

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，並明確表示概不會就本公告全部或任何部分內容而產生或倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



**SHENGJING BANK CO., LTD.\***

**盛京銀行股份有限公司\***

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：02066)

## 截至2019年6月30日止六個月之中期業績公告

盛京銀行股份有限公司(「本行」或「盛京銀行」)董事會(「董事會」)欣然宣佈本行截至2019年6月30日止六個月的未經審計的中期業績。本行編製的截至2019年6月30日止六個月的中期財務信息已經畢馬威會計師事務所根據香港審閱工作準則第2410號審閱。本行董事會及其轄下的審計委員會已審議通過此中期業績。此業績公告於本行的網站([www.shengjingbank.com.cn](http://www.shengjingbank.com.cn))及香港聯合交易所有限公司的網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))發佈。本公告列載本行2019年中期報告(「中期報告」)全文，並符合香港聯合交易所有限公司證券上市規則中有關中期業績公告的披露要求。本行將於適當時候向股東寄發中期報告，並在上述網站可供查閱。

承董事會命

盛京銀行股份有限公司

周峙

聯席公司秘書

中國遼寧省瀋陽市

2019年8月23日

於本公告日期，本行執行董事為邱火發、張強、王亦工及吳剛；本行非執行董事為張啟陽、劉彥學、李建偉、李玉國、袁永誠及趙偉卿；及本行獨立非執行董事為倪國巨、姜策、戴國良、邢天才及李進一。

\* 盛京銀行股份有限公司根據香港銀行業條例(香港法例第155章)並非一家認可機構，並非受限於香港金融管理局的監督，及不獲授權在香港經營銀行及/或接受存款業務。



# 目錄

1	公司基本情況	2
2	財務摘要	4
3	董事長致辭	8
4	管理層討論與分析	11
	4.1 報告期內總體經營情況分析	11
	4.2 財務報表分析	15
	4.3 業務綜述	58
	4.4 風險管理	74
	4.5 未來展望	85
5	股份變動及股東情況	87
6	董事、監事、高級管理人員和員工情況	100
7	重要事項	105
8	獨立核數師審閱報告	110
9	中期財務報表	112
10	中期財務報表附註	123
11	釋義	258

## 公司基本情況

---

<b>法定中文名稱</b>	盛京銀行股份有限公司
<b>中文簡稱</b>	盛京銀行
<b>法定英文名稱</b>	Shengjing Bank Co., Ltd.
<b>英文簡稱</b>	SHENGJING BANK
<b>法定代表人</b>	邱火發
<b>授權代表</b>	邱火發、周峙
<b>董事會秘書</b>	周峙
<b>聯席公司秘書</b>	周峙、鄭燕萍
<b>註冊和辦公地址</b>	中國遼寧省瀋陽市沈河區北站路109號
<b>聯繫電話</b>	86-24-22535633
<b>國際互聯網網址</b>	<a href="http://www.shengjingbank.com.cn">www.shengjingbank.com.cn</a>
<b>香港主要營業地點</b>	香港灣仔港灣道一號 會展廣場辦公大樓32樓3209室
<b>登載H股中期報告的 香港聯合交易所有限公司網站</b>	<a href="http://www.hkexnews.hk">www.hkexnews.hk</a>
<b>中期報告備置地地點</b>	盛京銀行董事會辦公室
<b>股票簡稱</b>	盛京銀行
<b>股份代號</b>	02066

**H股股份登記處及辦公地址**

香港中央證券登記有限公司  
香港灣仔皇后大道東183號  
合和中心17樓1712-1716室

**中國內地法律顧問及辦公地址**

北京市天元律師事務所  
中國北京市西城區豐盛胡同28號  
太平洋保險大廈10層

**香港法律顧問及辦公地址**

富而德律師事務所  
香港  
鰂魚涌太古坊  
港島東中心55樓

**審計師及辦公地址**

畢馬威會計師事務所  
香港  
遮打道10號  
太子大廈8樓

# 財務摘要

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2019年1-6月	2018年1-6月	變動率 (%)
<b>經營業績</b>			
利息淨收入	6,872,185	5,110,522	34.5
非利息淨收入	3,265,397	918,490	255.5
營業收入	10,137,582	6,029,012	68.1
營業費用	(2,011,047)	(1,816,109)	10.7
資產減值損失	(4,596,742)	(1,250,657)	267.5
稅前利潤	3,529,793	2,962,246	19.2
淨利潤	3,144,191	2,838,059	10.8
歸屬於本行股東的淨利潤	<u>3,156,059</u>	<u>2,840,709</u>	<u>11.1</u>
<b>每股計(人民幣元)</b>			<b>變動</b>
基本及稀釋每股收益	<u>0.54</u>	<u>0.49</u>	<u>0.05</u>

## 財務摘要(續)

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2019年 6月30日	2018年 12月31日	變動率 (%)
<b>資產／負債主要指標</b>			
資產總額	1,033,461,112	985,432,940	4.9
其中：發放貸款和墊款總額 <sup>(11)</sup>	430,402,042	376,597,360	14.3
負債總額	974,692,764	928,403,456	5.0
其中：吸收存款總額 <sup>(11)</sup>	582,238,957	514,166,997	13.2
股本	5,796,680	5,796,680	-
歸屬於本行股東權益	58,208,600	56,457,868	3.1
權益總額	<u>58,768,348</u>	<u>57,029,484</u>	<u>3.0</u>

	2019年 1-6月	2018年 1-6月	變動
<b>盈利能力指標(%)</b>			
平均總資產回報率 <sup>(1)</sup>	0.62	0.57	0.05
平均權益回報率 <sup>(2)</sup>	10.86	10.68	0.18
淨利差 <sup>(3)</sup>	1.63	1.20	0.43
淨利息收益率 <sup>(4)</sup>	1.53	1.30	0.23
成本佔收入比率 <sup>(5)</sup>	<u>19.06</u>	<u>29.82</u>	<u>(10.76)</u>

## 財務摘要(續)

	2019年 6月30日	2018年 12月31日	變動
<b>資產質量指標(%)</b>			
不良貸款率 <sup>(6)</sup>	1.69	1.71	(0.02)
撥備覆蓋率 <sup>(7)</sup>	170.47	160.81	9.66
貸款總額準備金率 <sup>(8)</sup>	<u>2.88</u>	<u>2.75</u>	<u>0.13</u>
<b>資本充足率指標(%)</b>			
核心一級資本充足率 <sup>(9)</sup>	8.60	8.52	0.08
一級資本充足率 <sup>(9)</sup>	8.60	8.52	0.08
資本充足率 <sup>(9)</sup>	11.73	11.86	(0.13)
總權益對資產總額比率	<u>5.69</u>	<u>5.79</u>	<u>(0.10)</u>
<b>其他指標(%)</b>			
存貸比 <sup>(10)</sup>	<u>73.92</u>	<u>73.24</u>	<u>0.68</u>

註：

- (1) 期內的淨利潤佔期初及期末資產總額平均餘額的百分比。
- (2) 期內的淨利潤佔期初及期末總權益平均餘額的百分比。
- (3) 平均生息資產收益率減平均計息負債付息率。
- (4) 利息淨收入除以平均生息資產。
- (5) 營業費用(扣除稅金及附加)除以營業收入。
- (6) 不良貸款餘額除以發放貸款和墊款總額。
- (7) 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。
- (8) 貸款減值準備餘額除以發放貸款和墊款總額。
- (9) 核心一級資本充足率、核心資本充足率和資本充足率按照中國銀保監會最新頒佈指引計算(2013年1月1日生效)。
- (10) 存貸比是以發放貸款和墊款總額除以吸收存款總額。
- (11) 發放貸款和墊款總額不含應收利息，吸收存款總額不含應付利息。

## 董事長致辭

---

回顧2019年上半年，盛京銀行通過深入貫徹落實「回歸本源、專注主業」的經營導向，積極應對外部挑戰，全力推進戰略轉型，夯實經營管理基礎，打造核心競爭能力，取得了較好的改革發展成果。截至2019年6月30日，盛京銀行的資產規模達到人民幣10,334.61億元，發放貸款及墊款總額人民幣4,304.02億元，吸收存款總額人民幣5,822.39億元，實現營業收入人民幣101.38億元，淨利潤人民幣31.44億元，不良貸款率有所下降，資本充足水平穩定，實現了平穩、健康的發展。在董事會的戰略引領下，盛京銀行堅持質量、規模、效益協同發展，深入推進戰略轉型，持續優化業務模式，全面強化風險管控，發展內生動力持續增強。

**深化體制機制改革，戰略引領能力持續增強。**2019年上半年，盛京銀行充分發揮市場化優勢和政府資源整合能力，確立了高度市場化的管理體制，形成了多元化的股權結構，迎來了改革發展的春天。並在此基礎上，通過完善頂層設計，優化「三會一層」公司治理架構，構建了科學、高效的決策、執行、監督運行機制，實現了各治理主體獨立運作、有效制衡、相互合作、協調運轉。本着因勢而變、因地制宜的原則，盛京銀行在監管部門的指導下，立足本行經營發展實際，對三年發展戰略規劃進行了修訂，明確了未來三年的戰略目標和發展方向，戰略規劃的引領作用進一步增強。

**優化各項業務結構，服務實體經濟能力不斷提升。**其一，盛京銀行的資產結構更趨合理。2019年上半年，盛京銀行高效能零售銀行體系建設全面啟動，客戶基礎有效夯實，客戶總量突破千萬，個人消費貸款增幅達到258.1%，新發信用卡數量超過前14年總和，零售資產成為資產擴張新引擎。公司銀行業務「兩級管理、三級營銷」平台架構逐步構建，財資管理產品體系加速落地，與行業和區域龍頭企業、優質民營企業及核心客戶上下游小微企業的合作不斷加深，為實體經濟提供了優質高效的金融服務。其二，盛京銀行的負債結構更加均衡。盛京銀行強化存款立行的經營理念，核心負債實現快速增長，對公存款和儲蓄存款都呈現良好的增長態勢，同業負債依存度不斷降低，負債管理能力不斷增強。其三，資產負債配置更加優化，優質流動性資產儲備充足，負債來源穩定性不斷增強，期限匹配和定價管理不斷強化，流動性風險管理成效顯著，為全行健康發展奠定了堅實基礎。

**健全風險管理體系，增資擴股邁出實質性步伐。**2019年上半年，盛京銀行完善了各分行、各資產條線風險總監派駐制度，與業務模式轉型升級相融合的全面風險防控體系更加完善，風險管理的獨立性、專業性、及時性和有效性顯著提升。堅持在發展中解決歷史遺留問題的經營思路，積極運用資產轉讓、訴訟清收、資產重組、資產核銷等多種方式，推進不良資產清收和處置，存量風險化解成效顯著，資產質量不斷夯實。合規創造價值的理念在全行得到進一步樹立，內控制度的引領保障作用有效發揮，合規、審計、監察全鏈條運作更加順暢。同時，為提高資本充足水平，提升風險抵禦能力，盛京銀行全面啟動增資擴股工作，通過定向增發30億股，支撐未來各項業務的可持續發展。

## 董事長致辭(續)

---

**強化人才隊伍建設，人才梯隊活力加速釋放。**圍繞「人才興行」戰略，盛京銀行進一步完善內部人才選拔機制，提高幹部隊伍的年輕化和專業化水平，加大市場化人才引進力度，從業內領先的同業機構引進多名中高級經營管理人才，從國內外名校招聘多批管理培訓生，形成了一支高學歷、高素質、懂經營、善管理的人才隊伍。盛京銀行充分運用市場化的激勵約束機制，持續完善與經營業績相掛鉤，與風險責任相匹配的績效薪酬體系，增強對戰略目標傳導、資源配置優化、人才潛能釋放的持續推動作用。

為者常成，行者常至。2019年下半年，盛京銀行將繼續圍繞三年發展戰略規劃，堅定信心，迎難而上，勇於擔當，埋頭苦幹，在發展中解決問題，在創造中實現發展。我們將把服務實體經濟的初心和使命記於心間，把將盛京銀行發展成為一流城市商業銀行的責任扛在肩上，堅持做一家好銀行，用我們的激情、奮鬥和力量助推盛京銀行行穩致遠、不斷前行。

### 4.1 報告期內總體經營情況分析

#### 4.1.1 社會經濟、金融形勢和監管環境

2019年初以來，由於主要經濟體需求疲弱和國際貿易摩擦升溫，全球經濟增速普遍有所放緩。受外圍市場、國內經濟增長動能轉換等因素影響，我國經濟增長面臨的不確定性有所增加。2019年上半年國內經濟增速6.3%，相比去年同期下滑0.5個百分點。但國內經濟運行仍處於合理區間，產業結構不斷優化，內生增長動力有所增強。

按照黨中央、國務院部署，繼續堅持金融服務實體經濟的根本要求，不斷深化金融供給側結構性改革，實施穩健的貨幣政策，適時適度逆週期調節，疏通貨幣政策傳導，營造了適宜的貨幣金融環境。2019年上半年，央行積極開展運用和創新結構性貨幣政策工具，疏通貨幣政策傳導機制，貨幣信貸和社會融資規模保持了合理增長，2019年6月末，廣義貨幣(M2)餘額人民幣192.14萬億元，同比增長8.5%；本外幣貸款餘額人民幣151.6萬億元，同比增長12.5%；本外幣存款餘額人民幣192.79萬億元，同比增長8.1%；社會融資規模存量人民幣213.26萬億元，同比增長10.9%。金融機構着力緩解民營企業和小微企業融資難題，加大對民營小微企業融資支持，普惠小微貸款保持較快增長，金融服務實體經濟的質量和效率穩步提升。

圍繞服務實體經濟、防範金融風險、深化金融改革三大任務，聚焦高質量發展，進一步暢通中小銀行資本補充渠道，提升中小銀行資本實力和抗風險能力；引導金融機構專注主業、回歸本源，持續優化機構體系、市場體系、產品體系建設，為實體經濟和人民生活提供優質高效的金融服務；不斷深化市場整治，堅決遏制違法違規行為，促使金融機構依法合規發展；穩步擴大金融開放，金融高水平雙向開放不斷推進。

### 4.1.2 本行經營業績概況

2019年上半年，全行上下堅持以「內強經營管理、外樹市場形象」為經營策略，「抓存款、增客戶、保質量、夯基礎」，結構調整初見成效，資產規模穩步提升，盈利能力明顯增強，核心競爭力逐步提高。

#### **(一) 業務規模穩步增長，結構調整成效顯現**

本行資產規模穩步提升、信貸投放有序推進、同業負債持續壓降，業務結構進一步優化。截至2019年6月30日，本行資產總額人民幣10,334.61億元，較年初增長4.9%，達到歷史最高水平；貸款和墊款總額人民幣4,304.02億元，較年初增長14.3%；負債總額人民幣9,746.93億元，較年初增長5.0%；客戶存款總額人民幣5,822.39億元，較年初增長13.2%；同業負債人民幣2,617.08億元，較年初下降9.8%，同業負債佔比26.85%，較年初下降4.39個百分點。

### **(二) 定價能力持續改善，息差水平不斷提高**

本行深化戰略客戶、優質客戶合作，專注主業經營，持續加大一般性貸款和投行等高收益資產投放。同時貸款定價能力不斷提升，推動利息淨收入的持續增長。負債端堅持「存款立行、存款興行」經營理念，持續拉長負債整體久期，鎖定期限較長的低成本資金來源，負債期限、利率結構得到進一步優化。2019年上半年，本行淨利差1.63%、淨息差1.53%，同比分別提升43個基點和23個基點。

### **(三) 經營效益明顯提升，收入結構持續優化**

本行撥備前利潤大幅提升，淨利潤實現兩位數增長，盈利能力顯著增強。2019年上半年，本行實現撥備前利潤總額人民幣81.27億元，同比增加人民幣39.14億元，增幅92.9%；實現淨利潤人民幣31.44億元，同比增加人民幣3.06億元，增幅10.8%；實現營業收入人民幣101.38億元，同比增加人民幣41.09億元，增幅68.1%；其中利息淨收入人民幣68.72億元，同比增加人民幣17.62億元，增幅34.5%；非利息淨收入人民幣32.65億元，同比增加人民幣23.47億元，增幅255.5%，佔營業收入的32.2%，比上年末提升17個百分點。

### **(四) 風控能力不斷增強，資產質量得到改善**

本行2019年上半年計提資產減值人民幣45.97億元，同比多提人民幣33.46億元，增幅267.5%，風險處置和抵補能力進一步增強。截至2019年6月30日，本行不良貸款餘額人民幣72.83億元，較年初增長人民幣8.41億元，不良貸款率1.69%，較年初下降了0.02個百分點，撥備覆蓋率170.47%，比年初提升了9.66個百分點，撥貸比2.88%，比年初提升了0.13個百分點。

## 4.2 財務報表分析

### 4.2.1 利潤表分析

2019年上半年，本行實現稅前利潤人民幣35.3億元，同比增加人民幣5.68億元，增幅19.2%；淨利潤人民幣31.44億元，同比增加人民幣3.06億元，增幅10.8%。

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2019年	2018年	變動金額	變動率 (%)
利息收入	22,290,578	21,078,133	1,212,445	5.8
利息支出	(15,418,393)	(15,967,611)	549,218	(3.4)
<b>利息淨收入</b>	<b>6,872,185</b>	<b>5,110,522</b>	<b>1,761,663</b>	<b>34.5</b>
手續費及佣金淨收入	611,246	373,426	237,820	63.7
交易淨收益	1,302,617	1,064,286	238,331	22.4
投資淨收益	2,933,500	1,181,407	1,752,093	148.3
匯兌淨損失	(1,589,387)	(1,719,387)	130,000	(7.6)
其他營業收入	7,421	18,758	(11,337)	(60.4)
營業收入	10,137,582	6,029,012	4,108,570	68.1
營業費用	(2,011,047)	(1,816,109)	(194,938)	10.7
資產減值損失	(4,596,742)	(1,250,657)	(3,346,085)	267.5
<b>稅前利潤</b>	<b>3,529,793</b>	<b>2,962,246</b>	<b>567,547</b>	<b>19.2</b>
所得稅費用	(385,602)	(124,187)	(261,415)	210.5
<b>淨利潤</b>	<b>3,144,191</b>	<b>2,838,059</b>	<b>306,132</b>	<b>10.8</b>

## 管理層討論與分析(續)

### 4.2.1.1 營業收入

2019年上半年，本行實現營業收入人民幣101.38億元，同比增加人民幣41.09億元，增幅68.1%，其中利息淨收入佔營業收入的比重為67.8%，同比下降17個百分點，非利息淨收入佔營業收入的比重為32.2%，同比上升17個百分點，收入結構持續優化。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2019年	結構佔比 (%)	2018年	結構佔比 (%)
利息淨收入	6,872,185	67.8	5,110,522	84.8
非利息淨收入	3,265,397	32.2	918,490	15.2
<b>營業收入</b>	<b>10,137,582</b>	<b>100.0</b>	<b>6,029,012</b>	<b>100.0</b>

### 4.2.1.2 利息淨收入

2019年上半年，本行實現利息淨收入人民幣68.72億元，同比增加人民幣17.62億元，增幅34.5%，主要是由於本行利息收入同比增加人民幣12.12億元，利息支出同比下降人民幣5.49億元。下表載列於所示期間本行的利息收入、利息支出及利息淨收入：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2019年	2018年	變動金額	變動率 (%)
利息收入	22,290,578	21,078,133	1,212,445	5.8
利息支出	(15,418,393)	(15,967,611)	549,218	(3.4)
<b>利息淨收入</b>	<b>6,872,185</b>	<b>5,110,522</b>	<b>1,761,663</b>	<b>34.5</b>

下表載列於所示期間本行的生息資產與付息負債的平均餘額、相關利息收入或支出及生息資產的相關平均收益率或付息負債的相關平均付息率。2019年上半年及2018年上半年的生息資產與付息負債的平均餘額為產生自本行管理賬目的平均餘額且未經審計：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至2019年6月30日止期間			截至2018年6月30日止期間		
	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率 (%)	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率 (%)
<b>生息資產</b>						
發放貸款和墊款	416,931,765	12,843,661	6.16	298,408,600	9,092,986	6.09
金融投資	365,561,944	8,299,921	4.54	355,893,527	10,268,433	5.77
存放中央銀行款項	76,076,002	553,480	1.46	75,207,206	554,149	1.47
存拆放同業和其他						
金融機構款項	29,210,075	506,477	3.47	54,834,205	1,096,160	4.00
買入返售金融資產	7,997,171	87,039	2.18	4,746,189	66,405	2.80
<b>總生息資產</b>	<b>895,776,957</b>	<b>22,290,578</b>	<b>4.98</b>	<b>789,089,727</b>	<b>21,078,133</b>	<b>5.34</b>

## 管理層討論與分析(續)

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至2019年6月30日止期間			截至2018年6月30日止期間		
	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率 (%)	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率 (%)
<b>付息負債</b>						
向中央銀行借款	16,053,646	257,465	3.21	20,396,519	286,249	2.81
吸收存款	558,961,013	8,554,175	3.06	395,305,788	6,498,360	3.29
同業及其他金融機構						
存拆放款項	146,969,802	2,797,185	3.81	141,532,928	3,975,772	5.62
賣出回購金融資產款	34,648,616	433,805	2.50	70,442,091	1,228,429	3.49
已發行債券	164,430,998	3,375,763	4.11	143,256,419	3,978,801	5.55
<b>總付息負債</b>	<b>921,064,075</b>	<b>15,418,393</b>	<b>3.35</b>	<b>770,933,745</b>	<b>15,967,611</b>	<b>4.14</b>
利息淨收入		6,872,185			5,110,522	
淨利差 <sup>(1)</sup>			1.63			1.20
淨利息收益率 <sup>(2)</sup>			1.53			1.30

註：

- (1) 按總生息資產的平均收益率與總付息負債的平均付息率的差額計算。
- (2) 按利息淨收入除以總生息資產平均餘額年化計算。

下表載列於所示期間本行由於規模和利率變動導致利息收入和利息支出變化的情況。規模及利率變化以有關期間的平均餘額變動衡量，而利率變動則以每日平均生息資產及付息負債衡量。規模和利率變動的共同影響計入利率變動中。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間2019年與2018年比較		
	增加/ (減少)規模 <sup>(1)</sup>	由於利率 <sup>(2)</sup>	增加/ (減少)淨額 <sup>(3)</sup>
<b>生息資產</b>			
發放貸款和墊款	3,611,590	139,085	3,750,675
金融投資	278,958	(2,247,470)	(1,968,512)
存放中央銀行款項	6,402	(7,071)	(669)
存拆放同業和其他金融機構款項	(512,238)	(77,445)	(589,683)
買入返售金融資產	45,485	(24,851)	20,634
<b>利息收入變動</b>	<u>3,430,197</u>	<u>(2,217,752)</u>	<u>1,212,445</u>

## 管理層討論與分析(續)

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間2019年與2018年比較		
	增加/ (減少)規模 <sup>(1)</sup>	由於利率 <sup>(2)</sup>	增加/ (減少)淨額 <sup>(3)</sup>
<b>付息負債</b>			
向中央銀行借款	(60,949)	32,165	(28,784)
吸收存款	2,690,298	(634,483)	2,055,815
同業及其他金融機構存拆放款項	152,726	(1,331,313)	(1,178,587)
賣出回購金融資產	(624,197)	(170,427)	(794,624)
已發行債券	588,102	(1,191,140)	(603,038)
<b>利息支出變動</b>	<b>2,745,980</b>	<b>(3,295,198)</b>	<b>(549,218)</b>
<b>利息淨收入變動</b>	<b>684,216</b>	<b>1,077,447</b>	<b>1,761,663</b>

註：

- (1) 指當期平均餘額扣除前期平均餘額乘以前期平均收益率／平均付息率。
- (2) 指當期平均收益率／平均付息率扣除前期平均收益率／平均付息率乘以當期平均餘額。
- (3) 指當期利息收入或支出扣除前期利息收入或支出。

### 4.2.1.3 淨利差及淨利息收益率

淨利差為本行總生息資產平均餘額的平均收益率與本行總付息負債平均付息率之間的差額。淨利息收益率為利息淨收入與總生息資產平均餘額的比率。

2019年上半年，本行持續深入推進資產負債結構調整，加強定價精細化管理，淨利差、淨利息收益率等指標持續優化。2019年上半年，本行淨利差1.63%，同比上升0.43個百分點；淨利息收益率1.53%，同比上升0.23個百分點。

4.2.1.4 利息收入

2019年上半年，本行實現利息收入人民幣222.91億元，同比增加人民幣12.12億元，增幅5.8%，主要是生息資產規模增長所致。

下表載列於所示期間本行的利息收入的細分：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2019年		2018年	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
公司貸款(包括票據貼現)	11,951,212	53.6	8,701,057	41.3
個人貸款	892,449	4.0	391,929	1.8
小計	12,843,661	57.6	9,092,986	43.1
金融投資	8,299,921	37.2	10,268,433	48.8
存放中央銀行款項	553,480	2.5	554,149	2.6
存拆放同業及其他金融機構款項	506,477	2.3	1,096,160	5.2
買入返售金融資產	87,039	0.4	66,405	0.3
<b>總計</b>	<b>22,290,578</b>	<b>100.0</b>	<b>21,078,133</b>	<b>100.0</b>

## 管理層討論與分析(續)

### 1. 發放貸款和墊款的利息收入

發放貸款和墊款的利息收入是本行利息收入的重要組成部分，2019年上半年，本行發放貸款和墊款利息收入人民幣128.44億元，同比增加人民幣37.51億元，增幅41.2%，佔利息收入的比重為57.6%，同比上升14.5個百分點，主要是本行加強客戶營銷管理，不斷完善公司業務和零售業務體系、平台、隊伍、機制建設，推動產品、渠道和服務創新，貸款投放穩步增長，貸款平均收益率有效提高所致。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：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間					
	2019年			2018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(包括票據貼現)	383,619,826	11,951,212	6.23	281,118,813	8,701,057	6.19
個人貸款	33,311,939	892,449	5.36	17,289,787	391,929	4.53
<b>總計</b>	<b>416,931,765</b>	<b>12,843,661</b>	<b>6.16</b>	<b>298,408,600</b>	<b>9,092,986</b>	<b>6.09</b>

### 2. 金融投資利息收入

2019年上半年，本行金融投資利息收入人民幣83億元，同比減少人民幣19.69億元，降幅19.2%。主要是金融投資的平均收益率較上年下降所致。

### 3. 存放中央銀行款項利息收入

2019年上半年，本行存放中央銀行款項利息收入人民幣5.53億元，同比減少人民幣66.9萬元，降幅0.1%，主要是存放中央銀行款項的平均收益率略有下降所致。

### 4. 存拆放同業和其他金融機構款項利息收入

2019年上半年，本行存拆放同業和其他金融機構款項利息收入人民幣5.06億元，同比減少人民幣5.9億元，降幅53.8%，主要是本行按照政策導向調整資產結構，存拆放同業及其他金融機構款項平均餘額同比下降所致。

### 5. 買入返售金融資產的利息收入

2019年上半年，本行買入返售金融資產利息收入人民幣0.87億元，同比增加人民幣0.21億元，增幅31.1%，主要是買入返售金融資產平均餘額上升所致。

## 管理層討論與分析(續)

### 4.2.1.5 利息支出

2019年上半年，本行利息支出人民幣154.18億元，同比減少人民幣5.49億元，降幅3.4%，主要是付息負債結構優化及平均付息率下降所致。下表載列於所示期間本行的利息支出的主要組成部分：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2019年		2018年	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
向中央銀行借款	257,465	1.7	286,249	1.8
吸收存款	8,554,175	55.5	6,498,360	40.7
同業及其他金融機構 存拆放款項	2,797,185	18.1	3,975,772	24.9
賣出回購金融資產款	433,805	2.8	1,228,429	7.7
已發行債券	3,375,763	21.9	3,978,801	24.9
<b>總計</b>	<b>15,418,393</b>	<b>100.0</b>	<b>15,967,611</b>	<b>100.0</b>

1. 吸收存款利息支出

2019年上半年，本行吸收存款利息支出人民幣85.54億元，同比增加人民幣20.56億元，增幅31.6%，主要是本行堅持「存款立行、存款興行」的經營理念，持續進行負債結構調整，客戶基礎有效夯實，存款平均餘額穩步增長所致。

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：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至2019年6月30日止期間			截至2018年6月30日止期間		
	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 (%)
<b>公司存款</b>						
活期	165,827,994	786,719	0.95	94,643,962	466,213	0.99
定期	218,190,409	4,322,071	3.96	187,711,547	3,587,267	3.82
小計	384,018,403	5,108,790	2.66	282,355,509	4,053,480	2.87
<b>個人存款</b>						
活期	17,055,093	34,281	0.40	14,189,692	28,523	0.40
定期	157,887,517	3,411,104	4.32	98,760,587	2,416,357	4.89
小計	174,942,610	3,445,385	3.94	112,950,279	2,444,880	4.33
<b>吸收存款總額</b>	<b>558,961,013</b>	<b>8,554,175</b>	<b>3.06</b>	<b>395,305,788</b>	<b>6,498,360</b>	<b>3.29</b>

### 2. 同業及其他金融機構存拆放款項的利息支出

2019年上半年，本行同業及其他金融機構存拆放款項利息支出人民幣27.97億元，同比減少人民幣11.79億元，降幅29.6%，主要是本行結合同業市場的資金變化情況，適時鎖定低成本同業負債，同業及其他金融機構存拆放款項平均付息率下降所致。

### 3. 賣出回購金融資產款利息支出

2019年上半年，本行賣出回購金融資產款利息支出人民幣4.34億元，同比減少人民幣7.95億，降幅64.7%，主要是賣出回購金融資產平均餘額及付息率下降所致。

### 4. 已發行債券的利息支出

2019年上半年，本行已發行債券利息支出人民幣33.76億元，同比減少人民幣6.03億元，降幅15.2%，主要是發行債券平均付息率下降所致。

### 4.2.1.6 非利息淨收入

2019年上半年，本行實現非利息淨收入人民幣32.65億元，同比增加人民幣23.47億元，增幅255.5%，主要是本行金融市場交易性盈利能力增強，資產管理、代理委託、擔保承諾等中間業務高質量發展，推動非利息淨收入大幅增長。

#### 1. 手續費及佣金淨收入

2019年上半年，本行實現手續費及佣金淨收入人民幣6.11億元，同比增加人民幣2.38億元，增幅63.7%，主要是本行深入推動公司板塊、零售板塊和金融市場板塊中間業務轉型發展，不斷豐富產品類型和服務手段，代理及託管業務和結算與清算手續費同比增長所致。

## 管理層討論與分析(續)

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2019年	2018年	變動金額	變動率 (%)
手續費及佣金收入				
代理及託管業務手續費	455,821	319,404	136,417	42.7
結算與清算手續費	206,175	108,731	97,444	89.6
銀行卡服務手續費	32,488	21,608	10,880	50.4
手續費及佣金支出	(83,238)	(76,317)	(6,921)	9.1
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>611,246</b>	<b>373,426</b>	<b>237,820</b>	<b>63.7</b>

### 2. 交易淨收益

2019年上半年，本行持有的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產產生的收益金額為人民幣13.03億元，同比增加人民幣2.38億元，增幅22.4%，主要是本行持有的衍生金融工具於期末產生的公允價值變動損益增加所致。

3. 投資淨收益

2019年上半年，本行金融投資淨收益為人民幣29.34億元，同比增加人民幣17.52億元，增幅148.3%，主要是本行加強投資管理，強化市場走勢研判，調整優化交易品種及投資結構，債券買賣收益及公募基金的公允價值變動增加所致。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2019年	2018年	變動金額	變動率 (%)
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益				
金融資產的淨收益	1,958,779	1,017,157	941,622	92.6
處置以攤餘成本計量的金融資產的淨收益	163,153	140,044	23,109	16.5
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股息	1,200	15,730	(14,530)	(92.4)
處置以公允價值計量且其變動計入其他綜合				
收益金融資產的淨收益	810,368	8,476	801,892	9,460.7
<b>合計</b>	<b>2,933,500</b>	<b>1,181,407</b>	<b>1,752,093</b>	<b>148.3</b>

## 管理層討論與分析(續)

### 4.2.1.7 營業費用

2019年上半年，本行營業費用為人民幣20.11億元，同比增加人民幣1.95億元，增幅10.7%，成本收入比為19.06%，同比下降10.76個百分點。營業費用增長主要是本行積極踐行「人才立行、科技立行」理念，多渠道增加高素質人才儲備、加快信息科技項目投入，加強營業網點改造和規範化、標準化建設，員工成本、折舊及攤銷以及辦公費用上升所致。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2019年	2018年	變動金額	變動率 (%)
員工成本	1,093,697	1,022,230	71,467	7.0
稅金及附加	78,664	18,435	60,229	326.7
折舊及攤銷	286,776	199,488	87,288	43.8
房屋及設備租金及物業管理費	32,442	114,607	(82,165)	(71.7)
辦公費用	160,127	103,240	56,887	55.1
其他一般及行政費用	359,341	358,109	1,232	0.34
<b>營業費用總額</b>	<b>2,011,047</b>	<b>1,816,109</b>	<b>194,938</b>	<b>10.7</b>

1. 員工成本

2019年上半年，本行員工總成本人民幣10.94億元，同比增加人民幣0.71億元，增幅7.0%，主要是本行一方面持續推進重點業務領域人才引進與培養，一方面優化薪酬結構激發人力資源效能，職工工資、獎金及津貼、其他社會保險及養老金和年金開支增加所致。

