

錦州銀行股份有限公司
Bank of Jinzhou Co., Ltd.*

2019
年度報告

ANNUAL
REPORT

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號: 0416 優先股股份代號: 4615

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

目錄

| | |
|-----|------------------------|
| 2 | 釋義 |
| 4 | 第一章 公司簡介 |
| 7 | 第二章 財務摘要 |
| 10 | 第三章 董事長致辭 |
| 12 | 第四章 行長致辭 |
| 14 | 第五章 管理層討論與分析 |
| 74 | 第六章 普通股變動及股東情況 |
| 81 | 第七章 境外優先股相關情況 |
| 84 | 第八章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構 |
| 102 | 第九章 企業管治報告 |
| 125 | 第十章 董事會報告 |
| 135 | 第十一章 監事會報告 |
| 137 | 第十二章 社會責任報告 |
| 139 | 第十三章 內部控制與內部審計 |
| 143 | 第十四章 重要事項 |
| 147 | 第十五章 期後事項 |
| 154 | 第十六章 獨立核數師報告及財務報表 |
| 306 | 第十七章 未經審計補充財務信息 |

釋義

在本年度報告中，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 | 本行的董事會 |
| 「監事會」 | 指 | 本行的監事會 |
| 「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 | 本行的董事 |
| 「內資股」 | 指 | 本行股本中每股面值人民幣1.00元的普通股，由中國自然人及／或中國公司實體以人民幣認購或入賬列作繳足 |
| 「H股」 | 指 | 本行股本中以港幣認購及買賣並於香港聯交所主板上市的普通股，每股面值人民幣1.00元 |
| 「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 | 本行於2017年10月27日發行並於香港聯交所上市的1,496,000,000美元5.50%股息率的非累積永續境外優先股(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，且僅就本年度報告而言，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12月31日止年度 |
| 「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 | 本行內資股及H股，不包括境外優先股 |
| 「監事」 | 指 | 本行的監事 |
| 「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 | : | 魏學坤 |
| 授權代表 | : | 魏學坤、郭文峰 |
| 董事會秘書 | : | 余軍(任職資格尚待監管機構批准) |
| 聯席公司秘書 | : | 余軍、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 |
| 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 17USDPREF、4615 |
| 企業統一社會信用代碼 | : | 912107002426682145 |
| 金融許可證機構編碼 | : | B0127H221070001 |
| 登載本年度報告的香港聯交所網站 | : | www.hkexnews.hk |
| 年度報告備置地地點 | : | 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。本行現在中國北京、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8,366.94億元，發放貸款和墊款總額為人民幣4,891.17億元，存款餘額為人民幣4,071.13億元。

本行已於2015年12月7日在香港聯交所主板上市，股份代號0416。本行於2017年10月27日發行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年度獲獎情況

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，本行獲得遼寧省銀行業協會頒發的「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」。

2019年10月，本行被中國銀聯股份有限公司評為「2019年中國銀聯無卡業務合作先進單位」。

2019年11月，本行在中國金融工會遼寧工作委員會聯合遼寧省銀行業協會和共青團遼寧省金融工作委員會舉辦的「2019遼寧省金融系統青年員工綜合服務能力競賽」中獲得團體冠軍，同時獲得遼寧省金融五一勞動獎狀、遼寧省金融先鋒號、綜合業務知識競答單項團體獎第一名及服務能力展示單項團體獎第三名。

2019年12月，本行獲得中國金融認證中心(CFCA)頒發的「2019年最佳手機銀行創新獎」。

2019年12月，本行在全國金融標準化技術委員會秘書處主辦、中金國盛認證中心承辦的2019年金融領域企業標準「領跑者」發佈會上獲得2019年度銀行營業網點服務企業標準「領跑者」。

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12月31日止年度 | | | | | |
|-------------------------|--------------|--------------|-----------------|--------------|--------------|--------------|
| | 2019年 | 2018年 | 2019年 比2018年 | 2017年 | 2016年 | 2015年 |
| 經營業績 | | | 變動率(%) | | | |
| 利息收入 | 47,820,476 | 46,002,674 | 4.0 | 39,943,533 | 27,897,191 | 21,819,437 |
| 利息支出 | (28,475,443) | (26,901,602) | 5.9 | (21,410,609) | (12,448,982) | (11,015,124) |
| 利息淨收入 | 19,345,033 | 19,101,072 | 1.3 | 18,532,924 | 15,448,209 | 10,804,313 |
| 手續費及佣金淨收入 | 231,714 | 757,528 | (69.4) | 736,674 | 809,265 | 500,790 |
| 交易淨收益／(損失) | 3,372,617 | 1,491,100 | 126.2 | (278,264) | 49,948 | 97,164 |
| 股利收入 | 1,200 | 880 | 36.4 | 640 | 895 | 6,440 |
| 投資性證券淨收益 | 240,556 | 100,234 | 140.0 | 30,796 | 10,348 | 2,896 |
| 匯兌淨(損失)／收益 | (42,008) | (183,660) | (77.1) | (239,637) | 53,724 | 85,895 |
| 其他經營淨收益 | 20,587 | 16,045 | 28.3 | 22,859 | 41,460 | 19,886 |
| 經營收入 | 23,169,699 | 21,283,199 | 8.9 | 18,805,992 | 16,413,849 | 11,517,384 |
| 經營費用 | (3,761,683) | (3,586,646) | 4.9 | (3,308,138) | (2,758,039) | (2,724,872) |
| 減值前經營利潤 | 19,408,016 | 17,696,553 | 9.7 | 15,497,854 | 13,655,810 | 8,792,512 |
| 資產減值損失 | (20,846,120) | (23,683,718) | (12.0) | (3,444,523) | (2,784,895) | (2,296,943) |
| 稅前(損失)／利潤 | (1,438,104) | (5,987,165) | (76.0) | 12,053,331 | 10,870,915 | 6,495,569 |
| 所得稅抵免／(費用) | 327,858 | 1,449,054 | (77.4) | (2,963,273) | (2,671,469) | (1,587,513) |
| 淨(損失)／利潤 | (1,110,246) | (4,538,111) | (75.5) | 9,090,058 | 8,199,446 | 4,908,056 |
| 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 | 4,898,761 |
| 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 | 1.09 |

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 於12月31日 | | | | | |
|-------------------------|-------------|-------------|-----------------|-------------|-------------|-------------|
| | 2019年 | 2018年 | 2019年 比2018年 | 2017年 | 2016年 | 2015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 | 361,659,913 |
| 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 | 97,313,206 |
| 負債總額 | 777,188,742 | 785,159,604 | (1.0) | 663,252,922 | 496,165,210 | 335,388,599 |
| 其中：吸收存款 | 407,112,779 | 445,576,089 | (8.6) | 342,264,228 | 262,969,211 | 170,178,722 |
| 股本 | 7,781,616 | 7,781,616 | 0.0 | 6,781,616 | 6,781,616 | 5,781,616 |
| 歸屬於母公司股東權益 | 55,671,418 | 56,777,412 | (1.9) | 56,230,555 | 39,035,430 | 25,598,461 |
| 權益總額 | 59,505,449 | 60,763,144 | (2.1) | 60,164,728 | 42,894,312 | 26,271,314 |

二、財務指標

| | 截至12月31日止年度 | | | | | |
|-------------------------|-------------|--------|-----------------|-------|-------|-------|
| | 2019年 | 2018年 | 2019年 比2018年 | 2017年 | 2016年 | 2015年 |
| 盈利能力指標(%) | | | 變動 | | | |
| 平均總資產回報率 ⁽¹⁾ | (0.13) | (0.58) | 0.45 | 1.44 | 1.82 | 1.60 |
| 平均權益回報率 ⁽²⁾ | (2.07) | (9.86) | 7.79 | 21.03 | 25.16 | 23.75 |
| 淨利差 ⁽³⁾ | 2.29 | 1.93 | 0.36 | 2.58 | 3.41 | 3.29 |
| 淨利息收益率 ⁽⁴⁾ | 2.48 | 2.46 | 0.02 | 2.88 | 3.67 | 3.51 |
| 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 | 4.35 |
| 成本佔收入比率 ⁽⁵⁾ | 15.02 | 15.91 | (0.89) | 15.71 | 14.83 | 18.80 |

| | 於12月31日 | | | | | |
|--------------------------|---------|--------|-----------------|--------|--------|--------|
| | 2019年 | 2018年 | 2019年 比2018年 | 2017年 | 2016年 | 2015年 |
| 資產質量指標(%) | | | 變動 | | | |
| 不良貸款率 ⁽⁶⁾ | 7.70 | 4.99 | 2.71 | 1.04 | 1.14 | 1.03 |
| 撥備覆蓋率 ⁽⁷⁾ | 115.01 | 123.75 | (8.74) | 268.64 | 336.30 | 369.13 |
| 損失準備對貸款比率 ⁽⁸⁾ | 8.86 | 6.18 | 2.68 | 2.81 | 3.84 | 3.82 |
| 資本充足率指標(%) | | | 變動 | | | |
| 核心一級資本充足率 ⁽⁹⁾ | 5.15 | 6.07 | (0.92) | 8.44 | 9.79 | 8.96 |
| 一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾ | 6.47 | 7.43 | (0.96) | 10.24 | 9.80 | 8.97 |
| 資本充足率 | 8.09 | 9.12 | (1.03) | 11.67 | 11.62 | 10.50 |
| 總權益對資產總額比率 | 7.11 | 7.18 | (0.07) | 8.32 | 7.96 | 7.26 |

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。

第三章 董事長致辭

2019年，是新中國成立70週年，是決勝高水平全面建成小康社會的關鍵之年，也是本行歷經改革重組巨大變革極不平凡、充滿挑戰的一年。在各級黨委、政府和監管部門的關心指導下，在廣大股東和社會各界的理解支持下，在監事會的有效監督下，新一屆董事會團結帶領高級管理層，穩思想、穩隊伍、穩客戶、穩業務、穩經營、穩大局，全行上下戮力同心，共克時艱，實現了涅槃重生，開啟了內涵式高質量發展的全新征程。

強化黨的領導和建設。調整總行黨委成員結構，組建新的黨委班子，健全黨委議事規則和決策機制，強化黨的核心領導作用，突出黨在把方向、管大局、控風險、謀戰略、抓落實、促發展上的核心作用，發揮黨委在「三重一大」事項上的核心決策作用，深化黨建與公司治理的融合。踐行「四比一看」改進工作作風，開展「不忘初心、牢記使命」主題教育，推進全面從嚴治黨、從嚴治行。

穩步推進改革重組。通過引入戰略投資者，以工銀金融資產投資有限公司、信達投資有限公司、中國長城資產管理股份有限公司三家重要股東作為堅強有力的後盾，為穩健經營、健康發展注入了新的動力，提振了市場信心；順利完成換屆，組建了新一屆董事會和監事會，有序推進公司治理和戰略轉型；啟動增資擴股計劃，中國人民銀行控制的北京成方匯達企業管理有限公司，遼寧省財政廳實控的遼寧金融控股集團有限公司入股，將進一步提升本行資本實力，夯實發展基礎，增強抵禦風險的能力。

著力完善公司治理。強化「三會一層」體制機制，梳理了組織架構，完善了議事規則和董事會下設專委會的職責，強化治理主體責任和履職盡責。新一屆董事會成員勤勉盡職，憑借專業素養和執業經驗，充分發揮專長，有力保障董事會科學決策和有效運行。

重塑發展定位和方向。明確了城商行「服務地方經濟、服務小微企業、服務城鄉居民」的初心和使命，堅持把控經營發展方向、找准發展定位，認真貫徹中央經濟金融方針政策和上級黨委的工作要求，聚焦主業，充分發揮城市商業銀行區域優勢，樹立正確的經營理念。全行積極謀劃內涵式高質量發展的戰略路徑，聚焦「合規、創新、協調、質量」全新發展理念，確立了實施堅持一個發展方向，實施兩大工程建設，完成加強黨建、改革重組、科技興行、人才興行、增強盈利能力和加強內控合規建設六項任務的「1226」發展戰略。

增強風險合規管理。堅持風險合規理念，完善各項內部管理機制。建立財務支出審查機制，加強財務核算管理；完善風險管理委員會職責，加強內部治理；規範信貸業務流程，建立授信業務審議機制，健全信貸風險管理體系；整合信貸資源，優化信貸條線管理組織架構，理順信貸管理的權責邊界，提高信貸業務處理效率。著手內部組織架構的調整工作，梳理完善總行部門設置，增強總行的指揮、調度、控制、監督、運營功能。通過一系列強化管理的舉措，有效提高抗風險能力。

2020年伊始，面對突如其來的新冠肺炎疫情，本行全力支持疫情防控，開展「春錦計劃」助力企業復工復產，為抗疫做好金融後盾。未來願情存，疫去，山河無恙！

藍圖繪就，未來已來，本行將貫徹落實黨和國家金融工作方針政策和重大部署，回歸城商行發展本源的初心，肩負服務區域經濟使命，錨定內涵式高質量發展戰略，繼續深化改革重組，守正出新，毅然前行，使錦州銀行煥發新的生機和活力，為客戶、為股東、為員工、為社會創造價值！

董事長 魏學坤

2020年6月26日

第四章 行長致辭

2019年是錦州銀行面臨巨大挑戰的一年，也是經歷重大變革的一年，更是實現平穩過渡的一年。在各級黨委政府、各級監管機構的堅強領導和科學指導下，在股東、同業、客戶和社會各界的充分理解和鼎力支持下，錦州銀行新一屆管理層帶領全行上下統一思想，提振信心，攻堅克難，致力於解決生存與發展的問題，在特殊時期實現了穩思想、穩隊伍、穩客戶、穩業務、穩經營、穩大局的成效。

全力維護整體穩定。面對困境與壓力，管理層認真落實上級決策部署，排查風險隱患，強化應急處置，守住風險底線，財務狀況大幅減虧，確保在關鍵時期全局平穩。

著力改善流動性。發行競價招標方式同業存單和首創的標準化票據，推動票據融通，逐漸強化同業合作，恢復市場信心，恢復同業融資功能，改善同業負債結構。調度存款工作，儲蓄存款逆勢增長，零售客戶基礎不斷夯實，客戶群規模擴大。流動性狀況不斷向好，資金運用能力逐步增強。於報告期末，本行於中國人民銀行的備付金水平充足，流動性持續改善。

聚力管控資產質量。開展風險資產專項排查，摸清底數，採取「區別對待、全力盤活、一戶一策」的精準策略，成立風險資產管理處置中心，加強風險資產清收處置的專業化管理，探索風險資產市場化處置方式，穩妥緩釋風險。同時，加強風險治理工作，樹立科學的風險觀，完善風險管理制度，規範信貸業務流程，理順信貸管理權責邊界，健全資產質量管控機制。

大力強化內控合規。以防範風險、審慎經營為出發點，改進提升制度、流程、授權、監督、問責、風控、系統、績效等管理體制機制，加強內部治理。精簡優化內部組織架構，規範業務流程，建立多部門聯動的規章制度貫徹落實機制，提高業務經營與風險防範能力。

借力應用金融科技。強化新技術對業務的支撐，在客戶關係管理系統中引入大數據。優化電子銀行渠道建設，上線新版手機銀行、企業網銀和新版電話銀行系統，提升客戶服務體驗。強化交通、農村、菜場、收銀、校園、醫療等智慧支付應用場景建設，佈設辦稅終端，打造移動示範便民服務工程。

強力回歸主責主業。管理層秉要執本，堅守城商行「三服務」的初心與使命，聚焦普惠金融領域，重塑發展定位，轉變經營模式，優化業務結構，回歸本源，專注主業，穩紮穩打開展經營管理，構建金融與實體經濟同生共進的合作關係。

我們千磨萬礪，涅槃重生；我們心懷感恩，倍加珍惜；我們向陽而生，淬煉成長。2020年，錦州銀行堅決貫徹落實國家金融工作方針政策和監管要求，緊緊圍繞董事會制定的戰略規劃，踐行新發展理念，以改革重組作為新起點，以內涵式高質量發展作為新征程，夯基固本，守正創新，為區域經濟社會發展貢獻我們的金融力量！

行長 郭文峰
2020年6月26日

第五章 管理層討論與分析

一、環境與展望

2019年，面對全球經濟增速持續放緩的外部環境，中國堅持穩中求進工作總基調，以供給側結構性改革為主線，向高質量發展穩步推進，保持了經濟持續健康發展和社會大局穩定。中國保持穩健的貨幣政策，銀行業加大風險控制能力，逐步回歸本源，聚焦解決小微企業和民營企業融資難題，不斷提升服務實體經濟能力。

展望2020年，疫情將對經濟社會產生一定影響，外部不確定及不穩定因素增多，但整體風險可控。按照黨中央統一部署，中國將繼續堅定不移地貫徹新發展理念，完善和強化「六穩」舉措，著力推動高質量發展，確保全面建成小康社會。銀行業將繼續深化金融供給側結構性改革，化解風險，回歸業務本源。

二、發展戰略

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。

三、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%。

(一) 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 | | | |
|---------------------|--------------|--------------|-------------|--------|
| | 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 | (28,475,443) | (26,901,602) | (1,573,841) | 5.9 |
| 利息淨收入 | 19,345,033 | 19,101,072 | 243,961 | 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 | 23,169,699 | 21,283,199 | 1,886,500 | 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 | (1,438,104) | (5,987,165) | 4,549,061 | (76.0) |
| 所得稅抵免 | 327,858 | 1,449,054 | (1,121,196) | (77.4) |
| 淨損失 | (1,110,246) | (4,538,111) | 3,427,865 | (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%。

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 | (28,475,443) | (26,901,602) | (1,573,841) | 5.9 |
| 利息淨收入 | 19,345,033 | 19,101,072 | 243,961 | 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) | 截至12月31日止年度 | | | | | |
|---------------------|--------------------|-------------------|--------------|--------------------|-------------------|-------------|
| | 平均餘額 | 2019年 | | 2018年 | | 平均付息率(%) |
| | | 利息收入／支出 | 平均收益率／付息率(%) | 平均餘額 | 利息收入／支出 | |
| 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 | 8,257,890 | 644,845 | 7.81 | 7,300,331 | 540,310 | 7.40 |
| 總生息資產 | 779,654,132 | 47,820,476 | 6.13 | 776,078,924 | 46,002,674 | 5.93 |

| (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／ 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 | 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 | 741,979,068 | 28,475,443 | 3.84 | 672,777,816 | 26,901,602 | 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。

| 2019年對比2018年 | | | |
|-------------------------|--------------------|-------------------|-------------------------|
| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 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。

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 | 28,744,866 | 60.1 | 18,096,785 | 39.3 |
| 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 | 644,845 | 1.3 | 540,310 | 1.2 |
| 總計 | 47,820,476 | 100.0 | 46,002,674 | 100.0 |

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 | 418,970,194 | 28,744,866 | 6.86 | 270,869,061 | 18,096,785 | 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. 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 | 28,475,443 | 100.0 | 26,901,602 | 100.0 |

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 | | | 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 | 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 | 161,581,210 | 4,158,425 | 2.57 | 184,631,660 | 6,730,515 | 3.65 |
| 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 | 272,745,506 | 11,196,591 | 4.11 | 199,412,610 | 7,370,366 | 3.70 |
| 吸收存款總額 | 434,326,716 | 15,355,016 | 3.54 | 384,044,270 | 14,100,881 | 3.67 |

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，部分被平均結餘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。

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。

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。

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 | 3,761,683 | 3,586,646 | 175,037 | 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 | 1,857,441 | 1,783,664 | 73,777 | 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。

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 | 20,846,120 | 23,683,718 |

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。

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。

(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 | 489,116,947 | 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 | 63,943,552 | 13.1 | 78,698,130 | 21.2 |
| 發放貸款和墊款總額 | 489,116,947 | 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) | 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 | (12,151,110) | (4,314,052) | (26,872,875) | (43,338,037) |

(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 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 | (5,134) | - | - | (5,134) |

(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 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 | (5,671,427) | (6,284,804) | (10,935,844) | (22,892,075) |

- (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 | | 預期信用損失 | |
| | | 預期信用損失 | — 未發生信用減值 | | |
| 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 | (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。

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⁾ | 37,729,197 | 4.8 | 4,567,352 | 0.7 |
| 總計 | 777,188,742 | 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、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 | 176,678,748 | 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(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. 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 | 59,505,449 | 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 | 788,212 | 0.2 | 736,361 | 0.2 |
| 發放貸款和墊款總額 | 489,116,947 | 100.0 | 370,725,731 | 100.0 |
| 不良貸款額 | 37,685,036 | 7.70 | 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。

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12月31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 | 227,296,037 | 46.6 | 9,308,652 | 4.10 | 160,556,340 | 43.3 | 3,646,802 | 2.27 |
| 製造業 | 97,315,189 | 19.9 | 8,821,596 | 9.06 | 69,766,423 | 18.8 | 8,405,265 | 12.05 |
| 租賃和商務服務業 | 43,653,896 | 8.9 | 4,704,812 | 10.78 | 28,961,888 | 7.8 | 44,830 | 0.15 |
| 房地產業 | 35,035,141 | 7.2 | 5,733,428 | 16.36 | 25,681,503 | 6.9 | 637,937 | 2.48 |
| 交通運輸、倉儲和郵政服務業 | 10,793,156 | 2.2 | 2,642,941 | 24.49 | 9,224,015 | 2.5 | 1,510,000 | 16.37 |
| 科學研究和技術服務業 | 7,298,272 | 1.5 | - | - | 3,833,122 | 1.0 | - | - |
| 教育業 | 7,197,553 | 1.5 | 4,160 | 0.06 | 6,539,454 | 1.8 | 140 | 0.00 |
| 電力、燃氣及水的生產和供應業 | 6,600,856 | 1.3 | 668,710 | 10.13 | 7,412,338 | 2.0 | 1,295,850 | 17.48 |
| 採礦業 | 5,139,382 | 1.1 | 1,387,501 | 27.00 | 5,002,120 | 1.3 | 1,606,682 | 32.12 |
| 建築業 | 4,541,158 | 0.9 | 457,542 | 10.08 | 3,555,251 | 1.0 | 26,296 | 0.74 |
| 公共管理和社會組織 | 4,146,060 | 0.8 | - | - | 8,061,209 | 2.2 | - | - |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 3,602,950 | 0.7 | 428,000 | 11.88 | 1,519,360 | 0.4 | - | - |
| 農、林、牧、漁業 | 1,166,923 | 0.2 | 366,780 | 31.43 | 1,253,166 | 0.3 | 123,866 | 9.88 |
| 其他 | 24,271,667 | 5.0 | 736,825 | 3.04 | 20,949,308 | 5.7 | 155,454 | 0.74 |
| 票據貼現 | 226,427 | 0.0 | - | - | 6,344,375 | 1.7 | - | - |
| 個人貸款 | 10,832,280 | 2.2 | 2,424,089 | 22.38 | 12,065,859 | 3.3 | 1,055,026 | 8.74 |
| 總計 | 489,116,947 | 100.0 | 37,685,036 | 7.70 | 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；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。

| 於2019年12月31日 | | | |
|-------------------------|------------|-----------|-----------------|
| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | | | |
| 客戶 | 所屬行業 | 金額 | 佔貸款總額 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 | 6,561,687 | 9.7 | 2,157,088 | 24.4 |
| 已逾期發放貸款和墊款總額 | 67,730,975 | 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5.15%，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：

| (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 |
|----------------------|--------------------|--------------------|
| 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% |

(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。

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 | 23,169,699 | 100.0 | 21,283,199 | 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 |

四、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12月31日止年度 | | |
|---------------------|--------------|--------------|---------|
| | 2019年 | 2018年 | 變動率(%) |
| 對外利息淨收入 | 23,948,114 | 10,682,484 | 124.2 |
| 分部間利息淨支出 | (11,096,764) | (3,090,880) | 259.0 |
| 利息淨收入 | 12,851,350 | 7,591,604 | 69.3 |
| 手續費及佣金淨收入 | 44,131 | 443,093 | (90.0) |
| 匯兌淨(損失)/收益 | (13) | 4,029 | (100.3) |
| 資產減值損失 | (20,041,678) | (18,481,150) | 8.4 |
| 經營費用 | (1,082,988) | (1,342,424) | (19.3) |
| 分部稅前損失 | (8,229,198) | (11,784,848) | (30.2) |
| 折舊和攤銷費用 | (171,212) | (143,397) | 19.4 |
| 資本性支出 | 492,115 | 275,271 | 78.8 |

| (除特別說明外，金額單位為人民幣千元) | 於2019年 | 於2018年 | 變動率(%) |
|---------------------|-------------|-------------|--------|
| | 12月31日 | 12月31日 | |
| 分部資產 | 450,446,832 | 345,609,993 | 30.3 |
| 分部負債 | 164,813,489 | 199,185,865 | (17.3) |

1. 公司存款

報告期內，本行積極調整公司業務結構，主動壓降公司存款付息成本，促進公司存款業務穩定健康發展，本行也面臨公司存款同業競爭激烈和存款成本的挑戰，在此情況下，本行堅持低成本核心存款的主導地位，強化存款產品定價管理，優化存款結構，加大客戶群拓展，豐富存款來源。於報告期末，本行公司存款總額(不含應付利息)為人民幣119,137,249千元，其中公司活期存款人民幣44,619,637千元，佔比37.5%；公司定期存款人民幣74,517,612千元，佔比62.5%。

2. 公司貸款

於報告期末，本行公司貸款為人民幣478,058,240千元，比2018年12月31日增加人民幣125,742,743千元，增長35.7%。報告期內，本行深入貫徹落實監管要求，全面強化風險管理；加快業務轉型，促進管理精細化發展；堅守服務實體經濟的基本定位，發揮銀行業的金融資源配置的基礎功能，實現理性審慎經營和穩定健康發展；採取有效措施，防範和化解信用風險。

3. 票據貼現

報告期內，本行綜合考慮資產流動性和票據市場情況，適度開展票據貼現業務。於報告期末，票據貼現為人民幣226,427千元，比2018年12月31日減少人民幣6,117,948千元，減少96.4%。

4. 國際業務

報告期內，本行國際業務始終堅持以客戶為中心的服務理念，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，為客戶提供靈活多樣的金融產品服務，堅持合規經營，不斷提升本行綜合化金融服務能力。

報告期內，本行外匯資金業務取得較好的經濟效益，銀行間市場外匯交易累計交易量235.04億美元，其中衍生產品業務（含外匯遠期、外匯掉期）交易量194.26億美元；國際業務穩步發展，實現國際結算量33.00億美元；代理行渠道建設及同業合作方面不斷完善，代理行網絡覆蓋54個國家及地區，代理行數量達到469家，全面滿足客戶結算及融資需要。

(二)「三小」業務

1. 業務綜述

報告期內，本行繼續堅持以「規範管理、防控風險、調整結構、擴大客群、在線佈局」為基本思路，穩步推進「三小」業務各項工作的開展。於報告期末，本行「三小」（「三小」指「小企業、小門店、小攤床」）貸款餘額達人民幣9,692,973千元，三小貸款客戶數為10,464戶，佔全部貸款戶數（不含子公司）的89.42%。

2. 發展措施

- (1) 創新售後服務體系，提升服務質效。通過專門溝通渠道、專門數據積累、專門制度管理，依託微信銀行，創新推出「三小」信貸客服中心，提升服務質效，進一步加強監督管理，同時把握市場脈動，根據市場導向，合理調整產品及服務定位，優化客戶體驗。
- (2) 加強專業知識精煉沉澱，強化隊伍專業技能提升。錄製專業培訓課件，供客戶經理在線學習；積極培養內訓師，內、外部培訓相結合，提高客戶經理風險管理能力。
- (3) 加大風險管理力度，專人專崗負責。對即將到期貸款實行「台賬式」管理，專人統計、按日監控；嚴格控制逾期及欠息類貸款新增，實行「名單制」管理，專人催收；逾期及欠息90天以上貸款納入不良貸款管理，實行「一戶一策」，專門機構，專門方案，專人管理，專業催收。
- (4) 加大資源傾斜力度，大力推進普惠金融。對普惠金融貸款實行內部資金轉移定價優惠，將普惠金融完成率納入績效考核體系，專門專人專崗按日推動普惠工作；響應國家扶貧貸款政策，加大扶貧貸款支持力度，設置快速審批通道，實行優惠利率，提高精準扶貧貸款不良容忍度。

- (5) 支持實體，降低槓桿。降低小微企業槓桿率，支持小微企業經營性資金需求，嚴格控制高負債企業融資，引導資金脫虛向實，降低企業融資費用；抑制居民槓桿率，禁止挪用消費貸款，嚴控個人貸款違規流入股市和房市，限制向高槓桿的居民投放，退出高負債的個人客戶。
- (6) 整合線上渠道，創新金融產品。整合線上渠道，實現貸款申請、貸款查詢、貸款還款、貸款測算功能的在線化；依託客戶關係管理系統(CRM系統)積累行內數據，運用大數據，為存量客戶再授信和潛在客戶新增授信提供業務支持。

(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12月31日止年度 | | |
|---------------------|--------------|-------------|---------|
| | 2019年 | 2018年 | 變動率(%) |
| 對外利息淨支出 | (10,381,692) | (6,686,581) | 55.3 |
| 分部間利息淨收入 | 11,875,749 | 8,556,251 | 38.8 |
| 利息淨收入 | 1,494,057 | 1,869,670 | (20.1) |
| 手續費及佣金淨收入 | 178,984 | 281,115 | (36.3) |
| 匯兌淨(損失)/收益 | (4) | 255 | (101.6) |
| 資產減值損失 | (418,506) | (460,936) | (9.2) |
| 經營費用 | (1,219,707) | (359,350) | 239.4 |
| 分部稅前利潤 | 34,824 | 1,330,754 | (97.4) |
| 折舊和攤銷費用 | (78,938) | (67,810) | 16.4 |
| 資本性支出 | 20,235 | 130,172 | (84.5) |

| (除特別說明外，金額單位為人民幣千元) | 於2019年 | 於2018年 | 變動率(%) |
|---------------------|-------------|-------------|--------|
| | 12月31日 | 12月31日 | |
| 分部資產 | 10,995,608 | 11,353,537 | (3.2) |
| 分部負債 | 246,595,913 | 246,390,224 | 0.1 |

1. 個人存款

報告期內，本行著力提升零售業務核心競爭力，打造全方位的個人金融服務模式，推動負債業務創新，優化負債業務結構，做好市場細分及客戶開發維護工作。於報告期末，本行個人存款總額（不含應付利息）人民幣277,173,137千元，比2018年12月31日新增人民幣42,590,708千元，增長18.2%。個人存款呈現增長勢頭，為實現內涵式高質量發展創造了條件。

2. 個人貸款

報告期內，本行重點發展普惠金融領域貸款，推進發展消費貸款、住房和商用房按揭貸款和扶貧小額貸款，整合線上渠道，提高服務質效。於報告期末，本行個人貸款（包括個人經營貸款、個人消費貸款、住房和商用房按揭貸款、貸記卡透支等）達人民幣10,832,280千元，其中個人經營貸款人民幣8,844,841千元，個人消費貸款人民幣468,807千元，住房和商用房按揭貸款人民幣1,349,141千元。

報告期內，本行優化貸記卡額度使用效率，壓縮無效授信。於報告期末，本行貸記卡授信額度總量達人民幣1,006,695千元，比2018年12月31日下降授信人民幣323,522千元，減少24.3%。

3. 銀行卡

報告期內，本行不斷豐富和完善銀行卡體系和功能，構建良好的銀行卡支付和受理的環境。打造了涵蓋智慧菜場、智慧校園、智慧就醫、智慧農村、智慧交通、智慧收銀、智慧繳費、智慧公交八大便民支付場景的「便民示範工程」，將金融服務跨界融合到醫院、農村、公交、稅收等諸多領域。與國家稅務總局錦州市稅務局聯合實現了涵蓋櫃面、網上銀行、手機銀行、微信銀行、移動POS、ATM、助農取款點、自助發卡機八大渠道「新農合」保費收繳功能，報告期內集中繳費期完成徵繳102.72萬筆，徵繳額達人民幣2.88億元。於報告期末，本行累計發行借記卡618.90萬張，比2018年12月31日增加34.03萬張，增長5.8%；累計發行貸記卡82,961張，增長19.7%。

4. 財富管理

報告期內，本行零售業務以客戶需求為導向，以獲客和銷售為主線，不斷開拓和優化產品創新，完善服務體系，提升業務規模，全面提升零售業務核心競爭力。於報告期末，本行零售客戶數524.68萬戶。核心客戶（金融資產人民幣5萬元以上）數79.57萬戶，比2018年12月31日增加20.03萬戶，增長33.6%。貴賓客戶（金融資產人民幣20萬元以上）數36.26萬戶，比2018年12月31日增長46.4%。本行已開展理財、代銷基金業務。於報告期末，本行已備案代銷基金業務網點共計143家。

(四) 資金業務

| (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 | 變動率(%) |
| 對外利息淨收入 | 5,778,611 | 15,105,169 | (61.7) |
| 分部間淨利息支出 | (778,985) | (5,465,371) | (85.7) |
| 利息淨收入 | 4,999,626 | 9,639,798 | (48.1) |
| 手續費及佣金淨收入 | 8,599 | 33,320 | (74.2) |
| 交易性淨收益 | 3,372,617 | 1,491,100 | 126.2 |
| 股利收入 | 1,200 | 880 | 36.4 |
| 投資性證券淨收益 | 240,556 | 100,234 | 140.0 |
| 匯兌淨損失 | (41,991) | (171,968) | (75.6) |
| 資產減值損失 | (377,017) | (4,741,632) | (92.0) |
| 經營費用 | (1,107,908) | (1,882,192) | (41.1) |
| 分部稅前利潤 | 7,095,682 | 4,469,540 | 58.8 |
| 折舊和攤銷費用 | (225,127) | (189,202) | 19.0 |
| 資本性支出 | 388,207 | 363,201 | 6.9 |

| (除特別說明外，金額單位為人民幣千元) | 於2019年 | 於2018年 | 變動率(%) |
|---------------------|-------------|-------------|--------|
| | 12月31日 | 12月31日 | |
| 分部資產 | 350,691,133 | 473,361,112 | (25.9) |
| 分部負債 | 364,358,588 | 245,609,700 | 48.3 |

1. 貨幣市場交易

報告期內，貨幣市場流動性合理寬裕，資金利率在持續低位小幅波動狀態。本行始終堅持以保證流動性安全為前提，結合歷史經驗和市場情況，充分研判了2019年資金利率走勢，靈活配置融資結構，努力降低融資成本，提升盈利空間。於報告期末，本行賣出回購金融資產為人民幣101.07億元。

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影響著市場情緒與交易模式。本行密切關注政策環境的變化，進一步加強對金融市場的分析 and 研究，適時調整操作策略。

(1) 按持有目的劃分的證券投資分佈情況

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 2019年12月31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 | 55,157,171 | 24.1 | 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 | 12,427,997 | 5.4 | 42,054,653 | 10.8 |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | 161,759,752 | 70.5 | 281,240,864 | 72.2 |
| 總計 | 229,344,920 | 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(%) |
| 無期限 | 12,774,133 | 5.5 | 5,121,836 | 1.3 |
| 實時償還 | 5,734,673 | 2.5 | - | - |
| 3個月內 | 35,720,072 | 15.3 | 41,492,004 | 10.6 |
| 3個月-1年 | 85,315,108 | 36.6 | 120,628,561 | 30.8 |
| 1年-5年 | 81,337,170 | 34.9 | 219,813,482 | 56.0 |
| 5年以上 | 11,985,249 | 5.2 | 5,000,955 | 1.3 |
| 總計 | 232,866,405 | 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24.00億元。下表列示了於報告期末本行持有的面值最大七支國家債券的情況。

| 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 | 440,000 | 3.40 | 2027年2月9日 |
| 06國債19 | 300,000 | 3.27 | 2021年11月15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121.50億元，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 | 3,150,000 | 4.00 | 2025年11月12日 |
| 18農發13 | 1,310,000 | 3.55 | 2023年11月21日 |
| 10農發14 | 1,240,000 | 4.00 | 2020年11月4日 |
| 16進出10 | 730,000 | 3.18 | 2026年9月5日 |
| 18農發06 | 550,000 | 4.65 | 2028年5月11日 |
| 17進出05 | 490,000 | 3.89 | 2020年4月10日 |
| 18廣州農商二級01 | 350,000 | 4.90 | 2028年3月23日 |
| 19農發07 | 300,000 | 3.12 | 2022年7月17日 |
| 15甘肅銀行二級 | 300,000 | 5.10 | 2025年12月11日 |
| 17漢口銀行二級 | 300,000 | 5.00 | 2027年4月27日 |

3. 理財業務

於報告期末，本行理財產品餘額人民幣228.23億元。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，本行嚴格按照資管新規和理財新規要求，不斷加大淨值型產品開發及營銷力度，拓寬投資渠道，提升資產管理水平，加快理財業務轉型。於報告期末，本行非保本淨值型理財產品餘額人民幣112.58億元，比2018年12月31日增加人民幣108.38億元，淨值型產品佔比49.33%，業務轉型紮實穩步推進。

4. 同業業務

本行合理佈局同業負債、同業投資及票據交易業務。於報告期末，本行存放同業及其他金融機構款項人民幣8,301,592千元，同業及其他金融機構存放款項人民幣178,117,754千元。於報告期末，本行已發行且尚未到期的同業存單120筆，餘額共計人民幣1,034.54億元。

5. 投資銀行業務

報告期內，根據國家政策指導，本行加強信用風險管理，穩促投資業務，適當調整投資業務模式，優化投資業務結構。於報告期末，本行以攤餘成本計量的受益權轉讓計劃賬面原值為人民幣165,999,362千元。

(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)共設有營業網點219家，除總行外，共設有15家分行、195家支行、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145個。本行(不含子公司)擁有自助設備992台，其中：自助取款機588台，比2018年12月31日增加5台，累計交易筆數547萬筆，交易金額人民幣112.10億元；多媒體查詢機96台，累計交易筆數39萬筆；自助發卡機122台，比2018年12月31日增加8台，累計交易筆數2.2萬筆；智慧櫃員機186台，比2018年12月31日增加114台，累計交易筆數73萬筆。

報告期內，本行對自助機具功能及種類進行升級及更新。豐富智慧櫃員機功能：理財撤單、理財贖回、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；自助發卡機上線個人結售匯業務，可實現個人購匯、個人結匯以及個人結售匯查詢功能；自助發卡機、助農POS及ATM機增加錦州市新農合醫保繳費功能，同時ATM機實現交易流水無紙化功能；交通違章罰款自助繳款機業務上線，提供24小時自助查詢駕駛證分數、開具罰單、自助繳納罰款等服務；大額存取款機上線推廣。

報告期內，本行有序推進移動支付便民示範工程建設：本行先後在凌海、錦州市內、開發區全面上線了銀聯移動支付「智慧公交」項目；本行開展2019年助農業務推廣工作，在義縣打造「助農業務示範縣」，並在錦州地區450餘家助農服務點開通了助農POS新農合繳費功能；本行開展「繽紛五月天，永豐歡樂GO」—雲閃付智慧菜場推廣活動；本行與銀聯商務公司合作，推廣實施了「智慧收銀」支付服務項目；本行牽頭組建錦州銀行渤海大學影團外賣平台，平台可為該校師生提供餐飲、零售等生活類的配送服務；本行同錦州市稅務局合作，在解放路支行設立「銀稅合作便民服務站」，實現納稅人在本行營業網點即可自助辦理繳稅、發票開立、稅務查詢等業務。

3. 電子銀行

報告期內，本行以加強銀行渠道建設為切入點，以深化網絡金融場景創新為落腳點，以提升線上金融服務水平為發力點，紮實有序地推進了電子銀行渠道、產品創新以及服務、合規提升等重點工作，各項業務發展情況穩中向好，產品競爭力不斷提升。

(1) 網上銀行

報告期內，本行通過推進網上銀行渠道升級、健全網上銀行產品體系等手段，進一步提升了網上銀行渠道的服務質效與水平：一是推出了新版企業網上銀行，在升級整體頁面風格的基礎上，通過對交互體驗及業務流程的升級，實現了服務體驗的全面提升。二是推出了線上外幣服務，實現了網上銀行對本外幣業務的全覆蓋。三是推出了線上繳稅、線上社保等服務以及存本取息、大額存單產品部分提前支取、悠悅寶2號等產品，進一步提升了便捷化優勢。

於報告期末，本行網上銀行客戶累計達38.73萬戶，比2018年12月31日增長16.4%。其中，企業網上銀行客戶累計達4.27萬戶，比2018年12月31日增長14.5%，個人網上銀行客戶累計達34.46萬戶，比2018年12月31日增長16.7%。報告期內，網上銀行交易金額為人民幣16,764.58億元。其中，企業網上銀行交易金額為人民幣13,199.31億元，個人網上銀行交易金額為人民幣3,565.27億元。

