

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

2016 中期報告

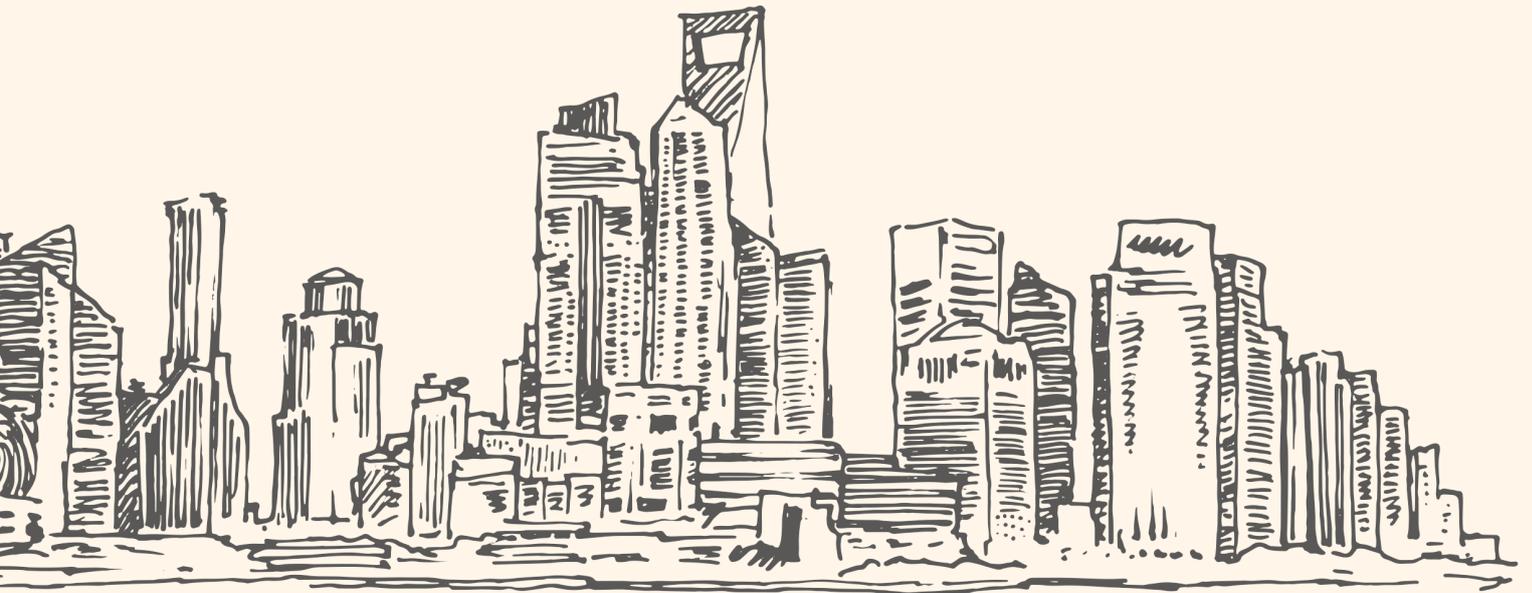
盛京





目錄

1. 公司基本情況	2
2. 財務摘要	4
3. 管理層討論與分析	7
4. 股本變動及股東情況	58
5. 董事、監事、高級管理人員及員工	67
6. 重要事項	72
7. 獨立核數師報告	75
8. 未經審計的中期財務報表	76
9. 未經審計的中期財務報表附註	85
10. 釋義	155



* 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。

公司基本情況

法定中文名稱	盛京銀行股份有限公司
中文簡稱	盛京銀行
法定英文名稱	Shengjing Bank Co., Ltd.
英文簡稱	SHENGJING BANK
法定代表人	張玉坤
授權代表	張玉坤、周峙
董事會秘書	周峙
聯席公司秘書	周峙、鄭燕萍
註冊和辦公地址	中國遼寧省瀋陽市瀋河區北站路109號
聯繫電話	86-24-22535633
國際互聯網網址	www.shengjingbank.com.cn
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
登載H股中期報告的香港聯交所網站	www.hkexnews.hk
中期報告備置地點	本行董事會辦公室
股票簡稱	盛京銀行
股份代號	02066



公司基本情況(續)

H股股份登記處及辦公地址

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

中國內地法律顧問及辦公地址

北京市天元律師事務所
中國北京市西城區豐盛胡同28號
太平洋保險大廈10層

香港法律顧問及辦公地址

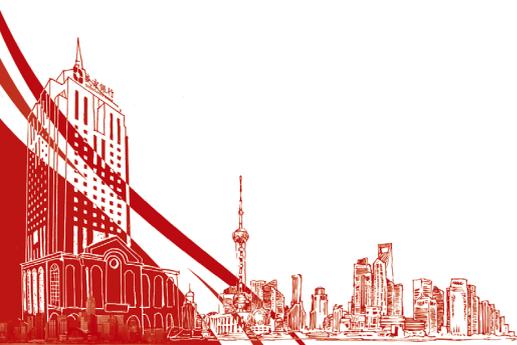
富而德律師事務所
香港中環交易廣場第2座11樓

審計師及辦公地址

畢馬威會計師事務所
香港
遮打道10號
太子大廈8樓

財務摘要

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	2016年 1-6月	2015年 1-6月	變動率 (%)
經營業績			
利息收入	17,413,268	15,037,787	15.8
利息支出	(10,927,801)	(9,411,356)	16.1
利息淨收入	6,485,467	5,626,431	15.3
手續費及佣金淨收入	858,301	620,130	38.4
交易淨收益／(損失)、投資淨收益／(損失)、 匯兌淨收益／(損失)及其他營業收入	444,252	743,103	(40.2)
營業收入	7,788,020	6,989,664	11.4
營業費用	(1,958,022)	(1,927,376)	1.6
資產減值損失	(1,137,444)	(891,233)	27.6
稅前利潤	4,692,554	4,171,055	12.5
所得稅費用	(1,070,849)	(970,495)	10.3
淨利潤	3,621,705	3,200,560	13.2
歸屬於本行股東的淨利潤	<u>3,616,388</u>	<u>3,193,906</u>	<u>13.2</u>
每股計(人民幣元)			變動
基本及稀釋每股收益	0.62	0.55	0.07



財務摘要(續)

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	2016年 6月30日	2015年 12月31日	變動率 (%)
資產／負債主要指標			
資產總額	806,155,635	701,628,500	14.9
其中：發放貸款和墊款淨額	221,556,913	191,531,735	15.7
負債總額	762,757,905	659,913,547	15.6
其中：吸收存款	445,194,020	402,379,086	10.6
股本	5,796,680	5,796,680	—
歸屬於本行股東權益	42,825,988	41,268,528	3.8
權益總額	43,397,730	41,714,953	4.0

	2016年 1-6月	2015年 1-6月	變動
盈利能力指標(%)			
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.96	1.17	(0.21)
平均權益回報率 ⁽²⁾	17.02	17.21	(0.19)
淨利差 ⁽³⁾	1.85	2.02	(0.17)
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	1.97	2.17	(0.20)
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	11.02	8.87	2.15
成本佔收入比率 ⁽⁵⁾	18.53	17.61	0.92

	2016年 6月30日	2015年 12月31日	變動
資產品質指標(%)			
不良貸款率 ⁽⁶⁾	0.53	0.42	0.11
撥備覆蓋率 ⁽⁷⁾	387.49	482.38	(94.89)
貸款總額準備金率 ⁽⁸⁾	2.07	2.01	0.06

財務摘要(續)

	2016年 6月30日	2015年 12月31日	變動
資本充足率指標(%)			
核心一級資本充足率 ⁽⁹⁾	9.00	9.42	(0.42)
一級資本充足率 ⁽⁹⁾	9.00	9.42	(0.42)
資本充足率 ⁽⁹⁾	12.37	13.03	(0.66)
總權益對資產總額比率	5.38	5.95	(0.57)
其他指標(%)			變動
存貸比 ⁽¹⁰⁾	50.82	48.58	2.24

(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。

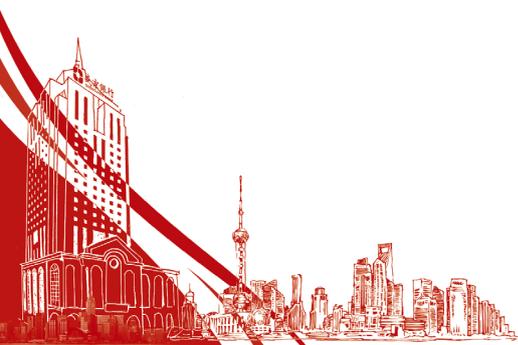
(6) 不良貸款餘額除以發放貸款和墊款總額。

(7) 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。

(8) 貸款減值準備餘額除以發放貸款和墊款總額。

(9) 核心一級資本充足率、核心資本充足率和資本充足率按照中國銀監會最新頒佈指引計算(2013年1月1日生效)。

(10) 存貸比是以發放貸款和墊款總額除以吸收存款總額。



管理層討論與分析

3.1 業務回顧

2016年上半年，面對經濟增速放緩，部分領域資產質量下行壓力持續加大的形勢，盛京銀行堅持前瞻的市場研判與審慎的風控戰略，深入實施創新發展與綜合化經營戰略，持續豐富業務產品與功能牌照，不斷強化定價管理與運營成本管控，呈現出盈利能力逆勢增長、資產質量持續優良、發展後勁穩步增強的良好局面。

截至2016年6月30日，本行資產總額人民幣8,061.56億元，比年初增長14.9%；發放貸款和墊款淨額達人民幣2,215.57億元，比年初增長15.7%；不良貸款率為0.53%。本行存款餘額達人民幣4,451.94億元，比年初增長10.6%；本行營業收入人民幣77.88億元，同比增長11.4%；淨利潤人民幣36.22億元，同比增長13.2%。

本行深入推進戰略轉型與創新發展，加快從傳統業務向新興業務、從傳統經營向綜合化經營的轉型步伐，進一步拓展信貸類、交易類、同業類、投資類資產，形成了多元化發展格局，發起設立了東北地區首家消費金融公司—盛銀消費金融有限公司，充分發揮資金運營中心、小企業金融服務中心、信用卡中心等專營機構的職能作用，實施以價值管理為核心的成本費用管控策略，進一步提升精細化管理水平，推動全行經營工作提質增效。

管理層討論與分析(續)

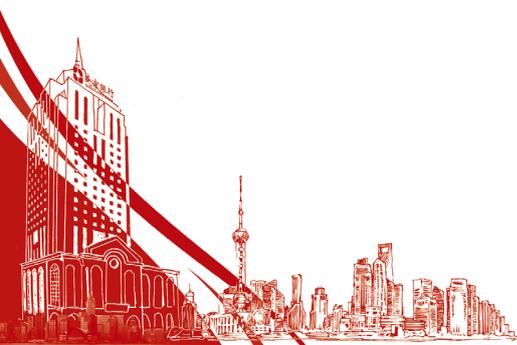
本行繼續堅持審慎穩健的風控戰略，強化前瞻性的風控戰略研究，注重專業條線、分支機構的風控職能發揮與責任傳導，嚴守防範最終資產損失的風險底線，嚴格增量業務風險管控和存量業務風險防範，保障全行各項業務合規穩健運行。截至2016年6月末，本行不良貸款率遠低於全國銀行業平均值。

本行憑藉良好的經營業績、優質的資產質量、完善的業務功能、卓越的品牌信譽以及快速決策、風險把控和成本控制等方面的特有優勢，入榜中國500強，排名第364位；在英國《銀行家》雜誌發佈的「2016年全球銀行1000強」中位列第186位，較2015年排名提升了6位，在中國入榜銀行中位列第24位；在中國銀行業發佈的2016年中國銀行業前100強排名中位列第23位；獲得「聯合資信評估有限公司最高評級等級AAA級(全國參評的100家城商行中僅有9家榮獲此等級)」；獲評「2016年中國金融行業最佳創新項目獎(獲獎項目：多應用模式在雙活數據中心的應用)」等榮譽。

3.2 財務回顧

截至2016年6月30日止，本行資產總額人民幣8,061.56億元，比年初增長14.9%；發放貸款和墊款總額達人民幣2,262.37億元，比年初增長15.7%；不良貸款率0.53%；本行存款餘額達人民幣4,451.94億元，比年初增長10.6%；本行營業收入人民幣77.88億元，同比增長11.4%；淨利潤人民幣36.22億元，同比增長13.2%。

截至2016年06月30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為12.37%、9.00%和9.00%。



管理層討論與分析(續)

3.2.1 利潤表分析

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2016年	2015年	變動金額	變動率 (%)
利息收入	17,413,268	15,037,787	2,375,481	15.8
利息支出	(10,927,801)	(9,411,356)	(1,516,445)	16.1
利息淨收入	6,485,467	5,626,431	859,036	15.3
手續費及佣金淨收入	858,301	620,130	238,171	38.4
交易淨收益／(損失)	17,542	(28,732)	46,274	N/A
投資淨收益	424,544	581,007	(156,463)	(26.9)
匯兌淨(損失)／收益	(25,440)	181,693	(207,133)	(114.0)
其他營業收入	27,606	9,135	18,471	202.2
營業收入	7,788,020	6,989,664	798,356	11.4
營業費用	(1,958,022)	(1,927,376)	(30,646)	1.6
資產減值損失	(1,137,444)	(891,233)	(246,211)	27.6
稅前利潤	4,692,554	4,171,055	521,499	12.5
所得稅費用	(1,070,849)	(970,495)	(100,354)	10.3
淨利潤	3,621,705	3,200,560	421,145	13.2

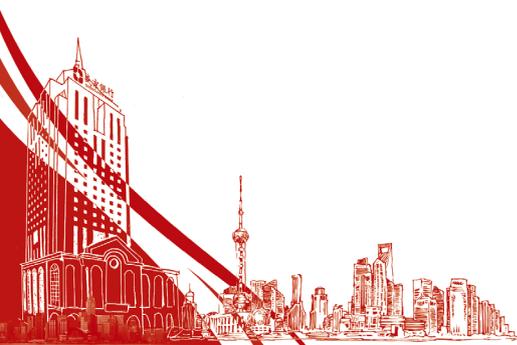
2016年上半年，本行實現稅前利潤人民幣46.93億元，同比增長12.5%；淨利潤人民幣36.22億元，同比增長13.2%，主要得益於生息資產規模的穩定增長，使利息淨收入較上年同期增加人民幣8.59億元，增幅15.3%。

管理層討論與分析(續)

3.2.1.1 利息淨收入

利息淨收入佔本行營業收入的最大部分，分別佔2016年上半年和2015年上半年的營業收入的83.3%及80.5%。下表載列於所示期間本行的利息收入、利息支出及利息淨收入：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2016年	2015年	變動金額	變動率 (%)
利息收入	17,413,268	15,037,787	2,375,481	15.8
利息支出	(10,927,801)	(9,411,356)	(1,516,445)	16.1
利息淨收入	6,485,467	5,626,431	859,036	15.3



管理層討論與分析(續)

下表載列於所示期間本行的生息資產與付息負債的平均餘額、相關利息收入或支出及生息資產的相關平均收益率或付息負債的相關平均付息率。2016年上半年及2015年上半年的生息資產與付息負債的平均餘額為產生自本行管理賬目的平均餘額且未經審計：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至2016年6月30日止期間			截至2015年6月30日止期間		
	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率 (%)	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率 (%)
生息資產						
發放貸款和墊款	195,833,950	6,557,397	6.70	172,606,561	6,674,576	7.73
金融投資	327,704,981	8,781,235	5.36	179,325,399	5,076,301	5.66
存放中央銀行款項	57,155,323	419,384	1.47	61,377,322	465,469	1.52
存放同業和其他金融機構款項	62,994,507	1,413,307	4.49	80,312,167	2,256,411	5.62
買入返售金融資產	8,213,478	149,749	3.65	20,561,317	481,656	4.69
拆出資金	2,659,562	12,985	0.98	528,483	3,737	1.41
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	5,071,932	79,211	3.12	3,888,098	79,637	4.10
總生息資產	659,633,733	17,413,268	5.28	518,599,347	15,037,787	5.80

管理層討論與分析(續)

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至2016年6月30日止期間			截至2015年6月30日止期間		
	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率 (%)	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率 (%)
付息負債						
向中央銀行借款	40,189,835	596,259	2.97	-	-	-
吸收存款	419,394,372	6,689,935	3.19	350,884,022	5,998,489	3.42
同業及其他金融機構存放款項	84,018,826	2,084,014	4.96	95,474,199	2,568,554	5.38
賣出回購金融資產款	12,690,267	160,509	2.53	41,739,242	692,933	3.32
拆入資金	9,395,207	74,607	1.59	6,264,018	54,150	1.73
已發行債券	70,788,506	1,322,477	3.74	3,100,000	97,230	6.27
總付息負債	636,477,013	10,927,801	3.43	497,461,481	9,411,356	3.78
利息淨收入		6,485,467			5,626,431	
淨利差 ⁽¹⁾			1.85			2.02
淨利息收益率⁽²⁾			1.97			2.17

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。



管理層討論與分析(續)

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

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間 2016年與2015年比較		
	增加/ (減少)規模 ⁽¹⁾	由於利率 ⁽²⁾	增加/ (減少)淨額 ⁽³⁾
生息資產			
發放貸款和墊款	897,739	(1,014,918)	(117,179)
金融投資	4,199,142	(494,208)	3,704,934
存放中央銀行款項	(32,087)	(13,998)	(46,085)
存放同業和其他金融機構款項	(486,626)	(356,478)	(843,104)
買入返售金融資產	(289,557)	(42,350)	(331,907)
拆出資金	15,024	(5,776)	9,248
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	24,269	(24,695)	(426)
利息收入變動	<u>4,327,904</u>	<u>(1,952,423)</u>	<u>2,375,481</u>
付息負債			
向中央銀行借款	596,259	–	596,259
吸收存款	1,171,527	(480,081)	691,446
同業及其他金融機構存放款項	(308,150)	(176,390)	(484,540)
賣出回購金融資產	(482,213)	(50,211)	(532,424)
拆入資金	27,085	(6,628)	20,457
已發行債券	<u>2,122,035</u>	<u>(896,788)</u>	<u>1,225,247</u>
利息支出變動	<u>3,126,543</u>	<u>(1,610,098)</u>	<u>1,516,445</u>
利息淨收入變動	<u>1,201,361</u>	<u>(342,325)</u>	<u>859,036</u>

管理層討論與分析(續)

附註：

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

3.2.1.2 利息收入

下表載列於所示期間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6月30日止期間			
	2016年		2015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)	6,382,785	36.7	6,492,690	43.1
個人貸款	174,612	1.0	181,886	1.2
小計	6,557,397	37.7	6,674,576	44.3
金融投資	8,781,235	50.4	5,076,301	33.8
存放中央銀行款項	419,384	2.4	465,469	3.1
存放同業及其他金融機構款項	1,413,307	8.1	2,256,411	15.0
買入返售金融資產	149,749	0.9	481,656	3.2
拆出資金	12,985	0.1	3,737	0.1
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	79,211	0.4	79,637	0.5
總計	17,413,268	100.0	15,037,787	100.0



管理層討論與分析(續)

本行的利息收入由2015年上半年的人民幣150.38億元增加15.8%至2016年上半年的人民幣174.13億元，主要是由於發放貸款和墊款及金融投資的規模增加。

1. 發放貸款和墊款的利息收入

發放貸款和墊款的利息收入是本行利息收入的重要組成部分，2016年上半年和2015年上半年分別佔利息收入的37.7%及44.3%。下表載列於所示期間發放貸款和墊款的平均餘額、相關利息收入及發放貸款和墊款的平均收益率：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間					
	2016年			2015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)	188,466,317	6,382,785	6.77	166,620,821	6,492,690	7.79
個人貸款	7,367,633	174,612	4.74	5,985,740	181,886	6.08
總計	195,833,950	6,557,397	6.70	172,606,561	6,674,576	7.73

2. 金融投資利息收入

金融投資的利息收入由2015年上半年的人民幣50.76億元增加73.0%至2016年上半年的人民幣87.81億元，主要是由於資產管理計劃以及債券投資的規模增長使得金融投資平均餘額上升。

管理層討論與分析(續)

3. 存放中央銀行款項利息收入

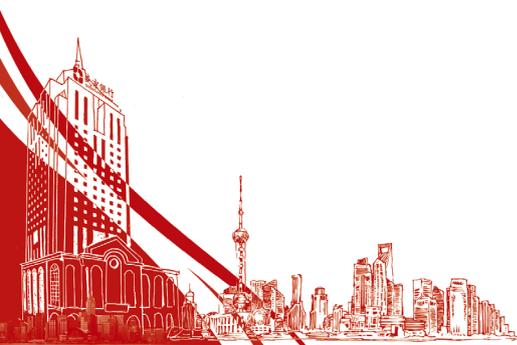
存放中央銀行款項的利息收入由2015年上半年的人民幣4.65億元下降9.9%至2016年上半年的人民幣4.19億元。

4. 存放同業和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2015年上半年的人民幣22.56億元下降37.4%至2016年上半年的人民幣14.13億元，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下降所致。

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2015年上半年的人民幣4.82億元下降68.9%至2016年上半年的人民幣1.50億元，主要是由於2016年票據市場存在操作風險，本行調整業務結構，減少了對買入返售票據業務的投放。



管理層討論與分析(續)

