



盛京銀行  
SHENGJING BANK

盛京銀行股份有限公司\*

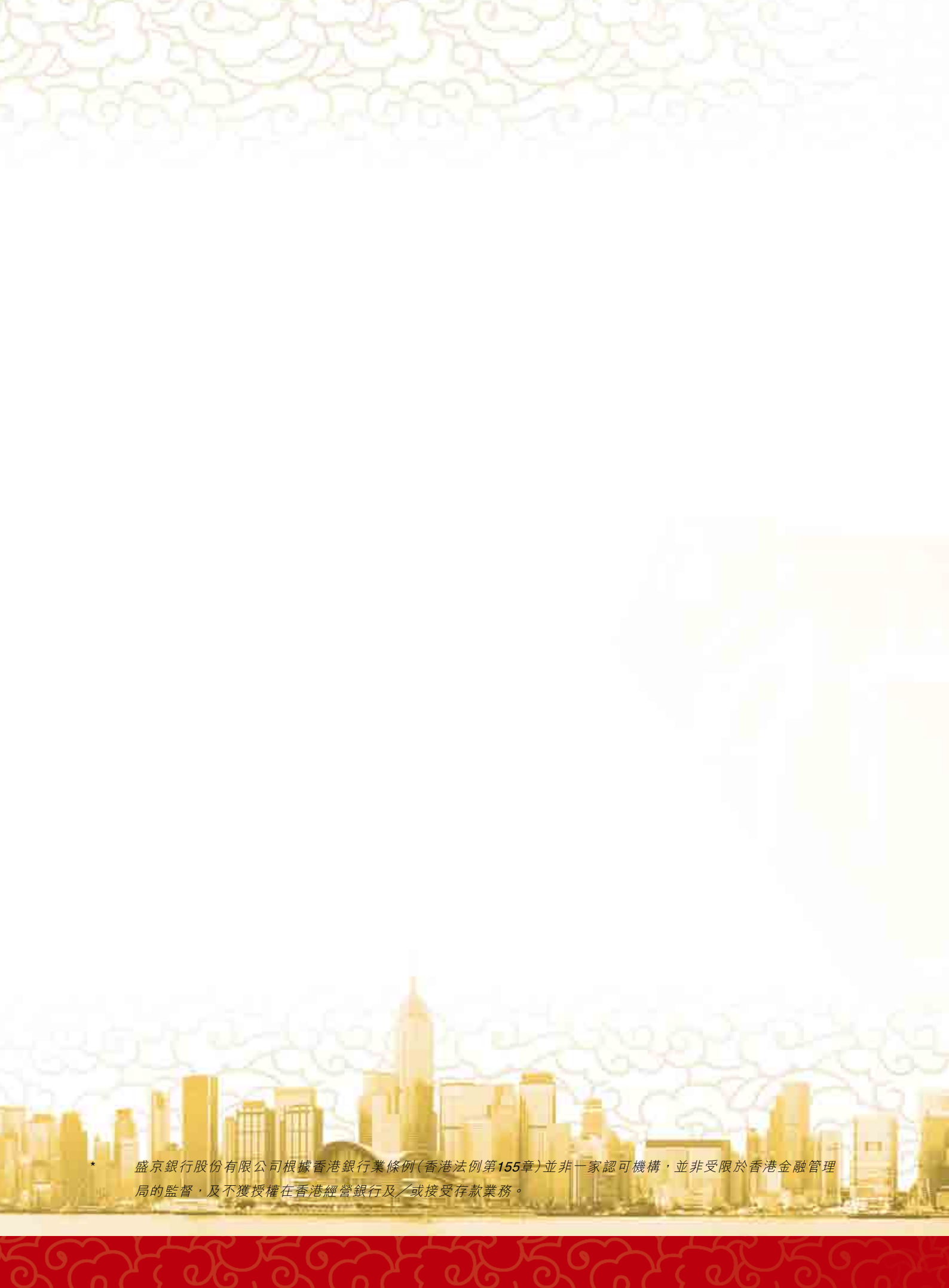
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號: 02066

盛京

2014年  
年度報告





\* 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.	財務概要	4
3.	董事長致辭	8
4.	行長致辭	10
5.	榮譽與獎項	11
6.	管理層討論和分析	12
6.1	環境與展望	12
6.2	發展戰略	12
6.3	業務回顧	13
6.4	財務回顧	15
6.5	業務綜述	52
6.6	風險管理	69
6.7	資本充足率分析	77
7.	重大事項	78
8.	股本變動及股東情況	81
9.	董事、監事、高級管理人員及員工	87
10.	企業管治報告	107
11.	董事會報告	135
12.	監事會報告	143
13.	社會責任報告	147
14.	內部控制	154
15.	獨立核數師報告	157
16.	財務報表	158
17.	財務報表附註	168
18.	組織架構圖	300
19.	分支機構名錄	301
20.	釋義	307

盛京銀行  
SHENJING BANK

## 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>	張玉坤
<b>授權代表</b>	張玉坤、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>	中國遼寧省瀋陽市瀋河區北站路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18層08-09室
<b>登載H股年度報告的香港聯交所網站</b>	<a href="http://www.hkexnews.hk">www.hkexnews.hk</a>
<b>年度報告備置地</b>	本行董事會辦公室

## 公司基本情況(續)

<b>股票簡稱</b>	盛京銀行
<b>股份代號</b>	02066
<b>股份登記處及辦公地址</b>	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
<b>中國內地法律顧問及辦公地址</b>	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
<b>香港法律顧問及辦公地址</b>	富而德律師事務所 香港中環交易廣場第2座11樓
<b>審計師及辦公地址</b>	畢馬威會計師事務所 香港 遮打道10號 太子大廈8樓
<b>合規顧問及辦公地址</b>	招銀國際融資有限公司 香港中環夏慤道12號 美國銀行中心18樓1803-4室



# 財務概要

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

(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	2012年	2011年
			<b>變動</b>		
<b>每股計(人民幣元)</b>					
基本每股收益	1.25	1.31	(0.06)	0.95	0.77
每股分配股利	0.275	0.10	0.175	—	0.10
			<b>變動率(%)</b>		
<b>資產/負債主要指標</b>					
資產總額	503,370,514	355,432,167	41.6	313,241,579	221,206,792
其中：發放貸款和墊款淨額	155,946,864	131,557,892	18.5	112,271,202	96,762,453
負債總額	467,237,029	333,961,729	39.9	298,583,755	209,849,112
其中：吸收存款	315,943,789	262,912,728	20.2	207,987,227	171,474,491
股本	5,646,005	4,096,005	37.8	3,696,005	3,696,005
歸屬於本行股東權益	35,699,553	21,055,411	69.6	14,266,067	11,357,680
權益總額	36,133,485	21,470,438	68.3	14,657,824	11,357,680

## 財務概要(續)

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

(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	2012年	2011年
			<b>變動</b>		
<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>變動</b>		
<b>資本充足率指標(%)</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
<b>資本充足率指標(%)</b>					
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



(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	2012年	2011年
			<b>變動</b>		
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>變動</b>		
<b>其他指標(%)</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貸款和墊款總額。
- (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《商業銀行資本充足率管理辦法(2007修正)》(2013年1月1日失效)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。

## 董事長致辭

### 董事長



剛剛過去的2014年，是盛京銀行發展史上極不平凡的一年。面對複雜多變的宏觀經濟金融形勢，逐漸深入的金融市場化改革，以及日趨激烈的金融同業競爭，盛京銀行董事會在各級政府部門和監管機構的精心指導和大力支持下，不但成功實現香港聯合交易所主板掛牌上市，而且全行的經營發展成果也取得了重大突破，向關注、關心和關愛盛京銀行的各級領導、各位股東、廣大客戶、全體員工以及社會各界的朋友們交上一份滿意的答卷。

一年來，全行深化公司治理和體制機制建設，持續開展金融改革和綜合創新，大力推動業務轉型和結構調整，不斷強化風險管理和內部控制，主要指標再創歷史新高，截至2014年12月31日，總資產人民幣5,033.71億元，比年初增加人民幣1,479.38億元；各項存款餘額人民幣3,159.44億元，比年初增加人民幣530.31億元；各項貸款餘額人民幣1,586.44億元，比年初增加人民幣252.08億元；不良貸款率0.44%，比年初下降0.02個百分點。2014年實現淨利潤人民幣54.24億元，同比增加人民幣5.35億元，不良貸款率降至0.44%，成本收入比繼續保持同業領先水平。在北京、上海、天津、長春和遼寧省內分行數量達到16家，經營網絡在重點輻射東北地區的同時，已延伸至環渤海經濟圈以及長三角經濟區主要城市。在中國《銀行家》雜誌發



佈的《2014年中國商業銀行競爭力評價報告》中，位列中國2013年度資產規模人民幣2,000億元以上城市商業銀行綜合排名的首位，同時被授予「最佳城商行」稱號。作為地方總部銀行，盛京銀行已成為遼寧老工業基地經濟結構調整和產業轉型升級的重要金融生力軍，為促進區域經濟社會發展、實現穩增長的目標做出了積極貢獻。

2015年，是盛京銀行成功登陸國際資本市場的開局之年。本行將緊緊抓住世界經濟全球化和盛京銀行國際化的難得歷史機遇，借助金融改革全面深化的有利契機，以國際化的思維、國際化的視野、國際化的戰略，積極探索綜合化、差異化、特色化發展之路，繼續秉承打造新興產業扶植型、地方經濟戰略發展牽引型，中小企業支持型和市民貼身服務型銀行的經營理念，主動適應經濟發展新常態，充分發揮自身比較優勢，以更加清晰的發展戰略、更加有效的風險控制能力，以及更加優異的盈利能力，繼續書寫盛京銀行未來發展的新篇章！

董事長  
張玉坤

## 行長致辭

2014年，是盛京銀行取得豐碩成果的一年，也是具有里程碑意義的一年。截至2014年12月31日，總資產人民幣5,033.71億元，比年初增加人民幣1,479.38億元；各項存款餘額人民幣3,159.44億元，比年初增加人民幣530.31億元；各項貸款餘額人民幣1,586.44億元，比年初增加人民幣252.08億元；不良貸款率0.44%，比年初下降0.02個百分點；實現淨利潤人民幣54.24億元，同比增加人民幣5.35億元。

過去的一年，盛京銀行縱深推進戰略客戶全方位營銷，傳統業務持續向好發展。不斷深化以客戶為中心的綜合營銷策略，著力做好客戶戰略實施和功能性戰略培植，積極支持城鎮化建設及現代服務、民生工程等領域發展；全面實施公用事業客戶名單制管理和菜單式營銷，積極打造公用事業全功能、全覆蓋代理型銀行，全年取得14類67項公用事業項目代理資格；大力推動小微業務發展，創新小微貸款年審制服務模式，開闢綠色審批通道，小微企業貸款餘額和增速均高於全部貸款平均餘額和平均增速。持續鞏固以代收代付和卡功能為主的零售業務傳統優勢，大力推進電子銀行渠道建設，實現了電視銀行、手機銀行、支付平台、現金管理、短信平台等系統上線運行；深入推動「金融商業服務進萬家」工程實施，進一步擴大零售業務客戶群體。在傳統業務穩步增長的同時，創新業務實現快速發展。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，擴大交易對手合作範圍，加速推進業務結構調整和經營模式轉型。

2015年，盛京銀行將立足上市銀行發展實際，堅持以轉型發展為中心適應新常態，以改革創新為動力創造新優勢，深入推進經營模式轉型與體制機制再造，持續推動公司、零售、同業、投行「四輪」驅動發展戰略實施，不斷強化人才、科技、風控、渠道、品牌「五項工程」建設，進一步提升精細化管理水平，推動全行經營工作提質增效。

行長

**王春生**

## 榮譽與獎項

榮譽名稱	頒獎部門
在「中國商業銀行競爭力排名」中榮獲城市商業銀行 (資產規模人民幣2,000億元以上)財務評價排名 「第一名」	《銀行家》雜誌社
在「中國商業銀行競爭力排名」中榮獲最佳城市商業銀行 遼寧省「守合同重信用」企業 遼寧省用戶滿意企業	《銀行家》雜誌社 遼寧省工商行政管理局 遼寧省質量協會 遼寧省用戶委員會
2013年遼寧省銀行業支持小微企業金融 服務優秀金融機構	遼寧省銀行業協會與遼寧省財貿輕紡金融工會
在「遼寧省銀行卡跨行信息交換系統運行質量評比活動」 中榮獲年度系統運行質量最佳獎	中國銀聯遼寧分公司
2014年度中國債券市場優秀自營商	中央國債登記結算有限責任公司
2014年度銀行間外匯市場優秀會員 (最佳外幣對會員獎)	中國外匯交易中心
2014年度銀行間本幣市場交易100強	全國銀行間同業拆借中心



# 管理層討論和分析

## 6.1 環境與展望

2015年，國際形勢依然複雜多變，國內經濟發展進入「新常態」，轉方式、調結構成為經濟發展主旋律，但產能過剩、房地產市場調整和債務率高企等因素持續制約經濟增長。伴隨利率市場化進程的逐步加快，互聯網金融迅猛發展，新型監管工具陸續推出，商業銀行面臨著客戶、資金、渠道分流壓力，商業銀行經營環境發生深刻變化，經營發展面臨前所未有的壓力和挑戰。

但是在經濟「新常態」下，經濟發展質量漸近提高，經濟發展的國際化、法制化程度提升、透明度增強，為商業銀行創造了更加規範的經營環境，也給銀行深度轉型創造了良好的戰略機遇。本行將借助國內經濟「新常態」和實現國際資本市場上市的良好發展機遇，更加明晰自身的發展戰略，進一步完善公司治理結構，不斷拓寬多元化的資本補充渠道，積極引入國際先進的經營理念、管理體制和運行機制，進一步增強內生發展動力，拓寬戰略發展空間，提升企業區域競爭力和品牌影響力，形成符合自身資源稟賦和能力的經營管理模式，積極探索綜合化、差異化、特色化的發展道路。

## 6.2 發展戰略

本行未來兩至三年的戰略目標是在保持東北地區競爭優勢的基礎上，將本行建設成為一家具有良好資產質量、價值回報和成長性的領先商業銀行。本行將立足於「區域經濟戰略發展牽引型、新興產業扶植型、中小企業支持型和市民貼身服務型」銀行的定位，在發展傳統商業銀行業務的基礎上，不斷拓展新興商業銀行業務，全面實施戰略轉型和盈利模式創新，拓寬跨區域經營空間，強化風險管理和人力資源管理，全面提升綜合競爭能力。



為了實現上述計劃，本行將採取以下措施：一是進一步優化資本結構、治理結構與組織結構，提高財務管理能力與資源配置能力，提升科技整合能力與信息化建設水平；二是鞏固在遼沈地區的競爭優勢，穩步推進跨區域經營。繼續拓展公司銀行業務領先優勢，積極推動個人銀行業務發展。以金融市場為依託，大力開展資金業務。以專業化、多元化金融服務為主線，開拓中間業務；三是進一步加強風險管理與內部控制體系建設。繼續完善全方位、全流程的全面風險管理，持續深化對信用風險、流動性風險、市場風險、操作風險和聲譽風險等各類風險防控。優化內部控制流程，充分發揮內部審計的監督評價職能，提高內部控制的健全性、有效性和及時性；四是吸引、激勵和培訓高素質人才。持續優化與拓展市場化、多元化的人才招聘、選拔機制，構建科學、全面的業績考核系統，進一步完善管理層薪酬體系及員工激勵計劃。繼續強化人力資源管理與企業文化建設，推進員工的職業生涯規劃及路徑建設，培養打造高技能、學習型的員工團隊。

### 6.3 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。

## 管理層討論和分析(續)

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

## 6.4 財務回顧

截至2014年12月31日止，本行資產總額人民幣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，不包括部分行使超額配股權部分)，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%。

### 一. 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>

## 管理層討論和分析(續)

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%。

### 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	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
利息淨收入	<u>9,901,172</u>	<u>7,844,183</u>	<u>2,056,989</u>	<u>26.2</u>

## 管理層討論和分析(續)

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	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
<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>

## 管理層討論和分析(續)

(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	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)
<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>

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。



## 管理層討論和分析(續)

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。

(除另有說明外， 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)		增加/
	規模 <sup>(1)</sup>	由於利率 <sup>(2)</sup>	(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>	<b>5,293,447</b>	<b>2,083,544</b>	<b>7,376,991</b>

## 管理層討論和分析(續)

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度		
	2014年與2013年比較		
	增加／(減少)		增加／
	規模 <sup>(1)</sup>	由於利率 <sup>(2)</sup>	(減少)淨額 <sup>(3)</sup>
<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>	<b>3,501,694</b>	<b>1,818,308</b>	<b>5,320,002</b>
<b>利息淨收入變動</b>	<b>1,791,753</b>	<b>265,236</b>	<b>2,056,989</b>

(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。

2. 利息收入

下表載列於所示年度本行的利息收入的細分：

(除另有說明外， 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>	<u><b>25,415,004</b></u>	<u><b>100.0</b></u>	<u><b>18,038,013</b></u>	<u><b>100.0</b></u>

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。

## 管理層討論和分析(續)

### 2.1 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
總計	<u>151,305,750</u>	<u>12,043,903</u>	<u>7.96</u>	<u>131,038,752</u>	<u>9,472,539</u>	<u>7.23</u>

### 2.2 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。

### 2.3 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。

2.4 存放同業及其他金融機構款項利息收入

存放同業及其他金融機構款項的利息收入由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。

2.5 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%。

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			
	2014年		2013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>

## 管理層討論和分析(續)

### 3.1 吸收存款利息支出

本行吸收存款各組成部分的平均餘額、利息支出以及平均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。

### 3.2 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%。



### 3.3 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。

### 3.4 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。

### 3.5 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。

## 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。

## 管理層討論和分析(續)

### 5. 非利息收入

#### 5.1 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			
	2014年	2013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	1,320,467	726,940	593,527	81.6
結算與清算手續費	114,776	63,541	51,235	80.6
銀行卡服務手續費	36,451	37,278	(827)	(2.2)
手續費及佣金支出	(103,263)	(57,618)	(45,645)	79.2
<b>總計</b>	<b>1,368,431</b>	<b>770,141</b>	<b>598,290</b>	<b>77.7</b>

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。

5.2 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%。

5.3 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>

## 管理層討論和分析(續)

### 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>

6.1 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	952,670	650,585	302,085	46.4
— 養老金和年金	136,545	89,543	47,002	52.5
— 其他社會保險	73,983	43,012	30,971	72.0
— 房屋津貼	53,632	42,890	10,742	25.0
— 補充退休福利	11,010	1,047	9,963	951.6
— 其他	61,773	51,660	10,113	19.6
員工成本總額	<u>1,289,613</u>	<u>878,737</u>	<u>410,876</u>	<u>46.8</u>

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。

6.2 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。

## 管理層討論和分析(續)

### 6.3 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。

### 6.4 折舊及攤銷

折舊及攤銷由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。折舊及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。

### 6.5 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。

## 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	860,942	186,390	674,552	361.9
貸款及應收款項	90,000	—	90,000	—
其他	(16,791)	(14,530)	(2,261)	15.6
<b>合計</b>	<b>934,151</b>	<b>171,860</b>	<b>762,291</b>	<b>443.6</b>



**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%。

**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。

# 管理層討論和分析

## 二. 財務狀況表分析

### 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。

### 1.1 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。

## 管理層討論和分析(續)

(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>158,644,499</b>	<b>100.0</b>	<b>133,436,810</b>	<b>100.0</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。

## 管理層討論和分析(續)

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。

### 1.1.1 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>發放貸款和墊款總額</b>	<b>158,644,499</b>	<b>100.0</b>	<b>133,436,810</b>	<b>100.0</b>

## 管理層討論和分析(續)

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。

### 1.1.2 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， 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-按組合 方式評估	已減值貸款和 墊款的損失 準備-按個別 方式評估	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-按組合 方式評估	已減值貸款和 墊款的損失 準備-按個別 方式評估	合計
	年初餘額	1,614,987	35,435	228,496	1,878,918	1,460,731	23,461	375,424
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。

1.2 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>	25,437,142	16.7	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>	40,627,467	26.7	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>	86,122,195	56.6	25,312,589	34.3
— 資產管理計畫	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>	<b>73,782,025</b>	<b>100.0</b>



## 管理層討論和分析(續)

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。

### 1.2.1 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)	於2014年 12月31日	於2013年 12月31日
年初餘額	—	—
本年計提	(90,000)	—
本年核銷	—	—
<b>年末餘額</b>	<b>(90,000)</b>	<b>—</b>

## 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%。

## 管理層討論和分析(續)

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。

## 管理層討論和分析(續)

### 2.1 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吸收存款及產品類別：

(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	117,297,799	37.1	91,620,903	34.9
<b>小計</b>	<b>190,547,326</b>	<b>60.3</b>	<b>168,157,273</b>	<b>64.0</b>
<b>個人存款</b>				
活期存款	11,499,217	3.6	11,233,720	4.3
定期存款	75,193,690	23.8	64,487,813	24.5
<b>小計</b>	<b>86,692,907</b>	<b>27.4</b>	<b>75,721,533</b>	<b>28.8</b>
其他存款 <sup>(1)</sup>	38,703,556	12.3	19,033,922	7.2
<b>總計</b>	<b>315,943,789</b>	<b>100.0</b>	<b>262,912,728</b>	<b>100.0</b>

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。

2.2 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	2,200,000	—
<b>合計</b>	<b>3,100,000</b>	<b>900,000</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。

## 管理層討論和分析(續)

### 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，不包括部分行使超額配股權部分)，股票面值為人民幣1元，發行價格為每股7.56港元。

#### 4. 貸款質量分析

##### 4.1 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)	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%
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>

## 管理層討論和分析(續)

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。



4.2 貸款集中度

4.2.1 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)	於2014年12月31日				於2013年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比%	不良貸款金額	不良貸款率 (%)	貸款金額	佔總額 百分比%	不良貸款金額	不良貸款率 (%)
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。

## 管理層討論和分析(續)

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。

### 4.2.2 借款人集中度

#### (1) 集中度指標

		於2014年12月31日	於2013年12月31日
單一最大貸款客戶貸款比例	<=10	6.09	6.99
最大十家貸款客戶貸款比例	<=50	44.1	59.21

註： 以上數據參照中國銀監會頒佈的公式計算。

## 管理層討論和分析(續)

### (2) 前十大單一借款人情況

下表載列截至2014年12月31日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。

於2014年12月31日			
(除另有註明外， 以人民幣千元列示)		金額	佔總額 百分比%
客戶	所屬行業		
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

## 管理層討論和分析(續)

### 4.3 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

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)	於2014年12月31日			於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。

#### 4.4 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)	於2014年12月31日		於2013年12月31日	
	佔總額		佔總額	
	金額	百分比%	金額	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
<b>已逾期發放貸款和墊款總額</b>	<b>493,935</b>	<b>100.0</b>	<b>935,271</b>	<b>100.0</b>

註：逾期發放貸款和墊款包括信用卡墊款。

## 5. 分部信息

### 5.1 地區分部摘要

本行主要是於中國境內經營，16家分行遍布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			
	截至12月31日止年度				於2014年12月31日			
	2014年		2013年		於2014年12月31日		於2013年12月31日	
	金額	佔比%	金額	佔比%	金額	佔比%	金額	佔比%
東北區	9,182,174	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>

## 管理層討論和分析(續)

### 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日止年度			
	2014年		2013年	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
<b>營業收入</b>				
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>

**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承擔及或有事項，具體包括銀行承兌票據、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)	於2014年12月31日	於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>



## 管理層討論和分析(續)

### 6.5 業務綜述

#### 一. 公司銀行業務

(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	變動率 (%)
對外利息淨收入	5,270,709	4,812,024	9.5
分部間利息淨收入	1,765,409	1,114,366	58.4
<b>利息淨收入</b>	<b>7,036,118</b>	<b>5,926,390</b>	<b>18.7</b>
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>1,373,068</b>	<b>765,259</b>	<b>79.4</b>
其他營業收入	25,727	19,023	35.2
資產減值損失	(841,857)	(155,284)	442.1
營業費用	(2,150,644)	(1,680,586)	28.0
— 折舊及攤銷	(192,760)	(170,456)	13.1
— 其他	(1,957,884)	(1,510,130)	29.7
<b>稅前利潤</b>	<b>5,442,412</b>	<b>4,874,802</b>	<b>11.6</b>
<b>資本性支出</b>	<b>1,085,190</b>	<b>323,088</b>	<b>235.9</b>

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於		變動率 (%)
	2014年12月31日	2013年12月31日	
<b>分部資產</b>	<b>195,816,879</b>	<b>166,124,494</b>	<b>17.9</b>
<b>分部負債</b>	<b>233,986,039</b>	<b>190,323,235</b>	<b>22.9</b>

#### 1. 公司存款

公司存款保持快速穩定增長。本行堅定不移的實施以客戶為中心的營銷戰略，不斷深化名單制客戶管理及菜單式營銷。截至2014年12月31日，公司存款餘額(不含保證金)人民幣1,905.47億元，佔各項存款餘額的60.3%，較上年增加人民幣223.9億元，增長13.3%。

為鞏固和拓展基礎客戶群體，拉動資產、負債和中間業務的協調發展，2014年本行制定了全力打造「公用事業全功能代理型」銀行的重大戰略決策，截至2014年末，本行代理業務領域涉及煤水電氣、通訊話費、有線電視、醫保、交通、衛生醫療、環保、城建、教育、代理財政等14大類110戶企業，同時，在2014年11月遼寧省財政廳組織的財政業務招標中，本行憑藉自身經營實力與多年財政系統業務代理經驗，在16家銀行的激烈競爭中成功中標省直財政專戶代理資格，進一步鞏固了本行的客戶資源。

根據中國人民銀行瀋陽分行營業管理部的資料，截至2014年12月31日，本行在瀋陽地區的人民幣公司存款餘額(含保證金)達到人民幣934.73億元，排名第一，且連續三年始終保持第一位。瀋陽地區人民幣公司存款市場份額達13.6%，較去年末佔比(12.0%)提高1.6個百分點。瀋陽地區人民幣公司存款較年初增加人民幣166.98億元，增幅排名全市第一。

### 2. 公司貸款

本行公司貸款堅持投放審慎適度。在貸款投放上根據客戶所在地的經濟運行情況和產業發展方向，有效結合國家宏觀調控政策，審慎、穩健、適度投放公司信貸業務。截至2014年12月31日，公司貸款餘額(不含貼現)人民幣1,527.83億元，較上年增加人民幣236.04億元，增長18.3%。

## 管理層討論和分析(續)

一是不斷加大對戰略性新興產業、優質服務業和民生工程等行業的信貸支持力度，優化信貸結構。二是堅持「綠色信貸」導向，滿足節能減排重點項目、企業節能環保技術改造的信貸需求。三是積極有效的支持新型城鎮化過程中的產業結構升級和民生消費的金融需求。四是嚴格執行審慎的住房信貸政策，堅持名單制管理，有效項目抵押的原則，有效防範系統性風險。五是進一步強化「兩高一剩」行業的風險管理，對擬淘汰的落後、過剩產能項目，嚴禁任何形式的授信支持。

### 3. 票據貼現

2014年，本行立足於公司客戶的營銷，在綜合平衡資產規模、流動性、收益和風險的基礎上，建立靈活定價機制，動態調整票據貼現指導價格，製造本行票據業務價格優勢，有效增加本行票據貼現業務量，提升票據業務的盈利能力。截至2014年12月31日，票據貼現餘額為人民幣5.86億元，較上年末增加人民幣1.88億元。

## 二. 小微企業銀行業務

### 1. 2014年小微業務綜述

截至2014年12月31日，按國家四部委統計口徑，本行小微企業貸款餘額為人民幣484.36億元，比年初增長人民幣114.6億元，較上年多增人民幣55.78億元，貸款增速31.0%，高於全行貸款平均增速12個百分點，連續6年達到「兩個不低於」的監管要求。

在發展小微企業信貸規模的同時，本行更加關注對小微客戶數量的積累，截至2014年末，全行小微貸款戶數1,941戶，佔全部公司類貸款戶數的68.6%。

### 2. 發展小微企業的措施

一是在業務市場營銷方面，本行堅持以「一圈、一鏈、一場、一園」批量營銷模式，同時在對區域內商圈、專業化市場等調研的基礎上，不斷提高與地方經濟區域結構、產業結構、重點項目結構的吻合度，科學制定貸款投向，全力支持實體經濟發展，通過與產業群集中符合地區發展規劃的經濟園區聯動，著力支持技術創新能力強、科技含量高、有市場、有效益、有信譽的優質小微企業，優先支持發展前景良好的現代製造業，包括機械、電子、設備製造等行業，國家地方鼓勵發展的高科技、新能源、節能減排、低碳等行業的小微企業。

二是在業務管理模式方面，為進一步全面落實銀監會「六項機制」和「四單原則」政策要求，充分發揮地方總部銀行優勢，在有效防範信貸風險的前提下，可以合理配置信貸資源，完善本行小微企業金融服務的管理體系，使得本行小微企業金融服務能夠按照專業化、精細化、特色化、差異化的要求，在以客戶為中心的基礎上，著力改善小微企業融資渠道，通過「集群式」的批量營銷，擴大本行的市場佔有率，為地區經濟發展提供全方位、快速便捷的金融服務，有效推動小微企業發展。依託網點地理位置和傳統經營優勢，本行加大力度培育特色支行，打造出多家以科技創新型、綜合商貿經營型、現代物流配送型、貿易鏈條配套型等小微企業為主要服務對象的特色支行。

## 管理層討論和分析(續)

三是在授信流程方面，開闢小微企業貸款綠色通道。秉承客戶優先、服務優質、經營優良、管理優化的理念，本行以效率為先導，為適應小微企業貸款「小、頻、急、快」的融資特點，開闢小微企業貸款綠色通道，優化審批流程，實行「一站式、標準化」的服務流程，在風險可控的前提下，簡化審批手續和操作環節，提高審批時效，實現了「前台受理、三天答覆、手續齊全、七天放款」的要求。對由第三方參與的業務，如擔保公司等，建立了聯合調查機制，提高作業效率。此外，本行還對與本行合作多年，信譽優良的小微企業客戶，嘗試採用了前期支行調查、總行審批授信，後期循環用款支行審查的授信方式，最大程度的提高了審批效率。

四是在融資產品方面，本行推出「快貸通」小微企業特色服務產品，包括循環貸、採購貸、創業貸、融資貸在內的10餘種融資產品，通過產品組合及業務創新，滿足各種類型小微企業在創業期、成長期、成熟期等不同發展階段的資金需求。

### 三. 個人銀行業務

(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	變動率 (%)
對外利息淨支出	(2,541,554)	(2,043,305)	24.4
分部間利息淨收入	3,036,472	2,461,676	23.3
<b>利息淨收入</b>	<b>494,918</b>	<b>418,371</b>	<b>18.3</b>
<b>手續費及佣金淨收入／(支出)</b>	<b>7,303</b>	<b>(106)</b>	<b>(6,989.6)</b>
其他營業收入	5,124	5,997	(14.6)
資產減值損失	(2,294)	(16,576)	(86.2)
營業費用	(432,132)	(331,567)	30.3
一 折舊及攤銷	(50,121)	(43,187)	16.1
一 其他	(382,011)	(288,380)	32.5
<b>稅前利潤</b>	<b>72,919</b>	<b>76,119</b>	<b>(4.2)</b>
<b>資本性支出</b>	<b>282,171</b>	<b>81,857</b>	<b>244.7</b>

(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	變動率 (%)
<b>分部資產</b>	<b>18,561,091</b>	<b>15,698,037</b>	<b>18.2</b>	
<b>分部負債</b>	<b>90,106,019</b>	<b>78,019,573</b>	<b>15.5</b>	

#### 1. 個人存款

本行堅持品牌價值服務與重點銷售相結合，充分發揮區域品牌優勢，重點針對中高端目標客戶開展服務營銷。截至2014年12月31日，個人存款餘額人民幣866.93億元，較上年末增長人民幣109.65億元，增幅14.5%，連續第四年增量在沈陽市排名第一，繼續保持較快的增長速度。



## 管理層討論和分析(續)

### 2. 個人貸款

個人貸款實現穩定增長，住房按揭貸款及個人消費貸款發展迅速。不斷優化貸款結構，創新個人貸款產品，促進客戶結構調整和產品結構調整，同時加大對個人經營性貸款業務投放。個人貸款(包括按揭貸款、個人消費類貸款、信用卡投資及個人經營性貸款)較上年末增長人民幣14.16億元至人民幣52.76億元，增幅36.7%，其中個人房屋按揭貸款較上年末增長人民幣5.57億元至人民幣34.78億元；個人消費貸款較上年末增長人民幣4.59億元至人民幣6.95億元；個人經營性貸款較上年末增長人民幣2.02億元至人民幣4.49億元。

### 3. 銀行卡

截至2014年12月31日，本行借記卡發卡總量755.36萬張，比年初增長88.8萬張，消費交易額人民幣167.39億元，增幅12.3%。本行始終致力於銀行卡消費、結算等應用功能的豐富和安全性的提升，2012年12月面向社會發行金融IC卡及社會保障卡，是對外發行金融IC卡較早的城商行之一。

四. 資金業務

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至12月31日止年度		
	2014	2013	變動率 (%)
對外利息淨收入	7,172,017	5,075,464	41.3
分部間利息淨支出	(4,801,881)	(3,576,042)	34.3
<b>利息淨收入</b>	<b>2,370,136</b>	<b>1,499,422</b>	<b>58.1</b>
<b>手續費及佣金淨支出／(收入)</b>	<b>(11,940)</b>	<b>4,988</b>	<b>(339.4)</b>
交易淨損失	(1,845)	(2,000)	(7.8)
投資淨損失	(9,146)	92,147	(109.9)
應佔聯營企業利潤	—	—	不適用
其他營業收入	—	—	不適用
資產減值損失	(90,000)	—	不適用
營業費用	(618,838)	(430,473)	43.8
— 折舊及攤銷	(9,842)	(11,767)	(16.4)
— 其他	(608,996)	(418,706)	45.4
<b>稅前利潤</b>	<b>1,638,367</b>	<b>1,164,084</b>	<b>40.7</b>
<b>資本性支出</b>	<b>55,409</b>	<b>22,301</b>	<b>148.5</b>

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	2014年	2013年	變動率 (%)
	12月31日	12月31日	
<b>分部資產</b>	<b>288,575,532</b>	<b>172,968,578</b>	<b>66.8</b>
<b>分部負債</b>	<b>143,088,713</b>	<b>65,581,273</b>	<b>118.2</b>

## 管理層討論和分析(續)

### 1. 資金業務

2014年，本行不斷加強對宏觀經濟形勢的研究、對市場變動趨勢的判斷和對監管政策影響的分析，適時調整資金業務的操作策略，強化業務指導與管理，最大限度控制市場風險帶來的不利影響，確保本行資金業務收益穩步提高。截至2014年12月31日，本行資金業務營業收入人民幣23.47億元，佔本行營業收入的21.0%，同比增長47.2%。

#### 1.1 貨幣市場交易

2014年央行出台了一系列定向降准政策，多次採用SLF、PSL、MLF等方式向市場釋放流動性，貨幣政策的多元化，有效引導貨幣市場利率中樞下行，利率波動幅度減少。本行充分研判2014年資金利率走勢，以保證流動性安全為前提，靈活配置融資結構，降低融資成本，提升盈利空間。截至2014年12月31日，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1,130.16億元，佔本行資產總額的22.5%。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1,378.31億元，佔本行負債總額的29.5%。本行於2014年連續第12年被全國銀行間同業拆借中心評為「交易量前100強」，被中央國債登記結算有限責任公司評為「優秀自營商」。

1.2 證券及其他金融資產投資

2014年，本行密切關注政策環境的變化，進一步加強對金融市場的分析 and 研究，適時調整操作策略。2014年，受資金面變動因素影響，債券收益率呈下行趨勢，本行把握年內利率高點，優化投資業務組合，提高資產收益。

2014年，隨著本行客戶營銷的不斷拓展，客戶存款吸收力度加大，使本行可用作投資的資金增加，本行適時增加了金融機構發行的債務工具的投資，有效提升了收益水平，資產結構日趨多元化。

1.2.1 按持有目的劃分的證券投資分佈情況

(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	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
可供出售金融資產	25,437,142	16.7	13,069,779	17.7
持有至到期投資	40,627,467	26.7	35,399,657	48.0
貸款及應收款項	86,122,195	56.6	25,312,589	34.3
合計	<u>152,186,804</u>	<u>100.0</u>	<u>73,782,025</u>	<u>100.0</u>

## 管理層討論和分析(續)

截至2014年12月31日，本行持有的可供出售金融資產較上年末增加人民幣123.67億元，佔比下降1%，持有至到期投資較上年末增加人民幣52.28億元，佔比下降21.3%，貸款及應收款項較上年末增加人民幣608.1億元，佔比上升22.3%。

### 1.2.2 按剩餘期限劃分的證券投資分佈情況

(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	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
3個月內	32,087,149	21.1	5,028,350	6.8
3個-12個月	41,084,584	27.0	15,966,938	21.6
1年-5年	54,056,821	35.5	26,242,126	35.6
5年以上	24,958,250	16.4	26,544,611	36.0
合計	<u>152,186,804</u>	<u>100.0</u>	<u>73,782,025</u>	<u>100.0</u>

截至2014年12月31日，本行剩餘期限在12個月以內的證券投資較上年末增加人民幣521.76億元，佔比上升19.7%。

1.2.3 持有國家債券的情況

截至2014年12月31日，本行國家債券面值餘額為人民幣174億元。下表列示了於2014年12月31日本行持有的面值最大十支國家債券的情況。

債券名稱 (除另有註明外， 以人民幣千元列示)	面值	年利率 (%)	到期日
2013國債	3,415,000	4.08	2023年8月22日
2009國債	3,050,000	3.44	2019年9月17日
2010國債	1,990,000	3.41	2020年6月24日
2009國債	1,130,000	4.00	2029年8月27日
2008國債	850,000	3.62	2023年11月27日
2008國債	805,000	4.07	2018年3月20日
2009國債	640,000	3.69	2024年6月11日
2008國債	570,000	3.68	2018年9月22日
2013國債	540,000	4.07	2020年10月17日
2007國債	530,000	4.49	2017年11月5日

## 管理層討論和分析(續)

### 1.2.4 持有金融債券的情況

截至2014年12月31日，本行金融債券面值餘額為人民幣428.2億元，主要為政策性銀行發行的金融債券。下表列示了於2014年12月31日本行持有的面值最大十支金融債券的情況。

債券名稱 (除另有註明外， 以人民幣千元列示)	面值	年利率 (%)	到期日
2014政策性金融債	2,620,000	4.50	2017年6月26日
2010政策性金融債	2,440,000	4.00	2020年11月4日
2014政策性金融債	1,740,000	4.83	2017年5月14日
2014政策性金融債	1,721,000	4.69	2017年8月7日
2013政策性金融債	1,650,000	3.95	2018年2月1日
2014政策性金融債	1,390,000	4.77	2017年5月15日
2014政策性金融債	1,310,000	4.94	2016年4月24日
2010政策性金融債	1,290,000	3.59	2020年2月25日
2010政策性金融債	1,270,000	3.60	2020年9月27日
2014政策性金融債	1,120,000	5.79	2021年1月14日



## 五. 分銷渠道

### 1. 物理網點

截至2014年12月31日，本行通過在瀋陽市的總行營業部，149家分、支行，在瀋陽、北京、上海、天津、長春、大連及遼寧省其他城市等16個城市開展業務。這16個城市多位於東北地區、環渤海經濟圈等經濟發達地區，具有獨特的政策優勢和巨大的市場機遇。

### 2. 自助銀行

本行的自助銀行設備包括自助取款機、存取款一體機、查詢繳費機和社區智能終端，為客戶提供全天候便利安全的服務，提升本行業務收益。截至2014年12月31日，本行擁有778台自助終端機(包括264台自助取款機、122台自助存取款機、96台查詢繳費機和296台社區智能自助終端)，提供取款、賬戶查詢、存款、更改密碼或轉賬等服務。於2014年，本行處理的自助銀行交易宗數約為616萬宗，交易總額為人民幣100億元。

### 3. 電子銀行

2014年，本行電子銀行業務以客戶需求為中心、持續改善用戶體驗，不斷完善應用環境，積極擴大電子銀行客戶規模，豐富產品銷售渠道，電子銀行運營管理工作保持良好勢頭，客戶量、交易量等指標持續高速增長，電子銀行綜合收益日益提升，打造本行金融互聯網時代新優勢。

## 管理層討論和分析(續)

### 3.1 網上銀行

#### 3.1.1 企業網上銀行

本行根據企業客戶需求，進一步豐富電子化企業資金管理服務，增加集團資金歸集管理、資金池管理等功能。截至2014年12月31日，企業網上銀行客戶累計達到7,057戶，比上年末增長60%；全年累計交易金額達人民幣8,099.79億元，比上年下降1%，交易筆數達39.23萬筆，比上年增長38%。

#### 3.1.2 個人網上銀行

2014年個人網上銀行通過優化客戶登陸界面與理財產品銷售流程、新增交易短信驗證等功能，不斷豐富網上銀行服務功能，持續完善客戶使用體驗。截至2014年末，個人網上銀行客戶累積達到68,169戶，比上年末增長52%；全年交易筆數達33.31萬筆，比上年新增44%；全年累積交易金額人民幣74.22億元，比上年增長104%。網上銀行以客戶為中心，通過創新不斷優化升級服務，持續改善客戶應用體驗和使用滿意度。

### 3.2 手機銀行

2014年本行手機銀行正式對外服務，提供包括賬戶查詢、轉賬匯款、信用卡還款等服務功能。同時，手機銀行提供豐富的產品功能，全面的公共事業繳費、理財產品銷售、特惠商戶服務等，為客戶提供增值高效的移動金融服務。截至2014年12月31日，手機銀行客戶累計達41,127戶，全年累計交易金額人民幣2.59億元，交易筆數9.12萬筆。

### 3.3 電視銀行

本行電視銀行為遼沈地區首家電視銀行服務，依託本行與北方聯合廣播電視網絡股份有限公司簽署合作協議，有效期十年並在前五年內保持排他性合作，為客戶提供足不出戶享受銀行專業化金融服務。

