

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12月31日止年度業績公告

錦州銀行股份有限公司董事會欣然宣佈本行截至2020年12月31日止年度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」)編製的經審計年度業績。董事會及其轄下的審計委員會已審閱並確認此年度業績。

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. (簡稱：BANK OF JINZHOU)
法定代表人：	魏學坤先生
授權代表：	魏學坤先生、郭文峰先生
H股股票上市交易所：	香港聯交所
H股股份簡稱：	錦州銀行
H股股份代號：	0416
境外優先股上市交易所：	香港聯交所
境外優先股股份簡稱：	BOJZ 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：	中華人民共和國遼寧省錦州市科技路68號
香港主要營業地址：	香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓

2. 財務摘要

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

2.1 財務數據

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至12月31日止年度					
	2020年	2019年	2020年 比2019年 變動率(%)	2018年	2017年	2016年
經營業績						
利息收入	37,344,545	47,820,476	(21.9)	46,002,674	39,943,533	27,897,191
利息支出	(28,045,398)	(28,475,443)	(1.5)	(26,901,602)	(21,410,609)	(12,448,982)
利息淨收入	<u>9,299,147</u>	<u>19,345,033</u>	<u>(51.9)</u>	<u>19,101,072</u>	<u>18,532,924</u>	<u>15,448,209</u>
手續費及佣金淨收入	174,690	231,714	(24.6)	757,528	736,674	809,265
交易淨（損失）／收益	(118,122)	3,372,617	(103.5)	1,491,100	(278,264)	49,948
股利收入	1,440	1,200	20.0	880	640	895
投資性證券淨收益	1,721	240,556	(99.3)	100,234	30,796	10,348
匯兌淨（損失）／收益	(78,105)	(42,008)	85.9	(183,660)	(239,637)	53,724
其他經營淨收益	28,522	20,587	38.5	16,045	22,859	41,460
經營收入	<u>9,309,293</u>	<u>23,169,699</u>	<u>(59.8)</u>	<u>21,283,199</u>	<u>18,805,992</u>	<u>16,413,849</u>
經營費用	(3,318,583)	(3,761,683)	(11.8)	(3,586,646)	(3,308,138)	(2,758,039)

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) 經營業績	截至12月31日止年度					
	2020年	2019年	2020年 比2019年 變動率(%)	2018年	2017年	2016年
減值前經營利潤	5,990,710	19,408,016	(69.1)	17,696,553	15,497,854	13,655,810
資產減值損失	(5,662,563)	(20,846,120)	(72.8)	(23,683,718)	(3,444,523)	(2,784,895)
稅前利潤／(損失)	<u>328,147</u>	<u>(1,438,104)</u>	<u>(122.8)</u>	<u>(5,987,165)</u>	<u>12,053,331</u>	<u>10,870,915</u>
所得稅(費用)／抵免	<u>(174,620)</u>	<u>327,858</u>	<u>(153.3)</u>	<u>1,449,054</u>	<u>(2,963,273)</u>	<u>(2,671,469)</u>
淨利潤／(損失)	<u><u>153,527</u></u>	<u><u>(1,110,246)</u></u>	<u><u>(113.8)</u></u>	<u><u>(4,538,111)</u></u>	<u><u>9,090,058</u></u>	<u><u>8,199,446</u></u>
歸屬於母公司股東的 淨利潤／(損失)	404,569	(958,545)	(142.2)	(4,593,447)	8,976,990	8,129,590
每股計(人民幣元)			變動			
基本及稀釋每股 (損失)／收益	(0.02)	(0.12)	0.10	(0.77)	1.32	1.40

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元) 資產／負債主要指標	於12月31日					
	2020年	2019年	2020年 比2019年 變動率(%)	2018年	2017年	2016年
資產總計	777,992,324	836,694,191	(7.0)	845,922,748	723,417,650	539,059,522
其中：發放貸款和墊款淨額	495,464,197	452,695,511	9.4	349,110,123	209,084,947	121,930,761
負債總計	706,750,144	777,188,742	(9.1)	785,159,604	663,252,922	496,165,210
其中：吸收存款	439,223,670	407,112,779	7.9	445,576,089	342,264,228	262,969,211
股本	13,981,616	7,781,616	79.7	7,781,616	6,781,616	6,781,616
歸屬於母公司股東權益合計	67,659,191	55,671,418	21.5	56,777,412	56,230,555	39,035,430
股東權益合計	71,242,180	59,505,449	19.7	60,763,144	60,164,728	42,894,312

2.2 財務指標

	截至12月31日止年度					
	2020年	2019年	2020年 比2019年 變動	2018年	2017年	2016年
盈利能力指標(%)						
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.02	(0.13)	0.15	(0.58)	1.44	1.82
平均權益回報率 ⁽²⁾	0.78	(2.07)	2.85	(9.86)	21.03	25.16
淨利差 ⁽³⁾	1.68	2.29	(0.61)	1.93	2.58	3.41
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	1.42	2.48	(1.06)	2.46	2.88	3.67
手續費及佣金淨收入 佔營業收入比率	1.88	1.00	0.88	3.56	3.92	4.93
成本佔收入比率 ⁽⁵⁾	32.35	15.02	17.33	15.91	15.71	14.83
資產質量指標(%)						
	2020年	2019年	於12月31日 2020年 比2019年 變動	2018年	2017年	2016年
不良貸款率 ⁽⁶⁾	2.07	7.70	(5.63)	4.99	1.04	1.14
撥備覆蓋率 ⁽⁷⁾	198.67	115.01	83.66	123.75	268.64	336.30
損失準備對貸款比率 ⁽⁸⁾	4.11	8.86	(4.75)	6.18	2.81	3.84
資本充足率指標(%)						
			變動			
核心一級資本充足率 ⁽⁹⁾	8.23	5.15	3.08	6.07	8.44	9.79
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	9.65	6.47	3.18	7.43	10.24	9.80
資本充足率	11.76	8.09	3.67	9.12	11.67	11.62
總權益對資產總額比率	9.16	7.11	2.05	7.18	8.32	7.96

註：

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

3. 管理層討論與分析

3.1 環境與業務回顧

當前，新冠肺炎疫情（「疫情」）全球大流行使得世界百年未有之大變局進入加速演變期，國際環境日趨錯綜複雜，經濟全球化遭遇逆流，但和平與發展仍是時代主題，合作共贏仍是時代潮流。疫情影響下，國內實施的社交隔離措施減緩了經濟活動，消費端和生產端對經濟運行帶來壓力，並對金融發展業態造成影響。我國相繼出台一系列政策措施進行科學抗疫、復工復產、提振經濟，經濟運行呈逐季穩定恢復態勢，但國內經濟恢復基礎還不牢固，發展不平衡不充分問題仍然突出。黨的十九屆五中全會系統謀劃部署了「十四五」時期經濟社會發展工作，科學擘畫了2035年發展藍圖，為做好新時代新階段金融工作提供了根本遵循依據。我國已轉向高質量發展階段，經濟穩中向好、長期向好的基本面沒有變；經濟潛力足、韌性強、回旋餘地大、政策工具多的基本特點沒有變，經濟向常態回歸，內生動能逐步增強，積極開創雙循環新發展格局。穩健的貨幣政策更加靈活精準、合理適度，金融供給側改革深入推進，有效支持實體經濟、提升金融資源分配效率、持續防範化解金融風險、提高金融服務水平，為加快構建新發展格局提供有力金融支持。

報告期內，疫情使得本行經營面臨線下業務展業受阻、信用風險承壓等挑戰，同時疫情催生出的新興產業引導本行調整業務結構。面對疫情，本行積極應對，化危為機，統籌做好疫情防控、金融服務和經營發展工作，加強黨的全面領導，提升公司治理水平，制定三年戰略發展規劃，謀求戰略轉型；實施改革重組，增強資本實力，優化資本結構，抗風險能力增強；回歸主責主業，踐行「三服務」的初心使命，全面推出「春錦計劃」，支持企業復工復產，精準扶持受疫情影響的重大項目和重點企業，聚焦普惠金融，持續加大金融服務保障力度，支持區域經濟發展；實施機構改革，重塑信貸管理體系，有序開展數據治理，持續強化風險管控，內控合規建設逐步提升，內部管理基礎有效夯實；加快線上線下融合，以智慧城市場景建設為切入點開啟數字化轉型。通過一系列措施，努力減緩疫情帶來的影響，為可持續發展奠定堅實基礎。

報告期內，本行經營收入為人民幣93.09億元，同比下降59.8%；淨利潤為人民幣1.54億元。於報告期末，本行資產總額為人民幣7,779.92億元，同比下降7.0%；發放貸款和墊款淨額達人民幣4,954.64億元，同比增長9.4%，不良貸款率為2.07%；存款餘額達人民幣4,392.24億元，同比增長7.9%。於報告期末，本行的資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率分別為11.76%、9.65%和8.23%。

3.2 重大資產重組事項之效益

為提升本行資產質量及資產的內部精細化管理水平，提高資本充足率和改善流動性，增強持續發展動力，本行於報告期內實行重大資產重組，包括建議定向增發、資產處置事項及債務工具認購事項。自資產處置事項及債務工具認購事項於2020年7月27日完成，相關信貸資產及其他資產已悉數被處置且不再計入本行的合併財務報表，建議定向增發於2020年9月30日完成，涉及的股東變動登記亦已完成，本行的重大資產重組事項已於報告期內完成。

經過上述重大資產重組事項，本行引入了實力強勁的戰略投資者，優化了股權架構，補充了資本實力，改善了資本充足率，進一步優化了資產結構，提高風險抵禦能力，增強發展動力、盈利能力和綜合競爭力，為整體穩健經營提供保障，實現穩定、健康、持續發展。

3.3 財務報表分析

3.3.1 利潤表分析

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	2020年	截至12月31日止年度		變動率(%)
		2019年	變動金額	
利息收入	37,344,545	47,820,476	(10,475,931)	(21.9)
利息支出	(28,045,398)	(28,475,443)	430,045	(1.5)
利息淨收入	9,299,147	19,345,033	(10,045,886)	(51.9)
手續費及佣金淨收入	174,690	231,714	(57,024)	(24.6)
交易淨(損失)/收益	(118,122)	3,372,617	(3,490,739)	(103.5)
股利收入	1,440	1,200	240	20.0
投資性證券淨收益	1,721	240,556	(238,835)	(99.3)
匯兌淨損失	(78,105)	(42,008)	(36,097)	85.9
其他經營淨收益	28,522	20,587	7,935	38.5
經營收入	9,309,293	23,169,699	(13,860,406)	(59.8)
經營費用	(3,318,583)	(3,761,683)	443,100	(11.8)
減值前經營利潤	5,990,710	19,408,016	(13,417,306)	(69.1)
資產減值損失	(5,662,563)	(20,846,120)	15,183,557	(72.8)
稅前利潤/(損失)	328,147	(1,438,104)	1,766,251	(122.8)
所得稅(費用)/抵免	(174,620)	327,858	(502,478)	(153.3)
本年淨利潤/(損失)	153,527	(1,110,246)	1,263,773	(113.8)

報告期內，本行稅前利潤為人民幣3.28億元，淨利潤為人民幣1.54億元。利息淨收入為人民幣92.99億元，較截至2019年12月31日止年度減少人民幣100.46億元，降幅51.9%。主要由於本行完成資產處置事項使生息資產的平均餘額減少及平均收益率下降所致。

3.3.1.1 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12月31日止年度經營收入的99.9%及83.5%。下表載列於所示年度本行的利息收入、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12月31日止年度			
	2020年	2019年	變動金額	變動率(%)
利息收入	37,344,545	47,820,476	(10,475,931)	(21.9)
利息支出	<u>(28,045,398)</u>	<u>(28,475,443)</u>	<u>430,045</u>	(1.5)
利息淨收入	<u>9,299,147</u>	<u>19,345,033</u>	<u>(10,045,886)</u>	(51.9)

下表載列於所示年度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12月31日止年度					
	2020年			2019年		
	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	420,041,875	27,013,583	6.43	418,970,194	28,744,866	6.86
投資證券及其他金融資產	161,189,488	8,769,075	5.44	280,344,064	16,918,411	6.03
存放中央銀行款項	45,808,596	704,814	1.54	50,658,032	783,992	1.55
存放同業及其他金融機構款項	7,616,576	127,585	1.68	12,112,058	274,390	2.27
拆出資金	6,837,451	277,582	4.06	6,241,180	378,505	6.06
買入返售金融資產	7,164,898	134,629	1.88	3,070,714	75,467	2.46
應收融資租賃款	<u>5,227,437</u>	<u>317,277</u>	6.07	<u>8,257,890</u>	<u>644,845</u>	7.81
總生息資產	<u>653,886,321</u>	<u>37,344,545</u>	5.71	<u>779,654,132</u>	<u>47,820,476</u>	6.13

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至12月31日止年度					
	2020年			2019年		
	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	396,057,927	14,904,522	3.76	434,326,716	15,355,016	3.54
同業及其他金融機構存放款項	156,635,816	7,771,528	4.96	150,091,537	7,239,261	4.82
拆入資金	14,373,567	469,524	3.27	27,939,865	1,175,230	4.21
賣出回購金融資產	15,068,002	403,614	2.68	26,950,768	757,419	2.81
應付債券	113,884,172	4,472,319	3.93	86,494,834	3,282,233	3.79
向中央銀行借款	568,576	23,891	4.20	16,175,348	666,284	4.12
總付息負債	<u>696,588,060</u>	<u>28,045,398</u>	4.03	<u>741,979,068</u>	<u>28,475,443</u>	3.84
利息淨收入		9,299,147			19,345,033	
淨利差 ⁽¹⁾			1.68			2.29
淨利息收益率 ⁽²⁾			1.42			2.48