3.2.1.3 利息支出

下表載列於所示期間本行的利息支出的主要組成部分：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2016年		2015年	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
向中央銀行借款	596,259	5.5	–	–
吸收存款	6,689,935	61.2	5,998,489	63.7
同業及其他金融機構存放款項	2,084,014	19.1	2,568,554	27.3
賣出回購金融資產款	160,509	1.4	692,933	7.4
拆入資金	74,607	0.7	54,150	0.6
已發行債券	1,322,477	12.1	97,230	1.0
總計	10,927,801	100.0	9,411,356	100.0

管理層討論與分析(續)

1. 吸收存款利息支出

本行吸收存款各組成部分的平均餘額、利息支出以及平均付息率情況列示如下：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至2016年6月30日止期間			截至2015年6月30日止期間		
	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)
公司存款						
活期	76,794,835	354,226	0.92	68,220,513	343,397	1.01
定期	226,700,331	4,409,972	3.89	185,354,156	3,970,437	4.28
小計	303,495,166	4,764,198	3.14	253,574,669	4,313,834	3.40
個人存款						
活期	12,787,687	27,001	0.42	10,363,064	24,820	0.48
定期	103,111,519	1,898,736	3.68	86,946,289	1,659,835	3.82
小計	115,899,206	1,925,737	3.32	97,309,353	1,684,655	3.46
吸收存款總額	419,394,372	6,689,935	3.19	350,884,022	5,998,489	3.42

吸收存款的利息支出由2015年上半年的人民幣59.98億元增加11.5%至2016年上半年的人民幣66.90億元，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。

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2015年上半年的人民幣25.69億元減少18.9%至2016年上半年的人民幣20.84億元，主要是由於平均餘額的下降。



管理層討論與分析(續)

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2015年上半年的人民幣6.93億元下降76.8%至2016年上半年的人民幣1.61億元。主要是賣出回購金融資產款的平均餘額大幅減少所致。

4. 拆入資金的利息支出

拆入資金的利息支出由2015年上半年的人民幣5,415萬元增加37.8%至2016年上半年的人民幣7,461萬元，主要是由於拆入資金的平均餘額上升和付息率下降共同影響所致。

5. 已發行債券的利息支出

2016年上半年，本行已發行債務證券的利息支出為人民幣13.22億元，比去年同期大幅增加，增加人民幣12.25億元，主要是由於本行於2015年下半年發行總額為人民幣100億元的商業銀行次級債券並於2016年上半年發行同業存單。

3.2.1.4 淨利差及淨利息收益率

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

本行的淨利差由2015年上半年的2.02%減少至2016年上半年的1.85%，淨利息收益率由2015年上半年的2.17%減少至2016年上半年的1.97%，主要是由於本行為應對經濟下行所帶來的企業客戶經營的不確定性，同時彌補盈利增長的能力，而加大短期資金運用的規模，造成資產平均收益率下降。其具體原因為(i)收益率較高的發放貸款和墊款及金融投資收益率下降；(ii)存放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產的收益率均較去年同期大幅下降，從而造成生息資產平均收益率於2015年上半年有所下降。

管理層討論與分析(續)

3.2.1.5 非利息收入

1. 手續費及佣金淨收入

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2016年	2015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	857,936	567,179	290,757	51.3
結算與清算手續費	88,233	93,636	(5,403)	(5.8)
銀行卡服務手續費	18,307	13,304	5,003	37.6
手續費及佣金支出	(106,175)	(53,989)	(52,186)	96.7
手續費及佣金淨收入	858,301	620,130	238,171	38.4

本行的手續費及佣金淨收入由2015年上半年的人民幣6.20億元上升至2016年上半年的人民幣8.58億元。

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2015年上半年的人民幣0.54億元增加96.7%至2016年上半年的人民幣1.06億元。手續費及佣金支出增加，主要是由於銀行國際間結算業務的增加、債券投資業務交易量大幅上升和向中央銀行支付清算費用引起的。



管理層討論與分析(續)

2. 交易淨收益／(損失)

2016年上半年，本行持有的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及衍生金融工具產生的收益金額為人民幣1,754萬元，主要是本行持有的衍生金融工具於期末產生的公允價值變動收益。

3. 金融投資淨收益

本行2016年上半年可供出售債券投資處置盈利人民幣4.25億元，與2015年同期相比減少了約1.56億元，下降了26.9%，原因主要為2016年隨著債券市場回歸均衡，收益較去年同期有所下降。

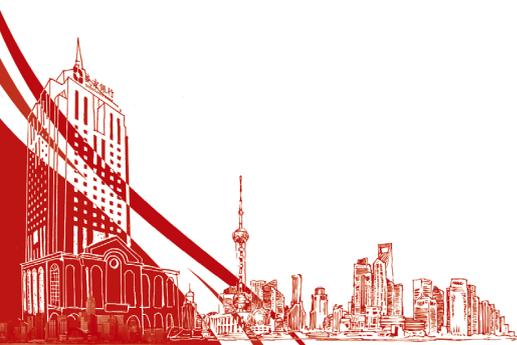
(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2016年	2015年	變動金額	變動率 (%)
出售可供出售金融資產 淨收益	424,544	580,567	(156,023)	(26.9)
可供出售股權投資股息	—	440	(440)	(100.0)
合計	424,544	581,007	(156,463)	(26.9)

管理層討論與分析(續)

3.2.1.6 營業費用

2016年上半年，本行營業費用為人民幣19.58億元，同比增加人民幣0.31億元，增幅1.6%。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2016年	2015年	變動金額	變動率 (%)
員工成本	923,182	776,640	146,542	18.9
營業稅金及附加	515,014	696,677	(181,663)	(26.1)
折舊及攤銷	161,933	152,319	9,614	6.3
租金及物業管理費	90,530	83,185	7,345	8.8
辦公費用	133,450	106,361	27,089	25.5
其他一般及行政費用	133,913	112,194	21,719	19.4
營業費用總額	1,958,022	1,927,376	30,646	1.6



管理層討論與分析(續)

1. 員工成本

下表載列於所示期間本行的員工成本的主要組成部分：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2016年	2015年	變動金額	變動率 (%)
—職工工資、獎金及 津貼	660,517	611,905	48,612	7.9
—養老金和年金	103,366	65,687	37,679	57.4
—其他社會保險	80,228	32,248	47,980	148.8
—房屋津貼	36,480	31,337	5,143	16.4
—補充退休福利	2,550	3,533	(983)	(27.8)
—其他	40,041	31,930	8,111	25.4
員工成本總額	923,182	776,640	146,542	18.9

2016年上半年，本行員工總成本人民幣9.23億元，同比增加人民幣1.47億元，同比增幅18.9%，主要是由於業務規模擴大和分支機構數量增加帶動員工人數增加所致。

管理層討論與分析(續)

2. 營業税金及附加

營業税金及附加由2015年上半年的人民幣6.97億元減少26.1%至2016年上半年的人民幣5.15億元。主要是由於2016年5月1日起，銀行業由營業稅改徵增值稅。

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2016年上半年及2015年上半年分別為人民幣2.24億元和人民幣1.90億元。

4. 折舊與攤銷

折舊及攤銷由2015年上半年的人民幣1.52億元增加6.3%至2016年上半年的人民幣1.62億元。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。

5. 其他一般及行政費用

其他一般及行政費用由2015年上半年的人民幣1.12億元增加19.4%至2016年的人民幣1.34億元。



管理層討論與分析(續)

3.2.1.7 資產減值損失

下表載列於所示期間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6月30日止期間			
	2016年	2015年	變動金額	變動率 (%)
發放貸款和墊款	859,166	832,664	26,502	3.2
應收款項類投資	260,000	60,000	200,000	333.3
其他	18,278	(1,431)	19,709	不適用
合計	1,137,444	891,233	246,211	27.6

3.2.1.8 所得稅費用

2016年上半年，本行所得稅費用為人民幣10.71億元，比上年增加人民幣1.00億元，增長10.3%。本行實際稅率為22.82%，比上年同期下降0.45個百分點。

管理層討論與分析(續)

3.2.2 財務狀況表分析

3.2.2.1 資產

截至2016年6月30日及2015年12月31日止，本行的總資產分別為人民幣8,061.56億元、人民幣7,016.29億元。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2016年6月30日止總資產的27.5%，48.5%，12.6%及8.8%。下表載列截至所示日期本行的總資產主要組成部分餘額：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	於2016年6月30日		於2015年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
資產				
發放貸款和墊款總額	226,237,435	28.1	195,460,365	27.9
減值損失準備	(4,680,522)	(0.6)	(3,928,630)	(0.6)
發放貸款和墊款淨額	221,556,913	27.5	191,531,735	27.3
金融投資 ⁽¹⁾	390,960,661	48.5	313,629,383	44.7
存放同業及其他金融機構款項	101,520,730	12.6	84,618,382	12.1
現金及存放中央銀行款項	70,900,874	8.8	63,787,726	9.1
買入返售金融資產	2,603,500	0.3	32,252,183	4.6
拆出資金	6,593,088	0.8	1,017,289	0.1
以公允價值計量且其變動計入當 期損益的金融資產	30,072	0.0	1,462,016	0.2
衍生金融資產	51,281	0.0	—	—
其他資產 ⁽²⁾	11,938,516	1.5	13,329,786	1.9
總資產	806,155,635	100.0	701,628,500	100.0



管理層討論與分析(續)

附註：

- (1) 包括持有至到期投資、應收款項類投資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、遞延所得稅資產及其他資產。

本行的資產總額由截至2015年12月31日止的人民幣7,016.29億元增加14.9%至截至2016年6月30日止的人民幣8,061.56億元。本行的資產總額於2015年12月31日至2016年6月30日的增長主要是受益於本行大力發展金融投資及發放貸款和墊款業務。

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2016年6月30日止，本行發放貸款和墊款總額為人民幣2,262.37億元，比上年末增長15.7%。發放貸款和墊款總額佔總資產比重28.1%，比上年末增加0.2個百分點。

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	於2016年6月30日		於2015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	217,618,341	96.2	188,488,441	96.5
— 票據貼現	730,494	0.3	74,860	0.0
個人貸款				
— 房屋按揭貸款	4,218,895	1.9	4,024,944	2.1
— 個人消費貸款	2,196,918	1.0	1,255,590	0.6
— 信用卡	650,377	0.3	634,569	0.3
— 個人經營性貸款	727,188	0.3	893,651	0.5
— 其他	95,222	0.0	88,310	0.0
發放貸款和墊款總額	226,237,435	100.0	195,460,365	100.0

管理層討論與分析(續)

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2016年6月30日及2015年12月31日止,本行的公司貸款分別為人民幣2,176.18億元、人民幣1,884.88億元,分別佔本行發放貸款和墊款總額的96.2%及96.5%。

本行的公司貸款由2015年12月31日止的人民幣1,884.88億元,增加15.5%至截至2016年6月30日的人民幣2,176.18億元,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行業中的核心優質客戶的業務合作使相關貸款餘額持續增長。

本行的個人貸款主要包括住房按揭貸款、個人消費貸款、信用卡、個人助業類貸款及其他個人貸款。個人貸款餘額為人民幣78.89億元,較上年末增加人民幣9.92億元,增幅14.4%,在發放貸款和墊款總額中的佔比與去年末一樣均為3.5%。其中,住房按揭貸款較上年末增加人民幣1.94億元,增幅4.8%,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9.41億元,增幅75.0%。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,推動了個人消費貸款的增長。



管理層討論與分析(續)

(1) 按抵押品劃分的貸款

截至2016年6月30日及2015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92.5%及90.9%。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2016年6月30日		於2015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	106,586,642	47.1	95,958,742	49.1
質押貸款	15,214,807	6.7	15,013,506	7.7
保證貸款	87,504,492	38.7	66,621,901	34.1
信用貸款	16,931,494	7.5	17,866,216	9.1
發放貸款和 墊款總額	226,237,435	100.0	195,460,365	100.0

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2016年6月30日止，本行抵質押貸款和保證貸款餘額為人民幣2,093.06億元，比上年末增加人民幣317.12億元，增長17.9%，佔比為92.5%，較上年末有所增加；信用貸款餘額為人民幣169.31億元，比上年末減少人民幣9.35億元，佔比7.5%，較上年末有所下降。

管理層討論與分析(續)

(2) 發放貸款和墊款減值準備的變動

下表載列於所示期間貸款減值準備的變動：

(除另有註明外， 均以人民幣千元列示)	於2016年6月30日				於2015年12月31日			
	按組合方式	已減值貸款和 墊款的損失	已減值貸款和 墊款的損失	合計	按組合方式	已減值貸款和 墊款的損失	已減值貸款和 墊款的損失	合計
	評估的貸款和 墊款損失準備	準備-按組合 方式評估	準備-按個別 方式評估		評估的貸款和 墊款損失準備	準備-按組合 方式評估	準備-按個別 方式評估	
期初餘額	3,612,734	29,142	286,754	3,928,630	2,380,044	53,000	264,591	2,697,635
本期計提	951,994	23,944	347,271	1,323,209	1,960,475	27,526	351,375	2,339,376
本期轉回	(381,544)	(1,116)	(81,383)	(464,043)	(517,785)	(37,068)	(157,570)	(712,423)
本期處置	-	-	-	-	(210,000)	-	-	(210,000)
折現回撥	-	-	(13,748)	(13,748)	-	-	(26,074)	(26,074)
本期核銷	-	-	(97,297)	(97,297)	-	(14,316)	(151,000)	(165,316)
本期收回	-	21	3,750	3,771	-	-	5,432	5,432
期末餘額	4,183,184	51,991	445,347	4,680,522	3,612,734	29,142	286,754	3,928,630

貸款的減值撥備由截至2015年12月31日止的人民幣39.29億元增加19.1%至截至2016年6月30日止的人民幣46.81億元，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。



管理層討論與分析(續)

2. 金融投資

截至2016年6月30日以及2015年12月31日止，本行持有的金融投資(包括應收款項類投資、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3,909.61億元以及人民幣3,136.29億元，分別佔本行總資產的48.5%及44.7%。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2016年6月30日		於2015年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
可供出售金融資產	37,884,474	9.7	27,359,926	8.7
— 政策性銀行債券	22,731,911	5.8	20,186,078	6.4
— 政府債券	13,993,601	3.6	5,144,025	1.6
— 同業及其他金融機構 債券	46,959	0.0	550,447	0.2
— 企業債券	727,978	0.2	1,203,451	0.4
— 股權投資	384,025	0.1	275,925	0.1
持有至到期投資	76,109,413	19.5	51,761,238	16.5
— 政策性銀行債券	40,226,984	10.3	30,504,007	9.7
— 政府債券	28,672,735	7.3	14,188,964	4.5
— 同業及其他金融機構 債券	5,107,834	1.3	3,348,001	1.1
— 企業債券	2,101,860	0.6	3,720,266	1.2

管理層討論與分析(續)

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2016年6月30日		於2015年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
應收款項類投資	276,966,774	70.8	234,508,219	74.8
— 資產管理計劃	175,297,160	44.7	157,543,148	50.3
— 信託受益權投資	67,502,614	17.3	54,968,071	17.5
— 金融機構發行的理財 產品	35,060,000	9.0	22,630,000	7.2
減：應收款項類投資 撥備	(893,000)	(0.2)	(633,000)	(0.2)
合計	390,960,661	100.0	313,629,383	100.0

本行的金融投資總額由截至2015年12月31日止的人民幣3,136.29億元增加24.7%至截至2016年6月30日止的人民幣3,909.61億元。可供出售金融資產和持有至到期投資較上年末分別增加人民幣105.25億元和人民幣243.48億元，主要是增持高流動性、低風險的政府債券和政策性銀行債券，以提高流動性儲備。應收款項類投資相關的金融投資較上年末增加人民幣424.59億元，主要由於本行持續增持資產管理計劃和信託收益權投資。



管理層討論與分析(續)

(1) 應收款項類投資按信用風險最終承擔方分析

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2016年6月30日		於2015年12月31日	
	金額	佔總額	金額	佔總額
		百分比		百分比
		(%)		(%)
應收款項類投資				
—同業及其他金融機構	172,164,913	62.0	166,147,474	70.7
—企業	103,704,861	37.3	68,993,745	29.3
—政府	1,990,000	0.7	—	—
合計	277,859,774	100.0	235,141,219	100.0

管理層討論與分析(續)

(2) 應收款項類投資撥備變動情況

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2016年 6月30日	於2015年 12月31日
期初餘額	(633,000)	(90,000)
本期計提	(260,000)	(543,000)
期末餘額	(893,000)	(633,000)

3.2.2.2 負債

截至2016年6月30日以及2015年12月31日止，本行總負債分別為人民幣7,627.58億元及人民幣6,599.14億元。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)已發行債券，分別佔截至2016年6月30日止本行的總負債58.3%、17.3%及10.6%。



管理層討論與分析(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2016年6月30日		於2015年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
向中央銀行借款	60,300,000	7.9	6,800,000	1.0
吸收存款	445,194,020	58.3	402,379,086	61.0
同業及金融機構存放款項	131,606,743	17.3	100,617,153	15.2
衍生金融負債	5,004	0.0	–	–
賣出回購金融資產款	9,351,400	1.2	47,085,568	7.1
已發行債券	80,761,839	10.6	78,485,436	11.9
拆入資金	20,470,425	2.7	11,370,469	1.7
其他負債 ⁽¹⁾	15,068,474	2.0	13,175,835	2.1
總計	762,757,905	100.0	659,913,547	100.0

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。

管理層討論與分析(續)

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2016年6月30日		於2015年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
公司存款				
活期存款	75,420,483	16.9	72,780,720	18.1
定期存款	197,894,666	44.5	168,423,885	41.9
小計	<u>273,315,149</u>	<u>61.4</u>	<u>241,204,605</u>	<u>60.0</u>
個人存款				
活期存款	14,264,724	3.2	11,771,895	2.9
定期存款	108,244,153	24.3	96,685,647	24.0
小計	<u>122,508,877</u>	<u>27.5</u>	<u>108,457,542</u>	<u>26.9</u>
其他存款 ⁽¹⁾	<u>49,369,994</u>	<u>11.1</u>	<u>52,716,939</u>	<u>13.1</u>
總計	<u>445,194,020</u>	<u>100.0</u>	<u>402,379,086</u>	<u>100.0</u>

附註：

(1) 主要包括保證金存款。



管理層討論與分析(續)

截至2016年6月30日止，本行吸收存款總額為人民幣4,451.94億元，較上年末增加人民幣428.15億元，增長10.6%，吸收存款佔總負債比重58.3%，比上年末降低2.7個百分點。

2016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。定期存款佔吸收存款總額68.8%。

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2016年 6月30日 金額	於2015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	2,200,000
於2025年12月到期的固定利率 二級資本債券	10,000,000	10,000,000
已發行同業存單	67,661,839	65,385,436
合計	80,761,839	78,485,436

管理層討論與分析(續)

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。

本行於2015年12月4日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣100億元的商業銀行次級債券。債券期限為10年，採用固定利率按年計息，票面利率為4.57%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，盛京銀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。

2016年上半年本行共發行同業存單面值為人民幣708.70億元，票面利率2.55%–3.05%，付息方式為一次付息，期限全部為1年以內，截止2016年6月30日，盛京銀行已發行同業存單餘額為人民幣676.62億元。



管理層討論與分析(續)

3.2.2.3 股東權益

下表列出於所示日期本行股東權益的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2016年6月30日		於2015年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
股本	5,796,680	13.4	5,796,680	13.9
資本公積	11,855,505	27.3	11,855,505	28.4
盈餘公積	4,514,462	10.4	3,893,846	9.3
一般準備	9,267,100	21.4	6,176,638	14.8
投資重估儲備	188,794	0.4	623,163	1.5
設定受益計劃重估儲備	(6,615)	0.0	(5,126)	0.0
未分配利潤	11,210,062	25.8	12,927,822	31.0
非控制性權益	571,742	1.3	446,425	1.1
權益總額	43,397,730	100.0	41,714,953	100.0

管理層討論與分析(續)

3.2.3 貸款質量分析

3.2.3.1 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2016年06月30日止，本行呈報的不良貸款為人民幣12.08億元，而本行的貸款及應收款項減值撥備總額為人民幣46.81億元。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2016年6月30日		於2015年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
正常	220,991,252	97.7	191,852,436	98.2
關注	4,038,283	1.8	2,793,502	1.4
次級	990,834	0.4	630,615	0.3
可疑	187,553	0.1	159,959	0.1
損失	29,513	0.0	23,853	0.0
發放貸款和墊款總額	226,237,435	100.0	195,460,365	100.0
不良貸款額	1,207,900	0.53	814,427	0.42

本行截至2016年06月30日及2015年12月31日止，本行貸款組合總額的不良貸款率分別為0.53%及0.42%。於該等期間，本行的不良貸款率有所上升，主要因為受經濟大環境影響，抗風險能力差的中小微企業貸款不良上升，集中在製造業和建築業。



管理層討論與分析(續)

