

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



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

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：0416)

(優先股股份代號：4615)

## 截至2020年6月30日止六個月中期業績公告

錦州銀行股份有限公司(「本行」，除非文義另有所指，包含其附屬公司)董事(「董事會」)欣然宣佈本行截至2020年6月30日止六個月(「報告期」)根據國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》(「國際財務報告準則」)編製的未經審計中期業績(「中期業績」)。董事會及其轄下的審計委員會已審閱並確認此中期業績。

### 1. 公司基本情況

#### 1.1 基本情況簡介

法定中文名稱及簡稱：	錦州銀行股份有限公司(簡稱：錦州銀行)
法定英文名稱：	BANK OF JINZHOU CO., LTD.
法定代表人：	魏學坤先生
授權代表：	魏學坤先生、郭文峰先生
H股股票上市交易所：	香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)
H股股份簡稱：	錦州銀行
H股股份代號：	0416
境外優先股上市交易所：	香港聯交所
境外優先股股份簡稱：	BOJZ 17USDPREF
境外優先股股份代號：	4615

## 1.2 聯繫人及聯繫方式

董事會秘書：	余軍先生（任職資格尚待監管機構批准）
聯席公司秘書：	余軍先生、梁穎嫻女士
公司網址：	www.jinzhoubank.com
電子信箱：	webmaster@jinzhoubank.com
電話：	+86(416)3220002
傳真：	+86(416)3220003
註冊地址：	中華人民共和國（「中國」）遼寧省錦州市科技路68號
香港主要營業地址：	香港灣仔皇后大道東248號陽光中心40樓

## 2. 財務摘要

本行按照中國企業會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，於報告期內歸屬於本行股東（「股東」）的淨利潤和報告期末歸屬於股東的淨資產並無差異。

### 2.1 財務數據

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) 經營業績	截至6月30日止六個月		2020年 中期比 2019年中期 變動率(%)	截至2019年 12月31日 止年度
	2020年	2019年		
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	<b>6,052,616</b>	<b>11,843,356</b>	<b>(48.9)</b>	<b>19,345,033</b>
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	<b>6,444,468</b>	<b>13,547,188</b>	<b>(52.4)</b>	<b>23,169,699</b>
經營費用	(1,511,117)	(1,823,905)	(17.1)	(3,761,683)

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) 經營業績	截至6月30日止六個月		2020年 中期比 2019年中期 變動率(%)	截至2019年 12月31日 止年度
	2020年	2019年		
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)	<u>504,611</u>	<u>(1,050,992)</u>	<b>(148.0)</b>	<u>(1,438,104)</u>
所得稅(費用)／抵免	<u>(91,349)</u>	<u>182,619</u>	(150.0)	<u>327,858</u>
淨利潤／(損失)	<u><b>413,262</b></u>	<u><b>(868,373)</b></u>	<b>(147.6)</b>	<u><b>(1,110,246)</b></u>
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)
資產／負債主要指標	於2020年 6月30日	於2019年 12月31日	於2020年 6月30日 比於2019年 12月31日 變動率(%)	於2019年 6月30日
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

## 2.2 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
盈利能力指標(%)			中期	止年度
			變動	
平均總資產回報率 <sup>(1)</sup>	0.10*	(0.21)*	0.31	(0.13)
平均權益回報率 <sup>(2)</sup>	1.77*	(4.31)*	6.08	(2.07)
淨利差 <sup>(3)</sup>	1.33*	2.76*	(1.43)	2.29
淨利息收益率 <sup>(4)</sup>	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 <sup>(5)</sup>	20.96	12.40	8.56	15.02
			於2020年	
			6月30日	
	於2020年	於2019年	比於2019年	於2019年
	6月30日	12月31日	12月31日	6月30日
資產質量指標(%)			變動	
不良貸款率 <sup>(6)</sup>	1.94	7.70	(5.76)	6.88
撥備覆蓋率 <sup>(7)</sup>	243.73	115.01	128.72	105.75
損失準備對貸款比率 <sup>(8)</sup>	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 <sup>(9)</sup>	5.50	5.15	0.35	5.14
一級資本充足率 <sup>(10)</sup>	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

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。

### 3. 管理層討論與分析

#### 3.1 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，面臨着結構性、體制性、周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（「中國人民銀行」）、中國銀行保險監督管理委員會（「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，重塑組織架構；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%。

## 3.2 財務報表分析

### 3.2.1 利潤表分析

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至6月30日止六個月			
	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	<u>6,052,616</u>	<u>11,843,356</u>	<u>(5,790,740)</u>	<u>(48.9)</u>
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	<u>6,444,468</u>	<u>13,547,188</u>	<u>(7,102,720)</u>	<u>(52.4)</u>
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)	<u>504,611</u>	<u>(1,050,992)</u>	<u>1,555,603</u>	<u>(148.0)</u>
所得稅(費用)／抵免	<u>(91,349)</u>	<u>182,619</u>	<u>(273,968)</u>	<u>(150.0)</u>
淨利潤／(損失)	<u><u>413,262</u></u>	<u><u>(868,373)</u></u>	<u><u>1,281,635</u></u>	<u><u>(147.6)</u></u>

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。

### 3.2.1.1 利息淨收入

利息淨收入為本行經營收入的最大部分，分別佔報告期間和截至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	<u>(14,887,830)</u>	<u>(14,347,280)</u>	<u>(540,550)</u>	3.8
<b>利息淨收入</b>	<b><u>6,052,616</u></b>	<b><u>11,843,356</u></b>	<b><u>(5,790,740)</u></b>	<b>(48.9)</b>

