

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



**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2014年12月31日止年度全年業績公告

盛京銀行股份有限公司(「本行」或「盛京銀行」，除非文意另有所指，否則包含其附屬公司)董事會(「董事會」)欣然宣佈，本行截至2014年12月31日止年度(「報告期」)根據國際會計準則委員會頒佈的國際財務報告準則(「國際財務報告準則」)編製的經審計年度業績(「年度業績」)。董事會及本行審計委員會已審閱並確認年度業績。

### 1. 公司基本情況

#### 1.1 基本情況簡介

法定中文名稱：	盛京銀行股份有限公司
法定英文名稱：	Shengjing Bank Co., Ltd.
法定代表人：	張玉坤女士
授權代表：	張玉坤女士、周峙先生
H股股票上市交易所：	香港聯合交易所有限公司
股份簡稱和股份代號：	股份簡稱：盛京銀行 股份代號：02066

## 1.2 聯繫人及聯繫方式

董事會秘書：	周峙先生
聯席公司秘書：	周峙先生 鄭燕萍女士
公司網址：	<a href="http://www.shengjingbank.com.cn">www.shengjingbank.com.cn</a>
電子信箱：	<a href="mailto:dongshihui@shengjingbank.com.cn">dongshihui@shengjingbank.com.cn</a>
電話：	+86 (24) 2253 5633
傳真：	+86 (24) 2253 5930
註冊地址：	中華人民共和國(「 <b>中國</b> 」)遼寧省 瀋陽市瀋河區北站路109號 郵政編碼：110013
香港主要營業地址：	香港灣仔港灣道一號會展廣場 辦公大樓18層08-09室

## 2. 財務摘要

本行按照中國會計準則和按國際會計報告準則編製的財務報表中，截至2014年12月31日止年度內歸屬於股東的淨利潤和報告期末歸屬於股東的淨利潤並無差異。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度				
	2014年	2013年	2014年 比2013年 變動率(%)	2012年	2011年
<b>經營業績</b>					
利息收入	<b>25,415,004</b>	18,038,013	40.9	13,835,459	10,176,750
利息支出	<b>(15,513,832)</b>	(10,193,830)	52.2	(7,050,533)	(4,832,439)
利息淨收入	<b>9,901,172</b>	7,844,183	26.2	6,784,926	5,344,311
手續費及佣金淨收入	<b>1,368,431</b>	770,141	77.7	112,246	65,079
交易淨收益／(損失)、 金融投資淨收益／(損失)、 其他營業收入	<b>(64,840)</b>	291,470	(122.2)	11,119	3,920
營業收入	<b>11,204,763</b>	8,905,794	25.8	6,908,291	5,413,310
營業費用	<b>(3,211,887)</b>	(2,445,727)	31.3	(2,017,380)	(1,726,605)
資產減值損失	<b>(934,151)</b>	(171,860)	443.6	(431,714)	(445,643)
營業利潤	<b>7,058,725</b>	6,288,207	12.3	4,459,197	3,241,062
應佔聯營企業利潤	<b>2,338</b>	19,719	(88.1)	23,795	34,411
稅前利潤	<b>7,061,063</b>	6,307,926	11.9	4,482,992	3,275,473
所得稅費用	<b>(1,637,225)</b>	(1,419,125)	15.4	(973,653)	(663,147)
淨利潤	<b>5,423,838</b>	4,888,801	10.9	3,509,339	2,612,326
歸屬於本行*股東的淨利潤	<b>5,404,933</b>	4,865,531	11.1	3,496,626	2,612,326

\* 不包括附屬公司

截至12月31日止年度

(除另有註明外，  
以人民幣千元列示)

	2014年	2013年	2014年 比2013年 變動	2012年	2011年
<b>每股計 (人民幣元)</b>					
基本每股收益	<b>1.25</b>	1.31	(0.06)	0.95	0.77
每股分配股利	<b>0.275</b>	0.10	0.175	—	0.10

**資產／負債主要指標**

			變動率(%)		
資產總額	<b>503,370,514</b>	355,432,167	41.6	313,241,579	221,206,792
其中：發放貸款和墊款淨額	<b>155,946,864</b>	131,557,892	18.5	112,271,202	96,762,453
負債總額	<b>467,237,029</b>	333,961,729	39.9	298,583,755	209,849,112
其中：吸收存款	<b>315,943,789</b>	262,912,728	20.2	207,987,227	171,474,491
股本	<b>5,646,005</b>	4,096,005	37.8	3,696,005	3,696,005
歸屬於本行*股東權益	<b>35,699,553</b>	21,055,411	69.6	14,266,067	11,357,680
權益總額	<b>36,133,485</b>	21,470,438	68.3	14,657,824	11,357,680

截至12月31日止年度

(除另有註明外，  
以人民幣千元列示)

	2014年	2013年	2014年 比2013年 變動	2012年	2011年
<b>盈利能力指標(%)</b>					
平均總資產回報率 <sup>(1)</sup>	<b>1.26</b>	1.46	(0.20)	1.31	1.24
平均權益回報率 <sup>(2)</sup>	<b>18.83</b>	27.06	(8.23)	26.98	23.00
淨利差 <sup>(3)</sup>	<b>2.07</b>	2.17	(0.10)	2.51	2.58
淨利息收益率 <sup>(4)</sup>	<b>2.32</b>	2.39	(0.07)	2.68	2.70
手續費及佣金淨收入 佔營業收入比率	<b>12.21</b>	8.65	3.56	1.62	1.20
成本佔收入比率 <sup>(5)</sup>	<b>19.06</b>	19.01	0.05	20.80	23.97

\* 不包括附屬公司

截至12月31日止年度

(除另有註明外，  
以人民幣千元列示)

	2014年	2013年	2014年 比2013年 變動	2012年	2011年
<b>資產質量指標(%)</b>					
不良貸款率 <sup>(6)</sup>	0.44	0.46	(0.02)	0.54	0.63
撥備覆蓋率 <sup>(7)</sup>	387.42	306.12	81.30	302.58	260.78
貸款總額準備金率 <sup>(8)</sup>	1.70	1.41	0.29	1.63	1.64
<b>資本充足率指標(%)</b>					
<b>變動</b>					
按資本充足率辦法計算					
核心資本充足率 <sup>(9)</sup>	不適用	不適用	不適用	9.39	8.92
資本充足率 <sup>(9)</sup>	不適用	不適用	不適用	11.92	12.02
按資本管理辦法計算					
核心一級資本充足率 <sup>(9)</sup>	11.04	10.07	0.97	不適用	不適用
一級資本充足率 <sup>(9)</sup>	11.04	10.07	0.97	不適用	不適用
資本充足率 <sup>(9)</sup>	12.65	11.17	1.48	不適用	不適用
總權益對資產總額比率	7.18	6.04	1.14	4.68	5.13
<b>其他指標(%)</b>					
<b>變動</b>					
存貸比 <sup>(10)</sup>	50.21	50.75	(0.54)	54.87	57.37

- (1) 淨利潤除以期初和期末資產總額的平均數。
- (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(扣除營業稅金及附加)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) 貸款減值撥備餘額除以不良貸款餘額。
- (8) 貸款減值撥備餘額除以發放墊款和墊款總額。
- (9) 2014年和2013年核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率按照中國銀行業監督管理委員會(「**中國銀監會**」)最新頒佈指引計算(2013年1月1日生效)，2012年和2011年核心資本充足率和資本充足率按照資本充足率辦法計算。
- (10) 存貸比是以發放貸款和墊款總額除以吸收存款總額。

### 3. 業務回顧

2014年，是盛京銀行發展歷史上具有里程碑意義的一年。面對複雜嚴峻的宏觀經濟金融形勢和不斷加快的利率市場化改革進程，盛京銀行積極把握政策變化趨勢，全面部署創新發展戰略，加快推進客戶營銷戰略轉型，大力開展金融改革和綜合創新，持續強化全面風控體系建設，經營工作繼續保持快速健康發展態勢；香港H股上市圓滿成功，實現了盛京銀行歷史性的新跨越，為未來戰略轉型和創新發展奠定了堅實基礎。

截至2014年12月31日止，本行總資產為5,033.71億元，比年初增加1,479.38億元；各項存款餘額3,159.44億元，比年初增加530.31億元；各項貸款餘額1,586.44億元，比年初增加252.08億元；不良貸款率0.44%，比年初下降0.02個百分點；2014年實現淨利潤54.24億元，同比增加5.35億元。

本行積極推進綜合營銷體系創新，建立了以公司業務為核心，零售、投行、同業、國際等業務條線協調運轉的綜合營銷體系；不斷深化以客戶為中心的綜合營銷策略，持續強化公司戰略客戶全方位合作，持續鞏固以代收代付和卡功能為主的零售業務傳統優勢，強化功能建設、產品創新和渠道整合；積極打造獨具特色、風險可控、合規經營和高效發展的同業、投行業務，加快資產投資和金融市場業務創新步伐，加速推進業務結構調整和經營模式轉型。

本行始終堅持審慎穩健的風險管理戰略，積極推行健全有效的風險管控策略，不斷完善風險管理體系和運行機制建設，優化風險管理措施與合規經營舉措，實施漸進式、差異化授信授權管理，提升風險管理的針對性和有效性。堅持重點領域、重點行業差異化風險管控策略，調整優化風險資產結構，全面提高風險管理水平。

本行深入推進企業化體制機制改革，不斷完善總分支三級運營管理體系，著力加強財務管理，合理配置經營資源，實施專營部門制建設，促進業務集約式增長和可持續發展；不斷優化拓展機構網絡佈局，穩步推進社區金融建設，業務拓展能力和市場佔有率持續提升。

#### 4. 財務報告

**盛京銀行股份有限公司**  
**合併損益及其他綜合收益表**  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2014年	2013年
利息收入		25,415,004	18,038,013
利息支出		<u>(15,513,832)</u>	<u>(10,193,830)</u>
<b>利息淨收入</b>	3	<u>9,901,172</u>	7,844,183
手續費及佣金收入		1,471,694	827,759
手續費及佣金支出		<u>(103,263)</u>	<u>(57,618)</u>
<b>手續費及佣金淨收入</b>	4	<u>1,368,431</u>	770,141
交易淨損失	5	(1,845)	(2,000)
投資淨(損失)/收益		(112,267)	208,213
其他營業收入	6	<u>49,272</u>	<u>85,257</u>
<b>營業收入</b>		<b>11,204,763</b>	8,905,794
營業費用	7	(3,211,887)	(2,445,727)
資產減值損失	8	<u>(934,151)</u>	<u>(171,860)</u>
<b>營業利潤</b>		<b>7,058,725</b>	6,288,207
應佔聯營企業利潤		<u>2,338</u>	<u>19,719</u>
<b>稅前利潤</b>		<b>7,061,063</b>	6,307,926
所得稅費用	9	<u>(1,637,225)</u>	<u>(1,419,125)</u>
<b>淨利潤</b>		<u><b>5,423,838</b></u>	<u><b>4,888,801</b></u>



	附註	2014年	2013年
<b>淨利潤歸屬於：</b>			
本行*股東		5,404,933	4,865,531
非控制性權益		18,905	23,270
		<u>5,423,838</u>	<u>4,888,801</u>
<b>淨利潤</b>		<u>5,423,838</u>	<u>4,888,801</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		(5,139)	2,790
後續可能會重分類至損益的項目			
— 可供出售金融資產：			
投資重估儲備變動淨額		819,415	(278,977)
<b>其他綜合收益稅後淨額</b>		<u>814,276</u>	<u>(276,187)</u>
<b>綜合收益總額</b>		<u>6,238,114</u>	<u>4,612,614</u>
<b>綜合收益總額歸屬於：</b>			
本行*股東		6,219,209	4,589,344
非控制性權益		18,905	23,270
		<u>6,238,114</u>	<u>4,612,614</u>
基本及稀釋每股收益 (人民幣元)	10	<u>1.25</u>	<u>1.31</u>

\* 不包括附屬公司

# 盛京銀行股份有限公司

## 合併財務狀況表

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2014年 12月31日	2013年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項		<b>72,079,244</b>	65,238,089
存放同業及其他金融機構款項		<b>85,560,982</b>	62,233,233
拆出資金		<b>1,513,868</b>	61,024
買入返售金融資產		<b>25,941,589</b>	15,706,256
發放貸款和墊款		<b>155,946,864</b>	131,557,892
金融投資：			
可供出售金融資產	11(1)	<b>25,437,142</b>	13,069,779
持有至到期投資	11(2)	<b>40,627,467</b>	35,399,657
貸款及應收款項	11(3)	<b>86,122,195</b>	25,312,589
對聯營企業投資	12	—	287,175
物業及設備		<b>3,598,178</b>	2,522,461
遞延所得稅資產		<b>141,087</b>	238,214
其他資產		<b>6,401,898</b>	3,805,798
<b>資產總計</b>		<b>503,370,514</b>	<b>355,432,167</b>
<b>負債</b>			
同業及其他金融機構存放款項		<b>92,072,923</b>	41,327,497
拆入資金		<b>3,667,715</b>	1,189,968
賣出回購金融資產款		<b>42,089,973</b>	20,919,468
吸收存款		<b>315,943,789</b>	262,912,728
應交所得稅		<b>678,804</b>	423,565
已發行債券		<b>3,100,000</b>	900,000
其他負債		<b>9,683,825</b>	6,288,503
<b>負債合計</b>		<b>467,237,029</b>	<b>333,961,729</b>