下表載列於所示期間本行的員工成本的主要組成部分：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2019年	2018年	變動金額	變動率 (%)
職工工資、獎金及津貼	747,049	717,111	29,938	4.2
養老金和年金	124,121	118,429	5,692	4.8
其他社會保險	118,345	93,954	24,391	26.0
房屋津貼	47,723	45,458	2,265	5.0
補充退休福利	2,527	3,260	(733)	(22.5)
其他	53,932	44,018	9,914	22.5
<b>員工成本總額</b>	<b>1,093,697</b>	<b>1,022,230</b>	<b>71,467</b>	<b>7.0</b>

### 2. 辦公費、房屋及設備租金及物業管理費

辦公費、房屋及設備租金及物業管理費主要包括辦公用品、物業租金、電子設備維護費、安保費、會議費及郵電印刷等費用。2019年上半年，本行辦公費、房屋及設備租金及物業管理費為人民幣1.93億元，同比減少人民幣0.25億元，降幅11.6%。

### 3. 折舊與攤銷

2019年上半年，本行折舊與攤銷費用為人民幣2.87億元，同比增加人民幣0.87億元，增幅43.8%。折舊與攤銷費用的增加主要是本行營業網點轉型升級及科技投入加大所致。

### 4. 其他一般及行政費用

2019年上半年，本行其他一般及行政費用為人民幣3.59億元，同比增加人民幣0.01億元，增幅0.34%。其他一般及行政費用增加主要是本行加大業務宣傳和品牌推廣力度所致。

**4.2.1.8 資產減值損失**

2019年上半年，本行資產減值損失為人民幣45.97億元，同比增加33.46億元，增幅267.5%，主要是本行秉承審慎穩健的風險管理原則，加大撥備計提力度，進一步增強風險抵補能力所致。下表載列於所示期間本行的資產減值損失的主要組成部份：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2019年	2018年	變動金額	變動率 (%)
存放和拆放同業及其他				
金融機構款項	137,874	(10,947)	148,821	(1,359.5)
買入返售金融資產	3,054	(4,748)	7,802	(164.3)
發放貸款及墊款	4,806,729	1,771,793	3,034,936	171.3
金融投資	(426,390)	8,130	(434,520)	(5,344.6)
信貸承諾	79,676	(500,360)	580,036	(115.9)
其他	(4,201)	(13,211)	9,010	(68.2)
<b>合計</b>	<b>4,596,742</b>	<b>1,250,657</b>	<b>3,346,085</b>	<b>267.5</b>

**4.2.1.9 所得稅費用**

2019年上半年，本行所得稅費用為人民幣3.86億元，同比增加人民幣2.61億元，增幅210.5%，主要是本行報告期內利潤水平上升所致。

### 4.2.2 財務狀況表分析

#### 4.2.2.1 資產

截至2019年6月30日止，本行資產總額為人民幣10,334.61億元，較上年末增加人民幣480.28億元，增幅4.9%，主要是本行發放貸款和墊款及買入返售金融資產增加所致。資產的主要組成部份為(i)發放貸款和墊款，(ii)金融投資，(iii)現金及存放中央銀行款項及(iv)買入返售金融資產，分別佔本行截至2019年6月30日止總資產的40.7%，46.3%，8.8%及1.4%。下表載列截至所示日期本行的總資產主要組成部份餘額：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2019年6月30日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
<b>資產</b>				
發放貸款和墊款總額	430,402,042	41.7	376,597,360	38.2
應收利息	2,133,661	0.2	1,839,265	0.2
減值準備	(12,414,750)	(1.2)	(10,358,586)	(1.0)
發放貸款和墊款淨額	420,120,953	40.7	368,078,039	37.4
金融投資 <sup>(1)</sup>	478,506,266	46.3	474,765,776	48.1
存放同業及其他金融機構款項	12,207,742	1.2	29,098,503	3.0
現金及存放中央銀行款項	91,272,531	8.8	97,573,501	9.9
買入返售金融資產	14,968,573	1.4	2,146,696	0.2
拆出資金	1,700,213	0.2	2,400,914	0.2
衍生金融資產	3,478,309	0.3	2,171,078	0.2
其他資產 <sup>(2)</sup>	11,206,525	1.1	9,198,433	1.0
<b>總資產</b>	<b>1,033,461,112</b>	<b>100.0</b>	<b>985,432,940</b>	<b>100.0</b>

註：

- (1) 金融投資包括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、其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。
- (2) 包括物業及設備、其他應收款項、遞延所得稅資產及其他資產。

### 1. 發放貸款和墊款

截至2019年6月30日止，本行發放貸款和墊款總額人民幣4,304.02億元，較上年末增加人民幣538.05億元，增幅14.3%，佔總資產比重為41.7%，較上年末增加3.5個百分點。本行的發放貸款和墊款主要由公司貸款(包括票據貼現)和個人貸款構成。

## 管理層討論與分析(續)

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2019年6月30日		於2018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				
— 公司貸款	374,007,251	86.9	347,547,631	92.3
— 票據貼現	17,147,728	4.0	3,597,503	1.0
個人貸款				
— 房屋按揭貸款	26,361,735	6.1	20,822,817	5.5
— 個人消費貸款	11,014,047	2.6	3,075,729	0.8
— 信用卡	1,393,801	0.3	799,698	0.2
— 個人經營性貸款	458,721	0.1	732,873	0.2
— 其他	18,759	0.0	21,109	0.0
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>430,402,042</b>	<b>100.0</b>	<b>376,597,360</b>	<b>100.0</b>

公司貸款構成本行貸款組合的最大組成部份。截至2019年6月30日止，本行公司貸款(包括票據貼現)人民幣3,911.55億元，較上年末增加人民幣400.1億元，增幅11.4%，佔發放貸款和墊款總額的比重為90.9%。主要是本行專注主業經營，以市場需求為導向，深化戰略客戶、優質客戶合作，積極開發個性化、差異化、定制化的公司金融產品，持續加大服務實體經濟力度所致。

本行的個人貸款主要包括住房按揭貸款、個人消費貸款、信用卡及個人經營性貸款。截至2019年6月30日止，本行個人貸款為人民幣392.47億元，較上年末增長人民幣137.95億元，增幅54.2%，佔發放貸款和墊款總額的比重為9.1%，較上年末增加2.4個百分點。主要是本行積極推進零售戰略轉型，加快構建零售信貸專業化經營體系，積極滿足客戶需求，優化零售資產結構，個人消費貸款及房屋按揭貸款同比快速增長所致。

### 1) 按抵押品劃分的貸款

本行發放貸款和墊款擔保結構穩定，風險緩釋能力較強。截至2019年6月30日止，本行保證、質押和抵押貸款餘額為人民幣4,103.93億元，較上年末增加人民幣480.39億元，增幅13.3%，佔發放貸款及墊款總額的95.4%；信用貸款餘額為人民幣200.09億元，較上年末增加人民幣57.66億元，增幅40.5%，佔發放貸款及墊款總額的4.6%。倘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。下表載列截至所示日期按抵押品類型劃分的發放貸款和墊款分布情況：

## 管理層討論與分析(續)

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2019年6月30日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
抵押貸款	135,774,057	31.5	129,346,181	34.3
質押貸款	72,413,742	16.8	62,532,085	16.6
保證貸款	202,205,413	47.1	170,476,030	45.3
信用貸款	20,008,830	4.6	14,243,064	3.8
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>430,402,042</b>	<b>100.0</b>	<b>376,597,360</b>	<b>100.0</b>

### 2) 發放貸款和墊款減值準備的變動

截至2019年6月30日止，本行發放貸款和墊款減值準備餘額為人民幣124.15億元，較上年末增加20.56億元，增幅19.8%，主要是本行加大減值準備計提力度所致。

下表載列於所示期間貸款減值準備的變動：

## 管理層討論與分析(續)

(除另有註明外， 均以人民幣千元列示)	於2019年6月30日				於2018年12月31日			
		整個存續期	整個存續期			整個存續期	整個存續期	
		預期信用損失	預期信用損失			預期信用損失	預期信用損失	
	未來12個月	—未發生信用	—已發生信用		未來12個月	—未發生信用	—已發生信用	
	預期信用損失	減值的貸款	減值的貸款	合計	預期信用損失	減值的貸款	減值的貸款	合計
期初餘額	3,640,867	1,200,134	5,517,585	10,358,586	3,347,500	1,382,476	2,929,100	7,659,076
轉移：								
—至未來12個月預期信用損失	1	(1)	-	-	8,328	(8,328)	-	-
—至整個存續期預期信用損失								
—未發生信用減值的貸款	(36,214)	36,214	-	-	(7,833)	7,833	-	-
—至整個存續期預期信用損失								
—已發生信用減值的貸款	(14,398)	(187,369)	201,767	-	(140,717)	(398,536)	539,253	-
本期淨計提	474,680	548,489	3,778,902	4,802,071	433,589	216,689	4,470,653	5,120,931
本年轉出	-	-	(2,999,778)	(2,999,778)	-	-	(2,076,660)	(2,076,660)
折現回撥	-	-	(83,624)	(83,624)	-	-	(137,928)	(137,928)
本期核銷	-	-	(15,000)	(15,000)	-	-	(206,976)	(206,976)
本期收回	-	-	352,495	352,495	-	-	143	143
期末餘額	<u>4,064,936</u>	<u>1,597,467</u>	<u>6,752,347</u>	<u>12,414,750</u>	<u>3,640,867</u>	<u>1,200,134</u>	<u>5,517,585</u>	<u>10,358,586</u>

## 管理層討論與分析(續)

### 2. 金融投資

截至2019年6月30日止，本行持有的金融投資(包括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、其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產)為人民幣4,785.06億元，較上年末增加人民幣37.4億元，增幅0.8%，佔總資產比重為46.3%，較上年末下降1.8個百分點。下表載列於所示日期本行金融投資(不含應收利息)的主要構成：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2019年6月30日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
<b>以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產</b>	168,337,463	35.5	151,690,685	32.3
— 同業及其他金融機構債券	27,757,104	5.9	35,581,570	7.6
— 企業實體債券	1,030,961	0.2	1,030,961	0.2
— 證券公司管理的投資管理產品	138,441,692	29.2	103,158,400	22.0
— 金融機構發行的理財產品	1,047,943	0.2	10,485,410	2.2
— 政策性銀行債券	59,763	0	1,434,344	0.3
<b>以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產</b>	44,539,898	9.4	58,741,147	12.4
— 政策性銀行債券	25,103,394	5.3	26,904,821	5.7
— 政府債券	7,617,429	1.6	17,882,657	3.8
— 同業及其他金融機構債券	1,201,945	0.3	1,018,740	0.2
— 企業實體債券	2,951,405	0.6	4,532,188	1.0
— 證券公司管理的投資管理產品	5,593,550	1.2	6,330,566	1.3
— 股權投資	2,072,175	0.4	2,072,175	0.4

## 管理層討論與分析(續)

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2019年6月30日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
<b>以攤餘成本計量的金融資產</b>	261,883,103	55.1	259,896,591	55.3
－政策性銀行債券	73,171,594	15.4	64,533,451	13.7
－政府債券	54,338,387	11.5	51,379,771	10.9
－同業及其他金融機構債券	9,077,367	1.9	5,888,675	1.3
－企業實體債券	18,726,686	3.9	30,809,362	6.6
－證券公司管理的投資管理產品	16,752,223	3.5	21,722,671	4.6
－信託計劃項下的投資管理產品	91,786,377	19.3	87,960,574	18.7
減：以攤餘成本計量的金融資產撥備	(1,969,531)	(0.4)	(2,397,913)	(0.5)
<b>合計</b>	<b>474,760,464</b>	<b>100.0</b>	<b>470,328,423</b>	<b>100.0</b>

## 管理層討論與分析(續)

### 1) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產撥備變動情況

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2019年6月30日				於2018年12月31日			
	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	合計	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	合計
	未來12個月 預期信用損失	—未發生信用 減值	—已發生信用 減值		未來12個月 預期信用損失	—未發生信用 減值	—已發生信用 減值	
期初餘額	5,453	-	-	5,453	8,801	-	-	8,801
本期淨計提	1,992	-	-	1,992	(3,348)	-	-	(3,348)
<b>期末餘額</b>	<b>7,445</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,445</b>	<b>5,453</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,453</b>

### 2) 以攤餘成本計量的金融資產撥備變動情況

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2019年6月30日				於2018年12月31日			
	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	合計	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	合計
	未來12個月 預期信用損失	—未發生信用 減值	—已發生信用 減值		未來12個月 預期信用損失	—未發生信用 減值	—已發生信用 減值	
期初餘額	1,322,900	785,637	289,376	2,397,913	1,243,608	52,321	57,835	1,353,764
轉移：								
—至未來12個月預期信用損失	288,792	(288,792)	-	-	37,169	(37,169)	-	-
—未發生信用減值	(8,620)	8,620	-	-	-	-	-	-
—已發生信用減值	(6,717)	-	6,717	-	-	(5,494)	5,494	-
本期淨(轉回)/計提	(700,622)	(103,027)	375,267	(428,382)	42,123	775,979	226,047	1,044,149
<b>期末餘額</b>	<b>895,733</b>	<b>402,438</b>	<b>671,360</b>	<b>1,969,531</b>	<b>1,322,900</b>	<b>785,637</b>	<b>289,376</b>	<b>2,397,913</b>

4.2.2.2 負債

截至2019年6月30日止，本行負債總額為人民幣9,746.93億元，較上年末增加人民幣462.89億元，增幅5%。本行負債的主要成分為(i)吸收存款，(ii)已發行債券以及(iii)同業及金融機構存放款項，分別佔總負債的61.2%、14.8%及9.7%。

下表載列截至所示日期本行的總負債的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2019年6月30日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
向中央銀行借款	30,698,117	3.1	41,718,868	4.5
吸收存款	596,528,129	61.2	524,940,548	56.5
同業及金融機構存放款項	94,330,493	9.7	80,993,681	8.7
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	25,477,066	2.6	14,601,560	1.6
衍生金融負債	724,491	0.1	758,626	0.1
賣出回購金融資產款	50,828,091	5.2	32,309,138	3.5
已發行債券	143,785,817	14.8	186,567,225	20.1
拆入資金	24,137,828	2.5	42,821,263	4.6
其他負債 <sup>(1)</sup>	8,182,732	0.8	3,692,547	0.4
<b>總計</b>	<b>974,692,764</b>	<b>100.0</b>	<b>928,403,456</b>	<b>100.0</b>

註：

(1) 包括收付結算賬戶款項、應付員工薪酬、遞延所得、應繳稅款、休眠賬戶款項及其他負債。

## 管理層討論與分析(續)

### 1. 吸收存款

截至2019年6月30日止，本行吸收存款總額(不含應付利息)為人民幣5,822.39億元，較上年末增加人民幣680.72億元，增幅13.2%，其中公司存款較上年末增加人民幣385.83億元，個人存款較上年末增加人民幣216.17億元。吸收存款總額佔總負債比重為61.2%，較上年末增長4.7個百分點。下表載列截至所示日期本行的吸收存款(不含應付利息)及產品類別：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2019年6月30日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
<b>公司存款</b>				
活期存款	172,586,380	29.7	157,657,454	30.7
定期存款	182,979,639	31.4	159,325,536	31.0
小計	355,566,019	61.1	316,982,990	61.7
<b>個人存款</b>				
活期存款	18,071,522	3.1	16,571,753	3.2
定期存款	162,559,128	27.9	142,442,046	27.7
小計	180,630,650	31.0	159,013,799	30.9
其他存款 <sup>(1)</sup>	46,042,288	7.9	38,170,208	7.4
<b>總計</b>	<b>582,238,957</b>	<b>100.0</b>	<b>514,166,997</b>	<b>100.0</b>

註： 主要包括保證金存款。

2. 已發行債券

下表列出於所示日期本行的已發行債券(不含應付利息)的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2019年 6月30日 金額	於2018年 12月31日 金額
於2024年5月到期的固定利率二級資本債券	-	2,200,000
於2025年12月到期的固定利率二級資本債券	10,000,000	10,000,000
於2027年12月到期的固定利率二級資本債券	6,000,000	6,000,000
於2019年8月到期的固定利率金融債券	5,000,000	5,000,000
於2021年8月到期的固定利率金融債券	2,000,000	2,000,000
於2021年8月到期固定利率金融債券	12,000,000	12,000,000
於2021年10月到期固定利率金融債券	8,000,000	8,000,000
於2021年11月到期固定利率金融債券	6,900,000	6,900,000
已發行同業存單	<u>92,411,868</u>	<u>133,950,363</u>
<b>合計</b>	<b><u>142,311,868</u></b>	<b><u>186,050,363</u></b>

本行於2014年5月28日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣22億元的商業銀行二級資本債券。債券期限為10年，採用固定利率按年計息，票面利率為6.18%的付息式固定利率。債券利息每年支付一次。該債券設有發行人贖回選擇權，本行於2019年5月30日行使發行人贖回選擇權，按面值一次性全部贖回本期債券。

本行於2015年12月4日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣100億元的商業銀行二級資本債券。債券期限為10年，採用固定利率按年計息，票面利率為4.57%的付息式固定利率。債券利息每年支付一次。經中國銀保監會批准後，本行可以選擇在本次債券第五個計息年度的最後一日，按面值一次性全部或部分贖回本期債券。

本行於2017年12月18日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣60億元的商業銀行二級資本債券。債券期限為10年，採用固定利率按年計息，票面利率為4.90%的付息式固定利率。債券利息每年支付一次。經中國銀保監會批准後，本行可以選擇在本次債券第五個計息年度的最後一日，按面值一次性全部或部分贖回本期債券。

本行於2016年8月26日發行的2016年固定利率金融債券人民幣50億元期限為三年，票面年利率為3.00%。

本行於2016年8月26日發行的2016年固定利率金融債券人民幣20億元期限為五年，票面年利率為3.10%。

本行於2018年8月15日發行的2018年第一期固定利率金融債券人民幣120億元期限為三年，票面年利率為4.35%。

本行於2018年10月25日發行的2018年第二期固定利率金融債券人民幣80億元期限為三年，票面年利率為4.10%。

本行於2018年11月26日發行的2018年第三期固定利率金融債券人民幣69億元期限為三年，票面年利率為3.98%。

截至2019年6月30日，本行已發行同業存單餘額為人民幣924.12億元。

#### 4.2.2.3 股東權益

截至2019年6月30日止，本行股東權益餘額為人民幣587.68億元，較上年末增加人民幣17.39億元，增幅3.05%。下表列出於所示日期本行股東權益的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2019年6月30日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
股本	5,796,680	9.9	5,796,680	10.2
資本公積	11,855,505	20.2	11,855,505	20.8
盈餘公積	6,622,797	11.2	6,110,162	10.7
一般準備	13,398,535	22.8	12,571,882	22.0
投資重估儲備	407,881	0.7	1,122,587	2.0
減值儲備	10,299	0.0	5,311	0.0
設定受益計劃重估儲備	(13,884)	0.0	(13,877)	0.0
未分配利潤	20,130,787	34.2	19,009,618	33.3
非控制性權益	559,748	1.0	571,616	1.0
<b>權益總額</b>	<b>58,768,348</b>	<b>100.0</b>	<b>57,029,484</b>	<b>100.0</b>

#### 4.2.3 貸款質量分析

報告期內，本行持續強化信用風險管理，一方面嚴格管控增量風險，另一方面多措並舉積極化解存量風險，貸款質量總體保持穩定態勢。

## 管理層討論與分析(續)

### 4.2.3.1 貸款五級分類

#### 貸款五級分類

下表載列截至所示日期本行的發放貸款和墊款按貸款五級分類的各級類別。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。截至2019年6月30日止，本行不良貸款為人民幣72.83億元，發放貸款和墊款減值準備為人民幣124.15億元，不良貸款率1.69%，較上年末下降0.02個百分點。下表載列截至所示日期本行的發放貸款和墊款按貸款五級分類的情況：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
正常	405,873,526	94.3	352,718,824	93.7
關注	17,245,815	4.0	17,437,018	4.6
次級	6,955,789	1.6	6,181,817	1.6
可疑	288,602	0.1	219,069	0.1
損失	38,310	0.0	40,632	0.0
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>430,402,042</b>	<b>100.0</b>	<b>376,597,360</b>	<b>100.0</b>
<b>不良貸款額</b>	<b>7,282,701</b>	<b>1.69</b>	<b>6,441,518</b>	<b>1.71</b>

4.2.3.2 貸款集中度

1. 行業集中度及不良貸款分佈情況

報告期內，本行堅持以市場需求為導向，聚焦主流行業的主流客戶、優質行業的優質客戶，將金融資源配置到經濟社會發展的重點領域，努力提升服務實體經濟的能力和質效，逐步優化貸款的行業結構。

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況：

(除特別註明外， 均以人民幣千元列示)	2019年6月30日				2018年12月31日			
	貸款金額	佔總額	不良	不良	貸款金額	佔總額	不良	不良
		百分比	貸款金額	貸款率		百分比	貸款金額	貸款率
		(%)	(%)	(%)		(%)	(%)	(%)
批發和零售業	183,700,622	42.7	3,594,721	1.96	173,690,903	46.0	2,950,915	1.70
租賃和商務服務業	53,972,774	12.5	19,441	0.04	43,515,629	11.6	10,490	0.02
製造業	35,624,011	8.3	2,251,524	6.32	40,591,373	10.8	2,181,386	5.37
房地產業	30,462,048	7.1	327,069	1.07	28,954,810	7.7	82,922	0.29
建築業	29,646,212	6.9	129,284	0.44	19,190,327	5.1	411,499	2.14
文化、體育和娛樂業	6,548,959	1.5	10,000	0.15	1,893,934	0.5	48,000	2.53
電力、熱力、燃氣及水生產和 供應業	4,269,819	1.0	11,891	0.28	5,245,370	1.4	11,891	0.23
住宿和餐飲業	3,974,067	0.9	50,590	1.27	6,053,565	1.6	8,740	0.14

## 管理層討論與分析(續)

(除特別註明外， 均以人民幣千元列示)	2019年6月30日				2018年12月31日			
	貸款金額	估總額	不良	不良	貸款金額	估總額	不良	不良
		百分比	貸款金額	貸款率		百分比	貸款金額	貸款率
		(%)		(%)		(%)		(%)
交通運輸、倉儲和郵政業	2,837,799	0.7	63,560	2.24	3,895,292	1.0	63,560	1.63
採礦業	2,636,396	0.6	19,597	0.74	2,864,996	0.8	19,597	0.68
農、林、牧、漁業	1,866,412	0.4	15,450	0.83	2,568,981	0.7	14,950	0.58
居民服務和其他服務業	1,173,000	0.3	-	0.00	1,352,600	0.4	-	0.00
其他	17,295,132	4.0	492,338	2.85	17,729,851	4.7	486,978	2.75
票據貼現	17,147,728	4.0	-	0.00	3,597,503	1.0	-	0.00
個人貸款	39,247,063	9.1	297,236	0.76	25,452,226	6.7	150,590	0.59
<b>總計</b>	<b>430,402,042</b>	<b>100.0</b>	<b>7,282,701</b>	<b>1.69</b>	<b>376,597,360</b>	<b>100.0</b>	<b>6,441,518</b>	<b>1.71</b>

註： 行業的不良貸款率為該行業不良貸款餘額／該行業貸款餘額。

截至2019年6月30日止，向(i)批發和零售業，(ii)租賃和商務服務業(iii)製造業及(iv)房地產業客戶提供的貸款為本行公司貸款的最大組成部份。截至2019年6月30日及2018年12月31日，向上述四個行業的公司客戶提供的貸款餘額分別為人民幣3,037.59億元、人民幣2,867.53億元，分別佔本行發放貸款和墊款總額的70.6%及76.1%。本行公司不良貸款主要集中在批發和零售業及製造業，主要受經濟下行和產業結構調整影響。

2. 借款人集中度

前十大單一借款人情況

下表載列截至2019年6月30日止十大單一借款人的貸款額度。截至該日期，所有該等貸款均分類為正常類貸款：

(除另有註明外， 均以人民幣千元列示)			
客戶	所屬行業	2019年6月30日	
		金額	佔總額百分比 (%)
客戶A	租賃和商務服務業	7,500,000	1.74%
客戶B	房地產業	6,139,979	1.43%
客戶C	房地產業	5,860,000	1.36%
客戶D	租賃和商務服務業	5,543,730	1.29%
客戶E	製造業	5,408,900	1.26%
客戶F	租賃和商務服務業	5,101,000	1.19%
客戶G	批發和零售業	5,000,000	1.16%
客戶H	批發和零售業	5,000,000	1.16%
客戶I	文化、體育和娛樂業	5,000,000	1.16%
客戶J	批發和零售業	4,604,151	1.07%

## 管理層討論與分析(續)

### 3. 按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況：

(除特別註明外， 均以人民幣千元列示)	2019年6月30日			2018年12月31日		
	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率 (%)	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率 (%)
<b>公司類貸款</b>	391,154,979	6,985,465	1.79	351,145,134	6,290,928	1.79
短期貸款	166,564,425	5,649,026	3.39	155,539,564	5,441,449	3.50
中長期貸款	207,442,826	1,336,439	0.64	192,008,067	849,479	0.44
票據貼現	17,147,728	-	0.00	3,597,503	-	0.00
<b>零售貸款</b>	39,247,063	297,236	0.76	25,452,226	150,590	0.59
按揭貸款	26,361,735	121,111	0.46	20,822,817	83,294	0.40
個人經營貸款	458,721	78,241	17.06	732,873	6,969	0.95
個人消費貸款	11,014,047	55,765	0.51	3,075,729	29,990	0.98
信用卡透支	1,393,801	40,920	2.94	799,698	29,137	3.64
其他	18,759	1,199	6.39	21,109	1,200	5.68
<b>總計</b>	<b>430,402,042</b>	<b>7,282,701</b>	<b>1.69</b>	<b>376,597,360</b>	<b>6,441,518</b>	<b>1.71</b>

截至2019年6月30日及2018年12月31日止，本行的不良貸款率(定義為不良貸款額除以本行的發放貸款和墊款總額)分別為1.69%及1.71%。

截至2019年6月30日及2018年12月31日止，本行的公司貸款(包括票據貼現)的不良貸款率分別為1.79%及1.79%。

截至2019年6月30日及2018年12月31日止，本行的個人貸款的不良貸款率分別為0.76%及0.59%。

### 4.2.4 資本充足率分析

本行根據中國銀保監會頒佈的《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。截至2019年6月30日止，本行各級資本充足率均達到監管要求，本行核心一級資本充足率和一級資本充足率均為8.6%，較上年末上升0.08個百分點；資本充足率為11.73%，較上年末降低0.13個百分點。

## 管理層討論與分析(續)

下表列出了所示日期本行資本充足率相關資料：

(除特別註明外，均以人民幣千元列示)	2019年6月30日	2018年12月31日
<b>核心資本</b>		
—股本	5,796,680	5,796,680
—資本公積可計入部分	11,855,505	11,855,505
—盈餘公積	6,622,797	6,110,162
—一般準備	13,398,535	12,571,882
—投資重估儲備	407,881	1,122,587
—減值儲備	10,299	5,311
—未分配利潤	20,130,787	19,009,618
—可計入的非控制性權益	79,302	33,468
—其他	(13,884)	(13,877)
<b>核心一級資本</b>	58,287,902	56,491,336
核心一級資本扣除項目	(133,701)	(118,219)
<b>核心一級資本淨額</b>	<u>58,154,201</u>	<u>56,373,117</u>
其他一級資本	—	—
<b>一級資本淨額</b>	58,154,201	56,373,117
<b>二級資本</b>		
—可計入的已發行二級資本工具	16,000,000	18,200,000
—超額貸款損失準備	5,172,173	3,917,068
—核心二級資本扣除項目	—	—
<b>二級資本淨額</b>	<u>21,172,173</u>	<u>22,117,068</u>
<b>總資本淨額</b>	<u>79,326,374</u>	<u>78,490,185</u>
風險加權資產合計	676,440,483	661,889,166
<b>核心一級資本充足率</b>	8.60%	8.52%
<b>一級資本充足率</b>	8.60%	8.52%
<b>資本充足率</b>	<u>11.73%</u>	<u>11.86%</u>

## 4.2.5 分部信息

### 4.2.5.1 地區分部摘要

本行主要是於中國境內經營，總行營業部及18家分行遍佈全國五個省份及直轄市，並在遼寧省、上海市及浙江省設立七家子公司。

(除特別註明外， 均以人民幣千元列示)	營業收入				非流動資產			
	截至6月30日止6個月期間							
	2019年		2018年		2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
東北區	9,091,060	89.6	5,069,834	84.1	5,753,539	94.4	5,082,828	93.5
華北區	655,024	6.5	848,244	14.1	296,089	4.9	307,646	5.6
其他	391,498	3.9	110,934	1.8	40,997	0.7	46,304	0.9
<b>總計</b>	<b>10,137,582</b>	<b>100.0</b>	<b>6,029,012</b>	<b>100.0</b>	<b>6,090,625</b>	<b>100.0</b>	<b>5,436,778</b>	<b>100.0</b>

## 管理層討論與分析(續)

### 4.2.5.2 業務分部摘要

今年以來，本行「回歸本源、專注主業」，加快推進大公司、大零售板塊建設，不斷優化同業板塊結構。2019年上半年，本行公司銀行業務營業收入人民幣60.2億元，佔全部營業收入比重59.4%；零售銀行業務營業收入人民幣8.78億元，佔全部營業收入比重8.7%；資金業務營業收入人民幣32.34億元，佔全部營業收入比重31.8%。

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

(除特別註明外， 均以人民幣千元列示)	截至6月30日止			
	2019年		2018年	
	金額	總額佔 百分比 (%)	金額	總額佔 百分比 (%)
<b>營業收入</b>				
公司銀行業務	6,020,074	59.4	3,844,543	63.8
零售銀行業務	878,200	8.7	410,772	6.8
資金業務	3,234,037	31.8	1,763,361	29.2
其他	5,271	0.1	10,336	0.2
<b>總計</b>	<b>10,137,582</b>	<b>100.0</b>	<b>6,029,012</b>	<b>100.0</b>

#### 4.2.6 資產負債表外項目分析

本行的信貸承諾及其他表外項目主要包括銀行承兌票據、開出信用證、開出保函、未使用信用卡透支額度及資本開支承擔。信貸承諾是表外項目的主要組成部分，由銀行承兌票據、開出信用證、開出保函、未使用信用卡透支額度等構成；銀行承兌票據為本行對本行客戶所出具的匯票付款的承諾。本行開出保函及信用證以擔保客戶向第三方履約。截至2019年6月30日，本行資產負債表外項目餘額合計人民幣3,450.44億元。下表載列於所示日期本行的信貸承諾及其他表外項目：

(除特別註明外，均以人民幣千元列示)	2019年6月30日	2018年12月31日
未使用的信用卡額度	6,817,247	3,450,469
擔保、承兌及信用證	192,750,429	168,013,533
經營租賃承擔	-	684,937
資本開支承擔	463,473	478,644
用作質押資產	145,013,243	146,554,408
<b>合計</b>	<b>345,044,392</b>	<b>319,181,991</b>

### 4.3 業務綜述

#### 4.3.1 公司銀行業務

本行持續聚焦夯實基礎客戶經營能力建設，注重提升執行力和市場化經營管理水平，將「優質行業的優質客戶、主流市場的主流客戶」作為客戶定位，做「特色鮮明行業金融主流服務商」。按照兩級管理、三級營銷的運行模式，圍繞架構、團隊、產品、機制、流程、系統六要素，構建公司銀行業務核心競爭力。持續提升基礎客戶經營能力，有效搭建了「一線系統營銷+前台產品跟進+中後台保障支撐」的客戶經營體系。加大機構客戶的營銷力度，提高戰略客戶的綜合化服務能力，加強交易銀行平台建設，提高產品覆蓋率。

### 4.3.1.1 公司存款

本行積極搶抓市場機遇，持續深耕重點客戶，聚焦「雙優、雙主」客戶定位，提高核心客戶產業鏈和上下游的拓展能力，客戶結構呈現多元化、多樣性、高水平發展趨勢，客戶基礎不斷夯實。強化重大客戶和重點項目的總分支三級聯動營銷模式，發揮總行前瞻性、精細化、高效、科學的資源配置能力，制定產品研發發展規劃，策劃整體營銷方案，實現資源在重點行業和核心產品的集中投入。成功推出盛京銀行財資管理產品，搭建了綜合化的產品服務平台，客戶黏性得到提升，推動了重點客戶、重點項目的順利開展，合作基礎得到鞏固，有力提升了市場影響力和競爭力，提升各類公司存款餘額。截至2019年6月30日，公司存款餘額為人民幣3,555.66億元，較上年末增加人民幣385.83億元，增幅為12.2%。

根據中國人民銀行瀋陽分行營業管理部的資料，截至2019年6月30日，本行在瀋陽地區的人民幣對公存款餘額為人民幣2,403.55億元，連續多年保持第一位，佔瀋陽地區人民幣對公存款市場份額達26%。

### 4.3.1.2 公司貸款

本行堅持服務實體經濟，以國家重大戰略和重大項目為依託，將信貸資源配置到經濟社會發展的重點領域和薄弱環節。優化資源配置，不斷提升信貸資產的利用效率，堅持盤活存量，不斷加大到期貸款的回收力度，加快存量貸款的流轉速度。提升信貸資產的利潤貢獻度，信貸資金的使用效率不斷增強，客戶的差異化、精細化管理水平持續提升。截至2019年6月30日，人民幣公司貸款(含票據貼現)餘額為人民幣3,911.55億元，較上年末增加人民幣400.10億元，增幅為11.4%。

