



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



2022
中期報告



目錄

1	公司基本情況	2
2	財務摘要	4
3	管理層討論與分析	8
3.1	總體經營情況	8
3.2	財務報表分析	10
3.3	業務綜述	51
3.4	風險管理	63
3.5	未來展望與發展戰略	73
4	股本變動及股東情況	74
5	董事、監事、高級管理人員及員工	83
6	重要事項	88
7	獨立核數師審閱報告	91
8	中期財務報表	93
9	中期財務報表附註	104
10	未經審計的補充財務信息	235
11	釋義	239

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

公司基本情況

法定中文名稱	盛京銀行股份有限公司
中文簡稱	盛京銀行
法定英文名稱	Shengjing Bank Co., Ltd.
英文簡稱	SHENGJING BANK
法定代表人	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
中國北京市西城區金融大街35號
國際企業大廈A座509單元

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

國富浩華(香港)會計師事務所有限公司
香港銅鑼灣禮頓道77號
禮頓中心9樓

財務摘要

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年1-6月	2021年1-6月	變動率 (%)
經營業績			
利息收入	21,042,514	21,177,436	(0.6)
利息支出	(14,986,222)	(14,546,398)	3.0
利息淨收入	6,056,292	6,631,038	(8.7)
非利息淨收入	2,024,777	1,877,218	7.9
營業收入	8,081,069	8,508,256	(5.0)
營業費用	(2,678,598)	(2,490,900)	7.5
資產減值損失	(4,471,632)	(5,102,544)	(12.4)
稅前利潤	930,839	914,812	1.8
所得稅費用	33,016	131,489	(74.9)
淨利潤	963,855	1,046,301	(7.9)
歸屬於本行股東的淨利潤	944,113	1,030,360	(8.4)
每股計(人民幣元)			變動
基本及稀釋每股收益	0.11	0.12	(0.01)

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年6月30日	2021年12月31日	變動率 (%)
資產／負債主要指標			
資產總額	1,056,268,387	1,006,126,253	5.0
其中：發放貸款和墊款總額 ⁽¹⁾	604,855,773	586,032,668	3.2
負債總額	974,716,953	925,623,312	5.3
其中：吸收存款總額 ⁽¹⁾	809,993,811	737,032,942	9.9
股本	8,796,680	8,796,680	0.0
歸屬於本行股東權益	80,908,153	79,879,402	1.3
權益總額	81,551,434	80,502,941	1.3

	2022年1-6月	2021年1-6月	變動
盈利能力指標(%)			
平均總資產回報率 ⁽²⁾	0.19	0.20	(0.01)
平均權益回報率 ⁽³⁾	2.38	2.60	(0.22)
淨利差 ⁽⁴⁾	1.31	1.50	(0.19)
淨利息收益率 ⁽⁵⁾	1.30	1.49	(0.19)
成本佔收入比率 ⁽⁶⁾	31.32	27.88	3.44

財務摘要(續)

	2022年6月30日	2021年12月31日	變動
資產質量指標(%)			
不良貸款率 ⁽⁷⁾	3.26	3.28	(0.02)
撥備覆蓋率 ⁽⁸⁾	138.14	130.87	7.27
貸款總額準備金率 ⁽⁹⁾	4.50	4.29	0.21

	2022年6月30日	2021年12月31日	變動
資本充足率指標(%)			
核心一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	10.29	10.54	(0.25)
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	10.29	10.54	(0.25)
資本充足率 ⁽¹⁰⁾	12.01	12.12	(0.11)
總權益對資產總額比率	7.72	8.00	(0.28)
其他指標(%)			變動
存貸比 ⁽¹¹⁾	74.67	79.51	(4.84)

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付息負債付息率。
- (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及墊款總額。
- (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及墊款總額。
- (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頒佈指引計算(2013年1月1日生效)。
- (11) 存貸比率是以發放貸款及墊款總額除以吸收存款總額。

管理層討論與分析

3.1 總體經營情況

2022年上半年，面對複雜多變的外部環境，盛京銀行積極響應、落實國家宏觀經濟金融政策，圍繞做一家好銀行的戰略願景，堅持穩中求進，遵循「增規模、提質量、防風險、穩預期、強作風」的經營思路，聚焦存款增長、聚焦客群建設、聚焦價值創造、聚焦能力提升，總體經營工作呈現穩中有進的態勢，經營結構不斷優化，發展根基日益夯實，風險抵禦能力穩步提高，可持續發展能力進一步增強。

經營發展穩中向優，區域競爭力繼續提升。上半年，本行堅持「服務地方、服務中小、服務市民」的市場定位，深入落實「存款立行」基本行策，持續加大對實體經濟的信貸投放力度，在瀋陽地區存款市場份額繼續保持領先，在北京、上海、天津等地的市場份額持續上升，區域競爭力進一步提升。截至2022年6月30日，本行資產總額人民幣10,562.68億元，較上年末增加人民幣501.42億元，增幅5.0%。發放貸款和墊款總額人民幣6,048.56億元，較上年末增加人民幣188.23億元，增幅3.2%。吸收存款總額人民幣8,099.94億元，較上年末增加人民幣729.61億元，增幅9.9%。

業務結構持續優化，發展基礎更加堅實。上半年，本行堅持回歸本源、專注主業，大力推動存、貸款等主營業務發展，進一步筑牢發展根基。截至2022年6月30日，本行發放貸款和墊款總額佔資產總額的57.3%，吸收存款總額佔負債總額的83.1%，吸收存款總額中個人存款佔比60.1%，較上年末提高3.1個百分點，資金來源穩定性進一步增強。報告期內，本行實現非息淨收入人民幣20.25億元，同比增加人民幣1.48億元；非息淨收入佔全部營業收入的25.1%，同比提高3.0個百分點。

風控體系不斷完善，撥備覆蓋水平穩步提升。上半年，本行繼續強化風控體系建設，著力推動全面風險管理和內控合規三年行動方案落地實施。嚴格授信業務准入審查標準，完善授信授權管理，加強授信後資金監測與風險預警，新一代客戶評級、授信及押品管理系統上線應用，科技賦能提高風險管控能力。嚴控增量風險的同時，積極開展存量不良資產清收處置，加大減值計提力度，增強風險抵禦能力。截至2022年6月30日，不良貸款率3.26%，較上年末下降0.02個百分點；撥備覆蓋率138.14%，較上年末上升7.27個百分點；貸款撥備比率4.50%，較上年末上升0.21個百分點。

經營轉型有效推進，內生發展動力持續增強。上半年，本行圍繞十大優選行業和區域重大項目、重點領域，做大基礎客戶、做強核心客戶，推進公司銀行業務特色化、輕型化轉型。積極打造「全產品、全渠道、全場景、一體化、數字化」的零售銀行經營模式，轉型成效持續顯現，高淨值客戶穩步增長。截至2022年6月30日，本行個人存款人民幣4,866.01億元，較上年末增加人民幣667.58億元，增幅15.9%。零售客戶總量達到2,685萬戶，財富客戶達到25.1萬戶，管理資產總額人民幣2,744億元，較上年末增加人民幣458億元，增幅20.0%。

管理層討論與分析(續)

3.2 財務報表分析

3.2.1 利潤表分析

2022年上半年，本行實現淨利潤人民幣9.64億元，同比減少人民幣0.82億元，降幅7.9%，主要是在貸款市場報價利率(LPR)下調、優質客戶存貸業務競爭激烈以及疫情反覆對部分區域和行業持續影響的背景下，本行順應國家政策導向和監管要求，繼續讓利實體經濟，統籌平衡收益、成本與風險，積極推動資產負債結構調整，提高資產安全性和經營穩健性。受上述因素影響本行存貸款利差收窄，加之金融投資收益率隨市場利率下行，營業收入同比下降；以及按照審慎穩健原則和預期信用風險，充分計提資產減值損失所致。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2022年	2021年	變動金額	變動率 (%)
利息收入	21,042,514	21,177,436	(134,922)	(0.6)
利息支出	(14,986,222)	(14,546,398)	(439,824)	3.0
利息淨收入	6,056,292	6,631,038	(574,746)	(8.7)
手續費及佣金淨收入	54,772	166,084	(111,312)	(67.0)
交易淨收益	225,651	(456,479)	682,130	不適用
投資淨收益	1,727,718	2,153,465	(425,747)	(19.8)
其他營業收入	16,636	14,148	2,488	17.6
營業收入	8,081,069	8,508,256	(427,187)	(5.0)
營業費用	(2,678,598)	(2,490,900)	(187,698)	7.5
資產減值損失	(4,471,632)	(5,102,544)	630,912	(12.4)
稅前利潤	930,839	914,812	16,027	1.8
所得稅費用	33,016	131,489	(98,473)	(74.9)
淨利潤	963,855	1,046,301	(82,446)	(7.9)

3.2.1.1 營業收入

2022年上半年，本行實現營業收入人民幣80.81億元，同比減少人民幣4.27億元，降幅5.0%，主要是受政策和市場利率下行、同業競爭加劇等影響，以及本行優化資產結構和貸款投向，嚴控信用風險，發放貸款和墊款及金融投資收益率同比下降，利息淨收入同比減少；同時，本行把握市場交易機會，積極開展金融資產波段買賣操作，非息淨收入同比增加，部分抵銷利息淨收入下降影響所致。下表載列於所示期間本行營業收入的主要組成部分：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2022年	2021年	變動金額	變動率 (%)
利息淨收入	6,056,292	6,631,038	(574,746)	(8.7)
非利息淨收入	2,024,777	1,877,218	147,559	7.9
營業收入	8,081,069	8,508,256	(427,187)	(5.0)

管理層討論與分析(續)

3.2.1.2 利息淨收入

2022年上半年，本行實現利息淨收入人民幣60.56億元，同比減少人民幣5.75億元，降幅8.7%，其中利息收入同比減少人民幣1.35億元，利息支出同比增加人民幣4.40億元。下表載列於所示期間本行的利息收入、利息支出及利息淨收入：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2022年	2021年	變動金額	變動率 (%)
利息收入	21,042,514	21,177,436	(134,922)	(0.6)
利息支出	(14,986,222)	(14,546,398)	(439,824)	3.0
利息淨收入	6,056,292	6,631,038	(574,746)	(8.7)

3.2.1.3 淨利差及淨利息收益率

2022年上半年，本行淨利差1.31%、淨利息收益率1.30%，同比均下降0.19個百分點，主要是報告期內本行(i)推動負債質量提升，優化存款結構，把握市場流動性合理充裕契機，鎖定長久期低成本同業負債，計息負債付息率有所下降；(ii)順應外部環境變化和政策導向，落實各項紓困惠企政策，以及主動優化風控和定價策略，調整資產結構和投向，生息資產收益率同比下行且降幅超過計息負債付息率，淨利差、淨利息收益率同比收窄。

下表載列於所示期間本行的生息資產與付息負債的平均餘額、相關利息收入或支出及生息資產的相關平均收益率或付息負債的相關平均付息率。

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2022年6月30日止期間			截至2021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	640,163,520	17,036,060	5.37	544,795,761	15,489,274	5.73
金融投資	184,127,816	3,176,030	3.48	243,402,148	4,873,671	4.04
存放中央銀行款項	73,438,672	517,433	1.42	82,716,727	599,591	1.46
存拆放同業及其他						
金融機構款項	18,544,340	86,957	0.95	12,005,382	58,677	0.99
買入返售金融資產	26,066,879	226,034	1.75	16,323,210	156,223	1.93
總生息資產	942,341,227	21,042,514	4.50	899,243,228	21,177,436	4.75

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2022年6月30日止期間			截至2021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	3,933,551	42,885	2.20	3,510,296	50,117	2.88
吸收存款	796,944,411	12,665,522	3.20	704,661,518	11,205,787	3.21
同業及其他金融機構						
存拆放款項	72,535,017	1,215,542	3.38	72,396,455	1,257,737	3.50
賣出回購金融資產款	62,774,888	833,107	2.68	80,078,141	1,111,168	2.80
已發行債券	11,761,471	229,166	3.93	42,830,714	921,589	4.34
總付息負債	947,949,338	14,986,222	3.19	903,477,124	14,546,398	3.25
利息淨收入		6,056,292			6,631,038	
淨利差 ⁽¹⁾			1.31			1.50
淨利息收益率 ⁽²⁾			1.30			1.49

註：

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

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

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間2022年與2021年比較		
	增加／(減少)		增加／(減少)
	規模 ⁽¹⁾	由於利率 ⁽²⁾	淨額 ⁽³⁾
生息資產			
發放貸款和墊款	2,732,286	(1,185,500)	1,546,786
金融投資	(1,197,342)	(500,299)	(1,697,641)
存放中央銀行款項	(67,730)	(14,428)	(82,158)
存拆放同業及其他金融機構款項	32,368	(4,088)	28,280
買入返售金融資產	94,026	(24,215)	69,811
利息收入變動	<u>1,593,608</u>	<u>(1,728,530)</u>	<u>(134,922)</u>
付息負債			
向中央銀行借款	6,095	(13,327)	(7,232)
吸收存款	1,481,140	(21,405)	1,459,735
同業及其他金融機構存拆放款項	2,425	(44,620)	(42,195)
賣出回購金融資產款	(242,246)	(35,815)	(278,061)
已發行債券	(674,203)	(18,220)	(692,423)
利息支出變動	<u>573,211</u>	<u>(133,387)</u>	<u>439,824</u>
利息淨收入變動	<u>1,020,397</u>	<u>(1,595,143)</u>	<u>(574,746)</u>

註：

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

管理層討論與分析(續)

3.2.1.4 利息收入

2022年上半年，本行實現利息收入人民幣210.43億元，同比減少人民幣1.35億元，降幅0.6%，主要是本行堅持回歸本源、專注主業，持續優化資產結構，壓降金融投資規模，金融投資利息收入同比減少。

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			
	2022年		2021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)	14,258,083	67.8	12,706,640	60.0
個人貸款	2,777,977	13.2	2,782,634	13.2
小計	17,036,060	81.0	15,489,274	73.2
金融投資	3,176,030	15.1	4,873,671	23.0
存放中央銀行款項	517,433	2.4	599,591	2.8
存拆放同業及其他金融機構款項	86,957	0.4	58,677	0.3
買入返售金融資產	226,034	1.1	156,223	0.7
總計	21,042,514	100.0	21,177,436	100.0

1. 發放貸款和墊款利息收入

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。2022年上半年，本行實現發放貸款和墊款利息收入人民幣170.36億元，同比增加人民幣15.47億元，增幅10.0%，佔利息收入的比重81.0%，同比上升7.8個百分點，主要是報告期內，本行積極履行社會責任，加大信貸投放力度，貸款平均餘額同比增加；同時受LPR報價下調、疫情反復以及本行加強授信准入管理、調整貸款投向等因素影響，貸款投放利率下行，發放貸款和墊款平均收益率有所下降所致。

下表載列於所示年度發放貸款和墊款的平均餘額、相關利息收入及發放貸款和墊款的平均收益率：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間					
	2022年			2021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)	545,202,847	14,258,083	5.27	460,936,346	12,706,640	5.56
個人貸款	94,960,673	2,777,977	5.90	83,859,415	2,782,634	6.69
總計	640,163,520	17,036,060	5.37	544,795,761	15,489,274	5.73

2. 金融投資利息收入

2022年上半年，本行金融投資利息收入人民幣31.76億元，同比減少人民幣16.98億元，降幅34.8%，主要是本行按照政策導向，持續優化資產結構，金融資產規模同比下降，以及受報告期內市場利率下行影響，金融資產平均收益率有所下行所致。

3. 存放中央銀行款項利息收入

2022年上半年，本行存放中央銀行款項利息收入人民幣5.17億元，同比減少人民幣0.82億元，降幅13.7%，主要是存款準備金率下調，本行存放中央銀行款項平均餘額減少所致。

4. 存拆放同業及其他金融機構款項利息收入

2022年上半年，本行實現存拆放同業及其他金融機構款項利息收入人民幣0.87億元，同比增加人民幣0.28億元，增幅48.2%，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. 買入返售金融資產利息收入

2022年上半年，本行實現買入返售金融資產利息收入人民幣2.26億元，同比增加人民幣0.70億元，增幅44.7%，主要是本行買入返售金融資產平均餘額增加所致。

3.2.1.5 利息支出

2022年上半年，本行利息支出人民幣149.86億元，同比增加人民幣4.40億元，增幅3.0%，主要是本行堅持存款立行的基本行策，持續推動穩定性較強的核心負債增長，吸收存款規模及佔比同比上升，存款利息支出同比增加人民幣14.60億元；同時，同業及其他金融機構存拆放款項、賣出回購金融資產、發行債券等規模下降，利息支出同比減少人民幣10.20億元，部分抵銷吸收存款利息支出上升所致。

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			
	2022年		2021年	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
向中央銀行借款	42,885	0.3	50,117	0.3
吸收存款	12,665,522	84.5	11,205,787	77.0
同業及其他金融機構 存拆放款項	1,215,542	8.1	1,257,737	8.6
賣出回購金融資產款	833,107	5.6	1,111,168	7.7
已發行債券	229,166	1.5	921,589	6.4
總計	14,986,222	100.0	14,546,398	100.0

管理層討論與分析(續)

1. 向中央銀行借款利息支出

2022年上半年，本行向中央銀行借款利息支出人民幣0.43億元，同比減少人民幣0.07億元，降幅14.4%，主要是本行向中央銀行借款平均付息率下降所致。

2. 吸收存款利息支出

2022年上半年，本行吸收存款利息支出人民幣126.66億元，同比增加人民幣14.60億元，增幅13.0%，主要是本行發揮區域競爭力優勢，不斷完善客群建設，存款規模實現大幅增長，核心負債佔比及穩定性持續提升；同時，本行積極推進成本管控，優化存款結構，活期存款等低成本存款規模及佔比同比提高，存款付息率有所下降，部分抵銷因規模增長帶來的利息支出增長所致。

管理層討論與分析(續)

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2022年6月30日止期間			截至2021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	181,997,171	1,294,826	1.43	146,451,431	883,148	1.22
定期	160,892,264	2,904,861	3.64	187,893,180	3,207,690	3.44
小計	342,889,435	4,199,687	2.47	334,344,611	4,090,838	2.47
個人存款						
活期	49,112,630	105,863	0.43	28,441,962	56,169	0.40
定期	404,942,346	8,359,972	4.16	341,874,945	7,058,780	4.16
小計	454,054,976	8,465,835	3.76	370,316,907	7,114,949	3.87
吸收存款總額	796,944,411	12,665,522	3.20	704,661,518	11,205,787	3.21

3. 同業及其他金融機構存拆放款項利息支出

2022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12.16億元，同比減少人民幣0.42億元，降幅3.4%，主要是同業及其他金融機構存拆放款項平均付息率下降所致。

4. 賣出回購金融資產款利息支出

2022年上半年，本行賣出回購金融資產款利息支出人民幣8.33億元，同比減少人民幣2.78億元，降幅25.0%，主要是本行賣出回購金融資產平均餘額減少所致。

5. 已發行債券的利息支出

2022年上半年，本行已發行債券利息支出人民幣2.29億元，同比減少人民幣6.92億元，降幅75.1%，主要是本行發行債券平均餘額減少所致。

3.2.1.6 非息淨收入

1. 手續費及佣金淨收入

2022年上半年，本行實現手續費及佣金淨收入人民幣0.55億元，同比減少人民幣1.11億元，降幅67.0%，主要是報告期內本行繼續落實減費讓利政策減免服務收費，以及代理及託管業務規模下降，手續費及佣金收入同比減少所致。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2022年	2021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	255,461	593,660	(338,199)	(57.0)
結算與清算手續費	25,227	54,342	(29,115)	(53.6)
銀行卡服務手續費	92,114	85,637	6,477	7.6
手續費及佣金支出	(318,030)	(567,555)	249,525	(44.0)
手續費及佣金淨收入	54,772	166,084	(111,312)	(67.0)

2. 交易淨收益

2022年上半年，本行實現交易淨收益人民幣2.26億元，同比增加人民幣6.82億元，主要是報告期內本行加強債券和外匯市場波動趨勢研判，優化交易性金融資產配置及外匯買賣交易策略，公允價值重估損益及匯兌淨收益同比增加所致。

管理層討論與分析(續)

3. 投資淨收益

2022年上半年，本行實現投資淨收益人民幣17.28億元，同比減少人民幣4.26億元，降幅19.8%，主要是報告期內處置債券資產淨收益同比減少所致。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2022年	2021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	352,596	322,052	30,544	9.5
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	92,923	100,993	(8,070)	(8.0)
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	83,341	55,920	27,421	49.0
處置以攤餘成本計量的金融資產的淨收益	1,198,858	1,674,500	(475,642)	(28.4)
合計	1,727,718	2,153,465	(425,747)	(19.8)

3.2.1.7 營業費用

2022年上半年，本行營業費用為人民幣26.79億元，同比增加人民幣1.88億元，增幅7.5%，主要是報告期內本行積極實施零售轉型戰略，人員有所增加，以及資產規模上升和吸收存款持續增長，存款保險和監管費同比增加所致。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2022年	2021年	變動金額	變動率 (%)
職工薪酬費用	1,543,724	1,457,440	86,284	5.9
稅金及附加	147,698	118,871	28,827	24.3
折舊及攤銷	296,938	307,814	(10,876)	(3.5)
租金及物業管理費	47,284	51,486	(4,202)	(8.2)
辦公費用	142,048	125,608	16,440	13.1
其他一般及行政費用	500,906	429,681	71,225	16.6
營業費用總額	2,678,598	2,490,900	187,698	7.5