(2) 移動銀行

報告期內，本行在「移動為王、體驗為先」的數字化競爭格局下，推動了移動銀行服務的創新升級，深化了移動金融場景的佈局深度：一是發佈了新版手機銀行APP，從頁面設計、交互體驗、產品體系、科技智能四個方面實現了對原有產品及服務的全面升級。二是推出新版電話銀行服務，從語音交互體驗性、菜單順序科學性、交易處理安全性、業務功能完整性等方面實現了對電話銀行自助語音服務的重塑。三是推出了移動繳稅、移動社保等服務以及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49.23萬戶，比2018年12月31日增長44.4%，報告期內，交易金額為人民幣921.74億元，同比增長86.5%。微信銀行客戶累計達33.16萬戶，比2018年12月31日增長68.2%，報告期內，交易金額為人民幣69.26億元，同比增長17.9%。

(3) 網絡金融

報告期內，本行加大網絡金融業務投入，通過推進移動支付場景拓展、產品升級兩方面重點工作，進一步健全了網絡金融服務體系，深入滿足了網絡金融客戶需求，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2.25萬戶，比2018年12月31日增長60.3%，報告期內，交易金額為人民幣38.81億元，同比增長122.5%。

(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，本著「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。

於報告期末，本行擁有村鎮銀行7家，分佈在中國遼寧省錦州市5家，朝陽市1家，本溪市1家，從事銀行業務及有關的金融服務。於報告期末，7家村鎮銀行資產總額達人民幣8,081,404千元，比2018年12月31日下降1.9%；發放貸款和墊款淨額為人民幣3,550,753千元，比2018年12月31日下降19.8%；存款總額為人民幣7,617,955千元，比2018年12月31日增長3.5%；淨虧損人民幣397,953千元。

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**」）於2015年12月1日正式開業，是由中國銀監會批准設立的全國性銀行系金融租賃公司，是遼寧省首家金融租賃公司。公司註冊地中國遼寧省瀋陽市，註冊資本人民幣49億元，其主要業務範圍包括：融資租賃業務；轉讓和受讓融資租賃資產；固定收益類證券投資業務；接受承租人的租賃保證金；吸收非銀行股東3個月（含3個月）以上定期存款；同業拆借；向金融機構借款；境外借款；租賃物變賣及處理業務；經濟諮詢。（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。）

開業以來，錦銀租賃堅持「立足遼寧、輻射全國」的區域發展戰略，以支持實體經濟發展、促進產業結構化調整、支持中小企業發展為目標，積極服務「一帶一路」、京津冀協同發展、「中國製造2025」和振興東北老工業基地等國家重大戰略。租賃投資客戶主要分佈在航空、醫療、裝備製造、基礎設施建設等領域，累計投放租賃資金人民幣161.46億元。於報告期末，錦銀租賃資產總額為人民幣7,009,619千元，其中融資租賃餘額為人民幣6,408,314千元，報告期內實現淨利潤為人民幣68,108千元。

(七) 信息技術

以管理保質量，持續發揮項目管控體系作用

報告期內，本行持續開展項目管控體系建設，完成了研發條線項目管控體系的推廣實施及基礎設施條線項目管控體系的建設。在體系落地執行方面，對重點項目、系統變更實施重點管控，及時發現存在的問題；通過文檔預審提升文檔編寫質量，嚴格執行基線審計確保實施過程可控。同時，完成了項目管理系統二階段的投產上線，實現項目及需求全生命週期流程化管理。項目體系的完善和項目管理系統的使用，有效形成項目管理工作的規範化流程，為保證信息系統建設質量提供了有效的管理手段。

以創新促發展，大力推進新技術應用

核心系統採用巨杉分佈式數據庫創建歷史數據平台，建設全行級統一的歷史數據存儲與管理系統，支持司法查控全量歷史數據，支持多渠道對公及對私客戶明細數據的查詢。

客戶關係管理系統引入大數據思維，深度梳理分析與客戶相關的行內現有網上銀行、手機銀行、客戶關係管理系統、信用卡平台系統、核心系統等客戶數據，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，建立健全的數據分析／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、管理全流程工作體系中提供科學的數據分析信息支持，實現本行零售業務的精準營銷。

以技術促安全，提升信息安全防護水平

通過將PC服務器集群網絡進行分佈式改造，實現了邏輯交換機的統一配置和集中管理，以及網絡流量採集平台對PC集群內部流量的採集，解決了傳統架構中PC集群內部流量的黑盒問題，將為本行基於網絡流量分析的各類業務監控系統提供數據支持，增加對各個重要生產系統的實時監控力度。

通過核心系統安全加固平台二階段項目，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基礎上，增加了通訊安全和多節點安全對比同步功能，將進一步提高本行核心系統安全性。

以優化促效率，保障系統平穩運行

優化數據倉庫系統的架構，全面提升數據處理的質量和效率。數據倉庫作為全行數據的主要樞紐，起著傳輸上下游數據的關鍵作用。報告期內，針對數據倉庫系統的現狀進行「診斷性」分析，從系統架構層面，以及具體工作內容方面分析存在的問題和不足，並從入倉、數據加工、卸載、報表四個方面，提出具體的優化方案。優化後進一步明確數據處理規則、完善系統級設計文檔、優化數據卸載和傳輸效率，為報表瘦身、縮短平台批處理時間，為上下游系統提供更加高效的數據支持。

五、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。

（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。

(二) 操作風險

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

(三) 市場風險

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

本行的市場風險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。

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 |

第五章 管理層討論與分析

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 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 ⁽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) |

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 | | | 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 | 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 (折合人民幣) | 其他 (折合人民幣) | 合計 (折合人民幣) |
| 資產 | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 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 | 6,155,886 | 882,412 | 13,880,709 | 2,022,484 |
| 外匯敞口淨額合計 | 1,725,305 | 247,313 | 7,517,270 | 1,095,301 |

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。

(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。

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。

第五章 管理層討論與分析

本行的資產與負債於相關期末根據相關剩餘到期日分析如下：

| (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。

本行流動性覆蓋率

| (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 |
|---------------------|------------------|------------------|
| 合格優質流動性資產 | 72,019,040 | 27,768,080 |
| 未來30天現金淨流出量 | 96,206,147 | 18,231,119 |
| 流動性覆蓋率(%) | 74.86 | 152.31 |

(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。

(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。

(七) 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。

(八) 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。

第六章 普通股變動及股東情況

一、本行普通股股本變動情況

(一) 股本

本行的普通股股本於報告期內並無任何變化。於報告期末，本行已發行普通股股份總數為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12月31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 | - | 1,669,398,951 | 1,669,398,951 | 1,683,644,508 | 21.63 |
| (2)民營法人持股 | 4,172,453,001 | 53.62 | - | (1,669,398,951) | (1,669,398,951) | 2,503,054,050 | 32.17 |
| 2. 內資股自然人持股 | 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，本行內資股股東總數為2,222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 | 工銀金融資產投資有限公司 | 國有 | 841,822,258 | 10.82 | - |
| 2 | 信達投資有限公司 | 國有 | 505,093,350 | 6.49 | - |
| 3 | 中國長城資產管理股份有限公司 | 國有 | 336,728,900 | 4.33 | - |
| 4 | 銀川寶塔精細化工有限公司 | 民營 | 250,000,000 | 3.21 | 250,000,000 |
| 5 | 錦程國際物流集團股份有限公司 | 民營 | 213,507,565 | 2.74 | 150,000,000 |
| 6 | 上海綠地弘途投資發展有限公司 | 民營 | 150,000,000 | 1.93 | - |
| 7 | 北京城建投資發展股份有限公司 | 民營 | 130,000,000 | 1.67 | - |
| 8 | 錦州大興建設集團有限公司 | 民營 | 110,000,000 | 1.41 | - |
| 9 | 江山永泰投資控股有限公司 | 民營 | 107,500,000 | 1.38 | 107,500,000 |
| 10 | 遼寧凌雲裝飾裝修工程有限責任公司 | 民營 | 102,000,000 | 1.31 | - |
| 總計 | | | 2,746,652,073 | 35.29 | 507,500,000 |

第六章 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 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⁾ (%) |
|--|--------|------|---------------------|--|---|
| 內資股 | | | | | |
| 工銀金融資產投資有限公司 ⁽²⁾ | 實益擁有人 | 內資股 | 841,822,258 (L) | 10.82 | 19.74 |
| 中國工商銀行股份有限公司 ⁽²⁾ | 受控法團權益 | 內資股 | 841,822,258 (L) | 10.82 | 19.74 |
| 中央匯金投資有限責任公司 ⁽²⁾ | 受控法團權益 | 內資股 | 841,822,258 (L) | 10.82 | 19.74 |
| 信達投資有限公司 ⁽³⁾ | 實益擁有人 | 內資股 | 505,093,350 (L) | 6.49 | 11.84 |
| 中國信達資產管理股份有限公司 ⁽³⁾ | 受控法團權益 | 內資股 | 505,093,350 (L) | 6.49 | 11.84 |
| 中國長城資產管理股份有限公司 | 實益擁有人 | 內資股 | 336,728,900 (L) | 4.33 | 7.90 |
| 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 |
| 孫瑜超 ⁽⁴⁾ | 受控法團權益 | 內資股 | 250,000,000 (L) | 3.21 | 5.86 |
| 李東軍 ⁽⁵⁾ | 受控法團權益 | 內資股 | 213,507,565 (L) | 2.74 | 5.01 |
| | 受控法團權益 | 內資股 | 33,179,021 (L) | 0.43 | 0.78 |
| H股 | | | | | |
| 香港華麗有限公司 ⁽⁶⁾ | 實益擁有人 | H股 | 247,042,000 (L) | 3.17 | 7.02 |
| 趙勇 ⁽⁶⁾ | 受控法團權益 | H股 | 247,042,000 (L) | 3.17 | 7.02 |
| 吳靜 ⁽⁶⁾ | 配偶權益 | H股 | 247,042,000 (L) | 3.17 | 7.02 |
| Grand Fortune Venture Limited ⁽⁷⁾ | 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 ⁽⁷⁾ | 受控法團權益 | H股 | 201,700,000 (L) | 2.59 | 5.73 |
| 張遠 ⁽⁷⁾ | 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 ⁽⁸⁾ | 受控法團權益 | H股 | 200,000,000 (L) | 2.57 | 5.69 |
| 李鳳 ⁽⁸⁾ | 受控法團權益 | H股 | 200,000,000 (L) | 2.57 | 5.69 |
| 王曉亮 ⁽⁸⁾ | 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) 該等股份由工銀金融資產投資有限公司(「工銀金融」)持有，而工銀金融由中國工商銀行股份有限公司(「工行」)全資擁有，而工行由中央匯金投資有限責任公司(「中央匯金」)持有34.71%的股權。根據證券及期貨條例，工行及中央匯金被視為擁有由工銀金融所持全部股份的權益。
- (3) 該等股份由信達投資有限公司(「信達投資」)持有，而信達投資由中國信達資產管理股份有限公司(「中國信達」)全資擁有。根據證券及期貨條例，中國信達被視為擁有由信達投資所持全部股份的權益。
- (4) 該等股份由銀川寶塔精細化工有限公司(「銀川寶塔」)持有，而銀川寶塔由寧夏寶塔能源化工有限公司(「寶塔能源」)全資擁有，而寶塔能源則由寶塔石化集團有限公司(「寶塔石化」)持有90.20%的股權，而寶塔石化由孫珩超持有43.79%的股權。根據證券及期貨條例，寶塔能源、寶塔石化及孫珩超被視為擁有由銀川寶塔所持全部股份的權益。
- (5) 該等股份由錦程國際物流集團股份有限公司(「錦程物流」)和大連長興島綠城發展有限公司(「長興島綠城」)分別持有213,507,565股內資股及33,179,021股內資股。錦程物流由錦聯控股集團有限公司(「錦聯控股集團」)持有99.82%股權，而李東軍擁有錦聯控股集團90%股權；長興島綠城由錦聯資產管理有限公司(「錦聯資產」)持有99.76%的股權，而錦聯資產由錦聯控股集團持有95.00%的股權，李東軍擁有錦聯控股集團90%股權。根據證券及期貨條例，李東軍被視為擁有由錦程物流和長興島綠城所持全部股份的權益。
- (6) 該等股份由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。
- (7) 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。
- (8) 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

於報告期末，根據中國銀監會發佈的《商業銀行股權管理暫行辦法》，工銀金融和信達投資分別持有本行10.82%及6.49%的普通股股份，為本行的主要股東；中國長城資產管理股份有限公司、上海綠地弘途投資發展有限公司、北京城建投資發展股份有限公司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。

工銀金融，成立於2017年9月26日，註冊資本為人民幣120億元，法定代表人為張正華，住所為江蘇省南京市浦濱路211號江北新區揚子科創中心一期B幢19-20層，經營範圍為：以債轉股為目的收購銀行對企業的債權，將債權轉為股權並對股權進行管理；對於未能轉股的債券進行重組、轉讓和處置；以債轉股為目的投資企業股權，由企業將股權投資資金全部用於償還現有債權；依法依規面向合格投資者募集資金，發行私募資產管理產品支持實時債轉股；發行金融債券；通過債券回購、同業拆借、同業借款等方式融入資金；對自營資金和募集資金進行必要的投資管理，自營資金可以開展存放同業、拆放同業、購買國債或其他固定收益類證券等業務，募集資金使用應當符合資金募集約定用途；與債轉股業務相關的財務顧問和諮詢業務；經國務院銀行業監督管理機構批准的其他業務（以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2017年9月26日至長期。於報告期末，工銀金融持有本行841,822,258股股份，佔普通股股本總額的10.82%，無質押本行股份情況。報告期內，本行非執行董事趙傳新先生為工行（工銀金融為工行的全資子公司）資產負債管理部副總經理，非執行董事寧潔女士為工行信貸與投資管理部副總經理，非執行董事顧繼紅女士為工行戰略管理與投資者關係部專家、專職派出董事。根據工銀金融報送信息，其控股股東、實際控制人及最終受益人為工行（於上海證券交易所上市，股份代號：601398；及於香港聯交所上市，股份代號：1398），無一致行動人。

信達投資成立於2000年8月1日，註冊資本為人民幣20億元，法定代表人為張巨山，住所為北京市西城區鬧市口大街9號院1號樓，經營範圍為：對外投資；商業地產管理、酒店管理、物業管理、資產管理；資產重組；投資諮詢；投資顧問。營業期限為2000年8月1日至2050年7月31日。於報告期末，信達投資持有本行505,093,350股股份，佔普通股股本總額的6.49%，無質押本行股份情況。報告期內，本行非執行董事呂飛先生為該公司投資業務四部總經理。根據信達投資報送信息，其控股股東為中國信達資產管理股份有限公司（於香港聯交所上市，股份代號：01359），實際控制人及最終受益人為中華人民共和國財政部，無一致行動人。

中國長城資產管理股份有限公司成立於1999年11月2日，註冊資本為人民幣51,233,609,796元，法定代表人為沈曉明，住所為北京市西城區月壇北街2號，主營業務為：收購、受託經營金融機構不良資產，對不良資產進行管理、投資和處置。營業期限為1999年11月2日至長期。於報告期末，中國長城資產管理股份有限公司持有本行336,728,900股股份，佔普通股股本總額的4.33%，無質押本行股份情況。報告期內，本行非執行董事羅楠先生為該公司遼寧省分公司黨委委員、風險總監及紀委書記。根據中國長城資產管理股份有限公司報送信息，其控股股東、實際控制人及最終受益人為中華人民共和國財政部，無一致行動人。

上海綠地弘途投資發展有限公司，成立於2003年7月16日，註冊資本為人民幣12.9億元，法定代表人為徐榮璞，住所為上海市奉賢區環城西路3111弄555號4幢-249，經營範圍為：實業投資，資產管理，投資管理，商務信息諮詢，房地產開發、經營，物業管理。營業期限為2003年7月16日至2028年7月15日。於報告期末，上海綠地弘途投資發展有限公司持有本行150,000,000股股份，佔普通股股本總額的1.93%，無質押本行股份情況。於報告期末，本行股東代表監事吳正奎先生為綠地香港控股有限公司（於香港聯交所上市，股份代號：337）執行董事。根據上海綠地弘途投資發展有限公司報送信息，其控股股東為綠地金融投資控股集團有限公司，實際控制人及最終受益人為綠地控股集團股份有限公司（於上海證券交易所上市，股份代號：600606），無一致行動人。

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156,704萬元，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，本行股東代表監事唐芳女士為該公司董監事工作部副部長。根據北京城建投資發展股份有限公司報送信息，其控股股東為北京城建集團有限責任公司，實際控制人及最終受益人為北京市國有資產監督管理委員會，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，工銀金融持有本行841,822,258股內資股，其持股比例佔本行普通股總股本10.82%，信達投資有限公司持有本行505,093,350股內資股，其持股比例佔本行普通股總股本6.49%。除上述股東外，於報告期末，本行無持股比例佔普通股總股本5%以上的股東。

(四) 控股股東及實際控制人情況

本行無控股股東和實際控制人。

於報告期末，工銀金融持有本行841,822,258股內資股，其持股比例佔本行普通股總股本10.82%，信達投資有限公司持有本行505,093,350股內資股，其持股比例佔本行普通股總股本6.49%。

(五) 本行及持普通股5%以上股東承諾事項履行情況

於報告期末，本行及持有普通股5%以上股東無承諾事項。

(六) 普通股股權質押及凍結情況

於報告期末，本行無持普通股比例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，1,247,878,307股內資股股份存在質押情形，佔已發行普通股股份總數的16.04%；被凍結552,766,887股內資股股份，佔已發行普通股股份總數的7.10%。

第七章 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境外優先股（股份名稱：BOJZ 17USD PREF，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年度報告日期，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 增減變動 | 持股比例 (%) | 持股總數 | 持有有限售 | |
|---|------|-------|--------------|-------------|------------|------------|----------------|
| | | | | | | 條件股份 數量 | 質押或凍結 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本行境外優先股股東名冊中所列的信息統計。
2. 由於境外優先股為境外非公開發行，境外優先股股東名冊中所列示的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 已發行境外 優先股股份數目 | | 12月31日 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

根據境外優先股的條款及條件，如本行日期為2017年10月20日的公告所披露，境外優先股的任何股息派付須待（其中包括）本行相關資本充足率滿足相關監管要求後，方可作實。由於本行於二零一八年十二月三十一日的相關資本充足率並未滿足相關監管要求，第五屆董事會於2019年8月30日審議通過，建議取消二零一八年十月二十七日（包括該日）至二零一九年十月二十七日（不包括該日）期間的境外優先股股息。2019年10月18日，經2018年度股東週年大會審議通過，取消二零一八年十月二十七日（包括該日）至二零一九年十月二十七日（不包括該日）期間的境外優先股股息派發。

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12月31日轉股對股份之攤薄影響

於2019年12月31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12月31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12月31日止年度之歸屬於母公司股東的淨損失約為人民幣9.6億元計算，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年度報告財務報表附註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—金融工具列報》和《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》以及國際會計準則理事會制定的《國際財務報告準則第9號—金融工具》和《國際會計準則第32號—金融工具：披露和列報》等規定以及境外優先股的主要條款，本行發行的境外優先股符合作為權益工具核算的要求，因此本行發行的境外優先股作為權益工具核算。

第八章 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

於本年度報告日期，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 |
|-----|----|----|---------------------------------------|
| 魏學坤 | 男 | 57 | 董事長、執行董事 |
| 郭文峰 | 男 | 48 | 副董事長、執行董事、行長 |
| 康軍 | 男 | 51 | 執行董事、副行長 |
| 楊衛華 | 男 | 52 | 執行董事、副行長 |
| 余軍 | 男 | 50 | 執行董事、首席財務官、財務負責人、董事會秘書 ⁽¹⁾ |
| 趙傳新 | 男 | 55 | 非執行董事 |
| 寧潔 | 女 | 49 | 非執行董事 |
| 顧繼紅 | 女 | 49 | 非執行董事 |
| 呂飛 | 男 | 54 | 非執行董事 |
| 羅楠 | 男 | 54 | 非執行董事 |
| 吳軍 | 男 | 66 | 獨立非執行董事 |
| 謝太峰 | 男 | 61 | 獨立非執行董事 |
| 肖耿 | 男 | 57 | 獨立非執行董事 |
| 王雄元 | 男 | 47 | 獨立非執行董事 |
| 蘇明政 | 男 | 40 | 獨立非執行董事 |
| 張弢 | 男 | 55 | 監事會主席、職工代表監事 |
| 劉立國 | 男 | 41 | 職工代表監事 |
| 吳海鷗 | 女 | 40 | 職工代表監事 |
| 吳正奎 | 男 | 45 | 股東代表監事 |
| 唐芳 | 女 | 42 | 股東代表監事 |
| 孟雪峰 | 男 | 42 | 外部監事 |
| 郭李茂 | 男 | 35 | 外部監事 |
| 胡國傑 | 男 | 54 | 外部監事 |

註：

(1) 余軍先生關於董事會秘書的任職資格尚待監管機構的批准。

二、董事、監事及高級管理人員變動情況

(一) 董事變動情況

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10月18日，經2018年度股東週年大會審議通過，本行提前換屆選舉第六屆董事會，選舉魏學坤先生、郭文峰先生、康軍先生、楊衛華先生及余軍先生為本行第六屆董事會執行董事，選舉趙傳新先生、寧潔女士、顧繼紅女士、呂飛先生及羅楠先生為本行第六屆董事會非執行董事，選舉吳軍先生、謝太峰先生、肖耿先生、王雄元先生及蘇明政先生為本行第六屆董事會獨立非執行董事。本行於2019年10月30日分別接獲中國銀保監會遼寧監管局就魏學坤先生、郭文峰先生、康軍先生、楊衛華先生、余軍先生、顧繼紅女士、呂飛先生、羅楠先生、吳軍先生、謝太峰先生、王雄元先生及蘇明政先生各自擔任董事的任職資格批覆，其任期自2019年10月30日起直至第六屆董事會任期屆滿為止。本行於2019年11月14日分別接獲中國銀保監會遼寧監管局就趙傳新先生及寧潔女士各自擔任董事的任職資格批覆，其任期分別自2019年11月14日起直至第六屆董事會任期屆滿為止。本行於2020年1月21日接獲中國銀保監會遼寧監管局就肖耿先生擔任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。同時，自2019年10月30日起，第五屆董事會各董事不再履行董事及董事會委員會成員或主任委員（如適用）職務，張偉先生、霍凌波先生、王晶先生、孫晶先生及王曉宇女士退任執行董事，劉泓女士、顧潔女士、孟曉女士、李東軍先生及唐芳女士退任非執行董事，秦耀奇先生、林彥軍先生、常鵬翹先生、彭桃英女士及譚英女士退任獨立非執行董事。

2019年11月15日，經第六屆董事會第一次會議審議通過，選舉魏學坤先生為本行第六屆董事會董事長、選舉郭文峰先生為本行第六屆董事會副董事長，本行於2019年12月12日接獲中國銀保監會遼寧監管局就魏學坤先生及郭文峰先生分別擔任本行董事長及副董事長的任職資格批覆，其任期分別自2019年12月12日起直至第六屆董事會任期屆滿為止。

(二) 監事變動情況

2019年10月18日，經2018年度股東週年大會審議通過，本行提前換屆選舉第六屆監事會，選舉吳正奎先生及唐芳女士為本行第六屆監事會股東代表監事，選舉孟雪峰先生、郭李茂先生、胡國傑先生為第六屆監事會外部監事，其各自任期自股東週年大會批准之日起直至第六屆監事會任期屆滿為止。同時，經本行職工代表大會審議通過，本行選舉張弢先生、劉立國先生及吳海鷗女士為本行第六屆監事會職工代表監事，其各自的任期自2019年10月18日起至第六屆監事會任期屆滿為止。

同時，自2019年10月18日起，第五屆監事會各監事不再履行監事及監事會委員會成員或主任委員（如適用）職務，才洪光先生、戴書軍先生、曹文青女士、李偉女士及李秀女士退任職工代表監事，何寶生先生、陳壇光先生及何明艷女士退任股東代表監事，蔣大興先生、鄧小洋先生、聶穎女士、李彤煜女士及趙宏霞女士退任外部監事。

(三) 高級管理人員變動情況

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，但繼續擔任非執行董事並履行其董事職責。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日起直至第五屆董事會任期屆滿為止。

2019年11月14日，經第六屆董事會第一次會議審議通過，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，余軍先生獲聘任為本行首席財務官兼任本行財務負責人，任期直至本行第六屆董事會任期屆滿為止。

2019年12月13日，經第六屆董事會第二次會議審議通過，聘任余軍先生為董事會秘書，其任職資格尚待取得監管機構的批覆，其任期自相關監管機構核准其任職資格之日起直至第六屆董事會任期屆滿為止。

2020年1月20日，孫晶先生因本行工作安排變動的原因辭任本行聯席公司秘書一職，自2020年1月20日起生效。同日，經第六屆董事會第三次會議審議通過，本行委任余軍先生為本行聯席公司秘書，由於余軍先生尚無持有上市規則第3.28條及第8.17條規定的公司秘書的學術或專業資格，本行的另一名聯席公司秘書梁穎嫻女士將繼續擔任本行聯席公司秘書，並於余軍先生獲委任為本行聯席公司秘書起計首個三年（「豁免期」）在履行本行公司秘書的職責方面與余軍先生密切合作及向余軍先生提供協助。本行已向香港聯交所申請，而香港聯交所已授出豁免，就余軍先生於豁免期獲委任為本行聯席公司秘書豁免嚴格遵守上市規則第3.28條及第8.17條的規定。

三、董事、監事及高級管理人員簡歷

於本年度報告日期，本行董事、監事及高級管理人員簡歷如下：

(一) 董事簡歷

1. **魏學坤先生**，57歲，自2019年8月起擔任本行黨委書記，自2019年10月起獲委任本行執行董事，自2019年12月起獲委任為本行董事長。

魏學坤先生在銀行業擁有逾37年經驗。1985年3月至2000年3月，彼於工行貴州分行先後擔任辦公室秘書、辦公室副主任、辦公室主任、遵義分行行長及黨委書記等不同職位。2000年3月至2009年2月，彼於中國華融資產管理股份有限公司（於香港聯交所上市，股份代號：2799）相繼擔任多個職位，包括研發部總經理、經營發展部總經理、業務發展部總經理及濟南辦事處總經理。2009年2月至2014年1月，彼於工行總行信貸管理部擔任副總經理。2014年1月至2015年2月，彼擔任工行總行信貸與投資管理部副總經理兼信貸監督中心總經理。2015年2月至2019年8月，彼擔任工行總行信貸與投資管理部總經理。

魏學坤先生於1983年7月在中國四川取得西南財經大學經濟學學士學位，並擁有副研究員職稱。

2. **郭文峰先生**，48歲，自2019年8月起擔任本行黨委副書記及行長，自2019年10月起獲委任本行執行董事，自2019年12月起獲委任為本行副董事長。

郭文峰先生在銀行業擁有逾26年經驗。自1993年8月起，郭文峰先生於工行遼寧分行相繼擔任多個職位。2002年6月至2010年12月，彼先後擔任工行遼寧分行資金營運部副總經理、副總經理（主持工作）、資產負債管理部副總經理（主持工作）及總經理。彼於2010年12月至2016年3月相繼獲任工行遼寧朝陽分行黨委書記、行長，於2016年3月至2017年1月相繼獲任工行遼寧盤錦分行黨委書記、行長，於2016年12月至2019年8月相繼獲任工行遼寧分行黨委委員、副行長。

郭文峰先生於2011年11月取得香港大學工商管理碩士（國際課程）學位，並擁有高級經濟師職稱。

3. **康軍先生**，51歲，自2019年8月起任本行黨委委員及副行長，並自2019年10月起獲委任為本行執行董事。

1999年6月至2006年10月，康軍先生先後擔任工行遼寧分行國際業務處副主任科員、國際業務部副總經理及國際業務部副總經理(主持工作)。2006年10月至2012年12月，彼擔任工行遼寧分行公司業務部副總經理兼國際業務部總經理。2012年12月至2018年3月，彼擔任工行遼寧分行營業部黨委委員。2013年3月至2018年3月，彼亦擔任工行遼寧分行營業部副總經理。2018年3月至2019年8月，彼擔任工行遼寧瀋陽分行黨委委員及副行長。

康軍先生於2011年8月取得香港大學工商管理學碩士學位，並擁有高級經濟師職稱。

4. **楊衛華先生**，52歲，自2019年8月起任本行黨委委員及副行長，並自2019年10月起獲委任為本行執行董事。

1993年1月至1999年8月，楊衛華先生在中國建設銀行股份有限公司遼寧分行擔任多個職位，包括營業部計算機科科長及科技處運行科科長。1999年8月至2010年1月，彼於中國信達(於香港聯交所上市，股份代號：1359)瀋陽辦事處多個部門工作，包括中國信達瀋陽辦事處綜合管理部經理、資金財務部高級經理及大連業務部高級經理。彼先後於2010年1月至2010年7月擔任中國信達哈爾濱辦事處黨委委員及主任助理，於2010年7月至2014年9月先後擔任中國信達黑龍江分公司總經理助理、黨委委員、紀委副書記、副總經理及紀委書記，於2014年9月至2019年8月擔任中國信達遼寧分公司副總經理、黨委委員及紀委書記。

楊衛華先生於2003年9月在中國遼寧取得東北大學工商管理碩士學位，並擁有高級工程師職稱。

5. **余軍先生**，50歲，自2019年8月起任本行黨委委員、首席財務官及財務負責人，自2019年10月起獲委任為本行執行董事，自2020年1月獲委任為本行聯席公司秘書。

自1988年12月起，余軍先生在工行擔任多個職位。於1999年11月至2006年11月，彼先後擔任工行江蘇分行營業部計劃財務處財務一科副科長、科長、財務管理科科長及副處長。彼先後於2006年11月至2012年5月擔任工行江蘇分行營業部財務會計部副總經理及集中採購審查委員會秘書長，於2012年5月至2017年12月擔任工行總行應稅事務管理處處長，於2017年12月至2019年8月擔任工行安徽馬鞍山分行黨委副書記(基層任職)。彼於2018年2月至2019年8月擔任工行安徽馬鞍山分行副行長。

余軍先生於2003年12月在中國江蘇畢業於中共江蘇省委黨校，主修金融學。彼於2018年6月在中國北京取得北京師範大學經濟學士學位。彼亦於2018年11月取得劍橋高級金融管理及商務管理證書，並擁有經濟師職稱。

6. **趙傳新先生**，55歲，自2019年11月起獲委任為本行非執行董事，亦自2016年5月起任工行資產負債管理部副總經理。

趙傳新先生於1997年10月至2000年3月任工行漢城分行資金部部長。2000年3月至2005年9月，彼先後任工行國際業務部外匯資金管理處副處長及處長。2005年9月至2006年6月，彼任工行國際業務部副總經理。2006年6月至2016年5月，彼任工行金融市場部副總經理。

趙傳新先生於1988年7月在中國天津取得南開大學經濟學學士學位。彼於1996年5月在中國北京取得中國人民大學經濟學碩士學位。彼亦於2008年7月取得香港大學與中國上海復旦大學工商管理學碩士(國際課程)學位，並擁有高級經濟師職稱。

7. **寧潔女士**，49歲，自2019年11月起獲委任為本行非執行董事，亦2013年3月起任工行信貸與投資管理部副總經理。

寧潔女士自2002年11月起擔任工行多個職位，包括於2002年11月至2003年8月任工行工商東亞金融控股有限公司調研助理，2003年8月至2006年9月先後擔任工行信貸管理部制度管理處僱員及副處長，2006年9月至2009年4月先後擔任工行信貸管理部信貸政策處兼信用風險管理委員會秘書處副處長及處長，2009年4月至2010年8月擔任工行信貸管理部境外信用風險管理處處長，2010年8月至2012年8月先後擔任工行河北唐山分行黨委副書記及副行長，2012年9月至2013年3月擔任工行信貸管理部行業區域分析中心行業管理三處處長。

寧潔女士於1992年7月於中國北京取得中國人民大學經濟學學士學位，1999年7月於中國人民銀行總行金融研究所取得經濟學碩士學位，2002年5月於馬里蘭大學R.H.史密斯商學院取得工商管理碩士學位。

8. **顧繼紅女士**，49歲，自2019年10月起獲委任為本行非執行董事，自2017年8月起擔任工行戰略管理與投資者關係部專家、專職派出董事。彼於2017年9月出任工銀金融監事，於2018年2月任中國工商銀行(歐洲)有限公司董事，2018年7月出任工銀安盛人壽保險有限公司董事，於2019年5月任中國工商銀行奧地利有限公司副監事長，於2020年2月任工銀金融服務有限責任公司董事。

顧繼紅女士於1992年7月至2000年4月期間，先後任職於工行瀋陽分行國際業務部、北京分行南禮士路支行稽核部。2000年5月至2017年7月，彼任職於工行總行內部審計局(2005年前為稽核監督局)，先後擔任外匯業務稽核、境外機構審計處副處長、處長。

顧繼紅女士於1992年7月在中國遼寧取得遼寧大學經濟學學士學位，2014年11月在中國上海取得香港大學國際工商管理碩士學位。顧繼紅女士擁有國際註冊內部審計師(CIA)、國際公認反洗錢師(CAMS)、國際註冊內部控制評估師(CCSA)、國際信用證審單專家(CDCS)和高級經濟師等職業資格。

9. **呂飛先生**，54歲，自2019年10月起獲委任為本行非執行董事，亦自2018年5月起擔任信達投資投資業務四部總經理。

呂飛先生於1984年7月至2000年12月任職於平頂山煤礦機械廠(現稱平頂山煤礦機械有限責任公司)、平頂山礦務局(現稱中國平煤神馬能源化工集團有限責任公司)，在此期間曾擔任平頂山天安煤業股份有限公司財務部經理等職務。2000年12月至2009年3月，彼於北京建工集團有限責任公司擔任副總會計師及財務部長等職務。2009年4月至2018年5月，彼於信達投資擔任計劃財務部總經理及資產經營部總經理等職務。

呂飛先生於1993年1月在中國湖北取得中南財經大學(現稱中南財經政法大學)財務會計本科學歷，於1997年10月在中國天津取得天津大學工學碩士學位，於2016年6月在中國四川取得四川大學管理學博士學位。呂飛先生擁有高級會計師、高級國際財務管理師及資深國際特許財務總監等職業資格。

10. **羅楠先生**，54歲，自2019年10月起獲委任為本行非執行董事，自2015年8月起擔任中國長城資產管理股份有限公司遼寧省分公司黨委委員、風險總監及紀委書記，自2015年4月起擔任瀋陽金杯汽車零部件工業有限公司副董事長。

羅楠先生於1987年7月至2003年10月先後任職於中國人民銀行吉林省分行、瀋陽分行，2000年6月至2001年10月任中國人民銀行松原市中心支行黨委委員、副行長。2003年10月至2015年8月任職於中國銀行業監督管理委員會遼寧監管局，先後擔任股份制商業銀行監管處副處長、現場檢查五處處長、政策性銀行監管處處長。

羅楠先生於1987年7月在中國吉林取得吉林大學經濟學學士學位，於1995年6月在中國吉林取得吉林大學經濟學碩士學位。

11. **吳軍先生**，66歲，自2019年10月起獲委任為本行獨立非執行董事，自2000年6月起在對外經濟貿易大學擔任金融學教授，並於2000年6月至2009年7月兼任金融學院院長。彼自2015年1月擔任西證國際證券股份有限公司（於香港聯交所上市，股份代號：812）獨立董事，自2018年4月擔任晉商銀行股份有限公司（於香港聯交所上市，股份代號：2558）外部監事，自2019年3月擔任世紀恒通科技股份有限公司獨立董事，自2020年4月擔任新華資產管理股份有限公司獨立董事。

吳軍先生於2008年6月至2014年6月擔任深信泰豐（集團）股份有限公司（現稱神州數碼集團股份有限公司）（於深圳證券交易所上市，股份代號：000034）獨立董事，於2009年3月至2017年3月擔任西南證券股份有限公司（於上海證券交易所上市，股份代號：600369）獨立董事。

吳軍先生於1981年8月至1992年9月在雲南財經大學先後擔任助教、講師及貨幣銀行教研室主任，於1992年10月至2000年6月在中國金融學院先後擔任副教授、教授及金融系主任。

吳軍先生分別於1988年7月及1995年3月在中國北京取得清華大學五道口金融學院經濟學碩士學位及經濟學博士學位。

12. **謝太峰先生**，61歲，自2019年10月起獲委任為本行獨立非執行董事，自2015年6月擔任鄭州銀行股份有限公司（於香港聯交所上市，股份代號：6196，並於深圳證券交易所上市，股份代號：002936）獨立非執行董事，自2016年10月擔任格林基金管理有限公司獨立董事，自2019年9月擔任中國電影股份有限公司（於上海證券交易所上市，股份代號：600977）獨立董事。彼自2005年7月在首都經濟貿易大學先後擔任金融學院副院長及院長，現職為教授。謝太峰先生亦兼任中國金融學會常務理事、中國城市金融學會常務理事、中國農村金融學會常務理事、中國國際金融學會常務理事、中國戰略文化促進會理事、北京市國際金融學會秘書長，以及北京市西城區區委區政府顧問。

謝太峰先生於1982年1月至1998年5月任職於鄭州大學，先後任助教、副教授、教授、金融系主任及商學院副院長。1998年5月至2001年7月，彼於北京證券有限責任公司（現稱瑞銀證券有限責任公司）擔任研究發展中心總經理。2000年7月至2005年7月，彼於北京機械工業學院工商管理分院擔任教授、黨總支書記。

謝太峰先生於1982年1月於中國河南取得鄭州大學經濟學學士學位，於1986年7月在中國四川取得西南財經大學經濟學碩士學位，於1999年5月在中國四川取得西南財經大學經濟學博士學位。

13. **肖耿先生**，57歲，自2020年1月起獲委任為本行獨立非執行董事，自2018年8月起在北京大學匯豐商學院擔任金融實踐教授，並為瑞士銀行（中國）有限公司獨立非執行董事。彼亦為香港國際金融學會會長、廣東珠海橫琴自貿區專家委員會委員以及中國人民大學國際貨幣研究所學術委員會會員，自2020年6月起擔任青島啤酒股份有限公司（於上海證券交易所上市，股份代號：600600；於香港聯交所上市，股份代號：168）獨立董事。

肖耿先生於1991年7月至1992年8月擔任世界銀行研究部顧問。1992年9月至2008年8月，彼於香港大學經濟金融學院擔任講師、助理教授及副教授。1996年7月至1996年12月，彼於哈佛大學國際發展研究院擔任訪問學者。2000年1月至2003年12月，彼於香港證券及期貨事務監察委員會擔任主席顧問兼研究部主管。2007年1月至2010年6月，彼於布魯金斯學會約翰·桑頓中國中心擔任資深研究員，以及清華大學清華－布魯金斯公共政策研究中心主任。2010年7月至2011年7月，彼擔任哥倫比亞大學北京全球中心主任。2011年8月至2015年6月，彼於香港經綸國際經濟研究院擔任資深研究員、研究主管及副總裁。彼自2015年7月至2018年6月於香港大學商學院及社會科學學院擔任金融與公共政策實踐教授。

肖耿先生於1985年6月於中國安徽取得中國科學技術大學系統科學與管理科學學士學位。彼於1987年6月在加利福尼亞大學洛杉磯分校取得經濟學碩士學位，於1991年6月在加利福尼亞大學洛杉磯分校取得經濟學博士學位。

14. **王雄元先生**，47歲，自2019年10月起獲委任為本行獨立非執行董事，自1999年7月起任職於中南財經政法大學會計學院，分別自2009年12月起擔任教授及自2013年3月起擔任副院長。彼於2015年6月至2016年3月擔任北京科銳配電自動化股份有限公司（於上海證券交易所上市，股份代號：002350）獨立董事，自2017年10月起擔任四川科新機電股份有限公司（於上海證券交易所上市，股份代號：300092）獨立董事。

王雄元先生分別於1994年7月及1999年7月在中國湖北取得中南財經政法大學經濟學（會計）學士及碩士學位。彼於2008年12月在中國廣東取得中山大學管理學（會計）博士學位。

15. **蘇明政先生**，40歲，自2019年10月起獲委任為本行獨立非執行董事，自2003年9月起在渤海大學任職，並先後擔任助教、講師及副教授，自2019年12月起任教授。蘇明政先生兼任遼寧省金融法學會理事、中國保險學會理事、遼寧省金融學專業教學指導委員會委員。蘇明政先生曾入選遼寧省高等院校傑出青年人才成長計劃。

蘇明政先生於2003年7月在中國陝西取得西安交通大學經濟學學士學位，於2009年1月在中國遼寧取得東北財經大學經濟學碩士學位，於2014年7月在中國遼寧取得東北財經大學經濟學博士學位。

(二) 監事簡歷

1. **張弢先生**，55歲，自2019年10月起獲委任為本行職工代表監事並自2019年11月起擔任監事會主席。並自2019年8月起任本行黨委副書記，2020年1月起擔任本行紀委書記。

張弢先生曾分別於1988年7月至1991年11月及1991年11月至1999年1月任職於中國人民銀行遼寧省分行銀鷹體育協會及中國人民銀行遼寧省分行融資中心。他曾先後於1999年1月至2000年12月及2000年12月至2002年3月分別擔任中國人民銀行瀋陽分行貨幣信貸管理處幹部及監管員(副處級)。他曾於2002年3月至2004年5月任中國人民銀行阜新市中心支行黨委委員、副行長，於2004年5月至2007年12月任中國人民銀行瀋陽分行徵信管理處副處長，於2007年12月至2013年7月任中國人民銀行盤錦市中心支行黨委書記、行長兼國家外匯管理局盤錦市中心支局局長，並於2013年7月至2019年8月任中國人民銀行鞍山市中心支行黨委書記、行長兼國家外匯管理局鞍山市中心支局局長。

