

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



**錦州銀行股份有限公司**  
**Bank of Jinzhou Co., Ltd.\***

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：0416)

(優先股股份代號：4615)

**截至2021年6月30日止六個月中期業績公告**

錦州銀行股份有限公司董事會欣然宣佈本行截至2021年6月30日止六個月根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》編制的未經審計中期業績。本行編制的截至2021年6月30日止六個月的中期財務信息已經國富浩華(香港)會計師事務所有限公司根據《國際審閱準則》第2410號審閱。董事會及其轄下的審計委員會已審閱並確認此中期業績。

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

## 1.2 聯繫人及聯繫方式

董事會秘書：	余軍先生
聯席公司秘書：	余軍先生、梁穎嫻女士
公司網址：	www.jinzhoubank.com
電子信箱：	webmaster@jinzhoubank.com
電話：	+86-416-3220002
傳真：	+86-416-3220003
註冊地址：	中國遼寧省錦州市科技路68號
香港主要營業地址：	香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓

## 2. 財務摘要

本行按照中國企業會計準則和按照《國際財務報告準則》編製的財務報表中，於報告期內歸屬於本行普通股股東的淨利潤和報告期末歸屬於普通股股東的淨資產並無差異。

### 2.1 財務數據

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) 經營業績	截至6月30日止六個月		2021年 中期比	截至2020年 12月31日
	2021年	2020年	2020年中期 變動率(%)	止年度
利息收入	19,124,154	20,940,446	(8.7)	37,344,545
利息支出	(13,443,550)	(14,887,830)	(9.7)	(28,045,398)
利息淨收入	<b>5,680,604</b>	<b>6,052,616</b>	<b>(6.1)</b>	<b>9,299,147</b>
手續費及佣金淨收入	291,570	92,809	214.2	174,690
交易淨收益／(損失)	184,338	288,751	(36.2)	(118,122)
股利收入	14,248	–	–	1,440
投資性證券淨收益／(損失)	8,055	(153)	(5,364.7)	1,721
匯兌淨收益／(損失)	9,402	1,790	425.3	(78,105)
其他經營淨收益	1,951	8,655	(77.5)	28,522
經營收入	<b>6,190,168</b>	<b>6,444,468</b>	<b>(3.9)</b>	<b>9,309,293</b>
經營費用	(1,435,592)	(1,511,117)	(5.0)	(3,318,583)

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) 經營業績	截至6月30日止六個月		2021年 中期比 2020年中期 變動率(%)	截至2020年 12月31日 止年度
	2021年	2020年		
減值前經營利潤	4,754,576	4,933,351	(3.6)	5,990,710
資產減值損失	(4,373,611)	(4,428,740)	(1.2)	(5,662,563)
稅前利潤	<u>380,965</u>	<u>504,611</u>	(24.5)	<u>328,147</u>
所得稅費用	<u>(194,922)</u>	<u>(91,349)</u>	113.4	<u>(174,620)</u>
淨利潤	<u><b>186,043</b></u>	<u><b>413,262</b></u>	(55.0)	<u><b>153,527</b></u>
歸屬於母公司股東的淨利潤	429,890	406,644	5.7	404,569
每股計(人民幣元)			變動	
基本及稀釋每股收益/(損失)	0.03	0.05	(0.02)	(0.02)

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) 資產/負債主要指標	於2021年 6月30日		於2021年 6月30日 比於2020年 12月31日 變動率(%)	於2020年 6月30日
	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日		
資產總額	828,883,541	777,992,324	6.5	821,265,555
其中：發放貸款和墊款淨額	552,589,347	495,464,197	11.5	407,329,790
負債總額	757,438,893	706,750,144	7.2	761,339,447
其中：吸收存款	464,320,582	439,223,670	5.7	413,977,645
股本	13,981,616	13,981,616	-	7,781,616
歸屬於母公司股東權益合計	68,105,506	67,659,191	0.7	56,085,459
權益總額	71,444,648	71,242,180	0.3	59,926,108

## 2.2 財務指標

	截至6月30日止六個月		2021年中期 比2020年 中期 變動	截至2020年 12月31日 止年度
	2021年	2020年		
<b>盈利能力指標(%)</b>				
平均總資產回報率 <sup>(1)</sup>	0.05*	0.10*	(0.05)	0.02
平均權益回報率 <sup>(2)</sup>	1.48*	1.77*	(0.29)	0.78
淨利差 <sup>(3)</sup>	1.34*	1.33*	0.01	1.68
淨利息收益率 <sup>(4)</sup>	1.54*	1.59*	(0.05)	1.42
手續費及佣金淨收入 佔營業收入比率	4.71	1.44	3.27	1.88
成本佔收入比率 <sup>(5)</sup>	21.11	20.96	0.15	32.35
			於2021年 6月30日	
	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日	比於2020年 12月31日	於2020年 6月30日
<b>資產質量指標(%)</b>				
不良貸款率 <sup>(6)</sup>	2.29	2.07	0.22	1.94
撥備覆蓋率 <sup>(7)</sup>	193.47	198.67	(5.20)	243.73
損失準備對貸款比率 <sup>(8)</sup>	4.43	4.11	0.32	4.73
<b>資本充足率指標(%)</b>				
核心一級資本充足率 <sup>(9)</sup>	8.20	8.23	(0.03)	5.50
一級資本充足率 <sup>(10)</sup>	9.62	9.65	(0.03)	6.94
資本充足率	11.74	11.76	(0.02)	9.06
總權益對資產總額比率	8.62	9.16	(0.54)	7.30

註：

- (1) 指期內／年內淨利潤佔期初／年初及期末／年末的資產總值平均餘額的百分比。
- (2) 指期內／年內本行的歸屬於母公司淨利潤佔期初／年初及期末／年末歸屬於母公司普通股股東淨資產平均餘額的百分比。
- (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 = 經營費用（不包括税金及附加）／經營收入。
- (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。

\* 為年化比率

### 3. 管理層討論與分析

#### 3.1 業務及財務回顧

2021年，面對複雜多變的國內外環境，我國統籌疫情防控和經濟社會發展，有效實施宏觀政策，上半年國內經濟運行穩中加固、穩中向好，經濟發展動力進一步增強，改革開放力度加大，高質量發展取得新成效，社會大局保持穩定。金融業堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，按照中央經濟工作會議和政府工作報告決策部署，堅持穩中求進的工作總基調，提高服務實體經濟能力，提升金融資源分配效率，強化金融風險防控能力，促進國民經濟持續穩定恢復。

報告期內，本行堅持黨管金融，將「1226」發展戰略和「三年規劃」推向縱深，堅持走內涵式高質量發展道路，聚焦「三服務」的主責主業，支持實體經濟和普惠金融發展，優化資產負債結構，加強增收節支，強化激勵約束機制，基礎管理和科技驅動進一步深化，制度和流程得到完善，風險管控能力增強，內控合規建設逐步規範，實現整體經營持續穩健向好。

於報告期末，本行資產總額為人民幣8,288.84億元，比2020年12月31日增長6.5%；發放貸款和墊款淨額為人民幣5,525.89億元，比2020年12月31日增長11.5%；本行吸收存款餘額為人民幣4,643.21億元，比2020年12月31日增長5.7%。報告期間，本行經營收入為人民幣61.90億元，淨利潤為人民幣1.86億元。

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11.74%、9.62%和8.20%。

## 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6月30日止六個月			
	2021年	2020年	變動金額	變動率(%)
利息收入	19,124,154	20,940,446	(1,816,292)	(8.7)
利息支出	(13,443,550)	(14,887,830)	1,444,280	(9.7)
利息淨收入	<u>5,680,604</u>	<u>6,052,616</u>	<u>(372,012)</u>	<u>(6.1)</u>
手續費及佣金淨收入	291,570	92,809	198,761	214.2
交易淨收益	184,338	288,751	(104,413)	(36.2)
股利收入	14,248	–	14,248	–
投資性證券淨收益／(損失)	8,055	(153)	8,208	(5,364.7)
匯兌淨收益	9,402	1,790	7,612	425.3
其他經營淨收益	1,951	8,655	(6,704)	(77.5)
經營收入	<u>6,190,168</u>	<u>6,444,468</u>	<u>(254,300)</u>	<u>(3.9)</u>
經營費用	(1,435,592)	(1,511,117)	75,525	(5.0)
減值前經營利潤	<u>4,754,576</u>	<u>4,933,351</u>	<u>(178,775)</u>	<u>(3.6)</u>
資產減值損失	(4,373,611)	(4,428,740)	55,129	(1.2)
稅前利潤	<u>380,965</u>	<u>504,611</u>	<u>(123,646)</u>	<u>(24.5)</u>
所得稅費用	<u>(194,922)</u>	<u>(91,349)</u>	<u>(103,573)</u>	113.4
淨利潤	<u><u>186,043</u></u>	<u><u>413,262</u></u>	<u><u>(227,219)</u></u>	<u>(55.0)</u>

報告期內，本行稅前利潤為人民幣3.81億元，淨利潤為人民幣1.86億元。利息淨收入為人民幣56.81億元，比截至2020年6月30日止六個月減少人民幣3.72億元，降幅6.1%，主要是由於生息資產的平均餘額減少及平均收益率下降所致。

### 3.2.1.1 利息淨收入

利息淨收入為本行經營收入的最大部分，分別佔報告期間和截至2020年6月30日止六個月經營收入的91.8%及93.9%。下表載列於所示期間本行的利息收入、利息支出及利息淨收入：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至6月30日止六個月			
	2021年	2020年	變動金額	變動率(%)
利息收入	19,124,154	20,940,446	(1,816,292)	(8.7)
利息支出	<u>(13,443,550)</u>	<u>(14,887,830)</u>	<u>1,444,280</u>	(9.7)
<b>利息淨收入</b>	<b><u>5,680,604</u></b>	<b><u>6,052,616</u></b>	<b><u>(372,012)</u></b>	<b>(6.1)</b>

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

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至2021年6月30日止六個月			截至2020年6月30日止六個月		
	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(%)
<b>生息資產</b>						
發放貸款和墊款	500,840,306	14,501,492	5.79	474,015,179	14,396,550	6.07
投資證券及其他金融資產	172,648,956	3,955,932	4.58	203,396,122	5,716,821	5.62
存放中央銀行款項	50,064,246	382,662	1.53	44,991,723	343,332	1.53
存放同業及其他金融機構款項	1,535,162	18,623	2.43	15,839,763	94,269	1.19
拆出資金	5,827,072	187,785	6.45	7,625,603	84,826	2.22
買入返售金融資產	1,276,134	11,620	1.82	10,649,097	103,721	1.95
應收融資租賃款	<u>4,337,825</u>	<u>66,040</u>	3.04	<u>5,755,530</u>	<u>200,927</u>	6.98
<b>總生息資產</b>	<b><u>736,529,701</u></b>	<b><u>19,124,154</u></b>	<b>5.19</b>	<b><u>762,273,017</u></b>	<b><u>20,940,446</u></b>	<b>5.49</b>

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至2021年6月30日止六個月			截至2020年6月30日止六個月		
	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(%)
<b>付息負債</b>						
吸收存款	439,033,504	8,350,447	3.80	383,606,118	7,354,964	3.83
同業及其他金融機構存放款項	132,398,135	3,025,108	4.57	179,321,958	4,345,144	4.85
拆入資金	25,928,822	484,017	3.73	13,178,271	218,172	3.31
賣出回購金融資產	42,785,200	568,526	2.66	8,385,338	111,519	2.66
應付債券	58,021,729	1,012,900	3.49	130,621,846	2,835,650	4.34
向中央銀行借款	220,641	2,552	2.31	630,535	22,381	7.10
<b>總付息負債</b>	<b><u>698,388,031</u></b>	<b><u>13,443,550</u></b>	<b>3.85</b>	<b><u>715,744,066</u></b>	<b><u>14,887,830</u></b>	<b>4.16</b>
利息淨收入		5,680,604			6,052,616	
淨利差 <sup>(1)</sup>			<b>1.34</b>			<b>1.33</b>
淨利息收益率 <sup>(2)</sup>			<b>1.54</b>			<b>1.59</b>

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) 按照利息淨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）。

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

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至6月30日止六個月 2021年對比2020年		
	增／(減)因素 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	814,719	(709,777)	104,942
投資證券及其他金融資產	(864,205)	(896,684)	(1,760,889)
存放中央銀行款項	38,708	622	39,330
存放同業及其他金融機構款項	(85,133)	9,487	(75,646)
拆出資金	(20,007)	122,966	102,959
買入返售金融資產	(91,292)	(809)	(92,101)
應收融資租賃款	(49,492)	(85,395)	(134,887)
<b>利息收入變動</b>	<b>(256,702)</b>	<b>(1,559,590)</b>	<b>(1,816,292)</b>
<b>付息負債</b>			
吸收存款	1,062,721	(67,238)	995,483
同業及其他金融機構存放款項	(1,137,009)	(183,027)	(1,320,036)
拆入資金	211,091	54,754	265,845
賣出回購金融資產	457,494	(487)	457,007
應付債券	(1,576,065)	(246,685)	(1,822,750)
向中央銀行借款	(14,549)	(5,280)	(19,829)
<b>利息支出變動</b>	<b>(996,317)</b>	<b>(447,963)</b>	<b>(1,444,280)</b>
<b>利息淨收入變動</b>	<b>739,615</b>	<b>(1,111,627)</b>	<b>(372,012)</b>

註：

- (1) 指報告期平均餘額扣除上期平均餘額乘以上期平均收益率／平均付息率。
- (2) 指報告期平均收益率／平均付息率扣除上期平均收益率／平均付息率乘以報告期平均餘額。
- (3) 指報告期利息收入或支出扣除上期利息收入或支出。

### 3.2.1.2 利息收入

下表載列於所示期間本行的利息收入的細分：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至6月30日止六個月			
	2021年		2020年	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
發放貸款和墊款				
公司貸款和墊款	13,935,911	72.8	14,127,848	67.5
個人貸款	227,458	1.2	241,629	1.2
票據貼現	338,123	1.8	27,073	0.1
小計	<u>14,501,492</u>	<u>75.8</u>	<u>14,396,550</u>	<u>68.8</u>
投資證券及其他金融資產	3,955,932	20.7	5,716,821	27.3
存放中央銀行款項	382,662	2.0	343,332	1.6
存放同業及其他金融機構款項	18,623	0.1	94,269	0.5
拆出資金	187,785	1.0	84,826	0.4
買入返售金融資產	11,620	0.1	103,721	0.5
應收融資租賃款	<u>66,040</u>	<u>0.3</u>	<u>200,927</u>	<u>0.9</u>
總計	<u>19,124,154</u>	<u>100.0</u>	<u>20,940,446</u>	<u>100.0</u>

