



盛京銀行  
SHENGJING BANK

盛京銀行股份有限公司\*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：02066



2020

中期報告



# 目錄

1	公司基本情況	2
2	財務摘要	4
3	董事長致辭	8
4	管理層討論與分析	10
	4.1 總體經營情況分析	10
	4.2 財務報表分析	12
	4.3 業務綜述	50
	4.4 風險管理	62
	4.5 未來展望與發展戰略	73
5	股本變動及股東情況	74
6	董事、監事、高級管理人員及員工	85
7	重要事項	90
8	獨立核數師審閱報告	93
9	中期財務報表	95
10	中期財務報表附註	106
11	釋義	235

## 公司基本情況

---

<b>法定中文名稱</b>	盛京銀行股份有限公司
<b>中文簡稱</b>	盛京銀行
<b>法定英文名稱</b>	Shengjing Bank Co., Ltd.
<b>英文簡稱</b>	SHENGJING BANK
<b>法定代表人</b>	邱火發
<b>授權代表</b>	邱火發、周峙
<b>董事會秘書</b>	周峙
<b>聯席公司秘書</b>	周峙、鄭燕萍
<b>註冊和辦公地址</b>	中國遼寧省瀋陽市瀋河區北站路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1號 會展廣場辦公大樓41樓4105室
<b>登載H股中期報告的 香港聯合交易所有限公司網站</b>	<a href="http://www.hkexnews.hk">www.hkexnews.hk</a>
<b>中期報告備置地地點</b>	盛京銀行董監事會辦公室
<b>股票簡稱</b>	盛京銀行
<b>股份代號</b>	02066

**H股股份登記處及辦公地址**

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

**中國內地法律顧問及辦公地址**

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

**香港法律顧問及辦公地址**

富而德律師事務所  
香港  
鰂魚涌太古坊  
港島東中心55樓

**審計師及辦公地址**

畢馬威會計師事務所  
香港  
遮打道10號  
太子大廈8樓

## 財務摘要

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2020年1-6月	2019年1-6月	變動率 (%)
<b>經營業績</b>			
利息收入	20,838,858	22,290,578	(6.5)
利息支出	(13,355,516)	(15,418,393)	(13.4)
利息淨收入	7,483,342	6,872,185	8.9
非利息淨收入	2,355,390	3,265,397	(27.9)
營業收入	9,838,732	10,137,582	(2.9)
營業費用	(2,212,683)	(2,011,047)	10.0
資產減值損失	(4,372,912)	(4,596,742)	(4.9)
稅前利潤	3,253,137	3,529,793	(7.8)
所得稅費用	(407,400)	(385,602)	5.7
淨利潤	2,845,737	3,144,191	(9.5)
歸屬於本行股東的淨利潤	<u>2,829,393</u>	<u>3,156,059</u>	<u>(10.4)</u>
<b>每股計(人民幣元)</b>			<b>變動</b>
基本及稀釋每股收益	<u>0.32</u>	<u>0.54</u>	<u>(0.22)</u>

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2020年6月30日	2019年12月31日	變動率 (%)
<b>資產／負債主要指標</b>			
資產總額	1,058,389,284	1,021,480,796	3.6
其中：發放貸款和墊款總額 <sup>(1)</sup>	512,774,537	457,202,375	12.2
負債總額	977,369,802	942,358,811	3.7
其中：吸收存款總額 <sup>(1)</sup>	641,706,772	641,428,191	0.0
股本	8,796,680	8,796,680	-
歸屬於本行股東權益	80,436,685	78,555,532	2.4
權益總額	81,019,482	79,121,985	2.4

	2020年1-6月	2019年1-6月	變動
<b>盈利能力指標(%)</b>			
平均總資產回報率 <sup>(2)</sup>	0.55	0.62	(0.07)
平均權益回報率 <sup>(3)</sup>	7.11	10.86	(3.75)
淨利差 <sup>(4)</sup>	1.69	1.63	0.06
淨利息收益率 <sup>(5)</sup>	1.73	1.53	0.20
成本佔收入比率 <sup>(6)</sup>	21.41	19.06	2.35

## 財務摘要(續)

	2020年6月30日	2019年12月31日	變動
<b>資產質量指標(%)</b>			
不良貸款率 <sup>(7)</sup>	2.49	1.75	0.74
撥備覆蓋率 <sup>(8)</sup>	130.07	160.90	(30.83)
貸款總額準備金率 <sup>(9)</sup>	<u>3.24</u>	<u>2.82</u>	<u>0.42</u>

	2020年6月30日	2019年12月31日	變動
<b>資本充足率指標(%)</b>			
核心一級資本充足率 <sup>(10)</sup>	11.52	11.48	0.04
一級資本充足率 <sup>(10)</sup>	11.52	11.48	0.04
資本充足率 <sup>(10)</sup>	14.37	14.54	(0.17)
總權益對資產總額比率	<u>7.65</u>	<u>7.75</u>	<u>(0.10)</u>
<b>其他指標(%)</b>			
存貸比 <sup>(11)</sup>	<u>79.91</u>	<u>71.28</u>	<u>8.63</u>

註：

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

## 董事長致辭

---

2020年上半年，面對複雜嚴峻的經營環境，盛京銀行強化「存款立行、合規立行、人才立行、科技立行」經營理念，明確「服務地方經濟、服務中小企業、服務城鄉居民」市場定位，以迎難而上的精神和只爭朝夕的幹勁，穩步推進各項業務發展，使全行經營工作呈現穩中向好、穩中有進的良好局面，為實現全年經營工作目標奠定了堅實基礎。截至2020年6月30日，盛京銀行資產總額人民幣10,583.89億元，發放貸款和墊款總額人民幣5,127.75億元，吸收存款總額人民幣6,417.07億元，實現營業收入人民幣98.39億元，淨利潤人民幣28.46億元。

**深化體制機制改革，持續增強內生發展動力。**着力加強公司治理頂層設計，完善治理結構，明確兩會一層的職責邊界，優化總分支組織架構，細化總行業務部門管理與經營職能，理順前、中、後台的關係。以全行發展戰略為導向，堅持鼓勵效率與兼顧公平相結合的原則，進一步完善績效考核體系，建立了科學高效、獎罰分明的考核機制，充分激發全員的積極性、主動性和創造性，讓全體員工成為推動盛京銀行發展的利益共同體。

**突出全面發展理念，夯實業務發展基礎。**堅持「雙優、雙主」的客戶定位，積極開展營銷拉動和產品拉動，形成了對公對私聯動、線上線下互動的市場化業務模式。加大一線主戰場的營銷人員配置，有效提升市場營銷人員的執行力，發揮分支行的主力軍作用，逐步形成一支敢打硬仗、能打硬仗的營銷「鐵軍」，推動各項業務的穩步增長。

**加強風險管理體系建設，嚴守穩健經營底線。**全面推進風險管理條線改革，重塑風險管理體系，提高風險管理的精細化、專業化水平。落實風險總監派駐制，對風險條線實行垂直管理，有效化解存量業務風險、防控新增業務風險。持續加強合規文化建設，樹立「合規光榮、違規可耻」的合規文化，懲戒違法違紀行為，風險管理的主動性、系統性和全面性不斷增強。

**深入開展「三大建設」，提升全行執行力。**在完善全行組織架構和職責邊界基礎上，着力解決主要矛盾和關鍵問題，深入開展制度、隊伍和文化「三大建設」，啟動制度梳理和修訂工作，全面提高制度有效性；通過外引內聚加強總分支三級機構隊伍建設，全方位打造高素質干部員工隊伍；大力弘揚正能量，積極構建拼搏進取、敬業奉獻、健康陽光的企業文化。

「自信人生二百年，會當水擊三千里」。2020年下半年，面對荊棘和險阻，盛京銀行將繼續圍繞「做一家好銀行」的戰略願景，不斷的積勢蓄勢謀勢，持續的識變求變應變，全面完成各項工作任務，實現又好又快發展！

盛京銀行董事長  
邱火發

# 管理層討論與分析

---

## 4.1 總體經營情況分析

2020年上半年，面對嚴峻的外部經濟環境，盛京銀行圍繞「做一家好銀行」的願景，轉觀念、增存款、控風險，強執行，統籌推進經營發展和疫情防控工作，經營發展穩中有進、穩中向好。

### （一）業務規模穩步增長

上半年，本行着力夯實發展基礎，優化業務結構，資產規模穩步增長，各項存款保持穩定，貸款總額穩步增長。截至2020年6月30日，本行資產總額人民幣10,583.89億元，較去年末增長人民幣369.08億元，增幅為3.6%；發放貸款和墊款總額人民幣5,127.75億元，較去年末增長人民幣555.72億元，增幅為12.2%；負債總額人民幣9,773.70億元，較去年末增長人民幣350.11億元，增幅為3.7%，各項存款餘額人民幣6,417.07億元，較去年末增長人民幣2.79億元。

### （二）盈利水平總體穩定

今年年初，受突如其來的新冠肺炎疫情影響，國內經濟下行壓力進一步加大。本行積極響應國家政策號召，加大實體經濟支持力度，在資產收益率下行的市場環境下，優化資產負債結構，加強定價管理，合理壓降負債資金成本，淨利差、淨利息收益率同比分別提高0.06個百分點和0.20個百分點，帶動利息淨收入增長；由於受債市收益率波動影響，債券交易價差收入等非息收入同比下降；2020年上半年本行實現營業收入人民幣98.39億元，同比減少人民幣2.99億元，淨利潤人民幣28.46億元，同比減少人民幣2.98億元。

### (三) 資產質量不斷夯實

本行持續推進全面風險管理體系再造，嚴控增量風險，積極化解存量風險，提高風險抵補能力。2020年上半年，本行根據監管政策實施更加審慎的風險分類標準，將逾期90天以上貸款全部納入不良貸款。截至2020年6月30日，本行不良貸款率2.49%，比年初上升0.74個百分點(逾期90天以上貸款佔全部貸款比重2.45%)；貸款撥備率3.24%，比年初提高0.42個百分點，信貸資產質量總體保持穩定。

### (四) 資本水平持續達標

本行積極拓寬資本補充渠道，在探索新型資本補充工具的同時，強化內源資本補充，並合理控制風險加權資產增速，確保資本充足率持續滿足監管標準，有效支撐本行發展戰略規劃實施。截至2020年6月30日，核心一級資本充足率和一級資本充足率均為11.52%，資本充足率為14.37%。

## 管理層討論與分析(續)

### 4.2 財務報表分析

#### 4.2.1 利潤表分析

2020年上半年，本行實現稅前利潤人民幣32.53億元，同比減少人民幣2.77億元，降幅7.8%；淨利潤人民幣28.46億元，同比減少人民幣2.98億元，降幅9.5%。

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2020年	2019年	變動金額	變動率 (%)
利息收入	20,838,858	22,290,578	(1,451,720)	(6.5)
利息支出	(13,355,516)	(15,418,393)	2,062,877	(13.4)
<b>利息淨收入</b>	<b>7,483,342</b>	<b>6,872,185</b>	<b>611,157</b>	<b>8.9</b>
手續費及佣金淨收入	580,900	611,246	(30,346)	(5.0)
交易淨收益	2,935,347	1,302,617	1,632,730	125.3
投資淨收益	2,335,148	2,933,500	(598,352)	(20.4)
匯兌淨損失	(3,638,101)	(1,589,387)	(2,048,714)	128.9
其他營業收入	142,096	7,421	134,675	1,814.8
營業收入	9,838,732	10,137,582	(298,850)	(2.9)
營業費用	(2,212,683)	(2,011,047)	(201,636)	10.0
資產減值損失	(4,372,912)	(4,596,742)	223,830	(4.9)
<b>稅前利潤</b>	<b>3,253,137</b>	<b>3,529,793</b>	<b>(276,656)</b>	<b>(7.8)</b>
所得稅費用	(407,400)	(385,602)	(21,798)	5.7
<b>淨利潤</b>	<b>2,845,737</b>	<b>3,144,191</b>	<b>(298,454)</b>	<b>(9.5)</b>

#### 4.2.1.1 營業收入

2020年上半年，本行實現營業收入人民幣98.39億元，同比減少人民幣2.99億元，降幅2.9%，其中利息淨收入佔營業收入的比重為76.1%，同比上升8.3個百分點。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2020年	2019年	變動金額	變動率 (%)
利息淨收入	7,483,342	6,872,185	611,157	8.9
非利息淨收入	2,355,390	3,265,397	(910,007)	(27.9)
<b>營業收入</b>	<b>9,838,732</b>	<b>10,137,582</b>	<b>(298,850)</b>	<b>(2.9)</b>

#### 4.2.1.2 利息淨收入

2020年上半年，本行實現利息淨收入人民幣74.83億元，同比增加人民幣6.11億元，增幅8.9%，主要是由於本行利息收入同比下降人民幣14.52億元，而利息支出同比下降人民幣20.63億元。下表列出於所示期間本行利息收入、利息支出及淨利息收入：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2020年	2019年	變動金額	變動率 (%)
利息收入	20,838,858	22,290,578	(1,451,720)	(6.5)
利息支出	(13,355,516)	(15,418,393)	2,062,877	(13.4)
<b>利息淨收入</b>	<b>7,483,342</b>	<b>6,872,185</b>	<b>611,157</b>	<b>8.9</b>

## 管理層討論與分析(續)

### 4.2.1.3 淨利差及淨利息收益率

2020年上半年，在國家加大金融對實體經濟支持力度，推動LPR利率市場化改革，引導貸款利率下行的背景下，本行積極貫徹落實經濟金融政策，持續優化資產負債結構，強化定價管理，有效控制負債成本，報告期內發放貸款和墊款平均餘額及佔比明顯上升，負債付息率同比下降，帶動淨利差及淨利息收益率同比小幅上升。2020年上半年，本行淨利差1.69%，同比上升0.06個百分點；淨利息收益率1.73%，同比上升0.20個百分點。

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。截至2020年6月30日止6個月以及截至2019年6月30日止6個月的生息資產與付息負債的平均餘額為產生自本行管理賬目的平均餘額且未經審計：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至2020年6月30日止期間			截至2019年6月30日止期間		
	平均餘額	利息 收入/支出	平均收益率/ 付息率 (%)	平均餘額	利息 收入/支出	平均收益率/ 付息率 (%)
<b>生息資產</b>						
發放貸款和墊款	470,267,230	14,017,289	5.99	416,931,765	12,843,661	6.16
金融投資	311,775,429	6,185,745	3.99	365,561,944	8,299,921	4.54
存放中央銀行款項	68,777,185	510,047	1.49	76,076,002	553,480	1.46
存拆放同業及其他 金融機構款項	5,881,152	52,074	1.78	29,210,075	506,477	3.47
買入返售金融資產	11,217,262	73,703	1.32	7,997,171	87,039	2.18
<b>總生息資產</b>	<b>867,918,258</b>	<b>20,838,858</b>	<b>4.83</b>	<b>895,776,957</b>	<b>22,290,578</b>	<b>4.98</b>

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至2020年6月30日止期間			截至2019年6月30日止期間		
	平均餘額	利息 收入/支出	平均收益率/ 付息率 (%)	平均餘額	利息 收入/支出	平均收益率/ 付息率 (%)
<b>付息負債</b>						
向中央銀行借款	6,983,285	110,552	3.18	16,053,646	257,465	3.21
吸收存款	571,799,489	8,513,790	2.99	558,961,013	8,554,175	3.06
同業及其他金融機構						
存拆放款項	109,672,852	2,108,076	3.87	146,969,802	2,797,185	3.81
賣出回購金融資產款	87,637,093	1,075,447	2.47	34,648,616	433,805	2.50
已發行債券	80,150,480	1,547,651	3.88	164,430,998	3,375,763	4.11
<b>總付息負債</b>	<b>856,243,199</b>	<b>13,355,516</b>	<b>3.14</b>	<b>921,064,075</b>	<b>15,418,393</b>	<b>3.35</b>
利息淨收入		7,483,342			6,872,185	
淨利差 <sup>(1)</sup>			1.69			1.63
淨利息收益率 <sup>(2)</sup>			1.73			1.53

註：

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

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

## 管理層討論與分析(續)

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間2020年與2019年比較		
	增加／ (減少)規模 <sup>(1)</sup>	由於利率 <sup>(2)</sup>	增加／ (減少)淨額 <sup>(3)</sup>
<b>生息資產</b>			
發放貸款和墊款	1,643,009	(469,381)	1,173,628
金融投資	(1,221,199)	(892,977)	(2,114,176)
存放中央銀行款項	(53,101)	9,668	(43,433)
存拆放同業及其他金融機構款項	(404,503)	(49,900)	(454,403)
買入返售金融資產	35,047	(48,383)	(13,336)
<b>利息收入變動</b>	<u>(747)</u>	<u>(1,450,973)</u>	<u>(1,451,720)</u>
<b>付息負債</b>			
向中央銀行借款	(145,469)	(1,444)	(146,913)
吸收存款	196,476	(236,861)	(40,385)
同業及其他金融機構存拆放款項	(709,850)	20,741	(689,109)
賣出回購金融資產款	663,422	(21,780)	641,642
已發行債券	<u>(1,730,276)</u>	<u>(97,836)</u>	<u>(1,828,112)</u>
<b>利息支出變動</b>	<u>(1,725,697)</u>	<u>(337,180)</u>	<u>(2,062,877)</u>
<b>利息淨收入變動</b>	<u>1,724,950</u>	<u>(1,113,793)</u>	<u>611,157</u>

註：

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

4.2.1.4 利息收入

2020年上半年，本行實現利息收入人民幣208.39億元，同比減少人民幣14.52億元，降幅6.5%，主要是本行按照監管政策導向優化資產結構，同業金融投資平均餘額大幅下降，同時受市場整體利率下行影響，金融投資收益率有所下降所致。

下表載列於所示期間本行的利息收入的細分：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2020年		2019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)	12,048,231	57.8	11,951,212	53.6
個人貸款	1,969,058	9.4	892,449	4.0
小計	14,017,289	67.2	12,843,661	57.6
金融投資	6,185,745	29.8	8,299,921	37.2
存放中央銀行款項	510,047	2.4	553,480	2.5
存拆放同業及其他金融機構款項	52,074	0.2	506,477	2.3
買入返售金融資產	73,703	0.4	87,039	0.4
<b>總計</b>	<b>20,838,858</b>	<b>100.0</b>	<b>22,290,578</b>	<b>100.0</b>

## 管理層討論與分析(續)

### 1. 發放貸款和墊款的利息收入

發放貸款和墊款的利息收入是本行利息收入的重要組成部分，2020年上半年，本行發放貸款和墊款利息收入人民幣140.17億元，同比增加人民幣11.74億元，增幅9.1%，佔利息收入的比重為67.2%，同比上升9.6個百分點，主要是本行持續完善業務管理體制，推進經營結構轉型，做強客戶基礎，豐富產品類別，信貸投放持續增長，其中個人貸款規模和定價大幅上升，帶動發放貸款和墊款的利息收入穩步增長。

下表載列於所示期間本行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					
	2020年			2019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)	404,422,330	12,048,231	5.99	383,619,826	11,951,212	6.23
個人貸款	65,844,900	1,969,058	6.01	33,311,939	892,449	5.36
<b>總計</b>	<b>470,267,230</b>	<b>14,017,289</b>	<b>5.99</b>	<b>416,931,765</b>	<b>12,843,661</b>	<b>6.16</b>

### 2. 金融投資利息收入

2020年上半年，本行金融投資利息收入人民幣61.86億元，同比減少人民幣21.14億元，降幅25.5%。主要是本行按監管政策導向優化資產結構，金融投資規模同比明顯下降，同時受2020年上半年流動性相對充裕的影響，市場利率水平明顯下行，金融投資收益率下降所致。

### 3. 存放中央銀行款項利息收入

2020年上半年，本行存放中央銀行款項利息收入人民幣5.10億元，同比減少人民幣0.43億元，降幅7.8%，主要是存放中央銀行款項的平均餘額略有下降所致。

### 4. 存拆放同業及其他金融機構款項利息收入

2020年上半年，本行存拆放同業和其他金融機構款項利息收入人民幣0.52億元，同比減少人民幣4.54億元，降幅89.7%，主要是本行優化資產配置，存拆放同業及其他金融機構款項平均餘額大幅下降所致。

### 5. 買入返售金融資產的利息收入

2020年上半年，本行買入返售金融資產利息收入人民幣0.74億元，同比下降人民幣0.13億元，降幅15.3%，主要是受市場資金較為充裕的影響，貨幣市場收益率下行，買入返售金融資產平均收益率下降所致。

## 管理層討論與分析(續)

### 4.2.1.5 利息支出

2020年上半年，本行利息支出人民幣133.56億元，同比減少人民幣20.63億元，降幅13.4%，主要是本行堅持「存款立行」的基本行策，優化付息負債結構，合理控制資金成本，負債平均付息率下降所致。下表載列於所示期間本行的利息支出的主要組成部分：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2020年		2019年	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
向中央銀行借款	110,552	0.8	257,465	1.7
吸收存款	8,513,790	63.7	8,554,175	55.5
同業及其他金融機構 存拆放款項	2,108,076	15.8	2,797,185	18.1
賣出回購金融資產款	1,075,447	8.1	433,805	2.8
已發行債券	1,547,651	11.6	3,375,763	21.9
<b>總計</b>	<b>13,355,516</b>	<b>100.0</b>	<b>15,418,393</b>	<b>100.0</b>

1. 吸收存款利息支出

2020年上半年，本行吸收存款利息支出人民幣85.14億元，同比減少人民幣0.40億元，降幅0.5%，主要是本行加強客戶維護和開拓，強化成本管控，吸收存款平均餘額穩步增長，存款平均付息率同比下降所致。

本行吸收存款各組成部分的平均餘額、利息支出以及平均付息率情況列示如下：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至2020年6月30日止期間			截至2019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	133,635,814	644,587	0.97	165,827,994	786,719	0.95
定期	197,496,005	3,408,493	3.47	218,190,409	4,322,071	3.96
小計	331,131,819	4,053,080	2.46	384,018,403	5,108,790	2.66
<b>個人存款</b>						
活期	24,120,844	47,698	0.40	17,055,093	34,281	0.40
定期	216,546,826	4,413,012	4.10	157,887,517	3,411,104	4.32
小計	240,667,670	4,460,710	3.73	174,942,610	3,445,385	3.94
<b>吸收存款總額</b>	<b>571,799,489</b>	<b>8,513,790</b>	<b>2.99</b>	<b>558,961,013</b>	<b>8,554,175</b>	<b>3.06</b>

### 2. 同業及其他金融機構存拆放款項的利息支出

2020年上半年，本行同業及其他金融機構存拆放款項利息支出人民幣21.08億元，同比減少人民幣6.89億元，降幅24.6%，主要是本行優化負債結構，壓降同業融入資金規模，同業及其他金融機構存拆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

2020年上半年，本行賣出回購金融資產款利息支出人民幣10.75億元，同比增加人民幣6.42億元，增幅147.9%，主要是本行賣出回購金融資產的平均餘額同比增加較多所致。

### 4. 已發行債券的利息支出

2020年上半年，本行已發行債券利息支出人民幣15.48億元，同比減少人民幣18.28億元，降幅54.2%，主要是本行發行債券平均餘額大幅減少所致。

#### 4.2.1.6 非利息淨收入

2020年上半年，本行實現非利息淨收入人民幣23.55億元，同比減少人民幣9.10億元，降幅27.9%，主要是受市場環境影響，本行債券投資交易性盈利同比下降，同時由於疫情衝擊，全球金融市場波動加劇，本行持有的衍生金融工具於期末公允價值變動所致。

1. 手續費及佣金淨收入

2020年上半年，本行實現手續費及佣金淨收入人民幣5.81億元，同比減少人民幣0.30億元，降幅5.0%，主要是手續費及佣金支出增加，以及受疫情影響，貿易結算業務手續費收入大幅下降所致。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2020年	2019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	699,374	455,821	243,553	53.4
結算與清算手續費	48,930	206,175	(157,245)	(76.3)
銀行卡服務手續費	138,454	32,488	105,966	326.2
手續費及佣金支出	(305,858)	(83,238)	(222,620)	267.4
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>580,900</b>	<b>611,246</b>	<b>(30,346)</b>	<b>(5.0)</b>

2. 交易淨收益及匯兌淨損失

2020年上半年，本行交易淨收益及匯兌淨損失人民幣7.03億元，同比增加人民幣4.16億元，主要是報告期末本行持有的衍生金融工具公允價值變動損失增加所致。

## 管理層討論與分析(續)

### 3. 投資淨收益

2020年上半年，本行金融投資淨收益為人民幣23.35億元，同比減少人民幣5.98億元，降幅20.4%，主要是受上半年債券市場收益率波動影響，本行債券買賣價差收益、債券估值收益減少所致。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2020年	2019年	變動金額	變動率 (%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產的淨收益	1,809,494	1,958,779	(149,285)	(7.6)
處置以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益金融資產的淨收益	451,829	810,368	(358,539)	(44.2)
處置以攤餘成本計量的金融資產的淨收益	73,825	163,153	(89,328)	(54.8)
指定為以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產股息	-	1,200	(1,200)	(100.0)
<b>合計</b>	<b>2,335,148</b>	<b>2,933,500</b>	<b>(598,352)</b>	<b>(20.4)</b>

4.2.1.7 營業費用

2020年上半年，本行營業費用為人民幣22.13億元，同比增加人民幣2.02億元，增幅10.0%，成本收入比為21.41%，同比上升2.35個百分點。報告期內，本行加大專業化人才引進力度，強化按績取酬、按勞分配的市場化激勵約束機制，職工薪酬費用同比上升。同時按照有保有壓的原則，優化費用支出結構，辦公費用和其他一般及行政費用同比下降。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2020年	2019年	變動金額	變動率 (%)
職工薪酬費用	1,263,516	1,093,697	169,819	15.5
稅金及附加	106,186	78,664	27,522	35.0
折舊及攤銷	308,073	286,776	21,297	7.4
租金及物業管理費	40,907	32,442	8,465	26.1
辦公費用	148,022	160,127	(12,105)	(7.6)
其他一般及行政費用	345,979	359,341	(13,362)	(3.7)
<b>營業費用總額</b>	<b>2,212,683</b>	<b>2,011,047</b>	<b>201,636</b>	<b>10.0</b>

