

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



錦州銀行股份有限公司
Bank of Jinzhou Co., Ltd.*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：0416)

(優先股股份代號：4615)

截至2019年12月31日止年度業績公告

錦州銀行股份有限公司(「本行」，除非文義另有所指，包含其附屬公司)董事(「董事」)會(「董事會」)欣然宣佈本行截至2019年12月31日止年度(「報告期」)根據國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》(「國際財務報告準則」)編製的經審計年度業績(「經審核年度業績」)。董事會及其轄下的審計委員會已審閱並確認此年度業績。由於已對本行日期為2020年3月31日的未經審核年度業績公告(「2019年未經審核年度業績公告」)所載本行於報告期的未經審核年度業績(「未經審核年度業績」)作出若干調整，未經審核年度業績與本公告所載經審核年度業績的差異乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則(「上市規則」)第13.49(3)(ii)(b)條載於本公告內「2019年未經審核與經審核年度業績之重大差異」一節。

1. 公司基本情況

1.1 基本情況簡介

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

1.2 聯繫人及聯繫方式

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

2. 財務摘要

本行按照中國企業會計準則和按照國際財務報告準則編製的財務報表中，於報告期內歸屬於本行股東（「股東」）的淨利潤和報告期末歸屬於股東的淨資產並無差異。

2.1 財務數據

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) 經營業績	截至12月31日止年度				
	2019年	2018年	比2018年 變動率(%)	2017年	2016年
利息收入	47,820,476	46,002,674	4.0	39,943,533	27,897,191
利息支出	(28,475,443)	(26,901,602)	5.9	(21,410,609)	(12,448,982)
利息淨收入	<u>19,345,033</u>	<u>19,101,072</u>	1.3	<u>18,532,924</u>	<u>15,448,209</u>
手續費及佣金淨收入	231,714	757,528	(69.4)	736,674	809,265
交易淨收益／(損失)	3,372,617	1,491,100	126.2	(278,264)	49,948
股利收入	1,200	880	36.4	640	895
投資性證券淨收益	240,556	100,234	140.0	30,796	10,348
匯兌淨(損失)／收益	(42,008)	(183,660)	(77.1)	(239,637)	53,724
其他經營淨收益	20,587	16,045	28.3	22,859	41,460
經營收入	<u>23,169,699</u>	<u>21,283,199</u>	8.9	<u>18,805,992</u>	<u>16,413,849</u>
經營費用	(3,761,683)	(3,586,646)	4.9	(3,308,138)	(2,758,039)

截至12月31日止年度					
2019年					
(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	2019年	2018年	比2018年	2017年	2016年
經營業績			變動率(%)		
減值前經營利潤	19,408,016	17,696,553	9.7	15,497,854	13,655,810
資產減值損失	(20,846,120)	(23,683,718)	(12.0)	(3,444,523)	(2,784,895)
稅前(損失)/利潤	<u>(1,438,104)</u>	<u>(5,987,165)</u>	(76.0)	<u>12,053,331</u>	<u>10,870,915</u>
所得稅抵免/(費用)	<u>327,858</u>	<u>1,449,054</u>	(77.4)	<u>(2,963,273)</u>	<u>(2,671,469)</u>
淨(損失)/利潤	<u>(1,110,246)</u>	<u>(4,538,111)</u>	(75.5)	<u>9,090,058</u>	<u>8,199,446</u>
歸屬於母公司股東的					
淨(損失)/利潤	(958,545)	(4,593,447)	(79.1)	8,976,990	8,129,590
每股計(人民幣元)			變動		
基本及稀釋每股(損失)/收益	(0.12)	(0.77)	0.65	1.32	1.40
			於12月31日		
			2019年		
	2019年	2018年	比2018年	2017年	2016年
資產/負債主要指標			變動率(%)		
資產總額	836,694,191	845,922,748	(1.1)	723,417,650	539,059,522
其中：發放貸款和墊款淨額	452,695,511	349,110,123	29.7	209,084,947	121,930,761
負債總額	777,188,742	785,159,604	(1.0)	663,252,922	496,165,210
其中：吸收存款	407,112,779	445,576,089	(8.6)	342,264,228	262,969,211
股本	7,781,616	7,781,616	0.0	6,781,616	6,781,616
歸屬於母公司股東權益	55,671,418	56,777,412	(1.9)	56,230,555	39,035,430
權益總額	59,505,449	60,763,144	(2.1)	60,164,728	42,894,312

2.2 財務指標

	截至12月31日止年度				
	2019年	2018年	2019年 比2018年 變動	2017年	2016年
盈利能力指標(%)					
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	(0.13)	(0.58)	0.45	1.44	1.82
平均權益回報率 ⁽²⁾	(2.07)	(9.86)	7.79	21.03	25.16
淨利差 ⁽³⁾	2.29	1.93	0.36	2.58	3.41
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.48	2.46	0.02	2.88	3.67
手續費及佣金淨收入 佔營業收入比率	1.00	3.56	(2.56)	3.92	4.93
成本佔收入比率 ⁽⁵⁾	15.02	15.91	(0.89)	15.71	14.83
於12月31日					
	2019年	2018年	2019年 比2018年 變動	2017年	2016年
資產質量指標(%)					
不良貸款率 ⁽⁶⁾	7.70	4.99	2.71	1.04	1.14
撥備覆蓋率 ⁽⁷⁾	115.01	123.75	(8.74)	268.64	336.30
損失準備對貸款比率 ⁽⁸⁾	8.86	6.18	2.68	2.81	3.84
資本充足率指標(%)					
核心一級資本充足率 ⁽⁹⁾	5.15	6.07	(0.92)	8.44	9.79
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	6.47	7.43	(0.96)	10.24	9.80
資本充足率	8.09	9.12	(1.03)	11.67	11.62
總權益對資產總額比率	7.11	7.18	(0.07)	8.32	7.96

註：

- (1) 指年內淨利潤佔年初及年末的資產總值平均結餘的百分比。
- (2) 指年內本行的歸屬於母公司淨利潤佔年初及年末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。

3. 管理層討論與分析

3.1 業務及財務回顧

當前世界經濟仍處於國際金融危機後的深度調整期，中國經濟在全球發展的變局中延續了穩定增長的態勢，2019年國內經濟運行總體平穩。在經濟週期波動、利率市場化、金融科技浪潮、行業監管政策等諸多因素的影響下，儘管銀行業長期向好的基本面沒有改變，但隨著突如其來的新冠肺炎疫情，中國經濟近期處於下行壓力之中。緊跟國家戰略，提高服務實體經濟能力，降低實體經濟融資成本，提升金融資源配置效率，強化金融風險防控，是金融業發展的重中之重。

2019年，本行經歷了引進戰略投資者與改革重組的重要變革，重塑了發展定位。堅持服務實體經濟，堅守城商行的初心「三服務」定位；進一步確定了轉型發展之路，提出了「合規、創新、協調、質量」的新發展理念及走內涵式高質量發展道路的新目標；組建了新一屆董事會和監事會，完成新的高級管理層聘任工作，重建「兩會一層」架構，積極推進公司治理和戰略轉型，為轉型發展提供源動力；啟動增資擴股計劃，提升資本實力；實施資產重組方案，為長治久安打下基礎，精準破解影響和制約發展的難題。

於報告期末，本行資產總額為人民幣8,366.94億元，同比下降1.1%；發放貸款和墊款淨額達人民幣4,526.96億元，同比增長29.7%，不良貸款率為7.70%；存款餘額達人民幣4,071.13億元，同比下降8.6%。報告期內，本行經營收入達人民幣231.70億元，同比增長8.9%；淨損失為人民幣11.10億元。

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8.09%、6.47%和5.15%。

3.2 財務報表分析

3.2.1 利潤表分析

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至12月31日止年度			變動率(%)
	2019年	2018年	變動金額	
利息收入	47,820,476	46,002,674	1,817,802	4.0
利息支出	(28,475,443)	(26,901,602)	(1,573,841)	5.9
利息淨收入	<u>19,345,033</u>	<u>19,101,072</u>	<u>243,961</u>	1.3
手續費及佣金淨收入	231,714	757,528	(525,814)	(69.4)
交易淨收益	3,372,617	1,491,100	1,881,517	126.2
股利收入	1,200	880	320	36.4
投資性證券淨收益	240,556	100,234	140,322	140.0
匯兌淨損失	(42,008)	(183,660)	141,652	(77.1)
其他經營淨收益	20,587	16,045	4,542	28.3
經營收入	<u>23,169,699</u>	<u>21,283,199</u>	<u>1,886,500</u>	8.9
經營費用	(3,761,683)	(3,586,646)	(175,037)	4.9
資產減值損失	(20,846,120)	(23,683,718)	2,837,598	(12.0)
稅前損失	<u>(1,438,104)</u>	<u>(5,987,165)</u>	<u>4,549,061</u>	(76.0)
所得稅抵免	<u>327,858</u>	<u>1,449,054</u>	<u>(1,121,196)</u>	(77.4)
淨損失	<u>(1,110,246)</u>	<u>(4,538,111)</u>	<u>3,427,865</u>	(75.5)

報告期內，本行稅前損失為人民幣14.38億元，淨損失為人民幣11.10億元。利息淨收入為人民幣193.45億元，較截至2018年12月31日止年度增加人民幣2.44億元，增幅1.3%。

3.2.1.1 利息淨收入

利息淨收入為本行經營收入的最大部分，分別佔報告期間和截至2018年12月31日止年度經營收入的83.5%及89.7%。下表載列於所示年度本行的利息收入、利息支出及利息淨收入：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至12月31日止年度			
	2019年	2018年	變動金額	變動率(%)
利息收入	47,820,476	46,002,674	1,817,802	4.0
利息支出	<u>(28,475,443)</u>	<u>(26,901,602)</u>	<u>(1,573,841)</u>	5.9
利息淨收入	<u>19,345,033</u>	<u>19,101,072</u>	<u>243,961</u>	1.3

下表載列於所示年度本行的生息資產與付息負債的平均餘額、相關利息收入或支出及生息資產的相關平均收益率或付息負債的相關平均付息率：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	平均 餘額	截至12月31日止年度				
		2019年		2018年		
		利息 收入／ 支出	平均 收益率／ 付息率(%)	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	418,970,194	28,744,866	6.86	270,869,061	18,096,785	6.68
投資證券及其他金融資產	280,344,064	16,918,411	6.03	424,752,764	26,009,233	6.12
存放中央銀行款項	50,658,032	783,992	1.55	57,224,773	899,102	1.57
存放同業及其他金融機構款項	12,112,058	274,390	2.27	10,363,275	296,894	2.86
拆出資金	6,241,180	378,505	6.06	3,436,499	100,178	2.92
買入返售金融資產	3,070,714	75,467	2.46	2,132,221	60,172	2.82
應收融資租賃款	<u>8,257,890</u>	<u>644,845</u>	7.81	<u>7,300,331</u>	<u>540,310</u>	7.40
總生息資產	<u>779,654,132</u>	<u>47,820,476</u>	6.13	<u>776,078,924</u>	<u>46,002,674</u>	5.93

	截至12月31日止年度					
	2019年			2018年		
	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(%)
(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)						
付息負債						
吸收存款	434,326,716	15,355,016	3.54	384,044,270	14,100,881	3.67
同業及其他金融機構存放款項	150,091,537	7,239,261	4.82	135,487,127	6,741,064	4.98
拆入資金	27,939,865	1,175,230	4.21	22,240,983	567,146	2.55
賣出回購金融資產	26,950,768	757,419	2.81	46,016,517	1,565,501	3.40
應付債券	86,494,834	3,282,233	3.79	84,833,008	3,923,616	4.63
向中央銀行借款	16,175,348	666,284	4.12	155,911	3,394	2.18
總付息負債	<u>741,979,068</u>	<u>28,475,443</u>	3.84	<u>672,777,816</u>	<u>26,901,602</u>	4.00
利息淨收入		19,345,033			19,101,072	
淨利差 ⁽¹⁾			2.29			1.93
淨利息收益率 ⁽²⁾			2.48			2.46

註：

(1) 按照生息資產總額的平均收益率與付息負債總額的平均付息率的差額計算。

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

下表載列於所示年度本行由於規模和利率變動導致利息收入和利息支出變動的情況。規模變動以生息資產和付息負債的平均餘額變動衡量，而利率變動則以生息資產和付息負債的平均利率衡量。規模和利率變動的共同影響計入利息淨收入變動中。

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	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	9,894,649	753,432	10,648,081
投資證券及其他金融資產	(8,842,696)	(248,126)	(9,090,822)
存放中央銀行款項	(103,175)	(11,935)	(115,110)
存放同業及其他金融機構款項	50,100	(72,604)	(22,504)
拆出資金	81,760	196,567	278,327
買入返售金融資產	26,485	(11,190)	15,295
應收融資租賃款	70,871	33,664	104,535
利息收入變動	1,177,994	639,808	1,817,802
付息負債			
吸收存款	1,846,211	(592,076)	1,254,135
同業及其他金融機構存放款項	726,632	(228,435)	498,197
拆入資金	145,322	462,762	608,084
賣出回購金融資產	(648,625)	(159,457)	(808,082)
應付債券	76,861	(718,244)	(641,383)
向中央銀行借款	348,725	314,165	662,890
利息支出變動	2,495,126	(921,285)	1,573,841
利息淨收入變動	(1,317,132)	1,561,093	243,961

註：

(1) 指當年平均餘額扣除上年平均餘額乘以上年平均收益率／平均付息率。

(2) 指當年平均收益率／平均付息率扣除上年平均收益率／平均付息率乘以當年平均餘額。

(3) 指當年利息收入或支出扣除上年利息收入或支出。

3.2.1.2 利息收入

下表載列於所示年度本行的利息收入的細分：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至12月31日止年度			
	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	27,649,787	57.8	17,022,624	37.0
個人貸款	635,024	1.3	683,785	1.5
票據貼現	460,055	1.0	390,376	0.8
小計	<u>28,744,866</u>	<u>60.1</u>	<u>18,096,785</u>	<u>39.3</u>
投資證券及其他金融資產	16,918,411	35.4	26,009,233	56.6
存放中央銀行款項	783,992	1.6	899,102	2.0
存放同業及其他金融機構款項	274,390	0.6	296,894	0.6
買入返售金融資產	75,467	0.2	60,172	0.1
拆出資金	378,505	0.8	100,178	0.2
應收融資租賃款	<u>644,845</u>	<u>1.3</u>	<u>540,310</u>	<u>1.2</u>
總計	<u>47,820,476</u>	<u>100.0</u>	<u>46,002,674</u>	<u>100.0</u>

本行的利息收入由截至2018年12月31日止年度的人民幣46,002,674千元增加4.0%至報告期間的人民幣47,820,476千元，主要是由於本行生息資產日均規模增長及平均收益率上升導致相應的利息收入增加。

