錦華股份有限公司，成立於2002年1月8日，註冊資本為人民幣2,061萬元，法定代表人為何寶生，住所為中國遼寧省錦州市古塔區上海路三段24號，經營範圍為預包裝食品、散裝食品、農副產品、百貨、針紡織品、五金交電、家用電器、調味品、熟食水果、蔬菜銷售；熟食加工（僅供分公司經營）；自營和代理連鎖企業配送中心批發商品和連鎖企業自用商品的進出口業務；經營進料加工和「三來一補」業務；經營對銷貿易和轉口貿易；煙零售；市場管理；場地租賃；普通貨物道路運輸；熟食類食品制售；糕點類食品制售；冷食類食品制售；肉、禽、蛋、奶及水產品零售；米、麵粉、掛麵、切麵及食用油零售（依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動）。營業期限為2002年1月8日至長期。於報告期末，錦州錦華股份有限公司持有本行10,000,000股股份，佔普通股股本總額的0.13%，質押本行股份10,000,000股。報告期內，本行股東代表監事何寶生為該公司董事長。根據股東報送信息，其控股股東和實際控制人為何寶生，無一致行動人。

富國投資有限公司成立於2015年7月22日，註冊資本為100萬美元；執行董事為梁偉民；住所為138 GRANGE RD, #8-01 PARKVIEW ECLAT, SINGAPORE 249617；經營範圍為項目投資。營業期限為2015年7月22日至永久。於報告期末，富國投資有限公司持有本行750,000股股份，佔普通股股本總額的0.01%，無質押本行股份情況。報告期內，本行非執行董事孟曉為該公司秘書。根據股東報送信息，其控股股東和實際控制人為梁偉民，無一致行動人。

（三）持股比例在普通股總股本5%以上的股東

於報告期末，本行無持股比例在普通股總股本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。於報告期末，中企發展合共持有本行已發行普通股股本總額約4.17%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) 普通股股權質押和凍結情況

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。

於報告期末，就本行所知，2,212,052,422股內資股股份存在質押情形，佔已發行普通股股份總數的28.43%；被凍結529,253,896股內資股股份，佔已發行普通股股份總數的6.80%。

第五章 境外優先股相關情況

一、截至報告期末近三年境外優先股的發行與上市

根據原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原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、境外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
			增減變動	持股比例(%)		條件股份數量	的股份數量
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、境外優先股股份變動情況

優先股種類	2018年	報告期內變動	2019年
	12月31日		6月30日
	已發行境外 優先股股份數目		已發行境外 優先股股份數目
美元境外優先股	74,800,000	-	74,800,000

四、境外優先股的利潤分配情況

報告期內，本行未發生境外優先股股息的派發事項。

五、境外優先股回購或轉換情況

報告期內，本行未發生境外優先股回購或轉換事項。

六、倘所有發行在外之境外優先股於2019年6月30日轉股對股份之攤薄影響

於2019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2019年6月30日之當時現有已發行股本約16.42%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14.11%。假設該等轉股發生，根據截至2019年6月30日止六個月之歸屬於母公司股東的淨損失約為人民幣9.99億元計算，本行攤薄每股損失將被稀釋至約人民幣0.11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的權利。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40。

七、報告期內境外優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生境外優先股表決權恢復事項。

八、境外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—金融工具欄報》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	61	董事長、執行董事
霍凌波	男	62	副董事長、執行董事、常務副行長
王晶	男	50	執行董事、副行長
孫晶	男	42	執行董事、董事會秘書
王曉宇	女	50	執行董事
劉泓	女	56	非執行董事
顧潔	女	52	非執行董事
孟曉	女	32	非執行董事
李東軍	男	61	非執行董事
唐芳	女	41	非執行董事
秦耀奇	男	49	獨立非執行董事
林彥軍	男	40	獨立非執行董事
常鵬翔	男	45	獨立非執行董事
彭桃英	女	54	獨立非執行董事
譚英	女	54	獨立非執行董事
才洪光	男	59	監事會主席、職工代表監事
戴書軍	男	54	監事會副主席、職工代表監事
曹文青	女	50	職工代表監事
李偉	女	54	職工代表監事
李秀	女	46	職工代表監事
何寶生	男	72	股東代表監事
陳壇光	男	35	股東代表監事
何明艷	女	40	股東代表監事
蔣大興	男	48	外部監事
鄧小洋	男	54	外部監事
聶穎	女	48	外部監事
李彤煜	女	47	外部監事
趙宏霞	女	40	外部監事
郭文峰	男	47	行長
康軍	男	50	副行長
楊衛華	男	51	副行長
郭光	男	59	副行長
劉文忠	男	56	副行長
余軍	男	49	首席財務官、財務負責人
王昕	男	43	副行長
王鑫	男	49	副行長
宋亞萍	女	56	總會計師
羅岩	女	49	行長助理

二、董事、監事及高級管理人員變動情況

2018年9月21日，經2018年第一次臨時股東大會審議通過，本行選舉唐芳女士為本行第五屆董事會非執行董事。本行於2019年1月31日接獲中國銀保監會遼寧監管局就唐芳女士擔任董事任職資格的批覆，其任期自2019年1月31日起直至第五屆董事會任期屆滿為止。

2019年2月26日，經第五屆董事會第十一次會議審議通過，羅岩女士獲聘為本行行長助理，本行於2019年7月17日接獲中國銀保監會遼寧監管局就羅岩女士擔任本行行長助理任職資格的批覆，其任期自2019年7月17日起直至第五屆董事會任期屆滿為止。

2019年8月2日，劉泓女士因身體健康原因辭任本行行長之職務，擔任非執行董事並繼續履行其董事職責。同日，經第五屆董事會第十八次會議審議通過，郭文峰先生獲聘任為本行行長，康軍先生及楊衛華先生獲聘任為本行副行長，本行於2019年8月2日接獲中國銀保監會遼寧監管局就其各自擔任本行行長及副行長任職資格的批覆，其任期自2019年8月2日起直至第五屆董事會任期屆滿為止。

2019年8月2日，王曉宇女士辭任本行財務負責人之職務，余軍先生獲聘任為本行首席財務官兼任本行財務負責人，本行於2019年8月2日接獲中國銀保監會遼寧監管局就其擔任本行首席財務官任職資格的批覆，其任期自2019年8月2日起至第五屆董事會任期屆滿為止。

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	0.00481
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	0.00363
		內資股	配偶權益 ⁽²⁾	86,472 (L)	0.00203	0.00111
劉泓 ⁽³⁾	執行董事、行長	內資股	實益擁有人	91,541 (L)	0.00215	0.00118
王晶	執行董事、副行長	內資股	實益擁有人	81,679 (L)	0.00192	0.00105
孫晶	執行董事、董事會秘書	內資股	實益擁有人	10,000 (L)	0.00023	0.00013
		內資股	配偶權益 ⁽⁴⁾	10,000 (L)	0.00023	0.00013
王曉宇 ⁽⁵⁾	執行董事、財務負責人	內資股	實益擁有人	71,027 (L)	0.00167	0.00091
李東軍	非執行董事	內資股	受控法團權益 ⁽⁶⁾	213,507,565 (L)	5.00687	2.74374
		內資股	受控法團權益 ⁽⁶⁾	33,179,021 (L)	0.77807	0.42638
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	0.00376
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	0.00160
李偉	職工代表監事	內資股	實益擁有人	69,026 (L)	0.00162	0.00089
李秀	職工代表監事	內資股	實益擁有人	55,958 (L)	0.00131	0.00072
何寶生	股東代表監事	內資股	受控法團權益 ⁽⁷⁾	10,000,000 (L)	0.23451	0.12851

- 註： (1) 於報告期末，本行已發行普通股股份共7,781,615,684股，其中包括內資股4,264,295,684股及H股3,517,320,000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) 劉泓女士自2019年8月2日起擔任非執行董事。
- (4) 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。
- (5) 王曉宇女士於2019年8月2日辭任本行財務負責人之職務。
- (6) 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。
- (7) 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4,895人，其中本科及以上學歷3,516人，佔比71.83%，平均年齡33.9歲。

除全職僱員外，於報告期末，本行另有1,274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

本行重視各層級、各崗位員工的業務能力和技能水平的整體提升，以推動經營管理目標實現為導向，以全面打造學習型銀行為目標，充分結合當前實際工作及業務發展需要制定年度培訓計劃。培訓計劃以創新性培訓、管理類培訓、業務類培訓相結合，以達到鍛煉隊伍、提升能力、推動全行可持續發展的目的。「錦先聲」內訓師培養項目，奠定了內部知識萃取基礎，拓展了員工發展晉升通道，打通了內部知識傳播途徑；「優學悠享」線上學習平台，實現了線上線下多維度結合的立體化培訓模式，保障了培訓的全員覆蓋；「青錦計劃」員工培養項目，重點培養了校招大學生的綜合能力，有效提升了高素質員工隊伍的忠誠度和穩定性。

（三）員工激勵政策

本行始終致力於全行員工激勵政策的研究和制定，為人才的選、用、育、留提供更好的機制和手段，確保本行事業發展有可靠的人力資源支持。本行激勵政策是以績效管理體系、員工職業發展體系、新員工培養體系相結合，並以員工職業發展為核心，圍繞專業序列管理打造的一套涵蓋業績評價、能力評價、職務晉升以及培養計劃的科學的綜合管理體系。本行著力構建的專業序列管理體系，打破了員工職業發展瓶頸，拓展了員工晉升空間，滿足了員工多樣性的職業發展訴求，充分激勵員工實現自我價值。

（四）員工薪酬政策

本行薪酬政策與戰略目標實施、競爭力提升、人才培養、風險控制相適應，並始終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里區友誼路381號	下轄7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19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-S1、S2、S3、S4、S5號	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中華路75號	下轄2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2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	下轄1家支行
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110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
遼寧北鎮錦銀村鎮銀行股份有限公司	中國遼寧省錦州市北鎮市閻山路1-1-121號	下轄3家支行
遼寧黑山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 帝王府邸南側門市東9-14戶(1-3層)	下轄3家支行
遼寧喀左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01011號	下轄1家支行
遼寧凌海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

本行不斷完善企業管治體制，逐步提升企業管治水平，並按照相關規定，設立專職、獨立的董事會、監事會及高級管理層。董事會及監事會成員中，除職工代表監事外，均由股東大會選舉產生。

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。

董事會建議不派發報告期間的中期股息（截至2018年6月30日止六個月：無）。

三、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2016年12月26日發行了含減記條款的二級資本債券，發行總額為人民幣25億元，期限為10年，固定票面年利率為4.30%。本行可在經相關監管機構批准後選擇於2021年12月27日按面值部分或全數贖回該等債券。

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

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198筆，共計人民幣721.82億元。

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年股東周年大會上經股東批准了如下決議：在獲得監管機構的批准後，本行將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）的小微企業專項金融債券，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。經本行於2018年9月21日舉行的2018年第一次臨時股東大會審議通過，將小微企業專項金融債券及辦理相關授權事宜的有效期延長24個月，即從2018年6月29日至2020年6月28日。除將小微企業專項金融債券及辦理相關授權事宜的有效期延長以外，本行日期為2016年5月13日的通函所披露小微企業專項金融債券的其他詳情維持不變，並將繼續有效。

經董事會決議，並在2018年5月29日舉行的本行2017年股東周年大會上經股東批准了如下決議：在獲得監管機構的批准後，本行將發行下列債券：

- (1) 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。
- (2) 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。

四、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。

五、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。

六、重大訴訟及仲裁

報告期內，未發生本行作為被告或第三人的對經營活動產生重大影響的重大訴訟、仲裁事項。

七、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。

八、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。

九、新會計政策執行情況

本行已於2019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本中期報告內的中期財務報表之附註2。

十、聘任、解聘核數師情況

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（統稱「安永」）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。於2019年5月31日，董事會及其審計委員會接獲安永即時辭任本行核數師的函件。本行於2019年5月31日決定委任國富浩華（香港）會計師事務所有限公司（「國富浩華」）擔任本行新任核數師，以填補安永辭任後的空缺，任期至本行2018年股東週年大會結束為止。

十一、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。

十二、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2019年6月30日止六個月的中期財務報表，已經國富浩華根據《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。

十三、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



國富浩華（香港）會計師事務所有限公司
Crowe (HK) CPA Limited
香港 銅鑼灣 禮頓道77號 禮頓中心9樓
9/F Leighton Centre,
77 Leighton Road,
Causeway Bay, Hong Kong

中期財務資料的審閱報告

致錦州銀行股份有限公司董事會

（於中華人民共和國（「中國」）註冊成立的股份有限公司）

引言

我們審閱了後附第93頁至第201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2019年6月30日的簡要合併財務狀況表、截至2019年6月30日止6個月期間的簡要合併損益表、簡要合併損益及其他綜合收益表、簡要合併股東權益變動表 and 簡要合併現金流量表，以及註釋。《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》（「IAS 34」）的要求編製中期財務資料。

按照IAS 34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後附的中期財務資料在所有重大方面沒有按照IAS 34編製。

國富浩華（香港）會計師事務所有限公司

執業會計師

香港，2019年8月30日

陳維端

執業證書編號P00712

第九章 未經審計中期財務報表

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

簡要合併損益表

截至2019年6月30日止6個月期間

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2019年 未經審計	2018年 未經審計
利息收入		26,190,636	22,029,076
利息支出		(14,347,280)	(13,150,564)
利息淨收入	4	11,843,356	8,878,512
手續費及佣金收入		274,627	398,345
手續費及佣金支出		(121,804)	(33,325)
手續費及佣金淨收入	5	152,823	365,020
交易淨收益	6	1,469,666	1,587,877
股利收入		1,200	880
投資性證券淨收益	7	77,623	23,416
匯兌淨損失		(5,266)	(1,191,352)
其他經營淨收益	8	7,786	8,033
經營收入		13,547,188	9,672,386
經營費用	9	(1,823,905)	(1,571,707)
減值前經營利潤		11,723,283	8,100,679
資產減值損失	10	(12,774,275)	(2,348,651)
稅前(損失)/利潤		(1,050,992)	5,752,028
所得稅抵免/(費用)	11	182,619	(1,412,287)
本期淨(損失)/利潤		(868,373)	4,339,741
歸屬於：			
本行股東		(998,600)	4,229,574
非控制性權益		130,227	110,167
本期淨(損失)/利潤		(868,373)	4,339,741
基本及稀釋每股(損失)/收益(人民幣元)	12	(0.13)	0.62

後附註釋為本中期財務報表的組成部分。

簡要合併損益及其他綜合收益表

截至2019年6月30日止6個月期間

	截至6月30日止六個月期間	
	2019年 未經審計	2018年 未經審計
本期淨(損失)/利潤	(868,373)	4,339,741
本期其他綜合收益：		
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	(140,167)	530,013
— 減值準備變動	(6,452)	—
— 於處置時轉入當期損益的金額	(80,984)	—
— 相關的所得稅影響	56,901	—
後續不能重分類至損益的項目：		
— 重新計量設定受益計劃負債變動	(6)	(1,354)
— 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	(21,857)	9,768
— 相關的所得稅影響	5,464	—
本期其他綜合(損失)/收益	(187,101)	538,427
本期綜合(損失)/收益合計	(1,055,474)	4,878,168
歸屬於：		
本行股東	(1,185,701)	4,768,001
非控制性權益	130,227	110,167
本期綜合(損失)/收益合計	(1,055,474)	4,878,168

後附註釋為本中期財務報表的組成部分。

簡要合併財務狀況表

2019年6月30日

	附註	6月30日	12月31日
		2019年 未經審計	2018年 經審計
資產			
現金及存放中央銀行款項	13	57,727,372	64,618,759
存放同業及其他金融機構款項	14	6,802,123	16,231,627
拆出資金	15	5,800,176	48,454
衍生金融資產	16	396,264	305,361
買入返售金融資產	18	-	100,073
發放貸款和墊款	19	398,224,318	349,110,123
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	20	67,816,307	66,062,880
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	21	40,158,817	42,857,583
以攤餘成本計量的金融資產	22	220,044,201	283,136,375
應收融資租賃款	23	7,830,895	7,484,842
物業及設備	25	6,849,886	6,601,413
遞延所得稅資產	26	10,139,190	7,473,418
使用權資產		561,877	-
其他資產	27	3,106,105	1,891,840
資產總計		825,457,531	845,922,748
負債和股東權益			
負債			
向中央銀行借款	29	20,057,797	108,369
同業及其他金融機構存放款項	30	137,847,601	164,629,085
拆入資金	31	30,540,515	20,760,381
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		10,469,040	16,512,712
衍生金融負債	16	50,424	153,950
賣出回購金融資產	32	35,422,256	43,445,203
吸收存款	33	447,867,324	445,576,089
應付職工薪酬	34	310,581	302,747
應交稅費	35	916,695	965,769
應付債券	36	78,798,814	89,668,782
租賃負債		350,251	-
預計負債	37	1,599,824	1,728,410
其他負債	38	1,518,739	1,308,107
負債總計		765,749,861	785,159,604

