



2020 中期報告

INTERIM REPORT

錦州銀行股份有限公司
Bank of Jinzhou Co., Ltd.*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號: 0416 優先股股份代號: 4615

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

目錄

| | |
|-----|------------------------|
| 2 | 釋義 |
| 4 | 第一章 公司簡介 |
| 6 | 第二章 財務摘要 |
| 9 | 第三章 管理層討論與分析 |
| 72 | 第四章 普通股變動及股東情況 |
| 79 | 第五章 境外優先股相關情況 |
| 82 | 第六章 董事、監事及高級管理人員、員工和機構 |
| 88 | 第七章 重要事項 |
| 92 | 第八章 期後事項 |
| 99 | 第九章 獨立核數師審閱報告 |
| 100 | 第十章 未經審計中期財務報表 |
| 107 | 第十一章 未經審計中期財務報表附註 |
| 196 | 第十二章 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(「中國銀監會」)和中國保險監督管理委員會進行職責調整後組建而來 |
| 「原中國銀監會遼寧監管局」 | 指 | 原中國銀行業監督管理委員會遼寧監管局，現更名為中國銀行保險監督管理委員會遼寧監管局 |
| 「中國證監會」 | 指 | 中國證券監督管理委員會 |
| 「董事」 | 指 | 本行的董事 |
| 「內資股」 | 指 | 本行股本中每股面值人民幣1.00元的普通股，由中國自然人及／或中國公司實體以人民幣認購或入賬列作繳足 |
| 「H股」 | 指 | 本行股本中以港幣認購及買賣並於香港聯交所主板上市的普通股，每股面值人民幣1.00元 |
| 「港幣」 | 指 | 香港法定貨幣 |
| 「香港」 | 指 | 中國香港特別行政區 |
| 「香港聯交所」 | 指 | 香港聯合交易所有限公司 |
| 「上市規則」 | 指 | 香港聯交所證券上市規則，經不時修訂、補充或以其他方式修改 |

| | | |
|------------|---|---|
| 「境外優先股」 | 指 | 本行於2017年10月27日發行並於香港聯交所上市的1,496,000,000美元5.50%股息率的非累積永續境外優先股(股份代號：4615) |
| 「中國人民銀行」 | 指 | 中國人民銀行 |
| 「中國」 | 指 | 中華人民共和國，且僅就本中期報告而言，不包括中國香港特別行政區、中國澳門特別行政區和台灣 |
| 「報告期」 | 指 | 截至2020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」 | 指 | 本行股份持有人 |
| 「股份」或「普通股」 | 指 | 本行內資股及H股，不包括境外優先股 |
| 「監事」 | 指 | 本行的監事 |
| 「美元」 | 指 | 美利堅合眾國法定貨幣 |

第一章 公司簡介

一、公司基本信息

| | | |
|-----------|---|--|
| 法定中文名稱及簡稱 | : | 錦州銀行股份有限公司(簡稱「錦州銀行」) |
| 法定英文名稱及簡稱 | : | BANK OF JINZHOU CO., LTD.(簡稱「BANK OF JINZHOU」) |
| 法定代表人 | : | 魏學坤 |
| 授權代表 | : | 魏學坤、郭文峰 |
| 董事會秘書 | : | 余軍(任職資格尚待監管機構批准) |
| 聯席公司秘書 | : | 余軍、梁穎嫻 |
| 註冊及辦公地址 | : | 中國遼寧省錦州市科技路68號 |
| 電話 | : | +86-416-3220002 |
| 傳真 | : | +86-416-3220003 |
| 郵政編碼 | : | 121013 |
| 公司網址 | : | www.jinzhoubank.com |
| 電子信箱 | : | webmaster@jinzhoubank.com |
| 客服電話 | : | +86-400-66-96178 |
| 香港主要營業地點 | : | 香港灣仔皇后大道東248號陽光中心40樓 |
| 會計師事務所 | : | 國富浩華(香港)會計師事務所有限公司 |
| 中國法律顧問 | : | 北京市金杜律師事務所 |
| 香港法律顧問 | : | 陸繼鏘律師事務所與摩根路易斯律師事務所聯營 |

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

二、公司情況

錦州銀行乃根據中國人民銀行批准，於1997年1月22日註冊成立，總部位於中國遼寧省錦州市。本行現在中國北京、天津、瀋陽、大連、哈爾濱、丹東、撫順、鞍山、朝陽、阜新、遼陽、葫蘆島、本溪、營口及錦州設立了15家分行，發起設立了錦州太和錦銀村鎮銀行股份有限公司、遼寧義縣錦銀村鎮銀行股份有限公司、遼寧北鎮錦銀村鎮銀行股份有限公司、遼寧黑山錦銀村鎮銀行股份有限公司、遼寧喀左錦銀村鎮銀行股份有限公司、遼寧凌海錦銀村鎮銀行股份有限公司、遼寧桓仁錦銀村鎮銀行股份有限公司7家村鎮銀行，同時發起設立錦銀金融租賃有限責任公司。於報告期末，本行機構數量合計244家。

於報告期末，本行資產總額為人民幣8,212.66億元，發放貸款和墊款總額為人民幣4,119.44億元，存款餘額為人民幣4,139.78億元。

本行已於2015年12月7日在香港聯交所主板掛牌上市，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。

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 | | 2020年中期 | 截至2019年 |
|---------------------|--------------|--------------|---------------|--------------|
| | 2020年 | 2019年 | 比2019年中期 | 12月31日止年度 |
| 經營業績 | | | 變動率(%) | |
| 利息收入 | 20,940,446 | 26,190,636 | (20.0) | 47,820,476 |
| 利息支出 | (14,887,830) | (14,347,280) | 3.8 | (28,475,443) |
| 利息淨收入 | 6,052,616 | 11,843,356 | (48.9) | 19,345,033 |
| 手續費及佣金淨收入 | 92,809 | 152,823 | (39.3) | 231,714 |
| 交易淨收益 | 288,751 | 1,469,666 | (80.4) | 3,372,617 |
| 股利收入 | — | 1,200 | (100.0) | 1,200 |
| 投資性證券淨(損失)/收益 | (153) | 77,623 | (100.2) | 240,556 |
| 匯兌淨收益/(損失) | 1,790 | (5,266) | (134.0) | (42,008) |
| 其他經營淨收益 | 8,655 | 7,786 | 11.2 | 20,587 |
| 經營收入 | 6,444,468 | 13,547,188 | (52.4) | 23,169,699 |
| 經營費用 | (1,511,117) | (1,823,905) | (17.1) | (3,761,683) |
| 減值前經營利潤 | 4,933,351 | 11,723,283 | (57.9) | 19,408,016 |
| 資產減值損失 | (4,428,740) | (12,774,275) | (65.3) | (20,846,120) |
| 稅前利潤/(損失) | 504,611 | (1,050,992) | (148.0) | (1,438,104) |
| 所得稅(費用)/抵免 | (91,349) | 182,619 | (150.0) | 327,858 |
| 淨利潤/(損失) | 413,262 | (868,373) | (147.6) | (1,110,246) |
| 歸屬於母公司股東的淨利潤/(損失) | 406,644 | (998,600) | (140.7) | (958,545) |
| 每股計(人民幣元) | | | 變動 | |
| 基本及稀釋每股收益/(損失) | 0.05 | (0.13) | 0.18 | (0.12) |

| (除特別說明外，金額單位為人民幣千元) | 於2020年 | 於2019年 | 於2020年 | 於2019年 |
|---------------------|-------------|-------------|---------------|-------------|
| | 6月30日 | 12月31日 | 比於2019年 | 於2019年 |
| 資產/負債主要指標 | | | 變動率(%) | |
| 資產總額 | 821,265,555 | 836,694,191 | (1.8) | 825,457,531 |
| 其中：發放貸款和墊款淨額 | 407,329,790 | 452,695,511 | (10.0) | 398,224,318 |
| 負債總額 | 761,339,447 | 777,188,742 | (2.0) | 765,749,861 |
| 其中：吸收存款 | 413,977,645 | 407,112,779 | 1.7 | 447,867,324 |
| 股本 | 7,781,616 | 7,781,616 | 0.0 | 7,781,616 |
| 歸屬於母公司股東權益合計 | 56,085,459 | 55,671,418 | 0.7 | 55,591,711 |
| 權益總額 | 59,926,108 | 59,505,449 | 0.7 | 59,707,670 |

二、財務指標

| | 截至6月30日止六個月 | | 2020年中期 | 截至2019年 |
|-------------------------|-------------|---------|-----------|---------|
| | 2020年 | 2019年 | 比2019年 | 12月31日 |
| | | | 中期 | 止年度 |
| 盈利能力指標(%) | | | 變動 | |
| 平均總資產回報率 ⁽¹⁾ | 0.10* | (0.21)* | 0.31 | (0.13) |
| 平均權益回報率 ⁽²⁾ | 1.77* | (4.31)* | 6.08 | (2.07) |
| 淨利差 ⁽³⁾ | 1.33* | 2.76* | (1.43) | 2.29 |
| 淨利息收益率 ⁽⁴⁾ | 1.59* | 2.93* | (1.34) | 2.48 |
| 手續費及佣金淨收入佔營業收入比率 | 1.44 | 1.13 | 0.31 | 1.00 |
| 成本佔收入比率 ⁽⁵⁾ | 20.96 | 12.40 | 8.56 | 15.02 |

| | 於2020年 | | 於2020年 | 於2019年 |
|--------------------------|--------|--------|-----------|---------|
| | 於2020年 | 於2019年 | 6月30日 | 比於2019年 |
| | 6月30日 | 12月31日 | 12月31日 | 於2019年 |
| 資產質量指標(%) | | | 變動 | |
| 不良貸款率 ⁽⁶⁾ | 1.94 | 7.70 | (5.76) | 6.88 |
| 撥備覆蓋率 ⁽⁷⁾ | 243.73 | 115.01 | 128.72 | 105.75 |
| 損失準備對貸款比率 ⁽⁸⁾ | 4.73 | 8.86 | (4.13) | 7.27 |
| 資本充足率指標(%) | | | 變動 | |
| 核心一級資本充足率 ⁽⁹⁾ | 5.50 | 5.15 | 0.35 | 5.14 |
| 一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾ | 6.94 | 6.47 | 0.47 | 6.41 |
| 資本充足率 | 9.06 | 8.09 | 0.97 | 7.47 |
| 總權益對資產總額比率 | 7.30 | 7.11 | 0.19 | 7.23 |

第二章 財務摘要

註： * 為年化比率

- (1) 指期／年內淨利潤佔期／年初及期／年末的資產總值平均結餘的百分比。
- (2) 指期／年內本行的歸屬於母公司淨利潤佔期／年初及期／年末歸屬於母公司普通股股東淨資產平均結餘的百分比。
- (3) 按照生息資產總額的平均收益率與付息負債總額的平均付息率的差額計算。
- (4) 按照淨利息收入除以平均生息資產計算(基於生息資產的每日平均數計算)。
- (5) 成本佔收入比率 = 營業費用(不包括稅金及附加)／營業收入。
- (6) 不良貸款率 = 不良貸款總額／發放貸款和墊款總額。
- (7) 撥備覆蓋率 = 貸款減值損失準備／不良貸款總額。
- (8) 損失準備對貸款比率 = 貸款減值損失準備／發放貸款和墊款總額。
- (9) 核心一級資本充足率 = (核心一級資本 - 對應資本扣除項)／風險加權資產。
- (10) 一級資本充足率 = (一級資本 - 對應資本扣除項)／風險加權資產。

第三章 管理層討論與分析

一、業務及財務回顧

在新冠肺炎疫情全球大流行的背景下，全球經濟繼續深度衰退，國際貿易和投資大幅萎縮，國際金融市場劇烈震蕩，國際交往受限，經濟全球化遭遇逆流，各種矛盾和問題日益顯現，不穩定、不確定因素顯著增多。國內經濟處於深刻的變化中，正處在轉變發展方式、優化經濟結構、轉換增長動力的攻關期，面臨著結構性、體制性、週期性問題相互交織所帶來的困難和挑戰。此外，受新冠肺炎疫情衝擊，經濟下行風險加大，實體經濟運行遇到一些困難，尤其是受疫情影響較重的行業、企業面臨巨大壓力。緊跟國家戰略，提高服務實體經濟能力，降低實體經濟融資成本，提升金融資源配置效率，強化金融風險防控，是金融業發展的重中之重。

報告期內，經過引進戰略投資者與改革重組，本行重塑了發展定位。堅持服務實體經濟，堅守城市商業銀行的初心「三服務」定位；積極落實各級黨委政府和中國人民銀行、中國銀保監會關於支持企業復工復產的要求，進一步強化對小微企業脫困的金融支持，提升金融服務質效，體現了金融機構的責任擔當；紮實走好轉型發展之路，業務經營持續向好，內部管理有效性逐步提升；強化風險防範，加強產品體系創新；實施機構改革，重組組織架構；積極推進公司治理和戰略轉型，建立了黨委會與「三會一層」依法履職、密切配合的高效運行機制，「三會一層」運行能力增強，公司治理水平進一步提升。啟動增資擴股計劃，提升資本實力；實施資產重組方案，為長治久安打下基礎，精準破解影響和制約發展的難題。

於報告期末，本行資產總額為人民幣8,212.66億元，比2019年12月31日下降1.8%；發放貸款和墊款淨額為人民幣4,073.30億元，比2019年12月31日下降10.0%；不良貸款率為1.94%，比2019年12月31日下降5.76個百分點；本行吸收存款餘額為人民幣4,139.78億元，比2019年12月31日增長1.7%。報告期間，本行經營收入為人民幣64.44億元，淨利潤為人民幣4.13億元。

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9.06%、6.94%和5.50%。

(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 | | | |
|---------------------|--------------|--------------|-------------|---------|
| | 2020年 | 2019年 | 變動金額 | 變動率(%) |
| 利息收入 | 20,940,446 | 26,190,636 | (5,250,190) | (20.0) |
| 利息支出 | (14,887,830) | (14,347,280) | (540,550) | 3.8 |
| 利息淨收入 | 6,052,616 | 11,843,356 | (5,790,740) | (48.9) |
| 手續費及佣金淨收入 | 92,809 | 152,823 | (60,014) | (39.3) |
| 交易淨收益 | 288,751 | 1,469,666 | (1,180,915) | (80.4) |
| 股利收入 | - | 1,200 | (1,200) | (100.0) |
| 投資性證券淨(損失)/收益 | (153) | 77,623 | (77,776) | (100.2) |
| 匯兌淨收益/(損失) | 1,790 | (5,266) | 7,056 | (134.0) |
| 其他經營淨收益 | 8,655 | 7,786 | 869 | 11.2 |
| 經營收入 | 6,444,468 | 13,547,188 | (7,102,720) | (52.4) |
| 經營費用 | (1,511,117) | (1,823,905) | 312,788 | (17.1) |
| 資產減值損失 | (4,428,740) | (12,774,275) | 8,345,535 | (65.3) |
| 稅前利潤/(損失) | 504,611 | (1,050,992) | 1,555,603 | (148.0) |
| 所得稅(費用)/抵免 | (91,349) | 182,619 | (273,968) | (150.0) |
| 淨利潤/(損失) | 413,262 | (868,373) | 1,281,635 | (147.6) |

報告期內，本行稅前利潤為人民幣5.05億元，淨利潤為人民幣4.13億元。利息淨收入為人民幣60.53億元，比截至2019年6月30日止六個月減少人民幣57.91億元，降幅48.9%，主要是由於本行根據資產處置框架協議的約定，對擬處置資產在報告期內的利息收入不再確認。

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2019年6月30日止六個月經營收入的93.9%及87.4%。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 | | | |
|-------------------------|------------------|-------------------|--------------------|---------------|
| | 2020年 | 2019年 | 變動金額 | 變動率(%) |
| 利息收入 | 20,940,446 | 26,190,636 | (5,250,190) | (20.0) |
| 利息支出 | (14,887,830) | (14,347,280) | (540,550) | 3.8 |
| 利息淨收入 | 6,052,616 | 11,843,356 | (5,790,740) | (48.9) |

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2020年6月30日止六個月 | | | 截至2019年6月30日止六個月 | | |
|-------------------------|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|------------------|
| | 平均餘額 | 利息收入/ 支出 | 平均收益率/ 付息率(%) | 平均餘額 | 利息收入/ 支出 | 平均收益率/ 付息率(%) |
| 生息資產 | | | | | | |
| 發放貸款和墊款 | 474,015,179 | 14,396,550 | 6.07 | 388,815,968 | 14,161,531 | 7.28 |
| 投資證券及其他金融資產 | 203,396,122 | 5,716,821 | 5.62 | 325,352,662 | 10,858,811 | 6.68 |
| 存放中央銀行款項 | 44,991,723 | 343,332 | 1.53 | 57,062,668 | 438,050 | 1.54 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 15,839,763 | 94,269 | 1.19 | 15,940,725 | 189,010 | 2.37 |
| 拆出資金 | 7,625,603 | 84,826 | 2.22 | 6,295,280 | 125,441 | 3.99 |
| 買入返售金融資產 | 10,649,097 | 103,721 | 1.95 | 5,896,058 | 71,865 | 2.44 |
| 應收融資租賃款 | 5,755,530 | 200,927 | 6.98 | 8,893,397 | 345,928 | 7.78 |
| 總生息資產 | 762,273,017 | 20,940,446 | 5.49 | 808,256,758 | 26,190,636 | 6.48 |

第三章 管理層討論與分析

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 截至2020年6月30日止六個月 | | | 截至2019年6月30日止六個月 | | |
|-------------------------|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|------------------|
| | 平均餘額 | 利息收入/ 支出 | 平均收益率/ 付息率(%) | 平均餘額 | 利息收入/ 支出 | 平均收益率/ 付息率(%) |
| 付息負債 | | | | | | |
| 吸收存款 | 383,606,118 | 7,354,964 | 3.83 | 445,119,132 | 8,100,284 | 3.64 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 179,321,958 | 4,345,144 | 4.85 | 151,055,099 | 3,454,271 | 4.57 |
| 拆入資金 | 13,178,271 | 218,172 | 3.31 | 39,807,289 | 546,445 | 2.75 |
| 賣出回購金融資產 | 8,385,338 | 111,519 | 2.66 | 41,601,991 | 566,159 | 2.72 |
| 應付債券 | 130,621,846 | 2,835,650 | 4.34 | 89,804,933 | 1,624,785 | 3.62 |
| 向中央銀行借款 | 630,535 | 22,381 | 7.10 | 2,937,000 | 46,734 | 3.18 |
| 租賃負債 | - | - | - | 397,321 | 8,602 | 4.33 |
| 總付息負債 | 715,744,066 | 14,887,830 | 4.16 | 770,722,765 | 14,347,280 | 3.72 |
| 利息淨收入 | | 6,052,616 | | | 11,843,356 | |
| 淨利差 ⁽¹⁾ | | | 1.33 | | | 2.76 |
| 淨利息收益率 ⁽²⁾ | | | 1.59 | | | 2.93 |

註：

- (1) 按照生息資產總額的平均收益率與付息負債總額的平均付息率的差額計算。
- (2) 按照淨利息收入除以平均生息資產計算（基於生息資產的每日平均數計算）。

下表載列於所示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 2020年對比2019年 | | |
|-------------------------|-----------------------------|--------------------|-----------------------------|
| | 規模 ⁽¹⁾ | 利率 ⁽²⁾ | 淨增長／ (下降) ⁽³⁾ |
| 生息資產 | | | |
| 發放貸款和墊款 | 3,103,142 | (2,868,123) | 235,019 |
| 投資證券及其他金融資產 | (4,070,362) | (1,071,628) | (5,141,990) |
| 存放中央銀行款項 | (92,664) | (2,054) | (94,718) |
| 存放同業及其他金融機構款項 | (1,197) | (93,544) | (94,741) |
| 拆出資金 | 26,508 | (67,123) | (40,615) |
| 買入返售金融資產 | 57,933 | (26,077) | 31,856 |
| 應收融資租賃款 | (122,054) | (22,947) | (145,001) |
| 利息收入變動 | (1,098,694) | (4,151,496) | (5,250,190) |
| 付息負債 | | | |
| 吸收存款 | (1,119,415) | 374,095 | (745,320) |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 646,396 | 244,477 | 890,873 |
| 拆入資金 | (365,543) | 37,270 | (328,273) |
| 賣出回購金融資產 | (452,043) | (2,597) | (454,640) |
| 應付債券 | 738,475 | 472,390 | 1,210,865 |
| 向中央銀行借款 | (36,701) | 12,348 | (24,353) |
| 租賃負債 | (8,602) | - | (8,602) |
| 利息支出變動 | (597,433) | 1,137,983 | 540,550 |
| 利息淨收入變動 | (501,261) | (5,289,479) | (5,790,740) |

註：

- (1) 指當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) 指當期平均收益率／平均付息率扣除上期平均收益率／平均付息率乘以當期平均餘額。
- (3) 指當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 | | | |
|-------------------------|-------------|---------------|------------|---------------|
| | 2020年 | | 2019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 | 14,127,848 | 67.5 | 13,714,872 | 52.4 |
| 個人貸款 | 241,629 | 1.2 | 362,429 | 1.4 |
| 票據貼現 | 27,073 | 0.1 | 84,230 | 0.3 |
| 小計 | 14,396,550 | 68.8 | 14,161,531 | 54.1 |
| 投資證券及其他金融資產 | 5,716,821 | 27.3 | 10,858,811 | 41.5 |
| 存放中央銀行款項 | 343,332 | 1.6 | 438,050 | 1.7 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 94,269 | 0.5 | 189,010 | 0.7 |
| 買入返售金融資產 | 103,721 | 0.5 | 71,865 | 0.3 |
| 拆出資金 | 84,826 | 0.4 | 125,441 | 0.5 |
| 應收融資租賃款 | 200,927 | 0.9 | 345,928 | 1.2 |
| 總計 | 20,940,446 | 100.0 | 26,190,636 | 100.0 |

本行的利息收入由截至2019年6月30日止六個月的人民幣26,190,636千元減少20.0%至報告期間的人民幣20,940,446千元，主要是由於本行根據資產處置框架協議的約定，對擬處置資產在報告期內的利息收入不再確認。

(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2019年6月30日止六個月利息收入的68.8%及54.1%。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 | | | | | |
|-------------------------|--------------------|-------------------|--------------|--------------------|-------------------|--------------|
| | 2020年 | | | 2019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 | 461,744,035 | 14,127,848 | 6.12 | 373,529,004 | 13,714,872 | 7.34 |
| 個人貸款 | 9,977,348 | 241,629 | 4.84 | 11,815,021 | 362,429 | 6.14 |
| 票據貼現 | 2,293,796 | 27,073 | 2.36 | 3,471,943 | 84,230 | 4.85 |
| 總計 | 474,015,179 | 14,396,550 | 6.07 | 388,815,968 | 14,161,531 | 7.28 |

發放貸款和墊款利息收入由截至2019年6月30日止六個月的人民幣14,161,531千元增加1.7%至報告期間的人民幣14,396,550千元，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消。發放貸款及墊款的平均餘額由截至2019年6月30日止六個月的人民幣388,815,968千元上升21.9%至報告期間的人民幣474,015,179千元，主要是由於(i)本行將部分以攤餘成本計量的受益權轉讓計劃轉換業務品種至貸款中；及(ii)本行根據實體經濟的發展需要和自身業務的發展規劃，適度地增加貸款規模所致。平均收益率由截至2019年6月30日止六個月的7.28%下降至報告期間的6.07%，主要是由於(i)本行根據資產處置框架協議的約定，對擬處置的發放貸款和墊款在報告期內的利息收入不再確認；及(ii)本行在報告期末將擬處置的發放貸款和墊款確認為持有待售資產，使其對發放貸款和墊款的平均餘額影響甚微。

(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2019年6月30日止六個月的人民幣10,858,811千元減少47.4%至報告期間的人民幣5,716,821千元，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2019年6月30日止六個月的人民幣325,352,662千元下降37.5%至報告期間的人民幣203,396,122千元，主要是由於本行將部分以攤餘成本計量的受益權轉讓計劃轉換業務品種至貸款中所致。平均收益率由截至2019年6月30日止六個月的6.68%下降至報告期間的5.62%，主要是由於(i)本行根據資產處置框架協議的約定，對擬處置的以攤餘成本計量的受益權轉讓計劃在報告期內的利息收入不再確認；及(ii)本行在報告期末將擬處置的以攤餘成本計量的受益權轉讓計劃確認為持有待售資產，使其對投資證券及其他金融資產的平均餘額影響甚微。

(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2019年6月30日止六個月的人民幣438,050千元減少21.6%至報告期間的人民幣343,332千元，主要是由於存放中央銀行款項的平均餘額減少所致。

(4) 存放同業及其他金融機構款項利息收入

存放同業及其他金融機構款項利息收入由截至2019年6月30日止六個月的人民幣189,010千元減少50.1%至報告期間的人民幣94,269千元，主要是由於本行存放同業及其他金融機構款項平均收益率下降所致。平均收益率由截至2019年6月30日止六個月的2.37%下降至報告期間的1.19%，主要是由於為平衡流動性風險和收益，報告期內增加了收益率較低的存放同業活期業務規模所致。

(5) 拆出資金利息收入

拆出資金利息收入由截至2019年6月30日止六個月的人民幣125,441千元減少32.4%至報告期間的人民幣84,826千元，主要是由於拆出資金的平均收益率下降所致。拆出資金的平均餘額由截至2019年6月30日止六個月的人民幣6,295,280千元增加21.1%至報告期間的人民幣7,625,603千元，拆出資金的平均收益率由截至2019年6月30日止六個月的3.99%下降至報告期間的2.22%。

(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2019年6月30日止六個月的人民幣71,865千元增加44.3%至報告期間的人民幣103,721千元，主要是由於買入返售金融資產平均餘額增加帶來的利息收入增加，部分被平均收益率下降帶來的利息收入減少所抵消。買入返售金融資產的平均餘額由截至2019年6月30日止六個月的人民幣5,896,058千元增加80.6%至報告期間的人民幣10,649,097千元，主要是由於本行平衡收益與流動性管理的需要，增加了買入返售金融資產的規模所致。平均收益率由截至2019年6月30日止六個月的2.44%下降至報告期間的1.95%，主要是由於同業資金市場利率下降所致。

(7) 應收融資租賃款利息收入

應收融資租賃款利息收入由截至2019年6月30日止六個月的人民幣345,928千元減少41.9%至報告期間的人民幣200,927千元，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。

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 | | | |
|-------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | 2020年 | | 2019年 | |
| | 金額 | 佔總額 百分比(%) | 金額 | 佔總額 百分比(%) |
| 吸收存款 | 7,354,964 | 49.4 | 8,100,284 | 56.5 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 4,345,144 | 29.2 | 3,454,271 | 24.1 |
| 拆入資金 | 218,172 | 1.5 | 546,445 | 3.8 |
| 賣出回購金融資產 | 111,519 | 0.7 | 566,159 | 4.0 |
| 應付債券 | 2,835,650 | 19.0 | 1,624,785 | 11.3 |
| 向中央銀行借款 | 22,381 | 0.2 | 46,734 | 0.3 |
| 租賃負債 | - | - | 8,602 | 0.0 |
| 總計 | 14,887,830 | 100.0 | 14,347,280 | 100.0 |

(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 | | | | | |
|-------------------------|--------------------|------------------|--------------|--------------------|------------------|--------------|
| | 2020年 | | | 2019年 | | |
| | 平均餘額 | 利息支出 | 平均 付息率(%) | 平均餘額 | 利息支出 | 平均 付息率(%) |
| 公司存款 | | | | | | |
| 定期 | 61,081,762 | 890,900 | 2.92 | 146,927,739 | 1,807,763 | 2.46 |
| 活期 | 36,979,952 | 220,815 | 1.19 | 40,678,040 | 948,000 | 4.66 |
| 小計 | 98,061,714 | 1,111,715 | 2.27 | 187,605,779 | 2,755,763 | 2.94 |
| 個人存款 | | | | | | |
| 定期 | 260,270,960 | 5,933,221 | 4.56 | 234,666,261 | 5,088,522 | 4.34 |
| 活期 | 25,273,444 | 310,028 | 2.45 | 22,847,092 | 255,999 | 2.24 |
| 小計 | 285,544,404 | 6,243,249 | 4.37 | 257,513,353 | 5,344,521 | 4.15 |
| 吸收存款總額 | 383,606,118 | 7,354,964 | 3.83 | 445,119,132 | 8,100,284 | 3.64 |

吸收存款利息支出由截至2019年6月30日止六個月的人民幣8,100,284千元減少9.2%至報告期間的人民幣7,354,964千元，主要是由於本行吸收存款的平均餘額減少所致。

(2) 同業及其他金融機構存放款項利息支出

同業及其他金融機構存放款項利息支出由截至2019年6月30日止六個月的人民幣3,454,271千元增加25.8%至報告期間的人民幣4,345,144千元，主要是由於同業及其他金融機構存放款項的平均餘額增加及平均付息率上升所致。

(3) 拆入資金利息支出

拆入資金利息支出由截至2019年6月30日止六個月的人民幣546,445千元減少60.1%至報告期間的人民幣218,172千元，主要是由於拆入資金平均結餘減少帶來的利息支出減少，部分被平均付息率上升帶來的利息支出增加所抵消。拆入資金的平均結餘由截至2019年6月30日止六個月的人民幣39,807,289千元減少66.9%至報告期間的人民幣13,178,271千元，主要是由於本行減少了外幣拆入資金的交易量所致。拆入資金的平均付息率由截至2019年6月30日止六個月的2.75%上升至報告期間的3.31%，主要是由於增加了付息率較高的人民幣拆入資金業務所致。

(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2019年6月30日止六個月的人民幣566,159千元下降80.3%至報告期間的人民幣111,519千元，主要是由於平均結餘減少及平均付息率下降所致。賣出回購金融資產平均結餘由截至2019年6月30日止六個月的人民幣41,601,991千元減少79.8%至報告期間的人民幣8,385,338千元，主要是由於本行平衡流動性和收益管理的需要，減少了賣出回購金融資產的規模所致。賣出回購金融資產的平均付息率由截至2019年6月30日止六個月的2.72%下降至報告期間的2.66%，主要是由於報告期間資金市場的平均利率下降所致。

(5) 應付債券利息支出

報告期間，本行已發行債券的利息支出為人民幣2,835,650千元，比截至2019年6月30日止六個月增加人民幣1,210,865千元，增幅74.5%，主要是由於本行應付債券的平均餘額增加及平均付息率上升所致。應付債券平均結餘由截至2019年6月30日止六個月的人民幣89,804,933千元增加45.5%至報告期間的人民幣130,621,846千元，主要是由於本行增發同業存單所致；平均付息率由截至2019年6月30日止六個月的3.62%上升至報告期間的4.34%。

(6) 向中央銀行借款利息支出

報告期間，本行向中央銀行借款利息支出由截至2019年6月30日止六個月的人民幣46,734千元減少52.1%至報告期間的人民幣22,381千元，主要是由於本行向中央銀行借款的平均結餘減少。向中央銀行借款的平均結餘由截至2019年6月30日止六個月的人民幣2,937,000千元減少78.5%至報告期間的人民幣630,535千元，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本行付息負債總額的平均付息率之間的差額。淨利息收益率為淨利息收入與平均生息資產餘額的比率。

本行的淨利差由截至2019年6月30日止六個月的2.76%下降至報告期間的1.33%，淨利息收益率由截至2019年6月30日止六個月的2.93%下降至報告期間的1.59%，主要是由於本行生息資產的平均收益率下降及付息負債的平均付息率上升所致。

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 | | | |
|-------------------------|----------------|----------------|------------------|---------------|
| | 2020年 | 2019年 | 變動金額 | 變動率(%) |
| 手續費及佣金收入 | | | | |
| 委託代理業務手續費 | 11,511 | 42,163 | (30,652) | (72.7) |
| 結算與清算手續費 | 28,679 | 76,120 | (47,441) | (62.3) |
| 理財服務手續費 | 63,757 | 86,384 | (22,627) | (26.2) |
| 承銷及諮詢手續費 | 2,387 | 40,434 | (38,047) | (94.1) |
| 銀行卡服務手續費 | 6,783 | 5,946 | 837 | 14.1 |
| 其他 | 5,374 | 23,580 | (18,206) | (77.2) |
| 小計 | 118,491 | 274,627 | (156,136) | (56.9) |
| 手續費及佣金支出 | | | | |
| 結算與清算手續費 | 11,736 | 21,420 | (9,684) | (45.2) |
| 其他 | 13,946 | 100,384 | (86,438) | (86.1) |
| 小計 | 25,682 | 121,804 | (96,122) | (78.9) |
| 手續費及佣金淨收入 | 92,809 | 152,823 | (60,014) | (39.3) |

本行的手續費及佣金收入由截至2019年6月30日止六個月的人民幣274,627千元下降56.9%至報告期間的人民幣118,491千元，主要是由於本行結算與清算手續費和承銷及諮詢手續費減少所致。結算與清算手續費由截至2019年6月30日止六個月的人民幣76,120千元下降62.3%至報告期間的人民幣28,679千元，主要是由於本行減少了信用證及承兌匯票業務，使單位結算業務手續費收入降低所致。承銷及諮詢手續費由2019年6月30日止六個月的人民幣40,434千元下降94.1%至報告期間的人民幣2,387千元，主要是由於債券承銷手續費減少所致。