本行的利息收入由截至2020年6月30日止六個月的人民幣20,940,446千元減少8.7%至報告期間的人民幣19,124,154千元，主要是由於投資證券及其他金融資產的利息收入減少所致。

### (1) 發放貸款和墊款利息收入

發放貸款和墊款利息收入是本行利息收入的較大組成部分，分別佔報告期間和截至2020年6月30日止六個月利息收入的75.8%及68.8%。下表載列於所示期間發放貸款和墊款的平均餘額、相關利息收入及發放貸款和墊款的平均收益率：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至6月30日止六個月					
	2021年			2020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(%)
公司貸款和墊款	466,403,033	13,935,911	5.98	461,744,035	14,127,848	6.12
個人貸款	10,108,915	227,458	4.50	9,977,348	241,629	4.84
票據貼現	24,328,358	338,123	2.78	2,293,796	27,073	2.36
<b>總計</b>	<b><u>500,840,306</u></b>	<b><u>14,501,492</u></b>	<b>5.79</b>	<b><u>474,015,179</u></b>	<b><u>14,396,550</u></b>	<b>6.07</b>

發放貸款和墊款利息收入由截至2020年6月30日止六個月的人民幣14,396,550千元增加0.7%至報告期間的人民幣14,501,492千元，主要是由於發放貸款和墊款的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銷。發放貸款及墊款的平均餘額由截至2020年6月30日止六個月的人民幣474,015,179千元增加5.7%至報告期間的人民幣500,840,306千元，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，適度地增加票據貼現業務規模所致。平均收益率由截至2020年6月30日止六個月的6.07%下降至報告期間的5.79%。

## (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2020年6月30日止六個月的人民幣5,716,821千元減少30.8%至報告期間的人民幣3,955,932千元，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2020年6月30日止六個月的人民幣203,396,122千元下降15.1%至報告期間的人民幣172,648,956千元，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所致。平均收益率由截至2020年6月30日止六個月的5.62%下降至報告期間的4.58%，主要是由於以攤餘成本計量的受益權轉讓計劃的平均收益率下降所致。

## (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2020年6月30日止六個月的人民幣343,332千元增加11.5%至報告期間的人民幣382,662千元，主要是由於存放中央銀行款項的平均餘額增加所致。

## (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2020年6月30日止六個月的人民幣94,269千元減少80.2%至報告期間的人民幣18,623千元，主要是由於本行存放同業及其他金融機構款項平均餘額下降所致。存放同業及其他金融機構款項的平均餘額由截至2020年6月30日止六個月的人民幣15,839,763千元減少90.3%至報告期間的人民幣1,535,162千元，主要是由於本行平衡流動性與收益管理的需要，減少了存放同業及其他金融機構款項規模，增加了債券等優質流動性資產所致。

## (5) 拆出資金利息收入

拆出資金利息收入由截至2020年6月30日止六個月的人民幣84,826千元增加121.4%至報告期間的人民幣187,785千元，主要是由於拆出資金的平均收益率提升帶來的利息收入增加，部分被平均餘額減少帶來的利息收入減少所抵銷。拆出資金的平均餘額由截至2020年6月30日止六個月的人民幣7,625,603千元減少23.6%至報告期間的人民幣5,827,072千元，主要由於本行平衡流動性與收益管理的需要，減少了拆出資金規模，增加了債券等優質流動性資產所致。拆出資金的平均收益率由截至2020年6月30日止六個月的2.22%提升至報告期間的6.45%，主要是由於收益率較高的拆出資金業務佔比提升所致。

## (6) 買入返售金融資產利息收入

買入返售金融資產利息收入由截至2020年6月30日止六個月的人民幣103,721千元減少88.8%至報告期間的人民幣11,620千元，主要是由於買入返售金融資產平均餘額減少及平均收益率下降所致。買入返售金融資產的平均餘額由截至2020年6月30日止六個月的人民幣10,649,097千元減少88.0%至報告期間的人民幣1,276,134千元，主要是由於本行為平衡收益與流動性管理，減少了買入返售金融資產的規模所致。平均收益率由截至2020年6月30日止六個月的1.95%下降至報告期間的1.82%。

## (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2020年6月30日止六個月的人民幣200,927千元減少67.1%至報告期間的人民幣66,040千元，主要是由於應收融資租賃款平均餘額減少和平均收益率下降所致。應收融資租賃款的平均餘額由截至2020年6月30日止六個月的人民幣5,755,530千元減少24.6%至報告期間的人民幣4,337,825千元，主要是受宏觀經濟不確定性及疫情影響，部分行業和企業信用風險上升，新增項目投放面臨壓力，本行加快業務回款的同時減緩融資租賃業務投放進度。平均收益率由截至2020年6月30日止六個月的6.98%下降至報告期間的3.04%。

### 3.2.13 利息支出

下表載列於所示期間本行的利息支出的主要組成部分：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至6月30日止六個月			
	2021年		2020年	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
吸收存款	8,350,447	62.1	7,354,964	49.4
同業及其他金融機構存放款項	3,025,108	22.5	4,345,144	29.2
拆入資金	484,017	3.6	218,172	1.5
賣出回購金融資產	568,526	4.2	111,519	0.7
應付債券	1,012,900	7.6	2,835,650	19.0
向中央銀行借款	2,552	0.0	22,381	0.2
<b>總計</b>	<b>13,443,550</b>	<b>100.0</b>	<b>14,887,830</b>	<b>100.0</b>

利息支出由截至2020年6月30日止六個月的人民幣14,887,830千元減少9.7%至報告期間的人民幣13,443,550千元，主要是由於付息負債的平均餘額減少及平均付息率下降所致。

## (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6月30日止六個月					
	2021年			2020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(%)
<b>公司存款</b>						
活期	40,887,696	313,827	1.54	36,979,952	220,815	1.19
定期	57,179,204	915,448	3.20	61,081,762	890,900	2.92
小計	<b>98,066,900</b>	<b>1,229,275</b>	<b>2.51</b>	<b>98,061,714</b>	<b>1,111,715</b>	<b>2.27</b>
<b>個人存款</b>						
活期	19,504,241	143,621	1.47	25,273,444	310,028	2.45
定期	321,462,363	6,977,551	4.34	260,270,960	5,933,221	4.56
小計	<b>340,966,604</b>	<b>7,121,172</b>	<b>4.18</b>	<b>285,544,404</b>	<b>6,243,249</b>	<b>4.37</b>
<b>吸收存款總額</b>	<b>439,033,504</b>	<b>8,350,447</b>	<b>3.80</b>	<b>383,606,118</b>	<b>7,354,964</b>	<b>3.83</b>

吸收存款利息支出由截至2020年6月30日止六個月的人民幣7,354,964千元增加13.5%至報告期間的人民幣8,350,447千元，主要是由於本行吸收存款的平均餘額增加帶來的利息支出增加，部分被平均付息率下降帶來的利息支出減少所抵銷。吸收存款的平均餘額由截至2020年6月30日止六個月的人民幣383,606,118千元增加14.4%至報告期間的人民幣439,033,504千元，主要是由於本行以提升服務質效為目標，推進業務轉型，加強場景和渠道建設，通過形式多樣的線上線下聯動營銷，拓展客戶規模，推動存款增長所致。吸收存款的平均付息率由截至2020年6月30日止六個月的3.83%下降至報告期間的3.80%。

## **(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2020年6月30日止六個月的人民幣4,345,144千元減少30.4%至報告期間的人民幣3,025,108千元，主要是由於同業及其他金融機構存放款項的平均餘額減少及平均付息率下降所致。同業及其他金融機構存放款項的平均餘額由截至2020年6月30日止六個月的人民幣179,321,958千元減少26.2%至報告期間的人民幣132,398,135千元，主要是由於本行為壓降負債成本調整同業負債結構所致。同業及其他金融機構存放款項平均付息率由截至2020年6月30日止六個月的4.85%下降至報告期間的4.57%，主要是由於本行逐步退出付息率較高的同業及其他金融機構存放款項所致。

## **(3) 拆入資金利息支出**

拆入資金利息支出由截至2020年6月30日止六個月的人民幣218,172千元增加121.9%至報告期間的人民幣484,017千元，主要是由於拆入資金平均餘額增加及平均付息率上升所致。拆入資金的平均餘額由截至2020年6月30日止六個月的人民幣13,178,271千元增加96.8%至報告期間的人民幣25,928,822千元，主要是由於報告期內本行積極開展線上同業業務所致。拆入資金的平均付息率由截至2020年6月30日止六個月的3.31%上升至報告期間的3.73%，主要是由於拆入資金的市場利率上升所致。

## **(4) 賣出回購金融資產利息支出**

賣出回購金融資產利息支出由截至2020年6月30日止六個月的人民幣111,519千元增加409.8%至報告期間的人民幣568,526千元，主要是由於賣出回購金融資產的平均餘額增加所致。賣出回購金融資產平均餘額由截至2020年6月30日止六個月的人民幣8,385,338千元增加410.2%至報告期間的人民幣42,785,200千元，主要是由於本行平衡流動性和收益管理的需要，增加了賣出回購金融資產的規模所致。

## (5) 應付債券利息支出

應付債券利息支出由截至2020年6月30日止六個月的人民幣2,835,650千元減少64.3%至報告期間的人民幣1,012,900千元，主要是由於應付債券的平均餘額減少及平均付息率下降所致。應付債券平均餘額由截至2020年6月30日止六個月的人民幣130,621,846千元減少55.6%至報告期間的人民幣58,021,729千元，主要是由於本行減少同業存單發行規模所致。應付債券的平均付息率由截至2020年6月30日止六個月的4.34%下降至報告期間的3.49%，主要是由於本行逐步退出付息率較高的同業存單及縮短同業存單發行期限所致。

## (6) 向中央銀行借款利息支出

向中央銀行借款利息支出由截至2020年6月30日止六個月的人民幣22,381千元減少88.6%至報告期間的人民幣2,552千元，主要是由於本行向中央銀行借款的平均餘額減少所致。向中央銀行借款的平均餘額由截至2020年6月30日止六個月的人民幣630,535千元減少65.0%至報告期間的人民幣220,641千元，主要是由於本行償還了向中央銀行借款所致。

### 3.2.14 淨利差及淨利息收益率

淨利差為本行生息資產總額的平均收益率與付息負債總額的平均付息率之間的差額。淨利息收益率為利息淨收入與平均生息資產餘額的比率。

本行的淨利差由截至2020年6月30日止六個月的1.33%上升至報告期間的1.34%，淨利息收益率由截至2020年6月30日止六個月的1.59%下降至報告期間的1.54%，主要是由於本行利息淨收入下降所致。

### 3.2.1.5 非利息收入

#### (1) 手續費及佣金淨收入

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至6月30日止六個月			
	2021年	2020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	135,499	63,757	71,742	112.5
委託代理業務手續費	65,549	11,511	54,038	469.4
結算與清算手續費	52,994	28,679	24,315	84.8
承銷及諮詢手續費	28,946	2,387	26,559	1,112.7
銀行卡服務手續費	18,032	6,783	11,249	165.8
其他	12,679	5,374	7,305	135.9
<b>小計</b>	<b>313,699</b>	<b>118,491</b>	<b>195,208</b>	<b>164.7</b>
<b>手續費及佣金支出</b>				
結算與清算手續費	11,290	11,736	(446)	(3.8)
其他	10,839	13,946	(3,107)	(22.3)
<b>小計</b>	<b>22,129</b>	<b>25,682</b>	<b>(3,553)</b>	<b>(13.8)</b>
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>291,570</b>	<b>92,809</b>	<b>198,761</b>	<b>214.2</b>

手續費及佣金收入由截至2020年6月30日止六個月的人民幣118,491千元增加164.7%至報告期間的人民幣313,699千元，主要是由於本行理財服務手續費及委託代理業務手續費增加所致。理財服務手續費由截至2020年6月30日止六個月的人民幣63,757千元增加112.5%至報告期間的人民幣135,499千元，主要是由於報告期間本行確認已到期的預期收益型理財產品的超額收益所致。委託代理業務手續費由截至2020年6月30日止六個月的人民幣11,511千元增加469.4%至報告期間的人民幣65,549千元，主要是由於報告期內銀團貸款手續費增加所致。

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截至2020年6月30日止六個月的人民幣25,682千元減少13.8%至報告期間的人民幣22,129千元。

## (2) 交易淨收益

交易淨收益主要包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及金融負債產生的淨收益。本行的交易淨收益由截至2020年6月30日止六個月的人民幣288,751千元減少36.2%至報告期間的人民幣184,338千元，主要是由於本行以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產規模減少所致。

## (3) 股利收入

報告期間，本行股利收入為人民幣14,248千元。

## (4) 投資性證券淨收益／(損失)

報告期間，投資性證券淨收益為人民幣8,055千元，截至2020年6月30日止六個月的投資性證券淨損失為人民幣153千元。報告期間，投資性證券淨收益主要是由於本行處置投資性證券所致。

## (5) 匯兌淨收益

匯兌淨收益由截至2020年6月30日止六個月的人民幣1,790千元增加425.3%至報告期間的人民幣9,402千元。主要是受匯率變動影響所致。

## (6) 其他經營淨收益

其他經營淨收益由截至2020年6月30日止六個月的人民幣8,655千元減少77.5%至報告期間的人民幣1,951千元，主要是由於報告期內資產處置收益減少所致。

### 3.2.1.6 經營費用

報告期間，本行經營費用為人民幣1,435,592千元，比截至2020年6月30日止六個月減少人民幣75,525千元，降幅5.0%。

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至6月30日止六個月			
	2021年	2020年	變動金額	變動率(%)
職工成本	795,980	741,656	54,324	7.3
一般運營及管理費用	245,609	320,816	(75,207)	(23.4)
折舊及攤銷	264,583	288,063	(23,480)	(8.2)
稅金及附加	129,006	160,297	(31,291)	(19.5)
其他	414	285	129	45.3
<b>經營費用總額</b>	<b><u>1,435,592</u></b>	<b><u>1,511,117</u></b>	<b><u>(75,525)</u></b>	<b>(5.0)</b>

#### (1) 職工成本

下表載列於所示期間本行職工成本的主要組成部分：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至6月30日止六個月			
	2021年	2020年	變動金額	變動率(%)
職工工資及獎金	572,914	579,544	(6,630)	(1.1)
社會保險費	108,758	59,654	49,104	82.3
住房公積金	61,846	57,856	3,990	6.9
職工福利費	26,240	17,609	8,631	49.0
補充退休福利	2,104	1,312	792	60.4
其他長期職工福利	1,317	2,598	(1,281)	(49.3)
其他	22,801	23,083	(282)	(1.2)
<b>職工成本總額</b>	<b><u>795,980</u></b>	<b><u>741,656</u></b>	<b><u>54,324</u></b>	<b>7.3</b>

