



盛京銀行
SHENGJING BANK

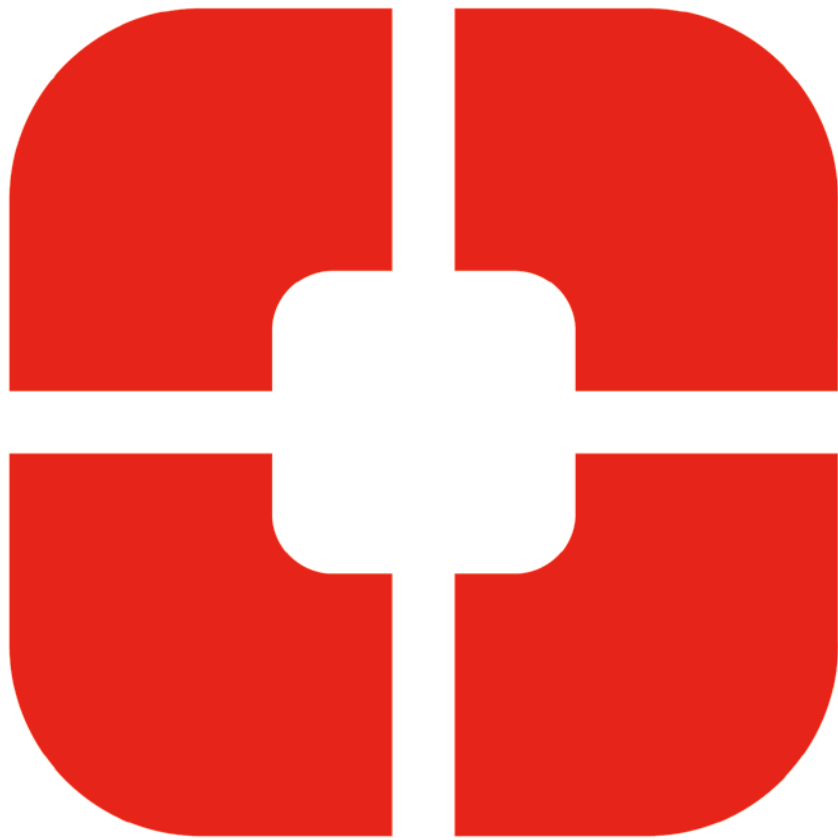
盛京銀行股份有限公司*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：02066



2021
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	10
	4.2 財務報表分析	12
	4.3 業務綜述	49
	4.4 風險管理	62
	4.5 未來展望與發展戰略	72
5	股本變動及股東情況	73
6	董事、監事、高級管理人員及員工	82
7	重要事項	86
8	獨立核數師審閱報告	89
9	中期財務報表	91
10	中期財務報表附註	102
11	釋義	235

公司基本情況

法定中文名稱	盛京銀行股份有限公司
中文簡稱	盛京銀行
法定英文名稱	Shengjing Bank Co., Ltd.
英文簡稱	SHENGJING BANK
法定代表人	邱火發
授權代表	邱火發、周峙
董事會秘書	周峙
聯席公司秘書	周峙、鄭燕萍
註冊和辦公地址	中國遼寧省瀋陽市瀋河區北站路109號
聯繫電話	86-24-22535633
國際互聯網網址	www.shengjingbank.com.cn
香港主要營業地點	香港灣仔港灣道1號 會展廣場辦公大樓41樓4105室
登載H股中期報告的 香港聯合交易所有限公司網站	www.hkexnews.hk
中期報告備置地地點	盛京銀行董事會辦公室
股票簡稱	盛京銀行
股份代號	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)	2021年1-6月	2020年1-6月	變動率 (%)
經營業績			
利息收入	21,177,436	20,838,858	1.6
利息支出	(14,546,398)	(13,355,516)	8.9
利息淨收入	6,631,038	7,483,342	(11.4)
非利息淨收入	1,877,218	2,355,390	(20.3)
營業收入	8,508,256	9,838,732	(13.5)
營業費用	(2,490,900)	(2,212,683)	12.6
資產減值損失	(5,102,544)	(4,372,912)	16.7
稅前利潤	914,812	3,253,137	(71.9)
所得稅費用	131,489	(407,400)	不適用
淨利潤	1,046,301	2,845,737	(63.2)
歸屬於本行股東的淨利潤	1,030,360	2,829,393	(63.6)
每股計(人民幣元)			變動
基本及稀釋每股收益	0.12	0.32	(0.20)

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2021年6月30日	2020年12月31日	變動率 (%)
資產／負債主要指標			
資產總額	1,016,503,498	1,037,958,375	(2.1)
其中：發放貸款和墊款總額 ⁽¹⁾	588,040,455	547,062,557	7.5
負債總額	935,416,121	957,911,826	(2.3)
其中：吸收存款總額 ⁽¹⁾	728,962,619	681,404,747	7.0
股本	8,796,680	8,796,680	0.0
歸屬於本行股東權益	80,476,819	79,451,932	1.3
權益總額	81,087,377	80,046,549	1.3

	2021年1-6月	2020年1-6月	變動
盈利能力指標(%)			
平均總資產回報率 ⁽²⁾	0.20	0.55	(0.35)
平均權益回報率 ⁽³⁾	2.60	7.11	(4.51)
淨利差 ⁽⁴⁾	1.50	1.69	(0.19)
淨利息收益率 ⁽⁵⁾	1.49	1.73	(0.24)
成本佔收入比率 ⁽⁶⁾	27.88	21.41	6.47

財務摘要(續)

	2021年6月30日	2020年12月31日	變動
資產質量指標(%)			
不良貸款率 ⁽⁷⁾	3.04	3.26	(0.22)
撥備覆蓋率 ⁽⁸⁾	130.93	114.05	16.88
貸款總額準備金率 ⁽⁹⁾	3.98	3.72	0.26

	2021年6月30日	2020年12月31日	變動
資本充足率指標(%)			
核心一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	10.70	11.07	(0.37)
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	10.70	11.07	(0.37)
資本充足率 ⁽¹⁰⁾	12.23	12.23	-
總權益對資產總額比率	7.98	7.71	0.27
其他指標(%)			
存貸比 ⁽¹¹⁾	80.67	80.28	0.39

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原中國銀監會最新頒佈指引計算(2013年1月1日生效)。
- (11) 存貸比是以發放貸款和墊款總額除以吸收存款總額。

董事長致辭

2021年上半年，面對複雜多變的內外部環境，盛京銀行緊緊圍繞「做一家好銀行」的戰略願景，堅持「存款立行、合規立行、人才立行、科技立行」的基本行策，回歸本源，專注主業，夯實發展根基，強化隊伍、制度、文化建設，經營發展呈現穩中有進的良好態勢。截至2021年6月30日，盛京銀行資產總額人民幣10,165.03億元，發放貸款和墊款總額人民幣5,880.40億元，吸收存款總額人民幣7,289.63億元，實現營業收入人民幣85.08億元，淨利潤人民幣10.46億元。

立足本土，服務實體經濟。作為根植遼瀋的總部銀行，盛京銀行始終堅持「服務地方經濟、服務中小企業、服務城鄉居民」的市場定位。上半年，我行主動對接省市重大戰略和決策部署，積極促進產業融合，將信貸資源配置到經濟社會發展的重點領域，為地方經濟發展提供有效的金融支持。我們聚焦客戶體驗，擁抱數字變革，打造全產品、全渠道、全場景、一體化、數字化零售銀行發展模式，零售業務佔比顯著提升。持續加大普惠金融創新和資源投入力度，下沉重心，服務小微企業和廣大市民，做優做實普惠金融，為遼瀋經濟轉型升級作出「盛京」貢獻。

深化改革，築牢發展根基。上半年，我們圍繞戰略願景，明確了建設一家「發展好、質量好、效益好、機制好、文化好、口碑好」的「好銀行」的深刻內涵，全面推進隊伍、制度、文化三大建設，提升核心競爭力。一方面強化市場化運行機制的引領作用，構建科學、系統的績效考核和激勵分配體系，增強考核管理，強化業績貢獻掛鉤機制，實行高級管理人員目標管理考核，修訂總分行績效考核辦法，加大向前臺和一線員工的傾斜力度，充分激發全行員工打拼市場、創造價值的工作熱情；另一方面狠抓隊伍建設，形成了專業素養好、從業經驗豐富的管理團隊，大力引進重點業務領域專業人才，大幅提升市場營銷人員佔比，初步打造了一支有執行力，有戰鬥力的金融「鐵軍」。

嚴守合規，夯實風險管理。上半年，盛京銀行進一步健全全面風險管理體系建設，完善統一授信的管理機制，通過實施風險總監派駐，確立集中垂直的風險管理架構體系，提升風險管理管控效能。我們主動適應監管新要求，正確把握合規方向，進一步健全內控合規管理長效機制，完善內部制度、優化業務流程；完善合規職能體系，從嚴治行，加大問責、追責力度，大力推進合規文化建設，讓「違規可恥，合規光榮」的企業文化深入人心，築牢穩健經營的堅實基礎。

加強黨建，提升治理效能。上半年，我們在公司治理結構優化的基礎上，不斷完善公司治理體制機制建設，進一步明確了董事會、監事會、高管層職責邊界和履職要求，完善授權管理體系，提高決策效率和內部治理水平。全面推動公司治理與黨建的有機結合，以黨建促發展，引導教育全行員工重溫黨的歷史，傳承紅色精神，使全體黨員守初心、擔使命，進一步發揮黨的政治核心和領導核心作用。盛京銀行各級黨委充分發揮戰鬥堡壘和黨員的先鋒模範作用，在穩存增存、客戶拓展、不良清收、價值創造等各方面奮勇爭先，全行上下形成了強大執行力，成為推動我行高質量發展的「紅色引擎」。

「改革之路從無坦途，惟其艱難，才更顯勇毅；惟其篤行，才彌足珍貴」，全體盛京銀行人將堅定初心使命，凝心聚力，以勇往直前、百折不撓的勇氣和毅力，篤定戰略願景，保持戰略定力，堅持基本行策不動搖，穩扎穩打落實好各項發展任務，堅定不移打造一家「發展好、質量好、效益好、機制好、文化好、口碑好」的好銀行。

董事長
邱火發

管理層討論與分析

4.1 總體經營情況

2021年上半年，面對複雜嚴峻的外部經濟環境，盛京銀行圍繞「做一家好銀行」的戰略願景，牢固樹立「專業、協作、務實、高效」的工作作風，深入貫徹「聚焦經營穩健，聚焦以客戶為中心，聚焦價值創造，聚焦能力提升」的經營管理策略，發展效能持續優化，經營業績保持穩定。

主營業務穩步增長，發展根基有效夯實。上半年，本行堅持「存款立行」基本行策，存款、貸款總額穩步增長，經營規模持續穩固。截至2021年6月30日，本行資產總額人民幣10,165.03億元，其中發放貸款和墊款總額人民幣5,880.40億元，較上年末增長人民幣409.78億元，增幅為7.5%；負債總額人民幣9,354.16億元，其中吸收存款總額人民幣7,289.63億元，較上年末增長人民幣475.58億元，增幅為7.0%。

資產負債結構持續優化，經營穩健性不斷提高。上半年，本行積極強化負債管理，從客戶拓展、渠道佈局、產品創新和服務提升等多方面入手，增強存款吸收能力，負債來源穩定性進一步增強，截至2021年6月30日，吸收存款佔負債總額的77.9%，較上年末上升6.8個百分點，其中儲蓄存款佔全部存款的52.8%，較上年末上升0.3個百分點。加大信貸投放力度，不斷優化資產結構，截至2021年6月30日，發放貸款和墊款佔資產總額的57.8%，較上年末上升5.1個百分點。

資產質量穩中趨好，風險抵補能力穩步增強。上半年，本行進一步加強全面風險管理，一方面積極推進授信作業平台、風險管理系統建設，提升客戶風險識別、評估和預警能力，嚴控新增風險；另一方面積極推進存量不良資產清收處置，加大資產減值準備計提力度，提高風險覆蓋能力和撥備水平。截至2021年6月30日，本行不良貸款率3.04%，較上年末下降0.22個百分點；撥備覆蓋率130.93%，較上年末上升16.88個百分點；貸款撥備比率3.98%，較上年末上升0.26個百分點。

零售業務快速發展，經營轉型高效推進。上半年，本行持續推進「大零售」戰略，聚焦客戶體驗，搭建數字銀行平台，打造全產品、全渠道、全場景、一體化、數字化零售銀行發展模式，增強業務長效增長內生動力，零售存貸款持續快速增長，零售業務綜合貢獻不斷提升。截至2021年6月30日，本行個人存款餘額人民幣3,851.19億元，較上年末增長人民幣272.14億元，增幅7.6%；本行個人貸款人民幣930.36億元，較上年末增長人民幣155.78億元，增幅20.1%。

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

2021年上半年，本行實現淨利潤人民幣10.46億元，同比減少人民幣17.99億元，降幅63.2%，主要是報告期內在釋放貸款市場報價利率(LPR)改革紅利，引導社會融資成本下行的政策背景下，本行積極履行金融企業社會責任，讓利實體經濟，導致淨利差收窄，利息淨收入下降；同時，在新冠疫情的持續影響下，本行充分考慮企業經營的不確定性，基於審慎穩健原則，加大資產減值準備計提力度所致。

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2021年	2020年	變動金額	變動率 (%)
利息收入	21,177,436	20,838,858	338,578	1.6
利息支出	(14,546,398)	(13,355,516)	(1,190,882)	8.9
利息淨收入	6,631,038	7,483,342	(852,304)	(11.4)
手續費及佣金淨收入	166,084	580,900	(414,816)	(71.4)
交易淨損失	(456,479)	(702,754)	246,275	(35.0)
投資淨收益	2,153,465	2,335,148	(181,683)	(7.8)
其他營業收入	14,148	142,096	(127,948)	(90.0)
營業收入	8,508,256	9,838,732	(1,330,476)	(13.5)
營業費用	(2,490,900)	(2,212,683)	(278,217)	12.6
資產減值損失	(5,102,544)	(4,372,912)	(729,632)	16.7
稅前利潤	914,812	3,253,137	(2,338,325)	(71.9)
所得稅費用	131,489	(407,400)	538,889	不適用
淨利潤	1,046,301	2,845,737	(1,799,436)	(63.2)

4.2.1.1 營業收入

2021年上半年，本行實現營業收入人民幣85.08億元，同比減少人民幣13.3億元，降幅13.5%，主要是報告期內本行不斷加大金融服務和信貸支持力度，繼續採取降低貸款利率、減費讓利等方式支持實體經濟恢復增長所致。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2021年	2020年	變動金額	變動率 (%)
利息淨收入	6,631,038	7,483,342	(852,304)	(11.4)
非利息淨收入	1,877,218	2,355,390	(478,172)	(20.3)
營業收入	8,508,256	9,838,732	(1,330,476)	(13.5)

4.2.1.2 利息淨收入

2021年上半年，本行實現利息淨收入人民幣66.31億元，同比減少人民幣8.52億元，降幅11.4%，主要是由於本行利息收入同比增加人民幣3.39億元，利息支出同比增加人民幣11.91億元。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			
	2021年	2020年	變動金額	變動率 (%)
利息收入	21,177,436	20,838,858	338,578	1.6
利息支出	(14,546,398)	(13,355,516)	(1,190,882)	8.9
利息淨收入	6,631,038	7,483,342	(852,304)	(11.4)

管理層討論與分析(續)

4.2.1.3 淨利差及淨利息收益率

2021年上半年，在國家引導推動實際貸款利率進一步降低，以及利率市場化改革深入推進、存款競爭不斷加劇的形勢下，本行堅持回歸本源、聚焦主責主業，不斷優化資產負債結構，個人儲蓄存款穩步增長、佔比持續上升，負債穩健性不斷增強的同時，淨利差、淨利息收益率有所收窄。2021年上半年，本行淨利差1.50%，同比下降0.19個百分點；淨利息收益率1.49%，同比下降0.24個百分點。

下表載列於所示期間的本行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。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至2021年6月30日止期間			截至2020年6月30日止期間		
	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率 (%)	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率 (%)
生息資產						
發放貸款和墊款	544,795,761	15,489,274	5.73	470,267,230	14,017,289	5.99
金融投資	243,402,148	4,873,671	4.04	311,775,429	6,185,745	3.99
存放中央銀行款項	82,716,727	599,591	1.46	68,777,185	510,047	1.49
存拆放同業及其他金 融機構款項	12,005,382	58,677	0.99	5,881,152	52,074	1.78
買入返售金融資產	16,323,210	156,223	1.93	11,217,262	73,703	1.32
總生息資產	899,243,228	21,177,436	4.75	867,918,258	20,838,858	4.83

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2021年6月30日止期間			截至2020年6月30日止期間		
	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率 (%)	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率 (%)
付息負債						
向中央銀行借款	3,510,296	50,117	2.88	6,983,285	110,552	3.18
吸收存款	704,661,518	11,205,787	3.21	571,799,489	8,513,790	2.99
同業及其他金融機構						
存拆放款項	72,396,455	1,257,737	3.50	109,672,852	2,108,076	3.87
賣出回購金融資產款	80,078,141	1,111,168	2.80	87,637,093	1,075,447	2.47
已發行債券	42,830,714	921,589	4.34	80,150,480	1,547,651	3.88
總付息負債	903,477,124	14,546,398	3.25	856,243,199	13,355,516	3.14
利息淨收入		6,631,038			7,483,342	
淨利差 ⁽¹⁾			1.50			1.69
淨利息收益率 ⁽²⁾			1.49			1.73

註：

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

管理層討論與分析(續)

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

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間2021年與2020年比較		
	增加/ (減少)規模 ⁽¹⁾	由於利率 ⁽²⁾	增加/ (減少)淨額 ⁽³⁾
生息資產			
發放貸款和墊款	2,221,477	(749,492)	1,471,985
金融投資	(1,356,552)	44,478	(1,312,074)
存放中央銀行款項	103,375	(13,831)	89,544
存拆放同業及其他金融機構款項	54,226	(47,623)	6,603
買入返售金融資產	33,549	48,971	82,520
利息收入變動	1,056,075	(717,497)	338,578
付息負債			
向中央銀行借款	(54,981)	(5,454)	(60,435)
吸收存款	1,978,245	713,752	2,691,997
同業及其他金融機構存拆放款項	(716,508)	(133,831)	(850,339)
賣出回購金融資產款	(92,760)	128,481	35,721
已發行債券	(720,619)	94,557	(626,062)
利息支出變動	393,377	797,505	1,190,882
利息淨收入變動	662,698	(1,515,002)	(852,304)

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

2021年上半年，本行實現利息收入人民幣211.77億元，同比增加人民幣3.39億元，增幅1.6%，主要是本行生息資產規模穩步增長，資產結構不斷優化所致。

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			
	2021年		2020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)	12,706,640	60.0	12,048,231	57.8
個人貸款	2,782,634	13.2	1,969,058	9.4
小計	15,489,274	73.2	14,017,289	67.2
金融投資	4,873,671	23.0	6,185,745	29.8
存放中央銀行款項	599,591	2.8	510,047	2.4
存拆放同業及其他金融機構款項	58,677	0.3	52,074	0.2
買入返售金融資產	156,223	0.7	73,703	0.4
總計	21,177,436	100.0	20,838,858	100.0

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，2021年上半年，本行發放貸款和墊款利息收入人民幣154.89億元，同比增加人民幣14.72億元，增幅10.5%，佔利息收入的比重為73.2%，同比上升6個百分點，主要是本行積極服務疫後生產恢復與實體經濟發展，在有效防控風險的前提下，持續加大公司貸款投放力度，發力零售業務轉型，提升零售信貸價值貢獻，帶動發放貸款和墊款利息收入穩步增長所致。

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					
	2021年			2020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)	460,936,346	12,706,640	5.56	404,422,330	12,048,231	5.99
個人貸款	83,859,415	2,782,634	6.69	65,844,900	1,969,058	6.01
總計	544,795,761	15,489,274	5.73	470,267,230	14,017,289	5.99

2. 金融投資利息收入

2021年上半年，本行金融投資利息收入人民幣48.74億元，同比減少人民幣13.12億元，降幅21.2%。主要是本行按照政策導向優化資產結構，金融投資規模同比明顯下降所致。

3. 存放中央銀行款項利息收入

2021年上半年，本行存放中央銀行款項利息收入人民幣6.0億元，同比增加人民幣0.9億元，增幅17.6%，主要是本行存放中央銀行款項平均餘額增加所致。

4. 存拆放同業及其他金融機構款項利息收入

2021年上半年，本行存拆放同業及其他金融機構款項利息收入人民幣0.59億元，同比增加人民幣0.07億元，增幅12.7%，主要是本行存拆放同業及其他金融機構款項平均餘額增加所致。

5. 買入返售金融資產的利息收入

2021年上半年，本行買入返售金融資產利息收入人民幣1.56億元，同比增加人民幣0.83億元，增幅112.0%，主要是本行買入返售金融資產平均餘額及平均收益率增長所致。

管理層討論與分析(續)

