

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分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2021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2021年12月31日止年度根據國際會計準則理事會頒佈的《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 17USDPRF
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
聯席公司秘書：	余軍先生、魏偉峰博士
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					
	2021年	2020年	2021年 比2020年 變動率(%)	2019年	2018年	2017年
經營業績						
利息收入	39,297,278	37,344,545	5.2	47,820,476	46,002,674	39,943,533
利息支出	(27,249,528)	(28,045,398)	(2.8)	(28,475,443)	(26,901,602)	(21,410,609)
利息淨收入	<u>12,047,750</u>	<u>9,299,147</u>	<u>29.6</u>	<u>19,345,033</u>	<u>19,101,072</u>	<u>18,532,924</u>
手續費及佣金淨收入	368,398	174,690	110.9	231,714	757,528	736,674
交易淨收益／(損失)	85,094	(118,122)	(172.0)	3,372,617	1,491,100	(278,264)
股利收入	16,328	1,440	1,033.9	1,200	880	640
投資性證券淨收益	30,335	1,721	1,662.6	240,556	100,234	30,796
匯兌淨收益／(損失)	16,391	(78,105)	(121.0)	(42,008)	(183,660)	(239,637)
其他經營淨收益	3,508	28,522	(87.7)	20,587	16,045	22,859
經營收入	<u>12,567,804</u>	<u>9,309,293</u>	<u>35.0</u>	<u>23,169,699</u>	<u>21,283,199</u>	<u>18,805,992</u>
經營費用	(3,168,144)	(3,318,583)	(4.5)	(3,761,683)	(3,586,646)	(3,308,138)

(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					
	2021年	2020年	2021年 比2020年 變動率(%)	2019年	2018年	2017年
減值前經營利潤	9,399,660	5,990,710	56.9	19,408,016	17,696,553	15,497,854
資產減值損失	(8,875,671)	(5,662,563)	56.7	(20,846,120)	(23,683,718)	(3,444,523)
稅前利潤／(損失)	<u>523,989</u>	<u>328,147</u>	<u>59.7</u>	<u>(1,438,104)</u>	<u>(5,987,165)</u>	<u>12,053,331</u>
所得稅(費用)／抵免	<u>(421,650)</u>	<u>(174,620)</u>	<u>141.5</u>	<u>327,858</u>	<u>1,449,054</u>	<u>(2,963,273)</u>
淨利潤／(損失)	<u><u>102,339</u></u>	<u><u>153,527</u></u>	<u><u>(33.3)</u></u>	<u><u>(1,110,246)</u></u>	<u><u>(4,538,111)</u></u>	<u><u>9,090,058</u></u>
歸屬於母公司股東的 淨利潤／(損失)	1,272,581	404,569	214.6	(958,545)	(4,593,447)	8,976,990
每股計(人民幣元)			變動			
基本及稀釋每股 收益／(損失)	0.05	(0.02)	0.07	(0.12)	(0.77)	1.32

(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					
	2021年	2020年	2021年 比2020年 變動率(%)	2019年	2018年	2017年
資產總計	849,662,002	777,992,324	9.2	836,694,191	845,922,748	723,417,650
其中：發放貸款和墊款淨額	586,322,888	495,464,197	18.3	452,695,511	349,110,123	209,084,947
負債總計	778,651,713	706,750,144	10.2	777,188,742	785,159,604	663,252,922
其中：吸收存款	476,072,906	439,223,670	8.4	407,112,779	445,576,089	342,264,228
股本	13,981,616	13,981,616	—	7,781,616	7,781,616	6,781,616
歸屬於母公司股東權益合計	68,597,542	67,659,191	1.4	55,671,418	56,777,412	56,230,555
股東權益合計	<u>71,010,289</u>	<u>71,242,180</u>	<u>(0.3)</u>	<u>59,505,449</u>	<u>60,763,144</u>	<u>60,164,728</u>

2.2 財務指標

	截至12月31日止年度					
	2021年	2020年	2021年 比2020年 變動	2019年	2018年	2017年
盈利能力指標(%)						
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.01	0.02	(0.01)	(0.13)	(0.58)	1.44
平均權益回報率 ⁽²⁾	2.19	0.78	1.41	(2.07)	(9.86)	21.03
淨利差 ⁽³⁾	1.38	1.68	(0.30)	2.29	1.93	2.58
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	1.60	1.42	0.18	2.48	2.46	2.88
手續費及佣金淨收入 佔營業收入比率	2.93	1.88	1.05	1.00	3.56	3.92
成本佔收入比率 ⁽⁵⁾	22.68	32.35	(9.67)	15.02	15.91	15.71
資產質量指標(%)						
	2021年	2020年	2021年 比2020年 變動	2019年	2018年	2017年
不良貸款率 ⁽⁶⁾	2.75	2.07	0.68	7.70	4.99	1.04
撥備覆蓋率 ⁽⁷⁾	166.82	198.67	(31.85)	115.01	123.75	268.64
損失準備對貸款比率 ⁽⁸⁾	4.59	4.11	0.48	8.86	6.18	2.81
資本充足率指標(%)						
	2021年	2020年	2021年 比2020年 變動	2019年	2018年	2017年
核心一級資本充足率 ⁽⁹⁾	8.29	8.23	0.06	5.15	6.07	8.44
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	9.73	9.65	0.08	6.47	7.43	10.24
資本充足率	11.50	11.76	(0.26)	8.09	9.12	11.67
總權益對資產總額比率	8.36	9.16	(0.80)	7.11	7.18	8.32

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

2021年是黨和國家歷史上具有里程碑意義的一年，我國沉着應對百年變局和新冠肺炎疫情（「疫情」），統籌疫情防控和經濟社會發展，經濟保持恢復發展，國家戰略科技力量加快壯大，數字技術與實體經濟加速融合，經濟結構和區域佈局繼續優化，產業鏈韌性得到提升，改革開放向縱深推進，民生保障有力，生態文明建設持續推進，實現了「十四五」良好開局。堅持實施穩健的貨幣政策，金融服務實體經濟質效進一步提升，優化和落實助企紓困政策，有效防範化解金融風險，持續深化金融改革開放。與此同時，經濟發展面臨需求收縮、供給衝擊、預期轉弱三重壓力，外部環境更趨複雜嚴峻。但是我國經濟韌性強，長期向好的基本面未變。

報告期內，本行切實加強黨的全面領導，堅持「合規、創新、協調、質量」發展理念，逐步深化體制機制改革，加快三年戰略發展規劃落地，構築穩健發展的基礎，鞏固改革重組成果。本行保持戰略定力，實施科學策略，公司治理制度體系和運行機制不斷完善；圍繞主責主業，落實「六穩」「六保」任務，履行社會責任，支持區域經濟發展，公司和普惠貸款有序投放，堅持以客戶為中心，產品更加多元，經營發展和業務結構持續優化。加強內控綜合治理，規範制度流程、授權監督、問責整改機制，合規文化氛圍日益濃厚。完善風險管控機制，持續推進數據治理，信貸經營管理水平提升，風險抵禦能力加強。強化科技創新驅動，推動智慧金融和數字化轉型，主動對接智慧城市建設，搭建多元化場景生態；發展網絡金融和移動先行工程，提升線上線下獲客、活客和黏客能力，提高運行管理效率。

報告期內，本行經營收入為人民幣125.68億元，同比增長35.0%；淨利潤為人民幣1.02億元。於報告期末，本行資產總額為人民幣8,496.62億元，比上年末增長9.2%；發放貸款和墊款淨額達人民幣5,863.23億元，比上年末增長18.3%，不良貸款率為2.75%；吸收存款餘額達人民幣4,760.73億元，比上年末增長8.4%。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11.50%、9.73%和8.29%。

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12月31日止年度			變動率(%)
	2021年	2020年	變動金額	
利息收入	39,297,278	37,344,545	1,952,733	5.2
利息支出	(27,249,528)	(28,045,398)	795,870	(2.8)
利息淨收入	<u>12,047,750</u>	<u>9,299,147</u>	<u>2,748,603</u>	29.6
手續費及佣金淨收入	368,398	174,690	193,708	110.9
交易淨收益／(損失)	85,094	(118,122)	203,216	(172.0)
股利收入	16,328	1,440	14,888	1,033.9
投資性證券淨收益	30,335	1,721	28,614	1,662.6
匯兌淨收益／(損失)	16,391	(78,105)	94,496	(121.0)
其他經營淨收益	3,508	28,522	(25,014)	(87.7)
經營收入	<u>12,567,804</u>	<u>9,309,293</u>	<u>3,258,511</u>	35.0
經營費用	(3,168,144)	(3,318,583)	150,439	(4.5)
減值前經營利潤	<u>9,399,660</u>	<u>5,990,710</u>	<u>3,408,950</u>	56.9
資產減值損失	(8,875,671)	(5,662,563)	(3,213,108)	56.7
稅前利潤	<u>523,989</u>	<u>328,147</u>	<u>195,842</u>	59.7
所得稅費用	<u>(421,650)</u>	<u>(174,620)</u>	<u>(247,030)</u>	141.5
淨利潤	<u><u>102,339</u></u>	<u><u>153,527</u></u>	<u><u>(51,188)</u></u>	(33.3)

報告期內，本行稅前利潤為人民幣5.24億元，淨利潤為人民幣1.02億元。利息淨收入為人民幣120.48億元，較截至2020年12月31日止年度增加人民幣27.49億元，增幅29.6%。主要由於本行生息資產的平均餘額增加所致。

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2020年12月31日止年度經營收入的95.9%及99.9%。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			
	2021年	2020年	變動金額	變動率(%)
利息收入	39,297,278	37,344,545	1,952,733	5.2
利息支出	<u>(27,249,528)</u>	<u>(28,045,398)</u>	<u>795,870</u>	(2.8)
利息淨收入	<u>12,047,750</u>	<u>9,299,147</u>	<u>2,748,603</u>	29.6

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					
	2021年			2020年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
生息資產						
發放貸款和墊款	523,418,850	32,811,380	6.27	420,041,875	27,013,583	6.43
投資證券及其他金融資產	165,435,941	5,266,292	3.18	161,189,488	8,769,075	5.44
存放中央銀行款項	49,618,641	765,047	1.54	45,808,596	704,814	1.54
存放同業及其他金融機構款項	1,385,845	22,464	1.62	7,616,576	127,585	1.68
拆出資金	6,030,914	383,682	6.36	6,837,451	277,582	4.06
買入返售金融資產	1,314,730	25,238	1.92	7,164,898	134,629	1.88
應收融資租賃款	<u>4,283,846</u>	<u>23,175</u>	0.54	<u>5,227,437</u>	<u>317,277</u>	6.07
總生息資產	<u>751,488,767</u>	<u>39,297,278</u>	5.23	<u>653,886,321</u>	<u>37,344,545</u>	5.71

(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					
	2021年			2020年		
	平均餘額	利息支出	平均付息率(%)	平均餘額	利息支出	平均付息率(%)
付息負債						
吸收存款	451,735,656	17,274,744	3.82	396,057,927	14,904,522	3.76
同業及其他金融機構存放款項	125,186,008	5,932,713	4.74	156,635,816	7,771,528	4.96
拆入資金	22,692,280	806,802	3.56	14,373,567	469,524	3.27
賣出回購金融資產	57,672,213	1,491,403	2.59	15,068,002	403,614	2.68
應付債券	50,057,950	1,730,944	3.46	113,884,172	4,472,319	3.93
向中央銀行借款	578,131	12,922	2.24	568,576	23,891	4.20
總付息負債	707,922,238	27,249,528	3.85	696,588,060	28,045,398	4.03
利息淨收入		12,047,750			9,299,147	
淨利差 ⁽¹⁾			1.38			1.68
淨利息收益率 ⁽²⁾			1.60			1.42

