

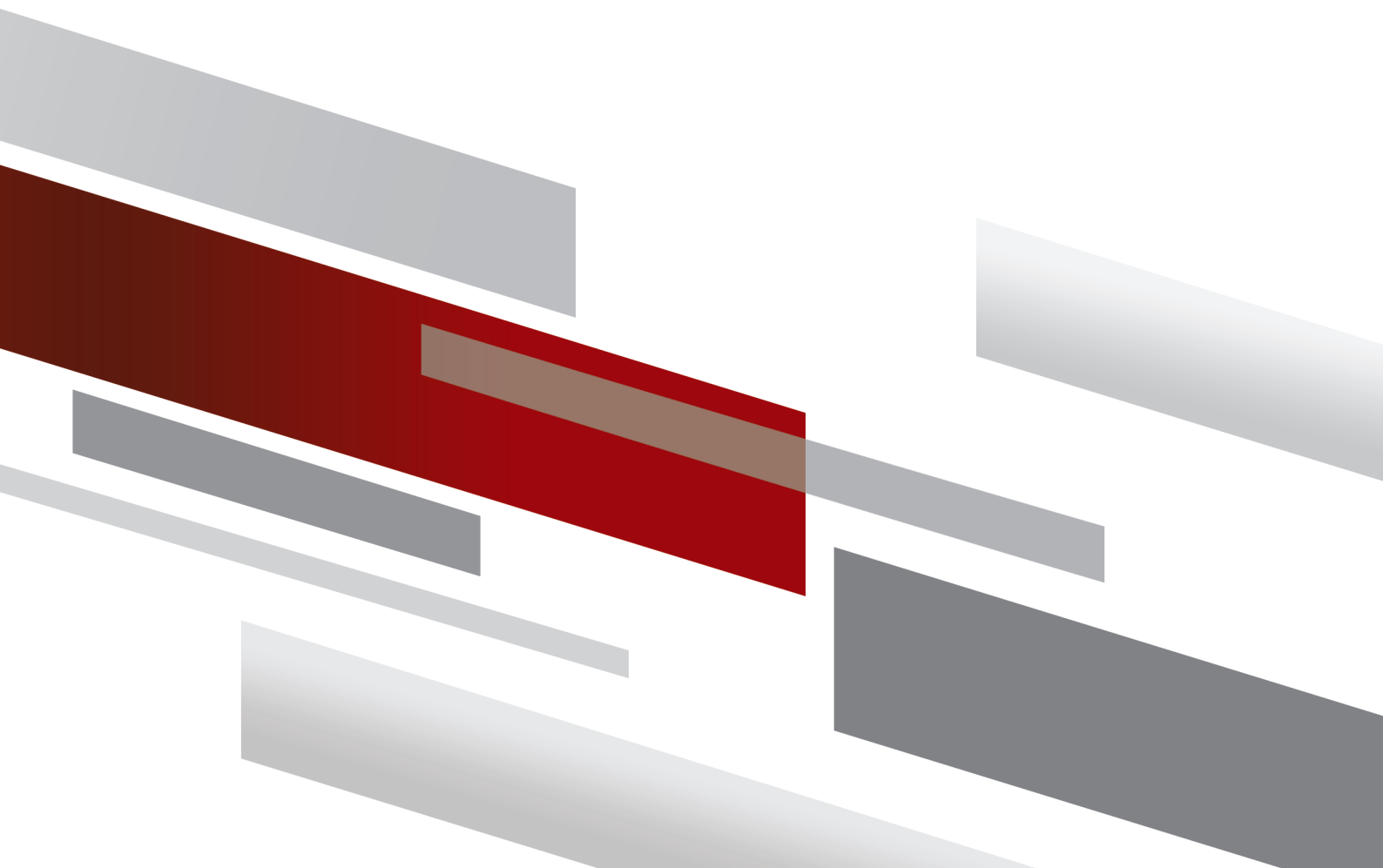
錦州銀行股份有限公司
Bank of Jinzhou Co., Ltd.*

2021 中期報告

INTERIM REPORT

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號: 0416 優先股股份代號: 4615



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

目錄

| | |
|-----|------------------------|
| 2 | 釋義 |
| 4 | 第一章 公司簡介 |
| 7 | 第二章 財務摘要 |
| 10 | 第三章 管理層討論與分析 |
| 73 | 第四章 普通股變動及股東情況 |
| 81 | 第五章 境外優先股相關情況 |
| 84 | 第六章 董事、監事及高級管理人員、員工和機構 |
| 90 | 第七章 重要事項 |
| 94 | 第八章 獨立核數師審閱報告 |
| 95 | 第九章 未經審計中期財務報表 |
| 102 | 第十章 未經審計中期財務報表附註 |
| 192 | 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、支行及專門機構 |
| 「董事會」 | 指 | 本行的董事會 |
| 「監事會」 | 指 | 本行的監事會 |
| 「中國銀保監會」 | 指 | 中國銀行保險監督管理委員會，由中國銀行業監督管理委員會（「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 |
| 「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 | 2021年9月10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2021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，不包括本行之境外優先股 |
| 「監事」 | 指 | 本行的監事 |
| 「美元」 | 指 | 美利堅合眾國法定貨幣 |

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、梁穎嫻女士 |
| 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 | : | www.jinzhoubank.com |
| 電子信箱 | : | webmaster@jinzhoubank.com |
| 客服電話 | : | +86-400-66-96178 |
| 香港主要營業地址 | : | 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

錦州銀行乃根據中國人民銀行批准，於1997年1月22日註冊成立，總部位於中國遼寧省錦州市。本行現在中國北京、天津、瀋陽、大連、哈爾濱、丹東、撫順、鞍山、朝陽、阜新、遼陽、葫蘆島、本溪、營口及錦州設立了15家分行，發起設立了錦州太和錦銀村鎮銀行股份有限公司、遼寧義縣錦銀村鎮銀行股份有限公司、遼寧北鎮錦銀村鎮銀行股份有限公司、遼寧黑山錦銀村鎮銀行股份有限公司、遼寧喀左錦銀村鎮銀行股份有限公司、遼寧凌海錦銀村鎮銀行股份有限公司、遼寧桓仁錦銀村鎮銀行股份有限公司7家村鎮銀行，同時發起設立錦銀金融租賃有限責任公司。於報告期末，本行機構數量合計242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8,288.84億元，發放貸款和墊款淨額為人民幣5,525.89億元，吸收存款餘額為人民幣4,643.21億元。

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，並在香港聯交所掛牌上市，股份代號4615。

三、2021年上半年獲獎情況

2021年1月，本行被中國銀聯遼寧省分公司授予「2020年銀聯優秀合作機構獎」榮譽稱號。

2021年5月，在2021（第十七屆）中國企業培訓與發展年會暨第十二屆中國人才發展菁英獎頒獎典禮上，本行原創系列學習項目—「我的經驗 我來秀」與「我的微課 我來授」，榮獲中國人才發展菁英獎「最佳學習項目」獎項。

2021年5月，本行被中共遼寧省委、遼寧省人民政府聯合授予「遼寧省脫貧攻堅先進集體」稱號。

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 | | 2021年中期 | 截至2020年 |
|---------------------|--------------|--------------|---------------|--------------|
| | 2021年 | 2020年 | 比2020年中期 | 12月31日止年度 |
| 經營業績 | | | 變動率(%) | |
| 利息收入 | 19,124,154 | 20,940,446 | (8.7) | 37,344,545 |
| 利息支出 | (13,443,550) | (14,887,830) | (9.7) | (28,045,398) |
| 利息淨收入 | 5,680,604 | 6,052,616 | (6.1) | 9,299,147 |
| 手續費及佣金淨收入 | 291,570 | 92,809 | 214.2 | 174,690 |
| 交易淨收益／(損失) | 184,338 | 288,751 | (36.2) | (118,122) |
| 股利收入 | 14,248 | — | — | 1,440 |
| 投資性證券淨收益／(損失) | 8,055 | (153) | (5,364.7) | 1,721 |
| 匯兌淨收益／(損失) | 9,402 | 1,790 | 425.3 | (78,105) |
| 其他經營淨收益 | 1,951 | 8,655 | (77.5) | 28,522 |
| 經營收入 | 6,190,168 | 6,444,468 | (3.9) | 9,309,293 |
| 經營費用 | (1,435,592) | (1,511,117) | (5.0) | (3,318,583) |
| 減值前經營利潤 | 4,754,576 | 4,933,351 | (3.6) | 5,990,710 |
| 資產減值損失 | (4,373,611) | (4,428,740) | (1.2) | (5,662,563) |
| 稅前利潤 | 380,965 | 504,611 | (24.5) | 328,147 |
| 所得稅費用 | (194,922) | (91,349) | 113.4 | (174,620) |
| 淨利潤 | 186,043 | 413,262 | (55.0) | 153,527 |
| 歸屬於母公司股東的淨利潤 | 429,890 | 406,644 | 5.7 | 404,569 |
| 每股計(人民幣元) | | | 變動 | |
| 基本及稀釋每股收益／(損失) | 0.03 | 0.05 | (0.02) | (0.02) |

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

二、財務指標

| | 截至6月30日止六個月 | | 2021年中期 | 截至2020年 |
|-------------------------|-------------|-------|-----------|-----------|
| | 2021年 | 2020年 | 比2020年中期 | 12月31日止年度 |
| 盈利能力指標(%) | | | 變動 | |
| 平均總資產回報率 ⁽¹⁾ | 0.05* | 0.10* | (0.05) | 0.02 |
| 平均權益回報率 ⁽²⁾ | 1.48* | 1.77* | (0.29) | 0.78 |
| 淨利差 ⁽³⁾ | 1.34* | 1.33* | 0.01 | 1.68 |
| 淨利息收益率 ⁽⁴⁾ | 1.54* | 1.59* | (0.05) | 1.42 |
| 手續費及佣金淨收入佔營業收入比率 | 4.71 | 1.44 | 3.27 | 1.88 |
| 成本佔收入比率 ⁽⁵⁾ | 21.11 | 20.96 | 0.15 | 32.35 |

| | 於2021年 | | 於2021年 | 於2020年 |
|--------------------------|--------|--------|-----------|--------|
| | 6月30日 | 12月31日 | 6月30日 | 12月31日 |
| 資產質量指標(%) | | | 變動 | |
| 不良貸款率 ⁽⁶⁾ | 2.29 | 2.07 | 0.22 | 1.94 |
| 撥備覆蓋率 ⁽⁷⁾ | 193.47 | 198.67 | (5.20) | 243.73 |
| 損失準備對貸款比率 ⁽⁸⁾ | 4.43 | 4.11 | 0.32 | 4.73 |
| 資本充足率指標(%) | | | 變動 | |
| 核心一級資本充足率 ⁽⁹⁾ | 8.20 | 8.23 | (0.03) | 5.50 |
| 一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾ | 9.62 | 9.65 | (0.03) | 6.94 |
| 資本充足率 | 11.74 | 11.76 | (0.02) | 9.06 |
| 總權益對資產總額比率 | 8.62 | 9.16 | (0.54) | 7.30 |

註：

- (1) 指期內／年內淨利潤佔期初／年初及期末／年末的資產總值平均餘額的百分比。
- (2) 指期內／年內本行的歸屬於母公司淨利潤佔期初／年初及期末／年末歸屬於母公司普通股股東淨資產平均餘額的百分比。
- (3) 按照生息資產總額的平均收益率與付息負債總額的平均付息率的差額計算。
- (4) 按照淨利息收入除以平均生息資產計算（基於生息資產的每日平均數計算）。
- (5) 成本佔收入比率＝經營費用（不包括稅金及附加）／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、業務及財務回顧

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

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

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

於報告期末，本行的資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率分別為11.74%、9.62%和8.20%。

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

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

第三章 管理層討論與分析

1. 利息淨收入

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

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

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

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

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

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）。

第三章 管理層討論與分析

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

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 截至6月30日止六個月 2021年對比2020年 | | |
|-------------------------|-----------------------------|--------------------|-----------------------------|
| | 增／(減)因素 | | 淨增長／ (下降) ⁽³⁾ |
| | 規模 ⁽¹⁾ | 利率 ⁽²⁾ | |
| 生息資產 | | | |
| 發放貸款和墊款 | 814,719 | (709,777) | 104,942 |
| 投資證券及其他金融資產 | (864,205) | (896,684) | (1,760,889) |
| 存放中央銀行款項 | 38,708 | 622 | 39,330 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | (85,133) | 9,487 | (75,646) |
| 拆出資金 | (20,007) | 122,966 | 102,959 |
| 買入返售金融資產 | (91,292) | (809) | (92,101) |
| 應收融資租賃款 | (49,492) | (85,395) | (134,887) |
| 利息收入變動 | (256,702) | (1,559,590) | (1,816,292) |
| 付息負債 | | | |
| 吸收存款 | 1,062,721 | (67,238) | 995,483 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | (1,137,009) | (183,027) | (1,320,036) |
| 拆入資金 | 211,091 | 54,754 | 265,845 |
| 賣出回購金融資產 | 457,494 | (487) | 457,007 |
| 應付債券 | (1,576,065) | (246,685) | (1,822,750) |
| 向中央銀行借款 | (14,549) | (5,280) | (19,829) |
| 利息支出變動 | (996,317) | (447,963) | (1,444,280) |
| 利息淨收入變動 | 739,615 | (1,111,627) | (372,012) |

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

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

(1) 發放貸款和墊款利息收入

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

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

發放貸款和墊款利息收入由截至2020年6月30日止六個月的人民幣14,396,550千元增加0.7%至報告期間的人民幣14,501,492千元，主要是由於發放貸款和墊款的平均餘額增加帶來的利息收入增加，部分被平均收益率下降帶來的利息收入減少所抵銷。發放貸款及墊款的平均餘額由截至2020年6月30日止六個月的人民幣474,015,179千元增加5.7%至報告期間的人民幣500,840,306千元，主要是由於(i)本行將部分以攤餘成本計量的受益權轉讓計劃轉換業務品種至貸款中；及(ii)本行根據實體經濟的發展需要和自身業務的發展規劃，適度地增加票據貼現業務規模所致。平均收益率由截至2020年6月30日止六個月的6.07%下降至報告期間的5.79%。

(2) 投資證券及其他金融資產利息收入

投資證券及其他金融資產利息收入由截至2020年6月30日止六個月的人民幣5,716,821千元減少30.8%至報告期間的人民幣3,955,932千元，主要是由於投資證券及其他金融資產平均餘額減少及平均收益率下降所致。投資證券及其他金融資產的平均餘額由截至2020年6月30日止六個月的人民幣203,396,122千元下降15.1%至報告期間的人民幣172,648,956千元，主要是由於本行將部分以攤餘成本計量的受益權轉讓計劃轉換業務品種至貸款所致。平均收益率由截至2020年6月30日止六個月的5.62%下降至報告期間的4.58%，主要是由於以攤餘成本計量的受益權轉讓計劃的平均收益率下降所致。

(3) 存放中央銀行款項利息收入

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

(4) 存放同業及其他金融機構款項利息收入

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

(5) 拆出資金利息收入

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

(6) 買入返售金融資產利息收入

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

(7) 應收融資租賃款利息收入

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

3. 利息支出

下表載列於所示期間本行的利息支出的主要組成部分：

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

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

(1) 吸收存款利息支出

本行吸收存款各組成部分的平均餘額、利息支出以及平均付息率情況列示如下：

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 截至6月30日止六個月 | | | | | |
|-------------------------|--------------------|------------------|--------------|--------------------|------------------|--------------|
| | 2021年 | | | 2020年 | | |
| | 平均餘額 | 利息支出 | 平均 付息率(%) | 平均餘額 | 利息支出 | 平均 付息率(%) |
| 公司存款 | | | | | | |
| 活期 | 40,887,696 | 313,827 | 1.54 | 36,979,952 | 220,815 | 1.19 |
| 定期 | 57,179,204 | 915,448 | 3.20 | 61,081,762 | 890,900 | 2.92 |
| 小計 | 98,066,900 | 1,229,275 | 2.51 | 98,061,714 | 1,111,715 | 2.27 |
| 個人存款 | | | | | | |
| 活期 | 19,504,241 | 143,621 | 1.47 | 25,273,444 | 310,028 | 2.45 |
| 定期 | 321,462,363 | 6,977,551 | 4.34 | 260,270,960 | 5,933,221 | 4.56 |
| 小計 | 340,966,604 | 7,121,172 | 4.18 | 285,544,404 | 6,243,249 | 4.37 |
| 吸收存款總額 | 439,033,504 | 8,350,447 | 3.80 | 383,606,118 | 7,354,964 | 3.83 |

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

(2) 同業及其他金融機構存放款項利息支出

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

(3) 拆入資金利息支出

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

(4) 賣出回購金融資產利息支出

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

(5) 應付債券利息支出

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

(6) 向中央銀行借款利息支出

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

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

5. 非利息收入

(1) 手續費及佣金淨收入

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

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

手續費及佣金支出主要包括支付予第三方的，與本行結算及清算、貿易融資、銀行卡、代理及諮詢業務相關的支出。本行的手續費及佣金支出由截至2020年6月30日止六個月的人民幣25,682千元減少13.8%至報告期間的人民幣22,129千元。

(2) 交易淨收益

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

(3) 股利收入

報告期間，本行股利收入為人民幣14,248千元。

(4) 投資性證券淨收益／(損失)

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

(5) 匯兌淨收益

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

(6) 其他經營淨收益

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

6. 經營費用

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

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

(1) 職工成本

下表載列於所示期間本行職工成本的主要組成部分：

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

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

(2) 一般運營及管理費用

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

(3) 折舊及攤銷

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

(4) 稅金及附加

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

(5) 其他

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

7. 資產減值損失

下表載列於所示期間本行的資產減值損失的主要組成部分：

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

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

8. 所得稅費用

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

(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828,883,541千元，比於2020年12月31日的人民幣777,992,324千元增長6.5%。本行資產的主要組成部分為(i)發放貸款和墊款；(ii)投資證券及其他金融資產；及(iii)現金及存放中央銀行款項，分別佔於報告期末本行總資產的66.7%、21.2%及6.2%。下表載列截至所示日期本行的總資產主要組成部分餘額：

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

註：

- (1) 包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產和以攤餘成本計量的金融資產。
- (2) 包括物業及設備、遞延所得稅資產、衍生金融資產及其他。

(1) 發放貸款和墊款

於報告期末，本行發放貸款和墊款總額為人民幣549,955,732千元，比於2020年12月31日增長10.7%。發放貸款和墊款總額佔總資產比重為66.3%，比於2020年12月31日上升2.5個百分點。

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 於2021年6月30日 | | 於2020年12月31日 | |
|-------------------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | 金額 | 佔總額 百分比(%) | 金額 | 佔總額 百分比(%) |
| 公司貸款和墊款 | 488,084,475 | 88.7 | 467,387,803 | 94.1 |
| 個人貸款 | 10,756,909 | 2.0 | 10,129,459 | 2.0 |
| 票據貼現 | 51,114,348 | 9.3 | 19,232,486 | 3.9 |
| 發放貸款和墊款總額 | 549,955,732 | 100.0 | 496,749,748 | 100.0 |

本行的發放貸款和墊款總額主要由公司貸款和墊款、個人貸款和票據貼現構成。公司貸款和墊款構成本行貸款組合的最大組成部分。於報告期末及於2020年12月31日，本行的公司貸款和墊款分別為人民幣488,084,475千元及人民幣467,387,803千元，分別佔本行發放貸款和墊款總額的88.7%及94.1%。

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

本行的個人貸款主要包括個人經營性貸款、住房和商用房按揭貸款、個人消費貸款、貸記卡透支及其他個人貸款。於報告期末，個人貸款餘額為人民幣10,756,909千元，佔本行發放貸款和墊款總額的2.0%，比於2020年12月31日增加人民幣627,450千元，增長6.2%，主要由於報告期內住房按揭貸款餘額增加所致。

A. 按擔保方式劃分的貸款

於報告期末及於2020年12月31日，本行獲得抵押、質押或保證的貸款合計分別佔發放貸款和墊款總額的81.4%及89.9%。若貸款由超過一種擔保權益保證，則該等貸款的全數金額將分配至主要擔保權益形式的類別。下表載列於所示日期按抵押品類型劃分的發放貸款和墊款分佈情況：

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 於2021年6月30日 | | 於2020年12月31日 | |
|-------------------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | 金額 | 佔總額 百分比(%) | 金額 | 佔總額 百分比(%) |
| 信用貸款 | 102,194,078 | 18.6 | 49,932,378 | 10.1 |
| 保證貸款 | 254,420,367 | 46.3 | 247,673,798 | 49.8 |
| 抵押貸款 | 126,660,829 | 23.0 | 122,970,446 | 24.8 |
| 質押貸款 | 66,680,458 | 12.1 | 76,173,126 | 15.3 |
| 發放貸款和墊款總額 | 549,955,732 | 100.0 | 496,749,748 | 100.0 |

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

B. 發放貸款和墊款減值損失準備的變動

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款在報告期間的減值損失準備變動如下：

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

(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2021年6月30日止六個月 | | | 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2021年1月1日 | (6,071) | － | － | (6,071) |
| 期間淨計提 | (28,813) | － | － | (28,813) |
| 於2021年6月30日 | (34,884) | － | － | (34,884) |

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

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

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

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 截至2020年12月31日止年度 | | | 合計 |
|-------------------------|------------------|------------------------------|------------------------------|---------|
| | 未來12個月 預期信用損失 | 整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用減值 | 整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用減值 | |
| 於2020年1月1日 | (5,134) | — | — | (5,134) |
| 本年淨計提 | (937) | — | — | (937) |
| 於2020年12月31日 | (6,071) | — | — | (6,071) |