### 4.3.1.3 貿易金融

本行緊跟「走出去」發展戰略，以優勢區域和優勢行業為突破口，圍繞客戶多樣化需求，努力打造集結算、融資、現金管理和增值於一體的綜合性金融服務。通過完善業務系統與交互平台，加大產品創新力度，強化數據整合分析與網絡信息技術應用，加強與第三方合作，有效防控風險。堅持合規經營，不斷提升貿易金融服務能力。截至2019年6月30日，實現貿易金融業務結算量140.87億美元，同比增長123%，實現貿易金融中間業務收入1.58億美元，同比增長114%。

### 4.3.2 零售銀行業務

本行全面啟動零售高效能銀行體系建設，通過技術替代、櫃面流程再造、組織變革、服務品質管理以及網點環境改造等推進網點轉型升級。着力打造差異化、專業化的大眾金融客戶經營體系、財富管理客戶經營體系、零售信貸產品經營體系，提升客戶獲取與經營能力，零售銀行業務發展步入新時代。

### 4.3.2.1 個人存款

本行着力推進專業化、差異化的大眾金融與財富管理客戶營銷體系搭建，打造專業化營銷隊伍建設，深入開展客戶獲取與經營，通過豐富的產品體系、多功能渠道體系、精細化管理以及特色化宣傳，開展精準營銷與交叉營銷，提升客戶存款貢獻度，多措並舉拉動儲蓄存款快速增長。一是不斷優化儲蓄產品功能，利用靈活的產品體系與定價策略持續提升存款產品的市場競爭力，滿足客戶多元需求，推動存款規模增長。二是推進線上線下渠道整合，開展生態圈、場景化營銷，提升客戶粘性。三是聚焦客戶經營，實施扁平化、全流程推動管理，堅持常態化的全員營銷推進，持續拉動存款增長。四是加大品牌與產品宣傳力度，聚焦優質代發客群、中高端社區、市場等不間斷開展宣傳營銷活動，不斷提升客戶認識度。截至2019年6月30日，個人存款餘額人民幣1,806.31億元，較上年末增長人民幣216.17億元，增幅13.6%。

### 4.3.2.2 個人貸款

本行持續深化零售信貸轉型發展。一是保持個人房屋按揭貸款業務開展的同時，大力推進專屬消費信貸產品及經營房抵貸產品開展，產品業務結構持續優化。二是應用互聯網、大數據等創新技術，實現線上化、一站式的貸款申請審批，利用大數據業務審批模型，對客戶行為風險進行全方位識別，信貸審批風險防控能力與信貸審批效率持續提升。三是個人貸款產品體系和服務功能建設持續加快，通過資源整合、專業化隊伍建設、全流程管控，實現業務規模和貸款效益的協調增長。截至2019年6月30日，本行個人貸款餘額人民幣392.47億元，較上年末增長人民幣137.95億元，增幅54.2%。

### 4.3.2.3 銀行卡

本行積極推進銀行卡功能豐富完善，圍繞生活場景拓展銀行卡應用，持續提升客戶用卡體驗。通過客戶生活場景切入，實現銀行卡與手機支付在學校、公共交通、停車場的生活場景應用，客戶獲取與服務能力進一步提升。截至2019年6月30日，本行借記卡發卡總量1,358.53萬張，比年初增長72.60萬張，總消費交易額人民幣259.50億元。

### 4.3.2.4 資產管理

本行以產品淨值化為轉型發展契機，積極創新封閉式(添金)、現金型(添元)兩大固收類公募產品線，資產結構進一步優化，主動管理份額與投研水平進一步提升，實現收入能力有效增強；產品類型有效豐富，產品規模充足供應，推廣夜市理財等特色化產品，升級電子渠道功能，理財轉讓平台交易活躍，客戶體驗進一步提升，品牌價值進一步攀升。榮獲銀行業理財中心頒發「2018年理財信息登記優秀城商行獎」；榮獲瀋陽市總工會「瀋陽市工人先鋒號」稱號；榮獲第四屆瀋陽社區理財節「最佳市民理財銀行」稱號，理財品牌影響力與競爭力有效提升。截至2019年6月30日，累計發行理財產品366期、人民幣498.50億元，存續餘額人民幣612.69億元，同比增加人民幣117.34億元；理財實現收入為人民幣2.13億元，同比增加人民幣0.37億元。

### 4.3.3 資金及投行業務

#### 4.3.3.1 資金業務

本行前瞻性預判市場趨勢，持續優化金融市場產品結構，配置兼具流動性和收益性的公募基金和債券產品，不斷強化主動交易能力，盈利水平進一步提高；穩步調整投資銀行轉型發展模式，積極構建產品平台體系，不斷優化業務結構，資產收益水平和資產質量得到有力提升。截至2019年6月30日，資金業務規模人民幣5,405.36億元，比同期減少人民幣200.65億元；實現稅前利潤人民幣33.22億元，比同期增加人民幣13.4億元，初步實現集約式、結構化的上升態勢，轉型效果逐步顯現。

### 1. 貨幣市場交易

本行堅持回歸本源，踐行「合規立行」的經營理念，貨幣市場業務作為負債來源之一，更多體現在資金支持方面，資金運作更注重流動性調節，以及對銀行間市場的流動性傳導作用。自2018年本行成為遼寧省流動性互助備付金管理行以來，致力於流動性互助機制的平穩、順暢、高效的運行，2019年上半年受理成員行申請，累計運作資金人民幣971.88億元，資金使用率53.17%，有效滿足了遼寧省內城商行的流動性需求。截至2019年6月30日，本行同業及其他金融機構存拆入款項以及賣出回購金融資產餘額為人民幣1,692.96億元，佔本行負債總額的17.4%。本行存拆放同業及其他金融機構款項以及買入返售金融資產餘額為人民幣288.77億元，佔本行資產總額的2.8%。

### 2. 證券及其他金融資產投資

本行持續調整和優化業務結構，不斷提升非息收入佔比，促進業務的全面可持續發展。一是前瞻性預判市場趨勢，主動交易能力不斷提升，通過債券收益率曲線底部交易，業務收入穩步提升；佈局債券型公募基金投資，優化產品結構，截至2019年6月30日，本行投資基金餘額為人民幣273.63億元。二是積極開展銀行間市場業務，提升活躍度和影響力。加大債券匿名點擊業務量，2019年上半年榮獲中國外匯交易中心評選的5月X-BOND月度榜單第三名；回購匿名點擊業務(X-Repo)發展進入新階段，取得X-Repo盤前報價資格，多次榮獲中國外匯交易中心X-Repo活躍交易商稱號，並在4月活躍交易商評比中榮獲第二名的歷史最好成績。三是加大政策性金融債券一級市場承分銷力度，強化業務合作的同時增加中間業務收入來源，2019年上半年共計承銷債券人民幣481.6億元。

### 4.3.4 專營機構及子公司

#### 4.3.4.1 小企業金融服務中心

本行小企業金融服務中心積極踐行金融企業社會責任，響應國家和監管機構的號召，始終堅持「服務地方經濟、服務中小企業、服務城鄉居民」的市場定位，強化總分行兩級管理、總分支三級營銷的組織架構和管理模式，不斷加大對小微企業的信貸資源配置。對符合普惠口徑的單戶授信金額在人民幣1,000萬元及以下的小微企業授信業務下沉審批層級，建立綠色審批通道，提升業務響應速度；在小微企業貸款規模需求方面給予政策優惠，堅持符合放款條件有需即批原則；大力發展供應鏈金融，制定「一鏈一策」的業務方案，為鏈上的小微企業提供精準化服務；堅持科技賦能，不斷完善小微企業信貸管理系統建設，創新產品，簡化流程，提升服務實體經濟質效。

截止2019年6月30日，公司小微企業人民幣貸款客戶1,320戶，貸款餘額人民幣1,388.22億元。

### 4.3.4.2 信用卡中心

本行信用卡中心深耕消費場景、深挖渠道潛力，構建產品體系、推進客群細分：實現與互聯網金融、商旅出行跨界合作，為客戶提供個性化產品與服務，助推信用卡業務跨越式發展。通過科技賦能數字化轉型，積極推進大數據技術在客戶經營、風險管理等領域的運用，實現信用卡全生命週期的風險管理；堅持移動金融科技建設，刷新生活應用程式、公眾號等平台持續優化創新，活躍用戶逐月增長：應用程式累計下載量27萬，登錄量20萬；微信公眾號關注用戶數達24萬，是去年同期的6倍。

截至2019年6月30日，信用卡累計發卡60.36萬張，較年初增加33.13萬張，增幅121.7%；累計交易額達人民幣43.59億元，同比增長101.5%，單月交易額突破人民幣9億元；存量信用卡貸款餘額人民幣13.94億元，比年初增長人民幣5.94億元，增幅74.3%。

### 4.3.4.3 盛銀消費金融有限公司

盛銀消費金融有限公司是由本行作為主要出資人發起設立的東北地區首家消費金融公司，於2016年2月24日獲批開業。盛銀消費金融有限公司根據《消費金融公司試點管理辦法》的有關規定開展業務，以小額、分散為原則，以互聯網技術為依託，面向新一代社會消費群體提供個人消費貸款服務，貸款產品涵蓋除車貸、房貸外的所有消費領域，包括線上購物、醫療、旅遊、教育、美業、婚慶、裝修、電腦、通訊及消費性電子產品等居民日常生活消費。

盛銀消費金融有限公司堅持合規經營的基本原則，妥善處理效益、質量、規模協調發展的關係，穩步推進規模增長。公司以追求「一流資產回報、一流客戶體驗、一流企業文化」為經營管理目標，積極踐行普惠金融理念，為客戶提供優質、高效、周到的消費金融服務。與此同時，盛銀消費金融有限公司持續打造以高素質人才、高科技引領、高水平風控為特徵的核心競爭力，拓展合作導流、線上和線下渠道三條業務主線，逐步建成一家具備專業影響力的精品消費金融公司。截至2019年6月30日，盛銀消費金融有限公司總資產人民幣284,887.12萬元，貸款餘額人民幣237,067.99萬元，累計服務客戶81.3萬人，報告期內實現營業收入人民幣8,113.13萬元，撥備前利潤人民幣1,627.58萬元，不良率0.27%。

### 4.3.4.4 村鎮銀行

截至2019年6月30日，本行作為主要出資人共同發起設立6家富民村鎮銀行，其中4家位於遼寧省瀋陽市，分別是瀋陽瀋北富民村鎮銀行、瀋陽新民富民村鎮銀行、瀋陽法庫富民村鎮銀行、瀋陽遼中富民村鎮銀行；以及位於浙江省寧波市的寧波江北富民村鎮銀行和位於上海市的上海寶山富民村鎮銀行。六家富民村鎮銀行均為獨立法人機構。

本行投資設立的富民村鎮銀行積極貫徹本行總體發展戰略，切實履行社會責任，秉承「支持三農」的經營理念，以「立足鄉鎮、服務三農、支持小微」作為市場定位，以縣域經濟小微企業和市場型農戶為服務對象；以小額分散為信貸投放原則，通過小額信貸產品為客戶提供金融服務，有計劃、有目標的推動富民村鎮銀行的經營發展。截至2019年6月30日，6家富民村鎮銀行資產總額人民幣112,690萬元，總負債人民幣50,915萬元，各項存款人民幣49,139萬元，各項貸款人民幣35,013萬元。

### 4.3.5 分銷渠道

#### 4.3.5.1 物理網點

截至2019年6月30日，本行已在瀋陽、北京、上海、天津、長春、大連及遼寧省內其他地市等18個城市，設立了總行營業部，3家分行級專營機構和202家分支行機構，並發起設立6家村鎮銀行和1家盛銀消費金融有限公司。所設機構多位於東北地區及環渤海、長三角經濟圈等經濟發達地區，具有獨特的政策優勢和較大的市場發展機遇。根據2019年本行網點建設規劃，上半年新開業支行2家，籌建傳統支行4家，機構網點服務覆蓋面進一步擴大。

#### 4.3.5.2 自助銀行

本行加快推進網點智能化建設，形成了較為完善的金融科技智能服務體系。重點加強智能櫃檯、遠程視頻銀行、高速存取款一體機等智能設備的普及應用，加速系統功能迭代，實現開卡、電子銀行開通、金融與非金融等多項個人業務功能升級，自助設備服務能力與客戶體驗持續提升。

截至2019年6月30日，本行擁有1,386台自助終端機(包括293台自助取款機、334台自助存取款機、95台查詢繳費機、251台移動開卡機，41台VTM櫃員機、30台網銀體驗機，30台手機銀行體驗機、47台智能排隊機、213台智能櫃台、30台高速存取款一體機及22台互動桌面)。

### 4.3.5.3 電子銀行

本行堅持圍繞企業客戶、個人客戶差異化服務需求，有序、協同持續推進網上銀行、手機銀行、微信銀行、電視銀行等綜合化電子渠道建設，強化移動應用服務與櫃面技術替代，豐富渠道功能，提升用戶體驗，用戶量、交易量快速上升。

#### 1. 網上銀行

##### 1) 企業網上銀行

本行根據企業客戶需求，不斷提升電子化企業資金服務，積極提升結算效率和服務水平。截至2019年6月30日，企業網上銀行客戶累計達到26,161戶，比上年末增長13%；2019年上半年累計交易金額達人民幣14,476.67億元，交易筆數達63.39萬筆。

##### 2) 個人網上銀行

本行圍繞不同客戶群在支付限額、安全驗證方式等差異化需求，持續完善網上銀行功能服務體驗，為客戶提供便捷、安全的線上服務。截至2019年6月30日，個人網上銀行客戶累計達54.74萬戶，比年初增長36%；2019年上半年交易筆數達49.89萬筆；累計交易金額人民幣151.27億元。

### 2. 手機銀行

本行重點打造以手機銀行為代表的移動端應用服務升級，滿足客戶隨身、隨時、隨地的便捷、智能、安全的金融服務需求。不斷拓展客戶在財富管理、支付結算、便民繳費等金融與生活服務場景，持續完善手機銀行服務功能，促進金融與非金融生態線上移動整合，手機銀行客戶規模已突破100萬戶。

截至2019年6月30日，手機銀行客戶累計達130.15萬戶，2019年上半年累計交易金額人民幣157.38億元，比上年同期增長63%；交易筆數187.37萬筆，比上年同期增長32%。

### 4.3.6 信息科技與研發

本行持續加速金融科技平台建設，全面提升客戶體驗，推動數字化轉型，科技支撐業務發展能力不斷增強。

一是進行數字化信息系統平台建設。完成新前台櫃面，人臉識別平台，零售考核系統，供應鏈金融系統，應用監控系統等126個科技業務需求上線工作。利用信息科技驅動數據使用，逐步使信息科技成為支撐全行業務發展的強有力後盾。

二是重點項目取得新進展。引入阿里云、螞蟻金服移動開發平台技術，手機銀行客戶突破百萬戶，新版智能化5.0手機銀行即將上線。開發全行績效考核系統，營銷行動系統，實現目標任務管理，考核流程管理，業績展示管理，獎勵分配管理等全流程科技化管理。

## 管理層討論與分析(續)

---

三是提升科技管理水平，提高系統運行效率。實施數據綜合治理，建設新一代零售信貸管理系統，小企業「智匯平台」系統，統一授信管理系統，風險管理信息系統，審計管理系統，持續優化業務處理流程。

### 4.4 風險管理

報告期內，國內外經濟金融形勢複雜多變，本行加強對經濟金融形勢預判，主動適應銀行業新常態對風險管理的要求，堅持質量、規模、效益統籌協調發展，加強風險管理頂層設計，進一步完善風險管理體制機制建設，出台分行風險總監盡職工作規則，實施總行資產條線風險官派駐制，前置風險關口，提高業務部門風險管控專業性和獨立性，打造與業務模式轉型升級融合的全面風險防控體系。強化風險預警管理，不斷改進以資產質量管理為核心的風險管理考評體系。深入實施「雙優雙主」客戶戰略，優化資產結構，防控增量風險，化解存量風險，夯實信貸資產質量，信用風險防控能力持續提升；不斷豐富市場風險識別、計量、監測和控制的模型和方法，強化利率、匯率等市場風險的持續監控和有效防範，市場風險專業化水平不斷提升；完善操作風險管理機制，優化崗位技能、業務流程等操作風險管控措施，操作風險防控能力持續增強；深化「存款立行、存款興行」經營理念，合理匹配資產負債結構和期限，

資產負債表得到重塑，流動性保持合理充裕。持續提升風險管理信息技術應用能力，以風險管理精細化、科技化為目標，分階段開發建設信用風險信息管理系統，增強風險量化評估，提升風險管理信息化水平，為本行經營管理穩健可持續發展提供有效支撐。

### 4.4.1 信用風險管理

信用風險指客戶或交易對手無法或不願向本行履行責任的風險。本行信用風險主要來自授信業務和資金業務。

報告期內，本行堅持以「內強經營管理、外樹市場形象」為經營策略，以「合規立行」的經營理念，以「雙優雙主」的客戶定位為導向，以「調結構、增客戶、保質量、夯基礎」為目標，注重質量、效益和規模的協同發展，有效築牢風險底線，實現了授信業務的穩健運行。一是授信管理機制和體制日益完善。在全面風險管理框架下，契合監管要求和業務發展需要，授信管理制度建設不斷加固，系統建設短板加速補足，以統一授信管理理念為引領，以精細化管理為抓手，以前瞻政策分析為指引，授信管理質效持續提升。二是聚焦「雙優雙主」客戶定位，資產結構調整初見成效。本行堅定回歸本源，立足本土，深耕優質行業，深挖區域龍頭企業和優質民營企業，通過總對總簽署戰略合作協議，落地戰略客戶授信合作，並延伸產業鏈、供應鏈深挖優質資源，助推客戶結構向多元化轉變，進一步提升金融服務附加值。三是存量資產有效夯實。本行以化解風險為導向，以防範最終風險為目標，在風險可控條件下，因戶施策、因地製宜、分步實施，借助市場

化手段，實現風險重整和化解。四是授信管理效能持續提升。實施到期業務總量壓縮管理，強化客戶到期履約還款行為，資產流動性提升；不斷強化授權內業務覆核管理，嚴格抵押物管理等授信管理的關鍵環節，授信管理規範性進一步增強。

### 4.4.2 操作風險管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。

報告期內，本行持續強化操作風險管理，各項業務操作進一步規範，操作風險整體控制情況良好。一是持續優化操作風險管理機制。緊跟監管政策變化，高度關注監管重點，不斷完善覆蓋全條線、全流程、全崗位、全產品的操作風險管理規章制度，提升操作風險精細化管理水平。二是持續強化全員操作風險責任意識。加大涵蓋崗位技能、實戰案例等操作風險培訓力度，重點領域、重點業務的操作風險管控能力得到有效增強。三是強化操作風險考核管理。定期開展操作風險考核評價，強化操作風險監測管理，提升操作風險防控能力，有效促進本行內部控制目標的實現。

### 4.4.3 市場風險管理

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的不利變動，而使本行表內和表外業務發生損失的風險，主要包括利率風險和匯率風險。

### 1 銀行賬戶的市場風險

#### 1) 銀行賬戶利率風險管理

銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等要素發生不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險，包括缺口風險、基準風險和期權性風險。其中，缺口風險是本行面臨的主要利率風險。本行主要採用缺口分析法、情景模擬法和壓力測試等多種方法計量、監測和分析銀行賬戶利率風險管理。

報告期內，國際經濟形勢錯綜複雜，世界經濟減速下行壓力加大，世行兩次下調2019年全球經濟增長預期。國內財政政策更加積極，貨幣政策保持穩健，市場流動性合理充裕，資金利率震蕩下行。本行密切關注外部利率環境變化，定期對國內外宏觀經濟形勢和市場利率走勢進行分析，持續優化銀行賬戶利率風險管理架構和制度體系，強化限額管理，運用缺口分析法按月監測、分析重定價風險。圍繞市場環境變化並結合全行經營發展戰略，根據目標缺口調整資產負債業務重定價週期和固浮息利率類型。資產端方面，主動拉長資產業務的重定價週期，將原始期限小於等於3年的資產業務利率類型調整為固定利率；優化零售貸款合同利率相關要素設置，同時將個人按揭貸款利率重定價週期調整為按年調整；負債端方面，根據業務發展規劃，調整不同期限儲蓄存款內部資金轉移定價(FTP)，優化負債業務的期限結構，有效管理本行在市場利率下行期間的利率風險。

### 2) 銀行賬戶匯率風險

匯率風險主要指資產和負債的幣種錯配所帶來的風險。本行面臨的匯率風險主要來自外匯自營性業務以及存貸款貨幣錯配所產生的匯率風險。

報告期內，本行主要採用外匯敞口分析來衡量匯率風險的大小，通過將以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理其外匯風險。報告期內，本行匯率風險持續保持在管理目標之內。

### 2. 交易賬戶的市場風險

報告期內，本行不斷豐富市場風險識別、計量、監測和控制的方法，提高市場風險管理水平。一是加強風險計量工具的使用，通過對敏感性分析、久期、風險值(VaR)等計量風險管理工具，對市場風險進行量化管理；二是完善限額管理及預警，及時提示市場風險，每日監測交易賬戶市場風險限額執行情況並開展市值重估，嚴格執行風險預警提示及止損限額，確保市場風險平穩可控。三是定期開展壓力測試，評估極端不利情景對本行造成的損失情況，針對壓力測試開展事後檢驗，並根據檢驗結果對計量模型進行評估及改進，提高市場風險監測的及時性與有效性。

### 4.4.4 流動性風險管理

流動性風險是指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。

報告期內，本行深入貫徹落實國家宏觀調控政策，實施審慎穩健的流動性風險管理策略，嚴格執行「專注主業、回歸本源」的監管政策，堅持業務轉型、創新驅動和科技賦能，持續加大一般性存款等核心負債吸收力度，增加優質流動性資產儲備規模，前瞻性拉長同業負債久期，逐步構建「堡壘式」資產負債表。同時，本行不斷提高流動性風險管理精細化水平。一是優化流動性風險管理體制機制，實行獨立司庫制度，修訂了《盛京銀行流動性風險應急預案》、《盛京銀行流動性風險限額管理實施細則》；二是提高流動性風險管理的前瞻性、預見性，與國有銀行和域內法人銀行建立流動性互助機制，與優秀股份制銀行合作建立流動性儲備機制；三是強化流動性指標監測和限額管理，實時監控大額資金往來及頭寸變化情況，科學擺佈各期限流動性缺口，保證流動性監管指標持續達標。

### 4.4.5 科技風險管理

信息科技風險是指本行在運用信息科技技術的過程中，由於自然因素、人為因素、技術局限性和管理漏洞等產生的操作、聲譽和法律等風險。

報告期內，本行信息科技風險管理能力不斷增強。一是定期組織開展信息科技風險檢查、進行整改跟蹤，確保對信息科技風險進行及時、有效地處理，推動信息科技風險管理能力的不斷提升。二是提升服務能力和效率，着力優化科技治理結構，完善制度流程，強化科技風險與安全管控能力。三是開展技術創新，加快推動技術轉型，優化系統架構，開展風險管理系統建設、數據標準及數據質量提升等重點項目，基於大數據平台，以全面風險管理為核心、滿足本行業務發展需要為根本需要，進行業務事前、事中、事後全方位風險管控，實現各類風險的充分識別、準確計量、及時監測和有效控制。四是優化信息科技外包戰略，注重外包風險的評估及準入，加強服務提供商的盡職調查，嚴格外包服務合同的簽訂，同時對外包服務進行監控與評價，有效防範外包風險。

### 4.4.6 聲譽風險管理

聲譽風險是指由本行經營、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。

報告期內，本行認真貫徹落實監管機構對商業銀行聲譽風險管理的各項要求，通過建立積極有效的聲譽風險管理體系，實現對聲譽風險的識別、監測、控制和化解，降低聲譽事件帶來的損失，維護本行良好的品牌形象，促進本行持續健康發展。一是進一步完善聲譽風險管理體系，細化聲譽風險管理機制，強化報告制度，提升全行聲譽風險防範與應對水平。二是全面加強輿情監測工作，加大輿情監測範圍與監測力度，提高輿情監測的全面性、及時性和準確性，高度重視發現的問題，及時做好分析和應對處置工作。三是做好源頭事件的處置工作，定期開展聲譽風險排查，做好投訴處理的監督評估，排除潛在風險隱患。四是加大正面宣傳力度，統一對外宣傳形象，切實開展高品質宣傳，創新宣傳方式，有效提升本行知名度與影響力。

### 4.4.7 合規風險管理

合規風險是因沒有遵循法律、規則和準則可能遭受法律制裁、監管處罰、重大財務損失和聲譽損失的風險。

本行合規管理目標是通過建立健全與本行發展戰略和組織架構相適應的合規管理體系，實現對合規風險的有效識別和管理，採取有效控制措施，為合規經營提供保障。報告期內，本行有效落實「行為有規、檢查有力、機制有效、監測有方」的合規管理方針。一是持續健全合規風險管理體系。嚴格貫徹執行本行合規風險管理政策，深化「合規立行」理念，強化「風險與合規並重」底線思維，實施全流程合規機制建設，切實提升合規管理質效。二是強化合規風險防範能力。有效開展制度評價工作，強化新業務、新產品研發事前論證，提高合規審核、合規檢查、考核評價等合規管理職能，實現對合規風險的有效識別、監測、評估、管理和報告。三是深化合規文化建設。通過「合規大講堂」、《合規手冊》、合規子門戶網站、合規管理競賽等多種形式，進行合規文化貫宣，提升全員主動合規意識，形成「不能違規、不敢違規、不願違規」的合規文化氛圍。

### 4.4.8 反洗錢管理

本行積極建設洗錢風險管理文化，促進全體員工樹立洗錢風險管理意識，營造主動管理、合規經營的反洗錢工作氛圍。報告期內，本行持續深化洗錢風險管理，全行反洗錢工作整體水平穩步提高。一是進一步完善反洗錢制度體系的頂層設計。深入落實反洗錢各項法律法規，有效提升本行洗錢風險管控能力。二是嚴格日常監督排查。對各項反洗錢業務數據進行常規性非現場監督檢查，促進分支機構反洗錢工作人員業務履職能力的提高。三是積極組織反洗錢培訓。結合反洗錢工作最新形勢和規章制度，組織全行開展自上而下的學習培訓，進一步增強本行反洗錢工作責任感和主動性。四是積極開展反洗錢宣傳活動。深入推進掃黑除惡工作成效，進一步提高人民群眾對反洗錢工作的認識，共同營造良好的反洗錢社會氛圍。

### 4.4.9 國別風險管理

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業金融機構債務，或使銀行業金融機構在該國家或地區的商業存在遭受損失，或使銀行業金融機構遭受其他損失的風險。主要存在於授信、國際資本市場業務、設立境外機構、代理行往來和由境外服務提供商提供的外包服務等經營活動中。

報告期內，本行按照銀保監會要求，繼續全面推進國別風險管理，在國別風險識別、計量、監測、控制方面做了一系列有效工作。對自身業務所涉國別風險進行實時監測並實施全流程控制，建立了國別風險準備金按季計提制度，對於境外債權類業務，在充分考慮風險轉移和風險緩釋因素後，按國家地區分類計提相應的國別風險準備金，並作為全行資產減值準備的組成部分。

### 4.5 未來展望

當前，世界主要國家經濟增速有所放緩，貨幣政策偏向寬鬆。國內經濟運行穩中趨緩，由於結構性、週期性因素的存在，以及中美貿易摩擦的潛在影響，經濟增長中的不確定性有所增加。但下半年積極的財政政策將加力提效，穩健的貨幣政策將保持流動性合理充裕，「穩增長、調結構、防風險」的基本面不會改變，我國的經濟依然具備較強韌性。

本行將緊緊圍繞國家高質量發展的總體方向，順應金融供給側結構性改革要求，圍繞三年發展戰略規劃，不斷提升本行綜合實力。一是穩步推進增資擴股，保障未來發展能力。根據市場環境和自身實際，有序推進內資股及H股定向增發，適時運用新型資本補充工具，拓寬資本補充渠道，夯實本行資本基礎。二是提高資產負債管理能力，堅持「存款立行，存款興行」的經營理念。通過明確發展目標、完善配套措施、嚴格考核激勵，有效增強負債來源穩定性，持續推動輕型銀行佈局發展，促進資產收益提高和資本消耗節約。三是夯實業務發展基礎，提升客戶經營能力。公司條線將堅持「主流行業的主流客戶、優質行業的優質客戶」的客戶定位，強化架構、團隊、產品、機制、流程、系統建設，構建公司銀行業務核心競爭力；零售銀行條線將快速推進大眾金融、財富管理、零售信貸差異化、專業化經營體系建設，打造標準化、集約化、智能化服務體系，提升高品質服務能力，推動「大零售」戰略轉型；金融市場條線將不斷提升融資結構的多元化和穩定性，持續優化同業資產配置結構，穩步促進金融市場業務發展。四是樹立風險為本的經營發展理念，提升風險管理水平。不斷豐富風險管理手段和工具，持續推

## 管理層討論與分析(續)

---

進與全行戰略導向、業務範圍和風險特點相適應的全面風險管理體系建設；嚴控新增貸款風險，推動不良資產清收化解，進一步提升資產質量；堅持依法合規經營，切實加強合規管理。五是深化體制機制改革，激發內生發展動力。持續健全市場化導向的組織架構、人員結構和薪酬體系，打造一支素質高、能力強、業務精的人才隊伍，推動綜合化經營佈局，提升全行運行效率；深入實施人才興行戰略，增加市場型人才數量，提升市場競爭能力。六是堅持科技興行戰略，賦能未來轉型發展。加速信息系統建設，提升業務支撐能力；深化業務場景融合，強化獲客渠道建設；推動數字化銀行探索，打造金融科技新優勢。七是強化全行品牌管理，樹立良好市場形象。有效整合品牌資源，高效運用媒體宣傳，優化品牌識別系統，提升銀行知名度和美譽度，塑造具有自身特色的一流商業銀行品牌形象。

通過一系列發展舉措的實施，本行將以「內強經營管理、外樹市場形象」為經營策略，深入推進戰略轉型，持續優化業務模式，不斷提升市場競爭力，形成健康、良性、可持續發展的新格局。

## 股本變動及股東情況

於報告期末，本行股份總數為5,796,680,200股，其中內資股4,255,937,700股，H股1,540,742,500股。

	2018年 12月31日		報告期間變動			2019年 6月30日	
	股份數目	百分比 (%)	發行新股	其他	小計	股份數目	百分比 (%)
1. 內資股法人持股	4,134,189,139	71.32	無	無	無	4,134,189,139	71.32
其中：							
1.1 國有法人持股	715,743,100	12.35	無	無	無	715,743,100	12.35
1.2 民營法人持股	3,418,446,039	58.97	無	無	無	3,418,446,039	58.97
2. 內資自然人持股	121,748,561	2.10	無	無	無	121,748,561	2.10
3. H股	1,540,742,500	26.58	無	無	無	1,540,742,500	26.58
<b>總計</b>	<b>5,796,680,200</b>	<b>100.00</b>	<b>無</b>	<b>無</b>	<b>無</b>	<b>5,796,680,200</b>	<b>100.00</b>

註：

截至報告期末，本行內資股股東總數為3,461戶，H股股東總數為151戶。內資股股東中，國有法人股東為37戶，民營法人股東為106戶，自然人股東為3,318戶。

## 股本變動及股東情況(續)

### 5.1 本行內資股十大股東的持股情況

於2019年6月30日，本行內資股十大股東載列如下：

編號	股東名稱	股東性質	所持股份總數	股權百分比 (%)	已質押股份數目
1	恒大集團(南昌)有限公司 (「恒大南昌」)	民營	1,001,680,000	17.28	0
2	瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司(「瀋陽恒信」)	國有	479,836,334	8.28	0
3	遼寧匯寶國際投資集團有限公司 (「匯寶國際」)	民營	400,000,000	6.90	0
4	新湖中寶股份有限公司 (「新湖中寶」)	民營	300,000,000	5.18	80,000,000
5	方正證券股份有限公司 (「方正證券」)	民營	300,000,000	5.18	0
6	上海昌鑫(集團)有限公司	民營	200,000,000	3.45	0
7	聯美集團有限公司	民營	200,000,000	3.45	0
8	瀋陽中油天寶(集團)物資裝備有限公司(「中油天寶」)	民營	190,000,000	3.28	0
9	瀋陽大洋裝飾工程有限公司	民營	120,000,000	2.07	59,760,000
10	瀋陽五愛實業有限公司	國有	118,159,093	2.04	0
<b>總計</b>			<b>3,309,675,427</b>	<b>57.10</b>	<b>139,760,000</b>

## 5.2 香港《證券及期貨條例》的權益及淡倉

於2019年6月30日，經董事作出合理查詢後所悉，根據《證券及期貨條例》第336條規定須予備存的登記冊所記錄的主要股東(定義見《證券及期貨條例》)，除董事、監事或最高行政人員以外，擁有《證券及期貨條例》第XV部第2及第3分部項下本行H股股份及相關股份的權益如下：