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 2021年對比2020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	6,648,343	(850,546)	5,797,797
投資證券及其他金融資產	231,017	(3,733,800)	(3,502,783)
存放中央銀行款項	58,622	1,611	60,233
存放同業及其他金融機構款項	(104,371)	(750)	(105,121)
拆出資金	(32,743)	138,843	106,100
買入返售金融資產	(109,925)	534	(109,391)
應收融資租賃款	(57,271)	(236,831)	(294,102)
利息收入變動	6,633,672	(4,680,939)	1,952,733
付息負債			
吸收存款	2,095,274	274,948	2,370,222
同業及其他金融機構存放款項	(1,560,391)	(278,424)	(1,838,815)
拆入資金	271,737	65,541	337,278
賣出回購金融資產	1,141,203	(53,414)	1,087,789
應付債券	(2,506,505)	(234,870)	(2,741,375)
向中央銀行借款	401	(11,370)	(10,969)
利息支出變動	(558,281)	(237,589)	(795,870)
利息淨收入變動	7,191,953	(4,443,350)	2,748,603

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。

3.2.1.2 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			
	2021年		2020年	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
發放貸款和墊款				
公司貸款和墊款	31,348,196	79.8	26,344,475	70.6
個人貸款	485,806	1.2	417,313	1.1
票據貼現	977,378	2.5	251,795	0.7
小計	32,811,380	83.5	27,013,583	72.4
投資證券及其他金融資產	5,266,292	13.3	8,769,075	23.5
存放中央銀行款項	765,047	1.9	704,814	1.9
存放同業及其他金融機構款項	22,464	0.1	127,585	0.3
買入返售金融資產	25,238	0.1	134,629	0.4
拆出資金	383,682	1.0	277,582	0.7
應收融資租賃款	23,175	0.1	317,277	0.8
總計	39,297,278	100.0	37,344,545	100.0

本行的利息收入由截至2020年12月31日止年度的人民幣37,344,545千元增加5.2%至報告期間的人民幣39,297,278千元，主要由於生息資產的平均餘額增加所致。

(1) 發放貸款和墊款利息收入

發放貸款和墊款利息收入是本行利息收入的較大組成部分，報告期間和截至2020年12月31日止年度分別佔利息收入的83.5%及72.4%。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					
	2021年			2020年		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
公司貸款和墊款	475,256,105	31,348,196	6.60	400,524,629	26,344,475	6.58
個人貸款	10,277,173	485,806	4.73	9,749,546	417,313	4.28
票據貼現	37,885,572	977,378	2.58	9,767,700	251,795	2.58
總計	<u>523,418,850</u>	<u>32,811,380</u>	6.27	<u>420,041,875</u>	<u>27,013,583</u>	6.43

發放貸款和墊款利息收入由截至2020年12月31日止年度的人民幣27,013,583千元增加21.5%至報告期間的人民幣32,811,380千元，主要由於發放貸款和墊款的平均餘額增加所致。發放貸款和墊款的平均餘額由截至2020年12月31日止年度的人民幣420,041,875千元增長24.6%至報告期間的人民幣523,418,850千元，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。發放貸款和墊款的平均收益率由截至2020年12月31日止年度的6.43%下降至報告期間的6.27%，主要由於收益率較低的票據貼現業務規模佔比提升所致。

(2) 投資證券及其他金融資產利息收入

投資證券及其他金融資產利息收入由截至2020年12月31日止年度的人民幣8,769,075千元減少39.9%至報告期間的人民幣5,266,292千元，主要由於投資證券及其他金融資產平均收益率下降所致。投資證券及其他金融資產的平均餘額由截至2020年12月31日止年度的人民幣161,189,488千元增長2.6%至報告期間的人民幣165,435,941千元，主要由於債券投資規模增加所致。投資證券及其他金融資產的平均收益率由截至2020年12月31日止年度的5.44%下降至報告期間的3.18%，主要由於(i)收益率較高的以攤餘成本計量的受益權轉讓計劃規模佔比下降；及(ii)新增的債券投資等優質流動性資產收益率較低所致。

(3) 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入由截至2020年12月31日止年度的人民幣704,814千元增加8.5%至報告期間的人民幣765,047千元，主要由於存放中央銀行款項的平均餘額增加所致。存放中央銀行款項的平均餘額由截至2020年12月31日止年度的人民幣45,808,596千元增加8.3%至報告期間的人民幣49,618,641千元，主要由於吸收存款平均餘額增加使存放中央銀行款項增加所致。

(4) 存放同業及其他金融機構款項利息收入

存放同業及其他金融機構款項利息收入由截至2020年12月31日止年度的人民幣127,585千元減少82.4%至報告期間的人民幣22,464千元，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2020年12月31日止年度的人民幣7,616,576千元減少81.8%至報告期間的人民幣1,385,845千元，主要由於本行平衡流動性與收益管理的需要，減少了存放同業及其他金融機構款項，增加了債券投資等金融資產規模所致。存放同業及其他金融機構款項的平均收益率由截至2020年12月31日止年度的1.68%下降至報告期間的1.62%。

(5) 拆出資金利息收入

拆出資金利息收入由截至2020年12月31日止年度的人民幣277,582千元增加38.2%至報告期間的人民幣383,682千元，主要由於拆出資金的平均收益率上升所致。拆出資金的平均餘額由截至2020年12月31日止年度的人民幣6,837,451千元減少11.8%至報告期間的人民幣6,030,914千元，主要由於本行平衡流動性與收益管理的需要，減少了拆出資金規模所致；拆出資金的平均收益率由截至2020年12月31日止年度的4.06%上升至報告期間的6.36%，主要由於收益率較高的拆出資金業務佔比提升所致。

(6) 買入返售金融資產利息收入

買入返售金融資產利息收入由截至2020年12月31日止年度的人民幣134,629千元減少81.3%至報告期間的人民幣25,238千元，主要由於買入返售金融資產的平均餘額減少所致。買入返售金融資產的平均餘額由截至2020年12月31日止年度的人民幣7,164,898千元減少81.7%至報告期間的人民幣1,314,730千元，主要由於本行平衡收益與流動性管理的需要。買入返售金融資產的平均收益率由截至2020年12月31日止年度的1.88%上升至報告期的1.92%。

(7) 應收融資租賃款利息收入

應收融資租賃款利息收入由截至2020年12月31日止年度的人民幣317,277千元減少92.7%至報告期間的人民幣23,175千元，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2020年12月31日止年度的人民幣5,227,437千元減少18.1%至報告期間的人民幣4,283,846千元，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2020年12月31日止年度的6.07%下降至報告期間的0.54%，主要由於存量業務資產質量下降，報告期間確認的應收融資租賃款利息收入大幅減少所致。

3.2.1.3 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			
	2021年		2020年	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
吸收存款	17,274,744	63.4	14,904,522	53.2
同業及其他金融機構存放款項	5,932,713	21.8	7,771,528	27.7
拆入資金	806,802	3.0	469,524	1.7
賣出回購金融資產	1,491,403	5.5	403,614	1.4
應付債券	1,730,944	6.3	4,472,319	15.9
向中央銀行借款	12,922	0.0	23,891	0.1
總計	27,249,528	100.0	28,045,398	100.0

本行的利息支出由截至2020年12月31日止年度的人民幣28,045,398千元減少2.8%至報告期間的人民幣27,249,528千元，主要由於付息負債的平均付息率下降所致。

(1) 吸收存款利息支出

本行吸收存款各組成部分的平均餘額、利息支出以及平均付息率情況列示如下：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至12月31日止年度					
	2021年		平均	2020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	40,852,672	710,350	1.74	40,208,710	553,518	1.38
定期	58,692,407	1,899,529	3.24	55,477,552	1,265,467	2.28
小計	<u>99,545,079</u>	<u>2,609,879</u>	<u>2.62</u>	<u>95,686,262</u>	<u>1,818,985</u>	<u>1.90</u>
個人存款						
活期	18,192,591	219,408	1.21	25,146,793	594,554	2.36
定期	333,997,986	14,445,457	4.33	275,224,872	12,490,983	4.54
小計	<u>352,190,577</u>	<u>14,664,865</u>	<u>4.16</u>	<u>300,371,665</u>	<u>13,085,537</u>	<u>4.36</u>
吸收存款總額	<u><u>451,735,656</u></u>	<u><u>17,274,744</u></u>	<u>3.82</u>	<u><u>396,057,927</u></u>	<u><u>14,904,522</u></u>	<u>3.76</u>

吸收存款利息支出由截至2020年12月31日止年度的人民幣14,904,522千元增加15.9%至報告期間的人民幣17,274,744千元，主要由於本行吸收存款的平均餘額增加及平均付息率上升所致。吸收存款的平均餘額由截至2020年12月31日止年度的人民幣396,057,927千元增長14.1%至報告期間的人民幣451,735,656千元。吸收存款的平均付息率由截至2020年12月31日止年度的3.76%上升至報告期間的3.82%，主要由於公司定期存款佔比提升，使公司存款付息率上升所致。

(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2020年12月31日止年度的人民幣7,771,528千元減少23.7%至報告期間的人民幣5,932,713千元，主要由於同業及其他金融機構存放款項的平均餘額減少及平均付息率下降所致。同業及其他金融機構存放款項的平均餘額由截至2020年12月31日止年度的人民幣156,635,816千元減少20.1%至報告期間的人民幣125,186,008千元，主要由於本行調整負債結構所致。同業及其他金融機構存放款項的平均付息率由截至2020年12月31日止年度的4.96%下降至報告期間的4.74%，主要由於本行逐步壓降付息率較高的同業及其他金融機構存放款項所致。

(3) 拆入資金利息支出

拆入資金利息支出由截至2020年12月31日止年度的人民幣469,524千元增加71.8%至報告期間的人民幣806,802千元，主要由於拆入資金的平均餘額增加及平均付息率上升所致。拆入資金的平均餘額由截至2020年12月31日止年度的人民幣14,373,567千元增加57.9%至報告期間的人民幣22,692,280千元，主要由於本行積極開展線上同業業務所致。拆入資金的平均付息率由截至2020年12月31日止年度的3.27%上升至報告期間的3.56%，主要由於拆入資金的期限延長所致。

(4) 賣出回購金融資產利息支出

賣出回購金融資產利息支出由截至2020年12月31日止年度的人民幣403,614千元增加269.5%至報告期間的人民幣1,491,403千元，主要由於賣出回購金融資產的平均餘額增加所致。賣出回購金融資產平均餘額由截至2020年12月31日止年度的人民幣15,068,002千元增加282.7%至報告期間的人民幣57,672,213千元，主要由於本行平衡流動性和收益管理的需要。賣出回購金融資產的平均付息率由截至2020年12月31日止年度的2.68%下降至報告期間的2.59%。

(5) 應付債券利息支出

應付債券利息支出由截至2020年12月31日止年度的人民幣4,472,319千元減少61.3%至報告期內的人民幣1,730,944千元，主要由於應付債券的平均餘額減少及平均付息率下降所致。應付債券平均餘額由截至2020年12月31日止年度的人民幣113,884,172千元減少56.0%至報告期間的人民幣50,057,950千元，主要由於本行減少同業存單的發行規模所致；平均付息率由截至2020年12月31日止年度的3.93%下降至報告期間的3.46%，主要由於本行逐步壓降付息率較高的同業存單發行規模所致。

(6) 向中央銀行借款利息支出

向中央銀行借款利息支出由截至2020年12月31日止年度的人民幣23,891千元減少45.9%至報告期間的人民幣12,922千元，主要由於向中央銀行借款的平均付息率下降所致。向中央銀行借款的平均餘額由截至2020年12月31日止年度的人民幣568,576千元增長1.7%至報告期間的人民幣578,131千元，主要由於報告期間本行支持小微企業、民營企業發展，獲得了中國人民銀行支小再貸款資金所致。向中央銀行借款的平均付息率由截至2020年12月31日止年度的4.20%下降至報告期間的2.24%，主要由於付息率較低的支小再貸款業務佔比提升所致。

