

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



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

**盛京銀行股份有限公司\***

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：02066)

## 截至2017年6月30日止六個月之 中期業績公告

盛京銀行股份有限公司(「本行」或「盛京銀行」)董事會(「董事會」)欣然宣佈本行截至2017年6月30日止六個月的未經審計的中期業績。本行編製的截至2017年6月30日止六個月的中期財務信息已經畢馬威會計師事務所根據香港審閱工作準則第2410號審閱。本行董事會及其轄下的審計委員會已審議通過此中期業績。此業績公告於本行的網站([www.shengjingbank.com.cn](http://www.shengjingbank.com.cn))及香港聯合交易所有限公司的網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))發佈。本行將向股東寄發截至2017年6月30日止六個月的中期報告，並於適當時候在上述網站可供查閱。

承董事會命  
盛京銀行股份有限公司  
董事長  
張啟陽

中國遼寧省瀋陽市  
2017年8月20日

於本公告日期，本行執行董事為張啟陽、王春生、王亦工，吳剛及孫永生；本行非執行董事為李玉國、邱火發、李建偉、趙偉卿及劉新發；及本行獨立非執行董事為于永順、劉智鵬、巴俊宇、孫航及丁繼明。

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



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
	3.1 業務回顧	7
	3.2 財務回顧	8
	3.3 業務綜述	47
	3.4 風險管理	57
	3.5 未來展望	67
4	股本變動及股東情況	68
5	董事、監事、高級管理人員及員工	77
6	重要事項	81
7	獨立核數師審閱報告	85
8	未經審計的中期財務報表	87
9	未經審計的中期財務報表附註	97
10	釋義	205

\* 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

---

<b>法定中文名稱</b>	盛京銀行股份有限公司
<b>中文簡稱</b>	盛京銀行
<b>法定英文名稱</b>	Shengjing Bank Co., Ltd.
<b>英文簡稱</b>	SHENGJING BANK
<b>法定代表人</b>	張啟陽
<b>授權代表</b>	張啟陽、周峙
<b>董事會秘書</b>	周峙
<b>聯席公司秘書</b>	周峙、鄭燕萍
<b>註冊和辦公地址</b>	中國遼寧省瀋陽市瀋河區北站路109號
<b>聯繫電話</b>	86-24-22535633
<b>國際互聯網網址</b>	<a href="http://www.shengjingbank.com.cn">www.shengjingbank.com.cn</a>
<b>香港主要營業地點</b>	香港灣仔港灣道一號 會展廣場辦公大樓18層08-09室
<b>登載H股中期業績公告的 香港聯合交易所有限公司網站</b>	<a href="http://www.hkexnews.hk">www.hkexnews.hk</a>
<b>中期業績公告備置地</b>	盛京銀行董事會辦公室
<b>股票簡稱</b>	盛京銀行
<b>股份代號</b>	02066

**H股股份登記處及其經營地址**

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號舖

**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)	2017年 1-6月	2016年 1-6月	變動率 (%)
<b>經營業績</b>			
利息收入	18,443,387	17,413,268	5.9
利息支出	(12,973,887)	(10,927,801)	18.7
利息淨收入	5,469,500	6,485,467	(15.7)
手續費及佣金淨收入	1,067,506	858,301	24.4
交易淨收益／(損失)、投資淨收益、匯兌淨收益／ (損失)及其他營業收入	(67,567)	444,252	(115.2)
營業收入	6,469,439	7,788,020	(16.9)
營業費用	(1,645,935)	(1,958,022)	(15.9)
資產減值損失	(603,837)	(1,137,444)	(46.9)
稅前利潤	4,219,667	4,692,554	(10.1)
所得稅費用	(715,471)	(1,070,849)	(33.2)
淨利潤	3,504,196	3,621,705	(3.2)
歸屬於本行股東的淨利潤	<u>3,506,738</u>	<u>3,616,388</u>	<u>(3.0)</u>
<b>每股計(人民幣元)</b>			<b>變動</b>
基本及稀釋每股收益	<u>0.60</u>	<u>0.62</u>	<u>(0.02)</u>

## 財務摘要(續)

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2017年 6月30日	2016年 12月31日	變動率 (%)
<b>資產／負債主要指標</b>			
資產總額	938,711,110	905,482,647	3.7
其中：發放貸款和墊款淨額	270,708,609	228,880,732	18.3
負債總額	890,283,730	859,108,021	3.6
其中：吸收存款	443,457,433	415,246,159	6.8
股本	5,796,680	5,796,680	–
歸屬於本行股東權益	47,849,725	45,794,429	4.5
權益總額	<u>48,427,380</u>	<u>46,374,626</u>	<u>4.4</u>

	2017年 1–6月	2016年 1–6月	變動
<b>盈利能力指標(%)</b>			
平均總資產回報率 <sup>(1)</sup>	0.76	0.96	(0.20)
平均權益回報率 <sup>(2)</sup>	14.79	17.02	(2.23)
淨利差 <sup>(3)</sup>	1.42	1.85	(0.43)
淨利息收益率 <sup>(4)</sup>	1.53	1.97	(0.44)
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	16.50	11.02	5.48
成本佔收入比率 <sup>(5)</sup>	<u>24.00</u>	<u>18.53</u>	<u>5.47</u>

	2017年 6月30日	2016年 12月31日	變動
<b>資產品質指標(%)</b>			
不良貸款率 <sup>(6)</sup>	1.53	1.74	(0.21)
撥備覆蓋率 <sup>(7)</sup>	166.73	159.17	7.56
貸款總額準備金率 <sup>(8)</sup>	<u>2.54</u>	<u>2.78</u>	<u>(0.24)</u>

## 財務摘要(續)

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2017年	2016年	變動
	6月30日	12月31日	
<b>資本充足率指標(%)</b>			
核心一級資本充足率 <sup>(9)</sup>	9.21	9.10	0.11
一級資本充足率 <sup>(9)</sup>	9.21	9.10	0.11
資本充足率 <sup>(9)</sup>	12.10	11.99	0.11
總權益對資產總額比率	5.16	5.12	0.04
<b>其他指標(%)</b>			<b>變動</b>
存貸比 <sup>(10)</sup>	62.64	56.69	5.95

(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、一級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。

### 3.1 業務回顧

2017年上半年，面對經濟增長持續放緩、供給側改革深入推進、金融監管全面加強、市場競爭不斷加劇的新變化、新挑戰，盛京銀行調整經營策略和管理手段，主動優化經營佈局和業務結構，不斷鞏固傳統業務優勢，有序推進業務創新和轉型發展，積極防範化解經營風險，繼續保持平穩健康發展。

截至2017年06月30日止，本行資產總額人民幣9,387.11億元，比年初增長3.7%；發放貸款和墊款淨額人民幣2,707.09億元，比年初增長18.3%；存款餘額人民幣4,434.57億元，比年初增長6.8%；不良貸款率為1.53%，淨利潤人民幣35.04億元。

圍繞實體經濟發展和供給側改革，本行持續推進差異化客戶營銷與維護，深化信貸資產結構性調整和投融資業務轉型優化，進一步提升服務實體經濟轉型發展的質效；加快推動零售業務客戶、產品、渠道建設，深化產品創新和服務提升，促進零售業務多元化發展；不斷完善風險管理和內部審計機制，堅持實施差異化的風險管控策略，推進全流程合規機制建設，實現了規範運營和穩健發展。

### 3.2 財務回顧

#### 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			
	2017年	2016年	變動金額	變動率 (%)
利息收入	18,443,387	17,413,268	1,030,119	5.9
利息支出	(12,973,887)	(10,927,801)	(2,046,086)	18.7
<b>利息淨收入</b>	<b>5,469,500</b>	<b>6,485,467</b>	<b>(1,015,967)</b>	<b>(15.7)</b>
手續費及佣金淨收入	1,067,506	858,301	209,205	24.4
交易淨(損失)/收益	(685,600)	17,542	(703,142)	(4,008.3)
投資淨收益	41,487	424,544	(383,057)	(90.2)
匯兌淨收益/(損失)	568,972	(25,440)	594,412	不適用
其他營業收入	7,574	27,606	(20,032)	(72.6)
營業收入	6,469,439	7,788,020	(1,318,581)	(16.9)
營業費用	(1,645,935)	(1,958,022)	312,087	(15.9)
資產減值損失	(603,837)	(1,137,444)	533,607	(46.9)
<b>稅前利潤</b>	<b>4,219,667</b>	<b>4,692,554</b>	<b>(472,887)</b>	<b>(10.1)</b>
所得稅費用	(715,471)	(1,070,849)	355,378	(33.2)
<b>淨利潤</b>	<b>3,504,196</b>	<b>3,621,705</b>	<b>(117,509)</b>	<b>(3.2)</b>

2017年上半年，本行利息淨收入較上年同期減少人民幣10.16億元，降幅15.7%。實現稅前利潤人民幣42.20億元，同比下降10.1%；淨利潤人民幣35.04億元，同比下降3.2%。

**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2017年上半年和2016年上半年營業收入的84.5%及83.3%。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			
	2017年	2016年	變動金額	變動率 (%)
利息收入	18,443,387	17,413,268	1,030,119	5.9
利息支出	(12,973,887)	(10,927,801)	(2,046,086)	18.7
<b>利息淨收入</b>	<b>5,469,500</b>	<b>6,485,467</b>	<b>(1,015,967)</b>	<b>(15.7)</b>

## 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。2017年上半年及2016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2017年6月30日止期間			截至2016年6月30日止期間		
	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／
		支出	付息率		支出	付息率
				(%)	(%)	(%)
<b>生息資產</b>						
發放貸款和墊款	197,602,719	7,119,989	7.21	195,833,950	6,557,397	6.70
金融投資	370,009,770	9,377,835	5.07	327,704,981	8,781,235	5.36
存放中央銀行款項	60,900,281	435,722	1.43	57,155,323	419,384	1.47
存放同業及其他金融機構款項	65,615,915	1,185,581	3.61	62,994,507	1,413,307	4.49
買入返售金融資產	10,490,949	133,165	2.54	8,213,478	149,749	3.65
拆出資金	6,859,165	106,249	3.10	2,659,562	12,985	0.98
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	5,700,375	84,846	2.98	5,071,932	79,211	3.12
<b>總生息資產</b>	<b>717,179,174</b>	<b>18,443,387</b>	<b>5.14</b>	<b>659,633,733</b>	<b>17,413,268</b>	<b>5.28</b>

## 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2017年6月30日止期間			截至2016年6月30日止期間		
	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／
		支出	付息率		支出	付息率
				(%)	(%)	
<b>付息負債</b>						
向中央銀行借款	94,650,552	1,390,720	2.94	40,189,835	596,259	2.97
吸收存款	405,329,360	7,547,691	3.72	419,394,372	6,689,935	3.19
同業及其他金融機構存放款項	54,011,359	1,358,501	5.03	84,018,826	2,084,014	4.96
賣出回購金融資產款	34,045,229	465,268	2.73	12,690,267	160,509	2.53
拆入資金	32,503,061	324,851	2.00	9,395,207	74,607	1.59
已發行債券	76,795,662	1,886,856	4.91	70,788,506	1,322,477	3.74
<b>總付息負債</b>	<b>697,335,223</b>	<b>12,973,887</b>	<b>3.72</b>	<b>636,477,013</b>	<b>10,927,801</b>	<b>3.43</b>
利息淨收入		5,469,500			6,485,467	
淨利差 <sup>(1)</sup>			1.42			1.85
<b>淨利息收益率<sup>(2)</sup></b>			<b>1.53</b>			<b>1.97</b>

附註：

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

## 管理層討論與分析(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。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間2017年與2016年比較		
	增加/ (減少)規模 <sup>(1)</sup>	由於利率 <sup>(2)</sup>	增加/ (減少)淨額 <sup>(3)</sup>
<b>生息資產</b>			
發放貸款和墊款	59,254	503,338	562,592
金融投資	1,133,768	(537,168)	596,600
存放中央銀行款項	27,525	(11,187)	16,338
存放同業及其他金融機構款項	58,851	(286,577)	(227,726)
買入返售金融資產	41,564	(58,148)	(16,584)
拆出資金	20,578	72,686	93,264
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	9,804	(4,169)	5,635
<b>利息收入變動</b>	<u>1,351,344</u>	<u>(321,225)</u>	<u>1,030,119</u>
<b>付息負債</b>			
向中央銀行借款	808,742	(14,281)	794,461
吸收存款	(224,337)	1,082,093	857,756
同業及其他金融機構存放款項	(744,185)	18,672	(725,513)
賣出回購金融資產款	270,140	34,619	304,759
拆入資金	183,707	66,537	250,244
已發行債券	112,334	452,045	564,379
<b>利息支出變動</b>	<u>406,401</u>	<u>1,639,685</u>	<u>2,046,086</u>
<b>利息淨收入變動</b>	<u>944,943</u>	<u>(1,960,910)</u>	<u>(1,015,967)</u>

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：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2017年		2016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)	6,906,842	37.4	6,382,785	36.7
個人貸款	213,147	1.2	174,612	1.0
小計	7,119,989	38.6	6,557,397	37.7
金融投資	9,377,835	50.8	8,781,235	50.4
存放中央銀行款項	435,722	2.4	419,384	2.4
存放同業及其他金融機構款項	1,185,581	6.4	1,413,307	8.1
買入返售金融資產	133,165	0.7	149,749	0.9
拆出資金	106,249	0.6	12,985	0.1
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	84,846	0.5	79,211	0.4
<b>總計</b>	<b>18,443,387</b>	<b>100.0</b>	<b>17,413,268</b>	<b>100.0</b>

## 管理層討論與分析(續)

本行的利息收入由2016年上半年的人民幣174.13億元增加5.9%至2017年上半年的人民幣184.43億元，主要是由於(i)發放貸款和墊款平均餘額和收益率增加及(ii)金融投資的平均餘額增加。

### 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，2017年上半年和2016年上半年分別佔利息收入的38.6%及37.7%。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					
	2017年			2016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)	188,078,042	6,906,842	7.34	188,466,317	6,382,785	6.77
個人貸款	9,524,677	213,147	4.48	7,367,633	174,612	4.74
<b>總計</b>	<b>197,602,719</b>	<b>7,119,989</b>	<b>7.21</b>	<b>195,833,950</b>	<b>6,557,397</b>	<b>6.70</b>

### 2. 金融投資利息收入

金融投資的利息收入由2016年上半年的人民幣87.81億元增加6.8%至2017年上半年的人民幣93.78億元，主要是由於金融投資平均餘額上升所致。

### 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2016年上半年的人民幣4.19億元小幅上升3.9%至2017年上半年的人民幣4.36億元，主要是由存放中央銀行款項平均餘額上升所致。

### 4. 存放同業及其他金融機構款項利息收入

存放同業及其他金融機構款項的利息收入由2016年上半年的人民幣14.13億元下降16.1%至2017年上半年的人民幣11.86億元，主要是由於存放同業及其他金融機構款項收益率較上年同期下降所致。

### 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2016年上半年的人民幣1.50億元下降11.1%至2017年上半年的人民幣1.33億元，主要是由於2017年買入返售金融資產收益率較去年同期相比下降所致。

## 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：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2017年		2016年	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
向中央銀行借款	1,390,720	10.7	596,259	5.5
吸收存款	7,547,691	58.2	6,689,935	61.2
同業及其他金融機構存放 款項	1,358,501	10.5	2,084,014	19.1
賣出回購金融資產款	465,268	3.6	160,509	1.4
拆入資金	324,851	2.5	74,607	0.7
已發行債券	1,886,856	14.5	1,322,477	12.1
<b>總計</b>	<b>12,973,887</b>	<b>100.0</b>	<b>10,927,801</b>	<b>100.0</b>

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2017年6月30日止期間			截至2016年6月30日止期間		
	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)
<b>公司存款</b>						
活期	73,833,460	291,631	0.79	76,794,835	354,226	0.92
定期	229,602,014	5,130,501	4.47	226,700,331	4,409,972	3.89
小計	303,435,474	5,422,132	3.57	303,495,166	4,764,198	3.14
<b>個人存款</b>						
活期	14,127,784	28,330	0.40	12,787,687	27,001	0.42
定期	87,766,102	2,097,229	4.78	103,111,519	1,898,736	3.68
小計	101,893,886	2,125,559	4.17	115,899,206	1,925,737	3.32
<b>吸收存款總額</b>	<b>405,329,360</b>	<b>7,547,691</b>	<b>3.72</b>	<b>419,394,372</b>	<b>6,689,935</b>	<b>3.19</b>

吸收存款的利息支出由2016年上半年的人民幣66.90億元增加12.8%至2017年上半年的人民幣75.48億元，主要是由於本行的存款業務平均付息率上升所致。

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2016年上半年的人民幣20.84億元減少34.8%至2017年上半年的人民幣13.59億元，主要是由於本行同業及其他金融機構存放款項的平均餘額下降所致。

### 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2016年上半年的人民幣1.61億元增加189.9%至2017年上半年的人民幣4.65億元。主要是賣出回購金融資產款的平均餘額及付息率增加所致。

### 4. 拆入資金的利息支出

拆入資金的利息支出由2016年上半年的人民幣0.75億元增加335.4%至2017年上半年的人民幣3.25億元，主要是由於拆入資金的平均餘額增加和付息率上升共同影響所致。

### 5. 已發行債券的利息支出

已發行債券的利息支出由2016年上半年的13.22億元增加42.7%至2017年上半年的18.87億元，主要是由於發行同業存單額度增加所致。

#### 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2016年上半年的1.85%減少0.43個百分點至2017年上半年的1.42%，淨利息收益率由2016年上半年的1.97%減少0.44個百分點至2017年上半年的1.53%，主要是由於資產平均收益率下降和負債平均付息率上升造成的，其原因為(i)存放央行款項、存放同業及其他金融機構款項、金融投資、買入返售金融資產收益率較去年同期下降。(ii)拆入資金、吸收存款、賣出回購金融資產款及已發行債券的付息率較去年同期有所上升。

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			
	2017年	2016年	變動金額	變動率 (%)
手續費及佣金收入				
代理及託管業務手續費	1,095,050	857,936	237,114	27.6
結算與清算手續費	68,291	88,233	(19,942)	(22.6)
銀行卡服務手續費	15,278	18,307	(3,029)	(16.5)
手續費及佣金支出	(111,113)	(106,175)	(4,938)	4.7
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>1,067,506</b>	<b>858,301</b>	<b>209,205</b>	<b>24.4</b>

本行的手續費及佣金淨收入由2016年上半年的人民幣8.58億元增加24.4%至2017年上半年的人民幣10.68億元。主要是由於代理及託管業務手續費增加所致。

手續費及佣金支出主要包括為提供中間服務而向第三方支付、可直接歸類為與提供上述服務相關的費用。本行的手續費及佣金支出由2016年上半年的人民幣1.06億元增加4.7%至2017年上半年的人民幣1.11億元。

## 管理層討論與分析(續)

### 2. 交易淨(損失)/收益

2017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損失金額為人民幣6.86億元，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損失所致。

### 3. 金融投資淨收益

本行2017年上半年可供出售債券投資處置盈利人民幣0.18億元，與2016年同期相比減少了約4.06億元，下降了95.7%，主要是由於2017年上半年債市收益率上升，溢價空間收窄，因此收益較去年同期下降。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2017年	2016年	變動金額	變動率 (%)
出售可供出售金融資產 淨收益	18,376	424,544	(406,168)	(95.7)
可供出售股權投資股息	23,111	—	23,111	不適用
<b>合計</b>	<b>41,487</b>	<b>424,544</b>	<b>(383,057)</b>	<b>(90.2)</b>

3.2.1.6 營業費用

2017年上半年，本行營業費用為人民幣16.46億元，同比減少人民幣3.12億元，減幅15.9%。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2017年	2016年	變動金額	變動率 (%)
員工成本	1,002,450	923,182	79,268	8.6
稅金及附加	93,408	515,014	(421,606)	(81.9)
折舊及攤銷	181,153	161,933	19,220	11.9
租金及物業管理費	116,489	90,530	25,959	28.7
辦公費用	106,223	133,450	(27,227)	(20.4)
其他一般及行政費用	146,212	133,913	12,299	9.2
<b>營業費用總額</b>	<b>1,645,935</b>	<b>1,958,022</b>	<b>(312,087)</b>	<b>(15.9)</b>