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2019年6月30日止六個月的人民幣121,804千元減少78.9%至報告期間的人民幣25,682千元。

(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2019年6月30日止六個月的人民幣1,469,666千元減少80.4%至報告期間的人民幣288,751千元，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投資業務規模減少所致。

(3) 投資性證券淨(損失)/收益

報告期間，投資性證券淨損失為人民幣153千元，截至2019年6月30日止六個月的投資性證券淨收益為人民幣77,623千元。報告期內投資性證券淨損失主要是由於本行處置投資性證券，部分形成了損失所致。

(4) 匯兌淨收益/(損失)

報告期間，匯兌淨收益為人民幣1,790千元，截至2019年6月30日止六個月的匯兌淨損失為人民幣5,266千元。報告期內匯兌淨收益主要是受匯率變動影響所致。

(5) 其他經營淨收益

其他經營淨收益由截至2019年6月30日止六個月的人民幣7,786千元增加11.2%至報告期間的人民幣8,655千元，主要是由於資產處置收益增加所致。

6. 經營費用

報告期間，本行經營費用為人民幣1,511,117千元，比截至2019年6月30日止六個月減少人民幣312,788千元，降幅17.1%。

| (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 | | | |
|-------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------|
| | 2020年 | 2019年 | 變動金額 | 變動率(%) |
| 職工成本 | 741,656 | 977,879 | (236,223) | (24.2) |
| 一般運營及管理費用 | 320,816 | 378,357 | (57,541) | (15.2) |
| 折舊及攤銷 | 288,063 | 274,576 | 13,487 | 4.9 |
| 稅金及附加 | 160,297 | 144,416 | 15,881 | 11.0 |
| 其他 | 285 | 48,677 | (48,392) | (99.4) |
| 經營費用總額 | 1,511,117 | 1,823,905 | (312,788) | (17.1) |

(1) 職工成本

下表載列於所示期間本行的職工成本的主要組成部分：

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 截至6月30日止六個月 | | | |
|-------------------------|----------------|----------------|------------------|---------------|
| | 2020年 | 2019年 | 變動金額 | 變動率(%) |
| 職工工資及獎金 | 579,544 | 730,030 | (150,486) | (20.6) |
| 社會保險費 | 59,654 | 142,776 | (83,122) | (58.2) |
| 住房公積金 | 57,856 | 51,280 | 6,576 | 12.8 |
| 工會經費和職工教育經費 | 23,083 | 28,711 | (5,628) | (19.6) |
| 職工福利費 | 17,609 | 22,548 | (4,939) | (21.9) |
| 補充退休福利 | 1,312 | 1,212 | 100 | 8.3 |
| 其他長期職工福利 | 2,598 | 1,322 | 1,276 | 96.5 |
| 職工成本總額 | 741,656 | 977,879 | (236,223) | (24.2) |

報告期間，本行職工成本為人民幣741,656千元，比截至2019年6月30日止六個月減少人民幣236,223千元，降幅24.2%，主要是由於本行僱員薪酬減少，使人力成本相應下降。

(2) 一般運營及管理費用

一般運營及管理費用由截至2019年6月30日止六個月的人民幣378,357千元減少15.2%至報告期間的人民幣320,816千元，主要是由於本行加強了成本控制。

(3) 折舊及攤銷

折舊及攤銷由截至2019年6月30日止六個月的人民幣274,576千元增加4.9%至報告期間的人民幣288,063千元。折舊及攤銷的增加主要是由於本行資本性支出增加，導致資產折舊和攤銷費用增長。

(4) 稅金及附加

本行的稅金及附加由截至2019年6月30日止六個月的人民幣144,416千元增加11.0%至報告期間的人民幣160,297千元，主要由於應納增值稅增加所致。

(5) 其他

其他經營費用由截至2019年6月30日止六個月的人民幣48,677千元下降99.4%至報告期間的人民幣285千元。

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 | |
|--------------------------|------------------|-------------------|
| | 2020年 | 2019年 |
| 發放貸款和墊款 | | |
| — 未來12個月預期信用損失(「預期信用損失」) | 167,777 | 773,081 |
| — 整個存續期預期信用損失－未減值 | 1,821,738 | 3,327,750 |
| — 整個存續期預期信用損失－已減值 | 1,517,191 | 4,465,924 |
| 小計 | 3,506,706 | 8,566,755 |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項 | (1,204) | 109,087 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | 9,288 | (6,452) |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | 1,070,517 | 4,238,766 |
| 應收融資租賃款 | 38,660 | (74,643) |
| 信用承諾 | (195,087) | (128,586) |
| 其他 | (140) | 69,348 |
| 合計 | 4,428,740 | 12,774,275 |

資產減值損失由截至2019年6月30日止六個月的人民幣12,774,275千元減少65.3%至報告期間的人民幣4,428,740千元，主要由於(i)本行將擬處置的發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產確認為持有待售資產，使信貸資產質量有所好轉，令報告期間計提的資產減值損失減少；及(ii)信用承諾規模下降，使信用承諾減值損失回撥數額比截至2019年6月30日止六個月增加所致。

8. 所得稅(費用)／抵免

報告期間，本行所得稅費用為人民幣91,349千元，截至2019年6月30日止六個月的所得稅抵免為人民幣182,619千元。報告期間，本行實際稅率為18.10%，比截至2019年6月30日止六個月的實際稅率上升0.73個百分點。

(二) 財務狀況表分析

1. 資產

於報告期末及於2019年12月31日，本行的總資產分別為人民幣821,265,555千元及人民幣836,694,191千元。於報告期末，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)持有待售資產，分別佔報告期末本行總資產的49.6%、21.1%及14.6%。下表載列截至所示日期本行的總資產主要組成部分餘額：

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 於2020年6月30日 | | 於2019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 | 411,944,221 | 50.2 | 489,116,947 | 58.5 |
| 發放貸款和墊款應收利息 | 14,884,338 | 1.8 | 6,916,601 | 0.8 |
| 發放貸款和墊款減值損失準備 | (19,498,769) | (2.4) | (43,338,037) | (5.2) |
| 發放貸款和墊款淨額 | 407,329,790 | 49.6 | 452,695,511 | 54.1 |
| 投資證券及其他金融資產淨額 ⁽¹⁾ | 172,962,138 | 21.1 | 232,866,405 | 27.8 |
| 現金及存放中央銀行款項 | 45,970,983 | 5.6 | 105,176,537 | 12.6 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 27,012,030 | 3.3 | 8,301,592 | 1.0 |
| 買入返售金融資產 | 13,521,683 | 1.6 | - | - |
| 拆出資金 | 5,682,521 | 0.7 | 5,643,864 | 0.6 |
| 應收融資租賃款 | 4,182,628 | 0.5 | 6,408,314 | 0.8 |
| 持有待售資產 | 120,000,000 | 14.6 | - | - |
| 其他資產 ⁽²⁾ | 24,603,782 | 3.0 | 25,601,968 | 3.1 |
| 總資產 | 821,265,555 | 100.0 | 836,694,191 | 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。

本行的資產總額由截至2019年12月31日止的人民幣836,694,191千元下降1.8%至報告期末的人民幣821,265,555千元。

(1) 發放貸款和墊款

於報告期末，本行發放貸款和墊款總額為人民幣411,944,221千元，比2019年12月31日下降15.8%。發放貸款和墊款總額佔總資產比重為50.2%，比2019年12月31日下降8.3個百分點。

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 於2020年6月30日 | | 於2019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 | 390,697,628 | 94.9 | 478,058,240 | 97.7 |
| 個人貸款 | 10,070,833 | 2.4 | 10,832,280 | 2.2 |
| 票據貼現 | 11,175,760 | 2.7 | 226,427 | 0.1 |
| 發放貸款和墊款總額 | 411,944,221 | 100.0 | 489,116,947 | 100.0 |

本行的發放貸款和墊款總額主要由公司貸款、個人貸款和票據貼現構成。公司貸款構成本行貸款組合的最大組成部分。於報告期末及於2019年12月31日，本行的公司貸款分別為人民幣390,697,628千元及人民幣478,058,240千元，分別佔本行發放貸款和墊款總額的94.9%及97.7%。

本行的公司貸款由於2019年12月31日的人民幣478,058,240千元下降18.3%至報告期末的人民幣390,697,628千元，主要是由於本行將擬處置的發放貸款和墊款確認為持有待售資產所致。

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10,070,833千元，比2019年12月31日減少人民幣761,447千元，下降7.0%，佔本行發放貸款和墊款總額的2.4%。

A. 按擔保方式劃分的貸款

於報告期末及於2019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91.8%及96.5%。若貸款由超過一種擔保權益保證，則該等貸款的全數金額將分配至主要擔保權益形式的類別。下表載列於所示日期按抵押品類型劃分的發放貸款和墊款分佈情況：

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 於2020年6月30日 | | 於2019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 | 33,639,723 | 8.2 | 17,138,867 | 3.5 |
| 保證貸款 | 195,885,345 | 47.5 | 260,445,235 | 53.2 |
| 抵押貸款 | 109,509,864 | 26.6 | 147,589,293 | 30.2 |
| 質押貸款 | 72,909,289 | 17.7 | 63,943,552 | 13.1 |
| 發放貸款和墊款總額 | 411,944,221 | 100.0 | 489,116,947 | 100.0 |

於報告期末，本行抵押和質押貸款餘額為人民幣182,419,153千元，比2019年12月31日減少人民幣29,113,692千元，降幅13.8%，佔本行發放貸款和墊款總額的44.3%。信用及保證貸款餘額為人民幣229,525,068千元，比2019年12月31日下降人民幣48,059,034千元，降幅17.3%，佔本行發放貸款和墊款總額的55.7%。

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2020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 | (578,518) | 260,923 | 317,595 | - |
| — 轉至整個存續期 預期信用損失 | | | | |
| — 未發生信用減值 | 275,615 | (308,225) | 32,610 | - |
| — 轉至整個存續期 預期信用損失 | | | | |
| — 已發生信用減值 | 97,858 | 211,868 | (309,726) | - |
| 期間淨計提 | (167,777) | (1,821,738) | (1,517,191) | (3,506,706) |
| 期間核銷 | - | - | 567,625 | 567,625 |
| 轉為持有待售資產 | 432,676 | 3,485,367 | 22,860,306 | 26,778,349 |
| 於2020年6月30日 | (12,091,256) | (2,485,857) | (4,921,656) | (19,498,769) |

第三章 管理層討論與分析

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 截至2019年12月31日止年度 | | | 合計 |
|-------------------------|------------------|-----------------------------|-----------------------------|--------------|
| | 未來12個月 預期信用損失 | 整個存續期 預期信用損失 －未發生信用減值 | 整個存續期 預期信用損失 －已發生信用減值 | |
| 於2019年1月1日 | (5,671,427) | (6,284,804) | (10,935,844) | (22,892,075) |
| 階段轉換 | | | | |
| －轉至未來12個月預期 信用損失 | (4,182,527) | 3,342,190 | 840,337 | － |
| －轉至整個存續期預期 信用損失 | | | | |
| －未發生信用減值 | 113,521 | (3,826,601) | 3,713,080 | － |
| －轉至整個存續期預期 信用損失 | | | | |
| －已發生信用減值 | 345,649 | 1,186,374 | (1,532,023) | － |
| 本年淨(計提)/轉回 | (2,756,326) | 1,268,789 | (19,694,520) | (21,182,057) |
| 期間核銷 | － | － | 736,095 | 736,095 |
| 於2019年12月31日 | (12,151,110) | (4,314,052) | (26,872,875) | (43,338,037) |

- (ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款在報告期間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2020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2020年1月1日 | (5,134) | － | － | (5,134) |
| 期間淨計提 | － | － | － | － |
| 於2020年6月30日 | (5,134) | － | － | (5,134) |

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 截至2019年12月31日止年度 | | | 合計 |
|-------------------------|------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------|
| | 未來12個月 預期信用損失 | 整個存續期 預期信用損失 －未發生信用減值 | 整個存續期 預期信用損失 －已發生信用減值 | |
| 於2019年1月1日 | (11,586) | - | - | (11,586) |
| 本年淨轉回 | 6,452 | - | - | 6,452 |
| 於2019年12月31日 | (5,134) | - | - | (5,134) |

貸款的減值損失準備由於2019年12月31日的人民幣43,343,171千元減少55.0%至報告期末的人民幣19,503,903千元，主要是由於本行將擬處置發放貸款和墊款的減值損失準備轉至持有待售資產所致。

(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2019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172,962,138千元及人民幣232,866,405千元，分別佔本行總資產的21.1%和27.8%。

第三章 管理層討論與分析

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2020年6月30日 | | 於2019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 | 44,488,067 | 27.3 | 65,047,599 | 28.4 |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | 27,539,719 | 16.9 | 48,869,919 | 21.3 |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 | 11,443,086 | 7.0 | 11,196,501 | 4.9 |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | 5,517,864 | 3.4 | 4,993,287 | 2.2 |
| 債券投資減值損失準備 | (12,602) | 0.0 | (12,108) | 0.0 |
| 股權投資 | 1,347,033 | 0.8 | 1,231,496 | 0.5 |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 | 1,347,033 | 0.8 | 1,231,496 | 0.5 |
| 理財產品投資 | 3,765,446 | 2.3 | 6,287,252 | 2.7 |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | | | | |
| （除債券投資） | 113,746,571 | 69.6 | 156,778,573 | 68.4 |
| 受益權轉讓計劃 | 120,814,393 | 73.9 | 165,999,362 | 72.4 |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | | | | |
| （除債券投資）減值損失準備 | (7,067,822) | (4.3) | (9,220,789) | (4.0) |
| 投資淨額 | 163,347,117 | 100.0 | 229,344,920 | 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163,347,117千元，比2019年12月31日的人民幣229,344,920千元下降28.8%，主要是由於(i)本行將擬處置的投資證券及其他金融資產確認為持有待售資產；及(ii)以公允價值計量且其變動計入當期損益的債權投資及理財產品投資規模下降所致。

2. 負債

於報告期末以及於2019年12月31日，本行總負債分別為人民幣761,339,447千元及人民幣777,188,742千元。本行負債的主要組成部分為(i)吸收存款；(ii)同業及其他金融機構存放款項；及(iii)應付債券，分別佔報告期末本行總負債的54.3%、22.5%及17.1%。

下表載列於所示日期本行的總負債的構成情況：

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 於2020年6月30日 | | 於2019年12月31日 | |
|----------------------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | 金額 | 佔總額 百分比(%) | 金額 | 佔總額 百分比(%) |
| 向中央銀行借款 | 102,180 | 0.0 | 33,079,647 | 4.2 |
| 吸收存款 | 413,977,645 | 54.3 | 407,112,779 | 52.4 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 171,759,383 | 22.5 | 178,117,754 | 22.9 |
| 賣出回購金融資產 | 19,602,805 | 2.6 | 10,106,602 | 1.3 |
| 應付債券 | 129,938,048 | 17.1 | 110,108,837 | 14.2 |
| 拆入資金 | 17,901,218 | 2.4 | 27,731,363 | 3.6 |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債 | 3,773,853 | 0.5 | 6,282,210 | 0.8 |
| 其他負債 ⁽¹⁾ | 4,284,315 | 0.6 | 4,649,550 | 0.6 |
| 總計 | 761,339,447 | 100.0 | 777,188,742 | 100.0 |

註：

(1) 包括衍生金融負債、應付職工薪酬、應交稅費、租賃負債及其他。

(1) 吸收存款

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

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 於2020年6月30日 | | 於2019年12月31日 | |
|-------------------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | 金額 | 佔總額 百分比(%) | 金額 | 佔總額 百分比(%) |
| 公司存款 | | | | |
| 活期存款 | 51,164,233 | 12.7 | 44,619,637 | 11.3 |
| 定期存款 | 51,342,737 | 12.7 | 74,517,612 | 18.8 |
| 小計 | 102,506,970 | 25.4 | 119,137,249 | 30.1 |
| 個人存款 | | | | |
| 活期存款 | 26,627,732 | 6.6 | 24,407,499 | 6.2 |
| 定期存款 | 275,200,455 | 68.0 | 252,765,638 | 63.7 |
| 小計 | 301,828,187 | 74.6 | 277,173,137 | 69.9 |
| 總計 | 404,335,157 | 100.0 | 396,310,386 | 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404,335,157千元，比2019年12月31日增加人民幣8,024,771千元，增幅2.0%。吸收存款（不含應付利息）佔總負債比重為53.1%，比2019年12月31日上升2.1個百分點。

(2) 同業及其他金融機構存放款項

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

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 於2020年6月30日 | | 於2019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 | 22,987,402 | 13.5 | 50,154,053 | 28.4 |
| — 其他金融機構 | 147,457,270 | 86.5 | 126,524,695 | 71.6 |
| 總計 | 170,444,672 | 100.0 | 176,678,748 | 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170,444,672千元，比2019年12月31日減少人民幣6,234,076千元，降幅3.5%。

(3) 應付債券

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

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

於報告期末及於2019年12月31日，本行發行的人民幣同業存單分別有114筆和120筆尚未到期，餘額分別為人民幣1,233.35億元和人民幣1,034.54億元。

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2020年6月30日 | | 於2019年12月31日 | |
|-------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | 金額 | 佔總額 百分比(%) | 金額 | 佔總額 百分比(%) |
| 股本 | 7,781,616 | 13.0 | 7,781,616 | 13.1 |
| 其他權益工具 | | | | |
| 其中：境外優先股 | 9,897,363 | 16.5 | 9,897,363 | 16.6 |
| 資本公積 | 20,590,718 | 34.4 | 20,583,321 | 34.6 |
| 盈餘公積 | 2,994,679 | 5.0 | 2,994,679 | 5.0 |
| 一般準備 | 11,800,217 | 19.7 | 11,800,217 | 19.8 |
| 未分配利潤 | 3,020,866 | 5.0 | 2,614,222 | 4.4 |
| 非控制性權益 | 3,840,649 | 6.4 | 3,834,031 | 6.5 |
| 權益總額 | 59,926,108 | 100.0 | 59,505,449 | 100.0 |

(三) 貸款質量分析

1. 貸款五級分類

本行的不良貸款包括分類為次級類、可疑類和損失類的發放貸款和墊款。於報告期末，本行呈報的不良貸款為人民幣8,002,174千元，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19,503,903千元。下表載列於所示日期本行的發放貸款和墊款按五級貸款分類的情況：

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 於2020年6月30日 | | 於2019年12月31日 | |
|-------------------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | 金額 | 佔總額 百分比(%) | 金額 | 佔總額 百分比(%) |
| 正常 | 379,731,580 | 92.2 | 376,304,315 | 76.9 |
| 關注 | 24,210,467 | 5.9 | 75,127,596 | 15.4 |
| 次級 | 6,602,475 | 1.6 | 28,725,027 | 5.8 |
| 可疑 | 1,313,057 | 0.3 | 8,171,797 | 1.7 |
| 損失 | 86,642 | 0.0 | 788,212 | 0.2 |
| 發放貸款和墊款總額 | 411,944,221 | 100.0 | 489,116,947 | 100.0 |
| 不良貸款額 | 8,002,174 | 1.94 | 37,685,036 | 7.70 |

於報告期末及於2019年12月31日，本行的不良貸款率分別為1.94%及7.70%。於報告期末，本行的不良貸款率比2019年12月31日下降5.76個百分點，主要是由於本行將擬處置的發放貸款和墊款確認為持有待售資產後，不良貸款減少所致。

2. 貸款集中度

(1) 公司貸款的行業集中度

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

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 於2020年6月30日 | | | | 於2019年12月31日 | | | |
|-------------------------|--------------------|---------------|------------------|--------------|--------------------|---------------|-------------------|--------------|
| | 貸款金額 | 佔總額 百分比(%) | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率(%) | 貸款金額 | 佔總額 百分比(%) | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率(%) |
| 公司貸款 | | | | | | | | |
| 批發和零售業 | 175,582,491 | 42.5 | 1,865,553 | 1.06 | 227,296,037 | 46.6 | 9,308,652 | 4.10 |
| 製造業 | 94,240,522 | 22.9 | 570,125 | 0.60 | 97,315,189 | 19.9 | 8,821,596 | 9.06 |
| 租賃和商務服務業 | 33,673,301 | 8.2 | 25,620 | 0.08 | 43,653,896 | 8.9 | 4,704,812 | 10.78 |
| 房地產業 | 29,493,980 | 7.2 | 2,613,113 | 8.86 | 35,035,141 | 7.2 | 5,733,428 | 16.36 |
| 教育 | 6,907,977 | 1.7 | - | - | 7,197,553 | 1.5 | 4,160 | 0.06 |
| 交通運輸、倉儲和郵政服務業 | 5,874,184 | 1.4 | 21,751 | 0.37 | 10,793,156 | 2.2 | 2,642,941 | 24.49 |
| 電力、燃氣及水的生產和供應業 | 4,247,257 | 1.0 | - | - | 6,600,856 | 1.3 | 668,710 | 10.13 |
| 公共管理和社會組織 | 4,020,320 | 1.0 | - | - | 4,146,060 | 0.8 | - | - |
| 科學研究和技術服務業 | 3,573,215 | 0.9 | - | - | 7,298,272 | 1.5 | - | - |
| 建築業 | 3,226,003 | 0.8 | 30,856 | 0.96 | 4,541,158 | 0.9 | 457,542 | 10.08 |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 3,144,530 | 0.8 | 3,000 | 0.10 | 3,602,950 | 0.7 | 428,000 | 11.88 |
| 採礦業 | 1,944,789 | 0.5 | - | - | 5,139,382 | 1.1 | 1,387,501 | 27.00 |
| 農、林、牧、漁業 | 897,608 | 0.2 | 193,947 | 21.61 | 1,166,923 | 0.2 | 366,780 | 31.43 |
| 其他 | 23,871,451 | 5.8 | 351,430 | 1.47 | 24,271,667 | 5.0 | 736,825 | 3.04 |
| 票據貼現 | 11,175,760 | 2.7 | - | - | 226,427 | 0.0 | - | - |
| 個人貸款 | 10,070,833 | 2.4 | 2,326,779 | 23.10 | 10,832,280 | 2.2 | 2,424,089 | 22.38 |
| 合計 | 411,944,221 | 100.0 | 8,002,174 | 1.94 | 489,116,947 | 100.0 | 37,685,036 | 7.70 |

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的最大組成部分。於報告期末及於2019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332,990,294千元和人民幣403,300,263千元，分別佔本行公司貸款和墊款總額的85.3%及84.3%。

(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2020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 | 6,412,482 | 1.6 |
| 客戶B | 製造業 | 5,447,500 | 1.3 |
| 客戶C | 製造業 | 5,199,950 | 1.3 |
| 客戶D | 製造業 | 5,000,000 | 1.2 |
| 客戶E | 製造業 | 4,000,000 | 1.0 |
| 客戶F | 製造業 | 3,948,130 | 1.0 |
| 客戶G | 製造業 | 3,666,350 | 0.9 |
| 客戶H | 租賃和商務服務業 | 3,615,400 | 0.9 |
| 客戶I | 房地產業 | 3,468,000 | 0.8 |
| 客戶J | 租賃和商務服務業 | 3,000,000 | 0.7 |

(3) 按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況：

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 於2020年6月30日 | | | 於2019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 | | | | | | |
| 小微企業 | 186,904,624 | 1,880,206 | 1.01 | 233,027,838 | 18,850,264 | 8.09 |
| 中型企業 | 110,528,648 | 530,054 | 0.48 | 138,812,040 | 8,513,635 | 6.13 |
| 其他 | 93,264,356 | 3,265,135 | 3.50 | 106,218,362 | 7,897,048 | 7.43 |
| 小計 | 390,697,628 | 5,675,395 | 1.45 | 478,058,240 | 35,260,947 | 7.38 |
| 票據貼現 | 11,175,760 | - | - | 226,427 | - | - |
| 個人貸款 | | | | | | |
| 個人經營貸款 | 8,083,162 | 2,265,829 | 28.03 | 8,844,841 | 2,362,879 | 26.71 |
| 個人消費貸款 | 420,622 | 25,486 | 6.06 | 468,807 | 26,330 | 5.62 |
| 住房和商用房按揭貸款 | 1,389,133 | 30,824 | 2.22 | 1,349,141 | 31,013 | 2.30 |
| 貸記卡透支 | 177,633 | 4,357 | 2.45 | 169,203 | 3,579 | 2.12 |
| 其他 | 283 | 283 | 100.00 | 288 | 288 | 100.00 |
| 小計 | 10,070,833 | 2,326,779 | 23.10 | 10,832,280 | 2,424,089 | 22.38 |
| 總計 | 411,944,221 | 8,002,174 | 1.94 | 489,116,947 | 37,685,036 | 7.70 |

本行的不良貸款率(定義為不良貸款總額除以本行的發放貸款和墊款總額)於報告期末為1.94%，與於2019年12月31日的7.70%相比，下降5.76個百分點。

於報告期末及於2019年12月31日，本行公司貸款的不良貸款率分別為1.45%及7.38%。

於報告期末及於2019年12月31日，本行個人貸款的不良貸款率分別為23.10%及22.38%。

(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2020年6月30日 | | 於2019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) | 6,902,792 | 39.8 | 16,667,171 | 24.6 |
| 逾期3個月至6個月(含6個月) | 1,645,610 | 9.5 | 31,803,148 | 47.0 |
| 逾期6個月至1年(含1年) | 3,289,159 | 18.9 | 12,698,969 | 18.7 |
| 逾期1年以上 | 5,520,904 | 31.8 | 6,561,687 | 9.7 |
| 已逾期發放貸款和墊款總額 | 17,358,465 | 100.0 | 67,730,975 | 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5.50%，比2019年12月31日上升0.35個百分點；一級資本充足率為6.94%，比2019年12月31日上升0.47個百分點；資本充足率為9.06%，比2019年12月31日上升0.97個百分點。於報告期末，資本充足率上升主要是由於(i)本行風險加權資產總額減少；及(ii)不良貸款減少使可計入二級資本的超額貸款損失準備增加，令總資本淨額增加所致。

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2020年 6月30日 | 於2019年 12月31日 |
|-------------------------|--------------------|--------------------|
| 核心一級資本 | | |
| — 股本 | 7,781,616 | 7,781,616 |
| — 資本公積可計入部分 | 20,585,585 | 20,578,189 |
| — 盈餘公積 | 2,994,679 | 2,994,679 |
| — 一般準備 | 11,800,217 | 11,800,217 |
| — 未分配利潤 | 3,020,866 | 2,614,222 |
| — 少數股東資本可計入部分 | 456,772 | 583,418 |
| 核心一級資本調整項目 | | |
| — 其他無形資產(土地使用權除外) | (249,128) | (255,880) |
| — 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產 | (8,467,327) | (7,231,939) |
| 核心一級資本淨額 | 37,923,280 | 38,864,522 |
| 其他一級資本 | 9,949,935 | 9,975,152 |
| 一級資本淨額 | 47,873,215 | 48,839,674 |
| 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 | 7,998,917 | 5,553,557 |
| — 少數股東資本可計入部分 | 101,442 | 146,726 |
| 總資本淨額 | 62,473,574 | 61,039,957 |
| 風險加權資產總額 | 689,427,069 | 754,499,591 |
| 核心一級資本充足率 | 5.50% | 5.15% |
| 一級資本充足率 | 6.94% | 6.47% |
| 資本充足率 | 9.06% | 8.09% |

(五) 分部信息

1. 地區分部摘要

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

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

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

華北地區：北京分行及天津分行。

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 截至6月30日止六個月 | | | |
|-------------------------|------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | 2020年 | | 2019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 | 4,558,111 | 70.7 | 10,714,408 | 79.0 |
| 其他東北地區 | 1,015,416 | 15.8 | 1,539,525 | 11.4 |
| 華北地區 | 870,941 | 13.5 | 1,293,255 | 9.6 |
| 總計 | 6,444,468 | 100.0 | 13,547,188 | 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 | | | |
|-------------------------|------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | 2020年 | | 2019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 | 4,711,610 | 73.2 | 6,660,432 | 49.2 |
| 零售銀行業務 | 433,394 | 6.7 | 776,809 | 5.7 |
| 資金業務 | 1,290,827 | 20.0 | 6,102,035 | 45.0 |
| 其他業務 | 8,637 | 0.1 | 7,912 | 0.1 |
| 總計 | 6,444,468 | 100.0 | 13,547,188 | 100.0 |

(六) 資產負債表外項目分析

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

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 於2020年 6月30日 | 於2019年 12月31日 |
|-------------------------|-------------------|--------------------|
| 承兌匯票 | 84,017,537 | 119,543,175 |
| 開出信用證 | 1,133,002 | 4,496,980 |
| 開出保函 | 102,372 | 99,443 |
| 貸款承諾 | 133,845 | 2,359,907 |
| 貸記卡承諾 | 1,274,593 | 837,508 |
| 小計 | 86,661,349 | 127,337,013 |
| 資本支出承諾 | 50,769 | 47,169 |
| 小計 | 50,769 | 47,169 |
| 總計 | 86,712,118 | 127,384,182 |

二、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 | | |
|---------------------|-------------|-------------|---------|
| | 2020年 | 2019年 | 變動率(%) |
| 對外利息淨收入 | 12,118,196 | 11,043,338 | 9.7 |
| 分部間利息淨支出 | (7,437,974) | (4,428,856) | 67.9 |
| 利息淨收入 | 4,680,222 | 6,614,482 | (29.2) |
| 手續費及佣金淨收入 | 31,370 | 43,297 | (27.5) |
| 匯兌淨收益 | - | 2,653 | (100.0) |
| 其他經營收益 | 18 | - | 不適用 |
| 資產減值損失 | (2,364,009) | (9,536,654) | (75.2) |
| 經營費用 | (334,261) | (896,012) | (62.7) |
| 分部稅前利潤/(損失) | 2,013,340 | (3,772,234) | (153.4) |
| 折舊和攤銷費用 | (93,225) | (97,530) | (4.4) |
| 資本性支出 | 9,958 | 202,128 | (95.1) |

| (除特別說明外，金額單位為人民幣千元) | 於2020年 | 於2019年 | 變動率(%) |
|---------------------|-------------|-------------|--------|
| | 6月30日 | 12月31日 | |
| 分部資產 | 397,213,149 | 450,446,832 | (11.8) |
| 分部負債 | 128,170,167 | 164,813,489 | (22.2) |

1. 公司存款

報告期內，本行將公司存款營銷工作作為重點，主抓客戶數量，提升存款質量，加大有效對公存款客戶營銷力度，多措並舉，通過提供綜合性的金融服務，建立持久穩定的良好客戶關係。於報告期末，本行公司存款總額(不含應付利息)為人民幣102,506,970千元，其中公司活期存款人民幣51,164,233千元，佔比49.9%，公司定期存款人民幣51,342,737千元，佔比50.1%。2020年下半年，本行將從機制建設、拓戶增存、產品推動、存貸聯動等方面入手，進一步夯實公司存款業務基礎，切實提升市場競爭能力。

2. 公司貸款

報告期內，本行繼續貫徹監管要求，調整優化信貸資產結構。在加強對存量信貸資產管理的基礎上，堅守城市商業銀行服務地方經濟的經營理念。在新冠肺炎疫情期間，積極開展「春錦計劃」和「雙千工程」，通過信貸資金投放支持企業復工復產，穩定地方經濟發展。於報告期末，本行公司貸款為人民幣390,697,628千元，比2019年12月31日減少18.3%。

3. 票據貼現

報告期內，本行根據流動性管理的需要、票據市場的行情變化以及市場收益，在做好風險管理的基礎上合理開展票據貼現業務。於報告期末，本行票據貼現為人民幣11,175,760千元。

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，實現國際結算量9.65億美元；代理行渠道建設及同業合作方面不斷完善，代理行網絡覆蓋54個國家及地區，代理行數量達到471家，全面滿足客戶結算及融資需要。

(二) 普惠金融業務

1. 業務綜述

報告期內，本行成立普惠金融事業部，全面建設普惠金融管理「綜合服務、統計核算、風險管理、資源配置、考核評價」的「五專」機制。堅持回歸城市商業銀行「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市商業銀行，以人民幣1,000萬元以下小微企業、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)餘額人民幣189,938,387千元，小微企業客戶數3,773戶；報告期內，累計投放小微企業貸款人民幣48,438,301千元，新增小微企業客戶數1,048戶，貸款平均定價7.98%。於報告期末，本行(不含子公司)共有網點219家，除總行外，設有15家分行、195家傳統支行、7家小微／社區支行以及1家專營機構。

2. 發展措施

- (1) **加大資源傾斜力度，大力推進普惠金融。**對普惠金融貸款實行內部資金轉移定價優惠，將普惠金融兩增兩控完成情況納入績效考核體系，建立普惠金融專項激勵經費並推行普惠金融產品激勵方案，使之形成「雙項激勵」機制；響應國家扶貧貸款政策，加大扶貧貸款支持力度，設置快速審批通道，實行優惠利率，提高精準扶貧貸款不良容忍度。
- (2) **加強專業知識精煉沉澱，強化隊伍專業技能提升。**錄制專業培訓課件，供客戶經理在線學習；積極培養內訓師，內、外部培訓相結合，提高客戶經理風險管理能力；強化專業考核，引導各機構考核到個人，確保專業人員本專業相關考核指標佔主要權重，使專業人員做專業的事，建立和完善「能貸、敢貸、願貸」機制。
- (3) **全員營銷，專業化准入。**利用「地緣、人緣」優勢，各經營機構充分借助網點覆蓋優勢，拓展營銷觸角。推行「預審查」機制，將營銷獲客與業務操作職能分離、崗位分設，規範業務審查機制，快速篩選並反饋，實現風險前置披露，提升普惠客戶體驗，提高業務審批時效，降低成本、提高產出。
- (4) **依托「春錦計劃」，推進普惠金融「增量、擴面」。**通過深入調研小微客戶群體結構，細化普惠客戶視圖，提高產品匹配能力，精準營銷。依託「春錦計劃」開展特色營銷活動，推出「錦程BUS」普惠金融系列產品、「春錦貸」系列產品、普惠抗疫產品。找準批量獲客支點，積極開展基於核心客戶、特定行業、特定區域、特定人脈的「鏈、面、片、圈」式營銷模式，提高服務覆蓋率。