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

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至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(%)
<b>生息資產</b>						
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	<u>5,755,530</u>	<u>200,927</u>	6.98	<u>8,893,397</u>	<u>345,928</u>	7.78
<b>總生息資產</b>	<b><u>762,273,017</u></b>	<b><u>20,940,446</u></b>	<b>5.49</b>	<b><u>808,256,758</u></b>	<b><u>26,190,636</u></b>	<b>6.48</b>



(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(%)
<b>付息負債</b>						
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
<b>總付息負債</b>	<b><u>715,744,066</u></b>	<b><u>14,887,830</u></b>	<b>4.16</b>	<b><u>770,722,765</u></b>	<b><u>14,347,280</u></b>	<b>3.72</b>
利息淨收入		6,052,616			11,843,356	
淨利差 <sup>(1)</sup>			<b>1.33</b>			<b>2.76</b>
淨利息收益率 <sup>(2)</sup>			<b>1.59</b>			<b>2.93</b>

註：

- (1) 按照生息資產總額的平均收益率與付息負債總額的平均付息率的差額計算。
- (2) 按照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 <sup>(1)</sup>	利率 <sup>(2)</sup>	淨增長／ (下降) <sup>(3)</sup>
<b>生息資產</b>			
發放貸款和墊款	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)
<b>利息收入變動</b>	<b>(1,098,694)</b>	<b>(4,151,496)</b>	<b>(5,250,190)</b>
<b>付息負債</b>			
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)
<b>利息支出變動</b>	<b>(597,433)</b>	<b>1,137,983</b>	<b>540,550</b>
<b>利息淨收入變動</b>	<b>(501,261)</b>	<b>(5,289,479)</b>	<b>(5,790,740)</b>

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。

### 3.2.1.2 利息收入

下表載列於所示期間本行的利息收入的細分：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至6月30日止六個月			
	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	<u>14,396,550</u>	<u>68.8</u>	<u>14,161,531</u>	<u>54.1</u>
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	<u>200,927</u>	<u>0.9</u>	<u>345,928</u>	<u>1.2</u>
總計	<u><u>20,940,446</u></u>	<u><u>100.0</u></u>	<u><u>26,190,636</u></u>	<u><u>100.0</u></u>

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
<b>總計</b>	<b><u>474,015,179</u></b>	<b><u>14,396,550</u></b>	<b>6.07</b>	<b><u>388,815,968</u></b>	<b><u>14,161,531</u></b>	<b>7.28</b>

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。

### 3.2.13 利息支出

下表載列於所示期間本行的利息支出的主要組成部分：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至6月30日止六個月			
	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
<b>總計</b>	<b>14,887,830</b>	<b>100.0</b>	<b>14,347,280</b>	<b>100.0</b>

## (1) 吸收存款利息支出

本行吸收存款各組成部分的平均餘額、利息支出以及平均付息率情況列示如下：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至6月30日止六個月					
	2020年		平均	2019年		平均
	平均餘額	利息支出	付息率(%)	平均餘額	利息支出	付息率(%)
<b>公司存款</b>						
定期	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	<b>98,061,714</b>	<b>1,111,715</b>	<b>2.27</b>	<b>187,605,779</b>	<b>2,755,763</b>	<b>2.94</b>
<b>個人存款</b>						
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	<b>285,544,404</b>	<b>6,243,249</b>	<b>4.37</b>	<b>257,513,353</b>	<b>5,344,521</b>	<b>4.15</b>
<b>吸收存款總額</b>	<b>383,606,118</b>	<b>7,354,964</b>	<b>3.83</b>	<b>445,119,132</b>	<b>8,100,284</b>	<b>3.64</b>

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。

### 3.2.1.4 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。

### 3.2.1.5 非利息收入

#### (1) 手續費及佣金淨收入

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至6月30日止六個月			
	2020年	2019年	變動金額	變動率(%)
<b>手續費及佣金收入</b>				
委託代理業務手續費	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	<b>118,491</b>	<b>274,627</b>	<b>(156,136)</b>	<b>(56.9)</b>
<b>手續費及佣金支出</b>				
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	<b>25,682</b>	<b>121,804</b>	<b>(96,122)</b>	<b>(78.9)</b>
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>92,809</b>	<b>152,823</b>	<b>(60,014)</b>	<b>(39.3)</b>

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。

### 3.2.1.6 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)
<b>經營費用總額</b>	<b><u>1,511,117</u></b>	<b><u>1,823,905</u></b>	<b><u>(312,788)</u></b>	<b>(17.1)</b>

#### (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
<b>職工成本總額</b>	<b><u>741,656</u></b>	<b><u>977,879</u></b>	<b><u>(236,223)</u></b>	<b>(24.2)</b>

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。

### 3.2.1.7 資產減值損失

下表載列於所示期間本行的資產減值損失的主要組成部分：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至6月30日止六個月	
	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	<b>3,506,706</b>	<b>8,566,755</b>
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	<b><u>4,428,740</u></b>	<b><u>12,774,275</u></b>

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。

### 3.2.1.8 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。

## 3.2.2 財務狀況表分析

### 3.2.2.1 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(%)
<b>資產</b>				
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 <sup>(1)</sup>	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 <sup>(2)</sup>	24,603,782	3.0	25,601,968	3.1
<b>總資產</b>	<b>821,265,555</b>	<b>100.0</b>	<b>836,694,191</b>	<b>100.0</b>

註：

(1) 包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產和以攤餘成本計量的金融資產。

(2) 包括物業及設備、遞延所得稅資產、衍生金融資產及其他。

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
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b><u>411,944,221</u></b>	<b><u>100.0</u></b>	<b><u>489,116,947</u></b>	<b><u>100.0</u></b>