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）。

下表載列於所示年度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12月31日止年度 2020年對比2019年		
	增／(減)因素 規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	淨增長／ (下降) ⁽³⁾
生息資產			
發放貸款和墊款	73,526	(1,804,809)	(1,731,283)
投資證券及其他金融資產	(7,190,829)	(958,507)	(8,149,336)
存放中央銀行款項	(75,051)	(4,127)	(79,178)
存放同業及其他金融機構款項	(101,842)	(44,963)	(146,805)
拆出資金	36,162	(137,085)	(100,923)
買入返售金融資產	100,620	(41,458)	59,162
應收融資租賃款	(236,643)	(90,925)	(327,568)
利息收入變動	<u>(7,394,057)</u>	<u>(3,081,874)</u>	<u>(10,475,931)</u>
付息負債			
吸收存款	(1,352,940)	902,446	(450,494)
同業及其他金融機構存放款項	315,646	216,621	532,267
拆入資金	(570,637)	(135,069)	(705,706)
賣出回購金融資產	(333,951)	(19,854)	(353,805)
應付債券	1,039,347	150,739	1,190,086
向中央銀行借款	(642,864)	471	(642,393)
利息支出變動	<u>(1,545,399)</u>	<u>1,115,354</u>	<u>(430,045)</u>
利息淨收入變動	<u>(5,848,658)</u>	<u>(4,197,228)</u>	<u>(10,045,886)</u>

註：

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

3.3.1.2 利息收入

下表載列於所示年度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12月31日止年度			
	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				
公司貸款和墊款	26,344,475	70.6	27,649,787	57.8
個人貸款	417,313	1.1	635,024	1.3
票據貼現	251,795	0.7	460,055	1.0
小計	27,013,583	72.4	28,744,866	60.1
投資證券及其他金融資產	8,769,075	23.5	16,918,411	35.4
存放中央銀行款項	704,814	1.9	783,992	1.6
存放同業及其他金融機構款項	127,585	0.3	274,390	0.6
買入返售金融資產	134,629	0.4	75,467	0.2
拆出資金	277,582	0.7	378,505	0.8
應收融資租賃款	317,277	0.8	644,845	1.3
總計	37,344,545	100.0	47,820,476	100.0

本行的利息收入由截至2019年12月31日止年度的人民幣47,820,476千元減少21.9%至報告期間的人民幣37,344,545千元，主要受本行資產處置事項影響，生息資產日均規模減少及平均收益率下降，使相應利息收入減少。

(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，報告期間和截至2019年12月31日止年度分別佔利息收入的72.4%及60.1%。下表載列於所示年度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12月31日止年度					
	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(%)
公司貸款和墊款	400,524,629	26,344,475	6.58	401,362,964	27,649,787	6.89
個人貸款	9,749,546	417,313	4.28	10,826,579	635,024	5.87
票據貼現	9,767,700	251,795	2.58	6,780,651	460,055	6.78
總計	420,041,875	27,013,583	6.43	418,970,194	28,744,866	6.86

發放貸款和墊款利息收入由截至2019年12月31日止年度的人民幣28,744,866千元減少6.0%至報告期間的人民幣27,013,583千元，主要由於發放貸款和墊款的平均收益率下降，部分被平均餘額增加帶來的利息收入增加所抵銷。發放貸款和墊款的平均餘額由截至2019年12月31日止年度的人民幣418,970,194千元上升0.3%至報告期間的人民幣420,041,875千元，主要由於(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12月31日止年度的6.86%下降至報告期間的6.43%，主要由於(i)資產處置事項使收益率較高的貸款規模減少；及(ii)本行貫徹落實國家政策導向，積極讓利實體經濟和支持受疫情影響的企業復工復產，使新增發放的貸款收益率較低所致。

(2) 投資證券及其他金融資產利息收入

投資證券及其他金融資產利息收入由截至2019年12月31日止年度的人民幣16,918,411千元減少48.2%至報告期間的人民幣8,769,075千元，主要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12月31日止年度的人民幣280,344,064千元下降42.5%至報告期間的人民幣161,189,488千元，主要由於(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)本行受資產處置事項影響，減少了以攤餘成本計量的受益權轉讓計劃規模。平均收益率由截至2019年12月31日止年度的6.03%下降至報告期間的5.44%，主要由於(i)資產處置事項使收益率較高的以攤餘成本計量的受益權轉讓計劃減少；及(ii)重大資產重組計劃中，本行持有的人民幣750億元定向債務工具收益率為2.25%所致。

(3) 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入由截至2019年12月31日止年度的人民幣783,992千元減少10.1%至報告期間的人民幣704,814千元，主要由於存放中央銀行款項的平均餘額減少所致。存放中央銀行款項的平均餘額由截至2019年12月31日止年度的人民幣50,658,032千元減少9.6%至報告期間的人民幣45,808,596千元，主要由於一般性存款日均餘額減少及法定存款準備金率於報告期內下調0.5個百分點使存放中央銀行款項平均餘額減少所致。

(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12月31日止年度的人民幣274,390千元減少53.5%至報告期間的人民幣127,585千元，主要由於本行存放同業及其他金融機構款項的平均餘額減少及平均收益率下降所致。存放同業及其他金融機構款項的平均餘額由截至2019年12月31日止年度的人民幣12,112,058千元減少37.1%至報告期間的人民幣7,616,756千元，主要由於本行調整同業資產結構所致。平均收益率由截至2019年12月31日止年度的2.27%下降至報告期間的1.68%，主要由於本行報告期內縮短了存放同業的期限及市場利率下行所致。

(5) 拆出資金利息收入

拆出資金利息收入由截至2019年12月31日止年度的人民幣378,505千元減少26.7%至報告期間的人民幣277,582千元，主要由於拆出資金的平均收益率下降，部分被平均餘額增加帶來的利息收入增加所抵銷。拆出資金的平均餘額由截至2019年12月31日止年度的人民幣6,241,180千元增加9.6%至報告期間的人民幣6,837,451千元，主要由於人民幣拆出資金業務交易量增加所致；拆出資金的平均收益率由截至2019年12月31日止年度的6.06%下降至報告期間的4.06%。

(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12月31日止年度的人民幣75,467千元增加78.4%至報告期間的人民幣134,629千元，主要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銷。買入返售金融資產的平均餘額由截至2019年12月31日止年度的人民幣3,070,714千元增加133.3%至報告期間的人民幣7,164,898千元，主要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12月31日止年度的2.46%下降至報告期的1.88%，主要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12月31日止年度的人民幣644,845千元減少50.8%至報告期間的人民幣317,277千元，主要由於應收融資租賃款平均餘額減少和平均收益率下降所致。應收融資租賃款的平均餘額由截至2019年12月31日止年度的人民幣8,257,890千元減少36.7%至報告期間的人民幣5,227,437千元，主要是受宏觀經濟不確定性及疫情影響，部分行業和企業的信用風險上升，新增項目投放面臨壓力，本行加快業務回款的同時減緩了融資租賃業務的投放進度。平均收益率由截至2019年12月31日止年度的7.81%下降至報告期間的6.07%。

3.3.1.3 利息支出

下表載列於所示年度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12月31日止年度			
	2020年		2019年	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
吸收存款	14,904,522	53.2	15,355,016	54.0
同業及其他金融機構存放款項	7,771,528	27.7	7,239,261	25.4
拆入資金	469,524	1.7	1,175,230	4.1
賣出回購金融資產	403,614	1.4	757,419	2.7
應付債券	4,472,319	15.9	3,282,233	11.5
向中央銀行借款	23,891	0.1	666,284	2.3
總計	<u>28,045,398</u>	<u>100.0</u>	<u>28,475,443</u>	<u>100.0</u>

本行的利息支出由截至2019年12月31日止年度的人民幣28,475,443千元減少1.5%至報告期間的人民幣28,045,398千元，主要由於付息負債的平均餘額減少所致。

(1) 吸收存款利息支出

本行吸收存款各組成部分的平均餘額、利息支出以及平均付息率情況列示如下：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至12月31日止年度					
	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(%)
公司存款						
活期	40,208,710	553,518	1.38	41,345,975	549,778	1.33
定期	55,477,552	1,265,467	2.28	120,235,235	3,608,647	3.00
小計	<u>95,686,262</u>	<u>1,818,985</u>	<u>1.90</u>	<u>161,581,210</u>	<u>4,158,425</u>	<u>2.57</u>
個人存款						
活期	25,146,793	594,554	2.36	23,391,558	539,133	2.30
定期	275,224,872	12,490,983	4.54	249,353,948	10,657,458	4.27
小計	<u>300,371,665</u>	<u>13,085,537</u>	<u>4.36</u>	<u>272,745,506</u>	<u>11,196,591</u>	<u>4.11</u>
吸收存款總額	<u><u>396,057,927</u></u>	<u><u>14,904,522</u></u>	<u>3.76</u>	<u><u>434,326,716</u></u>	<u><u>15,355,016</u></u>	<u>3.54</u>

吸收存款利息支出由截至2019年12月31日止年度的人民幣15,355,016千元減少2.9%至報告期間的人民幣14,904,522千元，主要由於本行吸收存款的平均餘額減少，部分被平均付息率上升帶來的利息支出增加所抵銷。吸收存款的平均餘額由截至2019年12月31日止年度的人民幣434,326,716千元減少8.8%至報告期間的人民幣396,057,927千元，主要由於報告期內本行公司存款平均餘額減少所致。

(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12月31日止年度的人民幣7,239,261千元增加7.4%至報告期間的人民幣7,771,528千元，主要由於同業及其他金融機構存放款項的平均餘額增加所致。同業及其他金融機構存放款項的平均餘額由截至2019年12月31日止年度的人民幣150,091,537千元增加人民幣6,544,279千元至報告期間的人民幣156,635,816千元。

(3) 拆入資金利息支出

拆入資金利息支出由截至2019年12月31日止年度的人民幣1,175,230千元減少60.0%至報告期間的人民幣469,524千元，主要由於拆入資金的平均餘額減少及平均付息率下降所致。拆入資金的平均餘額由截至2019年12月31日止年度的人民幣27,939,865千元減少48.6%至報告期間的人民幣14,373,567千元，主要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12月31日止年度的4.21%下降至報告期間的3.27%，主要由於報告期間資金市場的平均利率下降所致。

(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12月31日止年度的人民幣757,419千元減少46.7%至報告期間的人民幣403,614千元，主要由於平均餘額減少及平均付息率下降所致。賣出回購金融資產平均餘額由截至2019年12月31日止年度的人民幣26,950,768千元減少44.1%至報告期間的人民幣15,068,002千元，主要由於本行減少賣出回購的交易量所致。賣出回購金融資產的平均付息率由截至2019年12月31日止年度的2.81%下降至報告期間的2.68%，主要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

應付債券利息支出由截至2019年12月31日止年度的人民幣3,282,233千元增加36.3%至報告期內的人民幣4,472,319千元，主要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。應付債券平均餘額由截至2019年12月31日止年度的人民幣86,494,834千元增加31.7%至報告期間的人民幣113,884,172千元，主要由於本行增發同業存單所致；平均付息率由截至2019年12月31日止年度的3.79%上升至報告期間的3.93%，主要由於同業存單的平均付息率上升所致。

(6) 向中央銀行借款利息支出

報告期內，本行向中央銀行借款利息支出由截至2019年12月31日止年度的人民幣666,284千元減少96.4%至報告期間的人民幣23,891千元，主要由於向央行借款的平均餘額減少所致。向中央銀行借款的平均餘額由截至2019年12月31日止年度的人民幣16,175,348千元減少96.5%至報告期間的人民幣568,576千元，主要由於本行報告期間完成重大資產重組事項，流動性得到改善，償還中央銀行借款使平均餘額減少所致。

3.3.14 淨利差及淨利息收益率

淨利差為生息資產總額的平均收益率與付息負債總額的平均付息率之間的差額。淨利息收益率為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12月31日止年度的2.29%下降至報告期間的1.68%，淨利息收益率由截至2019年12月31日止年度的2.48%下降至報告期間的1.42%，主要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。

3.3.1.5 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12月31日止年度			
	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	18,309	56,579	(38,270)	(67.6)
結算與清算手續費	56,341	84,912	(28,571)	(33.6)
理財服務手續費	129,090	172,926	(43,836)	(25.3)
承銷及諮詢手續費	19,209	49,422	(30,213)	(61.1)
銀行卡服務手續費	13,922	11,683	2,239	19.2
其他	6,882	46,770	(39,888)	(85.3)
小計	243,753	422,292	(178,539)	(42.3)
手續費及佣金支出				
結算與清算手續費	34,546	41,826	(7,280)	(17.4)
其他	34,517	148,752	(114,235)	(76.8)
小計	69,063	190,578	(121,515)	(63.8)
手續費及佣金淨收入	174,690	231,714	(57,024)	(24.6)

手續費及佣金收入由截至2019年12月31日止年度的人民幣422,292千元減少42.3%至報告期間的人民幣243,753千元，主要由於本行理財服務手續費減少所致。理財服務手續費由截至2019年12月31日止年度的人民幣172,926千元下降25.3%至報告期間的人民幣129,090千元。

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12月31日止年度的人民幣190,578千元減少63.8%至報告期間的人民幣69,063千元。