(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，報告期間和截至2018年12月31日止年度分別佔利息收入的60.1%及39.3%。下表載列於所示年度發放貸款和墊款的平均餘額、相關利息收入及發放貸款和墊款的平均收益率：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至12月31日止年度					
	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	401,362,964	27,649,787	6.89	252,601,605	17,022,624	6.74
個人貸款	10,826,579	635,024	5.87	10,700,562	683,785	6.39
票據貼現	6,780,651	460,055	6.78	7,566,894	390,376	5.16
總計	<u>418,970,194</u>	<u>28,744,866</u>	6.86	<u>270,869,061</u>	<u>18,096,785</u>	6.68

發放貸款和墊款利息收入由截至2018年12月31日止年度的人民幣18,096,785千元增加58.8%至報告期間的人民幣28,744,866千元，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12月31日止年度的人民幣270,869,061千元上升54.7%至報告期間的人民幣418,970,194千元，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以及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。平均收益率由截至2018年12月31日止年度的6.68%上升至報告期間的6.86%。

(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12月31日止年度的人民幣26,009,233千元減少35.0%至報告期間的人民幣16,918,411千元，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12月31日止年度的人民幣424,752,764千元下降34.0%至報告期間的人民幣280,344,064千元，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12月31日止年度的人民幣899,102千元減少12.8%至報告期間的人民幣783,992千元，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12月31日止年度的人民幣296,894千元減少7.6%至報告期間的人民幣274,390千元，主要是由於本行存放同業及其他金融機構款項平均收益率下降所致。平均收益率由截至2018年12月31日止年度的2.86%下降至報告期間的2.27%，主要是由於同業市場資金利率下降及存放同業及其他金融機構款項的平均期限縮短所致。

(5) 拆出資金利息收入

拆出資金利息收入由截至2018年12月31日止年度的人民幣100,178千元增加277.8%至報告期間的人民幣378,505千元，主要是由於拆出資金的平均餘額增加和平均收益率上升所致。拆出資金的平均餘額由截至2018年12月31日止年度的人民幣3,436,499千元增加81.6%至報告期間的人民幣6,241,180千元，拆出資金的平均收益率由截至2018年12月31日止年度的2.92%上升至報告期間的6.06%。

(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12月31日止年度的人民幣60,172千元增加25.4%至報告期間的人民幣75,467千元，主要是由於買入返售金融資產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。買入返售金融資產的平均餘額由截至2018年12月31日止年度的人民幣2,132,221千元增加44.0%至報告期間的人民幣3,070,714千元，主要是由於本行出於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12月31日止年度的人民幣540,310千元增加19.3%至報告期間的人民幣644,845千元，主要是由於應收融資租賃款平均餘額增加和平均收益率上升所致。

3.2.1.3 利息支出

下表載列於所示年度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12月31日止年度			
	2019年		2018年	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
吸收存款	15,355,016	54.0	14,100,881	52.4
同業及其他金融機構存放款項	7,239,261	25.4	6,741,064	25.1
拆入資金	1,175,230	4.1	567,146	2.1
賣出回購金融資產	757,419	2.7	1,565,501	5.8
應付債券	3,282,233	11.5	3,923,616	14.6
向中央銀行借款	666,284	2.3	3,394	0.0
總計	<u>28,475,443</u>	<u>100.0</u>	<u>26,901,602</u>	<u>100.0</u>

本行的利息支出由截至2018年12月31日止年度的人民幣26,901,602千元增加5.9%至報告期間的人民幣28,475,443千元，主要是由於吸收存款、同業及其他金融機構存放款項的平均餘額增加所致。

(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12月31日止年度					
	2019年		平均	2018年		平均
	平均餘額	利息支出	付息率(%)	平均餘額	利息支出	付息率(%)
公司存款						
定期	120,235,235	3,608,647	3.00	133,901,619	5,849,840	4.37
活期	41,345,975	549,778	1.33	50,730,041	880,675	1.74
小計	<u>161,581,210</u>	<u>4,158,425</u>	<u>2.57</u>	<u>184,631,660</u>	<u>6,730,515</u>	<u>3.65</u>
個人存款						
定期	249,353,948	10,657,458	4.27	182,710,793	7,149,556	3.91
活期	23,391,558	539,133	2.30	16,701,817	220,810	1.32
小計	<u>272,745,506</u>	<u>11,196,591</u>	<u>4.11</u>	<u>199,412,610</u>	<u>7,370,366</u>	<u>3.70</u>
吸收存款總額	<u>434,326,716</u>	<u>15,355,016</u>	<u>3.54</u>	<u>384,044,270</u>	<u>14,100,881</u>	<u>3.67</u>

吸收存款利息支出由截至2018年12月31日止年度的人民幣14,100,881千元增加8.9%至報告期間的人民幣15,355,016千元，主要是由於本行吸收存款的平均餘額增加所致。

(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12月31日止年度的人民幣6,741,064千元增加7.4%至報告期間的人民幣7,239,261千元，主要是由於同業及其他金融機構存放款項的平均餘額增加所致。

(3) 拆入資金利息支出

拆入資金利息支出由截至2018年12月31日止年度的人民幣567,146千元增加107.2%至報告期間的人民幣1,175,230千元，主要是由於拆入資金的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12月31日止年度的人民幣22,240,983千元增加25.6%至報告期間的人民幣27,939,865千元，主要是由於本行增加了拆入資金的交易量所致。拆入資金的平均付息率由截至2018年12月31日止年度的2.55%上升至報告期間的4.21%，主要是由於拆入資金的平均期限延長及增加付息率較高的人民幣拆入資金所致。

(4) 賣出回購金融資產利息支出

賣出回購金融資產利息支出由截至2018年12月31日止年度的人民幣1,565,501千元減少51.6%至報告期間的人民幣757,419千元，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12月31日止年度的人民幣46,016,517千元減少41.4%至報告期間的人民幣26,950,768千元，主要是由於本行出於流動性管理的需要，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12月31日止年度的3.40%下降至報告期間的2.81%，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

報告期內，本行已發行債券的利息支出為人民幣3,282,233千元，比截至2018年12月31日止年度減少人民幣641,383千元，下降16.3%，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。本行應付債券平均結餘由截至2018年12月31日止年度的人民幣84,833,008千元增加2.0%至報告期間的人民幣86,494,834千元，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12月31日止年度的4.63%下降至報告期間的3.79%，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

報告期內，本行向中央銀行借款利息支出由截至2018年12月31日止年度的人民幣3,394千元增加至報告期間的人民幣666,284千元。

3.2.14 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12月31日止年度的1.93%上升至報告期間的2.29%，淨利息收益率由截至2018年12月31日止年度的2.46%上升至報告期間的2.48%，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。

3.2.1.5 非利息收入

(1) 手續費及佣金淨收入

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至12月31日止年度			
	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	56,579	211,284	(154,705)	(73.2)
結算與清算手續費	84,912	231,747	(146,835)	(63.4)
理財服務手續費	172,926	251,683	(78,757)	(31.3)
承銷及諮詢手續費	49,422	86,970	(37,548)	(43.2)
銀行卡服務手續費	11,683	13,002	(1,319)	(10.1)
其他	46,770	47,437	(667)	(1.4)
小計	422,292	842,123	(419,831)	(49.9)
手續費及佣金支出				
結算與清算手續費	41,826	42,938	(1,112)	(2.6)
其他	148,752	41,657	107,095	257.1
小計	190,578	84,595	105,983	125.3
手續費及佣金淨收入	231,714	757,528	(525,814)	(69.4)

手續費及佣金收入由截至2018年12月31日止年度的人民幣842,123千元減少49.9%至報告期間的人民幣422,292千元，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12月31日止年度的人民幣211,284千元下降73.2%至報告期間的人民幣56,579千元，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12月31日止年度的人民幣231,747千元下降63.4%至報告期間的人民幣84,912千元，主要是由於本行銀行承兌匯票及信用證業務規模下降，使單位結算業務手續費收入降低。

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12月31日止年度的人民幣84,595千元增加125.3%至報告期間的人民幣190,578千元。

(2) 交易淨收益

交易淨收益主要包括交易性金融工具及指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及金融負債產生的淨損益。本行的交易淨收益由截至2018年12月31日止年度的人民幣1,491,100千元增加126.2%至報告期間的人民幣3,372,617千元，主要是由於本行投資交易規模增加以及市場利率下行導致以公允價值計量的金融資產公允價值變動增加所致。

(3) 股利收入

股利收入由截至2018年12月31日止年度的人民幣880千元增加36.4%至報告期間的人民幣1,200千元。

(4) 投資性證券淨收益

投資性證券淨收益由截至2018年12月31日止年度的人民幣100,234千元增加140.0%至報告期間的人民幣240,556千元，主要是由於本行處置投資性證券形成的收益增加所致。

(5) 匯兌淨損失

匯兌淨損失由截至2018年12月31日止年度的人民幣183,660千元下降77.1%至報告期間的人民幣42,008千元，主要是由於匯率價格的變動導致外匯即期、掉期等衍生品的匯兌淨損失減少所致。

(6) 其他經營淨收益

其他經營淨收益由截至2018年12月31日止年度的人民幣16,045千元增加28.3%至報告期間的人民幣20,587千元，主要是由於報告期間本行出租固定資產取得的租金收入增加所致。

3.2.1.6 經營費用

報告期間本行經營費用為人民幣3,761,683千元，同比增加人民幣175,037千元，增幅4.9%。

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至12月31日止年度			
	2019年	2018年	變動金額	變動率(%)
職工成本	1,857,441	1,783,664	73,777	4.1
一般運營及管理費用	994,043	989,780	4,263	0.4
稅金及附加	281,934	200,414	81,520	40.7
折舊及攤銷	556,207	427,286	128,921	30.2
其他	72,058	185,502	(113,444)	(61.2)
經營費用總額	<u>3,761,683</u>	<u>3,586,646</u>	<u>175,037</u>	4.9

(1) 職工成本

下表載列於所示年度本行的職工成本的主要組成部分：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至12月31日止年度			
	2019年	2018年	變動金額	變動率(%)
職工工資及獎金	1,350,363	1,263,408	86,955	6.9
社會保險費	262,470	261,511	959	0.4
住房公積金	110,868	97,165	13,703	14.1
職工福利費	54,435	71,386	(16,951)	(23.7)
補充退休福利	2,425	1,961	464	23.7
其他長期職工福利	24,032	38,529	(14,497)	(37.6)
其他	52,848	49,704	3,144	6.3
職工成本總額	<u>1,857,441</u>	<u>1,783,664</u>	<u>73,777</u>	4.1

報告期內，本行職工成本為人民幣1,857,441千元，較截至2018年12月31日止年度增加人民幣73,777千元，增幅4.1%，主要是由於本行僱員人數增加，使人力成本相應上升所致。

(2) 一般運營及管理費用

一般運營及管理費用由截至2018年12月31日止年度的人民幣989,780千元增加0.4%至報告期間的人民幣994,043千元。

(3) 稅金及附加

本行的稅金及附加由截至2018年12月31日止年度的人民幣200,414千元增加40.7%至報告期間的人民幣281,934千元，主要由於本行業務發展，使應納增值稅相應增加所致。

(4) 折舊及攤銷

折舊及攤銷由截至2018年12月31日止年度的人民幣427,286千元增加30.2%至報告期間的人民幣556,207千元，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。

(5) 其他

本行其他經營費用由截至2018年12月31日止年度的人民幣185,502千元下降61.2%至報告期間的人民幣72,058千元。

3.2.1.7 資產減值損失

下表載列於所示年度本行的資產減值損失的主要組成部分：

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
發放貸款和墊款	21,182,057	17,489,929
存放和拆放同業及其他金融機構款項	366,436	37,920
買入返售金融資產	–	(47)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	(4,717)	(25,522)
以攤餘成本計量的金融資產	3,879	4,768,271
應收融資租賃款	401,341	202,614
信用承諾	(1,117,372)	1,185,636
其他	14,496	24,917
合計	<u>20,846,120</u>	<u>23,683,718</u>

資產減值損失由截至2018年12月31日止年度的人民幣23,683,718千元下降12.0%至報告期間的人民幣20,846,120千元。

3.2.1.8 所得稅抵免

報告期間本行所得稅抵免為人民幣327,858千元，比截至2018年12月31日止年度所得稅抵免減少人民幣1,121,196千元。本行實際稅率為22.80%，比截至2018年12月31日止年度下降1.40個百分點。

3.2.2 財務狀況表分析

3.2.2.1 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836,694,191千元及人民幣845,922,748千元。於報告期末，本行資產的主要組成部分為(i)發放貸款和墊款；(ii)投資證券及其他金融資產；及(iii)現金及存放中央銀行款項，分別佔本行報告期末總資產的54.1%、27.8%及12.6%。下表載列於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12月31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	489,116,947	58.5	370,725,731	43.8
發放貸款和墊款應收利息	6,916,601	0.8	1,276,467	0.2
發放貸款和墊款減值損失準備	(43,338,037)	(5.2)	(22,892,075)	(2.7)
發放貸款和墊款淨額	452,695,511	54.1	349,110,123	41.3
投資證券及其他金融資產淨額 ⁽¹⁾	232,866,405	27.8	392,056,838	46.3
現金及存放中央銀行款項	105,176,537	12.6	64,618,759	7.6
存放同業及其他金融機構款項	8,301,592	1.0	16,231,627	1.9
買入返售金融資產	—	—	100,073	0.0
拆出資金	5,643,864	0.6	48,454	0.0
應收融資租賃款	6,408,314	0.8	7,484,842	0.9
其他資產 ⁽²⁾	25,601,968	3.1	16,272,032	2.0
總資產	836,694,191	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) 包括物業及設備、遞延所得稅資產、衍生金融資產、使用權資產及其他。

本行的資產總額由於2018年12月31日的人民幣845,922,748千元下降1.1%至報告期末的人民幣836,694,191千元。

(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489,116,947千元，比2018年12月31日增長31.9%；本行發放貸款和墊款總額佔總資產比重為58.5%，比2018年12月31日增加14.7個百分點。

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2019年12月31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	478,058,240	97.7	352,315,497	95.0
個人貸款	10,832,280	2.2	12,065,859	3.3
票據貼現	226,427	0.1	6,344,375	1.7
發放貸款和墊款總額	<u>489,116,947</u>	<u>100.0</u>	<u>370,725,731</u>	<u>100.0</u>

本行的發放貸款和墊款總額主要由公司貸款、個人貸款和票據貼現構成。公司貸款為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478,058,240千元及人民幣352,315,497千元，分別佔本行發放貸款和墊款總額的97.7%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35.7%至報告期末的人民幣478,058,240千元，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10,832,280千元，較2018年12月31日減少人民幣1,233,579千元，下降10.2%，佔發放貸款及墊款總額的2.2%。