張弢先生於2010年12月於中國遼寧的東北財經大學取得高級管理人員工商管理碩士學位，並擁有高級經濟師職稱。

2. **劉立國先生**，41歲，自2019年10月起獲委任為本行職工代表監事。並自2016年1月起任本行監事會辦公室主任，自2020年3月起任本行辦公室副主任(主持工作)及黨委辦公室副主任(主持工作)。

劉立國先生曾於2002年7月至2003年6月任職於錦州市商業銀行城建支行，並於2003年6月至2009年4月任職於錦州市商業銀行董事長、行長辦公室。他曾先後於2009年4月至2011年7月任本行行長辦公室主任助理，2011年7月至2016年12月任本行行長辦公室副主任，2016年12月至2020年3月任本行行長辦公室副主任(主持工作)。

劉立國先生於2004年4月於中國遼寧的東北財經大學取得管理學學士學位，並擁有中級經濟師職稱。

3. **吳海鷗女士**，40歲，自2016年8月起任本行內部審計部副總經理（主持工作），並自2019年10月起任本行職工代表監事。

吳海鷗女士曾於2001年7月至2003年1月任職於錦州市商業銀行金凌支行會計科，並先後於2003年1月至2008年5月及2008年5月至2009年4月分別任錦州市商業銀行稽核部稽核員及本行稽核部稽核員。彼曾於2009年4月至2011年10月任本行內審合規部審計員，並先後於2011年10月至2012年9月及2012年9月至2016年7月分別任本行內部審計部審計員及總經理助理。

吳海鷗女士於2001年7月於中國遼寧的遼寧師範大學取得會計學學士學位，並獲認可為高級會計師及國際註冊審計師。

4. **吳正奎先生**，45歲，自2012年4月起擔任東方證券股份有限公司（於上海證券交易所上市，股份代號：600958；及於香港聯交所上市，股份代號：3958）監事，自2013年8月起擔任綠地香港控股有限公司（於香港聯交所上市，股份代號：337）執行董事，並自2019年10月起任本行股東代表監事。

2002年1月至2003年12月，吳正奎先生先後在上海綠地建築工程有限公司擔任財務部主管及經理。彼自2004年1月起先後在綠地控股集團有限公司（於上海證券交易所上市，股份代號：600606）擔任財務部經理、財務部總經理助理、財務部副總經理及審計中心常務副總經理。彼自2008年1月起擔任上海雲峰（集團）有限公司董事，自2007年1月起擔任上海新華發行（集團）有限公司財務總監。彼於2011年11月至2017年12月為本行非執行董事。

吳正奎先生於2008年7月在中國上海取得復旦大學會計學碩士學位，並擁有中級會計師職稱。

5. **唐芳女士**，42歲，自2019年10月起擔任本行股東代表監事。

唐芳女士於2002年7月至2005年6月任職於北京市東湖房地產公司。彼於2005年6月至2013年12月任職於北京城建投資發展股份有限公司財務部，於2013年12月至2018年1月擔任北京城建萬科天運置業有限公司財務經理，2015年8月至2018年1月擔任北京城建(上海)股權投資管理有限公司財務總監。自2018年1月起，彼於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)擔任董監事工作部副部長，自2018年2月起擔任北京首城置業有限公司董事，自2018年5月起擔任北京城建興瑞置業開發有限公司董事，自2018年7月起擔任北京城建興業置地有限公司董事。彼曾於2019年1月至2019年10月擔任本行非執行董事。

唐芳女士於2002年6月在中國天津取得天津商學院稅務學士學位。彼自2008年11月起獲北京市人事局認可為中級經濟師。

6. **孟雪峰先生**，42歲，為錦州市政協委員及渤海大學及錦州醫科大學客座教授，自2019年10月起任本行外部監事。

孟雪峰先生擔任多個職位，包括自2003年1月起擔任遼寧戎達律師事務所主任、自2016年3月起擔任中華全國青年聯合會委員及法律界別副秘書長、自2018年6月起擔任錦州市政府法律專家庫成員、自2018年11月起擔任錦州市律師協會常務副會長、自2018年12月起擔任遼寧省刑事法律事務律師專家、自2019年4月起擔任遼寧省律師協會常務理事。

孟雪峰先生於2001年7月本科畢業於中國遼寧的遼寧大學經濟法專業。

7. **郭李茂先生**，35歲，自2019年9月起擔任錦州市創實投融資擔保有限公司董事，並自2019年10月起任本行外部監事。

郭李茂先生於2008年8月至2018年10月擔任（其中包括）錦州市殯儀館行政科科長及財務科副科長。彼自2018年10月起擔任錦州市擔保集團有限公司風險控制部部長，自2019年7月起擔任錦州市擔保集團有限公司監事。

郭李茂先生於2007年7月在中國遼寧取得瀋陽化工大學工學學士學位。

8. **胡國傑先生**，54歲，為全國「一帶一路」沿線城市智庫聯盟理事、遼寧省國際貿易學會理事及中國商業統計學會理事，並自2019年10月起任本行外部監事。

胡國傑先生自2011年12月起擔任遼寧工業大學經濟管理學院教授。1988年7月至1997年5月，彼於遼寧省錦州糧食學校擔任講師。

胡國傑先生於1988年7月在中國遼寧取得遼寧師範大學理學學士學位，於1992年7月在中國江蘇取得南京財經大學企業管理碩士研究生同等學歷。

(三) 高級管理人員簡歷

1. 有關**郭文峰**先生的簡歷，請參閱本年度報告「董事、監事、高級管理人員、員工和機構－董事簡歷」一節。
2. 有關**康軍**先生的簡歷，請參閱本年度報告「董事、監事、高級管理人員、員工和機構－董事簡歷」一節。
3. 有關**楊衛華**先生的簡歷，請參閱本年度報告「董事、監事、高級管理人員、員工和機構－董事簡歷」一節。
4. 有關**余軍**先生的簡歷，請參閱本年度報告「董事、監事、高級管理人員、員工和機構－董事簡歷」一節。

(四) 聯席公司秘書簡歷

1. **余軍**先生，為本行聯席公司秘書之一，於2020年1月獲委任。有關其簡歷，請參閱本年度報告「董事、監事、高級管理人員、員工和機構－董事簡歷」一節。
2. **梁穎嫻**女士，為本行聯席公司秘書之一，於2014年10月獲委任。梁女士現擔任方圓企業服務集團(香港)有限公司的總監，擁有愈11年財務、會計及公司秘書工作之經驗。梁女士持有工商管理學士(會計學)學位、法律學士學位和國際企業及金融法律碩士學位。梁女士為香港特許秘書公會資深會員、特許公司治理公會(前稱為英國特許秘書及行政人員公會)資深會員、英國特許公認會計師公會資深會員及香港會計師公會會員。

四、董事、監事薪酬情況及本行五位薪酬最高人士

本行董事、監事及本行五位薪酬最高人士的酬金詳情載於本年度報告財務報表附註8和9。

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5,021人，其中本科及以上學歷3,676人，佔比73.21%，平均年齡36.85歲。

除全職僱員外，於報告期末，本行另有1,213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

本行致力於打造全面的學習型銀行，重視員工整體素質與技能水平的提升，建立「黨建引領、分層分類、全面覆蓋」的科學培訓體系。年度培訓計劃充分考慮本行工作實際與員工自身需要，以創新型培訓、管理類培訓和業務類培訓相結合，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，拓展了員工晉升通道，行內巡講有效促進了規範性知識傳播；線上線下多維度結合的立體化培訓模式，豐富了培訓體系，保障了培訓的全員覆蓋。本行將持續做好重點群體培訓培養工作，提升幹部管理能力，保證後備人才及青年員工隊伍建設。

(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，利用領先的管理工具，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週歲，幹部身份的女員工年齡滿55週歲、非幹部身份的女員工年齡滿50週歲辦理退休手續，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。

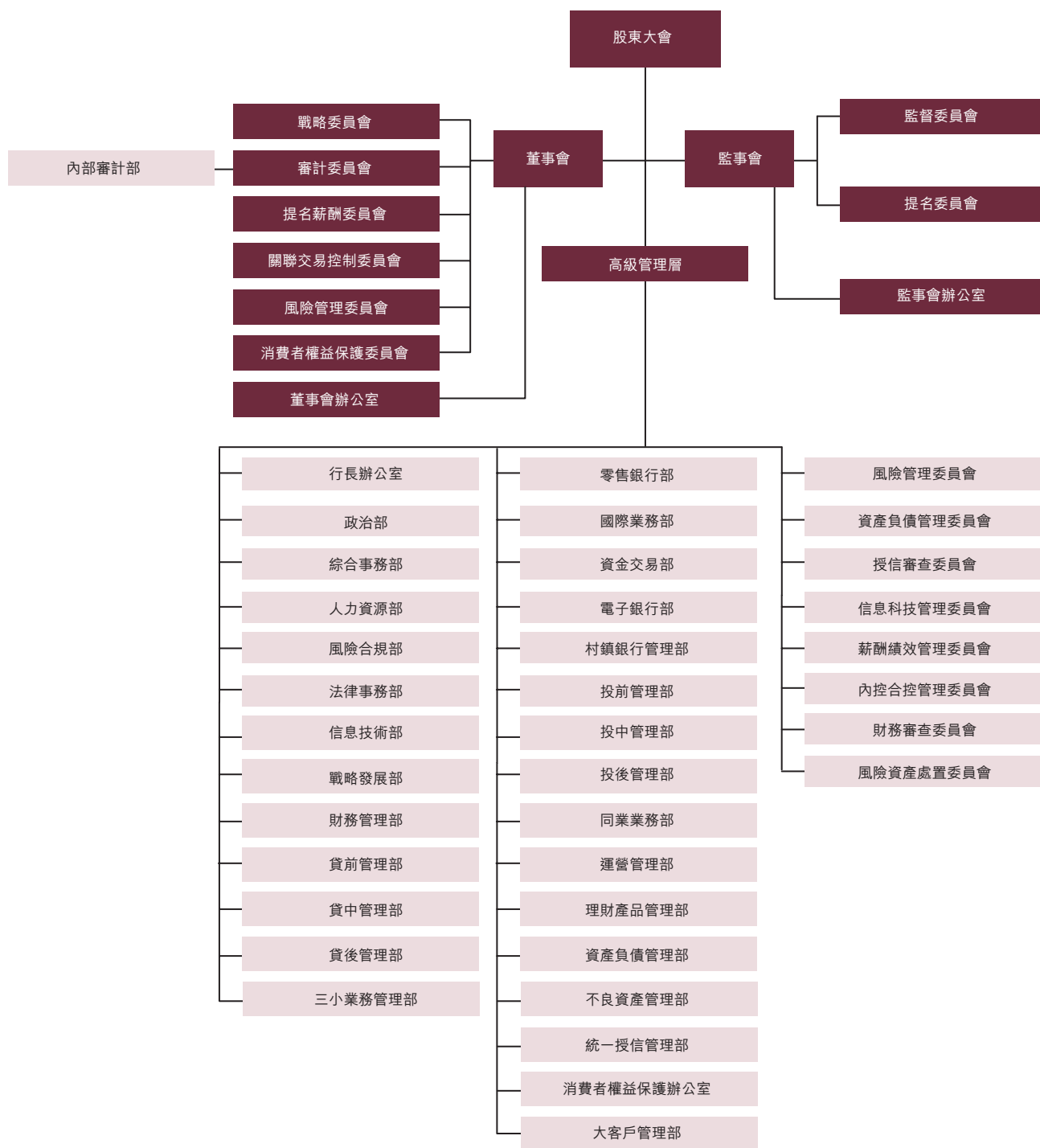
六、分支機構及子公司

| 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號 —S1、S2、S3、S4、S5 | 下轄5家支行 |
| 錦州銀行股份有限公司朝陽分行 | 中國遼寧省朝陽市雙塔區新華路二段5號 | 下轄6家支行 |
| 錦州銀行股份有限公司阜新分行 | 中國遼寧省阜新市細河區中華路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 | |

第九章 企業管治報告

一、組織架構圖

於報告期末，本行組織架構圖如下。按照本行機構改革總體規劃，本行已於2020年對總行部門進行整合優化，體現精細化管理，為經營發展賦能，推進本行內涵式高質量發展模式。



二、企業管治情況綜述

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，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。

三、股東大會

報告期內，本行共召開股東週年大會1次，內資股類別股東大會及H股類別股東大會各1次。本行於2019年10月18日相繼召開了2018年股東週年大會、2019年第一次內資股類別股東大會及2019年第一次H股類別股東大會。

2018年股東週年大會審議通過了如下普通決議案：本行截至2018年12月31日止財政年度的年報、本行截至2018年12月31日止年度的董事會報告、本行截至2018年12月31日止年度的監事會報告、2018年董事盡職情況評價報告、2018年監事盡職情況評價報告、本行截至2018年12月31日止年度的財務決算報告及截至2019年12月31日止年度財務預算方案、本行截至2018年12月31日止年度的利潤分配方案、2018年度境外優先股股息分配方案、續聘國富浩華（香港）會計師事務所有限公司為本行的核數師、選舉本行第六屆董事會、選舉本行第六屆股東代表監事及外部監事，以及呆賬核銷授權方案。

2018年股東週年大會審議通過了如下特別決議案：建議修訂本行股權管理辦法、發行新股的一般性授權、修訂公司章程、本行根據特定授權定向增發本行內資股方案、授權董事會及董事會授權人士實施定向增發本行內資股及增發內資股後建議修訂公司章程。

2019年第一次內資股類別股東大會審議通過了如下特別決議案：建議修訂本行股權管理辦法、本行根據特定授權定向增發本行內資股方案、授權董事會及董事會授權人士實施定向增發本行內資股及增發內資股後建議修訂公司章程。

2019年第一次H股類別股東大會審議通過了如下特別決議案：建議修訂本行股權管理辦法、本行根據特定授權定向增發本行內資股方案、授權董事會及董事會授權人士實施定向增發本行內資股及增發內資股後建議修訂公司章程。

四、董事會及專門委員會

（一）董事會對股東大會決議的執行情況

報告期內，董事會能夠嚴格執行股東大會決議，完成了董事會換屆等工作。

（二）董事會的組成

於報告期末，本行董事會共由14名董事組成。其中執行董事5名，分別為魏學坤先生（董事長）、郭文峰先生（副董事長）、康軍先生、楊衛華先生、余軍先生；非執行董事5名，分別為趙傳新先生、寧潔女士、顧繼紅女士、呂飛先生、羅楠先生；獨立非執行董事4名，分別為吳軍先生、謝太峰先生、王雄元先生、蘇明政先生。

本行於2020年1月21日接獲中國銀保監會遼寧監管局就肖耿先生的董事任職資格批覆，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。

董事會負責制定本行管理制度及監控本行在業務上和財務政策上的決定及業績等重要事項。董事會須向股東大會負責。董事會已賦予管理層管理本行的權利和職責。此外，董事會亦已指派戰略委員會、審計委員會、提名薪酬委員會、關聯交易控制委員會、風險管理委員會及消費者權益保護委員會各自之職責。有關上述專門委員會的詳情載列於本年度報告。

董事會亦負責履行根據企業管治守則中所載的企業管治職能。

(三) 董事、監事及高級管理人員之間關係

本行董事、監事及高級管理人員之間不存在任何關係，包括財務、業務、親屬或其他重大／相關關係。

(四) 董事變動情況

有關董事變動情況，請參閱本年度報告「董事、監事、高級管理人員、員工和機構－董事、監事及高級管理人員變動情況」一節。

(五) 董事會的運作

本行董事會每年至少召開4次會議，每季度至少召開一次。董事會會議分為定期會議和臨時會議。董事會定期會議由董事長召集，於會議召開14日以前書面通知全體董事和監事。臨時董事會會議通知時限為會議召開日前3個工作日。情況緊急，需要盡快召開董事會臨時會議的，可以隨時通過電話或者其他口頭方式發出會議通知，但召集人應當在會議上做出說明。董事會會議一般採用會議表決（包括視頻會議），表決方式為舉手表決和記名投票表決。

董事會臨時會議在保障董事充分表達意見的前提下，可以用通訊表決進行並做出決議，並由參會董事簽字。通訊表決的條件和程序由公司章程和董事會議事規則規定。

董事會應當對會議所議事項的決定做成會議記錄，出席會議的董事和記錄人應當在會議記錄上簽名。出席會議的董事有權要求在記錄上對其在會議上的發言做出說明性記載。

有關高級管理人員不時獲邀出席董事會會議，進行解釋或答覆詢問。在董事會會議上，董事可自由發表意見，重要決定須進行詳細討論後才能作出。若董事對董事會擬議事項有重大利害關係的，相關董事須對有關議案的討論回避並放棄表決，且該董事不得計入該議案表決的法定人數。

董事會下設辦公室，作為董事會的辦事機構，負責股東大會、董事會、董事會各專門委員會會議的籌備、信息披露及其他日常事務。

(六) 董事會的職權

董事會行使下列職權：

- (1) 召集股東大會，並向股東大會報告工作；
- (2) 執行股東大會的決議；
- (3) 決定本行的發展計劃；
- (4) 決定本行的經營計劃、投資方案和重大資產處置方案；
- (5) 制訂本行的年度財務預算方案、決算方案；
- (6) 制訂本行的利潤分配方案和彌補虧損方案；
- (7) 制訂本行增加或者減少註冊資本、發行債券或其他證券及上市方案；
- (8) 擬訂本行重大收購、收購本行股票或者合併、分立、解散及變更公司形式的方案；
- (9) 定期評估並完善本行公司治理狀況；
- (10) 在股東大會授權範圍內，決定本行對外投資、收購出售資產、資產抵押、對外擔保事項、關聯／關連交易等事項；
- (11) 決定本行內部管理機構、分支機構及定員、管理人員職數的設置方案；

- (12) 根據董事長的提名，聘任或者解聘本行行長、董事會秘書；根據行長的提名，聘任或者解聘副行長、行長助理、財務負責人等高級管理人員；
- (13) 決定高級管理人員的報酬事項和獎懲事項；
- (14) 制訂基本管理制度，審定行長工作細則；
- (15) 制訂公司章程的修改方案；
- (16) 管理本行信息披露事項；
- (17) 向股東大會提請聘請或更換為本行審計的會計師事務所；
- (18) 聽取本行行長的工作匯報並檢查行長的工作；
- (19) 核查本行遵守香港聯交所在其上市規則中規定的《企業管治守則》的情況及在《企業管治報告》內披露的信息；及
- (20) 法律、行政法規、部門規章或公司章程授予的其他職權。

董事會決定本行重大問題，應事先聽取黨委的意見。

(七) 董事委任

董事（包括非執行董事），任期為三年，任期屆滿，可重選連任，但獨立非執行董事的連任時間不得超過六年。

(八) 董事會會議

報告期內，本行共召開董事會會議12次(包括通訊會議)。主要審議通過了2018年度董事會工作報告、2018年度財務決算報告及2019年度財務預算方案、2018年度報告、2018年度利潤分配方案、修改公司章程等68項議案，聽取了2018年度消費者權益保護工作報告等3項議案。

報告期內，各位董事出席2018年董事會會議、董事會專門委員會會議及股東大會情況見下表：

| 董事姓名 | 親自出席會議次數／委託出席會議次數／應出席會議次數 | | | | | | | | |
|------|---------------------------|-------|---------|-------|-------|---------|-------|------------|-------|
| | 董事會 | 戰略委員會 | 關聯交易 | | | 提名薪酬委員會 | 審計委員會 | 消費者權益保護委員會 | 股東大會 |
| | | | 風險管理委員會 | 控制委員會 | 控制委員會 | | | | |
| 魏學坤 | 2/0/2 | | | | | | | | |
| 郭文峰 | 1/1/2 | | | | | | | 0/1/1 | |
| 康軍 | 2/0/2 | | 1/0/1 | | | | | 1/0/1 | |
| 楊衛華 | 1/1/2 | | 1/0/1 | 1/0/1 | | | | | |
| 余軍 | 2/0/2 | | | | 1/0/1 | | | | |
| 趙傳新 | 2/0/2 | | | | 1/0/1 | | | | |
| 寧潔 | 1/1/2 | | 1/0/1 | 1/0/1 | | 1/0/1 | | | |
| 顧繼紅 | 1/1/2 | | | | | 1/0/1 | | 1/0/1 | |
| 呂飛 | 2/0/2 | | 1/0/1 | | | | | 1/0/1 | |
| 羅楠 | 1/1/2 | | | | | | | 1/0/1 | |
| 吳軍 | 2/0/2 | | | | 1/0/1 | 1/0/1 | | | |
| 謝太峰 | 2/0/2 | | 1/0/1 | 1/0/1 | 1/0/1 | | | | |
| 王雄元 | 2/0/2 | | | | | 1/0/1 | | | |
| 蘇明政 | 2/0/2 | | | | 1/0/1 | 1/0/1 | | | |
| 張偉 | 10/0/10 | 3/0/3 | | | | | | | 3/0/3 |
| 霍凌波 | 8/2/10 | | | | | | | | 3/0/3 |
| 王晶 | 9/1/10 | | | 1/0/1 | | | | | 3/0/3 |
| 孫晶 | 10/0/10 | | | | | | | 1/0/1 | 3/0/3 |
| 王曉宇 | 9/1/10 | | | | | | | | 3/0/3 |
| 劉泓 | 8/2/10 | 3/0/3 | 1/0/1 | | 1/0/3 | | | 1/0/1 | 3/0/3 |
| 顧潔 | 9/1/10 | | | | | | | | 3/0/3 |
| 孟曉 | 6/4/10 | | | | | 6/0/6 | | | 3/0/3 |
| 李東軍 | 5/5/10 | | | | | | | | 3/0/3 |
| 唐芳 | 10/0/10 | | | | | | | | 3/0/3 |
| 秦耀奇 | 8/2/10 | | 1/0/1 | 1/0/1 | | | | | 3/0/3 |
| 林彥軍 | 7/3/10 | 2/0/3 | | | 2/0/3 | | | | 3/0/3 |
| 常鵬翹 | 8/2/10 | | | 1/0/1 | 3/0/3 | | | | 3/0/3 |
| 彭桃英 | 8/2/10 | | | | | 6/0/6 | | | 3/0/3 |
| 譚英 | 10/0/10 | | | | | 6/0/6 | 1/0/1 | | 3/0/3 |

註：

- (1) 2019年10月18日，經2018年度股東週年大會審議通過，本行提前換屆選舉第六屆董事會。於2019年10月30日，魏學坤先生、郭文峰先生、康軍先生、楊衛華先生、余軍先生、顧繼紅女士、呂飛先生、羅楠先生、吳軍先生、謝太峰先生、王雄元先生及蘇明政先生取得相關監管機構就其任職資格發出的批覆並開始履行彼等身為董事職責。於2019年11月14日，趙傳新先生及寧潔女士取得相關監管機構就其任職資格發出的批覆並開始履行彼等身為董事職責。
- (2) 於2019年10月30日，張偉先生、霍凌波先生、王晶先生、孫晶先生、王曉宇女士、劉泓女士、顧潔女士、孟曉女士、李東軍先生、唐芳女士、秦耀奇先生、林彥軍先生、常鵬翔先生、彭桃英女士及譚英女士不再履行董事及董事會委員會成員或主任委員（如適用）職務。

（九）獨立非執行董事

於本年度報告日期，董事會已遵守上市規則有關委任最少三名獨立非執行董事並佔董事會成員人數至少三分之一的規定，而當中最少有一位獨立非執行董事具備適當的專業資格或會計或相關財務管理專長。

獨立非執行董事概無在本行具有任何業務或財務利益，亦無擔任本行任何管理職務。所有現任獨立非執行董事通過選舉產生，任期為三年，任期屆滿後可以重選連任，但連任時間不得超過六年。

報告期內，獨立非執行董事認真參加董事會及各專門委員會會議，利用自身專業能力和從業經驗，在董事會、相關專門委員會會上就各項重大決策提出了獨立、客觀的意見，並積極加強與高級管理人員、專業部門及外部審計師的溝通，深入了解本行經營管理情況。獨立非執行董事切實履行誠信與勤勉義務，為董事會科學決策提供強有力的支持，切實維護了本行和全體股東的利益。

（十）董事就編製財務報表所承擔的責任

董事承認對於編製本行截至2019年12月31日止年度財務報表具有責任。董事負責監督會計報告期的財務報表，以使財務報表真實公允反映本行的財務狀況、經營成果及現金流量。編製截至2019年12月31日止年度的財務報表時，董事已選用適用的會計政策並貫徹應用，並已作出審慎合理的判斷。

(十一) 董事持續專業發展計劃

各新獲委任董事應於其首次獲委任時獲取全面相關材料，確保其能適當了解本行運營及業務，並充分明白董事於上市規則、適用法律及監管規定項下的職責及責任。

本行鼓勵所有董事參與持續專業發展，以發展及更新其知識及技能。報告期內，本行不時向第五屆董事會執行董事張偉先生、霍凌波先生、王晶先生、孫晶先生及王曉宇女士，非執行董事劉泓女士、顧潔女士、孟曉女士、李東軍先生及唐芳女士，獨立非執行董事秦耀奇先生、林彥軍先生、常鵬翹先生、彭桃英女士及譚英女士提供上市規則以及其他使用監管規定的最新發展概況。以上第五屆董事會已於第六屆董事會根據相關法律、法規及規章開始正式履行職務時停止履行相關職務。此外，第六屆董事會執行董事魏學坤先生、郭文峰先生、康軍先生、楊衛華先生、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、羅楠先生，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、蘇明政先生，亦均接受了由本行聘請的法律顧問就發行人及其董事在香港之持續責任、上市規則項下關連交易、企業管治守則及內幕消息披露要求而進行的相關培訓。本行不時向董事提供上市規則以及其他適用監管規定的最新發展概況，以確保董事繼續在具備全面信息及切合所需的情況下對董事會作出貢獻，並遵守良好的企業管治守則，提升其對良好企業管治常規的意識。

(十二) 董事會的企業管治職能

董事會負責為本行建立健全的企業管治常規及程序。報告期內，董事會已：

- (1) 制定及檢討本行的企業管治政策及常規；
- (2) 檢討及監察董事及高級管理人員的培訓及持續專業發展；
- (3) 檢討及監察本行在遵守法律及監管規定方面的政策及常規；
- (4) 制定、檢討及監察董事及僱員的操守準則；及
- (5) 檢討本行有否遵守企業管治守則及在企業管治報告內作出披露。

(十三) 董事會轄下專門委員會

於報告期末，董事會下設戰略委員會、審計委員會、提名薪酬委員會、關聯交易控制委員會、風險管理委員會、消費者權益保護委員會六個專門委員會。

1. 戰略委員會

於報告期末，戰略委員會由六名董事組成，執行董事、董事長魏學坤先生擔任委員會主任委員，執行董事、副董事長郭文峰先生、執行董事余軍先生、非執行董事趙傳新先生、獨立非執行董事王雄元先生及獨立非執行董事蘇明政先生擔任委員。

戰略委員會主要職責：負責制訂本行經營目標和長期發展戰略；監督、檢查本行年度經營計劃、投資方案的執行情況；對規定須經董事會批准的重大資本運作、資產經營項目進行研究並提出建議；對其他影響本行發展的重大事項進行研究並提出建議；董事會授予的其他職權。

報告期內，戰略委員會召開了3次會議，審議了增設大客戶管理部、2019-2021年資本管理規劃等4項議案。

2. 審計委員會

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及獨立非執行董事蘇明政先生擔任委員。獨立非執行董事肖耿先生自2020年1月21日起履行其委員職責。

審計委員會行使下列主要職責：負責檢查本行會計政策、財務狀況和財務報告程序；檢查本行風險及合規狀況；負責本行年度審計工作，提出外部審計機構的聘請與更換建議，並就審計後的財務報告信息的真實性、完整性、及時性和準確性出判斷性報告，提交董事會審議；審查本行內控制度，對重大關聯交易進行審計；董事會授予的其他職權。

報告期內，審計委員會召開了7次會議，審議了2018年年度報告、聘請會計師事務所審閱2019年中期報告、2019年中期報告等13項議案，聽取了關於核數師審計總體進度的匯報1次。

3. 提名薪酬委員會

於報告期末，提名薪酬委員會由五名董事組成，獨立非執行董事吳軍先生擔任主任委員，執行董事余軍先生、非執行董事趙傳新先生、獨立非執行董事謝太峰先生及獨立非執行董事蘇明政先生擔任委員。

提名薪酬委員會主要職責：審議全行薪酬管理制度和政策，擬定董事和高級管理層成員的薪酬方案，向董事會提出薪酬方案建議，並監督方案實施；制訂選舉和聘任董事和高級管理人員的程序及標準；初步審核董事和高級管理人員的任職資格及條件，並向董事會提出建議；制訂董事和高級管理人員的評價標準，進行前述評價工作並向董事會提出建議；尋找合格的董事和高級管理人員的人選；董事會授予的其他職權。

報告期內，提名薪酬委員會召開了4次會議，審議了聘任郭文峰擔任本行行長、聘任余軍擔任本行首席財務官、提名董事候選人等7項議案。

公司章程規定了董事提名方式和程序：在公司章程規定的人數範圍內，按照擬選任的人數，可以由董事會提名薪酬委員會提出董事候選人名單；持有或合併持有本行發行在外有表決權股份總數的3%以上的股東可以向董事會提出董事候選人，但提名的人數必須符合章程的規定，並且不得多於擬選人數。董事會提名薪酬委員會對董事候選人的任職資格和條件進行初審，合格人選提交董事會審議。經董事會決議通過後，以書面提案的方式向股東大會提出董事候選人。詳情請參閱公司章程「董事會」章節。

公司章程亦規定了獨立董事的提名方式和程序：本行董事會提名薪酬委員會可以向董事會提出符合條件的獨立董事候選人，董事會、監事會及單獨或者合併持有本行已發行股份1%以上的股東有權向股東大會提名獨立董事，獨立董事經股東大會選舉產生。詳情請參閱公司章程「董事會」章節。

董事候選人應具有履行職責必備的專業知識和工作經驗，符合中國銀保監會規定的任職資格條件，並經國務院銀行業監督管理機構對其任職資格核准。

本行的董事會成員多元化政策概要如下：董事會認為擁有多元化成員構成的董事會將有助於本行更有效提升董事會的決策能力，提高公司治理水平。董事會及提名薪酬委員會在遴選候選人時考慮多項因素，包括但不限於性別、年齡、文化及教育背景、種族、專業經驗、技能知識及服務年限，務求達成董事會成員多元化。提名薪酬委員會將從董事會多元化角度每年報告董事會的組成，並監控這項政策的實施。

於本年度報告日期，董事會包括15名董事，其中包括兩名女性及一名通常居於香港人士。董事會成員就性別、專業背景及技能等方面而言，董事會認為均達到多元化。

4. 關聯交易控制委員會

於報告期末，關聯交易控制委員會由四名董事組成，執行董事楊衛華先生、非執行董事寧潔女士、獨立非執行董事吳軍先生及獨立非執行董事謝太峰先生擔任委員。獨立非執行董事肖耿先生自2020年1月21日起履行其主任委員職責。

關聯交易控制委員會主要職責：按照法律法規的規定對本行的關聯交易進行管理，並擬定相應的關聯交易管理制度；按照法律法規的規定負責確認本行的關聯方，並向董事會和監事會及中國銀行業監督管理機構報告；按照法律、法規的規定和公正、公允的商業原則對本行的關聯交易進行審核；獨立董事委員應對重大關聯交易、特別重大關聯交易的公允性及內部審批程序的履行情況發表書面報告；檢查、監督本行的關聯交易，及本行董事、高級管理人員關聯人執行本行關聯交易管理制度情況，並向董事會匯報；董事會授予的其他職權。

報告期內，關聯交易控制委員會召開了2次會議，審議了選舉主任委員等2項議案。

5. 風險管理委員會

於報告期末，風險管理委員會由五名董事組成，獨立非執行董事謝太峰先生擔任委員會主任委員，執行董事康軍先生、執行董事楊衛華先生、非執行董事寧潔女士及非執行董事呂飛先生擔任委員。獨立非執行董事肖耿先生自2020年1月21日起履行其委員職責。

風險管理委員會主要職責：監督高級管理層關於信用風險、流動性風險、市場風險、操作風險、合規風險和聲譽風險等風險的控制情況；對本行風險政策、管理狀況及風險承受能力進行定期評估，對內部稽核部門的工作程序和工作效果進行評價，提出完善風險管理和內部控制的意見；決定總體風險管理的策略，確定總體風險限度；審查全行資產負債管理政策；董事會授予的其他職權。

報告期內，風險管理委員會召開了2次會議，審議了錦州銀行2018年度案防工作報告、錦州銀行2018年度合規風險管理報告、錦州銀行賬簿利率風險管理辦法等4項議案。

6. 消費者權益保護委員會

於報告期末，消費者權益保護委員會由五名董事組成，執行董事、副董事長郭文峰先生擔任委員會主任委員，執行董事康軍先生、非執行董事顧繼紅女士、非執行董事呂飛先生及非執行董事羅楠先生擔任委員。

消費者權益保護委員會主要職責：擬定本行消費者權益保護工作的戰略、政策和目標，將消費者權益保護納入公司治理和經營發展戰略中，從總體規劃上指導高級管理層加強消費者權益保護的企業文化建設；督促高級管理層有效執行和落實消費者權益保護的相關工作，定期聽取高級管理層關於本行消費者權益保護工作開展情況的專題報告，審議並通過相關專題報告，向董事會提交相關專題報告，並按規定進行信息披露；負責監督、評價本行消費者權益保護工作的全面性、及時性、有效性以及高級管理層履職情況；根據本行總體戰略，對擬提交董事會審議的消費者權益保護方面的議案進行審議並向董事會提出建議；法律法規、本行章程規定的以及董事會授權的其他職權。

報告期內，消費者權益保護委員會召開了2次會議，審議了錦州銀行2018年消費者權益保護工作報告、選舉主任委員2項議案。

五、監事會

（一）監事會的組成

於報告期末，監事會共有8名監事，其中職工代表監事3名，即張弢先生（監事會主席）、劉立國先生、吳海鷗女士；股東代表監事2名，即吳正奎先生、唐芳女士；外部監事3名，即孟雪峰先生、郭李茂先生、胡國傑先生。

（二）監事會主席

張弢先生擔任監事會主席，負責組織履行監事會職責。

（三）監事變動

有關監事變動情況，請參閱本年度報告「董事、監事、高級管理人員、員工和機構 — 董事、監事及高級管理人員變動情況」一節。

(四) 監事會會議

報告期內，本行共召開10次監事會會議(包括通訊會議)，主要審議通過了2018年度監事會工作報告、2018年度報告、財務決算報告、利潤分配方案、聘請會計師事務所以及對董事、監事的履職評價報告等43項議案。

| 監事會成員 | 親自出席會議次數／委託出席會議次數／應出席會議次數 | | |
|-------|---------------------------|-------|-------|
| | 監事會 | 提名委員會 | 監督委員會 |
| 張弢 | 1/0/1 | | |
| 劉立國 | 1/0/1 | 1/0/1 | |
| 吳海鷗 | 1/0/1 | | 1/0/1 |
| 吳正奎 | 0/1/1 | | |
| 唐芳 | 1/0/1 | | |
| 孟雪峰 | 1/0/1 | 1/0/1 | |
| 郭李茂 | 1/0/1 | 1/0/1 | 1/0/1 |
| 胡國傑 | 1/0/1 | | 1/0/1 |
| 才洪光 | 9/0/9 | | |
| 戴書軍 | 9/0/9 | | |
| 曹文青 | 6/3/9 | | |
| 李偉 | 9/0/9 | | 6/0/6 |
| 李秀 | 9/0/9 | 3/0/3 | |
| 何寶生 | 9/0/9 | | |
| 陳壇光 | 4/5/9 | | |
| 何明艷 | 4/5/9 | | |
| 蔣大興 | 6/3/9 | 3/0/3 | |
| 鄧小洋 | 6/3/9 | | 6/0/6 |
| 聶穎 | 9/0/9 | | 6/0/6 |
| 李彤煜 | 8/1/9 | | |
| 趙宏霞 | 8/1/9 | 3/0/3 | |

註：

- (1) 2019年10月18日，經2018年度股東週年大會審議通過，本行提前換屆選舉第六屆監事會，選舉吳正奎先生及唐芳女士為本行股東代表監事，選舉孟雪峰先生、郭李茂先生及胡國傑先生為本行第六屆監事會外部監事；同時，經本行職工代表大會審議通過，本行選舉張弢先生、劉立國先生及吳海鷗女士為本行第六屆監事會職工代表監事，其各自任期自2019年10月18日起至第六屆監事會任期屆滿為止。
- (2) 2019年10月18日，才洪光先生、戴書軍先生、曹文青女士、李偉女士、李秀女士、何寶生先生、陳壇光先生、何明艷女士、蔣大興先生、鄧小洋先生、聶穎女士、李彤煜女士、趙宏霞女士不再擔任本行監事。

(五) 監事會轄下委員會

於報告期末，本行監事會下轄兩個委員會，即提名委員會和監督委員會。委員會依據監事會制定的職權範圍運作。

1. 提名委員會

於報告期末，提名委員會由三名監事組成，外部監事孟雪峰先生擔任主任委員，外部監事郭李茂先生及職工代表監事劉立國先生擔任委員。

提名委員會的主要職責：對監事會的規模和構成向監事會提出建議；負責擬定監事的選任程序和標準，對監事候選人的任職資格進行初步審核，並向監事會提出建議；負責對董事的選聘程式進行監督；負責對董事、監事和高級管理人員履職情況進行綜合評價並向監事會報告；負責對本行薪酬管理制度和政策以及高級管理人員薪酬方案的科學性、合理性進行監督；監事會授權的其他事宜。

報告期內，提名委員會召開了4次會議，審議了提名監事候選人、選舉監事會提名委員會主任委員等7項議案。

2. 監督委員會

於報告期末，監督委員會由三名監事組成，外部監事胡國傑先生擔任主任委員，外部監事郭李茂先生及職工代表監事吳海鷗女士擔任委員。

監督委員會的主要職責：負責擬訂對本行財務活動的監督方案並實施相關檢查；監督董事會確立穩健的經營理念、價值準則和制定符合本行實際的發展戰略；負責擬定對董事和高級管理層成員進行離任審計的方案；負責擬定對本行的經營決策、風險管理和內部控制等進行審計的方案；對本行經營決策、風險管理和內部控制等進行監督檢查；監事會授權的其他事宜。

報告期內，監督委員會召開了7次會議，審議了錦州銀行2018年度報告、2018年度監事會工作報告、聘請2019年財務報表審計機構、錦州銀行2019中期報告等31項議案。

(六) 外部監事工作情況

報告期內，外部監事按照監管要求及公司章程有關規定履職，符合《股份制商業銀行獨立董事和外部監事制度指引》及公司章程的有關規定，認真審議各項議案，獨立、專業、客觀地發表意見；積極參加監事會組織的專項檢查和調研，勤勉盡職，較好地履行了監督職責。

六、高級管理層

高級管理層是本行的執行機構，對董事會負責，接受監事會的監督。高級管理層與董事會權限的劃分嚴格按照公司章程等公司治理文件執行。

本行的行長、副行長、行長助理、財務負責人、董事會秘書及董事會確定的其他人員為本行的高級管理人員。

本行設行長1名，由董事長提名，董事會聘任或解聘。行使下列職權：

1. 主持本行的日常經營管理工作，組織實施董事會決議，並向董事會報告工作；
2. 組織實施經董事會批准的本行年度經營計劃和投資方案；
3. 擬訂本行內部管理機構和分支機構的設置與撤並方案；
4. 擬訂本行基本管理制度，制定具體規章、流程；
5. 提請董事會聘任或解聘本行除應當由董事長提請董事會聘任或解聘的其他高級管理人員；
6. 聘任或解聘除應由董事會聘任或解聘及由董事會批准聘任或解聘以外的管理人員；
7. 授權高級管理層成員、內部各職能部門及分支機構負責人從事經營活動；
8. 決定本行員工的薪酬、福利、獎懲辦法；
9. 決定本行員工的聘用和解聘事宜；及
10. 公司章程或董事會、董事長授予的其他職權。

下表載列截至2019年12月31日止年度按區間劃分支付予高級管理人員（不包括董事）的薪酬：

| 薪酬區間 | 人數 |
|------------------------------|----|
| 人民幣1,000,000元以下(含1,000,000元) | 4 |
| 人民幣1,000,001元至人民幣2,000,000元 | 0 |
| 人民幣2,000,001元至人民幣3,000,000元 | 1 |

七、董事會權力的轉授

董事會與行長作為代表的管理層按照公司章程所確定的職責各自履行權利。管理層除執行董事會決議外，負責日常經營管理活動，其重要的資本開支項目，必須通過年度預算議案報董事會批准後執行，如有未列入預算項目，或列入預算項目但未細化支出，由董事會授權經營管理層決定。