(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 | | |
|---------------------|-------------|-------------|---------|
| | 2020年 | 2019年 | 變動率(%) |
| 對外利息淨支出 | (5,979,636) | (4,982,092) | 20.0 |
| 分部間利息淨收入 | 6,333,412 | 5,654,124 | 12.0 |
| 利息淨收入 | 353,776 | 672,032 | (47.4) |
| 手續費及佣金淨收入 | 79,618 | 104,520 | (23.8) |
| 匯兌淨收益 | - | 257 | (100.0) |
| 資產減值損失 | (1,181,356) | (256,790) | 360.0 |
| 經營費用 | (520,460) | (104,509) | 398.0 |
| 分部稅前(損失)/利潤 | (1,268,422) | 415,510 | (405.3) |
| 折舊和攤銷費用 | (58,048) | (51,456) | 12.8 |
| 資本性支出 | 5,607 | 106,641 | (94.7) |

| (除特別說明外，金額單位為人民幣千元) | 於2020年 | 於2019年 | 變動率(%) |
|---------------------|-------------|-------------|--------|
| | 6月30日 | 12月31日 | |
| 分部資產 | 8,728,394 | 10,995,608 | (20.6) |
| 分部負債 | 284,475,358 | 246,595,913 | 15.4 |

1. 個人存款

報告期內，面對新冠肺炎疫情、經濟下行壓力等外部經濟形勢，本行堅持以客戶為本，不斷夯實客戶基礎，拓展客戶服務邊界，落實責任，加強管理，不斷強化客戶綜合金融服務。新冠肺炎疫情期間，本行連續推出個人存款「疫情延期補息」、企業賬戶一站式金融服務、信用卡延期還款、醫護人員專屬信用卡、與省銀聯攜手營銷便民消費券等產品和服務，履行社會責任的同時，持續為客戶創造價值，助力復工復產。同時，在存款市場競爭激烈的背景下，本行通過調整定價策略，改善負債結構，壓降負債成本的同時推動存款持續增長。於報告期末，本行個人客戶存款餘額人民幣301,828,187千元，比2019年12月31日增長8.9%。於報告期末，本行有效貴賓客戶(指在本行季日均總資產在人民幣20萬元及以上的個人客戶)40.56萬戶，比2019年12月31日增長11.9%。

2. 個人貸款

報告期內，本行重點發展普惠金融領域貸款，推進發展消費貸款、住房和商用房按揭貸款和個人經營性貸款，整合線上渠道，提高服務質效。於報告期末，本行個人貸款（包括個人經營貸款、個人消費貸款、住房和商用房按揭貸款等）達人民幣10,070,833千元，其中個人經營貸款人民幣8,083,162千元，個人消費貸款人民幣420,622千元，住房和商用房按揭貸款人民幣1,389,133千元。

於報告期末，本行貸記卡授信額度總量達人民幣1,453,720千元，比2019年12月31日新增授信人民幣447,025千元，增長44.4%。

3. 銀行卡

本行持續豐富產品功能，推出各項利民舉措，增強對客服務能力。針對新冠肺炎疫情推出信用卡延期還款、分期專項優惠、醫護白金信用卡、「新農合」雲閃付等線上繳費產品和服務；推出多款特色分期產品，為客戶進行車位、汽車、家裝等多場景消費提供便利；銀行卡產品不斷豐富，信用卡小微企業卡、DIY定制卡、錦州燒烤卡等多款特色產品研發工作已全面啓動並將陸續推出；進一步完善各類業務和服務功能，微信銀行、手機銀行、積分商城、權益平台等渠道功能不斷升級和優化，為客戶提供更加高效、安全、便捷的持卡體驗。於報告期末，本行累計發行借記卡637.41萬張，比2019年12月31日增長3.0%；累計發行信用卡102,856張，比2019年12月31日增長24.0%。

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，以獲客和銷售為主線，完善客戶服務增值體系，細分市場錨定重點客群，開拓和優化產品創新，嵌入各類金融場景，實現批量獲客，全面優化客戶綜合體驗，夯實客戶基礎，提升業務規模，加快提升零售業務發展能力，業務發展態勢良好。於報告期末，本行零售客戶536.80萬戶，比2019年12月31日增加12.12萬戶，增長2.3%。核心客戶數86.75萬戶，比2019年12月31日增加7.18萬戶，增長9.0%。有效貴賓客戶數40.56萬戶，比2019年12月31日增加4.30萬戶，增長11.9%，其中金卡客戶26.15萬戶，紫金客戶12.44萬戶，白金客戶17,936戶，黑金客戶1,810戶。

按照監管要求，本行所有產品銷售網點均推行理財產品專區銷售和錄音錄像制度。本行代銷基金業務已向監管備案網點共計160家。

(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 | | |
|---------------------|-------------|-------------|---------|
| | 2020年 | 2019年 | 變動率(%) |
| 對外利息淨(支出)／收入 | (85,944) | 5,782,110 | (101.5) |
| 分部間利息淨收入／(支出) | 1,104,562 | (1,225,268) | (190.1) |
| 利息淨收入 | 1,018,618 | 4,556,842 | (77.6) |
| 手續費及佣金淨(支出)／收入 | (18,179) | 5,006 | (463.1) |
| 交易性淨收益 | 288,751 | 1,469,666 | (80.4) |
| 股利收入 | - | 1,200 | (100.0) |
| 投資性證券淨(損失)／收益 | (153) | 77,623 | (100.2) |
| 匯兌淨收益／(損失) | 1,790 | (8,302) | (121.6) |
| 資產減值損失 | (1,078,462) | (2,980,831) | (63.8) |
| 經營費用 | (432,334) | (822,336) | (47.4) |
| 分部稅前(損失)／利潤 | (219,969) | 2,298,868 | (109.6) |
| 折舊和攤銷費用 | (109,466) | (110,050) | (0.5) |
| 資本性支出 | 12,526 | 228,077 | (94.5) |

| (除特別說明外，金額單位為人民幣千元) | 於2020年 | 於2019年 | 變動率(%) |
|---------------------|-------------|-------------|--------|
| | 6月30日 | 12月31日 | |
| 分部資產 | 271,371,573 | 350,691,133 | (22.6) |
| 分部負債 | 344,441,020 | 364,358,588 | (5.5) |

1. 貨幣市場交易

報告期內，貨幣市場流動性合理寬裕，資金利率在持續低位小幅波動狀態。本行始終堅持以保證流動性安全為前提，結合歷史經驗和市場情況，充分研判了報告期內資金利率走勢，靈活配置融資結構，積極參與貨幣市場交易，提升盈利空間。於報告期末，本行買入返售金融資產餘額人民幣135.22億元，賣出回購金融資產餘額人民幣196.03億元。

2. 外匯及衍生品交易

報告期內，本行通過銀行間市場開展外匯及衍生品交易，優化本外幣資產負債管理，為客戶提供衍生金融服務，並取得較好的經濟效益。報告期內，銀行間市場外匯交易累計交易量17.42億美元，其中衍生產品業務(含外匯遠期、外匯掉期)交易量15.42億美元。

3. 證券及其他金融資產投資

報告期內，影響中國債券市場的因素日益複雜，經濟基本面、資金面、金融監管、匯率、海外市場、債市參與者結構、產品交易鏈條等多方面因素時刻影響著市場情緒與交易模式。本行密切關注政策環境的變化，進一步加強對金融市場的分析和研究，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(不含應收利息)分佈情況

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 於2020年6月30日 | | 於2019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 | 31,305,165 | 19.2 | 55,157,171 | 24.1 |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益損益的金融資產 | 12,790,119 | 7.8 | 12,427,997 | 5.4 |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | 119,251,833 | 73.0 | 161,759,752 | 70.5 |
| 總計 | 163,347,117 | 100.0 | 229,344,920 | 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2020年6月30日 | | 於2019年12月31日 | |
|-------------------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | 金額 | 佔總額 百分比(%) | 金額 | 佔總額 百分比(%) |
| 無期限 | 12,232,818 | 7.1 | 12,774,133 | 5.5 |
| 實時償還 | 6,725,340 | 3.9 | 5,734,673 | 2.5 |
| 3個月內 | 36,543,412 | 21.1 | 35,720,072 | 15.3 |
| 3個月—1年 | 63,662,044 | 36.8 | 85,315,108 | 36.6 |
| 1年—5年 | 44,315,609 | 25.6 | 81,337,170 | 34.9 |
| 5年以上 | 9,482,915 | 5.5 | 11,985,249 | 5.2 |
| 總計 | 172,962,138 | 100.0 | 232,866,405 | 100.0 |

(3) 持有國家債券的情況

於報告期末，本行持有國家債券面值餘額為人民幣24.00億元。下表列示了於報告期末本行持有的七支國家債券的情況。

| 債券名稱(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 面值 | 年利率(%) | 到期日 |
|-----------------------------|-----------|--------|-------------|
| 12付息國債09 | 1,000,000 | 3.36 | 2022年5月24日 |
| 17付息國債04 | 440,000 | 3.40 | 2027年2月9日 |
| 06國債19 | 300,000 | 3.27 | 2021年11月15日 |
| 17付息國債18 | 250,000 | 3.59 | 2027年8月3日 |
| 17付息國債10 | 160,000 | 3.52 | 2027年5月4日 |
| 17付息國債25 | 150,000 | 3.82 | 2027年11月2日 |
| 09付息國債20 | 100,000 | 4.00 | 2029年8月27日 |

(4) 持有金融債券的情況

於報告期末，本行持有金融債券面值餘額為人民幣120.10億元，主要為政策性銀行發行的金融債券。下表列示了於報告期末本行持有的面值最大十支金融債券的情況。

| 債券名稱(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 面值 | 年利率(%) | 到期日 |
|-----------------------------|-----------|--------|-------------|
| 18農發11 | 3,150,000 | 4.00 | 2025年11月12日 |
| 18農發13 | 1,310,000 | 3.55 | 2023年11月21日 |
| 10農發14 | 1,240,000 | 4.00 | 2020年11月4日 |
| 16進出10 | 730,000 | 3.18 | 2026年9月5日 |
| 18農發06 | 550,000 | 4.65 | 2028年5月11日 |
| 20農發02 | 500,000 | 2.20 | 2023年4月1日 |
| 18廣州農商二級01 | 350,000 | 4.90 | 2028年3月23日 |
| 19農發07 | 300,000 | 3.12 | 2022年7月17日 |
| 17漢口銀行二級 | 300,000 | 5.00 | 2027年4月27日 |
| 16鄭州銀行二級01 | 300,000 | 4.10 | 2026年12月21日 |

4. 理財業務

於報告期末，本行理財產品餘額人民幣216.18億元。報告期內，本行所有理財產品均按期兌付，未出現任何客戶投訴現象。報告期內，本行嚴格按照資管新規和理財新規要求，不斷加大淨值型產品開發，積極引導分支機構營銷，拓寬投資渠道，提升資產管理水平，加快理財業務轉型。於報告期末，本行非保本淨值型理財產品餘額人民幣135.04億元，比2019年12月31日增加人民幣22.46億元，淨值型產品佔比62.47%，業務轉型紮實穩步推進。

5. 同業業務

本行合理佈局同業負債、同業投資及票據交易業務。於報告期末，本行存放同業及其他金融機構款項人民幣27,012,030千元，同業及其他金融機構存放款項人民幣171,759,383千元。於報告期末，本行已發行且尚未到期的同業存單114筆，共計人民幣1,233.35億元。

6. 投資銀行業務

報告期內，根據宏觀經濟形勢和監管政策要求，本行穩步發展投資業務，合理平衡業務發展與風險控制關係，並不斷優化投資業務結構。於報告期末，本行以攤餘成本計量的受益權轉讓計劃賬面原值為人民幣120,814,393千元。

(五) 分銷渠道

1. 物理網點

本行機構發展工作遵循戰略指引原則、風險控制原則、市場導向原則、特色經營原則，以跨區域發展速度和自身管控能力相匹配為基本前提，科學把握跨區域發展速度和節奏，堅持走穩健發展之路，實現「規模、質量、效益」的協調發展。於報告期末，本行(不含子公司)共有網點219家，除總行外，設有15家分行、195家傳統支行、7家小微／社區支行以及1家專營機構。網點主要分佈於北京、天津、哈爾濱及遼寧等省市地區。

2. 自助銀行

於報告期末，本行(不含子公司)共設有自助銀行及自助服務區145個；本行(不含子公司)擁有自助設備997台，其中：自助取款機588台，報告期內，累計交易筆數202.3萬筆，交易金額人民幣45.0億元；多媒體查詢機93台，累計交易筆數14.0萬筆；自助發卡機127台，比2019年12月31日增加5台，累計交易筆數0.6萬筆；智慧櫃員機189台，比2019年12月31日增加4台，累計交易筆數35.7萬筆。

自助機具功能更新、有序開展並推進金融創新項目。報告期內，本行對ATM燃氣繳費改造升級、上線ATM零存寶續存業務；優化交通罰款自助繳款機分類入賬業務；本年開展錦州地區住房銷售資金監管業務；構築五家「一站式」金融服務平台，實現工商、稅務業務的「一站式」服務。

有序開展「防控疫情，助力企業復工復產」工作。報告期內，本行上線八台自助證照打印一體機，實現企業「不見面」領取營業執照；開展提振消費支持遼寧商貿企業復工復產活動，採取發放消費優惠券、商戶交易費用減免等措施；開展借記卡、信用卡持卡人在湖北省內ATM跨行取現手續費全部減免優惠活動。

有序推進移動支付便民示範工程建設。報告期內，本行開展錦州地區「智慧公交」雲閃付優惠乘車活動；聯合遼寧銀聯、銀商開展雲閃付APP新戶拓展營銷活動；策劃2020年助農商戶營銷拓展活動，包括開展助農商戶營銷競賽、試點開展農資收購業務、建立「助農業務示範村」、打造「移動支付引領縣」等。

3. 網絡金融

報告期內，本行以「金融科技助力現代金融體系建設」為發展方向，圍繞金融發展新趨勢，加快網絡金融創新步伐。在推動業務線上化、提高金融服務效率、提升金融服務體驗等方面全力推進數字化銀行建設，加速業務遠程化、線上化、智能化發展，提高業務生產力和競爭力。

(1) 網上銀行

報告期內，本行通過加強創新研發、推動產品優化升級使業務場景更加完備，進一步拓寬了企業網銀服務半徑：一是企業網銀推出投資理財服務，實現了服務體驗全面提升。二是推出國際業務，包括信用證、外匯匯款以及結匯服務，實現本外幣服務的全面覆蓋，進一步豐富了企業網銀產品體系。

於報告期末，本行網上銀行客戶累計達40.05萬戶，比2019年12月31日增長3.4%，其中，企業網上銀行客戶累計達4.42萬戶，比2019年12月31日增長3.5%，個人網上銀行客戶累計達35.63萬戶，比2019年12月31日增長3.4%。報告期內，網上銀行交易金額為人民幣5,762.91億元，其中，企業網上銀行交易金額為人民幣4,502.26億元，個人網上銀行交易金額為人民幣1,260.65億元。

(2) 移動銀行

報告期內，本行以打造「零接觸金融」服務體系為宗旨，進一步提升了手機銀行產品豐富度及服務水平：一是推出經營貸和消費貸服務，豐富了線上貸款種類。二是聯合微醫互聯網總醫院推出在線問診服務，為客戶提供在線查詢新冠肺炎疫情數據、實時了解防疫指南以及免費線上問診的便捷化服務。三是推出在線申請信用卡功能，拓寬了信用卡獲客渠道。

於報告期末，本行手機銀行客戶累計達62.76萬戶，比2019年12月31日增長27.5%；報告期內，本行手機銀行交易金額為人民幣353.17億元。於報告期末，本行微信銀行客戶累計達45.06萬戶，比2019年12月31日增長35.9%；報告期內，本行微信銀行交易金額為人民幣25.56億元。

(3) 場景金融

報告期內，本行以網絡支付業務為抓手，深入推進智慧教育、智慧黨建、智慧交通、智慧繳費等政務民生場景建設，在助力政府智慧城市建設的同時，有效實現了連接政務服務、帶動公司業務、發展零售客戶的綜合效益。

於報告期末，本行網絡支付收款商戶累計達2.78萬戶，比2019年12月31日增長23.6%；報告期內，本行網絡支付交易金額為人民幣25.12億元，比截至2019年6月30日止六個月增長78.9%。

(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，本着「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8,883,338千元，比2019年12月31日增長9.9%；發放貸款和墊款淨額為人民幣3,013,920千元，比2019年12月31日下降15.1%；存款總額為人民幣8,503,998千元，比2019年12月31日增長11.6%；淨虧損人民幣139,556千元。

2. 錦銀金融租賃有限責任公司

錦銀金融租賃有限責任公司（「**錦銀租賃**」）是本行控股的子公司，註冊資本人民幣49億元，於2015年12月1日正式開業，是遼寧省唯一一家金融租賃公司，註冊地中國遼寧省瀋陽市，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，錦銀租賃資產總額為人民幣5,496,110千元，其中融資租賃餘額為人民幣5,005,145千元；報告期內，錦銀租賃淨利潤為人民幣106,119千元。

(七) 信息技術

報告期內，本行信息科技工作以「科技興行」戰略為指導，重點開展了優化科技治理體系、完善科技制度建設、提高基礎設施運營能力、加強重點領域業務與產品創新等方面工作。

優化科技治理體系。信息科技管理委員會更名為金融科技發展委員會，修訂委員會章程，建立頂層規劃機制，合理規劃科技資金投入，加強科技資源整合。制定《信息技術部機構改革方案》，通過機構改革，優化科技條線內部組織架構和崗位設置，加強業務與科技融合。

完善科技制度建設。修訂《錦州銀行科技研發項目管理辦法》，理順創新研發工作中各部門職責，加強業務創新規劃與業務需求整合，強化科技研發的業務價值評估，突出科技與業務協作融合，提升項目過程管控和質量管理。制定《錦州銀行信息系統生產運營管理辦法》及配套實施細則，加強信息系統事件跟蹤分析工作質量，形成事件例會機制，推動問題根源分析和整改。

提高基礎設施運營能力。完成基礎設施設備摸底調查工作，全面掌握基礎設施設備運行狀況、運行年限、對應業務系統及電力配置等信息，為建設完備的配置管理體系奠定基礎，提升設備運行維護水平。研究新一代網絡架構轉型及災備架構改造，提升業務系統災難恢復能力。

加強重點領域業務與產品創新。個人金融領域不斷拓展業務渠道、豐富渠道功能，依託信息技術開展精準營銷；公司金融領域研究建設對公營銷管理系統，通過信息技術實現以客戶／用戶為中心的管理模式，實現產品銷售簽約、營銷管理等功能；信貸管理領域開展同業先進信貸管理系統的引入研究工作；網絡金融領域持續完善線上金融服務，加強移動支付體系建設，不斷拓展支付場景、增強獲客能力。

三、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。

董事會及其專門委員會、監事會、高級管理層及其專業委員會、風險管理部門和內部審計部門等構成本行風險管理的組織架構。

本行風險管理的目標是持續完善全面風險管理體系，根據全行的戰略要求及風險管理策略、偏好，在可接受的風險範圍內，增進員工對風險管理文化的認同，實現可持續發展。

本行所面臨的主要風險包括：信用風險、操作風險、市場風險、流動性風險、信息科技風險及聲譽風險。

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

（一）信用風險

信用風險是指因借款人或交易對手未按照約定履行義務從而使銀行業務發生損失的風險。本行信用風險管理體系的核心內容包括：信貸政策制定、授信前盡職調查、客戶信用評級、抵押物評估、貸款審查和審批、放款管理、授信後管理、不良貸款管理以及責任追究。本行信貸與風險管理部負責貸款管理、五級分類管理，持續監測、檢查和評估信用風險管理體系的充分性和有效性並提出完善建議；授信審批部負責完善授信審批制度、工作流程，並組織召開授信管理委員會會議；風險資產管理處置中心負責本行不良資產清收處置工作。在授信風險控制及管理方面，本行各部門按照授信與審貸分離、管理與審批分離、額度授信與審批分離的原則，訂明各自職能及工作流程，同時亦完善分支機構信貸審批流程。本行確定了集體審批體制下授信管理委員會運行機制。

(二) 操作風險

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

(三) 市場風險

市場風險是指因市場價格的不利變動而使本行表內和表外業務發生損失的風險，可以分為利率風險、匯率風險、股票風險和商品風險。

本行的市場風險主要包括利率風險和匯率風險。利率風險是本行因法定利率或市場利率的不利變動而可能遭受損失的風險。匯率風險是因本行的資產和負債的幣種不匹配而可能遭受損失的風險。本行的市場風險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。資產管理部、同業業務部、財務管理部、資產負債管理部及金融市場部根據其部門業務範圍對利率風險和匯率風險負責。

1. 利率風險

中國利率近年來已經逐步市場化。利率風險主要體現在本行的各項生息資產和付息負債的利率水平、期限結構等要素發生不利變動，導致本行整體收益和經濟價值遭受損失的風險。

本行定期評估各檔次重定價缺口的利率敏感性以及利率變動對本行利息淨收入和經濟價值的影響。利率風險管理的主要目的是減少利率變動對利息淨收入和經濟價值的潛在負面影響。

本行區分銀行賬簿和交易賬簿，並根據銀行賬簿和交易賬簿的不同性質和特點，對相應的市場風險進行識別、計量、監測和控制。交易賬簿包括本行擬於短期內出售、從實際或預期的短期價格波動中獲利或鎖定敞口的投資。銀行賬簿包括除交易賬簿以外的業務。本行主要分析銀行賬簿利率風險。

本行利率風險的計量方法包括但不限於重定價缺口分析、久期分析、利息淨收入變化模擬以及經濟價值變化模擬。利率風險計量主要從收益和經濟價值兩個角度評估利率變化對本行經營的影響。收益角度主要是對利息淨收入的分析，側重利率變動對本行利息淨收入的短期影響。經濟價值角度主要通過不同利率情景的模擬，借助不同的收益率曲線對未來現金流進行折現分析，計算利率變動對本行經濟價值變化的影響。

第三章 管理層討論與分析

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

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 於2020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 | 45,970,983 | 1,071,753 | 44,899,230 | - | - | - |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 27,012,030 | 115,016 | 26,863,008 | 34,006 | - | - |
| 拆出資金 | 5,682,521 | 174,295 | - | - | 5,508,226 | - |
| 買入返售金融資產 | 13,521,683 | 787 | 13,520,896 | - | - | - |
| 發放貸款和墊款 ⁽¹⁾ | 407,329,790 | 14,884,338 | 38,615,467 | 146,525,259 | 198,152,556 | 9,152,170 |
| 投資 ⁽²⁾ | 172,962,138 | 10,962,054 | 48,562,511 | 60,705,914 | 43,258,396 | 9,473,263 |
| 應收融資租賃款 ⁽³⁾ | 4,182,628 | - | 416,153 | 943,264 | 2,695,107 | 128,104 |
| 其他 | 144,603,782 | 144,570,012 | 12,572 | 21,198 | - | - |
| 總資產 | 821,265,555 | 171,778,255 | 172,889,837 | 208,229,641 | 249,614,285 | 18,753,537 |
| 負債 | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 102,180 | 70 | 300 | 101,810 | - | - |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 171,759,383 | 1,314,711 | 80,132,842 | 24,305,000 | 66,006,830 | - |
| 拆入資金 | 17,901,218 | 5,821 | 17,395,397 | 500,000 | - | - |
| 賣出回購金融資產 | 19,602,805 | 20,632 | 19,490,775 | 91,398 | - | - |
| 吸收存款 | 413,977,645 | 9,642,488 | 115,555,021 | 122,843,975 | 165,934,081 | 2,080 |
| 應付債券 | 129,938,048 | 108,173 | 61,539,784 | 61,795,417 | - | 6,494,674 |
| 其他 | 8,058,168 | 3,465,538 | 2,232,808 | 2,177,394 | 134,955 | 47,473 |
| 總負債 | 761,339,447 | 14,557,433 | 296,346,927 | 211,814,994 | 232,075,866 | 6,544,227 |
| 資產負債缺口 | 59,926,108 | 157,220,822 | (123,457,090) | (3,585,353) | 17,538,419 | 12,209,310 |

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 合計 | 不計息 | 於2019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 | 105,176,537 | 966,997 | 104,209,540 | - | - | - |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 8,301,592 | 177,381 | 7,979,211 | 145,000 | - | - |
| 拆出資金 | 5,643,864 | 135,638 | 5,508,226 | - | - | - |
| 發放貸款和墊款 ⁽¹⁾ | 452,695,511 | 6,916,601 | 52,051,669 | 123,315,312 | 260,520,603 | 9,891,326 |
| 投資 ⁽²⁾ | 232,866,405 | 4,752,980 | 52,387,494 | 84,041,890 | 79,266,709 | 12,417,332 |
| 應收融資租賃款 ⁽³⁾ | 6,408,314 | - | 1,093,551 | 1,814,824 | 3,499,939 | - |
| 其他 | 25,601,968 | 25,516,999 | 82,746 | 2,223 | - | - |
| 總資產 | 836,694,191 | 38,466,596 | 223,312,437 | 209,319,249 | 343,287,251 | 22,308,658 |
| 負債 | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 33,079,647 | 39,347 | 33,000,000 | 40,300 | - | - |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 178,117,754 | 1,439,006 | 126,495,918 | 45,572,830 | 4,610,000 | - |
| 拆入資金 | 27,731,363 | 225,017 | 22,541,005 | 4,965,341 | - | - |
| 賣出回購金融資產 | 10,106,602 | 26,575 | 10,080,027 | - | - | - |
| 吸收存款 | 407,112,779 | 10,802,393 | 133,243,139 | 103,793,678 | 159,264,472 | 9,097 |
| 應付債券 | 110,108,837 | 160,243 | 49,961,503 | 53,492,981 | - | 6,494,110 |
| 其他 | 10,931,760 | 3,590,986 | 2,122,475 | 4,833,744 | 295,920 | 88,635 |
| 總負債 | 777,188,742 | 16,283,567 | 377,444,067 | 212,698,874 | 164,170,392 | 6,591,842 |
| 資產負債缺口 | 59,505,449 | 22,183,029 | (154,131,630) | (3,379,625) | 179,116,859 | 15,716,816 |

註：

- (1) 以上列示為3個月內的發放貸款和墊款金額包括於報告期末餘額為人民幣9,451百萬元(2019年12月31日：人民幣23,169百萬元)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14,916百萬元(2019年12月31日：人民幣18,489百萬元)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46百萬元(2019年12月31日：人民幣316百萬元)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 | | | |
|-------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 2020年 | | 2019年 | |
| | 淨利潤變動 | 股東權益變動 | 淨利潤變動 | 股東權益變動 |
| 上升100個基點 | (2,316,355) | (2,697,027) | (1,138,680) | (2,173,018) |
| 下降100個基點 | 2,317,826 | 2,724,884 | 1,141,306 | 2,244,842 |

2. 匯率風險

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

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2020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 | 45,834,031 | 136,769 | 183 | 45,970,983 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 26,501,131 | 450,451 | 60,448 | 27,012,030 |
| 拆出資金 | 5,682,521 | - | - | 5,682,521 |
| 發放貸款和墊款 | 406,723,573 | 594,626 | 11,591 | 407,329,790 |
| 其他 | 330,928,230 | 4,342,001 | - | 335,270,231 |
| 總資產 | 815,669,486 | 5,523,847 | 72,222 | 821,265,555 |
| 負債 | | | | |
| 向中央銀行借款 | 102,180 | - | - | 102,180 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 171,759,383 | - | - | 171,759,383 |
| 拆入資金 | 17,865,702 | 35,516 | - | 17,901,218 |
| 吸收存款 | 411,208,652 | 2,748,441 | 20,552 | 413,977,645 |
| 應付債券 | 129,938,048 | - | - | 129,938,048 |
| 其他 | 27,582,995 | 77,845 | 133 | 27,660,973 |
| 總負債 | 758,456,960 | 2,861,802 | 20,685 | 761,339,447 |
| 淨頭寸 | 57,212,526 | 2,662,045 | 51,537 | 59,926,108 |
| 資產負債表外信用承諾 | 86,248,955 | 384,609 | 27,785 | 86,661,349 |

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2019年12月31日 | | | 合計 (折合人民幣) |
|-------------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| | 人民幣 | 美元 (折合人民幣) | 其他 (折合人民幣) | |
| 資產 | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 105,025,790 | 145,905 | 4,842 | 105,176,537 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 7,451,347 | 729,388 | 120,857 | 8,301,592 |
| 拆出資金 | 5,643,864 | - | - | 5,643,864 |
| 發放貸款和墊款 | 452,217,365 | 463,449 | 14,697 | 452,695,511 |
| 其他 | 260,678,389 | 4,198,298 | - | 264,876,687 |
| 總資產 | 831,016,755 | 5,537,040 | 140,396 | 836,694,191 |
| 負債 | | | | |
| 向中央銀行借款 | 33,079,647 | - | - | 33,079,647 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 178,117,754 | - | - | 178,117,754 |
| 拆入資金 | 20,509,117 | 6,429,754 | 792,492 | 27,731,363 |
| 吸收存款 | 404,229,437 | 2,810,880 | 72,462 | 407,112,779 |
| 應付債券 | 110,108,837 | - | - | 110,108,837 |
| 其他 | 21,035,933 | 2,399 | 30 | 21,038,362 |
| 總負債 | 767,080,725 | 9,243,033 | 864,984 | 777,188,742 |
| 淨頭寸 | 63,936,030 | (3,705,993) | (724,588) | 59,505,449 |
| 資產負債表外信用承諾 | 126,830,890 | 499,868 | 6,255 | 127,337,013 |

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 於2020年6月30日 | | 於2019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 | 2,713,582 | 383,301 | (4,430,581) | (635,099) |
| 表外外匯敞口淨額 | (1,214,873) | (171,604) | 6,155,886 | 882,412 |
| 外匯敞口淨額合計 | 1,498,709 | 211,697 | 1,725,305 | 247,313 |

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 | | | |
|-------------------------|-----|----------|-------------|------------|-----------|------------|
| | | | 2020年 | | 2019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% | 10,159 | 10,159 | (23,132) | (23,132) | |
| 美元 | -1% | (10,159) | (10,159) | 23,132 | 23,132 | |

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

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

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

(四) 流動性風險

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

1. 流動性風險管理

本行將流動性風險納入全面風險管理體系，制定了資產負債管理戰略和流動性管理政策。本行資產負債管理委員會負責全行流動性管理，每年年初按資產負債管理的要求及監管指標，確立流動性管理目標。本行資產負債管理部負責對流動性進行計量分析和監控，資產負債管理委員會成員負責落實流動性管理政策。

2. 流動性風險分析

本行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2020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 | 41,082,973 | 4,888,010 | - | - | - | - | - | 45,970,983 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 43,589 | 23,865,974 | 75,957 | 2,992,385 | 34,125 | - | - | 27,012,030 |
| 拆出資金 | - | - | - | - | - | 5,682,521 | - | 5,682,521 |
| 買入返售金融資產 | - | - | 13,521,683 | - | - | - | - | 13,521,683 |
| 發放貸款和墊款 | 11,045,624 | 3,477,020 | 5,119,470 | 23,897,669 | 148,727,652 | 204,000,962 | 11,061,393 | 407,329,790 |
| 投資 | 12,232,818 | 6,725,340 | 12,244,779 | 24,298,633 | 63,662,044 | 44,315,609 | 9,482,915 | 172,962,138 |
| 應收融資租賃款 | 844,846 | - | - | 416,153 | 943,264 | 1,850,261 | 128,104 | 4,182,628 |
| 其他 | 24,252,363 | 95,972 | 100 | 120,012,523 | 21,147 | 221,677 | - | 144,603,782 |
| 總資產 | 89,502,213 | 39,052,316 | 30,961,989 | 171,617,363 | 213,388,232 | 256,071,030 | 20,672,412 | 821,265,555 |
| 負債 | | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | - | - | - | 300 | 101,880 | - | - | 102,180 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | - | 59,841,253 | 6,038,320 | 14,875,632 | 24,478,592 | 66,525,586 | - | 171,759,383 |
| 拆入資金 | - | - | 17,401,139 | - | 500,079 | - | - | 17,901,218 |
| 賣出回購金融資產 | - | - | 16,018,640 | 3,492,640 | 91,525 | - | - | 19,602,805 |
| 吸收存款 | - | 79,879,681 | 12,043,454 | 26,424,820 | 125,773,813 | 169,853,702 | 2,175 | 413,977,645 |
| 應付債券 | - | - | 29,622,339 | 31,918,511 | 61,902,524 | - | 6,494,674 | 129,938,048 |
| 其他 | - | 3,399,470 | 938,285 | 1,222,025 | 2,249,478 | 137,685 | 111,225 | 8,058,168 |
| 總負債 | - | 143,120,404 | 82,062,177 | 77,933,928 | 215,097,891 | 236,516,973 | 6,608,074 | 761,339,447 |
| 資產負債缺口 | 89,502,213 | (104,068,088) | (51,100,188) | 93,683,435 | (1,709,659) | 19,554,057 | 14,064,338 | 59,926,108 |