4.2.1.5 利息支出

2021年上半年，本行利息支出人民幣145.46億元，同比增加人民幣11.91億元，增幅8.9%，主要是報告期內本行付息負債平均餘額及平均付息率上升所致。

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			
	2021年		2020年	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
向中央銀行借款	50,117	0.3	110,552	0.8
吸收存款	11,205,787	77.0	8,513,790	63.7
同業及其他金融機構存拆 放款項	1,257,737	8.6	2,108,076	15.8
賣出回購金融資產款	1,111,168	7.7	1,075,447	8.1
已發行債券	921,589	6.4	1,547,651	11.6
總計	14,546,398	100.0	13,355,516	100.0

1. 吸收存款利息支出

2021年上半年，本行吸收存款利息支出人民幣112.06億元，同比增加人民幣26.92億元，增幅31.6%，主要是本行結合自身資源稟賦及區域特色，深耕客戶管理，創新營銷服務模式，不斷豐富產品貨架，積極拓展與維護客戶，吸收存款平均餘額穩步增長，同時伴隨存款競爭加劇，存款付息率同比上行所致。

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2021年6月30日止期間			截至2020年6月30日止期間		
	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)
公司存款						
活期	146,451,431	883,148	1.22	133,635,814	644,587	0.97
定期	187,893,180	3,207,690	3.44	197,496,005	3,408,493	3.47
小計	334,344,611	4,090,838	2.47	331,131,819	4,053,080	2.46
個人存款						
活期	28,441,962	56,169	0.40	24,120,844	47,698	0.40
定期	341,874,945	7,058,780	4.16	216,546,826	4,413,012	4.10
小計	370,316,907	7,114,949	3.87	240,667,670	4,460,710	3.73
吸收存款總額	704,661,518	11,205,787	3.21	571,799,489	8,513,790	2.99

2. 同業及其他金融機構存拆放款項的利息支出

2021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12.58億元，同比減少人民幣8.5億元，降幅40.3%，主要是本行不斷優化負債結構，同業及其他金融機構存拆放款項平均餘額及平均付息率下降所致。

3. 賣出回購金融資產款利息支出

2021年上半年，本行賣出回購金融資產款利息支出人民幣11.11億元，同比增加人民幣0.36億元，增幅3.3%，主要是本行賣出回購金融資產平均付息率上升所致。

4. 已發行債券的利息支出

2021年上半年，本行已發行債券利息支出人民幣9.22億元，同比減少人民幣6.26億元，降幅40.5%，主要是本行發行債券平均餘額下降所致。

4.2.1.6 非利息淨收入

1. 手續費及佣金淨收入

2021年上半年，本行實現手續費及佣金淨收入人民幣1.66億元，同比減少人民幣4.15億元，降幅71.4%，主要是本行踐行減費讓利政策，適度降低中間業務收費，切實為市場主體減負，手續費及佣金收入同比下降，同時，本行積極推動業務轉型，強化場景拓展，手續費及佣金支出同比增長所致。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2021年	2020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	593,660	699,374	(105,714)	(15.1)
結算與清算手續費	54,342	48,930	5,412	11.1
銀行卡服務手續費	85,637	138,454	(52,817)	(38.1)
手續費及佣金支出	(567,555)	(305,858)	(261,697)	85.6
手續費及佣金淨收入	166,084	580,900	(414,816)	(71.4)

2. 交易淨損失

2021年上半年，本行交易淨損失人民幣4.56億元，同比減少人民幣2.46億元，主要是報告期匯兌淨損失同比減少所致。

管理層討論與分析(續)

3. 投資淨收益

2021年上半年，本行金融投資淨收益為人民幣21.53億元，同比減少人民幣1.82億元，降幅7.8%，主要是報告期內本行以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產淨收益減少所致。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2021年	2020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	322,052	1,809,494	(1,487,442)	(82.2)
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	100,993	451,829	(350,836)	(77.6)
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	55,920	-	55,920	不適用
處置以攤餘成本計量的金融資產的淨收益	1,674,500	73,825	1,600,675	2,168.2
合計	2,153,465	2,335,148	(181,683)	(7.8)

4.2.1.7 營業費用

2021年上半年，本行營業費用為人民幣24.91億元，同比增加人民幣2.78億元，增幅12.6%，成本收入比為27.88%，同比上升6.47個百分點。主要是報告期內，2020年疫情期間減免社會保險費政策退出，基本養老保險及其他社會保險費用增加所致。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2021年	2020年	變動金額	變動率 (%)
職工薪酬費用	1,457,440	1,263,516	193,924	15.3
稅金及附加	118,871	106,186	12,685	11.9
折舊及攤銷	307,814	308,073	(259)	(0.1)
租金及物業管理費	51,486	40,907	10,579	25.9
辦公費用	125,608	148,022	(22,414)	(15.1)
其他一般及行政費用	429,681	345,979	83,702	24.2
營業費用總額	2,490,900	2,212,683	278,217	12.6

管理層討論與分析(續)

1. 職工薪酬費用

2021年上半年，本行職工薪酬費用人民幣14.57億元，同比增加人民幣1.94億元，增幅15.3%，主要是2020年疫情期間社會保險減免政策退出，本行基本養老保險及企業年金、其他社會保險費用同比增加所致。

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			
	2021年	2020年	變動金額	變動率 (%)
工資、獎金及津貼	1,056,184	1,036,518	19,666	1.9
基本養老保險及企業年金	163,779	64,945	98,834	152.2
其他社會保險費用	76,101	48,078	28,023	58.3
住房公積金	71,342	57,434	13,908	24.2
補充退休福利	3,277	3,172	105	3.3
其他職工福利	86,757	53,369	33,388	62.6
職工薪酬費用	1,457,440	1,263,516	193,924	15.3

2. 辦公費用、租金及物業管理費

2021年上半年，本行辦公費用、租金及物業管理費為人民幣1.77億元，同比減少人民幣0.12億元，降幅6.3%，主要是本行加強成本管控，節約行政開支所致。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

2021年上半年，本行折舊及攤銷費用為人民幣3.08億元，同比減少人民幣25.9萬元，降幅0.1%。

4. 其他一般及行政費用

2021年上半年，本行其他一般及行政費用為人民幣4.30億元，同比增加人民幣0.84億元，增幅24.2%，主要是本行數據服務費、業務拓展費及存款保險費用增加所致。

管理層討論與分析(續)

4.2.1.8 資產減值損失

2021年上半年，本行資產減值損失為人民幣51.03億元，同比增加人民幣7.30億元，增幅16.7%，主要是本行按照審慎經營原則，綜合考慮疫情及經濟環境等方面的不確定性對企業經營的影響，繼續加大資產減值準備計提力度，進一步增強風險抵補能力所致。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			
	2021年	2020年	變動金額	變動率 (%)
存放和拆放同業及其他				
金融機構款項	(375)	(334)	(41)	不適用
買入返售金融資產	(2,285)	(2,427)	142	不適用
發放貸款和墊款	4,863,288	4,116,855	746,433	18.1
金融投資	199,341	165,697	33,644	20.3
信貸承諾	42,859	92,390	(49,531)	(53.6)
其他	(284)	731	(1,015)	(138.9)
合計	5,102,544	4,372,912	729,632	16.7

4.2.1.9 所得稅費用

2021年上半年，本行所得稅費用為人民幣-1.31億元，主要是報告期內本行形成的可抵扣暫時性差異確認遞延所得稅資產，以及免稅收入的稅務影響所致。

4.2.2 財務狀況表分析

4.2.2.1 資產

截至2021年6月30日止，本行資產總額為人民幣10,165.03億元，較上年末減少人民幣214.55億元，降幅2.1%，主要是本行根據內外部環境變化進行戰略調整以及優化業務結構所致。資產的主要組成部分為(i)發放貸款和墊款淨額，(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2021年6月30日止總資產的56.9%，29.9%，9.5%及0.8%。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2021年6月30日		於2020年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
資產				
發放貸款和墊款總額	588,040,455	57.8	547,062,557	52.7
應收利息	13,788,304	1.4	7,960,458	0.8
減值損失準備	(23,381,941)	(2.3)	(20,335,788)	(2.0)
發放貸款和墊款淨額	578,446,818	56.9	534,687,227	51.5
金融投資 ⁽¹⁾	303,790,174	29.9	358,044,952	34.5
存放同業及其他金融機構款項	7,797,592	0.8	15,194,344	1.5
現金及存放中央銀行款項	96,549,708	9.5	78,505,916	7.6
買入返售金融資產	3,599,555	0.4	22,119,345	2.1
拆出資金	7,250,107	0.7	4,350,087	0.4
衍生金融資產	459,224	0.0	1,104,872	0.1
其他資產 ⁽²⁾	18,610,320	1.8	23,951,632	2.3
總資產	1,016,503,498	100.0	1,037,958,375	100.0

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2021年6月30日止，本行發放貸款和墊款總額人民幣5,880.40億元，較上年末增加人民幣409.78億元，增幅7.5%，佔總資產比重為57.8%，較上年末增加5.1個百分點。主要是本行緊密圍繞實體經濟發展，積極主動對接區域發展戰略，加大信貸資源配置力度，信貸投放總量和結構不斷優化所致。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2021年6月30日		於2020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	441,352,014	75.0	431,200,966	78.8
— 票據貼現	53,652,352	9.1	38,403,424	7.0
個人貸款				
— 房屋按揭貸款	53,446,494	9.1	48,276,811	8.8
— 個人消費貸款	26,254,414	4.5	20,672,637	3.8
— 信用卡	7,056,570	1.2	6,572,422	1.2
— 個人經營性貸款	6,269,851	1.1	1,920,977	0.4
— 其他	8,760	0.0	15,320	0.0
發放貸款和墊款總額	588,040,455	100.0	547,062,557	100.0

公司貸款構成本行貸款組合的最大組成部分。截至2021年6月30日止，本行公司貸款(包括票據貼現)人民幣4,950.04億元，較上年末增加人民幣254億元，增幅5.4%，佔發放貸款和墊款總額的比重為84.1%。主要是本行不斷深化客戶分層分類經營體系建設，聚焦優選行業和戰略客戶群，加快產品創新，借助商圈、產業鏈、集群市場的商業聚集效應，圍繞核心企業上下游形成批量化高質量獲客模式，助推公司貸款優質發展所致。

本行的個人貸款主要包括房屋貸款、個人消費貸款、信用卡及個人經營性貸款。截至2021年6月30日止，本行個人貸款為人民幣930.36億元，較上年末增長人民幣155.78億元，增幅20.1%，佔發放貸款和墊款總額的比重為15.9%，較上年末上升1.7個百分點。主要是報告期內本行以數字化轉型為切入點，加快推進零售及普惠金融板塊融合，實施消費貸款與經營貸款驅動策略，深耕客戶經營，創新產品體系，構建全場景化營銷服務，全力推動零售信貸規模、效益、質量協同發展所致。

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2021年6月30日止，本行保證、質押和抵押貸款餘額為人民幣5,261.35億元，較上年末增加人民幣260.52億元，增幅5.2%，佔發放貸款和墊款總額的89.5%。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2021年6月30日		於2020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	221,687,912	37.8	215,899,526	39.4
質押貸款	101,417,318	17.2	80,836,779	14.8
保證貸款	203,029,713	34.5	203,346,408	37.2
信用貸款	61,905,512	10.5	46,979,844	8.6
發放貸款和墊款總	588,040,455	100.0	547,062,557	100.0

2) 發放貸款和墊款減值準備的變動

截至2021年6月30日止，本行發放貸款和墊款減值準備金額為人民幣233.82億元，較上年末增加人民幣30.46億元，增幅15.0%，主要是本行充分考慮疫情影響，根據信貸投放和預期信用風險情況，持續加大撥備計提力度，進一步增強風險抵補和吸收能力所致。截至2021年6月30日止，本行貸款撥備比率3.98%，較上年末提高0.26個百分點。

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2021年6月30日止六個月期間				2020年			
	整個存續期		整個存續期		整個存續期		整個存續期	
	未來12個月	—未發生信用	—已發生信用	合計	未來12個月	—未發生信用	—已發生信用	合計
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	7,337,769	6,987,110	6,010,909	20,335,788	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	1,952,681	(1,517,310)	(435,371)	-	799,080	(224,525)	(574,555)	-
—至整個存續期預期信用損失								
—未發生信用減值的貸款	(162,310)	166,529	(4,219)	-	(145,603)	147,993	(2,390)	-
—至整個存續期預期信用損失								
—已發生信用減值的貸款	(25,762)	(605,922)	631,684	-	(41,354)	(284,438)	325,792	-
本期淨(轉回)/計提	(913,911)	2,210,086	3,495,013	4,791,188	1,244,813	5,918,270	956,425	8,119,508
本期轉出	-	-	(1,747,742)	(1,747,742)	-	-	(293,502)	(293,502)
本期核銷	-	-	-	-	-	-	(427,236)	(427,236)
本期收回	-	-	2,707	2,707	-	-	57,848	57,848
期末餘額	<u>8,188,467</u>	<u>7,240,493</u>	<u>7,952,981</u>	<u>23,381,941</u>	<u>7,337,769</u>	<u>6,987,110</u>	<u>6,010,909</u>	<u>20,335,788</u>

管理層討論與分析(續)

2. 金融投資

截至2021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3,037.90億元，較上年末減少人民幣542.55億元，降幅15.2%，佔總資產比重為29.9%，較上年末下降4.6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2021年6月30日		於2020年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	79,182,938	26.4	100,939,472	28.6
— 政策性銀行債券	—	—	588,420	0.2
— 同業及其他金融機構債券	17,341,827	5.8	38,256,944	10.8
— 企業實體債券	1,030,961	0.3	1,030,961	0.3
— 證券公司管理的投資管理產品	60,705,848	20.3	60,710,215	17.2
— 信託計劃項下的投資管理產品	—	—	293,596	0.1
— 股權投資	104,302	0.0	59,336	0.0
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	29,871,141	9.9	27,401,326	7.7
— 政府債券	12,784,036	4.3	12,029,935	3.4
— 政策性銀行債券	6,336,766	2.1	7,428,435	2.1
— 同業及其他金融機構債券	1,544,341	0.5	1,849,715	0.5
— 企業實體債券	1,832,963	0.6	1,837,108	0.5
— 商業銀行無固定期限資本債券	949,396	0.3	—	—
— 股權投資	6,423,639	2.1	4,256,133	1.2
以攤餘成本計量的金融投資	190,689,306	63.7	225,501,568	63.7
— 政府債券	65,428,150	21.8	66,643,142	18.8
— 政策性銀行債券	40,642,543	13.6	77,422,643	21.9
— 同業及其他金融機構債券	200,000	0.1	200,000	0.1
— 企業實體債券	4,574,869	1.5	1,821,623	0.5
— 證券公司管理的投資管理產品	2,427,973	0.8	4,558,243	1.3
— 信託計劃項下的投資管理產品	81,028,332	27.1	78,269,005	22.1
減：以攤餘成本計量的金融資產撥備	(3,612,561)	(1.2)	(3,413,088)	(1.0)
合計	299,743,385	100.0	353,842,366	100.0

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

(除另有註明外， 均以人民幣千元列示)	截至2021年6月30日止六個月期間				2020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	1,019	-	641,840	642,859	2,336	-	-	2,336
本期淨轉回	(132)	-	-	(132)	(1,317)	-	641,840	640,523
期末餘額	887	-	641,840	642,727	1,019	-	641,840	642,859

2) 以攤餘成本計量的金融資產撥備變動情況

	截至2021年6月30日止六個月期間				2020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	-未發生信	-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	用減值	信用減值		
期初餘額	1,640,198	151,576	1,621,314	3,413,088	828,138	165,454	1,030,953	2,024,545
轉移：								
—至未來12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-	-	-
—至整個存續期預期信用損失	(616,262)	616,262	-	-	-	-	-	-
—已發生信用減值	(437)	-	437	-	(27,132)	-	27,132	-
本期淨(轉回)/計提	(311,955)	(22,655)	534,083	199,473	839,192	(13,878)	563,229	1,388,543
期末餘額	711,544	745,183	2,155,834	3,612,561	1,640,198	151,576	1,621,314	3,413,088

管理層討論與分析(續)

4.2.2.2 負債

截至2021年6月30日止，本行負債總額為人民幣9,354.16億元，較上年末減少人民幣224.96億元，降幅2.3%。本行負債的主要組成部分為(i)吸收存款，(ii)賣出回購金融資產款以及(iii)同業及其他金融機構存放款項，分別佔總負債的79.7%、6.6%及5.6%。

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2021年6月30日		於2020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	5,779,501	0.6	2,815,363	0.3
吸收存款	745,785,495	79.7	697,363,902	72.8
同業及其他金融機構存放款項	52,604,910	5.6	90,792,706	9.5
拆入資金	3,579,640	0.4	4,984,505	0.5
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融負債	18,526,981	2.0	20,959,959	2.2
衍生金融負債	1,615,885	0.2	768,469	0.1
賣出回購金融資產款	61,889,126	6.6	89,672,253	9.4
已發行債券	41,429,731	4.4	45,262,637	4.7
其他負債 ⁽¹⁾	4,204,852	0.5	5,292,032	0.5
總計	935,416,121	100.0	957,911,826	100.0

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2021年6月30日止，本行吸收存款總額(不含應付利息)為人民幣7,289.63億元，較上年末增加人民幣475.58億元，增幅7.0%。其中公司存款較上年末增加人民幣109.36億元，個人存款較上年末增加人民幣272.14億元。主要是報告期內，本行堅持「以客戶為中心」，持續聚焦客戶經營，依託區位優勢，構建差異化、專業化的客戶經營體系，完善線上線下渠道，拓展金融服務生態場景，打造開放式的產品貨架和資產管理生態圈，基礎客群和高淨值優質客群不斷壯大，存款增長的持續性和穩定性不斷增強。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2021年6月30日		於2020年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
公司存款				
活期存款	135,482,470	18.6	141,808,350	20.8
定期存款	166,241,830	22.8	148,980,109	21.9
小計	301,724,300	41.4	290,788,459	42.7
個人存款				
活期存款	34,749,432	4.8	24,304,387	3.6
定期存款	350,369,321	48.0	333,600,481	48.9
小計	385,118,753	52.8	357,904,868	52.5
其他存款 ⁽¹⁾	42,119,566	5.8	32,711,420	4.8
總計	728,962,619	100.0	681,404,747	100.0

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2021年 6月30日 金額	於2020年 12月31日 金額
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>5,456,545</u>	<u>10,022,558</u>
合計	<u>40,356,545</u>	<u>44,922,558</u>

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2021年6月30日，本行已發行同業存單餘額為人民幣54.57億元。

管理層討論與分析(續)

4.2.2.3 股東權益

截至2021年6月30日止，本行股東權益餘額為人民幣810.87億元，較上年末增加人民幣10.41億元，增幅1.3%。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2021年6月30日		於2020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	10.8	8,796,680	11.0
資本公積	26,931,360	33.2	26,931,360	33.6
盈餘公積	7,383,979	9.1	7,283,589	9.1
一般準備	14,013,554	17.3	13,676,444	17.1
投資重估儲備	(690,446)	(0.9)	(633,509)	(0.8)
減值儲備	699,408	0.9	645,432	0.8
設定受益計劃重估儲備	(19,160)	(0.0)	(16,648)	(0.0)
未分配利潤	23,361,444	28.8	22,768,584	28.5
非控制性權益	610,558	0.8	594,617	0.7
權益總額	81,087,377	100.0	80,046,549	100.0

4.2.3 貸款質量分析

2021年上半年，本行持續加強信用風險管理，著力完善垂直管理和智能風控體系建設，利用大數據、雲計算等金融科技手段，豐富客戶風險判斷維度，強化風險監測與過程管理，不斷夯實風險管理基礎，有效防控新增信用風險；同時本行在嚴格進行資產風險分類的基礎上，持續加

大不良貸款清收處置力度，實現不良貸款率穩中有降，資產質量總體改善，風險抵補能力穩步提高。截至2021年6月30日止，本行不良貸款率3.04%，較上年末下降0.22個百分點；撥備覆蓋率130.93%，較上年末提高16.88個百分點。

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2021年6月30日止，本行不良貸款為人民幣178.59億元，發放貸款和墊款減值準備為人民幣233.82億元，不良貸款率3.04%，較上年末下降0.22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)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
正常	551,727,465	93.8	511,694,918	93.6
關注	18,454,162	3.1	17,537,699	3.2
次級	16,811,530	2.9	17,021,410	3.1
可疑	670,919	0.1	612,091	0.1
損失	376,379	0.1	196,439	0.0
發放貸款和墊款總額	588,040,455	100.0	547,062,557	100.0
不良貸款額	17,858,828	3.04	17,829,940	3.26