八、董事長及行長

本行董事長及行長的角色及職責由不同人士分別擔任。

於報告期末，執行董事魏學坤先生擔任董事長（其於2019年12月12日獲委任為董事長，在此之前由張偉先生擔任董事長），負責本行整體策略規劃並領導董事會，以確保董事會有效運作和適時地討論所有重大事項。本行於2019年12月12日接獲中國銀保監會遼寧監管局就魏學坤先生擔任本行董事長任職資格的批覆，其任期自2019年12月12日起直至第六屆董事會任期屆滿為止。

於報告期末，執行董事郭文峰先生擔任本行行長（其於2019年8月2日獲委任為本行行長，在此之前由劉泓女士擔任行長），負責本行業務發展及總體業務的運營管理工作。本行於2019年8月2日接獲中國銀保監會遼寧監管局就郭文峰先生擔任本行行長任職資格的批覆，其任期自2019年8月2日起直至第六屆董事會任期屆滿為止。行長由董事長提名，由董事會聘任，對董事會負責，根據公司章程的規定和董事會的授權行使職責。董事長與行長角色相互設立，各自有明確職責區分。管理層負責日常運營和管理。

九、董事及監事的證券交易

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

十、外部審計師及審計師酬金

本行經2018年股東週年大會審議通過，本行續聘國富浩華（香港）會計師事務所有限公司（「國富浩華」）為本行2019年度的核數師。報告期間，本行已就截至2019年6月30日止期間財務報表審閱服務支付國富浩華人民幣182萬元，未產生其他非審計服務費用；就截至2019年12月31日止年度財務報表的審計服務約定支付國富浩華人民幣400萬元。

十一、風險管理及內部控制

風險管理及內部控制是本行董事會、監事會、高級管理層和全體員工參與的，通過制定和實施系統化的制度、流程和方法，實現管理本行風險及控制目標的動態過程和機制。本行依據《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國銀行業監督管理法》、《商業銀行法》等法律法規以及《商業銀行內部控制指引》、《企業內部控制基本規範》等規章制度，建立了涵蓋內控環境、風險識別與評估、控制活動、內部監督、信息與溝通等要素的內部控制體系。

（一）辨認、評估及管理重大風險的程序

本行根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法（試行）》及其附件、巴塞爾委員會關於風險及相關專業術語定義、國內外銀行同業實踐，並根據自身的實際情況，對由於業務戰略、產品組合、客戶需求以及外部宏觀經濟環境的相互作用，可能面臨的一系列量化與非量化風險進行整體識別，並對銀行面對的風險進行計量和控制。

基於風險類別的具體狀況、監管對銀行面臨風險的認定和資本監管要求、以風險事件的識別與評估結果，運用收集和發佈風險提示並制定風險事件示例、識別和收集風險事件、評估風險事件、認定主要風險等步驟，識別本行面臨的主要風險，包括：信用風險、操作風險、市場風險、流動性風險、利率風險、匯率風險等，運用風險計量的方法和工具對風險進行評估分析。

（二）風險管理及內部監控系統的主要特點

本行的風險管理及內部控制遵循全覆蓋、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；保證本行風險管理及內部控制的有效性；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。

此外，本行風險管理系統參考國內先進銀行的做法，本行高度重視《企業內部控制基本規範》及其配套指引、《商業銀行內部控制指引》的貫徹實施工作，通過持續的風險管理及內部控制體系建設，構建了職責明確、分工合理的風險管理及內部控制組織架構，明確了董事會、監事會、高級管理層等多道防線的風險管理及內部控制職責，建立並實施如下風險管理及內部控制體系：

- (1) 董事會負責保證本行建立並實施充分有效的風險管理及內部控制體系，並持續監督本行的風險管理及內部監控系統；
- (2) 監事會負責監督董事會、高級管理層完善內部控制體系；負責監督董事會、高級管理人員履行內部控制職責。本行高級管理層負責執行董事會決策；負責根據董事會確定的可接受的風險水平，制定系統化的制度、流程和方法，採取相應的風險管理及內部控制措施；負責建立和完善內部組織機構，保證風險管理及內部控制的各項職責得到有效履行；負責組織對風險管理及內部控制體系的充分性與有效性進行監測和評估；
- (3) 本行風險合規部作為內部控制管理職能部門，牽頭風險管理及內部控制體系的統籌規劃、組織落實和檢查評估；
- (4) 本行內部審計部履行風險管理及內部控制的監督職能，負責對本行風險管理及內部控制的充分性和有效性進行審計，及時報告審計發現的問題，並監督整改；及
- (5) 本行各業務部門負責參與制定與自身職責相關的業務制度和操作流程；負責嚴格執行相關制度規定；負責組織開展監督檢查；負責按照規定時限和路徑報告風險管理及內部控制存在的缺陷，並組織落實整改。

(三) 董事會的風險管理職責

本行董事會依據《商業銀行內部控制指引》等法律法規，以及香港聯交所的有關要求，建立並實施風險管理及內部控制體系，並負責及時檢討該等制度體系的有效性，保證本行在法律和政策框架內審慎經營；負責明確設定可接受的風險水平，保證高級管理層採取必要的風險控制措施；負責監督高級管理層對風險管理及內部控制體系的充分性與有效性進行監測和評估。

(四) 內幕信息管理

本行重視內幕信息管理工作，為加強內幕信息保密工作，維護信息披露的公平，保護廣大投資者的合法權益，根據《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國證券法》、《關於上市公司建立內幕信息知情人登記管理制度的規定》、《商業銀行信息披露辦法》、上市規則等境內外法律、法規及其他規範性文件（包括本行證券上市地和證券交易所的有關法律、法規、股票上市規則或其他規範性文件）開展信息披露工作以來，董事會辦公室作為全行信息披露工作的歸口管理部門，按照境內外監管機構的監管要求，對內強化制度約束管理，及時規範披露相關信息。

(五) 內控系統有效性評價

本行依據《商業銀行內部控制指引》等法律法規，以及香港聯交所的有關要求，制定了《錦州銀行內部控制評價辦法》、《錦州銀行內部控制制度》等規章制度，建立健全內部控制體系，並採取內部控制監督措施。

本行通過開展對分支機構的經營管理情況全面審計、機構負責人的經濟責任審計、高風險業務和監管部門重點關注領域的專項審計，對機構資產、負債、損益的真實性、合法性、效益性，內部控制設計及運行的有效性，以及有關經營管理活動的合規性進行有效監督，提高全員風險防控意識，營造良好的合規經營環境。

董事會持續監督本行的風險管理及內部監控系統，未發現本行在內部控制設計或執行方面存在重大缺陷。本行風險管理及內部控制體系旨在管理而非消除未能達成業務目標的風險，而且只能就不會有重大的失實陳述或損失作出合理而非絕對的保證。

十二、聯席公司秘書

於報告期末，本行孫晶先生和方圓企業服務集團(香港)有限公司的梁穎嫻女士為本行的聯席公司秘書。本行與梁女士的主要聯絡人為本行孫晶先生。根據上市規則第3.29條，報告期內，孫晶先生和梁穎嫻女士已接受了不少於15個小時的專業培訓。

2020年1月20日，孫晶先生因本行工作安排變動的原因辭任本行聯席公司秘書一職，自2020年1月20日起生效。同日，經第六屆董事會第三次會議審議通過，本行委任余軍先生為本行聯席公司秘書。

十三、信息披露

(一) 與股東之間的有效溝通

本行重視與股東之間的溝通，通過股東大會、接待來訪、實地走訪、電話諮詢等多種渠道增進與股東之間的了解和交流。

(二) 修訂公司章程

2019年10月18日，本行召開2018年度股東週年大會，通過批准修改公司章程相關條款，詳情請參閱本行日期為2019年10月8日的通函。於本年度報告日期，本行已獲中國銀保監會遼寧監管局批覆，該等修訂已生效。

本行董事會已分別於2019年11月15日及2019年12月13日建議對公司章程若干條款進行修訂，詳情請參閱本行日期為2019年12月27日的通函。該等修訂將取得股東及相關監管機構批准後生效。

十四、股東權利

(一) 股東要求召開臨時股東大會

本行嚴格依照監管法規和企業管治基本制度，切實保障股東權利。股東要求召集臨時股東大會或者類別股東會議，應當按照下列程序辦理：

單獨或者合計持有本行10%以上股份的股東可以簽署一份或者數份同樣格式內容的書面要求，提請董事會召集臨時股東大會或者類別股東會議，並闡明會議的議題。董事會應當根據法律、行政法規和公司章程的規定，在收到請求後10日內提出同意或不同意召開臨時股東大會或者類別股東會議的書面反饋意見；

董事會同意召開臨時股東大會或類別股東會議的，應當在做出董事會決議後的5日內發出召開股東大會或類別股東會議的通知，通知中對原請求的變更，應當徵得相關股東的同意；

董事會不同意召開臨時股東大會或類別股東會議，或者在收到請求後10日內未做出反饋的，單獨或者合計持有本行有表決權股份總數10%以上股份的股東有權向監事會提議召開臨時股東大會，並應當以書面形式向監事會提出請求；

監事會同意召開臨時股東大會或類別股東會議的，應在收到請求5日內發出召開股東大會或類別股東會議的通知，通知中對原提案的變更，應當徵得相關股東的同意；

監事會未在規定期限內發出股東大會或類別股東會議通知的，視為監事會不召集和主持股東大會或類別股東會議，連續90日以上單獨或者合計持有本行有表決權股份總數10%以上股份的股東可以自行召集和主持。

(二) 股東大會的提案

本行召開股東大會，董事會、監事會以及單獨或者合併持有3%以上有表決權股份的股東，有權向本行提出提案。

單獨或者合計持有3%以上有表決權股份的股東，可以在股東大會召開10日前提出臨時提案並書面提交召集人。召集人應當在收到提案後2日內發出股東大會補充通知，公告臨時提案的內容。

十五、投資者關係

股東及投資者如需向董事會查詢請聯絡：

錦州銀行股份有限公司董事會辦公室

中國遼寧省錦州市科技路68號

電話：+86-416-3220002

傳真：+86-416-3220003

電郵：webmaster@jinzhoubank.com

本行香港主要營業地點：香港灣仔皇后大道東248號陽光中心40樓

投資者可通過本行網站(www.jinzhoubank.com)及香港聯交所指定網站(www.hkexnews.hk)閱覽本年度報告。

十六、股東查詢

股東如對所持H股股份有任何查詢事項，如股份轉讓、更改地址、報失股票及股息單等，請致函下列地址：

香港中央證券登記有限公司
香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓
電話：+852 2862 8555
傳真：+852 2865 0990

股東如對所持內資股有任何查詢事項，如股份轉讓、更改地址、報失股票及股息單等，請致函下列地址：

錦州銀行股份有限公司董事會辦公室
中國遼寧省錦州市科技路68號
電話：+86-416-3220002
傳真：+86-416-3220003

本行董事會謹此呈列截至2019年12月31日止年度的董事會報告及本行的經審計財務報表。

一、主要業務及業務綜述

本行從事銀行業務及有關的金融服務。本行於報告期內的業務綜述數據載列於本年度報告的「管理層討論及分析」部分。

二、盈利與股息

(一) 本行利潤分配政策

根據公司章程規定，本行利潤分配政策為：

(1) 本行交納所得稅後的利潤，按下列順序分配：

- 彌補以前年度的虧損；
- 提取法定公積金10%；
- 提取一般準備金；
- 經股東大會決議可以提取任意公積金；
- 向股東分配利潤。

(2) 本行可以下列形式分配股利：

- 現金；
- 股票。

(3) 本行利潤分配重視對投資者的合理投資回報。本行利潤分配政策應保持一定的連續性和穩定性，本行在盈利年度應當分配股利。本行每年以現金方式分配的利潤不少於當年實現的可供分配利潤的10%。

(4) 本行向內資股股東支付現金股利和其他款項，以人民幣支付。本行向H股股東支付現金股利和其他款項，以人民幣計價和宣佈，以港幣支付。

本行根據公司章程的規定，由董事會制定本行的利潤分配方案，並經股東大會審議批准，董事會在制訂利潤分配方案時考慮本行未來的可持續發展及投資者的合理回報。

(二) 本年度普通股利潤分配方案

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年度報告財務報告部分。

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)。

本行前三年現金分紅的數額及與年度利潤的比率如下：

| (除特別說明外，金額單位為人民幣千元) | 2018年 | 2017年 | 2016年 |
|---------------------|-------|-----------|-----------|
| 現金分紅(含稅) | 0 | 1,085,059 | 1,017,242 |
| 佔年度利潤的比例(%) | 0.0 | 11.9 | 12.4 |

(三) 本年度境外優先股利潤分配方案

有關報告期內境外優先股的利潤分配情況，請參閱本年度報告「境外優先股相關情況－境外優先股的利潤分配情況」一節。

三、儲備變動情況

本行於報告期內的儲備變動及可供分配利潤儲備詳情載列於本年度報告「合併股東權益變動表」。

四、財務資料概要

本行於報告期末五個年度內的經營業績、資產和負債之概要載列於本年度報告「財務摘要」。

五、捐款

本行於報告期內作出慈善及其他捐款合計人民幣7.7萬元。

六、物業和設備

本行於報告期內物業及設備變動的詳情載列於本年度報告財務報表附註24。

七、退休福利

本行提供給僱員的退休福利的詳情載列於本年度報告財務報表附註33。

八、主要股東

於報告期末，主要股東的詳情載列於本年度報告「普通股變動及股東情況－本行普通股股東情況」。

九、購買、出售及贖回本行上市證券

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。

十、優先購買權

公司章程及中國相關法律沒有授予股東優先認股權的條款。公司章程規定，本行增加資本，可以採取向非特定投資人募集新股，向現有股東配售新股，向現有股東派送新股，向特定對象發行新股，以資本公積轉增資本，或者按照法律、行政法規許可的其他方式。

十一、主要客戶

於報告期末，本行五大存款人和五大借款人佔本行有關存款總額和貸款及墊款總額30%以下。

十二、募集資金的使用情況

本行募集資金按照募集說明書中披露的用途使用，即鞏固本行的資本基礎，以支持本行業務的持續增長。

十三、股本

報告期內，本行未發行普通股。境外優先股發行的詳情載列與本年度報告「境外優先股相關情況」一章。

本行於報告期內的股本變動的詳情載列於本年度報告財務報表附註39。

十四、董事、監事及高級管理人員情況

本行董事、監事及高級管理人員詳細資料載列於本年度報告「董事、監事、高級管理人員、員工和機構」。

十五、獨立非執行董事就其獨立性所作的確認

本行已收到本行每位獨立非執行董事就其獨立性而提交的週年確認函，並認為所有獨立非執行董事均符合香港上市規則第3.13條所載的相關指引，屬於獨立人士。

十六、董事、監事及最高行政人員在本行及其相聯法團的股份、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 | 佔本行普通股 |
|-----|--------|------|-------|---------------------|----------------------|----------------------|
| | | | | | 內資股之 | 總股本之 |
| | | | | | 概約百分比 ⁽¹⁾ | 概約百分比 ⁽¹⁾ |
| | | | | | (%) | (%) |
| 劉立國 | 職工代表監事 | 內資股 | 實益擁有人 | 10,000 (L) | 0.00023 | 0.00013 |
| 吳海鷗 | 職工代表監事 | 內資股 | 實益擁有人 | 10,000 (L) | 0.00023 | 0.00013 |

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。

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。

十七、董事、監事及高級管理人員之間關係

本行董事、監事及高級管理人員之間不存在任何關係，包括財務、業務、親屬或其他重大關係。

十八、購買股份或債券之安排

於報告期內任何時間，本行及控股公司或其任何附屬公司或同系附屬公司概無訂立任何安排，致使本行董事及監事或彼等各自配偶或未滿18歲的子女通過購買本行或任何其他法人團體股份或債券而獲益。

十九、董事及監事於重大交易、安排或合約及服務合約之權益

除已在本年度報告披露的持續關連交易及重大關聯方交易外，本行各董事及監事（或與其有關連的實體）於本行或其附屬公司的任何重要交易、安排或合約（在報告期內或結束時仍然生效者）概無擁有任何直接或間接的重大權益。董事及監事概無與本行簽訂任何不可於一年內由本行或其附屬公司終止而毋須作出賠償之服務合約（法定賠償除外）。

二十、管理合約

報告期內，並無有關本行或其附屬公司全部或主要部分業務的管理或行政合約。

二十一、董事及監事在與本行構成競爭之業務所佔權益

報告期內，本行概無任何董事及監事在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中持有任何權益。

二二、企業管治

有關本行企業管治的詳情載列於本年度報告「企業管治報告」內。

二三、關連交易

根據上市規則第14A章，本行與本行關連人士（定義見上市規則）及上市規則所指定若干第三方之間的交易構成本行的關連交易。但由於該等關連交易乃於日常及一般業務過程中按一般或更佳的商務條款訂立，故均可根據上市規則第14A章獲全面豁免遵守有關股東批准、年度審核及所有披露的規定。本行已審閱所有關連交易，確認已符合上市規則第14A章的規定。

上市規則第14A章對於關連人士的定義有別於國際會計準則第24號「關聯方披露」對於關聯方的定義及國際會計準則理事會對其的詮釋。載於財務報表附註48的若干關聯方交易同時構成上市規則所定義的全面豁免關連交易或持續關連交易，但概無構成上市規則所定義之須予披露的關連交易。

二四、董事、監事及高級管理人員薪酬政策

本行在中國相關政策指導下，努力完善董事、監事及高級管理人員的薪酬績效考核體系。

本行董事、監事及高級管理人員的薪酬制度遵循責、權、利相統一，激勵與約束相結合，兼顧短期激勵與中長期激勵，堅持薪酬制度改革與相關改革配套進行，推進本行高級管理人員收入分配的市場化、貨幣化、規範化，實行由基本薪酬、績效薪酬、中長期激勵和津貼組成的結構薪酬制度。

二五、公眾持股量

基於本行可獲得的公開資料所示及就董事所知悉，於本年度報告日期，本行維持香港聯交所規定的足夠公眾持股量。

二六、稅項減免（H股股東）

根據《關於國稅發[1993]045號文件廢止後有關個人所得稅徵管問題的通知》（國稅函[2011]348號），本行須為非居民個人股東代扣代繳個人所得稅。

對於居住在香港、中國澳門特別行政區及其他與中國訂立10%稅率（適用於向其居民派發的現金股息）稅收協議的國家或地區的非居民個人股東，本行將按10%的稅率為該等股東代扣代繳個人所得稅。

對於與中國訂立低於10%稅率（適用於向其居民派發的現金股息）稅收協議的國家或地區的非居民個人股東，本行將按10%的稅率為該等股東代扣代繳個人所得稅。倘該等股東要求退還超出稅收協議項下應繳個人所得稅的金額，本行將向相關稅務局申請退款，惟該等股東須於規定時限內根據《非居民享受稅收協議待遇管理辦法（試行）》（國稅發[2009]124號）提交所需文件。

對於與中國訂立高於10%但低於20%稅率（適用於向其居民派發的現金股息）稅收協議的國家或地區的非居民個人股東，本行將按該等稅收協議規定的適用稅率為該等股東代扣代繳個人所得稅。

對於與中國訂立20%稅率（適用於向其居民派發的現金股息）稅收協議或未與中國訂立任何稅收協議的國家或地區及其他情況的非居民個人股東，本行將按20%的稅率為該等股東代扣代繳個人所得稅。

二十七、會計師事務所及年度業績審閱

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。經2018年股東週年大會審議通過，本行續聘國富浩華為本行2019年度的核數師。

二十八、獲准許的彌償條文

本行在報告期內及直至本年度報告日期止任何時間，均未曾經有或現有生效的任何獲准許彌償條文惠及本行的董事（不論是否由本行或其他訂立）或本行之有聯繫公司的任何董事（如由本行訂立）。

二十九、主要風險及不明朗因素

本行面臨的主要風險及不明朗因素包括：信用風險、操作風險、市場風險、流動性風險、信息科技風險和聲譽風險等，本行推行全面風險管理，不斷完善制度、豐富手段和提升技術，風險管理能力逐步加強。詳細情況請參閱本年度報告「管理層討論與分析－風險管理」。

三十、業務的未來發展

請參閱本年度報告「管理層討論與分析－環境與展望」及「管理層討論與分析－發展戰略」。

三十一、財務關鍵表現指標及分析

於報告期末，本行資產總額人民幣8,366.94億元，同比減少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7.70%；本行存款餘額達人民幣4,071.13億元，同比減少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%；淨損失達人民幣11.10億元。

三二、環境政策及表現

本行在經營過程中積極倡導環保理念，全行推行綠色辦公、建築節能、綠色採購、節水節電，堅持「勤儉辦行」，倡導節能減排，支持環境可持續發展，厲行節約，提高集約化管理水平。

三三、遵守法律及法規

董事會密切關注有關遵守法律及監管規定方面的政策和法規。本行聘用法律顧問以確保本行的交易和業務乃根據對本行有重大影響的適用法律開展，相關員工及經營單位會按照法律和政策的變更及時更新本行規章制度。

報告期內，本行未能遵守以下規定：

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。

此外，就本行未能遵守企業管治守則所載的守則條文情況，參見本年度報告內的《企業管治報告》。

三十四、與有重要影響人士的關係

本行十分重視企業文化建設和僱員管理及培養，努力建設穩定和諧的僱傭關係。本行始終視同僱員為公司最重要、最有價值的資產之一，並珍視僱員做出的貢獻與支持。本行努力為僱員營造和諧舒適的工作環境、完備的福利薪酬體系以及合理的職業晉升通道，通過適當培訓及提供相應機會，支持協助僱員在本行內發展及晉升。

本行積極為存款客戶、貸款客戶、資金同業客戶提供多元化的金融服務，深化產品和服務創新，提高客戶滿意度，獲得客戶的理解、信任與支持，與客戶保持良好的關係。對貸款客戶特別是有關聯關係的客戶，堅持市場原則，不優於其他客戶獲得信貸支持。

三十五、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的同業存單為120筆，餘額共計人民幣1,034.54億元。

建議發行債券

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

向中國銀行間債券市場成員發行不超過人民幣100億元(含人民幣100億元)，期限不超過5年(含5年)的小微企業金融債券，固定利率將由本行與主承銷商根據發行時的市況釐定。債券發行的募集資金將用於小微企業貸款。經本行於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債券的其他詳情維持不變，並將繼續有效。2020年5月19日，鑑於本行小微企業債券發行事宜尚在進行，董事會建議將小微企業債券及辦理相關授權事宜的有效期進一步延長24個月(即2020年6月29日至2022年6月28日)，待股東在股東大會上審議及批准後生效。詳情參見本行日期為2020年5月19日的公告。

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

向中國銀行間債券市場成員以一次或分次發行本金總額不多於人民幣20億元的綠色金融債券，期限為3年期或5年期，利率建議透過現有簿記建文件程序或因公開競投結果而將釐定的固定利率。資金用於中國金融學會綠色金融專業委員會發佈的《綠色債券支持項目目錄》下規定的綠色產業項目。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，將綠色金融債券及辦理相關授權事宜的有效期延長12個月，即從2018年5月25日至2019年5月24日。除將綠色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2017年4月18日的通函所披露綠色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年股東週年大會上經股東批准了如下決議：在獲得監管機構的批准後，本行將發行下列債券：

向中國銀行間債券市場成員發行不超過人民幣60億元(含人民幣60億元)，期限不超過十年(含10年)的二級資本債券，固定利率將由本行及主承銷商根據發行時的當前市況釐定。募集資金將用於補充本行的二級資本。

向中國銀行間債券市場成員以配股的方式或向中國人民銀行債券發行系統的成員以招標的方式發行不超過人民幣40億元的資本債券，無固定期限，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。

2020年5月19日，經董事會決議，在取得股東、中國人民銀行及中國銀保監會的批准後，本行將發行下列債券：

向全國銀行間債券市場的成員（不包括中國法律及法規所禁止的認購人）以一期或多期發行不超過人民幣140億元的金融債券，期限不超過5年，利率依照發行前的市況通過簿記建檔方式集中配售或根據於中國人民銀行債券發行系統公開招標的結果釐定。募集資金將根據適用法律法規、監管機構的批准及債券品種使用。

三十六、股票掛鈎協議

報告期內，除本行於2017年10月27日發行的境外優先股外，本行未訂立或存續任何股票掛鈎協議。

經境內外監管機構核准，2017年，本行在境外非公開發行總金額14.96億美元的境外優先股以補充本行其他一級資本。根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》和《優先股試點管理辦法》等規定，商業銀行應設置將境外優先股強制轉換為普通股的條款，即當觸發事件發生時，商業銀行按合約約定將境外優先股轉換為普通股。觸發事件包括核心一級資本充足率降至5.125%（或以下）時，以及中國銀保監會認定若不進行轉股或減記，或者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，本行將無法生存。本行根據相關規定對本次境外優先股設置了將境外優先股強制轉換為H股的觸發事件條款。假設本行發生該等觸發事件並且所有境外優先股都需要按照初始轉股價格強制轉換為H股，境外優先股轉換為H股的數量不會超過1,278,084,312股H股。截至本年度報告日期，本次境外優先股沒有發生任何需要強制轉換為H股的觸發事件情況。

三十七、期後事項

有關期後事項詳情，請參閱本年度報告「期後事項」。

一、主要工作情況

會議召開情況：報告期內，本行召開監事會會議10次，審議議案43項，內容包括監事會工作報告、外部監事相互評價報告、修改公司章程、內部審計工作報告、財務預決算報告、以及對董事、監事盡職情況評價報告等；召開監事會監督委員會和提名委員會會議共11次，審議議案共38項，內容涉及提名監事候選人、履職盡責、財務管理、利潤分配、風險管理、內部控制等經營情況，履行議事監督職能。此外，監事還列席了股東大會及董事會會議，聽取了股東大會決議，對董事會審議事項及審議程序進行了現場監督。

履職監督情況：報告期內，監事會根據《公司法》、公司章程等法律法規的有關規定，履行監事會職責，以維護本行和股東權益為原則，開展監督工作，參加了歷次股東大會，列席董事會會議和高級管理層會議，以加強對董事、高級管理人員的監督職責。監事會通過調閱數據、分支機構調研、與外部審計師溝通交流多種方式對本行決策程序、經營管理、內部控制、風險管理等進行監督。

日常監督情況：為發揮監督職能作用，監事會通過獲取各類信息提高履職監督職能和水平。一是通過參加董事會、黨委會、行長辦公會議、全行工作會議，跟進和監督重大經營管理決策，對行內重大事項和關鍵工作信息進行溝通。二是加強信息傳遞與溝通，跟蹤督促相關決策落實執行情況，定期與董事會和高管層溝通重點工作進展情況，並通報有關部室和分支機構。三是收集整理和分析跟蹤經營管理、監督檢查、專項報告等方面的信息，掌握全行經營發展的動態，向董事會和高級管理層提示問題。

監事會自身建設情況：結合監事會職責及上市的履職要求，加強對於監管要求、風險管理政策、內控管理機制的學習研究，監事在規範公司運作、管理素質、經營理念等方面提升。

監事會換屆情況：依據法律法規要求，制定換屆選舉方案，履行股東代表監事和外部監事的選舉程序，督導職工代表大會選舉產生新一屆職工代表監事，2019年10月18日，經股東大會審議通過，第六屆監事會成立，在第六屆監事會第一次會議上，選舉了監事會主席，同時根據監事的專業特長和業務經驗，確定專門委員會人員構成，平穩完成監事會換屆工作。

二、對有關事項發表的獨立意見

(一) 董事會、高級管理層履職

報告期內，董事會、高級管理層按照《商業銀行公司治理指引》以及公司章程的規定，履行相應工作職責，董事會不斷完善本行內部治理體系，執行股東大會決議。高級管理層執行董事會的各項決議要求和有關要求，認真制定和落實各項措施，及時向董事會和監事會報告經營管理情況。未發現董事會和高級管理層成員履行本行職責時違反法律、法規、本行章程和故意損害本行和股東利益行為。

(二) 依法合規經營情況

報告期內，本行依法開展經營活動，經營決策程序符合法律、法規及公司章程的有關規定，未發現有違反法律、法規、公司章程或損害本行及股東利益的行為。

(三) 財務報告真實情況

本行按照國際財務報告準則編製的2019年度財務報告已經國富浩華審計，並出具了標準無保留意見的審計報告，真實而公允地反映了本行報告期間的財務狀況以及2019年度的經營成果和現金流量。

(四) 募集資金使用情況

本行募集資金按照募集說明書中披露的用途使用，即鞏固本行的資本基礎，以支持本行業務的持續增長。

(五) 關連交易情況

報告期內，本行的關連交易價格公允合理，沒有損害股東權益和本行利益情形。

(六) 內部控制情況

報告期內，本行不斷完善內部控制體系建設，逐步提高內部控制的健全性和有效性。

(七) 股東大會決議執行情況

報告期內，監事會對董事會在2019年內提交股東大會審議的各項報告和議案沒有異議，對股東大會決議的執行情況進行了監督，認為董事會認真執行了股東大會決議。

第十二章 社會責任報告

本行秉承「服務社會，造福家鄉」的宗旨，堅持服務地方經濟、服務小微企業、服務城鄉居民的市場定位，堅持依法經營，以市場為導向、以客戶為中心為社會提供優質的金融服務，不忘初心，回歸本源，將社會責任管理與自身經營發展緊密融合，不斷提升本行價值創造、服務質量和普惠能力，主動作為勇擔責任，積極服務社會、奉獻社會、回饋社會。本行根據香港聯交所相關規定按年發佈環境、社會及管治報告，並向社會公開披露。

對國家的責任

本行堅守「三服務」定位，持續貫徹落實鄉村振興戰略部署要求，推動普惠金融工作開展，不斷提升小微、「三農」金融服務能力水平，推動區域經濟發展，支持實體經濟。

對股東的責任

本行重視保障股東合法權益，不斷優化董事會運作機制，提升公司治理能力，加強投資者關係管理，持續做好股東服務，在日常工作中與利益相關方建立多種溝通渠道，努力回饋各利益相關方，致力於合規誠信、穩健經營。逐步完善風險管理體系，規範內部控制管理制度，加大信貸風險防控及不良資產處置力度。

對客戶的責任

本行始終秉承「服務大眾、造福大眾」的理念，致力於為客戶提供優質的金融服務，推進助農金融服務站建設工作，支持社區金融基礎設施建設，嚴格履行消費者權益保護工作職責，切實保障消費者知情權，認真履行反洗錢和反恐怖融資工作義務。推動支付體系場景化，拓寬客戶服務渠道，完善便民服務功能。積極開展金融知識普及活動，維護客戶權益，加強客戶個人金融信息保護工作。

對員工的責任

本行始終秉承人才興行的理念，不斷提升人力資源管理水平，維護和保障員工合法權益。加強幹部隊伍建設，建立更加合理的選任用人機制，推進人才培養與開發。關愛員工健康成長，為員工搭建更多元的學習與發展通道。廣泛開展各類文體活動，豐富員工業餘文化生活，提高員工隊伍整體素質，增強企業凝聚力和向心力，努力為員工提供安全穩定的工作環境和營造良好的發展空間，提升廣大員工的歸屬感、凝聚力，激發工作熱情。

對環境的責任

本行始終堅持環保理念，強化落實綠色金融理念，開展各項環保公益活動，為客戶提供線上對賬、電子回單服務，積極利用行內OA辦公系統，推行無紙化辦公及公文電子化，從日常工作中踐行節能環保。提高環保意識，實現可持續協調發展。

對社會的責任

本行通過不斷深化公益活動的參與方式和服務領域，全行形成參與公益慈善事業的長效機制，成立「郭明義愛心團隊」，志願服務隊，設立「雷鋒崗」、「普惠金融崗」等，在普及金融知識、服務城鄉百姓、履行社會責任等方面傳遞正能量，承擔社會責任。本行支持和鼓勵員工參與社會公益活動，強化員工的社會意識、責任意識和奉獻意識，踐行企業的社會擔當。

自2020年初新型冠狀病毒肺炎疫情發生以來，本行積極履行踐行服務地方經濟發展責任，開展「春錦計劃」，支持疫情防控、企業復工復產工作，助力區域經濟發展。

第十三章 內部控制與內部審計

一、內部控制體系及控制活動情況

(一) 內部控制組織體系

本行建立了一套獨立的內部控制組織架構。根據國家有關法律法規和公司章程，建立了公司治理結構和議事規則，明確了決策、執行、監督等方面的職責權限，形成了一套適合自身的管理制度體系。

在內部控制的建設與執行方面，董事會負責內部控制的建立健全和有效實施；負責保證本行建立並實施充分而有效的內部控制體系；負責督促高級管理層對內部控制有效性進行監督和評價，確保體系得到持續、有效的改進。高級管理層負責組織領導本行內部控制的日常運行；負責落實董事會內部控制有關決策，並對內部控制有效性進行監督和評價；負責建立和完善內部組織機構，保證內部控制的各項職責得到有效履行。風險合規部門作為內控管理職能部門，牽頭內部控制體系的統籌規劃、組織落實和檢查評估。各業務部門負責參與制定與自身職責相關的業務制度和操作流程；負責嚴格執行相關制度規定；負責組織開展監督檢查；負責按照規定時限和路徑報告內部控制存在的缺陷，並組織落實整改。各分支機構負責落實上級行內部控制整體要求，並負責本機構內部控制的日常建設與實施。

在內部控制的監督與評價方面，監事會負責對董事會建立與實施內部控制進行監督，負責監督董事、高級管理人員依法履行職責，並糾正損害本行利益的行為。董事會審計委員會負責監督內部控制的有效實施和內部控制評價情況，協調內部控制審計及其它相關事宜等。內部審計部、內控管理職能部門和業務部門均承擔內部控制監督檢查的職責，根據分工協調配合，構建覆蓋各級行、各個產品、各個業務流程的監督檢查體系。建立內部控制問題整改機制，明確整改責任部門，規範整改工作流，確保整改措施落實到位。內部審計部對監督檢查中發現的內部控制重大缺陷，有權直接向董事會及其審計委員會、監事會報告；定期對內部控制有效性進行評價，根據評價結果出具內部控制評價報告。

(二) 內部控制制度體系

本行重視制度建設，每年由風險合規部牽頭，開展全行制度匯編統一修訂工作。總行設立了面向全行的制度建議郵箱，隨時收集全員對於各條線制度提出的建議，風險合規部負責收集建議並與相關部門溝通，跟蹤制度建議完善措施及時反饋建議機構，形成了通暢的總分行制度建設溝通機制。另一方面，內部審計部在審計過程中發現的制度缺失、缺陷、過時等問題，均會在審計報告中體現，由風險合規部負責監督整改。通過相關實施管理措施和方法，形成了本行的制度管理機制。2019年，本行開展了新的一輪制度修訂工作，進一步完善了本行的制度體系，提高了工作標準，增強了合規意識，為今後各項工作建立起了統一的標準和規範。由風險合規部牽頭，對總行所有部門全部制度進行排版校對，全套匯編共包含總行26個部門的所有制度，共33本，覆蓋到全部業務流程、每項業務活動的關鍵環節，總字數達420萬字。

(三) 內部控制建設情況

報告期內，本行堅持「內控優先」和「審慎經營」的原則，根據監管要求、經營管理需要、風險管控需要等，按照《錦州銀行規章制度管理辦法》的要求，對全行制度持續進行修訂和完善，修訂後的制度體系覆蓋到各業務條線、各操作崗位和每名員工，並將完善後的規章制度在內網上及時公佈，定期編印成冊下發至分支機構，為員工恰當執行規章制度提供保障。建立了總、分、支三層級、多渠道的培訓機制，設立了在線學習平台，全員有計劃有組織地參加學習，還通過行報、行刊、辦公自動化(OA)系統等宣傳，使得員工能夠充分認識到內部控制的重要性並參與到控制活動之中。對各類檢查發現的問題運行相關部門聯動的整改跟蹤機制，即行長辦公室負責監控整改跟蹤和處罰機制的運行效果、內部審計部負責發起整改跟蹤工作並初步確定違規責任人、風險合規部負責組織協調整改跟蹤工作、人力資源部負責執行處罰和合規績效考核、各條線主管部門負責對本條線內審發現問題的整改確認，實現了總行部門對信息的分享，以掌握全行業務經營的現狀及制度不完善、執行不到位等情況。對違規行為按照《錦州銀行員工金融違規行為處罰辦法》、《錦州銀行合規考核細則》等追究責任；報告期內繼續將合規考核作為對分行績效考核的重要組成部分，引領機構重視合規和風險管理，在發展的過程中將風險防控、依法合規放在首要位置，從源頭上制止由於績效考核政策不當鼓勵或誘發不審慎的經營行為。

(四) 內部控制監督與評價情況

報告期內，本行內部審計部在各業務部門、分支機構自我評估的基礎上，依據《企業內部控制基本規範》、《商業銀行內部控制評價試行辦法》、《錦州銀行內部控制評價辦法》等規定，對內部控制的健全性和有效性開展了獨立複核，未發現本行內部控制建設和執行方面存在重大缺陷。依據《錦州銀行制度執行情況檢查和處罰辦法》，本行在總、分、支各層面運行制度執行情況的定期檢查機制，每月支行自查、每季分行條線檢查、每半年總行條線檢查，加之每年以風險為導向安排的內部審計、合規部門的檢查等，保障監管要求和本行各項規章制度的執行，發現自身存在的問題和隱患，通過自查及整改，逐步提升本行的合規能力和內控水平。

(五) 內控文化建設情況

通過「風險管理年」、「合規建設年」、「制度落實年」、「規範管理、規範業務」等一系列活動的開展，多年來全行上下的合規意識逐步增強，「合規是發展的基石」、「合規人人有責」、「合規創造價值」、「合規從高層做起」、「主動合規」的合規理念已反覆強調，深植於心，「合規光榮、違規可恥」的合規氛圍已然形成。本行全體員工形成了愛崗敬業、樂於奉獻、勤勞樸實的優良工作作風，形成了「學規、懂規、守規、用規」的合規文化，對於本行保持連續多年無案件發生有著至關重要的積極作用。

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，對內部審計工作開展情況進行審核和監督，內部審計部對董事會和審計委員會負責，為獨立、客觀地開展內部審計工作奠定了基礎。本行內部審計部依照董事會授權獨立開展內部審計工作，不受其他部門和個人干預，不參與其他部門職責範圍內的具體經營活動。本行適應自身發展現狀建立了完善的內部審計體系，堅持以風險為導向的審計思路，貫徹「循環審計」理念，探究管理效益考量，嚴格依據內部審計章程開展審計項目，審計範圍覆蓋本行全部業務條線及分支機構，依據審計流程及報告制度，對審計中發現的內部控制缺陷提出意見和建議，並持續跟蹤整改落实情況，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，並結合部門發展實際持續規範審計基礎工作流程，優化審計項目管理模式，嚴肅審計工作紀律，為審計工作的開展提供了有力保障。在完成常規審計項目的同時，本行內部審計部著重專項審計項目的實施，針對高風險業務條線和監管部門重點關注領域定期開展審計項目，創新審計手段，優化審計方法，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。在高質高效完成全年審計任務的基礎上，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「鞏固治亂象成果促進合規建設」專項自查及相關整改跟蹤工作，使本行的內部審計工作與監管的指導趨向保持高度一致，不斷深化監審聯動，把握監管指導脈搏，著力規範業務行為，切實防範金融風險。

一、定向增發內資股

經本行於2019年10月18日舉行的2018年股東週年大會、內資股類別股東大會及H股類別股東大會審議通過，本行擬發行每股面值人民幣1.00元且總股數不超過62億股新內資股，佔發行完成（未計及境外優先股的轉換）後本行經擴大已發行股本總額約44.34%。實際發行數量以監管機構批覆為準。本行將適時披露有關新內資股發行的進一步詳情及進展。

二、發行債券

（一）已發行的債券

經中國銀監會及中國人民銀行批准，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。

（二）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。

（三）建議發行債券

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

向中國銀行間債券市場成員發行不超過人民幣100億元（含人民幣100億元），期限不超過5年（含5年）的小微企業金融債券，固定利率將由本行與主承銷商根據發行時的市況釐定。債券發行的募集資金將用於小微企業貸款。經本行於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債券的其他詳情維持不變，並將繼續有效。2020年5月19日，鑑於本行小微企業債券發行事宜尚在進行，董事會建議將小微企業債券及辦理相關授權事宜的有效期進一步延長24個月（即2020年6月29日至2022年6月28日），待股東在股東大會上審議及批准後生效。詳情參見本行日期為2020年5月19日的公告。

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

向中國銀行間債券市場成員以一次或分次發行本金總額不多於人民幣20億元的綠色金融債券，期限為3年期或5年期，利率建議透過現有簿記建文件程序或因公開競投結果而將釐定的固定利率。資金用於中國金融學會綠色金融專業委員會發佈的《綠色債券支持項目目錄》下規定的綠色產業項目。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，將綠色金融債券及辦理相關授權事宜的有效期限延長12個月，即從2018年5月25日至2019年5月24日。除將綠色金融債券及辦理相關授權事宜的有效期限延長以外，本行日期為2017年4月18日的通函所披露綠色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年股東週年大會上經股東批准了如下決議：在獲得監管機構的批准後，本行將發行下列債券：