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2019年12月31日 | | | | | | | 合計 |
|-------------------------|--------------------|---------------------|---------------------|----------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| | 無期限 | 實時償還 | 1個月以內 | 1個月至3個月 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 資產 | | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 43,964,829 | 61,211,708 | - | - | - | - | - | 105,176,537 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 128,804 | 6,021,912 | 638 | 2,082,821 | 67,417 | - | - | 8,301,592 |
| 拆出資金 | 3,161,237 | - | - | 2,482,627 | - | - | - | 5,643,864 |
| 發放貸款和墊款 | 35,193,152 | 1,098,899 | 8,663,217 | 15,844,425 | 120,662,161 | 260,318,811 | 10,914,846 | 452,695,511 |
| 投資 | 12,774,133 | 5,734,673 | 14,800,756 | 20,919,316 | 85,315,108 | 81,337,170 | 11,985,249 | 232,866,405 |
| 應收融資租賃款 | 601,709 | - | - | 902,114 | 1,986,796 | 2,917,695 | - | 6,408,314 |
| 其他 | 25,187,097 | 100,804 | 4,196 | 78,550 | 222,223 | 9,098 | - | 25,601,968 |
| 總資產 | 121,010,961 | 74,167,996 | 23,468,807 | 42,309,853 | 208,253,705 | 344,582,774 | 22,900,095 | 836,694,191 |
| 負債 | | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | - | - | 33,039,326 | - | 40,321 | - | - | 33,079,647 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | - | 45,739,966 | 14,298,595 | 67,458,683 | 45,971,701 | 4,648,809 | - | 178,117,754 |
| 拆入資金 | - | - | 17,187,677 | 5,856,149 | 4,687,537 | - | - | 27,731,363 |
| 賣出回購金融資產 | - | - | 3,563,991 | 6,542,611 | - | - | - | 10,106,602 |
| 吸收存款 | - | 69,156,300 | 24,708,466 | 41,549,549 | 107,202,902 | 164,486,041 | 9,521 | 407,112,779 |
| 應付債券 | - | - | 22,251,421 | 27,782,897 | 53,570,944 | 9,465 | 6,494,110 | 110,108,837 |
| 其他 | - | 3,474,918 | 679,590 | 1,442,884 | 4,833,744 | 298,889 | 201,735 | 10,931,760 |
| 總負債 | - | 118,371,184 | 115,729,066 | 150,632,773 | 216,307,149 | 169,443,204 | 6,705,366 | 777,188,742 |
| 資產負債缺口 | 121,010,961 | (44,203,188) | (92,260,259) | (108,322,920) | (8,053,444) | 175,139,570 | 16,194,729 | 59,505,449 |

於報告期末及於2019年12月31日，本行的淨穩定資金比例分別為99.17%和103.13%。

於報告期末，本行可用的穩定資金為人民幣5,451.97億元，所需的穩定資金為人民幣5,497.47億元。

(五) 信息科技風險

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

本行建立了信息科技風險管理體系，設置了相應的組織架構，其中包括董事會、信息科技管理委員會、信息科技管理部門、信息技術部、信息科技風險管理職責部門內控合規部、信息科技審計職責部門內部審計部。同時根據本行風險管理能力、風險偏好和風險承受能力，設置了相適應的風險管理流程，堅持貫徹穩健的信息科技風險管理政策，搭建科學的風險管理組織架構、劃分明確的風險管理職責，防範重大科技風險事件，保持系統穩定運行，將本行信息科技風險控制在合理水平內。

(六) 聲譽風險

聲譽風險是指由於經營、管理及其他行為或外部事件導致利益相關方對本行做出負面評價的風險。

報告期內，本行未發生重大聲譽風險事件，處於可控範圍。本行不斷強化聲譽風險的識別、監測、控制和化解，不斷完善聲譽風險管理機制，提升全行聲譽風險的防範與應對水平，降低聲譽事件帶來的損失。完善應急預案建設，加強應急預案演練，強化報告機制；加強聲譽風險實時監測工作，對於發現的問題，審慎分析，積極應對處置；開展正面宣傳引導，在綜合研判輿論環境的基礎上，適當適時回應社會關切，向公眾與媒體傳達本行經營管理情況。

(七) 反洗錢管理

本行高度重視反洗錢和反恐怖融資工作，嚴格執行反洗錢和反恐怖融資法律、法規與監管政策，切實履行反洗錢和反恐怖融資工作義務，建立和完善反洗錢和反恐怖融資內控制度，盡職開展客戶身份識別工作，審慎分析和甄別可疑交易，及時提交大額交易和可疑交易報告，認真做好客戶風險等級分類管理等各項工作。面對當前的反洗錢和反恐怖融資工作形勢，本行將不斷加強客戶身份識別管理，強化對賬戶實際控制人和受益所有人的識別，牢固築起客戶准入的風險防線；加強可疑交易自主監測指標體系建設，深化指標規則與閾值的完善；加強現場檢查和非現場監督，並與客戶、賬戶、交易排查相結合，形成常態化的監督檢查機制；加強績效考核機制建設，將反洗錢和反恐怖融資工作納入績效考核管理；加強保密工作管理，提高全行人員反洗錢和反恐怖融資保密意識；全面配合監管部門協查，打擊洗錢和恐怖融資犯罪。

(八) 消費者權益保護

報告期內，本行貫徹落實消費者權益保護各項政策法規，按照監管要求加強消費者權益保護體制機制建設，構建消費者權益保護工作總體框架，明確消費者權益保護各層級工作職責，建立內容清晰、保障充分、行之有效的消費者權益保護制度保障體系，加強消費投訴管理，實現消費投訴全流程管控，提高投訴處理質效。疫情期間，本行堅持以「人民為中心」的發展思想，將疫情防控與金融知識宣教相結合，幫助消費者提高金融素養和安全意識，切實履行金融消費者權益保護主體責任。

四、內部控制與內部審計

(一) 內部控制

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

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

本行持續優化內部控制機制，提升內部控制管理水平，報告期內開展「執劍行動」暨合規重塑奠基年活動，完善內控體系，編製內部控制手冊；規範制度管理，開展制度梳理評估；優化違規整改管理，注重根源性整改；做好責任認定，懲前毖後肅正權責；優化內部控制評價，建立配套制度和方法論；加強宣傳教育，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」的內控合規文化核心理念。

(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和審計委員會負責，為獨立、客觀地開展內部審計工作奠定了基礎。本行內部審計部依照董事會授權獨立開展內部審計工作，不受其他部門和個人干預，不參與其他部門職責範圍內的具體經營活動。

本行適應自身發展現狀建立了完善的內部審計體系，堅持以風險為導向的審計思路，貫徹「循環審計」理念，探究管理效益考量，嚴格依據內部審計章程開展審計項目，審計範圍覆蓋本行全部業務條線及分支機構，依據審計流程及報告制度，對審計中發現的內部控制缺陷提出意見和建議，並持續跟蹤整改落實情況，促進審計成果轉化，實現審計價值增值。

報告期內，本行內部審計部繼續深化內部審計管理體系建設，以加強風險管理、提高內控水平為主要工作目標，以監管動態和本行發展實際為導向，不斷擴大審計範圍、提升審計精度，並結合部門發展實際，持續規範審計基礎工作流程，優化審計項目管理模式，嚴肅審計工作紀律，為審計工作的開展提供了有力保障。新冠肺炎疫情期間，本行內部審計部在完成常規審計項目的同時，着重專項審計項目的實施，針對高風險業務條線和監管部門重點關注領域定期開展審計項目，創新審計手段，積極開展非現場調閱、電話訪談、調研等遠程審計手段，優化審計方法，充分利用審計系統平台加大非現場分析力度，為審計工作的有序開展提供有力的支撐。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準則和本行業務發展情況，進一步梳理完善內審制度體系，把握監管指導脈搏，着力規範業務行為，切實防範金融風險。

五、展望

2020年上半年，經過改革重組，本行全面加強黨的領導，公司治理狀況顯著改善，業務經營持續向好，內部管理逐步提升，疫情防控工作紮實有效。

2020年下半年，本行將繼續深入學習貫徹習近平新時代中國特色社會主義思想，認真落實中央經濟工作會議精神和監管部門的政策要求，借助改革重組契機，貫徹新發展理念，牢記城市商業銀行初心和使命，回歸金融服務實體經濟本源，堅持「服務地方經濟、服務小微企業、服務城鄉居民」的定位，以深耕區域市場、做透本地客戶為中心，以差異化、特色化產品與服務作為發展戰略的兩翼，全面貫徹商業銀行安全性、流動性、效益性原則，以實施「1226」發展戰略為統領，積極貫徹「合規、創新、協調、質量」的新發展理念，繼續推進實施基礎管理工程和質量效益工程，深入紮實落實「1226」發展戰略，統籌推進控風險、保穩定、促改革、助發展，鞏固和擴大改革重組成果，致力於建立一個持續健康的發展模式，實現一系列良好的經營指標，創建一個完善高效的內部管理機制，構建一套先進的金融科技體系，打造一支高素質、專業化的人才隊伍，努力成為一家具有內涵式高質量發展模式的城市商業銀行，實現本行新的跨越式發展。

本行將繼續突出黨的領導作用，把黨的領導融入到公司治理的各個環節，內嵌到經營管理的各個方面；進一步完善公司治理，加強風險管理，培育合規文化，打造全面的內控合規體系；加強金融科技與業務的深度融合；推進人才興行戰略，增強發展的內生動力，打造具有本行特色且能夠支撐「1226」發展戰略的人才隊伍。

第四章 普通股變動及股東情況

一、普通股股本變動情況

(一) 股本

本行的普通股股本於報告期內並無任何變化。於報告期末，本行已發行普通股股份總數為7,781,615,684股，包括4,264,295,684股內資股及3,517,320,000股H股，總股本為人民幣7,781,615,684元。

(二) 股份變動情況表

| | 於2019年12月31日 | | 報告期間變動 | | | 於2020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 | 4,186,698,558 | 53.80 | - | - | - | 4,186,698,558 | 53.80 |
| 其中：(1)國有法人持股 | 1,683,644,508 | 21.63 | - | - | - | 1,683,644,508 | 21.63 |
| (2)民營法人持股 | 2,503,054,050 | 32.17 | - | - | - | 2,503,054,050 | 32.17 |
| 2. 內資股自然人持股 | 77,597,126 | 1.00 | - | - | - | 77,597,126 | 1.00 |
| 3. H股 | 3,517,320,000 | 45.20 | - | - | - | 3,517,320,000 | 45.20 |
| 總計 | 7,781,615,684 | 100.00 | - | - | - | 7,781,615,684 | 100.00 |

二、本行普通股股東情況

(一) 股東持股情況

於報告期末，本行普通股股份總數為7,781,615,684股，其中內資股4,264,295,684股，H股3,517,320,000股。

於報告期末，本行內資股股東總數為2,222戶。

於報告期末內資股十大股東持股情況

| 編號 | 股東名稱 | 股東性質 | 所持股份總數 | 股權百分比(%) | 質押股份 |
|----|------------------|------|---------------|----------|-------------|
| 1 | 工銀金融資產投資有限公司 | 國有 | 841,822,258 | 10.82 | - |
| 2 | 信達投資有限公司 | 國有 | 505,093,350 | 6.49 | - |
| 3 | 中國長城資產管理股份有限公司 | 國有 | 336,728,900 | 4.33 | - |
| 4 | 銀川寶塔精細化工有限公司 | 民營 | 250,000,000 | 3.21 | 250,000,000 |
| 5 | 錦程國際物流集團股份有限公司 | 民營 | 213,507,565 | 2.74 | 150,000,000 |
| 6 | 上海綠地弘途投資發展有限公司 | 民營 | 150,000,000 | 1.93 | - |
| 7 | 北京城建投資發展股份有限公司 | 民營 | 130,000,000 | 1.67 | - |
| 8 | 錦州大興建設集團有限公司 | 民營 | 110,000,000 | 1.41 | - |
| 9 | 江山永泰投資控股有限公司 | 民營 | 107,500,000 | 1.38 | 107,500,000 |
| 10 | 遼寧凌雲裝飾裝修工程有限責任公司 | 民營 | 102,000,000 | 1.31 | - |
| 總計 | | | 2,746,652,073 | 35.29 | 507,500,000 |

第四章 普通股變動及股東情況

主要股東及其他人士的權益和淡倉

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

| 股東姓名／名稱 | 權益性質 | 股份類別 | 股份數目 ⁽¹⁾ | 佔本行 | 佔本行 |
|--|--------|------|---------------------|--|---|
| | | | | 已發行普通股 總股本之概約 百分比 ⁽¹⁾ (%) | 已發行普通股 類別股本之概約 百分比 ⁽¹⁾ (%) |
| 內資股 | | | | | |
| 工銀金融資產投資有限公司 ⁽²⁾ | 實益擁有人 | 內資股 | 841,822,258 (L) | 10.82 | 19.74 |
| 中國工商銀行股份有限公司 ⁽²⁾ | 受控法團權益 | 內資股 | 841,822,258 (L) | 10.82 | 19.74 |
| 中央匯金投資有限責任公司 ⁽²⁾ | 受控法團權益 | 內資股 | 841,822,258 (L) | 10.82 | 19.74 |
| 信達投資有限公司 ⁽³⁾ | 實益擁有人 | 內資股 | 505,093,350 (L) | 6.49 | 11.84 |
| 中國信達資產管理股份有限公司 ⁽³⁾ | 受控法團權益 | 內資股 | 505,093,350 (L) | 6.49 | 11.84 |
| 中國長城資產管理股份有限公司 | 實益擁有人 | 內資股 | 336,728,900 (L) | 4.33 | 7.90 |
| 銀川寶塔精細化工有限公司 ⁽⁴⁾ | 實益擁有人 | 內資股 | 250,000,000 (L) | 3.21 | 5.86 |
| 寧夏寶塔能源化工有限公司 ⁽⁴⁾ | 受控法團權益 | 內資股 | 250,000,000 (L) | 3.21 | 5.86 |
| 寶塔石化集團有限公司 ⁽⁴⁾ | 受控法團權益 | 內資股 | 250,000,000 (L) | 3.21 | 5.86 |
| 孫瑜超 ⁽⁴⁾ | 受控法團權益 | 內資股 | 250,000,000 (L) | 3.21 | 5.86 |
| 李東軍 ⁽⁵⁾ | 受控法團權益 | 內資股 | 213,507,565 (L) | 2.74 | 5.01 |
| | 受控法團權益 | 內資股 | 33,179,021 (L) | 0.43 | 0.78 |
| H股 | | | | | |
| 香港華麗有限公司 ⁽⁶⁾ | 實益擁有人 | H股 | 247,042,000 (L) | 3.17 | 7.02 |
| 趙勇 ⁽⁶⁾ | 受控法團權益 | H股 | 247,042,000 (L) | 3.17 | 7.02 |
| 吳靜 ⁽⁶⁾ | 配偶權益 | H股 | 247,042,000 (L) | 3.17 | 7.02 |
| Grand Fortune Venture Limited ⁽⁷⁾ | 實益擁有人 | H股 | 201,700,000 (L) | 2.59 | 5.73 |
| 徐州中安礦業服務有限公司 ⁽⁷⁾ | 受控法團權益 | H股 | 201,700,000 (L) | 2.59 | 5.73 |
| 張遠 ⁽⁷⁾ | 受控法團權益 | H股 | 201,700,000 (L) | 2.59 | 5.73 |
| 北京京元萬隆投資管理 有限責任公司 ⁽⁸⁾ | 受控法團權益 | H股 | 200,000,000 (L) | 2.57 | 5.69 |
| 李鳳 ⁽⁸⁾ | 受控法團權益 | H股 | 200,000,000 (L) | 2.57 | 5.69 |
| 王曉亮 ⁽⁸⁾ | 受控法團權益 | H股 | 200,000,000 (L) | 2.57 | 5.69 |

註：

- (1) 於報告期末，本行已發行普通股股份總數為7,781,615,684股，其中包括內資股4,264,295,684股及H股3,517,320,000股；(L)代表好倉，(S)代表淡倉。
- (2) 該等股份由工銀金融資產投資有限公司(「工銀金融」)持有，而工銀金融由中國工商銀行股份有限公司(「工行」)全資擁有，而工行由中央匯金投資有限責任公司(「中央匯金」)持有34.71%的股權。根據證券及期貨條例，工行及中央匯金被視為擁有由工銀金融所持全部股份的權益。
- (3) 該等股份由信達投資有限公司(「信達投資」)持有，而信達投資由中國信達資產管理股份有限公司(「中國信達」)全資擁有。根據證券及期貨條例，中國信達被視為擁有由信達投資所持全部股份的權益。
- (4) 該等股份由銀川寶塔精細化工有限公司(「銀川寶塔」)持有，而銀川寶塔由寧夏寶塔能源化工有限公司(「寶塔能源」)全資擁有，而寶塔能源則由寶塔石化集團有限公司(「寶塔石化」)持有90.20%的股權，而寶塔石化由孫珩超持有43.79%的股權。根據證券及期貨條例，寶塔能源、寶塔石化及孫珩超被視為擁有由銀川寶塔所持全部股份的權益。
- (5) 該等股份由錦程國際物流集團股份有限公司(「錦程物流」)和大連長興島綠城發展有限公司(「長興島綠城」)分別持有213,507,565股內資股及33,179,021股內資股。錦程物流由錦聯控股集團有限公司(「錦聯控股集團」)持有99.82%股權，而李東軍擁有錦聯控股集團90%股權；長興島綠城由錦聯資產管理有限公司(「錦聯資產」)持有99.76%的股權，而錦聯資產由錦聯控股集團持有95.00%的股權，李東軍擁有錦聯控股集團90%股權。根據證券及期貨條例，李東軍被視為擁有由錦程物流和長興島綠城所持全部股份的權益。
- (6) 該等股份由香港華麗有限公司持有，而香港華麗有限公司由趙勇全資擁有，吳靜為趙勇的配偶。根據證券及期貨條例，趙勇及吳靜被視為擁有由香港華麗有限公司所持全部股份的權益。
- (7) 該等股份由Grand Fortune Venture Limited持有，而Grand Fortune Venture Limited由徐州中安礦業服務有限公司(「徐州中安」)全資擁有，而徐州中安由張遠持有80%的股權。根據證券及期貨條例，徐州中安及張遠被視為擁有Grand Fortune Venture Limited所持全部股份的權益。
- (8) 該等股份由Hong Kong Jingyuan Wanlong Investment Management Co., Limited持有，而其由北京京元萬隆投資管理有限責任公司(「京元萬隆」)全資擁有。而京元萬隆由李鳳及王曉亮分別持有60%及40%的股權。根據證券及期貨條例，京元萬隆、李鳳及王曉亮被視為擁有Hong Kong Jingyuan Wanlong Investment Management Co., Limited所持全部股份的權益。

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

(二)《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的主要股東情況

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

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

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

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

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

第四章 普通股變動及股東情況

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188,044.80萬元，法定代表人為陳代華，住所為中國北京市海淀區大柳樹富海中心2號樓19層，經營範圍為：房地產開發、銷售商品房；投資及投資管理；銷售金屬材料、木材、建築材料、機械電器設備；信息諮詢（不含中介服務）；環保技術開發、技術服務。營業期限為1998年12月30日至長期。於報告期末，北京城建投資發展股份有限公司持有本行130,000,000股股份，佔普通股股本總額的1.67%，無質押本行股份情況。於報告期末，本行股東代表監事唐芳女士為該公司董監事工作部副部長。根據北京城建投資發展股份有限公司報送信息，其控股股東為北京城建集團有限責任公司，實際控制人及最終受益人為北京市國有資產監督管理委員會，無一致行動人。

（三）持股比例在普通股總股本5%以上的股東

於報告期末，工銀金融持有本行841,822,258股內資股，其持股比例佔本行普通股總股本10.82%；信達投資持有本行505,093,350股內資股，其持股比例佔本行普通股總股本6.49%。除上述股東外，於報告期末，本行無持股比例佔普通股總股本5%以上的股東。

（四）控股股東及實際控制人情況

於報告期末，本行無控股股東和實際控制人。

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

（五）本行及持普通股5%以上股東承諾事項履行情況

於報告期末，本行及持普通股5%以上股東無承諾事項。

（六）普通股股權質押及凍結情況

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

於報告期末，就本行所知，1,247,878,307股內資股股份存在質押情形，佔已發行普通股股份總數的16.04%；被凍結552,761,887股內資股股份，佔已發行普通股股份總數的7.10%。

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

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

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

有關境外優先股的發行條款，請見本行於香港聯交所網站及本行網站發佈的公告。

二、境外優先股股東數量及持股情況

於報告期末及截至本中期報告日期，本行境外優先股股東數量為1戶。

於報告期末，本行前十名境外優先股股東（或代持人）持股情況如下表所示：

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

註：

1. 境外優先股股東持股情況是根據本行境外優先股股東名冊中所列的信息統計。
2. 由於境外優先股為境外非公開發行，境外優先股股東名冊中所列示的為獲配投資者的代持人信息。
3. 本行未知上述境外優先股股東與前十大普通股股東之間是否存在關聯關係或屬於一致行動人。

三、境外優先股股份變動情況

| 優先股種類 | 2019年 | 報告期內變動 | 2020年 |
|---------|----------------------------|--------|---------------------------|
| | 12月31日 已發行境外 優先股股份數目 | | 6月30日 已發行境外 優先股股份數目 |
| 美元境外優先股 | 74,800,000 | - | 74,800,000 |

四、境外優先股的利潤分配情況

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2020年6月30日轉股對股份之攤薄影響

於2020年6月30日，本行發行在外的全部74,800,000股境外優先股的規模為14.96億美元。假設強制轉股條件被觸發且轉股價格為初始強制性轉股價格，即每股H股港幣9.09元，全部發行在外的境外優先股轉股時可發行的最大H股數目為1,278,084,312股H股（按照1.00美元兌7.7659元港幣的折算匯率兌換為港幣），相當於本行於2020年6月30日之當時現有已發行股本約16.42%及經轉換所有發行在外的境外優先股時發行股份擴大後之本行已發行股本約14.11%。假設該等轉股發生，根據截至2020年6月30日止六個月之歸屬於母公司股東的淨收益約為人民幣4.07億元計算，本行攤薄每股收益將被稀釋至約人民幣0.04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40。

七、報告期內境外優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生境外優先股表決權恢復事項。

八、境外優先股所採取的會計政策及理由

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

第六章 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

於本中期報告日期，本行董事、監事及高級管理人員基本情況如下：

| 姓名 | 性別 | 年齡 | 職位 |
|-----|----|----|---------------------------------------|
| 魏學坤 | 男 | 57 | 董事長、執行董事 |
| 郭文峰 | 男 | 48 | 副董事長、執行董事、行長 |
| 康軍 | 男 | 51 | 執行董事、副行長 |
| 楊衛華 | 男 | 52 | 執行董事、副行長 |
| 余軍 | 男 | 50 | 執行董事、首席財務官、財務負責人、董事會秘書 ⁽¹⁾ |
| 趙傳新 | 男 | 55 | 非執行董事 |
| 寧潔 | 女 | 49 | 非執行董事 |
| 顧繼紅 | 女 | 49 | 非執行董事 |
| 呂飛 | 男 | 54 | 非執行董事 |
| 羅楠 | 男 | 55 | 非執行董事 |
| 吳軍 | 男 | 66 | 獨立非執行董事 |
| 謝太峰 | 男 | 62 | 獨立非執行董事 |
| 肖耿 | 男 | 57 | 獨立非執行董事 |
| 王雄元 | 男 | 47 | 獨立非執行董事 |
| 蘇明政 | 男 | 40 | 獨立非執行董事 |
| 張弢 | 男 | 55 | 監事會主席、職工代表監事 |
| 劉立國 | 男 | 41 | 職工代表監事 |
| 吳海鷗 | 女 | 40 | 職工代表監事 |
| 吳正奎 | 男 | 45 | 股東代表監事 |
| 唐芳 | 女 | 42 | 股東代表監事 |
| 孟雪峰 | 男 | 42 | 外部監事 |
| 郭李茂 | 男 | 35 | 外部監事 |
| 胡國傑 | 男 | 55 | 外部監事 |

註：

(1) 余軍先生關於董事會秘書的任職資格尚待監管機構的批准。

二、董事、監事及高級管理人員變動情況

(一) 董事變動情況

2019年10月18日，經2018年度股東週年大會審議通過，本行提前換屆選舉第六屆董事會，選舉魏學坤先生、郭文峰先生、康軍先生、楊衛華先生及余軍先生為本行第六屆董事會執行董事，選舉趙傳新先生、寧潔女士、顧繼紅女士、呂飛先生及羅楠先生為本行第六屆董事會非執行董事，選舉吳軍先生、謝太峰先生、肖耿先生、王雄元先生及蘇明政先生為本行第六屆董事會獨立非執行董事。本行於2020年1月21日接獲中國銀保監會遼寧監管局就肖耿先生擔任董事任職資格的批覆，其任期自2020年1月21日起直至第六屆董事會任期屆滿為止。

(二) 監事變動情況

報告期內，本行無監事變動情況。

(三) 高級管理人員變動情況

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

(四) 董事、監事個人信息變動情況

非執行董事呂飛先生自2020年4月3日起擔任信達投資董事會辦公室主任，不再擔任信達投資業務四部總經理。獨立非執行董事吳軍先生自2020年7月2日起不再擔任西證國際證券股份有限公司（於香港聯交所上市，股份代號：812）獨立董事。獨立非執行董事肖耿先生自2020年7月13日起擔任香港國際金融學會董事及董事會主席，不再擔任香港國際金融學會會長。

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，各位董事及監事均確認於報告期內均遵守了上述守則。

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

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、相關股份或債權證中擁有任何根據《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 | 權益性質 | 股份類別 | 股份數目 ⁽¹⁾ | 佔本行 | 佔本行已發行 |
|-----|--------|-------|------|---------------------|------------------------|------------------------|
| | | | | | 已發行普通股 | 普通股類別 |
| | | | | | 總股本之概約 | 股本之概約 |
| | | | | | 百分比 ⁽¹⁾ (%) | 百分比 ⁽¹⁾ (%) |
| 劉立國 | 職工代表監事 | 實益擁有人 | 內資股 | 10,000 (L) | 0.00013 | 0.00023 |
| 吳海鷗 | 職工代表監事 | 實益擁有人 | 內資股 | 10,000 (L) | 0.00013 | 0.00023 |

註：

(1) 於報告期末，本行已發行普通股股份共7,781,615,684股，其中包括內資股4,264,295,684股及H股3,517,320,000股。(L)代表好倉。

除上述披露者外，於報告期末，概無本行董事、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4,959人，其中本科及以上學歷3,641人，佔比73.42%，平均年齡37.24歲。

除全職僱員外，於報告期末，本行另有1,108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

本行十分重視員工梯隊建設，注重員工業務能力和技能水平的整體提升，建立「黨建引領、分層分類、全面覆蓋」的科學培訓體系，以促進經營管理目標實現為導向，以建設一支學習型、務實型、開拓型的高素質員工隊伍為目標，制定年度培訓計劃，並組織實施相關培訓工作。本行實施「535」人才工程，旨在建立規劃清晰、結構合理、動態發展的後備人才梯隊，為各層級人才庫發現、培養、輸送人才，科學選拔，系統化培養，充分開拓參訓人員視野、使其深耕專業素養、提升管理能力；「優學悠享」線上學習平台，實現了線上線下多維度結合的立體化培訓模式，保障了培訓的全員覆蓋，多次推動高質量運營活動，激發學員學習熱情的同時，為組織不斷沉澱內部知識；「總行機關大講堂」及「業務大講堂」，開拓講堂思路，引進內外部通用及專業各類課程，切實解決員工外出參訓機會少的問題，帶動員工隊伍專業化提升，進一步完善引導、驅動、約束三合一的培訓機制；「青錦計劃」員工培養項目，重點培養了校招大學生的綜合能力，有效提升了高素質員工隊伍的忠誠度和穩定性。

(三) 員工激勵政策

本行始終致力於全行員工激勵政策的研究和制定，利用領先的管理工具，為人才的選、用、育、留提供更好的機制和手段，確保本行事業發展有可靠的人力資源支持。本行激勵政策是以績效管理體系、員工職業發展體系、新員工培養體系相結合，並以員工職業發展為核心，圍繞專業序列管理打造的一套涵蓋業績評價、能力評價、職務晉升以及培養計劃的科學的綜合管理體系。本行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、本行競爭能力及持續能力建設相兼顧，與風險成本調整後的經營業績相結合，短期激勵與長期激勵相協調的原則。本行員工薪酬由固定薪酬、浮動薪酬和津貼補貼構成，並對高級管理人員及關鍵崗位員工實行延期支付，鎖定支付期限，強化風險管控。

(五) 退休與福利

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

六、分支機構及子公司

| 分支機構／子公司名稱 | 營業地址 | 備註 |
|---------------------|--|----------|
| 總行 | 中國遼寧省錦州市科技路68號 | |
| 錦州銀行股份有限公司北京分行 | 中國北京市東城區建國門北大街5號 | 下轄6家支行 |
| 錦州銀行股份有限公司天津分行 | 中國天津市和平區南京路236號 | 下轄7家支行 |
| 錦州銀行股份有限公司瀋陽分行 | 中國遼寧省瀋陽市瀋河區北站路18號 | 下轄12家支行 |
| 錦州銀行股份有限公司大連分行 | 中國遼寧省大連市中山區人民路23號 | 下轄6家支行 |
| 錦州銀行股份有限公司哈爾濱分行 | 中國黑龍江省哈爾濱市道里區友誼路381號 | 下轄7家支行 |
| 錦州銀行股份有限公司丹東分行 | 中國遼寧省丹東市元寶區錦山大街111號 | 下轄19家支行 |
| 錦州銀行股份有限公司撫順分行 | 中國遼寧省撫順市順城區新華大街13號 | 下轄19家支行 |
| 錦州銀行股份有限公司鞍山分行 | 中國遼寧省鞍山市鐵東區勝利南路15號 — S1、S2、S3、S4、S5 | 下轄5家支行 |
| 錦州銀行股份有限公司朝陽分行 | 中國遼寧省朝陽市雙塔區新華路二段5號 | 下轄6家支行 |
| 錦州銀行股份有限公司阜新分行 | 中國遼寧省阜新市細河區中華路75號 | 下轄2家支行 |
| 錦州銀行股份有限公司遼陽分行 | 中國遼寧省遼陽市白塔區新華路366-1號 | 下轄2家支行 |
| 錦州銀行股份有限公司葫蘆島分行 | 中國遼寧省葫蘆島市連山區新華大街蘭花廣場1號樓C | 下轄1家支行 |
| 錦州銀行股份有限公司本溪分行 | 中國遼寧省本溪市平山區人民路8號 | |
| 錦州銀行股份有限公司營口分行 | 中國遼寧省營口市站前區渤海大街東12—甲1號 | |
| 錦州銀行股份有限公司錦州分行 | 中國遼寧省錦州市市府路69號 | 下轄110家支行 |
| 錦州銀行股份有限公司小企業金融服務中心 | 中國遼寧省錦州市凌河區中央大街二段25-1、2號 | |
| 錦州太和錦銀村鎮銀行股份有限公司 | 中國遼寧省錦州市太和區吉祥新嘉園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 |
| 遼寧本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中路194號 帝王邸南側門市東9-14戶(1-3層) | 下轄3家支行 |
| 遼寧喀左錦銀村鎮銀行股份有限公司 | 中國遼寧省朝陽市喀左縣大城子鎮濱河北路 麗都水岸小區10幢01011號 | 下轄1家支行 |
| 遼寧凌海錦銀村鎮銀行股份有限公司 | 中國遼寧省錦州市凌海市中興大街5號 紫光豪苑一號樓門市57-60號 | |
| 遼寧桓仁錦銀村鎮銀行股份有限公司 | 中國遼寧省本溪市桓仁滿族自治縣桓仁鎮 新市街1組1幢0單元2號 | |
| 錦銀金融租賃有限責任公司 | 中國遼寧省瀋陽市瀋河區北站路18號 | |

第七章 重要事項

一、企業管治守則

本行不斷完善企業管治體制，逐步提升企業管治水平，已採納載於上市規則附錄十四《企業管治守則》（「企業管治守則」）及中國商業銀行管理辦法中企業管治的相關要求，並建立相應的企業管治制度。本行按照相關規定，設立專職及獨立的董事會、監事會及高級管理層。董事會及監事會成員中，除職工代表監事外，均由股東於股東大會選舉產生。本行進一步提高信息披露水平，規範投資者關係管理活動，不斷提升透明度和治理水平。