股東名稱	權益性質	所持H股數目	佔H股總數 百分比 (%)	佔本行股本 總額百分比 (%)
孫粗洪 <sup>(1)</sup>	實益擁有人／ 受控法團權益	420,898,500(好倉)	27.32	7.26
羅琪茵 <sup>(2)</sup>	實益擁有人／ 受控法團權益	410,610,000(好倉)	26.65	7.08
Satinu Resources Group Ltd. <sup>(3)</sup>	受控法團權益	203,676,000(好倉)	13.22	3.51
Luck Extreme Limited <sup>(4)</sup>	受控法團權益	197,180,500(好倉)	12.80	3.40
劉鑾雄 <sup>(4)</sup>	未滿18歲子女或 配偶的權益	197,180,500(好倉)	12.80	3.40
陳凱韻 <sup>(4)</sup>	受控法團權益	197,180,500(好倉)	12.80	3.40
Enerchina Holdings Limited <sup>(5)</sup>	受控法團權益	190,435,000(好倉)	12.36	3.29
張松橋 <sup>(6)</sup>	受控法團權益	179,651,500(好倉)	11.66	3.10
Cheng Yu Tung Family (Holdings II)Limited <sup>(7)</sup>	受控法團權益	179,518,060(好倉)	11.65	3.10
Cheng Yu Tung Family (Holdings) Limited <sup>(7)</sup>	受控法團權益	179,518,060(好倉)	11.65	3.10
Chow Tai Fook (Holding) Limited <sup>(7)</sup>	受控法團權益	179,518,060(好倉)	11.65	3.10

## 股本變動及股東情況(續)

股東名稱	權益性質	所持H股數目	佔H股總數	佔本行股本
			百分比	總額百分比
			(%)	(%)
Chow Tai Fook Capital Limited <sup>(7)</sup>	受控法團權益	179,518,060(好倉)	11.65	3.10
Chow Tai Fook Nominee Limited <sup>(7)</sup>	實益擁有人／受控法團權益	179,518,060(好倉)	11.65	3.10
上海國際信託有限公司	受託人	103,000,000(好倉)	6.69	1.78
順意國際貿易有限公司	實益擁有人	92,785,000(好倉)	6.02	1.60
Hwabao Trust Co. Ltd.	受託人	90,000,000(好倉)	5.84	1.55

註：

- (1) 80,500股H股以實益擁有人身份持有，420,818,000H股以受控法團權益身份持有。

Novel Well Limited持有本行20,818,000股H股。Novel Well Limited由孫粗洪先生全資持有。根據《證券及期貨條例》，孫粗洪先生被視為於Novel Well Limited持有的股份中擁有權益。

茲提述本行日期為2019年6月20日的公告，於2019年6月20日，本行與正博控股有限公司訂立H股認購協議，據此，正博控股有限公司已有條件同意認購，而本行已有條件同意向其發行及配發400,000,000股H股。正博控股有限公司由孫粗洪先生全資擁有。根據《證券及期貨條例》，孫粗洪先生被視為於正博控股有限公司同意認購的股份中擁有權益。

- (2) 610,000股H股以實益擁有人身份持有，410,000,000H股以受控法團權益身份持有。

Ferrex Holdings Limited持有本行10,000,000股H股。Ferrex Holdings Limited由羅琪茵女士擁有68.08%權益。根據《證券及期貨條例》，羅琪茵女士被視為於Ferrex Holdings Limited持有的股份中擁有權益。

茲提述本行日期為2019年6月20日的公告，於2019年6月20日，本行與Future Capital Group Limited訂立H股認購協議，據此，Future Capital Group Limited已有條件同意認購，而本行已有條件同意向其發行及配發400,000,000股H股。Future Capital Group Limited由羅琪茵女士全資擁有。根據《證券及期貨條例》，羅琪茵女士被視為於Future Capital Group Limited同意認購的股份中擁有權益。

- (3) Murtsa Capital Management Limited持有本行203,676,000股H股。Murtsa Capital Management Limited由Satinu Investment Group Ltd.全資擁有；Satinu Investment Group Ltd.由Satinu Resources Group Ltd.全資擁有。根據《證券及期貨條例》，Satinu Investment Group Ltd.及Satinu Resources Group Ltd.均被視為於Murtsa Capital Management Limited持有的股份中擁有權益。
- (4) Great Captain Limited持有本行197,180,500股H股。Great Captain Limited由Perfect Sign Investments Limited全資擁有；Perfect Sign Investments Limited由Luck Extreme Limited全資擁有；Luck Extreme Limited由陳凱韻女士全資擁有。根據《證券及期貨條例》，Perfect Sign Investments Limited、Luck Extreme Limited、陳凱韻女士及劉鑾雄先生均被視為於Great Captain Limited持有的股份中擁有權益。
- (5) Smart Jump Corporation持有本行435,000股H股。Smart Jump Corporation由Win Wind Capital Limited全資擁有；Win Wind Capital Limited由Enerchina Holdings Limited擁有88.22%權益。根據《證券及期貨條例》，Win Wind Capital Limited及Enerchina Holdings Limited均被視為於Smart Jump Corporation持有的股份中擁有權益。

Nu Kenson Limited持有本行190,000,000股H股。Nu Kenson Limited由Win Wind Intermediary Financial Services Limited全資擁有；Win Wind Intermediary Financial Services Limited由Win Wind Capital Limited全資擁有；Win Wind Capital Limited由Enerchina Holdings Limited擁有88.22%權益。根據《證券及期貨條例》，Win Wind Intermediary Financial Services Limited、Win Wind Capital Limited及Enerchina Holdings Limited均被視為於Nu Kenson Limited持有的股份中擁有權益。

## 股本變動及股東情況(續)

---

- (6) Worthwell Investments Limited持有本行25,000,000股H股。Worthwell Investments Limited由Mighty Gain Enterprises Limited全資擁有；Mighty Gain Enterprises Limited由C C Land Holdings Limited全資擁有；C C Land Holdings Limited由Thrivetrade Limited擁有41.37%權益；Thrivetrade Limited由張松橋先生全資擁有。根據《證券及期貨條例》，Mighty Gain Enterprises Limited、C C Land Holdings Limited、Thrivetrade Limited及張松橋先生均被視為於Worthwell Investments Limited持有的股份中擁有權益。

Bondic International Holdings Limited持有本行154,651,500股H股。Bondic International Holdings Limited由張松橋先生全資擁有。根據《證券及期貨條例》，張松橋先生被視為於Bondic International Holdings Limited持有的股份中擁有權益。

- (7) Acemax Enterprises Limited持有本行50,776,620股H股。Acemax Enterprises Limited由Chow Tai Fook Nominee Limited全資擁有。根據《證券及期貨條例》，Chow Tai Fook Nominee Limited被視為於Acemax Enterprises Limited持有的股份中擁有權益。

Oceanic Fortress Limited持有本行76,164,940股H股。Oceanic Fortress Limited由Chow Tai Fook Nominee Limited全資擁有。根據《證券及期貨條例》，Chow Tai Fook Nominee Limited被視為於Oceanic Fortress Limited持有的股份中擁有權益。

Chow Tai Fook Nominee Limited持有本行179,518,060股H股(其中52,576,500股H股以實益擁有人身份持有，126,941,560股H股以受控法團權益身份持有)。Chow Tai Fook Nominee Limited由Chow Tai Fook (Holding) Limited擁有99.80%權益；Chow Tai Fook (Holding) Limited由Chow Tai Fook Capital Limited擁有78.58%權益；Chow Tai Fook Capital Limited由Cheng Yu Tung Family (Holdings) Limited及Cheng Yu Tung Family (Holdings II) Limited分別擁有48.98%及46.65%權益。

根據《證券及期貨條例》，Chow Tai Fook (Holding) Limited、Chow Tai Fook Capital Limited、Cheng Yu Tung Family (Holdings) Limited及Cheng Yu Tung Family (Holdings II) Limited均被視為於Chow Tai Fook Nominee Limited持有的股份中擁有權益。

## 股本變動及股東情況(續)

於2019年6月30日，經董事作出合理查詢後所悉，根據《證券及期貨條例》第336條規定須予備存的登記冊所記錄的主要股東(定義見《證券及期貨條例》)，除董事、監事或最高行政人員以外，擁有《證券及期貨條例》第XV部第2及第3分部項本行內資股股份及相關股份的權益如下：

股東名稱	權益性質	所持內資股股數	佔本行內資股 總數百分比 (%)	佔本行股本 總數百分比 (%)
中國恒大集團 <sup>(1)</sup>	受控法團權益	3,201,680,000(好倉)	75.23	55.23
瀋陽恒信 <sup>(2)</sup>	實益擁有人	479,836,334(好倉)	11.27	8.28
瀋陽產業投資發展集團 有限公司 <sup>(3)</sup>	受控法團權益	479,836,334(好倉)	11.27	8.28
匯寶國際 <sup>(4)</sup>	實益擁有人	400,000,000(好倉)	9.40	6.90
辰景怡(北京)文化發展 有限公司 <sup>(4)</sup>	受控法團權益	400,000,000(好倉)	9.40	6.90
李玉國 <sup>(4)</sup>	受控法團權益	400,000,000(好倉)	9.40	6.90
新湖中寶 <sup>(5)</sup>	實益擁有人	300,000,000(好倉)	7.05	5.18
浙江新湖集團股份有限公司 <sup>(5)</sup>	受控法團權益	300,000,000(好倉)	7.05	5.18
黃偉 <sup>(5)</sup>	受控法團權益	300,000,000(好倉)	7.05	5.18
李萍 <sup>(5)</sup>	未滿18歲子女或 配偶的權益	300,000,000(好倉)	7.05	5.18
方正證券	實益擁有人	300,000,000(好倉)	7.05	5.18

## 股本變動及股東情況(續)

註：

- (1) 恒大南昌持有本行1,001,680,000股內資股。恒大南昌由中國恒大集團(一家於開曼群註冊成立之有限責任公司，其股份在香港聯交所主板上市；股份代號：3333)間接全資擁有。根據《證券及期貨條例》，中國恒大集團被視為於恒大南昌持有的股份中擁有權益。

茲提述本行日期為2019年6月20日的公告。於2019年6月20日，本行與恒大南昌訂立內資股認購協議，據此，恒大南昌已有條件同意認購，而本行已有條件同意向其發行及配發2,200,000,000股內資股。恒大南昌由中國恒大集團間接全資擁有。根據《證券及期貨條例》，中國恒大集團被視為於恒大集團(南昌)有限公司同意認購的股份中擁有權益。

- (2) 根據本行於2019年6月30日股東名冊，瀋陽恒信持有479,836,334股內資股，佔本行內資股總數和總股本的比例分別為11.27%和8.28%。
- (3) 瀋陽恒信由瀋陽產業投資發展集團有限公司全資擁有。根據《證券及期貨條例》，瀋陽產業投資發展集團有限公司被視為於瀋陽恒信持有的股份中擁有權益。
- (4) 根據本行於2019年6月30日股東名冊，匯寶國際持有本行400,000,000股內資股。匯寶國際由辰景怡(北京)文化發展有限公司全資擁有，而根據李玉國先生與辰景怡(北京)文化發展有限公司訂立的相關協議，辰景怡(北京)文化發展有限公司乃慣常根據李玉國先生指示行事，因而由李玉國先生控制。根據《證券及期貨條例》，辰景怡(北京)文化發展有限公司及李玉國先生均被視為於匯寶國際持有的股份中擁有權益。
- (5) 新湖中寶持有本行300,000,000股內資股。根據新湖中寶提供的信息，新湖中寶由浙江新湖集團股份有限公司、黃偉先生、寧波嘉源實業發展有限公司及浙江恒興力控股集團有限公司分別擁有32.41%、16.86%、5.38%及2.44%權益；浙江新湖集團股份有限公司擁有寧波嘉源實業發展有限公司99%權益，浙江新湖集團股份有限公司全資擁有浙江恒興力控股集團有限公司；黃偉先生擁有浙江新湖集團股份有限公司53.06%權益。根據《證券及期貨條例》，浙江新湖集團股份有限公司、黃偉先生及李萍女士均被視為於新湖中寶持有的股份中擁有權益。

除上文披露者外，於2019年6月30日，本行並不知悉任何其他人士(董事、監事及本行的最高行政人員(定義見上市規則)除外)於本行的股份或相關股份中擁有任何權益或淡倉而需根據《證券及期貨條例》第336條記錄於名冊內。

### 5.3 持股比例在總股本5%或以上的股東

於報告期末，恒大南昌、瀋陽恒信、匯寶國際、新湖中寶及方正證券分別持有本行1,001,680,000股內資股、479,836,334股內資股、400,000,000股內資股、300,000,000股內資股及300,000,000股內資股，其持股比例佔本行總股本之百分比分別為17.28%、8.28%、6.90%、5.18%及5.18%。

### 5.4 主要股東及其控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人、最終受益人情況

於報告期末，本行的主要股東及其控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人、最終受益人的情況如下。相關定義詳見中國銀保監會《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定。

## 股本變動及股東情況(續)

序號	股東名稱	持股數(股)	持股比例	成為主要		出質股份數(股)	控股股東	實際控制人	一致行動人	最終受益人
				股東的原因						
1	恒大南昌	1,001,680,000	17.28%	持有本行5% 以上股份		0	中國恒大集團	許家印	無	恒大南昌
2	瀋陽恒信	479,836,334	8.28%	持有本行5% 以上股份		0	瀋陽產業投資發 展集團有限公 司	瀋陽市人民政府 國有資產監督 管理委員會	無	瀋陽恒信
3	匯寶國際	400,000,000	6.90%	持有本行5% 以上股份		0	辰景怡(北京)文 化發展有限公 司	李玉國	無	匯寶國際
4	新湖中寶	300,000,000	5.18%	持有本行5% 以上股份		80,000,000	浙江新湖集團股 份有限公司	黃偉	無	新湖中寶
5	方正證券	300,000,000	5.18%	持有本行5% 以上股份		0	北大方正集團有 限公司	北京大學	無	方正證券

## 股本變動及股東情況(續)

序號	股東名稱	持股數(股)	持股比例	成為主要		出質股份數(股)	控股股東	實際控制人	一致行動人	最終受益人
				股東的原因	股東					
6	上海昌鑫(集團)有限公司	200,000,000	3.45%	派駐監事		0	陳招貴	陳招貴	無	上海昌鑫(集團)有限公司
7	聯美集團有限公司	200,000,000	3.45%	派駐監事		0	拉薩經濟技術開發區聯美控股有限公司	蘇壯強	無	聯美集團有限公司
8	瀋陽大洋裝飾工程有限公司	120,000,000	2.07%	派駐監事		59,760,000	于浩波	于浩波	無	瀋陽大洋裝飾工程有限公司
9	遼寧華峰投資有限公司	100,000,000	1.73%	派駐董事		49,800,000	遼寧盛世控股管理集團有限公司	包立軍	無	遼寧華峰投資有限公司

### 5.5 發行債券

#### 1. 已發行的債券

本行於2014年5月28日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣22億元的商業銀行二級資本債券。債券期限為10年，採用固定利率按年計息，票面利率為6.18%的附息式固定利率。債券利息每年支付一次。該債券設有發行人贖回選擇權，本行於2019年5月30日行使發行人贖回選擇權，按面值一次性全部贖回本期債券。

本行於2015年12月4日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣100億元的商業銀行二級資本債券。債券期限為10年，採用固定利率按年計息，票面利率為4.57%的附息式固定利率。債券利息每年支付一次。經中國銀保監會批准後，本行可以選擇在本次債券第五個計息年度的最後一日，按面值一次性全部或部分贖回本期債券。

本行於2017年12月18日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣60億元的商業銀行二級資本債券。債券期限為10年，採用固定利率按年計息，票面利率為4.90%的附息式固定利率。債券利息每年支付一次。經中國銀保監會批准後，本行可以選擇在本次債券第五個計息年度的最後一日，按面值一次性全部或部分贖回本期債券。

本行於2016年8月26日發行的2016年固定利率金融債券人民幣50億元期限為三年，票面年利率為3.00%。

本行於2016年8月26日發行的2016年固定利率金融債券人民幣20億元期限為五年，票面年利率為3.10%。

本行於2018年8月15日發行的2018年第一期固定利率金融債券人民幣120億元期限為三年，票面年利率為4.35%。

本行於2018年10月25日發行的2018年第二期固定利率金融債券人民幣80億元期限為三年，票面年利率為4.10%。

本行於2018年11月26日發行的2018年第三期固定利率金融債券人民幣69億元期限為三年，票面年利率為3.98%。

### 2. 建議發行債券

經董事會決議，並在2018年8月17日舉行的本行2018年第二次臨時股東大會上經股東批准，待獲得政府部門和監管機構的必要批准後，本行將向中國銀行間債券市場成員發行本金總額最高為人民幣90億元的無固定期限資本債券。債券無固定期限，觸發事件發生日即為到期日；債券利率將參照市場利率確定；不設置投資者回售條款，本行有權自發行日後期滿5年之日起全部或部分贖回。發行債券所募集的資金扣除發行費用後將用於補充其他一級資本。

上述債券將不會在香港聯交所上市。

### 5.6 購買、贖回及出售本行上市證券

於報告期內，本行及其子公司並無購買、贖回或出售本行任何上市證券。

# 董事、監事、高級管理人員及員工

## 6.1 董事、監事及高級管理層的基本情況

截至本報告披露日，本行董事、監事及高級管理層由以下人士組成：

姓名	年齡	職位
邱火發先生	59	執行董事、董事長
張強先生	56	執行董事、行長
王亦工先生	53	執行董事、副行長
吳剛先生	49	執行董事、副行長
張啟陽先生	54	非執行董事
劉彥學先生	53	非執行董事
李建偉先生	59	非執行董事
李玉國先生	65	非執行董事
袁永誠先生	72	非執行董事
趙偉卿先生	60	非執行董事
倪國巨先生	65	獨立非執行董事
姜策先生	59	獨立非執行董事
戴國良先生	61	獨立非執行董事
邢天才先生	58	獨立非執行董事
李進一先生	55	獨立非執行董事
楊利亞先生	56	職工監事、監事長
石陽先生	54	職工監事
王立軍先生	38	職工監事
潘文戈先生	52	股東監事
劉惠弟先生	58	股東監事
于浩波先生	54	股東監事
巴俊宇先生	64	外部監事
孫航先生	53	外部監事
戴強先生	53	外部監事
孫永生先生	59	副行長
張學文先生	51	副行長
李欣先生	49	副行長
沈國勇先生	49	副行長
周峙先生	50	董事會秘書
張翼先生	48	首席信息官
劉志岩先生	59	財務總監
張珺女士 <sup>註1</sup>	48	首席風險官

註1：張珺女士之首席風險官任職資格須待中國銀保監會正式核准後，方可作實。

## 董事、監事、高級管理人員及員工(續)

於2019年6月30日，經董事作出合理查詢後所悉，本行董事、監事和最高行政人員及其各自聯繫人在本行或其相聯法團(定義見《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份及債權證中擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部的規定須知會本行及香港聯交所、根據《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據上市規則附錄十《上市公司董事進行證券交易的標準守則》的規定須要通知本行及香港聯交所之權益如下：

### 內資股

姓名	在本行職務	權益性質	在本行持內 資股數量 (股)	佔本行 內資股 的百分比 (%)	佔本行 總股本 之百分比 (%)
李玉國	非執行董事	受控法團權益	400,000,000 <sup>(1)</sup>	9.3986	6.9005
石 陽	職工監事	實益擁有人	107,684	0.0025	0.0019
		配偶權益	5,722	0.0001	0.0001
吳 剛	執行董事、副行長	實益擁有人	146,149	0.0034	0.0025

註：

(1) 詳情請參見本報告「股本變動及股東情況—主要股東及其他人士的權益和淡倉」。

除上文所披露者外，於2019年6月30日，概無本行董事、監事或最高行政人員及其各自聯繫人在本行或其相聯法團的任何股份、相關股份及債權證中擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部的規定須知會本行及香港聯交所、或根據《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據上市規則附錄十《上市公司董事進行證券交易的標準守則》的規定須要通知本行及香港聯交所之任何權益或淡倉。

### 6.2 董事、監事及高級管理層變動情況

茲提述本行日期為2019年4月23日的公告。張啟陽先生因工作安排，已辭任本行董事長、董事會提名與薪酬委員會副主任及戰略發展委員會主任，自2019年4月23日起生效。

茲提述本行日期為2019年4月29日的公告。邱火發先生於2019年4月29日的董事會會議上獲選為本行第六屆董事會董事長，並由本行非執行董事變更為執行董事。自2019年4月29日起，本行提名與薪酬委員會由邢天才先生出任主任，邱火發先生出任副主任，張啟陽先生、姜策先生和李進一先生擔任成員；本行戰略發展委員會由邱火發先生出任主任，張啟陽先生、張強先生、趙偉卿先生和邢天才先生擔任成員。

中國銀保監會遼寧監管局已核准邱火發先生擔任本行董事長的任職資格，其任期自2019年5月9日開始。

經董事會決議，張學文先生已獲聘任為本行副行長。中國銀保監會遼寧監管局已核准張先生擔任本行副行長的資格，其任期自2019年4月1日開始。

經董事會決議，李欣先生已獲聘任為本行副行長。中國銀保監會遼寧監管局已核准李先生擔任本行副行長的資格，其任期自2019年6月14日開始。

經董事會決議，沈國勇先生已獲聘任為本行副行長。中國銀保監會遼寧監管局已核准沈先生擔任本行副行長的資格，其任期自2019年6月14日開始。

經董事會決議，張珺女士已獲聘任為本行首席風險官，王亦工先生不再擔任該職位。張女士的任職資格須待中國銀保監會遼寧監管局正式核准後，方可作實。

報告期內，本行監事無變動。

### 6.3 董事及監事的證券交易

本行已就董事、監事及若干主要僱員的證券交易採納了一套標準並不低於上市規則附錄十所載之《上市公司董事進行證券交易的標準守則》的《盛京銀行股份有限公司董事、監事及重要僱員證券交易守則》[證券交易規則]。

經本行向所有董事及監事作出特定查詢後，本行各董事及監事均確認彼等報告期間內一直遵守證券交易規則。

### 6.4 員工、員工薪酬政策及培訓計劃

截至報告期末，本行在職員工5,609人，比上年末增加175人。

本行已建立了與公司治理要求相統一，與銀行競爭能力及持續能力建設相兼顧，與風險調整後的經營業績相適應，短期激勵與長期激勵相協調的薪酬體系。員工薪酬由固定薪酬、可變薪酬、福利性收入等部分組成，依據能力及貢獻確定，統籌兼顧外部競爭力和內部公平性。本行根據適合中國法律、規則及法規繳納員工的社會保險、提供住房公積金以及若干其他員工福利。

## 董事、監事、高級管理人員及員工(續)

---

本行根據發展戰略和教育培訓發展規劃，以不斷提升各類人員的綜合素質和業務能力為目標，以領導力、專業技能和營銷能力提升為培訓重點，不斷完善與客戶需求、市場環境、行業發展相適應的培訓管理體系，紮實開展多元化培訓，為各級各類員工綜合能力提升、職業成長提供有效支撐，培養盛京銀行自己的專家人才，實現人力資源的可持續競爭。報告期內，本行不斷加強總分支三級培訓體系建設，按條線分類別積極開展業務示範性培訓，並不斷加強培訓課程、培訓教材開發管理，認真做好內部兼職培訓教師隊伍建設，集中培訓員工共計29,723人次。

### 7.1 企業管治守則

本行着力提高企業管治的透明度及問責性，確保達致高水平的企業管治，以保障股東的權益及提升企業價值及承擔。

於報告期內，本行遵守上市規則附錄十四《企業管治守則》（「守則」）所載的守則條文及有關內幕消息披露的上市規則。本行已根據上市規則的要求刊發了《2018年度環境、社會及管治報告》。

### 7.2 盈利與股息

本行截至2019年6月30日六個月的收益及本行於當日的財務狀況載列於「中期財務報表」部分。

經本行於2019年5月31日舉行的2018年度股東週年大會審議及批准後，本行已宣派2018年度之末期股息每十股人民幣1.2元（含稅），總額為人民幣695.60百萬元（含稅）。2018年度末期股息已經於2019年7月29日派發給內資股及H股股東。

本行不宣派2019年前六個月的中期股息，不進行公積金轉增股本。

### 7.3 關聯交易事項

於報告期內，概無發生重大關聯交易導致對本行經營成果及財務狀況造成不利影響。

### 7.4 重大訴訟及仲裁事項

於報告期內，本行並無發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁事項。

### 7.5 資產質押

本行截至2019年6月30日六個月的資產質押的詳情載列於財務報表中。

### 7.6 本行及本行董事、監事、高級管理人員受處罰的情況

於報告期內，概無本行及本行之董事、監事或高級管理人員受到中國證監會或中國銀保監會稽查、行政處罰、通報批評和證券交易所公開譴責的情形，也沒有收到其他監管機構對本行經營有重大影響的處罰。

### 7.7 瀋陽恒信償還相關應收款項

參考本行日期為2014年12月15日的關於全球發行本行H股的招股書(「招股書」)第164及165頁。根據該《招股書》，2014年10月8日，瀋陽恒信向本行承諾，其將自H股首次於聯交所交易之日起兩年內，利用透過處理其持有的股份所獲得之收入，全額償還瀋陽市城市基礎設施建設投資發展有限公司(「瀋陽市建」)對本行的總計人民幣17.23億元的未償貸款(鑒於無需支付利息，因此將此類貸款歸為「其他應收款項」)(「相關應收款項」)。

另參考(i)本行2015年8月5日有關A股擬議發售計劃的通函；及(ii)本行2015年7月5日、2015年8月27日、2015年11月27日及2015年11月30日關於(其中包括)A股發售的公告。

經本行中國法律顧問確認，根據中國相關法律法規及中國證監會和相關證券交易所的管理要求，瀋陽恒信作為內資股的主要持有方，不得在A股發售完成之前處理其持有的任何內資股。此外，瀋陽恒信持有的內資股須遵守關於由A股發售完成之日起36個月禁售期(「禁售期」)的約定。2016年11月11日，在本行與瀋陽市建和瀋陽恒信就未償相關應收款項的償還問題進行協商後，瀋陽恒信向本行做出如下補充承諾：(i)瀋陽恒信將繼續履行其義務(包括利用透過處理其持有的部分股份獲得的收入來償還未償相關應收款項)，並將由禁售期結束後24個月之內全額償還未償相關應收款項；及(ii)未經本行書面同意，在全額償還未償相關應收款項之前，瀋陽恒信不會處理其持有的任何股份，亦不會抵押或轉移任何此類股份，或對此類股份設置任何產權負擔。

亦參考(i)本行日期為2017年3月31日有關本行已撤回A股上市申請的公告；及(ii)本行日期為2017年4月13日有關瀋陽恒信償還相關應收款項的公告。本行一直和瀋陽恒信積極推進償還相關款項的有關工作，包括但不限於根據中國法律法規履行相關的審批程序，以落實還款事宜。

於報告期末，到期應付的相關應收款項餘額為人民幣6.54億元，減值準備的餘額為人民幣2.61億元。

### 7.8 公司章程、股東大會議事規則及董事會議事規則修訂

茲提述本行日期為2019年2月22日的公告，內容有關(其中包括)股東於本行2019年第一次臨時股東大會上批准有關章程、股東大會議事規則及董事會議事規則修訂的決議案。前述章程修訂須待中國銀保監會遼寧監管局核准。

### 7.9 資金募集計劃

茲提述本行日期為2019年4月22日的公告。本行於2019年4月19日召開董事會決定擬進行增資擴股以補充本行核心資本金，初步決定選擇對現有股東進行按比例供股發行。

茲提述本行日期為2019年5月17日的公告。本行已決定不再進行前述供股計劃，並正在與潛在投資者討論向彼等發行內資股和H股股份，以補充資本金，支撐本行未來業務發展。

茲提述本行日期為2019年6月20日的公告。於2019年6月20日，中國恒大集團附屬公司恒大南昌與本行訂立內資股認購協議，據此，恒大南昌已有條件同意認購，而本行已有條件同意發行及配發2,200,000,000股內資股。於本報告日期，恒大南昌持有本行1,001,680,000股內資股，佔本行股權約17.28%，故根據上市規則第14A章為本行的關連人士，建議認購及發行內資股構成本行的一項關連交易，並須遵守申報、公告及獨立股東批准的規定。根據收購守則第26.1條，恒大南昌將有責任就本行尚未被恒大南昌或其一致行動人士持有或同意收購的本行全數已發行股份及其他證券向股東作出強制

性全面要約，惟根據收購守則第26條豁免附註1由執行人員授予及取得獨立股東於臨時股東大會及類別股東大會上至少75%獨立票數批准的清洗豁免除外。同日，本行與正博控股有限公司及Future Capital Group Limited各自定義立H股認購協議，據此，正博控股有限公司及Future Capital Group Limited各自已有條件同意認購，而本行已有條件同意向其各自發行及配發400,000,000股H股。

茲提述本行日期為2019年8月16日的公告，內容有關(其中包括)股東於本行2019年第二次臨時股東大會、2019年第一次內資股類別股東大會及2019年第一次H股類別股東大會上批准有關建議認購及發行內資股、建議認購及發行H股及執行人員授出清洗豁免的決議案。臨時股東大會及類別股東大會上提呈之各項決議案均以投票表決方式於2019年8月16日獲正式通過，清洗豁免的部份條件亦於同日達成。

### 7.10 審閱中期報告情況

本報告中所披露之財務報表未經審計。本行按國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》編製的截至2019年6月30日六個月的中期財務報表，已經畢馬威會計師事務所根據《香港審閱工作準則》第2410號審閱。

本行中期報告情況已經本行董事會及其轄下的審計委員會審議通過。

### 7.11 發佈中期報告

本報告編製有中、英文兩種語言版本，在對本報告的中、英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。

# 獨立核數師審閱報告

---

## 致盛京銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

## 引言

本核數師(以下簡稱「我們」)審閱後附第112頁至第252頁的盛京銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的中期財務報告，包括2019年6月30日的合併財務狀況表以及截至該日止6個月期間的合併損益和其他綜合收益表、合併權益變動表及合併現金流量表和附註解釋。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「上市規則」)，上市公司就中期財務資料編製的報告必須符合上市規則中的相關規定和國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定。董事會負責根據《國際會計準則》第34號「中期財務報告」編製及列報中期財務報告。

我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對中期財務報告作出結論，根據雙方已經達成的協議條款的約定，僅向全體股東報告。除此以外，我們的報告不可用作其他用途。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

## 審閱範圍

我們已根據香港會計師公會頒佈的《香港審閱工作準則》第2410號「獨立核數師對中期財務信息的審閱」進行審閱。中期財務報告審閱工作包括向主要負責財務會計事項人員作出詢問，並實施分析和其他審閱程序。由於審閱的範圍遠較按《香港審計準則》進行審計的範圍為小，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。

## 結論

根據我們的審閱工作，我們並沒有注意到任何事項，使我們相信於2019年6月30日的中期財務信息在所有重大方面沒有按照《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定編製。

執業會計師

香港中環

遮打道10號

太子大廈8樓

2019年8月23日

## 未經審計的合併損益及其他綜合收益表

截至2019年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2019年	2018年
利息收入		22,290,578	21,078,133
利息支出		(15,418,393)	(15,967,611)
<b>利息淨收入</b>	5	<b>6,872,185</b>	<b>5,110,522</b>
手續費及佣金收入		694,484	449,743
手續費及佣金支出		(83,238)	(76,317)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	6	<b>611,246</b>	<b>373,426</b>
交易淨收益	7	1,302,617	1,064,286
投資淨收益	8	2,933,500	1,181,407
匯兌淨損失		(1,589,387)	(1,719,387)
其他營業收入	9	7,421	18,758
<b>營業收入</b>		<b>10,137,582</b>	<b>6,029,012</b>
營業費用	10	(2,011,047)	(1,816,109)
資產減值損失	11	(4,596,742)	(1,250,657)
<b>稅前利潤</b>		<b>3,529,793</b>	<b>2,962,246</b>
所得稅費用	12	(385,602)	(124,187)
<b>淨利潤</b>		<b>3,144,191</b>	<b>2,838,059</b>

刊載於第123頁至第252頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 未經審計的合併損益及其他綜合收益表(續)

截至2019年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2019年	2018年
<b>淨利潤歸屬於：</b>			
本行股東		3,156,059	2,840,709
非控制性權益		(11,868)	(2,650)
		<u>3,144,191</u>	<u>2,838,059</u>
<b>淨利潤</b>		<u>3,144,191</u>	<u>2,838,059</u>
<b>其他綜合收益</b>			
不會被重分類至損益的項目			
— 設定受益計劃淨負債的重估		(7)	(1,674)
後續可能會重分類至損益的項目			
— 以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融投資			
— 投資重估儲備變動		(714,706)	530,782
— 減值儲備變動		4,988	3,121
		<u>(709,725)</u>	<u>532,229</u>
<b>其他綜合收益稅後淨額</b>		<u>(709,725)</u>	<u>532,229</u>
<b>綜合收益總額</b>		<u>2,434,466</u>	<u>3,370,288</u>
<b>綜合收益總額歸屬於：</b>			
本行股東		2,446,334	3,372,938
非控制性權益		(11,868)	(2,650)
		<u>2,434,466</u>	<u>3,370,288</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	13	<u>0.54</u>	<u>0.49</u>

## 未經審計的合併財務狀況表

2019年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2019年 6月30日	2018年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	14	91,272,531	97,573,501
存放同業及其他金融機構款項	15	12,207,742	29,098,503
拆出資金	16	1,700,213	2,400,914
衍生金融資產	17	3,478,309	2,171,078
買入返售金融資產	18	14,968,573	2,146,696
發放貸款和墊款	19	420,120,953	368,078,039
金融投資：			
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	20(1)	168,337,463	151,690,685
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(2)	45,256,114	59,925,100
以攤餘成本計量的金融資產	20(3)	264,912,689	263,149,991
物業及設備	21	5,232,919	5,260,425
遞延所得稅資產	22	2,733,326	2,152,558
其他資產	23	3,240,280	1,785,450
<b>資產總計</b>		<b>1,033,461,112</b>	<b>985,432,940</b>