3.2.3.2 貸款集中度

1. 行業集中度及不良貸款分佈情況

公司貸款包括向不同行業客戶提供的貸款。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)	2016年6月30日				2015年12月31日			
	貸款金額	佔總額	不良	不良	貸款金額	佔總額	不良	不良
		百分比	貸款金額	貸款率		百分比	貸款金額	貸款率
		(%)		(%)		(%)		(%)
批發和零售業	63,757,949	28.2	141,387	0.22	49,379,811	25.4	91,029	0.18
租賃和商務服務業	38,655,101	17.1	-	-	30,560,093	15.6	-	-
製造業	34,741,587	15.4	490,548	1.41	32,235,242	16.5	415,424	1.29
房地產業	29,964,224	13.2	129,812	0.43	27,733,878	14.2	129,812	0.47
交通運輸、倉儲和郵政業	10,001,491	4.4	2,000	0.02	6,961,097	3.6	26,000	0.37
其他	9,061,884	4.0	2,300	0.03	8,588,902	4.4	2,300	0.03
建築業	8,408,718	3.7	308,900	3.67	9,639,581	4.9	12,000	0.12
個人貸款	7,888,600	3.5	55,094	0.70	6,897,064	3.5	30,003	0.44
住宿和餐飲業	5,204,679	2.3	43,859	0.84	6,164,209	3.2	43,859	0.71
電力、熱力、燃氣及水生產和 供應業	4,278,530	1.9	-	-	3,371,205	1.7	-	-
公共管理和社會組織	3,075,580	1.4	-	-	3,734,860	1.9	-	-
文化、體育和娛樂業	3,068,905	1.4	-	-	1,936,105	1.0	-	-
居民服務和其他服務業	3,005,655	1.3	-	-	2,598,400	1.3	30,000	1.15
採礦業	2,246,000	1.0	-	-	3,969,500	2.0	-	-
農、林、牧、漁業	2,148,038	0.9	34,000	1.58	1,615,558	0.8	34,000	2.10
票據貼現	730,494	0.3	-	-	74,860	0.0	-	-
總計	226,237,435	100.0	1,207,900	0.53	195,460,365	100.0	814,427	0.42

管理層討論與分析(續)

註： 行業的不良貸款率為該行業不良貸款餘額／該行業貸款餘額。

截至2016年6月30日止，向(i)批發和零售業，(ii)租賃和商務服務業，(iii)製造業及(iv)房地產業客戶提供的貸款為本行公司貸款的最大組成部分。截至2016年6月30日及2015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1,671.19億元、人民幣1,399.09億元，分別佔本行公司發放貸款和墊款總額的76.5%及74.2%。從增量結構來看，批發和零售業及租賃和商務服務業的增幅最大，增幅分別為29.1%及26.5%，增量分別為人民幣143.78億元和人民幣80.95億元。本行關注到了行業貸款的相關組合，並逐步優化貸款的行業結構。

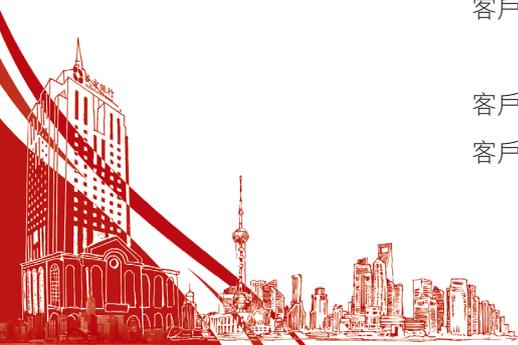
2. 借款人集中度

前十大單一借款人情況

下表載列截至2016年06月30日止十大單一借款人的貸款額度。截至該日期，所有該等貸款均分類為正常類貸款。

(除另有註明外，
均以人民幣千元列示)

客戶	所屬行業	2016年6月30日	
		金額	佔總額百分比 (%)
客戶A	房地產業	3,600,000	1.59
客戶B	批發和零售業	3,500,000	1.55
客戶C	房地產業	2,800,000	1.24
客戶D	租賃和商務服務業	2,775,000	1.23
客戶E	製造業	2,501,500	1.11
客戶F	交通運輸、倉儲和 郵政業	2,500,000	1.11
客戶G	批發和零售業	2,440,000	1.08
客戶H	交通運輸、倉儲和 郵政業	2,100,000	0.93
客戶I	製造業	2,100,000	0.93
客戶J	製造業	2,100,000	0.93



管理層討論與分析(續)

3. 按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	2016年6月30日			2015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	218,348,835	1,152,806	0.53	188,563,301	784,424	0.42
短期貸款	91,894,642	1,100,806	1.20	76,623,808	658,825	0.86
中長期貸款	125,723,699	52,000	0.04	111,864,633	125,599	0.11
票據貼現	730,494	-	0.00	74,860	-	0.00
零售貸款	7,888,600	55,094	0.70	6,897,064	30,003	0.44
按揭貸款	4,218,895	30,680	0.73	4,024,944	15,164	0.38
個人經營貸款	727,188	1,961	0.27	893,651	-	0.00
個人消費貸款	2,196,918	5,400	0.25	1,255,590	-	0.00
信用卡透支	650,377	17,053	2.62	634,569	14,839	2.34
其他	95,222	-	0.00	88,310	-	0.00
總計	226,237,435	1,207,900	0.53	195,460,365	814,427	0.42

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2016年6月30日止為0.53%及截至2015年12月31日止為0.42%。

截至2016年6月30日及2015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0.53%及0.42%。

截至2016年6月30日及2015年12月31日止，本行的個人貸款的不良貸款率分別為0.70%及0.44%。

管理層討論與分析(續)

4. 逾期貸款及墊款

下表列出於所示日期本行已逾期貸款和墊款按賬齡分析情況。

(除另有註明外， 均以人民幣千元列示)	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
逾期3個月以內	2,146,547	69.6	476,100	45.3
逾期3個月至1年	467,072	15.2	401,284	38.2
逾期1年以上3年以內	394,139	12.8	96,619	9.2
逾期3年以上	73,456	2.4	76,915	7.3
已逾期發放貸款和 墊款總額	3,081,214	100.0	1,050,918	100.0

註：逾期貸款及墊款包括信用卡墊款。

3.2.4 資本充足率分析

本行根據中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》(自2013年1月1日起實施)有關規定計算和披露資本充足率。截至2016年6月30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9.00%，比上年末下降0.42個百分點；資本充足率為12.37%，比上年末下降0.66個百分點。



管理層討論與分析(續)

下表列出了所示日期本行資本充足率相關資料。

(除特別註明外， 均以人民幣千元列示)	2016年 6月30日	2015年 12月31日
核心資本		
— 股本	5,796,680	5,796,680
— 資本公積可計入部分	11,855,505	11,855,505
— 盈餘公積	4,514,462	3,893,846
— 一般準備	9,267,100	6,176,638
— 投資重估儲備	188,794	623,163
— 未分配利潤	11,210,062	12,927,822
— 可計入的非控制性權益	445,809	348,314
— 其他	(6,615)	(5,126)
核心一級資本	43,271,797	41,616,842
核心一級資本扣除項目	(75,098)	(61,209)
核心一級資本淨額	43,196,699	41,555,633
其他一級資本	—	—
一級資本淨額	43,196,699	41,555,633
二級資本		
— 可計入的已發行二級資本工具	12,740,000	12,830,000
— 超額貸款損失準備	3,472,622	3,114,204
二級資本淨額	16,212,622	15,944,204
總資本淨額	59,409,321	57,499,837
風險加權資產合計	480,213,788	441,206,838
核心一級資本充足率	9.00	9.42
一級資本充足率	9.00	9.42
資本充足率	12.37	13.03

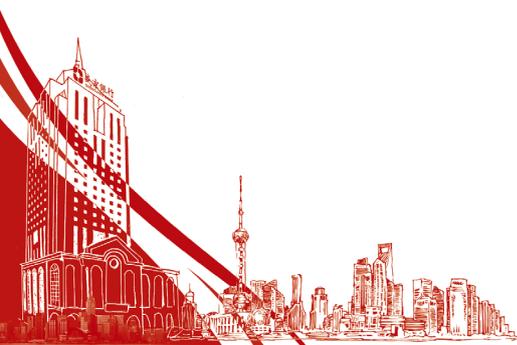
管理層討論與分析(續)

3.2.5 分部信息

3.2.5.1 地區分部摘要

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

(除特別註明外， 均以人民幣千元列示)	營業收入				非流動資產			
	截至6月30日止							
	2016		2015		2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比	金額	佔比	金額	佔比
	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	
東北區	6,835,500	87.8	5,994,924	85.8	4,377,389	91.9	4,003,911	90.9
華北區	665,051	8.5	833,666	11.9	356,897	7.5	369,930	8.4
其他	287,469	3.7	161,074	2.3	27,556	0.6	31,925	0.7
總計	7,788,020	100.0	6,989,664	100.0	4,761,842	100.0	4,405,766	100.0



管理層討論與分析(續)

3.2.5.2 業務分部摘要

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

(除特別註明外， 均以人民幣千元列示)	截至6月30日止			
	2016年		2015年	
	金額	總額佔 百分比 (%)	金額	總額佔 百分比 (%)
營業收入				
公司銀行業務	4,915,729	63.1	4,107,378	58.8
個人銀行業務	466,110	6.0	316,644	4.5
資金業務	2,399,776	30.8	2,561,700	36.6
其他	6,405	0.1	3,942	0.1
總計	7,788,020	100.0	6,989,664	100.0

管理層討論與分析(續)

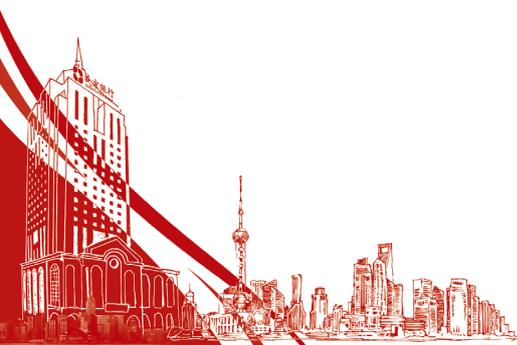
3.2.6 資產負債表外項目分析

本行的信貸承諾及其他表外項目主要包括銀行承兌票據、開出信用證、開出保函、未使用信用卡透支額度、經營租賃承擔及資本開支承擔。信貸承諾是表外項目的主要組成部分，由銀行承兌票據、開出信用證、開出保函、未使用信用卡透支額度等構成；銀行承兌票據為本行對本行客戶所出具的匯票付款的承諾。本行開出保函及信用證以擔保客戶向第三方履約。下表載列於所示日期本行的信貸承諾及其他表外項目：

(除特別註明外， 均以人民幣千元列示)	2016年 6月30日	2015年 12月31日
未使用的信用卡額度	2,069,523	2,037,361
擔保、承兌及信用證	148,939,683	144,883,187
經營租賃承擔	571,672	645,323
資本開支承擔	1,446,608	1,900,897
用作質押資產	74,692,590	56,782,506
合計	227,720,076	206,249,274

3.3 風險管理

本行面臨的主要風險包括：信用風險、操作風險、市場風險及流動性風險等。2016年上半年，國內外形勢依然複雜多變，在經濟下行壓力導致銀行資產質量持續承壓的形勢下，本行始終堅持審慎穩健風控戰略，以守住底線、夯實管理、穩健發展為核心，持續加強全面風險管理體系建設，注重資本、收益和風險的合理配置，有效防範各類風險，實現了各項業務健康發展。



管理層討論與分析(續)

3.3.1 信用風險

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

本行正視經濟下行期風險管理的嚴峻性和壓力，始終堅持審慎穩健風控戰略，嚴守防範最終資產損失的風險底線，持續加強總分支三級風險管理作用發揮，強化「三道防線」協同合作，全面風險管理架構不斷完善，將客戶表內外、信貸與非信貸等全部業務納入統一授信管理體系；進一步強化前瞻性的投放戰略管理，審慎區域研判、行業分析、客戶細分和項目篩選，資產結構進一步優化；拓展專家評審嵌入風險論證體系的深度和廣度，增強全業務流程風險論證與評估，組合運用抵質押、擔保等風控措施防範和控制風險，資產業務風險保障能力進一步增強；持續強化存量業務風險預警，及時準確發現和掌握風險動向，針對產能過剩等重點行業客戶，超前制定「一戶一策」的風險處置預案，多措並舉加速資產回收管理，存量資產質量進一步夯實；實施常態化、多維度、全方位風險排查，及時發現潛在風險信號，通過資產增補、加固擔保、主動壓縮等組合措施，風險覆蓋能力進一步增強。上半年，在經濟持續下行壓力不減背景下，本行不良貸款率低於行業平均值。

管理層討論與分析(續)

3.3.2 操作風險

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

本行高度重視操作風險管控，緊跟監管政策變化、監管重點，並全面評估業務運行情況，不斷完善覆蓋全條線、全流程、全崗位、全產品的操作風險管理規章制度，持續優化操作風險管理機制，操作風險精細化管理水平不斷提升；持續強化全員風險責任意識，加大涵蓋崗位技能、實戰案例等操作風險培訓力度，特別是針對票據、櫃面等可能引發操作風險事件的關鍵環節和重點領域，不斷加強業務規範性操作，操作風險管控能力進一步增強；定期開展操作風險排查與檢查，監測、預警和報告操作風險關鍵風險指標，防範重點領域風險隱患和重大操作風險，報告期內，無操作風險事件發生。

3.3.3 市場風險

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



管理層討論與分析(續)

3.3.3.1 銀行賬戶的市場風險

1. 利率風險

本行的銀行賬戶利率風險主要來源於利率敏感性資產和負債的到期期限與重新定價期限的錯配。面對利率市場化及金融同業競爭加劇，本行高度重視資產和負債期限組合配置，在限額管理框架內，充分利用缺口分析、敏感性分析等風險分析工具，持續監測和評估利率風險，同時利用分析所得數據模擬利率情景下的壓力測試，制定相應的應急預案，合理運用內部資金轉移定價系統適時調整資金定價，引導分支行加強存貸款到期管理及總行條線下的同業業務的期限缺口的優化配置，利率風險管理的前瞻性管理水平進一步提高，利率風險管理能力持續提升。

2. 匯率風險

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

本行始終強化前瞻性宏觀形勢預判與匯率走勢分析，2016年上半年，受國際形勢影響，匯率波動頻繁，本行組合運用市場平盤、定期重估自有外匯資金市值、及時調整敞口等主動風險管控措施，定期對敞口風險進行敏感性分析，並利用衍生工具及壓力測試等風險控制手段，有效規避匯率風險，保障本行外匯資產安全。

管理層討論與分析(續)

3.3.3.2 交易賬戶的市場風險

本行交易賬戶的市場風險主要來源於交易賬戶中金融產品因市場利率及匯率變動產生的資產的價值變化。本行通過交易敞口限額、止損限額和風險值限額等交易賬戶風險限額指標，對人民幣交易賬戶頭寸實行按日市值重估，並定期採用敏感性分析和壓力測試等方法計量本外幣交易賬戶的市場風險。

3.3.4 流動性風險管理

流動性風險是指銀行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。

本行將流動性風險管理納入戰略管理範疇，持續強化對宏觀政策和資金市場走勢的前瞻性審慎研判，根據全行資產負債業務發展和流動性狀況，動態調整流動性管理策略，超前做好流動性安排，合理配置資產結構，合理調度流動性儲備，有效應對階段性、季節性因素對本行流動性影響；多渠道提高資產流動性，多元化提高負債來源的穩定性，資產與負債雙邊管理能力進一步提升；持續加強日監測、週預測、月分析及常規化季度壓力測試的流動性風險定期計量、監控機制建設，主動糾正和超前應對流動性風險管理的薄弱環節，同時制定了流動性應急預案，明確緊急處置措施，提升應對緊急狀況的效率，流動性風險管控水平進一步提升。



管理層討論與分析(續)

3.3.4.1 流動性風險分析

面對宏觀環境、貨幣政策和監管政策的變化，本行始終堅持審慎的流動性風險管理戰略，不斷提高流動性風險管理水平。本行通過監控資產及負債的期限情況管理流動性風險，同時積極監控多個流動性指標，按週對各分行資金流動性進行預測，按月對流動性狀況進行分析，按季開展流動性風險壓力測試，確保本行具有充足流動性，未出現流動性風險。

3.3.5 市場風險管理

2016年上半年，面對複雜多變的外部環境，本行持續強化前瞻和主動預判宏觀走勢和市場變化，綜合運用敏感性分析、敞口分析等風險管理工具，充分識別、準確計量、持續監控各類業務的市場風險，將市場風險控制在可承受的範圍內。

3.3.5.1 利率風險分析

利率風險管理的主要目的是減少利率變動對淨利息收入和經濟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。

管理層討論與分析(續)

3.3.6. 科技風險管理

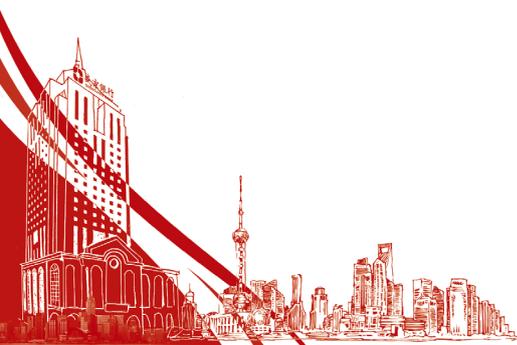
信息科技風險是指本行在運用信息科技技術的過程中，由於自然因素、人為因素、技術局限性和管理漏洞等產生的操作、聲譽和法律等風險。

報告期內，本行全面強化信息科技風險管控工作。一是將ISO20000體系管理理念、ISO27001安全架構及制度體系貫徹落實至日常工作中，不斷提升信息科技服務能力、優化管理流程、強化信息系統安全管理。二是全面推進國產密碼應用，完成網上銀行、支付平台、客戶端網銀國產密碼應用改造建設工作；實施金融職能卡的國產密碼應用改造，提高密碼應用安全。三是積極落實安全可控信息技術應用，完成生產數據中心外聯區、下聯區及網絡管理區網絡設備升級改造工作，網絡安全性和可控性有效加強。四是不斷完善「兩地三中心」建設，在核心系統和外圍業務子系統兩地三中心災備建設的基礎上，優化電子銀行系統的應用級異地災備建設工作；實施全行信息系統、網絡系統、基礎設施的應急演練工作，信息科技業務連續性管理及信息系統突發事件處理能力有效提升。

3.3.7 聲譽風險管理

聲譽風險是指由本行經營、管理及其他行為或外界事件導致利益相關方對本行負面評價的風險。

本行高度重視聲譽風險管理工作，報告期內持續完善相關管理制度，指導全行聲譽風險防控與應對工作，取得了良好的工作成效。一是建立健全聲譽風險管理制度。制定並持續完善相關管理制度，進一步規範全行及其他並表管理機構的聲譽風險管理工作；設立專職管理部門，加強機構間聯動配合，通過資源的有效調配與風險的及時預警，有效防範和化解各類聲譽風險事件。二是全面加強輿



管理層討論與分析(續)

情監測工作。建立輿情監測工作平台和每日「零報告」制度，提高輿情監測的及時性和準確性；積極加強與媒體單位的溝通聯繫，及時研判媒體關注的熱點與焦點問題，強化輿情趨勢的監測與分析，提前防範輿情事件的發生。三是持續提升聲譽風險管控能力。定期開展聲譽風險排查工作，對於發現的問題及時整改，並持續強化聲譽風險管理考核工作；要求全行及其他並表管理機構對經營管理工作中潛在的聲譽風險事項要做到及時報備、跟蹤處理，從源頭控制聲譽風險隱患。四是不斷強化聲譽風險文化的建設與培養，多層面開展培訓工作，指導全行及其他並表管理機構做好聲譽風險防範工作，全力防控聲譽風險事件的發生。

3.3.8 合規風險管理

合規風險是指商業銀行因沒有遵循法律、規則和相關行業準則可能遭受法律制裁、監管處罰、重大財務損失和聲譽損失的風險。

報告期內，本行推進「以任務為中心」向「以流程為中心」的職能轉變，實施全流程合規風險管理。一是持續完善制度體系，結合監管規定及本行業務發展，開展制度梳理及後評價，提出制度優化意見，強化了制度的完整性、可操作性和規範性，提升本行內控質量。二是加強合規風險識別監測，收集行業動態、監管政策，通過深入分析、研究論證，開展風險提示，並完善合規信息平台，提高全行合規風險監測能力。三是強化合規風險審查，加大對新業務和新產品的事前審查力度，提出切

管理層討論與分析(續)

實有效的合規意見，推動創新業務的合規開展。四是強化預警與整改機制，對業務產品合規性、操作流程規範性等方面提出合規管理意見，並實施跟蹤監督，有效落實整改，充分發揮監督約束作用。五是細化考核問責機制，進一步強化合規風險管理考核，量化考核措施，按季度開展考核評價，並納入全行績效考核體系，加大違規處罰力度，夯實穩健經營基礎。

3.3.9 反洗錢管理

本行嚴格遵守反洗錢法律法規，高度重視反洗錢工作，報告期內，本行積極落實「風險為本」的反洗錢監管要求，認真履行反洗錢社會職責和法定義務。一是不斷完善反洗錢組織構架和制度體系，優化反洗錢監測系統，進一步落實高風險客戶盡職調查痕跡化管理，對人民銀行和公安部門打擊洗錢等違法犯罪活動提供有力支持。二是積極開展反洗錢專項內部審計，及時發現現行體系中的問題和不足，積極採取有效措施改進，提升洗錢風險管理成效。三是組織開展反洗錢專項培訓及反洗錢公眾宣傳活動，加強反洗錢先進集體及個人考核評比，在充分調動員工的反洗錢工作積極性、主動性和有效性的同時，切實履行社會職責。



管理層討論與分析(續)

