



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

2015 中期報告

盛京



* 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。

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
4.	股本變動及股東情況	51
5.	董事、監事及高級管理人員	59
6.	重要事項	63
7.	獨立核數師審閱報告	65
8.	中期財務報表	66
9.	中期財務報表附註	75
10.	釋義	147

公司基本情況

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

公司基本情況(續)

H股股份登記處及其經營地址	香港中央證券登記有限公司 地址：香港灣仔皇后大道東183號 合和中心17樓1712-1716號鋪
中國內地法律顧問及辦公地址	北京市天元律師事務所 中國北京市西城區豐盛胡同28號 太平洋保險大廈10層
香港法律顧問及辦公地址	富而德律師事務所 香港中環交易廣場第2座11樓
審計師及辦公地址	畢馬威會計師事務所 香港遮打道10號 太子大廈8樓
合規顧問及辦公地址	招銀國際融資有限公司 香港中環夏慤道12號 美國銀行中心18樓1803-4室

財務摘要

(除特別註明外， 金額單位為人民幣千元)	2015年1-6月	2014年1-6月	變動率 (%)
經營業績			
利息收入	15,037,787	11,876,123	26.6
利息支出	(9,411,356)	(7,256,467)	29.7
利息淨收入	5,626,431	4,619,656	21.8
手續費及佣金淨收入	620,130	706,401	(12.2)
交易淨損失、金融投資淨收益／(損失)、 匯兌淨收益及其他營業收入	743,103	(86,545)	(958.6)
營業收入	6,989,664	5,239,512	33.4
營業費用	(1,927,376)	(1,590,634)	21.2
資產減值損失	(891,233)	(369,092)	141.5
營業利潤	4,171,055	3,279,786	27.2
應佔聯營企業利潤	—	2,338	(100.0)
稅前利潤	4,171,055	3,282,124	27.1
所得稅費用	(970,495)	(776,500)	25.0
淨利潤	3,200,560	2,505,624	27.7
歸屬於本行* 股東的淨利潤	<u>3,193,906</u>	<u>2,493,564</u>	<u>28.1</u>
每股計(人民幣元)			變動
基本每股收益	0.55	0.59	(0.04)
稀釋每股收益	0.55	0.59	(0.04)

財務摘要(續)

(除特別註明外， 金額單位為人民幣千元)	於2015年 6月30日	於2014年 12月31日	變動率 (%)
資產／負債主要指標			
資產總額	588,290,096	503,370,514	16.9
其中：發放貸款和墊款淨額	188,428,055	155,946,864	20.8
負債總額	550,022,991	467,237,029	17.7
其中：吸收存款	354,900,199	315,943,789	12.3
股本	5,796,680	5,646,005	2.7
歸屬於本行*股東權益	37,826,519	35,699,553	6.0
股東權益總額	38,267,105	36,133,485	5.9

	2015年1-6月	2014年1-6月	變動
盈利能力指標(%)			
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	1.17	1.25	(0.08)
平均權益回報率 ⁽²⁾	17.21	21.29	(4.08)
淨利差 ⁽³⁾	2.02	2.07	(0.05)
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.17	2.31	(0.14)
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	8.87	13.48	(4.61)
成本收入比 ⁽⁵⁾	17.61	21.17	(3.56)

財務摘要(續)

	於2015年 6月30日	於2014年 12月31日	變動
資產質量指標(%)			
不良貸款率 ⁽⁶⁾	0.40	0.44	(0.04)
撥備覆蓋率 ⁽⁷⁾	440.92	387.42	53.50
貸款總額準備金率 ⁽⁸⁾	1.79	1.70	0.09
資本充足率指標(%)			
核心一級資本充足率 ⁽⁹⁾	9.99	11.04	(1.05)
一級資本充足率 ⁽⁹⁾	9.99	11.04	(1.05)
資本充足率 ⁽⁹⁾	11.50	12.65	(1.15)
總權益對資產總額比率	6.50	7.18	(0.68)
其他指標(%)			
存貸比 ⁽¹⁰⁾	54.06	50.21	3.85

財務摘要(續)

- * 不包括附屬公司
- (1) 淨利潤除以期初和期末資產總額的平均數。
- (2) 期內的淨利潤佔期初及期末總權益平均餘額的百分比。
- (3) 平均生息資產收益率減平均計息負債付息率。
- (4) 利息淨收入除以平均生息資產。
- (5) 營業費用(扣除營業稅金及附加)除以營業收入。
- (6) 不良貸款餘額除以發放貸款和墊款總額。
- (7) 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。
- (8) 貸款減值準備餘額除以發放貸款和墊款總額。
- (9) 核心一級資本充足率和一級資本充足率按照中國銀監會最新頒佈指引計算(2013年1月1日生效)。
- (10) 存貸比是以發放貸款和墊款總額除以吸收存款總額。

管理層討論與分析

3.1 業務回顧

2015年上半年，面對經濟下行壓力加大、利率市場化進程加快、金融脫媒加劇等多重考驗，盛京銀行不斷深化公司治理和體制機制建設，持續開展金融改革和綜合創新，大力推動業務轉型和結構調整，不斷強化全面風控體系建設，各項業務穩健快速發展，經營工作呈現逆勢上揚的強勁發展勢頭，開創了國際資本市場上市「開局年」的嶄新局面。

截至2015年6月30日止，本行資產總額人民幣5,882.90億元，比年初增長16.9%；發放貸款和墊款淨額達人民幣1,884.28億元，比年初增長20.8%；不良貸款率為0.40%。本行存款餘額達人民幣3,549.00億元，比年初增長12.3%；本行營業收入人民幣69.90億元，同比增長33.4%；淨利潤人民幣32.01億元，同比增長27.7%。

本行於2014年12月29日全球公開發售H股股票規模為13.75億股(包括本行提呈發售的12.5億股H股股票及售股股東提呈發售1.25億股銷售股份，不包括行使超額配售權部分)；於2015年1月21日，全球公開發售的聯席協調人代表全球公開發售的國際承銷商部分行使超額配售權超額發行165,742,500股H股股票(包括本行提呈發售的150,675,000股H股股票及售股股東提呈發售15,067,500股銷售股份)，全部用於補充本行的資本金。截至2015年6月30日止，本行的資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率分別為11.50%、9.99%和9.99%。

2015年3月，在《2014年亞洲銀行競爭力研究報告》中，本行綜合競爭力排名第十三，收益指標排名第二，位居內地城商行第一位；2015年7月，聯合資信評估有限公司將本行主體長期信用等級由AA+上調為AAA，評級展望為穩定。

管理層討論與分析(續)

本行深入實施客戶戰略和綜合營銷策略，強化公用事業全功能代理行建設，全面推進公司戰略客戶全方位合作；持續加強營銷和業務管理，不斷優化零售業務產品功能，大力開展代理業務、理財業務組合營銷；持續加大國際業務、投資銀行與金融市場領域創新力度，不斷豐富業務資格牌照與服務功能；健全完善契約化用人機制和市場化激勵約束機制，加速推動全行經營工作提質增效與轉型升級。

本行不斷強化審慎穩健的風控戰略，持續完善風控體制機制建設，優化風險管理流程，深入實施多維度、全覆蓋的風險管理策略，靈活調整差異化的授信授權管理政策，加強重點領域和行業監測與預警管理，及時開展專項風險排查與重點業務全過程風險評價，不斷增強風險的識別、監測和控制能力，全面提升風險管理水平及風險防控能力。

本行持續強化體制機制再造與運營模式轉型，不斷完善總分支三級運營體系建設，健全完善成本約束機制，持續優化財務資源配置，積極推進重點領域事業部制改革與專營機構建設，促進專業化、標準化和集約化經營；不斷拓展機構網點與電子渠道建設，穩步推進社區金融和電子銀行業務發展，進一步增強市場競爭力。

管理層討論與分析(續)

3.2 財務回顧

3.2.1 利潤表分析

(除特別註明外， 金額單位為人民幣千元)				
	2015年1-6月	2014年1-6月	變動金額	變動率 (%)
利息收入	15,037,787	11,876,123	3,161,664	26.6
利息支出	(9,411,356)	(7,256,467)	(2,154,889)	29.7
利息淨收入	5,626,431	4,619,656	1,006,775	21.8
手續費及佣金淨收入	620,130	706,401	(86,271)	(12.2)
交易淨損失	(28,732)	–	(28,732)	–
金融投資淨收益／(損失)	581,007	(111,570)	692,577	(620.8)
匯兌淨收益	181,693	5,610	176,083	3,138.7
其他營業收入	9,135	19,415	(10,280)	(52.9)
營業收入	6,989,664	5,239,512	1,750,152	33.4
營業費用	(1,927,376)	(1,590,634)	(336,742)	21.2
資產減值損失	(891,233)	(369,092)	(522,141)	141.5
應佔聯營企業利潤	–	2,338	(2,338)	(100.0)
稅前利潤	4,171,055	3,282,124	888,931	27.1
所得稅費用	(970,495)	(776,500)	(193,995)	25.0
淨利潤	3,200,560	2,505,624	694,936	27.7

2015年上半年，本行實現稅前利潤人民幣41.71億元，同比增長27.1%；淨利潤人民幣32.01億元，同比增長27.7%，主要得益於生息資產規模的穩定增長，使利息淨收入較上年同期增加人民幣10.07億元，增幅21.8%。

管理層討論與分析(續)

3.2.1.1 利息淨收入

利息淨收入佔本行營業收入的最大部分，分別佔2015年上半年和2014年上半年的營業收入的80.5%及88.2%。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：