## 六. 附屬公司及聯營公司

### 1. 對附屬公司投資

(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
瀋陽沈北富民村鎮銀行股份有限公司(「瀋陽沈北」)	35,321	35,321
瀋陽新民富民村鎮銀行股份有限公司(「瀋陽新民」)	6,230	6,230
瀋陽法庫富民村鎮銀行股份有限公司(「瀋陽法庫」)	6,262	6,262
瀋陽遼中富民村鎮銀行股份有限公司(「瀋陽遼中」)	6,097	6,097
寧波江北富民村鎮銀行股份有限公司(「寧波江北」)	30,039	30,039
上海寶山富民村鎮銀行股份有限公司(「上海寶山」)	62,208	62,208
<b>合計</b>	<b>146,157</b>	<b>146,157</b>

## 管理層討論和分析(續)

於2014年12月31日，附屬公司的背景情況如下：

	註冊 成立日期	成立、註冊 及經營地點	註冊資本 (金額單位為 人民幣千元)	本行 所佔比例	業務範圍
瀋陽沈北	2009年2月9日	中國遼寧	150,000	20%	銀行業
瀋陽新民	2010年6月25日	中國遼寧	30,000	20%	銀行業
瀋陽法庫	2010年10月26日	中國遼寧	30,000	20%	銀行業
瀋陽遼中	2010年11月26日	中國遼寧	30,000	20%	銀行業
寧波江北	2011年8月17日	中國浙江	100,000	30%	銀行業
上海寶山	2011年9月9日	中國上海	150,000	40%	銀行業

### 2. 對聯營企業投資

(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
對聯營企業投資	—	287,175
<b>合計</b>	<b>—</b>	<b>287,175</b>

下表載列的聯營企業對於本行並非個別重大，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		成立及 註冊地點	業務範圍
	2014年 12月31日	2013年 12月31日		
	(%)	(%)		
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

附註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1.27億元確認為本報告期的投資(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。

## 6.6 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。

### 一. 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。

## 管理層討論和分析(續)

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。

## 二. 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。

### 三. 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。

#### 1. 銀行賬戶的市場風險

##### 1.1 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。

##### 1.2 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。



## 管理層討論和分析(續)

### 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。

## 四. 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。

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)	於2014年12月31日							合計
	無期限	實時償還	1個月至	3個月至	1年	1年至5年	5年以上	
			1個月內 (含1個月)	3個月 (含3個月)				
資產總額	57,381,612	28,974,832	29,639,596	46,178,394	168,171,950	140,248,138	32,775,992	503,370,514
負債總額	—	(95,569,631)	(74,362,214)	(49,990,792)	(150,714,457)	(91,862,962)	(4,736,973)	(467,237,029)
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

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2013年12月31日							合計
	無期限	實時償還	1個月至	3個月至	1年	1年至5年	5年以上	
			1個月內 (含1個月)	3個月 (含3個月)				
資產總額	51,112,966	19,920,755	23,804,321	21,635,734	95,266,185	112,084,462	31,607,744	355,432,167
負債總額	—	(98,853,939)	(27,730,485)	(35,141,833)	(113,360,145)	(57,338,328)	(1,536,999)	(333,961,729)
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

### 五. 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。

#### 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。重新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)	於2014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
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

## 管理層討論和分析(續)

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2013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
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

### 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：

(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 增加/(減少)	2013年 增加/(減少)
稅後利潤變動		
收益率曲線平行上移100個基點	<u>295,372</u>	<u>243,092</u>
收益率曲線平行下移100個基點	<u>(295,372)</u>	<u>(243,092)</u>

## 管理層討論和分析(續)

(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
	增加／(減少)	增加／(減少)
股東權益變動		
收益率曲線平行上移100個基點	(315,622)	(178,461)
收益率曲線平行下移100個基點	(358,558)	211,572

### 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)	截至12月31日止年度	
	2014年	2013年
	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)

## 6.7 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)	於2014年12月31日	於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>	36,051,364	21,468,161
核心一級資本扣除項目	(55,966)	(53,033)
<b>核心一級資本淨額</b>	35,995,398	21,415,128
其他一級資本	—	—
<b>一級資本淨額</b>	35,995,398	21,415,128
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>	5,238,931	2,339,072
<b>總資本淨額</b>	41,234,329	23,754,200
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%

## 重大事項

### 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。

### 重大訴訟及仲裁事項

本報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁事項。

### 本行及本行董事、監事、高級管理層受處罰的情況

本報告期內，本行及全體董事、監事及高級管理層沒有受到中國證券監督管理委員會（「中國證監會」）或中國銀監會稽查、行政處罰、通報批評和證券交易所公開譴責的情形，也沒有受到其他監管機構對本行經營有重大影響的處罰。

### 收購及出售資產、企業合併情況

報告期內，本行未發生重大資產收購、出售及企業合併事項。



### 委任外部審計師

董事會建議繼續委任天健會計師事務所擔任本行2014年度境內審計師，且該等委任於本行2014年5月30日召開的2013年度股東週年大會(「2013年度股東大會」)上獲得通過，任期為一年。

董事會亦建議委任畢馬威會計師事務所擔任本行與首次公開發行和H股上市相關的國際審計師，且該等委任於2013年度股東大會上獲得通過。

為了保持本行的國內及國際核數師的一致性，本行董事會已於2015年3月25日決議通過，將於即將於2015年5月26日召開的2014年度股東週年大會(「2014年度股東大會」)上提呈普通決議案，以分別委聘畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)及畢馬威會計師事務所作為本行於2015年的國內及國際核數師，任期至本行的2015年度股東週年大會結束，並授權董事會釐定其薪酬，而天健會計師事務所於2015年不再為本行的國內核數師，自相關決議案獲通過之日生效。有關詳情請參閱本行於2015年3月25日刊發的公告。

### 期後事項

#### 部分行使超額配股權

茲提述本行於2015年1月16日刊發的關於部份行使超額配股權的公告。超額配股權就165,742,500股H股部分行使。

#### 收購華信信託股份有限公司全部已發行及繳足股本的20%

於2015年4月1日，本行與華信匯通集團有限公司(「華信匯通集團」)訂立買賣協議，據此，本行同意購入而華信匯通集團同意出售華信信託股份有限公司全部已發行及繳足股本的20%(「收購事項」)。

## 重大事項(續)

收購事項的代價為人民幣**3,168**百萬元(相當於約**3,960**百萬港元)，乃經本行與華信匯通集團公平磋商。代價將以本行內部資金撥資。

由於有關收購事項的最高適用百分比率超過**5%**但低於**25%**，故收購事項構成本行於上市規則項下的須予披露交易，根據上市規則第**14**章，將需遵守申報及公告規定，但豁免遵守股東批准規定。

詳情請參閱本行就收購事項於**2015**年**4**月**1**日刊發的公告。

收購事項的交割須視乎是否就收購事項取得全部必需政府批准或完成備案而定。

### 撤回A股上市申請

茲提述本行於**2015**年**3**月**27**日刊發的公告。由於本行**H**股於香港聯交所主板成功上市，本行及本行**A**股上市申請的保薦人於**2015**年**3**月向中國證監會申請撤回本行的**A**股上市申請，且中國證監會於**2015**年**3**月**18**日批准了該撤回申請。

### 發佈年度報告

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

## 股本變動及股東情況

	2013年12月31日		報告期間變動			2014年12月31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	3,974,256,639	97.03	300,000,000	(125,000,000)	175,000,000	4,149,256,639	73.49
其中：1 國有法人持股	855,810,600	20.89		(125,000,000) <sup>(2)</sup>	(125,000,000)	730,810,600	12.94
2 民營法人持股	3,118,446,039	76.14	300,000,000 <sup>(1)</sup>		300,000,000	3,418,446,039	60.55
2. 內資自然人持股	121,748,561	2.97				121,748,561	2.16
3. H股			1,250,000,000	125,000,000	1,375,000,000	1,375,000,000	24.35
總計	<u>4,096,005,200</u>	<u>100.00</u>	<u>1,550,000,000</u>	<u>1,550,000,000</u>	<u>1,550,000,000</u>	<u>5,646,005,200</u>	<u>100.00</u>

- 註： (1) 於北京兆泰注資後，本行的註冊資本由人民幣4,096,005,200元增加至人民幣4,396,005,200元，分為4,396,005,200股每股面值人民幣1.00元的內資股，已入賬列作繳足。
- (2) 根據關於國有股減持的相關中國法規，瀋陽恒信、瀋陽五愛實業有限公司、瀋陽恒信投資管理有限公司等37家國有股股東上市時向中國全國社會保障基金理事會轉讓125,000,000股股份。
- (3) 於2015年1月16日，超額配股權就165,742,500股H股部分行使，該事項並無計入報告期末。

## 證券發行與上市情況

自上市日期起，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日部分行使超額配股權而發行及出售的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及部份行使超額配股權後，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。

## 股本變動及股東情況(續)

### 發行債券

#### 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。

#### 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年度股東週年大會上批准及取得中國銀監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：

2.1 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)，固定利率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24日刊發有關擬發行該等金融債券的公告；及

2.2 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會授權，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2015年3月25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年度股東週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會授權，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2015年3月25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。

## 股東持股情況

於報告期末，本行股份總數為5,646,005,200股，其中內資股4,271,005,200股，H股1,375,000,000股。

內資股十大股東於2014年12月31日的持股情況

編號	股東名稱	股東性質	所持股份總數	股權百分比 (%)	已抵押 股份數目
1	瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司 (「瀋陽恒信」)	國有	479,853,940	8.50	0
2	遼寧匯寶國際投資集團有限公司 (「匯寶國際」)	民營	400,000,000	7.08	0
3	新湖中寶股份有限公司(「新湖中寶」)	民營	300,000,000	5.31	0
4	方正證券股份有限公司(「方正證券」)	民營	300,000,000	5.31	0
5	北京兆泰集團股份有限公司 (「北京兆泰」)	民營	300,000,000	5.31	0
6	瀋陽中油天寶(集團)物資裝備有限公司 (「中油天寶」)	民營	230,000,000	4.07	0
7	上海昌鑫(集團)有限公司	民營	200,000,000	3.54	0
8	聯美集團有限公司	民營	200,000,000	3.54	0
9	吉林華海能源集團有限公司	民營	200,000,000	3.54	0
10	瀋陽同聯集團有限公司	民營	150,000,000	2.66	0
11	北京奧吉通投資(集團)有限公司	民營	150,000,000	2.66	0
	總計		<u>2,909,853,940</u>	51.52	

## 股本變動及股東情況(續)

### 主要股東及其他人士的權益和淡倉

於2014年12月31日，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（根據證券及期貨條例的定義），除董事、監事或最高行政人員以外，擁有本行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 (%)
Bondic International Holdings Limited	實益擁有人	205,153,000 (好倉)	14.92	3.63
張松橋 <sup>(1)</sup>	受控法團權益	205,153,000 (好倉)	14.92	3.63
全球高增長行業系列基金 獨立投資組合公司	受託人權益	203,106,500 (好倉)	14.77	3.60
孫粗洪	實益擁有人	182,796,000 (好倉)	13.29	3.24
上海國際信託有限公司	受託人權益	103,000,000 (好倉)	7.49	1.82
周大福代理人有限公司	實益擁有人	102,576,500 (好倉)	7.46	1.82
鄭裕彤 <sup>(2)</sup>	受控法團權益	102,576,500 (好倉)	7.46	1.82
張興梅	實益擁有人	101,550,000 (好倉)	7.39	1.80
順意國際貿易有限公司	實益擁有人	92,785,000 (好倉)	6.75	1.64
華寶信託有限責任公司	受託人權益	90,000,000 (好倉)	6.55	1.59
海航集團(國際)有限公司	實益擁有人	81,240,000 (好倉)	5.91	1.44
中國孟集團股份有限公司	實益擁有人	68,934,500 (好倉)	5.01	1.22
孟廣寶 <sup>(3)</sup>	受控法團權益	68,934,500 (好倉)	5.01	1.22

註： (1) Bondic International Holdings Limited持有本行的205,153,000股H股。Bondic International Holdings Limited由張松橋全資擁有。根據證券及期貨條例，張松橋被視為於Bondic International Holdings Limited持有的股份中擁有權益。

(2) 周大福代理人有限公司持有本行的102,576,500股H股。周大福代理人有限公司由鄭裕彤全資擁有。根據證券及期貨條例，鄭裕彤被視為於周大福代理人有限公司持有的股份中擁有權益。

(3) 中國孟集團股份有限公司持有本行的68,934,500股H股。中國孟集團股份有限公司由孟廣寶全資擁有。根據證券及期貨條例，孟廣寶被視為於中國孟集團股份有限公司持有的股份中擁有權益。



## 股本變動及股東情況(續)

於2014年12月31日，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(根據證券及期貨條例的定義)，除董事、監事或最高行政人員以外，擁有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 內資股股數目	佔內資股 總數百分比 (%)	佔本行股本 總數百分比 (%)
瀋陽恒信	實益擁有人	479,853,940(好倉)	11.24	8.50
瀋陽產業投資發展集團有限公司 <sup>(1)</sup>	受控法團權益	479,853,940(好倉)	11.24	8.50
匯寶國際	實益擁有人	400,000,000(好倉)	9.37	7.08
北京九台集團有限公司 <sup>(2)</sup>	受控法團權益	400,000,000(好倉)	9.37	7.08
李玉國 <sup>(2)</sup>	受控法團權益	400,000,000(好倉)	9.37	7.08
新湖中寶	實益擁有人	300,000,000(好倉)	7.02	5.31
浙江新湖集團股份有限公司 <sup>(3)</sup>	受控法團權益	300,000,000(好倉)	7.02	5.31
黃偉 <sup>(3)</sup>	受控法團權益	300,000,000(好倉)	7.02	5.31
方正證券	實益擁有人	300,000,000(好倉)	7.02	5.31
北大方正集團有限公司 <sup>(4)</sup>	受控法團權益	300,000,000(好倉)	7.02	5.31
北大資產經營有限公司 <sup>(4)</sup>	受控法團權益	300,000,000(好倉)	7.02	5.31
北京兆泰	實益擁有人	300,000,000(好倉)	7.02	5.31
北京兆泰控股有限公司 <sup>(5)</sup>	受控法團權益	300,000,000(好倉)	7.02	5.31
穆麒麟 <sup>(5)</sup>	受控法團權益	300,000,000(好倉)	7.02	5.31
中油天寶	實益擁有人	230,000,000(好倉)	5.39	4.07
劉新發 <sup>(6)</sup>	受控法團權益	230,000,000(好倉)	5.39	4.07



## 股本變動及股東情況(續)

- 註： (1) 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。
- (2) 匯寶國際由北京九台集團有限公司全資擁有，而北京九台集團有限公司由李玉國擁有70%。根據證券及期貨條例，北京九台集團有限公司及李玉國均被視為於匯寶國際持有的股份中擁有權益。
- (3) 新湖中寶由浙江新湖集團股份有限公司擁有55.76%，而浙江新湖集團有限公司由黃偉擁有67.22%。根據證券及期貨條例，浙江新湖集團股份有限公司及黃偉均被視為於新湖中寶持有的股份中擁有權益。
- (4) 方正證券由北大方正集團有限公司擁有30.55%，而北大方正集團有限公司由北大資產經營有限公司擁有70%。根據證券及期貨條例，北大方正集團有限公司及北大資產經營有限公司均被視為於方正證券持有的股份中擁有權益。
- (5) 北京兆泰由穆麒麟及北京兆泰控股有限公司擁有41.60%及38.50%，而北京兆泰控股有限公司由穆麒麟擁有70%。根據證券及期貨條例，北京兆泰控股有限公司及穆麒麟均被視為於北京兆泰持有的股份中擁有權益。
- (6) 中油天寶由劉新發擁有80%。根據證券及期貨條例，劉新發被視為於中油天寶持有的股份中擁有權益。

除上文披露者外，於2014年12月31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。

### 持股比例在總股本5%以上的股東

報告期末，瀋陽恒信、匯寶國際、新湖中寶、方正證券及北京兆泰分別持有本行股份479,853,940股、400,000,000股、300,000,000股、300,000,000股及300,000,000股，其持股比例佔本行總股本之百分比分別為8.50%、7.08%、5.31%、5.31%及5.31%。

## 董事、監事、高級管理人員及員工

截至最後實際可行日期的董事、監事及高級管理層基本情況

姓名	年齡	職位
張玉坤女士	59	執行董事、董事長
王春生先生	54	執行董事、行長
趙光偉先生	51	執行董事、副行長
王亦工先生	49	執行董事、副行長兼首席風險官
吳剛先生	45	執行董事、副行長
李建偉先生	55	非執行董事
李玉國先生	61	非執行董事、副董事長
趙偉卿先生	56	非執行董事
楊玉華女士	52	非執行董事
劉新發先生	56	非執行董事
于永順先生	65	獨立非執行董事
劉智鵬先生	55	獨立非執行董事
巴俊宇先生	60	獨立非執行董事
孫航先生	49	獨立非執行董事
丁繼明先生	51	獨立非執行董事
楊林先生	54	職工代表監事、監事長
韓學豐先生	45	職工代表監事、副監事長
石陽先生	50	職工代表監事
陳招貴先生	58	股東代表監事
潘文戈先生	49	股東代表監事
孫奕女士	61	股東代表監事
黃良快先生	73	外部監事
周喆人先生	38	外部監事
溫兆曄先生	41	外部監事
胡光先生	56	總稽核
孫永生先生	55	副行長
張翼先生	45	首席信息官
劉志岩先生	55	財務總監
周峙先生	47	董事會秘書

### 董事、監事及高級管理層變動情況

#### 1. 董事變動情況

經本行2013年度股東大會選舉，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。

經本行2013年度股東大會選舉並經得中國銀監會遼寧監管局核准，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。

#### 2. 監事變動情況

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。

### 3. 高級管理層變動情況

經本行2014年6月20日董事會會議重新聘任，王春生先生連任本行行長；趙光偉先生、王亦工先生和吳剛先生連任本行副行長；胡光先生連任本行總稽核；王亦工先生連任本行首席風險官；張翼先生連任本行首席信息官。

經本行2014年6月20日董事會會議聘任並經得中國銀監會遼寧監管局核准，孫永生先生自2014年9月18日起擔任本行副行長；劉志岩先生自2014年9月18日起擔任本行財務總監。

### 4. 董事會秘書變動情況

包宏先生辭任本行董事會秘書、聯席公司秘書兼授權代表，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，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告。

## 董事、監事及高級管理層簡歷

### 1. 董事簡歷

#### 執行董事

**張玉坤女士**，59歲，於2002年8月獲委任為本行執行董事及黨委書記，且於2008年3月獲委任為本行董事長，主要負責本行的整體運營及戰略管理。此外，張女士於2002年8月至2008年3月及2009年8月至2013年8月期間兼任本行行長，彼目前亦為第十二屆全國人民代表大會的代表，並自2013年起為遼寧省政協常委。

## 董事、監事、高級管理人員及員工(續)

張女士擁有逾25年銀行業務運營及管理經驗。彼於1999年4月加入本行，於1999年4月至2002年8月，彼已於本行擔任多個管理職位，包括副行長、副行長(主持工作)、黨委副書記、行長。在加入本行之前，彼於1989年9月至1999年4月期間於中國最大的商業銀行之一中國工商銀行遼寧省分行先後擔任多個職位，包括政研室秘書、營業部總經理助理、副總經理、總經理及牡丹卡業務處處長，於1982年8月至1989年9月擔任遼寧社會科學院經濟研究所助理研究員。此外，彼亦自2002年起擔任城市商業銀行資金清算中心理事，自2011年起擔任遼寧省銀行業協會第六屆理事會的會長及第七屆理事會的副會長，並自2012年起擔任遼寧省人民政府第五屆決策諮詢委員會委員。

張女士於1982年7月畢業於遼寧大學(中國遼寧)經濟系政治經濟學專業。彼自1999年3月起一直為中國工商銀行高級經濟師評審委員會認可的高級經濟師。此外，張女士亦曾獲得包括中國金融研究院和中國金融網頒發的「2008年度中國銀行業人物」、遼寧省人民政府發展研究中心、遼寧社會科學院、遼寧日報傳媒集團頒發的「遼寧省十大振興人物」、遼寧省人民政府頒發的省勞動模範等在內的多項榮譽。

**王春生先生**，54歲，於2009年11月獲委任為本行執行董事，並於2013年8月獲委任為本行行長。彼主要負責本行的日常運營及管理。

王先生擁有逾30年銀行業務運營及管理經驗。彼於1997年9月加入本行，於1997年9月至1998年5月擔任本行中山支行計劃科副科長，於1998年5月至2002年1月擔任本行北站支行副行長(主持工作)，於2002年1月至2005年7月擔任本行華山支行行長，並於2005年7月至2008年3月擔任本行綜合資金計劃部總經理，於2008年3月至2013年8月擔任本行副行長。在加入本行之前，彼於1983年8月至1997年9月在中國最大的商業銀行之一中國建設銀行鐵嶺市分行歷任綜合科科員、副科長、信貸部副主任。

## 董事、監事、高級管理人員及員工(續)

王先生於1989年7月畢業於東北財經大學(中國遼寧)基建財務專業(函授)，並於2000年11月取得吉林工業大學(中國吉林)工商管理學碩士學歷。彼自2006年10月起一直為遼寧省人事廳認可的高級經濟師。

**趙光偉先生**，51歲，於2009年11月獲委任為本行執行董事，並於2008年3月獲委任為本行副行長，彼亦曾於2009年1月至2013年1月兼任本行瀋陽分行行長及黨委書記。彼主要負責分管金融市場運行中心、合規部、總行營業部，並主管村鎮銀行工作。

趙先生擁有逾25年銀行業務運營及管理經驗。彼於1987年10月加入本行前身瀋陽合作銀行皇寺信用社，並於1987年10月至1999年1月歷任本行皇寺支行(包括瀋陽合作銀行皇寺信用社)的工作人員、辦公室主任及副行長；於1999年1月至2005年1月歷任本行亞明支行行長助理、副行長(主持工作)及行長，並在此期間內於2002年1月至2005年1月兼任本行向工支行行長；於2005年1月至2006年7月擔任本行營業部總經理，並在此期間內於2005年9月至2006年7月兼任法庫支行行長；並於2006年7月至2008年3月擔任本行營銷部總經理。

趙先生於1999年3月取得遼寧大學(中國遼寧)經濟管理學碩士學位，並於2002年11月取得加州美國大學(美國加州)工商管理碩士學位(遠程教育)。彼自2010年9月起一直為遼寧省人力資源和社會保障廳認可的高級經濟師。

**王亦工先生**，49歲，於2013年8月獲委任為本行執行董事，並於2013年1月獲委任為本行副行長兼首席風險官。彼主要負責分管本行風險控制中心、國際業務部、法律事務部、發展戰略研究中心，主管風險控制工作。



## 董事、監事、高級管理人員及員工(續)

王先生擁有逾30年銀行業務運營及管理經驗。彼於1998年6月加入本行，於1998年6月至2001年1月擔任本行資產保全部副總經理；於2001年1月至2002年2月擔任本行遼瀋支行副行長(主持工作)；於2002年2月至2006年1月擔任本行正浩支行行長，並在此期間內於2002年2月至2003年2月兼任遼瀋支行行長；於2006年1月至2013年1月擔任本行信貸管理部總經理，並在此期間內於2009年1月至2013年1月擔任本行發展戰略研究中心主任。在加入本行之前，彼於1984年12月至1998年6月歷任中國工商銀行瀋陽市鐵西區辦事處出納員、信貸員、信貸科副科長。

王先生於2002年11月畢業於國家開放大學(前身為中央廣播電視大學)(中國北京)金融學專業。彼自1995年6月起一直為中華人民共和國人事部認可的經濟師。

**吳剛先生**，45歲，於2014年5月獲委任為本行執行董事，並於2013年1月獲委任為本行副行長。彼亦自2009年8月起擔任本行北京分行行長。彼協管本行公司業務、主管本行北京分行日常運營及管理。

吳先生擁有逾25年銀行業務運營及管理經驗。彼於1989年6月加入本行前身瀋陽合作銀行瀋河城市信用社，並於1989年6月至1998年5月擔任瀋陽合作銀行瀋河城市信用社及本行(包括其前身)南湖支行的職員，於1998年5月至2001年2月擔任本行南湖支行行長助理，於2001年2月至2003年2月歷任本行資產保全部總經理助理、副總經理，於2003年2月至2007年1月歷任本行泰山支行副行長(主持工作)及行長，於2007年1月至2009年1月歷任本行亞明支行行長、瀋河支行行長，並於2009年1月至2009年8月擔任本行瀋陽營業管理部籌備辦公室副主任。

吳先生於2003年6月畢業於國家開放大學(前身為中央廣播電視大學)(中國北京)金融學專業。彼自1997年11月起一直為遼寧省人事廳認可的經濟師。



## 董事、監事、高級管理人員及員工(續)

### 非執行董事

**李建偉先生**，55歲，於2006年6月獲委任為本行非執行董事。彼自2004年7月起擔任瀋陽恒信董事長、總經理，並自2013年7月起擔任瀋陽產業投資發展集團有限公司副總經理。此前，彼於2001年12月至2004年7月擔任瀋陽市財政局資產收益(產權)處處長，於1994年3月至2001年12月歷任瀋陽市國資局行政事業資源處副處長、資本運營處處長，並於1985年3月至1994年3月歷任瀋陽市財政局會計處主任科員、副處長。

李先生於1991年12月畢業於遼寧大學(中國遼寧)工業企業管理專業，並於2000年6月取得遼寧大學(中國遼寧)馬克思主義哲學碩士學位。彼自2009年12月起一直為遼寧省註冊會計師協會認可的非執業會員。

**李玉國先生**，61歲，於2013年7月獲委任為本行非執行董事，並於2014年6月獲委任為本行副董事長。彼自2013年6月起擔任匯寶國際董事長，並自1993年5月起擔任北京九台集團有限公司董事長。此前，彼於1983年8月至1992年10月歷任中國科學技術協會計劃局財務處主任科員、副處長及處長。

李先生於1983年7月畢業於江西財經大學(前稱江西財經學院)(中國江西)工業財會專業。

**趙偉卿先生**，56歲，於2014年5月獲委任為本行非執行董事。彼亦曾於2008年3月至2014年5月擔任本行股東代表監事。彼自2009年10月起擔任新湖中寶副董事長兼總裁，於2007年5月至2009年10月擔任新湖中寶副總裁。並自2002年9月起擔任瀋陽新湖房地產開發有限公司總經理，於1998年10月至2002年9月曾任浙江新湖房地產集團有限公司常務副總經理，且於1986年7月至1998年10月在中共浙江省省級機關黨校任教，擔任培訓處主任。

## 董事、監事、高級管理人員及員工(續)

趙先生於1980年8月畢業於杭州師範大學(前稱杭州師範學院)(中國浙江)物理系專修科，並於1986年7月畢業於中共浙江省委黨校(中國浙江)政治經濟學專業。彼自1991年3月起一直持有中共浙江省委教師職務評審委員會認可的講師職稱。

**楊玉華女士**，52歲，於2014年5月獲委任為本行非執行董事。彼自2013年1月起擔任北京兆泰財務部副經理。此前，彼於2006年6月至2013年1月擔任賽智(天津)置業有限公司財務總監，於2001年12月至2006年6月歷任新華人壽保險股份有限公司投資管理中心銀行間市場部副經理、高級投資經理，並於1983年8月至2001年12月歷任中國工商銀行內蒙古分行資金部、國際業務部副科長、科長及副處長。

楊女士於1999年7月取得陝西財經學院(中國陝西)金融學碩士學歷。彼自2003年5月起一直為中華人民共和國國土資源部認可的高級經濟師。

**劉新發先生**，56歲，於2006年6月獲委任為本行非執行董事，彼亦自2006年6月至2014年5月擔任本行副董事長。彼自2000年12月起擔任中油天寶董事長，於1996年10月至1998年12月擔任中油天寶總經理。此前，彼於1983年8月至1996年10月擔任東北輸油管理局多種經營公司總經理。彼現於多家公司擔任董事，其中包括鐵嶺天寶石油鋼管有限公司、鐵嶺中油機械設備製造有限公司、上海新發國際碼頭有限公司、北京寶山創業商貿有限公司及北京新大宗飯店等。

劉先生於1984年7月畢業於遼寧大學(中國遼寧)經濟系企業管理專業，並於2008年10月取得清華大學繼續教育學院領導韜略高級研修班結業證書。

## 董事、監事、高級管理人員及員工(續)

劉先生自2012年1月起擔任瀋陽農村商業銀行股份有限公司(「瀋陽農商行」)副董事長。瀋陽農商行是主要在瀋陽地區從事商業銀行業務的金融機構。瀋陽農商行在瀋陽市從事銀行業務，與本行某些方面的業務構成競爭。基於(i)劉先生作為瀋陽農商行的非執行董事，並不參與瀋陽農商行的日常運營和管理，(ii)瀋陽農商行具有一支本身獨立於本行的管理層團隊，及(iii)劉先生為本行非執行董事，並不參與本行的日常管理，本行及本行董事認為，劉先生同時擔任瀋陽農商行的副董事長及本行的非執行董事對本行的業務經營並無影響。

### 獨立非執行董事

**于永順先生**，65歲，於2014年5月獲委任為本行獨立非執行董事。彼自2011年11月起擔任信達證券股份有限公司獨立董事及華信信託股份有限公司監事長，並自2013年8月起擔任交通銀行股份有限公司(香港聯交所上市，股票代碼：3328；上海證券交易所上市，股票代碼：601328)獨立非執行董事。

于先生擁有逾35年銀行管理及審計工作經驗。彼於1999年4月至2010年12月歷任中國建設銀行股份有限公司審計部總經理、風險與內控管理委員會副主任以及首席審計官。此前，彼於1977年9月至1999年4月先後於中國建設銀行股份有限公司擔任多個職位，其中包括綜合計劃部處長、資金計劃部副主任、房地產信貸部主任、新疆維吾爾自治區分行行長及第二營業部總經理。

于先生於1977年8月畢業於東北財經大學(前稱遼寧財經學院)(中國遼寧)基建財務專業，並於1998年3月取得中國社會科學院研究生院(中國北京)貨幣銀行學專業碩士學歷。彼自1993年5月起一直為中國建設銀行股份有限公司認可的高級經濟師。

## 董事、監事、高級管理人員及員工(續)

**劉智鵬先生**，55歲，於2014年5月獲委任為本行獨立非執行董事。彼自1993年9月起即任教於嶺南大學，現職嶺南大學歷史系副教授。彼亦自2014年5月起擔任嶺南大學董事會成員，自2009年6月起擔任香港地方誌基金會秘書長及香港地方誌辦公室主任，自2005年9月起擔任嶺南大學香港與華南歷史研究部主任，並自1999年10月起擔任嶺南大學諮議會成員。此外，彼於2011年7月至12月擔任香港屯門區議會副主席，於2004年1月至2011年12月擔任香港屯門區議會議員，並在此期間內於2008年1月至2011年12月擔任香港屯門區議會財務、行政及宣傳委員會主席。

劉先生於1984年11月取得香港大學(香港)中文系文學學士學位，於1987年11月取得香港大學(香港)中文系哲學碩士學位，並於2000年8月取得華盛頓大學(美國華盛頓)歷史系哲學博士學位。

**巴俊宇先生**，60歲，於2010年6月獲委任為本行獨立非執行董事。巴先生自2001年9月至今一直擔任瀋陽理工大學教授，並於2001年9月至2009年5月擔任瀋陽理工大學社會經濟研究所所長、教授、研究員，2009年5月起擔任瀋陽理工大學思想政治理論課教學科研部教授。在此之前，他曾於1996年4月至2003年8月擔任瀋陽大學經濟研究所所長、副教授，於1985年8月至1996年4月擔任瀋陽財經學院系副主任、市場經濟研究所副所長、副教授，並於1982年8月至1985年8月擔任瀋陽市財會學校教研室副主任、主任、講師。

巴先生於1982年7月畢業於東北財經大學(前稱遼寧財經學院)(中國遼寧)商業企業管理專業。彼自2008年8月起一直為遼寧省人事廳認可的研究員。

## 董事、監事、高級管理人員及員工(續)

**孫航先生**，49歲，於2014年5月獲委任為本行獨立非執行董事。彼自2007年4月起擔任遼寧社會科學院人力資源研究所所長。此前，彼曾於2002年3月至2007年4月擔任瀋陽玉皇保健品有限公司總經理，於1998年3月至2002年3月擔任中國管理科學研究院應用技術研究所副所長，並於1988年10月至1998年3月擔任長春市工商聯企業工作部副主任科員兼迅達摩托車公司經理。

孫先生於1988年7月畢業於安徽財經大學(前稱為安徽財貿學院)(中國安徽)商品學專業。彼自2001年12月起一直為遼寧省人事廳認可的高級經濟師，並自2011年9月起一直為遼寧省人力資源和社會保障廳認可的研究員。

**丁繼明先生**，51歲，於2014年5月獲委任為本行獨立非執行董事。彼自1999年6月起擔任北京中潤達工程諮詢有限公司總經理。此前，彼曾於1986年7月至1999年6月任財政部駐遼寧省專員辦事處主任科員。

丁先生於1986年7月畢業於鞍山大學(中國遼寧)工業會計學專業，並於1997年12月取得中國社會科學院研究生院(中國北京)財政學專業碩士學歷。彼自1998年10月起一直為中華人民共和國財政部認可的執業會計師，並自2006年8月起一直為中華人民共和國財政部認可的資產評估師。

## 董事、監事、高級管理人員及員工(續)

### 2. 監事簡歷

#### 職工監事

**楊林先生**，54歲，於2008年2月獲委任為本行職工代表監事，並於2008年3月獲委任為本行監事長。

楊先生於1987年3月加入本行前身瀋陽合作銀行瀋河信用社，並自此於本行擔任多個職位。於1987年3月至2002年2月歷任瀋陽合作銀行瀋河信用社信貸員、保工信用社副行長，瀋陽合作銀行營業部副主任、信貸處副處長，及本行資產保全部副總經理(主持工作)、總經理。於2002年2月至2008年3月，彼擔任本行副行長。

楊先生於1997年5月畢業於中共瀋陽市委黨校(中國遼寧)財會專業，並於2000年11月畢業於吉林工業大學(中國吉林)工商管理專業。彼自2001年9月起一直為遼寧省人事廳認可的高級經濟師。

**韓學豐先生**，45歲，於2010年5月獲委任為本行職工代表監事，並自2014年6月起兼任本行副監事長。彼亦自2012年1月起擔任本行紀委副書記、黨委工作部部長，並自2014年4月起擔任本行人力資源部部長，負責本行人力資源管理工作。

韓先生於1997年9月加入本行華山支行，並自此於本行擔任多個職位。彼於1997年9月至1998年1月歷任本行華山支行辦公室副主任、市場發展部經理，於1998年1月至2009年10月歷任本行行長辦公室秘書、文秘科科長、紀檢監察室主任助理及副主任、行長辦公室副主任，並於2009年10月至2012年1月歷任本行監察室常務副主任、行長辦公室主任、黨委工作部第一副部長。



## 董事、監事、高級管理人員及員工(續)

韓先生於2004年7月畢業於遼寧大學(中國遼寧)法學專業(函授)。彼自2012年7月起一直為遼寧省企業思想政治工作人員專業職務評定工作領導小組辦公室認可的高級政工師。

**石陽先生**，50歲，於2014年6月獲委任為本行職工代表監事。彼亦自2008年7月起擔任本行瀋陽市於洪支行行長，並自2014年1月起擔任本行丹東分行籌備辦公室主任。彼於1987年3月加入本行前身之一惠工信用社，並自此於本行(包括其前身)擔任多個職位。彼於1987年3月至1992年4月歷任惠工信用社信貸員、總行信貸處信貸員，於1992年4月至2000年2月擔任本行鐵西支行副行長，於2000年2月至2003年1月擔任本行園路支行行長助理、副行長，並於2003年1月至2008年7月擔任本行於洪支行副行長。

石先生於1997年3月畢業於中共遼寧省委黨校(中國遼寧)經濟管理專業，並於2000年12月取得東北師範大學(中國遼寧)政治經濟學專業研究生課程進修班結業證書。彼自2009年9月起一直為遼寧省人力資源和社會保障廳認可的高級經濟師。

### 股東監事

**陳招貴先生**，58歲，於2014年5月獲委任為本行股東代表監事。於2006年6月至2014年5月，彼亦擔任本行董事。彼自1994年6月起擔任上海昌鑫(集團)有限公司董事長。在加入上海昌鑫(集團)有限公司前，陳先生於1986年1月至1994年6月擔任浙江溫嶺市第二建築工程公司上海分公司項目經理。

陳先生於2007年7月通過在線教育畢業於中國地質大學(中國北京)土木工程專業。彼自2005年7月一直為黃岡職改辦認可的高級工程師。



## 董事、監事、高級管理人員及員工(續)

**潘文戈先生**，49歲，於2014年5月獲委任為本行股東代表監事。潘先生自2009年11月起擔任聯美控股股份有限公司(上海證券交易所上市，股票代碼：600167)財務總監。此前，於2007年5月至2009年11月，彼擔任聯美(中國)投資有限公司財務副總監，於2000年5月至2007年5月，彼任職於華夏銀行，並歷任該行瀋陽分行融資中心副總經理、瀋陽分行營業部總經理、瀋陽北站支行行長及瀋陽中山廣場支行行長。

潘先生於1988年7月畢業於東北財經大學(前稱遼寧財經學院)(中國遼寧)財務與會計專業，並於2002年7月取得遼寧師範大學(中國遼寧)應用心理學碩士學歷。彼自1994年10月起一直為遼寧省人事廳認可的會計師。

**孫奕女士**，61歲，於2014年5月獲委任為本行股東代表監事，並於2013年3月至2014年5月期間擔任本行董事。彼自2013年12月起擔任吉林華海能源集團有限公司副總裁。此前，於1999年4月至2013年12月，彼任職於吉林華海能源集團有限公司，並歷任財務部副經理、經理，彼於1996年6月至1999年4月擔任吉林石油天然氣開發有限責任公司財務部主管。

孫女士於1994年6月畢業於吉林財經大學(前稱為長春稅務學院)(中國吉林)會計專業。彼自2003年10月起一直為中國財政部認可的註冊會計師。

### 外部監事

**黃良快先生**，73歲，於2014年5月獲委任為本行外部監事。彼自1999年8月起擔任廈門大學深圳研究院首席代表及廈門大學校友總會副理事長。在此之前，黃先生曾於2007年2月6日至2010年12月17日擔任北京凱旋投資管理有限公司的董事長，於1984年11月至1998年12月擔任廈門大學總務處長、資產處處長及校友會副理事長，於1979年9月至1984年10月期間擔任廈門大學經濟學院黨委秘書。

## 董事、監事、高級管理人員及員工(續)

黃先生於1966年8月畢業於廈門大學(中國福建)經濟系統計學專業。

**周喆人先生**，38歲，於2014年5月獲委任為本行外部監事。彼自2014年4月起擔任上海共同綜合律師事務所律師。

此前，於2009年7月至2014年3月，彼擔任上海天禧嘉福璞緹客酒店有限公司及上海優怡商業有限公司執行董事，於2009年1月至2009年6月，彼擔任瀋陽合金投資股份有限公司(深圳證券交易所上市，股票代碼：000633)董事、總經理，於1999年9月至2008年12月擔任上海市國茂律師事務所律師，並於2004年1月晉升為合夥人，並於2010年6月至2014年11月擔任康新(中國)設計工程股份有限公司獨立董事。

周先生於1999年7月畢業於華東政法大學(前稱為華東政法學院)(中國上海)國際經濟法專業，並於2004年9月取得科技大學(University of Technology)(澳大利亞悉尼)法律碩士學位。彼自2000年2月起經中華人民共和國司法部律師資格審查委員會審核批准被授予中國律師資格。彼亦於2010年11月取得上海證券交易所的認可合資格擔任中國上市公司獨立董事。

## 董事、監事、高級管理人員及員工(續)

**溫兆暉先生**，41歲，於2014年5月獲委任為本行外部監事。此外，彼自2001年5月起擔任北京藍色支點廣告有限公司董事長，自2004年6月起擔任搜學網總裁，自2005年4月起擔任北京凌志通成教育科技有限公司董事長，自2008年12月起擔任中國房地產策劃師聯誼會副主席兼秘書長，並自2010年6月起擔任北京中房智業管理諮詢有限公司董事長。

溫先生於2000年7月畢業於中國科技經營管理大學英語專業。

### 3. 高級管理層簡歷

有關王春生先生的簡歷，請參閱本年報「董事、監事、高級管理人員及員工 — 董事簡歷」一節。

有關趙光偉先生的簡歷，請參閱本年報「董事、監事、高級管理人員及員工 — 董事簡歷」一節。

**胡光先生**，56歲，於2010年9月獲委任為本行總稽核，主要分管監察室、稽核部、保衛部並負責本行的內審工作。彼亦自2011年11月起擔任本行紀委書記，並自2014年1月起兼任本行瀋陽分行黨委書記。於2010年6月至2014年5月，他曾擔任本行董事。於2013年1月至2014年1月，他曾兼任本行瀋陽分行行長。

胡先生擁有逾30年銀行業務運營及管理經驗。彼於1987年12月加入本行前身瀋陽合作銀行，於1987年12月至1991年4月任職於瀋陽合作銀行稽核處，於1991年4月至1995年4月擔任瀋陽合作銀行保工城市信用社副行長，於1995年4月至1999年2月擔任本行紅霞支行(包括瀋陽合作銀行紅霞城市信用社)副行長，於1999年2月至2002年1月擔任本行向工支行副行長，於2002年1月至2009年1月歷任本行和睦路支行副行長(主持工作)、行長，於2009年1月至2009年3月擔任本行亞明支行行長兼法庫支行行長，於2009年3月至2010年7月擔任本行副總稽核兼稽核部總經理。在加入本行之前，彼於1980年10月至1987年12月工作於中國人民銀行瀋陽分行。

## 董事、監事、高級管理人員及員工(續)

胡先生於1991年8月畢業於遼寧省金融職工大學(中國遼寧)金融專業(函授)，並於2004年7月取得東北財經大學(前稱遼寧財經學院)(中國遼寧)國際貿易學碩士學歷。彼自2010年9月起一直為遼寧省人力資源和社會保障廳認可的高級經濟師。