向中國銀行間債券市場成員發行不超過人民幣60億元（含人民幣60億元），期限不超過十年（含10年）的二級資本債券，固定利率將由本行及主承銷商根據發行時的當前市況釐定。募集資金將用於補充本行的二級資本。

向中國銀行間債券市場成員以配股的方式或向中國人民銀行債券發行系統的成員以招標的方式發行不超過人民幣40億元的資本債券，無固定期限，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。

2020年5月19日，經董事會決議，在取得股東、中國人民銀行及中國銀保監會的批准後，本行將發行下列債券：

向全國銀行間債券市場的成員（不包括中國法律及法規所禁止的認購人）以一期或多期發行不超過人民幣140億元的金融債券，期限不超過5年，利率依照發行前的市況通過簿記建檔方式集中配售或根據於中國人民銀行債券發行系統公開招標的結果釐定。募集資金將根據適用法律法規、監管機構的批准及債券品種使用。

三、關聯方交易

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。

四、重大訴訟及仲裁

於報告期末，本行作為被告的重大未決訴訟案件總計1件，涉及標的金額為人民幣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。

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

六、公司章程修訂

2019年10月18日，本行召開2018年度股東週年大會，通過批准公司章程相關條款，詳情請參閱本行日期為2019年10月8日的通函。於本年度報告日期，本行已獲中國銀保監會遼寧監管局批覆，該等修訂已生效。

本行董事會已分別於2019年11月15日及2019年12月13日建議對公司章程若干條款進行修訂，詳情請參閱本行日期 2019年12月27日的通函。該等修訂將取得股東及相關監管機構批准後生效。

七、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。

八、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。

九、新會計政策執行情況

本行已於2018年1月1日起執行相關新會計準則，有關會計政策變更內容詳見本年報的年度財務報表之附註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。經2018年股東週年大會審議通過，本行續聘國富浩華為本行2019年度的核數師。

十一、報告期內利潤分配情況

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。

經本行於2019年10月18日召開的股東週年大會審議通過，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。

經本行於2018年5月29日召開的股東週年大會審議通過，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。

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。

十二、發佈年度報告

本年度報告編製有中、英文兩種語言版本，在對本年度報告的中、英文本理解上發生歧義時，以中文為準。

一、建議定向增發及處置資產的重大出售事項

(一) 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）：

| | 於本年度報告日期 | | 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 ⁽¹⁾ | 841,822,258 | 10.82 | — | — |
| — 成方匯達及其一致行動人士 | — | — | 5,270,000,000 | 37.69 |
| | 841,822,258 | 10.82 | 5,270,000,000 | 37.69 |
| 公眾內資股股東 | | | | |
| — 工銀金融 ⁽¹⁾ | — | — | 841,822,258 | 6.02 |
| — 信達投資 ⁽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 |
| | 3,422,473,426 | 43.98 | 5,194,295,684 | 37.15 |
| | 4,264,295,684 | 54.80 | 10,464,295,684 | 74.84 |
| H股 | 3,517,320,000 | 45.20 | 3,517,320,000 | 25.16 |
| 總計 | 7,781,615,684 | 100.00 | 13,981,615,684 | 100.00 |

註：

- (1) 有關內資股由工銀金融直接持有。待建議定向增發完成後，工銀金融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 | | | 變動 | 變動率(%) |
| 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。

(二) 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 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 | 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。

(三) 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) | 於2019年12月31日 | | 擬資產重組事項完成後比 | |
|-------------------------|----------------|--------------------|---------------------------|---------------|
| | 擬資產重組事項 完成後 | (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 | |
| 資產／負債主要指標 | | | 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日止年度合併財務報表中。

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。

二、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。

三、期後董事變動

本行於2020年1月21日接獲中國銀保監會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。

第十六章 獨立核數師報告及財務報表



國富浩華 (香港) 會計師事務所有限公司
Crowe Horwath (HK) CPA Limited
Member Crowe Horwath International

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

致錦州銀行股份有限公司全體股東

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

審計意見

我們審計了後附第164至第305頁錦州銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的合併財務報表，包括2019年12月31日的合併財務狀況表、截至該日止年度的合併損益表、合併損益及其他綜合收益表、合併權益變動表、合併現金流量表、合併財務報表附註以及主要會計政策。

我們認為，上述合併財務報表已經按照國際會計準則理事會(「IASB」)頒佈的《國際財務報告準則》(「IFRSs」)的規定，真實而公允地反映了貴集團於2019年12月31日的合併財務狀況以及貴集團2019年度的合併經營成果和合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露要求編製。

形成審計意見的基礎

我們按照《國際審計準則》(「ISAs」)的規定執行了審計工作。核數師報告的「核數師對合併財務報表審計的責任」部分進一步闡述了我們在這些準則下的責任。按照國際會計師職業道德準則理事會頒佈的《職業會計師道德守則》(「道德守則」)的要求，我們獨立於貴集團，並履行了道德守則職業道德方面的其他責任。我們相信，我們獲得的審計證據是充分、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的職業判斷，認為對本期財務報表審計最為重要的事項。這些事項的應對是以對合併財務報表整體進行審計並形成意見的背景，我們不對這些事項單獨發表意見。

貸款和以攤餘成本計量的金融資產的減值準備

請參閱合併財務報表附註18和21及附註2(6)所述的會計政策。

關鍵審計事項

在確定減值準備時運用預期信用損失模型涉及到若干關鍵參數和假設的應用，包括發生信用減值的階段劃分、違約概率、違約損失率、違約風險暴露、折現率等參數估計，同時考慮前瞻性調整及其他調整因素等，在這些參數的選取和假設的應用過程中涉及到較多的管理層判斷。

在審計中如何應對該事項

與評價貸款和以攤餘成本計量的金融資產減值準備相關的審計程序中包括以下程序：

- 了解和評價與該等業務在審批、記錄、監控流程以及減值準備計提相關的關鍵財務報告內部控制的設計，實施和運行有效性。對於上述流程中用於處理交易的關鍵底層系統，我們評估了這些底層系統的關鍵內部控制的設計，實施和運行有效性，包括對這些系統的訪問控制以及對數據和變更管理的控制；
- 評價管理層評估減值準備時所用的預期信用損失模型的可靠性，包括參數的合理性，評價發生信用減值的階段劃分、違約概率、違約損失率、違約風險暴露、折現率、前瞻性調整及管理層調整等；

關鍵審計事項 (續)

貸款和以攤餘成本計量的金融資產的減值準備 (續)

請參閱合併財務報表附註18和21及附註2(6)所述的會計政策。

關鍵審計事項

外部宏觀環境和貴集團內部信用風險管理策略對預期信用損失模型的確定有很大的影響。在評估預期信用損失時，貴集團對於公司貸款和以攤餘成本計量的金融資產所考慮的因素包括歷史損失率、內部和外部信用評級及其他調整因素；對於個人貸款所考慮的因素包括個人貸款的歷史逾期數據、歷史損失經驗及其他調整因素。

在運用判斷確定違約損失率時，管理層會考慮多種因素。這些因素包括可收回金額、借款人的財務狀況、抵押物可收回金額、索賠受償順序、是否存在其他債權人及其配合程度。管理層參考合格第三方評估師出具的估值報告，並在評估作為抵押品的財產價值時考慮各種因素的影響，包括市場價格、地點和用途。另外，抵押物變現的可執行性、時間和方式也會影響抵押物可收回金額，亦會影響報告期末的減值準備金額。

由於發放貸款和墊款和以攤餘成本計量的投資的減值準備的確定存在固有不確定性以及涉及到管理層判斷，同時其對貴集團的經營狀況和資本狀況會產生重要影響，我們將發放貸款和墊款和以攤餘成本計量的金融資產的減值準備的確定識別為關鍵審計事項。

在審計中如何應對該事項

- 評價預期信用損失模型的參數使用的關鍵數據的完整性和準確性。針對與源文件協議相關的關鍵內部數據，我們將管理層用以評估減值準備的貸款和以攤餘成本計量的金融資產清單總額分別與總賬進行比較，選取樣本，將單項發放貸款和墊款和以攤餘成本計量的金融資產的信息與相關協議以及其他有關文件進行比較，以評價貸款及資產清單的準確性；針對關鍵外部數據，我們將其與公開信息來源進行核對，以檢查其準確性；
- 針對涉及主觀判斷的輸入參數，我們進行了審慎評價，包括從外部尋求支持證據，比對歷史損失經驗及擔保方式等內部記錄。作為上述程序的一部分，我們還詢問了管理層對關鍵假設和輸入參數相對於以前和準則轉換期間所做調整的理由，並考慮管理層所運用的判斷是否一致。我們對比模型中使用的經濟因素與市場信息，評價其是否與市場以及經濟發展情況相符；
- 針對內部系統生成的關鍵數據，我們選取樣本將系統輸入數據核對至原始文件以評價系統輸入數據的準確性；

關鍵審計事項 (續)

貸款和以攤餘成本計量的金融投資的減值準備 (續)

請參閱合併財務報表附註18和21及附註2(6)所述的會計政策。

關鍵審計事項

在審計中如何應對該事項

- 評價管理層所作出關於發放貸款和墊款和以攤餘成本計量的金融投資的信用風險自初始確認後是否顯著增加的判斷以及是否已發生信用減值的判斷的合理性。我們按照行業分類對投資組合進行分析，自受目前經濟環境影響較大的行業以及其他存在潛在信用風險的借款人中選取樣本。我們會查看貸款逾期信息、向信貸經理詢問借款人的經營狀況、檢查借款人的財務信息以及搜尋有關借款人業務的市場信息等；
- 就出現信貸減值的貸款和以攤餘成本計量的金融投資之所選樣本而言，通過比較按物業所處位置及其用途劃分的市價以及外圍物業的價格評核管理層對所持任何物業抵押物價值的評估。我們亦已評核變現抵押物的時間及方式、評核未來現金流量、就貴集團回收計劃的可行性進行考慮並評核其他合約條款不可或缺的信貸提升；
- 就貸款信貸風險自初始確認以來尚未或已顯著增加的貸款及資產樣本而言，採用預期信用損失模型按上述參數及假設分別重新計算12個月及整個存續期信用損失金額；及
- 評價與貸款和以攤餘成本計量的金融資產減值相關的財務報表信息披露是否符合現行會計準則的披露要求。

關鍵審計事項 (續)

結構化主體的合併

請參閱合併財務報表附註45。

關鍵審計事項

結構化主體通常是為實現具體而明確的目的而設立的，並在約定的範圍內開展業務活動。貴集團可能通過購入或發行理財產品、資產管理計劃、信託計劃或資產支持證券等方式在結構化主體中獲得或享有權益，或者成為結構化主體的發起人。

當判斷貴集團是否應該將結構化主體納入合併範圍時，管理層考慮貴集團所承擔的風險和享有的報酬，是否對結構化主體相關活動擁有權力，以及能否通過運用對結構化主體的權力而影響可變回報的程度。在某些情況下，貴集團可能需要將自身並未持有任何權益的結構化主體納入合併範圍。

在審計中如何應對該事項

為評估結構化主體的合併，我們執行了下列審計程序，包括：

- 通過詢問管理層和檢查與管理層對結構化主體是否合併作出的判斷過程相關的文件，以評價貴集團就此設立的流程是否完備；
- 選擇各種主要產品類型中重要的結構化主體並執行了以下程序：
 - 檢查相關合同，內部設立文件以及向投資者披露的信息，以理解結構化主體的設立目的以及貴集團對結構化主體的參與程度，並評價管理層關於貴集團對結構化主體是否擁有權力的判斷；

關鍵審計事項(續)

結構化主體的合併(續)

請參閱合併財務報表附註45。

關鍵審計事項

由於貴集團確定結構化主體是否需要合併涉及重大管理層判斷，以及合併結構化主體對合併財務狀況表和相關的資本監管要求的影響可能很重大，我們將結構化主體的合併識別為關鍵審計事項。

在審計中如何應對該事項

- 分析結構化主體對風險與報酬的結構設計，包括在結構化主體中擁有的對資本或其收益作出的擔保，提供流動性支持的安排，佣金的支付和收益的分配等，以評估管理層就貴集團因參與結構化主體的相關活動而擁有的對結構化主體的風險敞口、權力及對影響可變回報的程度所作的判斷；
- 檢查管理層對結構化主體的分析，包括定性分析，以及貴集團對享有結構化主體的經濟利益的比重和可變動性的計算，以評價管理層關於貴集團影響其來自結構化主體可變回報的能力判斷；
- 評價管理層就是否合併結構化主體所作的判斷；及
- 評價合併財務報表中針對結構化主體的相關披露是否符合現行會計準則的披露要求。

關鍵審計事項 (續)

金融工具公允價值的評估

請參閱合併財務報表附註51。

關鍵審計事項

以公允價值計量的金融工具是貴集團持有的重要資產之一，公允價值調整可能影響損益或其他綜合收益。

貴集團以公允價值計量的金融工具的估值以不同組合的市場數據和估值模型為基礎，其中估值模型通常需要大量的參數輸入。大部分參數來源於能夠可靠獲取的流通市場數據。當可觀察的參數無法可靠獲取時，即公允價值屬第三層級的情形下，不可觀察輸入值的確定會使用到管理層估計，這當中會涉及管理層的重大判斷。此外，貴集團已對特定的第二層級及第三層級金融工具開發了自有估值模型，這也會涉及管理層的重大判斷。

由於金融工具公允價值的評估涉及複雜的流程，以及在確定估值模型及參數使用時涉及管理層判斷的程度，我們將對金融工具公允價值的評估識別為關鍵審計事項。

在審計中如何應對該事項

與評價金融工具的公允價值相關的審計程序中包括以下程序：

- 評價貴集團與估值、獨立價格驗證、前後台對賬及金融工具估值模型審批相關的關鍵內部控制的設計和運行的有效性；
- 評價貴集團對特定的第二層級及第三層級金融工具所使用的估值模型，同時，在選取樣本的基礎上對公允價值屬第二層級及第三層級的金融工具進行獨立估值，並將我們的估值結果與貴集團的估值結果進行比較。我們的程序包括將貴集團採用的估值模型與我們掌握的估值方法進行比較，測試估值的輸入參數以及本所構建的估值模型以進行重新計算公允價值；及
- 評估合併財務報表的信息披露是否符合相關會計準則的披露要求，恰當反映了貴集團的金融工具估值風險。

除了合併財務報表及其所含的本所核數師報告之外的其他信息

貴行董事對其他信息負責。其他信息包括年度報告中涵蓋的全部信息，但不包括合併財務報表和我們的核數師報告。

我們對合併財務報表發表的審計意見不涵蓋其他信息，我們也不對其他信息發表任何形式的鑑證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或者我們在審計過程中了解到的情況存在重大不一致或者似乎存在重大錯報。

基於我們已執行的工作，如果我們確定其他信息存在重大錯報，我們應當報告該事實。在這方面，我們無任何事項需要報告。

董事對合併財務報表的責任

貴行董事負責按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》的規定及香港《公司條例》的披露要求編製合併財務報表，使其真實公允反映，以及對貴行董事認為必要的內部控制負責，以使合併財務報表不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報。

編製合併財務報表時，貴行董事負責評估貴集團的持續經營能力，披露與持續經營相關的事項（如適用），並運用持續經營假設，除非董事已計劃對貴集團進行清算、終止運營，或別無其他現實的選擇。

審計委員會協助貴行董事履行監督貴集團的財務報告過程的責任。

核數師對合併財務報表審計的責任

我們的目標是對合併財務報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報獲取合理保證，並出具包含審計意見的核數師報告。我們僅向全體股東報告，除此以外，我們的報告不可用作其他用途。我們概不就本報告的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。

合理保證是高水平的保證，但並不能保證按照ISAs執行的審計在某一重大錯報存在時總能發現。錯報可能由舞弊或錯誤導致，如果合理預期錯報單獨或匯總起來可能影響合併財務報表使用者作出的經濟決策，則通常認為錯報是重大的。

在按照ISAs執行審計的過程中，我們運用職業判斷，並保持職業懷疑。同時，我們也執行了以下工作：

- 識別和評估由於舞弊或錯誤導致的合併財務報表重大錯報風險，設計和實施審計程序以應對這些風險，並獲取充分、適當的審計證據，作為發表審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串通、偽造、故意遺漏、虛假陳述或凌駕於內部控制之上，未能發現由於舞弊導致的重大錯報的風險高於未能發現由於錯誤導致的重大錯報的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計恰當的審計程序，但目的並非對貴集團的內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事選用會計政策的恰當性和作出會計估計及相關披露的合理性。
- 對董事使用持續經營假設的恰當性得出結論。同時，根據獲取的審計證據，就可能導致對貴集團持續經營能力產生重大疑慮的事項或情況是否存在重大不確定性得出結論。如果我們得出結論認為存在重大不確定性，審計準則要求我們在核數師報告中提請報表使用者注意合併財務報表中的相關披露；如果披露不充分，我們應當發表非無保留意見。我們的結論基於截至核數師報告日可獲得的審計證據。然而，未來的事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的總體列報、結構和內容（包括披露），並評價合併財務報表是否公允反映相關交易和事件。
- 就貴集團內實體或業務活動的財務信息獲取充分、適當的審計證據，以對合併財務報表發表審計意見。我們負責指導、監督和執行集團審計。我們僅對本所的審計意見承擔責任。

核數師對合併財務報表審計的責任(續)

我們與審計委員會就計劃的審計範圍、時間安排和重大審計發現等事項進行溝通，包括我們在審計過程中識別的重大內部控制缺陷。

我們還就已遵守獨立性相關的職業道德要求向審計委員會提供聲明，並與其溝通可能被合理認為影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及相關的防範措施(如適用)。

從與審計委員會溝通的事項中，我們確定哪些對本期合併財務報表審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在核數師報告中描述這些事項，除非法律法規禁止公開披露這些事項，或在極少數情形下，如果合理預期在核數師報告中溝通某事項造成的負面後果超過在公眾利益方面產生的益處，我們確定不應在核數師報告中溝通該事項。

負責審計並出具本獨立核數師報告的項目合夥人是陳維端。

國富浩華(香港)會計師事務所有限公司

執業會計師

香港

2020年6月26日

陳維端

執業證書編號P00712

合併損益表

截至2019年12月31日止年度

| | 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 | 3 | 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 | 4 | 231,714 | 757,528 |
| 交易淨收益 | 5 | 3,372,617 | 1,491,100 |
| 股利收入 | | 1,200 | 880 |
| 投資性證券淨收益 | 6 | 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 | 10 | (20,846,120) | (23,683,718) |
| 稅前損失 | | (1,438,104) | (5,987,165) |
| 所得稅抵免 | 11 | 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) | 12 | (0.12) | (0.77) |

刊載於第171頁至第305頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併損益及其他綜合收益表

截至2019年12月31日止年度

| | 附註 | 截至12月31日止年度 | |
|----------------------------|-------|-------------|-------------|
| | | 2019年 | 2018年 |
| 本年損失 | | (1,110,246) | (4,538,111) |
| 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 | 25(b) | 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 | 33(b) | (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 | | (24,452) | 22,110 |
| 本年度其他綜合(損失)/收益 | | (147,449) | 851,744 |
| 本年度綜合損失合計 | | (1,257,695) | (3,686,367) |
| 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 | | (151,701) | 55,336 |
| 本年度綜合損失合計 | | (1,257,695) | (3,686,367) |

刊載於第171頁至第305頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

2019年12月31日

| | 附註 | 於12月31日 | |
|--------------------------|----|--------------------|--------------------|
| | | 2019年 | 2018年 |
| 資產 | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 13 | 105,176,537 | 64,618,759 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 14 | 8,301,592 | 16,231,627 |
| 拆出資金 | 15 | 5,643,864 | 48,454 |
| 衍生金融資產 | 16 | 84,969 | 305,361 |
| 買入返售金融資產 | 17 | - | 100,073 |
| 發放貸款和墊款 | 18 | 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 | 19 | 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 | 20 | 12,559,843 | 42,857,583 |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | 21 | 165,149,391 | 283,136,375 |
| 應收融資租賃款 | 22 | 6,408,314 | 7,484,842 |
| 物業及設備 | 24 | 7,015,575 | 6,601,413 |
| 遞延所得稅資產 | 25 | 11,841,585 | 7,473,418 |
| 其他資產 | 26 | 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 | 28 | 33,079,647 | 108,369 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 29 | 178,117,754 | 164,629,085 |
| 拆入資金 | 30 | 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 | 16 | 100,011 | 153,950 |
| 賣出回購金融資產 | 31 | 10,106,602 | 43,445,203 |
| 吸收存款 | 32 | 407,112,779 | 445,576,089 |
| 應付職工薪酬 | 33 | 334,976 | 302,747 |
| 其他應交稅費 | 34 | 412,966 | 378,689 |
| 應交所得稅 | 34 | 1,622,478 | 587,080 |
| 應付債券 | 35 | 110,108,837 | 89,668,782 |
| 預計負債 | 36 | 613,313 | 1,728,410 |
| 其他負債 | 37 | 1,565,806 | 1,308,107 |
| 負債總計 | | 777,188,742 | 785,159,604 |

刊載於第171頁至第305頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併財務狀況表 (續)

2019年12月31日

| | 附註 | 於12月31日 | |
|------------------|----|--------------------|--------------------|
| | | 2019年 | 2018年 |
| 股東權益 | | | |
| 股本 | 39 | 7,781,616 | 7,781,616 |
| 其他權益工具 | | | |
| 其中：境外優先股 | 40 | 9,897,363 | 9,897,363 |
| 資本公積 | 41 | 20,583,321 | 20,730,770 |
| 盈餘公積 | 42 | 2,994,679 | 2,994,679 |
| 一般準備 | 42 | 11,800,217 | 11,802,132 |
| 未分配利潤 | 43 | 2,614,222 | 3,570,852 |
| 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 |
| 股東權益合計 | | 59,505,449 | 60,763,144 |
| 負債和股東權益總計 | | 836,694,191 | 845,922,748 |

由董事會在2020年6月26日批准並授權發佈。

魏學坤
董事長

郭文峰
行長

余軍
首席財務官

錦州銀行股份有限公司

刊載於第171頁至第305頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

第十六章 獨立核數師報告及財務報表

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

合併股東權益變動表

截至2019年12月31日止年度

| 附註 | 歸屬於本行股東權益 | | | | | | | 非控制性 權益 | 股東權益 合計 |
|---------------|-----------|------------|------------|-----------|------------|-------------|-------------|------------|-------------|
| | 股本 | 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 | 41 | - | (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 | 43 | - | - | - | (1,915) | 1,915 | - | - | - |
| — 轉回一般準備 | | - | - | - | (1,915) | 1,915 | - | - | - |
| 2019年12月31日餘額 | 7,781,616 | 9,897,363 | 20,583,321 | 2,994,679 | 11,800,217 | 2,614,222 | 55,671,418 | 3,834,031 | 59,505,449 |
| 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 | 41 | - | 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 | 43 | - | - | - | 1,984,062 | (1,984,062) | - | - | - |
| — 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 | 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 |

刊載於第171頁至第305頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2019年12月31日止年度

| | 截至12月31日止年度 | | |
|----------------------------|-------------|---------------------|---------------------|
| | 附註 | 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) |

刊載於第171頁至第305頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併現金流量表 (續)

截至2019年12月31日止年度

| | 附註 | 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) |
| 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) | - |
| 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 |
| 現金及現金等價物淨增加額 | 47(a) | 47,648,255 | 7,416,682 |
| 年初現金及現金等價物餘額 | | 19,886,632 | 12,469,950 |
| 年末現金及現金等價物餘額 | 47(b) | 67,534,887 | 19,886,632 |
| 收取利息 | | 39,180,312 | 47,377,546 |
| 支付利息(不包括已發行債券利息支出) | | (27,313,186) | (20,661,534) |

刊載於第171頁至第305頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

1. 基本情況

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

本行持有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

(1) 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(「IASB」)頒佈的國際財務報告準則(「IFRSs」)及其解釋和香港公司條例的適用披露要求而編製。本財務報表亦遵循香港聯合交易所有限公司證券上市規則(「上市規則」)的適用披露要求。

國際會計準則理事會已頒佈多項於本集團當前會計期間首次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(2)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。

截至2019年12月31日止年度的合併財務報表包括本行及其附屬公司。

2. 主要會計政策 (續)

(1) 遵循聲明及編製基礎 (續)

除特別註明外，本財務報表以人民幣為本行的記賬及呈報貨幣，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55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，但如附註2(6)所述以公允價值為計量基礎的金融資產和金融負債除外。

(2) 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生效且與本集團相關。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。

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日留存收益期初結餘的調整，而2018年的比較資料並無重列且繼續根據IAS 17呈報。

2. 主要會計政策 (續)

(2) 會計政策變更 (續)

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IAS17和IFRIC4識別為租賃的合約應用該準則，先前根據IAS 17和IFRIC 4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。

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）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）。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。

2. 主要會計政策 (續)

(2) 會計政策變更 (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 | (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 |

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 |
| 在2019年1月1日的租賃負債 | 389,458 |

2. 主要會計政策(續)

(3) 附屬公司及非控制性權益

附屬公司指本集團控制的實體。當本集團因參與該實體的運營而獲得或有權享有其可變動回報，並能對該實體行使權力以影響該等回報時，本集團控制該實體。在評估本集團是否有權力時，僅考慮本集團及其他方所持有的實質權利。

附屬公司的投資於控制開始當日至控制終止當日計入合併財務報表中。集團內部往來的結餘和交易以及集團內公司間交易產生的現金流量及任何未實現收益，會在編製合併財務報表時全數抵銷。集團內公司間交易所引致未實現損失的抵銷方法與未實現收益相同，但抵銷額只限於沒有證據顯示已出現減值的部分。

非控制性權益是指並非本行直接或間接應佔附屬公司的權益。而本集團並無就此與該等權益的持有人協議任何額外條款，致使本集團整體就該等權益承擔有符合金融負債定義的合約責任。就各項業務合併而言，本集團可選擇按公允價值或非控制性權益應佔附屬公司可識別淨資產的比例計量任何非控制性權益。

非控制性權益於合併財務狀況表內的權益項下與歸屬於本行股東權益分開列示。本集團業績中的非控制性權益在合併損益及其他綜合收益表內列作非控制性權益與本行股東之間的損益總額及綜合收益總額分配。

於本行財務狀況表中，於附屬公司的投資是按成本減資產減值損失列示(附註2(15))，除非該投資被歸類為持有待售。

(4) 外幣折算

本集團收到投資者以外幣投入資本時按當日即期匯率折合為人民幣，其他外幣交易在初始確認時按交易發生日的即期匯率或交易發生日即期匯率的近似匯率折算為人民幣。

即期匯率是人行公佈的人民幣外匯牌價、國家外匯管理局公佈的外匯牌價或根據公佈的外匯牌價套算的匯率。即期匯率的近似匯率是按照系統合理的方法確定的、與交易發生日即期匯率近似的當期平均匯率。

期末外幣貨幣性項目，採用相關報告期末的即期匯率折算為人民幣，匯兌差額計入當期損益。以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，仍採用交易發生日的即期匯率折算為人民幣。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算為人民幣，其差額計入損益，惟屬於可供出售金融資產的外幣非貨幣性項目，其差額計入資本公積。

2. 主要會計政策 (續)

(5) 現金和現金等價物

現金及現金等價物包括庫存現金、存放中央銀行可隨時支取的備付金、期限短的存放同業及其他金融機構款項以及持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金且價值變動風險很小的投資。

(6) 金融工具

(i) 金融資產及金融負債的確認和初始計量

金融資產和金融負債在本集團成為相關金融工具合同條款的一方時，於財務狀況表內確認。

在初始確認時，金融資產及金融負債均以公允價值計量。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債，相關交易費用直接計入當期損益；對於其他類別的金融資產或金融負債，相關交易費用計入初始確認金額。

(ii) 金融資產的分類和後續計量

本集團金融資產的分類

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

- 以攤餘成本計量的金融資產，包含以攤餘成本計量的發放貸款和墊款和以攤餘成本計量的金融投資；
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益（「以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益」）的金融資產，包括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和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資；及
- 以公允價值計量且其變動計入當期損益（「以公允價值計量且其變動計入當期損益」）的金融資產。

除非本集團改變管理金融資產的業務模式，在此情形下，所有受影響的相關金融資產在業務模式發生變更後的首個報告期間的第一天進行重分類，否則金融資產在初始確認後不得進行重分類。

本集團將同時符合下列條件且未被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，分類為以攤餘成本計量的金融資產：

- 本集團管理該金融資產的業務模式是以收取合同現金流量為目標；
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

2. 主要會計政策 (續)

(6) 金融工具 (續)

(ii) 金融資產的分類和後續計量 (續)

本集團金融資產的分類 (續)

本集團將同時符合下列條件且未被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：

- 本集團管理該金融資產的業務模式既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標；
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

對於非交易性權益工具投資，本集團可在初始確認時將其不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。該指定在單項投資的基礎上作出，且相關投資從發行者的角度符合權益工具的定義。

除上述以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產外，本集團將其餘所有的金融資產分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。在初始確認時，如果能夠消除或顯著減少會計錯配，本集團可以將本應以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

管理金融資產的業務模式，是指本集團如何管理金融資產以產生現金流量。業務模式決定本集團所管理金融資產現金流量的來源是收取合同現金流量、出售金融資產還是兩者兼有。本集團以客觀事實為依據、以關鍵管理人員決定的對金融資產進行管理的特定業務目標為基礎，確定管理金融資產的業務模式。

本集團對金融資產的合同現金流量特徵進行評估，以確定相關金融資產在特定日期產生的合同現金流量是否僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。其中，本金是指金融資產在初始確認時的公允價值；利息包括對貨幣時間價值、與特定時期未償付本金金額相關的信用風險、以及其他基本借貸風險、成本和利潤的對價。此外，本集團對可能導致金融資產合同現金流量的時間分佈或金額發生變更的合同條款進行評估，以確定其是否滿足上述合同現金流量特徵的要求。

2. 主要會計政策 (續)

(6) 金融工具 (續)

(ii) 金融資產的分類和後續計量 (續)

本集團金融資產的後續計量

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量，產生的利得或損失(包括利息和股利收入)計入當期損益，除非該金融資產屬於套期關係的一部分。

- 以攤餘成本計量的金融資產

初始確認後，對於該類金融資產採用實際利率法以攤餘成本計量。以攤餘成本計量且不屬於任何套期關係的一部分的金融資產所產生的利得或損失，在終止確認、按照實際利率法攤銷或確認減值時，計入當期損益。

- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量。採用實際利率法計算的利息、減值損失或利得及匯兌損益計入當期損益，其他利得或損失計入其他綜合收益。終止確認時，將之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益中轉出，計入當期損益。

- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量。股利收入計入損益，其他利得或損失計入其他綜合收益。終止確認時，將之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。

2. 主要會計政策(續)

(6) 金融工具(續)

(iii) 金融負債的分類和後續計量

本集團將金融負債分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、財務擔保合同負債及以攤餘成本計量的金融負債。

— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

該類金融負債包括交易性金融負債和指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。於初始確認後指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債於初始確認日期指定，且僅在IFRS 9的標準滿足的情況下指定。

初始確認後，對於該類金融負債以公允價值進行後續計量，除與套期會計有關外，產生的利得或損失(包括利息費用)計入當期損益。

— 財務擔保合同負債

財務擔保合同指，當特定債務人到期不能按照最初或修改後的工具條款償付債務時，要求本集團向蒙受損失的合同持有人賠付特定金額。

財務擔保合同負債以按照依據金融工具的減值原則所確定的損失準備金額以及初始確認扣除累計攤銷後的餘額孰高進行計量。

— 以攤餘成本計量的金融負債

初始確認後，對其他金融負債採用實際利率法以攤餘成本計量。

(iv) 衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行確認，並以其公允價值進行後續計量。公允價值為正數的衍生金融工具確認為一項資產，公允價值為負數的確認為一項負債。

當某些嵌入式衍生金融工具與其主合同的經濟特徵及風險不存在緊密關係，並且該混合工具並非以公允價值計量且其變動計入當期損益時，則該嵌入式衍生金融工具應從主合同中予以分拆，作為獨立的衍生金融工具處理。這些嵌入式衍生金融工具以公允價值計量，公允價值的變動計入當期損益。

來源於衍生金融工具公允價值變動的損益，如果不符合套期會計的要求，應直接計入當期損益。

普通的衍生金融工具主要基於市場普遍採用的估值模型計算公允價值。估值模型的數據盡可能採用可觀察市場信息，包括即遠期外匯牌價和市場收益率曲線。複雜的結構性衍生金融工具的公允價值主要來源於交易商報價。

2. 主要會計政策 (續)

(6) 金融工具 (續)

(v) 減值

本集團以預期信用損失為基礎，對下列項目進行減值會計處理並確認損失準備：

- 以攤餘成本計量的金融資產；
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具；及
- 信用承諾。

本集團持有的其他以公允價值計量的金融資產不適用預期信用損失模型，包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資，以及衍生金融資產。

預期信用損失的計量

預期信用損失，是指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。預期信用損失為信用損失的概率加權估計。信用損失，是指本集團根據合同應付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。

在計量預期信用損失時，本集團需考慮的最長期限為企業面臨信用風險的最長合同期限（包括考慮續約選擇權）。

整個存續期預期信用損失，是指因金融工具整個預計存續期內所有可能發生的違約事件而導致的預期信用損失。

未來12個月內預期信用損失，是指因報告期末後12個月內（若金融工具的預計存續期少於12個月，則為預計存續期）可能發生的金融工具違約事件而導致的預期信用損失，是整個存續期預期信用損失的一部分。

本集團採用「三階段」模型計量預期信用損失，本集團對金融工具預期信用損失的計量和分類參見附註50(a)相關描述。

預期信用損失準備的列報

為反映金融工具的信用風險自初始確認後的變化，本集團在各報告期末重新計量預期信用損失，預期信用損失金額的任何變動，應當作為減值損失或利得計入當期損益。對於以攤餘成本計量的金融資產，損失準備抵減該金融資產在財務狀況表中列示的賬面價值；對於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具，本集團在其他綜合收益中確認其損失準備，不抵減該金融資產的賬面價值。

2. 主要會計政策 (續)

(6) 金融工具 (續)

(v) 減值 (續)

核銷

如果本集團不再合理預期金融資產合同現金流量能夠全部或部分收回，則直接減記該金融資產的賬面餘額。這種減記構成相關金融資產的終止確認。這種情況通常發生在本集團確定債務人沒有資產或收入來源可產生足夠的現金流量以償還將被減記的金額。但是，按照本集團收回到期款項的程序，被減記的金融資產仍可能受到執行活動的影響。

已減記的金融資產以後又收回的，作為減值損失的轉回計入收回當期的損益。

(vi) 金融資產和金融負債的終止確認

滿足下列條件，本集團終止確認該金融資產：

- 收取該金融資產現金流量的合同權利終止；
- 該金融資產已轉移，且本集團將金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給轉入方；
- 該金融資產已轉移，雖然本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但是未保留對該金融資產的控制。

金融資產整體轉移滿足終止確認條件的，本集團將下列兩項金額的差額計入當期損益：

- 所轉移金融資產在終止確認日的賬面價值；
- 因轉移金融資產而收到的對價，與原直接計入其他綜合收益的公允價值變動累計額中對應終止確認部分的金額（涉及轉移的金融資產為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資）之和。

金融負債（或其一部分）的合同義務全部或部分已經解除的，本集團終止確認該金融負債或其一部分。

2. 主要會計政策 (續)

(6) 金融工具 (續)

(vii) 抵銷

金融資產和金融負債在資產負債表內分別列示，沒有相互抵銷。但是，同時滿足下列條件的，以相互抵銷後的淨額在資產負債表內列示：

- 本集團具有抵銷已確認金額的法定權利，且該種法定權利是當前可執行的；
- 本集團計劃以淨額結算，或同時變現該金融資產和清償該金融負債。

(7) 買入返售和賣出回購金融資產

買入返售的目標資產不予確認，支付款項作為應收款項於財務狀況表中列示，並按照攤餘成本計量。

賣出回購金融資產仍在財務狀況表內確認，並按原計量原則計量。收到的資金在財務狀況表內作為負債列示，並按照攤餘成本計量。

買入返售和賣出回購業務的買賣差價在相關交易期間以實際利率法攤銷，相應確認為利息收入和利息支出。

(8) 公允價值的計量

除特別聲明外，本集團按下述原則計量公允價值：

公允價值是指市場參與者在計量日發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債所需支付的價格。

本集團估計公允價值時，考慮市場參與者在計量日對相關資產或負債進行定價時考慮的特徵(包括資產狀況及所在位置、對資產出售或者使用的限制等)，並採用在當前情況下適用並且有足夠可利用數據和其他信息支持的估值技術計量公允價值。使用的估值技術主要包括市場法、收益法和成本法。

2. 主要會計政策 (續)

(9) 優先股

本集團根據所發行的優先股的合同條款及其所反映的經濟實質，結合金融資產、金融負債和權益工具的定義，在初始確認時將這些金融工具或其組成部分分類為金融資產、金融負債或權益工具。

本集團對於其發行的同時包含權益成份和負債成份的優先股，按照與含權益成份的可轉換工具相同的會計政策進行處理。本集團對於其發行的不包含權益成份的優先股，按照與不含權益成份的其他可轉換工具相同的會計政策進行處理。

本集團對於其發行的應歸類為權益工具的優先股，按照實際收到的金額，計入權益。存續期間分派股利或利息的，作為利潤分配處理。依照合同條款約定贖回優先股的，按贖回價格沖減權益。

(10) 貴金屬

貴金屬包括黃金、白銀和其他貴重金屬。本集團非交易性貴金屬按照取得時的成本進行初始計量，以成本與可變現淨值較低者進行後續計量。本集團為交易目的而獲得的貴金屬按照取得時的公允價值進行初始確認，並以公允價值於財務狀況表日進行後續計量，相關變動計入當期損益。

本集團收到客戶存入的積存貴金屬時確認資產，並同時確認相關負債。客戶存入的積存貴金屬按照公允價值進行初始計量和後續計量。

2. 主要會計政策 (續)

(11) 物業及設備及在建工程

物業及設備指本集團為經營管理而持有的，使用壽命超過一年的資產。

物業及設備以成本減累計折舊及減值準備(附註2(15))記入財務狀況表內。在建工程以成本減去減值準備(附註2(15))記入財務狀況表內。

外購物業及設備的成本包括購買價款、相關稅費以及使該資產達到預定可使用狀態前所發生的可歸屬於該項資產的費用。

在有關建造的資產達到預定可使用狀態之前發生的與購建物業及設備有關的一切直接或間接成本，全部資本化為在建工程成本。在建工程於達到預定可使用狀態時轉入物業及設備。在建工程不計提折舊。

對於構成物業及設備的各組成部分，如果各自具有不同使用壽命或者以不同方式為本集團提供經濟利益，適用不同折舊率或折舊方法的，本集團分別將各組成部分確認為單項物業及設備。

對於物業及設備的後續支出，包括與更換物業及設備某組成部分相關的支出，在符合物業及設備確認條件時計入物業及設備賬面價值，同時將被替換部分的賬面價值予以終止確認；與物業及設備日常維護相關的支出在發生時計入當期損益。

報廢或處置物業及設備項目所產生的損益為處置所得款項淨額與項目賬面金額之間的差額，並於報廢或處置日在損益中確認。

本集團對物業及設備在預計使用壽命內按年限平均法計提折舊，即物業及設備原值減去預計淨殘值後除以預計使用年限，各類物業及設備的預計使用壽命、淨殘值率及折舊率分別為：

| 資產類別 | 預計使用壽命 | 預計淨殘值率 | 年折舊率 |
|--------|--------|--------|------------|
| 房屋及建築物 | 40年 | 4% | 2.4% |
| 運輸工具 | 5年 | 5% | 19.0% |
| 其他 | 5-10年 | 0%-5% | 9.5%-20.0% |

本集團至少在每年年末對物業及設備的使用壽命、淨殘值和折舊方法進行覆核。

2. 主要會計政策 (續)

(12) 租賃

本集團已運用經修訂追溯方法採用《國際財務報告準則》第16號，因此並未重述比較信息以及繼續在《國際會計準則》第17號於國際財務報告詮釋委員會第4號詮釋下繼續報告。若《國際會計準則》第17號與國際財務報告詮釋委員會第4號詮釋下的會計政策詳情不同於《國際財務報告準則》第16號下的詳情，則單獨披露。

自2019年1月1日起適用的政策

於合約開始時，本集團評估合約是否屬於或是否包含租賃。倘合約給予一段時間內控制使用已識別資產的權利以換取對價，則該合約屬於或包含租賃。為評估合約是否給予控制使用已識別資產的權利，本集團作為出租人或承租人，評估：

- 合約是否涉及使用已識別資產 — 這可明確或隱含地註明，且應在實體上明確區別，或代表一項在實體上明確之資產的絕大部分。倘供貨商擁有實質取代權，則該資產並非已識別；
- 承租人有權在使用資產的期間取得自使用資產所產生的幾乎全部經濟利益；
- 承租人有權指示資產的使用。倘承租人擁有與改變使用資產的方式及用途最相關的決策權，即擁有此項權利。在有關使用資產的方式及用途的所有決定均預先釐定的罕有情況下，承租人在以下情況有權指示資產的使用：
- 承租人有權經營資產；或
- 承租人設計資產的方式可預先釐定資產將使用的方式及用途。