3.2.1.4 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2020年12月31日止年度的1.68%下降至報告期間的1.38%，淨利息收益率由截至2020年12月31日止年度的1.42%上升至報告期間的1.60%，主要由於利息淨收入增加及生息資產和付息負債的平均利率變動幅度影響所致。

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12月31日止年度			
	2021年	2020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	58,349	18,309	40,040	218.7
結算與清算手續費	52,524	56,341	(3,817)	(6.8)
理財服務手續費	184,371	129,090	55,281	42.8
承銷及諮詢手續費	58,545	19,209	39,336	204.8
銀行卡服務手續費	37,000	13,922	23,078	165.8
其他	47,138	6,882	40,256	584.9
小計	437,927	243,753	194,174	79.7
手續費及佣金支出				
結算與清算手續費	13,101	34,546	(21,445)	(62.1)
其他	56,428	34,517	21,911	63.5
小計	69,529	69,063	466	0.7
手續費及佣金淨收入	368,398	174,690	193,708	110.9

手續費及佣金收入由截至2020年12月31日止年度的人民幣243,753千元增長79.7%至報告期間的人民幣437,927千元，主要由於本行理財服務手續費、委託代理業務手續費及承銷及諮詢手續費增加所致。理財服務手續費由截至2020年12月31日止年度的人民幣129,090千元增長42.8%至報告期間的人民幣184,371千元，主要由於(i)本行理財業務規模的增長；及(ii)報告期間確認已到期的預期收益型理財產品的超額收益所致。委託代理業務手續費由截至2020年12月31日止年度的人民幣18,309千元增長218.7%至報告期間的人民幣58,349千元，主要由於報告期內銀團貸款手續費增加所致。承銷及諮詢手續費由截至2020年12月31日止年度的人民幣19,209千元增長204.8%至報告期間的人民幣58,545千元，主要由於本行加快公司業務轉型發展，主動調整業務模式，擴大公司客戶金融服務合作範圍和深度，使承銷及諮詢手續費增加所致。結算與清算手續費由截至2020年12月31日止年度的人民幣56,341千元下降6.8%至報告期間的人民幣52,524千元，主要由於本行積極落實減費讓利政策，減免中小微企業收費項目及降低收費標準所致。

手續費及佣金支出主要包括支付予第三方的，與本行結算及清算、貿易融資、銀行卡、代理及諮詢業務相關的支出。本行的手續費及佣金支出由截至2020年12月31日止年度的人民幣69,063千元增長0.7%至報告期間的人民幣69,529千元。

(2) 交易淨收益／(損失)

交易淨收益／(損失) 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，本行的交易淨收益為人民幣85,094千元，同比增加人民幣203,216千元，主要由於本行加強投資策略研究與執行及交易性債券投資估值損益增加所致。

(3) 股利收入

股利收入由截至2020年12月31日止年度的人民幣1,440千元增長1,033.9%至報告期間的人民幣16,328千元。

(4) 投資性證券淨收益

投資性證券淨收益由截至2020年12月31日止年度的人民幣1,721千元增長1,662.6%至報告期間的人民幣30,335千元，主要由於報告期內本行加強投資策略研究與執行，把握市場機會，增加了投資性證券的交易規模所致。

(5) 匯兌淨收益／(損失)

報告期間的匯兌淨收益為人民幣16,391千元，同比增加人民幣94,496千元，主要由於本行持有頭寸規模變動及市場匯率變動所致。

(6) 其他經營淨收益

其他經營淨收益由截至2020年12月31日止年度的人民幣28,522千元下降87.7%至報告期間的人民幣3,508千元，主要由於報告期內資產處置損失增加所致。

3.2.1.6 經營費用

報告期間本行經營費用為人民幣3,168,144千元，比截至2020年12月31日止年度減少人民幣150,439千元，降幅4.5%。

(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			
	2021年	2020年	變動金額	變動率(%)
職工成本	1,615,652	1,514,592	101,060	6.7
一般運營及管理費用	715,709	920,317	(204,608)	(22.2)
稅金及附加	317,729	307,338	10,391	3.4
折舊及攤銷	503,538	560,545	(57,007)	(10.2)
其他	15,516	15,791	(275)	(1.7)
經營費用總額	3,168,144	3,318,583	(150,439)	(4.5)

(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			
	2021年	2020年	變動金額	變動率(%)
職工工資及獎金	1,149,806	1,140,689	9,117	0.8
社會保險費	219,688	106,324	113,364	106.6
住房公積金	122,249	119,959	2,290	1.9
職工福利費	57,624	61,328	(3,704)	(6.0)
補充退休福利	4,206	24,391	(20,185)	(82.8)
其他長期職工福利	16,225	16,199	26	0.2
其他	45,854	45,702	152	0.3
職工成本總額	1,615,652	1,514,592	101,060	6.7

報告期內，本行職工成本為人民幣1,615,652千元，較截至2020年12月31日止年度增加人民幣101,060千元，增長6.7%，主要由於2020年度疫情期間社會保險費減免政策到期，使報告期間社會保險費增加所致。

(2) 一般運營及管理費用

一般運營及管理費用由截至2020年12月31日止年度的人民幣920,317千元下降22.2%至報告期間的人民幣715,709千元，主要由於本行加強成本精細化管理，優化費用資源配置，嚴控費用開支，提升資源效能所致。

(3) 稅金及附加

稅金及附加由截至2020年12月31日止年度的人民幣307,338千元增加3.4%至報告期間的人民幣317,729千元，主要由於應納增值稅附加稅增加所致。

(4) 折舊及攤銷

折舊及攤銷由截至2020年12月31日止年度的人民幣560,545千元下降10.2%至報告期間的人民幣503,538千元，主要由於本行持續壓降使用權資產資本性支出所致。

(5) 其他

其他經營費用由截至2020年12月31日止年度的人民幣15,791千元下降1.7%至報告期間的人民幣15,516千元。

3.2.1.7 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	
	2021年	2020年
發放貸款和墊款	6,639,777	5,690,829
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	852,865	(110,757)
以攤餘成本計量的金融資產	16,922	104,985
應收融資租賃款	(257,994)	(510,109)
信用承諾	1,561,264	428,219
其他資產	(56,235)	(203,029)
	119,072	262,425
總計	8,875,671	5,662,563

資產減值損失由截至2020年12月31日止年度的人民幣5,662,563千元增加56.7%至報告期間的人民幣8,875,671千元。主要由於受宏觀經濟不確定性及疫情影響，本行部分行業和企業的信用風險上升，報告期間增提了發放貸款和墊款及應收融資租賃款減值準備，以提升風險抵禦能力，使資產減值損失增加所致。

3.2.1.8 所得稅費用

所得稅費用由截至2020年12月31日止年度的人民幣174,620千元增加141.5%至報告期間的人民幣421,650千元。

3.2.2 財務狀況表分析

3.2.2.1 資產

於報告期末，本行資產總額為人民幣849,662,002千元，比於2020年12月31日的人民幣777,992,324千元增長9.2%。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69.0%、19.8%及5.8%。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2021年12月31日		於2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
資產				
發放貸款和墊款總額	576,906,562	67.9	496,749,748	63.8
發放貸款和墊款應收利息	35,895,690	4.2	19,147,848	2.5
發放貸款和墊款減值損失準備	(26,479,364)	(3.1)	(20,433,399)	(2.6)
發放貸款和墊款淨額	586,322,888	69.0	495,464,197	63.7
投資證券及其他金融資產淨額 ⁽¹⁾	168,411,876	19.8	180,701,450	23.2
現金及存放中央銀行款項	49,105,274	5.8	55,826,576	7.2
存放同業及其他金融機構款項	10,359,233	1.2	4,748,291	0.6
買入返售金融資產	4,905,630	0.6	4,273,751	0.5
拆出資金	5,547,196	0.7	6,062,898	0.8
應收融資租賃款	2,515,169	0.3	3,248,825	0.4
其他資產 ⁽²⁾	22,494,736	2.6	27,666,336	3.6
總資產	849,662,002	100.0	777,992,324	100.0

註：

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

(2) 包括物業及設備、遞延所得稅資產、衍生金融資產、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576,906,562千元，比2020年12月31日增長16.1%；本行報告期末發放貸款和墊款總額佔總資產比重為67.9%，比2020年12月31日上升4.1個百分點。

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2021年12月31日		於2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司貸款和墊款	498,582,405	86.4	467,387,803	94.1
個人貸款	11,509,283	2.0	10,129,459	2.0
票據貼現	66,814,874	11.6	19,232,486	3.9
發放貸款和墊款總額	576,906,562	100.0	496,749,748	100.0

本行的發放貸款和墊款總額主要由公司貸款和墊款、個人貸款和票據貼現構成。公司貸款和墊款為本行貸款組合的最大組成部分。於報告期末及於2020年12月31日，本行的公司貸款和墊款分別為人民幣498,582,405千元及人民幣467,387,803千元，分別佔本行發放貸款和墊款總額的86.4%及94.1%。

本行的公司貸款和墊款由於2020年12月31日的人民幣467,387,803千元增加6.7%至報告期末的人民幣498,582,405千元，主要由於本行將部分以攤餘成本計量的受益權轉讓計劃轉換業務品種至貸款所致。

於報告期末，票據貼現餘額為人民幣66,814,874千元，較於2020年12月31日增加人民幣47,582,388千元，增長247.4%，主要由於本行立足於服務實體經濟，結合風險管理策略及市場需求，調整業務結構所致。

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11,509,283千元，佔發放貸款及墊款總額的2.0%，較於2020年12月31日增加人民幣1,379,824千元，增長13.6%，主要由於(i)本行嚴格執行房貸業務監管政策，根據風險管理策略及市場需求，調整個人貸款業務結構，增加住房和商用房按揭貸款投放；及(ii)審慎發展貸記卡業務，貸記卡透支餘額增長所致。

A. 按擔保方式劃分的貸款

於報告期末及於2020年12月31日，本行獲得抵押、質押或保證的貸款合計分別佔發放貸款和墊款總額的85.5%及89.9%。若貸款由超過一種擔保權益保證，則該等貸款的全數金額將分配至主要擔保權益形式的類別。下表載列於所示日期按抵押品類型劃分的發放貸款和墊款分佈情況：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2021年12月31日		於2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
信用貸款	83,558,097	14.5	49,932,378	10.1
保證貸款	226,272,420	39.2	247,673,798	49.8
抵押貸款	197,852,182	34.3	122,970,446	24.8
質押貸款	69,223,863	12.0	76,173,126	15.3
發放貸款和墊款總額	576,906,562	100.0	496,749,748	100.0

於報告期末，本行抵押和質押貸款餘額為人民幣267,076,045千元，佔發放貸款和墊款總額的46.3%，比2020年12月31日增加人民幣67,932,473千元，佔比上升6.2個百分點，主要由於本行加強信用風險管理，調整信貸業務結構，增加抵質押貸款佔比，降低保證貸款佔比所致；信用及保證貸款餘額為人民幣309,830,517千元，佔發放貸款和墊款總額的53.7%，比2020年12月31日增加人民幣12,224,341千元，增長4.1%，主要由於本行增加了風險較低的票據貼現業務規模所致。