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

2021年上半年，本行圍繞國家區域發展戰略和經濟轉型升級政策導向，加強重點領域、重點行業的信貸投放，有序壓降房地產貸款，信貸結構進一步優化。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)	2021年6月30日				2020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	168,659,041	28.7	10,026,241	5.94	165,528,276	30.2	8,760,106	5.29
租賃和商務服務業	83,010,762	14.1	1,059,114	1.28	84,023,237	15.4	1,189,288	1.42
房地產業	65,652,571	11.2	579,848	0.88	70,050,003	12.8	1,422,318	2.03
製造業	40,818,014	6.9	2,105,186	5.16	35,479,768	6.5	2,517,291	7.10
建築業	31,226,704	5.3	1,031,913	3.30	29,663,065	5.4	1,002,830	3.38
文化、體育和娛樂業	15,472,688	2.6	446,000	2.88	12,595,154	2.3	46,000	0.37
交通運輸、倉儲和郵政服務業	6,337,931	1.1	376,860	5.95	6,244,752	1.1	973,055	15.58
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	2,091,027	0.4	47,438	2.27	2,401,189	0.4	47,458	1.98
住宿和餐飲業	2,537,414	0.4	58,692	2.31	2,555,827	0.5	383,823	15.02
採礦業	2,964,175	0.5	77,290	2.61	1,975,967	0.4	77,290	3.91
居民服務和其他服務業	2,103,139	0.4	2,420	0.12	2,132,870	0.4	2,620	0.12
農、林、牧、漁業	914,949	0.2	60,669	6.63	865,359	0.2	64,329	7.43
其他	19,563,599	3.3	760,592	3.89	17,685,499	3.2	539,352	3.05
票據貼現	53,652,352	9.1	-	-	38,403,424	7.0	-	-
個人貸款和墊款	93,036,089	15.8	1,226,565	1.32	77,458,167	14.2	804,180	1.04
總計	588,040,455	100.0	17,858,828	3.04	547,062,557	100.0	17,829,940	3.26

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2021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2021年6月30日及2020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3,581.40億元、人民幣3,550.81億元，分別佔本行發放貸款和墊款總額的60.9%及64.9%。

2. 借款人集中度

前十大單一借款人情況

下表載列截至2021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)	2021年6月30日		
	所屬行業	金額	佔總額百分比 (%)
客戶A	租賃和商務服務業	8,500,700	1.45
客戶B	房地產業	8,360,000	1.42
客戶C	文化、體育和娛樂業	8,000,000	1.36
客戶D	租賃和商務服務業	7,601,000	1.29
客戶E	批發和零售業	7,100,000	1.21
客戶F	房地產業	6,139,900	1.04
客戶G	租賃和商務服務業	5,543,730	0.94
客戶H	製造業	5,541,900	0.94
客戶I	房地產業	5,285,000	0.90
客戶J	房地產業	5,130,000	0.87

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)	2021年6月30日			2020年12月31日		
	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率 (%)	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率 (%)
公司類貸款	495,004,366	16,632,261	3.36	469,604,390	17,025,758	3.63
短期貸款	148,540,138	12,956,371	8.72	182,093,054	12,660,451	6.95
中長期貸款	292,811,876	3,675,890	1.26	249,107,912	4,365,307	1.75
票據貼現	53,652,352	-	-	38,403,424	-	-
零售貸款	93,036,089	1,226,567	1.32	77,458,167	804,182	1.04
按揭貸款	53,446,494	440,785	0.82	48,276,811	271,016	0.56
個人經營貸款	6,269,851	145,103	2.31	1,920,977	121,224	6.31
個人消費貸款	26,254,414	195,014	0.74	20,672,637	139,179	0.67
信用卡透支	7,056,570	445,665	6.32	6,572,422	272,763	4.15
其他	8,760	-	-	15,320	-	-
總計	588,040,455	17,858,828	3.04	547,062,557	17,829,940	3.26

截至2021年6月30日及2020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3.04%及3.26%。

截至2021年6月30日及2020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3.36%及3.63%。

截至2021年6月30日及2020年12月31日止，本行的零售貸款的不良貸款率分別為1.32%及1.04%。

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2021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10.70%，較上年末降低0.37個百分點；資本充足率為12.23%，與上年末持平，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)	2021年6月30日	2020年12月31日
核心資本		
— 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	7,383,979	7,283,589
— 一般準備	14,013,554	13,676,444
— 投資重估儲備	(690,446)	(633,509)
— 減值儲備	699,408	645,432
— 未分配利潤	23,361,444	22,768,584
— 可計入的非控制性權益	142,549	95,423
— 其他	(19,160)	(16,648)
核心一級資本	80,619,368	79,547,355
核心一級資本扣除項目	(232,262)	(254,841)
核心一級資本淨額	80,387,106	79,292,514
一級資本淨額	80,387,106	79,292,514
二級資本		
— 可計入的已發行二級資本工具	6,000,000	6,000,000
— 超額貸款損失準備	5,523,113	2,325,846
二級資本淨額	11,523,113	8,325,846
總資本淨額	91,910,219	87,618,360
風險加權資產合計	751,479,725	716,353,323
核心一級資本充足率	10.70%	11.07%
一級資本充足率	10.70%	11.07%
資本充足率	12.23%	12.23%

管理層討論與分析(續)

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 ⁽¹⁾			
	截至6月30日止期間							
	2021年		2020年		2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
東北區	8,294,367	97.5	9,344,776	95.0	6,091,072	95.8	6,314,658	95.7
華北區	165,766	1.9	308,727	3.1	232,460	3.7	246,040	3.7
其他	48,123	0.6	185,229	1.9	35,542	0.5	42,421	0.6
總計	8,508,256	100.0	9,838,732	100.0	6,359,074	100.0	6,603,119	100.0

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。

4.2.5.2 業務分部摘要

今年以來，本行不斷提升服務實體經濟質效，推動公司業務特色化、輕型化發展；積極推進零售戰略轉型，構建全產品、全渠道、全場景、數字化、一體化的零售銀行發展模式；強化金融市場投資交易和代客服務能力。2021年上半年，本行公司銀行業務營業收入人民幣55.83億元，佔全部營業收入比重65.6%；零售銀行業務營業收入人民幣9.45億元，佔全部營業收入比重11.1%；資金業務營業收入人民幣19.15億元，佔全部營業收入比重22.5%。

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日止六個月			
	2021年		2020年	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
營業收入				
公司銀行業務	5,582,814	65.6	6,258,274	63.6
零售銀行業務	944,778	11.1	787,665	8.0
資金業務	1,914,909	22.5	2,653,064	27.0
其他	65,755	0.8	139,729	1.4
總計	8,508,256	100.0	9,838,732	100.0

管理層討論與分析(續)

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)	2021年6月30日	2020年12月31日
銀行承兌匯票	126,047,108	112,713,060
開出保函	19,294,553	15,383,277
未使用信用卡額度	16,135,596	14,610,528
開出信用證	13,017,120	13,872,503
合計	174,494,377	156,579,368

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

本行緊緊圍繞「做一家好銀行」戰略願景，以資金融通、資源整合、資本運作、資產管理即「四資一體」模式為主導，打造特色化、輕型化公司銀行的戰略定位，全面推動行業金融策略，聚焦優選行業和戰略客戶群，運用投資銀行、交易銀行、金融市場、理財資管等產品服務，充分發揮公司金融板塊聯動效應，為客戶提供全面綜合金融服務，創造綜合價值，有效實現客戶獲取和業績增長，提升本行市場影響力及服務競爭力，推動公司銀行業務經營管理和體系建設健康可持續發展。

4.3.1.1 公司存款

本行堅持存款立行的基本行策，聚焦優選行業，圍繞優質項目和主流客戶群，深耕區域客戶資源，延伸營銷核心企業及其上下游客戶，推動本行公司基礎客戶群持續穩定增長。本行統籌規劃，多措並舉，打造專業化團隊，以專業化經營為支撐，不斷優化、創新產品服務，綜合運用金融科技、數字化手段構建產融協作生態圈，建設分層分類客戶營銷體系，不斷夯實客戶群基礎，科學優化客戶結構，推動公司存款保持穩步增長。截至2021年6月30日，本行公司存款餘額為人民幣3,017.24億元，較上年末增長人民幣109.36億元，增幅3.8%。

4.3.1.2 公司貸款

本行嚴格按照國家政策導向，以國家重點項目及發展規劃為依託，聚焦優選行業和戰略客戶群，通過「四資一體」服務模式，確保信貸資源有效助力國家重點領域，重點打造以十大行業為主的行業金融體系，圍繞優選行業開展綜合金融服務，大力扶持民營企業、科技創新型企業、綠色低碳產業及普惠小微企業。本行不斷優化資源配置，調整客戶結構，提升信貸資產質量，加大對信貸資產的有效管理，在高效服務客戶的同時，有效提高利潤貢獻度。截至2021年6月30日，本行公司貸款(不含票據貼現)餘額人民幣4,413.52億元，較上年末增長人民幣101.51億元，增幅2.4%。

4.3.1.3 交易銀行

本行在「以國內大循環為主體、國內國際雙循環相互促進」的新發展格局下，聚焦行業金融，以客戶需求和價值創造為核心，以數字化轉型為驅動，持續深化服務水平、擴大場景覆蓋，實現貿易金融向交易銀行轉型。截至2021年6月30日，本行交易銀行表內外資產餘額人民幣599.25億元，比上年末增長19%，實現交易銀行業務結算量283.12億美元，交易銀行中間業務收入人民幣1.38億元。

4.3.2 零售銀行業務

本行致力於建設以客戶為中心，規模、質量、效益、品牌同步發展的高質量零售銀行經營體系。一是深化客戶營銷，擴大市場份額，全面提升零售銀行業務經營貢獻。通過推進基礎零售工程，實施零售信貸多元化經營，完善財富管理經營體系，搭建數字銀行自營平台，穩步提升信用卡中心經營能力，提升零售業務綜合貢獻。二是聚焦客戶體驗，打造全產品、全渠道、全場景、一體化、數字化零售銀行發展模式。構建差異化、專業化零售客戶經營體系、全產品創新體系、全渠道獲客體系、全場景營銷體系、智能化風控體系、市場化隊伍體系、數字化科技體系及客戶一體化經營體系，打造零售銀行持續增長長效自驅力。

4.3.2.1 個人存款

本行堅定貫徹「存款立行」基本行策，從管理和營銷兩方面推進基礎零售穩步發展。一是以強大執行力為文化，提升零售條線協同工作能力，發揮零售一體化經營優勢，提供產品、策略、數據、人力等各方面支持，形成條線集團經營能力。二是開展數字化代發營銷，上線「盛薪通」全新數字化產品以及代發平台、掌銀專區、定製產品等，打造核心基礎客群。三是推進產品創新，推出多品種結構性存款，提升一線市場競爭力。四是深化財富、大眾、長尾、信貸各類客戶分層管理，推進代發、退役軍人、養老客戶分群經營，為可持續發展注入不竭動力。五是開展標準化服務，結合遠程銀行中心外呼服務，以及高效能廳堂九法則、「4321」(4個社區共建、3個異業聯盟、2個商超合作、1個街道對接)網周經營等

管理層討論與分析(續)

標準化營銷動作，系統化提升網點產能。六是開展「惠民生、促消費」等主題特色活動，踐行市民銀行、政府銀行責任。截至2021年6月30日，本行個人存款餘額人民幣3,851.19億元，較上年末增長人民幣272.14億元，增幅7.6%。

4.3.2.2 個人貸款

本行不斷推進零售信貸業務發展。一是持續優化業務結構，推動零售信貸多元化發展，完善消費信貸經營體系，實現業務線上線下高效聯動發展；推進個人經營貸款營銷，提升普惠經營能力；開展優質按揭貸款營銷，強化長期客戶價值挖潛。二是加快產品創新升級，提升市場攻堅能力，優化完善住房金融、消費金融、普惠金融、汽車金融4大系列18款零售信貸產品體系。不斷強化個貸產品的數據化經營和專業化服務能力。三是持續完善升級零售信貸業務全覆蓋、全景式、全流程、全天候的智能審批體系與早識別、早預警、早發現、早處置的風險監控體系，全面提升風險管理能力。截至2021年6月30日，本行個人貸款人民幣930.36億元，較上年末增長人民幣155.78億元，增幅20.1%。

4.3.2.3 銀行卡

本行積極推進銀行卡產品業務創新，聚焦客戶體驗，持續加強以客戶為核心的服務體系建設，推出分層「玫瑰鑽石卡」、「玫瑰白金卡」、「玫瑰金卡」等高端客群體系，「薪金鉑金卡」、「薪金金卡」、「薪金普卡」代發工資卡體系，豐富用卡權益，減費讓利，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2021年6月30日，本行借記卡發卡總量1,798.27萬張，比年初增長127.18萬張，總消費金額人民幣323.21億元。

4.3.2.4 資產管理

本行堅持理財業務「聚焦1條主線、提升2項能力、強化3個服務」的發展定位，不斷提升「好銀行、好理財」品牌價值。圍繞資管轉型主線，做強經營、做細管理，豐富固收增強產品線，多樣化產品品種與功能，迭代手機銀行理財新頁面，全方位提升各層級客戶體驗，踐行「由產品為核心」向「以客戶為核心」的服務理念轉變；深化多資產、多策略組合管理，建立科技化、數據化投研體系，強化擇時擇機交易，持續提升資產管理與管理收入能力。截至2021年6月30日，本行理財產品存續餘額人民幣532.21億元，實現收入人民幣3.43億元，淨值化比例為71.2%，比年初增加19.1個百分點。

4.3.3 資金及投行業務

4.3.3.1 資金業務

本行深化資金業務經營模式，聚焦提升「服務流動性管理、服務客戶綜合化經營、服務營收增長」的核心能力，構建金融同業生態圈，提升投資交易能力，強化代客業務服務支撐，各項業務穩健發展。

本行聚焦客群建設，實施同業客戶分層、分類營銷，構建金融同業生態圈。以託管業務、貿易金融業務和數字人民幣等業務，拉動與國有銀行、股份制銀行開展多元化的業務合作；推動東三省區域中小銀行機構戰略聯盟搭建，完善中小銀行合作平台，推進互信、互聯、互惠，強化資源共享及深度業務合作；拓展非銀客戶群體，充分運用非銀領域的業務及資格優勢，提升創利機會與業務合作。本行持續提升金融資產的投資運作能力，精準

把握上半年利率債市場年初及6月份波段行情，開展債券買賣操作，有效提升債券溢價收入。本行著力提升資金業務的服務能力，充分運用金融市場產品，配合服務基礎客戶，開展信用債券投資與操作；積極開展地方政府債券投資，支持地方經濟發展，上半年累計投標地方政府債券人民幣28億元。

4.3.3.2 投行業務

本行投資銀行業務堅持「回歸主流，雙輕發展」方向，積極調整非標類業務佔比，以銀團貸款、併購貸款、債權類資產承銷、貸投聯動業務為主，進一步強化市場拓展的前端參與和主動營銷，通過差異化、定製化產品的深度介入以及靈活快速的市場反應和組織協調能力，高效快捷地滿足客戶多元化需求。上半年本行成功實現首筆綠色銀團貸款業務落地，提高了區域影響力及品牌影響力；成功實現本行首筆債權融資計劃全額承銷發行，為投資銀行業務向輕資產、市場化轉型提供寶貴經驗；成功實現本行首筆政府保障性住房資產證券化項目突破，與政府建立起雙贏的穩定合作關係，夯實合作基礎，拓展合作空間。

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積極踐行普惠金融理念，認真貫徹落實國家決策部署和監管部門工作要求，牢牢把握金融服務實體經濟的根本宗旨，始終堅持「服務地方經濟、服務中小企業、服務城鄉居民」的市場定位，致力於提高普惠金融服務的覆蓋面、可得性和滿意度，增強市場主體對金融服務的獲得感。

本行將普惠金融工作納入公司治理和中長期發展規劃，從戰略層面，構建、落實有效的體制機制，形成區域化、特色化、差異化經營模式，打造高效運作流程，實施精細化風險管控，推動全行普惠金融業務轉型升級。一是以數字化轉型為切入點，圍繞核心企業上下游，借助商圈、產業鏈、集群市場的商業聚集效應形成批量化獲客模式，打造專業化、標準化、規模化、高效化經營體系。二是加大普惠貸款延期還本付息力度，為經營良好、短期資金週轉困難的小微企業辦理延期還本業務，減輕企業負擔，實現融資週轉無縫銜接，有效落實「六穩」「六保」工作。三是針對小微企業融資「痛點、堵點、難點」綜合施策，構建基礎產品、創新產品、供應鏈產品和場景類產品四大類、二十餘項特色化產品體系，金融服務能力持續增強，為實體經濟發展提供堅實的金融支撐。

4.3.4.2 信用卡中心

本行信用卡中心堅定貫徹執行零售銀行全產品、全渠道、全場景、一體化、數字化發展模式，聚焦客戶體驗，強化黨建引領，完善科技體系，加強風險管控，規範內部管理。一是健全全流程風控體系，完善審批策略，優化客群結構，嚴控新增風險，加強貸中管控，強化存量問題資產化解；二是打造「四位一體」立體營銷，深化借貸協同，加強直銷隊伍建設，做大目標客戶活躍規模和優質生息資產規模；三是完善客戶經營體系和產品權益體系，聚焦客戶體驗構建信用卡拳頭產品，明確市場定位和品牌形象，規劃和完善商戶體系，打造客戶獲取和經營生態圈；四是深化遠程銀行中心建設，持續提升服務能力、營銷價值和智能水平，構建客戶線上分層服務和營銷模式，強化長尾客戶營銷；五是提升內部管理水平，建立市場化考核機制，完善制度建設和操作流程，強化內培外訓和內訓師隊伍建設，不斷提升團隊綜合效能。

截至2021年6月30日，信用卡累計發卡171.07萬張，較年初增加12.57萬張；上半年交易額人民幣196.81億元，較去年同期增長32.1%，單月交易額突破人民幣34億元；存量信用卡貸款餘額人民幣70.57億元，較年初增長人民幣4.85億元。

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。2021年上半年，公司緊緊圍繞「建設一家長期可持續發展的精品消費金融公司」的戰略願景，以「持續提升客戶運營能力，做實做細風險管理，努力打造核心競爭力」為主要目標，持續推進業務轉型，積極探索金融創新，堅持小額、分散、普惠金融的原則，立足本地，深耕遼瀋，輻射全國，為更多個人客戶提供優質的消費金融服務。公司治理水平穩步提升，風險管控能力不斷提高，科技支撐和引領作用顯著增強。

截至2021年6月30日，盛銀消費金融有限公司總資產人民幣41.35億元，貸款餘額人民幣37.48億元，累計服務客戶419.69萬人。報告期內實現營業收入人民幣4.02億元，撥備前利潤人民幣1.10億元，不良貸款率0.76%。

4.3.4.4 村鎮銀行

截至2021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。

管理層討論與分析(續)

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，本行持續強化村鎮銀行的高質量監督指導，大力支持村鎮銀行體制機制建設，有效推動了村鎮銀行優化公司治理機制、穩健經營發展、完善內控合規體系、強化全流程風險管理，進一步夯實了村鎮銀行改革發展成效。

4.3.5 分銷渠道

4.3.5.1 物理網點

截至2021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地市等18個城市，設立了總行營業部，18家分行，3家分行級專營機構及轄屬181家傳統支行和5家小微支行，併發起設立6家村鎮銀行和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。根據本行2021年網點建設規劃，上半年已在遼寧省內及長春地區籌建傳統支行7家，深耕東北與遼瀋區域市場，助力區域經濟發展，機構網點服務覆蓋面進一步擴大。

4.3.5.2 自助銀行

本行加快推進網點智能化服務建設，持續提升客戶服務體驗，逐步打造智能化、平台化、協同化、移動化網點智能服務體系。重點通過加強智能櫃檯、移動櫃員機等智能設備的普及應用，積極運用人工智能、生物識別等技術對網點服務進行智能化改造，進一步提升客戶體驗和普惠金融服務水平；開展智能機具與櫃面服務協同，持續推進開戶優化、持有證明打印等20餘項服務功能升級，在提供便捷服務同時，進一步打造有溫度的客戶體驗。截至2021年6月30日，本行擁有1,814臺自助智能服務終端，包括自助存取款機、智能櫃檯、移動櫃員機、VTM櫃員機、智能體驗機、高速存取款一體機等多種智能自助式機具。

4.3.5.3 電子銀行

1. 網上銀行

本行加快公司業務數字化轉型，不斷豐富對公線上產品和功能。企業網銀持續優化定期存款、通知存款、單位大額存單轉讓、往來賬回單等產品和功能，提升線上運營及服務能力。截至2021年6月30日，企業網上銀行客戶累計達4.68萬戶，比上年末增長12%；企業網銀交易筆數達273.69萬筆，累計交易金額人民幣11,323.65億元。

本行高度重視客戶交易安全，優化個人網上銀行交易驗證方式，持續完善個人網上銀行轉賬、存款等服務功能，提升服務安全性、便捷性。截至2021年6月30日，個人網上銀行客戶累計達66.29萬戶，個人網銀交易筆數達21.61萬筆，累計交易金額人民幣790.78億元。

2. 手機銀行

本行著重強化以手機銀行為主的線上渠道服務提升，堅持以客戶為中心，持續改善線上渠道體驗，不斷優化升級服務功能；重塑「理財」功能模塊，發揮線上渠道營銷能力，實現產品銷售快速增長；加強手機銀行風險防控，多措並舉提升安全防護水平；深化場景服務，拓展學費繳費、物業繳費等生活服務功能，提升服務親和性。截至2021年6月30日，手機銀行客戶累計達316.23萬戶，比年初增長15.7%；上半年手機銀行交易筆數662.93萬筆，比上年同期增長40.5%，累計交易金額人民幣1,312.27億元，比上年同期增長11.8%。