管理層討論與分析(續)

1. 職工薪酬費用

2022年上半年，本行職工薪酬費用人民幣15.44億元，同比增加人民幣0.86億元，增幅5.9%，主要是人員增長，對應的工資、獎金及津貼，以及社會保險和住房公積金增加所致。

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			
	2022年	2021年	變動金額	變動率 (%)
工資、獎金及津貼	1,131,016	1,056,184	74,832	7.1
社會保險及住房公積金	314,602	311,222	3,380	1.1
補充退休福利	2,660	3,277	(617)	(18.8)
其他職工福利	95,446	86,757	8,689	10.0
職工薪酬費用	1,543,724	1,457,440	86,284	5.9

2. 辦公費用、租金及物業管理費

2022年上半年，本行辦公費用、租金及物業管理費為人民幣1.89億元，同比增加人民幣0.12億元，增幅6.9%。

3. 折舊及攤銷

2022年上半年，本行折舊及攤銷費用為人民幣2.97億元，同比减少人民幣0.11億元，降幅3.5%。

4. 其他一般及行政費用

2022年上半年，本行其他一般及行政費用為人民幣5.01億元，同比增加人民幣0.71億元，增幅16.6%，主要是本行各項存款同比實現大幅增長存款保險費等相應增加。

管理層討論與分析(續)

3.2.1.8 資產減值損失

報告期內，本行繼續堅持審慎穩健原則，嚴格資產風險分類管理，充分計提資產減值準備，提高撥備水平，增強風險抵補和損失吸收能力。2022年上半年，本行資產減值損失為人民幣44.72億元，同比下降人民幣6.31億元，降幅12.4%。

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			
	2022年	2021年	變動金額	變動率 (%)
存拆放同業及其他				
金融機構款項	1,864	(375)	2,239	不適用
買入返售金融資產	516	(2,285)	2,801	不適用
發放貸款和墊款	2,297,910	4,863,288	(2,565,378)	(52.7)
金融投資	1,930,635	199,341	1,731,294	868.5
信貸承諾	(37,138)	42,859	(79,997)	(186.7)
其他	277,845	(284)	278,129	不適用
合計	4,471,632	5,102,544	(630,912)	(12.4)

3.2.1.9 所得稅費用

2022年上半年，本行所得稅費用人民幣-0.33億元，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。

3.2.2 財務狀況表分析

3.2.2.1 資產

截至2022年6月30日止，本行資產總額為人民幣10,562.68億元，較上年末增加人民幣501.42億元，增幅5.0%，主要是信貸業務推動增長，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，分別佔本行截至2022年6月30日止總資產的57.8%、29.9%及7.9%。

下表列出於所示日期本行資產總額的構成情況。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2022年6月30日		於2021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	604,855,773	57.3	586,032,668	58.2
應收利息	31,589,546	3.0	22,082,972	2.2
減值損失準備	(26,898,143)	(2.5)	(24,672,122)	(2.5)
發放貸款和墊款淨額	609,547,176	57.8	583,443,518	57.9
金融投資 ⁽¹⁾	315,755,160	29.9	312,000,748	31.0
存放同業及其他金融機構款項	11,254,486	1.1	8,842,567	0.9
現金及存放中央銀行款項	83,290,159	7.9	72,330,736	7.2
買入返售金融資產	3,604,321	0.3	2,261,877	0.2
拆出資金	3,616,294	0.3	1,250,301	0.1
衍生金融資產	619,407	0.1	574,444	0.1
其他資產 ⁽²⁾	28,581,384	2.6	25,422,062	2.6
總資產	1,056,268,387	100.0	1,006,126,253	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投資、以攤餘成本計量的金融投資、其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資。
- (2) 包括物業及設備、其他應收款項、遞延所得稅資產及其他資產。

1. 發放貸款和墊款

截至2022年6月30日止，本行發放貸款和墊款總額人民幣6,048.56億元，較上年末增加人民幣188.23億元，增幅3.2%，佔總資產的比重為57.3%，較上年末下降0.9個百分點。本行的發放貸款和墊款主要由公司貸款(包括票據貼現)和個人貸款構成。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2022年6月30日		於2021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	432,827,178	71.6	420,136,666	71.7
—票據貼現	78,190,278	12.9	65,170,949	11.1
個人貸款				
—房屋按揭貸款	57,715,553	9.5	57,516,140	9.8
—個人消費貸款	20,812,726	3.5	28,329,721	4.8
—信用卡	7,897,048	1.3	7,335,915	1.3
—個人經營性貸款	7,412,617	1.2	7,542,819	1.3
—其他	373	0.0	458	0.0
發放貸款和墊款總額	604,855,773	100.0	586,032,668	100.0

公司貸款構成本行貸款組合的最大組成部分。截至2022年6月30日止，本行公司貸款(含票據貼現)人民幣5,110.17億元，較上年年末增加人民幣257.10億元，增幅5.3%，佔發放貸款和墊款總額的比重為84.5%，較上年末上升1.7個百分點。主要是報告期內本行堅持回歸本源，圍繞十大優選行業和區域重大項目、重點領域，積極加大信貸投放力度，有效支持實體經濟發展；充分利用自身網點佈局優勢和線上線下一體化結算優勢，實現銀政業務全場景、全生態合作。

本行個人貸款主要包括房屋按揭貸款、個人消費貸款、信用卡及個人經營性貸款。截至2022年6月30日止，本行個人貸款人民幣938.38億元，較上年年末減少人民幣68.87億元，降幅6.8%，佔發放貸款和墊款總額的比重為15.5%，較上年末下降1.7個百分點。主要是報告期內經濟增速放緩，疊加疫情和房地產行業調控影響，居民個人消費和房貸需求不振，個人貸款業務規模有所下降。

管理層討論與分析(續)

1) 按照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2022年6月30日止，本行保證、質押和抵押貸款餘額人民幣5,593.77億元，較上年末增加人民幣322.67億元，增幅6.1%，佔發放貸款和墊款總額的92.5%。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2022年6月30日		於2021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	229,383,081	38.0	222,873,962	37.9
質押貸款	129,588,599	21.4	101,680,848	17.4
保證貸款	200,404,881	33.1	202,554,832	34.6
信用貸款	45,479,212	7.5	58,923,026	10.1
發放貸款和墊款總額	604,855,773	100.0	586,032,668	100.0

2) 發放貸款和墊款減值準備的變動

截至2022年6月30日止，本行以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備餘額人民幣268.98億元，較上年末增加人民幣22.26億元，增幅9.0%，主要是本行綜合考慮經濟增長及疫情因素影響，根據預期信用風險損失情況，充分計提資產減值損失，進一步提高風險覆蓋能力所致。截至2022年6月30日止，本行貸款總額準備金率4.50%，較上年末上升0.21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， 以人民幣千元列示)	截至2022年6月30日止六個月期間				2021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	6,421,176	7,417,897	10,833,049	24,672,122	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	110,431	(103,712)	(6,719)	-	2,198,461	(1,383,837)	(814,624)	-
—至整個存續期預期信用損失								
—未發生信用減值的貸款	(50,413)	50,413	-	-	(218,136)	405,529	(187,393)	-
—至整個存續期預期信用損失								
—已發生信用減值的貸款	(8,373)	(101,200)	109,573	-	(44,732)	(1,885,448)	1,930,180	-
本期淨計提/(轉回)	469,526	(444,312)	2,418,531	2,443,745	(2,852,186)	3,294,543	6,272,198	6,714,555
本期轉出	-	-	-	-	-	-	(2,236,251)	(2,236,251)
本期核銷	-	-	(223,327)	(223,327)	-	-	(146,435)	(146,435)
本期收回	-	-	5,513	5,513	-	-	4,465	4,465
期末餘額	<u>6,942,347</u>	<u>6,819,086</u>	<u>13,136,710</u>	<u>26,898,143</u>	<u>6,421,176</u>	<u>7,417,897</u>	<u>10,833,049</u>	<u>24,672,122</u>

管理層討論與分析(續)

2. 金融投資

截至2022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當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資)餘額人民幣3,157.55億元，較上年末增加人民幣37.54億元，增幅1.2%，佔總資產比重29.9%，較上年末下降1.1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2022年6月30日		於2021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	96,258,180	31.0	93,378,132	30.4
— 同業及其他金融機構債券	36,611,161	11.8	32,030,941	10.4
— 企業實體債券	1,205,994	0.4	1,204,854	0.4
— 證券公司管理的投資管理產品	58,441,025	18.8	60,142,337	19.6
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	49,454,940	15.9	33,690,804	11.0
— 政府債券	15,432,101	5.0	18,148,592	5.9
— 政策性銀行債券	23,547,636	7.6	4,918,953	1.6
— 同業及其他金融機構債券	442,431	0.1	517,889	0.2
— 企業實體債券	2,095,784	0.7	2,163,398	0.7
— 商業銀行無固定期限資本債券	1,028,168	0.3	1,020,044	0.3
— 股權投資	6,908,820	2.2	6,921,928	2.3
以攤餘成本計量的金融投資	165,028,694	53.1	180,501,036	58.6
— 政府債券	49,239,733	15.9	39,096,660	12.7
— 政策性銀行債券	28,952,900	9.3	55,696,204	18.1
— 同業及其他金融機構債券	300,000	0.1	300,000	0.1
— 企業實體債券	5,720,794	1.8	5,649,801	1.8
— 證券公司管理的投資管理產品	4,607,608	1.5	3,815,274	1.2
— 信託計劃項下的投資管理產品	82,393,657	26.5	80,554,015	26.2
減：以攤餘成本計量的金融資產減值準備	(6,185,998)	(2.0)	(4,610,918)	(1.5)
合計	310,741,814	100.0	307,569,972	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， 以人民幣千元列示)	截至2022年6月30日止六個月期間				2021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	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	合計	預期信用損失	信用減值	信用減值	合計
期初餘額	889	—	696,978	697,867	1,019	—	641,840	642,859
本期淨計提/(轉回)	1,606	—	353,949	355,555	(130)	—	55,138	55,008
期末餘額	2,495	—	1,050,927	1,053,422	889	—	696,978	697,867

管理層討論與分析(續)

2) 以攤餘成本計量的金融資產撥備變動情況

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至2022年6月30日止六個月期間				2021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	信用減值	預期信用損失	信用減值	預期信用損失	信用減值	預期信用損失	信用減值
	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
期初餘額	719,400	1,103,626	2,787,892	4,610,918	1,640,198	151,576	1,621,314	3,413,088
轉移：								
—至未來12個月預期信用損失	-	-	-	-	417,900	-	(417,900)	-
—至整個存續期預期信用損失								
—未發生信用減值的貸款	-	-	-	-	(50,848)	50,848	-	-
—至整個存續期預期信用損失								
—已發生信用減值的貸款	(8,458)	-	8,458	-	(647,943)	-	647,943	-
本期淨計提/(轉回)	9,056	447,281	1,118,743	1,575,080	(639,907)	901,202	936,535	1,197,830
期末餘額	719,998	1,550,907	3,915,093	6,185,998	719,400	1,103,626	2,787,892	4,610,918

3.2.2.2 負債

截至2022年6月30日止，本行負債總額人民幣9,747.17億元，較上年末增加人民幣490.94億元，增幅5.3%。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84.8%、7.9%及4.1%。

下表載列截至所示日期本行的總負債的構成情況：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2022年6月30日		於2021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	953,503	0.1	1,631,922	0.2
吸收存款	826,903,041	84.8	754,880,674	81.6
同業及其他金融機構存放款項	40,422,755	4.1	59,942,166	6.5
拆入資金	3,174,039	0.3	581,595	0.1
以公允價值計量且其變動計入當期損益的				
金融負債	–	–	6,504,990	0.7
衍生金融負債	628,402	0.1	564,291	0.1
賣出回購金融資產款	76,625,349	7.9	89,271,137	9.6
已發行債券	20,960,362	2.2	8,427,431	0.9
其他負債 ⁽¹⁾	5,049,502	0.5	3,819,106	0.3
總計	974,716,953	100.0	925,623,312	100.0

註：

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

1. 吸收存款

截至2022年6月30日止，本行吸收存款總額(不含應付利息)人民幣8,099.94億元，較上年末增加人民幣729.61億元，增幅9.9%，佔總負債比重83.1%，較上年末上升3.5個百分點。其中個人存款較上年末增加人民幣667.58億元，主要是報告期內本行持續聚焦客群建設，升級完善金融服務產品體系，推動數字化轉型發展戰略，通過移動互聯技術賦能存量經營、營銷獲新、移動展業場景，個人存款實現快速增長；公司存款較上年末增加人民幣58.13億元，主要是報告期內本行緊密圍繞「政府金融、行業金融」開展市場營銷，加強基礎和優質客群維護、拓展，推動產品創新及綜合服務能力提升，對公結算存款等實現增長。

管理層討論與分析(續)

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2022年6月30日		於2021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	167,059,711	20.6	139,501,418	18.9
定期存款	114,315,957	14.1	136,060,819	18.5
小計	281,375,668	34.7	275,562,237	37.4
個人存款				
活期存款	52,893,707	6.5	52,119,182	7.1
定期存款	433,707,200	53.6	367,723,470	49.9
小計	486,600,907	60.1	419,842,652	57.0
其他存款 ⁽¹⁾	42,017,236	5.2	41,628,053	5.6
總計	809,993,811	100.0	737,032,942	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：

	於2022年 6月30日	於2021年 12月31日
(除另有註明外，以人民幣千元列示)	金額	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
已發行同業存單	<u>14,803,272</u>	<u>2,417,309</u>
合計	<u>20,803,272</u>	<u>8,417,309</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。

截至2022年6月30日，本行已發行同業存單餘額為人民幣148.03億元。

3.2.2.3 股東權益

截至2022年6月30日止，本行股東權益餘額為人民幣815.51億元，較上年末增加人民幣10.48億元，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2022年6月30日		於2021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	10.9
資本公積	26,931,360	33.0	26,931,360	33.4
盈餘公積	7,447,212	9.1	7,319,347	9.1
一般準備	14,022,964	17.2	14,013,554	17.4
投資重估儲備	(889,358)	(1.1)	(816,706)	(1.0)
減值儲備	1,019,418	1.3	862,128	1.1
設定受益計劃重估儲備	(24,638)	(0.0)	(24,638)	(0.0)
未分配利潤	23,604,515	28.9	22,797,677	28.3
非控制性權益	643,281	0.8	623,539	0.8
權益總額	81,551,434	100.0	80,502,941	100.0

管理層討論與分析(續)

3.2.3 貸款質量分析

報告期內，本行加強信用風險管理，推動信貸結構優化調整，進一步完善數字化智能風控體系建設，推進風險監測管理系統應用，增強風險預警防控的前瞻性、主動性，全面提升風險管理水平，有效防範增量信用風險。同時，綜合採取現金清收、依法訴訟、轉化重組、呆賬核銷等手段多措並舉推進不良資產清收處置，有序壓降化解存量風險，資產質量不斷夯實。截至2022年6月30日止，本行不良貸款率3.26%，較上年末下降0.02個百分點；撥備覆蓋率138.14%，較上年末提高7.27個百分點，風險損失抵補能力持續增強。

3.2.3.1 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2022年6月30日止，本行不良貸款為人民幣196.92億元，不良貸款率3.26%，較上年末下降0.02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)	於2022年6月30日		於2021年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
正常	570,488,089	94.3	549,478,083	93.7
關注	14,675,255	2.4	17,356,401	3.0
次級	18,201,729	3.0	17,913,718	3.1
可疑	1,009,399	0.2	805,554	0.1
損失	481,301	0.1	478,912	0.1
發放貸款和墊款總額	604,855,773	100.0	586,032,668	100.0
不良貸款額	19,692,429	3.26	19,198,184	3.28

3.2.3.2 貸款集中度

1. 行業集中度及不良貸款分佈情況

報告期內，本行深耕行業金融，圍繞十大優選行業，持續加強客群建設，優化貸款結構。下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2022年6月30日				於2021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	150,582,777	24.9	11,346,746	7.54	150,601,899	25.6	10,738,594	7.13
租賃和商務服務業	99,337,022	16.4	925,345	0.93	100,283,745	17.1	923,149	0.92
房地產業	79,108,710	13.1	1,525,347	1.93	69,734,707	11.9	1,380,576	1.98
建築業	34,964,345	5.8	522,512	1.49	28,848,272	4.9	470,159	1.63
製造業	36,767,221	6.1	2,407,281	6.55	39,005,576	6.7	2,618,410	6.71
文化、體育和娛樂業	999,631	0.2	35,000	3.50	1,078,195	0.2	45,000	4.17
交通運輸、倉儲和郵政服務業	8,432,308	1.4	150,033	1.78	8,304,991	1.4	145,850	1.76
電力、熱力、燃氣及水生產和 供應業	3,009,432	0.5	817,923	27.18	3,337,573	0.6	938,298	28.11
住宿和餐飲業	2,864,199	0.5	140,931	4.92	2,945,073	0.5	143,988	4.89
採礦業	1,407,002	0.2	54,290	3.86	2,139,442	0.4	54,290	2.54
居民服務和其他服務業	1,216,850	0.2	-	-	360,300	0.1	-	-
農、林、牧、漁業	608,794	0.1	54,624	8.97	632,694	0.1	55,224	8.73
其他	13,528,887	2.2	90,561	0.67	12,864,199	2.2	89,241	0.69
票據貼現	78,190,278	12.9	-	-	65,170,949	11.1	-	-
個人貸款和墊款	93,838,317	15.5	1,621,836	1.73	100,725,053	17.2	1,595,405	1.58
總計	604,855,773	100.0	19,692,429	3.26	586,032,668	100.0	19,198,184	3.28

註：行業的不良貸款率為該行業不良貸款餘額／該行業貸款餘額。

管理層討論與分析(續)

截至2022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(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2022年6月30日及2021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3,657.96億元、人民幣3,596.26億元，分別佔本行發放貸款和墊款總額的60.5%及61.3%。

2. 借款人集中度

前十大單一借款人情況

下表載列截至2022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， 以人民幣千元列示)	2022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	1.41
客戶B	房地產業	6,139,900	1.02
客戶C	文化、體育和娛樂業	5,829,850	0.96
客戶D	租賃和商務服務業	5,192,300	0.86
客戶E	批發和零售業	5,130,000	0.85
客戶F	房地產業	5,000,000	0.83
客戶G	租賃和商務服務業	4,986,072	0.82
客戶H	製造業	4,481,000	0.74
客戶I	房地產業	3,498,000	0.58
客戶J	房地產業	3,466,040	0.57

3. 按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2022年6月30日			於2021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 %
公司貸款	511,017,456	18,070,593	3.54	485,307,615	17,602,779	3.63
短期貸款	66,714,902	13,187,364	19.77	109,207,805	12,812,678	11.73
中長期貸款	366,112,276	4,883,229	1.33	310,928,861	4,790,101	1.54
票據貼現	78,190,278	-	-	65,170,949	-	-
零售貸款	93,838,317	1,621,836	1.73	100,725,053	1,595,405	1.58
按揭貸款	57,715,553	479,504	0.83	57,516,140	548,244	0.95
個人經營貸款	7,412,617	251,224	3.39	7,542,819	206,946	2.74
個人消費貸款	20,812,726	344,949	1.66	28,329,721	293,929	1.04
信用卡透支	7,897,048	545,786	6.91	7,335,915	545,828	7.44
其他	373	373	100.0	458	458	100.0
總計	604,855,773	19,692,429	3.26	586,032,668	19,198,184	3.28

截至2022年6月30日及2021年12月31日止，本行的不良貸款率分別為3.26%及3.28%。

截至2022年6月30日及2021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3.54%及3.63%。

截至2022年6月30日及2021年12月31日止，本行的零售貸款的不良貸款率分別為1.73%及1.58%。

管理層討論與分析(續)

3.2.4 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)有關規定計算和披露資本充足率。截至2022年6月30日，本行核心一級資本充足率和一級資本充足率均為10.29%，資本充足率為12.01%，各級資本充足率均滿足監管要求。

下表列出了所示日期本行資本充足率相關資料：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2022年6月30日	於2021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	7,447,212	7,319,347
—一般準備	14,022,964	14,013,554
—投資重估儲備	(889,358)	(816,706)
—減值儲備	1,019,418	862,128
—未分配利潤	23,604,515	22,797,677
—可計入的非控制性權益	128,361	121,712
—其他	(24,638)	(24,638)
核心一級資本	81,036,514	80,001,114
核心一級資本扣除項目	(316,274)	(303,297)
核心一級資本淨額	80,720,240	79,697,817
一級資本淨額	80,720,240	79,697,817

管理層討論與分析(續)

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2022年6月30日	於2021年12月31日
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	7,440,754	5,929,637
二級資本淨額	<u>13,440,754</u>	<u>11,929,637</u>
總資本淨額	<u>94,160,994</u>	<u>91,627,454</u>
風險加權資產合計	784,272,845	756,282,510
核心一級資本充足率	10.29%	10.54%
一級資本充足率	10.29%	10.54%
資本充足率	<u>12.01%</u>	<u>12.12%</u>

管理層討論與分析(續)

3.2.5 分部信息

3.2.5.1 地區分部摘要

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

(除另有註明外， 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							
	2022年		2021年		2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
東北區	7,863,609	97.3	8,294,367	97.5	6,084,600	95.3	6,181,396	96.2
華北區	175,489	2.2	165,766	1.9	259,589	4.1	215,781	3.4
其他	41,971	0.5	48,123	0.6	39,163	0.6	29,666	0.4
總計	8,081,069	100.0	8,508,256	100.0	6,383,352	100.0	6,426,843	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。

