



# 2022 中期報告

INTERIM REPORT

---

錦州銀行股份有限公司  
Bank of Jinzhou Co., Ltd.\*  
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)  
股份代號: 0416 優先股股份代號: 4615

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

# 目錄

2	釋義
4	第一章 公司簡介
6	第二章 財務摘要
9	第三章 管理層討論與分析
77	第四章 普通股變動及股東情況
86	第五章 境外優先股相關情況
89	第六章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構
95	第七章 重要事項
99	第八章 獨立核數師審閱報告
100	第九章 未經審計中期財務報表
107	第十章 未經審計中期財務報表附註
201	第十一章 未經審計補充財務信息

# 釋義

在本中期報告中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下含義：

「公司章程」	指	本行公司章程(經不時修訂)
「本行」、「錦州銀行」或「本集團」	指	錦州銀行股份有限公司(於1997年1月22日根據中國法律在中國註冊成立的股份有限公司)與(除非文義另有所指)其附屬公司、分行、支行及專營機構
「董事會」	指	本行的董事會
「監事會」	指	本行的監事會
「中國銀保監會」	指	中國銀行保險監督管理委員會，由中國銀行業監督管理委員會(「原中國銀監會」)和中國保險監督管理委員會進行職責調整後組建而來
「原中國銀監會遼寧監管局」	指	原中國銀行業監督管理委員會遼寧監管局，現更名為中國銀行保險監督管理委員會遼寧監管局
「成方匯達」	指	北京成方匯達企業管理有限公司
「公司法」	指	《中華人民共和國公司法》
「企業管治守則」	指	上市規則附錄十四《企業管治守則》
「中國證監會」	指	中國證券監督管理委員會
「董事」	指	本行的董事
「內資股」	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元的普通股，由中國自然人及／或中國公司實體以人民幣認購或入賬列作繳足
「H股」	指	本行股本中以港幣認購及買賣並於香港聯交所主板上市每股面值人民幣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

「工行」	指	中國工商銀行股份有限公司
「最後實際可行日期」	指	2022年8月19日，即本中期報告付印前確定其中所載若干資料的最後實際可行日期
「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
「遼寧金控」	指	遼寧金融控股集團有限公司
「境外優先股」	指	本行於2017年10月27日發行並於香港聯交所上市的1,496,000,000美元5.50%股息率的非累積永續境外優先股(股份代號：4615)
「中國人民銀行」	指	中國人民銀行
「中國」	指	中華人民共和國，僅為本中期報告之目的，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及中國台灣地區
「報告期」	指	截至2022年6月30日止六個月
「人民幣」	指	中國法定貨幣人民幣
「證券及期貨條例」	指	《證券及期貨條例》(香港法例第571章)，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「股東」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，不包括境外優先股
「監事」	指	本行的監事
「美元」	指	美利堅合眾國法定貨幣

# 第一章 公司簡介

## 一、公司基本信息

法定中文名稱及簡稱	:	錦州銀行股份有限公司(簡稱「錦州銀行」)
法定英文名稱及簡稱	:	BANK OF JINZHOU CO., LTD.(簡稱「BANK OF JINZHOU」)
法定代表人	:	魏學坤先生
授權代表	:	魏學坤先生、郭文峰先生
董事會秘書	:	余軍先生
聯席公司秘書	:	余軍先生、魏偉峰博士
註冊及辦公地址	:	中國遼寧省錦州市科技路68號
郵政編碼	:	121013
電話	:	+86-416-3220002
傳真	:	+86-416-3220003
公司網址	:	<a href="http://www.jinzhoubank.com">www.jinzhoubank.com</a>
電子信箱	:	<a href="mailto:webmaster@jinzhoubank.com">webmaster@jinzhoubank.com</a>
客服電話	:	+86-400-66-96178
香港主要營業地點	:	香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓
會計師事務所	:	國富浩華(香港)會計師事務所有限公司
中國法律顧問	:	北京市金杜律師事務所
香港法律顧問	:	金杜律師事務所

內資股股票託管機構	:	中國證券登記結算有限責任公司
H股股份過戶登記處	:	香港中央證券登記有限公司
股票上市地點、股票簡稱和股份代號	:	H股：香港聯交所、錦州銀行、0416 境外優先股：香港聯交所、BOJZ 17USD PREF、4615
企業統一社會信用代碼	:	912107002426682145
金融許可證機構編碼	:	B0127H221070001
登載本中期報告的香港聯交所網站	:	www.hkexnews.hk
中期報告備置地地點	:	本行董事會辦公室

## 二、公司情況

錦州銀行經中國人民銀行批准於1997年1月22日註冊成立，總部位於中國遼寧省錦州市。本行現在中國北京、天津、哈爾濱以及遼寧省內的瀋陽、大連、鞍山、撫順、本溪、丹東、遼陽、朝陽、阜新、葫蘆島、營口、錦州設立了15家分行，同時發起設立1家小企業金融服務中心專營機構，7家村鎮銀行及錦銀金融租賃有限責任公司。於報告期末，本行機構數量合計236家。

本行經營範圍包括吸收公眾存款，發放短期、中期和長期貸款，辦理國內外結算，發行金融債券，從事同業拆借等。於報告期末，本行註冊資本為人民幣13,981,615,684元，資產總額為人民幣8,265.52億元，發放貸款和墊款淨額為人民幣5,747.87億元，吸收存款餘額為人民幣4,846.32億元。本行H股已於2015年12月7日在香港聯交所主板上市，股份代號0416。本行於2017年10月27日發行14.96億美元的境外優先股，並在香港聯交所主板上市，股份代號4615。

## 三、2022年上半年獲獎情況

2022年1月，本行榮獲中國進出口銀行公佈的2021年度「優秀承銷商」和「突出進步獎」表彰。

2022年1月，本行榮獲中國銀聯遼寧省分公司頒發的「銀聯信用卡推廣突出貢獻獎」「創新合作突出貢獻獎」榮譽稱號。

2022年6月，在由金融數字化發展聯盟主辦、《中國信用卡》《銀數觀卡》和銀聯數據聯合承辦的「卓越信用卡」評選活動獲獎榜單中，本行錦州燒烤信用卡榮獲「2022年全場卓越大獎」。

## 第二章 財務摘要

### 一、財務數據

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)	截至6月30日止六個月		2022年中期	截至2021年
	2022年	2021年	比2021年中期	12月31日止年度
<b>經營業績</b>			<b>變動率(%)</b>	
利息收入	18,943,721	19,124,154	(0.9)	39,297,278
利息支出	(13,609,930)	(13,443,550)	1.2	(27,249,528)
利息淨收入	5,333,791	5,680,604	(6.1)	12,047,750
手續費及佣金淨收入	216,502	291,570	(25.7)	368,398
交易淨(損失)/收益	(167,427)	184,338	(190.8)	85,094
股利收入	-	14,248	(100.0)	16,328
投資性證券淨收益	162,280	8,055	1,914.6	30,335
匯兌淨收益	14,645	9,402	55.8	16,391
其他經營淨收益	550	1,951	(71.8)	3,508
經營收入	5,560,341	6,190,168	(10.2)	12,567,804
經營費用	(1,462,962)	(1,435,592)	1.9	(3,168,144)
減值前經營利潤	4,097,379	4,754,576	(13.8)	9,399,660
資產減值損失	(3,841,794)	(4,373,611)	(12.2)	(8,875,671)
稅前利潤	255,585	380,965	(32.9)	523,989
所得稅費用	(113,186)	(194,922)	(41.9)	(421,650)
淨利潤	142,399	186,043	(23.5)	102,339
歸屬於母公司股東的淨利潤	266,440	429,890	(38.0)	1,272,581
每股計(人民幣元)			<b>變動</b>	
基本及稀釋每股收益	0.02	0.03	(0.01)	0.05

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)	於2022年	於2021年	於2022年	於2021年
	6月30日	12月31日	比於2021年	6月30日
<b>資產/負債主要指標</b>			<b>變動率(%)</b>	
資產總計	826,551,621	849,662,002	(2.7)	828,883,541
其中：發放貸款和墊款淨額	574,786,656	586,322,888	(2.0)	552,589,347
負債總計	755,561,749	778,651,713	(3.0)	757,438,893
其中：吸收存款	484,632,287	476,072,906	1.8	464,320,582
股本	13,981,616	13,981,616	-	13,981,616
歸屬於母公司股東權益合計	68,701,166	68,597,542	0.2	68,105,506
股東權益合計	70,989,872	71,010,289	(0.0)	71,444,648

## 二、財務指標

	截至6月30日止六個月		2022年中期	截至2021年
	2022年	2021年	比2021年中期	12月31日止年度
<b>盈利能力指標(%)</b>			<b>變動</b>	
平均總資產回報率 <sup>(1)</sup>	0.03*	0.05*	(0.02)	0.01
平均權益回報率 <sup>(2)</sup>	0.91*	1.48*	(0.57)	2.19
淨利差 <sup>(3)</sup>	1.15*	1.34*	(0.19)	1.38
淨利息收益率 <sup>(4)</sup>	1.36*	1.54*	(0.18)	1.60
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	3.89	4.71	(0.82)	2.93
成本佔收入比率 <sup>(5)</sup>	23.53	21.11	2.42	22.68

	於2022年		於2022年	
	於2022年	於2021年	於2022年	於2021年
	6月30日	12月31日	6月30日	6月30日
			比於2021年	
			12月31日	
<b>資產質量指標(%)</b>			<b>變動</b>	
不良貸款率 <sup>(6)</sup>	2.87	2.75	0.12	2.29
撥備覆蓋率 <sup>(7)</sup>	177.67	166.82	10.85	193.47
損失準備對貸款比率 <sup>(8)</sup>	5.10	4.59	0.51	4.43
<b>資本充足率指標(%)</b>			<b>變動</b>	
核心一級資本充足率 <sup>(9)</sup>	8.36	8.29	0.07	8.20
一級資本充足率 <sup>(10)</sup>	9.84	9.73	0.11	9.62
資本充足率	11.61	11.50	0.11	11.74
總權益對資產總額比率	8.59	8.36	0.23	8.62

## 第二章 財務摘要

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（不包括稅金及附加）／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

## 第三章 管理層討論與分析

### 一、環境與業務回顧

2022年上半年，面對全球經濟增長放緩、通脹高位運行、地緣衝突持續等複雜嚴峻的外部環境，我國堅持統籌疫情防控和經濟社會發展，穩住經濟社會發展基本盤，採取靈活適度的穩健貨幣政策，精準加大重點領域金融支持力度，堅持推動金融風險防範化解，不斷深化金融改革。

報告期內，本行堅定不移加強黨的領導和黨的建設，持續發揮黨委會與「三會一層」依法履職、密切配合的協同作用，統籌做好金融風險化解和支持經濟社會發展。堅持穩字當頭、穩中求進，推動業務轉型發展，促進資產負債結構優化和經營質量提升；秉承客戶為中心，推進「大零售」「大對公」轉型，助力市場主體克服疫情影響，提高金融服務質效；加速「大同業」板塊可持續發展，拓展業務合作領域，穩固市場形象；加強渠道、平台和產品建設，推進網絡金融「雙A戰略」向縱深發展。強化風險防範能力，提升內部管理水平，致力實現三年規劃圓滿收官、實現內涵式高質量發展。

於報告期末，本行資產總額為人民幣8,265.52億元，比上年末下降2.7%，發放貸款和墊款淨額為人民幣5,747.87億元，比上年末下降2.0%；不良貸款率為2.87%；吸收存款餘額達人民幣4,846.32億元，比上年末增長1.8%。報告期內，本行經營收入為人民幣55.60億元，淨利潤為人民幣1.42億元。

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11.61%、9.84%和8.36%。

## 二、財務報表分析

### (一) 利潤表分析

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至6月30日止六個月			
	2022年	2021年	變動金額	變動率(%)
利息收入	18,943,721	19,124,154	(180,433)	(0.9)
利息支出	(13,609,930)	(13,443,550)	(166,380)	1.2
利息淨收入	5,333,791	5,680,604	(346,813)	(6.1)
手續費及佣金淨收入	216,502	291,570	(75,068)	(25.7)
交易淨(損失)/收益	(167,427)	184,338	(351,765)	(190.8)
股利收入	—	14,248	(14,248)	(100.0)
投資性證券淨收益	162,280	8,055	154,225	1,914.6
匯兌淨收益	14,645	9,402	5,243	55.8
其他經營淨收益	550	1,951	(1,401)	(71.8)
經營收入	5,560,341	6,190,168	(629,827)	(10.2)
經營費用	(1,462,962)	(1,435,592)	(27,370)	1.9
減值前經營利潤	4,097,379	4,754,576	(657,197)	(13.8)
資產減值損失	(3,841,794)	(4,373,611)	531,817	(12.2)
稅前利潤	255,585	380,965	(125,380)	(32.9)
所得稅費用	(113,186)	(194,922)	81,736	(41.9)
淨利潤	142,399	186,043	(43,644)	(23.5)

報告期內，本行稅前利潤為人民幣2.56億元，淨利潤為人民幣1.42億元。利息淨收入為人民幣53.34億元，比截至2021年6月30日止六個月減少人民幣3.47億元，降幅6.1%，主要是由於生息資產的平均收益率下降所致。

## 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2021年6月30日止六個月經營收入的95.9%及91.8%。下表載列於所示期間本行的利息收入、利息支出及利息淨收入：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至6月30日止六個月			
	2022年	2021年	變動金額	變動率(%)
利息收入	18,943,721	19,124,154	(180,433)	(0.9)
利息支出	(13,609,930)	(13,443,550)	(166,380)	1.2
<b>利息淨收入</b>	<b>5,333,791</b>	<b>5,680,604</b>	<b>(346,813)</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6月30日止六個月					
	平均餘額	2022年 利息收入	平均收益率(%)	2021年 平均餘額	2021年 利息收入	平均收益率(%)
<b>生息資產</b>						
發放貸款和墊款	563,123,944	15,164,752	5.39	500,840,306	14,501,492	5.79
投資證券及其他金融資產	163,211,690	3,182,296	3.90	172,648,956	3,955,932	4.58
存放中央銀行款項	41,828,703	316,654	1.51	50,064,246	382,662	1.53
存放同業及其他金融機構款項	2,156,955	8,226	0.76	1,535,162	18,623	2.43
拆出資金	5,713,397	186,394	6.52	5,827,072	187,785	6.45
買入返售金融資產	3,934,181	34,440	1.75	1,276,134	11,620	1.82
應收融資租賃款	4,705,753	50,959	2.17	4,337,825	66,040	3.04
<b>總生息資產</b>	<b>784,674,623</b>	<b>18,943,721</b>	<b>4.83</b>	<b>736,529,701</b>	<b>19,124,154</b>	<b>5.19</b>

### 第三章 管理層討論與分析

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至6月30日止六個月					
	2022年			2021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>付息負債</b>						
吸收存款	473,675,910	8,950,789	3.78	439,033,504	8,350,447	3.80
同業及其他金融機構存放款項	134,053,478	2,881,994	4.30	132,398,135	3,025,108	4.57
拆入資金	13,977,228	209,619	3.00	25,928,822	484,017	3.73
賣出回購金融資產	79,583,814	983,279	2.47	42,785,200	568,526	2.66
應付債券	37,075,227	569,316	3.07	58,021,729	1,012,900	3.49
向中央銀行借款	1,356,646	14,933	2.20	220,641	2,552	2.31
<b>總付息負債</b>	<b>739,722,303</b>	<b>13,609,930</b>	<b>3.68</b>	<b>698,388,031</b>	<b>13,443,550</b>	<b>3.85</b>
利息淨收入		5,333,791			5,680,604	
淨利差 <sup>(1)</sup>			1.15			1.34
淨利息收益率 <sup>(2)</sup>			1.36			1.54

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 2022年對比2021年		
	增／(減)因素		淨增長／ (下降) <sup>(3)</sup>
	規模 <sup>(1)</sup>	利率 <sup>(2)</sup>	
<b>生息資產</b>			
發放貸款和墊款	1,803,381	(1,140,121)	663,260
投資證券及其他金融資產	(216,238)	(557,398)	(773,636)
存放中央銀行款項	(62,948)	(3,060)	(66,008)
存放同業及其他金融機構款項	7,543	(17,940)	(10,397)
拆出資金	(3,663)	2,272	(1,391)
買入返售金融資產	24,203	(1,383)	22,820
應收融資租賃款	5,601	(20,682)	(15,081)
<b>利息收入變動</b>	<b>1,557,879</b>	<b>(1,738,312)</b>	<b>(180,433)</b>
<b>付息負債</b>			
吸收存款	658,901	(58,559)	600,342
同業及其他金融機構存放款項	37,822	(180,936)	(143,114)
拆入資金	(223,102)	(51,296)	(274,398)
賣出回購金融資產	488,977	(74,224)	414,753
應付債券	(365,668)	(77,916)	(443,584)
向中央銀行借款	13,139	(758)	12,381
<b>利息支出變動</b>	<b>610,069</b>	<b>(443,689)</b>	<b>166,380</b>
<b>利息淨收入變動</b>	<b>947,810</b>	<b>(1,294,623)</b>	<b>(346,813)</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。

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			
	2022年		2021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	14,329,002	75.7	13,935,911	72.8
個人貸款	208,273	1.1	227,458	1.2
票據貼現	627,477	3.3	338,123	1.8
小計	15,164,752	80.1	14,501,492	75.8
投資證券及其他金融資產	3,182,296	16.7	3,955,932	20.7
存放中央銀行款項	316,654	1.7	382,662	2.0
存放同業及其他金融機構款項	8,226	0.0	18,623	0.1
拆出資金	186,394	1.0	187,785	1.0
買入返售金融資產	34,440	0.2	11,620	0.1
應收融資租賃款	50,959	0.3	66,040	0.3
總計	18,943,721	100.0	19,124,154	100.0

本行的利息收入由截至2021年6月30日止六個月的人民幣19,124,154千元減少0.9%至報告期間的人民幣18,943,721千元，主要是由於生息資產的平均收益率下降所致。

**(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2021年6月30日止六個月利息收入的80.1%及75.8%。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					
	2022年			2021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	490,146,551	14,329,002	5.85	466,403,033	13,935,911	5.98
個人貸款	10,552,830	208,273	3.95	10,108,915	227,458	4.50
票據貼現	62,424,563	627,477	2.01	24,328,358	338,123	2.78
<b>總計</b>	<b>563,123,944</b>	<b>15,164,752</b>	<b>5.39</b>	<b>500,840,306</b>	<b>14,501,492</b>	<b>5.79</b>

發放貸款和墊款利息收入由截至2021年6月30日止六個月的人民幣14,501,492千元增加4.6%至報告期間的人民幣15,164,752千元，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2021年6月30日止六個月的人民幣500,840,306千元增加12.4%至報告期間的人民幣563,123,944千元，主要是由於(i)票據貼現業務的平均餘額增加；及(ii)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所致。發放貸款和墊款的平均收益率由截至2021年6月30日止六個月的5.79%下降至報告期間的5.39%，主要是由於收益率較高的高風險公司貸款和墊款業務佔比下降，收益率較低的低風險票據貼現業務佔比上升所致。

**(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2021年6月30日止六個月的人民幣3,955,932千元減少19.6%至報告期間的人民幣3,182,296千元，主要是由於投資證券及其他金融資產的平均收益率下降及平均餘額減少所致。投資證券及其他金融資產的平均餘額由截至2021年6月30日止六個月的人民幣172,648,956千元下降5.5%至報告期間的人民幣163,211,690千元，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2021年6月30日止六個月的4.58%下降至報告期間的3.90%，主要是由於收益率較高的以攤餘成本計量的受益權轉讓計劃規模佔比下降，收益率較低的債券投資等優質流動性資產規模佔比上升所致。

#### (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2021年6月30日止六個月的人民幣382,662千元減少17.2%至報告期間的人民幣316,654千元，主要是由於存放中央銀行款項的平均餘額減少所致。存放中央銀行款項的平均餘額由截至2021年6月30日止六個月的人民幣50,064,246千元減少16.4%至報告期間的人民幣41,828,703千元，主要是由於中國人民銀行下調存款準備金率所致。平均收益率由截至2021年6月30日止六個月的1.53%下降至報告期間的1.51%。

#### (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2021年6月30日止六個月的人民幣18,623千元減少55.8%至報告期間的人民幣8,226千元，主要是由存放同業及其他金融機構款項的平均收益率下降所致。存放同業及其他金融機構款項的平均餘額由截至2021年6月30日止六個月的人民幣1,535,162千元增加40.5%至報告期間的人民幣2,156,955千元，主要是由於本行平衡流動性與收益管理的需要，增加了存放同業及其他金融機構款項規模所致。存放同業及其他金融機構款項的平均收益率由截至2021年6月30日止六個月的2.43%下降至報告期間的0.76%，主要是由於(i)收益率較低的存放同業活期存款佔比提升；及(ii)報告期內市場利率下行所致。

#### (5) 拆出資金利息收入

拆出資金利息收入由截至2021年6月30日止六個月的人民幣187,785千元減少0.7%至報告期間的人民幣186,394千元，主要是由於拆出資金業務的平均餘額減少所致。拆出資金的平均餘額由截至2021年6月30日止六個月的人民幣5,827,072千元減少2.0%至報告期間的人民幣5,713,397千元。拆出資金的平均收益率由截至2021年6月30日止六個月的6.45%提升至報告期間的6.52%，主要是由於收益率較高的人民幣拆出業務佔比提升所致。

**(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2021年6月30日止六個月的人民幣11,620千元增加196.4%至報告期間的人民幣34,440千元，主要是由於買入返售金融資產的平均餘額增加所致。買入返售金融資產的平均餘額由截至2021年6月30日止六個月的人民幣1,276,134千元增加208.3%至報告期間的人民幣3,934,181千元，主要是由於本行平衡流動性與收益管理的需要，增加了買入返售金融資產的規模所致。平均收益率由截至2021年6月30日止六個月的1.82%下降至報告期間的1.75%，主要是由於報告期內市場利率下行所致。

**(7) 應收融資租賃款利息收入**

應收融資租賃款利息收入由截至2021年6月30日止六個月的人民幣66,040千元減少22.8%至報告期間的人民幣50,959千元，主要是由於應收融資租賃款的平均收益率下降所致。應收融資租賃款的平均餘額由截至2021年6月30日止六個月的人民幣4,337,825千元增加8.5%至報告期間的人民幣4,705,753千元，主要是由於售後回租類租賃資產增加所致。平均收益率由截至2021年6月30日止六個月的3.04%下降至報告期間的2.17%，主要是由於存量業務資產質量下降使報告期間確認的應收融資租賃款利息收入減少所致。

**3. 利息支出**

下表載列於所示期間本行的利息支出的主要組成部分：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至6月30日止六個月			
	2022年		2021年	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
吸收存款	8,950,789	65.8	8,350,447	62.1
同業及其他金融機構存放款項	2,881,994	21.2	3,025,108	22.5
拆入資金	209,619	1.5	484,017	3.6
賣出回購金融資產	983,279	7.2	568,526	4.2
應付債券	569,316	4.2	1,012,900	7.6
向中央銀行借款	14,933	0.1	2,552	0.0
<b>總計</b>	<b>13,609,930</b>	<b>100.0</b>	<b>13,443,550</b>	<b>100.0</b>

利息支出由截至2021年6月30日止六個月的人民幣13,443,550千元增加1.2%至報告期間的人民幣13,609,930千元，主要是由於付息負債的平均餘額增加所致。

(1) 吸收存款利息支出

本行吸收存款各組成部分的平均餘額、利息支出以及平均付息率情況列示如下：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至6月30日止六個月					
	2022年			2021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	37,999,176	349,999	1.84	40,887,696	313,827	1.54
定期	47,587,638	756,149	3.18	57,179,204	915,448	3.20
小計	85,586,814	1,106,148	2.58	98,066,900	1,229,275	2.51
<b>個人存款</b>						
活期	17,632,255	62,403	0.71	19,504,241	143,621	1.47
定期	370,456,841	7,782,238	4.20	321,462,363	6,977,551	4.34
小計	388,089,096	7,844,641	4.04	340,966,604	7,121,172	4.18
<b>吸收存款總額</b>	<b>473,675,910</b>	<b>8,950,789</b>	<b>3.78</b>	<b>439,033,504</b>	<b>8,350,447</b>	<b>3.80</b>

吸收存款利息支出由截至2021年6月30日止六個月的人民幣8,350,447千元增加7.2%至報告期間的人民幣8,950,789千元，主要是由於吸收存款的平均餘額增加所致。吸收存款的平均餘額由截至2021年6月30日止六個月的人民幣439,033,504千元增加7.9%至報告期間的人民幣473,675,910千元，主要是由於本行加快零售業務轉型，完善產品體系，加強渠道建設，使個人存款的平均餘額增加所致。吸收存款的平均付息率由截至2021年6月30日止六個月的3.80%下降至報告期間的3.78%，主要是由於本行加強存款定價自律管理及主動調整存款期限結構所致。

**(2) 同業及其他金融機構存放款項利息支出**

同業及其他金融機構存放款項利息支出由截至2021年6月30日止六個月的人民幣3,025,108千元減少4.7%至報告期間的人民幣2,881,994千元，主要是由於同業及其他金融機構存放款項的平均付息率下降所致。同業及其他金融機構存放款項的平均餘額由截至2021年6月30日止六個月的人民幣132,398,135千元增加1.3%至報告期間的人民幣134,053,478千元。同業及其他金融機構存放款項平均付息率由截至2021年6月30日止六個月的4.57%下降至報告期間的4.30%，主要是由於報告期間的市場利率下行所致。

**(3) 拆入資金利息支出**

拆入資金利息支出由截至2021年6月30日止六個月的人民幣484,017千元減少56.7%至報告期間的人民幣209,619千元，主要是由於拆入資金的平均餘額減少及平均付息率下降所致。拆入資金的平均餘額由截至2021年6月30日止六個月的人民幣25,928,822千元減少46.1%至報告期間的人民幣13,977,228千元，主要是由於本行平衡流動性與收益管理，降低融資成本較高的拆入資金業務規模所致。拆入資金的平均付息率由截至2021年6月30日止六個月的3.73%下降至報告期間的3.00%，主要是由於報告期間的市場利率下行所致。

**(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2021年6月30日止六個月的人民幣568,526千元增加73.0%至報告期間的人民幣983,279千元，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2021年6月30日止六個月的人民幣42,785,200千元增加86.0%至報告期間的人民幣79,583,814千元，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。賣出回購金融資產的平均付息率由截至2021年6月30日止六個月的2.66%下降至報告期間的2.47%，主要是由於報告期間的市場利率下行所致。

#### (5) 應付債券利息支出

應付債券利息支出由截至2021年6月30日止六個月的人民幣1,012,900千元減少43.8%至報告期間的人民幣569,316千元，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2021年6月30日止六個月的人民幣58,021,729千元減少36.1%至報告期間的人民幣37,075,227千元，主要是由於本行減少同業存單的發行規模所致。應付債券的平均付息率由截至2021年6月30日止六個月的3.49%下降至報告期間的3.07%，主要是由於同業存單的平均付息率下降所致。

#### (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2021年6月30日止六個月的人民幣2,552千元增加485.1%至報告期間的人民幣14,933千元，主要是由於向中央銀行借款的平均餘額增加所致。向中央銀行借款的平均餘額由截至2021年6月30日止六個月的人民幣220,641千元增加514.9%至報告期間的人民幣1,356,646千元，主要是由於本行支持小微企業、民營企業發展，獲得了中國人民銀行支小再貸款資金所致。向中央銀行借款的平均付息率由截至2021年6月30日止六個月的2.31%下降至報告期間的2.20%，主要是由於(i)中國人民銀行下調支小再貸款利率；及(ii)付息率較低的支小再貸款業務佔比提升所致。

#### 4. 淨利差及淨利息收益率

淨利差為本行生息資產總額的平均收益率與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2021年6月30日止六個月的1.34%收窄至報告期間的1.15%，淨利息收益率由截至2021年6月30日止六個月的1.54%收窄至報告期間的1.36%，主要是由於生息資產的平均收益率下降所致。

## 5. 非利息收入

## (1) 手續費及佣金淨收入

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至6月30日止六個月			
	2022年	2021年	變動金額	變動率(%)
<b>手續費及佣金收入</b>				
委託代理業務手續費	18,674	65,549	(46,875)	(71.5)
結算與清算手續費	50,372	52,994	(2,622)	(4.9)
理財服務手續費	79,572	135,499	(55,927)	(41.3)
承銷及諮詢手續費	54,289	28,946	25,343	87.6
銀行卡服務手續費	20,438	18,032	2,406	13.3
其他	17,601	12,679	4,922	38.8
<b>小計</b>	<b>240,946</b>	<b>313,699</b>	<b>(72,753)</b>	<b>(23.2)</b>
<b>手續費及佣金支出</b>				
結算與清算手續費	7,705	11,290	(3,585)	(31.8)
其他	16,739	10,839	5,900	54.4
<b>小計</b>	<b>24,444</b>	<b>22,129</b>	<b>2,315</b>	<b>10.5</b>
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>216,502</b>	<b>291,570</b>	<b>(75,068)</b>	<b>(25.7)</b>

手續費及佣金收入由截至2021年6月30日止六個月的人民幣313,699千元減少23.2%至報告期間的人民幣240,946千元，主要是由於(i)報告期內，本行落實資管新規要求，對理財產品實現淨值化運營，不再享有預期收益型理財產品的超額收益；及(ii)本行落實各項金融服務收費政策，加大對因疫情暫時遇困行業企業金融服務收費的優惠減免力度。承銷及諮詢手續費由截至2021年6月30日止六個月的人民幣28,946千元增加87.6%至報告期間的人民幣54,289千元，主要是由於(i)本行增加債券承銷量使債券買賣手續費增加；及(ii)本行加快業務轉型，發展中間業務，滿足客戶多元化金融需求，使財務顧問手續費增加所致。

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2021年6月30日止六個月的人民幣22,129千元增加10.5%至報告期間的人民幣24,444千元。

**(2) 交易淨(損失)／收益**

交易淨(損失)／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損益。報告期間，本行的交易淨損失為人民幣167,427千元，截至2021年6月30日止六個月的交易淨收益為人民幣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下降及價值重估所致。

**(3) 股利收入**

報告期間，本行持有的權益性投資主體未宣告派發股利。

**(4) 投資性證券淨收益**

投資性證券淨收益由截至2021年6月30日止六個月的人民幣8,055千元增長1,914.6%至報告期間的人民幣162,280千元，主要是由於本行加強投資策略研究與執行，把握市場機會，增加了投資性證券的交易規模及收益所致。

**(5) 匯兌淨收益**

匯兌淨收益由截至2021年6月30日止六個月的人民幣9,402千元增加55.8%至報告期間的人民幣14,645千元。主要是受外匯敞口及匯率變動影響所致。

**(6) 其他經營淨收益**

其他經營淨收益由截至2021年6月30日止六個月的人民幣1,951千元減少71.8%至報告期間的人民幣550千元。

## 6. 經營費用

報告期間，本行經營費用為人民幣1,462,962千元，比截至2021年6月30日止六個月增加人民幣27,370千元，增幅1.9%。

(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			
	2022年	2021年	變動金額	變動率(%)
職工成本	694,953	795,980	(101,027)	(12.7)
一般運營及管理費用	366,875	245,609	121,266	49.4
折舊及攤銷	242,871	264,583	(21,712)	(8.2)
稅金及附加	154,826	129,006	25,820	20.0
其他	3,437	414	3,023	730.2
<b>經營費用總額</b>	<b>1,462,962</b>	<b>1,435,592</b>	<b>27,370</b>	<b>1.9</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			
	2022年	2021年	變動金額	變動率(%)
職工工資及獎金	479,450	572,914	(93,464)	(16.3)
社會保險費	107,631	108,758	(1,127)	(1.0)
住房公積金	59,942	61,846	(1,904)	(3.1)
職工福利費	26,502	26,240	262	1.0
補充退休福利	2,337	2,104	233	11.1
其他長期職工福利	1,146	1,317	(171)	(13.0)
其他	17,945	22,801	(4,856)	(21.3)
<b>職工成本總額</b>	<b>694,953</b>	<b>795,980</b>	<b>(101,027)</b>	<b>(12.7)</b>

報告期間，本行職工成本為人民幣694,953千元，比截至2021年6月30日止六個月減少人民幣101,027千元，下降12.7%，主要是由於報告期內，本行實施薪酬改革政策，優化薪酬分配與績效考核機制，使職工成本較同期下降。

### (2) 一般運營及管理費用

一般運營及管理費用由截至2021年6月30日止六個月的人民幣245,609千元增加49.4%至報告期間的人民幣366,875千元，主要是監管費政策調整使本行監管費增加所致。

(3) 折舊及攤銷

折舊及攤銷由截至2021年6月30日止六個月的人民幣264,583千元減少8.2%至報告期間的人民幣242,871千元。折舊及攤銷的減少主要是由於本行加強使用權資產管理，使用權資產規模下降，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2021年6月30日止六個月的人民幣129,006千元增加20.0%至報告期間的人民幣154,826千元，主要由於應納增值稅附加稅增加所致。