	附註	2014年 12月31日	2013年 12月31日
<b>股東權益</b>			
股本		5,646,005	4,096,005
資本公積		11,106,917	3,822,383
盈餘公積		2,733,397	1,709,163
一般準備		3,545,733	3,317,751
投資重估儲備		567,881	(251,534)
設定受益計劃重估儲備		(2,309)	2,830
未分配利潤		12,101,929	8,358,813
		<hr/>	<hr/>
歸屬於本行*股東權益合計		35,699,553	21,055,411
非控制性權益		433,932	415,027
		<hr/>	<hr/>
<b>股東權益合計</b>		<u>36,133,485</u>	<u>21,470,438</u>
<b>負債和股東權益總計</b>		<u>503,370,514</u>	<u>355,432,167</u>

\* 不包括附屬公司

# 盛京銀行股份有限公司

## 財務狀況表

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	71,983,075	65,177,508
存放同業及其他金融機構款項	85,329,430	61,947,923
拆出資金	1,513,868	61,024
買入返售金融資產	25,941,589	15,706,256
發放貸款和墊款	155,461,140	131,059,899
金融投資：		
可供出售金融資產	25,437,142	13,069,779
持有至到期投資	40,627,467	35,399,657
貸款及應收款項	86,122,195	25,312,589
對子公司投資	146,157	146,157
對聯營企業投資	—	287,175
物業及設備	3,587,548	2,509,824
遞延所得稅資產	138,747	236,294
其他資產	6,383,380	3,802,631
<b>資產總計</b>	<b>502,671,738</b>	<b>354,716,716</b>
<b>負債</b>		
同業及其他金融機構存放款項	92,173,141	41,370,100
拆入資金	3,667,715	1,189,968
賣出回購金融資產款	42,089,973	20,919,468
吸收存款	315,604,578	262,587,962
應交所得稅	674,608	420,052
已發行債券	3,100,000	900,000
其他負債	9,681,582	6,286,556
<b>負債合計</b>	<b>466,991,597</b>	<b>333,674,106</b>

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
<b>股東權益</b>		
股本	5,646,005	4,096,005
資本公積	11,106,917	3,822,383
盈餘公積	2,733,397	1,709,163
一般準備	3,542,926	3,317,751
投資重估儲備	567,881	(251,534)
設定受益計劃重估儲備	(2,309)	2,830
未分配利潤	12,085,324	8,346,012
	<hr/>	<hr/>
<b>股東權益合計</b>	<b>35,680,141</b>	<b>21,042,610</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>負債和股東權益總計</b>	<b>502,671,738</b>	<b>354,716,716</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

# 盛京銀行股份有限公司

## 合併權益變動表

(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							合計	非控制性 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	設定受益 計劃重估 儲備	未分配 利潤			
2014年1月1日餘額	4,096,005	3,822,383	1,709,163	3,317,751	(251,534)	2,830	8,358,813	21,055,411	415,027	21,470,438
本年利潤	—	—	—	—	—	—	5,404,933	5,404,933	18,905	5,423,838
其他綜合收益	—	—	—	—	819,415	(5,139)	—	814,276	—	814,276
綜合收益總額	—	—	—	—	819,415	(5,139)	5,404,933	6,219,209	18,905	6,238,114
股本變動										
— 所有者投入資本	300,000	1,350,000	—	—	—	—	—	1,650,000	—	1,650,000
— H股發行	1,250,000	5,934,534	—	—	—	—	—	7,184,534	—	7,184,534
小計	1,550,000	7,284,534	—	—	—	—	—	8,834,534	—	8,834,534
利潤分配：										
— 提取盈餘公積	—	—	1,024,234	—	—	—	(1,024,234)	—	—	—
— 提取一般準備	—	—	—	227,982	—	—	(227,982)	—	—	—
— 現金股息	—	—	—	—	—	—	(409,601)	(409,601)	—	(409,601)
小計	—	—	1,024,234	227,982	—	—	(1,661,817)	(409,601)	—	(409,601)
2014年12月31日餘額	<u>5,646,005</u>	<u>11,106,917</u>	<u>2,733,397</u>	<u>3,545,733</u>	<u>567,881</u>	<u>(2,309)</u>	<u>12,101,929</u>	<u>35,699,553</u>	<u>433,932</u>	<u>36,133,485</u>
	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	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
2013年1月1日餘額	3,696,005	2,022,383	1,223,440	1,224,128	27,443	40	6,072,628	14,266,067	391,757	14,657,824
本年利潤	—	—	—	—	—	—	4,865,531	4,865,531	23,270	4,888,801
其他綜合收益	—	—	—	—	(278,977)	2,790	—	(276,187)	—	(276,187)
綜合收益總額	—	—	—	—	(278,977)	2,790	4,865,531	4,589,344	23,270	4,612,614
股本變動										
— 所有者投入資本	400,000	1,800,000	—	—	—	—	—	2,200,000	—	2,200,000
利潤分配：										
— 提取盈餘公積	—	—	485,723	—	—	—	(485,723)	—	—	—
— 提取一般準備	—	—	—	2,093,623	—	—	(2,093,623)	—	—	—
小計	—	—	485,723	2,093,623	—	—	(2,579,346)	—	—	—
2013年12月31日餘額	<u>4,096,005</u>	<u>3,822,383</u>	<u>1,709,163</u>	<u>3,317,751</u>	<u>(251,534)</u>	<u>2,830</u>	<u>8,358,813</u>	<u>21,055,411</u>	<u>415,027</u>	<u>21,470,438</u>

\* 不包括附屬公司

# 盛京銀行股份有限公司

## 合併現金流量表

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2014年	2013年
<b>經營活動現金流量</b>		
稅前利潤	7,061,063	6,307,926
調整項目：		
資產減值損失	934,151	171,860
折舊和攤銷	252,723	225,410
折現回撥	(12,402)	(10,499)
未實現匯兌收益	(177)	(1,035)
處置長期資產的淨收益	(123)	(27,147)
股息收入	(10,510)	(6,623)
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損失	1,461	1,086
投資淨損失／(收益)	122,777	(201,590)
應佔聯營企業利潤	(2,338)	(19,719)
債券發行費用	6,600	—
已發行債券利息支出	139,321	119,000
金融投資及以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產的利息收入	(6,112,310)	(4,185,850)
	2,380,236	2,372,819
<b>經營資產的變動</b>		
存放中央銀行款項淨增加	(6,816,647)	(7,846,165)
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨增加	(24,677,629)	(41,404,764)
發放貸款和墊款淨增加	(25,253,518)	(19,608,748)
買入返售金融資產淨增加	(11,631,072)	(841,225)
其他經營資產淨(增加)／減少	(1,690,965)	32,528
	(70,069,831)	(69,668,374)

	2014年	2013年
<i>經營負債的變動</i>		
同業及其他金融機構存入及拆入款項 淨增加／(減少)	53,223,173	(1,656,284)
賣出回購金融資產款淨增加／(減少)	21,170,505	(19,853,982)
吸收存款淨增加	53,031,061	54,925,501
支付所得稅	(1,556,284)	(1,230,043)
其他經營負債淨增加	3,284,493	3,047,400
	<u>129,152,948</u>	<u>35,232,592</u>
<b>經營活動產生／(所用)產生的 現金流量淨額</b>	<u>61,463,353</u>	<u>(32,062,963)</u>
<b>投資活動現金流量</b>		
收回投資所得款項	106,732,819	65,968,360
處置物業及設備和其他資產所得款項	26,119	112,374
投資支付的現金	(178,735,524)	(69,186,967)
購入物業及設備、無形資產及 其他資產所付款項	(1,338,200)	(424,254)
<b>投資活動所用現金流量淨額</b>	<u>(73,314,786)</u>	<u>(3,530,487)</u>
<b>籌資活動現金流量</b>		
所有者投入資本所得款項	8,834,534	2,200,000
發行債券所得款項淨額	2,193,400	—
償還已發行債券支付的現金	—	(1,200,000)
償付已發行債券利息支付的現金	(58,500)	(124,500)
分配股息支付的現金	(369,129)	(1,063)



	2014年	2013年
籌資活動產生的現金流量淨額	<u>10,600,305</u>	<u>874,437</u>
匯率變動對現金及現金等價物的影響	<u>(17,139)</u>	<u>(33,031)</u>
現金及現金等價物淨減少額	(1,268,267)	(34,752,044)
1月1日的現金及現金等價物	<u>40,026,768</u>	<u>74,778,812</u>
12月31日的現金及現金等價物	<u><u>38,758,501</u></u>	<u><u>40,026,768</u></u>
經營活動產生／(所用)的現金流量淨額包括：		
收取的利息	<u><u>16,971,065</u></u>	<u><u>13,480,370</u></u>
支付的利息(不包括已發行債券利息支出)	<u><u>(12,941,285)</u></u>	<u><u>(7,654,221)</u></u>

# 盛京銀行股份有限公司

## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 1 背景情況

盛京銀行股份有限公司，前稱瀋陽城市合作銀行股份有限公司，是經人行銀覆[1996]362號《關於籌建瀋陽城市合作銀行的批覆》及銀覆[1997]149號《關於瀋陽城市合作銀行開業的批覆》的批准，於1997年9月10日成立的股份制商業銀行。

根據中國人民銀行遼寧省分行於1998年6月2日發佈的遼銀覆字[1998]78號及中國人民銀行瀋陽分行於1998年6月29日發佈的瀋銀覆[1998]103號，本行由「瀋陽城市合作銀行股份有限公司」更名為「瀋陽市商業銀行股份有限公司」。經2007年2月13日中國銀行業監督管理委員會（「**中國銀監會**」）銀監覆[2007]68號批准本行由「瀋陽市商業銀行股份有限公司」更名為「盛京銀行股份有限公司」。

本行持有中國銀監會遼寧監管局頒發的金融許可證，機構編碼為：B0264H221010001號，持有瀋陽市工商行政管理局頒發的企業法人營業執照，註冊號為：210100000010442號。本行註冊地址為中國遼寧省瀋陽市瀋河區北站路109號。本行於2014年12月在香港聯合交易所（「**香港聯交所**」）主板掛牌上市並向境外投資者發行H股（股票代碼為：02066）。截至2014年12月31日本行總股本為人民幣56.46億元。

截至2014年12月31日，本行在瀋陽、北京、上海、天津、長春、大連、鞍山、本溪、錦州、營口、葫蘆島、盤錦、朝陽、撫順、阜新及丹東設立了16家分行。本行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。

## 2 遵循聲明及編制基礎

本財務報表按照國際會計準則理事會（「國際會計準則理事會」）頒佈的國際財務報告準則（「國際財務報告準則」）及其相關解釋編制，這些財務報表包括本行截至2014年12月31日的合併財務狀況表和財務狀況表以及截至2014年12月31日止年度的合併損益及其他綜合收益表、合併所有者權益變動表、合併現金流量表，以及重要會計政策概要及其他財務報表附註（以下統稱「財務報表」）。財務報表亦符合香港公司條例的適用披露規定，根據新香港公司條例（第622章）附表11第76至87條所列第9部「賬目及審計」的過渡性及保留安排規定，本財政年度及比較期間仍繼續沿用前香港公司條例（第32章）之規定。本財務報表也遵循香港聯合交易所上市規則的披露要求。

## 3 利息淨收入

	2014年	2013年
<b>利息收入</b>		
存放中央銀行利息收入	871,495	745,667
存放同業及其他金融機構款項及拆出資金利息收入	5,701,058	3,279,764
以公允價值計量且其變動計入當期損益的		
金融資產利息收入	6,522	1,340
發放貸款和墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	10,736,275	8,888,310
— 個人貸款和墊款	268,378	197,082
— 票據貼現	1,039,250	387,147
買入返售金融資產利息收入	686,238	354,193
金融投資利息收入	6,105,788	4,184,510
小計	25,415,004	18,038,013
<b>利息支出</b>		
向中央銀行借款利息支出	(114)	—
同業及其他金融機構存放款項及拆入資金利息支出	(4,594,891)	(2,448,083)
吸收存款利息支出	(9,314,634)	(6,703,313)
賣出回購金融資產款利息支出	(1,464,872)	(923,434)
發行債券利息支出	(139,321)	(119,000)
小計	(15,513,832)	(10,193,830)
<b>利息淨收入</b>	<b>9,901,172</b>	<b>7,844,183</b>
其中：		
已減值金融資產產生的利息收入	12,402	10,499

附註：

- (1) 五年以上到期的金融負債相關的利息支出主要為客戶存款及發行債券的利息支出。
- (2) 截至2014年12月31日止年度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254.08億元(2013年為人民幣180.37億元)。

截至2014年12月31日止年度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155.14億元(2013年為人民幣101.94億元)。