## 管理層討論與分析(續)

### 1. 職工薪酬費用

2020年上半年，本行職工薪酬費用人民幣12.64億元，同比增加人民幣1.70億元，增幅15.5%，主要是本行引進和選聘一批業務經驗豐富、具有良好職業素養的專業人才，優化公司、零售、金融市場等條線營銷人員配置，完善市場化激勵約束機制建設，職工工資、獎金及津貼同比增長。

下表載列於所示期間本行職工薪酬費用的主要組成部分：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2020年	2019年	變動金額	變動率 (%)
工資、獎金及津貼	1,036,518	747,049	289,469	38.7
基本養老保險及企業年金	64,945	124,121	(59,176)	(47.7)
其他社會保險費用	48,078	118,345	(70,267)	(59.4)
住房公積金	57,434	47,723	9,711	20.3
補充退休福利	3,172	2,527	645	25.5
其他職工福利	53,369	53,932	(563)	(1.0)
<b>職工薪酬費用</b>	<b>1,263,516</b>	<b>1,093,697</b>	<b>169,819</b>	<b>15.5</b>

### 2. 辦公費用、租金及物業管理費

2020年上半年，本行辦公費用、租金及物業管理費為人民幣1.89億元，同比減少人民幣0.04億元，降幅1.9%。辦公費用、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。

### 3. 折舊及攤銷

2020年上半年，本行折舊及攤銷費用為人民幣3.08億元，同比增加人民幣0.21億元，增幅7.4%。折舊及攤銷費用的增加主要是本行推進金融科技和網點標準化建設，相關折舊和攤銷費用增加所致。

### 4. 其他一般及行政費用

2020年上半年，本行其他一般及行政費用為人民幣3.46億元，同比減少人民幣0.13億元，降幅3.7%。

## 管理層討論與分析(續)

### 4.2.1.8 資產減值損失

2020年上半年，本行資產減值損失為人民幣43.73億元，同比減少2.24億元，降幅4.9%，主要是逾期貸款明顯下降，根據信貸資產風險狀況，計提資產減值損失減少；同時，金融投資去年存在資產減值損失轉回，今年計提資產減值損失同比增加。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			
	2020年	2019年	變動金額	變動率 (%)
存放和拆放同業及其他金融機 構款項	(334)	137,874	(138,208)	(100.2)
買入返售金融資產	(2,427)	3,054	(5,481)	(179.5)
發放貸款和墊款	4,116,855	4,806,729	(689,874)	(14.4)
金融投資	165,697	(426,390)	592,087	(138.9)
信貸承諾	92,390	79,676	12,714	16.0
其他	731	(4,201)	4,932	(117.4)
<b>合計</b>	<b>4,372,912</b>	<b>4,596,742</b>	<b>(223,830)</b>	<b>(4.9)</b>

### 4.2.1.9 所得稅費用

2020年上半年，本行所得稅費用為人民幣4.07億元，同比增加人民幣0.22億元，增幅5.7%，主要是本行免稅收入同比下降所致。

## 4.2.2 財務狀況表分析

### 4.2.2.1 資產

截至2020年6月30日止，本行資產總額為人民幣10,583.89億元，較上年末增加人民幣369.08億元，增幅3.6%，主要是本行發放貸款和墊款及金融投資增加所致。資產的主要組成部分為(i)發放貸款和墊款，(ii)金融投資，(iii)現金及存放中央銀行款項及(iv)存放同業及其他金融機構款項，分別佔本行截至2020年6月30日止總資產的47.3%，41.4%，7.2%及1.0%。下表載列截至所示日期本行資產的主要組成部分：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2020年6月30日		於2019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	512,774,537	48.4	457,202,375	44.8
應收利息	5,586,336	0.5	2,052,316	0.2
減值損失準備	(16,594,446)	(1.6)	(12,879,170)	(1.3)
發放貸款和墊款淨額	501,766,427	47.3	446,375,521	43.7
金融投資 <sup>(1)</sup>	437,754,403	41.4	417,492,192	40.9
存放同業及其他金融機構款項	11,272,658	1.0	21,104,213	2.1
現金及存放中央銀行款項	76,386,391	7.2	90,533,151	8.9
買入返售金融資產	3,982,562	0.4	18,713,438	1.8
拆出資金	5,899,576	0.6	8,198,954	0.8
衍生金融資產	7,012,163	0.7	3,379,675	0.3
其他資產 <sup>(2)</sup>	14,315,104	1.4	15,683,652	1.5
<b>總資產</b>	<b>1,058,389,284</b>	<b>100.0</b>	<b>1,021,480,796</b>	<b>100.0</b>

## 管理層討論與分析(續)

註：

- (1) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產、其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。
- (2) 包括物業及設備、遞延所得稅資產及其他資產。

### 1. 發放貸款和墊款

截至2020年6月30日止，本行發放貸款和墊款總額人民幣5,127.75億元，較上年末增加人民幣555.72億元，增幅12.2%，佔總資產比重為48.4%，較上年末增加3.6個百分點。本行的發放貸款和墊款主要由公司貸款(包括票據貼現)和個人貸款構成。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2020年6月30日		於2019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	390,933,257	76.3	374,201,172	81.8
— 票據貼現	58,344,294	11.4	25,488,939	5.6
個人貸款				
— 房屋按揭貸款	41,021,158	8.0	36,041,189	7.9
— 個人消費貸款	16,444,516	3.2	17,297,007	3.8
— 信用卡	5,318,867	1.0	3,568,235	0.8
— 個人經營性貸款	694,675	0.1	587,963	0.1
— 其他	17,770	0.0	17,870	0.0
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>512,774,537</b>	<b>100.0</b>	<b>457,202,375</b>	<b>100.0</b>

公司貸款構成本行貸款組合的最大組成部分。截至2020年6月30日，本行公司貸款(包括票據貼現)人民幣4,492.78億元，較上年末增加人民幣495.87億元，增幅12.4%，佔發放貸款和墊款總額的比重為87.7%。主要是本行持續完善管理體制，不斷做強客戶基礎，自上而下推進專業化經營，聚焦優勢行業、主流客戶、優質企業、主流產品，着力打造有特色、有價值的綜合化公司銀行業務。

本行的個人貸款主要包括房屋按揭貸款、個人消費貸款、信用卡及個人經營性貸款。截至2020年6月30日止，本行個人貸款為人民幣634.97億元，較上年末增長人民幣59.85億元，增幅10.4%，佔發放貸款和墊款總額的比重為12.3%，較上年末下降0.3個百分點。本行建立以效益為目標、以客戶為中心、高質量快速發展的零售銀行經營模式，同時配套建立多元化零售產品體系、智能化風險控制體系、市場化組織管理體系和敏捷化科技支撐體系，為大零售發展提供了有利條件。

## 管理層討論與分析(續)

### 1) 按擔保方式劃分的貸款

本行發放貸款和墊款擔保結構穩定，風險緩釋能力較強。截至2020年6月30日止，本行保證、質押和抵押貸款餘額為人民幣4,751.25億元，較上年末增加人民幣388.50億元，增幅8.9%，佔發放貸款和墊款總額的92.7%；信用貸款餘額為人民幣376.50億元，較上年末增加人民幣167.22億元，增幅79.9%，佔發放貸款和墊款總額的7.3%。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2020年6月30日		於2019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	197,934,442	38.6	182,487,244	39.8
質押貸款	102,343,427	20.0	73,889,168	16.2
保證貸款	174,846,732	34.1	179,898,160	39.4
信用貸款	37,649,936	7.3	20,927,803	4.6
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>512,774,537</b>	<b>100.0</b>	<b>457,202,375</b>	<b>100.0</b>

2) 發放貸款和墊款減值準備的變動

截至2020年6月30日，本行發放貸款和墊款減值準備金額為人民幣165.94億元，較上年末增加人民幣37.15億元，增幅28.8%，主要是本行按照審慎穩健原則，根據貸款增長和預期信用風險情況，合理計提貸款和墊款減值準備。

下表列出於所示日期本行發放貸款和墊款減值損失準備情況。

(除另有註明外， 均以人民幣千元列示)	截至2020年6月30日止六個月期間				2019年			
	整個存續期		整個存續期		整個存續期		整個存續期	
	預期信用損失		預期信用損失		預期信用損失		預期信用損失	
	未來12個月	-未發生信用	-已發生信用		未來12個月	-未發生信用	-已發生信用	
	預期信用損失	減值的貸款	減值的貸款	合計	預期信用損失	減值的貸款	減值的貸款	合計
期初餘額	5,480,833	1,429,810	5,968,527	12,879,170	3,640,867	1,200,134	5,517,585	10,358,586
轉移：								
-至未來12個月預期信用損失	354,975	(109,589)	(245,386)	-	7,289	(449)	(6,840)	-
-至整個存續期預期信用損失								
-未發生信用減值的貸款	(43,174)	567,426	(524,252)	-	(27,845)	27,986	(141)	-
-至整個存續期預期信用損失								
-已發生信用減值的貸款	(26,279)	(164,721)	191,000	-	(70,228)	(158,886)	229,114	-
本期淨計提	2,661,119	985,043	328,671	3,974,833	1,930,750	361,025	8,090,170	10,381,945
本期轉出	-	-	(259,584)	(259,584)	-	-	(8,203,540)	(8,203,540)
本期核銷	-	-	-	-	-	-	(15,046)	(15,046)
本期收回	-	-	27	27	-	-	357,225	357,225
期末餘額	<u>8,427,474</u>	<u>2,707,969</u>	<u>5,459,003</u>	<u>16,594,446</u>	<u>5,480,833</u>	<u>1,429,810</u>	<u>5,968,527</u>	<u>12,879,170</u>

## 管理層討論與分析(續)

### 2. 金融投資

截至2020年6月30日止，本行持有的金融投資(包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產)為人民幣4,377.54億元，較上年末增加人民幣202.62億元，增幅4.9%，佔總資產比重為41.4%，較上年末上升0.5個百分點。下表載列於所示日期本行金融投資(不含應收利息)的主要構成：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2020年6月30日		於2019年12月31日	
	金額	佔總額百分比 %	金額	佔總額百分比 %
<b>以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產</b>	160,602,564	37.0	156,691,876	37.8
— 政策性銀行債券	905,788	0.2	383,136	0.1
— 同業及其他金融機構債券	42,286,311	9.7	39,179,506	9.4
— 企業實體債券	1,030,961	0.2	1,030,961	0.2
— 證券公司管理的投資管理產品	115,704,504	26.7	116,098,273	28.1
— 信託計劃項下的投資管理產品	675,000	0.2	—	—
<b>以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產</b>	44,862,649	10.4	32,964,176	8.0
— 政府債券	21,967,194	5.1	9,889,376	2.4
— 政策性銀行債券	15,617,476	3.6	15,548,565	3.8
— 同業及其他金融機構債券	1,452,621	0.3	1,415,436	0.3
— 企業實體債券	1,691,403	0.4	685,278	0.2
— 證券公司管理的投資管理產品	—	—	1,107,105	0.3
— 股權投資	4,133,955	1.0	4,318,416	1.0
<b>以攤餘成本計量的金融資產</b>	228,076,165	52.6	224,222,731	54.2
— 政府債券	62,640,101	14.5	58,487,011	14.1
— 政策性銀行債券	75,087,826	17.3	72,871,086	17.6
— 同業及其他金融機構債券	200,000	0.0	—	—
— 企業實體債券	832,186	0.2	3,342,022	0.8
— 證券公司管理的投資管理產品	14,381,246	3.3	14,771,585	3.6
— 信託計劃項下的投資管理產品	77,104,560	17.8	76,775,572	18.6
減：以攤餘成本計量的金融資產撥備	(2,169,754)	(0.5)	(2,024,545)	(0.5)
<b>合計</b>	<b>433,541,378</b>	<b>100.0</b>	<b>413,878,783</b>	<b>100.0</b>

1) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產撥備變動情況

	截至2020年6月30日止六個月期間				2019年			
	整個存續期		整個存續期		整個存續期		整個存續期	
	預期信用損失		預期信用損失		預期信用損失		預期信用損失	
	未來12個月	-未發生	-已發生	合計	未來12個月	-未發生	-已發生	合計
	預期信用損失	信用減值	信用減值		預期信用損失	信用減值	信用減值	
期初餘額	2,336	-	-	2,336	5,453	-	-	5,453
本期淨計提/(轉回)	20,488	-	-	20,488	(3,117)	-	-	(3,117)
<b>期末餘額</b>	<b>22,824</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22,824</b>	<b>2,336</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,336</b>

2) 以攤餘成本計量的金融資產撥備變動情況

	截至2020年6月30日止六個月期間				2019年			
	整個存續期		整個存續期		整個存續期		整個存續期	
	預期信用損失		預期信用損失		預期信用損失		預期信用損失	
	未來12個月	-未發生	-已發生	合計	未來12個月	-未發生	-已發生	合計
	預期信用損失	信用減值	信用減值		預期信用損失	信用減值	信用減值	
期初餘額	828,138	165,454	1,030,953	2,024,545	1,322,900	785,637	289,376	2,397,913
轉移：								
- 至整個存續期預期信用損失								
- 已發生信用減值	(3,876)	-	3,876	-	(59,881)	(6,717)	66,598	-
本期淨計提/(轉回)	37,042	1,926	106,241	145,209	(434,881)	(613,466)	674,979	(373,368)
<b>期末餘額</b>	<b>861,304</b>	<b>167,380</b>	<b>1,141,070</b>	<b>2,169,754</b>	<b>828,138</b>	<b>165,454</b>	<b>1,030,953</b>	<b>2,024,545</b>

## 管理層討論與分析(續)

### 4.2.2.2 負債

截至2020年6月30日止，本行負債總額為人民幣9,773.70億元，較上年末增加人民幣350.11億元，增幅3.7%。本行負債的主要組成部分為(i)吸收存款，(ii)同業及其他金融機構存放款項以及(iii)賣出回購金融資產款，分別佔總負債的67.0%、10.4%及9.3%。

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2020年6月30日		於2019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	6,839,521	0.7	6,793,977	0.7
吸收存款	655,559,388	67.0	655,070,994	69.5
同業及其他金融機構存放款項	101,930,677	10.4	96,837,332	10.3
拆入資金	9,089,217	0.9	6,589,301	0.7
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融負債	25,078,940	2.6	26,520,878	2.8
衍生金融負債	831,053	0.1	694,473	0.1
賣出回購金融資產款	90,607,636	9.3	60,117,133	6.4
已發行債券	74,860,982	7.7	80,993,054	8.6
其他負債 <sup>(1)</sup>	12,572,388	1.3	8,741,669	0.9
<b>總計</b>	<b>977,369,802</b>	<b>100.0</b>	<b>942,358,811</b>	<b>100.0</b>

註：

(1) 包括代收代付款項、應付職工薪酬、遞延收入、應交稅費、久懸未取款項及其他負債。

1. 吸收存款

截至2020年6月30日止，本行吸收存款總額(不含應付利息)為人民幣6,417.07億元，較上年末增加人民幣2.79億元，增幅0.04%。其中公司存款較上年末減少人民幣594.91億元，主要是本行著眼於夯實存款基礎，優化客戶結構，主動壓降高成本低效存款，聚焦優質行業、優質客戶，提高資金穩定性，為未來公司存款高質量可持續增長築牢基礎；個人存款較上年末增加人民幣694.86億元，主要是零售基礎客戶群體不斷發展壯大，產品、渠道、服務創新持續推進，高效能零售銀行體系建設成效顯現。下表載列截至所示日期本行的吸收存款(不含應付利息)及產品類別：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2020年6月30日		於2019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	138,202,011	21.5	190,952,618	29.8
定期存款	190,366,285	29.7	197,106,655	30.7
小計	328,568,296	51.2	388,059,273	60.5
<b>個人存款</b>				
活期存款	23,542,780	3.7	37,732,968	5.9
定期存款	258,043,770	40.2	174,367,690	27.2
小計	281,586,550	43.9	212,100,658	33.1
其他存款 <sup>(1)</sup>	31,551,926	4.9	41,268,260	6.4
<b>總計</b>	<b>641,706,772</b>	<b>100.0</b>	<b>641,428,191</b>	<b>100.0</b>

註：

(1) 主要包括保證金存款。

## 管理層討論與分析(續)

### 2. 已發行債券

下表列出於所示日期本行的已發行債券(不含應付利息)的構成情況：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2020年 6月30日 金額	於2019年 12月31日 金額
於2025年12月到期的固定利率二級資本債券	10,000,000	10,000,000
於2027年12月到期的固定利率二級資本債券	6,000,000	6,000,000
於2021年8月到期的固定利率金融債券	2,000,000	2,000,000
於2021年8月到期的固定利率金融債券	12,000,000	12,000,000
於2021年10月到期的固定利率金融債券	8,000,000	8,000,000
於2021年11月到期的固定利率金融債券	6,900,000	6,900,000
已發行同業存單	<u>28,637,326</u>	<u>35,728,767</u>
<b>合計</b>	<b><u>73,537,326</u></b>	<b><u>80,628,767</u></b>

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

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

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

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

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

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

截至2020年6月30日，本行已發行同業存單餘額為人民幣286.37億元。

## 管理層討論與分析(續)

### 4.2.2.3 股東權益

截至2020年6月30日止，本行股東權益餘額為人民幣810.19億元，較上年末增加人民幣18.97億元，增幅2.4%。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2020年6月30日		於2019年12月31日	
	金額	佔總額百分比 %	金額	佔總額百分比 %
股本	8,796,680	10.9	8,796,680	11.1
資本公積	26,931,360	33.2	26,931,360	34.0
盈餘公積	7,166,927	8.8	7,166,927	9.1
一般準備	13,676,444	16.9	13,398,535	16.9
投資重估儲備	(670,145)	(0.8)	399,979	0.5
減值儲備	130,097	0.2	8,215	0.0
設定受益計劃重估儲備	(19,984)	(0.0)	(19,986)	(0.0)
未分配利潤	24,425,306	30.0	21,873,822	27.7
非控制性權益	582,797	0.8	566,453	0.7
<b>權益總額</b>	<b>81,019,482</b>	<b>100.0</b>	<b>79,121,985</b>	<b>100.0</b>

### 4.2.3 貸款質量分析

2020年上半年，本行持續完善風險管理體系建設，健全信用風險預警防控機制，強化關鍵領域和重要環節的風險管控，扎實開展資產質量提升工作，按照更加審慎的分類標準，將逾期90天以上貸款全部納入不良貸款，不良貸款額和不良貸款率有所上升，潛在不良風險下降，貸款質量進一步夯實。

4.2.3.1 貸款五級分類

本行的不良貸款包括分類為次級類、可疑類和損失類的發放貸款和墊款。截至2020年6月30日止，本行不良貸款為人民幣127.58億元，發放貸款和墊款減值準備為人民幣165.94億元，不良貸款率2.49%，較上年末增長0.74個百分點。下表載列截至所示日期本行的發放貸款和墊款按貸款五級分類的情況：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔總額百分比 %	金額	佔總額百分比 %
正常	490,867,727	95.7	438,471,766	95.9
關注	9,148,794	1.8	10,725,971	2.3
次級	12,162,821	2.4	7,604,069	1.7
可疑	481,381	0.1	339,883	0.1
損失	113,814	0.0	60,686	0.0
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>512,774,537</b>	<b>100.0</b>	<b>457,202,375</b>	<b>100.0</b>
<b>不良貸款額</b>	<b>12,758,016</b>	<b>2.49</b>	<b>8,004,638</b>	<b>1.75</b>

## 管理層討論與分析(續)

### 4.2.3.2 貸款集中度

#### 1. 行業集中度及不良貸款分佈情況

2020年上半年，本行堅持有進有退、有扶有控、有保有壓的授信策略，加強在重點領域和重點行業的信貸投放，優化信貸結構。下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況：

(除特別註明外， 均以人民幣千元列示)	2020年6月30日				2019年12月31日			
	貸款金額	佔總額百分比	不良貸款金額	不良貸款率	貸款金額	佔總額百分比	不良貸款金額	不良貸款率
		%		%		%		%
批發和零售業	156,768,433	30.6	6,622,854	4.22	174,938,570	38.3	4,383,799	2.51
租賃和商務服務業	69,555,986	13.6	489,197	0.70	68,381,038	15.0	19,441	0.03
房地產業	62,220,656	12.1	840,347	1.35	35,280,158	7.7	675,309	1.91
製造業	33,670,793	6.6	2,351,412	6.98	26,512,208	5.8	1,637,419	6.18
建築業	25,775,357	5.0	798,344	3.10	27,611,545	6.0	124,284	0.45
文化、體育和娛樂業	11,185,992	2.2	48,000	0.43	6,175,911	1.4	10,000	0.16
交通運輸、倉儲和郵政服務業	3,828,068	0.7	91,540	2.39	4,114,725	0.9	68,560	1.67
住宿和餐飲業	3,468,108	0.7	63,699	1.84	3,422,891	0.7	48,710	1.42
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	3,069,645	0.6	47,458	1.55	3,548,293	0.8	9,478	0.27
採礦業	2,153,271	0.4	107,280	4.98	2,488,580	0.5	19,597	0.79
居民服務和其他服務業	2,031,680	0.4	-	-	2,142,419	0.5	-	-
農、林、牧、漁業	588,799	0.1	61,579	10.46	1,161,819	0.3	15,450	1.33
其他	16,616,469	3.2	540,839	3.25	18,423,015	4.0	490,839	2.66
票據貼現	58,344,294	11.4	-	-	25,488,939	5.6	-	-
個人貸款和墊款	63,496,986	12.4	695,467	1.10	57,512,264	12.5	501,752	0.87
<b>總計</b>	<b>512,774,537</b>	<b>100.0</b>	<b>12,758,016</b>	<b>2.49</b>	<b>457,202,375</b>	<b>100.0</b>	<b>8,004,638</b>	<b>1.75</b>

註：行業的不良貸款率為該行業不良貸款餘額／該行業貸款餘額。

截至2020年6月30日，向(i)批發和零售業(ii)租賃和商務服務業(iii)房地產業及(iv)製造業客戶提供的貸款為本行公司貸款的最大組成部分。截至2020年6月30日及2019年12月31日，向上述四個行業的公司客戶提供的貸款餘額分別為人民幣3,222.16億元、人民幣3,051.12億元，分別佔本行發放貸款和墊款總額的62.9%及66.8%。

## 2. 借款人集中度

前十大單一借款人情況

下表載列截至2020年6月30日止十大單一借款人的貸款額度。截至該日期，所有該等貸款均分類為正常類貸款：

(除另有註明外， 均以人民幣千元列示)		2020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	9,500,000	1.85
客戶B	文化、體育和娛樂業	8,000,000	1.56
客戶C	租賃和商務服務業	7,601,000	1.48
客戶D	批發和零售業	7,100,000	1.38
客戶E	房地產業	6,139,900	1.20
客戶F	房地產業	5,860,000	1.14
客戶G	租賃和商務服務業	5,543,730	1.08
客戶H	製造業	5,541,900	1.08
客戶I	房地產業	5,300,000	1.03
客戶J	房地產業	5,130,000	1.00

## 管理層討論與分析(續)

### 3. 按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況：

(除特別註明外， 均以人民幣千元列示)	2020年6月30日			2019年12月31日		
	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率 %	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率 %
<b>公司類貸款</b>	449,277,551	12,062,548	2.68	399,690,111	7,502,886	1.88
短期貸款	186,954,479	9,700,588	5.19	161,443,571	5,326,026	3.30
中長期貸款	203,978,778	2,361,960	1.16	212,757,601	2,176,860	1.02
票據貼現	58,344,294	-	-	25,488,939	-	-
<b>零售貸款</b>	63,496,986	695,468	1.10	57,512,264	501,752	0.87
按揭貸款	41,021,158	246,914	0.60	36,041,189	211,835	0.59
個人經營貸款	694,675	126,690	18.24	587,963	122,410	20.82
個人消費貸款	16,444,516	156,243	0.95	17,297,007	92,677	0.54
信用卡透支	5,318,867	165,621	3.11	3,568,235	74,830	2.10
其他	17,770	-	-	17,870	-	-
<b>總計</b>	<b>512,774,537</b>	<b>12,758,016</b>	<b>2.49</b>	<b>457,202,375</b>	<b>8,004,638</b>	<b>1.75</b>

截至2020年6月30日及2019年12月31日止，本行的不良貸款率(定義為不良貸款額除以本行的發放貸款和墊款總額)分別為2.49%及1.75%。

截至2020年6月30日及2019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2.68%及1.88%。

截至2020年6月30日及2019年12月31日止，本行的個人貸款的不良貸款率分別為1.10%及0.87%。

#### 4.2.4 資本充足率分析

本行根據原中國銀監會頒佈的《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2020年6月30日止，本行核心一級資本充足率和一級資本充足率均為11.52%，較上年末上升0.04個百分點；資本充足率為14.37%，較上年末降低0.17個百分點，各級資本充足率均滿足監管要求。下表列出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)	2020年6月30日	2019年12月31日
<b>核心資本</b>		
— 股本	8,796,680	8,796,680
— 資本公積可計入部分	26,931,360	26,931,360
— 盈餘公積	7,166,927	7,166,927
— 一般準備	13,676,444	13,398,535
— 投資重估儲備	(670,145)	399,979
— 減值儲備	130,097	8,215
— 未分配利潤	24,425,306	21,873,822
— 可計入的非控制性權益	105,020	83,341
— 其他	(19,984)	(19,986)
<b>核心一級資本</b>	80,541,705	78,638,873
核心一級資本扣除項目	(188,164)	(192,308)
<b>核心一級資本淨額</b>	80,353,541	78,446,565
<b>一級資本淨額</b>	80,353,541	78,446,565

## 管理層討論與分析(續)

(除特別註明外，均以人民幣千元列示)	2020年6月30日	2019年12月31日
<b>二級資本</b>		
— 可計入的已發行二級資本工具	16,000,000	16,000,000
— 超額貸款損失準備	3,836,430	4,874,532
<b>二級資本淨額</b>	<u>19,836,430</u>	<u>20,874,532</u>
<b>總資本淨額</b>	<u>100,189,971</u>	<u>99,321,097</u>
風險加權資產合計	697,309,662	683,238,647
<b>核心一級資本充足率</b>	11.52%	11.48%
<b>一級資本充足率</b>	11.52%	11.48%
<b>資本充足率</b>	<u>14.37%</u>	<u>14.54%</u>