3.2.5.2 業務分部摘要

今年以來，本行深入貫徹「四個聚焦」經營策略，將提升自身經營質效與區域經濟轉型升級相結合，加快戰略轉型發展，加強業務板塊聯動，精準調配金融資源，堅定推進高質量發展與特色化轉型。2022年上半年，本行公司業務營業收入人民幣50.03億元，佔全部營業收入比重61.9%；零售銀行業務營業收入人民幣10.87億元，佔全部營業收入比重13.5%；資金業務營業收入人民幣18.95億元，佔全部營業收入比重23.4%。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止六個月			
	2022年		2021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	5,003,306	61.9	5,582,814	65.6
零售銀行業務	1,086,846	13.5	944,778	11.1
資金業務	1,894,593	23.4	1,914,909	22.5
其他	96,324	1.2	65,755	0.8
總計	8,081,069	100.0	8,508,256	100.0

管理層討論與分析(續)

3.2.6 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：

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2022年6月30日	2021年12月31日
銀行承兌匯票	89,724,836	128,417,787
開出保函	7,573,246	13,446,399
開出信用證	10,160,297	12,617,399
未使用的信用卡額度	18,420,448	17,777,920
合計	125,878,827	172,259,505

3.3 業務綜述

3.3.1 公司銀行業務

本行以行業金融專業化經營為主線，以打基礎、利長遠為根本，以風險防控主動管理和隊伍專業能力培養為保障，深入貫徹落實「四個聚焦」經營策略，在規模增長、結構優化、客戶營銷、產品創新、渠道拓展、體系建設等方面多措並舉，積極塑造公司金融品牌形象，堅定推進對公業務高質量發展和特色化轉型，着力打造資金融通、資源整合、資本運作、資產管理「四資一體」綜合化、專業化服務模式，不斷豐富金融服務舉措，積極融入地方經濟發展大局，為穩增長、穩市場主體積極貢獻「盛京力量」。

3.3.1.1 公司存款

本行堅持「存款立行」的基本行策，以存款規模有質量的增長為導向，圍繞深化客戶經營吸納低成本、穩定的核心存款，通過優選行業拓客、產品運用創新、平台渠道搭建、機構隊伍建設、長效考核機制等方面，做大做強對公負債業務。加大戰略客戶、重點客戶等核心客戶的上下游存款延伸營銷，促進資金體系內循環。通過擴大基礎客戶群、增強產品應用，夯實對公存款基礎。發佈「TOWER+」交易銀行品牌，加大交易類產品綜合營銷，切入客戶現金流管理服務，獲取結算存款沉澱。強化重大客戶和重點項目的總分支三級聯動營銷模式，有力推動公司存款增長。截至2022年6月30日，公司存款餘額為人民幣2,813.76億元，比年初增長人民幣58.14億元。

3.3.1.2 公司貸款

本行認真貫徹落實黨委、政府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，注重降低企業融資成本，提高服務實體經濟質效。以國家、地方重大戰略和重點項目為依託，堅持「服務地方經濟、服務中小企業、服務城鄉居民」的定位，與地方經濟融合發展，與中小微企業共同成長，回歸經營本源，積極助企紓困，將信貸資源真正投向經濟社會發展的重點領域和薄弱環節。明確裝備製造、數字科技、民生公用、現代農業、醫藥醫療、新型零售、城市更新、鋼鐵冶金、能源石化、政府金融作為十大優選行業，制定行業經營策略和授信政策，突出年度發展重點，形成差異化行業經營佈局。截至2022年6月30日，公司貸款(不含票據貼現、外幣貸款、福費廷業務)餘額為人民幣4,328.27億元，比年初增長人民幣126.9億元。

3.3.1.3 交易銀行

本行貫徹新發展理念，融入新發展格局，繼續做好「六穩」「六保」工作，深化交易銀行頂層設計，高效推進「TOWER+」交易銀行品牌建設；深耕行業金融，住建系統電子保函、「訂易融」、訂單融資等創新突破「多點開花」；助力外貿穩定，「遼貿貸」、境外機構直接放款等跨境金融服務屢屢創新。本行圍繞供應鏈金融行動方案，切實發揮交易銀行業務在結算融資、信用擔保、產品創新、客戶經營等方面的重要作用，引領全行公司業務向特色化、輕型化、數字化轉型。截至2022年6月30日，本行交易銀行表內外資產餘額人民幣364.75億元，實現交易銀行業務跨境結算量64.14億美元，交易銀行中間業務收入人民幣0.98億元。

3.3.2 零售銀行業務

報告期內，本行在「做一家好銀行」的戰略願景和全行「增規模、提質量、防風險、穩預期、強作風」經營方針指導下，堅定貫徹以客戶為中心，全產品、全渠道、全場景、一體化、數字化的零售銀行發展模式，持續提升零售業務貢獻。

3.3.2.1 個人存款

本行個人存款保持穩定快速增長。一是重點推進一體化經營，強化統籌推動，在總分行層面建立一體化推動機制，在支行層面推行綜合客戶經理制，加強部門協調和資源調配，實現一體化全產品綜合營銷。二是實施數字化賦能，搭建數字營銷平台，上線遠程視頻、智能外呼等功能。三是打造市場化、競爭性零售隊伍，重點建設產品經理、財富經理、大眾經理、信貸經理「1+3」專業化營銷團隊，持續升級完善考核激勵機制，建設「先鋒情懷型」職業榮譽體系。四是進行差異化客群經營，堅持私行、財富、大眾、長尾客戶分層管理，堅持養老、代發、新市民、退役軍人、鄉村居民客戶分群經營，踐行「4+5」客戶經營模式，着力打造「盛享人生、京心陪伴」養老金融服務體系，提升客戶體驗。五是開展標準化、特色化渠道服務，打造標準化網點服務模式，樹立標桿網點，打造特色化遠程銀行中心，優化人工坐席，迭代機器人服務，打造特色化線上APP服務，築牢場景服務基礎。

截至2022年6月30日，個人存款規模持續增長，餘額折合人民幣4,866.01億元，較上年末增長人民幣667.58億元，增幅15.9%，其中瀋陽地區市場份額多年來保持第一位。

3.3.2.2 個人貸款

本行積極推動實現零售業務全面轉型，以客戶為中心，穩健發展住房按揭業務，結合經營機構所在城市房地產市場變化及監管政策要求，形成差異化區域策略，優先支持居民自住住房的合理需求。積極順應國家促消費政策，根植細分消費行業，深度挖潛、細化客群，推出「六客群、六行業」12款自營消費貸款產品。快速響應國家號召，圍繞「3億新市民」目標客戶金融需求，搭建專屬客群服務體系。助力穩經濟大盤，落實「一延一保」信貸政策，促進消費恢復增長。健全完善風險監控體系，多維度大數據風險驗證，加快產品政策及流程的迭代更新。上半年，經濟下行壓力進一步加大，居民融資需求明顯下降，疊加新冠肺炎疫情不確定性影響。截至2022年6月30日，個人貸款(包括個人房屋按揭貸款、個人消費類貸款、信用卡、個人經營性貸款及其他個人貸款)總體規模人民幣938.38億元。

3.3.2.3 銀行卡

本行持續推進銀行卡服務體系建設，優化服務功能，提升客戶體驗，為個人客戶提供優質、高效、便捷的金融服務；持續推出特色客群服務方案，實現批量獲客。截至2022年6月30日，本行借記卡發卡總量1,927.70萬張，比年初增長58.72萬張，總消費交易額人民幣109.91億元。

3.3.2.4 資產管理

本行資產管理業務堅決踐行「四資一體」核心理念，深入推進業務轉型創新，敏銳把握市場機遇，大膽開闢業務新「藍海」，走出一條具有特色的差異化資管發展之路。以客戶為核心，豐富產品品種與功能，打造「申贖靈活、交易渠道廣、產品類型多、業績回報高、淨值波動穩、超額收益豐」的理財產品。始終堅持「好銀行好理財」資管品牌，不斷開拓業務可持續增長的新領域、新動能，全面助力穩住經濟大盤，切實服務經濟社會高質量發展和居民財富保值增值的需求。截至2022年6月30日，本行理財產品存續規模人民幣418.51億元，實現中間業務收入人民幣1億元。

3.3.3 資金及投行業務

3.3.3.1 資金業務

本行資金業務堅持「服務流動性管理、服務營收增長、服務客戶綜合經營」的功能定位，秉承流動性和盈利性的協調統一，堅持拓客營銷，豐富融資渠道；優化資產負債配置與交易，不斷提升資金使用效率，資金營運能力顯著提升。

本行資金業務由配置型策略向交易型策略轉變。組織專職交易團隊，精準把握市場波動，從「提高投資收益」和「優化投資結構」兩方面入手，持續優化持倉結構，提升債券、外匯、票據及衍生品的交易水平，上半年交易型淨價收益及匯兌損益有所增長。

管理層討論與分析(續)

本行堅持拓客營銷，豐富客戶儲備，上半年重點拓展政策性及國股大行交易對手，積極拓展綜合化業務授信，在貿易金融、同業業務、票據業務、資管業務及技術支持等多個領域，與國股銀行構建多元化的同業合作關係；同時擇優選擇線上同業負債品種，靈活佈局融資期限，負債穩定性和效益性雙提升。

本行充分運用金融市場渠道和產品，服務客戶綜合化經營。上半年通過投資業務產品服務，助力分行客戶綜合化營銷；開通外匯集中清算，豐富外匯業務渠道，有效提升客戶服務體驗。

3.3.3.2 投行業務

本行積極打造定制化、輕型化投資銀行業務體系，堅定「回歸本源，專注主業，雙輕發展」策略，優化新增投放與存量管理，一方面積極落實非標準化債權類業務規模壓降工作；另一方面緊跟國家政策主旋律，重點關注城市轉型發展、國資國企改革、產業優化升級、國計民生等領域，加大對產業升級、城市更新等領域的重大項目建設提供助力。報告期內，銀團貸款、併購投融资顧問等業務佈局進一步擴大，帶動投資銀行業務向高質量可持續方向發展。

3.3.4 專營機構及子公司

3.3.4.1 小企業金融服務中心

本行小企業金融服務中心認真貫徹落實各項惠企政策，堅定「服務地方經濟、服務中小企業、服務城鄉居民」的市場定位，通過進一步提升金融服務的質量和效率，擴展服務覆蓋面，加大對小微企業的信貸供給，優化客戶結構，促進綜合融資成本合理下降等措施，支持小微企業紓困恢復和高質量發展，在「六穩」「六保」工作中發揮金融保障作用。

本行小企業金融服務堅定落實「金融為民」的普惠金融服務理念，以客戶為中心，不斷推進服務理念、服務內容和服務方式創新，提升普惠金融的可得性、覆蓋面和滿意度。一是標準化產品滿足高頻需求。積極研發「稅易貸」「快易貸」等線上秒貸產品，廣泛應用「經營貸」「商圈貸」「房抵貸」「採購貸」「租金貸」等小微企業傳統業務，並通過傳統產品和創新產品的組合運用，最大化發揮產品的潛在價值，服務更多小微客戶。二是特色化方案滿足個性化需求。努力探索普惠金融的創新發展、差異化服務模式，利用系統直聯實現了普惠小微供應鏈融資的高效服務，每筆業務投放平均用時2分鐘；實現了「遼貿貸」「疫情穩企貸」「農副供銷貸」「科技信用貸」「盛錦貸」等5項創新業務的首單落地，為小微客戶提供更適配的金融產品。三是致力於實實在在降低客戶成本，對於普惠小微企業實行專項利率政策，上半年持續降低新增普惠型小微企業貸款加權平均利率，國家倡導的重點領域小微企業利率最低執行3.7%。結合為小微企業提供的免收賬戶管理費、免收小額管理費，免收對公賬戶銷戶費等多項免費政策和承擔小微客戶辦理貸款時發生的相關費用等優惠，進一步降低小微企業融資成本。

3.3.4.2 信用卡中心

報告期內，本行信用卡中心聚焦「利潤中心」職能定位，以控風險、強管理、增規模為着力點，夯實業務發展基礎，深化全面風險管理，做大目標客戶規模和生息資產規模，不斷提升客戶經營效果和價值貢獻。一是控風險，完善全流程智能風控體系，優化迭代風控策略和模型，部署反欺詐系統，豐富外部風險數據，提升自動審批效率；加強貸中管控，做好早逾跟蹤，處置中高風險客戶，嚴控新增不良風險；健全全渠道催收體系，上線催收系統，啟用委外機構管理池並提升清收效能，通過公安立案+民事訴訟提高大額欠款賬戶回款率，化解存量不良風險。二是強管理，完善部門組織架構，重組風險條線；健全內控管理體系，加強合規建設，推動制度定學用檢；加速高效團隊建設，堅持文化引領，打造學習型組織，完備全機構全維度市場化考核和績效分配機制。三是增規模，發力消費信貸投放，擴大生息資產佔比，推進存量客戶大額分期預授信項目，實施京津滬一部一策，推出特惠分期產品，助力消費復甦；健全四維一體獲客營銷體系，提高直銷單產和效能，聚焦分銷重點客群借轉貸，強化頭部互聯網合作引流，深化電銷及創新輔助獲客，增加目標客戶佔比；構建獲客+經營+品牌生態圈，建設瀋陽千家特惠商戶體系，開展「9要一起嗨」利民優惠活動，投放民生消費券，促活睡眠客戶，強化遠程銀行長尾客戶營銷，發揮客戶全生命週期經營和服務效能。

截至2022年6月30日，信用卡累計發卡196.28萬張，較年初增加11.87萬張；上半年交易額人民幣195.02億元，較去年同期減少0.9%；存量信用卡貸款餘額人民幣78.97億元，較年初增長人民幣5.61億元。

3.3.4.3 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。

報告期內，盛銀消費金融有限公司立足普惠，扎根遼瀋，全力推進公司各項經營工作高質量發展。一是聚焦重點項目，加速系統建設，夯實管理基礎，保證業務合規穩健發展。二是持續打造多元化的產品、服務營銷體系和智能化的科技風險管控能力，加強風險全流程管理，完善全面風險管理體系。三是加快推進業務轉型發展，創新渠道產品模式，持續發力特色化自營業務產品，切實滿足客戶差異化金融需求。四是積極助力鄉村振興，貢獻公益力量，踐行社會責任，做一家有溫度、有擔當、值得信賴的精品消費金融公司。

3.3.4.4 村鎮銀行

截至2022年6月30日，本行作為主要出資人共同發起設立6家村鎮銀行，其中4家位於遼寧省瀋陽市，分別是瀋陽瀋北富民村鎮銀行、瀋陽新民富民村鎮銀行、瀋陽法庫富民村鎮銀行、瀋陽遼中富民村鎮銀行；以及位於浙江省寧波市的寧波江北富民村鎮銀行和位於上海市的上海寶山富民村鎮銀行。六家村鎮銀行均為獨立法人機構。

本行建立了由總行風險條線牽頭下的屬地分行管理模式，由瀋陽分行對口支持瀋陽地區四家村鎮銀行，由上海分行對口支持上海和寧波兩家村鎮銀行。報告期內，本行積極履行主發起行職責義務，通過總分行高效協作，指導幫助村鎮銀行加強制度建設、隊伍建設和文化建設，不斷提升公司治理水平，落實監管整改意見，嚴格風險內控管理，重點加強村鎮銀行輿情風險和流動性風險監控，指導幫助村鎮銀行堅守支農支小的市場定位，回歸本源、專注主業，深耕本地、下沉服務，切實保障各村鎮銀行穩健經營。

3.3.5 分銷渠道

3.3.5.1 線下渠道

本行持續加快網點轉型升級，以提升服務實體經濟水平為目標，加大金融服務薄弱地區網點佈局力度，推動機構網點合理佈局和可持續發展，網點服務覆蓋面不斷擴大，區域影響力顯著提升。同時，本行致力於提升自助設備的使用能效和自助設備的服務貢獻度，推進自助設備綜合運營管理平台的建設。截至2022年6月30日，本行共有機構網點214家，包括1家總行，3家分行級專營機構，18家分行及187家傳統支行和5家小微支行，並擁有自助存取款機、智能櫃檯、移動開卡機、VTM櫃員機、高速存取款一體機、互動桌面等先進自助終端設備。

3.3.5.2 電子銀行

1. 企業網銀

本行為更好地滿足企業客戶需求，加快對公渠道建設，不斷豐富在線產品和功能，2022年上半年企業網銀持續優化轉賬、代發工資、電子票據等功能，提升了本行在線運營服務能力和客戶服務體驗。截至2022年6月30日，企業網上銀行客戶累計達5.73萬戶，比上年末增長10%；交易筆數240.69萬筆，累計交易金額達人民幣15,884.23億元。

2. 手機銀行

本行聚焦用戶體驗，持續推動手機銀行優化升級，穩步提升手機銀行活躍用戶規模；提升特色客群專區服務，推出退役軍人專區、MGM專區，助力零售客群經營；新增煙e貸、工會繳費等移動金融功能，不斷完善手機銀行服務能力；深化線上渠道營銷能力，加強金融產品營銷推動，手機銀行渠道理財、基金交易金額佔比超過90%。截至2022年6月30日，手機銀行客戶累計達365.70萬戶，2022年上半年累計交易筆數達747.50萬筆，累計交易金額達人民幣3,951.96億元。

3.3.6 信息科技與研發

報告期內，本行緊緊圍繞「科技立行」基本行策，以確保信息系統平穩運行為前提、提升信息科技運維能力及信息科技治理能力為目標，持續優化信息系統應用架構，完善信息系統功能，強化業務需求交付能力，助推全行數字化轉型工作開展。

一是不斷完善系統容量規劃，實現服務器資源自動配置、動態調整，多中心防火牆統一管理和策略同步，自動化運維水平不斷提高，重要信息系統可用率99.99%。二是建立以「定、學、用、檢」為核心的信息科技制度全流程管理體系；建立企業級項目管理體系、企業級測試管理體系，全面統籌項目進度、風險和問題，科技項目質量持續提升。三是完成企業級總賬系統、客戶信息管理系統等重大項目投產，信息系統架構轉型工作有序開展；電子銀行渠道新增「快付通」、對公賬戶服務化等功能，與「一碼通城」「好政策」平台等政府平台進行對接，推進業務數字化發展。

3.4 風險管理

2022年上半年，面對國內外嚴峻形勢，本行持續以「做一家好銀行」戰略願景為指導，以《盛京銀行關於加強全面風險管理和內控合規的行動方案(2021-2023年)》為指引，圍繞全行經營發展戰略，堅持「審慎穩健」的風險管理策略，進一步搭建與本行經營發展相適應的全面風險管理體系，提升風險管理水平，積極應對和防範各類風險。一是完善風險偏好指標體系，優化風險管理頂層設計；二是完善風險管理政策體系，強化政策引領和制度約束；三是開發運行全新授信業務平台系統，高效推進風險管理系統群建設，加快提升風險管理數字化、智能化水平。

3.4.1 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，本行繼續秉承「合規立行」的管理理念，落實「增規模、提質量、防風險、穩預期、強作風」的經營發展思路，聚焦優質行業、主流客戶，穩妥推進存量業務轉化，全行資產結構持續優化，資產業務運行平穩。一是持續完善授信管理機制，強化政策引導和管控。圍繞「資產質量穩定、區域差異發展、客戶基礎夯實、規模平穩增長、資產組合優化」的授信政策目標，細化行業、區域、客戶和資源配置策略安排，及時更新年度授信政策；完善差異化授權管理體系，引導授信業務穩健開展。二是夯實授信業務重檢工作，實現資產質量的逐步提升。緊緊圍繞「資產質量提升年」重點工作目標，秉承真實還原、客觀反映、實事求是的原則，對近三年發生過的全部融資業務完成全流程授信重檢工作。常態化定期對授信業務滾動重檢，優化資產質量考核體系，保持資產質量管控力度。三是為切合監管要求和業務發展需要，持續推動授信業務流程系統的建設與完善工作，實現覆蓋全客戶、全產品、全流程的電子化和精細化管理，持續提升信用風險管理水平。四是紮實做好貸款「三查」，不斷提升信用風險精細化管理水平。按照十大優選行業，對客戶進行分層式管理，根據行業屬性針對戰略客戶、重點客戶、基礎客戶制定特色化的營銷方案，選擇核心主體建立業務合作，確保主體合格、貿易背景真實、資金需求匹配、業務開展合規，嚴把入口關。同時對存量客戶，結合客戶風險變化趨勢，主動加固減退，最大限度保障信貸資產安全。

3.4.2 操作風險管理

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

報告期內，本行充分發揮內部控制管理作用、持續識別重點領域風險隱患、完善風險控制和緩釋措施，提高操作風險管控水平。一是加強內部控制管理。構建科學合理、層次清晰、操作可行的制度架構，搭建重點板塊制度體系，並動態調整授權，確保權責對等、合理適度，夯實內控合規管理基礎。二是強化內控流程管控。聚焦高風險業務領域，全面梳理內控流程，查找業務流程中的管理漏洞，挖掘制度、流程、體制機制層面的問題短板，及時制定風險緩釋措施，將風險管理和內控合規要求嵌入業務過程，根源性化解操作風險。三是提升操作風險防範能力。持續開展操作風險監測，有效開展風險排查，深查嚴糾管理漏洞，排查重要崗位和敏感環節人員行為失範等違規問題，及時糾偏警示，實現操作風險過程管理和行為管控。