4.3.6 信息科技與研發

2021年上半年，本行堅持「科技立行」經營理念，開啟推進數字化轉型進程，構建企業級科技管理組織體系，重構底層系統架構，升級優化服務渠道，主動融入「十四五」發展新格局。一是統籌推動全行數字化轉型規劃與信息科技治理規劃。制定信息科技中長期戰略規劃，全面統籌數據治理基礎工作，夯實數字化轉型基礎，開展企業級科技組織體系建設，穩步推進配套制度建設。二是持續推動金融科技基礎設施能力建設。加快核心業務系統架構轉型，開展互聯網核心系統、企業級總賬系統、企業級客戶管理系統及新綜合前置系統建設，有效支持互聯網金融、利率市場化、資產證券化業務開展。三是賦能各板塊業務轉型提速。完成集中作業管理系統建設，實現本行「業務全面受理、中心集中處理」的運營模式，提升質量效率管理，實現服務優化、風險管控有效和節約成本等目標；建設智能賬戶系統，建設「上實下虛」的互聯網賬戶體系，為後續以賬戶進行輸出、賦能場景奠定基礎；完成代發工資系統建設，為代發工資客戶提供「工資代發、員工金融服務、企業增值服務」等一攬子金融服務解決方案；完成手機銀行存款專區建設，高效引流互聯網客戶，提升本行自營渠道的經營能力。報告期內，信息科技部門共完成486個業務需求投產上線工作，同比增長15.99%。

4.4 風險管理

2021年上半年，本行在「做一家好銀行」的戰略願景的指導下，持續實施審慎穩健的風險管理戰略，牢固樹立「理性、專業、擔當、盡責」的風險文化，持續推進與發展戰略、經營規模、業務範圍和風險特點相適應的全面風險管理體系建設。一是通過實施風險總監派駐，確立了集中垂直的風險管理架構體系，風險管理的獨立性和有效性顯著增強。二是持續完善了涵蓋信用風險、市場風險、流動性風險和操作風險等各類風險的風險管理制度與流程，有效強化了事前防範、事中控制、事後監督和糾正的內控機制，風險管理三道防線的職責得到了充分發揮，全面風險管控能力顯著增強，流動性風險、信用風險、操作風險、市場風險等各類風險均得到有效控制，三是重點強化全流程授信風險管控，通過建立健全資產質量管控體系，優化組合管理，審慎客戶選擇，有效夯實了包括制度建設、流程建設、文化建設、隊伍建設在內的各項授信風險管理基礎性工作，為全行經營和穩健發展奠定堅實基礎。

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，本行秉承「合規立行」的基本行策，立足行業金融業務導向，聚力授信審查機制體制完善，授信管理的專業化水平有效提升；聚焦優質行業、優質客戶，資產結構和客戶結構持續優化，資產業務穩健運行。一是建立行業審查審批機制。契合全行戰略發展需要，堅持行業金融導向，以現代服務業和先進製造業為方向，聚焦大客戶服務，落地行業審查審批機制，授信審查的專業性和規範性不斷增強。二是以行業金融為引領，資產結構持續優化。聚焦優勢行業、主流客戶，深耕區域優質資源，充分發揮平行作業機制，前置風險論證，實施適度、漸進授信，合理設計合作模式，落地綜合化金融服務方案，實現風險可控條件下的綜合貢獻度提升。三是存量業務有序轉化。以最大限度保障權益為根本，客觀評估企業風險狀況，合理設定還款安排，多措並舉、分類施策推進存量業務加固減退，實現資產質量的有效夯實。

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。

在全面風險管理框架下，本行操作風險治理架構遵循「三道防線」的原則進行搭建。在董事會的領導下，高級管理層通過風險管理委員會協調解決重大操作風險管理事項，各相關部門按照其管理職能分別承擔操作風險管理的「三道防線」職責。報告期內，本行持續識別高風險領域，通過不斷完善體制機制建設，採取相應的風險控制和緩釋措施，實現對各類操作風險隱患的化解，提升操作風險管理水平。一是夯實內控合規基礎。關注監管部門新規新政，及時外規內化，核驗內控制度的健全性、協調性，不斷加強制度基礎建設，充分發揮內控管理手段。二是強化流程控制管理。加強對流程根源的管控，結合本行管理理念、制度體系等方面剖析業務流程的合理性，重塑風險管理流程，優化授權管理體系，完善風險管控機制，並將各個環節做真、做細、做全、做實，確保各道防線相互制衡，相互監督，合規展業。三是加強監督檢查與考核引導。結合操作風險管理重點，加大對重要業務、重要風險環節的檢查、控制，重點關注有無人為的跑、冒、滴、漏等現象，切實將內控考核指標運用得當，嚴格懲戒頂風違規、合規意識淡薄行為，充分發揮糾偏體系作用。

4.4.3 市場風險管理

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使銀行表內、表外業務發生損失的風險。市場風險可以分為利率風險、匯率風險、股票風險和商品風險。本節所稱市場風險特指銀行賬簿利率風險以外的市場風險。

報告期內，本行持續完善市場風險管理架構，建立了分工明確、職責清晰的市場風險管理體系，不斷強化交易賬戶市場風險計量和監測，綜合運用敏感性分析、久期、風險值(VaR)等計量工具對市場風險進行統計和分析，持續評估風險限額、止損限額等風險限額指標。另一方面，本行定期實施壓力測試，針對不同的假設情景，定期開展市場風險壓力測試工作，評估本行交易賬戶面臨的不同市場風險情況可能造成的損失情況。同時，本行定期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 銀行賬簿利率風險管理

銀行賬簿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、監測和分析銀行賬簿利率風險。

報告期內，全球新冠肺炎疫情仍未得到有效控制，世界經濟復甦不穩定不平衡，國際經濟形勢仍然錯綜複雜，外部不確定因素持續增加。國內市場穩健的貨幣政策堅持穩字當頭，更加靈活精準、合理適度，市場流動性保持合理充裕，隨著存款利率定價機制改革推進，市場化改革進一步深化，貨幣政策傳導機制進一步完善。為有效降低利率變動對本行當期損益及經濟價值的負面影響，本行密切關注外部市場利率環境變化，持續加強銀行賬簿利率風險監測分析，嚴格執行銀行賬簿利率風險限額管理機制，銀行賬簿利率風險控制在可承受範圍內；強化壓力測試和事後檢驗，結合市場變動情況及歷史數據分析，豐富模擬分析場景，根據壓力測試結果制定有針對性的管理措施，對銀行賬簿利率風險實行前瞻、預防管理；重點關注利率市場化改革特別是存款利率改革推進中，本行重定價週期及缺口情況變化，根據目標缺口調整資產負債業務重定價週期和固浮息利率類型，優化負債業務的重定價期限結構，對銀行賬戶利率風險實施主動、有效管理。

4.4.5 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，本行堅持「審慎穩健」的流動性風險管理策略，積極順應國家宏觀調控政策導向，科學把握貨幣政策和信貸政策內涵，密切關注外部市場環境變化，完善體制機制、優化政策流程，科學有效計量，前瞻主動調控，統籌資產負債、表內表外、本幣外幣流動性風險管理，保障了全行流動性穩健和支付清算安全。一是持續完善流動性風險管理體制機制。定期召開資產負債管理委員會，研究部署資產負債配置及流動性風險防控方案。按周召開流動性風險管理周例會，對各經營機構資金來源與運用情況進行分析、調度，統籌安排好階段性資金頭寸。二是優化日間流動性風險管理政策流程。加強大額資金往來預報管理，實施「條塊結合」、「滾動預報」的模式，確保流動性供給與需求平衡，日間備付水平合理充裕。三是加強流動性風險計量與識別。完善流動性風險管理信息系統功能，實現資金頭寸管理、流動性指標計量、流動性風險限額控制和流動性風險壓力測試等四個模塊功能上線，提高了流動性風險計量的科學性和識別的準確性。四是實施前瞻主動的流動性風險管理政策。持續加強銀行間市場監測與分析，根據外部市場環境變化、本行綜合經營計劃執行進度和監管政策導向要求，前瞻性開展流動性風險防控工作，加大主動融資力度、拉長負債綜合久期，提高核心負債比例。

4.4.6 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，本行持續加強信息科技安全風險管控，切實防範、化解信息科技風險。一是強化內控合規建設，梳理完善信息科技相關的內控、合規管理制度。二是做好網絡系統安全監測及漏洞風險處置工作。三是開展網絡安全、系統安全、開發安全等專項風險排查工作。四是加強系統開發安全管控，實施系統安全需求設計、測試、評估以及開發人員安全管理。五是聘請專業安全測評機構，對重要系統開展等級保護測評、滲透測試、代碼審計和安全評估工作。六是持續實施對重要系統投產及變更的風險管控，確保信息系統的安全穩定運行。

4.4.7 聲譽風險管理

聲譽風險是指由銀行行為、從業人員行為或外部事件導致利益相關方、社會公眾、媒體等對銀行形成負面評價，從而損害其品牌價值，不利其正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。

報告期內，本行持續完善聲譽風險管理機制和流程，優化新聞宣傳效果，提升規範性、系統性管理水平。一是完善制度機制建設，強化組織領導，加強行內各層級、各單位橫縱聯動，與政府部門、監管部門建立聯防聯控機制，強化與主流權威媒體溝通交流，確保快速反應、穩妥應對。二是堅持做好輿情監測和報告，及時準確監測輿情，搜集傳播源頭和路徑，掌握傳播範圍，確保負面輿情信息早發現、快處置。三是加強輿情風險源頭治理，按季組織開展輿情隱患排查，及時採取防範措施，進行風險提示預警，嚴防問題情況升級擴散。四是主動開展正面宣傳引導，多角度多渠道做好黨建工作、經營管理、消費者權益保護、公益慈善、普惠金融等方面新聞宣傳，提升品牌美譽度。

4.4.8 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，著力推動內控合規建設，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、嚴監管趨勢，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長效機制。一是建立健全與本行發展戰略和組織架構相適應的合規管理體系，實現對合規管理的有效識別和管理。二是鞏固拓展市場亂像的整治成果，推動問題的根源性整改和亂像的深層次治理，強化內控合規管理建設。三是有效落實監管意見，堅守合規風險底線，加強監管政策傳導，推動完善內部制度、優化業務流程，為全行合規發展提供保障。

4.4.9 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，不斷提升科技支撐能力，進一步提高全行風險防控水平。一是深入落實反洗錢各項法律法規要求，結合本行業務發展和風險管理需要，持續對制度進行「外規內化」，強化制度對業務的引領作用。二是按照「風險為本」反洗錢工作原則，持續完善優化業務系統和反洗錢系統功能，評估和完善可疑交易模型監測指標，不斷提升科技支撐能力。三是提升監督檢查有效性，深入推進客戶信息治理工作，進一步夯實反洗錢工作基礎，不斷提高反洗錢工作質效。四是建立常態化培訓機制，分層次開展針對性培訓，做好反洗錢人才儲備及專業梯隊建設，不斷提升業務人員及反洗錢人員的履職能力。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，有效利用微信公眾號、抖音、美篇等媒體平台對社會公眾進行反洗錢政策宣導，擴大宣傳效果。六是堅持標本兼治、預防為主的原則，組織開展對客戶身份識別管理、受益所有人識別、現金存取管理、跨境匯款等業務開展專項排查工作，做到及時發現問題、及時監督整改，不斷提升風險管控能力。

4.4.10 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，本行已將國別風險管理納入全面風險管理體系，建立了與本行戰略目標、國別風險暴露規模和複雜程度相適應的國別風險管理體系，本行境外債權規模安全可控，未發生國別風險暴露事件，同時結合境外債權餘額及國別分佈，按要求相應計提國別風險準備金，保證計提的風險準備金覆蓋同期境外債權國別風險。

4.5 未來展望與發展戰略

2021年以來，我國持續鞏固拓展疫情防控和經濟社會發展成果，有效實施宏觀政策，經濟呈現穩定恢復態勢，積極因素明顯增多。總體來看，貨幣政策保持穩字當頭、靈活精準、合理適度，金融風險得到有效防控，為銀行高質量發展營造了適宜的外部環境。

2021年下半年，儘管我國經濟發展動力不斷增強，但外部環境依然嚴峻複雜，全球疫情仍在持續演變，我國經濟恢復不均衡，基礎不穩固，經濟社會發展仍面臨風險與挑戰。下一階段，國家將堅持穩中求進工作總基調，保持宏觀政策連續性、穩定性、可持續性，強化對實體經濟、重點領域和薄弱環節的支持，以適度的貨幣增長支持經濟高質量發展。

在穩中向好的經濟形勢下，本行將繼續立足「做一家好銀行」的戰略願景，圍繞「發展好、質量好、效益好、機制好、文化好、口碑好」六個方面，毫不動搖地堅持「存款立行、合規立行、人才立行、科技立行」，聚焦流動性穩健、客群建設、價值創造和能力提升，突出發展理念，培育大對公、大零售、大金融市場三大板塊核心競爭力，加強風險管理，加速科技賦能，強化公司治理，深化機制改革，持續推進隊伍、制度、文化建設，積極履行社會責任，努力打造一家客戶信賴、同業認可、股東支持的新時代好銀行。

股本變動及股東情況

截至2021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。

	2020年12月31日		報告期間變動			2021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	765,743,100	8.70	無	無	無	765,743,100	8.70
1.2 民營法人持股	5,568,640,989	63.30	無	無	無	5,568,640,989	63.30
2. 內資自然人持股	121,553,611	1.38	無	無	無	121,553,611	1.38
3. H股	2,340,742,500	26.61	無	無	無	2,340,742,500	26.61
總計	8,796,680,200	100.00	無	無	無	8,796,680,200	100.00

註：

截至2021年6月30日，本行內資股股東總數為3,454戶，H股股東總數為134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3,311戶。

股本變動及股東情況(續)

5.1 本行內資股十大股東的持股情況

於2021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	佔本行 股本總數 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	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	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
	總計		5,509,675,427	62.63	539,760,000

註：本表格中百分比數字已作出四捨五入的調整。因此，表格內所示的總計數字未必為其先前數字的算術總和。

5.2 香港《證券及期貨條例》的權益及淡倉

於2021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下列人員(非董事、監事及本行的最高行政人員)擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部項下須向本行及證券交易所披露的內資股及相關內資股的權益或淡倉如下：

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 ⁽¹⁾	受控法團權益	3,201,680,000(好倉)	49.59	36.40
瀋陽恒信 ⁽²⁾	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 ⁽²⁾	受控法團權益	479,836,334(好倉)	7.43	5.45
匯寶國際 ⁽³⁾	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 ⁽³⁾	受控法團權益	400,000,000(好倉)	6.20	4.55
李玉國 ⁽³⁾	受控法團權益	400,000,000(好倉)	6.20	4.55

註：

- (1) 中國恒大集團(於開曼群島註冊成立的有限責任公司並於香港聯交所主板上市的公司；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) 根據本行截至2021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) 根據本行截至2021年6月30日股東名冊，匯寶國際持有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2021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下列人員(非董事、監事及本行的最高行政人員)擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部項下須向銀行及證券交易所披露的H股及相關H股的權益或淡倉如下：

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

- (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。

股本變動及股東情況(續)

- (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2021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	成為主要股東的原因	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
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
3	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
4	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
5	中油天寶	190,000,000	2.16%	派駐董事	0	劉新發	劉新發	無	中油天寶
6	遼寧華峰投資有限公司	100,000,000	1.14%	派駐董事	0	包立軍	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

於報告期末，本行已發行債券詳情載列於本報告4.2.2.2章節的「已發行債券」部分及「獨立核數師審閱報告」章節財務報表附註29。

2. 建議發行債券

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，其中二級資本債券不超過人民幣150億元，其他種類金融債券不超過人民幣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。

經董事會決議，並在2021年5月25日舉行的本行2020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，其中無固定期限資本債券不超過人民幣150億元，其他種類金融債券不超過人民幣150億元。無固定期限債券將無固定期限，觸發事件發生日即為到期日，而其他金融債券期限最長不超過10年(含10年)，債券利率將參照市場利率確定。發行債券所募集的資金將用於優化本行資產和負債結構、穩定中長期資金來源並支持中長期資產業務的開展，用於發放綠色金融，小微企業、雙創企業等客戶貸款。無固定期限資本債募集資金將用於補充本行一級資本，優化本行資本結構，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。

董事、監事、高級管理人員及員工

6.1 董事、監事及高級管理層的基本情況

截至2021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	61	執行董事、董事長
沈國勇先生	50	執行董事、行長
張琚女士	50	執行董事、副行長
石陽先生	56	執行董事、黨委委員
李穎女士 ^{註1}	53	執行董事、副行長及首席風險官
蘇慶祥先生 ^{註2}	55	非執行董事、副董事長
梁志方先生	49	非執行董事
朱加麟先生	56	非執行董事
季昆先生	43	非執行董事
潘大榮先生 ^{註3}	48	非執行董事
倪國巨先生	67	獨立非執行董事
姜策先生	61	獨立非執行董事
戴國良先生	63	獨立非執行董事
邢天才先生	59	獨立非執行董事
李進一先生	57	獨立非執行董事
韓力先生	59	股東監事、監事長
袁永誠先生	74	股東監事
潘文戈先生	55	股東監事
巴俊宇先生	66	外部監事
孫航先生	55	外部監事
程華女士	41	外部監事
于小龍先生	43	職工監事
牛角先生	45	職工監事
徐麗女士	49	職工監事
王亦工先生	55	副行長
張學文先生	53	副行長
朱延冰先生 ^{註4}	44	行長助理
楊利亞先生	57	首席審批官
周峙先生	52	董事會秘書
歷崢女士	35	人力資源總監
包宏先生	49	財務總監
孫英品先生	47	零售業務總監

董事、監事、高級管理人員及員工(續)

註1：李穎女士之副行長任職資格，須待中國銀保監會遼寧監管局正式核準後，方可作實。

註2：蘇慶祥先生之副董事長任職資格，須待中國銀保監會遼寧監管局正式核準後，方可作實。

註3：潘大榮先生之非執行董事任職資格，須待中國銀保監會遼寧監管局正式核準後，方可作實。

註4：朱延冰先生之行長助理任職資格，須待中國銀保監會遼寧監管局正式核準後，方可作實。

6.2 董事、監事和最高行政人員在本行股份、相關股份及權益證的權益和淡倉

於2021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	持本行內 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 (%)
石陽	執行董事	實益擁有人	107,684	0.0017	0.0012
		配偶權益	5,722	0.0001	0.0001
			<u>113,406</u>	<u>0.0018</u>	<u>0.0013</u>

董事、監事、高級管理人員及員工(續)

除上文所披露者外，於2021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。

6.3 董事、監事及高級管理層變動情況

茲提述本行日期為2021年3月16日的公告，中國銀保監會已核準沈國勇先生，張璿女士，石陽先生及李穎女士擔任執行董事的任職資格及蘇慶祥先生、梁志方先生、朱加麟先生及季昆先生擔任非執行董事的任職資格，其任期從2021年3月12日起生效。

茲提述本行日期為2021年3月30日的公告，內容有關姜麗明女士因個人原因，辭任擬任非執行董事及擬任董事會戰略發展委員會成員職務。為填補姜麗明女士辭任擬任非執行董事帶來的空缺，潘大榮先生於2021年3月30日舉行的董事會會議上獲提名為本行非執行董事候選人，於2021年5月25日舉行的本行2020年股東週年大會，股東選舉潘大榮先生為非執行董事。其任職資格須待中國銀保監會遼寧監管局批准，方可作實。

報告期內，本行監事無變動。

6.4 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。

6.5 員工、員工薪酬政策及培訓計劃

截至2021年6月30日，本行員工總計7,585人。

本行已建立了與公司治理要求相統一，與銀行持續發展相兼顧，短期激勵與長期激勵相協調的薪酬體系。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，發揮薪酬激勵約束作用，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，以提升員工經營管理能力和專業技能為導向，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，加強制度建設、培訓隊伍建設、線上學習平臺建設、教材建設等，以提升客戶經理、產品經理等各專業條線員工能力素質為重點內容，分層次分類別組織開展培訓，2021年上半年集中培訓員工共計99,907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2021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2021年5月25日舉行的2020年度股東週年大會審議及批准後，本行已決定不向全體股東派發2020年度末期股息。

本行不宣派2021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2021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。

重要事項(續)

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，以落實償還相關款項。

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2.60億元。

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2021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91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2021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(續)

結論

根據我們的審閱工作，我們並沒有注意到任何事項，使我們相信於2021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

2021年8月30日

未經審計的合併損益及其他綜合收益表

截至2021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	
		2021年	2020年
利息收入		21,177,436	20,838,858
利息支出		<u>(14,546,398)</u>	<u>(13,355,516)</u>
利息淨收入	5	<u>6,631,038</u>	<u>7,483,342</u>
手續費及佣金收入		733,639	886,758
手續費及佣金支出		<u>(567,555)</u>	<u>(305,858)</u>
手續費及佣金淨收入	6	<u>166,084</u>	<u>580,900</u>
交易淨損失	7	(456,479)	(702,754)
投資淨收益	8	2,153,465	2,335,148
其他營業收入	9	<u>14,148</u>	<u>142,096</u>
營業收入		8,508,256	9,838,732
營業費用	10	(2,490,900)	(2,212,683)
資產減值損失	11	<u>(5,102,544)</u>	<u>(4,372,912)</u>
稅前利潤		914,812	3,253,137
所得稅費用	12	<u>131,489</u>	<u>(407,400)</u>
淨利潤		<u>1,046,301</u>	<u>2,845,737</u>
淨利潤歸屬於：			
本行股東		1,030,360	2,829,393
非控制性權益		<u>15,941</u>	<u>16,344</u>
		<u>1,046,301</u>	<u>2,845,737</u>