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2021年12月31日止年度		合計
		整個存續期 預期信用損失 － 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 － 已發生 信用減值	
於2021年1月1日	(11,873,361)	(3,157,902)	(5,402,136)	(20,433,399)
階段轉換				
－ 轉至未來12個月預期信用損失 (「預期信用損失」)	(726,619)	726,489	130	－
－ 轉至整個存續期預期信用損失 － 未發生信用減值	1,031,033	(1,091,940)	60,907	－
－ 轉至整個存續期預期信用損失 － 已發生信用減值	44,159	267,663	(311,822)	－
本年淨(計提)/轉回	2,033,247	(3,666,726)	(5,006,298)	(6,639,777)
核銷	30,870	11,233	551,709	593,812
於2021年12月31日	<u>(9,460,671)</u>	<u>(6,911,183)</u>	<u>(10,107,510)</u>	<u>(26,479,364)</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2021年12月31日止年度		合計
		整個存續期 預期信用損失 － 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 － 已發生 信用減值	
於2021年1月1日	(6,071)	－	－	(6,071)
本年淨計提	<u>(13,139)</u>	<u>－</u>	<u>－</u>	<u>(13,139)</u>
於2021年12月31日	<u>(19,210)</u>	<u>－</u>	<u>－</u>	<u>(19,210)</u>

(iii) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款在截至2020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	(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	<u>(855,369)</u>	<u>(1,890,762)</u>	<u>(2,944,698)</u>	<u>(5,690,829)</u>
核銷	<u>477,089</u>	<u>3,497,640</u>	<u>24,620,738</u>	<u>28,595,467</u>
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>

(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2020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	<u>(937)</u>	<u>－</u>	<u>－</u>	<u>(937)</u>
於2020年12月31日	<u>(6,071)</u>	<u>－</u>	<u>－</u>	<u>(6,071)</u>

發放貸款和墊款的減值準備由於2020年12月31日的人民幣20,439,470千元增加29.6%至報告期末的人民幣26,498,574千元，主要由於本行為應對不良貸款未結清餘額增加及預期信用損失，增提貸款和墊款減值準備以增強風險抵禦能力所致。

(2) 投資證券及其他金融資產

投資證券及其他金融資產包括債權投資、股權投資、理財產品投資及以攤餘成本計量的金融資產。於報告期末及於2020年12月31日，本行的投資證券及其他金融資產淨額分別為人民幣168,411,876千元及人民幣180,701,450千元，分別佔本行當時總資產的19.8%及23.2%。

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2021年12月31日		於2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
債權投資	151,948,203	93.1	122,968,905	70.7
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	16,240,438	10.0	23,012,083	13.2
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	57,154,131	35.0	20,354,654	11.7
以攤餘成本計量的金融資產	78,567,475	48.1	79,613,015	45.8
債券投資減值準備	(13,841)	0.0	(10,847)	0.0
股權投資	1,328,688	0.8	1,322,180	0.8
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	1,328,688	0.8	1,322,180	0.8
理財產品投資	-	-	8,024	0.0
以攤餘成本計量的金融資產 (除債券投資)	9,952,502	6.1	49,600,186	28.5
受益權轉讓計劃	14,666,380	9.0	54,575,270	31.4
以攤餘成本計量的金融資產 (除債券投資)減值準備	(4,713,878)	(2.9)	(4,975,084)	(2.9)
投資淨額	163,229,393	100.0	173,899,295	100.0

於報告期末，本行的投資證券及其他金融資產淨額（不含應收利息）為人民幣163,229,393千元，較於2020年12月31日的人民幣173,899,295千元下降6.1%，主要由於本行將部分以攤餘成本計量的受益權轉讓計劃轉換業務品種至貸款所致。

3.2.2.2 負債

於報告期末及於2020年12月31日，本行負債總額分別為人民幣778,651,713千元及人民幣706,750,144千元。本行負債的主要組成部分為(i)吸收存款；(ii)同業及其他金融機構存放款項；及(iii)賣出回購金融資產，分別佔報告期末本行總負債的61.2%、17.6%及13.8%。

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2021年12月31日		於2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
吸收存款	476,072,906	61.2	439,223,670	62.1
同業及其他金融機構存放款項	137,348,637	17.6	135,044,341	19.1
賣出回購金融資產	107,181,604	13.8	35,102,853	5.0
應付債券	35,297,113	4.5	71,270,006	10.1
拆入資金	17,315,110	2.2	22,645,854	3.2
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	—	—	7,822	0.0
其他負債 ⁽¹⁾	5,436,343	0.7	3,455,598	0.5
總計	778,651,713	100.0	706,750,144	100.0

註：

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

(1) 吸收存款

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

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2021年12月31日		於2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司存款				
活期	37,223,444	8.0	44,996,160	10.5
定期	55,491,824	11.9	56,239,340	13.1
小計	92,715,268	19.9	101,235,500	23.6
個人存款				
活期	20,350,331	4.4	25,422,058	5.9
定期	352,137,474	75.7	302,415,488	70.5
小計	372,487,805	80.1	327,837,546	76.4
總計	465,203,073	100.0	429,073,046	100.0

於報告期末，本行吸收存款總額(不含應付利息)為人民幣465,203,073千元，比於2020年12月31日增加人民幣36,130,027千元，增長8.4%，主要由於本行推進零售業務轉型，通過專業服務和產品創新，加強線上線下渠道建設，提升多場景營銷獲客能力，實現客戶收益與本行利益「雙贏」的目標，使存款規模穩步增長。

(2) 同業及其他金融機構存放款項

本行同業及其他金融機構存放款項交易對手方主要為境內銀行及其他金融機構。下表載列於所示日期本行的同業及其他金融機構存放款項（不含應付利息）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2021年12月31日		於2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
中國境內存放款項				
－銀行	15,183,700	11.1	14,206,220	10.6
－其他金融機構	121,061,567	88.9	119,438,149	89.4
總計	136,245,267	100.0	133,644,369	100.0

於報告期末，本行同業及其他金融機構存放款項總額（不含應付利息）為人民幣136,245,267千元，較2020年12月31日增加人民幣2,600,898千元，增長1.9%。

(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%。本行已於2021年12月27日按面值全數贖回該等債券。

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

於報告期末及於2020年12月31日，本行發行的人民幣同業存單分別有52筆和56筆尚未到期，餘額分別為人民幣311.50億元和人民幣646.23億元。

3.2.2.3 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2021年12月31日		於2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
股本	13,981,616	19.7	13,981,616	19.6
其他權益工具				
其中：境外優先股	9,897,363	13.9	9,897,363	13.9
資本公積	26,736,512	37.7	26,493,374	37.2
盈餘公積	3,241,844	4.6	3,056,744	4.3
一般準備	12,156,776	17.1	11,800,217	16.6
未分配利潤	2,583,431	3.6	2,429,877	3.4
歸屬於母公司股東權益合計	68,597,542	96.6	67,659,191	95.0
非控制性權益	2,412,747	3.4	3,582,989	5.0
股東權益合計	<u>71,010,289</u>	<u>100.0</u>	<u>71,242,180</u>	<u>100.0</u>

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15,884,412千元，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26,498,574千元。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2021年12月31日		於2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常	487,691,870	84.6	435,176,427	87.6
關注	73,330,280	12.7	51,285,420	10.3
次級	8,041,019	1.4	7,896,270	1.7
可疑	7,609,041	1.3	2,165,296	0.4
損失	234,352	0.0	226,335	0.0
發放貸款和墊款總額	576,906,562	100.0	496,749,748	100.0
不良貸款額	15,884,412	2.75	10,287,901	2.07

於報告期末及於2020年12月31日，本行的不良貸款率分別為2.75%及2.07%。於報告期末，本行的不良貸款率較2020年12月31日上升0.68個百分點，主要由於受經濟形勢不確定性及疫情影響，部分行業和企業生產經營困難，償債能力下降，使不良貸款餘額上升所致。

3.2.3.2 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2021年12月31日				於2020年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司貸款和墊款								
批發和零售業	191,461,080	33.1	3,539,074	1.85	226,013,818	45.5	1,578,667	0.70
製造業	160,218,761	27.8	2,001,097	1.25	102,602,634	20.7	1,457,915	1.42
租賃和商務服務業	34,157,651	5.9	367,090	1.07	35,403,695	7.1	82,920	0.23
房地產業	27,763,322	4.8	2,711,108	9.77	28,161,856	5.7	1,535,190	5.45
科學研究和技術服務業	15,637,040	2.7	134,993	0.86	3,541,040	0.7	-	-
建築業	11,023,221	1.9	857,578	7.78	8,466,842	1.7	702,144	8.29
交通運輸、倉儲和 郵政服務業	9,667,105	1.7	1,436,076	14.86	10,487,171	2.1	34,737	0.33
教育	6,239,455	1.1	-	-	6,492,654	1.3	-	-
電力、燃氣及水的 生產和供應業	4,664,368	0.8	233,076	5.00	5,153,481	1.0	244,445	4.74
水利、環境和公共設施 管理業	3,766,140	0.7	162,400	4.31	4,300,240	0.9	165,400	3.85
採礦業	2,072,678	0.4	67,840	3.27	1,946,980	0.4	43,500	2.23
農、林、牧、漁業	917,447	0.2	579,135	63.12	1,040,773	0.2	590,807	56.77
公共管理和社會組織	188,369	0.0	-	-	4,019,490	0.8	-	-
其他	30,805,768	5.3	1,036,280	3.36	29,757,129	6.0	993,570	3.34
小計	498,582,405	86.4	13,125,747	2.63	467,387,803	94.1	7,429,295	1.59
票據貼現	66,814,874	11.6	-	-	19,232,486	3.9	-	-
個人貸款	11,509,283	2.0	2,758,665	23.97	10,129,459	2.0	2,858,606	28.22
合計	576,906,562	100.0	15,884,412	2.75	496,749,748	100.0	10,287,901	2.07

於報告期末，向(i)批發和零售業；(ii)製造業；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2020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385,837,492千元和人民幣364,020,147千元，分別佔本行發放貸款和墊款總額的66.8%及73.3%。報告期內，本行落實主責主業，支持區域經濟發展，持續優化風險資產組合配置，提升服務質效。

(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。

客戶	所屬行業	於2021年12月31日	
		金額	佔貸款總額百分比(%)
客戶A	製造業	33,177,825	5.7
客戶B	製造業	21,422,650	3.7
客戶C	製造業	17,572,904	3.0
客戶D	製造業	8,643,000	1.5
客戶E	製造業	8,448,941	1.5
客戶F	批發和零售業	5,000,000	0.9
客戶G	科學研究和技術服務業	5,000,000	0.9
客戶H	科學研究和技術服務業	4,998,500	0.9
客戶I	製造業	4,759,910	0.8
客戶J	製造業	3,662,390	0.6

(3) 按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期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2021年12月31日			於2020年12月31日		
	貸款金額	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司貸款和墊款						
小微企業	251,665,277	8,122,769	3.23	262,489,819	4,387,352	1.67
中型企業	132,553,122	4,610,578	3.48	127,941,430	1,657,203	1.30
其他	114,364,006	392,400	0.34	76,956,554	1,384,740	1.80
小計	498,582,405	13,125,747	2.63	467,387,803	7,429,295	1.59
票據貼現	66,814,874	-	-	19,232,486	-	-
個人貸款						
個人經營貸款	6,787,097	2,675,400	39.42	7,461,706	2,792,119	37.42
個人消費貸款	155,752	20,136	12.93	345,922	22,915	6.62
住房和商用房按揭貸款	3,645,394	57,609	1.58	2,085,147	38,474	1.85
貸記卡透支	920,562	5,472	0.59	236,472	4,886	2.07
其他	478	48	10.04	212	212	100.00
小計	11,509,283	2,758,665	23.97	10,129,459	2,858,606	28.22
總計	576,906,562	15,884,412	2.75	496,749,748	10,287,901	2.07

本行的不良貸款率(定義為不良貸款總額除以本行的發放貸款和墊款總額)於報告期末為2.75%，與於2020年12月31日的2.07%相比，上升0.68個百分點。

於報告期末，本行公司貸款和墊款的不良貸款率為2.63%，與於2020年12月31日的1.59%相比，上升1.04個百分點，主要由於受經濟不確定性及疫情影響，部分行業和企業經營出現困難，信用風險上升，使不良貸款未結清餘額增加。