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

(2) 投資證券及其他金融資產

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

下表載列於所示日期的投資證券及其他金融資產（不含應收利息）的構成情況：

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 於2021年6月30日 | | 於2020年12月31日 | |
|-------------------------------|--------------------|---------------|--------------|---------------|
| | 金額 | 佔總額 百分比(%) | 金額 | 佔總額 百分比(%) |
| 債權投資 | 141,536,190 | 83.7 | 122,968,905 | 70.7 |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | 21,614,657 | 12.8 | 23,012,083 | 13.2 |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 | 39,281,034 | 23.2 | 20,354,654 | 11.7 |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | 80,651,473 | 47.7 | 79,613,015 | 45.8 |
| 債券投資減值損失準備 | (10,974) | (0.0) | (10,847) | (0.0) |
| 股權投資 | 1,382,539 | 0.8 | 1,322,180 | 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 | 1,382,539 | 0.8 | 1,322,180 | 0.8 |
| 理財產品投資 | - | - | 8,024 | 0.0 |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | | | | |
| (除債券投資) | 26,151,587 | 15.5 | 49,600,186 | 28.5 |
| 受益權轉讓計劃 | 30,468,955 | 18.1 | 54,575,270 | 31.4 |
| 以攤餘成本計量的金融資產 (除債券投資)減值損失準備 | (4,317,368) | (2.6) | (4,975,084) | (2.9) |
| 投資淨額 | 169,070,316 | 100.0 | 173,899,295 | 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169,070,316千元，比於2020年12月31日的人民幣173,899,295千元下降2.8%，主要是由於本行收回部分以攤餘成本計量的受益權轉讓計劃所致。

2. 負債

於報告期末及於2020年12月31日，本行總負債分別為人民幣757,438,893千元及人民幣706,750,144千元。本行負債的主要組成部分為(i)吸收存款；(ii)同業及其他金融機構存放款項；及(iii)賣出回購金融資產，分別佔報告期末本行總負債的61.3%、17.5%及10.7%。

下表載列於所示日期本行總負債的構成情況：

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 於2021年6月30日 | | 於2020年12月31日 | |
|----------------------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | 金額 | 佔總額 百分比(%) | 金額 | 佔總額 百分比(%) |
| 吸收存款 | 464,320,582 | 61.3 | 439,223,670 | 62.1 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 132,374,147 | 17.5 | 135,044,341 | 19.1 |
| 賣出回購金融資產 | 81,026,747 | 10.7 | 35,102,853 | 5.0 |
| 應付債券 | 47,686,621 | 6.3 | 71,270,006 | 10.1 |
| 拆入資金 | 28,255,872 | 3.7 | 22,645,854 | 3.2 |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債 | - | - | 7,822 | 0.0 |
| 其他負債 ⁽¹⁾ | 3,774,924 | 0.5 | 3,455,598 | 0.5 |
| 總計 | 757,438,893 | 100.0 | 706,750,144 | 100.0 |

註：

(1) 包括向中央銀行借款、衍生金融負債、應付職工薪酬、應交稅費、租賃負債、預計負債及其他負債。

(1) 吸收存款

本行為公司及個人客戶提供活期及定期存款產品。下表載列於所示日期本行的吸收存款(不含應付利息)及產品類別：

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

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

(2) 同業及其他金融機構存放款項

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

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

於報告期末，本行同業及其他金融機構存放款項總額(不含應付利息)為人民幣131,260,038千元，比於2020年12月31日減少人民幣2,384,331千元，降幅1.8%。

(3) 應付債券

經原中國銀監會及中國人民銀行批准，本行於2016年12月26日發行了含減記條款的二級資本債券，發行總額為人民幣25億元，期限為10年，固定票面年利率為4.30%。本行可在經相關監管機構批准後選擇於2021年12月27日按面值部分或全數贖回該等債券。

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

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

3. 股東權益

下表列出於所示日期股東權益的構成情況：

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 於2021年6月30日 | | 於2020年12月31日 | |
|-------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | 金額 | 佔總額 百分比(%) | 金額 | 佔總額 百分比(%) |
| 股本 | 13,981,616 | 19.6 | 13,981,616 | 19.6 |
| 其他權益工具 | | | | |
| 其中：境外優先股 | 9,897,363 | 13.9 | 9,897,363 | 13.9 |
| 資本公積 | 26,449,020 | 37.0 | 26,493,374 | 37.2 |
| 盈餘公積 | 3,056,744 | 4.2 | 3,056,744 | 4.3 |
| 一般準備 | 11,800,217 | 16.5 | 11,800,217 | 16.6 |
| 未分配利潤 | 2,920,546 | 4.1 | 2,429,877 | 3.4 |
| 歸屬於母公司股東權益合計 | 68,105,506 | 95.3 | 67,659,191 | 95.0 |
| 非控制性權益 | 3,339,142 | 4.7 | 3,582,989 | 5.0 |
| 權益總額 | 71,444,648 | 100.0 | 71,242,180 | 100.0 |

(三) 貸款質量分析

1. 貸款五級分類

本行的不良貸款包括分類為次級類、可疑類和損失類的發放貸款和墊款。於報告期末，本行的不良貸款為人民幣12,597,193千元，本行以攤餘成本計量及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值損失準備總額為人民幣24,371,748千元。下表載列於所示日期本行的發放貸款和墊款按五級貸款分類的情况：

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

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

2. 貸款集中度

(1) 貸款的行業集中度及不良貸款情況

貸款包括向不同行業客戶提供的貸款。下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良情況：

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 於2021年6月30日 | | | | 於2020年12月31日 | | | |
|-------------------------|--------------------|---------------|-------------------|--------------|--------------------|---------------|-------------------|--------------|
| | 貸款金額 | 佔總額 百分比(%) | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率(%) | 貸款金額 | 佔總額 百分比(%) | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率(%) |
| 公司貸款和墊款 | | | | | | | | |
| 批發和零售業 | 187,117,801 | 34.0 | 1,906,570 | 1.02 | 226,013,818 | 45.5 | 1,578,667 | 0.70 |
| 製造業 | 157,901,510 | 28.7 | 2,069,765 | 1.31 | 102,602,634 | 20.7 | 1,457,915 | 1.42 |
| 租賃和商務服務業 | 34,637,351 | 6.3 | 333,801 | 0.96 | 35,403,695 | 7.1 | 82,920 | 0.23 |
| 房地產業 | 30,592,946 | 5.6 | 2,356,248 | 7.70 | 28,161,856 | 5.7 | 1,535,190 | 5.45 |
| 科學研究和技術服務業 | 10,638,614 | 1.9 | - | - | 3,541,040 | 0.7 | - | - |
| 建築業 | 9,681,415 | 1.8 | 755,667 | 7.81 | 8,466,842 | 1.7 | 702,144 | 8.29 |
| 教育 | 6,463,582 | 1.2 | 350 | 0.01 | 6,492,654 | 1.3 | - | - |
| 交通運輸、倉儲和郵政服務業 | 6,044,025 | 1.1 | 54,737 | 0.91 | 10,487,171 | 2.1 | 34,737 | 0.33 |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 4,401,670 | 0.8 | 162,400 | 3.69 | 4,300,240 | 0.9 | 165,400 | 3.85 |
| 電力、燃氣及水的生產和供應業 | 4,307,188 | 0.8 | 253,295 | 5.88 | 5,153,481 | 1.0 | 244,445 | 4.74 |
| 採礦業 | 2,061,392 | 0.4 | 67,840 | 3.29 | 1,946,980 | 0.4 | 43,500 | 2.23 |
| 農、林、牧、漁業 | 740,702 | 0.1 | 312,482 | 42.19 | 1,040,773 | 0.2 | 590,807 | 56.77 |
| 公共管理和社會組織 | 190,499 | 0.0 | - | - | 4,019,490 | 0.8 | - | - |
| 其他 | 33,305,780 | 6.0 | 1,378,618 | 4.14 | 29,757,129 | 6.0 | 993,570 | 3.34 |
| 小計 | 488,084,475 | 88.7 | 9,651,773 | 1.98 | 467,387,803 | 94.1 | 7,429,295 | 1.59 |
| 票據貼現 | 51,114,348 | 9.3 | - | - | 19,232,486 | 3.9 | - | - |
| 個人貸款 | 10,756,909 | 2.0 | 2,945,420 | 27.38 | 10,129,459 | 2.0 | 2,858,606 | 28.22 |
| 合計 | 549,955,732 | 100.0 | 12,597,193 | 2.29 | 496,749,748 | 100.0 | 10,287,901 | 2.07 |

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

(2) 借款人集中度

前十大單一借款人情況

下表載列於報告期末十大單一借款人的貸款額度。

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | | 於2021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 | 31,027,954 | 5.6 |
| 客戶B | 製造業 | 21,422,650 | 3.9 |
| 客戶C | 製造業 | 17,572,904 | 3.2 |
| 客戶D | 製造業 | 8,578,943 | 1.6 |
| 客戶E | 製造業 | 5,444,500 | 1.0 |
| 客戶F | 製造業 | 5,171,250 | 0.9 |
| 客戶G | 科學研究和技術服務業 | 4,998,500 | 0.9 |
| 客戶H | 製造業 | 3,663,710 | 0.7 |
| 客戶I | 租賃和商務服務業 | 3,615,400 | 0.7 |
| 客戶J | 房地產業 | 3,468,000 | 0.6 |

(3) 按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況：

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 於2021年6月30日 | | | 於2020年12月31日 | | |
|-------------------------|--------------------|-------------------|--------------|--------------------|-------------------|--------------|
| | 貸款金額 | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率(%) | 貸款金額 | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率(%) |
| 公司貸款和墊款 | | | | | | |
| 小微企業 | 238,935,709 | 5,010,708 | 2.10 | 262,489,819 | 4,387,352 | 1.67 |
| 中型企業 | 136,444,952 | 3,992,975 | 2.93 | 127,941,430 | 1,657,203 | 1.30 |
| 其他 | 112,703,814 | 648,090 | 0.58 | 76,956,554 | 1,384,740 | 1.80 |
| 小計 | 488,084,475 | 9,651,773 | 1.98 | 467,387,803 | 7,429,295 | 1.59 |
| 票據貼現 | 51,114,348 | — | — | 19,232,486 | — | — |
| 個人貸款 | | | | | | |
| 個人經營貸款 | 7,130,946 | 2,856,577 | 40.06 | 7,461,706 | 2,792,119 | 37.42 |
| 個人消費貸款 | 279,282 | 25,219 | 9.03 | 345,922 | 22,915 | 6.62 |
| 住房和商用房按揭貸款 | 3,026,973 | 58,410 | 1.93 | 2,085,147 | 38,474 | 1.85 |
| 貸記卡透支 | 319,606 | 5,112 | 1.60 | 236,472 | 4,886 | 2.07 |
| 其他 | 102 | 102 | 100.00 | 212 | 212 | 100.00 |
| 小計 | 10,756,909 | 2,945,420 | 27.38 | 10,129,459 | 2,858,606 | 28.22 |
| 總計 | 549,955,732 | 12,597,193 | 2.29 | 496,749,748 | 10,287,901 | 2.07 |

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

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

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

(4) 逾期貸款及墊款

下表列出於所示日期本行已逾期貸款和墊款按賬齡分析情況：

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 於2021年6月30日 | | 於2020年12月31日 | |
|-------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | 金額 | 佔總額 百分比(%) | 金額 | 佔總額 百分比(%) |
| 逾期3個月以內(含3個月) | 2,041,845 | 14.9 | 5,784,530 | 37.0 |
| 逾期3個月至6個月(含6個月) | 770,565 | 5.6 | 1,026,346 | 6.6 |
| 逾期6個月至1年(含1年) | 2,010,808 | 14.7 | 2,583,149 | 16.5 |
| 逾期1年以上 | 8,891,050 | 64.8 | 6,237,456 | 39.9 |
| 已逾期發放貸款和墊款總額 | 13,714,268 | 100.0 | 15,631,481 | 100.0 |

(四) 資本充足率分析

本行根據中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》(自2013年1月1日起實施)有關規定計算和披露資本充足率。於報告期末，本行核心一級資本充足率為8.20%，比於2020年12月31日下降0.03個百分點；一級資本充足率為9.62%，比於2020年12月31日下降0.03個百分點；資本充足率為11.74%，比於2020年12月31日下降0.02個百分點。資本充足率下降主要是由於其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產增加使資本淨額減少所致。

下表列出了於所示日期本行資本充足率相關資料：

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 於2021年 6月30日 | 於2020年 12月31日 |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|
| 核心一級資本總額 | | |
| — 股本 | 13,981,616 | 13,981,616 |
| — 資本公積可計入部分 | 26,443,884 | 26,487,305 |
| — 盈餘公積 | 3,056,744 | 3,056,744 |
| — 一般準備 | 11,800,217 | 11,800,217 |
| — 未分配利潤 | 2,920,546 | 2,429,877 |
| — 少數股東資本可計入部分 | 269,766 | 310,897 |
| 核心一級資本調整項目 | | |
| — 其他無形資產(土地使用權除外) | (240,330) | (258,890) |
| — 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產 | (873,052) | — |
| 核心一級資本淨額 | 57,359,391 | 57,807,766 |
| 其他一級資本 | 9,933,332 | 9,938,816 |
| 一級資本淨額 | 67,292,723 | 67,746,582 |
| 二級資本 | | |
| — 二級資本工具及其溢價可計入金額 | 6,500,000 | 6,500,000 |
| — 超額貸款損失準備 | 8,188,286 | 8,238,503 |
| — 少數股東資本可計入部分 | 71,937 | 82,906 |
| 總資本淨額 | 82,052,946 | 82,567,991 |
| 風險加權資產總額 | 699,159,937 | 702,372,570 |
| 核心一級資本充足率⁽¹⁾ | 8.20% | 8.23% |
| 一級資本充足率⁽²⁾ | 9.62% | 9.65% |
| 資本充足率 | 11.74% | 11.76% |

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

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

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

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

(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。

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 截至6月30日止六個月 | | | |
|-------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 2021年 | | 2020年 | |
| | 金額 | 佔總額 百分比(%) | 金額 | 佔總額 百分比(%) |
| 經營收入 | | | | |
| 錦州地區 | 4,091,573 | 66.1 | 4,558,111 | 70.7 |
| 其他東北地區 | 1,476,052 | 23.8 | 1,015,416 | 15.8 |
| 華北地區 | 622,543 | 10.1 | 870,941 | 13.5 |
| 總計 | 6,190,168 | 100.0 | 6,444,468 | 100.0 |

2. 業務分部摘要

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

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 截至6月30日止六個月 | | | |
|-------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 2021年 | | 2020年 | |
| | 金額 | 佔總額 百分比(%) | 金額 | 佔總額 百分比(%) |
| 經營收入 | | | | |
| 公司銀行業務 | 4,077,079 | 65.9 | 4,711,610 | 73.2 |
| 零售銀行業務 | 506,728 | 8.2 | 433,394 | 6.7 |
| 資金業務 | 1,606,113 | 25.9 | 1,290,827 | 20.0 |
| 其他業務 | 248 | 0.0 | 8,637 | 0.1 |
| 總計 | 6,190,168 | 100.0 | 6,444,468 | 100.0 |

(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2021年 6月30日 | 於2020年 12月31日 |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| 承兌匯票 | 74,833,326 | 81,509,790 |
| 開出信用證 | 3,528,925 | 1,399,829 |
| 開出保函 | 1,840,570 | 188,228 |
| 貸款承諾 | 302,088 | 352,286 |
| 貸記卡承諾 | 1,473,754 | 1,599,581 |
| 小計 | 81,978,663 | 85,049,714 |
| 資本支出承諾 | 47,567 | 39,813 |
| 小計 | 47,567 | 39,813 |
| 總計 | 82,026,230 | 85,089,527 |

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 | | |
|-------------------------|-------------|-------------|---------|
| | 2021年 | 2020年 | 變動率(%) |
| 對外利息淨收入 | 10,813,088 | 12,118,196 | (10.8) |
| 分部間利息淨支出 | (6,848,584) | (7,437,974) | (7.9) |
| 利息淨收入 | 3,964,504 | 4,680,222 | (15.3) |
| 手續費及佣金淨收入 | 111,461 | 31,370 | 255.3 |
| 其他經營淨收益 | 1,114 | 18 | 6,088.9 |
| 經營費用 | (571,235) | (334,261) | 70.9 |
| 資產減值損失 | (4,774,067) | (2,364,009) | 101.9 |
| 分部稅前(損失)/利潤 | (1,268,223) | 2,013,340 | (163.0) |
| 折舊和攤銷費用 | (97,805) | (93,225) | 4.9 |
| 資本性支出 | 19,926 | 9,958 | 100.1 |

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 於2021年 | 於2020年 | 變動率(%) |
|-------------------------|-------------|-------------|--------|
| | 6月30日 | 12月31日 | |
| 分部資產 | 495,456,234 | 490,177,622 | 1.1 |
| 分部負債 | 101,699,383 | 102,233,121 | (0.5) |

1. 公司存款

報告期內，本行積極應對利率市場化挑戰，優化公司業務結構，提升公司存款效益，着重於對公結算賬戶的發展，夯實對公業務基礎。本行向公司客戶提供單位活期存款、單位定期存款、單位通知存款、單位協定存款、協議存款等公司存款類產品服務，並立足於業務創新發展，不斷研發新產品及新系統，堅持以客戶為中心，以解決客戶需求為導向，構建綜合金融服務體系，提升公司存款業務市場競爭力，促進公司存款業務紮實穩定發展。

於報告期末，本行公司存款總額(不含應付利息)為人民幣100,553,393千元，其中公司活期存款人民幣41,193,770千元，佔公司存款總額的41.0%，公司定期存款人民幣59,359,623千元，佔公司存款總額的59.0%。

2. 公司貸款和墊款

本行堅持以客戶為中心的經營策略，構建戰略客戶服務體系，加快信貸結構優化調整，全面深化企業與機構客戶合作；優化區域信貸資源配置，積極拓展優質客戶，不斷提升服務區域經濟能力；持續推動業務數字化與智能化轉型，提升產品創新能力與精細化管理水平，嚴守合規經營底線，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488,084,475千元，比2020年12月31日增加人民幣20,696,672千元，增長4.4%。

3. 票據貼現

本行根據國家宏觀經濟政策和市場行情變化，在綜合考慮風險與收益的基礎上，優化票據貼現業務流程，合理發展票據貼現業務，優化資產結構，支持中小微企業發展。同時，本行同業市場認可度有所好轉，轉貼現業務規模持續發展。於報告期末，本行票據貼現為人民幣51,114,348千元，比2020年12月31日增加人民幣31,881,862千元。

4. 國際業務

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

報告期內，本行國際結算量為7.66億美元；代理行渠道建設及同業合作方面保持穩定，代理行網絡覆蓋48個國家和地區，代理行數量為373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，本行堅持回歸城商行「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。

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)餘額為人民幣205,442,276千元，小微企業客戶(含小微企業，小微企業主和個體工商戶)數4,610戶，貸款平均利率水平7.18%；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43,085,287千元，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)數1,452戶。於報告期末，本行(不含子公司)共有網點218家，除總行外，設有15家分行、195家傳統支行、6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。**本行對照監管機構對小微企業金融服務評價要求，不斷提升對小微企業的金融服務水平。支持「六保」、實現「六穩」，持續為受疫情影響的小微企業延本延息，「應延盡延」累計延期率高於錦州市地方法人金融機構整體平均水平。落實支小再貸款政策，「用實、用足、用好」支小再貸款專項資金，實現差別化定價，切實降低普惠客戶融資成本。
- (2) **加強團隊建設，提升專業化管理水平。**本行持續推進普惠條線專職團隊建設，通過專崗操作和專業化考核，有效控制風險、提高業務效率。完善「敢貸、願貸、能貸、會貸」機制，促進普惠業務的精細化、可持續發展。
- (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) **健全考核評價體系，提升普惠服務積極性。**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，按照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，通過重設「重點產品激勵」規則，完善「雙項激勵」機制，並開展「三個一」競賽，加強考核評比。
- (5) **加強產品及定價管理，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 | | |
|-------------------------|-------------|-------------|--------|
| | 2021年 | 2020年 | 變動率(%) |
| 對外利息淨支出 | (6,885,313) | (5,979,636) | 15.1 |
| 分部間利息淨收入 | 7,236,582 | 6,333,412 | 14.3 |
| 利息淨收入 | 351,269 | 353,776 | (0.7) |
| 手續費及佣金淨收入 | 155,259 | 79,618 | 95.0 |
| 其他經營淨收益 | 200 | - | - |
| 經營費用 | (492,425) | (520,460) | (5.4) |
| 資產減值損失 | (36,789) | (1,181,356) | (96.9) |
| 分部稅前損失 | (22,486) | (1,268,422) | (98.2) |
| 折舊和攤銷費用 | (71,850) | (58,048) | 23.8 |
| 資本性支出 | 14,093 | 5,607 | 151.3 |

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 於2021年 | 於2020年 | 變動率(%) |
|-------------------------|-------------|-------------|--------|
| | 6月30日 | 12月31日 | |
| 分部資產 | 59,832,219 | 8,535,400 | 601.0 |
| 分部負債 | 362,508,337 | 336,900,917 | 7.6 |

1. 個人存款

報告期內，本行充分利用金融產品、服務、大數據和定價等工具，加大市場拓展力度，實現個人存款的穩定增長。同時深入推進存款結構調整和成本壓降工作，加速零售業務轉型，切實引導零售業務內涵式高質量發展。於報告期末，本行個人存款總額(不含應付利息)為人民幣353,501,284千元，比2020年12月31日新增人民幣25,663,738千元，增長7.8%。

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10,756,909千元，其中個人經營貸款人民幣7,130,946千元，個人消費貸款人民幣279,282千元，住房和商用房按揭貸款人民幣3,026,973千元。