刊載於第102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2021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	
		2021年	2020年
淨利潤		1,046,301	2,845,737
其他綜合收益			
不會被重分類至損益的項目			
— 設定受益計劃淨負債的重估		(2,512)	2
— 其他權益工具投資公允價值變動		(18,117)	(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		(38,820)	(856,418)
— 減值儲備變動		53,976	121,882
其他綜合收益稅後淨額		(5,473)	(948,240)
綜合收益總額		1,040,828	1,897,497
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		1,024,887	1,881,153
非控制性權益		15,941	16,344
		1,040,828	1,897,497
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	13	0.12	0.32

刊載於第102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

2021年6月30日
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2021年6月30日	2020年12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	96,549,708	78,505,916
存放同業及其他金融機構款項	15	7,797,592	15,194,344
拆出資金	16	7,250,107	4,350,087
衍生金融資產	17	459,224	1,104,872
買入返售金融資產	18	3,599,555	22,119,345
發放貸款和墊款	19	578,446,818	534,687,227
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)	79,182,938	100,939,472
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)	30,224,478	27,878,398
以攤餘成本計量的金融資產	20(3)	194,382,758	229,227,082
物業及設備	21	5,507,418	5,699,770
遞延所得稅資產	22	6,845,812	5,523,279
其他資產	23	6,257,090	12,728,583
資產總計		1,016,503,498	1,037,958,375

刊載於第102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)

2021年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2021年6月30日	2020年12月31日
負債			
向中央銀行借款	24	5,779,501	2,815,363
同業及其他金融機構存放款項	25	52,604,910	90,792,706
拆入資金	26	3,579,640	4,984,505
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		18,526,981	21,494,042
衍生金融負債	17	1,615,885	768,469
賣出回購金融資產款	27	61,889,126	89,672,253
吸收存款	28	745,785,495	697,363,902
應交所得稅		813,766	1,261,425
已發行債券	29	41,429,731	45,262,637
其他負債	30	3,391,086	3,496,524
負債合計		935,416,121	957,911,826

刊載於第102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)

2021年6月30日
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2021年6月30日	2020年12月31日
股東權益			
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)	7,383,979	7,283,589
一般準備	32(3)	14,013,554	13,676,444
投資重估儲備	32(4)	(690,446)	(633,509)
減值儲備	32(5)	699,408	645,432
設定受益計劃重估儲備	32(6)	(19,160)	(16,648)
未分配利潤		23,361,444	22,768,584
歸屬於本行股東權益合計		80,476,819	79,451,932
非控制性權益		610,558	594,617
股東權益合計		81,087,377	80,046,549
負債和股東權益總計		1,016,503,498	1,037,958,375

本財務報表已於2021年8月30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102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2021年6月30日止6個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	歸屬於本行股東權益										非控制性權益	股東權益合計
	附註	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	減值儲備	設定受益 計劃重估儲備	未分配利潤	合計		
2021年1月1日餘額		8,796,680	26,931,360	7,283,589	13,676,444	(633,509)	645,432	(16,648)	22,768,584	79,451,932	594,617	80,046,549
本期利潤		-	-	-	-	-	-	-	1,030,360	1,030,360	15,941	1,046,301
其他綜合收益		-	-	-	-	(56,937)	53,976	(2,512)	-	(5,473)	-	(5,473)
綜合收益總額		-	-	-	-	(56,937)	53,976	(2,512)	1,030,360	1,024,887	15,941	1,040,828
利潤分配：												
—提取盈餘公積		-	-	100,390	-	-	-	-	(100,390)	-	-	-
—提取一般準備(附註(i))	33	-	-	-	337,110	-	-	-	(337,110)	-	-	-
小計		-	-	100,390	337,110	-	-	-	(437,500)	-	-	-
2021年6月30日餘額		8,796,680	26,931,360	7,383,979	14,013,554	(690,446)	699,408	(19,160)	23,361,444	80,476,819	610,558	81,087,377

附註：

(i) 含子公司提取一般準備合計人民幣3,337.7萬元。

刊載於第102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)

2020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
2020年1月1日餘額		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)	-	-	-
2020年6月30日餘額		8,796,680	26,931,360	7,166,927	13,676,444	(670,145)	130,097	(19,984)	24,425,306	80,436,685	582,797	81,019,482

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102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)

2020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			
2020年7月1日餘額	8,796,680	26,931,360	7,166,927	13,676,444	(670,145)	130,097	(19,984)	24,425,306	80,436,685	582,797	81,019,482
本期虧損	-	-	-	-	-	-	-	(1,625,616)	(1,625,616)	11,820	(1,613,796)
其他綜合收益	-	-	-	-	36,636	515,335	3,336	-	555,307	-	555,307
綜合收益總額	-	-	-	-	36,636	515,335	3,336	(1,625,616)	(1,070,309)	11,820	(1,058,489)
利潤分配：											
—提取盈餘公積	33	-	116,662	-	-	-	-	(116,662)	-	-	-
小計	-	-	116,662	-	-	-	-	(116,662)	-	-	-
處置以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益投資的收益	-	-	-	-	-	-	-	85,556	85,556	-	85,556
2020年12月31日餘額	8,796,680	26,931,360	7,283,589	13,676,444	(633,509)	645,432	(16,648)	22,768,584	79,451,932	594,617	80,046,549

刊載於第102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2021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	2021年	2020年
經營活動現金流量			
稅前利潤		914,812	3,253,137
調整項目：			
資產減值損失		5,102,544	4,372,912
折舊及攤銷		307,814	308,073
租賃負債利息支出		11,567	13,058
未實現匯兌(收益)/損失		(8,630)	79,213
處置物業及設備的淨損失/(收益)		48	(136,966)
股息收入		(55,920)	—
以公允價值計量且其變動計入當期損益的			
金融資產的淨交易損失		141,747	138,098
投資淨收益		(2,084,288)	(2,175,489)
已發行債券利息支出		921,589	1,547,651
金融投資的利息收入		(4,873,671)	(6,185,745)
		<u>377,612</u>	<u>1,213,942</u>
經營資產的變動			
存放中央銀行款項淨增加		(5,201,707)	(1,968,034)
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨減少		1,839,548	256,999
發放貸款和墊款淨增加		(40,977,898)	(55,251,755)
買入返售金融資產淨減少額		—	683,991
其他經營資產淨增加		(962,229)	(3,610,473)
		<u>(45,302,286)</u>	<u>(59,889,272)</u>

刊載於第102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2021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	2021年	2020年
經營負債的變動			
向中央銀行借款淨增加		2,998,022	19,000
同業及其他金融機構存入及拆入款項淨(減少)/增加		(39,406,161)	7,248,487
賣出回購金融資產款淨(減少)/增加		(27,759,265)	30,507,491
吸收存款淨增加		47,557,872	278,581
支付所得稅		(1,636,879)	(957,721)
其他經營負債淨增加		479,074	2,518,870
		<u>(17,767,337)</u>	<u>39,614,708</u>
經營活動使用的現金流量淨額		<u>(62,692,011)</u>	<u>(19,060,622)</u>
投資活動現金流量			
收回投資所得款項		310,946,907	361,180,581
處置固定資產收到的現金		477	265,936
投資支付的現金		(251,564,962)	(376,080,200)
購入物業及設備、無形資產及其他資產所付款項		(44,330)	(478,357)
投資活動產生/(使用)的現金流量淨額		<u>59,338,092</u>	<u>(15,112,040)</u>

刊載於第102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2021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	
		2021年	2020年
籌資活動現金流量			
發行債券所得款項淨額		13,488,501	93,507,749
償還已發行債券支付的現金		(18,054,514)	(100,599,190)
償付已發行債券利息支付的現金		(188,482)	(588,282)
分配股息支付的現金		-	(233,366)
償付租賃負債支付的現金		(75,467)	(88,428)
籌資活動使用的現金流量淨額		<u>(4,829,962)</u>	<u>(8,001,517)</u>
匯率變動對現金及現金等價物的影響		<u>(140,876)</u>	<u>154,982</u>
現金及現金等價物淨減少額		(8,324,757)	(42,019,197)
1月1日的現金及現金等價物		<u>49,207,489</u>	<u>75,319,708</u>
6月30日的現金及現金等價物	34	<u><u>40,882,732</u></u>	<u><u>33,300,511</u></u>
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		<u>11,606,463</u>	<u>11,969,783</u>
支付的利息(不包括已發行債券利息支出)		<u>(13,021,969)</u>	<u>(11,339,000)</u>

刊載於第102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2021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2021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	經濟性質或類型
	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	股份有限公司
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	股份有限公司
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	股份有限公司
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	股份有限公司
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	股份有限公司
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	股份有限公司
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	有限責任公司

2 編製基礎

本中期財務報告根據所適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，包括國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的有關披露規定編製。

除將於編製2021年度財務報表時所採用的會計政策變動外，本中期財務報告所採用的會計政策與編製2020年度財務報表所採用的會計政策一致。會計政策的變動明細詳見附註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、估計及假設會影響截至2021年6月30日止六個月政策的應用，以及資產及負債、收入及支出的列報金額。實際結果有可能會與該等估計存在差異。

本中期財務報告包括簡明財務報表及選定附註解釋，該等附註僅限於有助於理解本集團自截至2020年財務報告以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。簡明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數據。

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

本集團已將以下由國際會計準則理事會發佈的《國際財務報告準則》修訂本應用於本會計期間的財務報表：

《國際財務報告準則》第16號修訂本「於2021年6月30日後與新冠肺炎相關的租金優惠」

有關會計政策的變動預計將反映在本集團截至2021年12月31日止年度的年度財務報表中。

並無任何變動對本集團於本中期財務報告編製或呈列本期或以往期間的業績和財務狀況產生重大影響。本集團並未採用任何在當前會計期間尚未生效的新準則或詮釋。

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。

4 分部報告(續)

(1) 業務分部(續)

資金業務

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

其他業務

該分部主要包括權益投資及相關收益以及不能構成單個報告分部的任何其他業務。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營業績是按照本集團會計政策計量。

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

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

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 分部報告(續)

(1) 業務分部(續)

	截至2021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)	8,408,073	(4,332,315)	2,555,280	-	6,631,038
分部間利息淨(支出)/收入	(3,109,006)	5,387,775	(2,278,769)	-	-
利息淨收入	5,299,067	1,055,460	276,511	-	6,631,038
手續費及佣金淨收入/ (支出)	279,603	(110,851)	(2,668)	-	166,084
交易淨損失	-	-	(456,479)	-	(456,479)
投資淨收益	-	-	2,097,545	55,920	2,153,465
其他營業收入	4,144	169	-	9,835	14,148
營業收入	5,582,814	944,778	1,914,909	65,755	8,508,256
營業費用	(1,505,422)	(743,704)	(232,853)	(8,921)	(2,490,900)
資產減值損失	(4,414,237)	(491,626)	(196,681)	-	(5,102,544)
稅前利潤	(336,845)	(290,552)	1,485,375	56,834	914,812
其他分部信息					
-折舊及攤銷	199,098	99,126	9,590	-	307,814
-資本性支出	28,673	14,276	1,381	-	44,330

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)

	2021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	552,241,575	111,482,854	345,933,257	–	1,009,657,686
遞延所得稅資產					<u>6,845,812</u>
資產合計					<u><u>1,016,503,498</u></u>
分部負債/負債合計	<u>349,098,935</u>	<u>400,602,809</u>	<u>185,596,372</u>	<u>118,005</u>	<u>935,416,121</u>
信貸承諾	<u>155,199,824</u>	<u>19,294,553</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>174,494,377</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
交易淨損失	–	–	(702,754)	–	(702,754)
投資淨收益	–	–	2,335,148	–	2,335,148
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)

(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	
	2021年	2020年
東北地區	8,294,367	9,344,776
華北地區	165,766	308,727
其他地區	48,123	185,229
合計	<u>8,508,256</u>	<u>9,838,732</u>

	非流動資產(附註(a))	
	2021年6月30日	2020年12月31日
	東北地區	6,091,072
華北地區	232,460	246,040
其他地區	35,542	42,421
合計	<u>6,359,074</u>	<u>6,603,119</u>

附註：

(a) 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	
	2021年	2020年
利息收入		
存放中央銀行款項利息收入	599,591	510,047
存放同業及其他金融機構款項及拆出資金利息收入	58,677	52,074
發放貸款和墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	11,997,818	11,341,518
— 個人貸款和墊款	2,782,634	1,969,058
— 票據貼現	708,822	706,713
買入返售金融資產利息收入	156,223	73,703
金融投資利息收入	4,873,671	6,185,745
小計	21,177,436	20,838,858
利息支出		
向中央銀行借款利息支出	(50,117)	(110,552)
同業及其他金融機構存放款項及拆入資金利息支出	(1,257,737)	(2,108,076)
吸收存款利息支出	(11,205,787)	(8,513,790)
賣出回購金融資產款利息支出	(1,111,168)	(1,075,447)
已發行債券利息支出	(921,589)	(1,547,651)
小計	(14,546,398)	(13,355,516)
利息淨收入	6,631,038	7,483,342

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

6 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2021年	2020年
手續費及佣金收入		
代理及託管業務手續費	593,660	699,374
銀行卡服務手續費	85,637	138,454
結算與清算手續費	54,342	48,930
小計	733,639	886,758
手續費及佣金支出	(567,555)	(305,858)
手續費及佣金淨收入	166,084	580,900

7 交易淨損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2021年	2020年
債券收益/(損失)淨額	3,093	(1,346)
匯兌淨損失	(130,673)	(313,458)
衍生品及其他淨損失	(328,899)	(387,950)
小計	(456,479)	(702,754)

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	
	2021年	2020年
處置以攤餘成本計量的金融資產的淨收益	1,674,500	73,825
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	322,052	1,809,494
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	100,993	451,829
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	55,920	—
合計	<u>2,153,465</u>	<u>2,335,148</u>

9 其他營業收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2021年	2020年
租賃收入	4,112	1,936
工本費收入	169	314
出售物業及設備淨收益	—	136,966
政府補助	—	72
其他	9,867	2,808
合計	<u>14,148</u>	<u>142,096</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	
	2021年	2020年
職工薪酬費用		
—工資、獎金及津貼	1,056,184	1,036,518
—基本養老保險及企業年金	163,779	64,945
—其他社會保險費用	76,101	48,078
—住房公積金	71,342	57,434
—補充退休福利	3,277	3,172
—其他職工福利	86,757	53,369
小計	1,457,440	1,263,516
折舊及攤銷	229,731	221,200
辦公費用	125,608	148,022
稅金及附加	118,871	106,186
使用權資產折舊	78,083	86,873
租金及物業管理費(附註(1))	51,486	40,907
租賃負債利息支出	11,567	13,058
其他一般及行政費用	418,114	332,921
合計	2,490,900	2,212,683

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	
	2021年	2020年
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(375)	(334)
買入返售金融資產	(2,285)	(2,427)
發放貸款和墊款	4,863,288	4,116,855
金融投資	199,341	165,697
信貸承諾	42,859	92,390
其他	(284)	731
合計	<u>5,102,544</u>	<u>4,372,912</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	
	2021年	2020年
本期稅項	1,171,630	49,898
匯算清繳差異調整	17,590	(1,289,954)
遞延稅項		
— 本期確認	(1,320,709)	390,306
— 匯算清繳差異調整	—	1,257,150
合計	<u>(131,489)</u>	<u>407,400</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	
	2021年	2020年
稅前利潤	914,812	3,253,137
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	228,703	813,284
不可抵稅支出		
— 招待費	2,746	1,826
— 其他	2,173	1,062
小計	4,919	2,888
免稅收入	(382,701)	(375,968)
小計	(149,079)	440,204
以前年度所得稅調整	17,590	(32,804)
所得稅	(131,489)	407,400

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	
	2021年	2020年
歸屬於本行股東的淨利潤	1,030,360	2,829,393
普通股加權平均數(千股)	8,796,680	8,796,680
歸屬於本行股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.12	0.32

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	2021年6月30日	2020年12月31日
庫存現金		1,078,060	1,152,427
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	14(1)	73,359,659	68,050,865
— 超額存款準備金	14(2)	21,991,797	9,074,637
— 財政性存款		86,064	193,151
小計		95,437,520	77,318,653
加：應收利息		34,128	34,836
合計		96,549,708	78,505,916

(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：

	2021年6月30日	2020年12月31日
人民幣存款繳存比率	10.5%	10.5%
外幣存款繳存比率	7.0%	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。

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

	2021年6月30日	2020年12月31日
存放中國境內款項		
— 銀行	5,580,390	11,302,838
— 其他金融機構	173,746	609,882
存放中國境外款項		
— 銀行	2,515,516	3,742,600
小計	8,269,652	15,655,320
加：應收利息	21,355	33,265
減：減值損失準備	(493,415)	(494,241)
合計	7,797,592	15,194,344

(2) 本期減值準備變動情況如下：

	2021年	2020年
期／年初餘額	494,241	126,421
本期／本年淨(轉回)／計提	(826)	367,820
期／年末餘額	493,415	494,241

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

	2021年6月30日	2020年12月31日
拆放中國境內款項		
— 銀行	3,500,000	3,000,000
— 其他金融機構	<u>3,900,000</u>	<u>1,500,000</u>
小計	7,400,000	4,500,000
加：應收利息	1,100	629
減：減值損失準備	<u>(150,993)</u>	<u>(150,542)</u>
合計	<u><u>7,250,107</u></u>	<u><u>4,350,087</u></u>

(2) 本期減值準備變動情況如下：

	2021年	2020年
期／年初餘額	150,542	1,697
本期／本年淨計提	<u>451</u>	<u>148,845</u>
期／年末餘額	<u><u>150,993</u></u>	<u><u>150,542</u></u>

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期權合約、遠期和掉期合約。

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

	2021年6月30日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
期權合約	251,611,929	111,672	(67,140)
利率互換合約	51,106,000	343,416	(310,755)
貴金屬衍生合約	19,821,319	—	(1,041,027)
貨幣掉期合約	3,623,499	439	(184,906)
外匯遠期合約	762,292	3,697	(12,057)
合計	<u>326,925,039</u>	<u>459,224</u>	<u>(1,615,885)</u>

	2020年12月31日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
期權合約	144,648,830	134,111	(103,742)
利率互換合約	53,008,000	399,295	(360,527)
貴金屬衍生合約	21,435,335	552,009	(65,056)
貨幣掉期合約	6,279,113	14,143	(235,897)
外匯遠期合約	769,938	5,314	(3,247)
合計	<u>226,141,216</u>	<u>1,104,872</u>	<u>(768,469)</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

	2021年6月30日	2020年12月31日
期權合約	629,030	361,622
貴金屬衍生合約	49,553	53,588
貨幣掉期合約	9,059	15,698
外匯遠期合約	7,623	7,699
合計	695,265	438,607

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

	2021年6月30日	2020年12月31日
中國境內		
— 銀行	3,600,000	13,077,170
— 其他金融機構	—	9,044,260
小計	3,600,000	22,121,430
加：應收利息	188	833
減：減值損失準備	(633)	(2,918)
合計	3,599,555	22,119,345

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

	2021年6月30日	2020年12月31日
買入返售債券	3,100,000	20,755,672
買入返售票據	500,000	1,365,758
加：應收利息	188	833
減：減值損失準備	(633)	(2,918)
合計	<u>3,599,555</u>	<u>22,119,345</u>

(3) 本期減值準備變動情況如下：

	2021年	2020年
期／年初餘額	2,918	3,820
本期／本年淨轉回	<u>(2,285)</u>	<u>(902)</u>
期／年末餘額	<u>633</u>	<u>2,918</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 發放貸款和墊款

(1) 按性質分析

	2021年6月30日	2020年12月31日
以攤餘成本計量：		
公司貸款和墊款	424,871,965	420,984,496
個人貸款和墊款		
— 房屋按揭貸款	53,446,494	48,276,811
— 個人消費貸款	26,254,414	20,672,637
— 信用卡	7,056,570	6,572,422
— 個人經營性貸款	6,269,851	1,920,977
— 其他	8,760	15,320
小計	93,036,089	77,458,167
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	517,908,054	498,442,663
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	16,480,049	10,216,470
— 票據貼現	53,652,352	38,403,424
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	70,132,401	48,619,894
發放貸款和墊款總額	588,040,455	547,062,557
加：應收利息	13,788,304	7,960,458
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值損失準備總額	(23,381,941)	(20,335,788)
發放貸款和墊款淨額	578,446,818	534,687,227

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2021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28,982萬元(2020年12月31日：人民幣21,772萬元)，詳見附註19(6)。