有關王亦工先生的簡歷，請參閱本年報「董事、監事、高級管理人員及員工 — 董事簡歷」一節。

有關吳剛先生的簡歷，請參閱本年報「董事、監事、高級管理人員及員工 — 董事簡歷」一節。

**孫永生先生**，55歲，於2014年6月獲委任為本行副行長。彼亦自2014年1月起擔任工會常務副主席及行長辦公室主任。彼主要負責分管零售業務部、消費者權益保護部。

孫先生擁有逾20年銀行業務運營及管理經驗。彼於1997年9月加入本行華山支行。從1997年9月至2006年7月，孫先生歷任本行華山支行行長、瀋陽支行行長；於2006年7月至2012年2月歷任本行營業部總經理、瀋陽營業管理部常務副總經理，並在此期間內於2010年1月至2012年2月兼任瀋陽支行行長；於2012年2月至2013年1月擔任本行行長辦公室主任、董事會辦公室主任；於2013年1月至2014年1月擔任本行上海分行行長；並於2014年1月至2014年7月，擔任本行零售業務部總經理。在加入本行之前，彼於1983年8月至1997年8月期間歷任遼寧金融職業學院(前稱為遼寧省金融職工大學)的行政會計、總務處副處長、財務處處長及瀋陽市華山信用社總經理。

孫先生於2000年6月畢業於遼寧大學行政管理專業(中國遼寧)，並於2002年7月獲得東北師範大學(中國吉林)政治經濟學研究生課程進修班結業證書。彼自2002年9月起一直為遼寧省人事廳認可的高級會計師。

## 董事、監事、高級管理人員及員工(續)

**張翼先生**，45歲，於2013年8月獲委任為本行首席信息官，並自2000年4月起擔任本行信息科技部總經理。彼負責分管本行信息科技部。

張先生擁有逾25年信息科技行業及金融行業的從業經驗和豐富的相關知識。彼於1988年9月加入本行前身瀋陽合作銀行，並自此於本行(包括瀋陽合作銀行)擔任多個職位。彼於1988年9月至1991年5月擔任瀋陽合作銀行辦公室職員，於1991年6月至1997年7月歷任瀋陽合作銀行計劃財務部計算機部職員、科長，於1997年8月至2000年3月任本行信息科技部副總經理(主持工作)。

張先生於2004年7月畢業於瀋陽理工大學(中國遼寧)工商管理學專業，並於2008年7月取得大連理工大學(中國遼寧)軟件工程學碩士學歷。彼自2003年9月起一直為遼寧省人事廳認可的工程師。

**劉志岩先生**，55歲，於2014年6月獲委任為本行財務總監，並自2009年4月起擔任本行計劃會計管理部總經理。彼主要負責分管本行計劃會計管理部。於2010年9月至2014年5月，彼亦曾擔任本行監事。

劉先生擁有逾30年銀行業務運營及管理經驗。彼於1987年5月加入本行前身瀋陽合作銀行和平信用社，於1987年5月至1998年10月歷任本行(包括瀋陽合作銀行和平信用社)副主任及財會處副處長(主持工作)，於1998年11月至2009年3月歷任本行財會處處長、銀合支行行長、信用卡中心總經理、稽核部總經理。在加入本行之前，彼於1984年6月至1987年4月擔任中國工商銀行北市分理處副主任、中山廣場分理處副主任及紅霞信用社副主任。

劉先生於2003年6月畢業於國家開放大學(前身為中央廣播電視大學)(中國北京)金融學專業。彼自1993年11月起一直為遼寧省人事廳認可的會計師。

## 董事、監事、高級管理人員及員工(續)

**周峙先生**，47歲，自2015年2月獲委任為本行董事會秘書。彼主要負責本行有關信息披露、協調投資者關係的事宜，以及按照法定程序籌備股東大會及董事會會議。

周先生擁有逾20年經營及管理銀行業務的經驗。彼於1991年8月加入本行前身瀋陽合作銀行的南湖支行。1991年8月至2005年5月，周先生先後於本行(包括其前身)任職業務部及證券部僱員、市場發展部總經理助理、副總經理以及發展研究中心副主任。自2005年5月至2006年6月任職本行行長辦公室副主任。周先生自2006年6月起擔任本行監事會辦公室主任及發展戰略研究中心副主任。

周先生於2008年12月取得遼寧大學工商管理碩士學位。周先生自2003年起成為遼寧省人事廳認可的高級經濟師。

各董事、監事及高級管理層成員均符合中國銀監會對彼等各自職位資格的要求，而須經中國銀監會批准任職資格的人員已正式獲批。

### 4. 聯席公司秘書簡歷

**周峙先生**，47歲，本行聯席公司秘書之一，於2015年2月獲委任。有關其簡歷，請參閱本年報「董事、監事、高級管理人員及員工 — 高級管理層簡歷」一節。

**鄺燕萍女士**，60歲，本行聯席公司秘書之一，於2014年6月獲委任，其委任生效日期為上市日期。

鄺女士在向眾多私人及上市公司提供公司秘書及合規服務方面擁有豐富經驗。彼為一家專注提供上市公司秘書及合規服務的信永方圓企業服務集團有限公司的總監。彼目前為數家於香港聯交所上市的公司的公司秘書或聯席公司秘書。



## 董事、監事、高級管理人員及員工(續)

鄭女士於1997年11月取得香港理工大學會計學學士學位。彼自2012年起成為香港特許秘書公會資深會員及特許秘書及行政人員協會資深會員。

### 董事、監事薪酬情況及本行五位薪酬最高人士

本行董事、監事及本行五位薪酬最高人士的酬金詳情載於本年報財務報表附註9和10。

### 員工、員工薪酬政策及培訓計劃

截至2014年12月31日，本行員工總計4,036人。

本行已設立以績效為基礎的薪酬制度，員工的薪酬依據職位及績效考核釐定。本行根據適用中國法律、規則及法規向員工的社會保險供款、提供住房公積金以及若干其他員工福利。

本行根據發展戰略和教育培訓發展規劃，制定年度培訓計劃，據此開展各項培訓工作，為本行培訓提供保證，為員工專業能力提升、職業成長提供支援。報告期內，本行整合總分支三級培訓資源，組織開展新業務、新系統、新產品集中培訓、中高管能力提升培訓、專業人員培訓、基層員工及新員工培訓等培訓專案，認真抓好知識管理和內部講師隊伍建設，全年共組織11個業務條線的集中培訓，培訓員工32,293人次。



本行著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。

2014年，本行遵守相關法律法規。本行亦開展董事會、高級管理層及其成員履職評核工作，並已進一步提高資料披露水平，規範投資者關係管理活動，不斷提升公司透明度和治理水平。

自上市日期起至2014年12月31日止，本行遵守上市規則附錄十四《企業管治守則》（「企業管治守則」）所載的守則條文及有關內幕消息披露的上市規則。

董事並無得悉任何資料，顯示本行自上市日期起至2014年12月31日止不遵守企業管治守則所載的守則條文。

本行將會不斷檢討及加強企業管治，以確保本行企業管治繼續符合企業管治守則的規定及達至股東及投資者之更高期望。

## 股東大會

### 股東大會的會議情況

本行於2014年召開三次股東大會。詳情如下：

2014年3月26日，本行召開2014年首次臨時股東大會，主要審議通過（其中包括）A股首次公開發行並上市的議案。

2014年4月26日，本行召開2014年第二次臨時股東大會，主要審議通過（其中包括）H股首次公開發行並上市以及與落實公開發行並上市和增加本行註冊股本的相關授權的議案。

## 企業管治報告(續)

2014年5月30日，本行召開2013年度股東大會，主要審議通過了2013年度董事會工作報告、2013年度監事會工作報告、2013年度財務決算報告、2013年度利潤分配方案、2014年度財務預算方案、制訂公司章程(草案)、股東大會議事規則、董事會議事規則以及監事會議事規則等32項議案。

上述股東大會符合相關法律法規所要求的程序召開。

### 董事會及專門委員會

#### 董事會對股東大會決議的執行情況

2014年，本行董事會執行於股東大會通過的決議，包括H股首次公開發行並上市、2013年度利潤分配方案、2014年度財務預算方案、聘任2014年度會計師事務所、修訂章程、修訂股東大會議事規則及修訂董事會議事規則等議案。

#### 董事會的組成

截至報告期末，本行董事會共有董事15名。其中包括執行董事5名，即張玉坤女士(董事長)、王春生先生、趙光偉先生、王亦工先生及吳剛先生；非執行董事5名，即李玉國先生、李建偉先生、趙偉卿先生、楊玉華女士及劉新發先生；獨立非執行董事5名，即于永順先生、劉智鵬先生、巴俊宇先生、孫航先生及丁繼明先生。

董事名單(按董事類別)於本行根據上市規則發出的所有公司通訊中披露。

董事會負責制定本行管理制度及監控本行在業務上和財務策略上之決定及業績等重要事項。董事會須向股東大會負責。董事會已賦予管理層管理本行之權力及職責。此外，董事會亦已指派審計委員會、提名與薪酬委員會、戰略發展委員會、關聯交易控制委員會以及風險控制委員會各自之職責。有關上述委員會之詳情載列於本報告。

董事會亦負責履行企業管治職能，自上市日期起截至2014年12月31日，董事會已履行根據企業管治守則條文D.3.1條所載的企業管治職能。

### 董事、監事及高級管理人員之間財務、業務及親屬關係

本行董事、監事及高級管理人員之間不存在任何關係，包括財務、業務、親屬或其他重大關係。

### 董事變動情況

有關董事變動情況，請參閱本年度報告「董事、監事、高級管理人員及員工 — 董事、監事及高級管理人員變動情況」一節。

### 董事會的運作

本行董事會定期召開會議，定期會議每年至少召開4次，必要時安排召開臨時會議。董事會會議採取現場會議方式或書面議案方式召開。董事會定期會議議程在徵求各位董事意見後擬定，會議議案文件及有關資料通常在董事會會議舉行前14天預先發送給全體董事和監事。全體董事均與董事會秘書保持溝通，以確保遵守董事會程序及所有適用規則及規例。

董事會會議備有詳細記錄，會議記錄在會議結束後提供給全體與會董事審閱，與會董事在收到會議記錄後提出修改意見，並予以簽字確認。董事會的會議記錄由董事會秘書保存，董事可隨時查閱。本行董事會、董事與高級管理層之間建立了溝通、報告機制。本行行長定期向董事會匯報工作並接受監督。

有關高級管理人員不時獲邀出席董事會會議，進行解釋或答復詢問。在董事會會議上，董事可自由發表意見，重要決定須進行詳細討論後才能作出。若董事對董事會擬議事項有重大利害關係的，相關董事須對有關議案的討論回避並放棄表決，且該董事不得計入該議案表決的法定人數。

## 企業管治報告(續)

董事會下設辦公室，作為董事會的辦事機構，負責股東大會、董事會、董事會各專門委員會會議的籌備，信息披露以及其他日常事務。

### 董事會的職權

本行董事會的主要職權包括但不限於以下各項：

- (1) 召集股東大會，並向股東大會匯報；
- (2) 執行股東大會的決議；
- (3) 決定本行的業務計劃和投資方案，並制訂本行的經營發展戰略；
- (4) 制訂本行的年度財務預算方案及財務決算報告；
- (5) 制訂本行的利潤分配方案和彌補虧損方案；
- (6) 制訂本行增加或者減少註冊資本、發行債券或其他證券的議案及上市方案；
- (7) 擬訂本行重大收購、收購本行股票或者合併、分立、解散或變更本行形式的方案；
- (8) 在股東大會授權範圍內，決定本行重大的對外投資、資產收購與出售、資產抵押、對外擔保、信託管理及關聯交易等事項；
- (9) 決定本行內部管理機構及異地非法人分支機構的設置；
- (10) 根據董事長提名，聘任或解聘本行行長及董事會秘書；根據行長的提名，聘任或解聘本行副行長及財務總監等高級管理人員，並決定其酬金和獎懲事項；

- (11) 制訂本行董事酬金和津貼的方案；
- (12) 制定本行的基本管理制度，釐定本行的風險管理、內部控制及合規等政策；
- (13) 制訂公司章程的修改方案；
- (14) 制定本行資料披露制度，將本行監管數據風險管理納入日常工作，落實各環節責任，並管理本行資料披露事宜；
- (15) 向股東大會提請聘請、更換或不再續聘本行的會計師事務所；
- (16) 監督並評價本行董事及高級管理人員的履職情況，聽取本行行長的工作匯報並檢查行長的工作；
- (17) 負責審議超出董事會為高級管理層設定的開支限額的任何重大資本開支、合同和承諾；
- (18) 制訂出售或轉移本行全部或絕大部份業務或資產的方案；
- (19) 擬訂本行股權激勵或股權回購計劃，釐定本行員工薪酬福利與經營績效掛鈎的辦法；及
- (20) 行使法律、行政法規、部門規章或本行公司章程或股東大會授予的其他職權。

除法律、法規、監管機構及本行公司章程另有規定外，董事會作出的前款決議事項，除上述第(5)、(6)、(7)、(8)、(10)、(13)、(17)及(18)所載述的事項必須由2/3以上的董事表決通過外，其餘須由大多數的董事表決通過。

### 董事委任

本行董事(包括非執行董事)任期為三年，任期屆滿，可重選連任，但獨立非執行董事的累計任期不得超過6年。

## 企業管治報告(續)

### 董事會會議

根據企業管治守則，董事會必須定期召開會議，每年最少4次，每季最少1次。董事會定期會議並不包括以書面決議方式取得董事會批准。

2014年內，本行共召開董事會會議10次(包括傳簽)，主要審議通過了H股首次公開發行並上市、採納及／或修訂多項企業管治相關措施、財務報告、利潤分配及提名董事候選人等87項議案。

各位董事出席2014年董事會會議、董事會專門委員會會議及股東大會情況見下表：

董事會成員	親自出席會議次數/委託出席會議次數/應出席會議次數						股東大會
	董事會	審計委員會	提名與薪酬委員會	戰略發展委員會	關聯交易控制委員會	風險控制委員會	
<b>執行董事</b>							
張玉坤	10/0/10		6/0/6	4/0/4			3/0/3
王春生	10/0/10	2/0/2		2/0/2	5/0/5		3/0/3
趙光偉	10/0/10					3/0/3	3/0/3
王亦工	10/0/10					3/0/3	3/0/3
吳剛	6/0/6			2/0/2			
<b>非執行董事</b>							
李玉國	9/1/10	3/0/3		4/0/4			3/0/3
李建偉	10/0/10	5/0/5			5/0/5		0/0/3
趙偉卿	6/0/6			2/0/2		1/0/1	
楊玉華	6/0/6		2/0/2	2/0/2			
劉新發	9/1/10			4/0/4			1/0/3
<b>獨立非執行董事</b>							
于永順	6/0/6	3/0/3				1/0/1	
劉智鵬	5/0/5	2/0/2	1/0/1				
巴俊宇	10/0/10		6/0/6		3/0/3	3/0/3	2/0/3
孫航	6/0/6		2/0/2		3/0/3		
丁繼明	6/0/6	3/0/3			3/0/3		
<b>前董事</b>							
胡光	4/0/4	2/0/2	4/0/4		2/0/2		3/0/3
姜佰三	4/0/4					2/0/2	3/0/3
蘇壯強	3/1/4			2/0/2			0/0/3
陳招貴	3/1/4			2/0/2			1/0/3
孫奕	4/0/4		4/0/4				2/0/3
呂億環	3/1/4	1/1/2	2/2/4		1/1/2		0/0/3
鮑振東	4/0/4	2/0/2	3/1/4		2/0/2	2/0/2	1/0/3
劉學	3/1/4			2/0/2		1/1/2	0/0/3
孫平	3/1/4	1/1/2			1/1/2	2/0/2	0/0/3
崔萬田	3/1/4	2/0/2	4/0/4	2/0/2	2/0/2		2/0/3

- 註：
1. 涉及關聯交易須回避的董事視同出席董事會會議。
  2. 董事變動情況請參見本年度報告「董事、監事、高級管理人員及員工 — 董事、監事及高級管理人員變動情況」一節。
  3. 親自出席包括現場出席以及通過電話和視頻聯機等電子通訊方法參與會議。
  4. 於2014年6月20日，董事會組建審計委員會及關聯交易控制委員會，以取代之前的審計與關聯交易控制委員會。

### 獨立非執行董事

自上市日期起截至2014年12月31日期間，董事會已遵守上市規則有關委任最少三名獨立非執行董事並佔董事會成員人數至少三分之一的規定，而當中最少有一位獨立非執行董事具備適當的專業資格或會計或相關財務管理專長。

本行獨立非執行董事概無在本行具有任何業務或財務利益，亦無擔任本行任何管理職務。本行所有現任獨立非執行董事通過選舉產生，任期為3年，任期屆滿後可以重選連任，但累計任期不得超過6年。

本行已收訖每位獨立非執行董事根據上市規則規定就其獨立性所發出的年度確認函，並認為所有獨立非執行董事均屬獨立。

報告期內，本行獨立非執行董事認真參加董事會及各專門委員會會議，利用自身專業能力和從業經驗，在董事會、相關專門委員會會上就各項重大決策提出了獨立、客觀的意見，並積極加強與高級管理層、專業部門及外部審計師的溝通，深入瞭解本行經營管理情況。本行獨立非執行董事切實履行誠信與勤勉義務，為董事會科學決策提供強有力的支持，切實維護了本行和全體股東的利益。



## 企業管治報告(續)

### 董事就編製財務報表所承擔的責任

本行董事承認彼等於編製本行截至2014年12月31日止年度的財務報表具有責任。

董事負責監督每個會計報告期的財務報表，以使財務報表真實公允反映本行的財務狀況、經營成果及現金流量。

編製截至2014年12月31日止年度的財務報表時，董事已選用適用的會計政策並貫徹應用，並已作出審慎合理的判斷。

### 董事持續專業發展計劃

各新獲委任之董事應於其首次獲委任時必須收訖全面、正式兼特為其而設之就任需知，以確保彼適當了解本行之運營及業務，並充分明白董事於上市規則、適用法律及監管規定項下之職責及責任。

董事培訓必須持續進行。本行鼓勵所有董事參與持續專業發展，以發展及更新其知識及技能。報告期內，所有董事均接受了由本行聘請的法律顧問就發行人及其董事在香港之持續責任、上市規則項下的關聯交易、新修訂的企業管治守則，及於2013年1月1日起生效的內幕消息披露要求而進行的相關培訓。

本行亦不時向董事提供上市規則以及其他適用監管規定的最新發展概況，以確保董事繼續在具備全面信息及切合所需的情況下對董事會作出貢獻，並遵守良好的企業管治守則，亦提升其對良好企業管治常規的意識。

此外，董事已參加由本行聘請的專業機構所開辦的多個研討會及培訓課程。2014年內，董事參與的研討會及培訓課程內容涵蓋以下主題：

1. 董事職責及責任；
2. 企業管治；
3. 上市規則、合規法例及規例；

4. 資本管理交流／培訓／經驗分享的事宜；及
5. 內控事宜的實施。

董事	所參加的培訓主題
<b>執行董事</b>	
張玉坤	1、2、3、4、5
王春生	1、3、4
趙光偉	1、3、4
王亦工	1、3、4、5
吳剛	1、3、4
<b>非執行董事</b>	
李玉國	1、2、3、4、5
李建偉	1、3
趙偉卿	1、3
楊玉華	1、3、4
劉新發	1、3
<b>獨立非執行董事</b>	
于永順	1、3、5
劉智鵬	1、3、5
巴俊宇	1、3、5
孫航	1、3
丁繼明	1、2、3、4

### 董事會的企業管治職能

董事會負責為本行建立健全的企業管治常規及程序。於報告期內，董事會已：

1. 制定及檢討本行的企業管治政策及常規，並提出建議；
2. 檢討及監察董事及高級管理層的培訓及持續專業發展；
3. 檢討及監察本行在遵守法律及監管規定方面的政策及常規；
4. 制定、檢討及監察董事及僱員的操守準則；及
5. 檢討本行有否遵守企業管治守則及在企業管治報告內作出披露。

## 企業管治報告(續)

### 董事會轄下專門委員會

本行於在香港聯交所上市之前有以下董事會轄下委員會：審計與關聯交易控制委員會、風險控制委員會、提名與薪酬委員會及戰略發展委員會。於2014年6月20日，董事會組建了審計委員會及關聯交易控制委員會，以替代之前的審計與關聯交易控制委員會。董事會轄下各委員會依據本行董事會所制定的職權範圍運作。

於報告期內，董事會轄下專門委員會的成員已換屆。於2014年6月20日，第五屆董事會轄下專門委員會成員已通過第五屆董事會第一次會議選出。

於報告期內，董事會委員會成員變更載於下文：

董事會轄下專門委員會	第四屆董事會成員	第五屆董事會成員
審計委員會 <sup>1</sup>	主任：鮑振東 成員：王春生、呂億環、崔萬田、 李建偉、胡光及孫平 <sup>1</sup>	主任：丁繼明 成員：于永順、劉智鵬、李建偉及 李玉國 <sup>1</sup>
提名與薪酬委員會	主任：呂億環 成員：張玉坤、崔萬田、鮑振東、 巴俊宇、胡光及孫奕	主任：孫航 成員：張玉坤、劉智鵬、巴俊宇及 楊玉華
戰略發展委員會	主任：劉學 成員：張玉坤、崔萬田、劉新發、 李玉國、陳招貴及蘇壯強	主任：張玉坤 成員：李玉國、趙偉卿、楊玉華、 劉新發、王春生及吳剛
關聯交易控制委員會 <sup>1</sup>	主任：鮑振東 成員：王春生、呂億環、崔萬田、 李建偉、胡光及孫平 <sup>1</sup>	主任：巴俊宇 成員：王春生、孫航、丁繼明及 李建偉 <sup>1</sup>
風險控制委員會	主任：巴俊宇 成員：趙光偉、王亦工、劉學、 鮑振東、姜佰三及孫平	主任：于永順 成員：王亦工、巴俊宇、趙偉卿及 趙光偉

附註：1 於2014年6月20日，董事會成立審計委員會及關聯交易控制委員會，以取代前審計與關聯交易控制委員會。

### (一) 審計委員會

截至2014年12月31日，本行審計委員會由5名董事構成，包括丁繼明先生出任主任一職，而于永順先生、劉智鵬先生、李建偉先生及李玉國先生則擔任成員。審計委員會的組成符合上市規則第3.10(2)條、第3.21條以及企業管治守則第C3段規定的要求。

審計委員會的主要職責包括：

1. 檢查本行的風險及合規狀況、會計政策、財務報告程序和財務狀況、審核本行財務資料，包括財務報表以及年度報告及賬目、(若擬刊發)半年度報告及(若擬刊發)季度報告的完整性，並審閱報表及報告所載有關財務申報的重大意見。

委員會須與董事會及高級管理層聯絡，並至少每年與本行外部審計師開會兩次。委員會應考慮於上述報告及賬目中所反映或需反映的任何重大或不尋常事項，並應適當考慮任何由本行屬下會計及財務匯報職員、監察主任(如有)或外部審計師提出的事項；

2. 關於外部審計機構：

- (1) 向董事會提議聘請或更換外部審計機構、審核外部審計師的費用及聘用條款，及處理任何有關該外部審計機構辭職或辭退該外部審計機構的問題；
- (2) 按適用的標準檢討及監察外部審計機構是否獨立客觀及審計程序是否有效，並於審計工作開始前先與外部審計機構討論審計性質和範疇以及有關申報責任；
- (3) 就聘請外部審計機構提供非審計服務制定政策，並予以執行；

## 企業管治報告(續)

- (4) 審閱外部審計機構給予管理層的《審核情況說明函件》、審計機構就會計紀錄、財務賬目或監控系統向管理層提出的任何重大疑問及管理層所作出的響應；
  - (5) 確保董事會及時響應於外部審計機構給予管理層的《審核情況說明函件》中提出的事宜；及
  - (6) 擔任本行與外部審計機構之間的主要代表，負責監督兩者之間的關係，並負責內部審計與外部審計之間的溝通，確保內部和外部審計機構的工作得到協調。
3. 負責本行年度審計工作，並負責督促高級管理層整改審計發現問題及貫徹落實審計建議；
  4. 負責審查批准本行內部審計制度並監督實施，定期對內部審計工作進行審查、評價並向董事會報告，並確保內審機構有足夠資源運作及適當的地位；
  5. 審查本行財務申報制度和內部控制制度以及有關執行情況；
  6. 督促高級管理層制定和執行反洗錢政策、制度和程序，對反洗黑錢工作進行監督，聽取高級管理層關於重大反洗黑錢事項的報告，並適時做出調整有關政策的決定；及
  7. 執行法律法規、規章及本行股票發行上市地證券監督管理機構規定的及董事會授權的其他職責。

報告期內，審計委員會(包括其前身審計與關聯交易控制委員會就有關審計的事宜)召開了5次會議，審議了2013年度內部審計工作報告、2011至2013年度財務報告、2013年度內部審計評價報告、2013年度財務決算及2014年度財務預算報告、2013年年度報告及聘任2014年度會計師事務所等36項議案。此外，本行亦按照企業管治守則條文要求，召開了審計委員會與審計師會面會議2次。

**(二) 提名與薪酬委員會**

截至2014年12月31日，本行提名與薪酬委員會由5名董事構成，包括孫航先生出任主任一職，而張玉坤女士、劉智鵬先生、巴俊宇先生及楊玉華女士則擔任成員，主要成員為獨立非執行董事。

提名與薪酬委員會的主要職責包括：

1. 根據本行經營情況、資產規模和股權結構至少每年審查董事會的架構、人數及組成(包括技能、知識及經驗方面)，並就任何為配合本行發展戰略及經營策略實施而擬對董事會作出的變動提出建議；
2. 研究並擬訂董事及高級管理人員的選舉標準和程序，物色具備合格資格可擔任董事和高級管理人員的人選，並向董事會提出建議；
3. 對董事候選人和高級管理人員人選的任職資格進行初步審核，並向董事會提出選任建議；
4. 評價獨立非執行董事的獨立性；
5. 就董事委任或重新委任以及董事(尤其是董事長及行長)繼任計劃向董事會提出建議；
6. 制訂並在適當情況下審核有關董事會成員多元化的政策，並在本行企業管治報告內披露其相關政策或政策摘要；
7. 研究並擬訂本行董事和高級管理人員的評核標準，進行評核並向董事會提出建議；
8. 負責審查本行薪酬管理政策、制度，擬訂董事和高級管理人員的評核、酬金與激勵方案，向董事會提出建議並監督相關政策、制度及方案的實施。提名與薪酬委員會應就執行董事和高級管理人員的薪酬建議諮詢董事長或行長；

## 企業管治報告(續)

9. 就董事會所制訂的企業方針及目標審議及批准管理層的薪酬建議；
10. 根據董事會授權，確定執行董事及高級管理人員的薪酬待遇；或向董事會建議執行董事及高級管理人員的薪酬待遇；
11. 就非執行董事的薪酬向董事會提出建議；
12. 考慮同類銀行支付的薪酬、須付出的時間及職責以及本行內其他職位的僱用條件；
13. 審議及批准向執行董事及高級管理人員就其喪失或終止職務或委任而須支付的賠償，以確保該等賠償與合同條款一致；若未能與合同條款一致，賠償也須公平合理，不致過多；
14. 審議及批准因董事行為失當而解僱或罷免有關董事所涉及的賠償安排，以確保該等安排與合同條款一致；若未能與合同條款一致，有關賠償也須合理適當；
15. 確保任何董事或其任何聯繫人不得參與釐定其酬金；及
16. 執行法律法規、規章制度、本行股票發行上市地證券監督管理機構規定的及董事會授權的其他職責。

於報告期內，提名與薪酬委員會共召開6次會議，審議包括2013年度董事履職評價報告、2013年度獨立董事述職報告及第五屆董事會候選人名單等10項議案。



董事會的多元化政策概要如下：

董事會認為擁有多元化成員構成的董事會將有助於本行更有效地提高董事會的工作質素、理解及滿足客戶的需要以及增強董事會的決策能力。董事會及提名與薪酬委員會在遴選候選人時透過考慮多項因素，包括但不限於性別、年齡、文化及教育背景、種族、專業經驗、技能知識及服務年期，務求達致董事會成員多元化。提名與薪酬委員會將從董事會多元化角度每年報告董事會的組成，並監控這項政策的實行。

於本報告日期，董事會包括15名董事，其中包括兩名女性以及1名屬通常居於香港人士。董事會成員就性別、國籍、專業背景及技能方面而言，董事會均達到多元化。

### (三) 戰略發展委員會

截至2014年12月31日，本行戰略發展委員會由7名董事構成，包括：張玉坤女士出任主任一職；而李玉國先生、趙偉卿先生、楊玉華女士、劉新發先生、王春生先生及吳剛先生則擔任成員。

戰略發展委員會的主要職責：

1. 審議本行中長期發展戰略並向董事會提出有關建議；
2. 監督及評估本行發展戰略的實施；
3. 審議年度財務預算及決算並向董事會提出建議；
4. 監督及檢查年度經營計劃和投資方案的執行；
5. 審議戰略性資本配置(如資本結構及資本充足率等)以及資產負債管理目標；
6. 審議本行分支機構設立、重大投融資、資產處置及兼併收購等方案；

## 企業管治報告(續)

7. 對本行企業治理結構是否健全進行審查和評估；及
8. 審議資訊科技戰略發展規劃及年度業務連續性管理計劃。

於報告期內，戰略發展委員會召開了4次會議，審議包括2013年工作總結及2014年工作安排、修訂公司章程、修訂股東大會議事規則、董事會議事規則、發起設立金融租賃公司等15項議案。

### **(四) 關聯交易控制委員會**

截至2014年12月31日，本行關聯交易控制委員會由5名董事構成，包括：巴俊宇先生出任主任一職；而王春生先生、孫航先生、丁繼明先生及李建偉先生則擔任成員。

關聯交易控制委員會的主要職責包括：

1. 確認本行的關聯方，並向董事會及監事會報告，並及時向本行相關部門公佈其關聯方；
2. 審核需董事會審議的關聯交易並提交董事會審議，或審議其職權範圍內的關聯交易；
3. 對本行關聯交易情況進行監督；及
4. 審查本行年度關聯交易情況及關聯交易控制計劃，並提交董事會審議。

於報告期內，關聯交易控制委員會(包括其前身審計與關聯交易控制委員會就有關關聯交易的事宜)召開了5次會議，審議了2013年度關聯交易情況和2014年度關聯交易控制計劃，2013年度關聯交易情況的專項審計報告、關聯方授信等26項議案。

### (五) 風險控制委員會

截至2014年12月31日，本行風險控制委員會由5名董事構成，包括：于永順先生出任主任一職；而王亦工先生、巴俊宇先生、趙偉卿先生及趙光偉先生則擔任成員。

風險控制委員會的主要職責：

1. 確保本行風險管理體系的有效性，並盡可能將本行業務經營面臨的風險控制在可以承受的範圍內；
2. 根據本行總體戰略，審核和修訂本行的風險管理政策及報告，並對其實施情況進行監督和評價；
3. 定期審閱高級管理層提交的風險報告；
4. 確保高級管理層採取必要的措施識別、評估、計量、監測、控制及緩釋風險；
5. 審議批准本行的合規政策，定期審議高級管理層提交的合規風險管理報告，監督合規政策的實施；及
6. 定期審議本行資訊科技風險管理報告及業務連續性評估報告。

於報告期內，風險控制委員會共召開3次會議，通報及審議包括本行2013年度全面風險管理報告及2013年度合規風險管理報告、2013年度信息科技風險管理報告、2014年度案防工作計劃等14項議案。

## 監事會

### 監事會的組成

截至報告期末，本行監事會共有9名監事，其中股東代表監事3名，即陳招貴先生、潘文戈先生及孫奕女士；外部監事3名，即黃良快先生、周喆人先生及溫兆擘先生；職工代表監事3名，即楊林先生、韓學豐先生及石陽先生。

## 企業管治報告(續)

### 監事長

楊林先生擔任本行監事長，負責組織履行監事會職責。

### 監事變動

有關監事變動情況，請參閱本年度報告「董事、監事、高級管理人員及員工 — 董事、監事及高級管理人員變動情況」一節。

### 監事會會議

2014年，本行共召開8次監事會會議，主要審議通過了監事會工作報告、監督檢查報告、銀行定期報告、全面風險管理報告、合規風險管理報告、財務決算報告、利潤分配方案以及對董事、監事和高級管理層的履職評價報告等38項議案。

報告期內，本行外部監事依據法律、法規、本行公司章程和《監事會議事規則》的規定履行監督職責，規範開展監督工作，依法行使監督職權，在公司治理層面有效發揮監督制衡作用。

## 企業管治報告(續)

下表列示了各位監事在報告期內出席監事會及監事會轄下委員會會議的情況：

監事會成員	親自出席會議次數／委託出席會議次數／應出席會議次數		
	監事會	監督委員會	提名委員會
楊 林	8/0/8	2/0/2	
韓學豐	7/1/8	2/0/2	
石 陽	4/0/4		
陳招貴	4/0/4		
潘文戈	4/0/4		
孫 奕	4/0/4		
黃良快	4/0/4		
周喆人	4/0/4		
溫兆曄	4/0/4		
<b>前監事</b>		<b>審計委員會</b>	<b>提名委員會</b>
黃永久	4/0/4		2/0/2
劉志岩	4/0/4		2/0/2
趙偉卿	3/1/4	1/1/2	
于浩波	4/0/4	2/0/2	
馬惠莉	4/0/4		2/0/2
包立軍	2/2/4		1/1/2
張殿華	4/0/4	2/0/2	
王廣林	4/0/4	2/0/2	
李守懷	3/1/4		2/0/2
孫永生			

- 附註： 1. 有關本行監事變動情況，請參閱本年度報告「董事、監事、高級管理人員及員工 一 董事、監事及高級管理人員變動情況」一節。
2. 親自出席包括透過現場出席及電話和線上視像會議等電子方式參與。
3. 根據2013年國家銀監會下發的《商業銀行公司治理指引》(銀監發[2013]34號)，審計委員會變更為監督委員會。

## 企業管治報告(續)

4. 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。因此孫永生先生未參加監事會會議。

### 監事會轄下委員會

本行亦已成立兩個監事會轄下委員會，即監督委員會及提名委員會。委員會依據監事會制定的職權範圍運作。

#### (一) 監督委員會

截至2014年12月31日，本行監事會轄下監督委員會由五名監事組成，其中周喆人先生出任主任一職，而楊林先生、石陽先生、孫奕女士及潘文戈先生則擔任成員。

監督委員會的主要職責包括以下幾項：

1. 根據需要，在監事會授權下擬定對本行財務活動、經營決策、內部控制及風險管理等進行監督檢查的具體方案，提交監事會審議通過後組織實施；
2. 審核本行年度財務報告、年度審計報告及董事會擬定的利潤分配方案等，並向監事會提出建議；及
3. 發現本行經營情況異常，發生重大突發事件和重大風險事項時，根據監事會的決定，擬定調查方案，必要時可組織相關人員或聘請會計師事務所及律師事務所等中介機構協助工作。

報告期內，監督委員會(前審計委員會)召開了兩次會議，審議包括2013年工作總結及2014年工作安排評價意見、2013年度全面風險管理報告、2013年度內部控制評價報告、2011至2013年度財務報告、2013年度評價報告、2013年度財務決算及2014年度財務預算報告及2013年度利潤分配預案等事項的8項議案。

### (二) 提名委員會

截至2014年12月31日，本行監事會轄下提名委員會由五名監事組成，其中溫兆曄先生出任主任一職，而楊林先生、韓學豐先生、陳招貴先生及黃良快先生則擔任成員。

提名委員會的主要職責包括以下幾項：

1. 根據本行經營管理狀況、資產總值和股權結構，就監事會的機構設置及人員配置，向監事會提出建議；
2. 研究監事的選任程序和標準，對監事候選人的任職資格進行初步審核，並向監事會提出建議；
3. 物色合資格的監事人選；
4. 對董事的選聘程序進行監督；
5. 對董事、監事和高級管理人員履職情況進行綜合評價，並向監事會匯報；及
6. 對本行薪酬管理制度和政策及高級管理人員薪酬待遇的科學性及合理性進行監督。

報告期內，提名委員會召開了兩次會議，審議包括監事會對2013年度董事、監事和高級管理層成員履職評價的報告及監事候選人兩項議案。

### 高級管理層

高級管理層是本行的執行機構，對董事會負責，接受監事會的監督。高級管理層與董事會權限劃分嚴格按照本行公司章程等公司治理文件執行。



## 企業管治報告(續)

行長有權根據法律法規、規章、本行公司章程及董事會的授權組織並拓展經營及管理活動。行長具備以下職權：

1. 主持本行的業務經營管理工作，組織實施董事會決議，並向董事會報告工作；
2. 代表高級管理人員向董事會提交年度經營計劃及投資方案，經董事會批准後組織實施董事會決議、本行年度計劃和投資方案；
3. 擬訂本行內部管理機構設置方案；
4. 擬訂本行的基本管理制度；
5. 制定本行的具體規章；
6. 提請董事會聘任或者解聘副行長及財務總監；
7. 決定聘任或者解聘除應由董事會聘任或者解聘以外的管理人員；
8. 授權高級管理層成員、內部各職能部門及分支機構負責人從事經營活動；
9. 擬定本行職工的工資、福利及獎懲，決定本行職工的聘用和解聘；
10. 在本行發生擠兌等重大突發事件時，採取緊急措施，並立即向國務院銀行業監督管理機構、董事會及監事會報告；及
11. 本行公司章程及董事會授予的其他職權。

### 董事會權力的轉授

董事會與行長為代表的管理層按照公司章程所確定的職責各自履行權力。管理層除執行董事會決議外，負責日常經營管理活動。其重要的資本開支項目，必須通過年度預算議案報董事會批准後執行，如有未列入預算項目，或列入預算項目但未細化支出，由董事會授權經營管理層決定。

該等授權事項還包括一定限額下的：貸款和擔保、關聯交易、資產抵押融資及擔保、同業資金業務、固定資產購置、資產處置、不良資產處置和抵押資產處置、資產核銷、對外捐贈、非獨立核算支行的設立、撤並、搬遷等事項。有關詳情載列於本年度「企業管治報告 一 董事會及專門委員會」一節。

### 董事長及行長

本行董事長及行長的角色及職責由不同人士分別擔任。

張玉坤女士擔任本行董事長，負責本行整體策略規劃並領導董事會，以確保董事會有效運作和適時地討論所有重大事項。王春生先生擔任本行行長，負責本行業務發展及總體業務的運營管理工作。行長由董事會聘任，對董事會負責，必須根據本行章程的規定和董事會的授權行使職責。董事長與行長角色相互分立，各自有明確職責區分。管理層負責日常運營和管理。

### 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自上市日期起至2014年12月31日止期間內一直遵守證券交易規則。

## 企業管治報告(續)

### 外部審計師及審計師酬金

本行外部審計師的審計意見及彼等的職責載於本年報之「獨立核數師報告」。

本行聘用畢馬威會計師事務所和天健會計師事務所(「天健」)分別擔任本行2014年度的境外和境內審計師。本行就截至2014年12月31日止年度財務報表審計約定支付給畢馬威會計師事務所和天健的酬金分別為人民幣3.2百萬元及人民幣1百萬元。

### 內部控制

本行董事會負責內部控制的建立健全和有效實施。監事會對董事會、高級管理層建立與實施內部控制進行監督。高級管理層負責全行內部控制的日常運行。同時，本行董事會下設審計委員會、風險控制委員會、關聯交易控制委員會，履行內部控制管理的相應職責，評價內部控制的效能。

本行董事會高度重視內部控制建設。本行遵循中國《商業銀行法》、《企業內部控制基本規範》、《商業銀行內部控制指引》、巴塞爾銀行監管委員會發佈的指南等對企業內部控制建設的要求，從內部環境、風險評估、控制活動、信息與溝通、內部監督五個方面構建內部控制體系，建立了與本行發展戰略、經營規模、業務範圍和風險偏好相適應的內部控制體系。

本行董事會、監事會、高級管理層將持續關注和重視內控成效，積極推動整改，優化制度、流程和IT系統，促進本行職能部門及各支行加強風險防控，提高經營的效率和效果。

截至2014年12月31日止年度，董事會已就本行內部監控系統之成效作出年度評價。有關評價涵蓋本行所有重要的監控，包括財務監控、運作監控及合規監控以及風險管理功能。董事會亦認為，本行擔任會計及財務匯報職能之職員具備足夠資源、資歷及經驗，而彼等之培訓及財政預算亦足夠。於本年度內並無重大範疇值得關注。

### 公司秘書

截至本報告期末，信永方圓企業服務集團有限公司鄺燕萍女士及包宏先生為本行的聯席公司秘書。彼等截至2014年12月31日止的財政年度內，均已符合上市規則第3.29條要求，接受了相關專業培訓。

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。有關該變動的進一步詳情，請參閱本行於2015年2月3日刊發的公告。鄺女士於本行主要聯絡人為周先生。

### 信息披露

#### 與股東之間的有效溝通

本行重視與股東之間的溝通，通過股東大會、業績公佈會、路演活動、接待來訪、電話諮詢等多種渠道增進與股東之間的了解及交流。

#### 修訂公司章程

本行於2014年9月18日取得中國銀監會遼寧監管局批覆(遼銀監覆[2014]291號)批准本行的公司章程，公司章程於上市日期起生效。

### 股東權利

#### 股東要求召開臨時股東大會

本行嚴格依照監管法規和企業管治基本制度，切實保障股東權利。

單獨或者合計持有本行十分之一以上有表決權股份的股東有權向董事會請求召開臨時股東大會或類別股東會議，並應當以書面形式向董事會提出。董事會應當根據法律、行政法規和公司章程的規定，在收到請求後十日內提出同意或不同意召開臨時股東大會或類別股東會議的書面反饋意見。前述股東的持股數以該等股東提出書面請求日的持股數為準。

董事會同意召開臨時股東大會或類別股東會議的，應當在作出董事會決議後五日內發出召開股東大會或類別股東會議的通知，通知中對原請求的變更，應當徵得相關股東的同意。

董事會不同意召開臨時股東大會或類別股東會議，或者在收到請求後十日內未作出反饋的，單獨或者合計持有本行十分之一以上有表決權股份的股東有權向監事會提議召開臨時股東大會或類別股東會議，並應當以書面形式向監事會提出請求。

監事會同意召開臨時股東大會或類別股東會議的，應在收到請求五日內發出召開股東大會或類別股東會議的通知，通知中對原請求的變更，應當徵得相關股東的同意。

監事會未在規定期限內發出股東大會或類別股東會議通知的，視為監事會不召集和主持股東大會或類別股東會議，連續九十日以上單獨或者合計持有本行十分之一以上有表決權股份的股東可以自行召集和主持。