3.4.3 市場風險管理

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使銀行表內、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、股票價格風險和商品價格風險。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，本行構建了分工明確、職責清晰的市場風險管理體系，將市場風險控制在可以承受的合理範圍內。綜合運用敏感性分析、久期、風險值(VaR)等工具對市場風險進行計量和監控，對可能產生的損失規模予以管控。持續評估敞口限額、風險限額、止損限額等限額指標，按日進行市值重估及指標監測、定期評估市場風險限額執行情況，按季開展市場風險壓力測試、事後檢驗等工作，持續完善市場風險監控的有效性。報告期內各項市場風險指標均運行穩定，未發生超限現象。

3.4.4 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，受疫情反覆和俄烏衝突等超預期因素影響，世界經濟增長放緩態勢明顯。面對經濟下行壓力，國內大力鞏固拓展疫情防控和經濟社會發展成果，在利率管控上，建立健全市場化利率形成和傳導機制，兩度下調LPR報價持續釋放LPR改革效能，推進存款利率進一步市場化。對此本行審慎評估利率變動對當期損益及經濟價值的負面影響，2022年初以來有序推動相關風險管理工作：一是加強外部市場利率環境的監測和研判。密切關注宏觀經濟金融形勢、監管政策和利率市場變化，在科學分析市場利率走勢基礎上，適時調整利率風險管理和操作策略，提高銀行賬簿利率風險管理的主動性及前瞻性。二是優化資產負債重定價策略。結合年度資產負債業務規劃，在貸款利率確定性下滑情況下，調整資產負債業務的重定價期限策略，適度拉長負債端、縮短資產端重定價週期，主動壓降利率敏感性資產負債正缺口。三是加強壓力測試開展，評估極端不利情景對本行造成的損失情況，針對壓力測試開展事後檢驗，並根據檢驗結果對計量模型進行評估及改進，提高銀行賬簿利率風險監測的科學性與有效性。

3.4.5 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、履行其他支付業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偏好。一是持續完善覆蓋全集團、表內外、各幣種的流動性管理體系，嚴格以資金來源安排資金運用，實現資產負債總量平衡及期限結構的持續優化。二是強化流動性風險監測及預警，加快信息系統建設，提高流動性風險精細化管理水平。三是持續推動存款增長、穩步提高負債資金穩定性和增長的可持續性，夯實流動性根基。四是深化同業合作，暢通應急資金補充渠道，加速資產業務流轉，提升流動性資產的風險應急處置能力。

3.4.6 信息科技風險管理

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，本行進一步完善信息安全管理體系，嚴格落實網絡安全責任制，層層壓實網絡安全主體責任，切實保障重要信息系統安全穩定運行。一是強化安全合規體系建設，修訂完善信息安全管理制度。二是實施網絡設備、服務器、操作系統、數據庫等軟硬件漏洞檢測及處置。三是開展網絡系統、主機服務器、外包服務、軟件開發等專項風險排查及整改工作。四是加強對開發項目的安全管控，規範立項需求、開發設計、測試驗收、投產上線各階段安全管理流程及工作任務，

提升新建系統安全性。五是聘請專業安全測評機構，對重要系統開展等保測評、滲透測試、代碼審計、漏洞掃描和安全評估工作。六是組織全行員工開展安全體系建設、安全風險與防範、網絡安全意識、網絡安全法律法規、金融信息保護、網絡安全運營等安全培訓教育。

3.4.7 聲譽風險管理

聲譽風險是指由本行行為、員工行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對本行形成負面評價，從而損害本行品牌價值，不利本行正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。

報告期內，本行根據《銀行保險機構聲譽風險管理辦法(試行)》要求，加強聲譽風險事前、事中、事後全流程管理和常態化建設。一是及時識別聲譽風險，堅持輿情實時監測報告，保持內外外部高效聯動，及時開展應對處置。二是緊緊圍繞「四個堅持」的工作要求和「做一家好銀行」的戰略願景，開展有計劃、有節奏的正面宣傳，積極提升品牌影響力，樹好形象。三是及時澄清不實信息，主動引導輿論方向，有效應對負面輿情。四是組織開展聲譽風險培訓，加強條線隊伍建設，提升聲譽風險防控意識和應對處置能力。

3.4.8 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，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，有效強化「管理制度化、制度流程化、流程信息化」的內控合規理念，健全「全面、全員、全過程、全體系」的內控管理機制，推動本行內控合規質量提升，促進合規經營、高質量發展。一是建全合規風險管理體系。強化內部控制措施，堅守合規經營，堅持底線思維，實施全流程合規機制建設，實現對合規風險的有效識別和管理。二是夯實合規基礎建設。完善制度體系架構，構建科學合理、層次清晰、操作可行的制度架構，初步搭建公司治理、風險管理、內控合規、資金計財等十大板塊制度體系，同時做好「外規內化」，釐清合規紅線，完善精細化授權體系，為合規穩健發展提供保障。三是以監管意見為行動導向，通過鞏固治亂象成果促內控質量提升，用整改工作的紮實成效推動業務的高質量發展。四是全面推進合規文化建設。通過開展形式多樣的合規培訓、警示教育、合規貫宣等，構建合規文化貫宣長效機制，逐步打造「審慎、穩健、全面、主動」的盛京銀行風險內控文化。

3.4.9 洗錢風險管理

洗錢風險是指通過各種手段掩飾，隱瞞其來源和性質，將違法所得及其產生的收益流入本行，對本行造成損失的風險。

報告期內，本行嚴格遵守國家反洗錢法律法規，紮實履行反洗錢法定義務和社會責任。本行持續深化洗錢風險管理，着力提升科技支撐能力，深入推進客戶信息治理工作，不斷提升洗錢風險管理的有效性。一是不斷完善反洗錢制度管理體系，結合本行業務發展和風險管理需要，加強反洗錢監管政策研判，深入落實反洗錢各項法律法規要求。二是持續優化反洗錢系統風險監測體系，加強科技支撐能力，進一步提升反洗錢管理平台和業務系統技術支撐，優化監測模型指標，持續提高系統監測分析能力。三是紮實開展反洗錢培訓工作，建立常態化培訓機制，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。四是推動宣傳工作持續化、常態化發展，深化線下宣傳方式和拓寬線上宣傳渠道，從嚴落實打擊治理電信網絡詐騙工作，不斷提升社會公眾的洗錢風險防範意識。五是落實「風險為本」原則，強化客戶身份盡職調查，持續強化風險管控措施，不斷提升風險管控能力。

3.4.10 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，本行全面推進國別風險管理工作。一是密切關注國際經濟政治局勢及局部政治衝突，準確把握和分析判斷我國對其他國家的政策導向，主動研判國內外形勢對本行國別風險的影響。二是完善國別風險管理制度，進一步搭建權責明晰、科學合理的國別風險組織管理架構，強化國別風險控制。三是開展國別風險壓力測試工作，全面優化國別風險管理流程，提升在國別風險識別、計量、監測、控制方面的能力。

3.5 未來展望與發展戰略

年初以來，受國際環境複雜多變、國內疫情散發等超預期因素影響，我國經濟下行壓力加大。但隨著疫情防控取得積極成效，國務院穩經濟一攬子政策措施加快落地，經濟運行呈現企穩回升態勢，為銀行高質量發展營造了較為穩定的外部環境。

2022年下半年，由於全球經濟增長放緩、通脹高位運行、地緣政治衝突持續，國際經濟金融環境仍然面臨諸多挑戰。國內經濟恢復基礎尚需穩固，但經濟長期向好的基本面沒有改變。下一階段，國家將堅持穩字當頭、穩中求進，強化重點領域風險防控，保持流動性合理充裕，更好發揮金融逆週期調節作用，著力提升金融服務實體經濟質效。

本行將積極融入國家和區域發展大局，回歸本源、專注主業，以「做一家好銀行」戰略願景為指引，強化「服務地方經濟、服務中小微企業、服務城鄉居民」市場定位，深入實施「聚焦存款增長，聚焦客群建設，聚焦價值創造，聚焦能力提升」經營策略，全面加強黨的建設、隊伍建設、制度建設、文化建設、科技建設，堅定不移向大零售和普惠金融業務轉型，努力打造一家客戶滿意、股東滿意、監管滿意、同業滿意、員工滿意、社區滿意的新時代好銀行。

股本變動及股東情況

截至2022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。

	2021年12月31日		報告期間變動			2022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	6,334,384,089	72.01	無	無	無	6,334,384,089	72.01
其中：							
1.1 國有法人持股	2,685,567,665	30.53	無	無	無	2,685,567,665	30.53
1.2 民營法人持股	3,648,816,424	41.48	無	無	無	3,648,816,424	41.48
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：

1. 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。
2. 截至2022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149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。

4.1 本行內資股十大股東的持股情況

於2022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	瀋陽盛京金控投資集團有限公司 (「盛京金控」)	國有	1,829,225,327	20.79	0
2	恒大集團(南昌)有限公司 (「恒大南昌」)	民營	1,281,855,435	14.57	0
3	瀋陽恒信	國有	479,836,334	5.45	0
4	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
5	新湖中寶股份有限公司	民營	300,000,000	3.41	80,000,000
6	方正證券股份有限公司 (「方正證券」)	民營	300,000,000	3.41	0
7	上海昌鑫(集團)有限公司	民營	200,000,000	2.27	0
8	聯美集團有限公司(「聯美集團」)	民營	200,000,000	2.27	0
9	瀋陽中油天寶(集團)物資裝備有 限公司(「中油天寶」)	民營	190,000,000	2.16	0
10	東北製藥集團有限責任公司 (「東藥集團」)	國有	137,833,335	1.57	0
總計			5,318,750,431	60.46	480,000,000

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。

股本變動及股東情況(續)

4.2 主要股東及其他人士的權益和淡倉

1. 內資股主要股東的權益情況

於2022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	佔內資股 總數百分比 (%)	佔本行股本 總數百分比 (%)
盛京金控 ⁽¹⁾	實益擁有人	1,829,225,327(好倉)	28.33	20.79
中國恒大集團 ⁽²⁾	受控法團權益	1,281,855,435(好倉)	19.86	14.57
瀋陽恒信 ⁽³⁾	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 ⁽³⁾	受控法團權益	479,836,334(好倉)	7.43	5.45
匯寶國際 ⁽⁴⁾	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 ⁽⁴⁾	受控法團權益	400,000,000(好倉)	6.20	4.55
李玉國 ⁽⁴⁾	受控法團權益	400,000,000(好倉)	6.20	4.55

註：

- (1) 根據本行截至2022年6月30日股東名冊，盛京金控持有1,829,225,327股內資股。盛京金控由瀋陽市國資委持有67.42%股份。根據《證券及期貨條例》，瀋陽市國資委被視為於盛京金控持有的股份中擁有權益。
- (2) 中國恒大集團(於開曼群島註冊的香港上市公司；股份代號：3333)對1,281,855,435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。
- (3) 根據本行截至2022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國資委持有98.16%股份。根據《證券及期貨條例》，瀋陽產業投資發展集團有限公司及瀋陽市國資委被視為於瀋陽恒信持有的股份中擁有權益。

- (4) 根據本行截至2022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。

2. H股主要股東的權益情況

於2022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H股總數	佔本行股本
			百分比 (%)	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
Cordoba Homes Limited ⁽²⁾	受控法團權益/ 實益擁有人	406,761,000(好倉)	17.38	4.62
張松橋 ⁽³⁾	受控法團權益/ 實益擁有人	324,651,500(好倉)	13.87	3.69
Oshidori International Holdings Limited ⁽⁴⁾	受控法團權益	293,034,000(好倉)	12.52	3.33
Murtsa Capital Limited ⁽⁵⁾	實益擁有人	203,676,000(好倉)	8.70	2.32

股本變動及股東情況(續)

股東名稱	權益性質	所持H股數目	佔H股總數	佔本行股本
			百分比 (%)	總數百分比 (%)
Satinu Resources Group Ltd. ⁽⁵⁾	受控法團權益	204,284,000(好倉)	8.73	2.32
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) Cordoba Homes Limited通過其全資附屬公司Cordoba Homes Treasury Limited(註冊於英屬維爾京群島)持有本行6,761,000股H股；Terra Firma Cordoba Limited持有Cordoba Homes Limited61.98%的股權；Terra Firma Cordoba Limited由Terra Firma Holdings Limited全資擁有；Terra Firma Holdings Limited由PEAK TRUST COMPANY-NV全資擁有。根據《證券及期貨條例》，Cordoba Homes Limited、Terra Firma Cordoba Limited、Terra Firma Holdings Limited及PEAK TRUST COMPANY-NV被視為於Cordoba Homes Limited持有的股份中擁有權益。

Future Capital Group持有本行400,000,000股H股。Future Capital Group Limited由Core Heaven Group Limited全資擁有；Core Heaven Group Limited由Cordoba Homes Treasury Limited(於利比里亞註冊)全資擁有；Cordoba Homes Treasury Limited(於利比里亞註冊)由Cordoba Homes Limited全資擁有。根據《證券及期貨條例》，Core Heaven Group Limited、Cordoba Homes Treasury Limited(於利比里亞註冊)及Cordoba Homes Limited被視為於Future Capital Group Limited持有的股份中擁有權益。

(3) 張松橋直接持有本行299,651,500股H股。Worthwell Investments Limited持有本行25,000,000股H股。Worthwell Investments Limited由Mighty Gain Enterprises Limited全資擁有；Mighty Gain Enterprises Limited由CC Land Holdings Limited全資擁有；CC 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、CC 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) Smart Jump Corporation(註冊於英屬維爾京群島)持有本行3,034,000股H股。Smart Jump Corporation(註冊於英屬維爾京群島)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(註冊於英屬維爾京群島)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。

Kenson Investment Limited持有本行100,000,000股H股。Kenson Investment Limited由Uptown WW Holdings Limited全資擁有；Uptown WW Holdings Limited由Uptown WW Capital Group Limited(註冊於英屬維爾京群島)全資擁有；Uptown WW Capital Group Limited(註冊於英屬維爾京群島)由Uptown WW Capital Group Limited(註冊於開曼群島)全資擁有；Uptown WW Capital Group Limited(註冊於開曼群島)由Enerchina Investments Limited全資擁有；Enerchina Investments Limited由Oshidori International Holdings Limited全資擁有。根據《證券及期貨條例》，Uptown WW Holdings Limited、Uptown WW Capital Group Limited(註冊於英屬維爾京群島)、Uptown WW Capital Group Limited(註冊於開曼群島)、Enerchina Investments Limited及Oshidori International Holdings Limited被視為於Kenson Investment Limited持有的股份中擁有權益。

(5) 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

股本變動及股東情況(續)

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。

- (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2022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。

4.3 持股比例在總股本5%或以上的股東

於報告期末，盛京金控、恒大南昌及瀋陽恒信分別持有本行1,829,225,327股內資股、1,281,855,435股內資股及479,836,334股內資股，其持股佔本行總股本之百分比分別為20.79%、14.57%及5.45%。

4.4 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	盛京金控	1,829,225,327	20.79%	持有本行5%以上股份且派駐監事	0	瀋陽市國資委	瀋陽市國資委	無	盛京金控
2	恒大南昌	1,281,855,435	14.57%	持有本行5%以上股份	0	中國恒大集團	許家印	無	恒大南昌
3	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	瀋陽市國資委	無	瀋陽恒信
4	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
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

股本變動及股東情況(續)

4.5 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3.2.2.2章節的「已發行債券」部分及「中期財務報表附註」章節財務報表附註29。

2. 建議發行債券

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。

4.6 購買、贖回及出售本行上市證券

於報告期內，本行及其子公司並無購買、贖回或出售本行任何上市證券。

5.1 董事、監事及高級管理層的基本情況

截至2022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	62	執行董事、董事長
沈國勇先生	51	執行董事、行長
柳旭女士 ^{註1}	54	執行董事、常務副行長
石陽先生	57	執行董事、黨委委員
李穎女士 ^{註2}	54	執行董事、副行長及首席風險官
蘇慶祥先生 ^{註3}	56	非執行董事、副董事長
梁志方先生	50	非執行董事
王軍先生 ^{註4}	57	非執行董事
江愛國先生 ^{註5}	49	非執行董事
倪國巨先生 ^{註6}	68	獨立非執行董事
姜策先生 ^{註7}	62	獨立非執行董事
戴國良先生	64	獨立非執行董事
邢天才先生	60	獨立非執行董事
李進一先生	58	獨立非執行董事
王沐先生 ^{註8}	57	獨立非執行董事
呂丹女士 ^{註9}	44	獨立非執行董事
韓力先生	60	股東監事、監事長
楊秀女士	51	股東監事
袁永誠先生	75	股東監事
巴俊宇先生	67	外部監事
孫航先生	56	外部監事
程華女士	42	外部監事
于小龍先生	44	職工監事
牛角先生	46	職工監事
徐麗女士	50	職工監事
王亦工先生	56	副行長
張學文先生	54	副行長
張琚女士	51	副行長
朱延冰先生 ^{註10}	45	副行長
孫英品先生 ^{註11}	48	行長助理
包宏先生	50	財務總監
楊利亞先生	58	首席審批官
周峙先生	53	董事會秘書
吳鐵男先生 ^{註12}	52	首席信息官

董事、監事、高級管理人員及員工(續)

註1：柳旭女士之執行董事及副行長任職資格，須待中國銀保監會遼寧監管局正式核准後，方可作實。

註2：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准後，方可作實。

註3：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准後，方可作實。

註4：王軍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准後，方可作實。

註5：江愛國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准後，方可作實。

註6：倪國巨先生辭任獨立非執行董事職務已於2022年5月11日獲董事會批准。在王沫先生及呂丹女士之獨立非執行董事任職資格獲中國銀保監會遼寧監管局核准之前，倪國巨先生將繼續作為獨立非執行董事履行其職責。

註7：姜策先生辭任獨立非執行董事職務已於2022年5月11日獲董事會批准。在王沫先生及呂丹女士之獨立非執行董事任職資格獲中國銀保監會遼寧監管局核准之前，姜策先生將繼續作為獨立非執行董事履行其職責。

註8：王沫先生之獨立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准後，方可作實。

註9：呂丹女士之獨立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准後，方可作實。

註10：朱延冰先生之副行長任職資格，須待中國銀保監會遼寧監管局正式核准後，方可作實。

註11：孫英品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准後，方可作實。

註12：吳鐵男先生之首席信息官任職資格，須待中國銀保監會遼寧監管局正式核准後，方可作實。

5.2 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2022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>

除上文所披露者外，於2022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。

5.3 董事、監事及高級管理層變動情況

茲提述本行日期為2022年3月30日的公告，內容有關(1)朱加麟先生因個人工作變動原因，辭去本行非執行董事、審計委員會成員及提名與薪酬委員會成員職務；(2)季昆先生因個人工作變動原因，辭去本行非執行董事及風險控制及消費者權益保護委員會成員職務；及(3)潘大榮先生因個人工作安排原因，辭去擬任非執行董事職務。

茲提述本行日期為2022年5月11日的公告，內容有關(1)張珺女士因工作安排調整原因，辭去本行執行董事及董事會關聯交易控制委員會副主任職務；(2)倪國巨先生因希望投入更多時間於個人事務原因，辭去本行獨立非執行董事、董事會提名與薪酬委員會主任及董事會關聯交易控制委員會成員職務；(3)姜策先生因個人工作安排原因，辭去本行獨立非執行董事、董事會審計委員會成員及董事會提名與薪酬委員會成員職務；及(4)潘文戈先生因個人工作安排原因，辭去本行股東監事及本行監事會監督委員會成員職務。於2022年5月11日舉行的董事會及監事會會議上，董事會審議批准(1)柳旭女士獲提名為執行董事候選人及常務副行長；(2)王軍先生獲提名為非執行董事候選人；(3)江愛國先生獲提名為非執行董事候選人；(4)王沫先生獲提名為獨立非執行董事候選人；(5)呂丹女士獲提名為獨立非執行董事候選人；及監事會審議批准(6)選舉楊秀女士為股東監事。股東於2022年5月27日本行召開的2021年度股東週年大會上，批准(1)選舉柳旭女士為執行董事；(2)選舉王軍先生為非執行董事；(3)選舉江愛國先生為非執行董事；(4)選舉王沫先生為獨立非執行董事；(5)選舉呂丹女士為獨立非執行董事；及(6)選舉楊秀女士為股東監事。(1)柳旭女士作為執行董事及副行長；(2)王軍先生作為非執行董事；(3)江愛國先生作為非執行董事；(4)王沫先生作為獨立非執行董事；及(5)呂丹女士作為獨立非執行董事的任職資格須待中國銀保監會遼寧監管局正式核准後，方可作實。

在王沫先生及呂丹女士作為獨立非執行董事的任職資格獲中國銀保監會遼寧監管局正式核准之前，倪國巨先生及姜策先生將繼續作為獨立非執行董事履行彼等之職責。

5.4 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。

5.5 員工、員工薪酬政策及培訓計劃

截至2022年6月30日，本行員工總計8,111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，發揮績效薪酬激勵約束作用，統籌兼顧外部競爭和內部公平性。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。本行堅持貫徹「人才立行」的經營理念，以不斷提升全行員工綜合素質和專業能力為目標，以合規經營、風險防控、營銷能力提升為培訓重點，切實開展各層級培訓活動。通過完善培訓管理體系，加強培訓管理隊伍和內訓師隊伍建設，編製培訓教材及題庫，搭建「盛銀移動學習平台」，拓寬培訓渠道。全行上半年開展培訓共計13,490期，12,881學時，281,861人次。