刊載於第123頁至第252頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 未經審計的合併財務狀況表(續)

2019年6月30日  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2019年 6月30日	2018年 12月31日
<b>負債</b>			
向中央銀行借款	24	30,698,117	41,718,868
同業及其他金融機構存放款項	25	94,330,493	80,993,681
拆入資金	26	24,137,828	42,821,263
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		25,477,066	14,601,560
衍生金融負債	17	724,491	758,626
賣出回購金融資產款	27	50,828,091	32,309,138
吸收存款	28	596,528,129	524,940,548
應交所得稅		9,601	63,858
已發行債券	29	143,785,817	186,567,225
其他負債	30	8,173,131	3,628,689
<b>負債合計</b>		<b>974,692,764</b>	<b>928,403,456</b>

刊載於第123頁至第252頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 未經審計的合併財務狀況表(續)

2019年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2019年 6月30日	2018年 12月31日
<b>股東權益</b>			
股本	31	5,796,680	5,796,680
資本公積	32(1)	11,855,505	11,855,505
盈餘公積	32(2)	6,622,797	6,110,162
一般準備	32(3)	13,398,535	12,571,882
投資重估儲備	32(4)	407,881	1,122,587
減值儲備	32(5)	10,299	5,311
設定受益計劃重估儲備	32(6)	(13,884)	(13,877)
未分配利潤		20,130,787	19,009,618
<b>歸屬於本行股東權益合計</b>		58,208,600	56,457,868
<b>非控制性權益</b>		559,748	571,616
<b>股東權益合計</b>		58,768,348	57,029,484
<b>負債和股東權益總計</b>		1,033,461,112	985,432,940

本財務報表已於2019年8月23日獲本行董事會批准。

**邱火發**

董事長

**張強**

行長

**包宏**

計劃會計管理部總經理

(銀行蓋章)

刊載於第123頁至第252頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 未經審計的合併權益變動表

截至2019年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

附註	歸屬於本行股東權益										
	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	減值儲備	設定受益計劃 重估儲備	未分配利潤	合計	非控制性權益	股東權益合計
<b>2019年1月1日餘額</b>	5,796,680	11,855,505	6,110,162	12,571,882	1,122,587	5,311	(13,877)	19,009,618	56,457,868	571,616	57,029,484
本期利潤	-	-	-	-	-	-	-	3,156,059	3,156,059	(11,868)	3,144,191
其他綜合收益	-	-	-	-	(714,706)	4,988	(7)	-	(709,725)	-	(709,725)
綜合收益總額	-	-	-	-	(714,706)	4,988	(7)	3,156,059	2,446,334	(11,868)	2,434,466
利潤分配：											
—提取盈餘公積	33	-	512,635	-	-	-	-	(512,635)	-	-	-
—提取一般準備(附註(i))	33	-	-	826,653	-	-	-	(826,653)	-	-	-
—現金股息	33	-	-	-	-	-	-	(695,602)	(695,602)	-	(695,602)
小計	-	-	512,635	826,653	-	-	-	(2,034,890)	(695,602)	-	(695,602)
<b>2019年6月30日餘額</b>	5,796,680	11,855,505	6,622,797	13,398,535	407,881	10,299	(13,884)	20,130,787	58,208,600	559,748	58,768,348

附註：

- (i) 含子公司提取一般準備合計人民幣110.3萬元。

## 未經審計的合併權益變動表(續)

截至2019年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

附註	歸屬於本行股東權益										股東權益合計
	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	減值儲備	設定受益計劃 重估儲備	未分配利潤	合計	非控制性權益	
<b>2017年12月31日餘額</b>	5,796,680	11,855,505	5,352,502	11,034,031	(335,375)	-	(6,076)	17,984,108	51,681,375	574,281	52,255,656
會計政策變更	-	-	-	-	169,856	7,337	-	(764,294)	(587,101)	(96)	(587,197)
<b>2018年1月1日餘額</b>	5,796,680	11,855,505	5,352,502	11,034,031	(165,519)	7,337	(6,076)	17,219,814	51,094,274	574,185	51,668,459
本期利潤	-	-	-	-	-	-	-	2,840,709	2,840,709	(2,650)	2,838,059
其他綜合收益	-	-	-	-	530,782	3,121	(1,674)	-	532,229	-	532,229
綜合收益總額	-	-	-	-	530,782	3,121	(1,674)	2,840,709	3,372,938	(2,650)	3,370,288
利潤分配：											
—提取盈餘公積	33	-	757,660	-	-	-	-	(757,660)	-	-	-
—提取一般準備(附註(i))	33	-	-	1,537,809	-	-	-	(1,537,809)	-	-	-
—現金股息	33	-	-	-	-	-	-	(1,043,402)	(1,043,402)	-	(1,043,402)
小計	-	-	757,660	1,537,809	-	-	-	(3,338,871)	(1,043,402)	-	(1,043,402)
<b>2018年6月30日餘額</b>	5,796,680	11,855,505	6,110,162	12,571,840	365,263	10,458	(7,750)	16,721,652	53,423,810	571,535	53,995,345

附註：

- (i) 含子公司提取一般準備合計人民幣23.4萬元。

刊載於第123頁至第252頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 未經審計的合併權益變動表(續)

截至2019年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	歸屬於本行股東權益											
	附註	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	減值儲備	設定受益計劃重估儲備	未分配利潤	合計	非控制性權益	股東權益合計
<b>2018年7月1日餘額</b>		5,796,680	11,855,505	6,110,162	12,571,840	365,263	10,458	(7,750)	16,721,652	53,423,810	571,535	53,995,345
本期利潤		-	-	-	-	-	-	-	2,288,008	2,288,008	81	2,288,089
其他綜合收益		-	-	-	-	757,324	(5,147)	(6,127)	-	746,050	-	746,050
綜合收益總額		-	-	-	-	757,324	(5,147)	(6,127)	2,288,008	3,034,058	81	3,034,139
利潤分配：												
—提取盈餘公積	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
—提取一般準備	33	-	-	-	42	-	-	-	(42)	-	-	-
—現金股息	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小計		-	-	-	42	-	-	-	(42)	-	-	-
<b>2018年12月31日餘額</b>		5,796,680	11,855,505	6,110,162	12,571,882	1,122,587	5,311	(13,877)	19,009,618	56,457,868	571,616	57,029,484

刊載於第123頁至第252頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 未經審計的合併現金流量表

截至2019年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止6個月期間		
	附註	2019年	2018年
<b>經營活動現金流量</b>			
稅前利潤		3,529,793	2,962,246
調整項目：			
資產減值損失		4,596,742	1,250,657
折舊及攤銷		286,776	199,488
租賃負債利息支出		15,231	—
折現回撥		(83,624)	(60,563)
未實現匯兌損失		2,308	335,037
處置物業及設備的淨損益		(128)	—
股息收入		(1,200)	(15,730)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的			
金融資產的淨交易收益		(1,322,479)	(1,192,091)
投資淨收益		(2,817,099)	(1,165,677)
已發行債券利息支出		3,375,763	3,978,801
金融投資的利息收入		(8,299,921)	(10,268,433)
		(717,838)	(3,976,265)
<b>經營資產的變動</b>			
存放中央銀行款項淨減少／(增加)		3,471,399	(5,911,624)
存放和拆放同業及其他金融機構款項			
淨減少／(增加)		21,052,224	(4,904,562)
發放貸款和墊款淨增加		(42,275,427)	(54,661,970)
其他經營資產淨增加		(3,433,618)	(875,659)
		(21,185,422)	(66,353,815)

刊載於第123頁至第252頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 未經審計的合併現金流量表(續)

截至2019年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止6個月期間		
	附註	2019年	2018年
<b>經營負債的變動</b>			
向中央銀行借款淨減少		(11,160,000)	(8,730,000)
同業及其他金融機構存入及拆入款項淨減少		(5,951,401)	(124,712,055)
賣出回購金融資產款淨增加/(減少)		18,521,051	(41,831,568)
吸收存款淨增加		68,071,960	31,284,995
支付所得稅		(784,053)	(575,791)
其他經營負債淨增加/(減少)		7,820,307	(1,638,370)
		<u>76,517,864</u>	<u>(146,202,789)</u>
<b>經營活動產生/(使用)的現金流量淨額</b>		<u>54,614,604</u>	<u>(216,532,869)</u>
<b>投資活動現金流量</b>			
收回投資所得款項		732,450,745	703,398,919
處置固定資產收到的現金		361	-
投資支付的現金		(726,289,721)	(609,582,761)
購入物業及設備、無形資產及其他資產所付款項		(193,163)	(175,074)
<b>投資活動產生的現金流量淨額</b>		<u>5,968,222</u>	<u>93,641,084</u>

刊載於第123頁至第252頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 未經審計的合併現金流量表(續)

截至2019年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2019年	2018年
<b>籌資活動現金流量</b>			
發行債券所得款項淨額		186,427,226	379,194,529
償還已發行債券支付的現金		(230,165,721)	(307,931,752)
償付已發行債券利息支付的現金		(2,418,676)	(3,566,156)
分配股息支付的現金		(24,078)	(37,425)
償付租賃負債支付的現金		(109,605)	—
<b>籌資活動(使用)/產生的現金流量淨額</b>		<u>(46,290,854)</u>	<u>67,659,196</u>
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>		<u>4,026</u>	<u>196,687</u>
<b>現金及現金等價物淨增加/(減少)額</b>		14,295,998	(55,035,902)
<b>1月1日的現金及現金等價物</b>		<u>42,094,149</u>	<u>81,559,847</u>
<b>6月30日的現金及現金等價物</b>	34	<u><u>56,390,147</u></u>	<u><u>26,523,945</u></u>
<b>經營活動產生的現金流量淨額包括：</b>			
收取的利息		<u>14,769,745</u>	<u>10,313,298</u>
支付的利息(不包括已發行債券利息支出)		<u>(7,858,612)</u>	<u>(13,975,069)</u>

刊載於第123頁至第252頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 未經審計的中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 1 報告主體

盛京銀行股份有限公司(「本行」)是一家於中華人民共和國註冊成立的銀行。截至2019年6月30日止6個月期間的中期合併財務報表(「中期財務報告」)包括本行及其子公司(統稱「本集團」)。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、資金業務及中國銀行保險監督管理委員會(「中國銀保監會」)批准的其他銀行業務。本行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。

於2019年6月30日，子公司的背景情況如下：

	註冊成立日期	成立、註冊及		註冊資本	本行所佔比例	業務範圍
		經營地點				
瀋陽瀋北富民村鎮銀行股份有限公司(「瀋陽瀋北」)	2009年2月9日	中國遼寧		150,000	20%	銀行業
瀋陽新民富民村鎮銀行股份有限公司(「瀋陽新民」)	2010年6月25日	中國遼寧		30,000	20%	銀行業
瀋陽法庫富民村鎮銀行股份有限公司(「瀋陽法庫」)	2010年10月26日	中國遼寧		30,000	20%	銀行業
瀋陽遼中富民村鎮銀行股份有限公司(「瀋陽遼中」)	2010年11月26日	中國遼寧		30,000	20%	銀行業
寧波江北富民村鎮銀行股份有限公司(「寧波江北」)	2011年8月17日	中國浙江		100,000	30%	銀行業
上海寶山富民村鎮銀行股份有限公司(「上海寶山」)	2011年9月9日	中國上海		150,000	40%	銀行業
盛銀消費金融有限公司(「盛銀消費」)	2016年2月25日	中國遼寧		300,000	60%	消費金融業

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

---

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 編製基礎

本中期財務報告根據所適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》和國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的有關披露要求編製，並於2019年8月23日批准報出。

除將於編製2019年度財務報表時所採用的會計政策外，本中期財務報告所採用的會計政策與編製2018年度財務報表所採用的會計政策一致。會計政策的變更明細詳見附註3。

本中期財務報告遵照《國際會計準則》第34號的要求編製，需要管理層作出判斷、估計及假設，這些判斷、估計及假設會影響會計政策的應用，以及資產及負債、收入及支出的列報金額。未來實際結果有可能會與運用這些與未來條件相關的估計和假設而進行的列報存在差異。

本中期財務報告包括合併財務報表及附註解釋，選取的附註僅限於有助於理解本集團自2018年年度財務報告以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。合併中期財務報表及附註並不包括根據《國際財務報告準則》要求編製的整套財務報表的所有資料。

本中期財務報告未經審計，但經本集團獨立核數師畢馬威會計師事務所按照香港會計師公會頒佈的《香港審閱工作準則》第2410號「獨立核數師對中期財務信息的審閱」實施審閱。

### 3 會計政策變更

除以下會計政策變更外，編製本中期財務報告所採用的會計政策與編製本集團截至2018年12月31日止年度財務報告一致。以下會計政策變更預期也將體現於2019年度財務報告中。本中期財務報告採用的經修訂的國際財務報告準則(包括國際會計準則及其修訂，以及國際財務報告解釋公告)的主要影響如下：

#### 《國際財務報告準則第16號－租賃》

本集團於2019年1月1日首次採用《國際財務報告準則第16號－租賃》(以下簡稱「IFRS 16」)。

IFRS 16引入了要求承租人在資產負債表內確認租賃的單一會計模型。因此，在作為承租人時，本集團就使用標的資產的權利確認使用權資產，同時就其支付租賃付款額的義務確認租賃負債。出租人的會計處理仍於之前的會計政策相似。

本集團在應用IFRS 16時採用經修訂的追溯法，將首次採用IFRS 16的累積影響確認為對2019年1月1日留存收益餘額的調整。相應地，本集團不重述2018年的可比信息，即沿用按照《國際會計準則第17號－租賃》(以下簡稱「IAS 17」)和相關解釋公告列報的前期金額。有關會計政策變更的具體內容披露如下：

#### 租賃的定義

之前，本集團在合同開始日按照《國際財務報告解釋公告第4號－確定一項協議是否為租賃》(以下簡稱「IFRIC 4」)確定一項協議是否為租賃或包含租賃。現在本集團根據IFRS 16的租賃定義在合同初始就對合同進行評估，確定該合同是否是一項租賃或者包含一項租賃。根據IFRS 16，如合同讓渡了在一定期間內控制一項已識別資產使用的權利以換取對價，則該合同為租賃或包含租賃。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 3 會計政策變更(續)

#### 《國際財務報告準則第16號－租賃》(續)

##### 租賃的定義(續)

在向IFRS 16過渡時，本集團選擇採用簡便實務操作方法，沿用原準則對交易是否屬於租賃所做的評估。本集團僅對之前被識別為租賃的合同應用IFRS 16。對於之前按照IAS 17和IFRIC 4沒有確認為租賃的合同，本集團不進行重新評估。因此，本集團僅對自2019年1月1日起或之後訂立或變更的合同應用IFRS 16下租賃的定義。

本集團選擇不拆分非租賃組成部分，而是將租賃組成部分和非租賃組成部分作為一項單一的租賃組成部分進行會計處理。

##### 重要會計政策

本集團租用多項資產，包括物業、電子設備和其他辦公設備。

作為承租人，本集團之前根據租賃是否實質轉移了與標的資產所有權相關的幾乎全部風險和報酬將租賃歸類為經營租賃或融資租賃。根據IFRS 16，本集團將所有重大租賃納入資產負債表，確認使用權資產和租賃負債。

對於部分低價值資產的租賃，以及租賃期不超過12個月的短期租賃，本集團選擇不確認使用權資產和租賃負債。本集團在租賃期內按照直線法將該類租賃相關的租賃付款額確認為費用。

本集團在租賃開始日確認使用權資產和租賃負債。使用權資產初始以成本計量，之後以成本減去累計折舊和減值準備計量，並根據租賃負債的某些重新計量進行調整。本集團的使用權資產在其他資產列示。

### 3 會計政策變更(續)

#### 《國際財務報告準則第16號－租賃》(續)

##### 重要會計政策(續)

租賃負債初始以租賃期開始日尚未支付的租賃付款額的現值計量，本集團使用增量借款利率作為折現率。初始確認後，租賃負債隨租賃負債的利息費用而增加，隨租賃付款額的支付而減少。在由於指數或比率的變動導致未來租賃付款額變動，餘值擔保下預計承租人應支付的金額發生變動，或(適當時)關於承租人是否合理確定會行使購買選擇權或續租選擇權，或合理確定不會行使終止選擇權的評估發生變動等情況下，應對租賃負債進行重新計量。本集團的租賃負債在其他負債列示。

本集團運用判斷來確定部分本集團為承租人且合同包括續租選擇權的租賃合同的租賃期。本集團是否合理確定會行使上述選擇權的評估結果關係到租賃期的確定，而租賃期會對租賃負債以及使用權資產的確認金額產生重大影響。

##### IFRS 16準則過渡的影響

本集團於2019年1月1日起採用經修訂的追溯法適用IFRS 16，確認租賃負債人民幣6.48億元和使用權資產人民幣6.48億元。根據首次執行日的累積影響數，調整首次執行日期初留存收益，不調整可比期間信息。本集團選擇按照租賃負債的餘額來計量使用權資產，並根據首次執行日下一刻計入合併財務狀況表的與該租賃相關的預付或預提租賃付款額進行調整，準則轉換對期初留存收益無影響。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 3 會計政策變更(續)

#### 《國際財務報告準則第16號－租賃》(續)

##### IFRS 16準則過渡的影響(續)

下表列示了本集團2018年12月31日的經營租賃的尚未支付的最低租賃付款額與計入2019年1月1日合併財務狀況表的租賃負債的差額。在計算租賃負債時，本集團使用2019年1月1日的增量借款利率來對租賃付款額進行折現。

	2019年1月1日
於2018年12月31日已確認的經營租賃承諾	684,937
IFRS 16下的租賃付款額(未經折現)	738,816
於2019年1月1日已確認的租賃負債	647,837

### 4 分部報告

#### (1) 業務分部

本集團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**

該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品和服務，包括企業貸款和墊款、貿易融資、存款服務、代理服務及匯款和結算服務。

##### **零售銀行業務**

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務，包括個人貸款、存款服務、銀行卡服務、個人理財服務、匯款和結算服務及收付款代理服務等。

##### **資金業務**

該分部經營本集團的資金業務，包括於銀行間進行同業拆借交易、回購交易、債券投資和買賣。資金業務分部還對本集團流動性頭寸進行管理，包括發行債券。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 分部報告(續)

#### (1) 業務分部(續)

##### **其他業務**

該分部主要包括權益投資及相關收益以及不能構成單個報告分部的任何其他業務。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營業績是按照本集團會計政策計量。

內部收費及轉讓定價是參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。與第三方交易產生的利息收入和支出以「對外利息淨收入／(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「分部間利息淨收入／(支出)」列示。

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

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 分部報告(續)

#### (1) 業務分部(續)

##### 其他業務(續)

	截至2019年6月30日止6個月期間				
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	合計
營業收入					
對外利息淨收入/(支出)	5,900,865	(2,101,873)	3,073,193	-	6,872,185
分部間利息淨收入/(支出)	(282,197)	2,789,216	(2,507,019)	-	-
利息淨收入	5,618,668	687,343	566,174	-	6,872,185
手續費及佣金淨收入	398,598	190,315	22,333	-	611,246
交易淨收益	-	-	1,302,617	-	1,302,617
投資淨收益	-	-	2,932,300	1,200	2,933,500
匯兌淨損失	-	-	(1,589,387)	-	(1,589,387)
其他營業收入	2,808	542	-	4,071	7,421
營業收入	6,020,074	878,200	3,234,037	5,271	10,137,582
營業費用	(1,296,663)	(511,171)	(197,942)	(5,271)	(2,011,047)
資產減值損失	(4,744,602)	(137,602)	285,462	-	(4,596,742)
稅前利潤	(21,191)	229,427	3,321,557	-	3,529,793
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	196,761	80,695	9,320	-	286,776
— 資本性支出	132,532	54,354	6,277	-	193,163

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 分部報告(續)

#### (1) 業務分部(續)

##### 其他業務(續)

	2019年6月30日				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	
分部資產	441,890,439	48,301,335	540,536,012	-	1,030,727,786
遞延所得稅資產					<u>2,733,326</u>
資產合計					<u>1,033,461,112</u>
分部負債/負債合計	<u>410,228,949</u>	<u>190,218,007</u>	<u>373,428,971</u>	<u>816,837</u>	<u>974,692,764</u>
信貸承諾	<u>192,273,201</u>	<u>7,294,475</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>199,567,676</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 分部報告(續)

#### (1) 業務分部(續)

##### 其他業務(續)

	截至2018年6月30日止6個月期間				
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	合計
營業收入					
對外利息淨收入/(支出)	3,663,696	(2,054,531)	3,501,357	-	5,110,522
分部間利息淨收入/(支出)	18,063	2,285,868	(2,303,931)	-	-
利息淨收入	3,681,759	231,337	1,197,426	-	5,110,522
手續費及佣金淨收入	159,318	178,721	35,387	-	373,426
交易淨收益	-	-	1,064,286	-	1,064,286
投資淨收益	-	-	1,180,527	880	1,181,407
滙兌淨損失	-	-	(1,719,387)	-	(1,719,387)
其他營業收入	3,466	714	5,122	9,456	18,758
營業收入	3,844,543	410,772	1,763,361	10,336	6,029,012
營業費用	(1,157,187)	(366,396)	(289,397)	(3,129)	(1,816,109)
資產減值損失	(1,762,582)	4,000	507,925	-	(1,250,657)
稅前利潤	924,774	48,376	1,981,889	7,207	2,962,246
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	145,717	46,577	7,194	-	199,488
— 資本性支出	127,883	40,877	6,314	-	175,074

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 分部報告(續)

#### (1) 業務分部(續)

##### 其他業務(續)

	2018年6月30日				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	
分部資產	365,974,214	29,504,182	560,600,557	-	956,078,953
遞延所得稅資產					<u>1,871,439</u>
資產合計					<u>957,950,392</u>
分部負債/負債合計	<u>354,515,729</u>	<u>163,504,060</u>	<u>384,794,666</u>	<u>1,140,592</u>	<u>903,955,047</u>
信貸承諾	<u>162,301,122</u>	<u>2,849,036</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>165,150,158</u>

### 4 分部報告(續)

#### (2) 地區信息

本集團主要是於中國境內經營，18家分行遍佈全國五個省份及直轄市，並在遼寧省瀋陽市、上海市寶山區及浙江省寧波市設立七家子公司。

列報地區信息時，非流動資產是以資產所在地為基準歸集；營業收入是以產生收入的集團實體所在地為基準歸集。各地區的劃分如下：

- 「東北地區」是指本行總部及以下子公司及分行服務的地區：瀋陽、長春、大連、鞍山、本溪、錦州、營口、葫蘆島、盤錦、朝陽、撫順、阜新、丹東、遼陽、鐵嶺、瀋陽新民、瀋陽瀋北、瀋陽法庫、瀋陽遼中及盛銀消費；
- 「華北地區」是指本行以下分行服務的地區：北京及天津；
- 「其他地區」是指本行以下子公司及分行服務的地區：上海、上海寶山及寧波江北。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 分部報告(續)

#### (2) 地區信息(續)

	營業收入	
	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
東北地區	9,091,060	5,069,834
華北地區	655,024	848,244
其他地區	391,498	110,934
合計	<u>10,137,582</u>	<u>6,029,012</u>

	非流動資產(附註i)	
	2019年6月30日	2018年12月31日
東北地區	5,753,539	5,082,828
華北地區	296,089	307,646
其他地區	40,997	46,304
合計	<u>6,090,625</u>	<u>5,436,778</u>

附註：

- (i) 非流動資產包括物業及設備、無形資產、使用權資產、長期待攤費用及土地使用權。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 5 利息淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
<b>利息收入</b>		
存放中央銀行款項利息收入	553,480	554,149
存放同業及其他金融機構款項及拆出資金利息收入	506,477	1,096,160
發放貸款和墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	11,736,104	8,579,521
— 個人貸款和墊款	892,449	391,929
— 票據貼現	215,108	121,536
買入返售金融資產利息收入	87,039	66,405
金融投資利息收入	8,299,921	10,268,433
小計	22,290,578	21,078,133
<b>利息支出</b>		
向中央銀行借款利息支出	(257,465)	(286,249)
同業及其他金融機構存放款項及拆入資金利息支出	(2,797,185)	(3,975,772)
吸收存款利息支出	(8,554,175)	(6,498,360)
賣出回購金融資產款利息支出	(433,805)	(1,228,429)
已發行債券利息支出	(3,375,763)	(3,978,801)
小計	(15,418,393)	(15,967,611)
<b>利息淨收入</b>	<b>6,872,185</b>	<b>5,110,522</b>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 5 利息淨收入(續)

附註：

- (1) 五年以上到期的金融負債相關的利息支出主要為吸收存款及已發行債券的利息支出。
- (2) 截至2019年6月30日止6個月期間非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產產生的利息收入總額為人民幣222.68億元(截至2018年6月30日止6個月期間：人民幣210.67億元)。

截至2019年6月30日止6個月期間非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債產生的利息支出總額為人民幣154.18億元(截至2018年6月30日止6個月期間：人民幣159.68億元)。

### 6 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
<b>手續費及佣金收入</b>		
代理及託管業務手續費	455,821	319,404
結算與清算手續費	206,175	108,731
銀行卡服務手續費	32,488	21,608
小計	694,484	449,743
<b>手續費及佣金支出</b>	(83,238)	(76,317)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>611,246</b>	<b>373,426</b>

### 7 交易淨收益

交易淨收益包括買賣交易性債券和衍生金融工具及其公允價值變動產生的收益。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 8 投資淨收益

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的淨收益	1,958,779	1,017,157
處置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淨收益	810,368	8,476
處置以攤餘成本計量的金融資產的淨收益	163,153	140,044
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股息	1,200	15,730
合計	<u>2,933,500</u>	<u>1,181,407</u>

### 9 其他營業收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
租賃收入	3,220	10,099
政府補助	1,545	7,150
工本費收入	542	713
出售物業及設備淨收益	128	—
其他	1,986	796
合計	<u>7,421</u>	<u>18,758</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 10 營業費用

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
職工薪酬費用		
— 工資、獎金及津貼	747,049	717,111
— 基本養老保險及企業年金	124,121	118,429
— 其他社會保險費用	118,345	93,954
— 住房公積金	47,723	45,458
— 補充退休福利	2,527	3,260
— 其他職工福利	53,932	44,018
小計	1,093,697	1,022,230
折舊及攤銷	206,540	199,488
辦公費用	160,127	103,240
使用權資產折舊	80,236	—
稅金及附加	78,664	18,435
租金及物業管理費(附註(1))	32,442	114,607
租賃負債利息支出	15,231	—
其他一般及行政費用	344,110	358,109
合計	2,011,047	1,816,109

附註：

(1) 租金及物業管理費包括短期租賃費用以及低價值資產租賃費用。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 11 資產減值損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
存放和拆放同業及其他金融機構款項	137,874	(10,947)
買入返售金融資產	3,054	(4,748)
發放貸款和墊款	4,806,729	1,771,793
金融投資	(426,390)	8,130
信貸承諾	79,676	(500,360)
其他	(4,201)	(13,211)
合計	<u>4,596,742</u>	<u>1,250,657</u>

### 12 所得稅費用

#### (1) 報告期的所得稅：

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
本期稅項	729,796	3,501
遞延稅項	<u>(344,194)</u>	<u>120,686</u>
合計	<u>385,602</u>	<u>124,187</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 12 所得稅費用(續)

#### (2) 所得稅與會計利潤的關係如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
稅前利潤	<u>3,529,793</u>	<u>2,962,246</u>
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	<u>882,448</u>	<u>740,562</u>
不可抵稅支出		
— 招待費	1,628	1,358
— 其他	<u>661</u>	<u>771</u>
	<u>2,289</u>	<u>2,129</u>
免稅收入	<u>(498,072)</u>	<u>(618,504)</u>
小計	386,665	124,187
以前年度所得稅調整	<u>(1,063)</u>	—
所得稅	<u>385,602</u>	<u>124,187</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 13 基本及稀釋每股收益

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
歸屬於本行股東的淨利潤	3,156,059	2,840,709
普通股加權平均數(千股)	5,796,680	5,796,680
歸屬於本行股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.54	0.49

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

### 14 現金及存放中央銀行款項

	附註	2019年6月30日	2018年12月31日
庫存現金		1,033,454	702,533
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	14(1)	61,233,632	64,812,844
— 超額存款準備金	14(2)	28,416,935	31,572,455
— 外匯風險準備金	14(3)	275,228	195,327
— 財政性存款		281,360	253,448
小計		90,207,155	96,834,074
加：應收利息		31,922	36,894
合計		91,272,531	97,573,501

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 14 現金及存放中央銀行款項(續)

- (1) 本行按相關規定向中國人民銀行繳存法定存款準備金。於報告期末，本行適用的法定準備金繳存比率如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
人民幣存款繳存比率	11.5%	12.5%
外幣存款繳存比率	5.0%	5.0%

本行六家村鎮銀行子公司的人民幣法定存款準備金繳存比率按中國人民銀行釐定的比率執行。法定存款準備金不能用於本集團的日常業務運作。

- (2) 超額存款準備金存放於中國人民銀行，主要用於資金清算用途。
- (3) 外匯風險準備金係根據中國人民銀行2015年8月31日發佈的相關通知需繳存中國人民銀行的款項。外匯風險準備金依據上月遠期售匯簽約額的20%按月計提，凍結期為1年，不計付利息。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 15 存放同業及其他金融機構款項

#### (1) 按交易對手類型和所在地區分析

	2019年6月30日	2018年12月31日
存放中國境內款項		
— 銀行	7,344,212	27,162,902
— 其他金融機構	1,888,214	4,519
存放中國境外款項		
— 銀行	3,091,808	1,210,880
小計	12,324,234	28,378,301
加：應收利息	30,379	728,945
減：減值損失準備	(146,871)	(8,743)
合計	12,207,742	29,098,503

#### (2) 本期減值準備變動情況如下

	2019年	2018年
期／年初餘額	8,743	15,300
本期／本年淨計提／(轉回)	138,128	(6,557)
期／年末餘額	146,871	8,743

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 16 拆出資金

#### (1) 按交易對手類型和所在地區分析

	2019年6月30日	2018年12月31日
拆放中國境內款項		
— 其他金融機構	1,700,000	2,400,000
加：應收利息	719	1,674
減：減值損失準備	(506)	(760)
合計	<u>1,700,213</u>	<u>2,400,914</u>

#### (2) 本期減值準備變動情況如下：

	2019年	2018年
期／年初餘額	760	9,853
本期／本年淨轉回	<u>(254)</u>	<u>(9,093)</u>
期／年末餘額	<u>506</u>	<u>760</u>

### 17 衍生金融工具

衍生金融工具，是指其價值隨特定利率、金融工具價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用等级、信用指數或其他類似變量的變動而變動的金融工具。本集團運用的衍生金融工具主要包括貨幣掉期合約、外匯遠期合約、利率掉期合約和貴金屬衍生合約。

衍生金融工具的名義金額是指上述的特定金融工具的金額，其僅反映本集團衍生交易的數額，不能反映本集團所面臨的風險。

公允價值，是指市場參與者在計量日發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債需支付的價格。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 衍生金融工具(續)

#### (1) 按合同類型分析

	2019年6月30日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率互換合約	190,370,000	427,442	(383,074)
貨幣掉期合約	43,946,907	339,428	(292,361)
外匯期權交易	81,614,998	114	(7,720)
貴金屬衍生合約	26,191,690	2,682,180	(36,091)
外匯遠期合約	1,759,245	29,145	(5,245)
合計	<u>343,882,840</u>	<u>3,478,309</u>	<u>(724,491)</u>

	2018年12月31日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率互換合約	220,090,000	433,617	(476,400)
貨幣掉期合約	109,317,896	1,223,944	(275,805)
外匯期權交易	71,079,507	-	(4,954)
貴金屬衍生合約	15,053,139	489,588	-
外匯遠期合約	1,008,753	23,929	(1,467)
合計	<u>416,549,295</u>	<u>2,171,078</u>	<u>(758,626)</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 衍生金融工具(續)

#### (2) 按信用風險加權金額分析

	2019年6月30日	2018年12月31日
貨幣掉期合約	109,867	273,295
外匯期權交易	204,037	177,698
貴金屬衍生合約	65,480	37,633
外匯遠期合約	17,592	10,088
合計	396,976	498,714

信用風險加權金額體現了與衍生交易相關的交易對手的信用風險，其計算參照原中國銀監會發佈的指引進行。

### 18 買入返售金融資產

#### (1) 按交易對手類型和所在地區分析

	2019年6月30日	2018年12月31日
中國境內		
— 銀行	13,253,800	1,500,000
— 其他金融機構	1,714,500	645,860
小計	14,968,300	2,145,860
加：應收利息	3,708	1,217
減：減值損失準備	(3,435)	(381)
合計	14,968,573	2,146,696

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 買入返售金融資產(續)

#### (2) 按擔保物類型分析

	2019年6月30日	2018年12月31日
買入返售債券	14,968,300	2,145,860
加：應收利息	3,708	1,217
減：減值損失準備	<u>(3,435)</u>	<u>(381)</u>
合計	<u>14,968,573</u>	<u>2,146,696</u>