## 4.2.5 分部信息

### 4.2.5.1 地區分部摘要

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

(除特別註明外， 均以人民幣千元列示)	營業收入				非流動資產 <sup>(1)</sup>			
	截至6月30日止期間							
	2020年		2019年		2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比	金額	佔比	金額	佔比
	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	
東北區	9,344,776	95.0	9,091,060	89.6	6,392,691	95.6	6,315,864	95.2
華北區	308,727	3.1	655,024	6.5	263,287	3.9	281,612	4.2
其他	185,229	1.9	391,498	3.9	35,323	0.5	37,864	0.6
<b>總計</b>	<b>9,838,732</b>	<b>100.0</b>	<b>10,137,582</b>	<b>100.0</b>	<b>6,691,301</b>	<b>100.0</b>	<b>6,635,340</b>	<b>100.0</b>

註：

(1) 非流動資產包括物業及設備、無形資產、使用權資產及土地使用權。

## 管理層討論與分析(續)

### 4.2.5.2 業務分部摘要

今年以來，本行「回歸本源、專注主業」，加快推進大公司、大零售板塊建設，不斷優化同業板塊結構。2020年上半年，本行公司銀行業務營業收入人民幣62.58億元，佔全部營業收入比重63.6%；零售銀行業務營業收入人民幣7.88億元，佔全部營業收入比重8.0%；資金業務營業收入人民幣26.53億元，佔全部營業收入比重27.0%。

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日止期間			
	2020年		2019年	
	金額	佔總額 百分比 %	金額	佔總額 百分比 %
<b>營業收入</b>				
公司銀行業務	6,258,274	63.6	6,020,074	59.4
零售銀行業務	787,665	8.0	878,200	8.7
資金業務	2,653,064	27.0	3,234,037	31.8
其他	139,729	1.4	5,271	0.1
<b>總計</b>	<b>9,838,732</b>	<b>100.0</b>	<b>10,137,582</b>	<b>100.0</b>

#### 4.2.6 資產負債表外承諾

下表載列於所示日期本行的信貸承諾明細如下：

(除特別註明外，均以人民幣千元列示)	2020年6月30日	2019年12月31日
<b>信貸承諾</b>		
銀行承兌匯票	130,363,383	146,246,742
開出保函	9,115,868	6,897,886
開出信用證	14,285,974	11,159,555
未使用的信用卡額度	13,344,263	10,617,675
<b>合計</b>	<b>167,109,488</b>	<b>174,921,858</b>

註： 有關資產負債表外承諾詳見本報告「獨立核數師審閱報告」章節財務報表附註38承擔及或有負債之「信貸承諾」。

### 4.3 業務綜述

#### 4.3.1 公司銀行業務

本行堅持聚焦帶動效應大、增長前景廣闊、風險量化可控的優勢行業和戰略客戶群，全面推進行業專業化經營模式。着重開展團隊、機制、產品、科技、流程等基礎體系建設，以體系建設帶動重點業務突破。在公司客戶經營上，按照兩級管理、三級營銷的運營模式，持續夯實基礎客戶經營能力建設，注重提升執行力和市場化經營管理水平，有效搭建了「一線系統營銷+前台產品跟進+中後台保障支撐」的客戶經營體系，以客戶為中心，為客戶提供差異化的服務和綜合化的產品方案。

##### 4.3.1.1 公司存款

本行堅持「存款立行」的基本行策，積極搶抓市場機遇，持續深耕重點客戶，聚焦「雙優、雙主」定位，強化總分支三級聯動營銷模式，推動重點客戶、重點項目的順利開展，提高核心客戶產業鏈和上下游的拓展能力，客戶結構呈現多元化、多樣性、高水平發展趨勢。本行多措並舉，積極吸收低成本的穩定存款，高效科學的進行資源配置，制定產品研發發展規劃，策劃整體營銷方案，實現資源在重點行業和核心產品的集中投入，市場影響力和競爭力持續提升，公司存款增長基礎不斷夯實。截至2020年6月30日，本行公司存款餘額為人民幣3,285.68億元。

### 4.3.1.2 公司貸款

本行不斷提升服務實體經濟質效，以國家重大戰略和重點項目為依託，緊跟國家產業政策，深耕區域經濟，聚焦優勢行業，將信貸資源配置到經濟社會發展的重點領域和薄弱環節。加大對綠色產業、科技創新企業、民營企業及小微企業的支持力度。優化資源配置，強化信貸資產的久期管理，堅持盤活存量，不斷加大到期貸款的回收力度，加快存量貸款的流轉速度，提升本行資產變現能力，在不斷拓寬客戶服務面的同時，提高資產業務流動性管理水平和利潤貢獻度，信貸資金的使用效率不斷增強，客戶的差異化、精細化管理水平持續提升。截至2020年6月30日，本行人民幣對公貸款(不含票據貼現)餘額為3,909.33億元，較上年末增加人民幣167.32億元，增幅為4.5%。

### 4.3.1.3 貿易金融

本行積極落實國家「穩外貿」、「穩外資」政策措施，以客戶為中心，提供貿易結算、貿易融資、信用擔保、供應鏈金融等一站式的綜合性金融服務。強化產品創新，深入行業研究，不斷提升貿易金融服務能力。截至2020年6月30日，本行表內外貿易融資餘額人民幣371.59億元，比上年末增長25.3%，貿易金融業務結算量169.17億美元，同比增長20.1%，實現貿易金融業務中間業務收入人民幣1.52億元。

### 4.3.2 零售銀行業務

本行致力於建立以效益為目標、以客戶為中心的高質量的零售銀行經營體系。一是多措並舉聚焦業務經營，凝心聚力提升零售業務貢獻。通過細化個人存款、個人貸款、財富管理、信用卡、渠道建設、場景營銷等經營管理措施，迅速擴大零售業務規模，全面提升零售業務對全行貢獻度。二是加速構建差異化、專業化的財富管理、大眾金融、零售信貸客戶經營體系，打造可持續發展模式。配套完善多元化零售產品體系、智能化風險控制體系、市場化組織管理體系和敏捷化科技支撐體系，引領零售銀行業務翻開新篇章。

#### 4.3.2.1 個人存款

本行堅定貫徹「存款立行」基本行策，多渠道、全產品促進零售負債持續增長。一是針對大眾客戶開展代理業務專項營銷，強化基礎客戶獲取和經營能力。配備差異化專屬權益和定製化專享產品，建設智能化代發工資平台，增加批量代發和規模化代收業務合作。二是針對財富客戶開展存款專項營銷活動。針對存款到期、優質代發、潛在臨界等目標客戶，分步實施預熱聯繫、跟蹤邀約、現場營銷等措施。三是持續加強支行網點建設。從客戶經營、崗位配置、氛圍營造、日常管理等方面，全面提升客戶識別、產品銷售、活動策劃、流程優化等綜合服務能力，提高網點產能。四是加速產品創新研發。結合情感交流、節日禮儀等元素，設計研發真情、團圓、賀歲等系列特色主題存單，建設定期類存款智能轉讓

平台，滿足客戶多樣化需求。截至2020年6月30日，本行個人存款餘額人民幣2,815.87億元，較上年末增長人民幣694.86億元，增幅32.8%。

### 4.3.2.2 個人貸款

本行持續深化零售信貸轉型發展。一是主動推進個人房屋按揭貸款業務發展，積極與全國頭部房地產公司的優質項目進行按揭業務合作，實行名單制管理，不斷優化業務流程，做好准入管理。二是加快業務結構調整步伐，積極拓展存量優質零售客群，推出專屬消費信貸產品；建立房屋抵押貸款二維碼實時預授信功能，提升客戶體驗，促進貸款投放。三是加快個人貸款產品體系和服務功能建設，通過資源整合、專業化隊伍建設、全流程管控，全面提升零售信貸綜合經營能力。截至2020年6月30日，本行個人貸款餘額人民幣634.97億元，較上年末增長人民幣59.85億元，增幅10.4%。

### 4.3.2.3 銀行卡

本行積極推進銀行卡產品業務創新。通過圍繞客戶衣、食、住、行、娛等生活場景，持續拓展校園、交通、智慧停車等線上、線下支付場景應用，創設卡內資產轉讓、資金證明等產品功能，進一步提升客戶服務能力與服務體驗，推動銀行卡業務穩步發展。截至2020年6月30日，本行借記卡發卡總量1,543.48萬張，比年初增長55.63萬張，總消費交易額人民幣294.16億元。

### 4.3.2.4 資產管理

本行資產管理業務圍繞「服務全行客戶綜合融資，服務全行客戶財富管理，服務全行存款穩定增長」的發展理念，以客戶需求為核心，研發適銷的「拳頭」產品，深耕細作固定收益類產品線，注重理財產品與表內負債產品、代銷產品的優勢互補，有效滿足全行客群差異化需求；全力拓展資金端內生動力和外延邊界，打造「電子渠道+物理渠道」精準營銷體系，進一步擴大優質客戶引流；引入大類資產配置、資產組合管理等先進理念，構建綜合考慮流動性、收益性、合規性的資產配置體系，主動管理能力與風險控制能力有效增強，形成資管業務營收穩步、有序增長的新格局。截至2020年6月30日，本行理財產品存續規模人民幣619.86億元，實現收入人民幣4.08億元，淨值化比例為42.98%，比2020年年初增加8.82個百分點。

### 4.3.3 資金及投行業務

本行資金業務堅持「安全性、流動性、盈利性」協調統一的原則，一是把握寬鬆貨幣政策下的階段性行情，優化金融市場產品組合結構，擇機開展波段操作，交易能力不斷提升；二是通過政策配套、產品定製、對口指導等手段，助力全行深耕市場獲取主流客戶和優質資產項目，有力提升綜合營銷效益。截至2020年6月30日，資金業務規模人民幣4,802.35億元；實現稅前利潤人民幣23.14億元。

### 1. 貨幣市場交易

本行根據資產負債管理需要，加強融資渠道建設，維護並拓展同業客戶關係，夯實同業客戶基礎，有效拓寬融資來源；同時，發揮銀行間市場的流動性傳導作用，堅持做好遼寧省流動性互助備付金管理，保證流動性互助機制平穩、順暢、高效的運行；為有效平衡流動性與盈利性的關係，本行不斷提高同業負債調控水平，有意識的主動開展做市，加權融資成本率不斷下降，實現貨幣市場業務的降本增效。截至2020年6月30日，本行同業及其他金融機構存拆入款項以及賣出回購金融資產餘額為人民幣2,016.28億元，佔本行負債總額的20.6%。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211.55億元，佔本行資產總額的2.0%。

### 2. 證券及其他金融資產投資

2020年年初以來受經濟疲弱及疫情等因素影響，債券市場收益率呈現較大幅度波動，本行在研判市場走勢基礎上擇機開展債券波段操作，有效提升溢價收入水平；按日跟蹤基金投資收益，根據基金業務表現，適時動態調整基金投資結構，提升持有期收益水平；加快投資銀行產品創設，成功發行公司信貸資產支持證券，成為2020年首家發行銀行間信貸資產證券化產品的城商行；積極參與銀行間市場匿名點擊業務，提升交易活躍度的同時，把握利率變化脈搏，2020年上半年本行獲評X-Lending活躍機構。

### 4.3.4 專營機構及子公司

#### 4.3.4.1 小企業金融服務中心

本行小企業金融服務中心高度重視小微企業金融服務工作，貫徹落實國家和監管機構的各項普惠金融政策，強化責任擔當，積極踐行普惠金融理念，圍繞「做一家好銀行」的戰略願景，堅持服務實體經濟，完善服務體系，簡化業務流程，有效提升金融服務的可得性和普惠性。

本行在普惠型小微企業貸款規模方面加大政策支持力度，確保信貸資金向普惠型小微企業有效傾斜。深入實施客戶戰略，以供應鏈、商圈、政府、擔保機構、保險公司等為主要獲客渠道，實現「1+N、1+1」的小微企業授信。在傳統小微企業業務牽引作用的基礎上，不斷創新小微專屬產品，打造豐富多樣的產品體系，滿足不同類型、不同發展階段的小微企業金融需求，為優質小微企業提供多元化、一站式的融資服務。

### 4.3.4.2 信用卡中心

本行信用卡中心以追求高質量發展為要務，積極推進從「規模」向「效益」轉型發展，堅持合規穩健經營，努力做好低成本、規模化精準獲客。一是繼續豐富產品序列，全新推出臻至白金卡、騰訊微加卡、途虎聯名卡及「車馳分」產品；二是踐行「科技立行」理念，上線刷新生活APP2.0及信用卡N2+系統；三是助力智慧風控，序時完成FICO風險分析諮詢項目；四是加強跨界合作，與中國銀聯合作開展「抗疫情、促消費」優惠活動並與百度、京東、美團、蘇寧易購共同塑造網絡獲客新生態圈，實現多渠道全方位獲客經營，有效提高客戶粘性；五是根據中國銀保監會的相關通知要求，對受疫情影響的持卡人提供延期還款、減免利息等服務，累計調減客戶利息、違約金約人民幣50萬元。

截至2020年6月30日，信用卡累計發卡143.45萬張，較年初增加33.1萬張，增幅30.0%；累計交易額人民幣148.98億元，同比增長241.8%，單月交易額突破人民幣28億元；存量信用卡貸款餘額人民幣53.19億元，比年初增長人民幣17.51億元，增幅49.1%。

### 4.3.4.3 盛銀消費金融有限公司

盛銀消費金融有限公司是由本行作為主要出資人發起設立的東北地區首家消費金融公司，於2016年2月獲批開業。2020年上半年，公司圍繞「定戰略、控風險、強隊伍」的工作主題，狠抓落實，穩步提升公司治理水平，積極拓寬融資渠道，加強品牌建設和宣傳，推進信息科技體系建設，不斷加強全面風險管理，持續推動業務轉型發展。緊密結合「普惠金融、線上場景、股東生態、遼沈特色」的市場定位，打造以「高素質人才、高科技引領、高水平風控」為特徵的核心競爭力，逐步建成一家具有行業影響力的精品消費金融公司。

截至2020年6月30日，盛銀消費金融有限公司總資產人民幣41.79億元，貸款餘額人民幣37.66億元，累計服務客戶302.17萬人。報告期內實現營業收入人民幣2.99億元，撥備前利潤人民幣6,585.62萬元，不良貸款率0.19%。

### 4.3.4.4 村鎮銀行

截至2020年6月30日，本行作為主要出資人共同發起設立6家村鎮銀行，其中4家位於遼寧省瀋陽市，分別是瀋陽瀋北富民村鎮銀行、瀋陽新民富民村鎮銀行、瀋陽法庫富民村鎮銀行、瀋陽遼中富民村鎮銀行；以及位於浙江省寧波市的寧波江北富民村鎮銀行和位於上海市的上海寶山富民村鎮銀行。六家村鎮銀行均為獨立法人機構。

本行投資設立的村鎮銀行積極貫徹本行總體發展戰略，切實履行社會責任，秉承「支持三農」的經營理念，以「立足鄉鎮、服務三農、支持小微」作為市場定位，以縣域經濟小微企業和市場型農戶為服務對象；以小額分散為信貸投放原則，通過小額信貸產品為客戶提供金融服務，有效推動村鎮銀行的經營發展。報告期內，本行完善了村鎮銀行管理模式，通過總分行高效協同與合作，進一步強化對村鎮銀行經營發展與風險管控的指導與支持。

### 4.3.5 分銷渠道

#### 4.3.5.1 物理網點

本行加速推進網點規劃佈局。截至2020年6月30日，本行已在瀋陽、北京、上海、天津、長春、大連及遼寧省內其他城市等18個城市，設立了總行營業部，3家分行級專營機構，18家分行及轄屬178家傳統支行和6家小微支行，併發起設立6家村鎮銀行和1家盛銀消費金融有限公司。所設機構多位於東北地區及環渤海、長三角經濟圈等經濟發達地區，具有獨特的政策優勢和較大的市場發展機遇。

### 4.3.5.2 自助銀行

本行加快推進網點智能化轉型，形成了較為完善的金融科技智能服務體系。重點推進智能櫃檯、遠程視頻銀行、高速存取款一體機等智能設備的功能服務升級，加強自助設備監測管理，提高使用效率，釋放人力資源，實現線上與線下服務相結合，進一步完善服務功能與客戶體驗。截至2020年6月30日，本行擁有1,743台自助終端機(包括自助存取款機、查詢繳費機、移動開卡機、VTM櫃員機、網銀體驗機、手機銀行體驗機、智能櫃檯、高速存取款一體機、互動桌面等)。

### 4.3.5.3 電子銀行

#### 1. 網上銀行

為更好的服務企業客戶，進一步提升企業客戶服務體驗，本行積極推動公司業務數字化轉型，對企業網銀2.0進行升級改造，不斷豐富線上產品體系和功能。截至2020年6月30日，企業網上銀行客戶累計達3.69萬戶，比上年末增長15.0%；2020年上半年企業網銀交易筆數達71.41萬筆，累計交易金額人民幣8,992.79億元。

本行堅持以客戶為中心，持續推進個人網上銀行功能完善和體驗提升，滿足客戶便捷、安全、高效的線上業務辦理需求。截至2020年6月30日，個人網上銀行客戶累計達63.40萬戶，2020年上半年交易筆數達41.94萬筆，累計交易金額人民幣416.97億元。

### 2. 手機銀行

本行積極推進以手機銀行為代表的移動端應用服務升級工作。持續開展手機銀行功能升級，針對財富客戶推出手機銀行財富版，提升客戶應用體驗，為客戶提供智能、友好、特色的移動金融服務平台；圍繞客戶日常生活需求，拓展在線問診、便民繳費等生活場景類服務功能，為客戶提供快捷、親和的「金融+生活」服務。截至2020年6月30日，手機銀行客戶累計達223.74萬戶，比年初增長18.8%；2020年上半年累計交易金額人民幣1,173.52億元，比上年同期增長645.7%；交易筆數471.78萬筆，比上年同期增長151.8%。

### 4.3.6 信息科技與研發

2020年上半年，本行加快信息科技職能向助力業務拓展、參與業務創新與研發轉型，全面提高信息科技應用價值，切實賦能全行業務發展。一是調整信息科技戰略。堅持以全行總體發展目標為指導，編製《盛京銀行股份有限公司2020-2022年信息科技發展規劃》，創新業務模式及服務流程，促進信息科技與業務的深度融合，踐行科技由成本中心向價值中心轉變的理念。二是優化信息科技架構，提升系統運行能力。開展傳統核心系統升級、綜合大前置系統升級等工作，提

## 管理層討論與分析(續)

---

高業務處理效率，打造滿足未來發展需要的應用架構基礎。三是科技賦能全行業務發展。本行以客戶體驗為中心，重構業務流程，夯實支付基礎系統，豐富產品和功能，實現公私聯動，拓寬獲客渠道，先後完成互聯網開放平台、零售信貸管理系統、新一代企業網銀系統、統一支付平台、線上雙錄系統等8個信息系統、419個業務功能上線工作。

### 4.4 風險管理

報告期內，本行着力優化完善風險管理體系，建立健全各類風險管理制度，深化風險總監派駐制、信貸風險預警制，打造與業務模式轉型升級相融合的全面風險管理體系，實現各類風險的統籌管理，強化全行各級員工的風險意識、合規意識，有效實現了對存量風險的化解和新增風險的控制。同時，本行高度重視新冠疫情給國內外經濟帶來的不穩定性和不確定性，認真貫徹落實國家關於疫情防控的決策部署，主動調整優化風險管控策略，積極應對各類潛在風險，有效緩解了疫情帶來的不利衝擊。一是持續完善風險管理決策體系。修訂高級管理層項下風險管理委員會及其項下授信審查委員會工作制度，增設信用風險預警委員會。二是深化信用風險管控制度建設。制定年度授信政策及行業專項授信政策指引，完善授信流程中關鍵環節，優化授信審查審批流程，加強風險預警管控，嚴控新增風險，資產質量不斷夯實。三是強化市場風險限額管控。密切關注貨幣政策和市場利率走勢變動，強化限額執行情況監測，動態調整優化持倉結構，有效管控市場風險。四是建立健全操作風險管控機制。強化流程管控、系統控制和人員管理，加大內控合規、操作風險全面排查和有效糾偏力度，將操作風險控制在合理水平。五是提

升流動性風險抵禦能力。優化完善流動性風險管理機制和流程，有效防範短期支付風險；落實流動性風險限額管理機制，提高中長期流動性風險防控能力。六是持續提升信息科技風險防控水平。建立健全信息科技風險監測、評估和管控機制，持續強化信息系統安全自查和檢查，穩步提升信息科技風險監控水平。

### 4.4.1 信用風險管理

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

報告期內，本行主動調整優化授信政策，秉承「合規立行」的經營理念，以把控實質風險、防範最終風險為原則，以持續優化授信審查審批機制、提升授信管理的規範性和專業性為導向，以行業金融為基礎，踐行產品拉動業務策略，做優行業和客戶增量安排，做實存量加固減退，各項業務有序健康運行。一是授信體制和機制不斷完善。緊跟監管政策要求，契合全行戰略發展需要，初步建立分層分類專業審批機制，不斷完善授信管理制度，授信管理手段和方法不斷豐富，授信流程管理持續改進，授信審批質效不斷提升。二是資產結構優化成效顯著。堅持風險收益相匹配原則，圍繞戰略客戶、區域龍頭企業和優質民營企業等主流行業和主流客戶，踐行行業金融政策和產品拉動策略，契合客戶經營融資需求，前置風險論證，綜合運用產品結構、業務模式、風險定價、風控措施等授信安排，在風險可控條件下，資產結構進一步優化。三是分類推進存量業務有

序轉化。堅持以最大限度保障權益為根本，以分類施策為手段，以加固減退為抓手，集中攻堅，通過增補保證人和抵質押資產加固風險保障措施，通過鎖定還款安排逐步降低風險敞口，並響應國家相關政策要求，對受疫情影響較大的客戶進行合理續貸支持。

### 4.4.2 操作風險管理

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

本行操作風險的管理目標是通過建立健全操作風險治理架構、識別高風險領域，實現對各類操作風險隱患的化解，並通過採取有效的風險控制和緩釋措施，提高操作風險管控水平。報告期內，本行持續從制度、流程、系統、人員等方面加強風險管控及操作風險排查，實現有效糾偏。一是持續完善制度體系建設。關注監管部門新規新政，保證制度體系、操作環節的適用性、有效性和規範性，建立前、中、後台分工明確、相互制約的流程管理體系。二是強化操作風險防範能力。有效開展操作風險評價，對現有的和新推出的重要產品、業務活動、業務程序、信息科技系統、人員管理、外部因素及其變動，識別和評估潛在操作風險，分析現有控制活動的有效性，提出優化控制措施。三是加大操作風險排查力度。將現場與非現場、定期與不定期、自查與檢查方式相結合，開展各類專項風險排查，強化操作風險監測管理，關注案件風險易發多發的薄弱環節，對存在風險隱患持續糾偏，進一步避免案件發生。

### 4.4.3 市場風險管理

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

#### 1 銀行賬戶的市場風險

##### 1) 銀行賬戶利率風險管理

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

報告期內，新冠肺炎疫情的爆發和蔓延對全球經濟造成巨大衝擊，石油價格戰、國際問題等進一步加劇了宏觀環境的複雜性，金融市場震蕩劇烈，外部不確定因素持續增加；國內，央行貨幣政策更加靈活適度，市場流動性合理充裕，金融市場整體保持穩定，LPR全面運用及存量轉換實施進一步完善了貨幣政策傳導機制，利率市場化改革持續深化。2020年上半年，利率中樞呈前期快速下降、後期有所回升態勢，整體利率水平較上年末有所下降。對此，本行按照新修訂的《盛京銀行銀行賬簿利率風險壓力測試實施細則(試行)》，每季度實施壓力測試，豐富了銀行賬戶利率風險壓力測試情景，在重定價風險壓力測試中新增極端情景壓力測試，進一步提高了壓力測試有效性；密切關注市場利率變動及LPR轉換過程中本行重定價週期、

缺口變化情況，對銀行賬戶利率風險實施主動管理，充分發揮FTP引導作用，適度拉長負債期限，根據目標缺口調整存貸款重定價週期和固浮息利率類型，有效管理本行銀行賬戶利率風險。

### 2) 銀行賬戶匯率風險

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

報告期內，本行主要採用外匯敞口分析來衡量匯率風險的大小，通過將以外幣為單位的資產與相同幣種對應負債匹配來管理其外匯風險。報告期內，本行業務經營以人民幣為主，外匯敞口佔總資產比重不高，匯率風險持續保持在管理目標之內。

## 2. 交易賬戶的市場風險

報告期內，本行持續完善市場風險管理架構，不斷強化交易賬戶市場風險限額管理體系，對市場風險進行量化評估，綜合運用敏感性分析、久期、風險值(VaR)等計量工具管理市場風險，持續評估敞口限額、止損限額等分項限額指標，定期就可能發生的重大極端不利情況進行情景假設，實施壓力測試。定期開展市場風險管理重檢工作，驗證限額管理有效

性，針對壓力測試開展事後檢驗，並根據重檢結果對市場風險計量模型進行評估及改進。按日進行市值重估及指標監測、按月評估市場風險限額執行情況，定期開展市場風險壓力測試，各項市場風險指標均運行穩定，未發生超限額現象。

#### 4.4.4 流動性風險管理

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

報告期內，本行積極順應國家宏觀調控政策導向，落實監管要求，按照審慎穩健的流動性風險偏好，不斷優化、完善流動性風險管理體制機制和流程，主動、前瞻性地加強流動性風險管理，總體管理措施合理、有效，流動性穩定、安全。一是抓住銀行間市場階段性寬鬆的有利時機，優化調整資產負債結構，加大流動性資產儲備規模，適度拉長同業負債久期，合理控制存貸比、同業負債佔比等指標，打造「堡壘式」資產負債結構；二是完善流動性管理制度體系建設，對流動性管理制度進行了重檢，修訂了《盛京銀行資金頭寸管理實施細則》等，進一步優化和完善流動性儲備機制、互助機制，確保流動性管理機制和程序順暢有效；三是嚴格落實流動性風險管理策略、政策和程序，通過限額管理機制、二級備付金管理機制、資金頭寸預報機制、大額往賬授權機制