重要事項

6.1 企業管治守則

本行着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内幕消息披露的上市規則。

6.2 盈利與股息

本行截至2022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2022年5月27日舉行的2021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2021年度末期股息。

本行不宣派2022年前六個月的中期股息，不進行公積金轉增股本。

6.3 關聯交易事項

於報告期內，概無發生重大關聯交易導致對本行經營成果及財務狀況造成不利影響。

6.4 重大訴訟及仲裁事項

於報告期內，本行並無發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁事項。

6.5 資產質押

本行截至2022年6月30日六個月的資產質押的詳情載列於財務報表中。

6.6 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。

6.7 瀋陽恒信償還相關應收款項

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

另參考(i)本行2015年8月5日有關A股擬議發售計劃的通函；及(ii)本行2015年7月5日、2015年8月27日、2015年11月27日及2015年11月30日關於(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。

6.8 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2022年6月30日六個月的中期財務報表，已經國富浩華(香港)會計師事務所有限公司根據《國際審閱準則》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。

6.9 發佈中期報告

本中期報告同時於香港聯交所的「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.shengjingbank.com.cn)刊載並寄發予本行H股股東。

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。



國富浩華（香港）會計師事務所有限公司
Crowe (HK) CPA Limited
香港 銅鑼灣 禮頓道77號 禮頓中心9樓
9/F Leighton Centre,
77 Leighton Road,
Causeway Bay, Hong Kong

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93頁至第234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2022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。

審閱工作範圍

我們已根據國際審計與鑑證準則理事會頒佈的《國際審閱準則》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《國際審計準則》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2022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。

國富浩華(香港)會計師事務所有限公司

執業會計師

香港，2022年8月23日

陳維端

執業證書編號P00712

未經審計的合併損益及其他綜合收益表

截至2022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	
		2022年	2021年
利息收入		21,042,514	21,177,436
利息支出		<u>(14,986,222)</u>	<u>(14,546,398)</u>
利息淨收入	5	<u>6,056,292</u>	<u>6,631,038</u>
手續費及佣金收入		372,802	733,639
手續費及佣金支出		<u>(318,030)</u>	<u>(567,555)</u>
手續費及佣金淨收入	6	<u>54,772</u>	<u>166,084</u>
交易淨收益	7	225,651	(456,479)
投資淨收益	8	1,727,718	2,153,465
其他營業收入	9	<u>16,636</u>	<u>14,148</u>
營業收入		8,081,069	8,508,256
營業費用	10	(2,678,598)	(2,490,900)
資產減值損失	11	<u>(4,471,632)</u>	<u>(5,102,544)</u>
稅前利潤		930,839	914,812
所得稅費用	12	<u>33,016</u>	<u>131,489</u>
淨利潤		<u>963,855</u>	<u>1,046,301</u>
淨利潤歸屬於：			
本行股東		944,113	1,030,360
非控制性權益		<u>19,742</u>	<u>15,941</u>
		<u>963,855</u>	<u>1,046,301</u>

刊載於第104頁至第234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2022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	
		2022年	2021年
淨利潤		963,855	1,046,301
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)
— 其他權益工具投資公允價值變動		(3,653)	(18,117)
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		(68,999)	(38,820)
— 減值儲備變動		157,290	53,976
其他綜合收益稅後淨額		84,638	(5,473)
綜合收益總額		1,048,493	1,040,828
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		1,028,751	1,024,887
非控制性權益		19,742	15,941
		1,048,493	1,040,828
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	13	0.11	0.12

刊載於第104頁至第234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

2022年6月30日
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2022年6月30日	2021年12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	83,290,159	72,330,736
存放同業及其他金融機構款項	15	11,254,486	8,842,567
拆出資金	16	3,616,294	1,250,301
衍生金融資產	17	619,407	574,444
買入返售金融資產	18	3,604,321	2,261,877
發放貸款和墊款	19	609,547,176	583,443,518
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)	96,258,180	93,378,132
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)	50,209,442	34,165,805
以攤餘成本計量的金融資產	20(3)	169,287,538	184,456,811
物業及設備	21	5,210,143	5,376,309
遞延所得稅資產	22	8,393,135	7,289,160
其他資產	23	14,978,106	12,756,593
資產總計		1,056,268,387	1,006,126,253

刊載於第104頁至第234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)

2022年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2022年6月30日	2021年12月31日
負債			
向中央銀行借款	24	953,503	1,631,922
同業及其他金融機構存放款項	25	40,422,755	59,942,166
拆入資金	26	3,174,039	581,595
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		—	6,504,990
衍生金融負債	17	628,402	564,291
賣出回購金融資產款	27	76,625,349	89,271,137
吸收存款	28	826,903,041	754,880,674
應交所得稅		1,161,688	804,983
已發行債券	29	20,960,362	8,427,431
其他負債	30	3,887,814	3,014,123
負債合計		974,716,953	925,623,312

刊載於第104頁至第234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)

2022年6月30日
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2022年6月30日	2021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)	7,447,212	7,319,347
一般準備	32(3)	14,022,964	14,013,554
投資重估儲備	32(4)	(889,358)	(816,706)
減值儲備	32(5)	1,019,418	862,128
設定受益計劃重估儲備	32(6)	(24,638)	(24,638)
未分配利潤		23,604,515	22,797,677
歸屬於本行股東權益合計		80,908,153	79,879,402
非控制性權益		643,281	623,539
股東權益合計		81,551,434	80,502,941
負債和股東權益總計		1,056,268,387	1,006,126,253

本財務報表已於2022年8月23日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

楊曦

財務部門負責人

(銀行蓋章)

刊載於第104頁至第234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2022年6月30日止6個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	歸屬於本行股東權益											
	附註	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	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
2022年1月1日餘額		8,796,680	26,931,360	7,319,347	14,013,554	(816,706)	862,128	(24,638)	22,797,677	79,879,402	623,539	80,502,941
本期利潤		-	-	-	-	-	-	-	944,113	944,113	19,742	963,855
其他綜合收益		-	-	-	-	(72,652)	157,290	-	-	84,638	-	84,638
綜合收益總額		-	-	-	-	(72,652)	157,290	-	944,113	1,028,751	19,742	1,048,493
利潤分配：												
- 提取盈餘公積		-	-	127,865	-	-	-	-	(127,865)	-	-	-
- 提取一般準備 (附註 (i))	33	-	-	-	9,410	-	-	-	(9,410)	-	-	-
小計		-	-	127,865	9,410	-	-	-	(137,275)	-	-	-
2022年6月30日餘額		8,796,680	26,931,360	7,447,212	14,022,964	(889,358)	1,019,418	(24,638)	23,604,515	80,908,153	643,281	81,551,434

附註：

(i) 含子公司提取一般準備合計人民幣941萬元。

刊載於第104頁至第237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)

2021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
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3,338萬元。

刊載於第104頁至第237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)

2021年度(續)

(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									合計	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			
2021年7月1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
本期虧損		-	-	-	-	-	-	-	(628,399)	(628,399)	12,981	(615,418)
其他綜合收益		-	-	-	-	(126,260)	162,720	(5,478)		30,982		30,982
綜合收益總額		-	-	-	-	(126,260)	162,720	(5,478)	(628,399)	(597,417)	12,981	(584,436)
利潤分配：												
—提取盈餘公積	33	-	-	(64,632)	-	-	-	-	64,632	-	-	-
小計		-	-	(64,632)	-	-	-	-	64,632	-	-	-
2021年12月31日餘額		8,796,680	26,931,360	7,319,347	14,013,554	(816,706)	862,128	(24,638)	22,797,677	79,879,402	623,539	80,502,941

刊載於第104頁至第234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2022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	
		2022年	2021年
經營活動現金流量			
稅前利潤		930,839	914,812
調整項目：			
資產減值損失		4,471,632	5,102,544
折舊及攤銷		294,918	307,814
租賃負債利息支出		16,970	11,567
未實現匯兌損失／(收益)		20,687	(8,630)
處置物業及設備的淨損失		255	48
股息收入		(83,341)	(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		81,343	141,747
投資淨收益		(1,725,720)	(2,084,288)
已發行債券利息支出		229,166	921,589
金融投資的利息收入		(3,176,030)	(4,873,671)
		<u>1,060,719</u>	<u>377,612</u>
經營資產的變動			
存放中央銀行款項淨增加		(2,080,453)	(5,201,707)
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨(增加)／減少		(2,019,121)	1,839,548
發放貸款和墊款淨增加		(28,552,916)	(40,977,898)
其他經營資產淨增加		(2,606,577)	(962,229)
		<u>(35,259,067)</u>	<u>(45,302,286)</u>

刊載於第104頁至第234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2022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	2022年	2021年
經營負債的變動			
向中央銀行借款淨(減少)/增加		(678,419)	2,998,022
同業及其他金融機構存入及拆入款項淨減少		(16,926,967)	(39,406,161)
賣出回購金融資產款淨減少		(12,645,788)	(27,759,265)
吸收存款淨增加		72,022,367	47,557,872
支付所得稅		(745,061)	(1,636,879)
其他經營負債淨增加		814,899	479,074
		<u>41,841,031</u>	<u>(17,767,337)</u>
經營活動使用的現金流量淨額		<u>7,642,683</u>	<u>(62,692,011)</u>
投資活動現金流量			
收回投資所得款項		410,782,894	310,946,907
處置固定資產收到的現金		6	477
投資支付的現金		(411,295,026)	(251,564,962)
購入物業及設備、無形資產及其他資產所付款項		(106,092)	(44,330)
投資活動(使用)/(產生)的現金流量淨額		<u>(618,218)</u>	<u>59,338,092</u>

刊載於第104頁至第234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2022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	
		2022年	2021年
籌資活動現金流量			
發行債券所得款項淨額		24,731,907	13,488,501
償還已發行債券支付的現金		(18,850,934)	(18,054,514)
償付已發行債券利息支付的現金		(82,199)	(188,482)
償付租賃負債支付的現金		(99,858)	(75,467)
籌資活動使用的現金流量淨額		<u>5,698,916</u>	<u>(4,829,962)</u>
匯率變動對現金及現金等價物的影響		<u>258,988</u>	<u>(140,876)</u>
現金及現金等價物淨增加/(減少)額		12,982,369	(8,324,757)
1月1日的現金及現金等價物		<u>24,289,535</u>	<u>49,207,489</u>
6月30日的現金及現金等價物	34	<u><u>37,271,904</u></u>	<u><u>40,882,732</u></u>
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		<u>9,581,941</u>	<u>11,616,463</u>
支付的利息 (不包括已發行債券利息支出)		<u>(15,721,412)</u>	<u>(13,021,969)</u>

刊載於第104頁至第234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2022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2022年6月30日，子公司的背景情況如下：

	註冊成立日期	成立、註冊 及經營地點	註冊資本	本行所佔 比例	業務範圍	經濟性質 或類型
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2022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2021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2022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標明附註解釋，該等附註僅限於有助於理解本集團自截至2021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國富浩華(香港)會計師事務所按照國際審計與鑑證準則理事會頒佈的《國際審閱準則》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3號修訂本	對概念框架的提述
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
國際會計準則第37號修訂本	繁重合約－履行合約的成本
國際財務報告準則第1號、國際財務報告準則第9號、國際財務報告準則第16號相應闡釋示例及國際會計準則第41號之修訂	國際財務報告準則二零一八年 至二零二零年週期之年度改進

有關會計政策的變動預計將反映在本集團截至2022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、政府機關提供多種金融產品和服務，包括企業貸款和墊款、貿易融資、存款服務、代理服務及匯款和結算服務。

零售銀行業務

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

資金業務

該分部經營本集團的資金業務，包括於銀行間進行同業拆借交易、回購交易、債券投資和買賣。

未經審計的中期財務報表附註(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)

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2022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)	9,962,045	(5,473,365)	1,567,612	-	6,056,292
分部間利息淨(支出)／收入	<u>(5,098,070)</u>	<u>6,658,885</u>	<u>(1,560,815)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
利息淨收入	4,863,975	1,185,520	6,797	-	6,056,292
手續費及佣金淨收入／(支出)	135,725	(98,721)	17,768	-	54,772
交易淨收益	-	-	225,651	-	225,651
投資淨收益	-	-	1,644,377	83,341	1,727,718
其他營業收入	<u>3,606</u>	<u>47</u>	<u>-</u>	<u>12,983</u>	<u>16,636</u>
營業收入	5,003,306	1,086,846	1,894,593	96,324	8,081,069
營業費用	(1,678,326)	(912,043)	(87,425)	(804)	(2,678,598)
資產減值損失	<u>(1,290,892)</u>	<u>(1,246,950)</u>	<u>(1,933,790)</u>	<u>-</u>	<u>(4,471,632)</u>
稅前利潤	<u>2,034,088</u>	<u>(1,072,147)</u>	<u>(126,622)</u>	<u>95,520</u>	<u>930,839</u>
其他分部信息					
—折舊及攤銷	<u>184,852</u>	<u>104,890</u>	<u>7,196</u>	<u>-</u>	<u>296,938</u>
—資本性支出	<u>13,769</u>	<u>7,813</u>	<u>536</u>	<u>-</u>	<u>22,118</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)

	2022年6月30日				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	
分部資產	583,205,736	105,664,679	359,004,837	-	1,047,875,252
遞延所得稅資產					<u>8,393,135</u>
資產合計					<u><u>1,056,268,387</u></u>
分部負債/負債合計	<u>329,652,358</u>	<u>502,622,941</u>	<u>142,314,729</u>	<u>126,925</u>	<u>974,716,953</u>
信貸承諾	<u>107,458,379</u>	<u>18,420,448</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>125,878,827</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	<u>(3,109,006)</u>	<u>5,387,775</u>	<u>(2,278,769)</u>	<u>–</u>	<u>–</u>
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
交易淨收益	–	–	(456,479)	–	(456,479)
投資淨收益	–	–	2,097,545	55,920	2,153,465
其他營業收入	<u>4,144</u>	<u>169</u>	<u>–</u>	<u>9,835</u>	<u>14,148</u>
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	<u>(4,414,237)</u>	<u>(491,626)</u>	<u>(196,681)</u>	<u>–</u>	<u>(5,102,544)</u>
稅前利潤／(虧損)	<u><u>(336,845)</u></u>	<u><u>(290,552)</u></u>	<u><u>1,485,375</u></u>	<u><u>56,834</u></u>	<u><u>914,812</u></u>
其他分部信息					
–折舊及攤銷	<u>199,098</u>	<u>99,126</u>	<u>9,590</u>	<u>–</u>	<u>307,814</u>
–資本性支出	<u>28,673</u>	<u>14,276</u>	<u>1,381</u>	<u>–</u>	<u>44,330</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)

	2021年6月30日				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	
分部資產	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>1,016,503,498</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>

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家分行遍布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	
	2022年	2021年
東北地區	7,863,609	8,294,367
華北地區	175,489	165,766
其他地區	41,971	48,123
合計	<u>8,081,069</u>	<u>8,508,256</u>

	非流動資產(附註(a))	
	2022年6月30日	2021年12月31日
	東北地區	6,084,600
華北地區	259,589	215,781
其他地區	39,163	29,666
合計	<u>6,383,352</u>	<u>6,426,843</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	
	2022年	2021年
利息收入		
存放中央銀行款項利息收入	517,433	599,591
存放同業及其他金融機構款項及拆出資金利息收入	86,957	58,677
發放貸款和墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	13,488,283	11,997,818
— 個人貸款和墊款	2,777,977	2,782,634
— 票據貼現	769,800	708,822
買入返售金融資產利息收入	226,034	156,223
金融投資利息收入	3,176,030	4,873,671
小計	21,042,514	21,177,436
利息支出		
向中央銀行借款利息支出	(42,885)	(50,117)
同業及其他金融機構存放款項及拆入資金利息支出	(1,215,542)	(1,257,737)
吸收存款利息支出	(12,665,522)	(11,205,787)
賣出回購金融資產款利息支出	(833,107)	(1,111,168)
已發行債券利息支出	(229,166)	(921,589)
小計	(14,986,222)	(14,546,398)
利息淨收入	6,056,292	6,631,038

未經審計的中期財務報表附註(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	
	2022年	2021年
手續費及佣金收入		
代理及託管業務手續費	255,461	593,660
銀行卡服務手續費	92,114	85,637
結算與清算手續費	25,227	54,342
小計	372,802	733,639
手續費及佣金支出	(318,030)	(567,555)
手續費及佣金淨收入	54,772	166,084

7 交易淨收益／(損失)

	截至6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
債券(損失)／收益淨額	(112)	3,093
匯兌淨收益／損失	229,977	(130,673)
衍生品及其他淨損失	(4,214)	(328,899)
小計	225,651	(456,479)

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

8 投資淨收益

	截至6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
處置以攤餘成本計量的金融資產的淨收益	1,198,858	1,674,500
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	352,596	322,052
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	92,923	100,993
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	83,341	55,920
合計	<u>1,727,718</u>	<u>2,153,465</u>

9 其他營業收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
租賃收入	6,019	4,112
工本費收入	47	169
其他	10,570	9,867
合計	<u>16,636</u>	<u>14,148</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	
	2022年	2021年
職工薪酬費用		
— 工資、獎金及津貼	1,131,016	1,056,184
— 社會保險及住房公積金	314,602	311,222
— 補充退休福利	2,660	3,277
— 其他職工福利	95,446	86,757
小計	1,543,724	1,457,440
折舊及攤銷	211,020	229,731
辦公費用	142,048	125,608
稅金及附加	147,698	118,871
使用權資產折舊	85,918	78,083
租金及物業管理費(附註(1))	47,284	51,486
租賃負債利息支出	17,130	11,567
其他一般及行政費用	483,776	418,114
合計	2,678,598	2,490,900

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	
	2022年	2021年
發放貸款和墊款	2,297,910	4,863,288
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,864	(375)
金融投資	1,930,635	199,341
買入返售金融資產	516	(2,285)
信貸承諾	(37,138)	42,859
其他	277,845	(284)
合計	<u>4,471,632</u>	<u>5,102,544</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	
	2022年	2021年
本期稅項	1,099,226	1,171,630
匯算清繳差異調整	—	17,590
遞延稅項	<u>(1,132,242)</u>	<u>(1,320,709)</u>
合計	<u>(33,016)</u>	<u>(131,489)</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	
	2022年	2021年
稅前利潤	<u>930,839</u>	<u>914,812</u>
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	<u>232,710</u>	<u>228,703</u>
不可抵稅支出		
— 招待費	2,199	2,746
— 其他	<u>1,487</u>	<u>2,173</u>
	<u>3,686</u>	<u>4,919</u>
免稅收入	<u>(269,412)</u>	<u>(382,701)</u>
小計	<u>(33,016)</u>	<u>(149,079)</u>
以前年度所得稅調整	<u>—</u>	<u>17,590</u>
所得稅	<u>(33,016)</u>	<u>(131,489)</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

13 基本及稀釋每股收益

	截至6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
歸屬於本行股東的淨利潤	944,113	1,030,360
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)	0.11	0.12

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。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

14 現金及存放中央銀行款項

	附註	2022年6月30日	2021年12月31日
庫存現金		739,463	914,758
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	14(1)	62,195,156	60,043,992
— 超額存款準備金	14(2)	20,046,764	10,992,499
— 財政性存款		279,869	348,629
小計		82,521,789	71,385,120
加：應收利息		28,907	30,858
合計		83,290,159	72,330,736

(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：

	2022年6月30日	2021年12月31日
人民幣存款繳存比率	7.75%	8.00%
外幣存款繳存比率	8.50%	9.00%

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

	2022年6月30日	2021年12月31日
存放中國境內款項		
— 銀行	7,516,869	5,823,036
— 其他金融機構	177,077	265,011
存放中國境外款項		
— 銀行	3,546,697	2,752,095
小計	11,240,643	8,840,142
加：應收利息	16,327	4,038
減：減值損失準備	(2,484)	(1,613)
合計	11,254,486	8,842,567

(2) 本期減值準備變動情況如下：

	2022年	2021年
期／年初餘額	1,613	494,241
本期／本年淨計提／(轉回)	871	(492,628)
期／年末餘額	2,484	1,613

未經審計的中期財務報表附註(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

	2022年6月30日	2021年12月31日
拆放中國境內款項		
— 銀行	374,769	—
— 其他金融機構	3,369,230	1,400,000
小計	3,743,999	1,400,000
加：應收利息	23,565	578
減：減值損失準備	(151,270)	(150,277)
合計	3,616,294	1,250,301

(2) 本期減值準備變動情況如下：

	2022年	2021年
期／年初餘額	150,277	150,542
本期／本年淨計提／(轉回)	993	(265)
期／年末餘額	151,270	150,277

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17 衍生金融工具

衍生金融工具，是指其價值隨特定利率、金融工具價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用等級、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。

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

	2022年6月30日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
期權合約	466,117,420	286,990	(278,940)
利率掉期合約	49,180,000	330,294	(304,744)
貨幣掉期合約	2,375,836	2,123	(44,718)
合計	<u>517,673,256</u>	<u>619,407</u>	<u>(628,402)</u>

	2021年12月31日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
期權合約	338,644,614	122,449	(94,276)
利率掉期合約	49,280,000	438,971	(409,283)
貴金屬衍生合約	6,586,619	13,024	(60,732)
合計	<u>394,511,233</u>	<u>574,444</u>	<u>(564,291)</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

	2022年6月30日	2021年12月31日
期權合約	1,165,293	846,612
貴金屬衍生合約	—	16,466
貨幣掉期合約	5,940	—
合計	<u>1,171,233</u>	<u>863,078</u>