## 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			
	2017年	2016年	變動金額	變動率 (%)
—職工工資、獎金及 津貼	731,469	660,517	70,952	10.7
—養老金和年金	99,825	103,366	(3,541)	(3.4)
—其他社會保險	86,604	80,228	6,376	7.9
—房屋津貼	39,852	36,480	3,372	9.2
—補充退休福利	1,181	2,550	(1,369)	(53.7)
—其他	43,519	40,041	3,478	8.7
<b>員工成本總額</b>	<b>1,002,450</b>	<b>923,182</b>	<b>79,268</b>	<b>8.6</b>

2017年上半年，本行員工總成本人民幣10.02億元，同比增加人民幣0.79億元，同比增幅8.6%，主要是由於本行的員工數量增加。

### 2. 税金及附加

税金及附加由2016年上半年的人民幣5.15億元減少81.9%至2017年上半年的人民幣0.93億元。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2017年上半年及2016年上半年分別為人民幣2.23億元和人民幣2.24億元。

### 4. 折舊及攤銷

折舊及攤銷由2016年上半年的人民幣1.62億元增加11.9%至2017年上半年的人民幣1.81億元。折舊及攤銷的增加主要是由於本行的物業和設備數量增加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2016年上半年的人民幣1.34億元增加9.2%至2017年上半年的人民幣1.46億元。

## 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			
	2017年	2016年	變動金額	變動率 (%)
發放貸款和墊款	583,574	859,166	(275,592)	(32.1)
貸款及應收款項	26,000	260,000	(234,000)	(90.0)
其他	(5,737)	18,278	(24,015)	(131.4)
<b>合計</b>	<b>603,837</b>	<b>1,137,444</b>	<b>(533,607)</b>	<b>(46.9)</b>

### 3.2.1.8 所得稅費用

2017年上半年，本行所得稅費用為人民幣7.15億元，比上年同期減少人民幣3.55億元，降低33.2%。本行實際稅率為16.96%，比上年同期下降5.86個百分點，主要是由於本行國債免稅收入本期增加導致。

### 3.2.2 財務狀況表分析

#### 3.2.2.1 資產

截至2017年06月30日及2016年12月31日止，本行的總資產分別為人民幣9,387.11億元、人民幣9,054.83億元。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2017年06月30日止總資產的28.8%，52.6%，7.2%及8.1%。下表載列截至所示日期本行的總資產主要組成部分餘額：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2017年6月30日		於2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
<b>資產</b>				
發放貸款和墊款總額	277,776,943	29.6	235,416,650	26.0
減值準備	(7,068,334)	(0.8)	(6,535,918)	(0.7)
發放貸款和墊款淨額	270,708,609	28.8	228,880,732	25.3
金融投資 <sup>(1)</sup>	493,627,849	52.6	463,365,698	51.2
存放同業及其他金融機構款項	67,757,823	7.2	90,789,790	10.0
現金及存放中央銀行款項	76,310,317	8.1	71,375,747	7.9
買入返售金融資產	4,020,050	0.4	16,039,394	1.8
拆出資金	12,068,880	1.3	21,138,110	2.3
衍生金融資產	132,098	0.0	276,546	0.0
其他資產 <sup>(2)</sup>	14,085,484	1.6	13,616,630	1.5
<b>總資產</b>	<b>938,711,110</b>	<b>100.0</b>	<b>905,482,647</b>	<b>100.0</b>

## 管理層討論與分析(續)

附註：

- (1) 包括持有至到期投資、應收款項類金融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2016年12月31日止的人民幣9,054.83億元增加3.7%至截至2017年06月30日止的人民幣9,387.11億元。本行的資產總額增長主要是受益於本行大力發展金融投資、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2017年6月30日止，本行發放貸款和墊款總額為人民幣2,777.77億元，比上年末增長18.0%。發放貸款和墊款總額佔總資產比重29.6%，比上年末增加3.6個百分點。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2017年6月30日		於2016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	259,447,618	93.5	223,598,360	95.0
— 票據貼現	7,314,139	2.6	3,657,876	1.6
個人貸款				
— 房屋按揭貸款	5,662,910	2.0	4,519,168	1.9
— 個人消費貸款	4,089,385	1.5	2,502,220	1.1
— 信用卡	529,321	0.2	523,837	0.2
— 個人經營性貸款	654,100	0.2	534,159	0.2
— 其他	79,470	0.0	81,030	0.0
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>277,776,943</b>	<b>100.00</b>	<b>235,416,650</b>	<b>100.0</b>

本行的發放貸款和墊款主要由公司貸款(包括票據貼現)和個人貸款構成。公司貸款構成本行貸款組合的最大組成部分。本行的公司貸款由2016年12月31日止的人民幣2,272.56億元，增加17.4%至截至2017年6月30日的人民幣2,667.62億元，分別佔本行發放貸款和墊款總額的96.1%和96.6%，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、製造業及租賃和商務服務業；(ii)本行不斷增強與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、個人經營性貸款及其他個人貸款。個人貸款餘額為人民幣110.15億元，較上年末增加人民幣28.55億元，增幅35.0%，在發放貸款和墊款總額中的佔比為3.9%。其中，住房按揭貸款較上年末增加人民幣11.44億元，增幅25.3%，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15.87億元，增幅63.4%。隨著國家經濟發展，居民收入和消費需求增長，本行加大了對消費信貸的投放力度，並通過增加營銷網點，使得客戶數量增加，推動了個人消費貸款的增長。

## 管理層討論與分析(續)

### 1) 按抵押品劃分的貸款

截至2017年6月30日及2016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93.4%及91.2%。倘貸款由超過一種擔保權益保證，則該等貸款的全數金額將分配至主要擔保權益形式的類別。下表載列截至所示日期按抵押品類型劃分的發放貸款和墊款分佈情況：

(除另有註明外， 以人民幣千元 列示)	於2017年6月30日		於2016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	105,491,619	38.0	101,776,176	43.2
質押貸款	34,740,341	12.5	19,358,290	8.2
保證貸款	119,226,256	42.9	93,531,633	39.8
信用貸款	18,318,727	6.6	20,750,551	8.8
<b>發放貸款和 墊款總額</b>	<b>277,776,943</b>	<b>100.0</b>	<b>235,416,650</b>	<b>100.0</b>

本行發放貸款和墊款擔保結構穩定，風險緩釋能力較強。截至2017年6月30日止，本行抵押、質押和保證貸款餘額為人民幣2,594.58億元，比上年末增加人民幣447.92億元，增長20.9%，佔比為93.4%，較上年末有所上升；信用貸款餘額為人民幣183.19億元，比上年末減少人民幣24.32億元，佔比6.6%，較上年末有所下降。

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2017年6月30日				於2016年12月31日			
	已減值貸款和 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		已減值貸款和 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	
	評估的貸款和 準備-按組合	準備-按組合	準備-按個別		評估的貸款和 準備-按組合	準備-按組合	準備-按個別	
	墊款損失準備 方式評估	方式評估	方式評估	合計	墊款損失準備 方式評估	方式評估	方式評估	合計
期初餘額	4,379,900	102,589	2,053,429	6,535,918	3,612,734	29,142	286,754	3,928,630
本期計提	1,447,633	39,419	127,068	1,614,120	1,418,847	86,892	2,000,914	3,506,653
本期轉回	(465,616)	(41,501)	(523,429)	(1,030,546)	(651,681)	(13,186)	(97,412)	(762,279)
折現回撥	-	-	(52,124)	(52,124)	-	-	(43,380)	(43,380)
本期核銷	-	-	-	-	-	(281)	(97,297)	(97,578)
本期收回	-	23	943	966	-	22	3,850	3,872
<b>期末餘額</b>	<b>5,361,917</b>	<b>100,530</b>	<b>1,605,887</b>	<b>7,068,334</b>	<b>4,379,900</b>	<b>102,589</b>	<b>2,053,429</b>	<b>6,535,918</b>

發放貸款和墊款的減值撥備由截至2016年12月31日止的人民幣65.36億元增加8.1%至截至2017年6月30日止的人民幣70.68億元，主要是由於本行發放貸款和墊款持續增加所致。

## 管理層討論與分析(續)

### 2. 金融投資

截至2017年6月30日以及2016年12月31日止，本行持有的金融投資(包括貸款及應收款項、可供出售金融資產及持有至到期投資，但不包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產)分別為人民幣4,936.28億元以及人民幣4,633.66億元，分別佔本行總資產的52.6%及51.2%。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2017年6月30日		於2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
<b>可供出售金融資產</b>	80,285,155	16.3	46,328,907	10.0
— 政策性銀行債券	16,987,952	3.5	13,740,574	3.0
— 政府債券	19,983,175	4.0	25,235,064	5.4
— 同業及其他金融機構 債券	33,095,194	6.7	404,796	0.1
— 企業債券	9,834,809	2.0	6,564,448	1.4
— 股權投資	384,025	0.1	384,025	0.1
<b>持有至到期投資</b>	179,058,886	36.3	171,504,761	37.0
— 政策性銀行債券	76,873,187	15.6	65,800,264	14.2
— 政府債券	83,395,876	16.9	75,012,016	16.2
— 同業及其他金融機構 債券	17,894,850	3.6	29,766,124	6.4
— 企業債券	894,973	0.2	926,357	0.2

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2017年6月30日		於2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
<b>應收款項類投資</b>	234,283,808	47.4	245,532,030	53.0
— 資產管理計劃	155,224,599	31.4	156,798,192	33.9
— 信託受益權投資	75,164,209	15.2	69,940,838	15.1
— 金融機構發行的理財 產品	5,200,000	1.1	20,072,000	4.3
減：貸款及應收款項 撥備	<u>(1,305,000)</u>	<u>(0.3)</u>	<u>(1,279,000)</u>	<u>(0.3)</u>
<b>合計</b>	<u>493,627,849</u>	<u>100.0</u>	<u>463,365,698</u>	<u>100.0</u>

本行的金融投資總額由截至2016年12月31日止的人民幣4,633.66億元增加6.5%至截至2017年6月30日止的人民幣4,936.28億元。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339.56億元和人民幣75.54億元，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。

## 管理層討論與分析(續)

### 2.1 貸款及應收款項撥備變動情況

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2017年 6月30日	於2016年 12月31日
期初餘額	(1,279,000)	(633,000)
本期計提	(26,000)	(646,000)
<b>期末餘額</b>	<b>(1,305,000)</b>	<b>(1,279,000)</b>

#### 3.2.2.2 負債

截至2017年06月30日以及2016年12月31日止，本行總負債分別為人民幣8,902.84億元及人民幣8,591.08億元。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2017年06月30日止本行的總負債49.8%、15.5%及15.1%。

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2017年6月30日		於2016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	70,500,000	7.9	118,800,000	13.8
吸收存款	443,457,433	49.8	415,246,159	48.3
同業及金融機構存放款項	138,220,895	15.5	143,378,530	16.7
衍生金融負債	541,801	0.1	14,206	0.0
賣出回購金融資產款	47,213,674	5.3	40,285,591	4.7
已發行債券	134,286,716	15.1	87,289,181	10.2
拆入資金	31,098,801	3.5	38,940,901	4.5
其他負債 <sup>(1)</sup>	24,964,410	2.8	15,153,453	1.8
<b>總計</b>	<b>890,283,730</b>	<b>100.0</b>	<b>859,108,021</b>	<b>100.0</b>

附註：

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

## 管理層討論與分析(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2017年6月30日		於2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
<b>公司存款</b>				
活期存款	83,324,924	18.8	74,575,104	17.9
定期存款	179,187,196	40.4	165,133,167	39.8
<b>小計</b>	262,512,120	59.2	239,708,271	57.7
<b>個人存款</b>				
活期存款	15,174,601	3.4	14,398,743	3.5
定期存款	123,199,607	27.8	111,842,098	26.9
<b>小計</b>	138,374,208	31.2	126,240,841	30.4
其他存款 <sup>(1)</sup>	42,571,105	9.6	49,297,047	11.9
<b>總計</b>	443,457,433	100.0	415,246,159	100.0

附註：

(1) 主要包括保證金存款。

截至2017年6月30日止，本行吸收存款總額為人民幣4,434.57億元，較上年末增加人民幣282.11億元，增長6.8%，吸收存款佔總負債比重49.8%，比上年末增長1.5個百分點。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。

### 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2017年 6月30日 金額	於2016年 12月31日 金額
於2024年5月到期的固定利率二級資本 債券	2,200,000	2,200,000
於2025年12月到期的固定利率二級資本 債券	10,000,000	10,000,000
於2019年8月到期的固定利率金融債券	5,000,000	5,000,000
於2021年8月到期的固定利率金融債券	2,000,000	2,000,000
已發行同業存單	115,086,716	68,089,181
<b>合計</b>	<b>134,286,716</b>	<b>87,289,181</b>

## 管理層討論與分析(續)

---

本行於2014年5月28日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣22億元的商業銀行二級資本債券。債券期限為10年，採用固定利率按年計息，票面利率為6.18%的付息式固定利率。債券利息每年支付一次。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100億元的商業銀行二級資本債券。債券期限為10年，採用固定利率按年計息，票面利率為4.57%的付息式固定利率。債券利息每年支付一次。經中國銀監會批准後，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2016年8月26日發行的2016年固定利率金融債券人民幣50億元期限為三年，票面年利率為3.00%。

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

2017年上半年本行共發行同業存單人民幣1,399.50億元，票面利率3.90%~5.15%，付息方式為按季付息與一次付息，其中已到期的同業存單金額為人民幣477.5億元，截至2017年06月30日，本行已發行同業存單餘額為人民幣1,150.87億元，較上年增長69.0%。

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2017年6月30日		於2016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	12.0	5,796,680	12.5
資本公積	11,855,505	24.5	11,855,505	25.5
盈餘公積	5,352,502	11.0	4,666,968	10.1
一般準備	11,033,726	22.8	9,267,100	20.0
投資重估儲備	(94,311)	(0.2)	(92,044)	(0.2)
設定受益計劃重估儲備	(5,473)	(0.0)	(5,468)	(0.0)
未分配利潤	13,911,096	28.7	14,305,688	30.8
非控制性權益	577,655	1.2	580,197	1.3
<b>權益總額</b>	<b>48,427,380</b>	<b>100.0</b>	<b>46,374,626</b>	<b>100.0</b>

### 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。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)	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
正常	268,220,369	96.6	225,793,939	95.9
關注	5,317,141	1.9	5,516,390	2.3
次級	3,994,715	1.4	3,915,006	1.7
可疑	214,096	0.1	171,128	0.1
損失	30,622	0.0	20,187	0.0
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>277,776,943</b>	<b>100.00</b>	<b>235,416,650</b>	<b>100.0</b>
<b>不良貸款額</b>	<b>4,239,433</b>	<b>1.53</b>	<b>4,106,321</b>	<b>1.74</b>

本行貸款組合總額的不良貸款率分別為1.53%及1.74%，本行發放貸款及墊款規模的擴大使得本行不良貸款率下降。

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：

(除特別註明外， 均以人民幣千元列示)	2017年6月30日				2016年12月31日			
	貸款金額	估總額	不良	不良	貸款金額	估總額	不良	不良
		百分比	貸款金額	貸款率		百分比	貸款金額	貸款率
		(%)	(%)	(%)		(%)	(%)	(%)
批發和零售業	90,288,704	32.6	615,168	0.68	73,940,527	31.4	497,053	0.67
租賃和商務服務業	48,548,077	17.6	-	-	34,912,668	14.8	-	-
製造業	40,963,318	14.7	2,825,430	6.90	36,474,375	15.5	2,827,607	7.75
房地產業	27,828,945	10.0	309,062	1.11	30,306,590	12.9	309,062	1.02
個人貸款	11,015,186	3.9	100,888	0.92	8,160,414	3.4	108,079	1.32
其他	10,884,538	3.9	8,965	0.08	10,112,792	4.3	2,300	0.02
交通運輸、倉儲和郵政業	9,810,695	3.5	2,000	0.02	9,880,743	4.2	2,000	0.02
建築業	9,183,959	3.3	296,100	3.22	7,430,303	3.2	303,900	4.09
票據貼現	7,314,139	2.6	-	-	3,657,876	1.6	-	-
住宿和餐飲業	6,549,534	2.4	28,820	0.44	5,622,820	2.4	8,820	0.16
電力、熱力、燃氣及水生產和 供應業	4,438,243	1.6	-	-	4,315,242	1.8	-	-
採礦業	2,988,900	1.1	-	-	2,183,200	0.9	-	-
居民服務和其他服務業	2,707,450	1.0	-	-	3,045,395	1.3	-	-
文化、體育和娛樂業	2,538,686	0.9	10,000	0.39	2,876,880	1.2	-	-
農、林、牧、漁業	2,361,069	0.8	43,000	1.82	2,098,825	0.9	47,500	2.26
公共管理和社會組織	355,500	0.1	-	-	398,000	0.2	-	-
<b>總計</b>	<b>277,776,943</b>	<b>100.00</b>	<b>4,239,433</b>	<b>1.53</b>	<b>235,416,650</b>	<b>100.0</b>	<b>4,106,321</b>	<b>1.74</b>

## 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2017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2017年6月30日及2016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2,076.29億元、人民幣1,756.34億元，分別佔本行發放貸款和墊款總額的74.9%及74.6%。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22.1%及39.1%，增量分別為人民幣163.48億元和人民幣136.35億元。

### 2. 借款人集中度

前十大單一借款人情況

下表載列截至2017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)		2017年6月30日	
客戶	所屬行業	金額	佔總額百分比 (%)
客戶A	租賃和商務服務業	5,054,000	1.8
客戶B	房地產業	4,130,000	1.5
客戶C	製造業	4,026,300	1.5
客戶D	租賃和商務服務業	4,000,000	1.4
客戶E	批發和零售業	4,000,000	1.4
客戶F	批發和零售業	3,900,000	1.4
客戶G	房地產業	3,600,000	1.3
客戶H	水利、環境和 公共設施管理業	3,000,000	1.1
客戶I	房地產業	2,700,000	1.0
客戶J	交通運輸、倉儲 和郵政業	2,500,000	0.9

3. 按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況。

(除特別註明外， 均以人民幣千元列示)	2017年6月30日			2016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	266,761,757	4,138,545	1.55	227,256,236	3,998,242	1.76
短期貸款	118,715,220	3,912,295	3.30	93,534,756	3,781,992	4.04
中長期貸款	140,732,398	226,250	0.16	130,063,604	216,250	0.17
票據貼現	7,314,139	-	0.00	3,657,876	-	0.00
零售貸款	11,015,186	100,888	0.92	8,160,414	108,079	1.32
按揭貸款	5,662,910	53,581	0.95	4,519,168	52,262	1.16
個人經營貸款	654,100	19,992	3.06	534,159	28,506	5.34
個人消費貸款	4,089,385	11,500	0.28	2,502,220	11,500	0.46
信用卡透支	529,321	15,715	2.97	523,837	15,711	3.00
其他	79,470	100	0.13	81,030	100	0.12
<b>總計</b>	<b>277,776,943</b>	<b>4,239,433</b>	<b>1.53</b>	<b>235,416,650</b>	<b>4,106,321</b>	<b>1.74</b>

本行的不良貸款率(定義為不良貸款額除以本行的發放貸款和墊款總額)截至2017年6月30日止為1.53%及截至2016年12月31日止為1.74%。

截至2017年6月30日及2016年12月31日止，本行的公司貸款(包括票據貼現)的不良貸款率分別為1.55%及1.76%。

截至2017年6月30日及2016年12月31日止，本行個人貸款的不良貸款率分別為0.92%及1.32%。

## 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)	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
逾期3個月以內 (含3個月)	1,271,782	24.0	2,261,976	36.7
逾期3個月至1年 (含1年)	469,080	8.9	3,333,890	54.1
逾期1年以上3年以內 (含3年)	3,393,068	64.1	493,718	8.0
逾期3年以上	159,975	3.0	76,751	1.2
<b>已逾期發放貸款和 墊款總額</b>	<b>5,293,905</b>	<b>100.0</b>	<b>6,166,335</b>	<b>100.0</b>

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2017年06月30日止，本行各級資本充足率均達到監管要求，本行核心一級資本充足率和一級資本充足率均為9.21%，比上年末上升0.11個百分點；資本充足率為12.10%，比上年末上升0.11個百分點。