3. 銀行卡

本行持續開展借記卡各類市場營銷活動，提升客戶黏度，推動本行借記卡整體業務穩步增長，於報告期末，本行累計發行借記卡556萬張。

本行不斷豐富信用卡產品，有效提升服務能力，優化定制信用卡產品，推出定制信用卡自選卡號功能，進一步提升客戶滿意度，同時以「數字化、虛擬化、場景化」為重點，推出「銀聯無界信用卡」數字虛擬卡，大力發展各類信用卡場景分期業務，提升信用卡收益水平，促進信用卡整體業務健康、有序發展。於報告期末，本行累計發行信用卡12.99萬張，激活率74.57%，透支餘額人民幣319,606千元，比2020年12月31日增加人民幣83,134千元，增長35.2%。

4. 財富管理

報告期內，本行零售業務堅持以客戶需求為導向，主動優化客戶和產品結構，完善客戶服務增值體系，聚焦客戶體驗，充分發揮公私聯動作用，不斷豐富批量獲客手段，依托優質紮實的客群基礎，零售客戶數快速增長。於報告期末，本行零售客戶數562.71萬戶，比2020年12月31日增加12.18萬戶，增長2.2%。金融資產達人民幣5萬元以上的核心客戶數101.98萬戶，比2020年12月31日增加8.03萬戶，增長8.5%。金融資產達人民幣20萬元以上的貴賓客戶數50.36萬戶，比2020年12月31日增加5.03萬戶，增長11.1%，其中金卡級客戶32.85萬戶，紫金級客戶15.30萬戶，白金級客戶20,095戶，黑金級客戶2,053戶。

報告期內，本行代銷基金銷售額人民幣203,725千元，已備案代銷基金網點179家，實物貴金屬銷售額人民幣3,037千元。

(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 | | |
|-------------------------|-------------|-------------|-----------|
| | 2021年 | 2020年 | 變動率(%) |
| 對外利息淨收入／(支出) | 1,752,829 | (85,944) | (2,139.5) |
| 分部間利息淨(支出)／收入 | (387,998) | 1,104,562 | (135.1) |
| 利息淨收入 | 1,364,831 | 1,018,618 | 34.0 |
| 手續費及佣金淨收入／(支出) | 24,850 | (18,179) | (236.7) |
| 交易性淨收益 | 184,338 | 288,751 | (36.2) |
| 股利收入 | 14,248 | - | - |
| 投資性證券淨收益／(損失) | 8,055 | (153) | (5,364.7) |
| 匯兌淨收益 | 9,402 | 1,790 | 425.3 |
| 其他經營淨收益 | 389 | - | - |
| 經營費用 | (371,053) | (432,334) | (14.2) |
| 資產減值損失 | 472,668 | (1,078,462) | (143.8) |
| 分部稅前利潤／(損失) | 1,707,728 | (219,969) | (876.3) |
| 折舊和攤銷費用 | (91,906) | (109,466) | (16.0) |
| 資本性支出 | 18,000 | 12,526 | 43.7 |

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 於2021年 | 於2020年 | 變動率(%) |
|-------------------------|-------------|-------------|--------|
| | 6月30日 | 12月31日 | |
| 分部資產 | 249,431,384 | 250,993,313 | (0.6) |
| 分部負債 | 289,993,316 | 264,318,333 | 9.7 |

1. 貨幣市場交易

報告期內，貨幣市場流動性合理寬裕，資金利率在政策利率附近小幅波動。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2021年資金利率走勢，靈活配置融資結構，努力降低融資成本，提升盈利空間。於報告期末，本行買入返售金融資產為人民幣33.00億元，賣出回購金融資產為人民幣810.27億元。

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，銀行間市場外匯交易累計交易量6.62億美元，其中衍生產品業務交易量4.80億美元。

3. 證券及其他金融資產投資

報告期內，經濟整體呈現內需穩定恢復、外需回暖、生產穩步回升的局面。貨幣政策「穩」字當頭，合理充裕，財政政策積極有為，精準有效。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2021年6月30日 | | 於2020年12月31日 | |
|--------------------------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | 金額 | 佔總額 百分比(%) | 金額 | 佔總額 百分比(%) |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | 21,614,657 | 12.3 | 23,020,107 | 12.8 |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益損益的金融資產 | 41,313,953 | 23.5 | 21,921,180 | 12.1 |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | 113,040,320 | 64.2 | 135,760,163 | 75.1 |
| 總計 | 175,968,930 | 100.0 | 180,701,450 | 100.0 |

(2) 按剩餘期限劃分的證券投資分佈情況

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 於2021年6月30日 | | 於2020年12月31日 | |
|-------------------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | 金額 | 佔總額 百分比(%) | 金額 | 佔總額 百分比(%) |
| 無期限 | 2,935,090 | 1.7 | 10,978,791 | 6.1 |
| 實時償還 | 417,455 | 0.2 | 16,502 | 0.0 |
| 3個月內 | 17,228,460 | 9.8 | 13,459,688 | 7.5 |
| 3個月－1年 | 20,564,878 | 11.7 | 23,028,721 | 12.7 |
| 1年－5年 | 46,132,458 | 26.2 | 47,784,052 | 26.4 |
| 5年以上 | 88,690,589 | 50.4 | 85,433,696 | 47.3 |
| 總計 | 175,968,930 | 100.0 | 180,701,450 | 100.0 |

(3) 持有國家債券的情況

於報告期末，本行持有國家債券面值餘額為人民幣62.00億元。下表列示了於報告期末本行持有的面值最大的十支國家債券的情況。

| 債券名稱 (除特別說明外，金額單位為人民幣千元) | 面值 | 年利率(%) | 到期日 |
|-----------------------------|-----------|--------|-------------|
| 12付息國債09 | 1,000,000 | 3.36 | 2022年5月24日 |
| 20付息國債02 | 1,000,000 | 2.20 | 2022年2月13日 |
| 21付息國債01 | 1,000,000 | 2.43 | 2022年1月21日 |
| 20付息國債11 | 700,000 | 2.64 | 2022年8月13日 |
| 19付息國債14 | 600,000 | 2.69 | 2021年11月14日 |
| 18付息國債21 | 500,000 | 3.17 | 2021年10月11日 |
| 17付息國債04 | 440,000 | 3.40 | 2027年2月9日 |
| 06國債19 | 300,000 | 3.27 | 2021年11月15日 |
| 17付息國債18 | 250,000 | 3.59 | 2027年8月3日 |
| 17付息國債10 | 160,000 | 3.52 | 2027年5月4日 |

(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339.60億元，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 |
|-----------------------------|-----------|--------|-------------|
| 20進出15 | 3,500,000 | 3.43 | 2025年10月23日 |
| 18農發11 | 3,150,000 | 4.00 | 2025年11月12日 |
| 20進出13 | 3,000,000 | 3.34 | 2023年9月4日 |
| 21國開06 | 1,990,000 | 2.48 | 2022年4月19日 |
| 21國開03 | 1,850,000 | 3.30 | 2026年3月3日 |
| 20進出11 | 1,700,000 | 3.74 | 2030年11月16日 |
| 20進出03 | 1,500,000 | 2.17 | 2023年4月7日 |
| 20農發02 | 1,500,000 | 2.20 | 2023年4月1日 |
| 20農發07 | 1,500,000 | 3.06 | 2023年8月5日 |
| 21進出05 | 1,500,000 | 3.22 | 2026年5月14日 |

4. 理財業務

在資管新規過渡期內，本行積極推進產品淨值化轉型，目前全部預期收益型產品均已到期兌付，已完成產品的全淨值化，提前完成過渡期安排。本行將持續優化系統建設，優化資產配置，調整客戶結構，提升資產管理水平，積極引導分支機構做好產品營銷和投資者教育工作。

於報告期末，本行理財產品均為非保本淨值型理財產品，理財產品餘額為人民幣24,700,380千元，淨值型佔比達到100%，比2020年12月31日餘額增加人民幣1,445,450千元，增長6.2%，產品規模實現穩步增長。客戶體系方面，本行理財客戶結構進一步優化，個人理財產品存續餘額為人民幣24,508,228千元，佔理財產品餘額的99.2%，資金穩定性持續增加。

5. 同業業務

本行合理佈局同業負債、同業投資業務，於報告期末，本行存放同業及其他金融機構款項人民幣13,071,616千元，同業及其他金融機構存放款項人民幣132,374,147千元。於報告期末，本行已發行且尚未到期的同業存單42筆，共計人民幣410.84億元（不含應付利息）。

6. 投資銀行業務

報告期內，面對國內外複雜的經濟環境，本行投資銀行業務堅守回歸金融本源，緊緊圍繞本行戰略規劃指導，聚焦總分行兩級戰略客戶，持續推動本行投資銀行業務轉型。本行重點開展結構融資、投融資諮詢顧問、併購融資等投資銀行業務，並不斷豐富投資銀行業務產品，推動理財直接融資工具、債權融資計劃、資產證券化等產品創新，進一步滿足企業多元化融資需求。於報告期末，本行以攤餘成本計量的受益權轉讓計劃賬面原值為人民幣30,468,955千元。

(五) 分銷渠道

1. 物理網點

本行機構發展工作遵循戰略指引原則、風險控制原則、市場導向原則、特色經營原則，以跨區域發展速度和自身管控能力相匹配為基本前提，科學把握跨區域發展速度和節奏，堅持走穩健發展之路，實現「規模、質量、效益」的協調發展。於報告期末，本行（除子公司外）共設有營業網點218家，除總行外，共設有15家分行、195家支行、6家小微／社區支行以及1家專營機構，網點主要分佈於北京、天津、哈爾濱及遼寧等省市地區。

2. 自助銀行

於報告期末，本行（不含子公司）共設有自助銀行及自助服務區149個，自助銀亭6個。本行（不含子公司）擁有自助設備831台，其中：自動櫃員機524台，比2020年12月31日減少31台，報告期內，累計交易筆數213.1萬筆，交易金額人民幣49.64億元；自助發卡機91台，比2020年12月31日減少29台，報告期內，累計交易筆數1.1萬筆；智慧櫃員機216台，比2020年12月31日增加7台，報告期內，累計交易筆數53.5萬筆。

3. 電子銀行

報告期內，本行始終堅持以客戶為中心，深入貫徹落實「合規、創新、協調、質量」新發展理念，加速數字化、智能化應用，基礎管理能力、業務運營能力和客戶服務能力不斷提升，業務創新水平顯著增強。

(1) 網上銀行

於報告期末，本行網上銀行客戶累計達40.98萬戶，其中個人網上銀行客戶累計達36.39萬戶，企業網上銀行客戶累計達4.59萬戶。報告期內，網上銀行交易金額為人民幣7,204.78億元，比截至2020年6月30日止六個月增長25.0%，其中個人網上銀行交易金額為人民幣1,272.10億元，比截至2020年6月30日止六個月增長0.9%；企業網上銀行交易金額為人民幣5,932.68億元，比截至2020年6月30日止六個月增長31.8%。

(2) 移動銀行

報告期內，本行積極踐行移動先行工程，移動端產品創新和研發能力不斷增強，服務能力顯著提升。一是手機銀行推出敬老版，頁面更加簡潔，常用功能大字顯示，滿足老年客戶的功能需求，提升視覺體驗。二是手機銀行持續迭代優化，推出商旅、繳費等21項生活服務項目及無界信用卡申請、掃碼存取款等11項功能，進一步豐富了產品體系，提升客戶體驗。

於報告期末，本行移動銀行客戶累計達175.97萬戶，比2020年12月31日增長28.9%，其中手機銀行客戶累計達106.73萬戶，比2020年12月31日增長37.5%；微信銀行客戶累計達69.24萬戶，比2020年12月31日增長17.5%。報告期內，移動銀行交易金額為人民幣657.29億元，比截至2020年6月30日止六個月增長73.6%，其中手機銀行交易金額為人民幣642.79億元，比截至2020年6月30日止六個月增長82.0%。

(3) 網絡金融

報告期內，本行聚焦場景建設工程，整合銀行金融服務能力，融合第三方行業服務能力，形成智慧金融服務方案，深入推進網絡金融場景拓展工作。一是智慧醫保場景實現突破，成為獲得遼寧省首批醫保電子憑證簽發、展碼資質的區域性銀行。二是智慧教育場景穩步落地，為中小學學雜費收取工作提供安全、便捷的線上服務解決方案。三是二維碼場景拓展取得新進展，推出微信銀行渠道商戶自助註冊和微信端收款提醒等服務，同時提供多種營銷活動支持，全面提升了商戶體驗。

於報告期末，本行網絡支付收款商戶達3.60萬戶，比2020年12月31日增長9.4%。報告期內，網絡支付交易金額為人民幣32.12億元，比截至2020年6月30日止六個月增長27.9%。

(六) 子公司情況

1. 村鎮銀行

本行投資設立的村鎮銀行以「立足城鄉、支持小微、服務三農、造福百姓」為宗旨，本著「規模、質量、效益」協調發展的經營原則，堅持以市場為導向，以客戶為中心，以創新為動力。

於報告期末，本行擁有村鎮銀行7家，分佈在中國遼寧省錦州市5家，朝陽市1家，本溪市1家，從事銀行業務及有關的金融服務。於報告期末，7家村鎮銀行資產總額達人民幣8,420,534千元，比2020年12月31日下降3.1%；發放貸款和墊款淨額為人民幣2,111,866千元，比2020年12月31日下降13.5%；存款總額為人民幣8,430,280千元，比2020年12月31日下降0.5%；報告期內，淨虧損人民幣130,619千元。

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4,947,470千元，其中融資租賃餘額為人民幣4,339,996千元；報告期內，淨虧損人民幣261,546千元。

(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，抓住現階段影響本行生存發展、改革轉型的主要矛盾及痛點和難點，優先補齊短板，加強重點工作建設，提升金融科技整體水平。

一是完善金融科技治理體系，提升金融科技管理水平。充分發揮本行金融科技發展委員會指導作用，審議重點科技議題，圍繞業務創新計劃，合理規劃科技資源投入，為本行金融科技發展謀篇佈局。優化科技組織機構設置，對現有組織架構進行團隊重組，加大人才引進力度，提高科技服務效率和自主研發能力。加強項目研發質量管控，實施版本集中投產工作，充分發揮科技支持保障作用，提升業務需求的快速響應能力。

二是樹牢底線思維，保障系統平穩運行。加強信息安全管理，對本行互聯網相關業務系統開展網絡架構分析、配置安全檢測和安全漏洞掃描等安全防護措施，提升本行網絡安全防護能力和水平。加強基礎設施運維建設，推動數據中心項目建設。加強本行生產事件管理機制建設，實現生產事件的全生命周期閉環管理，開展數據變更專項治理工作，加強運維管理，防範變更風險。全力做好支持保障，確保前台網點安全運行。

三是以科技創新支撐業務發展，助力本行業務轉型。深化科技與業務的協作融合，提升研發效率和質量。助力個人金融、網絡金融等8個重點業務領域產品創新，加快產品創新步伐。新建人臉識別系統和通用表決系統，啟動API開放平台系統、全行管理指標系統、新一代OA系統和統一認證系統等調研立項工作。升級改造核心系統、電子渠道系統、智慧櫃員機系統、票據管理系統等，完成了快捷支付一鍵綁卡、核心系統新增代扣代繳稅、手機銀行新增VIP貴賓客戶權益平台、電票提示付款應答自動處理等業務需求。

四是研究推進IT架構轉型，開展IT架構藍圖設計。通過開展渠道集羣瘦身、完成核心系統OSM備份策略優化以及批處理不停服務改造等措施優化應用架構，逐步構建更加合理的應用架構體系。啟動數據架構規劃研究工作，開展通用文件傳輸平台和大數據平台同城災備的研究工作，並搭建外部數據平台，實現外部數據接入。通過加強技術構件提煉和封裝，逐步推進自主基礎服務平台建設，提升技術服務能力。

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，跟蹤監督決策執行落實情況，嚴守風險底線。董事針對議案和報告提出專業意見和建議，為董事會科學、高效決策提供有力支撐。

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

本行已制定風險管理政策以識別和分析本行所面臨的風險，設定內部控制程序，以監控本行的風險水平。本行會定期重檢風險管理政策及內部控制體系，以適應市場情況或本行經營活動的改變。

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

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

在信用風險控制及管理方面，本行各部門按照授信與審貸分離、管理與審批分離、額度授信與審批分離的原則，訂明各自職能及工作流程，同時亦完善分支機構信貸審批流程。本行確定了集體審批體制下授信審議委員會運行機制。

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

（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，以及內部控制不能有效識別、提示和制止違規行為和不當操作產生的風險。

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

本行內控合規部負責對本行操作風險管理體系的充分性、有效性進行持續監測、檢查和評估，對本行內控制度及執行情況進行監督檢查。本行建立了操作風險關鍵風險指標和損失事件收集機制，定期收集、分析指標數據，並向管理層報告操作風險狀況。

(三) 市場風險

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

本行的市場風險主要包括利率風險和匯率風險。本行旨在實施有效的市場風險管理，將市場風險控制在本行可以承受的範圍內，確保承擔的市場風險與本行的經營目標、發展規劃相匹配。

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

本行信貸與風險管理部負責對本行市場風險管理體系的充分性、有效性進行持續監測和評估。資產負債管理部、金融市場部、資產管理部以及同業業務部對利率風險和匯率風險分工負責。

1. 利率風險

利率風險是指因利率水平、期限結構等要素發生不利變動而使本行整體收益和經濟價值遭受損失的風險。本行區分銀行賬簿和交易賬簿，並根據銀行賬簿和交易賬簿的不同性質和特點，對相應的市場風險進行識別、計量、監測和控制。交易賬簿包括本行擬於短期內出售、從實際或預期的短期價格波動中獲利或鎖定敞口的投資。銀行賬簿包括除交易賬簿以外的業務。利率風險管理的主要目的是減少利率變動對利息淨收入和經濟價值的潛在負面影響，本行主要分析銀行賬簿利率風險。

利率風險納入全面風險管理體系，本行資產負債管理部負責銀行賬簿利率風險管理。

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

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

| (除特別說明外, 金額單位為人民幣千元) | 於2021年6月30日 | | | | | |
|-------------------------|--------------------|-------------------|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| | 合計 | 不計息 | 3個月內 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 |
| 資產 | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 51,455,903 | 715,342 | 50,740,561 | — | — | — |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 13,071,616 | 101,986 | 12,944,430 | 25,200 | — | — |
| 拆出資金 | 6,075,912 | 549,940 | — | 5,525,972 | — | — |
| 買入返售金融資產 | 3,300,000 | 243 | 3,299,757 | — | — | — |
| 發放貸款和墊款 ⁽¹⁾ | 552,589,347 | 26,970,479 | 110,394,082 | 256,958,888 | 143,109,168 | 15,156,730 |
| 投資 ⁽²⁾ | 175,968,930 | 8,281,153 | 16,370,755 | 19,620,080 | 45,254,277 | 86,442,665 |
| 應收融資租賃款 ⁽³⁾ | 2,699,106 | — | 1,530,357 | 21,560 | 1,147,189 | — |
| 其他 | 23,722,727 | 23,469,745 | 63,829 | 189,153 | — | — |
| 總資產 | 828,883,541 | 60,088,888 | 195,343,771 | 282,340,853 | 189,510,634 | 101,599,395 |
| 負債 | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 487,120 | 489 | — | 486,631 | — | — |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 132,374,147 | 1,114,109 | 23,011,208 | 42,252,000 | 65,996,830 | — |
| 拆入資金 | 28,255,872 | 188,661 | 19,480,000 | 8,587,211 | — | — |
| 賣出回購金融資產 | 81,026,747 | 76,453 | 80,950,294 | — | — | — |
| 吸收存款 | 464,320,582 | 10,265,905 | 109,993,864 | 177,175,167 | 166,872,046 | 13,600 |
| 應付債券 | 47,686,621 | 106,574 | 36,231,831 | 4,852,409 | — | 6,495,807 |
| 其他 | 3,287,804 | 2,469,648 | 140,677 | 493,328 | 145,163 | 38,988 |
| 總負債 | 757,438,893 | 14,221,839 | 269,807,874 | 233,846,746 | 233,014,039 | 6,548,395 |
| 資產負債缺口 | 71,444,648 | 45,867,049 | (74,464,103) | 48,494,107 | (43,503,405) | 95,051,000 |

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

註：

- (1) 以上列示為3個月內的發放貸款和墊款金額包括於報告期末餘額為人民幣5,763百萬元(2020年12月31日：人民幣6,734百萬元)的逾期金額(扣除減值損失準備)。
- (2) 投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產等。以上列示為3個月內的投資金額包括於報告期末餘額為人民幣2,037百萬元(2020年12月31日：人民幣8,583百萬元)的逾期金額(扣除減值損失準備)。
- (3) 以上列示為3個月內的應收融資租賃款金額包括於報告期末餘額為人民幣1,530百萬元(2020年12月31日：人民幣682百萬元)的逾期金額(扣除減值損失準備)。