《國際財務報告準則》第16號適用於在2019年1月1日當日或之後訂立或更改的合約。

當包含租賃要素的合約開始或重新評估之時，本集團根據其相對的獨立價格將合約中的對價分配到各個租賃要素當中，但是對於其作為承租人的土地和建築的租賃，本集團選擇不拆分非租賃要素，而是將租賃和非租賃要素作為單獨的租賃要素處理。

於2019年1月1日前適用的政策

租賃分為融資租賃和經營租賃。融資租賃是指無論所有權最終是否轉移但實質上轉移了與資產所有權有關的全部風險和報酬的租賃。經營租賃是指除融資租賃以外的其他租賃。

2. 主要會計政策 (續)

(12) 租賃 (續)

於2019年1月1日前適用的政策 (續)

(i) 經營租賃費用

經營租賃的租賃付款在租賃期內按直線法確認為相關成本或費用。收到的租賃優惠將作為已支付的租賃付款總淨額的一個組成部分計入損益。或有租賃付款在實際發生的會計期間確認為開支。

經營租賃的土地購置成本會在租賃期間以直線法攤銷。

(ii) 融資租賃租出資產

本集團作為融資租賃出租人時，於租賃期開始日將最低租賃收款額，未擔保餘額及初始直接費用淨值之和通過租賃內含利率折現後(即「租賃投資淨額」)，計入合併財務狀況表中的「客戶貸款及墊款」。租賃投資淨額和未折現值的差額作為未實現融資收益，在租賃期內各個期間採用實際利率法攤銷，並計入當期損益。本集團應收租賃款項的減值按照金融資產的減值進行處理。

(13) 無形資產

本集團無形資產為使用壽命有限的無形資產，以成本減累計攤銷及減值準備(附註2(15))記入財務狀況表內。本集團將無形資產的成本扣除殘值和減值準備後按直線法在預計使用壽命內攤銷。

無形資產的攤銷年限為：

計算機軟件

10年

(14) 抵債資產

抵債資產是指本集團依法行使債權或擔保物權而受償於債務人、擔保人或第三方的實物資產或財產權利。抵債資產按公允價值進行初始確認，並按賬面價值及可收回淨額的較低者進行後續計量。如抵債資產的可收回金額低於其賬面價值，資產被減記至可收回金額。

2. 主要會計政策 (續)

(15) 非金融資產減值準備

本集團在相關報告期末根據內部及外部信息對下列資產進行審閱，判斷其是否存在減值的跡象，主要包括：

- 物業及設備
- 在建工程
- 無形資產
- 對附屬公司的投資
- 使用權資產

本集團對存在減值跡象的資產進行減值測試，估計其可收回金額。

現金產出單元是可以認定的最小資產組合，其產生的現金流入基本上獨立於其他資產或者資產組。現金產出單元由創造現金流入相關的資產組成。本集團在認定現金產出單元時，主要考慮該資產組能否獨立產生現金流入，同時考慮管理層對經營活動的管理方式、以及對資產使用或者處置的決策方式等。

可收回金額是指資產(或現金產出單元、現金產出單元組，下同)的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間較高者。有跡象表明單項資產可能發生減值的，本集團以單項資產為基礎估計其可收回金額；如難以對單項資產的可收回性進行估計，本集團以該現金產出單元所屬的現金產出單元組為基礎確定資產組的可收回金額。

資產的公允價值減去處置費用後的淨額，是根據公平交易中銷售協議價格減去可直接歸屬於該資產處置費用的金額確定。資產預計未來現金流量的現值，按照資產在持續使用過程中和最終處置時所產生的預計未來現金流量，綜合考慮當前市場對貨幣時間價值的評估及資產特有風險等因素選擇恰當的稅前折現率對其進行折現後的金額加以確定。

可收回金額的估計結果表明，資產的可收回金額低於其賬面價值的，資產的賬面價值會減記至可收回金額，減記的金額確認為資產減值損失，計入當期損益，同時計提相應的資產減值準備。

非金融資產減值損失的金額在日後減少，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失將予以轉回，計入當期損益，該轉回後的賬面價值不超過假定不計提過往期間減值損失情況下該資產在轉回日的賬面價值。

2. 主要會計政策 (續)

(16) 職工薪酬

職工薪酬是本集團為獲得職工提供的服務而給予的各種形式報酬以及其他相關支出。本集團在職工提供服務的會計期間，將應付的職工薪酬確認為負債。對於報告期後一年以上的應付職工薪酬，如果其折現影響是重大的，本集團以現值進行列報。

(i) 退休福利

設定收益計劃 – 社會基本養老保險計劃

按照中國有關法規，本集團職工參加了由當地勞動和社會保障部門組織實施的社會基本養老保險。本集團以當地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例，向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老保險費。上述繳納的社會基本養老保險按照權責發生制原則計入當期損益。職工退休後，各地勞動及社會保障部門有責任向已退休職工支付社會基本養老金。

補充退休福利

本集團向合資格職工提供補充退休計劃。本集團就補充退休福利所承擔的責任是以估計本集團對職工承諾支付其退休後的福利的總金額的現值計算。其計算由合資格的精算師以預計單位貸記法執行。此等責任以與本集團所承擔責任的期間相似的政府債券於報告日的收益率作為折現率。退休計劃的相關服務成本及淨利息於損益中確認，因重新計量而產生的精算利得及損失於其他綜合收益中確認。

提前退休計劃及補充退休計劃以下統稱為「補充退休福利」。

(ii) 住房公積金及其他社會保險費用

除退休福利外，本集團根據中國有關法律、法規和政策的規定，為在職職工繳納住房公積金及基本醫療保險、失業保險、工傷保險和生育保險等社會保險費用。本集團每月按照繳納基數的一定比例向相關部門支付住房公積金及上述社會保險費用，並按照權責發生制原則計入當期損益。

2. 主要會計政策 (續)

(17) 所得稅

本集團除了將與直接計入其他綜合收益的交易或者事項有關的相關金額計入其他綜合收益外，當期所得稅和遞延所得稅費用(或收益)計入當期損益。

當期所得稅包括根據當期應納稅所得額及稅法規定稅率計算的預期應交所得稅和對以前年度應交所得稅的調整。

於相關報告期末，如果納稅主體擁有以淨額結算的法定權利並且意圖以淨額結算或取得資產、清償負債同時進行時，那麼當期所得稅資產及當期所得稅負債以抵銷後的淨額列示。

遞延所得稅資產與遞延所得稅負債分別根據可抵扣暫時性差異和應納稅暫時性差異確定。暫時性差異是指資產或負債的賬面價值與其計稅基礎之間的差額，包括能夠結轉以後年度的可抵扣虧損和稅款抵減。遞延所得稅資產的確認以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限。

如果不屬於企業合併交易且交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額(或可抵扣虧損)，則該項交易中產生的暫時性差異不會產生遞延所得稅。

於相關報告期末，本集團根據遞延所得稅資產和負債的預期實現或結算方式，根據已頒佈的稅法規定，按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量該遞延所得稅資產和負債的賬面金額。

於相關報告期末，本集團對遞延所得稅資產的賬面價值進行覆核。如果未來期間很可能無法獲得足夠的應納稅所得額用以抵扣遞延所得稅資產的利益，則減記遞延所得稅資產的賬面價值。在很可能獲得足夠的應納稅所得額時，減記的金額予以轉回。

於相關報告期末，遞延所得稅資產及遞延所得稅負債在同時滿足以下條件時以抵銷後的淨額列示：

- 納稅主體擁有以淨額結算當期所得稅資產及當期所得稅負債的法定權利；且
- 遞延所得稅資產及遞延所得稅負債是與同一稅收徵管部門對同一納稅主體徵收的所得稅相關，或者是對不同的納稅主體相關、但在未來每一發生重大金額的遞延所得稅資產及負債轉回的期間內，涉及的納稅主體意圖以淨額結算當期所得稅資產和負債或是同時取得資產、清償負債。

2. 主要會計政策 (續)

(18) 財務擔保、預計負債及或有負債

(i) 財務擔保

財務擔保是指由發出人(「擔保人」)根據債務工具的條款支付指定款項，以補償擔保受益人(「持有人」)因某一特定債務人不能償付到期債務而產生的損失。

本集團對財務擔保使用預期信用損失模型計量特定債務人不能償付到期債務產生的損失，在預計負債中列示。預期信用損失模型的描述參見附註2(6)(v)。

(ii) 其他預計負債及或有負債

如果與或有事項相關的義務是本集團承擔的現時義務，且該義務的履行很可能會導致經濟利益流出本集團，以及有關金額能夠可靠地計量，則本集團會確認預計負債。預計負債按照履行相關現時義務所需支出的最佳估計數進行計量。本集團在確定最佳估計數時，綜合考慮與或有事項有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素。對於貨幣時間價值影響重大的，預計負債以預計未來現金流出折現後的金額確定。

當不大可能有需要付出經濟效益，或其數額不能可靠地估計，除非存在的可能性極小，否則須披露該義務為或有負債。潛在義務，其存在僅能以一個或數個未來事項發生或不發生來證實，除非其付出可能性極小，否則亦須披露為或有負債。

(19) 受託業務

本集團在受託業務中作為客戶的管理人、受託人或代理人。本集團的財務狀況表不包括本集團因受託業務而持有的資產以及有關向客戶交回該等資產的承諾，因為該等資產的風險及收益由客戶承擔。

本集團通過與客戶簽訂委託貸款協議，由客戶向本集團提供資金(「委託資金」)，並由本集團按照客戶的指示向第三方發放貸款(「委託貸款」)。由於本集團並不承擔委託貸款及相關委託資金的風險及回報，因此委託貸款及委託資金按其本金記錄為財務狀況表外項目，而且並未就這些委託貸款計提任何減值準備。

2. 主要會計政策 (續)

(20) 收入確認

收入是本集團在日常活動中形成的、會導致股東權益增加且與股東投入資本無關的經濟利益的總流入。

本集團在履行了合同中的履約義務，即在客戶取得相關商品或服務的控制權時，確認收入。

滿足下列條件之一時，本集團屬於在某一段時間內履行履約義務，否則，屬於在某一時點履行履約義務：

- 客戶在本集團履約的同時即取得並消耗本集團履約所帶來的經濟利益；
- 客戶能夠控制本集團履約過程中在建的商品；或
- 本集團履約過程中所產出的商品具有不可替代用途，且本集團在整個合同期間內有權就累計至今已完成的履約部分收取款項。

對於在某一時段內履行的履約義務，本集團在該段時間內按照履約進度確認收入。履約進度不能合理確定時，本集團已經發生的成本預計能夠得到補償的，按照已經發生的成本金額確認收入，直到履約進度能夠合理確定為止。

對於在某一時點履行的履約義務，本集團在客戶取得相關商品或服務控制權時點確認收入。在判斷客戶是否已取得商品或服務控制權時，本集團會考慮下列跡象：

- 本集團就該商品或服務享有現時收款權利；
- 本集團已將該商品的實物轉移給客戶；
- 本集團已將該商品的法定所有權或所有權上的主要風險和報酬轉移給客戶；
- 客戶已接受該商品或服務等。

2. 主要會計政策 (續)

(20) 收入確認 (續)

與本集團取得收入的主要活動相關的具體會計政策描述如下：

(i) 利息收入

金融資產的利息收入根據讓渡資金使用權的時間和實際利率在發生時計入當期損益。利息收入包括折讓或溢價攤銷，或生息資產的初始賬面金額與到期日金額之間的差異按實際利率基準計算的攤銷。

實際利率法，是指在報告期內按照金融資產的實際利率計算其攤餘成本及利息收入的方法。實際利率是將金融資產在預計存續期間或更短的期間（如適用）內的未來現金流量，折現至該金融資產當前賬面價值所使用的利率。在計算實際利率時，本集團會在考慮金融工具的所有合同條款（如提前還款權、看漲期權、類似期權等），但不會考慮未來信用損失的基礎上預計未來現金流量。計算項目包括屬於實際利率組成部分的訂約方之間所支付或收取的所有費用、交易費用和所有其他溢價或折價。

(ii) 手續費及佣金收入

本集團從其向客戶提供的多種服務中賺取手續費及佣金收入。提供服務的期限較長時，本集團通過計量完成履約義務的進度來確認收入。其他服務的手續費和佣金收入在履行合約義務時確認。

(iii) 其他收入

其他收入按權責發生制原則確認。

(21) 支出確認

(i) 利息支出

金融負債的利息支出以金融負債攤餘成本、佔用資金的時間按實際利率法計算，並在相應期間予以確認。

(ii) 其他支出

其他支出按權責發生制原則確認。

(22) 股利分配

於相關報告期末後，經審議批准的利潤分配方案中擬分配的股利，不確認為相關報告期末的負債，在財務報表附註中單獨披露。

2. 主要會計政策 (續)

(23) 關聯方

(a) 如下個人或與其關係密切的家庭成員可視為本集團的關聯方：

- (i) 對本集團實施控制或共同控制；
- (ii) 對本集團實施重大影響；或者
- (iii) 是本集團或本集團母公司的關鍵管理人員的成員；

(b) 如下企業可視為本集團的關聯方：

- (i) 該主體與本集團是同一集團的成員(關係包括母公司、附屬公司或同系附屬公司的聯營或合營公司)；
- (ii) 一方是另一方的聯營或合營公司(或同系集團某公司的附屬公司的聯營或合營公司)；
- (iii) 該主體和本集團是相同第三方的合營公司；
- (iv) 一方是第三方的合營公司並且另一方是該第三方的聯營公司；
- (v) 該主體是為本集團或與本集團關聯的主體的僱員福利而設的離職後福利計劃；
- (vi) 該主體受(a)項所述的個人的控制或共同控制；
- (vii) (a)(i)項所述的個人對該主體能夠實施重大影響或(a)(i)項所述的個人是該主體(或其母公司)的關鍵管理人員的成員；
- (viii) 為本集團或本集團的母公司提供關鍵管理人員服務的主體或該主體的成員。

關係密切的家庭成員是指家庭成員中預期可能對正在交易的公司施加重大影響或者被該公司所影響的該等家庭成員。

(24) 分部報告

本集團以內部組織結構、管理要求、內部報告制度為依據確定經營分部，以經營分部為基礎確定報告分部。本集團管理層定期審閱報告分部的經營業績，以決定向其配置資源及評估其表現。個別重要的經營分部不會合計以供財務報告之用，除非該等經營分部具有相似的服務性質、客戶類型、提供服務的方法以及監管環境等經濟特性。個別不重要的經營分部如果符合以上大部分條件，則可以合計為「其他分部」。

3. 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 |

4. 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 |
| 小計 | 422,292 | 842,123 |
| 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 |
| 小計 | 190,578 | 84,595 |
| 手續費及佣金淨收入 | 231,714 | 757,528 |

5. 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 | — |
| 小計 | 3,324,234 | 1,261,956 |
| 指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具 | 48,383 | 229,144 |
| 合計 | 3,372,617 | 1,491,100 |

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。

6. 投資性證券淨收益

| | 截至12月31日止年度 | |
|----------------------------------|-------------|---------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 出售時自其他綜合收益重分類至損益的重估淨收益 | 214,664 | 64,666 |
| 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的重估淨收益 | 25,907 | 39,551 |
| 出售以攤餘成本計量的金融資產淨收益 | (15) | (3,983) |
| 合計 | 240,556 | 100,234 |

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 | 1,857,441 | 1,783,664 |
| 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 | 560,432 | 539,798 |
| 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) | 1,043,377 | 1,062,770 |
| 合計 | 3,761,683 | 3,586,646 |

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. 董事及監事酬金

根據香港公司條例第383(1)條和公司(披露董事利益資料)規例第2部的董事酬金披露如下：

| | 截至2019年12月31日止年度 | | | | | | |
|----------------|------------------|-----|------|-----|---------------------|------------|-----|
| | 袍金 | 薪金 | 酌定花紅 | 小計 | 定額供款 退休金 計劃供款 | 其他 各種福利 | 合計 |
| 執行董事 | | | | | | | |
| 魏學坤(i) | - | 156 | - | 156 | 27 | 45 | 228 |
| 郭文峰(i) | - | 156 | - | 156 | 27 | 37 | 220 |
| 康軍(i) | - | 80 | - | 80 | 15 | 30 | 125 |
| 余軍(i) | - | 80 | - | 80 | 15 | 36 | 131 |
| 楊衛華(i) | - | - | - | - | - | - | - |
| 非執行董事 | | | | | | | |
| 趙傳新(i) | - | - | - | - | - | - | - |
| 寧潔(i) | - | - | - | - | - | - | - |
| 顧繼紅(i) | - | - | - | - | - | - | - |
| 呂飛(i) | - | - | - | - | - | - | - |
| 羅楠(i) | - | - | - | - | - | - | - |
| 獨立非執行董事 | | | | | | | |
| 吳軍(i) | - | - | - | - | - | - | - |
| 謝太峰(i) | - | - | - | - | - | - | - |
| 王雄元(i) | - | - | - | - | - | - | - |
| 蘇明政(i) | - | - | - | - | - | - | - |
| 監事 | | | | | | | |
| 張弢(ii) | - | 99 | - | 99 | 18 | 29 | 146 |
| 劉立國(ii) | - | 113 | 308 | 421 | 72 | 80 | 573 |
| 吳海鷗(ii) | - | 113 | 308 | 421 | 72 | 80 | 573 |
| 吳正奎(ii) | - | - | - | - | - | - | - |
| 唐芳(i)(ii) | - | - | - | - | - | - | - |
| 外部監事 | | | | | | | |
| 孟雪峰(ii) | - | - | - | - | - | - | - |
| 郭李茂(ii) | - | - | - | - | - | - | - |
| 胡國傑(ii) | - | - | - | - | - | - | - |

第十六章 獨立核數師報告及財務報表

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

8. 董事及監事酬金(續)

| | 截至2019年12月31日止年度 | | | | | | |
|-----------------|------------------|-------|-------|--------|---------------------|------------|--------|
| | 袍金 | 薪金 | 酌定花紅 | 小計 | 定額供款 退休金 計劃供款 | 其他 各種福利 | 合計 |
| 前執行董事 | | | | | | | |
| 張偉(i) | - | 468 | 1,440 | 1,908 | 369 | 186 | 2,463 |
| 霍凌波(i) | - | 468 | 1,200 | 1,668 | 327 | 204 | 2,199 |
| 王晶(i) | - | 360 | 480 | 840 | 164 | 133 | 1,137 |
| 孫晶(i) | - | 306 | 446 | 752 | 143 | 169 | 1,064 |
| 王曉宇(i) | - | 113 | 308 | 421 | 72 | 79 | 572 |
| 前非執行董事 | | | | | | | |
| 李東軍(i) | - | - | - | - | - | - | - |
| 劉泓(i) | - | 468 | 1,200 | 1,668 | 327 | 204 | 2,199 |
| 顧潔(i) | - | - | - | - | - | - | - |
| 孟曉(i) | - | - | - | - | - | - | - |
| 唐芳(i)(ii) | - | - | - | - | - | - | - |
| 前獨立非執行董事 | | | | | | | |
| 秦耀奇(i) | - | - | - | - | - | - | - |
| 林彥軍(i) | - | - | - | - | - | - | - |
| 常鵬翹(i) | - | - | - | - | - | - | - |
| 彭桃英(i) | - | - | - | - | - | - | - |
| 譚英(i) | - | - | - | - | - | - | - |
| 前監事 | | | | | | | |
| 才洪光(ii) | - | 468 | 1,200 | 1,668 | 327 | 169 | 2,164 |
| 戴書軍(ii) | - | 240 | 563 | 803 | 160 | 130 | 1,093 |
| 曹文青(ii) | - | 132 | 1,084 | 1,216 | 250 | 344 | 1,810 |
| 李偉(ii) | - | 170 | 485 | 655 | 118 | 122 | 895 |
| 李秀(ii) | - | 113 | 434 | 547 | 101 | 101 | 749 |
| 何寶生(ii) | - | - | - | - | - | - | - |
| 陳壇光(ii) | - | - | - | - | - | - | - |
| 何明艷(ii) | - | - | - | - | - | - | - |
| 前外部監事 | | | | | | | |
| 蔣大興(ii) | - | - | - | - | - | - | - |
| 鄧小洋(ii) | - | - | - | - | - | - | - |
| 聶穎(ii) | - | - | - | - | - | - | - |
| 李彤煜(ii) | - | - | - | - | - | - | - |
| 趙宏霞(ii) | - | - | - | - | - | - | - |
| 合計 | - | 4,103 | 9,456 | 13,559 | 2,604 | 2,178 | 18,341 |

8. 董事及監事酬金(續)

| | 截至2018年12月31日止年度 | | | | | | |
|----------------|------------------|-----|-------|-------|---------------------|------------|-------|
| | 袍金 | 薪金 | 酌定花紅 | 小計 | 定額供款 退休金 計劃供款 | 其他 各種福利 | 合計 |
| 執行董事 | | | | | | | |
| 張偉(i) | - | 468 | 1,440 | 1,908 | 382 | 184 | 2,474 |
| 王晶(i) | - | 360 | 480 | 840 | 175 | 131 | 1,146 |
| 王曉宇(i) | - | 113 | 344 | 457 | 96 | 84 | 637 |
| 霍凌波(i) | - | 468 | 1,200 | 1,668 | 341 | 201 | 2,210 |
| 劉泓(i) | - | 468 | 1,200 | 1,668 | 341 | 201 | 2,210 |
| 孫晶(i) | - | 306 | 376 | 682 | 143 | 131 | 956 |
| 非執行董事 | | | | | | | |
| 顧潔(i) | - | - | - | - | - | - | - |
| 李東軍(i) | - | - | - | - | - | - | - |
| 孟曉(i) | - | - | - | - | - | - | - |
| 唐芳(i,ii) | - | - | - | - | - | - | - |
| 獨立非執行董事 | | | | | | | |
| 秦耀奇(i) | 210 | - | - | 210 | - | - | 210 |
| 林彥軍(i) | 210 | - | - | 210 | - | - | 210 |
| 常鵬翹(i) | - | - | - | - | - | - | - |
| 彭桃英(i) | - | - | - | - | - | - | - |
| 譚英(i) | - | - | - | - | - | - | - |
| 監事 | | | | | | | |
| 李秀(ii) | - | 113 | 478 | 591 | 124 | 104 | 819 |
| 何寶生(ii) | - | - | - | - | - | - | - |
| 才洪光(ii) | - | 440 | 600 | 1,040 | 215 | 148 | 1,403 |
| 戴書軍(ii) | - | 260 | 97 | 357 | 78 | 90 | 525 |
| 曹文青(ii) | - | 226 | 1,989 | 2,215 | 449 | 408 | 3,072 |
| 李偉(ii) | - | 170 | 292 | 462 | 98 | 97 | 657 |
| 陳壇光(ii) | - | - | - | - | - | - | - |
| 何明艷(ii) | - | - | - | - | - | - | - |

第十六章 獨立核數師報告及財務報表

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

8. 董事及監事酬金(續)

| | 截至2018年12月31日止年度 | | | | | | |
|---------------|------------------|-------|-------|--------|---------------------|------------|--------|
| | 袍金 | 薪金 | 酌定花紅 | 小計 | 定額供款 退休金 計劃供款 | 其他 各種福利 | 合計 |
| 外部監事 | | | | | | | |
| 聶穎(ii) | 210 | - | - | 210 | - | - | 210 |
| 李彤煜(ii) | 210 | - | - | 210 | - | - | 210 |
| 趙宏霞(ii) | 210 | - | - | 210 | - | - | 210 |
| 蔣大興(ii) | 210 | - | - | 210 | - | - | 210 |
| 鄧小洋(ii) | 210 | - | - | 210 | - | - | 210 |
| 前非執行董事 | | | | | | | |
| 王勁松(iii) | - | - | - | - | - | - | - |
| 張財廣(iv) | - | - | - | - | - | - | - |
| 牛似虎(v) | 210 | - | - | 210 | - | - | 210 |
| 姜健(v) | 210 | - | - | 210 | - | - | 210 |
| 合計 | 1,890 | 3,392 | 8,496 | 13,778 | 2,442 | 1,779 | 17,999 |

8. 董事及監事酬金(續)

本集團於報告期間未向董事支付退休或離職補償或加盟獎勵。於報告期間概無董事放棄或同意放棄任何薪酬的安排。

註：

- (i) 2019年10月18日，經2018年度股東週年大會審議通過，本行提前換屆選舉第六屆董事會，選舉魏學坤先生、郭文峰先生、康軍先生、楊衛華先生及余軍先生為本行第六屆董事會執行董事，選舉趙傳新先生、寧潔女士、顧繼紅女士、呂飛先生及羅楠先生為本行第六屆董事會非執行董事，選舉吳軍先生、謝太峰先生、肖耿先生、王雄元先生及蘇明政先生為本行第六屆董事會獨立非執行董事，本行於2019年10月30日分別接獲中國銀保監會遼寧監管局就魏學坤先生、郭文峰先生、康軍先生、楊衛華先生、余軍先生、顧繼紅女士、呂飛先生、羅楠先生、吳軍先生、謝太峰先生、王雄元先生及蘇明政先生各自擔任董事的任職資格批覆，其任期自2019年10月30日起直至第六屆董事會任期屆滿為止，本行於2019年11月14日分別接獲中國銀保監會遼寧監管局就趙傳新先生及寧潔女士各自擔任董事的任職資格批覆，其任期分別自2019年11月14日起直至第六屆董事會任期屆滿為止。同時，第五屆董事會各董事將不再履行董事及董事會委員會成員或主任委員(如適用)職務，張偉先生、霍凌波先生、王晶先生、孫晶先生及王曉宇女士分別自2019年10月30日期退任執行董事，劉泓女士、顧潔女士、孟曉女士、李東軍先生及唐芳女士分別自2019年10月30日期退任非執行董事，秦耀奇先生、林彥軍先生、常鵬翔先生、彭桃英女士及譚英女士分別自2019年10月30日期退任獨立非執行董事。
- (ii) 2019年10月18日，經2018年度股東週年大會審議通過，吳正奎先生及唐芳女士各自獲選為第六屆監事會股東代表監事；及孟雪峰先生、郭李茂先生及胡國傑先生各自獲選為第六屆監事會外部監事。上述監事的任期自股東於股東週年大會上批准之日期起至第六屆監事會任期屆滿為止。此外，於2019年10月18日，張弢先生、劉立國先生及吳海鷗女士各自於本行職工代表大會上獲選為第六屆監事會職工代表監事。上述職工代表監事的任期將自2019年10月18日起至第六屆監事會任期屆滿為止。同時，才洪光先生、戴書軍先生、曹文青女士、李偉女士及李秀女士不再擔任本行職工代表監事；何寶生先生、陳壇光先生及何明艷女士不再擔任本行股東代表監事；及蔣大興先生、鄧小洋先生、聶穎女士、李彤煜女士及趙宏霞女士不再擔任本行外部監事。
- (iii) 非執行董事王勁松先生因工作轉移而向本行提交辭呈。辭去本行非執行董事職務。王勁松先生的辭職於2018年8月7日生效。
- (iv) 2018年8月7日，在第五屆董事會第五次會議上，由於個人原因，本行非執行董事張財廣先生向本行提交辭呈，辭去了本行非執行董事及風險管理委員會成員身份。張財廣先生的辭職於2018年8月7日生效。
- (v) 在2017年12月29日召開的本行第二次臨時股東大會上，常鵬翔先生、彭桃英女士及譚英女士當選為本行獨立非執行董事。銀監會遼寧監管部門已批准選舉，任期自2018年2月11日開始。根據公司章程，牛似虎先生及姜健女士於2018年2月11日不再擔任獨立非執行董事。

9. 最高薪金人士

五名最高薪酬人士中，一名為董事(2018年：一名監事)。五名最高薪酬人士的酬金總額如下：

| | 截至12月31日止年度 | |
|---------|-------------|--------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 薪金及其他酬金 | 1,733 | 1,321 |
| 酌定花紅 | 8,066 | 11,431 |
| 退休金計劃供款 | 1,838 | 2,168 |
| 其他福利 | 1,628 | 2,208 |
| 合計 | 13,265 | 17,128 |

五位酬金最高人士中除董事和監事以外剩餘人士的酬金在以下範圍內的該等人士數目如下：

| | 2019年 | 2018年 |
|---------------------------|-------|-------|
| 港幣2,500,001元至港幣3,000,000元 | 3 | - |
| 港幣3,000,001元至港幣3,500,000元 | 1 | - |
| 港幣3,500,001元至港幣4,000,000元 | - | 3 |
| 港幣4,000,001元至港幣4,500,000元 | - | - |
| 港幣4,500,001元至港幣5,000,000元 | - | - |
| 港幣5,000,001元至港幣5,500,000元 | - | 1 |

該些人士並無在相關報告期間內收取任何獎勵聘金或離職補償金，也沒有豁免任何酬金。

10. 資產減值損失

| | 2019年度 | 2018年度 |
|--------------------------|-------------|------------|
| 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 | 19,694,520 | 10,139,895 |
| 小計 | 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 | 20,846,120 | 23,683,718 |

11. 所得稅抵免

(a) 所得稅抵免：

| | 註 | 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 | 25(b) | (4,319,342) | (4,971,078) |
| 合計 | | (327,858) | (1,449,054) |

(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 | (1,438,104) | (5,987,165) |
| 法定稅率 | 25% | 25% |
| 按法定稅率計算的所得稅 | (359,526) | (1,496,791) |
| 不可抵稅支出 | | |
| — 職工薪酬支出 | 153 | 325 |
| — 其他 | 44,578 | 106,785 |
| 小計 | 44,731 | 107,110 |
| 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 | (680) | (1,318) |
| 合計 | (327,858) | (1,449,054) |

12. 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 | - | (632,891) |
| 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) | 7,781,616 | 6,809,013 |
| 歸屬於普通股股東的基本及稀釋每股損失(人民幣元) | (0.12) | (0.77) |

於2017年10月27日，本行發行了非累積型優先股，其具體條款及條件於附註40中予以披露。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並無任何差異。

| 普通股加權平均數 | 截至12月31日止年度 | |
|---------------|-------------|-----------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 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 |
| 普通股加權平均數(千股) | 7,781,616 | 6,809,013 |

13. 現金及存放中央銀行款項

| | 註 | 於12月31日 | |
|-----------|-----|-------------|------------|
| | | 2019年 | 2018年 |
| 庫存現金 | | 945,499 | 708,592 |
| 存放中央銀行 | | | |
| — 法定存款準備金 | (a) | 43,799,399 | 54,947,473 |
| — 超額存款準備金 | (b) | 60,266,060 | 8,763,764 |
| — 財政性存款 | | 144,081 | 171,044 |
| 小計 | | 104,209,540 | 63,882,281 |
| 應收利息 | | 21,498 | 27,886 |
| 合計 | | 105,176,537 | 64,618,759 |

註：

- (a) 法定存款準備金為本集團按規定向人行繳存的存款準備金。於2019年及2018年12月31日，本行存款準備金的繳存比率為：

| | 於12月31日 | |
|-----------|---------|--------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 人民幣存款繳存比率 | 11.00% | 12.50% |
| 外幣存款繳存比率 | 5.00% | 5.00% |

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

- (b) 超額存款準備金存放於人行主要用於資金清算用途。

14. 存放同業及其他金融機構款項

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

| | 於12月31日 | |
|----------|-----------|------------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 存放中國境內款項 | | |
| — 銀行 | 7,676,255 | 7,985,254 |
| — 其他金融機構 | 3,111 | 3,124 |
| 小計 | 7,679,366 | 7,988,378 |
| 存放中國境外款項 | | |
| — 銀行 | 660,943 | 8,118,749 |
| 應收利息 | 177,381 | 165,506 |
| 減值準備 | (216,098) | (41,006) |
| 合計 | 8,301,592 | 16,231,627 |

(b) 本年減值損失準備變動情況

| | 截至12月31日止年度 | |
|-------|-------------|----------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 年初餘額 | (41,006) | (3,086) |
| 本年淨計提 | (174,662) | (37,920) |
| 其他變動 | (430) | — |
| 年末餘額 | (216,098) | (41,006) |

15. 拆出資金

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

| | 於12月31日 | |
|----------|-----------|--------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 拆放中國境內款項 | | |
| — 銀行 | — | 48,418 |
| — 其他金融機構 | 5,700,000 | — |
| 小計 | 5,700,000 | 48,418 |
| 應收利息 | 135,638 | 36 |
| 減值準備 | (191,774) | — |
| 合計 | 5,643,864 | 48,454 |

(b) 本年減值損失準備變動情況

| | 截至12月31日 止年度 2019年 |
|-------|--------------------------|
| 年初餘額 | — |
| 本年淨計提 | (191,774) |
| 年末餘額 | (191,774) |

16. 衍生金融工具

本集團衍生金融工具主要包括遠期外匯合約、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末尚未完成的交易量，並不代表本集團所承擔的風險金額。

16. 衍生金融工具(續)

(a) 按合同性質分析

| | 2019年12月31日 | | |
|--------|-------------|------------|-----------|
| | 名義金額 | 公允價值 資產 | 負債 |
| 衍生工具 | | | |
| — 外匯掉期 | 11,159,955 | 84,969 | (100,011) |
| 合計 | 11,159,955 | 84,969 | (100,011) |

| | 2018年12月31日 | | |
|--------|-------------|------------|-----------|
| | 名義金額 | 公允價值 資產 | 負債 |
| 衍生工具 | | | |
| — 遠期外匯 | 3,704,737 | 23,239 | (24,302) |
| — 外匯掉期 | 21,814,680 | 281,512 | (129,646) |
| — 貨幣掉期 | 137,264 | 271 | — |
| — 利率互換 | 100,000 | 339 | (2) |
| 合計 | 25,756,681 | 305,361 | (153,950) |

(b) 按信用風險加權金額分析

| | 於12月31日 | |
|--------|---------|--------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 衍生工具 | | |
| — 遠期外匯 | — | 10,240 |
| — 外匯掉期 | 27,900 | 54,537 |
| — 貨幣掉期 | — | 343 |
| — 利率互換 | — | 250 |

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

17. 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

| | 於12月31日 | |
|----------|---------|---------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 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

| | 於12月31日 | |
|--------|---------|---------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 債券 | | |
| — 金融債券 | - | 100,000 |
| 小計 | - | 100,000 |
| 應收利息 | - | 73 |
| 合計 | - | 100,073 |

18. 發放貸款和墊款

(a) 按性質分析

| | 於2019年 12月31日 | 於2018年 12月31日 |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| 以攤餘成本計量： | | |
| 公司貸款和墊款 | 478,058,240 | 352,315,497 |
| 個人貸款和墊款 | | |
| — 個人經營貸款 | 8,844,841 | 9,976,346 |
| — 住房和商用房按揭貸款 | 1,349,141 | 1,302,895 |
| — 個人消費貸款 | 468,807 | 630,907 |
| — 貸記卡透支 | 169,203 | 155,385 |
| — 其他 | 288 | 326 |
| 小計 | 10,832,280 | 12,065,859 |
| 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額 | 488,890,520 | 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 | 226,427 | 6,344,375 |
| 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總額 | 226,427 | 6,344,375 |
| 發放貸款和墊款總額 | 489,116,947 | 370,725,731 |
| 加：應收利息 | 6,916,601 | 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 | (43,338,037) | (22,892,075) |
| 發放貸款和墊款淨額 | 452,695,511 | 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 | (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27(a)。

18. 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析

| | 於2019年12月31日 | | 有抵押和質押 的貸款及墊款 |
|---------------------------------------|--------------|---------|------------------|
| | 金額 | 比例 | |
| 批發和零售業 | 227,296,037 | 46.47% | 67,526,296 |
| 製造業 | 97,315,189 | 19.90% | 50,304,240 |
| 租賃和商務服務業 | 43,653,896 | 8.92% | 22,007,189 |
| 房地產業 | 35,035,141 | 7.16% | 32,815,081 |
| 交通運輸、倉儲和郵政服務業 | 10,793,156 | 2.21% | 3,417,106 |
| 科學研究和技術服務業 | 7,298,272 | 1.49% | 3,777,272 |
| 教育 | 7,197,553 | 1.47% | 1,727,440 |
| 電力、燃氣及水的生產和供應業 | 6,600,856 | 1.35% | 2,685,356 |
| 採礦業 | 5,139,382 | 1.05% | 2,157,570 |
| 建築業 | 4,541,158 | 0.93% | 2,642,606 |
| 公共管理和社會組織 | 4,146,060 | 0.85% | 35,000 |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 3,602,950 | 0.74% | 1,851,550 |
| 農、林、牧、漁 | 1,166,923 | 0.24% | 979,663 |
| 其他 | 24,271,667 | 4.96% | 10,840,922 |
| 公司貸款和墊款合計 | 478,058,240 | 97.74% | 202,767,291 |
| 個人貸款和墊款 | 10,832,280 | 2.21% | 8,765,554 |
| 票據貼現 | 226,427 | 0.05% | - |
| 發放貸款和墊款總額 | 489,116,947 | 100.00% | 211,532,845 |
| 加：應收利息 | 6,916,601 | | |
| 減：減值損失準備 | | | |
| — 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值損失準備 | (43,338,037) | | |
| 發放貸款和墊款淨額 | 452,695,511 | | |
| 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 | (5,134) | | |

18. 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

| | 於2018年12月31日 | | 有抵押和質押 的貸款及墊款 |
|-----------------------------|--------------|---------|------------------|
| | 金額 | 比例 | |
| 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 |
| 科學研究和技術服務業 | 3,833,122 | 1.03% | 3,730,926 |
| 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 | 20,949,308 | 5.65% | 8,944,616 |
| 公司貸款和墊款合計 | 352,315,497 | 95.04% | 175,021,824 |
| 個人貸款和墊款 | 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：減值損失準備 | | | |
| — 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值損失準備 | (22,892,075) | | |
| 發放貸款和墊款淨額 | 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 | (11,586) | | |

18. 發放貸款和墊款(續)

(c) 按擔保方式分佈情況分析

| | 於2019年 12月31日 | 於2018年 12月31日 |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| 信用貸款 | 17,138,867 | 20,654,552 |
| 保證貸款 | 260,445,235 | 165,361,842 |
| 附擔保物貸款 | | |
| — 抵押貸款 | 147,589,293 | 106,011,207 |
| — 質押貸款 | 63,943,552 | 78,698,130 |
| 小計 | 211,532,845 | 184,709,337 |
| 發放貸款和墊款總額 | 489,116,947 | 370,725,731 |
| 加：應收利息 | 6,916,601 | 1,276,467 |
| 減：減值損失準備 | | |
| — 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款 | (43,338,037) | (22,892,075) |
| 發放貸款和墊款淨額 | 452,695,511 | 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 | (5,134) | (11,586) |

18. 發放貸款和墊款(續)

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析

| | 於2019年12月31日 | | | | 合計 |
|----------------|-------------------|-------------------|------------------|-----------|------------|
| | 逾期3個月以內 (含3個月) | 逾期3個月至1年 (含1年) | 逾期1年至3年 (含3年) | 逾期3年以上 | |
| 信用貸款 | 551,916 | 32,080 | 3,935 | 1,802 | 589,733 |
| 保證貸款 | 6,096,839 | 22,711,811 | 2,741,570 | 439,291 | 31,989,511 |
| 附擔保物貸款 | | | | | |
| — 抵押貸款 | 8,563,339 | 16,506,968 | 2,318,019 | 484,868 | 27,873,194 |
| — 質押貸款 | 1,455,077 | 5,251,258 | 448,573 | 123,629 | 7,278,537 |
| 合計 | 16,667,171 | 44,502,117 | 5,512,097 | 1,049,590 | 67,730,975 |
| 佔發放貸款和墊款總額的百分比 | 3.41% | 9.10% | 1.13% | 0.21% | 13.85% |

| | 於2018年12月31日 | | | | 合計 |
|----------------|-------------------|-------------------|------------------|---------|-----------|
| | 逾期3個月以內 (含3個月) | 逾期3個月至1年 (含1年) | 逾期1年至3年 (含3年) | 逾期3年以上 | |
| 信用貸款 | 22,087 | 262,683 | 3,838 | 1,883 | 290,491 |
| 保證貸款 | 1,809,912 | 1,385,086 | 436,460 | 343,565 | 3,975,023 |
| 附擔保物貸款 | | | | | |
| — 抵押貸款 | 1,278,973 | 1,525,722 | 883,197 | 259,698 | 3,947,590 |
| — 質押貸款 | 91,569 | 320,174 | 111,914 | 116,533 | 640,190 |
| 合計 | 3,202,541 | 3,493,665 | 1,435,409 | 721,679 | 8,853,294 |
| 佔發放貸款和墊款總額的百分比 | 0.86% | 0.94% | 0.39% | 0.19% | 2.39% |

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。

18. 發放貸款和墊款(續)