#### 4 手續費及佣金淨收入

	2014年	2013年
<b>手續費及佣金收入</b>		
代理及託管業務手續費	1,320,467	726,940
結算與清算手續費	114,776	63,541
銀行卡服務手續費	36,451	37,278
小計	1,471,694	827,759
<b>手續費及佣金支出</b>	(103,263)	(57,618)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>1,368,431</b>	<b>770,141</b>

#### 5 交易淨損失

	2014年	2013年
債券淨損失	(1,461)	(1,086)
匯兌淨損失	(384)	(914)
合計	(1,845)	(2,000)

債券淨損失包括買賣以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及其公允價值變動產生的損失。

匯兌淨損失主要包括買賣即期外匯以及外幣貨幣性資產及負債折算成人民幣產生的損益。

## 6 其他營業收入

	2014年	2013年
政府補助	10,259	15,630
出售抵債資產淨收益	8,747	5,769
工本費收入	5,124	5,997
出售物業及設備淨收益	123	27,147
其他	25,019	30,714
合計	<u>49,272</u>	<u>85,257</u>

## 7 營業費用

	2014年	2013年
職工薪酬費用		
— 工資、獎金及津貼	952,670	650,585
— 基本養老保險及企業年金	136,545	89,543
— 其他社會保險費用	73,983	43,012
— 住房公積金	53,632	42,890
— 補充退休福利	11,010	1,047
— 其他職工福利	61,773	51,660
小計	<u>1,289,613</u>	<u>878,737</u>
折舊及攤銷	252,723	225,410
租金及物業管理費	182,690	135,418
辦公費用	209,387	271,217
營業稅金及附加	1,076,697	753,009
其他一般及行政費用	200,777	181,936
合計	<u>3,211,887</u>	<u>2,445,727</u>

附註：

- (1) 其他一般及行政費用中包含截至2014年12月31日止年度審計師報酬為人民幣584萬元(2013年為人民幣244萬元)。

## 8 資產減值損失

	2014年	2013年
發放貸款和墊款	860,942	186,390
金融投資 — 貸款及應收款項	90,000	—
其他	(16,791)	(14,530)
合計	<u>934,151</u>	<u>171,860</u>

## 9 所得稅費用

### (1) 報告期的所得稅：

	2014年	2013年
本期稅項	1,811,523	1,389,731
遞延稅項	(174,298)	29,394
合計	<u>1,637,225</u>	<u>1,419,125</u>

### (2) 所得稅與會計利潤的關係如下：

	2014年	2013年
稅前利潤	<u>7,061,063</u>	<u>6,307,926</u>
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	<u>1,765,266</u>	<u>1,576,982</u>
不可抵稅支出		
— 招待費	2,610	4,114
— 不可抵稅的應收貸款核銷損失	2,611	15,264
— 因失去對聯營企業投資的重大影響而產生的損失	31,747	—
— 其他	5,099	5,056
	<u>42,067</u>	<u>24,434</u>
免稅收入	<u>(170,108)</u>	<u>(141,105)</u>
小計	1,637,225	1,460,311
以前年度所得稅調整	—	(41,186)
所得稅	<u>1,637,225</u>	<u>1,419,125</u>

附註：

- (1) 免稅收入包括中國國債利息收入、境內公司股息及應佔聯營企業利潤，免稅收入根據中國稅收法規豁免繳納所得稅。

## 10 基本及稀釋每股收益

	2014年	2013年
歸屬於本行股東的淨利潤	5,404,933	4,865,531
普通股加權平均數 (千股)	4,309,293	3,701,485
歸屬於本行股東的基本及稀釋每股收益 (人民幣元)	1.25	1.31

由於本行於本年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。

### (1) 普通股加權平均數 (千股)

	2014年	2013年
年初普通股股數	4,096,005	3,696,005
新增普通股加權平均數	213,288	5,480
普通股加權平均數	<u>4,309,293</u>	<u>3,701,485</u>

## 11 金融投資

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
可供出售金融資產	25,437,142	13,069,779
持有至到期投資	40,627,467	35,399,657
貸款及應收款項	86,122,195	25,312,589
合計	<u>152,186,804</u>	<u>73,782,025</u>

(1) 可供出售金融資產

	2014年 12月31日	2013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	5,290,437	4,884,066
— 政策性銀行	17,400,409	7,779,643
— 同業及其他金融機構	2,165,870	290,670
— 企業	304,501	—
小計	25,161,217	12,954,379
按成本計量的權益投資 (附註(i))		
— 非上市	275,925	115,400
合計	25,437,142	13,069,779

截至2013年12月31日止年度，本行將人民幣56.8億元的債務證券從可供出售金融資產重新分類至持有至到期投資，於重分類日，本行預計可收回現金流量金額為人民幣70.1億元。於2014年12月31日，上述債務證券的賬面價值為人民幣57.0億元（2013年12月31日為人民幣56.9億元），公允價值為人民幣56.0億元（2013年12月31日為人民幣53.1億元）。本行於2013年度內已在其他綜合收益內確認公允價值收益人民幣92萬元。除上文所述外，截至2013年以及截至2014年止年度，本行概無將任何其他金融投資重分類至可供出售類別或從該類別分出。

附註：

- (i) 部分非上市的可供出售權益投資無市場報價，其公允價值難以合理計量。該等可供出售權益投資的成本扣除減值撥備列示。這些投資不存在活躍市場，本行有意在機會合適時將其處置。



## (2) 持有至到期投資

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
香港境外上市		
— 政府	12,812,548	12,580,780
— 政策性銀行	25,867,731	20,802,677
— 同業及其他金融機構	1,027,218	1,096,232
— 企業	919,970	919,968
	<u>40,627,467</u>	<u>35,399,657</u>
合計	<u>40,627,467</u>	<u>35,399,657</u>
上市證券的公允價值	<u>40,564,474</u>	<u>33,295,711</u>

## (3) 貸款及應收款項

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
資產管理計劃	60,179,090	12,639,819
信託受益權投資	24,603,105	11,742,770
債務證券	600,000	600,000
金融機構發行的理財產品	830,000	330,000
	<u>86,212,195</u>	<u>25,312,589</u>
小計	86,212,195	25,312,589
減：減值損失準備	<u>(90,000)</u>	—
合計	<u>86,122,195</u>	<u>25,312,589</u>

## 12 對聯營企業投資

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
對聯營企業投資	—	287,175
合計	—	287,175

下表載列的聯營企業對於本行並非個別重大，均為非上市企業實體，且無法取得市場報價：

名稱	權益／表決權比例			
	2014年 12月31日 %	2013年 12月31日 %	成立及 註冊地點	業務範圍
本溪市商業銀行股份有限公司	附註(1)	39.02%	中國遼寧	銀行業

- (1) 於2014年1月，本溪市商業銀行股份有限公司（「**本溪銀行**」）增加其註冊資本，因而本行於本溪銀行的股權從39.02%稀釋至11.88%。本溪銀行亦調整了其董事會成員並委任若干新管理層。由於上述原因，本行失去其對本溪銀行的重大影響。由於上述變動導致的損失人民幣1.27億元確認為截至2014年12月31日投資產生的（損失）／收益淨額。本行於2014年1月相應將對本溪銀行的投資重分類至可供出售金融資產。

(2) 下表載列不屬個別重大的本行聯營企業匯總資料：

	<b>2014年</b>	2013年
	<b>12月31日</b>	12月31日
於本行合併財務狀況表內不屬個別重大的 聯營企業的匯總賬面價值	—	287,175
本行分佔該等聯營企業業績的總金額		
— 持續經營業務產生的利潤	<b>2,338</b>	19,719
— 其他綜合收益	—	—
— 綜合收益總額	<b>2,338</b>	19,719

### 13 利潤分配

(1) 經本行於2015年3月25日董事會會議審議通過，本行截至2014年12月31日止年度的利潤分配方案如下：

- 按稅後利潤的10%提取法定盈餘公積金；
- 提取任意盈餘公積金，計人民幣5.3983億元；
- 提取一般準備，計人民幣26.3070億元；
- 向全體股東派發現金股息，每10股派人民幣2.75元（稅前），共計人民幣15.9409億元。

上述利潤分配方案尚待本行股東大會審議通過。

(2) 經本行於2014年5月30日舉行的2013年年度股東大會審議通過，本行截至2013年12月31日止年度的利潤分配方案如下：

- 按稅後利潤的10%提取法定盈餘公積金；
- 提取任意盈餘公積金，計人民幣4.8440億元；
- 提取一般準備，計人民幣2.2518億元；
- 向全體股東派發現金股息，每10股派人民幣1.00元（稅前），共計人民幣4.0960億元。

## 14 分部報告

### 業務分部

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：

#### 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

該分部經營本行的資金業務，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行流動性頭寸進行管理，包括發行債券。

#### 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行會計政策計量。

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「對外淨利息收入／支出」列示，內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「分部間淨利息收入／支出」列示。

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。

	2014年				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	
營業收入					
對外利息淨收入／(支出)	5,270,709	(2,541,554)	7,172,017	—	9,901,172
分部間利息淨收入／(支出)	1,765,409	3,036,472	(4,801,881)	—	—
利息淨收入	7,036,118	494,918	2,370,136	—	9,901,172
手續費及佣金淨收入／(支出)	1,373,068	7,303	(11,940)	—	1,368,431
交易淨損失	—	—	(1,845)	—	(1,845)
投資淨損失	—	—	(9,146)	(103,121)	(112,267)
其他營業收入	25,727	5,124	—	18,421	49,272
營業收入／(損失)	8,434,913	507,345	2,347,205	(84,700)	11,204,763
營業費用	(2,150,644)	(432,132)	(618,838)	(10,273)	(3,211,887)
資產減值損失	(841,857)	(2,294)	(90,000)	—	(934,151)
營業利潤	5,442,412	72,919	1,638,367	(94,973)	7,058,725
應佔聯營企業利潤	—	—	—	2,338	2,338
稅前利潤／(損失)	<u>5,442,412</u>	<u>72,919</u>	<u>1,638,367</u>	<u>(92,635)</u>	<u>7,061,063</u>
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	<u>192,760</u>	<u>50,121</u>	<u>9,842</u>	—	<u>252,723</u>
— 資本性支出	<u>1,085,190</u>	<u>282,171</u>	<u>55,409</u>	—	<u>1,422,770</u>

	2014年12月31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	195,816,879	18,561,091	288,575,532	275,925	503,229,427
遞延所得稅資產					141,087
資產合計					<u>503,370,514</u>
分部負債／負債合計	<u>233,986,039</u>	<u>90,106,019</u>	<u>143,088,713</u>	<u>56,258</u>	<u>467,237,029</u>
信貸承諾	<u>93,408,152</u>	<u>1,975,783</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>95,383,935</u>
			2013年		
	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					
對外淨利息收入／(支出)	4,812,024	(2,043,305)	5,075,464	—	7,844,183
分部間淨利息收入／(支出)	1,114,366	2,461,676	(3,576,042)	—	—
利息淨收入	5,926,390	418,371	1,499,422	—	7,844,183
手續費及佣金淨 收入／(支出)	765,259	(106)	4,988	—	770,141
交易淨損失	—	—	(2,000)	—	(2,000)
金融投資淨收益	—	—	92,147	116,066	208,213
其他營業收入	19,023	5,997	—	60,237	85,257
營業收入	6,710,672	424,262	1,594,557	176,303	8,905,794
營業費用	(1,680,586)	(331,567)	(430,473)	(3,101)	(2,445,727)
資產減值損失	(155,284)	(16,576)	—	—	(171,860)
營業利潤	4,874,802	76,119	1,164,084	173,202	6,288,207
應佔聯營企業利潤	—	—	—	19,719	19,719
稅前利潤	<u>4,874,802</u>	<u>76,119</u>	<u>1,164,084</u>	<u>192,921</u>	<u>6,307,926</u>
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	<u>170,456</u>	<u>43,187</u>	<u>11,767</u>	<u>—</u>	<u>225,410</u>
— 資本性支出	<u>323,088</u>	<u>81,857</u>	<u>22,301</u>	<u>—</u>	<u>427,246</u>

	2013年12月31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	166,124,494	15,698,037	172,968,578	402,844	355,193,953
遞延所得稅資產					<u>238,214</u>
資產合計					<u><u>355,432,167</u></u>
分部負債／負債合計	<u>190,323,235</u>	<u>78,019,573</u>	<u>65,581,273</u>	<u>37,648</u>	<u>333,961,729</u>
信貸承諾	<u>52,426,799</u>	<u>1,634,388</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>54,061,187</u>

## 15 承擔及或有負債

### (1) 信貸承諾

本行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。

承兌是指本行對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本行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。本行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。

	2014年	2013年
銀行承兌匯票	<b>86,660,026</b>	49,746,255
開出保函	<b>4,676,494</b>	989,153
開出信用證	<b>2,071,632</b>	1,691,391
未使用的信用卡額度	<b>1,975,783</b>	1,634,388
合計	<u><b>95,383,935</b></u>	<u>54,061,187</u>

上述信貸業務為本行可能承擔的信貸風險。本行管理層定期評估其或有損失並在必要時確認預計負債。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述合同總額並不代表未來的預期現金流出。