(2) 交易淨(損失)／收益

交易淨(損失)／收益主要包括交易性金融工具及指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及金融負債產生的淨損益。報告期間，本行的交易淨損失為人民幣1.18億元，截至2019年12月31日止的交易淨收益為人民幣33.73億元，主要由於(i)受資產處置事項影響，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；(ii)結構性存款產品減少使對應的投資規模減少；及(iii)債券市場價格波動所致。

(3) 股利收入

股利收入由截至2019年12月31日止年度的人民幣1,200千元增加20.0%至報告期間的人民幣1,440千元。

(4) 投資性證券淨收益

投資性證券淨收益由截至2019年12月31日止年度的人民幣240,556千元減少99.3%至報告期間的人民幣1,721千元，主要由於報告期內本行處置投資性證券的規模減少所致。

(5) 匯兌淨損失

匯兌淨損失由截至2019年12月31日止年度的人民幣42,008千元增加85.9%至報告期間的人民幣78,105千元，主要由於匯率變動影響所致。

(6) 其他經營淨收益

其他經營淨收益由截至2019年12月31日止年度的人民幣20,587千元增加38.5%至報告期間的人民幣28,522千元，主要由於報告期間新增普惠小微企業貸款延期支持工具的政府補助收入所致。

3.3.1.6 經營費用

報告期間本行經營費用為人民幣3,318,583千元，比截至2019年12月31日止年度減少人民幣443,100千元，降幅11.8%。

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至12月31日止年度			
	2020年	2019年	變動金額	變動率(%)
職工成本	1,514,592	1,857,441	(342,849)	(18.5)
一般運營及管理費用	920,317	994,043	(73,726)	(7.4)
稅金及附加	307,338	281,934	25,404	9.0
折舊及攤銷	560,545	556,207	4,338	0.8
其他	15,791	72,058	(56,267)	(78.1)
經營費用總額	<u>3,318,583</u>	<u>3,761,683</u>	<u>(443,100)</u>	(11.8)

(1) 職工成本

下表載列於所示年度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12月31日止年度			
	2020年	2019年	變動金額	變動率(%)
職工工資及獎金	1,140,689	1,350,363	(209,674)	(15.5)
社會保險費	106,324	262,470	(156,146)	(59.5)
住房公積金	119,959	110,868	9,091	8.2
職工福利費	61,328	54,435	6,893	12.7
補充退休福利	24,391	2,425	21,966	905.8
其他長期職工福利	16,199	24,032	(7,833)	(32.6)
其他	45,702	52,848	(7,146)	(13.5)
職工成本總額	<u>1,514,592</u>	<u>1,857,441</u>	<u>(342,849)</u>	(18.5)

報告期內，本行職工成本為人民幣1,514,592千元，較截至2019年12月31日止年度減少人民幣342,849千元，降幅18.5%，主要由於本行僱員薪酬減少，使人力成本相應下降及國家在疫情期間減免社會保險費所致。

(2) 一般運營及管理費用

一般運營及管理費用由截至2019年12月31日止年度的人民幣994,043千元減少7.4%至報告期間的人民幣920,317千元，主要由於本行加強了成本控制。

(3) 稅金及附加

本行的稅金及附加由截至2019年12月31日止年度的人民幣281,934千元增加9.0%至報告期間的人民幣307,338千元。

(4) 折舊及攤銷

折舊及攤銷由截至2019年12月31日止年度的人民幣556,207千元增加0.8%至報告期間的人民幣560,545千元，主要由於報告期內本行推進金融科技引領創新戰略，加大科技投入，使相應的資產攤銷金額增加。

(5) 其他

本行其他經營費用由截至2019年12月31日止年度的人民幣72,058千元下降78.1%至報告期間的人民幣15,791千元。

3.3.1.7 資產減值損失

下表載列於所示年度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12月31日止年度	
	2020年	2019年
發放貸款和墊款	5,690,829	21,182,057
存放和拆放同業及其他金融機構款項 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	(110,757)	366,436
以攤餘成本計量的金融資產	104,985	(4,717)
應收融資租賃款	(510,109)	3,879
信用承諾	428,219	401,341
其他資產	(203,029)	(1,117,372)
	262,425	14,496
總計	5,662,563	20,846,120

資產減值損失由截至2019年12月31日止年度的人民幣20,846,120千元下降72.8%至報告期間的人民幣5,662,563千元。主要是受益於資產處置事項，本行不良貸款減少，令報告期間計提的資產減值損失減少。

3.3.1.8 所得稅(費用)／抵免

報告期內，本行所得稅費用為人民幣174,620千元，2019年12月31日止年度所得稅抵免為人民幣327,858千元。

3.3.2 財務狀況表分析

3.3.2.1 資產

於報告期末，本行資產總額為777,992,324千元，比於2019年12月31日的人民幣836,694,191千元下降7.0%。於報告期末，本行資產的主要組成部分為(i)發放貸款和墊款；(ii)投資證券及其他金融資產；及(iii)現金及存放中央銀行款項，分別佔本行報告期末總資產的63.7%、23.2%及7.2%。下表載列於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12月31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	496,749,748	63.8	489,116,947	58.5
發放貸款和墊款應收利息	19,147,848	2.5	6,916,601	0.8
發放貸款和墊款減值損失準備	(20,433,399)	(2.6)	(43,338,037)	(5.2)
發放貸款和墊款淨額	495,464,197	63.7	452,695,511	54.1
投資證券及其他金融資產淨額 ⁽¹⁾	180,701,450	23.2	232,866,405	27.8
現金及存放中央銀行款項	55,826,576	7.2	105,176,537	12.6
存放同業及其他金融機構款項	4,748,291	0.6	8,301,592	1.0
買入返售金融資產	4,273,751	0.5	—	—
拆出資金	6,062,898	0.8	5,643,864	0.6
應收融資租賃款	3,248,825	0.4	6,408,314	0.8
其他資產 ⁽²⁾	27,666,336	3.6	25,601,968	3.1
總資產	777,992,324	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、使用權資產及其他。

(1) 發放貸款和墊款

於報告期末，本行發放貸款和墊款總額為人民幣496,749,748千元，比2019年12月31日增長1.6%；本行報告期末發放貸款和墊款總額佔總資產比重為63.8%，比2019年12月31日上升5.3個百分點。

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2020年12月31日		於2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司貸款和墊款	467,387,803	94.1	478,058,240	97.7
個人貸款	10,129,459	2.0	10,832,280	2.2
票據貼現	19,232,486	3.9	226,427	0.1
發放貸款和墊款總額	<u>496,749,748</u>	<u>100.0</u>	<u>489,116,947</u>	<u>100.0</u>

本行的發放貸款和墊款總額主要由公司貸款和墊款、個人貸款和票據貼現構成。公司貸款和墊款為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，本行的公司貸款和墊款分別為人民幣467,387,803千元及人民幣478,058,240千元，分別佔本行發放貸款和墊款總額的94.1%及97.7%。

本行的公司貸款和墊款由於2019年12月31日的人民幣478,058,240千元減少2.2%至報告期末的人民幣467,387,803千元。本行的個人貸款主要包括個人經營性貸款、個人消費貸款、住房和商用房按揭貸款、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10,129,459千元，佔發放貸款及墊款總額的2.0%，較2019年12月31日減少人民幣702,821千元，下降6.5%，主要由於本行根據風險管理策略，調整貸款業務結構，使大額個人經營性貸款減少。

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89.9%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12月31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	49,932,378	10.1	17,138,867	3.5
保證貸款	247,673,798	49.8	260,445,235	53.2
抵押貸款	122,970,446	24.8	147,589,293	30.2
質押貸款	<u>76,173,126</u>	<u>15.3</u>	<u>63,943,552</u>	<u>13.1</u>
發放貸款和墊款總額	<u>496,749,748</u>	<u>100.0</u>	<u>489,116,947</u>	<u>100.0</u>

於報告期末，本行抵押和質押貸款餘額為人民幣199,143,572千元，佔發放貸款和墊款總額的40.1%，比2019年12月31日減少人民幣12,389,273千元，降幅5.9%；信用及保證貸款餘額為人民幣297,606,176千元，佔發放貸款和墊款總額的59.9%，比2019年12月31日增加人民幣20,022,074千元，增長7.2%。

B. 發放貸款和墊款減值準備的變動

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款在報告期間減值準備變動如下：

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

(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減值準備變動如下：

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

(iii) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款在截至2019年12月31日止年度減值準備變動如下：

(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)
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)

(iv) 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截至2019年12月31日止年度減值準備變動如下：

(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	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	<u>(5,134)</u>	<u>－</u>	<u>－</u>	<u>(5,134)</u>	

貸款的減值準備由於2019年12月31日的人民幣43,343,171千元減少52.8%至報告期末的人民幣20,439,470千元，主要由於本行受資產處置事項影響，所處置貸款的減值準備減少所致。

(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，本行的投資證券及其他金融資產淨額分別為人民幣180,701,450千元及人民幣232,866,405千元，分別佔本行當時總資產的23.2%及27.8%。

下表載列截至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12月31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	122,968,905	70.7	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	23,012,083	13.2	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	20,354,654	11.7	11,196,501	4.9
以攤餘成本計量的金融資產	79,613,015	45.8	4,993,287	2.2
債券投資減值準備	(10,847)	0.0	(12,108)	0.0
股權投資	1,322,180	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	1,322,180	0.8	1,231,496	0.5
理財產品投資	8,024	0.0	6,287,252	2.7
以攤餘成本計量的金融資產 (除債券投資)	49,600,186	28.5	156,778,573	68.4
受益權轉讓計劃	54,575,270	31.4	165,999,362	72.4
以攤餘成本計量的金融資產 (除債券投資)減值準備	(4,975,084)	(2.9)	(9,220,789)	(4.0)
投資淨額	<u>173,899,295</u>	<u>100.0</u>	<u>229,344,920</u>	<u>100.0</u>

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173,899,295千元，較於2019年12月31日的人民幣229,344,920千元下降24.2%，主要由於(i)受資產處置事項影響，以攤餘成本計量的受益權轉讓計劃及以公允價值計量且其變動計入當期損益的債權投資規模下降；(ii)本行將部分以攤餘成本計量的受益權轉讓計劃轉換業務品種至貸款中；及(iii)理財產品投資規模下降。

3.3.2.2 負債

於報告期末及於2019年12月31日，本行負債總額分別為人民幣706,750,144千元及人民幣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62.1%、19.1%及10.1%。

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12月31日		於2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
吸收存款	439,223,670	62.1	407,112,779	52.4
同業及其他金融機構存放款項	135,044,341	19.1	178,117,754	22.9
賣出回購金融資產	35,102,853	5.0	10,106,602	1.3
應付債券	71,270,006	10.1	110,108,837	14.2
拆入資金	22,645,854	3.2	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	7,822	0.0	6,282,210	0.8
其他負債 ⁽¹⁾	3,455,598	0.5	37,729,197	4.8
總計	<u>706,750,144</u>	<u>100.0</u>	<u>777,188,742</u>	<u>100.0</u>

註：

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

(1) 吸收存款

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

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2020年12月31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	44,996,160	10.5	44,619,637	11.3
定期	56,239,340	13.1	74,517,612	18.8
小計	101,235,500	23.6	119,137,249	30.1
個人存款				
活期	25,422,058	5.9	24,407,499	6.2
定期	302,415,488	70.5	252,765,638	63.7
小計	327,837,546	76.4	277,173,137	69.9
總計	429,073,046	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429,073,046千元，較2019年12月31日增加人民幣32,762,660千元，增幅8.3%。

(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的對手方構成情況：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2020年12月31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	14,206,220	10.6	50,154,053	28.4
－其他金融機構	119,438,149	89.4	126,524,695	71.6
總計	<u>133,644,369</u>	<u>100.0</u>	<u>176,678,748</u>	<u>100.0</u>

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133,644,369千元，較2019年12月31日減少人民幣43,034,379千元，下降24.4%。

(3) 應付債券

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

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

於報告期末及於2019年12月31日，本行發行的人民幣同業存單分別有56筆和120筆尚未到期，餘額分別為人民幣646.23億元和人民幣1,034.54億元。

3.3.2.3 股東權益

下表載列於所示日期本行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12月31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	13,981,616	19.6	7,781,616	13.1
其他權益工具				
其中：境外優先股	9,897,363	13.9	9,897,363	16.6
資本公積	26,493,374	37.2	20,583,321	34.6
盈餘公積	3,056,744	4.3	2,994,679	5.0
一般準備	11,800,217	16.6	11,800,217	19.8
未分配利潤	2,429,877	3.4	2,614,222	4.4
歸屬於母公司股東權益合計	67,659,191	95.0	55,671,418	93.5
非控制性權益	3,582,989	5.0	3,834,031	6.5
股東權益合計	71,242,180	100.0	59,505,449	100.0

3.3.3 貸款質量分析

3.3.3.1 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10,287,901千元，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準備總額為人民幣20,439,470千元。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12月31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	435,176,427	87.6	376,304,315	76.9
關注	51,285,420	10.3	75,127,596	15.4
次級	7,896,270	1.7	28,725,027	5.8
可疑	2,165,296	0.4	8,171,797	1.7
損失	226,335	0.0	788,212	0.2
發放貸款和墊款總額	496,749,748	100.0	489,116,947	100.0
不良貸款額	10,287,901	2.07	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2.07%及7.70%。於報告期末，本行的不良貸款率較2019年12月31日下降5.63個百分點，主要由於資產處置事項於報告期內完成，使不良貸款餘額下降。