報告期間，本行職工成本為人民幣795,980千元，比截至2020年6月30日止六個月增加人民幣54,324千元，增長7.3%，主要是由於報告期間本行不再享受國家疫情期間減免社會保險費政策，使社會保險費較同期上升所致。

## **(2) 一般運營及管理費用**

一般運營及管理費用由截至2020年6月30日止六個月的人民幣320,816千元減少23.4%至報告期間的人民幣245,609千元，主要是由於本行加強成本控制所致。

## **(3) 折舊及攤銷**

折舊及攤銷由截至2020年6月30日止六個月的人民幣288,063千元減少8.2%至報告期間的人民幣264,583千元。折舊及攤銷的減少主要是由於本行使用權資產減少，使相應的折舊費用減少所致。

## **(4) 稅金及附加**

稅金及附加由截至2020年6月30日止六個月的人民幣160,297千元減少19.5%至報告期間的人民幣129,006千元，主要由於應納增值稅附加稅減少所致。

## **(5) 其他**

其他經營費用由截至2020年6月30日止六個月的人民幣285千元增加45.3%至報告期間的人民幣414千元。

### 3.2.1.7 資產減值損失

下表載列於所示期間本行的資產減值損失的主要組成部分：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
發放貸款和墊款	4,353,228	3,506,706
存放和拆放同業及其他金融機構款項 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	184,828	(1,204)
以攤餘成本計量的金融資產	28,813	9,288
應收融資租賃款	(657,495)	1,070,517
信用承諾	428,814	38,660
其他資產	(14,607)	(195,087)
	<u>50,030</u>	<u>(140)</u>
<b>合計</b>	<b><u>4,373,611</u></b>	<b><u>4,428,740</u></b>

資產減值損失由截至2020年6月30日止六個月的人民幣4,428,740千元減少1.2%至報告期間的人民幣4,373,611千元。

### 3.2.1.8 所得稅費用

所得稅費用由截至2020年6月30日止六個月的人民幣91,349千元增加113.4%至報告期間的人民幣194,922千元。

## 3.2.2 財務狀況表分析

### 3.2.2.1 資產

於報告期末，本行的總資產為人民幣828,883,541千元，比於2020年12月31日的人民幣777,992,324千元增長6.5%。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，分別佔於報告期末本行總資產的66.7%、21.2%及6.2%。下表載列截至所示日期本行的總資產主要組成部分餘額：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2021年6月30日		於2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
<b>資產</b>				
發放貸款和墊款總額	549,955,732	66.3	496,749,748	63.8
發放貸款和墊款應收利息	26,970,479	3.3	19,147,848	2.5
發放貸款和墊款減值損失準備	(24,336,864)	(2.9)	(20,433,399)	(2.6)
發放貸款和墊款淨額	552,589,347	66.7	495,464,197	63.7
投資證券及其他金融資產淨額 <sup>(1)</sup>	175,968,930	21.2	180,701,450	23.2
現金及存放中央銀行款項	51,455,903	6.2	55,826,576	7.2
存放同業及其他金融機構款項	13,071,616	1.6	4,748,291	0.6
買入返售金融資產	3,300,000	0.4	4,273,751	0.5
拆出資金	6,075,912	0.7	6,062,898	0.8
應收融資租賃款	2,699,106	0.3	3,248,825	0.4
其他資產 <sup>(2)</sup>	23,722,727	2.9	27,666,336	3.6
<b>總資產</b>	<b>828,883,541</b>	<b>100.0</b>	<b>777,992,324</b>	<b>100.0</b>

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、衍生金融資產及其他。

## (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549,955,732千元，比於2020年12月31日增長10.7%。發放貸款和墊款總額佔總資產比重為66.3%，比於2020年12月31日上升2.5個百分點。

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2021年6月30日		於2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司貸款和墊款	488,084,475	88.7	467,387,803	94.1
個人貸款	10,756,909	2.0	10,129,459	2.0
票據貼現	51,114,348	9.3	19,232,486	3.9
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b><u>549,955,732</u></b>	<b><u>100.0</u></b>	<b><u>496,749,748</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和墊款、個人貸款和票據貼現構成。公司貸款和墊款構成本行貸款組合的最大組成部分。於報告期末及於2020年12月31日，本行的公司貸款和墊款分別為人民幣488,084,475千元及人民幣467,387,803千元，分別佔本行發放貸款和墊款總額的88.7%及94.1%。

本行的公司貸款和墊款由於2020年12月31日的人民幣467,387,803千元增長4.4%至報告期末的人民幣488,084,475千元，主要是由於新增以製造業為主的公司貸款和墊款所致。

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10,756,909千元，佔本行發放貸款和墊款總額的2.0%，比於2020年12月31日增加人民幣627,450千元，增長6.2%，主要由於報告期內住房按揭貸款餘額增加所致。

## A. 按擔保方式劃分的貸款

於報告期末及於2020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81.4%及89.9%。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2021年6月30日		於2020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	102,194,078	18.6	49,932,378	10.1
保證貸款	254,420,367	46.3	247,673,798	49.8
抵押貸款	126,660,829	23.0	122,970,446	24.8
質押貸款	<u>66,680,458</u>	<u>12.1</u>	<u>76,173,126</u>	<u>15.3</u>
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b><u>549,955,732</u></b>	<b><u>100.0</u></b>	<b><u>496,749,748</u></b>	<b><u>100.0</u></b>

於報告期末，本行抵押和質押貸款餘額為人民幣193,341,287千元，比於2020年12月31日減少人民幣5,802,285千元，降幅2.9%，佔本行發放貸款和墊款總額的35.1%。信用及保證貸款餘額為人民幣356,614,445千元，比於2020年12月31日增加人民幣59,008,269千元，增長19.8%，佔本行發放貸款和墊款總額的64.9%。

## B. 發放貸款和墊款減值損失準備的變動

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款在報告期間的減值損失準備變動如下：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	未來12個月 預期信用損失	截至2021年6月30日止六個月		合計
		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2021年1月1日	(11,873,361)	(3,157,902)	(5,402,136)	(20,433,399)
階段轉換				
－ 轉至未來12個月預期信用損失 (「預期信用損失」)	(717,050)	716,940	110	－
－ 轉至整個存續期預期信用損失 － 未發生信用減值	540,136	(545,418)	5,282	－
－ 轉至整個存續期預期信用損失 － 已發生信用減值	18,840	148,580	(167,420)	－
期間淨(計提)/轉回	1,285,766	(3,046,668)	(2,592,326)	(4,353,228)
核銷	394,531	45,059	10,173	449,763
於2021年6月30日	<b><u>(10,351,138)</u></b>	<b><u>(5,839,409)</u></b>	<b><u>(8,146,317)</u></b>	<b><u>(24,336,864)</u></b>

(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的減值損失準備變動如下：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	未來12個月 預期 信用損失	截至2021年6月30日止六個月		合計
		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2021年1月1日	(6,071)	－	－	(6,071)
期間淨計提	(28,813)	－	－	(28,813)
於2021年6月30日	<b><u>(34,884)</u></b>	<b><u>－</u></b>	<b><u>－</u></b>	<b><u>(34,884)</u></b>

(iii) 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款在截至2020年12月31日止年度減值損失準備變動如下：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	未來12個月 預期信用損失	截至2020年12月31日止年度		合計
		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2020年1月1日	(12,151,110)	(4,314,052)	(26,872,875)	(43,338,037)
階段轉換				
－ 轉至未來12個月預期信用損失	(244,198)	150,564	93,634	－
－ 轉至整個存續期預期信用損失				
－ 未發生信用減值	676,165	(865,055)	188,890	－
－ 轉至整個存續期預期信用損失				
－ 已發生信用減值	224,062	263,763	(487,825)	－
本年淨計提	(855,369)	(1,890,762)	(2,944,698)	(5,690,829)
核銷	477,089	3,497,640	24,620,738	28,595,467
於2020年12月31日	<u>(11,873,361)</u>	<u>(3,157,902)</u>	<u>(5,402,136)</u>	<u>(20,433,399)</u>

(iv) 以公允價值計量變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款在截至2020年12月31日止年度減值損失準備變動如下：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	未來12個月 預期 信用損失	截至2020年12月31日止年度		合計
		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2020年1月1日	(5,134)	－	－	(5,134)
本年淨計提	(937)	－	－	(937)
於2020年12月31日	<u>(6,071)</u>	<u>－</u>	<u>－</u>	<u>(6,071)</u>

發放貸款和墊款的減值損失準備由於2020年12月31日的人民幣20,439,470千元增加19.2%至報告期末的人民幣24,371,748千元，主要是由於本行為應對不良資產未結清餘額增加和預期損失，計提資產減值準備以增強風險抵禦能力所致。

## (2) 投資證券及其他金融資產

投資證券及其他金融資產包括債權投資、股權投資、理財產品投資及以攤餘成本計量的金融資產。於報告期末及於2020年12月31日，本行投資證券及其他金融資產淨額分別為人民幣175,968,930千元及人民幣180,701,450千元，分別佔本行總資產的21.2%和23.2%。

下表載列於所示日期的投資證券及其他金融資產（不含應收利息）的構成情況：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2021年6月30日		於2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
<b>債權投資</b>	<b>141,536,190</b>	<b>83.7</b>	<b>122,968,905</b>	<b>70.7</b>
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	21,614,657	12.8	23,012,083	13.2
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	39,281,034	23.2	20,354,654	11.7
以攤餘成本計量的金融資產	80,651,473	47.7	79,613,015	45.8
債券投資減值損失準備	(10,974)	(0.0)	(10,847)	(0.0)
<b>股權投資</b>	<b>1,382,539</b>	<b>0.8</b>	<b>1,322,180</b>	<b>0.8</b>
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	1,382,539	0.8	1,322,180	0.8
<b>理財產品投資</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,024</b>	<b>0.0</b>
以攤餘成本計量的金融資產 (除債券投資)	<b>26,151,587</b>	<b>15.5</b>	<b>49,600,186</b>	<b>28.5</b>
受益權轉讓計劃	30,468,955	18.1	54,575,270	31.4
以攤餘成本計量的金融資產 (除債券投資)減值損失準備	<u>(4,317,368)</u>	<u>(2.6)</u>	<u>(4,975,084)</u>	<u>(2.9)</u>
<b>投資淨額</b>	<b><u>169,070,316</u></b>	<b><u>100.0</u></b>	<b><u>173,899,295</u></b>	<b><u>100.0</u></b>

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169,070,316千元，比於2020年12月31日的人民幣173,899,295千元下降2.8%，主要是由於本行收回部分以攤餘成本計量的受益權轉讓計劃所致。

### 3.2.2.2 負債

於報告期末及於2020年12月31日，本行總負債分別為人民幣757,438,893千元及人民幣706,750,144千元。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)賣出回購金融資產，分別佔報告期末本行總負債的61.3%、17.5%及10.7%。

下表載列於所示日期本行總負債的構成情況：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2021年6月30日		於2020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	464,320,582	61.3	439,223,670	62.1
同業及其他金融機構存放款項	132,374,147	17.5	135,044,341	19.1
賣出回購金融資產	81,026,747	10.7	35,102,853	5.0
應付債券	47,686,621	6.3	71,270,006	10.1
拆入資金	28,255,872	3.7	22,645,854	3.2
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	—	—	7,822	0.0
其他負債 <sup>(1)</sup>	3,774,924	0.5	3,455,598	0.5
<b>總計</b>	<b><u>757,438,893</u></b>	<b><u>100.0</u></b>	<b><u>706,750,144</u></b>	<b><u>100.0</u></b>

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、預計負債及其他負債。

## (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(不含應付利息)及產品類別：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2021年6月30日		於2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
<b>公司存款</b>				
活期	41,193,770	9.0	44,996,160	10.5
定期	59,359,623	13.1	56,239,340	13.1
小計	<b>100,553,393</b>	<b>22.1</b>	<b>101,235,500</b>	<b>23.6</b>
<b>個人存款</b>				
活期	21,350,991	4.7	25,422,058	5.9
定期	332,150,293	73.2	302,415,488	70.5
小計	<b>353,501,284</b>	<b>77.9</b>	<b>327,837,546</b>	<b>76.4</b>
<b>總計</b>	<b>454,054,677</b>	<b>100.0</b>	<b>429,073,046</b>	<b>100.0</b>

於報告期末，本行吸收存款總額(不含應付利息)為人民幣454,054,677千元，比於2020年12月31日增加人民幣24,981,631千元，增長5.8%，主要是由於本行以提升服務質效為目標，推進業務轉型，加強場景和渠道建設，通過形式多樣的線上線下聯動營銷，拓展客戶規模，推動存款增長所致。

## (2) 同業及其他金融機構存放款項

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

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2021年6月30日		於2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
<b>中國境內存放款項</b>				
— 銀行	11,992,322	9.1	14,206,220	10.6
— 其他金融機構	119,267,716	90.9	119,438,149	89.4
<b>總計</b>	<b>131,260,038</b>	<b>100.0</b>	<b>133,644,369</b>	<b>100.0</b>

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131,260,038千元，比於2020年12月31日減少人民幣2,384,331千元，降幅1.8%。

### (3) 應付債券

經原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。

經原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2020年12月31日，本行發行的人民幣同業存單分別有42筆和56筆尚未到期，餘額（不含應付利息）分別為人民幣410.84億元和人民幣646.23億元。

#### 3.2.2.3 股東權益

下表列出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2021年6月30日		於2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
股本	13,981,616	19.6	13,981,616	19.6
其他權益工具				
其中：境外優先股	9,897,363	13.9	9,897,363	13.9
資本公積	26,449,020	37.0	26,493,374	37.2
盈餘公積	3,056,744	4.2	3,056,744	4.3
一般準備	11,800,217	16.5	11,800,217	16.6
未分配利潤	2,920,546	4.1	2,429,877	3.4
<b>歸屬於母公司股東權益合計</b>	<b>68,105,506</b>	<b>95.3</b>	<b>67,659,191</b>	<b>95.0</b>
非控制性權益	3,339,142	4.7	3,582,989	5.0
<b>權益總額</b>	<b>71,444,648</b>	<b>100.0</b>	<b>71,242,180</b>	<b>100.0</b>

### 3.2.3 貸款質量分析

#### 3.2.3.1 貸款五級分類

本行的不良貸款包括分類為次級類、可疑類和損失類的發放貸款和墊款。於報告期末，本行的不良貸款為人民幣12,597,193千元，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損失準備總額為人民幣24,371,748千元。下表載列於所示日期本行的發放貸款和墊款按五級貸款分類的情況：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2021年6月30日		於2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常	479,935,303	87.3	435,176,427	87.6
關注	57,423,236	10.4	51,285,420	10.3
次級	6,386,409	1.2	7,896,270	1.7
可疑	5,934,929	1.0	2,165,296	0.4
損失	<u>275,855</u>	<u>0.1</u>	<u>226,335</u>	<u>0.0</u>
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b><u>549,955,732</u></b>	<b><u>100.0</u></b>	<b><u>496,749,748</u></b>	<b><u>100.0</u></b>
<b>不良貸款額</b>	<b><u><u>12,597,193</u></u></b>	<b><u><u>2.29</u></u></b>	<b><u><u>10,287,901</u></u></b>	<b><u><u>2.07</u></u></b>