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96.5%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12月31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	17,138,867	3.5	20,654,552	5.6
保證貸款	260,445,235	53.2	165,361,842	44.6
抵押貸款	147,589,293	30.2	106,011,207	28.6
質押貸款	<u>63,943,552</u>	<u>13.1</u>	<u>78,698,130</u>	<u>21.2</u>
發放貸款和墊款總額	<u>489,116,947</u>	<u>100.0</u>	<u>370,725,731</u>	<u>100.0</u>

於報告期末，本行抵押和質押貸款餘額為人民幣211,532,845千元，比2018年12月31日增加人民幣26,823,508千元，增長14.5%，佔發放貸款及墊款總額的43.3%；信用及保證貸款餘額為人民幣277,584,102千元，比2018年12月31日增加人民幣91,567,708千元，佔發放貸款及墊款總額的56.7%。

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在報告期間減值準備變動如下：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	未來12個月 預期信用損失	截至2019年12月31日止年度		合計
		整個存續期	整個存續期	
		預期信用損失 － 未發生 信用減值	預期信用損失 － 已發生 信用減值	
於2019年1月1日	(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 (「預期信用損失」)	(4,182,527)	3,342,190	840,337	－
－ 轉至整個存續期預期信用損失				
－ 未發生信用減值	113,521	(3,826,601)	3,713,080	－
－ 轉至整個存續期預期信用損失				
－ 已發生信用減值	345,649	1,186,374	(1,532,023)	－
本年淨(計提)/轉回	(2,756,326)	1,268,789	(19,694,520)	(21,182,057)
核銷	－	－	736,095	736,095
於2019年12月31日	<u>(12,151,110)</u>	<u>(4,314,052)</u>	<u>(26,872,875)</u>	<u>(43,338,037)</u>

(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在報告期間減值準備變動如下：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至2019年12月31日止年度			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	
		預期信用損失	預期信用損失	
		－ 未發生	－ 已發生	
		信用減值	信用減值	
於2019年1月1日	(11,586)	－	－	(11,586)
本年淨轉回	6,452	－	－	6,452
於2019年12月31日	<u>(5,134)</u>	<u>－</u>	<u>－</u>	<u>(5,134)</u>

(iii) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款在截至2018年12月31日止年度減值準備變動如下：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至2018年12月31日止年度			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	
		預期信用損失	預期信用損失	
		－ 未發生	－ 已發生	
		信用減值	信用減值	
於2018年1月1日	(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)	－
本年淨計提	(2,344,237)	(5,005,797)	(10,139,895)	(17,489,929)
折現回撥	－	－	330,732	330,732
核銷	－	－	271,794	271,794
於2018年12月31日	<u>(5,671,427)</u>	<u>(6,284,804)</u>	<u>(10,935,844)</u>	<u>(22,892,075)</u>

(iv) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款在截至2018年12月31日止年度減值準備變動如下：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至2018年12月31日止年度				合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期		合計	
		預期信用損失 — 未發生 信用減值	預期信用損失 — 已發生 信用減值		
於2018年1月1日	(36,811)	-	-		(36,811)
本年淨轉回	25,225	-	-		25,225
於2018年12月31日	<u>(11,586)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		<u>(11,586)</u>

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89.2%至報告期末的人民幣43,343,171千元，主要是由於本行為應對資產質量下行和不良資產未結清餘額的增加及執行《國際財務報告準則第9號—金融工具》(「IFRS9」)後採用預期損失模型，增加計提減值準備，以增強本行的風險抵禦能力所致。

(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，本行的投資證券及其他金融資產淨額分別為人民幣232,866,405千元及人民幣392,056,838千元，分別佔本行總資產27.8%及46.3%。

下表載列截至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12月31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	65,047,599	28.4	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	48,869,919	21.3	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	11,196,501	4.9	41,445,323	10.6
以攤餘成本計量的金融資產	4,993,287	2.2	7,145,530	1.8
債券投資減值準備	(12,108)	0.0	(10,168)	0.0
股權投資	1,231,496	0.5	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	1,231,496	0.5	609,330	0.2
理財產品投資	6,287,252	2.7	16,586,787	4.3
以攤餘成本計量的金融資產				
（除債券投資）	156,778,573	68.4	274,105,502	70.4
受益權轉讓計劃	165,999,362	72.4	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	(9,220,789)	(4.0)	(9,218,850)	(2.4)
投資淨額	229,344,920	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229,344,920千元，較於2018年12月31日的人民幣389,358,397千元下降41.1%，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及債權投資規模下降所致。

3.2.2.2 負債

於報告期末及於2018年12月31日，本行總負債分別為人民幣777,188,742千元及人民幣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52.4%、22.9%及14.2%。

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12月31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	407,112,779	52.4	445,576,089	56.7
同業及其他金融機構存放款項	178,117,754	22.9	164,629,085	21.0
賣出回購金融資產	10,106,602	1.3	43,445,203	5.5
應付債券	110,108,837	14.2	89,668,782	11.4
拆入資金	27,731,363	3.6	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	6,282,210	0.8	16,512,712	2.1
其他負債 ⁽¹⁾	<u>37,729,197</u>	<u>4.8</u>	<u>4,567,352</u>	<u>0.7</u>
總計	<u>777,188,742</u>	<u>100.0</u>	<u>785,159,604</u>	<u>100.0</u>

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、租賃負債及其他。

(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12月31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	44,619,637	11.3	56,908,802	13.1
定期存款	74,517,612	18.8	142,277,063	32.8
小計	119,137,249	30.1	199,185,865	45.9
個人存款				
活期存款	24,407,499	6.2	19,850,460	4.6
定期存款	252,765,638	63.7	214,731,969	49.5
小計	277,173,137	69.9	234,582,429	54.1
總計	396,310,386	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396,310,386千元，較2018年12月31日減少人民幣37,457,908千元，降幅8.6%，吸收存款（不含應付利息）佔總負債比重為51.0%，較2018年12月31日下降4.2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12月31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	50,154,053	28.4	69,997,464	43.2
－ 其他金融機構	126,524,695	71.6	92,018,528	56.8
總計	<u>176,678,748</u>	<u>100.0</u>	<u>162,015,992</u>	<u>100.0</u>

於報告期末，本行同業及其他金融機構存放款項總額（不含應付利息）為人民幣176,678,748千元，較2018年12月31日增加人民幣14,662,756千元，增長9.1%。

(3) 應付債券

經中國銀行業監督管理委員會（「中國銀監會」）及中國人民銀行（「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120筆和212筆尚未到期，餘額分別為人民幣1,034.54億元和人民幣814.00億元。

3.2.2.3 股東權益

下表載列於所示日期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12月31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	13.1	7,781,616	12.8
其他權益工具				
其中：境外優先股	9,897,363	16.6	9,897,363	16.3
資本公積	20,583,321	34.6	20,730,770	34.1
盈餘公積	2,994,679	5.0	2,994,679	4.9
一般準備	11,800,217	19.8	11,802,132	19.4
未分配利潤	2,614,222	4.4	3,570,852	5.9
非控制性權益	3,834,031	6.5	3,985,732	6.6
權益總額	<u>59,505,449</u>	<u>100.0</u>	<u>60,763,144</u>	<u>100.0</u>

3.2.3 貸款質量分析

3.2.3.1 貸款五級分類

本行的不良貸款包括分類為次級類、可疑類和損失類的發放貸款和墊款。於報告期末，本行呈報的不良貸款為人民幣37,685,036千元，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43,343,171千元。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， 單位為人民幣千元)	於2019年12月31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	376,304,315	76.9	290,209,315	78.3
關注	75,127,596	15.4	62,008,268	16.7
次級	28,725,027	5.8	10,072,423	2.7
可疑	8,171,797	1.7	7,699,364	2.1
損失	<u>788,212</u>	<u>0.2</u>	<u>736,361</u>	<u>0.2</u>
發放貸款和墊款總額	<u>489,116,947</u>	<u>100.0</u>	<u>370,725,731</u>	<u>100.0</u>
不良貸款額	<u>37,685,036</u>	<u>7.70</u>	<u>18,508,148</u>	<u>4.99</u>

於報告期末及於2018年12月31日，本行的不良貸款率分別為7.70%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2.71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。

3.2.3.2 貸款集中度

(1) 公司貸款的行業集中度

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

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2019年12月31日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
批發和零售業	227,296,037	47.5	160,556,340	45.6
製造業	97,315,189	20.4	69,766,423	19.8
租賃和商務服務業	43,653,896	9.1	28,961,888	8.2
房地產業	35,035,141	7.3	25,681,503	7.3
交通運輸、倉儲和郵政服務業	10,793,156	2.3	9,224,015	2.6
科學研究和技術服務業	7,298,272	1.5	3,833,122	1.1
教育業	7,197,553	1.5	6,539,454	1.9
電力、燃氣及水的生產和供應業	6,600,856	1.4	7,412,338	2.1
採礦業	5,139,382	1.1	5,002,120	1.4
建築業	4,541,158	0.9	3,555,251	1.0
公共管理和社會組織	4,146,060	0.9	8,061,209	2.3
水利、環境和公共設施管理業	3,602,950	0.8	1,519,360	0.4
農、林、牧、漁業	1,166,923	0.2	1,253,166	0.4
其他	24,271,667	5.1	20,949,308	5.9
公司貸款和墊款合計	<u>478,058,240</u>	<u>100.0</u>	<u>352,315,497</u>	<u>100.0</u>

於報告期末，向(i)批發和零售業；(ii)製造業；及(iii)租賃和商務服務業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，向上述三個行業的公司客戶提供的貸款餘額分別為人民幣368,265,122千元和人民幣259,284,651千元，分別佔本行公司發放貸款和墊款總額的77.0%及73.6%。從增量結構來看，(i)批發和零售業；(ii)製造業；及(iii)租賃和商務服務業三個行業的增量最大，增量分別為人民幣66,739,697千元、人民幣27,548,766千元及人民幣14,692,008千元，增幅分別為41.6%、39.5%及50.7%。

(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12月31日

佔貸款總額

客戶	所屬行業	金額	
		金額	百分比(%)
客戶A	製造業	5,600,000	1.1
客戶B	製造業	5,449,000	1.1
客戶C	租賃和商務服務業	3,615,400	0.7
客戶D	製造業	3,567,440	0.7
客戶E	房地產業	3,470,000	0.7
客戶F	科學研究和技術服務業	3,185,000	0.7
客戶G	批發和零售業	3,098,000	0.6
客戶H	批發和零售業	3,080,110	0.6
客戶I	租賃和商務服務業	3,000,000	0.6
客戶J	批發和零售業	2,970,000	0.6

(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12月31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(%)
公司貸款及墊款						
小微企業	233,027,838	18,850,264	8.09	173,698,257	6,174,428	3.55
中型企業	138,812,040	8,513,635	6.13	118,193,089	5,196,099	4.40
其他	106,218,362	7,897,048	7.43	60,424,151	6,082,595	10.07
小計	478,058,240	35,260,947	7.38	352,315,497	17,453,122	4.95
票據貼現	226,427	—	—	6,344,375	—	—
個人貸款						
個人經營貸款	8,844,841	2,362,879	26.71	9,976,346	1,032,552	10.35
個人消費貸款	468,807	26,330	5.62	630,907	15,598	2.47
住房和商用房按揭貸款	1,349,141	31,013	2.30	1,302,895	4,754	0.36
貸記卡透支	169,203	3,579	2.12	155,385	1,796	1.16
其他	288	288	100.00	326	326	100.00
小計	10,832,280	2,424,089	22.38	12,065,859	1,055,026	8.74
總計	489,116,947	37,685,036	7.70	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7.70%，與於2018年12月31日的4.99%相比，上升2.71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7.38%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22.38%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12月31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)	16,667,171	24.6	3,202,541	36.2
逾期3個月至6個月(含6個月)	31,803,148	47.0	1,666,442	18.8
逾期6個月至1年(含1年)	12,698,969	18.7	1,827,223	20.6
逾期1年至1年以上	<u>6,561,687</u>	<u>9.7</u>	<u>2,157,088</u>	<u>24.4</u>
已逾期發放貸款和墊款總額	<u>67,730,975</u>	<u>100.0</u>	<u>8,853,294</u>	<u>100.0</u>

3.2.4 資本充足率分析

本行根據中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》(自2015年1月1日起實施)有關規定計算和披露資本充足率。於報告期末，本行核心一級資本充足率為5.15%，比2018年12月31日下降0.92個百分點；一級資本充足率為6.47%，比2018年12月31日下降0.96個百分點；資本充足率為8.09%，比2018年12月31日下降1.03個百分點。報告期間資本充足率下降主要是由於(i)資產減值準備增加導致其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產增加、本行贖回人民幣15億元含減記條款的二級資本債券及增提減值準備使報告期內虧損，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：

	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)		
核心一級資本		
— 股本	7,781,616	7,781,616
— 資本公積可計入部分	20,578,189	20,719,184
— 盈餘公積	2,994,679	2,994,679
— 一般準備	11,800,217	11,802,132
— 未分配利潤	2,614,222	3,570,852
— 少數股東資本可計入部分	583,418	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)	(255,880)	(197,896)
— 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產	(7,231,939)	(2,746,095)
核心一級資本淨額	38,864,522	44,527,138
其他一級資本	9,975,152	9,977,719
一級資本淨額	48,839,674	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	5,553,557	4,281,808
— 少數股東資本可計入部分	146,726	160,711
總資本淨額	61,039,957	66,947,376
風險加權資產總額	754,499,591	734,050,677
核心一級資本充足率	5.15%	6.07%
一級資本充足率	6.47%	7.43%
資本充足率	8.09%	9.12%

3.2.5 分部信息

3.2.5.1 地區分部摘要

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

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

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

華北地區：北京分行及天津分行。

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至12月31日止年度			
	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	17,368,117	75.0	16,871,441	79.3
其他東北地區	3,416,561	14.7	2,382,459	11.2
華北地區	2,385,021	10.3	2,029,299	9.5
總計	23,169,699	100.0	21,283,199	100.0

本行的經營收入主要集中於錦州地區，於報告期末，錦州地區的經營收入為人民幣17,368,117千元，佔總經營收入的75.0%，主要是由於(i)本行錦州地區的分支機構較多，市場佔有率較高；及(ii)資金業務的經營收入主要歸屬於總行所在的錦州地區。

3.2.5.2 業務分部摘要

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

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至12月31日止年度			
	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	12,895,468	55.7	8,038,726	37.8
零售銀行業務	1,673,037	7.2	2,151,040	10.1
資金業務	8,580,607	37.0	11,093,364	52.1
其他業務	20,587	0.1	69	0.0
總計	<u>23,169,699</u>	<u>100.0</u>	<u>21,283,199</u>	<u>100.0</u>