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

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

2. 匯率風險

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

匯率風險納入全面風險管理體系，本行資產負債管理部負責匯率風險管理。

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

第三章 管理層討論與分析

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2021年6月30日 | | | 合計 (折合人民幣) |
|-------------------------|--------------------|------------------|---------------|--------------------|
| | 人民幣 | 美元 (折合人民幣) | 其他 (折合人民幣) | |
| 資產 | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 51,238,523 | 211,223 | 6,157 | 51,455,903 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 12,577,158 | 446,332 | 48,126 | 13,071,616 |
| 拆出資金 | 6,075,912 | — | — | 6,075,912 |
| 發放貸款和墊款 | 552,305,344 | 278,329 | 5,674 | 552,589,347 |
| 其他資產 | 201,670,375 | 4,020,388 | — | 205,690,763 |
| 總資產 | 823,867,312 | 4,956,272 | 59,957 | 828,883,541 |
| 負債 | | | | |
| 向中央銀行借款 | 487,120 | — | — | 487,120 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 132,374,147 | — | — | 132,374,147 |
| 拆入資金 | 28,168,647 | 87,225 | — | 28,255,872 |
| 吸收存款 | 463,227,216 | 1,071,797 | 21,569 | 464,320,582 |
| 應付債券 | 47,686,621 | — | — | 47,686,621 |
| 其他負債 | 84,118,264 | 196,282 | 5 | 84,314,551 |
| 總負債 | 756,062,015 | 1,355,304 | 21,574 | 757,438,893 |
| 淨頭寸 | 67,805,297 | 3,600,968 | 38,383 | 71,444,648 |
| 資產負債表外信用承諾 | 81,462,480 | 515,115 | 1,068 | 81,978,663 |

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 於2020年12月31日 | | | |
|-------------------------|--------------------|------------------|---------------|--------------------|
| | 人民幣 | 美元 (折合人民幣) | 其他 (折合人民幣) | 合計 (折合人民幣) |
| 資產 | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 55,690,242 | 136,157 | 177 | 55,826,576 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 4,266,286 | 430,291 | 51,714 | 4,748,291 |
| 拆出資金 | 6,062,898 | — | — | 6,062,898 |
| 發放貸款和墊款 | 494,876,693 | 578,211 | 9,293 | 495,464,197 |
| 其他資產 | 211,873,825 | 4,016,537 | — | 215,890,362 |
| 總資產 | 772,769,944 | 5,161,196 | 61,184 | 777,992,324 |
| 負債 | | | | |
| 向中央銀行借款 | 105,816 | — | — | 105,816 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 135,044,341 | — | — | 135,044,341 |
| 拆入資金 | 22,642,588 | 3,266 | — | 22,645,854 |
| 吸收存款 | 436,567,701 | 2,632,037 | 23,932 | 439,223,670 |
| 應付債券 | 71,270,006 | — | — | 71,270,006 |
| 其他負債 | 38,259,005 | 201,452 | — | 38,460,457 |
| 總負債 | 703,889,457 | 2,836,755 | 23,932 | 706,750,144 |
| 淨頭寸 | 68,880,487 | 2,324,441 | 37,252 | 71,242,180 |
| 資產負債表外信用承諾 | 84,712,639 | 337,075 | — | 85,049,714 |

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6月30日 | | 於2020年12月31日 | |
|-------------------------|------------------|----------------|--------------|-----------|
| | 人民幣 | 等值美元 | 人民幣 | 等值美元 |
| 表內外匯敞口淨額 | 3,639,351 | 563,358 | 2,361,693 | 361,951 |
| 表外外匯敞口淨額 | (1,004,277) | (155,458) | (1,367,546) | (209,589) |
| 外匯敞口淨額合計 | 2,635,074 | 407,900 | 994,147 | 152,362 |

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

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 幣種 | 匯率變動 | 截至6月30日止六個月 | | | |
|-------------------------|-----|----------|-------------|------------|-----------|------------|
| | | | 2021年 | | 2020年 | |
| | | | 淨利潤 變動 | 股東權益 變動 | 淨利潤 變動 | 股東權益 變動 |
| 美元 | 1% | 19,763 | 19,763 | 10,159 | 10,159 | |
| 美元 | -1% | (19,763) | (19,763) | (10,159) | (10,159) | |

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

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

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

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

本行資產負債管理部負責對流動性風險進行識別、計量、監測和控制，資產負債管理委員會成員負責落實流動性管理政策。

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

第三章 管理層討論與分析

本行的資產與負債於相關期末根據相關剩餘到期日分析如下：

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 於2021年6月30日 | | | | | | | 合計 |
|-------------------------|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|--------------------|
| | 無期限 | 實時償還 | 1個月以內 | 1個月至3個月 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 資產 | | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 47,960,256 | 3,495,647 | — | — | — | — | — | 51,455,903 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 6,894 | 13,039,211 | 10 | 5 | 25,496 | — | — | 13,071,616 |
| 拆出資金 | — | — | — | — | 6,075,912 | — | — | 6,075,912 |
| 買入返售金融資產 | — | — | 3,300,000 | — | — | — | — | 3,300,000 |
| 發放貸款和墊款 | 5,877,093 | 1,478,695 | 36,622,771 | 71,066,743 | 266,182,055 | 150,585,980 | 20,776,010 | 552,589,347 |
| 投資 | 2,935,090 | 417,455 | 4,705,867 | 12,522,593 | 20,564,878 | 46,132,458 | 88,690,589 | 175,968,930 |
| 應收融資租賃款 | 1,356,506 | 269,710 | — | — | 21,560 | 1,051,330 | — | 2,699,106 |
| 其他 | 23,469,745 | — | 8,215 | 55,690 | 189,077 | — | — | 23,722,727 |
| 總資產 | 81,605,584 | 18,700,718 | 44,636,863 | 83,645,031 | 293,058,978 | 197,769,768 | 109,466,599 | 828,883,541 |
| 負債 | | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | — | — | — | 3,604 | 483,516 | — | — | 487,120 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | — | 3,915,010 | 9,835,877 | 9,408,531 | 42,617,230 | 66,597,499 | — | 132,374,147 |
| 拆入資金 | — | — | 18,489,479 | 1,108,754 | 8,657,639 | — | — | 28,255,872 |
| 賣出回購金融資產 | — | — | 63,839,175 | 17,187,572 | — | — | — | 81,026,747 |
| 吸收存款 | — | 64,001,629 | 15,345,961 | 33,112,182 | 181,197,513 | 170,649,073 | 14,224 | 464,320,582 |
| 應付債券 | — | — | 2,802,497 | 33,523,320 | 4,864,997 | — | 6,495,807 | 47,686,621 |
| 其他 | — | 2,469,531 | 67,999 | 72,677 | 493,328 | 145,280 | 38,989 | 3,287,804 |
| 總負債 | — | 70,386,170 | 110,380,988 | 94,416,640 | 238,314,223 | 237,391,852 | 6,549,020 | 757,438,893 |
| 資產負債缺口 | 81,605,584 | (51,685,452) | (65,744,125) | (10,771,609) | 54,744,755 | (39,622,084) | 102,917,579 | 71,444,648 |

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 於2020年12月31日 | | | | | | | 合計 |
|-------------------------|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|--------------------|
| | 無期限 | 實時償還 | 1個月以內 | 1個月至3個月 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 資產 | | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 44,715,148 | 11,111,428 | — | — | — | — | — | 55,826,576 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | — | 4,723,063 | — | — | 25,228 | — | — | 4,748,291 |
| 拆出資金 | 173,265 | — | — | — | 5,889,633 | — | — | 6,062,898 |
| 買入返售金融資產 | — | — | 4,273,751 | — | — | — | — | 4,273,751 |
| 發放貸款和墊款 | 6,912,884 | 1,456,843 | 36,497,920 | 71,860,569 | 182,209,335 | 178,370,561 | 18,156,085 | 495,464,197 |
| 投資 | 10,978,791 | 16,502 | 4,397,144 | 9,062,544 | 23,028,721 | 47,784,052 | 85,433,696 | 180,701,450 |
| 應收融資租賃款 | 694,914 | 316,266 | — | — | 477,198 | 1,760,447 | — | 3,248,825 |
| 其他 | 27,548,703 | — | 175 | 4,775 | 112,683 | — | — | 27,666,336 |
| 總資產 | 91,023,705 | 17,624,102 | 45,168,990 | 80,927,888 | 211,742,798 | 227,915,060 | 103,589,781 | 777,992,324 |
| 負債 | | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | — | — | — | 20,741 | 85,075 | — | — | 105,816 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | — | 10,705,623 | 10,828,879 | 23,025,063 | 21,150,910 | 69,333,866 | — | 135,044,341 |
| 拆入資金 | — | — | 9,851,954 | 5,032,752 | 7,761,148 | — | — | 22,645,854 |
| 賣出回購金融資產 | — | — | 24,395,285 | 10,707,568 | — | — | — | 35,102,853 |
| 吸收存款 | — | 72,215,368 | 14,034,669 | 37,400,562 | 138,903,886 | 176,331,666 | 337,519 | 439,223,670 |
| 應付債券 | — | — | 10,090,547 | 33,724,026 | 20,960,188 | — | 6,495,245 | 71,270,006 |
| 其他 | — | 2,469,386 | 61,940 | 234,404 | 359,790 | 159,879 | 72,205 | 3,357,604 |
| 總負債 | — | 85,390,377 | 69,263,274 | 110,145,116 | 189,220,997 | 245,825,411 | 6,904,969 | 706,750,144 |
| 資產負債缺口 | 91,023,705 | (67,766,275) | (24,094,284) | (29,217,228) | 22,521,801 | (17,910,351) | 96,684,812 | 71,242,180 |

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

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

(五) 信息科技風險

信息科技風險是指本行各級機構在涉及信息科技的相關領域中，由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷產生的操作、法律和聲譽等風險。

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

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

(六) 聲譽風險

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

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

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

(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評級機構的主權評級模型的評級結果開展。

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

(八) 反洗錢管理

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

(九) 消費者權益保護

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

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

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／直屬支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。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》等法律法規，以及香港聯交所的有關要求，修訂《錦州銀行內部控制評價辦法》等規定，不斷健全內部控制體系。制定並在全行範圍內印發《內部控制手冊》，搭建本行各項活動風險控制矩陣，基本實現各項業務和管理活動控制過程的全覆蓋。開展「內控合規管理建設年」等主題活動，着力塑造「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、升級管理工具、穩固合規文化等方面，全面提升本行的合規管理能力和內部控制水平，為本行改革發展提供內控合規保障。

(二) 內部審計

本行建立了獨立健全的內部審計管理架構，董事會下設審計委員會，對內部審計工作開展情況進行審核和監督，內部審計部對董事會及其審計委員會負責，為獨立、客觀地開展內部審計工作奠定了基礎。本行內部審計部依照董事會授權獨立開展內部審計工作，不受其他部門和個人干預，不參與其他部門職責範圍內的具體經營活動。本行適應自身發展現狀建立了完善的內部審計體系，堅持以風險為導向的審計思路，探究管理效益考量，嚴格依據內部審計章程開展審計項目，審計範圍覆蓋本行全部業務條線及分支機構；依據審計流程及報告制度，對審計中發現的內部控制缺陷提出意見和建議，並持續跟蹤整改落實情況，促進審計成果轉化，實現審計價值增長。

報告期內，本行內部審計部以加強風險管理、提高內控水平為主要工作目標，以監管動態和本行發展實際為導向，不斷優化審計範圍、提升審計精度，並結合部門發展實際，持續規範審計基礎工作流程，優化審計項目管理模式，嚴肅現場審計工作紀律，為審計工作的開展提供了有力保障。為克服疫情影響，本行內部審計部積極創新審計手段，充分利用各類信息系統平台，使用大數據分析、電話訪談、問卷調查、遠程調研等審計方法，升級改造審計工作平台系統，加大非現場審計分析力度，為審計工作的有效開展提供有力支撐。在高質高效完成審計任務的基礎上，本行內部審計部依據監管要求和本行業務發展情況，進一步梳理完善內部審計管理體系建設，把握監管指導脈搏，着力規範業務行為，加強問題整改監督，切實防範金融風險。

六、未來展望

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

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

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2020年12月31日 | | 報告期間變動 | | | 於2021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 | 7,883,644,508 | 56.39 | - | 63,507,565 | 63,507,565 | 7,947,152,073 | 56.84 |
| (2)民營法人持股 | 2,503,054,050 | 17.90 | - | (63,507,565) | (63,507,565) | 2,439,546,485 | 17.45 |
| 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 | 民營 | 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 | 0.78 | 107,500,000 |
| 總計 | | | 8,694,652,073 | 62.19 | 357,500,000 |

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 ⁽¹⁾ (股) | 佔本行已發行 該類別股份 之概約百分比 ⁽¹⁾ (%) | 佔本行已發行 普通股全部之 概約百分比 ⁽¹⁾ (%) |
|--|--------|------|---------------------------------------|---|---|
| 內資股 | | | | | |
| 北京成方匯達企業管理有限公司 ⁽²⁾ | 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 ⁽²⁾ | 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 ⁽³⁾ | 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 ⁽³⁾ | 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 ⁽³⁾ | 受控法團權益 | 內資股 | 841,822,258 (L) | 8.04 | 6.02 |
| H股 | | | | | |
| 香港華麗有限公司 ⁽⁴⁾ | 實益擁有人 | H股 | 247,042,000 (L) | 7.02 | 1.77 |
| 趙勇 ⁽⁴⁾ | 受控法團權益 | H股 | 247,042,000 (L) | 7.02 | 1.77 |
| 吳靜 ⁽⁴⁾ | 配偶權益 | H股 | 247,042,000 (L) | 7.02 | 1.77 |
| Grand Fortune Venture Limited ⁽⁵⁾ | 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 ⁽⁵⁾ | 受控法團權益 | H股 | 201,700,000 (L) | 5.73 | 1.44 |
| 張遠 ⁽⁵⁾ | 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 ⁽⁶⁾ | 受控法團權益 | H股 | 200,000,000 (L) | 5.69 | 1.43 |
| 李鳳 ⁽⁶⁾ | 受控法團權益 | H股 | 200,000,000 (L) | 5.69 | 1.43 |
| 王曉亮 ⁽⁶⁾ | 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，(S)代表淡倉。
- (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；信達投資有限公司、中國長城資產管理股份有限公司、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推薦董事或監事，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。

遼寧金控，成立於2019年12月18日，註冊資本為人民幣200億元，法定代表人為劉波，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。

第四章 普通股變動及股東情況

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，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。

信達投資有限公司，成立於2000年8月1日，註冊資本為人民幣20億元，法定代表人為張巨山，住所為北京市西城區鬧市口大街9號院1號樓，經營範圍為：對外投資；商業地產管理、酒店管理、物業管理、資產管理；資產重組；投資諮詢；投資顧問。（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，信達投資有限公司持有本行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有限公司董事會辦公室主任。根據信達投資有限公司報送信息，其控股股東為中國信達資產管理股份有限公司（於香港聯交所上市，股份代號：01359），實際控制人及最終受益人為中華人民共和國財政部，無一致行動人。

中國長城資產管理股份有限公司，成立於1999年11月2日，註冊資本為人民幣51,233,609,796元，法定代表人為沈曉明，住所為北京市西城區月壇北街2號，主營業務為：收購、受託經營金融機構不良資產，對不良資產進行管理、投資和處置。營業期限為1999年11月2日至無固定期限。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黨委委員、風險總監及紀委書記。根據中國長城資產管理股份有限公司報送信息，其控股股東、實際控制人及最終受益人為中華人民共和國財政部，無一致行動人。

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，法定代表人為陳代華，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%；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%。

(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，988,865,582股內資股股份存在質押情形，佔已發行普通股股份總數的7.07%；被凍結419,112,322股內資股股份，佔已發行普通股股份總數的3.00%。

本行公司章程第73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2020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 17USDPREF，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 增減變動 | 持股比例 (%) | 持股總數 | 持有有限售 | |
|---|------|-------|--------------|-------------|------------|------------|----------------|
| | | | | | | 條件股份 數量 | 質押或凍結 的股份數量 |
| The Bank of New York Depository (Nominees) Limited | 境外法人 | 境外優先股 | - | 100.0 | 74,800,000 | - | 未知 |

註：

1. 境外優先股股東持股情況是根據本行境外優先股股東名冊中所列的信息統計。
2. 由於境外優先股為境外非公開發行，境外優先股股東名冊中所列示的為獲配投資者的代持人信息。
3. 本行未知上述境外優先股股東與前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》一致行動人。

三、境外優先股股份變動情況

| 優先股種類 | 於2020年12月31日 | | 於2021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、倘所有發行在外之境外優先股於2021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7.7659元港幣的折算匯率兌換為港幣），相當於本行於2021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2021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4.3億元計算，本行攤薄每股收益將被稀釋至約人民幣0.03元。

境外優先股轉股價格將可就本行H股普通股發生送紅股、轉增股本、低於H股市價增發新股（不包括因本行發行的帶有可轉為普通股條款的融資工具轉股而增加的股本）或配股等事件（視乎情況而定）予以調整，其可能影響可換股債券持有人的權利。在取得中國銀保監會批准並滿足贖回條件的前提下，本行有權在第一個重置日及以後任何付息日贖回全部或部分境外優先股。境外優先股的第一個重置日為發行結束之日起5年後，即2022年10月27日。境外優先股之額外資料載於本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、監事及高級管理人員、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 | 任期起始時間 ⁽¹⁾ |
|-----|----|----|---------|-----------------------|
| 魏學坤 | 男 | 58 | 董事長 | 2019年12月12日 |
| | | | 執行董事 | 2019年10月30日 |
| 郭文峰 | 男 | 49 | 副董事長 | 2019年12月12日 |
| | | | 執行董事 | 2019年10月30日 |
| 康軍 | 男 | 52 | 行長 | 2019年8月2日 |
| | | | 執行董事 | 2019年10月30日 |
| 楊衛華 | 男 | 53 | 副行長 | 2019年8月2日 |
| | | | 執行董事 | 2019年10月30日 |
| 余軍 | 男 | 51 | 副行長 | 2019年8月2日 |
| | | | 執行董事 | 2019年10月30日 |
| | | | 董事會秘書 | 2021年4月1日 |
| 趙傳新 | 男 | 56 | 首席財務官 | 2019年8月2日 |
| | | | 非執行董事 | 2019年11月14日 |
| 寧潔 | 女 | 50 | 非執行董事 | 2019年11月14日 |
| 顧繼紅 | 女 | 50 | 非執行董事 | 2019年10月30日 |
| 呂飛 | 男 | 55 | 非執行董事 | 2019年10月30日 |
| 羅楠 | 男 | 56 | 非執行董事 | 2019年10月30日 |
| 吳軍 | 男 | 67 | 獨立非執行董事 | 2019年10月30日 |
| 謝太峰 | 男 | 63 | 獨立非執行董事 | 2019年10月30日 |
| 肖耿 | 男 | 58 | 獨立非執行董事 | 2020年1月21日 |
| 王雄元 | 男 | 49 | 獨立非執行董事 | 2019年10月30日 |
| 蘇明政 | 男 | 41 | 獨立非執行董事 | 2019年10月30日 |
| 王尊州 | 男 | 44 | 監事會主席 | 2021年3月10日 |
| | | | 職工代表監事 | 2021年3月5日 |
| 劉立國 | 男 | 42 | 職工代表監事 | 2019年10月18日 |
| 吳海鷗 | 女 | 41 | 職工代表監事 | 2019年10月18日 |
| 吳正奎 | 男 | 46 | 股東代表監事 | 2019年10月18日 |
| 唐芳 | 女 | 43 | 股東代表監事 | 2019年10月18日 |
| 孟雪峰 | 男 | 43 | 外部監事 | 2019年10月18日 |
| 郭李茂 | 男 | 37 | 外部監事 | 2019年10月18日 |
| 胡國傑 | 男 | 56 | 外部監事 | 2019年10月18日 |
| 宋國輝 | 男 | 53 | 副行長 | 2021年4月1日 |
| 耿川東 | 男 | 47 | 副行長 | 2021年4月1日 |
| 陳志祥 | 男 | 45 | 首席信息官 | 2021年4月1日 |
| 張永超 | 男 | 44 | 首席風險官 | 2021年4月1日 |
| 周波 | 男 | 41 | 首席法務官 | 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

報告期內，本行無董事變動情況。

(二) 監事變動情況

2021年1月5日，張弢先生由於工作調動辭任本行職工代表監事及監事會主席，其辭任已於其繼任監事正式履職之日（即2021年3月5日）起生效。

2021年3月5日，王尊州先生於本行職工代表大會上獲選為本行第六屆監事會職工代表監事，其任期自2021年3月5日至第六屆監事會任期屆滿為止。2021年3月10日，經本行第六屆監事會第十次會議審議通過，選舉王尊州先生為本行第六屆監事會主席，其任期自2021年3月10日至第六屆監事會任期屆滿為止。

(三) 高級管理人員變動情況

2019年12月13日，經第六屆董事會第二次會議審議通過，聘任余軍先生為董事會秘書，本行於2021年4月1日接獲中國銀保監會遼寧監管局就其擔任本行董事會秘書任職資格的批覆，其任期自2021年4月1日至第六屆董事會任期屆滿為止。

2020年5月19日，經第六屆董事會第五次會議審議通過，聘任陳志祥先生為首席信息官，聘任張永超先生為首席風險官，聘任周波先生為首席法務官，本行於2021年4月1日接獲中國銀保監會遼寧監管局就陳志祥先生、張永超先生和周波先生分別擔任本行首席信息官、首席風險官和首席法務官的任職資格批覆，其各自任期自2021年4月1日至第六屆董事會任期屆滿為止。

2020年11月24日，經第六屆董事會第十次會議審議通過，聘任宋國輝先生和耿川東先生為副行長，本行於2021年4月1日分別接獲中國銀保監會遼寧監管局就宋國輝先生和耿川東先生各自擔任副行長的任職資格批覆，其各自任期自2021年4月1日至第六屆董事會任期屆滿為止。

(四) 董事、監事個人信息變動情況

執行董事余軍先生自2020年12月30日起被選舉為錦銀金融租賃有限責任公司董事，並於2021年4月2日接獲中國銀保監會遼寧監管局就其任職資格的批覆。

獨立非執行董事謝太峰先生自2021年6月17日不再擔任鄭州銀行股份有限公司(於香港聯交所上市，股份代號：6196，並於深圳證券交易所上市，股份代號：002936)獨立非執行董事，其辭任將於中國銀保監會河南監管局批准鄭州銀行股份有限公司的新任獨立非執行董事的資格正式履職之日起生效。