(e) 貸款和墊款及減值損失準備

截至2019年12月31日，發放貸款和墊款及減值損失準備明細如下：

| | 於2019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 | |
| 發放貸款和墊款總額 | 374,981,556 | 57,756,195 | 56,379,196 | 489,116,947 |
| 加：應收利息 | 6,916,601 | — | — | 6,916,601 |
| 減：減值損失準備 | | | | |
| — 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款 | (12,151,110) | (4,314,052) | (26,872,875) | (43,338,037) |
| 發放貸款和墊款淨額 | 369,747,047 | 53,442,143 | 29,506,321 | 452,695,511 |

截至2018年12月31日，發放貸款和墊款及減值損失準備明細如下：

| | 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 | |
| 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：減值損失準備 | | | | |
| — 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款 | (5,671,427) | (6,284,804) | (10,935,844) | (22,892,075) |
| 發放貸款和墊款淨額 | 285,394,249 | 56,143,570 | 7,572,304 | 349,110,123 |

18. 發放貸款和墊款(續)

(f) 減值損失準備變動情況

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值損失準備變動如下：

| | 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 | (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 | (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 | (12,151,110) | (4,314,052) | (26,872,875) | (43,338,037) |

| | 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2017年12月31日 | | | | (6,036,277) |
| 採用國際財務報告準則第9號的影響 | | | | 31,555 |
| 於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 | (5,671,427) | (6,284,804) | (10,935,844) | (22,892,075) |

註：

- (a) 於2019年，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為人民幣347,241百萬元；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為人民幣117,892百萬元。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為人民幣29,347百萬元。

18. 發放貸款和墊款(續)

(f) 減值損失準備變動情況(續)

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值損失準備變動如下：(續)

註：(續)

- (b) 於2018年，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為人民幣348百萬元；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為人民幣19,488百萬元。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為人民幣4,098百萬元。
- (c) 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損失準備變動如下：

| | 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 | 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1月1日 | (11,586) | - | - | (11,586) |
| 本年淨轉回 | 6,452 | - | - | 6,452 |
| 於12月31日 | (5,134) | - | - | (5,134) |

| | 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－ 未發生信用減值 | 預期信用損失－ 已發生信用減值 | |
| 於1月1日 | (36,811) | - | - | (36,811) |
| 本年淨轉回 | 25,225 | - | - | 25,225 |
| 於12月31日 | (11,586) | - | - | (11,586) |

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準備在其他綜合收益中確認，並將減值損失計入當期損益。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。

18. 發放貸款和墊款(續)

(g) 按地區分析

| | 於2019年12月31日 | | |
|-----------|--------------|---------|--------------|
| | 貸款餘額 | 比例 | 有抵押和質押的貸款及墊款 |
| 錦州地區 | 256,030,958 | 52.35% | 120,415,009 |
| 其他東北地區 | 140,285,894 | 28.68% | 65,840,195 |
| 華北地區 | 92,800,095 | 18.97% | 25,277,641 |
| 發放貸款和墊款總額 | 489,116,947 | 100.00% | 211,532,845 |

| | 於2018年12月31日 | | |
|-----------|--------------|---------|--------------|
| | 貸款餘額 | 比例 | 有抵押和質押的貸款及墊款 |
| 錦州地區 | 211,520,464 | 57.06% | 101,800,781 |
| 其他東北地區 | 93,531,912 | 25.23% | 57,800,754 |
| 華北地區 | 65,673,355 | 17.71% | 25,107,802 |
| 發放貸款和墊款總額 | 370,725,731 | 100.00% | 184,709,337 |

18. 發放貸款和墊款(續)

(g) 按地區分析(續)

下表列示於各相關年度末佔發放貸款和墊款總額百分之十或以上的地區中，已減值發放貸款及墊款以及相應減值準備的詳情：

| | 於2019年12月31日 | |
|--------|--------------|--------------|
| | 已減值貸款 及墊款 | 減值損失準備 |
| 錦州地區 | 19,531,593 | (10,320,561) |
| 其他東北地區 | 22,179,586 | (9,829,628) |
| 華北地區 | 14,668,017 | (6,722,686) |

| | 於2018年12月31日 | |
|--------|--------------|-------------|
| | 已減值貸款 及墊款 | 減值損失準備 |
| 錦州地區 | 11,730,329 | (7,094,052) |
| 其他東北地區 | 3,642,505 | (2,079,581) |
| 華北地區 | 3,135,314 | (1,762,211) |

關於地區分部的定義見附註49(b)。

19. 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 |
| 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 |
| 合計 | | 55,157,171 | 66,062,880 |

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 | 2,327,320 | 2,289,622 |
| 合計 | 5,560,214 | 5,713,274 |
| 上市 | 3,232,894 | 3,415,253 |
| 非上市 | 2,327,320 | 2,298,021 |
| 合計 | 5,560,214 | 5,713,274 |

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，詳見附註27(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。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）。

第十六章 獨立核數師報告及財務報表

(除特別說明外，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 |
| 小計 | 11,196,501 | 41,445,323 |
| 權益投資 | | |
| — 上市 | 66,469 | — |
| — 非上市 (i) | 1,165,027 | 609,330 |
| 加：應收利息 | 131,846 | 802,930 |
| 合計 | 12,559,843 | 42,857,583 |

(i) 本集團將下表所列的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權益工具，因為本集團擬長期持有該等權益工具。詳情如下：

| | 截至2019.12.31 | | 截至2018.12.31日 | |
|----------------------|--------------|------------|---------------|------------|
| | 2019.12.31 | 止年度確認的股利收入 | 2018.12.31 | 止年度確認的股利收入 |
| 中國銀聯股份有限公司 | 8,000 | 1,200 | 8,000 | 880 |
| 城市商業銀行資金清算中心 | 250 | — | 250 | — |
| 遼陽銀行股份有限公司 | 78,791 | — | 106,665 | — |
| 營口港務集團有限公司 | 494,415 | — | 494,415 | — |
| 北方重工集團有限公司 | 266,659 | — | — | — |
| 天津渤鋼三號企業管理合夥企業(有限合夥) | 316,912 | — | — | — |
| 合計 | 1,165,027 | 1,200 | 609,330 | 880 |
| 非上市 | 1,165,027 | 1,200 | 609,330 | 880 |
| 合計 | 1,165,027 | 1,200 | 609,330 | 880 |

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，詳見附註27(a)。

20. 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(續)

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 | | | | 合計 |
|---------|------------------|--------------------|---------|--------------------|---------|
| | 未來12個月 預期信用損失 | 整個存續期 | | 預期信用損失－ 已發生信用減值 | |
| | | 預期信用損失－ 未發生信用減值 | 預期信用損失－ | | |
| 於1月1日 | (457) | － | － | － | (457) |
| 本年淨計提 | (1,735) | － | － | － | (1,735) |
| 於12月31日 | (2,192) | － | － | － | (2,192) |

| | 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－ 已發生信用減值 | |
| | | 預期信用損失－ 未發生信用減值 | 預期信用損失－ | | |
| 於1月1日 | (753) | － | － | － | (753) |
| 本年淨轉回 | 296 | － | － | － | 296 |
| 於12月31日 | (457) | － | － | － | (457) |

註：

- (a) 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。
- (b) 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。
- (c) 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)。

21. 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 | 19,956 | 19,897 |
| 小計 | 3,249,237 | 5,429,730 |
| 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 | (9,232,897) | (9,229,018) |
| 合計 | 165,149,391 | 283,136,375 |

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，詳見附註27(a)。

21. 以攤餘成本計量的金融資產(續)

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) | 405,245 | (1,392,559) | 983,435 | (3,879) |
| 於12月31日 | (3,149,459) | (4,734,250) | (1,349,188) | (9,232,897) |

| | 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 |
| 於12月31日 | (3,614,372) | (1,764,202) | (3,850,444) | (9,229,018) |

註：

- (a) 於2019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，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為人民幣7,263百萬元。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－未減值的以攤餘成本計量的金融資產的本金金額是人民幣12,896百萬元。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本金金額為人民幣1,180百萬元。
- (b) 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。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－已減值的以攤餘成本計量的金融資產的本金金額是人民幣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個月的預期信用損失的以攤餘成本計量的金融資產。
- (c) 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。

22. 應收融資租賃款

| | 於12月31日 | |
|-------------|-----------|-----------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 最低應收融資租賃款 | 7,837,218 | 8,712,023 |
| 減：未實現融資租賃收益 | (645,047) | (844,665) |
| 應收融資租賃現值 | 7,192,171 | 7,867,358 |
| 減：減值損失準備 | (783,857) | (382,516) |
| 結餘淨額 | 6,408,314 | 7,484,842 |

| | 於2019年12月31日 | | | |
|-----------|------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------|
| | 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 | 合計 |
| 應收融資租賃款總額 | 4,690,019 | 1,613,718 | 888,434 | 7,192,171 |
| 減：減值損失準備 | (96,942) | (294,316) | (392,599) | (783,857) |
| 應收融資租賃款淨額 | 4,593,077 | 1,319,402 | 495,835 | 6,408,314 |

| | 於2018年12月31日 | | | |
|-----------|------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------|
| | 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 | 合計 |
| 應收融資租賃款總額 | 6,544,710 | 852,648 | 470,000 | 7,867,358 |
| 減：減值損失準備 | (53,031) | (121,791) | (207,694) | (382,516) |
| 應收融資租賃款淨額 | 6,491,679 | 730,857 | 262,306 | 7,484,842 |

22. 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應收融資租賃款的剩餘期限分析列示如下：

| | 於12月31日 | | | | | |
|------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2019年 | | | 2018年 | | |
| | 最低應收 融資租賃款 | 未實現融 資租賃收益 | 應收融資 租賃款現值 | 最低應收 融資租賃款 | 未實現融 資租賃收益 | 應收融資 租賃款現值 |
| 1年以內 | 3,238,746 | (349,836) | 2,888,910 | 3,316,391 | (389,915) | 2,926,476 |
| 1至2年 | 2,812,300 | (176,780) | 2,635,520 | 2,843,943 | (280,776) | 2,563,167 |
| 2至3年 | 1,089,146 | (32,295) | 1,056,851 | 1,801,141 | (129,955) | 1,671,186 |
| 3至4年 | 95,317 | (3,291) | 92,026 | 655,034 | (26,133) | 628,901 |
| 4至5年 | - | - | - | 95,514 | (17,886) | 77,628 |
| 5年以上 | - | - | - | - | - | - |
| 無期限* | 601,709 | (82,845) | 518,864 | - | - | - |
| 合計 | 7,837,218 | (645,047) | 7,192,171 | 8,712,023 | (844,665) | 7,867,358 |

* 無期限金額是指已減值或已逾期1個月以上的餘額。

減值損失準備變動情況：

| | 截至2019年12月31日止年度 | | | |
|---------------------------|------------------|---------------------|---------------------|-----------|
| | 未來12個月 預期信用損失 | 整個存續期 | 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1月1日 | (53,031) | (121,791) | (207,694) | (382,516) |
| — 轉至整個存續期預期信用損失 — 未發生信用減值 | 10,208 | (10,208) | - | - |
| — 轉至整個存續期預期信用損失 — 已發生信用減值 | 976 | 125,672 | (126,648) | - |
| 本年淨計提 | (55,095) | (287,989) | (58,257) | (401,341) |
| 於12月31日 | (96,942) | (294,316) | (392,599) | (783,857) |

| | 截至2018年12月31日止年度 | | | |
|---------------------------|------------------|-------------------|-------------------|-----------|
| | 未來12個月 預期信用損失 | 整個存續期預期 | 整個存續期預期 | 合計 |
| | | 信用損失 — 未發生信用減值 | 信用損失 — 已發生信用減值 | |
| 於1月1日 | (179,902) | - | - | (179,902) |
| — 轉至整個存續期預期信用損失 — 未發生信用減值 | 41,024 | (41,024) | - | - |
| — 轉至整個存續期預期信用損失 — 已發生信用減值 | 13,750 | - | (13,750) | - |
| 本年淨轉回/(計提) | 72,097 | (80,767) | (193,944) | (202,614) |
| 於12月31日 | (53,031) | (121,791) | (207,694) | (382,516) |

第十六章 獨立核數師報告及財務報表

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

23. 對附屬公司投資

| | 註 | 於12月31日 | |
|------------------|-----|-----------|-----------|
| | | 2019年 | 2018年 |
| 錦州太和錦銀村鎮銀行股份有限公司 | (a) | 60,450 | 60,450 |
| 遼寧義縣錦銀村鎮銀行股份有限公司 | (b) | 63,240 | 63,240 |
| 遼寧北鎮錦銀村鎮銀行股份有限公司 | (c) | 49,290 | 49,290 |
| 遼寧黑山錦銀村鎮銀行股份有限公司 | (d) | 57,750 | 57,750 |
| 遼寧喀左錦銀村鎮銀行股份有限公司 | (e) | 49,900 | 49,900 |
| 遼寧凌海錦銀村鎮銀行股份有限公司 | (f) | 49,900 | 49,900 |
| 遼寧桓仁錦銀村鎮銀行股份有限公司 | (g) | 49,000 | 49,000 |
| 錦銀金融租賃有限責任公司 | (h) | 1,500,000 | 1,500,000 |
| 合計 | | 1,879,530 | 1,879,530 |

註：

- (a) 錦州太和錦銀村鎮銀行股份有限公司(以下簡稱「太和錦銀」)於2010年1月27日成立，註冊地為中國遼寧省錦州市，註冊資本為人民幣103.21百萬元，主要業務為公司銀行和零售銀行業務。本行持有太和錦銀58.57%的股份，擁有58.57%的表決權。
- (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，原註冊資本為人民幣10億元，主要業務為融資租賃業務。2016年3月，註冊資本從人民幣10億元增加至人民幣49億元，其中本行增加投資人民幣9億元。截至2019年12月31日，本行持有錦銀租賃30.61%的股份，擁有100.00%的表決權。

24. 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 | 其他 | 合計 |
|--------------|-------------|-----------|----------|---------------|-----------|-------------|
| 成本 | | | | | | |
| 2018年1月1日 | 6,817,308 | 478,273 | 74,691 | 187,214 | 730,728 | 8,288,214 |
| 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) |
| 處置 | (30,160) | - | (275) | - | (32,182) | (62,617) |
| 於2018年12月31日 | 7,451,841 | 170,551 | 78,546 | 210,083 | 811,917 | 8,722,938 |
| 於2019年1月1日 | 7,451,841 | 170,551 | 78,546 | 210,083 | 811,917 | 8,722,938 |
| 增加 | 710,269 | 26,622 | 4,763 | 24,703 | 60,948 | 827,305 |
| 在建工程轉入／(轉出) | 108,721 | (108,721) | - | - | - | - |
| 轉出至其他資產 | - | (51,240) | - | - | - | (51,240) |
| 處置 | - | (44) | (2,516) | - | (3,058) | (5,618) |
| 於2019年12月31日 | 8,270,831 | 37,168 | 80,793 | 234,786 | 869,807 | 9,493,385 |
| 累計折舊 | | | | | | |
| 於2018年1月1日 | (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) |
| 處置 | 7,578 | - | 262 | - | 30,641 | 38,481 |
| 於2018年12月31日 | (1,397,050) | - | (64,575) | (111,169) | (548,731) | (2,121,525) |
| 於2019年1月1日 | (1,397,050) | - | (64,575) | (111,169) | (548,731) | (2,121,525) |
| 本年計提 | (257,603) | - | (5,873) | (22,995) | (75,025) | (361,496) |
| 處置 | - | - | 2,390 | - | 2,821 | 5,211 |
| 於2019年12月31日 | (1,654,653) | - | (68,058) | (134,164) | (620,935) | (2,477,810) |
| 賬面淨值 | | | | | | |
| 於2018年12月31日 | 6,054,791 | 170,551 | 13,971 | 98,914 | 263,186 | 6,601,413 |
| 於2019年12月31日 | 6,616,178 | 37,168 | 12,735 | 100,622 | 248,872 | 7,015,575 |

於2019年12月31日，本集團有賬面價值為人民幣1,799百萬元(2018年12月31日：人民幣1,343百萬元)的房屋及建築物的產權手續尚在辦理之中。其中賬面價值為人民幣1,020百萬元(2018年12月31日：人民幣1,002百萬元)的本集團房屋及建築物已取得有關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。

24. 物業及設備 (續)

本集團的房屋及建築物於各報告期末的賬面淨值按土地租約的剩餘年限分析如下：

| | 於12月31日 | |
|----------------|-----------|-----------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 於中國境內持有 | | |
| — 長期租賃(50年以上) | 118,405 | 120,597 |
| — 中期租賃(10至50年) | 6,478,274 | 5,913,879 |
| — 短期租賃(10年以下) | 19,499 | 20,315 |
| 合計 | 6,616,178 | 6,054,791 |

25. 遞延所得稅資產及負債

(a) 按性質分析

| | 於12月31日 | |
|---------|------------|-----------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 遞延所得稅資產 | 11,841,585 | 7,473,418 |

(b) 遞延所得稅變動情況

| | 減值損失準備 註(i) | 應付職工薪酬 | 金融工具 公允價值 變動收益淨額 註(ii) | 其他 | 遞延所得稅 資產結餘淨額 |
|-------------|----------------|--------|---------------------------------|----------|-----------------|
| 2017年12月31日 | 2,050,580 | 46,274 | 247,741 | 35,250 | 2,379,845 |
| 會計政策變更的影響 | 388,857 | - | 19,793 | - | 408,650 |
| 2018年1月1日 | 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 |
| 在其他綜合收益確認 | 6,380 | - | (292,535) | - | (286,155) |
| 2019年1月1日 | 7,635,954 | 72,425 | (259,091) | 24,130 | 7,473,418 |
| 在損益中確認 | 4,680,665 | 7,665 | (312,570) | (56,418) | 4,319,342 |
| 在其他綜合收益確認 | 1,179 | - | 47,646 | - | 48,825 |
| 2019年12月31日 | 12,317,798 | 80,090 | (524,015) | (32,288) | 11,841,585 |

25. 遞延所得稅資產及負債 (續)

(b) 遞延所得稅變動情況 (續)

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報告期末的預期信用損失模型確定。然而，所得稅可抵扣金額乃按報告期末的合資格資產賬面總價值及符合中國所得稅法規定的特定標準並獲稅務機關批准的核銷金額的1%計算。
- (ii) 金融工具公允價值變動淨損益於其變現時計徵所得稅。

26. 其他資產

| | 註 | 於12月31日 | |
|--------|-----|-----------|-----------|
| | | 2019年 | 2018年 |
| 應收利息 | (a) | 3,806,744 | 209,762 |
| 抵債資產 | (b) | 1,196,377 | 737,461 |
| 無形資產 | | 255,880 | 197,896 |
| 長期遞延開支 | | 7,623 | 279,134 |
| 遞延開支 | | 42,468 | 88,976 |
| 增值稅 | | 135,078 | 131,451 |
| 土地使用權 | | - | 79,047 |
| 其他應收款 | | 195,436 | 100,500 |
| 使用權資產 | (c) | 524,549 | - |
| 其他資產 | | 495,684 | 67,613 |
| 合計 | | 6,659,839 | 1,891,840 |

註：

(a) 應收利息

於2019年12月31日，所有應收利息均被分類至預期信用損失模型下的第一階段且無轉至／轉出其他階段。

26. 其他資產 (續)

註：(續)

(b) 抵債資產

| | 於12月31日 | |
|--------|-----------|---------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 商業用房地產 | 1,172,900 | 676,078 |
| 居住用房地產 | 5,576 | 7,804 |
| 其他 | 17,901 | 53,579 |
| 合計 | 1,196,377 | 737,461 |

截至2019年12月31日止年度，本集團共處置抵債資產賬面總值為人民幣4.40百萬元(2018年：人民幣6.92百萬元)。本集團計劃通過拍賣、競價和轉讓等方式對2019年12月31日的抵債資產進行處置。

(c) 使用權資產

| | 租賃房屋 及建築物 |
|-------------|--------------|
| 成本 | |
| 2019年1月1日 | 638,457 |
| 本年增加 | 36,585 |
| 本年減少 | (2,792) |
| 2019年12月31日 | 672,250 |
| 累計折舊 | |
| 2019年1月1日 | - |
| 本年計提 | (150,493) |
| 本年減少 | 2,792 |
| 2019年12月31日 | (147,701) |
| 賬面價值 | |
| 2019年12月31日 | 524,549 |
| 2019年1月1日 | 638,457 |

27. 擔保物信息

(a) 用作擔保物的資產

| | 附註 | 於12月31日 | |
|---------------------------|-------|------------|------------|
| | | 2019年 | 2018年 |
| 用於回購協議交易： | | | |
| －貼現票據 | 18(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 | 19 | 2,621,000 | 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 | 20 | 5,245,900 | 32,015,000 |
| －以攤餘成本計量的金融資產 | 21 | 2,317,800 | 3,711,500 |
| 合計 | | 10,184,700 | 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。

28. 向中央銀行借款

| | 於12月31日 | |
|-------|------------|---------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 借款(註) | 33,040,300 | 108,347 |
| 應付利息 | 39,347 | 22 |
| 合計 | 33,079,647 | 108,369 |

註：向中央銀行借款主要為常備借貸便利。

29. 同業及其他金融機構存放款項

按交易對手類型及所在地區分析

| | 於12月31日 | |
|----------|-------------|-------------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 中國境內存放款項 | | |
| — 銀行 | 50,154,053 | 69,997,464 |
| — 其他金融機構 | 126,524,695 | 92,018,528 |
| 應付利息 | 1,439,006 | 2,613,093 |
| 合計 | 178,117,754 | 164,629,085 |

30. 拆入資金

按交易對手類型及所在地區分析

| | 於12月31日 | |
|----------|------------|------------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 中國境內存放款項 | | |
| — 銀行 | 27,506,346 | 19,214,805 |
| 中國境外存放款項 | | |
| — 銀行 | — | 1,372,640 |
| 應付利息 | 225,017 | 172,936 |
| 合計 | 27,731,363 | 20,760,381 |

31. 賣出回購金融資產

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

| | 於12月31日 | |
|----------|------------|------------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 中國境內 | | |
| — 銀行 | 5,081,027 | 29,099,045 |
| — 其他金融機構 | 4,999,000 | 14,287,690 |
| 應付利息 | 26,575 | 58,468 |
| 合計 | 10,106,602 | 43,445,203 |

(b) 按擔保物類別分析

| | 於12月31日 | |
|------|------------|------------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 債券 | 10,080,027 | 37,168,664 |
| 貼現票據 | — | 3,749,261 |
| 同業存單 | — | 2,468,810 |
| 應付利息 | 26,575 | 58,468 |
| 合計 | 10,106,602 | 43,445,203 |

32. 吸收存款

| | 於12月31日 | |
|-----------|-------------|-------------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 活期存款 | | |
| — 公司客戶 | 42,252,845 | 52,878,368 |
| — 個人客戶 | 24,407,499 | 19,850,460 |
| 小計 | 66,660,344 | 72,728,828 |
| 定期存款 | | |
| — 公司客戶 | 31,596,252 | 83,880,675 |
| — 個人客戶 | 226,239,705 | 192,669,516 |
| 小計 | 257,835,957 | 276,550,191 |
| 質押存款 | | |
| — 承兌匯票保證金 | 38,031,473 | 48,801,542 |
| — 擔保保證金 | 166,813 | 3,159,174 |
| — 信用證保證金 | 1,265,223 | 4,383,370 |
| — 其他 | 8,302 | 25,724 |
| 小計 | 39,471,811 | 56,369,810 |
| 匯出匯票及應解匯款 | 176,341 | 195,992 |
| 結構性存款 | | |
| — 公司客戶 | 5,640,000 | 5,861,020 |
| — 個人客戶 | 26,525,933 | 22,062,453 |
| 小計 | 32,165,933 | 27,923,473 |
| 應付利息 | 10,802,393 | 11,807,795 |
| 合計 | 407,112,779 | 445,576,089 |

33. 應付職工薪酬

| | 附註 | 於12月31日 | |
|------------|-----|---------|---------|
| | | 2019年 | 2018年 |
| 應付職工薪金及福利 | | 164,224 | 136,090 |
| 應付基本養老保險 | (a) | 29,817 | 30,001 |
| 應付補充退休福利 | (b) | 38,847 | 36,129 |
| 應付其他長期職工福利 | (c) | 102,088 | 100,527 |
| 合計 | | 334,976 | 302,747 |

註：

(a) 基本養老保險計劃

按照中國有關法規，本集團職工參加了由當地勞動和社會保障部門組織實施的社會基本養老保險。本集團以當地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例，向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老保險費。

(b) 補充退休福利

本集團對符合條件的職工支付補充退休福利。於財務狀況表確認的金額代表相關報告期末承諾支付的預計福利責任的現值。本集團於相關報告期末的補充退休福利是由外部獨立精算師韜睿惠悅管理諮詢有限公司採用預期累計福利單位法進行審閱。韜睿惠悅管理諮詢有限公司聘用了美國精算師協會會員。

(i) 本集團補充退休福利明細列示如下：

| | 於12月31日 | |
|------------|---------|--------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 補充退休福利責任現值 | 38,847 | 36,129 |

33. 應付職工薪酬(續)

註：(續)

(b) 補充退休福利(續)

(ii) 本集團補充退休福利變動情況如下：

| | 截至12月31日止年度 | |
|------|-------------|--------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 年初餘額 | 36,129 | 28,043 |
| 服務成本 | 1,172 | 780 |
| 利息成本 | 1,253 | 1,181 |
| 精算損失 | 976 | 6,721 |
| 支付供款 | (683) | (596) |
| 年末餘額 | 38,847 | 36,129 |

服務成本和利息成本於發生的職工薪酬費用中確認，見附註7。

(iii) 本集團採用的主要精算假設為：

| | 於12月31日 | |
|--------|---------|---------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 折現率 | 3.50% | 3.50% |
| 死亡率 | CL5/CL6 | CL5/CL6 |
| 離職率 | 2.00% | 2.00% |
| 正常退休年齡 | | |
| — 男 | 60 | 60 |
| — 女 | 55 | 55 |

(iv) 敏感性分析：

| | 於12月31日 | | | |
|-----------|---------|-------|---------|-------|
| | 2019年 | | 2018年 | |
| | 增加 | 減少 | 增加 | 減少 |
| 折現率(變動1%) | (6,536) | 8,621 | (6,140) | 8,108 |
| 離職率(變動1%) | (2,470) | 2,877 | (2,297) | 2,676 |

雖然上述分析未能考慮補充退休福利下的完整的預計現金流量，但其依然提供了上述假設的敏感性的近似估計。

33. 應付職工薪酬 (續)

註：(續)

(c) 應付其他長期職工福利

本集團對符合條件的員工可享受長期帶薪缺勤福利。於財務狀況表確認的金額代表相關報告期末承諾支付的預計福利責任的現值。本集團於相關報告期末的應付其他長期職工福利是由獨立精算師韜睿惠悅管理諮詢有限公司採用預期累計福利單位法進行審閱。韜睿惠悅管理諮詢有限公司聘用了美國精算師協會會員。

(i) 本集團其他長期職工福利明細列示如下：

| | 於12月31日 | |
|--------------|---------|---------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 其他長期職工福利責任現值 | 102,088 | 100,527 |

(ii) 本集團其他長期職工福利變動情況如下：

| | 截至12月31日止年度 | |
|------|-------------|----------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 年初餘額 | 100,527 | 84,362 |
| 利息成本 | 2,769 | 2,851 |
| 精算損失 | 21,263 | 35,678 |
| 支付供款 | (22,471) | (22,364) |
| 年末餘額 | 102,088 | 100,527 |

33. 應付職工薪酬 (續)

註：(續)

(c) 應付其他長期職工福利(續)

(iii) 本集團採用的主要精算假設為：

| | 於12月31日 | |
|---------|---------|---------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 折現率 | 3.00% | 3.00% |
| 死亡率 | CL5/CL6 | CL5/CL6 |
| 內退工資增長率 | 4.00% | 4.00% |

(iv) 敏感性分析：

| | 於12月31日 | | | |
|---------------|---------|---------|---------|---------|
| | 2019年 | | 2018年 | |
| | 增加 | 減少 | 增加 | 減少 |
| 折現率(變動1%) | (4,913) | 5,446 | (4,706) | 5,198 |
| 內退工資增長率(變動1%) | 4,782 | (4,405) | 4,541 | (4,198) |

雖然上述分析未能考慮其他長期職工福利下的完整的預計現金流量，但其依然提供了上述假設的敏感性的近似估計。

除以上(a)、(b)和(c)所述外，本集團無其他需支付職工退休福利及其他退休後福利的重大責任。

34. 應交稅費

| | 於12月31日 | |
|----------|-----------|---------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 應交企業所得稅 | 1,622,478 | 587,080 |
| 應交增值稅及附加 | 364,782 | 329,469 |
| 其他 | 48,184 | 49,220 |
| 合計 | 2,035,444 | 965,769 |

35. 應付債券

| | 註 | 於12月31日 | |
|-----------|-----|-------------|------------|
| | | 2019年 | 2018年 |
| 已發行二級資本債券 | (a) | 6,494,110 | 7,992,978 |
| 已發行同業存單 | (b) | 103,454,484 | 81,399,808 |
| 應付利息 | | 160,243 | 275,996 |
| 合計 | | 110,108,837 | 89,668,782 |

註：

(a) 已發行二級資本債券

| | 註 | 於12月31日 | |
|------------------------|-------|-----------|-----------|
| | | 2019年 | 2018年 |
| 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) | 2,497,937 | 2,496,613 |
| 於2028年3月到期的固定利率二級資本債券 | (iii) | 3,996,173 | 3,996,365 |
| 合計 | | 6,494,110 | 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3月28日按面值贖回這些債券。

於2019年12月31日，上述應付二級資本債的公允價值為人民幣6,803百萬元（2018年：人民幣7,983百萬元）。

(b) 已發行同業存單

截至2019年12月31日，本集團已發行的同業存單120筆（2018年：212筆），共計人民幣103,454百萬元（2018年：人民幣81,400百萬元）。上述同業存單的公允價值約為人民幣102,767百萬元（2018年：人民幣80,571百萬元）。

36. 預計負債

| | 註 | 於12月31日 | |
|------------|-----|---------|-----------|
| | | 2019年 | 2018年 |
| 信用承諾預期信用損失 | (a) | 611,038 | 1,728,410 |
| 預計訴訟損失 | | 2,275 | - |
| 合計 | | 613,313 | 1,728,410 |

註：

(a) 信用承諾預期信用損失

| | 2019年 | | | 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 | |
| 1月1日餘額 | 1,150,031 | 456,939 | 121,440 | 1,728,410 |
| 本年轉回 | (538,993) | (456,939) | (121,440) | (1,117,372) |
| 12月31日餘額 | 611,038 | - | - | 611,038 |

| | 2018年 | | | 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 | |
| 1月1日餘額 | 542,774 | - | - | 542,774 |
| 本年計提 | 607,257 | 456,939 | 121,440 | 1,185,636 |
| 12月31日餘額 | 1,150,031 | 456,939 | 121,440 | 1,728,410 |

37. 其他負債

| | 註 | 於12月31日 | |
|----------|-----|-----------|-----------|
| | | 2019年 | 2018年 |
| 資產證券化代收款 | | 76,958 | 186,710 |
| 代收代付款項 | | 36,373 | 21,531 |
| 應付股利 | | 345,999 | 432,553 |
| 遞延收益 | | 9,363 | 7,310 |
| 待轉銷項稅 | | 282,522 | 71,112 |
| 其他應付款 | | 467,076 | 588,891 |
| 租賃負債 | (a) | 347,515 | - |
| 合計 | | 1,565,806 | 1,308,107 |

註：

(a) 租賃負債

| | 於2019年 12月31日 |
|-----------|------------------|
| 一年以內 | 86,473 |
| 一至二年 | 74,245 |
| 二至三年 | 62,797 |
| 三至五年 | 83,519 |
| 五年以上 | 89,396 |
| 未折現租賃負債合計 | 396,430 |
| 租賃負債餘額 | 347,515 |

註：

本集團租賃負債到期日分析參見附註50(c)。

第十六章 獨立核數師報告及財務報表

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38. 權益組成部分的變動

本集團的合併股東權益變動表的各個組成部分的年初餘額和年末餘額的調節記載於股東權益變動的合併報表。在報告年初和報告年末之間的本行各項權益的變化詳情載列如下：

| | 股本 | 其他 權益工具 | 資本公積 | 盈餘公積 | 一般 風險準備 | 未分配利潤 | 小計 |
|---------------|-----------|------------|------------|-----------|------------|-------------|-------------|
| 2019年1月1日餘額 | 7,781,616 | 9,897,363 | 20,730,293 | 2,994,679 | 11,719,119 | 3,555,897 | 56,678,967 |
| 本年損失 | - | - | - | - | - | (780,383) | (780,383) |
| 其他綜合損失 | - | - | (147,449) | - | - | - | (147,449) |
| 綜合損失合計 | - | - | (147,449) | - | - | (780,383) | (927,832) |
| 所有者投入資本 | - | - | - | - | - | - | - |
| 利潤分配 | | | | | | | |
| — 提取盈餘公積 | - | - | - | - | - | - | - |
| — 提取一般準備 | - | - | - | - | - | - | - |
| — 對股東的分配 | - | - | - | - | - | - | - |
| 2019年12月31日餘額 | 7,781,616 | 9,897,363 | 20,582,844 | 2,994,679 | 11,719,119 | 2,775,514 | 55,751,135 |
| 2017年12月31日餘額 | 6,781,616 | 9,897,363 | 13,578,331 | 2,994,679 | 9,818,070 | 13,061,248 | 56,131,307 |
| 會計政策變更 | - | - | 67,677 | - | - | (1,293,628) | (1,225,951) |
| 2018年1月1日餘額 | 6,781,616 | 9,897,363 | 13,646,008 | 2,994,679 | 9,818,070 | 11,767,620 | 54,905,356 |
| 本年損失 | - | - | - | - | - | (4,592,645) | (4,592,645) |
| 其他綜合收益 | - | - | 851,745 | - | - | - | 851,745 |
| 綜合損失合計 | - | - | 851,745 | - | - | (4,592,645) | (3,740,900) |
| 所有者投入資本 | 1,000,000 | - | 6,232,540 | - | - | - | 7,232,540 |
| 利潤分配 | | | | | | | |
| — 提取盈餘公積 | - | - | - | - | - | - | - |
| — 提取一般準備 | - | - | - | - | 1,901,049 | (1,901,049) | - |
| — 對股東的分配 | - | - | - | - | - | (1,718,029) | (1,718,029) |
| 2018年12月31日餘額 | 7,781,616 | 9,897,363 | 20,730,293 | 2,994,679 | 11,719,119 | 3,555,897 | 56,678,967 |

39. 股本

本集團於2019年12月31日及2018年12月31日的股本指本集團的已繳足股本。本集團於報告期末的股本如下：

| | 於12月31日 | |
|---------------------------------|-----------|-----------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 法定股本，已按面值每股人民幣1元已發行及繳足的股本份數(千)： | | |
| 於1月1日 | 7,781,616 | 6,781,616 |
| 已發行股份 | - | 1,000,000 |
| 於12月31日 | 7,781,616 | 7,781,616 |

40. 優先股

(a) 年末發行在外優先股情況表

| 發行在外金融工具 | 發行時間 | 會計分類 | 初始股息率 | 發行價格 | 數量 (千股) | 原幣 (千元) | 折合人民幣 (千元) | 到期日 | 轉股條件 | 轉換情況 |
|----------|------------|------|-------|--------|------------|------------|---------------|-----|------|------|
| 境外美元優先股 | | | | | | | | | | |
| 美元 | 27/10/2017 | 權益工具 | 5.50% | 20美元/股 | 74,800 | 1,496,000 | 9,944,360 | 無 | 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，本集團在依法彌補以往年度虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下(可分配稅後利潤來源於按中國會計準則或國際財務報告準則編製的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派有關股息的決議，可以向境外優先股股東分配股息，且優先於普通股股東分配股息。任何情況下，經股東大會審議通過後，本集團有權取消境外優先股的全部或部分股息支付，且不構成違約事件。

本行於2019年10月18日召開的股東週年大會審議通過，根據本行境外優先股(「境外優先股」)的條款及條件，如本行日期為二零一七年十月二十日的公告所披露，境外優先股的任何股息派付須待(其中包括)本行相關資本充足率滿足相關監管要求後，方可作實。由於本行於二零一八年十二月三十一日的相關資本充足率並未滿足相關監管要求，取消二零一八年十月二十七日(包括該日)至二零一九年十月二十七日(不包括該日)期間的境外優先股股息。

(iii) 股息制動機制

如經本集團股東大會決議取消全部或部分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，本集團在獲得銀保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

在取得銀保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。境外優先股的股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。

第十六章 獨立核數師報告及財務報表

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

41. 資本公積

| | 於12月31日 | |
|---------------------------------|------------|------------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 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 | 94,881 | 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 | 5,494 | 9,030 |
| — 重新計量設定受益計劃負債的變動 | (9,820) | (8,845) |
| 其他 | 8,149 | 8,149 |
| 合計 | 20,583,321 | 20,730,770 |

合併財務狀況表中歸屬於本行股東的其他綜合收益累計餘額：

| | 以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融資產 投資淨損益 | 重新設定 收益計劃 負債的變動 | 合計 |
|---------------|---|-----------------------|-----------|
| 2018年1月1日餘額 | (611,616) | (2,124) | (613,740) |
| 上年增減變動金額 | 858,464 | (6,720) | 851,744 |
| 2018年12月31日餘額 | 246,848 | (8,844) | 238,004 |
| 本年增減變動金額 | (146,473) | (976) | (147,449) |
| 2019年12月31日餘額 | 100,375 | (9,820) | 90,555 |

41. 資本公積 (續)

其他綜合收益的應計金額：

| | 於12月31日 | |
|---------------------------|-----------|-----------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 後續可能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) |
| 小計 | (122,021) | 836,355 |
| 不會重新分類至損益的項目： | | |
| 重新計量設定收益計劃負債變動 | (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 | (24,452) | 22,110 |
| 小計 | (25,428) | 15,389 |
| 合計 | (147,449) | 851,744 |

42. 盈餘公積及一般準備

(a) 盈餘公積

| | 法定盈餘公積 | 任意盈餘公積 | 合計 |
|-----------------------|-----------|--------|-----------|
| 2018年1月1日 | 2,982,653 | 12,026 | 2,994,679 |
| 本年提取 | - | - | - |
| 2018年12月31日及2019年1月1日 | 2,982,653 | 12,026 | 2,994,679 |
| 本年提取 | - | - | - |
| 2019年12月31日 | 2,982,653 | 12,026 | 2,994,679 |

本行及其附屬公司在彌補以前年度累計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累計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，本行可根據中國公認會計原則的規定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。

(b) 一般準備

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

43. 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日召開的股東週年大會審議通過，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日召開的股東週年大會審議通過，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。

44. 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

不符合終止確認條件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12月31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。本集團會按照資產的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12月31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2019年12月31日賬面價值為人民幣0百萬元(2018年12月31日：人民幣508.4百萬元)。

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。

於2019年及2018年12月31日，本集團於未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益的賬面價值及確認相關資產的財務狀況表的項目列示如下：

| | 2019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 | 以攤餘 成本計量的 金融資產 | 最大風險敞口 |
| 證券公司管理的資產管理計劃 | 32,161,648 | 49,402,896 | 81,564,544 |
| 信託受益權投資 | 4,141,543 | 109,750,198 | 113,891,741 |
| 金融機構發行的理財產品 | 200,129 | - | 200,129 |
| 合計 | 36,503,320 | 159,153,094 | 195,656,414 |

| | 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 | 以攤餘 成本計量的 金融資產 | 最大風險敞口 |
| 證券公司管理的資產管理計劃 | 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 |

上述資產管理計劃及理財產品的最大損失敞口按其在財務狀況表中確認的分類為本集團所持資產於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12月31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理財產品的資產金額為人民幣21,886.19百萬元(2018年12月31日：人民幣24,235.51百萬元)。

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3,122.50百萬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12月31日持有的該等資產支持證券的金額為人民幣0百萬元(2018年12月31日：人民幣8.40百萬元)。

本集團於2017年6月將賬面價值為人民幣9,973.00百萬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。該等資產支持證券本年度已到期，本集團於2019年12月31日持有的該等資產支持證券的金額為人民幣0百萬元(2018年12月31日：人民幣500.00百萬元)。

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。

(c) 本集團於2019年及2018年度發起但於年末已不再享有權益的未納入合併財務報表範圍的結構化主體：

本集團於2019年1月1日之後發起及發行，並於2019年12月31日之前已到期的非保本理財產品發行總量共計人民幣13,869.64百萬元(2018年度：人民幣11,383.05百萬元)。

(d) 於2019年度，本集團自上述結構化主體獲取的手續費及佣金收入為人民幣172.93百萬元(2018年度：人民幣251.68百萬元)。

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。本集團及本行分別於每半年及每季度向銀保監局提交所需信息。

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

自2013年1月1日起，本集團按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》規定，繼續做好資本充足率信息披露工作並持續完善信息披露內容。根據銀保監會要求，商業銀行應在2018年12月31日前達到規定的資本充足率監管要求，商業銀行核心一級資本充足率不得低於7.5%，一級資本充足率不得低於8.5%，資本充足率不得低於10.5%。