3.3.3.2 貸款集中度

(1) 貸款的行業集中度及不良貸款情況

貸款包括向不同行業客戶提供的貸款。下表列出於所示日期本行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12月31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(%)
公司貸款和墊款								
批發和零售業	226,013,818	45.5	1,578,667	0.70	227,296,037	46.6	9,308,652	4.10
製造業	102,602,634	20.7	1,457,915	1.42	97,315,189	19.9	8,821,596	9.06
租賃和商務服務業	35,403,695	7.1	82,920	0.23	43,653,896	8.9	4,704,812	10.78
房地產業	28,161,856	5.7	1,535,190	5.45	35,035,141	7.2	5,733,428	16.36
交通運輸、倉儲和 郵政服務業	10,487,171	2.1	34,737	0.33	10,793,156	2.2	2,642,941	24.49
建築業	8,466,842	1.7	702,144	8.29	4,541,158	0.9	457,542	10.08
教育	6,492,654	1.3	-	-	7,197,553	1.5	4,160	0.06
電力、燃氣及水的 生產和供應業	5,153,481	1.0	244,445	4.74	6,600,856	1.3	668,710	10.13
水利、環境和公共設施 管理業	4,300,240	0.9	165,400	3.85	3,602,950	0.7	428,000	11.88
公共管理和社會組織	4,019,490	0.8	-	-	4,146,060	0.8	-	-
科學研究和技術服務業	3,541,040	0.7	-	-	7,298,272	1.5	-	-
採礦業	1,946,980	0.4	43,500	2.23	5,139,382	1.1	1,387,501	27.00
農、林、牧、漁業	1,040,773	0.2	590,807	56.77	1,166,923	0.2	366,780	31.43
其他	29,757,129	6.0	993,570	3.34	24,271,667	5.0	736,825	3.04
小計	467,387,803	94.1	7,429,295	1.59	478,058,240	97.8	35,260,947	7.38
票據貼現	19,232,486	3.9	-	-	226,427	0.0	-	-
個人貸款	10,129,459	2.0	2,858,606	28.22	10,832,280	2.2	2,424,089	22.38
合計	496,749,748	100.0	10,287,901	2.07	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；及(iii)租賃和商務服務業提供的貸款和墊款為本行公司貸款和墊款的最大組成部分。於報告期末及於2019年12月31日，向上述三個行業的公司客戶提供的貸款和墊款餘額分別為人民幣364,020,147千元和人民幣368,265,122千元，分別佔本行發放貸款和墊款總額的73.3%及75.4%。從增量結構來看，製造業的增量最大，為人民幣5,287,445千元，增幅5.4%。報告期內，本行充分發揮金融機構在戰略轉型中的積極作用，調整戰略定位，全面提升服務實體經濟能力，重點向戰略新興產業、高新技術企業、工業強基工程等領域和小微企業加大扶持力度，尤其是聚焦省內先進裝備製造業等重點行業、重點企業、重點項目，持續優化風險資產組合配置，對房地產業、採礦業、壓縮退出類等重點行業進行動態調整。

從不良貸款額變動來看，上述三個行業的不良貸款規模下降最大，主要由於本行於報告期內完成資產處置事項，使風險較高的不良貸款規模下降。同時，受經濟增長放緩及疫情雙重影響，農、林、牧、漁業等行業不良貸款率有所上升。

(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本行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12月31日	
客戶	所屬行業	金額	佔貸款總額 百分比(%)
客戶A	製造業	9,000,000	1.8
客戶B	製造業	8,014,520	1.6
客戶C	製造業	5,446,000	1.1
客戶D	製造業	5,171,250	1.0
客戶E	製造業	4,998,000	1.0
客戶F	製造業	3,947,470	0.8
客戶G	租賃和商務服務業	3,761,600	0.8
客戶H	製造業	3,665,030	0.7
客戶I	房地產業	3,468,000	0.7
客戶J	批發和零售業	3,294,000	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本行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12月31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(%)
公司貸款和墊款						
小微企業	262,489,819	4,387,352	1.67	233,027,838	18,850,264	8.09
中型企業	127,941,430	1,657,203	1.30	138,812,040	8,513,635	6.13
其他	76,956,554	1,384,740	1.80	106,218,362	7,897,048	7.43
小計	467,387,803	7,429,295	1.59	478,058,240	35,260,947	7.38
票據貼現	19,232,486	-	-	226,427	-	-
個人貸款						
個人經營貸款	7,461,706	2,792,119	37.42	8,844,841	2,362,879	26.71
個人消費貸款	345,922	22,915	6.62	468,807	26,330	5.62
住房和商用房按揭貸款	2,085,147	38,474	1.85	1,349,141	31,013	2.30
貸記卡透支	236,472	4,886	2.07	169,203	3,579	2.12
其他	212	212	100.00	288	288	100.00
小計	10,129,459	2,858,606	28.22	10,832,280	2,424,089	22.38
總計	496,749,748	10,287,901	2.07	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2.07%，與於2019年12月31日的7.70%相比，下降5.63個百分點。

於報告期末，本行公司貸款和墊款的不良貸款率為1.59%，與於2019年12月31日的7.38%相比，下降5.79個百分點，主要由於本行完成資產處置事項，使不良貸款規模下降。

於報告期末，本行個人貸款的不良貸款率為28.22%，與於2019年12月31日的22.38%相比，上升5.84個百分點，主要由於(i)本行根據風險管理策略，調整業務結構，減少個人經營性貸款，使個人貸款總量減少；及(ii)受宏觀經濟的不確定性影響，部分個人客戶經營出現困難。

(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12月31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)	5,784,530	37.0	16,667,171	24.6
逾期3個月至6個月(含6個月)	1,026,346	6.6	31,803,148	47.0
逾期6個月至1年(含1年)	2,583,149	16.5	12,698,969	18.7
逾期1年以上	6,237,456	39.9	6,561,687	9.7
已逾期發放貸款和墊款總額	15,631,481	100.0	67,730,975	100.0

本行對逾期貸款和墊款採取審慎的分類標準，不良貸款和墊款與逾期90天以上貸款和墊款的比值為1.04。

3.3.4 資本充足率分析

本行根據原中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》(自2013年1月1日起實施)有關規定計算和披露資本充足率。於報告期末，本行核心一級資本充足率為8.23%，比2019年12月31日上升3.08個百分點；一級資本充足率為9.65%，比2019年12月31日上升3.18個百分點；資本充足率為11.76%，比2019年12月31日上升3.67個百分點。報告期間資本充足率上升主要由於(i)建議定向增發的完成增加了本行核心一級資本；(ii)資產減值準備減少導致其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產減少，令核心一級資本淨額增加；(iii)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，令二級資本增加；及(iv)資產處置事項及債務工具認購事項使本行風險加權資產總額減少所致。

下表列出了於所示日期本行資本充足率相關資料：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2020年 12月31日	於2019年 12月31日
核心一級資本		
— 股本	13,981,616	7,781,616
— 資本公積可計入部分	26,487,305	20,578,189
— 盈餘公積	3,056,744	2,994,679
— 一般準備	11,800,217	11,800,217
— 未分配利潤	2,429,877	2,614,222
— 少數股東資本可計入部分	310,897	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)	(258,890)	(255,880)
— 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產	—	(7,231,939)
核心一級資本淨額	57,807,766	38,864,522
其他一級資本	9,938,816	9,975,152
一級資本淨額	67,746,582	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	8,238,503	5,553,557
— 少數股東資本可計入部分	82,906	146,726
總資本淨額	82,567,991	61,039,957
風險加權資產總額	702,372,570	754,499,591
核心一級資本充足率⁽¹⁾	8.23%	5.15%
一級資本充足率⁽²⁾	9.65%	6.47%
資本充足率	11.76%	8.09%

註：

(1) 核心一級資本充足率：(核心一級資本－對應資本扣除項)／風險加權資產。

(2) 一級資本充足率：(一級資本－對應資本扣除項)／風險加權資產。

3.3.5 現金流量表分析

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至12月31日止年度		
	2020年	2019年	變動金額
經營活動現金流入小計	89,495,822	109,955,940	(20,460,118)
經營活動現金流出小計	(159,980,915)	(180,856,861)	20,875,946
經營活動所用的現金流量淨額	(70,485,093)	(70,900,921)	415,828
投資活動現金流入小計	156,045,348	223,411,446	(67,366,098)
投資活動現金流出小計	(102,224,146)	(121,769,989)	19,545,843
投資活動產生的現金流量淨額	53,821,202	101,641,457	(47,820,255)
籌資活動現金流入小計	264,467,369	182,834,970	81,632,399
籌資活動現金流出小計	(296,417,244)	(165,865,887)	(130,551,357)
籌資活動(所用)/產生的現金流量淨額	(31,949,875)	16,969,083	(48,918,958)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(79,351)	(61,364)	(17,987)
現金及現金等價物淨(減少)/增加額	(48,693,117)	47,648,255	(96,341,372)

報告期內，經營活動所用的現金淨流出人民幣704.85億元。其中現金流入人民幣894.96億元，比上年減少204.60億元，主要是向中央銀行借款淨增加額減少；現金流出人民幣1,599.81億元，比上年減少人民幣208.76億元，主要是吸收存款淨減少額減少。

報告期內，投資活動產生的現金淨流入人民幣538.21億元，其中現金流入人民幣1,560.45億元，比上年減少人民幣673.66億元，主要是投資規模下降導致收回投資收到的現金流減少；現金流出人民幣1,022.24億元，比上年減少人民幣195.46億元，主要是投資規模下降導致投資支付的現金流出減少。

報告期內，籌資活動所用的現金淨流出人民幣319.50億元，其中現金流入人民幣2,644.67億元，比上年增加人民幣816.32億元，主要是發行債券所收到的現金流入增加；現金流出人民幣2,964.17億元，比上年增加人民幣1,305.51億元，主要是償付已到期債券本金導致現金流出增加。

3.3.6 分部信息

3.3.6.1 地區分部摘要

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

- (A) 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。
- (B) 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。
- (C) 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12月31日止年度			
	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	4,723,860	50.8	17,368,117	75.0
其他東北地區	3,240,386	34.8	3,416,561	14.7
華北地區	1,345,047	14.4	2,385,021	10.3
總計	<u>9,309,293</u>	<u>100.0</u>	<u>23,169,699</u>	<u>100.0</u>

3.3.6.2 業務分部摘要

本行按業務條線和經營地區將業務劃分為不同的營運組別，從而進行業務管理。本行的經營分部已按與內部報送信息一致的方式列報，這些內部報送信息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12月31日止年度			
	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	11,089,334	119.1	12,895,468	55.7
零售銀行業務	734,653	7.9	1,673,037	7.2
資金業務	(2,541,196)	(27.3)	8,580,607	37.0
其他業務	26,502	0.3	20,587	0.1
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
總計	<u>9,309,293</u>	<u>100.0</u>	<u>23,169,699</u>	<u>100.0</u>

3.3.7 資產負債表外項目分析

本行的資產負債表外項目包括信用承諾及其他表外項目。信用承諾主要包括承兌匯票、開出信用證、開出保函、貸款承諾、貸記卡承諾等；其他表外項目包括資本支出承諾。下表載列於所示日期本行的信用承諾及其他表外項目：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2020年 12月31日	於2019年 12月31日
承兌匯票	81,509,790	119,543,175
開出信用證	1,399,829	4,496,980
開出保函	188,228	99,443
貸款承諾	352,286	2,359,907
貸記卡承諾	1,599,581	837,508
小計	85,049,714	127,337,013
資本支出承諾	39,813	47,169
小計	39,813	47,169
總計	85,089,527	127,384,182

3.4 風險管理

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

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

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

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

3.4.1 信用風險

信用風險是指因銀行的借款人或交易對手未按照約定履行其義務形成的風險。本行信用風險管理體系的核心內容包括：信貸政策制定、盡職調查、客戶信用評級、抵押物評估、貸款審查和審批、放款管理、貸後管理、不良貸款管理以及責任追究。

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

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

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

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

3.4.2 操作風險

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

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

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

3.4.3 市場風險

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

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

本行市場風險管理體系由董事會、監事會、高級管理層和市場風險業務經營部門組成。董事會和高級管理層對市場風險管理體系實施有效監控，承擔對市場風險管理實施監控的最終責任。本行在報告期內對市場風險的管理框架進行了調整，高級管理層風險管理委員會下設獨立的市場風險管理委員會，組建金融市場部，理順了管理方式和溝通渠道，為提升市場風險的管理水平和管理能力打下了堅實基礎。

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

3.4.3.1 利率風險

利率風險是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。本行區分銀行賬簿和交易賬簿，並根據銀行賬簿和交易賬簿的不同性質和特點，對相應的市場風險進行識別、計量、監測和控制。交易賬簿包括本行擬於短期內出售、從實際或預期的短期價格波動中獲利或鎖定敞口的投資。銀行賬簿包括除交易賬簿以外的業務。利率風險管理的主要目的是減少利率變動對利息淨收入和經濟價值的潛在負面影響。本行主要分析銀行賬簿利率風險。

利率風險納入全面風險管理體系，本行資產負債管理部具體負責銀行賬簿利率風險管理。

報告期內，本行密切關注政策變化和外部利率變化，定期對銀行賬簿利率風險進行計量，計量方法包括但不限於重定價缺口風險、久期分析、利息淨收入變化模擬以及經濟價值變化模擬，設定了銀行賬簿利率風險限額管理指標，並持續監測指標水平，確保銀行賬簿利率風險可控。