等，規範流動性風險管理，提高流動性風險防控能力；四是強化流動性指標監測和限額管理，實時監控大額資金往來及頭寸變化情況，科學擺布各期限流動性缺口，保證支付清算安全，流動性監管指標持續達標。

### 4.4.5 科技風險管理

信息科技風險是指信息科技在本行運用過程中，由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷產生的操作、法律和聲譽等風險。

報告期內，本行落實各項安全管控措施，進一步提升信息科技風險防控水平。一是強化內部控制，及時新建、修訂涉及系統研發、運維管理、安全管理等領域的信息科技制度，持續完善科技管理體系建設。二是全面梳理安全控制措施，識別信息安全薄弱環節，補齊安全防護短板，制定信息安全體系建設三年發展規劃，不斷健全安全技術防護體系。三是開展電子銀行系統安全評估、網絡安全風險排查、外包風險檢查等專項排查，及時發現風險隱患並實施整改。四是聘請第三方信息安全專業服務機構，開展日常性互聯網相關信息系統安全檢測、釣魚網站監控、仿冒APP監控、網站安全監測等工作，為本行互聯網應用系統構築安全防線。五是持續實施對變更及發佈中的風險評估及內部管控，確保信息系統的安全穩定運行。

### 4.4.6 聲譽風險管理

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

報告期內，本行高度重視聲譽風險管理，積極採取措施，有效開展聲譽風險防控與應對工作。一是嚴格執行7\*24小時輿情監測，提升輿情監測、研判、報告的及時性和準確性，及時提示輿情風險，加強應急響應，確保負面輿情早發現、快處置。二是定期開展潛在聲譽風險因素排查預警，重點圍繞媒體關注的熱點和焦點問題，深入推動風險源頭防控和治理。三是與主流媒體、監管部門及其他相關部門建立常態化外部溝通機制，及時化解處置負面輿情。四是參加業內權威機構舉辦的輿情分析師培訓，主動提升輿情分析研判與應對處置專業素養。五是充分利用媒體資源，積極宣傳本行經營業績亮點、重要戰略舉措、服務中小企業、疫情防控及普及金融知識等，營造和諧良好的輿論環境。

### 4.4.7 合規風險管理

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

本行提倡「合規至上」原則，深化「合規立行」理念，堅持高標準遵守法律、法規、監管要求和本行規定，以審慎經營為出發點，開展各項經營管理活動，有效落實「行為有規、檢查有力、機制有效、監測有方」的合規管理方針。報告期內，面對持續「強監管、嚴監管」態勢，本行主動適應監管新要求，正確把握合規方向、確保監管要求傳導到位，進一步健全內控合規管理的長效機制。一是持續健全合規風險管理體系。嚴格貫徹執行本行合規風險管理政策，堅守合規經營，堅持底線思維，實施全流程合規機制建設，實現對合規風險的有效識別和管理。二是強化合規風險防範能力。有效開展制度評價工作，強化新業務、新產品研發事前論證，提高合規審核、合規檢查、考核評價等合規管理職能，實現對合規風險的有效識別、監測、評估、管理和報告。針對發現的問題，及時採取有效控制措施，為合規經營提供保障。三是按照中國銀保監會要求開展「鞏固治亂象成果 促進合規建設」工作，從股權與公司治理、宏觀政策執行、信貸管理等方面實施全面綜合整治，進一步夯實內控合規管理根基。

### 4.4.8 洗錢風險管理

本行嚴格遵守國家反洗錢法律法規，扎實履行反洗錢法定義務和社會責任。報告期內，本行持續深化洗錢風險管理，全行反洗錢工作整體水平穩步提高。一是深入落實反洗錢各項法律法規要求，強化制度的全面性和有效性，有效提升本行洗錢風險管控能力。二是認真落實「風險為本」的反洗錢工作原則，不斷優化反洗錢監測系統，加強對反洗錢和反恐怖融資監控名單管理，不斷提升反洗錢和反恐怖融資管理水平。三是嚴格執行客戶身份識別及身份資料、交易記錄保存和可疑交易報告制度，堅持風險導向，持續開展反洗錢檢查及考核工作，不斷提高反洗錢工作質效。四是積極組織反洗錢培訓。結合反洗錢工作最新形勢和規章制度，組織全行開展自上而下的學習培訓，進一步增強本行反洗錢工作責任感和主動性。五是積極開展反洗錢宣傳活動，深入推進掃黑除惡工作成效，進一步提高人民群眾對反洗錢工作的認識，加大對洗錢風險的防範和打擊力度，共同營造反洗錢良好的社會氛圍。

### 4.4.9 國別風險管理

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家或地區借款人或債務人沒有能力或者拒絕償付銀行業金融機構債務，或使銀行業金融機構在該國家或地區的商業存在遭受損失，或使銀行業金融機構遭受其他損失的風險。主要存在於授信、國際資本市場業務、設立境外機構、代理行往來和由境外服務提供商提供的外包服務等經營活動中。

報告期內，本行嚴格遵守國別風險管理相關監管要求，持續加強國別風險管理，密切監測國別風險變動，對所涉業務實行全流程管控，定期進行國別風險評估。截至報告期末，我行國別風險敞口較小，國別風險整體可控。

### 4.5 未來展望與發展戰略

2020年，新冠疫情對我國經濟社會發展帶來前所未有的衝擊，在疫情得到有效控制後，國家積極推動企業復工復產，二季度經濟增速由負轉正，我國經濟展現出了超強的韌性和巨大的潛力。但目前新冠疫情仍在全球蔓延，全球經濟走勢存在諸多不確定性和不穩定性。在此背景下，黨中央在「六穩」的基礎上提出了「六保」的要求，央行採取了更加靈活適度的穩健貨幣政策，加大逆週期調節力度，保持銀行體系流動性合理充裕，保證金融市場平穩運行，引導商業銀行提升金融服務能力，支持中小微企業發展，全面提振經濟發展。

本行將繼續圍繞「做一家好銀行」的戰略願景，積極轉變發展理念，堅持回歸本源、專注主業，全面提升精細化管理水平，有效增強內生發展動力。一是堅持「存款立行」基本行策，聚焦「雙優、雙主」客戶，通過產品和服務創新，增強客戶粘性，加大存款營銷力度，鞏固和拓展核心存款的增長能力。二是強化資產負債管理，加強利率定價，合理控制資金成本，進一步優化同業負債比例，打造「堡壘式」資產負債結構。三是持續完善風險管理體系建設，提升風險管理體制運行的有效性，強化統一授信管理，全面增強新增風險防範能力。四是緊跟國家政策導向，踐行普惠金融理念，助力中小微企業發展，為實體經濟提供精準金融服務，實現與實體經濟的融合共振發展。

展望2020年下半年，機遇與挑戰並存，希望與困難同在，本行將堅定發展理念，保持戰略定位，迎難而上，開拓進取，全力推動高質量發展。

## 股本變動及股東情況

截至2020年6月30日，本行股份總數為8,796,680,200股，其中內資股6,455,937,700股，H股2,340,742,500股，於報告期內，沒有發生變動。

	2019年12月31日		報告期間變動			2020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	6,334,189,139	72.01	無	無	無	6,334,189,139	72.01
其中：							
1.1 國有法人持股	715,743,100	8.14	無	無	無	715,743,100	8.14
1.2 民營法人持股	5,618,446,039	63.87	無	無	無	5,618,446,039	63.87
2. 內資自然人持股	121,748,561	1.38	無	無	無	121,748,561	1.38
3. H股	2,340,742,500	26.61	無	無	無	2,340,742,500	26.61
<b>總計</b>	<b>8,796,680,200</b>	<b>100.00</b>	<b>無</b>	<b>無</b>	<b>無</b>	<b>8,796,680,200</b>	<b>100.00</b>

註：

截至報告期末，本行內資股股東總數為3,464戶，H股股東總數為147戶。內資股股東中，國有法人股東為37戶，民營法人股東為106戶，自然人股東為3,321戶。

## 5.1 本行內資股十大股東的持股情況

於2020年6月30日，本行內資股十大股東載列如下：

序號	股東名稱	股東性質	所持股份總數	股權百分比 (%)	已質押股份數目
1	恒大集團(南昌)有限公司 (「恒大南昌」)	民營	3,201,680,000	36.40	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	5.45	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	4.55	400,000,000
4	新湖中寶股份有限公司 (「新湖中寶」)	民營	300,000,000	3.41	80,000,000
5	方正證券股份有限公司 (「方正證券」)	民營	300,000,000	3.41	0
6	上海昌鑫(集團)有限公司 (「上海昌鑫」)	民營	200,000,000	2.27	0
7	聯美集團有限公司(「聯美集團」)	民營	200,000,000	2.27	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	2.16	0
9	瀋陽大洋裝飾工程有限公司 (「瀋陽大洋」)	民營	120,000,000	1.36	59,760,000
10	瀋陽五愛實業有限公司	國有	118,159,093	1.34	0
	<b>總計</b>		<b>5,509,675,427</b>	<b>62.63</b>	<b>539,760,000</b>

## 股本變動及股東情況(續)

### 5.2 香港《證券及期貨條例》的權益及淡倉

於2020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分部項下本行內資股股份及相關股份的權益如下：

股東名稱	權益性質	所持內資股股數	佔本行內資股	佔本行股本
			總數百分比 (%)	總數百分比 (%)
中國恒大集團 <sup>(1)</sup>	受控法團權益	3,201,680,000(好倉)	49.59	36.40
瀋陽恒信 <sup>(2)</sup>	實益擁有人	479,836,334(好倉)	7.43	5.45
瀋陽產業投資發展集團有限公司 <sup>(2)</sup>	受控法團權益	479,836,334(好倉)	7.43	5.45
匯寶國際 <sup>(3)</sup>	實益擁有人	400,000,000(好倉)	6.20	4.55
辰景怡(北京)文化發展有限公司 <sup>(3)</sup>	受控法團權益	400,000,000(好倉)	6.20	4.55
李玉國 <sup>(3)</sup>	受控法團權益	400,000,000(好倉)	6.20	4.55

註：

1. 中國恒大集團(於開曼群島註冊的香港上市公司；股份代號：3333)對3,201,680,000股內資股擁有權益，該等股份由其間接全資附屬公司恒大南昌持有。
2. 根據本行於2020年6月30日股東名冊，瀋陽恒信持有479,836,334股內資股。瀋陽恒信由瀋陽產業投資發展集團有限公司全資擁有。瀋陽產業投資發展集團有限公司由瀋陽市人民政府國有資產監督管理委員會全資持有。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。
3. 根據本行於2020年6月30日股東名冊，匯寶國際持有本行400,000,000股內資股。匯寶國際由辰景怡(北京)文化發展有限公司全資擁有，而根據李玉國先生與辰景怡(北京)文化發展有限公司訂立的相關協議，辰景怡(北京)文化發展有限公司乃慣常根據李玉國先生指示行事，因而由李玉國先生控制。根據《證券及期貨條例》，辰景怡(北京)文化發展有限公司及李玉國先生均被視為於匯寶國際持有的股份中擁有權益。

## 股本變動及股東情況(續)

於2020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	佔本行H股 總數百分比 (%)	佔本行股本 總額百分比 (%)
正博控股有限公司 <sup>(1)</sup>	實益擁有人	400,000,000(好倉)	17.09	4.55
孫粗洪 <sup>(1)</sup>	受控法團權益／實 益擁有人	420,898,500(好倉)	17.98	4.78
Future Capital Group Limited <sup>(2)</sup>	實益擁有人	400,000,000(好倉)	17.09	4.55
羅琪茵 <sup>(2)</sup>	受控法團權益／實 益擁有人	410,610,000(好倉)	17.54	4.67
張松橋 <sup>(3)</sup>	受控法團權益／實 益擁有人	324,651,500(好倉)	13.87	3.69
Murtsa Capital Limited <sup>(4)</sup>	實益擁有人	203,676,000(好倉)	8.70	2.32
Satinu Resources Group Ltd. <sup>(4)</sup>	受控法團權益	204,284,000(好倉)	8.73	2.32
Oshidori International Holdings Limited <sup>(5)</sup>	受控法團權益	193,034,000(好倉)	8.25	2.19
Cheng Yu Tung Family (Holdings II) Limited <sup>(6)</sup>	受控法團權益	179,518,060(好倉)	7.67	2.04
Cheng Yu Tung Family (Holdings) Limited <sup>(6)</sup>	受控法團權益	179,518,060(好倉)	7.67	2.04
Chow Tai Fook (Holding) Limited <sup>(6)</sup>	受控法團權益	179,518,060(好倉)	7.67	2.04
Chow Tai Fook Capital Limited <sup>(6)</sup>	受控法團權益	179,518,060(好倉)	7.67	2.04
Chow Tai Fook Nominee Limited <sup>(6)</sup>	受控法團權益／實 益擁有人	179,518,060(好倉)	7.67	2.04

註：

- (1) 孫粗洪直接持有本行20,898,500股H股。正博控股有限公司持有本行400,000,000股H股。正博控股有限公司由孫粗洪全資擁有。根據《證券及期貨條例》，孫粗洪被視為於正博控股有限公司持有的股份中擁有權益。
- (2) 羅琪茵直接持有本行610,000股H股。Future Capital Group Limited持有本行400,000,000股H股。Future Capital Group Limited由羅琪茵全資擁有。Planetree Treasury Ltd間接持有本行10,000,000股H股。Planetree Treasury Ltd由羅琪茵擁有68.08%權益。根據《證券及期貨條例》，羅琪茵被視為於Future Capital Group Limited及Planetree Treasury Ltd持有的股份中擁有權益。
- (3) 張松橋直接持有本行299,651,500股H股。Worthwell Investments Limited持有本行25,000,000股H股。Worthwell Investments Limited由Mighty Gain Enterprises Limited全資擁有；Mighty Gain Enterprises Limited由C C Land Holdings Limited全資擁有；C C Land Holdings Limited由Fame Seeker Holdings Limited擁有52.99%權益；Fame Seeker Holdings Limited由Windsor Dynasty Limited全資擁有；Windsor Dynasty Limited由張松橋全資擁有。根據《證券及期貨條例》，Mighty Gain Enterprises Limited、C C Land Holdings Limited、Fame Seeker Holdings Limited、Windsor Dynasty Limited及張松橋均被視為於Worthwell Investments Limited持有的股份中擁有權益。
- (4) Murtsa Capital Limited持有本行203,676,000股H股。Murtsa Capital Limited由Satinu Capital (HK) Limited全資擁有；Satinu Capital (HK)Limited由Satinu Holdings Limited全資擁有；Satinu Holdings Limited由Satinu Resources Group Ltd.全資擁有。根據《證券及期貨條例》，Satinu Capital (HK) Limited、Satinu Holdings Limited及Satinu Resources Group Ltd.均被視為於Murtsa Capital Limited持有的股份中擁有權益。

Satinu Markets Limited持有本行608,000股H股。Satinu Markets Limited由Satinu Holdings Limited全資擁有；Satinu Holdings Limited由HEC Securities Company Limited全資擁有；HEC Securities Company Limited由Satinu Resources Group Ltd.全資擁有。根據《證券及期貨條例》，Satinu Holdings Limited、HEC Securities Company Limited及Satinu Resources Group Ltd.均被視為於Satinu Markets Limited持有的股份中擁有權益。

## 股本變動及股東情況(續)

---

- (5) Smart Jump Corporation(註冊於英屬維京群島)持有本行3,034,000股H股。Smart Jump Corporation(註冊於英屬維京群島)由Smart Jump Corporation(註冊於開曼群島)全資擁有；Smart Jump Corporation(註冊於開曼群島)由Smart Jump Corporation(註冊於馬紹爾群島)全資擁有；Smart Jump Corporation(註冊於馬紹爾群島)由Win Wind Capital Limited全資擁有；Win Wind Capital Limited由Oshidori International Holdings Limited全資擁有。根據《證券及期貨條例》，Smart Jump Corporation(註冊於開曼群島)、Smart Jump Corporation(註冊於馬紹爾群島)、Win Wind Capital Limited及Oshidori International Holdings Limited均被視為於Smart Jump Corporation(註冊於英屬維京群島)持有的股份中擁有權益。

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

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

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

Chow Tai Fook Nominee Limited直接持有本行52,576,500股H股。Chow Tai Fook Nominee Limited由Chow Tai Fook (Holding) Limited擁有99.90%權益；Chow Tai Fook (Holding) Limited由Chow Tai Fook Capital Limited擁有81.03%權益；Chow Tai Fook Capital Limited由Cheng Yu Tung Family (Holdings) Limited及Cheng Yu Tung Family (Holdings II) Limited分別擁有48.98%及46.65%權益。

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

除上文披露者外，於2020年6月30日，本行並不知悉任何其他人士(董事、監事及本行的最高行政人員(定義見上市規則)除外)於本行的股份或相關股份中擁有任何權益或淡倉而需根據《證券及期貨條例》第336條記錄於名冊內。

### 5.3 持股比例在總股本5%或以上的股東

於報告期末，恒大南昌及瀋陽恒信分別持有本行3,201,680,000股內資股及479,836,334股內資股，其持股比例佔本行總股本之百分比分別為36.40%及5.45%。

### 5.4 內資股主要股東及其實際控制人情況

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

序號	股東名稱	持股數(股)	持股比例	成為主要		控股股東	實際控制人	一致行動人	最終受益人
				股東的原因	出質股份數(股)				
1	恒大南昌	3,201,680,000	36.40%	持有本行5%以上股份且派駐董事	0	中國恒大集團	許家印	無	恒大南昌
2	瀋陽恒信	479,836,334	5.45%	持有本行5%以上股份且派駐董事	0	瀋陽產業投資發展集團有限公司	瀋陽市人民政府國有資產監督管理委員會	無	瀋陽恒信

## 股本變動及股東情況(續)

序號	股東名稱	持股數(股)	持股比例	成為主要	出質股份數(股)	控股股東	實際控制人	一致行動人	最終受益人
				股東的原因					
3	匯寶國際	400,000,000	4.55%	派駐董事	400,000,000	辰景怡(北京) 文化發展有 限公司	李玉國	無	匯寶國際
4	新湖中寶	300,000,000	3.41%	派駐董事	80,000,000	浙江新湖集團 股份有限公 司	黃偉	無	新湖中寶
5	方正證券	300,000,000	3.41%	派駐董事	0	北大方正集團 有限公司	北京大學	無	方正證券
6	上海昌鑫	200,000,000	2.27%	派駐監事	0	陳招貴	陳招貴	無	上海昌鑫
7	聯美集團	200,000,000	2.27%	派駐監事	0	拉薩經濟技術 開發區聯美 控股有限公 司	蘇壯強	無	聯美集團
8	瀋陽大洋	120,000,000	1.36%	派駐監事	59,760,000	于浩波	于浩波	無	瀋陽大洋
9	遼寧華峰投資有 限公司	100,000,000	1.14%	派駐董事	49,800,000	遼寧盛世控股 管理集團有 限公司	包立軍	無	遼寧華峰投資有 限公司

### 5.5 發行債券

#### 1. 已發行的債券

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

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

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

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

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

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

## 股本變動及股東情況(續)

---

### 2. 建議發行債券

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

經董事會決議，並在2020年6月5日舉行的本行2019年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，本行將向中國銀行間債券市場成員發行本金總額最高為人民幣300億元的金融債券，其中二級資本債不超過人民幣150億元，其他種類金融債不超過人民幣150億元。債券期限最長不超過10年(含10年)，二級資本債不短於5年。債券利率將參照市場利率確定。發行債券所募集的資金扣除發行費用後將用於優化負債和資本結構、穩定中長期資金來源並支持中長期資產業務的開展，二級資本債募集資金將用於充實本行二級資本，提高資本充足水平，從而支持業務持續穩健發展。

上述債券將不會在香港聯交所上市。

### 5.6 購買、贖回及出售本行上市證券

於報告期內，本行及其子公司並無購買、贖回或出售本行任何上市證券。

### 6.1 董事、監事及高級管理層的基本情況

截至2020年6月30日，本行董事、監事及高級管理層由以下人士組成：

姓名	年齡	職位
邱火發先生	60	執行董事、董事長
沈國勇先生 <sup>註</sup>	49	執行董事、行長
王亦工先生	54	執行董事、副行長
吳剛先生	50	執行董事、副行長
張啟陽先生	55	非執行董事
劉彥學先生	54	非執行董事
李建偉先生	60	非執行董事
李玉國先生	66	非執行董事
袁永誠先生	73	非執行董事
趙偉卿先生	60	非執行董事
倪國巨先生	66	獨立非執行董事
姜策先生	60	獨立非執行董事
戴國良先生	62	獨立非執行董事
邢天才先生	58	獨立非執行董事
李進一先生	56	獨立非執行董事
楊利亞先生	57	職工監事、監事長
石陽先生	55	職工監事
王立軍先生	39	職工監事
潘文戈先生	54	股東監事
劉惠弟先生	59	股東監事
于浩波先生	55	股東監事
巴俊宇先生	65	外部監事
孫航先生	54	外部監事
戴強先生	54	外部監事
孫永生先生	60	副行長
張學文先生	52	副行長
張珺女士	49	副行長
李穎女士	52	首席風險官
周峙先生	51	董事會秘書
包宏先生	48	財務總監
歷崢女士	34	人力資源總監

註：沈國勇先生之執行董事選舉將在本行股東大會提呈以尋求股東批准。沈國勇先生之執行董事任職資格，須待中國銀保監會遼寧監管局正式核准後，方可作實。

## 董事、監事、高級管理人員及員工(續)

於2020年6月30日，經董事作出合理查詢後所悉，本行董事、監事和最高行政人員及其各自聯繫人在本行或其相聯法團(定義見《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份及債權證中擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部的規定須知會本行及香港聯交所、根據《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據上市規則附錄十《上市公司董事進行證券交易的標準守則》的規定須要通知本行及香港聯交所之權益如下：

### 內資股

姓名	在本行職務	權益性質	在本行持內 資股數量 (股)	佔本行 內資股 的百分比 (%)	佔本行 總股本 之百分比 (%)
李玉國	非執行董事	受控法團權益	400,000,000 <sup>(1)</sup>	6.1958	4.5472
石陽	職工監事	實益擁有人	107,684	0.0017	0.0012
		配偶權益	5,722	0.0001	0.0001
吳剛	執行董事、副行長	實益擁有人	<u>146,149</u>	<u>0.0023</u>	<u>0.0017</u>

註：

(1) 詳情請參見報告「股本變動及股東情況－香港《證券及期貨條例》的權益及淡倉」。

除上文所披露者外，於2020年6月30日，概無本行董事、監事或最高行政人員及其各自聯繫人在本行或其相聯法團的任何股份、相關股份及債權證中擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部的規定須知會本行及香港聯交所、或根據《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據上市規則附錄十《上市公司董事進行證券交易的標準守則》的規定須要通知本行及香港聯交所之任何權益或淡倉。

### 6.2 董事、監事及高級管理層變動情況

茲提述本行日期為2020年1月17日的公告。張強先生因工作變動，已辭任本行行長、執行董事、董事會風險控制及消費者權益保護委員會副主任、董事會戰略發展委員會成員，自2020年1月17日起生效。

肖瑞彥先生(「肖先生」)於2020年1月17日的董事會會議上獲提名為執行董事候選人並獲聘為本行行長。茲提述本行日期為2020年5月29日的公告，中國銀保監會遼寧監管局已核准肖先生擔任本行行長的任職資格，其任期自2020年5月27日開始。茲提述本行日期為2020年7月6日的公告，肖先生因工作變動，已辭任本行行長，自2020年7月6日起生效。建議選舉肖先生為本行執行董事的議案將不提請本行股東大會審議。

李欣先生已於2020年2月辭任本行副行長。

張珺女士於2020年3月27日的董事會會議上已獲聘任為本行副行長，中國銀保監會遼寧監管局已於2020年8月19日核准張珺女士擔任本行副行長的資格，其任期自2020年8月19日開始。

## 董事、監事、高級管理人員及員工(續)

---

李穎女士於2020年3月27日的董事會會議上已獲聘任為本行首席風險官，中國銀保監會遼寧監管局已於2020年7月3日核准李女士擔任本行首席風險官的資格，其任期自2020年7月3日開始。

包宏先生於2020年3月27日的董事會會議上已獲聘任為本行財務總監，中國銀保監會遼寧監管局已於2020年7月3日核准包先生擔任本行財務總監的資格，其任期自2020年7月3日開始。

沈國勇先生於2020年7月6日的董事會會議上獲提名為執行董事候選人並獲聘為本行行長。沈國勇先生之執行董事選舉將在本行股東大會提呈以尋求股東批准。沈國勇先生之執行董事任職資格，須待中國銀保監會遼寧監管局正式核准後，方可作實。中國銀保監會遼寧監管局已於2020年8月19日核准沈先生擔任本行行長的資格，其任期自2020年8月19日開始。

報告期內，本行監事無變動。

### 6.3 董事及監事的證券交易

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

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

### 6.4 員工、員工薪酬政策及培訓計劃

截至2020年6月30日，本行員工總計6,307人。

本行已建立了以績效考核為基礎，與銀行持續發展相適應的薪酬管理體系，員工薪酬由固定薪酬、可變薪酬、福利性收入等部分組成，根據員工能力及績效結果確定薪資水平，充分發揮薪酬的激勵約束作用，統籌兼顧外部競爭力和內部公平性。本行依據中國法律法規規定繳納員工社會保險、住房公積金、企業年金、補充醫療保險等其他員工福利。

本行根據發展戰略和教育培訓發展規劃，以引導員工實現職業價值、提升崗位貢獻水平為導向，圍繞全行人力資源的配置與使用，充分結合全年經營工作重心，以加強合規管理、風險防控、市場營銷、實踐操作四個方面意識及能力提升為重點培訓內容，分層次分類別組織開展培訓，2020年上半年集中培訓員工共計39,732人次。