獨立非執行董事肖耿先生自2021年7月不再擔任北京大學匯豐商學院金融實踐教授，自2021年8月起擔任香港中文大學(深圳)高等金融研究院政策與實踐研究所所長。

職工代表監事劉立國先生自2021年6月26日起擔任本行辦公室主任、黨委辦公室主任，不再擔任本行辦公室副主任(主持工作)及黨委辦公室副主任(主持工作)，亦自2021年6月29日起被選舉為錦銀金融租賃有限責任公司監事長。

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》的規定須要通知本行及香港聯交所之權益或淡倉如下：

| 姓名 | 在本行職務 | 股份類別 | 權益性質 | 股份數目 ⁽¹⁾ | 佔本行 已發行內資股 之概約百分比 ⁽¹⁾ (%) | 佔本行普通股 全部已發行之 概約百分比 ⁽¹⁾ (%) |
|-----|--------|------|-------|---------------------|---|---|
| 劉立國 | 職工代表監事 | 內資股 | 實益擁有人 | 10,000 (L) | 0.00010 | 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4,989人，平均年齡37.77歲，其中本科及以上學歷3,724人，佔比74.6%。

除全職僱員外，於報告期末，本行另有1,029名來自第三方人力資源機構的勞務派遣員工。這些勞務派遣員工並非本行僱員，他們與第三方人力資源機構訂立僱傭合約。

(二) 員工培訓計劃

本行致力於打造全面的學習型銀行，重視員工整體素質力與技能水平的提升，建立全面覆蓋與重點培養相結合的科學培訓體系。年度培訓計劃充分考慮本行戰略部署與員工能力提升，以業務支持型與崗位勝任型相結合，以外部專家資源與內生培養師資相結合，綜合運用線上線下多維度立體化培訓工具，以達到鍛煉隊伍、提升能力、推動本行可持續發展的目的。本行通過開展「535」人才工程，搭建科學化人才梯隊，為各層級儲備人才，報告期內，開展9期總行層級線下業務大講堂培訓，滿足業務條線針對性培訓需求，並打造線上線下一站式賦能新模式，實現優秀內部知識沉澱迭代。

(三) 員工激勵政策

本行始終致力於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綜合管理體系。本行着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。本行員工薪酬由固定薪酬、浮動薪酬和津貼補貼構成，並對高級管理人員及關鍵崗位員工實行延期支付，鎖定支付期限，強化風險管控。報告期內，本行職工成本為人民幣795,980千元。

(五) 退休與福利

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

六、分支機構及子公司

| 分支機構 / 子公司名稱 | 營業地址 | 備註 |
|---------------------|---|----------|
| 總行 | 中國遼寧省錦州市科技路68號 | |
| 錦州銀行股份有限公司北京分行 | 中國北京市東城區建國門北大街5號 | 下轄6家支行 |
| 錦州銀行股份有限公司天津分行 | 中國天津市和平區南京路236號 | 下轄7家支行 |
| 錦州銀行股份有限公司瀋陽分行 | 中國遼寧省瀋陽市瀋河區北站路18號 | 下轄13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18家支行 |
| 錦州銀行股份有限公司鞍山分行 | 中國遼寧省鞍山市鐵東區勝利南路15號 -S1、S2、S3、S4、S5 | 下轄5家支行 |
| 錦州銀行股份有限公司朝陽分行 | 中國遼寧省朝陽市雙塔區新華路二段5號 | 下轄6家支行 |
| 錦州銀行股份有限公司阜新分行 | 中國遼寧省阜新市細河區中華路75號 | 下轄2家支行 |
| 錦州銀行股份有限公司遼陽分行 | 中國遼寧省遼陽市白塔區新華路366-1號 | 下轄2家支行 |
| 錦州銀行股份有限公司葫蘆島分行 | 中國遼寧省葫蘆島市連山區新華大街蘭花廣場1號樓C | 下轄1家支行 |
| 錦州銀行股份有限公司本溪分行 | 中國遼寧省本溪市平山區人民路8號 | 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106家支行 |
| 錦州銀行股份有限公司小企業金融服務中心 | 中國遼寧省錦州市凌河區中央大街二段25-1、2號 | |
| 錦州太和錦銀村鎮銀行股份有限公司 | 中國遼寧省錦州市太和區吉祥新家園29-86號 | 下轄6家支行 |
| 遼寧義縣錦銀村鎮銀行股份有限公司 | 中國遼寧省錦州市義縣義州鎮迎賓路38-21號 | 下轄4家支行 |
| 遼寧北鎮錦銀村鎮銀行股份有限公司 | 中國遼寧省錦州市北鎮市閭山路1-1-121號 | 下轄3家支行 |
| 遼寧黑山錦銀村鎮銀行股份有限公司 | 中國遼寧省黑山縣黑山鎮一街中大大路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 | |

第七章 重要事項

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，均由本行股東於股東大會選舉產生。本行進一步提高信息披露水平，規範投資者關係管理活動，不斷提升透明度和治理水平。

報告期內，本行已全面遵守企業管治守則所載的條文。董事會並無得悉任何數據，顯示本行未遵守企業管治守則所載的條文。

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2020年6月30日止六個月：未派發）。

三、發行債券

（一）發行二級資本債券

經原中國銀監會及中國人民銀行批准，本行於2016年12月26日發行了含減記條款的二級資本債券，發行總額為人民幣25億元，期限為10年，固定票面年利率為4.30%。本行可在經相關監管機構批准後選擇於2021年12月27日按面值部分或全數贖回該等債券。

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

（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42筆，共計人民幣410.84億元（不含應付利息）。

(三) 建議發行債券

1. 經董事會決議，並在2016年6月29日舉行的本行2015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：

向中國銀行間債券市場成員發行不超過人民幣100億元（含人民幣100億元），期限不超過5年（含5年）的小微企業金融債券，固定利率將由本行與主承銷商根據發行時的市況釐定。債券發行的募集資金將用於小微企業貸款。經本行於2018年9月21日舉行的2018年第一次臨時股東大會審議通過，將小微企業債券及辦理相關授權事宜的有效期延長24個月，即從2018年6月29日至2020年6月28日。經本行於2020年9月11日舉行的2019年度股東週年大會審議通過，將小微企業債券及辦理相關授權事宜的有效期延長24個月，即從2020年6月29日至2022年6月28日。除將小微企業債券及辦理相關授權事宜的有效期延長以外，本行日期為2016年5月13日的通函所披露小微企業債券的其他詳情維持不變，並將繼續有效。

就發行小微企業債券，本行已分別收到中國人民銀行的《准予行政許可決定書》（銀市場許准予字[2020]第81號）及中國銀保監會遼寧監管局的批覆（遼銀保監覆[2020]168號）。詳情參見本行日期為2020年6月28日的公告。本行將按實際情況及業務發展發行該債券。

2. 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。

3. 報告期後，經董事會於2021年7月29日決議，在取得將會召開的股東大會和獲得相關監管機構批准的條件下，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期限與本行持續經營存續期一致，二級資本債券期限不少於5年(含5年)，利率參考市場利率確定，募集資金依據適用法律法規和監管部門的批准用以補充本行其他一級資本及／或二級資本。

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

於最後實際可行日期，本行無作為被告的對經營活動構成不利影響的重大訴訟、仲裁事項。

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

報告期內，本行無發生重大合同及履行情況。

九、新會計政策執行情況

本行已於2021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2019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2020年度的核數師。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。

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，本行無發生重大收購及出售附屬公司、聯營公司資產、業務／企業合併情況。

十二、認購股權計劃

報告期內，本行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2021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轄下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財務報表附註54。

第八章 獨立核數師審閱報告



國富浩華（香港）會計師事務所有限公司
Crowe (HK) CPA Limited
香港 銅鑼灣 禮頓道77號 禮頓中心9樓
9/F Leighton Centre,
77 Leighton Road,
Causeway Bay, Hong Kong

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95頁至第191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2021年6月30日的簡要合併財務狀況表、截至2021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，2021年8月20日

陳維端

執業證書編號P00712

第九章 未經審計中期財務報表

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

簡要合併損益表

截至2021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 | |
|------------------------|----|------------------|---------------|
| | | 2021年 未經審計 | 2020年 未經審計 |
| 利息收入 | | 19,124,154 | 20,940,446 |
| 利息支出 | | (13,443,550) | (14,887,830) |
| 利息淨收入 | 4 | 5,680,604 | 6,052,616 |
| 手續費及佣金收入 | | 313,699 | 118,491 |
| 手續費及佣金支出 | | (22,129) | (25,682) |
| 手續費及佣金淨收入 | 5 | 291,570 | 92,809 |
| 交易淨收益 | 6 | 184,338 | 288,751 |
| 股利收入 | | 14,248 | - |
| 投資性證券淨收益／(損失) | 7 | 8,055 | (153) |
| 匯兌淨收益 | | 9,402 | 1,790 |
| 其他經營淨收益 | 8 | 1,951 | 8,655 |
| 經營收入 | | 6,190,168 | 6,444,468 |
| 經營費用 | 9 | (1,435,592) | (1,511,117) |
| 減值前經營利潤 | | 4,754,576 | 4,933,351 |
| 資產減值損失 | 10 | (4,373,611) | (4,428,740) |
| 稅前利潤 | | 380,965 | 504,611 |
| 所得稅費用 | 11 | (194,922) | (91,349) |
| 本期利潤 | | 186,043 | 413,262 |
| 歸屬於： | | | |
| 本行股東 | | 429,890 | 406,644 |
| 非控制性權益 | | (243,847) | 6,618 |
| 本期利潤 | | 186,043 | 413,262 |
| 基本及稀釋每股收益(人民幣元) | 12 | 0.03 | 0.05 |

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2021年6月30日止六個月期間

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

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

2021年6月30日

| | 附註 | 6月30日 2021年 未經審計 | 12月31日 2020年 經審計 |
|--------------------------|----|------------------------|------------------------|
| 資產 | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 13 | 51,455,903 | 55,826,576 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 14 | 13,071,616 | 4,748,291 |
| 拆出資金 | 15 | 6,075,912 | 6,062,898 |
| 衍生金融資產 | 16 | 252,982 | 117,633 |
| 買入返售金融資產 | 17 | 3,300,000 | 4,273,751 |
| 發放貸款和墊款 | 18 | 552,589,347 | 495,464,197 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 19 | 21,614,657 | 23,020,107 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | 20 | 41,313,953 | 21,921,180 |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | 21 | 113,040,320 | 135,760,163 |
| 應收融資租賃款 | 22 | 2,699,106 | 3,248,825 |
| 物業及設備 | 24 | 6,533,131 | 6,684,729 |
| 遞延所得稅資產 | 25 | 11,596,173 | 11,743,169 |
| 其他資產 | 26 | 5,340,441 | 9,120,805 |
| 資產總計 | | 828,883,541 | 777,992,324 |
| 負債和股東權益 | | | |
| 負債 | | | |
| 向中央銀行借款 | 28 | 487,120 | 105,816 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 29 | 132,374,147 | 135,044,341 |
| 拆入資金 | 30 | 28,255,872 | 22,645,854 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 | | - | 7,822 |
| 衍生金融負債 | 16 | 163,597 | 164,764 |
| 賣出回購金融資產 | 31 | 81,026,747 | 35,102,853 |
| 吸收存款 | 32 | 464,320,582 | 439,223,670 |
| 應付職工薪酬 | 33 | 374,456 | 369,510 |
| 應交所得稅 | 34 | 32,777 | 31,719 |
| 其他應交稅費 | 34 | 495,476 | 677,273 |
| 應付債券 | 35 | 47,686,621 | 71,270,006 |
| 預計負債 | 36 | 393,429 | 410,284 |
| 其他負債 | 37 | 1,828,069 | 1,696,232 |
| 負債總計 | | 757,438,893 | 706,750,144 |

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)

2021年6月30日

| | 附註 | 6月30日 2021年 未經審計 | 12月31日 2020年 經審計 |
|------------------|----|------------------------|------------------------|
| 股東權益 | | | |
| 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 | 26,449,020 | 26,493,374 |
| 盈餘公積 | 41 | 3,056,744 | 3,056,744 |
| 一般準備 | 42 | 11,800,217 | 11,800,217 |
| 未分配利潤 | 43 | 2,920,546 | 2,429,877 |
| 歸屬於本行股東權益合計 | | 68,105,506 | 67,659,191 |
| 非控制性權益 | | 3,339,142 | 3,582,989 |
| 股東權益合計 | | 71,444,648 | 71,242,180 |
| 負債和股東權益總計 | | 828,883,541 | 777,992,324 |

由董事會在2021年8月20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2021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 | | | | | | | | 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 | 非控制 性權益 | |
| 2021年1月1日餘額 | 13,981,616 | 9,897,363 | 26,493,374 | 3,056,744 | 11,800,217 | 2,429,877 | 67,659,191 | 3,582,989 | 71,242,180 |
| 本期增減變動金額： | | | | | | | | | |
| 本期利潤 | - | - | - | - | - | 429,890 | 429,890 | (243,847) | 186,043 |
| 其他綜合收益 | 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 | 40 | - | (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 |
| 2020年1月1日餘額 | 7,781,616 | 9,897,363 | 20,583,321 | 2,994,679 | 11,800,217 | 2,614,222 | 55,671,418 | 3,834,031 | 59,505,449 |
| 本期增減變動金額： | | | | | | | | | |
| 本期利潤 | - | - | - | - | - | 406,644 | 406,644 | 6,618 | 413,262 |
| 其他綜合收益 | 40 | - | 7,397 | - | - | - | 7,397 | - | 7,397 |
| 綜合收益合計 | | - | 7,397 | - | - | 406,644 | 414,041 | 6,618 | 420,659 |
| 2020年6月30日餘額 | 7,781,616 | 9,897,363 | 20,590,718 | 2,994,679 | 11,800,217 | 3,020,866 | 56,085,459 | 3,840,649 | 59,926,108 |

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2021年6月30日止六個月期間

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

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2021年6月30日止六個月期間

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

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」)銀復[1997]29號的批准，於1997年1月22日設立。

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

2015年12月，本行H股股票在香港聯合交易所有限公司主板上市(股票代碼：0416)。截至2021年6月30日，本行股本為13,982百萬元。

本行及所屬各附屬公司(以下合稱「本集團」)的主要業務是提供公司及零售存款、貸款和墊款、支付結算、融資租賃及銀保監會批准的其他銀行服務。本集團主要在中國境內經營業務，就本報告而言，中國境內不包括中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區(「澳門」)及台灣。截至2021年6月30日，本行在錦州、北京、天津、瀋陽、大連、哈爾濱、丹東、撫順、鞍山、朝陽、阜新、遼陽、葫蘆島、本溪及營口設立了15家分行。

2. 編製基礎及主要會計政策概要

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

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

本集團在此會計期間已應用下列由IASB頒佈的對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16號(修訂本) | 於二零二一年六月三十日之後的新型冠狀病毒相關租金寬減 |
| 國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報告準則第7號、國際財務報告準則第4號及國際財務報告準則第16號(修訂本) | 基準利率改革 – 第二階段 |

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

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

3. 重大會計判斷和估計

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

4. 利息淨收入

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

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)

5. 手續費及佣金淨收入

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

6. 交易淨收益

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|--------------------------|---------------|---------------|
| | 2021年 未經審計 | 2020年 未經審計 |
| 交易性金融工具 | | |
| — 已發行債券 | 289,513 | 246,744 |
| — 衍生金融工具 | (105,289) | — |
| — 貴金屬 | 1 | — |
| 小計 | 184,225 | 246,744 |
| 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 | 42,007 |
| 合計 | 184,338 | 288,751 |

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

7. 投資性證券淨收益／(損失)

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| | 2021年 未經審計 | 2020年 未經審計 |
| 出售時自其他綜合收益重分類至損益的重估淨收益／(損失) | 5,195 | (1,250) |
| 出售以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的重估淨收益 | 2,860 | 1,097 |
| 合計 | 8,055 | (153) |

8. 其他經營淨收益

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|------|---------------|---------------|
| | 2021年 未經審計 | 2020年 未經審計 |
| 財政補助 | 16 | 595 |
| 出租收入 | 5,582 | 5,316 |
| 其他 | (3,647) | 2,744 |
| 合計 | 1,951 | 8,655 |

9. 經營費用

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

10. 資產減值損失

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

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 | |
|-------|----|---------------|---------------|
| | | 2021年 未經審計 | 2020年 未經審計 |
| 當期所得稅 | | 33,145 | 1,358,620 |
| 遞延所得稅 | 25 | 161,777 | (1,267,271) |
| 合計 | | 194,922 | 91,349 |

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

12. 基本及稀釋每股收益

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

2017年10月27日，本行發行了非累積型優先股，其具體條款及條件於附註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2021年6月30日止六個月及2020年度，轉股的觸發事件並未發生，因此優先股的轉股特權對基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

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

13. 現金及存放中央銀行款項

| | 註 | 6月30日 | 12月31日 |
|-----------|-----|---------------|--------------|
| | | 2021年 未經審計 | 2020年 經審計 |
| 庫存現金 | | 693,959 | 737,286 |
| 存放中央銀行 | | | |
| — 法定存款準備金 | (a) | 47,776,590 | 44,518,714 |
| — 超額存款準備金 | (b) | 2,801,688 | 10,374,142 |
| — 財政性存款 | | 162,283 | 174,505 |
| 小計 | | 50,740,561 | 55,067,361 |
| 應收利息 | | 21,383 | 21,929 |
| 合計 | | 51,455,903 | 55,826,576 |

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2021年6月30日和2020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。

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)

14. 存放同業及其他金融機構款項

| | 6月30日 2021年 未經審計 | 12月31日 2020年 經審計 |
|----------|------------------------|------------------------|
| 存放中國境內款項 | | |
| — 銀行 | 12,855,549 | 4,535,096 |
| — 其他金融機構 | 4,841 | 4,411 |
| 小計 | 12,860,390 | 4,539,507 |
| 存放中國境外款項 | | |
| — 銀行 | 417,041 | 415,463 |
| 應收利息 | 101,986 | 89,581 |
| 減值損失準備 | (307,801) | (296,260) |
| 合計 | 13,071,616 | 4,748,291 |

於2021年6月30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 2021年 未經審計 | 12月31日 2020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 | 549,940 | 363,661 |
| 減值損失準備 | (174,028) | (763) |
| 合計 | 6,075,912 | 6,062,898 |

於2021年6月30日，本集團拆出資金均為第一階段。

16. 衍生金融工具

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。

| | 2021年6月30日 | | | 2020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 | 8,328,971 | 129,355 | (129,355) | 2,008,244 | 27,827 | (27,827) |
| — 外匯掉期 | 6,136,044 | 123,627 | (34,242) | 5,290,275 | 89,806 | (136,937) |
| 合計 | 14,465,015 | 252,982 | (163,597) | 7,298,519 | 117,633 | (164,764) |

17. 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區類型分析

| | 6月30日 2021年 未經審計 | 12月31日 2020年 經審計 |
|----------|------------------------|------------------------|
| 中國境內 | | |
| — 銀行 | 3,299,757 | 1,075,000 |
| — 其他金融機構 | — | 3,198,584 |
| 應收利息 | 243 | 167 |
| 合計 | 3,300,000 | 4,273,751 |

(b) 按擔保物類型分析

| | 6月30日 2021年 未經審計 | 12月31日 2020年 經審計 |
|--------|------------------------|------------------------|
| 債券 | | |
| — 金融債券 | — | 475,000 |
| — 政府債券 | — | 600,000 |
| 同業存單 | — | 3,198,584 |
| 銀行承兌票據 | 3,299,757 | — |
| 小計 | 3,299,757 | 4,273,584 |
| 應收利息 | 243 | 167 |
| 合計 | 3,300,000 | 4,273,751 |

18. 發放貸款和墊款

(a) 按性質分析

| | 6月30日 2021年 未經審計 | 12月31日 2020年 經審計 |
|-----------------------------------|------------------------|------------------------|
| 以攤餘成本計量： | | |
| 公司貸款和墊款 | 488,084,475 | 467,387,803 |
| 個人貸款 | | |
| — 個人經營貸款 | 7,131,088 | 7,461,706 |
| — 住房和商用房按揭貸款 | 3,001,465 | 2,085,147 |
| — 個人消費貸款 | 304,648 | 345,922 |
| — 貸記卡透支 | 319,606 | 236,472 |
| — 其他 | 102 | 212 |
| 小計 | 10,756,909 | 10,129,459 |
| 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額 | 498,841,384 | 477,517,262 |
| 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 | 51,114,348 | 19,232,486 |
| 發放貸款和墊款總額 | 549,955,732 | 496,749,748 |
| 加：應收利息 | 26,970,479 | 19,147,848 |
| 減：減值損失準備 | | |
| — 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款 | (24,336,864) | (20,433,399) |
| 發放貸款和墊款淨額 | 552,589,347 | 495,464,197 |
| 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 | (34,884) | (6,071) |