下表列出了所示日期本行資本充足率相關資料。

(除特別註明外， 均以人民幣千元列示)	2017年 6月30日	2016年 12月31日
<b>核心資本</b>		
— 股本	5,796,680	5,796,680
— 資本公積可計入部分	11,855,505	11,855,505
— 盈餘公積	5,352,502	4,666,968
— 一般準備	11,033,726	9,267,100
— 投資重估儲備	(94,311)	(92,044)
— 未分配利潤	13,911,096	14,305,688
— 可計入的非控制性權益	29,509	462,462
— 其他	(5,473)	(5,468)
<b>核心一級資本</b>	47,879,234	46,256,891
核心一級資本扣除項目	(90,155)	(91,496)
<b>核心一級資本淨額</b>	47,789,079	46,165,395
其他一級資本	—	—
<b>一級資本淨額</b>	47,789,079	46,165,395
二級資本		
— 可計入的已發行二級資本工具	12,200,000	12,200,000
— 超額貸款損失準備	2,828,901	2,429,598
— 核心二級資本扣除項目	—	—
<b>二級資本淨額</b>	15,028,901	14,629,598
<b>總資本淨額</b>	62,817,980	60,794,993
風險加權資產合計	519,114,283	507,222,708
<b>核心一級資本充足率</b>	9.21	9.10
<b>一級資本充足率</b>	9.21	9.10
<b>資本充足率</b>	12.10	11.99

## 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家分行分佈於全國五個省份及直轄市，並在遼寧省沈陽市、上海市寶山區及浙江省寧波市設立七家子公司。

(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							
	2017年		2016年		2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
東北區	5,506,354	85.1	6,835,500	87.8	4,743,750	92.8	4,594,028	92.4
華北區	730,088	11.3	665,051	8.5	337,276	6.6	353,087	7.1
其他	232,997	3.6	287,469	3.7	30,835	0.6	24,141	0.5
<b>總計</b>	<b>6,469,439</b>	<b>100.0</b>	<b>7,788,020</b>	<b>100.0</b>	<b>5,111,861</b>	<b>100.0</b>	<b>4,971,256</b>	<b>100.0</b>

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			
	2017年		2016年	
	金額	總額佔 百分比 (%)	金額	總額佔 百分比 (%)
<b>營業收入</b>				
公司銀行業務	4,233,612	65.4	4,915,729	63.1
個人銀行業務	494,666	7.6	466,110	6.0
資金業務	1,712,674	26.5	2,399,776	30.8
其他	28,487	0.5	6,405	0.1
<b>總計</b>	<b>6,469,439</b>	<b>100.0</b>	<b>7,788,020</b>	<b>100.0</b>

### 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)	2017年 6月30日	2016年 12月31日
未使用的信用卡額度	2,146,210	2,146,488
擔保、承兌及信用證	152,350,840	152,442,135
經營租賃承擔	736,343	653,877
資本開支承擔	813,563	1,489,017
用作質押資產	153,131,549	162,656,903
<b>合計</b>	<b>309,178,505</b>	<b>319,388,420</b>

### 3.3 業務綜述

#### 3.3.1 公司銀行業務

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至06月30日止期間		
	2017年	2016年	變動率 (%)
對外利息淨收入	1,359,864	2,565,271	(47.0)
分部間利息淨收入	2,090,178	1,619,928	29.0
<b>利息淨收入</b>	<b>3,450,042</b>	<b>4,185,199</b>	<b>(17.6)</b>
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>782,109</b>	<b>710,084</b>	<b>10.1</b>
其他營業收入	1,461	20,446	(92.9)
資產減值損失	(567,837)	(860,917)	(34.0)
營業費用	(1,197,743)	(1,276,969)	(6.2)
— 折舊及攤銷	(135,429)	(121,135)	11.8
— 其他	(1,062,314)	(1,155,834)	(8.1)
<b>稅前利潤</b>	<b>2,468,032</b>	<b>2,777,843</b>	<b>(11.2)</b>
<b>資本性支出</b>	<b>240,545</b>	<b>387,498</b>	<b>(37.9)</b>

  

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2017年	於2016年	變動率 (%)
	6月30日	12月31日	
<b>分部資產</b>	<b>313,698,003</b>	<b>271,909,537</b>	<b>15.4</b>
<b>分部負債</b>	<b>355,026,741</b>	<b>294,518,492</b>	<b>20.5</b>

### 3.3.1.1 公司存款

公司存款保持穩定增長。本行積極推進客戶發展戰略，深入實施以客戶為中心的營銷策略，持續提升戰略客戶存款貢獻，挖潛財政性資金，保持基礎客戶穩定增長，持續擴大客戶資金歸集和代理結算規模。截止2017年6月30日，公司存款餘額人民幣2,625.12億元，佔各項存款餘額的59.2%，較上年增加人民幣228.04億元，增長9.5%。

根據中國人民銀行瀋陽分行營業管理部的資料，截至2017年6月30日，本行在瀋陽地區的人民幣公司存款餘額達到人民幣1,679.4億元，且連續多年保持第一位。瀋陽地區人民幣公司存款市場份額達20%，較去年末佔比提高3個百分點。

### 3.3.1.2 公司貸款

本行準確把握區域經濟結構轉型方向，優化信貸資源分配，圍繞實體經濟發展，加大對優質行業、優質客戶的信貸投放。截至2017年6月30日，公司貸款餘額(不含貼現)人民幣2,594.48億元，較上年增加人民幣358.49億元，增長16.0%。

一是加大國家重大戰略實施過程中的信貸投放。主動對接區域重點項目和重點客戶，不斷提升服務實體經濟水平。二是積極支持公用事業類客戶投放。不斷加大對煤氣、自來水、供電、供暖等公共事業類客戶以及醫療、教育、文化等現代服務類客戶投放。三是緊跟製造業轉型升級、戰略性新興產業、現代服務業等新興業態發展及其上下游配套企業的融資需求。四是審慎介入房地產行業。堅持名單制管理及有效項目抵押的原則，加速推進存量

房地產「去庫存」。五是信貸資產質量持續穩定。強化貸後管理力度，全面開展「去產能、去庫存、去槓桿」行業風險預警排查，有效維護信貸資產安全。

### 3.3.2 零售銀行業務

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至06月30日止期間		
	2017年	2016年	變動率 (%)
對外利息淨支出	(1,912,411)	(1,751,126)	9.2
分部間利息淨收入	2,134,699	2,074,648	2.9
<b>利息淨收入</b>	222,288	323,522	(31.3)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	271,641	141,833	91.5
其他營業收入	737	755	(2.4)
資產減值損失	(10,000)	(16,527)	(39.5)
營業費用	(335,515)	(318,495)	5.3
— 折舊及攤銷	(39,047)	(34,899)	11.9
— 其他	(296,468)	(283,596)	4.5
<b>稅前利潤</b>	149,151	131,088	13.8
<b>資本性支出</b>	69,353	111,640	(37.9)

  

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2017年	於2016年	變動率 (%)
	6月30日	12月31日	
<b>分部資產</b>	18,058,856	15,508,795	16.4
<b>分部負債</b>	144,941,590	132,016,734	9.8

### 3.3.2.1 個人存款

本行大力開展產品創新，以客戶需求為中心，通過靈活設定存款期限、付息方式、產品組合等，研發新型智能儲蓄產品，持續發揮代收代付、大額存單等傳統優勢，綜合運用批量獲客和現代通訊工具，推動個人存款增長，截至2017年6月30日，個人存款餘額人民幣1,383.74億元，較上年末增長人民幣121.33億元，增幅9.6%，其中瀋陽地區存款餘額人民幣1,142.31億元，餘額佔比達到瀋陽市銀行機構的17.86%，新增存款人民幣78.29億元，增量佔比達到瀋陽市銀行機構的29.38%，餘額、增量均列瀋陽市第一。

### 3.3.2.2 個人貸款

個人貸款實現穩定增長，住房按揭貸款及個人消費貸款發展迅速。個人貸款(包括按揭貸款、個人消費類貸款、信用卡及個人經營性貸款及其他)較上年末增長人民幣28.55億元至人民幣110.15億元，增幅35.0%，其中個人房屋按揭貸款較上年末增長人民幣11.44億元至人民幣56.63億元；個人消費貸款較上年末增長人民幣15.87億元至人民幣40.89億元；個人經營性貸款較上年末增長人民幣1.20億元至人民幣6.54億元。

### 3.3.2.3 銀行卡

持續開展銀行卡推廣帶動客戶量與發卡量快速增長。截至2017年6月30日，本行借記卡發卡總量1,087.17萬張，比年初增長94.48萬張，總消費交易額人民幣127.87億元。

3.3.2.4 理財業務

本行堅持穩健的投資理念，積極拓展投資領域，深化同業業務合作，加大一級市場債券自主投資力度，推出東北地區城商行首筆理財管理計劃與理財直接融資工具業務。截至2017年6月30日，累計發行理財產品356期、人民幣625.62億元，存續餘額人民幣494.13億元，同比增加人民幣93.19億元，理財實現收入達人民幣2.57億元，同比增加人民幣1.17億元。榮獲中銀協理財綜合能力「最佳城商行」獎和新華社「金牛理財產品」獎。

3.3.3 資金及投行業務

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至06月30日止期間		
	2017年	2016年	變動率 (%)
對外利息淨收入	6,022,047	5,671,322	6.2
分部間利息淨支出	(4,224,877)	(3,694,576)	14.4
<b>利息淨收入</b>	<b>1,797,170</b>	<b>1,976,746</b>	<b>(9.1)</b>
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>13,756</b>	<b>6,384</b>	<b>115.5</b>
交易淨(損失)/收益	(685,600)	17,542	(4,008.3)
投資淨收益	18,376	424,544	(95.7)
匯總淨收益/(損失)	568,972	(25,440)	不適用
其他營業收入	-	-	-
資產減值損失	(26,000)	(260,000)	(90.0)
營業費用	(111,826)	(361,119)	(69.0)
— 折舊及攤銷	(6,677)	(5,899)	13.2
— 其他	(105,149)	(355,220)	(70.4)
<b>稅前利潤</b>	<b>1,574,848</b>	<b>1,778,657</b>	<b>(11.5)</b>
<b>資本性支出</b>	<b>11,860</b>	<b>18,871</b>	<b>(37.2)</b>

## 管理層討論與分析(續)

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2017年 6月30日	於2016年 12月31日	變動率 (%)
<b>分部資產</b>	604,969,296	616,269,165	(1.8)
<b>分部負債</b>	<u>388,775,016</u>	<u>432,257,727</u>	<u>(10.1)</u>

### 3.3.3.1 資金業務

2017年上半年，本行面臨不斷趨嚴的監管政策，堅持發展標準化業務為主要方向，堅持服務實體經濟為宗旨，強化渠道拓展與客戶營銷，通過研判宏觀經濟與市場趨勢變化，積極應對利率波動帶來的影響，適時調整資金業務投資策略，有效控制市場風險帶來的不利影響，確保本行資金業務穩步開展。

#### 1. 貨幣市場交易

由於本行獲得衍生品交易和貴金屬交易資格，進一步豐富了本行的融資渠道，上半年本行加大外幣融資業務規模，形成了本外幣、多元化的綜合融資模式。截至2017年6月30日，本行同業及其他金融機構存拆入款項以及賣出回購金融資產款餘額為人民幣2,165.33億元，佔本行負債總額的24.3%。本行存拆放同業及其他金融機構款項以及買入返售金融資產餘額為人民幣838.47億元，佔本行資產總額的8.9%。

2. 證券及其他金融資產投資

本行把握市場機遇，合理制定投資策略，不斷優化投資組合，資產結構保持多元化發展。一是增加標準化債券投資，主要投資政府債券、政策性金融債券；二是豐富投資品種，增加公募基金投資，提高資產收益水平；三是堅持服務實體經濟，企業債券投資保持穩步增加。

1) 按持有目的劃分的證券投資分佈情況

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2017年6月30日		於2016年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
可供出售金融資產	80,285,155	16.3	46,328,907	10.0
持有至到期投資	179,058,886	36.3	171,504,761	37.0
貸款及應收款項	234,283,808	47.4	245,532,030	53.0
合計	493,627,849	100.0	463,365,698	100.0

截至2017年6月30日，本行持有的可供出售金融資產較上年末增加人民幣339.56億元，佔比上升6.3%，持有至到期投資較上年末增加人民幣75.54億元，佔比下降0.7%，貸款及應收款項較上年末減少人民幣112.48億元，佔比下降5.6%。

## 管理層討論與分析(續)

### 2) 按剩餘期限劃分的證券投資分佈情況

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2017年6月30日		於2016年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
3個月內(含3個月)	72,403,447	14.7	83,529,054	18.0
3個-12個月(含12個月)	197,104,589	39.9	202,460,809	43.7
1年-5年(含5年)	178,004,065	36.1	140,434,816	30.3
5年以上	46,115,748	9.3	36,941,019	8.0
合計	<u>493,627,849</u>	<u>100.0</u>	<u>463,365,698</u>	<u>100.0</u>

截至2017年6月30日，本行剩餘期限在12個月以內的證券投資較上年末減少人民幣164.82億元，佔比下降7.1%。

### 3.3.4 國際業務

2017年上半年，本行緊抓人民幣國際化、企業「走出去」等一系列國家發展戰略機遇，持續優化貿易金融服務體系，不斷提升貿易金融服務能力。積極拓展涉外保函、保理、福費廷等產品，深入推廣自貿區業務，大力推進跨境人民幣業務發展，打造本外幣、內外貿、離在岸、境內外、線上線下一體化的跨境金融服務平台，跨境金融服務市場競爭力和綜合實力進一步提升。

上半年，本行有效防控風險，各項貿易金融指標持續穩定增長，實現國際結算量76.23億美元，同比增長81%；累計辦理貿易融資114.3億元，同比增長62%；實現淨收益3.28億元，同比增加80%。

### 3.3.5 分銷渠道

#### 3.3.5.1 物理網點

截至2017年06月30日，本行通過在瀋陽市的總行營業部和3家分行級專營機構及189家分、支行，在瀋陽、北京、上海、天津、長春、大連及遼寧省其他城市等18個城市開展業務。這18個城市多位於東北地區、環渤海、長三角經濟圈等經濟發達地區，具有獨特的政策優勢和巨大的市場機遇。

#### 3.3.5.2 自助銀行

本行的自助銀行設備包括自助取款機、存取款一體機、查詢繳費機和社區智能終端，2017年上半年，本行增加自助設備投入，增設24小時自助營業廳，提高服務效率和網點設備覆蓋率，提升客戶體驗。截至2017年6月30日，本行擁有2,192台自助終端機(包括316台自助取款機、248台自助存取款機、108台查詢繳費機和1,520台社區智能自助終端)，提供取款、賬戶查詢、存款、更改密碼或轉賬服務。

### 3.3.5.3 電子銀行

本行利用專項推進方案，充分發揮多種渠道優勢推廣電子銀行產品，結合新產品、新功能組織開展營銷活動，實現電子銀行客戶滲透率快速提升。截至2017年6月末，本行電子銀行客戶數80萬戶，上半年新增電子銀行用戶23萬戶。

#### 1. 網上銀行

##### 1) 企業網上銀行

本行根據企業客戶需求，不斷提升電子化企業資金服務，積極提升結算效率和服務水平。截至2017年6月30日，企業網上銀行客戶累計達到15,454戶，比上年末增長17%；2017年上半年累計交易金額達人民幣7,902.52億元，比上年同期增長33%，交易筆數達38.45萬筆，比上年同期增長34%。

##### 2) 個人網上銀行

本行不斷完善個人網上銀行體驗，持續推廣個人網上銀行業務。截至2017年6月30日，個人網上銀行客戶累計達到24.76萬戶，比上年末增長34%；2017年上半年交易筆數達34.78萬筆，比上年同期增長66%；累計交易金額人民幣127.89億元，比上年同期增長103%。

### 2. 手機銀行

本行重點打造移動金融服務，持續完善手機銀行服務與功能，推出手機銀行2.0版，新增掃碼付、彈窗式密碼鍵盤、自動獲取驗證碼等創新功能，方便客戶使用；拓展產品宣傳欄，提高我行產品曝光度，將手機銀行打造成為本行移動互聯網經營平台、客戶體驗平台和產品推廣平台。截至2017年6月30日，手機銀行客戶累計達48.65萬戶，2017年上半年累計交易金額人民幣60.1億元，交易筆數101.15萬筆。

### 3. 電視銀行

依托電視銀行先發優勢，推動電視銀行在遼沈地區的普及與營銷推廣，通過深入社區並進行場景演示使客戶體驗到足不出戶享受銀行專業化服務的便捷，本行電視銀行現已覆蓋瀋陽、鞍山、鐵嶺地區6萬餘戶家庭。

## 3.4 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、流動性風險等。2017年上半年，在供給側改革深入推進、金融監管全面加強、市場競爭不斷加劇的經營形勢下，面對日益嚴峻的業務發展和風險防控壓力，本行始終堅持審慎穩健風控戰略，以依法合規、夯實管理、有效管控為核心，不斷推進和完善全面風險管理體系建設，嚴守風險底線，注重資本、收益和風險合理配置，有效防範各類風險，實現了各項業務穩健運行。

### 3.4.1 信用風險管理

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授信業務和資金業務。2017年上半年，本行正視經濟下行期風險管理的嚴峻性和緊迫性，不斷優化風險管理體系，不斷完善風險管理制度，不斷深化全面、全員、全流程、全覆蓋的風險管理，精細化風險管理水平不斷提升；嚴控新增業務風險，前瞻預判宏觀走勢和市場變化，按照實質重於形式的原則，實施穿透式管理，嚴格客戶和風險控制准入標準，嚴格資金投向全流程監控，風險管控能力不斷增強；有效管控存量業務風險，強化對風險演變的分析，預警和有效評估，防範過程風險向最終風險轉變，上半年，通過信用風險排查和落實銀行風險防控指導意見要求等工作，本行開展業務風險全面評估，進一步摸清風險底數，細化風控措施落實，通過增補資產抵押、追加擔保等風險緩釋措施，存量資產質量進一步夯實，信用風險管控水平不斷提高。

### 3.4.2 操作風險管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工、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理，2017年上半年，本行不斷完善操作風險管理規章制度，優化操作風險管理機制，推進操作風險管理體系建設，操作風險管理精細化水平不斷提升；定期開展重點領域和關鍵環節風險排查，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，操作風險管控能力進一步增強；不斷增強全員風險責任意識，加大全員操作風險培訓力度，業務規範性操作不斷加強，報告期內，未發生操作風險事件。

### 3.4.3 市場風險管理

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。

本行高度重視市場風險管控，2017年上半年，面對複雜多變的外部環境，本行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，對業務進行定量分析；嚴格市場風險限額管理，定期開展壓力測試，充分識別、準確計量、持續監測各項業務的市場風險，將市場風險控制在可承受的範圍內。

### 3.4.3.1 銀行賬戶的市場風險

#### 1. 利率風險管理

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. 匯率風險管理

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。

2017年上半年，人民幣匯率穩中趨升，本行繼續強化宏觀經濟形勢與外匯走勢分析，主要通過市場平盤、定期估值自有外匯資金損益、定期對敞口風險進行敏感性分析、利用衍生工具及匯率風險壓力測試等控制風險手段，有效規避匯率風險。此

外，資產業務項下實時監測由於匯率波動對質押物造成的影響，及時補充擔保，保障本行外匯資產安全。

### **3.4.3.2 交易賬戶的市場風險管理**

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價值的變化。本行通過對不同交易賬戶產品分別設定交易敞口限額、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。

### **3.4.3.3 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。本行根據市場形勢的變化，靈活調整利率風險管理措施，確保利率風險合理可控。

### 3.4.4 流動性風險管理

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

本行充分認識流動性風險管理的重要性，一是將流動性風險管理納入戰略管理範疇，不斷提高流動性風險防範意識，持續強化對宏觀政策和資金市場走勢的前瞻性審慎研判，結合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，合理調度流動性儲備，有效應對政策變化、市場波動等因素對本行流動性影響。二是不斷強化資產負債管理，合理調配資產負債結構，多渠道提高資產流動性，多元化提高負債來源的穩定性，資產與負債管理能力進一步提升。三是通過管理系統強化流動性風險監測、識別和計量，嚴格執行日監測、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，排查流動性風險隱患因素，提高流動性風險防控的主動性和前瞻性，制定了流動性應急預案，明確流動性應急補充來源和緊急處置措施，提升應對緊急狀況的能力，流動性風險管控水平進一步提高。