## 重要事項

---

### 7.1 企業管治守則

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

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

### 7.2 盈利與股息

本行截至2020年6月30日六個月的收益及本行於當日的財務狀況載列於「中期財務報表」部分。

經本行於2020年6月5日舉行的2019年度股東週年大會審議及批准後，本行已決定不派發現金股利，不進行送紅股和公積金轉增股本。

本行不宣派2020年前六個月的中期股息，不進行公積金轉增股本。

### 7.3 關聯交易事項

於報告期內，概無發生重大關聯交易導致對本行經營成果及財務狀況造成不利影響。

### 7.4 重大訴訟及仲裁事項

於報告期內，本行並無發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁事項。

## 7.5 資產質押

本行截至2020年6月30日六個月的資產質押的詳情載列於財務報表中。

## 7.6 本行及本行董事、監事、高級管理人員受處罰的情況

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

## 7.7 瀋陽恒信償還相關應收款項

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

另參考(i)本行2015年8月5日有關A股擬議發售計劃的通函；及(ii)本行2015年7月5日、2015年8月27日、2015年11月27日及2015年11月30日關於(其中包括)A股發售的公告。經本行中國法律顧問確認，根據中國相關法律法規及中國證監會和相關證券交易所的管理要求，瀋陽恒信作為內資股的主要持有方，不得在A股發售完成之前處理其持有的任何內資股。此外，瀋陽恒信持有的內資股須遵守於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)，並將於禁售期結束

## 重要事項(續)

---

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，相關應收款項餘額約為人民幣6.54億元，減值準備的餘額為人民幣2.73億元。

### 7.8 審閱中期報告情況

本報告中所披露之財務報表未經審計。本行按國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》編製的截至2020年6月30日六個月的中期財務報表，已經畢馬威會計師事務所根據《香港審閱工作準則》第2410號審閱。

本行中期報告情況已經本行董事會及其轄下的審計委員會審議通過。

### 7.9 發佈中期報告

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

## 致盛京銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

## 引言

本核數師(以下簡稱「我們」)審閱後附第95頁至第229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2020年6月30日的合併財務狀況表以及截至該日止6個月期間的合併損益和其他綜合收益表、合併權益變動表及合併現金流量表和附註解釋。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「上市規則」)，上市公司就中期財務資料編製的報告必須符合上市規則中的相關規定和國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定。董事會負責根據《國際會計準則》第34號「中期財務報告」編製及列報中期財務報告。

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

## 審閱範圍

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

# 獨立核數師審閱報告

---

## 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2020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

2020年8月28日

## 未經審計的合併損益及其他綜合收益表

截至2020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	
		2020年	2019年
利息收入		20,838,858	22,290,578
利息支出		(13,355,516)	(15,418,393)
<b>利息淨收入</b>	5	<u>7,483,342</u>	<u>6,872,185</u>
手續費及佣金收入		886,758	694,484
手續費及佣金支出		(305,858)	(83,238)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	6	<u>580,900</u>	<u>611,246</u>
交易淨收益	7	2,935,347	1,302,617
投資淨收益	8	2,335,148	2,933,500
匯兌淨損失		(3,638,101)	(1,589,387)
其他營業收入	9	<u>142,096</u>	<u>7,421</u>
<b>營業收入</b>		<u>9,838,732</u>	<u>10,137,582</u>
營業費用	10	(2,212,683)	(2,011,047)
資產減值損失	11	(4,372,912)	(4,596,742)
<b>稅前利潤</b>		<u>3,253,137</u>	<u>3,529,793</u>
所得稅費用	12	(407,400)	(385,602)
<b>淨利潤</b>		<u><u>2,845,737</u></u>	<u><u>3,144,191</u></u>
<b>淨利潤歸屬於：</b>			
本行股東		2,829,393	3,156,059
非控制性權益		<u>16,344</u>	<u>(11,868)</u>
		<u><u>2,845,737</u></u>	<u><u>3,144,191</u></u>

刊載於第106頁至第229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2020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	
		2020年	2019年
<b>淨利潤</b>		2,845,737	3,144,191
<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		2	(7)
— 其他權益工具投資公允價值變動		(213,706)	—
後續可能會重分類至損益的項目			
— 以公允價值計量且變動計入 其他綜合收益的金融投資			
— 投資重估儲備變動		(856,418)	(714,706)
— 減值儲備變動		121,882	4,988
<b>其他綜合收益稅後淨額</b>		(948,240)	(709,725)
<b>綜合收益總額</b>		1,897,497	2,434,466
<b>綜合收益總額歸屬於：</b>			
本行股東		1,881,153	2,446,334
非控制性權益		16,344	(11,868)
		1,897,497	2,434,466
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	13	0.32	0.54

刊載於第106頁至第229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

2020年6月30日  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2020年 6月30日	2019年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	14	76,386,391	90,533,151
存放同業及其他金融機構款項	15	11,272,658	21,104,213
拆出資金	16	5,899,576	8,198,954
衍生金融資產	17	7,012,163	3,379,675
買入返售金融資產	18	3,982,562	18,713,438
發放貸款和墊款	19	501,766,427	446,375,521
金融投資：			
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	20(1)	160,602,564	156,691,876
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	20(2)	45,330,431	33,451,350
以攤餘成本計量的金融資產	20(3)	231,821,408	227,348,966
物業及設備	21	5,835,630	5,702,278
遞延所得稅資產	22	2,798,200	4,129,576
其他資產	23	5,681,274	5,851,798
<b>資產總計</b>		<b>1,058,389,284</b>	<b>1,021,480,796</b>

刊載於第106頁至第229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)

2020年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2020年 6月30日	2019年 12月31日
<b>負債</b>			
向中央銀行借款	24	6,839,521	6,793,977
同業及其他金融機構存放款項	25	101,930,677	96,837,332
拆入資金	26	9,089,217	6,589,301
以公允價值計量且其變動計入當期損益的			
金融負債		25,078,940	26,520,878
衍生金融負債	17	831,053	694,473
賣出回購金融資產款	27	90,607,636	60,117,133
吸收存款	28	655,559,388	655,070,994
應交所得稅		—	1,605,476
已發行債券	29	74,860,982	80,993,054
其他負債	30	12,572,388	7,136,193
<b>負債合計</b>		<b>977,369,802</b>	<b>942,358,811</b>

刊載於第106頁至第229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)

2020年6月30日  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2020年 6月30日	2019年 12月31日
<b>股東權益</b>			
股本	31	8,796,680	8,796,680
資本公積	32(1)	26,931,360	26,931,360
盈餘公積	32(2)	7,166,927	7,166,927
一般準備	32(3)	13,676,444	13,398,535
投資重估儲備	32(4)	(670,145)	399,979
減值儲備	32(5)	130,097	8,215
設定受益計劃重估儲備	32(6)	(19,984)	(19,986)
未分配利潤		24,425,306	21,873,822
<b>歸屬於本行股東權益合計</b>		80,436,685	78,555,532
<b>非控制性權益</b>		582,797	566,453
<b>股東權益合計</b>		81,019,482	79,121,985
<b>負債和股東權益總計</b>		1,058,389,284	1,021,480,796

本財務報表已於2020年8月28日獲本行董事會批准。

**邱火發**

董事長

**沈國勇**

行長

**包宏**

財務總監

(銀行蓋章)

刊載於第106頁至第229頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 未經審計的合併權益變動表

截至2020年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

附註	歸屬於本行股東權益										非控制性權益	股東權益合計
	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	減值儲備	設定受益計劃重估儲備	未分配利潤	合計			
<b>2020年1月1日餘額</b>	8,796,680	26,931,360	7,166,927	13,398,535	399,979	8,215	(19,986)	21,873,822	78,555,532	566,453	79,121,985	
本期利潤	-	-	-	-	-	-	-	2,829,393	2,829,393	16,344	2,845,737	
其他綜合收益	-	-	-	-	(1,070,124)	121,882	2	-	(948,240)	-	(948,240)	
綜合收益總額	-	-	-	-	(1,070,124)	121,882	2	2,829,393	1,881,153	16,344	1,897,497	
利潤分配：												
一提取一般準備(附註(i))	33	-	-	277,909	-	-	-	(277,909)	-	-	-	
小計	-	-	-	277,909	-	-	-	(277,909)	-	-	-	
<b>2020年6月30日餘額</b>	<b>8,796,680</b>	<b>26,931,360</b>	<b>7,166,927</b>	<b>13,676,444</b>	<b>(670,145)</b>	<b>130,097</b>	<b>(19,984)</b>	<b>24,425,306</b>	<b>80,436,685</b>	<b>582,797</b>	<b>81,019,482</b>	

附註：

(i) 含子公司提取一般準備合計人民幣12.8萬元。

刊載於第106頁至第229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)

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

附註：

(i) 含子公司提取一般準備合計人民幣110.3萬元。

刊載於第106頁至第229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)

2019年度(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

附註	歸屬於本行股東權益								合計	非控制性權益	股東權益合計
	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	減值儲備	設定受益計劃重估儲備	未分配利潤			
<b>2019年7月1日餘額</b>	5,796,680	11,855,505	6,622,797	13,398,535	407,881	10,299	(13,884)	20,130,787	58,208,600	559,748	58,768,348
本期利潤	-	-	-	-	-	-	-	2,287,165	2,287,165	6,705	2,293,870
其他綜合收益	-	-	-	-	(7,902)	(2,084)	(6,102)	-	(16,088)	-	(16,088)
綜合收益總額	-	-	-	-	(7,902)	(2,084)	(6,102)	2,287,165	2,271,077	6,705	2,277,782
股本變動：											
- 配售新內資股	2,200,000	10,986,653	-	-	-	-	-	-	13,186,653	-	13,186,653
- 配售新H股	800,000	4,089,202	-	-	-	-	-	-	4,889,202	-	4,889,202
小計	3,000,000	15,075,855	-	-	-	-	-	-	18,075,855	-	18,075,855
利潤分配：											
- 提取盈餘公積	33	-	544,130	-	-	-	-	(544,130)	-	-	-
小計	-	-	544,130	-	-	-	-	(544,130)	-	-	-
<b>2019年12月31日餘額</b>	<b>8,796,680</b>	<b>26,931,360</b>	<b>7,166,927</b>	<b>13,398,535</b>	<b>399,979</b>	<b>8,215</b>	<b>(19,986)</b>	<b>21,873,822</b>	<b>78,555,532</b>	<b>566,453</b>	<b>79,121,985</b>

刊載於第106頁至第229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2020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	2020年	2019年
<b>經營活動現金流量</b>			
稅前利潤		3,253,137	3,529,793
調整項目：			
資產減值損失		4,372,912	4,596,742
折舊及攤銷		308,073	286,776
租賃負債利息支出		13,058	15,231
折現回撥		-	(83,624)
未實現匯兌損失		57,976	2,308
處置物業及設備的淨收益		(136,966)	(128)
股息收入		-	(1,200)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的			
金融資產的淨交易收益		(3,486,399)	(1,322,479)
投資淨收益		(2,175,489)	(2,817,099)
已發行債券利息支出		1,547,651	3,375,763
金融投資的利息收入		(6,185,745)	(8,299,921)
		(2,431,792)	(717,838)
經營資產的變動			
存放中央銀行款項淨(增加)/減少		(1,968,034)	3,471,399
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨減少		256,999	21,052,224
發放貸款和墊款淨增加		(55,251,755)	(42,275,427)
買入返售金融資產淨減少額		683,991	-
其他經營資產淨增加		(3,610,473)	(3,433,618)
		(59,889,272)	(21,185,422)

刊載於第106頁至第229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2020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	2020年	2019年
<b>經營負債的變動</b>			
向中央銀行借款淨增加／(減少)		19,000	(11,160,000)
同業及其他金融機構存入及拆入款項淨增加／(減少)		7,248,487	(5,951,401)
賣出回購金融資產款淨增加		30,507,491	18,521,051
吸收存款淨增加		278,581	68,071,960
支付所得稅		(957,721)	(784,053)
其他經營負債淨增加		6,164,604	7,820,307
		<u>43,260,442</u>	<u>76,517,864</u>
<b>經營活動(使用)／產生的現金流量淨額</b>		<u>(19,060,622)</u>	<u>54,614,604</u>
<b>投資活動現金流量</b>			
收回投資所得款項		361,180,581	732,450,745
處置固定資產收到的現金		265,936	361
投資支付的現金		(376,080,200)	(726,289,721)
購入物業及設備、無形資產及其他資產所付款項		(478,357)	(193,163)
		<u>(15,112,040)</u>	<u>5,968,222</u>
<b>投資活動(使用)／產生的現金流量淨額</b>		<u>(15,112,040)</u>	<u>5,968,222</u>

刊載於第106頁至第229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2020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	
		2020年	2019年
<b>籌資活動現金流量</b>			
發行債券所得款項淨額		93,507,749	186,427,226
償還已發行債券支付的現金		(100,599,190)	(230,165,721)
償付已發行債券利息支付的現金		(588,282)	(2,418,676)
分配股息支付的現金		(233,366)	(24,078)
償付租賃負債支付的現金		(88,428)	(109,605)
<b>籌資活動使用的現金流量淨額</b>		<u>(8,001,517)</u>	<u>(46,290,854)</u>
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>		<u>154,982</u>	<u>4,026</u>
<b>現金及現金等價物淨(減少)/增加額</b>		(42,019,197)	14,295,998
<b>1月1日的現金及現金等價物</b>		<u>75,319,708</u>	<u>42,094,149</u>
<b>6月30日的現金及現金等價物</b>	34	<u><u>33,300,511</u></u>	<u><u>56,390,147</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>11,969,783</u>	<u>14,769,745</u>
支付的利息(不包括已發行債券利息支出)		<u>(11,339,000)</u>	<u>(7,858,612)</u>

刊載於第106頁至第229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2020年6月30日止6個月期間的中期合併財務報表(「中期財務報告」)包括本行及其子公司(統稱「本集團」)。本集團的主要業務是提供公司及零售存款、貸款和墊款、支付結算、資金業務及中國銀行保險監督管理委員會(「中國銀保監會」)批准的其他銀行業務。本行主要在中國境內經營業務，就本報告而言，中國境內不包括中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區(「澳門」)及台灣。

於2020年6月30日，子公司的背景情況如下：

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

### 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2020年8月28日批准報出。

除將於編製2020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2019年度財務報表所採用的會計政策一致。會計政策的變更明細詳見附註3。

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

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

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

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 3 會計政策變更

除以下會計政策變更外，編製本中期財務報告所採用的會計政策與編製本集團截至2019年12月31日止年度財務報告一致。以下會計政策變更預期也將體現於2020年度財務報告中。本中期財務報告採用的經修訂的國際財務報告準則(包括國際會計準則及其修訂)的主要影響如下：

#### *對《國際財務報告準則第3號－企業合併》的修訂－業務的定義*

國際會計準則理事會發佈了對《國際財務報告準則第3號》的修訂，旨在對業務的定義作出澄清。本次修訂新增了執行集中度測試的選擇。如果財務報表編製者選擇不採用集中度測試，或者測試不通過，則評估應重點關注是否存在實質性過程。本次修訂變更的結果是，新的業務定義範圍縮小，這可能導致確認為企業合併的交易減少。相關修訂可能要求主體進行複雜的評估，以確定一項交易是企業合併還是資產購買。

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

#### *對《國際會計準則第1號－財務報表列報》和《國際會計準則第8號－會計政策、會計估計變更和差錯》的修訂－重要性的定義*

該修訂澄清了重要性的定義，並提供了如何應用該定義的指引，在該修訂頒佈之前這些指引分散在其他多項國際財務報告準則中。此外，定義的相關說明得到了改進，並且該修訂確保了所有國際財務報告準則中重要性的定義保持一致。

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

### 3 會計政策變更(續)

對《國際財務報告準則第9號—金融工具》、《國際會計準則第39號—金融工具：分類和計量》和《國際財務報告準則第7號—金融工具：披露》的修訂—利率基準改革

國際會計準則理事會發佈了對《國際財務報告準則第9號》、《國際會計準則第39號》和《國際財務報告準則第7號》的修訂，旨在解決與正在進行的銀行間同業拆借利率改革相關的不確定性。

上述修訂對符合套期會計條件的金融工具在銀行間同業拆借利率改革完成之前提供了針對性豁免。該修訂是強制性的，並適用於所有直接受與銀行間同業拆借利率改革相關不確定性影響的套期關係。

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

對《國際財務報告準則第16號—租賃》的修訂—疫情相關租金減讓

國際會計準則理事會發佈了對《國際財務報告準則第16號》的修訂，該修訂提供了一項承租人可自願採用的簡化方法，允許承租人在租金減讓是由於疫情直接引發且符合適用標準時，不將其視為租賃修改作會計處理。該修訂將自2020年6月1日或之後開始的年度報告期間生效，允許提前採用。

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

本集團並未採用任何其他已發佈但未生效的國際財務報告準則、解釋公告及修訂。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

---

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 分部報告

#### (1) 業務分部

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

##### **公司銀行業務**

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

##### **零售銀行業務**

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

##### **資金業務**

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

### 4 分部報告(續)

#### (1) 業務分部(續)

##### **其他業務**

該分部主要包括權益投資及相關收益以及不能構成單個報告分部的任何其他業務。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營業績是按照本集團會計政策計量。

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

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

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 分部報告(續)

#### (1) 業務分部(續)

	截至2020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)	7,209,645	(2,491,658)	2,765,355	-	7,483,342
分部間利息淨(支出)/收入	(1,226,889)	2,978,058	(1,751,169)	-	-
利息淨收入	5,982,756	486,400	1,014,186	-	7,483,342
手續費及佣金淨收入	273,465	300,951	6,484	-	580,900
交易淨收益	-	-	2,935,347	-	2,935,347
投資淨收益	-	-	2,335,148	-	2,335,148
匯兌淨損失	-	-	(3,638,101)	-	(3,638,101)
其他營業收入	2,053	314	-	139,729	142,096
營業收入	6,258,274	787,665	2,653,064	139,729	9,838,732
營業費用	(1,482,532)	(551,763)	(175,645)	(2,743)	(2,212,683)
資產減值損失	(3,881,075)	(328,901)	(162,936)	-	(4,372,912)
稅前利潤	894,667	(92,999)	2,314,483	136,986	3,253,137
其他分部信息					
-折舊及攤銷	217,232	84,009	6,832	-	308,073
-資本性支出	337,307	130,444	10,606	-	478,357

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 分部報告(續)

#### (1) 業務分部(續)

	2020年6月30日				
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	合計
分部資產	499,862,879	75,492,804	480,235,401	-	1,055,591,084
遞延所得稅資產					<u>2,798,200</u>
資產合計					<u><u>1,058,389,284</u></u>
分部負債/負債合計	<u>366,779,121</u>	<u>292,933,563</u>	<u>317,548,827</u>	<u>108,291</u>	<u>977,369,802</u>
信貸承諾	<u>157,993,620</u>	<u>9,115,868</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>167,109,488</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 分部報告(續)

#### (1) 業務分部(續)

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

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 分部報告(續)

#### (1) 業務分部(續)

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

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

---

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 分部報告(續)

#### (2) 地區信息

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

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

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

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 分部報告(續)

#### (2) 地區信息(續)

	營業收入	
	截至6月30日止6個月期間	
	2020年	2019年
東北地區	9,344,776	9,091,060
華北地區	308,727	655,024
其他地區	185,229	391,498
合計	<u>9,838,732</u>	<u>10,137,582</u>

	非流動資產(附註i)	
	2020年6月30日	2019年12月31日
	東北地區	6,392,691
華北地區	263,287	281,612
其他地區	35,323	37,864
合計	<u>6,691,301</u>	<u>6,635,340</u>

附註：

- (i) 非流動資產包括物業及設備、無形資產、使用權資產及土地使用權。

## 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	
	2020年	2019年
<b>利息收入</b>		
存放中央銀行款項利息收入	510,047	553,480
存放同業及其他金融機構款項及拆出資金利息收入	52,074	506,477
發放貸款和墊款利息收入		
—公司貸款和墊款	11,341,518	11,736,104
—個人貸款和墊款	1,969,058	892,449
—票據貼現	706,713	215,108
買入返售金融資產利息收入	73,703	87,039
金融投資利息收入	6,185,745	8,299,921
小計	20,838,858	22,290,578
<b>利息支出</b>		
向中央銀行借款利息支出	(110,552)	(257,465)
同業及其他金融機構存放款項及拆入資金利息支出	(2,108,076)	(2,797,185)
吸收存款利息支出	(8,513,790)	(8,554,175)
賣出回購金融資產款利息支出	(1,075,447)	(433,805)
已發行債券利息支出	(1,547,651)	(3,375,763)
小計	(13,355,516)	(15,418,393)
<b>利息淨收入</b>	7,483,342	6,872,185

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 5 利息淨收入(續)

附註：

- (1) 五年以上到期的金融負債相關的利息支出主要為吸收存款及已發行債券的利息支出。
- (2) 截至2020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208.33億元(截至2019年6月30日止6個月期間：人民幣222.68億元)。

截至2020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133.56億元(截至2019年6月30日止6個月期間：人民幣154.18億元)。

### 6 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2020年	2019年
<b>手續費及佣金收入</b>		
代理及託管業務手續費	699,374	455,821
結算與清算手續費	48,930	206,175
銀行卡服務手續費	138,454	32,488
小計	886,758	694,484
<b>手續費及佣金支出</b>	(305,858)	(83,238)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>580,900</b>	<b>611,246</b>

### 7 交易淨收益

交易淨收益包括買賣交易性債券和衍生金融工具及其公允價值變動產生的收益。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 8 投資淨收益

	截至6月30日止6個月期間	
	2020年	2019年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的淨收益	1,809,494	1,958,779
處置以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產的淨收益	451,829	810,368
處置以攤餘成本計量的金融資產的淨收益	73,825	163,153
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產股息	—	1,200
合計	<u>2,335,148</u>	<u>2,933,500</u>

### 9 其他營業收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2020年	2019年
出售物業及設備淨收益	136,966	128
租賃收入	1,936	3,220
工本費收入	314	542
政府補助	72	1,545
其他	<u>2,808</u>	<u>1,986</u>
合計	<u>142,096</u>	<u>7,421</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 10 營業費用

	截至6月30日止6個月期間	
	2020年	2019年
職工薪酬費用		
— 工資、獎金及津貼	1,036,518	747,049
— 基本養老保險及企業年金	64,945	124,121
— 其他社會保險費用	48,078	118,345
— 住房公積金	57,434	47,723
— 補充退休福利	3,172	2,527
— 其他職工福利	53,369	53,932
小計	1,263,516	1,093,697
折舊及攤銷	221,200	206,540
辦公費用	148,022	160,127
稅金及附加	106,186	78,664
使用權資產折舊	86,873	80,236
租金及物業管理費(附註(1))	40,907	32,442
租賃負債利息支出	13,058	15,231
其他一般及行政費用	332,921	344,110
合計	2,212,683	2,011,047

附註：

(1) 租金及物業管理費包括短期租賃費用以及低價值資產租賃費用。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 11 資產減值損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2020年	2019年
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(334)	137,874
買入返售金融資產	(2,427)	3,054
發放貸款和墊款	4,116,855	4,806,729
金融投資	165,697	(426,390)
信貸承諾	92,390	79,676
其他	731	(4,201)
合計	<u>4,372,912</u>	<u>4,596,742</u>

### 12 所得稅費用

#### (1) 報告期的所得稅：

	截至6月30日止6個月期間	
	2020年	2019年
本期稅項	49,898	730,859
匯算清繳差異調整	(1,289,954)	(1,063)
遞延稅項		
— 本期確認	390,306	(344,194)
— 匯算清繳差異調整	1,257,150	—
合計	<u>407,400</u>	<u>385,602</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 12 所得稅費用(續)

#### (2) 所得稅與會計利潤的關係如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2020年	2019年
稅前利潤	3,253,137	3,529,793
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	813,284	882,448
不可抵稅支出		
—招待費	1,826	1,628
—其他	1,062	661
小計	2,888	2,289
免稅收入	(375,968)	(498,072)
小計	440,204	386,665
以前年度所得稅調整	(32,804)	(1,063)
所得稅	407,400	385,602

## 未經審計的中期財務報表附註(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	
	2020年	2019年
歸屬於本行股東的淨利潤	2,829,393	3,156,059
普通股加權平均數(千股)	8,796,680	5,796,680
歸屬於本行股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.32	0.54

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

### 14 現金及存放中央銀行款項

	附註	2020年6月30日	2019年12月31日
庫存現金		988,894	877,084
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	14(1)	63,053,420	61,016,093
— 超額存款準備金	14(2)	12,197,560	28,421,050
— 外匯風險準備金	14(3)	—	80,749
— 財政性存款		117,623	106,167
小計		75,368,603	89,624,059
加：應收利息		28,894	32,008
合計		76,386,391	90,533,151

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 14 現金及存放中央銀行款項(續)

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

	2020年6月30日	2019年12月31日
人民幣存款繳存比率	10.5%	11.0%
外幣存款繳存比率	5.0%	5.0%

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

法定存款準備金不能用於本集團的日常業務運作。

- (2) 超額存款準備金存放於中國人民銀行，主要用於資金清算用途。
- (3) 外匯風險準備金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

#### (1) 按交易對手類型和所在地區分析

	2020年6月30日	2019年12月31日
存放中國境內款項		
— 銀行	10,445,549	16,882,175
— 其他金融機構	5,217	2,408
存放中國境外款項		
— 銀行	926,318	4,314,257
小計	11,377,084	21,198,840
加：應收利息	22,276	31,794
減：減值損失準備	(126,702)	(126,421)
合計	11,272,658	21,104,213

#### (2) 本期減值準備變動情況如下：

	2020年	2019年
期／年初餘額	126,421	8,743
本期／本年淨計提	281	117,678
期／年末餘額	126,702	126,421

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 16 拆出資金

#### (1) 按交易對手類型和所在地區分析

	2020年6月30日	2019年12月31日
拆放中國境內款項		
— 銀行	5,000,000	6,000,000
— 其他金融機構	900,000	2,200,000
小計	5,900,000	8,200,000
加：應收利息	658	651
減：減值損失準備	(1,082)	(1,697)
合計	5,899,576	8,198,954

#### (2) 本期減值準備變動情況如下：

	2020年	2019年
期／年初餘額	1,697	760
本期／本年淨(轉回)／計提	(615)	937
期／年末餘額	1,082	1,697

### 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、信用等級、信用指數或其他類似變量的變動而變動的金融工具。本集團運用的衍生金融工具主要包括貨幣掉期合約、外匯遠期合約、利率掉期合約和貴金屬衍生合約。

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

## 未經審計的中期財務報表附註(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)

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

#### (1) 按合同類型分析

	2020年6月30日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率互換合約	63,390,000	838,746	(794,349)
貨幣掉期合約	19,284,272	63,658	(21,575)
外匯期權交易	73,983,461	1,275	(15,129)
貴金屬衍生合約	25,820,622	6,108,484	—
合計	<u>182,478,355</u>	<u>7,012,163</u>	<u>(831,053)</u>

