

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



錦州銀行股份有限公司

Bank of Jinzhou Co., Ltd.\*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：0416)

## 截至2016年12月31日止年度業績公告

錦州銀行股份有限公司(「本行」，除非文義另有所指，包含其附屬公司)董事會(「董事會」)欣然宣佈本行截至2016年12月31日止年度(「報告期」)根據國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》編製的經審計年度業績(「年度業績」)。董事會及其轄下的審計委員會已審閱並確認此年度業績。

### 1. 公司基本情況

#### 1.1 基本情況簡介

法定中文名稱及簡稱：	錦州銀行股份有限公司(簡稱：錦州銀行)
法定英文名稱：	Bank of Jinzhou Co., Ltd.
法定代表人：	張偉
授權代表：	張偉、王晶
H股股票上市交易所：	香港聯合交易所有限公司
股份簡稱：	錦州銀行
股份代號：	0416

## 1.2 聯繫人及聯繫方式

董事會秘書：	王晶
聯席公司秘書：	王晶、梁穎嫻
公司網址：	www.jinzhoubank.com
電子信箱：	webmaster@jinzhoubank.com
電話：	+86(416)3220002
傳真：	+86(416)3220003
註冊地址：	中華人民共和國(「中國」) 遼寧省錦州市科技路68號
香港主要營業地址：	香港灣仔皇后大道東28號金鐘匯中心18樓

## 2. 財務摘要

本行按照中國會計準則和按國際會計報告準則編製的財務報表中，截至2016年12月31日止年度內歸屬於股東的淨利潤和報告期末歸屬於股東的淨資產並無差異。

### 2.1 財務數據

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至12月31日止年度				
	2016年	2015年	比2015年 變動率(%)	2014年	2013年
經營業績					
利息收入	27,897,191	21,819,437	27.9	13,582,488	8,522,877
利息支出	(12,448,982)	(11,015,124)	13.0	(7,954,065)	(4,701,435)
利息淨收入	<u>15,448,209</u>	<u>10,804,313</u>	43.0	<u>5,628,423</u>	<u>3,821,442</u>
手續費及佣金淨收入	809,265	500,790	61.6	116,323	75,271
交易淨收益／(損失)	49,948	97,164	(48.6)	470	(5,671)
股利收入	895	6,440	(86.1)	6,360	6,320
投資性證券淨收益／(損失)	10,348	2,896	257.3	8,396	(3,643)
匯兌淨收益	53,724	85,895	(37.5)	7,872	4,257
其他經營淨收益	41,460	19,886	108.5	26,765	24,121
經營收入	<u>16,413,849</u>	<u>11,517,384</u>	42.5	<u>5,794,609</u>	<u>3,922,097</u>
經營費用	(2,758,039)	(2,724,872)	1.2	(2,213,490)	(1,888,077)

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) 經營業績	截至12月31日止年度				
	2016年	2015年	2016年 比2015年 變動率(%)	2014年	2013年
減值前經營利潤	13,655,810	8,792,512	55.3	3,581,119	2,034,020
資產減值損失	(2,784,895)	(2,296,943)	21.2	(793,469)	(274,739)
稅前利潤	<u>10,870,915</u>	<u>6,495,569</u>	67.4	<u>2,787,650</u>	<u>1,759,281</u>
所得稅費用	(2,671,469)	(1,587,513)	68.3	(664,473)	(403,783)
淨利潤	<u>8,199,446</u>	<u>4,908,056</u>	67.1	<u>2,123,177</u>	<u>1,355,498</u>
歸屬於本行股東的淨利潤 每股計(人民幣元)	8,129,590	4,898,761	66.0	2,115,715	1,350,691
基本每股收益	1.40	1.09	0.31	0.54	0.35
資產/負債主要指標			變動 變動率(%)		
資產總額	539,059,522	361,659,913	49.1	250,692,720	175,513,850
其中：發放貸款和墊款淨額	121,930,761	97,313,206	25.3	86,548,794	76,728,790
負債總額	496,165,210	335,388,599	47.9	234,815,584	164,004,535
其中：吸收存款	262,969,211	170,178,722	54.5	119,402,997	92,764,588
股本	6,781,616	5,781,616	17.3	4,402,234	3,902,234
歸屬於本行股東權益	39,035,430	25,598,461	52.5	15,658,315	11,398,776
權益總額	42,894,312	26,271,314	63.3	15,877,136	11,509,315

## 2.2 財務指標

(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				
	2016年	2015年	2016年 比2015年 變動	2014年	2013年
盈利能力指標(%)			變動		
平均總資產回報率 <sup>(1)</sup>	1.82	1.60	0.22	1.00	0.91
平均權益回報率 <sup>(2)</sup>	25.16	23.75	1.41	15.64	12.00
淨利差 <sup>(3)</sup>	3.41	3.29	0.12	2.43	2.32
淨息差 <sup>(4)</sup>	3.67	3.51	0.16	2.63	2.52
手續費及佣金淨收入 佔營業收入比率	4.93	4.35	0.58	2.01	1.92
成本佔收入比率 <sup>(5)</sup>	14.83	18.80	(3.97)	31.26	40.47
資產質量指標(%)			變動		
不良貸款率 <sup>(6)</sup>	1.14	1.03	0.11	0.99	0.87
撥備覆蓋率 <sup>(7)</sup>	336.30	369.13	(32.83)	256.15	226.40
損失準備對貸款比率 <sup>(8)</sup>	3.84	3.82	0.02	2.53	1.97

截至12月31日止年度

(除特別說明外，

金額單位為人民幣千元) 資本充足率指標 (%)	2016年				
	2016年	2015年	比2015年 變動	2014年	2013年
核心一級資本充足率 <sup>(9)</sup>	9.79	8.96	0.83	8.64	9.76
一級資本充足率 <sup>(10)</sup>	9.80	8.97	0.83	8.64	9.76
資本充足率	11.62	10.50	1.12	10.45	10.89
總權益對資產總額比率	7.96	7.26	0.70	6.33	6.56
其他指標 (%)	變動				
存貸比 <sup>(11)</sup>	40.36	47.44	(7.08)	55.70	66.62

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權益股東應佔總權益平均結餘的百分比。
- (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) 成本收入比率 = 經營費用(不包括税金及附加) / 營業收入。
- (6) 不良貸款率 = 不良貸款總額 / 發放貸款和墊款總額。
- (7) 撥備覆蓋率 = 貸款減值損失準備 / 不良貸款總額。
- (8) 損失準備對貸款比率 = 貸款減值損失準備 / 發放貸款和墊款總額。
- (9) 核心一級資本充足率 = (核心一級資本 - 對應資本扣除項) / 風險加權資產。
- (10) 一級資本充足率 = (一級資本 - 對應資本扣除項) / 風險加權資產。
- (11) 指本行報中國銀行業監督管理委員會(「中國銀監會」)並根據中國會計準則及中國銀監會規定相關財務數據計算的比率。

### 3. 管理層討論與分析

#### 3.1 業務及財務回顧

報告期內，隨著互聯網金融的不斷興起、存款保險制度的實施以及營改增相關政策的落地，面對資本市場的不斷變化，同業市場競爭的不斷加劇，本行積極貫徹中國政府「創新、協調、綠色、開放和共享」五大發展理念，並與本行「轉方式、調結構、控風險、穩發展」的經營方針緊密結合，使各項業務取得了較快較好的發展，給本行投資者和股東（「股東」）帶來較好回報。

2016年本行實現淨利潤人民幣81.99億元，較上年增長67.1%，不僅為股東和投資者帶來了良好的回報，也為自身的可持續發展奠定了堅實的基礎。

截至2016年12月31日止，本行資產總額為人民幣5,390.60億元，同比增長49.1%；發放貸款和墊款淨額達人民幣1,219.31億元，同比增長25.3%，不良貸款率1.14%；本行存款餘額達人民幣2,629.69億元，同比增長54.5%。報告期內，本行經營收入達人民幣164.14億元，同比增長42.5%；淨利潤為人民幣81.99億元，同比增長67.1%。

本行於2016年12月28日溢價配售H股10億股，全部用於補充本行的資本金。截至2016年12月31日止，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提高到11.62%、9.80%和9.79%。

於報告期末，本行擁有村鎮銀行7家，下設村鎮銀行營業部及支行19家，分佈在中國遼寧省錦州市5家，朝陽市1家，本溪市1家。報告期內，本行及其他相關股東新設立了遼寧凌海錦銀村鎮銀行股份有限公司和遼寧桓仁錦銀村鎮銀行股份有限公司。

報告期內，本行子公司錦銀金融租賃有限責任公司始終堅持「立足遼寧，輻射全國」的區域發展戰略，以支持實體經濟發展，促進產業結構調整，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、汽車製造、基礎設施等領域。

## 3.2 財務報表分析

### 3.2.1 利潤表分析

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至12月31日止年度			
	2016年	2015年	變動金額	變動率(%)
利息收入	27,897,191	21,819,437	6,077,754	27.9
利息支出	(12,448,982)	(11,015,124)	(1,433,858)	13.0
<b>利息淨收入</b>	<b>15,448,209</b>	<b>10,804,313</b>	<b>4,643,896</b>	<b>43.0</b>
手續費及佣金淨收入	809,265	500,790	308,475	61.6
交易淨收益	49,948	97,164	(47,216)	(48.6)
股利收入	895	6,440	(5,545)	(86.1)
投資性證券淨收益	10,348	2,896	7,452	257.3
匯兌淨收益	53,724	85,895	(32,171)	(37.5)
其他經營淨收益	41,460	19,886	21,574	108.5
<b>經營收入</b>	<b>16,413,849</b>	<b>11,517,384</b>	<b>4,896,465</b>	<b>42.5</b>
經營費用	(2,758,039)	(2,724,872)	(33,167)	1.2
資產減值損失	(2,784,895)	(2,296,943)	(487,952)	21.2
<b>稅前利潤</b>	<b>10,870,915</b>	<b>6,495,569</b>	<b>4,375,346</b>	<b>67.4</b>
所得稅費用	(2,671,469)	(1,587,513)	(1,083,956)	68.3
<b>淨利潤</b>	<b>8,199,446</b>	<b>4,908,056</b>	<b>3,291,390</b>	<b>67.1</b>

報告期內，本行實現稅前利潤為人民幣108.71億元，同比增長67.4%；淨利潤為人民幣81.99億元，同比增長67.1%，主要得益於生息資產規模及淨息差的穩定增長，利息淨收入較上年增加人民幣46.44億元，增幅43.0%。

### 3.2.1.1 利息淨收入

利息淨收入為本行經營收入的最大部分，分別佔2016年度和2015年度經營收入的94.1%及93.9%。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			
	2016年	2015年	變動金額	變動率(%)
利息收入	27,897,191	21,819,437	6,077,754	27.9
利息支出	(12,448,982)	(11,015,124)	(1,433,858)	13.0
利息淨收入	<u>15,448,209</u>	<u>10,804,313</u>	<u>4,643,896</u>	43.0

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

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	平均餘額	2016年		2015年		
		利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率(%)	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率(%)	
<b>生息資產</b>						
發放貸款和墊款	112,343,694	7,597,435	6.76	96,450,243	7,153,354	7.42
投資證券及其他金融資產 <sup>(1)</sup>	264,092,219	19,390,157	7.34	166,829,498	13,541,335	8.12
現金及存放中央銀行款項	33,961,224	515,757	1.52	28,645,780	442,343	1.54
存放同業及其他金融機構款項	4,207,779	178,037	4.23	14,077,277	660,314	4.69
拆出資金	980,721	10,100	1.03	609,967	5,241	0.86
買入返售金融資產	3,931,486	87,682	2.23	782,280	16,850	2.15
應收融資租賃款	1,742,711	118,023	6.77	—	—	—
總生息資產	<u>421,259,834</u>	<u>27,897,191</u>	<u>6.62</u>	<u>307,395,045</u>	<u>21,819,437</u>	<u>7.10</u>

## 截至12月31日止年度

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	2016年			2015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(%)
<b>付息負債</b>						
吸收存款	215,073,252	5,238,664	2.44	144,319,899	4,097,737	2.84
同業及其他金融機構						
存放款項	130,440,389	5,723,145	4.39	112,549,763	5,574,446	4.95
拆入資金	4,157,929	42,496	1.02	4,515,732	34,003	0.75
賣出回購金融資產	17,831,179	588,392	3.30	11,303,093	435,724	3.85
應付債券	3,925,479	185,795	4.73	1,853,425	125,979	6.80
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	16,474,314	670,490	4.07	14,376,612	744,791	5.18
其他負債	—	—	—	72,955	2,444	3.35
<b>總付息負債</b>	<b><u>387,902,542</u></b>	<b><u>12,448,982</u></b>	<b>3.21</b>	<b><u>288,991,479</u></b>	<b><u>11,015,124</u></b>	<b>3.81</b>
利息淨收入		15,448,209			10,804,313	
淨利差 <sup>(2)</sup>			<b>3.41</b>			<b>3.29</b>
淨息差 <sup>(3)</sup>			<b>3.67</b>			<b>3.51</b>