後附註釋為本中期財務報表的組成部分。

第九章 未經審計中期財務報表

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

簡要合併財務狀況表(續)

2019年6月30日

	附註	6月30日	12月31日
		2019年 未經審計	2018年 經審計
股東權益			
股本	39	7,781,616	7,781,616
其他權益工具			
其中：優先股	40	9,897,363	9,897,363
資本公積	41	20,543,669	20,730,770
盈餘公積	42	2,994,679	2,994,679
一般準備	43	11,802,132	11,802,132
未分配利潤	44	2,572,252	3,570,852
歸屬於本行股東權益合計		55,591,711	56,777,412
非控制性權益		4,115,959	3,985,732
股東權益合計		59,707,670	60,763,144
負債和股東權益總計		825,457,531	845,922,748

由董事會在2019年8月30日批准授權發布。

張偉
董事長

王曉宇
執行董事

余軍
首席財務官

錦州銀行股份有限公司

後附註釋為本中期財務報表的組成部分。

簡要合併股東權益變動表

截至2019年6月30日止六個月期間

	附註	未經審計 歸屬於本行股東權益								
		股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	未分配 利潤	小計	非控制 性權益	股東 權益合計
2019年1月1日餘額		7,781,616	9,897,363	20,730,770	2,994,679	11,802,132	3,570,852	56,777,412	3,985,732	60,763,144
本期增減變動金額：										
本期淨損失		—	—	—	—	—	(998,600)	(998,600)	130,227	(868,373)
其他綜合損失	41	—	—	(187,101)	—	—	—	(187,101)	—	(187,101)
本期綜合損失		—	—	(187,101)	—	—	(998,600)	(1,185,701)	130,227	(1,055,474)
2019年6月30日餘額		7,781,616	9,897,363	20,543,669	2,994,679	11,802,132	2,572,252	55,591,711	4,115,959	59,707,670

	附註	未經審計 歸屬於本行股東權益								
		股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	未分配 利潤	小計	非控制 性權益	股東 權益合計
2017年12月31日餘額		6,781,616	9,897,363	13,578,809	2,994,679	9,818,070	13,160,018	56,230,555	3,934,173	60,164,728
加：會計政策變更		—	—	67,677	—	—	(1,293,628)	(1,225,951)	—	(1,225,951)
2018年1月1日餘額		6,781,616	9,897,363	13,646,486	2,994,679	9,818,070	11,866,390	55,004,604	3,934,173	58,938,777
本期增減變動金額：										
本期淨利潤		—	—	—	—	—	4,229,574	4,229,574	110,167	4,339,741
其他綜合收益	41	—	—	538,427	—	—	—	538,427	—	538,427
本期綜合收益		—	—	538,427	—	—	4,229,574	4,768,001	110,167	4,878,168
利潤分配										
—對股東的分配		—	—	—	—	—	(1,085,059)	(1,085,059)	—	(1,085,059)
2018年06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

後附註釋為本中期財務報表的組成部分。

簡要合併現金流量表

截至2019年6月30日止六個月期間

	截至6月30日止六個月期間	
	2019年	2018年
	未經審計	未經審計
經營活動現金流量		
本期(損失)/利潤	(868,373)	4,339,741
調整項目：		
資產減值損失	12,774,275	2,348,651
折舊及攤銷	274,576	210,236
折現回撥	(415,178)	(36,910)
未實現匯兌淨(收益)/損失	(25,983)	1,200,529
股利收入	(1,200)	(880)
出售投資性證券的淨收益	(77,623)	(23,416)
交易淨收益	(1,469,666)	(1,587,877)
應付債券利息支出	1,624,785	2,022,615
處置物業設備和其他長期資產淨損失	2,103	153
所得稅(抵免)/費用	(182,619)	1,412,287
小計	11,635,097	9,885,129
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減少/(增加)	4,998,363	(2,798,335)
拆出資金淨增加	(2,499,813)	—
發放貸款和墊款淨增加	(56,571,135)	(33,133,507)
應收融資租賃款淨增加	(271,564)	(842,182)
其他經營資產淨增加	(3,409,591)	(4,541,991)
小計	(57,753,740)	(41,316,015)
經營負債的變動		
向中央銀行借款淨增加/(減少)	19,931,653	(225,747)
同業及其他金融機構存放款項淨(減少)/增加	(25,867,008)	15,262,934
賣出回購金融資產淨減少	(8,100,023)	(329,071)
拆入資金淨增加	9,648,658	2,848,018
吸收存款淨增加	1,456,808	9,362,410
支付所得稅	(2,584,357)	(2,062,081)
其他經營負債淨增加	16,307	1,238,081
小計	(5,497,962)	26,094,544
經營活動所用的現金流量淨額	(51,616,605)	(5,336,342)

後附註釋為本中期財務報表的組成部分。

簡要合併現金流量表(續)

截至2019年6月30日止六個月期間

	截至6月30日止六個月期間	
	2019年 未經審計	2018年 未經審計
投資活動現金流量		
收回投資收到的現金	136,758,660	219,308,924
收取的現金股利	1,200	880
處置物業及設備和其他資產收到的現金淨額	1,391	23,897
投資支付的現金	(79,969,219)	(211,500,578)
購建物業及設備、無形資產和其他資產所支付的現金	(569,054)	(569,071)
投資活動產生的現金流量淨額	56,222,978	7,264,052
籌資活動現金流量		
發行債券收到的現金	54,719,957	59,840,040
償付債券本金所支付的現金	(66,810,000)	(65,673,443)
償付債券利息所支付的現金	(404,710)	(1,974,888)
分配股利所支付的現金	(83,331)	(266)
償付租賃負債本金所支付的現金	(42,877)	—
償付租賃負債利息所支付的現金	(4,932)	—
籌資活動使用的現金流量淨額	(12,625,893)	(7,808,557)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(31,804)	(16,203)
現金及現金等價物淨減少額	(8,051,324)	(5,897,050)
期初現金及現金等價物餘額	19,886,632	12,469,950
期末現金及現金等價物餘額	11,835,308	6,572,900

後附註釋為本中期財務報表的組成部分。

第十章 未經審計中期財務報表附註

(除特別注明外，金額單位為人民幣千元)

1 基本情況

錦州銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)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。

本行持有中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱「銀監會」，於2018年4月8日更名為中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「銀保監會」))頒發的金融許可證，機構編碼為：B0127H221070001，持有中國國家工商行政管理總局核准頒發的企業法人營業執照，統一社會信用代碼為：912107002426682145。法定代表人為張偉；註冊地為中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主板上市(股票代碼：0416)。截至2019年6月30日，本行股本為7,782百萬元。

本行及所屬各子公司(以下合稱「本集團」)的主要業務是提供公司及零售存款、貸款和墊款、支付結算、融資租賃及銀監會批准的其他銀行服務。本集團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2019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

未經審計簡要中期合併財務報表已按照國際會計準則委員會(「IASB」)頒佈之IAS 34，以及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「上市規則」)附錄16之適用披露規定編製。未經審計簡要中期合併財務報表不含國際財務報告準則財務報表整體所需全部資料，且應與本集團於2018年12月31日之年度合併財務報表一併閱讀。

未經審計簡要中期合併財務報表乃按歷史成本基準編製，惟若干金融工具按公允價值計量(如適用)除外。除應用國際會計準則理事會頒佈的新訂及經修訂國際財務報告準則(「IFRSs」)導致的會計政策變動外，截至2019年6月30日止六個月未經審計簡要中期合併財務報表使用的會計政策及計算方法與編製本集團截至2018年12月31日止年度之年度財務報表所依循者相同。

自2018年12月31日止年度之年度財務報表起，本集團財務狀況及業績變動並無重大事項及交易應包括在本集團未經審計簡要中期合併財務資料內。未經審計簡要中期合併財務資料並不包括根據IFRSs編製的全套財務報表所需的全部資料。

2 編製基礎及主要會計政策概要 (續)

本集團已就此等財務報表首次採納下列由IASB頒佈的新訂和IFRSs (包括所有國際財務報告準則、IAS和詮釋)。

IFRS 9修訂本	具有負補償性的提早還款
IFRS 16	租賃
IAS 19修訂本	計劃修訂、縮減或結算
IAS 28修訂本	在聯營公司和合資企業的長期權益
IFRIC – 詮釋23	所得稅處理的不確定性
2015年至2017年周期的年度改進	IFRS 3、IFRS 11、IAS 12和IAS 23修訂本

本集團並未採用任何於當前會計期間尚未生效之新訂準則或詮釋。

除下文所述，當期適用的新訂和修訂的IFRSs對本集團當期和上期的財務狀況和業績無重大影響，亦對未經審計的簡要中期合併財務報表的披露無重大影響。

IFRS 16租賃

IFRS 16取代IAS 17「租賃」、IFRIC 4「釐定安排是否包括租賃」、SIC 15「經營租賃－優惠」及SIC 27「評估涉及租賃法律形式交易的實質」。該準則載列確認、計量、呈列和披露租賃的原則，並要求承租人就所有租賃單一以資產負債表內的模式入賬。出租人將繼續使用與IAS 17相似的原則將租賃分類為經營租賃或融資租賃。因此，IFRS 16對本集團作為出租人的租賃並無任何重大影響。

本集團已應用經修訂追溯方法採納IFRS 16 (於2019年1月1日首次應用)。根據此方法，追溯應用準則將對首次採納的累計影響作為對2019年1月1日留存收益的調整，而2018年的比較資料並無重列且繼續根據IAS 17呈報。

租賃的新定義

根據IFRS 16，倘合約為換取代價而授予在一段期間內可識別資產的使用控制權，則該合約為租賃或包含租賃。倘客戶有權從使用可識別資產中獲取絕大部分經濟利益及有權主導可識別資產的使用，則表示擁有控制權。本集團選擇使用過渡可行權宜方法，僅在首次應用日期對先前應用IAS 17和IFRIC 4識別為租賃的合約應用該準則，先前未識別為租賃的合約並未予以重新評估。因此，IFRS 16的租賃定義僅應用於在2019年1月1日及之後訂立或變更的合約。

在包含租賃組成部分的合約開始時或該等合約獲重新評估時，本集團將該等合約訂明的代價分配至各租賃組成部分和非租賃組成部分 (以其獨立價格為基準)。承租人可採用可行權宜方法 (本集團已採用此方法) 不將非租賃組成部分分開，而將租賃組成部分與相關的非租賃組成部分作為一項單一租賃組成部分入賬。

2 編製基礎及主要會計政策概要 (續)

作為承租人 – 先前分類為經營租賃的租賃

採納IFRS 16的影響性質

本集團擁有多項建築物及車位、廣告牌的租賃合同，並擁有多塊土地使用權。作為承租人，本集團先前將租賃（按該租賃是否評估為已將其資產所有權的絕大部分回報和風險轉予本集團）分類為融資租賃或經營租賃。根據IFRS 16，本集團就所有租賃應用單一的方法確認和計量使用權資產和租賃負債，惟就低價值資產租賃（按個別租賃基準選擇）和短期租賃（按相關資產類別選擇豁免）。本集團已選擇不就(i)低價值資產租賃；和(ii)在開始日期租賃期為12個月或以內的租賃確認使用權資產和租賃負債。取而代之，本集團會將有關該等租賃的租賃付款在租賃期內按直線法確認為開支。

過渡的影響

在2019年1月1日的租賃負債按剩餘租賃付款的現值確認（使用在2019年1月1日的增量借貸利率貼現），並在2019年6月30日的簡要合併財務狀況報表獨立呈列。使用權資產按租賃負債的金額計量，並以任何與緊接2019年1月1日前在簡要合併財務狀況報表確認的租賃有關的預付或應計租賃付款的金額予以調整。所有此等資產均於該日期按IAS 36作減值評估。本集團選擇在簡要合併財務狀況報表內獨立呈列使用權資產。

在2019年1月1日因採納IFRS 16所產生的影響如下：

	未經審計
資產	
使用權資產增加	638,457
其他資產減少	
— 待攤費用	(40,365)
— 長期待攤費用	(271,007)
— 土地使用權	(79,047)
資產總額增加	248,038
負債	
租賃負債增加	389,458
其他負債減少	
— 其他應付款	(141,420)
負債總額增加	248,038

2 編製基礎及主要會計政策概要 (續)

作為承租人 – 先前分類為經營租賃的租賃 (續)

過渡的影響 (續)

在2019年1月1日的租賃負債與在2018年12月31日的經營租賃承擔對賬如下：

	未經審計
在2018年12月31日的經營租賃承擔	461,670
在2019年1月1日的加權平均增量借貸利率	4.33%
在2019年1月1日的貼現經營租賃承擔	389,458
在2019年1月1日的租賃負債	389,458

新會計政策概要

截至2018年12月31日止年度的年度財務報表所披露的租賃會計政策已變更為IFRS 16，自2019年1月1日已採納：

使用權資產

使用權資產在租賃開始日期確認。使用權資產按成本減任何累計折舊及減值虧損計量，並就任何租賃負債的重新計量作出調整。使用權資產的成本包括已確認的租賃負債金額、已產生的初始直接成本和開始日期或之前作出的租賃付款減任何已收取的租賃獎勵。除非本集團合理確定將在租賃期屆滿時取得租賃資產的所有權，否則已確認的使用權資產在其估計可使用年期或租賃期（以較短者為準）內按直線法計提折舊。

租賃負債

租賃負債在租賃開始日期以租賃期內租賃付款的現值確認。租賃付款包括固定付款（包括實質固定付款）減任何應收租賃獎勵款項、基於指數或利率的可變租賃付款和剩餘價值擔保下的預期支付款項。租賃付款亦包括合理確定將由本集團行使的購買選擇權的行使價和為終止租賃而支付的罰款（倘租賃期反映本集團正行使終止權）。並非基於指數或利率的可變租賃付款將在導致付款的事件或條件所發生期間確認為支出。

2 編製基礎及主要會計政策概要 (續)

新會計政策概要 (續)

租賃負債 (續)

在計算租賃付款的現值時，倘租賃中隱含的利率不易釐定，則本集團使用在租賃開始日期的增量借貸利率。在開始日期之後，租賃負債的金額予以增加以反映利息的累增，並就已作出的租賃付款予以減少。此外，如有修改、租賃付款日後因指數或利率變動出現變動、租賃期發生變化、實質固定租賃付款變化或購買相關資產的評估變化，則租賃負債的賬面值將重新計量。

在簡要合併財務狀況報表和簡要合併損益表確認的金額

本集團使用權資產和租賃負債的賬面值以及在本期間的變動如下：

	使用權資產			租賃負債
	土地使用權 未經審計	建築物 未經審計	總額 未經審計	未經審計
2019年1月1日餘額	79,047	559,410	638,457	389,458
折舊	(1,256)	(75,324)	(76,580)	—
利息支出	—	—	—	8,602
付款	—	—	—	(47,809)
2019年6月30日餘額	77,791	484,086	561,877	350,251

在本期間，本集團確認來自短期租賃的租金支出575,360元。

3 重大會計判斷和估計

本集團做出會計估計的實質和假設與編製2018年度會計報表所作會計估計的實質和假設保持一致。

4 利息淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2019年 未經審計	2018年 未經審計
利息收入		
存放中央銀行利息收入	438,050	448,787
存放同業及其他金融機構利息收入	189,010	127,021
拆出資金利息收入	125,441	56,890
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產利息收入	—	34,904
發放貸款及墊款利息收入		
— 公司貸款	13,714,872	7,079,048
— 個人貸款	362,429	310,129
— 票據貼現	84,230	210,036
買入返售金融資產利息收入	71,865	45,294
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產利息收入	846,508	745,250
以攤餘成本計量的金融資產利息收入	10,012,303	12,698,340
應收融資租賃款利息收入	345,928	273,377
小計	26,190,636	22,029,076
利息支出		
向中央銀行借款利息支出	46,734	2,537
同業及其他金融機構存放利息支出	3,454,271	3,596,341
拆入資金利息支出	546,445	263,510
吸收存款利息支出		
— 公司存款利息支出	2,755,763	2,906,873
— 個人存款利息支出	5,344,521	3,442,578
賣出回購金融資產利息支出	566,159	916,110
應付債券利息支出	1,624,785	2,022,615
租賃負債利息支出	8,602	—
小計	14,347,280	13,150,564
利息淨收入	11,843,356	8,878,512
其中：已減值金融資產產生的利息收入	415,178	36,910