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

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	合計	不計息	於2020年12月31日			
			3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	55,826,576	759,215	55,067,361	—	—	—
存放同業及其他金融機構款項	4,748,291	89,581	4,633,510	25,200	—	—
拆出資金	6,062,898	363,661	—	5,699,237	—	—
買入返售金融資產	4,273,751	167	4,273,584	—	—	—
發放貸款和墊款 ⁽¹⁾	495,464,197	19,147,848	109,286,846	177,630,369	175,756,076	13,643,058
投資 ⁽²⁾	180,701,450	8,124,335	20,619,641	21,561,907	46,325,472	84,070,095
應收融資租賃款 ⁽³⁾	3,248,825	—	681,884	477,198	2,089,743	—
其他	27,666,336	27,548,703	4,951	112,682	—	—
總資產	777,992,324	56,033,510	194,567,777	205,506,593	224,171,291	97,713,153
負債						
向中央銀行借款	105,816	266	20,690	84,860	—	—
同業及其他金融機構存放款項	135,044,341	1,399,972	45,042,539	19,995,000	68,606,830	—
拆入資金	22,645,854	142,592	14,800,000	7,703,262	—	—
賣出回購金融資產	35,102,853	88,167	35,014,686	—	—	—
吸收存款	439,223,670	10,150,624	120,795,048	135,690,287	172,257,907	329,804
應付債券	71,270,006	151,536	43,712,072	20,911,153	—	6,495,245
其他	3,357,604	2,469,386	296,344	359,790	159,879	72,205
總負債	706,750,144	14,402,543	259,681,379	184,744,352	241,024,616	6,897,254
資產負債缺口	71,242,180	41,630,967	(65,113,602)	20,762,241	(16,853,325)	90,815,899

(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6,734百萬元(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8,583百萬元(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682百萬元(2019年12月31日：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)	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	1,156,203	1,711,447	2,169,683	2,561,979
下降100個基點	(1,159,287)	(1,748,899)	(2,180,608)	(2,602,271)

3.4.3.2 匯率風險

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

匯率風險納入全面風險管理體系，本行資產負債管理部具體負責匯率風險管理。

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

本行於相關期末的外匯風險敞口如下：

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

(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
其他資產	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
其他負債	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12月31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	2,361,693	361,951	(4,430,581)	(635,099)
表外外匯敞口淨額	(1,367,546)	(209,589)	6,155,886	882,412
外匯敞口淨額合計	994,147	152,362	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	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%	7,456	7,456	12,940	12,940
美元	-1%	(7,456)	(7,456)	(12,940)	(12,940)

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；
- 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。

3.4.4 流動性風險

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

本行將流動性風險納入全面風險管理體系，制定了資產負債管理戰略和流動性管理政策。本行董事會負責審核批准流動性風險偏好、流動性風險管理策略、重要的政策和程序，並持續關注流動性風險狀況，定期審閱流動性風險報告，及時了解流動性風險水平、管理狀況及其重大變化。本行資產負債管理委員會負責本行流動性管理，每年年初按資產負債管理的要求及監管指標，確立流動性管理目標。

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

報告期內，本行密切關注經濟金融形勢變化帶來的流動性管理壓力，提高流動性管理的精細化水準，進一步鞏固改革重組的重要成果。統籌協調資金來源及資金運作的規模和節奏，根據資金形勢合理布局本行可用資金，支持各項資產負債業務均衡穩健發展；持續加強大額資金預測預報和資金監測管理，增強對市場變動的預判能力，提高流動性風險識別、計量和監測水平；加強流動性應急管理，及時關注重要時點資金情況，定期開展壓力測試並制定應急措施，確保流動性平穩運行；強化流動性指標管理，提高流動性風險管理能力；通過完成定向增發工作，市場信心進一步恢復，風險抵禦能力得以有效提升。

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

(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、2020年9月30日及2020年6月30日，本行的淨穩定資金比例分別為113.79%，108.22%和99.17%。

於報告期末，本行可用的穩定資金為人民幣5,346.24億元，所需的穩定資金為人民幣4,698.37億元。

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

本行制定了《錦州銀行信息科技風險管理辦法》《錦州銀行信息科技風險管理操作規程》《錦州銀行信息科技風險評估管理辦法》《錦州銀行信息科技風險溝通和發佈管理辦法》等制度。建立了信息科技監測關鍵風險點標準並每月收集指標數據，對指標進行分析，對異常指標第一時間提示預警，對預警信息進行確認，並報送高級管理層，同時定期對指標的完整性、有效性進行評審、重檢。

3.4.6 聲譽風險

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

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

報告期內，本行細化制度管理體系、加強網絡輿情實時監測、開展聲譽風險隱患排查與整改、完善應急處置預案，積極宣傳在改革重組、經營發展、服務區域經濟、社會責任等方面的貢獻，不斷完善聲譽風險管理機制，強化聲譽風險的識別、監測、控制和化解，不斷提高聲譽風險管控水平和成效。

3.4.7 國別風險

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

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

3.4.8 反洗錢管理

本行高度重視反洗錢工作，切實履行反洗錢義務，不斷提高反洗錢工作有效性，持續深化洗錢風險管控，推動反洗錢工作水平穩步提升。改革重組以來，本行穩步推進反洗錢各項工作，以反洗錢內控制度建設為基礎，逐步搭建反洗錢管理體系，健全相關工作機制。本行嚴格執行監管政策，做好大額交易和可疑交易報告工作；積極開展可疑交易的甄別工作，採取有效的客戶身份識別措施和風險控制措施；重點加強賬戶實際控制人及受益所有人的身份識別工作，合理劃分和調整客戶風險等級；不斷優化反洗錢業務系統，完善可疑交易監測指標模型建設；建立反洗錢績效考核機制；加強反洗錢工作內部監督，切實發揮內部檢查監督管理作用。

3.4.9 消費者權益保護

本行深入貫徹落實消費者權益保護各項法律法規和監管要求，持續推進消費者權益保護體制機制建設，在董事會、高級管理層下設消費者權益保護工作委員會，負責統一規劃、統籌部署本行消費者權益保護工作。全面梳理消費者權益保護制度，第六屆董事會第五次會議審議通過了《錦州銀行消費者權益保護政策》，為本行消費者權益保護工作提供政策指導，並印發了《錦州銀行消費者權益保護管理規定》《錦州銀行消費投訴處理管理辦法》《錦州銀行金融消費者權益保護審查辦法》等多項制度，指導本行消費者權益保護工作規範開展。本行建立線上線下相結合的全方位、立體化金融宣教體系，有的放矢開展金融知識宣傳普及活動，提高消費者風險防範意識和金融素養。

本行進一步完善消費投訴處理機制，健全消費投訴制度，明確消費投訴處理流程，提高消費投訴處理質效，切實履行消費投訴處理主體責任。

3.5 未來展望

2021年，是中國建黨100週年，也是「十四五」開局之年。國際經濟金融形勢仍然複雜嚴峻，境內外疫情變化和外部環境存在諸多不確定性。我國將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹黨的十九屆五中全會和中央經濟工作會議精神，堅持穩中求進工作總基調，貫徹新發展理念，構建新發展格局，鞏固拓展疫情防控和經濟社會發展成果，保持政策連續性、穩定性、可持續性，繼續做好「六穩」、「六保」工作，構建金融有效支持實體經濟的體制機制，牢牢守住不發生系統性金融風險的底線，以創新驅動發展，加快形成以國內大循環為主體、國內國際雙循環相互促進的新發展格局。

2020年，本行立足黨和國家各層面的大力支持，緊抓來之不易的改革重組契機，制定新時期戰略發展規劃。2021年本行將繼續堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，堅持和加強黨對金融工作的領導，在黨和國家各層面的大力支持下，在國家「雙循環」和發展金融科技的大趨勢下，從實際出發、從長遠發展考慮，貫徹「合規、創新、協調、質量」新發展理念。踐行為股東創造價值，為客戶創造財富，為員工創造福祉，為社會創造貢獻的企業使命。堅持服務地方經濟、服務民營小微企業、服務城鄉居民的「三服務」定位，支持實體經濟發展。進一步明確「根植錦州、立足遼寧、面向東北、拓展京津冀、支持國家重點區域發展」的發展定位，以差異化、特色化產品與服務作為發展戰略的兩翼，以金融科技為動力，以人才興行為支撐，走內涵式高質量發展道路。堅持以「黨建引領，科學治理」為中心，穩步推進「業務轉型，結構優化」「合規固本，風控強基」「科技興行，動能孕育」「激勵保障，可持續發展」「降本增效，管理提升」「借勢而為，股東賦能」六大舉措，全面提升本行的核心競爭力，打造全方位的金融服務展業模式，實現業務經營穩健持續向好。

4. 證券及債券發行

4.1 已發行債券

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

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

4.2 發行同業存單

於報告期末，本行已發行且尚未到期的同業存單為56筆，餘額共計人民幣646.23億元。

5. 本行於2020年之重大資產重組

為改善本行資產質量，提升資本充足率，優化股權結構和資產結構，本行於報告期內實行重大資產重組，包括建議定向增發、資產處置事項及債務工具認購事項。

(一) 建議定向增發

在本行於2019年10月18日舉行的2018年度股東週年大會所批准的本行發行不超過62億股內資股的增資擴股方案的基礎上，於2020年1月23日，本行與成方匯達及遼寧金控簽訂本行同意以每股人民幣1.95元的價格發行並成方匯達及遼寧金控同意認購合共62億股每股面值人民幣1.00元新內資股的認購協議。建議定向增發經本行於2020年7月10日舉行的2020年第一次臨時股東大會批准並根據監管機構於2020年8月7日授出的《遼寧銀保監局關於錦州銀行增資擴股方案及相關股東資格的批覆》(遼銀保監覆[2020]330號)所同意。於2020年9月30日，本行分別向成方匯達及遼寧金控發行52.7億股內資股及9.3億股內資股，分別佔建議定向增發完成後本行已發行普通股股份總數的37.69%和6.65%。同日，本行完成建議定向增發所涉及的股東變動登記，建議定向增發宣告完成。根據建議定向增發所新發行的62億股內資股總面值為人民幣62億元，共佔本行緊接建議定向增發完成後已發行總股本的44.34%。緊隨建議定向增發完成後，本行的註冊資本由人民幣7,781,615,684元增至人民幣13,981,615,684元，而本行已發行股份總數由7,781,615,684股普通股增至13,981,615,684股普通股，分為10,464,295,684股內資股及3,517,320,000股H股。

本行以每股人民幣1.95元的價格向成方匯達及遼寧金控發行共62億股新內資股(相關認購協議當天本行H股市場價格每股H股2.43港元)，據此建議定向增發的募集資金淨額(於扣除相關費用後)約為人民幣120.9億元，已悉數用於補充本行的核心一級資本。

此外，基於香港證監會已就建議定向增發授出清洗豁免，成方匯達於建議定向增發完成後成為本行於上市規則定義下的控股股東但無需按香港收購守則的要求提出強制全面要約。

(二) 資產處置事項及債務工具認購事項

於2020年3月31日，本行(作為賣方)與成方匯達(作為買方)就處置本行債權投資餘額為人民幣1,500億元的若干信貸資產及其他資產事宜簽署資產處置框架協議。該資產處置事項構成本行的非常重大出售事項，並經本行股東於2020年7月10日舉行的2020年第一次臨時股東大會批准。於2020年7月27日，本行與成方匯達進一步簽署該框架協議下的具體資產處置協議，據此相關的先決條件均已達成，資產處置事項已完成並相關資產已悉數被處置及不再計入本行的合併財務報表。

此外，作為本行重大資產重組計劃的一攬子交易，本行於2020年3月31日簽訂協議認購由遼寧金控(作為有限合夥人)全資擁有的企業及人民銀行全資子公司存款保險基金管理有限責任公司(作為普通合夥人)全資擁有的企業設立的實體錦州錦銀企業管理合夥企業(有限合夥)發行本金為人民幣750億元的定向債務工具。該認購於資產處置事項完成當天同步完成。

在資產處置事項於2020年7月27日完成及建議定向增發於2020年9月30日完成後，本行日期為2019年12月26日的公告所提述的本行重大資產重組已完成。

本次重大資產重組的完成能夠有效提升本行的資本充足率，提高本行資產質量及風險抵禦能力，並進一步優化本行資產結構。本行通過本次重大資產重組持續強化企業管治水平，把控發展方向，為建立健全內部治理結構，實現整體穩健經營提供保障，並進一步增強本行綜合競爭實力，促進可持續發展。

有關本行於2020年的重大資產重組事項詳情，請參閱本行日期為2019年9月27日、2019年10月18日、2019年12月26日、2020年3月10日、2020年3月31日、2020年4月1日、2020年4月3日、2020年4月29日、2020年5月29日、2020年6月30日、2020年7月10日、2020年7月27日、2020年8月10日、2020年8月14日及2020年10月9日的公告及本行日期為2019年10月8日及2020年6月30日的通函。

6. 其他信息

6.1 期後事項

於2021年1月5日，張弢先生辭任本行職工代表監事及監事會主席，其辭任已於其繼任監事正式履職之日（即2021年3月5日）起生效。於2021年3月5日，王尊州先生於職工代表大會上獲選為本行職工代表監事並於2021年3月10日獲監事會委任為本行第六屆監事會主席。詳情請見本行日期為2021年1月5日、2021年3月8日及2021年3月10日的公告。