本行的發放貸款和墊款總額主要由公司貸款、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	<u>72,909,289</u>	<u>17.7</u>	<u>63,943,552</u>	<u>13.1</u>
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b><u>411,944,221</u></b>	<b><u>100.0</u></b>	<b><u>489,116,947</u></b>	<b><u>100.0</u></b>

於報告期末，本行抵押和質押貸款餘額為人民幣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)	未來12個月 預期信用損失	截至2020年6月30日止六個月		合計
		整個存續期 預期信用損失 － 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 － 已發生 信用減值	
於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
<b>於2020年6月30日</b>	<b>(12,091,256)</b>	<b>(2,485,857)</b>	<b>(4,921,656)</b>	<b>(19,498,769)</b>
(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	未來12個月 預期信用損失	截至2019年12月31日止年度		合計
		整個存續期 預期信用損失 － 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 － 已發生 信用減值	
於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
<b>於2019年12月31日</b>	<b>(12,151,110)</b>	<b>(4,314,052)</b>	<b>(26,872,875)</b>	<b>(43,338,037)</b>

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

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	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	整個存續期	合計	
		預期信用損失	— 未發生 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	<u>(5,134)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>		<u>(5,134)</u>
(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	整個存續期	合計	
		預期信用損失	— 未發生 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	<u>(5,134)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>		<u>(5,134)</u>

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%。

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(%)
<b>債權投資</b>	<b>44,488,067</b>	<b>27.3</b>	<b>65,047,599</b>	<b>28.4</b>
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
<b>股權投資</b>	<b>1,347,033</b>	<b>0.8</b>	<b>1,231,496</b>	<b>0.5</b>
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	1,347,033	0.8	1,231,496	0.5
<b>理財產品投資</b>	<b>3,765,446</b>	<b>2.3</b>	<b>6,287,252</b>	<b>2.7</b>
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)
<b>投資淨額</b>	<b>163,347,117</b>	<b>100.0</b>	<b>229,344,920</b>	<b>100.0</b>

於報告期末，本行的投資證券及其他金融資產淨額（不含應收利息）為人民幣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。

### 3.2.2.2 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 <sup>(1)</sup>	4,284,315	0.6	4,649,550	0.6
<b>總計</b>	<b><u>761,339,447</u></b>	<b><u>100.0</u></b>	<b><u>777,188,742</u></b>	<b><u>100.0</u></b>

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(%)
<b>公司存款</b>				
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	<b>102,506,970</b>	<b>25.4</b>	<b>119,137,249</b>	<b>30.1</b>
<b>個人存款</b>				
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	<b>301,828,187</b>	<b>74.6</b>	<b>277,173,137</b>	<b>69.9</b>
<b>總計</b>	<b>404,335,157</b>	<b>100.0</b>	<b>396,310,386</b>	<b>100.0</b>

於報告期末，本行吸收存款總額（不含應付利息）為人民幣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(%)
<b>中國境內存放款項</b>				
－ 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
<b>總計</b>	<b>170,444,672</b>	<b>100.0</b>	<b>176,678,748</b>	<b>100.0</b>

於報告期末，本行同業及其他金融機構存放款項總額（不含應付利息）為人民幣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

經中國銀行業監督管理委員會（「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。

#### 3.2.2.3 股東權益

下表列出於所示日期股東權益的構成情況：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於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
<b>權益總額</b>	<b>59,926,108</b>	<b>100.0</b>	<b>59,505,449</b>	<b>100.0</b>

### 3.2.3 貸款質量分析

#### 3.2.3.1 貸款五級分類

本行的不良貸款包括分類為次級類、可疑類和損失類的發放貸款和墊款。於報告期末，本行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
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>411,944,221</b>	<b>100.0</b>	<b>489,116,947</b>	<b>100.0</b>
<b>不良貸款額</b>	<b>8,002,174</b>	<b>1.94</b>	<b>37,685,036</b>	<b>7.70</b>

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。

### 3.2.3.2 貸款集中度

#### (1) 公司貸款的行業集中度

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

(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(%)
批發和零售業	175,582,491	45.0	227,296,037	47.5
製造業	94,240,522	24.2	97,315,189	20.4
租賃和商務服務業	33,673,301	8.6	43,653,896	9.1
房地產業	29,493,980	7.5	35,035,141	7.3
教育	6,907,977	1.8	7,197,553	1.5
交通運輸、倉儲和郵政服務業	5,874,184	1.5	10,793,156	2.3
電力、燃氣及水的生產和供應業	4,247,257	1.1	6,600,856	1.4
公共管理和社會組織	4,020,320	1.0	4,146,060	0.9
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	4,541,158	0.9
水利、環境和公共設施管理業	3,144,530	0.8	3,602,950	0.8
採礦業	1,944,789	0.5	5,139,382	1.1
農、林、牧、漁業	897,608	0.2	1,166,923	0.2
其他	23,871,451	6.1	24,271,667	5.1
<b>公司貸款和墊款總計</b>	<b><u>390,697,628</u></b>	<b><u>100.0</u></b>	<b><u>478,058,240</u></b>	<b><u>100.0</u></b>

於報告期末，向(i)批發和零售業；(ii)製造業；(iii)租賃和商務服務業；及(iv)房地產業客戶提供的貸款為本行公司貸款的最大組成部分。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