5 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2019年 未經審計	2018年 未經審計
手續費及佣金收入		
委託代理業務手續費	42,163	127,666
結算與清算手續費	76,120	119,131
理財服務手續費	86,384	96,948
承銷及諮詢手續費	40,434	28,813
銀行卡服務手續費	5,946	6,672
其他	23,580	19,115
小計	274,627	398,345
手續費及佣金支出		
結算與清算手續費	21,420	15,080
其他	100,384	18,245
小計	121,804	33,325
手續費及佣金淨收入	152,823	365,020

6 交易淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2019年 未經審計	2018年 未經審計
交易性金融工具		
— 債權投資	1,344,687	471,602
— 衍生金融工具	(655)	1,036,416
— 貴金屬	1	—
小計	1,344,033	1,508,018
指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具	125,633	79,859
合計	1,469,666	1,587,877

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的買賣損益、利息收入、公允價值變動損益，以及衍生金融工具公允價值變動損益。

7 投資性證券淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2019年 未經審計	2018年 未經審計
出售時自其他綜合收益重分類至損益的重估損失	(3,356)	—
出售以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產淨收益	80,984	27,278
出售以攤餘成本計量的金融資產淨損失	(5)	(3,862)
合計	77,623	23,416

8 其他經營淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2019年 未經審計	2018年 未經審計
財政補助	3,333	3,819
出租收入	5,313	3,478
其他	(860)	736
合計	7,786	8,033

(除特別注明外，金額單位為人民幣千元)

9 經營費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2019年 未經審計	2018年 未經審計
職工薪酬費用		
— 職工工資、獎金和津貼	730,030	602,676
— 社會保險費	142,776	128,045
— 住房公積金	51,280	46,239
— 工會經費及職工教育經費	28,711	24,003
— 職工福利費	22,548	26,818
— 補充退休福利	1,212	980
— 其他長期職工福利	1,322	2,036
小計	977,879	830,797
物業及設備支出		
— 折舊及攤銷	274,576	210,236
— 租金及物業管理費	9,216	46,102
小計	283,792	256,338
稅金及附加	144,416	85,381
其他一般及行政費用	417,818	399,191
合計	1,823,905	1,571,707

10 資產減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2019年 未經審計	2018年 未經審計
發放貸款和墊款		
— 未來12個月預期信用損失	773,081	457,308
— 整個存續期預期信用損失 — 未減值	3,327,750	1,024,282
— 整個存續期預期信用損失 — 已減值	4,465,924	134,880
小計	8,566,755	1,616,470
存放和拆放同業及其他金融機構款項	109,087	—
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(6,452)	—
以攤餘成本計量的金融資產	4,238,766	450,000
應收融資租賃款	(74,643)	17,052
信用承諾	(128,586)	265,129
其他	69,348	—
合計	12,774,275	2,348,651

11 所得稅抵免／(費用)

(a) 所得稅(抵免)／費用：

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2019年 未經審計	2018年 未經審計
當期所得稅		2,420,788	1,609,390
遞延所得稅	26	(2,603,407)	(197,103)
合計		(182,619)	1,412,287

(b) 所得稅費用與會計(損失)／利潤的關係：

	截至6月30日止六個月期間	
	2019年 未經審計	2018年 未經審計
稅前(損失)／利潤	(1,050,992)	5,752,028
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	(262,748)	1,438,007
不可抵扣支出		
— 職工薪酬支出	—	325
— 其他	114,916	539
小計	114,916	864
免稅收入		
— 中國國債利息收入	(17,412)	(17,053)
— 其他	(18,171)	(9,531)
年度內未確認遞延所得稅資產的可抵扣暫時性差異或可抵扣虧損的影響	796	—
合計	(182,619)	1,412,287

12 基本及稀釋每股(損失)/收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2019年 未經審計	2018年 未經審計
歸屬於本行普通股股東的淨(損失)/利潤	(998,600)	4,229,574
普通股加權平均數(千股)	7,781,616	6,781,616
歸屬於普通股股東的基本及稀釋每股(損失)/收益(人民幣元)	(0.13)	0.62

2017年10月27日，本行發行了非累積型優先股，其具體條款於附註40中予以披露。優先股的轉股特權使得本行存在或有可能發行普通股。截至2019年6月30日止6個月，轉股的觸發事件並未發生，因此優先股的轉股特權對基本及稀釋每股損失的計算沒有影響。

由於本行於相關期間並無任何具有稀釋影響的潛在股份，所以基本及稀釋每股(損失)/收益並無任何差異。

13 現金及存放中央銀行款項

	註	6月30日	12月31日
		2019年 未經審計	2018年 經審計
庫存現金		1,248,417	708,592
存放中央銀行			
— 法定存款準備金	(a)	51,229,133	54,947,473
— 超額存款準備金	(b)	4,381,353	8,763,764
— 財政性存款		845,207	171,044
小計		56,455,693	63,882,281
應收利息		23,262	27,886
合計		57,727,372	64,618,759

註：

- (a) 本集團按規定向人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2019年6月30日和2018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人行規定的準備金率繳存。
- (b) 超額存款準備金存放於人行主要用於資金清算用途。

14 存放同業及其他金融機構款項

	6月30日 2019年 未經審計	12月31日 2018年 經審計
存放中國境內款項		
— 銀行	5,430,468	7,985,254
— 其他金融機構	7,813	3,124
小計	5,438,281	7,988,378
存放中國境外款項		
— 銀行	1,364,747	8,118,749
應收利息	149,189	165,506
減值準備	(150,094)	(41,006)
合計	6,802,123	16,231,627

於2019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。

15 拆出資金

	6月30日 2019年 未經審計	12月31日 2018年 經審計
拆放中國境內款項		
— 銀行	89,479	48,418
— 其他金融機構	5,700,000	—
小計	5,789,479	48,418
應收利息	10,697	36
合計	5,800,176	48,454

於2019年6月30日，本集團拆出資金均為第一階段。

第十章 未經審計中期財務報表附註

(除特別注明外，金額單位為人民幣千元)

16 衍生金融工具

本集團衍生金融工具主要包括遠期外匯、外匯掉期、貨幣掉期、利率互換。本集團亦運用衍生金融工具管理資產負債組合和結構性頭寸。

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

	2019年6月30日			2018年12月31日		
	名義金額	公允價值		名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
	未經審計	未經審計	未經審計	經審計	經審計	經審計
衍生工具						
— 遠期外匯	41,248	74	(43)	3,704,737	23,239	(24,302)
— 外匯掉期	41,415,641	395,335	(49,405)	21,814,680	281,512	(129,646)
— 貨幣掉期	137,494	—	(976)	137,264	271	—
— 利率互換	100,000	855	—	100,000	339	(2)
合計	41,694,383	396,264	(50,424)	25,756,681	305,361	(153,950)

17 股利

	截至6月30日止六個月期間	
	2019年	2018年
	未經審計	未經審計
已宣告末期股利	—	1,085,059

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。

18 買入返售金融資產

(a) 按交易對手和所在地區類型分析

	6月30日 2019年 未經審計	12月31日 2018年 經審計
中國境內		
— 其他金融機構	—	100,000
應收利息	—	73
合計	—	100,073

(b) 按擔保物類型分析

	6月30日 2019年 未經審計	12月31日 2018年 經審計
債券		
— 金融債券	—	100,000
應收利息	—	73
合計	—	100,073

19 發放貸款和墊款

(a) 按性質分析

	6月30日 2019年 未經審計	12月31日 2018年 經審計
以攤餘成本計量：		
公司貸款和墊款	412,361,297	352,315,497
個人貸款		
— 個人經營貸款	9,878,500	9,976,346
— 住房和商用房按揭貸款	1,377,042	1,302,895
— 個人消費貸款	640,932	630,907
— 貸記卡透支	173,724	155,385
— 其他	318	326
小計	12,070,516	12,065,859
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	424,431,813	364,381,356
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量：		
— 票據貼現	2,505,743	6,344,375
發放貸款和墊款總額	426,937,556	370,725,731
加：應收利息	2,330,414	1,276,467
減：貸款損失準備		
— 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值損失準備總額	(31,043,652)	(22,892,075)
發放貸款和墊款賬面價值	398,224,318	349,110,123
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減值損失準備總額	(5,134)	(11,586)

於2018年12月31日，上述發放貸款和墊款中有部分票據貼現用於回購協議交易的質押款項，詳見附註28(a)。

19 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析

	2019年6月30日		
	對公貸款		有抵押
	金額	比例	和質押的
	未經審計	未經審計	貸款及墊款
			未經審計
批發和零售業	192,394,015	45.06%	67,373,570
製造業	82,961,078	19.43%	42,353,439
房地產業	33,090,714	7.75%	31,049,154
租賃和商務服務業	32,228,515	7.55%	17,334,699
交通運輸、倉儲和郵政服務業	9,226,540	2.16%	3,829,740
教育	7,308,950	1.71%	1,219,170
電力、燃氣及水的生產和供應業	7,236,383	1.69%	3,256,443
公共管理和社會組織	5,203,120	1.22%	35,000
採礦業	5,148,274	1.21%	2,158,512
建築業	4,057,701	0.95%	2,156,932
水利、環境和公共設施管理業	3,631,531	0.85%	1,866,531
農、林、牧、漁	1,200,915	0.28%	998,545
其他	28,673,561	6.72%	14,763,852
公司貸款和墊款小計	412,361,297	96.58%	188,395,587
個人貸款	12,070,516	2.83%	9,680,465
票據貼現	2,505,743	0.59%	—
發放貸款和墊款總額	426,937,556	100.00%	198,076,052
加：應收利息	2,330,414		
減：貸款損失準備			
— 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值損失準備總額	(31,043,652)		
發放貸款和墊款賬面價值	398,224,318		
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減值損失準備總額	(5,134)		

(除特別注明外，金額單位為人民幣千元)

19 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

	2018年12月31日		
	對公貸款 金額 經審計	比例 經審計	有抵押 和質押的 貸款及墊款 經審計
批發和零售業	160,556,340	43.32%	69,243,448
製造業	69,766,423	18.82%	37,284,240
租賃和商務服務業	28,961,888	7.81%	17,860,033
房地產業	25,681,503	6.93%	23,381,653
交通運輸、倉儲和郵政服務業	9,224,015	2.49%	3,597,605
公共管理和社會組織	8,061,209	2.17%	62,650
電力、燃氣及水的生產和供應業	7,412,338	2.00%	3,415,598
教育	6,539,454	1.76%	1,179,280
採礦業	5,002,120	1.35%	1,930,113
建築業	3,555,251	0.96%	1,849,856
水利、環境和公共設施管理業	1,519,360	0.41%	1,474,360
農、林、牧、漁	1,253,166	0.34%	1,067,446
其他	24,782,430	6.68%	12,675,542
公司貸款和墊款合計	352,315,497	95.04%	175,021,824
個人貸款	12,065,859	3.25%	9,687,513
票據貼現	6,344,375	1.71%	—
發放貸款和墊款總額	370,725,731	100.00%	184,709,337
加：應收利息	1,276,467		
減：貸款損失準備			
— 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值損失準備總額	(22,892,075)		
發放貸款和墊款賬面價值	349,110,123		
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 墊款減值損失準備總額	(11,586)		

19 發放貸款和墊款(續)

(c) 貸款和墊款及減值損失準備分析

截至2019年6月30日，發放貸款和墊款及減值明細如下：

	2019年6月30日			
	未來12個月 預期信用損失 未經審計	整個存續期 預期信用 損失－未減值 未經審計	整個存續期 預期信用 損失－已減值 未經審計	合計 未經審計
發放貸款和墊款總額	304,463,543	93,112,874	29,361,139	426,937,556
加：應收利息	2,330,414	—	—	2,330,414
減：貸款損失準備				
— 以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款減值損失準備總額	(6,065,037)	(9,395,334)	(15,583,281)	(31,043,652)
發放貸款和墊款賬面價值	300,728,920	83,717,540	13,777,858	398,224,318

截至2018年12月31日，發放貸款和墊款及減值明細如下：

	2018年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失 經審計	整個存續期 預期信用 損失－未減值 經審計	整個存續期 預期信用 損失－已減值 經審計	合計 經審計
發放貸款和墊款總額	289,789,209	62,428,374	18,508,148	370,725,731
加：應收利息	1,276,467	—	—	1,276,467
減：貸款損失準備				
— 以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款減值損失準備總額	(5,671,427)	(6,284,804)	(10,935,844)	(22,892,075)
發放貸款和墊款賬面價值	285,394,249	56,143,570	7,572,304	349,110,123

(除特別注明外，金額單位為人民幣千元)

19 發放貸款和墊款(續)

(d) 貸款損失準備變動情況

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值準備變動如下：

	截至2019年6月30日止六個月期間			合計 未經審計
	未來12個月 預期信用損失 未經審計	整個存續期 預期信用 損失 - 未減值 未經審計	整個存續期 預期信用 損失 - 已減值 未經審計	
2019年1月1日餘額	(5,671,427)	(6,284,804)	(10,935,844)	(22,892,075)
階段轉換				
— 轉至未來12個月預期信用損失	(197,204)	189,968	7,236	—
— 轉至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	528,522	(599,274)	70,752	—
— 轉至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	48,153	626,526	(674,679)	—
期間新增	(773,081)	(3,327,750)	(4,465,924)	(8,566,755)
折現回撥	—	—	415,178	415,178
2019年6月30日餘額	(6,065,037)	(9,395,334)	(15,583,281)	(31,043,652)

	截至2018年12月31日止年度			合計 經審計
	未來12個月 預期信用損失 經審計	整個存續期 預期信用 損失 - 未減值 經審計	整個存續期 預期信用 損失 - 已減值 經審計	
2018年1月1日餘額	(3,587,382)	(1,114,478)	(1,302,812)	(6,004,672)
階段轉換				
— 轉至未來12個月預期信用損失	(35,938)	24,699	11,239	—
— 轉至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	246,178	(264,332)	18,154	—
— 轉至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	49,952	75,104	(125,056)	—
本年新增	(2,344,237)	(5,005,797)	(10,139,895)	(17,489,929)
折現回撥	—	—	330,732	330,732
本期核銷	—	—	271,794	271,794
2018年12月31日餘額	(5,671,427)	(6,284,804)	(10,935,844)	(22,892,075)

註：

- (a) 2019年1-6月，本集團調整了發放貸款及墊款的五級分類和客戶評級，整個存續期預期信用損失-未減值和整個存續期預期信用損失-已減值轉入未來12個月預期信用損失的貸款本金金額是人民幣2,067百萬元，相應的減值準備減少了人民幣168百萬元；未來12個月預期信用損失和整個存續期預期信用損失-已減值轉入整個存續期預期信用損失-未減值的貸款本金金額是人民幣24,879百萬元，相應的減值準備增加了人民幣276百萬元；未來12個月預期信用損失和整個存續期預期信用損失-未減值轉入整個存續期預期信用損失-已減值的貸款本金金額是人民幣8,188百萬元，相應的減值準備會增加人民幣2,943百萬元。

於2018年度，本集團調整了發放貸款及墊款的五級分類和客戶評級，整個存續期預期信用損失-未減值和整個存續期預期信用損失-已減值轉入未來12個月預期信用損失的貸款本金金額是人民幣348百萬元，相應的減值準備減少了人民幣29百萬元；未來12個月預期信用損失和整個存續期預期信用損失-已減值轉入整個存續期預期信用損失-未減值的貸款本金金額是人民幣19,488百萬元，相應的減值準備增加了人民幣1,732百萬元；未來12個月預期信用損失和整個存續期預期信用損失-未減值轉入整個存續期預期信用損失-已減值的貸款本金金額是人民幣4,098百萬元，相應的減值準備會增加人民幣2,058百萬元。

19 發放貸款和墊款(續)

(d) 貸款損失準備變動情況(續)

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值準備變動如下：(續)

註：(續)

(b) 預期信用損失變動乃由於發起或購買以及定期更新參數而導致違約概率(「違約概率」)、違約損失率(「違約損失率」)和違約風險敞口(「違約風險敞口」)以及階段的變化所致。