(除特別註明外， 金額單位為人民幣千元)	2015年1-6月	2014年1-6月	變動金額	變動率 (%)
利息收入	15,037,787	11,876,123	3,161,664	26.6
利息支出	<u>(9,411,356)</u>	<u>(7,256,467)</u>	<u>(2,154,889)</u>	<u>29.7</u>
利息淨收入	<u>5,626,431</u>	<u>4,619,656</u>	<u>1,006,775</u>	<u>21.8</u>

管理層討論與分析(續)

下表載列於所示期間本行的生息資產與付息負債的平均餘額、相關利息收入或支出及生息資產的相關平均收益率或付息負債的相關平均付息率。2015年上半年及2014年上半年的生息資產與付息負債的平均餘額為產生自本行管理賬目的平均餘額且未經審計：

(除特別註明外， 金額單位為人民幣千元)	2015年1-6月			2014年1-6月		
	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 (%)
生息資產						
發放貸款和墊款	172,606,561	6,674,576	7.73	142,059,730	5,671,189	7.98
金融投資	179,325,399	5,076,301	5.66	85,712,821	2,354,683	5.49
存放中央銀行款項	61,377,322	465,469	1.52	55,800,627	417,989	1.50
存放同業及其他金融機構款項	80,312,167	2,256,411	5.62	103,693,702	3,065,431	5.91
買入返售金融資產	20,561,317	481,656	4.69	12,299,381	361,791	5.88
拆出資金	528,483	3,737	1.41	253,985	5,040	3.97
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產	3,888,098	79,637	4.10	-	-	-
總生息資產	518,599,347	15,037,787	5.80	399,820,246	11,876,123	5.94

管理層討論與分析(續)

(除特別註明外， 金額單位為人民幣千元)	2015年1-6月			2014年1-6月		
	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 (%)
付息負債						
吸收存款	350,884,022	5,998,489	3.42	268,980,327	4,406,201	3.28
同業及其他金融機構存放款項	95,474,199	2,568,554	5.38	71,367,021	2,072,583	5.81
賣出回購金融資產款	41,739,242	692,933	3.32	30,651,343	692,508	4.52
拆入資金	6,264,018	54,150	1.73	2,805,424	43,084	3.07
已發行債券	3,100,000	97,230	6.27	1,288,950	42,091	6.53
總付息負債	497,461,481	9,411,356	3.78	375,093,065	7,256,467	3.87
利息淨收入		5,626,431			4,619,656	
淨利差 ⁽¹⁾			2.02			2.07
淨利息收益率 ⁽²⁾			2.17			2.31

附註：

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

管理層討論與分析(續)

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

(除特別註明外， 金額單位為人民幣千元)	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	1,218,819	(215,432)	1,003,387
金融投資	2,569,665	151,953	2,721,618
存放中央銀行款項	41,825	5,655	47,480
存放同業及其他金融機構款項	(690,924)	(118,096)	(809,020)
買入返售金融資產	242,901	(123,036)	119,865
拆出資金	5,449	(6,752)	(1,303)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	—	79,637	79,637
利息收入變動	<u>3,387,735</u>	<u>(226,071)</u>	<u>3,161,664</u>
付息負債			
吸收存款	1,343,221	249,067	1,592,288
同業及其他金融機構存放款項	700,314	(204,343)	495,971
賣出回購金融資產款	250,587	(250,162)	425
同業及其他金融機構拆入款項	53,089	(42,023)	11,066
已發行債券	59,131	(3,992)	55,139
利息支出變動	<u>2,406,342</u>	<u>(251,453)</u>	<u>2,154,889</u>
利息淨收入變動	<u>981,393</u>	<u>25,382</u>	<u>1,006,775</u>

(1) 指當期平均餘額扣除前期平均餘額乘以前期平均收益率／平均付息率。

(2) 指當期平均收益率／平均付息率扣除前期平均收益率／平均付息率乘以當期平均餘額。

(3) 指當期利息收入或支出扣除前期利息收入或支出。

3.2.1.2 利息收入

下表載列於所示期間本行的利息收入的細分：

(除特別註明外， 金額單位為人民幣千元)	2015年1-6月		2014年1-6月	
	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(包括貼現票據)	6,492,690	43.1	5,549,378	46.8
個人貸款	181,886	1.2	121,811	1.0
小計	6,674,576	44.3	5,671,189	47.8
金融投資	5,076,301	33.8	2,354,683	19.8
存放中央銀行款項	465,469	3.1	417,989	3.5
存放同業及其他金融機構款項	2,256,411	15.0	3,065,431	25.8
買入返售金融資產	481,656	3.2	361,791	3.0
拆出資金	3,737	0.1	5,040	0.1
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	79,637	0.5	—	—
總計	15,037,787	100.0	11,876,123	100.0

本行的利息收入由2014年上半年的人民幣118.76億元增加26.6%至2015年上半年的人民幣150.38億元，主要是由於(i)金融投資的規模和收益率增長和(ii)發放貸款和墊款規模增加。

管理層討論與分析(續)

發放貸款和墊款的利息收入

發放貸款和墊款的利息收入是本行利息收入的最大組成部分，2015年上半年和2014年上半年分別佔利息收入的44.3%及47.8%。下表載列於所示期間發放貸款和墊款的平均餘額、相關利息收入及發放貸款和墊款的平均收益率：

(除特別註明外， 金額單位為人民幣千元)	2015年1-6月			2014年1-6月		
	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(包括貼現票據)	166,620,821	6,492,690	7.79	137,929,470	5,549,378	8.05
個人貸款	5,985,740	181,886	6.08	4,130,260	121,811	5.90
總計	172,606,561	6,674,576	7.73	142,059,730	5,671,189	7.98

金融投資利息收入

金融投資的利息收入由2014年上半年的人民幣23.55億元增加115.6%至2015年上半年的人民幣50.76億元，主要是由於資產管理計劃和債券投資的規模增長使得金融投資平均餘額上升。

存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項的利息收入由2014年上半年的人民幣4.18億元增加11.4%至2015年上半年的人民幣4.65億元，主要是由於本行存款規模的增長使得本行存放中央銀行法定存款準備金數額增加。

存放同業和其他金融機構款項利息收入

存放同業及其他金融機構款項的利息收入由2014年上半年的人民幣30.65億元下降26.4%至2015年上半年的人民幣22.56億元，主要是由於存放同業及其他金融機構款項平均餘額和收益率均較上年有所下降所致。

管理層討論與分析(續)

買入返售金融資產的利息收入

買入返售金融資產的利息收入由2014年上半年的人民幣3.62億元增加33.1%至2015年上半年的人民幣4.82億元，主要是由於本行根據整體資金頭寸和市場利率情況，增加對買入返售金融資產的投資，使其平均餘額由2014年上半年的人民幣122.99億元增長67.2%至2015年上半年的人民幣205.61億元。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的利息收入

本行2015年上半年以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的利息收入為人民幣0.80億元。主要是由於2015年上半年本行根據整體資金頭寸和市場利率情況增加了對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的投資所致。

3.2.1.3 利息支出

下表載列於所示期間本行的利息支出的主要組成部分：

(除特別註明外， 金額單位為人民幣千元)	2015年1-6月		2014年1-6月	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
吸收存款	5,998,489	63.7	4,406,201	60.7
同業及其他金融機構存放款項	2,568,554	27.3	2,072,583	28.6
賣出回購金融資產款	692,933	7.4	692,508	9.5
同業及其他金融機構拆入款項	54,150	0.6	43,084	0.6
已發行債券	97,230	1.0	42,091	0.6
總計	9,411,356	100.0	7,256,467	100.0

管理層討論與分析(續)

吸收存款利息支出

本行吸收存款各組成部分的平均餘額、利息支出以及平均付息率情況列示如下：

(除特別註明外， 金額單位為人民幣千元)	2015年1-6月			2014年1-6月		
	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	68,220,513	343,397	1.01	67,779,419	283,686	0.84
定期	185,354,156	3,970,437	4.28	122,464,167	2,789,448	4.56
小計	253,574,669	4,313,834	3.40	190,243,586	3,073,134	3.23
個人存款						
活期	10,363,064	24,820	0.48	10,643,884	21,380	0.40
定期	86,946,289	1,659,835	3.82	68,092,857	1,311,687	3.85
小計	97,309,353	1,684,655	3.46	78,736,741	1,333,067	3.39
吸收存款總額	350,884,022	5,998,489	3.42	268,980,327	4,406,201	3.28

吸收存款的利息支出由2014年上半年的人民幣44.06億元增加36.1%至2015年上半年的人民幣59.98億元，主要是由於本行的存款業務持續增長，以及定期存款的比重提高。

同業及其他金融機構存放款項的利息支出

同業及其他金融機構存放款項的利息支出由2014年上半年的人民幣20.73億元增加23.9%至2015年上半年的人民幣25.69億元，主要是同業及其他金融機構存放款項平均餘額增加人民幣241.07億元。

賣出回購金融資產款利息支出

賣出回購金融資產款的利息支出由2014年上半年的人民幣6.92億元增加至2015年上半年的人民幣6.93億元，基本保持不變。主要是賣出回購金融資產款的平均餘額上升抵銷了付息率下降的影響。

拆入資金的利息支出

拆入資金的利息支出由2014年上半年的人民幣4,308萬元增加至2015年上半年的人民幣5,415萬元，主要是由於拆入資金的平均餘額上升導致。

已發行債券的利息支出

2015年上半年，本行已發行債務證券的利息支出為人民幣9,723萬元，比上年增加人民幣5,514萬元，主要是由於本行2014年5月新增發行二級資本債券。

3.2.1.4 淨利差及淨利息收益率

淨利差為本行總生息資產平均餘額的平均收益率與本行總付息負債平均餘額的平均付息率之間的差額。淨利息收益率為利息淨收入與總生息資產平均餘額的比率。本行的淨利差由2014年上半年的2.07%減少至2015年上半年的2.02%，淨利息收益率由2014年上半年的2.31%減少至2015年上半年的2.17%，主要是由於資產平均收益率下降及負債平均付息率上升造成的，其原因為(i)收益率較高的發放貸款和墊款收益率下降；(ii)存放同業及其他金融機構款項平均餘額和收益率均較去年同期有所下降，從而造成生息資產平均收益率於2015年上半年下降；(iii)吸收存款的付息率上升。