6.2 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，已採納載於企業管治守則及國內商業銀行管理辦法中企業管治的相關要求，並建立相應的企業管治制度。本行按照相關規定，設立專職及獨立的董事會、監事會及高級管理層。本行董事會及監事會成員中，除職工代表監事外，均由本行股東於股東大會選舉產生。本行進一步提高信息披露水平，規範投資者關係管理活動，不斷提升透明度和治理水平。

報告期內，除下文所披露者外，本行已全面遵守企業管治守則所載的條文。董事會並無得悉任何數據，顯示本行未遵守企業管治守則所載的其他條文：

本行於2019年進行了本行第六屆董事會的選舉及換屆工作，本行第六屆董事會的董事自2019年10月30日至2020年1月21日期間陸續收到監管機構的任職資格批覆，其各自的任期自其收到監管機構的任職批覆日期起生效。於2019年11月15日（當大部分董事任職資格已獲批覆）至2020年1月21日（本行收到全體董事的任職資格披露）期間，本行未能遵守上市規則第3.10A條有關獨立非執行董事必須佔董事會成員人數至少三分之一的要求。自2020年1月21日起，本行收到全體董事的任職資格批覆，本行董事會獨立非執行董事人數已符合上市規則第3.10A條規定。

6.3 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。

6.4 盈利與股息

本行於報告期內的收益及本行於報告期末的財務狀況載列於本公告財務報告部分。於報告期末，本行的可供分派予股東的儲備為人民幣2,429,877千元。董事會建議不派發截至2020年12月31日止年度股息（截至2019年12月31日止年度：未派發）。

6.5 購買、出售及贖回本行之上市證券或可贖回證券

報告期內，本行或其任何附屬公司概無購買、出售或贖回本行的任何上市證券或可贖回證券。

6.6 審計委員會審閱

於報告期末，審計委員會由5名董事組成，獨立非執行董事王雄元先生擔任委員會主任委員，非執行董事寧潔女士、非執行董事顧繼紅女士、獨立非執行董事肖耿先生及獨立非執行董事蘇明政先生擔任委員。本行審計委員會已審閱本行截至2020年12月31日止年度的經審計合併年度財務報告。

7. 財務報告

合併損益表

截至2020年12月31日止年度

(除特別說明外，

金額單位為人民幣千元)

	附註	截至12月31日止年度	
		2020年	2019年
利息收入		37,344,545	47,820,476
利息支出		(28,045,398)	(28,475,443)
利息淨收入	4	9,299,147	19,345,033
手續費及佣金收入		243,753	422,292
手續費及佣金支出		(69,063)	(190,578)
手續費及佣金淨收入	5	174,690	231,714
交易淨(損失)/收益	6	(118,122)	3,372,617
股利收入		1,440	1,200
投資性證券淨收益	7	1,721	240,556
匯兌淨損失		(78,105)	(42,008)
其他經營淨收益		28,522	20,587
經營收入		9,309,293	23,169,699
經營費用	8	(3,318,583)	(3,761,683)
減值前經營利潤		5,990,710	19,408,016
資產減值損失	9	(5,662,563)	(20,846,120)
稅前利潤/(損失)		328,147	(1,438,104)
所得稅(費用)/抵免	10	(174,620)	327,858
本年利潤/(損失)		153,527	(1,110,246)
歸屬於：			
本行股東		404,569	(958,545)
非控制性權益		(251,042)	(151,701)
本年利潤/(損失)		153,527	(1,110,246)
基本及稀釋每股損失(人民幣元)	11	(0.02)	(0.12)

合併損益及其他綜合收益表
截至2020年12月31日止年度

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
本年利潤／(損失)	<u>153,527</u>	<u>(1,110,246)</u>
本年度其他綜合收益：		
後續將會重新分類至損益的項目：		
－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	(114,542)	48,535
－減值準備變動	104,985	(4,717)
－於處置時轉入當期損益的金額	(3,384)	(214,664)
後續不能重新分類至損益的項目：		
－重新計量設定受益計劃負債變動	708	(976)
－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	123,619	(24,452)
相關所得稅影響	<u>(6,448)</u>	<u>48,825</u>
本年度其他綜合收益／(損失)	<u>104,938</u>	<u>(147,449)</u>
本年度綜合收益／(損失)合計	<u><u>258,465</u></u>	<u><u>(1,257,695)</u></u>
本年度綜合收益／(損失)合計歸屬於：		
本行股東	509,507	(1,105,994)
非控制性權益	<u>(251,042)</u>	<u>(151,701)</u>
本年度綜合收益／(損失)合計	<u><u>258,465</u></u>	<u><u>(1,257,695)</u></u>

合併財務狀況表
2020年12月31日

(除特別說明外，

金額單位為人民幣千元)

	附註	於12月31日	
		2020年	2019年
資產			
現金及存放中央銀行款項		55,826,576	105,176,537
存放同業及其他金融機構款項		4,748,291	8,301,592
拆出資金		6,062,898	5,643,864
衍生金融資產		117,633	84,969
買入返售金融資產		4,273,751	—
發放貸款和墊款		495,464,197	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	12	23,020,107	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	13	21,921,180	12,559,843
以攤餘成本計量的金融資產	14	135,760,163	165,149,391
應收融資租賃款		3,248,825	6,408,314
物業及設備		6,684,729	7,015,575
遞延所得稅資產		11,743,169	11,841,585
其他資產		9,120,805	6,659,839
資產總計		777,992,324	836,694,191
負債和股東權益			
負債			
向中央銀行借款		105,816	33,079,647
同業及其他金融機構存放款項		135,044,341	178,117,754
拆入資金		22,645,854	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		7,822	6,282,210
衍生金融負債		164,764	100,011
賣出回購金融資產		35,102,853	10,106,602
吸收存款		439,223,670	407,112,779
應付職工薪酬		369,510	334,976
應交所得稅		31,719	1,622,478
其他應交稅費		677,273	412,966
應付債券		71,270,006	110,108,837
預計負債		410,284	613,313
其他負債		1,696,232	1,565,806
負債總計		706,750,144	777,188,742

(除特別說明外，
金額單位為人民幣千元)

於12月31日
2020年 2019年

股東權益

股本	13,981,616	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	26,493,374	20,583,321
盈餘公積	3,056,744	2,994,679
一般準備	11,800,217	11,800,217
未分配利潤	2,429,877	2,614,222

歸屬於本行股東權益合計

67,659,191 55,671,418

非控制性權益

3,582,989 3,834,031

股東權益合計

71,242,180 59,505,449

負債和股東權益總計

777,992,324 836,694,191

合併股東權益變動表
截至2020年12月31日止年度

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	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
本年增減變動金額：									
本年利潤	-	-	-	-	-	404,569	404,569	(251,042)	153,527
其他綜合收益	-	-	104,938	-	-	-	104,938	-	104,938
綜合收益合計	-	-	104,938	-	-	404,569	509,507	(251,042)	258,465
股東投入和減少資本									
－ 股東投入資本	6,200,000	-	5,890,000	-	-	-	12,090,000	-	12,090,000
利潤分配									
－ 提取盈餘公積	-	-	-	62,065	-	(62,065)	-	-	-
－ 對股東的分配	-	-	-	-	-	(611,734)	(611,734)	-	(611,734)
其他綜合收益結轉									
留存收益	-	-	(84,885)	-	-	84,885	-	-	-
2020年12月31日餘額	<u>13,981,616</u>	<u>9,897,363</u>	<u>26,493,374</u>	<u>3,056,744</u>	<u>11,800,217</u>	<u>2,429,877</u>	<u>67,659,191</u>	<u>3,582,989</u>	<u>71,242,180</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
本年增減變動金額：									
本年損失	-	-	-	-	-	(958,545)	(958,545)	(151,701)	(1,110,246)
其他綜合損失	-	-	(147,449)	-	-	-	(147,449)	-	(147,449)
綜合損失合計	-	-	(147,449)	-	-	(958,545)	(1,105,994)	(151,701)	(1,257,695)
利潤分配									
－ 轉回一般準備	-	-	-	-	(1,915)	1,915	-	-	-
2019年12月31日餘額	<u>7,781,616</u>	<u>9,897,363</u>	<u>20,583,321</u>	<u>2,994,679</u>	<u>11,800,217</u>	<u>2,614,222</u>	<u>55,671,418</u>	<u>3,834,031</u>	<u>59,505,449</u>

合併現金流量表
截至2020年12月31日止年度

(除特別說明外，

金額單位為人民幣千元)

截至12月31日止年度

2020年

2019年

經營活動產生的現金流量

本年利潤／(損失)	153,527	(1,110,246)
調整項目：		
資產減值損失	5,662,563	20,846,120
折舊及攤銷	560,545	556,207
租賃負債利息支出	13,741	18,499
股利收入	(1,440)	(1,200)
未實現匯兌(收益)／損失	(74,639)	61,363
衍生金融工具淨損失／(收益)	28,820	(226)
投資性證券的淨收益	(1,721)	(240,556)
出售交易性證券的淨損失／(收益)	247,722	(159,461)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融工具重估收益	(158,419)	(3,212,930)
應付債券利息支出	4,472,319	3,282,233
處置物業及設備和其他長期資產淨損失	3,210	2,326
所得稅費用／(抵免)	174,620	(327,858)

小計

11,080,848 19,714,271

經營資產的變動

存放中央銀行和同業及其他

金融機構款項淨(增加)／減少	(230,968)	14,950,979
拆出資金淨增加	—	(5,651,582)
發放貸款和墊款淨增加	(88,886,976)	(68,879,251)
應收融資租賃款淨減少	2,803,885	675,187
其他經營資產淨增加	(15,319,074)	(10,666,872)

小計

(101,633,133) (69,571,539)

(除特別說明外，
金額單位為人民幣千元)

截至12月31日止年度

2020年

2019年

經營負債的變動

向中央銀行借款淨(減少)／增加	(32,934,750)	32,931,953
同業及其他金融機構存放款項淨增加	1,965,622	14,662,756
拆入資金淨(減少)／增加	(5,003,084)	6,918,901
賣出回購金融資產淨增加／(減少)	24,934,659	(33,306,708)
吸收存款淨增加／(減少)	33,047,399	(37,457,909)
支付所得稅	(1,673,411)	(2,950,815)
其他經營負債淨減少	(269,243)	(1,841,831)

小計

20,067,192 (21,043,653)

經營活動所用的現金流量淨額

(70,485,093) (70,900,921)

投資活動產生的現金流量

收回投資收到的現金	156,030,173	223,408,842
收取的現金股利	1,440	1,200
處置物業及設備和其他資產收到的現金淨額	13,735	1,404
投資支付的現金	(102,069,762)	(120,834,638)
收購物業及設備、無形資產和 其他資產所支付的現金	(154,384)	(935,351)

投資活動產生的現金流量淨額

53,821,202 101,641,457

(除特別說明外，
金額單位為人民幣千元)

截至12月31日止年度
2020年 2019年

籌資活動產生的現金流量

股東注資收到的現金	12,090,000	—
發行債券收到的現金	252,377,369	182,834,970
償付債券本金所支付的現金	(295,340,000)	(165,090,000)
償付債券利息所支付的現金	(348,519)	(587,148)
分配股利所支付的現金	(623,341)	(86,554)
償付租賃負債所支付的現金	(105,384)	(102,185)

籌資活動(所用)/產生的現金流量淨額

(31,949,875) 16,969,083

匯率變動對現金及現金等價物的影響

(79,351) (61,364)

現金及現金等價物淨(減少)/增加額

(48,693,117) 47,648,255

年初現金及現金等價物餘額

67,534,887 19,886,632

年末現金及現金等價物餘額

18,841,770 67,534,887

收取利息

26,392,527 39,180,312

支付利息(不包括已發行債券利息支出)

(24,323,795) (27,313,186)

合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

1. 基本情況

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

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

2015年12月，本行H股股票在香港聯合交易所有限公司主板上市（股票代碼：0416）。截至2020年12月31日，本行股本為13,982百萬元。

本行及所屬各附屬公司（以下合稱「本集團」）的主要業務是提供公司及零售存款、貸款和墊款、支付結算、融資租賃及銀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12月31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. 主要會計政策

(a) 遵循聲明及編製基礎

本財務報表按照國際會計準則理事會（「IASB」）頒佈的國際財務報告準則（「IFRSs」）及其解釋和香港公司條例的適用披露要求而編製。本財務報表亦遵循香港聯合交易所有限公司證券上市規則（「上市規則」）的適用披露要求。

國際會計標準委員會已頒佈若干新訂及經修訂國際財務報告準則，這些準則均是本集團於當前會計期間首次生效或可供提早採納的準則。附註2(b)提供首次應用這些準則所產生會計政策任何變動的資料，其內容均與本集團於綜合財務報表中所反映的當前及過往會計期間相關。

截至2020年12月31日止年度的合併財務報表包括本行及其附屬公司。

除特別註明外，本財務報表以人民幣為本行的記賬及呈報貨幣，並以四捨五入為千元單位的數額呈報。

根據國際財務報告準則編製財務報表需要管理層作出判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設會影響到會計政策的應用以及資產、負債和收入、費用的列報金額。該等估計和相關假設乃基於過往經驗及在具體情況下相信為合理的各種其他因素，而所得結果乃用作判斷目前顯然無法直接通過其他來源獲得的資產和負債賬面價值的根據。實際結果或有別於此等估計。