## (2) 信貸風險加權金額

	2014年	2013年
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	<u>84,586,763</u>	<u>26,464,249</u>

信貸風險加權金額指參照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。

## (3) 經營租賃承諾

於2014年12月31日及2013年12月31日，根據不可撤銷的有關房屋等經營租賃協議，本行須在以下期間支付的最低租賃付款額為：

	2014年	2013年
一年以內(含一年)	106,806	81,706
一年以上五年以內(含五年)	320,172	247,655
五年以上	<u>140,100</u>	<u>158,903</u>
合計	<u>567,078</u>	<u>488,264</u>

## (4) 資本承諾

於2014年12月31日及2013年12月31日，本行授權的資本承諾如下：

	2014年	2013年
已訂約但未支付	2,231,248	119,734
已授權但未訂約	<u>65,457</u>	<u>44,643</u>
合計	<u>2,296,705</u>	<u>164,377</u>

## (5) 未決訴訟及糾紛

於2014年12月31日及2013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。



## (6) 抵押資產

	2014年	2013年
投資證券	54,112,275	29,198,211
折現票據	27,353	—
合計	<u>54,139,628</u>	<u>29,198,211</u>

本行抵押部分資產用作回購協議及客戶存款的擔保物。

本行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。該等存款不得用於本行的日常業務運營。

本行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2014年12月31日及2013年12月31日，該等抵押資產的公允價值分別為人民幣177.12億元及人民幣17.68億元。於2014年12月31日及2013年12月31日，本行無已出售或再次抵押、但有義務到期返還的抵押資產。

## 5. 管理層討論與分析

### 5.1 財務回顧

截至2014年12月31日止，本行資產總額5,033.71億元，同比增長41.6%；貸款餘額達人民幣1,586.44億元，同比增長18.9%；不良貸款率保持在0.44%的低位；本行存款餘額達人民幣3,159.44億元，同比增長20.2%；本行營業收入人民幣112.05億元，同比增長25.8%；淨利潤人民幣54.24億元，同比增長10.9%。

本行於2014年12月29日全球公開發售H股股票規模為13.75億股（包括本行提呈發售的12.5億股H股股票及售股股東提呈發售1.25億股銷售股份，不包括行使超額配售權部分），全部用於補充本行的資本金。截至2014年12月31日止，本行的資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率分別提高到12.65%、11.04%和11.04%。

## 5.2 財務報表分析

### 5.2.1 利潤表分析

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2014年	2013年	變動金額	變動率 (%)
利息收入	25,415,004	18,038,013	7,376,991	40.9
利息支出	(15,513,832)	(10,193,830)	(5,320,002)	52.2
<b>利息淨收入</b>	<b>9,901,172</b>	<b>7,844,183</b>	<b>2,056,989</b>	<b>26.2</b>
手續費及佣金淨收入	1,368,431	770,141	598,290	77.7
交易淨損失	(1,845)	(2,000)	155	(7.8)
金融投資淨(損失)/收益	(112,267)	208,213	(320,480)	(153.9)
其他營業收入	49,272	85,257	(35,985)	(42.2)
營業收入	11,204,763	8,905,794	2,298,969	25.8
營業費用	(3,211,887)	(2,445,727)	(766,160)	31.3
資產減值損失	(934,151)	(171,860)	(762,291)	443.6
應佔聯營企業利潤	2,338	19,719	(17,381)	(88.1)
<b>稅前利潤</b>	<b>7,061,063</b>	<b>6,307,926</b>	<b>753,137</b>	<b>11.9</b>
所得稅費用	(1,637,225)	(1,419,125)	(218,100)	15.4
<b>淨利潤</b>	<b>5,423,838</b>	<b>4,888,801</b>	<b>535,037</b>	<b>10.9</b>

2014年，本行實現稅前利潤人民幣70.61億元，同比增長11.9%；淨利潤人民幣54.24億元，同比增長10.9%，主要得益於生息資產規模及平均收益率的穩定增長，使利息淨收入較上年同期增加人民幣20.57億元，增幅26.2%。

### 5.2.1.1 利息淨收入

利息淨收入佔本行營業收入的最大部分，分別佔2014年度和2013年度的營業收入的88.4%及88.1%。下表載列於所示年度本行的利息收入、利息支出及利息淨收入：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2014年	2013年	變動金額	變動率 (%)
利息收入	<b>25,415,004</b>	18,038,013	7,376,991	40.9
利息支出	<b>(15,513,832)</b>	(10,193,830)	(5,320,002)	52.2
利息淨收入	<b><u>9,901,172</u></b>	<u>7,844,183</u>	<u>2,056,989</u>	<u>26.2</u>

下表載列於所示年度本行的生息資產與付息負債的平均餘額、相關利息收入或支出及生息資產的相關平均收益率或付息負債的相關平均付息率。2014年度及2013年度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：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至2014年12月31日止年度			截至2013年12月31日止年度		
	平均餘額	利息收入／支出	平均收益率／ 成本率 (%)	平均餘額	利息收入／支出	平均收益率／ 成本率 (%)
<b>生息資產</b>						
發放貸款和墊款	151,305,750	12,043,903	7.96	131,038,752	9,472,539	7.23
金融投資	110,176,248	6,105,788	5.54	74,963,977	4,184,510	5.58
存放中央銀行款項	57,329,727	871,495	1.52	49,332,293	745,667	1.51
存放同業及其他金融機構款項	94,740,752	5,690,458	6.01	64,851,477	3,269,573	5.04
買入返售金融資產	12,349,645	686,238	5.56	7,525,530	354,193	4.71
拆出資金	307,965	10,600	3.44	214,560	10,191	4.75
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	144,747	6,522	4.51	33,402	1,340	4.01
<b>總生息資產</b>	<b>426,354,834</b>	<b>25,415,004</b>	<b>5.96</b>	<b>327,959,991</b>	<b>18,038,013</b>	<b>5.50</b>
<b>付息負債</b>						
吸收存款	280,392,650	9,314,634	3.32	231,895,926	6,703,313	2.89
同業及其他金融機構存放款項	78,326,805	4,502,720	5.75	47,820,598	2,395,043	5.01
賣出回購金融資產款	34,867,298	1,464,986	4.20	22,216,542	923,434	4.16
拆入資金	3,401,695	92,171	2.71	2,100,356	53,040	2.53
已發行債券	2,201,918	139,321	6.33	1,991,507	119,000	5.98
<b>總付息負債</b>	<b>399,190,366</b>	<b>15,513,832</b>	<b>3.89</b>	<b>306,024,929</b>	<b>10,193,830</b>	<b>3.33</b>
利息淨收入		9,901,172			7,844,183	
淨利差 <sup>(1)</sup>			2.07			2.17
淨利息收益率 <sup>(2)</sup>			2.32			2.39

附註：

- (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。

下表載列於所示年度本行由於規模和利率變動導致利息收入和利息支出變化的情況。規模及利率變化以有關年度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12月31日止年度 2014年與2013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	1,465,304	1,106,060	2,571,364
金融投資	1,964,845	(43,567)	1,921,278
存放中央銀行款項	120,761	5,067	125,828
存放同業及其他金融機構款項	1,506,419	914,466	2,420,885
買入返售金融資產	227,216	104,829	332,045
拆出資金	4,437	(4,028)	409
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	4,465	717	5,182
<b>利息收入變動</b>	<u>5,293,447</u>	<u>2,083,544</u>	<u>7,376,991</u>
<b>付息負債</b>			
吸收存款	1,401,555	1,209,766	2,611,321
同業及其他金融機構存放款項	1,528,361	579,316	2,107,677
賣出回購金融資產款	526,271	15,281	541,552
拆入資金	32,924	6,207	39,131
已發行債券	12,583	7,738	20,321
<b>利息支出變動</b>	<u>3,501,694</u>	<u>1,818,308</u>	<u>5,320,002</u>
<b>利息淨收入變動</b>	<u>1,791,753</u>	<u>265,236</u>	<u>2,056,989</u>

- (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。

### 5.2.1.2 利息收入

下表載列於所示年度本行的利息收入的細分：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2014年		2013年	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
發放貸款和墊款				
公司貸款(包括票據貼現)	11,775,525	46.3	9,275,457	51.4
個人貸款	268,378	1.1	197,082	1.1
小計	<u>12,043,903</u>	<u>47.4</u>	<u>9,472,539</u>	<u>52.5</u>
金融投資	6,105,788	24.0	4,184,510	23.2
存放中央銀行款項	871,495	3.4	745,667	4.1
存放同業及其他金融機構 款項	5,690,458	22.4	3,269,573	18.1
買入返售金融資產	686,238	2.7	354,193	2.0
拆出資金	10,600	0.1	10,191	0.1
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	<u>6,522</u>	<u>0.0</u>	<u>1,340</u>	<u>0.0</u>
<b>總計</b>	<b><u>25,415,004</u></b>	<b><u>100.0</u></b>	<b><u>18,038,013</u></b>	<b><u>100.0</u></b>

本行的利息收入由2013年度的人民幣180.38億元增加40.9%至2014年度的人民幣254.15億元，主要是由於(i)存放同業及其他金融機構款項規模和利率增加，(ii)發放貸款和墊款規模和利率增加及(iii)金融投資的規模增加。

#### 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最大組成部分，2014年度和2013年度分別佔利息收入的47.4%及52.5%。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12月31日止年度					
	2014年			2013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)	146,785,993	11,775,525	8.02	127,712,522	9,275,457	7.26
個人貸款	4,519,757	268,378	5.94	3,326,230	197,082	5.93
<b>總計</b>	<b>151,305,750</b>	<b>12,043,903</b>	<b>7.96</b>	<b>131,038,752</b>	<b>9,472,539</b>	<b>7.23</b>

#### 金融投資利息收入

金融投資的利息收入由2013年度的人民幣41.85億元增加45.9%至2014年度的人民幣61.06億元，主要是由於資產管理計劃和債券投資的規模增長使得金融投資平均餘額上升。

## 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項的利息收入由2013年的人民幣7.46億元增加16.9%至2014年的人民幣8.71億元，主要是由於本行存款規模的增長使得本行存放中央銀行法定存款準備金數額增加。

## 存放同業及其他金融機構款項利息收入

存放同業及其他金融機構款項的利息收入由2013年度的人民幣32.70億元大幅增加至2014年度的人民幣56.90億元，主要是由於存放同業及其他金融機構款項平均餘額和收益率均較上年大幅上升所致。

## 買入返售金融資產的利息收入

買入返售金融資產的利息收入由2013年度的人民幣3.54億元大幅增加至2014年度的人民幣6.86億元，主要是由於(i)本行根據整體資金頭寸和市場利率情況，增加對買入返售金融資產的投資，使其平均餘額由2013年度的人民幣75.26億元增長64.1%至2014年度的人民幣123.50億元；以及(ii)2014年本行持有收益率較高的中長期買入返售金融資產佔比較高，使該資產的平均收益率由2013年度的4.71%增長至2014年度的5.56%。



### 5.2.1.3 利息支出

下表載列於所示年度本行的利息支出的主要組成部分：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度		2013年	
	2014年 金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
吸收存款	9,314,634	60.1	6,703,313	65.7
同業及其他金融機構存放 款項	4,502,720	29.0	2,395,043	23.5
賣出回購金融資產款	1,464,986	9.4	923,434	9.1
拆入資金	92,171	0.6	53,040	0.5
已發行債券	139,321	0.9	119,000	1.2
<b>總計</b>	<b>15,513,832</b>	<b>100.0%</b>	<b>10,193,830</b>	<b>100.0%</b>

#### 吸收存款利息支出

本行吸收存款各組成部分的平均餘額、利息支出以及平均成本率情況列示如下：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至2014年12月31日止年度			截至2013年12月31日止年度		
	平均餘額	利息支出	平均 成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均 成本率 (%)
<b>公司存款</b>						
活期	69,171,075	605,465	0.88	68,406,227	519,975	0.76
定期	130,087,287	5,899,237	4.53	94,349,326	3,942,940	4.18
小計	199,258,362	6,504,702	3.26	162,755,553	4,462,915	2.74
<b>個人存款</b>						
活期	10,543,724	43,861	0.42	10,352,751	41,655	0.40
定期	70,590,564	2,766,071	3.92	58,787,622	2,198,743	3.74
小計	81,134,288	2,809,932	3.46	69,140,373	2,240,398	3.24
<b>吸收存款總額</b>	<b>280,392,650</b>	<b>9,314,634</b>	<b>3.32</b>	<b>231,895,926</b>	<b>6,703,313</b>	<b>2.89</b>

吸收存款的利息支出由2013年度的人民幣67.03億元增加39.0%至2014年度的人民幣93.15億元，主要是由於本行的存款業務持續增長，以及定期存款的比重提高。

#### 同業及其他金融機構存放款項的利息支出

同業及其他金融機構存放款項的利息支出由2013年度的人民幣23.95億元大幅增加至2014年度的人民幣45.03億元，主要是同業及其他金融機構存放款項平均餘額增加人民幣305.06億元，平均成本率由5.01%上升至5.75%。