有關規定的詳細內容股東可參閱登載於香港聯交所及本行網站的公司章程。

### 股東大會的提案

本行召開股東大會，董事會、監事會以及單獨或合計持有本行3%以上有表決權股份的股東，有權向本行提出提案。有關規定的詳細內容股東可參閱登載於香港聯交所及本行網站的公司章程。

有關董事及監事提名的一般方式及程序的詳細內容，股東可參閱登載於香港聯交所及本行網站之公司章程第89條。

### 投資者關係

股東及投資者如需向董事會查詢請聯絡：

盛京銀行股份有限公司董事會辦公室  
中國遼寧省瀋陽市瀋河區北站路109號

電話：+86 (24) 2253 5633

傳真：+86 (24) 2253 5930

電郵：dongshihui@shengjingbank.com.cn

盛京銀行股份有限公司香港主要營業地點：香港灣仔港灣道一號會展廣場辦公大樓18層08-09室

投資者可在本行網站([www.shengjingbank.com.cn](http://www.shengjingbank.com.cn))及香港聯交所網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))閱覽本年報。

### 股東查詢

股東如對所持H股股份有任何查詢事項，如股份轉讓、更改地址、報失股票及股息單等，請致函下列地址：

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17M樓

電話：(852) 2862 8555

傳真：(852) 2865 0990

## 企業管治報告(續)

股東如對所持內資股有任何查詢事項，如股份轉讓、更改地址、報失股票及股息單等，請致函下列地址：

盛京銀行股份有限公司董事會辦公室  
中國遼寧省瀋陽市瀋河區北站路109號  
電話：+86 (24) 2253 5633  
傳真：+86 (24) 2253 5930

### 其他信息

本行經中國銀監會遼寧監管局批准持有B0264H221010001號金融機構許可證，並經瀋陽市工商行政管理局核准領取註冊號為210100000010442號企業法人營業執照。本行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。



本行董事會謹此呈列截至2014年12月31日止年度的董事會報告書及本行的經審計財務報表。

## 主要業務

本行從事銀行業務及有關的金融服務。

## 盈利與股息

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年度報告「財務報表」部分。

根據2014年5月30日舉行的2013年度股東大會決議，本行按照每10股人民幣1.00元(含稅)向全體股東派發2013年現金股息，共人民幣409.6百萬元(含稅)。該股息派發於2013年12月31日名列本行股東名冊的所有股東。上述派發的股息均以人民幣計值。

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股人民幣2.75元(含稅)，總金額為人民幣1,594.09百萬元(含稅)。股息分配方案將提交2014年度股東週年大會審議通過。倘該建議於2014年度股東週年大會上獲得批准，本行將向於2015年6月12日(星期五)名列本行股東名冊的內資股持有人及H股持有人派發股息。該現金股息預期將於2015年7月15日向本行股東派發。

該建議股息將以人民幣計值。應付內資股持有人的股息將以人民幣支付，而應付H股持有人的股息將以港元支付。人民幣兌港元所採用的匯率將以宣派有關股息當日(包括該日)(即2015年5月26日(星期二)，為2014年度股東週年大會的日期)之前五個營業日中國人民銀行所公佈的平均匯率中間價為準。

本行將於2015年6月8日(星期一)至2015年6月12日(星期五)(包括首尾兩日)期間暫停辦理本行H股股份過戶登記手續。本行H股持有人如欲獲派發末期股息而尚未登記有關過戶文件，須於2015年6月5日(星期五)下午4時30分或之前將過戶文件連同有關股票交回本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室。

## 董事會報告(續)

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	2012	2011
	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%

## 儲備變動情況

本行截至2014年12月31日止年度內的儲備變動詳情載列於本年度報告財務報表中。

## 財務資料概要

本行截至2014年12月31日止四個年度內的經營業績、資產和負債之概要載列於本年度報告「財務概要」。

## 捐款

本行截至2014年12月31日止年度內作出慈善及其他捐款合計約人民幣324萬元。

## 物業和設備

本行截至2014年12月31日止年度內的物業及設備變動的詳情載列於本年度報告財務報表附註22。

## 退休福利

本行提供給僱員的退休福利的詳情載列於本年度報告財務報表附註30。

## 主要股東

於2014年12月31日，本行的主要股東的詳情分別載列於本年度報告「股本變動及股東情況－主要股東及其他人士的權益和淡倉」及財務報表附註相關部分。

## 購買、出售及贖回本行之上市證券

自上市日期起至報告期截止日，本行概無購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

## 優先購買權

本行章程及中國相關法律沒有授予本行股東優先認股權的條款。本行章程規定，本行增加資本，可以採取向非特定投資人募集新股，向現有股東配售新股或派送新股或者依照法律、行政法規許可的其他方式。

## 主要客戶

於2014年內，本行最大五家客戶佔本行營業收入總額不超過本行年度營業收入總額的30%。

## 募集資金的使用情況

本行募集資金按照招股說明書中披露的用途使用，即用於補充本行的資本金，以協助本行業務的持續增長。

## 股本

本行於本年度內的股本變動的詳情載列於本年度報告財務報表附註32。

## 董事、監事及高級管理人員情況

本行董事、監事及高級管理人員的詳細資料載列於本年度報告「董事、監事、高級管理人員及員工」。

## 獨立非執行董事就其獨立性所作的確認

本行已收到每位獨立非執行董事就其獨立性而提交的周年確認函，並認為所有獨立非執行董事均符合香港上市規則第3.13條所載的相關指引，屬於獨立人士。

## 董事會報告(續)

### 董事、最高行政人員和監事在本行股份、相關股份及權益證的權益和淡倉

於2014年12月31日，本行董事、最高行政人員和監事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香港《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	持股內資股 數量 (股)	佔本行總股本之 百分比 (%)
王春生	執行董事、行長	實益擁有人	6,500	0.0001
趙光偉	執行董事、副行長	實益擁有人	84,423	0.0015
李玉國	非執行董事、副董事長	受控法團權益	400,000,000 <sup>(1)</sup>	7.0847
劉新發	非執行董事	受控法團權益	230,000,000 <sup>(2)</sup>	4.0737
楊 林	職工代表監事、監事長	實益擁有人	36,274	0.0006
韓學豐	職工代表監事、副監事長	實益擁有人	15,681	0.0003
石 陽	職工代表監事	實益擁有人	107,684	0.0019
		配偶權益	5,722	0.0001
吳 剛	執行董事、副行長	實益擁有人	146,149	0.0026
陳招貴	職工代表監事	受控法團權益	200,000,000	3.5423

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

(2) 詳情請參見本年度報告「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2014年12月31日，概無本行董事、最高行政人員或監事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任何權益或淡倉。

## 購買股份或債券之安排

於本年度內任何時間，本行、其控股公司或其任何附屬公司或同系附屬公司概無訂立任何安排，致使本行董事及監事藉購買本行或任何其他法人團體股份或債券而獲益。

## 董事及監事之合約權益及服務合約

除已根據香港聯交所上市規則第14A章獲豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的持續關聯交易外，本行各董事及監事於2014年12月31日及在該年度內的任何時間在本行或其聯屬公司所訂立之與本行業務有關的重大合約中，概無擁有任何直接或間接的權益(服務合約除外)。本行董事及監事，概無與本行簽訂任何在一年內若由本行或其附屬公司終止合約時須作出賠償之服務合約(法定賠償除外)。

## 管理合約

除本行管理人員的服務合同外，本行概無與任何個人、公司或法人團體訂立任何合同，以管理或處理本行任何業務的整體部分或任何重大部分。

## 董事及監事在與本行構成競爭之業務所佔權益

劉新發先生自2012年1月起擔任瀋陽農村商業銀行股份有限公司(「瀋陽農商行」)副董事長。瀋陽農商行是主要在瀋陽地區從事商業銀行業務的金融機構。瀋陽農商行在瀋陽市從事銀行業務，與本行某些方面的業務構成競爭。基於(i)劉先生作為瀋陽農商行的非執行董事，並不參與瀋陽農商行的日常運營和管理，(ii)瀋陽農商行具有一支本身獨立於本行的管理層團隊，及(iii)劉先生為本行非執行董事，並不參與本行的日常管理，本行及本行董事認為，劉先生同時擔任瀋陽農商行的副董事長及本行的非執行董事對本行的業務經營並無影響。

劉先生已向本行承諾，彼將繼續遵照上市規則第8.10(2)條的規定於本行的年報內披露上述權益詳情，以及本行招股說明書所披露以外的任何該等權益詳情變動。

## 董事會報告(續)

### 企業管治

本行致力於維持高水平的企業管治。本行所應用及執行企業管治守則的原則及守則條文的方法將詳述於本年報「企業管治報告」項下。

### 關連交易

根據上市規則第14A章，本行與本行關連人士(定義見上市規則)之間的交易將構成本行的關連交易。但該等關連交易均可根據上市規則第14A章獲豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的規定。本行已審閱所有關連交易，確認已符合上市規則第14A章的規定。

上市規則第14A章對於關連人士的定義有別於國際會計準則第24號「關聯方披露」對於關聯方的定義及國際會計準則理事會對其的詮釋。載於本年報財務報表附註36的若干關聯方交易同時構成上市規則所定義的關連交易或持續關連交易，但概無構成上市規則所定義之須予披露的關連交易。

### 董事、監事及高級管理人員薪酬政策

本行在國家相關政策指導下，努力完善董事、監事及高級管理人員的薪酬管理辦法與績效評價體系。

本行董事、監事及高級管理人員的薪酬制度遵循激勵與約束相統一，短期激勵與長期激勵相兼顧，政府監管與市場調節相結合的原則，實行由基本年薪、績效年薪、中長期激勵和津貼以及福利性收入組成的結構薪酬制度。本行為包括董事、監事及高級管理人員在內的員工加入了中國各級政府組織的各類法定供款退休計劃。



## 公眾持股量

基於本行可獲得的公開資料所示及就董事所知悉，於最後實際可行日期，本行維持香港聯交所規定的足夠公眾持股量。

## 稅項減免(H股股東)

根據自2008年1月1日起生效的《中國企業所得稅法》及其實施條例，本行須按10%的稅率為於2015年6月12日(星期五)名列本行H股股東名冊的非居民企業股東代扣代繳企業所得稅。

根據《關於國稅發[1993]045號文件廢止後有關個人所得稅徵管問題的通知》(國稅函[2011]348號)，本行須為非居民個人股東代扣代繳個人所得稅。

對於居住在香港、澳門及其他與中國訂立10%稅率(適用於向其居民派發的現金股息)稅收協定的國家或地區的非居民個人股東，本行將按10%的稅率為該等股東代扣代繳個人所得稅。

對於與中國訂立低於10%稅率(適用於向其居民派發的現金股息)稅收協定的國家或地區的非居民個人股東，本行將按10%的稅率為該等股東代扣代繳個人所得稅。倘該等股東要求退還超出稅收協定項下應繳個人所得稅的金額，本行將向相關稅務局申請退款，惟該等股東須於規定時限內根據《非居民享受稅收協定待遇管理辦法(試行)》(國稅發[2009]124號)提交所需文件。

對於與中國訂立高於10%但低於20%稅率(適用於向其居民派發的現金股息)稅收協定的國家或地區的非居民個人股東，本行將按該等稅收協議規定的適用稅率為該等股東代扣代繳個人所得稅。



## 董事會報告(續)

對於與中國訂立20%稅率(適用於向其居民派發的現金股息)稅收協定或未與中國訂立任何稅收協定的國家或地區及其他情況的非居民個人股東，本行將按20%的稅率為該等股東代扣代繳個人所得稅。

### 會計師事務所及年度業績審閱

本行2014年度境外審計師為畢馬威會計師事務所。

本行按照國際財務報告準則編製的2014年財務報告已經由畢馬威會計師事務所審計，並出具無保留意見的審計報告。本行董事會審計委員會已審閱本行截至2014年12月31日止年度的業績及財務報告。

2014年，監事會按照《公司法》、《商業銀行公司治理指引》和公司章程的有關規定，不斷加強自身建設，持續提升履職能力，認真開展履職監督和財務、內控、風險管理監督，促進了公司治理的規範運作和健康發展。

## 一. 主要工作情況

完成換屆選舉：報告期內，監事會按照法定程序順利完成了換屆選舉工作，優化調整了監事會組織結構，依法設立監督委員會和提名委員會。監事會由9名監事組成，職工監事、股東監事和外部監事各3名，各委員會由5名委員組成，主任委員由外部監事擔任，監事會構成及人員比例均達到了監管要求。

制度建設情況：報告期內，監事會按照《商業銀行公司治理指引》和《商業銀行監事會工作指引》以及上市規則，修訂完善了本行《監事會組成及監事產生辦法》、《監事會議事規則》、《監事會監督委員會工作制度》、《監事會提名委員會工作制度》、《監事會對董事、監事和高級管理人員的履職評價辦法》，以及公司章程中監事會的相關條款，為監事會依法履職和有效運作提供了制度保障。

## 監事會報告(續)

機制運行情況：報告期內，召開8次監事會會議，審議通過監事會工作報告、監督評價報告、全面風險管理報告、合規風險管理報告、財務預決算報告、利潤分配預案，以及對董事、監事和高級管理人員的履職評價報告等38項議案。召開4次專門委員會會議，對履職情況、財務管理、風險管理、內部控制等報告進行了審議，對監事候選人任職資格進行了審核。此外，監事列席了股東大會及董事會會議，聽取了股東大會決議，對董事會審議事項及審議程序進行了監督。

履職監督情況：報告期內，監事會進一步完善了履職監督體系，將董事、監事提出的意見及建議納入監事會的監督、反饋工作體系，定期收集整理形成履職寫實資料，作為董事、監事履職的重要依據。在對高級管理人員考核中，委派監事參加，與股東代表、董事代表和職工代表共同組成考核組，對高級管理人員的工作業績、履行職責、道德風險等情況進行全面考核，對高級管理人員提出工作改進意見及建議。此外，根據工作需要，通過聽取報告、查閱資料和詢問相關人員等方式，對擬任高級經營管理人員進行了經濟責任審計，並提出了審計意見。

專項檢查情況：報告期內，監事會針對信息科技風險開展了業務連續性專項檢查，通過參與內部控制管理評價及風險控制考核評價，深入了解信息科技管理情況，重點對信息科技業務連續性管理組織架構及職責劃分、業務連續性計劃範圍及管理目標、中斷事件應急處置及演練情況進行監督，根據演練及評估結果提出改進意見及建議，督促加強業務連續性管理，有效防範信息科技風險。

自身建設情況：結合監事會職責及上市後履職要求，組織開展監事履職專項培訓，加強對本行基本情況的了解，學習監事會工作制度，提高監事履職能力；組織參加上市中介機構就上市公司治理等開展的培訓活動，更好地了解 and 掌握上市公司治理要求，促進本行公司治理機制建設。

## 二. 對有關事項發表的獨立意見

### 1. 董事會、高級管理層履職

報告期內，董事會、高級管理層按照《商業銀行公司治理指引》以及公司章程規定，認真履行工作職責，在推進上市和重大經營決策中，意志堅定、高瞻遠矚、穩健審慎、扎實推進，引領本行實現了新的跨越；高級管理層持續提升戰略決策執行能力，認真制定和落實各項措施，保證了全年各項工作全面完成。

### 2. 依法合規經營情況

報告期內，本行依法開展經營活動，決策程序符合法律法規和公司章程規定。董事、高級管理人員能夠誠實守信、勤勉盡職，未發生重大違法違規和損害股東利益的行為。

### 3. 財務報告真實情況

本行按照國際財務報告準則編製的2014年財務報告已經由畢馬威會計師事務所審計，並出具了標準無保留意見的審計報告。財務報告在所有重大方面客觀公允、真實準確地反映了本行財務活動和經營成果。

### 4. 募集資金使用情況

報告期內，本行發行股份1,375,000,000股，募集資金全部用於充實本行資本，與招股說明書的描述一致。

### 5. 關聯交易情況

報告期內，本行的關聯交易價格公允合理，沒有損害股東權益和本行利益情形。

### 6. 內部控制情況

報告期內，本行持續加強和完善內部控制體系建設，內部控制的健全性和有效性不斷提高，未發現存在內部控制設計或執行方面的重大缺陷。

### 7. 股東大會決議執行情況

報告期內，監事會對本行董事會在2014年內提交股東大會審議的各項報告和議案沒有異議，對股東大會決議的執行情況進行了監督，認為董事會認真執行了股東大會決議。

### 8. 履行社會責任情況

報告期內，本行認真履行社會責任，監事會對本行《2014年度社會責任報告》無異議。

本行始終秉承「誠信、親和、進取、敬業、奉獻」的核心價值觀，堅持依法、合規、穩健經營、規範管理，不斷改革創新、開拓進取，實現了規模與速度、質量與效益的協調均衡增長，已逐步發展成為一家資產質量優良、盈利能力較強、具有良好成長性的股份制商業銀行。國家實施振興東北老工業基地戰略以來，盛京銀行堅持「服務地方、服務中小、服務市民」的市場定位，勇於承擔社會責任，依託體制機制和決策優勢，積極發揮金融先導和戰略支撐作用，不斷優化服務實體經濟的理念和方式，大力支持基礎設施、支柱產業、重點行業、民生工程和中小微企業發展，為促進東北老工業基地經濟結構戰略性調整和轉型升級發展提供了強有力的信貸支持和金融保障，為地區金融發展與經濟增長、民生改善相互促進和良性循環做出了積極貢獻。

### 一. 履行社會責任，堅持打造四型銀行

本行作為瀋陽地區唯一一家總部型銀行，開創性地提出打造「地方經濟戰略發展牽引型、新興產業扶植型、中小企業支持型、市民貼身服務型」銀行，充分發揮總部銀行金融資本放大、金融杠杆撬動和輻射帶動效應等特質，努力將支持地方經濟和實現自身發展相結合，勇於承擔社會責任，堅持服務社會、服務地方，為地區經濟發展提供助力。

## 社會責任報告(續)

### (一) 支持區域經濟戰略發展

盛京銀行積極履行總部銀行金融使命和責任擔當，將支持區域經濟建設、承擔社會責任與自身發展相融合，圍繞區域經濟發展戰略和資金需求，不斷創新服務實體經濟的理念和方式，加快融資產品創新、拓寬融資渠道，全力支持區域重點產業基地建設和傳統產業升級，為區域經濟結構調整和產業結構優化升級提供了強有力的資金支持，實現了自身發展與經濟增長、產業升級、民生改善的相互促進和共贏發展，成為區域經濟發展的「牽引機」、「催化劑」。

### (二) 扶植新興產業健康發展

本行充分發揮金融資源配置功能，不斷優化信貸結構和資金投向，以新興產業戰略發展為重點，不斷強化對高端裝備製造業、新能源、新材料等戰略性新興產業的支持力度。為進一步推動和促進綠色環保產業發展，本行積極實施綠色信貸政策，樹立並推行節約、環保、低碳等綠色信貸理念，制定了綠色信貸戰略的年度和中長期發展目標，持續加大對綠色經濟、低碳經濟、循環經濟等綠色信貸領域的支持力度。同時，持續高度關注、防範產能過剩行業風險，堅持環保底線，嚴格控制貸款規模，促進落後產能淘汰和治理工作有效開展。



### (三) 助力小微企業持續發展

本行圍繞「中小企業支持型銀行」的市場定位和發展目標，堅持中小企業「優先列入支持序列、優先審批授信業務、優先安排投放規模」的「三優先」原則，不斷完善中小微企業專業化服務體系建設，設立中小微企業專營機構，推出「櫃檯受理、三天答覆、手續完備、七天放款」的服務舉措，創新年審制貸款服務模式，並以產品創新為支點，打造涵蓋八大系列的「快貸通」服務品牌，為不同類型、不同發展階段的小微企業提供特色產品與服務，成為中小企業發展的「助推器」。

### (四) 打造市民貼身服務銀行

本行始終致力於民生金融建設，緊跟城市發展規劃和功能佈局，不斷加強民生基礎產業和公用事業等領域的金融支持力度，市民貼心銀行的品牌形象日益深入人心。同時，本行為滿足客戶不斷增加的金融服務需求，積極搭建涵蓋網上銀行、電話銀行、手機銀行、電視銀行、自助銀行的多方位、全角度金融服務平台，並以社區金融服務站等多種形式為客戶提供社區金融服務，其推出的「九彩玫瑰」系列服務產品，打造了極具特色的社區銀行金融服務模式，且逐步樹立起百姓身邊最便民、最高效的金融企業品牌形象。

### 二. 致力百姓民生，持續奉獻社會事業

本行始終秉承「親民、便民、利民、惠民」的服務理念，堅持普惠金融服務宗旨，全力為廣大客戶提供優質、高效、便捷的全方位金融服務。

#### (一) 親民，服務貼近百姓

本行已全面代理煤、水、電、通訊、採暖等40餘項與百姓日常生活密切相關的收費項目，更有獨家代理的房修基金、有線電視、交警罰款等代收費項目，涉及民生、通訊、醫療、教育等領域，實現了「公用事業繳費全覆蓋，金融服務進萬家」。同時，本行為進一步方便市民繳費，不斷豐富手機銀行、網上銀行等繳費渠道，並配備了專門的上門服務機具，組建了上門服務團隊，到學校、社區和企事業單位現場辦理業務。

### (二) 便民，打造百姓銀行

本行緊緊圍繞地區規劃建設目標，推進區域內網點資源整合，加快新興產業區、商業集聚區和大型成熟社區的機構跟進步伐，現遍佈市區及郊縣的服務網點已近百家。在此基礎上，為了把更加優質、便捷、高效的金融服務送到百姓家門口，盛京銀行依託專業化市場、高檔社區、商戶店鋪，積極推進標準化的小微支行、社區支行建設，普及布放社區智能終端，不斷延伸金融服務的觸角，有效縮短金融服務與百姓間的距離。同時，為提升百姓來行的體驗度，本行制定了旨在提高窗口服務效率的「三彈制度」，具體包括「彈性時間」、「彈性人員」、「彈性窗口」，不斷提升業務辦理效率，持續提高客戶滿意度。

### (三) 利民，始終讓利於民

本行自推出玫瑰卡以來，各項收費均保持同行業最低水平，有效降低百姓享受金融服務的成本，並在央行多次調整存款利率上浮空間的過程中，均第一時間做出反應，將各項存款利率上浮到頂，真正讓利廣大客戶。同時，為滿足客戶日益多元化的理財業務需求，本行精心設計了易得利、聚薪易、薪增利等多種產品組合方式的個人理財產品，為普通百姓和代發工資客戶閒置資金提供了多種增值選擇，並為中高端客戶量身設計紅玫瑰系列理財產品，從首期產品問世至今，到期產品均能達到預期收益率，讓廣大客戶在享受高質量金融服務的同時，獲得更多收益。

## 社會責任報告(續)

### (四) 惠民，致力民生工程

本行始終大力支持社會保障事業發展，十餘年來相繼承擔了醫療、失業、最低生活保障等社會保障資金的無償代理發放工作，先後投入4億元資金，支持瀋陽市就業和社會保障服務大廳，市醫保中心「五險合一」配套系統的項目建設，並投入近7000萬元用於保障卡配套系統搭建和程序開發，已成為瀋陽市在職人員「五險合一」社會保障卡的獨家代理銀行。同時，在金融IC卡的推廣使用過程中，為客戶免費更換160萬張醫保卡，將原磁條卡更換為新的功能更全、安全性更好、價格更高的金融IC卡，進一步提高客戶賬戶安全程度。

### 三. 關愛慈善事業，感恩奉獻社會

盛京銀行積極承擔社會責任，充分詮釋「攜手慈善，基業常青」的企業慈善理念，對內關心職工疾苦，實施即時救助，實現了勞動成果共享；對外關愛慈善事業，支持社會公益活動，履行社會責任，支持地方經濟發展，為構建和諧社會做出了一定的貢獻。

2014年盛京銀行出資百萬元創建了「盛京銀行慈善助學基金」，包括「陽光學子」社區金融實習援助、「愛潤書香」慈善助學和「v愛驛站」志願服務崗位援助三項慈善公益項目，在資助東北大學、遼寧大學品學兼優的貧困大學生，為其真正解決學習和生活上的實際困難的同時，為瀋陽市部分高校中具有有一定專業知識、品學兼優、生活貧困的大學生提供了見、實習崗位，實現了理論學習與實際工作有機結合，為其從學生向職場人士的轉變搭建了平台。

#### 四. 打造道德銀行，強化消費者權益保護

盛京銀行為了全面打造誠信負責、安全增值、擔當奉獻、文明便利的道德銀行，切實保護消費者合法權益，構建和諧銀客關係，於2014年正式成立消費者權益保護部，全力推動消費者權益保護工作協調、有序開展。

本行嚴格按照監管部門相關要求，積極構建消費者權益保護工作組織架構，明確部門內各崗位工作職責，健全服務工作管理體系；不斷完善內部制度和指導性文件，細化操作流程，形成系統化、標準化的制度體系，確保工作高效開展。同時，本行不斷拓寬工作思路，加快金融知識普及工作步伐，在積極參與監管部門組織開展的金融知識宣傳活動的基礎上，根據市民需求，走進社區開展公益講座和金融知識宣傳活動，並針對特殊人群組織開展手語服務普及工作，持續提高客戶服務滿意度。

#### 五. 持續推進綠色辦公體系建設

本行始終倡導綠色辦公理念，以節約資源、能源、實現資源綜合利用為重點，認真落實各項節能減排措施，努力提高資源利用效率，並充分利用經營網點分佈廣的特點，深入社區進行環保宣傳、實踐活動。同時，本行將環保理念融入企業文化和員工素質教育之中，倡導「節約能源，從我做起；綠色辦公，人人有責」的環保理念，且將環保理念納入採購環節，在堅持「三公」採購的原則上，實施綠色採購和節能降耗辦公方案，在基建裝修、網點改造過程中選用綠色環保材料，有效降低對環境的污染。

# 內部控制

## 內部控制體系及控制活動情況

本行董事會負責保證本行建立並實施充分有效的內部控制體系，保證商業銀行在法律和政策框架內審慎經營；監事會負責監督董事會、高級管理層完善內部控制體系，監督董事會、高級管理層及其成員履行內部控制職責；高級管理層負責執行董事會決策，保證內部控制的各項職責得到有效履行。目前，本行已經依據《企業內部控制基本規範》及《商業銀行內部控制評價指引》等法規以及香港聯交所的有關要求，制定了《盛京銀行內部控制基本規定(暫行)》，明確了內部控制的目標、原則及組織體系，建立了由內部環境、風險評估、控制活動、信息系統與溝通、內部監督五大要素組成的內部控制體系。

報告期內，本行加強內部控制制度體系建設，對各項業務活動和管理活動制定全面、系統、規範的業務制度和管理制度，並建立制度合規性審核工作機制，報告期內印發各項規章制度**108**項，進一步規範經營管理和業務發展；同時開展合規風險管理、監管政策解讀、金融案例分析、最新監管動態等內容的合規培訓及風險提示，切實提高全員合規管理意識及管理水平。

本行進一步豐富和完善各項風險管理制度，加強全面和專項風險管理，強化對信用風險、市場風險、流動性風險和操作風險等各類風險的識別、監控和考核評價，提升各類業務風險管理的科學性和前瞻性，保障經營工作穩健運行。同時在強化流程管理，完善內控體系建設的同時，持續開展各業務條線檢查、內部審計和內控評價工作，努力提高風險管控的有效性。

本行根據《企業會計準則》以及《內部會計控制規範》等相關要求，遵循全面管理、制度先行、預防為主、職責分明的原則，建立、完善會計核算體系和會計工作程序。通過崗位設置、分級授權、崗位輪換、賬務核對、監督檢查等手段，實現會計業務處理過程的有效控制，保證會計資料真實完整和本行財務報表編製的真實、公允。報告期內，本行未發現存在財務報告內部控制重大缺陷的情況。



本行高度關注信息披露管理，堅持及時性、公平性、準確性、真實性和完整性原則，建立健全了內部信息溝通與報告機制，對內部信息傳遞、報告職責和程序進行了明確要求，確保信息在公司內部、公司與外部之間的有效溝通，形成了較為完備的信息報送、傳遞體系。報告期內，未發生信息披露重大差錯。

本行重視合規風險管理，建立了層次分明、分工明確、職責明晰、協調合作合規風險管理框架，制訂、完善合規風險管理政策和制度體系，有組織、有計劃地開展合規文化和職業道德教育，提高廣大員工遵章守紀、合規經營意識，優化合規風險管理控制環境，報告期內，本行印發了《盛京銀行股份有限公司合規審查管理辦法(修訂)》，保障內控制度的時效性，實現對合規風險的有效識別與管控。

本行不斷強化內控體系建設，創新審計管理模式，在總行直審的基礎上，繼續完善分行內審體系建設，穩步推進分行內審部門的設立，不斷提升分行內審人員業務能力。同時，本行不斷完善對各分行內審部門的管理與考核制度，規範內審條線管理，有效的提高了內審工作效率和工作質量。

本行高度重視《企業內部控制基本規範》及其配套指引的貫徹實施工作，一是建立健全制度管理體系，並在總行及分支行進行了推廣及規範化管理，涵蓋公司治理、風險管理、授信業務、資金業務、票據業務、中間業務、投資業務、財務會計業務、反洗錢管理、關聯交易管理、合規管理、內部審計和信息系統管理等本行運營的各個環節。二是對內部控制組織、協調的日常工作內容進行梳理，明確合規部門、內審部門、總分行各職能部門、營業網點的內控管理職責，進一步清晰內控管理的組織架構與職責分工。三是針對2013年內部審計和業務檢查發現的內部控制問題，序時跟蹤督促整改，持續提升內控管理能力和水準。四是組織實施內控自評工作，自評範圍涵蓋公司層級、業務層級、總行部室及各分行等機構。從自評結果看，本行內控設計與執行情況較好，各項內控機制基本健全，控制措施得到有效執行。



## 內部控制(續)

### 內部審計

本行董事會負責指導本行內部審計工作，對內部審計進行考核監督，為獨立、客觀地開展內部審計工作提供必要保障。本行建立了明確的內部審計和相關風險管理的責任、權限和信息報告路線制度，保證內部審計工作的獨立性和有效性；本行形成了垂直審計與日常監督相結合，適應自身內控體系建設需要的審計工作機制，積極開展常規審計和專項審計工作，嚴格按照本行內部審計管理辦法和流程開展審計工作，審計範圍涵蓋全行各個系統、各項業務、各種崗位的內部控制和風險管理過程。對審計中發現的內部控制缺陷提出審計意見和建議，並通過後續審計確保審計結論的有效落實。

報告期內，本公司內審部門繼續深化內審管理體系建設，以監督評價風險管理、提高內部控制水平為主線，不斷擴大內審覆蓋面和精細度，強化審計糾偏能力及審計結果的應用，有效發揮內審監督職能，為本行穩健運行提供保障。一是不斷強化內控體系建設，完善內審制度，規範內審行為，提高工作效率。二是完善內審組織架構，加快推進設立分行內審部門，實現了內審職能的延伸擴展，有效擴大了內審覆蓋面，推進了各分行業務的持續、穩定運行。三是在開展常規審計的同時，不斷創新審計模式和審計方法，加大審計檢查頻率，提高審計效率。本年度在開展各種常規審計的同時，充分發揮內審風險監督及管理諮詢職能，積極參與新產品項目評估論證、制度建設審查、系統開發及建設項目招標等，將事後審計逐步向事前、事中前移。四是定期開展內控評價，並提出了完善內控管理和風險管控的若干審計意見和建議，有效的促進了本行完善內控體系建設，不斷提升內控管理水準。

## 致盛京銀行股份有限公司全體股東

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

本核數師(以下簡稱「我們」)已審計刊於第158頁至第295頁盛京銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)的合併財務報表，此財務報表包括 貴集團和貴行於2014年12月31日的合併財務狀況表和財務狀況表，以及 貴集團截至該日止年度的合併損益及其他綜合收益表、合併權益變動表、合併現金流量表以及重要會計政策概要及其他附註。

## 董事就財務報表須承擔的責任

貴行董事須負責根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》和香港《公司條例》的披露要求編製合併財務報表，以令合併財務報表作出真實而公允的反映及落實其認為編製合併財務報表所必要的內部控制，以使合併財務報表不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述。

## 核數師的責任

我們的責任是根據我們的審計對該等合併財務報表發表意見。此報告僅向全體股東報告，除此以外，不可用作其他用途。我們概不就本報告的內容，對任何其他人士負責或承擔任何責任。

我們已根據香港會計師公會頒佈的《香港審計準則》進行審計。該等準則要求我們遵守職業道德規範，計劃及執行審計，以合理確定合併財務報表是否不存在任何重大錯誤陳述。

審計涉及執行程序以獲取有關合併財務報表所載金額及披露資料的審計證據。所選擇的程序取決於核數師的判斷，包括評估由於欺詐或錯誤而導致財務報表存有重大錯誤陳述的風險。在評估該等風險時，核數師考慮與該公司編製及真實和公允地列報合併財務報表相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但並非為對公司的內部控制的有效性發表意見。審計亦包括評價董事所採用的會計政策的恰當性及作出會計估計的合理性，以及評價合併財務報表的整體列報方式。

我們相信，我們獲取的審計證據是充分、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

## 意見

我們認為，該等合併財務報表已根據《國際財務報告準則》真實而公允地反映貴行和 貴集團於2014年12月31日的財務狀況以及 貴集團截至該日止年度的經營成果和現金流量，並已按照香港《公司條例》的披露要求妥善編製。

畢馬威會計師事務所  
執業會計師  
香港中環  
遮打道10號  
太子大廈8樓

2015年3月25日

# 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		(15,513,832)	(10,193,830)
<b>利息淨收入</b>	<b>3</b>	<b>9,901,172</b>	<b>7,844,183</b>
手續費及佣金收入		1,471,694	827,759
手續費及佣金支出		(103,263)	(57,618)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>4</b>	<b>1,368,431</b>	<b>770,141</b>
交易淨損失	5	(1,845)	(2,000)
投資淨(損失)/收益	6	(112,267)	208,213
其他營業收入	7	49,272	85,257
<b>營業收入</b>		<b>11,204,763</b>	<b>8,905,794</b>
營業費用	8	(3,211,887)	(2,445,727)
資產減值損失	11	(934,151)	(171,860)
<b>營業利潤</b>		<b>7,058,725</b>	<b>6,288,207</b>
應佔聯營企業利潤	21	2,338	19,719
<b>稅前利潤</b>		<b>7,061,063</b>	<b>6,307,926</b>
所得稅費用	12	(1,637,225)	(1,419,125)
<b>淨利潤</b>		<b>5,423,838</b>	<b>4,888,801</b>
<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
		<b>5,423,838</b>	<b>4,888,801</b>

刊載於第168頁至第295頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 合併損益及其他綜合收益表(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2014年	2013年
<b>淨利潤</b>		5,423,838	4,888,801
<b>其他綜合收益</b>			
不會被重分類至損益的項目			
一 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			
一 可供出售金融資產：			
投資重估儲備變動淨額	33(4)	819,415	(278,977)
<b>其他綜合收益稅後淨額</b>		814,276	(276,187)
<b>綜合收益總額</b>		6,238,114	4,612,614
<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
		6,238,114	4,612,614
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	13	1.25	1.31

刊載於第168頁至第295頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 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	14	72,079,244	65,238,089
存放同業及其他金融機構款項	15	85,560,982	62,233,233
拆出資金	16	1,513,868	61,024
買入返售金融資產	17	25,941,589	15,706,256
發放貸款和墊款	18	155,946,864	131,557,892
金融投資：			
可供出售金融資產	19(1)	25,437,142	13,069,779
持有至到期投資	19(2)	40,627,467	35,399,657
貸款及應收款項	19(3)	86,122,195	25,312,589
對聯營企業投資	21	—	287,175
物業及設備	22	3,598,178	2,522,461
遞延所得稅資產	23	141,087	238,214
其他資產	24	6,401,898	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	25	92,072,923	41,327,497
拆入資金	26	3,667,715	1,189,968
賣出回購金融資產款	27	42,089,973	20,919,468
吸收存款	28	315,943,789	262,912,728
應交所得稅		678,804	423,565
已發行債券	29	3,100,000	900,000
其他負債	30	9,683,825	6,288,503
<b>負債合計</b>		<b>467,237,029</b>	<b>333,961,729</b>

刊載於第168頁至第295頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 合併財務狀況表(續)

(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>股東權益</b>			
股本	32	5,646,005	4,096,005
資本公積	33	11,106,917	3,822,383
盈餘公積	33	2,733,397	1,709,163
一般準備	33	3,545,733	3,317,751
投資重估儲備	33	567,881	(251,534)
設定受益計劃重估儲備	33	(2,309)	2,830
未分配利潤	33	12,101,929	8,358,813
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
<b>股東權益合計</b>		<b>36,133,485</b>	<b>21,470,438</b>
<b>負債和股東權益總計</b>		<b>503,370,514</b>	<b>355,432,167</b>

本財務報表已於2015年3月25日獲本行董事會批准。

**張玉坤**

董事長

**王亦工**

執行董事／副行長／首席風險官

**劉志岩**

財務總監／計劃會計管理部總經理

(銀行蓋章)

刊載於第168頁至第295頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 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	14	71,983,075	65,177,508
存放同業及其他金融機構款項	15	85,329,430	61,947,923
拆出資金	16	1,513,868	61,024
買入返售金融資產	17	25,941,589	15,706,256
發放貸款和墊款	18	155,461,140	131,059,899
金融投資：			
可供出售金融資產	19(1)	25,437,142	13,069,779
持有至到期投資	19(2)	40,627,467	35,399,657
貸款及應收款項	19(3)	86,122,195	25,312,589
對子公司投資	20	146,157	146,157
對聯營企業投資	21	—	287,175
物業及設備	22	3,587,548	2,509,824
遞延所得稅資產	23	138,747	236,294
其他資產	24	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	25	92,173,141	41,370,100
拆入資金	26	3,667,715	1,189,968
賣出回購金融資產款	27	42,089,973	20,919,468
吸收存款	28	315,604,578	262,587,962
應交所得稅		674,608	420,052
已發行債券	29	3,100,000	900,000
其他負債	30	9,681,582	6,286,556
<b>負債合計</b>		<b>466,991,597</b>	<b>333,674,106</b>

刊載於第168頁至第295頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



## 財務狀況表(續)

(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>股東權益</b>			
股本	32	5,646,005	4,096,005
資本公積	33	11,106,917	3,822,383
盈餘公積	33	2,733,397	1,709,163
一般準備	33	3,542,926	3,317,751
投資重估儲備	33	567,881	(251,534)
設定受益計劃重估儲備	33	(2,309)	2,830
未分配利潤	33	12,085,324	8,346,012
<b>股東權益合計</b>		<b>35,680,141</b>	<b>21,042,610</b>
<b>負債和股東權益總計</b>		<b>502,671,738</b>	<b>354,716,716</b>

本財務報表已於2015年3月25日獲本行董事會批准。

**張玉坤**

董事長

**王亦工**

執行董事／副行長／首席風險官

**劉志岩**

財務總監／計劃會計管理部總經理

(銀行蓋章)

刊載於第168頁至第295頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 合併權益變動表

(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								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	合計		
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	32	300,000	1,350,000	—	—	—	—	—	1,650,000	—	1,650,000
— H股發行	32	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	34	—	—	1,024,234	—	—	—	(1,024,234)	—	—	—
— 提取一般準備(附註(i))	34	—	—	—	227,982	—	—	(227,982)	—	—	—
— 現金股息	34	—	—	—	—	—	—	(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		5,646,005	11,106,917	2,733,397	3,545,733	567,881	(2,309)	12,101,929	35,699,553	433,932	36,133,485

附註：

- (i) 含子公司提取一般準備合計人民幣281萬元。

刊載於第168頁至第295頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 合併權益變動表(續)

(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							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			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											
一 所有者投入資本	32	400,000	1,800,000	—	—	—	—	—	2,200,000	—	2,200,000
利潤分配：											
一 提取盈餘公積	34	—	—	485,723	—	—	—	(485,723)	—	—	—
一 提取一般準備	34	—	—	—	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>

刊載於第168頁至第295頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 合併現金流量表

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

附註	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
折舊及攤銷	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)
<b>經營負債的變動</b>		
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
	129,152,948	35,232,592

刊載於第168頁至第295頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 合併現金流量表(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2014年	2013年
<b>經營活動產生/(所用)的現金流量淨額</b>		61,463,353	(32,062,963)
<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>		(73,314,786)	(3,530,487)
<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)
<b>籌資活動產生的現金流量淨額</b>		10,600,305	874,437
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>		(17,139)	(33,031)
<b>現金及現金等價物淨減少額</b>		(1,268,267)	(34,752,044)
<b>1月1日的現金及現金等價物</b>		40,026,768	74,778,812
<b>12月31日的現金及現金等價物</b>	36	38,758,501	40,026,768
<b>經營活動產生/(所用)的現金流量淨額包括：</b>			
收取的利息		16,971,065	13,480,370
支付的利息(不包括已發行債券利息支出)		(12,941,285)	(7,654,221)

刊載於第168頁至第295頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 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(「本行」)，前稱瀋陽城市合作銀行股份有限公司，是經人行銀複[1996] 362號《關於籌建瀋陽城市合作銀行的批覆》及銀複[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日發佈的遼銀複字[1998] 78號及中國人民銀行瀋陽分行於1998年6月29日發佈的沈銀複[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」)銀監複[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銀監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沈河區北站路109號。本行於2014年12月在香港聯合交易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。本行及其子公司(統稱「本集團」)的主要業務是提供公司及零售存款、貸款和墊款、支付結算、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 主要會計政策

### (1) 遵循聲明及編製基礎

本財務報表按照國際會計準則理事會(「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」)及其相關解釋編製，這些財務報表包括本集團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。

本集團的記賬本位幣為人民幣。除特別註明外，本財務報表以人民幣列報並湊整至最近千位。

## 2 主要會計政策(續)

### (1) 遵循聲明及編製基礎(續)

編製符合國際財務報告準則的財務報表需要管理層作出判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設會影響到會計政策的應用以及資產、負債和收入、費用的列報金額。該等估計和相關假設乃基於過往經驗及在具體情況下相信為合理的各種其他因素，而所得結果乃用作判斷目前顯然無法直接通過其他來源獲得的資產和負債賬面價值的根據。實際結果或有別於此等估計。這些估計以及相關的假設會持續予以審閱。會計估計修訂的影響會在修訂當期以及受影響的以後期間予以確認。附註43列示了對財務報表有重大影響的判斷，以及很可能對以後期間產生重大調整的估計。