這些估計以及相關的假設會持續予以審閱。會計估計修訂的影響會在修訂當期以及受影響的以後期間予以確認。

附註3列示了對財務報表有重大影響的判斷，以及很可能對以後期間產生重大調整的估計。

編製本財務報表時一般採用歷史成本進行計量，但以公允價值為計量基礎的金融資產和金融負債除外。

(b) 應用新訂及修訂國際財務報告準則

本年度內，本集團已應用以下由國際會計準則理事會頒佈之新訂及經修訂國際財務報告準則：

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

國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號及國際財務報告準則第7號之修訂，利率基準改革

本年度應用國際財務報告準則概念框架之參照修訂及國際財務報告準則之修訂並無對本集團本年度及過往年度的財務狀況與表現及／或對該等綜合財務報表所載的披露構成重大影響。

3. 主要會計估計及判斷

編製財務報表時，本集團管理層需要運用估計和假設，這些估計和假設會對會計政策的應用及資產、負債、收入及支出的金額產生影響。實際情況可能與這些估計不同。本集團管理層對估計涉及的關鍵假設和不確定因素的判斷進行持續評估，會計估計變更的影響在變更當期和未來期間予以確認。

(a) 預期信用損失撥備計量

以攤餘成本計量的金融資產，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，信用承諾以及財務擔保合同敞口產生的預期信用損失計量需要使用複雜模型，對未來經濟環境和信貸行為的重大假設（比如借款人違約及其造成的損失）。

(b) 金融工具的公允價值

對沒有交易活躍的市場可提供報價的金融工具需要採用估值技術確定公允價值。估值技術包括採用市場的最新交易信息，參照實質上相同的其他金融工具當前的公允價值、現金流量折現法和期權定價模型。本集團制定的估值模型盡可能多地採用市場信息並盡少採用本集團特有信息。需要指出的是估值模型使用的部分信息需要管理層進行估計（例如信用和交易對手風險、風險相關係數等）。本集團定期審閱上述估計和假設，必要時進行調整。

(c) 所得稅

確定所得稅準備涉及對某些交易未來稅務處理的判斷。本集團慎重評估各項交易的稅務影響，並計提相應的所得稅準備。本集團定期根據更新的稅收法規重新評估這些交易的稅務影響。遞延所得稅資產按可抵扣暫時性差異確認。遞延所得稅資產只會在未來期間很有可能足額應納稅所得用作抵扣暫時性差異時確認，所以需要管理層判斷獲得未來應納稅所得的可能性。本集團持續審閱對遞延所得稅的判斷，如果預計未來很可能獲得能利用遞延所得稅資產的未來應納稅所得，將確認相應的遞延所得稅資產。

(d) 非金融資產的減值

本集團定期審查非金融資產，以確定其賬面價值是否超過資產可收回金額。如果出現上述跡象，則計提減值損失。

由於可能不能可靠獲得資產單元（或資產單元組）的公開市價，因此可能不能可靠估計資產的公允價值。在預計未來現金流量現值時，需要對該資產售價、相關經營收入及支出以及計算現值時使用的折現率等作出重大判斷。本集團在估計可收回金額時會採用所有能夠獲得的相關資料，包括根據合理和可支持的假設所作出有關售價和相關經營收入及支出的預測。

(e) 折舊和攤銷

本集團對物業及設備和無形資產在考慮其殘值後，在預計使用壽命內按直線法計提折舊和攤銷。本集團定期審閱預計使用壽命，以確定將計入報告期的折舊和攤銷費用數額。預計使用壽命是本集團根據對同類資產的以往經驗並結合預期的技術改變而確定。如果以前的估計發生重大變化，則會在未來期間對折舊和攤銷費用進行調整。

(f) 對投資對象控制程度的判斷

本集團按照控制要素判斷本集團是否控制有關非保本理財產品及資產管理計劃。

本集團管理或投資非保本理財產品和資產管理計劃。判斷是否控制該類結構化主體，本集團主要評估其所享有的對該類結構化主體的整體經濟利益（包括直接持有產生的收益以及預期管理費）以及對該類結構化主體的決策權範圍。本集團在該類結構化主體中的整體經濟利益佔比都不重大。同時根據法律和監管法規的規定，對於這些結構化主體，決策者的發起、銷售和管理行為需在投資協議中受到嚴格限制。因此，本集團認為作為代理人而不是主要責任人，無需將此類結構化主體納入合併財務報表範圍。

(g) 設定受益計劃

本集團已將設定受益計劃對應的離崗休養人員的補充退休福利和其他長期福利計劃確認為一項負債，該等福利費用支出及負債的金額依據各種假設條件計算。這些假設條件包括折現率、死亡率、離職率和其他因素。管理層在制訂這些假設時需作出重大估計。假設條件的變化將影響本集團員工與設定受益計劃相關的福利支出費用和負債餘額。

4. 利息淨收入

(除特別說明外，

金額單位為人民幣千元)

截至12月31日止年度

	2020年	2019年
利息收入		
存放中央銀行利息收入	704,814	783,992
存放同業及其他金融機構利息收入	127,585	274,390
拆出資金利息收入	277,582	378,505
發放貸款和墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	26,344,475	27,649,787
— 個人貸款	417,313	635,024
— 票據貼現	251,795	460,055
買入返售金融資產利息收入	134,629	75,467
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	506,964	1,102,253
以攤餘成本計量的金融資產利息收入	8,262,111	15,816,158
應收融資租賃款利息收入	317,277	644,845
	<hr/>	<hr/>
小計	37,344,545	47,820,476
利息支出		
向中央銀行借款利息支出	23,891	666,284
同業及其他金融機構存放利息支出	7,771,528	7,239,261
拆入資金利息支出	469,524	1,175,230
吸收存款利息支出		
— 公司存款利息支出	1,818,985	4,158,425
— 個人存款利息支出	13,085,537	11,196,591
賣出回購金融資產利息支出	403,614	757,419
已發行債券利息支出	4,472,319	3,282,233
	<hr/>	<hr/>
小計	28,045,398	28,475,443
	<hr/>	<hr/>
利息淨收入	9,299,147	19,345,033

5. 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12月31日止年度

	2020年	2019年
手續費及佣金收入		
委託代理業務手續費	18,309	56,579
結算與清算手續費	56,341	84,912
理財服務手續費	129,090	172,926
承銷及諮詢手續費	19,209	49,422
銀行卡服務手續費	13,922	11,683
其他	6,882	46,770
	<u>243,753</u>	<u>422,292</u>
手續費及佣金支出		
結算與清算手續費	34,546	41,826
其他	34,517	148,752
	<u>69,063</u>	<u>190,578</u>
手續費及佣金淨收入	<u><u>174,690</u></u>	<u><u>231,714</u></u>

6. 交易淨(損失)/收益

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
交易性金融工具		
— 已發行債券	(247,722)	3,324,615
— 衍生金融工具	(28,820)	(382)
— 貴金屬	<u>1</u>	<u>1</u>
小計	<u>(276,541)</u>	<u>3,324,234</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>158,419</u>	<u>48,383</u>
合計	<u><u>(118,122)</u></u>	<u><u>3,372,617</u></u>

以上金額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負債的買賣損益、利息收入和公允價值變動損益，以及衍生金融工具公允價值變動損益。

7. 投資性證券淨收益

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
出售時自其他綜合收益重分類至損益的重估淨收益	3,384	214,664
出售以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產的重估淨收益	(1,582)	25,907
出售以攤餘成本計量的金融資產淨收益	<u>(81)</u>	<u>(15)</u>
合計	<u><u>1,721</u></u>	<u><u>240,556</u></u>

8. 經營費用

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
職工薪酬費用		
－ 職工工資及獎金	1,140,689	1,350,363
－ 社會保險費	106,324	262,470
－ 住房公積金	119,959	110,868
－ 職工福利費	61,328	54,435
－ 補充退休福利	24,391	2,425
－ 其他長期職工福利	16,199	24,032
－ 其他	45,702	52,848
小計	<u>1,514,592</u>	<u>1,857,441</u>
物業及設備支出		
－ 計提的物業及設備折舊	362,346	361,496
－ 計提的使用權資產折舊	143,651	150,493
－ 租金及物業管理費	6,415	4,225
－ 計提的其他長期資產攤銷	2,789	1,847
－ 計提的無形資產攤銷	51,759	42,371
小計	<u>566,960</u>	<u>560,432</u>
稅金及附加	307,338	281,934
租賃負債利息支出	13,741	18,499
其他一般及行政費用(註)	915,952	1,043,377
合計	<u>3,318,583</u>	<u>3,761,683</u>

註：截至2020年12月31日止年度，審計費用為人民幣400萬元(2019年度：人民幣400萬元)。

9. 資產減值損失

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
發放貸款和墊款		
— 未來12個月預期信用損失	855,369	2,756,326
— 整個存續期預期信用損失－未減值	1,890,762	(1,268,789)
— 整個存續期預期信用損失－已減值	2,944,698	19,694,520
小計	<u>5,690,829</u>	<u>21,182,057</u>
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(110,757)	366,436
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	104,985	(4,717)
以攤餘成本計量的金融資產	(510,109)	3,879
應收融資租賃款	428,219	401,341
信用承諾	(203,029)	(1,117,372)
其他	262,425	14,496
合計	<u><u>5,662,563</u></u>	<u><u>20,846,120</u></u>

10. 所得稅費用／(抵免)

(a) 所得稅費用／(抵免)：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
當期所得稅	82,652	3,991,484
遞延所得稅	91,968	(4,319,342)
合計	<u><u>174,620</u></u>	<u><u>(327,858)</u></u>

(b) 所得稅費用／(抵免)與會計利潤／(損失)的關係：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
稅前利潤／(損失)	<u>328,147</u>	<u>(1,438,104)</u>
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	82,037	(359,526)
不可抵稅支出		
－ 職工薪酬支出	8	153
－ 其他	<u>82,049</u>	<u>44,578</u>
小計	<u>82,057</u>	<u>44,731</u>
免稅收入		
－ 中國國債利息收入	(16,227)	(28,036)
－ 其他	(15,374)	(29,097)
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	27,586	－
以前期間所得稅的影響	14,541	44,750
彌補以前年度虧損	<u>－</u>	<u>(680)</u>
合計	<u>174,620</u>	<u>(327,858)</u>

11. 基本及稀釋每股損失

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
歸屬於本行股東的淨利潤／(損失)	404,569	(958,545)
減：歸屬於本行其他權益持有者的淨利潤	<u>(611,734)</u>	<u>－</u>
歸屬於本行普通股股東的淨損失	<u>(207,165)</u>	<u>(958,545)</u>
普通股加權平均數(千股)	<u>9,718,054</u>	<u>7,781,616</u>
歸屬於普通股股東的基本及稀釋 每股損失(人民幣元)	<u>(0.02)</u>	<u>(0.12)</u>

於2017年10月27日，本行發行了非累積型優先股。計算普通股基本每股收益時，應在歸屬於本行普通股股東的淨利潤中扣除當期宣派的非累計優先股股利。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年及2019年12月31日止年度，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損失的計算沒有影響。

由於本行於相關年度並無任何具有稀釋影響的潛在股份，所以基本及稀釋每股損失並無任何差異。

12. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)		於12月31日	
	註	2020年	2019年
交易性債務工具	(a)	5,072,766	5,560,214
同業存單	(a)	-	397,037
受益權轉讓計劃	(b)	17,173,518	42,307,325
資產支持證券		154,025	-
存放流動性互助備付金		411,548	405,214
理財產品		200,226	200,129
小計		23,012,083	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)	8,024	6,287,252
合計		<u>23,020,107</u>	<u>55,157,171</u>

註：

(a) 交易性債務工具

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於12月31日	
	2020年	2019年
以下中國境內發行的債務證券		
— 銀行及其他金融機構	2,896,004	3,232,894
由中國境外發行的債務證券		
— 銀行及其他金融機構	2,176,762	2,327,320
合計	<u>5,072,766</u>	<u>5,560,214</u>
上市	2,896,004	3,232,894
非上市	2,176,762	2,327,320
合計	<u>5,072,766</u>	<u>5,560,214</u>

截至2020年及2019年12月31日止年度，交易性債務工具及同業存單中有部份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。於2020年，這些投資的公允價值變動收益為人民幣0.37百萬元（2019年：人民幣143百萬元）。

13. 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2020年 12月31日	於2019年 12月31日
以下中國境內發行的債務工具		
— 政府	3,456,145	2,747,714
— 銀行及其他金融機構	15,637,452	7,975,166
— 企業	773,419	473,621
	<hr/>	<hr/>
小計	19,867,016	11,196,501
	<hr/>	<hr/>
同業存單	487,638	—
權益投資		
— 上市	171,762	66,469
— 非上市	1,150,418	1,165,027
加：應收利息	244,346	131,846
	<hr/>	<hr/>
合計	21,921,180	12,559,843
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

本集團將下表所列示的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權益工具。詳情如下：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	2020年 12月31日	截至	2019年 12月31日	截至
		2020年 12月31日		2019年 12月31日
		止年度確認 的股利收入		止年度確認 的股利收入
中國銀聯股份有限公司	8,000	1,440	8,000	1,200
城市商業銀行清算中心	250	—	250	—
遼陽銀行股份有限公司	64,182	—	78,791	—
營口港務集團有限公司	494,415	—	494,415	—
北方重工集團有限公司	266,659	—	266,659	—
天津渤鋼三號企業管理合夥企業 (有限合夥)	316,912	—	316,912	—
合計	<u>1,150,418</u>	<u>1,440</u>	<u>1,165,027</u>	<u>1,200</u>
非上市	<u>1,150,418</u>	<u>1,440</u>	<u>1,165,027</u>	<u>1,200</u>
合計	<u><u>1,150,418</u></u>	<u><u>1,440</u></u>	<u><u>1,165,027</u></u>	<u><u>1,200</u></u>