(5) 其他

其他經營費用由截至2021年6月30日止六個月的人民幣414千元增加730.2%至報告期間的人民幣3,437千元。

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	
	2022年	2021年
發放貸款和墊款	4,238,790	4,353,228
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(211,234)	184,828
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	53,726	28,813
以攤餘成本計量的金融資產	(171,839)	(657,495)
應收融資租賃款	22,777	428,814
信用承諾	(106,797)	(14,607)
其他資產	16,371	50,030
<b>合計</b>	<b>3,841,794</b>	<b>4,373,611</b>

資產減值損失由截至2021年6月30日止六個月的人民幣4,373,611千元減少12.2%至報告期間的人民幣3,841,794千元。

8. 所得稅費用

所得稅費用由截至2021年6月30日止六個月的人民幣194,922千元減少41.9%至報告期間的人民幣113,186千元。

## (二) 財務狀況表分析

## 1. 資產

於報告期末，本行的總資產為人民幣826,551,621千元，比於2021年12月31日的人民幣849,662,002千元下降2.7%。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69.5%、20.3%及4.8%。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2022年6月30日		於2021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	565,214,542	68.4	576,906,562	67.9
發放貸款和墊款應收利息	38,381,189	4.6	35,895,690	4.2
發放貸款和墊款減值損失準備	(28,809,075)	(3.5)	(26,479,364)	(3.1)
發放貸款和墊款淨額	574,786,656	69.5	586,322,888	69.0
投資證券及其他金融資產淨額 <sup>(1)</sup>	167,406,462	20.3	168,411,876	19.8
現金及存放中央銀行款項	39,894,575	4.8	49,105,274	5.8
存放同業及其他金融機構款項	13,029,422	1.6	10,359,233	1.2
買入返售金融資產	1,562,739	0.2	4,905,630	0.6
拆出資金	5,234,448	0.6	5,547,196	0.7
應收融資租賃款	2,188,330	0.3	2,515,169	0.3
其他資產 <sup>(2)</sup>	22,448,989	2.7	22,494,736	2.6
<b>總資產</b>	<b>826,551,621</b>	<b>100.0</b>	<b>849,662,002</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、使用權資產及其他。

(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565,214,542千元，比於2021年12月31日下降2.0%。發放貸款和墊款總額佔總資產比重為68.4%，比於2021年12月31日上升0.5個百分點。

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2022年6月30日		於2021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	491,085,906	86.9	498,582,405	86.4
個人貸款	10,948,776	1.9	11,509,283	2.0
票據貼現	63,179,860	11.2	66,814,874	11.6
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>565,214,542</b>	<b>100.0</b>	<b>576,906,562</b>	<b>100.0</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2021年12月31日，本行的公司貸款和墊款分別為人民幣491,085,906千元及人民幣498,582,405千元，分別佔本行發放貸款和墊款總額的86.9%及86.4%。

本行的公司貸款和墊款由於2021年12月31日的人民幣498,582,405千元下降1.5%至報告期末的人民幣491,085,906千元。於報告期末，票據貼現餘額為人民幣63,179,860千元，較於2021年12月31日減少人民幣3,635,014千元，下降5.4%。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10,948,776千元，佔本行發放貸款和墊款總額的1.9%，比於2021年12月31日減少人民幣560,507千元，下降4.9%。

## A. 按擔保方式劃分的貸款

於報告期末及於2021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85.4%及85.5%。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2022年6月30日		於2021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	82,593,301	14.6	83,558,097	14.5
保證貸款	189,229,925	33.5	226,272,420	39.2
抵押貸款	200,276,620	35.4	197,852,182	34.3
質押貸款	93,114,696	16.5	69,223,863	12.0
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>565,214,542</b>	<b>100.0</b>	<b>576,906,562</b>	<b>100.0</b>

於報告期末，本行抵押和質押貸款餘額為人民幣293,391,316千元，佔發放貸款和墊款總額的51.9%，比於2021年12月31日增加人民幣26,315,271千元，佔比上升5.6個百分點；信用及保證貸款餘額為人民幣271,823,226千元，佔發放貸款和墊款總額的48.1%，比於2021年12月31日減少人民幣38,007,291千元，佔比下降5.6個百分點，主要是由於本行加強信用風險管理，調整信貸業務結構，增加抵押貸款佔比，降低保證貸款佔比所致。

**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)	截至2022年6月30日止六個月期間			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用減值	
於2022年1月1日	(9,460,671)	(6,911,183)	(10,107,510)	(26,479,364)
階段轉換				
— 轉至未來12個月預期信用損失 (「預期信用損失」)	(1,652)	1,648	4	—
— 轉至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	71,537	(75,679)	4,142	—
— 轉至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	17,566	532,793	(550,359)	—
期間淨計提	(1,463,696)	(1,053,723)	(1,721,371)	(4,238,790)
核銷	—	—	1,909,079	1,909,079
於2022年6月30日	(10,836,916)	(7,506,144)	(10,466,015)	(28,809,075)

(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款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)	截至2022年6月30日止六個月期間			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用減值	
於2022年6月30日及 2021年12月31日	(19,210)	—	—	(19,210)

(iii) 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款在截至2021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2021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	(726,619)	726,489	130	—
— 轉至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	1,031,033	(1,091,940)	60,907	—
— 轉至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	44,159	267,663	(311,822)	—
本年淨(計提)/轉回	2,033,247	(3,666,726)	(5,006,298)	(6,639,777)
核銷	30,870	11,233	551,709	593,812
<b>於2021年12月31日</b>	<b>(9,460,671)</b>	<b>(6,911,183)</b>	<b>(10,107,510)</b>	<b>(26,479,364)</b>

(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2021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2021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2021年1月1日	(6,071)	—	—	(6,071)
本年淨計提	(13,139)	—	—	(13,139)
<b>於2021年12月31日</b>	<b>(19,210)</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>(19,210)</b>

發放貸款和墊款的減值損失準備由於2021年12月31日的人民幣26,498,574千元增加8.8%至報告期末的人民幣28,828,285千元，主要是由於本行為應對不良貸款未結清餘額增加及預期信用損失，增提貸款和墊款減值損失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、股權投資及以攤餘成本計量的金融資產。於報告期末及於2021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167,406,462千元及人民幣168,411,876千元，分別佔本行總資產的20.3%和19.8%。

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2022年6月30日		於2021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>150,621,131</b>	<b>93.2</b>	151,948,203	93.1
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	13,937,020	8.6	16,240,438	10.0
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	48,914,121	30.3	57,154,131	35.0
以攤餘成本計量的金融資產	87,786,561	54.3	78,567,475	48.1
債券投資減值損失準備	(16,571)	0.0	(13,841)	0.0
<b>股權投資</b>	<b>1,307,194</b>	<b>0.8</b>	1,328,688	0.8
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	1,307,194	0.8	1,328,688	0.8
<b>以攤餘成本計量的金融資產</b>				
（除債券投資）	<b>9,686,067</b>	<b>6.0</b>	9,952,502	6.1
受益權轉讓計劃	14,225,880	8.8	14,666,380	9.0
以攤餘成本計量的金融資產 （除債券投資）減值損失準備	(4,539,813)	(2.8)	(4,713,878)	(2.9)
<b>投資淨額</b>	<b>161,614,392</b>	<b>100.0</b>	163,229,393	100.0

於報告期末，本行的投資證券及其他金融資產淨額（不含應收利息）為人民幣161,614,392千元，比於2021年12月31日的人民幣163,229,393千元下降1.0%。

## 2. 負債

於報告期末及於2021年12月31日，本行總負債分別為人民幣755,561,749千元及人民幣778,651,713千元。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，分別佔於報告期末本行總負債的64.0%、17.6%及10.9%。

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2022年6月30日		於2021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	484,632,287	64.0	476,072,906	61.2
同業及其他金融機構存放款項	132,673,234	17.6	137,348,637	17.6
賣出回購金融資產	82,025,037	10.9	107,181,604	13.8
應付債券	36,091,538	4.8	35,297,113	4.5
拆入資金	14,932,059	2.0	17,315,110	2.2
其他負債 <sup>(1)</sup>	5,207,594	0.7	5,436,343	0.7
<b>總計</b>	<b>755,561,749</b>	<b>100.0</b>	<b>778,651,713</b>	<b>100.0</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2022年6月30日		於2021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	37,443,491	7.9	37,223,444	8.0
定期	35,552,904	7.5	55,491,824	11.9
小計	72,996,395	15.4	92,715,268	19.9
<b>個人存款</b>				
活期	23,579,937	5.0	20,350,331	4.4
定期	377,269,040	79.6	352,137,474	75.7
小計	400,848,977	84.6	372,487,805	80.1
<b>總計</b>	<b>473,845,372</b>	<b>100.0</b>	<b>465,203,073</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473,845,372千元，比於2021年12月31日增加人民幣8,642,299千元，增長1.9%，主要是由於本行加快零售業務轉型，完善產品體系，加強渠道建設，推動個人存款增長所致。

**(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2022年6月30日		於2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
中國境內存放款項				
－ 銀行	19,623,032	14.9	15,183,700	11.1
－ 其他金融機構	111,942,977	85.1	121,061,567	88.9
<b>總計</b>	<b>131,566,009</b>	<b>100.0</b>	<b>136,245,267</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131,566,009千元，比於2021年12月31日減少人民幣4,679,258千元，降幅3.4%。

**(3) 應付債券**

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2021年12月31日，本行發行的人民幣同業存單分別有90筆和52筆尚未到期，餘額(不含應付利息)分別為人民幣320.43億元和人民幣311.50億元。

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2022年6月30日		於2021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	19.7	13,981,616	19.7
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	26,573,696	37.4	26,736,512	37.7
盈餘公積	3,241,844	4.7	3,241,844	4.6
一般準備	12,156,776	17.1	12,156,776	17.1
未分配利潤	2,849,871	4.0	2,583,431	3.6
<b>歸屬於母公司股東權益合計</b>	<b>68,701,166</b>	<b>96.8</b>	<b>68,597,542</b>	<b>96.6</b>
非控制性權益	2,288,706	3.2	2,412,747	3.4
<b>股東權益合計</b>	<b>70,989,872</b>	<b>100.0</b>	<b>71,010,289</b>	<b>100.0</b>

## (三) 貸款質量分析

## 1. 貸款五級分類

本行的不良貸款包括分類為次級類、可疑類和損失類的發放貸款和墊款。於報告期末，本行的不良貸款為人民幣16,225,833千元，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28,828,285千元。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2022年6月30日		於2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常	474,893,844	84.0	487,691,870	84.6
關注	74,094,865	13.1	73,330,280	12.7
次級	8,105,067	1.5	8,041,019	1.4
可疑	7,904,076	1.4	7,609,041	1.3
損失	216,690	0.0	234,352	0.0
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>565,214,542</b>	<b>100.0</b>	<b>576,906,562</b>	<b>100.0</b>
<b>不良貸款額</b>	<b>16,225,833</b>	<b>2.87</b>	<b>15,884,412</b>	<b>2.75</b>

於報告期末及於2021年12月31日，本行的不良貸款率分別為2.87%及2.75%。於報告期末，本行的不良貸款率較於2021年12月31日上升0.12個百分點。報告期內，本行不斷加強風險管理，有序處置不良貸款，提高風險處置精準性，科學把握處置進度，快速反應，採取不限於降低信用等級、核減授信額度、清收貸款、提高增信手段等措施維護本行信貸資產安全，但受所處區域經濟不確定性及疫情反覆影響，部分行業和企業生產經營尚未完全恢復，還本付息能力下降，使不良貸款規模微增。

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2022年6月30日				於2021年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良貸款 金額	不良貸款率 (%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良貸款 金額	不良貸款率 (%)
<b>公司貸款和墊款</b>								
批發和零售業	191,259,481	33.8	3,382,093	1.77	191,461,080	33.1	3,539,074	1.85
製造業	158,643,223	28.1	1,734,976	1.09	160,218,761	27.8	2,001,097	1.25
租賃和商務服務業	33,310,567	5.9	1,098,110	3.30	34,157,651	5.9	367,090	1.07
房地產業	26,626,251	4.7	2,761,990	10.37	27,763,322	4.8	2,711,108	9.77
科學研究和技術服務業	13,176,410	2.3	132,693	1.01	15,637,040	2.7	134,993	0.86
建築業	11,029,644	2.0	1,035,289	9.39	11,023,221	1.9	857,578	7.78
交通運輸、倉儲和郵政服務業	9,467,270	1.7	1,493,589	15.78	9,667,105	1.7	1,436,076	14.86
教育	6,220,728	1.1	-	-	6,239,455	1.1	-	-
電力、燃氣及水的生產和供應業	4,650,933	0.8	197,295	4.24	4,664,368	0.8	233,076	5.00
水利、環境和公共設施管理業	3,666,100	0.6	164,600	4.49	3,766,140	0.7	162,400	4.31
採礦業	2,055,616	0.4	67,840	3.30	2,072,678	0.4	67,840	3.27
農、林、牧、漁業	875,542	0.2	612,621	69.97	917,447	0.2	579,135	63.12
公共管理和社會組織	184,235	0.0	-	-	188,369	0.0	-	-
其他	29,919,906	5.3	536,157	1.79	30,805,768	5.3	1,036,280	3.36
小計	491,085,906	86.9	13,217,253	2.69	498,582,405	86.4	13,125,747	2.63
票據貼現	63,179,860	11.2	-	-	66,814,874	11.6	-	-
個人貸款	10,948,776	1.9	3,008,580	27.48	11,509,283	2.0	2,758,665	23.97
<b>合計</b>	<b>565,214,542</b>	<b>100.0</b>	<b>16,225,833</b>	<b>2.87</b>	<b>576,906,562</b>	<b>100.0</b>	<b>15,884,412</b>	<b>2.75</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2021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409,839,522千元和人民幣413,600,814千元，分別佔本行貸款和墊款總額的72.5%及71.6%。報告期內，本行立足自身發展定位，服務地方經濟發展，助力企業紓困，及時滿足因疫情暫時遇困企業的合理、有效信貸需求，為企業停工停產期間的應急性資金需求、復工復產提供信貸支持。

## (2) 借款人集中度

## 前十大單一借款人情況

下表載列於報告期末十大單一借款人的貸款額度。

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)		於2022年6月30日	
客戶	所屬行業	金額	佔貸款總額 百分比(%)
客戶A	製造業	33,176,822	5.9
客戶B	製造業	21,422,650	3.8
客戶C	製造業	17,572,904	3.1
客戶D	製造業	8,448,853	1.5
客戶E	製造業	8,264,000	1.5
客戶F	批發和零售業	5,000,000	0.9
客戶G	科學研究和技術服務業	5,000,000	0.9
客戶H	科學研究和技術服務業	4,998,500	0.9
客戶I	製造業	4,759,910	0.8
客戶J	批發和零售業	4,170,000	0.7

(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2022年6月30日			於2021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	251,396,045	8,500,912	3.38	251,665,277	8,122,769	3.23
中型企業	126,298,289	4,156,989	3.29	132,553,122	4,610,578	3.48
其他	113,391,572	559,352	0.49	114,364,006	392,400	0.34
<b>小計</b>	<b>491,085,906</b>	<b>13,217,253</b>	<b>2.69</b>	<b>498,582,405</b>	<b>13,125,747</b>	<b>2.63</b>
<b>票據貼現</b>	<b>63,179,860</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>66,814,874</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>個人貸款</b>						
個人經營貸款	5,785,083	2,917,767	50.44	6,787,097	2,675,400	39.42
個人消費貸款	132,095	19,740	14.94	155,752	20,136	12.93
住房和商用房按揭貸款	4,048,699	59,924	1.48	3,645,394	57,609	1.58
貸記卡透支	982,439	11,101	1.13	920,562	5,472	0.59
其他	460	48	10.43	478	48	10.04
<b>小計</b>	<b>10,948,776</b>	<b>3,008,580</b>	<b>27.48</b>	<b>11,509,283</b>	<b>2,758,665</b>	<b>23.97</b>
<b>總計</b>	<b>565,214,542</b>	<b>16,225,833</b>	<b>2.87</b>	<b>576,906,562</b>	<b>15,884,412</b>	<b>2.75</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2.87%，與於2021年12月31日的2.75%相比，上升0.12個百分點。

於報告期末，本行公司貸款和墊款的不良貸款率為2.69%，與於2021年12月31日的2.63%相比，上升0.06個百分點，主要由於(i)受所處區域經濟不確定性及疫情反覆影響，本行部分行業和企業不良貸款餘額增加；及(ii)公司貸款和墊款餘額減少。

於報告期末，本行個人貸款的不良貸款率為27.48%，與於2021年12月31日的23.97%相比，上升3.51個百分點，主要由於(i)個人貸款餘額減少；及(ii)受所處區域經濟不確定性及疫情反覆影響，部分個人客戶還款出現困難，使個人貸款的不良餘額增加。

**(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2022年6月30日		於2021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)	3,205,383	16.0	3,996,958	24.6
逾期3個月至6個月(含6個月)	4,462,155	22.3	2,584,345	15.9
逾期6個月至1年(含1年)	3,103,040	15.5	944,776	5.8
逾期1年以上	9,241,120	46.2	8,729,514	53.7
<b>已逾期發放貸款墊款總額</b>	<b>20,011,698</b>	<b>100.0</b>	<b>16,255,593</b>	<b>100.0</b>

(四) 資本充足率分析

本行根據中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》(自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8.36%，比於2021年12月31日上升0.07個百分點；一級資本充足率為9.84%，比於2021年12月31日上升0.11個百分點；資本充足率為11.61%，比於2021年12月31日上升0.11個百分點。資本充足率上升主要是由於報告期末資產規模下降及本行優化資產結構使風險加權資產總額下降所致。

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2022年 6月30日	於2021年 12月31日
<b>核心一級資本</b>		
— 股本	13,981,616	13,981,616
— 資本公積可計入部分	26,554,486	26,717,303
— 盈餘公積	3,241,844	3,241,844
— 一般準備	12,156,776	12,156,776
— 未分配利潤	2,849,871	2,583,431
— 少數股東資本可計入部分	91,871	159,171
<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)	(217,661)	(227,617)
— 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產	(2,311,377)	(1,731,668)
<b>核心一級資本淨額</b>	<b>56,347,426</b>	<b>56,880,856</b>
<b>其他一級資本</b>	<b>9,909,260</b>	<b>9,917,126</b>
<b>一級資本淨額</b>	<b>66,256,686</b>	<b>66,797,982</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	4,000,000
— 超額貸款損失準備	7,957,494	8,113,014
— 少數股東資本可計入部分	23,794	47,861
<b>總資本淨額</b>	<b>78,237,974</b>	<b>78,958,857</b>
<b>風險加權資產總額</b>	<b>673,650,410</b>	<b>686,415,699</b>
<b>核心一級資本充足率<sup>(1)</sup></b>	<b>8.36%</b>	<b>8.29%</b>
<b>一級資本充足率<sup>(2)</sup></b>	<b>9.84%</b>	<b>9.73%</b>
<b>資本充足率</b>	<b>11.61%</b>	<b>11.50%</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。

## (五) 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		
	2022年	2021年	變動金額
經營活動現金流入小計	36,887,872	93,110,588	(56,222,716)
經營活動現金流出小計	(47,252,948)	(65,121,467)	17,868,519
<b>經營活動(所用)/產生的現金流量淨額</b>	<b>(10,365,076)</b>	27,989,121	(38,354,197)
投資活動現金流入小計	34,882,906	31,117,816	3,765,090
投資活動現金流出小計	(33,852,132)	(33,454,824)	(397,308)
<b>投資活動產生/(所用)的現金流量淨額</b>	<b>1,030,774</b>	(2,337,008)	3,367,782
籌資活動現金流入小計	47,281,109	65,789,715	(18,508,606)
籌資活動現金流出小計	(47,124,906)	(90,437,653)	43,312,747
<b>籌資活動產生/(所用)的現金流量淨額</b>	<b>156,203</b>	(24,647,938)	24,804,141
匯率變動對現金及現金等價物的影響	20,355	(7,997)	28,352
<b>現金及現金等價物淨(減少)/增加額</b>	<b>(9,157,744)</b>	996,178	(10,153,922)

報告期內，現金及現金等價物淨減少人民幣91.58億元，主要是由於中國人民銀行下調存款準備金率使存放中央銀行款項減少所致。

報告期內，經營活動產生的現金淨流出人民幣103.65億元。其中現金流入人民幣368.88億元，比上年減少人民幣562.23億元，主要是賣出回購金融資產淨增加額減少；現金流出人民幣472.53億元，比上年減少人民幣178.69億元，主要是客戶貸款及墊款淨增加額減少。

報告期內，投資活動產生的現金淨流入人民幣10.31億元，其中現金流入人民幣348.83億元，比上年增加人民幣37.65億元，主要是收回投資收到的現金流入增加；現金流出人民幣338.52億元，比上年增加人民幣3.97億元，主要是投資支付的現金流出增加。

報告期內，籌資活動產生的現金淨流入人民幣1.56億元，其中現金流入人民幣472.81億元，比上年減少人民幣185.09億元，主要是發行債券所收到的現金流入減少；現金流出人民幣471.25億元，比上年減少人民幣433.13億元，主要是償付已到期債券本金支付的現金流出減少。

(六) 分部信息

1. 地區分部摘要

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

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

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

華北地區：北京分行及天津分行。

以下為本行按地區分類的經營收入：

(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			
	2022年		2021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	3,604,023	64.8	4,091,573	66.1
其他東北地區	1,371,954	24.7	1,476,052	23.8
華北地區	584,364	10.5	622,543	10.1
<b>總計</b>	<b>5,560,341</b>	<b>100.0</b>	<b>6,190,168</b>	<b>100.0</b>

## 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			
	2022年		2021年	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
<b>經營收入</b>				
公司銀行業務	5,806,239	104.4	4,077,079	65.9
零售銀行業務	657,829	11.8	506,728	8.2
資金業務	(904,027)	(16.2)	1,606,113	25.9
其他業務	300	0.0	248	0.0
<b>總計</b>	<b>5,560,341</b>	<b>100.0</b>	<b>6,190,168</b>	<b>100.0</b>

## (七) 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2022年 6月30日	於2021年 12月31日
承兌匯票	45,556,453	66,702,718
開出信用證	2,357,608	3,365,623
開出保函	1,499,262	1,786,202
貸款承諾	129,153	485,056
貸記卡承諾	1,494,224	1,431,624
<b>小計</b>	<b>51,036,700</b>	<b>73,771,223</b>
資本支出承諾	62,529	35,126
<b>小計</b>	<b>62,529</b>	<b>35,126</b>
<b>總計</b>	<b>51,099,229</b>	<b>73,806,349</b>

於報告期末，本行資產負債表外項目為人民幣51,099,229千元，比於2021年12月31日減少人民幣22,707,120千元，下降30.8%，主要由於承兌匯票業務規模下降所致。

### 三、業務綜述

#### (一) 公司銀行業務

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至6月30日止六個月		
	2022年	2021年	變動率(%)
對外利息淨收入	14,169,624	10,813,088	31.0
分部間利息淨支出	(8,431,717)	(6,848,584)	23.1
利息淨收入	5,737,907	3,964,504	44.7
手續費及佣金淨收入	68,082	111,461	(38.9)
其他經營淨收益	250	1,114	(77.6)
經營費用	(535,759)	(571,235)	(6.2)
資產減值損失	(4,087,741)	(4,774,067)	(14.4)
分部稅前利潤/(損失)	1,182,739	(1,268,223)	(193.3)
折舊和攤銷費用	(99,410)	(97,805)	1.6
資本性支出	28,986	19,926	45.5

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2022年	於2021年	變動率(%)
	6月30日	12月31日	
分部資產	568,298,454	579,507,451	(1.9)
分部負債	74,571,925	94,900,669	(21.4)

#### 1. 公司存款

本行堅持業務創新，積極推動存款業務結構優化，完善系統功能，創新公司存款業務產品。在面臨利率市場化和公司存款同業競爭激烈的情況下，本行持續拓展低成本存款來源，強化存款產品定價管理，擴大客戶規模，夯實存款基礎，豐富存款來源，提升存款精細化管理水平，促進公司存款業務穩定健康發展。報告期內，為進一步豐富負債類金融產品，拓寬客戶的投資渠道，滿足客戶多樣化投資需求，本行加快產品研發速度，創新負債類金融產品，推出單位大額存單產品，從而有效提升客戶綜合服務能力和水平。

於報告期末，本行公司存款總額(不含應付利息)為人民幣72,996,395千元，其中公司活期存款人民幣37,443,491千元，佔公司存款總額的51.3%，公司定期存款人民幣35,552,904千元，佔公司存款總額的48.7%。

## 2. 公司貸款和墊款

報告期內，本行積極落實國家各項支持政策、做好疫情防控和金融服務的同時，以高質量發展為目標，牢牢把控金融風險，服務實體經濟，深化金融改革，為客戶提供更加優質的金融服務，加大對國家支持的重點產業、製造業和高新技術行業的投放力度，持續推動數字化、智能化、科技化轉型，推動產品創新，認真貫徹落實「1226」發展戰略，實現內涵式高質量發展。於報告期末，本行公司貸款和墊款為人民幣491,085,906千元，比上年末下降1.5%。

## 3. 票據貼現

本行銀行承兌匯票直貼業務堅持依法合規經營，嚴格執行國家有關法律法規、監管規制以及行業自律要求；堅持以票據業務服務實體經濟為導向，積極支持中小微企業、民營企業，服務「三農」經濟；堅持保護國家利益、行業利益、公共利益及經營機構合法權益，維護票據市場秩序，實現銀行承兌匯票直貼業務的穩健發展。報告期內，本行轉貼現業務發展良好。於報告期末，本行票據貼現為人民幣63,179,860千元，比上年末下降5.4%。

## 4. 國際業務

報告期內，本行國際業務始終堅持以客戶為中心的服務理念，通過傳統存貸產品與貿易融資產品、基礎金融衍生工具相結合，為客戶提供靈活多樣的金融產品服務，堅持合規經營，不斷提升本行綜合化金融服務能力。

報告期內，本行國際結算量為12.33億美元；代理行渠道建設及同業合作方面持續完善，代理行網絡覆蓋48個國家和地區，代理行數量達到375家，能夠滿足客戶結算及融資需求。

## (二) 普惠金融業務

### 1. 業務綜述

報告期內，本行堅守城商行「三服務」定位初心，繼續下沉經營管理和服務重心，深耕本地小微企業市場，建設具有高度適應性和較強競爭力的普惠金融業務特色城商行。以單戶授信人民幣1,000萬元(含)以下的小微企業、小微企業主和個體工商戶的融資需求為核心，圍繞區域特徵和核心客群特點，實施差異化的發展策略。報告期內，普惠金融貸款增速高於各項貸款增速，普惠金融戶數不低於年初水平。

於報告期末，本行(不含子公司)小微企業貸款(含小微企業，小微企業主和個體工商戶)餘額人民幣220,272,912千元，小微企業客戶(含小微企業、小微企業主和個體工商戶)數5,089戶；報告期內，累計投放小微企業貸款(含小微企業，小微企業主和個體工商戶)人民幣24,962,786千元，累計投放小微企業客戶(含小微企業，小微企業主和個體工商戶)1,865戶。於報告期末，本行(不含子公司)共設有各類網點214家，除總行外，設有15家分行、194家支行、3家小微／社區支行以及1家專營機構。

### 2. 發展措施

- (1) **承擔社會責任，積極落實監管要求。**本行根據監管小微企業金融服務評價要求，不斷提升小微企業金融服務水平。扎實做好「六穩」工作，全面落實「六保」任務，幫助受疫情影響的小微企業渡過困難時期。報告期內，獲得中國人民銀行支小再貸款支持，通過政策向小微企業傳導紅利，增強金融支持實體經濟能力，減輕小微企業還息壓力。
- (2) **加強團隊建設，提升專業管理水平。**本行持續加強普惠隊伍建設，提供基礎人力保障，通過普惠專業化考核，有效控制風險、提高業務效率。持續推進普惠業務的精細化、可持續發展，從而打開服務地方經濟新格局。
- (3) **創新營銷模式，助力普惠金融發展。**本行創立「1357齊步走」營銷模式(即每個機構重點發展1個核心客群、精準營銷3個主流客群、盯住5個儲備客群、匹配至少7個主推產品)，進行市場規劃，圈定目標客群，科學安排服務策略和管理措施，與以「預審查」機制為基礎的「全機構營銷、專業化准入」模式相結合，助力普惠金融業務的發展。

- (4) **健全考評體系，提升普惠服務動能。**建立五位一體的普惠金融條線考核評價體系，充分調動各機構開展普惠金融服務工作的積極性。設置更為科學合理的指標考核體系，按監管要求加強日常績效考核力度，建立各機構年度評價機制，並完善「雙項激勵」機制，重設「重點產品激勵」規則，同時開展「三個一」競賽，加強考核評比。
- (5) **加強產品管理，降低客戶融資成本。**在「雙輪驅動」產品模式下，通過更新「核心產品名錄」助推普惠金融「增量、擴面」發展。同時深入貫徹落實黨中央減輕小微企業負擔的決策部署，嚴格執行監管「七不准」、「四公開」要求，堅決遏制亂收費行為，不向客戶轉嫁成本，不巧立名目收取費用。

### (三) 零售銀行業務

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至6月30日止六個月		
	2022年	2021年	變動率(%)
對外利息淨支出	(7,620,692)	(6,885,313)	10.7
分部間利息淨收入	8,182,984	7,236,582	13.1
利息淨收入	562,292	351,269	60.1
手續費及佣金淨收入	95,537	155,259	(38.5)
其它經營淨收益	-	200	(100.0)
經營費用	(427,846)	(492,425)	(13.1)
資產減值損失	(173,826)	(36,789)	372.5
分部稅前利潤/(損失)	56,157	(22,486)	(349.7)
折舊和攤銷費用	(64,912)	(71,850)	(9.7)
資本性支出	18,927	14,093	34.3

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2022年	於2021年	變動率(%)
	6月30日	12月31日	
分部資產	8,676,532	9,330,606	(7.0)
分部負債	411,102,742	382,190,324	7.6

#### 1. 個人存款

報告期內，本行通過開展一系列活動，實現了負債規模穩步提升，成本有效壓降。於報告期末，本行個人存款總額（不含應付利息）人民幣400,848,977千元，比上年末新增人民幣28,361,172千元，增長7.6%。報告期內，個人存款付息率較去年同期下降，本行（不含子公司）剩餘期限2年及以上的個人定期存款規模逐步下降，存款期限結構不斷優化。

#### 2. 個人貸款

報告期內，本行重點發展普惠金融領域貸款，推進個人經營貸款、個人消費貸款、住房和商用房按揭貸款的發展，整合線上渠道，提高服務質效。於報告期末，本行個人貸款（包括個人經營貸款、個人消費貸款、住房和商用房按揭貸款等）總額達人民幣10,948,776千元，其中個人經營貸款人民幣5,785,083千元，個人消費貸款人民幣132,095千元，住房和商用房按揭貸款人民幣4,048,699千元。

#### 3. 個人客戶

報告期內，本行客戶群體穩定增長，貴賓客戶貢獻佔比提升。於報告期末，有效客戶數（個人金融資產月日均人民幣1萬元以上）169.47萬戶，比上年末增加10.01萬戶；貴賓客戶數（個人金融資產月日均人民幣20萬元以上）62.89萬戶，比上年末增加6.09萬戶，客戶數量佔比9.7%，客戶資產佔比達83.0%，分別比上年末增加1.1個百分點和0.5個百分點，客群結構進一步優化。

#### 4. 銀行卡

本行不斷完善信用卡風控流程及產品體系，結合自身特點，制定區域特色及專屬功能的信用卡產品，著力「基礎消費」和「專項分期」雙輪驅動，提升信用卡綜合營收能力。本行推出的錦州燒烤主題信用卡榮獲金融數字化營銷創新大賽金獎。針對本行的AUM達標客群、代發工資客群、按揭貸款客群等優質客群開展深度交叉營銷工作。為積極應對疫情，本行推出客戶延期還款、分期展期、徵信保護等服務。於報告期末，本行累計發行借記卡598.40萬張，比上年末增加21.56萬張，增長3.7%；累計發行貸記卡16.94萬張，比上年末增加1.80萬張，增長11.9%。

於報告期末，本行信用卡透支餘額人民幣982,439千元，比上年末增加人民幣61,877千元，增長6.7%。

#### 5. 財富管理

本行已開展理財、代銷基金、代銷實物貴金屬業務。於報告期末，本行已備案代銷基金網點199家，代銷基金產品數量1,327支，比上年末增加427支，報告期內，代銷基金業務銷售量人民幣988,850千元，同比增加人民幣791,106千元。