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

	截至2019年6月30日止六個月期間			
	未來12個月 預期信用損失 未經審計	整個存續期	整個存續期	合計 未經審計
		預期信用 損失－未減值 未經審計	預期信用 損失－已減值 未經審計	
2019年1月1日餘額	(11,586)	—	—	(11,586)
期間淨計提	6,452	—	—	6,452
2019年6月30日餘額	(5,134)	—	—	(5,134)

	截至2018年12月31日止年度			
	未來12個月 預期信用損失 經審計	整個存續期	整個存續期	合計 經審計
		預期信用 損失－未減值 經審計	預期信用 損失－已減值 經審計	
2018年1月1日餘額	(36,811)	—	—	(36,811)
本年淨計提	25,225	—	—	25,225
2018年12月31日餘額	(11,586)	—	—	(11,586)

(除特別注明外，金額單位為人民幣千元)

20 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	註	6月30日 2019年 未經審計	12月31日 2018年 經審計
交易性債券	(a)	5,617,829	5,713,274
同業存單		2,103,077	2,974,136
受益權轉讓計劃	(b)	45,524,287	32,778,216
債券基金		3,632,463	7,558,886
存放流動性互助備付金		202,670	200,581
金融機構理財產品		234,148	251,000
小計		57,314,474	49,476,093
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)	10,501,833	16,586,787
合計		67,816,307	66,062,880

註：

(a) 交易性債券

	6月30日 2019年 未經審計	12月31日 2018年 經審計
以下中國境內發行的債券		
— 銀行及其他金融機構	3,324,371	3,423,652
由中國境外發行的債券		
— 銀行及其他金融機構	2,293,458	2,289,622
合計	5,617,829	5,713,274
上市	3,324,370	3,415,253
非上市	2,293,459	2,298,021
合計	5,617,829	5,713,274

於報告期間期末，交易性債券、同業存單投資中有部分用於回購協議交易的質押，詳見附註28(a)。

(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。截至2019年6月30日止6個月這些投資的公允價值變動損失為242百萬元。

21 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 2019年 未經審計	12月31日 2018年 經審計
以下中國境內發行的債券		
— 政府	3,645,955	2,208,490
— 銀行及其他金融機構	34,532,993	38,524,754
— 企業	466,999	712,079
小計	38,645,947	41,445,323
權益投資		
— 非上市	917,177	609,330
加：應收利息	595,693	802,930
合計	40,158,817	42,857,583

於報告期間期末，中國境內發行的債券投資中有部分用於回購協議交易的質押，詳見附註28(a)。

註：

- (a) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產減值準備在其他綜合收益中確認，並將減值損失或利得計入當期損益，且不減少金融投資在簡要合併資產負債表中列示的賬面價值。
- (b) 於2019年6月30日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產均為第一階段。
- (c) 本集團將非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。截至2019年6月30日，該類非交易性權益投資公允價值為人民幣91,718萬元(2018年12月31日：60,933萬元)。本集團於報告期間對該類非交易性權益工具投資確認的股利收入為120萬元(2018年度：88萬元)計入當期損益。本報告期間未處置該類非交易性權益工具投資，無從其他綜合收益轉入留存收益的累計利得或損失。截至2019年6月30日止6個月這些投資的公允價值變動損失為2,186萬元。

22 以攤餘成本計量的金融資產

	6月30日 2019年 未經審計	12月31日 2018年 經審計
以下中國境內發行的債券		
— 政府	2,239,416	4,069,833
— 銀行及其他金融機構	1,240,000	1,340,000
— 企業	19,925	19,897
小計	3,499,341	5,429,730
以下中國境外發行的債券		
— 企業	1,718,675	1,715,800
受益權轉讓計劃	225,007,552	283,324,352
加：應收利息	3,286,417	1,895,511
減：減值損失準備	(13,467,784)	(9,229,018)
合計	220,044,201	283,136,375

於報告期間期末，中國境內政府債券、銀行及其他金融機構債券投資中有部分用於回購協議交易的質押，詳見附註28(a)。

以攤餘成本計量的金融資產在本期減值準備變動如下：

	截至2019年6月30日止六個月期間			合計 未經審計
	未來12個月 預期信用損失 未經審計	整個存續期 預期信用 損失－未減值 未經審計	整個存續期 預期信用 損失－已減值 未經審計	
2019年1月1日餘額	(3,614,372)	(1,764,202)	(3,850,444)	(9,229,018)
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	(92,067)	92,067	—	—
— 至整個存續期預期信用損失－未發生信用減值	236,405	(236,405)	—	—
— 至整個存續期預期信用損失－已發生信用減值	—	235,805	(235,805)	—
期間淨(計提)/轉回	966,337	217,442	(5,422,545)	(4,238,766)
2019年6月30日餘額	(2,503,697)	(1,455,293)	(9,508,794)	(13,467,784)

22 以攤餘成本計量的金融資產(續)

	截至2018年12月31日止年度			合計 經審計
	未來12個月 預期信用損失 經審計	整個存續期 預期信用 損失－未減值 經審計	整個存續期 預期信用 損失－已減值 經審計	
2018年1月1日餘額	(3,390,200)	(824,942)	(329,803)	(4,544,945)
轉移：				
－ 至整個存續期預期信用損失－未發生信用減值	375,727	(375,727)	—	—
－ 至整個存續期預期信用損失－已發生信用減值	63,492	2,212	(65,704)	—
本年淨計提	(663,391)	(565,745)	(3,539,135)	(4,768,271)
本年核銷	—	—	84,198	84,198
2018年12月31日餘額	(3,614,372)	(1,764,202)	(3,850,444)	(9,229,018)

註：

- (a) 2019年1-6月期間，本集團調整了以攤餘成本計量的金融資產的五級分類和客戶評級，整個存續期預期信用損失－未減值轉入未來12個月預期信用損失的以攤餘成本計量的金融資產本金金額是人民幣4,884百萬元，相應的減值準備減少了人民幣7百萬元；未來12個月預期信用損失轉入整個存續期預期信用損失－未減值的以攤餘成本計量的金融資產的本金額是人民幣11,434百萬元，相應的減值準備增加了人民幣25百萬元；整個存續期預期信用損失－未減值轉入整個存續期預期信用損失－已減值的以攤餘成本計量的金融資產的本金額是人民幣12,779百萬元，相應的減值準備增加了人民幣5,565百萬元；無整個存續期預期信用損失－已減值和未來12個月預期信用損失的以攤餘成本計量的金融資產之間的轉換。

於2018年，本集團調整了以攤餘成本計量的金融資產的五級分類和客戶評級，未來12個月預期信用損失轉入整個存續期預期信用損失－未減值和整個存續期預期信用損失－已減值的以攤餘成本計量的金融資產本金金額為人民幣44,344百萬元，相應的減值準備增加了人民幣441百萬元；整個存續期預期信用損失－未減值轉入整個存續期預期信用損失－已減值的以攤餘成本計量的金融資產的本金額是人民幣7,565百萬元，相應的減值準備增加了人民幣3,462百萬元；無整個存續期預期信用損失－未減值和整個存續期預期信用損失－已減值轉入未來12個月預期信用損失的以攤餘成本計量的金融資產。

- (b) 預期信用損失變動乃由於發起或購買以及定期更新參數而導致違約概率、違約損失率和違約風險敞口以及階段的變化所致。

23 應收融資租賃款

	6月30日 2019年 未經審計	12月31日 2018年 經審計
最低融資租賃款總額	8,983,587	8,712,023
減：未實現融資收益	(844,819)	(844,665)
合計	8,138,768	7,867,358
減：減值準備	(307,873)	(382,516)
賬面價值	7,830,895	7,484,842

截至2019年6月30日，應收融資租賃款及減值明細如下：

	2019年6月30日			
	未來12個月 預期信用損失 未經審計	整個存續期 預期信用 損失－未減值 未經審計	整個存續期 預期信用 損失－已減值 未經審計	合計 未經審計
於2019年6月30日最低融資租賃款現值	6,922,528	992,328	223,912	8,138,768
減：減值準備	(67,445)	(141,481)	(98,947)	(307,873)
應收融資租賃款賬面價值	6,855,083	850,847	124,965	7,830,895

截至2018年12月30日，應收融資租賃款及減值明細如下：

	2018年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失 經審計	整個存續期 預期信用 損失－未減值 經審計	整個存續期 預期信用 損失－已減值 經審計	合計 經審計
於2018年12月31日最低融資租賃款	6,544,710	852,648	470,000	7,867,358
減：減值準備	(53,031)	(121,791)	(207,694)	(382,516)
應收融資租賃款賬面價值	6,491,679	730,857	262,306	7,484,842

23 應收融資租賃款(續)

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

	2019年6月30日			2018年12月31日		
	最低租賃 收款額	未實現 租賃收益	應收融資 租賃款現值	最低租賃 收款額	未實現 租賃收益	應收融資 租賃款現值
	未經審計	未經審計	未經審計	經審計	經審計	經審計
1年以內	4,253,002	(452,909)	3,800,093	3,316,391	(389,915)	2,926,476
1至2年	2,641,398	(267,943)	2,373,455	2,843,943	(280,776)	2,563,167
2至3年	1,842,732	(107,587)	1,735,145	1,801,141	(129,955)	1,671,186
3至5年	246,455	(16,380)	230,075	750,548	(44,019)	706,529
合計	8,983,587	(844,819)	8,138,768	8,712,023	(844,665)	7,867,358

24 對附屬公司投資

	註	6月30日	12月31日
		2019年 未經審計	2018年 經審計
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

24 對附屬公司投資 (續)

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。
- (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61.67%的表決權。
- (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。
- (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100.00%的表決權。
- (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。
- (f) 遼寧凌海錦銀村鎮銀行股份有限公司(以下簡稱「凌海錦銀」)於2016年12月16日成立，註冊地為中國遼寧省錦州市，註冊資本為人民幣100.47百萬元，主要業務為公司銀行和零售銀行業務。本行持有凌海錦銀49.67%的股份，擁有59.62%的表決權。
- (g) 遼寧桓仁錦銀村鎮銀行股份有限公司(以下簡稱「桓仁錦銀」)於2016年12月20日成立，註冊地為中國遼寧省本溪市，註冊資本為人民幣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。
- (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1,000.00百萬元，主要業務為融資租賃業務。2016年3月，註冊資本從人民1000.00百萬元增加至人民幣4,900.00百萬元，其中本行增加投資人民幣900.00百萬元。本行持有錦銀租賃30.61%的股份，擁有100.00%的表決權。

25 物業及設備

	房屋及建築物	在建工程	運輸設備	租入物業 及設備 改良支出	其他	合計
成本						
2018年1月1日(經審計)	6,817,308	478,273	74,691	187,214	730,728	8,288,214
本年增加	16,206	386,304	4,130	3,094	113,371	523,105
在建工程轉入/(轉出)	648,487	(668,262)	—	19,775	—	—
轉出至其他資產	—	(25,764)	—	—	—	(25,764)
本年處置	(30,160)	—	(275)	—	(32,182)	(62,617)
2018年12月31日(經審計)	7,451,841	170,551	78,546	210,083	811,917	8,722,938
2019年1月1日(經審計)	7,451,841	170,551	78,546	210,083	811,917	8,722,938
期間增加	188,510	405,311	2,406	3,137	20,923	620,287
在建工程轉入/(轉出)	309,543	(330,434)	—	20,891	—	—
轉出至其他資產	—	(191,979)	—	—	—	(191,979)
期間處置	(4,090)	—	—	—	—	(4,090)
2019年6月30日(未經審計)	7,945,804	53,449	80,952	234,111	832,840	9,147,156
累計折舊						
2018年1月1日(經審計)	(1,172,643)	—	(60,516)	(91,657)	(511,074)	(1,835,890)
本年計提	(231,985)	—	(4,321)	(19,512)	(68,298)	(324,116)
本年處置	7,578	—	262	—	30,641	38,481
2018年12月31日(經審計)	(1,397,050)	—	(64,575)	(111,169)	(548,731)	(2,121,525)
2019年1月1日(經審計)	(1,397,050)	—	(64,575)	(111,169)	(548,731)	(2,121,525)
期間計提	(125,318)	—	(2,035)	(11,149)	(37,243)	(175,745)
2019年6月30日(未經審計)	(1,522,368)	—	(66,610)	(122,318)	(585,974)	(2,297,270)
賬面價值						
2018年12月31日(經審計)	6,054,791	170,551	13,971	98,914	263,186	6,601,413
2019年6月30日(未經審計)	6,423,436	53,449	14,342	111,793	246,866	6,849,886

於2019年6月30日，本集團有賬面價值為人民幣1,317百萬元的房屋及建築物的產權手續尚在辦理之中(2018年12月31日：人民幣1,343百萬元)。其中賬面價值為人民幣1,036百萬元的房屋本集團已取得有權部門頒發的房屋所有權證書，但未取得相應的土地使用權證(2018年12月31日：人民幣1,002百萬元)。

(除特別注明外，金額單位為人民幣千元)

25 物業及設備(續)

本集團的房屋及建築物於相關報告期間期末的賬面價值按租賃剩餘年限分析如下：

	6月30日 2019年 未經審計	12月31日 2018年 經審計
於中國境內持有		
— 長期租賃(50年以上)	71,824	120,597
— 中期租賃(10至50年)	6,338,902	5,913,879
— 短期租賃(10年以下)	12,710	20,315
合計	6,423,436	6,054,791

26 遞延所得稅資產

	資產 減值損失 註(i)	應付 職工薪酬	金融工具公允 價值變動收益 註(ii)	其他	遞延 所得稅資產
2018年1月1日(經審計)	2,439,437	46,274	267,534	35,250	2,788,495
在損益中確認	5,190,137	26,151	(234,090)	(11,120)	4,971,078
在其他綜合收益/(損失)確認	6,380	—	(292,535)	—	(286,155)
2018年12月31日(經審計)	7,635,954	72,425	(259,091)	24,130	7,473,418
在損益中確認	2,934,017	1,562	(272,539)	(59,633)	2,603,407
在其他綜合收益確認	1,613	—	60,752	—	62,365
2019年6月30日(未經審計)	10,571,584	73,987	(470,878)	(35,503)	10,139,190

註：

- (i) 本集團對發放貸款和墊款及其他資產計提減值損失準備。該減值損失準備是根據預期信用損失模型確定。然而，可用作稅前抵扣的減值損失金額是指按相關報告期間期末符合中國所得稅法規規定的資產賬面總價值的1%及符合核銷標準並獲稅務機關批准的資產損失核銷金額。
- (ii) 金融工具公允價值變動淨損益於其變現抵扣或計徵所得稅。
- (iii) 本集團於2019年6月30日並無重大的未確認的遞延所得稅資產及負債(2018年12月31日：無)。

27 其他資產

	註	6月30日 2019年 未經審計	12月31日 2018年 經審計
應收利息		846,200	209,762
抵債資產	(a)	1,093,277	737,461
無形資產		224,527	197,896
長期待攤費用		7,744	279,134
待攤費用		96,725	88,976
增值稅及附加待抵扣稅額		115,142	131,451
土地使用權		—	79,047
其他應收款		410,682	100,500
代收代付款項		156,881	—
其他資產		154,927	67,613
合計		3,106,105	1,891,840

註：

(a) 抵債資產

	6月30日 2019年 未經審計	12月31日 2018年 經審計
商業用房地產	1,025,469	676,078
居住用房地產	10,507	7,804
其他	57,301	53,579
抵債資產淨值	1,093,277	737,461

2019年1至6月，本集團共處置抵債資產原值為人民幣349萬元（2018年度：人民幣692萬元）。本集團計劃通過拍賣、競價和轉讓等方式對2019年6月30日的抵債資產進行處置。

28 擔保物信息

(a) 用作擔保物的資產

	附註	6月30日 2019年 未經審計	12月31日 2018年 經審計
用於回購協議交易：			
— 貼現票據	19(a)	—	3,749,261
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	20	1,963,000	5,067,200
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	21	32,450,600	32,015,000
— 以攤餘成本計量的金融資產	22	2,391,500	3,711,500
合計		36,805,100	44,542,961

(b) 收到的擔保物

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

29 向中央銀行借款

	6月30日 2019年 未經審計	12月31日 2018年 經審計
向中央銀行借款	20,040,000	108,347
應付利息	17,797	22
合計	20,057,797	108,369