管理層討論與分析(續)

3.2.1.5 非利息收入

1. 手續費及佣金淨收入

(除特別註明外， 金額單位為人民幣千元)	2015年1-6月	2014年1-6月	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	567,179	677,283	(110,104)	(16.3)
結算與清算手續費	93,636	50,030	43,606	87.2
銀行卡服務手續費	13,304	18,914	(5,610)	(29.7)
手續費及佣金支出	<u>(53,989)</u>	<u>(39,826)</u>	<u>(14,163)</u>	<u>35.6</u>
手續費及佣金淨收入	<u>620,130</u>	<u>706,401</u>	<u>(86,271)</u>	<u>(12.2)</u>

本行的手續費及佣金淨收入由2014年上半年的人民幣7.06億元降低至2015年上半年的人民幣6.20億元。

本行手續費及佣金收入的主要來源為(i)代理類及託管服務，(ii)支付結算服務及(iii)銀行卡服務。手續費及佣金收入由2014年上半年的人民幣7.46億元減少至2015年上半年的人民幣6.74億元，主要是由於本行代理及託管業務手續費收入降低造成的。

手續費及佣金支出主要包括為提供中間服務而向第三方支付、可直接歸類為與提供上述服務相關的費用。本行的手續費及佣金支出由2014年上半年的人民幣3,983萬元增加35.6%至2015年上半年的人民幣5,399萬元。手續費及佣金支出增加，主要是由於代理類及託管服務的支出增加所致。

2. 交易淨損失

2015年上半年，本行持有的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產產生的損失金額為人民幣2,873萬元，主要是受債券市場波動影響所致。

管理層討論與分析(續)

3. 金融投資淨收益／(損失)

2015年上半年，本行金融投資淨收益人民幣5.81億元，比2014年同期大幅增加，主要是由於2015年上半年債券市場收益率快速下行，本行處置了持倉賬戶中大量浮盈債券實現的溢價收益。

(除特別註明外， 金額單位為人民幣千元)	2015年1-6月	2014年1-6月	變動金額	變動率 (%)
可供出售股權投資股息	440	—	440	—
出售可供出售金融資產 淨收益	580,567	15,418	565,149	3,666.5
因失去對聯營公司投資的 重大影響而產生的損失	—	(126,988)	126,988	(100.0)
合計	581,007	(111,570)	692,577	(620.8)

4. 匯兌淨收益

2015年上半年，匯兌淨收益為人民幣1.82億元，比2014年同期增加人民幣1.76億元，增幅較大，主要是由於上市資金匯回產生的大額匯兌收益所致。

管理層討論與分析(續)

3.2.1.6 營業費用

2015年上半年，本行營業費用為人民幣19.27億元，同比增加人民幣3.37億元，增幅21.2%。

(除特別註明外， 金額單位為人民幣千元)	2015年1-6月	2014年1-6月	變動金額	變動率 (%)
員工成本	776,640	634,421	142,219	22.4
營業稅金及附加	696,677	481,271	215,406	44.8
折舊及攤銷費用	152,319	142,021	10,298	7.3
辦公費用	106,361	121,370	(15,009)	(12.4)
房租及物業管理費支出	83,185	93,251	(10,066)	(10.8)
其他一般及行政費用	112,194	118,300	(6,106)	(5.2)
營業費用總額	1,927,376	1,590,634	336,742	21.2

管理層討論與分析(續)

1. 員工成本

下表載列於所示期間本行的員工成本的主要組成部分：

(除特別註明外， 金額單位為人民幣千元)	2015年1-6月	2014年1-6月	變動金額	變動率 (%)
—職工工資、獎金及津貼	611,905	460,052	151,853	33.0
—基本養老保險和年金	65,687	69,483	(3,796)	(5.5)
—其他社會保險	32,248	44,712	(12,464)	(27.9)
—住房公積金	31,337	25,280	6,057	24.0
—補充退休福利	3,533	9,291	(5,758)	(62.0)
—其他	31,930	25,603	6,327	24.7
員工成本總額	776,640	634,421	142,219	22.4

2015年上半年，本行員工總成本人民幣7.77億元，同比增加人民幣1.42億元，同比增幅22.4%，主要是由於(i)本行的員工數量增加；以及(ii)本行於2015年提高全體員工薪酬水平。

2. 營業稅金及附加

營業稅及附加由2014年上半年的人民幣4.81億元增加44.8%至2015年上半年的人民幣6.97億元，主要由利息收入及金融投資收益的增加所致。

3. 辦公費、租金及物業管理支出

辦公費、租金及物業管理費主要包括辦公用品、物業租金、電子設備維護費、安保費、會議費及郵電印刷等費用。辦公費、租金及物業管理支出於2015年上半年及2014年上半年分別為人民幣1.90億元和人民幣2.15億元。

管理層討論與分析(續)

4. 折舊與攤銷

折舊及攤銷由2014年上半年的人民幣1.42億元增加7.3%至2015年上半年的人民幣1.52億元。折舊及攤銷的增加主要是由於本行的物業和設備規模擴大推動折舊的增長，以及長期待攤費用特別是租賃物業裝修費用和營業網點開辦費用的增加。

5. 其他一般及行政費用

其他一般及行政費用由2014年上半年的人民幣1.18億元減少5.2%至2015年上半年的人民幣1.12億元。

3.2.1.7 資產減值損失

下表載列於所示期間本行的資產減值損失的主要組成部分：

(除特別註明外， 金額單位為人民幣千元)	2015年1-6月	2014年1-6月	變動金額	變動率 (%)
發放貸款和墊款	832,664	385,624	447,040	115.9
貸款及應收款項	60,000	—	60,000	—
其他	(1,431)	(16,532)	15,101	(91.3)
合計	891,233	369,092	522,141	141.5

3.2.1.8 應佔聯營企業利潤

本行於2014年1月失去對本溪市商業銀行股份有限公司的重大影響，導致本期應佔聯營企業利潤為0。

3.2.1.9 所得稅費用

2015年上半年，本行所得稅費用為人民幣9.70億元，比去年同期增加人民幣1.94億元，增長25.0%。本行實際稅率為23.27%，比去年同期下降0.39個百分點。

3.2.2 財務狀況表分析

3.2.2.1 資產

截至2015年6月30日及2014年12月31日止，本行的總資產分別為人民幣5,882.90億元、人民幣5,033.71億元。資產的主要組成部分為(i)金融投資，(ii)發放貸款和墊款，(iii)存放同業及其他金融機構款項，及(iv)現金及存放中央銀行款項，分別佔本行截至2015年6月30日止總資產的39.1%、32.0%、12.5%及11.4%。下表載列截至所示日期本行的總資產主要組成部分餘額：

(除特別註明外， 金額單位為人民幣千元)	於2015年6月30日		於2014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	191,853,781	32.6	158,644,499	31.5
減值準備	(3,425,726)	(0.6)	(2,697,635)	(0.5)
發放貸款和墊款淨額	188,428,055	32.0	155,946,864	31.0
金融投資 ⁽¹⁾	229,915,506	39.1	152,186,804	30.2
存放同業及其他金融機構款項	73,784,031	12.5	85,560,982	17.0
現金及存放中央銀行款項	67,159,464	11.4	72,079,244	14.3
買入返售金融資產	9,880,428	1.7	25,941,589	5.2
拆出資金	1,095,215	0.2	1,513,868	0.3
以公允價值計量且變動計入當期損益 的金融資產	5,922,670	1.0	–	–
其他資產 ⁽²⁾	12,104,727	2.1	10,141,163	2.0
總資產	588,290,096	100.0	503,370,514	100.0

管理層討論與分析(續)

附註：

- (1) 包括持有至到期投資、應收款項類金融投資及可供出售金融資產，但不包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。
- (2) 包括應收利息、物業及設備、其他應收款項、遞延所得稅資產及其他資產。

本行的資產總額由截至2014年12月31日止的人民幣5,033.71億元增加16.9%至截至2015年6月30日止的人民幣5,882.90億元。本行的資產總額於2014年12月31日至2015年6月30日的增長主要是受益於國家振興東北老工業基地戰略對遼寧經濟的促進作用，及本行跨區域經營策略的實施，客戶群體及各項業務實現快速增長，主要體現為發放貸款和墊款及金融投資的增加。

1. 發放貸款和墊款

發放貸款和墊款為本行資產的重要組成部分。截至2015年6月30日止，本行發放貸款和墊款總額為人民幣1,918.54億元，比上年末增長20.9%。發放貸款和墊款淨額佔總資產比重32.0%，比上年末增加1個百分點。

管理層討論與分析(續)

(除特別註明外， 金額單位為人民幣千元)	於2015年6月30日		於2014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	178,013,812	92.8	152,782,561	96.3
—票據貼現	7,253,653	3.8	586,296	0.4
個人貸款				
—房屋按揭貸款	3,787,176	2.0	3,478,119	2.2
—個人消費貸款	1,118,793	0.6	695,358	0.4
—信用卡	684,525	0.4	586,871	0.4
—個人經營性貸款	920,652	0.4	449,424	0.3
—其他	75,170	0.0	65,870	0.0
發放貸款和墊款總額	191,853,781	100.0	158,644,499	100.0