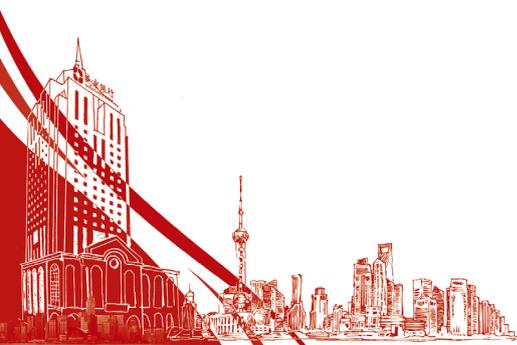
3.4 未來展望

當前，全球經濟復蘇乏力，國內經濟處於結構調整、轉型升級、動能轉換的關鍵階段，經濟增速放緩，銀行風險管理難度增大；金融市場化、網絡化進程加快，給商業銀行業務拓展、盈利增長和資產質量帶來嚴峻挑戰與考驗。但隨著國家供給側結構性改革深入推進，特別是「一帶一路」、「京津冀協同發展」、「長江經濟帶」和「東北新一輪振興」等國家戰略的實施，瀋大高新區升級為國家自主創新示範區，以及互聯網技術快速發展所帶來的技術與模式選擇，為銀行業開闢經營發展新領域、拓展盈利新渠道提供了新市場、新業務、新客戶。本行將圍繞新的發展機遇，深入實施創新驅動發展戰略，堅持以提高發展質量、培植業務功能為核心，以深化風險管控戰略和人才興行戰略為重點，進一步強化客戶關係管理與運營質量提升，不斷豐富業務產品與功能牌照，為持續深化戰略轉型與綜合化經營創造新的發展空間。

股本變動及股東情況

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

	2015年12月31日		報告期間變動			2016年6月30日	
	股份數目	百分比 (%)	發行新股	其他	小計	股份數目	百分比 (%)
1. 內資股法人持股	4,134,189,139	71.32	無	無	無	4,134,189,139	71.32
其中：							
1.1 國有法人持股	715,743,100	12.35	無	無	無	715,743,100	12.35
1.2 民營法人持股	3,418,446,039	58.97	無	無	無	3,418,446,039	58.97
2. 內資自然人持股	121,748,561	2.10	無	無	無	121,748,561	2.10
3. H股	1,540,742,500	26.58	無	無	無	1,540,742,500	26.58
總計	5,796,680,200	100.00	無	無	無	5,796,680,200	100.00



股本變動及股東情況(續)

4.1 本行內資股十大股東的持股情況

於2016年6月30日，本行內資股十大股東載列如下：

編號	股東名稱	股東性質	所持股份總數	股權百分比 (%)	已抵押股份數目
1	瀋陽恒信國有資產經營集團 有限公司(「瀋陽恒信」)	國有	479,836,334	8.28	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	6.90	0
3	新湖中寶股份有限公司 (「新湖中寶」)	民營	300,000,000	5.18	0
4	方正證券股份有限公司 (「方正證券」)	民營	300,000,000	5.18	0
5	北京兆泰集團股份有限公司 (「北京兆泰」)	民營	300,000,000	5.18	0
6	上海昌鑫(集團)有限公司	民營	200,000,000	3.45	0
7	聯美集團有限公司	民營	200,000,000	3.45	0
8	吉林華海能源集團有限公司	民營	200,000,000	3.45	0
9	瀋陽中油天寶(集團)物資裝備 有限公司(「中油天寶」)	民營	190,000,000	3.28	0
10	北京奧吉通投資(集團)有限公司	民營	150,000,000	2.59	0
11	瀋陽同聯集團有限公司	民營	150,000,000	2.59	0
總計			2,869,836,334	49.53	0

註：2016年4月28日，恒大地產集團有限公司(「恒大」)(於開曼群島註冊的香港上市公司；股份代碼：3333)發佈公告稱，該公司擬通過一家全資附屬公司，以市場化方式收購本行5名內資股股東持有的合計1,001,680,000股內資股，佔本行總股本的17.28%。該收購所涉及的相關股東資格尚待中國銀行業監督管理委員會及其派出機構核准。

股本變動及股東情況(續)

4.2 主要股東及其他人士的權益及淡倉

於2016年6月30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(定義見《證券及期貨條例》)，及就本行所知，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	佔本行H股 總數百分比 (%)	佔本行股本 總額百分比 (%)
Alto Trust Limited ⁽¹⁾	受控法團權益	577,180,500(好倉)	37.46	9.96
	受託人權益			
劉鑾雄 ⁽¹⁾	未滿18歲子女或 配偶的權益	577,180,500(好倉)	37.46	9.96
	酌情信託成立人			
	信託受益人			
Solar Bright Ltd. ⁽¹⁾	受控法團權益	577,180,500(好倉)	37.46	9.96
	信託受益人			
Global King (PTC) Ltd. ⁽¹⁾	受控法團權益	577,180,500(好倉)	37.46	9.96
	受託人權益			
Joseph Lau Luen Hung Investments Limited ⁽¹⁾	其他	577,180,500(好倉)	37.46	9.96
華人置業集團有限公司 (「華人置業集團」) ⁽¹⁾	受控法團權益	577,180,500(好倉)	37.46	9.96
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)	13.18	3.50
張松橋 ⁽²⁾	受控法團權益	150,153,000(好倉)	9.75	2.59
上海國際信託有限公司	受託人權益	103,000,000(好倉)	6.69	1.78
Bondic International Holdings Limited	實益擁有人	100,153,000(好倉)	6.50	1.73
順意國際貿易有限公司	實益擁有人	92,785,000(好倉)	6.02	1.60
華寶信託有限責任公司	受託人權益	90,000,000(好倉)	5.84	1.55



股本變動及股東情況(續)

註：

- (1) Great Captain Limited持有本行577,180,500股H股。Great Captain Limited由中華娛樂置業有限公司全資擁有；中華娛樂置業有限公司由華人置業集團(於香港聯交所上市；股份代碼：127)全資擁有，而華人置業集團由Joseph Lau Luen Hung Investments Limited及Global King (PTC) Ltd.分別擁有12.10%及62.89%權益；Joseph Lau Luen Hung Investments Limited由Solar Bright Ltd.全資擁有；Global King (PTC) Ltd.由Solar Bright Ltd.全資擁有；Solar Bright Ltd.由Alto Trust Limited全資擁有。根據《證券及期貨條例》，中華娛樂置業有限公司、華人置業集團、Joseph Lau Luen Hung Investments Limited、Global King (PTC) Ltd.、Solar Bright Ltd.、Alto Trust Limited及劉鑾雄均被視為於Great Captain Limited持有的股份中擁有權益。
- (2) Bondic International Holdings Limited持有本行100,153,000股H股。Bondic International Holdings Limited由張松橋全資擁有。Gold Faith Investments Limited, Worthwell Investments Limited及Bookman Properties Limited分別持有本行15,000,000股H股，25,000,000股H股及10,000,000股H股。Gold Faith Investments Limited, Worthwell Investments Limited及Bookman Properties Limited均由張春橋間接控制。根據《證券及期貨條例》，張春橋被視為於Bondic International Holdings Limited, Gold Faith Investments Limited, Worthwell Investments Limited及Bookman Properties Limited持有的股份中擁有權益。

股本變動及股東情況(續)

於2016年6月30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(定義見《證券及期貨條例》)，及就本行所知，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	佔本行內資股	佔本行股本
			總數百分比	總數百分比
			(%)	(%)
恒大 ⁽¹⁾	受控法團權益	1,001,680,000(好倉)	23.54	17.28
瀋陽恒信	實益擁有人	479,836,334 ⁽²⁾ (好倉)	11.27	8.28
瀋陽產業投資發展集團有限公司 ⁽³⁾	受控法團權益	479,836,334 ⁽²⁾ (好倉)	11.27	8.28
匯寶國際	實益擁有人	400,000,000(好倉)	9.40	6.90
北京九台集團有限公司 ⁽⁴⁾	受控法團權益	400,000,000(好倉)	9.40	6.90
李玉國 ⁽⁴⁾	受控法團權益	400,000,000(好倉)	9.40	6.90
新湖中寶	實益擁有人	300,000,000(好倉)	7.05	5.18
浙江新湖集團股份有限公司 ⁽⁵⁾	受控法團權益	300,000,000(好倉)	7.05	5.18
黃偉 ⁽⁵⁾	受控法團權益	300,000,000(好倉)	7.05	5.18
方正證券	實益擁有人	300,000,000(好倉)	7.05	5.18
北大方正集團有限公司 ⁽⁶⁾	受控法團權益	300,000,000(好倉)	7.05	5.18
北大資產經營有限公司 ⁽⁶⁾	受控法團權益	300,000,000(好倉)	7.05	5.18
北京兆泰	實益擁有人	300,000,000(好倉)	7.05	5.18
北京兆泰控股有限公司 ⁽⁷⁾	受控法團權益	300,000,000(好倉)	7.05	5.18
穆麒麟 ⁽⁷⁾	受控法團權益	300,000,000(好倉)	7.05	5.18



股本變動及股東情況(續)

註：

- (1) 2016年4月28日，恒大地產集團有限公司(「恒大」)(於香港聯交所上市；股份代碼：3333)發佈公告稱，該公司擬通過一家全資附屬公司，以市場化方式收購本行5名內資股股東持有的合計1,001,680,000股內資股，佔本行總股本的17.28%。該收購所涉及的相關股東資格尚待中國銀行業監督管理委員會及其派出機構核准。
- (2) 根據本行於2016年6月30日股東名冊，瀋陽恒信持有479,836,334股內資股，佔本行內資股總數和總股本的比例分別為11.27%和8.28%。
- (3) 瀋陽恒信由瀋陽產業投資發展集團有限公司全資擁有。根據《證券及期貨條例》，瀋陽產業投資發展集團有限公司被視為於瀋陽恒信持有的股份中擁有權益。
- (4) 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。
- (5) 根據新湖中寶提供的信息，新湖中寶由浙江新湖集團股份有限公司擁有45.11%，而浙江新湖集團股份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。
- (6) 根據方正證券提供的信息，方正證券由北大方正集團有限公司擁有29.29%，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%。
- (7) 根據北京兆泰提供的信息，北京兆泰由穆麒麟及北京兆泰控股有限公司擁有42.20%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。

除上文披露者外，於2016年6月30日，本行並不知悉任何其他人士(董事、監事及本行的最高行政人員(定義見上市規則)除外)於本行的股份或相關股份中擁有任何權益或淡倉而需根據《證券及期貨條例》第336條記錄於名冊內。

股本變動及股東情況(續)

4.3 持股比例在總股本5%或以上的股東

於報告期末，Great Captain Limited、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577,180,500 H股、479,836,334內資股、400,000,000內資股、300,000,000內資股、300,000,000內資股及300,000,000內資股，其持股比例佔本行總股本之百分比分別為9.96%、8.28%、6.90%、5.18%、5.18%及5.18%。Great Captain Limited持有之本行H股為本行公眾持股之組成部分。

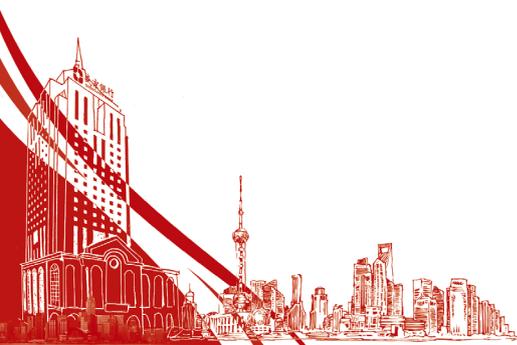
於報告期末，本行並無主要股東(定義見上市規則)持有本行總股本10%或以上。

4.4 證券發行與上市情況

經董事會決議，並在本行2015年第一次臨時股東大會上，由股東批准了如下決議：本行將通過實施A股發行進一步擴大融資來源、優化本行的公司治理結構並增強核心競爭力。茲提述本行日期為2015年11月27日的公告，中國證監會已接納A股發行的申請材料。A股招股章程的複印本已刊載於中國證監會網站(www.csrc.gov.cn)進行預先披露。

A股擬發行數量不超過600,000,000股。截至本報告期末，該計劃發行數量分別佔本行內資股發行數量和本行總發行股本的14.10%和10.35%。

將根據本行的資本要求、與監管部門的溝通及股票發行時的市場現狀，由董事會經股東授權與保薦人(主承銷商)協商後決定實際的股票發行規模。



股本變動及股東情況(續)

4.5 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%。該二級資本債券將於2024年5月30日到期。

於2015年12月，本行已發行十年期二級資本債券，本金總額為人民幣100億元，年利率為4.57%。該二級資本債券將於2025年12月8日到期。債券發行募集資金將用於補充本行的二級資本及提高資本充足率。

本行於2016年8月26日在中國銀行間債券市場發行了本金總額為人民幣70億元的金融債券。本期債券分兩個品種，分別為三年期固定利率品種(票面年利率為3.0%)和五年期固定利率品種(票面年利率為3.1%)。本期債券募集的資金將依據適用法律和監管部門的批准以及國家產業政策的相關規定，用於小微企業貸款。

2. 建議發行債券

經董事會決議，並在2015年5月26日舉行的本行2014年度股東週年大會上經股東批准了如下決議，在獲得政府部門和監管機構的批准後，本行將發行下列債券：

- (i) 向中國銀行間債券市場成員發行本金總額最高為人民幣100億元、年期為少於五年(含五年)的金融債券。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；及

股本變動及股東情況(續)

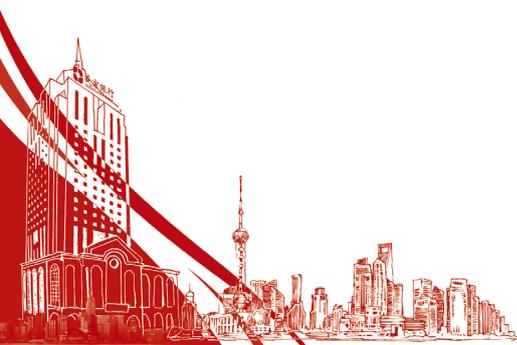
- (ii) 向境外投資者發行本金總額最高為人民幣15億元、年期少於五年(含五年)的人民幣債券。債券利率將由本行高級管理層經董事會授權，並按照發行該等債券時投資者的需求、市場環境及本行的營運狀況釐定。發行該等債券所募集的資金將用作補充本行的中長期流動資金。

經董事會決議，並在2016年6月13日舉行的本行2015年度股東週年大會上經股東批准，待獲得政府部門和監管機構的必要批准後，本行將向全國銀行間債券市場成員發行本金總額最高為人民幣60億元的二級資本債券。債券的年期將少於十五年，由第五年末起具有贖回選擇權。債券將設有按年支付的固定利率，並將透過公開招標程序釐定。發行債券所募集的資金將充實本行二級資本及提升資本充足率。

上述債券將不會在香港聯交所上市。

4.6 購買、贖回及出售本行上市證券

於報告期內，本行及其子公司並無購買、贖回或出售本行任何上市證券。



董事、監事、高級管理人員及員工

5.1 董事、監事及高級管理層的基本情況

於2016年6月30日，本行董事、監事及高級管理層由以下人士組成：

姓名	年齡	職位
張玉坤女士	60	執行董事、董事長
王春生先生	54	執行董事、行長
王亦工先生	50	執行董事、副行長兼首席風險官
吳剛先生	46	執行董事、副行長
孫永生先生	56	執行董事、副行長
李建偉先生	56	非執行董事
李玉國先生	62	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	57	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	61	獨立非執行董事
孫航先生	50	獨立非執行董事
丁繼明先生	52	獨立非執行董事
楊林先生	55	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

董事、監事、高級管理人員及員工(續)

姓名	年齡	職位
石 陽先生	51	職工代表監事
陳招貴先生	58	股東代表監事
潘文戈先生	50	股東代表監事
孫 奕女士	62	股東代表監事
黃良快先生	73	外部監事
周喆人先生	39	外部監事
溫兆曄先生	41	外部監事
胡 光先生	56	總稽核
張 翼先生	45	首席信息官
劉志巖先生	56	財務總監
周 峙先生	47	董事會秘書



董事、監事、高級管理人員及員工(續)

於2016年6月30日，董事、監事和最高行政人員在本行或其相聯法團(定義見《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份及債權證中擁有根據《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據上市規則附錄十《上市公司董事進行證券交易的標準守則》的規定須要通知本行及香港聯交所之權益如下：

內資股

姓名	在本行職務	權益性質	在本行持 內資股數量 (股)	佔本行總 股本之百分比 (%)
王春生	執行董事、行長	實益擁有人	6,500	0.0001
李玉國	非執行董事、副董事長	受控法團權益	400,000,000 ⁽¹⁾	6.9005
劉新發	非執行董事	受控法團權益	190,000,000 ⁽²⁾	3.2777
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	0.0025
陳招貴	股東代表監事	受控法團權益	200,000,000	3.4503

董事、監事、高級管理人員及員工(續)

註：

- (1) 詳情請參見本中期報告「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) 中油天寶持有本行190,000,000股內資股。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。

除上文所披露者外，於2016年6月30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。

5.2 董事、監事及高級管理層變動情況

於報告期內，概無董事、監事及高級管理層變動的信息需根據上市規則第13.51B(1)條予以披露。

5.3 董事及監事的證券交易

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

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



董事、監事、高級管理人員及員工(續)

5.4 員工、員工薪酬政策及培訓計劃

於2016年6月30日，本行員工總計4,655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。

本行根據整體經營發展戰略和教育培訓發展規劃，科學制定年度教育培訓計劃，並據此開展各項培訓工作，為本行業務開展提供保障，為員工搭建職業成長平台。報告期內，本行強化總分支三級能力培訓，組織開展創新業務培訓、綜合化經營和專業化發展培訓、新業務和新系統培訓以及中高管能力提升培訓、專業人員和員工普及性培訓、新入職員工培訓，並積極加強培訓體系建設和儲備人才隊伍建設。

重要事項

6.1 企業管治守則

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

於報告期內，本行遵守上市規則附錄十四《企業管治守則》(「守則」)所載的守則條文及有關內幕消息披露的上市規則。

6.2 盈利與股息

本行截至2016年6月30日止六個月的收益及本行於當日的財務狀況載列於「中期財務報表」部分。

經本行於2016年6月13日舉行的2015年度股東週年大會審議及批准後，本行已宣派2015年度之末期股息每十股人民幣2.8元(含稅)(2014年：每十股人民幣2.75元(含稅))，總額為人民幣16.2307億元。2015年度末期股息已經於2016年7月28日派發給內資股及H股股東。

本行不宣派2016年前六個月的中期股息，不進行公積金轉增股本。

6.3 關聯交易事項

於報告期內，概無發生重大關聯交易導致對本行經營成果及財務狀況造成不利影響。

6.4 重大訴訟及仲裁事項

於報告期內，本行並無發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁事項。



重要事項(續)

6.5 本行及本行董事、監事、高級管理人員受處罰的情況

於報告期內，概無本行及本行之董事、監事或高級管理人員受到中國證券監督管理委員會(「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，也沒有收到其他監管機構對本行經營有重大影響的處罰。

6.6 收購及出售資產、企業合併情況

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」)簽訂買賣協議(「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」)。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確定。

經過雙方協定，本行與華信匯通集團於2016年1月5日簽訂有關終止所述買賣協議的終止協議。華信匯通集團已根據買賣協議之條款將保證金返還本行。買賣協議雙方放棄和免除對方在該買賣協議項下、或與該買賣協議相關的一切索償。

6.7 成立消費金融公司

盛銀消費金融有限公司已獲銀監會遼寧監管局的開業批覆。銀監會遼寧監管局已於2016年2月24日發出《關於盛銀消費金融有限公司開業的批覆》及金融許可證。

重要事項(續)

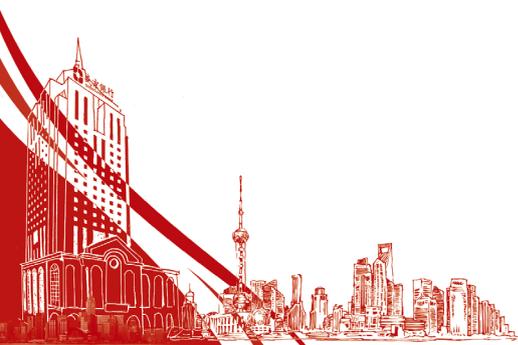
6.8 審閱中期報告情況

本中期報告中所披露之財務報表未經審計。本行按國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》編製的截至2016年6月30日止六個月的中期財務報表，已經畢馬威會計師事務所根據《香港審閱工作準則》第2410號審閱。

本行中期報告已經本行董事會及其轄下的審計委員會審議通過。

6.9 發佈中期報告

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



獨立核數師報告

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)

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)審閱後附第76頁至第150頁的盛京銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的中期財務報告，包括2016年6月30日的合併財務狀況表以及截至該日止六個月期間的合併損益和其他綜合收益表、合併權益變動表及合併現金流量表和附註解釋。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「上市規則」)，上市公司就中期財務資料編製的報告必須符合上市規則中的相關規定和國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定。董事負責根據《國際會計準則》第34號「中期財務報告」編製及列報中期財務報告。

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

審閱範圍

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

結論

根據我們的審閱工作，我們並沒有注意到任何事項，使我們相信於2016年6月30日的中期財務信息在所有重大方面沒有按照《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定編製。

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

2016年8月26日

未經審計的合併損益及其他綜合收益表

截至2016年6月30日止6個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

		截至6月30日止6個月期間	
		附註	
		2016年	2015年
利息收入		17,413,268	15,037,787
利息支出		(10,927,801)	(9,411,356)
利息淨收入	5	<u>6,485,467</u>	<u>5,626,431</u>
手續費及佣金收入		964,476	674,119
手續費及佣金支出		(106,175)	(53,989)
手續費及佣金淨收入	6	<u>858,301</u>	<u>620,130</u>
交易淨收益／(損失)	7	17,542	(28,732)
投資淨收益	8	424,544	581,007
匯兌淨(損失)／收益		(25,440)	181,693
其他營業收入	9	27,606	9,135
營業收入		<u>7,788,020</u>	<u>6,989,664</u>
營業費用	10	(1,958,022)	(1,927,376)
資產減值損失	11	(1,137,444)	(891,233)
稅前利潤		<u>4,692,554</u>	<u>4,171,055</u>
所得稅費用	12	(1,070,849)	(970,495)
淨利潤		<u>3,621,705</u>	<u>3,200,560</u>
淨利潤歸屬於：			
本行股東		3,616,388	3,193,906
非控制性權益		5,317	6,654
		<u>3,621,705</u>	<u>3,200,560</u>