30 同業及其他金融機構存放款項

按交易對手類型及所在地區分析

	6月30日 2019年 未經審計	12月31日 2018年 經審計
中國境內存放款項		
— 銀行	61,916,992	69,997,464
— 其他金融機構	74,231,992	92,018,528
應付利息	1,698,617	2,613,093
合計	137,847,601	164,629,085

31 拆入資金

按交易對手類型及所在地區分析

	6月30日 2019年 未經審計	12月31日 2018年 經審計
中國境內存放款項		
— 銀行	28,699,769	19,214,805
中國境外存放款項		
— 銀行	1,536,335	1,372,640
應付利息	304,411	172,936
合計	30,540,515	20,760,381

32 賣出回購金融資產

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	6月30日 2019年 未經審計	12月31日 2018年 經審計
中國境內		
— 銀行	31,688,852	29,099,045
— 其他金融機構	3,597,860	14,287,690
應付利息	135,544	58,468
合計	35,422,256	43,445,203

(b) 按擔保物類別分析

	6月30日 2019年 未經審計	12月31日 2018年 經審計
債券	34,321,492	37,168,664
貼現票據	—	3,749,261
同業存單	965,220	2,468,810
應付利息	135,544	58,468
合計	35,422,256	43,445,203

33 吸收存款

	6月30日 2019年 未經審計	12月31日 2018年 經審計
活期存款		
— 公司客戶	34,156,668	52,878,368
— 個人客戶	23,038,995	19,850,460
小計	57,195,663	72,728,828
定期存款		
— 公司客戶	61,186,154	83,880,675
— 個人客戶	217,777,750	192,669,516
小計	278,963,904	276,550,191
質押存款		
— 承兌匯票保證金	56,731,379	48,801,542
— 擔保保證金	180,018	3,159,174
— 信用證保證金	4,105,333	4,383,370
— 其他	50,268	25,724
小計	61,066,998	56,369,810
匯出匯票及應解匯款	147,137	195,992
結構性存款		
— 公司客戶	5,761,270	5,861,020
— 個人客戶	33,451,310	22,062,453
小計	39,212,580	27,923,473
應付利息	11,281,042	11,807,795
合計	447,867,324	445,576,089

34 應付職工薪酬

	6月30日 2019年 未經審計	12月31日 2018年 經審計
應付職工薪金及福利	153,888	136,090
應付基本養老保險	29,807	30,001
應付補充退休福利	37,347	36,129
應付其他長期職工福利	89,539	100,527
合計	310,581	302,747

35 應交稅費

	6月30日 2019年 未經審計	12月31日 2018年 經審計
應交企業所得稅	421,729	587,080
應交增值稅及附加	438,929	329,469
其他	56,037	49,220
合計	916,695	965,769

36 應付債券

	註	6月30日 2019年 未經審計	12月31日 2018年 經審計
應付二級資本債券	(a)	6,493,539	7,992,978
已發行同業存單	(b)	72,181,773	81,399,808
應付利息		123,502	275,996
合計		78,798,814	89,668,782

36 應付債券(續)

經人行及銀保監會批准，本集團近年來在公開市場發行二級資本債券。該等債券在銀行間債券市場交易。本行可在債券發行五年後按面值贖回，於2019年6月30日止六個月期間，本集團並無拖欠本金、利息及其他與金融債券有關的違約情況(2018年度：無)。有關該等金融債券的相關信息列示如下：

(a) 已發行二級資本債券

	註	6月30日 2019年 未經審計	12月31日 2018年 經審計
於2024年1月到期的固定利率二級資本債券	(i)	–	1,500,000
於2026年12月到期的固定利率二級資本債券	(ii)	2,497,174	2,496,613
於2028年3月到期的固定利率二級資本債券	(iii)	3,996,365	3,996,365
合計		6,493,539	7,992,978

註：

- (i) 本集團於2014年1月24日發行含減記條款的二級資本債券，發行總額人民幣1,500百萬元，期限為10年，固定票面年利率為7.00%。本集團已於2019年1月28日按面值贖回這些債券。
- (ii) 本集團於2016年12月26日發行含減記條款的二級資本債券，發行總額人民幣2,500百萬元，期限為10年，固定票面年利率為4.30%。本集團可以選擇於2021年12月27日按面值贖回這些債券。
- (iii) 本集團於2018年3月26日發行含減記條款的二級資本債券，發行總額人民幣4,000百萬元，期限為10年，固定票面年利率為4.90%。本集團可以選擇於2023年03月28日按面值贖回這些債券。

於2019年6月30日，上述應付二級資本債的公允價值為人民幣6,466百萬元(2018年12月31日：人民幣7,983百萬元)。

(b) 已發行同業存單

截至2019年6月30日，本集團已發行且尚未到期的同業存單198筆(2018年12月31日：212筆)，共計人民幣72,182百萬元(2018年12月31日：人民幣81,400百萬元)。上述同業存單的公允價值約為人民幣71,194百萬元(2018年12月31日：人民幣80,571百萬元)。

37 預計負債

	註	6月30日 2019年 未經審計	12月31日 2018年 經審計
信用承諾預期信用損失	(a)	1,599,824	1,728,410

註：

(a) 信用承諾預期信用損失

	截至2019年6月30日止六個月期間			合計 未經審計
	12個月預期 信用損失 未經審計	整個存續期 預期信用 損失－未減值 未經審計	整個存續期 預期信用 損失－已減值 未經審計	
2019年1月1日餘額	1,150,031	456,939	121,440	1,728,410
轉至：				
－未來12個月預期信用損失	646,311	(646,311)	－	－
－整個存續期預期信用損失－未減值	(2,000)	2,000	－	－
－整個存續期預期信用損失－已減值	－	(8,593)	8,593	－
本期(轉回)/計提	(524,261)	283,548	112,127	(128,586)
2019年6月30日餘額	1,270,081	87,583	242,160	1,599,824

	截至2018年12月31日止年度			合計 經審計
	12個月預期 信用損失 經審計	整個存續期 預期信用 損失－未減值 經審計	整個存續期 預期信用 損失－已減值 經審計	
2018年1月1日餘額	542,774	－	－	542,774
本年計提	607,257	456,939	121,440	1,185,636
2018年12月31日餘額	1,150,031	456,939	121,440	1,728,410

38 其他負債

	6月30日 2019年 未經審計	12月31日 2018年 經審計
資產證券化代收款	437,406	186,710
代收代付款項	82,868	21,531
應付股利	349,222	432,553
遞延收益	7,122	7,310
待轉銷項稅	70,810	71,112
其他應付款	571,311	588,891
合計	1,518,739	1,308,107

39 股本

本集團於2019年6月30日及2018年12月31日的股本指本集團的已繳足股本。本集團於相關期間期末的股本如下：

	6月30日 2019年 未經審計	12月31日 2018年 經審計
法定股本，已按面值發行及繳足的股本份數(千)	7,781,616	7,781,616

40 優先股

(a) 期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	永久存續	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			

40 優先股(續)

(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母公司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，本集團可以分配股息，且優先於普通股股東分配股息。經股東大會審議通過後，本集團可選擇取消分派全部或部分股息。

(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。

40 優先股 (續)

(b) 主要條款 (續)

(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)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。

(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。本集團優先股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。

41 資本公積

	6月30日 2019年 未經審計	12月31日 2018年 經審計
股本溢價	20,484,617	20,484,617
其他綜合收益：		
— 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	55,562	237,819
— 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減值準備	4,191	9,030
— 重新計量設定收益計劃負債的變動	(8,850)	(8,845)
其他	8,149	8,149
合計	20,543,669	20,730,770

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 收益計劃 負債的變動	合計
2017年12月31日(經審計)	-	(679,293)	(2,124)	(681,417)
採用IFRS9的影響	(611,616)	679,293	-	67,677
2018年1月1日(經審計)	(611,616)	-	(2,124)	(613,740)
本年增減變動金額	858,464	-	(6,720)	851,744
2018年12月31日及2019年1月1日(經審計)	246,848	-	(8,844)	238,004
本期增減變動金額	(187,095)	-	(6)	(187,101)
2019年6月30日(未經審計)	59,753	-	(8,850)	50,903

41 資本公積(續)

歸屬於本行股東的其他綜合收益本期發生額：

	截至6月30日止六個月期間	
	2019年 未經審計	2018年 未經審計
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	(140,167)	530,013
— 減值準備變動	(6,452)	—
— 於處置時轉入當期損益的金額	(80,984)	—
— 相關的所得稅影響	56,901	—
小計	(170,702)	530,013
後續不能重分類至損益的項目：		
— 重新計量設定收益計劃負債變動	(6)	(1,354)
— 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	(21,857)	9,768
— 相關的所得稅影響	5,464	—
小計	(16,393)	8,414
合計	(187,101)	538,427

42 盈餘公積

	法定盈餘公積	任意盈餘公積	合計
2018年1月1日(經審計)	2,982,653	12,026	2,994,679
本年提取	-	-	-
2018年12月31日(經審計)	2,982,653	12,026	2,994,679
本期提取	-	-	-
2019年6月30日(未經審計)	2,982,653	12,026	2,994,679

本行在彌補以前年度虧損後需按淨利潤的10%提取法定盈餘公積金。法定盈餘公積金累計額達到本行註冊資本的50%時，可以不再提取。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。

43 一般準備

	6月30日 2019年 未經審計	12月31日 2018年 經審計
期／年初餘額	11,802,132	9,818,070
本期／年新增	-	1,984,062
期／年末餘額	11,802,132	11,802,132

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

44 未分配利潤

	6月30日 2019年 未經審計	12月31日 2018年 經審計
上年年末未分配利潤	3,570,852	13,160,018
採用IFRS9的影響	-	(1,293,628)
本期／年初未分配利潤	3,570,852	11,866,390
本期／年歸屬於本行的淨利潤	(998,600)	(4,593,447)
減：		
— 提取一般風險準備	-	(1,984,062)
— 應付普通股現金股利	-	(1,718,029)
期／年末餘額	2,572,252	3,570,852

45 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(a) 第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益

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

下表載列本集團於結構化主體中享有的權益的賬面價值的分析，以及相關資產於2019年6月30日及2018年12月31日確認的財務報表項目的分析：

	2019年6月30日		
	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益的 金融資產 (未經審計)	以攤餘 成本計量的 金融資產 (未經審計)	合計 (未經審計)
資產管理計劃	33,720,920	59,399,069	93,119,989
信託受益權投資	15,435,830	155,299,093	170,734,923
金融機構發行的理財產品	234,148	-	234,148
合計	49,390,898	214,698,162	264,089,060

	2018年12月31日		
	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益的 金融資產 (經審計)	以攤餘 成本計量的 金融資產 (經審計)	合計 (經審計)
資產管理計劃	23,503,390	91,682,129	115,185,519
信託受益權投資	15,129,327	184,219,823	199,349,150
金融機構發行的理財產品	251,000	-	251,000
合計	38,883,717	275,901,952	314,785,669

上述投資、理財產品的最大風險敞口為其在財務狀況表中確認的報告期末的賬面價值。

45 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

(b) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

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

於2019年6月30日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本且非保收益理財產品的規模餘額為人民幣27,962百萬元(2018年12月31日：人民幣24,236百萬元)。

此外，本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體還包括資產支持證券。本集團於2015年3月將賬面價值為人民幣3,123百萬元的客戶貸款組成的信貸資產池，轉讓給由獨立信託公司管理的未納入合併財務報表的證券化工具，由其發行的相關資產支持證券。本集團於2019年6月30日持有的該等資產支持證券的金額為人民幣0元(2018年12月31日：人民幣840萬元)。

本集團於2017年6月將賬面價值為人民幣9,973百萬元的客戶貸款組成的信貸資產池，轉讓給由獨立信託公司管理的未納入合併財務報表的證券化工具，由其發行的相關資產支持證券。本集團於2019年6月30日持有的該等資產支持證券的金額為人民幣500百萬元(2018年12月31日：人民幣500百萬元)。

根據本集團與獨立第三方信託公司簽訂的服務合同，本集團對上述資產證券化項下的信貸資產進行管理，提供與信貸資產及其處置回收有關的管理服務及其他服務，並收取規定的服務報酬。

46 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。

本集團管理層根據銀保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。本集團定期向銀保監會提交所需信息。

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。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。

46 資本管理(續)

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。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%。

	6月30日 2019年 未經審計	12月31日 2018年 經審計
核心資本		
— 股本	7,781,616	7,781,616
— 資本公積可計入部分	20,538,535	20,719,184
— 盈餘公積	2,994,679	2,994,679
— 一般風險準備	11,802,132	11,802,132
— 未分配利潤	2,572,252	3,570,852
— 少數股東資本可計入部分	631,452	602,666
核心一級資本調整項目：		
— 其他無形資產(土地使用權除外)	(224,527)	(197,896)
— 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產應扣除金額	(5,529,576)	(2,746,095)
核心一級資本淨額	40,566,563	44,527,138
其他一級資本	9,981,557	9,977,719
一級資本淨額	50,548,120	54,504,857
二級資本		
— 二級資本工具及其溢價可計入金額	6,500,000	8,000,000
— 超額貸款損失準備	1,725,259	4,281,808
— 少數股東資本可計入部分	168,386	160,711
總資本淨額	58,941,765	66,947,376
風險加權資產總額	789,059,022	734,050,677
核心一級資本充足率	5.14%	6.07%
一級資本充足率	6.41%	7.43%
資本充足率	7.47%	9.12%

於2019年1至6月期間，本集團存在資本充足率低於監管要求的情況。根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，銀保監會可以採取相應監管措施。

47 合併現金流量表補充資料

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 2019年 未經審計	12月31日 2018年 經審計
庫存現金	1,248,417	708,592
存放中央銀行款項	4,381,354	8,763,764
存放同業及其他金融機構款項	2,964,289	10,314,203
拆出資金	3,241,248	-
買入返售金融資產	-	100,073
合計	11,835,308	19,886,632

48 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) 主要股東及其控制或重大影響的企業

安泰科技股份有限公司

北京城奧置業有限公司

北京城承物業管理有限責任公司

北京城和房地產開發有限責任公司

北京城建(海南)地產有限公司

北京城建(蕪湖)股權投資管理有限公司

北京城建安裝集團有限公司

北京城建八建設發展有限責任公司

48 關聯方披露 (續)

(a) 本集團的關聯方 (續)

(i) 主要股東及其控制或重大影響的企業 (續)

北京城建保定房地產開發有限公司

北京城建北方集團有限公司

北京城建北方建設有限責任公司

北京城建北苑大酒店有限公司

北京城建成都地產有限公司

北京城建成都置業有限公司

北京城建道橋建設集團有限公司

北京城建二建設工程有限公司

北京城建房地產開發有限公司

北京城建鍋爐管道安裝有限公司

北京城建華泰土木工程有限公司

北京城建華宇建設工程有限公司

北京城建黃山投資發展有限公司

北京城建集團投資有限公司

北京城建集團有限責任公司

北京城建嘉業房地產開發有限公司

北京城建建設工程有限公司

北京城建精工鋼結構工程有限公司

48 關聯方披露 (續)

(a) 本集團的關聯方 (續)

(i) 主要股東及其控制或重大影響的企業 (續)

北京城建九建設工程有限公司

北京城建勘測設計研究院有限責任公司

北京城建六建設集團有限公司

北京城建六眾城建設工程有限公司

北京城建隆達置業有限公司

北京城建七建設工程有限公司

北京城建青島興華地產有限公司

北京城建三期開發建設合夥企業(有限合夥)

北京城建設計發展集團股份有限公司

北京城建深港建築裝飾工程有限公司

北京城建十建設工程有限公司

北京城建十六建築工程有限責任公司

北京城建十一建設工程有限公司

北京城建四建設工程有限責任公司

北京城建投資基金管理有限公司

北京城建萬科天運置業有限公司

北京城建五建設集團有限公司

48 關聯方披露 (續)

(a) 本集團的關聯方 (續)

(i) 主要股東及其控制或重大影響的企業 (續)

北京城建新城投資開發有限公司

北京城建興合房地產開發有限公司

北京城建興華地產有限公司

北京城建興華康慶房地產開發有限公司

北京城建興懷房地產開發有限公司

北京城建興瑞置業開發有限公司

北京城建興潤置業開發有限公司

北京城建興勝房地產開發有限公司

北京城建興順房地產開發有限公司

北京城建興泰房地產開發有限公司

北京城建興業置地有限公司

北京城建興悅置地有限公司

北京城建興雲房地產有限公司

北京城建亞泰宏禹建築裝飾工程有限公司

北京城建亞泰建設集團有限公司

北京城建亞泰建築裝飾工程設計有限公司

北京城建一建設發展有限公司

48 關聯方披露 (續)