46. 資本管理 (續)

| | 於12月31日 | |
|----------------------|-------------|-------------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 核心一級資本總額 | | |
| — 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% |

於2019年及2018年12月31日，本集團資本充足率低於監管要求。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數據

(a) 現金及現金等價物淨變動情況

| | 截至12月31日止年度 | |
|-------------------|--------------|--------------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 12月31日的現金及現金等價物餘額 | 67,534,887 | 19,886,632 |
| 減：1月1日的現金及現金等價物餘額 | (19,886,632) | (12,469,950) |
| 現金及現金等價物淨增加額 | 47,648,255 | 7,416,682 |

(b) 現金及現金等價物分析如下：

| | 於12月31日 | |
|---------------|------------|------------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 庫存現金 | 945,499 | 708,592 |
| 存放中央銀行款項 | 60,266,060 | 8,763,764 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 6,323,328 | 10,314,203 |
| 買入返售金融資產 | - | 100,073 |
| 合計 | 67,534,887 | 19,886,632 |

47. 合併現金流量表補充數據(續)

(c) 融資活動現金流產生的負債變動

| | 債券 (附註35) | 應付股息 (附註37) | 租賃負債 (附註37) | 債券應付利息 (附註35) | 合計 |
|-------------------------|---------------|----------------|----------------|------------------|---------------|
| 於2018年12月31日 | 89,392,786 | 432,553 | - | 275,996 | 90,101,335 |
| 2019年1月1日採納IFRS16所產生的影響 | - | - | 389,458 | - | 389,458 |
| 於2019年1月1日 | 89,392,786 | 432,553 | 389,458 | 275,996 | 90,490,793 |
| 籌資活動產生的現金流量： | | | | | |
| 發行金融債券收到的現金 | 182,834,970 | - | - | - | 182,834,970 |
| 償付金融債券本金所支付的現金 | (165,090,000) | - | - | - | (165,090,000) |
| 已付股利 | - | (86,554) | - | - | (86,554) |
| 償付租賃負債所支付的現金 | - | - | (102,185) | - | (102,185) |
| 償付金融債券利息所支付的現金 | - | - | - | (587,148) | (587,148) |
| 籌資活動產生的現金流量總額 | 17,744,970 | (86,554) | (102,185) | (587,148) | 16,969,083 |
| 其他增加額： | | | | | |
| 發行金融債券產生的利息費用(附註3) | 2,810,838 | - | - | 471,395 | 3,282,233 |
| 租賃負債利息支出(附註7) | - | - | 18,499 | - | 18,499 |
| 租賃負債的增加 | - | - | 41,743 | - | 41,743 |
| 於2019年12月31日 | 109,948,594 | 345,999 | 347,515 | 160,243 | 110,802,351 |
| 於2018年1月1日 | 89,564,751 | 279,005 | - | 126,539 | 89,970,295 |
| 籌資活動產生的現金流量： | | | | | |
| 發行金融債券收到的現金 | 128,996,076 | - | - | - | 128,996,076 |
| 償付金融債券本金所支付的現金 | (132,440,000) | - | - | - | (132,440,000) |
| 已付股利 | - | (1,568,258) | - | - | (1,568,258) |
| 償付金融債券利息所支付的現金 | - | - | - | (502,200) | (502,200) |
| 籌資活動產生的現金流量總額 | (3,443,924) | (1,568,258) | - | (502,200) | (5,514,382) |
| 其他增加額： | | | | | |
| 發行金融債券產生的利息費用(附註3) | 3,271,959 | - | - | 651,657 | 3,923,616 |
| 對股東的分配 | - | 1,721,806 | - | - | 1,721,806 |
| 於2018年12月31日 | 89,392,786 | 432,553 | - | 275,996 | 90,101,335 |

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。本集團在相關報告期間存在關聯交易的關聯方包括：

(i) 董事控制或重大影響的企業

錦聯控股集團有限公司
錦程國際物流集團股份有限公司
大連長興島綠城發展有限公司
錦程國際航空貨運服務有限公司
瀋陽龍壘房地產開發有限公司
盤錦加倫置業有限公司
天津錦聯新經濟產業園開發有限公司
瀋陽錦聯生態科技園發展有限公司
瀋陽新經濟產業園開發有限公司
營口加倫置業有限公司
錦程國際物流在線服務有限公司
瀋陽錦聯新經濟工業園開發有限公司
錦程國際物流服務有限公司
大連錦聯經典生活物業管理有限公司
大連中山錦聯小額貸款股份有限公司
丹東元寶區錦聯小額貸款有限公司
天津錦聯融資租賃有限公司
錦聯地產集團有限公司
瀋陽市渾南新區錦聯小額貸款有限公司

(ii) 監事控制或重大影響的企業

錦州逸興高校後勤服務有限公司
錦州錦華股份有限公司
北京城建投資發展股份有限公司
北京城建(蕪湖)股權投資管理有限公司

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) 本行與附屬公司的交易

本行附屬公司是本行的關聯方，本行與附屬公司的交易及附屬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12月31日止年度 | |
|-------|-------------|---------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 本年交易： | | |
| 利息收入 | 180,974 | 167,393 |
| 利息支出 | 26 | 20 |

| | 於12月31日 | |
|---------|---------|-----------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 年末交易餘額： | | |
| 貸款及墊款 | - | 2,828,373 |
| 應收利息 | - | 6,266 |
| 吸收存款 | 1,907 | 7,388 |
| 應付利息 | - | 2 |

餘額為無抵押及類似於向本集團主要客戶提供的餘額。

(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12月31日止年度 | |
|-------|-------------|-------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 本年交易： | | |
| 利息收入 | 135 | 18 |
| 利息支出 | 8,987 | 8,055 |

48. 關聯方披露 (續)

(c) 關鍵管理人員 (續)

(i) 本集團與關鍵管理人員之間的交易 (續)

| | 於12月31日 | |
|---------|---------|---------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 年末交易餘額： | | |
| 貸款及墊款 | 6,923 | 363 |
| 吸收存款 | 30,331 | 333,319 |
| 購買保本理財 | 5,350 | 1,750 |
| 購買非保本理財 | 20,060 | 6,950 |
| 應付利息 | 8,022 | 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12月31日止年度 | |
|----------|-------------|--------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 短期僱員福利 | 22,012 | 23,553 |
| 退休福利 | | |
| — 基本養老保險 | 3,644 | 3,575 |

(d) 董事、監事及高級職員貸款

本集團向董事、監事及高級職員發放的貸款及墊款乃根據新香港公司條例第383(1)(d)條和公司條例第三部分(對董事獲取相關利益的信息披露要求)披露如下：

| | 於12月31日 | |
|-----------------|---------|-------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 年末未償還貸款餘額 | 719 | 363 |
| 報告期間相關未償還貸款最高總額 | 1,268 | 2,632 |

49. 分部報告

分部報告按附註2(24)所述會計政策進行披露。

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。

第十六章 獨立核數師報告及財務報表

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

49. 分部報告 (續)

(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 |

49. 分部報告 (續)

(a) 經營分部利潤、資產及負債 (續)

| | 截至2018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) | 10,682,484 | (6,686,581) | 15,105,169 | - | 19,101,072 |
| 分部間利息淨(支出)／收入 | (3,090,880) | 8,556,251 | (5,465,371) | - | - |
| 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 | - | - | - | 16,045 | 16,045 |
| 經營收入合計 | 8,038,726 | 2,151,040 | 11,093,364 | 69 | 21,283,199 |
| 經營費用 | (1,342,424) | (359,350) | (1,882,192) | (2,680) | (3,586,646) |
| 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 | (18,481,150) | (460,936) | (4,741,632) | - | (23,683,718) |
| 分部稅前(損失)／利潤 | (11,784,848) | 1,330,754 | 4,469,540 | (2,611) | (5,987,165) |
| 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 |
| 資產合計 | | | | | 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 |
| 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 |

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、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 | 17,368,117 | 16,871,441 |
| 其他東北地區 | 3,416,561 | 2,382,459 |
| 華北地區 | 2,385,021 | 2,029,299 |
| 合計 | 23,169,699 | 21,283,199 |

| | 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 | 889,230 | 695,045 |
| 合計 | 7,796,004 | 6,878,356 |

50. 風險管理

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

本集團在下文主要論述上述風險敞口及其形成原因，以及本集團計量及管理這些風險的目標、政策及程序。

本集團已制定風險管理政策以識別和分析本集團所面臨的風險，設定適當的風險可接受水平並設計相應的內部控制政策及系統，以監控本集團的風險水平。本集團會定期重檢這些風險管理政策及有關內部控制系統，以適應市場情況或本集團經營活動的改變。內部審計部門也定期及不定期檢查內部控制系統的執行是否符合風險管理政策。

(a) 信用風險

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本集團的義務或承諾而使本集團可能蒙受損失的風險。信用風險主要來自貸款組合、債券投資組合及各種形式的擔保。本集團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。本集團對表內授信業務和表外授信業務採取相同的信用風險控制程序。

本集團從事信用風險管理的職能部門主要包括風險合規部、貸後管理部、貸中管理部、和統一授信管理部等部門。風險合規部負責持續監測、檢查和評估信用風險管理體系的充分性和有效性及提出完善建議，並對評級限額工具進行開發與維護；貸後管理部負責信貸資產五級分類的工作；貸中管理部負責完善授信審批制度及工作流程；統一授信管理部負責制定限額管理並組織召開授信管理委員會會議。本集團所有授信業務必須按照授信業務指導意見開展。

在授信風險控制及管理方面，本集團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。本集團確定了集體審批體制下授信管理委員會運行機制，制定了授信工作盡職及問責制度。

本集團採用貸款風險分類方法監控貸款組合風險狀況。貸款按風險程度分為正常、關注、次級、可疑及損失五類。

50. 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

貸款和墊款的五個類別的主要定義列示如下：

正常： 借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

關注： 儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。

次級： 借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常營業收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。

可疑： 借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。

損失： 在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

(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第一階段，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，但尚無發生信用減值的金融工具納入第二階段，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；及
- 第三階段：在報告期末發生信用減值的金融資產納入第三階段，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。

50. 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. 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

本集團在各報告期末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
- 出現可能導致信用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. 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(i) 信用風險的計量 (續)

已發生信用減值資產的定義

在IFRS 9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。

以上標準應用於本集團的所有金融資產，符合信貸風險內部管理採納的「違約」的定義。

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資產減值，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損失。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IFRS 9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. 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個月內或整個剩餘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。對於表外信用承諾，違約風險敞口參數使用現期暴露法進行計算，通過報告期末表外項目名義金額乘以信用轉換系數得到。

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。本集團通過進行迴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經濟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（第一階段）或加權的整個存續期預期信用損失（第二階段及第三階段）計量相關的減值準備。上述的加權平均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. 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財務報表附註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：

| | 截至12月31日止年度 | |
|----------------|-------------|-------------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 批發和零售業 | 227,296,037 | 160,556,340 |
| 製造業 | 97,315,189 | 69,766,423 |
| 租賃和商務服務業 | 43,653,896 | 28,961,888 |
| 房地產業 | 35,035,141 | 25,681,503 |
| 交通運輸、倉儲和郵政服務業 | 10,793,156 | 9,224,015 |
| 科學研究和技術服務業 | 7,298,272 | 3,833,122 |
| 教育 | 7,197,553 | 6,539,454 |
| 電力、燃氣及水的生產和供應業 | 6,600,856 | 7,412,338 |
| 採礦業 | 5,139,382 | 5,002,120 |
| 建築業 | 4,541,158 | 3,555,251 |
| 公共管理和社會組織 | 4,146,060 | 8,061,209 |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 3,602,950 | 1,519,360 |
| 農、林、牧、漁 | 1,166,923 | 1,253,166 |
| 其他 | 24,271,667 | 20,949,308 |
| 公司貸款和墊款合計 | 478,058,240 | 352,315,497 |
| 個人貸款和墊款 | 10,832,280 | 12,065,859 |
| 票據貼現 | 226,427 | 6,344,375 |
| 總額 | 489,116,947 | 370,725,731 |

50. 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：

| | 於12月31日 | |
|-----------|--------------|--------------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 既未逾期也未減值 | 419,917,654 | 349,540,842 |
| 已逾期但未減值 | 12,820,097 | 2,676,741 |
| 已減值 | 56,379,196 | 18,508,148 |
| 發放貸款和墊款總額 | 489,116,947 | 370,725,731 |
| 加：應收利息 | 6,916,601 | 1,276,467 |
| 減：減值準備 | (43,338,037) | (22,892,075) |
| 發放貸款和墊款淨額 | 452,695,511 | 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。

下表按擔保方式列示在報告期末既未逾期也未減值的發放貸款和墊款：

| | 2019年12月31日 | | |
|------|-------------|------------|-------------|
| | 正常 | 關注 | 合計 |
| 信用貸款 | 13,530,150 | 3,001,370 | 16,531,520 |
| 保證貸款 | 193,873,280 | 33,872,966 | 227,746,246 |
| 抵押貸款 | 100,279,120 | 4,641,003 | 104,920,123 |
| 質押貸款 | 68,621,765 | 2,098,000 | 70,719,765 |
| | 376,304,315 | 43,613,339 | 419,917,654 |

50. 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)

| | 2018年12月31日 | | 合計 |
|------|-------------|------------|-------------|
| | 正常 | 關注 | |
| 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 |
| | 289,920,903 | 59,619,939 | 349,540,842 |

已逾期但未減值

在報告期末，本集團已逾期但未減值的各類發放貸款和墊款逾期賬齡分析如下：

| | 於12月31日 | |
|-------|------------|-----------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 逾期時間： | | |
| 3個月以內 | 12,786,196 | 2,528,143 |
| 3-6個月 | 33,901 | 42,295 |
| 6個月以上 | - | 106,303 |
| 合計 | 12,820,097 | 2,676,741 |

50. 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(iv) 發放貸款和墊款 (續)

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及墊款的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。

本集團持作抵押的有關抵押品的公允價值如下：

| | 於12月31日 | |
|-------------------|------------|------------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 就信用減值貸款持有抵押品的公允價值 | 37,008,171 | 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。

發放貸款和墊款按五級分類及預期信用損失三階段列示如下：

| | 2019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 | |
| 正常 | 374,981,556 | 1,322,759 | – | 376,304,315 |
| 關注 | – | 56,433,436 | 18,694,160 | 75,127,596 |
| 次級 | – | – | 28,725,027 | 28,725,027 |
| 可疑 | – | – | 8,171,797 | 8,171,797 |
| 損失 | – | – | 788,212 | 788,212 |
| 發放貸款和墊款總額 | 374,981,556 | 57,756,195 | 56,379,196 | 489,116,947 |
| 加：應收利息 | 6,916,601 | – | – | 6,916,601 |
| 減：減值損失準備 | (12,151,110) | (4,314,052) | (26,872,875) | (43,338,037) |
| 發放貸款和墊款淨額 | 369,747,047 | 53,442,143 | 29,506,321 | 452,695,511 |

50. 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(iv) 發放貸款和墊款 (續)

已減值 (續)

| | 2018年12月31日 | | | 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 損失－未減值 | 預期信用 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：減值準備 | (5,671,427) | (6,284,804) | (10,935,844) | (22,892,075) |
| 發放貸款和墊款淨額 | 285,394,249 | 56,143,570 | 7,572,304 | 349,110,123 |

(v) 應收融資租賃款

| | 於12月31日 | |
|----------|-----------|-----------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 應收融資租賃款 | | |
| 既未逾期也未減值 | 4,690,019 | 7,332,358 |
| 已逾期未減值 | 1,613,718 | 65,000 |
| 已減值 | 888,434 | 470,000 |
| 小計 | 7,192,171 | 7,867,358 |
| 減：減值損失準備 | (783,857) | (382,516) |
| 結餘淨額 | 6,408,314 | 7,484,842 |

50. 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(v) 應收融資租賃款 (續)

| | 2019年12月31日 | | | |
|----------|------------------|----------------|----------------|-----------|
| | 未來12個月 預期信用損失 | 整個存續期 | 整個存續期 | 合計 |
| | | 預期信用 損失－未減值 | 預期信用 損失－已減值 | |
| 正常 | 4,690,019 | – | – | 4,690,019 |
| 關注 | – | 1,613,718 | – | 1,613,718 |
| 次級 | – | – | 888,434 | 888,434 |
| 小計 | 4,690,019 | 1,613,718 | 888,434 | 7,192,171 |
| 減：減值損失準備 | (96,942) | (294,316) | (392,599) | (783,857) |
| 結餘淨額 | 4,593,077 | 1,319,402 | 495,835 | 6,408,314 |

| | 2018年12月31日 | | | |
|----------|------------------|----------------|----------------|-----------|
| | 未來12個月 預期信用損失 | 整個存續期 | 整個存續期 | 合計 |
| | | 預期信用 損失－未減值 | 預期信用 損失－已減值 | |
| 正常 | 6,544,710 | – | – | 6,544,710 |
| 關注 | – | 852,648 | – | 852,648 |
| 次級 | – | – | 470,000 | 470,000 |
| 小計 | 6,544,710 | 852,648 | 470,000 | 7,867,358 |
| 減：減值損失準備 | (53,031) | (121,791) | (207,694) | (382,516) |
| 結餘淨額 | 6,491,679 | 730,857 | 262,306 | 7,484,842 |

50. 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(vi) 債務工具

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12月31日 | | | |
|----------|------------------|----------------|----------------|-------------|
| | 未來12個月 預期信用損失 | 整個存續期 | 整個存續期 | 合計 |
| | | 預期信用 損失－未減值 | 預期信用 損失－已減值 | |
| 正常 | 108,788,789 | - | - | 108,788,789 |
| 關注 | - | 59,502,480 | - | 59,502,480 |
| 次級 | - | - | 2,273,500 | 2,273,500 |
| 可疑 | - | - | 427,880 | 427,880 |
| 小計 | 108,788,789 | 59,502,480 | 2,701,380 | 170,992,649 |
| 加：應收利息 | 3,389,639 | - | - | 3,389,639 |
| 減：減值損失準備 | (3,149,459) | (4,734,250) | (1,349,188) | (9,232,897) |
| 結餘淨額 | 109,028,969 | 54,768,230 | 1,352,192 | 165,149,391 |

| | 2018年12月31日 | | | |
|----------|------------------|----------------|----------------|-------------|
| | 未來12個月 預期信用損失 | 整個存續期 | 整個存續期 | 合計 |
| | | 預期信用 損失－未減值 | 預期信用 損失－已減值 | |
| 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 |
| 小計 | 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：減值損失準備 | (3,614,372) | (1,764,202) | (3,850,444) | (9,229,018) |
| 結餘淨額 | 184,397,094 | 94,226,775 | 4,512,506 | 283,136,375 |

50. 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(vi) 債務工具 (續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具五級分類和三階段劃分分析如下：

| | 2019年12月31日 | | | |
|--------|------------------|----------------|----------------|------------|
| | 未來12個月 預期信用損失 | 整個存續期 | 整個存續期 | 合計 |
| | | 預期信用 損失－未減值 | 預期信用 損失－未減值 | |
| 正常 | 11,196,501 | — | — | 11,196,501 |
| 關注 | — | — | — | — |
| 次級 | — | — | — | — |
| 小計 | 11,196,501 | — | — | 11,196,501 |
| 加：應收利息 | 131,846 | — | — | 131,846 |
| 結餘淨額 | 11,328,347 | — | — | 11,328,347 |
| 減值損失準備 | (2,192) | — | — | (2,192) |

| | 2018年12月31日 | | | |
|--------|------------------|----------------|----------------|------------|
| | 未來12個月 預期信用損失 | 整個存續期 | 整個存續期 | 合計 |
| | | 預期信用 損失－未減值 | 預期信用 損失－未減值 | |
| 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 |
| 結餘淨額 | 42,248,253 | — | — | 42,248,253 |
| 減值損失準備 | (457) | — | — | (457) |

於2019年12月31日，本集團上述以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具累計確認了人民幣2.19百萬元（2018年：人民幣0.46百萬元）的減值準備。

50. 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(vii) 信用評級

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

| | 於12月31日 | |
|----------------|------------|------------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 既未逾期也未減值 評級 | | |
| – AAA | 3,588,254 | 46,477,980 |
| – AA – to AA+ | 3,778,503 | 6,602,841 |
| – 未評級 | 15,058,872 | 12,619,435 |
| 合計 | 22,425,629 | 65,700,256 |

註：未評級債券中主要包含中國財政部、地方政府、政策性銀行其他金融機構以及其他發行人發行的未經獨立評級的債券。

本集團對應收銀行及其他金融機構款項進行信用風險管理時採用內部信用評級法。根據應收銀行及非銀行金融機構款項(包括存放同業及其他金融機構款項及拆出資金及買入返售金融資產(對手方為銀行及非銀行金融機構))的信用評級作出的分配如下：

於2019年12月31日，存放同業及其他金融機構款項、拆出資金及買入返售金融資產的預期信用損失撥備合計為人民幣408百萬元(2018年：人民幣41百萬元)。彼等均被分類至預期信貸虧損模式下的第一階段且概無轉至／轉出其他階段。

50. 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(vii) 信用評級 (續)

應收銀行及其他金融機構款項包括存放同業及其他金融機構款項以拆出資金及對手方為銀行及非銀行金融機構的買入返售金融資產。應收銀行及其他金融機構款項本報告期計提信用減值準備366百萬元。

在辦理貸款抵質押擔保時，本集團優先選取價值相對穩定、變現能力較強的擔保物，一般不接受不易變現、不易辦理登記手續或價格波動較大的擔保物。擔保物的價值需由本集團或本集團認可的估價機構進行評估、確認，擔保物的價值可以覆蓋擔保物所擔保的貸款債權，擔保物的抵質押率綜合考慮擔保物種類、使用情況、變現能力、價格波動、變現成本等因素合理確定。擔保物需按照法律要求辦理相關登記交付手續。信貸人員定期對擔保物進行監督檢查，並對擔保物價值變化情況進行評估認定。

本集團並無持有任何金融工具，惟因於2019年12月31日的抵押物，故概無確認虧損撥備。年內，本集團抵押物政策並無任何變動。

(b) 市場風險

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

本集團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集團的風險調整收益。風險合規部負責對本集團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。

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

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

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

50. 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

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

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

有效久期分析是衡量利率變動影響的方法，根據風險敏感度對不同期間風險運用不同的權重、計算加權風險及歸納各期間加權風險以估算利率變動對本集團經濟價值的非線性影響。

(i) 利率風險

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的重新定價風險和資金交易頭寸的風險。本集團的利率風險主要體現在本集團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，導致本集團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。本集團定期評估各檔次復位價缺口的利率敏感性以及利率變動對本集團淨利息收入和經濟價值的影響。利率風險管理的主要目的是減少利率變動對淨利息收入和經濟價值的潛在負面影響。

本集團區分銀行賬戶和交易賬戶，並根據銀行賬戶和交易賬戶的不同性質和特點，採取相應的市場風險識別、計量、監測和控制方法。交易賬戶包括本集團擬於短期內出售、獲利或鎖定敞口的投資。銀行賬戶包括除交易賬戶以外的業務。本集團主要通過敏感度指標、情景分析和外匯敞口分析計量監測交易賬戶的市場風險，通過敏感性缺口分析、壓力測試和有效久期分析計量和監控非交易業務的市場風險。

重新定價風險

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

50. 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(i) 利率風險 (續)

交易性利率風險

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

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

| | 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(註(i)) | 452,695,511 | 6,916,601 | 52,051,669 | 123,315,312 | 260,520,603 | 9,891,326 |
| 投資(註(ii)) | 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(註(iii)) | 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 |

50. 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(i) 利率風險 (續)

交易性利率風險 (續)

| | 合計 | 不計息 | 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 (註(i)) | 349,110,123 | - | 28,349,374 | 83,497,971 | 234,761,511 | 2,501,267 |
| 投資 (註(ii)) | 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 | 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：

- (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12月31日餘額為人民幣23,169百萬元(2018年：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12月31日餘額為人民幣18,489百萬元(2018年：人民幣21.14百萬元)的逾期金額(扣除減值損失準備)。
- (iii) 以上列示為「3個月」內的應收融資租賃款金額包括於2019年12月31日餘額為人民幣316百萬元(2018年：人民幣0百萬元)的逾期金額(扣除減值損失準備)。

50. 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(i) 利率風險 (續)

利率敏感性分析

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團淨損益及股東權益的可能影響。在假定其他變量保持不變的前提下，於2019年及2018年12月31日假定利率上升100個基點將導致淨損失分別減少人民幣2,170百萬元和人民幣1,171百萬元，股東權益分別增加人民幣2,562百萬元和增加人民幣1,716百萬元；利率下降100個基點將導致淨損失分別增加人民幣2,181百萬元和人民幣1,174百萬元，股東權益分別減少人民幣2,602百萬元和人民幣1,751百萬元。

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

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

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

50. 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來自匯率波動。本集團通過將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。

於相關報告期末的外匯風險敞口如下：

| | 2019年12月31日 | | | 合計 |
|-------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| | 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 | 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 |

50. 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(ii) 外匯風險 (續)

| | 2018年12月31日 | | | 合計 |
|-------------------|--------------------|---------------------|------------------|--------------------|
| | 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 |
| 資產負債表外信用承諾 | 242,749,624 | 2,241,612 | 29,711 | 245,020,947 |

50. 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(ii) 外匯風險 (續)

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團淨損益及股東權益的可能影響。在假定其他變量保持不變的前提下，於2019年12月31日假定美元對人民幣匯率上升100個基點將導致淨損失增加、股東權益減少人民幣7.23百萬元(2018年12月31日：淨損失增加股東權益減少人民幣21.19百萬元)；美元對人民幣匯率下降100個基點將導致淨損失減少、股東權益增加人民幣7.23百萬元(2018年12月31日：淨損失減少股東權益增加人民幣21.19百萬元)。

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

- 外匯敏感性是指外幣兌人民幣匯率波動100個基點而確認的匯兌收益及損失；
- 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；
- 美元對人民幣匯率同時同向波動。由於本集團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. 風險管理 (續)

(c) 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，均會影響本集團的流動性。同時，金融政策調整、市場利率急劇變動、本集團自身的資產負債結構和流動性管理能力也是影響本集團流動性的重要因素。

本集團建立了流動性管理與決策體制，制定了資產負債管理戰略和流動性管理政策。本集團資產負債管理委員會負責全行流動性管理，每年年初按資產負債管理的要求及監管指標，確立流動性管理計劃，按季度監測並調整，保證資產、負債結構的有效管理。本集團財務管理部負責對日常流動性進行計量分析和監控，財務管理部、資金交易部、國際業務部和同業業務部對流動性風險進行每日管理。

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

50. 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末根據相關剩餘到期日分析如下：

| | 2019年12月31日 | | | | | | | 合計 |
|---------------|--------------------|---------------------|---------------------|----------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| | 無期限 註(i) | 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(ii) | 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(iii) | 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 |

第十六章 獨立核數師報告及財務報表
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

50. 風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

| | 2018年12月31日 | | | | | | | 合計 |
|---------------|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 無期限 註(i) | 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(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 | 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 |

第十六章 獨立核數師報告及財務報表

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

50. 風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

| | 於2018年12月31日 | | | | | | | |
|------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| | 賬面金額 | 未折現合同 | | 實時償還 | 1個月至 | | | |
| | | 現金流量 | 1個月內 | | 3個月 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 |
| 非衍生金融負債 | | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 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 | - | - |
| 賣出回購款金融資產款 | 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 | 93,580,529 | - | 10,497,625 | 15,456,128 | 53,153,471 | 5,067,566 | 9,405,739 |
| 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 | - |
| 非衍生金融負債總額 | 781,798,516 | 822,221,346 | 78,095,624 | 86,114,173 | 87,834,532 | 300,764,400 | 252,238,686 | 17,173,931 |
| 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 |
| 衍生金融工具現金流 | | | | | | | | |
| 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 | | |

(i) 非衍生金融負債的未經折現合同現金使用分析可能與實際現金流量存在差異。

50. 風險管理 (續)

(d) 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。本集團風險合規部負責對本集團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，對本集團各類風險管理及內控制度進行風險審查。

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

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

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，三個層級的定義如下：

第一層級： 相同資產或負債在活躍市場上(未經調整)的報價；

第二層級： 直接(比如取自價格)或間接(比如根據價格推算的)可觀察到的、除第一層級市場報價以外的有關資產或負債的輸入值；及

第三層級： 以可觀察到的市場數據以外的變量為基礎確定的資產或負債的輸入值(不可觀察輸入值)。

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。

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：

| | 於2019年12月31日 | | | 合計 |
|-----------------------|---------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| | 第一層級 | 第二層級 | 第三層級 | |
| 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－債券工具 | – | 3,629,931 | 45,239,988 | 48,869,919 |
| 指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的 | | | | |
| 金融資產 | – | – | 6,287,252 | 6,287,252 |
| 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 | – | 11,196,501 | – | 11,196,501 |
| －權益工具 | 66,469 | – | 1,165,027 | 1,231,496 |
| 發放貸款和墊款 | – | 226,427 | – | 226,427 |
| 衍生金融資產 | – | 84,969 | – | 84,969 |
| 合計 | 66,469 | 15,137,828 | 52,692,267 | 67,896,564 |
| 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 | – | – | 6,282,210 | 6,282,210 |
| 衍生金融負債 | – | 100,011 | – | 100,011 |
| 合計 | – | 100,011 | 6,282,210 | 6,382,221 |
| 需披露公允價值的金融資產 | | | | |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | – | 165,206,726 | – | 165,206,726 |
| 需披露公允價值的金融負債 | | | | |
| 已發行二級資本債券 | – | 6,802,961 | – | 6,802,961 |
| 已發行同業存單 | – | 102,767,017 | – | 102,767,017 |
| 合計 | – | 109,569,978 | – | 109,569,978 |

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)

| | 於2018年12月31日 | | | 合計 |
|--------------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| | 第一層級 | 第二層級 | 第三層級 | |
| 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 | | | | |
| — 債券工具 | 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 | | | | |
| — 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 | | | | |
| 已發行二級資本債券 | — | 7,983,088 | — | 7,983,088 |
| 已發行同業存單 | — | 80,570,563 | — | 80,570,563 |
| 合計 | — | 88,553,651 | — | 88,553,651 |

第十六章 獨立核數師報告及財務報表

(除特別說明外，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截至2019年及2018年12月31日止年度的變動情況：

| | 以公允價值 | | | | | | | |
|---|--|--|---|------------|--------------|--|------------|--------------|
| | 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 | 衍生 金融資產 | 金融資產 合計 | 指定以 公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融負債 | 衍生 金融負債 | 金融負債 合計 |
| 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： | | | | | | | | |
| －於本年損益中確認(包括交易 淨收益/(損失)) | 2,238,368 | 527,599 | – | (339) | 2,765,628 | (479,216) | 2 | (479,214) |
| －於其他綜合收益中確認 | – | – | (27,875) | – | (27,875) | – | – | – |
| 購買 | 45,458,247 | 13,542,178 | 583,572 | – | 59,583,997 | (13,542,178) | – | (13,542,178) |
| 結算 | (43,938,982) | (24,369,312) | – | – | (68,308,294) | 24,251,896 | – | 24,251,896 |
| 2019年12月31日 | 45,239,988 | 6,287,252 | 1,165,027 | – | 52,692,267 | (6,282,210) | – | (6,282,210) |
| 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/(損失)) | 991,848 | 142,742 | – | – | 1,134,590 | (147,474) | – | (147,474) |

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可供出售金融資產 | | 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | | 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 | |
|---|-----------------------|-------------|------------------------|---------|-------------------------------|--------------|------------------------|------|------------------------|--------------|
| | 金融資產 | 金融資產 | 金融資產 | 金融資產 | 金融資產 | 金融資產 | 金融負債 | 金融負債 | 金融負債 | 金融負債 |
| 2017-12-31 | 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 | — | — | — | — |
| 2018-1-1 | — | 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 | — | 404,643 | 468,409 | — | 339 | 873,391 | (462,265) | (2) | — | (462,267) |
| — 於其他綜合收益中確認 (包括交易淨收益/(損失)) | — | — | — | 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 |
| 2018-12-31 | — | 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/(損失)) | — | 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) 應收款項類投資在活躍市場中沒有報價。在沒有其他可參照市場數據時，這部分應收款項類投資的公允價值根據定價模型或現金流折現法進行估算。
- (ii) 部分應付二級資本債券、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。
- (iii) 權益工具的公允價值乃參考可獲得的市場價值而釐定。倘不能獲得市場報價，則根據近期交易價格或貼現現金流量估計公允價值，此情況下，重大輸入數據為貼現率。貼現率越高，公允價值越低。

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12月31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。

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。

| | 於12月31日 | |
|--------|------------|-------------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 委託貸款 | 61,263,282 | 104,237,213 |
| 委託貸款資金 | 61,263,282 | 104,237,213 |

53. 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 | 3,197,415 | 6,343,873 |
| 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 | 127,337,013 | 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。

53. 承擔及或有負債(續)

(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 | 128,330 |
| 合計 | 461,670 |

(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 | 47,169 | 407,225 |
| 合計 | 47,169 | 407,225 |

53. 承擔及或有負債(續)

(d) 未決訴訟和糾紛

於報告期內，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。

54. 母公司財務報表

| | 於12月31日 | |
|--------------------------|--------------------|--------------------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 資產： | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 104,359,879 | 63,750,915 |
| 存放同業及金融機構款項 | 8,273,858 | 15,708,890 |
| 拆出資金 | 6,793,864 | 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 | 449,144,759 | 344,681,906 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 55,157,171 | 66,042,646 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | 12,559,843 | 42,857,583 |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | 165,149,391 | 283,136,375 |
| 於附屬公司的投資 | 1,879,530 | 1,879,530 |
| 物業及設備 | 6,370,646 | 6,366,940 |
| 遞延所得稅資產 | 11,473,434 | 7,319,115 |
| 其他資產 | 6,513,992 | 1,654,148 |
| 資產總計 | 827,761,336 | 833,851,936 |

54. 母公司財務報表(續)

| | 於12月31日 | |
|------------------------|--------------------|--------------------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 負債和股東權益 | | |
| 負債： | | |
| 向中央銀行借款 | 33,039,325 | 68,347 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 181,200,638 | 167,048,604 |
| 拆入資金 | 27,307,240 | 17,884,634 |
| 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 |
| 賣出回購金融資產款 | 10,106,602 | 43,445,203 |
| 吸收存款 | 399,494,824 | 438,258,810 |
| 應付職工薪酬 | 328,217 | 299,254 |
| 其他應交稅費 | 406,870 | 372,736 |
| 應交所得稅 | 1,588,759 | 567,504 |
| 應付債券 | 110,108,837 | 89,668,782 |
| 預計負債 | 613,313 | 1,728,410 |
| 其他負債 | 1,433,355 | 1,164,023 |
| 負債合計 | 772,010,201 | 777,172,969 |
| 股東權益： | | |
| 股本 | 7,781,616 | 7,781,616 |
| 其他權益工具其中：優先股 | 9,897,363 | 9,897,363 |
| 資本公積 | 20,582,844 | 20,730,293 |
| 盈餘公積 | 2,994,679 | 2,994,679 |
| 一般風險準備 | 11,719,119 | 11,719,119 |
| 未分配利潤 | 2,775,514 | 3,555,897 |
| 股東權益合計 | 55,751,135 | 56,678,967 |
| 負債和股東權益總計 | 827,761,336 | 833,851,936 |

由董事會在2020年6月26日批准並授權發佈。

魏學坤
董事長

郭文峰
行長

余軍
首席財務官

錦州銀行股份有限公司

55. 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、收入及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

以攤餘成本計量的金融資產，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，信用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）。計量預期信用損失使用假設和估計的解釋詳見附註50(a)。

(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

確定所得稅準備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夠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，需要對該資產售價、相關經營收入及支出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收入及支出的預測。

55. 主要會計估計及判斷 (續)

(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，在預計使用壽命內按直線法計提折舊和攤銷。本集團定期審閱預計使用壽命，以確定將計入報告期的折舊和攤銷費用數額。預計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

本集團按照附註2(3)中列示的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。

有關本集團享有權益或者作為發起人但未納入合併財務報表範圍的非保本理財產品和資產管理計劃，參見附註45。

(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補充退休福利和其他長期福利計劃確認為一項負債，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。

56. 已頒佈但未於截至2019年12月31日止年度生效的財務報告準則修訂、新準則和解釋的可能影響

截至本財務報表報出日，國際會計準則理事會頒佈了關於國際財務報告準則第17號－保險合約的修訂及新增的準則和解釋。這些修訂及新增的準則和解釋於截至2019年12月31日止年度內尚未生效，本集團在編製本財務報表時並未採用。以下可能與本集團相關。

| 於下列日期或之後的會計期間生效 | |
|------------------------------|-----------|
| 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。

57. 報告期後非調整事項

(a) 於報告期後及直至本年報日期，本行已制定重組計劃，內容主要包括：

1. 於2020年1月23日，本行與成方匯達及遼寧金控（「認購人」）（為獨立於本行及其關連人士的人士）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以現金認購合共62億股普通股，認購價為每股股份人民幣1.950元（可根據價格調整予以調整）。
2. 於2020年3月31日，本行訂立處置框架協議（「處置框架協議」），據此，本行有條件同意出售而成方匯達（為一名獨立於本行及其關連人士的人士）有條件同意購買本行持有的若干信貸資產及其他資產（「所處置資產」），代價為人民幣450億元。所處置資產之債權本金賬面原值為約人民幣1,500億元。
3. 認購本金額為人民幣750億元的定向債務工具，其協議自有關各方正式簽署該認購協議日期及處置框架協議生效日期（以較後者為準）起生效，及錦州錦銀管理合夥企業（有限合夥）發行的定向債務工具的初步有效期為15年（可於有關各方相互協定後延長）或直至發行人於有關債務期間償還全部本金額為止，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。

有關詳情，請分別參閱本行日期為2019年12月26日、2020年3月10日及2020年4月3日之公告。

57. 報告期後非調整事項 (續)

- (b) 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，為支持抗疫企業生產經營，關懷受疫情影響的小微企業與個人，踐行支持抗疫「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。

- (c) 本行於2020年1月21日接獲中國銀保監會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。

58. 比較數據

本集團已於2019年1月1日首次應用國際財務報告準則第16號。根據所選取的過渡方案，比較資料並無重列。更多關於會計政策變動的詳情披露於附註2(2)。

第十七章 未經審計補充財務信息

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

1. 流動性覆蓋率及槓桿率(%)

(a) 流動性比例

| | 2019年 12月31日 | 截至2019年 12月31日 止年度平均 |
|---------------|-----------------|----------------------------|
| 流動性覆蓋率(本外幣合計) | 74.86% | 113.59% |

| | 2018年 12月31日 | 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

| | 2019年 12月31日 | 2018年 12月31日 |
|-----|-----------------|-----------------|
| 槓桿率 | 5.14% | 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%。

以上流動性比例及槓桿率是參照銀監會頒佈的公式及基於中國公認會計原則編製的財務信息計算。

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12月31日 | | | | |
| 即期資產 | 5,533,760 | 33,527 | 144,553 | 5,711,840 |
| 即期負債 | (9,470,010) | (3,342) | (866,224) | (10,339,576) |
| 淨長頭寸 | (3,936,250) | 30,185 | (721,671) | (4,627,736) |
| 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

本集團主要於中國境內從事業務營運，並將對中國境外第三方的所有債權視作國際債權。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 | 602,174 | 2,345,054 | 2,947,228 |
| 其中：香港地區 | 242,899 | 1,873,434 | 2,116,333 |
| 歐洲 | 2,141,197 | – | 2,141,197 |
| 北美及南美 | 596,746 | – | 596,746 |
| 合計 | 3,340,117 | 2,345,054 | 5,685,171 |

| | 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 |

第十七章 未經審計補充財務信息

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

4. 按地區劃分的已逾期超過90天的貸款及墊款

| | 截至12月31日止年度 | |
|--------|-------------|-----------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 錦州地區 | 15,760,176 | 1,822,982 |
| 其他東北地區 | 21,343,186 | 695,425 |
| 華北地區 | 13,960,442 | 3,132,346 |
| 合計 | 51,063,804 | 5,650,753 |

5. 已逾期超過90天的貸款和墊款總額

| | 截至12月31日止年度 | |
|---------------------|-------------|-----------|
| | 2019年 | 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) | 31,803,148 | 1,666,442 |
| 6個月至1年(含1年) | 12,698,969 | 1,827,223 |
| 1年至3年(含3年) | 5,512,097 | 1,435,409 |
| 3年以上 | 1,049,590 | 721,679 |
| 合計 | 51,063,804 | 5,650,753 |
| 佔貸款和墊款總額百分比 | | |
| 3至6個月(含6個月) | 6.50% | 0.77% |
| 6個月至1年(含1年) | 2.60% | 0.85% |
| 1年至3年(含3年) | 1.13% | 0.67% |
| 3年以上 | 0.21% | 0.34% |
| 合計 | 10.44% | 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12月31日，本集團已逾期超過90天的貸款和墊款本金為人民幣51,064百萬元(2018年12月31日：人民幣5,651百萬元)，其中有抵質押物覆蓋的已逾期貸款和墊款本金為人民幣15,750百萬元(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>