於2020年及2019年12月31日，中國境內政府、銀行及其他金融機構發行的債務證券投資以及同業存單中有部份用於回購協議交易的質押。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產在本年減值準備變動如下：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	未來12個月 預期信用損失	截至2020年12月31日止年度		合計
		整個存續期 預期信用 損失－未發生 信用減值	整個存續期 預期信用 損失－已發生 信用減值	
於1月1日	(2,192)	—	—	(2,192)
階段轉換：				
— 轉至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	426	(426)	—	—
本年淨計提	<u>(2,903)</u>	<u>(101,145)</u>	<u>—</u>	<u>(104,048)</u>
於12月31日	<u><u>(4,669)</u></u>	<u><u>(101,571)</u></u>	<u><u>—</u></u>	<u><u>(106,240)</u></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	
		預期信用 損失－未發生 信用減值	預期信用 損失－已發生 信用減值	
於1月1日	(457)	—	—	(457)
本年淨計提	<u>(1,735)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>(1,735)</u>
於12月31日	<u><u>(2,192)</u></u>	<u><u>—</u></u>	<u><u>—</u></u>	<u><u>(2,192)</u></u>

註：

- (a) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產減值準備在其他綜合收益中確認，並將減值損失或利得計入當期損益。此外，在財務狀況表中列示的金融資產的賬面價值不予扣減。
- (b) 截至2020年12月31日，第一階段中本金為人民幣200百萬元的債務工具已轉至第二階段。餘下債務工具處於第一階段。
- (c) 本集團將非交易性權益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12月31日，該類非交易性權益投資為人民幣1,322.18百萬元（2019年：人民幣1,231.50百萬元）。截至2020年12月31日止年度，該類非交易性權益投資確認的股利收入為人民幣1.44百萬元（2019年：人民幣1.20百萬元）並計入當期損益。截至2020年12月31日止年度，本集團處置了非交易性權益投資且從其他綜合收益轉入留存收益的累計利得金額為84.89百萬元（2019年：人民幣0百萬元）。截至2020年12月31日止年度，該等投資的公允價值變動收益為人民幣38.73百萬元（2019年：公允價值變動損失人民幣24.45百萬元）。

14. 以攤餘成本計量的金融資產

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2020年 12月31日	於2019年 12月31日
以下機構在中國境內發行的債務證券		
— 政府	1,980,683	1,989,281
— 銀行及其他金融機構	501,107	1,240,000
— 企業	<u>75,280,626</u>	<u>19,956</u>
小計	<u>77,762,416</u>	<u>3,249,237</u>
以下中國境外發行的債務證券		
— 企業	<u>1,850,599</u>	<u>1,744,050</u>
受益權轉讓計劃	<u>54,575,270</u>	<u>165,999,362</u>
加：應收利息	6,557,809	3,389,639
減：減值損失準備	<u>(4,985,931)</u>	<u>(9,232,897)</u>
合計	<u><u>135,760,163</u></u>	<u><u>165,149,391</u></u>

於2020年及2019年12月31日，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份用於回購協議交易的質押。

15. 利潤分配

(a) 經本行於2021年3月29日召開的董事會審議通過，本行截至2020年12月31日止年度利潤分配方案如下：

- 提取法定盈餘積金，計人民幣62.07百萬元。
- 一般準備餘額已超過風險資產期末餘額的1.5%，不提取一般準備。
- 董事會決定不派發2020年度股息。

上述利潤分配方案尚待本行股東大會審議通過。

(b) 經本行於2020年8月20日召開的董事會審議通過，於2020年10月27日分派本行境外優先股股息分派方案如下：

- 向境外優先股持有人分派優先股股息91百萬美元，約為人民幣611百萬元。

(c) 經本行於2020年9月11日召開的股東周年大會審議通過，本行截至2019年12月31日止年度利潤分配方案如下：

- 鑑於2019年度虧損，不進行提取一般準備。
- 董事會決定不發派股息。

16. 分部報告

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

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

公司銀行業務

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

零售銀行業務

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

資金業務

資金業務包括同業拆借、投資和回購、自營外匯買賣及代客外匯買賣。

其他業務

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

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

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

(a) 經營分部利潤／(損失)、資產及負債

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至2020年12月31日止年度				合計
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	資金業務	其他業務及 未分配項目	
經營收入					
對外利息淨收入／(支出)	21,822,591	(12,607,575)	84,131	—	9,299,147
分部間利息淨(支出)／收入	(10,770,233)	13,199,922	(2,429,689)	—	—
利息淨收入／(支出)	11,052,358	592,347	(2,345,558)	—	9,299,147
手續費及佣金淨收入／(支出)	35,650	142,306	(3,266)	—	174,690
交易性淨損失	—	—	(118,122)	—	(118,122)
股利收入	—	—	1,440	—	1,440
投資性證券淨收益	—	—	1,721	—	1,721
匯兌淨損失	—	—	(78,105)	—	(78,105)
其他經營淨收益	1,326	—	694	26,502	28,522
經營收入合計	11,089,334	734,653	(2,541,196)	26,502	9,309,293
經營費用	(1,139,353)	(1,099,624)	(833,942)	(245,664)	(3,318,583)
減值前經營利潤／(損失)	9,949,981	(364,971)	(3,375,138)	(219,162)	5,990,710
資產減值損失	(2,827,238)	(163,537)	(2,651,335)	(20,453)	(5,662,563)
分部稅前利潤／(損失)	7,122,743	(528,508)	(6,026,473)	(239,615)	328,147
分部資產	490,177,622	8,535,400	250,993,313	16,542,820	766,249,155
遞延所得稅資產					11,743,169
資產合計					777,992,324
分部負債	102,233,121	336,900,917	264,318,333	2,963,381	706,415,752
應付股利	—	—	—	334,392	334,392
負債合計	102,233,121	336,900,917	264,318,333	3,297,773	706,750,144
其他分部信息					
— 折舊和攤銷費用	(225,685)	(128,917)	(196,635)	(9,308)	(560,545)
— 資本性支出	63,722	36,578	51,477	2,607	154,384

(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
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	資金業務	其他業務及 未分配項目	
經營收入					
對外利息淨收入／(支出)	23,948,114	(10,381,692)	5,778,611	—	19,345,033
分部間利息淨(支出)／收入	<u>(11,096,764)</u>	<u>11,875,749</u>	<u>(778,985)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
利息淨收入	12,851,350	1,494,057	4,999,626	—	19,345,033
手續費及佣金淨收入	44,131	178,984	8,599	—	231,714
交易性淨收益	—	—	3,372,617	—	3,372,617
股利收入	—	—	1,200	—	1,200
投資性證券淨收益	—	—	240,556	—	240,556
匯兌淨損失	(13)	(4)	(41,991)	—	(42,008)
其他經營淨收益	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>20,587</u>	<u>20,587</u>
經營收入合計	12,895,468	1,673,037	8,580,607	20,587	23,169,699
經營費用	<u>(1,082,988)</u>	<u>(1,219,707)</u>	<u>(1,107,908)</u>	<u>(351,080)</u>	<u>(3,761,683)</u>
減值前經營利潤／(損失)	11,812,480	453,330	7,472,699	(330,493)	19,408,016
資產減值損失	<u>(20,041,678)</u>	<u>(418,506)</u>	<u>(377,017)</u>	<u>(8,919)</u>	<u>(20,846,120)</u>
分部稅前(損失)／利潤	<u>(8,229,198)</u>	<u>34,824</u>	<u>7,095,682</u>	<u>(339,412)</u>	<u>(1,438,104)</u>
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>836,694,191</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>164,813,489</u>	<u>246,595,913</u>	<u>364,358,588</u>	<u>1,420,752</u>	<u>777,188,742</u>
其他分部信息					
— 折舊和攤銷費用	(171,212)	(78,938)	(225,127)	(80,930)	(556,207)
— 資本性支出	492,115	20,235	388,207	34,794	935,351

(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分行所在地為基準歸集。

各地區的劃分如下：

- 「錦州地區」是指錦州銀行總行，錦州分行以及本集團的五家附屬公司。
- 「其他東北地區」是指本行以下分行服務的地區：瀋陽、大連、哈爾濱、丹東、撫順、鞍山、朝陽、阜新、遼陽、葫蘆島、本溪、營口以及本集團的三家附屬公司。
- 「華北地區」是指本行以下分行服務的地區：北京以及天津。

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	經營收入	
	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
錦州地區	4,723,860	17,368,117
其他東北地區	3,240,386	3,416,561
華北地區	1,345,047	2,385,021
合計	<u>9,309,293</u>	<u>23,169,699</u>

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	非流動性資產	
	於12月31日	
	2020年	2019年
錦州地區	3,472,817	3,206,652
其他東北地區	3,282,721	3,700,122
華北地區	627,542	889,230
合計	<u>7,383,080</u>	<u>7,796,004</u>

17. 承擔及或有負債

(a) 信用承諾

本集團的信用承諾包括貸款及貸記卡承諾、承兌匯票、信用證及財務擔保。

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

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於12月31日	
	2020年	2019年
貸款承諾		
— 原貸款合同到期日為1年以內	352,261	2,359,907
— 原貸款合同到期日為1年或以上	25	—
貸記卡承諾	<u>1,599,581</u>	<u>837,508</u>
小計	<u><u>1,951,867</u></u>	<u><u>3,197,415</u></u>
承兌匯票	81,509,790	119,543,175
開出保函	188,228	99,443
開出信用證	<u>1,399,829</u>	<u>4,496,980</u>
合計	<u><u>85,049,714</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其信用風險並對預期損失確認預計負債。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述合同金額並不代表未來的預期現金流出。

(b) 資本支出承諾

本集團於2020年及2019年12月31日已授權的資本支出承諾如下：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於12月31日	
	2020年	2019年
已訂約但未支付		
— 購置物業及設備	<u>39,813</u>	<u>47,169</u>
合計	<u><u>39,813</u></u>	<u><u>47,169</u></u>

(c) 未決訴訟和糾紛

於報告期末，本集團作為被告的重大未決訴訟案件總計1件，涉及標的金額為人民幣22,236,007.29元。上述訴訟案件不會對本集團的經營活動構成重大不利影響。

本集團於2020年8月7日起牽涉一宗營業信託糾紛。原告就與錦州銀行簽訂的三份信託合同所引起的爭議提起訴訟。本集團已於2020年12月出庭應訴並提出答辯意見。於報告期末，本案處於一審審理程序中，本集團敗訴的可能性暫無法判斷。

8. 已頒佈但未於截至2020年12月31日止年度生效的財務報告準則修訂、新準則和解釋的可能影響

截至本財務報表報出日，國際會計準則理事會頒佈了關於國際財務報告準則第17號－保險合約的修訂及新增的準則和解釋。這些修訂及新增的準則和解釋於截至2020年12月31日止年度內尚未生效，本集團在編製本財務報表時並未採用。以下可能與本集團相關。

於此日期起／
之後的年度內生效

國際財務報告準則第17號

保險合約

2021年1月1日

本集團正在評估該等修訂預期於首次應用期間的影響。截至目前，採納該等修訂不大可能對綜合財務報表造成重大影響。

9. 發佈業績公告及年度報告

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年度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。

釋義

「本行」、「錦州銀行」或「本集團」	指	錦州銀行股份有限公司(於1997年1月22日根據中國法律在中國註冊成立的股份有限公司)與(除非文義另有所指)其附屬公司、分行、支行及專門機構
「董事會」	指	本行的董事會
「監事會」	指	本行的監事會
「成方匯達」	指	北京成方匯達企業管理有限公司
「企業管治守則」	指	上市規則附錄十四《企業管治守則》
「債務工具認購事項」	指	本行根據債務工具認購協議認購錦州錦銀企業管理合夥企業(有限合夥)發行的定向債務工具
「資產處置事項」	指	本行於2020年處置若干信貸資產及其他資產並構成本行非常重大出售事項
「董事」	指	本行的董事

「內資股」	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元的普通股，由中國自然人及／或中國公司實體以人民幣認購或入賬列作繳足
「H股」	指	本行股本中以港幣認購及買賣並於香港聯交所主板上市每股面值人民幣1.00元的普通股
「港幣」	指	香港法定貨幣
「香港」	指	中國香港特別行政區
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「上市規則」	指	香港聯交所證券上市規則，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「遼寧金控」	指	遼寧金融控股集團有限公司
「原中國銀監會」	指	中國銀行業監督管理委員會
「中國人民銀行」	指	中國人民銀行
「中國」	指	中華人民共和國，僅為本公告之目的，指代中華人民共和國境內，不包括中國香港特別行政區、中國澳門特別行政區和中國台灣地區
「建議定向增發」	指	本行於2020年根據特定授權定向增發不超過62億股新內資股
「報告期」	指	截至2020年12月31日止年度
「人民幣」	指	中國法定貨幣人民幣

「股東」或「普通股股東」	指	本行股份持有人
「股份」或「普通股」	指	本行內資股及H股，不包括境外優先股
「監事」	指	本行的監事
「美元」	指	美利堅合眾國法定貨幣

承董事會命
錦州銀行股份有限公司*
董事長
魏學坤

中國，遼寧省，錦州

2021年3月29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。