註：

- (1) 投資證券及其他金融資產包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項類投資。
- (2) 按總生息資產的平均收益率和總付息負債的平均付息率之差計算。
- (3) 以淨利息收入除以總生息資產的平均餘額計算。

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。



2016年對比2015年

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)	規模 <sup>(1)</sup>	利率 <sup>(2)</sup>	淨增長／ (下降) <sup>(3)</sup>
<b>生息資產</b>			
發放貸款和墊款	1,178,758	(734,677)	444,081
投資證券及其他金融資產	7,894,690	(2,045,868)	5,848,822
現金及存放中央銀行款項	82,080	(8,666)	73,414
存放同業及其他金融機構款項	(462,942)	(19,335)	(482,277)
拆出資金	3,186	1,673	4,859
買入返售金融資產	67,833	2,999	70,832
應收融資租賃款	118,023	—	118,023
<b>利息收入變動</b>	<b><u>8,881,628</u></b>	<b><u>(2,803,874)</u></b>	<b><u>6,077,754</u></b>
<b>付息負債</b>			
吸收存款	2,008,930	(868,003)	1,140,927
同業及其他金融機構存放款項	886,100	(737,401)	148,699
拆入資金	(2,694)	11,187	8,493
賣出回購金融資產	251,652	(98,984)	152,668
應付債券	140,839	(81,023)	59,816
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	108,673	(182,974)	(74,301)
其他負債	(2,444)	—	(2,444)
<b>利息支出變動</b>	<b><u>3,391,056</u></b>	<b><u>(1,957,198)</u></b>	<b><u>1,433,858</u></b>
<b>利息淨收入變動</b>	<b><u>5,490,572</u></b>	<b><u>(846,676)</u></b>	<b><u>4,643,896</u></b>

註：

(1) 指當年平均餘額扣除上年平均餘額乘以上年平均收益率／平均付息率。

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

(3) 指當年利息收入或支出扣除上年利息收入或支出。

### 3.2.1.2 利息收入

下表載列於所示年度本行的利息收入的細分：

	截至 12 月 31 日止年度			
	2016 年		2015 年	
(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
<b>發放貸款和墊款</b>				
公司貸款	6,930,209	24.9	6,409,056	29.4
零售貸款	645,924	2.3	691,526	3.2
票據貼現	21,302	0.1	52,772	0.2
<b>小計</b>	<b>7,597,435</b>	<b>27.3</b>	<b>7,153,354</b>	<b>32.8</b>
投資證券及其他金融資產	19,390,157	69.5	13,541,335	62.1
現金及存放中央銀行款項	515,757	1.8	442,343	2.0
存放同業及其他金融機構款項	178,037	0.6	660,314	3.0
買入返售金融資產	87,682	0.3	16,850	0.1
拆出資金	10,100	0.1	5,241	0.0
應收融資租賃款	118,023	0.4	—	—
<b>總計</b>	<b>27,897,191</b>	<b>100.0</b>	<b>21,819,437</b>	<b>100.0</b>

本行的利息收入由 2015 年度的人民幣 21,819,437 千元增加 27.9% 至 2016 年度的人民幣 27,897,191 千元，主要是由於本行可用資金增加，大力開展投資和貸款業務以及金融租賃業務，生息資產規模增長導致相應的利息收入增長。

### (1) 發放貸款和墊款利息收入

發放貸款和墊款利息收入是本行利息收入的較大組成部分，2016年度和2015年度分別佔利息收入的27.3%及32.8%。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					
	2016年		平均收益率	2015年		平均收益率
	平均餘額	利息收入	(%)	平均餘額	利息收入	(%)
公司貸款	102,814,469	6,930,209	6.74	87,244,835	6,409,056	7.35
零售貸款	9,420,358	645,924	6.86	8,838,951	691,526	7.82
票據貼現	108,867	21,302	19.57	366,457	52,772	14.40
<b>總計</b>	<b><u>112,343,694</u></b>	<b><u>7,597,435</u></b>	<b>6.76</b>	<b><u>96,450,243</u></b>	<b><u>7,153,354</u></b>	<b>7.42</b>

### (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2015年度的人民幣13,541,335千元增加43.2%至2016年度的人民幣19,390,157千元，主要是由於投資資產規模的增加導致相應的利息收入增加。

### (3) 現金及存放中央銀行款項利息收入

現金及存放中央銀行款項利息收入由2015年度的人民幣442,343千元增加16.6%至2016年度的人民幣515,757千元，主要是由於本行存款規模的增長使得本行存放中央銀行法定存款準備金數額增加。

### (4) 存放同業及其他金融機構款項利息收入

存放同業及其他金融機構款項利息收入由2015年度的人民幣660,314千元減少73.0%至2016年度的人民幣178,037千元，主要是由於市場上存放同業的收益率下降，本行減少了存放同業的規模。

#### **(5) 拆出資金利息收入**

拆出資金利息收入由2015年度的人民幣5,241千元增加92.7%至2016年度的人民幣10,100千元，主要是由於拆出資金的規模增加及收益率的提升以致相應利息收入增加。拆出資金的平均結餘由2015年的人民幣609,967千元增加60.8%至2016年度的人民幣980,721千元，拆出資金的平均收益率由2015年的0.86%上升至2016年度的1.03%，主要是由於貨幣市場美元利率上升，本行增加了拆出資金的規模。

#### **(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2015年度的人民幣16,850千元增加420.4%至2016年度的人民幣87,682千元，主要是由於平均結餘增加及平均收益率上升所致。買入返售金融資產的平均結餘由2015年度的人民幣782,280千元增加402.6%至2016年度的人民幣3,931,486千元，主要是由於本行流動性需要，將資金投向買入返售金融資產。買入返售金融資產的平均收益率由2015年度的2.15%上升至2016年度的2.23%。

#### **(7) 應收融資租賃款利息收入**

報告期內，應收融資租賃款利息收入為人民幣118,023千元，主要為本行於2015年12月成立子公司錦銀金融租賃有限責任公司，並於2016年開展業務所致。

### 3.2.1.3 利息支出

下表載列於所示年度本行的利息支出的主要組成部分：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至12月31日止年度			
	2016年		2015年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
吸收存款	5,238,664	42.1	4,097,737	37.2
同業及其他金融機構存放款項	5,723,145	46.0	5,574,446	50.6
拆入資金	42,496	0.3	34,003	0.3
賣出回購金融資產	588,392	4.7	435,724	4.0
應付債券	185,795	1.5	125,979	1.1
向中央銀行借款	—	—	2,444	0.0
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	670,490	5.4	744,791	6.8
<b>總計</b>	<b>12,448,982</b>	<b>100.0</b>	<b>11,015,124</b>	<b>100.0</b>

#### (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					
	2016年		平均		2015年	
	平均餘額	利息支出	付息率(%)	平均餘額	利息支出	付息率(%)
<b>公司存款</b>						
定期	87,364,922	2,822,685	3.23	68,216,314	2,382,745	3.49
活期	47,559,196	191,339	0.40	24,930,937	138,072	0.55
小計	<b>134,924,118</b>	<b>3,014,024</b>	<b>2.23</b>	<b>93,147,251</b>	<b>2,520,817</b>	<b>2.71</b>
<b>零售存款</b>						
定期	68,281,154	2,169,640	3.18	41,788,397	1,533,553	3.67
活期	11,867,980	55,000	0.46	9,384,251	43,367	0.46
小計	<b>80,149,134</b>	<b>2,224,640</b>	<b>2.78</b>	<b>51,172,648</b>	<b>1,576,920</b>	<b>3.08</b>
<b>吸收存款總額</b>	<b>215,073,252</b>	<b>5,238,664</b>	<b>2.44</b>	<b>144,319,899</b>	<b>4,097,737</b>	<b>2.84</b>

吸收存款利息支出由2015年度的人民幣4,097,737千元增加27.8%至2016年度的人民幣5,238,664千元，主要是由於2016年度本行存款規模保持較快增長。

## **(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2015年度的人民幣5,574,446千元增加2.7%至2016年度的人民幣5,723,145千元，主要是由於2016年同業市場利率下降，本行從市場融入更多資金。

## **(3) 拆入資金利息支出**

拆入資金利息支出由2015年度的人民幣34,003千元增加25.0%至2016年度的人民幣42,496千元，主要是由於拆入資金的平均付息率上升導致利息支出增長。拆入資金的平均結餘由2015年度的人民幣4,515,732千元減少7.9%至2016年度的人民幣4,157,929千元，主要是由於2016年貨幣市場上美元的拆借利率上升，本行拆入資金減少。

## **(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2015年度的人民幣435,724千元增加35.0%至2016年度的人民幣588,392千元，主要是由於平均結餘增加所致。賣出回購金融資產平均結餘由2015年度的人民幣11,303,093千元增長57.8%至2016年度的人民幣17,831,179千元，主要用於管理本行流動性的需要。賣出回購金融資產的平均付息率由2015年度的3.85%下降至2016年度的3.30%，主要是由於2016年同業市場的平均利率下降所致。

## (5) 應付債券利息支出

應付債券利息支出由2015年度的人民幣125,979千元增加47.5%至2016年度的185,795千元，主要是由於本行應付債券平均結餘增加以及部分被平均付息率下降所抵消。平均結餘由2015年度的人民幣1,853,425千元增加111.8%至2016年度的人民幣3,925,479千元，主要是本行發行同業存單和增發二級資本債所致；平均付息率由2015年度的6.80%下降到2016年度的4.73%，主要是由於市場利率下降所致。

## (6) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債利息支出

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債為本行發售的按公允價值進行管理和計量的保本理財產品資金。以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債利息支出由2015年度的人民幣744,791千元減少10.0%至2016年度的人民幣670,490千元，主要是由於本行理財產品資金的平均付息率降低所致。保本理財資金的平均結餘由2015年度的人民幣14,376,612千元增加14.6%至2016年度的人民幣16,474,314千元，主要是由於客戶的理財投資需求增加，本行順應客戶需求，發行了更多保本理財產品所致。

### 3.2.1.4 淨利差及淨利息收益率

淨利差為本行總生息資產的平均收益率與本行總付息負債的平均付息率之間的差額。淨利息收益率為利息淨收入與總生息資產平均餘額的比率。

本行的淨利差由2015年度的3.29%增加至2016年度的3.41%，淨利息收益率由2015年度的3.51%增加至2016年度的3.67%，主要是受市場利率變化影響，付息負債的付息率較2015年同期下降幅度大於生息資產收益率的下降幅度。

### 3.2.1.5 非利息收入

#### (1) 手續費及佣金淨收入

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至12月31日止年度			
	2016年	2015年	變動金額	變動率(%)
<b>手續費及佣金收入</b>				
理財服務手續費	245,069	121,198	123,871	102.2
承銷及諮詢手續費	226,673	187,691	38,982	20.8
委託代理業務手續費	205,069	97,790	107,279	109.7
結算與清算手續費	184,083	118,975	65,108	54.7
銀行卡服務手續費	17,374	17,672	(298)	(1.7)
其他	5,665	12,757	(7,092)	(55.6)
<b>小計</b>	<b>883,933</b>	<b>556,083</b>	<b>327,850</b>	<b>59.0</b>
<b>手續費及佣金支出</b>				
結算與清算手續費	43,393	10,992	32,401	294.8
其他	31,275	44,301	(13,026)	(29.4)
<b>小計</b>	<b>74,668</b>	<b>55,293</b>	<b>19,375</b>	<b>35.0</b>
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>809,265</b>	<b>500,790</b>	<b>308,475</b>	<b>61.6</b>

本行的手續費及佣金收入由2015年度的人民幣556,083千元增加至2016年度的人民幣883,933千元，主要是由於本行業務量增長，理財服務手續費、委託代理業務手續費、結算與清算手續費及承銷及諮詢手續費增加所致。

手續費及佣金支出主要包括支付予第三方的，與本行結算及清算、貿易融資、銀行卡、代理及諮詢業務相關的支出。本行的手續費及佣金支出由2015年度的人民幣55,293千元增加35.0%至2016年度的人民幣74,668千元，主要是由於本行結算量增加所致。