## (四) 資金業務

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至6月30日止六個月		
	2022年	2021年	變動率(%)
對外利息淨(支出)／收入	(1,215,141)	1,752,829	(169.3)
分部間利息淨收入／(支出)	248,733	(387,998)	(164.1)
利息淨(支出)／收入	(966,408)	1,364,831	(170.8)
手續費及佣金淨收入	52,883	24,850	112.8
交易性淨(損失)／收益	(167,427)	184,338	(190.8)
股利收入	-	14,248	(100.0)
投資性證券淨收益	162,280	8,055	1,914.6
匯兌淨收益	14,645	9,402	55.8
其他經營淨收益	-	389	(100.0)
經營費用	(494,264)	(371,053)	33.2
資產減值損失	329,347	472,668	(30.3)
分部稅前(損失)／利潤	(1,068,944)	1,707,728	(162.6)
折舊和攤銷費用	(76,344)	(91,906)	(16.9)
資本性支出	22,260	18,000	23.7

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2022年	於2021年	變動率(%)
	6月30日	12月31日	
分部資產	226,565,461	237,763,776	(4.7)
分部負債	267,145,856	298,669,417	(10.6)

## 1. 貨幣市場交易

報告期內，貨幣市場流動性合理寬裕。本行以保證流動性安全為前提，結合歷史經驗和市場情況，充分研判資金利率走勢，靈活配置融資結構，努力降低融資成本，提升盈利空間。於報告期末，本行買入返售金融資產為人民幣1,562,739千元，比上年末減少人民幣3,342,891千元，賣出回購金融資產為人民幣82,025,037千元，比上年末減少人民幣25,156,567千元。

## 2. 外匯及衍生品交易

報告期內，本行積極推動外匯及衍生品交易業務發展，外匯交易累計交易量11.25億美元，其中衍生產品業務交易量2.05億美元。

3. 證券及其他金融資產投資

報告期內，我國堅持統籌疫情防控和經濟社會發展，有效實施宏觀政策，最大程度穩住經濟社會發展基本盤。穩健的貨幣政策靈活適度，積極的財政政策前置發力。本行密切關注宏觀基本面、資金面、金融監管等多方面因素的變化，進一步加強對金融市場的分析 and 研究，適時調整操作策略。

(1) 按業務模式和持有目的劃分的證券投資分佈情況

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2022年6月30日		於2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產	13,937,020	8.3	16,240,438	9.6
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產	50,987,668	30.5	59,358,662	35.3
以攤餘成本計量的金融資產	102,481,774	61.2	92,812,776	55.1
<b>總計</b>	<b>167,406,462</b>	<b>100.0</b>	<b>168,411,876</b>	<b>100.0</b>

註：上表中數據包含應收利息金額。

(2) 按剩餘期限劃分的證券投資分佈情況

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2022年6月30日		於2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
無期限	2,571,195	1.5	2,625,307	1.6
實時償還	7,760,744	4.6	7,247,276	4.3
3個月內	8,865,819	5.3	11,784,261	7.0
3個月—1年	5,457,869	3.3	5,782,618	3.4
1年—5年	62,784,901	37.5	56,554,938	33.6
5年以上	79,965,934	47.8	84,417,476	50.1
<b>總計</b>	<b>167,406,462</b>	<b>100.0</b>	<b>168,411,876</b>	<b>100.0</b>

**(3) 持有國家債券的情況**

於報告期末，本行持有國家債券面值餘額為人民幣11.00億元。下表列示了於報告期末本行持有的國家債券的情況。

債券名稱 (除特別說明外，金額單位為人民幣千元)	面值	年利率(%)	到期日
17付息國債04	440,000	3.40	2027年2月9日
17付息國債18	250,000	3.59	2027年8月3日
17付息國債10	160,000	3.52	2027年5月4日
17付息國債25	150,000	3.82	2027年11月2日
09國債20	100,000	4.00	2029年8月27日

**(4) 持有金融債券的情況**

於報告期末，本行持有金融債券面值餘額為人民幣588.35億元，主要為政策性銀行發行的金融債券。下表列示了於報告期末本行持有的面值最大的十支金融債券的情況。

債券名稱 (除特別說明外，金額單位為人民幣千元)	面值	年利率(%)	到期日
21進出05	7,740,000	3.22	2026年5月14日
21進出13	7,510,000	2.76	2024年11月5日
21農發06	4,770,000	2.78	2024年7月21日
21農發08	3,730,000	2.99	2026年8月11日
20進出15	3,630,000	3.43	2025年10月23日
18農發11	3,150,000	4.00	2025年11月12日
22農發03	3,070,000	2.61	2025年3月9日
22進出05	2,950,000	2.61	2027年1月27日
21進出03	1,640,000	3.14	2024年4月2日
21農發02	1,560,000	3.19	2024年3月3日

#### 4. 理財業務

報告期內，本行所有理財產品運行平穩，均按期兌付，未出現重大客戶投訴現象。本行將遵照資管新規和理財新規要求，積極引導分支機構營銷，推進投資者教育工作，提升投資者理性投資意識，並努力拓寬投資渠道，為客戶提供更優質的理財產品，不斷優化系統建設，提升資產管理水平。

本行所有理財產品均為淨值型理財產品，理財業務有序開展。於報告期末，本行理財產品餘額人民幣28,244,694千元，比上年末減少人民幣1,878,314千元，下降6.2%。

#### 5. 同業業務

本行合理佈局同業負債、同業投資及票據交易業務，於報告期末，本行存放同業及其他金融機構款項人民幣13,029,422千元，同業及其他金融機構存放款項人民幣132,673,234千元。於報告期末，本行已發行且尚未到期的同業存單90筆，共計人民幣320.43億元。

#### 6. 投資銀行業務

報告期內，本行積極踐行社會責任，致力於區域經濟建設，聚焦公司客戶需求，積極營銷拓展優質ABS、CMBS、短期融資、中期票據等產品，為客戶提供全方位、多層次、立體化的金融支持，滿足客戶多元化融資需求，投資銀行業務資產結構持續改善，自營投資債券規模逐步提升。於報告期末，以攤餘成本計量的受益權轉讓計劃賬面原值為人民幣14,225,880千元。

## (五) 分銷渠道

### 1. 物理網點

本行網點建設以優化網點佈局，提高單點產能為原則，持續壓降錦州地區低效網點數量，同時在外埠發達地區合理增設，努力實現「規模、質量、效益」的協調發展。報告期內，本行在錦州地區撤併網點1家、降格網點4家，外埠地區新設網點1家。於報告期末，本行(不含子公司)共設有各類網點214家，其中錦州地區105家、北京地區7家、天津地區9家、哈爾濱地區9家、瀋陽地區15家、大連地區7家、遼寧省內其他地區62家。除總行外，設有15家分行、194家支行、3家小微／社區支行以及1家專營機構。

### 2. 自助渠道

於報告期末，本行(不含子公司)擁有自助設備822台，其中現金類自助設備504台，比上年末減少20台；報告期內，累計交易金額人民幣46.7億元，同比減少人民幣3.0億元；累計交易筆數188.7萬筆，同比下降24.4萬筆，主要由於客戶交易習慣持續向非現金方式轉化，現金交易總量下降所致。於報告期末，非現金類自助設備318台，比上年末減少29台；報告期內，累計交易筆數122.5萬筆，同比增加59.6萬筆，增長94.8%，主要由於本行加強了自助機具功能開發和客戶交易渠道分流引導所致。

#### 3. 電子銀行

報告期內，本行以客戶價值為導向，深入貫徹線上化、移動化、開放化發展理念，加速推進移動先行與場景建設兩項工程，基礎管理能力、業務運營與創新能力顯著增強，線上服務質效穩步提升。

##### (1) 網上銀行

報告期內，本行以線上化、開放化為發力點，不斷完善網上銀行產品體系、優化服務功能，網上銀行渠道服務水平持續提升。一是推出網上銀行企業財務室，提供批量支付、電子工資單、預約轉賬、回單查詢等功能，為企業提供貼身管家服務。二是優化企業網銀服務，推出單位大額存單、結構性存款、小微企業自助循環貸款、房抵貸、待辦中心、下載中心等產品，調整代發工資入賬規則，增加小微企業費用減免設置，進一步提升金融服務實體經濟能力。三是整合對公開戶和企業網銀開戶流程，簡化業務操作，提升業務辦理效率。四是完善銀企直聯系統功能，優化電子商業匯票服務，提升客戶體驗。五是提升風險防控能力，優化企業網銀聯動驗證印鑑服務，降低業務操作風險。

於報告期末，本行網上銀行客戶累計達41.31萬戶，比上年末增長0.6%。其中企業網上銀行客戶累計達4.69萬戶，比上年末增長4.2%；個人網上銀行客戶累計達36.62萬戶。報告期內，網上銀行交易金額為人民幣5,775.51億元，交易筆數為224.33萬筆。

##### (2) 移動銀行

報告期內，本行主動迎合客戶數字化、線上化、開放化需求，推進手機銀行等線上金融服務主陣地建設，實現線上線下一體化發展。一是打通第三方登錄渠道，推出「開放版」手機銀行，逐步實現平台開放化。二是推出月度賬單、收款碼、電子工資單等30餘項新功能，優化財富產品展示等20餘項業務流程，新增3項繳費服務，擴展服務邊界。三是支持基金、理財、結構性存款、貴金屬產品轉發至微信好友和朋友圈，新增卡券中心功能，切實提升營銷推廣能力。四是建設錦銀E生活平台，推出「福禮通」產品，支持員工福利線上發放；制定「文旅通」智慧景區解決方案，研發「景區E卡通」產品，實現科技金融賦能智慧景區建設。

於報告期末，本行移動銀行客戶累計達242.00萬戶，比上年末增長17.0%。其中手機銀行客戶累計達154.75萬戶，比上年末增長22.8%；微信銀行客戶累計達87.25萬戶，比上年末增長8.0%。報告期內，移動銀行交易金額為人民幣1,654.48億元，同比增長151.7%。其中手機銀行交易金額為人民幣1,653.05億元，同比增長157.2%；微信銀行交易金額為人民幣1.43億元。報告期內，移動銀行交易筆數為329.15萬筆，同比增長17.0%。其中手機銀行交易筆數為318.57萬筆，同比增長18.9%；微信銀行交易筆數為10.58萬筆。

### (3) 網絡金融

報告期內，本行通過開放輸出、戰略合作、場景共建等多種手段，深化消費、政務和產業互聯網佈局，構建金融場景建設新格局。一是正式對外推出開放銀行門戶，發佈碼上付、放心收、收銀台、E繳費等API產品，全面啟動能力開放、資源共享的API開放銀行服務，實現與政府、產業鏈、平台經濟的深度融合。二是對接線上供應鏈平台，將其優質企業信用轉化為可流轉、可融資、可靈活配置的創新型金融信息服務。三是開發醫保貸產品，接入醫保數據，研發模型篩選潛在目標客戶，拓展普惠信貸業務。四是推出「錦銀E付款」對公付款產品，與頭部支付機構達成聯名收款碼合作，產品力全面提升。五是與多家腰部支付機構簽署快捷支付合作協議，上線快捷支付「免輸卡號」「一鍵綁卡」等產品，便捷服務能力進一步增強。六是升級聚合收單產品及服務，完成錦商之家與手機銀行的融合工作，引入4G版收款雲音箱，推出「碼上贏」收單活動靈活配置產品，有效提升產品競爭力和拓戶效率。

於報告期末，本行網絡支付活躍收款商戶達1.49萬戶，比上年末增長113.3%。報告期內，網絡支付交易金額為人民幣27.66億元，交易筆數為937.04萬筆。於報告期末，快捷支付賬戶數達289.45萬戶，比上年末增長14.5%。報告期內，交易筆數5,174.29萬筆，同比增長11.4%；交易金額人民幣139.88億元，同比增長4.2%。

#### (六) 子公司情況

##### 1. 村鎮銀行

本行投資設立的村鎮銀行以「立足城鄉，支農支小」為宗旨，致力於服務農村地區生產生活，扶持涉農中小企業發展，積極為「三農」提供特色化金融服務，深耕客戶市場，積極服務城鄉。

於報告期末，本行擁有村鎮銀行7家，分佈在中國遼寧省錦州市5家，朝陽市1家，本溪市1家，從事銀行業務及有關的金融服務。於報告期末，7家村鎮銀行資產總額達人民幣8,804,622千元，比上年末增長5.4%；發放貸款和墊款淨額為人民幣1,416,797千元，比上年末下降22.0%；存款總額為人民幣9,545,726千元，比上年末增長7.8%；淨虧損人民幣234,550千元。

##### 2. 錦銀金融租賃有限責任公司

錦銀金融租賃有限責任公司於2015年12月1日正式開業，於報告期末，註冊資本為人民幣49億元，是遼寧省唯一一家金融租賃公司，註冊地為中國遼寧省瀋陽市，主要經營裝備製造、航空、醫療等重點領域大型設備的金融租賃業務，從事租賃資產交易、資產管理、經濟諮詢等多項金融資產與產業服務。於報告期末，錦銀金融租賃有限責任公司資產總額為人民幣5,035,158千元，其中融資租賃餘額為人民幣4,984,447千元；報告期內，淨虧損人民幣5,645千元。

## (七) 信息技術

報告期內，本行信息科技工作圍繞「科技興行」戰略，持續推動信息科技轉型發展，優先保障生產運行安全，著力提升金融科技賦能引領水平，積極開展企業級技術能力建設，推動科技發展成果向業務生產力的有效轉換。

一是充分發揮科技對業務的支撐引領作用，推動重點業務領域建設，深化科技與業務的協作融合，創造業務創新價值，加快推進業務轉型步伐。通過建設數字信貸運營風險管控系統，實現貸前調查數字化、授信審批統一化、業務創新靈活化、信貸產品開放化的信貸數字化轉型；通過開放銀行門戶成功發佈支付收銀台、聚合收單等金融產品，以「走出去」的方式拓展金融服務場景；通過持續加強手機銀行建設，推出雷瑤商城、月度賬單、收款碼轉賬、電子工資單等創新產品，將賬戶降級、掛失、解掛等傳統線下業務線上化，提升線上市場競爭力，進一步推動線上線下一體化建設；通過新一代OA、新郵件、統一認證、移動VPN、內網WIFI等項目群建設推動構建全行移動辦公體系；通過開展運營風險管控、無紙化推廣和授權集中上收，提高網點案防能力。

二是加強新技術應用，穩步推進IT架構轉型。從應用架構、數據架構、技術架構等方面持續深化架構治理。基於業務中台發佈以ECIS為基礎的客戶中心、以加密平台為基礎支持多種密碼算法的安全中心、以人臉識別和統一認證為基礎的認證中心和以運營風險管控平台為基礎的風控中心；在核心系統、ECIS系統、數字信貸運營風險管控系統和金融市場系統等關鍵系統落實標準，完成7,869張數據表分析；完成數據全入湖，納入包括30餘個業務系統的近4,500張表，有效推動本行數字資產的充分利用，消除應用系統「數據孤島」；開展微服務技術應用，挑選試點系統進行遷移改造，滿足彈性擴展、高可用、高性能等特定業務場景需要。

三是持續推動金融科技治理改革，為進一步深化改革和推動科技快速發展打下良好基礎。充分發揮金融科技發展委員會指導作用，審議業務創新計劃執行情況和科技賦能業務轉型建設規劃等重要事項；完成瀋陽研發中心監管報備，擴大研發中心人員隊伍，提升研發中心科技實力；組建信息科技運維團隊，加強對應用開發和運維的管控，提升整體運維能力和服務水平，規避科技操作風險，保障信息系統運行穩定；建立科技激勵機制，確定「金融科技引領和賦能業務創新類」和「金融科技自主研發和管理創新類」兩大類10項選題，並將對優秀創新項目進行定向獎勵，金融科技創新活力得到充分激發。

四是堅守安全生產底線，著力加強信息安全和生產運行保障能力。在全行範圍內全面推廣AD域、文檔安全、終端安全等安全管控系統，提升信息安全管控和風險防範能力；開展信息系統安全評估和等級保護測評等安全檢測項目，通過對本行互聯網相關業務系統開展網絡架構分析、配置安全檢測、安全漏洞掃描、系統滲透測試和管理訪談等，及時發現安全隱患，充分保障本行信息系統安全；積極開展基礎設施雲平台研究，完成立項和需求評估工作，研究提升本行在雲計算、雲存儲等方面的彈性供給能力。

## 四、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，跟蹤監督決策執行和落實情況，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。

本行貫徹「合規、創新、協調、質量」發展理念，堅持走內涵式高質量發展道路，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，為實現全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。

### （一）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瞭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。

### 第三章 管理層討論與分析

本行信貸與風險管理部是負責全行信貸業務政策管理、風險管理和業務監控的職能部門；授信審批部負責全行授信管理、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和需要處置的潛在風險資產，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，掌握全行資產質量、結構投向、風險緩釋及資本管理等情況，督促全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。

#### (二) 操作風險

操作風險是指在商業銀行經營管理中，由於法人治理結構不完善，內控制度不健全，操作的程序和標準出現偏差，業務人員違反程序規定，以及內控制度不能有效識別、提示和制止違規行為和不當操作產生的風險。

本行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、有效性進行監測、檢查和評估，對本行內控制度及執行情況進行監督審查。本行建立了操作風險關鍵指標庫、損失事件收集機制、風險自評估制度，定期收集、分析各項指標、數據，並向管理層報告操作風險狀況。

### (三) 市場風險

市場風險是指本行因市場價格(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。本行在全面風險管理框架下，充分識別、計量、持續監測業務中的市場風險，將市場風險控制在可承受的合理範圍內。

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。監事會負責監督檢查董事會和高級管理層的履職盡責情況，並督促整改。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，為提升市場風險的管理水平和管理能力打下了堅實基礎。

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。

#### 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的牽頭管理，其他業務部門按職能分工執行利率風險管理政策和標準。

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，確保全行利率風險可控。

### 第三章 管理層討論與分析

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

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2022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	39,894,575	708,746	39,185,829	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	13,029,422	105,642	12,923,780	-	-	-
拆出資金	5,234,448	165,585	5,068,863	-	-	-
買入返售金融資產	1,562,739	120	1,562,619	-	-	-
發放貸款和墊款 <sup>(1)</sup>	574,786,656	38,381,189	225,751,246	181,962,064	115,888,737	12,803,420
投資 <sup>(2)</sup>	167,406,462	7,099,264	16,026,344	5,052,178	61,884,009	77,344,667
應收融資租賃款 <sup>(3)</sup>	2,188,330	-	1,655,081	-	533,249	-
其他	22,448,989	22,319,031	18,249	111,709	-	-
<b>總資產</b>	<b>826,551,621</b>	<b>68,779,577</b>	<b>302,192,011</b>	<b>187,125,951</b>	<b>178,305,995</b>	<b>90,148,087</b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	1,267,480	708	493,138	773,634	-	-
同業及其他金融機構存放款項	132,673,234	1,107,225	30,842,179	50,199,500	50,524,330	-
拆入資金	14,932,059	80,986	12,407,113	2,443,960	-	-
賣出回購金融資產	82,025,037	72,426	79,952,611	2,000,000	-	-
吸收存款	484,632,287	10,786,915	112,528,923	167,984,596	193,201,561	130,292
應付債券	36,091,538	52,625	20,013,442	12,029,106	-	3,996,365
其他	3,940,114	3,307,353	124,853	359,563	107,931	40,414
<b>總負債</b>	<b>755,561,749</b>	<b>15,408,238</b>	<b>256,362,259</b>	<b>235,790,359</b>	<b>243,833,822</b>	<b>4,167,071</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>70,989,872</b>	<b>53,371,339</b>	<b>45,829,752</b>	<b>(48,664,408)</b>	<b>(65,527,827)</b>	<b>85,981,016</b>

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	合計	不計息	於2021年12月31日			
			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	49,105,274	685,099	48,420,175	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	10,359,233	102,715	10,256,518	-	-	-
拆出資金	5,547,196	689,307	4,857,889	-	-	-
買入返售金融資產	4,905,630	522	4,905,108	-	-	-
發放貸款和墊款 <sup>(1)</sup>	586,322,888	35,895,690	188,693,787	209,755,817	137,280,451	14,697,143
投資 <sup>(2)</sup>	168,411,876	6,511,171	18,252,124	5,433,172	55,730,465	82,484,944
應收融資租賃款 <sup>(3)</sup>	2,515,169	-	1,173,518	-	1,341,651	-
其他	22,494,736	22,393,557	62,189	38,990	-	-
<b>總資產</b>	<b>849,662,002</b>	<b>66,278,061</b>	<b>276,621,308</b>	<b>215,227,979</b>	<b>194,352,567</b>	<b>97,182,087</b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	1,438,896	901	2,859	1,435,136	-	-
同業及其他金融機構存放款項	137,348,637	1,103,370	45,963,437	25,205,000	65,076,830	-
拆入資金	17,315,110	88,203	15,991,006	1,235,901	-	-
賣出回購金融資產	107,181,604	192,120	106,011,606	977,878	-	-
吸收存款	476,072,906	10,869,833	121,956,607	161,086,592	182,152,048	7,826
應付債券	35,297,113	150,893	25,006,475	6,143,380	-	3,996,365
其他	3,997,447	3,336,920	181,888	327,697	106,034	44,908
<b>總負債</b>	<b>778,651,713</b>	<b>15,742,240</b>	<b>315,113,878</b>	<b>196,411,584</b>	<b>247,334,912</b>	<b>4,049,099</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>71,010,289</b>	<b>50,535,821</b>	<b>(38,492,570)</b>	<b>18,816,395</b>	<b>(52,982,345)</b>	<b>93,132,988</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9,199百萬元(2021年12月31日：人民幣7,190百萬元)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1,303百萬元(2021年12月31日：人民幣1,118百萬元)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1,655百萬元(2021年12月31日：人民幣1,167百萬元)的逾期金額(扣除減值損失準備)。

### 第三章 管理層討論與分析

本行採用敏感性分析計量利率變動對本行的淨利潤及股東權益的潛在影響。下表載列截至所示日期，基於截至同日的資產及負債所作出的利率敏感性分析：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至6月30日止六個月			
	2022年		2021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	597,036	1,695,990	920,613	1,803,162
下降100個基點	(630,418)	(1,781,643)	(930,500)	(1,867,204)

#### 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牽頭管理，其他業務部門按職能分工執行匯率風險管理政策和標準。

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，確保全行匯率風險可控。

本行於相關期末的外匯風險敞口如下：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2022年6月30日			合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	39,784,858	104,301	5,416	39,894,575
存放同業及其他金融機構款項	12,341,390	605,272	82,760	13,029,422
拆出資金	5,234,448	-	-	5,234,448
發放貸款和墊款	574,647,451	137,089	2,116	574,786,656
其他資產	188,907,325	4,699,195	-	193,606,520
<b>總資產</b>	<b>820,915,472</b>	<b>5,545,857</b>	<b>90,292</b>	<b>826,551,621</b>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	1,267,480	-	-	1,267,480
同業及其他金融機構存放款項	132,673,234	-	-	132,673,234
拆入資金	14,770,505	161,554	-	14,932,059
吸收存款	483,538,233	1,067,613	26,441	484,632,287
應付債券	36,091,538	-	-	36,091,538
其他負債	85,594,604	370,547	-	85,965,151
<b>總負債</b>	<b>753,935,594</b>	<b>1,599,714</b>	<b>26,441</b>	<b>755,561,749</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>66,979,878</b>	<b>3,946,143</b>	<b>63,851</b>	<b>70,989,872</b>
<b>資產負債表外信用承諾</b>	<b>50,775,251</b>	<b>261,449</b>	<b>-</b>	<b>51,036,700</b>

### 第三章 管理層討論與分析

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2021年12月31日			合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	49,000,749	104,255	270	49,105,274
存放同業及其他金融機構款項	9,864,106	438,440	56,687	10,359,233
拆出資金	5,547,196	-	-	5,547,196
發放貸款和墊款	586,279,381	40,294	3,213	586,322,888
其他資產	193,969,677	4,357,734	-	198,327,411
<b>總資產</b>	<b>844,661,109</b>	<b>4,940,723</b>	<b>60,170</b>	<b>849,662,002</b>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	1,438,896	-	-	1,438,896
同業及其他金融機構存放款項	137,348,637	-	-	137,348,637
拆入資金	17,027,933	287,177	-	17,315,110
吸收存款	474,809,336	1,243,159	20,411	476,072,906
應付債券	35,297,113	-	-	35,297,113
其他負債	110,985,504	193,547	-	111,179,051
<b>總負債</b>	<b>776,907,419</b>	<b>1,723,883</b>	<b>20,411</b>	<b>778,651,713</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>67,753,690</b>	<b>3,216,840</b>	<b>39,759</b>	<b>71,010,289</b>
<b>資產負債表外信用承諾</b>	<b>73,299,579</b>	<b>471,644</b>	<b>-</b>	<b>73,771,223</b>
(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2022年6月30日		於2021年12月31日	
	人民幣	等值美元	人民幣	等值美元
表內外匯敞口淨額	4,009,994	597,490	3,256,599	510,783
表外外匯敞口淨額	(1,595,121)	(237,673)	(1,047,761)	(164,337)
<b>外匯敞口淨額合計</b>	<b>2,414,873</b>	<b>359,817</b>	<b>2,208,838</b>	<b>346,446</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：

幣種	匯率變動	截至6月30日止六個月			
		2022年		2021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%	18,112	18,112	19,763	19,763
美元	-1%	(18,112)	(18,112)	(19,763)	(19,763)

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

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

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

#### (四) 流動性風險

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

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，定期審閱流動性風險報告，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全行流動性管理，每年年初按資產負債管理的要求及監管指標，確立流動性管理目標。

本行資產負債管理部負責對流動性風險進行識別、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全行可用資金，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；綜合考慮市場環境和經營形勢，及時進行關鍵時點資金缺口預測，開展流動性壓力測試，並制定應急措施；強化流動性指標管理，積極採取有效措施推動指標持續改善，提高流動性風險抵禦能力。

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2022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	37,088,212	2,806,363	-	-	-	-	-	39,894,575
存放同業及其他金融機構款項	-	13,029,422	-	-	-	-	-	13,029,422
拆出資金	-	-	-	5,234,448	-	-	-	5,234,448
買入返售金融資產	-	-	1,562,739	-	-	-	-	1,562,739
發放貸款和墊款	8,088,379	2,317,862	28,023,292	185,492,461	190,959,816	137,847,542	22,057,304	574,786,656
投資	2,571,195	7,760,744	1,921,990	6,943,829	5,457,869	62,784,901	79,965,934	167,406,462
應收融資租賃款	1,655,081	-	-	-	-	533,249	-	2,188,330
其他	22,319,031	-	10,714	7,535	111,709	-	-	22,448,989
<b>總資產</b>	<b>71,721,898</b>	<b>25,914,391</b>	<b>31,518,735</b>	<b>197,678,273</b>	<b>196,529,394</b>	<b>201,165,692</b>	<b>102,023,238</b>	<b>826,551,621</b>
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	301,479	191,966	774,035	-	-	1,267,480
同業及其他金融機構存放款項	-	5,794,447	11,282,121	13,952,239	50,645,722	50,998,705	-	132,673,234
拆入資金	-	-	8,599,964	3,852,998	2,479,097	-	-	14,932,059
賣出回購金融資產	-	-	78,725,292	1,299,097	2,000,648	-	-	82,025,037
吸收存款	-	62,496,138	18,815,935	33,759,477	171,820,812	197,605,926	133,999	484,632,287
應付債券	-	-	7,942,555	12,103,757	12,048,861	-	3,996,365	36,091,538
其他	-	3,314,525	70,723	46,958	359,563	107,931	40,414	3,940,114
<b>總負債</b>	<b>-</b>	<b>71,605,110</b>	<b>125,738,069</b>	<b>65,206,492</b>	<b>240,128,738</b>	<b>248,712,562</b>	<b>4,170,778</b>	<b>755,561,749</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>71,721,898</b>	<b>(45,690,719)</b>	<b>(94,219,334)</b>	<b>132,471,781</b>	<b>(43,599,344)</b>	<b>(47,546,870)</b>	<b>97,852,460</b>	<b>70,989,872</b>

### 第三章 管理層討論與分析

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2021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	37,646,461	11,458,813	-	-	-	-	-	49,105,274
存放同業及其他金融機構款項	-	10,359,233	-	-	-	-	-	10,359,233
拆出資金	173,266	-	-	5,373,930	-	-	-	5,547,196
買入返售金融資產	-	-	4,905,630	-	-	-	-	4,905,630
發放貸款和墊款	8,758,862	2,319,030	17,653,147	177,505,981	214,009,062	144,150,494	21,926,312	586,322,888
投資	2,625,307	7,247,276	1,414,517	10,369,744	5,782,618	56,554,938	84,417,476	168,411,876
應收融資租賃款	1,695,074	-	-	6,853	-	813,242	-	2,515,169
其他	22,393,557	-	25,868	36,321	38,990	-	-	22,494,736
<b>總資產</b>	<b>73,292,527</b>	<b>31,384,352</b>	<b>23,999,162</b>	<b>193,292,829</b>	<b>219,830,670</b>	<b>201,518,674</b>	<b>106,343,788</b>	<b>849,662,002</b>
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	559	2,300	1,436,037	-	-	1,438,896
同業及其他金融機構存放款項	-	2,121,099	14,708,109	29,423,713	25,467,894	65,627,822	-	137,348,637
拆入資金	-	-	10,412,998	5,659,752	1,242,360	-	-	17,315,110
賣出回購金融資產	-	-	49,717,406	56,483,615	980,583	-	-	107,181,604
吸收存款	-	58,983,379	17,035,028	48,771,107	164,862,959	186,412,275	8,158	476,072,906
應付債券	-	-	7,558,918	17,568,691	6,173,139	-	3,996,365	35,297,113
其他	-	3,343,792	48,130	126,886	329,389	104,342	44,908	3,997,447
<b>總負債</b>	<b>-</b>	<b>64,448,270</b>	<b>99,481,148</b>	<b>158,036,064</b>	<b>200,492,361</b>	<b>252,144,439</b>	<b>4,049,431</b>	<b>778,651,713</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>73,292,527</b>	<b>(33,063,918)</b>	<b>(75,481,986)</b>	<b>35,256,765</b>	<b>19,338,309</b>	<b>(50,625,765)</b>	<b>102,294,357</b>	<b>71,010,289</b>

於報告期末及於2021年12月31日，本行的淨穩定資金比例分別為122.60%和121.17%。

於報告期末，本行可用的穩定資金為人民幣5,714.16億元，所需的穩定資金為人民幣4,660.69億元。

### (五) 信息科技風險

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

本行已建立了信息科技風險管理體系，並將信息科技風險納入全面風險管理體系，設置了相應的組織架構，包括董事會、金融科技發展委員會、信息技術管理部門、信息科技風險管理職能部門、審計職能部門。

本行已制定了信息科技風險的相關制度，並不斷完善。本行由內控合規部牽頭，信息技術部和內控合規部共同承擔信息科技風險管理第二道防線的職能，建立有效的策略機制、對科技風險進行識別、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。

### (六) 聲譽風險

聲譽風險是指由本行經營機構行為、從業人員行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對本行機構形成負面評價，從而損害本行品牌價值，不利於正常經營，甚至影響市場穩定和社會穩定的風險。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事件的妥善處置，為實現聲譽風險管理的總體目標提供保障的過程和方法。

本行董事會、監事會和高級管理層分別承擔聲譽風險管理的最終責任、監督責任和管理責任。董事會負責確定聲譽風險管理策略和總體目標，掌握聲譽風險狀況，監督高級管理層開展聲譽風險管理。本行辦公室為聲譽風險的牽頭管理部門，職責包括指導協調其他職能部門、分支機構和子公司貫徹聲譽風險管理制度要求，組織排查、協調處置聲譽風險和聲譽事件等。

報告期內，本行修訂聲譽風險管理辦法，規範與完善內部重大突發事件與應急處置工作，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，強化聲譽風險的排查、識別、監測、控制和化解，加強培訓，注重演練，提高聲譽風險管控水平。

#### (七) 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外部評級機構的主權評級結果開展。

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。

#### (八) 反洗錢管理

本行持續踐行「風險為本」的反洗錢工作理念，盡職履行反洗錢工作義務，貫徹執行國家反洗錢法律、法規和監管政策，落實中國人民銀行及相關監管部門的各項要求，不斷提升反洗錢管理工作的合規性和有效性，認真落實洗錢風險管控措施，推動反洗錢管理工作水平穩步提升。

報告期內，本行持續完善反洗錢內控制度體系，形成了組織架構健全、結構合理、職責明確、機制完備的反洗錢工作體系。本行盡職開展客戶身份識別和盡職調查工作，及時報送大額交易和可疑交易報告，合理劃分和調整客戶風險等級，持續優化反洗錢系統異常交易監測模型及規則，穩步推進洗錢風險自評估工作，加強反洗錢內部監督管理，組織開展反洗錢宣傳和培訓工作，促進本行反洗錢管理水平不斷提升。