	2019年12月31日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率互換合約	73,490,000	390,679	(350,316)
貨幣掉期合約	21,331,357	103,128	(188,640)
外匯期權交易	61,400,792	1,155	(8,063)
貴金屬衍生合約	27,327,424	2,869,316	(135,729)
外匯遠期合約	788,286	15,397	(11,725)
合計	<u>184,337,859</u>	<u>3,379,675</u>	<u>(694,473)</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 衍生金融工具(續)

#### (2) 按信用風險加權金額分析

	2020年6月30日	2019年12月31日
貨幣掉期合約	48,211	53,328
外匯期權交易	184,959	153,502
貴金屬衍生合約	64,552	68,319
外匯遠期合約	—	7,883
合計	<u>297,722</u>	<u>283,032</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，其計算參照原中國銀監會發佈的指引進行。

### 18 買入返售金融資產

#### (1) 按交易對手類型和所在地區分析

	2020年6月30日	2019年12月31日
中國境內		
— 銀行	3,983,750	16,858,010
— 其他金融機構	—	1,852,491
小計	<u>3,983,750</u>	<u>18,710,501</u>
加：應收利息	205	6,757
減：減值損失準備	<u>(1,393)</u>	<u>(3,820)</u>
合計	<u>3,982,562</u>	<u>18,713,438</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)

### 18 買入返售金融資產(續)

#### (2) 按擔保物類型分析

	2020年6月30日	2019年12月31日
買入返售債券	3,983,750	18,710,501
加：應收利息	205	6,757
減：減值損失準備	(1,393)	(3,820)
合計	<u>3,982,562</u>	<u>18,713,438</u>

#### (3) 本期減值準備變動情況如下：

	2020年	2019年
期／年初餘額	3,820	381
本期／本年淨(轉回)／計提	<u>(2,427)</u>	<u>3,439</u>
期／年末餘額	<u>1,393</u>	<u>3,820</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 發放貸款和墊款

#### (1) 按性質分析

	2020年6月30日	2019年12月31日
以攤餘成本計量：		
公司貸款和墊款	386,332,458	373,987,498
個人貸款和墊款		
— 房屋按揭貸款	41,021,158	36,041,189
— 個人消費貸款	16,444,516	17,297,007
— 信用卡	5,318,867	3,568,235
— 個人經營性貸款	694,675	587,963
— 其他	17,770	17,870
小計	63,496,986	57,512,264
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	449,829,444	431,499,762
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量：		
— 公司貸款和墊款	4,600,799	213,674
— 票據貼現	58,344,294	25,488,939
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款和墊款總額	62,945,093	25,702,613
發放貸款和墊款總額	512,774,537	457,202,375
加：應收利息	5,586,336	2,052,316
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值 損失準備總額	(16,594,446)	(12,879,170)
發放貸款和墊款淨額	501,766,427	446,375,521

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (1) 按性質分析(續)

截至2020年6月30日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款減值準備金額為人民幣15,064萬元(2019年12月31日：人民幣862萬元)，詳見附註19(6)。

#### (2) 按客戶行業分佈情況分析

	2020年6月30日		
	金額	比例	有抵質押 貸款和墊款
批發和零售業	156,768,433	31%	76,146,513
租賃和商務服務業	69,555,986	14%	43,310,902
房地產業	62,220,656	12%	36,125,156
製造業	33,670,793	7%	7,696,704
建築業	25,775,357	5%	18,062,981
文化、體育和娛樂業	11,185,992	2%	166,000
交通運輸、倉儲和郵政服務業	3,828,068	1%	619,749
住宿和餐飲業	3,468,108	1%	3,231,562
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	3,069,645	1%	867,678
採礦業	2,153,271	0%	67,597
居民服務和其他服務業	2,031,680	0%	349,880
農、林、牧、漁業	588,799	0%	284,511
其他	16,616,469	3%	8,966,569
公司貸款和墊款小計	390,933,257	77%	195,895,802
個人貸款和墊款	63,496,986	12%	46,037,773
票據貼現	58,344,294	11%	58,344,294
發放貸款和墊款總額	512,774,537	100%	300,277,869

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (2) 按客戶行業分佈情況分析(續)

	2019年12月31日		
	金額	比例	有抵質押 貸款和墊款
批發和零售業	174,938,570	38%	87,110,017
租賃和商務服務業	68,381,038	15%	44,202,032
房地產業	35,280,158	8%	30,499,262
建築業	27,611,545	6%	6,281,071
製造業	26,512,208	6%	7,261,555
文化、體育和娛樂業	6,175,911	1%	204,000
交通運輸、倉儲和郵政服務業	4,114,725	1%	659,197
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	3,548,293	1%	879,727
住宿和餐飲業	3,422,891	1%	3,215,561
採礦業	2,488,580	0%	90,897
居民服務和其他服務業	2,142,419	0%	441,619
農、林、牧、漁業	1,161,819	0%	276,521
其他	18,423,015	4%	9,775,731
公司貸款和墊款小計	374,201,172	81%	190,897,190
個人貸款和墊款	57,512,264	13%	39,990,283
票據貼現	25,488,939	6%	25,488,939
發放貸款和墊款總額	457,202,375	100%	256,376,412

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (3) 按擔保方式分佈情況分析

	2020年6月30日	2019年12月31日
信用貸款	37,649,936	20,927,803
保證貸款	174,846,732	179,898,160
非貨幣性有形資產抵押貸款	197,934,442	182,487,244
無形資產或貨幣性資產質押貸款	<u>102,343,427</u>	<u>73,889,168</u>
發放貸款和墊款總額	<u>512,774,537</u>	<u>457,202,375</u>
加：應收利息	5,586,336	2,052,316
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款 減值損失準備總額	<u>(16,594,446)</u>	<u>(12,879,170)</u>
發放貸款和墊款賬面價值	<u>501,766,427</u>	<u>446,375,521</u>

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 19 發放貸款和墊款(續)

### (4) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2020年6月30日				
	逾期3個月 以內 (含3個月)	逾期3個月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合計
信用貸款	344,879	170,065	46,539	12,068	573,551
保證貸款	3,531,245	1,747,133	4,478,003	1,608,101	11,364,482
非貨幣性有形資產抵押貸款	1,679,137	1,682,998	1,750,936	729,803	5,842,874
無形資產或貨幣性資產質押 貸款	—	236,360	9,808	70,000	316,168
合計	<u>5,555,261</u>	<u>3,836,556</u>	<u>6,285,286</u>	<u>2,419,972</u>	<u>18,097,075</u>
佔發放貸款和墊款總額的 百分比	<u>1.08%</u>	<u>0.75%</u>	<u>1.23%</u>	<u>0.47%</u>	<u>3.53%</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (4) 已逾期貸款的逾期期限分析(續)

	2019年12月31日				
	逾期3個月 以內 (含3個月)	逾期3個月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合計
信用貸款	491,238	63,456	28,481	11,727	594,902
保證貸款	4,051,982	6,783,008	3,692,915	1,132,519	15,660,424
非貨幣性有形資產抵押貸款	1,269,402	2,974,279	2,176,877	842,169	7,262,727
無形資產或貨幣性資產質押 貸款	<u>793,103</u>	<u>331</u>	<u>9,478</u>	<u>70,000</u>	<u>872,912</u>
合計	<u>6,605,725</u>	<u>9,821,074</u>	<u>5,907,751</u>	<u>2,056,415</u>	<u>24,390,965</u>
佔發放貸款和墊款總額的 百分比	<u>1.44%</u>	<u>2.15%</u>	<u>1.29%</u>	<u>0.45%</u>	<u>5.33%</u>

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (5) 貸款和墊款及減值損失準備分析

(i) 截至2020年6月30日，發放貸款和墊款及減值準備明細如下：

	2020年6月30日			
	未來 12個月預期 信用損失	整個存續期	整個存續期	合計
		預期信用損失	預期信用損失	
		-未發生信用 減值的貸款	-已發生信用 減值的貸款	
發放貸款和墊款總額	488,828,145	11,188,376	12,758,016	512,774,537
加：應收利息	5,586,336	-	-	5,586,336
減：以攤餘成本計量的發放貸款 和墊款減值損失準備	(8,427,474)	(2,707,969)	(5,459,003)	(16,594,446)
發放貸款和墊款賬面價值	<u>485,987,007</u>	<u>8,480,407</u>	<u>7,299,013</u>	<u>501,766,427</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (5) 貸款和墊款及減值損失準備分析(續)

(ii) 截至2019年12月31日，發放貸款和墊款及減值準備明細如下：

	2019年12月31日			
	未來 12個月預期 信用損失	整個存續期	整個存續期	合計
		預期信用損失	預期信用損失	
		-未發生信用 減值的貸款	-已發生信用 減值的貸款	
發放貸款和墊款總額	431,583,015	7,080,721	18,538,639	457,202,375
加：應收利息	2,052,316	-	-	2,052,316
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款 減值損失準備	<u>(5,480,833)</u>	<u>(1,429,810)</u>	<u>(5,968,527)</u>	<u>(12,879,170)</u>
發放貸款和墊款賬面價值	<u>428,154,498</u>	<u>5,650,911</u>	<u>12,570,112</u>	<u>446,375,521</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (6) 減值損失準備變動情況

本報告期間，發放貸款和墊款的減值準備變動情況如下：

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值準備變動：

	截至2020年6月30日止六個月期間			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	合計
		預期信用損失	預期信用損失	
		-未發生信用 減值的貸款	-已發生信用 減值的貸款	
期初餘額	5,480,833	1,429,810	5,968,527	12,879,170
轉移：				
—至未來12個月預期信用損失	354,975	(109,589)	(245,386)	—
—至整個存續期預期信用損失				
—未發生信用減值的貸款	(43,174)	567,426	(524,252)	—
—至整個存續期預期信用損失				
—已發生信用減值的貸款	(26,279)	(164,721)	191,000	—
本期淨計提	2,661,119	985,043	328,671	3,974,833
本期轉出	—	—	(259,584)	(259,584)
本期收回	—	—	27	27
期末餘額	8,427,474	2,707,969	5,459,003	16,594,446

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (6) 減值損失準備變動情況(續)

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

	截至2020年6月30日止六個月期間			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	合計
		-未發生信用 減值的貸款	-已發生信用 減值的貸款	
期初餘額	8,618	-	-	8,618
本期淨計提	142,022	-	-	142,022
期末餘額	150,640	-	-	150,640

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (6) 減值損失準備變動情況(續)

2019年度，發放貸款和墊款的減值準備變動情況如下：

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值準備變動：

	2019年			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	合計
		預期信用損失	預期信用損失	
		-未發生信用 減值的貸款	-已發生信用 減值的貸款	
年初餘額	3,640,867	1,200,134	5,517,585	10,358,586
轉移：				
-至未來12個月預期信用損失	7,289	(449)	(6,840)	-
-至整個存續期預期信用損失				
-未發生信用減值的貸款	(27,845)	27,986	(141)	-
-至整個存續期預期信用損失				
-已發生信用減值的貸款	(70,228)	(158,886)	229,114	-
本年淨計提	1,930,750	361,025	8,090,170	10,381,945
本年轉出	-	-	(8,203,540)	(8,203,540)
本年核銷	-	-	(15,046)	(15,046)
本年收回	-	-	357,225	357,225
年末餘額	<u>5,480,833</u>	<u>1,429,810</u>	<u>5,968,527</u>	<u>12,879,170</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (6) 減值損失準備變動情況(續)

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

	2019年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	
		-未發生信用 減值的貸款	-已發生信用 減值的貸款	
年初餘額	1,629	-	-	1,629
本年淨計提	<u>6,989</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,989</u>
年末餘額	<u><u>8,618</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>8,618</u></u>

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款減值準備，在其他綜合收益中確認，並將減值損失或利得計入當期損益，且不減少金融資產在資產負債表中列示的賬面價值。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 20 金融投資

	附註	2020年6月30日	2019年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期			
損益的金融資產	20(1)	160,602,564	156,691,876
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的			
金融資產	20(2)	45,330,431	33,451,350
以攤餘成本計量的金融資產	20(3)	231,821,408	227,348,966
合計		437,754,403	417,492,192

#### (1) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2020年6月30日	2019年12月31日
於香港境外上市的按公允價值計量的債務證券		
— 政策性銀行	905,788	383,136
— 同業及其他金融機構	1,692,591	1,686,272
— 企業	1,030,961	1,030,961
小計	3,629,340	3,100,369
資產管理計劃	115,704,504	116,098,273
投資基金	40,593,720	37,493,234
信託受益權投資	675,000	—
合計	160,602,564	156,691,876

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 20 金融投資(續)

#### (2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	附註	2020年6月30日	2019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		21,967,194	9,889,376
— 政策性銀行		15,617,476	15,548,565
— 同業及其他金融機構		1,452,621	1,415,436
— 企業		<u>1,691,403</u>	<u>685,278</u>
小計		<u>40,728,694</u>	<u>27,538,655</u>
資產管理計劃		—	1,107,105
權益投資			
— 非上市	20(2)(i)	<u>4,133,955</u>	<u>4,318,416</u>
小計		<u>4,133,955</u>	<u>5,425,521</u>
加：應收利息		<u>467,782</u>	<u>487,174</u>
合計		<u>45,330,431</u>	<u>33,451,350</u>

- (i) 本行將非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。截至2020年6月30日，該類權益投資公允價值為人民幣41.34億元(2019年12月31日：人民幣43.18億元)。本報告期間未處置該類權益工具投資，無從其他綜合收益轉入留存收益的累計利得或損失。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 20 金融投資(續)

#### (2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產在本期減值準備變動如下：

	截至2020年6月30日止六個月期間			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	合計
		預期信用損失 —未發生信用減值	預期信用損失 —已發生信用減值	
期初餘額	2,336	-	-	2,336
本期淨計提	20,488	-	-	20,488
期末餘額	22,824	-	-	22,824

	2019年			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	合計
		預期信用損失 —未發生信用減值	預期信用損失 —已發生信用減值	
年初餘額	5,453	-	-	5,453
本年淨轉回	(3,117)	-	-	(3,117)
年末餘額	2,336	-	-	2,336

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

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 20 金融投資(續)

#### (3) 以攤餘成本計量的金融資產

	2020年6月30日	2019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	62,640,101	58,487,011
— 政策性銀行	75,087,826	72,871,086
— 同業及其他金融機構	200,000	—
— 企業	832,186	3,342,022
小計	138,760,113	134,700,119
資產管理計劃	14,381,246	14,771,585
信託受益權投資	77,104,560	76,775,572
小計	91,485,806	91,547,157
加：應收利息	3,745,243	3,126,235
減：減值損失準備	(2,169,754)	(2,024,545)
合計	231,821,408	227,348,966

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 20 金融投資(續)

#### (3) 以攤餘成本計量的金融資產(續)

以攤餘成本計量的金融資產在本期減值準備變動如下：

	截至2020年6月30日止六個月期間			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	合計
		預期信用損失 — 未發生信用減值	預期信用損失 — 已發生信用減值	
期初餘額	828,138	165,454	1,030,953	2,024,545
轉移：				
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	(3,876)	—	3,876	—
本期淨計提	<u>37,042</u>	<u>1,926</u>	<u>106,241</u>	<u>145,209</u>
期末餘額	<u>861,304</u>	<u>167,380</u>	<u>1,141,070</u>	<u>2,169,754</u>

	2019年			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	合計
		預期信用損失 — 未發生信用減值	預期信用損失 — 已發生信用減值	
年初餘額	1,322,900	785,637	289,376	2,397,913
轉移：				
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	(59,881)	(6,717)	66,598	—
本年淨(轉回)/計提	<u>(434,881)</u>	<u>(613,466)</u>	<u>674,979</u>	<u>(373,368)</u>
年末餘額	<u>828,138</u>	<u>165,454</u>	<u>1,030,953</u>	<u>2,024,545</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 21 物業及設備

	租入固定資產					合計
	房屋及建築物	改良支出	在建工程	辦公設備	其他	
<b>成本</b>						
於2019年1月1日	3,916,517	894,515	2,271,661	803,316	102,329	7,988,338
本年增加	128,419	160,144	349,466	203,666	2,282	843,977
在建工程轉入	-	1,819	(1,819)	-	-	-
本年處置	-	-	-	(3,416)	(12,382)	(15,798)
於2019年12月31日及 2020年1月1日	4,044,936	1,056,478	2,619,308	1,003,566	92,229	8,816,517
本期增加	-	16,632	423,891	27,207	-	467,730
本期處置	(260,932)	-	-	(722)	-	(261,654)
於2020年6月30日	3,784,004	1,073,110	3,043,199	1,030,051	92,229	9,022,593
<b>累計折舊</b>						
於2019年1月1日	(1,478,451)	(561,555)	-	(594,269)	(93,638)	(2,727,913)
本年計提	(191,108)	(116,577)	-	(90,234)	(3,570)	(401,489)
本年處置	-	-	-	3,241	11,922	15,163
於2019年12月31日及 2020年1月1日	(1,669,559)	(678,132)	-	(681,262)	(85,286)	(3,114,239)
本期計提	(96,254)	(51,981)	-	(56,308)	(865)	(205,408)
本期處置	131,984	-	-	700	-	132,684
於2020年6月30日	(1,633,829)	(730,113)	-	(736,870)	(86,151)	(3,186,963)
<b>賬面淨值</b>						
於2019年12月31日	2,375,377	378,346	2,619,308	322,304	6,943	5,702,278
於2020年6月30日	2,150,175	342,997	3,043,199	293,181	6,078	5,835,630

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 22 遞延所得稅資產及負債

#### (1) 按性質分析

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	可抵扣／ (應納稅)	遞延所得稅	可抵扣／ (應納稅)	遞延所得稅
	暫時性差異	資產／(負債)	暫時性差異	資產／(負債)
遞延所得稅資產：				
資產減值損失	19,588,580	4,897,145	21,588,672	5,397,169
補充退休福利	101,004	25,251	103,566	25,891
小計	19,689,584	4,922,396	21,692,238	5,423,060
遞延所得稅負債：				
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具公 允價值變動	893,528	223,382	(533,304)	(133,326)
衍生金融工具公允價值變動	(6,181,110)	(1,545,278)	(2,697,764)	(674,441)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具公允價 值變動	(3,209,204)	(802,300)	(1,942,868)	(485,717)
小計	(8,496,786)	(2,124,196)	(5,173,936)	(1,293,484)
遞延所得稅淨值	11,192,798	2,798,200	16,518,302	4,129,576

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 22 遞延所得稅資產及負債(續)

#### (2) 按變動分析

	2019年 12月31日	在利潤表中 確認	在其他綜合 收益中確認	2020年 6月30日
遞延所得稅資產：				
減值損失準備	5,397,169	(500,024)	–	4,897,145
補充退休福利	25,891	(640)	–	25,251
小計	5,423,060	(500,664)	–	4,922,396
遞延所得稅負債：				
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具公 允價值變動	(133,326)	–	356,708	223,382
衍生金融工具公允價值變動	(674,441)	(870,837)	–	(1,545,278)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具公允價 值變動	(485,717)	(316,583)	–	(802,300)
小計	(1,293,484)	(1,187,420)	356,708	(2,124,196)
遞延所得稅淨值	4,129,576	(1,688,084)	356,708	2,798,200

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 22 遞延所得稅資產及負債(續)

#### (2) 按變動分析(續)

	2019年 1月1日	在利潤表中 確認	在其他綜合 收益中確認	2019年 12月31日
遞延所得稅資產：				
減值損失準備	3,093,912	2,303,257	–	5,397,169
補充退休福利	24,622	(767)	2,036	25,891
小計	3,118,534	2,302,490	2,036	5,423,060
遞延所得稅負債：				
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具公 允價值變動	(374,195)	–	240,869	(133,326)
衍生金融工具公允價值變動	(353,113)	(321,328)	–	(674,441)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具公允價 值變動	(238,668)	(247,049)	–	(485,717)
小計	(965,976)	(568,377)	240,869	(1,293,484)
遞延所得稅淨值	2,152,558	1,734,113	242,905	4,129,576

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 23 其他資產

	附註	2020年6月30日	2019年12月31日
抵債資產	23(1)	1,588,653	1,238,158
繼續涉入資產	42	645,000	–
使用權資產	23(2)	602,757	674,985
預繳所得稅款		592,301	–
待結算及清算款項		310,874	1,737,026
應收利息	23(3)	257,454	320,574
無形資產	23(4)	188,164	192,307
預付款項		69,974	68,956
土地使用權		64,750	65,770
其他款項	23(5)	<u>1,361,347</u>	<u>1,554,022</u>
合計		<u>5,681,274</u>	<u>5,851,798</u>

#### (1) 抵債資產

	2020年6月30日	2019年12月31日
土地使用權及房屋	1,648,093	1,297,598
減：減值準備	<u>(59,440)</u>	<u>(59,440)</u>
合計	<u>1,588,653</u>	<u>1,238,158</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 23 其他資產(續)

#### (2) 使用權資產

	租賃房屋及建築物
<b>成本：</b>	
於2019年1月1日	647,837
本年新增	<u>194,586</u>
於2019年12月31日及2020年1月1日	842,423
本期新增	14,645
本期減少	<u>(2,196)</u>
於2020年6月30日	<u>854,872</u>
<b>累計折舊</b>	
於2019年1月1日	-
本年計提	<u>(167,438)</u>
於2019年12月31日及2020年1月1日	(167,438)
本期計提	(86,873)
本期減少	<u>2,196</u>
於2020年6月30日	<u>(252,115)</u>
<b>賬面價值</b>	
於2019年12月31日	<u>674,985</u>
於2020年6月30日	<u>602,757</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)

#### (3) 應收利息

	2020年6月30日	2019年12月31日
應收利息產生自：		
— 發放貸款和墊款	257,454	320,574

#### (4) 無形資產

	2020年6月30日	2019年12月31日
<b>成本</b>		
期／年初餘額	317,615	220,785
本期／本年增加	10,627	96,830
期／年末餘額	328,242	317,615
<b>累計攤銷</b>		
期／年初餘額	(125,308)	(102,567)
本期／本年計提	(14,770)	(22,741)
期／年末餘額	(140,078)	(125,308)
<b>淨值</b>		
期／年初餘額	192,307	118,218
期／年末餘額	188,164	192,307

本集團無形資產主要為計算機軟件。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 23 其他資產(續)

#### (5) 其他款項

	2020年6月30日	2019年12月31日
處置不良資產產生的應收款項(附註(i))	653,754	653,754
其他	<u>1,025,384</u>	<u>1,217,590</u>
小計	1,679,138	1,871,344
減：減值準備	<u>(317,791)</u>	<u>(317,322)</u>
合計	<u><u>1,361,347</u></u>	<u><u>1,554,022</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

	2020年6月30日	2019年12月31日
借款(附註(1))	6,719,000	6,700,000
加：應付利息	<u>120,521</u>	<u>93,977</u>
合計	<u><u>6,839,521</u></u>	<u><u>6,793,977</u></u>

附註：

- (1) 向中央銀行借款主要為中期借貸便利和公開市場業務。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 25 同業及其他金融機構存放款項

按交易對手類型和所在地區分析

	2020年6月30日	2019年12月31日
中國境內存放款項		
— 銀行	31,975,774	23,498,716
— 其他金融機構	<u>69,238,883</u>	<u>72,955,513</u>
小計	101,214,657	96,454,229
加：應付利息	<u>716,020</u>	<u>383,103</u>
合計	<u><u>101,930,677</u></u>	<u><u>96,837,332</u></u>

### 26 拆入資金

按交易對手類型和所在地區分析

	2020年6月30日	2019年12月31日
中國境內拆入款項		
— 銀行	9,026,423	6,501,364
— 其他金融機構	<u>20,000</u>	<u>57,000</u>
小計	9,046,423	6,558,364
加：應付利息	<u>42,794</u>	<u>30,937</u>
合計	<u><u>9,089,217</u></u>	<u><u>6,589,301</u></u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 27 賣出回購金融資產款

#### (1) 按交易對手類型及所在地區分析

	2020年6月30日	2019年12月31日
中國境內		
— 銀行	70,990,138	38,323,587
— 其他金融機構	<u>19,564,599</u>	<u>21,723,659</u>
小計	90,554,737	60,047,246
加：應付利息	<u>52,899</u>	<u>69,887</u>
合計	<u><u>90,607,636</u></u>	<u><u>60,117,133</u></u>

#### (2) 按擔保物類別分析

	2020年6月30日	2019年12月31日
賣出回購債券	64,181,398	52,348,317
賣出回購票據	<u>26,373,339</u>	<u>7,698,929</u>
小計	90,554,737	60,047,246
加：應付利息	<u>52,899</u>	<u>69,887</u>
合計	<u><u>90,607,636</u></u>	<u><u>60,117,133</u></u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 28 吸收存款

	2020年6月30日	2019年12月31日
活期存款		
— 公司存款	138,202,011	190,952,618
— 個人存款	<u>23,542,780</u>	<u>37,732,968</u>
小計	<u>161,744,791</u>	<u>228,685,586</u>
定期存款		
— 公司存款	190,366,285	197,106,655
— 個人存款	<u>258,043,770</u>	<u>174,367,690</u>
小計	<u>448,410,055</u>	<u>371,474,345</u>
保證金存款		
— 承兌匯票保證金	25,588,968	36,250,974
— 信用證保證金	3,406,469	2,598,266
— 保函保證金	1,573,965	1,418,793
— 其他	<u>395,848</u>	<u>399,388</u>
小計	<u>30,965,250</u>	<u>40,667,421</u>
匯出匯款及匯入匯款	<u>586,676</u>	<u>600,839</u>
以攤餘成本計量的客戶存款合計	641,706,772	641,428,191
加：應付利息	<u>13,852,616</u>	<u>13,642,803</u>
合計	<u>655,559,388</u>	<u>655,070,994</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	2020年6月30日	2019年12月31日
於2025年12月到期的固定利率二級資本債券	29(1)	10,000,000	10,000,000
於2027年12月到期的固定利率二級資本債券	29(2)	6,000,000	6,000,000
於2021年8月到期的固定利率金融債券	29(3)	2,000,000	2,000,000
於2021年8月到期的固定利率金融債券	29(4)	12,000,000	12,000,000
於2021年10月到期的固定利率金融債券	29(5)	8,000,000	8,000,000
於2021年11月到期的固定利率金融債券	29(6)	6,900,000	6,900,000
已發行同業存單	29(7)	<u>28,637,326</u>	<u>35,728,767</u>
小計		73,537,326	80,628,767
加：應付利息		<u>1,323,656</u>	<u>364,287</u>
合計		<u><u>74,860,982</u></u>	<u><u>80,993,054</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)