#### (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收益。本行的交易淨收益由2015年度的人民幣97,164千元下降48.6%至2016年度的人民幣49,948千元。本行2016年度交易淨收益減少主要是由於持有債券的市場價格波動所致。



### (3) 股利收入

股利收入由2015年度的人民幣6,440千元減少86.1%至2016年度的人民幣895千元。

### (4) 投資性證券淨收益

本行2016年度取得證券投資產生的淨收益為人民幣10,348千元，2015年度投資證券產生的淨收益為人民幣2,896千元。

### (5) 匯兌淨收益

匯兌淨收益由2015年度的人民幣85,895千元減少37.5%至2016年度的人民幣53,724千元，主要是由於匯率變動所致。

### (6) 其他經營淨收益

其他經營淨收益由2015年度的人民幣19,886千元增加108.5%至2016年度的人民幣41,460千元。

### 3.2.1.6 經營費用

2016年度本行經營費用為人民幣2,758,039千元，同比增加人民幣33,167千元，增幅1.2%。

(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			
	2016年	2015年	變動金額	變動率(%)
職工成本	1,308,208	1,105,639	202,569	18.3
一般運營及管理費用	739,767	708,620	31,147	4.4
稅金及附加	328,405	493,952	(165,547)	(33.5)
折舊及攤銷	381,258	349,408	31,850	9.1
其他	401	67,253	(66,852)	(99.4)
<b>經營費用總額</b>	<b>2,758,039</b>	<b>2,724,872</b>	<b>33,167</b>	<b>1.2</b>

## (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			
	2016年	2015年	變動金額	變動率(%)
－職工工資及獎金	943,042	767,274	175,768	22.9
－職工福利	61,570	49,950	11,620	23.3
－基本養老保險	122,277	123,498	(1,221)	(1.0)
－住房公積金	68,514	60,025	8,489	14.1
－其他社會保險	59,956	55,926	4,030	7.2
－補充退休福利	466	1,718	(1,252)	(72.9)
－其他長期職工福利	14,703	16,420	(1,717)	(10.5)
－其他短期職工福利	37,680	30,828	6,852	22.2
<b>職工成本總額</b>	<b><u>1,308,208</u></b>	<b><u>1,105,639</u></b>	<b><u>202,569</u></b>	<b>18.3</b>

2016年度，本行職工成本為人民幣1,308,208千元，較2015年度增加人民幣202,569千元，同比增幅18.3%，主要是由於本行業務發展導致本行僱員人數及薪酬增加，人力成本相應上升。

## (2) 一般運營及管理費用

一般運營及管理費用由2015年度的人民幣708,620千元增加4.4%至2016年度的人民幣739,767千元，主要是由於(i)營業網點增加導致日常的行政開支增加；及(ii)本行業務量增加導致一般運營及管理費用增加。

## (3) 稅金及附加

本行的稅金及附加由2015年度的人民幣493,952千元減少33.5%至2016年度的人民幣328,405千元，主要是根據《財政部、國家稅務總局關於全面推開營業稅改徵增值稅試點的通知》(財稅[2016] 36號)的要求，本行自2016年5月1日起由繳納營業稅改為繳納增值稅。

#### (4) 折舊及攤銷

折舊及攤銷由2015年度的人民幣349,408千元增加9.1%至2016年度的人民幣381,258千元。折舊及攤銷的增加主要是由於本行物業及設備增加和營業網點租賃費增加，導致資產折舊和攤銷費用增長。

##### 3.2.1.7 資產減值損失

下表載列於所示年度本行的資產減值損失的主要組成部分：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至12月31日止年度			
	2016年	2015年	變動金額	變動率(%)
發放貸款和墊款減值損失	1,153,424	1,867,757	(714,333)	(38.2)
應收款項類投資減值損失	1,583,849	429,003	1,154,846	269.2
應收融資租賃款減值損失	47,154	—	47,154	不適用
其他資產減值損失	468	183	285	155.7
<b>合計</b>	<b><u>2,784,895</u></b>	<b><u>2,296,943</u></b>	<b><u>487,952</u></b>	<b>21.2</b>

資產減值損失由2015年度的人民幣2,296,943千元增加21.2%至2016年度的人民幣2,784,895千元，主要是由於(i)因整體經濟下滑，本行決定實行更為審慎的風險管理政策；(ii)本行分類為應收款項的債務證券投資快速增加；及(iii)本行的不良貸款額隨貸款組合整體增長而有所增加所致。

##### 3.2.1.8 所得稅費用

2016年度本行所得稅費用為人民幣2,671,469千元，比上年增加人民幣1,083,956千元，增長68.3%。本行實際稅率為24.57%，比上年上升0.13個百分點。

## 3.2.2 財務狀況表分析

### 3.2.2.1 資產

截至2016年12月31日及2015年12月31日止，本行的總資產分別為人民幣539,059,522千元及人民幣361,659,913千元。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；(iii)現金及存放中央銀行款項；及(iv)存放同業及其他金融機構款項，分別佔本行截至2016年12月31日止總資產的22.6%、64.6%、8.1%及1.6%。下表載列截至所示日期本行的總資產主要組成部分餘額：

	於2016年12月31日		於2015年12月31日	
(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
<b>資產</b>				
發放貸款和墊款總額	126,800,083	23.5	101,174,410	28.0
發放貸款和墊款減值損失準備	(4,869,322)	(0.9)	(3,861,204)	(1.1)
發放貸款和墊款淨額	121,930,761	22.6	97,313,206	26.9
投資證券及其他金融資產淨額 <sup>(1)</sup>	347,990,616	64.6	209,031,999	57.8
現金及存放中央銀行款項	43,666,527	8.1	30,099,321	8.3
存放同業及其他金融機構款項	8,673,633	1.6	14,954,990	4.1
拆出資金	—	—	649,360	0.2
應收融資租賃款 <sup>(2)</sup>	4,615,491	0.9	—	—
其他資產 <sup>(3)</sup>	12,182,494	2.2	9,611,037	2.7
<b>總資產</b>	<b><u>539,059,522</u></b>	<b><u>100.0</u></b>	<b><u>361,659,913</u></b>	<b><u>100.0</u></b>

註：

- (1) 包括持有至到期投資、可供出售金融資產、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及應收款項類投資。
- (2) 為錦銀金融租賃有限責任公司的應收融資租賃款。
- (3) 包括衍生金融資產、應收利息、物業及設備、遞延所得稅資產及其他。

本行的資產總額由截至2015年12月31日止的人民幣361,659,913千元增加49.1%至截至2016年12月31日止的人民幣539,059,522千元。本行的資產總額增長主要是由於本行大力開展投資業務以及貸款業務，導致相應資產規模增長。

### (1) 發放貸款和墊款

截至2016年12月31日止，本行發放貸款和墊款總額為人民幣126,800,083千元，比上年末增長25.3%。發放貸款和墊款總額佔總資產比重為23.5%，比上年末減少4.5個百分點。

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2016年12月31日		於2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款	117,553,214	92.7	91,234,544	90.2
零售貸款	9,205,425	7.3	9,703,140	9.6
票據貼現	41,444	0.0	236,726	0.2
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b><u>126,800,083</u></b>	<b><u>100.0</u></b>	<b><u>101,174,410</u></b>	<b><u>100.0</u></b>

本行的發放貸款和墊款總額主要由公司貸款(包括票據貼現)和零售貸款構成。公司貸款為本行貸款組合的最大組成部分。截至2016年12月31日及2015年12月31日止，本行的公司貸款分別為人民幣117,553,214千元及人民幣91,234,544千元，分別佔本行發放貸款和墊款總額的92.7%及90.2%。

本行的公司貸款由截至2015年12月31日止的人民幣91,234,544千元，增加28.8%至截至2016年12月31日止的人民幣117,553,214千元，主要是由於(i)公司貸款的市場需求持續增長；及(ii)本行增加新的分行及支行。

本行的零售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。截至2016年12月31日止，零售貸款餘額為人民幣9,205,425千元，較上年末減少人民幣497,715千元，下降5.1個百分點，在發放貸款及墊款總額中的佔比較上年末減少2.3個百分點至7.3%。主要是由於受經濟形勢影響，為從整體上防控風險，本行主動退出互保和聯保等高風險及弱擔保業務。

## 按擔保方式劃分的貸款

截至2016年12月31日及2015年12月31日止，本行獲得抵押、質押或保證的貸款合計佔發放貸款和墊款總額的96.2%及93.8%。若貸款由超過一種擔保權益保證，則該等貸款的全數金額將分配至主要擔保權益形式的類別。下表載列截至所示日期按抵押品類型劃分的發放貸款和墊款分佈情況：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2016年12月31日		於2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
信用貸款	4,788,651	3.8	6,282,693	6.2
保證貸款	45,951,515	36.2	30,329,039	30.0
抵押貸款	56,164,010	44.3	49,416,132	48.8
質押貸款	19,895,907	15.7	15,146,546	15.0
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b><u>126,800,083</u></b>	<b><u>100.0</u></b>	<b><u>101,174,410</u></b>	<b><u>100.0</u></b>

本行貸款擔保結構穩定，風險緩釋能力較強。截至2016年12月31日止，本行抵押和質押貸款餘額為人民幣76,059,917元，比上年末增加人民幣11,497,239千元，增長17.8%，佔發放貸款及貸款總額的60.0%，比上年末有所下降；信用及保證貸款餘額為人民幣50,740,166千元，比上年末增加人民幣14,128,434千元，佔發放貸款及墊款總額的40.0%，比上年末有所上升。

## 發放貸款和墊款減值準備的變動

	2016年	2015年
於1月1日	3,861,204	2,250,466
本年計提	1,351,168	1,968,943
本年轉回	(197,744)	(101,186)
本年收回	2,051	816
折現回撥	(35,907)	(21,570)
本年處置	(111,450)	(236,265)
於12月31日	<u>4,869,322</u>	<u>3,861,204</u>

貸款的減值準備由截至2015年12月31日止的人民幣3,861,204千元增加26.1%至截至2016年12月31日止的人民幣4,869,322千元，主要是由於本行為應對宏觀經濟運行方面不確定性因素增加計提減值準備所致。

## (2) 投資證券及其他金融資產

投資證券及其他金融資產包括債權投資、股權投資、理財產品投資及應收款項類投資。截至2016年12月31日止，投資證券及其他金融資產為本行資產的最大組成部分。截至2016年12月31日及2015年12月31日止，本行的投資證券及其他金融資產淨額分別為人民幣347,990,616千元及人民幣209,031,999千元，分別佔本行總資產的64.6%及57.8%。

(除特別說明外，

金額單位為人民幣千元)

項目	於2016年12月31日		於2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債權投資	45,162,404	12.9	26,995,121	12.9
持有至到期投資	10,436,027	3.0	7,711,333	3.7
可供出售債權投資	34,664,662	9.9	19,219,823	9.2
交易性債券投資	61,715	0.0	63,965	0.0
債權投資減值準備	—	—	—	—

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2016年12月31日		於2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
項目				
股權投資	58,250	0.0	58,250	0.0
可供出售權益投資	58,250	0.0	58,250	0.0
股權投資減值準備	—	—	—	—
理財產品投資	21,089,421	6.1	15,496,243	7.4
應收款項類投資	281,680,541	81.0	166,482,385	79.7
金融機構理財產品投資	200,088	0.1	—	—
受益權轉讓計劃	283,571,571	81.5	166,989,654	79.9
應收款項類投資減值準備	(2,091,118)	(0.6)	(507,269)	(0.2)
<b>投資淨額</b>	<b>347,990,616</b>	<b>100.0</b>	<b>209,031,999</b>	<b>100.0</b>

截至2016年12月31日，本行的投資證券及其他金融資產淨額為人民幣347,990,616千元，較截至2015年12月31日的人民幣209,031,999千元增加66.5%。上述增長主要是由於本行可用資金增加，本行執行業務及服務多元化以及擴大資金業務戰略，增加了對證券及其他金融資產的投資。

### 3.2.2.2 負債

截至2016年12月31日以及2015年12月31日止，本行總負債分別為人民幣496,165,210千元及人民幣335,388,599千元。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；(iii)賣出回購金融資產；及(iv)應付債券，分別佔截至2016年12月31日止本行的總負債53.0%、26.4%、7.1%及6.1%。