於報告期末，本行個人貸款的不良貸款率為23.97%，與於2020年12月31日的28.22%相比，下降4.25個百分點，主要由於(i)本行住房和商用房按揭貸款增加使個人貸款總額增加；及(ii)本行對個人經營貸款加大清收處置力度，使個人經營貸款不良餘額減少。

(4) 逾期貸款及墊款

下表列出於所示日期本行已逾期貸款和墊款按賬齡分析情況：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2021年12月31日		於2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
逾期3個月以內(含3個月)	3,996,958	24.6	5,784,530	37.0
逾期3個月至6個月(含6個月)	2,584,345	15.9	1,026,346	6.6
逾期6個月至1年(含1年)	944,776	5.8	2,583,149	16.5
逾期1年以上	8,729,514	53.7	6,237,456	39.9
已逾期發放貸款和墊款總額	16,255,593	100.0	15,631,481	100.0

3.2.4 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8.29%，比2020年12月31日上升0.06個百分點；一級資本充足率為9.73%，比2020年12月31日上升0.08個百分點，主要由於風險加權資產減少所致；資本充足率為11.50%，比2020年12月31日下降0.26個百分點，主要由於(i)總額為人民幣25億元的二級資本債券到期贖回；及(ii)增提資產減值準備令其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產增加，使資本淨額減少所致。

下表列出了於所示日期本行資本充足率相關資料：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2021年 12月31日	於2020年 12月31日
核心一級資本		
— 股本	13,981,616	13,981,616
— 資本公積可計入部分	26,717,303	26,487,305
— 盈餘公積	3,241,844	3,056,744
— 一般準備	12,156,776	11,800,217
— 未分配利潤	2,583,431	2,429,877
— 少數股東資本可計入部分	159,171	310,897
核心一級資本調整項目		
— 其他無形資產(土地使用權除外)	(227,617)	(258,890)
— 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產	(1,731,668)	—
核心一級資本淨額	56,880,856	57,807,766
其他一級資本	9,917,126	9,938,816
一級資本淨額	66,797,982	67,746,582
二級資本		
— 二級資本工具及其溢價可計入金額	4,000,000	6,500,000
— 超額貸款損失準備	8,113,014	8,238,503
— 少數股東資本可計入部分	47,861	82,906
總資本淨額	78,958,857	82,567,991
風險加權資產總額	686,415,699	702,372,570
核心一級資本充足率⁽¹⁾	8.29%	8.23%
一級資本充足率⁽²⁾	9.73%	9.65%
資本充足率	11.50%	11.76%

註：

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

(2) 一級資本充足率：(一級資本－對應資本扣除項)／風險加權資產。

3.2.5 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		
	2021年	2020年	變動金額
經營活動現金流入小計	148,913,757	89,495,822	59,417,935
經營活動現金流出小計	(86,907,861)	(159,980,915)	73,073,054
經營活動產生／(所用)的現金流量淨額	62,005,896	(70,485,093)	132,490,989
投資活動現金流入小計	54,813,641	156,045,348	(101,231,707)
投資活動現金流出小計	(70,705,205)	(102,224,146)	31,518,941
投資活動(所用)／產生的現金流量淨額	(15,891,564)	53,821,202	(69,712,766)
籌資活動現金流入小計	116,039,663	264,467,369	(148,427,706)
籌資活動現金流出小計	(154,493,621)	(296,417,244)	141,923,623
籌資活動所用的現金流量淨額	(38,453,958)	(31,949,875)	(6,504,083)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(24,011)	(79,351)	55,340
現金及現金等價物淨增加／(減少)額	7,636,363	(48,693,117)	56,329,480

報告期內，經營活動產生的現金淨流入人民幣620.06億元。其中現金流入人民幣1,489.14億元，同比增加人民幣594.18億元，主要由於賣出回購金融資產淨增加額增加所致；現金流出人民幣869.08億元，同比減少人民幣730.73億元，主要由於(i)客戶貸款及墊款淨增加額減少；及(ii)向中央銀行借款由上一年度的淨減少變為報告期的淨增加，使現金流出減少所致。

報告期內，投資活動產生的現金淨流出人民幣158.92億元，其中現金流入人民幣548.14億元，同比減少人民幣1,012.32億元，主要由於收回以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產收到的現金流入減少所致；現金流出人民幣707.05億元，同比減少人民幣315.19億元，主要由於投資支付的現金流出減少所致。

報告期內，籌資活動產生的現金淨流出人民幣384.54億元，其中現金流入人民幣1,160.40億元，同比減少人民幣1,484.28億元，主要由於發行同業存單所收到的現金流入減少所致；現金流出人民幣1,544.94億元，同比減少人民幣1,419.24億元，主要由於償付已到期同業存單本金支付的現金流出減少所致。

3.2.6 分部信息

3.2.6.1 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。

以下為本行按地區分類的經營收入：

	截至12月31日止年度			
	2021年		2020年	
(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
經營收入				
錦州地區	8,858,198	70.5	4,723,860	50.8
其他東北地區	2,516,103	20.0	3,240,386	34.8
華北地區	1,193,503	9.5	1,345,047	14.4
總計	<u>12,567,804</u>	<u>100.0</u>	<u>9,309,293</u>	<u>100.0</u>

3.2.6.2 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			
	2021年		2020年	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
經營收入				
公司銀行業務	9,030,593	71.9	11,089,334	119.1
零售銀行業務	1,156,105	9.2	734,653	7.9
資金業務	2,380,952	18.9	(2,541,196)	(27.3)
其他業務	154	0.0	26,502	0.3
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
總計	<u>12,567,804</u>	<u>100.0</u>	<u>9,309,293</u>	<u>100.0</u>

3.2.7 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2021年 12月31日	於2020年 12月31日
承兌匯票	66,702,718	81,509,790
開出信用證	3,365,623	1,399,829
開出保函	1,786,202	188,228
貸款承諾	485,056	352,286
貸記卡承諾	1,431,624	1,599,581
小計	73,771,223	85,049,714
資本支出承諾	35,126	39,813
小計	35,126	39,813
總計	73,806,349	85,089,527

於報告期末，本行資產負債表外項目為人民幣73,806,349千元，比於2020年12月31日減少人民幣11,283,178千元，下降13.3%，主要由於本行調整信貸及客戶結構，壓縮承兌匯票業務規模所致。

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。

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

本行貫徹「合規、創新、協調、質量」發展理念，堅持走內涵式高質量發展道路，設定並執行穩健的風險偏好，遵守監管要求，依法合規經營，堅持資本、風險、收益之間的平衡。持續完善風險治理架構和風險管理體系，有效識別、計量、控制、監測和報告各類實質性風險，不斷提升全面風險管理能力，為實現全行戰略目標和可持續發展提供有效保障。

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

3.3.1 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而形成的風險。本行信用風險管理體系的核心內容包括：信貸政策制定、盡職調查、客戶信用評級、抵押物評估、貸款審查和審批、放款管理、貸後管理、不良貸款管理以及責任追究。

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

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

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

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

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組成的操作風險治理架構。董事會承擔監控操作風險管理有效性的最終責任，高級管理層負責執行董事會批准的操作風險管理戰略、總體政策及體系。

本行內控合規部負責對本行操作風險管理體系的充分性、有效性進行監測、檢查和評估，對本行內控制度及執行情況進行監督審查。本行建立了操作風險關鍵指標庫、損失事件收集機制、風險自評估制度，定期按制度收集各項指標、數據，分析數據，並向管理層報告操作風險狀況。

3.3.3 市場風險

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

本行的市場風險主要包括利率風險和匯率風險。本行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。監事會負責監督檢查董事會和高級管理層的履職盡責情況，並督促整改。高級管理層風險管理委員會下設獨立的市場風險管理委員會，為提升市場風險的管理水平和管理能力打下了堅實基礎。

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

3.3.3.1 利率風險

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

利率風險納入全面風險管理體系，本行資產負債管理部負責銀行賬簿利率風險的牽頭管理，其他業務部門按職能分工執行利率風險管理政策和標準。

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

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

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

(除特別說明外，
金額單位為人民幣千元)

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

註：

- (1) 以上列示為3個月內的發放貸款和墊款金額包括於報告期末餘額為人民幣7,190百萬元(2020年12月31日：人民幣6,734百萬元)的逾期金額(扣除減值損失準備)。
- (2) 投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產等。以上列示為3個月內的投資金額包括於報告期末餘額為人民幣1,118百萬元(2020年12月31日：人民幣8,583百萬元)的逾期金額(扣除減值損失準備)。
- (3) 以上列示為3個月內的應收融資租賃款金額包括於報告期末餘額為人民幣1,167百萬元(2020年12月31日：人民幣682百萬元)的逾期金額(扣除減值損失準備)。

本行採用敏感性分析計量利率變動對本行的淨利潤及股東權益的潛在影響。下表載列截至所示日期，基於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)	2021年		2020年	
	淨利潤 變動	股東權益 變動	淨利潤 變動	股東權益 變動
上升100個基點	729,460	2,071,064	1,156,203	1,711,447
下降100個基點	(736,960)	(2,150,796)	(1,159,287)	(1,748,899)

3.3.3.2 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負責匯率風險牽頭管理，其他業務部門按職能分工執行匯率風險管理政策和標準。

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

本行於相關期末的外匯風險敞口如下：

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

(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
	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	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2021年12月31日		於2020年12月31日	
	人民幣	等值美元	人民幣	等值美元
表內外匯敞口淨額	3,256,599	510,783	2,361,693	361,951
表外外匯敞口淨額	(1,047,761)	(164,337)	(1,367,546)	(209,589)
外匯敞口淨額合計	2,208,838	346,446	994,147	152,362

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

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	幣種	匯率變動	2021年		2020年	
			淨利潤 變動	股東權益 變動	淨利潤 變動	股東權益 變動
美元		1%	16,566	16,566	7,456	7,456
美元		-1%	(16,566)	(16,566)	(7,456)	(7,456)

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。

3.3.4 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。

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，及時瞭解流動性風險水平、管理狀況及其重大變化。本行資產負債管理委員會負責全行流動性管理，每年年初按資產負債管理的要求及監管指標，確立流動性管理目標。

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

報告期內，本行密切關注經濟金融形勢變化帶來的流動性管理壓力，提高流動性管理的精細化水平。統籌協調資金來源及資金運作的規模和節奏，根據資金形勢合理佈局全行可用資金，支持各項資產負債業務均衡穩健發展；持續加強大額資金預測預報和資金監測管理，增強對市場變動的預判能力，提高流動性風險識別、計量和監測水平；綜合考慮市場環境和經營形勢，及時進行關鍵時點資金缺口預測，開展流動性壓力測試，並制定應急措施；強化流動性指標管理，積極採取有效措施推動指標持續改善，提高流動性風險抵禦能力。

本行的資產與負債於相關期末根據相關剩餘到期日分析如下：

(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	於2021年12月31日							合計
	無期限	實時償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	37,646,461	11,458,813	-	-	-	-	-	49,105,274
存放同業及其他金融機構款項	-	10,359,233	-	-	-	-	-	10,359,233
拆出資金	173,266	-	-	5,373,930	-	-	-	5,547,196
買入返售金融資產	-	-	4,905,630	-	-	-	-	4,905,630
發放貸款和墊款	8,758,862	2,319,030	17,653,147	177,505,981	214,009,062	144,150,494	21,926,312	586,322,888
投資	2,625,307	7,247,276	1,414,517	10,369,744	5,782,618	56,554,938	84,417,476	168,411,876
應收融資租賃款	1,695,074	-	-	6,853	-	813,242	-	2,515,169
其他	22,393,557	-	25,868	36,321	38,990	-	-	22,494,736
總資產	73,292,527	31,384,352	23,999,162	193,292,829	219,830,670	201,518,674	106,343,788	849,662,002
負債								
向中央銀行借款	-	-	559	2,300	1,436,037	-	-	1,438,896
同業及其他金融機構存放款項	-	2,121,099	14,708,109	29,423,713	25,467,894	65,627,822	-	137,348,637
拆入資金	-	-	10,412,998	5,659,752	1,242,360	-	-	17,315,110
賣出回購金融資產	-	-	49,717,406	56,483,615	980,583	-	-	107,181,604
吸收存款	-	58,983,379	17,035,028	48,771,107	164,862,959	186,412,275	8,158	476,072,906
應付債券	-	-	7,558,918	17,568,691	6,173,139	-	3,996,365	35,297,113
其他	-	3,343,792	48,130	126,886	329,389	104,342	44,908	3,997,447
總負債	-	64,448,270	99,481,148	158,036,064	200,492,361	252,144,439	4,049,431	778,651,713
資產負債缺口	73,292,527	(33,063,918)	(75,481,986)	35,256,765	19,338,309	(50,625,765)	102,294,357	71,010,289