### 3.4.4.1 流動性風險分析

面對宏觀環境、貨幣政策和監管政策的不斷變化，本行始終堅持審慎的流動性風險管理策略，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，按週期對各分行資金流動性進行預測，按月對流動性狀況進行分析，按季開展流動性風險壓力測試，提前做好流動性安排，強化流動性管理的主動性和預防性，確保本行具有充足流動性。報告期內，未出現流動性風險。

### 3.4.5 科技風險管理

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

2017年上半年，本行不斷強化信息科技風險管控，一是依據本行經營決策、產品創新、風險控制及信息科技自身建設的需要制定了信息科技規劃，進一步明確科技發展思路、戰略佈局和資源配置策略，積極穩妥推進信息科技建設，為本行持續、健康發展夯實基礎。二是就CMMI-3(軟件能力成熟度模型集成三級認證)落地，補充完善項目管理制度，提升信息系統研發的質量和效率。三是實施網絡安全專項檢查及風險評估。對數據中心基礎設施、關鍵信息基礎設施、信息系統等實施網絡安全專項檢查，並針對互聯網業務開展以防攻擊、防病毒、防篡改、防癱瘓、防泄密的網絡安全風險評估，採取有效措施，保障本行信息系統的持續穩定運行。四是強化總行兩地

三中心、分行數據中心信息科技安全運行工作，注重運維中變更、事件、問題、容量管理流程，防範信息科技運行風險，同時，完善全行桌面終端安全管理，實施終端准入及端口控制，進一步保障終端及網絡安全。

### 3.4.6 聲譽風險管理

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

2017年上半年，本行持續加強聲譽風險管理工作，一是不斷完善聲譽風險管理體系。加強聲譽風險管理制度建設，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。二是全面加強輿情監測工作，完善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；加強與媒體單位的溝通聯繫，及時研判社會熱點問題，提高聲譽風險管理的預見性、針對性和有效性。三是定期開展聲譽風險管理考核與自查工作，認真梳理、排查潛在的聲譽風險隱患，持續提高聲譽風險管理水平。四是強化聲譽風險管理文化建設與培育，積極開展企業形象、產品和業務宣傳，多層面開展培訓工作，切實提升聲譽風險防範意識和應對能力。

### 3.4.7 合規風險管理

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

本行建立健全合規風險管理框架，完善合規風險管理制度體系，嚴格貫徹執行本行合規管理政策，制定並執行以風險控制為本的合規管理計劃，實施全流程合規機制建設，切實提升合規管理質效；培育和樹立合規從高層做起、合規人人有責、主動合規、合規創造價值等合規理念，在全行推行誠信與正直的職業操守和價值觀念，提高了全體員工的合規意識；履行合規審查、檢查、監測、提示、制度維護等合規管理職能，準確把握監管政策變化趨勢，實現對合規風險的有效識別、計量、評估、管理和報告。

本行合規風險管理的目標是建立健全合規風險管理機制，有效識別和管理合規風險，確保本行依法經營、穩健發展，提高本行的核心競爭力，實現為客戶提供最佳服務、為股東創造最大價值、為員工提供最好發展機會。

### 3.4.8 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。2017年上半年，按照《金融機構大額交易和可疑交易報告管理辦法》(中國人民銀行令[2016]第3號)的監管要求，升級改造反洗錢監測系統，結合自身特點自主建立可疑監測交易模型，優化黑名單數據庫，進一步落實高風險客戶盡職調查痕跡化管理，加大對可疑交易人工分析甄別及分析力度，進一步提升重點可疑交易報告價值，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。一是不斷完善反洗錢組織構架，發揮反洗錢領導小組管理職能；根據監管要求，不斷修訂完善反洗錢內控制度，強化制度執行。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，提高反洗錢崗位人員的履職能力。通過宣傳普及反洗錢知識，提升社會公眾對洗錢和恐怖融資危害的認識，全面提升防範風險的水平。四是開展反洗錢先進集體及個人考核評比，充分調動員工的反洗錢工作積極性、主動性和有效性，提升反洗錢工作整體水平。五是認真履行反洗錢義務，積極配合監管部門開展反洗錢檢查、調查等相關工作，嚴格遵守反洗錢保密義務。

### 3.5 未來展望

當前，國內外經濟金融形勢錯綜複雜，新舊經濟動能尚未轉換，金融改革持續深化，金融科技不斷創新，客戶需求發生革命性變化，銀行業面臨前所未有的嚴峻挑戰。但隨着供給側結構性改革穩步推進，「一帶一路」建設、京津冀協同發展、長江經濟帶發展三大戰略深入實施，綜合化經營的加速推進，金融產業和信息技術的資源整合，為銀行業發展提供了新模式和新機遇。

本行將繼續堅持穩中求進的總基調，主動適應經濟金融發展新常態，加快轉變經營思路和發展理念，全面推進戰略轉型，建設綜合性、高品質，在同類型銀行中處於領先地位的股份制商業銀行。一是推動業務向輕資本、輕資產轉型，發展金融市場、投資銀行、資產管理等業務，全面優化業務、產品、資產、負債、收益結構。二是堅持市場化的管理體制改革導向，持續優化完善公司治理架構和運行機制，形成邊界清晰、責權明確、相互制約、分工協作、監督有效的管理運行體系。三是提高信息科技經營保障能力，加快信息系統升級改造，加強與互聯網企業的跨界合作，增強線上線下協同服務和場景化金融服務能力。四是堅持依法合規、審慎穩健的風險管理理念，優化風險管理架構，改進風險管理流程、技術和工具，持續提升風險識別、計量、監測、預警和處理能力。

## 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。

	2016年12月31日		報告期間變動			2017年6月30日	
	股份數目	百分比 (%)	發行新股	其他	小計	股份數目	百分比 (%)
1. 內資股法人持股	4,134,189,139	71.32	無	無	無	4,134,189,139	71.32
其中：							
1.1 國有法人持股	715,743,100	12.35	無	無	無	715,743,100	12.35
1.2 民營法人持股	3,418,446,039	58.97	無	無	無	3,418,446,039	58.97
2. 內資自然人持股	121,748,561	2.10	無	無	無	121,748,561	2.10
3. H股	1,540,742,500	26.58	無	無	無	1,540,742,500	26.58
<b>總計</b>	<b>5,796,680,200</b>	<b>100.00</b>	<b>無</b>	<b>無</b>	<b>無</b>	<b>5,796,680,200</b>	<b>100.00</b>

#### 4.1 本行內資股十大股東的持股情況

於2017年6月30日，本行內資股十大股東載列如下：

編號	股東名稱	股東性質	所持股份總數	股權百分比 (%)	已質押股份數目
1	恒大集團(南昌)有限公司	民營	1,001,680,000	17.28	0
2	瀋陽恒信國有資產經營集團 有限公司(「瀋陽恒信」)	國有	479,836,334	8.28	0
3	遼寧匯寶國際投資集團 有限公司(「匯寶國際」)	民營	400,000,000	6.90	0
4	新湖中寶股份有限公司 (「新湖中寶」)	民營	300,000,000	5.18	0
5	方正證券股份有限公司 (「方正證券」)	民營	300,000,000	5.18	0
6	上海昌鑫(集團)有限公司	民營	200,000,000	3.45	0
7	聯美集團有限公司	民營	200,000,000	3.45	0
8	瀋陽中油天寶(集團)物資裝備有 限公司(「中油天寶」)	民營	190,000,000	3.28	0
9	瀋陽大洋裝飾工程有限公司	民營	120,000,000	2.07	36,000,000
10	瀋陽五愛實業有限公司	國有	118,159,093	2.04	0
<b>總計</b>			<b>3,309,675,427</b>	<b>57.10</b>	<b>36,000,000</b>

## 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2017年6月30日，經董事作出合理查詢後所悉，根據《證券及期貨條例》第336條規定須予備存的登記冊所記錄的主要股東(定義見《證券及期貨條例》)，除董事、監事或最高行政人員以外，擁有《證券及期貨條例》第XV部第2及第3分部項下本行H股股份及相關股份的權益如下：

股東名稱	權益性質	所持H股數目	佔H股總數 百分比 (%)	佔本行股本 總額百分比 (%)
Luck Extreme Limited <sup>(1)</sup>	受控法團權益	577,180,500(好倉)	37.46	9.96
陳凱韻 <sup>(1)</sup>	受控法團權益	577,180,500(好倉)	37.46	9.96
劉鑾雄 <sup>(1)</sup>	未滿18歲子女 或配偶的權益	577,180,500(好倉)	37.46	9.96
Cheng Yu Tung Family (Holdings II) Limited <sup>(2)</sup>	受控法團權益 <sup>(2)</sup>	179,518,060(好倉)	11.65	3.10
Cheng Yu Tung Family (Holdings) Limited <sup>(2)</sup>	受控法團權益	179,518,060(好倉)	11.65	3.10
Chow Tai Fook (Holding) Limited <sup>(2)</sup>	受控法團權益	179,518,060(好倉)	11.65	3.10
Chow Tai Fook Capital Limited <sup>(2)</sup>	受控法團權益	179,518,060(好倉)	11.65	3.10
Chow Tai Fook Nominee Limited <sup>(2)</sup>	實益擁有人 <sup>(3)</sup> 受控法團權益 <sup>(3)</sup>	179,518,060(好倉)	11.65	3.10
張松橋 <sup>(4)</sup>	受控法團權益	150,153,000(好倉)	9.75	2.59

## 股本變動及股東情況(續)

股東名稱	權益性質	所持H股數目	佔H股總數	佔本行股本
			百分比	總額百分比
			(%)	(%)
上海國際信託有限公司	受託人	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
Hwabao Trust Co. Ltd.	受託人	90,000,000(好倉)	5.84	1.55

註：

- (1) Great Captain Limited持有本行577,180,500股H股。Great Captain Limited由Perfect Sign Investments Limited全資擁有；Perfect Sign Investments Limited由Luck Extreme Limited全資擁有；Luck Extreme Limited由陳凱韻全資擁有。根據《證券及期貨條例》，Perfect Sign Investments Limited、Luck Extreme Limited、陳凱韻及劉鑾雄均被視為於Great Captain Limited持有的股份中擁有權益。
- (2) Chow Tai Fook Nominee Limited持有本行179,518,060股H股。Chow Tai Fook Nominee Limited由Chow Tai Fook (Holding) Limited擁有99.8%權益；Chow Tai Fook (Holding) Limited由Chow Tai Fook Capital Limited擁有78.58%權益；Chow Tai Fook Capital Limited由Cheng Yu Tung Family (Holdings) Limited及Cheng Yu Tung Family (Holdings II) Limited分別持有48.98%及46.65%權益。根據《證券及期貨條例》，Chow Tai Fook (Holding) Limited、Chow Tai Fook Capital Limited、Cheng Yu Tung Family (Holdings) Limited及Cheng Yu Tung Family (Holdings II) Limited均被視為於Chow Tai Fook Nominee Limited持有的股份中擁有權益。
- (3) 52,576,500股H股以實益擁有人身份持有，126,941,560股H股以受控法團權益身份持有。
- (4) 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。Bookman Properties Limited、Worthwell Investments Limited及Gold Faith Investments Limited分別持有本行10,000,000股H股、25,000,000股H股及15,000,000股H股。Bookman Properties Limited、Worthwell Investments Limited及Gold Faith Investments Limited均由張松橋間接擁有。根據《證券及期貨條例》，張松橋被視為於Bondic International Holdings Limited、Bookman Properties Limited、Worthwell Investments Limited及Gold Faith Investments Limited持有的股份中擁有權益。

## 股本變動及股東情況(續)

於2017年6月30日，經董事作出合理查詢後所悉，根據《證券及期貨條例》第336條規定須予備存的登記冊所記錄的主要股東(定義見《證券及期貨條例》)，除董事、監事或最高行政人員以外，擁有《證券及期貨條例》第XV部第2及第3分部項本行內資股股份及相關股份的權益如下：

股東名稱	權益性質	所持內資股股數	佔本行內資股 總數百分比 (%)	佔本行股本 總數百分比 (%)
中國恒大集團 <sup>(1)</sup>	受控法團權益	1,001,680,000(好倉)	23.54	17.28
瀋陽恒信	實益擁有人	479,836,334 <sup>(2)</sup> (好倉)	11.27	8.28
瀋陽產業投資發展集團 有限公司 <sup>(3)</sup>	受控法團權益	479,836,334 <sup>(2)</sup> (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 <sup>(4)</sup>	受控法團權益	400,000,000(好倉)	9.40	6.90
李玉國 <sup>(4)</sup>	受控法團權益	400,000,000(好倉)	9.40	6.90
新湖中寶	實益擁有人	300,000,000(好倉)	7.05	5.18
浙江新湖集團股份有限公司 <sup>(5)</sup>	受控法團權益	300,000,000(好倉)	7.05	5.18
黃偉 <sup>(5)</sup>	受控法團權益	300,000,000(好倉)	7.05	5.18
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 <sup>(6)</sup>	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 <sup>(6)</sup>	受控法團權益	300,000,000(好倉)	7.05	5.18

註：

- (1) 中國恒大集團(於開曼群島註冊的香港上市公司；股票代碼：3333)對1,001,680,000股內資股擁有權益，該等股份由其間接全資附屬公司恒大集團(南昌)有限公司持有。
- (2) 根據本行於2017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40.23%，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%。

除上文披露者外，於2017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，恒大集團(南昌)有限公司、Great Captain Limited、瀋陽恒信、匯寶國際、新湖中寶及方正證券分別持有本行1,001,680,000股內資股、577,180,500股H股、479,836,334股內資股、400,000,000股內資股、300,000,000股內資股及300,000,000股內資股，其持股比例佔本行總股本之百分比分別為17.28%、9.96%、8.28%、6.90%、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。

### 4.4 證券發行與上市情況

參考本行日期為2017年3月31日的公告。鑒於本行A股上市申請在審期間，本行董事會核心成員及股權結構出現變動，根據與中國證券監督管理委員會(「中國證監會」)的溝通及與本行A股上市申請相關中介機構的審慎研究及協商，本行決定撤回A股上市申請。

### 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，年利率為6.50%。本行已於2016年11月4日贖回該債券。

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
- (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。

## 股本變動及股東情況(續)

---

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。

### 5.1 董事、監事及高級管理層的基本情況

截至本公告披露日，本行董事、監事及高級管理層由以下人士組成：

姓名	年齡	職位
張啟陽先生	52	執行董事、董事長
王春生先生	55	執行董事、行長
王亦工先生	51	執行董事、副行長兼首席風險官
吳剛先生	47	執行董事、副行長
孫永生先生	57	執行董事、副行長
李玉國先生	63	非執行董事、副董事長
邱火發先生	57	非執行董事
李建偉先生	57	非執行董事
趙偉卿先生	57	非執行董事
劉新發先生	58	非執行董事
于永順先生	66	獨立非執行董事
劉智鵬先生	56	獨立非執行董事
巴俊宇先生	62	獨立非執行董事
孫航先生	51	獨立非執行董事
丁繼明先生	53	獨立非執行董事
楊林先生	56	職工代表監事、監事長
韓學豐先生	46	職工代表監事、副監事長
石陽先生	52	職工代表監事
陳招貴先生	59	股東代表監事
潘文戈先生	51	股東代表監事
孫奕女士	63	股東代表監事
黃良快先生	74	外部監事
周喆人先生	40	外部監事
溫兆曄先生	42	外部監事
胡光先生	57	總稽核
張翼先生	46	首席信息官
劉志岩先生	57	財務總監
周峙先生	48	董事會秘書

## 董事、監事、高級管理人員及員工(續)

於2017年6月30日，董事、監事和最高行政人員及其各自聯繫人在本行或其相聯法團(定義見《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份及債權證中擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及第3分部的規定須知會本行及香港聯交所、根據《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據上市規則附錄十《上市公司董事進行證券交易的標準守則》的規定須要通知本行及香港聯交所之權益如下：

### 內資股

姓名	在本行職務	權益性質	在本行持內 資股數量 (股)	佔本行 內資股 的百分比 (%)	佔本行 總股本 之百分比 (%)
王春生	執行董事、行長	實益擁有人	6,500	0.0002	0.0001
李玉國	非執行董事、副董事長	受控法團權益	400,000,000 <sup>(1)</sup>	9.3986	6.9005
劉新發	非執行董事	受控法團權益	190,000,000 <sup>(2)</sup>	4.4644	3.2777
楊 林	職工代表監事、監事長	實益擁有人	36,274	0.0009	0.0006
韓學豐	職工代表監事、副監事長	實益擁有人	15,681	0.0004	0.0003
石 陽	職工代表監事	實益擁有人	107,684	0.0025	0.0019
		配偶權益	5,722	0.0001	0.0001
吳 剛	執行董事、副行長	實益擁有人	146,149	0.0034	0.0025
陳招貴	股東代表監事	受控法團權益	200,000,000	4.6993	3.4503

註：

- (1) 詳情請參見本公告「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2017年6月30日，概無本行董事、監事或最高行政人員及其各自聯繫人在本行或其相聯法團的任何股份、相關股份及債權證中擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及第3分部的規定須知會本行及香港聯交所、或根據《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據上市規則附錄十《上市公司董事進行證券交易的標準守則》的規定須要通知本行及香港聯交所之任何權益或淡倉。

### 5.2 董事、監事及高級管理層變動情況

楊玉華女士因工作安排，已辭任本行非執行董事、董事會提名與薪酬委員會成員及戰略發展委員會成員，自2017年3月2日起生效。

張啟陽先生於2017年5月16日舉行的2016年度股東週年大會獲選為本行執行董事，並於同日舉行的董事會會議上獲選為董事會董事長、董事會提名與薪酬委員會副主任及戰略發展委員會主任。中國銀監會遼寧監管局已核准張啟陽先生擔任本行執行董事及董事長的任職資格，其任期自2017年6月9日開始。

邱火發先生於2017年5月16日舉行的2016年度股東週年大會獲選為本行非執行董事，並於同日舉行的董事會會議上獲選為董事會提名與薪酬委員會及戰略發展委員會成員。中國銀監會遼寧監管局已核准邱火發先生擔任本行非執行董事的任職資格，其任期自2017年8月11日開始。

## 董事、監事、高級管理人員及員工(續)

---

### 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。

### 5.4 員工、員工薪酬政策及培訓計劃

截至2017年6月30日，本行員工總計4,925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確定。本行根據適合中國法律、規則及法規繳納員工的社會保險、提供住房公積金以及若干其他員工福利。

本行根據發展戰略和教育培訓發展規劃，扎實開展多元化培訓，為各級各類員工綜合能力提升、職業成長提供有效支撐。報告期內，本行整合總分支三級培訓資源，豐富培訓模式，以短期脫產研修和外聘專家授課的方式，舉辦中高管金融形勢研判與業務創新研修班；以基礎業務、創新業務為重點，強化專業條線培訓；以業務培訓與崗位交流相結合，分條線、分批次開展員工能力培訓，並認真做好內部兼職教師隊伍建設，集中培訓員工共計24,227人次。

### 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。於報告期內，本行根據上市規則的要求刊發了《2016年度環境、社會及管治報告》。

### 6.2 盈利與股息

本行截至2017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2017年5月16日舉行的2016年度股東週年大會審議及批准後，本行已宣派2016年度之末期股息每十股人民幣2.5元（含稅）（2015年：每十股人民幣2.8元（含稅）），總額為人民幣14.4917億元。2016年度末期股息已經於2017年7月14日派發給內資股及H股股東。

本行不宣派2017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 撤回A股上市申請

參考本行日期為2017年3月31日的公告。鑒於本行A股上市申請在審期間，本行董事會核心成員及股權結構出現變動，根據與中國證監會的溝通及與本行A股上市申請相關中介機構的審慎研究及協商，本行決定撤回A股上市申請。

### 6.7 瀋陽恒信償還相關應收款項

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

另參考(i)本行2015年8月5日有關A股擬議發售計劃的通函；及(ii)本行2015年7月5日、2015年8月27日、2015年11月27日及2015年11月30日關於A股發售的公告。中國證監會已接受有關A股發售的申請材料。A股招股書已發佈於中國證監會官網([www.csrc.gov.cn](http://www.csrc.gov.cn))，作預先披露之用。