信用風險加權金額體現了與衍生交易相關的交易對手的信用風險，其計算參照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

	2022年6月30日	2021年12月31日
中國境內		
— 銀行	3,215,000	2,262,136
— 其他金融機構	389,880	—
小計	<u>3,604,880</u>	<u>2,262,136</u>
加：應收利息	232	16
減：減值損失準備	(791)	(275)
合計	<u>3,604,321</u>	<u>2,261,877</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 買入返售金融資產(續)

(2) 按擔保物類型分析

	2022年6月30日	2021年12月31日
買入返售債券	3,604,880	270,000
買入返售票據	—	1,992,136
加：應收利息	232	16
減：減值損失準備	(791)	(275)
合計	<u>3,604,321</u>	<u>2,261,877</u>

(3) 本期減值準備變動情況如下：

	2022年	2021年
期／年初餘額	275	2,918
本期／本年淨轉回／(計提)	<u>516</u>	<u>(2,643)</u>
期／年末餘額	<u>791</u>	<u>275</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

	2022年6月30日	2021年12月31日
以攤餘成本計量：		
公司貸款和墊款	423,100,980	405,257,641
個人貸款和墊款		
— 房屋按揭貸款	57,715,553	57,516,140
— 個人消費貸款	20,812,726	28,329,721
— 個人經營性貸款	7,412,617	7,542,819
— 信用卡	7,897,048	7,335,915
— 其他	373	458
小計	93,838,317	100,725,053
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	516,939,297	505,982,694
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	9,726,198	14,879,025
— 票據貼現	78,190,278	65,170,949
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	87,916,476	80,049,974

未經審計的中期財務報表附註(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)

	2022年6月30日	2021年12月31日
發放貸款和墊款總額	604,855,773	586,032,668
加：應收利息	31,589,546	22,082,972
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>(26,898,143)</u>	<u>(24,672,122)</u>
發放貸款和墊款淨額	<u>609,547,176</u>	<u>583,443,518</u>

截至2022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30,580萬元(2021年12月31日：人民幣45,164萬元)，詳見附註19(6)。

未經審計的中期財務報表附註(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

	2022年6月30日		
	金額	比例	有抵質押 貸款和墊款
批發和零售業	150,582,777	25%	74,036,766
租賃和商務服務業	99,337,022	17%	55,548,118
房地產業	79,108,710	13%	44,992,706
製造業	36,767,221	6%	9,638,510
建築業	34,964,345	6%	24,790,131
交通運輸、倉儲和郵政服務業	8,432,308	1%	426,486
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	3,009,432	1%	539,750
住宿和餐飲業	2,864,199	0%	2,158,248
採礦業	1,407,002	0%	390,310
居民服務和其他服務業	1,216,850	0%	1,208,850
文化、體育和娛樂業	999,631	0%	49,400
農、林、牧、漁業	608,794	0%	222,136
其他	13,528,887	2%	6,072,395
公司貸款和墊款小計	432,827,178	71%	220,073,806
個人貸款和墊款	93,838,317	16%	60,707,597
票據貼現	78,190,278	13%	78,190,278
發放貸款和墊款總額	604,855,773	100%	358,971,681

未經審計的中期財務報表附註(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)

	2021年12月31日		
	金額	比例	有抵質押 貸款和墊款
批發和零售業	150,601,899	26%	69,025,486
租賃和商務服務業	100,283,745	17%	53,071,003
房地產業	69,734,707	12%	39,563,951
製造業	39,005,576	7%	7,104,668
建築業	28,848,272	5%	19,849,802
交通運輸、倉儲和郵政服務業	8,304,991	1%	404,532
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	3,337,573	1%	522,664
住宿和餐飲業	2,945,073	1%	2,238,034
採礦業	2,139,442	0%	113,597
居民服務和其他服務業	360,300	0%	360,300
文化、體育和娛樂業	1,078,195	0%	148,000
農、林、牧、漁業	632,694	0%	172,236
其他	12,864,199	2%	4,771,957
公司貸款和墊款小計	420,136,666	72%	197,346,230
個人貸款和墊款	100,725,053	17%	62,037,631
票據貼現	65,170,949	11%	65,170,949
發放貸款和墊款總額	586,032,668	100%	324,554,810

未經審計的中期財務報表附註(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

	2022年6月30日	2021年12月31日
信用貸款	45,479,212	58,923,026
保證貸款	200,404,881	202,554,832
非貨幣性有形資產抵押貸款	229,383,081	222,873,962
無形資產或貨幣性資產質押貸款	<u>129,588,599</u>	<u>101,680,848</u>
發放貸款和墊款總額	<u>604,855,773</u>	<u>586,032,668</u>
加：應收利息	31,589,546	22,082,972
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>(26,898,143)</u>	<u>(24,672,122)</u>
發放貸款和墊款賬面價值	<u>609,547,176</u>	<u>583,443,518</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 發放貸款和墊款(續)

(4) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2022年6月30日				合計
	逾期3個月 以內 (含3個月)	逾期3個月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用貸款	1,224,844	594,009	293,649	42,751	2,155,253
保證貸款	2,659,104	735,748	5,118,745	4,663,243	13,176,840
非貨幣性有形資產抵押貸款	2,692,379	319,362	3,869,337	2,780,605	9,661,683
無形資產或貨幣性資產質押貸款	3,008,792	401,177	21,941	79,738	3,511,648
合計	<u>9,585,119</u>	<u>2,050,296</u>	<u>9,303,672</u>	<u>7,566,337</u>	<u>28,505,424</u>
佔發放貸款和墊款總額的百分比	<u>1.58%</u>	<u>0.34%</u>	<u>1.54%</u>	<u>1.25%</u>	<u>4.71%</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)

	2021年12月31日				合計
	逾期3個月 以內 (含3個月)	逾期3個月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用貸款	300,412	420,383	377,407	32,841	1,131,043
保證貸款	8,006,563	1,873,515	5,174,617	3,215,382	18,270,077
非貨幣性有形資產抵押貸款	2,194,443	1,868,964	2,714,762	2,295,963	9,074,132
無形資產或貨幣性資產質押貸款	1,418,482	363,447	331	79,458	1,861,718
合計	<u>11,919,900</u>	<u>4,526,309</u>	<u>8,267,117</u>	<u>5,623,644</u>	<u>30,336,970</u>
佔發放貸款和墊款總額的百分比	<u>2.04%</u>	<u>0.77%</u>	<u>1.41%</u>	<u>0.96%</u>	<u>5.18%</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。

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2022年6月30日，發放貸款和墊款及減值準備明細如下：

	2022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	545,659,752	32,620,119	26,575,902	604,855,773
加：應收利息	29,511,559	2,077,987	-	31,589,546
減：以攤餘成本計量的發放貸款 和墊款減值損失準備	(6,942,347)	(6,819,086)	(13,136,710)	(26,898,143)
發放貸款和墊款賬面價值	<u>568,228,964</u>	<u>27,879,020</u>	<u>13,439,192</u>	<u>609,547,176</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2021年12月31日，發放貸款和墊款及減值準備明細如下：

	2021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	529,424,257	30,528,616	26,079,795	586,032,668
加：應收利息	20,595,310	1,487,662	-	22,082,972
減：以攤餘成本計量的發放貸款 和墊款減值損失準備	<u>(6,421,176)</u>	<u>(7,417,897)</u>	<u>(10,833,049)</u>	<u>(24,672,122)</u>
發放貸款和墊款賬面價值	<u>543,598,391</u>	<u>24,598,381</u>	<u>15,246,746</u>	<u>583,443,518</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

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2022年6月30日止六個月期間			合計
	整個存續期預期		整個存續期預期	
	信用損失		信用損失—	
	未來12個月	—未發生信用	已發生信用	
	預期信用損失	減值的貸款	減值的貸款	
期初餘額	6,421,176	7,417,897	10,833,049	24,672,122
轉移：				
—至未來12個月預期信用損失	110,431	(103,712)	(6,719)	—
—至整個存續期預期信用損失				
—未發生信用減值的貸款	(50,413)	50,413	—	—
—至整個存續期預期信用損失				
—已發生信用減值的貸款	(8,373)	(101,200)	109,573	—
本期淨計提／(轉回)	469,526	(444,312)	2,418,531	2,443,745
本期核銷	—	—	(223,237)	(223,237)
本期收回	—	—	5,513	5,513
期末餘額	<u>6,942,347</u>	<u>6,819,086</u>	<u>13,136,710</u>	<u>26,898,143</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：

	截至2022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	451,638	—	—	451,638
本期淨轉回	(145,835)	—	—	(145,835)
期末餘額	305,803	—	—	305,803

未經審計的中期財務報表附註(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)

2021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：

	2021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 —未發生信用 減值的貸款	預期信用損失 —已發生信用 減值的貸款	
年初餘額	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	2,198,461	(1,383,837)	(814,624)	—
—至整個存續期預期信用損失				
—未發生信用減值的貸款	(218,136)	405,529	(187,393)	—
—至整個存續期預期信用損失				
—已發生信用減值的貸款	(44,732)	(1,885,448)	1,930,180	—
本年淨計提／(轉回)	(2,852,186)	3,294,543	6,272,198	6,714,555
本年轉出	—	—	(2,236,251)	(2,236,251)
本年核銷	—	—	(146,435)	(146,435)
本年收回	—	—	4,465	4,465
年末餘額	<u>6,421,176</u>	<u>7,417,897</u>	<u>10,833,049</u>	<u>24,672,122</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：

	2021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	217,718	—	—	217,718
本年淨計提	233,920	—	—	233,920
年末餘額	451,638	—	—	451,638

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	2022年6月30日	2021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)	96,258,180	93,378,132
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)	50,290,442	34,165,805
以攤餘成本計量的金融資產	20(3)	169,287,538	184,456,811
合計		315,755,160	312,000,748

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

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

	2022年6月30日	2021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		
— 同業及其他金融機構	4,865,093	553,165
— 企業	<u>1,030,961</u>	<u>1,030,961</u>
小計	<u>5,896,054</u>	<u>1,584,126</u>
資產管理計劃	58,441,025	60,142,337
投資基金	<u>31,746,068</u>	<u>31,477,776</u>
小計	<u>90,187,093</u>	<u>91,620,113</u>
股權投資		
— 上市	123,549	122,409
— 非上市	<u>51,484</u>	<u>51,484</u>
小計	<u>175,033</u>	<u>173,893</u>
合計	<u>96,258,180</u>	<u>93,378,132</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

	2022年6月30日	2021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	15,432,101	18,148,592
— 政策性銀行	23,547,636	4,918,953
— 同業及其他金融機構	442,431	517,889
— 企業	2,095,784	2,163,398
小計	41,517,952	25,748,832
商業銀行無固定期限資本債券	1,028,168	1,020,044
權益投資		
— 上市	187,059	200,053
— 非上市	6,721,761	6,721,875
小計	7,936,988	7,941,972
加：應收利息	754,502	475,001
合計	50,209,442	34,165,805

未經審計的中期財務報表附註(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2022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	889	—	696,978	697,867
本期淨計提	1,606	—	353,949	355,555
期末餘額	2,495	—	1,050,927	1,053,422

	2021年			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	合計
		預期信用損失 —未發生信用減值	預期信用損失 —已發生信用減值	
年初餘額	1,019	—	641,840	642,859
本年淨(轉回)/計提	(130)	—	55,138	55,008
年末餘額	889	—	696,978	697,867

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

	2022年6月30日	2021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	49,239,733	39,096,660
— 政策性銀行	28,952,900	55,696,204
— 同業及其他金融機構	300,000	300,000
— 企業	5,720,794	5,649,801
小計	84,213,427	100,742,665
資產管理計劃	4,607,608	3,815,274
信託受益權投資	82,393,657	80,554,015
小計	87,001,265	84,369,289
加：應收利息	4,258,844	3,955,775
減：減值損失準備	(6,185,998)	(4,610,918)
合計	169,287,538	184,456,811

未經審計的中期財務報表附註(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2022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	719,400	1,103,626	2,787,892	4,610,918
轉移：				
—已發生信用減值	(8,458)	—	8,458	—
本期淨計提	<u>9,056</u>	<u>447,281</u>	<u>1,118,743</u>	<u>1,575,080</u>
期末餘額	<u>719,998</u>	<u>1,550,907</u>	<u>3,915,093</u>	<u>6,185,998</u>
	2021年			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	合計
		預期信用損失 —未發生信用減值	預期信用損失 —已發生信用減值	
年初餘額	1,640,198	151,576	1,621,314	3,413,088
轉移：				
—至未來12個月預期信用損失	417,900	—	(417,900)	—
—未發生信用減值	(50,848)	50,848	—	—
—已發生信用減值	(647,943)	—	647,943	—
本期淨(轉回)/計提	<u>(639,907)</u>	<u>901,202</u>	<u>936,535</u>	<u>1,197,830</u>
年末餘額	<u>719,400</u>	<u>1,103,626</u>	<u>2,787,892</u>	<u>4,610,918</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)

21 物業及設備

	房屋及建築物	租入物業及 設備改良支出	在建工程	辦公設備	其他	合計
成本						
於2021年1月1日	4,463,679	1,175,403	2,269,709	1,059,319	88,193	9,056,303
本年增加	7,335	5,143	21,881	51,452	–	85,811
在建工程轉入	–	4,356	(4,831)	475	–	–
本年處置	(690)	–	–	(23,159)	–	(23,849)
於2021年12月31日及 2022年1月1日	4,470,324	1,184,902	2,286,759	1,088,087	88,193	9,118,265
本年增加	–	2,167	–	18,703	–	20,870
本期處置	–	–	–	(5,971)	(5,172)	(11,143)
於2022年6月30日	4,470,324	1,187,069	2,286,759	1,100,819	83,021	9,127,992
累計折舊						
於2021年1月1日	(1,723,987)	(782,355)	–	(767,396)	(82,795)	(3,356,533)
本年葉提	(193,216)	(101,149)	–	(112,855)	(1,236)	(408,456)
本年處置	669	–	–	22,364	–	23,033
於2021年12月31日及 2022年1月1日	(1,916,534)	(883,504)	–	(857,887)	(84,031)	(3,741,956)
本期葉提	(94,014)	(40,845)	–	(51,792)	(380)	(187,031)
本期處置	–	–	–	6,075	5,063	11,138
於2022年6月30日	(2,010,548)	(924,349)	–	(903,604)	(79,348)	(3,917,849)
賬面價值						
於2021年12月31日	2,553,790	301,398	2,286,759	230,200	4,162	5,376,309
於2022年6月30日	2,459,776	262,720	2,286,759	197,215	3,673	5,210,143

未經審計的中期財務報表附註(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

	2022年6月30日		2021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	32,326,046	8,057,727	30,321,284	7,580,321
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	1,185,817	296,454	1,088,940	272,237
補充退休福利	102,905	25,726	102,248	25,560
衍生金融工具公允價值變動	8,995	2,249	(2,440)	(610)
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	43,915	10,979	(2,353,392)	(588,348)
遞延所得稅淨值	<u>33,667,678</u>	<u>8,393,135</u>	<u>29,156,640</u>	<u>7,289,160</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

	2022年		在其他綜合	2022年
	1月1日	在利潤表中確認	收益中確認	6月30日
減值損失準備	7,580,321	477,406	–	8,057,727
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	272,237	–	24,217	296,454
補充退休福利	25,560	166	–	25,726
衍生金融工具公允價值變動	(610)	2,859	–	2,249
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>(588,348)</u>	<u>599,327</u>	<u>–</u>	<u>10,979</u>
遞延所得稅淨值	<u>7,289,160</u>	<u>1,079,758</u>	<u>24,217</u>	<u>8,393,135</u>

	2021年		在其他綜合	2021年
	1月1日	在利潤表中 確認	收益中確認	12月31日
減值損失準備	5,998,448	1,581,873	–	7,580,321
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	–	61,067	272,237
補充退休福利	23,619	(722)	2,663	25,560
衍生金融工具公允價值變動	(51,522)	50,912	–	(610)
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>(658,436)</u>	<u>70,088</u>	<u>–</u>	<u>(588,348)</u>
遞延所得稅淨值	<u>5,523,279</u>	<u>1,702,151</u>	<u>63,730</u>	<u>7,289,160</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	2022年6月30日	2021年12月31日
待結算及清算款項		6,957,005	5,961,623
抵債資產	23(1)	1,575,992	1,580,262
應收利息	23(2)	2,410,399	1,118,882
使用權資產	23(3)	806,654	678,629
無形資產	23(4)	298,882	303,297
土地使用權		67,673	68,608
預付款項		55,432	68,266
其他款項	23(5)	<u>2,806,069</u>	<u>2,977,026</u>
合計		<u>14,978,106</u>	<u>12,756,593</u>

(1) 抵債資產

	2022年6月30日	2021年12月31日
土地使用權及房屋	1,635,432	1,639,702
減：減值準備	<u>(59,440)</u>	<u>(59,440)</u>
合計	<u>1,575,992</u>	<u>1,580,262</u>

(2) 應收利息

	2022年6月30日	2021年12月31日
應收利息產生自：		
— 發放貸款和墊款	<u>2,410,399</u>	<u>1,118,882</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2021年1月1日	921,848
本年新增	221,456
本年減少	<u>(20,095)</u>
於2021年12月31日及2022年1月1日	1,123,209
本期新增	<u>213,943</u>
於2022年6月30日	<u>1,337,152</u>
累計折舊	
於2021年1月1日	(316,122)
本年計提	(148,553)
本年減少	<u>20,095</u>
於2021年12月31日及2022年1月1日	(444,580)
本期計提	<u>(85,918)</u>
於2022年6月30日	<u>(530,498)</u>
賬面價值	
於2021年12月31日	<u>678,629</u>
於2022年6月30日	<u>806,654</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

	2022年6月30日	2021年12月31日
成本		
期／年初餘額	497,869	381,683
本期／本年增加	<u>19,476</u>	<u>116,186</u>
期／年末餘額	<u>517,345</u>	<u>497,869</u>
累計攤銷		
期／年初餘額	(194,572)	(156,848)
本期／本年計提	<u>(23,891)</u>	<u>(37,724)</u>
期／年末餘額	<u>(218,463)</u>	<u>(194,572)</u>
淨值		
期／年初餘額	<u>303,297</u>	<u>224,835</u>
期／年末餘額	<u>298,882</u>	<u>303,297</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

	2022年6月30日	2021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	4,482,072	4,375,026
小計	5,135,826	5,028,780
減：減值準備	(2,329,757)	(2,051,754)
合計	2,806,069	2,977,026

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

	2022年6月30日	2021年12月31日
借款(附註(1))	952,891	1,630,812
加：應付利息	612	1,110
合計	953,503	1,631,922

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

	2022年6月30日	2021年12月31日
中國境內存放款項		
— 銀行	16,791,553	21,777,947
— 其他金融機構	<u>23,540,818</u>	<u>38,043,592</u>
小計	40,332,371	59,821,539
加：應付利息	<u>90,384</u>	<u>120,627</u>
合計	<u><u>40,422,755</u></u>	<u><u>59,942,166</u></u>

26 拆入資金

按交易對手類型和所在地區分析

	2022年6月30日	2021年12月31日
中國境內拆入款項		
— 銀行	2,566,769	430,000
— 其他金融機構	<u>600,000</u>	<u>100,000</u>
小計	3,166,769	530,000
加：應付利息	<u>7,270</u>	<u>51,595</u>
合計	<u><u>3,174,039</u></u>	<u><u>581,595</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

	2022年6月30日	2021年12月31日
中國境內		
— 銀行	59,705,130	60,189,882
— 其他金融機構	<u>16,896,718</u>	<u>29,043,518</u>
小計	76,601,848	89,233,400
加：應付利息	<u>23,501</u>	<u>37,737</u>
合計	<u><u>76,625,349</u></u>	<u><u>89,271,137</u></u>

(2) 按擔保物類別分析

	2022年6月30日	2021年12月31日
賣出回購債券	41,430,339	64,000,434
賣出回購票據	<u>35,171,509</u>	<u>25,232,966</u>
小計	76,601,848	89,233,400
加：應付利息	<u>23,501</u>	<u>37,737</u>
合計	<u><u>76,625,349</u></u>	<u><u>89,271,137</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

	2022年6月30日	2021年12月31日
活期存款		
— 公司存款	167,059,711	139,501,418
— 個人存款	<u>52,893,707</u>	<u>52,119,182</u>
小計	<u>219,953,418</u>	<u>191,620,600</u>
定期存款		
— 公司存款	114,315,957	136,060,819
— 個人存款	<u>433,707,200</u>	<u>367,723,470</u>
小計	<u>548,023,157</u>	<u>503,784,289</u>
保證金存款		
— 承兌匯票保證金	28,329,091	30,115,039
— 信用證保證金	2,336,369	3,133,042
— 保函保證金	1,801,049	3,984,421
— 其他	<u>594,336</u>	<u>445,045</u>
小計	<u>33,060,845</u>	<u>37,677,547</u>
匯出匯款及匯入匯款	<u>8,956,391</u>	<u>3,950,506</u>
以攤餘成本計量的客戶存款合計	809,993,811	737,032,942
加：應付利息	<u>16,909,230</u>	<u>17,847,732</u>
合計	<u>826,903,041</u>	<u>754,880,674</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	2022年6月30日	2021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
已發行同業存單	29(2)	<u>14,803,272</u>	<u>2,417,309</u>
小計		20,803,272	8,417,309
加：應付利息		<u>157,090</u>	<u>10,122</u>
合計		<u><u>20,960,362</u></u>	<u><u>8,427,431</u></u>