於報告期末及於2020年12月31日，本行的不良貸款率分別為2.29%及2.07%。於報告期末，本行的不良貸款率較於2020年12月31日上升0.22個百分點。

### 3.2.3.2 貸款集中度

#### (1) 貸款的行業集中度及不良貸款情況

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2021年6月30日				於2020年12月31日			
	佔總額		不良		佔總額		不良	
	貸款金額	百分比(%)	貸款金額	貸款率(%)	貸款金額	百分比(%)	貸款金額	貸款率(%)
<b>公司貸款和墊款</b>								
批發和零售業	187,117,801	34.0	1,906,570	1.02	226,013,818	45.5	1,578,667	0.70
製造業	157,901,510	28.7	2,069,765	1.31	102,602,634	20.7	1,457,915	1.42
租賃和商務服務業	34,637,351	6.3	333,801	0.96	35,403,695	7.1	82,920	0.23
房地產業	30,592,946	5.6	2,356,248	7.70	28,161,856	5.7	1,535,190	5.45
科學研究和技術服務業	10,638,614	1.9	-	-	3,541,040	0.7	-	-
建築業	9,681,415	1.8	755,667	7.81	8,466,842	1.7	702,144	8.29
教育	6,463,582	1.2	350	0.01	6,492,654	1.3	-	-
交通運輸、倉儲和郵政服務業	6,044,025	1.1	54,737	0.91	10,487,171	2.1	34,737	0.33
水利、環境和公共設施管理業	4,401,670	0.8	162,400	3.69	4,300,240	0.9	165,400	3.85
電力、燃氣及水的生產和供應業	4,307,188	0.8	253,295	5.88	5,153,481	1.0	244,445	4.74
採礦業	2,061,392	0.4	67,840	3.29	1,946,980	0.4	43,500	2.23
農、林、牧、漁業	740,702	0.1	312,482	42.19	1,040,773	0.2	590,807	56.77
公共管理和社會組織	190,499	0.0	-	-	4,019,490	0.8	-	-
其他	33,305,780	6.0	1,378,618	4.14	29,757,129	6.0	993,570	3.34
<b>小計</b>	<b>488,084,475</b>	<b>88.7</b>	<b>9,651,773</b>	<b>1.98</b>	<b>467,387,803</b>	<b>94.1</b>	<b>7,429,295</b>	<b>1.59</b>
票據貼現	51,114,348	9.3	-	-	19,232,486	3.9	-	-
個人貸款	<u>10,756,909</u>	<u>2.0</u>	<u>2,945,420</u>	<u>27.38</u>	<u>10,129,459</u>	<u>2.0</u>	<u>2,858,606</u>	<u>28.22</u>
<b>合計</b>	<b><u>549,955,732</u></b>	<b><u>100.0</u></b>	<b><u>12,597,193</u></b>	<b><u>2.29</u></b>	<b><u>496,749,748</u></b>	<b><u>100.0</u></b>	<b><u>10,287,901</u></b>	<b><u>2.07</u></b>

於報告期末，向(i)批發和零售業；(ii)製造業；(iii)租賃和商務服務業；及(iv)房地產業客戶提供的貸款為本行公司貸款和墊款的最大組成部分。於報告期末及於2020年12月31日，向上述四個行業的公司客戶提供的貸款餘額分別為人民幣410,249,608千元和人民幣392,182,003千元，分別佔本行貸款和墊款總額的74.6%及79.0%。從增量結構來看，製造業、科學研究和技術服務業增量佔比上升幅度較大，分別為8個百分點和1.2個百分點。報告期內，本行繼續發揮金融機構在戰略轉型中的積極作用，調整戰略定位，提升服務實體經濟能力，重點向戰略新興產業、高新技術企業、工業強基工程等領域和小微企業加大扶持力度，尤其是聚焦省內先進裝備製造業等重點行業、重點企業、重點項目，持續優化風險資產組合配置，對批發和零售業等壓縮退出類行業進行動態調整。

## (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。

客戶	所屬行業	於2021年6月30日	
		金額	佔貸款總額 百分比(%)
客戶A	製造業	31,027,954	5.6
客戶B	製造業	21,422,650	3.9
客戶C	製造業	17,572,904	3.2
客戶D	製造業	8,578,943	1.6
客戶E	製造業	5,444,500	1.0
客戶F	製造業	5,171,250	0.9
客戶G	科學研究和技術服務業	4,998,500	0.9
客戶H	製造業	3,663,710	0.7
客戶I	租賃和商務服務業	3,615,400	0.7
客戶J	房地產業	3,468,000	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2021年6月30日			於2020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>公司貸款和墊款</b>						
小微企業	238,935,709	5,010,708	2.10	262,489,819	4,387,352	1.67
中型企業	136,444,952	3,992,975	2.93	127,941,430	1,657,203	1.30
其他	112,703,814	648,090	0.58	76,956,554	1,384,740	1.80
<b>小計</b>	<b><u>488,084,475</u></b>	<b><u>9,651,773</u></b>	<b>1.98</b>	<b><u>467,387,803</u></b>	<b><u>7,429,295</u></b>	<b>1.59</b>
<b>票據貼現</b>	<b><u>51,114,348</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b>-</b>	<b><u>19,232,486</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b>-</b>
<b>個人貸款</b>						
個人經營貸款	7,130,946	2,856,577	40.06	7,461,706	2,792,119	37.42
個人消費貸款	279,282	25,219	9.03	345,922	22,915	6.62
住房和商用房按揭貸款	3,026,973	58,410	1.93	2,085,147	38,474	1.85
貸記卡透支	319,606	5,112	1.60	236,472	4,886	2.07
其他	102	102	100.00	212	212	100.00
<b>小計</b>	<b><u>10,756,909</u></b>	<b><u>2,945,420</u></b>	<b>27.38</b>	<b><u>10,129,459</u></b>	<b><u>2,858,606</u></b>	<b>28.22</b>
<b>總計</b>	<b><u>549,955,732</u></b>	<b><u>12,597,193</u></b>	<b>2.29</b>	<b><u>496,749,748</u></b>	<b><u>10,287,901</u></b>	<b>2.07</b>

本行的不良貸款率（定義為不良貸款總額除以發放貸款和墊款總額）於報告期末為2.29%。

於報告期末及於2020年12月31日，本行公司貸款和墊款的不良貸款率分別為1.98%及1.59%。

於報告期末及於2020年12月31日，本行個人貸款的不良貸款率分別為27.38%及28.22%。

#### (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2021年6月30日		於2020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)	2,041,845	14.9	5,784,530	37.0
逾期3個月至6個月(含6個月)	770,565	5.6	1,026,346	6.6
逾期6個月至1年(含1年)	2,010,808	14.7	2,583,149	16.5
逾期1年以上	8,891,050	64.8	6,237,456	39.9
<b>已逾期發放貸款和墊款總額</b>	<b><u>13,714,268</u></b>	<b><u>100.0</u></b>	<b><u>15,631,481</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2013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8.20%，比於2020年12月31日下降0.03個百分點；一級資本充足率為9.62%，比於2020年12月31日下降0.03個百分點；資本充足率為11.74%，比於2020年12月31日下降0.02個百分點。資本充足率下降主要是由於其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產增加使資本淨額減少所致。

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2021年 6月30日	於2020年 12月31日
<b>核心一級資本總額</b>		
— 股本	13,981,616	13,981,616
— 資本公積可計入部分	26,443,884	26,487,305
— 盈餘公積	3,056,744	3,056,744
— 一般準備	11,800,217	11,800,217
— 未分配利潤	2,920,546	2,429,877
— 少數股東資本可計入部分	269,766	310,897
<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)	(240,330)	(258,890)
— 其他依賴於銀行未來盈利的 淨遞延稅資產	(873,052)	—
<b>核心一級資本淨額</b>	<b>57,359,391</b>	<b>57,807,766</b>
<b>其他一級資本</b>	<b>9,933,332</b>	<b>9,938,816</b>
<b>一級資本淨額</b>	<b>67,292,723</b>	<b>67,746,582</b>
<b>二級資本</b>		
— 二級資本工具及其溢價可計入金額	6,500,000	6,500,000
— 超額貸款損失準備	8,188,286	8,238,503
— 少數股東資本可計入部分	71,937	82,906
<b>總資本淨額</b>	<b>82,052,946</b>	<b>82,567,991</b>
<b>風險加權資產總額</b>	<b>699,159,937</b>	<b>702,372,570</b>
<b>核心一級資本充足率<sup>(1)</sup></b>	<b>8.20%</b>	<b>8.23%</b>
<b>一級資本充足率<sup>(2)</sup></b>	<b>9.62%</b>	<b>9.65%</b>
<b>資本充足率</b>	<b>11.74%</b>	<b>11.76%</b>

註：

(1) 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。

(2) 一級資本充足率 = (一級資本 - 對應資本扣除項) / 風險加權資產。

### 3.2.5 現金流量表分析

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至6月30日止六個月期間		
	2021年	2020年	同比增減
經營活動現金流入小計	93,110,588	34,752,547	58,358,041
經營活動現金流出小計	(65,121,467)	(88,379,733)	23,258,266
經營活動產生／(所用)的 現金流量淨額	<b>27,989,121</b>	<b>(53,627,186)</b>	<b>81,616,307</b>
投資活動現金流入小計	31,117,816	63,319,220	(32,201,404)
投資活動現金流出小計	(33,454,824)	(48,879,272)	15,424,448
投資活動(所用)／產生的 現金流量淨額	<b>(2,337,008)</b>	<b>14,439,948</b>	<b>(16,776,956)</b>
籌資活動現金流入小計	65,789,715	166,711,646	(100,921,931)
籌資活動現金流出小計	(90,437,653)	(149,755,803)	59,318,150
籌資活動(所用)／產生的 現金流量淨額	<b>(24,647,938)</b>	<b>16,955,843</b>	<b>(41,603,781)</b>
匯率變動對現金及現金 等價物的影響	(7,997)	(31,735)	23,738
現金及現金等價物淨 增加／(減少)額	<b>996,178</b>	<b>(22,263,130)</b>	<b>23,259,308</b>

報告期內，經營活動產生的現金淨流入人民幣279.89億元。其中現金流入人民幣931.11億元，比上年增加人民幣583.58億元，主要是賣出回購金融資產淨增加額增加；現金流出人民幣651.21億元，比上年減少人民幣232.58億元，主要是向中央銀行借款淨減少額減少。

報告期內，投資活動產生的現金淨流出人民幣23.37億元，其中現金流入人民幣311.18億元，比上年減少人民幣322.01億元，主要是收回投資收到的現金流入減少；現金流出人民幣334.55億元，比上年減少人民幣154.24億元，主要是投資支付的現金流出減少。

報告期內，籌資活動產生的現金淨流出人民幣246.48億元，其中現金淨流入人民幣657.90億元，比上年減少人民幣1,009.22億元，主要是發行債券所收到的現金流入減少；現金流出人民幣904.38億元，比上年減少人民幣593.18億元，主要是償付已到期債券本金支付的現金流出減少。

### 3.2.6 分部信息

#### 3.2.6.1 地區分部摘要

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

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

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

華北地區：北京分行及天津分行。

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至6月30日止六個月			
	2021年		2020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	4,091,573	66.1	4,558,111	70.7
其他東北地區	1,476,052	23.8	1,015,416	15.8
華北地區	622,543	10.1	870,941	13.5
總計	<u>6,190,168</u>	<u>100.0</u>	<u>6,444,468</u>	<u>100.0</u>

### 3.2.6.2 業務分部摘要

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

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至6月30日止六個月			
	2021年		2020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	4,077,079	65.9	4,711,610	73.2
零售銀行業務	506,728	8.2	433,394	6.7
資金業務	1,606,113	25.9	1,290,827	20.0
其他業務	248	0.0	8,637	0.1
總計	<u>6,190,168</u>	<u>100.0</u>	<u>6,444,468</u>	<u>100.0</u>

### 3.2.7 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、貸款承諾及貸記卡承諾等。其他表外項目主要為資本支出承諾。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2021年 6月30日	於2020年 12月31日
承兌匯票	74,833,326	81,509,790
開出信用證	3,528,925	1,399,829
開出保函	1,840,570	188,228
貸款承諾	302,088	352,286
貸記卡承諾	1,473,754	1,599,581
小計	<b>81,978,663</b>	<b>85,049,714</b>
資本支出承諾	47,567	39,813
小計	<b>47,567</b>	<b>39,813</b>
總計	<b>82,026,230</b>	<b>85,089,527</b>

### 3.3 風險管理

全面風險管理是指通過建立有效制衡的風險治理架構，培育穩健審慎的風險文化，制定統一的風險管理策略和風險偏好，執行風險限額和風險管理政策，有效識別、評估、計量、監測、控制或緩釋、報告各類風險，為實現穩健經營和戰略目標提供保證。

本行董事會負責統籌領導本行風險管理工作，承擔全面風險管理最終責任。董事會通過審議風險管理相關議案，強化政策引導，指導建章立制，進一步規範全面風險管理工作機制。同時，關注重點領域風險情況，跟蹤監督決策執行落實情況，嚴守風險底線。董事針對議案和報告提出專業意見和建議，為董事會科學、高效決策提供有力支撐。

本行設定並執行穩健的風險偏好，遵守監管要求，依法合規經營，堅持資本、風險、收益之間的平衡。持續完善風險治理架構和風險管理體系，有效識別、計量、控制、監測和報告各類實質性風險，不斷提升全面風險管理能力，為實現本行戰略目標和可持續發展提供有效保障。

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。本行會定期重檢風險管理政策及內部控制體系，以適應市場情況或本行經營活動的改變。

### 3.3.1 信用風險

信用風險是指因銀行的借款人或交易對手未按照約定履行其義務而形成的風險。本行信用風險管理體系的核心內容包括：信貸政策制定、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、貸後管理、不良貸款管理以及責任追究。

本行董事會和高級管理層充分了解各類業務中的信用風險，監督、組織開展信用風險識別、計量、控制和緩釋等。董事會及其下屬專門委員會審批信用風險管理政策和程序，評估和監督信用風險管理情況等。高級管理層及其下屬專門委員會持續完善信用風險管理體系，制定清晰的執行和問責機制，研究重大信用風險事項及應對措施，並向董事會報告。