#### (3) 本期減值準備變動情況如下：

	2019年	2018年
期／年初餘額	381	5,282
本期／本年淨計提／(轉回)	<u>3,054</u>	<u>(4,901)</u>
期／年末餘額	<u>3,435</u>	<u>381</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 發放貸款和墊款

#### (1) 按性質分析

	2019年6月30日	2018年12月31日
以攤餘成本計量：		
公司貸款和墊款	373,971,751	347,511,078
個人貸款和墊款		
— 房屋按揭貸款	26,361,735	20,822,817
— 個人消費貸款	11,014,047	3,075,729
— 個人經營性貸款	458,721	732,873
— 信用卡	1,393,801	799,698
— 其他	18,759	21,109
小計	39,247,063	25,452,226
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	413,218,814	372,963,304
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量：		
— 公司貸款和墊款	35,500	36,553
— 票據貼現	17,147,728	3,597,503
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款和墊款總額	17,183,228	3,634,056
發放貸款和墊款總額	430,402,042	376,597,360
加：應收利息	2,133,661	1,839,265
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值損失 準備總額	(12,414,750)	(10,358,586)
發放貸款和墊款淨額	420,120,953	368,078,039

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (1) 按性質分析(續)

截至2019年6月30日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款減值準備金額為人民幣629萬元(2018年12月31日：人民幣163萬元)，詳見附註19(6)。

#### (2) 按客戶行業分佈情況分析

	2019年6月30日		
	金額	比例	有抵質押貸款 和墊款
批發和零售業	183,700,622	43%	70,972,065
租賃和商務服務業	53,972,774	13%	33,083,282
製造業	35,624,011	8%	8,591,605
房地產業	30,462,048	7%	26,128,442
建築業	29,646,212	7%	6,830,798
文化、體育和娛樂業	6,548,959	1%	218,000
電力、燃氣及水的生產和供應業	4,269,819	1%	843,693
住宿和餐飲業	3,974,067	1%	3,646,227
交通運輸、倉儲和郵政服務業	2,837,799	1%	1,170,385
採礦業	2,636,396	1%	100,897
農、林、牧、漁業	1,866,412	0%	322,781
居民服務和其他服務業	1,173,000	0%	534,200
其他	17,295,132	4%	9,707,015
公司貸款和墊款小計	374,007,251	87%	162,149,390
個人貸款和墊款	39,247,063	9%	28,890,681
票據貼現	17,147,728	4%	17,147,728
發放貸款和墊款總額	430,402,042	100%	208,187,799

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (2) 按客戶行業分佈情況分析(續)

	2018年12月31日		
	金額	比例	有抵質押 貸款和墊款
批發和零售業	173,690,903	46%	76,602,639
租賃和商務服務業	43,515,629	12%	26,486,108
製造業	40,591,373	11%	12,568,637
房地產業	28,954,810	8%	24,502,540
建築業	19,190,327	4%	6,541,088
住宿和餐飲業	6,053,565	2%	5,723,185
電力、燃氣及水的生產和供應業	5,245,370	1%	1,033,527
交通運輸、倉儲和郵政服務業	3,895,292	1%	1,043,478
採礦業	2,864,996	1%	505,997
農、林、牧、漁業	2,568,981	1%	383,481
文化、體育和娛樂業	1,893,934	1%	234,100
居民服務和其他服務業	1,352,600	0%	109,000
其他	17,729,851	4%	9,340,764
公司貸款和墊款小計	347,547,631	92%	165,074,544
個人貸款和墊款	25,452,226	7%	23,206,219
票據貼現	3,597,503	1%	3,597,503
發放貸款和墊款總額	<u>376,597,360</u>	<u>100%</u>	<u>191,878,266</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (3) 按擔保方式分佈情況分析

	2019年6月30日	2018年12月31日
信用貸款	20,008,830	14,243,064
保證貸款	202,205,413	170,476,030
非貨幣性有形資產抵押貸款	135,774,057	129,346,181
無形資產或貨幣性資產質押貸款	<u>72,413,742</u>	<u>62,532,085</u>
發放貸款和墊款總額	<u>430,402,042</u>	<u>376,597,360</u>
加：應收利息	2,133,661	1,839,265
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值損失 準備總額	<u>(12,414,750)</u>	<u>(10,358,586)</u>
發放貸款和墊款賬面價值	<u>420,120,953</u>	<u>368,078,039</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (4) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2019年6月30日				
	逾期3個月 以內 (含3個月)	逾期3個月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合計
信用貸款	53,110	25,207	15,857	7,011	101,185
保證貸款	3,842,378	9,400,549	5,397,843	69,052	18,709,822
非貨幣性有形資產抵押貸款	2,102,161	1,364,550	2,055,704	206,464	5,728,879
無形資產或貨幣性資產質押 貸款	<u>1,658,167</u>	<u>49,342</u>	<u>21,478</u>	<u>69,998</u>	<u>1,798,985</u>
合計	<u>7,655,816</u>	<u>10,839,648</u>	<u>7,490,882</u>	<u>352,525</u>	<u>26,338,871</u>
佔發放貸款和墊款總額的 百分比	<u>1.78%</u>	<u>2.52%</u>	<u>1.74%</u>	<u>0.08%</u>	<u>6.12%</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (4) 已逾期貸款的逾期期限分析(續)

	2018年12月31日				
	逾期3個月 以內 (含3個月)	逾期3個月 至1年 (含1年)	逾期1至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合計
信用貸款	12,213	17,888	13,887	2,368	46,356
保證貸款	5,108,830	12,618,439	681,944	56,255	18,465,468
非貨幣性有形資產抵押貸款	4,569,736	7,070,353	372,280	187,353	12,199,722
無形資產或貨幣性資產質押 貸款	<u>598,157</u>	<u>40,278</u>	<u>—</u>	<u>70,000</u>	<u>708,435</u>
合計	<u>10,288,936</u>	<u>19,746,958</u>	<u>1,068,111</u>	<u>315,976</u>	<u>31,419,981</u>
佔發放貸款和墊款總額的 百分比	<u>2.73%</u>	<u>5.25%</u>	<u>0.28%</u>	<u>0.08%</u>	<u>8.34%</u>

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (5) 貸款和墊款及減值損失準備分析

(i) 截至2019年6月30日，發放貸款和墊款及減值準備明細如下：

	2019年6月30日			
	未來12個月預期 信用損失	整個存續期預期		合計
		信用損失-未發	信用損失-已發	
		生信用減值 的貸款	生信用減值 的貸款	
發放貸款和墊款總額	403,430,133	7,539,607	19,432,302	430,402,042
加：應收利息	2,133,661	-	-	2,133,661
減：以攤餘成本計量的發放貸款 和墊款減值損失準備	(4,064,936)	(1,597,467)	(6,752,347)	(12,414,750)
發放貸款和墊款賬面價值	<u>401,498,858</u>	<u>5,942,140</u>	<u>12,679,955</u>	<u>420,120,953</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (5) 貸款和墊款及減值損失準備分析(續)

(ii) 截至2018年12月31日，發放貸款和墊款及減值準備明細如下：

	2018年12月31日			
	整個存續期預期		整個存續期預期	
	未來	信用損失-未發	信用損失-已發	
	12個月預期	生信用減值	生信用減值	
	信用損失	的貸款	的貸款	合計
發放貸款和墊款總額	348,833,928	6,016,102	21,747,330	376,597,360
加：應收利息	1,839,265	-	-	1,839,265
減：以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款減值損失準備	<u>(3,640,867)</u>	<u>(1,200,134)</u>	<u>(5,517,585)</u>	<u>(10,358,586)</u>
發放貸款和墊款賬面價值	<u>347,032,326</u>	<u>4,815,968</u>	<u>16,229,745</u>	<u>368,078,039</u>

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 19 發放貸款和墊款(續)

### (6) 減值損失準備變動情況

本報告期間，發放貸款及墊款的減值準備變動情況如下：

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值準備變動：

	截至2019年6月30日止六個月期間			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期預期 信用損失-未發 生信用減值 的貸款	整個存續期預期 信用損失-已發 生信用減值 的貸款	
期初餘額	3,640,867	1,200,134	5,517,585	10,358,586
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	1	(1)	-	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值的貸款	(36,214)	36,214	-	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值的貸款	(14,398)	(187,369)	201,767	-
本期淨計提	474,680	548,489	3,778,902	4,802,071
本期轉出(附註(1))	-	-	(2,999,778)	(2,999,778)
折現回撥	-	-	(83,624)	(83,624)
本期核銷	-	-	(15,000)	(15,000)
本期收回	-	-	352,495	352,495
期末餘額	4,064,936	1,597,467	6,752,347	12,414,750

附註：

(1) 2019年上半年，本集團將總金額為人民幣99.99億元的貸款轉讓給三家資產管理公司，取得對價人民幣69.99億元。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (6) 減值損失準備變動情況(續)

(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的的發放貸款和墊款的減值準備變動：

	截至2019年6月30日止六個月期間			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期預期 信用損失-未發 生信用減值 的貸款	整個存續期預期 信用損失-已發 生信用減值 的貸款	
期初餘額	1,629	-	-	1,629
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值的貸款	(565)	565	-	-
本期淨計提	4,658	-	-	4,658
期末餘額	5,722	565	-	6,287

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (6) 減值損失準備變動情況(續)

2018年度，發放貸款及墊款的減值準備變動情況如下：

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值準備變動：

	2018年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期預期 信用損失-未發 生信用減值 的貸款	整個存續期預期 信用損失-已發 生信用減值 的貸款	
年初餘額	3,347,500	1,382,476	2,929,100	7,659,076
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	8,328	(8,328)	—	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值的貸款	(7,833)	7,833	—	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值的貸款	(140,717)	(398,536)	539,253	—
本年淨計提	433,589	216,689	4,470,653	5,120,931
本年轉出	—	—	(2,076,660)	(2,076,660)
折現回撥	—	—	(137,928)	(137,928)
本年核銷	—	—	(206,976)	(206,976)
本年收回	—	—	143	143
年末餘額	<u>3,640,867</u>	<u>1,200,134</u>	<u>5,517,585</u>	<u>10,358,586</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (6) 減值損失準備變動情況(續)

(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的減值準備變動：

	2018年			合計
	未來 12個月預期 信用損失	整個存續期預期 信用損失-未發 生信用減值 的貸款	整個存續期預期 信用損失-已發 生信用減值 的貸款	
年初餘額	982	-	-	982
本年淨計提	647	-	-	647
年末餘額	<u>1,629</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,629</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 20 金融投資

	附註	2019年6月30日	2018年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	20(1)	168,337,463	151,690,685
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(2)	45,256,114	59,925,100
以攤餘成本計量的金融資產	20(3)	264,912,689	263,149,991
合計		478,506,266	474,765,776

#### (1) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2019年6月30日	2018年12月31日
於香港境外上市的按公允價值計量的債務證券		
— 政策性銀行	59,763	1,434,344
— 同業及其他金融機構	394,387	1,101,407
— 企業	1,030,961	1,030,961
小計	1,485,111	3,566,712
資產管理計劃	138,441,692	103,158,400
投資基金	27,362,717	34,480,163
金融機構發行的理財產品	1,047,943	10,485,410
合計	168,337,463	151,690,685

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 20 金融投資(續)

#### (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

	附註	2019年6月30日	2018年12月31日
於香港境外上市的按公允價值計量的債務證券			
— 政府		7,617,429	17,882,657
— 政策性銀行		25,103,394	26,904,821
— 同業及其他金融機構		1,201,945	1,018,740
— 企業		<u>2,951,405</u>	<u>4,532,188</u>
小計		<u>36,874,173</u>	<u>50,338,406</u>
資產管理計劃		5,593,550	6,330,566
權益投資			
— 非上市	20(2)(i)	<u>2,072,175</u>	<u>2,072,175</u>
小計		<u>7,665,725</u>	<u>8,402,741</u>
加：應收利息		<u>716,216</u>	<u>1,183,953</u>
合計		<u>45,256,114</u>	<u>59,925,100</u>

- (i) 本行將非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。截至2019年6月30日，該類權益投資公允價值為人民幣20.72億元。本行於本報告期間對該類權益工具投資確認的股利收入為人民幣120萬元計入當期損益。本報告期間未處置該類權益工具投資，無從其他綜合收益轉入留存收益的累計利得或損失。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 20 金融投資(續)

#### (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(續)

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期減值準備變動如下：

	截至2019年6月30日止六個月期間				合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期預期信 用損失-未發生 信用減值	整個存續期預期信 用損失-已發生 信用減值		
期初餘額	5,453	-	-		5,453
本期淨計提	1,992	-	-		1,992
期末餘額	7,445	-	-		7,445

  

	2018年				合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期預期信 用損失-未發生 信用減值	整個存續期預期信 用損失-已發生 信用減值		
年初餘額	8,801	-	-		8,801
本年淨轉回	(3,348)	-	-		(3,348)
年末餘額	5,453	-	-		5,453

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產減值準備在其他綜合收益中確認，並將減值損失或利得計入當期損益，且不減少金融投資在資產負債表中列示的賬面價值。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 20 金融投資(續)

#### (3) 以攤餘成本計量的金融資產

	2019年6月30日	2018年12月31日
於香港境外上市的按公允價值計量的債務證券		
— 政府	54,338,387	51,379,771
— 政策性銀行	73,171,594	64,533,451
— 同業及其他金融機構	9,077,367	5,888,675
— 企業	18,726,686	30,809,362
小計	155,314,034	152,611,259
資產管理計劃	16,752,223	21,722,671
信託受益權投資	91,786,377	87,960,574
小計	108,538,600	109,683,245
加：應收利息	3,029,586	3,253,400
減：減值損失準備	(1,969,531)	(2,397,913)
合計	264,912,689	263,149,991

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 20 金融投資(續)

#### (3) 以攤餘成本計量的金融資產(續)

以攤餘成本計量的金融資產在本期減值準備變動如下：

	截至2019年6月30日止六個月期間			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期預期信 用損失－未發生 信用減值	整個存續期預期信 用損失－已發生 信用減值	
期初餘額	1,322,900	785,637	289,376	2,397,913
轉移：				
－ 至未來12個月預期信用損失	288,792	(288,792)	－	－
－ 未發生信用減值	(8,620)	8,620	－	－
－ 已發生信用減值	(6,717)	－	6,717	－
本期淨(轉回)/計提	<u>(700,622)</u>	<u>(103,027)</u>	<u>375,267</u>	<u>(428,382)</u>
期末餘額	<u>895,733</u>	<u>402,438</u>	<u>671,360</u>	<u>1,969,531</u>

	2018年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期預期信 用損失－未發生 信用減值	整個存續期預期信 用損失－已發生 信用減值	
年初餘額	1,243,608	52,321	57,835	1,353,764
轉移：				
－ 至未來12個月預期信用損失	37,169	(37,169)	－	－
－ 已發生信用減值	－	(5,494)	5,494	－
本年淨計提	<u>42,123</u>	<u>775,979</u>	<u>226,047</u>	<u>1,044,149</u>
年末餘額	<u>1,322,900</u>	<u>785,637</u>	<u>289,376</u>	<u>2,397,913</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 21 物業及設備

	租入固定資產					合計
	房屋及建築物	改良支出	在建工程	辦公設備	其他	
<b>成本</b>						
於2018年1月1日	3,622,113	760,458	2,494,551	734,594	100,913	7,712,629
本年增加	40,124	78,254	87,193	74,940	1,416	281,927
在建工程轉入	254,280	55,803	(310,083)	-	-	-
本年處置	-	-	-	(6,218)	-	(6,218)
於2018年12月31日及 2019年1月1日	3,916,517	894,515	2,271,661	803,316	102,329	7,988,338
本期增加	2,733	52,848	46,979	63,994	1,314	167,868
在建工程轉入	-	8,485	(8,485)	-	-	-
本期處置	-	-	-	-	(1,515)	(1,515)
<b>於2019年6月30日</b>	<b>3,919,250</b>	<b>955,848</b>	<b>2,310,155</b>	<b>867,310</b>	<b>102,128</b>	<b>8,154,691</b>
<b>累計折舊</b>						
於2018年1月1日	(1,288,941)	(461,871)	-	(515,014)	(89,554)	(2,355,380)
本年計提	(189,510)	(99,684)	-	(85,285)	(4,084)	(378,563)
本年處置	-	-	-	6,030	-	6,030
於2018年12月31日 及2019年1月1日	(1,478,451)	(561,555)	-	(594,269)	(93,638)	(2,727,913)
本期計提	(95,266)	(54,958)	-	(43,137)	(1,780)	(195,141)
本期處置	-	-	-	-	1,282	1,282
於2019年6月30日	(1,573,717)	(616,513)	-	(637,406)	(94,136)	(2,921,772)
<b>賬面淨值</b>						
於2018年12月31日	2,438,066	332,960	2,271,661	209,047	8,691	5,260,425
於2019年6月30日	2,345,533	339,335	2,310,155	229,904	7,992	5,232,919

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 22 遞延所得稅資產及負債

#### (1) 按性質分析

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	可抵扣／ (應納稅)	遞延所得稅	可抵扣／ (應納稅)	遞延所得稅
	暫時性差異	資產／(負債)	暫時性差異	資產／(負債)
遞延所得稅資產：				
資產減值損失	16,084,572	4,021,143	12,375,648	3,093,912
補充退休福利	95,780	23,945	98,488	24,622
	<u>16,180,352</u>	<u>4,045,088</u>	<u>12,474,136</u>	<u>3,118,534</u>
遞延所得稅負債：				
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具				
公允價值變動	(543,840)	(135,960)	(1,496,780)	(374,195)
衍生金融工具公允價值變動	(2,766,384)	(691,596)	(1,412,452)	(353,113)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具公允價 值變動	(1,936,824)	(484,206)	(954,672)	(238,668)
	<u>(5,247,048)</u>	<u>(1,311,762)</u>	<u>(3,863,904)</u>	<u>(965,976)</u>
遞延所得稅淨值	<u>10,933,304</u>	<u>2,733,326</u>	<u>8,610,232</u>	<u>2,152,558</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 22 遞延所得稅資產及負債(續)

#### (2) 按變動分析

	2018年 12月31日	在損益中確認	在其他綜合收 益中確認	2019年 6月30日
遞延所得稅資產：				
資產減值損失	3,093,912	927,231	–	4,021,143
補充退休福利	<u>24,622</u>	<u>(679)</u>	<u>2</u>	<u>23,945</u>
小計	<u>3,118,534</u>	<u>926,552</u>	<u>2</u>	<u>4,045,088</u>
遞延所得稅負債：				
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具公 允價值變動	(374,195)	–	238,235	(135,960)
衍生金融工具公允價值變動	(353,113)	(338,483)	–	(691,596)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具公允價 值變動	<u>(238,668)</u>	<u>(245,538)</u>	<u>–</u>	<u>(484,206)</u>
小計	<u>(965,976)</u>	<u>(584,021)</u>	<u>238,235</u>	<u>(1,311,762)</u>
遞延所得稅淨值	<u>2,152,558</u>	<u>342,531</u>	<u>238,237</u>	<u>2,733,326</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 22 遞延所得稅資產及負債(續)

#### (2) 按變動分析(續)

	2017年 12月31日	會計政策 變更	2018年 1月1日	在損益中 確認	在其他綜合 收益中確認	2018年 12月31日
遞延所得稅資產：						
資產減值損失	1,627,742	205,264	1,833,006	1,260,906	-	3,093,912
可供出售金融資產公允 價值變動	111,792	(111,792)	-	-	-	-
衍生金融工具公允價值變動	209,873	-	209,873	(209,873)	-	-
補充退休福利	24,395	-	24,395	(2,373)	2,600	24,622
小計	<u>1,973,802</u>	<u>93,472</u>	<u>2,067,274</u>	<u>1,048,660</u>	<u>2,600</u>	<u>3,118,534</u>
遞延所得稅負債：						
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具						
公允價值變動	-	55,173	55,173	-	(429,368)	(374,195)
衍生金融工具公允價值變動	-	-	-	(353,113)	-	(353,113)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具						
公允價值變動	-	47,087	47,087	(285,755)	-	(238,668)
小計	<u>-</u>	<u>102,260</u>	<u>102,260</u>	<u>(638,868)</u>	<u>(429,368)</u>	<u>(965,976)</u>
遞延所得稅淨值	<u>1,973,802</u>	<u>195,732</u>	<u>2,169,534</u>	<u>409,792</u>	<u>(426,768)</u>	<u>2,152,558</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 23 其他資產

	附註	2019年6月30日	2018年12月31日
抵債資產	23(1)	1,060,569	615,138
使用權資產	23(2)	667,457	—
應收利息	23(3)	180,587	221,614
預付款項		185,341	175,078
待結算及清算款項		136,047	69,148
無形資產	23(4)	133,701	118,218
土地使用權		56,548	58,135
其他款項	23(5)	<u>820,030</u>	<u>528,119</u>
合計		<u>3,240,280</u>	<u>1,785,450</u>

#### (1) 抵債資產

	2019年6月30日	2018年12月31日
土地使用權及房屋	1,120,009	674,578
減：減值準備	<u>(59,440)</u>	<u>(59,440)</u>
合計	<u>1,060,569</u>	<u>615,138</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 23 其他資產(續)

#### (2) 使用權資產

	租賃房屋及建築物
<b>成本：</b>	
2019年1月1日	647,837
本期新增	<u>99,856</u>
2019年6月30日	<u>747,693</u>
<b>累計折舊</b>	
2019年1月1日	—
本期計提	<u>(80,236)</u>
2019年6月30日	<u>(80,236)</u>
賬面價值	
2019年1月1日	<u>647,837</u>
2019年6月30日	<u>667,457</u>

#### (3) 應收利息

	2019年6月30日	2018年12月31日
應收利息產生自：		
— 發放貸款和墊款	<u>180,587</u>	<u>221,614</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 23 其他資產(續)

#### (4) 無形資產

	2019年6月30日	2018年12月31日
<b>成本</b>		
期／年初餘額	220,785	193,914
本期／本年增加	<u>25,295</u>	<u>26,871</u>
期／年末餘額	<u>246,080</u>	<u>220,785</u>
<b>累計攤銷</b>		
期／年初餘額	(102,567)	(85,826)
本期／本年計提	<u>(9,812)</u>	<u>(16,741)</u>
期／年末餘額	<u>(112,379)</u>	<u>(102,567)</u>
<b>淨值</b>		
期／年初餘額	<u>118,218</u>	<u>108,088</u>
期／年末餘額	<u>133,701</u>	<u>118,218</u>

本集團無形資產主要為計算機軟件。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 23 其他資產(續)

#### (5) 其他款項

	2019年6月30日	2018年12月31日
處置不良資產產生的應收款項(附註(i))	653,754	653,754
其他	<u>454,085</u>	<u>166,375</u>
小計	1,107,839	820,129
減：減值準備	<u>(287,809)</u>	<u>(292,010)</u>
合計	<u><u>820,030</u></u>	<u><u>528,119</u></u>

附註：

- (i) 上述款項為本行應收瀋陽市城市基礎設施建設投資發展有限公司的款項，並由本行的股東瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司為上述款項提供擔保。

### 24 向中央銀行借款

	2019年6月30日	2018年12月31日
借款(附註(1))	30,500,000	41,660,000
加：應付利息	<u>198,117</u>	<u>58,868</u>
合計	<u><u>30,698,117</u></u>	<u><u>41,718,868</u></u>

附註：

- (1) 向中央銀行借款主要為中期借貸便利和公開市場業務。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 25 同業及其他金融機構存放款項

按交易對手類型和所在地區分析

	2019年6月30日	2018年12月31日
中國境內存放款項		
— 銀行	58,555,745	48,587,425
— 其他金融機構	<u>34,823,997</u>	<u>32,051,369</u>
小計	93,379,742	80,638,794
加：應付利息	<u>950,751</u>	<u>354,887</u>
合計	<u><u>94,330,493</u></u>	<u><u>80,993,681</u></u>

### 26 拆入資金

按交易對手類型和所在地區分析

	2019年6月30日	2018年12月31日
中國境內拆入款項		
— 銀行	23,997,194	42,685,766
— 其他金融機構	<u>—</u>	<u>3,777</u>
小計	23,997,194	42,689,543
加：應付利息	<u>140,634</u>	<u>131,720</u>
合計	<u><u>24,137,828</u></u>	<u><u>42,821,263</u></u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 27 賣出回購金融資產款

#### (1) 按交易對手類型及所在地區分析

	2019年6月30日	2018年12月31日
中國境內		
— 銀行	49,155,150	31,113,230
— 其他金融機構	<u>1,642,070</u>	<u>1,162,939</u>
小計	50,797,220	32,276,169
加：應付利息	<u>30,871</u>	<u>32,969</u>
合計	<u><u>50,828,091</u></u>	<u><u>32,309,138</u></u>

#### (2) 按擔保物類別分析

	2019年6月30日	2018年12月31日
賣出回購債券	50,247,768	31,860,300
賣出回購票據	<u>549,452</u>	<u>415,869</u>
小計	50,797,220	32,276,169
加：應付利息	<u>30,871</u>	<u>32,969</u>
合計	<u><u>50,828,091</u></u>	<u><u>32,309,138</u></u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 28 吸收存款

	2019年6月30日	2018年12月31日
活期存款		
— 公司存款	172,586,380	157,657,454
— 個人存款	<u>18,071,522</u>	<u>16,571,753</u>
小計	<u>190,657,902</u>	<u>174,229,207</u>
定期存款		
— 公司存款	182,979,639	159,325,536
— 個人存款	<u>162,559,128</u>	<u>142,442,046</u>
小計	<u>345,538,767</u>	<u>301,767,582</u>
保證金存款		
— 承兌匯票保證金	39,832,319	33,519,498
— 信用證保證金	2,957,450	1,626,410
— 保函保證金	1,572,029	1,467,943
— 其他	<u>362,484</u>	<u>301,613</u>
小計	<u>44,724,282</u>	<u>36,915,464</u>
匯出匯款及匯入匯款	<u>1,318,006</u>	<u>1,254,744</u>
以攤餘成本計量的客戶存款合計	582,238,957	514,166,997
加：應付利息	<u>14,289,172</u>	<u>10,773,551</u>
合計	<u>596,528,129</u>	<u>524,940,548</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 29 已發行債券

	附註	2019年6月30日	2018年12月31日
於2024年5月到期的固定利率二級資本債券	29(1)	–	2,200,000
於2025年12月到期的固定利率二級資本債券	29(2)	10,000,000	10,000,000
於2027年12月到期的固定利率二級資本債券	29(3)	6,000,000	6,000,000
於2019年8月到期的固定利率金融債券	29(4)	5,000,000	5,000,000
於2021年8月到期的固定利率金融債券	29(5)	2,000,000	2,000,000
於2021年8月到期的固定利率金融債券	29(6)	12,000,000	12,000,000
於2021年10月到期的固定利率金融債券	29(7)	8,000,000	8,000,000
於2021年11月到期的固定利率金融債券	29(8)	6,900,000	6,900,000
已發行同業存單	29(9)	92,411,868	133,950,363
小計		142,311,868	186,050,363
加：應付利息		1,473,949	516,862
合計		143,785,817	186,567,225

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 29 已發行債券(續)

附註：

- (1) 於2014年5月28日發行的固定利率二級資本債券人民幣22億元期限為十年。票面年利率為6.18%。本集團已經於第五年末按票面值贖回該二級資本債券。
- (2) 於2015年12月4日發行的固定利率二級資本債券人民幣100億元期限為十年。票面年利率為4.57%。本集團可選擇於第五年按票面值贖回該二級資本債券。如本集團未贖回該債券，則於下個五年的票面年利率將保持不變。
- (3) 於2017年12月18日發行的固定利率二級資本債券人民幣60億元期限為十年。票面年利率為4.90%。本集團可選擇於第五年按票面值贖回該二級資本債券。如本集團未贖回該債券，則於下個五年的票面年利率將保持不變。
- (4) 於2016年8月26日發行的2016年固定利率金融債券人民幣50億元期限為三年，票面年利率為3.00%。
- (5) 於2016年8月26日發行的2016年固定利率金融債券人民幣20億元期限為五年，票面年利率為3.10%。
- (6) 於2018年8月15日發行的2018年固定利率金融債券人民幣120億元期限為三年，票面年利率為4.35%。
- (7) 於2018年10月25日發行的2018年固定利率金融債券人民幣80億元期限為三年，票面年利率為4.10%。
- (8) 於2018年11月26日發行的2018年固定利率金融債券人民幣69億元期限為三年，票面年利率為3.98%。
- (9) 於2019年6月30日，本集團發行的同業存單均以攤餘成本計量，其公允價值為人民幣911.68億元(2018年12月31日：人民幣1,328.48億元)。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 30 其他負債

	附註	2019年6月30日	2018年12月31日
代收代付款項		4,133,364	1,405,060
信貸承諾預期信用損失	30(1)	790,630	710,954
應付股息		816,837	145,313
租賃負債	30(2)	653,319	—
應交稅費	30(3)	523,603	398,475
應付職工薪酬	30(4)	501,299	515,698
遞延收入		125,904	73,327
久懸未取款項		39,815	40,464
其他		588,360	339,398
合計		8,173,131	3,628,689

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 30 其他負債(續)

#### (1) 信貸承諾預期信用損失

	截至2019年6月30日止六個月期間			
	未來12個月預期	整個存續期預期	整個存續期期信	合計
	信用損失	信用損失-未發生	用損失-已發生信	
	信用損失	信用減值	用減值	
期初餘額	551,708	45,849	113,397	710,954
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	336	(336)	—	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	(27,405)	27,405	—	—
本期淨計提／(轉回)	199,237	(8,055)	(111,506)	79,676
期末餘額	<u>723,876</u>	<u>64,863</u>	<u>1,891</u>	<u>790,630</u>

	2018年			
	未來12個月預期	整個存續期預期	整個存續期期信	合計
	信用損失	信用損失-未發生	用損失-已發生信	
	信用損失	信用減值	用減值	
年初餘額	920,325	187	900	921,412
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	16	(16)	—	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(18)	18	—	—
本年淨(轉回)／計提	(368,615)	45,660	112,497	(210,458)
年末餘額	<u>551,708</u>	<u>45,849</u>	<u>113,397</u>	<u>710,954</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 30 其他負債(續)

#### (2) 租賃負債按到期日分析－未經折現分析

	2019年6月30日
一個月以內	14,693
一至三個月	39,151
三個月至一年	128,555
一至五年	407,827
五年以上	171,101
2019年6月30日未折現租賃負債合計	<u>761,327</u>
2019年6月30日租賃負債餘額	<u>653,319</u>

#### (3) 應交稅費

	2019年6月30日	2018年12月31日
應交增值稅金及附加	441,496	371,632
其他	82,107	26,843
合計	<u>523,603</u>	<u>398,475</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 30 其他負債(續)

#### (4) 應付職工薪酬

	附註	2019年6月30日	2018年12月31日
應付工資、獎金及津貼		281,837	294,176
應付養老保險金及企業年金	30(4)(a)	76,145	77,003
應付補充退休福利	30(4)(b)	95,779	98,487
應付住房津貼		30,348	31,208
應付其他社會保險		2,638	2,302
其他		14,552	12,522
合計		501,299	515,698

#### (a) 養老保險及企業年金

按照中國有關法規，本集團職工參加了由當地勞動和社會保障部門組織實施的職工社會基本養老保險計劃。本集團按當地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例向該基本養老保險計劃供款。

除了以上基本養老保險計劃外，本集團為符合條件的職工設立了企業年金計劃，按職工工資和獎金總額的一定比例提取年金計劃供款並計入當期損益。

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 30 其他負債(續)

#### (4) 應付職工薪酬(續)

##### (b) 補充退休福利

###### 提前退休計劃

本集團向自願同意在退休年齡前退休的職工，在提前退休日至法定退休日期間支付提前退休福利金。

###### 補充退休計劃

本集團向合資格職工提供補充退休計劃，主要是供暖供熱補助。

### 31 股本

已發行股本

	2019年6月30日	2018年12月31日
已按面值發行及繳足的股本份數(千股)	<u>5,796,680</u>	<u>5,796,680</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 32 儲備

#### (1) 資本公積

資本公積主要包括發行新股形成的股本溢價。

#### (2) 盈餘公積

於報告期末的盈餘公積包括法定盈餘公積金及任意盈餘公積金。

根據中華人民共和國公司法及公司章程，本行在彌補以前年度虧損後需按淨利潤(按中華人民共和國財政部(「財政部」)頒佈的《企業會計準則》及相關規定釐定)的10%提取法定盈餘公積金。法定盈餘公積金累計額達到本行註冊資本的50%時，可以不再提取。

本行亦根據股東決議提取任意盈餘公積金。

#### (3) 一般準備

自2012年7月1日起，根據財政部於2012年3月20日頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012] 20號)的相關規定，本集團需於2019年6月30日之前從淨利潤中提取一般準備作為利潤分配，一般準備金不應低於風險資產期末餘額的1.5%。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 32 儲備(續)

#### (4) 投資重估儲備

	2019年	2018年
期／年初餘額	1,122,587	(165,519)
本期／本年所得稅前發生額	(157,355)	1,345,120
前期計入投資重估儲備當期轉入損益	(795,586)	372,354
減：所得稅費用	238,235	(429,368)
小計	(714,706)	1,288,106
期／年末餘額	407,881	1,122,587

#### (5) 減值儲備

	2019年	2018年
期／年初餘額	5,311	7,337
本期所得稅前發生額	6,651	(2,701)
減：所得稅費用	(1,663)	675
期／年末餘額	10,299	5,311