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2022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147.57億元(2021年12月31日：人民幣23.96億元)。

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	2022年6月30日	2021年12月31日
應交稅費	30(1)	789,975	598,371
信貸承諾預期信用損失	30(2)	567,630	604,768
租賃負債	30(3)	720,761	624,831
代收代付款項		709,452	147,120
應付職工薪酬	30(4)	183,881	227,339
應付股息		108,000	108,291
久懸未取款項		69,334	68,239
其他		738,781	635,164
合計		<u>3,887,814</u>	<u>3,014,123</u>

(1) 應交稅費

	2022年6月30日	2021年12月31日
應交增值稅金及附加	760,360	524,012
其他	29,615	74,359
合計	<u>789,975</u>	<u>598,371</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

30 其他負債(續)

(2) 信貸承諾預期信用損失

	截至2022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				
轉移：	540,322	10,495	53,951	604,768
— 至未來12個月預期信用損失	747	(169)	(578)	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(1)	24	(23)	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	(2)	(402)	404	—
本期淨計提／(轉回)	21,707	(9,460)	(49,385)	(37,138)
期末餘額	562,773	488	4,369	567,630

	2021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 — 未發生 信用減值	預期信用損失 — 已發生 信用減值	
年初餘額	534,975	3,018	6,518	544,511
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	1,014	(372)	(642)	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(7,151)	7,151	—	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	(9)	(140)	149	—
本年淨轉回	11,493	838	47,926	60,257
年末餘額	540,322	10,495	53,951	604,768

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

30 其他負債(續)

(3) 租賃負債

	2022年6月30日	2021年12月31日
一年以內	207,712	134,205
一至二年	185,967	126,799
二至三年	147,178	104,204
三至五年	225,582	160,349
五年以上	285,715	188,053
未折現租賃負債合計	<u>1,052,154</u>	<u>713,610</u>
租賃負債餘額	<u>720,761</u>	<u>624,831</u>

(4) 應付職工薪酬

	附註	2022年6月30日	2021年12月31日
應付工資、獎金及津貼		37,526	80,322
應付補充退休福利	30(4)(a)	102,905	102,248
應付住房津貼		30,177	30,174
應付養老保險金及企業年金	30(4)(b)	8,231	4,324
應付其他社會保險		1,560	6,410
其他		3,482	3,861
合計		<u>183,881</u>	<u>227,339</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(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

本集團向符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。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。

(i) 本集團補充退休福利餘額如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
提前退休計劃現值	15,069	17,072
補充退休計劃現值	87,836	85,176
合計	102,905	102,248

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

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)

(ii) 本集團補充退休福利變動如下：

	2022年	2021年
期／年初餘額	102,248	94,481
本期／年支付的福利	(2,930)	(7,309)
計入損益的設定受益成本	3,587	4,423
計入其他綜合收益的設定受益成本	—	10,653
期／年末餘額	<u>102,905</u>	<u>102,248</u>

(iii) 本集團採用的主要精算假設為：

提前退休計劃	2022年6月30日	2021年12月31日
折現率	2.50%	2.50%
死亡率	附注30 (4)(a)(iii)(1)	附注30 (4)(a)(iii)(1)
退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	<u>55</u>	<u>55</u>
內部薪金每年增長率	<u>4.00%</u>	<u>4.00%</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(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	2022年6月30日	2021年12月31日
折現率	3.25%	3.25%
死亡率	附注30(4)(a)(iii)(1)	附注30(4)(a)(iii)(1)
離職率	3.00%	3.00%
退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	55	55

附註：

- 1 在2022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。

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	2022年6月30日	2021年12月31日
	增加/(減少)	增加/(減少)
折現率上升25個基點	(4,074)	(3,964)
折現率下降25個基點	4,364	4,245

(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

	2022年6月30日	2021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2022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

	2022年	2021年
期／年初餘額	(816,706)	(633,509)
本期／年所得稅前發生額	(91,044)	(169,714)
前期計入投資重估儲備當期轉入損益	(5,825)	(74,550)
減：所得稅費用	24,217	61,067
小計	(72,652)	(183,197)
期／年末餘額	(889,358)	(816,706)

(5) 減值儲備

	2022年	2021年
期／年初餘額	862,128	645,432
本期／年所得稅前發生額	209,720	288,928
減：所得稅費用	(52,430)	(72,232)
期／年末餘額	1,019,418	862,128

(6) 設定受益計劃重估儲備

設定受益計劃重估儲備指重估設定受益計劃負債淨額而產生的稅後精算利得或損失。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

33 利潤分配

(1) 經本行於2022年5月27日舉行的2021年年度股東大會審議通過，本行截至2021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0.3576億元；

(2) 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。

34 合併現金流量表附註

現金及現金等價物包括：

	2022年6月30日	2021年12月31日
庫存現金	739,463	914,758
存放中央銀行非限制性款項	20,046,764	10,992,499
原到期日不超過三個月的存放同業及其他金融機構款項	11,240,643	8,720,142
原到期日不超過三個月的拆出資金	1,640,154	1,400,000
原到期日不超過三個月的買入返售金融資產	3,604,880	2,262,136
合計	37,271,904	24,289,535

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：

公司名稱	2022年	2021年
	6月30日 持股比例	12月31日 持股比例
瀋陽盛京金控投資集團有限公司	20.79%	20.79%
恒大集團(南昌)有限公司	14.57%	14.57%
瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司	5.45%	5.45%
方正證券股份有限公司	3.41%	3.41%
瀋陽中油天寶(集團)物資裝備有限公司	2.16%	2.16%
遼寧華峰投資有限公司	1.14%	1.14%

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

35 關聯方關係及交易(續)

(1) 關聯方關係(續)

(a) 主要股東(續)

主要股東情況分析：

公司名稱	註冊地	主營業務	經濟性質 或者類型	法定代表人
瀋陽盛京金控投資集團 有限公司	瀋陽	實業投資、 投資管理	有限責任公司	邵文龍
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	王軍
方正證券股份有限公司	長沙	證券經濟、 資產管理	股份有限公司	施華
瀋陽中油天寶(集團) 物資裝備有限公司	瀋陽	金屬材料、 機電設備	有限責任公司	劉新發
遼寧華峰投資有限公司	瀋陽	項目投資、 項目管理	有限責任公司	包立軍

35 關聯方關係及交易(續)

(1) 關聯方關係(續)

(a) 主要股東(續)

主要股東的註冊資本及其變化：

公司名稱	幣種	2022年6月30日	2021年12月31日
瀋陽盛京金控投資集團有限公司	人民幣	2,105,300	2,105,300
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
方正證券股份有限公司	人民幣	8,232,101	8,232,000
瀋陽中油天寶(集團)物資裝備有限公司	人民幣	20,000	20,000
遼寧華峰投資有限公司	人民幣	50,000	50,000

(b) 本行的子公司

有關本行子公司的詳細信息載於附註1。

(c) 其他關聯方

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

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

35 關聯方關係及交易(續)

(2) 關聯方交易及餘額

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

(a) 本行與主要股東之間的交易如下

(i) 吸收存款

	2022年6月30日	2021年12月31日
瀋陽盛京金控投資集團有限公司	2,700,379	2,220,859
恒大集團(南昌)有限公司	21	21
瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司	4,003	2,476
瀋陽中油天寶(集團)物資裝備有限公司	11	11
遼寧華峰投資有限公司	17	13
合計	<u>2,704,431</u>	<u>2,223,380</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

35 關聯方關係及交易(續)

(2) 關聯方交易及餘額(續)

(a) 本行與主要股東之間的交易如下(續)

(ii) 取得的擔保

	2022年6月30日	2021年12月31日
瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司	1,008,500	1,118,250
合計	1,008,500	1,118,250

(iii) 利息支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
瀋陽盛京金控投資集團有限公司	5,963	–
方正證券股份有限公司	–	1,311
瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司	24	279
恒大集團(南昌)有限公司	–	1
合計	5,987	1,591

未經審計的中期財務報表附註(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

	2022年6月30日	2021年12月31日
期／年末餘額：		
同業及其他金融機構存放款項	1,293,996	1,409,385
存放同業及其他金融機構款項	—	345
拆出資金	3,500,000	3,790,000

	截至6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
本期交易：		
利息收入	67,600	67,447
利息支出	3,996	6,120

未經審計的中期財務報表附註(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

	2022年6月30日	2021年12月31日
期／年末餘額：		
以攤餘成本計量的金融資產	7,540,838	10,034,838
發放貸款和墊款	10,512,017	8,140,674
吸收存款	2,398,945	3,424,054
取得的擔保	12,079,043	9,245,777

	截至6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
本期交易：		
利息收入	453,023	910,485
利息支出	6,895	56,942

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)

35 關聯方關係及交易(續)

(3) 關鍵管理人員

(a) 關鍵管理人員薪酬

	截至6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
薪金及其他酬金	12,379	10,235
酌定花紅	2,616	7,361
退休金計劃供款	983	632
合計	<u>15,978</u>	<u>18,228</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

35 關聯方關係及交易(續)

(3) 關鍵管理人員(續)

(b) 本行與關鍵管理人員之間的交易

	2022年6月30日	2021年12月31日
期／年末餘額：		
吸收存款	19,470	26,137
發放貸款和墊款	352	417

	截至6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
本期交易：		
利息收入	10	13
利息支出	88	129

未經審計的中期財務報表附註(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。

36 風險管理(續)

(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。

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。

未經審計的中期財務報表附註(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)

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。

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。

36 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

信貸業務(續)

- 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。

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

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

預期信用損失模型中包括的前瞻性信息：

- 信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過歷史數據分析，識別出影響各資產組合的信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，包括國內生產總值、居民消費價格指數、生產價格指數等。本集團通過進行回歸分析確定這些經濟指標歷史上與違約概率之間的關係，並通過預測未來經濟指標確定預期的違約概率。

未經審計的中期財務報表附註(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)

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

資金業務

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

36 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

信貸業務(續)

(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。

(b) 發放貸款和墊款

截至2022年6月30日，對發放貸款和墊款的分析如下：

	2022年6月30日	2021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	545,659,752	529,424,257
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的貸款	32,620,119	30,528,616
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的貸款	<u>26,575,902</u>	<u>26,079,795</u>
	<u><u>604,855,773</u></u>	<u><u>586,032,668</u></u>
加：應收利息		
— 未來12個月預期信用損失	29,511,559	20,595,310
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的貸款	<u>2,077,987</u>	<u>1,487,662</u>
	<u><u>31,589,546</u></u>	<u><u>22,082,972</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)

36 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

信貸業務(續)

(b) 發放貸款和墊款(續)

	2022年6月30日	2021年12月31日
減：減值損失準備		
— 未來12個月預期信用損失	(6,942,347)	(6,421,176)
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的貸款	(6,819,086)	(7,417,897)
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的貸款	<u>(13,136,710)</u>	<u>(10,833,049)</u>
	<u>(26,898,143)</u>	<u>(24,672,122)</u>
淨值		
— 未來12個月預期信用損失	568,228,964	543,598,391
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的貸款	27,879,020	24,598,381
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的貸款	<u>13,439,192</u>	<u>15,246,746</u>
	<u>609,547,176</u>	<u>583,443,518</u>

(i) 未來12個月預期信用損失

	2022年6月30日	2021年12月31日
企業貸款和墊款	453,779,822	430,514,863
個人貸款和墊款	<u>91,879,930</u>	<u>98,909,394</u>
總額合計	<u>545,659,752</u>	<u>529,424,257</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)

信貸業務(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

	2022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	29,417,214	552,997	2,313,106	32,283,317
個人貸款和墊款	—	67,360	269,442	336,802
總額合計	<u>29,417,214</u>	<u>620,357</u>	<u>2,582,548</u>	<u>32,620,119</u>

	2021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	26,399,951	2,262,746	1,645,666	30,308,363
個人貸款和墊款	—	56,577	163,676	220,253
總額合計	<u>26,399,951</u>	<u>2,319,323</u>	<u>1,809,342</u>	<u>30,528,616</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)

信貸業務(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)

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：

	2022年6月30日	2021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	32,437,414	21,715,488

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)

信貸業務(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

	2022年6月30日	2021年12月31日
企業貸款和墊款	24,954,316	24,484,389
個人貸款和墊款	1,621,586	1,595,406
總額合計	26,575,902	26,079,795
佔貸款和墊款總額%	4.39%	4.45%
減值損失準備		
—企業貸款和墊款	12,145,602	9,727,771
—個人貸款和墊款	991,108	1,105,278
合計	13,136,710	10,833,049
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	49,726,483	47,693,656

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

(c) 應收同業及其他金融機構款項

本集團採用內部信貸評級方法來管理存放於同業及其他金融機構款項。應收同業及其他金融機構款項(包括存放於同業及其他金融機構款項、拆出資金及交易對手為同業及其他金融機構的買入返售金融資產)的信用評級的分佈列示如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
賬面價值		
未逾期末減值		
-A至AAA級	16,084,642	12,198,598
-B至BBB級	1,185,000	1
-無評級(附註(i))	1,019,880	3,679
已逾期已減值		
-C至CCC級	300,000	300,000
	<u>18,589,522</u>	<u>12,502,278</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)

(c) 應收同業及其他金融機構款項(續)

	2022年6月30日	2021年12月31日
加：應收利息		
— 未逾期末減值	40,124	4,632
減：減值損失準備		
— 未逾期末減值	(4,545)	(2,165)
— 已逾期已減值	(150,000)	(150,000)
	(154,545)	(152,165)
淨值		
— 未逾期末減值	18,325,101	12,204,745
— 已逾期已減值	150,000	150,000
	18,475,101	12,354,745

附註：

(i) 無評級款項全部以國債或政策性銀行債質押。

未經審計的中期財務報表附註(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)

(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：

	2022年6月30日	2021年12月31日
債券投資總額		
— 未來12個月預期信用損失		
— 政府	64,671,834	57,245,252
— 政策性銀行	52,500,536	60,615,157
— 同業及其他金融機構	5,607,524	1,371,054
— 企業	4,479,212	4,840,742
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的投資		
— 企業	4,368,327	4,003,418
	<u>131,627,433</u>	<u>128,075,623</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)

	2022年6月30日	2021年12月31日
減：減值損失準備		
— 未來12個月預期信用損失	(9,051)	(7,337)
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的投資	<u>(2,128,900)</u>	<u>(1,255,025)</u>
	<u>(2,137,951)</u>	<u>(1,262,362)</u>
淨值		
— 未來12個月預期信用損失	127,250,055	124,064,868
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的投資	<u>2,239,427</u>	<u>2,748,393</u>
	<u>129,489,482</u>	<u>126,813,261</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

	2022年6月30日	2021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	146,075,746	159,966,046
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的投資	13,604,710	13,601,010
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的投資	<u>11,534,236</u>	<u>11,544,898</u>
	<u>171,214,692</u>	<u>185,111,954</u>
加：應收利息		
— 未來12個月預期信用損失	<u>4,258,844</u>	<u>3,955,775</u>
減：減值損失準備		
— 未來12個月預期信用損失	(719,998)	(719,400)
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的投資	(1,550,907)	(1,103,626)
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的投資	<u>(3,915,093)</u>	<u>(2,787,892)</u>
	<u>(6,185,998)</u>	<u>(4,610,918)</u>

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(續)

	2022年6月30日	2021年12月31日
淨值		
— 未來12個月預期信用損失	149,618,292	163,202,421
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的投資	12,050,103	12,497,384
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的投資	7,619,143	8,757,006
	<u>169,287,538</u>	<u>184,456,811</u>

(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。本集團風險管理部負責識別、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。

未經審計的中期財務報表附註(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)

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

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

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

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

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

36 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) 利率風險

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的重定價風險和資金交易頭寸的風險。

(i) 重定價風險

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

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

未經審計的中期財務報表附註(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)

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：

	2022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	83,290,159	768,370	82,521,789	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	11,254,486	16,328	11,238,158	-	-	-
拆出資金	3,616,294	173,565	3,442,729	-	-	-
買入返售金融資產	3,604,321	232	3,604,089	-	-	-
發放貸款和墊款(附註I)	609,547,176	31,589,545	194,034,914	181,399,996	130,395,927	72,126,794
金融投資(附註II)	315,755,160	19,196,987	147,364,477	18,995,408	65,361,552	64,836,736
其他資產	29,200,791	28,581,383	71,893	244,107	301,190	2,218
資產總值	1,056,268,387	80,326,410	442,278,049	200,639,511	196,058,669	136,965,748

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

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)

	2022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	(953,503)	(2,842)	(452,799)	(497,862)	-	-
同業及其他金融機構存放款項	(40,422,755)	(90,383)	(27,997,372)	(12,335,000)	-	-
拆入資金	(3,174,039)	(7,270)	(866,769)	(2,300,000)	-	-
賣出回購金融資產款	(76,625,349)	(287,181)	(42,337,390)	(34,000,778)	-	-
吸收存款	(826,903,041)	(16,909,231)	(365,070,613)	(237,481,961)	(199,494,426)	(7,946,810)
已發行債券	(20,960,362)	(157,089)	(6,668,090)	(8,135,183)	-	(6,000,000)
其他負債	(5,677,904)	(3,887,814)	(1,225,223)	(323,974)	(238,675)	(2,218)
負債總額	<u>(974,716,953)</u>	<u>(21,341,810)</u>	<u>(444,618,256)</u>	<u>(295,074,758)</u>	<u>(199,733,101)</u>	<u>(13,949,028)</u>
資產負債缺口	<u>81,551,434</u>	<u>58,984,600</u>	<u>(2,340,207)</u>	<u>(94,435,247)</u>	<u>(3,674,432)</u>	<u>123,016,720</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)

	2021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	72,330,736	945,616	71,385,120	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	8,842,567	4,038	8,838,529	-	-	-
拆出資金	1,250,301	150,578	1,099,723	-	-	-
買入返售金融資產	2,261,877	16	2,261,861	-	-	-
發放貸款和墊款(附註1)	583,443,518	22,082,972	125,173,604	236,218,504	128,286,560	71,681,878
金融投資(附註1)	312,000,748	13,391,350	158,339,342	37,881,004	65,506,773	36,882,279
其他資產	25,996,506	25,422,062	-	10	571,863	2,571
資產總值	1,006,126,253	61,996,632	367,098,179	274,099,518	194,365,196	108,566,728

未經審計的中期財務報表附註(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	(1,631,922)	(1,110)	(361,637)	(1,269,175)	-	-
同業及其他金融機構存放款項	(59,942,166)	(120,627)	(58,186,539)	(1,635,000)	-	-
拆入資金	(581,595)	(51,595)	(430,000)	(100,000)	-	-
賣出回購金融資產款	(89,271,137)	(37,737)	(77,711,057)	(11,522,343)	-	-
吸收存款	(754,880,674)	(17,847,732)	(291,718,575)	(211,362,289)	(233,952,078)	-
已發行債券	(8,427,431)	(10,122)	(1,574,494)	(842,815)	-	(6,000,000)
其他負債	(10,888,387)	(3,014,123)	(4,562,147)	(2,762,062)	(547,484)	(2,571)
負債總額	<u>(925,623,312)</u>	<u>(21,083,046)</u>	<u>(434,544,449)</u>	<u>(229,493,684)</u>	<u>(234,499,562)</u>	<u>(6,002,571)</u>
資產負債缺口	<u>80,502,941</u>	<u>40,913,586</u>	<u>(67,446,270)</u>	<u>44,605,834</u>	<u>(40,134,366)</u>	<u>102,564,157</u>

附註：

I 本集團於2022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153.69億元(2021年12月31日：人民幣153.53億元)。

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。

未經審計的中期財務報表附註(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

	2022年6月30日 增加/(減少)	2021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	(171,311)	(378,330)
收益率曲線平行下移100個基點	171,311	378,330
股東權益變動		
收益率曲線平行上移100個基點	(508,802)	(939,354)
收益率曲線平行下移100個基點	509,621	988,605

36 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) 利率風險(續)

(ii) 利率敏感性分析(續)

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

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

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

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(b) 外匯風險

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

本集團於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2022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	82,832,318	436,743	21,098	83,290,159
存放同業及其他金融機構款項	6,211,871	3,819,642	1,222,973	11,254,486
拆出資金	2,572,380	1,043,914	-	3,616,294
買入返售金融資產	3,604,321	-	-	3,604,321
發放貸款和墊款	608,262,851	1,082,839	201,486	609,547,176
金融投資(附註(i))	315,755,160	-	-	315,755,160
其他資產	28,942,072	258,719	-	29,200,791
資產總值	1,048,180,973	6,641,857	1,445,557	1,056,268,387

未經審計的中期財務報表附註(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

	2022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	(953,503)	-	-	(953,503)
同業及其他金融機構存放款項	(40,422,755)	-	-	(40,422,755)
拆入資金	(3,147,221)	(26,818)	-	(3,174,039)
賣出回購金融資產款	(76,625,349)	-	-	(76,625,349)
吸收存款	(822,439,957)	(4,394,648)	(68,436)	(826,903,041)
已發行債券	(20,960,362)	-	-	(20,960,362)
其他負債	(5,383,304)	(294,600)	-	(5,677,904)
負債總額	<u>(969,932,451)</u>	<u>(4,716,066)</u>	<u>(68,436)</u>	<u>(974,716,953)</u>
淨頭寸	<u>78,248,522</u>	<u>1,925,791</u>	<u>1,377,121</u>	<u>81,551,434</u>
表外信貸承擔	<u>122,614,013</u>	<u>3,176,724</u>	<u>88,090</u>	<u>125,878,827</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)