佔貸款總額

客戶	所屬行業	金額 百分比(%)	
		金額	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(%)
<b>公司貸款</b>						
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
<b>小計</b>	<b><u>390,697,628</u></b>	<b><u>5,675,395</u></b>	<b>1.45</b>	<b><u>478,058,240</u></b>	<b><u>35,260,947</u></b>	<b>7.38</b>
<b>票據貼現</b>	<b><u>11,175,760</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b>-</b>	<b><u>226,427</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b>-</b>
<b>個人貸款</b>						
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
<b>小計</b>	<b><u>10,070,833</u></b>	<b><u>2,326,779</u></b>	<b>23.10</b>	<b><u>10,832,280</u></b>	<b><u>2,424,089</u></b>	<b>22.38</b>
<b>總計</b>	<b><u>411,944,221</u></b>	<b><u>8,002,174</u></b>	<b>1.94</b>	<b><u>489,116,947</u></b>	<b><u>37,685,036</u></b>	<b>7.70</b>

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
<b>已逾期發放貸款和墊款總額</b>	<b><u>17,358,465</u></b>	<b><u>100.0</u></b>	<b><u>67,730,975</u></b>	<b><u>100.0</u></b>

#### 3.2.4 資本充足率分析

本行根據中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》(自2013年1月1日起實施)有關規定計算和披露資本充足率。於報告期末，本行核心一級資本充足率為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
<b>核心一級資本</b>		
— 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
<b>核心一級資本調整項目</b>		
— 其他無形資產(土地使用權除外)	<u>(249,128)</u>	<u>(255,880)</u>
— 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產	<u>(8,467,327)</u>	<u>(7,231,939)</u>
<b>核心一級資本淨額</b>	<b>37,923,280</b>	<b>38,864,522</b>
<b>其他一級資本</b>	<b>9,949,935</b>	<b>9,975,152</b>
<b>一級資本淨額</b>	<b>47,873,215</b>	<b>48,839,674</b>
<b>二級資本</b>		
— 二級資本工具及其溢價可計入金額	6,500,000	6,500,000
— 超額貸款損失準備	7,998,917	5,553,557
— 少數股東資本可計入部分	<u>101,442</u>	<u>146,726</u>
<b>總資本淨額</b>	<b><u>62,473,574</u></b>	<b><u>61,039,957</u></b>
<b>風險加權資產總額</b>	<b>689,427,069</b>	<b>754,499,591</b>
<b>核心一級資本充足率</b>	<b>5.50%</b>	<b>5.15%</b>
<b>一級資本充足率</b>	<b>6.94%</b>	<b>6.47%</b>
<b>資本充足率</b>	<b>9.06%</b>	<b>8.09%</b>

### 3.2.5 分部信息

#### 3.2.5.1 地區分部摘要

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

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

其他東北地區（不包括錦州地區）：瀋陽分行、大連分行、哈爾濱分行、丹東分行、撫順分行、鞍山分行、朝陽分行、阜新分行、遼陽分行、葫蘆島分行、本溪分行、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	<u>6,444,468</u>	<u>100.0</u>	<u>13,547,188</u>	<u>100.0</u>

### 3.2.5.2 業務分部摘要

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

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至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	<u>6,444,468</u>	<u>100.0</u>	<u>13,547,188</u>	<u>100.0</u>

### 3.2.6 資產負債表外項目分析

本行的資產負債表外項目包括信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	<u>86,661,349</u>	<u>127,337,013</u>
資本支出承諾	50,769	47,169
小計	<u>50,769</u>	<u>47,169</u>
總計	<u><u>86,712,118</u></u>	<u><u>127,384,182</u></u>

### 3.3 風險管理

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

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。

### **3.3.1 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。



### 3.3.2 操作風險

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

### 3.3.3 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。

#### 3.3.3.1 利率風險

中國利率近年來已經逐步市場化。利率風險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。

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
<b>資產</b>						
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 <sup>(1)</sup>	407,329,790	14,884,338	38,615,467	146,525,259	198,152,556	9,152,170
投資 <sup>(2)</sup>	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 <sup>(3)</sup>	4,182,628	–	416,153	943,264	2,695,107	128,104
其他	144,603,782	144,570,012	12,572	21,198	–	–
<b>總資產</b>	<b><u>821,265,555</u></b>	<b><u>171,778,255</u></b>	<b><u>172,889,837</u></b>	<b><u>208,229,641</u></b>	<b><u>249,614,285</u></b>	<b><u>18,753,537</u></b>
<b>負債</b>						
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
<b>總負債</b>	<b><u>761,339,447</u></b>	<b><u>14,557,433</u></b>	<b><u>296,346,927</u></b>	<b><u>211,814,994</u></b>	<b><u>232,075,866</u></b>	<b><u>6,544,227</u></b>
<b>資產負債缺口</b>	<b><u>59,926,108</u></b>	<b><u>157,220,822</u></b>	<b><u>(123,457,090)</u></b>	<b><u>(3,585,353)</u></b>	<b><u>17,538,419</u></b>	<b><u>12,209,310</u></b>

(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
<b>資產</b>						
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 <sup>(1)</sup>	452,695,511	6,916,601	52,051,669	123,315,312	260,520,603	9,891,326
投資 <sup>(2)</sup>	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 <sup>(3)</sup>	6,408,314	-	1,093,551	1,814,824	3,499,939	-
其他	25,601,968	25,516,999	82,746	2,223	-	-
<b>總資產</b>	<b>836,694,191</b>	<b>38,466,596</b>	<b>223,312,437</b>	<b>209,319,249</b>	<b>343,287,251</b>	<b>22,308,658</b>
<b>負債</b>						
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
<b>總負債</b>	<b>777,188,742</b>	<b>16,283,567</b>	<b>377,444,067</b>	<b>212,698,874</b>	<b>164,170,392</b>	<b>6,591,842</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>59,505,449</b>	<b>22,183,029</b>	<b>(154,131,630)</b>	<b>(3,379,625)</b>	<b>179,116,859</b>	<b>15,716,816</b>

註：

(1) 以上列示為3個月內的發放貸款和墊款金額包括於報告期末餘額為人民幣9,451百萬元(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：