(2) 按客戶行業分佈情況分析

	2021年6月30日		
	金額	比例	有抵質押 貸款和墊款
批發和零售業	168,659,041	29%	80,816,570
租賃和商務服務業	83,010,762	14%	45,819,440
房地產業	65,652,571	11%	41,383,963
製造業	40,818,014	7%	9,860,929
建築業	31,226,704	5%	15,890,597
文化、體育和娛樂業	15,472,688	3%	2,740,000
交通運輸、倉儲和郵政服務業	6,337,931	1%	291,351
採礦業	2,964,175	1%	567,597
住宿和餐飲業	2,537,414	1%	1,735,695
居民服務和其他服務業	2,103,139	0%	323,339
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	2,091,027	0%	452,805
農、林、牧、漁業	914,949	0%	173,451
其他	19,563,599	3%	10,125,687
公司貸款和墊款小計	441,352,014	75%	210,181,424
個人貸款和墊款	93,036,089	16%	59,271,454
票據貼現	53,652,352	9%	53,652,352
發放貸款和墊款總額	588,040,455	100%	323,105,230

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)

	2020年12月31日		
	金額	比例	有抵質押 貸款和墊款
批發和零售業	165,528,276	30%	81,021,718
租賃和商務服務業	84,023,237	15%	44,497,022
房地產業	70,050,003	13%	42,490,895
製造業	35,479,768	7%	8,769,157
建築業	29,663,065	6%	17,099,550
文化、體育和娛樂業	12,595,154	2%	262,000
交通運輸、倉儲和郵政服務業	6,244,752	1%	306,717
住宿和餐飲業	2,555,827	1%	1,749,357
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	2,401,189	1%	480,022
居民服務和其他服務業	2,132,870	0%	337,470
採礦業	1,975,967	0%	67,597
農、林、牧、漁業	865,359	0%	256,481
其他	17,685,499	3%	7,364,359
公司貸款和墊款小計	431,200,966	79%	204,702,345
個人貸款和墊款	77,458,167	14%	53,630,536
票據貼現	38,403,424	7%	38,403,424
發放貸款和墊款總額	547,062,557	100%	296,736,305

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

	2021年6月30日	2020年12月31日
信用貸款	61,905,512	46,979,844
保證貸款	203,029,713	203,346,408
非貨幣性有形資產抵押貸款	221,687,912	215,899,526
無形資產或貨幣性資產質押貸款	<u>101,417,318</u>	<u>80,836,779</u>
發放貸款和墊款總額	<u>588,040,455</u>	<u>547,062,557</u>
加：應收利息	13,788,304	7,960,458
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>(23,381,941)</u>	<u>(20,335,788)</u>
發放貸款和墊款賬面價值	<u>578,446,818</u>	<u>534,687,227</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

	2021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	281,978	357,655	191,847	24,493	855,973
保證貸款	10,148,531	4,438,242	4,730,666	2,764,879	22,082,318
非貨幣性有形資產抵押貸款	6,184,085	587,440	2,489,076	1,639,517	10,900,118
無形資產或貨幣性資產質押貸款	2,913,874	263,370	236,690	79,458	3,493,392
合計	<u>19,528,468</u>	<u>5,646,707</u>	<u>7,648,279</u>	<u>4,508,347</u>	<u>37,331,801</u>
佔發放貸款和墊款總額的 百分比	<u>3.32%</u>	<u>0.96%</u>	<u>1.30%</u>	<u>0.77%</u>	<u>6.35%</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)

	2020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	791,082	229,332	97,649	17,343	1,135,406
保證貸款	9,517,015	2,885,594	4,895,024	1,880,262	19,177,895
非貨幣性有形資產抵押貸款	404,207	2,323,781	1,821,996	1,109,569	5,659,553
無形資產或貨幣性資產質押貸款	3,501	562,840	246,168	70,000	882,509
合計	<u>10,715,805</u>	<u>6,001,547</u>	<u>7,060,837</u>	<u>3,077,174</u>	<u>26,855,363</u>
佔發放貸款和墊款總額的 百分比	<u>1.96%</u>	<u>1.10%</u>	<u>1.29%</u>	<u>0.56%</u>	<u>4.91%</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2021年6月30日，發放貸款和墊款及減值準備明細如下：

	2021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	540,519,757	27,158,447	20,362,251	588,040,455
加：應收利息	12,304,088	1,484,216	-	13,788,304
減：以攤餘成本計量的發放貸款 和墊款減值損失準備	(8,188,467)	(7,240,493)	(7,952,981)	(23,381,941)
發放貸款和墊款賬面價值	<u>544,635,378</u>	<u>21,402,170</u>	<u>12,409,270</u>	<u>578,446,818</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2020年12月31日，發放貸款和墊款及減值準備明細如下：

	2020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	503,677,602	25,555,014	17,829,941	547,062,557
加：應收利息	6,985,114	975,344	-	7,960,458
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款 減值損失準備	<u>(7,337,769)</u>	<u>(6,987,110)</u>	<u>(6,010,909)</u>	<u>(20,335,788)</u>
發放貸款和墊款賬面價值	<u>503,324,947</u>	<u>19,543,248</u>	<u>11,819,032</u>	<u>534,687,227</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2021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	7,337,769	6,987,110	6,010,909	20,335,788
轉移：				
—至未來12個月預期信用損失	1,952,681	(1,517,310)	(435,371)	—
—至整個存續期預期信用損失				
—未發生信用減值的貸款	(162,310)	166,529	(4,219)	—
—已發生信用減值的貸款	(25,762)	(605,922)	631,684	—
本期淨(轉回)/計提	(913,911)	2,210,086	3,495,013	4,791,188
本期轉出	—	—	(1,747,742)	(1,747,742)
本期收回	—	—	2,707	2,707
期末餘額	8,188,467	7,240,493	7,952,981	23,381,941

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2021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	217,718	-	-	217,718
本期淨計提	72,100	-	-	72,100
期末餘額	289,818	-	-	289,818

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)

2020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：

	2020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	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	799,080	(224,525)	(574,555)	—
—至整個存續期預期信用損失				
—未發生信用減值的貸款	(145,603)	147,993	(2,390)	—
—至整個存續期預期信用損失				
—已發生信用減值的貸款	(41,354)	(284,438)	325,792	—
本年淨計提	1,244,813	5,918,270	956,425	8,119,508
本年轉出	—	—	(293,502)	(293,502)
本年核銷	—	—	(427,236)	(427,236)
本年收回	—	—	57,848	57,848
年末餘額	<u>7,337,769</u>	<u>6,987,110</u>	<u>6,010,909</u>	<u>20,335,788</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：

	2020年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	
		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	8,618	-	-	8,618
本年淨計提	209,100	-	-	209,100
年末餘額	217,718	-	-	217,718

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。

20 金融投資

	附註	2021年6月30日	2020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)	79,182,938	100,939,472
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)	30,224,478	27,878,398
以攤餘成本計量的金融資產	20(3)	194,382,758	229,227,082
合計		303,790,174	358,044,952

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)

(1) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2021年6月30日	2020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	—	588,420
— 同業及其他金融機構	658,560	1,395,471
— 企業	1,030,961	1,030,961
小計	1,689,521	3,014,852
資產管理計劃	60,705,848	60,710,215
投資基金	16,683,267	36,861,473
信託受益權投資	—	293,596
小計	77,389,115	97,865,284
股權投資		
— 上市	51,484	6,518
— 非上市	52,818	52,818
小計	104,302	59,336
合計	79,182,938	100,939,472

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

	2021年6月30日	2020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	12,784,036	12,029,935
—政策性銀行	6,336,766	7,428,435
—同業及其他金融機構	1,544,341	1,849,715
—企業	<u>1,832,963</u>	<u>1,837,108</u>
小計	<u>22,498,106</u>	<u>23,145,193</u>
商業銀行無固定期限資本債券	949,396	—
權益投資		
—上市	183,375	156,927
—非上市	<u>6,240,264</u>	<u>4,099,206</u>
小計	<u>7,373,035</u>	<u>4,256,133</u>
加：應收利息	<u>353,337</u>	<u>477,072</u>
合計	<u>30,224,478</u>	<u>27,878,398</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20 金融投資(續)

(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2021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	1,019	-	641,840	642,859
本期淨轉回	(132)	-	-	(132)
期末餘額	<u>887</u>	<u>-</u>	<u>641,840</u>	<u>642,727</u>

	2020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	2,336	-	-	2,336
本年淨(轉回)/計提	(1,317)	-	641,840	640,523
年末餘額	<u>1,019</u>	<u>-</u>	<u>641,840</u>	<u>642,859</u>

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

	2021年6月30日	2020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	65,428,150	66,643,142
— 政策性銀行	40,642,543	77,422,643
— 同業及其他金融機構	200,000	200,000
— 企業	4,574,869	1,821,623
小計	110,845,562	146,087,408
資產管理計劃	2,427,973	4,558,243
信託受益權投資	81,028,332	78,269,005
小計	83,456,305	82,827,248
加：應收利息	3,693,452	3,725,514
減：減值損失準備	(3,612,561)	(3,413,088)
合計	194,382,758	229,227,082

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2021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	1,640,198	151,576	1,621,314	3,413,088
轉移：				
—至整個存續期預期信用損失				
—未發生信用減值	(616,262)	616,262	—	—
—已發生信用減值	(437)	—	437	—
本期淨(轉回)/計提	<u>(311,955)</u>	<u>(22,655)</u>	<u>534,083</u>	<u>199,473</u>
期末餘額	<u>711,544</u>	<u>745,183</u>	<u>2,155,834</u>	<u>3,612,561</u>
	2020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	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	(27,132)	—	27,132	—
本年淨計提/(轉回)	<u>839,192</u>	<u>(13,878)</u>	<u>563,229</u>	<u>1,388,543</u>
年末餘額	<u>1,640,198</u>	<u>151,576</u>	<u>1,621,314</u>	<u>3,413,088</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	
成本						
於2020年1月1日	4,044,936	1,056,478	2,619,308	1,003,566	92,229	8,816,517
本年增加	-	45,958	403,043	108,016	256	557,273
在建工程轉入	679,675	72,967	(752,642)	-	-	-
本年處置	(260,932)	-	-	(52,263)	(4,292)	(317,487)
於2020年12月31日及 2021年1月1日	4,463,679	1,175,403	2,269,709	1,059,319	88,193	9,056,303
本期增加	-	844	6,932	10,488	-	18,264
在建工程轉入	-	4,309	(4,309)	-	-	-
本期處置	-	-	-	(2,718)	-	(2,718)
於2021年6月30日	4,463,679	1,180,556	2,272,332	1,067,089	88,193	9,071,849
累計折舊						
於2020年1月1日	(1,669,559)	(678,132)	-	(681,262)	(85,286)	(3,114,239)
本年計提	(186,412)	(104,223)	-	(113,022)	(1,672)	(405,329)
本年處置	131,984	-	-	26,888	4,163	163,035
於2020年12月31日及 2021年1月1日	(1,723,987)	(782,355)	-	(767,396)	(82,795)	(3,356,533)
本期計提	(100,840)	(51,147)	-	(57,419)	(685)	(210,091)
本期處置	-	-	-	2,193	-	2,193
於2021年6月30日	(1,824,827)	(833,502)	-	(822,622)	(83,480)	(3,564,431)
賬面淨值						
於2020年12月31日	2,739,692	393,048	2,269,709	291,923	5,398	5,699,770
於2021年6月30日	2,638,852	347,054	2,272,332	244,467	4,713	5,507,418

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

	2021年6月30日		2020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)
資產減值損失	28,800,248	7,200,061	23,993,792	5,998,448
衍生金融工具公允價值變動	1,193,932	298,483	(206,088)	(51,522)
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	920,596	230,149	844,680	211,170
補充退休福利	97,373	24,342	94,476	23,619
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	<u>(3,628,892)</u>	<u>(907,223)</u>	<u>(2,633,744)</u>	<u>(658,436)</u>
遞延所得稅淨值	<u>27,383,257</u>	<u>6,845,812</u>	<u>22,093,116</u>	<u>5,523,279</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

22 遞延所得稅資產及負債(續)

(2) 按變動分析

	2021年 1月1日	在利潤表中 確認	在其他綜合 收益中確認	2021年 6月30日
減值損失準備	5,998,448	1,201,613	–	7,200,061
衍生金融工具公允價值變動	(51,522)	350,005	–	298,483
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	211,170	–	18,979	230,149
補充退休福利	23,619	(114)	837	24,342
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	(658,436)	(248,787)	–	(907,223)
遞延所得稅淨值	<u>5,523,279</u>	<u>1,302,717</u>	<u>19,816</u>	<u>6,845,812</u>

	2020年 1月1日	在利潤表中 確認	在其他綜合 收益中確認	2020年 12月31日
減值損失準備	5,397,169	601,279	–	5,998,448
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)	–	344,496	211,170
補充退休福利	25,891	(1,159)	(1,113)	23,619
衍生金融工具公允價值變動	(674,441)	622,919	–	(51,522)
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)	(172,719)	–	(658,436)
遞延所得稅淨值	<u>4,129,576</u>	<u>1,050,320</u>	<u>343,383</u>	<u>5,523,279</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

	附註	2021年6月30日	2020年12月31日
抵債資產	23(1)	1,607,990	1,598,979
待結算及清算款項		1,381,306	8,252,678
應收利息	23(2)	1,123,300	627,226
使用權資產	23(3)	547,607	605,726
無形資產	23(4)	232,262	224,835
土地使用權		71,787	72,788
預付款項		73,711	39,069
繼續涉入資產	42	–	198,596
其他款項	23(5)	1,219,127	1,108,686
合計		<u>6,257,090</u>	<u>12,728,583</u>

(1) 抵債資產

	2021年6月30日	2020年12月31日
土地使用權及房屋	1,667,430	1,658,419
減：減值準備	<u>(59,440)</u>	<u>(59,440)</u>
合計	<u>1,607,990</u>	<u>1,598,979</u>

(2) 應收利息

	2021年6月30日	2020年12月31日
應收利息產生自：		
— 發放貸款和墊款	<u>1,123,300</u>	<u>627,226</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) 使用權資產

	租賃房屋及建築物
成本：	
於2020年1月1日	842,423
本年新增	103,979
本年減少	<u>(24,554)</u>
於2020年12月31日及2021年1月1日	921,848
本期新增	19,964
本期減少	<u>(4,658)</u>
於2021年6月30日	<u>937,154</u>
累計折舊	
於2020年1月1日	(167,438)
本年計提	(173,238)
本年減少	<u>24,554</u>
於2020年12月31日及2021年1月1日	(316,122)
本期計提	(78,083)
本期減少	<u>4,658</u>
於2021年6月30日	<u>(389,547)</u>
賬面價值	
於2020年12月31日	<u>605,726</u>
於2021年6月30日	<u>547,607</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)

(4) 無形資產

	2021年6月30日	2020年12月31日
成本		
期／年初餘額	381,683	317,615
本期／本年增加	<u>26,066</u>	<u>64,068</u>
期／年末餘額	<u>407,749</u>	<u>381,683</u>
累計攤銷		
期／年初餘額	(156,848)	(125,308)
本期／本年計提	<u>(18,639)</u>	<u>(31,540)</u>
期／年末餘額	<u>(175,487)</u>	<u>(156,848)</u>
淨值		
期／年初餘額	<u>224,835</u>	<u>192,307</u>
期／年末餘額	<u>232,262</u>	<u>224,835</u>

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

	2021年6月30日	2020年12月31日
處置不良資產產生的應收款項(附註(a))	653,754	653,754
其他	874,915	764,007
小計	1,528,669	1,417,761
減：減值準備	(309,542)	(309,075)
合計	1,219,127	1,108,686

附註：

- (a) 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

	2021年6月30日	2020年12月31日
借款(附註(1))	5,766,265	2,768,243
加：應付利息	13,236	47,120
合計	5,779,501	2,815,363

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

	2021年6月30日	2020年12月31日
中國境內存放款項		
— 銀行	12,074,386	20,940,774
— 其他金融機構	<u>40,371,185</u>	<u>69,530,959</u>
小計	52,445,571	90,471,733
加：應付利息	<u>159,339</u>	<u>320,973</u>
合計	<u><u>52,604,910</u></u>	<u><u>90,792,706</u></u>

26 拆入資金

按交易對手類型和所在地區分析

	2021年6月30日	2020年12月31日
中國境內拆入款項		
— 銀行	3,334,042	4,894,041
— 其他金融機構	<u>210,000</u>	<u>30,000</u>
小計	3,544,042	4,924,041
加：應付利息	<u>35,598</u>	<u>60,464</u>
合計	<u><u>3,579,640</u></u>	<u><u>4,984,505</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

	2021年6月30日	2020年12月31日
中國境內		
— 銀行	48,541,336	76,937,870
— 其他金融機構	<u>13,314,237</u>	<u>12,676,968</u>
小計	61,855,573	89,614,838
加：應付利息	<u>33,553</u>	<u>57,415</u>
合計	<u><u>61,889,126</u></u>	<u><u>89,672,253</u></u>

(2) 按擔保物類別分析

	2021年6月30日	2020年12月31日
賣出回購債券	44,762,560	63,261,115
賣出回購票據	<u>17,093,013</u>	<u>26,353,723</u>
小計	61,855,573	89,614,838
加：應付利息	<u>33,553</u>	<u>57,415</u>
合計	<u><u>61,889,126</u></u>	<u><u>89,672,253</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

	2021年6月30日	2020年12月31日
活期存款		
— 公司存款	135,482,470	141,808,350
— 個人存款	<u>34,749,432</u>	<u>24,304,387</u>
小計	<u>170,231,902</u>	<u>166,112,737</u>
定期存款		
— 公司存款	166,241,830	148,980,109
— 個人存款	<u>350,369,321</u>	<u>333,600,481</u>
小計	<u>516,611,151</u>	<u>482,580,590</u>
保證金存款		
— 承兌匯票保證金	27,702,421	21,675,248
— 信用證保證金	2,958,227	3,636,945
— 保函保證金	6,974,377	4,019,489
— 其他	<u>471,087</u>	<u>487,990</u>
小計	<u>38,106,112</u>	<u>29,819,672</u>
匯出匯款及匯入匯款	<u>4,013,454</u>	<u>2,891,748</u>
以攤餘成本計量的客戶存款合計	728,962,619	681,404,747
加：應付利息	<u>16,822,876</u>	<u>15,959,155</u>
合計	<u>745,785,495</u>	<u>697,363,902</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	2021年6月30日	2020年12月31日
於2027年12月到期的固定利率二級資本債券	29(1)	6,000,000	6,000,000
於2021年8月到期的固定利率金融債券	29(2)	2,000,000	2,000,000
於2021年8月到期的固定利率金融債券	29(3)	12,000,000	12,000,000
於2021年10月到期的固定利率金融債券	29(4)	8,000,000	8,000,000
於2021年11月到期的固定利率金融債券	29(5)	6,900,000	6,900,000
已發行同業存單	29(6)	<u>5,456,545</u>	<u>10,022,558</u>
小計		40,356,545	44,922,558
加：應付利息		<u>1,073,186</u>	<u>340,079</u>
合計		<u><u>41,429,731</u></u>	<u><u>45,262,637</u></u>

29 已發行債券(續)

附註：

- (1) 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。
- (2) 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%。
- (3) 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%。
- (4) 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%。
- (5) 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%。
- (6) 於2021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53.72億元(2020年12月31日：人民幣99.73億元)。

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	2021年6月30日	2020年12月31日
應交稅費	30(1)	676,393	482,209
信貸承諾預期信用損失	30(2)	587,370	544,511
租賃負債	30(3)	502,605	546,541
代收代付款項		444,081	290,567
應付職工薪酬	30(4)	295,673	455,942
應付股息		108,291	108,291
久懸未取款項		64,189	69,370
資產證券化代收款		940	4,363
繼續涉入負債	42	—	198,596
其他		711,544	796,134
合計		3,391,086	3,496,524

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) 應交稅費

	2021年6月30日	2020年12月31日
應交增值稅金及附加	608,075	414,285
其他	68,318	67,924
合計	676,393	482,209

(2) 信貸承諾預期信用損失

	截至2021年6月30日止六個月期間			合計
	未來12個月預期 信用損失	整個存續期預期 信用損失－未發 生信用減值	整個存續期預期 信用損失－已發 生信用減值	
期初餘額	534,975	3,018	6,518	544,511
轉移：				
－至未來12個月預期信用損失	28	(12)	(16)	－
－至整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值	(3)	6	(3)	－
－已發生信用減值	(5)	(184)	189	－
本期淨計提／(轉回)	46,481	(2,153)	(1,469)	42,859
期末餘額	581,476	675	5,219	587,370

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) 信貸承諾預期信用損失(續)

	2020年12月31日			合計
	未來12個月預期 信用損失	整個存續期預期 信用損失—未發 生信用減值	整個存續期預期 信用損失—已發 生信用減值	
年初餘額	657,853	34,143	92,344	784,340
轉移：				
—至未來12個月預期信用損失	1,138	(108)	(1,030)	—
—至整個存續期預期信用損失				
—未發生信用減值	(3)	3	—	—
—至整個存續期預期信用損失				
—已發生信用減值	(60)	(28)	88	—
本年淨轉回	<u>(123,953)</u>	<u>(30,992)</u>	<u>(84,884)</u>	<u>(239,829)</u>
年末餘額	<u>534,975</u>	<u>3,018</u>	<u>6,518</u>	<u>544,511</u>