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

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

於報告期末，到期應付的相關應收款項餘額為人民幣6.54億元，減值準備的餘額為人民幣3.31億元。

### 6.8 公司章程修訂

茲提述(i)本行日期為2017年5月16日的公告，內容有關(其中包括)股東於本行2016年度股東週年大會上批准有關章程修訂的決議案；及(ii)本行日期為2017年8月13日的公告。修訂後的公司章程已於2017年8月8日獲得中國銀監會遼寧監管局批准，並於同日起生效。

### 6.9 審閱中期業績公告情況

本公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2017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。

本行中期業績公告已經本行董事會及其轄下的審計委員會審議通過。

### 6.10 發佈中期業績公告

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

## 致盛京銀行股份有限公司全體股東

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

## 引言

本核數師(以下簡稱「我們」)審閱後附第87頁至第199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2017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。

## 獨立核數師審閱報告(續)

---

### 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2017年6月30日的中期財務信息在所有重大方面沒有按照《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定編製。

執業會計師

香港中環

遮打道10號

太子大廈8樓

2017年8月18日

## 未經審計的合併損益及其他綜合收益表

截至2017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	
		2017年	2016年
利息收入		18,443,387	17,413,268
利息支出		<u>(12,973,887)</u>	<u>(10,927,801)</u>
<b>利息淨收入</b>	5	<u>5,469,500</u>	<u>6,485,467</u>
手續費及佣金收入		1,178,619	964,476
手續費及佣金支出		<u>(111,113)</u>	<u>(106,175)</u>
<b>手續費及佣金淨收入</b>	6	<u>1,067,506</u>	<u>858,301</u>
交易淨(損失)/收益	7	(685,600)	17,542
投資淨收益	8	41,487	424,544
匯兌淨收益/(損失)		568,972	(25,440)
其他營業收入	9	<u>7,574</u>	<u>27,606</u>
<b>營業收入</b>		6,469,439	7,788,020
營業費用	10	(1,645,935)	(1,958,022)
資產減值損失	11	<u>(603,837)</u>	<u>(1,137,444)</u>
<b>稅前利潤</b>		4,219,667	4,692,554
所得稅費用	12	<u>(715,471)</u>	<u>(1,070,849)</u>
<b>淨利潤</b>		<u>3,504,196</u>	<u>3,621,705</u>

刊載於第97頁至第199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2017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	
		2017年	2016年
<b>淨利潤歸屬於：</b>			
本行股東		3,506,738	3,616,388
非控制性權益		(2,542)	5,317
		<u>3,504,196</u>	<u>3,621,705</u>
<b>淨利潤</b>		<u>3,504,196</u>	<u>3,621,705</u>
<b>其他綜合收益</b>			
不會被重分類至損益的項目			
— 設定受益計劃淨負債的重估		(5)	(1,489)
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		(2,267)	(434,369)
<b>其他綜合收益稅後淨額</b>		<u>(2,272)</u>	<u>(435,858)</u>
<b>綜合收益總額</b>		<u>3,501,924</u>	<u>3,185,847</u>
<b>綜合收益總額歸屬於：</b>			
本行股東		3,504,466	3,180,530
非控制性權益		(2,542)	5,317
		<u>3,501,924</u>	<u>3,185,847</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	13	<u>0.60</u>	<u>0.62</u>

刊載於第97頁至第199頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 未經審計的合併財務狀況表

2017年6月30日  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2017年6月30日	2016年12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	14	76,310,317	71,375,747
存放同業及其他金融機構款項	15	67,757,823	90,789,790
拆出資金	16	12,068,880	21,138,110
衍生金融資產	17	132,098	276,546
買入返售金融資產	18	4,020,050	16,039,394
發放貸款和墊款	19	270,708,609	228,880,732
金融投資：			
可供出售金融資產	20(a)	80,285,155	46,328,907
持有至到期投資	20(b)	179,058,886	171,504,761
貸款及應收款項	20(c)	234,283,808	245,532,030
物業及設備	21	4,953,040	4,808,579
遞延所得稅資產	22	1,600,930	1,411,125
其他資產	23	7,531,514	7,396,926
<b>資產總計</b>		<b>938,711,110</b>	<b>905,482,647</b>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款	24	70,500,000	118,800,000
同業及其他金融機構存放款項	25	138,220,895	143,378,530
拆入資金	26	31,098,801	38,940,901
衍生金融負債	17	541,801	14,206
賣出回購金融資產款	27	47,213,674	40,285,591
吸收存款	28	443,457,433	415,246,159
應交所得稅		335,482	1,022,797
已發行債券	29	134,286,716	87,289,181
其他負債	30	24,628,928	14,130,656
<b>負債合計</b>		<b>890,283,730</b>	<b>859,108,021</b>

刊載於第97頁至第199頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 未經審計的合併財務狀況表(續)

2017年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2017年6月30日	2016年12月31日
<b>股東權益</b>			
股本	31	5,796,680	5,796,680
資本公積	32	11,855,505	11,855,505
盈餘公積	32	5,352,502	4,666,968
一般準備	32	11,033,726	9,267,100
投資重估儲備		(94,311)	(92,044)
設定受益計劃重估儲備		(5,473)	(5,468)
未分配利潤		13,911,096	14,305,688
<b>歸屬於本行股東權益合計</b>		47,849,725	45,794,429
<b>非控制性權益</b>		577,655	580,197
<b>股東權益合計</b>		48,427,380	46,374,626
<b>負債和股東權益總計</b>		938,711,110	905,482,647

本財務報表已於2017年8月18日獲本行董事會批准。

**張啟陽**

董事長

**孫永生**

執行董事／副行長

**劉志巖**

財務總監

(銀行蓋章)

刊載於第97頁至第199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

2016年度  
(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								非控制性 權益	股東 權益合計	
	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
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	33	-	-	620,616	-	-	-	(620,616)	-	-	-
—提取一般準備(附註(i))	33	-	-	-	3,090,462	-	-	(3,090,462)	-	-	-
—現金股息	33	-	-	-	-	-	-	(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。

刊載於第97頁至第199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)

2016年度

(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								非控制性 權益	股東 權益合計	
	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
2016年7月1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
本期利潤		-	-	-	-	-	-	3,248,132	3,248,132	8,455	3,256,587
其他綜合收益		-	-	-	-	(280,838)	1,147	-	(279,691)	-	(279,691)
綜合收益總額		-	-	-	-	(280,838)	1,147	3,248,132	2,968,441	8,455	2,976,896
利潤分配：											
一提取盈餘公積	33	-	-	152,506	-	-	-	(152,506)	-	-	-
小計		-	-	152,506	-	-	-	(152,506)	-	-	-
2016年12月31日餘額		<u>5,796,680</u>	<u>11,855,505</u>	<u>4,666,968</u>	<u>9,267,100</u>	<u>(92,044)</u>	<u>(5,468)</u>	<u>14,305,688</u>	<u>45,794,429</u>	<u>580,197</u>	<u>46,374,626</u>

刊載於第97頁至第199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2017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									非控制性 權益	股東 權益合計
	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		
2017年1月1日餘額		5,796,680	11,855,505	4,666,968	9,267,100	(92,044)	(5,468)	14,305,688	45,794,429	580,197	46,374,626
本期利潤		-	-	-	-	-	-	3,506,738	3,506,738	(2,542)	3,504,196
其他綜合收益		-	-	-	-	(2,267)	(5)	-	(2,272)	-	(2,272)
綜合收益總額		-	-	-	-	(2,267)	(5)	3,506,738	3,504,466	(2,542)	3,501,924
利潤分配：											
— 提取盈餘公積	33	-	-	685,534	-	-	-	(685,534)	-	-	-
— 提取一般準備 (附註(i))	33	-	-	-	1,766,626	-	-	(1,766,626)	-	-	-
— 現金股息	33	-	-	-	-	-	-	(1,449,170)	(1,449,170)	-	(1,449,170)
小計		-	-	685,534	1,766,626	-	-	(3,901,330)	(1,449,170)	-	(1,449,170)
2017年6月30日餘額		5,796,680	11,855,505	5,352,502	11,033,726	(94,311)	(5,473)	13,911,096	47,849,725	577,655	48,427,380

附註：

(i) 含子公司提取一般準備合計人民幣327.3萬元。

刊載於第97頁至第199頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 未經審計的合併現金流量表

截至2017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	2017年	2016年
<b>經營活動現金流量</b>			
稅前利潤		4,219,667	4,692,554
調整項目：			
資產減值損失		603,837	1,137,444
折舊及攤銷		181,153	161,933
折現回撥		(52,124)	(13,748)
未實現匯兌收益		(240,247)	(16,058)
股息收入		(23,111)	-
交易淨損失／(收益)		685,600	(17,542)
處置可供出售金融資產淨收益		(18,376)	(424,544)
已發行債券利息支出		1,886,856	1,322,477
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		(9,462,681)	(8,860,446)
		(2,219,426)	(2,017,930)
<b>經營資產的變動</b>			
存放中央銀行款項淨增加		(1,958,680)	(3,100,275)
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨減少		18,034,450	970,734
發放貸款和墊款淨增加		(42,360,293)	(30,874,367)
買入返售金融資產淨減少		-	4,897,158
其他經營資產淨(增加)／減少		(313,021)	1,754,300
		(26,597,544)	(26,352,450)

刊載於第97頁至第199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2017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	2017年	2016年
<i>經營負債的變動</i>			
向中央銀行借款淨(減少)/增加		(48,300,000)	53,500,000
同業及其他金融機構存入及拆入款項淨(減少)/增加		(12,999,735)	40,089,546
賣出回購金融資產款淨增加/(減少)		6,928,083	(37,734,168)
吸收存款淨增加		28,211,274	42,814,934
支付所得稅		(1,591,833)	(1,381,304)
其他經營負債淨增加		9,449,977	188,180
		<u>(18,302,234)</u>	<u>97,477,188</u>
<b>經營活動(使用)/產生的現金流量淨額</b>		<u>(47,119,204)</u>	<u>69,106,808</u>
<b>投資活動現金流量</b>			
收回投資所得款項		966,211,977	283,859,482
投資支付的現金		(986,831,259)	(351,047,996)
購入物業及設備、無形資產及其他資產所付款項		<u>(321,758)</u>	<u>(518,009)</u>
<b>投資活動使用的現金流量淨額</b>		<u>(20,941,040)</u>	<u>(67,706,523)</u>

刊載於第97頁至第199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2017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	
		2017年	2016年
<b>籌資活動現金流量</b>			
新設子公司吸收非控制性權益投資收到的現金		–	120,000
發行債券所得款項淨額		141,365,670	70,360,235
償還已發行債券支付的現金		(94,368,135)	(68,083,832)
償付已發行債券利息支付的現金		(1,613,867)	(1,132,524)
分配股息支付的現金		(118,126)	(21)
<b>籌資活動產生的現金流量淨額</b>		<u>45,265,542</u>	<u>1,263,858</u>
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>		<u>(315,499)</u>	<u>46,086</u>
<b>現金及現金等價物淨(減少)/增加額</b>		(23,110,201)	2,710,229
<b>1月1日的現金及現金等價物</b>		<u>92,555,618</u>	<u>66,587,276</u>
<b>6月30日的現金及現金等價物</b>	34	<u><u>69,445,417</u></u>	<u><u>69,297,505</u></u>
<b>經營活動產生的現金流量淨額包括：</b>			
收取的利息		<u>9,497,440</u>	<u>9,755,034</u>
支付的利息(不包括已發行債券利息支出)		<u>(9,376,977)</u>	<u>(8,674,111)</u>

刊載於第97頁至第199頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 未經審計的中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 1 報告主體

盛京銀行股份有限公司(「本行」)是一家於中華人民共和國註冊成立的銀行。截至2017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2017年6月30日，子公司的背景情況如下：

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

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

---

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 編製基礎

本中期財務報告根據所適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》和國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的有關披露要求編製，並於2017年8月18日批准報出。

除將於編製2017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2016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2016年年度財務報告以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。合併中期財務報表及附註並不包括根據《國際財務報告準則》要求編製的整套財務報表的所有資料。

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

### 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。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。

### 4 分部報告

#### (a) 業務分部

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

#### **公司銀行業務**

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

#### **零售銀行業務**

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

## 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)

#### (a) 業務分部(續)

##### 資金業務

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

##### 其他業務

該分部主要包括權益投資及相關收益以及不能構成單個報告分部的任何其他業務。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營業績是按照本集團會計政策計量。

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

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

## 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)

#### (a) 業務分部(續)

	截至2017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)	1,359,864	(1,912,411)	6,022,047	-	5,469,500
分部間利息淨收入/(支出)	<u>2,090,178</u>	<u>2,134,699</u>	<u>(4,224,877)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
利息淨收入	3,450,042	222,288	1,797,170	-	5,469,500
手續費及佣金淨收入	782,109	271,641	13,756	-	1,067,506
交易淨損失	-	-	(685,600)	-	(685,600)
投資淨收益	-	-	18,376	23,111	41,487
匯兌淨收益	-	-	568,972	-	568,972
其他營業收入	<u>1,461</u>	<u>737</u>	<u>-</u>	<u>5,376</u>	<u>7,574</u>
營業收入	4,233,612	494,666	1,712,674	28,487	6,469,439
營業費用	(1,197,743)	(335,515)	(111,826)	(851)	(1,645,935)
資產減值損失	<u>(567,837)</u>	<u>(10,000)</u>	<u>(26,000)</u>	<u>-</u>	<u>(603,837)</u>
稅前利潤	2,468,032	149,151	1,574,848	27,636	4,219,667
其他分部信息					
一折舊及攤銷	<u>135,429</u>	<u>39,047</u>	<u>6,677</u>	<u>-</u>	<u>181,153</u>
一資本性支出	<u>240,545</u>	<u>69,353</u>	<u>11,860</u>	<u>-</u>	<u>321,758</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 分部報告(續)

#### (a) 業務分部(續)

	2017年6月30日				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	
分部資產	313,698,003	18,058,856	604,969,296	384,025	937,110,180
遞延所得稅資產					<u>1,600,930</u>
資產合計					<u><u>938,711,110</u></u>
分部負債／負債合計	<u>355,026,741</u>	<u>144,941,590</u>	<u>388,775,016</u>	<u>1,540,383</u>	<u>890,283,730</u>
信貸承諾	<u>152,350,840</u>	<u>2,146,210</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>154,497,050</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)

#### (a) 業務分部(續)

	截至2016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)	2,565,271	(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
交易淨收益	–	–	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	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)

#### (a) 業務分部(續)

	2016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	271,909,537	15,508,795	616,269,165	384,025	904,071,522
遞延所得稅資產					<u>1,411,125</u>
資產合計					<u>905,482,647</u>
分部負債/負債合計	<u>294,518,492</u>	<u>132,016,734</u>	<u>432,257,727</u>	<u>315,068</u>	<u>859,108,021</u>
信貸承諾	<u>152,442,135</u>	<u>2,146,488</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>154,588,623</u>

#### (b) 地區信息

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

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

- 「東北地區」是指本行總部及以下子公司及分行服務的地區：瀋陽、長春、大連、鞍山、本溪、錦州、營口、葫蘆島、盤錦、朝陽、撫順、阜新、丹東、遼陽、鐵嶺、瀋陽新民、瀋陽沈北、瀋陽法庫、瀋陽遼中及盛銀消費；

## 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)

#### (b) 地區信息(續)

- 「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。

	營業收入	
	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
東北地區	5,506,354	6,835,500
華北地區	730,088	665,051
其他地區	232,997	287,469
合計	<u>6,469,439</u>	<u>7,788,020</u>

	非流動資產(附註i)	
	2017年6月30日	2016年12月31日
東北地區	4,743,750	4,594,028
華北地區	337,276	353,087
其他地區	30,835	24,141
合計	<u>5,111,861</u>	<u>4,971,256</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	
	2017年	2016年
<b>利息收入</b>		
存放中央銀行款項	435,722	419,384
存放同業及其他金融機構款項及拆出資金	1,291,830	1,426,292
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	84,846	79,211
發放貸款和墊款		
— 公司貸款和墊款	6,821,926	6,275,600
— 個人貸款和墊款	213,147	174,612
— 票據貼現	84,916	107,185
買入返售金融資產	133,165	149,749
金融投資	9,377,835	8,781,235
小計	18,443,387	17,413,268
<b>利息支出</b>		
向中央銀行借款	(1,390,720)	(596,259)
同業及其他金融機構存放款項及拆入資金	(1,683,352)	(2,158,621)
吸收存款	(7,547,691)	(6,689,935)
賣出回購金融資產款	(465,268)	(160,509)
已發行債券	(1,886,856)	(1,322,477)
小計	(12,973,887)	(10,927,801)
<b>利息淨收入</b>	<b>5,469,500</b>	<b>6,485,467</b>
其中：		
已減值金融資產產生的利息收入	52,124	13,748

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 5 利息淨收入(續)

附註：

- (a) 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。
- (b) 截至2017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183.59億元(截至2016年6月30日止6個月期間：人民幣173.34億元)。

截至2017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129.74億元(截至2016年6月30日止6個月期間：人民幣109.28億元)。

### 6 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
<b>手續費及佣金收入</b>		
代理及託管業務手續費	1,095,050	857,936
結算與清算手續費	68,291	88,233
銀行卡服務手續費	15,278	18,307
小計	1,178,619	964,476
<b>手續費及佣金支出</b>	(111,113)	(106,175)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>1,067,506</b>	<b>858,301</b>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 7 交易淨(損失)/收益

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

### 8 投資淨收益

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
可供出售權益投資股息	23,111	—
出售可供出售金融資產淨收益	18,376	424,544
合計	41,487	424,544

### 9 其他營業收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
政府補助	5,310	4,866
工本費收入	737	755
資產證券化手續費	—	8,859
其他	1,527	13,126
合計	7,574	27,606

## 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	
	2017年	2016年
職工薪酬費用		
— 工資、獎金及津貼	731,469	660,517
— 基本養老保險及企業年金	99,825	103,366
— 其他社會保險費用	86,604	80,228
— 住房公積金	39,852	36,480
— 補充退休福利	1,181	2,550
— 其他職工福利	43,519	40,041
小計	1,002,450	923,182
折舊及攤銷	181,153	161,933
租金及物業管理費	116,489	90,530
辦公費用	106,223	133,450
稅金及附加	93,408	515,014
其他一般及行政費用	146,212	133,913
合計	1,645,935	1,958,022

### 11 資產減值損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
發放貸款和墊款	583,574	859,166
貸款及應收款項	26,000	260,000
其他	(5,737)	18,278
合計	603,837	1,137,444

## 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

#### (a) 報告期的所得稅：

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
本期稅項	904,518	1,240,747
遞延稅項	<u>(189,047)</u>	<u>(169,898)</u>
合計	<u>715,471</u>	<u>1,070,849</u>

#### (b) 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	
	2017年	2016年
稅前利潤	<u>4,219,667</u>	<u>4,692,554</u>
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	<u>1,054,917</u>	<u>1,173,139</u>
不可抵稅支出		
—招待費	1,869	1,951
—其他	<u>805</u>	<u>1,880</u>
	<u>2,674</u>	<u>3,831</u>
免稅收入	<u>(342,120)</u>	<u>(106,121)</u>
所得稅	<u>715,471</u>	<u>1,070,849</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 13 基本及稀釋每股收益

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
歸屬於本行股東的淨利潤	3,506,738	3,616,388
普通股加權平均數(千股)	5,796,680	5,796,680
歸屬於本行股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.60	0.62

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	2017年6月30日	2016年12月31日
庫存現金		685,711	642,182
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	14(a)	50,868,618	49,579,054
— 超額存款準備金	14(b)	23,768,013	20,835,652
— 外匯風險準備金	14(c)	655,049	—
— 財政性存款		332,926	318,859
小計		75,624,606	70,733,565
合計		76,310,317	71,375,747

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 14 現金及存放中央銀行款項(續)

- (a) 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：

	2017年6月30日	2016年12月31日
人民幣存款繳存比率	13.5%	13.5%
外幣存款繳存比率	5.0%	5.0%

本行六家村鎮銀行子公司的人民幣法定存款準備金繳存比率按中國人民銀行釐定的比率執行。

法定存款準備金不能用於本集團的日常業務運作。

- (b) 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。
- (c) 外匯風險準備金系根據中國人民銀行2015年8月31日發佈的相關通知需繳存中國人民銀行的款項。外匯風險準備金依據上月遠期售匯簽約額的20%按月計提，凍結期為1年，不計付利息。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 15 存放同業及其他金融機構款項