於2021年6月30日，上述發放貸款和墊款中有部分票據貼現用於回購協議交易的質押款項，詳見附註27(a)。

18. 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析

| | 2021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 | 187,117,801 | 34.03% | 68,101,040 |
| 製造業 | 157,901,510 | 28.71% | 38,575,462 |
| 租賃和商務服務業 | 34,637,351 | 6.30% | 20,360,148 |
| 房地產業 | 30,592,946 | 5.56% | 28,326,289 |
| 科學研究和技術服務業 | 10,638,614 | 1.94% | 3,985,394 |
| 建築業 | 9,681,415 | 1.76% | 3,826,374 |
| 教育 | 6,463,582 | 1.18% | 1,493,633 |
| 交通運輸、倉儲和郵政服務業 | 6,044,025 | 1.10% | 2,754,436 |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 4,401,670 | 0.80% | 2,734,870 |
| 電力、燃氣及水的生產和供應業 | 4,307,188 | 0.78% | 1,811,706 |
| 採礦業 | 2,061,392 | 0.37% | 300,092 |
| 農、林、牧、漁 | 740,702 | 0.13% | 644,838 |
| 公共管理和社會組織 | 190,499 | 0.03% | 34,700 |
| 其他 | 33,305,780 | 6.06% | 11,401,382 |
| 公司貸款和墊款合計 | 488,084,475 | 88.75% | 184,350,364 |
| 個人貸款 | 10,756,909 | 1.96% | 8,990,923 |
| 票據貼現 | 51,114,348 | 9.29% | - |
| 發放貸款和墊款總額 | 549,955,732 | 100.00% | 193,341,287 |
| 加：應收利息 | 26,970,479 | | |
| 減：減值損失準備 | | | |
| — 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款 | (24,336,864) | | |
| 發放貸款和墊款淨額 | 552,589,347 | | |
| 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 | (34,884) | | |

18. 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

| | 2020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 | 226,013,818 | 45.50% | 76,412,283 |
| 製造業 | 102,602,634 | 20.65% | 40,753,082 |
| 租賃和商務服務業 | 35,403,695 | 7.13% | 19,811,817 |
| 房地產業 | 28,161,856 | 5.67% | 25,989,899 |
| 交通運輸、倉儲和郵政服務業 | 10,487,171 | 2.11% | 2,793,284 |
| 建築業 | 8,466,842 | 1.70% | 4,193,117 |
| 教育 | 6,492,654 | 1.31% | 1,450,930 |
| 電力、燃氣及水的生產和供應業 | 5,153,481 | 1.04% | 2,120,049 |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 4,300,240 | 0.87% | 2,600,440 |
| 公共管理和社會組織 | 4,019,490 | 0.81% | 35,000 |
| 科學研究和技術服務業 | 3,541,040 | 0.71% | 3,228,040 |
| 採礦業 | 1,946,980 | 0.39% | 286,680 |
| 農、林、牧、漁 | 1,040,773 | 0.21% | 938,039 |
| 其他 | 29,757,129 | 5.99% | 10,177,485 |
| 公司貸款和墊款合計 | 467,387,803 | 94.09% | 190,790,145 |
| 個人貸款 | 10,129,459 | 2.04% | 8,353,427 |
| 票據貼現 | 19,232,486 | 3.87% | - |
| 發放貸款和墊款總額 | 496,749,748 | 100.00% | 199,143,572 |
| 加：應收利息 | 19,147,848 | | |
| 減：減值損失準備 | | | |
| — 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款 | (20,433,399) | | |
| 發放貸款和墊款淨額 | 495,464,197 | | |
| 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 | (6,071) | | |

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2021年6月30日，發放貸款和墊款及減值損失準備明細如下：

| | 2021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 | 479,866,603 | 56,174,097 | 13,915,032 | 549,955,732 |
| 加：應收利息 | 26,970,479 | — | — | 26,970,479 |
| 減：減值損失準備 | | | | |
| — 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款 | (10,351,138) | (5,839,409) | (8,146,317) | (24,336,864) |
| 發放貸款和墊款淨額 | 496,485,944 | 50,334,688 | 5,768,715 | 552,589,347 |

截至2020年12月31日，發放貸款和墊款及減值損失準備明細如下：

| | 2020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 | 434,956,302 | 50,635,430 | 11,158,016 | 496,749,748 |
| 加：應收利息 | 19,147,848 | — | — | 19,147,848 |
| 減：減值損失準備 | | | | |
| — 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款 | (11,873,361) | (3,157,902) | (5,402,136) | (20,433,399) |
| 發放貸款和墊款淨額 | 442,230,789 | 47,477,528 | 5,755,880 | 495,464,197 |

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2021年6月30日止六個月期間 | | | 合計 未經審計 |
|-----------------|--------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------|
| | 未來12個月 預期信用損失 未經審計 | 整個存續期 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 | |
| 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 | (717,050) | 716,940 | 110 | － |
| －轉至整個存續期預期信用損失 | | | | |
| －未發生信用減值 | 540,136 | (545,418) | 5,282 | － |
| －轉至整個存續期預期信用損失 | | | | |
| －已發生信用減值 | 18,840 | 148,580 | (167,420) | － |
| 本期淨(計提)/轉回 | 1,285,766 | (3,046,668) | (2,592,326) | (4,353,228) |
| 核銷 | 394,531 | 45,059 | 10,173 | 449,763 |
| 2021年6月30日餘額 | (10,351,138) | (5,839,409) | (8,146,317) | (24,336,864) |

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

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2021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16,594百萬元。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15,755百萬元。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1,532百萬元。

於2020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1,074百萬元；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22,060百萬元。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4,159百萬元。

- (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2021年6月30日止六個月期間 | | | 合計 未經審計 |
|--------------|--------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|------------|
| | 未來12個月 預期信用損失 未經審計 | 整個存續期 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 | |
| 於1月1日餘額 | (6,071) | — | — | (6,071) |
| 期間淨計提 | (28,813) | — | — | (28,813) |
| 2021年6月30日餘額 | (34,884) | — | — | (34,884) |

| | 截至2020年12月31日止年度 | | | 合計 經審計 |
|---------------|-------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-----------|
| | 未來12個月 預期信用損失 經審計 | 整個存續期 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 | |
| 於1月1日餘額 | (5,134) | — | — | (5,134) |
| 本年淨計提 | (937) | — | — | (937) |
| 2020年12月31日餘額 | (6,071) | — | — | (6,071) |

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 2021年 未經審計 | 12月31日 2020年 經審計 |
|--------------------------|-----|------------------------|------------------------|
| 交易性債務工具 | (a) | 5,060,349 | 5,072,766 |
| 受益權轉讓計劃 | (b) | 15,785,541 | 17,173,518 |
| 資產支持證券 | | 158,496 | 154,025 |
| 存放流動性互助備付金 | | 406,607 | 411,548 |
| 理財產品 | | 203,664 | 200,226 |
| 小計 | | 21,614,657 | 23,012,083 |
| 指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | (c) | - | 8,024 |
| 合計 | | 21,614,657 | 23,020,107 |

註：

(a) 交易性債務工具

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

於期／年末，交易性債務工具有部分用於回購協議交易的質押，詳見附註27(a)。

(b) 受益權轉讓計劃

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

(c) 指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

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

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

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)。

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：

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

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2021年6月30日止六個月內，以上債務工具未發生階段轉換(2020年12月31日：第一階段中本金為人民幣200百萬元的債務工具已轉至第二階段。餘下債務工具處於第一階段)。
- 本集團將非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。截至2021年6月30日，該類非交易性權益投資公允價值為人民幣1,383百萬元(2020年12月31日：人民幣1,322百萬元)。本集團於報告期間對該類非交易性權益工具投資確認的股利收入為人民幣14.25百萬元(截至2020年6月30日止六個月：人民幣0百萬元)並計入當期損益。本報告期間本集團處置了非交易性權益投資且從其他綜合收益轉入留存收益的累計利得金額為人民幣60.78百萬元(截至2020年6月30日止六個月：人民幣0百萬元)。

21. 以攤餘成本計量的金融資產

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

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

以攤餘成本計量的金融資產的減值準備變動如下：

| | 截至2021年6月30日止六個月期間 | | | 合計 未經審計 |
|------------------------|--------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------|
| | 未來12個月 預期信用損失 未經審計 | 整個存續期 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 | (839,479) | (219,852) | (3,926,600) | (4,985,931) |
| 轉移 | | | | |
| — 至整個存續期預期信用損失－未發生信用減值 | 155,956 | (155,956) | — | — |
| 期間淨轉回 | 261,099 | 20,996 | 375,400 | 657,495 |
| 其他變動 | 94 | — | — | 94 |
| 2021年6月30日餘額 | (422,330) | (354,812) | (3,551,200) | (4,328,342) |

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(續)

| | 截至2020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 | |
| 1月1日餘額 | (3,149,459) | (4,734,250) | (1,349,188) | (9,232,897) |
| 轉移 | | | | |
| － 至未來12個月預期信用損失 | (701,184) | 701,184 | － | － |
| － 至整個存續期預期信用損失－未發生信用減值 | 41,543 | (41,543) | － | － |
| － 至整個存續期預期信用損失－已發生信用減值 | 41,390 | 374,252 | (415,642) | － |
| 本年淨轉回／(計提) | 2,524,669 | 1,641,001 | (3,655,561) | 510,109 |
| 本年核銷淨額 | 403,562 | 1,839,504 | 1,493,791 | 3,736,857 |
| 2020年12月31日餘額 | (839,479) | (219,852) | (3,926,600) | (4,985,931) |

註：

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

22. 應收融資租賃款

| | 6月30日 2021年 未經審計 | 12月31日 2020年 經審計 |
|-------------|------------------------|------------------------|
| 最低應收融資租賃款 | 5,071,720 | 5,033,333 |
| 減：未實現融資租賃收益 | (731,724) | (572,432) |
| 應收融資租賃現值 | 4,339,996 | 4,460,901 |
| 減：減值損失準備 | (1,640,890) | (1,212,076) |
| 結餘淨額 | 2,699,106 | 3,248,825 |

截至2021年6月30日，應收融資租賃款及減值明細如下：

| | 2021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 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 | 合計 未經審計 |
| 應收融資租賃款總額 | 1,101,515 | 332,520 | 2,905,961 | 4,339,996 |
| 減：減值損失準備 | (28,625) | (62,810) | (1,549,455) | (1,640,890) |
| 應收融資租賃款淨額 | 1,072,890 | 269,710 | 1,356,506 | 2,699,106 |

截至2020年12月31日，應收融資租賃款及減值明細如下：

| | 2020年12月31日 | | | |
|-----------|-------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-------------|
| | 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 | 合計 經審計 |
| 應收融資租賃款總額 | 1,458,813 | 1,553,753 | 1,448,335 | 4,460,901 |
| 減：減值損失準備 | (44,761) | (413,893) | (753,422) | (1,212,076) |
| 應收融資租賃款淨額 | 1,414,052 | 1,139,860 | 694,913 | 3,248,825 |

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)

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：

| | 2021年6月30日 | | | 2020年12月31日 | | |
|------|------------|-----------|-----------|-------------|-----------|-----------|
| | 最低應收 | 未實現融資 | 應收融資 | 最低應收 | 未實現融資 | 應收融資 |
| | 融資租賃款 | 租賃收益 | 租賃款現值 | 融資租賃款 | 租賃收益 | 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 | 998,082 | (263,938) | 734,144 | 1,324,307 | (117,290) | 1,207,017 |
| 1至2年 | 948,575 | (187,394) | 761,181 | 490,010 | (180,354) | 309,656 |
| 2至3年 | 1,153,888 | (96,359) | 1,057,529 | 955,517 | (80,297) | 875,220 |
| 3至4年 | 494,862 | (94,396) | 400,466 | 1,045,835 | (96,244) | 949,591 |
| 4至5年 | 156,254 | (35,075) | 121,179 | 251,079 | (40,942) | 210,137 |
| 無期限* | 1,320,059 | (54,562) | 1,265,497 | 966,585 | (57,305) | 909,280 |
| 合計 | 5,071,720 | (731,724) | 4,339,996 | 5,033,333 | (572,432) | 4,460,901 |

* 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 |
|------------------|-----|-----------|-----------|
| | | 2021年 | 2020年 |
| | | 未經審計 | 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，註冊地為中國遼寧省錦州市，註冊資本為人民幣103.21百萬元，主要業務為公司銀行和零售銀行業務。本行持有太和錦銀58.57%的股份，擁有58.57%的表決權。
- (b) 遼寧義縣錦銀村鎮銀行股份有限公司(以下簡稱「義縣錦銀」)於2010年11月8日成立，註冊地為中國遼寧省錦州市，註冊資本為人民幣128.49百萬元。主要業務為公司銀行和零售銀行業務。本行持有義縣錦銀49.22%的股份，擁有61.67%的表決權。
- (c) 遼寧北鎮錦銀村鎮銀行股份有限公司(以下簡稱「北鎮錦銀」)於2011年3月2日成立，註冊地為中國遼寧省錦州市，註冊資本為人民幣103.25百萬元，主要業務為公司銀行和零售銀行業務。本行持有北鎮錦銀47.74%的股份，擁有93.55%的表決權。
- (d) 遼寧黑山錦銀村鎮銀行股份有限公司(以下簡稱「黑山錦銀」)於2014年1月28日成立，註冊地為中國遼寧省錦州市，註冊資本為人民幣119.00百萬元，主要業務為公司銀行和零售銀行業務。本行持有黑山錦銀48.53%的股份，擁有100.00%的表決權。
- (e) 遼寧喀左錦銀村鎮銀行股份有限公司(以下簡稱「喀左錦銀」)於2015年11月27日成立，註冊地為中國遼寧省朝陽市，註冊資本為人民幣100.00百萬元，主要業務為公司銀行和零售銀行業務。本行持有喀左錦銀49.90%的股份，擁有64.90%的表決權。
- (f) 遼寧凌海錦銀村鎮銀行股份有限公司(以下簡稱「凌海錦銀」)於2016年12月16日成立，註冊地為中國遼寧省錦州市，註冊資本為人民幣100.47百萬元，主要業務為公司銀行和零售銀行業務。本行持有凌海錦銀49.67%的股份，擁有59.62%的表決權。
- (g) 遼寧桓仁錦銀村鎮銀行股份有限公司(以下簡稱「桓仁錦銀」)於2016年12月20日成立，註冊地為中國遼寧省本溪市，註冊資本為人民幣100.00百萬元，主要業務為公司銀行和零售銀行業務。本行持有桓仁錦銀49.00%的股份，擁有100.00%的表決權。
- (h) 錦銀金融租賃有限責任公司(以下簡稱「錦銀租賃」)於2015年12月1日成立，註冊地為中國遼寧省瀋陽市，註冊資本為人民幣1,000.00百萬元，主要業務為融資租賃業務。2016年3月，註冊資本從人民1,000.00百萬元增加至人民幣4,900.00百萬元，其中本行增加投資人民幣900.00百萬元。本行持有錦銀租賃30.61%的股份，擁有100.00%的表決權。

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

| | 房屋及 建築物 | 在建工程 | 運輸設備 | 租入物業及 設備改良 | 其他 | 合計 |
|------------------|-------------|----------|----------|---------------|-----------|-------------|
| 成本 | | | | | | |
| 2020年1月1日(經審計) | 8,270,831 | 37,168 | 80,793 | 234,786 | 869,807 | 9,493,385 |
| 本年增加 | 11,282 | 41,611 | 2,006 | 6,676 | 25,592 | 87,167 |
| 在建工程轉入/(轉出) | 7,481 | (7,481) | - | - | - | - |
| 轉出至其他資產 | - | (47,195) | - | - | - | (47,195) |
| 本年處置 | - | (417) | (4,693) | (895) | (12,957) | (18,962) |
| 2020年12月31日(經審計) | 8,289,594 | 23,686 | 78,106 | 240,567 | 882,442 | 9,514,395 |
| 2021年1月1日(經審計) | 8,289,594 | 23,686 | 78,106 | 240,567 | 882,442 | 9,514,395 |
| 期間增加 | 15,809 | 15,061 | 218 | 85 | 3,094 | 34,267 |
| 在建工程轉入/(轉出) | 2,398 | (2,398) | - | - | - | - |
| 轉出至其他資產 | - | (7,458) | - | - | - | (7,458) |
| 期間處置 | - | (323) | (2,622) | (9,870) | (35,344) | (48,159) |
| 2021年6月30日(未經審計) | 8,307,801 | 28,568 | 75,702 | 230,782 | 850,192 | 9,493,045 |
| 累計折舊 | | | | | | |
| 2020年1月1日(經審計) | (1,654,653) | - | (68,058) | (134,164) | (620,935) | (2,477,810) |
| 本年計提 | (270,105) | - | (3,174) | (29,074) | (59,993) | (362,346) |
| 本年處置 | - | - | 4,043 | 895 | 5,552 | 10,490 |
| 2020年12月31日(經審計) | (1,924,758) | - | (67,189) | (162,343) | (675,376) | (2,829,666) |
| 2021年1月1日(經審計) | (1,924,758) | - | (67,189) | (162,343) | (675,376) | (2,829,666) |
| 期間計提 | (131,140) | - | (1,523) | (1,340) | (32,122) | (166,125) |
| 期間處置 | - | - | 2,490 | - | 33,387 | 35,877 |
| 2021年6月30日(未經審計) | (2,055,898) | - | (66,222) | (163,683) | (674,111) | (2,959,914) |
| 賬面價值 | | | | | | |
| 2020年12月31日(經審計) | 6,364,836 | 23,686 | 10,917 | 78,224 | 207,066 | 6,684,729 |
| 2021年6月30日(未經審計) | 6,251,903 | 28,568 | 9,480 | 67,099 | 176,081 | 6,533,131 |

於2021年6月30日，本集團有賬面價值為人民幣1,141百萬元的房屋及建築物的產權手續尚在辦理之中(2020年12月31日：人民幣1,282百萬元)。其中賬面價值為人民幣941百萬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(2020年12月31日：人民幣984百萬元)。

24. 物業及設備 (續)

本集團的房屋及建築物於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 2021年 未經審計 | 12月31日 2020年 經審計 |
|----------------|------------------------|------------------------|
| 於中國境內持有 | | |
| — 長期租賃(50年以上) | 140,016 | 82,342 |
| — 中期租賃(10至50年) | 5,964,560 | 6,131,359 |
| — 短期租賃(10年以下) | 147,327 | 151,135 |
| 合計 | 6,251,903 | 6,364,836 |

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/(損失) 註(ii) | 其他 | 遞延所得稅 資產結餘淨額 |
|------------------|----------------|--------|------------------------------------|-------------|-----------------|
| 2020年1月1日(經審計) | 12,317,798 | 80,090 | (524,015) | (32,288) | 11,841,585 |
| 在損益中確認 | (6,681,455) | 9,353 | 553,137 | 6,026,997 | (91,968) |
| 在其他綜合收益確認 | (26,246) | — | 19,798 | — | (6,448) |
| 2020年12月31日(經審計) | 5,610,097 | 89,443 | 48,920 | 5,994,709 | 11,743,169 |
| 在損益中確認 | 887,933 | 252 | (2,909) | (1,047,053) | (161,777) |
| 在其他綜合收益確認 | (7,203) | — | 21,984 | — | 14,781 |
| 2021年6月30日(未經審計) | 6,490,827 | 89,695 | 67,995 | 4,947,656 | 11,596,173 |

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時抵扣或計徵所得稅。

26. 其他資產

| | 註 | 6月30日 2021年 未經審計 | 12月31日 2020年 經審計 |
|---------|-----|------------------------|------------------------|
| 應收利息 | (a) | 362,341 | 879,899 |
| 抵債資產 | (b) | 1,380,033 | 1,335,519 |
| 無形資產 | | 240,330 | 258,890 |
| 長期遞延開支 | | 4,236 | 5,526 |
| 遞延開支 | | 94,746 | 30,470 |
| 增值稅 | | 42,202 | 118,471 |
| 其他應收款 | | 170,876 | 249,539 |
| 使用權資產 | (c) | 378,484 | 439,461 |
| 應收資產轉讓款 | (d) | – | 2,888,255 |
| 其他資產 | (e) | 2,667,193 | 2,914,775 |
| 合計 | | 5,340,441 | 9,120,805 |

註：

(a) 應收利息

於2021年6月30日及2020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 2021年 未經審計 | 12月31日 2020年 經審計 |
|--------|------------------------|------------------------|
| 商業用房地產 | 1,356,304 | 1,313,549 |
| 居住用房地產 | 7,698 | 5,939 |
| 其他 | 16,031 | 16,031 |
| 合計 | 1,380,033 | 1,335,519 |

截至2021年6月30日止六個月期間，本集團共處置抵債資產賬面總值為人民幣32百萬元(截至2020年6月30日止六個月期間：人民幣0百萬元)。本集團計劃通過拍賣、競價和轉讓等方式對2021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 |
|------------------|-----------|
| 成本 | |
| 2020年1月1日(經審計) | 672,250 |
| 本年增加 | 58,951 |
| 本年減少 | (73,339) |
| 2020年12月31日(經審計) | 657,862 |
| 2021年1月1日(經審計) | 657,862 |
| 本期增加 | 653 |
| 本期減少 | (80,749) |
| 2021年6月30日(未經審計) | 577,766 |
| 累計折舊 | |
| 2020年1月1日(經審計) | (147,701) |
| 本年計提 | (143,651) |
| 本年減少 | 72,951 |
| 2020年12月31日(經審計) | (218,401) |
| 2021年1月1日(經審計) | (218,401) |
| 本期計提 | (60,994) |
| 本期減少 | 80,113 |
| 2021年6月30日(未經審計) | (199,282) |
| 賬面價值 | |
| 2021年6月30日(未經審計) | 378,484 |
| 2020年12月31日(經審計) | 439,461 |

(d) 2020年12月31日應收資產轉讓款餘額為本集團處置不良資產的應收款項，在本報告期內該款項已全額收回。

(e) 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 2021年 未經審計 | 12月31日 2020年 經審計 |
|----------------------------|-------|------------------------|------------------------|
| 用於回購協議交易： | | | |
| — 貼現票據 | 18(a) | 44,920,505 | 18,787,785 |
| — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 19 | 2,450,000 | 1,066,000 |
| — 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 | 33,794,300 | 14,902,000 |
| — 以攤餘成本計量的金融資產 | 21 | 1,805,800 | 1,469,800 |
| 合計 | | 82,970,605 | 36,225,585 |