本行的發放貸款和墊款主要由公司貸款(包括票據貼現)和個人貸款構成。公司貸款構成本行貸款組合的最大組成部分。截至2015年6月30日及2014年12月31日止，本行的公司貸款(包括票據貼現)分別為人民幣1,852.67億元、人民幣1,533.69億元，分別佔本行發放貸款及墊款總額的96.6%及96.7%。

本行的公司貸款由2014年12月31日的人民幣1,533.69億元，增加20.8%至截至2015年6月30日止的人民幣1,852.67億元，主要歸因於本行在持續增加向重點行業的企業發放貸款的同時，響應國家產業政策，加強貸款結構調整，積極發展中小企業信貸業務。其中，批發和零售業和交通運輸業增長較多。

管理層討論與分析(續)

本行的個人貸款主要包括房屋按揭貸款、個人消費貸款、信用卡、個人經營性貸款及其他個人貸款。個人貸款餘額為人民幣65.86億元，較上年末增加人民幣13.11億元，增幅24.9%。其中，房屋按揭貸款較上年末增加人民幣3.09億元，增幅8.9%，主要受個人房屋按揭貸款市場需求推動；個人消費貸款較上年末增加人民幣4.23億元，增幅60.9%，主要因為隨著國家經濟發展，居民收入和消費需求增長以及本行營銷網點和客戶數量增加，推動了個人消費貸款的增長。

(1) 按抵押品劃分的貸款

截至2015年6月30日及2014年12月31日止，本行獲得抵押、質押或保證的貸款合共佔發放貸款和墊款總額的90.6%及89.1%。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：

(除特別註明外， 金額單位為人民幣千元)	於2015年6月30日		於2014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	88,892,473	46.4	79,391,566	50.0
質押貸款	19,462,489	10.1	11,572,043	7.3
保證貸款	65,375,923	34.1	50,458,245	31.8
信用貸款	18,122,896	9.4	17,222,645	10.9
發放貸款和墊款總額	191,853,781	100.0	158,644,499	100.0

管理層討論與分析(續)

本行貸款擔保結構穩定，風險緩釋能力較強。截至2015年6月30日止，本行抵質押貸款餘額為人民幣1,083.55億元，比上年末增加人民幣173.91億元，增長19.1%，佔比為56.5%，與上年末相比降低0.8個百分比；信用及保證貸款餘額為人民幣834.99億元，比上年末增加人民幣158.18億元，增長23.4%，佔比43.5%，與上年末相比上升0.8個百分比。

(2) 發放貸款及墊款減值準備的變動

下表載列於所示期間貸款和墊款減值準備的變動：

(除特別註明外， 金額單位為人民幣千元)	於2015年6月30日				於2014年12月31日			
	已減值貸款 按組合方式 評估的貸款和 墊款損失準備	已減值貸款 和墊款的損失 準備—按組合 方式評估	已減值貸款 和墊款的損失 準備—按個別 方式評估	合計	已減值貸款 按組合方式 評估的貸款和 墊款損失準備	已減值貸款 和墊款的損失 準備—按組合 方式評估	已減值貸款 和墊款的損失 準備—按個別 方式評估	合計
	墊款損失準備	方式評估	方式評估	合計	墊款損失準備	方式評估	方式評估	合計
期初餘額	2,380,044	53,000	264,591	2,697,635	1,614,987	35,435	228,496	1,878,918
本期計提	959,091	7,967	190,903	1,157,961	777,661	17,565	79,040	874,266
本期轉回	(219,770)	(26,399)	(79,128)	(325,297)	(12,604)	—	(720)	(13,324)
折現回撥	—	—	(13,050)	(13,050)	—	—	(12,402)	(12,402)
本期核銷	—	—	(96,955)	(96,955)	—	—	(31,389)	(31,389)
本期收回	—	—	5,432	5,432	—	—	1,566	1,566
期末餘額	3,119,365	34,568	271,793	3,425,726	2,380,044	53,000	264,591	2,697,635

管理層討論與分析(續)

貸款的減值準備由截至2014年12月31日止的人民幣26.98億元增加27.0%至截至2015年6月30日止的人民幣34.26億元，主要是由於宏觀經濟形勢變化以及監管當局的相關要求，本行適度提高了貸款撥備水平所致。

2. 金融投資

截至2015年6月30日以及2014年12月31日止，本行持有的金融投資(包括貸款和應收款項、可供出售金融資產及持有至到期投資，但不包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產)分別為人民幣2,299.16億元以及人民幣1,521.87億元，分別佔本行總資產的39.1%及30.2%。

(除特別註明外， 金額單位為人民幣千元)	於2015年6月30日		於2014年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
可供出售金融資產	23,491,409	10.2	25,437,142	16.7
— 政策性銀行債券	18,939,990	8.2	17,400,409	11.4
— 政府債券	2,940,516	1.3	5,290,437	3.5
— 同業及其他金融機構債券	1,026,603	0.5	2,165,870	1.4
— 企業債券	308,375	0.1	304,501	0.2
— 股權投資	275,925	0.1	275,925	0.2
持有至到期投資	47,685,647	20.8	40,627,467	26.7
— 政策性銀行債券	31,198,052	13.6	25,867,731	17.0
— 政府債券	12,136,028	5.3	12,812,548	8.4
— 同業及其他金融機構債券	3,191,362	1.4	1,027,218	0.7
— 企業債券	1,160,205	0.5	919,970	0.6
應收款項類投資	158,738,450	69.0	86,122,195	56.6
— 資產管理計劃	115,320,928	50.2	60,179,090	39.6
— 信託受益權投資	42,637,522	18.5	24,603,105	16.2
— 債務證券	600,000	0.3	600,000	0.4
— 金融機構發行的理財產品	330,000	0.1	830,000	0.5
減：減值損失準備	(150,000)	(0.1)	(90,000)	(0.1)
合計	229,915,506	100.0	152,186,804	100.0

管理層討論與分析(續)

本行的金融投資總額由截至2014年12月31日止的人民幣1,521.87億元增加51.1%至截至2015年6月30日止的人民幣2,299.16億元。增長主要原因是由於本行持續增持資產管理計劃和信託收益權投資。貸款及應收款項類金融投資較上年末增加人民幣726.16億元。

(1) 金融投資減值準備變動情況

(除特別註明外， 金額單位為人民幣千元)	於2015年 6月30日	於2014年 12月31日
期初餘額	(90,000)	—
本期計提	(60,000)	(90,000)
本期核銷	—	—
期末餘額	(150,000)	(90,000)

管理層討論與分析(續)

3.2.2.2 負債

截至2015年6月30日以及2014年12月31日止，本行總負債分別為人民幣5,500.23億元及人民幣4,672.37億元。本行負債的主要成分為(i)吸收存款，(ii)同業及金融機構存放款項及(iii)賣出回購金融資產款，分別佔截至2015年6月30日止本行的總負債64.5%、21.2%及10.5%。

下表載列截至所示日期本行的總負債的構成情況：

(除特別註明外， 金額單位為人民幣千元)	於2015年6月30日		於2014年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
吸收存款	354,900,199	64.5	315,943,789	67.6
同業及金融機構存放款項	116,709,929	21.2	92,072,923	19.7
賣出回購金融資產款	57,829,378	10.5	42,089,973	9.0
已發行債券	3,100,000	0.6	3,100,000	0.7
拆入資金	5,030,178	0.9	3,667,715	0.8
其他負債 ⁽¹⁾	12,453,307	2.3	10,362,629	2.2
總計	550,022,991	100.0	467,237,029	100.0

附註：

- (1) 包括應付利息、收付結算賬戶款項、應付職工薪酬、遞延所得、應繳稅款、久懸未取款項及其他負債。

管理層討論與分析(續)

1. 吸收存款

本行為公司及個人客戶提供活期及定期存款產品。下表載列截至所示日期本行的吸收存款及產品類別：

(除特別註明外， 金額單位為人民幣千元)	於2015年6月30日		於2014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	61,157,616	17.2	73,249,527	23.2
定期存款	141,609,018	39.9	117,297,799	37.1
小計	202,766,634	57.1	190,547,326	60.3
個人存款				
活期存款	10,630,552	3.0	11,499,217	3.6
定期存款	89,801,329	25.3	75,193,690	23.8
小計	100,431,881	28.3	86,692,907	27.4
其他存款 ⁽¹⁾	51,701,684	14.6	38,703,556	12.3
總計	354,900,199	100.0	315,943,789	100.0

附註：

(1) 主要包括保證金存款。

截至2015年6月30日止，本行吸收存款總額為人民幣3,549.00億元，較上年末增加人民幣389.56億元，增長12.3%，吸收存款佔總負債比重64.5%，比上年末降低3個百分點。

管理層討論與分析(續)

在利率市場化以及經濟下行壓力的背景下，本行吸收存款呈現定期化趨勢，反映了客戶的存款偏好變化。2015年上半年，客戶傾向於利率較高的存款，同時本行為優化存款期限結構以提高存款穩定性，適度提高了定期存款比例。

2. 已發行債券

下表列出於所示日期本行的已發行債券的構成情況：

(除特別註明外， 金額單位為人民幣千元)	於2015年6月30日		於2014年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
於2021年11月到期的固定利率次級 債券	900,000	29.0	900,000	29.0
於2024年5月到期的固定利率二級資 本債券	2,200,000	71.0	2,200,000	71.0
合計	3,100,000	100.0	3,100,000	100.0

本行於2011年11月3日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣9.00億元的商業銀行次級債券。債券期限為10年，採用固定利率按年計息，票面利率為6.5%的附息式固定利率。債券利息每年支付一次。經中國銀監會批准後，本行可以選擇在本次債券第5個計息年度的最後一日，按面值一次性全部或部分贖回本期債券。