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

於報告期末、2021年9月30日及2021年6月30日，本行的淨穩定資金比例分別為121.17%，125.39%和117.95%。

於報告期末，本行可用的穩定資金為人民幣5,604.66億元，所需的穩定資金為人民幣4,625.63億元。

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

本行制定了信息科技風險管理政策並不斷完善。本行由內控合規部牽頭，信息技術部和內控合規部共同承擔信息科技風險管理第二道防線職能，負責制定信息科技風險管理策略，組織開展信息科技風險評估、監測、控制、報告等工作，監督信息科技風險管理執行情況。建立了信息科技監測關鍵風險點標準，每月收集、分析指標數據並報送高級管理層，同時定期對指標的完整性、有效性進行評審、重檢，不斷提高信息科技風險管理水平。

3.3.6 聲譽風險

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

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

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

3.3.7 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，對國別風險進行定期識別、計量、評估、監測，並進行限額管理，根據國別風險變化情況動態調整。本行國別風險評級體系主要利用評級機構的主權評級模型的評級結果開展。

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

3.3.8 反洗錢管理

本行持續踐行「風險為本」的反洗錢工作理念，盡職履行反洗錢工作義務，貫徹執行國家反洗錢法律、法規和監管政策，落實中國人民銀行及相關監管部門的各項要求，不斷提升反洗錢管理工作的合規性和有效性，認真落實洗錢風險管控措施，推動反洗錢管理工作水平穩步提升。報告期內，本行持續完善反洗錢內控制度體系，形成了組織架構健全、結構合理、職責明確、機制完備的反洗錢工作體系。本行盡職開展客戶身份識別和盡職調查工作，及時報送大額交易和可疑交易報告，合理劃分和調整客戶風險等級，持續優化反洗錢系統調整可疑交易監測模型及指標閾值，加強反洗錢內部監督管理，組織開展反洗錢宣傳和培訓工作，促進本行反洗錢管理水平不斷提升。

3.3.9 反腐倡廉工作

本行高度重視反腐倡廉工作，嚴格遵守黨內規章制度以及國家法律法規，不斷推進懲治和預防腐敗體系建設。加強信訪工作管理，制定相關制度，明確信訪人向本行反映情況，提出建議、意見或者訴求，依法應由本行處理的事項範圍、工作程序及要求。對於收到群眾舉報或上級紀委、監管部門交辦的問題線索，及時受理，分類查辦，嚴格執行監督執紀工作規則，做好處置工作，堅持無禁區、全覆蓋、零容忍，不斷加大力度糾正和查處工作中的作風和腐敗問題；對於存在輕微違規違紀問題的，及時採取約談提醒、批評教育、責令檢查、誠勉談話等多種形式，將問題消除在萌芽狀態，防患於未然；對於存在違規違紀行為需要追究責任的，嚴格履行立案、審查、審理程序，嚴肅依規依紀作出黨紀和政務處分；對於涉嫌違法犯罪問題線索，及時移送監察機關和司法機關。本行收到報告期內1件已被開除員工的刑事判決文書，相關人員已被判刑並處罰金。本行持續加強反腐倡廉工作，規範業務操作流程，加強關鍵領域重點崗位人員管理，加大警示教育力度，增強幹部員工廉潔自律意識，防範案件風險發生。

3.3.10 消費者權益保護

本行高度重視消費者權益保護工作，切實履行消費者權益保護主體責任，持續加強體制機制建設，完善各項管理制度，著力將消費者權益保護納入公司治理和企業文化建設中。本行根據最新法律法規及監管要求，以金融消費者需求為導向，於報告期內制定、修訂相關制度，不斷夯實消保制度基礎。本行結合疫情防控常態化要求，堅持線下教育與線上教育相結合，持續構建消費者金融知識宣傳教育工作長效機制，加強「一老一少」群體宣教力度，不斷提升消費者風險防範意識和金融素養。

本行牢固樹立「以客戶為中心」理念，持續聚焦客戶需求和投訴管理，通過完善機制、健全制度、搭建系統、優化處理流程、加強統計分析等多項舉措提升投訴處理質效。報告期內，本行共受理消費投訴90件，其中人民幣儲蓄投訴30件，銀行卡投訴30件，貸款投訴12件，自營理財投訴2件，支付結算投訴3件，中間業務投訴1件，債務催收投訴1件，其他投訴11件。投訴地區分佈方面，遼寧地區受理消費投訴76件，北京地區受理消費投訴3件，黑龍江地區受理消費投訴2件，天津地區受理消費投訴9件。消費投訴按時反饋率100%，投訴辦結率100%。

3.4 未來展望

本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹黨的十九大和十九屆五中、六中全會精神，繼續堅持「合規、創新、協調、質量」發展理念，以「1226」發展戰略為指引，以內涵式高質量發展為主題，以創新為動力，切實加強黨的全面領導，逐步深化體制機制改革，始終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。堅持「根植錦州、立足遼寧、面向東北、拓展京津冀、支持國家重點區域發展」的發展定位，以差異化、特色化產品與服務作為發展戰略的兩翼，以科技為動力，以人才興行為支撐，走內涵式高質量發展道路。繼續堅持以「黨建引領，科學治理」為中心，穩步推進「業務轉型，結構優化」「合規固本，風控強基」「科技興行，動能孕育」「激勵保障，可持續發展」「降本增效，管理提升」「借勢而為，股東賦能」六大舉措，實現整體經營持續穩健向好。

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%。本行已於2021年12月27日按面值全數贖回該等債券。

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52筆，餘額共計人民幣311.50億元。

5. 其他信息

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

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

5.2 董事及監事的證券交易

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

5.3 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2,583,431千元。董事會建議不派發截至2021年12月31日止年度股息（截至2020年12月31日止年度：未派發）。

5.4 購買、出售及贖回本行之上市證券或可贖回證券

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%。本行已於2021年12月27日按面值全數贖回該等債券。

除已於本業績公告披露外，報告期內，本行或其任何附屬公司概無其他購買、出售或贖回本行的任何上市證券或可贖回證券。

5.5 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2021年12月31日止年度的經審計合併年度財務報告。

6. 財務報告

合併損益表

截至2021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	
		2021年	2020年
利息收入		39,297,278	37,344,545
利息支出		(27,249,528)	(28,045,398)
利息淨收入	4	12,047,750	9,299,147
手續費及佣金收入		437,927	243,753
手續費及佣金支出		(69,529)	(69,063)
手續費及佣金淨收入	5	368,398	174,690
交易淨收益／(損失)	6	85,094	(118,122)
股利收入		16,328	1,440
投資性證券淨收益	7	30,335	1,721
匯兌淨收益／(損失)		16,391	(78,105)
其他經營淨收益		3,508	28,522
經營收入		12,567,804	9,309,293
經營費用	8	(3,168,144)	(3,318,583)
減值前經營利潤		9,399,660	5,990,710
資產減值損失	9	(8,875,671)	(5,662,563)
稅前利潤		523,989	328,147
所得稅費用	10	(421,650)	(174,620)
本年利潤		102,339	153,527
歸屬於：			
本行股東		1,272,581	404,569
非控制性權益		(1,170,242)	(251,042)
本年利潤		102,339	153,527
基本及稀釋每股收益／(損失) (人民幣元)	11	0.05	(0.02)

合併損益及其他綜合收益表
截至2021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

2021年

2020年

本年利潤

102,339

153,527

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

225,853

(114,542)

— 減值準備變動

16,922

104,985

— 於處置時轉入當期損益的金額

119,324

(3,384)

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

(8,112)

708

— 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

(16,320)

123,619

相關的所得稅影響

(83,750)

(6,448)

本年度其他綜合收益

253,917

104,938

本年度綜合收益合計

356,256

258,465

本年度綜合收益合計歸屬於：

本行股東

1,526,498

509,507

非控制性權益

(1,170,242)

(251,042)

本年度綜合收益合計

356,256

258,465

合併財務狀況表
2021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	
		2021年	2020年
資產			
現金及存放中央銀行款項		49,105,274	55,826,576
存放同業及其他金融機構款項		10,359,233	4,748,291
拆出資金		5,547,196	6,062,898
衍生金融資產		101,179	117,633
買入返售金融資產		4,905,630	4,273,751
發放貸款和墊款		586,322,888	495,464,197
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	12	16,240,438	23,020,107
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	13	59,358,662	21,921,180
以攤餘成本計量的金融資產	14	92,812,776	135,760,163
應收融資租賃款		2,515,169	3,248,825
物業及設備		6,479,780	6,684,729
遞延所得稅資產		11,295,566	11,743,169
其他資產		4,618,211	9,120,805
資產總計		849,662,002	777,992,324
負債和股東權益			
負債			
向中央銀行借款		1,438,896	105,816
同業及其他金融機構存放款項		137,348,637	135,044,341
拆入資金		17,315,110	22,645,854
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債		—	7,822
衍生金融負債		87,984	164,764
賣出回購金融資產		107,181,604	35,102,853
吸收存款		476,072,906	439,223,670
應付職工薪酬		394,529	369,510
應交所得稅		57,785	31,719
其他應交稅費		714,936	677,273
應付債券		35,297,113	71,270,006
預計負債		351,801	410,284
其他負債		2,390,412	1,696,232
負債總計		778,651,713	706,750,144

(除特別說明外，
金額單位為人民幣千元)

於12月31日
2021年 2020年

股東權益

股本	13,981,616	13,981,616
其他權益工具		
其中：境外優先股	9,897,363	9,897,363
資本公積	26,736,512	26,493,374
盈餘公積	3,241,844	3,056,744
一般準備	12,156,776	11,800,217
未分配利潤	2,583,431	2,429,877

歸屬於本行股東權益合計

68,597,542 67,659,191

非控制性權益

2,412,747 3,582,989

股東權益合計

71,010,289 71,242,180

負債和股東權益總計

849,662,002 **777,992,324**

合併股東權益變動表
截至2021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
2021年1月1日餘額	13,981,616	9,897,363	26,493,374	3,056,744	11,800,217	2,429,877	67,659,191	3,582,989	71,242,180
本年增減變動金額：									
本年利潤	-	-	-	-	-	1,272,581	1,272,581	(1,170,242)	102,339
其他綜合收益	-	-	253,917	-	-	-	253,917	-	253,917
綜合收益合計	-	-	253,917	-	-	1,272,581	1,526,498	(1,170,242)	356,256
利潤分配									
— 提取盈餘公積	-	-	-	185,100	-	(185,100)	-	-	-
— 提取一般準備	-	-	-	-	356,559	(356,559)	-	-	-
— 對股東的分配	-	-	-	-	-	(588,147)	(588,147)	-	(588,147)
其他綜合收益結轉									
留存收益	-	-	(10,779)	-	-	10,779	-	-	-
2021年12月31日餘額	<u>13,981,616</u>	<u>9,897,363</u>	<u>26,736,512</u>	<u>3,241,844</u>	<u>12,156,776</u>	<u>2,583,431</u>	<u>68,597,542</u>	<u>2,412,747</u>	<u>71,010,289</u>
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>