	截至6月30日止六個月			
	2020年		2019年	
(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	淨利潤變動	股東 權益變動	淨利潤變動	股東 權益變動
上升100個基點	(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

### 3.3.3.2 匯率風險

由於匯率形成變動的原因複雜，對經營外匯業務的銀行而言，如果資產負債的幣種不匹配，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，

於2020年6月30日

金額單位為人民幣千元)	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	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
<b>總資產</b>	<b>815,669,486</b>	<b>5,523,847</b>	<b>72,222</b>	<b>821,265,555</b>
<b>負債</b>				
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
<b>總負債</b>	<b>758,456,960</b>	<b>2,861,802</b>	<b>20,685</b>	<b>761,339,447</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>57,212,526</b>	<b>2,662,045</b>	<b>51,537</b>	<b>59,926,108</b>
<b>資產負債表外信用承諾</b>	<b>86,248,955</b>	<b>384,609</b>	<b>27,785</b>	<b>86,661,349</b>

(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
	人民幣	美元	其他	
		(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	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
<b>總資產</b>	<b>831,016,755</b>	<b>5,537,040</b>	<b>140,396</b>	<b>836,694,191</b>
<b>負債</b>				
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
<b>總負債</b>	<b>767,080,725</b>	<b>9,243,033</b>	<b>864,984</b>	<b>777,188,742</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>63,936,030</b>	<b>(3,705,993)</b>	<b>(724,588)</b>	<b>59,505,449</b>
<b>資產負債表外信用承諾</b>	<b>126,830,890</b>	<b>499,868</b>	<b>6,255</b>	<b>127,337,013</b>

(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
<b>外匯敞口淨額合計</b>	<b><u>1,498,709</u></b>	<b><u>211,697</u></b>	<b><u>1,725,305</u></b>	<b><u>247,313</u></b>

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

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	幣種	匯率變動	截至6月30日止六個月			
			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。

### **3.3.4 流動性風險**

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

#### **3.3.4.1 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。

### 3.3.4.2 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							
	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	合計	
<b>資產</b>									
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	
<b>總資產</b>	<b>89,502,213</b>	<b>39,052,316</b>	<b>30,961,989</b>	<b>171,617,363</b>	<b>213,388,232</b>	<b>256,071,030</b>	<b>20,672,412</b>	<b>821,265,555</b>	
<b>負債</b>									
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	
<b>總負債</b>	<b>-</b>	<b>143,120,404</b>	<b>82,062,177</b>	<b>77,933,928</b>	<b>215,097,891</b>	<b>236,516,973</b>	<b>6,608,074</b>	<b>761,339,447</b>	
<b>資產負債缺口</b>	<b>89,502,213</b>	<b>(104,068,088)</b>	<b>(51,100,188)</b>	<b>93,683,435</b>	<b>(1,709,659)</b>	<b>19,554,057</b>	<b>14,064,338</b>	<b>59,926,108</b>	

(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	
<b>資產</b>								
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
<b>總資產</b>	<b>121,010,961</b>	<b>74,167,996</b>	<b>23,468,807</b>	<b>42,309,853</b>	<b>208,253,705</b>	<b>344,582,774</b>	<b>22,900,095</b>	<b>836,694,191</b>
<b>負債</b>								
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
<b>總負債</b>	<b>-</b>	<b>118,371,184</b>	<b>115,729,066</b>	<b>150,632,773</b>	<b>216,307,149</b>	<b>169,443,204</b>	<b>6,705,366</b>	<b>777,188,742</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>121,010,961</b>	<b>(44,203,188)</b>	<b>(92,260,259)</b>	<b>(108,322,920)</b>	<b>(8,053,444)</b>	<b>175,139,570</b>	<b>16,194,729</b>	<b>59,505,449</b>

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。

### 3.3.5 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。

### 3.3.6 聲譽風險

聲譽風險是指由於經營、管理及其他行為或外部事件導致利益相關方對本行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。

### 3.3.7 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。

### 3.3.8 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。

## 3.4 未來展望

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。

## 4. 債券發行

### 4.1 發行二級資本債券

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。

### 4.2 發行同業存單

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

## 5. 其他信息

### 5.1 期後事項

#### 建議定向增發及處置資產的重大出售事項

##### *(a) 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分局的批覆，據此，中國銀保監會遼寧分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分局獲取相關批覆，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	%
<b>內資股</b>				
非公眾內資股股東				
— 工銀金融資產投資有限公司 <sup>(1)</sup>	841,822,258	10.82	—	—
— 成方匯達及其一致行動人士	—	—	5,270,000,000	37.69
	<u>841,822,258</u>	<u>10.82</u>	<u>5,270,000,000</u>	<u>37.69</u>
公眾內資股股東				
— 工銀金融資產投資有限公司 <sup>(1)</sup>	—	—	841,822,258	6.02
— 信達投資有限公司 <sup>(2)</sup>	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
	<u>3,422,473,426</u>	<u>43.98</u>	<u>5,194,295,684</u>	<u>37.15</u>
	<u>4,264,295,684</u>	<u>54.80</u>	<u>10,464,295,684</u>	<u>74.84</u>
<b>H股</b>	<u>3,517,320,000</u>	<u>45.20</u>	<u>3,517,320,000</u>	<u>25.16</u>
<b>總計</b>	<u>7,781,615,684</u>	<u>100.00</u>	<u>13,981,615,684</u>	<u>100.00</u>

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(%)
<b>資產／負債主要指標</b>				
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
<b>資本充足率指標(%)</b>			<b>變動</b>	
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。

**(b) 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錦銀管理合夥企業（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		完成後比完成前	
	完成後	6月30日 (完成前)	變動	變動率(%)
<b>資產／負債主要指標</b>				
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	—	—
<b>資本充足率指標(%)</b>			<b>變動</b>	
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業績中。