	2021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	71,883,116	426,599	21,021	72,330,736
存放同業及其他金融機構款項	2,826,862	5,398,850	616,855	8,842,567
拆出資金	1,250,301	–	–	1,250,301
買入返售金融資產	2,261,877	–	–	2,261,877
發放貸款和墊款	582,016,632	848,070	578,816	583,443,518
金融投資(附註(i))	312,000,748	–	–	312,000,748
其他資產	<u>23,882,952</u>	<u>12,934</u>	<u>2,100,620</u>	<u>25,996,506</u>
資產總值	<u>996,122,488</u>	<u>6,686,453</u>	<u>3,317,312</u>	<u>1,006,126,253</u>

(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	(1,631,922)	-	-	(1,631,922)
同業及其他金融機構存放款項	(59,942,166)	-	-	(59,942,166)
拆入資金	(581,595)	-	-	(581,595)
賣出回購金融資產款	(89,271,137)	-	-	(89,271,137)
吸收存款	(749,528,816)	(5,082,263)	(269,595)	(754,880,674)
已發行債券	(8,427,431)	-	-	(8,427,431)
其他負債	<u>(6,655,461)</u>	<u>(1,206,745)</u>	<u>(3,026,181)</u>	<u>(10,888,387)</u>
負債總額	<u>(916,038,528)</u>	<u>(6,289,008)</u>	<u>(3,295,776)</u>	<u>(925,623,312)</u>
淨頭寸	<u>80,083,960</u>	<u>397,445</u>	<u>21,536</u>	<u>80,502,941</u>
表外信貸承擔	<u>168,114,973</u>	<u>3,939,498</u>	<u>205,034</u>	<u>172,259,505</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。

未經審計的中期財務報表附註(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)

	2022年6月30日 增加/(減少)	2021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	381	493
匯率下降100個基點	(381)	(493)

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。

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、計劃財務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；
- 計劃財務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，本集團按周對資金流動性進行預測，按月對流動性狀況進行分析，按季開展流動性風險壓力測試。

本集團制定流動性風險應急預案，確保在各種市場情形下具有充足的流動性。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

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

(a) 到期日分析

本集團的資產與負債於各報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析如下：

	2022年6月30日							合計
	無期限	實時償還	1個月內	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)		
	(附註(i))	(附註(ii))						
資產								
現金及存放中央銀行款項	62,195,156	21,095,003	-	-	-	-	-	83,290,159
存放同業及其他金融機構款項	-	11,204,470	50,016	-	-	-	-	11,254,486
拆出資金	150,000	-	1,047,035	301,985	2,117,274	-	-	3,616,294
買入返售金融資產	-	-	3,604,321	-	-	-	-	3,604,321
發放貸款和墊款	13,439,192	12,888,534	147,764,549	41,496,001	191,436,179	130,395,927	72,126,794	609,547,176
金融投資(附註(i))	14,146,316	-	87,561,274	62,836,482	19,663,965	66,329,723	65,217,400	315,755,160
其他	17,159,133	1,603,744	2,339,170	47,279	7,748,056	301,191	2,218	29,200,791
資產總額	107,089,797	46,791,751	242,366,365	104,681,747	220,965,474	197,026,841	137,346,412	1,056,268,387

未經審計的中期財務報表附註(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)

	2022年6月30日							合計
	無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
	(附註(i))	(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	-	(2,230)	(55,138)	(397,968)	(498,167)	-	-	(953,503)
同業及其他金融機構存放款項	-	(19,254,407)	(3,043,028)	(5,718,548)	(12,406,772)	-	-	(40,422,755)
拆入資金	-	-	(771,221)	(100,257)	(2,302,561)	-	-	(3,174,039)
賣出回購金融資產款	-	-	(39,257,878)	(3,116,655)	(34,250,816)	-	-	(76,625,349)
吸收存款	(3,006,585)	(230,383,000)	(57,444,727)	(77,097,918)	(244,446,248)	(206,344,708)	(8,179,855)	(826,903,041)
已發行債券	-	-	(6,065,263)	(709,001)	(8,186,098)	-	(6,000,000)	(20,960,362)
其他	-	(3,354,884)	(993,967)	(43,424)	(428,855)	(647,722)	(209,052)	(5,677,904)
負債總額	<u>(3,006,585)</u>	<u>(252,994,521)</u>	<u>(107,631,222)</u>	<u>(87,183,771)</u>	<u>(302,519,517)</u>	<u>(206,992,430)</u>	<u>(14,388,907)</u>	<u>(974,716,953)</u>
淨頭寸	<u>104,083,212</u>	<u>(206,202,770)</u>	<u>134,735,143</u>	<u>17,497,976</u>	<u>(81,554,043)</u>	<u>(9,965,589)</u>	<u>122,957,505</u>	<u>81,551,434</u>
衍生金融工具的名義金額	-	-	89,413,846	106,138,600	281,241,400	40,779,410	100,000	517,673,256

未經審計的中期財務報表附註(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12月31日							合計
	無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
	(附註(i))	(附註(ii))	(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	60,392,621	11,938,115	-	-	-	-	-	72,330,736
存放同業及其他金融機構款項	-	8,742,547	90,018	10,002	-	-	-	8,842,567
拆出資金	150,000	-	1,100,301	-	-	-	-	1,250,301
買入返售金融資產	-	-	2,261,877	-	-	-	-	2,261,877
發放貸款和墊款	12,499,519	9,531,865	81,140,513	49,940,706	230,431,090	128,217,947	71,681,878	583,443,518
金融投資(附註(i))	14,171,634	-	24,018,809	78,162,309	58,766,938	72,421,129	64,459,929	312,000,748
其他	15,364,532	1,118,882	5,961,623	-	2,977,035	571,863	2,571	25,996,506
資產總額	102,578,306	31,331,409	114,573,141	128,113,017	292,175,063	201,210,939	136,144,378	1,006,126,253

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 到期日分析(續)

	2021年12月31日							合計
	無期限 (附註(i))	實時償還 (附註(ii))	1個月內 (含1個月)	1個月至3個月 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
負債								
向中央銀行借款	-	-	(360,491)	(1,146)	(1,270,285)	-	-	(1,631,922)
同業及其他金融機構存放款項	-	(9,440,539)	(28,241,833)	(20,621,498)	(1,638,296)	-	-	(59,942,166)
拆入資金	-	-	(300,517)	(130,310)	(150,768)	-	-	(581,595)
賣出回購金融資產款	-	-	(72,912,009)	(4,831,911)	(11,527,217)	-	-	(89,271,137)
吸收存款	-	(235,219,702)	(20,431,799)	(39,040,437)	(215,132,073)	(241,965,558)	(3,091,105)	(754,880,674)
已發行債券	-	-	(1,037,704)	(546,750)	(842,977)	-	(6,000,000)	(8,427,431)
其他	-	(1,592,156)	(844,485)	(4,408,022)	(2,887,693)	(892,429)	(263,602)	(10,888,387)
負債總額	-	(246,252,397)	(124,128,838)	(69,580,074)	(233,449,309)	(242,857,987)	(9,354,707)	(925,623,312)
淨頭寸	102,578,306	(214,920,988)	(9,555,697)	58,532,943	58,725,754	(41,647,048)	126,789,671	80,502,941
衍生金融工具的名義金額	-	-	10,740,651	3,509,739	21,000,660	359,160,183	100,000	394,511,233

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

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：

	2022年6月30日					
	合約未折現 現金流量	1個月內 (含1個月)	1個月至3個月 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	五年以上 及無期限
向中央銀行借款	(972,397)	(58,642)	(406,394)	(507,361)	-	-
同業及其他金融機構存 放款項	(40,664,058)	(22,310,601)	(5,746,549)	(12,606,908)	-	-
拆入資金	(3,232,121)	(771,859)	(101,279)	(2,358,983)	-	-
賣出回購金融資產款	(76,962,953)	(39,273,947)	(3,120,456)	(34,568,550)	-	-
吸收存款	(847,752,979)	(289,877,988)	(77,270,825)	(246,028,071)	(226,394,274)	(8,181,821)
已發行債券	(22,659,064)	(6,019,089)	(711,452)	(8,320,786)	(1,470,000)	(6,137,737)
其他金融負債	(6,009,296)	(4,348,852)	(43,424)	(531,686)	(797,402)	(287,932)
非衍生金融負債總額	<u>(998,252,868)</u>	<u>(362,660,978)</u>	<u>(87,400,379)</u>	<u>(304,922,345)</u>	<u>(228,661,676)</u>	<u>(14,607,490)</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)

	2021年12月31日					
	合約未折現 現金流量	1個月內 (含1個月)	1個月至3個月 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	五年以上 及無期限
向中央銀行借款	(1,662,026)	(361,950)	(1,145)	(1,298,931)	-	-
同業及其他金融機構存放						
款項	(60,143,007)	(37,735,316)	(20,713,709)	(1,693,982)	-	-
拆入資金	(581,595)	(300,517)	(130,310)	(150,768)	-	-
賣出回購金融資產款	(89,611,070)	(73,225,778)	(4,838,219)	(11,547,073)	-	-
吸收存款	(754,931,274)	(255,650,756)	(39,038,712)	(215,145,765)	(241,993,708)	(3,102,333)
已發行債券	(10,602,473)	(1,034,111)	(619,914)	(1,184,448)	(1,176,000)	(6,588,000)
其他金融負債	(10,412,875)	(2,436,641)	(4,393,794)	(2,900,791)	(391,352)	(290,297)
非衍生金融負債總額	<u>(927,944,320)</u>	<u>(370,745,069)</u>	<u>(69,735,803)</u>	<u>(233,921,758)</u>	<u>(243,561,060)</u>	<u>(9,980,630)</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。

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；
- 貴金屬衍生合約。

未經審計的中期財務報表附註(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)

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。

	2022年6月30日					
	合約未折現 現金流量	1個月內 (含1個月)	1個月至3個月 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	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	25,551	-	180	(37,144)	62,515	-
全額交割的衍生金融工具						
期權合約						
- 現金流出	(278,941)	(20,111)	(43,242)	(215,565)	(23)	-
- 現金流入	286,989	24,475	46,917	215,574	23	-
貨幣掉期合約						
- 現金流出	(2,375,547)	(26,707)	-	(2,348,840)	-	-
- 現金流入	2,332,091	26,846	-	2,305,245	-	-

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12月31日					
	合約未折現	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	五年以上
	現金流量	(含1個月)	(含3個月)	(含1年)	(含5年)	及無期限
以淨額交割的衍生金融工具						
利率掉期合約	29,688	-	-	-	29,688	-
全額交割的衍生金融工具						
期權合約						
-現金流出	(11,415)	(2,361)	(3,390)	-	(5,664)	-
-現金流入	11,414	2,358	3,384	-	5,672	-
貴金屬衍生合約						
-現金流出	(6,586,620)	(718,340)	(3,150,118)	(2,718,162)	-	-
-現金流入	6,536,926	673,104	3,154,921	2,708,901	-	-

(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。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(4) 操作風險(續)

本集團管理操作風險的措施主要包括：

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

36 風險管理(續)

(5) 資本管理

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

本集團根據以下原則來管理資本：

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

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

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 風險管理(續)

(5) 資本管理(續)

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

	附註	2022年6月30日	2021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		7,447,212	7,319,347
— 一般準備		14,022,964	14,013,554
— 投資重估儲備		(889,358)	(816,706)
— 減值儲備		1,019,418	862,128
— 未分配利潤		23,604,515	22,797,677
— 可計入的非控制性權益		128,361	121,712
— 其他		(24,638)	(24,638)
核心一級資本		81,036,514	80,001,114
核心一級資本扣除項目		(316,274)	(303,297)
核心一級資本淨額		80,720,240	79,697,817
一級資本淨額		80,720,240	79,697,817

未經審計的中期財務報表附註(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	2022年6月30日	2021年12月31日
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		7,440,754	5,929,637
二級資本淨額		13,440,754	11,929,637
總資本淨額		94,160,994	91,627,454
風險加權資產合計	36(5)(a)	784,272,845	756,282,510
核心一級資本充足率		10.29%	10.54%
一級資本充足率		10.29%	10.54%
資本充足率		12.01%	12.12%

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於2022年6月30日和2021年12月31日的資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率分別不低於10.5%、8.5%和7.5%。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 公允價值

(1) 公允價值計量方法及假設

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

第一層級： 相同資產或負債在活躍市場上(未經調整)的報價；

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

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

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

本集團於評估公允價值時採納以下方法及假設：

(a) 債券投資

對於存在活躍市場的債券，其公允價值是按各報告期末的市場報價確定的。

(b) 應收款項及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為各報告期末的市場利率。

37 公允價值(續)

(1) 公允價值計量方法及假設(續)

(c) 已發行債券及其他非衍生金融負債

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

(d) 衍生金融工具

採用僅包括可觀察市場數據的估值技術進行估值的衍生金融工具主要包括利率掉期、貨幣掉期、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。模型參數包括遠期外匯匯率、外匯匯率波動率、CFETS中間價以及上海銀行間拆借利率曲線等。

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：

	2022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				
— 貨幣掉期	—	2,213	—	2,213
— 期權合約	—	286,990	—	286,990
— 利率掉期	—	330,294	—	330,294
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	—	5,896,054	—	5,896,054
— 投資基金	31,746,068	—	—	31,746,068
— 其他投資	123,549	—	58,492,509	58,616,058
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產				
— 債務工具	—	41,517,952	—	41,517,952
— 權益工具	1,215,227	—	6,721,761	7,936,988
合計	<u>33,084,844</u>	<u>48,033,413</u>	<u>65,214,270</u>	<u>146,332,527</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	—	—	—	—
衍生金融負債				
— 貨幣掉期	—	(44,718)	—	(44,718)
— 期權合約	—	(278,940)	—	(278,940)
— 利率掉期	—	(304,744)	—	(304,744)
合計	<u>—</u>	<u>(628,402)</u>	<u>—</u>	<u>(628,402)</u>

截至2022年6月30日止年度，第一層級與第二層級工具之間並無重大轉換。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 公允價值(續)

(2) 按公允價值入賬的金融資產(續)

	2021年12月31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	—	122,449	—	122,449
— 利率衍生工具	—	438,971	—	438,971
— 貴金屬衍生工具	—	13,024	—	13,024
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	—	1,584,126	—	1,584,126
— 投資基金	31,477,776	—	—	31,477,776
— 其他投資	122,408	—	60,193,822	60,316,230
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	—	26,223,833	—	26,223,833
— 權益工具	1,220,097	—	6,721,875	7,941,972
合計	<u>32,820,281</u>	<u>28,382,403</u>	<u>66,915,697</u>	<u>128,118,381</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	—	(94,276)	—	(94,276)
— 利率衍生工具	—	(409,283)	—	(409,283)
— 貴金屬衍生工具	—	(60,732)	—	(60,732)
合計	<u>—</u>	<u>(7,069,281)</u>	<u>—</u>	<u>(7,069,281)</u>

截至2021年12月31日止年度，第一層級與第二層級工具之間並無重大轉換。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 公允價值(續)

(3) 第二層級的公允價值計量

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

(4) 第三層級的公允價值計量

於2022年6月30日及2021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。

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

(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，故其賬面值與其公允價值相若。

(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

未經審計的中期財務報表附註(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)

(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。

(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。

(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)

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

	2022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	169,287,538	169,461,625	-	79,721,695	89,739,930
金融負債					
已發行債券					
— 二級資本及金融債券	6,000,000	5,678,400	-	5,678,400	-
— 同業存單	14,803,272	14,757,448	-	14,757,448	-
合計	20,803,272	20,435,848	-	20,435,848	-

未經審計的中期財務報表附註(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)

	2021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	184,456,811	185,381,184	—	98,176,705	87,204,479
金融負債					
已發行債券					
—二級資本及金融債券	6,010,122	5,918,562	—	5,918,562	—
—同業存單	2,417,309	2,395,867	—	2,395,867	—
合計	8,427,431	8,314,429	—	8,314,429	—

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。

	2022年6月30日	2021年12月31日
銀行承兌匯票	89,724,836	128,417,787
開出保函	7,573,246	13,446,399
未使用的信用卡額度	18,420,448	17,777,920
開出信用證	10,160,297	12,617,399
合計	125,878,827	172,259,505

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

(2) 信貸風險加權金額

	2022年6月30日	2021年12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	31,818,029	41,293,559

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。

未經審計的中期財務報表附註(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)

(3) 資本承諾

於各報告期末，本集團授權的資本承諾如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
已訂約但未支付	291,425	455,102
已授權但未訂約	36,198	63,020
合計	327,623	518,122

(4) 未決訴訟及糾紛

於2022年6月30日及2021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。

(5) 抵押資產

	2022年6月30日	2021年12月31日
證券投資	77,233,881	92,532,031
貼現票據	35,534,248	10,579,224
合計	112,768,129	103,111,255

本集團部分資產抵押用作回購協議及吸收存款的擔保物。

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

本集團在相關買入返售票據業務中接受的抵押資產可以出售或再次抵押。於2022年6月30日及2021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。

於2022年6月30日及2021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：

	2022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	63,048,633	63,048,633	63,048,633
信託受益權投資	82,393,657	82,393,657	82,393,657
合計	145,442,290	145,442,290	145,442,290

未經審計的中期財務報表附註(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)

	2021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	63,957,611	63,957,611	63,957,611
信託受益權投資	80,554,015	80,554,015	80,554,015
合計	<u>144,511,626</u>	<u>144,511,626</u>	<u>144,511,626</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。

(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2022年6月30日止，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4,479萬元（截至2021年6月30日止：人民幣32,351萬元）。

於2022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418.51億元（2021年12月31日：人民幣435.88億元）。

39 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

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

截至2022年6月30日止，本集團在2022年1月1日後發行並在2022年6月30日前到期的非保本理財產品發行總量為人民幣27.55億元(截至2021年6月30日止：人民幣10.01億元)

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。

41 受託業務

本集團通常在受託業務中作為客戶的管理人、受託人或代理人。受託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2022年6月30日，本集團的委託貸款餘額為人民幣17.69億元(2021年12月31日：人民幣17.5億元)

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2022年6月30日及2021年12月31日，本集團已無繼續涉入的證券化交易。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43 報告期後事項

截至本財務報表批准日，本集團無需要披露的重大財務報表期後事項。

44 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則的影響。

截至本財務報表刊發日，國際會計準則理事會已頒佈數項在截至2022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
《國際會計準則第17號－保險合約》及其修訂	2023年1月1日
對《國際會計準則第1號－流動負債或非流動負債的分類》的修訂	2023年1月1日
《會計政策的披露－對〈國際會計準則第1號〉和〈國際財務報告準則實務公告第2號〉》的修訂	2023年1月1日
對《國際會計準則第8號－會計估計的定義》的修訂	2023年1月1日
對《國際會計準則第12號－與單項交易產生的資產和負債相關的遞延所得稅》的修訂	2023年1月1日

本集團正在評價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並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並財務報表的一部分，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

	2022年 6月30日	截至2022年 6月30日止 6個月平均	2021年 12月31日	2021年 2021年平均
流動性覆蓋率 (本外幣合計)	147.24%	149.82%	152.39%	151.37%

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」)于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

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
槓桿率	7.06%	6.96%

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

	2022年6月30日			
	美元 (折合人民幣)	港幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
即期資產	6,641,857	129,829	1,315,728	8,087,414
即期負債	(4,716,066)	(6,429)	(62,007)	(4,784,502)
淨長頭寸	1,925,791	123,400	1,253,721	3,302,912

	2021年12月31日			
	美元 (折合人民幣)	港幣 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
即期資產	6,686,453	2,126,830	1,190,482	10,003,765
即期負債	(6,289,008)	(8,701)	(3,287,075)	(9,584,784)
淨長頭寸	397,445	2,118,129	(2,096,593)	418,981

未經審計的補充財務信息(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

3 國際債權

本集團主要在中國境內從事商業業務，本集團向中國境外第三方提出以及對中國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。

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。

	2022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	457,841	3,062,529	1,284,325	4,804,695
南北美洲	–	2,589,721	–	2,589,721
歐洲	–	434,279	–	434,279
合計	<u>457,841</u>	<u>6,086,529</u>	<u>1,284,325</u>	<u>7,828,695</u>

	2021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	–	380,200	1,288,750	1,668,950
南北美洲	–	2,138,205	–	2,138,205
歐洲	–	233,689	–	233,689
合計	<u>–</u>	<u>2,752,094</u>	<u>1,288,750</u>	<u>4,040,844</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

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
東北地區	23,392,575	24,807,636
華北地區	3,265,686	3,952,773
其他	1,847,163	1,576,561
合計	<u>28,505,424</u>	<u>30,336,970</u>

5 逾期超過90天的已逾期貸款和墊款

	2022年 6月30日	2021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)	481,857	1,355,289
– 6個月至1年(含1年)	1,568,439	3,171,020
– 超過1年	<u>16,870,009</u>	<u>13,890,761</u>
合計	<u>18,920,305</u>	<u>18,417,070</u>
佔貸款和墊款總額百分比		
– 3至6個月(含6個月)	0.08%	0.23%
– 6個月至1年(含1年)	0.26%	0.54%
– 超過1年	<u>2.79%</u>	<u>2.37%</u>
合計	<u>3.13%</u>	<u>3.14%</u>

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
「中國人民銀行」、「人行」或「央行」	指	中國人民銀行
「中國」	指	中華人民共和國，且僅就本報告而言，不包括香港、澳門和台灣地區
「報告期」	指	截至2022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