#### 按交易對手類型和所在地區分析

	2017年6月30日	2016年12月31日
存放中國境內款項		
— 銀行	66,603,784	89,439,437
— 其他金融機構	4,290	4,290
存放中國境外款項		
— 銀行	<u>1,149,749</u>	<u>1,346,063</u>
合計	<u><u>67,757,823</u></u>	<u><u>90,789,790</u></u>

### 16 拆出資金

#### 按交易對手類型和所在地區分析

	2017年6月30日	2016年12月31日
拆放中國境內款項		
— 銀行	10,068,880	19,138,110
— 其他金融機構	<u>2,000,000</u>	<u>2,000,000</u>
合計	<u><u>12,068,880</u></u>	<u><u>21,138,110</u></u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 衍生金融工具

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

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。

#### (a) 按合同類型分析

	2017年6月30日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
貨幣掉期合約	37,619,709	50,051	(413,314)
外匯遠期合約	4,189,066	82,047	(30,710)
貴金屬衍生合約	6,411,478	—	(97,777)
合計	48,220,253	132,098	(541,801)

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 衍生金融工具(續)

#### (a) 按合同類型分析(續)

	2016年12月31日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
貨幣掉期合約	14,535,389	251,401	(14,206)
外匯遠期合約	4,715,668	22,015	–
貴金屬衍生合約	145,640	3,130	–
合計	<u>19,396,697</u>	<u>276,546</u>	<u>(14,206)</u>

#### (b) 按信用風險加權金額分析

	2017年6月30日	2016年12月31日
外匯掉期合約	94,049	36,338
外匯遠期合約	29,992	33,375
貴金屬衍生合約	16,029	365
合計	<u>140,070</u>	<u>70,078</u>

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。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 買入返售金融資產

#### (a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2017年6月30日	2016年12月31日
中國境內		
— 銀行	4,020,050	15,244,894
— 其他金融機構	—	794,500
	<u>4,020,050</u>	<u>16,039,394</u>

#### (b) 按擔保物類型分析

	2017年6月30日	2016年12月31日
買入返售債券	<u>4,020,050</u>	<u>16,039,394</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 發放貸款和墊款

#### (a) 按性質分析

	2017年6月30日	2016年12月31日
公司貸款和墊款	259,447,618	223,598,360
個人貸款和墊款		
— 房屋按揭貸款	5,662,910	4,519,168
— 個人消費貸款	4,089,385	2,502,220
— 個人經營性貸款	654,100	534,159
— 信用卡	529,321	523,837
— 其他	79,470	81,030
小計	11,015,186	8,160,414
票據貼現	7,314,139	3,657,876
發放貸款和墊款總額	277,776,943	235,416,650
減：減值損失準備		
— 個別評估	(1,605,887)	(2,053,429)
— 組合評估	(5,462,447)	(4,482,489)
減值損失準備總額	(7,068,334)	(6,535,918)
發放貸款和墊款賬面價值	270,708,609	228,880,732

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (b) 按客戶行業分佈情況分析

	2017年6月30日		
	金額	比例	有抵質押貸款和墊款
批發和零售業	90,288,704	33%	44,091,133
租賃和商務服務業	48,548,077	17%	23,595,711
製造業	40,963,318	15%	9,565,495
房地產業	27,828,945	10%	25,702,745
交通運輸、倉儲和郵政服務業	9,810,695	4%	1,711,883
建築業	9,183,959	3%	5,388,559
住宿和餐飲業	6,549,534	2%	5,739,570
電力、燃氣及水的生產和供應業	4,438,243	2%	1,682,663
採礦業	2,988,900	1%	681,900
居民服務和其他服務業	2,707,450	1%	1,053,450
文化、體育和娛樂業	2,538,686	1%	993,350
農、林、牧、漁業	2,361,069	1%	425,247
公共管理和社會組織	355,500	0%	355,500
其他	10,884,538	3%	2,684,819
公司貸款和墊款小計	259,447,618	93%	123,672,025
個人貸款和墊款	11,015,186	4%	9,245,796
票據貼現	7,314,139	3%	7,314,139
發放貸款和墊款總額	277,776,943	100%	140,231,960

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

	2016年12月31日		
	金額	比例	有抵質押貸款和墊款
批發和零售業	73,940,527	31%	35,163,659
製造業	36,474,375	15%	8,314,325
租賃和商務服務業	34,912,668	15%	19,866,758
房地產業	30,306,590	13%	27,881,390
交通運輸、倉儲和郵政服務業	9,880,743	4%	2,087,371
建築業	7,430,303	3%	4,719,306
住宿和餐飲業	5,622,820	2%	5,014,470
電力、燃氣及水的生產和供應業	4,315,242	2%	1,645,252
居民服務和其他服務業	3,045,395	1%	1,092,300
文化、體育和娛樂業	2,876,880	1%	1,005,750
採礦業	2,183,200	1%	405,200
農、林、牧、漁業	2,098,825	1%	414,687
公共管理和社會組織	398,000	1%	398,000
其他	10,112,792	5%	2,683,681
公司貸款和墊款小計	223,598,360	95%	110,692,149
個人貸款和墊款	8,160,414	3%	6,784,441
票據貼現	3,657,876	2%	3,657,876
發放貸款和墊款總額	235,416,650	100%	121,134,466

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (c) 按擔保方式分佈情況分析

	2017年6月30日	2016年12月31日
信用貸款	18,318,727	20,750,551
保證貸款	119,226,256	93,531,633
抵押貸款	105,491,619	101,776,176
質押貸款	<u>34,740,341</u>	<u>19,358,290</u>
發放貸款和墊款總額	<u>277,776,943</u>	<u>235,416,650</u>
減：減值損失準備		
— 個別方式評估	(1,605,887)	(2,053,429)
— 組合方式評估	<u>(5,462,447)</u>	<u>(4,482,489)</u>
減值損失準備總額	<u>(7,068,334)</u>	<u>(6,535,918)</u>
發放貸款和墊款賬面價值	<u>270,708,609</u>	<u>228,880,732</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (d) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2017年6月30日				
	逾期3個月以內	逾期3個月至	逾期1年至3年		
	(含3個月)	1年(含1年)	(含3年)	逾期3年以上	合計
信用貸款	7,831	10,000	5,425	290	23,546
保證貸款	640,683	365,183	2,270,190	23,529	3,299,585
抵押貸款	612,546	93,897	1,117,453	66,156	1,890,052
質押貸款	10,722	—	—	70,000	80,722
合計	<u>1,271,782</u>	<u>469,080</u>	<u>3,393,068</u>	<u>159,975</u>	<u>5,293,905</u>
佔發放貸款和墊款總額的百分比	<u>0.46%</u>	<u>0.17%</u>	<u>1.22%</u>	<u>0.06%</u>	<u>1.91%</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (d) 已逾期貸款的逾期期限分析(續)

	2016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	5,981	14,035	1,453	224	21,693
保證貸款	1,055,942	2,437,907	100,060	18,789	3,612,698
抵押貸款	1,050,053	881,638	322,205	57,738	2,311,634
質押貸款	150,000	310	70,000	-	220,310
合計	<u>2,261,976</u>	<u>3,333,890</u>	<u>493,718</u>	<u>76,751</u>	<u>6,166,335</u>
佔發放貸款和墊款總額的百分比	<u>0.96%</u>	<u>1.42%</u>	<u>0.21%</u>	<u>0.03%</u>	<u>2.62%</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。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (e) 貸款和墊款及減值損失準備分析

	2017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))		總額	
		其損失準備按 組合方式評估	其損失準備按 個別方式評估		
發放貸款和墊款總額	273,537,510	100,888	4,138,545	277,776,943	1.53%
減：減值損失準備	<u>(5,361,917)</u>	<u>(100,530)</u>	<u>(1,605,887)</u>	<u>(7,068,334)</u>	
發放貸款和墊款賬面價值	<u>268,175,593</u>	<u>358</u>	<u>2,532,658</u>	<u>270,708,609</u>	

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (e) 貸款和墊款及減值損失準備分析(續)

	2016年12月31日				已減值貸款和 墊款總額佔 貸款和墊款 總額的百分比
	按組合方式評估 損失準備的 貸款和墊款 (附註(i))	已減值貸款和墊款(附註(ii))		總額	
		其損失準備按 組合方式評估	其損失準備按 個別方式評估		
發放貸款和墊款總額	231,310,329	108,079	3,998,242	235,416,650	1.74%
減：減值損失準備	<u>(4,379,900)</u>	<u>(102,589)</u>	<u>(2,053,429)</u>	<u>(6,535,918)</u>	
發放貸款和墊款賬面價值	<u>226,930,429</u>	<u>5,490</u>	<u>1,944,813</u>	<u>228,880,732</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36(a)。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (f) 減值損失準備變動情況

	2017年6月30日			合計
	按組合方式 評估的貸款和 墊款損失準備	已減值貸款和墊款損失準備 按組合 方式評估	按個別 方式評估	
期初餘額	4,379,900	102,589	2,053,429	6,535,918
本期計提	1,447,633	39,419	127,068	1,614,120
本期轉回	(465,616)	(41,501)	(523,429)	(1,030,546)
折現回撥	—	—	(52,124)	(52,124)
本期收回	—	23	943	966
期末餘額	<u>5,361,917</u>	<u>100,530</u>	<u>1,605,887</u>	<u>7,068,334</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (f) 減值損失準備變動情況(續)

	按組合方式 評估的貸款和 墊款損失準備	2016年12月31日		合計
		已減值貸款和 墊款損失準備 按組合 方式評估	按個別 方式評估	
年初餘額	3,612,734	29,142	286,754	3,928,630
本年計提	1,418,847	86,892	2,000,914	3,506,653
本年轉回	(651,681)	(13,186)	(97,412)	(762,279)
折現回撥	—	—	(43,380)	(43,380)
本年核銷	—	(281)	(97,297)	(97,578)
本年收回	—	22	3,850	3,872
年末餘額	<u>4,379,900</u>	<u>102,589</u>	<u>2,053,429</u>	<u>6,535,918</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (g) 按信用質量分析

	2017年6月30日	2016年12月31日
發放貸款和墊款總餘額		
— 未逾期末減值	272,359,188	229,137,993
— 已逾期末減值	1,178,322	2,172,336
— 已減值	<u>4,239,433</u>	<u>4,106,321</u>
	<u>277,776,943</u>	<u>235,416,650</u>
減：減值損失準備		
— 未逾期末減值	(5,291,164)	(4,249,634)
— 已逾期末減值	(70,753)	(130,266)
— 已減值	<u>(1,706,417)</u>	<u>(2,156,018)</u>
	<u>(7,068,334)</u>	<u>(6,535,918)</u>
淨值		
— 未逾期末減值	267,068,024	224,888,359
— 已逾期末減值	1,107,569	2,042,070
— 已減值	<u>2,533,016</u>	<u>1,950,303</u>
	<u>270,708,609</u>	<u>228,880,732</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 20 金融投資

	附註	2017年6月30日	2016年12月31日
可供出售金融資產	20(a)	80,285,155	46,328,907
持有至到期投資	20(b)	179,058,886	171,504,761
貸款及應收款項	20(c)	<u>234,283,808</u>	<u>245,532,030</u>
合計		<u>493,627,849</u>	<u>463,365,698</u>

#### (a) 可供出售金融資產

	附註	2017年6月30日	2016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		19,983,175	25,235,064
— 政策性銀行		16,987,952	13,740,574
— 同業及其他金融機構		33,095,194	404,796
— 企業		<u>9,834,809</u>	<u>6,564,448</u>
小計		79,901,130	45,944,882
權益投資			
— 非上市	20(a)(i)	<u>384,025</u>	<u>384,025</u>
合計		<u>80,285,155</u>	<u>46,328,907</u>

## 20 金融投資(續)

### (a) 可供出售金融資產(續)

2016年，本行將人民幣94.6億元的債券從可供出售金融資產重新分類至持有至到期投資，於重分類日，本集團預計可收回現金流量金額為人民幣104.4億元。於2017年6月30日，上述債券的賬面價值為人民幣94.6億元(2016年12月31日：人民幣94.6億元)，公允價值為人民幣91.2億元(2016年12月31日：人民幣92.9億元)。除上文所述外，截至2017年6月30日止6個月期間及2016年度，本集團及本行概無將任何其他金融投資重分類至可供出售類別或從該類別分出。

附註：

- (i) 部份非上市的可供出售權益投資不存在活躍市場，本集團有意在機會合適時將其處置。

### (b) 持有至到期投資

	2017年6月30日	2016年12月31日
香港境外上市		
— 政府	83,395,876	75,012,016
— 政策性銀行	76,873,187	65,800,264
— 同業及其他金融機構	17,894,850	29,766,124
— 企業	894,973	926,357
合計	<u>179,058,886</u>	<u>171,504,761</u>
上市證券的公允價值	<u>175,792,355</u>	<u>170,708,662</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 20 金融投資(續)

#### (c) 貸款及應收款項

	附註	2017年6月30日	2016年12月31日
資產管理計劃		155,224,599	156,798,192
信託受益權投資		75,164,209	69,940,838
金融機構發行的理財產品		<u>5,200,000</u>	<u>20,072,000</u>
小計	20(c)(i)	235,588,808	246,811,030
減：減值損失準備		<u>(1,305,000)</u>	<u>(1,279,000)</u>
合計		<u><u>234,283,808</u></u>	<u><u>245,532,030</u></u>

#### (i) 按信用風險最終承擔方分析

	2017年6月30日	2016年12月31日
貸款及應收款項		
—同業及其他金融機構	129,379,099	156,796,192
—企業	101,079,709	89,014,838
—政府	<u>5,130,000</u>	<u>1,000,000</u>
合計	<u><u>235,588,808</u></u>	<u><u>246,811,030</u></u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 21 物業及設備

	租入					合計
	房屋及 建築物	固定資產 改良支出	在建工程	辦公設備	其他	
<b>成本</b>						
於2016年1月1日	2,946,873	530,859	1,851,272	548,733	97,398	5,975,135
本年增加	121,387	42,496	571,327	116,583	1,456	853,249
在建工程轉入	495,529	58,988	(554,517)	–	–	–
本年處置	–	–	–	(2,114)	(600)	(2,714)
於2016年12月31日	3,563,789	632,343	1,868,082	663,202	98,254	6,825,670
本期增加	3,864	28,870	264,745	17,726	1,250	316,455
在建工程轉入	682	29,340	(30,022)	–	–	–
於2017年6月30日	3,568,335	690,553	2,102,805	680,928	99,504	7,142,125
<b>累計折舊</b>						
於2016年1月1日	(973,981)	(319,741)	–	(337,306)	(75,573)	(1,706,601)
本年計提	(147,224)	(60,322)	–	(95,506)	(9,707)	(312,759)
本年處置	–	–	–	1,687	582	2,269
於2016年12月31日	(1,121,205)	(380,063)	–	(431,125)	(84,698)	(2,017,091)
本期計提	(85,525)	(37,358)	–	(46,469)	(2,642)	(171,994)
於2017年6月30日	(1,206,730)	(417,421)	–	(477,594)	(87,340)	(2,189,085)
<b>賬面淨值</b>						
於2016年12月31日	<u>2,442,584</u>	<u>252,280</u>	<u>1,868,082</u>	<u>232,077</u>	<u>13,556</u>	<u>4,808,579</u>
於2017年6月30日	<u>2,361,605</u>	<u>273,132</u>	<u>2,102,805</u>	<u>203,334</u>	<u>12,164</u>	<u>4,953,040</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 22 遞延所得稅資產及負債

#### (a) 按性質分析

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產：				
資產減值損失	5,763,950	1,440,987	5,673,171	1,418,292
衍生金融工具公允價值變動	409,703	102,426	-	-
可供出售金融資產公允價值變動	125,747	31,437	122,725	30,681
補充退休福利	104,318	26,080	110,946	27,737
	<u>6,403,718</u>	<u>1,600,930</u>	<u>5,906,842</u>	<u>1,476,710</u>
遞延所得稅負債：				
衍生金融工具公允價值變動	-	-	(262,340)	(65,585)
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(262,340)</u>	<u>(65,585)</u>
遞延所得稅淨值	<u>6,403,718</u>	<u>1,600,930</u>	<u>5,644,502</u>	<u>1,411,125</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 22 遞延所得稅資產及負債(續)

#### (b) 按變動分析

	2017年 1月1日	在損益中 確認	在其他綜合 收益中確認	2017年 6月30日
遞延所得稅資產：				
資產減值損失	1,418,292	22,695	–	1,440,987
衍生金融工具公允價值變動	–	102,426	–	102,426
可供出售金融資產公允價值變動	30,681	–	756	31,437
補充退休福利	27,737	(1,659)	2	26,080
小計	<u>1,476,710</u>	<u>123,462</u>	<u>758</u>	<u>1,600,930</u>
遞延所得稅負債：				
衍生金融工具公允價值變動	<u>(65,585)</u>	<u>65,585</u>	<u>–</u>	<u>–</u>
小計	<u>(65,585)</u>	<u>65,585</u>	<u>–</u>	<u>–</u>
遞延所得稅淨值	<u>1,411,125</u>	<u>189,047</u>	<u>758</u>	<u>1,600,930</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 22 遞延所得稅資產及負債(續)

#### (b) 按變動分析(續)

	2016年 1月1日	在損益中 確認	在其他綜合 收益中確認	2016年 12月31日
遞延所得稅資產：				
資產減值損失	641,377	776,915	—	1,418,292
可供出售金融資產公允價值變動	—	—	30,681	30,681
補充退休福利	31,527	(3,904)	114	27,737
小計	672,904	773,011	30,795	1,476,710
遞延所得稅負債：				
可供出售金融資產公允價值變動	(207,721)	—	207,721	—
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產公允價值變動	(294)	294	—	—
衍生金融工具公允價值變動	—	(65,585)	—	(65,585)
小計	(208,015)	(65,291)	207,721	(65,585)
遞延所得稅淨值	464,889	707,720	238,516	1,411,125

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 23 其他資產

	附註	2017年6月30日	2016年12月31日
應收利息	23(a)	6,488,446	6,457,270
預付款項		163,564	119,848
抵債資產	23(b)	136,733	136,733
待結算及清算款項		126,112	20,699
無形資產	23(c)	90,155	91,496
土地使用權		62,367	63,549
長期待攤費用		6,299	7,632
其他款項	23(d)	457,838	499,699
合計		<u>7,531,514</u>	<u>7,396,926</u>

#### (a) 應收利息

	2017年6月30日	2016年12月31日
應收利息產生自：		
— 投資	5,075,062	5,256,338
— 發放貸款和墊款	814,790	607,393
— 存放同業及其他金融機構款項	555,056	578,196
— 其他	43,538	15,343
合計	<u>6,488,446</u>	<u>6,457,270</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 23 其他資產(續)

#### (b) 抵債資產

	2017年6月30日	2016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>

#### (c) 無形資產

	2017年6月30日	2016年12月31日
<b>成本</b>		
期／年初餘額	163,432	122,764
本期／年增加	<u>5,305</u>	<u>40,668</u>
期／年末餘額	<u>168,737</u>	<u>163,432</u>
<b>累計攤銷</b>		
期／年初餘額	(71,936)	(61,555)
本期／年計提	<u>(6,646)</u>	<u>(10,381)</u>
期／年末餘額	<u>(78,582)</u>	<u>(71,936)</u>
<b>淨值</b>		
期／年初餘額	<u>91,496</u>	<u>61,209</u>
期／年末餘額	<u>90,155</u>	<u>91,496</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 23 其他資產(續)

#### (d) 其他款項

	2017年6月30日	2016年12月31日
處置不良資產產生的應收款項(附註(i))	653,754	726,124
其他	<u>153,772</u>	<u>129,000</u>
小計	807,526	855,124
減：減值準備	<u>(349,688)</u>	<u>(355,425)</u>
	<u><u>457,838</u></u>	<u><u>499,699</u></u>

附註：

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

### 24 向中央銀行借款

	2017年6月30日	2016年12月31日
借款(附註(a))	<u><u>70,500,000</u></u>	<u><u>118,800,000</u></u>