(a) 本集團的關聯方 (續)

(i) 主要股東及其控制或重大影響的企業 (續)

北京城建遠東建設投資集團有限公司

北京城建置業有限公司

北京城建中地投資有限公司

北京城建重慶地產有限公司

北京城建重慶物業管理有限公司

北京城茂未來房地產開發有限公司

北京城志置業有限公司

北京大東房地產開發有限公司

北京地鐵京通公司

北京國礎建築工程信息諮詢有限公司

北京金都園林綠化有限責任公司

北京京國瑞股權投資基金管理有限公司

北京京國瑞國企改革發展基金(有限合夥)

北京駿泰置業有限公司

北京康拓紅外技術股份有限公司

北京科技園建設(集團)股份有限公司

北京平築房地產開發有限公司

北京世紀鴻城置業有限公司

48 關聯方披露 (續)

(a) 本集團的關聯方 (續)

(i) 主要股東及其控制或重大影響的企業 (續)

北京市天銀地熱開發有限責任公司

北京市園林綠化集團有限公司

北京首城置業有限公司

北京騰宇拆遷工程有限責任公司

北京新城時代房地產開發有限公司

北京新城興業房地產開發有限公司

北京燕城物業管理有限公司

北京雲蒙山旅遊景區管理有限公司

北京雲蒙山投資發展有限公司

常州方圓製藥有限公司

大連鑫橙後勤服務有限公司

大數金科網絡技術有限公司

二十一世紀空間技術應用股份有限公司

福建鋼信新型材料有限公司

福建龍鋼新型材料有限公司

福建龍鋼再生資源開發有限公司

福建中聯鋼信電子商務有限公司

福州鋼信建材貿易有限公司

48 關聯方披露 (續)

(a) 本集團的關聯方 (續)

(i) 主要股東及其控制或重大影響的企業 (續)

國奧投資發展股份有限公司

國家體育場有限責任公司

國信證券股份有限公司

河北鋼信物流有限公司

河北興華鋼鐵有限公司

河北中聯鋼信電子商務有限公司

華能資本服務有限公司

錦州鴻利達恒溫倉儲有限公司

錦州鴻利達商貿有限公司

錦州嶺南糧油貿易有限責任公司

錦州嶺南無公害果蔬開發有限公司

錦州晟和酒店管理有限公司

錦州市蔬菜採購批發站

錦州太和農副產品交易市場有限責任公司

錦州亞飛汽車貿易有限責任公司

錦州至誠典當行有限責任公司

康馳(北京)國際賽事基地有限責任公司

民商大宗商品交易中心有限公司

48 關聯方披露(續)

(a) 本集團的關聯方(續)

(i) 主要股東及其控制或重大影響的企業(續)

南京世紀鴻城地產有限公司

南京微創醫學科技股份有限公司

青島京城房地產開發有限公司

青島雙城房地產有限公司

三亞城聖文化投資管理有限公司

山東中聯鋼信電子商務有限公司

山西漳澤電力股份有限公司

上海鋼聯電子商務股份有限公司

深圳市中科遠東創業投資有限公司

深圳市中科招商創業投資有限公司

瀋陽瀚倫商貿有限公司

首城(天津)投資發展有限公司

天津中聯鋼信電子商務有限公司

維信諾科技股份有限公司

武安市興得利貿易有限公司

新大洲控股股份有限公司

新光圓成股份有限公司

興華財富集團福建創業投資有限公司

48 關聯方披露 (續)

(a) 本集團的關聯方 (續)

(i) 主要股東及其控制或重大影響的企業 (續)

興華財富集團武安財富國際酒店有限公司

興華財富集團武安市興華物業服務有限公司

興華財富集團興華房地產開發有限公司

興華財富集團興華環保材料有限公司

浙江巨化股份有限公司

中聯鋼信電子商務有限公司

中聯鋼信商業保理(天津)有限公司

中聯興華房地產開發有限公司

中農興華財富投資有限公司

48 關聯方披露 (續)

(a) 本集團的關聯方 (續)

(ii) 董事控制或重大影響的企業

L Investment Holding Limited

北京錦程國際航空貨運代理有限公司

北京錦程國際物流服務有限公司

北京錦程希望網絡技術有限公司

北京錦聯紅杉投資基金管理有限公司

北京錦聯紅杉資產管理有限公司

北京中興基業工程項目管理有限公司

大連東高新型管材有限公司

大連錦程國際貿易有限公司

大連錦程物流網絡技術有限公司

大連錦程在線報關服務有限公司

大連錦聯大廈有限公司

大連錦聯經典生活物業管理有限公司

大連錦聯物業管理有限公司

大連銳展建築工程有限公司

大連長興島綠城發展有限公司

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

48 關聯方披露 (續)

(a) 本集團的關聯方 (續)

(ii) 董事控制或重大影響的企業 (續)

東莞錦程國際物流服務有限公司

廣州錦程國際物流服務有限公司

哈爾濱錦程國際物流服務有限公司

漢東資本公司

杭州錦程國際貨運代理有限公司

合肥錦程國際物流服務有限公司

錦程(寧波)國際物流在線服務有限公司

錦程供應鏈管理服務有限公司

錦程國際航空貨運服務有限公司

錦程國際物流服務有限公司

錦程國際物流服務有限公司深圳分公司

錦程國際物流集團上海供應鏈有限公司

錦程國際物流集團上海航空運輸代理有限公司

錦程國際物流在線服務有限公司

錦程國際物流在線服務有限公司深圳分公司

48 關聯方披露(續)

(a) 本集團的關聯方(續)

(ii) 董事控制或重大影響的企業(續)

錦聯產業投資有限公司

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

錦聯控股集團有限公司

錦聯資產管理有限公司

玖富數科集團

玖富證券有限公司

立信會計師事務所

立信融惠投資管理(北京)有限公司

南京錦程國際物流服務有限公司

寧波傑西物流網絡技術有限公司

寧波錦程供應鏈服務有限公司

盤錦加倫置業有限公司

青島錦程國際物流有限公司

上海錦聯投資有限公司

深圳錦程國際物流電子商務有限公司

深圳錦程國際物流服務有限公司

深圳市錦聯產業投資有限公司

48 關聯方披露 (續)

(a) 本集團的關聯方 (續)

(ii) 董事控制或重大影響的企業 (續)

深圳市臻美生物科技有限公司

瀋陽錦程物流有限公司

瀋陽錦聯地產有限公司

瀋陽錦聯供應鏈管理有限公司

瀋陽錦聯經典生活物業管理有限公司

瀋陽錦聯生態科技園發展有限公司

瀋陽錦聯文創產業發展有限公司

瀋陽錦聯物業管理有限公司

瀋陽錦聯新經濟工業園開發有限公司

瀋陽錦聯置業有限公司

瀋陽錦聯左岸物業管理有限公司

瀋陽龍壘房地產開發有限公司

瀋陽市渾南新區錦聯小額貸款有限公司

瀋陽文創創新廣告產業園運營管理有限公司

瀋陽新經濟產業園開發有限公司

瀋陽新經濟產業園運營管理有限公司

48 關聯方披露 (續)

(a) 本集團的關聯方 (續)

(ii) 董事控制或重大影響的企業 (續)

天津錦程國際物流有限公司

天津錦聯供應鏈服務有限公司

天津錦聯企業孵化器有限公司

天津錦聯融資租賃有限公司

天津錦聯新經濟產業園開發有限公司

西安錦程國際物流服務有限公司

新疆錦程在線物流有限公司

營口加倫置業有限公司

營口錦程國際物流服務有限公司

中華聯合保險集團股份有限公司

重慶錦程付匯通網絡技術有限公司

重慶錦程國際物流服務有限公司

重慶錦聯供應鏈服務有限公司

48 關聯方披露 (續)

(a) 本集團的關聯方 (續)

(iii) 監事控制或重大影響的企業

北京汽車集團有限公司

北京一輕控股有限責任公司

北京元六鴻遠電子科技股份有限公司

漢壽縣岩嘴鄉龍義家庭農場(個人獨資企業)

湖北省廣播電視信息網絡股份有限公司

上海保隆汽車科技股份有限公司

深圳萊寶高科技股份有限公司

鐵嶺益遠科技股份有限公司

48 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，本行與子公司及子公司之間的交易在集團合併層面抵消，故在此附註中不做披露。

(ii) 本集團與其他關聯方之間的交易

	截至6月30日止六個月期間	
	2019年 未經審計	2018年 未經審計
利息收入	184,644	75,384
利息支出	1,720	9

	6月30日	12月31日
	2019年 未經審計	2018年 經審計
年末交易餘額：		
貸款及墊款	5,912,853	2,828,373
應收利息	21,473	6,266
吸收存款	62,534	7,388
應付利息	29	2
承兌匯票	775,000	-

該等餘額為無抵押及其條款與向本集團主要客戶提供者相若。

(除特別注明外，金額單位為人民幣千元)

48 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) 本集團與關鍵管理人員之間的交易

	截至6月30日止六個月期間	
	2019年 未經審計	2018年 未經審計
利息收入	—	18
利息支出	24,162	364

	6月30日	12月31日
	2019年 未經審計	2018年 經審計
年末交易餘額：		
貸款及墊款	129	363
吸收存款	329,743	333,319
購買保本理財	—	1,750
購買非保本理財	5,935	6,950
應付利息	24,034	19,220

該等餘額為無抵押及其條款與向本集團主要客戶提供者相若。

(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	
	2019年 未經審計	2018年 未經審計
短期僱員福利	17,563	15,130
退休福利		
— 基本養老保險	2,672	2,595

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。

49 分部報告

本集團按業務條線和經營地區進行業務管理。與第三方交易產生的利息收入和支出以「對外淨利息收入／支出」列示，內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「分部間淨利息收入／支出」列示。

本集團的經營分部已按與內部報送信息一致的方式列報，這些內部報送信息是提供給本集團管理層以向分部分配資源並評價分部業績。本集團以經營分部為基礎，確定了下列報告分部：

公司銀行業務

企業銀行業務包括為企業客戶提供金融產品和服務。產品和服務包括存款，貸款，結算和清算以及與貿易業務有關的其他產品和服務。

零售銀行業務

零售銀行業務包括向個人客戶提供多種金融產品和服務，包括存款、銀行卡和信用卡服務、個人貸款和抵押貸款和個人理財服務。

資金業務

資金業務包括同業拆借、投資和回購、自營外匯買賣及代客外匯買賣。

其他業務

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

分部間的轉移價格按照資金來源和運用的期限，匹配人行公佈的存貸款利率和同業間市場利率水平確定，費用需進行分配。

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

49 分部報告(續)

(a) 經營分部利潤、資產及負債

	公司銀行業務 未經審計	零售銀行業務 未經審計	資金業務 未經審計	其他業務及 未分配項目 未經審計	合計 未經審計
截至2019年6月30日止六個月期間					
經營收入					
對外利息淨收入／(支出)	11,043,338	(4,982,092)	5,782,110	—	11,843,356
分部間利息淨收入／(支出)	(4,428,856)	5,654,124	(1,225,268)	—	—
利息淨收入	6,614,482	672,032	4,556,842	—	11,843,356
手續費及佣金淨收入	43,297	104,520	5,006	—	152,823
交易性淨收益	—	—	1,469,666	—	1,469,666
股利收入	—	—	1,200	—	1,200
投資性證券淨收益	—	—	77,623	—	77,623
匯兌淨(損失)／收益	2,653	257	(8,302)	126	(5,266)
其他經營淨收益	—	—	—	7,786	7,786
經營收入合計	6,660,432	776,809	6,102,035	7,912	13,547,188
經營費用	(896,012)	(104,509)	(822,336)	(1,048)	(1,823,905)
減值前經營收入	5,764,420	672,300	5,279,699	6,864	11,723,283
資產減值損失	(9,536,654)	(256,790)	(2,980,831)	—	(12,774,275)
分部稅前(損失)／利潤	(3,772,234)	415,510	2,298,868	6,864	(1,050,992)
其他分部信息					
— 折舊和攤銷費用	(97,530)	(51,456)	(110,050)	(15,540)	(274,576)
— 資本性支出	202,128	106,641	228,077	32,208	569,054
2019年6月30日					
分部資產	399,207,053	10,749,298	399,307,138	6,054,852	815,318,341
遞延所得稅資產	—	—	—	10,139,190	10,139,190
資產合計	399,207,053	10,749,298	399,307,138	16,194,042	825,457,531
分部負債	162,318,227	285,549,096	234,387,633	83,143,699	765,398,655
應付股利	—	—	—	351,206	351,206
負債合計	162,318,227	285,549,096	234,387,633	83,494,905	765,749,861

49 分部報告(續)

(a) 經營分部利潤、資產及負債(續)

	公司銀行業務 未經審計	零售銀行業務 未經審計	資金業務 未經審計	其他業務及 未分配項目 未經審計	合計 未經審計
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
股利收入	—	—	880	—	880
投資性證券淨收益	—	—	23,416	—	23,416
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)
減值前經營收入／(支出)	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／(損失)總額	1,272,416	590,098	3,946,490	(56,976)	5,752,028
其他分部信息					
— 折舊和攤銷費用	(73,593)	(18,965)	(117,511)	(167)	(210,236)
— 資本性支出	199,204	51,334	318,082	451	569,071
2018年12月31日					
分部資產	345,609,993	11,353,537	473,361,112	8,124,688	838,449,330
遞延所得稅資產	—	—	—	7,473,418	7,473,418
資產合計	345,609,993	11,353,537	473,361,112	15,598,106	845,922,748
分部負債	199,185,865	246,390,224	245,609,700	93,539,278	784,725,067
應付股利	—	—	—	434,537	434,537
負債合計	199,185,865	246,390,224	245,609,700	93,973,815	785,159,604

49 分部報告(續)

(b) 地區信息

本集團經營區域主要集中於錦州地區、其他東北地區及華北地區。

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

各地區的劃分如下：

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

	經營收入	
	截止至6月30日止六個月期間	
	2019年 未經審計	2018年 未經審計
錦州地區	10,714,408	7,172,849
其他東北地區	1,539,525	1,143,779
華北地區	1,293,255	1,355,758
合計	13,547,188	9,672,386

	非流動性資產	
	6月30日 2019年 未經審計	12月31日 2018年 經審計
	錦州地區	3,214,429
其他東北地區	3,539,128	3,381,635
華北地區	882,733	695,045
合計	7,636,290	6,878,356

50 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。

於報告期末，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。

50 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；及
- 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

50 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報告期末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；及
- 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

視乎金融工具的性質，可按個別或集體基準對信用風險是否大幅增加進行評估。按集體基準進行評估時，金融工具根據共同的信用風險特徵(如逾期狀況及信用風險評級)進行分組。

50 金融工具風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(i) 信用風險的計量 (續)

違約和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：

- 債務人逾期90天以上未支付合同價款；
- 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，有可能是多個事件的共同作用所致，未必是可單獨識別的事件所致。

上述準則適用於本集團的所有金融資產，且與內部信貸風險管理層採用的「違約」定義一致。

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。

50 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。

50 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附註50(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 2019年 未經審計	12月31日 2018年 經審計
批發和零售業	192,394,015	160,556,340
製造業	82,961,078	69,766,423
房地產	33,090,714	25,681,503
租賃和商務服務業	32,228,515	28,961,888
交通運輸、倉儲和郵政業	9,226,540	9,224,015
教育	7,308,950	6,539,454
電力、燃氣及水的生產和供應業	7,236,383	7,412,338
公共管理和社會組織	5,203,120	8,061,209
採礦業	5,148,274	5,002,120
建築業	4,057,701	3,555,251
水利、環境和公共設施管理和投資業	3,631,531	1,519,360
農、林、牧、漁業	1,200,915	1,253,166
其他	28,673,561	24,782,430
公司貸款和墊款小計	412,361,297	352,315,497
個人貸款	12,070,516	12,065,859
票據貼現	2,505,743	6,344,375
發放貸款和墊款總額	426,937,556	370,725,731

50 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 2019年 未經審計	12月31日 2018年 經審計
既未逾期也未減值	384,193,443	349,540,842
已逾期但未減值	13,382,974	2,676,741
已減值	29,361,139	18,508,148
發放貸款和墊款總額：	426,937,556	370,725,731
加：應收利息	2,330,414	1,276,467
減：減值準備	(31,043,652)	(22,892,075)
發放貸款和墊款賬面價值：	398,224,318	349,110,123