合併現金流量表
截至2021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

2021年

2020年

經營活動產生的現金流量

本年利潤	102,339	153,527
調整項目：		
資產減值損失	8,875,671	5,662,563
折舊及攤銷	503,538	560,545
租賃負債利息支出	12,044	13,741
股利收入	(16,328)	(1,440)
未實現匯兌收益	(20,310)	(74,639)
衍生金融工具淨損失	64,707	28,820
投資性證券的淨收益	(30,335)	(1,721)
出售交易性證券的淨(收益)/損失	(149,688)	247,722
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	(113)	(158,419)
應付債券利息支出	1,730,944	4,472,319
處置物業及設備和其他長期資產淨損失	41,669	3,210
所得稅費用	421,650	174,620
小計	11,535,788	11,080,848

經營資產的變動

存放中央銀行和同業及其他 金融機構款項淨減少/(增加)	8,113,448	(230,968)
發放貸款和墊款淨增加	(51,446,154)	(88,886,976)
應收融資租賃款淨(增加)/減少	(827,608)	2,803,885
其他經營資產淨增加	(13,459,656)	(15,319,074)
小計	(57,619,970)	(101,633,133)

(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

2021年

2020年

經營負債的變動

向中央銀行借款淨增加／(減少)

1,332,444 (32,934,750)

同業及其他金融機構存放款項淨增加

2,600,898 1,965,622

拆入資金淨減少

(5,276,356) (5,003,084)

賣出回購金融資產淨增加

71,974,799 24,934,659

吸收存款淨增加

36,130,027 33,047,399

支付所得稅

(31,731) (1,673,411)

其他經營負債淨增加／(減少)

1,359,997 (269,243)

小計

108,090,078 20,067,192

經營活動產生／(所用)的現金流量淨額

62,005,896 (70,485,093)

投資活動產生的現金流量

處置和收回投資收到的現金

54,749,002 156,030,173

收取的現金股利

16,328 1,440

處置物業及設備和其他資產收到的現金淨額

48,310 13,735

投資支付的現金

(70,478,039) (102,069,762)

收購物業及設備、無形資產和

其他資產所支付的現金

(227,165) (154,384)

投資活動(所用)／產生的現金流量淨額

(15,891,564) 53,821,202

(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
2021年 2020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	116,039,663	252,377,369
償付債券本金所支付的現金	(153,440,000)	(295,340,000)
償付債券利息所支付的現金	(303,500)	(348,519)
分配股利所支付的現金	(639,731)	(623,341)
償付租賃負債所支付的現金	(110,390)	(105,384)

籌資活動所用的現金流量淨額 **(38,453,958)** (31,949,875)

匯率變動對現金及現金等價物的影響 **(24,011)** (79,351)

現金及現金等價物淨增加／(減少)額 **7,636,363** (48,693,117)
年初現金及現金等價物餘額 **18,841,770** 67,534,887

年末現金及現金等價物餘額 **26,478,133** 18,841,770

收取利息 **24,122,276** 26,392,527

支付利息(不包括已發行債券利息支出) **(25,045,777)** (24,323,795)

合併財務報表附註

截至2021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」)銀覆[1997]29號的批准，於1997年1月22日設立的股份制商業銀行。

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

2015年12月，本行H股股票在香港聯合交易所有限公司主板上市(股票代碼：0416)。截至2021年12月31日，本行股本為人民幣13,982百萬元。

本行及所屬各附屬公司(以下合稱「本集團」)的主要業務是提供公司及零售存款、貸款和墊款、支付結算、融資租賃及銀保監會批准的其他銀行服務。本集團主要在中國境內經營業務，就本報告而言，中國境內不包括中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區(「澳門」)及台灣。截至2021年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。本財務報表亦遵循上市規則的適用披露要求。

國際會計準則理事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2021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

國際財務報告準則第16號(修訂本)	新型冠狀病毒相關租金寬減
國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號、	基準利率改革 – 第二階段
國際財務報告準則第7號、國際財務報告準則第4號及	
國際財務報告準則第16號(修訂本)	

此外，本集團已提早採納國際財務報告準則第16號(修訂本)新型冠狀病毒相關租金寬減。於本年度應用新訂及經修訂國際財務報告準則對本年度及過往年度本集團的財務狀況及表現及／或該等綜合財務報表所載披露資料概無重大影響。

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有足夠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、無形資產和使用權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

	2021年	2020年
利息收入		
存放中央銀行利息收入	765,047	704,814
存放同業及其他金融機構利息收入	22,464	127,585
拆出資金利息收入	383,682	277,582
發放貸款和墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	31,348,196	26,344,475
— 個人貸款	485,806	417,313
— 票據貼現	977,378	251,795
買入返售金融資產利息收入	25,238	134,629
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	1,086,457	506,964
以攤餘成本計量的金融資產利息收入	4,179,835	8,262,111
應收融資租賃款利息收入	23,175	317,277
	<hr/>	<hr/>
小計	39,297,278	37,344,545
	<hr/>	<hr/>
利息支出		
向中央銀行借款利息支出	12,922	23,891
同業及其他金融機構存放利息支出	5,932,713	7,771,528
拆入資金利息支出	806,802	469,524
吸收存款利息支出		
— 公司存款利息支出	2,609,879	1,818,985
— 個人存款利息支出	14,664,865	13,085,537
賣出回購金融資產利息支出	1,491,403	403,614
已發行債券利息支出	1,730,944	4,472,319
	<hr/>	<hr/>
小計	27,249,528	28,045,398
	<hr/>	<hr/>
利息淨收入	12,047,750	9,299,147
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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

	2021年	2020年
手續費及佣金收入		
委託代理業務手續費	58,349	18,309
結算與清算手續費	52,524	56,341
理財服務手續費	184,371	129,090
承銷及諮詢手續費	58,545	19,209
銀行卡服務手續費	37,000	13,922
其他	47,138	6,882
	<u>437,927</u>	<u>243,753</u>
小計	437,927	243,753
手續費及佣金支出		
結算與清算手續費	13,101	34,546
其他	56,428	34,517
	<u>69,529</u>	<u>69,063</u>
小計	69,529	69,063
手續費及佣金淨收入	<u><u>368,398</u></u>	<u><u>174,690</u></u>

6. 交易淨收益／(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	
	2021年	2020年
交易性金融工具		
— 已發行債券	149,688	(247,722)
— 衍生金融工具	(64,708)	(28,820)
— 貴金屬	1	1
小計	84,981	(276,541)
指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具	113	158,419
合計	85,094	(118,122)

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、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	
	2021年	2020年
出售時自其他綜合收益重分類至損益 的重估淨(損失)／收益	(119,324)	3,384
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／(損失)	149,829	(1,582)
出售以攤餘成本計量的金融資產淨損失	(170)	(81)
合計	30,335	1,721

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	
	2021年	2020年
職工薪酬費用		
－ 職工工資及獎金	1,149,806	1,140,689
－ 社會保險費	219,688	106,324
－ 住房公積金	122,249	119,959
－ 職工福利費	57,624	61,328
－ 補充退休福利	4,206	24,391
－ 其他長期職工福利	16,225	16,199
－ 其他	45,854	45,702
小計	<u>1,615,652</u>	<u>1,514,592</u>
物業及設備支出		
－ 計提的物業及設備折舊	344,444	362,346
－ 計提的使用權資產折舊	104,387	143,651
－ 租金及物業管理費	3,755	6,415
－ 計提的其他長期資產攤銷	2,267	2,789
－ 計提的無形資產攤銷	52,440	51,759
小計	<u>507,293</u>	<u>566,960</u>
稅金及附加	317,729	307,338
租賃負債利息支出	12,044	13,741
其他一般及行政費用(註)	715,426	915,952
合計	<u><u>3,168,144</u></u>	<u><u>3,318,583</u></u>

註：截至2021年12月31日止年度，審計費用為人民幣440萬元(2020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	
	2021年	2020年
發放貸款和墊款		
— 未來12個月預期信用損失	(2,033,247)	855,369
— 整個存續期預期信用損失－未發生信用減值	3,666,726	1,890,762
— 整個存續期預期信用損失－已發生信用減值	<u>5,006,298</u>	<u>2,944,698</u>
小計	<u>6,639,777</u>	<u>5,690,829</u>
存放和拆放同業及其他金融機構款項	852,865	(110,757)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	16,922	104,985
以攤餘成本計量的金融資產	(257,994)	(510,109)
應收融資租賃款	1,561,264	428,219
信用承諾	(56,235)	(203,029)
其他	<u>119,072</u>	<u>262,425</u>
合計	<u><u>8,875,671</u></u>	<u><u>5,662,563</u></u>

10. 所得稅費用

(a) 所得稅費用：

(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	
	2021年	2020年
當期所得稅	57,797	82,652
遞延所得稅	<u>363,853</u>	<u>91,968</u>
合計	<u><u>421,650</u></u>	<u><u>174,620</u></u>

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係：

(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	
	2021年	2020年
稅前利潤	<u>523,989</u>	<u>328,147</u>
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	130,997	82,037
不可抵稅支出		
— 職工薪酬支出	294	8
— 其他	<u>34,778</u>	<u>82,049</u>
小計	<u>35,072</u>	<u>82,057</u>
免稅收入		
— 中國國債利息收入	(21,349)	(16,227)
— 其他	(26,686)	(15,374)
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	349,494	27,586
以前期間所得稅的影響	<u>(45,878)</u>	<u>14,541</u>
合計	<u><u>421,650</u></u>	<u><u>174,620</u></u>

11. 基本及稀釋每股收益／(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	
	2021年	2020年
歸屬於本行股東的淨利潤	1,272,581	404,569
減：歸屬於本行其他權益持有者的淨利潤	<u>(588,147)</u>	<u>(611,734)</u>
歸屬於本行普通股股東的淨利潤／(損失)	<u><u>684,434</u></u>	<u><u>(207,165)</u></u>
普通股加權平均數(千股)	<u>13,981,616</u>	<u>9,718,054</u>
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><u>0.05</u></u>	<u><u>(0.02)</u></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2021年及2020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收益／(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收益／(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	2021年	2020年
交易性債務工具	(a)	4,303,007	5,072,766
受益權轉讓計劃	(b)	11,368,045	17,173,518
資產支持證券		165,473	154,025
存放流動性互助備付金		403,913	411,548
理財產品		—	200,226
		<u> </u>	<u> </u>
小計		16,240,438	23,012,083
指定以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	(c)	—	8,024
		<u> </u>	<u> </u>
合計		<u><u>16,240,438</u></u>	<u><u>23,020,107</u></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	
	2021年	2020年
以下中國境內發行的債務證券		
— 銀行及其他金融機構	2,176,019	2,896,004
由中國境外發行的債務證券		
— 銀行及其他金融機構	2,126,988	2,176,762
合計	<u>4,303,007</u>	<u>5,072,766</u>
上市	2,176,019	2,896,004
非上市	2,126,988	2,176,762
合計	<u>4,303,007</u>	<u>5,072,766</u>

於2021年及2020年12月31日，交易性債務工具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係信託公司、證券公司、保險公司及資產管理公司發行的受益權項目。

(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2021年，這些投資的公允價值變動收益為人民幣0百萬元（2020年：公允價值變動收益人民幣0.37百萬元）。

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12月31日	
	2021年	2020年
以下中國境內發行的債務證券		
— 政府	3,513,882	3,456,145
— 銀行及其他金融機構	52,318,404	15,637,452
— 企業	511,101	773,419
小計	56,343,387	19,867,016
以下中國境外發行的債務證券		
— 銀行及其他金融機構	6,368	—
同業存單	804,376	487,638
權益投資		
— 上市	141,005	171,762
— 非上市	1,187,683	1,150,418
加：應收利息	875,843	244,346
合計	59,358,662	21,921,180