下表載列截至所示日期本行的總負債的構成情況：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2016年12月31日		於2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
吸收存款	262,969,211	53.0	170,178,722	50.7
同業及其他金融機構存放款項	131,028,453	26.4	116,351,178	34.7
賣出回購金融資產	35,164,192	7.1	20,244,100	6.0
應付債券	30,223,286	6.1	1,500,000	0.4
拆入資金	3,866,521	0.8	3,855,808	1.1
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	20,986,772	4.2	15,426,941	4.6
其他負債 <sup>(1)</sup>	11,926,775	2.4	7,831,850	2.5
<b>總計</b>	<b>496,165,210</b>	<b>100.0</b>	<b>335,388,599</b>	<b>100.0</b>

註：(1)包括應付職工薪酬、應交稅費、應付利息及其他。

### (1) 吸收存款

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

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2016年12月31日		於2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
<b>公司存款</b>				
活期存款	52,522,396	20.0	31,712,157	18.7
定期存款	121,059,322	46.0	78,526,650	46.1
小計	173,581,718	66.0	110,238,807	64.8
<b>零售存款</b>				
活期存款	12,855,119	4.9	11,710,050	6.9
定期存款	76,532,374	29.1	48,229,865	28.3
小計	89,387,493	34.0	59,939,915	35.2
<b>總計</b>	<b>262,969,211</b>	<b>100.0</b>	<b>170,178,722</b>	<b>100.0</b>

截至2016年12月31日止，本行吸收存款總額為人民幣262,969,211千元，較上年末增加人民幣92,790,489千元，增長54.5%，吸收存款佔總負債比重為53.0%，較上年末上升2.3個百分點。報告期內，吸收存款的增加是由於本行增加營業網點的同時又加大了客戶存款的營銷力度所致。

## (2) 應付債券

本行於2014年1月24日發行了總額為人民幣15億元固定利率的二級資本債，期限為10年，票面利率為7.00%。本行可以選擇於2019年1月28日按面值贖回該等債券。

本行於2016年12月26日發行了總額為人民幣25億元固定利率的二級資本債，期限為10年，票面利率為4.30%。本行可以選擇於2021年12月27日按面值贖回該等債券。

於2016年12月31日，上述應付二級資本債的公允價值為人民幣40.26億元。

截至2016年12月31日止，本行共發行同業存單36筆，共計人民幣262.29億元。於2016年12月31日，上述同業存單的公允價值為人民幣261.34億元。

### 3.2.2.3 股東權益

下表列出於所示日期本行股東權益的構成情況。

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2016年12月31日		於2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
股本	6,781,616	15.8	5,781,616	22.0
資本公積	14,240,795	33.2	9,152,898	34.8
盈餘公積	2,101,109	4.9	1,292,031	4.9
一般準備	7,225,282	16.8	4,801,449	18.3
未分配利潤	8,686,628	20.3	4,570,467	17.4
非控制性權益	3,858,882	9.0	672,853	2.6
<b>權益總額</b>	<b>42,894,312</b>	<b>100.0</b>	<b>26,271,314</b>	<b>100.0</b>

本行於2016年12月28日以每股港幣7.50元的價格溢價配售10億股面值為每股人民幣1.00元的H股新股股票，配售新H股股票的溢價約人民幣56.38億元，在本行資本公積中核算。

### 3.2.3 貸款質量分析

#### 3.2.3.1 貸款五級分類

本行的不良貸款包括分類為次級類、可疑類和損失類的發放貸款和墊款。截至2016年12月31日止，本行呈報的不良貸款為人民幣1,447,918千元，本行的貸款減值準備總額為人民幣4,869,322千元。下表載列截至所示日期本行的發放貸款和墊款按五級貸款分類的情況：

	於2016年12月31日		於2015年12月31日	
(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	120,769,380	95.3	96,311,855	95.2
關注	4,582,785	3.6	3,816,533	3.8
次級	751,542	0.6	521,856	0.5
可疑	409,402	0.3	405,352	0.4
損失	286,974	0.2	118,814	0.1
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>126,800,083</b>	<b>100.0</b>	<b>101,174,410</b>	<b>100.0</b>
<b>不良貸款額</b>	<b>1,447,918</b>	<b>1.14</b>	<b>1,046,022</b>	<b>1.03</b>

截至2016年12月31日及2015年12月31日止，本行貸款組合總額的不良貸款率分別為1.14%及1.03%。於2016年，本行的不良貸款率較2015年上升了0.11個百分點，主要是由於宏觀經濟增速放緩，產業結構轉型升級的因素影響，個別行業的個別客戶出現違約，致使本行不良率有所上升。

### 3.2.3.2 貸款集中度

#### (1) 公司貸款的行業集中度

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

	於2016年12月31日		於2015年12月31日	
(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
批發和零售業	39,985,815	34.0	30,199,593	33.1
製造業	37,272,136	31.7	23,238,642	25.5
房地產業	13,774,113	11.7	11,183,248	12.3
租賃和商務服務業	6,426,944	5.5	8,633,996	9.5
電力、煤氣及水的生產和供應業	3,822,215	3.3	1,045,943	1.1
教育	3,213,742	2.7	2,751,812	3.0
交通運輸、倉儲和郵政服務業	2,802,067	2.4	1,790,687	2.0
採礦業	1,801,952	1.5	1,275,037	1.4
建築業	1,647,035	1.4	3,197,190	3.5
農、林、牧、漁	1,534,475	1.3	1,334,995	1.5
水利、環境和公共設施管理業	1,352,440	1.2	1,470,634	1.6
公共管理和社會組織	242,750	0.2	1,620,780	1.8
其他	3,677,530	3.1	3,491,987	3.7
<b>公司貸款和墊款合計</b>	<b><u>117,553,214</u></b>	<b><u>100.0</u></b>	<b><u>91,234,544</u></b>	<b><u>100.0</u></b>

截至2016年12月31日止，向(i)批發和零售業，(ii)製造業，及(iii)房地產業提供的貸款為本行公司貸款的最大組成部分。截至2016年12月31日及2015年12月31日止，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91,032,064千元和人民幣64,621,483千元，分別佔本行公司發放貸款和墊款總額的77.4%及70.9%。從增量結構來看，上述三個行業的增量最大，增量分別為人民幣9,786,222千元、人民幣14,033,494千元及人民幣2,590,865千元，增幅分別為32.4%、60.4%及23.2%。

## (2) 借款人集中度

### A. 集中度指標

主要監管指標	監管標準	於2016年	於2015年
		12月31日	12月31日
單一最大貸款客戶貸款比例	< = 10%	4.23%	6.29%
最大十家貸款客戶貸款比例	< = 50%	39.92%	33.04%

註：以上數據參照中國銀監會頒佈的公式計算。

### B. 前十大單一借款人情況

下表載列截至2016年12月31日止十大單一借款人的貸款額度。截至該日期，所有該等貸款均分類為正常類貸款。

(除特別說明外，

金額單位為人民幣千元)

客戶	所屬行業	於2016年12月31日	
		金額	佔貸款總額 百分比(%)
客戶A	房地產業	2,010,290	1.6
客戶B	製造業	2,000,000	1.6
客戶C	製造業	2,000,000	1.6
客戶D	製造業	2,000,000	1.6
客戶E	製造業	2,000,000	1.6
客戶F	電力、煤氣及 水的生產和供應業	2,000,000	1.6
客戶G	批發和零售業	1,910,000	1.5
客戶H	租賃和商務服務業	1,894,000	1.5
客戶I	批發和零售業	1,694,709	1.3
客戶J	批發和零售業	1,478,622	1.2
總計		<u>18,987,621</u>	<u>15.1</u>

### (3) 按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況。

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2016年12月31日			於2015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(%)
<b>公司貸款</b>						
小微企業	61,043,560	537,109	0.88	41,234,165	416,425	1.01
中型企業	31,158,505	430,161	1.38	33,311,707	358,835	1.08
其他	25,351,149	284,477	1.12	16,688,672	215,810	1.29
<b>小計</b>	<b>117,553,214</b>	<b>1,251,747</b>	<b>1.06</b>	<b>91,234,544</b>	<b>991,070</b>	<b>1.09</b>
<b>票據貼現</b>	<b>41,444</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>236,726</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>零售貸款</b>						
個人經營貸款	7,896,779	191,647	2.43	8,644,513	53,836	0.62
個人消費貸款	478,483	3,213	0.67	579,399	—	—
住房和商用房按揭貸款	723,439	291	0.04	390,091	—	—
貸記卡透支	106,243	539	0.51	88,548	546	0.62
其他	481	481	100.00	589	570	96.77
<b>小計</b>	<b>9,205,425</b>	<b>196,171</b>	<b>2.13</b>	<b>9,703,140</b>	<b>54,952</b>	<b>0.57</b>
<b>總計</b>	<b>126,800,083</b>	<b>1,447,918</b>	<b>1.14</b>	<b>101,174,410</b>	<b>1,046,022</b>	<b>1.03</b>

本行的不良貸款率(定義為不良貸款額除以本行的發放貸款和墊款總額)截至2016年12月31日止為1.14%及截至2015年12月31日止為1.03%。

截至2016年12月31日及2015年12月31日止，本行的公司貸款(包括票據貼現)的不良貸款率分別為1.06%及1.09%。

截至2016年12月31日及2015年12月31日止，本行的零售貸款的不良貸款率分別為2.13%及0.57%。

本行在宏觀經濟運行不確定之中，不良貸款率與上年相比有所上升。

#### (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2016年12月31日		於2015年12月31日	
	金額	佔比 %	金額	佔比 %
逾期3個月以內	700,660	13.7	1,259,812	43.2
逾期3個月至6個月	2,034,531	39.9	377,295	12.9
逾期6個月至1年	1,071,518	21.0	573,258	19.6
逾期1年以上	1,297,004	25.4	710,438	24.3
<b>已逾期發放貸款和墊款總額</b>	<b><u>5,103,713</u></b>	<b><u>100.0</u></b>	<b><u>2,920,803</u></b>	<b><u>100.0</u></b>

#### 3.2.4 資本充足率分析

本行根據中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》(自2015年1月1日起實施)有關規定計算和披露資本充足率。截至2016年12月31日止，本行各級資本充足率均達到新辦法的監管要求，本行核心一級資本充足率為9.79%，一級資本充足率為9.80%，比上年末上升0.83和0.83個百分點；資本充足率為11.62%，比上年末上升1.12個百分點。

下表列出了所示日期本行資本充足率相關資料。

	於2016年 12月31日	於2015年 12月31日
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)		
<b>核心一級資本</b>		
— 股本	6,781,616	5,781,616
— 資本公積可計入部分	14,240,795	9,152,898
— 盈餘公積	2,101,109	1,292,031
— 一般準備	7,225,282	4,801,449
— 未分配利潤	8,686,628	4,570,467
— 少數股東資本可計入部分	1,057,708	318,993
<b>核心一級資本調整項目</b>		
— 其他無形資產(土地使用權除外)	(148,166)	(134,405)
<b>核心一級資本淨額</b>	<b>39,944,972</b>	<b>25,783,049</b>
<b>其他一級資本</b>	<b>38,102</b>	<b>6,642</b>
<b>一級資本淨額</b>	<b>39,983,074</b>	<b>25,789,691</b>
<b>二級資本</b>		
— 二級資本工具及其溢價可計入金額	4,000,000	1,500,000
— 超額貸款損失準備	3,311,404	2,890,504
— 少數股東資本可計入部分	86,576	13,284
<b>總資本淨額</b>	<b>47,381,054</b>	<b>30,193,479</b>
<b>風險加權資產總額</b>	<b>407,922,931</b>	<b>287,662,070</b>
<b>核心一級資本充足率</b>	<b>9.79%</b>	<b>8.96%</b>
<b>一級資本充足率</b>	<b>9.80%</b>	<b>8.97%</b>
<b>資本充足率</b>	<b>11.62%</b>	<b>10.50%</b>

### 3.2.5 分部信息

#### 3.2.5.1 地區分部摘要

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

錦州地區：本行總部、錦州分行、錦州太和錦銀村鎮銀行股份有限公司、遼寧義縣



錦銀村鎮銀行股份有限公司、遼寧北鎮錦銀村鎮銀行股份有限公司、遼寧黑山錦銀村鎮銀行股份有限公司及遼寧凌海錦銀村鎮銀行股份有限公司。

其他東北地區(不包括錦州地區)：瀋陽分行、大連分行、哈爾濱分行、丹東分行、撫順分行、鞍山分行、朝陽分行、阜新分行、遼陽分行、葫蘆島分行、本溪分行、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			
	2016年		2015年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
<b>經營收入</b>				
錦州地區	11,897,713	72.5	7,713,867	67.0
其他東北地區	1,760,085	10.7	1,348,687	11.7
華北地區	2,756,051	16.8	2,454,830	21.3
<b>總計</b>	<b>16,413,849</b>	<b>100.0</b>	<b>11,517,384</b>	<b>100.0</b>