附註：

- (a) 向中央銀行借款主要為中期借貸便利和公開市場業務。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 25 同業及其他金融機構存放款項

#### 按交易對手類型和所在地區分析

	2017年6月30日	2016年12月31日
中國境內存放款項		
— 銀行	22,917,755	26,539,036
— 其他金融機構	<u>115,303,140</u>	<u>116,839,494</u>
合計	<u>138,220,895</u>	<u>143,378,530</u>

### 26 拆入資金

#### 按交易對手類型和所在地區分析

	2017年6月30日	2016年12月31日
中國境內拆入款項		
— 銀行	<u>31,098,801</u>	<u>38,940,901</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 27 賣出回購金融資產款

#### (a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2017年6月30日	2016年12月31日
中國境內		
— 銀行	46,216,174	33,171,221
— 其他金融機構	997,500	7,114,370
合計	<u>47,213,674</u>	<u>40,285,591</u>

#### (b) 按擔保物類別分析

	2017年6月30日	2016年12月31日
賣出回購債券	44,171,500	39,973,070
賣出回購票據	3,042,174	312,521
合計	<u>47,213,674</u>	<u>40,285,591</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 28 吸收存款

	2017年6月30日	2016年12月31日
活期存款		
— 公司存款	83,324,924	74,575,104
— 個人存款	<u>15,174,601</u>	<u>14,398,743</u>
小計	<u>98,499,525</u>	<u>88,973,847</u>
定期存款		
— 公司存款	179,187,196	165,133,167
— 個人存款	<u>123,199,607</u>	<u>111,842,098</u>
小計	<u>302,386,803</u>	<u>276,975,265</u>
保證金存款		
— 承兌匯票保證金	40,885,357	47,520,550
— 信用證保證金	752,982	1,024,603
— 保函保證金	365,044	338,867
— 其他	<u>396,567</u>	<u>298,208</u>
小計	<u>42,399,950</u>	<u>49,182,228</u>
匯出匯款及匯入匯款	<u>171,155</u>	<u>114,819</u>
以攤餘成本計量的客戶存款合計	<u>443,457,433</u>	<u>415,246,159</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 29 已發行債券

	附註	2017年6月30日	2016年12月31日
於2024年5月到期的固定利率二級資本債券	29(a)	2,200,000	2,200,000
於2025年12月到期的固定利率二級資本債券	29(b)	10,000,000	10,000,000
於2019年8月到期的固定利率金融債券	29(c)	5,000,000	5,000,000
於2021年8月到期的固定利率金融債券	29(d)	2,000,000	2,000,000
已發行同業存單	29(e)	<u>115,086,716</u>	<u>68,089,181</u>
合計		<u>134,286,716</u>	<u>87,289,181</u>

附註：

- (a) 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。
- (b) 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。
- (c) 於2016年8月26日發行的2016年固定利率金融債券人民幣50億元期限為三年，票面年利率為3.00%。
- (d) 於2016年8月26日發行的2016年固定利率金融債券人民幣20億元期限為五年，票面年利率為3.10%。
- (e) 於2017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1,140.02億元(2016年12月31日：人民幣671.10億元)。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 30 其他負債

	附註	2017年6月30日	2016年12月31日
應付利息	30(a)	13,636,994	11,653,951
貴金屬融資應付款		6,288,633	143,745
代收代付款項		1,885,996	749,009
應付股息		1,517,616	186,572
應交稅費	30(b)	462,023	490,903
應付職工薪酬	30(c)	428,695	427,419
遞延收入		117,505	161,173
久懸未取款項		36,720	37,987
其他		254,746	279,897
合計		24,628,928	14,130,656

#### (a) 應付利息

	2017年6月30日	2016年12月31日
應付利息產生自：		
— 吸收存款	9,616,657	8,748,356
— 同業及其他金融機構存放款項	2,196,090	1,731,179
— 向中央銀行借款	1,216,051	929,211
— 已發行債券	477,855	204,866
— 拆入資金	98,572	31,491
— 賣出回購金融資產款	11,199	8,191
— 其他應付利息	20,570	657
合計	13,636,994	11,653,951

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 30 其他負債(續)

#### (b) 應交稅費

	2017年6月30日	2016年12月31日
應付增值稅及附加	448,926	457,384
應付營業稅金及附加	—	16,971
其他	13,097	16,548
合計	<u>462,023</u>	<u>490,903</u>

#### (c) 應付職工薪酬

	附註	2017年6月30日	2016年12月31日
應付工資、獎金及津貼		172,648	202,613
應付養老保險金及企業年金	30(c)(i)	61,572	73,612
應付補充退休福利	30(c)(ii)	104,318	110,946
應付住房津貼		29,870	29,857
應付其他社會保險		50,617	1,965
其他		9,670	8,426
合計		<u>428,695</u>	<u>427,419</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

---

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 30 其他負債(續)

#### (c) 應付職工薪酬(續)

##### (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 股本

#### 已發行股本

	2017年6月30日	2016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

### 32 儲備

#### (a) 資本公積

資本公積主要包括發行新股形成的股本溢價。

#### (b) 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。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 32 儲備(續)

#### (c) 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%。

### 33 利潤分配

(a) 經本行於2017年5月16日舉行的2016年年度股東大會審議通過，本行截至2016年12月31日止年度的利潤分配方案如下：

- 本行提取人民幣1.5251億元至法定盈餘公積金，本行法定盈餘公積金餘額於2016年12月31日達到股本的50%；
- 提取任意盈餘公積金，計人民幣6.8553億元；
- 提取一般準備，計人民幣17.6335億元；
- 向全體股東派發現金股息，每10股派人民幣2.50元(稅前)，共計人民幣14.4917億元。

(b) 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。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 34 合併現金流量表附註

現金及現金等價物包括：

	2017年6月30日	2016年6月30日
庫存現金	685,711	652,862
存放中央銀行非限制性款項	23,768,013	22,131,380
原到期日不超過三個月的存放同業及其他金融機構款項	33,218,923	38,380,331
原到期日不超過三個月的拆出資金	7,752,720	5,529,432
原到期日不超過三個月的買入返售金融資產	4,020,050	2,603,500
合計	<u>69,445,417</u>	<u>69,297,505</u>

### 35 關聯方關係及交易

#### (a) 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。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 35 關聯方關係及交易(續)

#### (a) 關聯方關係(續)

##### 主要股東(續)

對本行的持股比例：

	2017年6月30日	2016年12月31日
恒大集團(南昌)有限公司	17.28%	17.28%
Luck Extreme 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%
瀋陽中油天寶(集團)物資裝備有限公司	3.28%	3.28%
Great Captain Limited	—	9.96%

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 35 關聯方關係及交易(續)

#### (b) 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。

##### (i) 本行與主要股東之間的交易

	2017年6月30日	2016年12月31日
期／年末餘額：		
吸收存款	18,227	68,147
取得的擔保	2,099,900	1,899,900

  

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
本期交易：		
利息收入	—	—
利息支出	86	335
手續費及佣金收入	—	—

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 35 關聯方關係及交易(續)

#### (b) 關聯方交易及餘額(續)

##### (ii) 本行與子公司之間的交易

	2017年6月30日	2016年12月31日
期／年末餘額：		
同業及其他金融機構存放款項	378,535	284,426

  

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
本期交易：		
利息支出	4,783	3,344
利息收入	448	35

##### (iii) 本行與其他關聯方之間的交易

	2017年6月30日	2016年12月31日
期／年末餘額：		
發放貸款和墊款	1,759,115	1,759,221
貸款及應收款項	5,407,529	3,768,520
吸收存款	799,326	999,992
銀行承兌匯票	920	20,000
取得的擔保	4,149,870	3,768,950

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 35 關聯方關係及交易(續)

#### (b) 關聯方交易及餘額(續)

##### (iii) 本行與其他關聯方之間的交易(續)

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
本期交易：		
利息收入	137,133	51,824
利息支出	3,948	7,817
手續費及佣金收入	48	131

#### (c) 關鍵管理人員

##### (i) 關鍵管理人員薪酬

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
薪金及其他酬金	7,924	8,491
酌定花紅	11,471	13,420
退休金計劃供款	806	869
合計	<u>20,201</u>	<u>22,780</u>

##### (ii) 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2017年6月30日和2016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。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 35 關聯方關係及交易(續)

#### (c) 關鍵管理人員(續)

##### (iii) 本行與關鍵管理人員之間的交易

	2017年6月30日	2016年12月31日
期／年末餘額：		
吸收存款	1,961	17,141

  

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
本期交易：		
利息支出	15	357

### 36 風險管理

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

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

董事會為本行風險管理政策的最高決策者及通過風險控制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。

### 36 風險管理(續)

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

#### (a) 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等業務。

##### **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、零售業務部、投資銀行部及金融市場運行中心等根據本集團的風險管理政策及程序開展業務。

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)

### 36 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(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。

### 36 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### 資金業務(續)

##### (i) 最大信用風險敞口

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

##### (ii) 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19中披露。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### 資金業務(續)

##### (iii) 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：

	2017年6月30日	2016年12月31日
<b>賬面值</b>		
未逾期末減值		
-A至AAA級	64,111,356	91,191,322
-B至BBB級	19,687,543	36,142,125
-C至CCC級	43,564	7,557
-無評級	4,290	626,290
合計	<u>83,846,753</u>	<u>127,967,294</u>

##### (iv) 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。

## 36 風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### 資金業務(續)

#### (iv) 債券(續)

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：

	2017年6月30日	2016年12月31日
<b>賬面值</b>		
未逾期末減值		
— 政府	108,509,051	100,247,080
— 政策性銀行	93,861,139	79,540,838
— 同業及其他金融機構	180,369,143	186,967,113
— 企業	110,504,491	96,226,642
	<u>493,243,824</u>	<u>462,981,673</u>
合計	<u>493,243,824</u>	<u>462,981,673</u>

### (b) 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。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

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。

### 36 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### (i) 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。

##### (1) 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。

金融市場運行中心和計劃會計管理部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)

### 36 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### (i) 利率風險(續)

##### (1) 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	2017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
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	76,310,317	1,340,760	74,969,557	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	67,757,823	-	45,655,323	22,102,500	-	-
拆出資金	12,068,880	-	9,865,648	2,203,232	-	-
買入返售金融資產	4,020,050	-	4,020,050	-	-	-
發放貸款和墊款(附註(i))	270,708,609	-	211,903,733	41,449,445	13,858,790	3,496,641
金融投資(附註(ii))	493,627,849	384,025	105,839,783	199,881,823	142,695,953	44,826,265
其他資產	14,217,582	14,085,484	132,098	-	-	-
資產總值	938,711,110	15,810,269	452,386,192	265,637,000	156,554,743	48,322,906

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### (i) 利率風險(續)

##### (1) 重定價風險(續)

	2017年6月30日					
	合計	不計息	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	(70,500,000)	-	(19,000,000)	(51,500,000)	-	-
同業及其他金融機構存放款項	(138,220,895)	-	(78,282,267)	(55,425,628)	(4,513,000)	-
拆入資金	(31,098,801)	-	(23,050,537)	(8,048,264)	-	-
賣出回購金融資產款	(47,213,674)	-	(44,722,043)	(2,491,631)	-	-
吸收存款	(443,457,433)	-	(152,512,094)	(108,759,636)	(181,160,676)	(1,025,027)
已發行債券	(134,286,716)	-	(90,557,564)	(24,529,152)	(7,000,000)	(12,200,000)
其他負債	(25,506,211)	(24,964,410)	(541,801)	-	-	-
<b>負債總額</b>	<b>(890,283,730)</b>	<b>(24,964,410)</b>	<b>(408,666,306)</b>	<b>(250,754,311)</b>	<b>(192,673,676)</b>	<b>(13,225,027)</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>48,427,380</b>	<b>(9,154,141)</b>	<b>43,719,886</b>	<b>14,882,689</b>	<b>(36,118,933)</b>	<b>35,097,879</b>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### (i) 利率風險(續)

##### (1) 重定價風險(續)

	2016年12月31日					
	合計	不計息	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	71,375,747	642,182	70,733,565	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	90,789,790	-	51,096,390	39,693,400	-	-
拆出資金	21,138,110	-	19,430,000	1,708,110	-	-
買入返售金融資產	16,039,394	-	16,039,394	-	-	-
發放貸款和墊款(附註(i))	228,880,732	-	193,012,576	23,217,934	9,971,581	2,678,641
金融投資(附註(ii))	463,365,698	384,025	88,592,720	204,850,477	133,703,044	35,835,432
其他資產	13,893,176	13,893,176	-	-	-	-
資產總值	905,482,647	14,919,383	438,904,645	269,469,921	143,674,625	38,514,073

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### (i) 利率風險(續)

##### (1) 重定價風險(續)

	2016年12月31日					
	合計	不計息	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	(118,800,000)	-	(59,000,000)	(59,800,000)	-	-
同業及其他金融機構存放款項	(143,378,530)	-	(67,978,758)	(69,886,772)	(5,513,000)	-
拆入資金	(38,940,901)	-	(36,529,256)	(2,411,645)	-	-
賣出回購金融資產款	(40,285,591)	-	(40,028,567)	(257,024)	-	-
吸收存款	(415,246,159)	-	(155,065,012)	(100,898,876)	(154,082,246)	(5,200,025)
已發行債券	(87,289,181)	-	(38,569,472)	(29,519,709)	(7,000,000)	(12,200,000)
其他負債	(15,167,659)	(15,167,659)	-	-	-	-
負債總額	<u>(859,108,021)</u>	<u>(15,167,659)</u>	<u>(397,171,065)</u>	<u>(262,774,026)</u>	<u>(166,595,246)</u>	<u>(17,400,025)</u>
資產負債缺口	<u>46,374,626</u>	<u>(248,276)</u>	<u>41,733,580</u>	<u>6,695,895</u>	<u>(22,920,621)</u>	<u>21,114,048</u>

附註：

- (i) 本集團於2017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11.75億元(2016年12月31日：人民幣21.34億元)。
- (ii) 金融投資包括可供出售金融資產、持有至到期投資以及貸款及應收款項。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### (i) 利率風險(續)

##### (2) 利率敏感性分析

稅後利潤變動	2017年6月30日 增加/(減少)	2016年12月31日 增加/(減少)
收益率曲線平行上移100個基點	(42,805)	178,702
收益率曲線平行下移100個基點	42,805	(178,702)

股東權益變動	2017年6月30日 (減少)/增加	2016年12月31日 增加/(減少)
收益率曲線平行上移100個基點	(531,869)	(127,828)
收益率曲線平行下移100個基點	550,714	137,426

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；

### 36 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### (i) 利率風險(續)

##### (2) 利率敏感性分析(續)

- 所有在三個月內及三個月後但一年內重定價格或到期的資產及負債，均在各報告期末的中間時點重定價格或到期；
- 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
- 資產和負債組合並無其他變化；
- 其他變量(包括匯率)保持不變；及
- 該分析不考慮管理層進行的風險管理措施的影響。

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

##### (ii) 外匯風險

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

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### (ii) 外匯風險(續)

本集團於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2017年6月30日			
	人民幣	美元	其他	合計
	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	75,540,550	750,654	19,113	76,310,317
存放同業及其他金融機構款項	66,508,713	797,460	451,650	67,757,823
拆出資金	10,714,000	1,354,880	-	12,068,880
買入返售金融資產	4,020,050	-	-	4,020,050
發放貸款和墊款	268,412,317	1,882,055	414,237	270,708,609
金融投資(附註(i))	491,730,529	1,897,320	-	493,627,849
其他資產	<u>14,042,205</u>	<u>15,050</u>	<u>160,327</u>	<u>14,217,582</u>
資產總值	<u>930,968,364</u>	<u>6,697,419</u>	<u>1,045,327</u>	<u>938,711,110</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### (ii) 外匯風險(續)

	2017年6月30日			
	人民幣	美元	其他	合計
	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	(70,500,000)	-	-	(70,500,000)
同業及其他金融機構存放款項	(133,911,886)	(4,215,001)	(94,008)	(138,220,895)
拆入資金	(4,650,000)	(26,199,111)	(249,690)	(31,098,801)
賣出回購金融資產款	(47,213,674)	-	-	(47,213,674)
吸收存款	(441,904,760)	(1,351,442)	(201,231)	(443,457,433)
已發行債券	(134,286,716)	-	-	(134,286,716)
其他負債	<u>(24,819,548)</u>	<u>(215,167)</u>	<u>(471,496)</u>	<u>(25,506,211)</u>
負債總額	<u>(857,286,584)</u>	<u>(31,980,721)</u>	<u>(1,016,425)</u>	<u>(890,283,730)</u>
淨頭寸	<u>73,681,780</u>	<u>(25,283,302)</u>	<u>28,902</u>	<u>48,427,380</u>
表外信貸承擔	<u>150,956,526</u>	<u>2,254,026</u>	<u>1,286,498</u>	<u>154,497,050</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### (ii) 外匯風險(續)

	2016年12月31日			
	人民幣	美元	其他	合計
	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	71,295,617	59,993	20,137	71,375,747
存放同業及其他金融機構款項	77,204,773	13,503,704	81,313	90,789,790
拆出資金	20,930,000	208,110	–	21,138,110
買入返售金融資產	16,039,394	–	–	16,039,394
發放貸款和墊款	225,292,115	2,681,455	907,162	228,880,732
金融投資(附註(i))	461,422,846	1,942,852	–	463,365,698
其他資產	13,863,557	19,922	9,697	13,893,176
資產總值	886,048,302	18,416,036	1,018,309	905,482,647

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### (ii) 外匯風險(續)

	2016年12月31日			
	人民幣	美元	其他	合計
		(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	(118,800,000)	-	-	(118,800,000)
同業及其他金融機構存放款項	(139,715,062)	(2,988,914)	(674,554)	(143,378,530)
拆入資金	(14,204,500)	(24,494,547)	(241,854)	(38,940,901)
賣出回購金融資產款	(40,285,591)	-	-	(40,285,591)
吸收存款	(414,146,557)	(906,884)	(192,718)	(415,246,159)
已發行債券	(87,289,181)	-	-	(87,289,181)
其他負債	(15,037,737)	(111,233)	(18,689)	(15,167,659)
負債總額	<u>(829,478,628)</u>	<u>(28,501,578)</u>	<u>(1,127,815)</u>	<u>(859,108,021)</u>
淨頭寸	<u>56,569,674</u>	<u>(10,085,542)</u>	<u>(109,506)</u>	<u>46,374,626</u>
表外信貸承擔	<u>150,579,755</u>	<u>2,796,033</u>	<u>1,212,835</u>	<u>154,588,623</u>

附註：

- (i) 金融資產包括可供出售金融資產、持有至到期投資和貸款及應收款項。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### (ii) 外匯風險(續)

稅後利潤及股東權益變動	2017年6月30日	2016年12月31日
	增加/(減少)	增加/(減少)
匯率上升100個基點	(27,959)	(11,022)
匯率下降100個基點	27,959	11,022

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。

### 36 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### (ii) 外匯風險(續)

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。

#### (c) 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。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

---

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (c) 流動性風險(續)

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、流動性缺口率等。同時，本集團按週期對各分行資金流動性進行預測，按月對流動性狀況進行分析，按季開展流動性風險壓力測試。

本集團制定流動性風險應急預案，確保在各種市場情形下具有充足的流動性。

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

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (c) 流動性風險(續)

##### (i) 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：

	2017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	
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	51,201,544	24,453,724	-	-	655,049	-	-	76,310,317
存放同業及其他金融機構款項	-	1,727,923	32,020,900	11,906,500	22,102,500	-	-	67,757,823
拆出資金	-	-	7,752,720	2,112,928	2,203,232	-	-	12,068,880
買入返售金融資產	-	-	4,020,050	-	-	-	-	4,020,050
發放貸款和墊款	2,767,835	872,750	15,202,788	20,371,653	127,879,840	89,244,320	14,369,423	270,708,609
金融投資(附註(i))	4,419,620	1,683,114	16,448,599	49,852,114	197,104,589	178,004,065	46,115,748	493,627,849
其他	7,030,422	20,823	1,537,407	1,664,820	3,910,816	53,294	-	14,217,582
資產總額	65,419,421	28,758,334	76,982,464	85,908,015	353,856,026	267,301,679	60,485,171	938,711,110

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (c) 流動性風險(續)