本行信貸與風險管理部是負責本行信貸業務政策管理、風險管理和業務監控的職能部門；授信審批部負責本行授信管理、評級管理、放款管控，完善授信審批制度及工作流程，並組織召開授信審議管理委員會會議；信貸資產經營管理中心負責清收、處置和管理風險資產，根據清收工作特點實施名單制管理或項目制管理。

在信用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審議委員會運行機制。

報告期內，本行董事會和高級管理層通過審議風險管理制度、工作計劃及風險管理報告等，掌握本行資產質量、結構投向、風險緩釋及資本管理等情況，督促本行重塑信用風險管理體系，有效防控重大風險，主動管控資產質量。

### 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，以及內部控制不能有效識別、提示和制止違規行為和不當操作產生的風險。

本行將操作風險納入到全面風險管理體系，構建了由董事會、高級管理層、操作風險管理委員會及三道防線部門組成的操作風險治理架構。董事會承擔監控操作風險管理有效性的最終責任，高級管理層負責執行董事會批准的操作風險管理戰略、總體政策及體系。

本行內控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，對本行內控制度及執行情況進行監督檢查。本行建立了操作風險關鍵風險指標和損失事件收集機制，定期收集、分析指標數據，並向管理層報告操作風險狀況。

### 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。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承受的範圍內，確保承擔的市場風險與本行的經營目標、發展規劃相匹配。

本行市場風險管理體系由董事會、監事會、高級管理層和市場風險業務經營部門組成。董事會和高級管理層對市場風險管理體系實施有效監控，承擔對市場風險管理實施監控的最終責任。高級管理層風險管理委員會下設獨立的市場風險管理委員會。

本行信貸與風險管理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。資產負債管理部、金融市場部、資產管理部以及同業業務部對利率風險和匯率風險分工負責。

### 3.3.3.1 利率風險

利率風險是指因利率水平、期限結構等要素發生不利變動而使本行整體收益和經濟價值遭受損失的風險。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。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，本行主要分析銀行賬簿利率風險。

利率風險納入全面風險管理體系，本行資產負債管理部負責銀行賬簿利率風險管理。

報告期內，本行密切關注政策變化和外部利率變化，定期對銀行賬簿利率風險進行計量，計量方法包括但不限於重定價缺口風險、久期分析、利息淨收入變化模擬以及經濟價值變化模擬，定期開展銀行賬簿利率風險壓力測試並持續監測各項指標水平，確保本行利率風險可控。

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2021年6月30日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	51,455,903	715,342	50,740,561	—	—	—
存放同業及其他金融機構款項	13,071,616	101,986	12,944,430	25,200	—	—
拆出資金	6,075,912	549,940	—	5,525,972	—	—
買入返售金融資產	3,300,000	243	3,299,757	—	—	—
發放貸款和墊款 <sup>(1)</sup>	552,589,347	26,970,479	110,394,082	256,958,888	143,109,168	15,156,730
投資 <sup>(2)</sup>	175,968,930	8,281,153	16,370,755	19,620,080	45,254,277	86,442,665
應收融資租賃款 <sup>(3)</sup>	2,699,106	—	1,530,357	21,560	1,147,189	—
其他	<u>23,722,727</u>	<u>23,469,745</u>	<u>63,829</u>	<u>189,153</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
<b>總資產</b>	<b><u>828,883,541</u></b>	<b><u>60,088,888</u></b>	<b><u>195,343,771</u></b>	<b><u>282,340,853</u></b>	<b><u>189,510,634</u></b>	<b><u>101,599,395</u></b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	487,120	489	—	486,631	—	—
同業及其他金融機構存放款項	132,374,147	1,114,109	23,011,208	42,252,000	65,996,830	—
拆入資金	28,255,872	188,661	19,480,000	8,587,211	—	—
賣出回購金融資產	81,026,747	76,453	80,950,294	—	—	—
吸收存款	464,320,582	10,265,905	109,993,864	177,175,167	166,872,046	13,600
應付債券	47,686,621	106,574	36,231,831	4,852,409	—	6,495,807
其他	<u>3,287,804</u>	<u>2,469,648</u>	<u>140,677</u>	<u>493,328</u>	<u>145,163</u>	<u>38,988</u>
<b>總負債</b>	<b><u>757,438,893</u></b>	<b><u>14,221,839</u></b>	<b><u>269,807,874</u></b>	<b><u>233,846,746</u></b>	<b><u>233,014,039</u></b>	<b><u>6,548,395</u></b>
<b>資產負債缺口</b>	<b><u>71,444,648</u></b>	<b><u>45,867,049</u></b>	<b><u>(74,464,103)</u></b>	<b><u>48,494,107</u></b>	<b><u>(43,503,405)</u></b>	<b><u>95,051,000</u></b>

(除特別說明外，  
金額單位為人民幣千元)

於2020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
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	55,826,576	759,215	55,067,361	—	—	—
存放同業及其他金融機構款項	4,748,291	89,581	4,633,510	25,200	—	—
拆出資金	6,062,898	363,661	—	5,699,237	—	—
買入返售金融資產	4,273,751	167	4,273,584	—	—	—
發放貸款和墊款 <sup>(1)</sup>	495,464,197	19,147,848	109,286,846	177,630,369	175,756,076	13,643,058
投資 <sup>(2)</sup>	180,701,450	8,124,335	20,619,641	21,561,907	46,325,472	84,070,095
應收融資租賃款 <sup>(3)</sup>	3,248,825	—	681,884	477,198	2,089,743	—
其他	27,666,336	27,548,703	4,951	112,682	—	—
<b>總資產</b>	<b><u>777,992,324</u></b>	<b><u>56,033,510</u></b>	<b><u>194,567,777</u></b>	<b><u>205,506,593</u></b>	<b><u>224,171,291</u></b>	<b><u>97,713,153</u></b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	105,816	266	20,690	84,860	—	—
同業及其他金融機構存放款項	135,044,341	1,399,972	45,042,539	19,995,000	68,606,830	—
拆入資金	22,645,854	142,592	14,800,000	7,703,262	—	—
賣出回購金融資產	35,102,853	88,167	35,014,686	—	—	—
吸收存款	439,223,670	10,150,624	120,795,048	135,690,287	172,257,907	329,804
應付債券	71,270,006	151,536	43,712,072	20,911,153	—	6,495,245
其他	3,357,604	2,469,386	296,344	359,790	159,879	72,205
<b>總負債</b>	<b><u>706,750,144</u></b>	<b><u>14,402,543</u></b>	<b><u>259,681,379</u></b>	<b><u>184,744,352</u></b>	<b><u>241,024,616</u></b>	<b><u>6,897,254</u></b>
<b>資產負債缺口</b>	<b><u>71,242,180</u></b>	<b><u>41,630,967</u></b>	<b><u>(65,113,602)</u></b>	<b><u>20,762,241</u></b>	<b><u>(16,853,325)</u></b>	<b><u>90,815,899</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報告期末餘額為人民幣5,763百萬元(2020年12月31日：人民幣6,734百萬元)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2,037百萬元(2020年12月31日：人民幣8,583百萬元)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1,530百萬元(2020年12月31日：人民幣682百萬元)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：

	截至6月30日止六個月			
	2021年		2020年	
(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	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	920,613	1,803,162	(2,316,355)	(2,697,027)
下降100個基點	(930,500)	(1,867,204)	2,317,826	2,724,884

### 3.3.3.2 匯率風險

匯率風險是指外匯資產與外匯負債之間幣種結構不平衡產生的外匯敞口因匯率的不利變動而蒙受損失的風險。匯率風險管理目標是確保匯率變動對本行財務狀況和股東權益的影響控制在可承受的範圍內。

匯率風險納入全面風險管理體系，本行資產負債管理部負責匯率風險管理。

報告期內，本行密切關注外部環境變化和市場形勢，積極運用限額管理和風險對沖等多項組合管理措施，調整和優化外匯資產負債總量及結構，確保本行匯率風險可控。

本行於相關期末的外匯風險敞口如下：

(除特別說明外，

於2021年6月30日

金額單位為人民幣千元)

	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	51,238,523	211,223	6,157	51,455,903
存放同業及其他金融機構款項	12,577,158	446,332	48,126	13,071,616
拆出資金	6,075,912	—	—	6,075,912
發放貸款和墊款	552,305,344	278,329	5,674	552,589,347
其他資產	201,670,375	4,020,388	—	205,690,763
<b>總資產</b>	<b>823,867,312</b>	<b>4,956,272</b>	<b>59,957</b>	<b>828,883,541</b>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	487,120	—	—	487,120
同業及其他金融機構存放款項	132,374,147	—	—	132,374,147
拆入資金	28,168,647	87,225	—	28,255,872
吸收存款	463,227,216	1,071,797	21,569	464,320,582
應付債券	47,686,621	—	—	47,686,621
其他負債	84,118,264	196,282	5	84,314,551
<b>總負債</b>	<b>756,062,015</b>	<b>1,355,304</b>	<b>21,574</b>	<b>757,438,893</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>67,805,297</b>	<b>3,600,968</b>	<b>38,383</b>	<b>71,444,648</b>
<b>資產負債表外信用承諾</b>	<b>81,462,480</b>	<b>515,115</b>	<b>1,068</b>	<b>81,978,663</b>

(除特別說明外，

金額單位為人民幣千元)

於2020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	55,690,242	136,157	177	55,826,576
存放同業及其他金融機構款項	4,266,286	430,291	51,714	4,748,291
拆出資金	6,062,898	—	—	6,062,898
發放貸款和墊款	494,876,693	578,211	9,293	495,464,197
其他資產	211,873,825	4,016,537	—	215,890,362
<b>總資產</b>	<b>772,769,944</b>	<b>5,161,196</b>	<b>61,184</b>	<b>777,992,324</b>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	105,816	—	—	105,816
同業及其他金融機構存放款項	135,044,341	—	—	135,044,341
拆入資金	22,642,588	3,266	—	22,645,854
吸收存款	436,567,701	2,632,037	23,932	439,223,670
應付債券	71,270,006	—	—	71,270,006
其他負債	38,259,005	201,452	—	38,460,457
<b>總負債</b>	<b>703,889,457</b>	<b>2,836,755</b>	<b>23,932</b>	<b>706,750,144</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>68,880,487</b>	<b>2,324,441</b>	<b>37,252</b>	<b>71,242,180</b>
<b>資產負債表外信用承諾</b>	<b>84,712,639</b>	<b>337,075</b>	<b>—</b>	<b>85,049,714</b>

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2021年6月30日		於2020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	3,639,351	563,358	2,361,693	361,951
表外外匯敞口淨額	(1,004,277)	(155,458)	(1,367,546)	(209,589)
<b>外匯敞口淨額合計</b>	<b><u>2,635,074</u></b>	<b><u>407,900</u></b>	<b><u>994,147</u></b>	<b><u>152,362</u></b>

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	截至6月30日止六個月			
			2021年		2020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%	19,763	19,763	10,159	10,159	
美元	-1%	(19,763)	(19,763)	(10,159)	(10,159)	

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

- 外匯敏感性是指外幣兌人民幣匯率波動1%而確認的匯兌收益及損失；
- 資產負債表日匯率變動1%是假定自資產負債表日起下一個完整年度內的匯率變動；
- 美元對人民幣匯率同時同向波動。由於本行非美元的其他外幣資產及負債佔總資產和總負債比例並不重大，因此上述敏感性分析中其他外幣以折合美元後的金額計算對本行淨利潤及股東權益的可能影響；
- 計算外匯敞口時，包含了即期外匯敞口、遠期外匯敞口和掉期；

- 其他變量(包括利率)保持不變；及
- 不考慮本行進行的風險管理措施。

由於基於上述假設，匯率變化導致本行淨利潤和股東權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

### 3.3.4 流動性風險

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

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。本行董事會負責審核批准流動性風險偏好、流動性風險管理策略、重要的政策和程序，並持續關注流動性風險狀況，定期審議流動性風險報告，及時了解流動性風險水平、管理狀況及其重大變化。本行資產負債管理委員會負責本行流動性管理，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風險進行識別、計量、監測和控制，資產負債管理委員會成員負責落實流動性管理政策。

報告期內，本行密切關注經濟金融形勢變化帶來的流動性管理壓力，提高流動性管理的精細化水平。統籌協調資金來源及資金運作的規模和節奏，根據資金形勢合理佈局本行可用資金，支持各項資產負債業務均衡穩健發展；持續加強大額資金預測預報和資金監測管理，增強對市場變動的預判能力，提高流動性風險識別、計量和監測水平；加強流動性應急管理，及時關注重要時點資金情況，定期開展壓力測試並制定應急措施，確保流動性平穩運行；強化流動性指標管理，提高流動性風險管理能力。

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2021年6月30日							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	47,960,256	3,495,647	—	—	—	—	—	51,455,903
存放同業及其他金融機構款項	6,894	13,039,211	10	5	25,496	—	—	13,071,616
拆出資金	—	—	—	—	6,075,912	—	—	6,075,912
買入返售金融資產	—	—	3,300,000	—	—	—	—	3,300,000
發放貸款和墊款	5,877,093	1,478,695	36,622,771	71,066,743	266,182,055	150,585,980	20,776,010	552,589,347
投資	2,935,090	417,455	4,705,867	12,522,593	20,564,878	46,132,458	88,690,589	175,968,930
應收融資租賃款	1,356,506	269,710	—	—	21,560	1,051,330	—	2,699,106
其他	23,469,745	—	8,215	55,690	189,077	—	—	23,722,727
<b>總資產</b>	<b>81,605,584</b>	<b>18,700,718</b>	<b>44,636,863</b>	<b>83,645,031</b>	<b>293,058,978</b>	<b>197,769,768</b>	<b>109,466,599</b>	<b>828,883,541</b>
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	—	—	—	3,604	483,516	—	—	487,120
同業及其他金融 機構存放款項	—	3,915,010	9,835,877	9,408,531	42,617,230	66,597,499	—	132,374,147
拆入資金	—	—	18,489,479	1,108,754	8,657,639	—	—	28,255,872
賣出回購金融資產	—	—	63,839,175	17,187,572	—	—	—	81,026,747
吸收存款	—	64,001,629	15,345,961	33,112,182	181,197,513	170,649,073	14,224	464,320,582
應付債券	—	—	2,802,497	33,523,320	4,864,997	—	6,495,807	47,686,621
其他	—	2,469,531	67,999	72,677	493,328	145,280	38,989	3,287,804
<b>總負債</b>	<b>—</b>	<b>70,386,170</b>	<b>110,380,988</b>	<b>94,416,640</b>	<b>238,314,223</b>	<b>237,391,852</b>	<b>6,549,020</b>	<b>757,438,893</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>81,605,584</b>	<b>(51,685,452)</b>	<b>(65,744,125)</b>	<b>(10,771,609)</b>	<b>54,744,755</b>	<b>(39,622,084)</b>	<b>102,917,579</b>	<b>71,444,648</b>