### 3.2.5.2 業務分部摘要

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

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至12月31日止年度			
	2016年		2015年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
<b>經營收入</b>				
公司銀行業務	5,213,190	31.8	4,026,209	35.0
零售銀行業務	1,163,725	7.1	1,087,209	9.4
資金業務	9,990,517	60.8	6,383,909	55.4
其他業務	46,417	0.3	20,057	0.2
<b>總計</b>	<b>16,413,849</b>	<b>100.0</b>	<b>11,517,384</b>	<b>100.0</b>

### 3.2.6 資產負債表外項目分析

本行的資產負債表外項目包括信貸承諾及其他表外項目。信貸承諾主要包括承兌匯票、開出信用證、開出保函、貸記卡承諾、貸款承諾等。其他表外項目包括經營租賃承諾和資本支出承諾。承兌匯票為本行對本行客戶所出具的匯票付款的承諾。本行開出保函及信用證以擔保客戶向第三方履約。下表載列於所示日期本行的信貸承諾及其他表外項目：

	於 2016 年 12 月 31 日	於 2015 年 12 月 31 日
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)		
承兌匯票	78,222,618	57,702,403
開出信用證	18,272,197	835,274
開出保函	9,446,624	6,724,348
貸款承諾	3,537,196	889,982
貸記卡承諾	667,338	491,593
小計	<b>110,145,973</b>	<b>66,643,600</b>
經營租賃承諾	508,552	437,313
資本支出承諾	615,127	180,763
小計	<b>1,123,679</b>	<b>618,076</b>
總計	<b>111,269,652</b>	<b>67,261,676</b>

### 3.3 風險管理

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

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

### 3.3.1 信用風險

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

本行風險合規部負責持續監測、檢查和評估信用風險管理體系的充分性和有效性及提出完善建議，並對評級限額工具進行開發與維護；貸後管理部負責認定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；統一授信部負責制定限額管理並組織召開總行授信管理委員會會議。本行所有授信業務必須按照授信業務指導意見開展。

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

### 3.3.2 操作風險

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

### 3.3.3 市場風險

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

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

#### 3.3.3.1 利率風險

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

財務管理部負責利率風險的識別、計量、監測和管理。本行定期評估各檔次重定價缺口的利率敏感性以及利率變動對本行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。

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

本行利率風險的計量方法包括但不限於重定價缺口分析、久期分析、淨利息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。收益角度主要是對淨利息收入的分析，側重利率變動對本行淨利息收入的短期影響。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。

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

於2016年12月31日						
(除特別說明外，						
金額單位為人民幣千元)						
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	43,666,527	573,486	43,093,041	—	—	—
存放同業及其他金融						
機構款項	8,673,633	—	8,464,133	55,000	154,500	—
發放貸款和墊款 <sup>(1)</sup>	121,930,761	—	18,015,649	38,846,128	62,756,576	2,312,408
投資證券及其他金融資產	347,990,616	58,250	40,162,403	116,457,560	187,390,603	3,921,800
應收融資租賃款	4,615,491	—	1,075,819	595,989	1,907,346	1,036,337
其他	12,182,494	12,128,636	53,858	—	—	—
<b>總資產</b>	<b>539,059,522</b>	<b>12,760,372</b>	<b>110,864,903</b>	<b>155,954,677</b>	<b>252,209,025</b>	<b>7,270,545</b>
<b>負債</b>						
同業及其他金融機構						
存放款項	131,028,453	—	24,590,953	52,170,000	53,267,500	1,000,000
拆入資金	3,866,521	—	3,737,146	129,375	—	—
賣出回購金融資產	35,164,192	—	33,874,192	1,290,000	—	—
吸收存款	262,969,211	50,815	92,366,755	55,452,195	115,095,660	3,786
應付債券	30,223,286	—	3,925,514	22,303,420	3,994,352	—
其他	32,913,547	11,793,139	7,931,952	13,188,456	—	—
<b>總負債</b>	<b>496,165,210</b>	<b>11,843,954</b>	<b>166,426,512</b>	<b>144,533,446</b>	<b>172,357,512</b>	<b>1,003,786</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>42,894,312</b>	<b>916,418</b>	<b>(55,561,609)</b>	<b>11,421,231</b>	<b>79,851,513</b>	<b>6,266,759</b>

於2015年12月31日

(除特別說明外，

金額單位為人民幣千元)	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	30,099,321	482,284	29,617,037	—	—	—
存放同業及其他金融						
機構款項	14,954,990	—	9,122,424	4,678,066	1,154,500	—
拆出資金	649,360	—	—	649,360	—	—
發放貸款和墊款 <sup>(1)</sup>	97,313,206	—	25,901,958	35,008,329	35,211,865	1,191,054
投資證券及其他金融資產	209,031,999	58,250	20,991,656	77,799,692	100,573,260	9,609,141
其他	9,611,037	9,600,359	10,678	—	—	—
<b>總資產</b>	<b><u>361,659,913</u></b>	<b><u>10,140,893</u></b>	<b><u>85,643,753</u></b>	<b><u>118,135,447</u></b>	<b><u>136,939,625</u></b>	<b><u>10,800,195</u></b>
<b>負債</b>						
同業及其他金融機構						
存放款項	116,351,178	—	22,887,926	60,832,752	32,480,500	150,000
拆入資金	3,855,808	—	3,517,039	338,769	—	—
賣出回購金融資產	20,244,100	—	20,244,100	—	—	—
吸收存款	170,178,722	39,415	71,969,350	48,203,992	49,949,166	16,799
應付債券	1,500,000	—	—	—	1,500,000	—
其他	23,258,791	7,688,655	6,255,172	9,314,964	—	—
<b>總負債</b>	<b><u>335,388,599</u></b>	<b><u>7,728,070</u></b>	<b><u>124,873,587</u></b>	<b><u>118,690,477</u></b>	<b><u>83,929,666</u></b>	<b><u>166,799</u></b>
<b>資產負債缺口</b>	<b><u>26,271,314</u></b>	<b><u>2,412,823</u></b>	<b><u>(39,229,834)</u></b>	<b><u>(555,030)</u></b>	<b><u>53,009,959</u></b>	<b><u>10,633,396</u></b>

註：(1) 以上列示為3個月內的發放貸款和墊款金額包括於2016年12月31日和2015年12月31日餘額分別為人民幣22.15億元和人民幣20.48億元的逾期金額(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，基於截至同日的資產及負債所作出的利率敏感性分析：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至12月31日止年度			
	2016年		2015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	(614,963)	(1,232,282)	(319,686)	(746,032)
下降100個基點	614,962	1,261,407	319,685	772,573

### 3.3.3.2 匯率風險

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

本行於相關報告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2016年12月31日			
	人民幣	美元	其他	合計
		(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	43,464,090	200,936	1,501	43,666,527
存放同業及其他金融機構款項	1,727,832	240,989	6,704,812	8,673,633
應收利息	3,535,402	18,003	2,043	3,555,448
發放貸款和墊款	116,033,807	5,655,893	241,061	121,930,761
其他 <sup>(1)</sup>	361,226,149	—	7,004	361,233,153
<b>總資產</b>	<b><u>525,987,280</u></b>	<b><u>6,115,821</u></b>	<b><u>6,956,421</u></b>	<b><u>539,059,522</u></b>
<b>負債</b>				
同業及其他金融機構存放款項	131,028,453	—	—	131,028,453
拆入資金	—	3,604,396	262,125	3,866,521
吸收存款	259,810,536	3,139,135	19,540	262,969,211
應付利息	7,213,804	27,417	195	7,241,416
其他 <sup>(2)</sup>	90,996,959	60,269	2,381	91,059,609
<b>總負債</b>	<b><u>489,049,752</u></b>	<b><u>6,831,217</u></b>	<b><u>284,241</u></b>	<b><u>496,165,210</u></b>
<b>淨頭寸</b>	<b><u>36,937,528</u></b>	<b><u>(715,396)</u></b>	<b><u>6,672,180</u></b>	<b><u>42,894,312</u></b>
<b>表外信貸承諾</b>	<b><u>101,775,465</u></b>	<b><u>7,244,064</u></b>	<b><u>1,126,444</u></b>	<b><u>110,145,973</u></b>



(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2015年12月31日			
	人民幣	美元	其他	合計
		(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	29,974,881	122,989	1,451	30,099,321
存放同業及其他金融機構款項	14,123,930	111,086	719,974	14,954,990
拆出資金	—	649,360	—	649,360
應收利息	2,515,987	55,698	287	2,571,972
發放貸款和墊款	91,166,643	6,095,582	50,981	97,313,206
其他 <sup>(1)</sup>	215,614,575	51,949	404,540	216,071,064
<b>總資產</b>	<b>353,396,016</b>	<b>7,086,664</b>	<b>1,177,233</b>	<b>361,659,913</b>
<b>負債</b>				
同業及其他金融機構存放款項	115,578,427	772,751	—	116,351,178
拆入資金	—	3,812,200	43,608	3,855,808
吸收存款	168,339,236	1,829,056	10,430	170,178,722
應付利息	5,322,486	23,038	242	5,345,766
其他 <sup>(2)</sup>	39,260,742	377,629	18,754	39,657,125
<b>總負債</b>	<b>328,500,891</b>	<b>6,814,674</b>	<b>73,034</b>	<b>335,388,599</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>24,895,125</b>	<b>271,990</b>	<b>1,104,199</b>	<b>26,271,314</b>
<b>表外信貸承諾</b>	<b>63,828,288</b>	<b>2,746,991</b>	<b>68,321</b>	<b>66,643,600</b>

註：

(1) 包括投資證券及其他金融資產、物業及設備、衍生金融資產和其他資產等。

(2) 包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、賣出回購金融資產、應付債券、衍生金融負債和其他負債等。

### 3.3.4.1 流動性風險管理

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。

本行建立有效的流動性管理與決策體制，制定了符合本行實際情況的資產負債管理戰略和流動性管理政策。本行資產負債管理委員會負責全行流動性管理，每年年初按資產負債管理的要求及監管指針，確立流動性管理組合計劃，按季度監測並調整，保證資產、負債結構的有效管理。本行財務管理部負責對日常流動性進行計量分析和監控，財務管理部、資金交易部、投資銀行部和同業業務部對流動性風險進行每日管理。

本行堅持積極主動的流動性管理政策。積極提高主動負債能力，不斷提高本行在同業市場中的融資能力，使債券投資業務不僅成為本行盈利的重要來源，也成為本行保持良好流動性的重要儲備。本行還通過針對性地開展流動性壓力測試，對流動性風險進行有效的預警。

#### **3.3.4.2 流動性風險分析**

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

本行的資產與負債於各報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析如下：

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)	於2016年12月31日							合計
	無期限	實時償還	1個月內	1個月	3個月	1年至5年	5年以上	
				至3個月	至1年			
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	39,349,394	4,317,133	—	—	—	—	—	43,666,527
存放同業及其他金融機構款項	—	866,800	723,596	6,873,737	55,000	154,500	—	8,673,633
發放貸款和墊款	2,342,509	75,408	3,886,020	11,282,942	39,171,197	62,966,851	2,205,834	121,930,761
投資證券及其他金融資產	58,250	1,926,545	5,506,587	26,540,708	87,264,452	216,482,034	10,212,040	347,990,616
應收融資租賃款	—	—	13,696	292,213	839,935	3,377,459	92,188	4,615,491
其他	8,658,006	134	538,873	854,750	1,752,228	378,492	11	12,182,494
<b>總資產</b>	<b>50,408,159</b>	<b>7,186,020</b>	<b>10,668,772</b>	<b>45,844,350</b>	<b>129,082,812</b>	<b>283,359,336</b>	<b>12,510,073</b>	<b>539,059,522</b>
<b>負債</b>								
同業及其他金融機構存放款項	—	220,953	5,730,000	18,640,000	52,170,000	53,267,500	1,000,000	131,028,453
拆入資金	—	—	1,726,994	2,010,152	129,375	—	—	3,866,521
賣出回購金融資產	—	—	31,932,192	1,942,000	1,290,000	—	—	35,164,192
吸收存款	—	65,377,256	11,151,995	15,888,319	55,452,195	115,095,660	3,786	262,969,211
應付債券	—	—	—	3,925,514	22,303,420	3,994,352	—	30,223,286
其他	—	4,427,104	4,357,670	5,644,031	15,144,415	3,280,226	60,101	32,913,547
<b>總負債</b>	<b>—</b>	<b>70,025,313</b>	<b>54,898,851</b>	<b>48,050,016</b>	<b>146,489,405</b>	<b>175,637,738</b>	<b>1,063,887</b>	<b>496,165,210</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>50,408,159</b>	<b>(62,839,293)</b>	<b>(44,230,079)</b>	<b>(2,205,666)</b>	<b>(17,406,593)</b>	<b>107,721,598</b>	<b>11,446,186</b>	<b>42,894,312</b>