3.2.6 資產負債表外項目分析

本行的資產負債表外項目包括信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、貸款承諾、貸記卡承諾等；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 12月31日	於2018年 12月31日
承兌匯票	119,543,175	219,978,680
開出信用證	4,496,980	18,172,538
開出保函	99,443	525,856
貸款承諾	2,359,907	5,169,079
貸記卡承諾	837,508	1,174,794
小計	127,337,013	245,020,947
經營租賃承諾	不適用	461,670
資本支出承諾	47,169	407,225
小計	47,169	868,895
總計	127,384,182	245,889,842

3.3 風險管理

全面風險管理是指圍繞總體發展戰略，在健全的公司治理架構下，董事會、監事會、高級管理層和全行員工參與並履行相應風險管理職責，對涵蓋全行所有部門和分支機構、全部業務活動的各類風險進行有效的識別、評估或計量、監測、報告和控制的持續過程。

董事會及其專門委員會、監事會、高級管理層及其專業委員會、風險管理部門和內部審計部門等構成本行風險管理的組織架構。

本行風險管理的目標是持續完善全面風險管理體系，根據全行的戰略要求及風險管理策略、偏好，在可接受的風險範圍內，增進員工對風險管理文化的認同，實現可持續發展。

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。

3.3.1 信用風險

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

本行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；貸後管理部負責貸款管理和五級分類管理工作；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；不良資產管理部負責不良資產清收處置工作。

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。

3.3.2 操作風險

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

3.3.3 市場風險

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

本行的市場風險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。本行旨在實施有效的市場風險管理，將市場風險控制在本行可以接受的範圍內，確保承擔的市場風險與本行的經營目標、發展規劃相匹配。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和評估。資金交易部、理財產品管理部、同業業務部、財務管理部及國際業務部以本部門業務範圍對利率風險和匯率風險負責。

3.3.3.1 利率風險

中國利率近年來已經逐步市場化。利率風險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。

本行區分銀行賬簿和交易賬簿，並根據銀行賬簿和交易賬簿的不同性質和特點，對相應的市場風險進行識別、計量、監測和控制。交易賬簿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。銀行賬簿包括除交易賬簿以外的業務。本行主要分析銀行賬簿利率風險。

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

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

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2019年12月31日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	105,176,537	966,997	104,209,540	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	8,301,592	177,381	7,979,211	145,000	-	-
拆出資金	5,643,864	135,638	5,508,226	-	-	-
發放貸款和墊款 ⁽¹⁾	452,695,511	6,916,601	52,051,669	123,315,312	260,520,603	9,891,326
投資 ⁽²⁾	232,866,405	4,752,980	52,387,494	84,041,890	79,266,709	12,417,332
應收融資租賃款 ⁽³⁾	6,408,314	-	1,093,551	1,814,824	3,499,939	-
其他	25,601,968	25,516,999	82,746	2,223	-	-
總資產	836,694,191	38,466,596	223,312,437	209,319,249	343,287,251	22,308,658
負債						
向中央銀行借款	33,079,647	39,347	33,000,000	40,300	-	-
同業及其他金融機構存放款項	178,117,754	1,439,006	126,495,918	45,572,830	4,610,000	-
拆入資金	27,731,363	225,017	22,541,005	4,965,341	-	-
賣出回購金融資產	10,106,602	26,575	10,080,027	-	-	-
吸收存款	407,112,779	10,802,393	133,243,139	103,793,678	159,264,472	9,097
應付債券	110,108,837	160,243	49,961,503	53,492,981	-	6,494,110
其他	10,931,760	3,590,986	2,122,475	4,833,744	295,920	88,635
總負債	777,188,742	16,283,567	377,444,067	212,698,874	164,170,392	6,591,842
資產負債缺口	59,505,449	22,183,029	(154,131,630)	(3,379,625)	179,116,859	15,716,816

(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	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	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 ⁽³⁾	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	31,150,882	50,248,926	—	7,992,978
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	252,270,704	286,334,648	213,278,709	14,041,088
資產負債缺口	60,763,144	942,080	(104,729,914)	(76,168,506)	247,259,499	(6,540,015)

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餘額為人民幣23,169百萬元(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)。
- (2) 投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、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報告期末餘額為人民幣18,489百萬元(2018年12月31日：人民幣21.14百萬元)的逾期金額(扣除減值損失準備)。
- (3) 以上列示為3個月內的應收融資租賃款金額包括於報告期末餘額為人民幣316百萬元(2018年12月31日：無)的逾期金額(扣除減值損失準備)。

本行採用敏感性分析計量利率變動對本行的淨利潤及股東權益的潛在影響。下表載列截至所示日期，基於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)	2019年		2018年	
	淨利潤 變動	股東權益 變動	淨利潤 變動	股東權益 變動
上升100個基點	2,169,683	2,561,979	1,170,944	1,716,494
下降100個基點	(2,180,608)	(2,602,271)	(1,174,404)	(1,750,756)

3.3.3.2 匯率風險

由於匯率形成變動的原因複雜，對經營外匯業務的銀行而言，如果資產負債的幣種不匹配，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12月31日			
	人民幣	美元	其他	合計
		(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
資產				
現金及存放中央銀行款項	105,025,790	145,905	4,842	105,176,537
存放同業及其他金融機構款項	7,451,347	729,388	120,857	8,301,592
拆出資金	5,643,864	–	–	5,643,864
發放貸款和墊款	452,217,365	463,449	14,697	452,695,511
其他資產	260,678,389	4,198,298	–	264,876,687
總資產	831,016,755	5,537,040	140,396	836,694,191
負債				
向中央銀行借款	33,079,647	–	–	33,079,647
同業及其他金融機構存放款項	178,117,754	–	–	178,117,754
拆入資金	20,509,117	6,429,754	792,492	27,731,363
吸收存款	404,229,437	2,810,880	72,462	407,112,779
應付債券	110,108,837	–	–	110,108,837
其他負債	21,035,933	2,399	30	21,038,362
總負債	767,080,725	9,243,033	864,984	777,188,742
淨頭寸	63,936,030	(3,705,993)	(724,588)	59,505,449
資產負債表外信用承諾	126,830,890	499,868	6,255	127,337,013

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2018年12月31日			
	人民幣	美元	其他	合計
		(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
資產				
現金及存放中央銀行款項	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
資產負債表外信用承諾	242,749,624	2,241,612	29,711	245,020,947

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2019年12月31日		於2018年12月31日	
	人民幣	等值美元	人民幣	等值美元
表內外匯敞口淨額	(4,430,581)	(635,099)	(6,363,439)	(927,183)
表外外匯敞口淨額	<u>6,155,886</u>	<u>882,412</u>	<u>13,880,709</u>	<u>2,022,484</u>
外匯敞口淨額合計	<u>1,725,305</u>	<u>247,313</u>	<u>7,517,270</u>	<u>1,095,301</u>

本行採用敏感性分析衡量匯率變化對本行淨利潤及股東權益的潛在影響。下表載列截至所示日期，基於同日的資產及負債所作出的匯率敏感性分析：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	幣種	匯率變動	2019年		2018年	
			淨利潤 變動	股東權益 變動	淨利潤 變動	股東權益 變動
美元	1%	(7,235)	(7,235)	(21,193)	(21,193)	
美元	-1%	7,235	7,235	21,193	21,193	

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：

- 外匯敏感性是指外幣兌人民幣匯率波動1%而確認的匯兌收益及損失；
- 資產負債表日匯率變動1%是假定自資產負債表日起下一個完整年度內的匯率變動；
- 美元對人民幣匯率同時同向波動。由於本行非美元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行淨利潤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
- 不考慮本行進行的風險管理措施。

由於基於上述假設，匯率變化導致本行淨利潤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。

3.3.4 流動性風險

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

3.3.4.1 流動性風險管理

本行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。本行資產負債管理部負責對流動性進行計量分析和監控，資產負債管理委員會成員負責落實流動性管理政策。

3.3.4.2 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。

本行的資產與負債於相關期末根據相關剩餘到期日分析如下：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2019年12月31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	43,964,829	61,211,708	-	-	-	-	-	105,176,537
存放同業及其他金融機構款項	128,804	6,021,912	638	2,082,821	67,417	-	-	8,301,592
拆出資金	3,161,237	-	-	2,482,627	-	-	-	5,643,864
發放貸款和墊款	35,193,152	1,098,899	8,663,217	15,844,425	120,662,161	260,318,811	10,914,846	452,695,511
投資	12,774,133	5,734,673	14,800,756	20,919,316	85,315,108	81,337,170	11,985,249	232,866,405
應收融資租賃款	601,709	-	-	902,114	1,986,796	2,917,695	-	6,408,314
其他	25,187,097	100,804	4,196	78,550	222,223	9,098	-	25,601,968
總資產	121,010,961	74,167,996	23,468,807	42,309,853	208,253,705	344,582,774	22,900,095	836,694,191
負債								
向中央銀行借款	-	-	33,039,326	-	40,321	-	-	33,079,647
同業及其他金融機構存放款項	-	45,739,966	14,298,595	67,458,683	45,971,701	4,648,809	-	178,117,754
拆入資金	-	-	17,187,677	5,856,149	4,687,537	-	-	27,731,363
賣出回購金融資產	-	-	3,563,991	6,542,611	-	-	-	10,106,602
吸收存款	-	69,156,300	24,708,466	41,549,549	107,202,902	164,486,041	9,521	407,112,779
應付債券	-	-	22,251,421	27,782,897	53,570,944	9,465	6,494,110	110,108,837
其他	-	3,474,918	679,590	1,442,884	4,833,744	298,889	201,735	10,931,760
總負債	-	118,371,184	115,729,066	150,632,773	216,307,149	169,443,204	6,705,366	777,188,742
資產負債缺口	121,010,961	(44,203,188)	(92,260,259)	(108,322,920)	(8,053,444)	175,139,570	16,194,729	59,505,449

(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
	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	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	15,339,204	51,966,467	3,751,266	8,241,489	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	86,494,893	292,809,978	224,776,422	14,468,358	785,159,604
資產負債缺口	84,759,750	(68,848,107)	(56,301,103)	(38,345,338)	(86,001,020)	231,660,075	(6,161,113)	60,763,144

於報告期末、2019年9月30日及2019年6月30日，本行的淨穩定資金比例分別為103.13%，99.94%和104.61%。

於報告期末，本行可用的穩定資金為人民幣5,215.33億元，所需的穩定資金為人民幣5,057.21億元。

3.3.5 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。

本行建立了信息科技風險管理體系，設置了相應的組織架構，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。

3.3.6 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作出負面評價的風險。

報告期內，本行通過完善制度體系建設、加強網絡輿情實時監測、開展聲譽風險自查與排查、加大品牌形象正面宣傳引導等多元化舉措強化聲譽風險的識別、監測、控制和化解，不斷完善聲譽風險管理機制。

3.3.7 反洗錢管理

本行高度重視反洗錢和反恐怖融資工作，切實履行反洗錢義務，不斷提高反洗錢和反恐怖融資工作有效性，持續深化洗錢風險管控，推動反洗錢工作水平穩步提升。本行嚴格執行監管政策，做好大額交易和可疑交易報告工作；積極開展可疑交易的甄別工作，採取有效的客戶身份識別措施和風險控制措施；重點加強賬戶實際控制人及受益所有人的身份識別工作，合理劃分和調整客戶風險等級；不斷優化反洗錢業務系統，完善可疑交易監測指標模型建設；建立反洗錢和反恐怖融資績效考核機制；加強反洗錢工作內部監督，切實發揮內部檢查監督管理作用。

3.3.8 消費者權益保護

報告期內，本行持續推進金融消費者權益保護工作的管理，將消費者權益保護融入公司治理各環節，加強消費者權益保護工作管理體系建設，明確消費者權益保護管理各個層級的工作職責、議事規則和運行機制。梳理消費者權益保護相關制度，完善消費者權益保護制度機制建設。嚴格履行售前、售中、售後的消費者權益保護審查職責，強化責任意識，通過履行信息披露義務、統一規範銷售行為、強化內部管理等措施保護消費者合法權益。建立多維度投訴處理機制，加強投訴處理能力建設，提高投訴處理質量和效率，有效化解消費投訴。根據監管要求組織開展金融知識普及宣傳教育活動，全面提升金融消費者識別和防範金融風險的能力，切實履行消費者權益保護主體責任。

3.4 未來展望

2020年是全面建成小康社會和「十三五」規劃收官之年，是實現第一個一百年奮鬥目標決勝之年，也是本行實施改革重組的關鍵之年。

2019年，本行開始進行改革重組，通過改革重組，引入實力強勁的戰略投資者，補充資本實力，優化股權結構，改善資產結構，提升盈利能力。改革重組完成後，本行的體制機制將發生深刻變化，成為國有控股的金融企業，本行將通過主動求變，積極適應新的發展形勢和要求，加強同業戰略合作，增強發展動力和盈利能力，實現穩定、健康、持續發展。

借助改革重組契機，本行穩步推進實施基礎管理工程，從制度建設、業務流程、組織架構等方面全方位開展精細化管理，進一步提升內部管控水平；實施質量效益工程，以效益為導向進行資源優化配置，進一步提升盈利能力；加強黨的建設，突出黨的領導作用，把黨的領導融入到公司治理的各個環節，內嵌到經營管理的各個方面；強化內控合規建設，全面構築合規「三道」防線，堅決守住不發生系統性金融風險的底線；推進人才興行戰略，實施「535」人才工程，增強發展的內生動力，打造具有本行特色且能夠支撐「1226」發展戰略的人才隊伍；發揮金融科技驅動作用，加強金融科技與業務的深度融合。

本行將通過培育創新文化，對發展戰略、經營理念、發展模式、組織架構、公司治理、業務流程、產品渠道、風控合規、人才培養等一系列體制機制進行創新，實現以創新推動發展，以創新驅動未來。本行強化了「三會一層」組織架構，完善了公司治理結構，積極推進戰略轉型，並開展機構改革，改革工作穩步推進，將通過進一步完善內部工作機制，提升管理質效和經營管理能力。確保「三觀」—風險觀、業績觀、發展觀的協調統一，全面培育合規文化，紮實強化內控建設，與落實黨中央關於經濟、金融工作的各項部署協調統一，切實加強黨的領導和黨的建設，堅持黨管金融、黨把方向；與監管政策、監管要求協調統一，構建符合自身發展定位的風險偏好，不斷完善風險管理體系；與服務地方經濟發展協調統一，大力實施普惠金融，提升金融支持實體經濟的質效。做到風險管理與業務發展相協調，業務規模與資本狀況相協調，金融科技應用與對客戶的人文關懷相協調，自身發展與承擔社會責任相協調。