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)	截至 2021年 12月31日		截至 2020年 12月31日	
	於2021年 12月31日	止年度確認 的股利收入	於2020年 12月31日	止年度確認 的股利收入
中國銀聯股份有限公司	8,000	2,080	8,000	1,440
城銀服務中心	250	—	250	—
遼陽銀行股份有限公司	—	—	64,182	—
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	—
天津物產十三號企業管理 合夥企業(有限合夥)	95,579	—	—	—
天津渤鋼三號企業管理合夥企業 (有限合夥)	316,912	14,248	316,912	—
遼寧越秀輝山控股股份有限公司	5,868	—	—	—
合計	<u>1,187,683</u>	<u>16,328</u>	<u>1,150,418</u>	<u>1,440</u>
非上市	<u>1,187,683</u>	<u>16,328</u>	<u>1,150,418</u>	<u>1,440</u>
合計	<u><u>1,187,683</u></u>	<u><u>16,328</u></u>	<u><u>1,150,418</u></u>	<u><u>1,440</u></u>

於2021年及2020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分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)	截至2021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1月1日	(4,669)	(101,571)	-	(106,240)	
階段轉換：					
－ 轉至整個存續期預期信用損失					
－ 已發生信用減值	-	101,571	(101,571)	-	
本年淨(計提)/轉回	886	-	(4,669)	(3,783)	
於12月31日	<u>(3,783)</u>	<u>-</u>	<u>(106,240)</u>	<u>(110,023)</u>	
(除特別說明外， 金額單位為人民幣千元)	截至2020年12月31日止年度				合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	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	(2,903)	(101,145)	-	(104,048)	
於12月31日	<u>(4,669)</u>	<u>(101,571)</u>	<u>-</u>	<u>(106,240)</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2021年12月31日，第二階段中本金為人民幣200百萬元的債務工具已轉至第三階段。餘下債務工具處於第一階段(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2021年12月31日，該類非交易性權益投資為人民幣1,328.69百萬元（2020年：人民幣1,322.18百萬元）。截至2021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16.33百萬元（2020年：人民幣1.44百萬元）並計入當期損益。截至2021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人民幣10.78百萬元（2020年：人民幣84.89百萬元）。截至2021年12月31日止年度，該等投資的公允價值變動損失為人民幣27.10百萬元（2020年：公允價值變動收益人民幣38.73百萬元）。

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12月31日	
	2021年	2020年
以下機構在中國境內發行的債務證券		
— 政府	1,679,982	1,980,683
— 銀行及其他金融機構	3,806,268	501,107
— 企業	<u>71,487,300</u>	<u>75,280,626</u>
小計	<u>76,973,550</u>	<u>77,762,416</u>
以下機構在中國境外發行的債務證券		
— 企業	<u>1,593,925</u>	<u>1,850,599</u>
受益權轉讓計劃	<u>14,666,380</u>	<u>54,575,270</u>
加：應收利息	4,306,640	6,557,809
減：減值損失準備	<u>(4,727,719)</u>	<u>(4,985,931)</u>
合計	<u><u>92,812,776</u></u>	<u><u>135,760,163</u></u>

於2021年及2020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分用於回購協議交易的質押。

以攤餘成本計量的金融資產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2021年12月31日止年度		合計
		整個存續期 預期信用 損失－未發生 信用減值	整個存續期 預期信用 損失－已發生 信用減值	
於1月1日	(839,479)	(219,852)	(3,926,600)	(4,985,931)
本年淨轉回／(計提)	589,789	212,005	(543,800)	257,994
本年核銷淨額	218	-	-	218
於12月31日	<u>(249,472)</u>	<u>(7,847)</u>	<u>(4,470,400)</u>	<u>(4,727,719)</u>
(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	(3,149,459)	(4,734,250)	(1,349,188)	(9,232,897)
轉移				
－ 至未來12個月預期信用損失	(701,184)	701,184	-	-
－ 至整個存續期預期信用損失				
－ 未發生信用減值	41,543	(41,543)	-	-
－ 至整個存續期預期信用損失				
－ 已發生信用減值	41,390	374,252	(415,642)	-
本年淨轉回／(計提)	2,524,669	1,641,001	(3,655,561)	510,109
本年核銷淨額	403,562	1,839,504	1,493,791	3,736,857
於12月31日	<u>(839,479)</u>	<u>(219,852)</u>	<u>(3,926,600)</u>	<u>(4,985,931)</u>

註：

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

15. 利潤分配

(a) 經本行於2022年3月31日召開的董事會審議通過，本行截至2021年12月31日止年度利潤分配方案如下：

- 提取法定盈餘公積金，計人民幣185百萬元。
- 提取一般準備，計人民幣357百萬元。
- 董事會決定不派發2021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2021年9月29日召開的董事會審議通過，於2021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588百萬元。

(c) 經本行於2021年5月28日召開的股東周年大會審議通過，本行截至2020年12月31日止年度利潤分配方案如下：

- 提取法定盈餘公積金，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。

(d) 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。

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2021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)	23,722,949	(14,166,557)	2,491,358	—	12,047,750
分部間利息淨(支出)／收入	(14,815,265)	15,103,673	(288,408)	—	—
利息淨收入	8,907,684	937,116	2,202,950	—	12,047,750
手續費及佣金淨收入	119,555	218,989	29,854	—	368,398
交易性淨收益	—	—	85,094	—	85,094
股利收入	—	—	16,328	—	16,328
投資性證券淨收益	—	—	30,335	—	30,335
匯兌淨收益	—	—	16,391	—	16,391
其他經營淨收益	3,354	—	—	154	3,508
經營收入合計	9,030,593	1,156,105	2,380,952	154	12,567,804
經營費用	(1,382,096)	(1,115,046)	(668,118)	(2,884)	(3,168,144)
減值前經營利潤／(損失)	7,648,497	41,059	1,712,834	(2,730)	9,399,660
資產減值損失	(8,019,942)	(194,238)	(598,654)	(62,837)	(8,875,671)
分部稅前利潤／(損失)	(371,445)	(153,179)	1,114,180	(65,567)	523,989
分部資產	579,507,451	9,330,606	237,763,776	11,764,603	838,366,436
遞延所得稅資產	—	—	—	11,295,566	11,295,566
資產合計	579,507,451	9,330,606	237,763,776	23,060,169	849,662,002
分部負債	94,900,669	382,190,324	298,669,417	2,608,495	778,368,905
應付股利	—	—	—	282,808	282,808
負債合計	94,900,669	382,190,324	298,669,417	2,891,303	778,651,713
其他分部信息					
— 折舊和攤銷費用	(210,047)	(121,940)	(167,074)	(4,477)	(503,538)
— 資本性支出	94,086	54,621	74,837	3,621	227,165

(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	<u>(10,770,233)</u>	<u>13,199,922</u>	<u>(2,429,689)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
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	<u>1,326</u>	<u>—</u>	<u>694</u>	<u>26,502</u>	<u>28,522</u>
經營收入合計	11,089,334	734,653	(2,541,196)	26,502	9,309,293
經營費用	<u>(1,139,353)</u>	<u>(1,099,624)</u>	<u>(833,942)</u>	<u>(245,664)</u>	<u>(3,318,583)</u>
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	<u>(2,827,238)</u>	<u>(163,537)</u>	<u>(2,651,335)</u>	<u>(20,453)</u>	<u>(5,662,563)</u>
分部稅前利潤／(損失)	<u>7,122,743</u>	<u>(528,508)</u>	<u>(6,026,473)</u>	<u>(239,615)</u>	<u>328,147</u>
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	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>11,743,169</u>	<u>11,743,169</u>
資產合計	<u>490,177,622</u>	<u>8,535,400</u>	<u>250,993,313</u>	<u>28,285,989</u>	<u>777,992,324</u>
分部負債	102,233,121	336,900,917	264,318,333	2,963,381	706,415,752
應付股利	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>334,392</u>	<u>334,392</u>
負債合計	<u>102,233,121</u>	<u>336,900,917</u>	<u>264,318,333</u>	<u>3,297,773</u>	<u>706,750,144</u>
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

(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	
	2021年	2020年
錦州地區	8,858,198	4,723,860
其他東北地區	2,516,103	3,240,386
華北地區	1,193,503	1,345,047
合計	12,567,804	9,309,293

(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	
	2021年	2020年
錦州地區	2,996,335	3,472,817
其他東北地區	3,397,117	3,282,721
華北地區	638,011	627,542
合計	7,031,463	7,383,080

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分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	
	2021年	2020年
貸款承諾		
— 原貸款合同到期日為1年以內	485,056	352,261
— 原貸款合同到期日為1年或以上	—	25
貸記卡承諾	<u>1,431,624</u>	<u>1,599,581</u>
小計	<u>1,916,680</u>	<u>1,951,867</u>
承兌匯票	66,702,718	81,509,790
開出保函	1,786,202	188,228
開出信用證	<u>3,365,623</u>	<u>1,399,829</u>
合計	<u>73,771,223</u>	<u>85,049,714</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2021年及2020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	
	2021年	2020年
已訂約但未支付		
— 購置物業及設備	<u>35,126</u>	<u>39,813</u>
合計	<u>35,126</u>	<u>39,813</u>

(c) 未決訴訟和糾紛

於報告期末，本行作為被告的重大未決訴訟案件總計1件，涉及標的金額為人民幣13,935,050元。上述訴訟案件不會對本行的經營活動構成重大不利影響。

本行於2020年9月牽涉一宗技術合同糾紛。被告(反訴原告)就與錦州銀行簽訂的軟件開發合同所引起的爭議提起反訴。2020年一審本行勝訴，由於被告(反訴原告)不服於判決結果，在2021年上訴於遼寧省高級人民法院二審之後，發回原法院進行一審重審。在2022年3月13日，本行收到尚未生效的一審判決書，故本行敗訴的可能性暫無法判斷。

7. 已頒佈但未於截至2021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多項修訂、新準則和解釋。這些修訂、新準則和解釋於截至2021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。

國際財務報告準則第17號	保險合約 ²
國際財務報告準則第3號的修訂	對概念框架的提述 ¹
國際會計準則第1號的修訂	負債分類為流動或非流動 ²
國際會計準則第16號的修訂	物業、廠房及設備：擬定用途前所得款項 ¹
國際會計準則第37號的修訂	繁重合約－履行合約的成本 ¹
國際財務報告準則第1號	首次採納國際財務報告準則－ 作為首次採納者的附屬公司 ¹
國際財務報告準則第9號金融工具	終止確認金融負債的「10%」測試的費用 ¹
國際會計準則第8號的修訂	會計估計的定義 ²
國際會計準則第1號及國際財務 報告準則實務報告第2號	會計政策的披露 ²

¹ 於2022年1月1日或之後開始的年度期間生效。

² 於2023年1月1日或之後開始的年度期間生效。

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。

8. 報告期後非調整事項

2022年2月25日，梁穎嫻女士因工作變動原因辭任本行聯席公司秘書，自2022年2月25日生效。同日，經第六屆董事會第二十一一次會議審議通過，本行委任魏偉峰博士為本行聯席公司秘書及根據上市規則第19A.13(2)條及香港法例第622章(公司條例)代本行在香港接受送達之法律程序文件及通知書的授權代表；本行與魏偉峰博士的主要聯絡人為本行余軍先生。此外，本行已向香港聯交所申請，而香港聯交所已授出豁免，就余軍先生於2022年2月25日起至2023年1月19日期間獲委任為本行聯席公司秘書豁免嚴格遵守上市規則第3.28條及第8.17條的規定，前提條件包括魏偉峰博士於豁免期間內向余軍先生提供協助及本行無重大違反上市規則。

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2021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
「企業管治守則」	指	上市規則附錄十四《企業管治守則及企業管治報告》，其自2022年1月1日起更名為《企業管治守則》
「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

「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及中國台灣地區
「報告期」	指	截至2021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

2022年3月31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。