刊載於第85頁至第150頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計的合併損益及其他綜合收益表(續)

截至2016年6月30日止6個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2016年	2015年
淨利潤		3,621,705	3,200,560
其他綜合收益			
不會被重分類至損益的項目			
— 設定受益計劃淨負債的重估		(1,489)	4
後續可能會重分類至損益的項目			
— 可供出售金融資產：			
投資重估儲備變動淨額		(434,369)	(372,120)
其他綜合收益稅後淨額		(435,858)	(372,116)
綜合收益總額		3,185,847	2,828,444
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		3,180,530	2,821,790
非控制性權益		5,317	6,654
		3,185,847	2,828,444
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	13	0.62	0.55

未經審計的合併財務狀況表

2016年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2016年6月30日	2015年12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	70,900,874	63,787,726
存放同業及其他金融機構款項	15	101,520,730	84,618,382
拆出資金	16	6,593,088	1,017,289
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	17	30,072	1,462,016
衍生金融資產	18	51,281	—
買入返售金融資產	19	2,603,500	32,252,183
發放貸款和墊款	20	221,556,913	191,531,735
金融投資：			
可供出售金融資產	21(1)	37,884,474	27,359,926
持有至到期投資	21(2)	76,109,413	51,761,238
應收款項類投資	21(3)	276,966,774	234,508,219
物業及設備	22	4,613,141	4,268,534
遞延所得稅資產	23	780,074	464,889
其他資產	24	6,545,301	8,596,363
資產總計		806,155,635	701,628,500
負債			
向中央銀行借款	25	60,300,000	6,800,000
同業及其他金融機構存放款項	26	131,606,743	100,617,153
拆入資金	27	20,470,425	11,370,469
衍生金融負債	18	5,004	—
賣出回購金融資產款	28	9,351,400	47,085,568
吸收存款	29	445,194,020	402,379,086
應交所得稅		637,608	778,165
已發行債券	30	80,761,839	78,485,436
其他負債	31	14,430,866	12,397,670
負債合計		762,757,905	659,913,547

未經審計的合併財務狀況表(續)

2016年6月30日
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2016年6月30日	2015年12月31日
股東權益			
股本	32	5,796,680	5,796,680
資本公積	33	11,855,505	11,855,505
盈餘公積	33	4,514,462	3,893,846
一般準備	33	9,267,100	6,176,638
投資重估儲備		188,794	623,163
設定受益計劃重估儲備		(6,615)	(5,126)
未分配利潤		11,210,062	12,927,822
歸屬於本行股東權益合計		42,825,988	41,268,528
非控制性權益		571,742	446,425
股東權益合計		43,397,730	41,714,953
負債和股東權益總計		806,155,635	701,628,500

本財務報表已於2016年8月26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

劉志嚴
財務總監

(銀行蓋章)

未經審計的合併權益變動表

截至2015年6月30日止6個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	歸屬於本行股東權益									
		股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	設定 受益計劃 重估儲備	未分配利潤	合計	非控制性 權益	股東 權益合計
2015年1月1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
本期利潤		-	-	-	-	-	-	3,193,906	3,193,906	6,654	3,200,560
其他綜合收益		-	-	-	-	(372,120)	4	-	(372,116)	-	(372,116)
綜合收益總額		-	-	-	-	(372,120)	4	3,193,906	2,821,790	6,654	2,828,444
股本變動											
—H股發行	32	150,675	748,588	-	-	-	-	-	899,263	-	899,263
利潤分配：											
—提取盈餘公積	34	-	-	539,832	-	-	-	(539,832)	-	-	-
—提取一般準備	34	-	-	-	2,630,704	-	-	(2,630,704)	-	-	-
—現金股息	34	-	-	-	-	-	-	(1,594,087)	(1,594,087)	-	(1,594,087)
小計		-	-	539,832	2,630,704	-	-	(4,764,623)	(1,594,087)	-	(1,594,087)
2015年6月30日餘額		5,796,680	11,855,505	3,273,229	6,176,437	195,761	(2,305)	10,531,212	37,826,519	440,586	38,267,105

刊載於第85頁至第150頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計的合併權益變動表(續)

截至2015年6月30日止6個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	歸屬於本行股東權益										
	附註	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	設定 受益計劃 重估儲備	未分配利潤	合計	非控制性 權益	股東 權益合計
2015年7月1日餘額		5,796,680	11,855,505	3,273,229	6,176,437	195,761	(2,305)	10,531,212	37,826,519	440,586	38,267,105
本期利潤		-	-	-	-	-	-	3,017,428	3,017,428	5,839	3,023,267
其他綜合收益		-	-	-	-	427,402	(2,821)	-	424,581	-	424,581
綜合收益總額		-	-	-	-	427,402	(2,821)	3,017,428	3,442,009	5,839	3,447,848
利潤分配：											
—提取盈餘公積	34	-	-	620,617	-	-	-	(620,617)	-	-	-
—提取一般準備 (附註(i))	34	-	-	-	201	-	-	(201)	-	-	-
小計		-	-	620,617	201	-	-	(620,818)	-	-	-
2015年12月31日餘額		5,796,680	11,855,505	3,893,846	6,176,638	623,163	(5,126)	12,927,822	41,268,528	446,425	41,714,953

附註：

- (i) 含子公司提取一般準備合計人民幣20.1萬元。

未經審計的合併權益變動表(續)

截至2016年6月30日止6個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	歸屬於本行股東權益										
	附註	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	設定 受益計劃 重估儲備	未分配利潤	合計	非控制性 權益	股東 權益合計
2016年1月1日餘額		5,796,680	11,855,505	3,893,846	6,176,638	623,163	(5,126)	12,927,822	41,268,528	446,425	41,714,953
本期利潤		-	-	-	-	-	-	3,616,388	3,616,388	5,317	3,621,705
其他綜合收益		-	-	-	-	(434,369)	(1,489)	-	(435,858)	-	(435,858)
綜合收益總額		-	-	-	-	(434,369)	(1,489)	3,616,388	3,180,530	5,317	3,185,847
股本變動											
—因取得子公司產生的 非控制性權益		-	-	-	-	-	-	-	-	120,000	120,000
利潤分配：											
—提取盈餘公積	34	-	-	620,616	-	-	-	(620,616)	-	-	-
—提取一般準備(附註(i))	34	-	-	-	3,090,462	-	-	(3,090,462)	-	-	-
—現金股息	34	-	-	-	-	-	-	(1,623,070)	(1,623,070)	-	(1,623,070)
小計		-	-	620,616	3,090,462	-	-	(5,334,148)	(1,623,070)	-	(1,623,070)
2016年6月30日餘額		5,796,680	11,855,505	4,514,462	9,267,100	188,794	(6,615)	11,210,062	42,825,988	571,742	43,397,730

附註：

(i) 含子公司提取一般準備合計人民幣9.9萬元。

未經審計的合併現金流量表

截至2016年6月30日止6個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止6個月期間	
附註	2016年	2015年
經營活動現金流量		
稅前利潤	4,692,554	4,171,055
調整項目：		
資產減值損失	1,137,444	891,233
折舊及攤銷	161,933	152,319
折現回撥	(13,748)	(13,050)
未實現匯兌(收益)/損失	(16,058)	105
股息收入	—	(440)
交易淨(收益)/損失	(17,542)	28,732
投資淨收益	(424,544)	(580,567)
已發行債券利息支出	1,322,477	97,230
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	(8,860,446)	(5,155,938)
	(2,017,930)	(409,321)
經營資產的變動		
存放中央銀行款項淨(增加)/減少	(3,100,275)	7,888,268
存放和拆放同業及其他金融機構款項 淨減少	970,734	6,093,207
發放貸款和墊款淨增加	(30,874,367)	(33,306,237)
買入返售金融資產淨減少	4,897,158	7,838,599
其他經營資產淨減少/(增加)	1,754,300	(1,131,246)
	(26,352,450)	(12,617,409)
經營負債的變動		
向中央銀行借款淨增加	53,500,000	—
同業及其他金融機構存入及拆入款項淨增加	40,089,546	25,999,469
賣出回購金融資產款淨(減少)/增加	(37,734,168)	15,739,405
吸收存款淨增加	42,814,934	38,956,410
支付所得稅	(1,381,304)	(1,048,435)
其他經營負債淨增加	188,180	513,038
	97,477,188	80,159,887
經營活動產生的現金流量淨額	69,106,808	67,133,157

刊載於第85頁至第150頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計的合併現金流量表(續)

截至2016年6月30日止6個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止6個月期間		
	附註	2016年	2015年
投資活動現金流量			
收回投資所得款項		283,859,482	111,769,410
投資支付的現金		(351,047,996)	(190,429,790)
購入物業及設備、無形資產及其他資產所付款項		(518,009)	(589,628)
投資活動所用現金流量淨額		<u>(67,706,523)</u>	<u>(79,250,008)</u>
籌資活動現金流量			
新設子公司吸收非控制性權益投資收到的現金		120,000	—
所有者投入資本所得款項		—	899,263
發行債券所得款項淨額		70,360,235	—
償還已發行債券支付的現金		(68,083,832)	—
償付已發行債券利息支付的現金		(1,132,524)	(135,960)
分配股息支付的現金		(21)	(512)
籌資活動產生的現金流量淨額		<u>1,263,858</u>	<u>762,791</u>
匯率變動對現金及現金等價物的影響		<u>46,086</u>	<u>(2,411)</u>
現金及現金等價物淨增加/(減少)額		2,710,229	(11,356,471)
1月1日的現金及現金等價物		<u>66,587,276</u>	<u>38,758,501</u>
6月30日的現金及現金等價物	35	<u><u>69,297,505</u></u>	<u><u>27,402,030</u></u>
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		<u>9,755,034</u>	<u>9,540,422</u>
支付的利息(不包括已發行債券利息支出)		<u>(8,674,111)</u>	<u>(8,390,131)</u>

未經審計的中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

1 報告主體

盛京銀行股份有限公司(「本行」)是一家於中華人民共和國註冊成立的銀行。截至2015年6月30日止6個月期間的中期合併財務報表(「中期財務報告」)包括本行及其子公司(統稱「本集團」)。本集團的主要業務是提供公司及零售存款、貸款和墊款、支付結算、資金業務及中國銀行業監督管理委員會(「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。

於2016年6月30日，子公司的背景情況如下：

	註冊 成立日期	成立、註冊及 經營地點	註冊資本	本行 所佔比例	業務範圍
瀋陽沈北富民村鎮銀行股份有限公司 (「瀋陽沈北」)	09/02/2009	中國遼寧	150,000	20%	銀行業
瀋陽新民富民村鎮銀行股份有限公司 (「瀋陽新民」)	25/06/2010	中國遼寧	30,000	20%	銀行業
瀋陽法庫富民村鎮銀行股份有限公司 (「瀋陽法庫」)	26/10/2010	中國遼寧	30,000	20%	銀行業
瀋陽遼中富民村鎮銀行股份有限公司 (「瀋陽遼中」)	26/11/2010	中國遼寧	30,000	20%	銀行業
寧波江北富民村鎮銀行股份有限公司 (「寧波江北」)	17/08/2011	中國浙江	100,000	30%	銀行業
上海寶山富民村鎮銀行股份有限公司 (「上海寶山」)	09/09/2011	中國上海	150,000	40%	銀行業
盛銀消費金融有限公司(「盛銀消費」)	25/02/2016	中國遼寧	300,000	60%	消費金融業

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 編製基礎

本中期財務報告根據所適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，包括國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的有關披露要求編製，並於2016年8月26日批准報出。

除將於編製2016年度財務報表時所採用的會計政策外，本中期財務報告所採用的會計政策與編製2015年度財務報表所採用的會計政策一致。會計政策的變更明細詳見附註3。

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

本中期財務報告包括合併財務報表及附註解釋，選取的附註僅限於有助於理解本集團自截至2015年12月31日止年度財務報告以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。合併中期財務報表及附註並不包括根據《國際財務報告準則》要求編製的整套財務報表的所有資料。

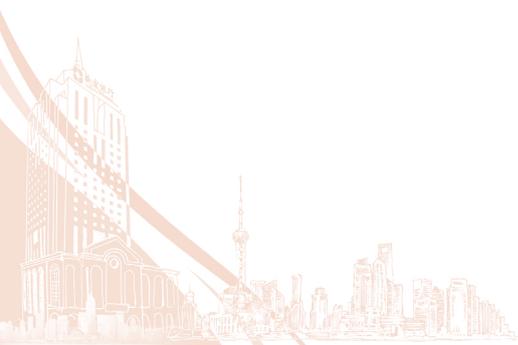
本中期財務報告未經審計，但經本集團獨立核數師畢馬威會計師事務所按照香港會計師公會頒佈的《香港審閱工作準則》第2410號「獨立核數師對中期財務資料的審閱」實施審閱。獨立核數師呈報董事會的審閱報告位於第75頁。

3 會計政策變更

國際會計準則理事會頒佈了一系列於本會計期間首次生效的國際財務報告準則的修訂。下面列示的相關修訂適用本集團：

- 2012-2014年度改進週期
- 國際會計準則第1號(修訂本)-披露動議

這些改進將不會對本集團的經營成果及財務狀況構成重大影響，也不會對以前期間編製或披露的經營成果和財務狀況構成重大影響。在本中期財務報告期間，本集團未採用任何尚未生效的新會計準則或解釋。



未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 分部報告

(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、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。

未經審計的中期財務報表附註(續)

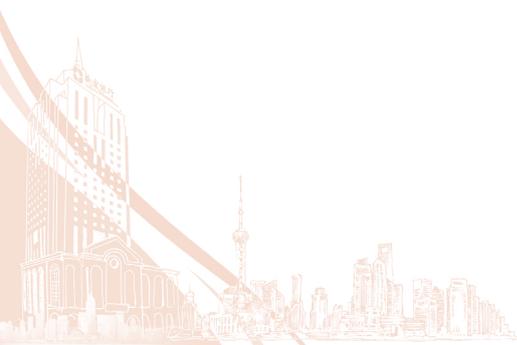
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 分部報告(續)

(1) 業務分部(續)

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。

	截至2016年6月30日止6個月期間				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)	2,565,271	(1,751,126)	5,671,322	–	6,485,467
分部間利息淨收入/(支出)	1,619,928	2,074,648	(3,694,576)	–	–
利息淨收入	4,185,199	323,522	1,976,746	–	6,485,467
手續費及佣金淨收入	710,084	141,833	6,384	–	858,301
交易淨損失	–	–	17,542	–	17,542
投資淨收益	–	–	424,544	–	424,544
匯兌淨損失	–	–	(25,440)	–	(25,440)
其他營業收入	20,446	755	–	6,405	27,606
營業收入	4,915,729	466,110	2,399,776	6,405	7,788,020
營業費用	(1,276,969)	(318,495)	(361,119)	(1,439)	(1,958,022)
資產減值損失	(860,917)	(16,527)	(260,000)	–	(1,137,444)
稅前利潤/(損失)	2,777,843	131,088	1,778,657	4,966	4,692,554
其他分部信息					
–折舊及攤銷	121,135	34,899	5,899	–	161,933
–資本性支出	387,498	111,640	18,871	–	518,009



未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 分部報告(續)

(1) 業務分部(續)

	2016年6月30日				
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	資金業務	其他業務	合計
分部資產	259,738,051	18,220,165	527,033,320	384,025	805,375,561
遞延所得稅資產					780,074
資產合計					<u>806,155,635</u>
分部負債/負債合計	<u>328,709,621</u>	<u>127,579,633</u>	<u>304,740,852</u>	<u>1,727,799</u>	<u>762,757,905</u>
信貸承諾	<u>148,939,683</u>	<u>2,069,523</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>151,009,206</u>

	截至2015年6月30日止6個月期間				
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	資金業務	其他業務	合計
營業收入					
對外利息淨收入/(支出)	2,178,545	(1,502,769)	4,950,655	-	5,626,431
分部間利息淨收入/(支出)	1,324,416	1,793,796	(3,118,212)	-	-
利息淨收入	3,502,961	291,027	1,832,443	-	5,626,431
手續費及佣金淨收入/(支出)	600,104	24,297	(4,271)	-	620,130
交易淨損失	-	-	(28,732)	-	(28,732)
投資淨收益	-	-	580,567	440	581,007
匯兌淨收益	-	-	181,693	-	181,693
其他營業收入	4,313	1,320	-	3,502	9,135
營業收入	<u>4,107,378</u>	<u>316,644</u>	<u>2,561,700</u>	<u>3,942</u>	<u>6,989,664</u>
營業費用	(1,222,149)	(265,383)	(438,084)	(1,760)	(1,927,376)
資產減值損失	(822,519)	(8,714)	(60,000)	-	(891,233)
稅前利潤	2,062,710	42,547	2,063,616	2,182	4,171,055
其他分部信息					
- 折舊及攤銷	<u>112,163</u>	<u>31,866</u>	<u>8,290</u>	<u>-</u>	<u>152,319</u>
- 資本性支出	<u>432,168</u>	<u>122,780</u>	<u>31,944</u>	<u>-</u>	<u>586,892</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 分部報告(續)

(1) 業務分部(續)

	2015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	228,513,606	16,556,167	455,817,913	275,925	701,163,611
遞延所得稅資產					464,889
資產合計					<u>701,628,500</u>
分部負債/負債合計	<u>299,438,476</u>	<u>112,837,587</u>	<u>247,532,863</u>	<u>104,621</u>	<u>659,913,547</u>
信貸承諾	<u>144,883,187</u>	<u>2,037,361</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>146,920,548</u>

(2) 地區信息

本集團主要是於中國境內經營，18家分行遍佈全國五個省份及直轄市，並在遼寧省、上海及浙江寧波設立七家子公司。

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

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



未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 分部報告(續)

(2) 地區信息(續)

	營業收入	
	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
東北地區	6,835,500	5,994,924
華北地區	665,051	833,666
其他地區	287,469	161,074
合計	<u>7,788,020</u>	<u>6,989,664</u>

	非流動資產(附註i)	
	2016年6月30日	2015年12月31日
東北地區	4,377,389	4,003,911
華北地區	356,897	369,930
其他地區	27,556	31,925
合計	<u>4,761,842</u>	<u>4,405,766</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。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

5 利息淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
利息收入		
存放中央銀行款項	419,384	465,469
存放同業及其他金融機構款項及拆出資金	1,426,292	2,260,148
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	79,211	79,637
發放貸款和墊款		
— 公司貸款和墊款	6,275,600	5,866,349
— 個人貸款和墊款	174,612	181,886
— 票據貼現	107,185	626,341
買入返售金融資產	149,749	481,656
金融投資	8,781,235	5,076,301
小計	17,413,268	15,037,787
利息支出		
向中央銀行借款	(596,259)	(311)
同業及其他金融機構存放款項及拆入資金	(2,158,621)	(2,622,704)
吸收存款	(6,689,935)	(5,998,489)
賣出回購金融資產款	(160,509)	(692,622)
已發行債券	(1,322,477)	(97,230)
小計	(10,927,801)	(9,411,356)
利息淨收入	6,485,467	5,626,431
其中：		
已減值金融資產產生的利息收入	13,748	13,050

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2016年6月30日止6個月期間，非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產產生的利息收入總額為人民幣173.34億元(截至2015年6月30日止6個月期間：人民幣149.58億元)。

截至2016年6月30日止6個月期間，非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債產生的利息支出總額為人民幣109.28億元(截至2015年6月30日止6個月期間：人民幣94.11億元)。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

6 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
手續費及佣金收入		
代理及託管業務手續費	857,936	567,179
結算與清算手續費	88,233	93,636
銀行卡服務手續費	18,307	13,304
小計	964,476	674,119
手續費及佣金支出	(106,175)	(53,989)
手續費及佣金淨收入	858,301	620,130

7 交易淨收益／(損失)

交易淨收益／(損失)包括買賣交易性債券和衍生金融工具及其公允價值變動產生的損益。

8 投資淨收益

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
出售可供出售金融資產淨收益	424,544	580,567
可供出售權益投資股息	—	440
合計	424,544	581,007

9 其他營業收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
資產證券化手續費	8,859	—
政府補助	4,866	3,476
工本費收入	755	1,320
其他	13,126	4,339
合計	27,606	9,135

未經審計的中期財務報表附註(續)

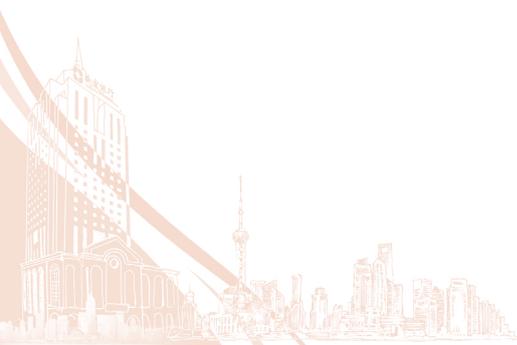
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

10 營業費用

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
職工薪酬費用		
—工資、獎金及津貼	660,517	611,905
—基本養老保險及企業年金	103,366	65,687
—其他社會保險費用	80,228	32,248
—住房公積金	36,480	31,337
—補充退休福利	2,550	3,533
—其他職工福利	40,041	31,930
小計	923,182	776,640
折舊及攤銷	161,933	152,319
辦公費用	133,450	106,361
租金及物業管理費	90,530	83,185
營業稅金及附加	515,014	696,677
其他一般及行政費用	133,913	112,194
合計	1,958,022	1,927,376