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)	於2015年12月31日							合計
	無期限	實時償還	1個月內	1個月	3個月	1年至5年	5年以上	
				至3個月	至1年			
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	26,862,544	3,236,777	—	—	—	—	—	30,099,321
存放同業及其他金融機構款項	—	1,074,184	5,728,000	2,320,240	4,678,066	1,154,500	—	14,954,990
拆出資金	—	—	—	—	649,360	—	—	649,360
發放貸款和墊款	1,394,696	653,789	5,930,019	10,557,147	40,056,859	37,465,799	1,254,897	97,313,206
投資證券及其他金融資產	58,250	—	10,256,229	10,735,427	77,799,692	100,573,260	9,609,141	209,031,999
其他	7,028,387	58,149	423,162	618,990	1,231,420	250,929	—	9,611,037
<b>總資產</b>	<b>35,343,877</b>	<b>5,022,899</b>	<b>22,337,410</b>	<b>24,231,804</b>	<b>124,415,397</b>	<b>139,444,488</b>	<b>10,864,038</b>	<b>361,659,913</b>
<b>負債</b>								
同業及其他金融機構存放款項	—	1,147,926	12,880,000	8,860,000	60,832,752	32,480,500	150,000	116,351,178
拆入資金	—	—	1,905,093	1,611,946	338,769	—	—	3,855,808
賣出回購金融資產	—	—	18,244,100	2,000,000	—	—	—	20,244,100
吸收存款	—	43,427,010	15,882,369	12,699,386	48,203,992	49,949,166	16,799	170,178,722
應付債券	—	—	—	—	—	1,500,000	—	1,500,000
其他	—	2,251,390	4,372,747	3,454,610	10,814,249	2,297,313	68,482	23,258,791
<b>總負債</b>	<b>—</b>	<b>46,826,326</b>	<b>53,284,309</b>	<b>28,625,942</b>	<b>120,189,762</b>	<b>86,226,979</b>	<b>235,281</b>	<b>335,388,599</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>35,343,877</b>	<b>(41,803,427)</b>	<b>(30,946,899)</b>	<b>(4,394,138)</b>	<b>4,225,635</b>	<b>53,217,509</b>	<b>10,628,757</b>	<b>26,271,314</b>

### 3.4 未來展望

2017年，本行將積極適應經濟新常態，主動對接國家戰略部署，抓住深化金融改革的契機，以建設具有核心競爭優勢的專業金融服務商為願景，堅持「依法合規，立行之本」的基本理念，以改革和發展為主題，以轉型和再造為主線，以創新和科技為動力，以規範和穩健為保障，以效益和質量為目標，聚焦「三基三小」業務，服務實體經濟，建立多元化、特色化、輕資本化的業務模式，實現理念、模式、機制創新，全面提升精細化、專業化、協同化的管理效能，努力將本行建設成為全面領先的「規範化、專業化、數據化、網絡化、渠道化」的城市商業銀行。

## 4. 證券及債券發行

### 4.1 證券發行與上市情況

#### 4.1.1 證券發行及上市

2016年12月28日，本行以每股港幣7.50元的價格溢價配售10億股面值為每股人民幣1.00元的H股新股股票。本行從此次配售籌集資金約港幣7,500,000千元，扣除與發售相關的費用及開支後，已全部用於補充本行的核心一級資本。此次配售完成後，本行已發行股份總數為6,781,615,684股，包括4,264,295,684股內資股及2,517,320,000股H股，本行的總股本為人民幣6,781,615,684元。

### 4.2 債券發行情況

#### 4.2.1 發行二級資本債券

經中國銀監會及中國人民銀行批准，於2014年1月，本行發行了本金總額為人民幣15億元的十年期二級資本債券，按固定利率每年7.00%計息，須按年支付。該等債券可在經相關監管機構批准後於第五年年底由本行酌情部分或全數贖回。

經中國銀監會及中國人民銀行批准，於2016年12月，本行發行了本金總額為人民

幣25億元的十年期二級資本債券，按固定利率每年4.30%計息，須按年支付。該等債券可在經相關監管機構批准後於第五年年底由本行酌情部分或全數贖回。

#### **4.2.2 發行同業存單**

截止至2016年12月31日，本行共發行同業存單36筆，共計人民幣262.29億元。

### **5. 其他信息**

#### **5.1 企業管治守則**

本行著力提高企業管治的透明度及問責性，確保達致高水平的企業管治，以保障股東的權益及提升企業價值及承擔。

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

於截至2016年12月31日止年度，本行已全面遵守香港聯合交易所有限公司（「香港聯交所」）證券上市規則（「上市規則」）附錄十四《企業管治守則》所載的守則條文，並在適當的情況下採納其中所載的建議最佳常規。本行亦嚴格遵守相關法律法規及上市規則等關於內幕信息管理的規定。

#### **5.2 董事及監事的證券交易**

本行已就董事、監事及高管人員的證券交易採納一套不低於上市規則附錄十《上市公司董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則。經本行向全體董事及監事作出特定查詢後，本行各位董事及監事確認於截至2016年12月31日止年度均遵守了上述守則。

#### **5.3 盈利與股息**

本行截至2016年12月31日止年度的收益及本行於當日的財務狀況載列於本公告財務報告部分。

董事會建議向全體股東支付截至2016年12月31日止年度的現金股息每股人民幣0.15元(含稅)，總金額為人民幣1,017,242,352.6元(含稅)，惟須待股東於2016年度股東周年大會上批准。該建議股息將以人民幣計值。應付內資股持有人的股息將以人民幣支付，而應付H股持有人的股息將以港元支付。人民幣兌港元所採用的匯率將以宣派有關股息當日(包括該日)(即2017年5月25日(星期四)，為2016年度股東周年大會的日期)之前五個營業日中國人民銀行所公佈的平均匯率中間價為準。

根據自2008年1月1日起生效的《中國企業所得稅法》及其實施條例，本行須按10%的稅率為於2017年6月9日名列本行H股股東名冊的非居民企業股東代扣代繳企業所得稅。

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。

對於居住在中國香港特別行政區、中國澳門特別行政區及其他與中國訂立10%稅率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%稅率稅收協定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% 稅率稅收協定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。

股息分配方案將提交 2016 年度股東周年大會審議通過。倘該建議於 2016 年度股東周年大會上獲得批准，本行將向於 2017 年 6 月 9 日名列本行股東名冊的內資股持有人及 H 股持有人派發股息。該等股息預期將於 2017 年 7 月 24 日或之前派發於股東。

本行前三年現金分紅的數額及與年度利潤的比率如下：

<i>(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)</i>	<b>2015 年</b>	<b>2014 年</b>	<b>2013 年</b>
現金分紅(含稅)	780,518	528,268	409,735
佔年度利潤的比例	15.9%	25.0%	30.3%

#### **5.4 年度股東大會及暫停過戶日期**

本行 2016 年度股東周年大會將於 2017 年 5 月 25 日舉行。為確定有權出席 2016 年度股東周年大會並於會上投票的內資股持有人及 H 股持有人名單，本行將於 2017 年 4 月 25 日至 2017 年 5 月 25 日(包括首尾兩天)期間暫停辦理股份過戶登記手續。於 2017 年 5 月 25 日名列本行股東名冊的內資股持有人及 H 股持有人將有權參加 2016 年度股東週年大會。本行 H 股持有人如欲出席 2016 年度股東周年大會並於會上投票，須於 2017 年 4 月 24 日下午 4 時 30 分或之前將所有過戶文件連同有關股票送達本行 H 股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東 183 號合和中心 17 樓 1712-1716 號舖。



為釐定有權獲派發末期股息的內資股持有人及H股持有人名單，惟須股東於2016年度股東周年大會上批准，本行將於2017年6月4日至2017年6月9日(包括首尾兩日)期間暫停辦理股份過戶登記手續。本行將向於2017年6月9日名列本行股東名冊的內資股持有人及H股持有人派發末期股息。本行H股持有人如欲獲派發末期股息而尚未登記有關過戶文件，須於2017年6月2日下午4時30分或之前將所有過戶文件連同有關股票送達本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。

### **5.5 購買、出售及贖回本行之上市證券**

報告期內，本行及其任何附屬公司概無購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

### **5.6 審計委員會審閱**

本行審計委員會成員現時包括鄧小洋先生、牛似虎先生及姜健女士，各自均為本行獨立非執行董事，本行審計委員會已審閱本行截至2016年12月31日止年度的經審計合併年度財務數據。

## 6. 財務報告

### 合併損益表

截至2016年12月31日止年度

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	截至12月31日止年度	
	2016年	2015年
利息收入	27,897,191	21,819,437
利息支出	(12,448,982)	(11,015,124)
<b>利息淨收入</b>	<b>15,448,209</b>	<b>10,804,313</b>
手續費及佣金收入	883,933	556,083
手續費及佣金支出	(74,668)	(55,293)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>809,265</b>	<b>500,790</b>
交易淨收益	49,948	97,164
股利收入	895	6,440
投資性證券淨收益	10,348	2,896
匯兌淨收益	53,724	85,895
其他經營淨收益	41,460	19,886
<b>經營收入</b>	<b>16,413,849</b>	<b>11,517,384</b>
<b>經營費用</b>	<b>(2,758,039)</b>	<b>(2,724,872)</b>
<b>減值前經營利潤</b>	<b>13,655,810</b>	<b>8,792,512</b>
資產減值損失	(2,784,895)	(2,296,943)
<b>稅前利潤</b>	<b>10,870,915</b>	<b>6,495,569</b>
所得稅費用	(2,671,469)	(1,587,513)
<b>淨利潤</b>	<b>8,199,446</b>	<b>4,908,056</b>
淨利潤歸屬於：		
本行股東	8,129,590	4,898,761
非控制性權益	69,856	9,295
	<u>8,199,446</u>	<u>4,908,056</u>
<b>基本及稀釋每股收益(人民幣元)</b>	<b>1.40</b>	<b>1.09</b>

合併損益及其他綜合收益表  
 截至2016年12月31日止年度  
 (除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	截至12月31日止年度	
	2016年	2015年
淨利潤	<u>8,199,446</u>	<u>4,908,056</u>
本年度其他綜合收益：		
後續可能會重分類至損益的項目：		
可供出售金融資產		
於資本公積中確認的公允價值變動	(678,497)	577,968
於處置時轉入當期損益的金額	(54,323)	(879)
相關的所得稅影響	183,205	(144,272)
後續不能重分類至損益的項目：		
重新計量設定受益計劃負債變動	(247)	1,315
其他綜合收益稅後淨額	<u>(549,862)</u>	<u>434,132</u>
綜合收益合計	<u><u>7,649,584</u></u>	<u><u>5,342,188</u></u>
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	7,579,728	5,332,893
非控制性權益	69,856	9,295
綜合收益合計	<u><u>7,649,584</u></u>	<u><u>5,342,188</u></u>

## 合併財務狀況表

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	於12月31日	
	2016年	2015年
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	43,666,527	30,099,321
存放同業及其他金融機構款項	8,673,633	14,954,990
拆出資金	—	649,360
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	21,151,136	15,560,208
衍生金融資產	53,858	10,678
應收利息	3,555,448	2,571,972
發放貸款和墊款	121,930,761	97,313,206
可供出售金融資產	34,722,912	19,278,073
持有至到期投資	10,436,027	7,711,333
應收款項類投資	281,680,541	166,482,385
應收融資租賃款	4,615,491	—
物業及設備	6,142,076	5,468,880
遞延所得稅資產	1,476,339	700,822
其他資產	954,773	858,685
<b>資產總計</b>	<b><u>539,059,522</u></b>	<b><u>361,659,913</u></b>