編製本財務報表時一般採用歷史成本進行計量，但如附註2(5)所述以公允價值為計量基礎的金融資產和金融負債除外。

### (2) 子公司及非控制性權益

子公司指本集團控制的實體。當本集團因參與該實體的運營而獲得或有權享有其可變動回報，並能對該實體行使權力以影響該等回報時，本集團控制該實體。在評估本集團是否有權力時，僅考慮本集團及其他方所持有的實質權利。

子公司的投資於控制開始當日至控制終止當日計入合併財務報表中。集團內部往來的結餘和交易以及集團內公司間交易產生的現金流量及任何未實現收益，會在編製合併財務報表時全數抵銷。集團內公司間交易所引致未實現損失的抵銷方法與未實現收益相同，但抵銷額只限於沒有證據顯示已出現減值的部份。

非控制性權益指非直接或間接歸屬於本行的子公司權益，而本集團並無就此與該等權益的持有人協議任何額外條款，致使本集團整體就該等權益承擔符合金融負債定義的合約責任。就各項業務合併而言，本集團可選擇按公允價值或非控制性權益應佔子公司可識別淨資產的比例計量任何非控制性權益。

非控制性權益於合併財務狀況表內的權益項下與歸屬於本行股東權益分開列示。本集團業績中的非控制性權益在合併損益及其他綜合收益表內的淨利潤或綜合收益總額項下分別非控制性權益及歸屬於本行股東列示。

於本行財務狀況表中，子公司的投資是按成本減資產減值損失列示(附註2(13))。本行按已收取及應收股息核算子公司業績。



## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 主要會計政策(續)

#### (3) 外幣折算

本集團收到投資者以外幣投入資本時按當日即期匯率折合為人民幣，其他外幣交易在初始確認時按交易發生日的即期匯率或交易發生日即期匯率的近似匯率折算為人民幣。

即期匯率是中國人民銀行公佈的人民幣外匯牌價、國家外匯管理局公佈的外匯牌價或根據公佈的外匯牌價套算的匯率。即期匯率的近似匯率是按照系統合理的方法確定的，通常是當期平均匯率。

期末外幣貨幣性資產及負債，採用各報告期末的即期匯率折算，匯兌差額計入當期損益。以歷史成本計量的外幣非貨幣性資產及負債，仍採用交易發生日的即期匯率折算。以公允價值計量的外幣非貨幣性資產及負債，採用公允價值確定日的即期匯率折算，折算後的記賬本位幣金額與原記賬本位幣金額的差額計入當期損益，惟屬於可供出售金融資產的外幣非貨幣性項目，其差額計入投資重估儲備。

#### (4) 現金和現金等價物

現金和現金等價物包括庫存現金、存放中央銀行可隨時支取的備付金、期限短的存放同業及其他金融機構款項、拆出資金以及持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金且價值變動風險很小的投資。

#### (5) 金融工具

##### (i) 金融資產及金融負債的確認和計量

金融資產和金融負債在本集團成為相關金融工具合同條款的一方時，於財務狀況表內確認。

本集團在初始確認時按取得資產或承擔負債的目的，把金融工具分為不同類別：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債、貸款及應收款項、持有至到期投資、可供出售金融資產和其他金融負債。

在初始確認時，金融資產及金融負債均以公允價值計量。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債，相關交易費用直接計入當期損益；對於其他類別的金融資產或金融負債，相關交易費用計入初始確認金額。

## 2 主要會計政策(續)

### (5) 金融工具(續)

#### (i) 金融資產及金融負債的確認和計量(續)

金融資產和金融負債分為：

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債包括本集團為了近期内出售或回購而持有的金融資產和金融負債，採用短期獲利模式進行管理的金融工具，衍生金融工具，以及被本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債。

在下列情況下，金融資產及金融負債於初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債：

- 該金融資產或金融負債以公允價值基準作內部管理、評估及匯報；
- 有關的指定可消除或明顯減少因該金融資產或金融負債的計量基礎不同所導致的相關利得或損失在確認或計量方面不一致的情況；
- 該金融資產或金融負債包含一項嵌入衍生工具，該衍生工具可大幅改變按原合同規定的現金流量；或
- 嵌入衍生工具無法從混合工具中分拆。

初始確認後，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債以公允價值計量，不扣除將來處置該金融資產或結清金融負債時可能發生的交易費用。公允價值變動形成的利得或損失計入當期損益。

- 持有至到期投資

持有至到期投資指本集團有明確意圖和能力持有至到期的且到期日固定、回收金額固定或可確定的非衍生金融資產，但不包括：

- (a) 於初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益或可供出售的非衍生金融資產；或
- (b) 符合貸款及應收款項定義的非衍生金融資產。

初始確認後，持有至到期投資以實際利率法按攤餘成本計量。

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 主要會計政策(續)

#### (5) 金融工具(續)

##### (i) 金融資產及金融負債的確認和計量(續)

- 貸款及應收款項

貸款及應收款項指本集團持有的有固定或可確定回收金額且在活躍市場中沒有報價的非衍生金融資產，但不包括：

- (a) 準備立即出售或在近期出售的非衍生金融資產，並將其歸類為持有作交易用途的金融資產；
- (b) 於初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益或可供出售的非衍生金融資產；或
- (c) 因債務人信用惡化以外的原因，使本集團可能難以收回幾乎所有初始投資的非衍生金融資產。這些資產分類為可供出售金融資產。

初始確認後，貸款及應收款項以實際利率法按攤餘成本計量。

- 可供出售金融資產

可供出售金融資產指初始確認時即被指定為可供出售的非衍生金融資產以及沒有歸類到其他類別的金融資產。

可供出售金融資產初始確認後以公允價值計量，且不扣除將來處置該金融資產時可能發生的交易費用。公允價值變動形成的利得或損失，除減值損失和外幣貨幣性金融資產形成的匯兌差額外，其他利得或損失直接計入其他綜合收益，在可供出售金融資產終止確認時轉出，計入當期損益。在活躍市場沒有報價且其公允價值不能可靠計量的可供出售權益工具，以成本扣除減值準備(如有)計量。終止確認投資時，其他綜合收益的累計收益或損失重新分類至損益。

- 其他金融負債

其他金融負債是指除以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債以外的金融負債。

其他金融負債初始確認後採用實際利率法按攤餘成本計量。

## 2 主要會計政策(續)

### (5) 金融工具(續)

#### (ii) 金融資產的減值

本集團在報告期末對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以外的金融資產的賬面價值進行檢查，在有客觀證據表明該金融資產發生減值時，將計提減值準備並計入當期損益。金融資產發生減值的客觀證據是指金融資產初始確認後實際發生的、對該金融資產的預計未來現金流量有影響，且本集團能夠對該影響進行可靠計量的事項。

發生減值的客觀證據包括下列事項：

- 發行方或債務人發生嚴重財務困難；
  - 債務人違反了合同條款，如償付利息或本金發生違約或逾期等；
  - 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組；
  - 因發生重大財務困難，該金融資產無法在活躍市場繼續交易；
  - 債務人經營所處的技術、市場、經濟或法律環境等發生重大不利變化；及
  - 權益工具投資的公允價值發生嚴重或非暫時性下跌等。
- 貸款及應收款項

本集團採用個別方式和組合方式評估貸款及應收款項的減值損失。

#### 個別方式

本集團對單項金額重大的貸款及應收款項採用個別方式評估其減值損失。當有客觀證據表明貸款或應收款項發生減值時，該貸款或應收款項的預計未來現金流量(不包括尚未發生的未來信用損失)按原實際利率折現的現值低於其賬面價值的差額確認為資產減值損失，計入當期損益。

本集團可能無法確定導致減值的單一事件，但本集團可以通過若干事件所產生的綜合影響確定該金融資產是否出現減值。

短期貸款及應收款項的預計未來現金流量與其現值相差很小的，在確定相關減值損失時未對其預計未來現金流量進行折現。

計算有抵押的貸款及應收款項的預計未來現金流量的現值時，會反映收回抵押品可能產生的現金流量減去取得及出售該抵押品的成本。

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 主要會計政策(續)

#### (5) 金融工具(續)

##### (ii) 金融資產的減值(續)

###### 組合方式

以組合方式評估減值的貸款及應收款項包括已以個別方式評估但沒有客觀證據表明已發生減值的貸款及應收款項以及沒有單獨進行減值測試的單項金額不重大的同類貸款及應收款項。以組合方式評估時，貸款及應收款項將根據類似的信用風險特徵分類及進行減值測試。減值的客觀證據主要包括該組貸款或應收款項雖無法辨認其中的單筆貸款或應收款項的現金流量在減少，但根據已公開的數據對其進行總體評價後發現，該組貸款或應收款項自初始確認以來，其預計未來現金流量確已減少且可計量。

###### 單項金額並不重大的同類貸款

對於單項金額並不重大的同類貸款，本集團採用滾動率方法評估組合的減值損失。該方法使用對違約概率和歷史損失經驗進行統計分析計算減值損失；並根據反映當前經濟狀況的可觀察數據以及管理層基於歷史經驗的判斷進行調整。

###### 以個別方式評估但沒有客觀證據表明已發生減值的貸款

單項金額重大的貸款，必須經過個別方式評估。如個別方式評估中沒有任何發生減值的客觀證據或不能可靠地計量發生減值的客觀證據對預計未來現金流量的影響，則將其歸類為具有類似信用風險特徵的金融資產組合，並以組合方式評估其減值損失。此評估涵蓋了於報告期末出現減值但有待日後才能個別確認已出現減值的貸款。

評估組合減值損失的因素包括：

- 具有類似信用風險特徵的貸款組合的歷史損失經驗；
- 從出現損失到該損失被識別所需時間；及
- 當前經濟及信用環境，以及管理層基於歷史經驗對目前環境下固有損失的判斷。

從出現損失到該損失被識別所需的時間由管理層結合經營環境及歷史經驗確定。

當可根據客觀證據對金融資產組合中的個別資產確定其減值時，這些資產將會從該金融資產組合中剔除。按組合方式評估減值的資產不包括按個別方式進行減值評估並且已經或繼續確認減值損失的資產。

## 2 主要會計政策(續)

### (5) 金融工具(續)

#### (ii) 金融資產的減值(續)

以個別方式評估但沒有客觀證據表明已發生減值的貸款(續)

本集團定期審閱和評估所有已發生減值的貸款及應收款項的預計可收回金額的變動及其引起的損失準備的變動。

貸款及應收款項確認減值損失後，如有客觀證據表明該金融資產價值已經恢復，且客觀上與確認損失後發生的事項有關，本集團將原確認的減值損失予以轉回，計入當期損益。該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值準備情況下該金融資產在轉回日的攤餘成本。

當採取法律手段和其他必要的追償措施後仍未能收回貸款或應收款項，在完成所有必要審批程序及確定損失金額後，本集團將對該等貸款或應收款項進行核銷，核銷時沖減已計提的減值準備。已核銷的貸款或應收款項在期後收回時，收回的金額沖減當期減值準備支出。

重組貸款是指本集團因借款人財務狀況惡化以至無法按照原貸款條款如期還款而與其酌情重新確定貸款條款的貸款項目。於重組時，本集團將重組貸款按單項方式評估為已減值貸款。本集團持續監管重組貸款，當該重組貸款達到特定標準時將不再認為已減值貸款。

- 持有至到期投資

當持有至到期投資的預計未來現金流量(不包括尚未發生的未來信用損失)按原實際利率折現的現值低於其賬面價值時，本集團將該持有至到期投資的賬面價值減記至該現值，減記的金額確認為資產減值損失，計入當期損益。

在持有至到期投資確認減值損失後，如有客觀證據表明該金融資產價值已恢復，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，本集團將原確認的減值損失予以轉回，計入當期損益。該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值準備情況下該金融資產在轉回日的攤餘成本。

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 主要會計政策(續)

#### (5) 金融工具(續)

##### (ii) 金融資產的減值(續)

- 可供出售金融資產

可供出售金融資產發生減值時，即使該金融資產沒有終止確認，本集團將原直接計入其他綜合收益的因公允價值下降形成的累計損失轉出，計入當期損益。

從股東權益內轉出並計入當期損益的累計損失數額等於該金融資產的初始取得成本扣除已收回本金和已攤銷金額後與當期公允價值之間的差額，減去原已計入損益的減值損失後的餘額。

對於已確認減值損失的可供出售債務工具，在隨後的會計期間公允價值已上升且客觀上與原減值損失確認後發生的事項有關，原確認的減值損失予以轉回，計入當期損益。對於已確認減值損失的以公允價值計量的可供出售權益工具投資，其減值損失不通過損益轉回。該類資產公允價值的任何上升直接計入其他綜合收益。

以成本計量的可供出售權益工具，按其賬面價值，與按照類似金融資產當時市場收益率對未來現金流量折現確定的現值之間的差額，確認為減值損失，計入當期損益。以成本計量的權益工具的減值損失不再轉回。

##### (iii) 金融資產和金融負債的終止確認

當從金融資產收取現金流量的合約權利屆滿時，或當本集團通過交易將獲得現金流量的權利轉移，而與金融資產所有權有關的幾乎全部風險及報酬轉移，或本集團既不轉移亦不保留所有權的幾乎全部風險及報酬且並不保留對金融資產的控制權時，則本集團終止確認該金融資產。

一旦終止確認金融資產，資產的賬面值(或終止確認部份資產的賬面值)與(i)收到的對價(包括已取得的任何新資產減承擔的任何新負債)和(ii)已在其他綜合收益中確認的累積損益之和的差額計入當期損益。由本集團產生或保留符合終止確認條件的已轉移金融資產之任何權益確認為個別資產或負債。

本集團在轉移財務狀況表中確認的資產的交易中，如果保留已轉移資產的所有或絕大部份風險及報酬或部份風險及報酬，在此等情況下，不終止確認已轉移資產。該等交易事項包括金融資產賣出回購交易。



(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

### (5) 金融工具(續)

#### (iii) 金融資產和金融負債的終止確認(續)

倘於交易中，本集團既不轉移亦不保留金融資產所有權相關的絕大部份風險及報酬且保留對資產的控制權，則本集團繼續確認該資產，惟以其繼續涉入程度為限，而繼續涉入程度將根據承受轉移資產價值變動的程度釐定。

在若干交易中，本集團保留對已轉移金融資產提供有償服務的義務。已轉移資產於滿足終止確認標準時終止確認。倘服務費高於履行服務的適合水平(資產)或低於履行服務的適合水平(負債)，則針對服務合約確認資產或負債。

本集團於合約責任解除、取消、屆滿時終止確認金融負債。

#### (iv) 抵銷

如果本集團具有抵銷已確認金額的法定權利，並且本集團計劃以淨額結算或同時變現該金融資產和清償該金融負債，該金融資產和金融負債將在財務狀況表內互相抵銷並以淨額列示。

### (6) 買入返售和賣出回購金融資產款

買入返售的標的資產不予確認，支付款項作為應收款項於財務狀況表中列示，並按照攤餘成本計量。

賣出回購金融資產仍在財務狀況表內確認，並按適用的會計政策計量。收到的資金在財務狀況表內作為負債列示，並按照攤餘成本計量。

買入返售和賣出回購業務的買賣差價在相關交易期間以實際利率法攤銷，相應確認為利息收入和利息支出。

### (7) 公允價值的計量

除特別聲明外，本集團按下述原則計量公允價值：

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所需支付的價格。

本集團估計公允價值時，考慮市場參與者在計量日對相關資產或負債進行定價時考慮的特徵(包括資產狀況及所在位置、對資產出售或者使用的限制等)，並採用在當前情況下適用並且有足夠可利用數據和其他信息支持的估值技術。使用的估值技術主要包括市場法、收益法和成本法。

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 主要會計政策(續)

#### (8) 聯營企業

聯營企業是指本集團或本行對其有重大影響，但對其管理層並無控制或共同控制權的實體；重大影響包括參與其財務和經營決策。

於聯營企業的投資是按權益法記入合併財務報表。根據權益法，投資初步以成本入賬，然後就本集團所佔被投資方可識別資產淨值於收購日期的公平值超出投資成本的任何部份(如有)作出調整。其後，有關投資會就本集團所佔被投資方資產淨值的收購後變動及有關投資的任何減值損失(附註2(13))作出調整。收購日期超出成本的任何部份、本集團所佔被投資方的收購後除稅後業績及年內的任何減值損失於損益表確認，而本集團所佔被投資方其他綜合收益內的收購後除稅後項目則於其他綜合收入報表確認。本集團於聯營企業的權益由開始發生重大影響的日期起直至重大影響終止當日計入合併財務報表。

當本集團對聯營企業承擔的損失額超過其所佔權益時，本集團所佔權益便會減少至零，並且不再確認額外損失；但如本集團須履行法定或推定義務，或代被投資方作出付款則除外。就此而言，本集團的權益是以權益法計算的投資賬面值，以及實質上構成本集團在聯營企業的投資淨額一部份的長期權益。

本集團與其聯營企業之間交易所產生的未變現損益，均按本集團於被投資方所佔的權益抵銷；但倘未變現損失證明已轉讓資產出現減值，則會實時在損益表中確認。

倘於聯營企業的投資變為於合營企業的投資或出現相反情況，保留權益不會予以重新計量。相對地，該項投資會繼續按權益法入賬。

在所有其他情況下，倘本集團不再對聯營企業有重大影響力，則被視為被投資企業的全部權益被出售，而所產生盈虧將於損益表確認。任何在失去重大影響力當日仍保留在該前投資對象的權益按公允價值確認，而此金額被視為初始確認該金融資產的公允價值(附註2(5))。

#### (9) 物業及設備

物業及設備指本集團為經營管理而持有的，使用壽命超過一個會計年度的有形資產。

物業及設備以成本減累計折舊及減值準備(附註2(13))記入財務狀況表內。在建工程以成本減去減值準備(附註2(13))記入財務狀況表內。

外購物業及設備的初始成本包括購買價款、相關稅費以及使該資產達到預定可使用狀態前所發生的可歸屬於該項資產的費用。

在有關建造的資產達到預定可使用狀態之前發生的與購建物業及設備有關的一切直接或間接成本，全部資本化為在建工程。在建工程不計提折舊。

對於構成物業及設備的各組成部份，如果各自具有不同使用壽命或者以不同方式為企業提供經濟利益，則每一部份各自提計折舊。

## 2 主要會計政策(續)

### (9) 物業及設備(續)

對於物業及設備的後續支出，包括與更換物業及設備某組成部份相關的支出，在符合物業及設備確認條件時計入物業及設備成本，同時將被替換部份的賬面價值扣除；與物業及設備日常維護相關的支出在發生時計入當期損益。

報廢或處置物業及設備項目所產生的損益為處置所得款項淨額與項目賬面金額之間的差額，並於報廢或處置日在損益中確認。

本集團對物業及設備在預計使用壽命內按年限平均法計提折舊，即物業及設備原值減去預計淨殘值後除以預計使用年限，各類物業及設備的預計使用壽命、預計淨殘值率及折舊率分別為：

	預計使用壽命	預計淨殘值率	折舊率
房屋	20 – 30年	3%	3.23% – 4.85%
辦公設備	5年	3%	19.40%
租入固定資產改良支出	5 – 10年	0%	20.00% – 10.00%
其他	3 – 5年	3%	32.33% – 19.40%

### (10) 租賃

租賃分為融資租賃和經營租賃。融資租賃是指無論所有權最終是否轉移但實質上轉移了與資產所有權有關的全部風險和報酬的租賃。經營租賃是指除融資租賃以外的其他租賃。

#### (i) 經營租賃支出

經營租賃租下支付的租金費用在租賃期內按直線法確認為成本或費用。所收取的租賃獎勵於損益表確認為租賃付款總額的組成部份。或有租金付款在實際發生的會計期間確認為支出。

經營租賃的土地購置成本會在租賃期間以直線法攤銷。

#### (ii) 融資租賃購入的資產

當本集團作為融資租賃承租人時，將融資租入資產按租賃開始日租賃資產公允價值與最低租賃付款額現值兩者中較低者作為租入資產在物業及設備項目下列示，將最低租賃付款額計入負債，其差額確認為未確認融資費用。本集團採用實際利率法在租賃期內各個期間分攤未確認融資費用。本集團融資租賃租入資產的折舊政策按附註2(9)進行處理。對能夠合理確定租賃期屆滿時取得租入資產所有權的，租入資產在使用壽命內計提折舊。否則，租賃資產在租賃期與租賃資產使用壽命兩者中較短的期間內計提折舊。減值按附註2(13)進行處理。或有租金在其產生的會計期間內計入損益。

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 主要會計政策(續)

#### (11) 無形資產

本集團無形資產為使用壽命有限的無形資產，以成本減累計攤銷及減值準備(附註2(13))記入財務狀況表內。本集團將無形資產的成本扣除殘值和減值準備後按直線法在預計使用壽命內攤銷。

無形資產的攤銷年限分別為：

軟件	5 – 10年
----	---------

#### (12) 抵債資產

抵債資產按公允價值進行初始計量，按照賬面價值與可收回淨額孰低進行後續計量。當可收回金額低於賬面價值時，對抵債資產減記至可收回金額。

#### (13) 非金融資產減值準備

本集團在報告期末根據內部及外部信息對下列資產進行審閱，判斷其是否存在減值的跡象，主要包括：

- 物業及設備
- 土地使用權
- 無形資產
- 對子公司和聯營企業的投資

倘若資產存在減值跡象，則對其可收回金額作出估計。

現金產出單元(「現金產出單元」)是可以認定的最小資產組合，其產生的現金流入基本上獨立於其他資產或者資產組。現金產出單元由創造現金流入相關的資產組成。本集團在認定現金產出單元時，主要考慮該資產組能否獨立產生現金流入，同時考慮管理層對經營活動的管理方式、以及對資產使用或者處置的決策方式等。

一項資產或現金產出單元或現金產出單元組(以下統稱「資產」)的可收回金額是指資產的公允價值減去處置費用後的淨額與使用價值兩者之間的較高者。有跡象表明單項資產可能發生減值的，本集團以單項資產為基礎估計其可收回金額；如難以對單項資產的可收回性進行估計，本集團以該現金產出單元所屬的現金產出單元組為基礎確定資產組的可收回金額。

資產的公允價值減去處置費用後的淨額，是根據公平交易中銷售協議價格減去可直接歸屬於該資產處置費用的金額確定。資產的使用價值，按照資產在持續使用過程中和最終處置時所產生的預計未來現金流量，綜合考慮當前市場對貨幣時間價值的評估及資產特有風險等因素選擇恰當的稅前折現率對其進行折現後的金額加以確定。

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

### (13) 非金融資產減值準備(續)

倘若資產的賬面價值高於其可收回金額的，計提減值損失並計入當期損益，同時計提相應的資產減值準備。與現金產出單元或者現金產出單元組相關的減值損失，先抵減分攤至該現金產出單元或者現金產出單元組中商譽的賬面價值，再根據現金產出單元或者現金產出單元組中除商譽之外的其他各項資產的賬面價值所佔比重，按比例抵減其他各項資產的賬面價值，但抵減後的各資產的賬面價值不得低於該資產的公允價值減去處置費用後的淨額(如可確定的)、使用價值(如可確定的)和零，三者之中最高者。

商譽的減值損失不予轉回。除商譽外的非金融資產減值損失的金額在日後減少，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失將予以轉回，計入當期損益，該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值損失情況下該資產在轉回日的賬面價值。

### (14) 職工福利

#### (i) 短期職工福利及界定退休金供款計劃的供款

工資、年度獎金、有薪年假、設定供款退休金計劃的供款及非貨幣福利的成本均在職工提供相關服務的期間內計提。如延遲支付或結算會構成重大影響，該等金額按現值列賬。

本集團的設定供款退休金計劃包括社會養老保險金計劃、失業保險及年金計劃。

#### 社會基本養老保險

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社會基本養老保險。本集團以當地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例，向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老保險費。上述繳納的社會基本養老保險按照權責發生制原則計入當期損益。職工退休後，各地勞動及社會保障部門有責任向已退休職工支付社會基本養老金。

#### 年金計劃

本集團對符合條件職工實施年金計劃，由本集團按職工工資總額的一定比例向年金計劃供款，本集團承擔的相應支出計入當期損益。

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 主要會計政策(續)

#### (14) 職工福利(續)

##### (i) 短期職工福利及界定退休金供款計劃的供款(續)

###### 住房公積金及其他社會保險費用

本集團根據有關法律、法規和政策的規定，參與為職工而設的社會保險供款計劃，有關計劃包括住房公積金、基本醫療保險、失業保險、工傷保險和生育保險等。本集團每月按照繳納基數的一定比例向相關部門支付住房公積金及社會保險費用，並按照權責發生制原則計入當期損益。

##### (ii) 補充退休福利

###### 提前退休計劃

本集團向自願提前退休職工提供提前退休福利計劃，期限從提前退休之日起至法定退休日止。福利按若干假設按折現計算現值。其計算由合資格的精算師以預計單位貸記法執行。因負債現值的假設及估計發生變化而產生的差異在發生時於損益中確認。

###### 補充退休計劃

本集團向合資格職工提供補充退休計劃。本集團就補充退休福利所承擔的責任是以估計本集團對職工承諾支付其退休後的福利的總金額的現值計算。其計算由合資格的精算師以預計單位貸記法執行。此等責任以與本集團所承擔責任的期間相似的政府債券於報告日的收益率作為折現率。退休計劃的相關服務成本及淨利息於損益中確認，因重新計量而產生的精算利得及損失於其他綜合收益中確認。

提前退休計劃及補充退休計劃以下統稱為「補充退休福利」。

#### (15) 所得稅

本集團除了將與直接計入其他綜合收益的交易或者事項有關的所得稅影響計入其他綜合收益或直接計入股東權益外(在該等情況下，所得稅相關金額分別於其他綜合收益確認或直接於股東權益確認)，當期所得稅和遞延所得稅費用計入當期損益。

當期所得稅包括根據當期應納稅所得額及稅法規定稅率計算的預期應交所得稅和對以前年度應交所得稅的調整。

報告期末，如果納稅主體擁有以淨額結算的法定權利並且意圖以淨額結算或取得資產、清償負債同時進行時，那當期所得稅資產及當期所得稅負債以抵銷後的淨額列示。

## 2 主要會計政策(續)

### (15) 所得稅(續)

遞延所得稅資產與遞延所得稅負債分別根據可抵扣暫時性差異和應納稅暫時性差異確定。暫時性差異是指資產或負債的賬面價值與其計稅基礎之間的差額，包括能夠結轉以後年度的可抵扣損失和稅款抵減。遞延所得稅資產的確認以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限。

如果不屬於企業合併交易且交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額(或可抵扣損失)，則該項交易中產生的暫時性差異不會產生遞延所得稅。商譽的初始確認導致的暫時性差異不產生相關的遞延所得稅。

報告期末，本集團根據遞延所得稅資產和負債的預期實現或結算方式，根據已頒佈的稅法規定，按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量該遞延所得稅資產和負債的賬面金額。

報告期末，本集團對遞延所得稅資產的賬面價值進行覆核。如果未來期間很可能無法獲得足夠的應納稅所得額用以抵扣遞延所得稅資產的利益，則減記遞延所得稅資產的賬面價值。在很可能獲得足夠的應納稅所得額時，減記的金額予以轉回。

報告期末，遞延所得稅資產及遞延所得稅負債在同時滿足以下條件時以抵銷後的淨額列示：

- 納稅主體擁有以淨額結算當期所得稅資產及當期所得稅負債的法定權利；及
- 遞延所得稅資產及遞延所得稅負債是與同一稅收徵管部門對同一納稅主體徵收的所得稅相關，或者是與不同的納稅主體相關、但在預期未來每一發生重大金額的遞延所得稅負債及資產清償和收回的期間內，涉及的納稅主體意圖以淨額結算當期所得稅資產和負債或是同時實現資產和清償負債。

### (16) 已發出的財務擔保、撥備及或有負債

#### (i) 已發出的財務擔保

財務擔保是指由發出人(「擔保人」)根據債務工具的條款支付指定款項，以補償擔保受益人(「持有人」)因某一特定債務人不能償付到期債務而產生的損失。擔保的公允價值(即已收取的擔保費)初始確認為遞延收入，列作其他負債。遞延收入在擔保期內攤銷並於當期損益中確認為作出財務擔保的收入。此外，當擔保持有人可能根據這項擔保向本集團提出申索、並且提出的申索金額預期會高於遞延收入的賬面值，則按照附註2(16)(ii)於財務狀況表內確認為準備金。



## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 主要會計政策(續)

#### (16) 已發出的財務擔保、撥備及或有負債(續)

##### (ii) 其他準備及或有負債

如果與或有事項相關的義務是本集團承擔的現時義務，且有關金額能夠可靠地計量，以及該義務的履行很可能會導致經濟利益流出本集團，則本集團會確認準備金。準備金按照履行相關現時義務所需支出的最佳估計金額進行計量。在確定最佳估計數時，綜合考慮與或有事項有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素。對於貨幣時間價值影響重大的，準備金以預計履行義務的支出的現值列示。

當不大可能有需要付出經濟效益，或其數額不能可靠地估計，除非存在的可能性極小，否則須披露該義務為或有負債。潛在義務，其存在僅能以一個或數個未來事項發生或不發生來證實，除非其付出可能性極小，否則亦須披露為或有負債。

#### (17) 受託業務

本集團在受託業務中作為客戶的管理人、受託人或代理人。本集團的財務狀況表不包括本集團因受託業務而持有的資產以及有關向客戶交回該等資產的承諾，因為該等資產的風險及收益由客戶承擔。

本集團通過與客戶簽訂委託貸款協議，由客戶向本集團提供資金(「委託資金」)，並由本集團按照客戶的指示向第三方發放貸款(「委託貸款」)。由於本集團並不承擔委託貸款及相關委託資金的風險及收益，因此委託貸款及委託資金按其本金記錄為財務狀況表外項目，而且並未就這些委託貸款計提任何減值準備。

#### (18) 收入確認

收入是本集團在日常活動中形成的、會導致股東權益增加且與股東投入資本無關的經濟利益的總流入。收入在其金額及相關成本能夠可靠計量、相關的經濟利益很可能流入本集團、並且同時滿足以下不同類型收入的其他確認條件時，予以確認。

##### (i) 利息收入

金融資產的利息收入根據讓渡資金使用權的時間和實際利率在發生時計入當期損益。利息收入包括折讓或溢價攤銷，或生息資產的初始賬面金額與到期日金額之間的差異按實際利率基準計算的攤銷。

## 2 主要會計政策(續)

### (18) 收入確認(續)

#### (i) 利息收入(續)

實際利率法，是指在報告期內按照金融資產的實際利率計算其攤餘成本及利息收入的方法。實際利率是將金融資產在預計存續期間或更短的期間(如適用)內的未來現金流量，折現至該金融資產當前賬面價值所使用的利率。在計算實際利率時，本集團會在考慮金融工具的所有合同條款(如提前還款權、看漲期權、類似期權等)，但不會考慮未來信用損失的基礎上預計未來現金流量。計算項目包括屬於實際利率組成部份的訂約方之間所支付或收取的所有費用、交易費用和所有其他溢價或折價。

已計提減值準備的資產按照計算相關減值損失時對未來現金流量進行折現採用的折現率(「折現回撥」)計算利息收入。

#### (ii) 手續費及佣金收入

手續費及佣金收入在提供相關服務時確認。

作為對實際利率的調整，本集團對收取的導致形成或取得金融資產的收入或承諾費進行遞延。如果本集團在貸款承諾期滿時還沒有發放貸款，有關收費將確認為手續費及佣金收入。

#### (iii) 其他收入

其他收入按權責發生制原則確認。

#### (iv) 政府補助

政府補助在能夠滿足政府補助所附條件並能夠收到時，予以確認。與資產相關的政府補助，本集團按照公允價值將其確認為遞延收益，並在相關資產使用壽命內平均分配，計入當期損益。用於補償本集團相關費用的政府補助，在確認相關費用的期間，計入當期損益。

### (19) 支出確認

#### (i) 利息支出

金融負債的利息支出以金融負債攤餘成本、佔用資金的時間按實際利率法計算，並在相應期間予以確認。

#### (ii) 其他支出

其他支出按權責發生制原則確認。

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 主要會計政策(續)

#### (20) 股息分配

報告期末後，經審議批准的利潤分配方案中擬分配的股息，不確認為報告期末的負債，在財務報表附註中單獨披露。

#### (21) 關聯方

(a) 如下個人或與其關係密切的家庭成員可視為本集團的關聯方：

- (i) 對本集團實施控制或共同控制；
- (ii) 對本集團施加重大影響；或
- (iii) 本集團或本集團母公司的關鍵管理人員。

(b) 如下企業可視為本集團的關聯方：

- (i) 與本集團同屬同一集團的企業(即集團內所有母公司、子公司及同系子公司之間互為關聯方)；
- (ii) 本集團的聯營企業或合營企業(或集團內其他企業的聯營企業或合營企業)；
- (iii) 同為同一第三方的合營企業；
- (iv) 一方為第三方企業的合營企業，而另一方為同一第三方企業的聯營企業；
- (v) 企業與本集團或與本集團有關聯的實體就職工利益設立的退休福利計劃；
- (vi) 受(a)中所述個人控制或共同控制的企業；
- (vii) 受(a)(i)中所述個人重大影響的企業，或(a)(i)中所述個人為企業(或企業母公司)的關鍵管理人員。

關係密切的家庭成員是指在處理與企業的交易時有可能影響某人或受其影響的家庭成員。

#### (22) 分部報告

本集團以內部組織結構、管理要求、內部報告制度為依據確定經營分部，以經營分部為基礎確定報告分部。本集團管理層定期審閱報告分部的經營業績，以決定向其配置資源及評估其表現。個別重要的經營分部不會合計以供財務報告之用，除非該等經營分部具有相似的服務性質、客戶類型、提供服務的方法以及監管環境等經濟特性。個別不重要的經營分部如果符合以上大部份條件，則可以合計為「其他分部」。

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 3 利息淨收入

	2014年	2013年
<b>利息收入</b>		
存放中央銀行款項利息收入	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)
已發行債券利息支出	(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吸收存款及已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)。

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 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	<b>(1,845)</b>	<b>(2,000)</b>

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失。

### 6 投資淨(損失)/收益

	2014年	2013年
可供出售權益投資股息	10,510	6,623
出售可供出售金融資產淨收益	4,211	201,590
因失去對聯營企業投資的重大影響 而產生的損失(附註21(1))	(126,988)	—
合計	<b>(112,267)</b>	<b>208,213</b>

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 7 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	49,272	85,257

### 8 營業費用

	附註	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		1,289,613	878,737
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	8(1)	200,777	181,936
合計		3,211,887	2,445,727

附註：

(1) 截至2014年12月31日止年度核數師酬金為人民幣584萬元(2013年為人民幣244萬元)。

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 9 董事及監事酬金

姓名	截至2014年12月31日止年度						
	袍金 人民幣千元	薪金 人民幣千元	酌定花紅 人民幣千元	定額供款 退休金 計劃供款 人民幣千元	扣除所得稅前 的酬金總額 人民幣千元	遞延支付 款項 人民幣千元	已付薪酬 實際金額 (稅前) 人民幣千元
<b>執行董事</b>							
張玉坤	—	1,990	1,230	108	3,328	277	3,051
王春生	—	1,594	1,147	108	2,849	191	2,658
趙光偉	—	1,072	1,494	108	2,674	139	2,535
王亦工	—	1,072	1,524	108	2,704	139	2,565
吳剛(附註(1))	—	358	2,475	54	2,887	80	2,807
胡光(附註(1))	—	476	47	54	577	42	535
<b>非執行董事</b>							
劉新發	25	—	—	—	25	—	25
李建偉	38	—	—	—	38	—	38
李玉國	31	—	—	—	31	—	31
楊玉華(附註(1))	6	—	—	—	6	—	6
趙偉卿(附註(1))	44	—	—	—	44	—	44
姜佰三(附註(1))	38	—	—	—	38	—	38
蘇壯強(附註(1))	38	—	—	—	38	—	38
<b>獨立非執行董事</b>							
巴俊宇	—	60	38	—	98	—	98
於永順(附註(1))	—	30	6	—	36	—	36
劉智鵬(附註(1))	—	30	6	—	36	—	36
孫航(附註(1))	—	30	12	—	42	—	42
丁繼明(附註(1))	—	30	12	—	42	—	42
呂德環(附註(1))	—	30	6	—	36	—	36
鮑振東(附註(1))	—	30	38	—	68	—	68
孫平(附註(1))	—	30	19	—	49	—	49
崔萬田(附註(1))	—	30	31	—	61	—	61
劉學(附註(1))	—	30	6	—	36	—	36
<b>監事</b>							
楊林	—	1,594	1,078	108	2,780	218	2,562
韓學豐	—	716	914	108	1,738	40	1,698
石陽(附註(2))	—	228	396	108	732	26	706
陳招貴(附註(1))	50	—	—	—	50	—	50
潘文戈(附註(1))	12	—	—	—	12	—	12
孫奕(附註(1))	50	—	—	—	50	—	50
黃良快(附註(1))	—	30	12	—	42	—	42
周喆人(附註(1))	—	30	12	—	42	—	42
溫兆曄(附註(1))	—	30	12	—	42	—	42
黃永久(附註(1))	—	536	56	54	646	29	617
張殿華(附註(1))	38	—	—	—	38	—	38
于浩波(附註(1))	38	—	—	—	38	—	38
馬惠莉(附註(1))	38	—	—	—	38	—	38
包立軍(附註(1))	31	—	—	—	31	—	31
王廣林(附註(1))	—	30	38	—	68	—	68
李守懷(附註(1))	—	30	25	—	55	—	55
劉志岩(附註(2))	—	357	52	54	463	33	430
合計	477	10,473	10,686	972	22,608	1,214	21,394



## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 9 董事及監事酬金(續)

姓名	截至2013年12月31日止年度						已付薪酬 實際金額 (稅前) 人民幣千元
	袍金 人民幣千元	薪金 人民幣千元	酌定花紅 人民幣千元	定額供款 退休金 計劃供款 人民幣千元	扣除所得稅前 的酬金總額 人民幣千元	遞延支付 款項 人民幣千元	
<b>執行董事</b>							
張玉坤	—	2,049	844	100	2,993	277	2,716
王春生	—	1,771	648	100	2,519	191	2,328
趙光偉	—	1,495	708	100	2,303	139	2,164
胡光	—	1,167	717	100	1,984	100	1,884
王亦工(附註(5))	—	1,395	645	100	2,140	139	2,001
許敬畏(附註(5))	—	649	35	66	750	—	750
<b>非執行董事</b>							
劉新發	35	—	—	—	35	—	35
李建偉	35	—	—	—	35	—	35
陳招貴	35	—	—	—	35	—	35
姜佰三	35	—	—	—	35	—	35
蘇壯強	25	—	—	—	25	—	25
孫奕(附註(3))	16	—	—	—	16	—	16
李玉國(附註(4))	16	—	—	—	16	—	16
龐玉舟(附註(3))	—	—	—	—	—	—	—
王貴武(附註(4))	19	—	—	—	19	—	19
<b>獨立非執行董事</b>							
呂偉環	—	60	65	—	125	—	125
鮑振東	—	60	67	—	127	—	127
孫平	—	60	62	—	122	—	122
崔萬田	—	60	66	—	126	—	126
巴俊宇	—	60	69	—	129	—	129
劉學	—	60	66	—	126	—	126
<b>監事</b>							
楊林	—	1,909	753	100	2,762	217	2,545
黃永久	—	1,385	817	100	2,302	71	2,231
韓學豐	—	770	695	100	1,565	42	1,523
劉志岩	—	792	670	100	1,562	81	1,481
趙偉卿	35	—	—	—	35	—	35
張殿華	35	—	—	—	35	—	35
于浩波	51	—	—	—	51	—	51
馬惠莉	29	—	—	—	29	—	29
包立軍	35	—	—	—	35	—	35
王廣林	—	60	111	—	171	—	171
李守懷	—	60	95	—	155	—	155
合計	401	13,862	7,133	966	22,362	1,257	21,105

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 9 董事及監事酬金(續)

附註：

- (1) 本行於2014年5月30日召開2013年度股東大會，吳剛被選為本行執行董事，胡光不再擔任本行執行董事；選舉楊玉華和趙偉卿為本行非執行董事，陳招貴、孫奕、姜佰三及蘇壯強不再擔任本行非執行董事；選舉于永順、劉智鵬、孫航及丁繼明為本行獨立非執行董事，呂億環、鮑振東、孫平、崔萬田及劉學不再擔任本行獨立非執行董事；選舉陳招貴、潘文戈、孫奕、黃良快、周喆人及溫兆擘為本行監事，黃永久、趙偉卿、張殿華、于浩波、馬惠莉、包立軍、王廣林及李守懷不再擔任本行監事。
- (2) 2014年6月11日，選舉石陽為本行監事；劉志岩不再擔任本行監事。
- (3) 本行於2013年3月24日召開2012年度股東大會，選舉孫奕為本行非執行董事；扈玉舟不再擔任本行非執行董事。
- (4) 本行於2013年7月23日召開2013年第一次臨時股東大會，選舉李玉國為本行非執行董事；王貴武不再擔任本行非執行董事。
- (5) 本行於2013年8月26日召開2013年第二次臨時股東大會，選舉王亦工為本行執行董事；許敬畏不再擔任本行執行董事。

### 10 最高酬金人士

截至2014年12月31日止年度，五位酬金最高人士中包括本行兩名董事(2013年：三名董事及兩名監事)，其酬金於附註9披露。截至2014年12月31日止年度內本行其餘三名最高酬金人士的酬金列示如下：

	2014年	2013年
薪金及其他酬金	1,991	—
酌定花紅	11,126	—
退休金計劃供款	324	—
合計	13,441	—

扣除個人所得稅前的酬金在以下範圍內的人士如下：

	2014年	2013年
人民幣4,000,001–4,500,000元	1	—
人民幣4,500,001–5,000,000元	2	—
合計	3	—

## 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

	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	934,151	171,860

### 12 所得稅費用

#### (1) 報告期的所得稅：

	附註	2014年	2013年
本期稅項		1,811,523	1,389,731
遞延稅項	23(2)	(174,298)	29,394
合計		1,637,225	1,419,125