#### 賣出回購金融資產款利息支出

賣出回購金融資產款的利息支出由2013年度的人民幣9.23億元增加58.6%至2014年度的人民幣14.65億元，主要是由於(i)本行根據整體資金頭寸和市場利率情況管理資金流動性，使得賣出回購金融資產款平均餘額由2013年度的人民幣222.17億元增長56.9%至2014年度的人民幣348.67億元；以及(ii)銀行間市場資金利率上行所致。

#### 拆入資金的利息支出

拆入資金的利息支出由2013年度的人民幣5,304萬元增加73.8%至2014年度的人民幣9,217萬元，主要是由於拆入資金的平均餘額和成本率上升所致。

## 已發行債務證券的利息支出

2014年，本行已發行債務證券的利息支出為人民幣1.39億元，比上年增加人民幣0.20億元，主要是由於本行當期新增發行二級資本債券。

### 5.2.1.4 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餘額的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。

本行的淨利差由2013年度的2.17%減少至2014年度的2.07%，淨利息收益率由2013年度的2.39%減少至2014年度的2.32%，主要是由於負債平均付息率的增速高於資產平均收益率的增速，其原因為(i)收益率較高的發放貸款和墊款在生息資產中佔比下降；(ii)同業及其他金融機構存放款項在付息負債中佔比提高以及(iii)付息率較高的定期存款佔比增加及2014年同業及其他金融機構存放的利率上升，從而推動付息負債的平均付息率於2014年上升。

### 5.2.1.5 非利息收入

#### 1. 手續費及佣金淨收入

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			變動率 (%)
	2014年	2013年	變動金額	
手續費及佣金收入				
代理及託管業務手續費	<b>1,320,467</b>	726,940	593,527	81.6
結算與清算手續費	<b>114,776</b>	63,541	51,235	80.6
銀行卡服務手續費	<b>36,451</b>	37,278	(827)	(2.2)
手續費及佣金支出	<b>(103,263)</b>	(57,618)	(45,645)	79.2
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>1,368,431</b>	770,141	598,290	77.7

本行的手續費及佣金淨收入由2013年的人民幣7.70億元大幅增加至2014年的人民幣13.68億元，主要是由於本行大幅增加代理類及託管服務收入以提高中間業務收入在本行營業收入中的比例所致。

本行手續費及佣金收入的主要來源為(i)代理類及託管服務，(ii)支付結算服務及(iii)銀行卡服務。手續費及佣金收入由2013年的人民幣8.28億元大幅增加至2014年的人民幣14.72億元，主要是由於本行大幅增加代理類及託管服務收入以提高中間業務收入在本行的營業收入中比例所致。

手續費及佣金支出主要包括為提供中間服務而向第三方支付、可直接歸類為與提供上述服務相關的費用。本行的手續費及佣金支出由2013年的人民幣5,762萬元增加79.2%至2014年的人民幣1.03億元。手續費及佣金支出增加，主要是由於銀行卡服務和代理類及託管服務的支出增加所致。

## 2. 交易淨損失

交易淨損失包括債券淨損失和匯兌淨損失。2014年交易淨損失為人民幣185萬元，比2013年同期減少人民幣16萬元，減少7.8%。

## 3. 投資淨(損失)／收益

2014年，本行投資淨損失人民幣1.12億元，比2013年同期減少了153.9%，主要是由於本行失去對一家聯營企業本溪銀行投資的重大影響而形成的損失人民幣1.27億元。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2014年	2013年	變動金額	變動率 (%)
可供出售股權投資股息	10,510	6,623	3,887	58.7
出售可供出售金融資產 淨收益	4,211	201,590	(197,379)	(97.9)
因失去對聯營企業投資 的重大影響而產生的 損失	(126,988)	—	(126,988)	—
<b>合計</b>	<b>(112,267)</b>	<b>208,213</b>	<b>(320,480)</b>	<b>(153.9)</b>

### 5.2.1.6 營業費用

2014年，本行營業費用為人民幣32.12億元，同比增加人民幣7.66億元，增幅31.3%。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2014年	2013年	變動金額	變動率 (%)
員工成本	1,289,613	878,737	410,876	46.8
營業稅金及附加	1,076,697	753,009	323,688	43.0
折舊及攤銷	252,723	225,410	27,313	12.1
租金及物業管理費	182,690	135,418	47,272	34.9
辦公費用	209,387	271,217	(61,830)	(22.8)
其他一般及行政費用	200,777	181,936	18,841	10.4
<b>營業費用總額</b>	<b>3,211,887</b>	<b>2,445,727</b>	<b>766,160</b>	<b>31.3</b>

## 1. 員工成本

下表載列於所示年度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12月31日止年度			
	2014年	2013年	變動金額	變動率 (%)
— 職工工資、獎金及 津貼	<b>952,670</b>	650,585	302,085	46.4
— 養老金和年金	<b>136,545</b>	89,543	47,002	52.5
— 其他社會保險	<b>73,983</b>	43,012	30,971	72.0
— 房屋津貼	<b>53,632</b>	42,890	10,742	25.0
— 補充退休福利	<b>11,010</b>	1,047	9,963	951.6
— 其他	<b>61,773</b>	51,660	10,113	19.6
<b>員工成本總額</b>	<b><u>1,289,613</u></b>	<b><u>878,737</u></b>	<b><u>410,876</u></b>	<b><u>46.8</u></b>

2014年，本行員工總成本人民幣12.90億元，同比增加人民幣4.11億元，同比增幅46.8%，主要是由於(i)本行的員工數量增加；以及(ii)本行於2014年年初提高全體員工薪酬水平。

## 2. 營業稅金及附加

營業稅金及附加由2013年的人民幣7.53億元增加43.0%至2014年的人民幣10.77億元，由利息收入以及手續費及佣金收入增加所致。

### 3. 辦公費、租金及物業管理費

辦公費、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。辦公費、租金及物業管理支出於2014年及2013年分別為人民幣3.92億元和人民幣4.07億元。

### 4. 折舊與攤銷

折舊與攤銷由2013年的人民幣2.25億元增加12.1%至2014年的人民幣2.53億元。折舊與攤銷的增加主要是由於本行的物業和設備規模擴大推動固定資產折舊的增長，以及長期待攤費用特別是租賃物業裝修費用和營業網點開辦費用的增加。

### 5. 其他一般及行政費用

其他一般及行政費用由2013年的人民幣1.82億元增加10.4%至2014年的人民幣2.01億元。



### 5.2.1.7 資產減值損失

下表載列於所示年度本行的資產減值損失的主要組成部分：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度			
	2014年	2013年	變動金額	變動率 (%)
發放貸款和墊款	<b>860,942</b>	186,390	674,552	361.9
貸款及應收款項	<b>90,000</b>	—	90,000	—
其他	<b>(16,791)</b>	(14,530)	(2,261)	15.6
<b>合計</b>	<b><u>934,151</u></b>	<b><u>171,860</u></b>	<b><u>762,291</u></b>	<b><u>443.6</u></b>

### 5.2.1.8 應佔聯營企業利潤

本行於2014年1月失去對本溪銀行的重大影響，導致應佔聯營企業利潤當期大幅減少88.1%。

### 5.2.1.9 所得稅費用

2014年，本行所得稅費用為人民幣16.37億元，比上年增加人民幣2.18億元，增長15.4%。本行實際稅率為23.19%，比上年上升0.69個百分點。

## 5.2.2 財務狀況表分析

### 5.2.2.1 資產

截至2014年12月31日及2013年12月31日止，本行的總資產分別為人民幣5,033.71億元、人民幣3,554.32億元。資產的主要組成部分為(i)發放貸款和墊款，(ii)金融投資，(iii)存放同業及其他金融機構款項，及(iv)現金及存放中央銀行款項，分別佔本行截至2014年12月31日止總資產的31.0%，30.2%，17.0%及14.3%。下表載列截至所示日期本行的總資產主要組成部分餘額：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2014年12月31日		於2013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	158,644,499	31.5	133,436,810	37.5
減值撥備	(2,697,635)	(0.5)	(1,878,918)	(0.5)
發放貸款和墊款淨額	155,946,864	31.0	131,557,892	37.0
金融投資 <sup>(1)</sup>	152,186,804	30.2	73,782,025	20.8
存放同業及其他金融機構 款項	85,560,982	17.0	62,233,233	17.5
現金及存放中央銀行款項	72,079,244	14.3	65,238,089	18.4
買入返售金融資產	25,941,589	5.2	15,706,256	4.4
拆出資金	1,513,868	0.3	61,024	0.0
其他資產 <sup>(2)</sup>	10,141,163	2.0	6,853,648	1.9
<b>總資產</b>	<b>503,370,514</b>	<b>100.0</b>	<b>355,432,167</b>	<b>100.0</b>

附註：

- (1) 包括持有至到期投資、貸款及應收款項以及可供出售金融資產，但不包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。
- (2) 包括應收利息、物業及設備、其他應收款項、對聯營企業投資、遞延所得稅資產及其他資產。

本行的資產總額由截至2013年12月31日止的人民幣3,554.32億元增加41.6%至截至2014年12月31日止的人民幣5,033.71億元。本行的資產總額於2013年12月31日至2014年12月31日的增長主要是受益於國家振興東北老工業基地戰略對遼寧經濟的促進作用，及本行跨區域經營策略的實施，客戶群體及各項業務實現快速增長，發放貸款和墊款、金融投資以及存放同業及其他金融機構款項的增加。

## 1. 發放貸款和墊款

發放貸款和墊款為本行資產的最大組成部分。截至2014年12月31日止，本行發放貸款和墊款總額為人民幣1,586.44億元，比上年末增長18.9%。發放貸款和墊款佔總資產比重31.5%，比上年末減少6個百分點。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2014年12月31日		於2013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	152,782,561	96.3	129,178,530	96.8
— 票據貼現	586,296	0.4	398,591	0.3
個人貸款				
— 住房按揭貸款	3,478,119	2.2	2,920,696	2.2
— 個人消費貸款	695,358	0.4	236,537	0.2
— 信用卡	586,871	0.4	433,584	0.3
— 個人助業類貸款	449,424	0.3	247,091	0.2
— 其他	65,870	0.0	21,781	0.0
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b><u>158,644,499</u></b>	<b><u>100.0</u></b>	<b><u>133,436,810</u></b>	<b><u>100.0</u></b>

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。公司貸款構成本行貸款組合的最大組成部分。截至2014年12月31日及2013年12月31日止，本行的公司貸款分別為人民幣1,533.69億元、人民幣1,295.77億元，分別佔本行發放貸款和墊款總額的96.7%及97.1%。

本行的公司貸款由2013年12月31日止的人民幣1,295.77億元，增加18.4%至截至2014年12月31日的人民幣1,533.69億元，主要歸因於(i)本行持續增加向重點行業的企業發放貸款，包括批發和零售業及製造業；(ii)本行不斷增強與各類企業中的核心優質客戶的業務合作使相關貸款餘額持續增長。

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、個人助業類貸款及其他個人貸款。個人貸款餘額為人民幣52.76億元，較上年末增加人民幣14.16億元，增幅36.7%，在發放貸款和墊款總額中的佔比較上年末增加0.4個百分點至3.3%。其中，住房按揭貸款較上年末增加人民幣5.57億元，增幅19.1%，主要受個人住房按揭貸款市場需求推動；個人消費貸款較上年末增加人民幣4.59億元，增幅194.0%。隨著國家經濟發展，居民收入和消費需求增長，本行加大了對消費信貸的投放力度，並通過增加營銷網點，使得客戶數量增加，推動了個人消費貸款的增長。

## 1) 按抵押品劃分的貸款

截至2014年12月31日及2013年12月31日止，本行獲得抵押、質押或保證的貸款合共佔發放貸款和墊款總額的89.1%及87.2%。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佈情況：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2014年12月31日		於2013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	79,391,566	50.0	68,243,738	51.1
質押貸款	11,572,043	7.3	9,325,296	7.0
保證貸款	50,458,245	31.8	38,779,770	29.1
信用貸款	17,222,645	10.9	17,088,006	12.8
<b>發放貸款和墊款</b>				
<b>總額</b>	<b>158,644,499</b>	<b>100.0</b>	<b>133,436,810</b>	<b>100.0</b>

本行發放貸款及應收款項擔保結構穩定，風險緩釋能力較強。截至2014年12月31日止，本行抵質押貸款餘額為人民幣909.64億元，比上年末增加人民幣133.95億元，增長17.3%，佔比為57.3%，與上年末基本持平；信用及保證貸款餘額為人民幣676.81億元，比上年末增加人民幣118.13億元，佔比42.7%，與上年末持平。