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。

**(c) 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		擬資產重組事項	
	擬資產 重組事項 完成後	6月30日 (擬資產 重組事項 完成前)	擬資產重組事項 完成後比 擬資產重組事項 完成前	變動 變動率(%)
<b>資產／負債主要指標</b>				
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
<b>資本充足率指標(%)</b>			<b>變動</b>	
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。

## **5.2 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，已採納載於香港聯交所證券上市規則（「上市規則」）附錄十四《企業管治守則》（「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。本行董事會及監事會成員中，除職工代表監事外，均由股東於股東大會選舉產生。本行進一步提高信息披露水平，規範投資者關係管理活動，不斷提升透明度和治理水平。

報告期內，本行已全面遵守《企業管治守則》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。

## **5.3 董事及監事的證券交易**

本行已就董事及監事的證券交易採納一套不低於上市規則附錄十《上市公司董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則。經本行向全體董事及監事作出特定查詢後，本行各位董事及監事均確認其於報告期內遵守了上述守則。

## 5.4 盈利與股息

本行於報告期間的收益及本行於當日的財務狀況載列於本公告財務報告部分。

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）。

## 5.5 購買、出售及贖回本行之上市證券

報告期內，本行或其任何附屬公司概無購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

## 5.6 審計委員會審閱

於報告期末，本行審計委員會（「**審計委員會**」）由五名董事組成，獨立非執行董事王雄元先生擔任委員會主任委員，非執行董事寧潔女士、非執行董事顧繼紅女士、獨立非執行董事蘇明政先生及獨立非執行董事肖耿先生擔任委員。審計委員會已審閱本行截至2020年6月30日止六個月的未經審計合併中期財務數據。



## 6. 財務報告

### 簡要合併損益表

截至2020年6月30日止六個月期間

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間 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	<b>6,052,616</b>	<b>11,843,356</b>
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	<b>92,809</b>	<b>152,823</b>
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		(153)	77,623
匯兌淨收益/(損失)		1,790	(5,266)
其他經營淨收益		8,655	7,786
經營收入		<b>6,444,468</b>	<b>13,547,188</b>
經營費用	7	<b>(1,511,117)</b>	<b>(1,823,905)</b>
減值前經營利潤		<b>4,933,351</b>	<b>11,723,283</b>
資產減值損失	8	(4,428,740)	(12,774,275)
稅前利潤/(損失)		<b>504,611</b>	<b>(1,050,992)</b>
所得稅(費用)/抵免	9	(91,349)	182,619
本期利潤/(損失)		<b>413,262</b>	<b>(868,373)</b>
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)		<b>413,262</b>	<b>(868,373)</b>
基本及稀釋每股收益/(損失)(人民幣元)	10	<b>0.05</b>	<b>(0.13)</b>

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  
 (除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月期間	
	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)	<u>7,397</u>	<u>(187,101)</u>
本期綜合收益／(損失)合計	<u>420,659</u>	<u>(1,055,474)</u>
歸屬於：		
本行股東	414,041	(1,185,701)
非控制性權益	<u>6,618</u>	<u>130,227</u>
本期綜合收益／(損失)合計	<u>420,659</u>	<u>(1,055,474)</u>

簡要合併財務狀況表

2020年6月30日

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

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

	6月30日 2020年 未經審計	12月31日 2019年 經審計
<b>股東權益</b>		
股本	7,781,616	7,781,616
其他權益工具		
其中：境外優先股	9,897,363	9,897,363
資本公積	20,590,718	20,583,321
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
	<u>56,085,459</u>	<u>55,671,418</u>
<b>歸屬於本行股東權益合計</b>	<b>56,085,459</b>	<b>55,671,418</b>
非控制性權益	3,840,649	3,834,031
	<u>3,840,649</u>	<u>3,834,031</u>
<b>股東權益合計</b>	<b>59,926,108</b>	<b>59,505,449</b>
	<u>59,926,108</u>	<u>59,505,449</u>
<b>負債和股東權益總計</b>	<b>821,265,555</b>	<b>836,694,191</b>
	<u><u>821,265,555</u></u>	<u><u>836,694,191</u></u>

## 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

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	未經審計								
	歸屬於本行股東權益							非控制性 權益	股東權益 合計
	股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	未分配利潤	小計		
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	-	-	7,397	-	-	-	7,397	-	7,397
綜合收益合計	-	-	7,397	-	-	406,644	414,041	6,618	420,659
2020年6月30日餘額	<u>7,781,616</u>	<u>9,897,363</u>	<u>20,590,718</u>	<u>2,994,679</u>	<u>11,800,217</u>	<u>3,020,866</u>	<u>56,085,459</u>	<u>3,840,649</u>	<u>59,926,108</u>
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	-	-	(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	<u>7,781,616</u>	<u>9,897,363</u>	<u>20,543,669</u>	<u>2,994,679</u>	<u>11,802,132</u>	<u>2,572,252</u>	<u>55,591,711</u>	<u>4,115,959</u>	<u>59,707,670</u>

## 簡要合併現金流量表

截至2020年6月30日止六個月期間

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年 未經審計	2019年 未經審計
<b>經營活動現金流量</b>		
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	<u>7,743,605</u>	<u>11,635,097</u>
<b>經營資產的變動</b>		
存放中央銀行和同業及其他金融機構款項淨減少	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	<u>(27,098,707)</u>	<u>(57,753,740)</u>
<b>經營負債的變動</b>		
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	<u>(34,272,085)</u>	<u>(5,497,962)</u>
<b>經營活動所用的現金流量淨額</b>	<u>(53,627,187)</u>	<u>(51,616,605)</u>