#### (2) 所得稅與會計利潤的關係如下：

	附註	2014年	2013年
稅前利潤		7,061,063	6,307,926
法定稅率		25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		1,765,266	1,576,982
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
		42,067	24,434
免稅收入	12(2)(a)	(170,108)	(141,105)
小計		1,637,225	1,460,311
以前年度所得稅調整		—	(41,186)
所得稅		1,637,225	1,419,125

附註：

- (a) 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。

## 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

	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	4,309,293	3,701,485

### 14 現金及存放中央銀行款項

#### 本集團

	附註	2014年 12月31日	2013年 12月31日
庫存現金		621,745	518,431
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	14(1)	52,595,169	45,644,541
— 超額存款準備金	14(2)	18,617,591	18,696,397
— 財政性存款		244,739	378,720
小計		71,457,499	64,719,658
合計		72,079,244	65,238,089

## 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)

#### 本行

	附註	2014年 12月31日	2013年 12月31日
庫存現金		619,469	516,617
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	14(1)	52,553,008	45,596,217
— 超額存款準備金	14(2)	18,565,859	18,685,954
— 財政性存款		244,739	378,720
小計		71,363,606	64,660,891
合計		71,983,075	65,177,508

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

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
人民幣存款繳存比率	18%	18%
外幣存款繳存比率	5%	5%

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。

## 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

按交易對手類型和所在地區分析

#### 本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
存放中國境內款項		
— 銀行	76,793,928	62,038,467
— 其他金融機構	3,849	—
存放中國境外款項		
— 銀行	8,763,205	194,766
合計	<u>85,560,982</u>	<u>62,233,233</u>

#### 本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
存放中國境內款項		
— 銀行	76,562,376	61,753,157
— 其他金融機構	3,849	—
存放中國境外款項		
— 銀行	8,763,205	194,766
合計	<u>85,329,430</u>	<u>61,947,923</u>

## 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

#### 本集團及本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
拆放中國境內款項		
— 銀行	363,868	61,024
— 其他金融機構	1,150,000	—
合計	<u>1,513,868</u>	<u>61,024</u>

### 17 買入返售金融資產

#### (1) 按交易對手類型和所在地區分析

##### 本集團及本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
中國境內		
— 銀行	25,941,589	15,406,256
— 其他金融機構	—	300,000
合計	<u>25,941,589</u>	<u>15,706,256</u>

#### (2) 按擔保物類型分析

##### 本集團及本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
買入返售票據	17,711,589	1,767,996
買入返售債券	8,230,000	13,938,260
合計	<u>25,941,589</u>	<u>15,706,256</u>



## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 發放貸款和墊款

#### (1) 按性質分析

##### 本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
公司貸款和墊款	152,782,561	129,178,530
個人貸款和墊款		
— 房屋按揭貸款	3,478,119	2,920,696
— 個人消費貸款	695,358	236,537
— 信用卡	586,871	433,584
— 個人經營性貸款	449,424	247,091
— 其他	65,870	21,781
小計	5,275,642	3,859,689
票據貼現	586,296	398,591
發放貸款和墊款總額	158,644,499	133,436,810
減：減值損失準備		
— 個別評估	(264,591)	(228,496)
— 組合評估	(2,433,044)	(1,650,422)
減值損失準備總額	(2,697,635)	(1,878,918)
發放貸款和墊款賬面價值	155,946,864	131,557,892

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 發放貸款和墊款(續)

#### (1) 按性質分析(續)

##### 本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
公司貸款和墊款	152,360,751	128,724,250
個人貸款和墊款		
— 房屋按揭貸款	3,478,119	2,920,696
— 個人消費貸款	660,538	225,637
— 信用卡	586,871	433,584
— 個人經營性貸款	424,674	201,301
— 其他	40,100	21,781
小計	5,190,302	3,802,999
票據貼現	586,296	398,591
發放貸款和墊款總額	158,137,349	132,925,840
減：減值損失準備		
— 個別評估	(251,351)	(225,030)
— 組合評估	(2,424,858)	(1,640,911)
減值損失準備總額	(2,676,209)	(1,865,941)
發放貸款和墊款賬面價值	155,461,140	131,059,899

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 發放貸款和墊款(續)

#### (2) 按客戶行業分佈情況分析

##### 本集團

	2014年12月31日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
批發和零售業	34,341,961	22%	15,841,123
製造業	30,069,918	19%	7,708,635
房地產業	27,654,699	17%	26,946,699
租賃和商務服務業	19,311,391	12%	14,556,981
建築業	10,093,958	6%	7,421,778
交通運輸、倉儲和郵政服務業	4,847,454	3%	1,728,954
電力、燃氣及水的生產和供應業	4,461,550	3%	1,432,550
公共管理和社會組織	4,198,260	3%	3,885,830
採礦業	3,539,000	2%	416,000
文化、體育和娛樂業	3,155,900	2%	449,900
住宿和餐飲業	2,360,380	2%	2,169,110
農、林、牧、漁業	1,493,140	1%	119,200
居民服務和其他服務業	883,350	1%	663,150
其他	6,371,600	4%	2,818,550
公司貸款和墊款小計	152,782,561	97%	86,158,460
個人貸款和墊款	5,275,642	3%	4,218,853
票據貼現	586,296	0%	586,296
發放貸款和墊款總額	158,644,499	100%	90,963,609

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 發放貸款和墊款(續)

#### (2) 按客戶行業分佈情況分析(續)

##### 本集團

	2013年12月31日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
批發和零售業	27,389,628	21%	15,671,654
房地產業	25,216,935	19%	23,077,275
製造業	24,894,038	19%	5,713,759
租賃和商務服務業	14,370,203	11%	10,165,903
建築業	10,068,072	8%	6,534,192
公共管理和社會組織	4,148,000	3%	3,828,000
電力、燃氣及水的生產和供應業	3,254,716	2%	1,133,500
採礦業	2,959,170	2%	205,000
文化、體育和娛樂業	2,886,892	2%	434,892
交通運輸、倉儲和郵政服務業	2,858,673	2%	2,148,173
居民服務和其他服務業	2,143,890	2%	851,900
農、林、牧、漁業	1,954,777	1%	69,700
住宿和餐飲業	1,880,252	1%	1,740,000
其他	5,153,284	4%	2,477,331
公司貸款和墊款小計	129,178,530	97%	74,051,279
個人貸款和墊款	3,859,689	3%	3,119,164
票據貼現	398,591	0%	398,591
發放貸款和墊款總額	133,436,810	100%	77,569,034

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 發放貸款和墊款(續)

#### (2) 按客戶行業分佈情況分析(續)

##### 本行

	2014年12月31日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
批發和零售業	34,188,961	22%	15,793,124
製造業	29,998,288	19%	7,703,635
房地產業	27,635,699	18%	26,946,699
租賃和商務服務業	19,311,391	12%	14,556,981
建築業	10,030,478	6%	7,404,278
交通運輸、倉儲和郵政服務業	4,847,454	3%	1,728,954
電力、燃氣及水的生產和供應業	4,456,550	3%	1,432,550
公共管理和社會組織	4,198,260	3%	3,885,830
採礦業	3,539,000	2%	416,000
文化、體育和娛樂業	3,155,900	2%	449,900
住宿和餐飲業	2,360,380	1%	2,169,110
農、林、牧、漁業	1,407,640	1%	108,200
居民服務和其他服務業	867,150	1%	663,150
其他	6,363,600	4%	2,813,550
公司貸款和墊款小計	152,360,751	97%	86,071,961
個人貸款和墊款	5,190,302	3%	4,185,482
票據貼現	586,296	0%	586,296
發放貸款和墊款總額	158,137,349	100%	90,843,739

18 發放貸款和墊款(續)

(2) 按客戶行業分佈情況分析(續)

本行

	2013年12月31日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
批發和零售業	27,257,328	21%	15,594,354
房地產業	25,192,935	19%	23,077,275
製造業	24,821,038	19%	5,711,759
租賃和商務服務業	14,362,203	11%	10,162,903
建築業	9,995,092	8%	6,515,192
公共管理和社會組織	4,148,000	3%	3,828,000
電力、燃氣及水的生產和供應業	3,242,716	2%	1,133,500
採礦業	2,959,170	2%	205,000
文化、體育和娛樂業	2,886,892	2%	434,892
交通運輸、倉儲和郵政服務業	2,858,673	2%	2,148,173
居民服務和其他服務業	2,126,690	2%	851,900
住宿和餐飲業	1,880,252	1%	1,740,000
農、林、牧、漁業	1,866,977	1%	69,700
其他	5,126,284	4%	2,474,331
公司貸款和墊款小計	128,724,250	97%	73,946,979
個人貸款和墊款	3,802,999	3%	3,098,634
票據貼現	398,591	0%	398,591
發放貸款和墊款總額	132,925,840	100%	77,444,204

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 發放貸款和墊款(續)

#### (2) 按客戶行業分佈情況分析(續)

下表列示於各報告期末佔發放貸款和墊款總額10%或以上的行業中，已減值貸款和墊款及相應的減值損失準備的詳情：

##### 本集團

	2014年12月31日				
	已減值貸款 和墊款	個別評估 減值損失 準備	組合評估 減值損失 準備	當年計提的 損失準備	當年 核銷金額
批發和零售業	20,529	11,611	460,593	214,169	13,383
製造業	278,716	123,284	435,265	207,899	9,799
房地產業	228,522	77,595	553,082	45,435	4,660
租賃和商務服務業	—	—	284,455	165,962	—

	2013年12月31日				
	已減值貸款 和墊款	個別評估 減值損失 準備	組合評估 減值損失 準備	當年 (轉回)/ 計提的 損失準備	當年 核銷金額
批發和零售業	42,382	23,263	234,772	(24,479)	65,057
製造業	294,341	150,275	200,375	(8,127)	64,395
房地產業	191,581	28,403	556,839	11,388	1,909
租賃和商務服務業	—	—	118,493	27,957	900



## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 發放貸款和墊款(續)

#### (2) 按客戶行業分佈情況分析(續)

##### 本行

	2014年12月31日				
	已減值貸款 和墊款	個別評估 減值損失 準備	組合評估 減值損失 準備	當年 計提的 損失準備	當年 核銷金額
批發和零售業	11,529	7,521	458,380	212,569	13,383
製造業	273,586	120,952	434,243	205,287	9,799
房地產業	228,522	77,595	552,790	45,359	4,660
租賃和商務服務業	—	—	284,455	165,998	—

	2013年12月31日				
	已減值貸款 和墊款	個別評估 減值損失 準備	組合評估 減值損失 準備	當年 (轉回)/ 計提的 損失準備	當年 核銷金額
批發和零售業	25,382	20,171	233,161	(27,275)	65,057
製造業	294,341	150,275	199,633	(8,430)	64,395
房地產業	191,581	28,403	556,623	12,538	1,909
租賃和商務服務業	—	—	118,457	27,921	900

#### (3) 按擔保方式分佈情況分析

##### 本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
信用貸款	17,222,645	17,088,006
保證貸款	50,458,245	38,779,770
非貨幣性有形資產抵押貸款	79,391,566	68,243,738
無形資產或貨幣性資產質押貸款	11,572,043	9,325,296
發放貸款和墊款總額	158,644,499	133,436,810
減：減值損失準備		
— 個別方式評估	(264,591)	(228,496)
— 組合方式評估	(2,433,044)	(1,650,422)
減值損失準備總額	(2,697,635)	(1,878,918)
發放貸款和墊款賬面價值	155,946,864	131,557,892

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 發放貸款和墊款(續)

#### (3) 按擔保方式分佈情況分析(續)

##### 本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
信用貸款	17,222,425	17,088,006
保證貸款	50,071,185	38,393,630
非貨幣性有形資產抵押貸款	79,271,696	68,119,608
無形資產或貨幣性資產質押貸款	11,572,043	9,324,596
發放貸款和墊款總額	158,137,349	132,925,840
減：減值損失準備		
— 個別方式評估	(251,351)	(225,030)
— 組合方式評估	(2,424,858)	(1,640,911)
減值損失準備總額	(2,676,209)	(1,865,941)
發放貸款和墊款賬面價值	155,461,140	131,059,899

#### (4) 已逾期貸款的逾期期限分析

##### 本集團

	2014年12月31日				合計
	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年以上 3年以內 (含3年)	逾期3年以上	
信用貸款	9,212	3,079	2,743	22,622	37,656
保證貸款	5,810	28,380	4,700	18,174	57,064
非貨幣性有形資產抵押貸款	11,876	149,298	88,650	79,391	329,215
無形資產或貨幣性資產質押貸款	—	70,000	—	—	70,000
合計	26,898	250,757	96,093	120,187	493,935
佔發放貸款和墊款總額的百分比	0.01%	0.16%	0.06%	0.08%	0.31%

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 發放貸款和墊款(續)

#### (4) 已逾期貸款的逾期期限分析(續)

##### 本集團

	2013年12月31日				合計
	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年以上 3年以內 (含3年)	逾期3年以上	
信用貸款	2,465	1,706	1,761	17,728	23,660
保證貸款	269,880	4,700	25,162	19,119	318,861
非貨幣性有形資產抵押貸款	3,054	94,643	324,719	96,084	518,500
無形資產或貨幣性資產質押貸款	70,000	4,250	—	—	74,250
合計	<u>345,399</u>	<u>105,299</u>	<u>351,642</u>	<u>132,931</u>	<u>935,271</u>
佔發放貸款和墊款總額的百分比	<u>0.26%</u>	<u>0.08%</u>	<u>0.26%</u>	<u>0.10%</u>	<u>0.70%</u>

##### 本行

	2014年12月31日				合計
	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年以上 3年以內 (含3年)	逾期3年以上	
信用貸款	9,212	3,079	2,743	22,622	37,656
保證貸款	680	8,380	700	18,174	27,934
非貨幣性有形資產抵押貸款	11,876	149,298	88,650	79,391	329,215
無形資產或貨幣性資產質押貸款	—	70,000	—	—	70,000
合計	<u>21,768</u>	<u>230,757</u>	<u>92,093</u>	<u>120,187</u>	<u>464,805</u>
佔發放貸款和墊款總額的百分比	<u>0.01%</u>	<u>0.15%</u>	<u>0.06%</u>	<u>0.08%</u>	<u>0.30%</u>

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 發放貸款和墊款(續)

#### (4) 已逾期貸款的逾期期限分析(續)

##### 本行

	2013年12月31日				合計
	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年以上 3年以內 (含3年)	逾期3年以上	
信用貸款	2,465	1,706	1,761	17,728	23,660
保證貸款	269,880	700	25,162	19,119	314,861
非貨幣性有形資產抵押貸款	3,054	94,643	310,019	96,084	503,800
無形資產或貨幣性資產質押貸款	70,000	4,250	—	—	74,250
合計	<u>345,399</u>	<u>101,299</u>	<u>336,942</u>	<u>132,931</u>	<u>916,571</u>
佔發放貸款和墊款總額的百分比	<u>0.26%</u>	<u>0.08%</u>	<u>0.25%</u>	<u>0.10%</u>	<u>0.69%</u>

已逾期貸款是指所有或部份本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。

#### (5) 貸款和墊款及減值損失準備分析

##### 本集團

	2014年12月31日				已減值貸款和 墊款總額佔貸款 和墊款總額 的百分比
	按組合方式 評估損失準備 的貸款和墊款 (附註(i))	已減值貸款和墊款(附註(ii)) 其損失準備		總額	
		按組合方式評估	按個別方式評估		
發放貸款和墊款總額	157,948,193	53,239	643,067	158,644,499	0.44%
減：減值損失準備	(2,380,044)	(53,000)	(264,591)	(2,697,635)	
發放貸款和墊款賬面價值	<u>155,568,149</u>	<u>239</u>	<u>378,476</u>	<u>155,946,864</u>	

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 發放貸款和墊款(續)

#### (5) 貸款和墊款及減值損失準備分析(續)

##### 本集團(續)

	2013年12月31日				
	按組合方式 評估損失準備 的貸款和墊款 (附註(i))	已減值貸款和墊款(附註(ii))		總額	已減值貸款和 墊款總額佔貸款 和墊款總額 的百分比
		其損失準備 按組合方式評估	其損失準備 按個別方式評估		
發放貸款和墊款總額	132,823,034	41,156	572,620	133,436,810	0.46%
減：減值損失準備	(1,614,987)	(35,435)	(228,496)	(1,878,918)	
發放貸款和墊款賬面價值	<u>131,208,047</u>	<u>5,721</u>	<u>344,124</u>	<u>131,557,892</u>	

##### 本行

	2014年12月31日				
	按組合方式 評估損失準備 的貸款和墊款 (附註(i))	已減值貸款和墊款(附註(ii))		總額	已減值貸款和 墊款總額佔貸款 和墊款總額 的百分比
		其損失準備 按組合方式評估	其損失準備 按個別方式評估		
發放貸款和墊款總額	157,470,173	53,239	613,937	158,137,349	0.42%
減：減值損失準備	(2,371,858)	(53,000)	(251,351)	(2,676,209)	
發放貸款和墊款賬面價值	<u>155,098,315</u>	<u>239</u>	<u>362,586</u>	<u>155,461,140</u>	

	2013年12月31日				
	按組合方式 評估損失準備 的貸款和墊款 (附註(i))	已減值貸款和墊款(附註(ii))		總額	已減值貸款和 墊款總額佔貸款 和墊款總額 的百分比
		其損失準備 按組合方式評估	其損失準備 按個別方式評估		
發放貸款和墊款總額	132,329,064	41,156	555,620	132,925,840	0.45%
減：減值損失準備	(1,605,476)	(35,435)	(225,030)	(1,865,941)	
發放貸款和墊款賬面價值	<u>130,723,588</u>	<u>5,721</u>	<u>330,590</u>	<u>131,059,899</u>	

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 發放貸款和墊款(續)

#### (5) 貸款和墊款及減值損失準備分析(續)

附註：

- (i) 按組合方式評估損失準備的貸款和墊款相對無重大減值風險。該等貸款和墊款包括評級為正常或關注的貸款和墊款。
- (ii) 已減值貸款和墊款包括有客觀證據表明出現減值，並按以下評估方式評估的貸款和墊款：
  - 個別方式評估(包括評級為次級、可疑或損失的公司貸款和墊款)；或
  - 組合方式評估，指同類貸款組合(包括評級為次級、可疑或損失的個人貸款和墊款)。
- (iii) 上述附註(i)及(ii)所述的貸款分類的定義見附註38(1)。

#### (6) 減值損失準備變動情況

本集團

	2014年 已減值貸款和墊款損失準備			合計
	按組合方式評 估的貸款和 墊款損失準備	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
本年計提	777,661	17,565	79,040	874,266
本年轉回	(12,604)	—	(720)	(13,324)
折現回撥	—	—	(12,402)	(12,402)
本年核銷	—	—	(31,389)	(31,389)
本年收回	—	—	1,566	1,566
年末餘額	<u>2,380,044</u>	<u>53,000</u>	<u>264,591</u>	<u>2,697,635</u>

	2013年 已減值貸款和墊款損失準備			合計
	按組合方式評 估的貸款和 墊款損失準備	按組合方式評估	按個別方式評估	
年初餘額	1,460,731	23,461	375,424	1,859,616
本年計提	294,612	11,974	26,049	332,635
本年轉回	(140,356)	—	(5,889)	(146,245)
折現回撥	—	—	(10,499)	(10,499)
本年核銷	—	—	(157,196)	(157,196)
本年收回	—	—	607	607
年末餘額	<u>1,614,987</u>	<u>35,435</u>	<u>228,496</u>	<u>1,878,918</u>

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 發放貸款和墊款(續)

#### (6) 減值損失準備變動情況(續)

##### 本行

	2014年			
	已減值貸款和墊款損失準備			
	按組合方式評 估的貸款和 墊款損失準備	按組合方式評估	按個別方式評估	合計
年初餘額	1,605,476	35,435	225,030	1,865,941
本年計提	778,986	17,565	69,266	865,817
本年轉回	(12,604)	—	(720)	(13,324)
折現回撥	—	—	(12,402)	(12,402)
本年核銷	—	—	(31,389)	(31,389)
本年收回	—	—	1,566	1,566
年末餘額	2,371,858	53,000	251,351	2,676,209

	2013年			
	已減值貸款和墊款損失準備			
	按組合方式評 估的貸款和 墊款損失準備	按組合方式評估	按個別方式評估	合計
年初餘額	1,455,034	23,461	375,424	1,853,919
本年計提	290,798	11,974	22,583	325,355
本年轉回	(140,356)	—	(5,889)	(146,245)
折現回撥	—	—	(10,499)	(10,499)
本年核銷	—	—	(157,196)	(157,196)
本年收回	—	—	607	607
年末餘額	1,605,476	35,435	225,030	1,865,941



## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 發放貸款和墊款(續)

#### (7) 按地區分析(附註(i))

##### 本集團

	2014年12月31日		
	貸款餘額	比例	有抵押 貸款和墊款
東北地區	124,661,981	79%	78,557,169
華北地區	29,667,762	19%	8,982,404
其他地區	4,314,756	2%	3,424,036
發放貸款和墊款總額	<u>158,644,499</u>	<u>100%</u>	<u>90,963,609</u>

	2013年12月31日		
	貸款餘額	比例	有抵押 貸款和墊款
東北地區	111,120,826	83%	66,259,336
華北地區	20,259,570	15%	9,686,185
其他地區	2,056,414	2%	1,623,513
發放貸款和墊款總額	<u>133,436,810</u>	<u>100%</u>	<u>77,569,034</u>

附註：

(i) 地區的釋義載於附註37(2)。

##### 本行

	2014年12月31日		
	貸款餘額	比例	有抵押 貸款和墊款
東北地區	124,394,651	79%	78,532,899
華北地區	29,667,762	19%	8,982,404
其他地區	4,074,936	2%	3,328,436
發放貸款和墊款總額	<u>158,137,349</u>	<u>100%</u>	<u>90,843,739</u>

	2013年12月31日		
	貸款餘額	比例	有抵押 貸款和墊款
東北地區	110,808,356	83%	66,239,006
華北地區	20,259,570	15%	9,686,185
其他地區	1,857,914	2%	1,519,013
發放貸款和墊款總額	<u>132,925,840</u>	<u>100%</u>	<u>77,444,204</u>

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 發放貸款和墊款(續)

#### (7) 按地區分析(附註(i))(續)

下表列示於各報告期末佔發放貸款和墊款總額10%或以上的地區中，已減值貸款和墊款及相應的減值損失準備的詳情：

##### 本集團

	2014年12月31日		
	已減值 貸款和墊款	個別方式 評估減值 損失準備	組合方式 評估減值 損失準備
東北地區	692,306	262,774	1,956,258
華北地區	—	—	402,210

	2013年12月31日		
	已減值 貸款和墊款	個別方式 評估減值 損失準備	組合方式 評估減值 損失準備
東北地區	596,776	225,030	1,455,555
華北地區	—	—	163,888

##### 本行

	2014年12月31日		
	已減值 貸款和墊款	個別方式 評估減值 損失準備	組合方式 評估減值 損失準備
東北地區	667,176	251,351	1,951,144
華北地區	—	—	402,210

	2013年12月31日		
	已減值 貸款和墊款	個別方式 評估減值 損失準備	組合方式 評估減值 損失準備
東北地區	596,776	225,030	1,452,461
華北地區	—	—	163,888

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 金融投資

#### 本集團及本行

	附註	2014年 12月31日	2013年 12月31日
可供出售金融資產	19(1)	25,437,142	13,069,779
持有至到期投資	19(2)	40,627,467	35,399,657
貸款及應收款項	19(3)	86,122,195	25,312,589
合計		152,186,804	73,782,025

#### (1) 可供出售金融資產

##### 本集團及本行

	附註	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，本集團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)。本集團於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，2014年度及2013年度，本集團及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) 部份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以成本扣除減值準備列示。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。

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 金融投資(續)

#### (2) 持有至到期投資

##### 本集團及本行

	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
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

##### 本集團及本行

	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
小計	<u>86,212,195</u>	<u>25,312,589</u>
減：減值損失準備	<u>(90,000)</u>	<u>—</u>
合計	<u>86,122,195</u>	<u>25,312,589</u>

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 20 對子公司投資

#### 本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
瀋陽沈北富民村鎮銀行股份有限公司(「瀋陽沈北」)	35,321	35,321
瀋陽新民富民村鎮銀行股份有限公司(「瀋陽新民」)	6,230	6,230
瀋陽法庫富民村鎮銀行股份有限公司(「瀋陽法庫」)	6,262	6,262
瀋陽遼中富民村鎮銀行股份有限公司(「瀋陽遼中」)	6,097	6,097
寧波江北富民村鎮銀行股份有限公司(「寧波江北」)	30,039	30,039
上海寶山富民村鎮銀行股份有限公司(「上海寶山」)	62,208	62,208
合計	146,157	146,157

於2014年12月31日，子公司的背景情況如下：

	附註	註冊 成立日期	成立、註冊 及經營地點	註冊資本	本行 所佔比例	業務範圍
瀋陽沈北	20(1)	2009年2月9日	中國遼寧	150,000	20%	銀行業
瀋陽新民	20(2)	2010年6月25日	中國遼寧	30,000	20%	銀行業
瀋陽法庫	20(3)	2010年10月26日	中國遼寧	30,000	20%	銀行業
瀋陽遼中	20(4)	2010年11月26日	中國遼寧	30,000	20%	銀行業
寧波江北	20(5)	2011年8月17日	中國浙江	100,000	30%	銀行業
上海寶山	20(6)	2011年9月9日	中國上海	150,000	40%	銀行業

附註：

- (1) 根據瀋陽沈北2012年6月召開的股東大會批准修訂的公司章程，瀋陽沈北的財務和經營決策由本行決定。並且，本行與合計持有瀋陽沈北61.34%股權和表決權的七名股東約定，該七名股東自2012年6月起就瀋陽沈北的所有重大決策(包括但不限於財務和經營決策)跟隨本行投票。因此，本行對瀋陽沈北擁有控制權，並於2012年6月將對瀋陽沈北的投資從對聯營企業投資重分類至對子公司投資。
- (2) 根據瀋陽新民2012年6月召開的股東大會批准修訂的公司章程，瀋陽新民的財務和經營決策由本行決定。並且，本行與合計持有瀋陽新民55%股權和表決權的八名股東約定，該八名股東自2012年6月起就瀋陽新民的的所有重大決策(包括但不限於財務和經營決策)跟隨本行投票。因此，本行對瀋陽新民擁有控制權，並於2012年6月將對瀋陽新民的投資從對聯營企業投資重分類至對子公司投資。

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 20 對子公司投資(續)

附註：(續)

- (3) 根據瀋陽法庫2012年6月召開的股東大會批准修訂的公司章程，瀋陽法庫的財務和經營決策由本行決定。並且，本行與合計持有瀋陽法庫50%股權和表決權的七名股東約定，該七名股東自2012年6月起就瀋陽法庫的所有重大決策(包括但不限於財務和經營決策)跟隨本行投票。因此，本行對瀋陽法庫擁有控制權，並於2012年6月將對瀋陽法庫的投資從對聯營企業投資重分類至對子公司投資。
- (4) 根據瀋陽遼中2012年6月召開的股東大會批准修訂的公司章程，瀋陽遼中的財務和經營決策由本行決定。並且，本行與合計持有瀋陽遼中70%股權和表決權的十一名股東約定，該十一名股東自2012年6月起就瀋陽遼中的所有重大決策(包括但不限於財務和經營決策)跟隨本行投票。因此，本行對瀋陽遼中擁有控制權，並於2012年6月將對瀋陽遼中的投資從對聯營企業投資重分類至對子公司投資。
- (5) 根據寧波江北2012年6月召開的股東大會批准修訂的公司章程，寧波江北的財務和經營決策由本行決定。並且，本行與合計持有寧波江北50%股權和表決權的六名股東約定，該六名股東自2012年6月起就寧波江北的所有重大決策(包括但不限於財務和經營決策)跟隨本行投票。因此，本行對寧波江北擁有控制權，並於2012年6月將對寧波江北的投資從對聯營企業投資重分類至對子公司投資。
- (6) 根據上海寶山2012年6月召開的股東大會批准修訂的公司章程，上海寶山的財務和經營決策由本行決定。並且，本行與合計持有上海寶山35.33%股權和表決權的四名股東約定，該四名股東自2012年6月起就上海寶山的所有重大決策(包括但不限於財務和經營決策)跟隨本行投票。因此，本行對上海寶山擁有控制權，並於2012年6月將對上海寶山的投資從對聯營企業投資重分類至對子公司投資。

### 21 對聯營企業投資

本集團及本行

	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

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 21 對聯營企業投資(續)

下表載列的聯營企業對於本集團並非個別重大，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		成立及 註冊地點	業務範圍
	2014年 12月31日	2013年 12月31日		
	%	%		
本溪市商業銀行股份有限公司	附註21(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1.27億元確認為本報告期的投資淨(損失)/收益。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集團聯營企業匯總信息：

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
於本集團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
本集團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	2,338	19,719
— 其他綜合收益	—	—
— 綜合收益總額	2,338	19,719



## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 22 物業及設備

#### 本集團

	房屋及 建築物	租入 固定資產 改良支出	在建工程	辦公設備	其他	合計
<b>成本</b>						
於2013年1月1日	2,537,586	335,328	231,849	262,057	78,960	3,445,780
本年增加	7,928	28,008	286,338	76,995	7,566	406,835
在建工程轉入	27,884	50,543	(78,427)	—	—	—
本年處置	(113,692)	—	—	—	—	(113,692)
於2013年12月31日	2,459,706	413,879	439,760	339,052	86,526	3,738,923
本年增加	262,790	36,180	956,408	82,392	2,993	1,340,763
在建工程轉入	115,458	6,209	(121,667)	—	—	—
本年處置	(57,183)	—	—	(1,982)	—	(59,165)
於2014年12月31日	2,780,771	456,268	1,274,501	419,462	89,519	5,020,521
<b>累計折舊</b>						
於2013年1月1日	(638,255)	(183,562)	—	(164,262)	(42,031)	(1,028,110)
本年計提	(126,396)	(34,295)	—	(43,415)	(12,711)	(216,817)
本年處置	28,465	—	—	—	—	28,465
於2013年12月31日	(736,186)	(217,857)	—	(207,677)	(54,742)	(1,216,462)
本年計提	(122,909)	(49,355)	—	(54,103)	(12,683)	(239,050)
本年處置	31,256	—	—	1,913	—	33,169
於2014年12月31日	(827,839)	(267,212)	—	(259,867)	(67,425)	(1,422,343)
<b>賬面淨值</b>						
於2013年12月31日	1,723,520	196,022	439,760	131,375	31,784	2,522,461
於2014年12月31日	1,952,932	189,056	1,274,501	159,595	22,094	3,598,178

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 22 物業及設備(續)

#### 本行

	房屋及 建築物	租入 固定資產 改良支出	在建工程	辦公設備	其他	合計
<b>成本</b>						
於2013年1月1日	2,537,586	327,763	231,849	257,945	75,682	3,430,825
本年增加	7,928	28,008	278,959	76,937	6,936	398,768
在建工程轉入	27,884	50,543	(78,427)	—	—	—
本年處置	(113,692)	—	—	—	—	(113,692)
於2013年12月31日	2,459,706	406,314	432,381	334,882	82,618	3,715,901
本年增加	262,790	36,132	956,408	81,981	2,993	1,340,304
在建工程轉入	115,458	6,209	(121,667)	—	—	—
本年處置	(57,183)	—	—	(1,949)	—	(59,132)
於2014年12月31日	2,780,771	448,655	1,267,122	414,914	85,611	4,997,073
<b>累計折舊</b>						
於2013年1月1日	(638,255)	(179,091)	—	(162,919)	(40,396)	(1,020,661)
本年計提	(126,396)	(33,330)	—	(42,336)	(11,819)	(213,881)
本年處置	28,465	—	—	—	—	28,465
於2013年12月31日	(736,186)	(212,421)	—	(205,255)	(52,215)	(1,206,077)
本年計提	(122,909)	(48,566)	—	(53,094)	(12,016)	(236,585)
本年處置	31,256	—	—	1,881	—	33,137
於2014年12月31日	(827,839)	(260,987)	—	(256,468)	(64,231)	(1,409,525)
<b>賬面淨值</b>						
於2013年12月31日	1,723,520	193,893	432,381	129,627	30,403	2,509,824
於2014年12月31日	1,952,932	187,668	1,267,122	158,446	21,380	3,587,548

於2014年12月31日，無產權手續房屋的賬面淨值為人民幣29,275萬元（2013年12月31日為人民幣61,995萬元）。本集團正在辦理該等房屋及建築物的產權手續。本集團管理層預期在辦理產權手續上不會產生重大成本。

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 22 物業及設備(續)

於各報告期末房屋及建築物的賬面淨值按土地租約的剩餘年期分析如下：

#### 本集團及本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
於中國境內持有		
— 長期租約(50年以上)	71,922	2,836
— 中期租約(10至50年)	1,790,248	1,705,024
— 短期租約(少於10年)	90,762	15,660
合計	<u>1,952,932</u>	<u>1,723,520</u>

### 23 遞延所得稅資產及負債

#### (1) 按性質分析

##### 本集團

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)
遞延所得稅資產：				
資產減值損失	1,194,456	298,614	489,116	122,279
可供出售金融資產公允價值變動	—	—	335,378	83,844
補充退休福利	127,066	31,766	128,364	32,091
	<u>1,321,522</u>	<u>330,380</u>	<u>952,858</u>	<u>238,214</u>
遞延所得稅負債：				
可供出售金融資產公允價值變動	(757,174)	(189,293)	—	—
	<u>(757,174)</u>	<u>(189,293)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
遞延所得稅淨值	<u>564,348</u>	<u>141,087</u>	<u>952,858</u>	<u>238,214</u>

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 23 遞延所得稅資產及負債(續)

#### (1) 按性質分析(續)

##### 本行

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)
遞延所得稅資產：				
資產減值損失	1,185,096	296,274	481,436	120,359
可供出售金融資產公允價值變動	—	—	335,378	83,844
補充退休福利	127,066	31,766	128,364	32,091
	<u>1,312,162</u>	<u>328,040</u>	<u>945,178</u>	<u>236,294</u>
遞延所得稅負債：				
可供出售金融資產公允價值變動	(757,174)	(189,293)	—	—
	<u>(757,174)</u>	<u>(189,293)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
遞延所得稅淨值	<u>554,988</u>	<u>138,747</u>	<u>945,178</u>	<u>236,294</u>

#### (2) 按變動分析

##### 本集團

	2014年 1月1日	在損益中 確認	在其他綜合 收益中確認	2014年 12月31日
遞延所得稅資產：				
資產減值損失	122,279	176,335	—	298,614
可供出售金融資產公允價值變動	83,844	—	(83,844)	—
補充退休福利	32,091	(2,037)	1,712	31,766
小計	<u>238,214</u>	<u>174,298</u>	<u>(82,132)</u>	<u>330,380</u>
遞延所得稅負債：				
可供出售金融資產公允價值變動	—	—	(189,293)	(189,293)
小計	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>(189,293)</u>	<u>(189,293)</u>
遞延所得稅淨值	<u>238,214</u>	<u>174,298</u>	<u>(271,425)</u>	<u>141,087</u>

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 23 遞延所得稅資產及負債(續)

#### (2) 按變動分析(續)

##### 本集團(續)

	2013年 1月1日	在損益 中確認	在其他綜合 收益中確認	2013年 12月31日
遞延所得稅資產：				
資產減值損失	147,166	(24,887)	—	122,279
可供出售金融資產公允價值變動	—	—	83,844	83,844
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產公允價值變動	107	(107)	—	—
補充退休福利	37,421	(4,400)	(930)	32,091
小計	184,694	(29,394)	82,914	238,214
遞延所得稅負債：				
可供出售金融資產公允價值變動	(9,148)	—	9,148	—
小計	(9,148)	—	9,148	—
遞延所得稅淨值	175,546	(29,394)	92,062	238,214

##### 本行

	2014年 1月1日	在損益中 確認	在其他綜合 收益中確認	2014年 12月31日
遞延所得稅資產：				
資產減值損失	120,359	175,915	—	296,274
可供出售金融資產公允價值變動	83,844	—	(83,844)	—
補充退休福利	32,091	(2,037)	1,712	31,766
小計	236,294	173,878	(82,132)	328,040
遞延所得稅負債：				
可供出售金融資產公允價值變動	—	—	(189,293)	(189,293)
小計	—	—	(189,293)	(189,293)
遞延所得稅淨值	236,294	173,878	(271,425)	138,747

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 23 遞延所得稅資產及負債(續)

#### (2) 按變動分析(續)

本行(續)

	2013年 1月1日	在損益 中確認	在其他綜合 收益中確認	2013年 12月31日
遞延所得稅資產：				
資產減值損失	147,085	(26,726)	—	120,359
可供出售金融資產公允價值變動	—	—	83,844	83,844
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產公允價值變動	107	(107)	—	—
補充退休福利	37,421	(4,400)	(930)	32,091
小計	184,613	(31,233)	82,914	236,294
遞延所得稅負債：				
可供出售金融資產公允價值變動	(9,148)	—	9,148	—
小計	(9,148)	—	9,148	—
遞延所得稅淨值	175,465	(31,233)	92,062	236,294

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 24 其他資產

#### 本集團

	附註	2014年 12月31日	2013年 12月31日
應收利息	24(1)	5,379,593	2,171,792
預付款項		142,134	28,769
土地使用權		69,321	4,034
無形資產	24(2)	43,782	38,731
抵債資產	24(3)	14,440	491,342
長期待攤費用		12,620	14,624
待結算及清算款項		2,674	235,724
其他款項	24(4)	737,334	820,782
合計		<u>6,401,898</u>	<u>3,805,798</u>

#### 本行

	附註	2014年 12月31日	2013年 12月31日
應收利息	24(1)	5,376,386	2,169,556
預付款項		142,097	28,769
土地使用權		69,321	4,034
無形資產	24(2)	43,667	38,570
抵債資產	24(3)	—	491,342
長期待攤費用		12,299	14,303
待結算及清算款項		2,674	235,724
其他款項	24(4)	736,936	820,333
合計		<u>6,383,380</u>	<u>3,802,631</u>



## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 24 其他資產(續)

#### (1) 應收利息

##### 本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
應收利息產生自：		
— 存放同業及其他金融機構款項	2,851,517	561,110
— 投資	2,092,537	1,203,963
— 發放貸款和墊款	432,472	375,167
— 其他	3,067	31,552
合計	<u>5,379,593</u>	<u>2,171,792</u>

##### 本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
應收利息產生自：		
— 存放同業及其他金融機構款項	2,850,762	560,659
— 投資	2,092,537	1,203,963
— 發放貸款和墊款	430,020	373,382
— 其他	3,067	31,552
合計	<u>5,376,386</u>	<u>2,169,556</u>

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 24 其他資產(續)

#### (2) 無形資產

##### 本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
<b>成本</b>		
年初餘額	85,225	65,355
本年增加	12,333	19,870
年末餘額	97,558	85,225
<b>累計攤銷</b>		
年初餘額	(46,494)	(40,808)
本年計提	(7,282)	(5,686)
年末餘額	(53,776)	(46,494)
<b>淨值</b>		
年初餘額	38,731	24,547
年末餘額	43,782	38,731

##### 本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
<b>成本</b>		
年初餘額	84,966	65,196
本年增加	12,333	19,770
年末餘額	97,299	84,966
<b>累計攤銷</b>		
年初餘額	(46,396)	(40,752)
本年計提	(7,236)	(5,644)
年末餘額	(53,632)	(46,396)
<b>淨值</b>		
年初餘額	38,570	24,444
年末餘額	43,667	38,570

本集團無形資產主要為計算機軟件。

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 24 其他資產(續)

#### (3) 抵債資產

##### 本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
土地使用權及房屋	14,440	487,486
其他	—	18,966
小計	14,440	506,452
減：減值準備	—	(15,110)
	<u>14,440</u>	<u>491,342</u>

##### 本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
土地使用權及房屋	—	487,486
其他	—	18,966
小計	—	506,452
減：減值準備	—	(15,110)
	<u>—</u>	<u>491,342</u>

#### (4) 其他款項

##### 本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
處置不良資產產生的應收款項(附註(i))	756,124	833,084
應收退稅款	—	16,843
其他	56,174	47,500
小計	812,298	897,427
減：減值準備	(74,964)	(76,645)
	<u>737,334</u>	<u>820,782</u>

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 24 其他資產(續)

#### (4) 其他款項(續)

##### 本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
處置不良資產產生的應收款項(附註(i))	756,124	833,084
應收退稅款	—	16,843
其他	55,776	47,051
小計	811,900	896,978
減：減值準備	(74,964)	(76,645)
	<u>736,936</u>	<u>820,333</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。

### 25 同業及其他金融機構存放款項

##### 本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
中國境內存放款項		
— 銀行	86,246,532	40,759,160
— 其他金融機構	5,826,391	568,337
合計	<u>92,072,923</u>	<u>41,327,497</u>

##### 本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
中國境內存放款項		
— 銀行	86,346,750	40,801,763
— 其他金融機構	5,826,391	568,337
合計	<u>92,173,141</u>	<u>41,370,100</u>

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 26 拆入資金

#### 本集團及本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
中國境內拆入款項		
— 銀行	1,893,205	1,189,968
— 其他金融機構	1,774,510	—
合計	<u>3,667,715</u>	<u>1,189,968</u>

### 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

##### 本集團及本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
中國境內		
— 銀行	41,939,973	19,115,218
— 其他金融機構	150,000	1,804,250
合計	<u>42,089,973</u>	<u>20,919,468</u>

#### (2) 按擔保物類別分析

##### 本集團及本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
賣出回購債券	42,062,620	20,919,468
賣出回購票據	27,353	—
合計	<u>42,089,973</u>	<u>20,919,468</u>

## 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

#### 本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
活期存款		
— 公司存款	73,249,527	76,536,370
— 個人存款	11,499,217	11,233,720
小計	84,748,744	87,770,090
定期存款		
— 公司存款	117,297,799	91,620,903
— 個人存款	75,193,690	64,487,813
小計	192,491,489	156,108,716
保證金存款		
— 承兌匯票保證金	36,510,059	17,469,564
— 信用證保證金	670,179	332,611
— 保函保證金	505,736	741,951
— 其他	819,160	270,286
小計	38,505,134	18,814,412
匯出匯款及匯入匯款	198,422	219,510
以攤餘成本計量的客戶存款合計	315,943,789	262,912,728