(3) 租賃負債按到期日分析—未經折現分析

	2021年6月30日	2020年12月31日
一年以內	123,963	130,066
一至二年	112,040	114,536
二至三年	93,363	100,869
三至五年	127,966	140,864
五年以上	<u>109,009</u>	<u>134,107</u>
未折現租賃負債合計	<u>566,341</u>	<u>620,442</u>
租賃負債餘額	<u>502,605</u>	<u>546,541</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	2021年6月30日	2020年12月31日
應付工資、獎金及津貼		160,832	314,923
應付補充退休福利	30(4)(a)	97,373	94,481
應付住房津貼		29,929	29,957
應付養老保險金及企業年金	30(4)(b)	2,480	3,181
應付其他社會保險		2,003	3,070
其他		3,056	10,330
合計		295,673	455,942

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(續)

(a) 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。

本集團對符合條件的職工支付補充退休福利。於財務狀況表確認的金額代表本集團於報告期末承諾支付的預計福利責任現值。本集團於報告期末的補充退休福利是由外部獨立精算師韜睿惠悅管理諮詢(深圳)有限公司採用預期應計單位成本法進行評估。韜睿惠悅管理諮詢(深圳)有限公司聘用了美國精算師協會會員。

(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(續)

(a) 補充退休福利(續)

補充退休計劃(續)

(i) 本集團補充退休福利餘額如下：

	2021年6月30日	2020年12月31日
提前退休計劃現值	21,596	24,362
補充退休計劃現值	75,777	70,119
合計	97,373	94,481

(ii) 本集團補充退休福利變動如下：

	2021年	2020年
期／年初餘額	94,481	103,566
本期／年支付的福利	(3,734)	(10,978)
計入損益的設定受益成本	3,277	6,344
計入其他綜合收益的設定受益成本	3,349	(4,451)
期／年末餘額	97,373	94,481

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(續)

(a) 補充退休福利(續)

補充退休計劃(續)

(iii) 本集團採用的主要精算假設為：

提前退休計劃	2021年6月30日	2020年12月31日
折現率	2.75%	2.75%
死亡率	附註30 (4)(a)(iii)(l)	附註30 (4)(a)(iii)(l)
退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	55	55
內部薪金每年增長率	4.00%	4.00%

(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(續)

(a) 補充退休福利(續)

補充退休計劃(續)

(iii) 本集團採用的主要精算假設為：(續)

補充退休計劃	2021年6月30日	2020年12月31日
折現率	3.50%	3.75%
死亡率	附註30 (4)(a)(iii)(I)	附註30 (4)(a)(iii)(I)
離職率	3.00%	3.00%
退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	55	55

附註：

- I 在2021年6月30日，死亡率的假設是基於中國人壽保險業經驗生命表—中國壽險業年金生命表2010-2013確定的，該表為中國地區的公開統計信息。

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)

30 其他負債(續)

(4) 應付職工薪酬(續)

(a) 補充退休福利(續)

補充退休計劃(續)

(iv) 本集團補充退休福利義務現值主要精算假設的敏感性分析如下：

設定收益計劃義務現值	2021年6月30日 增加/(減少)	2020年12月31日 增加/(減少)
折現率上升25個基點	(3,427)	(3,196)
折現率下降25個基點	3,657	3,409

(b) 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。

以上養老保險及企業年金計劃的供款由中國有權機關或符合相關資格的受託人管理及監督，本集團不可以沒收任何供款。因此，本集團沒有可以動用的已被沒收的供款以減低現有的供款水平。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

31 股本

已發行股本

	2021年6月30日	2020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

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30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2021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

	2021年	2020年
期／年初餘額	(633,509)	399,979
本期／年所得稅前發生額	43,055	(1,165,181)
前期計入投資重估儲備當期轉入損益	(118,971)	(198,970)
前期計入投資重估儲備當期轉入未分配利潤	—	(13,833)
減：所得稅費用	18,979	344,496
小計	(56,937)	(1,033,488)
期／年末餘額	(690,446)	(633,509)

(5) 減值儲備

	2021年	2020年
期／年初餘額	645,432	8,215
本期／年所得稅前發生額	71,968	849,623
減：所得稅費用	(17,992)	(212,406)
期／年末餘額	699,408	645,432

(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。

(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2021年5月25日舉行的2020年年度股東大會審議通過，本行截至2020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1.1666億元；
- 提取一般準備，計人民幣3.0373億元。

(2) 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。

34 合併現金流量表附註

現金及現金等價物包括：

	2021年6月30日	2020年12月31日
庫存現金	1,078,060	1,152,427
存放中央銀行非限制性款項	21,991,797	9,074,637
原到期日不超過三個月的存放同業及其他金融機構款項	7,112,875	12,358,995
原到期日不超過三個月的拆出資金	7,100,000	4,500,000
原到期日不超過三個月的買入返售金融資產	3,600,000	22,121,430
合計	40,882,732	49,207,489

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

(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：

	2021年6月30日	2020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%

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	梁志方
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

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)

主要股東的註冊資本及其變化：

公司名稱	幣種	2021年6月30日	2020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))。

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

	2021年6月30日	2020年12月31日
瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司	58,469	72,498
恒大集團(南昌)有限公司	211	1,926
遼寧匯寶國際投資集團有限公司	35	143
新湖中寶股份有限公司	17	17
遼寧華峰投資有限公司	12	12
方正證券股份有限公司	—	300,000
合計	58,744	374,596

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)

(a) 本行與主要股東之間的交易如下(續)

(ii) 取得的擔保

	2021年6月30日	2020年12月31日
瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司	1,118,500	1,118,500
遼寧匯寶國際投資集團有限公司	411,663	411,663
合計	1,530,163	1,530,163

(iii) 利息支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2021年	2020年
方正證券股份有限公司	1,311	3,435
瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司	279	307
恒大集團(南昌)有限公司	1	20
遼寧匯寶國際投資集團有限公司	—	3
合計	1,591	3,765

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

	2021年6月30日	2020年12月31日
期／年末餘額：		
同業及其他金融機構存放款項	487,290	821,769
拆出資金	2,790,000	2,790,000

	截至6月30日止6個月期間	
	2021年	2020年
本期交易：		
利息收入	67,447	63,395
利息支出	6,120	4,386

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

	2021年6月30日	2020年12月31日
期／年末餘額：		
發放貸款和墊款	12,964,470	15,809,573
以攤餘成本計量的金融資產	12,486,459	12,928,722
吸收存款	2,918,622	13,298,014
銀行承兌匯票	—	200,000
取得的擔保	15,554,133	16,385,790

	截至6月30日止6個月期間	
	2021年	2020年
本期交易：		
利息收入	910,485	879,507
利息支出	56,942	61,198
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	
	2021年	2020年
薪金及其他酬金	10,235	10,437
酌定花紅	7,361	10,230
退休金計劃供款	632	989
合計	18,228	21,656

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) 本行與關鍵管理人員之間的交易

	2021年6月30日	2020年12月31日
期／年末餘額：		
吸收存款	26,109	29,025
發放貸款和墊款	480	542

	截至6月30日止6個月期間	
	2021年	2020年
本期交易：		
利息收入	13	36
利息支出	129	174

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

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。風險管理部聯合授信審批部負責信用風險管理。前台部門例如公司銀行部、零售銀行部、投資銀行部及資金運營中心等根據本集團的風險管理政策及程序進行信貸業務。

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。

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)

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。

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複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。

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)

- 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。本集團按季度複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。

(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2021年6月30日，對發放貸款和墊款的分析如下：

	2021年6月30日	2020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	540,519,757	503,677,602
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的貸款	27,158,447	25,555,014
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的貸款	20,362,251	17,829,941
	<u>588,040,455</u>	<u>547,062,557</u>
加：應收利息		
— 未來12個月預期信用損失	12,304,088	6,985,114
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的貸款	1,484,216	975,344
	<u>13,788,304</u>	<u>7,960,458</u>
減：減值損失準備		
— 未來12個月預期信用損失	(8,188,467)	(7,337,769)
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的貸款	(7,240,493)	(6,987,110)
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的貸款	(7,952,981)	(6,010,909)
	<u>(23,381,941)</u>	<u>(20,335,788)</u>
淨值		
— 未來12個月預期信用損失	544,635,378	503,324,947
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的貸款	21,402,170	19,543,248
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的貸款	12,409,270	11,819,032
	<u>578,446,818</u>	<u>534,687,227</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)

(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

	2021年6月30日	2020年12月31日
企業貸款和墊款	449,133,558	427,294,550
個人貸款和墊款	<u>91,386,199</u>	<u>76,383,052</u>
總額合計	<u>540,519,757</u>	<u>503,677,602</u>

(ii) 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的貸款

	2021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	12,880,441	10,631,922	3,288,939	26,801,302
個人貸款和墊款	<u>—</u>	<u>56,670</u>	<u>300,475</u>	<u>357,145</u>
總額合計	<u>12,880,441</u>	<u>10,688,592</u>	<u>3,589,414</u>	<u>27,158,447</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)

(ii) 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的貸款(續)

	2020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	17,922,039	525,830	6,836,211	25,284,080
個人貸款和墊款	—	50,608	220,326	270,934
總額合計	<u>17,922,039</u>	<u>576,438</u>	<u>7,056,537</u>	<u>25,555,014</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：

	2021年6月30日	2020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>32,682,484</u>	<u>10,746,256</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)

(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

	2021年6月30日	2020年12月31日
企業貸款和墊款	19,069,506	17,025,760
個人貸款和墊款	1,292,745	804,181
總額合計	20,362,251	17,829,941
佔貸款和墊款總額%	3.46%	3.26%
減值損失準備		
—企業貸款和墊款	7,061,193	5,476,895
—個人貸款和墊款	891,788	534,014
合計	7,952,981	6,010,909
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	32,469,478	36,976,382

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。

(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：

	2021年6月30日	2020年12月31日
賬面價值		
未逾期末減值		
— A至AAA級	16,609,948	24,995,004
— B至BBB級	29,503	1,309,960
— 無評級(附註(i))	1,183,424	14,525,009
已逾期已減值		
— C至CCC級	300,000	300,000
— 無評級	1,146,777	1,146,777
	<u>19,269,652</u>	<u>42,276,750</u>
加：應收利息		
— 未逾期末減值	22,643	34,727
減：減值損失準備		
— 未逾期末減值	(2,700)	(497,701)
— 已逾期已減值	(642,341)	(150,000)
	<u>(645,041)</u>	<u>(647,701)</u>
淨值		
— 未逾期末減值	17,842,818	40,366,999
— 已逾期已減值	804,436	1,296,777
	<u>18,647,254</u>	<u>41,663,776</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)

(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(續)

附註：

(i) 無評級款項全部以國債或政策性銀行債質押。

(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：

	2021年6月30日	2020年12月31日
債券投資總額		
— 未來12個月預期信用損失		
— 政府	78,212,186	78,673,077
— 政策性銀行	46,979,309	85,439,498
— 同業及其他金融機構	2,402,901	3,445,186
— 企業	4,892,048	3,219,947
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的投資		
— 企業	2,546,745	1,469,745
	<u>135,033,189</u>	<u>172,247,453</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)

(d) 債券投資(續)

	2021年6月30日	2020年12月31日
減：減值損失準備		
— 未來12個月預期信用損失	(5,538)	(6,998)
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的投資	(1,072,640)	(641,840)
	<u>(1,078,178)</u>	<u>(648,838)</u>
淨值		
— 未來12個月預期信用損失	132,480,906	170,770,710
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的投資	1,474,105	827,905
	<u>133,955,011</u>	<u>171,598,615</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)

(1) 信用風險(續)

資金業務(續)

(e) 以攤餘成本計量的金融投資

	2021年6月30日	2020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	184,179,327	221,339,611
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的投資	2,740,655	1,200,000
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的投資	7,381,885	6,375,045
	<u>194,301,867</u>	<u>228,914,656</u>
加：應收利息		
— 未來12個月預期信用損失	3,693,452	3,725,514
	<u>3,693,452</u>	<u>3,725,514</u>
減：減值損失準備		
— 未來12個月預期信用損失	(711,544)	(1,640,198)
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的投資	(745,183)	(151,576)
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的投資	(2,155,834)	(1,621,314)
	<u>(3,612,561)</u>	<u>(3,413,088)</u>
淨值		
— 未來12個月預期信用損失	187,161,235	223,424,927
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的投資	1,995,472	1,048,424
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的投資	5,226,051	4,753,731
	<u>194,382,758</u>	<u>229,227,082</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。本集團風險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。

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

(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：

	2021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
資產						
現金及存放中央銀行款項	96,549,708	1,112,188	95,437,520	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	7,797,592	21,355	7,766,238	9,999	-	-
拆出資金	7,250,107	151,100	7,099,007	-	-	-
買入返售金融資產	3,599,555	188	3,599,367	-	-	-
發放貸款和墊款(附註1)	578,446,818	13,788,304	79,885,737	254,325,764	161,174,025	69,272,988
金融投資(附註11)	303,790,174	12,713,283	74,100,921	84,659,324	81,523,843	50,792,803
其他資產	19,069,544	18,610,320	44,177	72,145	341,391	1,511
資產總值	1,016,503,498	46,396,738	267,932,967	339,067,232	243,039,259	120,067,302

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)

	2021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
負債						
向中央銀行借款	(5,779,501)	(13,236)	(4,500,000)	(1,266,265)	-	-
同業及其他金融機構存放款項	(52,604,910)	(159,339)	(49,080,571)	(3,365,000)	-	-
拆入資金	(3,579,640)	(35,598)	(2,944,042)	(600,000)	-	-
賣出回購金融資產款	(61,889,126)	(33,553)	(59,418,486)	(2,437,087)	-	-
吸收存款	(745,785,495)	(16,822,876)	(206,311,476)	(270,974,352)	(251,676,791)	-
已發行債券	(41,429,731)	(1,073,186)	(16,750,577)	(17,605,968)	-	(6,000,000)
其他負債	<u>(24,347,718)</u>	<u>(3,442,086)</u>	<u>(2,510,475)</u>	<u>(18,084,409)</u>	<u>(309,237)</u>	<u>(1,511)</u>
負債總額	<u>(935,416,121)</u>	<u>(21,579,874)</u>	<u>(341,515,627)</u>	<u>(314,333,081)</u>	<u>(251,986,028)</u>	<u>(6,001,511)</u>
資產負債缺口	<u>81,087,377</u>	<u>24,816,864</u>	<u>(73,582,660)</u>	<u>24,734,151</u>	<u>(8,946,769)</u>	<u>114,065,791</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)

	2020年12月31日					
	合計	不計息	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	78,505,916	1,187,264	77,318,652	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	15,194,344	33,265	15,161,079	-	-	-
拆出資金	4,350,087	150,629	4,199,458	-	-	-
買入返售金融資產	22,119,345	833	22,118,512	-	-	-
發放貸款和墊款(附註1)	534,687,227	7,960,458	117,056,619	153,147,676	189,911,941	66,610,533
金融投資(附註11)	358,044,952	9,722,360	72,318,815	84,984,947	99,590,201	91,428,629
其他資產	25,056,504	23,951,630	205,325	502,962	394,851	1,736
資產總值	1,037,958,375	43,006,439	308,378,460	238,635,585	289,896,993	158,040,898

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
負債						
向中央銀行借款	(2,815,363)	(47,120)	(6,200)	(2,762,043)	-	-
同業及其他金融機構存放款項	(90,792,706)	(320,973)	(80,556,773)	(9,914,960)	-	-
拆入資金	(4,984,505)	(60,464)	(2,624,201)	(2,299,840)	-	-
賣出回購金融資產款	(89,672,253)	(57,415)	(83,832,133)	(5,782,705)	-	-
吸收存款	(697,363,902)	(15,959,155)	(181,828,586)	(116,080,529)	(213,326,699)	(170,168,933)
已發行債券	(45,262,637)	(340,079)	(8,814,361)	(30,108,197)	-	(6,000,000)
其他負債	<u>(27,020,460)</u>	<u>(4,030,607)</u>	<u>(4,593,457)</u>	<u>(18,038,597)</u>	<u>(356,065)</u>	<u>(1,734)</u>
負債總額	<u>(957,911,826)</u>	<u>(20,815,813)</u>	<u>(362,255,711)</u>	<u>(184,986,871)</u>	<u>(213,682,764)</u>	<u>(176,170,667)</u>
資產負債缺口	<u>80,046,549</u>	<u>22,190,626</u>	<u>(53,877,251)</u>	<u>53,648,714</u>	<u>76,214,229</u>	<u>(18,129,769)</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2021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217.07億元(2020年12月31日：人民幣139.33億元)。
- 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

	2021年6月30日 增加/(減少)	2020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	(448,673)	(217,798)
收益率曲線平行下移100個基點	448,673	217,798
股東權益變動		
收益率曲線平行上移100個基點	(1,751,088)	(1,715,857)
收益率曲線平行下移100個基點	1,871,098	1,892,907

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。

(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：

	2021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)
資產				
現金及存放中央銀行款項	96,276,783	251,269	21,656	96,549,708
存放同業及其他金融機構款項	4,772,849	2,654,875	369,868	7,797,592
拆出資金	7,250,107	-	-	7,250,107
買入返售金融資產	3,599,555	-	-	3,599,555
發放貸款和墊款	576,531,116	1,085,358	830,344	578,446,818
金融投資(附註(i))	303,790,174	-	-	303,790,174
其他資產	13,947,187	3,235,873	1,886,484	19,069,544
	<u>1,006,167,771</u>	<u>7,227,375</u>	<u>3,108,352</u>	<u>1,016,503,498</u>
資產總值	1,006,167,771	7,227,375	3,108,352	1,016,503,498

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)

	2021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)
負債				
向中央銀行借款	(5,779,501)	-	-	(5,779,501)
同業及其他金融機構存放款項	(48,535,047)	(4,069,863)	-	(52,604,910)
拆入資金	(3,450,438)	(129,202)	-	(3,579,640)
賣出回購金融資產款	(61,889,126)	-	-	(61,889,126)
吸收存款	(744,190,846)	(1,512,830)	(81,819)	(745,785,495)
已發行債券	(41,429,731)	-	-	(41,429,731)
其他負債	(20,239,569)	(1,110,507)	(2,997,642)	(24,347,718)
負債總額	<u>(925,514,258)</u>	<u>(6,822,402)</u>	<u>(3,079,461)</u>	<u>(935,416,121)</u>
淨頭寸	<u>80,653,513</u>	<u>404,973</u>	<u>28,891</u>	<u>81,087,377</u>
表外信貸承擔	<u>167,659,322</u>	<u>6,495,942</u>	<u>339,113</u>	<u>174,494,377</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)

	2020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)
資產				
現金及存放中央銀行款項	78,171,097	311,703	23,116	78,505,916
存放同業及其他金融機構款項	3,846,205	5,744,061	5,604,078	15,194,344
拆出資金	4,350,087	–	–	4,350,087
買入返售金融資產	22,119,345	–	–	22,119,345
發放貸款和墊款	532,475,697	1,665,702	545,828	534,687,227
金融投資(附註(i))	358,044,952	–	–	358,044,952
其他資產	20,890,361	4,029,174	136,969	25,056,504
資產總值	1,019,897,744	11,750,640	6,309,991	1,037,958,375

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)
負債				
向中央銀行借款	(2,815,363)	-	-	(2,815,363)
同業及其他金融機構存放款項	(86,975,639)	(3,817,067)	-	(90,792,706)
拆入資金	(4,118,303)	(815,613)	(50,589)	(4,984,505)
賣出回購金融資產款	(89,672,253)	-	-	(89,672,253)
吸收存款	(689,421,864)	(7,831,982)	(110,056)	(697,363,902)
已發行債券	(45,262,637)	-	-	(45,262,637)
其他負債	(20,713,071)	(179,333)	(6,128,056)	(27,020,460)
負債總額	<u>(938,979,130)</u>	<u>(12,643,995)</u>	<u>(6,288,701)</u>	<u>(957,911,826)</u>
淨頭寸	<u>80,918,614</u>	<u>(893,355)</u>	<u>21,290</u>	<u>80,046,549</u>
表外信貸承擔	<u>149,378,891</u>	<u>6,212,478</u>	<u>987,999</u>	<u>156,579,368</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)

	2021年6月30日 增加/(減少)	2020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	504	(1,002)
匯率下降100個基點	(504)	1,002

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。

(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：

	2021年6月30日							
	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	合計
			(含1個月)	(含3個月)	(含1年)	(含5年)		
資產								
現金及存放中央銀行款項	73,445,723	23,103,985	-	-	-	-	-	96,549,708
存放同業及其他金融機構款項	654,435	7,133,130	-	-	10,027	-	-	7,797,592
拆出資金	150,000	7,100,107	-	-	-	-	-	7,250,107
買入返售金融資產			3,599,555	-	-	-	-	3,599,555
發放貸款和墊款	14,554,154	13,538,628	23,403,077	29,274,303	261,198,838	167,201,676	69,276,142	578,446,818
金融投資(附註(i))	16,752,980	35,036,742	7,341,868	10,901,388	71,030,954	95,229,466	67,496,776	303,790,174
其他	14,886,586	1,123,300	1,399,668	25,815	1,291,273	341,391	1,511	19,069,544
資產總額	120,443,878	87,035,892	35,744,168	40,201,506	333,531,092	262,772,533	136,774,429	1,016,503,498