11 資產減值損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
發放貸款和墊款	859,166	832,664
金融投資—應收款項類投資	260,000	60,000
其他	18,278	(1,431)
合計	1,137,444	891,233



未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

12 所得稅費用

(1) 報告期的所得稅：

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
本期稅項	1,240,747	1,073,545
遞延稅項	(169,898)	(103,050)
合計	1,070,849	970,495

(2) 所得稅與會計利潤的關係如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
稅前利潤	4,692,554	4,171,055
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	1,173,139	1,042,764
不可抵稅支出		
— 招待費	1,951	1,418
— 其他	1,880	515
	3,831	1,933
免稅收入	(106,121)	(71,241)
小計	1,070,849	973,456
以前年度所得稅調整	—	(2,961)
所得稅	1,070,849	970,495

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

13 基本及稀釋每股收益

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
歸屬於本行股東的淨利潤	3,616,388	3,193,906
普通股加權平均數(千股)	5,796,680	5,780,031
歸屬於本行股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.62	0.55

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

14 現金及存放中央銀行款項

	附註	2016年6月30日	2015年12月31日
庫存現金		652,862	619,243
存放中央銀行款項			
—法定存款準備金	14(1)	47,660,597	44,626,988
—超額存款準備金	14(2)	22,131,380	18,152,126
—財政性存款		456,035	389,369
小計		70,248,012	63,168,483
合計		70,900,874	63,787,726

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

	2016年6月30日	2015年12月31日
人民幣存款繳存比率	13.5%	14%
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。



未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

15 存放同業及其他金融機構款項

按交易對手類型和所在地區分析

	2016年6月30日	2015年12月31日
存放中國境內款項		
— 銀行	99,723,977	83,924,836
— 其他金融機構	3,849	1,849
存放中國境外款項		
— 銀行	1,792,904	691,697
合計	<u>101,520,730</u>	<u>84,618,382</u>

16 拆出資金

按交易對手類型和所在地區分析

	2016年6月30日	2015年12月31日
拆放中國境內款項		
— 銀行	2,293,088	117,289
— 其他金融機構	4,300,000	900,000
合計	<u>6,593,088</u>	<u>1,017,289</u>

17 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2016年6月30日	2015年12月31日
持有作交易用途		
於香港境外上市的按公允價值計量的債務證券		
— 政策性銀行	30,072	1,462,016

本財務報表中將中國內地銀行間債券市場交易的債券劃分為上市債券。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 衍生金融工具

衍生金融工具，是指其價值隨特定利率、金融工具價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用等級、信用指數或其他類似變量的變動而變動的金融工具。本集團運用的衍生金融工具主要包括外匯掉期。

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

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

(1) 按合同類型分析

	2016年6月30日		
	名義金額	公允價值 資產	負債
外匯掉期	9,389,779	51,281	(5,004)

(2) 按信用風險加權金額分析

	2016年6月30日	2015年12月31日
外匯掉期	23,474	-

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

19 買入返售金融資產

(1) 按交易對手類型和所在地區分析

	2016年6月30日	2015年12月31日
中國境內 — 銀行	2,603,500	32,252,183



未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 買入返售金融資產(續)

(2) 按擔保物類型分析

	2016年6月30日	2015年12月31日
買入返售債券	2,603,500	25,313,599
買入返售票據	—	6,938,584
合計	2,603,500	32,252,183

20 發放貸款和墊款

(1) 按性質分析

	2016年6月30日	2015年12月31日
公司貸款和墊款	217,618,341	188,488,441
個人貸款和墊款		
— 房屋按揭貸款	4,218,895	4,024,944
— 個人消費貸款	2,196,918	1,255,590
— 個人經營性貸款	727,188	893,651
— 信用卡	650,377	634,569
— 其他	95,222	88,310
小計	7,888,600	6,897,064
票據貼現	730,494	74,860
發放貸款和墊款總額	226,237,435	195,460,365
減：減值損失準備		
— 個別評估	(445,347)	(286,754)
— 組合評估	(4,235,175)	(3,641,876)
減值損失準備總額	(4,680,522)	(3,928,630)
發放貸款和墊款賬面價值	221,556,913	191,531,735

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20 發放貸款和墊款(續)

(2) 按客戶行業分佈情況分析

	2016年6月30日		有抵質押 貸款和墊款
	金額	比例	
批發和零售業	63,757,949	29%	32,070,106
租賃和商務服務業	38,655,101	17%	22,656,076
製造業	34,741,587	16%	8,843,469
房地產業	29,964,224	13%	28,597,124
交通運輸、倉儲和郵政服務業	10,001,491	4%	1,820,009
建築業	8,408,718	4%	6,144,838
住宿和餐飲業	5,204,679	2%	4,508,170
電力、燃氣及水的生產和供應業	4,278,530	2%	1,605,530
公共管理和社會組織	3,075,580	1%	2,774,500
文化、體育和娛樂業	3,068,905	1%	768,000
居民服務和其他服務業	3,005,655	1%	1,123,380
採礦業	2,246,000	1%	407,000
農、林、牧、漁業	2,148,038	1%	490,038
其他	9,061,884	4%	2,995,410
公司貸款和墊款小計	217,618,341	96%	114,803,650
個人貸款和墊款	7,888,600	4%	6,267,305
票據貼現	730,494	0%	730,494
發放貸款和墊款總額	226,237,435	100%	121,801,449



未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20 發放貸款和墊款(續)

(2) 按客戶行業分佈情況分析(續)

	2015年12月31日		有抵質押 貸款和墊款
	金額	比例	
批發和零售業	49,379,811	25%	23,751,257
製造業	32,235,242	16%	9,508,783
租賃和商務服務業	30,560,093	16%	20,160,951
房地產業	27,733,878	14%	26,605,278
建築業	9,639,581	5%	7,110,901
交通運輸、倉儲和郵政服務業	6,961,097	4%	2,709,255
住宿和餐飲業	6,164,209	3%	5,477,550
採礦業	3,969,500	2%	418,500
公共管理和社會組織	3,734,860	2%	3,430,000
電力、燃氣及水的生產和供應業	3,371,205	2%	1,256,205
居民服務和其他服務業	2,598,400	1%	1,014,400
文化、體育和娛樂業	1,936,105	1%	686,446
農、林、牧、漁業	1,615,558	1%	441,558
其他	8,588,902	4%	3,062,919
公司貸款和墊款小計	188,488,441	96%	105,634,003
個人貸款和墊款	6,897,064	4%	5,263,385
票據貼現	74,860	0%	74,860
發放貸款和墊款總額	195,460,365	100%	110,972,248

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20 發放貸款和墊款(續)

(3) 按擔保方式分佈情況分析

	2016年6月30日	2015年12月31日
信用貸款	16,931,494	17,866,216
保證貸款	87,504,492	66,621,901
非貨幣性有形資產抵押貸款	106,586,642	95,958,742
無形資產或貨幣性資產質押貸款	15,214,807	15,013,506
發放貸款和墊款總額	226,237,435	195,460,365
減：減值損失準備		
— 個別方式評估	(445,347)	(286,754)
— 組合方式評估	(4,235,175)	(3,641,876)
減值損失準備總額	(4,680,522)	(3,928,630)
發放貸款和墊款賬面價值	221,556,913	191,531,735

(4) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2016年6月30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年至 3年(含3年)	逾期3年以上	
信用貸款	18,586	9,217	7,453	384	35,640
保證貸款	840,594	372,630	44,380	15,334	1,272,938
非貨幣性有形資產抵押貸款	1,287,367	83,825	272,306	57,738	1,701,236
無形資產或貨幣性資產質押貸款	—	1,400	70,000	—	71,400
合計	2,146,547	467,072	394,139	73,456	3,081,214
佔發放貸款和墊款總額的百分比	0.95%	0.21%	0.17%	0.03%	1.36%



未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20 發放貸款和墊款(續)

(4) 已逾期貸款的逾期期限分析(續)

	2015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年至 3年(含3年)	逾期3年以上	
信用貸款	5,101	13,188	1,196	453	19,938
保證貸款	179,000	37,380	12,380	18,724	247,484
非貨幣性有形資產抵押貸款	276,999	349,316	13,043	57,738	697,096
無形資產或貨幣性資產質押貸款	15,000	1,400	70,000	–	86,400
合計	<u>476,100</u>	<u>401,284</u>	<u>96,619</u>	<u>76,915</u>	<u>1,050,918</u>
佔發放貸款和墊款總額的百分比	<u>0.24%</u>	<u>0.21%</u>	<u>0.05%</u>	<u>0.04%</u>	<u>0.54%</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

	2016年6月30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 按組合 方式評估	其損失準備 按個別 方式評估	總額	
發放貸款和墊款總額	225,029,535	55,094	1,152,806	226,237,435	0.53%
減：減值損失準備	<u>(4,183,184)</u>	<u>(51,991)</u>	<u>(445,347)</u>	<u>(4,680,522)</u>	
發放貸款和墊款賬面價值	<u>220,846,351</u>	<u>3,103</u>	<u>707,459</u>	<u>221,556,913</u>	

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20 發放貸款和墊款(續)

(5) 貸款和墊款及減值損失準備分析(續)

	2015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	其損失準備		
		按組合 方式評估	按個別 方式評估		
發放貸款和墊款總額	194,645,938	30,003	784,424	195,460,365	0.42%
減：減值損失準備	<u>(3,612,734)</u>	<u>(29,142)</u>	<u>(286,754)</u>	<u>(3,928,630)</u>	
發放貸款和墊款賬面價值	<u>191,033,204</u>	<u>861</u>	<u>497,670</u>	<u>191,531,735</u>	

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，指單項金額不重大的同類貸款組合(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37(1)。



未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20 發放貸款和墊款(續)

(6) 減值損失準備變動情況

	2016年6月30日			
	按組合方式 評估的貸款和 墊款損失準備	已減值貸款和墊款損失準備		合計
		按組合 方式評估	按個別 方式評估	
期初餘額	3,612,734	29,142	286,754	3,928,630
本期計提	951,994	23,944	347,271	1,323,209
本期轉回	(381,544)	(1,116)	(81,383)	(464,043)
折現回撥	—	—	(13,748)	(13,748)
本期核銷	—	—	(97,297)	(97,297)
本期收回	—	21	3,750	3,771
期末餘額	<u>4,183,184</u>	<u>51,991</u>	<u>445,347</u>	<u>4,680,522</u>

	2015年12月31日			
	按組合方式 評估的貸款和 墊款損失準備	已減值貸款和墊款損失準備		合計
		按組合 方式評估	按個別 方式評估	
年初餘額	2,380,044	53,000	264,591	2,697,635
本年計提	1,960,475	27,526	351,375	2,339,376
本年轉回	(517,785)	(37,068)	(157,570)	(712,423)
本年處置	(210,000)	—	—	(210,000)
折現回撥	—	—	(26,074)	(26,074)
本年核銷	—	(14,316)	(151,000)	(165,316)
本年收回	—	—	5,432	5,432
年末餘額	<u>3,612,734</u>	<u>29,142</u>	<u>286,754</u>	<u>3,928,630</u>

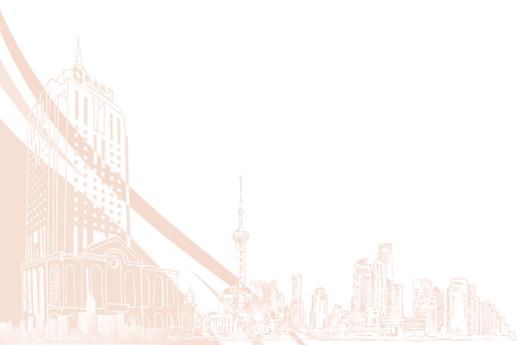
未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20 發放貸款和墊款(續)

(7) 按信用質量分析

	2016年6月30日	2015年12月31日
發放貸款和墊款總餘額		
—未逾期末減值	223,082,532	194,312,200
—已逾期末減值	1,947,003	333,738
—已減值	1,207,900	814,427
	<u>226,237,435</u>	<u>195,460,365</u>
減：減值損失準備		
—未逾期末減值	(4,053,170)	(3,587,614)
—已逾期末減值	(130,014)	(25,120)
—已減值	(497,338)	(315,896)
	<u>(4,680,522)</u>	<u>(3,928,630)</u>
淨值		
—未逾期末減值	219,029,362	190,724,586
—已逾期末減值	1,816,989	308,618
—已減值	710,562	498,531
	<u>221,556,913</u>	<u>191,531,735</u>



未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

21 金融投資

	附註	2016年6月30日	2015年12月31日
可供出售金融資產	21(1)	37,884,474	27,359,926
持有至到期投資	21(2)	76,109,413	51,761,238
應收款項類投資	21(3)	276,966,774	234,508,219
合計		<u>390,960,661</u>	<u>313,629,383</u>

(1) 可供出售金融資產

	附註	2016年6月30日	2015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		13,993,601	5,144,025
— 政策性銀行		22,731,911	20,186,078
— 同業及其他金融機構		46,959	550,447
— 企業		727,978	1,203,451
小計		37,500,449	27,084,001
權益投資			
— 非上市	21(3)i	384,025	275,925
合計		<u>37,884,474</u>	<u>27,359,926</u>

截至2016年6月30日止6個月期間及2015年度，本集團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不存在活躍市場，本集團有意在機會合適時將其處置。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

21 金融投資(續)

(2) 持有至到期投資

	2016年6月30日	2015年12月31日
香港境外上市		
—政府	28,672,735	14,188,964
—政策性銀行	40,226,984	30,504,007
—同業及其他金融機構	5,107,834	3,348,001
—企業	2,101,860	3,720,266
合計	<u>76,109,413</u>	<u>51,761,238</u>
上市證券的公允價值	<u>77,149,085</u>	<u>53,157,521</u>

(3) 應收款項類投資

	附註	2016年6月30日	2015年12月31日
資產管理計劃		175,297,160	157,543,148
信託受益權投資		67,502,614	54,968,071
金融機構發行的理財產品		35,060,000	22,630,000
小計	23(3)(i)	277,859,774	235,141,219
減：減值損失準備		(893,000)	(633,000)
合計		<u>276,966,774</u>	<u>234,508,219</u>

(i) 按信用風險最終承擔方分析

	2016年6月30日	2015年12月31日
應收款項類投資		
—同業及其他金融機構	172,164,913	166,147,474
—企業	103,704,861	68,993,745
—政府	1,990,000	—
合計	<u>277,859,774</u>	<u>235,141,219</u>



未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

22 物業及設備

	租入		在建工程	辦公設備	其他	合計
	房屋及 建築物	固定資產 改良支出				
成本						
於2015年1月1日	2,780,771	456,268	1,274,501	419,462	89,519	5,020,521
本年增加	39,234	10,233	767,997	129,372	10,757	957,593
在建工程轉入	126,868	64,358	(191,226)	-	-	-
本年處置	-	-	-	(101)	(2,878)	(2,979)
於2015年12月31日	2,946,873	530,859	1,851,272	548,733	97,398	5,975,135
本期增加	71,208	23,718	351,643	51,233	1,123	498,925
在建工程轉入	7,172	-	(7,172)	-	-	-
於2016年6月30日	3,025,253	554,577	2,195,743	599,966	98,521	6,474,060
累計折舊						
於2015年1月1日	(827,839)	(267,212)	-	(259,867)	(67,425)	(1,422,343)
本年計提	(146,142)	(52,529)	-	(77,536)	(10,955)	(287,162)
本年處置	-	-	-	97	2,807	2,904
於2015年12月31日	(973,981)	(319,741)	-	(337,306)	(75,573)	(1,706,601)
本期計提	(72,133)	(29,701)	-	(47,238)	(5,246)	(154,318)
於2016年6月30日	(1,046,114)	(349,442)	-	(384,544)	(80,819)	(1,860,919)
賬面淨值						
於2015年12月31日	1,972,892	211,118	1,851,272	211,427	21,825	4,268,534
於2016年6月30日	1,979,139	205,135	2,195,743	215,422	17,702	4,613,141

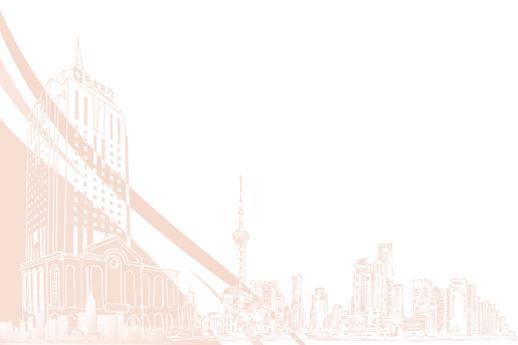
未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

23 遞延所得稅資產及負債

(1) 按性質分析

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 稅資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 稅資產/ (負債)
遞延所得稅資產：				
資產減值損失	3,296,020	824,004	2,565,508	641,377
補充退休福利	122,215	30,554	126,107	31,527
交易性金融資產公允價值變動	62	16	-	-
	<u>3,418,297</u>	<u>854,574</u>	<u>2,691,615</u>	<u>672,904</u>
遞延所得稅負債：				
可供出售金融資產公允價值變動	(251,725)	(62,931)	(830,884)	(207,721)
衍生金融資產公允價值變動	(46,277)	(11,569)	-	-
交易性金融資產公允價值變動	-	-	(1,176)	(294)
	<u>(298,002)</u>	<u>(74,500)</u>	<u>(832,060)</u>	<u>(208,015)</u>
遞延所得稅淨值	<u>3,120,295</u>	<u>780,074</u>	<u>1,859,555</u>	<u>464,889</u>



未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

23 遞延所得稅資產及負債(續)

(2) 按變動分析

	2016年 1月1日	在損益中 確認	在其他 綜合收益中 確認	2016年 6月30日
遞延所得稅資產：				
資產減值損失	641,377	182,627	–	824,004
補充退休福利	31,527	(1,470)	497	30,554
交易性金融資產公允價值變動	–	16	–	16
小計	672,904	181,173	497	854,574
遞延所得稅負債：				
可供出售金融資產公允價值變動	(207,721)	–	144,790	(62,931)
衍生金融資產公允價值變動	–	(11,569)	–	(11,569)
交易性金融資產公允價值變動	(294)	294	–	–
小計	(208,015)	(11,275)	144,790	(74,500)
遞延所得稅淨值	464,889	169,898	145,287	780,074

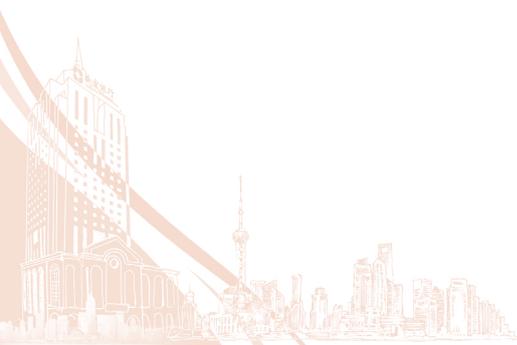
未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

23 遞延所得稅資產及負債(續)

(2) 按變動分析(續)

	2015年 1月1日	在損益中 確認	在其他 綜合收益中 確認	2015年 12月31日
遞延所得稅資產：				
資產減值損失	298,614	342,763	—	641,377
補充退休福利	31,766	(1,179)	940	31,527
小計	330,380	341,584	940	672,904
遞延所得稅負債：				
可供出售金融資產公允價值變動	(189,293)	—	(18,428)	(207,721)
交易性金融資產公允價值變動	—	(294)	—	(294)
小計	(189,293)	(294)	(18,428)	(208,015)
遞延所得稅淨值	141,087	341,290	(17,488)	464,889



未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

24 其他資產

	附註	2016年6月30日	2015年12月31日
應收利息	24(1)	5,345,885	6,855,568
抵債資產	24(2)	136,733	136,733
待結算及清算款項		112,096	48,017
無形資產	24(3)	75,098	61,209
土地使用權		64,659	65,727
預付款項		54,699	667,472
長期待攤費用		8,944	10,296
其他款項	24(4)	747,187	751,341
合計		<u>6,545,301</u>	<u>8,596,363</u>

(1) 應收利息

	2016年6月30日	2015年12月31日
應收利息產生自：		
— 投資	3,706,067	3,999,790
— 存放同業及其他金融機構款項	1,121,043	2,368,302
— 發放貸款和墊款	514,672	483,967
— 其他	4,103	3,509
合計	<u>5,345,885</u>	<u>6,855,568</u>

(2) 抵債資產

	2016年6月30日	2015年12月31日
土地使用權及房屋	136,733	136,733
減：減值準備	—	—
	<u>136,733</u>	<u>136,733</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

24 其他資產(續)

(3) 無形資產

	2016年6月30日	2015年12月31日
成本		
期／年初餘額	122,764	97,558
本期／年增加	19,084	25,206
期／年末餘額	141,848	122,764
累計攤銷		
期／年初餘額	(61,555)	(53,776)
本期／年計提	(5,195)	(7,779)
期／年末餘額	(66,750)	(61,555)
淨值		
期／年初餘額	61,209	43,782
期／年末餘額	75,098	61,209

(4) 其他款項

	2016年6月30日	2015年12月31日
處置不良資產產生的應收款項(附註(i))	726,124	726,124
其他	109,729	95,605
小計	835,853	821,729
減：減值準備	(88,666)	(70,388)
	747,187	751,341