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。

50 金融工具風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(iv) 發放貸款和墊款 (續)

既未逾期也未減值 (續)

下表列示在報告期末既未逾期也未減值的發放貸款和墊款：

	2019年6月30日		
	正常 未經審計	關注 未經審計	合計 未經審計
信用貸款	13,439,888	125,510	13,565,398
保證貸款	145,002,622	48,529,118	193,531,740
抵押貸款	87,277,348	23,608,564	110,885,912
質押貸款	59,161,144	7,049,249	66,210,393
合計	304,881,002	79,312,441	384,193,443

	2018年12月31日		
	正常 經審計	關注 經審計	合計 經審計
信用貸款	20,197,561	166,500	20,364,061
保證貸款	117,244,280	36,802,007	154,046,287
抵押貸款	82,125,121	15,047,432	97,172,553
質押貸款	70,353,941	7,604,000	77,957,941
合計	289,920,903	59,619,939	349,540,842

50 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 2019年 未經審計	12月31日 2018年 經審計
逾期時間：		
3個月以內	12,893,714	2,528,143
3-6個月	187,908	42,295
6個月以上	301,352	106,303
合計	13,382,974	2,676,741

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。

本集團持有已減值貸款和墊款抵押物的公允價值如下：

	6月30日 2019年 未經審計	12月31日 2018年 經審計
持有已減值貸款和墊款抵押物的公允價值	22,502,759	14,369,891

以上抵押物主要包括房產、土地使用權、機器設備等。抵押物的公允價值由本集團按可取得的最近期外部估值估算，並考慮處置經驗及現有市場情況後做出調整。

(除特別注明外，金額單位為人民幣千元)

50 金融工具風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(iv) 發放貸款和墊款 (續)

發放貸款和墊款按五級分類及三階段列示如下：

	2019年6月30日			
	階段一	階段二	階段三	合計
	(未來12個月	(整個存續期	(整個存續期	
	預期信用損失)	預期信用	預期信用	
未經審計	損失 - 未減值)	損失 - 已減值)		
正常	304,463,543	1,031,332	—	305,494,875
關注	—	92,081,542	—	92,081,542
次級	—	—	20,179,209	20,179,209
可疑	—	—	8,444,888	8,444,888
損失	—	—	737,042	737,042
發放貸款和墊款總額	304,463,543	93,112,874	29,361,139	426,937,556
加：應收利息	2,330,414	—	—	2,330,414
減：貸款損失準備	(6,065,037)	(9,395,334)	(15,583,281)	(31,043,652)
發放貸款和墊款賬面價值	300,728,920	83,717,540	13,777,858	398,224,318

	2018年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
	(未來12個月	(整個存續期	(整個存續期	
	預期信用損失)	預期信用	預期信用	
經審計	損失 - 未減值)	損失 - 已減值)		
正常	289,789,209	420,106	—	290,209,315
關注	—	62,008,268	—	62,008,268
次級	—	—	10,072,423	10,072,423
可疑	—	—	7,699,364	7,699,364
損失	—	—	736,361	736,361
發放貸款和墊款總額	289,789,209	62,428,374	18,508,148	370,725,731
加：應收利息	1,276,467	—	—	1,276,467
減：貸款損失準備	(5,671,427)	(6,284,804)	(10,935,844)	(22,892,075)
發放貸款和墊款賬面價值	285,394,249	56,143,570	7,572,304	349,110,123

50 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 2019年 未經審計	12月31日 2018年 經審計
應收融資租賃款		
既未逾期也未減值	7,784,856	7,332,358
已逾期未減值	130,000	65,000
已減值	223,912	470,000
最低融資租賃收款額	8,138,768	7,867,358
減：減值準備	(307,873)	(382,516)
應收融資租賃款賬面價值	7,830,895	7,484,842

	2019年6月30日			合計 未經審計
	階段一 (未來12個月 預期信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用 損失－未減值)	階段三 (整個存續期 預期信用 損失－已減值)	
	未經審計	未經審計	未經審計	
正常	6,922,528	—	—	6,922,528
關注	—	992,328	—	992,328
次級	—	—	223,912	223,912
最低融資租賃收款額現值	6,922,528	992,328	223,912	8,138,768
減：減值準備	(67,445)	(141,481)	(98,947)	(307,873)
應收融資租賃款賬面價值	6,855,083	850,847	124,965	7,830,895

	2018年12月31日			合計 經審計
	階段一 (未來12個月預 期信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用 損失－未減值)	階段三 (整個存續期 預期信用 損失－已減值)	
	經審計	經審計	經審計	
正常	6,544,710	—	—	6,544,710
關注	—	852,648	—	852,648
次級	—	—	470,000	470,000
最低融資租賃收款額現值	6,544,710	852,648	470,000	7,867,358
減：減值準備	(53,031)	(121,791)	(207,694)	(382,516)
應收融資租賃款賬面價值	6,491,679	730,857	262,306	7,484,842

(除特別注明外，金額單位為人民幣千元)

50 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：

	2019年6月30日			合計 未經審計
	階段一 (未來12個月 預期信用損失) 未經審計	階段二 (整個存續期 預期信用 損失 - 未減值) 未經審計	階段三 (整個存續期 預期信用 損失 - 已減值) 未經審計	
正常	131,901,056	1,684,000	-	133,585,056
關注	-	76,385,810	-	76,385,810
次級	-	-	19,576,822	19,576,822
可疑	-	-	677,880	677,880
以攤餘成本計量的金融資產	131,901,056	78,069,810	20,254,702	230,225,568
加：應收利息	1,987,394	943,055	355,968	3,286,417
減：減值準備	(2,503,697)	(1,455,293)	(9,508,794)	(13,467,784)
以攤餘成本計量的金融資產賬面價值	131,384,753	77,557,572	11,101,876	220,044,201

50 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(vi) 債權投資(續)

	2018年12月31日			合計 經審計
	階段一 (未來12個月 預期信用損失) 經審計	階段二 (整個存續期 預期信用 損失－未減值) 經審計	階段三 (整個存續期 預期信用 損失－已減值) 經審計	
正常	186,478,614	-	-	186,478,614
關注	-	95,699,466	-	95,699,466
次級	-	-	7,863,922	7,863,922
可疑	-	-	427,880	427,880
以攤餘成本計量的金融資產	186,478,614	95,699,466	8,291,802	290,469,882
加：應收利息	1,532,852	291,511	71,148	1,895,511
減：減值準備	(3,614,372)	(1,764,202)	(3,850,444)	(9,229,018)
以攤餘成本計量的金融資產賬面價值	184,397,094	94,226,775	4,512,506	283,136,375

50 金融工具風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(vi) 債權投資 (續)

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：

	2019年6月30日			合計 未經審計
	階段一 (未來12個月 預期信用損失) 未經審計	階段二 (整個存續期 預期信用 損失－未減值) 未經審計	階段三 (整個存續期 預期信用 損失－已減值) 未經審計	
正常	38,645,947	—	—	38,645,947
關注	—	—	—	—
次級	—	—	—	—
小計	38,645,947	—	—	38,645,947
加：應收利息	595,693	—	—	595,693
賬面價值	39,241,640	—	—	39,241,640
在其他綜合收益中確認減值準備	(457)	—	—	(457)

	2018年12月31日			合計 經審計
	階段一 (未來12個月 預期信用損失) 經審計	階段二 (整個存續期 預期信用 損失－未減值) 經審計	階段三 (整個存續期 預期信用 損失－已減值) 經審計	
正常	41,445,323	—	—	41,445,323
關注	—	—	—	—
次級	—	—	—	—
小計	41,445,323	—	—	41,445,323
加：應收利息	802,930	—	—	802,930
賬面價值	42,248,253	—	—	42,248,253
在其他綜合收益中確認減值準備	(457)	—	—	(457)

50 金融工具風險管理(續)

(b) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的不利變動而使本集團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風險，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。

(除特別注明外，金額單位為人民幣千元)

50 金融工具風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(i) 利率風險

下表列示於相關報告期間期末資產與負債按預期下一個重定價日期(或到期日，以較早者為準)的分佈：

	2019年6月30日					
	合計 未經審計	不計息 未經審計	3個月內 未經審計	3個月至1年 未經審計	1年至5年 未經審計	5年以上 未經審計
資產						
現金及存放中央銀行款項	57,727,372	1,271,679	56,455,693	—	—	—
存放同業及其他金融機構款項	6,802,123	149,189	3,593,013	3,059,921	—	—
拆出資金	5,800,176	10,697	3,241,248	2,548,231	—	—
買入返售金融資產	—	—	—	—	—	—
發放貸款和墊款	398,224,318	—	34,729,175	90,380,884	264,147,173	8,967,086
投資	328,019,325	4,799,287	38,586,589	113,191,878	159,403,071	12,038,500
應收融資租賃款	7,830,895	—	927,764	2,573,073	4,330,058	—
其他	21,053,322	20,657,058	271,545	118,443	6,276	—
總資產	825,457,531	26,887,910	137,805,027	211,872,430	427,886,578	21,005,586
負債						
向中央銀行借款	20,057,797	17,797	20,000,000	40,000	—	—
同業及其他金融機構存放款項	137,847,601	1,698,617	23,026,054	41,891,000	68,531,930	2,700,000
拆入資金	30,540,515	304,411	13,819,673	16,416,431	—	—
賣出回購金融資產	35,422,256	135,544	35,286,712	—	—	—
吸收存款	447,867,324	11,281,041	126,856,159	155,764,903	153,965,209	12
應付債券	78,798,814	123,502	30,760,567	41,421,205	6,493,540	—
其他	15,215,554	4,696,090	4,239,233	5,776,805	503,426	—
總負債	765,749,861	18,257,002	253,988,398	261,310,344	229,494,105	2,700,012
資產負債缺口	59,707,670	8,630,908	(116,183,371)	(49,437,914)	198,392,473	18,305,574

50 金融工具風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(i) 利率風險(續)

下表列示於相關報告期間期末資產與負債按預期下一個重定價日期(或到期日，以較早者為準)的分佈：(續)

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

註：

- (i) 以上列示為3個月內的發放貸款和墊款金額包括於2019年6月30日餘額為人民幣6,190百萬元(2018年12月31日：人民幣2,801百萬元)的逾期金額(扣除減值損失準備)。
- (ii) 投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產等。以上列示為3個月內的投資金額包括於2019年6月30日餘額為人民幣468百萬元(2018年12月31日：人民幣2,114萬元)的逾期金額。

(除特別注明外，金額單位為人民幣千元)

50 金融工具風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(ii) 外匯風險

本集團的外匯風險主要包括資金業務外匯自營性投資以及其他外匯敞口所產生的風險。本集團通過以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配並每日監控來管理外匯風險。本集團通過如下途徑管理匯率風險：嚴格執行外匯業務流程管理；不斷完善內控制度及操作規程；不斷提高外匯業務的風險管理能力。

於相關報告期間期末的外匯風險敞口如下：

	2019年6月30日			合計 未經審計
	人民幣 未經審計	美元 (折合人民幣) 未經審計	其他 (折合人民幣) 未經審計	
資產				
現金及存放中央銀行款項	57,448,737	275,071	3,564	57,727,372
存放同業及其他金融機構款項	4,110,915	2,477,266	213,942	6,802,123
拆出資金	5,710,342	41,373	48,461	5,800,176
發放貸款和墊款	396,515,552	1,617,191	91,575	398,224,318
其他資產	352,811,105	4,092,437	—	356,903,542
總資產	816,596,651	8,503,338	357,542	825,457,531
負債				
向中央銀行借款	20,057,797	—	—	20,057,797
同業及其他金融機構存放款項	137,847,601	—	—	137,847,601
拆入資金	5,012,498	22,086,556	3,441,461	30,540,515
吸收存款	444,089,777	3,756,221	21,326	447,867,324
應付債券	78,798,814	—	—	78,798,814
其他負債	50,585,952	—	51,858	50,637,810
總負債	736,392,439	25,842,777	3,514,645	765,749,861
淨頭寸	80,204,212	(17,339,439)	(3,157,103)	59,707,670
信用承諾	224,929,706	1,514,511	11,369	226,455,586

50 金融工具風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(ii) 外匯風險(續)

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

本集團採用敏感性分析衡量匯率變化對本集團淨損益及股東權益的可能影響。在假定其他變量保持不變的前提下，於2019年6月30日假定美元對人民幣匯率上升100個基點將導致淨損失減少人民幣2,313萬元、股東權益增加人民幣2,313萬元(2018年12月31日：淨損失減少人民幣2,119萬元、股東權益增加人民幣2,119萬元)；美元對人民幣匯率下降100個基點將導致淨損失增加人民幣2,313萬元、股東權益減少人民幣2,313萬元(2018年12月31日：淨損失增加人民幣2,119萬元、股東權益減少人民幣2,119萬元)。

50 金融工具風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(ii) 外匯風險 (續)

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

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

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

50 金融工具風險管理(續)

(c) 流動性風險

本集團的資產與負債於相關報告期間期末根據相關剩餘到期日分析如下：

	2019年6月30日							合計 未經審計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
	註(i) 未經審計	未經審計	未經審計	未經審計	未經審計	未經審計	未經審計	
資產								
現金及存放中央銀行款項	52,102,511	5,624,861	—	—	—	—	—	57,727,372
存放同業及其他金融機構款項	—	3,004,706	643,676	8,435	3,145,306	—	—	6,802,123
拆出資金	—	—	41,324	3,205,913	2,552,939	—	—	5,800,176
發放貸款和墊款(ii)	15,311,932	3,529,593	11,126,707	13,678,046	85,355,945	259,858,330	9,363,765	398,224,318
投資(iii)	12,369,053	—	9,901,988	28,340,861	106,463,975	158,708,554	12,234,894	328,019,325
應收融資租賃款	187,697	—	—	927,764	2,573,073	4,142,361	—	7,830,895
其他	20,095,181	—	195,620	76,397	123,916	273,652	288,556	21,053,322
總資產	100,066,374	12,159,160	21,909,315	46,237,416	200,215,154	422,982,897	21,887,215	825,457,531
負債								
向中央銀行借款	—	—	—	20,017,762	40,035	—	—	20,057,797
同業及其他金融機構存放款項	—	428,015	10,155,311	12,911,076	42,796,704	68,844,392	2,712,103	137,847,601
拆入資金	—	—	9,349,442	4,612,102	16,578,971	—	—	30,540,515
賣出回購金融資產	—	—	34,122,922	1,299,334	—	—	—	35,422,256
吸收存款	—	67,834,701	25,118,373	35,598,722	159,783,147	159,532,369	12	447,867,324
應付債券	—	—	8,069,011	18,948,230	44,632,296	7,149,277	—	78,798,814
其他	—	4,345,839	1,948,624	2,334,425	5,864,086	680,171	42,409	15,215,554
總負債	—	72,608,555	88,763,683	95,721,651	269,695,239	236,206,209	2,754,524	765,749,861
資產負債缺口	100,066,374	(60,449,395)	(66,854,368)	(49,484,235)	(69,480,085)	186,776,688	19,132,691	59,707,670

50 金融工具風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

本集團的資產與負債於相關報告期間期末根據相關剩餘到期日分析如下：(續)

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

註：

- (i) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於人行的法定存款準備金與財政性存款。投資項中無期限金額是指已減值或已逾期一個月以上的部分。股權投資亦於無期限中列示。
- (ii) 發放貸款和墊款中的無期限類別包括所有已減值發放貸款和墊款，以及已逾期超過一個月的貸款和墊款。逾期一個月內的未減值發放貸款和墊款歸入實時償還類別。
- (iii) 投資逾期一個月內的未減值投資歸於實時償還類別。

50 金融工具風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

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

	2019年6月30日								
	賬面金額 未經審計	未折現合同		實時償還 未經審計	1個月至 3個月		1年至 5年		5年以上 未經審計
		現金流量 未經審計	1個月內 未經審計		3個月 未經審計	1年 未經審計	5年 未經審計		
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	20,057,797	20,174,402	—	—	20,133,689	40,713	—	—	
同業及其他金融機構存放款項	137,847,601	154,933,599	428,015	10,170,216	12,998,686	43,635,418	84,258,080	3,443,184	
拆入資金	30,540,515	30,931,688	—	9,385,796	4,650,692	16,895,200	—	—	
賣出回購金融資產	35,422,256	35,450,740	—	34,145,312	1,305,428	—	—	—	
吸收存款	447,867,324	476,773,288	67,834,701	25,148,548	35,841,202	163,430,837	184,517,985	15	
應付債券	78,798,814	80,429,795	—	8,090,408	19,050,453	45,350,797	7,938,137	—	
其他金融負債	12,219,473	12,283,083	1,400,182	2,121,401	2,149,542	5,786,374	744,591	80,993	
非衍生金融負債合計	762,753,780	810,976,595	69,662,898	89,061,681	96,129,692	275,139,339	277,458,793	3,524,192	
貸款承諾及貸記卡承諾	—	9,009,307	6,165,151	560,595	385,551	1,688,010	210,000	—	