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)

	2021年6月30日							合計
	無期限	實時償還	1個月	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
	(附註(ii))	(附註(ii))	(含1個月)	(含3個月)	(含1年)	(含5年)		
負債								
向中央銀行借款	-	-	(4,510,329)	-	(1,269,172)	-	-	(5,779,501)
同業及其他金融機構存放款項	-	(17,597,348)	(26,914,446)	(4,720,603)	(3,372,513)	-	-	(52,604,910)
拆入資金	-	-	(2,804,564)	(165,326)	(609,750)	-	-	(3,579,640)
賣出回購金融資產款	-	-	(51,649,717)	(7,800,999)	(2,438,410)	-	-	(61,889,126)
吸收存款	-	(163,444,465)	(29,273,948)	(14,260,238)	(274,442,444)	(264,364,400)		(745,785,495)
已發行債券	-	-	(1,508,545)	(15,756,533)	(18,164,653)	-	(6,000,000)	(41,429,731)
其他	-	(1,737,308)	(2,008,815)	(1,603,870)	(18,200,348)	(606,169)	(191,208)	(24,347,718)
負債總額	-	(182,779,121)	(118,670,364)	(44,307,569)	(318,497,290)	(264,970,569)	(6,191,208)	(935,416,121)
淨頭寸	120,443,878	(95,743,229)	(82,926,196)	(4,106,063)	15,033,802	(2,198,036)	(130,583,221)	81,087,377
衍生金融工具的名義金額	-	-	33,342,187	60,301,521	181,997,791	51,183,540	100,000	326,925,039

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)		
資產								
現金及存放中央銀行款項	68,244,016	10,261,900	-	-	-	-	-	78,505,916
存放同業及其他金融機構款項	654,435	11,370,646	1,019,908	2,149,355	-	-	-	15,194,344
拆出資金	153,574	-	4,196,513	-	-	-	-	4,350,087
買入返售金融資產	-	-	22,119,345	-	-	-	-	22,119,345
發放貸款和墊款	16,886,552	3,247,514	14,616,850	82,967,827	156,336,398	194,019,219	66,612,867	534,687,227
金融投資(附註(i))	10,985,267	-	16,565,407	13,557,534	85,370,244	102,910,397	128,656,103	358,044,952
其他	13,963,042	627,226	8,267,393	190,610	1,611,646	394,851	1,736	25,056,504
資產總額	110,886,886	25,507,286	66,785,416	98,865,326	243,318,288	297,324,467	195,270,706	1,037,958,375

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12月31日							合計
	無期限	實時償還	1個月	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
	(附註(ii))	(附註(ii))	(含1個月)	(含3個月)	(含1年)	(含5年)		
負債								
向中央銀行借款	-	-	-	(6,305)	(2,809,058)	-	-	(2,815,363)
同業及其他金融機構存放款項	-	(23,022,870)	(47,152,267)	(10,667,522)	(9,950,047)	-	-	(90,792,706)
拆入資金	-	-	(2,243,430)	(389,195)	(2,351,880)	-	-	(4,984,505)
賣出回購金融資產款	-	-	(73,018,276)	(10,867,567)	(5,786,410)	-	-	(89,672,253)
吸收存款	-	(177,685,491)	(3,127,011)	(1,069,384)	(118,781,689)	(223,355,568)	(174,344,759)	(697,363,902)
已發行債券	-	-	(3,379,225)	(5,774,231)	(30,109,181)	-	(6,000,000)	(45,262,637)
其他	-	(2,171,191)	(862,942)	(4,945,635)	(18,160,096)	(671,469)	(209,127)	(27,020,460)
負債總額	-	(202,879,552)	(129,783,151)	(33,719,839)	(187,948,361)	(223,027,037)	(180,553,886)	(957,911,826)
淨頭寸	110,886,886	(177,372,266)	(62,997,735)	65,145,487	55,369,927	74,297,430	14,716,820	80,046,549
衍生金融工具的名義金額	-	-	27,807,700	42,120,675	105,354,093	50,758,748	100,000	226,141,216

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：

	2021年6月30日					
	合約未折現 現金流量	1個月 (含1個月)	1個月至3個月 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	五年以上 及無期限
向中央銀行借款	(5,808,885)	(4,513,756)	-	(1,295,129)	-	-
同業及其他金融機構存 放款項	(52,876,431)	(44,584,519)	(4,782,621)	(3,509,291)	-	-
拆入資金	(3,591,886)	(2,807,083)	(166,703)	(618,100)	-	-
賣出回購金融資產款	(61,962,813)	(51,711,291)	(7,810,293)	(2,441,229)	-	-
吸收存款	(748,243,001)	(192,778,933)	(14,286,270)	(274,949,048)	(266,228,750)	-
已發行債券	(43,751,562)	(1,521,204)	(15,850,260)	(18,616,098)	(1,176,000)	(6,588,000)
其他金融負債	<u>(22,795,569)</u>	<u>(3,582,509)</u>	<u>(1,459,145)</u>	<u>(17,214,167)</u>	<u>(333,369)</u>	<u>(206,379)</u>
非衍生金融負債總額	<u>(939,030,147)</u>	<u>(301,499,295)</u>	<u>(44,355,292)</u>	<u>(318,643,062)</u>	<u>(267,738,119)</u>	<u>(6,794,379)</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)

	2020年12月31日					
	合約未折現 現金流量	1個月 (含1個月)	1個月至3個月 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	五年以上 及無期限
向中央銀行借款	(2,849,148)	-	(6,115)	(2,843,033)	-	-
同業及其他金融機構存放 款項	(90,972,745)	(70,208,628)	(10,704,866)	(10,059,251)	-	-
拆入資金	(4,984,505)	(2,243,430)	(389,195)	(2,351,880)	-	-
賣出回購金融資產款	(89,867,240)	(73,187,031)	(10,881,118)	(5,799,091)	-	-
吸收存款	(697,363,909)	(180,810,432)	(1,723,546)	(118,671,109)	(221,983,775)	(174,175,047)
已發行債券	(49,835,077)	(4,547,237)	(5,876,065)	(31,647,775)	(1,176,000)	(6,588,000)
其他金融負債	(26,325,892)	(2,995,841)	(4,823,855)	(17,921,343)	(356,269)	(228,584)
非衍生金融負債總額	<u>(962,198,516)</u>	<u>(333,992,599)</u>	<u>(34,404,760)</u>	<u>(189,293,482)</u>	<u>(223,516,044)</u>	<u>(180,991,631)</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：

期權合約、貨幣掉期合約、外匯遠期合約和貴金屬衍生合約。

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

(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)

	2021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
以淨額交割的衍生金融工具						
利率掉期合約	32,662	-	-	-	32,662	-
全額交割的衍生金融工具						
期權合約						
- 現金流出	(25,062,365)	(10,414,805)	(14,594,659)	(52,901)	-	-
- 現金流入	25,081,231	10,421,669	14,602,094	57,468	-	-
貨幣掉期合約						
- 現金流出	(3,822,324)	(387,606)	(2,632,677)	(802,041)	-	-
- 現金流入	3,618,169	388,052	2,487,139	742,978	-	-
外匯遠期合約						
- 現金流出	(778,057)	-	-	(778,057)	-	-
- 現金流入	778,942	-	-	778,942	-	-
貴金屬衍生合約						
- 現金流出	(19,821,319)	(1,436,330)	-	(18,384,989)	-	-
- 現金流入	18,934,788	1,305,500	-	17,629,288	-	-

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(續)

	2020年12月31日					
	合約未折現 現金流量	1個月 (含1個月)	1個月至3個月 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	五年以上 及無期限
以淨額交割的衍生金融工具						
利率掉期合約	38,762	(12)	(13)	-	38,787	-
全額交割的衍生金融工具						
期權合約						
- 現金流出	(109,933,626)	(14,454,605)	(34,755,746)	(60,710,900)	(12,375)	-
- 現金流入	109,185,318	14,456,036	34,758,828	59,958,079	12,375	-
貨幣掉期合約						
- 現金流出	(6,558,987)	(2,207,155)	(1,483,500)	(2,868,332)	-	-
- 現金流入	6,285,110	2,183,604	1,403,180	2,698,326	-	-
外匯遠期合約						
- 現金流出	(769,938)	-	-	(769,938)	-	-
- 現金流入	794,706	-	-	794,706	-	-
貴金屬衍生合約						
- 現金流出	(21,435,335)	-	(3,252,361)	(18,182,974)	-	-
- 現金流入	21,736,711	-	3,393,560	18,343,151	-	-

36 風險管理(續)

(4) 操作風險

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

本集團建立了以各業務部門、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。

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

本集團管理操作風險的措施主要包括：

- 建立健全操作風險管理制度，對前、中、後台執行嚴格的職責分離，優化業務流程和風險管控流程；
- 利用風險預警系統，關注易出現風險崗位及業務環節的早期風險預警，序時更新操作風險點指引，對主要業務領域進行集中風險管控，降低業務操作風險；
- 構築「現場與非現場」、「定期與不定期」、「自查與檢查」相結合的監督體系，運用統一的操作風險管理工具，識別、監測、收集業務經營活動中出現的風險因素及風險信號，定期對操作風險管理的充分性、有效性進行監督與評價；

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)

- 建立覆蓋所有員工的專業技能等級考評制度，根據各個崗位對於專業知識和技能的要求，通過嚴格的資格考試和專業評價選拔合格的員工；及
- 建立應急管理體系及業務連續性體系。

(5) 資本管理

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

本集團根據以下原則來管理資本：

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

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。

(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	2021年6月30日	2020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		7,383,979	7,283,589
— 一般準備		14,013,554	13,676,444
— 投資重估儲備		(690,446)	(633,509)
— 減值儲備		699,408	645,432
— 未分配利潤		23,361,444	22,768,584
— 可計入的非控制性權益		142,549	95,423
— 其他		(19,160)	(16,648)
核心一級資本		80,619,368	79,547,355
核心一級資本扣除項目		(232,262)	(254,841)
核心一級資本淨額		80,387,106	79,292,514
其他一級資本		—	—
一級資本淨額		80,387,106	79,292,514
二級資本			
— 可計入的已發行二級資本工具		6,000,000	6,000,000
— 超額貸款損失準備		5,523,113	2,325,846

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	2021年6月30日	2020年12月31日
二級資本淨額		11,523,113	8,325,846
總資本淨額		91,910,219	87,618,360
風險加權資產合計	36(5)(a)	751,479,725	716,353,323
核心一級資本充足率		10.70%	11.07%
一級資本充足率		10.70%	11.07%
資本充足率		12.23%	12.23%

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%。

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。

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)

(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、期權等。最常見的估值技術包括現金流折現模型、布萊爾－斯科爾斯模型。模型參數包括即遠期外匯匯率、外匯匯率波動率以及利率曲線等。

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：

	2021年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
資產				
衍生金融資產				
— 貨幣衍生工具	—	115,808	—	115,808
— 利率衍生工具	—	343,416	—	343,416
— 貴金屬衍生合約	—	—	—	—
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 債務工具	—	1,689,521	—	1,689,521
— 投資基金	16,683,267	—	—	16,683,267
— 其他投資	52,818	—	60,757,332	60,810,150
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	—	22,851,443	—	22,851,443
— 權益工具	1,132,771	—	6,240,264	7,373,035
合計	<u>17,868,856</u>	<u>25,000,188</u>	<u>66,997,596</u>	<u>109,866,640</u>
負債				
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	—	(264,103)	—	(264,103)
— 利率衍生工具	—	(310,755)	—	(310,755)
— 貴金屬衍生合約	—	(1,041,027)	—	(1,041,027)
合計	<u>—</u>	<u>(20,142,866)</u>	<u>—</u>	<u>(20,142,866)</u>

截至2021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)

	2020年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
資產				
衍生金融資產				
— 貨幣衍生工具	—	153,568	—	153,568
— 利率衍生工具	—	399,295	—	399,295
— 貴金屬衍生合約	—	552,009	—	552,009
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	—	3,014,852	—	3,014,852
— 投資基金	36,861,473	—	—	36,861,473
— 其他投資	7,852	—	61,055,295	61,063,147
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	—	23,622,265	—	23,622,265
— 權益工具	156,927	—	4,099,206	4,256,133
合計	<u>37,026,252</u>	<u>27,741,989</u>	<u>65,154,501</u>	<u>129,922,742</u>
負債				
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	—	(21,494,042)	—	(21,494,042)
衍生金融負債				
— 貨幣衍生工具	—	(342,886)	—	(342,886)
— 利率衍生工具	—	(360,527)	—	(360,527)
— 貴金屬衍生工具	—	(65,056)	—	(65,056)
合計	<u>—</u>	<u>(22,262,511)</u>	<u>—</u>	<u>(22,262,511)</u>

截至2020年12月31日止年度，第一層級與第二層級工具之間並無重大轉換。

37 公允價值(續)

(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2021年6月30日及2020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資產管理計劃、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數據，其公允價值隨這些不可觀察的輸入數據的變動上升或下降。

(5) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值

(a) 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。

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)

(b) 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。

(c) 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。

(d) 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。

(e) 吸收存款

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

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

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)

(f) 已發行債券

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

下表列示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：

	2021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
金融資產					
以攤餘成本計量的					
金融資產	<u>194,382,758</u>	<u>196,218,208</u>	<u>-</u>	<u>109,470,204</u>	<u>86,748,004</u>
金融負債					
已發行債券					
— 二級資本及金融債券	<u>35,973,186</u>	<u>34,739,936</u>	<u>-</u>	<u>34,739,936</u>	<u>-</u>
— 同業存單	<u>5,456,545</u>	<u>5,372,290</u>	<u>-</u>	<u>5,372,290</u>	<u>-</u>
合計	<u>41,429,731</u>	<u>40,112,226</u>	<u>-</u>	<u>40,112,226</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)

(f) 已發行債券(續)

	2020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
金融資產					
以攤餘成本計量的					
金融資產	<u>229,227,082</u>	<u>236,900,710</u>	<u>-</u>	<u>149,121,791</u>	<u>87,778,919</u>
金融負債					
已發行債券					
— 二級資本及金融債券	<u>35,240,079</u>	<u>33,924,716</u>	<u>-</u>	<u>33,924,716</u>	<u>-</u>
— 同業存單	<u>10,022,558</u>	<u>9,972,983</u>	<u>-</u>	<u>9,972,983</u>	<u>-</u>
合計	<u>45,262,637</u>	<u>43,897,699</u>	<u>-</u>	<u>43,897,699</u>	<u>-</u>

(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。

	2021年6月30日	2020年12月31日
銀行承兌匯票	126,047,108	112,713,060
開出保函	19,294,553	15,383,277
未使用信用卡承諾	16,135,596	14,610,528
開出信用證	<u>13,017,120</u>	<u>13,872,503</u>
合計	<u><u>174,494,377</u></u>	<u><u>156,579,368</u></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。

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)

(2) 信貸風險加權金額

	2021年6月30日	2020年12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	41,048,168	48,514,713

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：

	2021年6月30日	2020年12月31日
已訂約但未支付	426,960	436,221
已授權但未訂約	35,174	23,613
合計	462,134	459,834

(4) 未決訴訟及糾紛

於2021年6月30日及2020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。

38 承擔及或有負債(續)

(5) 抵押資產

	2021年6月30日	2020年12月31日
證券投資	92,966,512	104,523,006
貼現票據	16,776,118	23,406,284
合計	109,742,630	127,929,290

本集團部分資產抵押用作回購協議的擔保物。

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2021年6月30日及2020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2021年6月30日及2020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：

	2021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	63,133,821	63,133,821	63,133,821
信託受益權投資	81,028,332	81,028,332	81,028,332
合計	<u>144,162,153</u>	<u>144,162,153</u>	<u>144,162,153</u>

	2020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	65,268,458	65,268,458	65,268,458
信託受益權投資	78,562,601	78,562,601	78,562,601
合計	<u>143,831,059</u>	<u>143,831,059</u>	<u>143,831,059</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。

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2021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32,351萬元(截至2020年6月30日止6個月期間：人民幣38,843萬元)。

於2021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532.21億元(2020年12月31日：人民幣607.45億元)。

截至2021年6月30日止6個月期間，本集團在2021年1月1日後發行並在2021年6月30日前到期的非保本理財產品發行總量為人民幣10.01億元(截至2020年6月30日止6個月期間：人民幣45.29億元)。

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。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41 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2021年6月30日，本集團的委託貸款餘額為人民幣17.38億元(2020年12月31日：人民幣18.04億元)。

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2021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0億元(2020年12月31日：人民幣38.78億元)；於2021年6月30日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣0億元(2020年12月31日：人民幣1.99億元)。

43 報告期後事項

本集團近日收到瀋陽市人民政府國有資產監督管理委員會(瀋陽市國資委)附屬公司東北製藥集團有限責任公司(東藥集團)和瀋陽盛京金控投資集團有限公司(盛京金控)與恒大集團(南昌)有限公司(恒大南昌)的股份轉讓相關文件。東藥集團和盛京金控以每股6元人民幣分別受讓恒大南昌所持有的本集團137,833,335股內資股及28,833,335股內資股股份(股份轉讓)分別約佔本集團已發行總股份的1.57%及0.33%。

本集團於2021年8月17日經董事會審議，同意並支持瀋陽市屬重點國有企業分次逐步增持本集團股份。截至本財務報表批准報出日，上述股份轉讓正在進行中。

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 已頒佈但尚未在截至2021年6月30日止六個月生效的修訂、新準則和詮釋可能帶來的影響

截至本財務報表刊發日，香港會計師公會已頒佈數項在截至2021年6月30日止六個月尚未生效，亦沒有在本財務報表採用的修訂、新準則和詮釋。這些準則變化包括下列可能與本集團有關的項目。

	在以下日期或之後開始的 會計期間生效
《國際財務報告準則》第3號修訂本「概念框架的提述」	2022年1月1日
《國際會計準則》第16號修訂本「物業、廠房及設備：擬定用途前所得款項」	2022年1月1日
《國際會計準則》第37號修訂本「虧損合同－履行合同的成本」	2022年1月1日
《國際財務報告準則》年度改進(2018至2020年度週期)	2022年1月1日
《國際會計準則》第8號修訂本「會計政策、會計估計變更及錯誤」	2023年1月1日
《國際會計準則》第1號修訂本「財務報表的呈報」及 《國際財務報告準則實務公告》第2號「就重要性作出判斷」	2023年1月1日

本集團正在評估這些修訂對初始採用期間的影響。至今歸納出採用這些修訂不大可能對合併財務報表產生重大影響。

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2021年		2020年	
	2021年 6月30日	6月30日止 6個月平均	2020年 12月31日	2020年 2020年平均
流動性覆蓋率 (本外幣合計)	150.35%	147.83%	145.30%	146.61%

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

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》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

	2021年6月30日	2020年12月31日
槓桿率	6.99%	6.75%

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

	2021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	7,227,375	2,167,486	940,866	10,335,727
即期負債	(6,822,402)	(2,141,607)	(937,854)	(9,901,863)
淨長頭寸	404,973	25,879	3,012	433,864

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)

	2020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	11,750,640	5,234,983	1,075,008	18,060,631
即期負債	<u>(12,643,995)</u>	<u>(5,216,950)</u>	<u>(1,071,751)</u>	<u>(18,932,696)</u>
淨長頭寸	<u>(893,355)</u>	<u>18,033</u>	<u>3,257</u>	<u>(872,065)</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。

	2021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	272,925	752,409	1,915,702	2,941,036
南北美洲	–	2,197,381	–	2,197,381
歐洲	–	74,953	–	74,953
合計	<u>272,925</u>	<u>3,024,743</u>	<u>1,915,702</u>	<u>5,213,370</u>

	2020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	334,819	10,849,441	2,211,530	13,395,790
南北美洲	–	17,838	–	17,838
歐洲	–	480,860	–	480,860
合計	<u>334,819</u>	<u>11,348,139</u>	<u>2,211,530</u>	<u>13,894,488</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

	2021年6月30日	2020年12月31日
東北地區	23,463,775	13,499,200
華北地區	12,064,584	12,405,636
其他	1,803,442	950,527
合計	37,331,801	26,855,363

5 逾期超過90天的已逾期貸款和墊款

	2021年6月30日	2020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)	3,452,605	3,022,512
— 6個月至1年(含1年)	2,194,102	2,979,035
— 超過1年	12,156,626	10,138,011
合計	17,803,333	16,139,558
佔貸款和墊款總額百分比		
— 3至6個月(含6個月)	0.59%	0.55%
— 6個月至1年(含1年)	0.37%	0.55%
— 超過1年	2.07%	1.85%
合計	3.03%	2.95%

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」、「我行」、「我們」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
「中國證監會」	指	中國證券監督管理委員會
「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

釋義(續)

「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「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、澳門和臺灣地區
「報告期」	指	截至2021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



門戶網站



手機銀行