本行於2014年5月28日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣22.00億元的商業銀行二級資本債券。債券期限為10年，採用固定利率按年計息，票面利率為6.18%的附息式固定利率。債券利息每年支付一次。經中國銀監會批准後，本行可以選擇在本次債券第5個計息年度的最後一日，按面值一次性全部或部分贖回本期債券。

3.2.2.3 股東權益

下表列出於所示日期本行股東權益的構成情況：

(除特別註明外， 金額單位為人民幣千元)	於2015年6月30日		於2014年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
股本	5,796,680	15.1	5,646,005	15.6
資本公積	11,855,505	31.0	11,106,917	30.7
盈餘公積	3,273,229	8.6	2,733,397	7.6
一般準備	6,176,437	16.1	3,545,733	9.8
投資重估儲備	195,761	0.5	567,881	1.6
設定受益計劃重估儲備	(2,305)	0.0	(2,309)	0.0
未分配利潤	10,531,212	27.5	12,101,929	33.5
非控制性權益	440,586	1.2	433,932	1.2
權益總額	38,267,105	100.0	36,133,485	100.0

根據本行2014年4月26日股東大會決議及中國證券監督管理委員會於2014年11月26日簽發的《關於核准盛京銀行股份有限公司發行境外上市外資股的批覆》，本行於2014年12月29日完成全球公開發售H股股票規模為1,375,000,000股(包括本行提呈發售的1,250,000,000股H股股票及售股股東提呈發售125,000,000股銷售股份，不包括行使超額配售權部分)，股票面值為人民幣1元，發行價格為每股7.56港元。此外，全球公開發售的聯席全球協調人於2015年1月21日代表全球公開發售的國際承銷商部分行使超額配股權，涉及合共165,742,500股(包括本行提呈發售的150,675,000股H股股票及售股股東提呈發售的15,067,500股銷售股份)，股票面值為人民幣1元，發行價格為每股7.56港元。

管理層討論與分析(續)

3.2.3 貸款質量分析

3.2.3.1 貸款五級分類

下表載列截至所示日期本行的發放貸款和墊款按五級貸款分類的各級類別。本行的不良貸款包括分類為次級類、可疑類和損失類的發放貸款和墊款。截至2015年6月30日止，本行呈報的不良貸款為人民幣7.77億元，而本行的貸款和墊款減值準備總額為人民幣34.26億元。下表載列截至所示日期本行的發放貸款和墊款按五級貸款分類的情況：

(除特別註明外， 金額單位為人民幣千元)	於2015年6月30日		於2014年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
正常	188,947,886	98.5	156,970,166	99.0
關注	2,128,953	1.1	978,027	0.6
次級	637,963	0.3	583,985	0.4
可疑	109,295	0.1	68,938	0.0
損失	29,684	0.0	43,383	0.0
發放貸款和墊款總額	191,853,781	100.0	158,644,499	100.0
不良貸款額	776,942	0.40	696,306	0.44

截至2015年6月30日及2014年12月31日止，本行貸款組合總額的不良貸款率分別為0.40%及0.44%。本行不良率的下降主要是由於本行不斷優化行業、地區及客戶准入標準，因而新增貸款質量有所提高。

3.2.3.2 貸款集中度

1. 行業集中度及不良貸款分佈情況

公司貸款包括向不同行業客戶提供的貸款和墊款。下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況：

(除特別註明外， 金額單位為人民幣千元)	於2015年6月30日				於2014年12月31日			
	貸款金額	佔總額	不良	不良貸款率	貸款金額	佔總額	不良	不良貸款率
		百分比	貸款金額			百分比	貸款金額	
		(%)		(%)		(%)		(%)
批發和零售業	46,789,633	24.4	128,518	0.27	34,341,961	21.6	20,529	0.06
房地產業	29,597,231	15.4	228,522	0.77	27,654,699	17.4	228,522	0.83
製造業	32,608,020	17.0	280,420	0.86	30,069,918	19.0	278,716	0.93
租賃和商務服務業	20,484,890	10.7	-	-	19,311,391	12.2	-	-
建築業	10,704,561	5.6	12,000	0.11	10,093,958	6.4	24,000	0.24
公共管理、社會保障和社 會組織	4,418,986	2.3	-	-	4,198,260	2.6	-	-
交通運輸、倉儲和郵政業	8,101,926	4.2	-	-	4,847,454	3.1	-	-
電力、熱力、燃氣及水生 產和供應業	4,392,000	2.3	-	-	4,461,550	2.8	-	-
採礦業	3,585,000	1.9	-	-	3,539,000	2.2	-	-
文化、體育和娛樂業	2,266,900	1.2	-	-	3,155,900	2.0	-	-
住宿和餐飲業	4,594,700	2.4	43,900	0.96	2,360,380	1.5	43,900	1.86
農、林、牧、漁業	2,063,390	1.1	15,000	0.73	1,493,140	0.9	15,000	1.00
居民服務、修理和其他服 務業	689,935	0.4	30,000	4.35	883,350	0.6	30,000	3.40
其他	7,716,640	3.9	2,300	0.03	6,371,600	4.0	2,400	0.04
票據貼現	7,253,653	3.8	-	-	586,296	0.4	-	-
個人貸款	6,586,316	3.4	36,282	0.55	5,275,642	3.3	53,239	1.01
總計	191,853,781	100.00	776,942	0.40	158,644,499	100.00	696,306	0.44

管理層討論與分析(續)

註： 行業的不良貸款率為該行業不良貸款餘額／該行業貸款餘額。

截至2015年6月30日止，向(i)批發和零售業，(ii)製造業，(iii)房地產業及(iv)租賃和商務服務業客戶提供的貸款為本行公司貸款的最大組成部分。截至2015年6月30日及2014年12月31日止，向上述四個行業的公司客戶提供的貸款餘額分別為人民幣1,294.80億元、人民幣1,113.78億元，分別佔本行公司發放貸款和墊款總額的67.5%及70.2%。從增量結構來看，上述四個行業的增量最大，增量分別為人民幣124.48億元、人民幣25.38億元、人民幣19.43億元和人民幣11.73億元，增幅分別為36.2%、8.4%、7.0%和6.1%，本行關注並逐步優化貸款的行業結構。

2. 借款人集中度

(1) 集中度指標

主要監管指標	監管標準	於2015年 6月30日	於2014年 12月31日
單一最大貸款客戶貸款比例 (%)	<=10	5.57	6.09
最大十家貸款客戶貸款比例 (%)	<=50	41.40	44.10

註： 以上數據參照中國銀監會頒佈的公式計算。

管理層討論與分析(續)

(2) 前十大單一借款人情況

下表載列截至2015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。

(除特別註明外， 金額單位為人民幣千元)			
客戶	所屬行業	於2015年6月30日	
		金額	佔總額百分比 (%)
客戶A	製造業	2,445,440	1.3
客戶B	製造業	2,200,000	1.2
客戶C	批發和零售業	1,980,000	1.1
客戶D	住宿和餐飲業	1,850,000	1.0
客戶E	批發和零售業	1,800,000	1.0
客戶F	製造業	1,700,000	0.9
客戶G	批發和零售業	1,700,000	0.9
客戶H	批發和零售業	1,700,000	0.9
客戶I	採礦業	1,500,000	0.8
客戶J	製造業	1,300,000	0.7

管理層討論與分析(續)

3. 按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況：

(除特別註明外， 金額單位為人民幣千元)	於2015年6月30日			於2014年12月31日		
	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率 (%)	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率 (%)
公司類貸款	185,267,465	740,660	0.40	153,368,857	643,067	0.42
短期貸款	70,500,230	443,461	0.63	64,327,098	339,467	0.53
中長期貸款	107,513,582	297,199	0.28	88,455,463	303,600	0.34
票據貼現	7,253,653	-	0.00	586,296	-	0.00
零售貸款	6,586,316	36,282	0.55	5,275,642	53,239	1.01
按揭貸款	3,787,176	15,094	0.40	3,478,119	24,796	0.71
個人經營貸款	920,652	2,600	0.28	449,424	-	0.00
個人消費貸款	1,118,793	-	0.00	695,358	-	0.00
信用卡透支	684,525	17,788	2.60	586,871	28,443	4.85
其他	75,170	800	1.06	65,870	-	0.00
總計	191,853,781	776,942	0.40	158,644,499	696,306	0.44

本行的不良貸款率(定義為不良貸款額除以本行的發放貸款及墊款總額)截至2015年6月30日止為0.40%及截至2014年12月31日止為0.44%。

截至2015年6月30日及2014年12月31日止，本行的公司貸款(包括票據貼現)的不良貸款率分別為0.40%及0.42%。

截至2015年6月30日及2014年12月31日止，本行的個人貸款的不良貸款率分別為0.55%及1.01%。

4. 逾期貸款及墊款

下表列出於所示日期本行已逾期貸款和墊款按賬齡分析情況：

(除特別註明外， 金額單位為人民幣千元)	於2015年6月30日		於2014年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
逾期3個月以內	562,547	49.4	26,898	5.4
逾期3個月至1年	307,451	27.0	250,757	50.8
逾期1年以上3年以內	187,820	16.5	96,093	19.5
逾期3年以上	80,505	7.1	120,187	24.3
已逾期發放貸款和墊款總額	1,138,323	100.0	493,935	100.0

註：逾期貸款及墊款包括信用卡墊款。

3.2.4 資本充足率分析

本行根據中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》(自2013年1月1日起實施)有關規定計算和披露資本充足率。截至2015年6月30日止，本行各級資本充足率均達到新辦法的監管要求，本行核心一級資本充足率和一級資本充足率均為9.99%，比上年末下降1.05個百分點；資本充足率為11.50%，比上年末下降1.15個百分點。