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2020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	
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	44,715,148	11,111,428	—	—	—	—	—	55,826,576
存放同業及其他金融機構款項	—	4,723,063	—	—	25,228	—	—	4,748,291
拆出資金	173,265	—	—	—	5,889,633	—	—	6,062,898
買入返售金融資產	—	—	4,273,751	—	—	—	—	4,273,751
發放貸款和墊款	6,912,884	1,456,843	36,497,920	71,860,569	182,209,335	178,370,561	18,156,085	495,464,197
投資	10,978,791	16,502	4,397,144	9,062,544	23,028,721	47,784,052	85,433,696	180,701,450
應收融資租賃款	694,914	316,266	—	—	477,198	1,760,447	—	3,248,825
其他	27,548,703	—	175	4,775	112,683	—	—	27,666,336
<b>總資產</b>	<b>91,023,705</b>	<b>17,624,102</b>	<b>45,168,990</b>	<b>80,927,888</b>	<b>211,742,798</b>	<b>227,915,060</b>	<b>103,589,781</b>	<b>777,992,324</b>
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	—	—	—	20,741	85,075	—	—	105,816
同業及其他金融機構存放款項	—	10,705,623	10,828,879	23,025,063	21,150,910	69,333,866	—	135,044,341
拆入資金	—	—	9,851,954	5,032,752	7,761,148	—	—	22,645,854
賣出回購金融資產	—	—	24,395,285	10,707,568	—	—	—	35,102,853
吸收存款	—	72,215,368	14,034,669	37,400,562	138,903,886	176,331,666	337,519	439,223,670
應付債券	—	—	10,090,547	33,724,026	20,960,188	—	6,495,245	71,270,006
其他	—	2,469,386	61,940	234,404	359,790	159,879	72,205	3,357,604
<b>總負債</b>	<b>—</b>	<b>85,390,377</b>	<b>69,263,274</b>	<b>110,145,116</b>	<b>189,220,997</b>	<b>245,825,411</b>	<b>6,904,969</b>	<b>706,750,144</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>91,023,705</b>	<b>(67,766,275)</b>	<b>(24,094,284)</b>	<b>(29,217,228)</b>	<b>22,521,801</b>	<b>(17,910,351)</b>	<b>96,684,812</b>	<b>71,242,180</b>

於報告期末及於2020年12月31日，本行的淨穩定資金比例分別為117.95%和113.79%。

於報告期末，本行可用的穩定資金為人民幣5,494.56億元，所需的穩定資金為人民幣4,658.56億元。

### 3.3.5 信息科技風險

信息科技風險是指本行各級機構在涉及信息科技的相關領域中，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。

本行建立了科技風險管理體系，並將信息科技風險納入到全面風險管理體系，設置了相應的組織架構，包括董事會、信息科技管理委員會、信息技術管理部門、風險管理職能部門、審計職能部門。

報告期內，本行制定和完善信息科技制度，涵蓋信息科技治理、信息安全、項目管理、應用研發、測試、運行維護、業務連續性與外包等領域的信息科技風險管理，明確信息科技風險管理三道防線對應的歸口管理部門及職責。建立有效的策略機制，實現對科技風險的識別、監測和控制，確保業務連續性運作，不斷提高信息科技風險管理水平，增強本行核心競爭力和可持續發展能力。

### 3.3.6 聲譽風險

聲譽風險是指由於經營、管理及其他行為或外部事件導致利益相關方對本行負面評價的風險。聲譽風險管理是指根據聲譽風險管理目標和規劃，建立健全聲譽風險管理體系，通過日常聲譽風險管理和對聲譽風險事件的妥善處置，為實現聲譽風險管理的總體目標提供保證的過程和方法。

本行董事會研究制定與本行戰略目標一致且適用於本行的聲譽風險管理政策，建立聲譽風險管理體系，監控聲譽風險管理的總體狀況和有效性，承擔聲譽風險管理的最終責任。本行辦公室為聲譽風險的管理部門，職責包括指導職能部門、分支機構、子公司貫徹落實聲譽風險管理制度要求，組織開展聲譽風險的識別、監測、評估、報告，協調處置聲譽風險事件等。

報告期內，本行持續修訂聲譽風險管理辦法，開展網絡輿情實時監測，規範內部重大突發事件管理，完善應急處置預案，積極宣傳在改革重組、經營發展、服務區域經濟、社會責任等方面的貢獻，不斷完善聲譽風險管理機制，強化聲譽風險的識別、監測、控制和化解，提高聲譽風險管控水平。

### 3.3.7 國別風險

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家或地區借款人或債務人沒有能力或者拒絕償付銀行債務，或使銀行在該國家或地區的商業存在遭受損失，或使銀行遭受其他損失的風險。國別風險可能由一國或地區經濟狀況惡化、政治和社會動蕩、資產被國有化或被徵用、政府拒付對外債務、外匯管制或貨幣貶值等情況引發。本行將國別風險管理納入全面風險管理體系，按照監管要求，對國別風險進行定期識別、計量、評估、監測，並進行限額管理，根據國別風險變化情況動態調整。本行國別風險評級體系主要利用評級機構的主權評級模型的評級結果開展。

於報告期末，本行涉及國別風險敞口的資產規模較小，國別風險等級較低，並已按監管規定計提足額的國別風險準備金，國別風險不會對本行業務經營產生重大影響。

### 3.3.8 反洗錢管理

本行高度重視反洗錢工作，切實履行反洗錢義務，不斷提升反洗錢工作的合規性和有效性，持續深化洗錢風險管控，推動反洗錢工作水平穩步提升。本行建立了較為完善的反洗錢內部控制體系，並適時修訂內控制度；穩步推進反洗錢各項工作，逐步搭建反洗錢管理體系，不斷健全反洗錢工作機制；根據《法人金融機構洗錢和恐怖融資風險管理指引（試行）》《法人金融機構洗錢和恐怖融資風險自評估指引的通知》要求，積極開展機構洗錢風險自評估工作，同時加強業務產品洗錢風險評估工作，制定固有風險指標模型體系及產品業務評估標準；加強大額交易和可疑交易報告工作，持續優化反洗錢系統及可疑模型監測指標，提高本行反洗錢工作的有效性；持續推進落實監管要求，開展受益所有人識別及高風險客戶管控工作；建立反洗錢績效考核機制，加強反洗錢工作內部監督檢查，切實發揮激勵機制和內部檢查監督管理作用；組織開展反洗錢集中宣傳活動，為全社會形成共同打擊洗錢和恐怖融資行為合力貢獻力量。

### 3.3.9 消費者權益保護

報告期內，本行認真貫徹落實消費者權益保護相關法律法規和監管工作要求，持續加強消費者權益保護體制機制建設，將消費者權益保護融入公司治理各個環節。健全完善消費者權益保護制度體系，修訂完善制度，不斷夯實消費者權益保護制度基礎。嚴格規範消費投訴管理，妥善處理消費投訴，穩步推進消費投訴管理系統建設。高度重視金融知識宣傳教育工作，組織開展金融宣教活動，依托營業網點和線上等渠道，建立「線上+線下」的立體化宣教模式，擴大宣教受眾覆蓋面，幫助消費者樹立正確的消費觀和風險觀。

報告期內，本行共受理消費投訴43件，主要涉及人民幣儲蓄、信用卡等業務，主要分佈在遼寧、天津等地區，消費投訴按時反饋率100%，投訴辦結率100%。

### 3.4 未來展望

2021年，是中國建黨100周年，也是「十四五」開局之年，國際經濟金融形勢仍然複雜多變。我國堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，按照中央經濟工作會議和政府工作報告決策部署，堅持穩中求進工作總基調，貫徹新發展理念，構建新發展格局，持續鞏固拓展疫情防控和經濟社會發展成果，精準實施宏觀政策，經濟持續穩定恢復，質量效益穩步提高，經濟發展呈現穩中加固、穩中向好態勢。

2021年下半年，本行繼續堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，強化黨的領導，將在國家「雙循環」和發展金融科技的大趨勢下，在各級黨委政府和監管機構的大力支持下，貫徹「合規、創新、協調、質量」新發展理念，踐行為股東創造價值，為客戶創造財富，為員工創造福祉，為社會創造貢獻的企業使命。本行堅持走內涵式高質量發展道路，聚焦「三服務」的主責主業，支持實體經濟發展，以差異化、特色化產品與服務作為發展戰略的兩翼，以金融科技為動力，以人才興行為支撐，推動市場拓展、結構優化、機制創新、降本增效、質量提高、合規固本，實現整體經營持續穩健向好。

## **4. 債券發行**

### **4.1 發行二級資本債券**

經原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。

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

### **4.2 發行同業存單**

於報告期末，本行已發行且尚未到期的同業存單42筆，共計人民幣410.84億元（不含應付利息）。

## 5. 其他信息

### 5.1 企業管治守則

本行不斷完善企業管治體制，逐步提升企業管治水平，已採納載於企業管治守則及國內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，均由本行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，本行已全面遵守企業管治守則所載的條文。董事會並無得悉任何數據，顯示本行未遵守企業管治守則所載的條文。

### 5.2 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，本行各位董事及監事均確認其於報告期內遵守了上述守則。

### **5.3 盈利與股息**

本行於報告期間的收益及本行於當日的財務狀況載列於本公告財務報告部分。

本行不派發報告期間的中期股息（截至2020年6月30日止六個月：未派發）。

### **5.4 購買、出售及贖回本行之上市證券**

報告期內，本行或其任何附屬公司概無購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

### **5.5 審計委員會審閱**

於報告期末，本行審計委員會由五名董事組成，獨立非執行董事王雄元先生擔任委員會主任委員，非執行董事寧潔女士、非執行董事顧繼紅女士、獨立非執行董事肖耿先生及獨立非執行董事蘇明政先生擔任委員。審計委員會已審閱本行截至2021年6月30日止六個月的未經審計合併中期財務數據。

### **5.6 期後事項**

有關期後事項的詳情，請參閱本公告所載財務報表附註17。

## 6. 財務報告

### 簡要合併損益表

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間 2021年 未經審計	2020年 未經審計
利息收入		19,124,154	20,940,446
利息支出		(13,443,550)	(14,887,830)
<b>利息淨收入</b>	<b>4</b>	<b>5,680,604</b>	<b>6,052,616</b>
手續費及佣金收入		313,699	118,491
手續費及佣金支出		(22,129)	(25,682)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>5</b>	<b>291,570</b>	<b>92,809</b>
交易淨收益	6	184,338	288,751
股利收入		14,248	—
投資性證券淨收益／(損失)	7	8,055	(153)
匯兌淨收益		9,402	1,790
其他經營淨收益		1,951	8,655
<b>經營收入</b>		<b>6,190,168</b>	<b>6,444,468</b>
經營費用	8	(1,435,592)	(1,511,117)
<b>減值前經營利潤</b>		<b>4,754,576</b>	<b>4,933,351</b>
資產減值損失	9	(4,373,611)	(4,428,740)
<b>稅前利潤</b>		<b>380,965</b>	<b>504,611</b>
所得稅費用	10	(194,922)	(91,349)
<b>本期利潤</b>		<b>186,043</b>	<b>413,262</b>
歸屬於：			
本行股東		429,890	406,644
非控制性權益		(243,847)	6,618
<b>本期利潤</b>		<b>186,043</b>	<b>413,262</b>
<b>基本及稀釋每股收益(人民幣元)</b>	<b>11</b>	<b>0.03</b>	<b>0.05</b>

簡要合併損益及其他綜合收益表  
截至2021年6月30日止六個月期間  
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年 未經審計	2020年 未經審計
本期利潤	<b>186,043</b>	<b>413,262</b>
本期其他綜合收益：		
後續可能會重分類至損益的項目：		
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具：		
— 公允價值變動	(65,363)	(19,049)
— 減值準備變動	28,813	9,288
— 於處置時轉入當期損益的金額	(5,195)	1,250
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	(11)	(5)
— 指定以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具：		
— 公允價值變動	43,400	18,380
相關的所得稅影響	14,781	(2,467)
本期其他綜合收益	<b>16,425</b>	<b>7,397</b>
本期綜合收益合計	<b>202,468</b>	<b>420,659</b>
歸屬於：		
本行股東	446,315	414,041
非控制性權益	(243,847)	6,618
本期綜合收益合計	<b>202,468</b>	<b>420,659</b>

## 簡要合併財務狀況表

2021年6月30日

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	6月30日 2021年 未經審計	12月31日 2020年 經審計
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項		51,455,903	55,826,576
存放同業及其他金融機構款項		13,071,616	4,748,291
拆出資金		6,075,912	6,062,898
衍生金融資產		252,982	117,633
買入返售金融資產		3,300,000	4,273,751
發放貸款和墊款		552,589,347	495,464,197
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	12	21,614,657	23,020,107
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	13	41,313,953	21,921,180
以攤餘成本計量的金融資產	14	113,040,320	135,760,163
應收融資租賃款		2,699,106	3,248,825
物業及設備		6,533,131	6,684,729
遞延所得稅資產		11,596,173	11,743,169
其他資產		5,340,441	9,120,805
<b>資產總計</b>		<b>828,883,541</b>	<b>777,992,324</b>
<b>負債和股東權益</b>			
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		487,120	105,816
同業及其他金融機構存放款項		132,374,147	135,044,341
拆入資金		28,255,872	22,645,854
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債		—	7,822
衍生金融負債		163,597	164,764
賣出回購金融資產		81,026,747	35,102,853
吸收存款		464,320,582	439,223,670
應付職工薪酬		374,456	369,510
應交所得稅		32,777	31,719
其他應交稅費		495,476	677,273
應付債券		47,686,621	71,270,006
預計負債		393,429	410,284
其他負債		1,828,069	1,696,232
<b>負債總計</b>		<b>757,438,893</b>	<b>706,750,144</b>

	6月30日 2021年 未經審計	12月31日 2020年 經審計
<b>股東權益</b>		
股本	13,981,616	13,981,616
其他權益工具		
其中：境外優先股	9,897,363	9,897,363
資本公積	26,449,020	26,493,374
盈餘公積	3,056,744	3,056,744
一般準備	11,800,217	11,800,217
未分配利潤	<u>2,920,546</u>	<u>2,429,877</u>
<b>歸屬於本行股東權益合計</b>	<b>68,105,506</b>	<b>67,659,191</b>
非控制性權益	<u>3,339,142</u>	<u>3,582,989</u>
<b>股東權益合計</b>	<b><u>71,444,648</u></b>	<b><u>71,242,180</u></b>
<b>負債和股東權益總計</b>	<b><u><u>828,883,541</u></u></b>	<b><u><u>777,992,324</u></u></b>