#### (6) 設定受益計劃重估儲備

設定受益計劃重估儲備指重估設定受益計劃負債淨額而產生的稅後精算利得或損失。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

---

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 33 利潤分配

(1) 經本行於2019年5月31日舉行的2018年年度股東大會審議通過，本行截至2018年12月31日止年度的利潤分配方案如下：

- 提取任意盈餘公積金，計人民幣5.1264億元；
- 提取一般準備，計人民幣8.2555億元；
- 向全體股東派發現金股息，每10股派人民幣1.20元(稅前)，共計人民幣6.9560億元。

(2) 經本行於2018年5月31日舉行的2017年年度股東大會審議通過，本行截至2017年12月31日止年度的利潤分配方案如下：

- 提取任意盈餘公積金，計人民幣7.5766億元；
- 提取一般準備，計人民幣15.3758億元；
- 向全體股東派發現金股息，每10股派人民幣1.80元(稅前)，共計人民幣10.4340億元。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 34 合併現金流量表附註

現金及現金等價物包括：

	2019年6月30日	2018年12月31日
庫存現金	1,033,454	702,533
存放中央銀行非限制性款項	28,416,935	31,572,455
原到期日不超過三個月的存放同業及其他金融機構款項	10,271,458	5,273,301
原到期日不超過三個月的拆出資金	1,700,000	2,400,000
原到期日不超過三個月的買入返售金融資產	14,968,300	2,145,860
合計	<u>56,390,147</u>	<u>42,094,149</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 35 關聯方關係及交易

#### (1) 關聯方關係

##### (a) 主要股東

主要股東包括本行持股5%或以上的股東，或在本行委派董事的股東。

對本行的持股比例：

	2019年6月30日	2018年12月31日
恒大集團(南昌)有限公司	17.28%	17.28%
瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司	8.28%	8.28%
遼寧匯寶國際投資集團有限公司	6.90%	6.90%
新湖中寶股份有限公司	5.18%	5.18%
方正證券股份有限公司	5.18%	5.18%
遼寧華峰投資有限公司	1.73%	1.73%

## 35 關聯方關係及交易(續)

### (1) 關聯方關係(續)

#### (a) 主要股東(續)

主要股東情況分析：

公司名稱	註冊地	主營業務	經濟性質 或者類型	法定代表人
恒大集團(南昌)有限公司	南昌	實業投資； 投資管理	有限責任公司	鐘文彥
瀋陽恒信國有資產經營集團 有限公司	瀋陽	資產管理； 資本運營	有限責任公司	李建偉
遼寧匯寶國際投資集團 有限公司	瀋陽	資產管理； 房地產開發 及銷售	有限責任公司	李玉國
新湖中寶股份有限公司	嘉興	開發經營	股份有限公司	林俊波
方正證券股份有限公司	長沙	證券經紀； 資產管理	股份有限公司	施華
遼寧華峰投資有限公司	瀋陽	項目投資 項目管理	有限責任公司	包力軍

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 35 關聯方關係及交易(續)

#### (1) 關聯方關係(續)

##### (a) 主要股東(續)

主要股東的註冊資本及其變化：

公司名稱	幣種	2019年6月30日	2018年12月31日
恒大集團(南昌)有限公司	人民幣	99,984,980	53,984,000
瀋陽恒信國有資產經營集團 有限公司	人民幣	10,000,000	10,000,000
遼寧匯寶國際投資集團有限公司	人民幣	80,000	80,000
新湖中寶股份有限公司	人民幣	8,599,000	8,599,000
方正證券股份有限公司	人民幣	8,232,000	8,232,000
遼寧華峰投資有限公司	人民幣	50,000	50,000

##### (b) 本行的子公司

有關本行子公司的詳細信息載於附註1。

##### (c) 其他關聯方

其他關聯方可為自然人或法人，包括本行董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員，以及本行董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員控制的或共同控制的實體及其子公司及附註35(1)(a)所載本行主要股東或其控股股東控制或共同控制的實體。其他關聯方亦包括本集團離職福利計劃(附註30(4))。

## 35 關聯方關係及交易(續)

### (2) 關聯方交易及餘額

本集團關聯方交易主要是發放貸款和吸收存款。本集團與關聯方的交易均按照一般商業條款和正常業務程序進行，其定價原則與獨立第三方交易一致。

#### (a) 本行與主要股東之間的交易如下

##### (i) 吸收存款

	2019年6月30日	2018年12月31日
恒大集團(南昌)有限公司	18,503,056	16
瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司	30,478	48,734
遼寧匯寶國際投資集團有限公司	377	2,434
新湖中寶股份有限公司	14	14
遼寧華峰投資有限公司	-	41
合計	<u>18,533,925</u>	<u>51,239</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 35 關聯方關係及交易(續)

#### (2) 關聯方交易及餘額(續)

##### (a) 本行與主要股東之間的交易如下(續)

##### (ii) 取得的擔保

	2019年6月30日	2018年12月31日
瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司	891,000	977,500
新湖中寶股份有限公司	220,600	340,600
遼寧匯寶國際投資集團有限公司	265,000	275,000
遼寧華峰投資有限公司	—	24,730
合計	<u>1,376,600</u>	<u>1,617,830</u>

##### (iii) 利息支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
恒大集團(南昌)有限公司	3,626	—
瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司	153	41
遼寧匯寶國際投資集團有限公司	3	3
新湖中寶股份有限公司	—	1
合計	<u>3,782</u>	<u>45</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 35 關聯方關係及交易(續)

#### (2) 關聯方交易及餘額(續)

##### (b) 本行與子公司之間的交易

	2019年6月30日	2018年12月31日
期／年末餘額：		
同業及其他金融機構存放款項	2,928,806	180,885
拆入資金	—	100,000

  

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
本期交易：		
利息收入	1,664	—
利息支出	22,555	403

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 35 關聯方關係及交易(續)

#### (2) 關聯方交易及餘額(續)

##### (c) 本行與其他關聯方之間的交易

	2019年6月30日	2018年12月31日
期／年末餘額：		
發放貸款和墊款	9,038,998	9,236,545
貸款及應收款項	15,063,000	15,342,955
吸收存款	38,320,029	18,166,929
銀行承兌匯票	60	60
取得的擔保	17,712,010	30,830,350

  

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
本期交易：		
利息收入	836,689	538,727
利息支出	76,652	34,140

#### (3) 關鍵管理人員

##### (a) 關鍵管理人員薪酬

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
薪金及其他酬金	10,484	9,060
酌定花紅	9,299	9,208
退休金計劃供款	900	820
合計	20,683	19,088

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 35 關聯方關係及交易(續)

#### (3) 關鍵管理人員(續)

##### (b) 董事、監事及高級管理人員貸款

根據香港《公司條例》第383(1)條，截至2019年6月30日和2018年12月31日，本集團沒有向董事、監事及高級管理人員的發放貸款和墊款。

##### (c) 本行與關鍵管理人員之間的交易

	2019年6月30日	2018年12月31日
期／年末餘額：		
吸收存款	14,118	12,940
發放貸款和墊款	—	526

  

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
本期交易：		
利息收入	3	—
利息支出	184	1,258

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

---

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理

本集團金融工具使用方面所面臨的主要風險包括：信用風險、利率風險、外匯風險及流動性風險。本集團在下文主要論述上述風險敞口及其形成原因，風險管理目標、計量及管理這些風險的政策及程序等。

本集團謀求使用金融工具時取得風險與收益間的恰當平衡及將潛在不利影響減至最低。

董事會為本行風險管理政策的最高決策者及通過風險控制及消費者權益保護委員會監督本集團的風險管理職能。本集團制定風險管理政策的目的是識別和分析本集團所面對的風險，以設定適當的風險限額和控制，監控本集團的風險水平。本集團會定期重檢這些風險管理政策及有關控制系統，以適應市場情況或集團經營活動的改變。

高級管理層為本行風險管理框架的最高實行者，並直接向董事會風險控制及消費者權益保護委員會報告。根據董事會定下的風險管理策略，高級管理層負責建立及實行風險管理政策及系統，並監管，識別和控制不同業務面對的風險。

### 36 風險管理(續)

#### (1) 信用風險

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本集團的義務或承諾而使本集團可能蒙受損失的風險。信用風險主要來自貸款組合、債券投資組合及各種形式的擔保。

##### **信貸業務**

董事會負責制定本集團風險管理戰略和可接受的總體風險水平，並對本集團的風險控制程序進行監察和對風險狀況及風險管理策略進行定期評估，確保不同業務的各類信用風險均得到適當發現、評估、計算及監察。前台部門例如公司銀行部、零售銀行部、投資銀行部及金融市場中心等根據本集團的風險管理政策及程序進行信貸業務。

根據信用風險是否發生顯著增加以及資產是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量損失準備。預期信用損失是違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)三者的乘積折現後的結果。相關定義如下：

- 違約概率：借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### 信貸業務(續)

- 違約風險敞口：在未來12個月或在整個剩餘存續期，在違約發生時，本集團應被償付的金額。
- 違約損失率：本集團對違約敞口發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索的方式和優先級，以及擔保物或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。

本集團通過預計未來各年中單個敞口或資產組合的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，來確定預期信用損失。本集團將這三者相乘並根據其存續(即沒有在更早期間發生提前還款或違約的情況)的可能性進行調整。這種做法可以計算出未來各年的預期信用損失。再將各年的計算結果折現至資產負債表日並加總。預期信用損失計算中使用的折現率為初始實際利率或其近似值。

整個存續期違約概率是運用監管公式或條件概率公式推導邊際違約概率。

### 36 風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### 信貸業務(續)

12個月及整個存續期的違約風險敞口根據預期還款安排確定，不同類型的產品將有所不同。

- 對於分期還款以及一次性償還的金融資產，本集團根據合同約定的還款計劃確定12個月或整個存續期違約敞口，並針對預期借款人作出的超額還款和提前還款／再融資進行調整。
- 對於表外信貸承諾，EAD參數使用現期暴露法進行計算，通過資產負債表日表外項目名義金額乘以信用轉換系數(CCF)得到。

本集團根據對影響違約後回收的因素來確定12個月及整個存續期的違約損失率。不同產品類型的違約損失率有所不同。

- 對於擔保類的金融資產，本集團主要根據擔保物類型及預期價值、強制出售時的折扣率、回收時間及預計的收回成本等確定違約損失率。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### 信貸業務(續)

- 對於信用類的金融資產，由於從不同借款人可回收金額差異有限，所以本集團通常在產品層面確定違約損失率。

在確定12個月及整個存續期違約概率、違約敞口及違約損失率時應考慮前瞻性經濟信息。

本集團每季度監控並覆核預期信用損失計算相關的假設，包括各期限下的違約概率及擔保物價值的變動情況。

預期信用損失模型中包括的前瞻性信息：

- 信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過歷史數據分析，識別出影響各資產組合的信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，包括國內生產總值、居民消費價格指數、生產價格指數等。本集團通過進行回歸分析確定這些經濟指標歷史上與違約概率之間的關係，並通過預測未來經濟指標確定預期的違約概率。
- 本集團在判斷信用風險是否發生顯著增加時，使用了基準及其他情景下的整個存續期違約概率乘以情景權重，並考慮了定性和上限指標。本集團以加權的12個月預期信用損失(第一階段)或加權的整個存續期預期信用損失(第二階段及第三階段)計量相關的損失準備。上述加權的信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出。

### 36 風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### 信貸業務(續)

- 與其他經濟預測類似，對預計經濟指標和發生可能性的估計具有高度的固有不確定性，因此實際結果可能同預測存在重大差異。本集團認為這些預測體現了集團對可能結果的最佳估計。
- 其他未納入上述情景的前瞻性因素，如監管變化、法律變化的影響，也已納入考慮，但不視為具有重大影響，因此並未據此調整預期信用損失。本集團按季度覆核並監控上述假設的恰當性。

##### 資金業務

本集團的資金業務所面對的信用風險是由投資業務和銀行間的業務產生的。本集團通過應用資金業務的內部信用評級設定信用額度來管理信用風險。本集團通過系統實時監控信用風險敞口，並會定期重檢及調整信用額度。

##### (a) 最大信用風險敞口

本集團所承受的最大信用風險敞口為報告期末每項金融資產的賬面價值。於報告期末就表外項目承受的最大信用風險敞口已在附註38(1)中披露。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### 資金業務(續)

##### (b) 發放貸款和墊款

截至2019年6月30日，對發放貸款和墊款的分析如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
<b>發放貸款和墊款總額</b>		
— 未來12個月預期信用損失	403,430,133	348,833,928
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的貸款	7,539,607	6,016,102
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的貸款	19,432,302	21,747,330
	<u>430,402,042</u>	<u>376,597,360</u>
加：應收利息		
— 未來12個月預期信用損失	2,133,661	1,839,265
	<u>2,133,661</u>	<u>1,839,265</u>
減：減值損失準備		
— 未來12個月預期信用損失	(4,064,936)	(3,640,867)
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的貸款	(1,597,467)	(1,200,134)
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的貸款	(6,752,347)	(5,517,585)
	<u>(12,414,750)</u>	<u>(10,358,586)</u>
<b>淨值</b>		
— 未來12個月預期信用損失	401,498,858	347,032,326
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的貸款	5,942,140	4,815,968
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的貸款	12,679,955	16,229,745
	<u>420,120,953</u>	<u>368,078,039</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### 資金業務(續)

##### (b) 發放貸款和墊款(續)

##### (i) 未來12個月預期信用損失

	2019年6月30日	2018年12月31日
企業貸款和墊款	364,539,985	323,599,659
個人貸款和墊款	38,890,148	25,234,269
總額合計	403,430,133	348,833,928

##### (ii) 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的貸款

	2019年6月30日			
	未逾期	逾期	逾期	合計
		1個月以內 (含1個月)	1至3個月 (含3個月)	
企業貸款和墊款	87,900	4,468,875	2,924,374	7,481,149
個人貸款和墊款	—	12,888	45,570	58,458
總額合計	87,900	4,481,763	2,969,944	7,539,607

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### 資金業務(續)

##### (b) 發放貸款和墊款(續)

##### (ii) 整個存續期預期信用損失－未發生信用減值的貸款(續)

	2018年6月30日			
	未逾期	逾期	逾期	合計
		1個月以內 (含1個月)	1至3個月 (含3個月)	
企業貸款和墊款	30,000	3,543,656	2,420,826	5,994,482
個人貸款和墊款	4,900	—	16,720	21,620
總額合計	<u>34,900</u>	<u>3,543,656</u>	<u>2,437,546</u>	<u>6,016,102</u>

截至2019年6月30日，本集團持作抵押品的有關整個存續期預期信用損失－未發生信用減值的貸款和墊款的抵押物的公允價值如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
整個存續期預期信用損失－未發生信用減值的貸款和墊款的抵押物的公允價值	<u>3,136,485</u>	<u>3,894,552</u>

以上抵押物主要包括土地、房屋、機器及設備等。抵押物的公允價值由本集團按可取得的最近期外部估值估算，並考慮處置經驗及現有市場情況後作出調整。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### 資金業務(續)

##### (b) 發放貸款和墊款(續)

##### (iii) 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的貸款

	2019年6月30日	2018年12月31日
企業貸款和墊款	19,133,845	21,550,993
個人貸款和墊款	298,457	196,337
總額合計	<u>19,432,302</u>	<u>21,747,330</u>
佔貸款和墊款總額%	<u>4.51%</u>	<u>5.77%</u>
減值損失準備		
—企業貸款和墊款	6,578,409	5,409,112
—個人貸款和墊款	173,938	108,473
合計	<u>6,752,347</u>	<u>5,517,585</u>
持有整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的貸款抵押物的公允價值	<u>17,412,426</u>	<u>16,227,881</u>

以上抵押物主要包括土地、房屋、機器及設備等。抵押物的公允價值由本集團按可取得的最近期外部估值估算，並考慮處置經驗及現有市場情況後作出調整。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### 資金業務(續)

##### (c) 應收同業及其他金融機構款項

本集團採用內部信貸評級方法來管理存放於同業及其他金融機構款項。應收同業及其他金融機構款項(包括存放於同業及其他金融機構款項、拆出資金及交易對手為同業及其他金融機構的買入返售金融資產)的信用評級的分佈列示如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
<b>賬面值</b>		
未逾期未減值		
—A至AAA級	12,125,090	20,824,797
—B至BBB級	944,985	11,000,415
—C至CCC級	6,245	1,014,430
—無評級(附註(1))	15,916,214	84,519
小計	28,992,534	32,924,161
加：應收利息	34,806	—
減：減值損失準備	(150,812)	(9,884)
合計	28,876,528	32,914,277

附注：

(1) 無評級款項全部以國債或政策性銀行債質押。

## 36 風險管理(續)

### (1) 信用風險(續)

#### 資金業務(續)

#### (d) 債券投資

債券的信用風險主要來自發行人可能不履行付款或清盤。由不同發行人發行的債券通常帶有不同程度的信用風險。

下表提供按發行人種類劃分的本集團債券風險敞口總額的分析：

	2019年6月30日	2018年12月31日
<b>未逾期末減值</b>		
— 政府	61,955,816	69,262,427
— 政策性銀行	98,334,751	92,872,616
— 同業及其他金融機構	10,673,699	8,008,823
— 企業	22,709,052	36,372,511
小計	193,673,318	206,516,377
減值損失準備	(47,335)	(15,090)
淨值	193,625,983	206,501,287
合計	193,625,983	206,501,287

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### 資金業務(續)

(e) 以攤餘成本計量計量的金融投資

	2019年6月30日	2018年12月31日
<b>以攤餘成本計量計量的金融投資總額</b>		
— 未來12個月預期信用損失	258,935,612	256,829,918
— 整個存續期預期信用損失		
— 未發生信用減值的投資	3,392,491	4,500,000
— 整個存續期預期信用損失		
— 已發生信用減值的投資	1,524,531	964,586
	<u>263,852,634</u>	<u>262,294,504</u>
加：應收利息		
— 未來12個月預期信用損失	3,029,586	3,253,400
減：減值損失準備		
— 未來12個月預期信用損失	(895,733)	(1,322,900)
— 整個存續期預期信用損失		
— 未發生信用減值的投資	(402,438)	(785,637)
— 整個存續期預期信用損失		
— 已發生信用減值的投資	(671,360)	(289,376)
	<u>(1,969,531)</u>	<u>(2,397,913)</u>
淨值		
— 未來12個月預期信用損失	261,069,465	258,760,418
— 整個存續期預期信用損失		
— 未發生信用減值的投資	2,990,053	3,714,363
— 整個存續期預期信用損失		
— 已發生信用減值的投資	853,171	675,210
	<u>264,912,689</u>	<u>263,149,991</u>

### 36 風險管理(續)

#### (2) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的不利變動，而使本集團表內外業務發生損失的風險。市場風險管理旨在識別、計量、監測和控制市場風險，將潛在的市場風險損失維持在本集團可承受的範圍內，實現經風險調整的收益最大化。

本集團董事會負責審批市場風險戰略管理和政策，確定本集團可以承受的市場風險水平，並授權風險控制及消費者權益保護委員會監督市場風險管理工作；高級管理層負責制定、定期審查和監督執行市場風險管理的政策，制定工作流程及具體的操作規程。本集團資產負債管理部負責識別、計量、監測及報告各業務條線的市場風險，擬定和執行市場風險管理相關的政策和制度，並提供有關市場風險的各項數據及其他技術支持。本集團資產負債管理部負責整體市場風險管理。

本集團使用敏感度分析，利率重定價敞口分析，外匯敞口分析，壓力測試及有效久期分析來計量、監測市場風險。

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

利率重定價敞口分析是衡量利率變動對當期損益影響的一種方法。具體而言，就是將所有生息資產和付息負債按照利率重新定價的期限劃分到不同的時間段以匡算未來資產和負債現金流的缺口。

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

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

壓力測試的結果是採用市場變量的壓力變動，對一系列前瞻性的情景進行評估，利用得出結果測量對損益的影響。

有效久期分析是對不同的時段運用不同的權重，在特定的利率變化情況下估算利率的變動所導致對本集團經濟價值的非線性影響。

##### (a) 利率風險

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的重定價風險和資金交易頭寸的風險。

##### (i) 重定價風險

重定價風險也稱為期限錯配風險，是最主要和最常見的利率風險形式，來源於銀行資產、負債和表外業務到期期限(就固定利率而言)或重新定價期限(就浮動利率而言)存在的差異。這種重新定價的不對稱使銀行的收益或內在經濟價值會隨着利率的變動而變化。

本集團定期評估對利率變動敏感的資產及負債重定價缺口以及利率變動對本集團淨利息收入的敏感度分析。利率風險管理的主要目的是減少利率變動對淨利息收入和經濟價值的潛在負面影響。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (a) 利率風險(續)

##### (i) 重定價風險(續)

下表列示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：

	2019年6月30日					
	合計	不計息	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	91,272,531	1,065,376	90,207,155	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	12,207,742	30,379	10,553,485	1,623,878	-	-
拆出資金	1,700,213	719	1,699,494	-	-	-
買入返售金融資產	14,968,573	3,708	14,964,865	-	-	-
發放貸款和墊款(附註(i))	420,120,953	2,133,661	315,379,956	54,944,848	21,865,806	25,796,682
金融投資(附註(ii))	478,506,266	6,859,628	127,337,218	95,122,456	153,012,258	96,174,706
其他資產	14,684,834	11,206,525	312,075	2,784,957	380,005	1,272
資產總值	1,033,461,112	21,299,996	560,454,248	154,476,139	175,258,069	121,972,660

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (a) 利率風險(續)

##### (i) 重定價風險(續)

	2019年6月30日					
	合計	不計息	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	(30,698,117)	(198,117)	(28,000,000)	(2,500,000)	-	-
同業及其他金融機構存放款項	(94,330,493)	(950,751)	(59,333,742)	(34,046,000)	-	-
拆入資金	(24,137,828)	(140,634)	(21,622,171)	(2,375,023)	-	-
賣出回購金融資產款	(50,828,091)	(30,871)	(50,411,597)	(385,623)	-	-
吸收存款	(596,528,129)	(14,289,172)	(248,864,888)	(123,467,775)	(209,810,490)	(95,804)
已發行債券	(143,785,817)	(1,473,949)	(52,420,577)	(44,991,291)	(28,900,000)	(16,000,000)
其他負債	(34,384,289)	(8,182,732)	(197,173)	(25,673,126)	(329,986)	(1,272)
負債總額	<u>(974,692,764)</u>	<u>(25,266,226)</u>	<u>(460,850,148)</u>	<u>(233,438,838)</u>	<u>(239,040,476)</u>	<u>(16,097,076)</u>
資產負債缺口	<u>58,768,348</u>	<u>(3,966,230)</u>	<u>99,604,100</u>	<u>(78,962,699)</u>	<u>(63,782,407)</u>	<u>105,875,584</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (a) 利率風險(續)

##### (i) 重定價風險(續)

	2018年12月31日					
	合計	不計息	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	97,573,501	1,373,041	96,200,460	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	29,098,503	728,945	6,068,598	22,300,960	-	-
拆出資金	2,400,914	1,674	2,399,240	-	-	-
買入返售金融資產	2,146,696	1,217	2,145,479	-	-	-
發放貸款和墊款(附註(i))	368,078,039	1,839,265	328,614,488	31,235,115	5,077,313	1,311,858
金融投資(附註(ii))	474,765,776	2,104,685	139,095,040	130,905,073	85,013,527	117,647,451
其他資產	11,369,511	9,198,433	676,118	1,137,672	356,031	1,257
資產總值	985,432,940	15,247,260	575,199,423	185,578,820	90,446,871	118,960,566

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (a) 利率風險(續)

##### (i) 重定價風險(續)

	2018年12月31日					
	合計	不計息	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	(41,718,868)	(58,868)	(36,660,000)	(5,000,000)	-	-
同業及其他金融機構存放款項	(80,993,681)	(354,887)	(34,518,743)	(46,120,051)	-	-
拆入資金	(42,821,263)	(131,720)	(39,508,953)	(3,180,590)	-	-
賣出回購金融資產款	(32,309,138)	(32,969)	(32,074,853)	(201,316)	-	-
吸收存款	(524,940,548)	(10,773,551)	(256,704,734)	(134,285,588)	(123,176,666)	(9)
已發行債券	(186,567,225)	(516,862)	(49,872,030)	(89,078,333)	(28,900,000)	(18,200,000)
其他負債	(19,052,733)	(3,692,547)	(163,911)	(14,851,230)	(343,788)	(1,257)
負債總額	<u>(928,403,456)</u>	<u>(15,561,404)</u>	<u>(449,503,224)</u>	<u>(292,717,108)</u>	<u>(152,420,454)</u>	<u>(18,201,266)</u>
資產負債缺口	<u>57,029,484</u>	<u>(314,144)</u>	<u>125,696,199</u>	<u>(107,138,288)</u>	<u>(61,973,583)</u>	<u>100,759,300</u>

附註：

- (i) 本集團於2019年6月30日「3個月內(含3個月)」的發放貸款和墊款包括逾期貸款和墊款(扣除減值損失準備後)人民幣60.41億元(2018年12月31日：人民幣90.12億元)。

## 36 風險管理(續)

### (2) 市場風險(續)

#### (a) 利率風險(續)

##### (i) 重定價風險(續)

附註：(續)

(ii) 金融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及以攤餘成本計量的金融資產。

##### (ii) 利率敏感性分析

	2019年6月30日 增加/(減少)	2018年12月31日 增加/(減少)
稅後利潤變動		
收益率曲線平行上移100個基點	395,184	458,086
收益率曲線平行下移100個基點	(395,184)	(458,086)

	2019年6月30日 增加/(減少)	2018年12月31日 增加/(減少)
股東權益變動		
收益率曲線平行上移100個基點	(659,111)	(959,863)
收益率曲線平行下移100個基點	745,207	1,088,948

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (a) 利率風險(續)

##### (ii) 利率敏感性分析(續)

上述敏感性分析基於若干簡單情況進行。有關的分析僅衡量一年內利率變化，反映為一年內本集團資產和負債的重新定價按年化計算對本集團淨損益和股東權益的影響。上述敏感度分析基於以下假設：

- 報告期末利率變動適用於本集團所有的金融工具；
- 報告期末利率變動100個基點是假定自報告期末起下一個完整年度的利率變動；
- 所有在三個月內及三個月後但一年內重定價格或到期的資產及負債，均在各報告期末的中間時點重定價格或到期；
- 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
- 資產和負債組合併無其他變化；
- 其他變量(包括匯率)保持不變；及
- 該分析不考慮管理層進行的風險管理措施的影響。

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

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (b) 外匯風險

本集團的外匯風險主要來自客戶外幣貸款及存款。本集團通過將以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理外匯風險。

本集團於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2019年6月30日			
	人民幣	美元	其他	合計
		(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	90,797,384	405,917	69,230	91,272,531
存放同業及其他金融機構款項	8,931,257	2,942,977	333,508	12,207,742
拆出資金	1,700,213	-	-	1,700,213
買入返售金融資產	14,968,573	-	-	14,968,573
發放貸款和墊款	417,268,043	1,636,219	1,216,691	420,120,953
金融投資(附註(i))	478,506,266	-	-	478,506,266
其他資產	11,443,604	1,704,887	1,536,343	14,684,834
資產總值	1,023,615,340	6,690,000	3,155,772	1,033,461,112

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (b) 外匯風險(續)

	2019年6月30日			
	人民幣	美元	其他	合計
		(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	(30,698,117)	-	-	(30,698,117)
同業及其他金融機構存放款項	(94,330,446)	-	(47)	(94,330,493)
拆入資金	(8,420,634)	(13,913,980)	(1,803,214)	(24,137,828)
賣出回購金融資產款	(50,828,091)	-	-	(50,828,091)
吸收存款	(590,910,984)	(4,526,516)	(1,090,629)	(596,528,129)
已發行債券	(143,785,817)	-	-	(143,785,817)
其他負債	(32,791,891)	(1,330,654)	(261,744)	(34,384,289)
負債總額	<u>(951,765,980)</u>	<u>(19,771,150)</u>	<u>(3,155,634)</u>	<u>(974,692,764)</u>
淨頭寸	<u>71,849,360</u>	<u>(13,081,150)</u>	<u>138</u>	<u>58,768,348</u>
表外信貸承擔	<u>192,572,486</u>	<u>4,969,830</u>	<u>2,025,360</u>	<u>199,567,676</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (b) 外匯風險(續)

	2018年12月31日			
	人民幣	美元	其他	合計
		(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	97,145,881	311,759	115,861	97,573,501
存放同業及其他金融機構款項	27,449,084	1,315,897	333,522	29,098,503
拆出資金	2,400,914	–	–	2,400,914
買入返售金融資產	2,146,696	–	–	2,146,696
發放貸款和墊款	363,151,107	3,568,749	1,358,183	368,078,039
金融投資(附註(i))	474,765,776	–	–	474,765,776
其他資產	9,215,442	250,466	1,903,603	11,369,511
資產總值	976,274,900	5,446,871	3,711,169	985,432,940

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (b) 外匯風險(續)

	2018年12月31日			
	人民幣	美元	其他	合計
	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	(41,718,868)	-	-	(41,718,868)
同業及其他金融機構存放款項	(80,993,634)	-	(47)	(80,993,681)
拆入資金	(12,611,720)	(28,822,354)	(1,387,189)	(42,821,263)
賣出回購金融資產款	(32,309,138)	-	-	(32,309,138)
吸收存款	(522,094,148)	(590,912)	(2,255,488)	(524,940,548)
已發行債券	(186,567,225)	-	-	(186,567,225)
其他負債	<u>(17,217,342)</u>	<u>(1,792,518)</u>	<u>(42,873)</u>	<u>(19,052,733)</u>
負債總額	<u>(893,512,075)</u>	<u>(31,205,784)</u>	<u>(3,685,597)</u>	<u>(928,403,456)</u>
淨頭寸	<u>82,762,825</u>	<u>(25,758,913)</u>	<u>25,572</u>	<u>57,029,484</u>
表外信貸承擔	<u>165,101,258</u>	<u>4,730,096</u>	<u>1,632,648</u>	<u>171,464,002</u>

附註：

- (i) 金融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及以攤餘成本計量的金融資產。

## 36 風險管理(續)

### (2) 市場風險(續)

#### (b) 外匯風險(續)

	2019年6月30日 增加/(減少)	2018年12月31日 增加/(減少)
稅後利潤及股東權益變動		
匯率上升100個基點	(14,271)	(28,121)
匯率下降100個基點	14,271	28,121

上述敏感度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簡化假設：

- 匯率敏感度是指各幣種對人民幣匯率波動100個基點而造成的匯兌損益；
- 報告期末匯率變動100個基點是假定自報告期末起下一個完整年度內的匯率變動；
- 美元及其他貨幣對人民幣匯率同時同向波動。因此上述敏感度分析中其他外幣以折合美元後的金額計算對本集團淨損益及股東權益的可能影響；
- 其他變量(包括利率)保持不變；及
- 不考慮本集團進行的風險管理措施的影響。

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

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (3) 流動性風險

流動性風險是指商業銀行無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。流動性風險在清償能力高的銀行亦存在。

本集團對流動性風險實行集中管理，建立了董事會、監事會、高級管理層在內的流動性風險治理結構，及以資產負債管理委員會、總行資產負債管理部和風險管理部為核心的流動性風險管理架構。

- 資產負債管理委員會是本行流動性的管理機構，制訂並定期評估、監督執行流動性風險管理的方針和政策；
- 資產負債管理部作為流動性風險管理的牽頭部門，負責相關制度的制定、執行，負責識別、計量、監測和控制流動性風險及限額執行情況，組織實施壓力測試、風險分析和報告，組織各業務部門進行流動性風險的日常管理，並組織開展考核評價；
- 本集團將流動性風險納入全面風險管理體系，風險管理部對流動性風險限額提出管理意見。

本集團通過監控資產及負債的期限情況管理流動性風險，同時積極監控多個流動性指標，包括存貸比、流動性比例、流動性覆蓋率、超額備付金率、拆借資金比例、貸款質量比例、流動性缺口率等。同時，本集團按週對資金流動性進行預測，按月對流動性狀況進行分析，按季開展流動性風險壓力測試。

本集團制定流動性風險應急預案，確保在各種市場情形下具有充足的流動性。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

本集團資產的資金來源大部分為客戶存款。近年來本集團客戶存款持續增長，並且種類和期限類型多樣化，成為主要的資金來源。

##### (a) 到期日分析

本集團的資產與負債於各報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析如下：

	2019年6月30日							合計
	無期限 (附註(iii))	實時償還 (附註(iii))	1個月	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
			(含1個月)	(含3個月)	(含1年)	(含5年)		
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	61,514,992	29,482,311	-	-	275,228	-	-	91,272,531
存放同業及其他金融機構款項	-	10,216,958	302,712	60,142	1,627,930	-	-	12,207,742
拆出資金	-	-	1,700,213	-	-	-	-	1,700,213
買入返售金融資產	-	-	13,966,713	1,001,860	-	-	-	14,968,573
發放貸款和墊款	13,393,636	13,097,870	32,449,287	34,052,604	194,602,783	100,438,545	32,086,228	420,120,953
金融投資(附註(i))	7,745,738	1,015,283	7,447,554	93,987,172	67,984,780	160,371,002	139,954,737	478,506,266
其他	10,069,861	180,587	385,963	62,159	3,604,987	380,005	1,272	14,684,834
資產總額	92,724,227	53,993,009	56,252,442	129,163,937	268,095,708	261,189,552	172,042,237	1,033,461,112