管理層討論與分析(續)

下表列出了所示日期本行資本充足率相關資料：

(除特別註明外， 金額單位為人民幣千元)	於2015年6月30日	於2014年12月31日
核心資本		
— 股本	5,796,680	5,646,005
— 資本公積可計入部分	11,855,505	11,106,917
— 盈餘公積	3,273,229	2,733,397
— 一般準備	6,176,437	3,545,733
— 投資重估儲備	195,761	567,881
— 未分配利潤	10,531,212	12,101,929
— 可計入的非控制性權益	340,130	351,811
— 其他	(2,305)	(2,309)
核心一級資本	38,166,649	36,051,364
核心一級資本扣除項目	(48,605)	(55,966)
核心一級資本淨額	38,118,044	35,995,398
其他一級資本	—	—
一級資本淨額	38,118,044	35,995,398
二級資本		
— 可計入的已發行二級資本工具	2,830,000	2,920,000
— 超額貸款損失準備	2,955,145	2,318,931
— 核心二級資本扣除項目	—	—
二級資本淨額	5,785,145	5,238,931
總資本淨額	43,903,189	41,234,329
風險加權資產合計	381,729,079	325,922,846
核心一級資本充足率	9.99%	11.04%
一級資本充足率	9.99%	11.04%
資本充足率	11.50%	12.65%

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，16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六家子公司。

(除特別註明外， 金額單位為人民幣千元)	營業收入				非流動資產			
	2015年1-6月		2014年1-6月		於2015年6月30日		於2014年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
東北區	5,994,924	85.8	4,454,206	85.0	3,753,996	90.3	3,305,505	88.8
華北區	833,666	11.9	675,136	12.9	378,059	9.1	390,082	10.5
其他	161,074	2.3	110,170	2.1	26,419	0.6	28,314	0.7
總計	6,989,664	100.0	5,239,512	100.0	4,158,474	100.0	3,723,901	100.0

3.2.5.2 業務分部摘要

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

(除特別註明外， 金額單位為人民幣千元)	2015年1-6月		2014年1-6月	
	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	4,107,378	58.8	3,885,529	74.2
個人銀行業務	316,644	4.5	243,213	4.6
資金業務	2,561,700	36.6	1,213,902	23.2
其他	3,942	0.1	(103,132)	(2.0)
總計	6,989,664	100.0	5,239,512	100.0

管理層討論與分析(續)

3.2.6 資產負債表外項目分析

本行的信貸承諾及其他表外項目主要包括銀行承兌票據、開出信用證、開出保函、未使用信用卡透支額度、經營租賃承擔及資本開支承擔。信貸承諾是表外項目的主要組成部分，由銀行承兌票據、開出信用證、開出保函、未使用信用卡透支額度等構成；銀行承兌票據為本行對本行客戶所出具的匯票付款的承諾。本行開出保函及信用證以擔保客戶向第三方履約。於2015年6月30日，下表載列於所示日期本行的信貸承諾及其他表外項目：

(除特別註明外， 金額單位為人民幣千元)	於2015年6月30日	於2014年12月31日
未使用的信用卡額度	1,890,856	1,975,783
擔保、承兌及信用證	124,460,494	93,408,152
經營租賃承擔	573,146	567,078
資本開支承擔	1,971,236	2,296,705
用作質押資產	69,255,999	54,139,628
合計	198,151,731	152,387,346

3.3 風險管理

本行面臨的主要風險包括：信用風險、操作風險、市場風險及流動性風險等。2015年本行繼續實施審慎穩健的風險管理戰略，持續推進與本行發展戰略、經營規模、業務範圍和風險特點相適應的全面的風險管理體系建設，堅持防範最終資產損失的原則，深化全面、全員、全流程的風險管理，統籌本行風險與收益的平衡。

3.3.1 信用風險

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

本行通過由業務部門、總行風險控制中心和獨立的稽核部為核心的「風險管理三道防線」，實行崗位風險終身責任制，對信貸業務和資金業務的各個環節進行全程的風險管理監控。業務部門作為第一道防線，以防範資產最終損失為原則，嚴格篩選評估客戶，實施各項風險管理措施；風險控制中心獨立於業務部門，是本行的第二道防線，設定風險識別、監測、計量、預警、報告等流程和標準，並根據實際需要及時調整本行的各項風險管理措施；稽核部作為第三道防線，對各項風險管理的措施的有效性和充分性進行監督。

總行風險控制中心會同業務部門制定了規範的信貸業務流程和標準，並結合業務發展目標及資本管理要求，定期對信貸政策和制度進行審查和修訂。此外，本行通過差異化授權制度以及根據地區、行業、客戶、產品類型的不同對借款人採取差異化的信用風險管理策略，以應對不斷發展變化的業務環境。

管理層討論與分析(續)

3.3.2 操作風險

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

本行形成了以各業務部門、風險控制中心和合規部門、稽核部門為防控主體的「風險管理三道防線」，並建立起風險控制中心與業務部門之間、總行與分行之間的操作風險報告機制。

本行已制定操作風險管理的相關政策和程序，旨在有效地識別、評估、監測以及控制、緩釋本行的操作風險，以減低操作風險損失。

3.3.3 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使本行表內和表外業務發生損失的風險，主要包括利率風險和匯率風險。本行高級管理層具體負責制定，定期審查和監督執行市場風險政策，本行金融市場運行中心和國際業務部負責識別、計量、監測及報告各業務條線的市場風險。本行計劃會計管理部為國際業務部和金融市場運行中心提供有關市場風險的各項數據及其他技術支持。本行風險控制中心負責整體市場風險管理。

3.3.3.1 銀行賬戶的市場風險

1. 利率風險

本行的銀行賬戶利率風險主要來源於利率敏感性資產和負債的到期期限與重新定價期限的錯配。本行主要通過資產和負債期限組合配置來管理銀行賬戶利率風險。本行亦通過利率敞口分析、久期分析等分析工具，強化限額管理，持續監測市場風險，進行模擬利率情景下的壓力測試，並制定相應的應急預案，提高利率風險的管理能力。

2. 匯率風險

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

本行主要採取市場平盤、定期重估自有外匯資金市值、及時調整敞口損益、定期對敞口風險進行敏感性分析及匯率風險壓力測試等控制風險的手段，從而有效規避匯率風險，保障本行外匯資產安全。

3.3.3.2 交易賬戶的市場風險

本行交易賬戶的市場風險主要來源於交易賬戶中金融產品因市場利率及匯率變動產生的資產的價值變化。本行設置匯率、利率敏感性限額和止損限額等交易賬戶市場風險限額指標，對人民幣交易賬戶頭寸每日進行市值重估，並定期採用敏感性分析和壓力測試等方法計量外幣交易賬戶的市場風險。

管理層討論與分析(續)

3.3.4 流動性風險管理

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。

本行對全行的流動性風險實行總行集中管理，建立了以資產負債管理委員會、總行風險控制中心和計劃會計管理部為核心的流動性風險管理架構。各部門的責任如下：

- 資產負債管理委員會是本行流動性管理的決策機構，制定流動性風險管理的方針和政策；
- 風險控制中心作為流動性風險的管理部門，負責相關制度的制定和執行評價、設立全行風險警戒線，並指導各業務部門進行流動性風險的日常管理；及
- 計劃會計管理部作為流動性風險管理的執行部門，負責落實流動性風險管理的相關政策、監測流動性風險的各項指標、定期開展風險分析，並向風險控制中心和資產負債管理委員會匯報。

本行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。

3.3.4.1 流動性風險分析

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

3.3.5 市場風險管理

本行的市場風險管理旨在實現風險調整後的收益最大化。本行承受的市場風險主要來自本行資產負債表內的資產和負債，以及資產負債表外的承諾和擔保。本行已經形成了包括授權、授信、風險限額、監測與報告等措施的市場風險管理體系，力求將潛在的市場風險損失控制在在本行可承受的範圍內。

3.3.5.1 利率風險分析

利率風險管理的主要目的是減少利率變動對淨利息收入和經濟價值的潛在負面影響。

本行的利率風險主要包括來自商業銀行業務的重新定價風險和資金交易頭寸的風險。重新定價風險也稱為期限錯配風險，是最主要和最常見的利率風險形式，來源於銀行資產、負債和表外業務到期期限(就固定利率而言)或重新定價期限(就浮動利率而言)存在的差異。重新定價的不對稱性使銀行的收益或市場價值會隨著利率的變動而變化。

本行定期進行資產及負債缺口以及利率敏感性分析，適時調整內部資金轉移價格，確保本行的收益和市場價值持續提升。

管理層討論與分析(續)

3.4 未來展望

當前，國際國內經濟金融環境依然複雜多變。全球經濟復蘇艱難曲折，主要經濟體走勢分化；國內經濟週期性下行特徵明顯，經濟增長速度放緩，經濟結構調整和產業優化升級步伐加快。受利率市場化進程和金融脫媒趨勢加速、互聯網金融迅猛發展、民營銀行和網貸公司等新型金融業態快速崛起等因素的影響，商業銀行的市場預判、戰略選擇和風險把控能力面臨前所未有的壓力與挑戰，戰略轉型、盈利模式再造刻不容緩。

但在經濟新常態下，國家「一帶一路」、京津冀協同發展、長江經濟帶和東北振興等重點戰略的深入實施，以及經濟轉型期的金融需求和跨行業金融合作的不斷增加，為商業銀行業務創新和轉型發展帶來了新的發展機遇。本行將借助金融改革持續深化的有利契機，進一步完善公司治理結構，再造管理體制和激勵機制，加快綜合化經營的工作進程，提升集約化經營能力及持續盈利能力，以轉型發展打造市場競爭的新優勢。