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
	未經審計	未經審計
<b>投資活動現金流量</b>		
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	<u>(31,037)</u>	<u>(569,054)</u>
<b>投資活動產生的現金流量淨額</b>	<u>14,445,197</u>	<u>56,222,978</u>
<b>籌資活動現金流量</b>		
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	<u>(33,046)</u>	<u>(47,809)</u>
<b>籌資活動產生／(所用)的現金流量淨額</b>	<u>16,950,595</u>	<u>(12,625,893)</u>
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>	<u>(31,735)</u>	<u>(31,804)</u>
<b>現金及現金等價物淨減少額</b>	<u>(22,263,130)</u>	<u>(8,051,324)</u>
<b>期初現金及現金等價物餘額</b>	<u>67,534,887</u>	<u>19,886,632</u>
<b>期末現金及現金等價物餘額</b>	<u><u>45,271,757</u></u>	<u><u>11,835,308</u></u>

## 未經審計中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 1 基本情況

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

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，本行股本為人民幣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報表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報表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報表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報表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。



## 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。

出售組別的資產和負債之已賺取收入和已發生支出仍繼續在收益表內之有關項目中確認，直至交易完成。

另外，本集團已就此等財務報表首次採納下列由IASB頒佈的修訂和IFRSs（包括所有國際財務報告準則、IAS和詮釋）。

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
<b>利息收入</b>		
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
	<u>20,940,446</u>	<u>26,190,636</u>
小計		
<b>利息支出</b>		
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
	<u>14,887,830</u>	<u>14,347,280</u>
小計		
<b>利息淨收入</b>	<u><u>6,052,616</u></u>	<u><u>11,843,356</u></u>
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
	<u>118,491</u>	<u>274,627</u>
小計		
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
	<u>25,682</u>	<u>121,804</u>
小計		
手續費及佣金淨收入	<u>92,809</u>	<u>152,823</u>

## 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
	<u>246,744</u>	<u>1,344,033</u>
小計		
	<u>246,744</u>	<u>1,344,033</u>
指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具	<u>42,007</u>	<u>125,633</u>
合計	<u><u>288,751</u></u>	<u><u>1,469,666</u></u>

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 經營費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
	未經審計	未經審計
<b>職工薪酬費用</b>		
－ 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
	<u>741,656</u>	<u>977,879</u>
小計		
<b>物業及設備支出</b>		
－ 折舊及攤銷	288,063	274,576
－ 租金及物業管理費	624	9,216
	<u>288,687</u>	<u>283,792</u>
小計		
税金及附加	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
	<u>1,511,117</u>	<u>1,823,905</u>
合計		

## 8 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	<u>1,517,191</u>	<u>4,465,924</u>
小計	<u>3,506,706</u>	<u>8,566,755</u>
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	<u>(140)</u>	<u>69,348</u>
合計	<u><u>4,428,740</u></u>	<u><u>12,774,275</u></u>

## 9 所得稅費用／(抵免)

### (a) 所得稅費用／(抵免)：

	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	<u>(1,267,271)</u>	<u>(2,603,407)</u>
合計	<u><u>91,349</u></u>	<u><u>(182,619)</u></u>

(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
	<u>65,007</u>	<u>114,916</u>
小計	<u>65,007</u>	<u>114,916</u>
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	<u>(84,503)</u>	<u>—</u>
合計	<u>91,349</u>	<u>(182,619)</u>

## 10 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)	<u>0.05</u>	<u>(0.13)</u>

2017年10月27日，本行發行了非累積型優先股。優先股的轉股特權使得本行存在或有可能發行普通股。截至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。

## 11 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	12月31日
		2020年 未經審計	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		<u>202,718</u>	<u>200,129</u>
小計		<u>27,539,719</u>	<u>48,869,919</u>
指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(c)	<u>3,765,446</u>	<u>6,287,252</u>
合計		<u>31,305,165</u>	<u>55,157,171</u>



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	<u>3,250,396</u>	<u>3,232,894</u>
由中國境外發行的債券		
— 銀行及其他金融機構	<u>2,361,782</u>	<u>2,327,320</u>
合計	<u><u>5,612,178</u></u>	<u><u>5,560,214</u></u>
上市	3,250,396	3,232,894
非上市	<u>2,361,782</u>	<u>2,327,320</u>
合計	<u><u>5,612,178</u></u>	<u><u>5,560,214</u></u>

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。

**(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。

## 12 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	<u>786,486</u>	<u>473,621</u>
小計	<u>11,443,086</u>	<u>11,196,501</u>
權益投資		
— 上市	188,283	66,469
— 非上市	<u>1,158,750</u>	<u>1,165,027</u>
加：應收利息	<u>216,580</u>	<u>131,846</u>
合計	<u><u>13,006,699</u></u>	<u><u>12,559,843</u></u>

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

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，且不減少金融投資在簡要合併資產負債表中列示的賬面價值。
- (b) 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（截至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（截至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）。

### 13 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	<u>19,987</u>	<u>19,956</u>
小計	<u>3,747,989</u>	<u>3,249,237</u>
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	<u>(7,080,424)</u>	<u>(9,232,897)</u>
合計	<u><u>128,650,274</u></u>	<u><u>165,149,391</u></u>

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

以攤餘成本計量的金融資產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			
	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	預期信用損失	
		— 未發生 信用減值 未經審計	— 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
<b>2020年6月30日餘額</b>	<b>(2,447,467)</b>	<b>(1,193,733)</b>	<b>(3,439,224)</b>	<b>(7,080,424)</b>
	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	整個存續期	合計 經審計
		預期信用損失	預期信用損失	
		— 未發生 信用減值 經審計	— 已發生 信用減值 經審計	
1月1日餘額	(3,614,372)	(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)
<b>2019年12月31日餘額</b>	<b>(3,149,459)</b>	<b>(4,734,250)</b>	<b>(1,349,188)</b>	<b>(9,232,897)</b>