	3個月以內	3個月至1年	1至5年	合計
	未經審計	未經審計	未經審計	未經審計
衍生金融工具現金流				
按總額結算的衍生金融工具				
現金流出	(23,475,520)	(17,803,136)	(2,096,784)	(43,375,440)
現金流入	23,733,542	17,853,635	2,101,600	43,688,777

(除特別注明外，金額單位為人民幣千元)

50 金融工具風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

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

	2018年12月31日								
	賬面金額	未折現合同		實時償還	1個月至		1年至		5年以上
		經審計	現金流量		經審計	1個月內	3個月	1年	
		經審計	經審計	經審計	經審計	經審計	經審計	經審計	經審計
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	108,369	108,743	—	—	30,278	78,465	—	—	
同業及其他金融機構存放款項	164,629,085	184,144,476	170,331	6,029,946	21,150,290	68,377,716	80,826,870	7,589,323	
拆入資金	20,760,381	20,937,076	—	6,893,692	5,102,477	8,940,907	—	—	
賣出回購金融資產	43,445,203	43,493,658	—	42,286,199	1,207,459	—	—	—	
吸收存款	445,576,089	462,346,257	76,827,398	18,352,914	40,182,113	160,705,888	166,099,075	178,869	
應付債券	89,668,782	92,416,279	—	10,497,625	16,956,128	53,153,471	11,560,544	248,511	
其他金融負債	17,610,607	17,610,607	1,097,895	2,053,797	4,705,787	9,507,953	245,175	—	
非衍生金融負債合計	781,798,516	821,057,096	78,095,624	86,114,173	89,334,532	300,764,400	258,731,664	8,016,703	
貸款承諾及貸記卡承諾	—	6,343,873	5,054,365	1,003,114	229,608	34,184	22,602	—	

	3個月以內		3個月至1年		合計	
	經審計		經審計		經審計	
衍生金融工具現金流						
按總額結算的衍生金融工具						
現金流出			(15,664,134)	(9,704,490)		(25,368,624)
現金流入			15,646,339	9,878,145		25,524,484

上述未經折現合同現金流量分析可能與實際現金流量存在差異。

51 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

本集團按以下層級對金融工具的系統價值進行確認和披露：

第一層級：相同資產或負債在活躍市場上(未經調整)的報價；

第二層：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。

本集團構建了公允價值計量相關的制度辦法和內部機制，規範了金融工具公允價值計量框架、公允價值會計計量方法以及操作規程。公允價值會計計量辦法明確了估值技術、參數選擇，以及相關的概念、模型及參數求解辦法；操作規程落實了上述各類業務的計量操作流程、計量時點、市場參數選擇，以及相應的角色分工。在公允價值計量過程中，前台業務部門負責計量對象的日常交易管理，財務會計部門牽頭制定計量的會計政策與估值技術方法並負責系統實現，本集團管理層負責交易信息和模型系統的驗證。

(除特別注明外，金額單位為人民幣千元)

51 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：

	2019年6月30日			合計 未經審計
	第一層級 未經審計	第二層級 未經審計	第三層級 未經審計	
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				
— 債券	—	5,427,447	51,887,027	57,314,474
指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	—	—	10,501,833	10,501,833
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	—	38,645,947	—	38,645,947
— 權益工具	—	—	917,177	917,177
發放貸款和墊款		2,505,743	—	2,505,743
衍生金融資產	—	395,409	855	396,264
合計	—	46,974,546	63,306,892	110,281,438
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	—	—	10,469,040	10,469,040
衍生金融負債	—	50,424	—	50,424
合計	—	50,424	10,469,040	10,519,464
需披露公允價值的金融資產				
以攤餘成本計量的金融資產	—	230,269,794	—	230,269,794
需披露公允價值的金融負債				
應付二級資本債券	—	6,466,197	—	6,466,197
應付同業存單	—	71,193,605	—	71,193,605
合計	—	77,659,802	—	77,659,802

51 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)

	2018年12月31日			
	第一層級 經審計	第二層級 經審計	第三層級 經審計	合計 經審計
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				
— 債券	1,604,350	6,389,388	41,482,355	49,476,093
指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	—	—	16,586,787	16,586,787
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	—	41,445,323	—	41,445,323
— 權益工具	—	—	609,330	609,330
發放貸款和墊款	—	6,344,375	—	6,344,375
衍生金融資產	—	305,022	339	305,361
合計	1,604,350	54,484,108	58,678,811	114,767,269
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	—	—	16,512,712	16,512,712
衍生金融負債	—	153,948	2	153,950
合計	—	153,948	16,512,714	16,666,662
需披露公允價值的金融資產				
以攤餘成本計量的金融資產	—	290,522,985	—	290,522,985
需披露公允價值的金融負債				
應付二級資本債券	—	7,983,088	—	7,983,088
應付同業存單	—	80,570,563	—	80,570,563
合計	—	88,553,651	—	88,553,651

在報告期間，金融工具在三個層級之間未發生重大轉移。

(除特別注明外，金額單位為人民幣千元)

51 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)

債務工具當有市場報價時採用市場報價作為公允價值。當沒有市場報價時，公允價值基於折現現金流或定價模式估計。就第二級債務工具而言，該等債券的公允價值基於中國國債登記結算有限責任公司根據所有重大輸入數據均為可觀察市場數據的估值技術提供的估值結果釐定。

下表列示對歸類為公允價值層級第三層級的每類金融工具在本期及2018年度的變動情況：

	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			以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 - 衍生金融負債	
	計入當期損益的金融資產 未經審計	指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 未經審計	計入其他綜合收益的金融資產 - 權益工具 未經審計	衍生金融資產 未經審計	金融資產合計 未經審計	計入當期損益的金融負債 未經審計	衍生金融負債 未經審計	金融負債合計 未經審計	
2019年1月1日	41,482,355	16,586,787	609,330	339	58,678,811	(16,512,712)	(2)	(16,512,714)	
收益或損失總額：									
— 於當期損益中確認(包括交易淨收益)	922,537	(242,080)	—	516	680,973	200,799	2	200,801	
— 於其他綜合收益中確認	—	—	(21,857)	—	(21,857)	—	—	—	
購買	25,789,512	8,793,902	329,704	—	34,913,118	(15,129,634)	—	(15,129,634)	
出售及結算	(16,307,377)	(14,636,776)	—	—	(30,944,153)	20,972,507	—	20,972,507	
2019年6月30日	51,887,027	10,501,833	917,177	855	63,306,892	(10,469,040)	—	(10,469,040)	
上述計入當期損益的利得或損失與期末資產或負債相關的部分(包括交易淨收益)	922,537	(242,080)	—	516	680,973	200,799	2	200,801	

51 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)

	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		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		以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	
	可供出售金融資產	計入當期損益的金融資產	計入當期損益的金融資產	計入當期損益的金融資產	權益工具	衍生金融資產	金融資產合計	金融負債	衍生金融負債	金融負債合計
	經審計	經審計	經審計	經審計	經審計	經審計	經審計	經審計	經審計	經審計
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)	9,623,352	–	92,806	–	–	86,597	–	–	–
2018年1月1日	–	9,623,352	20,634,006	92,806	–	–	30,350,164	(22,439,776)	–	(22,439,776)
收益或損失總額：										
– 於當期損益中確認(包括交易淨收益)	–	404,643	468,409	–	339	873,391	(462,265)	(2)	(462,267)	
– 於其他綜合收益中確認	–	–	–	22,110	–	22,110	–	–	–	–
購買	–	38,135,560	45,263,245	494,414	–	83,893,219	(48,959,894)	–	–	(48,959,894)
出售及結算	–	(6,681,200)	(49,778,873)	–	–	(56,460,073)	55,349,223	–	–	55,349,223
2018年12月31日	–	41,482,355	16,586,787	609,330	339	58,678,811	(16,512,712)	(2)	(16,512,714)	
上述計入當期損益的利得或損失與 期末資產或負債相關的部分 (包括交易淨收益)	–	404,643	468,409	–	339	873,391	(462,265)	(2)	(462,267)	

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) 以攤餘成本計量的金融資產在活躍市場中沒有報價。在沒有其他可參照市場數據時，這部分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) 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。

於2019年6月30日，由重大不可觀察假設變更至合理可能可替代假設的影響並不重大。

(除特別注明外，金額單位為人民幣千元)

52 委託貸款業務

本集團的委託業務中包括接受法人、非法人組織、個體工商戶和具有完全民事行為能力的自然人的委託，以其委託的資金發放委託貸款，不包括現金管理項下委託貸款和住房公積金項下委託貸款。本集團的委託貸款業務均不須本集團承擔任何信貸風險，本集團只以代理人的身份，根據委託方的指示持有和管理這些資產及負債，並就所提供的服務收取手續費。由於委託資產並不屬於本集團的資產，未在資產負債表內確認。

	6月30日 2019年 未經審計	12月31日 2018年 經審計
委託貸款	72,139,482	104,237,213
委託貸款資金	72,139,482	104,237,213

53 承擔及或有事項

(a) 信用承諾

本集團的信用承諾包括貸款及貸記卡承諾、承兌匯票、信用證及財務擔保。

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

	6月30日 2019年 未經審計	12月31日 2018年 經審計
貸款承諾		
— 原貸款合同到期日為1年以內	449,733	666,784
— 原貸款合同到期日為1年或以上	7,423,431	4,502,295
貸記卡承諾	1,136,143	1,174,794
小計	9,009,307	6,343,873
承兌匯票	203,535,796	219,978,680
開出保函	235,813	525,856
開出信用證	13,674,670	18,172,538
合計	226,455,586	245,020,947

上述信用承諾業務可能使本集團承擔信貸風險。本集團管理層定期評估信用風險並按預期信用損失計提減值準備。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述合同金額並不代表未來的預期現金流出。

53 承擔及或有事項 (續)

(b) 資本支出承諾

本集團於資產負債表日已授權的資本支出承諾如下：

	6月30日 2019年 未經審計	12月31日 2018年 經審計
已訂約但未支付 — 購置物業及設備	356,609	407,225

(c) 於2018年12月31日，根據不可撤銷的有關房屋等經營租賃協議，須在以下期間支付的最低租賃付款額為：

	物業 經審計
1年以內(含1年)	100,709
1年以上2年以內(含2年)	78,129
2年以上3年以內(含3年)	66,119
3年以上5年以內(含5年)	88,383
5年以上	128,330
合計	461,670

該集團是擁有多項建築物等的承租人，該等租賃先前已根據IAS 17分類為經營租賃。該集團最初採用經修訂的追溯法應用IFRS 16。根據這種方法，集團在2019年1月1日調整了期初餘額，以確認與這些租賃相關的租賃負債(見附註2)。自2019年1月1日起，未來租賃付款根據附註2所載政策在財務狀況表中確認為租賃負債。

(d) 未決訴訟和糾紛

於2019年6月30日本集團無重大未決訴訟或糾紛。

54 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2019年6月30日和2018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2019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12月31日賬面價值為人民幣508.40百萬元，其最大損失敞口與賬面價值相若；於2019年6月30日賬面價值為人民幣500百萬元。

55 財務狀況表日後非調整事項

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

康軍先生已獲委任為本行副行長，於2019年8月2日取得遼寧銀保監局批覆，初步任期由2019年8月2日起至第五屆董事會結束。

楊衛華先生已獲委任為本行副行長，於2019年8月2日取得遼寧銀保監局批覆，初步任期由2019年8月2日起至第五屆董事會結束。

余軍先生已獲委任為本行首席財務官，於2019年8月2日取得遼寧銀保監局批覆，初步任期由2019年8月2日起至第五屆董事會結束。

- (b) 2019年7月28日，本行董事會接到本行包括中企發展投資(北京)有限公司在內的部分股東的通知，稱在地方政府和金融監管部門的支持及指導下，其已向工銀金融資產投資有限公司(「工銀投資」)、信達投資有限公司(「信達投資」)及中國長城資產管理股份有限公司轉讓其持有的部分本行內資股，且相關方已就該等轉讓簽署有條件的股權轉讓協議。向工銀投資及信達投資轉讓的本行內資股分別佔本行已發行總普通股股份10.82%及6.49%。

56 簡要合併中期財務報表的批准

財務報表於2019年8月30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

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

1、流動性覆蓋率及槓桿率(%)

(a) 流動性比例

	6月30日 2019年	截至2019年 6月30日止 年度平均
流動性覆蓋率(本外幣合計)	41.41%	96.86%

	12月31日 2018年	截至2018年 12月31日止 年度平均
流動性覆蓋率(本外幣合計)	152.31%	157.72%

(b) 槓桿率

	6月30日 2019年	12月31日 2018年
槓桿率	7.30%	6.57%

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

以上流動性比率是參照銀監會頒佈的公式計算，財務信息符合由財政部頒佈的中國企業會計準則的要求。

2、貨幣集中度

	美元折合人民幣	港幣折合人民幣	其他折合人民幣	合計
2019年6月30日				
即期資產	8,503,338	36,470	321,072	8,860,880
即期負債	(25,842,777)	(336,220)	(3,178,425)	(29,357,422)
淨長頭寸	(17,339,439)	(299,750)	(2,857,353)	(20,496,542)
淨結算頭寸	—	—	—	—
2018年12月31日				
即期資產	7,192,121	7,200,303	317,111	14,709,535
即期負債	(19,856,223)	(568,661)	(648,089)	(21,072,973)
淨長頭寸	(12,664,102)	6,631,642	(330,978)	(6,363,438)
淨結算頭寸	—	—	—	—

3、國際債權

本集團對中國境外的第三方的債權以及對中國境內的第三方外幣債權均被視作國際債權。國際債權包括貸款和墊款、存放中央銀行款項和存放同業及其他金融機構款項。

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

	2019年6月30日		合計
	同業及 其他金融機構	非同業私人機構	
亞太區	1,983,143	3,504,618	5,487,761
其中：香港地區	243,442	1,798,979	2,042,421
歐洲	2,142,638	—	2,142,638
北美及南美	1,249,749	—	1,249,749
合計	5,375,530	3,504,618	8,880,148

	2018年12月31日		合計
	同業及 其他金融機構	非同業私人機構	
亞太區	7,781,048	4,012,332	11,793,380
其中：香港地區	7,433,695	1,749,618	9,183,313
歐洲	2,123,621	—	2,123,621
北美及南美	798,200	—	798,200
合計	10,702,869	4,012,332	14,715,201

4、按地區劃分的已逾期超過90天的貸款及墊款

	6月30日 2019年	12月31日 2018年
錦州地區	3,052,751	1,822,982
其他東北地區	5,192,140	695,425
華北地區	2,598,778	3,132,346
合計	10,843,669	5,650,753

5、已逾期超過90天的貸款和墊款總額

	6月30日 2019年	12月31日 2018年
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款		
—3至6個月(含6個月)	3,838,536	1,666,442
—6個月至1年(含1年)	3,676,793	1,827,223
—1年至3年(含3年)	2,413,632	1,435,409
—3年以上	914,708	721,679
合計	10,843,669	5,650,753
佔貸款和墊款總額百分比：		
—3至6個月(含6個月)	0.90%	0.77%
—6個月至1年(含1年)	0.86%	0.85%
—1年至3年(含3年)	0.57%	0.67%
—3年以上	0.21%	0.34%
合計	2.54%	2.63%

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

於2019年6月30日，本集團已逾期超過90天的貸款和墊款本金為人民幣10,841百萬元(2018年12月31日：人民幣5,651百萬元)，其中有抵押物覆蓋的已逾期貸款和墊款本金為人民幣5,992百萬元(2018年12月31日：人民幣3,217百萬元)。

6、對中國境內非銀行的風險敞口

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於中國境內從事銀行業務。截至2019年6月30日和2018年12月31日，本集團很大部分的業務風險來自於中國境內機構或個人的交易。



地址：中國遼寧錦州市科技路68號（121013）

電話：+86-416-3220002

<http://www.jinzhoubank.com>