股本變動及股東情況

茲提述本行於2015年1月16日刊發的關於部份行使超額配股權的公告。超額配股權已獲部份行使，涉及合共165,742,500股H股。

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

	2014年12月31日		報告期間變動			2015年6月30日	
	股份數目	百分比 (%)	發行新股	其他	小計	股份數目	百分比 (%)
1. 內資股法人持股	4,149,256,639	73.49	-	(15,067,500)	(15,067,500)	4,134,189,139	71.32
其中：							
1.1 國有法人持股	730,810,600	12.94	-	(15,067,500) ⁽¹⁾	(15,067,500)	715,743,100	12.35
1.2 民營法人持股	3,418,446,039	60.55	-	-	-	3,418,446,039	58.97
2. 內資自然人持股	121,748,561	2.16	-	-	-	121,748,561	2.10
3. H股	1,375,000,000	24.35	150,675,000	15,067,500	165,742,500	1,540,742,500	26.58
總計	5,646,005,200	100.00	150,675,000	-	150,675,000	5,796,680,200	100.00

註：

- (1) 根據關於國有股減持的相關中國法規，瀋陽恒信、瀋陽五愛實業有限公司、瀋陽恒信投資管理有限公司等37家國有股股東就部份行使超額配股權向中國全國社會保障基金理事會轉讓15,067,500股股份。

股本變動及股東情況(續)

4.1 本行內資股十大股東的持股情況

於2015年6月30日，本行內資股最大股東載列如下：

編號	股東名稱	股東性質	所持股份總數	股權百分比 (%)	已抵押股份數目
1	瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司(「瀋陽恒信」)	國有	479,836,334	8.28	0
2	遼寧匯寶國際投資集團有限公司(「匯寶國際」)	民營	400,000,000	6.90	0
3	新湖中寶股份有限公司(「新湖中寶」)	民營	300,000,000	5.18	0
4	方正證券股份有限公司(「方正證券」)	民營	300,000,000	5.18	0
5	北京兆泰集團股份有限公司(「北京兆泰」)	民營	300,000,000	5.18	0
6	瀋陽中油天寶(集團)物資裝備有限公司(「中油天寶」)	民營	230,000,000	3.97	0
7	上海昌鑫(集團)有限公司	民營	200,000,000	3.45	0
8	聯美集團有限公司	民營	200,000,000	3.45	0
9	吉林華海能源集團有限公司	民營	200,000,000	3.45	200,000,000
10	瀋陽同聯集團有限公司	民營	150,000,000	2.59	150,000,000
11	北京奧吉通投資(集團)有限公司	民營	150,000,000	2.59	150,000,000

股本變動及股東情況(續)

4.2 主要股東及其他人士的權益及淡倉

於2015年6月30日，根據《證券及期貨條例》第336條規定須予備存的登記冊所記錄的主要股東(定義見《證券及期貨條例》)，除董事、監事或最高行政人員以外，擁有本行H股股份及相關股份的權益如下：

股東名稱	權益性質	所持H股數目	佔本行H股 總數百分比 (%)	佔本行股本 總額百分比 (%)
Bondic International Holdings Limited	實益擁有人	235,153,000(好倉)	15.26	4.06
張松橋 ⁽¹⁾	受控法團權益	235,153,000(好倉)	15.26	4.06
全球高增長行業系列基金獨立投資組合公司	受託人權益	203,106,500(好倉)	13.18	3.50
上海國際信託有限公司	受託人權益	103,000,000(好倉)	6.69	1.78
周大福代理人有限公司	實益擁有人	102,576,500(好倉)	6.66	1.77
鄭裕彤 ⁽²⁾	受控法團權益	102,576,500(好倉)	6.66	1.77
張興梅	實益擁有人	101,550,000(好倉)	6.59	1.75
順意國際貿易有限公司	實益擁有人	92,785,000(好倉)	6.02	1.60
華寶信託有限責任公司	受託人權益	90,000,000(好倉)	5.84	1.55
海航集團(國際)有限公司	實益擁有人	81,240,000(好倉)	5.27	1.40
孫粗洪	實益擁有人	81,196,000(好倉)	5.27	1.40

註：

- (1) Bondic International Holdings Limited持有本行235,153,000股H股。Bondic International Holdings Limited由張松橋全資擁有。根據《證券及期貨條例》，張松橋被視為於Bondic International Holdings Limited持有的股份中擁有權益。
- (2) 周大福代理人有限公司持有本行的102,576,500股H股。周大福代理人有限公司由鄭裕彤全資擁有。根據《證券及期貨條例》，鄭裕彤被視為於周大福代理人有限公司持有的股份中擁有權益。

股本變動及股東情況(續)

於2015年6月30日，根據《證券及期貨條例》第336條規定須予備存的登記冊所記錄的主要股東(定義見《證券及期貨條例》)，除董事、監事或最高行政人員以外，擁有本行內資股股份及相關股份的權益如下：

股東名稱	權益性質	所持內資股股數目	佔本行內資股 總數百分比 (%)	佔本行股本 總數百分比 (%)
瀋陽恒信	實益擁有人	479,853,940(好倉) ⁽¹⁾	11.27	8.28
瀋陽產業投資發展集團有限公司 ⁽²⁾	受控法團權益	479,853,940(好倉) ⁽¹⁾	11.27	8.28
匯寶國際	實益擁有人	400,000,000(好倉)	9.40	6.90
北京九台集團有限公司 ⁽³⁾	受控法團權益	400,000,000(好倉)	9.40	6.90
李玉國 ⁽³⁾	受控法團權益	400,000,000(好倉)	9.40	6.90
新湖中寶	實益擁有人	300,000,000(好倉)	7.05	5.18
浙江新湖集團股份有限公司 ⁽⁴⁾	受控法團權益	300,000,000(好倉)	7.05	5.18
黃偉 ⁽⁴⁾	受控法團權益	300,000,000(好倉)	7.05	5.18
方正證券	實益擁有人	300,000,000(好倉)	7.05	5.18
北大方正集團有限公司 ⁽⁵⁾	受控法團權益	300,000,000(好倉)	7.05	5.18
北大資產經營有限公司 ⁽⁵⁾	受控法團權益	300,000,000(好倉)	7.05	5.18
北京兆泰	實益擁有人	300,000,000(好倉)	7.05	5.18
北京兆泰控股有限公司 ⁽⁶⁾	受控法團權益	300,000,000(好倉)	7.05	5.18
穆麒麟 ⁽⁶⁾	受控法團權益	300,000,000(好倉)	7.05	5.18
中油天寶	實益擁有人	230,000,000(好倉)	5.40	3.97
劉新發 ⁽⁷⁾	受控法團權益	230,000,000(好倉)	5.40	3.97

股本變動及股東情況(續)

註：

- (1) 根據本行截至2015年6月30日股東名冊，瀋陽恒信持有479,836,334股內資股，佔本行內資股總數和總股本的比例分別為11.27%和8.28%。
- (2) 瀋陽恒信由瀋陽產業投資發展集團有限公司全資擁有。根據《證券及期貨條例》，瀋陽產業投資發展集團有限公司被視為於瀋陽恒信持有的股份中擁有權益。
- (3) 匯寶國際由北京九台集團有限公司全資擁有，而北京九台集團有限公司由李玉國擁有70%。根據《證券及期貨條例》，北京九台集團有限公司及李玉國均被視為於匯寶國際持有的股份中擁有權益。
- (4) 新湖中寶由浙江新湖集團股份有限公司擁有55.76%，而浙江新湖集團股份有限公司由黃偉擁有67.22%。根據《證券及期貨條例》，浙江新湖集團股份有限公司及黃偉均被視為於新湖中寶持有的股份中擁有權益。
- (5) 方正證券由北大方正集團有限公司擁有30.55%，而北大方正集團有限公司由北大資產經營有限公司擁有70%。根據《證券及期貨條例》，北大方正集團有限公司及北大資產經營有限公司均被視為於方正證券持有的股份中擁有權益。
- (6) 北京兆泰由穆麒麟及北京兆泰控股有限公司擁有41.60%及38.50%，而北京兆泰控股有限公司由穆麒麟擁有70%。根據《證券及期貨條例》，北京兆泰控股有限公司及穆麒麟均被視為於北京兆泰持有的股份中擁有權益。
- (7) 中油天寶由劉新發擁有80%。根據《證券及期貨條例》，劉新發被視為於中油天寶持有的股份中擁有權益。

除上文披露者外，於2015年6月30日，本行並不知悉任何其他人士(董事、監事及本行的最高行政人員(定義見上市規則)除外)於本行的股份或相關股份中擁有任何權益或淡倉而需根據《證券及期貨條例》第336條記錄於名冊內。

股本變動及股東情況(續)

4.3 持股比例在總股本5%或以上的股東

報告期末，瀋陽恒信、匯寶國際、新湖中寶、方正證券及北京兆泰分別持有本行股份479,836,334股、400,000,000股、300,000,000股、300,000,000股及300,000,000股，其持股比例佔本行總股本之百分比分別為8.28%、6.90%、5.18%、5.18%及5.18%。

於報告期末，本行並無主要股東(定義見上市規則)持有本行總股本10%或以上。

4.4 發行、購買、出售及贖回本行上市證券

證券發行與上市情況

自2014年12月29日(「上市日期」)起，本行H股已在香港聯交所主板上市及買賣。於本行首次公開發行中，本行與本行的國有股股東按發售價每股7.56港元分別發行及出售合共1,540,742,500股H股(當中包括於2015年1月16日行使超額配股權而發行及出售的165,742,500股H股)。