	於12月31日	
	2016年	2015年
<b>負債和股東權益</b>		
<b>負債</b>		
同業及其他金融機構存放款項	131,028,453	116,351,178
拆入資金	3,866,521	3,855,808
以公允價值計量且其變動		
計入當期損益的金融負債	20,986,772	15,426,941
衍生金融負債	7,938	10,217
賣出回購金融資產	35,164,192	20,244,100
吸收存款	262,969,211	170,178,722
應付職工薪酬	253,268	246,861
應交稅費	770,886	665,332
應付利息	7,241,416	5,345,766
應付債券	30,223,286	1,500,000
其他負債	3,653,267	1,563,674
<b>負債合計</b>	<b><u>496,165,210</u></b>	<b><u>335,388,599</u></b>
<b>股東權益</b>		
股本	6,781,616	5,781,616
資本公積	14,240,795	9,152,898
盈餘公積	2,101,109	1,292,031
一般準備	7,225,282	4,801,449
未分配利潤	8,686,628	4,570,467
歸屬於本行股東權益合計	39,035,430	25,598,461
非控制性權益	3,858,882	672,853
<b>股東權益合計</b>	<b><u>42,894,312</u></b>	<b><u>26,271,314</u></b>
<b>負債和股東權益總計</b>	<b><u>539,059,522</u></b>	<b><u>361,659,913</u></b>

## 合併權益變動表

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	歸屬於本行股東權益				未分配	小計	非控制 性權益	股東權益 合計
	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	利潤			
<b>2016年1月1日餘額</b>	<b>5,781,616</b>	<b>9,152,898</b>	<b>1,292,031</b>	<b>4,801,449</b>	<b>4,570,467</b>	<b>25,598,461</b>	<b>672,853</b>	<b>26,271,314</b>
本年增減變動金額：								
本年綜合收益	—	(549,862)	—	—	8,129,590	7,579,728	69,856	7,649,584
股東投入和減少資本								
— 股東投入資本	1,000,000	5,637,759	—	—	—	6,637,759	—	6,637,759
— 非控制性權益投入資本	—	—	—	—	—	—	3,121,570	3,121,570
利潤分配								
— 提取盈餘公積	—	—	809,078	—	(809,078)	—	—	—
— 提取一般準備	—	—	—	2,423,833	(2,423,833)	—	—	—
— 對股東的分配	—	—	—	—	(780,518)	(780,518)	(5,397)	(785,915)
<b>2016年12月31日餘額</b>	<b><u>6,781,616</u></b>	<b><u>14,240,795</u></b>	<b><u>2,101,109</u></b>	<b><u>7,225,282</u></b>	<b><u>8,686,628</u></b>	<b><u>39,035,430</u></b>	<b><u>3,858,882</u></b>	<b><u>42,894,312</u></b>
<b>2015年1月1日餘額</b>	<b>4,402,234</b>	<b>4,962,627</b>	<b>802,364</b>	<b>3,159,078</b>	<b>2,332,012</b>	<b>15,658,315</b>	<b>218,821</b>	<b>15,877,136</b>
本年增減變動金額：								
本年綜合收益	—	434,132	—	—	4,898,761	5,332,893	9,295	5,342,188
股東投入和減少資本								
— 股東投入資本	1,379,382	3,756,139	—	—	—	5,135,521	—	5,135,521
— 非控制性權益投入資本	—	—	—	—	—	—	450,100	450,100
利潤分配								
— 提取盈餘公積	—	—	489,667	—	(489,667)	—	—	—
— 提取一般準備	—	—	—	1,642,371	(1,642,371)	—	—	—
— 對股東的分配	—	—	—	—	(528,268)	(528,268)	(5,363)	(533,631)
<b>2015年12月31日餘額</b>	<b><u>5,781,616</u></b>	<b><u>9,152,898</u></b>	<b><u>1,292,031</u></b>	<b><u>4,801,449</u></b>	<b><u>4,570,467</u></b>	<b><u>25,598,461</u></b>	<b><u>672,853</u></b>	<b><u>26,271,314</u></b>

## 合併現金流量表

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	截至12月31日止年度	
	2016年	2015年
<b>經營活動產生的現金流量</b>		
淨利潤	8,199,446	4,908,056
調整項目：		
資產減值損失	2,784,895	2,296,943
折舊及攤銷	381,258	349,408
折現回撥	(35,907)	(21,570)
股利收入	(895)	(6,440)
未實現匯兌收益	(76,412)	(38,786)
出售投資性證券的淨收益	(10,348)	(2,896)
出售交易性證券的淨收益	(25,965)	(21,478)
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	(23,983)	(75,686)
應付債券利息支出	185,795	125,979
處置物業及設備淨收益	(15)	(175)
所得稅費用	2,671,469	1,587,513
	<u>14,049,338</u>	<u>9,100,868</u>
<b>經營資產的變動</b>		
存放中央銀行和同業款項淨減少／(增加)	140,861	(2,045,404)
拆出資金淨減少／(增加)	649,360	(649,360)
發放貸款和墊款淨增加	(25,736,853)	(12,607,947)
指定以公允價值計量且其變動 計入當期損益金融資產淨增加	(5,712,570)	(5,438,620)
應收融資租賃款淨增加	(4,662,646)	—
其他經營資產淨增加	(1,032,941)	(1,238,583)
	<u>(36,354,789)</u>	<u>(21,979,914)</u>

## 截至12月31日止年度

2016年

2015年

## 經營負債的變動

向中央銀行借款淨減少	—	(190,000)
同業及其他金融機構存放款項淨增加	14,677,275	33,893,554
拆入資金淨增加	10,713	811,131
賣出回購金融資產淨增加	14,920,092	9,985,100
指定以公允價值計量且其變動		
計入當期損益金融負債淨增加	5,712,570	5,438,620
吸收存款淨增加	92,790,489	50,775,725
支付所得稅	(3,054,975)	(1,815,020)
其他經營負債淨增加／(減少)	3,927,030	(26,248)
	<u>128,983,194</u>	<u>98,872,862</u>
<b>經營活動產生的現金流量淨額</b>	<b><u>106,677,743</u></b>	<b><u>85,993,816</u></b>

## 投資活動產生的現金流量

收回投資收到的現金	608,239,100	656,946,918
收取的現金股利	895	6,440
處置物業及設備和其他資產		
收到的現金淨額	50	111,411
投資支付的現金	(743,971,123)	(746,378,641)
購建物業及設備、無形資產和		
其他資產所支付的現金	<u>(1,020,040)</u>	<u>(920,353)</u>
<b>投資活動所用的現金流量淨額</b>	<b><u>(136,751,118)</u></b>	<b><u>(90,234,225)</u></b>



	截至12月31日止年度	
	2016年	2015年
<b>籌資活動產生的現金流量</b>		
股東注資收到的現金	6,637,759	5,135,521
非控制性權益投資收到的現金	3,121,570	450,100
發行債券收到的現金	28,643,703	—
償付債券本金所支付的現金	—	(500,000)
償付債券利息所支付的現金	(105,011)	(134,500)
分配股利所支付的現金	(826,967)	(422,615)
	<u>37,471,054</u>	<u>4,528,506</u>
<b>籌資活動產生的現金流量淨額</b>		
	29,031	29,706
	<u>7,426,710</u>	<u>317,803</u>
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>		
	4,802,961	4,485,158
	<u>12,229,671</u>	<u>4,802,961</u>
<b>現金及現金等價物淨增加額</b>		
<b>年初現金及現金等價物餘額</b>		
	26,876,062	20,754,733
	<u>(10,368,736)</u>	<u>(8,881,719)</u>
<b>年末現金及現金等價物餘額</b>		
<b>收取利息</b>		
<b>支付利息(不包括已發行債券利息支出)</b>		

## 財務報表附註

(除特別注明外，金額單位為人民幣千元)

### 1 基本情況

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

本行持有銀監會頒發的金融許可證，機構編碼為：B0127H221070001，持有工商總局核准頒發的企業法人營業執照，註冊號為：912107002426682145。法定代表人為張偉；註冊地為中華人民共和國遼寧省錦州市科技路68號。

2015年12月，本行H股股票在香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)上市(股票代碼：0416)。截至2016年12月31日止，本行的實收股本為6,781.62百萬元。

本行及所屬各子公司(以下合稱「本集團」)的主要業務是提供公司及零售存款、貸款和墊款、支付結算及中國銀監會批准的其他銀行服務。本行主要在中國境內經營業務，就本報告而言，中國境內不包括中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區(「澳門」)及台灣。截至2016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、葫蘆島及本溪設立了14家分行。

### 2 編製基礎

本財務報表按照國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則及其解釋和香港公司條例的披露要求而編製。本財務報表也遵循香港聯交所證券上市規則(「上市規則」)的披露要求。

### 3 利息淨收入

	截至12月31日止年度	
	2016年	2015年
<b>利息收入</b>		
存放中央銀行利息收入	515,757	442,343
存放同業及其他金融機構利息收入	178,037	660,314
拆出資金利息收入	10,100	5,241
以公允價值計量且其變動計入		
當期損益的金融資產利息收入	1,067,525	954,041
發放貸款和墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	6,930,209	6,409,056
— 個人貸款和墊款	645,924	691,526
— 票據貼現	21,302	52,772
買入返售金融資產利息收入	87,682	16,850
可供出售金融資產利息收入	873,549	775,604
持有至到期投資利息收入	297,216	394,406
應收款項類投資利息收入	17,151,867	11,417,284
應收融資租賃款利息收入	118,023	—
小計	27,897,191	21,819,437
<b>利息支出</b>		
向中央銀行借款	—	2,444
同業及其他金融機構存放利息支出	5,723,145	5,574,446
拆入資金利息支出	42,496	34,003
以公允價值計量且其變動計入		
當期損益的金融負債利息支出	670,490	744,791
吸收存款利息支出		
— 公司存款利息支出	3,014,024	2,520,817
— 個人存款利息支出	2,224,640	1,576,920
賣出回購金融資產利息支出	588,392	435,724
應付債券利息支出	185,795	125,979
小計	12,448,982	11,015,124
<b>利息淨收入</b>	<b>15,448,209</b>	<b>10,804,313</b>
其中：已減值金融資產產生的利息收入	35,907	21,570

#### 4 手續費及佣金淨收入

	截至12月31日止年度	
	2016年	2015年
手續費及佣金收入		
理財服務手續費	245,069	121,198
承銷及諮詢手續費	226,673	187,691
委託代理業務手續費	205,069	97,790
結算與清算手續費	184,083	118,975
銀行卡服務手續費	17,374	17,672
其他	5,665	12,757
小計	883,933	556,083
手續費及佣金支出		
結算與清算手續費	43,393	10,992
其他	31,275	44,301
小計	74,668	55,293
手續費及佣金淨收入	809,265	500,790

#### 5 交易淨收益

	截至12月31日止年度	
	2016年	2015年
交易性金融工具		
債券	(7,700)	(712)
衍生金融工具	24,302	25,312
貴金屬	—	(1,174)
小計	16,602	23,426
指定以公允價值計量且其變動計入損益的金融工具	33,346	73,738
合計	49,948	97,164

## 6 經營費用

	截至12月31日止年度	
	2016年	2015年
職工薪酬費用		
職工工資及獎金	943,042	767,274
職工福利費	61,570	49,950
基本養老保險	122,277	123,498
住房公積金	68,514	60,025
其他社會保險	59,956	55,926
補充退休福利	466	1,718
其他長期職工福利	14,703	16,420
其他	37,680	30,828
小計	<u>1,308,208</u>	<u>1,105,639</u>
物業及設備支出		
計提的物業及設備折舊	297,543	268,698
計提的無形資產攤銷	24,702	19,805
計提的其他長期資產攤銷	59,013	60,905
租金及物業管理費	82,395	63,584
小計	<u>463,653</u>	<u>412,992</u>
稅金及附加	328,405	493,952
其他一般及行政費用(註)	657,773	712,289
合計	<u><u>2,758,039</u></u>	<u><u>2,724,872</u></u>

註：於2016年及2015年度，審計費用分別為人民幣450萬元和人民幣300萬元。

## 7 資產減值損失

	截至12月31日止年度	
	2016年	2015年
發放貸款和墊款	1,153,424	1,867,757
應收款項類投資	1,583,849	429,003
應收融資租賃款	47,154	—
其他	468	183
合計	<u>2,784,895</u>	<u>2,296,943</u>

## 8 所得稅費用

### (a) 所得稅費用：

	截至12月31日止年度	
	2016年	2015年
當期所得稅	3,263,781	2,032,641
遞延所得稅	(592,312)	(445,128)
合計	<u>2,671,469</u>	<u>1,587,513</u>