### (九) 反腐倡廉工作

本行高度重視反腐倡廉工作，嚴格遵守黨內規章制度以及國家法律法規，不斷推進懲治和預防腐敗體系建設。每年通過完善領導幹部廉政檔案、組織簽訂《黨風廉政建設責任書》等形式，強化「一崗雙責」落實。通過組織召開警示教育會議、觀看專題警示教育片、行內網站開設廉潔文化專欄等形式，多措並舉加強黨風廉政教育，扎實推進廉潔文化建設。緊盯關鍵領域重要崗位，緊盯「關鍵少數」，加大異常行為排查力度，馳而不息糾治「四風」，堅決遏制違規違紀行為發生。對收到群眾舉報或上級紀委、監管部門交辦的問題線索，精準運用監督執紀「四種形態」，加大自辦案件查處力度，堅持無禁區、全覆蓋、零容忍。對苗頭性、傾向性問題通過約談提醒、誡勉談話等方式教育引導。對存在違規違紀行為的，依規依紀作出黨政紀處分。對於涉嫌違法犯罪問題線索，及時移送監察機關和司法機關。本行持續加強反腐倡廉工作，強化內部監督管理，持之以恆正風肅紀，不斷淨化政治生態。

### (十) 消費者權益保護

本行高度重視消費者權益保護工作，持續加強消費者權益保護體制機制建設，修訂完善消費者權益保護各項制度，推動落實消費者權益保護全流程管控，組織開展消費者權益保護培訓，不斷提升全行消費者權益保護意識，切實履行消費者權益保護主體責任。本行結合疫情防控要求，建立「線上+線下」的立體宣教模式，積極開展「3.15金融消費者權益日」「2022年普及金融知識萬里行」「普及金融知識 守住‘錢袋子’」等金融知識宣教活動，提高社會公眾金融素養和風險防範意識。

本行牢固樹立「以客戶為中心」的理念，通過暢通投訴渠道、優化處理流程、加強統計分析等方式，多措並舉不斷提升投訴處理質效。報告期內共受理消費投訴71件，投訴類型主要涉及人民幣儲蓄類、銀行卡類、支付結算類、貸款類、中間業務類等，投訴地區分佈主要為遼寧地區、北京地區、天津地區、黑龍江地區。本行充分運用糾紛多元化解方式積極妥善處理消費投訴，消費投訴按時反饋率100%，投訴辦結率100%。

## 五、內部控制與內部審計

### (一) 內部控制

本行依據《中華人民共和國商業銀行法》《企業內部控制基本規範》及其配套指引、《商業銀行內部控制指引》等有關法律法規和公司章程，建立了規範的公司治理結構和議事規則，通過規範、獨立的內部控制組織結構，明確決策、執行、監督、報告等方面的職責權限，形成科學有效的職責分工和制衡機制。

本行董事會作為決策機構，對股東大會負責，對本行內部控制工作負最終責任，董事會及其風險管理委員會就內部控制工作向股東大會負責並報告；監事會作為監督機構，代表股東大會，對董事會及其風險管理委員會、高級管理層及其領導的內控合規部門履行內部控制職責的情況進行監督；高級管理層作為執行機構，領導內控合規部門，具體落實董事會及其風險管理委員會關於本行內部控制的各項決策，並向董事會及其風險管理委員會報告；內控合規部承擔內部控制管理職責，在高級管理層領導下開展工作並保持其獨立性；內部審計部代表董事會，對高級管理層及其領導的內控合規部門履行內控合規職責的情況進行監督。各分行內控合規部門向總行內控合規部及本級管理層雙線匯報，各單位內控合規員向同級（或上級）內控合規部門及本單位主要負責人雙線匯報。

報告期內，本行全面加強內部控制建設，開展形式多樣的內控合規主題活動，持續完善制度體系，著力塑造「依法合規、控制健全；人人有責、知行合一；管住風險、高效穩健」的合規文化核心理念，圍繞落實主體責任、夯實基礎管理、防控重點風險、強化檢查評價、嚴肅整改問責、穩固合規文化等方面，全面提升合規管理能力和內部控制水平，為本行穩健經營提供內控合規保障。

## (二) 內部審計

本行建立了獨立垂直的內部審計管理體系和與之相適應的內部審計匯報路徑，董事會下設審計委員會，對內部審計工作開展情況進行審核和監督，內部審計部對董事會和審計委員會負責，為獨立、客觀地開展內部審計工作奠定了基礎。本行內部審計部門依照董事會授權獨立開展內部審計工作，審計範圍覆蓋本行全部業務條線及分支機構，不受其他部門和個人干預，不參與其他部門職責範圍內的具體經營活動，堅持獨立、客觀、重要、保密、謹慎、迴避的原則，按照以風險為導向的審計理念，有序開展審計活動，促進本行穩健經營和價值提升。

報告期內，本行內部審計部門圍繞全行發展戰略，持續完善審計制度體系、規範審計工作流程、積極推進審計轉型，聚焦重點領域和關鍵環節，著力強化審計監督，運用系統化規範化的方法，審查評價並督促改善本公司業務經營、風險管理、內控合規和公司治理效果，逐步提升內部審計職能發揮。

## 六、未來展望

2022年上半年，本行不斷提升經營品質，推進管理改革，強化科技賦能創新，統籌經營發展與服務區域經濟，保持了安全穩健的發展格局。

當前，全球疫情持續反覆，國際政治經濟環境更趨複雜嚴峻和不確定，國內經濟面臨需求收縮，供給衝擊和預期轉弱的三重壓力。面對挑戰，本行將繼續堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹黨的十九大和十九屆五中、六中全會精神，堅持「合規、創新、協調、質量」發展理念，以「1226」發展戰略為指引，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，堅持服務地方經濟、服務民營小微企業、服務城鄉居民的定位，支持實體經濟發展。堅持「根植錦州、立足遼寧、面向東北、拓展京津冀、支持國家重點區域發展」的發展定位，以差異化、特色化產品與服務作為發展戰略的兩翼，以科技為動力，以人才興行為支撐，走內涵式高質量發展道路。繼續堅持以「黨建引領，科學治理」為中心，穩步推進「業務轉型，結構優化」「合規固本，風控強基」「科技興行，動能孕育」「激勵保障，可持續發展」「降本增效，管理提升」「借勢而為，股東賦能」六大舉措，緊抓政策機遇，聚焦新發展格局，持續完善公司治理機制，致力提升管理質量，加強全面風險管理體系建設，強化集團戰略協同和業務協同，持續推進業務結構調整，進一步夯實資本實力，增強經營韌性和發展動力，實現整體經營持續穩健向好。

## 第四章 普通股變動及股東情況

### 一、本行普通股股本變動情況

#### (一) 股本

報告期內，本行的普通股股本並無任何變化。於報告期末，本行已發行普通股股份總數為13,981,615,684股，包括10,464,295,684股內資股及3,517,320,000股H股，總股本為人民幣13,981,615,684元。

#### (二) 股份變動情況表

	於2021年12月31日		報告期間變動			於2022年6月30日	
	股份數目	百分比(%)	發行新股	其他	小計	股份數目	百分比(%)
1. 內資股法人持股	10,386,698,558	74.29	-	-	-	10,386,698,558	74.29
其中：(1)國有法人持股	8,077,152,073	57.77	-	-	-	8,077,152,073	57.77
(2)民營法人持股	2,309,546,485	16.52	-	-	-	2,309,546,485	16.52
2. 內資股自然人持股	77,597,126	0.55	-	-	-	77,597,126	0.55
3. H股	3,517,320,000	25.16	-	-	-	3,517,320,000	25.16
總計	13,981,615,684	100.00	-	-	-	13,981,615,684	100.00

## 二、本行普通股股東情況

### (一) 股東持股情況

於報告期末，本行已發行普通股股份總數為13,981,615,684股，其中內資股10,464,295,684股，H股3,517,320,000股。

於報告期末，本行內資股股東總數為2,223戶。

#### 於報告期末內資股十大股東持股情況

編號	股東名稱	股東性質	所持股份總數	佔總股權	
				百分比(%)	質押股份
1	北京成方匯達企業管理有限公司	國有	5,270,000,000	37.69	-
2	遼寧金融控股集團有限公司	國有	930,000,000	6.65	-
3	工銀金融資產投資有限公司	國有	841,822,258	6.02	-
4	信達投資有限公司	國有	505,093,350	3.61	-
5	中國長城資產管理股份有限公司	國有	400,236,465	2.86	-
6	銀川寶塔精細化工有限公司	民營	250,000,000	1.79	250,000,000
7	綠地金融投資控股集團有限公司	民營	150,000,000	1.07	-
8	北京城建投資發展股份有限公司	國有	130,000,000	0.93	-
9	錦州大興建設集團有限公司	民營	110,000,000	0.79	-
10	江山永泰投資控股有限公司	民營	107,500,000	0.77	107,500,000
<b>總計</b>			<b>8,694,652,073</b>	<b>62.19</b>	<b>357,500,000</b>

## 主要股東及其他人士的權益和淡倉

於報告期末，下列人士（本行董事、監事及最高行政人員除外）於本行股份或相關股份中擁有根據《證券及期貨條例》第336條須記錄於本行存置的登記冊之權益或淡倉：

股東姓名／名稱	權益性質	股份類別	直接或間接持有 股份數目 <sup>(1)</sup> (股)	佔本行已發行 該類別股份之 概約百分比 <sup>(1)</sup> (%)	佔本行已發行 普通股全部之 概約百分比 <sup>(1)</sup> (%)
<b>內資股</b>					
北京成方匯達企業管理有限公司 <sup>(2)</sup>	實益擁有人	內資股	5,270,000,000 (L)	50.36	37.69
匯達資產託管有限責任公司 <sup>(2)</sup>	受控法團權益	內資股	5,270,000,000 (L)	50.36	37.69
遼寧金融控股集團有限公司	實益擁有人	內資股	930,000,000 (L)	8.89	6.65
工銀金融資產投資有限公司 <sup>(3)</sup>	實益擁有人	內資股	841,822,258 (L)	8.04	6.02
中國工商銀行股份有限公司 <sup>(3)</sup>	受控法團權益	內資股	841,822,258 (L)	8.04	6.02
中央匯金投資有限責任公司 <sup>(3)</sup>	受控法團權益	內資股	841,822,258 (L)	8.04	6.02
<b>H股</b>					
香港華麗有限公司 <sup>(4)</sup>	實益擁有人	H股	247,042,000 (L)	7.02	1.77
趙勇 <sup>(4)</sup>	受控法團權益	H股	247,042,000 (L)	7.02	1.77
吳靜 <sup>(4)</sup>	配偶權益	H股	247,042,000 (L)	7.02	1.77
Grand Fortune Venture Limited <sup>(5)</sup>	實益擁有人	H股	201,700,000 (L)	5.73	1.44
徐州中安礦業服務有限公司 <sup>(5)</sup>	受控法團權益	H股	201,700,000 (L)	5.73	1.44
張遠 <sup>(5)</sup>	受控法團權益	H股	201,700,000 (L)	5.73	1.44
北京京元萬隆投資管理有限責任公司 <sup>(6)</sup>	受控法團權益	H股	200,000,000 (L)	5.69	1.43
李鳳 <sup>(6)</sup>	受控法團權益	H股	200,000,000 (L)	5.69	1.43
王曉亮 <sup>(6)</sup>	受控法團權益	H股	200,000,000 (L)	5.69	1.43

## 第四章 普通股變動及股東情況

註：

- (1) 於報告期末，本行已發行普通股股份總數為13,981,615,684股，其中包括內資股10,464,295,684股及H股3,517,320,000股；(L)代表好倉。
- (2) 該等股份由成方匯達持有，而成方匯達由匯達資產託管有限責任公司(「匯達資產託管」)全資擁有。根據證券及期貨條例，匯達資產託管被視為擁有由成方匯達所持全部股份的權益。
- (3) 該等股份由工銀金融資產投資有限公司(「工銀投資」)持有，而工銀投資由工行全資擁有，而工行由中央匯金投資有限責任公司(「中央匯金」)持有34.71%的股權。根據證券及期貨條例，工行及中央匯金被視為擁有由工銀投資所持全部股份的權益。
- (4) 該等股份由香港華麗有限公司持有，而香港華麗有限公司由趙勇全資擁有，吳靜為趙勇的配偶。根據證券及期貨條例，趙勇及吳靜被視為擁有由香港華麗有限公司所持全部股份的權益。
- (5) 該等股份由Grand Fortune Venture Limited持有，而Grand Fortune Venture Limited由徐州中安礦業服務有限公司(「徐州中安」)全資擁有，而徐州中安由張遠持有80%的股權。根據證券及期貨條例，徐州中安及張遠被視為擁有由Grand Fortune Venture Limited所持全部股份的權益。
- (6) 該等股份由Hong Kong Jingyuan Wanlong Investment Management Co., Limited持有，而其由北京京元萬隆投資管理有限責任公司(「京元萬隆」)全資擁有。而京元萬隆由李鳳及王曉亮分別持有60%及40%的股權。根據證券及期貨條例，京元萬隆、李鳳及王曉亮被視為擁有由Hong Kong Jingyuan Wanlong Investment Management Co., Limited所持全部股份的權益。

除上文所披露者外，本行並不知悉任何其他人士(本行董事、監事及最高行政人員除外)於報告期末在本行股份及相關股份中擁有根據《證券及期貨條例》第336條須記錄於本行存置的登記冊之權益或淡倉。

## (二)《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的主要股東情況

根據原中國銀監會發佈的《商業銀行股權管理暫行辦法》，商業銀行主要股東是指持有或控制商業銀行百分之五以上股份或表決權，或持有資本總額或股份總額不足百分之五但對商業銀行經營管理有重大影響的股東。上述重大影響包括但不限於向商業銀行派駐董事、監事或高級管理人員，通過協議或其他方式影響商業銀行的財務和經營管理決策以及中國銀保監會或其派出機構認定的其他情形。於報告期末，成方匯達、遼寧金控和工銀投資分別直接持有本行37.69%、6.65%及6.02%的普通股股份，為本行的主要股東；工銀投資、信達投資有限公司（「信達投資」）、中國長城資產管理股份有限公司向本行推薦董事，綠地金融投資控股集團有限公司、北京城建投資發展股份有限公司向本行派駐監事，對本行有重大影響，亦為本行按《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的主要股東。

成方匯達，成立於2019年5月15日，註冊資本為人民幣100萬元，法定代表人為黃慕東，住所為北京市西城區三里河東路5號中商大廈3層306室，經營範圍為：企業管理；市場調查；經濟貿易諮詢（企業依法自主選擇經營項目，開展經營活動；依法需經批准的項目，經相關部門批准後依批准的內容開展經營活動；不得從事本市產業政策禁止和限制類項目的經營活動）。營業期限為2019年5月15日至2049年5月14日。於報告期末，成方匯達持有本行5,270,000,000股股份，佔普通股股本總額的37.69%，無質押本行股份情況。根據成方匯達報送信息，其控股股東、實際控制人及最終受益人為匯達資產託管，無一致行動人。

## 第四章 普通股變動及股東情況

遼寧金控，成立於2019年12月18日，註冊資本為人民幣200億元，法定代表人為魯珏，住所為遼寧省瀋撫新區金楓街75-1號1503，經營範圍為：投資與資本管理；資本投資服務；非公開募集證券投資基金；控股公司服務；金融信息服務。（企業依法自主選擇經營項目，開展經營活動。）（依法需經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動。）營業期限為2019年12月18日至長期。於報告期末，遼寧金控持有本行930,000,000股股份，佔普通股股本總額的6.65%，無質押本行股份情況。根據遼寧金控報送信息，其控股股東、實際控制人及最終受益人為遼寧省財政廳，無一致行動人。

工銀投資，成立於2017年9月26日，註冊資本為人民幣270億元，法定代表人為馮軍伏，住所為江蘇省南京市浦濱路211號江北新區揚子科創中心一期B幢19-20層，經營範圍為：以債轉股為目的收購銀行對企業的債權，將債權轉為股權並對股權進行管理；對於未能轉股的債權進行重組、轉讓和處置；以債轉股為目的投資企業股權，由企業將股權投資資金全部用於償還現有債權；依法依規面向合格投資者募集資金，發行私募資產管理產品支持實施債轉股；發行金融債券；通過債券回購、同業拆借、同業借款等方式融入資金；對自營資金和募集資金進行必要的投資管理，自營資金可以開展存放同業、拆放同業、購買國債或其他固定收益類證券等業務，募集資金使用應當符合資金募集約定用途；與債轉股業務相關的財務顧問和諮詢業務；經國務院銀行業監督管理機構批准的其他業務（以依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動）。營業期限為2017年9月26日至無固定期限。於報告期末，工銀投資持有本行841,822,258股股份，佔普通股股本總額的6.02%，無質押本行股份情況。報告期內，本行非執行董事趙傳新先生為工行（工銀投資為工行的全資子公司）資產負債管理部副總經理，非執行董事寧潔女士為工行信貸與投資管理部副總經理（寧潔女士已於2022年8月5日辭任本行董事職務），非執行董事顧繼紅女士為工行戰略管理與投資者關係部專家、專職派出董事。根據工銀投資報送信息，其控股股東、實際控制人及最終受益人為工行（於上海證券交易所上市，股份代號：601398；及於香港聯交所上市，股份代號：1398），無一致行動人。

信達投資，成立於2000年8月1日，註冊資本為人民幣20億元，法定代表人為白玉國，住所為北京市西城區鬧市口大街9號院1號樓，經營範圍為：對外投資；商業地產管理、酒店管理、物業管理、資產管理；資產重組；投資諮詢；投資顧問。(市場主體依法自主選擇經營項目，開展經營活動；依法須經批准的項目，經相關部門批准後依批准的內容開展經營活動；不得從事國家和本市產業政策禁止和限制類項目的經營活動。)營業期限為2000年8月1日至2050年7月31日。於報告期末，信達投資持有本行505,093,350股股份，佔普通股股本總額的3.61%，無質押本行股份情況。報告期內，本行非執行董事呂飛先生為信達投資綜合管理部(黨委辦公室、黨委宣傳部)總經理。根據信達投資報送信息，其控股股東為中國信達資產管理股份有限公司(於香港聯交所上市，股份代號：01359)，實際控制人及最終受益人為中華人民共和國財政部，無一致行動人。

中國長城資產管理股份有限公司，成立於1999年11月2日，註冊資本為人民幣51,233,609,796元，法定代表人為李均鋒，住所為北京市豐台區鳳凰嘴街2號院1號樓-4至22層101內17-26層，A705-707，A301-320，主營業務為：收購、受託經營金融機構不良資產，對不良資產進行管理、投資和處置。營業期限為1999年11月2日至無固定期限。於報告期末，中國長城資產管理股份有限公司持有本行400,236,465股股份，佔普通股股本總額的2.86%，無質押本行股份情況。報告期內，本行非執行董事羅楠先生為該公司遼寧省分公司高級專家。根據中國長城資產管理股份有限公司報送信息，其控股股東、實際控制人及最終受益人為中華人民共和國財政部，無一致行動人。

## 第四章 普通股變動及股東情況

綠地金融投資控股集團有限公司，成立於2011年4月18日，註冊資本為人民幣90億元，法定代表人為耿靖，住所為上海市崇明縣潘園公路1800號2號樓888室（上海泰和經濟開發區），經營範圍為：金融資產投資，資產管理，投資管理，商務諮詢與服務。（依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動。）營業期限為2011年4月18日至無固定期限。於報告期末，綠地金融投資控股集團有限公司持有本行150,000,000股股份，佔普通股股本總額的1.07%，無質押本行股份情況。於報告期末，本行股東代表監事吳正奎先生為綠地香港控股有限公司（於香港聯交所上市，股份代號：337）執行董事。根據綠地金融投資控股集團有限公司報送信息，其控股股東為綠地數字科技有限公司，實際控制人及最終受益人為綠地控股集團股份有限公司（於上海證券交易所上市，股份代號：600606），無一致行動人。

北京城建投資發展股份有限公司（於上海證券交易所上市，股份代號：600266），成立於1998年12月30日，註冊資本為人民幣225,653.76萬元，法定代表人為儲昭武，住所為中國北京市海澱區大柳樹富海中心2號樓19層，經營範圍為：房地產開發、銷售商品房；投資及投資管理；銷售金屬材料、木材、建築材料、機械電器設備；信息諮詢（不含中介服務）；環保技術開發、技術服務。（市場主體依法自主選擇經營項目，開展經營活動；依法須經批准的項目，經相關部門批准後依批准的內容開展經營活動；不得從事國家和本市產業政策禁止和限制類項目的經營活動。）營業期限為1998年12月30日至無固定期限。於報告期末，北京城建投資發展股份有限公司持有本行130,000,000股股份，佔普通股股本總額的0.93%，無質押本行股份情況。於報告期末，本行股東代表監事唐芳女士為該公司董監事工作部副部長。根據北京城建投資發展股份有限公司報送信息，其控股股東為北京城建集團有限責任公司，實際控制人及最終受益人為北京市國有資產監督管理委員會，無一致行動人。

### (三) 持股比例在普通股總股本5%以上的股東

於報告期末，成方匯達持有本行5,270,000,000股內資股，其持股比例佔本行普通股總股本37.69%；遼寧金控持有本行930,000,000股內資股，其持股比例佔本行普通股總股本6.65%；工銀投資持有本行841,822,258股內資股，其持股比例佔本行普通股總股本6.02%。除上述股東外，於報告期末，本行無持股比例佔普通股總股本5%以上的股東。

### (四) 控股股東及實際控制人情況

本行無《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的控股股東和實際控制人。於報告期末，成方匯達持有本行5,270,000,000股內資股，其持股比例佔本行普通股總股本37.69%。

### (五) 本行及持股5%以上股東承諾事項履行情況

於報告期末，本行及持有普通股5%以上股東無承諾事項。

### (六) 普通股股權質押和凍結情況

於報告期末，本行無持普通股總股本比例5%（含5%）以上股份股東的股份質押及凍結情況。

於報告期末，就本行所知，964,065,582股內資股股份存在質押情形，佔已發行普通股股份總數的6.90%；被凍結416,084,083股內資股股份，佔已發行普通股股份總數的2.98%。

公司章程第72條規定，股東質押本行股權數量達到或超過其持有的本行股權的50%時，應當對其在股東大會和其提名的董事在董事會上的表決權進行限制。報告期內，本行已對相關股份於2021年度股東週年大會上的表決權進行限制。

## 第五章 境外優先股相關情況

### 一、截至報告期末近三年境外優先股的發行與上市

截至報告期末的近三年，本行未發行新的境外優先股。

根據原中國銀監會遼寧監管局（遼銀監覆[2017]133號）和中國證監會（證監許可[2017]1833號）的批覆，本行於2017年10月27日在境外市場非公開發行了規模為14.96億美元的非累積永續境外優先股（境外優先股簡稱：BOJZ 17USD PEF，股份代號：4615）。境外優先股於2017年10月30日在香港聯交所掛牌上市。本次境外優先股每股面值為人民幣100元，發行價格為每股20美元。已發行境外優先股總數為74,800,000股，全部以美元繳足股款發行。

根據2017年10月27日中國外匯交易中心公佈的人民幣匯率中間價，發行境外優先股所得款項總額約為人民幣99.44億元。經扣除發行相關佣金和開支後，境外優先股發行所募集資金已依據適用法律法規和原中國銀監會遼寧監管局及中國證監會等相關監管部門的批准用於補充本行其他一級資本。

有關境外優先股的發行條款，請見本行於香港聯交所網站及本行網站發佈的公告。

### 二、境外優先股股東數量及持股情況

於報告期末及截至最後實際可行日期，本行境外優先股股東數量為1戶。

於報告期末，本行前10名境外優先股股東（或代持人）持股情況如下表所示。

股東姓名／名稱	股東性質	股份類別	報告期內變動	持股比例 (%)	持股總數	持有有限售 條件股份 數量	質押或 凍結的 股份數量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	境外優先股	-	100.0	74,800,000	-	未知

註：

1. 境外優先股股東持股情況是根據本行境外優先股股東名冊中所列的信息統計。
2. 由於境外優先股為境外非公開發行，境外優先股股東名冊中所列示的為獲配投資者的代持人信息。
3. 本行未知上述境外優先股股東與前10大普通股股東之間是否存在關聯關係或屬於《公司收購、合併及股份回購守則》的一致行動人。

### 三、境外優先股股份變動情況

優先股種類	於2021年12月31日		於2022年6月30日
	已發行境外優先股 股份數目	報告期內變動	已發行境外優先股 股份數目
美元境外優先股	74,800,000	-	74,800,000

### 四、境外優先股的利潤分配情況

報告期內，本行未發生境外優先股股息的派發事項。

### 五、境外優先股回購或轉換情況

報告期內，本行未發生境外優先股回購或轉換事項。

### 六、倘所有發行在外的境外優先股於2022年6月30日轉股對股份之攤薄影響

於報告期末，本行發行在外的全部74,800,000股境外優先股的規模為14.96億美元。假設強制轉股條件被觸發且轉股價格為初始強制性轉股價格，即每股H股港幣9.09元，全部發行在外的境外優先股轉股時可發行的最大H股數目為1,278,084,312股H股（按照1.00美元兌港幣7.7659元的折算匯率兌換為港幣），相當於本行於2022年6月30日之當時現有已發行股本約9.14%及經轉換所有發行在外的境外優先股時發行股份擴大後之本行已發行股本約8.38%。假設該等轉股發生，根據截至2022年6月30日止六個月之歸屬於母公司股東的淨利潤約為人民幣2.66億元計算，本行攤薄每股收益將被稀釋至約人民幣0.02元。

境外優先股轉股價格將可就本行H股普通股發生送紅股、轉增股本、低於H股市價增發新股（不包括因本行發行的帶有可轉為普通股條款的融資工具轉股而增加的股本）或配股等事件（視乎情況而定）予以調整，其可能影響可換股債券持有人的權利。在取得中國銀保監會批准並滿足贖回條件的前提下，本行有權在第一個重置日及以後任何付息日贖回全部或部分境外優先股。境外優先股的第一個重置日為發行結束之日起5年後，即2022年10月27日。本行將按照相關法律法規適時就境外優先股之贖回（如有）作出披露。境外優先股之額外資料載於本中期報告財務報表附註39。

## 七、報告期內境外優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生境外優先股表決權恢復事項。

## 八、境外優先股所採取的會計政策及理由

根據財政部頒發的《企業會計準則第22號－金融工具確認和計量》《企業會計準則第37號－金融工具列報》和《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》以及國際會計準則理事會制定的《國際財務報告準則第9號－金融工具》和《國際會計準則第32號－金融工具：披露和列報》等規定以及境外優先股的主要條款，本行發行的境外優先股符合作為權益工具核算的要求，因此本行發行的境外優先股作為權益工具核算。

## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構

### 一、董事、監事及高級管理人員資料

於最後實際可行日期，本行董事、監事及高級管理人員基本情況如下。

姓名	性別	年齡	職位	狀態	任期起始時間 <sup>(1)</sup>
魏學坤	男	59	董事長	現任	2019年12月12日
			執行董事	現任	2019年10月30日
郭文峰	男	50	副董事長	現任	2019年12月12日
			執行董事	現任	2019年10月30日
			行長	現任	2019年8月2日
康軍	男	53	執行董事	現任	2019年10月30日
			副行長	現任	2019年8月2日
楊衛華	男	54	執行董事	現任	2019年10月30日
			副行長	現任	2019年8月2日
余軍	男	52	執行董事	現任	2019年10月30日
			董事會秘書	現任	2021年4月1日
			首席財務官	現任	2019年8月2日
趙傳新	男	57	非執行董事	現任	2019年11月14日
顧繼紅	女	51	非執行董事	現任	2019年10月30日
呂飛	男	56	非執行董事	現任	2019年10月30日
羅楠	男	57	非執行董事	現任	2019年10月30日
吳軍	男	68	獨立非執行董事	現任	2019年10月30日
謝太峰	男	64	獨立非執行董事	現任	2019年10月30日
肖耿	男	59	獨立非執行董事	現任	2020年1月21日
王雄元	男	49	獨立非執行董事	現任	2019年10月30日
蘇明政	男	42	獨立非執行董事	現任	2019年10月30日
王尊州	男	45	監事會主席	現任	2021年3月10日
			職工代表監事	現任	2021年3月5日
劉立國	男	43	職工代表監事	現任	2019年10月18日
吳海鷗	女	42	職工代表監事	現任	2019年10月18日
吳正奎	男	47	股東代表監事	現任	2019年10月18日
唐芳	女	44	股東代表監事	現任	2019年10月18日
孟雪峰	男	44	外部監事	現任	2019年10月18日
郭李茂	男	38	外部監事	現任	2019年10月18日
胡國傑	男	57	外部監事	現任	2019年10月18日
宋國輝	男	54	副行長	現任	2021年4月1日
耿川東	男	48	副行長	現任	2021年4月1日
陳志祥	男	46	首席信息官	現任	2021年4月1日
張永超	男	45	首席風險官	現任	2021年4月1日

註：

(1) 任職起始時間為相關任職資格被監管機構核准之日(如適用)。

## 二、董事、監事及高級管理人員變動情況

### (一) 董事變動情況

2022年8月5日，由於工作調整，寧潔女士辭任本行非執行董事、審計委員會委員、關聯交易控制委員會委員及風險管理委員會委員職務，自2022年8月5日生效。2022年8月8日，經第六屆董事會第二十五次會議審議通過，提名張國建先生為本行非執行董事候選人，並獲選舉為審計委員會委員、關聯交易控制委員會委員及風險管理委員會委員。張國建先生為本行非執行董事及董事會各專門委員會委員之委任將於股東大會審議批准且其擔任本行非執行董事的任職資格獲中國銀保監會核准後生效，其董事任期為三年，到期可連選連任。根據公司章程第170條，董事會應由15名董事組成，因此寧潔女士辭任非執行董事至張國建先生正式履職的期間內，本行暫不符合公司章程第170條規定。然而，寧潔女士的辭任未導致董事會成員人數低於公司法所規定的法定人數，不會影響董事會依照中國適用法律法規運作。

### (二) 監事變動情況

報告期內，本行無監事變動情況。

### (三) 高級管理人員變動情況

2022年2月25日，梁穎嫻女士因工作變動原因辭任本行聯席公司秘書。同日，經第六屆董事會第二十一次會議審議通過，本行委任魏偉峰博士為本行聯席公司秘書及根據上市規則第19A.13(2)條及香港法例第622章(公司條例)代本行在香港接受送達之法律程序文件及通知書的授權代表。

2022年4月27日，經第六屆董事會第二十三次會議審議通過，聘任韓波先生為本行副行長、豐飛飛先生為本行首席財務官，其任職資格尚待分別取得監管機構任職資格的批覆，其各自任期自其取得監管機構任職資格批覆之日起至第六屆董事會任期屆滿之日止。余軍先生將辭任本行首席財務官職務自新任首席財務官履職之日起生效。

2022年5月24日，經第六屆董事會第二十四次會議審議通過，聘任周雪楠先生為本行行長助理，其任職資格尚待取得監管機構任職資格的批覆，其任期自其取得監管機構任職資格批覆之日起至第六屆董事會任期屆滿之日止。

**(四) 董事、監事個人信息變動情況**

因工作需要，執行董事余軍先生自2022年6月辭任錦銀金融租賃有限責任公司董事，其辭任將於中國銀保監會遼寧監管局批准新任董事的資格正式履職之日起生效。

股東代表監事吳正奎先生自2022年1月起擔任綠地控股集團有限公司（於上海證券交易所上市，股份代號：600606）財務部總經理，自2021年3月起不再擔任東方證券股份有限公司（於上海證券交易所上市，股份代號：600958；及於香港聯交所上市，股份代號：3958）監事。

職工代表監事劉立國先生自2022年4月起擔任本行遼陽分行黨委書記，不再擔任本行黨委辦公室主任、辦公室主任、監事會辦公室主任。

**三、董事及監事的證券交易**

本行已就董事及監事的證券交易採納一套不低於上市規則附錄十《上市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所規定的行為守則。

**四、董事、監事及最高行政人員在本行及其相聯法團股份、相關股份及債券證的權益和淡倉**

於報告期末，本行董事、監事及最高行政人員在本行或其相聯法團（定義見《證券及期貨條例》第XV部）的股份、相關股份或債券證中擁有任何根據《證券及期貨條例》第352條須記錄於本行存置的登記冊，或根據上市規則附錄十所載《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定須通知本行及香港聯交所之權益或淡倉如下：

姓名	在本行職務	股份類別	權益性質	股份數目 <sup>(1)</sup>	佔本行	佔本行全部
					已發行內資股之概約百分比 <sup>(1)</sup>	已發行普通股總股本之概約百分比 <sup>(1)</sup>
劉立國	職工代表監事	內資股	實益擁有人	10,000 (L)	0.00010	0.00007
吳海鷗	職工代表監事	內資股	實益擁有人	10,000 (L)	0.00010	0.00007

註：

(1) 於報告期末，本行已發行普通股股份共13,981,615,684股，其中包括內資股10,464,295,684股及H股3,517,320,000股。(L)代表好倉。