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。



未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

25 向中央銀行借款

	2016年6月30日	2015年12月31日
借款(附註(1))	60,300,000	6,800,000

附註：

(1) 向中央銀行借款主要為中期借貸便利和公開市場業務。

26 同業及其他金融機構存放款項

按交易對手類型和所在地區分析

	2016年6月30日	2015年12月31日
中國境內存放款項		
— 銀行	22,764,985	51,352,434
— 其他金融機構	108,841,758	49,264,719
合計	131,606,743	100,617,153

27 拆入資金

按交易對手類型和所在地區分析

	2016年6月30日	2015年12月31日
中國境內拆入款項		
— 銀行	20,470,425	11,240,597
— 其他金融機構	—	129,872
合計	20,470,425	11,370,469

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

28 賣出回購金融資產款

(1) 按交易對手類型及所在地區分析

	2016年6月30日	2015年12月31日
中國境內 — 銀行	9,351,400	47,085,568

(2) 按擔保物類別分析

	2016年6月30日	2015年12月31日
賣出回購債券	9,351,400	47,045,830
賣出回購票據	—	39,738
合計	9,351,400	47,085,568

29 吸收存款

	2016年6月30日	2015年12月31日
活期存款		
— 公司存款	75,420,483	72,780,720
— 個人存款	14,264,724	11,771,895
小計	89,685,207	84,552,615
定期存款		
— 公司存款	197,894,666	168,423,885
— 個人存款	108,244,153	96,685,647
小計	306,138,819	265,109,532
保證金存款		
— 承兌匯票保證金	48,217,073	50,969,515
— 信用證保證金	508,306	447,065
— 保函保證金	193,326	877,277
— 其他	290,690	277,404
小計	49,209,395	52,571,261
匯出匯款及匯入匯款	160,599	145,678
以攤餘成本計量的客戶存款合計	445,194,020	402,379,086

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

30 已發行債券

	附註	2016年6月30日	2015年12月31日
於2021年11月到期的固定利率次級債券	30(1)	900,000	900,000
於2024年5月到期的固定利率二級資本債券	30(2)	2,200,000	2,200,000
於2025年12月到期的固定利率二級資本債券	30(3)	10,000,000	10,000,000
已發行同業存單	30(4)	67,661,839	65,385,436
合計		80,761,839	78,485,436

附註：

- (1) 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。
- (2) 於2014年5月28日發行的固定利率二級資本債券人民幣22億元期限為十年。票面年利率為6.18%。本集團可選擇於第五年按票面值贖回該二級資本債券。如本集團未贖回該債券，則於下個五年的票面年利率將保持不變。
- (3) 於2015年12月4日發行的固定利率二級資本債券人民幣100億元期限為十年。票面年利率為4.57%。本集團可選擇於第五年按票面值贖回該二級資本債券。如本集團未贖回該債券，則於下個五年的票面年利率將保持不變。
- (4) 於2016年6月30日，本集團發行的同業存單均以攤餘成本計量，其公允價值為人民幣668.19億元(2015年12月31日：人民幣651.67億元)。

31 其他負債

	附註	2016年6月30日	2015年12月31日
應付利息	31(1)	10,937,782	9,816,616
應付股息		1,727,124	104,075
代收代付款項		747,849	1,228,072
應付職工薪酬	31(2)	378,910	436,809
應交稅費	31(3)	333,351	402,733
久懸未取款項		32,840	35,994
遞延收入		31,533	33,060
其他		241,477	340,311
合計		14,430,866	12,397,670

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

31 其他負債(續)

(1) 應付利息

	2016年6月30日	2015年12月31日
應付利息產生自：		
— 吸收存款	9,198,938	7,129,549
— 同業及其他金融機構存放款項	1,038,027	2,528,295
— 向中央銀行借款	379,775	8,477
— 已發行債券	310,665	120,712
— 拆入資金	9,861	19,951
— 賣出回購金融資產款	516	9,632
合計	10,937,782	9,816,616

(2) 應付職工薪酬

	附註	2016年6月30日	2015年12月31日
應付工資、獎金及津貼		159,098	182,035
應付養老保險金及企業年金	31(2)(i)	33,008	60,673
應付補充退休福利	31(2)(ii)	122,215	126,107
應付住房津貼		30,187	29,989
應付其他社會保險		31,749	31,294
其他		2,653	6,711
合計		378,910	436,809

(i) 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。

(ii) 補充退休福利

提前退休計劃

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

補充退休計劃

本集團向合資格職工提供補充退休計劃，主要是供暖供熱補助。



未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

31 其他負債(續)

(3) 應交稅費

	2016年6月30日	2015年12月31日
應付增值稅及附加	310,061	—
應付營業稅金及附加	17,888	402,733
其他	5,402	—
合計	333,351	402,733

32 股本

已發行股本

	2016年6月30日	2015年12月31日
已按面值發行及繳足的股本份數(千股)	5,796,680	5,796,680

於2015年1月，本行部分行使超額配售選擇權超額發行150,675,000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。超額配售發行H股股份產生的溢價人民幣7.49億元計入資本公積。

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%。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

34 利潤分配

(1) 經本行於2016年6月13日舉行的2015年年度股東大會審議通過，本行截至2015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6.2062億元；
- 提取一般準備，計人民幣30.9036億元；
- 向全體股東派發現金股息，每10股派人民幣2.80元(稅前)，共計人民幣16.2307億元。

(2) 經本行於2015年5月26日舉行的2014年年度股東大會審議通過，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。

35 合併現金流量表附註

現金及現金等價物包括：

	2016年6月30日	2015年6月30日
庫存現金	652,862	679,864
存放中央銀行非限制性款項	22,131,380	21,527,960
原到期日不超過三個月的存放同業及其他金融機構款項	38,380,331	4,353,439
原到期日不超過三個月的拆出資金	5,529,432	322,272
原到期日不超過三個月的買入返售金融資產	2,603,500	518,495
合計	69,297,505	27,402,030



未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 關聯方關係及交易

(1) 關聯方關係

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：

	2016年6月30日	2015年12月31日
Great Captain Limited	9.96%	—
瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司	8.28%	8.28%
遼寧匯寶國際投資集團有限公司	6.90%	6.90%
新湖中寶股份有限公司	5.18%	5.18%
方正證券股份有限公司	5.18%	5.18%
北京兆泰集團股份有限公司	5.18%	5.18%
瀋陽中油天寶(集團)物資裝備有限公司	3.28%	3.97%

(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

	2016年6月30日	2015年12月31日
期/年末餘額：		
吸收存款	371,902	31,588
取得的擔保	1,979,000	1,783,720

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
本期交易：		
利息收入	—	45,250
利息支出	335	3,047
手續費及佣金收入	—	100

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 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

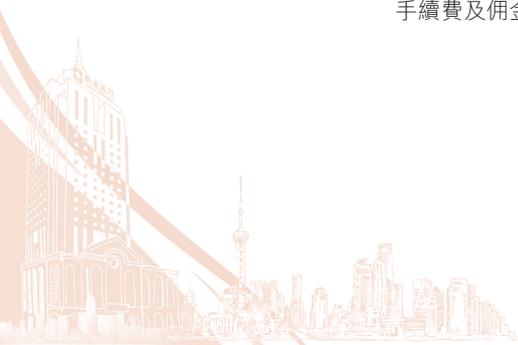
	2016年6月30日	2015年12月31日
期/年末餘額：		
同業及其他金融機構存放款項	265,961	96,025

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
本期交易：		
利息支出	3,344	1,320
利息收入	35	-

(c) 本行與其他關聯方之間的交易

	2016年6月30日	2015年12月31日
期/年末餘額：		
發放貸款和墊款	897,464	1,540,275
吸收存款	560,445	673,485
銀行承兌匯票	261,480	320,000
取得的擔保	3,350,430	2,578,950

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
本期交易：		
利息收入	50,814	150,064
利息支出	7,810	11,784
手續費及佣金收入	131	50



未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 關聯方關係及交易(續)

(3) 關鍵管理人員

(a) 關鍵管理人員薪酬

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
薪金及其他酬金	8,491	10,481
酌定花紅	13,420	15,841
退休金計劃供款	869	707
合計	22,780	27,029

(b) 董事、監事及高級管理人員貸款

根據香港《公司條例》第383(1)條，截至2016年6月30日和2015年12月31日，本集團沒有向董事、監事及高級管理人員的發放貸款和墊款。

(c) 本行與關鍵管理人員之間的交易

	2016年6月30日	2015年12月31日
期／年末餘額：		
吸收存款	27,826	21,654

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
本期交易：		
利息支出	357	283

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 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、匯率風險及流動性風險。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。

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。

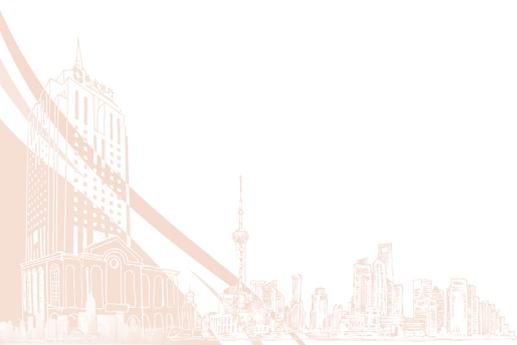
(1) 信用風險

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、零售銀行部及國際業務部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。



未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

信貸業務(續)

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。

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39(1)中披露。

(b) 發放貸款和墊款

於報告期末就發放貸款和墊款承受的信用風險已在附註20中披露。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 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：

	2016年6月30日	2015年12月31日
賬面值		
未逾期未減值		
—A至AAA級	92,288,730	92,816,038
—B至BBB級	16,867,922	24,160,854
—C至CCC級	1,028,270	—
—無評級	532,396	910,962
合計	110,717,318	117,887,854

(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：

	2016年6月30日	2015年12月31日
賬面值		
未逾期未減值		
—政府	42,436,336	19,332,989
—政策性銀行	62,988,967	52,152,101
—同業及其他金融機構	177,319,707	170,045,921
—企業	107,861,698	73,284,463
合計	390,606,708	314,815,474



未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 風險管理(續)

(2) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的不利變動，而使本集團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。

本集團董事會負責審批市場風險戰略管理和政策，確定本集團可以承受的市場風險水平，並授權風險控制委員會監督市場風險管理工作；高級管理層負責制定、定期審查和監督執行市場風險管理的政策，制定工程流程及具體的操作規程。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。

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。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

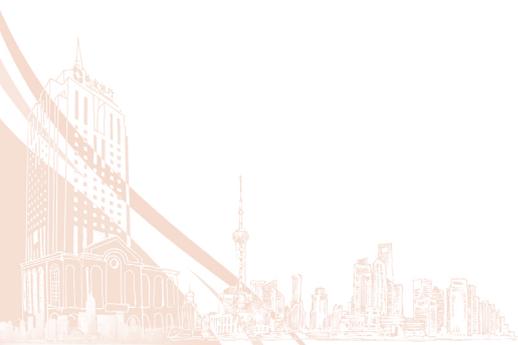
(a) 利率風險

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。



未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 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：

	合計	不計息	2016年6月30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
資產						
現金及存放中央銀行款項	70,900,874	652,862	70,248,012	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	101,520,730	-	64,738,830	36,781,900	-	-
拆出資金	6,593,088	-	5,529,432	1,063,656	-	-
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	30,072	-	-	-	-	30,072
買入返售金融資產	2,603,500	-	2,603,500	-	-	-
發放貸款和墊款(附註(i))	221,556,913	-	190,499,902	20,884,031	7,405,786	2,767,194
金融投資(附註(ii))	390,960,661	384,025	76,962,423	193,779,648	94,910,473	24,924,092
其他資產	11,989,797	11,938,516	51,281	-	-	-
資產總值	806,155,635	12,975,403	410,633,380	252,509,235	102,316,259	27,721,358
負債						
向中央銀行借款	(60,300,000)	-	(24,500,000)	(35,800,000)	-	-
同業及其他金融機構存放款項	(131,606,743)	-	(63,171,754)	(59,921,989)	(8,513,000)	-
拆入資金	(20,470,425)	-	(20,175,842)	(294,583)	-	-
賣出回購金融資產款	(9,351,400)	-	(9,351,400)	-	-	-
吸收存款	(445,194,020)	-	(213,729,387)	(72,525,203)	(156,439,406)	(2,500,024)
已發行債券	(80,761,839)	-	(35,419,441)	(32,242,398)	-	(13,100,000)
其他負債	(15,073,478)	(15,068,474)	(5,004)	-	-	-
負債總額	(762,757,905)	(15,068,474)	(366,352,828)	(200,784,173)	(164,952,406)	(15,600,024)
資產負債缺口	43,397,730	(2,093,071)	44,280,552	51,725,062	(62,636,147)	12,121,334

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) 利率風險(續)

(i) 重定價風險(續)

	2015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						
現金及存放中央銀行款項	63,787,726	619,243	63,168,483	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	84,618,382	-	42,855,882	39,887,500	1,875,000	-
拆出資金	1,017,289	-	1,017,289	-	-	-
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產	1,462,016	-	948,426	-	513,590	-
買入返售金融資產	32,252,183	-	32,252,183	-	-	-
發放貸款和墊款(附註(i))	191,531,735	-	164,736,543	18,198,096	5,765,804	2,831,292
金融投資(附註(ii))	313,629,383	275,925	63,287,093	133,730,094	90,507,725	25,828,546
其他資產	13,329,786	13,329,786	-	-	-	-
資產總值	701,628,500	14,224,954	368,265,899	191,815,690	98,662,119	28,659,838
負債						
向中央銀行借款	(6,800,000)	-	-	(6,800,000)	-	-
同業及其他金融機構存放款項	(100,617,153)	-	(37,388,497)	(53,715,656)	(9,513,000)	-
拆入資金	(11,370,469)	-	(10,415,910)	(954,559)	-	-
賣出回購金融資產款	(47,085,568)	-	(47,045,830)	(39,738)	-	-
吸收存款	(402,379,086)	-	(126,966,112)	(71,249,168)	(196,156,825)	(8,006,981)
已發行債券	(78,485,436)	-	(32,816,315)	(32,569,121)	-	(13,100,000)
其他負債	(13,175,835)	(13,175,835)	-	-	-	-
負債總額	(659,913,547)	(13,175,835)	(254,632,664)	(165,328,242)	(205,669,825)	(21,106,981)
資產負債缺口	41,714,953	1,049,119	113,633,235	26,487,448	(107,007,706)	7,552,857

附註：

- (i) 本集團於2016年6月30日「3個月內(含3個月)」的發放貸款和墊款包括逾期貸款和墊款(扣除減值損失準備後)人民幣19.44億元(2015年12月31日：人民幣7.45億元)。
- (ii) 金融投資包括可供出售金融資產、持有至到期投資以及應收款項類投資。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 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

稅後利潤變動	2016年6月30日 增加/(減少)	2015年12月31日 增加/(減少)
收益率曲線平行上移100個基點	363,233	796,844
收益率曲線平行下移100個基點	(363,233)	(796,844)

股東權益變動	2016年6月30日 (減少)/增加	2015年12月31日 增加/(減少)
收益率曲線平行上移100個基點	(66,306)	161,122
收益率曲線平行下移100個基點	91,697	(117,919)

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

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

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

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(b) 匯率風險

本集團的匯率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匯率風險。

本集團於報告期末的匯率風險敞口如下：

	2016年6月30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)
資產				
現金及存放中央銀行款項	70,823,148	56,913	20,813	70,900,874
存放同業及其他金融機構款項	99,576,995	1,360,341	583,394	101,520,730
拆出資金	4,800,000	1,790,424	2,664	6,593,088
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	30,072	-	-	30,072
買入返售金融資產	2,603,500	-	-	2,603,500
發放貸款和墊款	216,660,545	4,215,175	681,193	221,556,913
金融投資(附註(i))	389,103,460	1,857,201	-	390,960,661
其他資產	7,699,596	4,277,861	12,340	11,989,797
資產總值	<u>791,297,316</u>	<u>13,557,915</u>	<u>1,300,404</u>	<u>806,155,635</u>
負債				
向中央銀行借款	(60,300,000)	-	-	(60,300,000)
同業及其他金融機構存放款項	(127,550,934)	(3,468,842)	(586,967)	(131,606,743)
拆入資金	(10,050,000)	(10,357,934)	(62,491)	(20,470,425)
賣出回購金融資產款	(9,351,400)	-	-	(9,351,400)
吸收存款	(443,897,364)	(1,072,028)	(224,628)	(445,194,020)
已發行債券	(80,761,839)	-	-	(80,761,839)
其他負債	(14,592,975)	(81,384)	(399,119)	(15,073,478)
負債總額	<u>(746,504,512)</u>	<u>(14,980,188)</u>	<u>(1,273,205)</u>	<u>(762,757,905)</u>
淨頭寸	<u>44,792,804</u>	<u>(1,422,273)</u>	<u>27,199</u>	<u>43,397,730</u>
表外信貸承擔	<u>149,031,929</u>	<u>1,236,936</u>	<u>740,341</u>	<u>151,009,206</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(b) 匯率風險(續)

	2015年12月31日			合計 (折合人民幣)
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
資產				
現金及存放中央銀行款項	63,715,659	53,153	18,914	63,787,726
存放同業及其他金融機構款項	83,846,713	667,684	103,985	84,618,382
拆出資金	900,000	–	117,289	1,017,289
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	1,462,016	–	–	1,462,016
買入返售金融資產	32,252,183	–	–	32,252,183
發放貸款和墊款	186,746,339	4,136,938	648,458	191,531,735
金融投資(附註(i))	311,811,164	1,818,219	–	313,629,383
其他資產	13,301,774	13,929	14,083	13,329,786
資產總值	694,035,848	6,689,923	902,729	701,628,500
負債				
向中央銀行借款	(6,800,000)	–	–	(6,800,000)
同業及其他金融機構存放款項	(100,048,828)	(709)	(567,616)	(100,617,153)
拆入資金	(5,990,000)	(5,363,714)	(16,755)	(11,370,469)
賣出回購金融資產款	(47,085,568)	–	–	(47,085,568)
吸收存款	(401,621,147)	(471,939)	(286,000)	(402,379,086)
已發行債券	(78,485,436)	–	–	(78,485,436)
其他負債	(13,048,762)	(117,217)	(9,856)	(13,175,835)
負債總額	(653,079,741)	(5,953,579)	(880,227)	(659,913,547)
淨頭寸	40,956,107	736,344	22,502	41,714,953
表外信貸承擔	144,636,605	1,858,787	425,156	146,920,548

附註：

(i) 金融資產包括可供出售金融資產、持有至到期投資和應收款項類投資。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(b) 匯率風險(續)

稅後利潤及股東權益變動	2016年6月30日 (減少)/增加	2015年12月31日 增加/(減少)
匯率上升100個基點	(1,578)	876
匯率下降100個基點	1,578	(876)

上述敏感度分析基於資產和負債具有靜態的匯率風險結構。有關的分析基於以下簡化假設：

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

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



未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 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，本集團按周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。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 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：

	2016年6月30日							合計
	無期限 (附註(i))	實時償還 (附註(ii))	1個月 (含1個月)	1個月至3個月 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	48,116,632	22,784,242	-	-	-	-	-	70,900,874
存放同業及其他金融機構款項	-	4,056,108	16,213,000	44,469,722	36,781,900	-	-	101,520,730
拆出資金	-	-	5,029,432	500,000	1,063,656	-	-	6,593,088
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	-	-	-	-	-	30,072	30,072
買入返售金融資產	-	-	2,603,500	-	-	-	-	2,603,500
發放貸款和墊款	1,848,116	679,436	6,302,113	19,042,696	95,593,687	86,964,562	11,126,303	221,556,913
金融投資(附註(i))	384,025	-	25,639,136	43,788,106	191,946,712	103,074,354	26,128,328	390,960,661
其他	5,736,935	113,561	1,342,985	1,772,945	3,004,118	19,253	-	11,989,797
資產總額	56,085,708	27,633,347	57,130,166	109,573,469	328,390,073	190,058,169	37,284,703	806,155,635
負債								
向中央銀行借款	-	-	(23,500,000)	(1,000,000)	(35,800,000)	-	-	(60,300,000)
同業及其他金融機構存放款項	-	(8,493,578)	(40,073,670)	(14,604,506)	(59,921,989)	(8,513,000)	-	(131,606,743)
拆入資金	-	-	(19,512,722)	(663,120)	(294,583)	-	-	(20,470,425)
賣出回購金融資產款	-	-	(9,351,400)	-	-	-	-	(9,351,400)
吸收存款	-	(183,923,295)	(6,938,545)	(22,867,547)	(72,525,203)	(156,439,406)	(2,500,024)	(445,194,020)
已發行債券	-	-	(17,983,328)	(17,436,113)	(32,242,398)	-	(13,100,000)	(80,761,839)
其他	-	(5,095,331)	(1,367,151)	(867,673)	(4,267,674)	(3,301,733)	(173,916)	(15,073,478)
負債總額	-	(197,512,204)	(118,726,816)	(57,438,959)	(205,051,847)	(168,254,139)	(15,773,940)	(762,757,905)
淨頭寸	56,085,708	(169,878,857)	(61,596,650)	52,134,510	123,338,226	21,804,030	21,510,763	43,397,730
衍生金融工具的名義金額	-	-	5,232,017	928,368	3,229,394	-	-	9,389,779

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 到期日分析(續)