(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 2021年 未經審計 | 12月31日 2020年 經審計 |
|------|------------------------|------------------------|
| 借款 | 486,631 | 105,550 |
| 應付利息 | 489 | 266 |
| 合計 | 487,120 | 105,816 |

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 2021年 未經審計 | 12月31日 2020年 經審計 |
|----------|------------------------|------------------------|
| 中國境內存放款項 | | |
| — 銀行 | 11,992,322 | 14,206,220 |
| — 其他金融機構 | 119,267,716 | 119,438,149 |
| 應付利息 | 1,114,109 | 1,399,972 |
| 合計 | 132,374,147 | 135,044,341 |

30. 拆入資金

按交易對手類型及所在地區分析

| | 6月30日 2021年 未經審計 | 12月31日 2020年 經審計 |
|----------|------------------------|------------------------|
| 中國境內存放款項 | | |
| — 銀行 | 27,980,000 | 22,500,000 |
| 中國境外存放款項 | | |
| — 銀行 | 87,211 | 3,262 |
| 應付利息 | 188,661 | 142,592 |
| 合計 | 28,255,872 | 22,645,854 |

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 2021年 未經審計 | 12月31日 2020年 經審計 |
|----------|------------------------|------------------------|
| 中國境內 | | |
| — 銀行 | 53,113,888 | 21,470,576 |
| — 其他金融機構 | 27,836,406 | 13,544,110 |
| 應付利息 | 76,453 | 88,167 |
| 合計 | 81,026,747 | 35,102,853 |

(b) 按擔保物類別分析

| | 6月30日 2021年 未經審計 | 12月31日 2020年 經審計 |
|------|------------------------|------------------------|
| 債券 | 35,695,609 | 15,901,750 |
| 貼現票據 | 44,794,685 | 18,657,936 |
| 同業存單 | 460,000 | 455,000 |
| 應付利息 | 76,453 | 88,167 |
| 合計 | 81,026,747 | 35,102,853 |

32. 吸收存款

| | 6月30日 2021年 未經審計 | 12月31日 2020年 經審計 |
|-----------|------------------------|------------------------|
| 活期存款 | | |
| — 公司客戶 | 37,928,883 | 41,430,983 |
| — 個人客戶 | 21,350,991 | 25,422,058 |
| 小計 | 59,279,874 | 66,853,041 |
| 定期存款 | | |
| — 公司客戶 | 10,501,101 | 16,438,991 |
| — 個人客戶 | 317,847,826 | 287,421,313 |
| 小計 | 328,348,927 | 303,860,304 |
| 質押存款 | | |
| — 承兌匯票保證金 | 48,896,681 | 42,183,696 |
| — 擔保保證金 | 171,283 | 174,160 |
| — 信用證保證金 | 2,943,856 | 804,716 |
| — 其他 | 5,515 | 12,860 |
| 小計 | 52,017,335 | 43,175,432 |
| 匯出匯票及應解匯款 | 106,074 | 190,094 |
| 結構性存款 | | |
| — 個人客戶 | 14,302,467 | 14,994,175 |
| 小計 | 14,302,467 | 14,994,175 |
| 應付利息 | 10,265,905 | 10,150,624 |
| 合計 | 464,320,582 | 439,223,670 |

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)

33. 應付職工薪酬

| | 6月30日 2021年 未經審計 | 12月31日 2020年 經審計 |
|------------|------------------------|------------------------|
| 應付職工薪金及福利 | 192,125 | 182,744 |
| 應付基本養老保險 | 29,769 | 28,853 |
| 應付補充退休福利 | 63,453 | 61,338 |
| 應付其他長期職工福利 | 89,109 | 96,575 |
| 合計 | 374,456 | 369,510 |

34. 應交稅費

| | 6月30日 2021年 未經審計 | 12月31日 2020年 經審計 |
|----------|------------------------|------------------------|
| 應交企業所得稅 | 32,777 | 31,719 |
| 應交增值稅及附加 | 455,048 | 631,508 |
| 其他 | 40,428 | 45,765 |
| 合計 | 528,253 | 708,992 |

35. 應付債券

| | 註 | 6月30日 2021年 未經審計 | 12月31日 2020年 經審計 |
|-----------|-----|------------------------|------------------------|
| 已發行二級資本債券 | (a) | 6,495,807 | 6,495,245 |
| 已發行同業存單 | (b) | 41,084,240 | 64,623,225 |
| 應付利息 | | 106,574 | 151,536 |
| 合計 | | 47,686,621 | 71,270,006 |

經人行及銀保監會批准，本集團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2021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。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 2021年 未經審計 | 12月31日 2020年 經審計 |
|------------------------|------|------------------------|------------------------|
| 於2026年12月到期的固定利率二級資本債券 | (i) | 2,499,634 | 2,499,072 |
| 於2028年3月到期的固定利率二級資本債券 | (ii) | 3,996,173 | 3,996,173 |
| 合計 | | 6,495,807 | 6,495,245 |

註：

- (i) 本集團於2016年12月26日發行含減記條款的二級資本債券，發行總額人民幣2,500百萬元，期限為10年，固定票面年利率為4.30%。本集團可以選擇於2021年12月27日按面值贖回這些債券。
- (ii) 本集團於2018年3月26日發行含減記條款的二級資本債券，發行總額人民幣4,000百萬元，期限為10年，固定票面年利率為4.90%。本集團可以選擇於2023年3月28日按面值贖回這些債券。

於2021年6月30日，上述已發行二級資本債券的公允價值為人民幣6,560百萬元(2020年12月31日：人民幣6,468百萬元)。

(b) 已發行同業存單

截至2021年6月30日，本集團已發行且尚未到期的同業存單42筆(2020年12月31日：56筆)，共計人民幣41,084百萬元(2020年12月31日：人民幣64,623百萬元)。上述同業存單的公允價值約為人民幣40,918百萬元(2020年12月31日：人民幣63,922百萬元)。

36. 預計負債

| | 註 | 6月30日 2021年 未經審計 | 12月31日 2020年 經審計 |
|------------|-----|------------------------|------------------------|
| 信用承諾預期信用損失 | (a) | 393,402 | 408,009 |
| 預計訴訟損失 | | 27 | 2,275 |
| 合計 | | 393,429 | 410,284 |

註：

(a) 信用承諾預期信用損失

| | 截至2021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 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 | 合計 未經審計 | |
| 1月1日餘額 | 408,009 | — | — | 408,009 | |
| 本期轉回 | (14,607) | — | — | (14,607) | |
| 6月30日餘額 | 393,402 | — | — | 393,402 | |

| | 截至2020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 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 | 合計 經審計 | |
| 1月1日餘額 | 611,038 | — | — | 611,038 | |
| 本年轉回 | (203,029) | — | — | (203,029) | |
| 12月31日餘額 | 408,009 | — | — | 408,009 | |

37. 其他負債

| | 註 | 6月30日 2021年 未經審計 | 12月31日 2020年 經審計 |
|----------|-----|------------------------|------------------------|
| 資產證券化代收款 | | 6 | 27,400 |
| 代收代付款項 | | 34,652 | 189,814 |
| 應付股利 | | 334,392 | 334,392 |
| 遞延收益 | | 12,011 | 12,314 |
| 待轉銷項稅 | | 492,663 | 379,385 |
| 其他應付款 | | 693,070 | 445,303 |
| 租賃負債 | (a) | 261,275 | 307,624 |
| 合計 | | 1,828,069 | 1,696,232 |

註：

(a) 租賃負債

| | 於2021年 6月30日 未經審計 | 於2020年 12月31日 經審計 |
|-----------|-------------------------|-------------------------|
| 一年以內 | 119,008 | 85,339 |
| 一至二年 | 47,002 | 73,850 |
| 二至三年 | 53,154 | 47,032 |
| 三至五年 | 33,114 | 70,990 |
| 五年以上 | 65,450 | 79,511 |
| 未折現租賃負債合計 | 317,728 | 356,722 |
| 租賃負債餘額 | 261,275 | 307,624 |

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)

38. 股本

本集團於2021年6月30日及2020年12月31日的股本指本集團的已繳足股本。本集團於期間期末的股本如下：

| | 6月30日 2021年 未經審計 | 12月31日 2020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，本集團在依法彌補以往年度虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下(可分配稅後利潤來源於按中國會計準則或國際財務報告準則編製的母公司財務報表中的未分配利潤，且以較低數額為準)，且經過董事會根據公司章程通過宣派有關股息的決議，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。

39. 境外優先股 (續)

(b) 主要條款 (續)

(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。

(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任何付息日贖回全部或部分境外優先股。境外優先股的贖回價格為清算優先金額加上自前一付息日(含該日)起至計劃的贖回日(不含該日)為止的期間內的已宣派但未支付的股息總額。美元優先股的第一個重置日為發行結束之日起5年後，即2022年10月27日。

(vii) 股息的設定機制

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

第十章 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

| | 6月30日 2021年 未經審計 | 12月31日 2020年 經審計 |
|----------------------------------|------------------------|------------------------|
| 股本溢價 | 26,374,617 | 26,374,617 |
| 其他綜合收益： | | |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動 | (30,466) | 35,487 |
| — 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 | 105,843 | 84,233 |
| — 重新計量設定受益計劃負債的變動 | (9,123) | (9,112) |
| 其他 | 8,149 | 8,149 |
| 合計 | 26,449,020 | 26,493,374 |

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 |
|----------------------------|---|-----------------------|----------|
| 2020年1月1日(經審計) | 100,375 | (9,820) | 90,555 |
| 上年增減變動金額： | 19,345 | 708 | 20,053 |
| — 上年度其他綜合收益 | 104,230 | 708 | 104,938 |
| — 結轉至留存收益的其他綜合收益 | (84,885) | — | (84,885) |
| 2020年12月31日及2021年1月1日(經審計) | 119,720 | (9,112) | 110,608 |
| 本期增減變動金額 | (44,343) | (11) | (44,354) |
| — 本期其他綜合收益 | 16,436 | (11) | 16,425 |
| — 結轉至留存收益的其他綜合收益 | (60,779) | — | (60,779) |
| 2021年6月30日(未經審計) | 75,377 | (9,123) | 66,254 |

40. 資本公積 (續)

其他綜合收益：

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|-----------------------------|---------------|---------------|
| | 2021年 未經審計 | 2020年 未經審計 |
| 後續可能會重分類至損益的項目： | | |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具： | | |
| — 公允價值變動 | (65,363) | (19,049) |
| — 減值準備變動 | 28,813 | 9,288 |
| — 於處置時轉入當期損益的金額 | (5,195) | 1,250 |
| 小計 | (41,745) | (8,511) |
| 後續不會重分類至損益的項目： | | |
| 重新計量設定受益計劃負債變動 | (11) | (5) |
| 指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具： | | |
| — 公允價值變動 | 43,400 | 18,380 |
| 小計 | 43,389 | 18,375 |
| 相關的所得稅影響 | 14,781 | (2,467) |
| 合計 | 16,425 | 7,397 |

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)

41. 盈餘公積

| | 法定盈餘公積 | 任意盈餘公積 | 合計 |
|----------------------------|-----------|--------|-----------|
| 2020年1月1日(經審計) | 2,982,653 | 12,026 | 2,994,679 |
| 本年提取 | 62,065 | - | 62,065 |
| 2020年12月31日及2021年1月1日(經審計) | 3,044,718 | 12,026 | 3,056,744 |
| 本期提取 | - | - | - |
| 2021年6月30日(未經審計) | 3,044,718 | 12,026 | 3,056,744 |

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

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

42. 一般準備

| | 6月30日 2021年 未經審計 | 12月31日 2020年 經審計 |
|-------------|------------------------|------------------------|
| 期／年初及期／年末餘額 | 11,800,217 | 11,800,217 |

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，本集團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 2021年 未經審計 | 12月31日 2020年 經審計 |
|---------------|------------------------|------------------------|
| 本期／年初未分配利潤 | 2,429,877 | 2,614,222 |
| 本期／年歸屬於本行的淨利潤 | 429,890 | 404,569 |
| 減： | | |
| — 提取盈餘公積 | — | (62,065) |
| — 對股東的分配 | — | (611,734) |
| 其他綜合收益結轉留存收益 | 60,779 | 84,885 |
| 期／年末餘額 | 2,920,546 | 2,429,877 |

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，主要包括理財產品和受益權轉讓計劃等。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

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2021年6月30日及2020年12月31日確認的財務報表項目的分析：

| | 2021年6月30日 | | |
|-------------|--|--------------------------------|------------------|
| | 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) | 最大風險敞口 (未經審計) |
| 資產管理計劃 | 14,744,103 | 11,137,581 | 25,881,684 |
| 信託受益權投資 | — | 18,818,074 | 18,818,074 |
| 金融機構發行的理財產品 | 203,664 | — | 203,664 |
| 合計 | 14,947,767 | 29,955,655 | 44,903,422 |

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)

| | 2020年12月31日 | | 最大風險敞口 (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) | |
| 資產管理計劃 | 16,256,498 | 18,082,462 | 34,338,960 |
| 信託受益權投資 | 8,024 | 33,781,825 | 33,789,849 |
| 金融機構發行的理財產品 | 200,226 | - | 200,226 |
| 合計 | 16,464,748 | 51,864,287 | 68,329,035 |

上述投資、理財產品的最大風險敞口為其在財務狀況表中確認的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2021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理財產品的資產金額為人民幣24,616百萬元(2020年12月31日：人民幣23,255百萬元)。

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做定期的監控。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。

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)

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

46. 合併現金流量表補充數據

現金及現金等價物：

| | 6月30日 2021年 未經審計 | 12月31日 2020年 經審計 |
|---------------|------------------------|------------------------|
| 庫存現金 | 693,959 | 737,286 |
| 存放中央銀行款項 | 2,801,688 | 10,374,142 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 13,042,544 | 3,456,758 |
| 買入返售金融資產 | 3,299,757 | 4,273,584 |
| 合計 | 19,837,948 | 18,841,770 |

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：

| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
|-------------------------|----------------|-----------------|
| 北京成方匯達企業管理有限公司「成方匯達」(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% | 2.41% |
| 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 | 劉波 |
| 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 | 張巨山 |
| 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 | 陳代華 |

(iii) 主要股東的註冊資本及其變化：

| 公司名稱 | 幣種 | 2021年 6月30日 | 2020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 | 12,000,000 |
| 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 | 1,290,000 |
| 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 | 期 / 年末交易餘額 | 6月30日 | 12月31日 |
|----------------|--------------|---------------|--------------|
| | | 2021年 未經審計 | 2020年 經審計 |
| 北京成方匯達企業管理有限公司 | 吸收存款 | - | 9,748 |
| 匯達資產託管有限責任公司 | 同業其他金融機構存放款項 | - | 2,929,904 |
| 北京城建投資發展股份有限公司 | 吸收存款 | 43 | 42 |

(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：

與本集團主要股東同受直接或間接控制的企業

瀋陽辰宇建設集團有限責任公司

北京住總科貿控股集團有限公司

綠地國貿哈爾濱房地產開發有限公司

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

(a) 本行與附屬公司的交易

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

(b) 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 | |
|-----------|---------------|---------------|
| | 2021年 未經審計 | 2020年 未經審計 |
| 本期交易： | | |
| 利息收入 | 15,164 | - |
| 利息支出 | 30 | 4 |
| | | |
| | 6月30日 | 12月31日 |
| | 2021年 未經審計 | 2020年 經審計 |
| 期／年末交易餘額： | | |
| 貸款及墊款 | 585,389 | 522,421 |
| 吸收存款 | 39,816 | 93,902 |

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。

(a) 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 | |
|-------|---------------|---------------|
| | 2021年 未經審計 | 2020年 未經審計 |
| 本期交易： | | |
| 利息收入 | 177 | 116 |
| 利息支出 | 839 | 2,979 |

| | 6月30日 | 12月31日 |
|-----------|---------------|--------------|
| | 2021年 未經審計 | 2020年 經審計 |
| 期／年末交易餘額： | | |
| 貸款及墊款 | 8,951 | 695 |
| 吸收存款 | 54,244 | 28,277 |
| 購買保本理財 | 2,430 | - |
| 購買非保本理財 | 19,128 | 3,469 |

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。

(b) 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 | |
|----------|---------------|---------------|
| | 2021年 未經審計 | 2020年 未經審計 |
| 短期僱員福利 | 34,647 | 3,402 |
| 退休福利 | | |
| — 基本養老保險 | 4,669 | 99 |

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及個人理財服務。

資金業務

資金業務包括同業拆借、投資和回購、自營外匯買賣及代客外匯買賣。

其他業務

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

分部間的轉移價格按照資金來源和運用的期限，匹配中國人民銀行公佈的存貸款利率和同業間市場利率水平確定，費用需進行分配。

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

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 |
|---------------------------|--------------------|--------------------|--------------|------------------------|-------------|
| 截至2021年6月30日止六個月期間 | | | | | |
| 經營收入 | | | | | |
| 對外利息淨收入/(支出) | 10,813,088 | (6,885,313) | 1,752,829 | - | 5,680,604 |
| 分部間利息淨(支出)/收入 | (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 |
| 投資性證券淨收益 | - | - | 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) |
| 分部稅前利潤/(損失) | (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 |
| 2021年6月30日 | | | | | |
| 分部資產 | 495,456,234 | 59,832,219 | 249,431,384 | 12,567,531 | 817,287,368 |
| 遞延所得稅資產 | | | | | 11,596,173 |
| 資產合計 | | | | | 828,883,541 |
| 分部負債 | 101,699,383 | 362,508,337 | 289,993,316 | 2,903,465 | 757,104,501 |
| 應付股利 | - | - | - | 334,392 | 334,392 |
| 負債合計 | 101,699,383 | 362,508,337 | 289,993,316 | 3,237,857 | 757,438,893 |

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

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。

| | 經營收入 | |
|--------|---------------|---------------|
| | 截至6月30日止六個月期間 | |
| | 2021年 未經審計 | 2020年 未經審計 |
| 錦州地區 | 4,091,573 | 4,558,111 |
| 其他東北地區 | 1,476,052 | 1,015,416 |
| 華北地區 | 622,543 | 870,941 |
| 合計 | 6,190,168 | 6,444,468 |

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

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
- 違約及已發生信用減值金融資產的定義
- 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。

違約及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)

違約及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；
- 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。

49. 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(i) 信用風險的計量 (續)

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 2021年 未經審計 | 12月31日 2020年 經審計 |
|----------------|------------------------|------------------------|
| 批發和零售業 | 187,117,801 | 226,013,818 |
| 製造業 | 157,901,510 | 102,602,634 |
| 租賃和商務服務業 | 34,637,351 | 35,403,695 |
| 房地產業 | 30,592,946 | 28,161,856 |
| 科學研究和技術服務業 | 10,638,614 | 3,541,040 |
| 建築業 | 9,681,415 | 8,466,842 |
| 教育 | 6,463,582 | 6,492,654 |
| 交通運輸、倉儲和郵政服務業 | 6,044,025 | 10,487,171 |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 4,401,670 | 4,300,240 |
| 電力、燃氣及水的生產和供應業 | 4,307,188 | 5,153,481 |
| 採礦業 | 2,061,392 | 1,946,980 |
| 農、林、牧、漁業 | 740,702 | 1,040,773 |
| 公共管理和社會組織 | 190,499 | 4,019,490 |
| 其他 | 33,305,780 | 29,757,129 |
| 公司貸款和墊款小計 | 488,084,475 | 467,387,803 |
| 個人貸款 | 10,756,909 | 10,129,459 |
| 票據貼現 | 51,114,348 | 19,232,486 |
| 合計 | 549,955,732 | 496,749,748 |

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 2021年 未經審計 | 12月31日 2020年 經審計 |
|-----------|------------------------|------------------------|
| 既未逾期也未減值 | 534,067,772 | 480,310,522 |
| 已逾期但未減值 | 1,972,928 | 5,281,210 |
| 已減值 | 13,915,032 | 11,158,016 |
| 發放貸款和墊款總額 | 549,955,732 | 496,749,748 |
| 加：應收利息 | 26,970,479 | 19,147,848 |
| 減：減值損失準備 | (24,336,864) | (20,433,399) |
| 發放貸款和墊款淨額 | 552,589,347 | 495,464,197 |

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：

| | 2021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 | 101,860,490 | 99,463 | 101,959,953 |
| 保證貸款 | 208,397,618 | 39,409,053 | 247,806,671 |
| 抵押貸款 | 107,089,476 | 12,064,053 | 119,153,529 |
| 質押貸款 | 62,519,019 | 2,628,600 | 65,147,619 |
| 合計 | 479,866,603 | 54,201,169 | 534,067,772 |

| | 2020年12月31日 | | |
|------|-------------|------------|-------------|
| | 正常 經審計 | 關注 經審計 | 合計 經審計 |
| 信用貸款 | 49,795,688 | 97,472 | 49,893,160 |
| 保證貸款 | 214,270,613 | 26,570,218 | 240,840,831 |
| 抵押貸款 | 108,533,958 | 6,751,889 | 115,285,847 |
| 質押貸款 | 62,387,462 | 11,903,222 | 74,290,684 |
| 合計 | 434,987,721 | 45,322,801 | 480,310,522 |

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 2021年 未經審計 | 12月31日 2020年 經審計 |
|-------|------------------------|------------------------|
| 逾期時間： | | |
| 3個月以內 | 1,972,928 | 5,281,210 |
| 3-6個月 | - | - |
| 6個月以上 | - | - |
| 合計 | 1,972,928 | 5,281,210 |

已減值

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

本集團持作抵押的有關抵押品的公允價值如下：

| | 6月30日 2021年 未經審計 | 12月31日 2020年 經審計 |
|-------------------|------------------------|------------------------|
| 就信用減值貸款持有抵押品的公允價值 | 22,069,486 | 22,977,436 |