新冠肺炎疫情期間，本行推進「春錦計劃」助力企業復工復產，為企業開通綠色通道，助受疫情影響的企業脫困，打開市場拓展的突破口，拓展信貸市場和優質客戶，本行將把「春錦計劃」與普惠金融有機結合起來，做好特色化營銷。

本行將深入學習貫徹習近平新時代中國特色社會主義思想和黨的十九屆四中全會精神，認真落實中央經濟工作會議和省市黨委政府、監管部門的相關工作會議精神，貫徹新發展理念，牢記城商行初心和使命，回歸金融服務實體經濟本源，堅持服務地方經濟、服務民營小微企業、服務城鄉居民的定位，以深耕區域市場、做透本地客戶為中心，以差異化、特色化產品與服務作為發展戰略的兩翼，全面貫徹商業銀行安全性、流動性、效益性原則，以實施「1226」發展戰略為統領，積極貫徹「合規、創新、協調、質量」的新發展理念，致力於建立一個持續健康的發展模式，實現一系列良好的經營指標，創建一個完善高效的內部管理機制，構建一套先進的金融科技體系，打造一支高素質、專業化的人才隊伍，努力成為一家具有內涵式高質量發展模式的城市商業銀行。

4. 證券及債券發行

4.1 發行二級資本債券

經中國銀監會及中國人民銀行批准，本行於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。

4.2 發行同業存單

於報告期末，本行已發行且尚未到期的同業存單為120筆，餘額共計人民幣1,034.54億元。

5. 其他信息

5.1 期後事項

5.1.1 建議定向增發及處置資產的重大出售事項

(a) 建議根據特定授權定向增發新內資股

茲提述本行日期為2020年3月10日的公告（「**3月10日公告**」），內容有關建議定向增發。除非另有定義，本「建議根據特定授權定向增發新內資股」一節使用的詞彙與3月10日公告所定義者具有相同含義。

於2020年1月23日，本行與認購人訂立認購協議，據此，本行有條件同意發行及配發而認購人有條件同意按認購價每股認購股份人民幣1.950元以現金認購合共62億股認購股份，發行認購股份募集資金淨額預計約為人民幣120.9億元，並擬用於補充本行的核心一級資本。認購股份將根據在股東週年大會及2019年類別股東大會上授出的特定授權發行。

成方匯達將認購合共52.70億股認購股份，總面值為人民幣52.70億元，佔建議定向增發完成前本行現有已發行股本總額約67.72%，以及佔建議定向增發完成後本行經擴大已發行股本總額約37.69%。遼寧金控將認購合共9.30億股認購股份，總面值為人民幣9.30億元，佔建議定向增發完成前本行現有已發行股本總額約11.95%，以及佔建議定向增發完成後本行經擴大已發行股本總額約6.65%。認購股份為62億股新內資股，佔建議定向增發完成前本行現有已發行股本總額約79.67%，以及佔建議定向增發完成後本行經擴大已發行股本總額約44.34%；並佔建議定向增發完成前本行現有已發行內資股約145.39%，以及佔建議定向增發完成後本行經擴大已發行內資股約59.25%（未計及境外優先股轉換）。

有關成方匯達的資料

成方匯達為於2019年5月15日在中國註冊成立的有限責任公司，由匯達資產託管全資擁有，匯達資產託管及成方匯達均為中國人民銀行所管理的企業，其全部經濟利益及其投票權均由中國人民銀行持有及控制。

有關遼寧金控的資料

遼寧金控為於2019年12月18日在中國註冊成立的有限責任公司，由遼寧省財政廳全資擁有。

對股權架構的影響

下表列示於3月10日公告日期及緊隨建議定向增發完成後本行的股權架構（假設於建議定向增發完成前本行的已發行股本並無其他變動）：

	於本公告日期		緊隨建議定向增發完成後	
	股份數目	%	股份數目	%
內資股				
非公眾內資股股東				
— 工銀金融資產投資有限公司 ⁽¹⁾	841,822,258	10.82	—	—
— 成方匯達及其一致行動人士	—	—	5,270,000,000	37.69
	<u>841,822,258</u>	<u>10.82</u>	<u>5,270,000,000</u>	<u>37.69</u>
公眾內資股股東				
— 工銀金融資產投資有限公司 ⁽¹⁾	—	—	841,822,258	6.02
— 信達投資有限公司 ⁽²⁾	505,093,350	6.49	505,093,350	3.61
— 遼寧金控及其一致行動人士	—	—	930,000,000	6.65
— 其他公眾內資股股東	2,917,380,076	37.49	2,917,380,076	20.87
	<u>3,422,473,426</u>	<u>43.98</u>	<u>5,194,295,684</u>	<u>37.15</u>
	<u><u>4,264,295,684</u></u>	<u><u>54.80</u></u>	<u><u>10,464,295,684</u></u>	<u><u>74.84</u></u>
H股	<u>3,517,320,000</u>	<u>45.20</u>	<u>3,517,320,000</u>	<u>25.16</u>
總計	<u><u>7,781,615,684</u></u>	<u><u>100.00</u></u>	<u><u>13,981,615,684</u></u>	<u><u>100.00</u></u>

註：

- (1) 有關內資股由工銀金融資產投資有限公司直接持有。待建議定向增發完成後，工銀金融資產投資有限公司於本行已發行股本總額中的實際權益將從10.82%攤薄至6.02%。因此，於建議定向增發完成後其將不再為上市規則下定義的本行的主要股東並將被視為公眾內資股股東。
- (2) 該等內資股由中國信達的全資附屬公司信達投資有限公司直接持有。中國信達間接持有匯達資產託管及成方匯達的全部股權。

對財務數據及指標的影響

建議定向增發完成後，本行主要財務數據及指標變動如下：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2019年 12月31日		完成後比完成前	
	完成後	(完成前)	變動	變動率(%)
資產／負債主要指標				
資產總額	848,784,191	836,694,191	12,090,000	1.4
負債總額	777,188,742	777,188,742	—	—
權益總額	71,595,449	59,505,449	12,090,000	20.3
股本	13,981,616	7,781,616	6,200,000	79.7
資本充足率指標(%)			變動	
核心一級資本充足率	6.89	5.15	1.74	
一級資本充足率	8.20	6.47	1.73	
資本充足率	9.81	8.09	1.72	
總權益對資產總額比率	8.44	7.11	1.33	

建議定向增發完成後，本行的權益總額將增加人民幣120.90億元至人民幣715.95億元，預計資本充足率達到9.81%，較定向增發完成前提高1.72個百分點。通過上述建議定向增發，本行將引入實力強勁的戰略投資者，補充資本實力，優化股權架構，改善資本充足率，增強發展動力和盈利能力，提高綜合競爭力，實現穩定、健康、持續發展。

(b) 有關處置本行資產的非常重大出售事項

茲提述本行日期為2020年4月3日的公告(「**4月3日公告**」)，內容有關資產處置事項。除非另有定義，本「有關處置本行資產的非常重大出售事項」一節使用的詞彙與4月3日公告所定義者具有相同含義。

於2020年3月31日(交易時段後)，本行與買方訂立資產處置框架協議，據此，本行有條件同意出售而買方有條件同意購買處置資產，代價為人民幣450億元。

根據資產處置框架協議，本行有條件同意出售而成方匯達有條件同意購買所處置資產，即本行持有的若干信貸資產及其他資產，包括公司貸款及受益權轉讓計劃(含於由信託公司、證券公司、保險公司及資產管理公司發行的信託計劃及資產管理計劃的收益權)。所處置資產之債權本金賬面原值為約人民幣1,500億元，成方匯達就資產處置事項應付本行的代價為人民幣450億元。

同時，本行訂立協議，認購由遼寧金融控股集團有限公司及存款保險基金管理有限責任公司所控制企業設立的實體錦州錦銀管理合夥企業(有限合夥)發行本金額為人民幣750億元的定向債務工具。據此(其中包括)，(a)本行支付該認購款項的義務會被予以豁免；及(b)本行會從發行人獲得償還溢價及年利率2.25%的利息，每年合共獲償還原則上不低於人民幣50億元(「**債務工具認購事項**」)。

根據資產處置事項，(i)本行存放於中央銀行的款項將會增加約人民幣450億元；(ii)考慮到債券工具認購事項與資產處置事項為本行重組計劃的一攬子交易，並且因此本行的債權投資將會增加約人民幣750億元；及(iii)處置約人民幣1,500億元的資產，導致產生總體未經審核減值準備金支出約人民幣300億元。扣除費用後的資產處置事項的募集資金淨額估計約為人民幣450億元，該款項擬用於本行之一般性運營資金。

資產處置事項及債務工具認購事項完成後，主要財務數據及指標變動如下：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2019年			
	完成後	12月31日 (完成前)	完成後比完成前 變動	變動率(%)
資產／負債主要指標				
資產總額	783,859,070	836,694,191	(52,835,121)	(6.3)
負債總額	724,934,336	777,188,742	(52,254,406)	(6.7)
權益總額	58,924,734	59,505,449	(580,715)	(1.0)
股本	7,781,616	7,781,616	—	—
資本充足率指標(%)			變動	
核心一級資本充足率	6.96	5.15	1.81	
一級資本充足率	8.49	6.47	2.02	
資本充足率	10.67	8.09	2.58	
總權益對資產總額比率	7.52	7.11	0.41	
資產質量指標(%)				
不良貸款率	1.95	7.70	(5.75)	
撥備覆蓋率	227.94	115.01	112.93	
損失準備對貸款比率	4.44	8.86	(4.42)	

資產處置事項及債務工具認購事項完成後，將有助於提升本行資產質量及資產的內部精細化管理水平，降低資本佔用，提升資本充足率和改善流動性，增強持續發展能力。

(c) 擬資產重組事項完成後的裨益

上述建議定向增發、資產處置事項及債務工具認購事項（「擬資產重組事項」）完成後，主要財務數據及指標變動如下：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) 資產／負債主要指標	擬資產 重組事項 完成後	於2019年 12月31日 (擬資產 重組事項 完成前)		擬資產重組事項 完成後比 擬資產重組事項 完成前 變動 變動率(%)	
資產總額	795,949,070	836,694,191	(40,745,121)		(4.9)
負債總額	724,934,336	777,188,742	(52,254,406)		(6.7)
權益總額	71,014,734	59,505,449	11,509,285		19.3
股本	13,981,616	7,781,616	6,200,000		79.7
資本充足率指標(%)			變動		
核心一級資本充足率	8.85	5.15	3.70		
一級資本充足率	10.38	6.47	3.91		
資本充足率	12.56	8.09	4.47		
總權益對資產總額比率	8.92	7.11	1.81		
資產質量指標(%)					
不良貸款率	1.95	7.70	(5.75)		
撥備覆蓋率	227.94	115.01	112.93		
損失準備對貸款比率	4.44	8.86	(4.42)		

擬資產重組事項引致的盈虧，並未反映在截至2019年12月31日止年度經審核年度業績中。

擬資產重組事項完成後，本行的權益總額將增加人民幣115.09億元至人民幣710.15億元，股本將增加人民幣62.00億元至人民幣139.82億元，預計資本充足率達到12.56%，較擬資產重組事項完成前提升4.47個百分點，預計不良貸款率為1.95%，較擬資產重組事項完成前下降5.75個百分點，預計撥備覆蓋率達到227.94%，較擬資產重組事項完成前提升112.93個百分點。

通過擬資產重組事項，預期本行資本充足率提升，不良貸款率下降，資產質量改善，股權結構優化。擬資產重組事項將提高本行抗風險能力，增強公司管治水平，為建立健全內部管治機制，實現整體穩定運營奠定基礎，從而進一步提高綜合競爭力，促進可持續發展。

5.1.2 新型冠狀病毒肺炎疫情之影響

自2020年1月COVID-19冠狀病毒肺炎疫情爆發以來，本行認真學習國家各項文件精神，深入落實各級政府部門的工作部署，為滿足疫情防控和企業復工復產的新增資金需求，本行專門制定了「春錦計劃」，全面推行特定時間、特定機制、特定政策、特定產品、特定規模等「五特」政策方針，加大對疫情防控相關領域的信貸支持，做好受疫情影響企業的紓困工作，合理設計扶持手段，加大對實體經濟信貸支持力度，提高審批效率，優化防疫信貸授信方案，減免企業防疫資金使用成本，全力支持企業復工復產。同時，推出專項普惠金融防疫信貸服務政策，為支援抗疫企業生產經營，關懷受疫情影響的小微企業與個人，踐行支援抗疫「三大政策」—「抗疫綠色通道、受困企業幫扶、受疫個人關懷」。

預計本次疫情將對整體宏觀經濟及部分企業生產經營造成一定影響，從而在一定程度上影響本行信貸資產和投資類資產的收益水平及資產質量，影響程度與疫情持續時間、防控情況、不同地區及行業客戶受影響程度、各項調控政策的實施及效果相關，本行將持續關注疫情發展情況，持續評估並積極應對其對本行財務狀況及經營成果方面的影響。

5.1.3 期後董事變動

本行於2020年1月21日接獲中國銀行保險監督管理委員會（「中國銀保監會」，由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）遼寧監管局就肖耿先生擔任本行董事任職資格的批覆，其任期自2020年1月21日起直至第六屆董事會任期屆滿為止。

5.2 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，已採納載於上市規則附錄十四《企業管治守則》（「企業管治守則」）及中國商業銀行管理辦法中企業管治的相關要求，並建立相應的企業管治制度。本行按照相關規定，設立專職及獨立的董事會、監事會及高級管理層。本行董事會及監事會成員中，除職工代表監事外，均由股東於股東大會選舉產生。本行進一步提高信息披露水平，規範投資者關係管理活動，不斷提升透明度和治理水平。

報告期內，除下文所披露者外，本行已全面遵守企業管治守則所載的守則條文，董事會並無得悉任何資料，顯示本行未遵守企業管治守則所載的守則條文：

根據企業管治守則之守則條文第A.5.1條規定，發行人應設立提名委員會，由董事會主席或獨立非執行董事擔任主席，成員須以獨立非執行董事佔大多數。2019年10月18日，本行2018年度股東週年大會選舉產生了本行第六屆董事會董事，本行第六屆董事會自2019年10月30日至2020年1月21日期間陸續收到監管機構授予的任職批覆，其各自的任職自其收到監管機構的任職批覆日期起生效。於2019年11月15日，本行召開董事會會議批准及委任（其中包括）提名薪酬委員會成員。因此，自2019年10月30日（本行第六屆董事會開始履職之日）至2019年11月15日（本行召開董事會會議委任各委員會成員之日，此時本行提名薪酬委員會各成員擔任董事的資格已獲監管機構批准）期間，本行提名薪酬委員會無組成成員。自2019年11月15日起，本行提名薪酬委員會成員符合企業管治守則之守則條文A.5.1條規定。