## 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(續)

#### 本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
活期存款		
— 公司存款	73,020,553	76,297,569
— 個人存款	11,478,819	11,208,872
小計	84,499,372	87,506,441
定期存款		
— 公司存款	117,282,058	91,606,862
— 個人存款	75,123,095	64,441,238
小計	192,405,153	156,048,100
保證金存款		
— 承兌匯票保證金	36,510,059	17,469,564
— 信用證保證金	670,179	332,611
— 保函保證金	505,736	741,450
— 其他	815,657	270,286
小計	38,501,631	18,813,911
匯出匯款及匯入匯款	198,422	219,510
以攤餘成本計量的客戶存款合計	315,604,578	262,587,962

### 29 已發行債券

#### 本集團及本行

	附註	2014年 12月31日	2013年 12月31日
於2021年11月到期的固定利率次級債券	29(1)	900,000	900,000
於2024年5月到期的固定利率二級資本債券	29(2)	2,200,000	—
合計		3,100,000	900,000

附註：

- 於2011年11月3日發行的固定利率次級債券人民幣9億元期限為十年。票面年利率為6.5%。本集團可選擇於第五年按票面值贖回該次級債券。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。
- 於2014年5月30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。

## 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

#### 本集團

	附註	2014年 12月31日	2013年 12月31日
應付利息	30(1)	7,339,691	4,825,644
應付全國社會保障基金理事會款項	30(2)	745,179	—
代收代付款項		474,706	564,319
應付職工薪酬	30(3)	419,325	323,693
應交稅費	30(4)	286,355	198,519
遞延收入		195,313	203,354
應付股息		65,164	24,692
久懸未取款項		34,592	32,693
其他		123,500	115,589
合計		<u>9,683,825</u>	<u>6,288,503</u>

#### 本行

	附註	2014年 12月31日	2013年 12月31日
應付利息	30(1)	7,338,809	4,824,796
應付全國社會保障基金理事會款項	30(2)	745,179	—
代收代付款項		474,706	564,160
應付職工薪酬	30(3)	419,114	323,435
應交稅費	30(4)	285,938	197,870
遞延收入		195,113	203,354
應付股息		65,164	24,692
久懸未取款項		34,580	32,690
其他		122,979	115,559
合計		<u>9,681,582</u>	<u>6,286,556</u>



## 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) 應付利息

##### 本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
應付利息產生自：		
— 吸收存款	5,498,078	3,988,643
— 同業及其他金融機構存放款項	1,513,707	496,323
— 賣出回購金融資產款	228,554	318,656
— 已發行債券	90,246	9,425
— 拆入資金	9,106	12,597
合計	<u>7,339,691</u>	<u>4,825,644</u>

##### 本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
應付利息產生自：		
— 吸收存款	5,497,184	3,987,795
— 同業及其他金融機構存放款項	1,513,719	496,323
— 賣出回購金融資產款	228,554	318,656
— 已發行債券	90,246	9,425
— 拆入資金	9,106	12,597
合計	<u>7,338,809</u>	<u>4,824,796</u>

#### (2) 應付全國社會保障基金理事會(「社保基金理事會」)款項

##### 本集團及本行

根據中國有關國有股減持的規定，國有股東須向社保基金理事會劃轉合計相等於由本行發行的發售股份總數10%的股份。根據社保基金理事會於2014年11月13日發出的函件(社保基金發[2014]169號)，社保基金理事會指示本行安排出售上述股份並將出售股份所得款項匯入社保基金理事會指定的賬戶。截至2014年12月31日，應付社保基金理事會的出售股份所得款項金額為人民幣7.45億元。

## 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)

#### (3) 應付職工薪酬

##### 本集團

	附註	2014年 12月31日	2013年 12月31日
應付工資、獎金及津貼		203,685	121,985
應付養老保險金及企業年金	30(3)(a)	44,307	32,785
應付補充退休福利	30(3)(b)	127,066	128,364
應付住房津貼		29,534	29,320
應付其他社會保險		11,357	10,358
其他		3,376	881
合計		<u>419,325</u>	<u>323,693</u>

##### 本行

	附註	2014年 12月31日	2013年 12月31日
應付工資、獎金及津貼		203,485	121,735
應付養老保險金及企業年金	30(3)(a)	44,307	32,781
應付補充退休福利	30(3)(b)	127,066	128,364
應付住房津貼		29,534	29,320
應付其他社會保險		11,357	10,355
其他		3,365	880
合計		<u>419,114</u>	<u>323,435</u>

##### (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。

## 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)

#### (3) 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。本集團根據附註2(14)的會計政策對有關義務作出會計處理。

###### 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。本集團根據附註2(14)的會計政策對有關義務作出會計處理。

(i) 本集團及本行補充退休福利餘額如下：

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
提前退休計劃現值	91,895	101,739
補充退休計劃現值	35,171	26,625
合計	127,066	128,364

(ii) 本集團及本行補充退休福利變動如下：

	2014	2013
年初餘額	128,364	149,683
本年支付的福利	(19,159)	(18,646)
計入損益的設定受益成本	11,010	1,047
計入其他綜合收益的設定受益成本	6,851	(3,720)
年末餘額	127,066	128,364

## 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)

#### (3) 應付職工薪酬(續)

##### (b) 補充退休福利(續)

補充退休計劃(續)

(iii) 本集團及本行採用的主要精算假設為：

提前退休計劃	2014年 12月31日	2013年 12月31日
折現率	3.50%	4.50%
退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	55	55
內部薪金每年增長率	4.00%	4.00%

補充退休計劃	2014年 12月31日	2013年 12月31日
折現率	4.00%	5.25%
離職率	3.00%	3.00%
退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	55	55

#### (4) 應交稅費

##### 本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
應付營業稅金及附加	278,119	188,651
其他	8,236	9,868
合計	<u>286,355</u>	<u>198,519</u>

##### 本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
應付營業稅金及附加	277,702	188,002
其他	8,236	9,868
合計	<u>285,938</u>	<u>197,870</u>

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 31 權益組成部份的變動

本集團各項合併權益年初及年末變動載於合併權益變動表。本行於報告期間各項權益年初及年末變動載列如下：

#### 本行

	附註	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
2014年1月1日餘額		4,096,005	3,822,383	1,709,163	3,317,751	(251,534)	2,830	8,346,012	21,042,610
本年利潤		—	—	—	—	—	—	5,398,322	5,398,322
其他綜合收益		—	—	—	—	819,415	(5,139)	—	814,276
綜合收益總額		—	—	—	—	819,415	(5,139)	5,398,322	6,212,598
股本變動									
— 所有者投入資本	32	300,000	1,350,000	—	—	—	—	—	1,650,000
— H股發行	32	1,250,000	5,934,534	—	—	—	—	—	7,184,534
小計		1,550,000	7,284,534	—	—	—	—	—	8,834,534
利潤分配：									
— 提取盈餘公積	34	—	—	1,024,234	—	—	—	(1,024,234)	—
— 提取一般準備	34	—	—	—	225,175	—	—	(225,175)	—
— 現金股息	34	—	—	—	—	—	—	(409,601)	(409,601)
小計		—	—	1,024,234	225,175	—	—	(1,659,010)	(409,601)
2014年12月31日餘額		5,646,005	11,106,917	2,733,397	3,542,926	567,881	(2,309)	12,085,324	35,680,141

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 31 權益組成部份的變動(續)

本行(續)

	附註	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
2013年1月1日餘額		3,696,005	2,022,383	1,223,440	1,224,128	27,443	40	6,068,137	14,261,576
本年利潤		—	—	—	—	—	—	4,857,221	4,857,221
其他綜合收益		—	—	—	—	(278,977)	2,790	—	(276,187)
綜合收益總額		—	—	—	—	(278,977)	2,790	4,857,221	4,581,034
股本變動									
— 所有者投入資本	32	400,000	1,800,000	—	—	—	—	—	2,200,000
利潤分配：									
— 提取盈餘公積	34	—	—	485,723	—	—	—	(485,723)	—
— 提取一般準備	34	—	—	—	2,093,623	—	—	(2,093,623)	—
小計		—	—	485,723	2,093,623	—	—	(2,579,346)	—
2013年12月31日餘額		4,096,005	3,822,383	1,709,163	3,317,751	(251,534)	2,830	8,346,012	21,042,610

### 32 股本

#### 已發行股本

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
已按面值發行及繳足的股本份數(千股)	5,646,005	4,096,005

於2014年12月，本行首次公開發行12.5億股每股面值人民幣1元的H股股份，每股發行價為7.56港元(「H股股份發行」)。H股股份發行產生的溢價人民幣59.35億元記入資本公積。

於2014年4月，本行以每股人民幣5.5元的價格溢價發行3億股面值為每股人民幣1元的普通股，新發行股份的溢價人民幣13.50億元記入資本公積。

於2013年12月，本行以每股人民幣5.5元的價格溢價發行4億股面值為每股人民幣1元的普通股，新發行股份的溢價人民幣18.00億元記入資本公積。

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 33 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

於各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2017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%。

#### (4) 投資重估儲備

##### 本集團及本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
年初餘額	(251,534)	27,443
計入其他綜合收益的公允價值變動	1,083,406	(279,822)
減：遞延所得稅	(270,851)	69,955
於出售後轉至損益的公允價值變動	9,146	(92,147)
減：遞延所得稅	(2,286)	23,037
小計	819,415	(278,977)
年末餘額	567,881	(251,534)

### 33 儲備(續)

#### (5) 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。

#### (6) 未分配利潤

於2014年12月31日，未分配利潤包括由子公司提取歸屬於本行的法定盈餘公積人民幣246萬元(2013年為人民幣180萬元)，其中，截至2014年12月31日止年度，子公司提取的法定盈餘公積金為人民幣66萬元(2013年為人民幣83萬元)。未分配利潤中由子公司提取的法定盈餘公積不得作利潤分配。

### 34 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。



## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 35 合併現金流量表附註

現金及現金等價物包括：

#### 本集團

	2014年	2013年
庫存現金	621,745	518,431
存放中央銀行款項	18,617,591	18,696,397
存放同業及其他金融機構款項	9,628,108	10,675,144
拆出資金	1,150,000	—
買入返售金融資產	8,741,057	10,136,796
合計	38,758,501	40,026,768

### 36 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：

	2014年	2013年
瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司	8.50%	11.72%
遼寧匯寶國際投資集團有限公司	7.08%	9.77%
新湖中寶股份有限公司	5.31%	7.32%
方正證券股份有限公司	5.31%	7.32%
北京兆泰集團股份有限公司	5.31%	0.00%
瀋陽中油天寶(集團)物資裝備有限公司	4.07%	5.62%

##### (b) 本行的子公司

有關本行子公司的詳細信息載於附註20。

##### (c) 本行的聯營企業

有關本行聯營企業的詳細信息載於附註21。

## 36 關聯方關係及交易(續)

### (1) 關聯方關係(續)

#### (d) 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36(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(3))。

### (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

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
年末餘額：		
貸款及應收款項	—	180,026
吸收存款	233,060	84,670
銀行承兌匯票	200,000	—
取得的擔保	4,562,000	3,660,234
	2014年	2013年
本年交易：		
利息收入	6,043	35,807
利息支出	2,693	2,469

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 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

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
年末餘額：		
同業及其他金融機構存放款項	138,204	52,076

	2014年	2013年
本年交易：		
利息支出	2,900	3,892

##### (c) 本行與其他關聯方之間的交易

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
年末餘額：		
發放貸款和墊款	3,640,796	5,037,694
貸款及應收款項	977,250	293,342
吸收存款	990,183	863,981
銀行承兌匯票	724,280	300,000
取得的擔保	200,000	574,510

	2014年	2013年
本年交易：		
利息收入	264,153	373,943
利息支出	41,256	15,200
手續費及佣金收入	60,705	14,358

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 關聯方關係及交易(續)

#### (3) 關鍵管理人員

##### (a) 本行與關鍵管理人員之間的交易

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
年末餘額：		
吸收存款	24,807	25,639
本年交易：		
利息收入	—	1,085
利息支出	532	1,048

##### (b) 關鍵管理人員薪酬

	2014年	2013年
薪金及其他酬金	14,825	16,937
酌定花紅	16,104	8,782
退休金計劃供款	1,413	1,255
合計	32,342	26,974

##### (c) 董事、監事及高級管理人員貸款

根據香港《公司條例》第161B條，本集團於報告期向董事、監事及高級管理人員發放貸款和墊款信息列示如下：

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
年末發放貸款和墊款	—	—
年內發放貸款和墊款最高金額合計	—	18,900

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 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。

##### **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。

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 分部報告(續)

#### (1) 業務分部(續)

##### 本集團

	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)	5,442,412	72,919	1,638,367	(92,635)	7,061,063

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 分部報告(續)

#### (1) 業務分部(續)

##### 本集團(續)

	2014年				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	<u>192,760</u>	<u>50,121</u>	<u>9,842</u>	<u>—</u>	<u>252,723</u>
— 資本性支出	<u>1,085,190</u>	<u>282,171</u>	<u>55,409</u>	<u>—</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					<u>141,087</u>
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>

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 分部報告(續)

#### (1) 業務分部(續)

##### 本集團(續)

	2013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)	4,812,024	(2,043,305)	5,075,464	—	7,844,183
分部間利息淨收入/(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)
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	4,874,802	76,119	1,164,084	192,921	6,307,926



## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 分部報告(續)

#### (1) 業務分部(續)

本集團(續)

	2013年				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	
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>355,432,167</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>

#### (2) 地區信息

本集團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、上海及浙江寧波設立六家子公司。

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、瀋陽新民、瀋陽沈北、瀋陽法庫及瀋陽遼中；
- 「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。

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 分部報告(續)

#### (2) 地區信息(續)

##### 本集團

	營業收入	
	2014年	2013年
東北地區	9,182,174	7,536,762
華北地區	1,723,882	1,253,255
其他地區	298,707	115,777
合計	<u>11,204,763</u>	<u>8,905,794</u>

	非流動資產(附註i)	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
東北地區	3,305,505	2,134,378
華北地區	390,082	420,124
其他地區	28,314	25,348
合計	<u>3,723,901</u>	<u>2,579,850</u>

附註：

- (i) 非流動資產包括物業及設備、無形資產、長期待攤費用及土地使用權。

### 38 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。

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 風險管理(續)

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。

#### (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。風險控制中心負責信用風險管理。前台部門例如公司業務部、零售銀行部、投資銀行部及金融市場運行中心等根據本集團的風險管理政策及程序進行信貸業務。

本集團採用貸款風險分類方法管理貸款組合風險。貸款按風險程度分為正常、關注、次級、可疑及損失五類。後三類被視為已減值貸款和墊款，當一項或多項事件發生證明客觀減值證據存在，並可能出現損失時，該貸款被界定為已減值貸款和墊款。減值損失準備將視情況以組合或個別方式評估。

貸款和墊款的五個類別的主要定義列示如下：

正常： 借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

關注： 儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。

次級： 借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常營業收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。

可疑： 借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。

損失： 在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部份。

## 38 風險管理(續)

### (1) 信用風險(續)

#### 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40(1)中披露。

#### (b) 發放貸款和墊款

#### 本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
發放貸款和墊款總餘額		
— 未逾期末減值	157,926,184	132,474,641
— 已逾期末減值	22,009	348,393
— 已減值	696,306	613,776
	<u>158,644,499</u>	<u>133,436,810</u>
減：減值損失準備		
— 未逾期末減值	(2,377,815)	(1,596,125)
— 已逾期末減值	(2,229)	(18,862)
— 已減值	(317,591)	(263,931)
	<u>(2,697,635)</u>	<u>(1,878,918)</u>
淨值		
— 未逾期末減值	155,548,369	130,878,516
— 已逾期末減值	19,780	329,531
— 已減值	378,715	349,845
	<u>155,946,864</u>	<u>131,557,892</u>

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### (b) 發放貸款和墊款(續)

##### 本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
發放貸款和墊款總餘額		
— 未逾期末減值	157,448,164	131,982,371
— 已逾期末減值	22,009	346,693
— 已減值	667,176	596,776
	<u>158,137,349</u>	<u>132,925,840</u>
減：減值損失準備		
— 未逾期末減值	(2,369,629)	(1,586,721)
— 已逾期末減值	(2,229)	(18,755)
— 已減值	(304,351)	(260,465)
	<u>(2,676,209)</u>	<u>(1,865,941)</u>
淨值		
— 未逾期末減值	155,078,535	130,395,650
— 已逾期末減值	19,780	327,938
— 已減值	362,825	336,311
	<u>155,461,140</u>	<u>131,059,899</u>

### 38 風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

(b) 發放貸款和墊款(續)

(i) 未逾期未減值

未逾期未減值的發放貸款和墊款的信用風險分析如下：

**本集團**

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
企業貸款和墊款	152,725,791	128,663,302
個人貸款和墊款	5,200,393	3,811,339
總額合計	<u>157,926,184</u>	<u>132,474,641</u>

**本行**

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
企業貸款和墊款	152,333,111	128,227,722
個人貸款和墊款	5,115,053	3,754,649
總額合計	<u>157,448,164</u>	<u>131,982,371</u>

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### (b) 發放貸款和墊款(續)

##### (ii) 已逾期未減值

下表為於各報告期末已逾期未減值的本集團各類發放貸款和墊款的逾期分析。

#### 本集團

	2014年12月31日				
	逾期	逾期	逾期3個月	逾期	合計
	1個月以內 (含1個月)	1至3個月 (含3個月)	至1年 (含1年)	1年以上	
企業貸款和墊款	—	—	—	—	—
個人貸款和墊款	13,050	8,038	921	—	22,009
總額合計	13,050	8,038	921	—	22,009

	2013年12月31日				
	逾期	逾期	逾期3個月	逾期	合計
	1個月以內 (含1個月)	1至3個月 (含3個月)	至1年 (含1年)	1年以上	
企業貸款和墊款	70,000	269,500	—	1,700	341,200
個人貸款和墊款	4,107	1,792	1,294	—	7,193
總額合計	74,107	271,292	1,294	1,700	348,393

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

(b) 發放貸款和墊款(續)

(ii) 已逾期未減值(續)

##### 本行

	2014年12月31日				合計
	逾期 1個月以內 (含1個月)	逾期 1至3個月 (含3個月)	逾期3個月 至1年 (含1年)	逾期 1年以上	
企業貸款和墊款	—	—	—	—	—
個人貸款和墊款	13,050	8,038	921	—	22,009
總額合計	13,050	8,038	921	—	22,009

	2013年12月31日				合計
	逾期 1個月以內 (含1個月)	逾期 1至3個月 (含3個月)	逾期3個月 至1年 (含1年)	逾期 1年以上	
企業貸款和墊款	70,000	269,500	—	—	339,500
個人貸款和墊款	4,107	1,792	1,294	—	7,193
總額合計	74,107	271,292	1,294	—	346,693

本集團與本行持作抵押品的有關抵押物的公允價值如下：

##### 本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
已逾期未減值貸款和墊款的 抵押物的公允價值	27,728	351,773

##### 本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
已逾期未減值貸款和墊款的 抵押物的公允價值	27,728	348,935

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。



## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

(b) 發放貸款和墊款(續)

(iii) 已減值貸款

#### 本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
企業貸款和墊款	643,067	572,620
個人貸款和墊款	53,239	41,156
合計	<u>696,306</u>	<u>613,776</u>
佔貸款和墊款總額%	<u>0.44%</u>	<u>0.46%</u>
減值損失準備		
— 企業貸款和墊款	264,591	228,496
— 個人貸款和墊款	53,000	35,435
合計	<u>317,591</u>	<u>263,931</u>
持有已減值貸款抵押物的公允價值	<u>233,808</u>	<u>339,144</u>

### 38 風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

(b) 發放貸款和墊款(續)

(iii) 已減值貸款(續)

**本行**

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
企業貸款和墊款	613,937	555,620
個人貸款和墊款	53,239	41,156
合計	667,176	596,776
佔貸款和墊款總額%	0.42%	0.45%
減值損失準備		
— 企業貸款和墊款	251,351	225,030
— 個人貸款和墊款	53,000	35,435
合計	304,351	260,465
持有已減值貸款抵押物的公允價值	233,808	328,509

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。

(iv) 已重組的貸款和墊款

重組是基於自願或在一定程度上由法院監督的程序，通過此程序，本集團與借款人及／或其擔保人(如有)重新確定貸款條款。重組通常因借款人的財務狀況惡化或借款人無法如期還款而做出。只有在借款人經營具有良好前景的情況下，本集團才會考慮重組不良貸款。此外，本集團在批准貸款重組前，通常會要求增加擔保、質押及／或抵押物，或要求由還款能力較強的借款人承擔。2014年12月31日本集團與本行逾期超過90天的重組貸款餘額為人民幣1,200萬元(2013年12月31日為人民幣1,200萬元)。

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 風險管理(續)

#### (1) 信用風險(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：

##### 本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
賬面值		
未逾期未減值		
— A至AAA級	69,609,071	56,157,622
— B至BBB級	42,253,519	21,841,042
— 無評級	1,153,849	1,849
合計	<u>113,016,439</u>	<u>78,000,513</u>

##### 本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
賬面值		
未逾期未減值		
— A至AAA級	69,377,519	55,872,312
— B至BBB級	42,253,519	21,841,042
— 無評級	1,153,849	1,849
合計	<u>112,784,887</u>	<u>77,715,203</u>

## 38 風險管理(續)

### (1) 信用風險(續)

#### (d) 債券

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：

#### 本集團及本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
賬面值		
未逾期末減值		
— 政府	18,102,985	17,464,846
— 政策性銀行	43,268,140	28,582,320
— 同業及其他金融機構	58,109,984	14,516,902
— 企業	32,429,770	13,102,557
合計	151,910,879	73,666,625

### (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，而使本集團業務發生損失的風險。市場風險管理旨在管理及監控市場風險，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，確定本集團可以承受的市場風險水平，並授權風險管理委員會監督市場風險管理工作。本集團的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。本集團計劃會計管理部負責擬定和執行市場風險管理相關的政策和制度，並為金融市場運行中心和國際業務部提供有關市場風險的各項數據及其他技術支持。本集團風險控制中心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。

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

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。

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著利率的變動而變化。

金融市場運行中心負責利率風險的識別、計量、監測和管理。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。

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 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：

#### 本集團

	合計	不計息	2014年12月31日			
			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	72,079,244	621,745	71,457,499	—	—	—
存放同業及其他						
金融機構款項	85,560,982	—	35,744,642	28,809,340	21,007,000	—
拆出資金	1,513,868	—	1,513,868	—	—	—
買入返售金融資產	25,941,589	—	14,311,458	11,630,131	—	—
發放貸款和墊款(附註(i))	155,946,864	—	127,135,178	16,756,478	9,753,750	2,301,458
金融投資(附註(ii))	152,186,804	275,925	36,471,474	44,005,022	49,113,360	22,321,023
其他資產	10,141,163	10,141,163	—	—	—	—
資產總值	503,370,514	11,038,833	286,634,119	101,200,971	79,874,110	24,622,481
<b>負債</b>						
同業及其他						
金融機構存放款項	(92,072,923)	—	(38,182,923)	(46,939,000)	(6,951,000)	—
拆入資金	(3,667,715)	—	(1,311,900)	(2,355,815)	—	—
賣出回購金融資產款	(42,089,973)	—	(35,021,873)	(7,068,100)	—	—
吸收存款	(315,943,789)	—	(143,674,371)	(90,275,538)	(80,509,822)	(1,484,058)
已發行債券	(3,100,000)	—	—	—	—	(3,100,000)
其他負債	(10,362,629)	(10,362,629)	—	—	—	—
負債總額	(467,237,029)	(10,362,629)	(218,191,067)	(146,638,453)	(87,460,822)	(4,584,058)
資產負債缺口	36,133,485	676,204	68,443,052	(45,437,482)	(7,586,712)	20,038,423

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (a) 利率風險(續)

##### (i) 重定價風險(續)

##### 本集團(續)

	合計	不計息	2013年12月31日			
			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	65,238,089	518,431	64,719,658	—	—	—
存放同業金融機構款項	62,233,233	—	22,458,733	11,491,500	28,283,000	—
拆出資金	61,024	—	—	61,024	—	—
買入返售金融資產	15,706,256	—	10,136,796	5,569,460	—	—
發放貸款和墊款(附註(i))	131,557,892	—	128,265,977	2,169,015	41,141	1,081,759
金融投資(附註(ii))	73,782,025	115,400	9,722,826	20,620,356	22,071,693	21,251,750
其他資產	6,853,648	6,853,648	—	—	—	—
<b>資產總值</b>	<b>355,432,167</b>	<b>7,487,479</b>	<b>235,303,990</b>	<b>39,911,355</b>	<b>50,395,834</b>	<b>22,333,509</b>
<b>負債</b>						
同業及其他						
金融機構存放款項	(41,327,497)	—	(30,303,807)	(11,023,690)	—	—
拆入資金	(1,189,968)	—	(915,360)	(274,608)	—	—
賣出回購金融資產款	(20,919,468)	—	(8,098,964)	(12,820,504)	—	—
吸收存款	(262,912,728)	—	(128,487,497)	(85,716,341)	(48,208,869)	(500,021)
已發行債券	(900,000)	—	—	—	—	(900,000)
其他負債	(6,712,068)	(6,712,068)	—	—	—	—
<b>負債總額</b>	<b>(333,961,729)</b>	<b>(6,712,068)</b>	<b>(167,805,628)</b>	<b>(109,835,143)</b>	<b>(48,208,869)</b>	<b>(1,400,021)</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>21,470,438</b>	<b>775,411</b>	<b>67,498,362</b>	<b>(69,923,788)</b>	<b>2,186,965</b>	<b>20,933,488</b>

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (a) 利率風險(續)

##### (i) 重定價風險(續)

##### 本行

	合計	不計息	2014年12月31日			
			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	71,983,075	619,469	71,363,606	—	—	—
存放同業及其他						
金融機構款項	85,329,430	—	35,538,090	28,784,340	21,007,000	—
拆出資金	1,513,868	—	1,513,868	—	—	—
買入返售金融資產	25,941,589	—	14,311,458	11,630,131	—	—
發放貸款和墊款(附註(i))	155,461,140	—	126,649,674	16,756,258	9,753,750	2,301,458
金融投資(附註(ii))	152,186,804	275,925	36,471,474	44,005,022	49,113,360	22,321,023
其他資產	10,255,832	10,255,832	—	—	—	—
資產總值	502,671,738	11,151,226	285,848,170	101,175,751	79,874,110	24,622,481
<b>負債</b>						
同業及其他						
金融機構存放款項	(92,173,141)	—	(38,283,141)	(46,939,000)	(6,951,000)	—
拆入資金	(3,667,715)	—	(1,311,900)	(2,355,815)	—	—
賣出回購金融資產款	(42,089,973)	—	(35,021,873)	(7,068,100)	—	—
吸收存款	(315,604,578)	—	(143,414,357)	(90,208,225)	(80,497,938)	(1,484,058)
已發行債券	(3,100,000)	—	—	—	—	(3,100,000)
其他負債	(10,356,190)	(10,356,190)	—	—	—	—
負債總額	(466,991,597)	(10,356,190)	(218,031,271)	(146,571,140)	(87,448,938)	(4,584,058)
資產負債缺口	35,680,141	795,036	67,816,899	(45,395,389)	(7,574,828)	20,038,423



## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (a) 利率風險(續)

##### (i) 重定價風險(續)

##### 本行(續)

	2013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	65,177,508	516,617	64,660,891	—	—	—
存放同業及其他						
金融機構款項	61,947,923	—	22,444,923	11,220,000	28,283,000	—
拆出資金	61,024	—	—	61,024	—	—
買入返售金融資產	15,706,256	—	10,136,796	5,569,460	—	—
發放貸款和墊款(附註(i))	131,059,899	—	127,768,684	2,168,315	41,141	1,081,759
金融投資(附註(ii))	73,782,025	115,400	9,722,826	20,620,356	22,071,693	21,251,750
其他資產	6,982,081	6,982,081	—	—	—	—
資產總值	354,716,716	7,614,098	234,734,120	39,639,155	50,395,834	22,333,509
<b>負債</b>						
同業及其他						
金融機構存放款項	(41,370,100)	—	(30,346,410)	(11,023,690)	—	—
拆入資金	(1,189,968)	—	(915,360)	(274,608)	—	—
賣出回購金融資產款	(20,919,468)	—	(8,098,964)	(12,820,504)	—	—
吸收存款	(262,587,962)	—	(128,232,847)	(85,707,341)	(48,147,753)	(500,021)
已發行債券	(900,000)	—	—	—	—	(900,000)
其他負債	(6,706,608)	(6,706,608)	—	—	—	—
負債總額	(333,674,106)	(6,706,608)	(167,593,581)	(109,826,143)	(48,147,753)	(1,400,021)
資產負債缺口	21,042,610	907,490	67,140,539	(70,186,988)	2,248,081	20,933,488

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38 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：

- (i) 本集團於2014年12月31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2.69億元(2013年12月31日為人民幣6.61億元)。
- (ii) 本行於2014年12月31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2.53億元(2013年12月31日為人民幣6.50億元)
- (iii) 金融投資包括可供出售金融資產、持有至到期投資以及貸款及應收款項。

##### (ii) 利率敏感性分析

#### 本集團

	2014年 12月31日 增加/(減少)	2013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	295,372	243,092
收益率曲線平行下移100個基點	(295,372)	(243,092)

	2014年 12月31日 增加/(減少)	2013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	(315,622)	(178,461)
收益率曲線平行下移100個基點	358,558	211,572

#### 本行

	2014年 12月31日 增加/(減少)	2013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	291,381	240,003
收益率曲線平行下移100個基點	(291,381)	(240,003)

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 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)

##### 本行(續)

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
股東權益變動	增加/(減少)	增加/(減少)
收益率曲線平行上移100個基點	(319,613)	(181,550)
收益率曲線平行下移100個基點	362,549	214,661

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；
- 資產和負債組合並無其他變化；
- 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。

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 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：

##### 本集團

	2014年12月31日			合計 (折合人民幣)
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	71,976,667	83,603	18,974	72,079,244
存放同業及其他金融機構款項	76,630,754	923,749	8,006,479	85,560,982
拆出資金	1,150,000	122,380	241,488	1,513,868
買入返售金融資產	25,941,589	—	—	25,941,589
發放貸款和墊款	151,133,157	4,812,061	1,646	155,946,864
金融投資(附註(i))	152,186,804	—	—	152,186,804
其他資產	10,118,505	11,596	11,062	10,141,163
<b>資產總值</b>	<b>489,137,476</b>	<b>5,953,389</b>	<b>8,279,649</b>	<b>503,370,514</b>
<b>負債</b>				
同業及其他金融機構存放款項	(92,071,963)	(960)	—	(92,072,923)
拆入資金	(700,000)	(2,967,715)	—	(3,667,715)
賣出回購金融資產款	(42,089,973)	—	—	(42,089,973)
吸收存款	(313,701,897)	(1,932,211)	(309,681)	(315,943,789)
已發行債券	(3,100,000)	—	—	(3,100,000)
其他負債	(8,678,003)	(934,066)	(750,560)	(10,362,629)
<b>負債總額</b>	<b>(460,341,836)</b>	<b>(5,834,952)</b>	<b>(1,060,241)</b>	<b>(467,237,029)</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>28,795,640</b>	<b>118,437</b>	<b>7,219,408</b>	<b>36,133,485</b>
表外信貸承擔	93,881,239	1,490,081	12,615	95,383,935

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (b) 外匯風險(續)

##### 本集團(續)

	2013年12月31日			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	65,167,218	43,150	27,721	65,238,089
存放同業及其他金融機構款項	61,718,576	102,064	412,593	62,233,233
拆出資金	—	61,024	—	61,024
買入返售金融資產	15,706,256	—	—	15,706,256
發放貸款和墊款	129,684,355	1,873,537	—	131,557,892
金融投資(附註(i))	73,782,025	—	—	73,782,025
其他資產	6,619,630	226,682	7,336	6,853,648
資產總值	<u>352,678,060</u>	<u>2,306,457</u>	<u>447,650</u>	<u>355,432,167</u>
<b>負債</b>				
同業及其他金融機構存放款項	(41,112,956)	(214,541)	—	(41,327,497)
拆入資金	—	(1,189,968)	—	(1,189,968)
賣出回購金融資產款	(20,919,468)	—	—	(20,919,468)
吸收存款	(262,101,992)	(367,818)	(442,918)	(262,912,728)
已發行債券	(900,000)	—	—	(900,000)
其他負債	(6,221,935)	(485,401)	(4,732)	(6,712,068)
負債總額	<u>(331,256,351)</u>	<u>(2,257,728)</u>	<u>(447,650)</u>	<u>(333,961,729)</u>
淨頭寸	<u>21,421,709</u>	<u>48,729</u>	<u>—</u>	<u>21,470,438</u>
表外信貸承擔	<u>53,011,908</u>	<u>1,022,792</u>	<u>26,487</u>	<u>54,061,187</u>

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (b) 外匯風險(續)

##### 本行

	2014年12月31日			合計 (折合人民幣)
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	71,880,498	83,603	18,974	71,983,075
存放同業及其他金融機構款項	76,399,202	923,749	8,006,479	85,329,430
拆出資金	1,150,000	122,380	241,488	1,513,868
買入返售金融資產	25,941,589	—	—	25,941,589
發放貸款和墊款	150,647,433	4,812,061	1,646	155,461,140
金融投資(附註(i))	152,186,804	—	—	152,186,804
其他資產	10,233,174	11,596	11,062	10,255,832
資產總值	488,438,700	5,953,389	8,279,649	502,671,738
<b>負債</b>				
同業及其他金融機構存放款項	(92,172,181)	(960)	—	(92,173,141)
拆入資金	(700,000)	(2,967,715)	—	(3,667,715)
賣出回購金融資產款	(42,089,973)	—	—	(42,089,973)
吸收存款	(313,362,686)	(1,932,211)	(309,681)	(315,604,578)
已發行債券	(3,100,000)	—	—	(3,100,000)
其他負債	(8,671,564)	(934,066)	(750,560)	(10,356,190)
負債總額	(460,096,404)	(5,834,952)	(1,060,241)	(466,991,597)
淨頭寸	28,342,296	118,437	7,219,408	35,680,141
表外信貸承擔	93,881,239	1,490,081	12,615	95,383,935

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (b) 外匯風險(續)

##### 本行(續)

	2013年12月31日			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	65,106,637	43,150	27,721	65,177,508
存放同業及其他金融機構款項	61,433,266	102,064	412,593	61,947,923
拆出資金	—	61,024	—	61,024
買入返售金融資產	15,706,256	—	—	15,706,256
發放貸款和墊款	129,186,362	1,873,537	—	131,059,899
金融投資(附註(i))	73,782,025	—	—	73,782,025
其他資產	6,748,063	226,682	7,336	6,982,081
資產總值	<u>351,962,609</u>	<u>2,306,457</u>	<u>447,650</u>	<u>354,716,716</u>
<b>負債</b>				
同業及其他金融機構存放款項	(41,155,559)	(214,541)	—	(41,370,100)
拆入資金	—	(1,189,968)	—	(1,189,968)
賣出回購金融資產款	(20,919,468)	—	—	(20,919,468)
吸收存款	(261,777,226)	(367,818)	(442,918)	(262,587,962)
已發行債券	(900,000)	—	—	(900,000)
其他負債	(6,216,475)	(485,401)	(4,732)	(6,706,608)
負債總額	<u>(330,968,728)</u>	<u>(2,257,728)</u>	<u>(447,650)</u>	<u>(333,674,106)</u>
淨頭寸	<u>20,993,881</u>	<u>48,729</u>	<u>—</u>	<u>21,042,610</u>
表外信貸承擔	<u>53,011,908</u>	<u>1,022,792</u>	<u>26,487</u>	<u>54,061,187</u>

附註：

(i) 金融資產包括可供出售金融資產、持有至到期投資和貸款及應收款項。

### 38 風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (b) 外匯風險(續)

###### 本集團及本行

稅後利潤及股東權益變動	2014年	2013年
	12月31日	12月31日
	增加/(減少)	增加/(減少)
匯率上升100個基點	8,994	60
匯率下降100個基點	(8,994)	(60)

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。



## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 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。這個風險在清償能力高的銀行亦存在。

本集團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、備付金比例、拆借資金比例、貸款質量比例、流動性缺口率等。同時，本集團按週期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。

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。

本集團資產的資金來源大部份為客戶存款。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。

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

##### (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：

##### 本集團

	2014年12月31日							合計
	無期限 (附註(ij))	實時償還 (附註(ij))	1個月內 (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)	5年以上	
<b>資產</b>								
現金及存放								
中央銀行款項	52,839,908	19,239,336	—	—	—	—	—	72,079,244
存放同業及其他								
金融機構款項	—	9,471,742	3,800,000	2,360,260	41,921,980	28,007,000	—	85,560,982
拆出資金	—	—	—	1,513,868	—	—	—	1,513,868
買入返售金融資產	—	—	10,294,168	4,017,290	11,630,131	—	—	25,941,589
發放貸款和墊款	386,355	12,140	6,431,454	13,728,819	71,258,279	56,312,075	7,817,742	155,946,864
金融投資(附註(ij))	275,925	—	7,902,831	23,908,393	41,084,584	54,056,821	24,958,250	152,186,804
其他	3,879,424	251,614	1,211,143	649,764	2,276,976	1,872,242	—	10,141,163
資產總額	57,381,612	28,974,832	29,639,596	46,178,394	168,171,950	140,248,138	32,775,992	503,370,514
<b>負債</b>								
同業及其他金融								
機構存放款項	—	(3,264,273)	(8,850,000)	(21,068,650)	(48,939,000)	(9,951,000)	—	(92,072,923)
拆入資金	—	—	(1,067,140)	(244,760)	(2,355,815)	—	—	(3,667,715)
賣出回購金融資產款	—	—	(30,768,720)	(4,253,153)	(7,068,100)	—	—	(42,089,973)
吸收存款	—	(89,438,680)	(31,191,913)	(23,043,778)	(90,275,538)	(80,509,822)	(1,484,058)	(315,943,789)
已發行債券	—	—	—	—	—	—	(3,100,000)	(3,100,000)
其他	—	(2,866,678)	(2,484,441)	(1,380,451)	(2,076,004)	(1,402,140)	(152,915)	(10,362,629)
負債總額	—	(95,569,631)	(74,362,214)	(49,990,792)	(150,714,457)	(91,862,962)	(4,736,973)	(467,237,029)
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

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

##### (a) 到期日分析(續)

##### 本集團(續)

	2013年12月31日							合計
	無期限 (附註(ii))	實時償還 (附註(ii))	1個月內 (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)	5年以上	
<b>資產</b>								
現金及存放								
中央銀行款項	46,023,261	19,214,828	—	—	—	—	—	65,238,089
存放同業及其他								
金融機構款項	—	522,485	6,561,383	4,039,865	13,551,500	37,558,000	—	62,233,233
拆出資金	—	—	—	—	61,024	—	—	61,024
買入返售金融資產	—	—	10,136,796	—	5,569,460	—	—	15,706,256
發放貸款和墊款	605,976	73,400	6,425,921	12,110,881	59,277,915	48,001,283	5,062,516	131,557,892
金融投資(附註(i))	115,400	—	30,000	4,882,950	15,966,938	26,242,126	26,544,611	73,782,025
其他	4,368,329	110,042	650,221	602,038	839,348	283,053	617	6,853,648
資產總額	51,112,966	19,920,755	23,804,321	21,635,734	95,266,185	112,084,462	31,607,744	355,432,167
<b>負債</b>								
同業及其他金融								
機構存放款項	—	(5,853,807)	(5,950,000)	(8,360,000)	(12,863,690)	(8,300,000)	—	(41,327,497)
拆入資金	—	—	(305,120)	(610,240)	(274,608)	—	—	(1,189,968)
賣出回購金融資產款	—	—	(2,630,200)	(5,468,764)	(12,820,504)	—	—	(20,919,468)
吸收存款	—	(90,593,095)	(17,857,320)	(20,037,082)	(85,716,341)	(48,208,869)	(500,021)	(262,912,728)
已發行債券	—	—	—	—	—	—	(900,000)	(900,000)
其他	—	(2,407,037)	(987,845)	(665,747)	(1,685,002)	(829,459)	(136,978)	(6,712,068)
負債總額	—	(98,853,939)	(27,730,485)	(35,141,833)	(113,360,145)	(57,338,328)	(1,536,999)	(333,961,729)
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

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

##### (a) 到期日分析(續)

##### 本行

	2014年12月31日							合計
	無期限 (附註(i))	實時償還 (附註(ii))	1個月內 (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)	5年以上	
<b>資產</b>								
現金及存放								
中央銀行款項	52,797,747	19,185,328	—	—	—	—	—	71,983,075
存放同業及其他								
金融機構款項	—	9,265,190	3,800,000	2,360,260	41,896,980	28,007,000	—	85,329,430
拆出資金	—	—	—	1,513,868	—	—	—	1,513,868
買入返售金融資產	—	—	10,294,168	4,017,290	11,630,131	—	—	25,941,589
發放貸款和墊款	370,465	12,140	6,366,148	13,648,334	70,968,488	56,277,823	7,817,742	155,461,140
金融投資(附註(i))	275,925	—	7,902,831	23,908,393	41,084,584	54,056,821	24,958,250	152,186,804
其他	3,997,896	249,460	1,208,851	648,903	2,277,877	1,872,845	—	10,255,832
資產總額	57,442,033	28,712,118	29,571,998	46,097,048	167,858,060	140,214,489	32,775,992	502,671,738
<b>負債</b>								
同業及其他金融								
機構存放款項	—	(3,364,491)	(8,850,000)	(21,068,650)	(48,939,000)	(9,951,000)	—	(92,173,141)
拆入資金	—	—	(1,067,140)	(244,760)	(2,355,815)	—	—	(3,667,715)
賣出回購金融資產款	—	—	(30,768,720)	(4,253,153)	(7,068,100)	—	—	(42,089,973)
吸收存款	—	(89,188,805)	(31,189,180)	(23,036,372)	(90,208,225)	(80,497,938)	(1,484,058)	(315,604,578)
已發行債券	—	—	—	—	—	—	(3,100,000)	(3,100,000)
其他	—	(2,861,196)	(2,484,435)	(1,379,909)	(2,075,626)	(1,402,109)	(152,915)	(10,356,190)
負債總額	—	(95,414,492)	(74,359,475)	(49,982,844)	(150,646,766)	(91,851,047)	(4,736,973)	(466,991,597)
淨頭寸	57,442,033	(66,702,374)	(44,787,477)	(3,885,796)	17,211,294	48,363,442	28,039,019	35,680,141