除上述披露者外，於報告期末，概無董事、監事及最高行政人員在本行或相聯法團的任何股份、相關股份及債券證中擁有任何權益或淡倉。

## 五、員工、員工薪酬政策及培訓計劃

### (一) 人員構成

於報告期末，本行(不含子公司)擁有全職僱員4,951人，平均年齡38.43歲，其中本科及以上學歷3,783人，佔比76.4%。除全職僱員外，於報告期末，本行另有940名來自第三方人力資源機構的勞務派遣員工。這些勞務派遣員工並非本行僱員，他們與第三方人力資源機構訂立僱傭合約。

本行(不含子公司)有男性員工2,387人，佔比40.5%，女性員工3,504人，佔比59.5%。本行在招聘、培訓、崗位調整、職務晉升的過程中，始終將個人綜合素養放在首位，提倡員工的多元化發展，未在招聘崗位中設置性別要求，公平對待候選人，不以性別作為崗位調整的桎梏，不以年齡作為職務晉升的限制，給予員工公平的培訓機會，通過全方位、多角度培訓，不斷培養打造優秀人才。

### (二) 員工培訓計劃

本行始終致力於全行員工培訓體系的建設，打造學習型組織，報告期內，緊扣業務需求和全行重點工作任務，先後為8個業務條線開展了業務大講堂培訓，並通過線上學習平台開展「播種新年願望」「來讀書吧」等運營活動，營造全員學習氛圍，同時將線上創新運營項目產出的原創優秀微課作品，作為每季度必修和選修課程通過優學悠享平台推送全行，豐富線上學習資源，有效充盈培訓內容。

### (三) 員工激勵政策

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

#### (四) 員工薪酬政策

本行薪酬政策與戰略目標實施、競爭力提升、人才培養、風險控制相適應，並始終堅持與本行公司治理要求相統一，與本行競爭能力及持續能力建設相兼顧，與風險成本調整後的經營業績相結合的原則。報告期內，本行落實薪酬優化項目，健全管理機制，優化薪酬結構，調整薪酬水平，以效益為導向建立涵蓋機構績效考核、總行部門考核、專業條線考核、重點產品激勵與員工評價「五位一體」的績效管理體系。本行員工薪酬由固定薪酬、浮動薪酬和津貼補貼構成，並對高級管理人員及關鍵崗位員工實行延期支付，鎖定支付期限，建立追索扣回機制，強化風險管控。

#### (五) 退休與福利

按照國家法律規定，本行男員工年齡滿60週歲，幹部身份的女員工年齡滿55週歲、非幹部身份的女員工年齡滿50週歲辦理退休手續，從辦理退休手續次月起，停發退休員工工資，由社會保險基金經辦機構按月發放給其基本養老金。福利方面，按照國家規定，總行及各分行依法參加本單位所屬統籌地區的基本養老、失業保險、基本醫療保險、工傷保險、生育保險及住房公積金。

## 六、分支機構及子公司

分支機構／子公司名稱	營業地址	備註
總行	中國遼寧省錦州市科技路68號	
錦州銀行股份有限公司北京分行	中國北京市東城區建國門北大街5號	下轄6家支行
錦州銀行股份有限公司天津分行	中國天津市和平區南京路236號	下轄8家支行
錦州銀行股份有限公司瀋陽分行	中國遼寧省瀋陽市瀋河區北站路18號	下轄14家支行
錦州銀行股份有限公司大連分行	中國遼寧省大連市中山區人民路23號	下轄6家支行
錦州銀行股份有限公司哈爾濱分行	中國黑龍江省哈爾濱市道里區友誼路381號	下轄8家支行
錦州銀行股份有限公司丹東分行	中國遼寧省丹東市元寶區錦山大街111號	下轄19家支行
錦州銀行股份有限公司撫順分行	中國遼寧省撫順市順城區新華大街13號	下轄17家支行
錦州銀行股份有限公司鞍山分行	中國遼寧省鞍山市鐵東區勝利南路15號—S1、S2、S3、S4、S5	下轄3家支行
錦州銀行股份有限公司朝陽分行	中國遼寧省朝陽市雙塔區新華路二段5號	下轄6家支行
錦州銀行股份有限公司阜新分行	中國遼寧省阜新市細河區中華路75號	下轄3家支行
錦州銀行股份有限公司遼陽分行	中國遼寧省遼陽市白塔區新華路366-1號	下轄2家支行
錦州銀行股份有限公司葫蘆島分行	中國遼寧省葫蘆島市連山區新華大街蘭花廣場1號樓C	下轄1家支行
錦州銀行股份有限公司本溪分行	中國遼寧省本溪市平山區人民路8號	下轄1家支行
錦州銀行股份有限公司營口分行	中國遼寧省營口市站前區渤海大街東12—甲1號	下轄1家支行
錦州銀行股份有限公司錦州分行	中國遼寧省錦州市市府路69號	下轄102家支行
錦州銀行股份有限公司小企業金融服務中心	中國遼寧省錦州市凌河區中央大街二段25-1、2號	
錦州太和錦銀村鎮銀行股份有限公司	中國遼寧省錦州市太和區吉祥新家園29-86號	下轄5家支行
遼寧義縣錦銀村鎮銀行股份有限公司	中國遼寧省錦州市義縣義州鎮迎賓路38-21號	下轄4家支行
遼寧北鎮錦銀村鎮銀行股份有限公司	中國遼寧省錦州市北鎮市閭山路1-1-121號	下轄2家支行
遼寧黑山錦銀村鎮銀行股份有限公司	中國遼寧省黑山縣黑山鎮一街中大大中路194號帝王府邸南側門市東9-14戶(1-3層)	下轄2家支行
遼寧喀左錦銀村鎮銀行股份有限公司	中國遼寧省朝陽市喀左縣大城子鎮濱河北路麗都水岸小區10幢01011號	下轄1家支行
遼寧凌海錦銀村鎮銀行股份有限公司	中國遼寧省錦州市凌海市中興大街5號紫光豪苑一號樓門市57-60號	
遼寧桓仁錦銀村鎮銀行股份有限公司	中國遼寧省本溪市桓仁滿族自治縣桓仁鎮新市街1組1幢0單元2號	
錦銀金融租賃有限責任公司	中國遼寧省瀋陽市瀋河區北站路18號	

### 一、企業管治情況綜述

本行不斷完善企業管治體制，逐步提升企業管治水平，已採納載於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第二部分所載的條文，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。

### 二、盈利與股息

本行於報告期間的收益及本行於當日的財務狀況載列於本中期報告財務報表部分。

本行不派發報告期間的中期股息（截至2021年6月30日止六個月：未派發）。

### 三、發行債券

#### （一）已發行的債券

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。

#### （二）發行同業存單

於報告期末，本行已發行且尚未到期的同業存單為90筆，餘額共計人民幣320.43億元。

### (三) 建議發行債券

1. 經董事會決議，並在2020年9月11日舉行的本行2019年度股東週年大會上經股東批准了如下決議：在獲得監管機構的批准後，本行將發行下列債券：

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

2. 經董事會決議，並在2021年9月24日舉行的本行2021年第一次臨時股東大會經股東批准了如下決議：在獲得監管機構的批准後，本行將發行下列債券：

適時一次或分次發行合計不超過人民幣180億元（含人民幣180億元）的無固定期限資本債券及／或二級資本債券，且在決議有效期內可在累計發行規模不超過人民幣180億元的前提下一次或分次發行，初步預計無固定期限資本債券發行不超過人民幣100億元，二級資本債券發行不超過人民幣80億元，無固定期限資本債券的期限與本行持續經營存續期一致，二級資本債券的期限不少於5年（含5年），票面利率參考市場利率確定，募集資金用途為依據適用法律法規和監管部門的批准，無固定期限資本債券用以補充本行其他一級資本，二級資本債券用於補充本行二級資本。

## 四、購買、出售及贖回本行之上市證券或可贖回證券

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或可贖回證券。

## 五、關聯方交易事項

報告期內，概無發生重大關聯方交易導致本行經營成果及財務狀況造成不利影響。

## 六、重大訴訟及仲裁

於報告期末，本行作為被告的重大未決訴訟案件總計1件，涉及標的金額為人民幣8,779,350元。上述訴訟案件不會對本行的經營活動構成重大不利影響。有關詳情請參閱本中期報告所載中期財務報表附註52。

## 七、本行及本行董事、監事、高級管理人員受處罰的情況

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

## 八、重大合同及其履行情況

本行於報告期內無重大合同及履行情況。

## 九、新會計政策執行情況

本行已於2022年1月1日起執行相關新會計準則，有關內容及原因詳見本中期報告內的中期財務報表附註2。

## 十、聘任、解聘核數師情況

本行經2020年度股東週年大會審議通過，本行續聘國富浩華（香港）會計師事務所有限公司為本行2021年度的核數師。經2021年度股東週年大會審議通過，本行續聘國富浩華（香港）會計師事務所有限公司為本行2022年度的核數師。

## 十一、重大收購及出售附屬公司、聯營公司資產及業務／企業合併情況

報告期內，本行未發生重大收購及出售附屬公司、聯營公司資產及業務／企業合併情況。

## 十二、認購股權計劃

報告期內，本行並未採納任何認購股權計劃。

## 十三、審閱中期報告情況

本中期報告中所披露之財務報表未經審計。本行按國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號的規定編製截至2022年6月30日止六個月的中期財務報表，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號進行審閱。

本中期報告已經董事會及其下轄的審計委員會審議通過。

## 十四、發佈中期報告

本中期報告編製有中、英文兩種語言版本，在對本中期報告的中、英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。

## 十五、期後事項

有關期後事項的詳情，請參閱本中期報告所載中期財務報表附註54。

# 第八章 獨立核數師審閱報告

## 中期財務資料的審閱報告

致錦州銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國(「中國」)註冊成立的股份有限公司)

## 引言

我們審閱了後附第100頁至第200頁的錦州銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的中期財務數據，包括2022年6月30日的簡要合併財務狀況表、截至2022年6月30日止六個月期間的簡要合併損益表、簡要合併損益及其他綜合收益表、簡要合併股東權益變動表和簡要合併現金流量表，以及註釋。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號－中期財務報告》(「IAS 34」)的要求編製中期財務資料。

按照IAS 34的要求編製和列報上述中期財務資料是貴行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務資料發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

## 審閱工作範圍

我們的審閱工作是按照《國際審閱準則第2410號－獨立審計師對企業中期財務數據執行審閱》的要求進行的。中期財務數據的審閱工作主要包括向財務會計負責人進行查詢，執行分析性覆核及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照國際審計準則進行審計的範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不發表審計意見。

## 結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信後附的中期財務數據在所有重大方面沒有按照IAS 34編製。

國富浩華(香港)會計師事務所有限公司

執業會計師

香港，2022年8月19日

陳維端

執業證書編號P00712

# 第九章 未經審計中期財務報表

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 簡要合併損益表

截至2022年6月30日止六個月期間

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2022年 未經審計	2021年 未經審計
利息收入		18,943,721	19,124,154
利息支出		(13,609,930)	(13,443,550)
<b>利息淨收入</b>	4	<b>5,333,791</b>	5,680,604
手續費及佣金收入		240,946	313,699
手續費及佣金支出		(24,444)	(22,129)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	5	<b>216,502</b>	291,570
交易淨(損失)/收益	6	(167,427)	184,338
股利收入		-	14,248
投資性證券淨收益	7	162,280	8,055
匯兌淨收益		14,645	9,402
其他經營淨收益	8	550	1,951
<b>經營收入</b>		<b>5,560,341</b>	6,190,168
經營費用	9	(1,462,962)	(1,435,592)
<b>減值前經營利潤</b>		<b>4,097,379</b>	4,754,576
資產減值損失	10	(3,841,794)	(4,373,611)
<b>稅前利潤</b>		<b>255,585</b>	380,965
所得稅費用	11	(113,186)	(194,922)
<b>本期利潤</b>		<b>142,399</b>	186,043
歸屬於：			
本行股東		266,440	429,890
非控制性權益		(124,041)	(243,847)
<b>本期利潤</b>		<b>142,399</b>	186,043
<b>基本及稀釋每股收益(人民幣元)</b>	12	<b>0.02</b>	0.03

後附註釋為本中期財務報表的組成部分。

## 簡要合併損益及其他綜合收益表

截至2022年6月30日止六個月期間

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年 未經審計	2021年 未經審計
本期利潤	142,399	186,043
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	(73,532)	(65,363)
— 減值準備變動	53,726	28,813
— 於處置時轉入當期損益的金額	(175,776)	(5,195)
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	(11)	(11)
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具：		
— 公允價值變動	(21,493)	43,400
相關的所得稅影響	54,270	14,781
本期其他綜合(損失)/收益	(162,816)	16,425
本期綜合(損失)/收益合計	(20,417)	202,468
歸屬於：		
本行股東	103,624	446,315
非控制性權益	(124,041)	(243,847)
本期綜合(損失)/收益合計	(20,417)	202,468

後附註釋為本中期財務報表的組成部分。

## 簡要合併財務狀況表

2022年6月30日

	附註	6月30日 2022年 未經審計	12月31日 2021年 經審計
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	13	39,894,575	49,105,274
存放同業及其他金融機構款項	14	13,029,422	10,359,233
拆出資金	15	5,234,448	5,547,196
衍生金融資產	16	129,958	101,179
買入返售金融資產	17	1,562,739	4,905,630
發放貸款和墊款	18	574,786,656	586,322,888
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	19	13,937,020	16,240,438
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	20	50,987,668	59,358,662
以攤餘成本計量的金融資產	21	102,481,774	92,812,776
應收融資租賃款	22	2,188,330	2,515,169
物業及設備	24	6,345,491	6,479,780
遞延所得稅資產	25	11,248,890	11,295,566
其他資產	26	4,724,650	4,618,211
<b>資產總計</b>		<b>826,551,621</b>	<b>849,662,002</b>
<b>負債和股東權益</b>			
<b>負債</b>			
向中央銀行借款	28	1,267,480	1,438,896
同業及其他金融機構存放款項	29	132,673,234	137,348,637
拆入資金	30	14,932,059	17,315,110
衍生金融負債	16	178,448	87,984
賣出回購金融資產	31	82,025,037	107,181,604
吸收存款	32	484,632,287	476,072,906
應付職工薪酬	33	392,668	394,529
應交所得稅	34	6,970	57,785
其他應交稅費	34	451,243	714,936
應付債券	35	36,091,538	35,297,113
預計負債	36	245,004	351,801
其他負債	37	2,665,781	2,390,412
<b>負債總計</b>		<b>755,561,749</b>	<b>778,651,713</b>

後附註釋為本中期財務報表的組成部分。

## 簡要合併財務狀況表 (續)

2022年6月30日

	附註	6月30日 2022年 未經審計	12月31日 2021年 經審計
<b>股東權益</b>			
股本	38	13,981,616	13,981,616
其他權益工具			
其中：境外優先股	39	9,897,363	9,897,363
資本公積	40	26,573,696	26,736,512
盈餘公積	41	3,241,844	3,241,844
一般準備	42	12,156,776	12,156,776
未分配利潤	43	2,849,871	2,583,431
歸屬於本行股東權益合計		68,701,166	68,597,542
非控制性權益		2,288,706	2,412,747
<b>股東權益合計</b>		<b>70,989,872</b>	<b>71,010,289</b>
<b>負債和股東權益總計</b>		<b>826,551,621</b>	<b>849,662,002</b>

由董事會在2022年8月19日批准授權發佈。

魏學坤  
董事長

郭文峰  
行長

余軍  
首席財務官

錦州銀行股份有限公司

後附註釋為本中期財務報表的組成部分。

## 簡要合併股東權益變動表

截至2022年6月30日止六個月期間

附註	未經審計 歸屬於本行股東權益							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		
2022年1月1日餘額	13,981,616	9,897,363	26,736,512	3,241,844	12,156,776	2,583,431	68,597,542	2,412,747	71,010,289
本期變動金額：									
本期利潤	-	-	-	-	-	266,440	266,440	(124,041)	142,399
其他綜合損失	40	-	(162,816)	-	-	-	(162,816)	-	(162,816)
綜合損失合計	-	-	(162,816)	-	-	266,440	103,624	(124,041)	(20,417)
2022年6月30日餘額	13,981,616	9,897,363	26,573,696	3,241,844	12,156,776	2,849,871	68,701,166	2,288,706	70,989,872

附註	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
本期變動金額：									
本期利潤	-	-	-	-	-	429,890	429,890	(243,847)	186,043
其他綜合收益	40	-	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	13,981,616	9,897,363	26,449,020	3,056,744	11,800,217	2,920,546	68,105,506	3,339,142	71,444,648

後附註釋為本中期財務報表的組成部分。

## 簡要合併現金流量表

截至2022年6月30日止六個月期間

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年 未經審計	2021年 未經審計
<b>經營活動現金流量</b>		
本期利潤	142,399	186,043
調整項目：		
資產減值損失	3,841,794	4,373,611
折舊及攤銷	242,871	264,583
租賃負債利息支出	4,674	6,849
未實現匯兌收益	(11,342)	(7,881)
股利收入	-	(14,248)
出售投資性證券的淨收益	(162,280)	(8,055)
交易淨損失／(收益)	167,427	(184,338)
已發行債券利息支出	569,316	1,012,900
處置物業設備和其他長期資產淨損失	12,773	15,524
所得稅費用	113,186	194,922
小計	4,920,818	5,839,910
<b>經營資產的變動</b>		
存放中央銀行和同業及其他金融機構款項淨減少／(增加)	726,498	(1,982,329)
發放貸款和墊款淨減少／(增加)	10,173,607	(43,703,349)
應收融資租賃款淨減少	304,062	120,905
其他經營資產淨增加	(2,661,187)	(6,597,489)
小計	8,542,980	(52,162,262)
<b>經營負債的變動</b>		
向中央銀行借款淨(減少)／增加	(171,222)	381,081
同業及其他金融機構存放款項淨減少	(4,679,258)	(2,384,331)
賣出回購金融資產淨(減少)／增加	(25,036,872)	45,935,608
拆入資金淨(減少)／增加	(2,375,833)	5,563,949
吸收存款淨增加	8,642,299	24,981,631
支付所得稅	(63,057)	(64,865)
其他經營負債淨減少	(144,931)	(101,600)
小計	(23,828,874)	74,311,473
<b>經營活動(所用)／產生的現金流量淨額</b>	<b>(10,365,076)</b>	<b>27,989,121</b>

後附註釋為本中期財務報表的組成部分。

## 簡要合併現金流量表 (續)

截至2022年6月30日止六個月期間

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年 未經審計	2021年 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	34,867,212	31,075,763
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	15,694	27,805
投資支付的現金	(33,780,798)	(33,402,289)
購建物業及設備、無形資產和其他資產所支付的現金	(71,334)	(52,535)
<b>投資活動產生/(所用)的現金流量淨額</b>	<b>1,030,774</b>	<b>(2,337,008)</b>
<b>籌資活動現金流量</b>		
發行債券收到的現金	47,281,109	65,789,715
償付債券本金所支付的現金	(46,860,000)	(90,190,000)
償付債券利息所支付的現金	(196,000)	(196,000)
分配股利所支付的現金	(40,000)	-
償付租賃負債所支付的現金	(28,906)	(51,653)
<b>籌資活動產生/(所用)的現金流量淨額</b>	<b>156,203</b>	<b>(24,647,938)</b>
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>	<b>20,355</b>	<b>(7,997)</b>
<b>現金及現金等價物淨(減少)/增加額</b>	<b>(9,157,744)</b>	<b>996,178</b>
期初現金及現金等價物餘額	26,478,133	18,841,770
<b>期末現金及現金等價物餘額</b>	<b>17,320,389</b>	<b>19,837,948</b>

後附註釋為本中期財務報表的組成部分。

# 第十章 未經審計中期財務報表附註

(除特別註明外，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」)銀覆[1997]29號的批准，於1997年1月22日設立的股份制商業銀行。

本行持有中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱「銀監會」)，於2018年4月8日更名為中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「銀保監會」)頒發的金融許可證，機構編碼為：B0127H221070001，持有中國國家工商行政管理總局核准頒發的企業法人營業執照，統一社會信用代碼為：912107002426682145。法定代表人為魏學坤；註冊地為中華人民共和國遼寧省錦州市科技路68號。

2015年12月7日，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2022年6月30日，本行股本為13,982百萬元。

本行及所屬各附屬子公司(以下合稱「本集團」)的主要業務是提供公司及零售存款、貸款和墊款、支付結算、融資租賃及銀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2022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。

## 第十章 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)

### 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2021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2022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2021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頒佈的對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3號的修訂	對概念框架的提述
國際會計準則第16號的修訂	物業、廠房及設備：擬定用途前所得款項
國際會計準則第37號的修訂	繁重合約－履行合約的成本
國際財務報告準則第1號、國際財務報告準則第9號、國際財務報告準則第16號相應闡釋範例及國際會計準則第41號之修訂	國際財務報告準則2018年至2020年週期之年度改進

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2021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	
	2022年 未經審計	2021年 未經審計
<b>利息收入</b>		
存放中央銀行利息收入	316,654	382,662
存放同業及其他金融機構利息收入	8,226	18,623
拆出資金利息收入	186,394	187,785
發放貸款及墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	14,329,002	13,935,911
— 個人貸款	208,273	227,458
— 票據貼現	627,477	338,123
買入返售金融資產利息收入	34,440	11,620
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	856,757	431,804
以攤餘成本計量的金融資產利息收入	2,325,539	3,524,128
應收融資租賃款利息收入	50,959	66,040
小計	18,943,721	19,124,154
<b>利息支出</b>		
向中央銀行借款利息支出	14,933	2,552
同業及其他金融機構存放利息支出	2,881,994	3,025,108
拆入資金利息支出	209,619	484,017
吸收存款利息支出		
— 公司存款利息支出	1,106,148	1,229,275
— 個人存款利息支出	7,844,641	7,121,172
賣出回購金融資產利息支出	983,279	568,526
已發行債券利息支出	569,316	1,012,900
小計	13,609,930	13,443,550
<b>利息淨收入</b>	<b>5,333,791</b>	<b>5,680,604</b>

## 5 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年 未經審計	2021年 未經審計
<b>手續費及佣金收入</b>		
委託代理業務手續費	18,674	65,549
結算與清算手續費	50,372	52,994
理財服務手續費	79,572	135,499
承銷及諮詢手續費	54,289	28,946
銀行卡服務手續費	20,438	18,032
其他	17,601	12,679
小計	240,946	313,699
<b>手續費及佣金支出</b>		
結算與清算手續費	7,705	11,290
其他	16,739	10,839
小計	24,444	22,129
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>216,502</b>	<b>291,570</b>

## 6 交易淨(損失)/收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年 未經審計	2021年 未經審計
交易性金融工具		
— 已發行債券	(241,126)	289,513
— 衍生金融工具	73,698	(105,289)
— 貴金屬	1	1
小計	(167,427)	184,225
指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具	-	113
合計	(167,427)	184,338

以上金額主要包括為以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產及負債的買賣損益、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

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年 未經審計	2021年 未經審計
出售時自其他綜合收益重分類至損益的重估收益	175,777	5,195
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(損失)/收益	(17,014)	2,860
出售以攤餘成本計量的金融資產淨收益	3,517	-
合計	162,280	8,055

## 8 其他經營淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年 未經審計	2021年 未經審計
財政補助	335	16
出租收入	5,214	5,582
其他	(4,999)	(3,647)
合計	550	1,951

## 9 經營費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年 未經審計	2021年 未經審計
職工薪酬費用		
— 職工工資、獎金和津貼	479,450	572,914
— 社會保險費	107,631	108,758
— 住房公積金	59,942	61,846
— 工會經費及職工教育經費	17,945	22,801
— 職工福利費	26,502	26,240
— 補充退休福利	2,337	2,104
— 其他長期職工福利	1,146	1,317
小計	694,953	795,980
物業及設備支出		
— 折舊及攤銷	242,871	264,583
— 租金及物業管理費	9,893	293
小計	252,764	264,876
稅金及附加	154,826	129,006
租賃負債利息支出	4,674	6,849
其他一般及行政費用	355,745	238,881
合計	1,462,962	1,435,592

## 10 資產減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年 未經審計	2021年 未經審計
發放貸款和墊款		
— 未來12個月預期信用損失	1,463,696	(1,285,766)
— 整個存續期預期信用損失 — 未發生信用減值	1,053,723	3,046,668
— 整個存續期預期信用損失 — 已發生信用減值	1,721,371	2,592,326
小計	4,238,790	4,353,228
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(211,234)	184,828
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	53,726	28,813
以攤餘成本計量的金融資產	(171,839)	(657,495)
應收融資租賃款	22,777	428,814
信用承諾	(106,797)	(14,607)
其他	16,371	50,030
合計	3,841,794	4,373,611

## 11 所得稅費用

### (a) 所得稅費用：

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2022年 未經審計	2021年 未經審計
當期所得稅		12,240	33,145
遞延所得稅	25	100,946	161,777
合計		113,186	194,922

## 11 所得稅費用 (續)

(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	
	2022年 未經審計	2021年 未經審計
稅前利潤	255,585	380,965
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	63,896	95,241
不可抵扣支出		
— 職工薪酬支出	—	1
— 其他	47,764	114,554
小計	47,764	114,555
免稅收入		
— 中國國債利息收入	(6,710)	(10,417)
— 其他	(12,660)	(16,230)
年度內未確認遞延所得稅資產的可抵扣暫時性差異或可抵扣虧損的影響	50,213	11,767
以前年度所得稅影響	(29,317)	6
合計	113,186	194,922

## 12 基本及稀釋每股收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年 未經審計	2021年 未經審計
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	266,440	429,890
普通股加權平均數(千股)	13,981,616	13,981,616
歸屬於普通股股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.02	0.03

2017年10月27日，本行發行了非累積型優先股，其具體條款於附註39中予以披露。優先股的轉股特權使得本行存在或有可能發行普通股。截至2022年6月30日止六個月及2021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。

## 13 現金及存放中央銀行款項

	註	6月30日	12月31日
		2022年 未經審計	2021年 經審計
庫存現金		692,144	666,612
存放中央銀行			
— 法定存款準備金	(a)	36,834,893	37,362,496
— 超額存款準備金	(b)	2,114,219	10,792,201
— 財政性存款		236,717	265,478
小計		39,185,829	48,420,175
應收利息		16,602	18,487
合計		39,894,575	49,105,274

註：

- (a) 本集團按規定向人行繳存法定存款準備金，法定存款準備金不能用於日常業務。於2022年6月30日和2021年12月31日，本行分支機構與子公司的人民幣存款和外幣存款按照人行規定的準備金率繳存。
- (b) 超額存款準備金存放於人行主要用於資金清算用途。

## 14 存放同業及其他金融機構款項

	6月30日 2022年 未經審計	12月31日 2021年 經審計
存放中國境內款項		
— 銀行	12,871,919	10,163,053
— 其他金融機構	1,400	1,400
小計	12,873,319	10,164,453
存放中國境外款項		
— 銀行	357,962	399,768
應收利息	105,642	102,715
減值準備	(307,501)	(307,703)
合計	13,029,422	10,359,233

於2022年6月30日及2021年12月31日，本集團存放同業及其他金融機構款項均為第一階段。

## 15 拆出資金

	6月30日 2022年 未經審計	12月31日 2021年 經審計
拆放中國鏡內款項 — 其他金融機構	5,700,000	5,700,000
應收利息	165,585	689,307
減值準備	(631,137)	(842,111)
合計	5,234,448	5,547,196

於2022年6月30日及2021年12月31日，本集團拆出資金均為第一階段。

## 16 衍生金融工具

本集團衍生金融工具主要包括期權交易和外匯掉期。本集團亦運用衍生金融工具管理資產負債組合和結構性頭寸。

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

	2022年6月30日			2021年12月31日		
	名義金額 未經審計	公允價值		名義金額 經審計	公允價值	
		資產 未經審計	負債 未經審計		資產 經審計	負債 經審計
衍生工具						
— 期權交易	22,372,112	122,604	(122,604)	14,684,430	86,560	(86,560)
— 外匯掉期	1,837,814	7,354	(55,844)	1,725,532	14,619	(1,424)
合計	24,209,926	129,958	(178,448)	16,409,962	101,179	(87,984)

## 17 買入返售金融資產

### (a) 按交易對手和所在地區類型分析

	6月30日 2022年 未經審計	12月31日 2021年 經審計
中國境內		
— 銀行	1,192,619	1,299,620
— 其他金融機構	370,000	3,605,488
應收利息	120	522
合計	1,562,739	4,905,630

### (b) 按擔保物類型分析

	6月30日 2022年 未經審計	12月31日 2021年 經審計
債券		
— 金融債券	370,000	1,219,400
— 政府債券	598,500	1,518,220
同業存單	94,000	2,167,488
銀行承兌票據	500,119	—
小計	1,562,619	4,905,108
應收利息	120	522
合計	1,562,739	4,905,630

## 18 發放貸款和墊款

### (a) 按性質分析

	6月30日 2022年 未經審計	12月31日 2021年 經審計
以攤餘成本計量：		
公司貸款和墊款	491,085,906	498,582,405
個人貸款		
— 個人經營貸款	5,785,083	6,787,097
— 住房和商用房按揭貸款	4,048,699	3,645,394
— 個人消費貸款	132,095	155,752
— 貸記卡透支	982,439	920,562
— 其他	460	478
小計	10,948,776	11,509,283
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	502,034,682	510,091,688
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量：		
— 票據貼現	63,179,860	66,814,874
發放貸款和墊款總額	565,214,542	576,906,562
加：應收利息	38,381,189	35,895,690
減：減值損失準備		
— 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	(28,809,075)	(26,479,364)
發放貸款和墊款淨額	574,786,656	586,322,888
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款減值損失準備	(19,210)	(19,210)

於期／年末，上述發放貸款和墊款中有部分票據貼現用於回購協議交易的質押款項，詳見附註27(a)。

## 18 發放貸款和墊款(續)

### (b) 按客戶行業分佈情況分析

	2022年6月30日		有抵押和質押的 貸款及墊款 未經審計
	金額 未經審計	比例 未經審計	
批發和零售業	191,259,481	33.85%	102,601,395
製造業	158,643,223	28.08%	110,456,218
租賃和商務服務業	33,310,567	5.89%	20,789,866
房地產業	26,626,251	4.71%	24,947,024
科學研究和技術服務業	13,176,410	2.33%	1,060,721
建築業	11,029,644	1.95%	2,878,588
交通運輸、倉儲和郵政業	9,467,270	1.67%	2,858,905
教育	6,220,728	1.10%	1,637,072
電力、燃氣及水的生產和供應業	4,650,933	0.82%	2,302,658
水利、環境和公共設施管理業	3,666,100	0.65%	3,556,600
採礦業	2,055,616	0.36%	1,344,116
農、林、牧、漁業	875,542	0.15%	813,853
公共管理和社會組織	184,235	0.03%	32,510
其他	29,919,906	5.29%	9,402,073
公司貸款和墊款小計	491,085,906	86.88%	284,681,599
個人貸款	10,948,776	1.94%	8,709,717
票據貼現	63,179,860	11.18%	-
發放貸款和墊款總額	565,214,542	100.00%	293,391,316
加：應收利息	38,381,189		
減：減值損失準備			
— 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	(28,809,075)		
發放貸款和墊款淨額	574,786,656		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款 減值損失準備	(19,210)		

## 18 發放貸款和墊款(續)

### (b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

	2021年12月31日		
	金額 經審計	比例 經審計	有抵押和質押的 貸款及墊款 經審計
批發和零售業	191,461,080	33.19%	101,511,239
製造業	160,218,761	27.77%	82,906,105
租賃和商務服務業	34,157,651	5.92%	19,593,440
房地產業	27,763,322	4.81%	25,542,917
科學研究和技術服務業	15,637,040	2.71%	3,992,040
建築業	11,023,221	1.91%	3,487,529
交通運輸、倉儲和郵政服務業	9,667,105	1.68%	2,776,293
教育	6,239,455	1.08%	1,329,822
電力、燃氣及水的生產和供應業	4,664,368	0.81%	2,212,273
水利、環境和公共設施管理業	3,766,140	0.65%	2,058,840
採礦業	2,072,678	0.36%	1,506,078
農、林、牧、漁	917,447	0.16%	849,360
公共管理和社會組織	188,369	0.03%	34,700
其他	30,805,768	5.34%	9,917,920
公司貸款和墊款合計	498,582,405	86.42%	257,718,556
個人貸款	11,509,283	2.00%	9,258,489
票據貼現	66,814,874	11.58%	99,000
發放貸款和墊款總額	576,906,562	100.00%	267,076,045
加：應收利息	35,895,690		
減：減值損失準備			
— 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	(26,479,364)		
發放貸款和墊款淨額	586,322,888		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款			
減值損失準備	(19,210)		