5.3 未能遵守上市規則第3.10A條、第3.21條及第3.25條

本行於報告期內進行了本行第六屆董事會的選舉及換屆工作，本行第六屆董事會董事自2019年10月30日至2020年1月21日期間陸續收到監管機構的任職批覆，其各自的任職自其收到監管機構的任職批覆日期起生效。截至2019年11月15日，本行第六屆董事會共計15位董事中的14位已獲得監管機構的任職批覆，獨立非執行董事肖耿先生於2020年1月21日獲得監管機構的任職批覆並從當日起正式獲委任及開始履職。因此，自2019年11月15日至2020年1月21日期間，本行未能遵守上市規則第3.10A條有關獨立非執行董事必須佔董事會成員人數至少三分之一的要求。自肖耿先生於2020年1月21日開始正式履職起，本行董事會成員人數符合上市規則第3.10A條規定。

於2019年11月15日，本行召開董事會會議批准及委任（其中包括）審計委員會及提名薪酬委員會成員。自2019年10月30日（本行第六屆董事會開始履職之日）至2019年11月15日（本行召開董事會會議委任各委員會成員之日）期間，本行審計委員會及提名薪酬委員會無組成成員，本行未能遵守上市規則第3.21條及第3.25條有關審計委員會及薪酬委員會成員構成的要求。自本行審計委員會及提名薪酬委員會成員於2019年11月15日獲委任起，本行審計委員會及提名薪酬委員會成員符合上市規則第3.21條及第3.25條規定。

5.4 董事及監事的證券交易

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

5.5 盈利與股息

本行於報告期間的收益及本行於當日的財務狀況載列於本公告財務報告部分。

董事會建議不派發截至2019年12月31日止年度股息（截至2018年12月31日止年度：未派發）。

5.6 購買、出售及贖回本行之上市證券

報告期內，本行及其任何附屬公司概無購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

5.7 審計委員會審閱

於報告期末，審計委員會由四名董事組成，獨立非執行董事王雄元先生擔任委員會主任委員，非執行董事寧潔女士、非執行董事顧繼紅女士、獨立非執行董事蘇明政先生擔任委員。此外，獨立非執行董事肖耿先生自2020年1月21日起獲委任為審計委員會成員並開始履行職責。本行審計委員會已審閱本行截至2019年12月31日止年度的經審計合併年度財務報告。

5.8 2019年未經審核與經審核年度業績之重大差異

茲提述2019年未經審核年度業績公告。由於在審核程序完成後對2019年未經審核年度業績公告所載未經審核年度業績作出後續調整，謹此建議本行股東及潛在投資者注意2019年未經審核年度業績公告所載未經審核年度業績及本公告中本行之經審核年度業績之以下差異。

截至2019年 12月31日 止年度之項目	附註	2019年		差異
		本公告中披露 人民幣千元 (經審核)	未經審核年度 業績中披露 人民幣千元 (未經審核)	
合併損益表				
利息收入	(1)	47,820,476	47,560,072	260,404
利息支出	(2)	(28,475,443)	(28,093,475)	(381,968)
手續費及佣金淨收入	(3)	231,714	244,085	(12,371)
資產減值損失	(4)	(20,846,120)	(21,052,971)	206,851
所得稅抵免	(5)	327,858	485,181	(157,323)
本年損失	(6)	(1,110,246)	(1,062,207)	(48,039)
合併財務狀況表				
資產				
拆出資金	(7)	5,643,864	5,835,638	(191,774)
發放貸款和墊款	(8)	452,695,511	411,819,631	40,875,880
以攤餘成本計量的金融資產	(9)	165,149,391	208,958,565	(43,809,174)
其他資產	(10)	6,659,839	2,812,492	3,847,347
負債				
應交稅費	(11)	412,966	2,473,139	(2,060,173)
預計負債	(12)	613,313	823,076	(209,763)
其他負債	(13)	1,565,806	1,132,069	433,737
所有者權益				
未分配利潤	(14)	2,614,222	2,445,535	168,687
非控制性權益	(15)	3,834,031	4,048,842	(214,811)

附註：

- (1) 利息收入之差異為人民幣260,404千元，主要由於按照國家法律法規規定，調整部分由管理人代扣代繳的投資產品相關的稅費及修正轉貼現利息收入、利息支出淨額列式的影響所致。
- (2) 利息支出之差異為人民幣381,968千元，主要由於修正轉貼現利息收入、利息支出淨額列式的影響所致。
- (3) 手續費及佣金淨收入之差異為人民幣12,371千元，主要由於對表外理財產品的調整導致對手續費及佣金收入的重分類調整所致。
- (4) 資產減值損失之差異為人民幣206,851千元，主要由於信用承諾預期信用損失本期轉回所致。
- (5) 所得稅抵免之差異為人民幣157,323千元，主要由於當期所得稅減少和遞延所得稅費用減少所致。
- (6) 本年損失之差異為人民幣48,039千元，主要由於上述事項調整所影響。
- (7) 拆出資金之差異為人民幣191,774千元，主要由於計提減值損失準備所致。
- (8) 發放貸款和墊款之差異為人民幣40,875,880千元，主要由於將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所致。
- (9) 以攤餘成本計量的金融資產之差異為人民幣43,809,174千元，主要由於將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所致。
- (10) 其他資產之差異為人民幣3,847,347千元，主要由於本年開始執行新的IFRS16租賃準則，確認的使用權資產和將逾期的貸款和類貸款應收利息調整至其他資產所致。
- (11) 應交稅費之差異為人民幣2,060,173千元，主要由於按香港披露要求，將應交稅費拆分為其他應交稅費和應交所得稅披露所致。
- (12) 預計負債之差異為人民幣209,763千元，主要由於表外信用承諾規模下降，使其預期信用損失下降所致。
- (13) 其他負債之差異為人民幣433,737千元，主要由於本年開始執行新的IFRS16租賃準則，確認了租賃負債所致。
- (14) 未分配利潤之差異為人民幣168,687千元，主要由於對損益類項目的調整所影響。
- (15) 非控制性權益之差異為人民幣214,811千元，主要由於所屬子公司調整發放貸款和墊款減值損失所影響。

6. 財務報告

合併損益表

截至2019年12月31日止年度

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至12月31日止年度	
		2019年	2018年
利息收入		47,820,476	46,002,674
利息支出		(28,475,443)	(26,901,602)
利息淨收入	4	19,345,033	19,101,072
手續費及佣金收入		422,292	842,123
手續費及佣金支出		(190,578)	(84,595)
手續費及佣金淨收入	5	231,714	757,528
交易淨收益	6	3,372,617	1,491,100
股利收入		1,200	880
投資性證券淨收益		240,556	100,234
匯兌淨損失		(42,008)	(183,660)
其他經營淨收益		20,587	16,045
經營收入		23,169,699	21,283,199
經營費用	7	(3,761,683)	(3,586,646)
減值前經營利潤		19,408,016	17,696,553
資產減值損失	8	(20,846,120)	(23,683,718)
稅前損失		(1,438,104)	(5,987,165)
所得稅抵免	9	327,858	1,449,054
本年損失		(1,110,246)	(4,538,111)
本年損失歸屬於：			
本行股東		(958,545)	(4,593,447)
非控制性權益		(151,701)	55,336
本年損失		(1,110,246)	(4,538,111)
基本及稀釋每股損失(人民幣元)	10	(0.12)	(0.77)

合併損益及其他綜合收益表
截至2019年12月31日止年度
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
本年損失	<u>(1,110,246)</u>	<u>(4,538,111)</u>
本年度其他綜合損失：		
後續將會重新分類至損益的項目：		
— 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	48,535	1,212,698
— 減值準備變動	(4,717)	(25,522)
— 於處置時轉入當期損益的金額	(214,664)	(64,666)
— 相關的所得稅影響	48,825	(286,155)
後續不能重新分類至損益的項目：		
— 重新計量設定受益計劃負債變動	(976)	(6,721)
— 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	<u>(24,452)</u>	<u>22,110</u>
本年度其他綜合(損失)/收益	<u>(147,449)</u>	<u>851,744</u>
本年度綜合損失合計	<u><u>(1,257,695)</u></u>	<u><u>(3,686,367)</u></u>
本年度綜合損失合計歸屬於：		
本行股東	(1,105,994)	(3,741,703)
非控制性權益	<u>(151,701)</u>	<u>55,336</u>
本年度綜合損失合計	<u><u>(1,257,695)</u></u>	<u><u>(3,686,367)</u></u>

合併財務狀況表

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

		於12月31日	
	附註	2019年	2018年
資產			
現金及存放中央銀行款項		105,176,537	64,618,759
存放同業及其他金融機構款項		8,301,592	16,231,627
拆出資金		5,643,864	48,454
衍生金融資產		84,969	305,361
買入返售金融資產		–	100,073
發放貸款和墊款		452,695,511	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	11	55,157,171	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	12	12,559,843	42,857,583
以攤餘成本計量的金融資產	13	165,149,391	283,136,375
應收融資租賃款		6,408,314	7,484,842
物業及設備		7,015,575	6,601,413
遞延所得稅資產		11,841,585	7,473,418
其他資產		6,659,839	1,891,840
資產總計		836,694,191	845,922,748
負債和股東權益			
負債			
向中央銀行借款		33,079,647	108,369
同業及其他金融機構存放款項		178,117,754	164,629,085
拆入資金		27,731,363	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		6,282,210	16,512,712
衍生金融負債		100,011	153,950
賣出回購金融資產		10,106,602	43,445,203
吸收存款		407,112,779	445,576,089
應付職工薪酬		334,976	302,747
其他應交稅費		412,966	378,689
應交所得稅		1,622,478	587,080
應付債券		110,108,837	89,668,782
預計負債		613,313	1,728,410
其他負債		1,565,806	1,308,107
負債總計		777,188,742	785,159,604

	於12月31日	
	2019年	2018年
股東權益		
股本	7,781,616	7,781,616
其他權益工具		
其中：境外優先股	9,897,363	9,897,363
資本公積	20,583,321	20,730,770
盈餘公積	2,994,679	2,994,679
一般準備	11,800,217	11,802,132
未分配利潤	2,614,222	3,570,852
	<u>55,671,418</u>	<u>56,777,412</u>
歸屬於本行股東權益合計	55,671,418	56,777,412
非控制性權益	3,834,031	3,985,732
	<u>59,505,449</u>	<u>60,763,144</u>
股東權益合計	59,505,449	60,763,144
	<u>836,694,191</u>	<u>845,922,748</u>
負債和股東權益總計	836,694,191	845,922,748

合併股東權益變動表

截至2019年12月31日止年度

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	歸屬於本行股東權益							非控制性 權益	股東 權益合計
	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	未分配 利潤	小計		
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
本年增減變動金額：									
本年損失	-	-	-	-	-	(958,545)	(958,545)	(151,701)	(1,110,246)
其他綜合損失	-	-	(147,449)	-	-	-	(147,449)	-	(147,449)
綜合損失合計	-	-	(147,449)	-	-	(958,545)	(1,105,994)	(151,701)	(1,257,695)
利潤分配									
— 轉回一般準備	-	-	-	-	(1,915)	1,915	-	-	-
2019年12月31日餘額	<u>7,781,616</u>	<u>9,897,363</u>	<u>20,583,321</u>	<u>2,994,679</u>	<u>11,800,217</u>	<u>2,614,222</u>	<u>55,671,418</u>	<u>3,834,031</u>	<u>59,505,449</u>
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
本年增減變動金額：									
本年損失	-	-	-	-	-	(4,593,447)	(4,593,447)	55,336	(4,538,111)
其他綜合收益	-	-	851,744	-	-	-	851,744	-	851,744
綜合損失合計	-	-	851,744	-	-	(4,593,447)	(3,741,703)	55,336	(3,686,367)
股東投入和減少資本									
— 股東投入資本	1,000,000	-	6,232,540	-	-	-	7,232,540	-	7,232,540
利潤分配									
— 提取一般準備	-	-	-	-	1,984,062	(1,984,062)	-	-	-
— 對股東的分配	-	-	-	-	-	(1,718,029)	(1,718,029)	(3,777)	(1,721,806)
2018年12月31日餘額	<u>7,781,616</u>	<u>9,897,363</u>	<u>20,730,770</u>	<u>2,994,679</u>	<u>11,802,132</u>	<u>3,570,852</u>	<u>56,777,412</u>	<u>3,985,732</u>	<u>60,763,144</u>

合併現金流量表

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
經營活動產生的現金流量		
本年損失	(1,110,246)	(4,538,111)
調整項目：		
資產減值損失	20,846,120	23,683,718
折舊及攤銷	556,207	427,286
租賃負債利息支出	18,499	–
折現回撥	–	(330,732)
股利收入	(1,200)	(880)
未實現匯兌損失	61,363	98,929
衍生金融工具淨收益	(226)	(116)
投資性證券的淨收益	(240,556)	(100,234)
出售交易性證券的淨收益	(159,461)	(41,183)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具重估收益	(3,212,930)	(1,449,801)
應付債券利息支出	3,282,233	3,923,616
處置物業及設備和其他長期資產淨損失	2,326	1,052
所得稅抵免	(327,858)	(1,449,054)
小計	19,714,271	20,224,490
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)	14,950,979	(5,573,473)
拆出資金淨增加	(5,651,582)	(48,418)
發放貸款和墊款淨增加	(68,879,251)	(156,012,322)
應收融資租賃款淨減少／(增加)	675,187	(847,115)
其他經營資產淨增加	(10,666,872)	(249,635)
小計	(69,571,539)	(162,730,963)
經營負債的變動		
向中央銀行借款淨增加／(減少)	32,931,953	(199,500)
同業及其他金融機構存放款項淨增加	14,662,756	27,478,562
拆入資金淨增加	6,918,901	7,121,319
賣出回購金融資產淨(減少)／增加	(33,306,708)	4,322,305
吸收存款淨(減少)／增加	(37,457,909)	89,848,054
支付所得稅	(2,950,815)	(3,752,126)
其他經營負債淨減少	(1,841,831)	(2,915,459)
小計	(21,043,653)	121,903,155
經營活動所用的現金流量淨額	(70,900,921)	(20,603,318)