## 簡要合併股東權益變動表

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	未經審計								
	歸屬於本行股東權益							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		
2021年1月1日餘額	13,981,616	9,897,363	26,493,374	3,056,744	11,800,217	2,429,877	67,659,191	3,582,989	71,242,180
本期增減變動金額：									
本期利潤	-	-	-	-	-	429,890	429,890	(243,847)	186,043
其他綜合收益	-	-	16,425	-	-	-	16,425	-	16,425
綜合收益合計	-	-	16,425	-	-	429,890	446,315	(243,847)	202,468
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	(60,779)	-	-	60,779	-	-	-
2021年6月30日餘額	<u>13,981,616</u>	<u>9,897,363</u>	<u>26,449,020</u>	<u>3,056,744</u>	<u>11,800,217</u>	<u>2,920,546</u>	<u>68,105,506</u>	<u>3,339,142</u>	<u>71,444,648</u>
2020年1月1日餘額	<u>7,781,616</u>	<u>9,897,363</u>	<u>20,583,321</u>	<u>2,994,679</u>	<u>11,800,217</u>	<u>2,614,222</u>	<u>55,671,418</u>	<u>3,834,031</u>	<u>59,505,449</u>
本期增減變動金額：									
本期利潤	-	-	-	-	-	406,644	406,644	6,618	413,262
其他綜合收益	-	-	7,397	-	-	-	7,397	-	7,397
綜合收益合計	-	-	7,397	-	-	406,644	414,041	6,618	420,659
2020年6月30日餘額	<u>7,781,616</u>	<u>9,897,363</u>	<u>20,590,718</u>	<u>2,994,679</u>	<u>11,800,217</u>	<u>3,020,866</u>	<u>56,085,459</u>	<u>3,840,649</u>	<u>59,926,108</u>

## 簡要合併現金流量表

截至2021年6月30日止六個月期間

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年 未經審計	2020年 未經審計
<b>經營活動現金流量</b>		
本期利潤	186,043	413,262
調整項目：		
資產減值損失	4,373,611	4,428,740
折舊及攤銷	264,583	288,063
租賃負債利息支出	6,849	7,082
未實現匯兌淨收益	(7,881)	(31,780)
股利收入	(14,248)	–
出售投資性證券淨(收益)/損失	(8,055)	153
交易淨收益	(184,338)	(288,751)
已發行債券利息支出	1,012,900	2,835,650
處置物業設備和其他長期資產淨損失/(收益)	15,524	(163)
所得稅費用	194,922	91,349
小計	5,839,910	7,743,605
經營資產的變動		
存放中央銀行和同業及 其他金融機構款項淨(增加)/減少	(1,982,329)	4,646,725
發放貸款和墊款淨增加	(43,703,349)	(21,988,848)
應收融資租賃款淨減少	120,905	2,198,651
其他經營資產淨增加	(6,597,489)	(11,955,235)
小計	(52,162,262)	(27,098,707)
經營負債的變動		
向中央銀行借款淨增加/(減少)	381,081	(32,938,190)
同業及其他金融機構存放款項淨減少	(2,384,331)	(6,234,076)
賣出回購金融資產淨增加	45,935,608	9,502,146
拆入資金淨增加/(減少)	5,563,949	(9,610,948)
吸收存款淨增加	24,981,631	8,024,770
支付所得稅	(64,865)	(1,833,764)
其他經營負債淨減少	(101,600)	(1,182,023)
小計	74,311,473	(34,272,085)
<b>經營活動產生/(所用)的現金流量淨額</b>	<b>27,989,121</b>	<b>(53,627,187)</b>

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
	未經審計	未經審計
<b>投資活動現金流量</b>		
處置和收回投資收到的現金	31,075,763	63,318,901
收取的現金股利	14,248	—
處置物業及設備和其他資產		
收到的現金淨額	27,805	319
投資支付的現金	(33,402,289)	(48,842,986)
購建物業及設備、無形資產和		
其他資產所支付的現金	(52,535)	(31,037)
	<u>(2,337,008)</u>	<u>14,445,197</u>
<b>投資活動(所用)／產生的現金流量淨額</b>	<b>(2,337,008)</b>	<b>14,445,197</b>
<b>籌資活動現金流量</b>		
發行債券收到的現金	65,789,715	166,711,646
償付債券本金所支付的現金	(90,190,000)	(149,480,000)
償付債券利息所支付的現金	(196,000)	(238,085)
分配股利所支付的現金	—	(9,920)
償付租賃負債所支付的現金	(51,653)	(33,046)
	<u>(24,647,938)</u>	<u>16,950,595</u>
<b>籌資活動(所用)／產生的現金流量淨額</b>	<b>(24,647,938)</b>	<b>16,950,595</b>
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>	<b>(7,997)</b>	<b>(31,735)</b>
<b>現金及現金等價物淨增加／(減少)額</b>	<b>996,178</b>	<b>(22,263,130)</b>
<b>期初現金及現金等價物餘額</b>	<b>18,841,770</b>	<b>67,534,887</b>
<b>期末現金及現金等價物餘額</b>	<b>19,837,948</b>	<b>45,271,757</b>

## 未經審計中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 1 基本情況

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

本行持有中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱「銀監會」，於2018年4月8日更名為中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「銀保監會」)頒發的金融許可證，機構編碼為：B0127H221070001，持有中國國家工商行政管理總局核准頒發的企業法人營業執照，統一社會信用代碼為：912107002426682145。法定代表人為魏學坤；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2021年6月30日，本行股本為13,982百萬元。

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、融資租賃及銀保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2021年6月30日，本行在錦州、北京、天津、瀋陽、大連、哈爾濱、丹東、撫順、鞍山、朝陽、阜新、遼陽、葫蘆島、本溪及營口設立了15家分行。

### 2 編製基礎及主要會計政策概要

未經審計簡要中期合併財務資料已按照國際會計準則理事會(「IASB」)頒佈之國際會計準則第34號中期財務報告(「IAS 34」)，以及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「上市規則」)附錄16之適用披露規定編製。未經審計簡要中期合併財務資料不含國際財務報告準則財務報表整體所需全部資料，且應與本集團於2020年12月31日之年度合併財務報表一併閱讀。

未經審計簡要中期合併財務資料乃按歷史成本基準編製，惟若干金融工具按公允價值計量(如適用)除外。除以下描述的會計政策變動外，截至2021年6月30日止六個月未經審計簡要中期合併財務資料使用的會計政策及計算方法與編製本集團截至2020年12月31日止年度之年度財務報表所依循者相同。

本集團在此會計期間已應用下列由IASB頒布的對IFRSs (包括所有國際財務報告準則、IAS和詮釋) 的修訂。

國際財務報告準則第16號 (修訂本)

於二零二一年六月三十日之後的

新型冠狀病毒相關租金寬減

國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號、

基準利率改革 – 第二階段

國際財務報告準則第7號、國際財務報告準則第4號及

國際財務報告準則第16號 (修訂本)

該等修訂對本集團於本中期財務報告中編製或呈列本集團當前或過往期間的業績及財務狀況的方式無任何重大影響。本集團並未採用任何於當前會計期間尚未生效之新訂準則或詮釋。

於本期間應用新訂及經修訂國際財務報告準則對本集團於本期間及過往期間的財務狀況及表現及／或該等未經審核簡明綜合中期財務資料所載的披露並無重大影響。

### 3 重大會計判斷和估計

本集團做出會計估計的實質和假設與編製2020年度會計報表所作會計估計的實質和假設保持一致。

#### 4 利息淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
	未經審計	未經審計
<b>利息收入</b>		
存放中央銀行利息收入	382,662	343,332
存放同業及其他金融機構利息收入	18,623	94,269
拆出資金利息收入	187,785	84,826
發放貸款及墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	13,935,911	14,127,848
— 個人貸款	227,458	241,629
— 票據貼現	338,123	27,073
買入返售金融資產利息收入	11,620	103,721
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	431,804	210,955
以攤餘成本計量的金融資產利息收入	3,524,128	5,505,866
應收融資租賃款利息收入	66,040	200,927
小計	<u>19,124,154</u>	<u>20,940,446</u>
<b>利息支出</b>		
向中央銀行借款利息支出	2,552	22,381
同業及其他金融機構存放利息支出	3,025,108	4,345,144
拆入資金利息支出	484,017	218,172
吸收存款利息支出		
— 公司存款利息支出	1,229,275	1,111,715
— 個人存款利息支出	7,121,172	6,243,249
賣出回購金融資產利息支出	568,526	111,519
已發行債券利息支出	1,012,900	2,835,650
小計	<u>13,443,550</u>	<u>14,887,830</u>
<b>利息淨收入</b>	<b><u>5,680,604</u></b>	<b><u>6,052,616</u></b>

## 5 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年 未經審計	2020年 未經審計
手續費及佣金收入		
委託代理業務手續費	65,549	11,511
結算與清算手續費	52,994	28,679
理財服務手續費	135,499	63,757
承銷及諮詢手續費	28,946	2,387
銀行卡服務手續費	18,032	6,783
其他	<u>12,679</u>	<u>5,374</u>
小計	<u>313,699</u>	<u>118,491</u>
手續費及佣金支出		
結算與清算手續費	11,290	11,736
其他	<u>10,839</u>	<u>13,946</u>
小計	<u>22,129</u>	<u>25,682</u>
手續費及佣金淨收入	<u><b>291,570</b></u>	<u><b>92,809</b></u>

## 6 交易淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年 未經審計	2020年 未經審計
交易性金融工具		
— 已發行債券	289,513	246,744
— 衍生金融工具	(105,289)	—
— 貴金屬	<u>1</u>	<u>—</u>
小計	<u>184,225</u>	<u>246,744</u>
指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具	<u>113</u>	<u>42,007</u>
合計	<u><u>184,338</u></u>	<u><u>288,751</u></u>

以上金額主要包括為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及金融負債的買賣損益、利息收入、公允價值變動損益，以及衍生金融工具公允價值變動損益。

## 7 投資性證券淨收益／(損失)

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年 未經審計	2020年 未經審計
出售時自其他綜合收益重分類至損益的重估淨收益／(損失)	5,195	(1,250)
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	<u>2,860</u>	<u>1,097</u>
合計	<u><u>8,055</u></u>	<u><u>(153)</u></u>

## 8 經營費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年 未經審計	2020年 未經審計
<b>職工薪酬費用</b>		
－ 職工工資、獎金和津貼	572,914	579,544
－ 社會保險費	108,758	59,654
－ 住房公積金	61,846	57,856
－ 工會經費及職工教育經費	22,801	23,083
－ 職工福利費	26,240	17,609
－ 補充退休福利	2,104	1,312
－ 其他長期職工福利	1,317	2,598
	<u>795,980</u>	<u>741,656</u>
小計		
	<u>795,980</u>	<u>741,656</u>
<b>物業及設備支出</b>		
－ 折舊及攤銷	264,583	288,063
－ 租金及物業管理費	293	624
	<u>264,876</u>	<u>288,687</u>
小計		
	<u>264,876</u>	<u>288,687</u>
税金及附加	129,006	160,297
租賃負債利息支出	6,849	7,082
其他一般及行政費用	238,881	313,395
	<u>238,881</u>	<u>313,395</u>
合計	<u><b>1,435,592</b></u>	<u><b>1,511,117</b></u>

## 9 資產減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年 未經審計	2020年 未經審計
發放貸款和墊款		
— 未來12個月預期信用損失	(1,285,766)	167,777
— 整個存續期預期信用損失 — 未發生信用減值	3,046,668	1,821,738
— 整個存續期預期信用損失 — 已發生信用減值	<u>2,592,326</u>	<u>1,517,191</u>
小計	<u>4,353,228</u>	<u>3,506,706</u>
存放和拆放同業及其他金融機構款項	184,828	(1,204)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	28,813	9,288
以攤餘成本計量的金融資產	(657,495)	1,070,517
應收融資租賃款	428,814	38,660
信用承諾	(14,607)	(195,087)
其他	<u>50,030</u>	<u>(140)</u>
合計	<u><u>4,373,611</u></u>	<u><u>4,428,740</u></u>

## 10 所得稅費用

### (a) 所得稅費用：

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年 未經審計	2020年 未經審計
當期所得稅	33,145	1,358,620
遞延所得稅	<u>161,777</u>	<u>(1,267,271)</u>
合計	<u><u>194,922</u></u>	<u><u>91,349</u></u>

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係：

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
	未經審計	未經審計
稅前利潤	380,965	504,611
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	95,241	126,153
不可抵扣支出		
— 職工薪酬支出	1	186
— 其他	114,554	64,821
小計	<u>114,555</u>	<u>65,007</u>
免稅收入		
— 中國國債利息收入	(10,417)	(10,312)
— 其他	(16,230)	(9,826)
未確認遞延所得稅資產的可抵扣暫時性差異 或可抵扣虧損的影響	11,767	4,830
以前期間所得稅的影響	<u>6</u>	<u>(84,503)</u>
合計	<u><u>194,922</u></u>	<u><u>91,349</u></u>

11 基本及稀釋每股收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
	未經審計	未經審計
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	429,890	406,644
普通股加權平均數(千股)	13,981,616	7,781,616
歸屬於普通股股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<u><u>0.03</u></u>	<u><u>0.05</u></u>

2017年10月27日，本行發行了非累積型優先股。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2021年6月30日止六個月及2020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收益的計算沒有影響。

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

## 12 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	註	6月30日 2021年 未經審計	12月31日 2020年 經審計
交易性債務工具	(a)	5,060,349	5,072,766
受益權轉讓計劃	(b)	15,785,541	17,173,518
資產支持證券		158,496	154,025
存放流動性互助備付金		406,607	411,548
理財產品		203,664	200,226
小計		<u>21,614,657</u>	<u>23,012,083</u>
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)	<u>—</u>	<u>8,024</u>
合計		<u><u>21,614,657</u></u>	<u><u>23,020,107</u></u>

註：

**(a) 交易性債務工具**

	6月30日 2021年 未經審計	12月31日 2020年 經審計
以下中國境內機構發行的債券		
— 銀行及其他金融機構	<u>2,905,204</u>	<u>2,896,004</u>
由中國境外機構發行的債券		
— 銀行及其他金融機構	<u>2,155,145</u>	<u>2,176,762</u>
合計	<u><u>5,060,349</u></u>	<u><u>5,072,766</u></u>
上市	2,905,204	2,896,004
非上市	<u>2,155,145</u>	<u>2,176,762</u>
合計	<u><u>5,060,349</u></u>	<u><u>5,072,766</u></u>

於期／年末，交易性債務工具中有部分用於回購協議交易的質押。

**(b) 受益權轉讓計劃**

受益權轉讓計劃主要系信託公司、證券公司、保險公司及資產管理公司發行的受益權項目。

**(c) 指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產**

指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產為本集團發售的按公允價值進行管理和計量的保本理財計劃所投資的債權類資產，上述資產所對應的投資資金在指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債中核算。截至2021年6月30日止六個月這些投資的公允價值變動收益為人民幣0百萬元（截至2020年6月30日止六個月：公允價值變動收益人民幣42百萬元）。