報告期內，本行已全面遵守《企業管治守則》所載的守則條文，並在適當的情況下採納其中所載的建議最佳常規。

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。

董事會建議不派發報告期間的中期股息（截至2019年6月30日止六個月：未派發）。

三、發行債券

已發行的債券

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

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

發行同業存單

於報告期末，本行已發行且尚未到期的同業存單114筆，共計人民幣1,233.35億元。

建議發行債券

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

向中國銀行間債券市場成員發行不超過人民幣100億元（含人民幣100億元），期限不超過5年（含5年）的小微企業金融債券，固定利率將由本行與主承銷商根據發行時的市況釐定。債券發行的募集資金將用於小微企業貸款。經本行於2018年9月21日舉行的2018年第一次臨時股東大會審議通過，將小微企業債券及辦理相關授權事宜的有效期延長24個月，即從2018年6月29日至2020年6月28日。除將小微企業債券及辦理相關授權事宜的有效期延長以外，本行日期為2016年5月13日的通函所披露小微企業債券的其他詳情維持不變，並將繼續有效。2020年5月19日，鑑於本行小微企業債券發行事宜尚在進行，董事會建議將小微企業債券及辦理相關授權事宜的有效期進一步延長24個月（即2020年6月29日至2022年6月28日），待股東在股東大會上審議及批准後生效。詳情參見本行日期為2020年5月19日的公告。截至2020年6月28日，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。

經董事會決議，並在2018年5月29日舉行的本行2017年股東週年大會上經股東批准了如下決議：在獲得監管機構的批准後，本行將發行下列債券：

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

向中國銀行間債券市場成員以配股的方式或向中國人民銀行債券發行系統的成員以招標的方式發行不超過人民幣40億元的資本債券，無固定期限，固定利率將由本行及主承銷商根據發行時的當前市況釐定。募集資金將用於補充本行的其他一級資本。

第七章 重要事項

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

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

四、購買、出售及贖回本行上市證券

報告期內，本行及其任何附屬公司概無購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

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對本行經營成果及財務狀況造成不利影響。

六、重大訴訟及仲裁

於報告期末，本行未發生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監會稽查、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，本行無重大合同及其履行情況。

九、新會計政策執行情況

本行已於2020年1月1日起執行相關新會計準則，有關會計政策變更內容詳見本中期報告內的中期財務報表之附註2。

十、聘任、解聘核數師情況

本行經2018年股東週年大會審議通過，續聘國富浩華（香港）會計師事務所有限公司（「國富浩華」）為本行2019年度的核數師。經本行第六屆董事會第七次會議審議通過，續聘國富浩華為本行年度國際核數師，相關任職尚待提交本行2019年度股東週年大會審議批准。

十一、重大收購及出售附屬公司、聯營公司及合營企業情況

報告期內，本行無發生重大收購及出售附屬公司、聯營公司及合營企業情況。

十二、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2020年6月30日止六個月的中期財務報表，已經國富浩華根據《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。

十三、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。

第八章 期後事項

一、建議定向增發及處置資產的重大出售事項

(一) 建議根據特定授權定向增發新內資股

茲提述本行日期為2020年3月10日的公告(「3月10日公告」)，內容有關建議定向增發。除非另有定義，本「建議根據特定授權定向增發新內資股」一節使用的詞彙與3月10日公告所定義者具有相同含義。

於2020年1月23日，本行與認購人訂立認購協議，據此，本行有條件同意發行及配發而認購人有條件同意按認購價每股認購股份人民幣1.950元以現金認購合共62億股認購股份，發行認購股份募集資金淨額預計約為人民幣120.9億元，並擬用於補充本行的核心一級資本。認購股份將根據在股東週年大會及2019年類別股東大會上授出的特定授權發行。

成方匯達將認購合共52.70億股認購股份，總面值為人民幣52.70億元，佔建議定向增發完成前本行現有已發行股本總額約67.72%，以及佔建議定向增發完成後本行經擴大已發行股本總額約37.69%。遼寧金控將認購合共9.30億股認購股份，總面值為人民幣9.30億元，佔建議定向增發完成前本行現有已發行股本總額約11.95%，以及佔建議定向增發完成後本行經擴大已發行股本總額約6.65%。認購股份為62億股新內資股，佔建議定向增發完成前本行現有已發行股本總額約79.67%，以及佔建議定向增發完成後本行經擴大已發行股本總額約44.34%；並佔建議定向增發完成前本行現有已發行內資股約145.39%，以及佔建議定向增發完成後本行經擴大已發行內資股約59.25% (未計及境外優先股轉換)。

有關成方匯達的資料

成方匯達為於2019年5月15日在中國註冊成立的有限責任公司，由匯達資產託管全資擁有，匯達資產託管及成方匯達均為中國人民銀行所管理的企業，其全部經濟利益及其投票權均由中國人民銀行持有及控制。

有關遼寧金控的資料

遼寧金控為於2019年12月18日在中國註冊成立的有限責任公司，由遼寧省財政廳全資擁有。

授出清洗豁免

於2020年7月8日，執行人員已有條件授出清洗豁免，惟須待(i)獨立股東於本行2020年第一次臨時股東大會上批准清洗豁免及清洗豁免的相關交易(包括認購協議)；及(ii)成方匯達及其一致行動人士概無於3月10日公告日期至完成建議定向增發期間收購或出售任何投票權方可作實，除非執行人員事先同意。於2020年7月10日，上述條件(i)已達成。

於2020年7月10日，本行召開2020年第一次臨時股東大會，審議及批准：(a)執行人員根據收購守則就因豁免本行根據認購協議向成方匯達配發及發行認購股份原應導致成方匯達就本行全部證券(由成方匯達及其一致行動人士已擁有或同意將予收購者除外)提出強制全面要約之責任授出或將授出之清洗豁免；及(b)認購協議。

於2020年8月10日，本行公告已獲得中國銀保監會遼寧監管局的批覆，據此，中國銀保監會遼寧監管局已核准本行建議定向增發不超過62億股內資股的方案及成方匯達和遼寧金控分別認購及持有52.70億股內資股及9.30億股內資股，分別佔建議定向增發完成後本行經擴大已發行股本總額37.69%及6.65%。

於2020年8月14日，本行就中國銀保監會批覆公告補充說明因已從中國銀保監會遼寧監管局獲取相關批覆，除認購協議項下第(i)、(ii)、(iii)、(iv)、(ix)及(x)條等有關合規、陳述及保證的先決條件因需要於截止日期再次由本行及認購人作出外，所有先決條件均已達成。本行現正進行包括登記認購人為股東及處理工商變更登記等完成建議定向增發的手續。

有關詳情請參閱3月10日公告及本行日期為2020年7月10日、2020年8月10日及2020年8月14日的公告。

對股權架構的影響

下表列示於報告期末及緊隨建議定向增發完成後本行的股權架構（假設於建議定向增發完成前本行的已發行股本並無其他變動）：

| | 於報告期末 | | 緊隨建議定向增發完成後 | |
|-----------------------|---------------|--------|----------------|--------|
| | 股份數目 | % | 股份數目 | % |
| 內資股 | | | | |
| 非公眾內資股股東 | | | | |
| — 工銀金融 ⁽¹⁾ | 841,822,258 | 10.82 | — | — |
| — 成方匯達及其一致行動人士 | — | — | 5,270,000,000 | 37.69 |
| | 841,822,258 | 10.82 | 5,270,000,000 | 37.69 |
| 公眾內資股股東 | | | | |
| — 工銀金融 ⁽¹⁾ | — | — | 841,822,258 | 6.02 |
| — 信達投資 ⁽²⁾ | 505,093,350 | 6.49 | 505,093,350 | 3.61 |
| — 遼寧金控及其一致行動人士 | — | — | 930,000,000 | 6.65 |
| — 其他公眾內資股股東 | 2,917,380,076 | 37.49 | 2,917,380,076 | 20.87 |
| | 3,422,473,426 | 43.98 | 5,194,295,684 | 37.15 |
| | 4,264,295,684 | 54.80 | 10,464,295,684 | 74.84 |
| H股 | 3,517,320,000 | 45.20 | 3,517,320,000 | 25.16 |
| 總計 | 7,781,615,684 | 100.00 | 13,981,615,684 | 100.00 |

註：

- (1) 有關內資股由工銀金融資產投資有限公司直接持有。待建議定向增發完成後，工銀金融資產投資有限公司於本行已發行股本總額中的實際權益將從10.82%攤薄至6.02%。因此，於建議定向增發完成後其將不再為上市規則下定義的本行的主要股東並將被視為公眾內資股股東。
- (2) 該等內資股由中國信達的全資附屬公司信達投資有限公司直接持有。中國信達間接持有匯達資產託管及成方匯達的全部股權。

對財務數據及指標的影響

建議定向增發完成後，本行主要財務數據及指標變動如下：

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 於2020年 6月30日 | | 完成後比完成前 | |
|-------------------------|-----------------|--------------------|--------------|---------------|
| | 完成後 | (完成前) | 變動 | 變動率(%) |
| 資產／負債主要指標 | | | 變動 | 變動率(%) |
| 資產總額 | 821,265,555 | 821,265,555 | - | - |
| 負債總額 | 749,249,447 | 761,339,447 | (12,090,000) | (1.6) |
| 權益總額 | 72,016,108 | 59,926,108 | 12,090,000 | 20.2 |
| 股本 | 13,981,616 | 7,781,616 | 6,200,000 | 79.7 |
| 資本充足率指標(%) | | | 變動 | |
| 核心一級資本充足率 | 7.40 | 5.50 | 1.90 | |
| 一級資本充足率 | 8.83 | 6.94 | 1.89 | |
| 資本充足率 | 10.95 | 9.06 | 1.89 | |
| 總權益對資產總額比率 | 8.77 | 7.30 | 1.47 | |

建議定向增發完成後，本行的權益總額將增加人民幣120.90億元至人民幣720.16億元，預計資本充足率達到10.95%，較定向增發完成前提高1.89個百分點。通過上述建議定向增發，本行將引入實力強勁的戰略投資者，補充資本實力，優化股權架構，改善資本充足率，增強發展動力和盈利能力，提高綜合競爭力，實現穩定、健康、持續發展。

(二) 有關處置本行資產的非常重大出售事項

茲提述本行日期為2020年4月3日的公告(「4月3日公告」)，內容有關資產處置事項。除非另有定義，本「有關處置本行資產的非常重大出售事項」一節使用的詞彙與4月3日公告所定義者具有相同含義。

於2020年3月31日(交易時段後)，本行與買方訂立資產處置框架協議，據此，本行有條件同意出售而買方有條件同意購買處置資產，代價為人民幣450億元。

根據資產處置框架協議，本行有條件同意出售而成方匯達有條件同意購買所處置資產，即本行持有的若干信貸資產及其他資產，包括公司貸款及受益權轉讓計劃(含於由信託公司、證券公司、保險公司及資產管理公司發行的信託計劃及資產管理計劃的收益權)。所處置資產之債權本金賬面原值為約人民幣1,500億元，成方匯達就資產處置事項應付本行的代價為人民幣450億元。

同時，本行訂立協議，認購由遼寧金融控股集團有限公司及存款保險基金管理有限責任公司所控制企業設立的實體錦州銀管理合夥企業(有限合夥)發行本金額為人民幣750億元的定向債務工具。據此(其中包括)，(a)本行支付該認購款項的義務會被予以豁免；及(b)本行會從發行人獲得償還溢價及年利率2.25%的利息，每年合共獲償還原則上不低於人民幣50億元(「債務工具認購事項」)。

根據資產處置事項，(i)本行存放於中央銀行的款項將會增加約人民幣450億元；(ii)考慮到債券工具認購事項與資產處置事項為本行重組計劃的一攬子交易，並且因此本行的債權投資將會增加約人民幣750億元；及(iii)處置約人民幣1,500億元的資產，導致產生總體減值準備金支出約人民幣300億元。扣除費用後的資產處置事項的募集資金淨額約為人民幣450億元，該款項擬用於本行之一般性運營資金。

於2020年7月10日，本行召開2020年第一次臨時股東大會，審議通過資產處置框架協議、資產處置事項及其項下擬進行的交易。於2020年7月27日，資產處置框架協議以及有關所訂立相關具體資產處置協議的框架協議所載的所有先決條件均已達成，且本行已與買方訂立所有處置資產的具體資產處置協議，並且代價已悉數結清。因此，資產處置事項已完成且處置資產已悉數被處置及不再計入本行的綜合財務報表。此外，考慮到債務工具認購事項與資產處置事項為本行重組計劃的一攬子交易及資產處置事項已完成，債務工具認購事項亦已完成。

有關詳情請參閱4月3日公告及本行日期為2020年7月10日及2020年7月27日的公告。

資產處置事項及債務工具認購事項完成後，主要財務數據及指標變動如下：

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 於2020年 6月30日 | | 完成後比完成前 | |
|-------------------------|-----------------|--------------------|--------------|---------------|
| | 完成後 | (完成前) | 變動 | 變動率(%) |
| 資產／負債主要指標 | | | 變動 | 變動率(%) |
| 資產總額 | 768,965,892 | 821,265,555 | (52,299,663) | (6.4) |
| 負債總額 | 709,039,784 | 761,339,447 | (52,299,663) | (6.9) |
| 權益總額 | 59,926,108 | 59,926,108 | - | - |
| 股本 | 7,781,616 | 7,781,616 | - | - |
| 資本充足率指標(%) | | | 變動 | |
| 核心一級資本充足率 | 6.56 | 5.50 | 1.06 | |
| 一級資本充足率 | 8.00 | 6.94 | 1.06 | |
| 資本充足率 | 10.12 | 9.06 | 1.06 | |
| 總權益對資產總額比率 | 7.79 | 7.30 | 0.49 | |

於報告期末，本行已將擬處置資產確認為持有待售資產，故資產處置事項引致的資產質量指標的變動已反映在截至2020年6月30日止六個月未經審計中期財務報表中。

資產處置事項及債務工具認購事項的完成有助於提升本行資產質量及資產的內部精細化管理水平，降低資本佔用，提升資本充足率和改善流動性，增強持續發展能力。

(三) 擬資產重組事項完成後的裨益

上述建議定向增發、資產處置事項及債務工具認購事項(「擬資產重組事項」)完成後，主要財務數據及指標變動如下：

| (除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) | 於2020年 6月30日 | | 擬資產重組事項完成後比 擬資產重組事項完成前 | |
|-------------------------|-----------------|--------------------|---------------------------|---------------|
| | 擬資產重組事項 完成後 | (擬資產重組事項 完成前) | 變動 | 變動率(%) |
| 資產／負債主要指標 | | | 變動 | 變動率(%) |
| 資產總額 | 768,965,892 | 821,265,555 | (52,299,663) | (6.4) |
| 負債總額 | 696,949,784 | 761,339,447 | (64,389,663) | (8.5) |
| 權益總額 | 72,016,108 | 59,926,108 | 12,090,000 | 20.2 |
| 股本 | 13,981,616 | 7,781,616 | 6,200,000 | 79.7 |
| 資本充足率指標(%) | | | 變動 | |
| 核心一級資本充足率 | 8.45 | 5.50 | 2.95 | |
| 一級資本充足率 | 9.88 | 6.94 | 2.94 | |
| 資本充足率 | 12.00 | 9.06 | 2.94 | |
| 總權益對資產總額比率 | 9.37 | 7.30 | 2.07 | |

擬資產重組事項完成後，本行的權益總額將增加人民幣120.90億元至人民幣720.16億元，股本將增加人民幣62.00億元至人民幣139.82億元，預計資本充足率達到12.00%，較擬資產重組事項完成前提升2.94個百分點。

擬資產重組事項將提高本行抗風險能力，增強公司管治水平，為建立健全內部管治機制，實現整體穩定運營奠定基礎，從而進一步提高綜合競爭力，促進可持續發展。

二、境外優先股股息分派

根據2020年8月20日董事會會議通過的境外優先股股息分配決議，本行擬分派境外優先股股息約91百萬美元(含稅)。股息支付日為2020年10月27日。有關詳情請參閱本行日期為2020年8月20日的公告，內容有關(其中包括)境外優先股股息分派。

第九章 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100頁至第195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2020年6月30日的簡要合併財務狀況表、截至2020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，2020年8月20日

陳維端

執業證書編號P00712

第十章 未經審計中期財務報表

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

簡要合併損益表

截至2020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 | |
|-----------------------------|----|------------------|---------------|
| | | 2020年 未經審計 | 2019年 未經審計 |
| 利息收入 | | 20,940,446 | 26,190,636 |
| 利息支出 | | (14,887,830) | (14,347,280) |
| 利息淨收入 | 4 | 6,052,616 | 11,843,356 |
| 手續費及佣金收入 | | 118,491 | 274,627 |
| 手續費及佣金支出 | | (25,682) | (121,804) |
| 手續費及佣金淨收入 | 5 | 92,809 | 152,823 |
| 交易淨收益 | 6 | 288,751 | 1,469,666 |
| 股利收入 | | - | 1,200 |
| 投資性證券淨(損失)/收益 | 7 | (153) | 77,623 |
| 匯兌淨收益/(損失) | | 1,790 | (5,266) |
| 其他經營淨收益 | 8 | 8,655 | 7,786 |
| 經營收入 | | 6,444,468 | 13,547,188 |
| 經營費用 | 9 | (1,511,117) | (1,823,905) |
| 減值前經營利潤 | | 4,933,351 | 11,723,283 |
| 資產減值損失 | 10 | (4,428,740) | (12,774,275) |
| 稅前利潤/(損失) | | 504,611 | (1,050,992) |
| 所得稅(費用)/抵免 | 11 | (91,349) | 182,619 |
| 本期利潤/(損失) | | 413,262 | (868,373) |
| 歸屬於： | | | |
| 本行股東 | | 406,644 | (998,600) |
| 非控制性權益 | | 6,618 | 130,227 |
| 本期利潤/(損失) | | 413,262 | (868,373) |
| 基本及稀釋每股收益/(損失)(人民幣元) | 12 | 0.05 | (0.13) |

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2020年6月30日止六個月期間

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| | 2020年 未經審計 | 2019年 未經審計 |
| 本期利潤／(損失) | 413,262 | (868,373) |
| 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 | (19,049) | (140,167) |
| — 減值準備變動 | 9,288 | (6,452) |
| — 於處置時轉入當期損益的金額 | 1,250 | (80,984) |
| — 相關的所得稅影響 | 2,128 | 56,901 |
| 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 | (5) | (6) |
| — 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 | 18,380 | (21,857) |
| — 相關的所得稅影響 | (4,595) | 5,464 |
| 本期其他綜合收益／(損失) | 7,397 | (187,101) |
| 本期綜合收益／(損失)合計 | 420,659 | (1,055,474) |
| 歸屬於： | | |
| 本行股東 | 414,041 | (1,185,701) |
| 非控制性權益 | 6,618 | 130,227 |
| 本期綜合收益／(損失)合計 | 420,659 | (1,055,474) |

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

2020年6月30日

| | 附註 | 6月30日 2020年 未經審計 | 12月31日 2019年 經審計 |
|--------------------------|----|------------------------|------------------------|
| 資產 | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 13 | 45,970,983 | 105,176,537 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 14 | 27,012,030 | 8,301,592 |
| 拆出資金 | 15 | 5,682,521 | 5,643,864 |
| 衍生金融資產 | 16 | 33,770 | 84,969 |
| 買入返售金融資產 | 17 | 13,521,683 | - |
| 發放貸款和墊款 | 18 | 407,329,790 | 452,695,511 |
| 以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產 | 19 | 31,305,165 | 55,157,171 |
| 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 | 13,006,699 | 12,559,843 |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | 21 | 128,650,274 | 165,149,391 |
| 應收融資租賃款 | 22 | 4,182,628 | 6,408,314 |
| 持有待售資產 | 23 | 120,000,000 | - |
| 物業及設備 | 25 | 6,844,965 | 7,015,575 |
| 遞延所得稅資產 | 26 | 13,106,389 | 11,841,585 |
| 其他資產 | 27 | 4,618,658 | 6,659,839 |
| 資產總計 | | 821,265,555 | 836,694,191 |
| 負債和股東權益 | | | |
| 負債 | | | |
| 向中央銀行借款 | 29 | 102,180 | 33,079,647 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 30 | 171,759,383 | 178,117,754 |
| 拆入資金 | 31 | 17,901,218 | 27,731,363 |
| 以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融負債 | | 3,773,853 | 6,282,210 |
| 衍生金融負債 | 16 | 75,998 | 100,011 |
| 賣出回購金融資產 | 32 | 19,602,805 | 10,106,602 |
| 吸收存款 | 33 | 413,977,645 | 407,112,779 |
| 應付職工薪酬 | 34 | 338,673 | 334,976 |
| 應交所得稅 | 35 | 1,147,335 | 1,622,478 |
| 其他應交稅費 | 35 | 689,712 | 412,966 |
| 應付債券 | 36 | 129,938,048 | 110,108,837 |
| 預計負債 | 37 | 418,226 | 613,313 |
| 其他負債 | 38 | 1,614,371 | 1,565,806 |
| 負債總計 | | 761,339,447 | 777,188,742 |

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)

2020年6月30日

| | 附註 | 6月30日 2020年 未經審計 | 12月31日 2019年 經審計 |
|------------------|----|------------------------|------------------------|
| 股東權益 | | | |
| 股本 | 39 | 7,781,616 | 7,781,616 |
| 其他權益工具 | | | |
| 其中：境外優先股 | 40 | 9,897,363 | 9,897,363 |
| 資本公積 | 41 | 20,590,718 | 20,583,321 |
| 盈餘公積 | 42 | 2,994,679 | 2,994,679 |
| 一般準備 | 43 | 11,800,217 | 11,800,217 |
| 未分配利潤 | 44 | 3,020,866 | 2,614,222 |
| 歸屬於本行股東權益合計 | | 56,085,459 | 55,671,418 |
| 非控制性權益 | | 3,840,649 | 3,834,031 |
| 股東權益合計 | | 59,926,108 | 59,505,449 |
| 負債和股東權益總計 | | 821,265,555 | 836,694,191 |

由董事會在2020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2020年6月30日止六個月期間

| 附註 | 未經審計 歸屬於本行股東權益 | | | | | | | 非控制性 權益 | 股東權益 合計 |
|---------------|-------------------|------------|------------|-----------|------------|-----------|-------------|------------|-------------|
| | 股本 | 其他權益 工具 | 資本公積 | 盈餘公積 | 一般準備 | 未分配利潤 | 小計 | | |
| 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 | 41 | - | 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 |
| 2019年1月1日餘額 | 7,781,616 | 9,897,363 | 20,730,770 | 2,994,679 | 11,802,132 | 3,570,852 | 56,777,412 | 3,985,732 | 60,763,144 |
| 本期增減變動金額： | | | | | | | | | |
| 本期損失 | - | - | - | - | - | (998,600) | (998,600) | 130,227 | (868,373) |
| 其他綜合損失 | 41 | - | (187,101) | - | - | - | (187,101) | - | (187,101) |
| 綜合損失合計 | - | - | (187,101) | - | - | (998,600) | (1,185,701) | 130,227 | (1,055,474) |
| 2019年06月30日餘額 | 7,781,616 | 9,897,363 | 20,543,669 | 2,994,679 | 11,802,132 | 2,572,252 | 55,591,711 | 4,115,959 | 59,707,670 |

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2020年6月30日止六個月期間

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|-----------------------|---------------------|---------------------|
| | 2020年 未經審計 | 2019年 未經審計 |
| 經營活動現金流量 | | |
| 本期利潤／(損失) | 413,262 | (868,373) |
| 調整項目： | | |
| 資產減值損失 | 4,428,740 | 12,774,275 |
| 折舊及攤銷 | 288,063 | 274,576 |
| 租賃負債利息支出 | 7,082 | - |
| 折現回撥 | - | (415,178) |
| 未實現匯兌淨收益 | (31,780) | (25,983) |
| 股利收入 | - | (1,200) |
| 出售投資性證券的淨損失／(收益) | 153 | (77,623) |
| 交易淨收益 | (288,751) | (1,469,666) |
| 應付債券利息支出 | 2,835,650 | 1,624,785 |
| 處置物業設備和其他長期資產淨(收益)／損失 | (163) | 2,103 |
| 所得稅費用／(抵免) | 91,349 | (182,619) |
| 小計 | 7,743,605 | 11,635,097 |
| 經營資產的變動 | | |
| 存放中央銀行和同業及其他金融機構款項淨減少 | 4,646,725 | 4,998,363 |
| 拆出資金淨增加 | - | (2,499,813) |
| 發放貸款和墊款淨增加 | (21,988,848) | (56,571,135) |
| 應收融資租賃款淨減少／(增加) | 2,198,651 | (271,564) |
| 其他經營資產淨增加 | (11,955,235) | (3,409,591) |
| 小計 | (27,098,707) | (57,753,740) |
| 經營負債的變動 | | |
| 向中央銀行借款淨(減少)／增加 | (32,938,190) | 19,931,653 |
| 同業及其他金融機構存放款項淨減少 | (6,234,076) | (25,867,008) |
| 賣出回購金融資產淨增加／(減少) | 9,502,146 | (8,100,023) |
| 拆入資金淨(減少)／增加 | (9,610,948) | 9,648,658 |
| 吸收存款淨增加 | 8,024,770 | 1,456,808 |
| 支付所得稅 | (1,833,764) | (2,584,357) |
| 其他經營負債淨(減少)／增加 | (1,182,023) | 16,307 |
| 小計 | (34,272,085) | (5,497,962) |
| 經營活動所用的現金流量淨額 | (53,627,187) | (51,616,605) |

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2020年6月30日止六個月期間

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|---------------------------|-------------------|---------------------|
| | 2020年 未經審計 | 2019年 未經審計 |
| 投資活動現金流量 | | |
| 收回投資收到的現金 | 63,318,901 | 136,758,660 |
| 收取的現金股利 | - | 1,200 |
| 處置物業及設備和其他資產收到的現金淨額 | 319 | 1,391 |
| 投資支付的現金 | (48,842,986) | (79,969,219) |
| 購建物業及設備、無形資產和其他資產所支付的現金 | (31,037) | (569,054) |
| 投資活動產生的現金流量淨額 | 14,445,197 | 56,222,978 |
| 籌資活動現金流量 | | |
| 發行債券收到的現金 | 166,711,646 | 54,719,957 |
| 償付債券本金所支付的現金 | (149,480,000) | (66,810,000) |
| 償付債券利息所支付的現金 | (238,085) | (404,710) |
| 分配股利所支付的現金 | (9,920) | (83,331) |
| 償付租賃負債所支付的現金 | (33,046) | (47,809) |
| 籌資活動產生/(所用)的現金流量淨額 | 16,950,595 | (12,625,893) |
| 匯率變動對現金及現金等價物的影響 | (31,735) | (31,804) |
| 現金及現金等價物淨減少額 | (22,263,130) | (8,051,324) |
| 期初現金及現金等價物餘額 | 67,534,887 | 19,886,632 |
| 期末現金及現金等價物餘額 | 45,271,757 | 11,835,308 |

後附註釋為本中期財務報表的組成部分。

第十一章 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；註冊地為中國遼寧省錦州市科技路68號。

2015年12月，本行在香港聯合交易所主板上市(股票代碼：0416)。截至2020年6月30日，本行股本為7,782百萬元。

本行及所屬各子公司(以下合稱「本集團」)的主要業務是提供公司及零售存款、貸款和墊款、支付結算、融資租賃及銀監會批准的其他銀行服務。本集團主要在中國境內經營業務，就本報告而言，中國境內不包括中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區(「澳門」)及台灣。截至2020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(「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2019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2020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2019年12月31日止年度之年度財務報表所依循者相同。

2 編製基礎及主要會計政策概要 (續)

持有待售資產

當(a)其賬面值將主要需通過出售才可收回；(b)它們可以在現況下可供出售；(c)出售之機會率是非常高的，非流動資產及出售組別(包括出售組別的資產和負債)按其賬面值及公平價值減出售成本，兩者之較低者，分類為持有待售資產。

在被初始分類為持有待售之前，資產的賬面值(或出售組別的資產和負債)按適用的《香港財務報告準則》計算。而往後在重新計算出售組別時，在未決定出售組別的公平價值減成本前，非在《香港財務報告準則》第5號「持有待售資產的非流動資產及結束營運」所覆蓋的計算要求的資產和負債之賬面值，按適用的《香港財務報告準則》計算。

持有待售的資產和負債之已賺取收入和已發生支出仍繼續在合併損益表內之有關項目中確認，直至交易完成。

另外，本集團已就此會計期間首次採納下列由IASB頒佈的對IFRSs(包括所有國際財務報告準則、IAS和詮釋)的修訂。

國際財務報告準則第3號之修訂，業務的定義

國際會計準則第1號及國際會計準則第8號之修訂，重大的定義

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2019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 | |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| | 2020年 未經審計 | 2019年 未經審計 |
| 利息收入 | | |
| 存放中央銀行利息收入 | 343,332 | 438,050 |
| 存放同業及其他金融機構利息收入 | 94,269 | 189,010 |
| 拆出資金利息收入 | 84,826 | 125,441 |
| 發放貸款及墊款利息收入 | | |
| — 公司貸款 | 14,127,848 | 13,714,872 |
| — 個人貸款 | 241,629 | 362,429 |
| — 票據貼現 | 27,073 | 84,230 |
| 買入返售金融資產利息收入 | 103,721 | 71,865 |
| 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 | 210,955 | 846,508 |
| 以攤餘成本計量的金融資產利息收入 | 5,505,866 | 10,012,303 |
| 應收融資租賃款利息收入 | 200,927 | 345,928 |
| 小計 | 20,940,446 | 26,190,636 |
| 利息支出 | | |
| 向中央銀行借款利息支出 | 22,381 | 46,734 |
| 同業及其他金融機構存放利息支出 | 4,345,144 | 3,454,271 |
| 拆入資金利息支出 | 218,172 | 546,445 |
| 吸收存款利息支出 | | |
| — 公司存款利息支出 | 1,111,715 | 2,755,763 |
| — 個人存款利息支出 | 6,243,249 | 5,344,521 |
| 賣出回購金融資產利息支出 | 111,519 | 566,159 |
| 應付債券利息支出 | 2,835,650 | 1,624,785 |
| 租賃負債利息支出 | — | 8,602 |
| 小計 | 14,887,830 | 14,347,280 |
| 利息淨收入 | 6,052,616 | 11,843,356 |
| 其中：已減值金融資產產生的利息收入 | — | 415,178 |

5 手續費及佣金淨收入

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|------------------|---------------|----------------|
| | 2020年 未經審計 | 2019年 未經審計 |
| 手續費及佣金收入 | | |
| 委託代理業務手續費 | 11,511 | 42,163 |
| 結算與清算手續費 | 28,679 | 76,120 |
| 理財服務手續費 | 63,757 | 86,384 |
| 承銷及諮詢手續費 | 2,387 | 40,434 |
| 銀行卡服務手續費 | 6,783 | 5,946 |
| 其他 | 5,374 | 23,580 |
| 小計 | 118,491 | 274,627 |
| 手續費及佣金支出 | | |
| 結算與清算手續費 | 11,736 | 21,420 |
| 其他 | 13,946 | 100,384 |
| 小計 | 25,682 | 121,804 |
| 手續費及佣金淨收入 | 92,809 | 152,823 |

6 交易淨收益

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|--------------------------|---------------|---------------|
| | 2020年 未經審計 | 2019年 未經審計 |
| 交易性金融工具 | | |
| — 債權投資 | 246,744 | 1,344,687 |
| — 衍生金融工具 | — | (655) |
| — 貴金屬 | — | 1 |
| 小計 | 246,744 | 1,344,033 |
| 指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具 | 42,007 | 125,633 |
| 合計 | 288,751 | 1,469,666 |

以上金額主要包括為以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產和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(損失)/收益

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| | 2020年 未經審計 | 2019年 未經審計 |
| 出售時自其他綜合收益重分類至損益的重估損失 | (1,250) | (3,356) |
| 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淨收益 | 1,097 | 80,984 |
| 出售以攤餘成本計量的金融資產淨損失 | - | (5) |
| 合計 | (153) | 77,623 |

8 其他經營淨收益

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|------|---------------|---------------|
| | 2020年 未經審計 | 2019年 未經審計 |
| 財政補助 | 595 | 3,333 |
| 出租收入 | 5,316 | 5,313 |
| 其他 | 2,744 | (860) |
| 合計 | 8,655 | 7,786 |

第十一章 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)

9 經營費用

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|---------------|---------------|---------------|
| | 2020年 未經審計 | 2019年 未經審計 |
| 職工薪酬費用 | | |
| — 職工工資、獎金和津貼 | 579,544 | 730,030 |
| — 社會保險費 | 59,654 | 142,776 |
| — 住房公積金 | 57,856 | 51,280 |
| — 工會經費及職工教育經費 | 23,083 | 28,711 |
| — 職工福利費 | 17,609 | 22,548 |
| — 補充退休福利 | 1,312 | 1,212 |
| — 其他長期職工福利 | 2,598 | 1,322 |
| 小計 | 741,656 | 977,879 |
| 物業及設備支出 | | |
| — 折舊及攤銷 | 288,063 | 274,576 |
| — 租金及物業管理費 | 624 | 9,216 |
| 小計 | 288,687 | 283,792 |
| 稅金及附加 | 160,297 | 144,416 |
| 租賃負債利息支出 | 7,082 | — |
| 其他一般及行政費用 | 313,395 | 417,818 |
| 合計 | 1,511,117 | 1,823,905 |