### (b) 所得稅費用與會計利潤的關係：

	截至12月31日止年度	
	2016年	2015年
稅前利潤	<u>10,870,915</u>	<u>6,495,569</u>
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	<u>2,717,729</u>	<u>1,623,892</u>
不可抵稅支出		
職工薪酬支出	581	3,324
其他	3,444	4,557
	<u>4,025</u>	<u>7,881</u>
免稅收入		
中國國債利息收入	(36,374)	(38,951)
其他	(13,911)	(5,309)
所得稅費用	<u>2,671,469</u>	<u>1,587,513</u>

## 9 基本及稀釋每股收益

	截至12月31日止年度	
	2016年	2015年
普通股加權平均數(千股)	5,789,835	4,485,070
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	8,129,590	4,898,761
歸屬於普通股股東的基本及稀釋每股收益 (人民幣元)	1.40	1.09

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收益並無任何差異。

	截至12月31日止年度	
	2016年	2015年
年初普通股股數(千股)	5,781,616	4,402,234
當年新增普通股加權平均數(千股)	8,219	82,836
普通股加權平均數(千股)	<u>5,789,835</u>	<u>4,485,070</u>

## 10 可供出售金融資產

	註	於12月31日	
		2016年	2015年
可供出售債權投資	(a)	34,664,662	19,219,823
可供出售權益投資	(b)	58,250	58,250
合計		<u>34,722,912</u>	<u>19,278,073</u>
非上市		<u>34,722,912</u>	<u>19,278,073</u>
合計		<u>34,722,912</u>	<u>19,278,073</u>

**(a) 可供出售債權投資**

可供出售債權投資以公允價值列示，並由以下機構發行：

	於12月31日	
	2016年	2015年
中國境內		
政府	998,188	2,014,765
銀行及其他金融機構	30,749,630	13,428,811
企業	2,916,844	3,776,247
小計	<u>34,664,662</u>	<u>19,219,823</u>

於相關報告期間期末，可供出售債權投資中有部分用於回購協議交易的質押。

**(b) 可供出售權益投資**

本集團持有的非上市可供出售股權投資無市場報價，其公允價值難以合理計量，該等可供出售股權投資以成本扣除減值準備(如有)列示。

**11 持有至到期投資**

**按發行機構類型和所在地區分析**

	註	於12月31日	
		2016年	2015年
以下中國境內機構發行 的債務證券：			
政府		4,331,042	4,749,402
銀行及其他金融機構		6,085,197	2,942,193
企業		19,788	19,738
賬面總值	(a)	<u>10,436,027</u>	<u>7,711,333</u>
非上市		<u>10,436,027</u>	<u>7,711,333</u>
公允價值		<u>10,189,621</u>	<u>7,976,975</u>

註：

(a) 於相關報告期間期末，持有至到期投資中有部分用於回購協議交易的質押。



(b) 於相關報告期間，本集團沒有提前出售持有至到期投資。

## 12 應收款項類投資

		於12月31日	
	註	2016年	2015年
金融機構理財產品	(a)	200,088	—
受益權轉讓計劃	(b)	<u>283,571,571</u>	<u>166,989,654</u>
合計		<u>283,771,659</u>	<u>166,989,654</u>
減：減值準備		<u>(2,091,118)</u>	<u>(507,269)</u>
賬面價值		<u>281,680,541</u>	<u>166,482,385</u>

註：

- (a) 金融機構理財產品為購買金融機構發行的期限固定的理財產品。
- (b) 受益權轉讓計劃主要為購買的信託公司、證券公司、保險公司及資產管理公司發行的受益權項目。
- (c) 上述(a)和(b)所述的公允價值與其賬面價值相若。
- (d) 於相關報告期間期末，應收款項類投資中有部分用於回購協議交易的質押

## 13 利潤分配

(a) 經本行於2017年3月22日召開的董事會審議通過，本行截至2016年12月31日止年度利潤分配方案如下：

- 按稅後利潤的10%提取法定盈餘公積金，計人民幣809.08百萬元。
- 提取一般準備，計人民幣2,423.83百萬元。
- 向全體股東派發現金股利，每股派發現金股利人民幣0.15元(含稅)，共計人民幣1,017.24百萬元。

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2016年6月29日召開的股東周年大會審議通過，本行截至2015年12月31日止年度利潤分配方案如下：

- 按稅後利潤的10%提取法定盈餘公積金，計人民幣489.67百萬元。
- 提取一般準備，計人民幣1,642.37百萬元。
- 向全體股東派發現金股利，每股派發現金股利人民幣0.135元(含稅)，共計人民幣780.52百萬元。

## 14 分部報告

本集團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

該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品和服務，包括企業貸款、貿易融資、存款服務、代理服務、顧問與諮詢服務、匯款和結算服務及擔保服務等。

### 零售銀行業務

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務，包括個人貸款、存款服務、銀行卡服務和個人理財和匯款服務等。

### 資金業務

該分部經營本集團的資金業務，包括於銀行間進行同業拆借交易、回購交易、債券投資和買賣。該分部還對本集團流動性水平進行管理，包括發行債券。

### 其他業務及未分配項目

該分部包括不能直接歸屬於或以合理基準分配到某一分部的資產、負債、收入和支出。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營業績是按照本集團會計政策計量。

內部收費及轉讓定價是參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。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。

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

經營分部利潤、資產及負債

	截至2016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)	4,074,068	(2,090,265)	13,464,406	—	15,448,209
分部間淨利息收入／(支出)	681,578	3,086,639	(3,768,217)	—	—
利息淨收入	4,755,646	996,374	9,696,189	—	15,448,209
手續費及佣金淨收入	397,145	167,230	244,890	—	809,265
交易性淨收益	—	—	49,948	—	49,948
股利收入	—	—	895	—	895
投資性證券淨收益	—	—	10,348	—	10,348
匯兌淨收益	60,399	121	(11,753)	4,957	53,724
其他業務收入	—	—	—	41,460	41,460
經營收入合計	5,213,190	1,163,725	9,990,517	46,417	16,413,849
經營費用	(1,374,285)	(599,406)	(783,854)	(494)	(2,758,039)
減值前經營收入	3,838,905	564,319	9,206,663	45,923	13,655,810
資產減值損失	(1,201,174)	595	(1,583,849)	(467)	(2,784,895)
分部稅前利潤總額	2,637,731	564,914	7,622,814	45,456	10,870,915
分部資產	119,894,847	9,325,590	400,735,204	7,627,542	537,583,183
遞延所得稅資產	—	—	—	1,476,339	1,476,339
資產合計	119,894,847	9,325,590	400,735,204	9,103,881	539,059,522
分部負債	190,106,923	100,056,009	201,562,894	4,322,552	496,048,378
應付股利	—	—	—	116,832	116,832
負債合計	190,106,923	100,056,009	201,562,894	4,439,384	496,165,210
其他補充信息					
折舊及攤銷費用	(190,417)	(83,720)	(107,056)	(65)	(381,258)
資本性支出	509,454	223,989	286,423	174	1,020,040

## 截至2015年12月31日止年度

	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務及 未分配項目	合計
經營收入					
對外利息淨收入／(支出)	3,924,357	(1,476,845)	8,356,801	—	10,804,313
分部間淨利息(支出)／收入	(171,264)	2,470,195	(2,298,931)	—	—
利息淨收入	3,753,093	993,350	6,057,870	—	10,804,313
手續費及佣金淨收入	224,414	93,797	182,579	—	500,790
交易性淨收益	—	—	97,164	—	97,164
股利收入	—	—	6,440	—	6,440
投資性證券淨收益	—	—	2,896	—	2,896
匯兌淨收益	48,702	62	36,960	171	85,895
其他業務收入	—	—	—	19,886	19,886
經營收入合計	4,026,209	1,087,209	6,383,909	20,057	11,517,384
經營費用	(1,284,355)	(520,164)	(909,797)	(10,556)	(2,724,872)
減值前經營收入	2,741,854	567,045	5,474,112	9,501	8,792,512
資產減值損失	(1,680,191)	(187,566)	(429,003)	(183)	(2,296,943)
分部稅前利潤總額	<u>1,061,663</u>	<u>379,479</u>	<u>5,045,109</u>	<u>9,318</u>	<u>6,495,569</u>
分部資產	88,500,160	9,858,784	255,773,910	6,826,237	360,959,091
遞延所得稅資產	—	—	—	700,822	700,822
資產合計	<u>88,500,160</u>	<u>9,858,784</u>	<u>255,773,910</u>	<u>7,527,059</u>	<u>361,659,913</u>
分部負債	116,881,258	72,117,521	144,026,142	2,205,794	335,230,715
應付股利	—	—	—	157,884	157,884
負債合計	<u>116,881,258</u>	<u>72,117,521</u>	<u>144,026,142</u>	<u>2,363,678</u>	<u>335,388,599</u>
其他補充信息					
折舊及攤銷費用	<u>(164,692)</u>	<u>(66,700)</u>	<u>(116,663)</u>	<u>(1,353)</u>	<u>(349,408)</u>
資本性支出	<u>438,282</u>	<u>177,504</u>	<u>310,466</u>	<u>3,602</u>	<u>929,854</u>

## 15 承擔及或有事項

### (a) 信貸承諾

本集團的信貸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	
	2016年	2015年
貸款承諾		
原貸款合同到期日為1年以內	506,456	163,070
原貸款合同到期日為1年或以上	3,030,740	726,912
貸記卡承諾	<u>667,338</u>	<u>491,593</u>
小計	<u>4,204,534</u>	<u>1,381,575</u>
承兌匯票	78,222,618	57,702,403
開出信用證	18,272,197	835,274
開出保函	<u>9,446,624</u>	<u>6,724,348</u>
合計	<u><u>110,145,973</u></u>	<u><u>66,643,600</u></u>

上述信貸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或有損失並在必要時確認預計負債。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述合同金額並不代表未來的預期現金流出。

**(b) 經營租賃承諾**

於報告期末，根據不可撤銷的有關房屋等經營租賃協議，本集團需在以下期間支付的最低租賃付款額為：

	於12月31日	
	2016年	2015年
1年以內(含1年)	71,125	63,685
1年以上2年以內(含2年)	94,521	81,887
2年以上3年以內(含3年)	93,888	80,903
3年以上5年以內(含5年)	144,832	155,663
5年以上	104,186	55,175
合計	<u>508,552</u>	<u>437,313</u>

**(c) 資本支出承諾**

本集團於相關報告期間期末已授權的資本支出承諾如下：

	於12月31日	
	2016年	2015年
已訂約但未支付		
購置物業及設備	167,127	106,283
已授權但未訂約		
購置物業及設備	<u>448,000</u>	<u>74,480</u>
合計	<u>615,127</u>	<u>180,763</u>

**(d) 未決訴訟和糾紛**

於2016年12月31日本集團尚有作為被起訴方的未決訴訟案件及糾紛，涉及索償總額為人民幣0.95億元(2015年12月31日：人民幣0.68億元)。

本行亦自2012年7月起牽涉一宗與一名前股東的股權爭議訴訟，而該前股東請求法院(i)頒令本行向其發行12年期的認股權證，認股權證可轉換為相等於本行於2012年8月股本總數9.16%的該等數量股份；及(ii)頒令本行連同其他兩名被告向其連帶賠償人民幣1.04億元，另加自2010年至法院判決生效日期期間內於本行各期財務報表入帳的本行盈利的9.16%。倘法院判決對本行不利，在此情況下，股東於本行的股權或遭攤薄，有關股權將佔假設發行及全數行使認股權

證後本行截至2016年12月31日的股份約為5%，令該前股東成為本行的單一最大股東。本行董事及此訴訟的經辦律師認為，根據現有證據，本行股權爭議訴訟敗訴的可能性較低。

經諮詢本集團的內部律師及外部法律顧問意見後，本集團並無就於各相關期間期末的有關未決訴訟和糾紛計提估計虧損。

## 7. 發佈業績公告及年報

本業績公告同時刊載於香港聯交所的「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行的網站(www.jinzhoubank.com)。根據國際財務準則編製的2016年度報告將適時於香港聯交所的「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行的網站(www.jinzhoubank.com)刊載並寄發予H股股東。

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

承董事會命  
錦州銀行股份有限公司  
董事長  
張偉

中國，錦州

2017年3月22日

於本公告日期，本行董事會包括執行董事張偉先生、陳漫女士、趙傑女士、王晶先生及王曉宇女士；非執行董事李東軍先生、張財廣先生、吳正奎先生及顧潔女士；及獨立非執行董事蔣大興先生、鄧小洋先生、牛似虎先生、姜健女士、秦耀奇先生及林彥軍先生。

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