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

##### (a) 到期日分析(續)

##### 本行(續)

	2013年12月31日							合計
	無期限 (附註(iii))	實時償還 (附註(ii))	1個月內 (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)	5年以上	
<b>資產</b>								
現金及存放								
中央銀行款項	45,974,937	19,202,571	—	—	—	—	—	65,177,508
存放同業及其他								
金融機構款項	—	508,675	6,561,383	4,039,865	13,280,000	37,558,000	—	61,947,923
拆出資金	—	—	—	—	61,024	—	—	61,024
買入返售金融資產	—	—	10,136,796	—	5,569,460	—	—	15,706,256
發放貸款和墊款	590,849	73,400	6,328,694	12,070,300	58,953,420	47,980,720	5,062,516	131,059,899
金融投資(附註(i))	115,400	—	30,000	4,882,950	15,966,938	26,242,126	26,544,611	73,782,025
其他	4,498,815	109,568	649,037	602,011	839,207	282,826	617	6,982,081
資產總額	<u>51,180,001</u>	<u>19,894,214</u>	<u>23,705,910</u>	<u>21,595,126</u>	<u>94,670,049</u>	<u>112,063,672</u>	<u>31,607,744</u>	<u>354,716,716</u>
<b>負債</b>								
同業及其他金融								
機構存放款項	—	(5,896,410)	(5,950,000)	(8,360,000)	(12,863,690)	(8,300,000)	—	(41,370,100)
拆入資金	—	—	(305,120)	(610,240)	(274,608)	—	—	(1,189,968)
賣出回購金融資產款	—	—	(2,630,200)	(5,468,764)	(12,820,504)	—	—	(20,919,468)
吸收存款	—	(90,329,445)	(17,857,320)	(20,037,082)	(85,716,341)	(48,147,753)	(500,021)	(262,587,962)
已發行債券	—	—	—	—	—	—	(900,000)	(900,000)
其他	—	(2,402,614)	(986,839)	(665,716)	(1,685,002)	(829,459)	(136,978)	(6,706,608)
負債總額	<u>—</u>	<u>(98,628,469)</u>	<u>(27,729,479)</u>	<u>(35,141,802)</u>	<u>(113,360,145)</u>	<u>(57,277,212)</u>	<u>(1,536,999)</u>	<u>(333,674,106)</u>
淨頭寸	<u>51,180,001</u>	<u>(78,734,255)</u>	<u>(4,023,569)</u>	<u>(13,546,676)</u>	<u>(18,690,096)</u>	<u>54,786,460</u>	<u>30,070,745</u>	<u>21,042,610</u>

附註：

- (i) 金融投資包括可供出售金融資產、持有至到期投資及貸款和應收款項。
- (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與財政性存款。股權投資亦於無期限中列示。發放貸款和墊款中的「無期限」類別包括所有已減值發放貸款和墊款，以及已逾期超過一個月貸款，而逾期一個月內的未減值貸款歸入「實時償還」類別。

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

##### (b) 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：

##### 本集團

	2014年12月31日					
	合約未折現	1個月		3個月	1年	5年以上
	現金流量	1個月內	至3個月	至1年	至5年	及無期限
	(含1個月)	(含3個月)	(含1年)	(含5年)		
同業及其他金融機構存放款項	(98,369,225)	(12,298,446)	(21,661,336)	(51,955,926)	(12,453,517)	—
拆入資金	(3,676,821)	(1,068,854)	(244,827)	(2,363,140)	—	—
賣出回購金融資產款	(42,476,508)	(30,893,720)	(4,351,748)	(7,231,040)	—	—
吸收存款	(336,508,157)	(121,091,130)	(24,064,940)	(94,840,974)	(94,904,961)	(1,606,152)
已發行債券	(4,869,100)	—	—	(194,460)	(777,840)	(3,896,800)
其他金融負債	(1,638,455)	(509,298)	(868,680)	(260,477)	—	—
非衍生金融負債總額	<u>(487,538,266)</u>	<u>(165,861,448)</u>	<u>(51,191,531)</u>	<u>(156,846,017)</u>	<u>(108,136,318)</u>	<u>(5,502,952)</u>

	2013年12月31日					
	合約未折現	1個月		3個月	1年	5年以上
	現金流量	1個月內	至3個月	至1年	至5年	及無期限
	(含1個月)	(含3個月)	(含1年)	(含5年)		
同業及其他金融機構存放款項	(43,999,910)	(11,913,583)	(8,714,220)	(13,731,657)	(9,640,450)	—
拆入資金	(1,206,602)	(305,917)	(620,710)	(279,975)	—	—
賣出回購金融資產款	(21,598,671)	(2,634,735)	(5,596,983)	(13,366,953)	—	—
吸收存款	(275,423,822)	(109,738,586)	(20,888,016)	(89,139,917)	(55,128,176)	(529,127)
已發行債券	(1,368,000)	—	—	(58,500)	(234,000)	(1,075,500)
其他金融負債	(940,647)	(597,011)	(115,590)	(228,046)	—	—
非衍生金融負債總額	<u>(344,537,652)</u>	<u>(125,189,832)</u>	<u>(35,935,519)</u>	<u>(116,805,048)</u>	<u>(65,002,626)</u>	<u>(1,604,627)</u>

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

##### (b) 金融負債未折現合同現金流量的分析(續)

###### 本行

	2014年12月31日					
	合約未折現	1個月		3個月	1年	5年以上
	現金流量	1個月內	至3個月	至1年	至5年	及無期限
	(含1個月)	(含3個月)	(含1年)	(含5年)		
同業及其他金融機構存放款項	(98,469,442)	(12,398,663)	(21,661,336)	(51,955,926)	(12,453,517)	—
拆入資金	(3,676,821)	(1,068,854)	(244,827)	(2,363,140)	—	—
賣出回購金融資產款	(42,476,508)	(30,893,720)	(4,351,748)	(7,231,040)	—	—
吸收存款	(336,165,123)	(120,838,517)	(24,057,482)	(94,771,602)	(94,891,370)	(1,606,152)
已發行債券	(4,869,100)	—	—	(194,460)	(777,840)	(3,896,800)
其他金融負債	(1,637,721)	(509,286)	(868,158)	(260,277)	—	—
非衍生金融負債總額	<u>(487,294,715)</u>	<u>(165,709,040)</u>	<u>(51,183,551)</u>	<u>(156,776,445)</u>	<u>(108,122,727)</u>	<u>(5,502,952)</u>

	2013年12月31日					
	合約未折現	1個月		3個月	1年	5年以上
	現金流量	1個月內	至3個月	至1年	至5年	及無期限
	(含1個月)	(含3個月)	(含1年)	(含5年)		
同業及其他金融機構存放款項	(44,042,513)	(11,956,186)	(8,714,220)	(13,731,657)	(9,640,450)	—
拆入資金	(1,206,602)	(305,917)	(620,710)	(279,975)	—	—
賣出回購金融資產款	(21,598,671)	(2,634,735)	(5,596,983)	(13,366,953)	—	—
吸收存款	(264,991,185)	(108,187,208)	(20,040,614)	(86,181,305)	(50,052,931)	(529,127)
已發行債券	(1,368,000)	—	—	(58,500)	(234,000)	(1,075,500)
其他金融負債	(940,455)	(596,850)	(115,559)	(228,046)	—	—
非衍生金融負債總額	<u>(334,147,426)</u>	<u>(123,680,896)</u>	<u>(35,088,086)</u>	<u>(113,846,436)</u>	<u>(59,927,381)</u>	<u>(1,604,627)</u>

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。

### 38 風險管理(續)

#### (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、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
- 建立應急管理體系及業務連續性體系。

#### (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。



## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 風險管理(續)

#### (5) 資本管理(續)

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。

本集團根據中國銀監會於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2014年12月31日及2013年12月31日的資本充足率如下：

#### 本集團

	附註	2014年 12月31日	2013年 12月31日
核心一級資本總額			
— 股本		5,646,005	4,096,005
— 資本公積可計入部份		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
核心一級資本		36,051,364	21,468,161
核心一級資本扣除項目		(55,966)	(53,033)
核心一級資本淨額		35,995,398	21,415,128
其他一級資本		—	—
一級資本淨額		35,995,398	21,415,128

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 風險管理(續)

#### (5) 資本管理(續)

本集團根據中國銀監會於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2014年12月31日及2013年12月31日的資本充足率如下：(續)

##### 本集團(續)

	附註	2014年 12月31日	2013年 12月31日
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		—	—
二級資本淨額		<u>5,238,931</u>	<u>2,339,072</u>
總資本淨額		<u>41,234,329</u>	<u>23,754,200</u>
風險加權資產合計	38(5)(a)	<u>325,922,846</u>	<u>212,674,655</u>
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%

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)》的規定，中國銀監會要求商業銀行2014年末的資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率分別不低於8.9%、6.9%和5.9%。

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 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。

##### (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。

### 39 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：

##### 本集團及本行

	2014年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
<b>資產</b>				
可供出售金融資產				
一 債務工具	—	25,161,217	—	25,161,217
合計	—	25,161,217	—	25,161,217

截至2014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。

	2013年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
<b>資產</b>				
可供出售金融資產				
一 債務工具	—	12,954,379	—	12,954,379
合計	—	12,954,379	—	12,954,379

截至2013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

劃分為第二層級的可供出售金融資產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。

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 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

**(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。

**(iii) 持有至到期投資**

持有至到期投資的公允價值通常以公開市場買價或經紀人／交易商的報價為基礎。如果無法獲得相關的市場信息，則以市場上具有相似特徵(如信用風險、到期日和收益率)的證券產品報價為依據。

**(iv) 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。

**(v) 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。

下表列示持有至到期投資及次級債券的賬面值、公允價值以及公允價值層級的披露：

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 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)

##### (v) 已發行債券(續)

##### 本集團及本行

	2014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>					
持有至到期投資	40,627,467	40,564,474	—	40,564,474	—
合計	<u>40,627,467</u>	<u>40,564,474</u>	<u>—</u>	<u>40,564,474</u>	<u>—</u>
<b>金融負債</b>					
已發行債券					
一次級債券	3,100,000	3,177,739	—	3,177,739	—
合計	<u>3,100,000</u>	<u>3,177,739</u>	<u>—</u>	<u>3,177,739</u>	<u>—</u>

	2013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>					
持有至到期投資	35,399,657	33,295,711	—	33,295,711	—
合計	<u>35,399,657</u>	<u>33,295,711</u>	<u>—</u>	<u>33,295,711</u>	<u>—</u>
<b>金融負債</b>					
已發行債券					
一次級債券	900,000	860,469	—	860,469	—
合計	<u>900,000</u>	<u>860,469</u>	<u>—</u>	<u>860,469</u>	<u>—</u>

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 40 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份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。

##### 本集團及本行

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

上述信貸業務為本集團可能承擔的信貸風險。本集團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

##### 本集團及本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	84,586,763	26,464,249

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。

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 40 承擔及或有負債(續)

#### (3) 經營租賃承諾

於各報告期末，根據不可撤銷的有關房屋等經營租賃協議，本集團及本行須在以下期間支付的最低租賃付款額為：

##### 本集團

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
1年以內(含1年)	106,806	81,706
1年以上5年以內(含5年)	320,172	247,655
5年以上	140,100	158,903
合計	<u>567,078</u>	<u>488,264</u>

##### 本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
1年以內(含1年)	105,907	81,706
1年以上5年以內(含5年)	317,788	247,655
5年以上	139,572	158,903
合計	<u>563,267</u>	<u>488,264</u>

#### (4) 資本承諾

於各報告期末，本集團及本行授權的資本承諾如下：

##### 本集團及本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
已訂約但未支付	2,231,248	119,734
已授權但未訂約	65,457	44,643
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。



## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 40 承擔及或有負債(續)

#### (6) 抵押資產

##### 本集團及本行

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
證券投資	54,112,275	29,198,211
貼現票據	27,353	—
合計	54,139,628	29,198,211

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2014年12月31日，該等抵押資產的公允價值為人民幣177.12億元(2013年12月31日為人民幣17.68億元)。於2014年12月31日及2013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。

### 41 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。

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 41 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2014年12月31日及2013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：

##### 本集團及本行

	2014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	60,179,090	60,179,090	60,179,090
信託受益權投資	24,603,105	24,603,105	24,603,105
金融機構發行的理財產品	830,000	830,000	830,000
合計	<u>85,612,195</u>	<u>85,612,195</u>	<u>85,612,195</u>

	2013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	12,639,819	12,639,819	12,639,819
信託受益權投資	11,742,770	11,742,770	11,742,770
金融機構發行的理財產品	330,000	330,000	330,000
合計	<u>24,712,589</u>	<u>24,712,589</u>	<u>24,712,589</u>

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攤餘成本或公允價值(以較高者為準)。

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 41 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

#### (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。

於2014年12月31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46.68億元(2013年12月31日為人民幣7.31億元)。

截至2014年12月31日止年度，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559萬元(2013年為人民幣278萬元)。

截至2014年12月31日止年度，本集團在2014年1月1日後發行並在2014年12月31日前到期的非保本理財產品發行總量為人民幣67.39億元(2013年為人民幣40.27億元)。

### 42 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2014年12月31日，本集團的委託貸款餘額為人民幣33.52億元(2013年12月31日為人民幣28.13億元)。

### 43 主要會計估計及判斷

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

#### (i) 發放貸款和墊款及金融投資(可供出售金融資產、持有至到期投資以及貸款及應收款項)的減值損失

本集團定期審閱貸款和墊款及金融投資組合以評估是否存在任何減值損失及倘有任何減值跡象，則評估該減值金額。減值客觀證據包括可觀察數據顯示貸款和墊款及金融投資的預計未來現金流出現可衡量的減幅。此外，亦包括可觀察數據顯示債務人的還款狀況出現不利變動、或國家或地方經濟狀況出現變動而導致拖欠還款。

### 43 主要會計估計及判斷(續)

#### (i) 發放貸款和墊款及金融投資(可供出售金融資產、持有至到期投資以及貸款及應收款項)的減值損失(續)

個別評估減值的貸款和墊款及債務投資的減值損失為資產預計未來現金流量折現值的減少淨額。倘組合評估減值的金融資產，乃根據與該金融資產具有類似信用風險特徵的資產的過往損失而估計。過往損失乃根據可反映現時經濟狀況的相關可觀察數據及根據管理層過往經驗作出的判斷而調整。管理層定期評估未來現金流量的方法及假設，以降低預計損失與實際損失之間的任何差額。

可供出售權益投資的客觀減值證據包括投資公允價值的重大或非暫時下跌並且跌低於其成本。當釐定公允價值是否出現重大或非暫時下跌時，本集團將考慮市場過往的波幅記錄及債務人的信用狀況、財務狀況及相關行業的表現。

#### (ii) 金融工具的公允價值

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

#### (iii) 持有至到期投資的分類

持有至到期投資是指到期日固定、回收金額固定或可確定，且本集團有明確意圖和能力持有至到期的非衍生金融資產。在評價某金融資產是否符合歸類為持有至到期投資的條件時，管理層需要做出重大判斷。如果對本集團是否有意圖和能力持有某項投資至到期日的判斷發生偏差，可能會導致整個投資組合被重新分類為可供出售金融資產。

#### (iv) 所得稅

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

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 主要會計估計及判斷(續)

#### (v) 非金融資產的減值

本集團定期對非金融資產進行審查，以確定資產賬面價值是否高於其可收回金額。如果任何該等跡象存在，有關資產便會視為已減值。

由於本集團不能獲得資產(或資產組)的可靠公開市價，因此不能可靠估計資產的公允價值。在評估未來現金流的現值時，需要對該資產的相關經營收入和成本以及計算現值時使用的折現率等作出重大判斷以計算現值。本集團在估計可收回金額時會採用所有能夠獲得的相關數據，包括根據合理和有依據的假設所作出相關經營收入成本的預測。

#### (vi) 折舊及攤銷

在考慮其殘值後，物業及設備以及無形資產在估計使用壽命內按直線法計提折舊及攤銷。本集團定期審查使用壽命，以確定將計入每個報告期末的折舊及攤銷費用數額。使用壽命根據對同類資產的以往經驗並結合預期的技術改變而確定。如果有跡象表明用於確立折舊及攤銷的因素發生變化，則會對折舊及攤銷費用進行調整。

#### (vii) 對結構化主體具有控制的判斷

結構化主體是指在確定主體控制方時，表決權或類似權利不構成決定性因素的主體，例如，當表決權僅與行政管理工作相關，以及相關活動由合同安排主導時。

對結構化主體具有控制的判斷，是指本集團作為結構化主體管理人時，對本集團是主要責任人還是代理人進行評估，以判斷是否對該等結構化主體具有控制。本集團基於作為管理人的決策範圍、其他方持有的權力、提供管理服務而獲得的報酬和面臨的可變動收益風險敞口等因素來判斷本集團是主要責任人還是代理人。

## 財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 44 已頒佈但未於截至2014年12月31日止年度生效的財務報告準則修訂、新準則和解釋的可能影響

截至本財務報表報出日，國際會計準則理事會頒佈了下列修訂及新增的準則和解釋。這些修訂及新增的準則和解釋於截至2014年12月31日止年度內尚未生效，本集團在編製本財務報表時並未採用。

	於以下日期或 之後開始的 會計期間生效
國際會計準則第16號及國際會計準則第38號 (修訂本) — 可接受之折舊及攤銷方式之澄清	2016年1月1日
國際會計準則第27號(修訂本) — 個別財務報表內的權益法	2016年1月1日
國際財務報告準則第11號(修訂本) — 收購共同業務權益的會計處理	2016年1月1日
國際財務報告準則第14號 — 監管遞延賬目	2016年1月1日
國際財務報告準則第15號 — 來自與客戶所訂立合約的收入	2017年1月1日
國際財務報告準則第9號 — 金融工具(2014年)	2018年1月1日

截至目前，本集團認為除採用《國際財務報告準則》第9號「金融工具」將可能會對本集團的經營成果及財務狀況構成影響外，採用其他準則將不會對本集團的經營成果及財務狀況構成重大影響。由於本集團尚在對採用《國際財務報告準則》第9號的整體影響進行評估，因此無法量化其對本集團經營成果及財務狀況的影響。

### 45 財務狀況表日後非調整事項

- (a) 於2015年1月21日，本行部分行使超額配售選擇權按每股面值人民幣1元超額發行150,675,000股H股股票，發行價格為每股7.56港元，募集資金總額為11.39億港元。
- (b) 根據本行董事會會議提議，本行有關利潤分配方案詳見附註34。

除上述事項外，截至本財務報表批准日，本集團無需要披露的其他重大財務報表日後非調整事項。

# 未經審計補充財務信息

(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，有關資料加載本招股說明書僅供參考。

## 1 流動性比率

	2014年 12月31日	截至2014年 12月31日 止年度平均
人民幣流動資產對人民幣流動負債	<u>59.49%</u>	<u>52.75%</u>
外幣流動資產對外幣流動負債	<u>369.53%</u>	<u>107.41%</u>

	2013年 12月31日	截至2013年 12月31日 止年度平均
人民幣流動資產對人民幣流動負債	<u>49.11%</u>	<u>54.64%</u>
外幣流動資產對外幣流動負債	<u>128.08%</u>	<u>83.55%</u>

上述流動性比率乃按照中國銀行業監督管理委員會(統稱「中國銀監會」)頒佈的公式，並基於按照中華人民共和國財政部頒佈的企業會計準則以及其他相關規定的要求編製的財務報表計算。

## 未經審計補充財務信息(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 貨幣集中度

	2014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	5,953,389	8,120,086	159,563	14,233,038
即期負債	(5,834,952)	(900,678)	(159,563)	(6,895,193)
淨長頭寸	<u>118,437</u>	<u>7,219,408</u>	<u>—</u>	<u>7,337,845</u>

	2013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	2,306,457	275,002	172,648	2,754,107
即期負債	(2,257,728)	(275,002)	(172,648)	(2,705,378)
淨長頭寸	<u>48,729</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>48,729</u>

本集團於報告期間末並無結構化頭寸。



## 未經審計補充財務信息(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 3 跨境審索

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的所有索償均視作跨境申索。

就本未經審計補充財務信息而言，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」)和臺灣。

跨境申索主要包括存放同業及其他金融機構款項。

跨境申索按不同國家或地區予以披露。當一個國家或地區計入任何風險轉移後，構成跨境申索總金額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。

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
存放同業及其他金融機構款項		
— 南北美洲	420,059	60,899
— 歐洲	7,973	108,452
— 亞太地區，不包括中國境內及香港	7,691	5,893
合計	<u>435,723</u>	<u>175,244</u>

### 4 按地區劃分的已逾期貸款和墊款

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
東北地區	489,225	915,796
華北地區	710	775
其他	4,000	18,700
合計	<u>493,935</u>	<u>935,271</u>

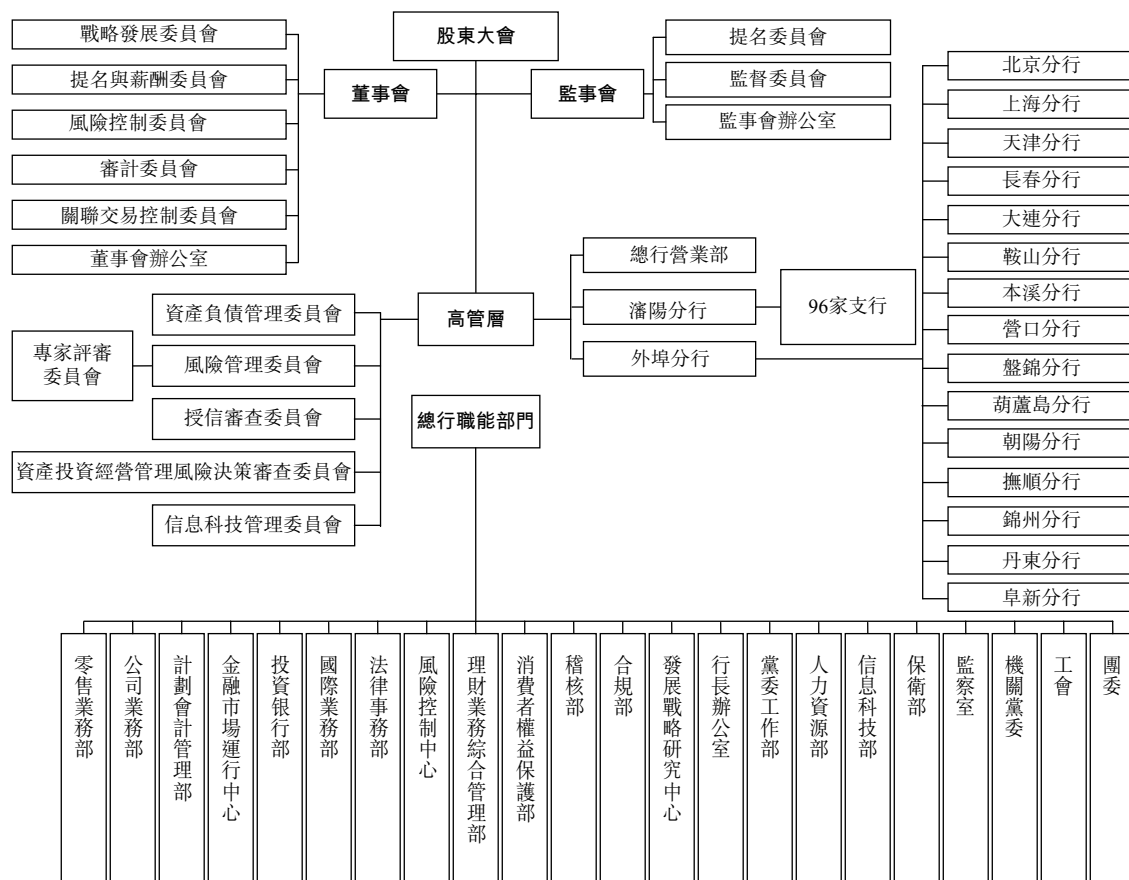
## 未經審計補充財務信息(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 5 按期限劃分的已逾期貸款和墊款

	2014年 12月31日	2013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)	156,821	94,863
— 6個月至1年(含1年)	93,936	10,436
— 超過1年	216,280	484,573
合計	<u>467,037</u>	<u>589,872</u>
佔貸款和墊款總額百分比		
— 3至6個月(含6個月)	0.10%	0.07%
— 6個月至1年(含1年)	0.06%	0.01%
— 超過1年	0.14%	0.36%
合計	<u>0.30%</u>	<u>0.44%</u>

# 組織架構圖



## 分支機構名錄

2014年，本公司穩步推進分支機構建設，截至2014年12月31日境內有16家分行獲准開業，分別是：瀋陽分行、北京分行、上海分行、天津分行、長春分行、大連分行、營口分行、葫蘆島分行、鞍山分行、本溪分行、盤錦分行、朝陽分行、撫順分行、錦州分行、阜新分行、丹東分行。

2015年，本公司將在經濟金融環境優越的城市，持續以「市民銀行、服務市民」的經營理念，以打造「市民貼身服務型銀行」為己任，加快傳統支行、社區支行、小微支行「金融服務進萬家」等機構的建設步伐，進一步發揮規模經濟效應；並以建立、完善專業化的服務體系為工作重點，合理、有序的把握建設節奏。

截至2014年12月31日，本公司分支機構情況見下表：

區域劃分	機構名稱	營業地址	電話	郵編	傳真
	總行	瀋陽市沈河區北站路109號	024-22535626	110013	024-22535995
遼寧省	瀋陽分行	瀋陽市和平區十一緯路76號	024-22535747	110001	024-22535748
	和平支行	瀋陽市和平區太原南街96號	024-23518649	110001	024-23528647
	南京街支行	瀋陽市和平區南京南街45號	024-23523225	110005	024-23523225
	勝利支行	瀋陽市和平區長白四街14號、16號	024-23523044	110000	024-23523044
	新民支行	新市中興東路3號	024-27601509	110300	024-27855959
	紅霞支行	瀋陽市和平區北五經街38號	024-62250313	110003	024-22717917
	南市支行	瀋陽市沈河區南三經街7號	024-22710606	110014	024-22717918
	太原支行	瀋陽市和平區勝利南街92號	024-83507595	110005	024-83507595
	園路支行	瀋陽市和平區北四馬路21號	024-23415516	110001	024-23834766
	和泰支行	瀋陽市和平區南京北街107號-3門	024-22870771	110001	024-22870771
	醫大支行	瀋陽市和平區北二馬路92號	024-83282796	110001	024-83282796
	北市支行	瀋陽市和平區市府大路218號	024-62502761	110002	024-62502762
	南站支行	瀋陽市和平區中山路38號	024-23410251	110001	024-23416614
	天合支行	瀋陽市和平區北四馬路30號	024-22834041	110002	024-22834041
	蘇家屯支行	瀋陽市蘇家屯區楓楊路60號	024-89811137	110101	—

## 分支機構名錄(續)

區域劃分	機構名稱	營業地址	電話	郵編	傳真
	長白支行	瀋陽市和平區長白西路62號甲1、2	024-23732950	110166	—
	楓楊支行	瀋陽市蘇家屯區楓楊路107號1門、53門	024-89825773	110101	—
	火炬支行	瀋陽市沈河區市府大路262號甲	024-22790353	110013	024-22790353
	三好支行	瀋陽市和平區南三好街87甲-1號	024-23992357	110004	024-23992387
	教育支行	瀋陽市沈河區二經街55號	024-22840330	110014	024-22840330
	華山支行	瀋陽市和平區哈爾濱路76號	024-22501048	110002	024-22524303
	龍江支行	瀋陽市皇姑區黑龍江街19號1-8A-B	024-86252574	110032	—
	西塔支行	瀋陽市和平區西塔街42號	024-23469142	110002	—
	華信支行	瀋陽市皇姑區華山路12號	024-86413380	110032	—
	鑫和支行	瀋陽市和平區砂山街98號	024-23304214	110005	024-23306314
	科技支行	瀋陽市和平區青年大街318號2門(1-2層)	024-23997390	110004	024-23842504
	東泉支行	瀋陽市沈河區泉園一路16號	024-24233911	110015	024-24233911
	南湖支行	瀋陽市和平區三好街21甲1號	024-23895215	110003	024-23895215
	東興支行	瀋陽市沈河區大南街429號(11-12門)	024-24516360	110016	024-24502355
	民主支行	瀋陽市和平區和平北大街78號	024-23266349	110001	024-23266349
	肇工支行	瀋陽市鐵西區北二西路26號甲第35幢3號	024-23830881	310026	024-25826756
	鐵西支行	瀋陽市鐵西區建設中路31號	024-25845362	110021	024-25642938
	馬壯支行	瀋陽市鐵西區馬壯街19號	024-25728349	110021	024-25642938
	興華支行	瀋陽市鐵西區豔華街14號	024-25964572	110021	024-25642938
	建設大路支行	瀋陽市鐵西區建設中路8號	024-25866380	110021	024-25642938
	保工支行	瀋陽市鐵西區保工南街15號	024-25877959	110021	024-25642938
	保興支行	瀋陽市鐵西區興華北街29號	024-25112720	110021	024-25112720
	騰飛支行	瀋陽市鐵西區騰飛一街57號	024-25931567	110021	024-25931567
	興工支行	瀋陽市鐵西區興工北街108號	024-62635353	110071	024-25642938
	于洪支行	瀋陽市于洪區黃海路10號	024-25833006	110141	024-25302940
	鐵城支行	瀋陽市鐵西區肇工南街36號	024-25717902	110024	024-25717902
	雙喜支行	瀋陽市鐵西區重工南街88號	024-25787387	110141	024-25787387
	張士支行	瀋陽市經濟技術開發區沈遼路212號	024-25280910	110024	024-25280910

## 分支機構名錄(續)

區域劃分	機構名稱	營業地址	電話	郵編	傳真
	經濟技術開發區支行	瀋陽市經濟技術開發區中央大街21甲5號	024-62836295	110141	024-62838296
	景星支行	瀋陽市鐵西區興順街178號	024-25445702	110023	024-25445702
	滑翔支行	瀋陽市鐵西區滑翔路18號	024-25890701	110021	024-25890701
	興順支行	瀋陽市鐵西區興順南街84號	024-25603723	110023	024-25603723
	沈河支行	瀋陽市沈河區中街路2號	024-84842085	110011	024-24869519
	上園支行	瀋陽市大東區上園路34甲號	024-88326157	110044	—
	文藝路支行	瀋陽市沈河區五愛街2號	024-83962659	110014	—
	長青支行	瀋陽市東陵區長青南街17-25號	024-31263205	110015	024-31263205
	北站支行	瀋陽市沈河區惠工東一街27號	024-88522500	110013	024-88522942
	銀合支行	瀋陽市沈河區小南街180號	024-24187108	110016	024-24187108
	濱河支行	瀋陽市沈河區大南街92號	024-24810579	110011	024-24811451
	五愛市場支行	瀋陽市沈河區熱鬧路65號	024-24816598	110011	—
	正浩支行	瀋陽市大東區滂江街68號	024-24352501	110042	024-24352500
	泉園支行	瀋陽市沈河區豐樂二街7號	024-24829409	110015	024-24829409
	遼沈支行	瀋陽市大東區吉祥四路15號	024-88113032	110044	—
	東順城支行	瀋陽市沈河區東順城路2號	024-24867743	110041	024-24867743
	吉隆支行	瀋陽市大東區大東路68號4門	024-24321649	110042	024-24318982
	金廈支行	瀋陽市沈河區大西路187號	024-22973253	110014	024-22973283
	中興支行	瀋陽市和平區中興街10號	024-23218962	110001	024-22973284
	中山支行	瀋陽市沈河區中山路206號	024-22820318	110013	024-22852026
	振興支行	瀋陽市和平區南五馬路181甲號1座1-3層	024-23851150	110006	024-23244928
	東環支行	瀋陽市大東區沈鐵路37號4門、5門	024-22712154	110044	024-22712154
	南六支行	瀋陽市和平區南八馬路16號	024-23508046	110005	024-23518201
	恒信支行	瀋陽市沈河區熱鬧路51號	024-31290372	110015	024-31290372
	大東路支行	瀋陽市大東區東順城街116號	024-24845070	110042	024-24847848
	和睦路支行	瀋陽市大東區津橋路15號	024-24318875	110042	024-24318875
	八家子支行	瀋陽市大東區東陵西路22號	024-88441405	110043	024-88420383
	陶瓷城支行	瀋陽市大東區東望街23號	024-88212840	110045	024-88212840
	沈北新區支行	瀋陽市沈北新區銀河街32號	024-89603246	110121	024-89603292

## 分支機構名錄(續)

區域劃分	機構名稱	營業地址	電話	郵編	傳真
	東陵支行	瀋陽市東陵區萬柳塘路105號甲	024-24200020	110015	024-24200020
	豐樂支行	瀋陽市沈河區文化東路72號4門	024-24222193	110015	024-24222193
	渾南支行	瀋陽市東陵區白塔街233-1號3門	024-23789830	110179	024-23789830
	東匯支行	瀋陽市東陵區文化東路6號甲	024-24564181	110180	024-24564966
	萬泉支行	瀋陽市沈河區長青街35號	024-24212158	110015	024-24216464
	嘉和支行	瀋陽市沈河區方明街1號7門	024-24628495	110013	024-24627163
	二〇四支行	瀋陽市大東區黎明五街14號	024-88417845	110043	—
	亞明支行	瀋陽市皇姑區昆山中路100號	024-86853560	110031	024-86852023
	塔灣支行	瀋陽市皇姑區昆山西路142號1-2門	024-86722014	110035	024-86722014
	寧山支行	瀋陽市皇姑區寧山中路64號	024-86240034	110031	024-86229250
	鴨綠江支行	瀋陽市皇姑區鴨綠江街63號11門	024-86620510	110033	024-86620510
	北環支行	瀋陽市于洪區長江北街46號	024-86166201	110036	024-86166201
	長江支行	瀋陽市皇姑區長江街59號	024-86240850	110031	—
	泰山支行	瀋陽市于洪區崇山東路8號	024-86629596	110032	024-86629596
	五一支行	瀋陽市皇姑區遼河街58號	024-86840414	110032	024-86250953
	嫩江支行	瀋陽市皇姑區嫩江街100號	024-86250963	110031	024-86250963
	向工支行	瀋陽市皇姑區華山路215號	024-86872900	110036	024-86749732
	大北關支行	瀋陽市大東區大北關街42號4門	024-88565286	110041	024-88565286
	松陵支行	瀋陽市于洪區黃河北大街88號	024-86520786	110034	024-86525512
	雲峰支行	瀋陽市沈河區西順城街98號	—	—	—
	小西路支行	瀋陽市沈河區青年大街59-1號B座1層1號	024-84842085	110000	024-24869519
	怒江支行	瀋陽市于洪區北固山路36-7號	024-86515855	110034	024-86515855
	法庫支行	法庫縣法庫鎮吉祥街	024-87126081	110400	024-87127811
	遼中支行	遼中縣遼中鎮政府路106號	024-87880580	110200	024-87880679
	康平支行	康平縣康平鎮建設街	024-87335672	110500	024-87335671
	大連分行	大連市中山區解放路160號	0411-82566666	116000	0411-82311080
	開發區支行	大連市經濟技術開發區遼河西路37-1號	0411-87571166	116600	0411-87188961
	瓦房店支行	瓦房店市文蘭辦事處祝豐街559-7、8、9號	0411-85552255	116300	0411-85552329
	五四支行	大連市沙河口區五四廣場10號	0411-84652233	116021	0411-84650976
	星海支行	遼寧省大連市沙河口區中山路582號	0411-88144433	116000	0411-88134387



## 分支機構名錄(續)

區域劃分	機構名稱	營業地址	電話	郵編	傳真
	營口分行	營口市鮫魚圈區昆侖大街南段	0417-6166600	115007	0417-6166618
	大石橋支行	大石橋市哈大中路28號	0417-5826677	115100	0417-5826677
	市府支行	營口市站前區惠賓路1甲甲1號	0417-4887700	115000	0417-4887702
	惠民支行	營口市經濟技術開發區日月大道21號	0417-6166642	115007	0417-6166642
	學府支行	營口市站前區學府路北9-甲4號	0417-2922345	115000	0417-2922345
	蓋州支行	蓋州市西城街道辦事處新興社區 龍盛花苑10號樓2號	0417-7331666	115200	0417-7331666
	葫蘆島分行	葫蘆島市龍港區龍灣大街145號	0429-3026666	125001	0429-3026666
	連山支行	葫蘆島市連山區連山大街5號	0429-3023067	125001	0429-3023067
	龍港支行	葫蘆島市龍港區龍灣大街28號	0429-3023099	125001	0429-3023099
	興城支行	興城市釣魚臺辦事處碧海雅居小區	0429-5677773	125001	0429-5677773
	鞍山分行	鞍山市鐵東區五一路9-11、9-12號	0412-5939993	114000	0412-5939998
	鐵東支行	鞍山市鐵東區湖南街24號	0412-5841266	114000	0412-5841266
	鐵西支行	鞍山市鐵西區九道街 178號-S1、S2、S3、S4	0412-8592299	114000	0412-8592299
	本溪分行	本溪市平山區東明路4號	024-43106888	117000	024-43106881
	明山支行	本溪市明山區新豐街解放北路102號	024-45580666	117000	024-45580600
	勝利路支行	本溪市明山區勝利路57棟	024-42966688	117000	024-42966133
	盤錦分行	盤錦市興隆台區興隆台街136號	0427-3290933	124010	0427-3290908
	開發區支行	盤錦市興隆台區泰山路236號	0427-3267088	124010	0427-3267088
	遼河油田支行	盤錦市興隆台區興隆台街 鑫怡和小區1-3號、1-4號	0427-3291090	124010	0427-3291090
	朝陽分行	朝陽市雙塔區珠江路二段3-5、3-6、3-7號	0421-2705555	122000	0421-3999903
	雙塔支行	朝陽市雙塔區友誼大街四段70號	0421-3999931	122000	0421-2964666
	撫順分行	撫順市順城區臨江東路57-7號2、3、4室	024-53903666	113006	024-53908003
	錦州分行	錦州市太和區凌雲里曼哈頓B區43-1號	0416-2110900	121000	0416-2110911
	阜新分行	阜新市海州區中華路86號	0418-5699999	123000	0418-5969988
	丹東分行	丹東市振興區青年大街70號	0415-2946666	118000	0415-3118386



## 分支機構名錄(續)

區域劃分	機構名稱	營業地址	電話	郵編	傳真
北京市	北京分行	北京市朝陽區光華路4號 東方梅地亞中心D座	010-85597777	100026	010-85570017
	中關村支行	北京市海淀區海澱北二街8號 1層108、109單元	010-82012999	100080	010-59718591
	官園支行	北京市西城區車公莊大街 9號院1號樓(五棟大樓)	010-85251177	100044	010-85251177
	五棵松支行	北京市海淀區復興路69號3號樓	010-88199777	100038	010-88199291
	順義支行	北京市順義區仁和鎮新順南大街8號院 1幢F1-57、58、F2-40b(華聯商廈)	010-85886222	101399	010-61426807
上海市	上海分行	上海市黃浦區廣東路689號第一層第02單元	021-33316501	200001	021-63606217
	普陀支行	上海市普陀區真北路 1108號一樓A8005-A8006室	021-60290531	200333	021-60290526
	浦東支行	上海市浦東新區浦東大道968號	021-60191765	200135	021-60191755
	松江支行	上海市松江區思賢路1855弄	021-67828575	201620	021-67827393
天津市	天津分行	天津市河西區黃埔南路 萬順溫泉花園1號樓商場	022-28379999	300201	022-28370677
	華苑支行	天津市南開區迎水道150號-04	022-58815628	300384	022-58815629
	濱海支行	天津開發區第二大街21-18號	022-59835160	300457	022-59835163
	北辰支行	天津市北辰區北辰大廈4號樓101	022-58687611	300402	022-58833920
	西青支行	天津市西青區金峰路12-22號	022-58335697	300385	022-58335699
	河東支行	天津市河東區華昌道70號一層1號、2號	022-24410278	300151	022-24413308
	河北支行	天津市河北區王串場五號路20號	022-58885918	300150	022-58885932
	和平支行	天津市和平區和康名邸1,2號樓西康路5號	022-59956312	300051	022-59956311
	東麗支行	天津市東麗區廣福商業中心3-110室	022-84965926	300301	022-84965920
	長春市	長春分行	長春市南關區南湖大路1999號	0431-81928705	130000
東盛支行		長春市二道區吉林大路1999號	0431-81970386	130000	0431-81970386
西安大路支行		長春市朝陽區西安大路8號	0431-89828555	130000	0431-89828555
翔運支行		長春市綠園區翔運街1438號	0431-89297707	130000	0431-89297707

在本年報中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下含義：

「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 <b>1997年9月10日</b> 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)
「北京兆泰」	指	北京兆泰集團股份有限公司，是一家於 <b>1992年11月16日</b> 在中國註冊成立的公司，於最後實際可行日期，持有本行全部已發行股本的約 <b>5.31%</b>
「董事會」	指	本行董事會
「監事會」	指	本行監事會
「中國銀監會」	指	中國銀行業監督管理委員會
「中國銀監會遼寧監管局」	指	中國銀行業監督管理委員會遼寧監管局
「董事」	指	本行董事
「內資股」	指	本行股本中每股面值人民幣 <b>1.00元</b> 的普通股，以人民幣認購或入賬列作繳足
「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 <b>1.00元</b> 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

## 釋義 (續)

「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	2015年4月22日，即本年報付印前確定其中所載若干資料之最後實際可行日期
「上市日期」	指	2014年12月29日，本行H股首次在香港聯交所開始買賣的日期
「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，且僅就本年報而言，不包括香港、澳門和台灣地區
「報告期」	指	截至2014年12月31日止年度
「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
「瀋陽恒信」	指	瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司，前身瀋陽恒信國有資產經營有限公司，是一家於2002年4月10日在中國註冊成立的公司，於最後實際可行日期，持有本行全部已發行股本的約8.50%
「監事」	指	本行監事



盛京銀行

SHENGJING BANK

盛京銀行股份有限公司\*