10 資產減值損失

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|--------------------------|---------------|---------------|
| | 2020年 未經審計 | 2019年 未經審計 |
| 發放貸款和墊款 | | |
| — 未來12個月預期信用損失 | 167,777 | 773,081 |
| — 整個存續期預期信用損失 — 未減值 | 1,821,738 | 3,327,750 |
| — 整個存續期預期信用損失 — 已減值 | 1,517,191 | 4,465,924 |
| 小計 | 3,506,706 | 8,566,755 |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項 | (1,204) | 109,087 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | 9,288 | (6,452) |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | 1,070,517 | 4,238,766 |
| 應收融資租賃款 | 38,660 | (74,643) |
| 信用承諾 | (195,087) | (128,586) |
| 其他 | (140) | 69,348 |
| 合計 | 4,428,740 | 12,774,275 |

11 所得稅費用／(抵免)

(a) 所得稅費用／(抵免)：

| | 附註 | 截至6月30日止六個月期間 | |
|-------|----|---------------|---------------|
| | | 2020年 未經審計 | 2019年 未經審計 |
| 當期所得稅 | | 1,358,620 | 2,420,788 |
| 遞延所得稅 | 26 | (1,267,271) | (2,603,407) |
| 合計 | | 91,349 | (182,619) |

(b) 所得稅費用與會計利潤／(損失)的關係：

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| | 2020年 未經審計 | 2019年 未經審計 |
| 稅前利潤／(損失) | 504,611 | (1,050,992) |
| 法定稅率 | 25% | 25% |
| 按法定稅率計算的所得稅 | 126,153 | (262,748) |
| 不可抵扣支出 | | |
| — 職工薪酬支出 | 186 | — |
| — 其他 | 64,821 | 114,916 |
| 小計 | 65,007 | 114,916 |
| 免稅收入 | | |
| — 中國國債利息收入 | (10,312) | (17,412) |
| — 其他 | (9,826) | (18,171) |
| 年度內未確認遞延所得稅資產的可抵扣暫時性差異或可抵扣虧損的影響 | 4,830 | 796 |
| 以前年度所得稅影響 | (84,503) | — |
| 合計 | 91,349 | (182,619) |

12 基本及稀釋每股收益／(損失)

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| | 2020年 未經審計 | 2019年 未經審計 |
| 歸屬於本行普通股股東的淨利潤／(損失) | 406,644 | (998,600) |
| 普通股加權平均數(千股) | 7,781,616 | 7,781,616 |
| 歸屬於普通股股東的基本及稀釋每股收益／(損失)(人民幣元) | 0.05 | (0.13) |

2017年10月27日，本行發行了非累積型優先股，其具體條款於附註40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2020年6月30日止六個月及2019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／(損失)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／(損失)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 |
|-----------|-----|---------------|--------------|
| | | 2020年 未經審計 | 2019年 經審計 |
| 庫存現金 | | 1,053,416 | 945,499 |
| 存放中央銀行 | | | |
| — 法定存款準備金 | (a) | 40,948,052 | 43,799,399 |
| — 超額存款準備金 | (b) | 3,834,437 | 60,266,060 |
| — 財政性存款 | | 116,741 | 144,081 |
| 小計 | | 44,899,230 | 104,209,540 |
| 應收利息 | | 18,337 | 21,498 |
| 合計 | | 45,970,983 | 105,176,537 |

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2020年6月30日和2019年12月31日，本行分支機構與子公司的人民幣存款和外幣存款按照人行規定的準備金率繳存。
- (b) 超額存款準備金存放於人行主要用於資金清算用途。

14 存放同業及其他金融機構款項

| | 6月30日 2020年 未經審計 | 12月31日 2019年 經審計 |
|----------|------------------------|------------------------|
| 存放中國境內款項 | | |
| — 銀行 | 26,674,044 | 7,676,255 |
| — 其他金融機構 | 4,365 | 3,111 |
| 小計 | 26,678,409 | 7,679,366 |
| 存放中國境外款項 | | |
| — 銀行 | 433,544 | 660,943 |
| 應收利息 | 115,016 | 177,381 |
| 減值準備 | (214,939) | (216,098) |
| 合計 | 27,012,030 | 8,301,592 |

於2020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 2020年 未經審計 | 12月31日 2019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 減值準備 | 174,295 (191,774) | 135,638 (191,774) |
| 合計 | 5,682,521 | 5,643,864 |

於2020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

本集團衍生金融工具主要包括遠期外匯和外匯掉期。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。

| | 2020年6月30日 | | | 2019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 | | | | | | |
| — 遠期外匯 | 42,535 | 93 | (81) | — | — | — |
| — 外匯掉期 | 6,833,131 | 33,677 | (75,917) | 11,159,955 | 84,969 | (100,011) |
| 合計 | 6,875,666 | 33,770 | (75,998) | 11,159,955 | 84,969 | (100,011) |

17 買入返售金融資產

(a) 按交易對手和所在地區類型分析

| | 6月30日 2020年 未經審計 | 12月31日 2019年 經審計 |
|----------|------------------------|------------------------|
| 中國境內 | | |
| — 銀行 | 11,660,497 | - |
| — 其他金融機構 | 1,860,399 | - |
| 應收利息 | 787 | - |
| 合計 | 13,521,683 | - |

(b) 按擔保物類型分析

| | 6月30日 2020年 未經審計 | 12月31日 2019年 經審計 |
|--------|------------------------|------------------------|
| 債券 | | |
| — 政府債券 | 6,765,350 | - |
| — 金融債券 | 6,755,546 | - |
| 應收利息 | 787 | - |
| 合計 | 13,521,683 | - |

18 發放貸款和墊款

(a) 按性質分析

| | 6月30日 2020年 未經審計 | 12月31日 2019年 經審計 |
|-----------------------------------|------------------------|------------------------|
| 以攤餘成本計量： | | |
| 公司貸款和墊款 | 390,697,628 | 478,058,240 |
| 個人貸款和墊款 | | |
| — 個人經營貸款 | 8,083,162 | 8,844,841 |
| — 住房和商用房按揭貸款 | 1,389,133 | 1,349,141 |
| — 個人消費貸款 | 420,622 | 468,807 |
| — 貸記卡透支 | 177,633 | 169,203 |
| — 其他 | 283 | 288 |
| 小計 | 10,070,833 | 10,832,280 |
| 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額 | 400,768,461 | 488,890,520 |
| 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 | 11,175,760 | 226,427 |
| 發放貸款和墊款總額 | 411,944,221 | 489,116,947 |
| 加：應收利息 | 14,884,338 | 6,916,601 |
| 減：減值損失準備 | | |
| — 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款 | (19,498,769) | (43,338,037) |
| 發放貸款和墊款淨額 | 407,329,790 | 452,695,511 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款減值損失準備 | (5,134) | (5,134) |

於2020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28(a)。

18 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析

| | 2020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 | 175,582,491 | 42.63% | 60,602,098 |
| 製造業 | 94,240,522 | 22.88% | 40,468,670 |
| 租賃和商務服務業 | 33,673,301 | 8.17% | 19,884,288 |
| 房地產業 | 29,493,980 | 7.16% | 28,417,430 |
| 教育 | 6,907,977 | 1.68% | 1,516,179 |
| 交通運輸、倉儲和郵政服務業 | 5,874,184 | 1.43% | 2,826,954 |
| 電力、燃氣及水的生產和供應業 | 4,247,257 | 1.03% | 1,725,957 |
| 公共管理和社會組織 | 4,020,320 | 0.98% | 35,000 |
| 科學研究和技術服務業 | 3,573,215 | 0.87% | 3,259,715 |
| 建築業 | 3,226,003 | 0.78% | 2,443,152 |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 3,144,530 | 0.76% | 1,401,730 |
| 採礦業 | 1,944,789 | 0.47% | 280,789 |
| 農、林、牧、漁 | 897,608 | 0.22% | 770,483 |
| 其他 | 23,871,451 | 5.79% | 10,549,805 |
| 公司貸款和墊款小計 | 390,697,628 | 94.85% | 174,182,250 |
| 個人貸款和墊款 | 10,070,833 | 2.44% | 8,236,903 |
| 票據貼現 | 11,175,760 | 2.71% | - |
| 發放貸款和墊款總額 | 411,944,221 | 100.00% | 182,419,153 |
| 加：應收利息 | 14,884,338 | | |
| 減：減值損失準備 | | | |
| — 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款 | (19,498,769) | | |
| 發放貸款和墊款淨額 | 407,329,790 | | |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款 減值損失準備 | (5,134) | | |

18 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

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

18 發放貸款和墊款(續)

(c) 貸款和墊款及減值損失準備分析

截至2020年6月30日，發放貸款和墊款及減值明細如下：

| | 2020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－ 未減值 未經審計 | 預期信用損失－ 已減值 未經審計 | |
| 發放貸款和墊款總額 | 379,731,580 | 21,692,373 | 10,520,268 | 411,944,221 |
| 加：應收利息 | 14,884,338 | — | — | 14,884,338 |
| 減：減值損失準備 | | | | |
| — 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款 | (12,091,256) | (2,485,857) | (4,921,656) | (19,498,769) |
| 發放貸款和墊款淨額 | 382,524,662 | 19,206,516 | 5,598,612 | 407,329,790 |

截至2019年12月31日，發放貸款和墊款及減值明細如下：

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

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準備變動如下：

| | 截至2020年6月30日止六個月期間 | | | 合計 未經審計 |
|-----------------|--------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------|
| | 未來12個月 預期信用損失 未經審計 | 整個存續期 | 整個存續期 | |
| | | 預期信用損失－ 未發生信用減值 未經審計 | 預期信用損失－ 已發生信用減值 未經審計 | |
| 於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 | (578,518) | 260,923 | 317,595 | － |
| －轉至整個存續期預期信用損失 | | | | |
| －未發生信用減值 | 275,615 | (308,225) | 32,610 | － |
| －轉至整個存續期預期信用損失 | | | | |
| －已發生信用減值 | 97,858 | 211,868 | (309,726) | － |
| 本期淨計提 | (167,777) | (1,821,738) | (1,517,191) | (3,506,706) |
| 核銷 | － | － | 567,625 | 567,625 |
| 轉至持有待售資產 | 432,676 | 3,485,367 | 22,860,306 | 26,778,349 |
| 2020年6月30日餘額 | (12,091,256) | (2,485,857) | (4,921,656) | (19,498,769) |

| | 截至2019年12月31日止年度 | | | 合計 經審計 |
|-----------------|-------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------|
| | 未來12個月 預期信用損失 經審計 | 整個存續期 | 整個存續期 | |
| | | 預期信用損失－ 未發生信用減值 經審計 | 預期信用損失－ 已發生信用減值 經審計 | |
| 於1月1日 | (5,671,427) | (6,284,804) | (10,935,844) | (22,892,075) |
| －轉至未來12個月預期信用損失 | (4,182,527) | 3,342,190 | 840,337 | － |
| －轉至整個存續期預期信用損失 | | | | |
| －未發生信用減值 | 113,521 | (3,826,601) | 3,713,080 | － |
| －轉至整個存續期預期信用損失 | | | | |
| －已發生信用減值 | 345,649 | 1,186,374 | (1,532,023) | － |
| 本年淨(計提)/轉回 | (2,756,326) | 1,268,789 | (19,694,520) | (21,182,057) |
| 核銷 | － | － | 736,095 | 736,095 |
| 2019年12月31日餘額 | (12,151,110) | (4,314,052) | (26,872,875) | (43,338,037) |

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準備變動如下：(續)

註：

(a) 截至2020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－未減值和整個存續期預期信用損失－已減值轉入未來12個月預期信用損失的貸款本金金額為人民幣2,883百萬元。未來12個月預期信用損失和整個存續期預期信用損失－已減值轉入整個存續期預期信用損失－未減值的貸款本金金額為人民幣7,950百萬元。未來12個月預期信用損失和整個存續期預期信用損失－未減值轉入整個存續期預期信用損失－已減值的貸款本金金額為人民幣2,962百萬元。

於2019年，本集團調整了發放貸款及墊款的五級分類和客戶評級，整個存續期預期信用損失－未減值和整個存續期預期信用損失－已減值轉入未來12個月預期信用損失的貸款本金金額為人民幣347,241百萬元；未來12個月預期信用損失和整個存續期預期信用損失－已減值轉入整個存續期預期信用損失－未減值的貸款本金金額為人民幣117,892百萬元。未來12個月預期信用損失和整個存續期預期信用損失－未減值轉入整個存續期預期信用損失－已減值的貸款本金金額為人民幣29,347百萬元。

(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準備在報告期間的變動如下：

| | 截至2020年6月30日止六個月期間 | | | |
|--------------|--------------------------|----------------------------|----------------------------|------------|
| | 未來12個月 預期信用損失 未經審計 | 整個存續期 | | 合計 未經審計 |
| | | 預期信用損失－ 未發生信用減值 未經審計 | 預期信用損失－ 已發生信用減值 未經審計 | |
| 於1月1日餘額 | (5,134) | - | - | (5,134) |
| 期間淨計提 | - | - | - | - |
| 2020年6月30日餘額 | (5,134) | - | - | (5,134) |

| | 截至2019年12月31日止年度 | | | |
|---------------|-------------------------|---------------------------|---------------------------|-----------|
| | 未來12個月 預期信用損失 經審計 | 整個存續期 | | 合計 經審計 |
| | | 預期信用損失－ 未發生信用減值 經審計 | 預期信用損失－ 已發生信用減值 經審計 | |
| 於1月1日餘額 | (11,586) | - | - | (11,586) |
| 本年淨轉回 | 6,452 | - | - | 6,452 |
| 2019年12月31日餘額 | (5,134) | - | - | (5,134) |

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 2020年 未經審計 | 12月31日 2019年 經審計 |
|--------------------------|-----|------------------------|------------------------|
| 交易性債券 | (a) | 5,612,178 | 5,560,214 |
| 同業存單 | | – | 397,037 |
| 受益權轉讓計劃 | (b) | 21,314,418 | 42,307,325 |
| 存放流動性互助備付金 | | 410,405 | 405,214 |
| 金融機構理財產品 | | 202,718 | 200,129 |
| 小計 | | 27,539,719 | 48,869,919 |
| 指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | (c) | 3,765,446 | 6,287,252 |
| 合計 | | 31,305,165 | 55,157,171 |

註：

(a) 交易性債務工具

| | 6月30日 2020年 未經審計 | 12月31日 2019年 經審計 |
|-------------|------------------------|------------------------|
| 以下中國境內發行的債券 | | |
| – 銀行及其他金融機構 | 3,250,396 | 3,232,894 |
| 由中國境外發行的債券 | | |
| – 銀行及其他金融機構 | 2,361,782 | 2,327,320 |
| 合計 | 5,612,178 | 5,560,214 |
| 上市 | 3,250,396 | 3,232,894 |
| 非上市 | 2,361,782 | 2,327,320 |
| 合計 | 5,612,178 | 5,560,214 |

於期／年末，交易性債務工具及同業存單中有部分用於回購協議交易的質押，詳見附註28(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2020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42百萬元。

第十一章 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 2020年 未經審計 | 12月31日 2019年 經審計 |
|-------------|------------------------|------------------------|
| 以下中國境內發行的債券 | | |
| — 政府 | 2,790,647 | 2,747,714 |
| — 銀行及其他金融機構 | 7,865,953 | 7,975,166 |
| — 企業 | 786,486 | 473,621 |
| 小計 | 11,443,086 | 11,196,501 |
| 權益投資 | | |
| — 上市 | 188,283 | 66,469 |
| — 非上市 | 1,158,750 | 1,165,027 |
| 加：應收利息 | 216,580 | 131,846 |
| 合計 | 13,006,699 | 12,559,843 |

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中有部分用於回購協議交易的質押，詳見附註28(a)。

註：

- (a) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產減值準備在其他綜合收益中確認，並將減值損失或利得計入當期損益，且不減少金融資產在簡要合併資產負債表中列示的賬面價值。
- (b) 截至2020年6月30日止六個月內，第一階段中本金為人民幣200百萬元的債務工具已轉至第二階段。餘下債務工具處於第一階段。
- (c) 本集團將非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。截至2020年6月30日，該類非交易性權益投資公允價值為人民幣1,347百萬元(2019年12月31日：人民幣1,232百萬元)。本集團於報告期間對該類非交易性權益工具投資確認的股利收入為人民幣0百萬元(截止2019年6月30日止六個月：人民幣1.20百萬元)計入當期損益。本報告期間未處置該類非交易性權益工具投資，無從其他綜合收益轉入留存收益的累計利得或損失。截至2020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18百萬元(截止2019年6月30日止六個月：公允價值變動損失人民幣22百萬元)。

21 以攤餘成本計量的金融資產

| | 6月30日 2020年 未經審計 | 12月31日 2019年 經審計 |
|-------------|------------------------|------------------------|
| 以下中國境內發行的債券 | | |
| — 政府 | 1,988,956 | 1,989,281 |
| — 銀行及其他金融機構 | 1,739,046 | 1,240,000 |
| — 企業 | 19,987 | 19,956 |
| 小計 | 3,747,989 | 3,249,237 |
| 以下中國境外發行的債券 | | |
| — 企業 | 1,769,875 | 1,744,050 |
| 受益權轉讓計劃 | 120,814,393 | 165,999,362 |
| 加：應收利息 | 9,398,441 | 3,389,639 |
| 減：減值損失準備 | (7,080,424) | (9,232,897) |
| 合計 | 128,650,274 | 165,149,391 |

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券投資中有部分用於回購協議交易的質押，詳見附註28(a)。

以攤餘成本計量的金融資產在本期減值準備變動如下：

| | 截至2020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 | (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 | (541,316) | 541,316 | — | — |
| — 至整個存續期預期信用損失－未發生信用減值 | 426,236 | (426,236) | — | — |
| — 至整個存續期預期信用損失－已發生信用減值 | 846,776 | 1,806,654 | (2,653,430) | — |
| 期間淨計提 | (432,632) | (220,721) | (417,164) | (1,070,517) |
| 轉至持有待售資產 | 402,928 | 1,839,504 | 980,558 | 3,222,990 |
| 2020年6月30日餘額 | (2,447,467) | (1,193,733) | (3,439,224) | (7,080,424) |

第十一章 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2019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 | |
| 1月1日餘額 | (3,614,372) | (1,764,202) | (3,850,444) | (9,229,018) |
| 轉移 | | | | |
| －至未來12個月預期信用損失 | (136,579) | 136,579 | － | － |
| －至整個存續期預期信用損失－未發生信用減值 | 196,247 | (1,735,926) | 1,539,679 | － |
| －至整個存續期預期信用損失－已發生信用減值 | － | 21,858 | (21,858) | － |
| 本年淨(計提)/轉回 | 405,245 | (1,392,559) | 983,435 | (3,879) |
| 2019年12月31日餘額 | (3,149,459) | (4,734,250) | (1,349,188) | (9,232,897) |

註：

- (a) 截至2020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，整個存續期預期信用損失－未減值轉入未來12個月預期信用損失的以攤餘成本計量的金融資產本金金額為人民幣18,929百萬元。未來12個月預期信用損失和整個存續期預期信用損失－已減值轉入整個存續期預期信用損失－未減值的以攤餘成本計量的金融資產的本金金額是人民幣4,468百萬元。整個存續期預期信用損失－未減值轉入整個存續期預期信用損失－已減值的以攤餘成本計量的金融資產本金金額為人民幣6,264百萬元。

於2019年，本集團調整了以攤餘成本計量的金融資產的五級分類和客戶評級，整個存續期預期信用損失－未減值轉入未來12個月預期信用損失的以攤餘成本計量的金融資產本金金額為人民幣7,263百萬元。未來12個月預期信用損失和整個存續期預期信用損失－已減值轉入整個存續期預期信用損失－未減值的以攤餘成本計量的金融資產的本金金額是人民幣12,896百萬元。整個存續期預期信用損失－未減值轉入整個存續期預期信用損失－已減值的以攤餘成本計量的金融資產本金金額為人民幣1,180百萬元。

- (b) 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 2020年 未經審計 | 12月31日 2019年 經審計 |
|-------------|------------------------|------------------------|
| 最低應收融資租賃款 | 5,638,567 | 7,837,218 |
| 減：未實現融資租賃收益 | (633,422) | (645,047) |
| 應收融資租賃現值 | 5,005,145 | 7,192,171 |
| 減：減值損失準備 | (822,517) | (783,857) |
| 結餘淨額 | 4,182,628 | 6,408,314 |

截至2020年6月30日，應收融資租賃款及減值明細如下：

| | 2020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 | 1,758,958 | 2,567,842 | 678,345 | 5,005,145 |
| 減：減值損失準備 | (39,537) | (481,479) | (301,501) | (822,517) |
| 應收融資租賃款淨額 | 1,719,421 | 2,086,363 | 376,844 | 4,182,628 |

截至2019年12月31日，應收融資租賃款及減值明細如下：

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

第十一章 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融資租賃收款額的剩餘期限分析列示如下：

| | 2020年6月30日 | | | 2019年12月31日 | | |
|------|---------------------|---------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| | 最低租賃 收款額 未經審計 | 未實現 租賃收益 未經審計 | 應收融資 租賃款現值 未經審計 | 最低租賃 收款額 經審計 | 未實現 租賃收益 經審計 | 應收融資 租賃款現值 經審計 |
| 1年以內 | 1,479,755 | (120,338) | 1,359,417 | 3,238,746 | (349,836) | 2,888,910 |
| 1至2年 | 827,233 | (161,764) | 665,469 | 2,812,300 | (176,780) | 2,635,520 |
| 2至3年 | 976,832 | (122,899) | 853,933 | 1,089,146 | (32,295) | 1,056,851 |
| 3至4年 | 876,256 | (55,664) | 820,592 | 95,317 | (3,291) | 92,026 |
| 4至5年 | 470,471 | (76,472) | 393,999 | - | - | - |
| 5年以上 | 163,174 | (35,070) | 128,104 | - | - | - |
| 無期限* | 844,846 | (61,215) | 783,631 | 601,709 | (82,845) | 518,864 |
| 合計 | 5,638,567 | (633,422) | 5,005,145 | 7,837,218 | (645,047) | 7,192,171 |

* 無期限金額是指已減值或已逾期1個月以上的餘額

23 持有待售資產

| | 6月30日 2020年 未經審計 | | |
|---------------------------|------------------------|--------------|-------------|
| | 本金 | 減值準備 | 賬面價值 |
| 發放貸款及墊款 | 98,371,611 | (26,778,349) | 71,593,262 |
| 以攤餘成本計量的受益權轉讓計劃 | 41,639,438 | (3,222,990) | 38,416,448 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的受益權轉讓計劃 | 9,990,290 | - | 9,990,290 |
| 合計 | 150,001,339 | (30,001,339) | 120,000,000 |

23 持有待售資產(續)

於2020年3月31日，本行與北京成方匯達企業管理有限公司訂立一份處置框架協議(「處置框架協議」)，據此，本行有條件同意出售且成方匯達有條件同意購買本行持有的若干信貸資產及其他資產(「所處置資產」)，現金代價人民幣450億元。於2020年6月30日，所處置資產被分類為持有待售資產。所處置資產的債權本金約為人民幣1500億元。

同時，本行認購本金額約人民幣750億元的定向債務工具，該定向債務工具由一間遼寧金融控股及存款保險基金管理有限責任公司所控制企業設立之合夥企業發行，初始到期期限為15年(「債務工具認購事項」)。債務工具認購事項及資產處置事項為本行重組計劃項下的一系列交易。

出售事項須待買賣協議之先決條件達成後方告完成。該交易於2020年7月10日於臨時股東大會上通過。

因此，於截至2020年6月30日止六個月期間後及直至該等財務報表獲批准之日，處置框架協議所載之先決條件均已達成，且現金代價亦悉數結算。此外，考慮到債務工具認購事項及資產處置事項為本行重組計劃的一攬子交易及資產處置事項已完成，債務工具認購事項亦已完成。

第十一章 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 對附屬公司投資

| | 註 | 6月30日 2020年 未經審計 | 12月31日 2019年 經審計 |
|------------------|-----|------------------------|------------------------|
| 錦州太和錦銀村鎮銀行股份有限公司 | (a) | 60,450 | 60,450 |
| 遼寧義縣錦銀村鎮銀行股份有限公司 | (b) | 63,240 | 63,240 |
| 遼寧北鎮錦銀村鎮銀行股份有限公司 | (c) | 49,290 | 49,290 |
| 遼寧黑山錦銀村鎮銀行股份有限公司 | (d) | 57,750 | 57,750 |
| 遼寧喀左錦銀村鎮銀行股份有限公司 | (e) | 49,900 | 49,900 |
| 遼寧凌海錦銀村鎮銀行股份有限公司 | (f) | 49,900 | 49,900 |
| 遼寧桓仁錦銀村鎮銀行股份有限公司 | (g) | 49,000 | 49,000 |
| 錦銀金融租賃有限責任公司 | (h) | 1,500,000 | 1,500,000 |
| 合計 | | 1,879,530 | 1,879,530 |

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1000.00百萬元增加至人民幣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。

25 物業及設備

| | 房屋及 建築物 | 在建工程 | 運輸設備 | 租入物業及 設備改良支出 | 其他 | 合計 |
|------------------|-------------|-----------|----------|-----------------|-----------|-------------|
| 成本 | | | | | | |
| 2019年1月1日(經審計) | 7,451,841 | 170,551 | 78,546 | 210,083 | 811,917 | 8,722,938 |
| 本年增加 | 710,269 | 26,622 | 4,763 | 24,703 | 60,948 | 827,305 |
| 在建工程轉入/(轉出) | 108,721 | (108,721) | - | - | - | - |
| 轉出至其他資產 | - | (51,240) | - | - | - | (51,240) |
| 本年處置 | - | (44) | (2,516) | - | (3,058) | (5,618) |
| 2019年12月31日(經審計) | 8,270,831 | 37,168 | 80,793 | 234,786 | 869,807 | 9,493,385 |
| 2020年1月1日(經審計) | 8,270,831 | 37,168 | 80,793 | 234,786 | 869,807 | 9,493,385 |
| 期間增加 | 135 | 6,828 | - | - | 18,003 | 24,966 |
| 在建工程轉入/(轉出) | 263 | (263) | - | - | - | - |
| 轉出至其他資產 | - | (12,714) | - | - | - | (12,714) |
| 期間處置 | - | - | (3,121) | - | - | (3,121) |
| 2020年6月30日(未經審計) | 8,271,229 | 31,019 | 77,672 | 234,786 | 887,810 | 9,502,516 |
| 累計折舊 | | | | | | |
| 2019年1月1日(經審計) | (1,397,050) | - | (64,575) | (111,169) | (548,731) | (2,121,525) |
| 本年計提 | (257,603) | - | (5,873) | (22,995) | (75,025) | (361,496) |
| 本年處置 | - | - | 2,390 | - | 2,821 | 5,211 |
| 2019年12月31日(經審計) | (1,654,653) | - | (68,058) | (134,164) | (620,935) | (2,477,810) |
| 2020年1月1日(經審計) | (1,654,653) | - | (68,058) | (134,164) | (620,935) | (2,477,810) |
| 期間計提 | (132,655) | - | (1,697) | (11,422) | (36,932) | (182,706) |
| 期間處置 | - | - | 2,965 | - | - | 2,965 |
| 2020年6月30日(未經審計) | (1,787,308) | - | (66,790) | (145,586) | (657,867) | (2,657,551) |
| 賬面價值 | | | | | | |
| 2019年12月31日(經審計) | 6,616,178 | 37,168 | 12,735 | 100,622 | 248,872 | 7,015,575 |
| 2020年6月30日(未經審計) | 6,483,921 | 31,019 | 10,882 | 89,200 | 229,943 | 6,844,965 |

於2020年6月30日，本集團有賬面價值為人民幣1,457百萬元的房屋及建築物的產權手續尚在辦理之中(2019年12月31日：人民幣1,799百萬元)。其中賬面價值為人民幣1,003百萬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(2019年12月31日：人民幣1,020百萬元)。

第十一章 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)

25 物業及設備 (續)

本集團的房屋及建築物於報告期末的賬面價值按租賃剩餘年限分析如下：

| | 6月30日 2020年 未經審計 | 12月31日 2019年 經審計 |
|----------------|------------------------|------------------------|
| 於中國境內持有 | | |
| — 長期租賃(50年以上) | 89,265 | 118,405 |
| — 中期租賃(10至50年) | 6,305,201 | 6,478,274 |
| — 短期租賃(10年以下) | 89,455 | 19,499 |
| 合計 | 6,483,921 | 6,616,178 |

26 遞延所得稅資產

| | 資產減值損失 註(i) | 應付職工薪酬 | 金融工具 公允價值 變動收益 註(ii) | 其他 | 遞延所得稅 資產結餘淨額 |
|------------------|----------------|--------|-------------------------------|----------|-----------------|
| 2019年1月1日(經審計) | 7,635,954 | 72,425 | (259,091) | 24,130 | 7,473,418 |
| 在損益中確認 | 4,680,665 | 7,665 | (312,570) | (56,418) | 4,319,342 |
| 在其他綜合收益確認 | 1,179 | — | 47,646 | — | 48,825 |
| 2019年12月31日(經審計) | 12,317,798 | 80,090 | (524,015) | (32,288) | 11,841,585 |
| 在損益中確認 | 960,118 | 1,323 | 236,822 | 69,008 | 1,267,271 |
| 在其他綜合損失確認 | (2,321) | — | (146) | — | (2,467) |
| 2020年6月30日(未經審計) | 13,275,595 | 81,413 | (287,339) | 36,720 | 13,106,389 |

註：

- (i) 本集團對發放貸款和墊款及其他資產計提減值損失準備。該減值損失準備是根據預期信用損失模型確定。然而，可用作稅前抵扣的減值損失金額是指按相關報告期間期末符合中國所得稅法規規定的資產賬面總價值的1%及符合核銷標準並獲稅務機關批准的資產損失核銷金額。
- (ii) 金融工具公允價值變動淨損益於其變現抵扣或計徵所得稅。
- (iii) 本集團於2020年6月30日並無重大的未確認的遞延所得稅資產及負債。

27 其他資產

| | 註 | 6月30日 2020年 未經審計 | 12月31日 2019年 經審計 |
|--------|-----|------------------------|------------------------|
| 應收利息 | (a) | 1,609,058 | 3,806,744 |
| 抵債資產 | (b) | 1,320,039 | 1,196,377 |
| 無形資產 | | 249,128 | 255,880 |
| 長期遞延開支 | | 6,169 | 7,623 |
| 遞延開支 | | 15,075 | 42,468 |
| 增值稅 | | 127,563 | 135,078 |
| 其他應收款 | | 213,312 | 195,436 |
| 使用權資產 | (c) | 447,481 | 524,549 |
| 其他資產 | | 630,833 | 495,684 |
| 合計 | | 4,618,658 | 6,659,839 |

註：

(a) 應收利息

於2020年6月30日及2019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 2020年 未經審計 | 12月31日 2019年 經審計 |
|--------|------------------------|------------------------|
| 商業用房地產 | 1,295,494 | 1,172,900 |
| 居住用房地產 | 5,581 | 5,576 |
| 其他 | 18,964 | 17,901 |
| 合計 | 1,320,039 | 1,196,377 |

截至2020年6月30日止六個月期間，本集團共處置抵債資產原值為人民幣0百萬元（截至2019年6月30日止六個月期間：人民幣3.49百萬元）。本集團計劃通過拍賣、競價和轉讓等方式對2020年6月30日的抵債資產進行處置。

第十一章 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)

27 其他資產(續)

註：(續)

(c) 使用權資產

| | 租賃房屋 及建築物 |
|-------------------|--------------|
| 成本 | |
| 於2019年1月1日(經審計) | 638,457 |
| 本年增加 | 36,585 |
| 本年減少 | (2,792) |
| 於2019年12月31日(經審計) | 672,250 |
| 2020年1月1日(經審計) | 672,250 |
| 本期增加 | 5,249 |
| 本期減少 | (13,811) |
| 2020年6月30日(未經審計) | 663,688 |
| 累計折舊 | |
| 於2019年1月1日(經審計) | - |
| 本年計提 | (150,493) |
| 本年減少 | 2,792 |
| 於2019年12月31日(經審計) | (147,701) |
| 2020年1月1日(經審計) | (147,701) |
| 本期計提 | (78,365) |
| 本期減少 | 9,859 |
| 2020年6月30日(未經審計) | (216,207) |
| 賬面價值 | |
| 2020年6月30日(未經審計) | 447,481 |
| 2019年12月31日(經審計) | 524,549 |

28 擔保物信息

(a) 用作擔保物的資產

| | 附註 | 6月30日 2020年 未經審計 | 12月31日 2019年 經審計 |
|----------------------------|-------|------------------------|------------------------|
| 用於回購協議交易： | | | |
| － 貼現票據 | 18(a) | 9,801,903 | － |
| － 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 19 | 2,750,000 | 2,621,000 |
| － 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 | 5,410,000 | 5,245,900 |
| － 以攤餘成本計量的金融資產 | 21 | 2,027,900 | 2,317,800 |
| 合計 | | 19,989,803 | 10,184,700 |

(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。

29 向中央銀行借款

| | 6月30日 2020年 未經審計 | 12月31日 2019年 經審計 |
|------|------------------------|------------------------|
| 借款 | 102,110 | 33,040,300 |
| 應付利息 | 70 | 39,347 |
| 合計 | 102,180 | 33,079,647 |

30 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 2020年 未經審計 | 12月31日 2019年 經審計 |
|----------|------------------------|------------------------|
| 中國境內存放款項 | | |
| — 銀行 | 22,987,402 | 50,154,053 |
| — 其他金融機構 | 147,457,270 | 126,524,695 |
| 應付利息 | 1,314,711 | 1,439,006 |
| 合計 | 171,759,383 | 178,117,754 |