截至12月31日止年度
2019年 2018年

投資活動產生的現金流量		
收回投資收到的現金	223,408,842	291,159,316
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	1,404	26,526
投資支付的現金	(120,834,638)	(264,100,797)
收購物業及設備、無形資產和 其他資產所支付的現金	(935,351)	(820,237)
	<hr/>	<hr/>
投資活動產生的現金流量淨額	101,641,457	26,265,688
籌資活動產生的現金流量		
股東注資收到的現金	-	7,232,540
發行債券收到的現金	182,834,970	128,996,076
償付債券本金所支付的現金	(165,090,000)	(132,440,000)
償付債券利息所支付的現金	(587,148)	(502,200)
分配股利所支付的現金	(86,554)	(1,568,258)
償付租賃負債所支付的現金	(102,185)	-
	<hr/>	<hr/>
籌資活動產生的現金流量淨額	16,969,083	1,718,158
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(61,364)	36,154
	<hr/>	<hr/>
現金及現金等價物淨增加額	47,648,255	7,416,682
年初現金及現金等價物餘額	19,886,632	12,469,950
	<hr/>	<hr/>
年末現金及現金等價物餘額	67,534,887	19,886,632
	<hr/>	<hr/>
收取利息	39,180,312	47,377,546
	<hr/>	<hr/>
支付利息(不包括已發行債券利息支出)	(27,313,186)	(20,661,534)
	<hr/>	<hr/>

財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

1. 基本情況

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

本行持有中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱「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。法定代表人為魏學坤；註冊地為中華人民共和國遼寧省錦州市科技路68號。

2015年12月，本行H股股票在香港聯合交易所有限公司主板上市(股票代碼：0416)。截至2019年12月31日，本行股本為7,782百萬元。

本行及所屬各附屬公司(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12月31日，本行在錦州、北京、天津、瀋陽、大連、哈爾濱、丹東、撫順、鞍山、朝陽、阜新、遼陽、葫蘆島、本溪及營口設立了15家分行。

2 主要會計政策

(a) 遵循聲明及編製基礎

本財務報表按照國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則及其解釋和新的香港公司條例的披露要求而編製。本財務報表也遵循香港聯合交易所上市規則的披露要求。

國際會計準則理事會已頒佈多項於本財務報表期間生效或可以提前採用的新增及修訂的國際財務報告準則。附註2(b)提供了關於因首次適用這些準則而導致本集團財務報表中本期和前期會計期間的會計政策任何變化的信息。

2019年12月31日的合併財務報表包括本行及其子公司。

除特別註明外，本財務報表以人民幣為本集團的記賬及呈報貨幣，並以四捨五入為千元單位的數額呈報。

根據國際財務報告準則編製財務報表需要管理層作出判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設會影響到會計政策的應用以及資產、負債和收入、費用的列報金額。該等估計和相關假設乃基於過往經驗及在具體情況下相信為合理的各種其他因素，而所得結果乃用作判斷目前顯然無法直接通過其他來源獲得的資產和負債賬面價值的根據。實際結果或有別於此等估計。

這些估計以及相關的假設會持續予以審閱。會計估計修訂的影響會在修訂當期以及受影響的以後期間予以確認。

附註3列示了對財務報表有重大影響的判斷，以及很可能對以後期間產生重大調整的估計。

編製本財務報表時一般採用歷史成本進行計量，但以公允價值為計量基礎的金融資產和金融負債除外。

(b) 會計政策變更

國際會計準則理事會頒佈了若干項經修訂的國際財務報告準則於本集團本會計期間首次生效。採用經修訂國際財務報告準則的影響如下：

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將所有租賃入賬，以確認及計量使用權資產及租賃負債，惟在若干確認例外情況除外。國際財務報告準則第16號下的出租人會計法與國際會計準則第17號大致相同。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。

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，追溯應用準則已對首次採納的累計影響確認為對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。

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）及租期為十二個月或以下之租賃（「短期租賃」）（按相關資產類別選擇豁免）。本集團由二零一九年一月一日起不再在租期內以直線法確認經營租賃之租金開支。取而代之，本集團確認使用權資產之折舊（及減值（如有））及未償還租賃負債之應計利息（作為財務費用）。

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）。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：

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	<u>(79,047)</u>
資產總額增加	<u><u>248,038</u></u>

負債

租賃負債增加	389,458
其他負債減少：	
– 其他應付款	<u>(141,420)</u>
負債總額增加	<u><u>248,038</u></u>

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：

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
	<hr/>
在2019年1月1日的租賃負債	389,458
	<hr/> <hr/>

3. 主要會計估計及判斷

編製財務報表時，本集團管理層需要運用估計和假設，這些估計和假設會對會計政策的應用及資產、負債、收入、支出的金額產生影響。實際情況可能與這些估計不同。本集團管理層對估計涉及的關鍵假設和不確定因素的判斷進行持續評估，會計估計變更的影響在變更當期和未來期間予以確認。

(a) 預期信用損失撥備計量

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，信貸承諾以及財務擔保合同敞口產生的預期信用損失計量需要使用複雜模型，對未來經濟環境和信貸行為的重大假設（比如借款人違約及其造成的損失）。

(b) 金融工具的公允價值

對沒有交易活躍的市場可提供報價的金融工具需要採用估值技術確定公允價值。估值技術包括採用市場的最新交易信息，參照實質上相同的其他金融工具當前的公允價值、現金流量折現法和期權定價模型。本集團制定的估值模型盡可能多地採用市場信息並盡少採用本集團特有信息。需要指出的是估值模型使用的部分信息需要管理層進行估計（例如信用和交易對手風險、風險相關係數等）。本集團定期審閱上述估計和假設，必要時進行調整。

(c) 所得稅

確定所得稅涉及對某些交易未來稅務處理的判斷。本集團慎重評估各項交易的稅務影響，並計提相應的所得稅準備。本集團定期根據更新的稅收法規重新評估這些交易的稅務影響。遞延所得稅資產按可抵扣稅務虧損及可抵扣暫時性差異確認。遞延所得稅資產只會在未來期間很有可能足額應納稅所得用作抵扣暫時性差異時確認，所以需要管理層判斷獲得未來應納稅所得的可能性。本集團持續審閱對遞延所得稅的判斷，如果預計未來很可能獲得能利用遞延所得稅資產的未來應納稅所得，將確認相應的遞延所得稅資產。

(d) 非金融資產的減值

本集團定期審查非金融資產，以確定其賬面價值是否超過資產可收回金額。如果出現上述跡象，則計提減值損失。由於可能不能可靠獲得資產單元(或資產單元組)的公開市價，因此可能不能可靠估計資產的公允價值。在預計未來現金流量現值時，需要對該現金產出單元(或現金產出單元組)的售價、相關經營成本以及計算現值時使用的折現率等作出重大判斷。本集團在估計可收回金額時會採用所有能夠獲得的相關資料，包括根據合理和可支持的假設所作出有關售價和相關經營成本的預測。

(e) 折舊和攤銷

本集團對物業及設備和無形資產在考慮其殘值後，在使用壽命內按直線法計提折舊和攤銷。本集團定期審閱使用壽命，以確定將計入報告期的折舊和攤銷費用數額。使用壽命是本集團根據對同類資產的以往經驗並結合預期的技術改變而確定。如果以前的估計發生重大變化，則會在未來期間對折舊和攤銷費用進行調整。

(f) 對投資對象控制程度的判斷

本集團按照控制要素判斷本集團是否控制有關非保本理財產品及資產管理計劃。

本集團管理或投資非保本理財產品和資產管理計劃。判斷是否控制該類結構化主體，本集團主要評估其所享有的對該類結構化主體的整體經濟利益(包括直接持有產生的收益以及預期管理費)以及對該類結構化主體的決策權範圍。本集團在該類結構化主體中的整體經濟利益佔比都不重大。同時根據法律和監管法規的規定，對於這些結構化主體，決策者的發起、銷售和管理行為需在投資協議中受到嚴格限制。因此，本集團認為作為代理人而不是主要責任人，無需將此類結構化主體納入合併財務報表範圍。

(g) 設定受益計劃

本集團已將設定受益計劃對應的離崗休養人員的其他長期福利計劃和補充退休福利確認為一項負債，該等福利費用支出及負債的金額依據各種假設條件計算。這些假設條件包括折現率、死亡率、離職率和其他因素。管理層在制訂這些假設時需作出重大估計。假設條件的變化將影響本集團員工與設定受益計劃相關的福利支出費用和負債餘額。

4. 利息淨收入

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
利息收入		
存放中央銀行利息收入	783,992	899,102
存放同業及其他金融機構利息收入	274,390	296,894
拆出資金利息收入	378,505	100,178
發放貸款及墊款利息收入		
－ 公司貸款	27,649,787	17,022,624
－ 個人貸款	635,024	683,785
－ 票據貼現	460,055	390,376
買入返售金融資產利息收入	75,467	60,172
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	1,102,253	1,450,002
以攤餘成本計量的金融資產利息收入	15,816,158	24,559,231
應收融資租賃款利息收入	644,845	540,310
小計	47,820,476	46,002,674
利息支出		
向中央銀行借款利息支出	666,284	3,394
同業及其他金融機構存放利息支出	7,239,261	6,741,064
拆入資金利息支出	1,175,230	567,146
吸收存款利息支出		
－ 公司存款利息支出	4,158,425	6,730,515
－ 個人存款利息支出	11,196,591	7,370,366
賣出回購金融資產利息支出	757,419	1,565,501
已發行債券利息支出	3,282,233	3,923,616
小計	28,475,443	26,901,602
利息淨收入	19,345,033	19,101,072
其中：已減值金融資產產生的利息收入	—	330,732

5. 手續費及佣金淨收入

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
手續費及佣金收入		
委託代理業務手續費	56,579	211,284
結算與清算手續費	84,912	231,747
理財服務手續費	172,926	251,683
承銷及諮詢手續費	49,422	86,970
銀行卡服務手續費	11,683	13,002
其他	46,770	47,437
	<u>422,292</u>	<u>842,123</u>
手續費及佣金支出		
結算與清算手續費	41,826	42,938
其他	148,752	41,657
	<u>190,578</u>	<u>84,595</u>
手續費及佣金淨收入	<u>231,714</u>	<u>757,528</u>

6. 交易淨收益

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
交易性金融工具		
— 已發行債券	3,324,615	1,261,231
— 衍生金融工具	(382)	725
— 貴金屬	1	—
	<u>3,324,234</u>	<u>1,261,956</u>
指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具	<u>48,383</u>	<u>229,144</u>
合計	<u>3,372,617</u>	<u>1,491,100</u>

以上金額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負債的買賣損益、利息收入和公允價值變動損益，以及衍生金融工具公允價值變動損益。

7. 經營費用

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
職工薪酬費用		
－ 職工工資及獎金	1,350,363	1,263,408
－ 社會保險費	262,470	261,511
－ 住房公積金	110,868	97,165
－ 職工福利費	54,435	71,386
－ 補充退休福利	2,425	1,961
－ 其他長期職工福利	24,032	38,529
－ 其他	52,848	49,704
小計	<u>1,857,441</u>	<u>1,783,664</u>
物業及設備支出		
－ 計提的物業及設備折舊	361,496	324,116
－ 計提的使用權資產折舊	150,493	–
－ 租金及物業管理費	4,225	112,512
－ 計提的其他長期資產攤銷	1,847	66,625
－ 計提的無形資產攤銷	42,371	36,545
小計	<u>560,432</u>	<u>539,798</u>
稅金及附加	281,934	200,414
租賃負債利息支出	18,499	–
其他一般及行政費用(註)	<u>1,043,377</u>	<u>1,062,770</u>
合計	<u><u>3,761,683</u></u>	<u><u>3,586,646</u></u>

註：截至2019年12月31日止年度，審計費用為人民幣500萬元(2018年度：人民幣652萬元)。

8. 資產減值損失

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
發放貸款和墊款		
– 未來12個月預期信用損失	2,756,326	2,344,237
– 整個存續期預期信用損失 – 未減值	(1,268,789)	5,005,797
– 整個存續期預期信用損失 – 已減值	<u>19,694,520</u>	<u>10,139,895</u>
小計	<u>21,182,057</u>	<u>17,489,929</u>
存放和拆放同業及其他金融機構款項	366,436	37,920
買入返售金融資產	–	(47)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(4,717)	(25,522)
以攤餘成本計量的金融資產	3,879	4,768,271
應收融資租賃款	401,341	202,614
信用承諾	(1,117,372)	1,185,636
其他	<u>14,496</u>	<u>24,917</u>
合計	<u>20,846,120</u>	<u>23,683,718</u>

9. 所得稅抵免

(a) 所得稅抵免

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
當期所得稅	3,991,484	3,522,024
遞延所得稅	<u>(4,319,342)</u>	<u>(4,971,078)</u>
合計	<u>(327,858)</u>	<u>(1,449,054)</u>

(b) 所得稅與會計損失的關係

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
稅前損失	<u>(1,438,104)</u>	<u>(5,987,165)</u>
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	<u>(359,526)</u>	<u>(1,496,791)</u>
不可抵稅支出		
— 職工薪酬支出	153	325
— 其他	<u>44,578</u>	<u>106,785</u>
小計	<u>44,731</u>	<u>107,110</u>
免稅收入		
— 中國國債利息收入	(28,036)	(34,481)
— 其他	(29,097)	(23,574)
調整以前期間所得稅的影響	44,750	—
彌補以前年度虧損	<u>(680)</u>	<u>(1,318)</u>
合計	<u><u>(327,858)</u></u>	<u><u>(1,449,054)</u></u>

10. 基本及稀釋每股損失

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
歸屬於本行股東的淨損失	(958,545)	(4,593,447)
減：歸屬於本行其他權益持有者的淨利潤	<u>—</u>	<u>(632,891)</u>
歸屬於本行普通股股東的淨損失	(958,545)	(5,226,338)
普通股加權平均數(千股)	<u>7,781,616</u>	<u>6,809,013</u>
歸屬於普通股股東的基本及稀釋每股損失(人民幣元)	<u><u>(0.12)</u></u>	<u><u>(0.77)</u></u>

於2017年10月27日，本行發行了非累積型優先股。計算普通股基本每股收益時，應在歸屬於本行普通股股東的淨利潤中扣除當期宣派的非累計優先股股利。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年及2018年12月31日止年度，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。

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

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
普通股加權平均數		
年初普通股股數(千股)	7,781,616	6,781,616
已發行普通股的影響(千股)	—	27,397
	<u> </u>	<u> </u>
普通股加權平均數(千股)	<u>7,781,616</u>	<u>6,809,013</u>

11. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	註	於12月31日	
		2019年	2018年
交易性債務工具	(a)	5,560,214	5,713,274
同業存單		397,037	2,974,136
受益權轉讓計劃	(b)	42,307,325	32,778,216
債券基金		—	7,558,886
存放流動性互助備付金		405,214	200,581
理財產品		200,129	251,000
		<u> </u>	<u> </u>
小計		48,869,919	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)	6,287,252	16,586,787
		<u> </u>	<u> </u>
合計		<u>55,157,171</u>	<u>66,062,880</u>