## 2) 發放貸款和墊款減值撥備的變動

下表載列於所示年度發放貸款和墊款減值撥備的變動：

(除另有註明外， 均以人民幣千元 列示)	於2014年12月31日				於2013年12月31日			
	按組合方式 評估的 貸款和墊款 損失準備	已減值貸款 和墊款的 損失準備	已減值貸款 和墊款的 損失準備	合計	按組合方式 評估的 貸款和墊款 損失準備	已減值貸款 和墊款的 損失準備	已減值貸款 和墊款的 損失準備	合計
		— 按組合 方式評估	— 按個別 方式評估			— 按組合 方式評估	— 按個別 方式評估	
年初餘額	1,614,987	35,435	228,496	1,878,918	1,460,731	23,461	375,424	1,859,616
本年計提	777,661	17,565	79,040	874,266	294,612	11,974	26,049	332,635
本年轉回	(12,604)	—	(720)	(13,324)	(140,356)	—	(5,889)	(146,245)
折現回撥	—	—	(12,402)	(12,402)	—	—	(10,499)	(10,499)
本年核銷	—	—	(31,389)	(31,389)	—	—	(157,196)	(157,196)
本年收回	—	—	1,566	1,566	—	—	607	607
<b>年末餘額</b>	<b>2,380,044</b>	<b>53,000</b>	<b>264,591</b>	<b>2,697,635</b>	<b>1,614,987</b>	<b>35,435</b>	<b>228,496</b>	<b>1,878,918</b>

貸款的減值撥備由截至2013年12月31日止的人民幣18.79億元增加43.6%至截至2014年12月31日止的人民幣26.98億元，主要是由於宏觀經濟形勢變化以及監管當局的相關要求，本行適度提高了貸款撥備水平所致。

## 2. 金融投資

截至2014年12月31日以及2013年12月31日止，本行持有的金融投資(包括貸款及應收款項、可供出售金融資產及持有至到期投資，但不包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產)分別為人民幣1,521.87億元以及人民幣737.82億元，分別佔本行總資產的30.2%及20.8%。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2014年12月31日		於2013年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
<b>可供出售金融資產</b>	<b>25,437,142</b>	<b>16.7</b>	13,069,779	17.7
— 政策性銀行債券	17,400,409	11.4	7,779,643	10.5
— 政府債券	5,290,437	3.5	4,884,066	6.6
— 同業及其他金融 機構債券	2,165,870	1.4	290,670	0.4
— 企業債券	304,501	0.2	—	0.0
— 股權投資	275,925	0.2	115,400	0.2
<b>持有至到期投資</b>	<b>40,627,467</b>	<b>26.7</b>	35,399,657	48.0
— 政策性銀行債券	25,867,731	17.0	20,802,677	28.2
— 政府債券	12,812,548	8.4	12,580,780	17.1
— 同業及其他金融 機構債券	1,027,218	0.7	1,096,232	1.5
— 企業債券	919,970	0.6	919,968	1.2
<b>貸款及應收款項</b>	<b>86,122,195</b>	<b>56.6</b>	25,312,589	34.3
— 資產管理計劃	60,179,090	39.5	12,639,819	17.1
— 信託受益權投資	24,603,105	16.2	11,742,770	15.9
— 債務證券	600,000	0.4	600,000	0.8
— 金融機構發行的 理財產品	830,000	0.5	330,000	0.4
減：貸款及應收款項 撥備	(90,000)	(0.1)	—	0.0
<b>合計</b>	<b>152,186,804</b>	<b>100.0</b>	73,782,025	100.0



本行的金融投資總額由截至2013年12月31日止的人民幣737.82億元增加106.3%至截至2014年12月31日止的人民幣1,521.87億元。可供出售金融資產較上年末增加人民幣123.67億元，主要是增持高流動性、低風險的政策性銀行債券，以提高流動性儲備。貸款及應收款項相關的金融投資較上年末增加人民幣608.10億元，主要由於本行持續增持資產管理計劃和信託收益權投資。

## 2.1 貸款及應收款項撥備變動情況

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	<b>於2014年 12月31日</b>	於2013年 12月31日
年初餘額	—	—
本年計提	<b>(90,000)</b>	—
本年核銷	—	—
	<hr/>	<hr/>
<b>年末餘額</b>	<b><u><u>(90,000)</u></u></b>	<b><u><u>—</u></u></b>

### 5.2.2.2 負債

截至2014年12月31日以及2013年12月31日止，本行總負債分別為人民幣4,672.37億元及人民幣3,339.62億元。本行負債的主要成分為(i)吸收存款，(ii)同業及金融機構存放款項及(iii)賣出回購金融資產款，分別佔截至2014年12月31日止本行的總負債67.6%、19.7%及9.0%。

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2014年12月31日		於2013年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
吸收存款	315,943,789	67.6	262,912,728	78.6
同業及金融機構存放款項	92,072,923	19.7	41,327,497	12.4
賣出回購金融資產款	42,089,973	9.0	20,919,468	6.3
已發行債券	3,100,000	0.7	900,000	0.3
拆入資金	3,667,715	0.8	1,189,968	0.4
其他負債 <sup>(1)</sup>	10,362,629	2.2	6,712,068	2.0
<b>總計</b>	<b>467,237,029</b>	<b>100.0</b>	<b>333,961,729</b>	<b>100.0</b>

附註：

- (1) 包括應付利息、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。

## 1. 吸收存款

本行為公司及個人客戶提供活期及定期存款產品。下表載列截至所示日期本行的客戶存款及產品類別：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2014年12月31日		於2013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	73,249,527	23.2	76,536,370	29.1
定期存款	<u>117,297,799</u>	<u>37.1</u>	<u>91,620,903</u>	<u>34.9</u>
<b>小計</b>	<u>190,547,326</u>	<u>60.3</u>	<u>168,157,273</u>	<u>64.0</u>
<b>個人存款</b>				
活期存款	11,499,217	3.6	11,233,720	4.3
定期存款	<u>75,193,690</u>	<u>23.8</u>	<u>64,487,813</u>	<u>24.5</u>
<b>小計</b>	<u>86,692,907</u>	<u>27.4</u>	<u>75,721,533</u>	<u>28.8</u>
其他存款 <sup>(1)</sup>	<u>38,703,556</u>	<u>12.3</u>	<u>19,033,922</u>	<u>7.2</u>
<b>總計</b>	<u><u>315,943,789</u></u>	<u><u>100.0</u></u>	<u><u>262,912,728</u></u>	<u><u>100.0</u></u>

附註：

(1) 主要包括保證金存款。

截至2014年12月31日止，本行吸收存款總額為人民幣3,159.44億元，較上年末增加人民幣530.31億元，增長20.2%，吸收存款佔總負債比重67.6%，比上年末降低11個百分點。

2014年，本行吸收存款呈現定期化趨勢，反映了客戶的存款偏好變化，以及本行為優化存款期限結構以提高存款穩定性，適度提高了定期存款比例。

## 2. 已發行債券

下表列出於所示日期本行的已發行債券的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2014年 12月31日 金額	於2013年 12月31日 金額
於2021年11月到期的固定利率 次級債券	900,000	900,000
於2024年5月到期的固定利率 二級資本債券	<u>2,200,000</u>	<u>—</u>
<b>合計</b>	<b><u><u>3,100,000</u></u></b>	<b><u><u>900,000</u></u></b>

本行於2011年11月3日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣9億元的商業銀行次級債券。債券期限為10年，採用固定利率按年計息，票面利率為6.5%的附息式固定利率。債券利息每年支付一次。經中國銀監會批准後，本行可以選擇在本次債券第5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。經中國銀監會批准後，本行可以選擇在本次債券第5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。

### 5.2.2.3 股權

下表列出於所示日期本行股權的構成情況。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2014年12月31日		於2013年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
股本	5,646,005	15.6	4,096,005	19.1
資本公積	11,106,917	30.7	3,822,383	17.8
盈餘公積	2,733,397	7.6	1,709,163	8.0
一般準備	3,545,733	9.8	3,317,751	15.5
投資重估儲備	567,881	1.6	(251,534)	(1.2)
界定利益負債淨額重估 (虧損)／盈餘	(2,309)	0.0	2,830	0.0
未分配利潤	12,101,929	33.5	8,358,813	38.9
非控制性權益	433,932	1.2	415,027	1.9
<b>權益總額</b>	<b>36,133,485</b>	<b>100.0</b>	<b>21,470,438</b>	<b>100.0</b>

根據本行2014年4月26日股東大會決議及中國證券監督管理委員會於2014年11月26日簽發的《關於核准盛京銀行股份有限公司發行境外上市外資股的批覆》，本行於2014年12月29日全球公開發售H股股票規模為1,375,000,000股（包括本行提呈發售的1,250,000,000股H股股票及售股股東提呈發售125,000,000股銷售股份，不包括行使超額配售權部分），股票面值為人民幣1元，發行價格為每股7.56港元。

## 5.2.3 貸款質量分析

### 5.2.3.1 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五級貸款分類的各級類別。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2014年12月31日止，本行呈報的不良貸款為人民幣6.96億元，而本行的貸款及應收款項減值撥備總額為人民幣26.98億元。下表載列截至所示日期本行的發放貸款和墊款按五級貸款分類的情況：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
正常	156,970,166	99.0	131,399,375	98.5
關注	978,027	0.6	1,423,659	1.1
次級	583,985	0.4	333,103	0.2
可疑	68,938	0.0	217,257	0.2
損失	43,383	0.0	63,416	0.0
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>158,644,499</b>	<b>100.0</b>	<b>133,436,810</b>	<b>100.0</b>
<b>不良貸款額</b>	<b>696,306</b>	<b>0.44</b>	<b>613,776</b>	<b>0.46</b>

本行截至2014年12月31日及2013年12月31日止，本行貸款組合總額的不良貸款率分別為0.44%及0.46%。本行不良貸款率的下降，主要是由於以下因素：

1. 本行根據國家政策和市場變化，逐年制定信貸工作指導意見適時調整貸款投放策略，提高信用風險管理的前瞻性、針對性和有效性；
2. 本行不斷優化行業、地區及客戶准入標準，調整本行資產組合和信貸結構，持續實施嚴格的貸前調查，審慎選擇抵押物，加強對借款人財務指標分析和判斷；
3. 本行逐漸加大貸後檢查力度並持續關注客戶經營動態和資金周轉情況，對即將到期和生產經營、財務收支出現重大變化的貸款提前預警；及
4. 本行不斷加大對各分支行不良貸款的清收處置力度，對於清收難度大的貸款實行跟蹤管理和集中清收，並嚴格落實清收工作責任制。



## 5.2.3.2 貸款集中度

### 1. 行業集中度及不良貸款分佈情況

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

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	2014年12月31日				2013年12月31日			
	貸款金額	估總額 百分比%	不良貸款 金額	不良 貸款率%	貸款金額	估總額 百分比%	不良貸款 金額	不良 貸款率%
批發和零售業	34,341,961	21.6	20,529	0.06	27,389,628	20.5	42,381	0.15
房地產業	27,654,699	17.4	228,522	0.83	25,216,935	18.9	191,581	0.76
製造業	30,069,918	19.0	278,716	0.93	24,894,038	18.7	294,341	1.18
租賃和商務服務業	19,311,391	12.2	—	—	14,370,203	10.8	—	—
建築業	10,093,958	6.4	24,000	0.24	10,068,072	7.5	28,965	0.29
公共管理和社會 組織	4,198,260	2.6	—	—	4,148,000	3.1	—	—
交通運輸、倉儲和 郵政業	4,847,454	3.1	—	—	2,858,673	2.1	—	—
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	4,461,550	2.8	—	—	3,254,716	2.4	—	—
採礦業	3,539,000	2.2	—	—	2,959,170	2.2	170	0.01
文化、體育和 娛樂業	3,155,900	2.0	—	—	2,886,892	2.2	992	0.03
住宿和餐飲業	2,360,380	1.5	43,900	1.86	1,880,252	1.4	10,700	0.57
農、林、牧、漁業	1,493,140	0.9	15,000	1.00	1,954,777	1.5	—	—
居民服務和其他服 務業	883,350	0.6	30,000	3.40	2,143,890	1.6	790	0.04
其他	6,371,600	4.0	2,400	0.04	5,153,284	3.9	2,700	0.05
票據貼現	586,296	0.4	—	—	398,591	0.3	—	—
個人貸款	5,275,642	3.3	53,239	1.01	3,859,689	2.9	41,156	1.07
<b>總計</b>	<b>158,644,499</b>	<b>100.0</b>	<b>696,306</b>	<b>0.44</b>	<b>133,436,810</b>	<b>100.0</b>	<b>613,776</b>	<b>0.46</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2014年12月31日止，向(i)批發和零售業，(ii)製造業，(iii)房地產業及(iv)租賃和商務服務業客戶提供的貸款為本行公司貸款的最大組成部分。截至2014年12月31日及2013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1,113.78億元、人民幣918.71億元，分別佔本行公司發放貸款和墊款總額的72.6%及70.9%。從增量結構來看，上述四個行業的增幅最大，增量分別為25.4%、20.8%、9.7%和34.4%，增幅分別為人民幣69.52億元、人民幣51.76億元、人民幣24.38億元和人民幣49.41億元。本行關注到了行業貸款的相關組合，並逐步優化貸款的行業結構。

## 2. 借款人集中度

### (1) 集中度指標

主要監管指標	監管標準	2014年 12月31日	2013年 12月31日
單一最大貸款客戶 貸款比例	<=10	<b>6.09</b>	6.99
最大十家貸款客戶 貸款比例	<=50	<b>44.1</b>	59.21