31 拆入資金

按交易對手類型及所在地區分析

| | 6月30日 2020年 未經審計 | 12月31日 2019年 經審計 |
|----------|------------------------|------------------------|
| 中國境內存放款項 | | |
| — 銀行 | 17,895,397 | 27,506,346 |
| 應付利息 | 5,821 | 225,017 |
| 合計 | 17,901,218 | 27,731,363 |

32 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 2020年 未經審計 | 12月31日 2019年 經審計 |
|----------|------------------------|------------------------|
| 中國境內 | | |
| — 銀行 | 14,308,585 | 5,081,027 |
| — 其他金融機構 | 5,273,588 | 4,999,000 |
| 應付利息 | 20,632 | 26,575 |
| 合計 | 19,602,805 | 10,106,602 |

(b) 按擔保物類別分析

| | 6月30日 2020年 未經審計 | 12月31日 2019年 經審計 |
|------|------------------------|------------------------|
| 債券 | 9,358,448 | 10,080,027 |
| 貼現票據 | 9,783,725 | — |
| 同業存單 | 440,000 | — |
| 應付利息 | 20,632 | 26,575 |
| 合計 | 19,602,805 | 10,106,602 |

33 吸收存款

| | 6月30日 2020年 未經審計 | 12月31日 2019年 經審計 |
|-----------|------------------------|------------------------|
| 活期存款 | | |
| — 公司客戶 | 47,864,508 | 42,252,845 |
| — 個人客戶 | 26,627,732 | 24,407,499 |
| 小計 | 74,492,240 | 66,660,344 |
| 定期存款 | | |
| — 公司客戶 | 21,131,244 | 31,596,252 |
| — 個人客戶 | 256,374,848 | 226,239,705 |
| 小計 | 277,506,092 | 257,835,957 |
| 質押存款 | | |
| — 承兌匯票保證金 | 32,024,500 | 38,031,473 |
| — 擔保保證金 | 190,903 | 166,813 |
| — 信用證保證金 | 816,301 | 1,265,223 |
| — 其他 | 33,878 | 8,302 |
| 小計 | 33,065,582 | 39,471,811 |
| 匯出匯票及應解匯款 | 275,636 | 176,341 |
| 結構性存款 | | |
| — 公司客戶 | 170,000 | 5,640,000 |
| — 個人客戶 | 18,825,607 | 26,525,933 |
| 小計 | 18,995,607 | 32,165,933 |
| 應付利息 | 9,642,488 | 10,802,393 |
| 合計 | 413,977,645 | 407,112,779 |

34 應付職工薪酬

| | 6月30日 2020年 未經審計 | 12月31日 2019年 經審計 |
|------------|------------------------|------------------------|
| 應付職工薪金及福利 | 174,631 | 164,224 |
| 應付基本養老保險 | 28,852 | 29,817 |
| 應付補充退休福利 | 40,164 | 38,847 |
| 應付其他長期職工福利 | 95,026 | 102,088 |
| 合計 | 338,673 | 334,976 |

35 應交稅費

| | 6月30日 2020年 未經審計 | 12月31日 2019年 經審計 |
|----------|------------------------|------------------------|
| 應交企業所得稅 | 1,147,335 | 1,622,478 |
| 應交增值稅及附加 | 644,971 | 364,782 |
| 其他 | 44,741 | 48,184 |
| 合計 | 1,837,047 | 2,035,444 |

36 應付債券

| | 註 | 6月30日 2020年 未經審計 | 12月31日 2019年 經審計 |
|-----------|-----|------------------------|------------------------|
| 已發行二級資本債券 | (a) | 6,494,674 | 6,494,110 |
| 已發行同業存單 | (b) | 123,335,201 | 103,454,484 |
| 應付利息 | | 108,173 | 160,243 |
| 合計 | | 129,938,048 | 110,108,837 |

經人行及銀保監會批准，本集團近年來在公開市場發行二級資本債券。該等債券在銀行間債券市場交易。本行可在債券發行五年後按面值贖回，截至2020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(2019年12月31日：無)。有關該等金融債券的相關信息列示如下：

(a) 已發行二級資本債券

| | 註 | 6月30日 2020年 未經審計 | 12月31日 2019年 經審計 |
|------------------------|------|------------------------|------------------------|
| 於2026年12月到期的固定利率二級資本債券 | (i) | 2,498,501 | 2,497,937 |
| 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 | | 6,494,674 | 6,494,110 |

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03月28日按面值贖回這些債券。

於2020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6,367百萬元(2019年12月31日：人民幣6,803百萬元)。

(b) 已發行同業存單

截至2020年6月30日，本集團已發行且尚未到期的同業存單114筆(2019年12月31日：120筆)，共計人民幣123,335百萬元(2019年12月31日：人民幣103,454百萬元)。上述同業存單的公允價值約為人民幣122,197百萬元(2019年12月31日：人民幣102,767百萬元)。

37 預計負債

| | 註 | 6月30日 2020年 未經審計 | 12月31日 2019年 經審計 |
|------------|-----|------------------------|------------------------|
| 信用承諾預期信用損失 | (a) | 415,951 | 611,038 |
| 預計訴訟損失 | | 2,275 | 2,275 |
| 合計 | | 418,226 | 613,313 |

註：

(a) 信用承諾預期信用損失

| | 截至2020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－ 未減值 未經審計 | 整個存續期 預期信用損失－ 已減值 未經審計 | |
| 1月1日餘額 | 611,038 | - | - | 611,038 |
| 本期轉回 | (195,087) | - | - | (195,087) |
| 6月30日餘額 | 415,951 | - | - | 415,951 |

| | 截至2019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－ 未減值 經審計 | 整個存續期 預期信用損失－ 已減值 經審計 | |
| 1月1日餘額 | 1,150,031 | 456,939 | 121,440 | 1,728,410 |
| 本年轉回 | (538,993) | (456,939) | (121,440) | (1,117,372) |
| 12月31日餘額 | 611,038 | - | - | 611,038 |

38 其他負債

| | 註 | 6月30日 2020年 未經審計 | 12月31日 2019年 經審計 |
|----------|-----|------------------------|------------------------|
| 資產證券化代收款 | | 76,560 | 76,958 |
| 代收代付款項 | | 55,615 | 36,373 |
| 應付股利 | | 336,079 | 345,999 |
| 遞延收益 | | 13,833 | 9,363 |
| 待轉銷項稅 | | 235,698 | 282,522 |
| 其他應付款 | | 569,757 | 467,076 |
| 租賃負債 | (a) | 326,829 | 347,515 |
| 合計 | | 1,614,371 | 1,565,806 |

註

(a) 租賃負債

| | 於2020年 6月30日 未經審計 | 於2019年 12月31日 經審計 |
|-----------|-------------------------|-------------------------|
| 一年以內 | 129,881 | 86,473 |
| 一至二年 | 64,137 | 74,245 |
| 二至三年 | 38,420 | 62,797 |
| 三至五年 | 61,182 | 83,519 |
| 五年以上 | 72,741 | 89,396 |
| 未折現租賃負債合計 | 366,361 | 396,430 |
| 租賃負債餘額 | 326,829 | 347,515 |

39 股本

本集團於2020年6月30日及2019年12月31日的股本指本集團的已繳足股本。本集團於相關期末的股本如下：

| | 6月30日 2020年 未經審計 | 12月31日 2019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) | 7,781,616 | 7,781,616 |

40 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 | 永久存續 | 強制轉股 | 無 |
| 合計 | | | | | | | 9,944,360 | | | |
| 減：發行費用 | | | | | | | (46,997) | | | |
| 賬面價值 | | | | | | | 9,897,363 | | | |

40 境外優先股 (續)

(b) 主要條款

(i) 股息

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

(ii) 股息發放條件

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

(iii) 股息制動機制

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

(iv) 清償順序及清算方法

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

40 境外優先股 (續)

(b) 主要條款 (續)

(v) 強制轉股條件

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

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

(vi) 贖回條款

在取得銀保監會批准並滿足贖回條件的前提下，本集團有權在第一個重置日及以後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。本集團優先股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。

第十一章 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 資本公積

| | 6月30日 2020年 未經審計 | 12月31日 2019年 經審計 |
|---------------------------------|------------------------|------------------------|
| 股本溢價 | 20,484,617 | 20,484,617 |
| 其他綜合收益： | | |
| — 以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動 | 95,318 | 94,881 |
| — 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 | 12,459 | 5,494 |
| — 重新計量設定收益計劃負債的變動 | (9,825) | (9,820) |
| 其他 | 8,149 | 8,149 |
| 合計 | 20,590,718 | 20,583,321 |

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 收益計劃 負債的變動 | 合計 |
|----------------------------|---|-----------------------|-----------|
| 2019年1月1日(經審計) | 246,848 | (8,844) | 238,004 |
| 本年增減變動金額 | (146,473) | (976) | (147,449) |
| 2019年12月31日及2020年1月1日(經審計) | 100,375 | (9,820) | 90,555 |
| 本期增減變動金額 | 7,402 | (5) | 7,397 |
| 2020年6月30日(未經審計) | 107,777 | (9,825) | 97,952 |

41 資本公積(續)

歸屬於本行股東的其他綜合收益本期發生額：

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|----------------------------|---------------|---------------|
| | 2020年 未經審計 | 2019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 | (19,049) | (140,167) |
| — 減值準備變動 | 9,288 | (6,452) |
| — 於處置時轉入當期損益的金額 | 1,250 | (80,984) |
| — 相關的所得稅影響 | 2,128 | 56,901 |
| 小計 | (6,383) | (170,702) |
| 後續不能重分類至損益的項目： | | |
| — 重新計量設定收益計劃負債變動 | (5) | (6) |
| — 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 | 18,380 | (21,857) |
| — 相關的所得稅影響 | (4,595) | 5,464 |
| 小計 | 13,780 | (16,399) |
| 合計 | 7,397 | (187,101) |

42 盈餘公積

| | 法定盈餘公積 | 任意盈餘公積 | 合計 |
|----------------------------|-----------|--------|-----------|
| 2019年1月1日(經審計) | 2,982,653 | 12,026 | 2,994,679 |
| 本年提取 | - | - | - |
| 2019年12月31日及2020年1月1日(經審計) | 2,982,653 | 12,026 | 2,994,679 |
| 本期提取 | - | - | - |
| 2020年6月30日(未經審計) | 2,982,653 | 12,026 | 2,994,679 |

本行在彌補以前年度虧損後需按淨利潤的10%提取法定盈餘公積金。法定盈餘公積金累計額達到本行註冊資本的50%時，可以不再提取。經股東大會批准，本行提取的法定盈餘公積可用於彌補本行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，本行可自行決定提取任意盈餘公積。經股東大會批准，本行提取的任意盈餘公積可用於彌補本行的虧損或轉增本行的股本。

43 一般準備

| | 6月30日 2020年 未經審計 | 12月31日 2019年 經審計 |
|--------|------------------------|------------------------|
| 期／年初餘額 | 11,800,217 | 11,802,132 |
| 本期／年轉回 | - | (1,915) |
| 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。

44 未分配利潤

| | 6月30日 2020年 未經審計 | 12月31日 2019年 經審計 |
|--------------------|------------------------|------------------------|
| 本期／年初未分配利潤 | 2,614,222 | 3,570,852 |
| 本期／年歸屬於本行的淨利潤／(損失) | 406,644 | (958,545) |
| 減： | | |
| — 轉回一般風險準備 | - | 1,915 |
| 期／年末餘額 | 3,020,866 | 2,614,222 |

45 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(a) 第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益

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

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2020年6月30日及2019年12月31日確認的財務報表項目的分析：

| | 2020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) | 合計 (未經審計) |
| 資產管理計劃 | 19,580,793 | 25,182,255 | 44,763,048 |
| 信託受益權投資 | - | 94,547,899 | 94,547,899 |
| 金融機構發行的理財產品 | 202,718 | - | 202,718 |
| 合計 | 19,783,511 | 119,730,154 | 139,513,665 |

| | 2019年12月31日 | | |
|---------------|---|-------------------------------|-------------|
| | 以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產 (經審計) | 以攤餘 成本計量的 金融資產 (經審計) | 合計 (經審計) |
| 證券公司管理的資產管理計劃 | 32,161,648 | 49,402,896 | 81,564,544 |
| 信託受益權投資 | 4,141,543 | 109,750,198 | 113,891,741 |
| 金融機構發行的理財產品 | 200,129 | - | 200,129 |
| 合計 | 36,503,320 | 159,153,094 | 195,656,414 |

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。

45 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益 (續)

(b) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

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

於2020年6月30日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本且非保收益理財產品的規模餘額為人民幣20,708百萬元(2019年12月31日：人民幣21,886百萬元)。

46 資本管理

本集團資本管理的目標為：

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

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

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

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

第十一章 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)

46 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 2020年 未經審計 | 12月31日 2019年 經審計 |
|---------------------------|------------------------|------------------------|
| 核心一級資本總額 | | |
| — 股本 | 7,781,616 | 7,781,616 |
| — 資本公積可計入部分 | 20,585,585 | 20,578,189 |
| — 盈餘公積 | 2,994,679 | 2,994,679 |
| — 一般風險準備 | 11,800,217 | 11,800,217 |
| — 未分配利潤 | 3,020,866 | 2,614,222 |
| — 少數股東資本可計入部分 | 456,772 | 583,418 |
| 核心一級資本調整項目： | | |
| — 其他無形資產(土地使用權除外) | (249,128) | (255,880) |
| — 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產應扣除金額 | (8,467,327) | (7,231,939) |
| 核心一級資本淨額 | 37,923,280 | 38,864,522 |
| 其他一級資本 | 9,949,935 | 9,975,152 |
| 一級資本淨額 | 47,873,215 | 48,839,674 |
| 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 | 7,998,917 | 5,553,557 |
| — 少數股東資本可計入部分 | 101,442 | 146,726 |
| 總資本淨額 | 62,473,574 | 61,039,957 |
| 風險加權資產總額 | 689,427,069 | 754,499,591 |
| 核心一級資本充足率 | 5.50% | 5.15% |
| 一級資本充足率 | 6.94% | 6.47% |
| 資本充足率 | 9.06% | 8.09% |

截至2020年6月30日止六個月期間，本集團存在資本充足率低於監管要求的情況。根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，銀保監會可以採取相應監管措施。

47 合併現金流量表補充數據

現金及現金等價物：

| | 6月30日 2020年 未經審計 | 12月31日 2019年 經審計 |
|---------------|------------------------|------------------------|
| 庫存現金 | 1,053,416 | 945,499 |
| 存放中央銀行款項 | 3,834,437 | 60,266,060 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 26,863,008 | 6,323,328 |
| 買入返售金融資產 | 13,520,896 | - |
| 合計 | 45,271,757 | 67,534,887 |

48 關聯方披露

(a) 本集團的關聯方

本集團在相關報告期間沒有直接或最終控制者，亦無持股5%以上的股東。本集團在相關報告期間存在關聯交易的關聯方包括：

(i) 監事控制或重大影響的企業

北京城建投資發展股份有限公司
北京城建(蕪湖)股權投資管理有限公司

48 關聯方披露 (續)

(b) 本集團與關鍵管理人員之外的關聯方之間的交易

(i) 本行與子公司的交易

本行子公司是本行的關聯方，本行與子公司及子公司之間的交易在集團合併層面抵消，故在此附註中不做披露。

(ii) 本集團與其他關聯方之間的交易

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|-----------|---------------|------------------------|
| | 2020年 未經審計 | 2019年 未經審計 |
| 本期交易： | | |
| 利息收入 | — | 184,644 |
| 利息支出 | 4 | 1,720 |
| <hr/> | | |
| | 6月30日 | |
| | 2019年 未經審計 | 12月31日 2019年 經審計 |
| 期／年末交易餘額： | | |
| 吸收存款 | 2,151 | 1,907 |

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。

48 關聯方披露 (續)

(c) 關鍵管理人員

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

(i) 本集團與關鍵管理人員之間的交易

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|-------|---------------|---------------|
| | 2020年 未經審計 | 2019年 未經審計 |
| 本期交易： | | |
| 利息收入 | 116 | - |
| 利息支出 | 2,979 | 24,162 |

| | 6月30日 | 12月31日 |
|-----------|---------------|--------------|
| | 2020年 未經審計 | 2019年 經審計 |
| 期／年末交易餘額： | | |
| 貸款及墊款 | 3,585 | 6,923 |
| 吸收存款 | 178,462 | 30,331 |
| 購買保本理財 | 2,902 | 5,350 |
| 購買非保本理財 | 11,351 | 20,060 |
| 應付利息 | 8,006 | 8,022 |

該等餘額為無抵押及其條款與向本集團主要客戶提供者相若。

(ii) 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員的合計薪酬如下表所示：

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|----------|---------------|---------------|
| | 2020年 未經審計 | 2019年 未經審計 |
| 短期僱員福利 | 3,402 | 17,563 |
| 退休福利 | | |
| — 基本養老保險 | 99 | 2,672 |

49 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個人客戶提供多種金融產品和服務，包括存款、銀行卡和信用卡服務、個人貸款和抵押貸款和個人理財服務。

資金業務

資金業務包括同業拆借、投資和回購、自營外匯買賣及代客外匯買賣。

其他業務

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

分部間的轉移價格按照資金來源和運用的期限，匹配人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。

49 分部報告(續)

(a) 經營分部利潤、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 | 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6月30日 | | | | | |
| 分部資產 | 397,213,149 | 8,728,394 | 271,371,573 | 130,846,050 | 808,159,166 |
| 遞延所得稅資產 | | | | | 13,106,389 |
| 資產合計 | | | | | 821,265,555 |
| 分部負債 | 128,170,167 | 284,475,358 | 344,441,020 | 3,916,823 | 761,003,368 |
| 應付股利 | - | - | - | 336,079 | 336,079 |
| 負債合計 | 128,170,167 | 284,475,358 | 344,441,020 | 4,252,902 | 761,339,447 |

49 分部報告 (續)

(a) 經營分部利潤、資產及負債 (續)

| | 公司銀行業務 未經審計 | 零售銀行業務 未經審計 | 資金業務 未經審計 | 其他業務及 未分配項目 未經審計 | 合計 未經審計 |
|---------------------------|----------------|----------------|--------------|------------------------|--------------|
| 截至2019年6月30日止六個月期間 | | | | | |
| 經營收入 | | | | | |
| 對外利息淨收入／(支出) | 11,043,338 | (4,982,092) | 5,782,110 | – | 11,843,356 |
| 分部間利息淨(支出)／收入 | (4,428,856) | 5,654,124 | (1,225,268) | – | – |
| 利息淨收入 | 6,614,482 | 672,032 | 4,556,842 | – | 11,843,356 |
| 手續費及佣金淨收入 | 43,297 | 104,520 | 5,006 | – | 152,823 |
| 交易性淨收益 | – | – | 1,469,666 | – | 1,469,666 |
| 股利收入 | – | – | 1,200 | – | 1,200 |
| 投資性證券淨收益 | – | – | 77,623 | – | 77,623 |
| 匯兌淨(損失)／收益 | 2,653 | 257 | (8,302) | 126 | (5,266) |
| 其他經營淨收益 | – | – | – | 7,786 | 7,786 |
| 經營收入合計 | 6,660,432 | 776,809 | 6,102,035 | 7,912 | 13,547,188 |
| 經營費用 | (896,012) | (104,509) | (822,336) | (1,048) | (1,823,905) |
| 減值前經營利潤 | 5,764,420 | 672,300 | 5,279,699 | 6,864 | 11,723,283 |
| 資產減值損失 | (9,536,654) | (256,790) | (2,980,831) | – | (12,774,275) |
| 分部稅前(損失)／利潤 | (3,772,234) | 415,510 | 2,298,868 | 6,864 | (1,050,992) |
| 其他分部信息 | | | | | |
| – 折舊和攤銷費用 | (97,530) | (51,456) | (110,050) | (15,540) | (274,576) |
| – 資本性支出 | 202,128 | 106,641 | 228,077 | 32,208 | 569,054 |
| 2019年12月31日(經審計) | | | | | |
| 分部資產 | 450,446,832 | 10,995,608 | 350,691,133 | 12,719,033 | 824,852,606 |
| 遞延所得稅資產 | | | | | 11,841,585 |
| 資產合計 | | | | | 836,694,191 |
| 分部負債 | 164,813,489 | 246,595,913 | 364,358,588 | 1,074,753 | 776,842,743 |
| 應付股利 | – | – | – | 345,999 | 345,999 |
| 負債合計 | 164,813,489 | 246,595,913 | 364,358,588 | 1,420,752 | 777,188,742 |

49 分部報告(續)

(b) 地區信息

本集團經營區域主要集中於錦州地區、其他東北地區及華北地區。

非流動資產主要包括物業及設備、無形資產和使用權資產。列報地區信息時，非流動資產是以資產所在地為基準歸集；經營收入是以產生收入的子公司、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子公司。
- 「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子公司。
- 「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 | |
|--------|----------------|---------------|
| | 截止至6月30日止六個月期間 | |
| | 2020年 未經審計 | 2019年 未經審計 |
| 錦州地區 | 4,558,111 | 10,714,408 |
| 其他東北地區 | 1,015,416 | 1,539,525 |
| 華北地區 | 870,941 | 1,293,255 |
| 合計 | 6,444,468 | 13,547,188 |

| | 非流動性資產 | |
|--------|---------------|--------------|
| | 6月30日 | 12月31日 |
| | 2020年 未經審計 | 2019年 經審計 |
| 錦州地區 | 3,358,122 | 3,206,652 |
| 其他東北地區 | 3,436,189 | 3,700,122 |
| 華北地區 | 747,263 | 889,230 |
| 合計 | 7,541,574 | 7,796,004 |

50 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階段一，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，但尚無客觀減值證據的金融工具納入階段二，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：在資產負債表日存在客觀減值證據的金融資產納入階段三，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。

50 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(i) 信用風險的計量 (續)

預期信用損失的計量 (續)

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

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

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

50 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(i) 信用風險的計量 (續)

信用風險顯著增加的判斷標準

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

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

定量標準

- 金融工具在報告日的評級／違約概率較初始確認時上升達到一定閾值

定性標準

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

底線約束指標

- 風險分類為關注

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

50 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(i) 信用風險的計量 (續)

違約和已發生信用減值資產的定義

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

- 債務人逾期90天以上未支付合同價款；
- 發行方或債務人發生重大財務困難；
- 債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期等；
- 債權人出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他財務重組；
- 發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失；
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了發生信用損失的事實；

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

上述準則適用於本集團的所有金融資產，且與內部信貸風險管理層採用的「違約」定義一致。

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信用減值，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準備。預期信用損失計量的關鍵參數包括違約概率、違約損失率和違約風險敞口。本集團以當前風險管理所使用的巴塞爾新資本協議體系為基礎，根據IFRS 9的要求，考慮歷史統計數據(如交易對手評級、擔保方式及抵質押物類別、還款方式等)的定量分析及前瞻性信息，建立違約概率、違約損失率及違約風險敞口模型。

50 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(i) 信用風險的計量 (續)

預期信用損失計量的參數 (續)

相關定義如下：

- 違約概率是指債務人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性。本集團的違約概率以新資本協議內評模型結果為基礎進行調整，加入前瞻性信息並剔除審慎性調整，以反映當前宏觀經濟環境下的「時點型」債務人違約概率；
- 違約損失率是指本集團對違約風險暴露發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索的方式和優先級，以及擔保品的不同，違約損失率也有所不同。違約損失率為違約發生時風險敞口損失的百分比，以未來12個月內或整個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。於資產負債表外信用承諾方面，違約風險敞口參數使用現期暴露法計算，並通過報告期末的資產負債表外項目名義金額乘以信用轉換因子獲得。

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(階段一)或加權的整個存續期預期信用損失(階段二及階段三)計量相關的減值準備。上述的加權平均信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出。

50 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(ii) 最大信用風險敞口

本集團所承受的最大信用風險敞口為相關報告期末每項金融資產的賬面價值。

(iii) 風險集中度

按行業分佈

本集團的信用風險敞口主要包括發放貸款和墊款、應收融資租賃款項和債權投資。本集團債權投資的組成在附註50(a)中詳細列示。本集團發放貸款和墊款按貸款客戶不同行業分類列示如下：

| | 6月30日 2020年 未經審計 | 12月31日 2019年 經審計 |
|------------------|------------------------|------------------------|
| 批發和零售業 | 175,582,491 | 227,296,037 |
| 製造業 | 94,240,522 | 97,315,189 |
| 租賃和商務服務業 | 33,673,301 | 43,653,896 |
| 房地產 | 29,493,980 | 35,035,141 |
| 教育 | 6,907,977 | 7,197,553 |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 5,874,184 | 10,793,156 |
| 電力、燃氣及水的生產和供應業 | 4,247,257 | 6,600,856 |
| 公共管理和社會組織 | 4,020,320 | 4,146,060 |
| 科學研究和技術服務業 | 3,573,215 | 7,298,272 |
| 建築業 | 3,226,003 | 4,541,158 |
| 水利、環境和公共設施管理和投資業 | 3,144,530 | 3,602,950 |
| 採礦業 | 1,944,789 | 5,139,382 |
| 農、林、牧、漁業 | 897,608 | 1,166,923 |
| 其他 | 23,871,451 | 24,271,667 |
| 公司貸款和墊款小計 | 390,697,628 | 478,058,240 |
| 個人貸款和墊款 | 10,070,833 | 10,832,280 |
| 票據貼現 | 11,175,760 | 226,427 |
| 合計 | 411,944,221 | 489,116,947 |

50 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(iv) 發放貸款和墊款

發放貸款和墊款總信用風險敞口列示如下：

| | 6月30日 2020年 未經審計 | 12月31日 2019年 經審計 |
|------------|------------------------|------------------------|
| 既未逾期也未減值 | 394,267,670 | 419,917,654 |
| 已逾期但未減值 | 7,156,283 | 12,820,097 |
| 已減值 | 10,520,268 | 56,379,196 |
| 發放貸款和墊款總額： | 411,944,221 | 489,116,947 |
| 加：應收利息 | 14,884,338 | 6,916,601 |
| 減：減值準備 | (19,498,769) | (43,338,037) |
| 發放貸款和墊款淨額 | 407,329,790 | 452,695,511 |

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：

| | 2020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 | 33,598,195 | 2,350 | 33,600,545 |
| 保證貸款 | 177,846,359 | 11,554,880 | 189,401,239 |
| 抵押貸款 | 100,064,288 | 146,502 | 100,210,790 |
| 質押貸款 | 68,222,738 | 2,832,358 | 71,055,096 |
| | 379,731,580 | 14,536,090 | 394,267,670 |

50 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(iv) 發放貸款和墊款 (續)

既未逾期也未減值 (續)

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

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 | 12月31日 |
|-------|---------------|--------------|
| | 2020年 未經審計 | 2019年 經審計 |
| 逾期時間： | | |
| 3個月以內 | 6,975,965 | 12,786,196 |
| 3-6個月 | 87,299 | 33,901 |
| 6個月以上 | 93,019 | - |
| 合計 | 7,156,283 | 12,820,097 |

50 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iv) 發放貸款和墊款(續)

已減值

如果有客觀減值證據表明發放貸款和墊款在初始確認後有一項或多項情況發生且這些情況對貸款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 2020年 未經審計 | 12月31日 2019年 經審計 |
|-------------------|------------------------|------------------------|
| 就信用減值貸款持有抵押品的公允價值 | 13,607,481 | 37,008,171 |

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

發放貸款和墊款按五級分類及三階段列示如下：

| | 2020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 - 未減值) 未經審計 | 階段三 (整個存續期 預期信用 損失 - 已減值) 未經審計 | |
| 正常 | 379,731,580 | - | - | 379,731,580 |
| 關注 | - | 21,692,373 | 2,518,094 | 24,210,467 |
| 次級 | - | - | 6,602,475 | 6,602,475 |
| 可疑 | - | - | 1,313,057 | 1,313,057 |
| 損失 | - | - | 86,642 | 86,642 |
| 發放貸款和墊款總額 | 379,731,580 | 21,692,373 | 10,520,268 | 411,944,221 |
| 加：應收利息 | 14,884,338 | - | - | 14,884,338 |
| 減：減值損失準備 | (12,091,256) | (2,485,857) | (4,921,656) | (19,498,769) |
| 發放貸款和墊款淨額 | 382,524,662 | 19,206,516 | 5,598,612 | 407,329,790 |

50 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(iv) 發放貸款和墊款 (續)

已減值 (續)

| | 2019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 - 未減值) 經審計 | 階段三 (整個存續期 預期信用 損失 - 已減值) 經審計 | |
| 正常 | 374,981,556 | 1,322,759 | - | 376,304,315 |
| 關注 | - | 56,433,436 | 18,694,160 | 75,127,596 |
| 次級 | - | - | 28,725,027 | 28,725,027 |
| 可疑 | - | - | 8,171,797 | 8,171,797 |
| 損失 | - | - | 788,212 | 788,212 |
| 發放貸款和墊款總額 | 374,981,556 | 57,756,195 | 56,379,196 | 489,116,947 |
| 加：應收利息 | 6,916,601 | - | - | 6,916,601 |
| 減：減值損失準備 | (12,151,110) | (4,314,052) | (26,872,875) | (43,338,037) |
| 發放貸款和墊款淨額 | 369,747,047 | 53,442,143 | 29,506,321 | 452,695,511 |

(v) 應收融資租賃款

| | 6月30日 2020年 未經審計 | 12月31日 2019年 經審計 |
|----------|------------------------|------------------------|
| 應收融資租賃款 | | |
| 既未逾期也未減值 | 1,758,958 | 4,690,019 |
| 已逾期未減值 | 2,567,842 | 1,613,718 |
| 已減值 | 678,345 | 888,434 |
| 小計 | 5,005,145 | 7,192,171 |
| 減：減值損失準備 | (822,517) | (783,857) |
| 結餘淨額 | 4,182,628 | 6,408,314 |

50 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(v) 應收融資租賃款(續)

| | 2020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－未減值) 未經審計 | 階段三 (整個存續期 預期信用 損失－已減值) 未經審計 | |
| 正常 | 1,758,958 | - | - | 1,758,958 |
| 關注 | - | 2,567,842 | - | 2,567,842 |
| 次級 | - | - | 678,345 | 678,345 |
| 小計 | 1,758,958 | 2,567,842 | 678,345 | 5,005,145 |
| 減：減值損失準備 | (39,537) | (481,479) | (301,501) | (822,517) |
| 結餘淨額 | 1,719,421 | 2,086,363 | 376,844 | 4,182,628 |

| | 2019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－未減值) 經審計 | 階段三 (整個存續期 預期信用 損失－已減值) 經審計 | |
| 正常 | 4,690,019 | - | - | 4,690,019 |
| 關注 | - | 1,613,718 | - | 1,613,718 |
| 次級 | - | - | 888,434 | 888,434 |
| 小計 | 4,690,019 | 1,613,718 | 888,434 | 7,192,171 |
| 減：減值損失準備 | (96,942) | (294,316) | (392,599) | (783,857) |
| 結餘淨額 | 4,593,077 | 1,319,402 | 495,835 | 6,408,314 |

50 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(vi) 債務工具

以攤餘成本計量的金融資產五級分類和三階段劃分分析如下：

| | 2020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 - 未減值) 未經審計 | 階段三 (整個存續期 預期信用 損失 - 已減值) 未經審計 | 合計 未經審計 |
| 正常 | 103,620,377 | - | - | 103,620,377 |
| 關注 | - | 14,626,500 | - | 14,626,500 |
| 次級 | - | - | 8,047,500 | 8,047,500 |
| 可疑 | - | - | 37,880 | 37,880 |
| 小計 | 103,620,377 | 14,626,500 | 8,085,380 | 126,332,257 |
| 加：應收利息 | 9,398,441 | - | - | 9,398,441 |
| 減：減值損失準備 | (2,447,467) | (1,193,733) | (3,439,224) | (7,080,424) |
| 結餘淨額 | 110,571,351 | 13,432,767 | 4,646,156 | 128,650,274 |

| | 2019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 - 未減值) 經審計 | 階段三 (整個存續期 預期信用 損失 - 已減值) 經審計 | 合計 經審計 |
| 正常 | 108,788,789 | - | - | 108,788,789 |
| 關注 | - | 59,502,480 | - | 59,502,480 |
| 次級 | - | - | 2,273,500 | 2,273,500 |
| 可疑 | - | - | 427,880 | 427,880 |
| 小計 | 108,788,789 | 59,502,480 | 2,701,380 | 170,992,649 |
| 加：應收利息 | 3,389,639 | - | - | 3,389,639 |
| 減：減值損失準備 | (3,149,459) | (4,734,250) | (1,349,188) | (9,232,897) |
| 結餘淨額 | 109,028,969 | 54,768,230 | 1,352,192 | 165,149,391 |

第十一章 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)