## 18 發放貸款和墊款(續)

### (c) 貸款和墊款及減值損失準備分析

截至2022年6月30日，發放貸款和墊款及減值損失準備明細如下：

	2022年6月30日			
	未來12個月 預期信用損失 未經審計	整個存續期	整個存續期	合計 未經審計
		預期信用損失－ 未發生信用減值 未經審計	預期信用損失－ 已發生信用減值 未經審計	
發放貸款和墊款總額	474,486,725	72,855,163	17,872,654	565,214,542
加：應收利息	38,381,189	—	—	38,381,189
減：減值損失準備				
— 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	(10,836,916)	(7,506,144)	(10,466,015)	(28,809,075)
發放貸款和墊款淨額	502,030,998	65,349,019	7,406,639	574,786,656

截至2021年12月31日，發放貸款和墊款及減值損失準備明細如下：

	2021年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失 經審計	整個存續期	整個存續期	合計 經審計
		預期信用損失－ 未發生信用減值 經審計	預期信用損失－ 已發生信用減值 經審計	
發放貸款和墊款總額	487,311,311	72,331,131	17,264,120	576,906,562
加：應收利息	35,895,690	—	—	35,895,690
減：減值損失準備				
— 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	(9,460,671)	(6,911,183)	(10,107,510)	(26,479,364)
發放貸款和墊款淨額	513,746,330	65,419,948	7,156,610	586,322,888

## 18 發放貸款和墊款(續)

### (d) 貸款損失準備變動情況

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值損失準備變動如下：

	截至2022年6月30日止六個月期間			
	未來12個月 預期信用損失 未經審計	整個存續期		合計 未經審計
		預期信用損失－ 未發生信用減值 未經審計	預期信用損失－ 已發生信用減值 未經審計	
於1月1日	(9,460,671)	(6,911,183)	(10,107,510)	(26,479,364)
階段轉換				
－轉至未來12個月預期信用損失	(1,652)	1,648	4	－
－轉至整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值	71,537	(75,679)	4,142	－
－轉至整個存續期預期信用損失				
－已發生信用減值	17,566	532,793	(550,359)	－
本期淨計提	(1,463,696)	(1,053,723)	(1,721,371)	(4,238,790)
核銷	－	－	1,909,079	1,909,079
2022年6月30日餘額	(10,836,916)	(7,506,144)	(10,466,015)	(28,809,075)

  

	截至2021年12月31日止年度			
	未來12個月 預期信用損失 經審計	整個存續期		合計 經審計
		預期信用損失－ 未發生信用減值 經審計	預期信用損失－ 已發生信用減值 經審計	
於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	(726,619)	726,489	130	－
－轉至整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值	1,031,033	(1,091,940)	60,907	－
－轉至整個存續期預期信用損失				
－已發生信用減值	44,159	267,663	(311,822)	－
本年淨(計提)/轉回	2,033,247	(3,666,726)	(5,006,298)	(6,639,777)
核銷	30,870	11,233	551,709	593,812
2021年12月31日餘額	(9,460,671)	(6,911,183)	(10,107,510)	(26,479,364)

## 18 發放貸款和墊款(續)

## (d) 貸款損失準備變動情況(續)

## (i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值損失準備變動如下：(續)

註：

- (a) 截至2022年6月30日止六個月期間，本集團調整了發放貸款及墊款的五級分類和客戶評級，而整個存續期預期信用損失－未發生信用減值和整個存續期預期信用損失－已發生信用減值轉入未來12個月預期信用損失的貸款本金金額為人民幣20百萬元。未來12個月預期信用損失和整個存續期預期信用損失－已發生信用減值轉入整個存續期預期信用損失－未發生信用減值的貸款本金金額為人民幣5,139百萬元。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整個存續期預期信用損失－已發生信用減值的貸款本金金額為人民幣2,292百萬元。

於2021年，本集團調整了發放貸款及墊款的五級分類和客戶評級，整個存續期預期信用損失－未發生信用減值和整個存續期預期信用損失－已發生信用減值轉入未來12個月預期信用損失的貸款本金金額為人民幣16,658百萬元；未來12個月預期信用損失和整個存續期預期信用損失－已發生信用減值轉入整個存續期預期信用損失－未發生信用減值的貸款本金金額為人民幣38,768百萬元。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整個存續期預期信用損失－已發生信用減值的貸款本金金額為人民幣6,439百萬元。

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

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

	截至2022年6月30日止六個月期間			
	未來12個月 預期信用損失 未經審計	整個存續期		合計 未經審計
		預期信用損失－ 未發生信用減值 未經審計	預期信用損失－ 已發生信用減值 未經審計	
2022年6月30日及2021年12月31日餘額	(19,210)	-	-	(19,210)

	截至2021年12月31日止年度			
	未來12個月 預期信用損失 經審計	整個存續期		合計 經審計
		預期信用損失－ 未發生信用減值 經審計	預期信用損失－ 已發生信用減值 經審計	
於1月1日餘額	(6,071)	-	-	(6,071)
本年淨計提	(13,139)	-	-	(13,139)
2021年12月31日餘額	(19,210)	-	-	(19,210)

## 19 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 2022年 未經審計	12月31日 2021年 經審計
交易性債務工具	(a)	4,568,818	4,303,007
受益權轉讓計劃	(b)	8,799,074	11,368,045
資產支持證券		165,772	165,473
存放流動性互助備付金		403,356	403,913
合計		13,937,020	16,240,438

註：

### (a) 交易性債務工具

	6月30日 2022年 未經審計	12月31日 2021年 經審計
以下中國境內發行的債券		
— 銀行及其他金融機構	2,329,837	2,176,019
以下中國境外發行的債券		
— 銀行及其他金融機構	2,238,981	2,126,988
合計	4,568,818	4,303,007
上市	2,329,837	2,176,019
非上市	2,238,981	2,126,988
合計	4,568,818	4,303,007

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，詳見附註27(a)。

### (b) 受益權轉讓計劃

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

## 第十章 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)

### 20 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	6月30日 2022年 未經審計	12月31日 2021年 經審計
以下中國境內發行的債券		
— 政府	3,546,834	3,513,882
— 銀行及其他金融機構	44,463,627	52,318,404
— 企業	756,939	511,101
小計	48,767,400	56,343,387
以下中國境外發行的債券		
— 銀行及其他金融機構	—	6,368
同業存單	146,721	804,376
權益投資		
— 上市	119,511	141,005
— 非上市	1,187,683	1,187,683
加：應收利息	766,353	875,843
合計	50,987,668	59,358,662

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，詳見附註27(a)。

## 20 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產減值準備變動如下：

	截至2022年6月30日止六個月期間			合計 未經審計
	未來12個月 預期信用損失 未經審計	整個存續期	整個存續期	
		預期信用損失－ 未發生信用減值 未經審計	預期信用損失－ 已發生信用減值 未經審計	
於2022年1月1日	(3,783)	–	(106,240)	(110,023)
期間淨(計提)/轉回	34	–	(53,760)	(53,726)
2022年6月30日	(3,749)	–	(160,000)	(163,749)

	截至2021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－ 未發生信用減值 經審計	預期信用損失－ 已發生信用減值 經審計	
於2021年1月1日	(4,669)	(101,571)	–	(106,240)
階段轉換：				
－ 轉至整個存續期預期信用損失－已發生信用減值	–	101,571	(101,571)	–
本年淨(計提)/轉回	886	–	(4,669)	(3,783)
2021年12月31日	(3,783)	–	(106,240)	(110,023)

註：

- 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。
- 截至2022年6月30日止六個月內，以上債務工具未發生階段轉換。(截至2021年12月31日，第二階段中本金為人民幣200百萬元的債務工具已轉至第三階段。餘下債務工具處於第一階段。)
- 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2022年6月30日，該類非交易性權益投資公允價值為人民幣1,307.19百萬元(2021年12月31日：人民幣1,328.69百萬元)。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0百萬元(截至2021年6月30日止六個月：人民幣14.25百萬元)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0百萬元(截至2021年6月30日止六個月：人民幣60.78百萬元)。

第十章 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)

21 以攤餘成本計量的金融資產

	6月30日 2022年 未經審計	12月31日 2021年 經審計
以下機構在中國境內發行的債務證券		
— 政府	679,257	1,679,982
— 銀行及其他金融機構	12,681,927	3,806,268
— 企業	72,346,849	71,487,300
小計	85,708,033	76,973,550
以下機構在中國境外發行的債務證券		
— 企業	1,677,850	1,593,925
— 同業存單	400,678	—
受益權轉讓計劃	14,225,880	14,666,380
加：應收利息	5,025,717	4,306,640
減：減值損失準備	(4,556,384)	(4,727,719)
合計	102,481,774	92,812,776

於期／年末，中國境內政府、銀行及其他金融機構發行的債券投資中有部分用於回購協議交易的質押，詳見附註27(a)。

以攤餘成本計量的金融資產在報告期減值損失準備變動如下：

	截至2022年6月30日止六個月期間			合計 未經審計
	未來12個月 預期信用損失 未經審計	整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值 未經審計	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值 未經審計	
1月1日餘額	(249,472)	(7,847)	(4,470,400)	(4,727,719)
期間淨轉回／(計提)	183,644	(11,805)	—	171,839
其他變動	(504)	—	—	(504)
2022年6月30日餘額	(66,332)	(19,652)	(4,470,400)	(4,556,384)

## 21 以攤餘成本計量的金融資產(續)

	截至2021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－ 未發生信用減值 經審計	預期信用損失－ 已發生信用減值 經審計	
1月1日餘額	(839,479)	(219,852)	(3,926,600)	(4,985,931)
本年淨轉回／(計提)	589,789	212,005	(543,800)	257,994
本年核銷淨額	218	—	—	218
2021年12月31日餘額	(249,472)	(7,847)	(4,470,400)	(4,727,719)

註：

- (a) 截至2022年6月30日止六個月期間及截至2021年12月31日止年度，本集團以攤餘成本計量的金融資產未發生階段轉換。
- (b) 預期信用損失變動乃由於發起或購買以及定期更新參數而導致違約概率、違約損失率和違約風險敞口以及階段的變化所致。

## 22 應收融資租賃款

	6月30日 2022年 未經審計	12月31日 2021年 經審計
最低應收融資租賃款	5,556,928	5,941,268
減：未實現融資租賃收益	(572,481)	(652,759)
應收融資租賃現值	4,984,447	5,288,509
減：減值損失準備	(2,796,117)	(2,773,340)
結餘淨額	2,188,330	2,515,169

截至2022年6月30日，應收融資租賃款及減值明細如下：

	2022年6月30日			合計 未經審計
	未來12個月 預期信用損失 未經審計	整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值 未經審計	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值 未經審計	
應收融資租賃款總額	556,532	–	4,427,915	4,984,447
減：減值損失準備	(23,282)	–	(2,772,835)	(2,796,117)
應收融資租賃款淨額	533,250	–	1,655,080	2,188,330

截至2021年12月31日，應收融資租賃款及減值明細如下：

	2021年12月31日			合計 經審計
	未來12個月 預期信用損失 經審計	整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值 經審計	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值 經審計	
應收融資租賃款總額	855,049	–	4,433,460	5,288,509
減：減值損失準備	(34,954)	–	(2,738,386)	(2,773,340)
應收融資租賃款淨額	820,095	–	1,695,074	2,515,169

## 22 應收融資租賃款(續)

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

	2022年6月30日			2021年12月31日		
	最低應收 融資租賃款	未實現融資 租賃收益	應收融資 租賃款現值	最低應收 融資租賃款	未實現融資 租賃收益	應收融資 租賃款現值
	未經審計	未經審計	未經審計	經審計	經審計	經審計
1年以內	705,588	(162,866)	542,722	638,433	(226,731)	411,702
1至2年	1,002,498	(90,916)	911,582	853,969	(132,921)	721,048
2至3年	469,843	(76,518)	393,325	1,129,115	(113,053)	1,016,062
3至4年	161,160	(35,076)	126,084	238,095	(39,941)	198,154
無期限*	3,217,839	(207,105)	3,010,734	3,081,656	(140,113)	2,941,543
合計	5,556,928	(572,481)	4,984,447	5,941,268	(652,759)	5,288,509

\* 無期限金額是指已逾期的餘額。

## 23 對附屬公司投資

	註	6月30日	12月31日
		2022年 未經審計	2021年 經審計
錦州太和錦銀村鎮銀行股份有限公司	(a)	60,450	60,450
遼寧義縣錦銀村鎮銀行股份有限公司	(b)	63,240	63,240
遼寧北鎮錦銀村鎮銀行股份有限公司	(c)	49,290	49,290
遼寧黑山錦銀村鎮銀行股份有限公司	(d)	57,750	57,750
遼寧喀左錦銀村鎮銀行股份有限公司	(e)	49,900	49,900
遼寧凌海錦銀村鎮銀行股份有限公司	(f)	49,900	49,900
遼寧桓仁錦銀村鎮銀行股份有限公司	(g)	49,000	49,000
錦銀金融租賃有限責任公司	(h)	1,500,000	1,500,000
合計		1,879,530	1,879,530

## 23 對附屬公司投資(續)

註：

- (a) 錦州太和錦銀村鎮銀行股份有限公司(以下簡稱「太和錦銀」)於2010年1月27日成立，企業類型為股份有限公司(非上市)，未發行股本和債務證券，註冊地為中國遼寧省錦州市，註冊資本為人民幣103.21百萬元，主要業務為公司銀行和零售銀行業務。本行持有太和錦銀58.57%的股份，擁有58.57%的表決權。
- (b) 遼寧義縣錦銀村鎮銀行股份有限公司(以下簡稱「義縣錦銀」)於2010年11月8日成立，企業類型為股份有限公司(非上市)，未發行股本和債務證券，註冊地為中國遼寧省錦州市，註冊資本為人民幣128.49百萬元。主要業務為公司銀行和零售銀行業務。本行持有義縣錦銀49.22%的股份，擁有61.67%的表決權。
- (c) 遼寧北鎮錦銀村鎮銀行股份有限公司(以下簡稱「北鎮錦銀」)於2011年3月2日成立，企業類型為股份有限公司(非上市)，未發行股本和債務證券，註冊地為中國遼寧省錦州市，註冊資本為人民幣103.25百萬元，主要業務為公司銀行和零售銀行業務。本行持有北鎮錦銀47.74%的股份，擁有93.55%的表決權。
- (d) 遼寧黑山錦銀村鎮銀行股份有限公司(以下簡稱「黑山錦銀」)於2014年1月28日成立，企業類型為股份有限公司(非上市)，未發行股本和債務證券，註冊地為中國遼寧省錦州市，註冊資本為人民幣119.00百萬元，主要業務為公司銀行和零售銀行業務。本行持有黑山錦銀48.53%的股份，擁有100.00%的表決權。
- (e) 遼寧喀左錦銀村鎮銀行股份有限公司(以下簡稱「喀左錦銀」)於2015年11月27日成立，企業類型為股份有限公司(非上市)，未發行股本和債務證券，註冊地為中國遼寧省朝陽市，註冊資本為人民幣100.00百萬元，主要業務為公司銀行和零售銀行業務。本行持有喀左錦銀49.90%的股份，擁有64.90%的表決權。
- (f) 遼寧凌海錦銀村鎮銀行股份有限公司(以下簡稱「凌海錦銀」)於2016年12月16日成立，企業類型為股份有限公司(非上市)，未發行股本和債務證券，註冊地為中國遼寧省錦州市，註冊資本為人民幣100.47百萬元，主要業務為公司銀行和零售銀行業務。本行持有凌海錦銀49.67%的股份，擁有59.62%的表決權。
- (g) 遼寧桓仁錦銀村鎮銀行股份有限公司(以下簡稱「桓仁錦銀」)於2016年12月20日成立，企業類型為股份有限公司(非上市)，未發行股本和債務證券，註冊地為中國遼寧省本溪市，註冊資本為人民幣100.00百萬元，主要業務為公司銀行和零售銀行業務。本行持有桓仁錦銀49.00%的股份，擁有100.00%的表決權。
- (h) 錦銀金融租賃有限責任公司(以下簡稱「錦銀租賃」)於2015年12月1日成立，企業類型為有限責任公司，未發行股本和債務證券，註冊地為中國遼寧省瀋陽市，註冊資本為人民幣10億元，主要業務為融資租賃業務。2016年3月，註冊資本從人民幣10億元增加至人民幣49億元，其中本行增加投資人民幣9億元。截至2022年06月30日，本行持有錦銀租賃30.61%的股份，擁有55.56%的表決權。

## 24 物業及設備

	房屋及 建築物	在建工程	運輸設備	租入物業 及設備 改良支出	其他	合計
<b>成本</b>						
2021年1月1日(經審計)	8,289,594	23,686	78,106	240,567	882,442	9,514,395
本年增加	16,041	60,371	435	2,675	96,159	175,681
在建工程轉入/(轉出)	6,916	(6,916)	-	-	-	-
轉出至其他資產	-	(18,050)	-	-	-	(18,050)
本年處置	-	(3,193)	(8,959)	-	(56,393)	(68,545)
2021年12月31日(經審計)	8,312,551	55,898	69,582	243,242	922,208	9,603,481
2022年1月1日(經審計)	8,312,551	55,898	69,582	243,242	922,208	9,603,481
期間增加	361	22,656	674	8	11,714	35,413
在建工程轉入/(轉出)	3,425	(3,425)	-	-	-	-
轉出至其他資產	-	(2,218)	-	-	-	(2,218)
期間處置	-	-	(372)	(34)	-	(406)
2022年6月30日(未經審計)	8,316,337	72,911	69,884	243,216	933,922	9,636,270
<b>累計折舊</b>						
2021年1月1日(經審計)	(1,924,758)	-	(67,189)	(162,343)	(675,376)	(2,829,666)
本年計提	(257,360)	-	(2,833)	(21,420)	(62,831)	(344,444)
本年處置	-	-	8,511	-	53,330	61,841
2021年12月31日(經審計)	(2,182,118)	-	(61,511)	(183,763)	(684,877)	(3,112,269)
2022年1月1日(經審計)	(2,182,118)	-	(61,511)	(183,763)	(684,877)	(3,112,269)
期間計提	(120,535)	-	(1,048)	(9,582)	(36,243)	(167,408)
期間處置	-	-	330	-	-	330
2022年6月30日(未經審計)	(2,302,653)	-	(62,229)	(193,345)	(721,120)	(3,279,347)
<b>減值準備</b>						
於2022年1月1日	(11,395)	-	-	-	(37)	(11,432)
於2022年6月30日	(11,395)	-	-	-	(37)	(11,432)
<b>賬面價值</b>						
2021年12月31日(經審計)	6,119,038	55,898	8,071	59,479	237,294	6,479,780
2022年6月30日(未經審計)	6,002,289	72,911	7,655	49,871	212,765	6,345,491

## 第十章 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)

### 24 物業及設備 (續)

於2022年6月30日，本集團有賬面價值為人民幣985百萬元的房屋及建築物的產權手續尚在辦理之中(2021年12月31日：人民幣1,004百萬元)。其中賬面價值為人民幣837百萬元的房屋本集團已取得有權部門頒發的房屋所有權證書，但未取得相應的土地使用權證(2021年12月31日：人民幣852百萬元)。

本集團的房屋及建築物於相關報告期間期末的賬面價值按租賃剩餘年限分析如下：

	6月30日 2022年 未經審計	12月31日 2021年 經審計
於中國境內持有		
— 長期租賃(50年以上)	135,849	137,907
— 中期租賃(10至50年)	5,722,541	5,841,246
— 短期租賃(10年以下)	143,899	139,885
合計	6,002,289	6,119,038

### 25 遞延所得稅資產

	減值損失準備 註(i)	應付職工薪酬	金融工具 公允價值 變動收益淨額 註(ii)	其他	遞延所得稅 資產結餘淨額
2021年1月1日(經審計)	5,610,097	89,443	48,920	5,994,709	11,743,169
在損益中確認	1,602,011	1,381	119,912	(2,087,157)	(363,853)
在其他綜合收益確認	(4,231)	—	(79,519)	—	(83,750)
2021年12月31日(經審計)	7,207,877	90,824	89,313	3,907,552	11,295,566
在損益中確認	453,925	3,906	129,434	(688,211)	(100,946)
在其他綜合收益確認	(13,432)	—	67,702	—	54,270
2022年6月30日(未經審計)	7,648,370	94,730	286,449	3,219,341	11,248,890

註：

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

## 26 其他資產

	註	6月30日 2022年 未經審計	12月31日 2021年 經審計
應收利息	(a)	605,099	296,261
抵債資產	(b)	1,226,244	1,214,384
無形資產		217,661	227,617
長期遞延開支		4,366	5,427
遞延開支		128,105	21,668
增值稅		26,092	98,966
其他應收款		276,453	234,211
使用權資產	(c)	294,277	324,066
其他資產	(d)	1,946,353	2,195,611
合計		4,724,650	4,618,211

註：

### (a) 應收利息

於2022年6月30日及2021年12月31日，所有應收利息分類為預期信用損失模式項下的第一階段及並無轉撥至／自其他階段。

### (b) 抵債資產

	6月30日 2022年 未經審計	12月31日 2021年 經審計
商業用房地產	1,205,406	1,192,441
居住用房地產	5,907	7,012
其他	14,931	14,931
合計	1,226,244	1,214,384

截至2022年6月30日止六個月期間，本集團共處置抵債資產原值為人民幣32百萬元(截至2021年6月30日止六個月期間：人民幣32百萬元)。本集團計劃通過拍賣、競價和轉讓等方式對2022年6月30日的抵債資產進行處置。

## 26 其他資產 (續)

註：(續)

### (c) 使用權資產

	租賃房屋及建築物
<b>成本</b>	
2021年1月1日(經審計)	657,862
本年增加	28,148
本年減少	(136,805)
2021年12月31日(經審計)	549,205
2022年1月1日(經審計)	549,205
本期增加	20,039
本期減少	(2,366)
2022年6月30日(未經審計)	566,878
<b>累計折舊</b>	
2021年1月1日(經審計)	(218,401)
本年計提	(104,387)
本年減少	97,649
2021年12月31日(經審計)	(225,139)
2022年1月1日(經審計)	(225,139)
本期計提	(48,565)
本期減少	1,103
2022年6月30日(未經審計)	(272,601)
<b>賬面價值</b>	
2022年6月30日(未經審計)	294,277
2021年12月31日(經審計)	324,066

(d) 其他資產主要為代墊款項。

## 27 擔保物信息

### (a) 用作擔保物的資產

	附註	6月30日 2022年 未經審計	12月31日 2021年 經審計
用於回購協議交易：			
— 貼現票據	18(a)	52,498,160	64,579,624
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	19	700,000	1,950,000
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	20	18,638,000	51,955,399
— 以攤餘成本計量的金融資產	21	8,161,900	4,790,800
合計		79,998,060	123,275,823

### (b) 收到的擔保物

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

## 28 向中央銀行借款

	6月30日 2022年 未經審計	12月31日 2021年 經審計
借款	1,266,772	1,437,995
應付利息	708	901
合計	1,267,480	1,438,896

## 29 同業及其他金融機構存放款項

按交易對手類型及所在地區分析

	6月30日 2022年 未經審計	12月31日 2021年 經審計
中國境內存放款項		
— 銀行	19,623,032	15,183,700
— 其他金融機構	111,942,977	121,061,567
應付利息	1,107,225	1,103,370
合計	132,673,234	137,348,637

## 30 拆入資金

按交易對手類型及所在地區分析

	6月30日 2022年 未經審計	12月31日 2021年 經審計
中國境內存放款項		
— 銀行	14,689,999	16,940,000
中國境外存放款項		
— 銀行	161,074	286,907
應付利息	80,986	88,203
合計	14,932,059	17,315,110

### 31 賣出回購金融資產

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	6月30日 2022年 未經審計	12月31日 2021年 經審計
中國境內		
— 銀行	69,312,131	79,945,744
— 其他金融機構	12,640,480	27,043,740
應付利息	72,426	192,120
合計	82,025,037	107,181,604

(b) 按擔保物類別分析

	6月30日 2022年 未經審計	12月31日 2021年 經審計
債券	29,527,347	42,367,319
貼現票據	52,425,264	64,172,884
同業存單	—	449,281
應付利息	72,426	192,120
合計	82,025,037	107,181,604

## 32 吸收存款

	6月30日 2022年 未經審計	12月31日 2021年 經審計
活期存款		
— 公司客戶	33,926,028	35,842,023
— 個人客戶	23,579,937	20,350,331
小計	57,505,965	56,192,354
定期存款		
— 公司客戶	6,638,779	9,283,878
— 個人客戶	354,896,928	337,452,676
小計	361,535,707	346,736,554
質押存款		
— 承兌匯票保證金	30,977,651	44,722,333
— 擔保保證金	133,608	136,646
— 信用證保證金	1,214,388	2,655,693
— 其他	5,468	5,299
小計	32,331,115	47,519,971
匯出匯票及應解匯款	100,473	69,396
結構性存款		
— 個人客戶	22,372,112	14,684,798
應付利息	10,786,915	10,869,833
合計	484,632,287	476,072,906

### 33 應付職工薪酬

	6月30日 2022年 未經審計	12月31日 2021年 經審計
應付職工薪金及福利	203,973	200,584
應付基本養老保險	29,536	29,578
應付補充退休福利	74,682	72,334
應付其他長期職工福利	84,477	92,033
合計	392,668	394,529

### 34 應交稅費

	6月30日 2022年 未經審計	12月31日 2021年 經審計
應交企業所得稅	6,970	57,785
應交增值稅及附加	412,740	670,311
其他	38,503	44,625
合計	458,213	772,721

### 35 應付債券

	註	6月30日 2022年 未經審計	12月31日 2021年 經審計
已發行二級資本債券	(a)	3,996,365	3,996,365
已發行同業存單	(b)	32,042,548	31,149,855
應付利息		52,625	150,893
合計		36,091,538	35,297,113

## 第十章 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)

### 35 應付債券(續)

經人行及銀保監會批准，本集團近年來在公開市場發行二級資本債券。該等債券在銀行間債券市場交易。本行可在債券發行五年後按面值贖回，於2022年6月30日止六個月期間，本集團並無拖欠本金、利息及其他與金融債券有關的違約情況(2021年12月31日：無)。有關該等金融債券的相關信息列示如下：

#### (a) 已發行二級資本債券

	註	6月30日 2022年 未經審計	12月31日 2021年 經審計
於2028年3月到期的固定利率二級資本債券	(i)	3,996,365	3,996,365
合計		3,996,365	3,996,365

註：

- (i) 本集團於2018年3月26日發行的二級資本債券，發行總額人民幣4,000百萬元，期限為10年，票息率為4.90%。本集團可以選擇於2023年3月28日按面值贖回這些債券。

於2022年6月30日，上述應付二級資本債的公允價值為人民幣4,062百萬元(2021年12月31日：人民幣4,080百萬元)。

#### (b) 已發行同業存單

截至2022年6月30日，本集團已發行且尚未到期的同業存單90筆(2021年12月31日：52筆)，共計人民幣32,043百萬元(2021年12月31日：人民幣31,150百萬元)。上述同業存單的公允價值約為人民幣31,860百萬元(2021年12月31日：人民幣30,988百萬元)。

## 36 預計負債

	註	6月30日 2022年 未經審計	12月31日 2021年 經審計
信用承諾預期信用損失	(a)	244,977	351,774
預計訴訟損失		27	27
合計		245,004	351,801

註：

### (a) 信用承諾預期信用損失

	截至2022年6月30日止六個月期間				合計 未經審計
	12個月預期 信用損失 未經審計	整個存續期		合計 未經審計	
		預期信用損失－ 未減值 未經審計	預期信用損失－ 已減值 未經審計		
1月1日餘額	351,774	—	—	351,774	
本期轉回	(106,797)	—	—	(106,797)	
6月30日餘額	244,977	—	—	244,977	

	截至2021年12月31日止年度				合計 經審計
	12個月預期 信用損失 經審計	整個存續期		合計 經審計	
		預期信用損失－ 未減值 經審計	預期信用損失－ 已減值 經審計		
1月1日餘額	408,009	—	—	408,009	
本年轉回	(56,235)	—	—	(56,235)	
12月31日餘額	351,774	—	—	351,774	

### 37 其他負債

	註	6月30日 2022年 未經審計	12月31日 2021年 經審計
資產證券化代收款		6	6
代收代付款項		115,890	8,181
應付股利		242,808	282,808
遞延收益		15,883	12,533
待轉銷項稅		240,791	253,125
其他應付款		1,841,066	1,612,990
租賃負債	(a)	209,337	220,769
合計		2,665,781	2,390,412

註：

#### (a) 租賃負債

	6月30日 2022年 未經審計	12月31日 2021年 經審計
一年以內	66,304	77,867
一至二年	49,936	47,875
二至三年	36,369	34,843
三至五年	38,242	38,712
五年以上	51,841	58,203
未折現租賃負債合計	242,692	257,500
租賃負債餘額	209,337	220,769

### 38 股本

本集團於2022年6月30日及2021年12月31日的股本指本集團的已繳足股本。本集團於相關期間期末的股本如下：

	6月30日 2022年 未經審計	12月31日 2021年 經審計
法定股本，已按面值每股人民幣1元發行及繳足的股本份數(千)	13,981,616	13,981,616

## 39 境外優先股

### (a) 期末發行在外優先股情況表

發行在外金融工具	發行時間	會計分類	初始股息率	發行價格	數量 (千股)	原幣 (千元)	折合人民幣 (千元)	到期日	轉股條件	轉換情況
境外美元優先股										
美元	27/10/2017	權益工具	5.50%	20美元/股	74,800	1,496,000	9,944,360	無	強制轉股	無
合計							9,944,360			
減：發行費用							(46,997)			
賬面價值							9,897,363			

### (b) 主要條款

#### (i) 股息

在境外優先股發行後的五年內(含五年)採用相同股息率，隨後每隔5年重置一次，該股息率由基準利率加上年固定息差3.486%確定，且在存續期間內保持不變。但優先股股息率在任何時間均不得高於每年27.44%。股息每一年度支付一次。

#### (ii) 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本集團在彌補以往年度虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下(可分配稅後利潤來源於按中國會計準則或國際財務報告準則編製的母公司財務報表中的未分配利潤，且以較低數額為準)，且經過董事會根據公司章程通過宣佈該等派發股息的決議，本集團可以向境外優先股股東分配股息，且優先於普通股股東分配股息。經股東大會審議通過後，本集團可選擇取消分派全部或部分股息。

#### (iii) 股息制動機制

如經本集團股東大會決議全部或部分取消境外優先股的股息支付，在決議完全派發當期優先股股息之前，取消同等受償順序義務股息，本集團亦不會向普通股股東分配股息。

#### (iv) 清償順序及清算方法

美元境外優先股的股東位於同一受償順序，受償順序排在所有債務(包括次級性債務)以及本行發行或擔保的、受償順序在或明確規定在境外優先股之前的義務持有人之後，優先於普通股股東。

## 39 境外優先股 (續)

### (b) 主要條款 (續)

#### (v) 強制轉股條件

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125% (或以下) 時，本集團在獲得銀保監會批准後有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的境外優先股按照總金額全部或部分轉為H股普通股，並使本集團的核心一級資本充足率恢復到5.125% 以上；當境外優先股轉換為H股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。

當二級資本工具觸發事件發生時，本集團有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的境外優先股按照總金額全部轉為H股普通股。當境外優先股轉換為H股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)銀保監會認定若不進行轉股或減記，本集團將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本集團將無法生存。

#### (vi) 贖回條款

在取得銀保監會批准並滿足贖回條件的前提下，本集團有權在第一個重置日及以後何付息日贖回全部或部分境外優先股。境外優先股的贖回價格為清算優先金額加上自前一付息日 (含該日) 起至計劃的贖回日 (不含該日) 為止的期間內的已宣派但未支付的股息總額。美元優先股的第一個重置日為發行結束之日起5年後，即2022年10月27日。

#### (vii) 股息的設定機制

境外優先股採取非累積股息支付方式，即未向優先股股東足額派發的股息的差額部分，不累積到下一計息年度。境外優先股的股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。

## 40 資本公積

	6月30日 2022年 未經審計	12月31日 2021年 經審計
股本溢價	26,374,617	26,374,617
其他綜合收益：		
— 以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動	70,945	274,045
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的減值準備	137,220	96,925
— 重新計量設定受益計劃負債的變動	(17,235)	(17,224)
其他	8,149	8,149
合計	26,573,696	26,736,512

簡要合併財務狀況表中歸屬於本行股東的其他綜合收益累計餘額：

	以公允價值計量 且其變動 計入其他綜合 收益的金融資產 投資淨損益	重新設定 受益計劃 負債的變動	合計
2021年1月1日(經審計)	119,720	(9,112)	110,608
上年增減變動金額：	251,250	(8,112)	243,138
— 上年度其他綜合收益應計金額	262,029	(8,112)	253,917
— 上年度其他綜合收益結轉留存收益金額	(10,779)	—	(10,779)
2021年12月31日及2022年1月1日(經審計)	370,970	(17,224)	353,746
本期增減變動金額：			
— 本期其他綜合損失應計金額	(162,805)	(11)	(162,816)
2022年6月30日(未經審計)	208,165	(17,235)	190,930

第十章 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)