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

##### (a) 到期日分析(續)

	2019年6月30日							合計
	無期限	實時償還	1個月	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
	(附註(iii))	(附註(iii))	(含1個月)	(含3個月)	(含1年)	(含5年)		
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	(23,055,575)	(5,131,542)	(2,511,000)	-	-	(30,698,117)
同業及其他金融機構存放款項	-	(1,024,064)	(29,498,311)	(29,415,477)	(34,392,641)	-	-	(94,330,493)
拆入資金	-	-	(12,222,550)	(9,508,618)	(2,406,660)	-	-	(24,137,828)
賣出回購金融資產款	-	-	(48,091,750)	(2,350,484)	(385,857)	-	-	(50,828,091)
吸收存款	-	(205,776,382)	(27,616,509)	(21,579,464)	(126,498,076)	(214,959,767)	(97,931)	(596,528,129)
已發行債券	-	-	(19,607,288)	(33,463,665)	(45,814,864)	(28,900,000)	(16,000,000)	(143,785,817)
其他	-	(901,940)	(4,185,577)	(2,503,316)	(25,812,828)	(720,373)	(260,255)	(34,384,289)
負債總額	-	(207,702,386)	(164,277,560)	(103,952,566)	(237,821,926)	(244,580,140)	(16,358,186)	(974,692,764)
淨頭寸	92,724,227	(153,709,377)	(108,025,118)	25,211,371	30,273,782	16,609,412	155,684,051	58,768,348
衍生金融工具的名義金額	-	-	46,890,508	94,801,434	140,920,898	61,170,000	100,000	343,882,840

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

##### (a) 到期日分析(續)

	2018年12月31日							合計
	無期限	實時償還	1個月	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
	(附註(iii))	(附註(iii))	(含1個月)	(含3個月)	(含1年)	(含5年)		
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	65,066,292	32,274,988	-	36,894	195,327	-	-	97,573,501
存放同業及其他金融機構款項	-	2,202,980	1,206,879	2,814,669	22,873,975	-	-	29,098,503
拆出資金	-	-	2,400,914	-	-	-	-	2,400,914
買入返售金融資產	-	-	2,146,696	-	-	-	-	2,146,696
發放貸款和墊款	19,831,248	4,622,081	13,801,290	38,137,902	141,896,008	122,633,137	27,156,373	368,078,039
金融投資(附註(i))	7,299,486	7,818,115	12,960,647	86,105,924	93,836,575	92,446,143	174,298,886	474,765,776
其他	8,379,552	221,614	654,826	90,440	1,665,791	356,031	1,257	11,369,511
資產總額	100,576,578	47,139,778	33,171,252	127,185,829	260,467,676	215,435,311	201,456,516	985,432,940

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

##### (a) 到期日分析(續)

	2018年12月31日							合計
	無期限	實時償還	1個月	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
	(附註(iii))	(附註(iii))	(含1個月)	(含3個月)	(含1年)	(含5年)		
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	(36,711,803)	-	(5,007,065)	-	-	(41,718,868)
同業及其他金融機構存放款項	-	(6,098,465)	(8,808,596)	(19,763,597)	(46,323,023)	-	-	(80,993,681)
拆入資金	-	-	(34,312,728)	(5,297,901)	(3,210,634)	-	-	(42,821,263)
賣出回購金融資產款	-	-	(31,932,939)	(174,677)	(201,522)	-	-	(32,309,138)
吸收存款	-	(183,600,265)	(50,549,572)	(27,933,391)	(137,099,760)	(125,757,551)	(9)	(524,940,548)
已發行債券	-	-	(23,271,819)	(26,615,963)	(89,579,443)	(28,900,000)	(18,200,000)	(186,567,225)
其他	-	(1,892,951)	(1,483,621)	(158,677)	(15,073,952)	(343,788)	(99,744)	(19,052,733)
負債總額	-	(191,591,681)	(187,071,078)	(79,944,206)	(296,495,399)	(155,001,339)	(18,299,753)	(928,403,456)
淨頭寸	100,576,578	(144,451,903)	(153,899,826)	47,241,623	(36,027,723)	60,433,972	183,156,763	57,029,484
衍生金融工具的名義金額	-	-	71,849,665	49,574,825	242,725,845	52,298,960	100,000	416,549,295

### 36 風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

##### (a) 到期日分析(續)

附註：

- (i) 金融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及以攤餘成本計量的金融資產。「無期限」類別包括所有已信用減值發放貸款和墊款及金融投資，以及已逾期超過一個月貸款及金融投資，而逾期一個月內的未信用減值貸款歸入「實時償還」類別。
- (ii) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於中國人民銀行的法定存款準備金、外匯風險準備金與財政性存款。股權投資亦於無期限中列示。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

##### (b) 非衍生金融負債未折現合同現金流量的分析

本集團非衍生金融負債於各報告期末根據未經折現合同現金流量的分析如下：

	2019年6月30日					
	合約未折現 現金流量	1個月 (含1個月)	1個月至3個月 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	五年以上及 無期限
向中央銀行借款	(30,698,117)	(23,055,575)	(5,131,542)	(2,511,000)	-	-
同業及其他金融機構						
存放款項	(96,720,546)	(33,425,429)	(29,123,267)	(34,171,850)	-	-
拆入資金	(24,203,496)	(12,215,507)	(9,548,859)	(2,439,130)	-	-
賣出回購金融資產款	(50,864,914)	(48,127,317)	(2,351,004)	(386,593)	-	-
吸收存款	(592,410,899)	(227,996,028)	(22,323,875)	(127,283,859)	(214,711,331)	(95,806)
已發行債券	(152,202,730)	(19,796,904)	(33,366,330)	(49,045,496)	(31,904,000)	(18,090,000)
其他金融負債	(32,733,304)	(4,187,872)	(2,360,883)	(25,605,621)	(407,827)	(171,101)
非衍生金融負債總額	<u>(979,834,006)</u>	<u>(368,804,632)</u>	<u>(104,205,760)</u>	<u>(241,443,549)</u>	<u>(247,023,158)</u>	<u>(18,356,907)</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

##### (b) 非衍生金融負債未折現合同現金流量的分析(續)

	2018年12月31日					
	合約未折現	1個月	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	五年以上及
	現金流量	(含1個月)	(含3個月)	(含1年)	(含5年)	無期限
向中央銀行借款	(41,857,903)	(36,690,611)	-	(5,167,292)	-	-
同業及其他金融機構						
存放款項	(82,395,638)	(14,893,380)	(19,887,405)	(47,614,853)	-	-
拆入資金	(42,951,285)	(34,342,188)	(5,332,531)	(3,276,566)	-	-
賣出回購金融資產款	(33,796,942)	(33,796,942)	-	-	-	-
吸收存款	(525,755,526)	(229,359,511)	(29,794,093)	(138,283,919)	(128,317,993)	(10)
已發行債券	(198,466,732)	(23,777,508)	(27,207,437)	(94,607,987)	(32,447,840)	(20,425,960)
其他金融負債	(18,802,145)	(1,640,363)	(1,266,319)	(14,765,692)	-	(1,129,771)
非衍生金融負債總額	<u>(944,026,171)</u>	<u>(374,500,503)</u>	<u>(83,487,785)</u>	<u>(303,716,309)</u>	<u>(160,765,833)</u>	<u>(21,555,741)</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

---

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

##### (b) 非衍生金融負債未折現合同現金流量的分析(續)

上述未經折現合同現金使用分析可能與這些非衍生金融負債的實際現金流量存在差異。

##### (c) 衍生金融工具未折現合同現金流量的分析

本集團以淨額交割的衍生金融工具包括：

利率掉期合約。

本集團以全額交割的衍生金融工具包括：

貨幣掉期合約、外匯遠期合約和貴金屬衍生合約。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

##### (c) 衍生金融工具未折現合同現金流量的分析(續)

下表列示於財務報告日，本集團以淨額和全額交割的衍生金融工具未折現合同現金流。

	2019年6月30日					
	合約未折現	1個月	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	五年以上及
	現金流量	(含1個月)	(含3個月)	(含1年)	(含5年)	無期限
<b>以淨額交割的衍生金融工具</b>						
利率掉期合約	44,369	(22,853)	(1,927)	19,129	50,020	-
<b>全額交割的衍生金融工具</b>						
貨幣掉期合約及外匯遠期合約						
-現金流出	(107,754,392)	(21,590,000)	(22,540,846)	(63,623,546)	-	-
-現金流入	107,810,939	21,813,754	22,457,318	63,539,867	-	-
貴金屬衍生合約						
-現金流出	(27,057,341)	-	-	(27,057,341)	-	-
-現金流入	25,503,010	-	-	25,503,010	-	-

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

##### (c) 衍生金融工具未折現合同現金流量的分析(續)

	2018年12月31日					
	合約未折現 現金流量	1個月 (含1個月)	1個月至3個月 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	五年以上及 無期限
<b>以淨額交割的衍生金融工具</b>						
利率掉期合約	(24,035)	(1,898)	(9,473)	(9,735)	(2,929)	-
<b>全額交割的衍生金融工具</b>						
貨幣掉期合約及外匯遠期合約						
- 現金流出	(165,587,874)	(64,023,658)	(16,472,747)	(83,030,817)	(2,060,652)	-
- 現金流入	164,852,020	62,670,923	16,502,932	83,619,205	2,058,960	-
貴金屬衍生合約						
- 現金流出	(15,918,789)	-	-	(15,918,789)	-	-
- 現金流入	14,608,390	-	-	14,608,390	-	-

#### (4) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、人員、系統以及外部事件所造成損失的風險。

本集團建立了以各業務部門、合規部和內審稽核部門為防控主體的「風險管理三道防線」，並建立起合規部與業務部門之間、總行與分行之間的操作風險報告機制。

### 36 風險管理(續)

#### (4) 操作風險(續)

本集團制定操作風險管理的相關政策和程序，旨在識別、評估、監測、控制以及緩釋本集團的操作風險，以減低操作風險損失。

本集團管理操作風險的措施主要包括：

- 建立健全操作風險管理制度，對前、中、後台執行嚴格的職責分離，優化業務流程和風險管控流程；
- 利用風險預警系統，關注易出現風險崗位及業務環節的早期風險預警，序時更新操作風險點指引，對主要業務領域進行集中風險管控，降低業務操作風險；
- 構築「現場與非現場」、「定期與不定期」、「自查與檢查」相結合的監督體系，運用統一的操作風險管理工具，識別、監測、收集業務經營活動中出現的風險因素及風險信號，定期對操作風險管理的充分性、有效性進行監督與評價；
- 建立覆蓋所有員工的專業技能等級考評制度，根據各個崗位對於專業知識和技能的要求，通過嚴格的資格考試和專業評價選拔合格的員工；及
- 建立应急管理體系及業務連續性體系。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (5) 資本管理

本集團主要通過資本充足率及資本回報率管理資本。資本充足率為本集團資本管理的核心，反映本集團穩健經營和抵禦風險的能力。資本回報率反映資本的盈利能力。資本管理的主要目標為維持與業務發展和預期資本回報相適應的均衡合理資本金額及架構。

本集團根據以下原則來管理資本：

- 根據本集團的業務戰略監控資產質量，及維持足夠資本以支持本集團的戰略發展計劃並符合監管要求；及
- 識別、量化、監控、緩釋及控制本集團所面對的主要風險，並按照本集團所面臨的風險與風險管理需求維持資本。

本集團定期監控資本充足率並在有必要的時候為資本管理計劃作調整以確保資本充足率符合監管要求和業務發展需求。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (5) 資本管理(續)

本集團根據原中國銀監會於2012年頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算的於2019年6月30日及2018年12月31日的資本充足率如下：

	附註	2019年6月30日	2018年12月31日
核心一級資本總額			
— 股本		5,796,680	5,796,680
— 資本公積可計入部分		11,855,505	11,855,505
— 盈餘公積		6,622,797	6,110,162
— 一般準備		13,398,535	12,571,882
— 投資重估儲備		407,881	1,122,587
— 減值儲備		10,299	5,311
— 未分配利潤		20,130,787	19,009,618
— 可計入的非控制性權益		79,302	33,468
— 其他		(13,884)	(13,877)
核心一級資本		58,287,902	56,491,336
核心一級資本扣除項目		(133,701)	(118,219)
核心一級資本淨額		58,154,201	56,373,117
其他一級資本		—	—
一級資本淨額		58,154,201	56,373,117

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (5) 資本管理(續)

	附註	2019年6月30日	2018年12月31日
二級資本			
— 可計入的已發行二級資本工具		16,000,000	18,200,000
— 超額貸款損失準備		<u>5,172,173</u>	<u>3,917,068</u>
二級資本淨額		<u>21,172,173</u>	<u>22,117,068</u>
總資本淨額		<u>79,326,374</u>	<u>78,490,185</u>
風險加權資產合計	36(5)(a)	<u>676,440,483</u>	<u>661,889,166</u>
核心一級資本充足率		8.60%	8.52%
一級資本充足率		8.60%	8.52%
資本充足率		<u>11.73%</u>	<u>11.86%</u>

附註：

- (a) 資產負債表內及資產負債表外風險加權資產乃使用不同風險權重進行計量，風險權重乃根據各資產和交易對手方的信用風險、市場風險及其他風險狀況以及任何合資格抵押品或擔保物釐定。
- (b) 根據《〈商業銀行資本管理辦法(試行)〉過渡期安排相關事項的通知》的規定，原中國銀監會要求商業銀行2018年12月31日的資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率分別不低於10.5%、8.5%和7.5%。

### 37 公允價值

#### (1) 公允價值計量方法及假設

公允價值估計是根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間作出，因此一般是主觀的。本集團根據以下層級確定及披露金融工具的公允價值：

第一層級： 相同資產或負債在活躍市場上(未經調整)的報價；

第二層級： 使用估值方法，該估值方法基於直接或間接可觀察到的、對入賬公允價值有重大影響的輸入值；及

第三層級： 使用估值方法，該估值方法基於不可觀察到的、對入賬公允價值有重大影響的輸入值。

本集團已就公允價值的計量建立了相關的政策和內部監控機制，規範了金融工具公允價值計量框架、公允價值計量方法及程序。

本集團於評估公允價值時採納以下方法及假設：

#### (a) 債券投資

對於存在活躍市場的債券，其公允價值是按各報告期末的市場報價確定的。

#### (b) 應收款項及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為各報告期末的市場利率。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

---

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 公允價值(續)

#### (1) 公允價值計量方法及假設(續)

##### (c) 已發行債券及其他非衍生金融負債

已發行債券的公允價值是按各報告期末的市場報價確定或根據預計未來現金流量的現值進行估計的。其他非衍生金融負債的公允價值是根據預計未來現金流量的現值進行估計的。折現率為各報告期末的市場利率。

##### (d) 衍生金融工具

採用僅包括可觀察市場數據的估值技術進行估值的衍生金融工具主要包括利率掉期、貨幣遠期及掉期、貨幣期權等。最常見的估值技術包括現金流折現模型、布萊爾－斯科爾斯模型。模型參數包括即遠期外匯匯率、外匯匯率波動率以及利率曲線等。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 公允價值(續)

#### (2) 按公允價值入賬的金融資產

下表列示按公允價值層級對以公允價值入賬的金融工具的分析：

	2019年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
<b>資產</b>				
衍生金融資產				
— 貨幣衍生工具	—	368,687	—	368,687
— 利率衍生工具	—	427,442	—	427,442
— 貴金屬衍生合約	—	2,682,180	—	2,682,180
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 債務工具	—	59,763	—	59,763
— 投資基金	27,362,717	—	—	27,362,717
— 其他投資	—	—	140,914,983	140,914,983
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產				
— 債務工具	—	43,183,939	—	43,183,939
— 權益工具	—	—	2,072,175	2,072,175
合計	<u>27,362,717</u>	<u>46,722,011</u>	<u>142,987,158</u>	<u>217,071,886</u>
<b>負債</b>				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債				
— 貨幣衍生工具	—	(305,326)	—	(305,326)
— 利率衍生工具	—	(383,074)	—	(383,074)
— 貴金屬類衍生工具	—	(36,091)	—	(36,091)
合計	<u>—</u>	<u>(26,201,557)</u>	<u>—</u>	<u>(26,201,557)</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 公允價值(續)

#### (2) 按公允價值入賬的金融資產(續)

截至2019年6月30日止6個月期間，第一層級與第二層級工具之間並無重大轉換。

	2018年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>資產</b>				
衍生金融資產				
— 貨幣衍生工具	—	1,247,873	—	1,247,873
— 利率衍生工具	—	433,617	—	433,617
— 貴金屬衍生合約	—	489,588	—	489,588
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產				
— 債務工具	—	1,434,344	—	1,434,344
— 投資基金	34,480,163	—	—	34,480,163
— 其他投資	—	—	115,776,178	115,776,178
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的金融資產				
— 債務工具	—	57,852,925	—	57,852,925
— 權益工具	—	—	2,072,175	2,072,175
合計	<u>34,480,163</u>	<u>61,458,347</u>	<u>117,848,353</u>	<u>213,786,863</u>
<b>負債</b>				
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融負債				
— 貨幣衍生工具	—	(14,601,560)	—	(14,601,560)
衍生金融負債				
— 貨幣衍生工具	—	(282,226)	—	(282,226)
— 利率衍生工具	—	(476,400)	—	(476,400)
合計	<u>—</u>	<u>(15,360,186)</u>	<u>—</u>	<u>(15,360,186)</u>

### 37 公允價值(續)

#### (2) 按公允價值入賬的金融資產(續)

截至2018年12月31日止年度，第一層級與第二層級工具之間並無重大轉換。

#### (3) 第二層級的公允價值計量

劃分為第二層級的債務工具大部分為人民幣債券投資。這些債券的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，估值技術使用的有重大影響的輸入值均採用可觀察市場信息。此層級還包括大多數場外衍生工具合約，常用的估值技術包括遠期定價和掉期模型(以現值計算)；輸入參數(如中債收益率曲線、倫敦同業拆借利率收益率曲線或者交易對手信用風險)的來源是彭博和路透交易系統。以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債主要為貴金屬相關的金融負債，其公允價值主要按照上海黃金交易所的收盤價格確定。

#### (4) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值

- (i) 現金及存放中央銀行款項、存放／拆放同業及其他金融機構款項、同業及其他金融機構存放／拆放款項、買入返售及賣出回購金融資產款以及金融投資－貸款及應收款項

鑒於該等金融資產及金融負債主要於一年內到期或採用浮動利率，故其賬面值與其公允價值相若。

- (ii) 發放貸款和墊款

以攤餘成本計量發放貸款和墊款乃按攤餘成本，並扣除減值損失準備入賬。其公允價值為預計未來收到的現金流量按照當前市場利率的折現值。大部分發放貸款和墊款按與中國人民銀行利率相若的浮動利率定價。因此，這些貸款和墊款的賬面價值與公允價值相若。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 公允價值(續)

#### (4) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值(續)

##### (iii) 以攤餘成本計量的金融資產

在沒有其他可參照市場資料時，以攤餘成本計量的金融資產的公允價值根據可獲得的市價來決定其公允價值，如果無法獲得可參考的市價，則按定價模型或現金流折現法進行估算。

##### (iv) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產股權投資

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產股權投資為非上市股權，這些投資不存在活躍市場，本集團有意在機會合適時將其處置。

##### (v) 吸收存款

於各報告期末，支票賬戶、儲蓄賬戶和短期貨幣市場存款的公允價值為須按要求償還的金額。沒有市場報價的固定利率存款，以剩餘到期期間相近的現行定期存款利率作為折現率按現金流折現模型計算其公允價值。

##### (vi) 已發行債券

已發行債券的公允價值按照市場報價計算。若沒有市場報價，則以剩餘到期期間相近的類似債券的當前市場利率作為折現率按現金流折現模型計算其公允價值。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 公允價值(續)

#### (4) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值(續)

##### (vi) 已發行債券(續)

下表列示以攤餘成本計量的金融資產及已發行債券的賬面值、公允價值以及公允價值層級的披露：

	2019年6月30日				
	賬面值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
<b>金融資產</b>					
以攤餘成本計量的					
金融資產	<u>264,912,689</u>	<u>263,332,376</u>	<u>-</u>	<u>154,190,678</u>	<u>109,141,698</u>
<b>金融負債</b>					
已發行債券					
— 二級資本及金融債券	<u>51,354,634</u>	<u>51,265,755</u>	<u>-</u>	<u>51,265,755</u>	<u>-</u>
— 同業存單	<u>92,431,183</u>	<u>91,187,013</u>	<u>-</u>	<u>91,187,013</u>	<u>-</u>
<b>合計</b>	<u>143,785,817</u>	<u>142,452,768</u>	<u>-</u>	<u>142,452,768</u>	<u>-</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 公允價值(續)

#### (4) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值(續)

##### (vi) 已發行債券(續)

	2018年12月31日				
	賬面值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
<b>金融資產</b>					
以攤餘成本計量的					
金融資產	<u>263,149,991</u>	<u>265,209,228</u>	<u>-</u>	<u>154,190,678</u>	<u>111,018,550</u>
<b>金融負債</b>					
已發行債券					
—二級資本及金融債券	<u>52,244,737</u>	<u>52,206,828</u>	<u>-</u>	<u>52,206,828</u>	<u>-</u>
—同業存單	<u>134,322,488</u>	<u>133,220,023</u>	<u>-</u>	<u>133,220,023</u>	<u>-</u>
合計	<u>186,567,225</u>	<u>185,426,851</u>	<u>-</u>	<u>185,426,851</u>	<u>-</u>

### 38 承擔及或有負債

#### (1) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括銀行承兌匯票、信用卡承諾、開出信用證及開出保函。

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。信用卡承諾合同金額為按信用卡合同全額支用的信用額度。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。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 承擔及或有負債(續)

#### (1) 信貸承諾(續)

	2019年6月30日	2018年12月31日
銀行承兌匯票	175,781,521	153,887,487
開出保函	7,294,475	5,760,968
開出信用證	9,674,433	8,365,078
未使用的信用卡額度	6,817,247	3,450,469
合計	199,567,676	171,464,002

上述信貸業務為本集團可能承擔的信貸風險。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述合同總額並不代表未來的預期現金流出。

#### (2) 信貸風險加權金額

	2019年6月30日	2018年12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	68,780,054	76,399,414

信貸風險加權金額指參照原中國銀監會發出的指引計算的金額。風險權重乃根據交易對手的信貸狀況、到期期限及其他因素確定。信貸承諾的風險權重由0%至150%不等。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 承擔及或有負債(續)

#### (3) 經營租賃承諾

於2018年12月31日，根據不可撤銷的有關房屋等經營租賃協議，本集團須在以下期間支付的最低租賃付款額為：

	2018年12月31日
1年以內(含1年)	111,613
1年以上5年以內(含5年)	432,763
5年以上	140,561
合計	<u>684,937</u>

#### (4) 資本承諾

於各報告期末，本集團授權的資本承諾如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
已訂約但未支付	432,774	468,077
已授權但未訂約	<u>30,699</u>	<u>10,567</u>
合計	<u>463,473</u>	<u>478,644</u>

#### (5) 未決訴訟及糾紛

於2019年6月30日及2018年12月31日，本行及／或其子公司並無任何重大未決法律訴訟事項。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 承擔及或有負債(續)

#### (6) 抵押資產

	2019年6月30日	2018年12月31日
證券投資	144,436,733	146,158,436
貼現票據	<u>576,510</u>	<u>395,972</u>
合計	<u>145,013,243</u>	<u>146,554,408</u>

本集團部分資產抵押用作回購協議及吸收存款的擔保物。

本集團根據中國人民銀行規定向中國人民銀行繳存法定存款準備金(附註14)。該等存款不得用於本集團的日常業務運營。

本集團在相關買入返售票據業務中接受的抵押資產可以出售或再次抵押。於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團無已出售或再次抵押、但有義務到期返還的抵押資產。

### 39 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

#### (1) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入本集團的合併財務報表範圍，主要包括資產管理計劃、信託受益權投資及金融機構發行的理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

#### (1) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益(續)

於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值及其在本集團的財務狀況表的相關資產負債項目列示如下：

	2019年6月30日		
	金融投資	賬面值	最大風險敞口
資產管理計劃	160,787,465	160,787,465	160,787,465
信託受益權投資	91,786,377	91,786,377	91,786,377
金融機構發行的理財產品	1,047,943	1,047,943	1,047,943
合計	<u>253,621,785</u>	<u>253,621,785</u>	<u>253,621,785</u>

	2018年12月31日		
	貸款及應收款項	賬面值	最大風險敞口
資產管理計劃	131,211,637	131,211,637	131,211,637
信託受益權投資	87,960,574	87,960,574	87,960,574
金融機構發行的理財產品	10,485,410	10,485,410	10,485,410
合計	<u>229,657,621</u>	<u>229,657,621</u>	<u>229,657,621</u>

### 39 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

#### (1) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益(續)

上述結構化主體的最大風險敞口為其在財務狀況表中確認的報告期末的賬面價值。

#### (2) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

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

截至2019年6月30日止6個月期間，本集團自上述結構化主體獲取的手續費及佣金收入為人民幣20,308萬元(截至2018年6月30日止6個月期間：人民幣16,049萬元)。

於2019年6月30日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品為人民幣571.86億元(2018年12月31日：人民幣522.86億元)。

截至2019年6月30日止6個月期間，本集團在2019年1月1日後發行並在2019年6月30日前到期的非保本理財產品發行總量為人民幣81.41億元(截至2018年6月30日止6個月期間：人民幣131.04億元)。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 40 納入合併範圍的結構化主體

納入本集團合併範圍的結構化主體為本集團發行的保本理財產品。本集團作為保本理財產品管理人考慮對該等結構化主體是否存在控制，並基於本集團作為資產管理人的決策範圍、保本理財產品其他方的權力和面臨的可變動收益風險敞口等因素來判斷本集團作為保本理財產品管理人是主要責任人還是代理人。對於納入合併範圍的保本理財產品，儘管本集團不在其中持有任何權益，但本集團作為主要責任人身份行使投資決策權，且本集團所享有的對該結構化主體的整體經濟利益佔比較大，因此將其納入合併範圍。

於2019年6月30日，本集團管理及合併的保本理財產品的持有人享有的權益金額共計人民幣40.38億元(2018年12月31日：人民幣47.66億元)。這些保本理財產品主要投資於存放同業及其他金融機構款項和債券；單支保本理財產品對本集團的財務影響均不重大。

### 41 受託業務

本集團通常作為代理人為個人、信託機構和其他機構保管和管理資產。託管業務中所涉及的資產及其相關收益或損失不屬本集團，所以這些資產並未在本集團的財務狀況表中列示。

於2019年6月30日，本集團的委託貸款餘額為人民幣24.26億元(2018年12月31日：人民幣32.51億元)。

### 42 報告期後事項

截至本財務報表批准日，本集團無需要披露的重大財務報表期後事項。

# 未經審計的補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

以下所載的資料並不構成合併財務報表的一部分，有關資料加載僅供參考。

## 1 流動性覆蓋率及槓桿率

### (1) 流動性覆蓋率

	2019年 6月30日	截至2018年 6月30日止 6個月平均	2018年 12月31日	2018年 2018年平均
流動性覆蓋率(本外幣合計)	182.76%	159.93%	137.10%	133.49%

以上流動性覆蓋率為根據中國銀行保險監督管理委員會(原「中國銀保監會」)公佈的相關規定及按中華人民共和國財政部(「財政部」)頒佈的《企業會計準則》編製的財務信息計算。

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》要求，商業銀行的流動性覆蓋率應當在2018年底前達到100%。

香港《銀行業(披露)規則》(「規則」)於2007年1月1日生效。該規則要求披露以每季度流動性覆蓋率的算術平均值計算的平均流動性覆蓋率。本集團每半年計算一次流動性覆蓋率，並按照相連的6月30日和12月31日流動性覆蓋率的算術平均值披露平均流動性覆蓋率。

## 未經審計的補充財務信息(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 1 流動性覆蓋率及槓桿率(續)

#### (2) 槓桿率

	2019年6月30日	2018年12月31日
槓桿率	4.62%	4.81%

按照原中國銀監會頒佈且自2015年4月1日起生效的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》的要求，商業銀行的槓桿率不得低於4%。

以上流動性覆蓋率及槓桿率比例為根據原中國銀監會公佈的相關規定及按財政部頒佈的《企業會計準則》編製的財務信息計算。

### 2 貨幣集中度

	2019年6月30日			
	美元 (折合人民幣)	港幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
即期資產	6,690,000	2,432,062	723,710	9,845,772
即期負債	(19,771,150)	(2,434,549)	(721,085)	(22,926,784)
淨長頭寸	(13,081,150)	(2,487)	2,625	(13,081,012)

## 未經審計的補充財務信息(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 貨幣集中度(續)

	2018年12月31日			
	美元 (折合人民幣)	港幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
即期資產	5,446,871	2,734,011	977,158	9,158,040
即期負債	<u>(31,205,784)</u>	<u>(2,711,111)</u>	<u>(974,486)</u>	<u>(34,891,381)</u>
淨長頭寸	<u>(25,758,913)</u>	<u>22,900</u>	<u>2,672</u>	<u>(25,733,341)</u>

### 3 國際債權

本集團主要在中國境內從事商業業務，本集團向中國境外第三方提出以及對中國內地的第三方外幣債權的所有索償均視作國際債權。

國際債權包括發放貸款和墊款、存放中央銀行款項和存放、拆放同業及其他金融機構款項及債券投資。

## 未經審計的補充財務信息(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 3 國際債權(續)

國際債權按不同國家或地區以及交易對手類型予以披露。當一個國家或地區計入任何風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，便會予以呈報。只有在申索獲取對方所屬國家不同國家的人士保證，又或者申索是向一家銀行的海外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險方會轉移。

	2019年6月30日			
	美元 (折合人民幣)	港幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
亞太地區	475,147	301,770	2,852,910	3,629,827
南北美洲	–	2,830,336	–	2,830,336
歐洲	–	144,379	–	144,379
合計	<u>475,147</u>	<u>3,276,485</u>	<u>2,852,910</u>	<u>6,604,542</u>

	2018年12月31日			
	美元 (折合人民幣)	港幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
亞太地區	427,620	563,739	4,926,932	5,918,291
南北美洲	–	1,072,166	–	1,072,166
歐洲	–	13,514	–	13,514
合計	<u>427,620</u>	<u>1,649,419</u>	<u>4,926,932</u>	<u>7,003,971</u>

## 未經審計的補充財務信息(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 按地區劃分的已逾期貸款和墊款

	2019年6月30日	2018年12月31日
東北地區	14,711,540	18,157,038
華北地區	10,316,238	11,072,813
其他	1,311,093	2,190,130
合計	26,338,871	31,419,981

### 5 逾期超過90天的已逾期貸款和墊款

	2019年6月30日	2018年12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款		
—3至6個月(含6個月)	1,229,712	7,605,560
—6個月至1年(含1年)	9,609,936	12,141,398
—超過1年	7,843,407	1,384,087
合計	18,683,055	21,131,045
估貸款和墊款總額百分比		
—3至6個月(含6個月)	0.29%	2.02%
—6個月至1年(含1年)	2.23%	3.22%
—超過1年	1.82%	0.37%
合計	4.34%	5.61%

## 釋義

---

在本報告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

「公司章程」	指 本行公司章程(經不時修訂)
「本行」、「盛京銀行」或「我們」	指 盛京銀行股份有限公司，一家根據中國法律於1997年9月10日在中國註冊成立的股份有限公司，包括其前身、附屬公司、分行及支行(倘文義所需)
「董事會」	指 本行董事會
「監事會」	指 本行監事會
「中國銀保監會」	指 中國銀行保險監督管理委員會
「中國銀保監會遼寧監管局」	指 中國銀行保險監督管理委員會遼寧監管局
「類別股東大會」	指 內資股類別股東大會及H股類別股東大會
「董事」	指 本行董事
「內資股」	指 本行股本中每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購或入賬列作繳足
「臨時股東大會」	指 於2019年8月16日(星期五)上午9時30分假座中國遼寧省瀋陽市瀋河區北站路109號6樓604室召開的本行的臨時股東大會，以審議及酌情批准(其中包括)建議認購及發行、股份認購協議、特別授權及清洗豁免
「執行人員」	指 香港證券及期貨事務監察委員會企業融資部不時之執行董事及任何獲其轉授權力的人

「H股股份過戶登記處」	指	中央證券登記有限公司
「H股」	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元之境外上市外資股，於香港聯交所主板上市
「港元」	指	香港法定貨幣港元
「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
「最後實際可行日期」	指	2019年8月22日，即本報告發報付印前確定其中所載若干數據之最後實際可行日期
「上市規則」	指	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
「澳門」	指	中國澳門特別行政區
「中國人民銀行」、「人行」或「央行」	指	中國人民銀行
「中國」	指	中華人民共和國，且僅就本報告而言，不包括香港、澳門和台灣地區
「建議認購及發行內資股」	指	由恒大南昌根據內資股認購協議建議認購2,200,000,000股內資股
「建議認購及發行H股」	指	由正博控股有限公司及Future Capital Group Limited各自根據H股認購協議建議認購400,000,000股H股
「報告期」	指	截至2019年6月30日止六個月

## 釋義(續)

---

「人民幣」	指 中國法定貨幣人民幣
「證券及期貨條例」	指 《證券及期貨條例》(香港法例第571章，經不時修訂)
「股東」	指 本行股東
「股份」	指 內資股及H股
「監事」	指 本行監事
「收購守則」	指 香港公司收購及合併守則
「%」	指 百分比