## 14 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。

(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
<b>截至2020年6月30日</b>					
止六個月期間					
經營收入					
對外利息淨收入／(支出)	12,118,196	(5,979,636)	(85,944)	–	6,052,616
分部間利息淨(支出)／收入	<u>(7,437,974)</u>	<u>6,333,412</u>	<u>1,104,562</u>	<u>–</u>	<u>–</u>
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	<u>18</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>8,637</u>	<u>8,655</u>
經營收入合計	4,711,610	433,394	1,290,827	8,637	6,444,468
經營費用	<u>(334,261)</u>	<u>(520,460)</u>	<u>(432,334)</u>	<u>(224,062)</u>	<u>(1,511,117)</u>
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	<u>(2,364,009)</u>	<u>(1,181,356)</u>	<u>(1,078,462)</u>	<u>195,087</u>	<u>(4,428,740)</u>
分部稅前利潤／(損失)	<u>2,013,340</u>	<u>(1,268,422)</u>	<u>(219,969)</u>	<u>(20,338)</u>	<u>504,611</u>
其他分部信息					
– 折舊和攤銷費用	<u>(93,225)</u>	<u>(58,048)</u>	<u>(109,466)</u>	<u>(27,324)</u>	<u>(288,063)</u>
– 資本性支出	<u>9,958</u>	<u>5,607</u>	<u>12,526</u>	<u>2,946</u>	<u>31,037</u>
<b>於2020年6月30日</b>					
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					<u>13,106,389</u>
資產合計					<u>821,265,555</u>
分部負債	128,170,167	284,475,358	344,441,020	3,916,823	761,003,368
應付股利	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>336,079</u>	<u>336,079</u>
負債合計	<u>128,170,167</u>	<u>284,475,358</u>	<u>344,441,020</u>	<u>4,252,902</u>	<u>761,339,447</u>

	公司 銀行業務 未經審計	零售 銀行業務 未經審計	資金業務 未經審計	其他業務及 未分配項目 未經審計	合計 未經審計
<b>截至2019年6月30日</b>					
<b>止六個月期間</b>					
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	<u>(4,428,856)</u>	<u>5,654,124</u>	<u>(1,225,268)</u>	<u>–</u>	<u>–</u>
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	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>7,786</u>	<u>7,786</u>
經營收入合計	6,660,432	776,809	6,102,035	7,912	13,547,188
經營費用	<u>(896,012)</u>	<u>(104,509)</u>	<u>(822,336)</u>	<u>(1,048)</u>	<u>(1,823,905)</u>
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	<u>(9,536,654)</u>	<u>(256,790)</u>	<u>(2,980,831)</u>	<u>–</u>	<u>(12,774,275)</u>
分部稅前(損失)／利潤	<u><u>(3,772,234)</u></u>	<u><u>415,510</u></u>	<u><u>2,298,868</u></u>	<u><u>6,864</u></u>	<u><u>(1,050,992)</u></u>
其他分部信息					
– 折舊和攤銷費用	<u><u>(97,530)</u></u>	<u><u>(51,456)</u></u>	<u><u>(110,050)</u></u>	<u><u>(15,540)</u></u>	<u><u>(274,576)</u></u>
– 資本性支出	<u><u>202,128</u></u>	<u><u>106,641</u></u>	<u><u>228,077</u></u>	<u><u>32,208</u></u>	<u><u>569,054</u></u>

	公司 銀行業務 未經審計	零售 銀行業務 未經審計	資金業務 未經審計	其他業務及 未分配項目 未經審計	合計 未經審計
於2019年12月31日					
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					<u>11,841,585</u>
資產合計					<u><u>836,694,191</u></u>
分部負債	164,813,489	246,595,913	364,358,588	1,074,753	776,842,743
應付股利	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>345,999</u>	<u>345,999</u>
負債合計	<u><u>164,813,489</u></u>	<u><u>246,595,913</u></u>	<u><u>364,358,588</u></u>	<u><u>1,420,752</u></u>	<u><u>777,188,742</u></u>

**(b) 地區信息**

本集團經營區域主要集中於錦州地區、其他東北地區及華北地區。

非流動資產主要包括物業及設備、無形資產和使用權資產。列報地區信息時，非流動資產是以資產所在地為基準歸集；經營收入是以產生收入的子公司、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	<u>6,444,468</u>	<u>13,547,188</u>
	非流動性資產	
	6月30日 2020年 未經審計	12月31日 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	<u>7,541,574</u>	<u>7,796,004</u>

## 15 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	<u>1,274,593</u>	<u>837,508</u>
小計	<u>1,408,438</u>	<u>3,197,415</u>
承兌匯票	84,017,537	119,543,175
開出保函	102,372	99,443
開出信用證	<u>1,133,002</u>	<u>4,496,980</u>
合計	<u><u>86,661,349</u></u>	<u><u>127,337,013</u></u>

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

**(b) 資本支出承諾**

本集團於資產負債表日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	<u>50,769</u>	<u>47,169</u>

**(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。

## 7. 發佈業績公告及中期報告

本業績公告同時刊載於香港聯交所的「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.jinzhoubank.com)。根據上市規則及國際財務報告準則編製的2020年中期報告將適時於香港聯交所的「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.jinzhoubank.com)刊載並寄發予本行H股股東。

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

承董事會命  
錦州銀行股份有限公司\*  
董事長  
魏學坤

中國，錦州

2020年8月20日

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

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