### 29 已發行債券(續)

附註：

- (1) 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。
- (2) 於2017年12月18日發行的固定利率二級資本債券人民幣60億元期限為十年。票面年利率為4.90%。本集團可選擇於第五年按票面值贖回該二級資本債券。如本集團未贖回該債券，則於下個五年的票面年利率將保持不變。
- (3) 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%。
- (4) 於2018年8月15日發行的2018年固定利率金融債券人民幣120億元期限為三年，票面年利率為4.35%。
- (5) 於2018年10月25日發行的2018年固定利率金融債券人民幣80億元期限為三年，票面年利率為4.10%。
- (6) 於2018年11月26日發行的2018年固定利率金融債券人民幣69億元期限為三年，票面年利率為3.98%。
- (7) 於2020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284.78億元(2019年12月31日：人民幣351.11億元)。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 30 其他負債

	附註	2020年6月30日	2019年12月31日
代收代付款項		7,905,240	3,780,359
信貸承諾預期信用損失	30(1)	876,730	784,340
資產證券化代收款		670,011	—
繼續涉入負債	42	645,000	—
租賃負債	30(2)	545,658	606,384
應交稅費	30(3)	517,246	542,518
應付職工薪酬	30(4)	379,674	298,435
遞延收入		254,171	103,220
應付股息		108,291	341,657
久懸未取款項		56,703	46,829
其他		613,664	632,451
合計		<u>12,572,388</u>	<u>7,136,193</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)

#### (1) 信貸承諾預期信用損失

	截至2020年6月30日止六個月期間			
	未來12個月預期 信用損失	整個存續期預期	整個存續期預期	合計
		信用損失—未發 生信用減值	信用損失—已發 生信用減值	
期初餘額	657,853	34,143	92,344	784,340
轉移：				
—至未來12個月預期信用損失	16,426	(16,162)	(264)	—
—至整個存續期預期信用損失				
—未發生信用減值	(2)	3	(1)	—
—至整個存續期預期信用損失				
—已發生信用減值	(1,885)	(63)	1,948	—
本期淨計提／(轉回)	<u>82,058</u>	<u>(17,296)</u>	<u>27,628</u>	<u>92,390</u>
期末餘額	<u>754,450</u>	<u>625</u>	<u>121,655</u>	<u>876,730</u>
	2019年12月31日			
	未來12個月預期 信用損失	整個存續期預期	整個存續期預期	合計
		信用損失—未發 生信用減值	信用損失—已發 生信用減值	
年初餘額	551,708	45,849	113,397	710,954
轉移：				
—至未來12個月預期信用損失	317	(22)	(295)	—
—至整個存續期預期信用損失				
—已發生信用減值	(1)	(134)	135	—
本年淨計提／(轉回)	<u>105,829</u>	<u>(11,550)</u>	<u>(20,893)</u>	<u>73,386</u>
年末餘額	<u>657,853</u>	<u>34,143</u>	<u>92,344</u>	<u>784,340</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 30 其他負債(續)

#### (2) 租賃負債按到期日分析——未經折現分析

	2020年6月30日	2019年12月31日
一年以內	132,991	147,091
一至二年	115,958	125,063
二至三年	97,136	103,063
三至五年	137,934	153,576
五年以上	138,531	166,214
未折現租賃負債合計	<u>622,550</u>	<u>695,007</u>
租賃負債餘額	<u>545,658</u>	<u>606,384</u>

#### (3) 應交稅費

	2020年6月30日	2019年12月31日
應交增值稅金及附加	459,236	442,364
其他	<u>58,010</u>	<u>100,154</u>
合計	<u>517,246</u>	<u>542,518</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 30 其他負債(續)

#### (4) 應付職工薪酬

	附註	2020年6月30日	2019年12月31日
應付工資、獎金及津貼		191,939	70,065
應付養老保險金及企業年金	30(4)(a)	39,046	77,111
應付補充退休福利	30(4)(b)	101,004	103,566
應付住房津貼		30,097	30,092
應付其他社會保險		2,322	1,616
其他		15,266	15,985
合計		379,674	298,435

#### (a) 養老保險及企業年金

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

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

### 30 其他負債(續)

#### (4) 應付職工薪酬(續)

##### (b) 補充退休福利

###### 提前退休計劃

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

###### 補充退休計劃

本集團向合資格職工提供補充退休計劃，主要是供暖供熱補助。

### 31 股本

已發行股本

	2020年6月30日	2019年12月31日
已按面值發行及繳足的股本份數(千股)	8,796,680	8,796,680

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

---

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 32 儲備

#### (1) 資本公積

資本公積主要包括發行新股形成的股本溢價。

#### (2) 盈餘公積

於報告期末的盈餘公積包括法定盈餘公積金及任意盈餘公積金。

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

本行亦根據股東決議提取任意盈餘公積金。

#### (3) 一般準備

自2012年7月1日起，根據財政部於2012年3月20日頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012] 20號)的相關規定，本集團需於2020年6月30日之前從淨利潤中提取一般準備作為利潤分配，一般準備金不應低於風險資產期末餘額的1.5%。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 32 儲備(續)

#### (4) 投資重估儲備

	2020年	2019年
期／年初餘額	399,979	1,122,587
本期／年所得稅前發生額	(1,262,583)	48,820
前期計入投資重估儲備當期轉入損益	(164,249)	(1,012,297)
減：所得稅費用	356,708	240,869
小計	(1,070,124)	(722,608)
期／年末餘額	(670,145)	399,979

#### (5) 減值儲備

	2020年	2019年
期／年初餘額	8,215	5,311
本期／年所得稅前發生額	162,510	3,872
減：所得稅費用	(40,628)	(968)
期／年末餘額	130,097	8,215

#### (6) 設定受益計劃重估儲備

設定受益計劃重估儲備指重估設定受益計劃負債淨額而產生的稅後精算利得或損失。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 33 利潤分配

(1) 經本行於2020年6月5日舉行的2019年年度股東大會審議通過，本行截至2019年12月31日止年度的利潤分配方案如下：

- 提取法定盈餘公積金，計人民幣5.4413億元；
- 提取一般準備，計人民幣2.7778億元。

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

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

### 34 合併現金流量表附註

現金及現金等價物包括：

	2020年6月30日	2019年12月31日
庫存現金	988,894	877,084
存放中央銀行非限制性款項	12,197,560	28,421,050
原到期日不超過三個月的存放同業及其他金融機構款項	10,230,307	19,795,064
原到期日不超過三個月的拆出資金	5,900,000	8,200,000
原到期日不超過三個月的買入返售金融資產	3,983,750	18,026,510
合計	33,300,511	75,319,708

## 35 關聯方關係及交易

### (1) 關聯方關係

#### (a) 主要股東

主要股東包括本行持股5%或以上的股東，或在本行委派董事的股東。

對本行的持股比例：

	2020年6月30日	2019年12月31日
恒大集團(南昌)有限公司	36.40%	36.40%
瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司	5.45%	5.45%
遼寧匯寶國際投資集團有限公司	4.55%	4.55%
新湖中寶股份有限公司	3.41%	3.41%
方正證券股份有限公司	3.41%	3.41%
遼寧華峰投資有限公司	1.14%	1.14%

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 35 關聯方關係及交易(續)

#### (1) 關聯方關係(續)

##### (a) 主要股東(續)

主要股東情況分析：

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

## 35 關聯方關係及交易(續)

### (1) 關聯方關係(續)

#### (a) 主要股東(續)

主要股東的註冊資本及其變化：

公司名稱	幣種	2020年6月30日	2019年12月31日
恒大集團(南昌)有限公司	人民幣	99,984,980	99,984,980
瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司	人民幣	10,000,000	10,000,000
遼寧匯寶國際投資集團有限公司	人民幣	80,000	80,000
新湖中寶股份有限公司	人民幣	8,599,000	8,599,000
方正證券股份有限公司	人民幣	8,232,000	8,232,000
遼寧華峰投資有限公司	人民幣	50,000	50,000

#### (b) 本行的子公司

有關本行子公司的詳細信息載於附註1。

#### (c) 其他關聯方

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

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 35 關聯方關係及交易(續)

#### (2) 關聯方交易及餘額

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

##### (a) 本行與主要股東之間的交易如下

###### (i) 吸收存款

	2020年6月30日	2019年12月31日
方正證券股份有限公司	281,845	281,851
瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司	134,060	26,437
恒大集團(南昌)有限公司	2,110	22,451
遼寧匯寶國際投資集團有限公司	1,288	1,310
新湖中寶股份有限公司	17	17
遼寧華峰投資有限公司	12	12
合計	<u>419,332</u>	<u>332,078</u>

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 35 關聯方關係及交易(續)

#### (2) 關聯方交易及餘額(續)

##### (a) 本行與主要股東之間的交易如下(續)

##### (ii) 取得的擔保

	2020年6月30日	2019年12月31日
瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司	1,121,000	889,000
遼寧匯寶國際投資集團有限公司	411,663	411,663
新湖中寶股份有限公司	127,000	263,160
合計	<u>1,659,663</u>	<u>1,563,823</u>

##### (iii) 利息支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2020年	2019年
方正證券股份有限公司	3,435	—
瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司	307	153
恒大集團(南昌)有限公司	20	3,626
遼寧匯寶國際投資集團有限公司	3	3
合計	<u>3,765</u>	<u>3,782</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 35 關聯方關係及交易(續)

#### (2) 關聯方交易及餘額(續)

##### (b) 本行與子公司之間的交易

	2020年6月30日	2019年12月31日
期／年末餘額：		
同業及其他金融機構存放款項	508,889	742,947
存放同業及其他金融機構款項	2,670,000	2,270,000

  

	截至6月30日止6個月期間	
	2020年	2019年
本期交易：		
利息收入	63,395	1,664
利息支出	4,386	22,555

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 35 關聯方關係及交易(續)

#### (2) 關聯方交易及餘額(續)

##### (c) 本行與其他關聯方之間的交易

	2020年6月30日	2019年12月31日
期／年末餘額：		
發放貸款和墊款	10,116,866	8,779,104
以攤餘成本計量的金融資產	13,895,275	13,781,046
吸收存款	13,289,362	32,974,483
銀行承兌匯票	531,609	331,609
取得的擔保	7,987,883	18,604,400
	截至6月30日止6個月期間	
	2020年	2019年
本期交易：		
利息收入	879,507	836,689
利息支出	61,198	76,652
手續費及佣金收入	266	-

#### (3) 關鍵管理人員

##### (a) 關鍵管理人員薪酬

	截至6月30日止6個月期間	
	2020年	2019年
薪金及其他酬金	10,437	10,484
酌定花紅	10,230	9,299
退休金計劃供款	989	900
合計	21,656	20,683

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 35 關聯方關係及交易(續)

#### (3) 關鍵管理人員(續)

##### (b) 董事、監事及高級管理人員貸款

根據香港《公司條例》第383(1)條，截至2020年6月30日和2019年12月31日，本集團沒有向董事、監事及高級管理人員的發放貸款和墊款。

##### (c) 本行與關鍵管理人員之間的交易

	2020年6月30日	2019年12月31日
期／年末餘額：		
吸收存款	38,082	17,895
發放貸款和墊款	1,204	660

  

	截至6月30日止6個月期間	
	2020年	2019年
本期交易：		
利息收入	36	3
利息支出	174	184

### 36 風險管理

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

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

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

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

#### (1) 信用風險

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

##### **信貸業務**

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

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### 信貸業務(續)

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

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

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

整個存續期違約概率是運用監管公式或條件概率公式推導邊際違約概率。

### 36 風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### 信貸業務(續)

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

- 對於分期還款以及一次性償還的金融資產，本集團根據合同約定的還款計劃確定12個月或整個存續期違約敞口，並針對預期借款人作出的超額還款和提前還款／再融資進行調整。
- 對於表外信貸承諾，EAD參數使用現期暴露法進行計算，通過資產負債表日表外項目名義金額乘以信用轉換系數(CCF)得到。
- 本集團根據對影響違約後回收的因素來確定12個月及整個存續期的違約損失率。不同產品類型的違約損失率有所不同。
- 對於擔保類的金融資產，本集團主要根據擔保物類型及預期價值、強制出售時的折扣率、回收時間及預計的收回成本等確定違約損失率。
- 對於信用類的金融資產，由於從不同借款人可回收金額差異有限，所以本集團通常在產品層面確定違約損失率。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### 信貸業務(續)

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

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

預期信用損失模型中包括的前瞻性信息：

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

### 36 風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### 信貸業務(續)

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

##### 資金業務

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

##### (a) 最大信用風險敞口

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

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### 資金業務(續)

##### (b) 發放貸款和墊款

截至2020年6月30日，對發放貸款和墊款的分析如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
發放貸款和墊款總額		
— 未來12個月預期信用損失	488,828,145	431,583,015
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的貸款	11,188,376	7,080,721
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的貸款	12,758,016	18,538,639
	<u>512,774,537</u>	<u>457,202,375</u>
加：應收利息		
— 未來12個月預期信用損失	<u>5,586,336</u>	<u>2,052,316</u>
減：減值損失準備		
— 未來12個月預期信用損失	(8,427,474)	(5,480,833)
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的貸款	(2,707,969)	(1,429,810)
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的貸款	<u>(5,459,003)</u>	<u>(5,968,527)</u>
	<u>(16,594,446)</u>	<u>(12,879,170)</u>
淨值		
— 未來12個月預期信用損失	485,987,007	428,154,498
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的貸款	8,480,407	5,650,911
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的貸款	<u>7,299,013</u>	<u>12,570,112</u>
	<u>501,766,427</u>	<u>446,375,521</u>

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 36 風險管理(續)

### (1) 信用風險(續)

#### 資金業務(續)

#### (b) 發放貸款和墊款(續)

##### (i) 未來12個月預期信用損失

	2020年6月30日	2019年12月31日
企業貸款和墊款	426,214,408	374,698,036
個人貸款和墊款	62,613,737	56,884,979
總額合計	488,828,145	431,583,015

##### (ii) 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的貸款

	2020年6月30日			
	未逾期	逾期	逾期	合計
		1個月以內 (含1個月)	1至3個月 (含3個月)	
企業貸款和墊款	8,716,047	–	2,284,548	11,000,595
個人貸款和墊款	–	46,940	140,841	187,781
總額合計	8,716,047	46,940	2,425,389	11,188,376

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### 資金業務(續)

##### (b) 發放貸款和墊款(續)

##### (ii) 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的貸款(續)

	2019年12月31日			
	未逾期	逾期	逾期	合計
		1個月以內 (含1個月)	1至3個月 (含3個月)	
企業貸款和墊款	2,084,856	580,132	4,296,895	6,961,883
個人貸款和墊款	68	23,831	94,939	118,838
總額合計	<u>2,084,924</u>	<u>603,963</u>	<u>4,391,834</u>	<u>7,080,721</u>

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

	2020年6月30日	2019年12月31日
整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的貸款和墊款的抵押物的公允價值	<u>10,654,120</u>	<u>7,796,112</u>

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

## 36 風險管理(續)

### (1) 信用風險(續)

#### 資金業務(續)

#### (b) 發放貸款和墊款(續)

#### (iii) 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的貸款

	2020年6月30日	2019年12月31日
企業貸款和墊款	12,062,548	18,030,192
個人貸款和墊款	695,468	508,447
總額合計	<u>12,758,016</u>	<u>18,538,639</u>
佔貸款和墊款總額%	<u>2.49%</u>	<u>4.05%</u>
減值損失準備		
—企業貸款和墊款	5,017,602	5,668,384
—個人貸款和墊款	441,401	300,143
合計	<u>5,459,003</u>	<u>5,968,527</u>
持有整個存續期預期信用損失—已發生 信用減值的貸款抵押物的公允價值	<u>13,150,500</u>	<u>21,052,014</u>

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

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### 資金業務(續)

##### (c) 存放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：

	2020年6月30日	2019年12月31日
賬面值		
未逾期未減值		
—A至AAA級	16,062,581	38,135,771
—B至BBB級	43,652	36,630
—C至CCC級	1,146,777	1,146,777
—無評級(附註(1))	4,007,824	8,790,163
小計	21,260,834	48,109,341
加：應收利息	23,139	39,202
減：減值損失準備	(129,177)	(131,938)
合計	21,154,796	48,016,605

附註：

(1) 無評級款項全部以國債或政策性銀行債質押。

## 36 風險管理(續)

### (1) 信用風險(續)

#### 資金業務(續)

#### (d) 債券投資

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

下表提供按發行人種類劃分的本集團債券風險敞口總額的分析：

	2020年6月30日	2019年12月31日
未逾期末減值		
— 政府	84,607,295	68,376,387
— 政策性銀行	91,611,090	88,802,787
— 同業及其他金融機構	3,345,212	3,101,708
— 企業	3,554,550	5,058,261
小計	183,118,147	165,339,143
減值損失準備	(37,162)	(11,532)
合計	183,080,985	165,327,611

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### 資金業務(續)

##### (e) 以攤餘成本計量的金融投資

	2020年6月30日	2019年12月31日
以攤餘成本計量的金融投資總額		
— 未來12個月預期信用損失	223,871,683	219,948,608
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的投資	1,200,000	1,200,000
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的投資	5,174,236	5,098,668
	<u>230,245,919</u>	<u>226,247,276</u>
加：應收利息		
— 未來12個月預期信用損失	3,745,243	3,126,235
	<u>3,745,243</u>	<u>3,126,235</u>
減：減值損失準備		
— 未來12個月預期信用損失	(861,304)	(828,138)
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的投資	(167,380)	(165,454)
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的投資	(1,141,070)	(1,030,953)
	<u>(2,169,754)</u>	<u>(2,024,545)</u>
淨值		
— 未來12個月預期信用損失	226,755,622	222,246,705
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的投資	1,032,620	1,034,546
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的投資	4,033,166	4,067,715
	<u>231,821,408</u>	<u>227,348,966</u>

### 36 風險管理(續)

#### (2) 市場風險

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

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

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

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

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

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

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

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

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

##### (a) 利率風險

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的重定價風險和資金交易頭寸的風險。

##### (i) 重定價風險

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

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

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 36 風險管理(續)

### (2) 市場風險(續)

#### (a) 利率風險(續)

##### (i) 重定價風險(續)

下表列示報告期末資產與負債按預期下一個重定價日期(或到期日，以較早者為準)的分佈：

	2020年6月30日					
	合計	不計息	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	76,386,391	1,017,788	75,368,603	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	11,272,658	22,276	11,250,382	-	-	-
拆出資金	5,899,576	658	5,898,918	-	-	-
買入返售金融資產	3,982,562	205	3,982,357	-	-	-
發放貸款和墊款(附註(i))	501,766,427	5,586,336	76,399,121	225,601,548	139,998,367	54,181,055
金融投資(附註(ii))	437,754,403	9,563,781	99,896,098	98,506,053	120,414,129	109,374,342
其他資產	21,327,267	14,315,104	1,000,953	5,186,474	821,654	3,082
資產總值	1,058,389,284	30,506,148	273,796,432	329,294,075	261,234,150	163,558,479

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (a) 利率風險(續)

##### (i) 重定價風險(續)

	2020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	(6,839,521)	(120,521)	(4,200,000)	(2,519,000)	-	-
同業及其他金融機構存放款項	(101,930,677)	(716,020)	(69,099,319)	(32,115,338)	-	-
拆入資金	(9,089,217)	(42,794)	(7,512,088)	(1,534,335)	-	-
賣出回購金融資產款	(90,607,636)	(52,899)	(87,292,657)	(3,262,080)	-	-
吸收存款	(655,559,388)	(13,852,616)	(208,899,015)	(238,151,008)	(192,456,740)	(2,200,009)
已發行債券	(74,860,982)	(1,323,656)	(18,392,497)	(10,244,829)	(28,900,000)	(16,000,000)
其他負債	(38,482,381)	(12,572,388)	(4,097,706)	(21,032,009)	(777,196)	(3,082)
負債總額	<u>(977,369,802)</u>	<u>(28,680,894)</u>	<u>(399,493,282)</u>	<u>(308,858,599)</u>	<u>(222,133,936)</u>	<u>(18,203,091)</u>
資產負債缺口	<u>81,019,482</u>	<u>1,825,254</u>	<u>(125,696,850)</u>	<u>20,435,476</u>	<u>39,100,214</u>	<u>145,355,388</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (a) 利率風險(續)

##### (i) 重定價風險(續)

	2019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	90,533,151	989,841	89,543,310	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	21,104,213	31,794	20,531,178	541,241	-	-
拆出資金	8,198,954	651	8,198,303	-	-	-
買入返售金融資產	18,713,438	6,757	18,252,088	454,593	-	-
發放貸款和墊款(附註(i))	446,375,521	2,052,316	252,220,027	92,996,347	62,938,682	36,168,149
金融投資(附註(ii))	417,492,192	9,137,581	120,529,389	73,691,883	126,872,140	87,261,199
其他資產	19,063,327	15,683,654	533,529	2,467,237	377,751	1,156
資產總值	1,021,480,796	27,902,594	509,807,824	170,151,301	190,188,573	123,430,504

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (a) 利率風險(續)

##### (i) 重定價風險(續)

	2019年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	(6,793,977)	(93,977)	-	(6,700,000)	-	-
同業及其他金融機構存放款項	(96,837,332)	(383,103)	(70,547,561)	(25,906,668)	-	-
拆入資金	(6,589,301)	(30,937)	(5,270,007)	(1,288,357)	-	-
賣出回購金融資產款	(60,117,133)	(69,887)	(59,845,204)	(202,042)	-	-
吸收存款	(655,070,994)	(13,642,803)	(304,847,230)	(79,442,070)	(257,138,882)	(9)
已發行債券	(80,993,054)	(364,287)	(25,838,763)	(9,890,004)	(28,900,000)	(16,000,000)
其他負債	<u>(35,957,020)</u>	<u>(8,741,671)</u>	<u>(3,702,662)</u>	<u>(23,174,279)</u>	<u>(337,252)</u>	<u>(1,156)</u>
負債總額	<u>(942,358,811)</u>	<u>(23,326,665)</u>	<u>(470,051,427)</u>	<u>(146,603,420)</u>	<u>(286,376,134)</u>	<u>(16,001,165)</u>
資產負債缺口	<u>79,121,985</u>	<u>4,575,929</u>	<u>39,756,397</u>	<u>23,547,881</u>	<u>(96,187,561)</u>	<u>107,429,339</u>

## 36 風險管理(續)

### (2) 市場風險(續)

#### (a) 利率風險(續)

##### (i) 重定價風險(續)

附註：

- (i) 本集團於2020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124.84億元(2019年12月31日：人民幣179.02億元)。
- (ii) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產以及以攤餘成本計量的金融資產。

##### (ii) 利率敏感性分析

	2020年6月30日 增加/(減少)	2019年12月31日 增加/(減少)
稅後利潤變動		
收益率曲線平行上移100個基點	(783,005)	289,700
收益率曲線平行下移100個基點	783,005	(289,700)
股東權益變動		
收益率曲線平行上移100個基點	(2,354,696)	(897,845)
收益率曲線平行下移100個基點	2,500,587	1,004,166

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (a) 利率風險(續)

##### (ii) 利率敏感性分析(續)

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

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

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

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (b) 外匯風險

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

本集團於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2020年6月30日			
	人民幣	美元	其他	合計
		(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	75,829,618	513,447	43,326	76,386,391
存放同業及其他金融機構款項	4,331,934	1,406,215	5,534,509	11,272,658
拆出資金	5,899,576	-	-	5,899,576
買入返售金融資產	3,982,562	-	-	3,982,562
發放貸款和墊款	498,780,628	2,103,928	881,871	501,766,427
金融投資(附註(i))	437,754,403	-	-	437,754,403
其他資產	17,204,992	3,334,600	787,675	21,327,267
資產總值	1,043,783,713	7,358,190	7,247,381	1,058,389,284

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (b) 外匯風險(續)

	2020年6月30日			
	人民幣	美元	其他	合計
		(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	(6,839,521)	-	-	(6,839,521)
同業及其他金融機構存放款項	(96,969,346)	(3,362,763)	(1,598,568)	(101,930,677)
拆入資金	(6,056,334)	(2,999,979)	(32,904)	(9,089,217)
賣出回購金融資產款	(90,607,636)	-	-	(90,607,636)
吸收存款	(646,060,853)	(8,751,042)	(747,493)	(655,559,388)
已發行債券	(74,860,982)	-	-	(74,860,982)
其他負債	(36,793,170)	(198,577)	(1,490,634)	(38,482,381)
負債總額	<u>(958,187,842)</u>	<u>(15,312,361)</u>	<u>(3,869,599)</u>	<u>(977,369,802)</u>
淨頭寸	<u>85,595,871</u>	<u>(7,954,171)</u>	<u>3,377,782</u>	<u>81,019,482</u>
表外信貸承擔	<u>160,666,091</u>	<u>5,493,056</u>	<u>950,341</u>	<u>167,109,488</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (b) 外匯風險(續)

	2019年12月31日			
	人民幣	美元	其他	合計
		(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	90,151,256	339,560	42,335	90,533,151
存放同業及其他金融機構款項	12,880,457	2,204,316	6,019,440	21,104,213
拆出資金	8,198,954	–	–	8,198,954
買入返售金融資產	18,713,438	–	–	18,713,438
發放貸款和墊款	444,307,517	1,576,314	491,690	446,375,521
金融投資(附註(i))	417,492,192	–	–	417,492,192
其他資產	16,744,132	1,612,981	706,214	19,063,327
資產總值	1,008,487,946	5,733,171	7,259,679	1,021,480,796

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (b) 外匯風險(續)