## 40 資本公積(續)

其他綜合(損失)/收益的應計金額：

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年 未經審計	2021年 未經審計
後續可能會重分類至損益的項目：		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具：		
— 公允價值變動	(73,532)	(65,363)
— 減值準備變動	53,726	28,813
— 於處置時轉入當期損益的金額	(175,776)	(5,195)
小計	(195,582)	(41,745)
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	(11)	(11)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具：		
— 公允價值變動	(21,493)	43,400
小計	(21,504)	43,389
相關的所得稅影響	54,270	14,781
合計	(162,816)	16,425

## 41 盈餘公積

	法定盈餘公積	任意盈餘公積	合計
2021年1月1日(經審計)	3,044,718	12,026	3,056,744
本年提取	185,100	-	185,100
2021年12月31日、2022年1月1日(經審計)及 2022年6月30日(未經審計)	3,229,818	12,026	3,241,844

本行在彌補以前年度虧損後需按淨利潤的10%提取法定盈餘公積金。法定盈餘公積金累計額達到本行註冊資本的50%時，可以不再提取。經股東大會批准，本行提取的法定盈餘公積可用於彌補本行累計虧損或者轉增本行股本。在運用法定盈餘公積轉增資本時，所留存的法定盈餘公積不得少於轉增前註冊資本的25%。

在提取了法定盈餘公積後，經股東大會批准，本行可根據中國公認會計準則的規則自行決定提取任意盈餘公積。經股東大會批准，本行提取的任意盈餘公積可用於彌補本行的虧損或轉增本行的股本。

## 42 一般準備

	6月30日 2022年 未經審計	12月31日 2021年 經審計
期／年末餘額	12,156,776	12,156,776

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

### 43 未分配利潤

	6月30日 2022年 未經審計	12月31日 2021年 經審計
本期／年初未分配利潤	2,583,431	2,429,877
本期／年歸屬於本行的淨利潤	266,440	1,272,581
減：		
— 提取盈餘公積	—	(185,100)
— 提取一般準備	—	(356,559)
— 對股東的分配	—	(588,147)
其他綜合收益結轉留存收益	—	10,779
期／年末餘額	2,849,871	2,583,431

### 44 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

#### (a) 第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益

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

下表載列本集團於結構化主體中享有的權益的賬面價值的分析，以及相關資產於2022年6月30日及2021年12月31日確認的財務報表項目的分析：

	2022年6月30日		合計 (未經審計)
	以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融資產 (未經審計)	以攤餘 成本計量的 金融資產 (未經審計)	
資產管理計劃	7,760,744	12,290,000	20,050,744
信託受益權投資	—	1,935,880	1,935,880
合計	7,760,744	14,225,880	21,986,624

#### 44 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

##### (a) 第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益(續)

	2021年12月31日		合計 (經審計)
	以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融資產 (經審計)	以攤餘 成本計量的 金融資產 (經審計)	
投資管理計劃	10,329,714	12,305,000	22,634,714
信託受益權投資	-	2,361,380	2,361,380
合計	10,329,714	14,666,380	24,996,094

上述投資及投資管理計劃的最大風險敞口為其在財務狀況表中確認的分類為本集團所持資產於報告期末的賬面價值。

##### (b) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

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

於2022年6月30日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本且非保收益理財產品的規模餘額為人民幣28,244.69百萬元(2021年12月31日：人民幣30,120.77百萬元)。

## 45 資本管理

本集團資本管理的目標為：

- 保護本集團持續經營的能力，以持續為投資者及其他利益相關者提供回報及利益；
- 支持本集團的穩定及成長；
- 以有效率及注重風險的方法分配資本，為投資者提供最大的經風險調整後的收益；及
- 維持充足的資本基礎，以支持業務的發展。

本集團對資本結構進行管理，並根據經濟環境和集團經營活動的風險特性進行資本結構調整。為保持或調整資本結構，本集團可能調整利潤分配政策，發行或回購股票、長期次級債務等。

本集團管理層根據銀保監會規定的方法對資本充足率以及監管資本的運用作定期的監控。本集團及本行分別於每半年及每季度向銀保監局提交所需信息。

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

## 45 資本管理(續)

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

	6月30日 2022年 未經審計	12月31日 2021年 經審計
核心一級資本		
— 股本	13,981,616	13,981,616
— 資本公積可計入部分	26,554,486	26,717,303
— 盈餘公積	3,241,844	3,241,844
— 一般風險準備	12,156,776	12,156,776
— 未分配利潤	2,849,871	2,583,431
— 少數股東資本可計入部分	91,871	159,171
核心一級資本調整項目：		
— 其他無形資產(土地使用權除外)	(217,661)	(227,617)
— 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產	(2,311,377)	(1,731,668)
核心一級資本淨額	56,347,426	56,880,856
其他一級資本	9,909,260	9,917,126
一級資本淨額	66,256,686	66,797,982
二級資本		
— 二級資本工具及其溢價可計入金額	4,000,000	4,000,000
— 超額貸款損失準備	7,957,494	8,113,014
— 少數股東資本可計入部分	23,794	47,861
總資本淨額	78,237,974	78,958,857
風險加權資產總額	673,650,410	686,415,699
核心一級資本充足率	8.36%	8.29%
一級資本充足率	9.84%	9.73%
資本充足率	11.61%	11.50%

## 46 合併現金流量表補充數據

現金及現金等價物：

	6月30日 2022年 未經審計	12月31日 2021年 經審計
庫存現金	692,144	666,612
存放中央銀行款項	2,114,219	10,792,201
存放同業及其他金融機構款項	12,951,407	10,114,212
買入返售金融資產	1,562,619	4,905,108
合計	17,320,389	26,478,133

## 47 關聯方披露

### (1) 關聯方關係

#### (a) 主要股東

(i) 主要股東包括本行持股5%或以上的股東，或在本行委派董事或監事的股東。

對本行的持股比例：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
北京成方匯達企業管理有限公司(註)	37.69%	37.69%
匯達資產託管有限責任公司(註)	37.69%	37.69%
遼寧金融控股集團有限公司	6.65%	6.65%
工銀金融資產投資有限公司	6.02%	6.02%
信達投資有限公司	3.61%	3.61%
中國長城資產管理股份有限公司	2.86%	2.86%
綠地金融投資控股集團有限公司	1.07%	1.07%
北京城建投資發展股份有限公司	0.93%	0.93%

註：該等股份由成方匯達持有，而成方匯達由匯達資產託管有限責任公司(「匯達資產託管」)全資擁有。根據證券及期貨條例，匯達資產託管被視為擁有由成方匯達所持全部股份的權益。

## 47 關聯方披露 (續)

## (1) 關聯方關係 (續)

## (a) 主要股東 (續)

## (ii) 主要股東情況分析：

公司名稱	註冊地	主營業務	經濟性質 或者類型	法定 代表人
北京成方匯達企業管理有限公司	北京市	企業管理；市場調查	有限責任公司	黃慕東
匯達資產託管有限責任公司	北京市	專門接收並管理和處置中國人民銀行 歷史遺留的資產	有限責任公司	黃慕東
遼寧金融控股集團有限公司	瀋陽市	投資與資本管理；資本投資服務	有限責任公司	魯珏
工銀金融資產投資有限公司	南京市	以債轉股為目的收購銀行對企業的債權	有限責任公司	馮軍伏
信達投資有限公司	北京市	對外投資；資產管理；資產重組	有限責任公司	白玉國
中國長城資產管理股份有限公司	北京市	收購、受託經營金融機構不良資產	股份有限公司	沈曉明
綠地金融投資控股集團有限公司	上海市	金融資產投資、資產管理	有限責任公司	耿靖
北京城建投資發展股份有限公司	北京市	房地產開發；商品房銷售	股份有限公司	儲昭武

## (iii) 主要股東的註冊資本及其變化：

公司名稱	幣種	2022年 6月30日	2021年 12月31日
北京成方匯達企業管理有限公司	人民幣	1,000	1,000
匯達資產託管有限責任公司	人民幣	100,000	100,000
遼寧金融控股集團有限公司	人民幣	20,000,000	20,000,000
工銀金融資產投資有限公司	人民幣	27,000,000	27,000,000
信達投資有限公司	人民幣	2,000,000	2,000,000
中國長城資產管理股份有限公司	人民幣	51,233,610	51,233,610
綠地金融投資控股集團有限公司	人民幣	9,000,000	9,000,000
北京城建投資發展股份有限公司	人民幣	2,256,538	2,256,538

## 47 關聯方披露 (續)

### (1) 關聯方關係 (續)

#### (a) 主要股東 (續)

##### (iv) 與主要股東的關聯交易

公司名稱	本期交易	截至6月30日止六個月期間	
		2022年 未經審計	2021年 未經審計
北京成方匯達企業管理有限公司	利息支出	36	-
匯達資產託管有限責任公司	利息支出	-	-
遼寧金融控股集團有限公司	利息支出	42,713	-
信達投資有限公司	利息支出	1,624	-

公司名稱	期 / 年末交易餘額	6月30日	12月31日
		2022年 未經審計	2021年 經審計
北京成方匯達企業管理有限公司	吸收存款	124,664	139,224
匯達資產託管有限責任公司	同業其他金融機構存放款項	-	1,601,714
北京城建投資發展股份有限公司	吸收存款	50	43
遼寧金融控股集團有限公司	吸收存款	1,837,382	99,135
信達投資有限公司	吸收存款	103,321	101,613

#### (b) 本行的子公司

有關本行子公司的詳細信息載於附註23。

#### (c) 其他關聯方

本集團在相關報告期間存在關聯交易的其他關聯方包括：

##### (i) 董事可施加重大影響的法人

光大興隴信託有限責任公司

##### (ii) 與本集團主要股東同受直接或間接控制的企業

遼寧省融資擔保集團有限公司

鞍山市科技融資擔保有限公司

朝陽市科技融資擔保有限公司

瀋陽市科技融資擔保有限公司

## 47 關聯方披露 (續)

### (2) 本集團與關鍵管理人員之外的關聯方之間的交易

#### (i) 本行與附屬公司的交易

本行附屬公司是本行的關聯方，本行與附屬公司的交易及附屬公司之間的交易在集團合併層面抵銷，故在此附註中不做披露。

#### (ii) 本集團與其他關聯方之間的交易

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年 未經審計	2021年 未經審計
本期交易：		
利息收入	119	15,164
利息支出	15,866	30
<hr/>		
	6月30日	
	2022年 未經審計	12月31日 2021年 經審計
期／年末交易餘額：		
貸款及墊款	4,999	6,141
吸收存款	979,164	300,065
同業及其他金融機構存放款項	22	22

該等餘額為無抵押及其條款與向本集團主要客戶提供者相若。

## 47 關聯方披露 (續)

### (3) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指有權力直接或間接地計劃、指揮和控制本集團活動的人員，包括董事會和監事會成員以及高級管理人員。

#### (i) 本集團與關鍵管理人員之間的交易

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年 未經審計	2021年 未經審計
本期交易：		
利息收入	210	177
利息支出	1,335	839

	6月30日	12月31日
	2022年 未經審計	2021年 經審計
期／年末交易餘額：		
貸款及墊款	9,761	11,205
吸收存款	61,178	52,238
購買非保本理財	8,008	24,540

該等餘額為無抵押及其條款與向本集團主要客戶提供者相若。

#### (ii) 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員的合計薪酬如下表所示：

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年 未經審計	2021年 未經審計
短期僱員福利	29,803	34,647
退休福利 — 基本養老保險	2,566	4,669

## 48 分部報告

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

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

### 公司銀行業務

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

### 零售銀行業務

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

### 資金業務

資金業務包括同業拆借、投資和回購、自營外匯買賣及代客外匯買賣。

### 其他業務

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

分部間的轉移價格按照資金來源和運用的期限，匹配中國人民銀行公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。

## 48 分部報告(續)

### (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2022年6月30日止六個月期間</b>					
經營收入					
對外利息淨收入/(支出)	14,169,624	(7,620,692)	(1,215,141)	-	5,333,791
分部間利息淨(支出)/收入	(8,431,717)	8,182,984	248,733	-	-
利息淨收入/(支出)	5,737,907	562,292	(966,408)	-	5,333,791
手續費及佣金淨收入	68,082	95,537	52,883	-	216,502
交易性淨損失	-	-	(167,427)	-	(167,427)
投資性證券淨收益	-	-	162,280	-	162,280
匯兌淨收益	-	-	14,645	-	14,645
其他經營淨收益	250	-	-	300	550
經營收入/(支出)合計	5,806,239	657,829	(904,027)	300	5,560,341
經營費用	(535,759)	(427,846)	(494,264)	(5,093)	(1,462,962)
減值前經營利潤/(損失)	5,270,480	229,983	(1,398,291)	(4,793)	4,097,379
資產減值損失	(4,087,741)	(173,826)	329,347	90,426	(3,841,794)
分部稅前利潤/(損失)	1,182,739	56,157	(1,068,944)	85,633	255,585
其他分部信息					
— 折舊和攤銷費用	(99,410)	(64,912)	(76,344)	(2,205)	(242,871)
— 資本性支出	28,986	18,927	22,260	1,161	71,334
2022年6月30日					
分部資產	568,298,454	8,676,532	226,565,461	11,762,284	815,302,731
遞延所得稅資產	-	-	-	11,248,890	11,248,890
資產合計	568,298,454	8,676,532	226,565,461	23,011,174	826,551,621
分部負債	74,571,925	411,102,742	267,145,856	2,498,418	755,318,941
應付股利	-	-	-	242,808	242,808
負債合計	74,571,925	411,102,742	267,145,856	2,741,226	755,561,749

## 48 分部報告(續)

### (a) 經營分部利潤/(損失)、資產及負債(續)

	公司 銀行業務 未經審計	零售 銀行業務 未經審計	資金業務 未經審計	其他業務及 未分配項目 未經審計	合計 未經審計
<b>截至2021年6月30日止六個月期間</b>					
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	(6,848,584)	7,236,582	(387,998)	-	-
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
投資性證券淨損失	-	-	8,055	-	8,055
匯兌淨收益	-	-	9,402	-	9,402
其他經營淨收益	1,114	200	389	248	1,951
經營收入合計	4,077,079	506,728	1,606,113	248	6,190,168
經營費用	(571,235)	(492,425)	(371,053)	(879)	(1,435,592)
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	(4,774,067)	(36,789)	472,668	(35,423)	(4,373,611)
分部稅前(損失)/利潤	(1,268,223)	(22,486)	1,707,728	(36,054)	380,965
其他分部信息					
— 折舊和攤銷費用	(97,805)	(71,850)	(91,906)	(3,022)	(264,583)
— 資本性支出	19,926	14,093	18,000	516	52,535
<b>2021年12月31日(經審計)</b>					
分部資產	579,507,451	9,330,606	237,763,776	11,764,603	838,366,436
遞延所得稅資產	-	-	-	11,295,566	11,295,566
資產合計	579,507,451	9,330,606	237,763,776	23,060,169	849,662,002
分部負債	94,900,669	382,190,324	298,669,417	2,608,495	778,368,905
應付股利	-	-	-	282,808	282,808
負債合計	94,900,669	382,190,324	298,669,417	2,891,303	778,651,713

## 48 分部報告(續)

### (b) 地區信息

本集團經營區域主要集中於錦州地區、其他東北地區及華北地區。

非流動資產主要包括物業及設備、無形資產和使用權資產。列報地區信息時，非流動資產是以資產所在地為基準歸集；經營收入是以產生收入的附屬公司、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。

以下為本行按地區分類的經營收入：

	經營收入	
	截止至6月30日止六個月期間	
	2022年 未經審計	2021年 未經審計
錦州地區	3,604,023	4,091,573
其他東北地區	1,371,954	1,476,052
華北地區	584,364	622,543
合計	5,560,341	6,190,168

	非流動性資產	
	6月30日 2022年 未經審計	12月31日 2021年 經審計
	錦州地區	2,923,619
其他東北地區	3,257,987	3,397,117
華北地區	675,823	638,011
合計	6,857,429	7,031,463

## 49 風險管理

### (a) 信用風險

#### (i) 信用風險的計量

##### *預期信用損失的計量*

預期信用損失是以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失是本集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金短缺的現值。

根據金融工具自初始確認後信用風險的變化情況，本集團區分三個階段計算預期信用損失：

- 第一階段：自初始確認後信用風險無顯著增加的金融工具納入第一階段，按照該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額計量其減值準備；
- 第二階段：自初始確認起信用風險顯著增加，但尚無發生信用減值的金融工具納入第二階段，按照該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值準備；及
- 第三階段：在報告期末發生信用減值的金融資產納入第三階段，按照該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值準備。

本集團計量金融工具預期信用損失的方式反映了：

- 通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權金額；
- 貨幣時間價值；及
- 在無須付出不必要的額外成本或努力的情況下可獲得的有關過去事項、當前狀況及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

在計量預期信用損失時，並不需要識別每一可能發生的情形。然而，本集團考慮信用損失發生的風險或概率已反映信用損失發生的可能性及不會發生信用損失的可能性(即使發生信用損失的可能性極低)。

## 49 風險管理 (續)

### (a) 信用風險 (續)

#### (i) 信用風險的計量 (續)

##### 預期信用損失的計量 (續)

本集團結合前瞻性信息進行了預期信用損失評估，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和借款人的信用狀況(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。本集團根據會計準則的要求在預期信用損失的計量中使用了判斷、假設和估計，例如：

- 信用風險顯著增加的判斷標準
- 已發生信用減值資產的定義
- 預期信用損失計量的參數
- 前瞻性信息
- 合同現金流量的修改

##### 信用風險顯著增加的判斷標準

本集團在各報告期末評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。在確定信用風險自初始確認後是否顯著增加時，本集團考慮在無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得合理且有依據的信息，包括基於本集團歷史數據的定性和定量分析、外部信用風險評級以及前瞻性信息。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在報告期末發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。

當觸發以下一個或多個定量、定性標準或底線約束指標時，本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加：

##### 定量標準

- 金融工具在報告日的評級／違約概率較初始確認時上升達到一定閾值

## 49 風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### (i) 信用風險的計量(續)

##### 定性標準

- 債務人發生信用風險事件且很可能產生重大不利影響；
- 債務人出現現金流或流動性問題，例如貸款還款的延期；
- 還款意願惡化，如惡意逃債、欺詐行為等；
- 債務人集團外違約，如債務人在人民銀行企業徵信系統中查詢到存在不良資產；
- 信用利差顯著上升；及
- 出現可能導致信用風險上升的擔保品價值變動(針對抵質押貸款)。

##### 底線約束指標

- 風險分類為關注

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

##### 已發生信用減值金融資產的定義

在IFRS 9下為確定是否發生信用減值時，本集團所採用的界定標準，與內部針對相關金融工具的信用風險管理目標保持一致，同時考慮定量、定性指標。本集團評估債務人是否發生信用減值時，主要考慮以下因素：

- 債務人逾期90天以上未支付合同價款；
- 發行方或債務人發生重大財務困難；
- 債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期等；

## 49 風險管理 (續)

### (a) 信用風險 (續)

#### (i) 信用風險的計量 (續)

##### 已發生信用減值金融資產的定義 (續)

- 債權人出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他財務重組；
- 發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失；
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了發生信用損失的事實；

金融資產發生信用減值，有可能是多個事件的共同作用所致，未必是可單獨識別的事件所致。

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

##### 預期信用損失計量的參數

根據信用風險是否發生顯著增加以及是否已發生資產減值，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量減值損失。預期信用損失計量的關鍵參數包括違約概率、違約損失率和違約風險敞口。本集團以當前風險管理所使用的巴塞爾新資本協議體系為基礎，根據IFRS 9的要求，考慮歷史統計數據(如交易對手評級、擔保方式及抵質押物類別、還款方式等)的定量分析及前瞻性信息，建立違約概率、違約損失率及違約風險敞口模型。

相關定義如下：

- 違約概率是指債務人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性。本集團的違約概率以新資本協議內評模型結果為基礎進行調整，加入前瞻性信息並剔除審慎性調整，以反映當前宏觀經濟環境下的「時點型」債務人違約概率；
- 違約損失率是指本集團對違約風險暴露發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索的方式和優先級，以及擔保品的不同，違約損失率也有所不同。違約損失率為違約發生時風險敞口損失的百分比，以未來12個月內或整個剩餘存續期為基準進行計算；

## 49 風險管理 (續)

### (a) 信用風險 (續)

#### (i) 信用風險的計量 (續)

##### 預期信用損失計量的參數 (續)

- 違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額。對於表外信用承諾，違約風險敞口參數使用現期暴露法進行計算，通過報告期末表外項目名義金額乘以信用轉換系數得到。

##### 前瞻性信息

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標。

這些經濟指標對違約概率和違約損失率的影響，對不同的業務類型有所不同。本集團在此過程中主要應用外部數據，並輔以內部專家判斷。本集團通過進行回歸分析確定這些經濟指標與違約概率和違約損失率的關係。

除了基準經濟情景外，本集團的內部專家也基於基準經濟情景提供了其他可能的情景及情景權重。本集團以加權的12個月預期信用損失(第一階段)或加權的整個存續期預期信用損失(第二階段及第三階段)計量相關的減值準備。上述的加權平均信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出。

#### (ii) 最大信用風險敞口

本集團所承受的最大信用風險敞口為相關報告期間期末每項金融資產的賬面價值。

## 49 風險管理 (續)

### (a) 信用風險 (續)

#### (iii) 風險集中度

##### 按行業分佈

本集團的信用風險敞口主要包括發放貸款和墊款、應收融資租賃款項和債權投資。本集團債權投資的組成在附註49(a)中詳細列示。本集團發放貸款和墊款按貸款客戶不同行業分類列示如下：

	6月30日 2022年 未經審計	12月31日 2021年 經審計
批發和零售業	191,259,481	191,461,080
製造業	158,643,223	160,218,761
租賃和商務服務業	33,310,567	34,157,651
房地產業	26,626,251	27,763,322
科學研究和技術服務業	13,176,410	15,637,040
建築業	11,029,644	11,023,221
交通運輸、倉儲和郵政服務業	9,467,270	9,667,105
教育	6,220,728	6,239,455
電力、燃氣及水的生產和供應業	4,650,933	4,664,368
水利、環境和公共設施管理業	3,666,100	3,766,140
採礦業	2,055,616	2,072,678
農、林、牧、漁業	875,542	917,447
公共管理和社會組織	184,235	188,369
其他	29,919,906	30,805,768
公司貸款和墊款小計	491,085,906	498,582,405
個人貸款	10,948,776	11,509,283
票據貼現	63,179,860	66,814,874
合計	565,214,542	576,906,562

## 49 風險管理 (續)

### (a) 信用風險 (續)

#### (iv) 發放貸款和墊款

發放貸款和墊款總信用風險敞口列示如下：

	6月30日 2022年 未經審計	12月31日 2021年 經審計
既未逾期也未減值	544,306,143	555,822,198
已逾期但未減值	3,035,745	3,820,244
已減值	17,872,654	17,264,120
發放貸款和墊款總額	565,214,542	576,906,562
加：應收利息	38,381,189	35,895,690
減：減值準備	(28,809,075)	(26,479,364)
發放貸款和墊款淨額	574,786,656	586,322,888

## 49 風險管理 (續)

### (a) 信用風險 (續)

#### (iv) 發放貸款和墊款 (續)

##### 既未逾期也未減值

本集團管理層認為上述貸款僅面臨正常的商業風險，沒有可識別的客觀證據表明其在報告期末已發生減值。

下表列示在報告期末既未逾期也未減值的發放貸款和墊款：

	2022年6月30日		
	正常 未經審計	關注 未經審計	合計 未經審計
信用貸款	82,159,196	146,818	82,306,014
保證貸款	138,735,565	43,149,213	181,884,778
抵押貸款	166,924,390	22,123,036	189,047,426
質押貸款	86,670,144	4,397,781	91,067,925
合計	474,489,295	69,816,848	544,306,143

  

	2021年12月31日		
	正常 經審計	關注 經審計	合計 經審計
信用貸款	83,207,059	117,778	83,324,837
保證貸款	172,998,715	43,609,864	216,608,579
抵押貸款	165,450,382	22,815,305	188,265,687
質押貸款	63,668,205	3,954,890	67,623,095
合計	485,324,361	70,497,837	555,822,198

## 49 風險管理 (續)

### (a) 信用風險 (續)

#### (iv) 發放貸款和墊款 (續)

##### 已逾期但未減值

在報告期末，本集團已逾期但未減值的發放貸款和墊款逾期賬齡分析如下：

	6月30日 2022年 未經審計	12月31日 2021年 經審計
逾期時間：		
3個月以內	3,033,235	3,820,244
3-6個月	2,510	-
6個月以上	-	-
合計	3,035,745	3,820,244

##### 已減值

如果有客觀減值證據表明發放貸款和墊款在初始確認後有一項或多項情況發生且這些情況對貸款預計未來現金流量有影響且該影響能可靠估計，則該發放貸款和墊款被認為是已減值貸款和墊款。

本集團持作抵押的有關抵押品的公允價值如下：

	6月30日 2022年 未經審計	12月31日 2021年 經審計
就信用減值貸款持有抵押品的公允價值	15,293,326	16,014,131

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

## 49 風險管理 (續)

### (a) 信用風險 (續)

#### (iv) 發放貸款和墊款 (續)

##### 已減值 (續)

發放貸款和墊款按五級分類及預期信用損失三階段列示如下：

	2022年6月30日			合計 未經審計
	階段一 (未來12個月 預期信用損失) 未經審計	階段二 (整個存續期 預期信用 損失 - 未發生 信用減值) 未經審計	階段三 (整個存續期 預期信用 損失 - 已發生 信用減值) 未經審計	
正常	474,486,725	2,570	404,549	474,893,844
關注	-	72,852,593	1,242,272	74,094,865
次級	-	-	8,105,067	8,105,067
可疑	-	-	7,904,076	7,904,076
損失	-	-	216,690	216,690
發放貸款和墊款總額	474,486,725	72,855,163	17,872,654	565,214,542
加：應收利息	38,381,189	-	-	38,381,189
減：減值損失準備	(10,836,916)	(7,506,144)	(10,466,015)	(28,809,075)
發放貸款和墊款淨額	502,030,998	65,349,019	7,406,639	574,786,656

## 49 風險管理 (續)

### (a) 信用風險 (續)

#### (iv) 發放貸款和墊款 (續)

##### 已減值 (續)

	2021年12月31日			
	階段一 (未來12個月 預期信用損失) 經審計	階段二 (整個存續期 預期信用 損失－未發生 信用減值) 經審計	階段三 (整個存續期 預期信用 損失－已發生 信用減值) 經審計	合計 經審計
正常	487,311,311	–	380,559	487,691,870
關注	–	72,331,131	999,149	73,330,280
次級	–	–	8,041,019	8,041,019
可疑	–	–	7,609,041	7,609,041
損失	–	–	234,352	234,352
發放貸款和墊款總額	487,311,311	72,331,131	17,264,120	576,906,562
加：應收利息	35,895,690	–	–	35,895,690
減：減值損失準備	(9,460,671)	(6,911,183)	(10,107,510)	(26,479,364)
發放貸款和墊款淨額	513,746,330	65,419,948	7,156,610	586,322,888

## 49 風險管理 (續)

### (a) 信用風險 (續)

#### (v) 應收融資租賃款

	6月30日 2022年 未經審計	12月31日 2021年 經審計
應收融資租賃款		
既未逾期也未減值	556,532	855,049
已減值	4,427,915	4,433,460
小計	4,984,447	5,288,509
減：減值損失準備	(2,796,117)	(2,773,340)
結餘淨額	2,188,330	2,515,169

	2022年6月30日			合計 未經審計
	階段一 (未來12個月 預期信用損失) 未經審計	階段二 (整個存續期 預期信用 損失 - 未發生 信用減值) 未經審計	階段三 (整個存續期 預期信用 損失 - 已發生 信用減值) 未經審計	
正常	556,532	-	-	556,532
次級	-	-	2,104,836	2,104,836
可疑	-	-	2,323,079	2,323,079
小計	556,532	-	4,427,915	4,984,447
減：減值損失準備	(23,282)	-	(2,772,835)	(2,796,117)
結餘淨額	533,250	-	1,655,080	2,188,330

## 49 風險管理 (續)

### (a) 信用風險 (續)

#### (v) 應收融資租賃款 (續)

	2021年12月31日			合計 經審計
	階段一 (未來12個月 預期信用損失) 經審計	階段二 (整個存續期 預期信用 損失－未發生 信用減值) 經審計	階段三 (整個存續期 預期信用 損失－已發生 信用減值) 經審計	
正常	855,049	-	-	855,049
次級	-	-	2,220,544	2,220,544
可疑	-	-	2,212,916	2,212,916
小計	855,049	-	4,433,460	5,288,509
減：減值損失準備	(34,954)	-	(2,738,386)	(2,773,340)
結餘淨額	820,095	-	1,695,074	2,515,169

## 49 風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### (vi) 債務工具

以攤餘成本計量的金融資產五級分類和三階段劃分分析如下：

	2022年6月30日			合計 未經審計
	階段一 (未來12個月 預期信用損失) 未經審計	階段二 (整個存續期 預期信用 損失－未發生 信用減值) 未經審計	階段三 (整個存續期 預期信用 損失－已發生 信用減值) 未經審計	
正常	96,219,441	–	–	96,219,441
關注	–	205,000	–	205,000
可疑	–	–	5,588,000	5,588,000
小計	96,219,441	205,000	5,588,000	102,012,441
加：應收利息	5,025,717	–	–	5,025,717
減：減值損失準備	(66,332)	(19,652)	(4,470,400)	(4,556,384)
結餘淨額	101,178,826	185,348	1,117,600	102,481,774

	2021年12月31日			合計 經審計
	階段一 (未來12個月 預期信用損失) 經審計	階段二 (整個存續期 預期信用 損失－未發生 信用減值) 經審計	階段三 (整個存續期 預期信用 損失－已發生 信用減值) 經審計	
正常	87,428,855	–	–	87,428,855
關注	–	217,000	–	217,000
可疑	–	–	5,588,000	5,588,000
小計	87,428,855	217,000	5,588,000	93,233,855
加：應收利息	4,306,640	–	–	4,306,640
減：減值損失準備	(249,472)	(7,847)	(4,470,400)	(4,727,719)
結餘淨額	91,486,023	209,153	1,117,600	92,812,776

## 49 風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### (vi) 債務工具(續)

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

	2022年6月30日			
	階段一 (未來12個月 預期信用損失) 未經審計	階段二 (整個存續期 預期信用 損失－未發生 信用減值) 未經審計	階段三 (整個存續期 預期信用 損失－已發生 信用減值) 未經審計	合計 未經審計
正常	48,874,121	—	—	48,874,121
可疑	—	—	40,000	40,000
小計	48,874,121	—	40,000	48,914,121
加：應收利息	766,353	—	—	766,353
結餘淨額	49,640,474	—	40,000	49,680,474
減值損失準備	(3,749)	—	(160,000)	(163,749)

	2021年12月31日			
	階段一 (未來12個月 預期信用損失) 經審計	階段二 (整個存續期 預期信用 損失－未發生 信用減值) 經審計	階段三 (整個存續期 預期信用 損失－已發生 信用減值) 經審計	合計 經審計
正常	57,078,398	—	—	57,078,398
次級	—	—	75,733	75,733
小計	57,078,398	—	75,733	57,154,131
加：應收利息	875,843	—	—	875,843
結餘淨額	57,954,241	—	75,733	58,029,974
減值損失準備	(3,783)	—	(106,240)	(110,023)

## 49 風險管理(續)

### (b) 市場風險

市場風險是指本集團因市場價格(包括利率、匯率、商品價格和股票價格等)的不利變動，而使本集團資產負債表內／外業務中可能遭受損失的風險。

本集團的市場風險主要包括利率風險和匯率風險。本集團旨在實施有效的市場風險管理，將市場風險控制在本集團可以承受的範圍內，確保承擔的市場風險與本集團的經營目標、發展規則相匹配。信貸與風險管理部負責對本集團市場風險管理體系的充分性、有效性進行持續監測和評估。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。

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

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

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

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

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

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

## 49 風險管理 (續)

### (b) 市場風險 (續)

#### (i) 利率風險

利率風險是本集團的各項生息資產和付息負債的利率水平、期限結構等要素發生不利變動，導致本集團整體收益和經濟價值遭受損失的風險。本集團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。交易賬簿包括本集團擬於短期內出售、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。本集團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，本集團資產負債管理部負責銀行賬簿利率風險的牽頭管理，其他業務部門按職能分工執行利率風險管理政策和標準。