註：

(a) 交易性債務工具

	於12月31日	
	2019年	2018年
以下中國境內發行的債務證券		
— 銀行及其他金融機構	3,232,894	3,423,652
由中國境外發行的債務證券		
— 銀行及其他金融機構	<u>2,327,320</u>	<u>2,289,622</u>
合計	<u><u>5,560,214</u></u>	<u><u>5,713,274</u></u>
上市	3,232,894	3,415,253
非上市	<u>2,327,320</u>	<u>2,298,021</u>
合計	<u><u>5,560,214</u></u>	<u><u>5,713,274</u></u>

截至2019年及2018年12月31日止年度，交易性債務工具中有部分用於回購協議交易的質押。

(b) 受益權轉讓計劃

受益權轉讓計劃主要係信託公司、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。於2019年，這些投資的公允價值變動收益為人民幣143百萬元(2018年：人民幣468百萬元)。

12. 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
以下中國境內發行的債務工具		
— 政府	2,747,714	2,208,490
— 銀行及其他金融機構	7,975,166	38,524,754
— 企業	473,621	712,079
	<u>11,196,501</u>	<u>41,445,323</u>
小計		
權益投資		
— 上市	66,469	—
— 非上市	1,165,027	609,330
加：應收利息	131,846	802,930
	<u>12,559,843</u>	<u>42,857,583</u>
合計		

於2019年及2018年12月31日，中國境內發行的債務證券投資中有部分用於回購協議交易的質押。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產在本年減值準備變動如下：

	截至2019年12月31日止年度			
		整個存續期	整個存續期	合計
		預期信用	預期信用	
	未來12個月	損失－	損失－	
預期信用	未發生信用	已發生信用		
	損失	減值	減值	
於1月1日	(457)	－	－	(457)
本年淨計提	(1,735)	－	－	(1,735)
於12月31日	<u>(2,192)</u>	<u>－</u>	<u>－</u>	<u>(2,192)</u>
	截至2018年12月31日止年度			
		整個存續期	整個存續期	合計
		預期信用	預期信用	
	未來12個月	損失－	損失－	
預期信用	未發生信用	已發生信用		
	損失	減值	減值	
於1月1日	(753)	－	－	(753)
本年淨轉回	296	－	－	296
於12月31日	<u>(457)</u>	<u>－</u>	<u>－</u>	<u>(457)</u>

註：

- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資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。此外，在財務狀況表中列示的金融資產的賬面價值不予扣減。
- 截至2019年12月31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及債務證券全部為第一階段。
- 於過渡日期，本集團將非交易性權益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12月31日，該類非交易性權益投資為人民幣1,231.50百萬元（2018年：人民幣609.33百萬元）。截至2019年12月31日止年度，該類非交易性權益投資確認的股利收入為人民幣1.20百萬元（2018年：人民幣0.88百萬元）並計入當期損益。截至2019年12月31日止年度，未處置本集團非交易性權益投資且並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12月31日止年度，該等投資的公允價值變動損失為人民幣24.45百萬元（2018年：收益人民幣22.11百萬元）。

13. 以攤餘成本計量的金融資產

	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
以下機構在中國境內發行的債務證券		
－ 政府	1,989,281	4,069,833
－ 銀行及其他金融機構	1,240,000	1,340,000
－ 企業	<u>19,956</u>	<u>19,897</u>
小計	<u>3,249,237</u>	<u>5,429,730</u>
以下中國境外發行機構		
－ 企業	1,744,050	1,715,800
受益權轉讓計劃	165,999,362	283,324,352
加：應收利息	3,389,639	1,895,511
減：減值損失準備	<u>(9,232,897)</u>	<u>(9,229,018)</u>
合計	<u><u>165,149,391</u></u>	<u><u>283,136,375</u></u>

於2019年及2018年12月31日，中國境內政府、銀行及其他金融機構發行的債務證券中有部分用於回購協議交易的質押。

以攤餘成本計量的金融資產的準備變動如下：

	截至2019年12月31日止年度			合計
	未來12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失－ 未發生信用 減值	整個存續期 預期信用 損失－ 已發生信用 減值	
於1月1日	(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	(136,579)	136,579	－	－
－ 至整個存續期預期信用損失				
－ 未發生信用減值	196,247	(1,735,926)	1,539,679	－
－ 至整個存續期預期信用損失				
－ 已發生信用減值	－	21,858	(21,858)	－
本年淨轉回／(計提)	<u>405,245</u>	<u>(1,392,559)</u>	<u>983,435</u>	<u>(3,879)</u>
於12月31日	<u><u>(3,149,459)</u></u>	<u><u>(4,734,250)</u></u>	<u><u>(1,349,188)</u></u>	<u><u>(9,232,897)</u></u>

	截至2018年12月31日止年度			合計
	未來12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失－ 未發生信用 減值	整個存續期 預期信用 損失－ 已發生信用 減值	
於1月1日	(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)
本年核銷淨額	－	－	84,198	84,198
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
於12月31日	<u>(3,614,372)</u>	<u>(1,764,202)</u>	<u>(3,850,444)</u>	<u>(9,229,018)</u>

註：

- (a) 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。

14. 利潤分配

- (a) 經本行於2020年6月26日召開的董事會審議通過，本行截至2019年12月31日止年度利潤分配方案如下：

- － 鑒於2019年度虧損，不進行提取一般準備。
- － 董事會決定不派發股息。

上述利潤分配方案尚待本行股東大會審議通過。

- (b) 經本行於2019年10月18日召開的股東周年大會審議通過，本行截至2018年12月31日止年度利潤分配方案如下：

- － 提取一般準備，計人民幣1,984百萬元。
- － 鑒於2018年度虧損，故不派發2018年度股息。
- － 鑒於2018年度資本充足率未滿足監管要求，故不派發2018年度境外優先股股息。

- (c) 經本行於2018年5月29日召開的股東周年大會審議通過，本行截至2017年12月31日止年度利潤分配方案如下：
- 按稅後利潤的10%提取法定盈餘公積，計人民幣894百萬元。
 - 提取一般準備，計人民幣2,593百萬元。
 - 向全體股東派發現金股利，每股派發現金股利人民幣0.16元(含稅)，共計人民幣1,085百萬元。
- (d) 經本行於2018年8月28日召開的董事會審議通過，於2018年10月27日分派本行境外優先股股息分派方案如下：
- 向境外優先股持有人分派優先股股息91百萬美元，約為人民幣633百萬元。

15. 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零售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，匹配中國人民銀行公布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。

(a) 經營分部利潤、資產及負債

	截至2019年12月31日止年度				合計
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	資金業務	其他業務及 未分配項目	
經營收入					
對外利息淨收入／(支出)	23,948,114	(10,381,692)	5,778,611	-	19,345,033
分部間利息淨(支出)／收入	(11,096,764)	11,875,749	(778,985)	-	-
利息淨收入	12,851,350	1,494,057	4,999,626	-	19,345,033
手續費及佣金淨收入	44,131	178,984	8,599	-	231,714
交易性淨收益	-	-	3,372,617	-	3,372,617
股利收入	-	-	1,200	-	1,200
投資性證券淨收益	-	-	240,556	-	240,556
匯兌淨損失	(13)	(4)	(41,991)	-	(42,008)
其他經營淨收益	-	-	-	20,587	20,587
經營收入合計	12,895,468	1,673,037	8,580,607	20,587	23,169,699
經營費用	(1,082,988)	(1,219,707)	(1,107,908)	(351,080)	(3,761,683)
減值前經營利潤／(損失)	11,812,480	453,330	7,472,699	(330,493)	19,408,016
資產減值損失	(20,041,678)	(418,506)	(377,017)	(8,919)	(20,846,120)
分部稅前(損失)／利潤	(8,229,198)	34,824	7,095,682	(339,412)	(1,438,104)
分部資產	450,446,832	10,995,608	350,691,133	12,719,033	824,852,606
遞延所得稅資產					11,841,585
資產合計					836,694,191
分部負債	164,813,489	246,595,913	364,358,588	1,074,753	776,842,743
應付股利	-	-	-	345,999	345,999
負債合計	164,813,489	246,595,913	364,358,588	1,420,752	777,188,742
其他分部信息					
— 折舊和攤銷費用	(171,212)	(78,938)	(225,127)	(80,930)	(556,207)
— 資本性支出	492,115	20,235	388,207	34,794	935,351

截至2018年12月31日止年度

	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務及 未分配項目	合計
經營收入					
對外利息淨收入／(支出)	10,682,484	(6,686,581)	15,105,169	–	19,101,072
分部間利息淨(支出)／收入	<u>(3,090,880)</u>	<u>8,556,251</u>	<u>(5,465,371)</u>	<u>–</u>	<u>–</u>
利息淨收入	7,591,604	1,869,670	9,639,798	–	19,101,072
手續費及佣金淨收入	443,093	281,115	33,320	–	757,528
交易性淨收益	–	–	1,491,100	–	1,491,100
股利收入	–	–	880	–	880
投資性證券淨收益	–	–	100,234	–	100,234
匯兌淨收益／(損失)	4,029	255	(171,968)	(15,976)	(183,660)
其他經營淨收益	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>16,045</u>	<u>16,045</u>
經營收入合計	8,038,726	2,151,040	11,093,364	69	21,283,199
經營費用	<u>(1,342,424)</u>	<u>(359,350)</u>	<u>(1,882,192)</u>	<u>(2,680)</u>	<u>(3,586,646)</u>
減值前經營收入／(支出)	6,696,302	1,791,690	9,211,172	(2,611)	17,696,553
資產減值損失	<u>(18,481,150)</u>	<u>(460,936)</u>	<u>(4,741,632)</u>	<u>–</u>	<u>(23,683,718)</u>
分部稅前(損失)／利潤	<u>(11,784,848)</u>	<u>1,330,754</u>	<u>4,469,540</u>	<u>(2,611)</u>	<u>(5,987,165)</u>
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					<u>7,473,418</u>
資產合計					<u>845,922,748</u>
分部負債	199,185,865	246,390,224	245,609,700	93,539,278	784,725,067
應付股利	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>434,537</u>	<u>434,537</u>
負債合計	<u>199,185,865</u>	<u>246,390,224</u>	<u>245,609,700</u>	<u>93,973,815</u>	<u>785,159,604</u>
其他分部信息					
– 折舊和攤銷費用	(143,397)	(67,810)	(189,202)	(26,877)	(427,286)
– 資本性支出	275,271	130,172	363,201	51,593	820,237

(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、無形資產和使用權資產。列報地區信息時，非流動資產是以資產所在地為基準歸集；經營收入是以產生收入的分行所在地為基準歸集。

各地區的劃分如下：

- 「錦州地區」是指錦州銀行總行，錦州分行以及本集團的五家附屬公司。
- 「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附屬公司。
- 「華北地區」是指本行以下分行服務的地區：北京以及天津。

	經營收入	
	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
錦州地區	17,386,117	16,871,441
其他東北地區	3,416,561	2,382,459
華北地區	<u>2,385,021</u>	<u>2,029,299</u>
合計	<u><u>23,169,699</u></u>	<u><u>21,283,199</u></u>

	非流動性資產	
	於12月31日	
	2019年	2018年
錦州地區	3,206,652	2,801,676
其他東北地區	3,700,122	3,381,635
華北地區	<u>889,230</u>	<u>695,045</u>
合計	<u><u>7,796,004</u></u>	<u><u>6,878,356</u></u>

16. 承擔及或有負債

(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。

	於12月31日	
	2019年	2018年
貸款承諾		
— 原貸款合同到期日為1年以內	2,359,907	666,784
— 原貸款合同到期日為1年或以上	—	4,502,295
貸記卡承諾	837,508	1,174,794
小計	<u>3,197,415</u>	<u>6,343,873</u>
承兌匯票	119,543,175	219,978,680
開出保函	99,443	525,856
開出信用證	4,496,980	18,172,538
合計	<u>127,337,013</u>	<u>245,020,947</u>

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其信用風險並對預期損失確認預計負債。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述合同金額並不代表未來的預期現金流出。

(b) 經營租賃承諾

於2018年12月31日，本集團就房屋於不可撤銷經營租賃項下之未來最低租賃付款如下：

	於12月31日
	2018年
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	<u>128,330</u>
合計	<u>461,670</u>

(c) 資本支出承諾

本集團於2019年及2018年12月31日已授權的資本支出承諾如下：

	於12月31日	
	2019年	2018年
已訂約但未支付		
— 購置物業及設備	<u>47,169</u>	<u>407,225</u>
合計	<u><u>47,169</u></u>	<u><u>407,225</u></u>

(d) 未決訴訟和糾紛

於報告期末，本行作為被告的重大未決訴訟案件總計1件，涉及目標金額為人民幣37,385,377元。上述訴訟案件不會對本行的經營活動構成重大不利影響。

本行於2019年8月14日起牽涉一宗侵權糾紛，案由為股東損害公司債權人利益責任糾紛。原告訴稱因霍爾果斯某公司等五被告作為案涉公司股東存在嚴重濫用股東權利，轉移企業財產的行為，嚴重損害原告公司的債權；在上述五被告作出侵害案涉公司財產的行為時，本行故意提供幫助，亦應當承擔損害賠償責任。根據原告的訴訟請求，其請求法院：(1)判令本行連同其他五位被告對(2019)新40民初20號民事調解書確認的人民幣37,385,377元債務及延遲履行金承擔連帶給付責任；(2)本案訴訟費用由被告承擔。因本案尚未開庭，本行敗訴的可能性暫無法判斷。

7. 截至2019年12月31日止年度已頒佈但尚未生效的修訂、新訂準則及詮釋的可能影響

截至該等財務報表報出日，國際會計準則理事會頒佈了修訂及新增的國際財務報告準則第17號準則和保險合約，其於截至2019年12月31日止年度內尚未生效，本集團在編製該等財務報表時並未採用。以下可能與本集團相關。

於此日期起／
之後的年度內生效

國際財務報告準則第3號之修訂，業務的定義	2020年1月1日
國際會計準則第1號及國際會計準則第8號之修訂， 重大的定義	2020年1月1日

本集團正在評估該等修訂預期於首次應用期間的影響。截至目前，採納該等修訂不大可能對綜合財務報表造成重大影響。

8. 發佈業績公告及年報

本業績公告同時刊載於香港聯交所的「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.jinzhoubank.com)。根據上市規則及國際財務報告準則編製的2019年度報告將適時於香港聯交所的「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.jinzhoubank.com)刊載並寄發予本行H股股東。

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

承董事會命
錦州銀行股份有限公司*
董事長
魏學坤

中國，遼寧省，錦州
2020年6月26日

於本公告日期，董事會包括執行董事魏學坤先生、郭文峰先生、康軍先生、楊衛華先生及余軍先生；非執行董事趙傳新先生、寧潔女士、顧繼紅女士、呂飛先生及羅楠先生；及獨立非執行董事吳軍先生、謝太峰先生、肖耿先生、王雄元先生及蘇明政先生。

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