13 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	6月30日 2021年 未經審計	12月31日 2020年 經審計
以下中國境內發行的債務工具		
— 政府	7,273,630	3,456,145
— 銀行及其他金融機構	30,868,187	15,637,452
— 企業	<u>653,631</u>	<u>773,419</u>
小計	<u>38,795,448</u>	<u>19,867,016</u>
同業存單	485,586	487,638
權益投資		
— 上市	136,706	171,762
— 非上市	1,245,833	1,150,418
加：應收利息	<u>650,380</u>	<u>244,346</u>
合計	<u><u>41,313,953</u></u>	<u><u>21,921,180</u></u>

於期／年末，中國境內政府、銀行及其他金融機構發行的債務證券投資以及同業存單中有部分用於回購協議交易的質押。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產減值準備變動如下：

	整個存續期		合計
	未來12個月 預期信用損失	—未發生 信用減值	
於2020年1月1日	(2,192)	-	(2,192)
階段轉換			
—轉至整個存續期預期信用損失			
—未發生信用減值	426	(426)	-
淨計提	<u>(2,903)</u>	<u>(101,145)</u>	<u>(104,048)</u>
2020年12月31日及2021年6月30日餘額	<u><b>(4,669)</b></u>	<u><b>(101,571)</b></u>	<u><b>(106,240)</b></u>

註：

- (a) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產減值準備在其他綜合收益中確認，並將減值損失或利得計入當期損益，且不減少金融資產在簡要合併資產負債表中列示的賬面價值。
- (b) 截至2021年6月30日止六個月內，以上債務工具未發生階段轉換（2020年12月31日：第一階段中本金為人民幣200百萬元的債務工具已轉至第二階段。餘下債務工具處於第一階段）。

- (c) 本集團將非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。截至2021年6月30日，該類非交易性權益投資公允價值為人民幣1,383百萬元（2020年12月31日：人民幣1,322百萬元）。本集團於報告期間對該類非交易性權益工具投資確認的股利收入為人民幣14.25百萬元（截至2020年6月30日止六個月：人民幣0百萬元）並計入當期損益。本報告期間本集團處置了非交易性權益投資且從其他綜合收益轉入留存收益的累計利得金額為人民幣60.78百萬元（截至2020年6月30日止六個月：人民幣0百萬元）。

#### 14 以攤餘成本計量的金融資產

	6月30日 2021年 未經審計	12月31日 2020年 經審計
以下機構在中國境內發行的債務證券		
— 政府	1,980,210	1,980,683
— 銀行及其他金融機構	500,788	501,107
— 企業	<u>76,555,450</u>	<u>75,280,626</u>
小計	<u>79,036,448</u>	<u>77,762,416</u>
以下機構在中國境外發行的債務證券		
— 企業	1,615,025	1,850,599
受益權轉讓計劃	30,468,955	54,575,270
加：應收利息	6,248,234	6,557,809
減：減值損失準備	<u>(4,328,342)</u>	<u>(4,985,931)</u>
合計	<u><u>113,040,320</u></u>	<u><u>135,760,163</u></u>

於期／年末，中國境內政府債券、銀行及其他金融機構發行的債務證券中有部分用於回購協議交易的質押。

以攤餘成本計量的金融資產的減值準備變動如下：

	截至2021年6月30日止六個月期間			合計 未經審計
	未來12個月 預期信用損失 未經審計	整個	整個	
		存續期預期	存續期預期	
		信用損失－ 未發生信用減值 未經審計	信用損失－ 已發生信用減值 未經審計	
1月1日餘額	(839,479)	(219,852)	(3,926,600)	(4,985,931)
轉移				
－ 至整個存續期預期信用損失				
－ 未發生信用減值	155,956	(155,956)	－	－
期間淨轉回	261,099	20,996	375,400	657,495
其他變動	94	－	－	94
<b>2021年6月30日餘額</b>	<b>(422,330)</b>	<b>(354,812)</b>	<b>(3,551,200)</b>	<b>(4,328,342)</b>
	截至2020年12月31日止年度			合計 經審計
	未來12個月 預期信用損失 經審計	整個存續期	整個存續期	
		預期信用損失	預期信用損失	
		－ 未發生信用減值 經審計	－ 已發生信用減值 經審計	
1月1日餘額	(3,149,459)	(4,734,250)	(1,349,188)	(9,232,897)
轉移				
－ 至未來12個月預期信用損失	(701,184)	701,184	－	－
－ 至整個存續期預期信用損失				
－ 未發生信用減值	41,543	(41,543)	－	－
－ 至整個存續期預期信用損失				
－ 已發生信用減值	41,390	374,252	(415,642)	－
本年淨轉回／(計提)	2,524,669	1,641,001	(3,655,561)	510,109
本年核銷淨額	403,562	1,839,504	1,493,791	3,736,857
<b>2020年12月31日餘額</b>	<b>(839,479)</b>	<b>(219,852)</b>	<b>(3,926,600)</b>	<b>(4,985,931)</b>

註：

- (a) 截至2021年6月30日止六個月期間，本集團調整了以攤餘成本計量的金融資產的五級分類和客戶評級，未來12個月預期信用損失轉入整個存續期預期信用損失－未發生信用減值的以攤餘成本計量的金融資產的本金金額是人民幣5,217百萬元。
- (b) 於2020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－未發生信用減值轉入未來12個月預期信用損失的以攤餘成本計量的金融資產金額為人民幣5,898百萬元。未來12個月預期信用損失轉入整個存續期預期信用損失－未發生信用減值的以攤餘成本計量的金融資產的金額是人民幣1,743百萬元。未來12個月預期信用損失和整個存續期預期信用損失－未發生信用減值轉入個存續期預期信用損失－已發生信用減值的以攤餘成本計量的金融資產金額為人民幣9,127百萬元。
- (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、違約損失率和違約風險敞口以及階段的變化所致。

## 15 分部報告

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

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

### 公司銀行業務

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

### 零售銀行業務

零售銀行業務包括向零售客戶提供多種金融產品和服務，包括存款、銀行卡和信用卡服務、個人貸款和抵押貸款及個人理財服務。

## 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在會計期間內分部購入的物業及設備固定資產、無形資產及其他長期資產所發生的支出費用總額。

(a) 經營分部利潤／(損失)·資產及負債

	公司 銀行業務 未經審計	零售 銀行業務 未經審計	資金業務 未經審計	其他業務及 未分配項目 未經審計	合計 未經審計
<b>截至2021年6月30日</b>					
止六個月期間					
經營收入					
對外利息淨收入／(支出)	10,813,088	(6,885,313)	1,752,829	—	5,680,604
分部間利息淨(支出)／收入	<u>(6,848,584)</u>	<u>7,236,582</u>	<u>(387,998)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
利息淨收入	3,964,504	351,269	1,364,831	—	5,680,604
手續費及佣金淨收入	111,461	155,259	24,850	—	291,570
交易性淨收益	—	—	184,338	—	184,338
股利收入	—	—	14,248	—	14,248
投資性證券淨收益	—	—	8,055	—	8,055
匯兌淨收益	—	—	9,402	—	9,402
其他經營淨收益	<u>1,114</u>	<u>200</u>	<u>389</u>	<u>248</u>	<u>1,951</u>
經營收入合計	4,077,079	506,728	1,606,113	248	6,190,168
經營費用	<u>(571,235)</u>	<u>(492,425)</u>	<u>(371,053)</u>	<u>(879)</u>	<u>(1,435,592)</u>
減值前經營利潤／(損失)	3,505,844	14,303	1,235,060	(631)	4,754,576
資產減值損失	<u>(4,774,067)</u>	<u>(36,789)</u>	<u>472,668</u>	<u>(35,423)</u>	<u>(4,373,611)</u>
分部稅前利潤／(損失)	<u><u>(1,268,223)</u></u>	<u><u>(22,486)</u></u>	<u><u>1,707,728</u></u>	<u><u>(36,054)</u></u>	<u><u>380,965</u></u>
其他分部信息					
— 折舊和攤銷費用	<u><u>(97,805)</u></u>	<u><u>(71,850)</u></u>	<u><u>(91,906)</u></u>	<u><u>(3,022)</u></u>	<u><u>(264,583)</u></u>
— 資本性支出	<u><u>19,926</u></u>	<u><u>14,093</u></u>	<u><u>18,000</u></u>	<u><u>516</u></u>	<u><u>52,535</u></u>
<b>2021年6月30日</b>					
分部資產	495,456,234	59,832,219	249,431,384	12,567,531	817,287,368
遞延所得稅資產					<u>11,596,173</u>
資產合計					<u><u>828,883,541</u></u>
分部負債	101,699,383	362,508,337	289,993,316	2,903,465	757,104,501
應付股利	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>334,392</u>	<u>334,392</u>
負債合計	<u><u>101,699,383</u></u>	<u><u>362,508,337</u></u>	<u><u>289,993,316</u></u>	<u><u>3,237,857</u></u>	<u><u>757,438,893</u></u>

	公司 銀行業務 未經審計	零售 銀行業務 未經審計	資金業務 未經審計	其他業務及 未分配項目 未經審計	合計 未經審計
<b>截至2020年6月30日</b>					
止六個月期間					
經營收入					
對外利息淨收入／(支出)	12,118,196	(5,979,636)	(85,944)	–	6,052,616
分部間利息淨(支出)／收入	(7,437,974)	6,333,412	1,104,562	–	–
利息淨收入	4,680,222	353,776	1,018,618	–	6,052,616
手續費及佣金淨收入／(支出)	31,370	79,618	(18,179)	–	92,809
交易性淨收益	–	–	288,751	–	288,751
投資性證券淨損失	–	–	(153)	–	(153)
匯兌淨收益	–	–	1,790	–	1,790
其他經營淨收益	18	–	–	8,637	8,655
經營收入合計	4,711,610	433,394	1,290,827	8,637	6,444,468
經營費用	(334,261)	(520,460)	(432,334)	(224,062)	(1,511,117)
減值前經營利潤／(損失)	4,377,349	(87,066)	858,493	(215,425)	4,933,351
資產減值損失	(2,364,009)	(1,181,356)	(1,078,462)	195,087	(4,428,740)
分部稅前利潤／(損失)	<u>2,013,340</u>	<u>(1,268,422)</u>	<u>(219,969)</u>	<u>(20,338)</u>	<u>504,611</u>
其他分部信息					
– 折舊和攤銷費用	<u>(93,225)</u>	<u>(58,048)</u>	<u>(109,466)</u>	<u>(27,324)</u>	<u>(288,063)</u>
– 資本性支出	<u>9,958</u>	<u>5,607</u>	<u>12,526</u>	<u>2,946</u>	<u>31,037</u>
	公司 銀行業務 經審計	零售 銀行業務 經審計	資金業務 經審計	其他業務及 未分配項目 經審計	合計 經審計
<b>2020年12月31日(經審計)</b>					
分部資產	490,177,622	8,535,400	250,993,313	16,542,820	766,249,155
遞延所得稅資產					<u>11,743,169</u>
資產合計					<u>777,992,324</u>
分部負債	102,233,121	336,900,917	264,318,333	2,963,381	706,415,752
應付股利	–	–	–	334,392	<u>334,392</u>
負債合計	<u>102,233,121</u>	<u>336,900,917</u>	<u>264,318,333</u>	<u>3,297,773</u>	<u>706,750,144</u>

(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附屬公司、分行所在地為基準歸集。

各地區的劃分如下：

- 「錦州地區」是指錦州銀行總行，錦州分行以及本集團的五家附屬公司。
- 「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6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
	未經審計	未經審計
錦州地區	4,091,573	4,558,111
其他東北地區	1,476,052	1,015,416
華北地區	<u>622,543</u>	<u>870,941</u>
合計	<u><u>6,190,168</u></u>	<u><u>6,444,468</u></u>

  

	非流動性資產	
	6月30日	12月31日
	2021年	2020年
	未經審計	經審計
錦州地區	3,274,857	3,472,817
其他東北地區	3,259,587	3,282,721
華北地區	<u>617,501</u>	<u>627,542</u>
合計	<u><u>7,151,945</u></u>	<u><u>7,383,080</u></u>

## 16 承擔及或有事項

### (a) 信用承諾

本集團的信用承諾包括貸款及貸記卡承諾、承兌匯票、信用證及財務擔保。

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

	6月30日 2021年 未經審計	12月31日 2020年 經審計
貸款承諾		
— 原貸款合同到期日為1年以內	239,298	352,261
— 原貸款合同到期日為1年或以上	62,790	25
貸記卡承諾	<u>1,473,754</u>	<u>1,599,581</u>
小計	<u>1,775,842</u>	<u>1,951,867</u>
承兌匯票	74,833,326	81,509,790
開出保函	1,840,570	188,228
開出信用證	<u>3,528,925</u>	<u>1,399,829</u>
合計	<u><u>81,978,663</u></u>	<u><u>85,049,714</u></u>

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

**(b) 資本支出承諾**

本集團於期／年末已授權的資本支出承諾如下：

	6月30日 2021年 未經審計	12月31日 2020年 經審計
已訂約但未支付		
— 購置物業及設備	<u>47,567</u>	<u>39,813</u>

**(c) 未決訴訟和糾紛**

於2021年6月30日本集團無重大未決訴訟或糾紛。

**17 報告期後事項**

截至本公告日，本集團無需要披露的重大財務報表期後事項。

**7. 發佈業績公告及中期報告**

本業績公告同時刊載於香港聯交所的「披露易」網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本行網站([www.jinzhoubank.com](http://www.jinzhoubank.com))。根據上市規則及國際財務報告準則編製的2021年中期報告將適時於香港聯交所的「披露易」網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本行網站([www.jinzhoubank.com](http://www.jinzhoubank.com))刊載並寄發予本行H股股東。

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

## 釋義

「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
「企業管治守則」	指	上市規則附錄十四《企業管治守則》
「董事」	指	本行的董事
「原中國銀監會」	指	原中國銀行業監督管理委員會
「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每股面值人民幣1.00元的普通股
「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
「國際財務報告準則」	指	由國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》
「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

「中國人民銀行」	指	中國人民銀行
「中國」	指	中華人民共和國，僅為本公告之目的，指代中華人民共和國境內，不包括中國香港特別行政區、中國澳門特別行政區和中國台灣地區
「報告期」	指	截至2021年6月30日止六個月
「人民幣」	指	中國法定貨幣人民幣
「股東」或「普通股股東」	指	本行股份持有人
「股份」或「普通股」	指	本行內資股及H股，不包括本行之境外優先股
「監事」	指	本行的監事
「美元」	指	美利堅合眾國法定貨幣

承董事會命  
**錦州銀行股份有限公司\***  
 董事長  
**魏學坤**

中國遼寧省錦州  
 2021年8月20日

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

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