#### **重新定價風險**

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

#### **交易性利率風險**

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

## 49 風險管理(續)

### (b) 市場風險(續)

#### (i) 利率風險(續)

##### 交易性利率風險(續)

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

	2022年6月30日					
	合計 未經審計	不計息 未經審計	3個月內 未經審計	3個月至1年 未經審計	1年至5年 未經審計	5年以上 未經審計
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	39,894,575	708,746	39,185,829	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	13,029,422	105,642	12,923,780	-	-	-
拆出資金	5,234,448	165,585	5,068,863	-	-	-
買入返售金融資產	1,562,739	120	1,562,619	-	-	-
發放貸款和墊款(註i)	574,786,656	38,381,189	225,751,246	181,962,064	115,888,737	12,803,420
投資(註ii)	167,406,462	7,099,264	16,026,344	5,052,178	61,884,009	77,344,667
應收融資租賃款(註iii)	2,188,330	-	1,655,081	-	533,249	-
其他	22,448,989	22,319,031	18,249	111,709	-	-
<b>總資產</b>	<b>826,551,621</b>	<b>68,779,577</b>	<b>302,192,011</b>	<b>187,125,951</b>	<b>178,305,995</b>	<b>90,148,087</b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	1,267,480	708	493,138	773,634	-	-
同業及其他金融機構存放款項	132,673,234	1,107,225	30,842,179	50,199,500	50,524,330	-
拆入資金	14,932,059	80,986	12,407,113	2,443,960	-	-
賣出回購金融資產	82,025,037	72,426	79,952,611	2,000,000	-	-
吸收存款	484,632,287	10,786,915	112,528,923	167,984,596	193,201,561	130,292
應付債券	36,091,538	52,625	20,013,442	12,029,106	-	3,996,365
其他	3,940,114	3,307,353	124,853	359,563	107,931	40,414
<b>總負債</b>	<b>755,561,749</b>	<b>15,408,238</b>	<b>256,362,259</b>	<b>235,790,359</b>	<b>243,833,822</b>	<b>4,167,071</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>70,989,872</b>	<b>53,371,339</b>	<b>45,829,752</b>	<b>(48,664,408)</b>	<b>(65,527,827)</b>	<b>85,981,016</b>

## 49 風險管理 (續)

### (b) 市場風險 (續)

#### (i) 利率風險 (續)

##### 交易性利率風險 (續)

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

	2021年12月31日					
	合計 經審計	不計息 經審計	3個月內 經審計	3個月至1年 經審計	1年至5年 經審計	5年以上 經審計
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	49,105,274	685,099	48,420,175	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	10,359,233	102,715	10,256,518	-	-	-
拆出資金	5,547,196	689,307	4,857,889	-	-	-
買入返售金融資產	4,905,630	522	4,905,108	-	-	-
發放貸款和墊款(註i)	586,322,888	35,895,690	188,693,787	209,755,817	137,280,451	14,697,143
投資(註ii)	168,411,876	6,511,171	18,252,124	5,433,172	55,730,465	82,484,944
應收融資租賃款(註iii)	2,515,169	-	1,173,518	-	1,341,651	-
其他	22,494,736	22,393,557	62,189	38,990	-	-
<b>總資產</b>	<b>849,662,002</b>	<b>66,278,061</b>	<b>276,621,308</b>	<b>215,227,979</b>	<b>194,352,567</b>	<b>97,182,087</b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	1,438,896	901	2,859	1,435,136	-	-
同業及其他金融機構存放款項	137,348,637	1,103,370	45,963,437	25,205,000	65,076,830	-
拆入資金	17,315,110	88,203	15,991,006	1,235,901	-	-
賣出回購金融資產	107,181,604	192,120	106,011,606	977,878	-	-
吸收存款	476,072,906	10,869,833	121,956,607	161,086,592	182,152,048	7,826
應付債券	35,297,113	150,893	25,006,475	6,143,380	-	3,996,365
其他	3,997,447	3,336,920	181,888	327,697	106,034	44,908
<b>總負債</b>	<b>778,651,713</b>	<b>15,742,240</b>	<b>315,113,878</b>	<b>196,411,584</b>	<b>247,334,912</b>	<b>4,049,099</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>71,010,289</b>	<b>50,535,821</b>	<b>(38,492,570)</b>	<b>18,816,395</b>	<b>(52,982,345)</b>	<b>93,132,988</b>

## 49 風險管理 (續)

### (b) 市場風險 (續)

#### (i) 利率風險 (續)

##### 交易性利率風險 (續)

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

註：

- (i) 以上列示為「3個月內」的發放貸款和墊款金額包括於2022年6月30日餘額為人民幣9,199百萬元 (2021年12月31日：人民幣7,190百萬元) 的逾期金額 (扣除減值損失準備)。
- (ii) 投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產等。以上列示為「3個月內」的投資金額包括於2022年6月30日餘額為人民幣1,303百萬元 (2021年12月31日：人民幣1,118百萬元) 的逾期金額 (扣除減值損失準備)。
- (iii) 以上列示為「3個月內」的應收融資租賃款金額包括於2022年6月30日餘額為人民幣1,655百萬元 (2021年12月31日：人民幣1,167百萬元) 的逾期金額 (扣除減值損失準備)。

##### 利率敏感性分析

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團淨損益及股東權益的可能影響。在假定其他變量保持不變的前提下，於2022年6月30日假定利率上升100個基點將導致淨利潤增加人民幣597百萬元，股東權益增加人民幣1,696百萬元 (2021年12月31日：淨利潤增加人民幣729百萬元，股東權益增加人民幣2,071百萬元)；利率下降100個基點將導致淨利潤減少人民幣630百萬元，股東權益減少人民幣1,782百萬元 (2021年12月31日：淨利潤減少人民幣737百萬元，股東權益減少人民幣2,151百萬元)。

## 49 風險管理 (續)

### (b) 市場風險 (續)

#### (i) 利率風險 (續)

##### 利率敏感性分析 (續)

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

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

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

## 49 風險管理(續)

### (b) 市場風險(續)

#### (ii) 外匯風險

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集團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，本集團資產負債管理部負責匯率風險牽頭管理，其他業務部門按職能分工執行匯率風險管理政策和標準。

於相關報告期間期末的外匯風險敞口如下：

	2022年6月30日			合計 未經審計
	人民幣 未經審計	美元 (折合人民幣) 未經審計	其他 (折合人民幣) 未經審計	
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	39,784,858	104,301	5,416	39,894,575
存放同業及其他金融機構款項	12,341,390	605,272	82,760	13,029,422
拆出資金	5,234,448	-	-	5,234,448
發放貸款和墊款	574,647,451	137,089	2,116	574,786,656
其他資產	188,907,325	4,699,195	-	193,606,520
<b>總資產</b>	<b>820,915,472</b>	<b>5,545,857</b>	<b>90,292</b>	<b>826,551,621</b>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	1,267,480	-	-	1,267,480
同業及其他金融機構存放款項	132,673,234	-	-	132,673,234
拆入資金	14,770,505	161,554	-	14,932,059
吸收存款	483,538,233	1,067,613	26,441	484,632,287
應付債券	36,091,538	-	-	36,091,538
其他負債	85,594,604	370,547	-	85,965,151
<b>總負債</b>	<b>753,935,594</b>	<b>1,599,714</b>	<b>26,441</b>	<b>755,561,749</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>66,979,878</b>	<b>3,946,143</b>	<b>63,851</b>	<b>70,989,872</b>
<b>資產負債表外信用承諾</b>	<b>50,775,251</b>	<b>261,449</b>	<b>-</b>	<b>51,036,700</b>

## 49 風險管理 (續)

### (b) 市場風險 (續)

#### (ii) 外匯風險 (續)

	2021年12月31日			
	人民幣	美元	其他	合計
	經審計	(折合人民幣) 經審計	(折合人民幣) 經審計	經審計
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	49,000,749	104,255	270	49,105,274
存放同業及其他金融機構款項	9,864,106	438,440	56,687	10,359,233
拆出資金	5,547,196	-	-	5,547,196
發放貸款和墊款	586,279,381	40,294	3,213	586,322,888
其他資產	193,969,677	4,357,734	-	198,327,411
<b>總資產</b>	<b>844,661,109</b>	<b>4,940,723</b>	<b>60,170</b>	<b>849,662,002</b>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	1,438,896	-	-	1,438,896
同業及其他金融機構存放款項	137,348,637	-	-	137,348,637
拆入資金	17,027,933	287,177	-	17,315,110
吸收存款	474,809,336	1,243,159	20,411	476,072,906
應付債券	35,297,113	-	-	35,297,113
其他負債	110,985,504	193,547	-	111,179,051
<b>總負債</b>	<b>776,907,419</b>	<b>1,723,883</b>	<b>20,411</b>	<b>778,651,713</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>67,753,690</b>	<b>3,216,840</b>	<b>39,759</b>	<b>71,010,289</b>
<b>資產負債表外信用承諾</b>	<b>73,299,579</b>	<b>471,644</b>	<b>-</b>	<b>73,771,223</b>

## 49 風險管理(續)

### (b) 市場風險(續)

#### (ii) 外匯風險(續)

本集團採用敏感性分析衡量匯率變化對本集團淨損益及股東權益的可能影響。在假定其他變量保持不變的前提下，於2022年6月30日假定美元對人民幣匯率上升1%將導致淨利潤、股東權益增加人民幣18.11百萬元(2021年12月31日：淨利潤、股東權益增加人民幣16.57百萬元)；美元對人民幣匯率下降1%將導致淨利潤、股東權益減少人民幣18.11百萬元(2021年12月31日：淨利潤、股東權益減少人民幣16.57百萬元)。

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

- 外匯敏感性是指外幣兌人民幣匯率波動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；
- 美元兌人民幣匯率同時同向波動。由於本集團非美元的其他外幣資產及負債佔總資產和總負債比例並不重大，因此上述敏感性分析中其他外幣以折合美元後的金額計算對本集團淨損益及股東權益的可能影響；
- 計算外匯敞口時，包含了即期外匯敞口、遠期外匯敞口和掉期；
- 其他變量(包括利率)保持不變；及
- 不考慮本集團進行的風險管理措施。

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

## 49 風險管理(續)

### (c) 流動性風險

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

本集團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。本集團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，定期審閱流動性風險報告，及時了解流動性風險水平、管理狀況及其重大變化。本集團資產負債管理委員會負責全行流動性管理，每年年初按資產負債管理的要求及監管指標，確立流動性管理目標。本集團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。

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

## 49 風險管理 (續)

### (c) 流動性風險 (續)

本集團的資產與負債於相關報告期間期末根據相關剩餘到期日分析如下：

	2022年6月30日							
	無期限	實時償還	1個月					合計
	註(i)		1個月以內	至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
未經審計	未經審計	未經審計	未經審計	未經審計	未經審計	未經審計	未經審計	
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	37,088,212	2,806,363	-	-	-	-	-	39,894,575
存放同業及其他金融機構款項	-	13,029,422	-	-	-	-	-	13,029,422
拆出資金	-	-	-	5,234,448	-	-	-	5,234,448
買入返售金融資產	-	-	1,562,739	-	-	-	-	1,562,739
發放貸款和墊款(ii)	8,088,379	2,317,862	28,023,292	185,492,461	190,959,816	137,847,542	22,057,304	574,786,656
投資(iii)	2,571,195	7,760,744	1,921,990	6,943,829	5,457,869	62,784,901	79,965,934	167,406,462
應收融資租賃款(ii)	1,655,081	-	-	-	-	533,249	-	2,188,330
其他	22,319,031	-	10,714	7,535	111,709	-	-	22,448,989
<b>總資產</b>	<b>71,721,898</b>	<b>25,914,391</b>	<b>31,518,735</b>	<b>197,678,273</b>	<b>196,529,394</b>	<b>201,165,692</b>	<b>102,023,238</b>	<b>826,551,621</b>
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	301,479	191,966	774,035	-	-	1,267,480
同業及其他金融機構存放款項	-	5,794,447	11,282,121	13,952,239	50,645,722	50,998,705	-	132,673,234
拆入資金	-	-	8,599,964	3,852,998	2,479,097	-	-	14,932,059
賣出回購金融資產	-	-	78,725,292	1,299,097	2,000,648	-	-	82,025,037
吸收存款	-	62,496,138	18,815,935	33,759,477	171,820,812	197,605,926	133,999	484,632,287
應付債券	-	-	7,942,555	12,103,757	12,048,861	-	3,996,365	36,091,538
其他	-	3,314,525	70,723	46,958	359,563	107,931	40,414	3,940,114
<b>總負債</b>	<b>-</b>	<b>71,605,110</b>	<b>125,738,069</b>	<b>65,206,492</b>	<b>240,128,738</b>	<b>248,712,562</b>	<b>4,170,778</b>	<b>755,561,749</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>71,721,898</b>	<b>(45,690,719)</b>	<b>(94,219,334)</b>	<b>132,471,781</b>	<b>(43,599,344)</b>	<b>(47,546,870)</b>	<b>97,852,460</b>	<b>70,989,872</b>

## 49 風險管理 (續)

### (c) 流動性風險 (續)

本集團的資產與負債於相關報告期間期末根據相關剩餘到期日分析如下：(續)

	2021年12月31日							
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月			5年以上	合計
	註(i)			至3個月	3個月至1年	1年至5年		
	經審計	經審計	經審計	經審計	經審計	經審計	經審計	經審計
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	37,646,461	11,458,813	-	-	-	-	-	49,105,274
存放同業及其他金融機構款項	-	10,359,233	-	-	-	-	-	10,359,233
拆出資金	173,266	-	-	5,373,930	-	-	-	5,547,196
買入返售金融資產	-	-	4,905,630	-	-	-	-	4,905,630
發放貸款和墊款(ii)	8,758,862	2,319,030	17,653,147	177,505,981	214,009,062	144,150,494	21,926,312	586,322,888
投資(iii)	2,625,307	7,247,276	1,414,517	10,369,744	5,782,618	56,554,938	84,417,476	168,411,876
應收融資租賃款(ii)	1,695,074	-	-	6,853	-	813,242	-	2,515,169
其他	22,393,557	-	25,868	36,321	38,990	-	-	22,494,736
<b>總資產</b>	<b>73,292,527</b>	<b>31,384,352</b>	<b>23,999,162</b>	<b>193,292,829</b>	<b>219,830,670</b>	<b>201,518,674</b>	<b>106,343,788</b>	<b>849,662,002</b>
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	559	2,300	1,436,037	-	-	1,438,896
同業及其他金融機構存放款項	-	2,121,099	14,708,109	29,423,713	25,467,894	65,627,822	-	137,348,637
拆入資金	-	-	10,412,998	5,659,752	1,242,360	-	-	17,315,110
賣出回購金融資產	-	-	49,717,406	56,483,615	980,583	-	-	107,181,604
吸收存款	-	58,983,379	17,035,028	48,771,107	164,862,959	186,412,275	8,158	476,072,906
應付債券	-	-	7,558,918	17,568,691	6,173,139	-	3,996,365	35,297,113
其他	-	3,343,792	48,130	126,886	329,389	104,342	44,908	3,997,447
<b>總負債</b>	<b>-</b>	<b>64,448,270</b>	<b>99,481,148</b>	<b>158,036,064</b>	<b>200,492,361</b>	<b>252,144,439</b>	<b>4,049,431</b>	<b>778,651,713</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>73,292,527</b>	<b>(33,063,918)</b>	<b>(75,481,986)</b>	<b>35,256,765</b>	<b>19,338,309</b>	<b>(50,625,765)</b>	<b>102,294,357</b>	<b>71,010,289</b>

註：

- (i) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於人行的法定存款準備金與財政性存款。存放同業及其他金融機構款項及拆出資金中無期限金額是指已減值存款或結餘或已逾期一個月以上的部分。投資項中無期限金額是指已減值或已逾期一個月以上的部分。股權投資亦於無期限中列示。
- (ii) 發放貸款和墊款及應收融資租賃款中的無期限類別包括所有已減值以及已逾期超過一個月的發放貸款和墊款及應收融資租賃款。逾期一個月內的未減值發放貸款和墊款及應收融資租賃款歸入實時償還類別。
- (iii) 應收款項類投資逾期一個月內的未減值投資歸於實時償還類別。

## 49 風險管理 (續)

### (c) 流動性風險 (續)

本集團非衍生金融負債、貸款承諾及貸記卡承諾和衍生金融工具於相關報告期間期末根據未經折現合同現金流量使用分析如下：

	2022年6月30日							
	賬面金額 未經審計	未折現合同		1個月內 未經審計	1個月 至3個月 未經審計	3個月 至1年 未經審計	1年至5年 未經審計	5年以上 未經審計
		現金流量 未經審計	實時償還 未經審計					
<b>非衍生金融負債</b>								
向中央銀行借款	1,267,480	1,293,937	-	308,073	196,110	789,754	-	-
同業及其他金融機構存放款項	132,673,234	150,005,437	5,794,447	11,409,714	14,041,470	54,866,341	63,893,465	-
拆入資金	14,932,059	14,989,876	-	8,612,396	3,871,522	2,505,958	-	-
賣出回購金融資產	82,025,037	82,077,426	-	78,756,655	1,299,566	2,021,205	-	-
吸收存款	484,632,287	565,687,155	62,496,138	22,166,343	43,775,884	207,766,042	229,192,111	290,637
應付債券	36,091,538	37,582,098	-	8,004,982	12,208,357	12,247,894	979,109	4,141,756
其他金融負債	2,050,403	2,070,149	1,827,457	311	525	66,068	123,947	51,841
<b>非衍生金融負債總額</b>	<b>753,672,038</b>	<b>853,706,078</b>	<b>70,118,042</b>	<b>129,258,474</b>	<b>75,393,434</b>	<b>280,263,262</b>	<b>294,188,632</b>	<b>4,484,234</b>
貸款承諾及貸記卡承諾	-	1,623,377	1,607,967	9,481	1,144	4,685	100	-
				3個月以內	3個月至1年	1年以上		合計
<b>衍生金融工具現金流</b>								
現金流出				(839,276)	(1,464,705)	(6,935)		(2,310,916)
現金流入				821,170	1,434,086	6,935		(2,262,191)

## 49 風險管理 (續)

### (c) 流動性風險 (續)

本集團非衍生金融負債、貸款承諾及貸記卡承諾和衍生金融工具於相關報告期間期末根據未經折現合同現金流量使用分析如下：(續)

	2021年12月31日								
	未折現合同		實時償還	1個月		3個月		1年至5年	5年以上
	賬面金額	現金流量		1個月內	至3個月	至1年	1年至5年		
經審計	經審計	經審計	經審計	經審計	經審計	經審計	經審計	經審計	
<b>非衍生金融負債</b>									
向中央銀行借款	1,438,896	1,469,639	-	559	2,300	1,466,780	-	-	
同業及其他金融機構存放款項	137,348,637	155,747,162	2,121,099	14,715,349	30,219,999	25,862,073	82,828,642	-	
拆入資金	17,315,110	17,396,203	-	10,426,723	5,693,667	1,275,813	-	-	
賣出回購金融資產	107,181,604	107,463,111	-	49,748,761	56,713,944	1,000,406	-	-	
吸收存款	476,072,906	571,522,418	58,983,379	24,110,202	60,783,012	209,507,535	218,128,226	10,064	
應付債券	35,297,113	36,779,262	-	7,600,594	17,678,230	6,282,467	979,109	4,238,862	
其他金融負債	1,833,759	1,858,590	1,601,151	-	-	77,807	121,429	58,203	
<b>非衍生金融負債總額</b>	<b>776,488,025</b>	<b>892,236,385</b>	<b>62,705,629</b>	<b>106,602,188</b>	<b>171,091,152</b>	<b>245,472,881</b>	<b>302,057,406</b>	<b>4,307,129</b>	
貸款承諾及貸記卡承諾	-	1,916,680	1,544,297	340,180	20,750	11,453	-	-	
<b>衍生金融工具現金流</b>									
				3個月以內	3個月至1年	1年以上		合計	
現金流出			(429,517)	(1,553,807)	(3,818)	(1,987,142)			
現金流入			433,320	1,573,699	3,818	2,010,837			

非衍生金融負債的未經折現合同現金流量使用分析可能與實際現金流量存在差異。

## 50 金融工具的公允價值

### 公允價值確定的原則和公允價值層級

本集團按以下層級對金融工具的系統價值進行確認和披露，三個層級的定義如下：

第一層級： 相同資產或負債在活躍市場上(未經調整)的報價；

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

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

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

## 50 金融工具的公允價值(續)

### 公允價值確定的原則和公允價值層級(續)

下表按公允價值層級對以公允價值計量的金融工具進行分析：

	2022年6月30日			合計 未經審計
	第一層級 未經審計	第二層級 未經審計	第三層級 未經審計	
<b>以公允價值計量的金融資產</b>				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債務工具	—	2,495,609	11,441,411	13,937,020
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產				
— 債務工具	—	48,892,006	22,115	48,914,121
— 權益工具	119,511	—	1,187,683	1,307,194
發放貸款和墊款—票據貼現	—	63,179,860	—	63,179,860
衍生金融資產	—	129,958	—	129,958
<b>合計</b>	<b>119,511</b>	<b>114,697,433</b>	<b>12,651,209</b>	<b>127,468,153</b>
<b>以公允價值計量的金融負債</b>				
衍生金融負債	—	178,448	—	178,448
<b>合計</b>	<b>—</b>	<b>178,448</b>	<b>—</b>	<b>178,448</b>
<b>需披露公允價值的金融資產</b>				
以攤餘成本計量的金融資產	—	102,575,274	—	102,575,274
<b>需披露公允價值的金融負債</b>				
已發行二級資本債券	—	4,062,492	—	4,062,492
已發行同業存單	—	31,860,436	—	31,860,436
<b>合計</b>	<b>—</b>	<b>35,922,928</b>	<b>—</b>	<b>35,922,928</b>

## 50 金融工具的公允價值(續)

## 公允價值確定的原則和公允價值層級(續)

下表按公允價值層級對以公允價值計量的金融工具進行分析：(續)

	2021年12月31日			合計 經審計
	第一層級 經審計	第二層級 經審計	第三層級 經審計	
<b>以公允價值計量的金融資產</b>				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債務工具	—	2,341,492	13,898,946	16,240,438
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產				
— 債務工具	—	56,807,685	346,446	57,154,131
— 權益工具	141,005	—	1,187,683	1,328,688
發放貸款和墊款—票據貼現	—	66,814,874	—	66,814,874
衍生金融資產	—	101,179	—	101,179
<b>合計</b>	<b>141,005</b>	<b>126,065,230</b>	<b>15,433,075</b>	<b>141,639,310</b>
<b>以公允價值計量的金融負債</b>				
衍生金融負債				
	—	87,984	—	87,984
<b>合計</b>	<b>—</b>	<b>87,984</b>	<b>—</b>	<b>87,984</b>
<b>需披露公允價值的金融資產</b>				
以攤餘成本計量的金融資產				
	—	92,927,324	—	92,927,324
<b>需披露公允價值的金融負債</b>				
已發行二級資本債券				
	—	4,079,732	—	4,079,732
已發行同業存單				
	—	30,988,185	—	30,988,185
<b>合計</b>	<b>—</b>	<b>35,067,917</b>	<b>—</b>	<b>35,067,917</b>

## 50 金融工具的公允價值(續)

### 公允價值確定的原則和公允價值層級(續)

債務工具當有市場報價時採用市場報價作為公允價值。當沒有市場報價時，公允價值基於折現現金流或定價模式估計。就第二層級債務工具而言，該等債券的公允價值基於中國國債登記結算有限責任公司根據所有重大輸入數據均為可觀察市場數據的估值技術提供的估值結果釐定。

下表列示對歸類為公允價值層級第三層級的每類金融工具在本期及2021年度的變動情況：

	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產 未經審計	以公允價值 計量且其變動 計入其他 綜合收益的 金融資產－ 債務工具 未經審計	以公允價值 計量且其變 動計入其他 綜合收益的 金融資產－ 權益工具 未經審計	金融資產 合計 未經審計
2022年1月1日	13,898,946	346,446	1,187,683	15,433,075
收益或損失總額：				
－於當期損益中確認(包括交易淨(損失)/收益)	(288,666)	－	－	(288,666)
－於其他綜合收益中確認	－	666	－	666
購買	400,000	－	－	400,000
出售及結算	(2,568,869)	(324,997)	－	(2,893,866)
2022年6月30日	11,441,411	22,115	1,187,683	12,651,209
上述計入當期損益的利得或損失與 期末資產或負債相關的部分 (包括交易淨(損失)/收益)	(162,497)	－	－	(162,497)

## 50 金融工具的公允價值(續)

## 公允價值確定的原則和公允價值層級(續)

	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融資產 經審計	指定以 公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融資產 經審計	以公允價值 計量且其 變動計入 其他綜合 收益的金融 資產 - 債務 工具 經審計	以公允價值 計量且其 變動計入 其他綜合 收益的 金融資產 - 權益工具 經審計	金融資產 合計 經審計	指定 以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融負債 經審計	金融負債 合計 經審計
2021年1月1日	19,962,055	8,024	-	1,150,418	21,120,497	(7,822)	(7,822)
收益或損失總額：							
— 於本年損益中確認(包括交易淨 收益/(損失))	(85,034)	178	-	-	(84,856)	(65)	(65)
— 於其他綜合收益中確認	-	-	(30)	(14,182)	(14,212)	-	-
購買	8,370,859	-	346,476	101,447	8,818,782	-	-
結算	(14,348,934)	(8,202)	-	(50,000)	(14,407,136)	7,887	7,887
2021年12月31日	13,898,946	-	346,446	1,187,683	15,433,075	-	-
上述計入當期損益的利得或損失 與期末資產或負債相關的部分 (包括交易淨收益/(損失))	(416,789)	-	-	-	(416,789)	-	-

如果存在交易活躍的市場，如經授權的證券交易所，市價為金融工具公允價值之最佳體現。由於本集團所持有及發行的部分金融資產及負債並無可取得的市價，對於該部分無市價可依的金融資產或負債，以下述現金流量折現或其他估計方法來決定其公允價值：

- (i) 債務工具在活躍市場中沒有報價。在沒有其他可參照市場數據時，這部分債務工具的公允價值根據現金流折現法進行估算。重大不可觀察輸入值為貼現率。貼現率愈低，公允價值愈高。
- (ii) 應付二級資本債券、以攤餘成本計量的金融資產及應付同業存單參考可獲得的市價來決定其公允價值。如果無法獲得可參考的市價，則按現金流折現法估算公允價值。重大不可觀察輸入值為貼現率。
- (iii) 權益工具的公允價值乃參考可獲得的市場價值而釐定。倘不能獲得市場報價，則根據近期交易價格或貼現現金流量估計公允價值，此情況下，重大輸入數據為貼現率。貼現率越高，公允價值越低。

## 50 金融工具的公允價值(續)

### 公允價值確定的原則和公允價值層級(續)

以上各種假設及方法為本集團資產及負債公允價值的計算提供了統一的基礎。然而，由於其他機構可能會使用不同的方法及假設，因此，各金融機構所披露的公允價值未必完全具有可比性。

於2022年6月30日，由重大不可觀察假設變更至合理可能可替代假設的影響並不重大。

## 51 委託貸款業務

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

	6月30日 2022年 未經審計	12月31日 2021年 經審計
委託貸款	46,869,301	46,885,701
委託貸款資金	46,869,301	46,885,701

## 52 承擔及或有負債

### (a) 信用承諾

本集團的信用承諾包括貸款及貸記卡承諾、承兌匯票、信用證及財務擔保。

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

	6月30日 2022年 未經審計	12月31日 2021年 經審計
貸款承諾		
— 原貸款合同到期日為1年以內	41,355	485,056
— 原貸款合同到期日為1年或以上	87,798	—
貸記卡承諾	1,494,224	1,431,624
小計	1,623,377	1,916,680
承兌匯票	45,556,453	66,702,718
開出保函	1,499,262	1,786,202
開出信用證	2,357,608	3,365,623
合計	51,036,700	73,771,223

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

## 52 承擔及或有負債(續)

### (b) 資本支出承諾

本集團於2022年6月30日及2021年12月31日已授權的資本支出承諾如下：

	6月30日 2022年 未經審計	12月31日 2021年 經審計
已訂約但未支付		
— 購置物業及設備	62,529	35,126

### (c) 未決訴訟和糾紛

於報告期末，本行作為被告的重大未決訴訟案件總計1件，涉及的金額為人民幣8,779,350元。上述訴訟案件不會對本行的經營活動構成重大不利影響。

本行於2020年9月牽涉一宗技術合同糾紛。被告(反訴原告)就與錦州銀行簽訂的軟件開發合同所引起的爭議提起反訴。2020年一審本行勝訴，由於被告(反訴原告)不服於判決結果，在2021年上訴於遼寧省高級人民法院二審之後，發回原法院進行一審重審，一審判決本行賠付人民幣2,007,900元。於2022年8月18日，二審開庭，尚未判決，本行敗訴的可能性暫無法判斷。

## 53 金融資產的轉讓

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的信託。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件的，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在財務狀況表中確認上述資產。

### 賣出回購交易

不符合終止確認條件的已轉讓金融資產主要為賣出回購交易中作為擔保物交付給交易對手的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。在某些情況下，若相關證券價值上升或下降，本集團可以要求交易對手支付額外的現金作為抵押或需要向交易對手歸還部分現金抵押物。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。同時，本集團將收到的現金抵押品確認為一項金融負債。

於2022年6月30日和2021年12月31日，本集團無上述已轉讓給第三方而不符合終止確認條件的金融資產。

## 54 報告期後事項

截至本財務報表批准日，本集團無需要披露的重大財務報表期後事項。

## 55 簡要合併中期財務報表的批准

財務報表於2022年8月19日經董事會批准並授權發行。

# 第十一章 未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 1、流動性覆蓋率及槓桿率(%)

### (a) 流動性比例

	6月30日 2022年	截至2022年 6月30日止 年度平均
流動性覆蓋率(本外幣合計)	50.42%	54.56%

	12月31日 2021年	截至2021年 12月31日止 年度平均
流動性覆蓋率(本外幣合計)	58.69%	56.34%

### (b) 槓桿率

	6月30日 2022年	12月31日 2021年
槓桿率	7.61%	7.28%

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

以上流動性比例及槓桿率是參照銀監會頒佈的公式及基於中國公認會計原則編製的財務信息計算。

第十一章 未經審計補充財務信息  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2、貨幣集中度

	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
2022年6月30日				
即期資產	5,374,981	14,629	92,170	5,481,780
即期負債	(1,684,929)	(3,221)	(17,094)	(1,705,244)
淨長頭寸	3,690,052	11,408	75,076	3,776,536
淨結算頭寸	-	-	-	-
2021年12月31日				
即期資產	4,812,263	15,728	55,412	4,883,403
即期負債	(1,762,865)	(3,122)	(18,195)	(1,784,182)
淨長頭寸	3,049,398	12,606	37,217	3,099,221
淨結算頭寸	-	-	-	-

### 3、國際債權

本集團主要於中國境內從事業務運營，並將對中國境外第三方的所有債權視作國際債權。國際債權包括貸款和墊款、存放中央銀行款項和存放同業及其他金融機構款項。

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

	2022年6月30日		合計
	同業及其他 金融機構	非同業 私人機構	
亞太區	722,712	2,418,581	3,141,293
其中：香港地區	270,880	2,331,699	2,602,579
歐洲	2,045,358	-	2,045,358
北美及南美	280,767	-	280,767
合計	3,048,837	2,418,581	5,467,418

	2021年12月31日		合計
	同業及其他 金融機構	非同業 私人機構	
亞太區	455,285	1,775,982	2,231,267
其中：香港地區	244,592	1,775,982	2,020,574
歐洲	1,942,307	-	1,942,307
北美及南美	366,968	-	366,968
合計	2,764,560	1,775,982	4,540,542

第十一章 未經審計補充財務信息  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

#### 4、按地區劃分的已逾期超過90天的貸款及墊款

	6月30日 2022年	12月31日 2021年
錦州地區	6,819,325	4,463,629
其他東北地區	7,837,098	6,788,716
華北地區	2,149,892	1,006,290
合計	16,806,315	12,258,635

#### 5、已逾期超過90天的貸款和墊款總額

	6月30日 2022年	12月31日 2021年
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款		
—3至6個月(含6個月)	4,462,155	2,584,345
—6個月至1年(含1年)	3,103,040	944,776
—1年至3年(含3年)	5,582,080	7,746,485
—3年以上	3,659,040	983,029
合計	16,806,315	12,258,635
佔貸款和墊款總額百分比：		
—3至6個月(含6個月)	0.79%	0.45%
—6個月至1年(含1年)	0.55%	0.16%
—1年至3年(含3年)	0.99%	1.34%
—3年以上	0.65%	0.17%
合計	2.98%	2.12%

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

於2022年6月30日，本集團已逾期超過90天的貸款和墊款本金為人民幣16,806百萬元(2021年12月31日：人民幣12,259百萬元)，其中有抵押物覆蓋的已逾期貸款和墊款本金為人民幣3,818百萬元(2021年12月31日：人民幣2,373百萬元)。

#### 6、對中國境內非銀行的風險敞口

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於中國境內從事銀行業務。截至2022年6月30日和2021年12月31日，本集團很大部分的業務風險來自於中國境內機構或個人的交易。



地址：中國.遼寧.錦州市科技路68號（121013）

電話：+86-416-3220002

<http://www.jinzhoubank.com>