##### (i) 到期日分析(續)

	2017年6月30日							合計
	無期限	實時償還	1個月	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
	(附註(ii))	(附註(ii))	(含1個月)	(含3個月)	(含1年)	(含5年)		
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	(7,000,000)	(12,000,000)	(51,500,000)	-	-	(70,500,000)
同業及其他金融機構存放款項	-	(2,769,142)	(30,013,940)	(45,499,185)	(55,425,628)	(4,513,000)	-	(138,220,895)
拆入資金	-	-	(17,188,451)	(5,862,086)	(8,048,264)	-	-	(31,098,801)
賣出回購金融資產款	-	-	(44,251,786)	(470,257)	(2,491,631)	-	-	(47,213,674)
吸收存款	-	(103,621,556)	(15,278,936)	(33,611,602)	(108,759,636)	(181,160,676)	(1,025,027)	(443,457,433)
已發行債券	-	-	(25,638,349)	(61,919,215)	(24,529,152)	(10,000,000)	(12,200,000)	(134,286,716)
其他	-	(3,410,684)	(3,058,856)	(8,631,599)	(6,276,826)	(4,001,686)	(126,560)	(25,506,211)
負債總額	-	(109,801,382)	(142,430,318)	(167,993,944)	(257,031,137)	(199,675,362)	(13,351,587)	(890,283,730)
淨頭寸	65,419,421	(81,043,048)	(65,447,854)	(82,085,929)	96,824,889	67,626,317	47,133,584	48,427,380
衍生金融工具的名義金額	-	-	16,874,318	8,367,405	22,978,530	-	-	48,220,253

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (c) 流動性風險(續)

##### (i) 到期日分析(續)

	2016年12月31日							合計
	無期限 (附註(iii))	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	
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	49,897,913	21,477,834	-	-	-	-	-	71,375,747
存放同業及其他金融機構款項	-	13,860,390	12,323,000	24,913,000	39,693,400	-	-	90,789,790
拆出資金	-	-	18,430,000	1,000,000	1,708,110	-	-	21,138,110
買入返售金融資產	-	-	16,039,394	-	-	-	-	16,039,394
發放貸款和墊款	2,929,533	1,067,845	9,528,558	15,038,515	103,244,460	85,744,428	11,327,393	228,880,732
金融投資(附註(i))	384,025	-	34,497,338	48,647,691	202,460,809	140,434,816	36,941,019	463,365,698
其他	6,643,244	101,939	1,547,966	1,502,765	4,081,340	15,922	-	13,893,176
資產總額	59,854,715	36,508,008	92,366,256	91,101,971	351,188,119	226,195,166	48,268,412	905,482,647

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (c) 流動性風險(續)

##### (i) 到期日分析(續)

	2016年12月31日							合計
	無期限	實時償還	1個月	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
	(附註(ii))	(附註(ii))	(含1個月)	(含3個月)	(含1年)	(含5年)		
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	(53,000,000)	(6,000,000)	(59,800,000)	-	-	(118,800,000)
同業及其他金融機構存放款項	-	(10,913,786)	(15,467,820)	(41,597,152)	(69,886,772)	(5,513,000)	-	(143,378,530)
拆入資金	-	-	(30,851,170)	(5,678,086)	(2,411,645)	-	-	(38,940,901)
賣出回購金融資產款	-	-	(39,973,070)	(55,497)	(257,024)	-	-	(40,285,591)
吸收存款	-	(100,955,502)	(31,667,707)	(22,441,803)	(100,898,876)	(154,082,246)	(5,200,025)	(415,246,159)
已發行債券	-	-	(15,222,964)	(20,346,508)	(29,519,709)	(10,000,000)	(12,200,000)	(87,289,181)
其他	-	(3,828,923)	(2,061,977)	(1,621,260)	(4,119,550)	(3,315,348)	(220,601)	(15,167,659)
負債總額	-	(115,698,211)	(188,244,708)	(97,740,306)	(266,893,576)	(172,910,594)	(17,620,626)	(859,108,021)
淨頭寸	59,854,715	(79,190,203)	(95,878,452)	(6,638,335)	84,294,543	53,284,572	30,647,786	46,374,626
衍生金融工具的名義金額	-	-	3,665,110	7,132,970	8,598,617	-	-	19,396,697

### 36 風險管理(續)

#### (c) 流動性風險(續)

##### (i) 到期日分析(續)

附註：

- (i) 金融投資包括可供出售金融資產、持有至到期投資及貸款及應收款項。
- (ii) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於中國人民銀行的法定存款準備金與財政性存款。股權投資亦於無期限中列示。發放貸款和墊款中的「無期限」類別包括所有已減值發放貸款和墊款，以及已逾期超過一個月貸款，而逾期一個月內的未減值貸款歸入「實時償還」類別。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (c) 流動性風險(續)

##### (ii) 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：

	2017年6月30日					
	合約未折現 現金流量	1個月 (含1個月)	1個月至3個月 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	五年以上及 無期限
向中央銀行借款	(72,551,314)	(7,104,397)	(12,366,000)	(53,080,917)	-	-
同業及其他金融機構存放款項	(140,739,696)	(33,116,011)	(46,137,955)	(56,900,548)	(4,585,182)	-
拆入資金	(31,334,322)	(17,230,696)	(5,907,856)	(8,195,770)	-	-
賣出回購金融資產款	(47,286,559)	(44,263,474)	(472,098)	(2,550,987)	-	-
吸收存款	(460,705,831)	(118,908,890)	(34,748,288)	(109,672,789)	(196,350,824)	(1,025,040)
已發行債券	(141,138,680)	(25,700,000)	(62,565,960)	(25,517,000)	(12,919,840)	(14,435,880)
其他金融負債	<u>(10,101,217)</u>	<u>(1,922,716)</u>	<u>(6,660,884)</u>	<u>(1,517,617)</u>	-	-
非衍生金融負債總額	<u>(903,857,619)</u>	<u>(248,246,184)</u>	<u>(168,859,041)</u>	<u>(257,435,628)</u>	<u>(213,855,846)</u>	<u>(15,460,920)</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (c) 流動性風險(續)

##### (ii) 非衍生金融負債未折現合同現金流量的分析(續)

	2016年12月31日					
	合約未折現	1個月	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	五年以上及
	現金流量	(含1個月)	(含3個月)	(含1年)	(含5年)	無期限
向中央銀行借款	(121,093,995)	(53,455,126)	(6,167,563)	(61,471,306)	-	-
同業及其他金融機構存放款項	(146,918,821)	(26,508,193)	(42,504,532)	(72,178,148)	(5,727,948)	-
拆入資金	(39,019,435)	(30,864,875)	(5,712,294)	(2,442,266)	-	-
賣出回購金融資產款	(40,296,402)	(39,981,261)	(55,573)	(259,568)	-	-
吸收存款	(437,463,676)	(130,513,688)	(23,859,975)	(102,307,827)	(174,216,870)	(6,565,316)
已發行債券	(93,910,680)	(15,250,000)	(20,450,000)	(30,854,960)	(12,919,840)	(14,435,880)
其他金融負債	<u>(1,558,383)</u>	<u>(786,996)</u>	<u>(584,815)</u>	<u>(186,572)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
非衍生金融負債總額	<u>(880,261,392)</u>	<u>(297,360,139)</u>	<u>(99,334,752)</u>	<u>(269,700,647)</u>	<u>(192,864,658)</u>	<u>(21,001,196)</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)

### 36 風險管理(續)

#### (c) 流動性風險(續)

##### (iii) 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：

- 貨幣掉期合約、外匯遠期合約和貴金屬衍生合約。

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。

	2017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
貨幣掉期合約及外匯遠期合約						
- 現金流出	(42,548,266)	(17,074,324)	(8,482,745)	(16,991,197)	-	-
- 現金流入	41,934,766	16,895,968	8,410,527	16,628,271	-	-
貴金屬衍生合約						
- 現金流出	(6,411,478)	-	-	(6,411,478)	-	-
- 現金流入	6,275,022	-	-	6,275,022	-	-

## 36 風險管理(續)

### (c) 流動性風險(續)

#### (iii) 衍生金融工具未折現合同現金流量的分析(續)

	2016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
貨幣掉期合約及外匯遠期合約						
-現金流出	(19,077,270)	(3,644,676)	(7,020,732)	(8,411,862)	-	-
-現金流入	19,282,339	3,661,839	7,136,195	8,484,305	-	-
貴金屬衍生合約						
-現金流出	(145,640)	-	-	(145,640)	-	-
-現金流入	136,975	-	-	136,975	-	-

### (d) 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)

### 36 風險管理(續)

#### (d) 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。

### 36 風險管理(續)

#### (e) 資本管理

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

本集團根據以下原則來管理資本：

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

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

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (e) 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2017年6月30日及2016年12月31日的資本充足率如下：

	附註	2017年6月30日	2016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		5,352,502	4,666,968
— 一般準備		11,033,726	9,267,100
— 投資重估儲備		(94,311)	(92,044)
— 未分配利潤		13,911,096	14,305,688
— 可計入的非控制性權益		29,509	462,462
— 其他		(5,473)	(5,468)
核心一級資本		47,879,234	46,256,891
核心一級資本扣除項目		(90,155)	(91,496)
核心一級資本淨額		47,789,079	46,165,395
其他一級資本		—	—
一級資本淨額		47,789,079	46,165,395

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (e) 資本管理(續)

	附註	2017年6月30日	2016年12月31日
二級資本			
—可計入的已發行二級資本工具		12,200,000	12,200,000
—超額貸款損失準備		<u>2,828,901</u>	<u>2,429,598</u>
二級資本淨額		<u>15,028,901</u>	<u>14,629,598</u>
總資本淨額		<u>62,817,980</u>	<u>60,794,993</u>
風險加權資產合計	36(e)(i)	<u>519,114,283</u>	<u>507,222,708</u>
核心一級資本充足率		9.21%	9.10%
一級資本充足率		9.21%	9.10%
資本充足率		12.10%	11.99%

附註：

- (i) 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。
- (ii) 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2017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)

### 37 公允價值

#### (a) 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。

### 37 公允價值(續)

#### (a) 公允價值計量方法及假設(續)

##### (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

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

#### (b) 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：

	2017年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>資產</b>				
衍生金融資產				
— 貨幣衍生工具	—	132,098	—	132,098
可供出售金融資產				
— 債務工具	—	79,901,130	—	79,901,130
合計	—	80,033,228	—	80,033,228

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 公允價值(續)

#### (b) 按公允價值入賬的金融資產(續)

	2017年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>負債</b>				
衍生金融負債				
— 貨幣衍生工具	—	(444,024)	—	(444,024)
— 貴金屬衍生合約	—	(97,777)	—	(97,777)
合計	—	(541,801)	—	(541,801)

截至2017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。

	2016年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>資產</b>				
衍生金融資產				
— 貨幣衍生工具	—	273,416	—	273,416
— 貴金屬衍生合約	—	3,130	—	3,130
可供出售金融資產				
— 債務工具	—	45,944,882	—	45,944,882
合計	—	46,221,428	—	46,221,428
<b>負債</b>				
衍生金融負債				
— 貨幣衍生工具	—	(14,206)	—	(14,206)
合計	—	(14,206)	—	(14,206)

截至2016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。

### 37 公允價值(續)

#### (c) 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份為人民幣債券投資。這些債券的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，估值技術使用的有重大影響的輸入值均採用可觀察市場信息。此層級還包括大多數場外衍生工具合約，常用的估值技術包括遠期定價和掉期模型(以現值計算)；輸入參數(如中債收益率曲線、倫敦同業拆借利率收益率曲線或者交易對手信用風險)的來源是彭博和路透交易系統。

#### (d) 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貸款及應收款項

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

##### (ii) 發放貸款和墊款

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

##### (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。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

---

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 公允價值(續)

#### (d) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值(續)

##### (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。

##### (vi) 已發行債券

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

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 公允價值(續)

#### (d) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值(續)

##### (vi) 已發行債券(續)

下表列示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：

	2017年6月30日				
	賬面值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
<u>金融資產</u>					
持有至到期投資	179,058,886	175,792,355	–	175,792,355	–
合計	<u>179,058,886</u>	<u>175,792,355</u>	<u>–</u>	<u>175,792,355</u>	<u>–</u>
<u>金融負債</u>					
已發行債券					
— 次級債券	19,200,000	18,826,231	–	18,826,231	–
— 同業存單	115,086,716	114,002,353	–	114,002,353	–
合計	<u>134,286,716</u>	<u>132,828,584</u>	<u>–</u>	<u>132,828,584</u>	<u>–</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 公允價值(續)

#### (d) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值(續)

##### (vi) 已發行債券(續)

	2016年12月31日				
	賬面值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
<u>金融資產</u>					
持有至到期投資	171,504,761	170,708,662	—	170,708,662	—
合計	<u>171,504,761</u>	<u>170,708,662</u>	<u>—</u>	<u>170,708,662</u>	<u>—</u>
<u>金融負債</u>					
已發行債券					
— 次級債券	19,200,000	19,012,624	—	19,012,624	—
— 同業存單	<u>68,089,181</u>	<u>67,110,236</u>	<u>—</u>	<u>67,110,236</u>	<u>—</u>
合計	<u>87,289,181</u>	<u>86,122,860</u>	<u>—</u>	<u>86,122,860</u>	<u>—</u>

## 38 承擔及或有負債

### (a) 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。

	2017年6月30日	2016年12月31日
銀行承兌匯票	141,294,635	142,948,098
開出保函	3,896,708	3,468,830
開出信用證	7,159,497	6,025,207
未使用的信用卡額度	2,146,210	2,146,488
合計	154,497,050	154,588,623

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 承擔及或有負債(續)

#### (b) 信貸風險加權金額

	2017年6月30日	2016年12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	79,241,923	71,987,378

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。

#### (c) 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：

	2017年6月30日	2016年12月31日
1年以內(含1年)	131,999	125,598
1年以上5年以內(含5年)	427,694	400,401
5年以上	176,650	127,878
合計	736,343	653,877

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 承擔及或有負債(續)

#### (d) 資本承諾

於各報告期末，本集團授權的資本承諾如下：

	2017年6月30日	2016年12月31日
已訂約但未支付	802,185	1,388,595
已授權但未訂約	<u>11,378</u>	<u>100,422</u>
合計	<u><u>813,563</u></u>	<u><u>1,489,017</u></u>

#### (e) 未決訴訟及糾紛

於2017年6月30日及2016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。

#### (f) 抵押資產

	2017年6月30日	2016年12月31日
證券投資	152,848,273	162,344,382
貼現票據	<u>283,276</u>	<u>312,521</u>
合計	<u><u>153,131,549</u></u>	<u><u>162,656,903</u></u>

本集團部分資產抵押用作回購協議及吸收存款的擔保物。

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

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

#### (a) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益

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

於2017年6月30日及2016年12月31日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值及其在本集團的財務狀況表的相關資產負債項目列示如下：

	2017年6月30日		
	貸款及應收款項	賬面值	最大風險敞口
資產管理計劃	155,224,599	155,224,599	155,224,599
信託受益權	75,164,209	75,164,209	75,164,209
金融機構發行的理財產品	5,200,000	5,200,000	5,200,000
合計	<u>235,588,808</u>	<u>235,588,808</u>	<u>235,588,808</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)

### 39 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

#### (a) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益(續)

	2016年12月31日		
	貸款及應收款項	賬面值	最大風險敞口
資產管理計劃	156,798,192	156,798,192	156,798,192
信託受益權投資	69,940,838	69,940,838	69,940,838
金融機構發行的理財產品	<u>20,072,000</u>	<u>20,072,000</u>	<u>20,072,000</u>
合計	<u><u>246,811,030</u></u>	<u><u>246,811,030</u></u>	<u><u>246,811,030</u></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)

### 39 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

#### (b) 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2017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25,321萬元(截至2016年6月30日止6個月期間：人民幣13,308萬元)。

於2017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456.78億元(2016年12月31日：人民幣585.89億元)。

截至2017年6月30日止6個月期間，本集團在2017年1月1日後發行並在2017年6月30日前到期的非保本理財產品發行總量為人民幣203.27億元(截至2016年6月30日止6個月期間：人民幣323.47億元)。

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2017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0.04億元(2016年12月31日：人民幣0.12億元)，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。

### 40 納入合併範圍的結構化主體

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

於2017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37.35億元(2016年12月31日：人民幣14.85億元)。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。

### 41 受託業務

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

於2017年6月30日，本集團的委託貸款餘額為人民幣172.46億元(2016年12月31日：人民幣383.92億元)。

### 42 報告期後事項

截至本財務報表批准日，本集團無需要披露的重大財務報表期後事項。

# 未經審計的補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

以下所載的資料並不構成中期財務報告的一部分，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

### (a) 流動性覆蓋率

	截至2017年		2016年	
	6月30日止	6個月平均	12月31日	2016年平均
	2017年6月30日	6個月平均	12月31日	2016年平均
流動性覆蓋率(本外幣合計)	<u>179.91%</u>	<u>182.06%</u>	<u>184.22%</u>	<u>160.67%</u>

以上流動性覆蓋率比例為根據中國銀行業監督管理委員會(「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。

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。

## 未經審計的補充財務信息(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 1 流動性覆蓋率及槓桿率(續)

#### (b) 槓桿率

	2017年6月30日	2016年12月31日
槓桿率	4.40%	4.38%

按照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財政部頒佈的《企業會計準則》編製的財務信息計算。

### 2 貨幣集中度

	2017年6月30日			
	美元 (折合人民幣)	港幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
即期資產	6,697,419	538,165	507,162	7,742,746
即期負債	(31,980,721)	(514,318)	(502,107)	(32,997,146)
淨頭寸	(25,283,302)	23,847	5,055	(25,254,400)

## 未經審計的補充財務信息(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 貨幣集中度(續)

	2016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	18,416,036	204,266	814,043	19,434,345
即期負債	<u>(28,501,578)</u>	<u>(313,772)</u>	<u>(814,043)</u>	<u>(29,629,393)</u>
淨頭寸	<u>(10,085,542)</u>	<u>(109,506)</u>	<u>-</u>	<u>(10,195,048)</u>

本集團於報告期間末並無結構化頭寸。

### 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。

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。

## 未經審計的補充財務信息(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 3 國際債權(續)

	2017年6月30日			
	官方機構	同業及其他		合計
		金融機構	非同業私人機構	
亞太地區	769,767	3,774,968	2,296,292	6,841,027
南北美洲	–	676,994	–	676,994
歐洲	–	49,348	–	49,348
合計	<u>769,767</u>	<u>4,501,310</u>	<u>2,296,292</u>	<u>7,567,369</u>

	2016年12月31日			
	官方機構	同業及其他		合計
		金融機構	非同業私人機構	
亞太地區	80,130	14,539,342	3,588,617	18,208,089
南北美洲	–	1,168,506	–	1,168,506
歐洲	–	28,131	–	28,131
合計	<u>80,130</u>	<u>15,735,979</u>	<u>3,588,617</u>	<u>19,404,726</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

	2017年6月30日	2016年12月31日
東北地區	4,675,478	5,684,495
華北地區	555,246	293,022
其他	63,181	188,818
合計	<u>5,293,905</u>	<u>6,166,335</u>

### 5 逾期超過90天的已逾期貸款和墊款

	2017年6月30日	2016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)	38,100	288,897
— 6個月至1年(含1年)	430,980	3,044,993
— 超過1年	<u>3,553,043</u>	<u>570,469</u>
合計	<u>4,022,123</u>	<u>3,904,359</u>
佔貸款和墊款總額百分比		
— 3至6個月(含6個月)	0.01%	0.12%
— 6個月至1年(含1年)	0.16%	1.30%
— 超過1年	<u>1.28%</u>	<u>0.24%</u>
合計	<u>1.45%</u>	<u>1.66%</u>

在本公告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

「公司章程」	指	本行公司章程(經不時修訂)
「本行」、「盛京銀行」或「我們」	指	盛京銀行股份有限公司，一家根據中國法律於1997年9月10日在中國註冊成立的股份有限公司，包括其前身、附屬公司、分行及支行(倘文義所需)
「董事會」	指	本行董事會
「監事會」	指	本行監事會
「中國銀監會」	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
「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	2017年8月15日，即本公告刊發前確定其中所載若干數據之最後實際可行日期

## 釋義(續)

---

「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2017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
「監事」	指	本行監事