註：以上數據參照中國銀監會頒佈的公式計算。

(2) 前十大單一借款人情況

下表載列截至2014年12月31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， 以人民幣 千元列示)	2014年12月31日		佔總額 百分比%
	所屬行業	金額	
<b>客戶</b>			
客戶A	製造業	2,200,000	1.4
客戶B	房地產業	2,200,000	1.4
客戶C	製造業	1,705,000	1.1
客戶D	批發和 零售業	1,570,000	1.0
客戶E	採礦業	1,500,000	0.9
客戶F	建築業	1,490,000	0.9
客戶G	製造業	1,468,560	0.9
客戶H	製造業	1,300,000	0.8
客戶I	公共管理 和社會組織	1,300,000	0.8
客戶J	製造業	1,200,000	0.8

### 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。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	2014年12月31日			2013年12月31日		
	貸款金額	不良貸款 金額	不良 貸款率%	貸款金額	不良貸款 金額	不良 貸款率%
公司類貸款	153,368,857	643,067	0.42	129,577,121	572,620	0.44
短期貸款	64,327,098	339,467	0.53	48,519,756	339,048	0.70
中長期貸款	88,455,463	303,600	0.34	80,658,774	233,572	0.29
票據貼現	586,296	—	0.00	398,591	—	0.00
個人貸款	5,275,642	53,239	1.01	3,859,689	41,156	1.07
按揭貸款	3,478,119	24,796	0.71	2,920,696	19,962	0.68
個人經營貸款	449,424	—	0.00	247,091	—	0.00
個人消費貸款	695,358	—	0.00	236,537	—	0.00
信用卡	586,871	28,443	4.85	433,584	21,194	4.89
其他	65,870	—	0.00	21,781	—	0.00
<b>總計</b>	<b>158,644,499</b>	<b>696,306</b>	<b>0.44</b>	<b>133,436,810</b>	<b>613,776</b>	<b>0.46</b>

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)截至2014年12月31日止為0.44%及截至2013年12月31日止為0.46%。

截至2014年12月31日及2013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0.42%及0.44%。

截至2014年12月31日及2013年12月31日止，本行的個人貸款的不良貸款率分別為1.01%及1.07%。

本行不良貸款率的下降，得益於本行完善的審慎而全面的風險管理和嚴格有效的落實保障。

#### 4. 逾期貸款和墊款

下表列出於所示日期本行已逾期發放貸款和墊款按賬齡分析情況。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金額	估總額 百分比%	金額	估總額 百分比%
逾期3個月以內 (包括3個月)	26,898	5.4	345,399	36.9
逾期3個月至1年 (包括1年)	250,757	50.8	105,299	11.3
逾期1年以上3年以內 (包括3年)	96,093	19.5	351,642	37.6
逾期3年以上	120,187	24.3	132,931	14.2
已逾期發放貸款和 墊款總額	<u>493,935</u>	<u>100.0</u>	<u>935,271</u>	<u>100.0</u>

註：逾期發放貸款和墊款包括信用卡墊款。

#### 5.2.4 資本充足率分析

本行根據中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》(自2013年1月1日起實施)有關規定計算和披露充足率。截至2014年12月31日止，本行各級資本充足率均達到新辦法的監管要求，本行核心一級資本充足率和一級資本充足率均為11.04%，比上年末上升0.97個百分點；資本充足率為12.65%，比上年末上升1.48個百分點。

下表列出了所示日期本行資本充足率相關資料。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	2014年 12月31日	2013年 12月31日
<b>核心資本</b>		
— 股本	5,646,005	4,096,005
— 資本公積可計入部分	11,106,917	3,822,383
— 盈餘公積	2,733,397	1,709,163
— 一般準備	3,545,733	3,317,751
— 投資重估儲備	567,881	(251,534)
— 未分配利潤	12,101,929	8,358,813
— 可計入的非控制性權益	351,811	412,750
— 其他	(2,309)	2,830
<b>核心一級資本</b>	<b>36,051,364</b>	<b>21,468,161</b>
核心一級資本扣除項目	(55,966)	(53,033)
<b>核心一級資本淨額</b>	<b>35,995,398</b>	<b>21,415,128</b>
其他一級資本	—	—
<b>一級資本淨額</b>	<b>35,995,398</b>	<b>21,415,128</b>
二級資本		
— 可計入的已發行二級資本工具	2,920,000	810,000
— 超額貸款損失準備	2,318,931	1,529,072
— 核心二級資本扣除項目	—	—
<b>二級資本淨額</b>	<b>5,238,931</b>	<b>2,339,072</b>
<b>總資本淨額</b>	<b>41,234,329</b>	<b>23,754,200</b>
風險加權資產合計	325,922,846	212,674,655
核心一級資本充足率	11.04	10.07
一級資本充足率	11.04	10.07
資本充足率	12.65	11.17

## 5.2.5 分部信息

### 5.2.5.1 地區分部摘要

本行主要是於中國境內經營，16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六家子公司。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	營業收入				非流動資產			
	2014年 金額	佔比%	2013年 金額	佔比%	2014年12月31日 金額	佔比%	2013年12月31日 金額	佔比%
東北區	9,182,174	81.9	7,536,762	84.6	3,305,505	88.8	2,134,378	82.7
華北區	1,723,882	15.4	1,253,255	14.1	390,082	10.5	420,124	16.3
其他	298,707	2.7	115,777	1.3	28,314	0.7	25,348	1.0
<b>總計</b>	<b>11,204,763</b>	<b>100.0</b>	<b>8,905,794</b>	<b>100.0</b>	<b>3,723,901</b>	<b>100.0</b>	<b>2,579,850</b>	<b>100.0</b>

### 5.2.5.2 業務分部摘要

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

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至12月31日止			
	2014年		2013年	
	金額	佔百分比%	金額	佔百分比%
營業收入		總額		總額
公司銀行業務	8,434,913	75.3	6,710,672	75.4
個人銀行業務	507,345	4.5	424,262	4.8
資金業務	2,347,205	20.9	1,594,557	17.9
其他	(84,700)	(0.7)	176,303	1.9
<b>總計</b>	<b>11,204,763</b>	<b>100.0</b>	<b>8,905,794</b>	<b>100.0</b>

## 5.2.6 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、經營租賃承擔及資本開支承擔。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。下表載列於所示日期本行的信貸承諾及其他表外項目：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	2014年 12月31日	2013年 12月31日
未使用的信用卡額度	1,975,783	1,634,388
擔保、承兌及信用證	93,408,152	52,426,799
經營租賃承擔	567,078	488,264
資本開支承擔	2,296,705	164,377
用作質押資產	54,139,628	29,198,211
<b>合計</b>	<b>152,387,346</b>	<b>83,912,039</b>

## 5.3 風險管理

本行面臨的主要風險包括：信用風險、操作風險、市場風險及流動性風險等。2014年本行繼續實施審慎穩健的風險管理戰略，持續推進與本行發展戰略、經營規模、業務範圍和風險特點相適應的全面的風險管理體系建設，堅持防範最終資產損失的原則，深化全面、全員、全流程的風險管理，統籌本行風險與收益的平衡。



### 5.3.1 信用風險

信用風險指客戶或交易對手方無法或不願向本行履行責任的風險。本行承受的信用風險主要來自公司貸款業務、個人貸款業務和資金業務。

本行通過由業務部門、總行風險控制中心和獨立的稽核部為核心的「風險管理三道防線」，實行崗位風險終身責任制，對信貸業務和資金業務的各個環節進行全程的風險管理監控。業務部門作為第一道防線，以防範資產最終損失為原則，嚴格篩選評估客戶，實施各項風險管理措施；風險控制中心獨立於業務部門，是本行的第二道防線，設定風險識別、監測、計量、預警、報告等流程和標準，並根據實際需要及時調整本行的各項風險管理措施；稽核部作為第三道防線，對各項風險管理的措施的有效性和充分性進行監督。

總行風險控制中心會同業務部門制定了規範的信貸業務流程和標準，並結合業務發展目標及資本管理要求，定期對信貸政策和制度進行審查和修訂。此外，本行通過差異化授權制度以及根據地區、行業、客戶、產品類型的不同對借款人採取差異化的信用風險管理策略，以應對不斷發展變化的業務環境。

### 5.3.2 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工、信息科技系統以及外部事件導致損失的風險，主要包括內外部欺詐、營業中斷或信息科技系統故障等。

本行形成了以各業務部門、風險控制中心和合規部門、內審稽核部門為防控主體的「風險管理三道防線」，並建立起風險控制中心與業務部門之間、總行與分行之間的操作風險報告機制。

本行已制定操作風險管理的相關政策和程序，旨在有效地識別、評估、監測以及控制、緩釋本行的操作風險，以減低操作風險損失。

### 5.3.3 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使本行表內和表外業務發生損失的風險，主要包括利率風險和外匯風險。本行高級管理層具體負責制定、定期審查和監督執行市場風險管理政策。本行金融市場運行中心和國際業務部負責識別、計量、監測及報告各業務條線的市場風險。本行計劃會計管理部為國際業務部和金融市場運行中心提供有關市場風險的各項數據及其他技術支持。本行風險控制中心負責整體市場風險管理。

### 5.3.3.1 銀行賬戶的市場風險

#### 1. 利率風險

本行的銀行賬戶利率風險主要來源於利率敏感性資產和負債的到期期限與重新定價期限的錯配。本行主要通過資產和負債期限組合配置來管理銀行賬戶利率風險。本行亦通過利率敞口分析、久期分析等分析工具，強化限額管理，持續監測市場風險，進行模擬利率情景下的壓力測試，並制定相應的應急預案，提高利率風險的管理能力。

#### 2. 外匯風險

外匯風險主要指資產和負債的幣種錯配所帶來的風險。本行面臨的外匯風險是由於本行持有以人民幣以外的貨幣計值的貸款和存款。

本行主要採取市場平盤、定期重估自有外匯資金市值、及時調整敞口損益、定期對敞口風險進行敏感性分析及外匯風險壓力測試等控制風險的手段，從而有效規避外匯風險，保障本行外匯資產安全。

### 5.3.3.2 交易賬戶的市場風險

本行交易賬戶的市場風險主要來源於交易賬戶中金融產品因市場利率及匯率變動產生的資產的價值變化。本行設置匯率、利率敏感性限額和止損限額等交易賬戶市場風險限額指標，對人民幣交易賬戶頭寸每日進行市值重估，並定期採用敏感性分析和壓力測試等方法計量外幣交易賬戶的市場風險。

### 5.3.4 流動性風險管理

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。這個風險在清償能力高的銀行亦存在。

本行對全行的流動性風險實行總行集中管理，建立了以資產負債管理委員會、總行風險控制中心和計劃會計管理部為核心的流動性風險管理架構。各部門的責任如下：

資產負債管理委員會是本行流動性管理的決策機構，制定流動性風險管理的方針和政策；

風險控制中心作為流動性風險的管理部門，負責相關制度的制定和執行評價、設立全行風險警戒線，並指導各業務部門進行流動性風險的日常管理；及

計劃會計管理部作為流動性風險管理的執行部門，負責落實流動性風險管理的相關政策、監測流動性風險的各項指標、定期開展風險分析，並向風險控制中心和資產負債管理委員會匯報。

本行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。

#### 5.3.4.1 流動性風險分析

面對宏觀環境、貨幣政策和監管政策的變化，本行始終堅持審慎的流動性風險管理戰略，不斷提高流動性風險管理水平。本行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，按週對各分行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，確保本行具有充足流動性。2014年本行流動性主要監管指標均滿足監管要求，未出現流動性風險。

本行的資產與負債於2014年12月31日及2013年12月31日根據相關剩餘到期還款日的分析如下：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	2014年12月31日							合計
	無期限	實時償還	一個月內	一個月 至三個月	三個月 至一年	一年 至五年	五年以上	
資產總額	<u>57,381,612</u>	<u>28,974,832</u>	<u>29,639,596</u>	<u>46,178,394</u>	<u>168,171,950</u>	<u>140,248,138</u>	<u>32,775,992</u>	<u>503,370,514</u>
負債總額	<u>—</u>	<u>(95,569,631)</u>	<u>(74,362,214)</u>	<u>(49,990,792)</u>	<u>(150,714,457)</u>	<u>(91,862,962)</u>	<u>(4,736,973)</u>	<u>(467,237,029)</u>
淨頭寸	57,381,612	(66,594,799)	(44,722,618)	(3,812,398)	17,457,493	48,385,176	28,039,019	36,133,485
	2013年12月31日							
(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	無期限 (附註(ii))	實時償還 (附註(ii))	一個月內	一個月 至三個月	三個月 至一年	一年 至五年	五年以上	合計
資產總額	<u>51,112,966</u>	<u>19,920,755</u>	<u>23,804,321</u>	<u>21,635,734</u>	<u>95,266,185</u>	<u>112,084,462</u>	<u>31,607,744</u>	<u>355,432,167</u>
負債總額	<u>—</u>	<u>(98,853,939)</u>	<u>(27,730,485)</u>	<u>(35,141,833)</u>	<u>(113,360,145)</u>	<u>(57,338,328)</u>	<u>(1,536,999)</u>	<u>(333,961,729)</u>
淨頭寸	51,112,966	(78,933,184)	(3,926,164)	(13,506,099)	(18,093,960)	54,746,134	30,070,745	21,470,438