	2015年12月31日							合計
	無期限 (附註(i))	實時償還 (附註(ii))	1個月 (含1個月)	1個月至3個月 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	45,016,357	18,771,369	-	-	-	-	-	63,787,726
存放同業及其他金融機構款項	-	1,594,882	21,545,000	19,716,000	39,887,500	1,875,000	-	84,618,382
拆出資金	-	-	900,000	117,289	-	-	-	1,017,289
以公允價值計量且其變動計入當期損益的								
金融資產	-	-	-	502,082	-	959,934	-	1,462,016
買入返售金融資產	-	-	29,315,413	2,936,770	-	-	-	32,252,183
發放貸款和墊款	743,262	63,886	7,161,179	13,778,430	88,875,722	71,472,554	9,436,702	191,531,735
金融投資(附註(i))	275,925	-	14,994,615	47,347,549	124,962,440	98,997,390	27,051,464	313,629,383
其他	5,679,032	98,968	1,333,940	1,673,148	3,827,129	717,569	-	13,329,786
資產總額	51,714,576	20,529,105	75,250,147	86,071,268	257,552,791	174,022,447	36,488,166	701,628,500
負債								
向中央銀行借款	-	-	-	-	(6,800,000)	-	-	(6,800,000)
同業及其他金融機構存放款項	-	(2,860,697)	(18,649,530)	(15,878,270)	(53,715,656)	(9,513,000)	-	(100,617,153)
拆入資金	-	-	(7,178,329)	(3,237,581)	(954,559)	-	-	(11,370,469)
賣出回購金融資產款	-	-	(47,045,830)	-	(39,738)	-	-	(47,085,568)
吸收存款	-	(90,244,062)	(13,430,241)	(23,291,809)	(71,249,168)	(196,156,825)	(8,006,981)	(402,379,086)
已發行債券	-	-	(9,505,085)	(23,311,230)	(32,569,121)	-	(13,100,000)	(78,485,436)
其他	-	(3,287,023)	(1,840,023)	(1,114,200)	(2,633,494)	(4,017,776)	(283,319)	(13,175,835)
負債總額	-	(96,391,782)	(97,649,038)	(66,833,090)	(167,961,736)	(209,687,601)	(21,390,300)	(659,913,547)
淨頭寸	51,714,576	(75,862,677)	(22,398,891)	19,238,178	89,591,055	(35,665,154)	15,097,866	41,714,953

附註：

- (i) 金融投資包括可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項類投資。
- (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。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

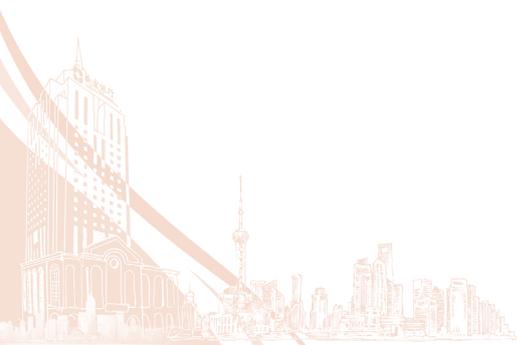
(b) 非衍生金融負債未折現合同現金流量的分析

本集團非衍生金融負債於各報告期末根據未經折現合同現金流量的分析如下：

	2016年6月30日					
	現金流量	1個月(含1個月)	1個月至3個月 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	五年以上及 無期限
向中央銀行借款	(61,264,597)	(23,657,781)	(1,014,289)	(36,592,527)	-	-
同業及其他金融機構存放款項	(134,956,962)	(48,838,727)	(15,142,288)	(62,066,733)	(8,909,214)	-
拆入資金	(20,486,590)	(19,519,318)	(669,259)	(298,013)	-	-
賣出回購金融資產款	(9,351,916)	(9,351,916)	-	-	-	-
吸收存款	(474,940,198)	(191,322,344)	(23,494,710)	(74,152,589)	(183,470,257)	(2,500,298)
已發行債券	(87,398,680)	(18,000,000)	(17,520,000)	(33,421,460)	(2,605,840)	(15,851,380)
其他金融負債	(2,780,823)	(780,689)	(273,010)	(1,727,124)	-	-
非衍生金融負債總額	<u>(791,179,766)</u>	<u>(311,470,775)</u>	<u>(58,113,556)</u>	<u>(208,258,446)</u>	<u>(194,985,311)</u>	<u>(18,351,678)</u>

	2015年12月31日					
	合約未折現 現金流量	1個月 (含1個月)	1個月至3個月 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	五年以上及 無期限
向中央銀行借款	(6,909,098)	-	-	(6,909,098)	-	-
同業及其他金融機構存放款項	(103,999,190)	(21,675,996)	(16,564,918)	(55,946,686)	(9,811,590)	-
拆入資金	(11,406,022)	(7,194,076)	(3,246,752)	(965,194)	-	-
賣出回購金融資產款	(47,106,012)	(47,065,867)	-	(40,145)	-	-
吸收存款	(422,389,064)	(104,128,415)	(23,954,553)	(73,959,791)	(211,855,597)	(8,490,708)
已發行債券	(81,174,640)	(9,520,000)	(23,470,000)	(33,704,460)	(777,840)	(13,702,340)
其他金融負債	(1,741,512)	(1,264,066)	(373,371)	(104,075)	-	-
非衍生金融負債總額	<u>(674,725,538)</u>	<u>(190,848,420)</u>	<u>(67,609,594)</u>	<u>(171,629,449)</u>	<u>(222,445,027)</u>	<u>(22,193,048)</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。



未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(c) 衍生金融工具未折現合同現金流量的分析

以全額交割的衍生金融工具

本集團以全額交割的衍生金融工具包括：

- 外匯掉期。

下表列示於財務報告日，本集團以全額交割的衍生金融工具未折現合同現金流。

	2016年6月30日					
	合約未折現 現金流量	1個月 (含1個月)	1個月至3個月 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	五年以上及 無期限
外匯掉期衍生產品						
-現金流出	(9,356,440)	(5,203,232)	(924,860)	(3,228,348)	-	-
-現金流入	9,407,154	5,232,017	928,368	3,246,769	-	-

(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。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 風險管理(續)

(4) 操作風險(續)

本集團管理操作風險的措施主要包括：

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

(5) 資本管理

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

本集團根據以下原則來管理資本：

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

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



未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 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2016年6月30日及2015年12月31日的資本充足率如下：

	附註	2016年6月30日	2015年12月31日
核心一級資本總額			
— 股本		5,796,680	5,796,680
— 資本公積可計入部份		11,855,505	11,855,505
— 盈餘公積		4,514,462	3,893,846
— 一般準備		9,267,100	6,176,638
— 投資重估儲備		188,794	623,163
— 未分配利潤		11,210,062	12,927,822
— 可計入的非控制性權益		445,809	348,314
— 其他		(6,615)	(5,126)
核心一級資本		43,271,797	41,616,842
核心一級資本扣除項目		(75,098)	(61,209)
核心一級資本淨額		43,196,699	41,555,633
其他一級資本		—	—
一級資本淨額		43,196,699	41,555,633
二級資本			
— 可計入的已發行二級資本工具		12,740,000	12,830,000
— 超額貸款損失準備		3,472,622	3,114,204
二級資本淨額		16,212,622	15,944,204
總資本淨額		59,409,321	57,499,837
風險加權資產合計	37(5)(a)	480,213,788	441,206,838
核心一級資本充足率		9.00%	9.42%
一級資本充足率		9.00%	9.42%
資本充足率		12.37%	13.03%

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2016年6月30日的資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率分別不低於9.3%、7.3%和6.3%。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 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：

(i) 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。

(ii) 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。

(iii) 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。

(iv) 衍生金融工具

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。



未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 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：

	2016年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的				
金融資產				
— 債務工具	—	30,072	—	30,072
衍生金融資產				
— 外匯掉期	—	51,281	—	51,281
可供出售金融資產				
— 債務工具	—	37,500,449	—	37,500,449
合計	—	37,581,802	—	37,581,802
負債				
衍生金融負債				
— 外匯掉期	—	(5,004)	—	(5,004)
合計	—	(5,004)	—	(5,004)

截至2016年6月30日止6個月期間，第一層級與第二層級工具之間並無重大轉換。

	2015年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的				
金融資產				
— 債務工具	—	1,462,016	—	1,462,016
可供出售金融資產				
— 債務工具	—	27,084,001	—	27,084,001
合計	—	28,546,017	—	28,546,017

截至2015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。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 公允價值(續)

(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。

(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、向中央銀行借款以及金融投資－應收款項類投資

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

- (ii) 發放貸款和墊款

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

- (iii) 持有至到期投資

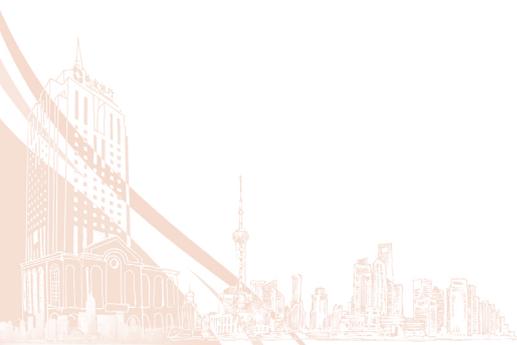
持有至到期投資的公允價值通常以公開市場買價或經紀人／交易商的報價為基礎。如果無法獲得相關的市場信息，則以市場上具有相似特徵(如信用風險、到期日和收益率)的證券產品報價為依據。

- (iv) 可供出售股權投資

可供出售股權投資為非上市股權，這些投資不存在活躍市場，本集團有意在機會合適時將其處置。

- (v) 吸收存款

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



未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 公允價值(續)

(4) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值(續)

(vi) 已發行債券

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已發行債券的賬面值、公允價值以及公允價值層級的披露：

	2016年6月30日				
	賬面值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
持有至到期投資	76,109,413	77,149,085	–	77,149,085	–
合計	76,109,413	77,149,085	–	77,149,085	–
金融負債					
已發行債券					
一次級債券	13,100,000	13,356,182	–	13,356,182	–
一同業存單	67,661,839	66,819,218	–	66,819,218	–
合計	80,761,839	80,175,400	–	80,175,400	–
2015年12月31日					
	賬面值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
持有至到期投資	51,761,238	53,157,521	–	53,157,521	–
合計	51,761,238	53,157,521	–	53,157,521	–
金融負債					
發行債券					
一次級債券	13,100,000	13,132,407	–	13,132,407	–
一同業存單	65,385,436	65,166,826	–	65,166,826	–
合計	78,485,436	78,299,233	–	78,299,233	–

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 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。

	2016年6月30日	2015年12月31日
銀行承兌匯票	138,369,528	134,379,232
開出保函	6,834,327	7,218,785
開出信用證	3,735,828	3,285,170
未使用的信用卡額度	2,069,523	2,037,361
合計	151,009,206	146,920,548

(2) 信貸風險加權金額

	2016年6月30日	2015年12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	73,538,170	99,426,103

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

(3) 經營租賃承諾

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

	2016年6月30日	2015年12月31日
1年以內(含1年)	110,221	118,497
1年以上5年以內(含5年)	352,913	384,800
5年以上	108,538	142,026
合計	571,672	645,323

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 承擔及或有負債(續)

(4) 資本承諾

於各報告期末，本集團授權的資本承諾如下：

	2016年6月30日	2015年12月31日
已訂約但未支付	1,388,969	1,843,166
已授權但未訂約	57,639	57,731
合計	1,446,608	1,900,897

(5) 未決訴訟及糾紛

於2016年6月30日及2015年12月31日，本行及／或其子公司並無任何重大未決法律訴訟事項。

(6) 抵押資產

	2016年6月30日	2015年12月31日
證券投資	74,692,590	56,742,768
貼現票據	—	39,738
合計	74,692,590	56,782,506

本集團部分資產抵押用作回購協議、向中央銀行借款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。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 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

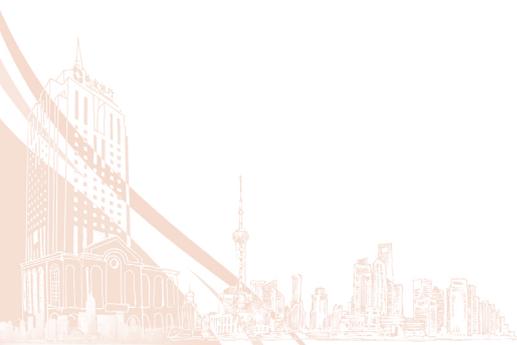
本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起设立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入本集團的合併財務報表範圍，主要包括資產管理計劃、信託受益權投資及金融機構發行的理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

於2016年6月30日及2015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设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：

	2016年6月30日		
	應收款項類投資	賬面值	最大風險敞口
資產管理計劃	175,297,160	175,297,160	175,297,160
信託受益權	67,502,614	67,502,614	67,502,614
金融機構發行的理財產品	35,060,000	35,060,000	35,060,000
合計	<u>277,859,774</u>	<u>277,859,774</u>	<u>277,859,774</u>

	2015年12月31日		
	應收款項類投資	賬面值	最大風險敞口
資產管理計劃	157,543,148	157,543,148	157,543,148
信託受益權投資	54,968,071	54,968,071	54,968,071
金融機構發行的理財產品	22,630,000	22,630,000	22,630,000
合計	<u>235,141,219</u>	<u>235,141,219</u>	<u>235,141,219</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賬面價值。



未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 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。

截至2016年6月30日止6個月期間，本集團自上述結構化主體獲取的手續費及佣金收入為人民幣13,308萬元(截至2015年6月30日止6個月期間：人民幣2,473萬元)。

於2016年6月30日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品為人民幣398.82億元(2015年12月31日：人民幣246.51億元)。

截至2016年6月30日止6個月期間，本集團在2016年1月1日後發行並在2016年6月30日前到期的非保本理財產品發行總量為人民幣323.47億元(截至2015年6月30日止6個月期間：人民幣34.64億元)。

此外，本行發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體還包括信託計劃。本行於2015年度將賬面價值為人民幣59億元的公司貸款，轉讓給獨立信託公司管理的未納入合併財務報表的信託計劃，同時發行相關資產支持證券。本行獲得發行的全部資產支持證券中5%的份額。於2016年6月30日，本行持有的該等資產支持證券的賬面價值為人民幣0.37億元(2015年12月31日：人民幣2.81億元)，其最大風險敞口與賬面價值相若。根據本行與第三方信託公司簽訂的服務合同，本行僅對上述資產證券化項下的信貸資產進行管理，提供與信貸資產及其處置回收有關的管理服務及其他服務，並收取規定的服務報酬。本行將上述貸款所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給未納入合併財務報表的信託計劃並同時保留了相對較少的權益或者向所轉移的金融資產提供服務安排，因此本行整體終止確認所轉移的貸款。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41 納入合併範圍的結構化主體

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

於2016年6月30日，本集團管理及合併的保本理財產品的持有人享有的權益金額共計人民幣7.19億元(2015年12月31日：人民幣40.69億元)。這些保本理財產品主要投資於存放同業及其他金融機構款項和債務證券；單支保本理財產品對本集團的財務影響均不重大。

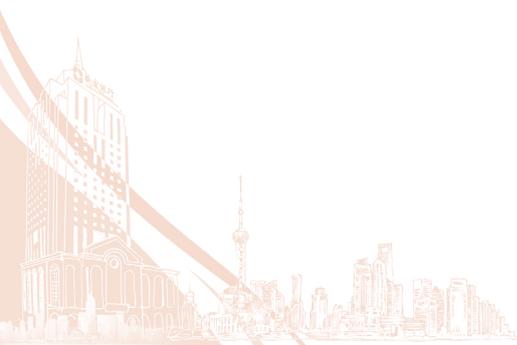
42 受託業務

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2016年6月30日，本集團的委託貸款餘額為人民幣273.46億元(2015年12月31日：人民幣162.26億元)。

43 報告期後事項

截至本財務報表批准日，本集團無需要披露的重大財務報表期後事項。



未經審計的補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

以下所載的資料並不構成合併財務報表的一部分，有關資料加載本招股說明書僅供參考。

1 流動性覆蓋率及槓桿率

(1) 流動性覆蓋率

	截至2016年 6月30日	2016年6月30日 止6個月平均	2015年 12月31日	2015年平均
流動性覆蓋率(本外幣合計)	137.13%	146.79%	156.45%	130.36%

根據《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)》要求，商業銀行的流動性覆蓋率應當在2018年底前達到100%。在過渡期內，應當在2014年底、2015年底、2016年底及2017年底前分別達到60%、70%、80%、90%。

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

(2) 槓桿率

	2016年6月30日	2015年12月31日
槓桿率	4.49%	4.66%

按照中國銀行業監督管理委員會(「中國銀監會」)頒佈且自2015年4月1日起生效的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》的要求，商業銀行的槓桿率不得低於4%。

以上流動性覆蓋率及槓桿率比例為根據中國銀監會公佈的相關規定及按中華人民共和國財政部(「財政部」)頒佈的《企業會計準則》編製的財務信息計算。

未經審計的補充財務信息(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 貨幣集中度

	2016年6月30日			
	美元 (折合人民幣)	港幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
即期資產	13,557,915	620,391	680,013	14,858,319
即期負債	(14,980,188)	(597,213)	(675,992)	(16,253,393)
淨長頭寸	<u>(1,422,273)</u>	<u>23,178</u>	<u>4,021</u>	<u>(1,395,074)</u>

	2015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	6,689,923	167,911	734,818	7,592,652
即期負債	(5,953,579)	(145,409)	(734,818)	(6,833,806)
淨長頭寸	<u>736,344</u>	<u>22,502</u>	<u>-</u>	<u>758,846</u>

本集團於報告期間末並無結構化頭寸。



未經審計的補充財務信息(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

3 國際債權

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

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

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

	2016年6月30日			
	同業及			合計
	官方機構	其他金融機構	非同業私人機構	
— 亞太地區	77,726	4,356,901	4,896,368	9,330,995
— 南北美洲	—	1,205,120	—	1,205,120
— 歐洲	—	32,003	—	32,003
合計	<u>77,726</u>	<u>5,594,024</u>	<u>4,896,368</u>	<u>10,568,118</u>

	2015年12月31日			
	同業及			合計
	官方機構	其他金融機構	非同業私人機構	
— 亞太地區	54,658	234,711	4,785,396	5,074,765
— 南北美洲	—	643,826	—	643,826
— 歐洲	—	9,972	—	9,972
合計	<u>54,658</u>	<u>888,509</u>	<u>4,785,396</u>	<u>5,728,563</u>

未經審計的補充財務信息(續)

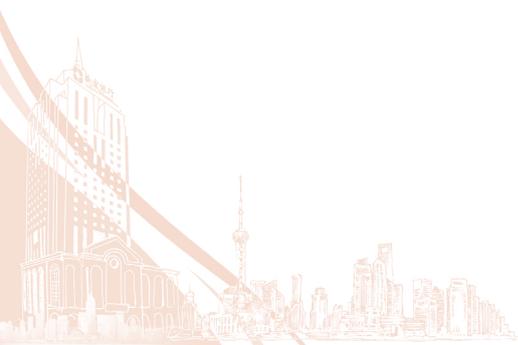
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 按地區劃分的已逾期貸款和墊款

	2016年6月30日	2015年12月31日
東北地區	2,595,947	943,733
華北地區	462,136	101,185
其他	23,131	6,000
合計	3,081,214	1,050,918

5 逾期超過90天的已逾期貸款和墊款

	2016年6月30日	2015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)	308,111	49,732
—6個月至1年(含1年)	158,961	351,552
—超過1年	467,595	173,534
合計	934,667	574,818
佔貸款和墊款總額百分比		
—3至6個月(含6個月)	0.14%	0.03%
—6個月至1年(含1年)	0.07%	0.18%
—超過1年	0.20%	0.09%
合計	0.41%	0.30%



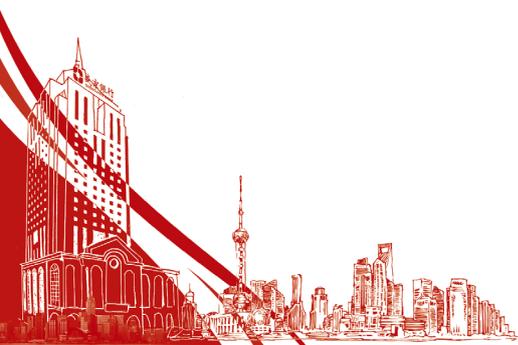
釋義

在本中期報告中，除非文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

「公司章程」	指	本行公司章程(經不時修訂)
「A股」	指	根據A股發行擬由本行發行並以人民幣認購的普通股，將在深圳證券交易所上市並以人民幣買賣
「A股發行」	指	本行擬首次公開發售不超過600,000,000股A股，擬於深圳證券交易所上市
「審計委員會」	指	本行董事會審計委員會
「本行」、「盛京銀行」或「我們」	指	盛京銀行股份有限公司，一家根據中國法律於1997年9月10日在中國註冊成立的股份有限公司，包括其前身、附屬公司、分行及支行(倘文義所需)
「北京兆泰」	指	北京兆泰集團股份有限公司，是一家於1992年11月16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5.18%
「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1.00元的普通股，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1.00元之境外上市外資股，於香港聯交所主板上市

釋義(續)

「港元」	指	香港法定貨幣港元
「香港」	指	中國香港特別行政區
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「最後實際可行日期」	指	2016年8月31日，即本中期報告刊發前確定其中所載若干資料之最後實際可行日期
「上市規則」	指	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
「澳門」	指	中國澳門特別行政區
「中國人民銀行」、「人行」或「央行」	指	中國人民銀行
「中國」	指	中華人民共和國，且僅就本公告而言，不包括香港、澳門和台灣地區
「報告期」	指	截至2016年6月30日止六個月
「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8.28%
「國務院」	指	中華人民共和國國務院
「監事」	指	本行監事





盛京銀行
SHENGJING BANK

誠信·親和·進取·敬業·奉獻