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貸款分類及預期信用損失三階段列示如下：

| | 2021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 | 479,866,603 | - | 68,700 | 479,935,303 |
| 關注 | - | 56,174,097 | 1,249,139 | 57,423,236 |
| 次級 | - | - | 6,386,409 | 6,386,409 |
| 可疑 | - | - | 5,934,929 | 5,934,929 |
| 損失 | - | - | 275,855 | 275,855 |
| 發放貸款和墊款總額 | 479,866,603 | 56,174,097 | 13,915,032 | 549,955,732 |
| 加：應收利息 | 26,970,479 | - | - | 26,970,479 |
| 減：減值損失準備 | (10,351,138) | (5,839,409) | (8,146,317) | (24,336,864) |
| 發放貸款和墊款淨額 | 496,485,944 | 50,334,688 | 5,768,715 | 552,589,347 |

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)

| | 2020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 | 階段三 | 合計 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 | |
| | | | | |
| 正常 | 434,956,302 | – | 220,125 | 435,176,427 |
| 關注 | – | 50,635,430 | 649,990 | 51,285,420 |
| 次級 | – | – | 7,896,270 | 7,896,270 |
| 可疑 | – | – | 2,165,296 | 2,165,296 |
| 損失 | – | – | 226,335 | 226,335 |
| 發放貸款和墊款總額 | 434,956,302 | 50,635,430 | 11,158,016 | 496,749,748 |
| 加：應收利息 | 19,147,848 | – | – | 19,147,848 |
| 減：減值損失準備 | (11,873,361) | (3,157,902) | (5,402,136) | (20,433,399) |
| 發放貸款和墊款淨額 | 442,230,789 | 47,477,528 | 5,755,880 | 495,464,197 |

49. 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(v) 應收融資租賃款

| | 6月30日 2021年 未經審計 | 12月31日 2020年 經審計 |
|----------|------------------------|------------------------|
| 應收融資租賃款 | | |
| 既未逾期也未減值 | 1,101,515 | 2,626,983 |
| 已逾期未減值 | 332,520 | 385,583 |
| 已減值 | 2,905,961 | 1,448,335 |
| 小計 | 4,339,996 | 4,460,901 |
| 減：減值損失準備 | (1,640,890) | (1,212,076) |
| 結餘淨額 | 2,699,106 | 3,248,825 |

| | 2021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 | 1,101,515 | - | - | 1,101,515 |
| 關注 | - | 332,520 | - | 332,520 |
| 次級 | - | - | 2,019,049 | 2,019,049 |
| 可疑 | - | - | 886,912 | 886,912 |
| 小計 | 1,101,515 | 332,520 | 2,905,961 | 4,339,996 |
| 減：減值損失準備 | (28,625) | (62,810) | (1,549,455) | (1,640,890) |
| 結餘淨額 | 1,072,890 | 269,710 | 1,356,506 | 2,699,106 |

49. 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(v) 應收融資租賃款 (續)

| | 2020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 | 1,458,813 | - | - | 1,458,813 |
| 關注 | - | 1,553,753 | - | 1,553,753 |
| 次級 | - | - | 1,046,406 | 1,046,406 |
| 可疑 | - | - | 401,929 | 401,929 |
| 小計 | 1,458,813 | 1,553,753 | 1,448,335 | 4,460,901 |
| 減：減值損失準備 | (44,761) | (413,893) | (753,422) | (1,212,076) |
| 結餘淨額 | 1,414,052 | 1,139,860 | 694,913 | 3,248,825 |

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：

| | 2021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 | 100,315,153 | - | - | 100,315,153 |
| 關注 | - | 5,217,275 | - | 5,217,275 |
| 次級 | - | - | 2,298,000 | 2,298,000 |
| 可疑 | - | - | 3,290,000 | 3,290,000 |
| 小計 | 100,315,153 | 5,217,275 | 5,588,000 | 111,120,428 |
| 加：應收利息 | 6,248,234 | - | - | 6,248,234 |
| 減：減值損失準備 | (422,330) | (354,812) | (3,551,200) | (4,328,342) |
| 結餘淨額 | 106,141,057 | 4,862,463 | 2,036,800 | 113,040,320 |

| | 2020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 | 121,053,510 | - | - | 121,053,510 |
| 關注 | - | 3,318,275 | - | 3,318,275 |
| 次級 | - | - | 9,816,500 | 9,816,500 |
| 小計 | 121,053,510 | 3,318,275 | 9,816,500 | 134,188,285 |
| 加：應收利息 | 6,557,809 | - | - | 6,557,809 |
| 減：減值損失準備 | (839,479) | (219,852) | (3,926,600) | (4,985,931) |
| 結餘淨額 | 126,771,840 | 3,098,423 | 5,889,900 | 135,760,163 |

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：

| | 2021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 | 39,060,964 | – | – | 39,060,964 |
| 關注 | – | 220,070 | – | 220,070 |
| 小計 | 39,060,964 | 220,070 | – | 39,281,034 |
| 加：應收利息 | 650,380 | – | – | 650,380 |
| 結餘淨額 | 39,711,344 | 220,070 | – | 39,931,414 |
| 減值損失準備 | (4,669) | (101,571) | – | (106,240) |

| | 2020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 | 20,252,465 | – | – | 20,252,465 |
| 關注 | – | 102,189 | – | 102,189 |
| 小計 | 20,252,465 | 102,189 | – | 20,354,654 |
| 加：應收利息 | 244,346 | – | – | 244,346 |
| 結餘淨額 | 20,496,811 | 102,189 | – | 20,599,000 |
| 減值損失準備 | (4,669) | (101,571) | – | (106,240) |

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具體負責銀行賬簿利率風險管理。

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。

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

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

下表列示於相關報告期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：

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

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)

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

註：

- (i) 以上列示為「3個月」內的發放貸款和墊款金額包括於2021年6月30日餘額為人民幣5,763百萬元(2020年12月31日：人民幣6,734百萬元)的逾期金額(扣除減值損失準備)。
- (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2021年6月30日餘額為人民幣2,037百萬元(2020年12月31日：人民幣8,583百萬元)的逾期金額(扣除減值損失準備)。
- (iii) 以上列示為「3個月」內的應收融資租賃款金額包括於2021年6月30日餘額為人民幣1,530百萬元(2020年12月31日：人民幣682百萬元)的逾期金額(扣除減值損失準備)。

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

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2021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921百萬元，股東權益增加人民幣1,803百萬元(2020年12月31日：淨利潤增加人民幣1,156百萬元，股東權益增加人民幣1,711百萬元)；利率下降100個基點將導致淨利潤減少人民幣930百萬元，股東權益減少人民幣1,867百萬元(2020年12月31日：淨利潤減少人民幣1,159百萬元，股東權益減少人民幣1,749百萬元)。

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

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

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

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具體負責匯率風險管理。

於相關報告期間期末的外匯風險敞口如下：

| | 2021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 | |
| 資產 | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 51,238,523 | 211,223 | 6,157 | 51,455,903 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 12,577,158 | 446,332 | 48,126 | 13,071,616 |
| 拆出資金 | 6,075,912 | - | - | 6,075,912 |
| 發放貸款和墊款 | 552,305,344 | 278,329 | 5,674 | 552,589,347 |
| 其他資產 | 201,670,375 | 4,020,388 | - | 205,690,763 |
| 總資產 | 823,867,312 | 4,956,272 | 59,957 | 828,883,541 |
| 負債 | | | | |
| 向中央銀行借款 | 487,120 | - | - | 487,120 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 132,374,147 | - | - | 132,374,147 |
| 拆入資金 | 28,168,647 | 87,225 | - | 28,255,872 |
| 吸收存款 | 463,227,216 | 1,071,797 | 21,569 | 464,320,582 |
| 應付債券 | 47,686,621 | - | - | 47,686,621 |
| 其他負債 | 84,118,264 | 196,282 | 5 | 84,314,551 |
| 總負債 | 756,062,015 | 1,355,304 | 21,574 | 757,438,893 |
| 淨頭寸 | 67,805,297 | 3,600,968 | 38,383 | 71,444,648 |
| 資產負債表外信用承諾 | 81,462,480 | 515,115 | 1,068 | 81,978,663 |

49. 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(ii) 外匯風險 (續)

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

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2021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19.76百萬元(2020年12月31日：淨利潤、股東權益增加人民幣7.46百萬元)；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19.76百萬元(2020年12月31日：淨利潤、股東權益減少人民幣7.46百萬元)。

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；
- 由於本集團非美元及港幣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。

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)

49. 風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

本集團的資產與負債於報告期間期末根據相關剩餘到期日分析如下：

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

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)

| | 2020年12月31日 | | | | | | | 合計 |
|---------------|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|--------------------|
| | 無期限 註(i) | 實時償還 | 1個月以內 | 1個月 | 3個月 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| | | | | 至3個月 | 至1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 |
| 資產 | | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 44,715,148 | 11,111,428 | - | - | - | - | - | 55,826,576 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | - | 4,723,063 | - | - | 25,228 | - | - | 4,748,291 |
| 拆出資金 | 173,265 | - | - | - | 5,889,633 | - | - | 6,062,898 |
| 買入返售金融資產 | - | - | 4,273,751 | - | - | - | - | 4,273,751 |
| 發放貸款和墊款(ii) | 6,912,884 | 1,456,843 | 36,497,920 | 71,860,569 | 182,209,335 | 178,370,561 | 18,156,085 | 495,464,197 |
| 投資(iii) | 10,978,791 | 16,502 | 4,397,144 | 9,062,544 | 23,028,721 | 47,784,052 | 85,433,696 | 180,701,450 |
| 應收融資租賃款(ii) | 694,914 | 316,266 | - | - | 477,198 | 1,760,447 | - | 3,248,825 |
| 其他 | 27,548,703 | - | 175 | 4,775 | 112,683 | - | - | 27,666,336 |
| 總資產 | 91,023,705 | 17,624,102 | 45,168,990 | 80,927,888 | 211,742,798 | 227,915,060 | 103,589,781 | 777,992,324 |
| 負債 | | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | - | - | - | 20,741 | 85,075 | - | - | 105,816 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | - | 10,705,623 | 10,828,879 | 23,025,063 | 21,150,910 | 69,333,866 | - | 135,044,341 |
| 拆入資金 | - | - | 9,851,954 | 5,032,752 | 7,761,148 | - | - | 22,645,854 |
| 賣出回購金融資產 | - | - | 24,395,285 | 10,707,568 | - | - | - | 35,102,853 |
| 吸收存款 | - | 72,215,368 | 14,034,669 | 37,400,562 | 138,903,886 | 176,331,666 | 337,519 | 439,223,670 |
| 應付債券 | - | - | 10,090,547 | 33,724,026 | 20,960,188 | - | 6,495,245 | 71,270,006 |
| 其他 | - | 2,469,386 | 61,940 | 234,404 | 359,790 | 159,879 | 72,205 | 3,357,604 |
| 總負債 | - | 85,390,377 | 69,263,274 | 110,145,116 | 189,220,997 | 245,825,411 | 6,904,969 | 706,750,144 |
| 資產負債缺口 | 91,023,705 | (67,766,275) | (24,094,284) | (29,217,228) | 22,521,801 | (17,910,351) | 96,684,812 | 71,242,180 |

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報告期間期末根據未經折現合同現金使用分析如下：
(續)

| | 2020年12月31日 | | | | | | | |
|------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|
| | 未折現合同 | | 實時償還 | 1個月 | | 3個月 | | 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 | |
| 非衍生金融負債 | | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 105,816 | 106,467 | - | - | 21,092 | 85,375 | - | - |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 135,044,341 | 160,141,078 | 11,319,055 | 11,237,754 | 26,070,023 | 24,191,604 | 87,322,642 | - |
| 拆入資金 | 22,645,854 | 22,781,334 | - | 9,859,826 | 5,068,722 | 7,852,786 | - | - |
| 賣出回購金融資產 | 35,102,853 | 35,169,898 | - | 24,409,371 | 10,760,527 | - | - | - |
| 吸收存款 | 439,223,670 | 480,589,537 | 72,218,159 | 14,485,907 | 38,504,870 | 145,057,125 | 209,641,400 | 682,076 |
| 應付債券 | 71,270,006 | 74,620,812 | - | 10,222,995 | 34,335,023 | 21,506,605 | 1,516,363 | 7,039,826 |
| 其他金融負債 | 760,749 | 809,847 | 445,304 | 2,727 | 2,409 | 88,024 | 191,872 | 79,511 |
| 非衍生金融負債總額 | 704,153,289 | 774,218,973 | 83,982,518 | 70,218,580 | 114,762,666 | 198,781,519 | 298,672,277 | 7,801,413 |
| 貸款承諾及貸記卡承諾 | - | 1,951,867 | 1,749,376 | 119,600 | 7,785 | 75,081 | 25 | - |
| | | | | 3個月以內 | | 3個月至1年 | | 合計 |
| | | | | 經審計 | | 經審計 | | 經審計 |
| 衍生金融工具現金流 | | | | | | | | |
| 現金流出 | | | | | (1,920,019) | (3,409,932) | | (5,329,951) |
| 現金流入 | | | | | 1,782,012 | 3,536,599 | | 5,318,611 |

非衍生金融負債的未經折現合同現金使用分析可能與實際現金流量存在差異。

50. 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：

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：

| | 2021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 | |
| 以公允價值計量的金融資產 | | | | |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | | | | |
| — 債務工具 | — | 3,063,700 | 18,550,957 | 21,614,657 |
| 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 | — | 39,281,034 | — | 39,281,034 |
| — 權益工具 | 136,706 | — | 1,245,833 | 1,382,539 |
| 發放貸款和墊款—票據貼現 | — | 51,114,348 | — | 51,114,348 |
| 衍生金融資產 | — | 252,982 | — | 252,982 |
| 合計 | 136,706 | 93,712,064 | 19,796,790 | 113,645,560 |
| 以公允價值計量的金融負債 | | | | |
| 衍生金融負債 | — | 163,597 | — | 163,597 |
| 合計 | — | 163,597 | — | 163,597 |
| 需披露公允價值的金融資產 | | | | |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | — | 113,078,303 | — | 113,078,303 |
| 需披露公允價值的金融負債 | | | | |
| 已發行二級資本債券 | — | 6,560,222 | — | 6,560,222 |
| 已發行同業存單 | — | 40,918,338 | — | 40,918,338 |
| 合計 | — | 47,478,560 | — | 47,478,560 |

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)

| | 2020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 | |
| 以公允價值計量的金融資產 | | | | |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | | | | |
| — 債務工具 | — | 3,050,028 | 19,962,055 | 23,012,083 |
| 指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | — | — | 8,024 | 8,024 |
| 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 | — | 20,354,654 | — | 20,354,654 |
| — 權益工具 | 171,762 | — | 1,150,418 | 1,322,180 |
| 發放貸款和墊款—票據貼現 | — | 19,232,486 | — | 19,232,486 |
| 衍生金融資產 | — | 117,633 | — | 117,633 |
| 合計 | 171,762 | 42,754,801 | 21,120,497 | 64,047,060 |
| 以公允價值計量的金融負債 | | | | |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 | — | — | 7,822 | 7,822 |
| 衍生金融負債 | — | 164,764 | — | 164,764 |
| 合計 | — | 164,764 | 7,822 | 172,586 |
| 需披露公允價值的金融資產 | | | | |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | — | 135,789,100 | — | 135,789,100 |
| 需披露公允價值的金融負債 | | | | |
| 已發行二級資本債券 | — | 6,467,955 | — | 6,467,955 |
| 已發行同業存單 | — | 63,922,026 | — | 63,922,026 |
| 合計 | — | 70,389,981 | — | 70,389,981 |

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2020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 | 指定以 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－ 權益工具 未經審計 | 合計 未經審計 | 指定 以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融負債 未經審計 | 合計 未經審計 |
|--|--|--|---|--------------|--|------------|
| 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： | | | | | | |
| －於當期損益中確認(包括交易淨收益) | 214,012 | 178 | － | 214,190 | (65) | (65) |
| －於其他綜合收益中確認 | － | － | (164) | (164) | － | － |
| 購買 | 9,598,412 | － | 95,579 | 9,693,991 | － | － |
| 結算 | (11,223,522) | (8,202) | － | (11,231,724) | 7,887 | 7,887 |
| 2021年6月30日 | 18,550,957 | － | 1,245,833 | 19,796,790 | － | － |
| 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) | 121,307 | － | － | 121,307 | － | － |

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－權益 工具 經審計 | 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 | 合計 經審計 | 合計 經審計 |
|---|---|---|--|---|-------------|-------------|
| 2020年1月1日 | 45,239,988 | 6,287,252 | 1,165,027 | 52,692,267 | (6,282,210) | (6,282,210) |
| 收益或損失總額： | | | | | | |
| －於當期損益中確認(包括交易淨 (損失)/收益) | (638,384) | 306,969 | － | (331,415) | (148,550) | (148,550) |
| －於其他綜合收益中確認 | － | － | (14,609) | (14,609) | － | － |
| 購買 | 27,613,052 | 5,778,621 | － | 33,391,673 | (5,778,621) | (5,778,621) |
| 結算 | (52,252,601) | (12,364,818) | － | (64,617,419) | 12,201,559 | 12,201,559 |
| 2020年12月31日 | 19,962,055 | 8,024 | 1,150,418 | 21,120,497 | (7,822) | (7,822) |
| 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) | (643,283) | 368 | － | (642,915) | (166) | (166) |

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2021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 2021年 未經審計 | 12月31日 2020年 經審計 |
|--------|------------------------|------------------------|
| 委託貸款 | 48,747,665 | 47,133,540 |
| 委託貸款資金 | 48,747,665 | 47,133,540 |

52. 承擔及或有事項

(a) 信用承諾

本集團的信用承諾包括貸款及貸記卡承諾、承兌匯票、信用證及財務擔保。

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

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

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

52. 承擔及或有事項(續)

(b) 資本支出承諾

本集團於期／年末已授權的資本支出承諾如下：

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

(c) 未決訴訟和糾紛

於2021年6月30日本集團無重大未決訴訟或糾紛。

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2021年6月30日和2020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2021年8月20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 2021年 | 截至2021年 6月30日 止年度平均 |
|---------------|----------------|---------------------------|
| 流動性覆蓋率(本外幣合計) | 24.15% | 39.07% |

| | 12月31日 2020年 | 截至2020年 12月31日 止年度平均 |
|---------------|-----------------|----------------------------|
| 流動性覆蓋率(本外幣合計) | 53.98% | 64.42% |

(b) 槓桿率

| | 6月30日 2021年 | 12月31日 2020年 |
|-----|----------------|-----------------|
| 槓桿率 | 7.44% | 7.88% |

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%。

以上流動性比率是參照銀監會頒佈的公式計算，財務信息符合由財政部頒佈的中國企業會計準則的要求。

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 |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 2021年6月30日 | | | | |
| 即期資產 | 4,846,548 | 13,192 | 49,246 | 4,908,986 |
| 即期負債 | (1,388,724) | 2,370 | (19,039) | (1,405,393) |
| 淨長頭寸 | 3,457,824 | 15,562 | 30,207 | 3,503,593 |
| 淨結算頭寸 | - | - | - | - |
| 2020年12月31日 | | | | |
| 即期資產 | 5,270,549 | 20,406 | 48,540 | 5,339,495 |
| 即期負債 | (2,906,760) | (3,683) | (20,425) | (2,930,868) |
| 淨長頭寸 | 2,363,789 | 16,723 | 28,115 | 2,408,627 |
| 淨結算頭寸 | - | - | - | - |

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)

3. 國際債權

本集團對中國境外的第三方的債權以及對中國境內的第三方外幣債權均被視作國際債權。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。

| | 2021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 | 903,770 | 2,035,151 | 2,938,921 |
| 其中：香港地區 | 212,332 | 1,866,688 | 2,079,020 |
| 歐洲 | 1,972,096 | – | 1,972,096 |
| 北美及南美 | 384,389 | – | 384,389 |
| 合計 | 3,260,255 | 2,035,151 | 5,295,406 |

| | 2020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 | 431,660 | 2,369,805 | 2,801,465 |
| 其中：香港地區 | 217,095 | 1,841,346 | 2,058,441 |
| 歐洲 | 1,995,293 | – | 1,995,293 |
| 北美及南美 | 376,599 | – | 376,599 |
| 合計 | 2,803,552 | 2,369,805 | 5,173,357 |

4. 按地區劃分的已逾期超過90天的貸款及墊款

| | 6月30日 2021年 | 12月31日 2020年 |
|--------|----------------|-----------------|
| 錦州地區 | 4,487,871 | 4,064,102 |
| 其他東北地區 | 4,989,214 | 3,886,854 |
| 華北地區 | 2,195,338 | 1,895,995 |
| 合計 | 11,672,423 | 9,846,951 |

5. 已逾期超過90天的貸款和墊款總額

| | 6月30日 2021年 | 12月31日 2020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) | 770,565 | 1,026,346 |
| —6個月至1年(含1年) | 2,010,808 | 2,583,149 |
| —1年至3年(含3年) | 7,852,435 | 5,636,554 |
| —3年以上 | 1,038,615 | 600,902 |
| 合計 | 11,672,423 | 9,846,951 |
| 佔貸款和墊款總額百分比 | | |
| —3至6個月(含6個月) | 0.13% | 0.21% |
| —6個月至1年(含1年) | 0.37% | 0.52% |
| —1年至3年(含3年) | 1.43% | 1.13% |
| —3年以上 | 0.19% | 0.12% |
| 合計 | 2.12% | 1.98% |

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2021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11,672百萬元(2020年12月31日：人民幣9,847百萬元)，其中有抵押物覆蓋的已逾期貸款和墊款本金為人民幣4,188百萬元(2020年12月31日：人民幣4,377百萬元)。

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)

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2021年6月30日和2020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>