50 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(vi) 債務工具 (續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資五級分類和三階段劃分分析如下：

| | 2020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 - 未減值) 未經審計 | 階段三 (整個存續期 預期信用 損失 - 已減值) 未經審計 | 合計 未經審計 |
| 正常 | 11,331,406 | - | - | 11,331,406 |
| 關注 | - | 111,680 | - | 111,680 |
| 次級 | - | - | - | - |
| 小計 | 11,331,406 | 111,680 | - | 11,443,086 |
| 加：應收利息 | 216,580 | - | - | 216,580 |
| 結餘淨額 | 11,547,986 | 111,680 | - | 11,659,666 |
| 減值損失準備 | (2,552) | (8,927) | - | (11,479) |

| | 2019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 - 未減值) 經審計 | 階段三 (整個存續期 預期信用 損失 - 已減值) 經審計 | 合計 經審計 |
| 正常 | 11,196,501 | - | - | 11,196,501 |
| 關注 | - | - | - | - |
| 次級 | - | - | - | - |
| 小計 | 11,196,501 | - | - | 11,196,501 |
| 加：應收利息 | 131,846 | - | - | 131,846 |
| 結餘淨額 | 11,328,347 | - | - | 11,328,347 |
| 減值損失準備 | (2,192) | - | - | (2,192) |

50 風險管理(續)

(b) 市場風險

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

本集團的市場風險管理旨在管理和監控市場風險，將與市場風險有關的潛在損失控制在可以接受的極限內，並最大限度地提高本集團的風險調整收益。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、檢查和評估。資產管理部、同業業務部、財務管理部、資產負債部及金融市場部負責對利率風險和匯率風險進行集中管理。

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

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

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

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。

50 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(i) 利率風險

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的重新定價風險和資金交易頭寸的風險。本集團的利率風險主要體現在本集團的各項生息資產和付息負債的利率水平、期限結構等要素發生不利變動，導致本集團整體收益和經濟價值遭受損失的風險。

財務管理部負責利率風險的識別、計量、監測和管理。本集團定期評估各檔次復位價缺口的利率敏感性以及利率變動對本集團淨利息收入和經濟價值的影響。利率風險管理的主要目的是減少利率變動對淨利息收入和經濟價值潛在的負面影響。

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

重新定價風險

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

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。

50 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(i) 利率風險 (續)

交易性利率風險 (續)

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

| | 2020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 | 45,970,983 | 1,071,753 | 44,899,230 | - | - | - |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 27,012,030 | 115,016 | 26,863,008 | 34,006 | - | - |
| 拆出資金 | 5,682,521 | 174,295 | - | - | 5,508,226 | - |
| 買入返售金融資產 | 13,521,683 | 787 | 13,520,896 | - | - | - |
| 發放貸款和墊款註(i) | 407,329,790 | 14,884,338 | 38,615,467 | 146,525,259 | 198,152,556 | 9,152,170 |
| 投資註(ii) | 172,962,138 | 10,962,054 | 48,562,511 | 60,705,914 | 43,258,396 | 9,473,263 |
| 應收融資租賃款註(iii) | 4,182,628 | - | 416,153 | 943,264 | 2,695,107 | 128,104 |
| 其他 | 144,603,782 | 144,570,012 | 12,572 | 21,198 | - | - |
| 總資產 | 821,265,555 | 171,778,255 | 172,889,837 | 208,229,641 | 249,614,285 | 18,753,537 |
| 負債 | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 102,180 | 70 | 300 | 101,810 | - | - |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 171,759,383 | 1,314,711 | 80,132,842 | 24,305,000 | 66,006,830 | - |
| 拆入資金 | 17,901,218 | 5,821 | 17,395,397 | 500,000 | - | - |
| 賣出回購金融資產 | 19,602,805 | 20,632 | 19,490,775 | 91,398 | - | - |
| 吸收存款 | 413,977,645 | 9,642,488 | 115,555,021 | 122,843,975 | 165,934,081 | 2,080 |
| 應付債券 | 129,938,048 | 108,173 | 61,539,784 | 61,795,417 | - | 6,494,674 |
| 其他 | 8,058,168 | 3,465,538 | 2,232,808 | 2,177,394 | 134,955 | 47,473 |
| 總負債 | 761,339,447 | 14,557,433 | 296,346,927 | 211,814,994 | 232,075,866 | 6,544,227 |
| 資產負債缺口 | 59,926,108 | 157,220,822 | (123,457,090) | (3,585,353) | 17,538,419 | 12,209,310 |

50 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(i) 利率風險 (續)

交易性利率風險 (續)

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

| | 合計 經審計 | 不計息 經審計 | 2019年12月31日 | | | |
|---------------|--------------------|-------------------|----------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| | | | 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 | 105,176,537 | 966,997 | 104,209,540 | - | - | - |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 8,301,592 | 177,381 | 7,979,211 | 145,000 | - | - |
| 拆出資金 | 5,643,864 | 135,638 | 5,508,226 | - | - | - |
| 發放貸款和墊款註(i) | 452,695,511 | 6,916,601 | 52,051,669 | 123,315,312 | 260,520,603 | 9,891,326 |
| 投資註(ii) | 232,866,405 | 4,752,980 | 52,387,494 | 84,041,890 | 79,266,709 | 12,417,332 |
| 應收融資租賃款註(iii) | 6,408,314 | - | 1,093,551 | 1,814,824 | 3,499,939 | - |
| 其他 | 25,601,968 | 25,516,999 | 82,746 | 2,223 | - | - |
| 總資產 | 836,694,191 | 38,466,596 | 223,312,437 | 209,319,249 | 343,287,251 | 22,308,658 |
| 負債 | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 33,079,647 | 39,347 | 33,000,000 | 40,300 | - | - |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 178,117,754 | 1,439,006 | 126,495,918 | 45,572,830 | 4,610,000 | - |
| 拆入資金 | 27,731,363 | 225,017 | 22,541,005 | 4,965,341 | - | - |
| 賣出回購金融資產 | 10,106,602 | 26,575 | 10,080,027 | - | - | - |
| 吸收存款 | 407,112,779 | 10,802,393 | 133,243,139 | 103,793,678 | 159,264,472 | 9,097 |
| 應付債券 | 110,108,837 | 160,243 | 49,961,503 | 53,492,981 | - | 6,494,110 |
| 其他 | 10,931,760 | 3,590,986 | 2,122,475 | 4,833,744 | 295,920 | 88,635 |
| 總負債 | 777,188,742 | 16,283,567 | 377,444,067 | 212,698,874 | 164,170,392 | 6,591,842 |
| 資產負債缺口 | 59,505,449 | 22,183,029 | (154,131,630) | (3,379,625) | 179,116,859 | 15,716,816 |

註：

- (i) 以上列示為3個月內的發放貸款和墊款金額包括於2020年6月30日餘額為人民幣9,451百萬元(2019年12月31日：人民幣23,169百萬元)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2020年6月30日餘額為人民幣14,916百萬元(2019年12月31日：人民幣18,489百萬元)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2020年6月30日餘額為人民幣46百萬元(2019年12月31日：人民幣316百萬元)的逾期金額(扣除減值損失準備)。

50 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(i) 利率風險 (續)

利率敏感性分析

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團淨損益及股東權益的可能影響。在假定其他變量保持不變的前提下，於2020年6月30日假定利率上升100個基點將導致淨利潤減少人民幣2,316百萬元，股東權益減少人民幣2,697百萬元(2019年12月31日：淨損失減少人民幣2,170百萬元，股東權益增加人民幣2,562百萬元)；利率下降100個基點將導致淨利潤增加人民幣2,318百萬元，股東權益增加人民幣2,725百萬元(2019年12月31日：淨損失增加人民幣2,181百萬元，股東權益減少人民幣2,602百萬元)。

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

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

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

50 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(ii) 外匯風險

本集團的外匯風險主要包括資金業務外匯自營性投資以及其他外匯敞口所產生的風險。本集團通過以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配並每日監控來管理外匯風險。本集團通過如下途徑管理匯率風險：嚴格執行外匯業務流程管理；不斷完善內控制度及操作規程；不斷提高外匯業務的風險管理能力。

於相關報告期末的外匯風險敞口如下：

| | 2020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 | 45,834,031 | 136,769 | 183 | 45,970,983 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 26,501,131 | 450,451 | 60,448 | 27,012,030 |
| 拆出資金 | 5,682,521 | - | - | 5,682,521 |
| 發放貸款和墊款 | 406,723,573 | 594,626 | 11,591 | 407,329,790 |
| 其他 | 330,928,230 | 4,342,001 | - | 335,270,231 |
| 總資產 | 815,669,486 | 5,523,847 | 72,222 | 821,265,555 |
| 負債 | | | | |
| 向中央銀行借款 | 102,180 | - | - | 102,180 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 171,759,383 | - | - | 171,759,383 |
| 拆入資金 | 17,865,702 | 35,516 | - | 17,901,218 |
| 吸收存款 | 411,208,652 | 2,748,441 | 20,552 | 413,977,645 |
| 應付債券 | 129,938,048 | - | - | 129,938,048 |
| 其他 | 27,582,995 | 77,845 | 133 | 27,660,973 |
| 總負債 | 758,456,960 | 2,861,802 | 20,685 | 761,339,447 |
| 淨頭寸 | 57,212,526 | 2,662,045 | 51,537 | 59,926,108 |
| 資產負債表外信用承諾 | 86,248,955 | 384,609 | 27,785 | 86,661,349 |

50 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(ii) 外匯風險 (續)

| | 2019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 | 105,025,790 | 145,905 | 4,842 | 105,176,537 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 7,451,347 | 729,388 | 120,857 | 8,301,592 |
| 拆出資金 | 5,643,864 | - | - | 5,643,864 |
| 發放貸款和墊款 | 452,217,365 | 463,449 | 14,697 | 452,695,511 |
| 其他 | 260,678,389 | 4,198,298 | - | 264,876,687 |
| 總資產 | 831,016,755 | 5,537,040 | 140,396 | 836,694,191 |
| 負債 | | | | |
| 向中央銀行借款 | 33,079,647 | - | - | 33,079,647 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 178,117,754 | - | - | 178,117,754 |
| 拆入資金 | 20,509,117 | 6,429,754 | 792,492 | 27,731,363 |
| 吸收存款 | 404,229,437 | 2,810,880 | 72,462 | 407,112,779 |
| 應付債券 | 110,108,837 | - | - | 110,108,837 |
| 其他 | 21,035,933 | 2,399 | 30 | 21,038,362 |
| 總負債 | 767,080,725 | 9,243,033 | 864,984 | 777,188,742 |
| 淨頭寸 | 63,936,030 | (3,705,993) | (724,588) | 59,505,449 |
| 資產負債表外信用承諾 | 126,830,890 | 499,868 | 6,255 | 127,337,013 |

50 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(ii) 外匯風險 (續)

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2020年6月30日假定美元對人民幣匯率上升100個基點將導致淨利潤、股東權益增加人民幣10.16百萬元(2019年12月31日：淨損失增加、股東權益減少人民幣7.23百萬元)；美元對人民幣匯率下降100個基點將導致淨利潤、股東權益減少人民幣10.16百萬元(2019年12月31日：淨損失減少、股東權益增加人民幣7.23百萬元)。

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：

- 匯率敏感度是指各幣種對人民幣於報告日當天收盤(中間價)匯率絕對值波動100個基點造成的匯兌損益；
- 資產負債表日匯率變動100個基點是假定自資產負債表日起下一個完整年度內的匯率變動；
- 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。

50 風險管理 (續)

(c) 流動性風險

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期日分析如下：

| | 2020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 | 41,082,973 | 4,888,010 | - | - | - | - | - | 45,970,983 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 43,589 | 23,865,974 | 75,957 | 2,992,385 | 34,125 | - | - | 27,012,030 |
| 拆出資金 | - | - | - | - | - | 5,682,521 | - | 5,682,521 |
| 買入返售金融資產 | - | - | 13,521,683 | - | - | - | - | 13,521,683 |
| 發放貸款和墊款 ⁽ⁱⁱ⁾ | 11,045,624 | 3,477,020 | 5,119,470 | 23,897,669 | 148,727,652 | 204,000,962 | 11,061,393 | 407,329,790 |
| 投資 ⁽ⁱⁱⁱ⁾ | 12,232,818 | 6,725,340 | 12,244,779 | 24,298,633 | 63,662,044 | 44,315,609 | 9,482,915 | 172,962,138 |
| 應收融資租賃款 | 844,846 | - | - | 416,153 | 943,264 | 1,850,261 | 128,104 | 4,182,628 |
| 其他 | 24,252,363 | 95,972 | 100 | 120,012,523 | 21,147 | 221,677 | - | 144,603,782 |
| 總資產 | 89,502,213 | 39,052,316 | 30,961,989 | 171,617,363 | 213,388,232 | 256,071,030 | 20,672,412 | 821,265,555 |
| 負債 | | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | - | - | - | 300 | 101,880 | - | - | 102,180 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | - | 59,841,253 | 6,038,320 | 14,875,632 | 24,478,592 | 66,525,586 | - | 171,759,383 |
| 拆入資金 | - | - | 17,401,139 | - | 500,079 | - | - | 17,901,218 |
| 賣出回購金融資產 | - | - | 16,018,640 | 3,492,640 | 91,525 | - | - | 19,602,805 |
| 吸收存款 | - | 79,879,681 | 12,043,454 | 26,424,820 | 125,773,813 | 169,853,702 | 2,175 | 413,977,645 |
| 應付債券 | - | - | 29,622,339 | 31,918,511 | 61,902,524 | - | 6,494,674 | 129,938,048 |
| 其他 | - | 3,399,470 | 938,285 | 1,222,025 | 2,249,478 | 137,685 | 111,225 | 8,058,168 |
| 總負債 | - | 143,120,404 | 82,062,177 | 77,933,928 | 215,097,891 | 236,516,973 | 6,608,074 | 761,339,447 |
| 資產負債缺口 | 89,502,213 | (104,068,088) | (51,100,188) | 93,683,435 | (1,709,659) | 19,554,057 | 14,064,338 | 59,926,108 |

50 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末根據相關剩餘到期日分析如下：(續)

| | 2019年12月31日 | | | | | | | 合計 |
|---------------|--------------------|---------------------|---------------------|----------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| | 無期限 | 實時償還 | 1個月以內 | 1個月至3個月 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| | 註(i) 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 | 43,964,829 | 61,211,708 | - | - | - | - | - | 105,176,537 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 128,804 | 6,021,912 | 638 | 2,082,821 | 67,417 | - | - | 8,301,592 |
| 拆出資金 | 3,161,237 | - | - | 2,482,627 | - | - | - | 5,643,864 |
| 發放貸款和墊款註(ii) | 35,193,152 | 1,098,899 | 8,663,217 | 15,844,425 | 120,662,161 | 260,318,811 | 10,914,846 | 452,695,511 |
| 投資註(iii) | 12,774,133 | 5,734,673 | 14,800,756 | 20,919,316 | 85,315,108 | 81,337,170 | 11,985,249 | 232,866,405 |
| 應收融資租賃款 | 601,709 | - | - | 902,114 | 1,986,796 | 2,917,695 | - | 6,408,314 |
| 其他 | 25,187,097 | 100,804 | 4,196 | 78,550 | 222,223 | 9,098 | - | 25,601,968 |
| 總資產 | 121,010,961 | 74,167,996 | 23,468,807 | 42,309,853 | 208,253,705 | 344,582,774 | 22,900,095 | 836,694,191 |
| 負債 | | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | - | - | 33,039,326 | - | 40,321 | - | - | 33,079,647 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | - | 45,739,966 | 14,298,595 | 67,458,683 | 45,971,701 | 4,648,809 | - | 178,117,754 |
| 拆入資金 | - | - | 17,187,677 | 5,856,149 | 4,687,537 | - | - | 27,731,363 |
| 賣出回購金融資產 | - | - | 3,563,991 | 6,542,611 | - | - | - | 10,106,602 |
| 吸收存款 | - | 69,156,300 | 24,708,466 | 41,549,549 | 107,202,902 | 164,486,041 | 9,521 | 407,112,779 |
| 應付債券 | - | - | 22,251,421 | 27,782,897 | 53,570,944 | 9,465 | 6,494,110 | 110,108,837 |
| 其他 | - | 3,474,918 | 679,590 | 1,442,884 | 4,833,744 | 298,889 | 201,735 | 10,931,760 |
| 總負債 | - | 118,371,184 | 115,729,066 | 150,632,773 | 216,307,149 | 169,443,204 | 6,705,366 | 777,188,742 |
| 資產負債缺口 | 121,010,961 | (44,203,188) | (92,260,259) | (108,322,920) | (8,053,444) | 175,139,570 | 16,194,729 | 59,505,449 |

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) 發放貸款和墊款中的無期限類別包括所有已減值發放貸款和墊款，以及已逾期超過一個月的貸款和墊款。逾期一個月內的未減值發放貸款和墊款歸入實時償還類別。
- (iii) 投資逾期一個月內的未減值投資歸於實時償還類別。

50 風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

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

| | 2020年6月30日 | | | | | | | |
|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|------------------|
| | 未折現合同 | | 實時償還 未經審計 | 1個月至 | | | | |
| | 賬面金額 未經審計 | 現金流量 未經審計 | | 1個月內 未經審計 | 3個月 未經審計 | 3個月至1年 未經審計 | 1年至5年 未經審計 | 5年以上 未經審計 |
| 非衍生金融負債 | | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 102,180 | 104,466 | - | - | 305 | 104,161 | - | - |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 171,759,383 | 194,115,211 | 59,841,253 | 6,646,012 | 15,725,085 | 27,747,062 | 84,155,799 | - |
| 拆入資金 | 17,901,218 | 17,911,323 | - | 17,403,952 | - | 507,371 | - | - |
| 賣出回購金融資產 | 19,602,805 | 19,623,437 | - | 16,035,695 | 3,496,089 | 91,653 | - | - |
| 吸收存款 | 413,977,645 | 453,915,454 | 79,879,681 | 12,105,226 | 27,018,207 | 130,434,789 | 204,475,090 | 2,461 |
| 應付債券 | 129,938,048 | 134,611,365 | - | 30,206,720 | 32,491,841 | 63,204,463 | 1,516,240 | 7,192,101 |
| 其他金融負債 | 4,662,971 | 4,702,503 | 496,221 | 868,827 | 1,120,349 | 1,913,335 | 167,930 | 135,841 |
| 非衍生金融負債總額 | 757,944,250 | 824,983,759 | 140,217,155 | 83,266,432 | 79,851,876 | 224,002,834 | 290,315,059 | 7,330,403 |
| 貸款承諾及貸記卡承諾 | - | 1,408,438 | 1,344,272 | 17,890 | 25,573 | 703 | 20,000 | - |
| | | | | | | | | |
| | | | 3個月以內 未經審計 | | 3個月至1年 未經審計 | | 合計 未經審計 | |
| 衍生金融工具現金流 | | | | | | | | |
| 按總額結算的衍生金融工具 | | | | | | | | |
| 現金流出 | | | | | (1,056,542) | (5,309,359) | | (6,365,901) |
| 現金流入 | | | | | 1,067,341 | 5,261,449 | | 6,328,790 |

第十一章 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)

50 風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

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

| | 2019年12月31日 | | | | | | | |
|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|
| | 未折現合同 | | 實時償還 | 1個月至 | | | | |
| | 賬面金額 | 現金流量 | | 1個月內 | 3個月 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 |
| | 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 | 33,079,647 | 33,151,146 | - | 33,110,825 | - | 40,321 | - | - |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 178,117,754 | 197,273,235 | 45,739,966 | 14,595,802 | 81,882,591 | 49,275,051 | 5,779,825 | - |
| 拆入資金 | 27,731,363 | 27,827,228 | - | 17,190,876 | 5,921,539 | 4,714,813 | - | - |
| 賣出回購金融資產 | 10,106,602 | 10,133,176 | - | 3,576,574 | 6,556,602 | - | - | - |
| 吸收存款 | 407,112,779 | 442,158,075 | 69,156,300 | 25,063,199 | 42,186,176 | 109,351,446 | 196,390,178 | 10,776 |
| 應付債券 | 110,108,837 | 113,092,666 | - | 22,280,000 | 27,955,159 | 54,641,213 | 870,184 | 7,346,110 |
| 其他金融負債 | 7,089,956 | 7,138,870 | 344,163 | 559,906 | 1,213,574 | 4,490,399 | 441,432 | 89,396 |
| 非衍生金融負債總額 | 773,346,938 | 830,774,396 | 115,240,429 | 116,377,182 | 165,715,641 | 222,513,243 | 203,481,619 | 7,446,282 |
| 貸款承諾及貸記卡承諾 | - | 3,197,415 | 3,165,968 | 5,848 | 21,180 | 4,419 | - | - |
| | | | | 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 | | | | | | | | |
| 按總額結算的衍生金融工具 | | | | | | | | |
| 現金流出 | | | | (7,284,568) | (3,898,561) | (11,183,129) | | |
| 現金流入 | | | | 7,322,038 | 3,837,917 | 11,159,955 | | |

上述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。

51 金融工具的公允價值

公允價值確定的原則和公允價值層級

本集團按以下層級對金融工具的系統價值進行確認和披露：

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：使用估值技術，所有對估值結果有重大影響的參數均採用可直接或間接觀察的市場信息；及

第三層：使用估值技術，部分對估值結果有重大影響的參數並非基於可觀察的市場信息。

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。

第十一章 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)

51 金融工具的公允價值(續)

公允價值確定的原則和公允價值層級(續)

下表按公允價值層級對以公允價值計量的金融工具進行分析：

| | 2020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 | — | 3,250,396 | 24,289,323 | 27,539,719 |
| 指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產 | — | — | 3,765,446 | 3,765,446 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產 | | | | |
| — 債務工具 | — | 11,443,086 | — | 11,443,086 |
| — 權益工具 | 188,283 | — | 1,158,750 | 1,347,033 |
| 發放貸款和墊款 | — | 11,175,760 | — | 11,175,760 |
| 衍生金融資產 | — | 33,770 | — | 33,770 |
| 合計 | 188,283 | 25,903,012 | 29,213,519 | 55,304,814 |
| 以公允價值計量的金融負債 | | | | |
| 指定以公允價值計量且變動計入當期損益 的金融負債 | — | — | 3,773,853 | 3,773,853 |
| 衍生金融負債 | — | (75,998) | — | (75,998) |
| 合計 | — | (75,998) | 3,773,853 | 3,697,855 |
| 需披露公允價值的金融資產 | | | | |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | — | 128,713,939 | — | 128,713,939 |
| 需披露公允價值的金融負債 | | | | |
| 已發行二級資本債券 | — | 6,367,086 | — | 6,367,086 |
| 已發行同業存單 | — | 122,196,874 | — | 122,196,874 |
| 合計 | — | 128,563,960 | — | 128,563,960 |

51 金融工具的公允價值(續)

公允價值確定的原則和公允價值層級(續)

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

在報告期間，金融工具在三個層級之間未發生重大轉移。

第十一章 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)

51 金融工具的公允價值(續)

公允價值確定的原則和公允價值層級(續)

債務工具當有市場報價時採用市場報價作為公允價值。當沒有市場報價時，公允價值基於折現現金流或定價模式估計。就第二級債務工具而言，該等債券的公允價值基於中國國債登記結算有限責任公司根據所有重大輸入數據均為可觀察市場數據的估值技術提供的估值結果釐定。

下表列示對歸類為公允價值層級第三層級的每類金融工具在本期及2019年度的變動情況：

| | 以公允價值計量且其變動計入 | | | | 合計 | 指定以公允價值計量且其變動計入 | | 合計 |
|---|-------------------|-------------------|------------------------------|----------------|--------------|-------------------|----------------|-------------|
| | 當期損益的金融資產 未經審計 | 當期損益的金融資產 未經審計 | 其他綜合收益的金融資產－ 權益工具 未經審計 | 衍生金融資產 未經審計 | | 當期損益的金融負債 未經審計 | 衍生金融負債 未經審計 | |
| 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(包括交易淨收益/(損失)) | 153,877 | 143,325 | - | - | 297,202 | (101,318) | - | (101,318) |
| －於其他綜合收益中確認 | - | - | (6,277) | - | (6,277) | - | - | - |
| 購買 | 13,738,306 | 3,133,510 | - | - | 16,871,816 | (3,133,510) | - | (3,133,510) |
| 出售及結算 | (34,842,848) | (5,798,641) | - | - | (40,641,489) | 5,743,185 | - | 5,743,185 |
| 2020年6月30日 | 24,289,323 | 3,765,446 | 1,158,750 | - | 29,213,519 | (3,773,853) | - | (3,773,853) |
| 上述計入當期損益的利得或損失與期末資產或負債相關的部分(包括交易淨收益/(損失)) | (69,177) | 41,673 | - | - | (27,504) | (27,225) | - | (27,225) |

51 金融工具的公允價值(續)

公允價值確定的原則和公允價值層級(續)

| | 以公允價值 計量且其 變動計入 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 | 衍生 金融資產 經審計 | 合計 經審計 | 指定 以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融負債 經審計 | 衍生 金融負債 經審計 | 合計 經審計 |
|---|---|---|--|-------------------|--------------|---|-------------------|--------------|
| 2019年1月1日 | 41,482,355 | 16,586,787 | 609,330 | 339 | 58,678,811 | (16,512,712) | (2) | (16,512,714) |
| 收益或損失總額： | | | | | | | | |
| －於當期損益中確認(包括交易 淨收益/(損失)) | 2,238,368 | 527,599 | - | (339) | 2,765,628 | (479,216) | 2 | (479,214) |
| －於其他綜合收益中確認 | - | - | (27,875) | - | (27,875) | - | - | - |
| 購買 | 45,458,247 | 13,542,178 | 583,572 | - | 59,583,997 | (13,542,178) | - | (13,542,178) |
| 出售及結算 | (43,938,982) | (24,369,312) | - | - | (68,308,294) | 24,251,896 | - | 24,251,896 |
| 2019年12月31日 | 45,239,988 | 6,287,252 | 1,165,027 | - | 52,692,267 | (6,282,210) | - | (6,282,210) |
| 上述計入當期損益的利得或 損失與期末資產 或負債相關的部分 (包括交易淨收益/(損失)) | 991,848 | 142,742 | - | - | 1,134,590 | (147,474) | - | (147,474) |

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) 債務工具於活躍市場並無報價。在沒有其他相關可觀察市場的情況下，債務工具的公允價值根據定價模型或現金流量折現法估計。不可觀察的重要輸入值為市盈率及折現率。市盈率越高及折現率越低，則公允價值越高。
- (ii) 第二級資本債券的公允價值、以攤餘成本計量的金融資產及可轉讓的存款證均參照可得的市場價值確定。如果無法獲得市場報價，則根據定價模型或現金流量折現法估計公允價值。不可觀察的重要輸入值為市盈率及折現率。
- (iii) 權益工具的公允價值參照可得的市場價值確定。如果無法獲得市場報價，則根據最近的交易價格或現金流量折現估計公允價值，其中重要的輸入值為折現率。折現率越高，則公允價值越低。

51 金融工具的公允價值(續)

公允價值確定的原則和公允價值層級(續)

以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2020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。

52 委託貸款業務

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

| | 6月30日 2020年 未經審計 | 12月31日 2019年 經審計 |
|--------|------------------------|------------------------|
| 委託貸款 | 56,836,988 | 61,263,282 |
| 委託貸款資金 | 56,836,988 | 61,263,282 |

53 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 2020年 未經審計 | 12月31日 2019年 經審計 |
|------------------|------------------------|------------------------|
| 貸款承諾 | | |
| — 原貸款合同到期日為1年以內 | 113,845 | 2,359,907 |
| — 原貸款合同到期日為1年或以上 | 20,000 | — |
| 貸記卡承諾 | 1,274,593 | 837,508 |
| 小計 | 1,408,438 | 3,197,415 |
| 承兌匯票 | 84,017,537 | 119,543,175 |
| 開出保函 | 102,372 | 99,443 |
| 開出信用證 | 1,133,002 | 4,496,980 |
| 合計 | 86,661,349 | 127,337,013 |

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。

53 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 2020年 未經審計 | 12月31日 2019年 經審計 |
|-----------|------------------------|------------------------|
| 已訂約但未支付 | | |
| — 購置物業及設備 | 50,769 | 47,169 |

(c) 未決訴訟和糾紛

於2020年6月30日本集團無重大未決訴訟或糾紛。

54 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

全部未終止確認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2020年6月30日和2019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。

55 報告期後非調整事項

1. 於2020年1月23日，本行與北京成方匯達企業管有限公司及遼寧金融控股(「認購人」，均為獨立於本行及其關連人士的人士)訂立認購協議，據此，本行有條件同意發行及配發而認購人有條件同意按認購價每股認購股份人民幣1.950元(以價格調整為準)認購合共62億股普通股股份(「建議定向增發」)，

於2020年7月10日，本行召開臨時股東大會，審議通過認購協議。

於2020年8月10日，本行公告已獲得中國銀保監會遼寧監管局的批覆，據此，中國銀保監會遼寧監管局已核准本行建議定向增發計劃。

於2020年8月14日，本行就中國銀保監會遼寧監管局就建議定向增發批覆的公告(「銀保監會批覆公告」)作出補充說明，因已從中國銀保監會遼寧監管局獲取相關批覆，於該日，除認購協議項下第(i)、(ii)、(iii)、(iv)、(ix)及(x)條等有關合規、陳述及保證的先決條件因需要於截止日期再次由本行及認購人作出外，所有先決條件均已達成。本行現正進行包括登記認購人為本行股東及處理工商變更登記等完成建議定向增發的手續。有關詳情，請參閱本行日期為2020年3月10日、2020年7月10日、2020年8月10日及2020年8月14日的公告。

2. 於2020年7月10日，本行召開臨時股東大會，審議通過資產處置框架協議、資產處置事項及其項下擬進行的交易。因此，處置框架協議的所有先決條件已達成。有關詳情，請參閱本行日期為2020年4月3日、2020年7月10日及2020年7月27日的公告。
3. 根據2020年8月20日董事會會議通過的境外優先股股息分配決議，擬分派的股息金額為91百萬美元(含稅)。股息支付日為2020年10月27日。

56 簡要合併中期財務報表的批准

財務報表於2020年8月20日經董事會批准並授權發行。

第十二章 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 2020年 | 截至2020年 6月30日 止年度平均 |
|---------------|----------------|---------------------------|
| 流動性覆蓋率(本外幣合計) | 18.30% | 46.58% |

| | 12月31日 2019年 | 截至2019年 12月31日 止年度平均 |
|---------------|-----------------|----------------------------|
| 流動性覆蓋率(本外幣合計) | 74.86% | 113.59% |

(b) 槓桿率

| | 6月30日 2020年 | 12月31日 2019年 |
|-----|----------------|-----------------|
| 槓桿率 | 5.35% | 5.14% |

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

以上流動性比例及槓桿率是參照銀監會頒佈的公式計算，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 |
|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------|
| 2020年6月30日 | | | | |
| 即期資產 | 5,486,463 | 27,220 | 198,157 | 5,711,840 |
| 即期負債 | (2,849,501) | (4,117) | (7,485,958) | (10,339,576) |
| 淨長頭寸 | 2,636,962 | 23,103 | (7,287,801) | (4,627,736) |
| 淨結算頭寸 | - | - | - | - |
| 2019年12月31日 | | | | |
| 即期資產 | 5,533,760 | 33,527 | 144,553 | 5,711,840 |
| 即期負債 | (9,470,010) | (3,342) | (866,224) | (10,339,576) |
| 淨長頭寸 | (3,936,250) | 30,185 | (721,671) | (4,627,736) |
| 淨結算頭寸 | - | - | - | - |

第十二章 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。

| | 2020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 | 452,034 | 2,530,985 | 2,983,019 |
| 其中：香港地區 | 228,678 | 1,949,251 | 2,177,929 |
| 歐洲 | 2,167,623 | – | 2,167,623 |
| 北美及南美 | 392,126 | – | 392,126 |
| 合計 | 3,011,783 | 2,530,985 | 5,542,768 |

| | 2019年12月31日 | | 合計 |
|---------|---------------|-------------|-----------|
| | 同業及其他 金融機構 | 非同業 私人機構 | |
| 亞太區 | 602,174 | 2,345,054 | 2,947,228 |
| 其中：香港地區 | 242,899 | 1,873,434 | 2,116,333 |
| 歐洲 | 2,141,197 | – | 2,141,197 |
| 北美及南美 | 596,746 | – | 596,746 |
| 合計 | 3,340,117 | 2,345,054 | 5,685,171 |

4、按地區劃分的已逾期超過90天的貸款及墊款

| | 6月30日 2020年 | 12月31日 2019年 |
|--------|----------------|-----------------|
| 錦州地區 | 4,907,668 | 15,760,176 |
| 其他東北地區 | 3,562,288 | 21,343,186 |
| 華北地區 | 1,985,717 | 13,960,442 |
| 合計 | 10,455,673 | 51,063,804 |

5、已逾期超過90天的貸款和墊款總額

| | 6月30日 2020年 | 12月31日 2019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) | 1,645,610 | 31,803,148 |
| —6個月至1年(含1年) | 3,289,159 | 12,698,969 |
| —1年至3年(含3年) | 4,963,160 | 5,512,097 |
| —3年以上 | 557,744 | 1,049,590 |
| 合計 | 10,455,673 | 51,063,804 |
| 佔貸款和墊款總額百分比： | | |
| —3至6個月(含6個月) | 0.40% | 6.50% |
| —6個月至1年(含1年) | 0.80% | 2.60% |
| —1年至3年(含3年) | 1.20% | 1.13% |
| —3年以上 | 0.14% | 0.21% |
| 合計 | 2.54% | 10.44% |

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2020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10,456百萬元(2019年12月31日：人民幣51,064百萬元)，其中有抵押物覆蓋的已逾期貸款和墊款本金為人民幣4,357百萬元(2019年12月31日：人民幣15,750百萬元)。

第十二章 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2020年6月30日和2019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>