	2019年12月31日			合計
	人民幣	美元	其他	
		(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	(6,793,977)	-	-	(6,793,977)
同業及其他金融機構存放款項	(93,767,757)	(3,069,528)	(47)	(96,837,332)
拆入資金	(4,117,937)	(2,471,364)	-	(6,589,301)
賣出回購金融資產款	(60,117,133)	-	-	(60,117,133)
吸收存款	(649,298,276)	(5,005,106)	(767,612)	(655,070,994)
已發行債券	(80,993,054)	-	-	(80,993,054)
其他負債	(30,153,614)	(135,009)	(5,668,397)	(35,957,020)
負債總額	<u>(925,241,748)</u>	<u>(10,681,007)</u>	<u>(6,436,056)</u>	<u>(942,358,811)</u>
淨頭寸	<u>83,246,198</u>	<u>(4,947,836)</u>	<u>823,623</u>	<u>79,121,985</u>
表外信貸承擔	<u>169,370,110</u>	<u>4,283,805</u>	<u>1,267,943</u>	<u>174,921,858</u>

附註：

- (i) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產以及以攤餘成本計量的金融資產。

## 36 風險管理(續)

### (2) 市場風險(續)

#### (b) 外匯風險(續)

	2020年6月30日 增加/(減少)	2019年12月31日 增加/(減少)
稅後利潤及股東權益變動		
匯率上升100個基點	(4,848)	(4,434)
匯率下降100個基點	4,848	4,434

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

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

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

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (3) 流動性風險

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

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

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

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

本集團制定流動性風險應急預案，確保在各種市場情形下具有充足的流動性。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

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

##### (a) 到期日分析

本集團的資產與負債於各報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析如下：

	2020年6月30日							合計
	無期限 (附註(iii))	實時償還 (附註(ii))	1個月	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
			(含1個月)	(含3個月)	(含1年)	(含5年)		
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	63,171,043	13,215,348	-	-	-	-	-	76,386,391
存放同業及其他金融機構款項	1,024,435	10,248,223	-	-	-	-	-	11,272,658
拆出資金	-	-	5,899,576	-	-	-	-	5,899,576
買入返售金融資產	-	-	3,982,562	-	-	-	-	3,982,562
發放貸款和墊款	9,408,087	8,137,431	15,462,127	49,204,178	225,355,766	140,017,784	54,181,054	501,766,427
金融投資(附註(i))	9,484,536	-	9,875,630	46,206,761	98,765,302	122,982,768	150,439,406	437,754,403
其他	11,793,126	849,755	1,228,804	83,023	6,547,823	821,654	3,082	21,327,267
資產總額	94,881,227	32,450,757	36,448,699	95,493,962	330,668,891	263,822,206	204,623,542	1,058,389,284

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

##### (a) 到期日分析(續)

	2020年6月30日							合計
	無期限 (附註(ii))	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>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	-	(4,275,337)	(2,564,184)	-	-	(6,839,521)
同業及其他金融機構存放款項	-	(14,981,695)	(27,076,908)	(27,456,751)	(32,415,323)	-	-	(101,930,677)
拆入資金	-	-	(5,961,723)	(1,578,834)	(1,548,660)	-	-	(9,089,217)
賣出回購金融資產款	-	-	(62,186,886)	(25,156,764)	(3,263,986)	-	-	(90,607,636)
吸收存款	-	(168,434,328)	(16,705,397)	(24,874,325)	(241,933,984)	(201,072,559)	(2,538,795)	(655,559,388)
已發行債券	-	-	(14,094,516)	(4,815,000)	(11,051,466)	(28,900,000)	(16,000,000)	(74,860,982)
其他	-	(812,769)	(11,657,171)	(3,513,642)	(21,192,771)	(1,086,573)	(219,455)	(38,482,381)
負債總額	-	(184,228,792)	(137,682,601)	(91,670,653)	(313,970,374)	(231,059,132)	(18,758,250)	(977,369,802)
淨頭寸	94,881,227	(151,778,035)	(101,233,902)	3,823,309	16,698,517	32,763,074	185,865,292	81,019,482
衍生金融工具的名義金額	-	-	24,456,820	18,855,591	87,453,907	51,612,037	100,000	182,478,355

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

##### (a) 到期日分析(續)

	2019年12月31日							合計
	無期限 (附註(ii))	實時償還 (附註(ii))	1個月	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
			(含1個月)	(含3個月)	(含1年)	(含5年)		
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	61,122,260	29,330,142	-	-	80,749	-	-	90,533,151
存放同業及其他金融機構款項	-	17,078,030	3,251,044	233,081	542,058	-	-	21,104,213
拆出資金	-	-	8,198,954	-	-	-	-	8,198,954
買入返售金融資產	-	-	18,023,696	231,212	458,530	-	-	18,713,438
發放貸款和墊款	15,874,038	5,458,125	19,554,865	48,622,443	204,564,458	110,767,157	41,534,435	446,375,521
金融投資(附註(i))	9,693,672	-	6,199,263	67,917,343	71,616,296	133,092,468	128,973,150	417,492,192
其他	<u>12,072,030</u>	<u>320,574</u>	<u>1,838,007</u>	<u>432,548</u>	<u>4,021,261</u>	<u>377,751</u>	<u>1,156</u>	<u>19,063,327</u>
資產總額	<u>98,762,000</u>	<u>52,186,871</u>	<u>57,065,829</u>	<u>117,436,627</u>	<u>281,283,352</u>	<u>244,237,376</u>	<u>170,508,741</u>	<u>1,021,480,796</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

##### (a) 到期日分析(續)

	2019年12月31日							合計
	無期限 (附註(ii))	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>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	-	-	(6,793,977)	-	-	(6,793,977)
同業及其他金融機構存放款項	-	(15,713,193)	(33,968,940)	(21,152,695)	(26,002,504)	-	-	(96,837,332)
拆入資金	-	-	(3,828,226)	(1,462,528)	(1,298,547)	-	-	(6,589,301)
賣出回購金融資產款	-	-	(43,230,494)	(16,684,362)	(202,277)	-	-	(60,117,133)
吸收存款	-	(240,515,792)	(27,186,269)	(38,589,573)	(81,390,107)	(267,389,244)	(9)	(655,070,994)
已發行債券	-	-	(12,747,177)	(13,095,563)	(10,250,314)	(28,900,000)	(16,000,000)	(80,993,054)
其他	-	(2,312,286)	(4,119,172)	(5,225,519)	(23,385,205)	(672,306)	(242,532)	(35,957,020)
負債總額	-	(258,541,271)	(125,080,278)	(96,210,240)	(149,322,931)	(296,961,550)	(16,242,541)	(942,358,811)
淨頭寸	98,762,000	(206,354,400)	(68,014,449)	21,226,387	131,960,421	(52,724,174)	154,266,200	79,121,985
衍生金融工具的名義金額	-	-	26,436,988	27,349,043	77,553,474	52,898,354	100,000	184,337,859

### 36 風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

##### (a) 到期日分析(續)

附註：

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

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

##### (b) 非衍生金融負債未折現合同現金流量的分析

本集團非衍生金融負債於各報告期末根據未經折現合同現金流量的分析如下：

	2020年6月30日					
	合約未折現	1個月	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	五年以上
	現金流量	(含1個月)	(含3個月)	(含1年)	(含5年)	及無期限
向中央銀行借款	(6,935,697)	-	(4,341,295)	(2,594,402)	-	-
同業及其他金融機構						
存放款項	(102,571,470)	(42,087,024)	(27,617,199)	(32,867,247)	-	-
拆入資金	(9,131,953)	(5,965,070)	(1,584,453)	(1,582,430)	-	-
賣出回購金融資產款	(90,733,495)	(62,291,909)	(25,167,564)	(3,274,022)	-	-
吸收存款	(663,236,571)	(185,198,845)	(25,433,074)	(244,032,131)	(205,845,712)	(2,726,809)
已發行債券	(80,295,790)	(14,160,272)	(4,943,388)	(11,949,130)	(31,904,000)	(17,339,000)
其他金融負債	(37,728,220)	(12,461,559)	(3,507,067)	(21,169,030)	(351,028)	(239,536)
非衍生金融負債總額	<u>(990,633,196)</u>	<u>(322,164,679)</u>	<u>(92,594,040)</u>	<u>(317,468,392)</u>	<u>(238,100,740)</u>	<u>(20,305,345)</u>

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

##### (b) 非衍生金融負債未折現合同現金流量的分析(續)

	2019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
	現金流量	(含1個月)	(含3個月)	(含1年)	(含5年)	及無期限
向中央銀行借款	(6,925,399)	-	-	(6,925,399)	-	-
同業及其他金融機構						
存放款項	(97,560,848)	(49,690,017)	(21,284,663)	(26,586,168)	-	-
拆入資金	(6,633,776)	(3,832,597)	(1,468,270)	(1,332,909)	-	-
賣出回購金融資產款	(60,140,756)	(43,251,729)	(16,686,181)	(202,846)	-	-
吸收存款	(681,658,308)	(267,699,410)	(40,431,855)	(82,833,766)	(290,693,268)	(9)
已發行債券	(87,953,007)	(12,876,950)	(13,505,035)	(12,328,022)	(31,904,000)	(17,339,000)
其他金融負債	<u>(35,351,170)</u>	<u>(6,347,741)</u>	<u>(5,144,948)</u>	<u>(23,206,999)</u>	<u>(381,702)</u>	<u>(269,780)</u>
非衍生金融負債總額	<u>(976,223,264)</u>	<u>(383,698,444)</u>	<u>(98,520,952)</u>	<u>(153,416,109)</u>	<u>(322,978,970)</u>	<u>(17,608,789)</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)

#### (3) 流動性風險(續)

##### (c) 衍生金融工具未折現合同現金流量的分析

本集團以淨額交割的衍生金融工具包括：

- 利率掉期合約。

本集團以全額交割的衍生金融工具包括：

- 貨幣掉期合約。
- 外匯遠期合約。
- 貴金屬衍生合約。

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

	2020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
<b>以淨額交割的衍生金融工具</b>						
利率掉期合約	44,397	-	16	(82)	44,463	-
<b>全額交割的衍生金融工具</b>						
貨幣掉期合約及外匯遠期合約						
— 現金流出	(83,328,968)	(22,828,008)	(11,860,044)	(48,624,799)	(16,117)	-
— 現金流入	83,362,261	22,850,634	11,875,595	48,619,918	16,114	-
貴金屬衍生合約						
— 現金流出	(25,820,622)	(3,873,480)	(342,540)	(21,604,602)	-	-
— 現金流入	31,929,553	4,740,000	398,820	26,790,733	-	-

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 36 風險管理(續)

### (3) 流動性風險(續)

#### (c) 衍生金融工具未折現合同現金流量的分析(續)

	2019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
<b>以淨額交割的衍生金融工具</b>						
利率掉期合約	40,362	(88)	(5)	(49)	40,504	-
<b>全額交割的衍生金融工具</b>						
貨幣掉期合約及外匯遠期合約						
-現金流出	(71,440,771)	(21,176,710)	(17,439,709)	(32,818,233)	(6,119)	-
-現金流入	69,799,650	21,154,547	16,683,874	31,955,113	6,116	-
貴金屬衍生合約						
-現金流出	(27,448,601)	(382,379)	(3,348,840)	(23,717,382)	-	-
-現金流入	31,581,398	190,421	3,939,210	27,451,767	-	-

### (4) 操作風險

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

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

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (4) 操作風險(續)

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

本集團管理操作風險的措施主要包括：

- 建立健全操作風險管理制度，對前、中、後臺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)

#### (5) 資本管理

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

本集團根據以下原則來管理資本：

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

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

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (5) 資本管理(續)

本集團根據原中國銀監會於2012年頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算的資本充足率如下：

	附註	2020年6月30日	2019年12月31日
核心一級資本總額			
— 股本		8,796,680	8,796,680
— 資本公積可計入部分		26,931,360	26,931,360
— 盈餘公積		7,166,927	7,166,927
— 一般準備		13,676,444	13,398,535
— 投資重估儲備		(670,145)	399,979
— 減值儲備		130,097	8,215
— 未分配利潤		24,425,306	21,873,822
— 可計入的非控制性權益		105,020	83,341
— 其他		(19,984)	(19,986)
核心一級資本		80,541,705	78,638,873
核心一級資本扣除項目		(188,164)	(192,308)
核心一級資本淨額		80,353,541	78,446,565
其他一級資本		—	—
一級資本淨額		80,353,541	78,446,565

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 風險管理(續)

#### (5) 資本管理(續)

	附註	2020年6月30日	2019年12月31日
二級資本			
— 可計入的已發行二級資本工具		16,000,000	16,000,000
— 超額貸款損失準備		<u>3,836,430</u>	<u>4,874,532</u>
二級資本淨額		<u>19,836,430</u>	<u>20,874,532</u>
總資本淨額		<u>100,189,971</u>	<u>99,321,097</u>
風險加權資產合計	36(5)(a)	<u>697,309,662</u>	<u>683,238,647</u>
核心一級資本充足率		11.52%	11.48%
一級資本充足率		11.52%	11.48%
資本充足率		<u>14.37%</u>	<u>14.54%</u>

附註：

- (a) 資產負債表內及資產負債表外風險加權資產使用不同風險權重進行計量，風險權重是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確定。
- (b) 根據《〈商業銀行資本管理辦法(試行)〉過渡期安排相關事項的通知》的規定，原中國銀監會要求商業銀行2018年12月31日的資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率分別不低於10.5%、8.5%和7.5%。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 公允價值

#### (1) 公允價值計量方法及假設

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

第一層級： 相同資產或負債在活躍市場上(未經調整)的報價；

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

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

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

本集團於評估公允價值時採納以下方法及假設：

#### (a) 債券投資

對於存在活躍市場的債券，其公允價值是按各報告期末的市場報價確定的。

#### (b) 應收款項及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為各報告期末的市場利率。

### 37 公允價值(續)

#### (1) 公允價值計量方法及假設(續)

##### (c) 已發行債券及其他非衍生金融負債

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

##### (d) 衍生金融工具

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

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 公允價值(續)

#### (2) 按公允價值入賬的金融資產

下表列示按公允價值層級對以公允價值入賬的金融工具的分析：

	2020年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
<b>資產</b>				
衍生金融資產				
— 貨幣衍生工具	—	64,933	—	64,933
— 利率衍生工具	—	838,746	—	838,746
— 貴金屬衍生合約	—	6,108,484	—	6,108,484
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 債務工具	—	905,788	—	905,788
— 投資基金	40,593,720	—	—	40,593,720
— 其他投資	—	—	119,103,056	119,103,056
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產				
— 債務工具	—	41,196,476	—	41,196,476
— 權益工具	—	—	4,133,955	4,133,955
合計	<u>40,593,720</u>	<u>49,114,427</u>	<u>123,237,011</u>	<u>212,945,158</u>
<b>負債</b>				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債				
— 貨幣衍生工具	—	(36,704)	—	(36,704)
— 利率衍生工具	—	(794,349)	—	(794,349)
合計	<u>—</u>	<u>(25,909,993)</u>	<u>—</u>	<u>(25,909,993)</u>

截至2020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。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 公允價值(續)

#### (2) 按公允價值入賬的金融資產(續)

	2019年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
<b>資產</b>				
衍生金融資產				
— 貨幣衍生工具	—	119,680	—	119,680
— 利率衍生工具	—	390,679	—	390,679
— 貴金屬衍生合約	—	2,869,316	—	2,869,316
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債務工具	—	383,136	—	383,136
— 投資基金	37,493,234	—	—	37,493,234
— 其他投資	—	—	118,815,506	118,815,506
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產				
— 債務工具	—	29,132,934	—	29,132,934
— 權益工具	—	—	4,318,416	4,318,416
合計	<u>37,493,234</u>	<u>32,895,745</u>	<u>123,133,922</u>	<u>193,522,901</u>
<b>負債</b>				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
衍生金融負債				
— 貨幣衍生工具	—	(208,428)	—	(208,428)
— 利率衍生工具	—	(350,316)	—	(350,316)
— 貴金屬衍生工具	—	(135,729)	—	(135,729)
合計	<u>—</u>	<u>(27,215,351)</u>	<u>—</u>	<u>(27,215,351)</u>

截至2019年12月31日止年度，第一層級與第二層級工具之間並無重大轉換。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 公允價值(續)

#### (3) 第二層級的公允價值計量

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

#### (4) 第三層級的公允價值計量

於2020年6月30日及2019年12月31日，以公允價值計量的歸屬於第三層級的金融資產主要為同業及其他金融機構債券、企業債券、資產管理計畫、信託受益權投資及權益投資。在估值時使用產品貼現率、現金流量等不可觀察的輸入資料，其公允價值隨這些不可觀察的輸入資料的變動上升或下降。\_

#### (5) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值

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

鑒於該等金融資產及金融負債主要於一年內到期或採用浮動利率，故其賬面價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) 以攤餘成本計量的金融資產

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

### 37 公允價值(續)

#### (5) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值(續)

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

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

##### (v) 吸收存款

於各報告期末，支票賬戶、儲蓄賬戶和短期貨幣市場存款的公允價值為須按要償還的金額。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)

#### (5) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值(續)

##### (vi) 已發行債券(續)

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

	2020年6月30日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
<b>金融資產</b>					
以攤餘成本計量的					
金融資產	<u>231,821,408</u>	<u>238,857,929</u>	<u>-</u>	<u>143,488,490</u>	<u>95,369,439</u>
<b>金融負債</b>					
已發行債券					
— 二級資本及金融債券	<u>46,223,656</u>	<u>45,043,126</u>	<u>-</u>	<u>45,043,126</u>	<u>-</u>
— 同業存單	<u>28,637,326</u>	<u>28,478,313</u>	<u>-</u>	<u>28,478,313</u>	<u>-</u>
<b>合計</b>	<u>74,860,982</u>	<u>73,521,439</u>	<u>-</u>	<u>73,521,439</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)

#### (5) 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)

	2019年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
<b>金融資產</b>					
以攤餘成本計量的					
金融資產	227,348,966	230,444,264	–	136,043,657	94,400,607
<b>金融負債</b>					
已發行債券					
—二級資本及金融債券	45,264,287	44,613,385	–	44,613,385	–
—同業存單	35,728,767	35,110,869	–	35,110,869	–
合計	80,993,054	79,724,254	–	79,724,254	–

## 未經審計的中期財務報表附註(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

#### (1) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括銀行承兌匯票、信用卡承諾、開出信用證及開出保函。

承兌是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團管理層預期大部分的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。信用卡承諾合同金額為按信用卡合同全額支用的信用額度。本集團提供財務擔保及信用證服務，以保證客戶向第三方履行合約。

	2020年6月30日	2019年12月31日
銀行承兌匯票	130,363,383	146,246,742
開出保函	9,115,868	6,897,886
開出信用證	14,285,974	11,159,555
未使用的信用卡額度	<u>13,344,263</u>	<u>10,617,675</u>
合計	<u>167,109,488</u>	<u>174,921,858</u>

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

(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)

#### (2) 信貸風險加權金額

	2020年6月30日	2019年12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	60,849,064	64,396,019

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

#### (3) 資本承諾

於各報告期末，本集團授權的資本承諾如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
已訂約但未支付	436,218	450,529
已授權但未訂約	23,613	3,912
合計	459,831	454,441

#### (4) 未決訴訟及糾紛

於2020年6月30日及2019年12月31日，本行及／或其子公司並無任何重大未決法律訴訟事項。

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 承擔及或有負債(續)

#### (5) 抵押資產

	2020年6月30日	2019年12月31日
證券投資	119,970,478	114,300,413
貼現票據	<u>26,043,007</u>	<u>7,698,929</u>
合計	<u>146,013,485</u>	<u>121,999,342</u>

本集團部分資產抵押用作回購協議及吸收存款的擔保物。

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

本集團在相關買入返售票據業務中接受的抵押資產可以出售或再次抵押。於2020年6月30日及2019年12月31日，本集團無已出售或再次抵押、但有義務到期返還的抵押資產。

### 39 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

#### (1) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益

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

## 未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

#### (1) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益(續)

於2020年6月30日及2019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：

	2020年6月30日		
	金融投資	賬面價值	最大風險敞口
資產管理計劃	130,085,750	130,085,750	130,085,750
信託受益權投資	<u>77,779,560</u>	<u>77,779,560</u>	<u>77,779,560</u>
合計	<u>207,865,310</u>	<u>207,865,310</u>	<u>207,865,310</u>

  

	2019年12月31日		
	金融投資	賬面價值	最大風險敞口
資產管理計劃	131,976,963	131,976,963	131,976,963
信託受益權投資	<u>76,775,572</u>	<u>76,775,572</u>	<u>76,775,572</u>
合計	<u>208,752,535</u>	<u>208,752,535</u>	<u>208,752,535</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)

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

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

截至2020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38,843萬元(截至2019年6月30日止6個月期間：人民幣20,308萬元)。

於2020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594.38億元(2019年12月31日：人民幣613.28億元)。

截至2020年6月30日止6個月期間，本集團在2020年1月1日後發行並在2020年6月30日前到期的非保本理財產品發行總量為人民幣45.29億元(截至2019年6月30日止6個月期間：人民幣81.41億元)。

### 40 納入合併範圍的結構化主體

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

於2020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17.29億元(2019年12月31日：人民幣32.38億元)。這些保本理財產品主要投資於存放同業及其他金融機構款項和債券；單支保本理財產品對本集團的財務影響均不重大。

### 41 受託業務

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

於2020年6月30日，本集團的委託貸款餘額為人民幣22.12億元(2019年12月31日：人民幣24.15億元)。

### 42 金融資產的轉移

對於既沒有轉移也沒有保留與所轉讓信貸資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，且保留了對該信貸資產控制的，本集團在財務狀況表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分終止確認。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指本集團承擔的被轉移金融資產價值變動風險或報酬的程度。於2020年6月30日，本集團仍在一定程度上繼續涉入的證券化交易中，被證券化的信貸資產於轉讓日的金額為人民幣38.78億元(2019年12月31日：無)；於2020年6月30日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣6.45億元(2019年12月31日：無)。

### 43 報告期後事項

截至本財務報表批准日，本集團無需要披露的重大財務報表期後事項。

### 44 新型冠狀病毒的影響

自2020年初暴發以來的新冠疫情給本集團的經營環境帶來了額外的不確定性並且對本集團的經營和財務狀況產生了影響。

本集團一直密切留意疫情發展對本集團業務的影響，並已採取應變措施。這些應變措施包括：評估貸款的資產質量並與高風險借款人聯繫；與借款人就還款時間表進行協商。本集團將隨着局勢的變化不斷審查應急措施。

# 未經審計的補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

以下所載的資料並不構成合併財務報表的一部分，有關資料加載僅供參考。

## 1 流動性覆蓋率及槓桿率

### (1) 流動性覆蓋率

	截至2020年		2019年	
	2020年 6月30日	6月30日止 6個月平均	2019年 12月31日	2019年平均
流動性覆蓋率 (本外幣合計)	147.92%	149.29%	150.66%	166.71%

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

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

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

## 未經審計的補充財務信息(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 1 流動性覆蓋率及槓桿率(續)

#### (2) 槓桿率

	2020年6月30日	2019年12月31日
槓桿率	6.73%	6.50%

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

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

### 2 貨幣集中度

	2020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	7,358,190	6,050,587	1,196,794	14,605,571
即期負債	<u>(15,312,361)</u>	<u>(2,083,587)</u>	<u>(1,786,012)</u>	<u>(19,181,960)</u>
淨長頭寸	<u>(7,954,171)</u>	<u>3,967,000</u>	<u>(589,218)</u>	<u>(4,576,389)</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)

### 2 貨幣集中度(續)

	2019年12月31日			
	美元	港幣	其他	合計
	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
即期資產	5,733,171	5,917,943	1,341,736	12,992,850
即期負債	<u>(10,681,007)</u>	<u>(460,447)</u>	<u>(5,975,609)</u>	<u>(17,117,063)</u>
淨長頭寸	<u>(4,947,836)</u>	<u>5,457,496</u>	<u>(4,633,873)</u>	<u>(4,124,213)</u>

### 3 國際債權

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

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

## 未經審計的補充財務信息(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 3 國際債權(續)

國際債權按不同國家或地區以及交易對手類型予以披露。當一個國家或地區計入任何風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，便會予以呈報。只有在債權申索擔保人所處國家與被索方不同，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。

	2020年6月30日			合計
	官方機構	同業及其他 金融機構	非同業 私人機構	
亞太地區	556,773	6,327,404	2,985,799	9,869,976
南北美洲	–	603,362	–	603,362
歐洲	–	9,958	–	9,958
合計	<u>556,773</u>	<u>6,940,724</u>	<u>2,985,799</u>	<u>10,483,296</u>

  

	2019年12月31日			合計
	官方機構	同業及其他 金融機構	非同業 私人機構	
亞太地區	381,895	6,443,190	2,129,566	8,954,651
南北美洲	–	1,202,308	–	1,202,308
歐洲	–	578,258	–	578,258
合計	<u>381,895</u>	<u>8,223,756</u>	<u>2,129,566</u>	<u>10,735,217</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

	2020年6月30日	2019年12月31日
東北地區	10,671,067	13,774,299
華北地區	6,465,180	8,857,666
其他	960,828	1,759,000
合計	18,097,075	24,390,965

### 5 逾期超過90天的已逾期貸款和墊款

	2020年6月30日	2019年12月31日
本金或利息已逾期 達下列期間的貸款和墊款		
— 3至6個月(含6個月)	1,674,567	6,337,310
— 6個月至1年(含1年)	2,161,989	3,483,764
— 超過1年	8,705,258	7,964,166
合計	12,541,814	17,785,240
佔貸款和墊款總額百分比		
— 3至6個月(含6個月)	0.33%	1.39%
— 6個月至1年(含1年)	0.42%	0.76%
— 超過1年	1.70%	1.74%
合計	2.45%	3.89%

在本報告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下含義：

「公司章程」	指	本行公司章程(經不時修訂)
「本行」或「盛京銀行」	指	盛京銀行股份有限公司，一家根據中國法律於1997年9月10日在中國註冊成立的股份有限公司，包括其前身、附屬公司、分行及支行(倘文義所需)
「董事會」	指	本行董事會
「監事會」	指	本行監事會
「中國銀保監會」	指	中國銀行保險監督管理委員會
「中國銀保監會遼寧監管局」	指	中國銀行保險監督管理委員會遼寧監管局
「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

## 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，且僅就本報告而言，不包括香港、澳門和台灣地區
「報告期」	指	截至2020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
「監事」	指	本行監事
「%」	指	百分比



☎ (024)95337 / 400-699-6666

🌐 [www.shengjingbank.com.cn](http://www.shengjingbank.com.cn)



門戶網站



手機銀行