### 5.3.5 市場風險管理

本行的市場風險管理旨在實現風險調整後的收益最大化。本行承受的市場風險主要來自本行資產負債表內的資產和負債，以及資產負債表外的承諾和擔保。本行已經採取了包括授權、授信、風險限額、監測與報告等市場風險管理措施，力求將潛在的市場風險損失控制在本行可承受的範圍內。

#### 5.3.5.1 利率風險分析

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市場價值的潛在負面影響。

本行的利率風險主要包括來自商業銀行業務的重新定價風險和資金交易頭寸的風險。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。重新定價的不對稱性使銀行的收益或市場價值會隨著利率的變動而變化。

本行定期進行資產及負債缺口以及利率敏感性分析，適時調整內部資金轉移價格，確保本行的收益和市場價值持續提升。

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：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	2014年12月31日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產總值	<u>503,370,514</u>	<u>11,038,833</u>	<u>286,634,119</u>	<u>101,200,971</u>	<u>79,874,110</u>	<u>24,622,481</u>
負債總額	<u>(467,237,029)</u>	<u>(10,362,629)</u>	<u>(218,191,067)</u>	<u>(146,638,453)</u>	<u>(87,460,822)</u>	<u>(4,584,058)</u>
資產負債缺口	36,133,485	676,204	68,443,052	(45,437,482)	(7,586,712)	20,038,423
(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	2013年12月31日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產總值	<u>355,432,167</u>	<u>7,487,479</u>	<u>235,303,990</u>	<u>39,911,355</u>	<u>50,395,834</u>	<u>22,333,509</u>
負債總額	<u>(333,961,729)</u>	<u>(6,712,068)</u>	<u>(167,805,628)</u>	<u>(109,835,143)</u>	<u>(48,208,869)</u>	<u>(1,400,021)</u>
資產負債缺口	21,470,438	775,411	67,498,362	(69,923,788)	2,186,965	20,933,488

### 5.3.5.2 利率敏感性分析

本行採用敏感性分析計量利率變動對本行的淨利潤及其他綜合收入的潛在影響。下表載列於所示日期根據本行基於同日的資產及負債所作出的利率敏感性分析：

	<b>2014年</b>	2013年
	<b>12月31日</b>	12月31日
(除另有註明外，以人民幣千元列示)	<b>增加／(減少)</b>	增加／(減少)
收益率曲線平行上移100個基點	<b>295,372</b>	243,092
收益率曲線平行下移100個基點	<b>(295,372)</b>	(243,092)

	<b>2014年</b>	2013年
	<b>12月31日</b>	12月31日
(除另有註明外，以人民幣千元列示)	<b>增加／(減少)</b>	增加／(減少)
收益率曲線平行上移100個基點	<b>(315,622)</b>	(178,461)
收益率曲線平行下移100個基點	<b>(358,558)</b>	211,572



### 5.3.5.3 外匯風險

本行採用敏感性分析計量匯率變動對本行的淨利潤的潛在影響。下表載列截至所示日期，基於截至同日本行的資產及負債所作出的匯率敏感性分析的結果：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2014年	2013年
	12月31日	12月31日
	增加／(減少)	增加／(減少)
稅後利潤及股東權益變動		
匯率上升100個基點	8,994	60
匯率下降100個基點	(8,994)	(60)

## 5.4 未來展望

2015年，國際經濟形勢依然複雜多變，國內經濟發展進入「新常態」。在經濟增速放緩，轉型升級加快的背景下，穩中求進成為經濟發展的主基調。我國將繼續實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策，以全面深化改革開放，加快城鎮化建設以及鼓勵消費等措施，使經濟增長保持在較為合理的區間。受惠於《國務院關於近期支持東北振興若干重大政策舉措的意見》，東北地區將進一步鞏固振興發展成果，依靠內生發展推動提質增效升級，這將給東北地區的經濟發展帶來重大的政治和市場機遇。

2015年伴隨著金融體制改革步伐的不斷加快，利率市場化、金融脫媒和資本約束的加速推進和疊加影響，使商業銀行面臨的市場環境發生深刻變化，單純依靠傳統銀行的經營模式將難以為繼。而新的市場變化也使商業銀行迎來了增強自主經營、推進業務創新、提升管理水平的戰略機遇。

2015年是盛京銀行實現在香港聯交所主板上市的開局之年，也是盛京銀行戰略轉型和創新發展的關鍵一年。本行將積極把握穩中求進的主基調和新東北振興戰略的政策機遇，深化體制機制改革，再造經營管理模式；擴大區域優勢，推進跨區域、綜合化經營戰略；強化客戶序列管理，持續保持公司銀行業務領先地位；整合營銷渠道，提升零售銀行業務綜合實力；大力拓展資金業務和投行業務，優化業務收入結構；完善風險控制體系，進一步提升風險管理水平；繼續提高財務管理能力，合理配置資源；強化金融服務電子化建設，完善信息系統，努力實現又好又快發展，為股東和投資人提供豐厚的回報。

## 6. 發行證券

### 6.1 證券發行及上市

自2014年12月29日（「上市日期」）起，本行H股已在香港聯交所主板上市及買賣。於本行首次公開發行中，本行與本行的國有股股東按發售價每股7.56港元分別發行及出售合共1,540,742,500股H股（當中包括於2015年1月16日行使超額配售權而發行及出售的165,742,500股H股）。

本行從首次公開發行籌集約116.4801億港元，扣除從本行的國有股股東出售股份所得款項淨額及與發售相關的費用及開支後，全部用於補充本行的資本金。緊隨首次公開發行完成後，本行的股本為5,796,680,200股，包括4,255,937,700股內資股及1,540,742,500股H股，而本行的實收資本為人民幣5,796,680,200元。

## 6.2 債券發行情況

### 6.2.1 已發行的債券

本行於2011年發行十年期次級債券，本金總額為人民幣9億元，而年利率為6.50%，並將於2021年11月4日到期。

於2014年，本行已發行十年期二級資本債券，本金總額為人民幣22億元，年利率為6.18%。二級資本債券將於2024年5月30日到期。

### 6.2.2 建議發行債券

董事會決議通過，待獲得股東在本行即將召開的2014年度股東週年大會（「**2014年度股東週年大會**」）上批准及取得中國銀行業監督管理委員會及其他監管機關的必要批准後，本行將向全國銀行間債券市場成員發行下列債券：

- (i) 金融債券的本金總額最高為人民幣70億元、年期為少於五年（含五年）及固息，並將透過公開招標程序釐定。發行該等債券所募集的資金將用於小微企業貸款。本行已於2015年1月25日刊發有關擬發行該等金融債券的公告；及

- (ii) 金融債券的本金總額最高為人民幣100億元、年期少於五年(含五年)，利率將由本行高級管理層經董事局授權，並按照發行該等債券時投資者的需求、市場環境及本行的營運狀況釐定。發行該等債券所募集的資金將用作補充本行的中長期流動資金。本行已於發佈本年度業績公告的同日刊發有關擬發行該等金融債券的公告。

董事會進一步決議通過，待獲得股東在2014年度股東周年大會上批准及取得必要政府批准後，本行將向境外投資者發行本金總額最高為人民幣15億元、年期少於五年(含五年)的人民幣債券。債券利率將由本行高級管理層經董事局授權，並按照發行該等債券時投資者的需求、市場環境及本行的營運狀況釐定。發行該等債券所募集的資金將用作補充本行的中長期流動資金。本行已於發佈本年度業績公告的同日刊發有關擬發行該等人民幣債券的公告。

上述債券將不會在香港聯交所上市。

## 7. 其他資料

### 7.1 企業管治守則

本行著力提高公司管治的透明度及問責性，確保達致高水平的企業管治，以保障本行股東的權益及提升企業價值及承擔。

為堅持高水平的企業管治，本行設有專責、專業而具有問責性的董事會、監事會及經驗豐富的高級管理層。董事會及監事會成員除本行職工代表監事外，均由本行股東於股東大會選舉產生。

自上市日期起至2014年12月31日，本行已全面遵守香港聯合交易所有限公司證券上市規則（「**上市規則**」）附錄十四企業管治守則所載的守則條文。本行亦嚴格遵守適用法律法規及有關內幕信息管理的上市規則。

## 7.2 董事及監事的證券交易

本行已就本行董事（「**董事**」）、監事（「**監事**」）及高級管理人員的證券交易採納了一套不低於上市規則附錄十上市發行人董事進行證券交易的標準守則所規定標準的行為守則。經本行向本行所有董事及監事作出特定查詢後，本行所有董事及監事確認自上市日期起至2014年12月31日期間均遵守該行為守則。

## 7.3 董事及監事變動情況

### 7.3.1 董事變動

經於2014年5月30日召開的2013年度股東週年大會（「**2013年度股東週年大會**」）選舉，張玉坤女士、王春生先生、趙光偉先生及王亦工先生獲重選連任本行執行董事；李建偉先生、李玉國先生及劉新發先生獲重選連任本行非執行董事；而巴俊宇先生則獲重選連任本行獨立非執行董事。

經於2013年度股東週年大會選舉並獲中國銀行業監督管理委員會遼寧監管局（「**中國銀監會遼寧監管局**」）批准後，吳剛先生自2014年6月20日起出任本行執行董事；趙偉卿先生及楊玉華女士自2014年6月20日起出任本行非執行董事；而于永順先生、孫航先生及丁繼明先生則自2014年6月20日起出任本行獨立非執行董事；劉智鵬先生自2014年7月10日起擔任本行獨立非執行董事。

2013年度股東週年大會結束後，胡光先生、姜佰三先生、蘇壯強先生、陳招貴先生、孫奕女士、呂億環先生、鮑振東先生、劉學先生、孫平先生及崔萬田先生不再擔任本行董事。

### **7.3.2 監事變動**

於2014年5月7日召開的本行職工代表大會上，楊林先生及韓學豐先生獲重選連任本行職工代表監事。

於2014年5月7日召開的本行職工代表大會上，孫永生先生獲選為本行職工代表監事。2013年度股東週年大會上的選舉結束後，陳招貴先生、潘文戈先生及孫奕女士獲選為本行股東代表監事；黃良快先生、周喆人先生及溫兆曄先生獲選為本行外部監事。

2013年度股東週年大會結束後，黃永久先生、劉志岩先生、趙偉卿先生、于浩波先生、馬惠莉女士、包立軍先生、張殿華先生、王廣林先生及李守懷先生不再擔任本行監事。

孫永生先生由於彼時即將獲委任為本行副行長，不再具備職工代表監事資格，故於2014年6月11日辭任。於本行在2014年6月11日舉行的職工代表大會上，石陽先生獲選為本行職工代表監事。

### **7.4 董事會秘書變動**

包宏先生辭任本行董事會秘書、聯席公司秘書兼授權代表人，自2015年2月2日起生效。周峙先生獲委任為本行董事會秘書、聯席公司秘書兼授權代表人，自2015年2月2日起生效。本行已於2015年2月3日刊發有關該等變動的公

## 7.5 利潤及股息

本行截至2014年12月31日止年度的收益及本行於當日的財務狀況載列於本業績公告「財務報告」一節。

根據本行於2013年度股東週年大會上通過的決議案，本行向於2013年12月31日名列本行股東名冊的所有股東按每10股本行股份人民幣1.00元派發截至2013年12月31日止年度的現金股息(含稅)，總金額為人民幣4.0960億元(含稅)。有關股息以人民幣計值。

董事會建議向本行全體股東支付截至2014年12月31日止年度的現金股息每10股本行股份人民幣2.75元(含稅)，總金額為人民幣15.9409億元(含稅)。股息分配方案將提交2014年度股東週年大會審議通過。該現金股息預期將於2015年7月15日向本行股東派發。

本行最近三年現金股息金額及現金股息與年度利潤的比率如下：

	2013年	2012年	2011年
	人民幣百萬元，百分比除外		
現金股息(含稅)	409.6	0	369.60
佔年度利潤百分比	8.4%	0%	14.1%

## 7.6 股東週年大會

本行擬於2015年5月召開2014年度股東週年大會，有關待審議及批准的議題及2014年度股東週年大會的日期，請見本行將於日後發出的2014年度股東週年大會通知書和通函。

## 7.7 購買、出售及贖回本行的上市證券

自上市日期起至報告期截止日，本行並無購買、出售或贖回本行任何上市證券。

## 8. 發佈業績公告及年報

本業績公告同時刊載於香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.shengjingbank.com.cn)。根據國際財務報告準則編製的2014年年報將適時於香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.shengjingbank.com.cn)刊載並寄發予本行的H股持有人。

本業績公告以中、英文編製，倘中、英文版本有任何歧義，概以中文為準。

承董事會命  
盛京銀行股份有限公司  
董事長  
張玉坤

中國遼寧省瀋陽市  
2015年3月25日

於本公告日期，本行執行董事為張玉坤、王春生、趙光偉、王亦工及吳剛；本行非執行董事為李玉國、李建偉、趙偉卿、楊玉華及劉新發；及本行獨立非執行董事為于永順、劉智鵬、巴俊宇、孫航及丁繼明。

\* 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。