本行從首次公開發行籌集約116.4801億港元，扣除從本行的國有股股東出售股份所得款項淨額及與發售相關的費用及開支後，全部用於補充本行的資本金。緊隨首次公開發行及部份行使超額配股權完成後，本行的股本為5,796,680,200股，包括4,255,937,700股內資股及1,540,742,500股H股，而本行的實收資本為人民幣5,796,680,200元。

發行債券

1. 已發行的債券

本行於2011年發行十年期次級債券，本金總額為人民幣9億元，而年利率為6.50%，並將於2021年11月4日到期。

於2014年，本行已發行十年期二級資本債券，本金總額為人民幣22億元，年利率為6.18%。二級資本債券將於2024年5月30日到期。

2. 建議發行債券

根據本行2014年度股東週年大會通過的有關決議案及取得有關政府機關的必要批准後，本行將發行下列債券：

- (i) 向全國銀行間市場成員發行金融債券的本金總額最高為人民幣70億元、年期為少於五年(含五年)，固定利率將透過公開招標程序釐定。發行該等債券所募集的資金將用於小微企業貸款。本行已於2015年1月24日及2015年5月26日刊發有關擬發行該等金融債券的公告；
- (ii) 向全國銀行間市場成員發行金融債券的本金總額最高為人民幣100億元、年期少於五年(含五年)，利率將由本行高級管理層經董事會授權，並按照發行該等債券時投資者的需求、市場環境及本行的營運狀況釐定。發行該等債券所募集的資金將用作補充本行的中長期流動資金。本行已於2015年3月25日及2015年5月26日刊發有關擬發行該等金融債券的公告；及

股本變動及股東情況(續)

- (iii) 向境外投資者發行本金總額最高為人民幣**15**億元、年期少於五年(含五年)的人民幣債券。債券利率將由本行高級管理層經董事會授權，並按照發行該等債券時投資者的需求、市場環境及本行的營運狀況釐定。發行該等債券所募集的資金將用作補充本行的中長期流動資金。本行已於**2015**年**3**月**25**日及**2015**年**5**月**26**日刊發有關擬發行該等人民幣債券的公告。

根據本行在**2015**年首次臨時股東大會通過的決議案及取得中國銀監會及其他監管機關的必要批准後，本行將向全國銀行間債券市場成員發行本金總額最高為人民幣**100**億元、年期少於十五年(含十五年)的二級資本債券。債券由第五年末起具有贖回選擇權，並設有固定利率，將透過公開招標程序釐定。該等債券的利率將按年支付。發行該等債券所募集的資金將充實本行二級資本及提升資本充足率。本行已於**2015**年**7**月**5**日及**2015**年**8**月**27**日刊發有關擬發行二級資本債券的公告。

上文所述該等債券將不會於香港聯交所上市。

董事、監事及高級管理人員

5.1 截至最後實際可行日期的董事、監事及高級管理層的基本情況

姓名	年齡	職位
張玉坤女士	59	執行董事、董事長
王春生先生	54	執行董事、行長
王亦工先生	49	執行董事、副行長兼首席風險官
吳剛先生	45	執行董事、副行長
李建偉先生	55	非執行董事
李玉國先生	61	非執行董事、副董事長
趙偉卿先生	56	非執行董事
楊玉華女士	52	非執行董事
劉新發先生	56	非執行董事
于永順先生	65	獨立非執行董事
劉智鵬先生	55	獨立非執行董事
巴俊宇先生	60	獨立非執行董事
孫航先生	49	獨立非執行董事
丁繼明先生	51	獨立非執行董事
楊林先生	54	職工代表監事、監事長
韓學豐先生	45	職工代表監事、副監事長
石陽先生	50	職工代表監事
陳招貴先生	58	股東代表監事
潘文戈先生	49	股東代表監事
孫奕女士	61	股東代表監事
黃良快先生	73	外部監事
周喆人先生	38	外部監事
溫兆曄先生	41	外部監事
胡光先生	56	總稽核
孫永生先生	55	副行長
張翼先生	45	首席信息官
劉志岩先生	55	財務總監
周峙先生	47	董事會秘書

董事、監事及高級管理人員(續)

於2015年6月30日，董事、監事和最高行政人員在本行或其相聯法團(定義見《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份及債權證中擁有根據《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據上市規則附錄十《上市公司董事進行證券交易的標準守則》的規定須要通知本行及香港聯交所之權益如下：

內資股

姓名	在本行職務	權益性質	在本行持 內資股數量 (股)	佔本行總股本 之百分比 (%)
王春生	執行董事、行長	實益擁有人	6,500	0.0001
趙光偉	執行董事、副行長	實益擁有人	84,423	0.0015
李玉國	非執行董事、副董事長	受控法團權益	400,000,000 ⁽¹⁾	6.9005
劉新發	非執行董事	受控法團權益	230,000,000 ⁽²⁾	3.9678
楊林	職工代表監事、監事長	實益擁有人	36,274	0.0006
韓學豐	職工代表監事、副監事長	實益擁有人	15,681	0.0003
石陽	職工代表監事	實益擁有人	107,684	0.0019
		配偶權益	5,722	0.0001
吳剛	執行董事、副行長	實益擁有人	146,149	0.0025
陳招貴	股東代表監事	受控法團權益	200,000,000	3.4503

註：

- (1) 詳情請參見本中期報告「股本變動及股東情況—主要股東及其他人士的權益和淡倉」。
- (2) 詳情請參見本中期報告「股本變動及股東情況—主要股東及其他人士的權益和淡倉」。

董事、監事及高級管理人員(續)

除上文所披露者外，於2015年6月30日，概無本行董事、最高行政人員或監事在本行或其相聯法團的任何股份、相關股份及債權證中擁有任何權益或淡倉。

5.2 董事、監事及高級管理層變動情況

茲提述本行日期為2015年7月2日內容有關執行董事辭職的公告。趙光偉先生已請求辭去本行執行董事、副行長、董事會風險控制委員會委員職務，並已於董事會收到其辭職信時生效。

為填補空缺，本行副行長孫永生先生已獲董事會提名與薪酬委員會提名為執行董事候選人。孫先生之選舉已於本行2015年首次臨時股東大會由股東通過，惟須待中國銀監會等相關監管機構正式核准其資格後，方可作實。孫先生的任期將由中國銀監會正式核准其資格起，至本屆董事會任期結束為止。

本行已於2015年7月5日及2015年8月27日刊發有關選舉孫先生為執行董事的公告。

除上文所披露者外，概無其他信息需根據上市規則第13.51B(1)條予以披露。

5.3 董事及監事的證券交易

本行已就本行董事、監事及高級管理人員的證券交易採納了一套不低於上市規則附錄十上市發行人董事進行證券交易的標準守則所規定標準的行為守則。

經本行向本行所有董事及監事作出特定查詢後，本行所有董事及監事確認於報告期內均遵守該行為守則。

董事、監事及高級管理人員(續)

5.4 員工、員工薪酬政策及培訓計劃

截至2015年6月30日，本行員工總計4,147人。

本行已設立以績效為基礎的薪酬制度，員工的薪酬依據職位及績效考核釐定。本行根據適用中國法律、規則及法規向員工的社會保險供款、提供住房公積金以及若干其他員工福利。

本行根據發展戰略和教育培訓發展規劃，制定年度培訓計劃，據此開展各項培訓工作，為本行培訓提供保證，為員工專業能力提升、職業成長提供支援。報告期內，本行整合總分支三級培訓資源，組織開展新業務、新系統、新產品集中培訓、中高管能力提升培訓、專業人員培訓、基層員工及新員工培訓等培訓專案，認真抓好知識管理和內部講師隊伍建設。

6.1 企業管治守則

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

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

6.2 盈利與股息

本行截至2015年6月30日止六個月的收益及本行於當日的財務狀況載列於本中期報告「中期財務報表」部分。

經本行於2015年5月26日舉行的2014年度股東週年大會審議及批准後，本行已宣派2014年度之末期股息每十股人民幣2.75元(含稅)(2013年：每十股人民幣1.00元(含稅))，總額為人民幣15.9409億元。2014年度末期股息已經於2015年7月15日派發給內資股及H股股東。

本行不宣派2015年前六個月的中期股息，不進行公積金轉增股本。

6.3 關聯交易事項

於報告期內，概無發生重大關聯交易導致對本行經營成果及財務狀況造成不利影響。

6.4 重大訴訟及仲裁事項

於報告期內，本行並無發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁事項。

重要事項(續)

6.5 本行及本行董事、監事、高級管理人員受處罰的情況

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

6.6 收購及出售資產、企業合併情況

報告期內，本行未發生重大資產收購、出售及企業合併事項。

6.7 審閱中期報告情況

本中期報告中所披露之財務報表未經審計。本行按國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》編製的截至2015年6月30日止六個月的中期財務報表，已經畢馬威會計師事務所根據「香港審閱工作準則」第2410號審閱。

本行中期報告已經本行董事會及其轄下的審計委員會審議通過。

6.8 發佈中期報告

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

獨立核數師審閱報告

致盛京銀行股份有限公司全體股東

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

引言

我們已審閱後附第66頁至第143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2015年6月30日的合併財務狀況表以及截至該日止六個月期間的合併損益和其他綜合收益表、合併權益變動表及合併現金流量表和附註解釋。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「上市規則」)，上市公司就中期財務資料編製的報告必須符合上市規則中的相關規定和國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定。董事負責根據《國際會計準則》第34號「中期財務報告」編製及列報中期財務報告。

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

審閱範圍

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

結論

根據我們的審閱工作，我們並沒有注意到任何事項，使我們相信於2015年6月30日的中期財務信息在所有重大方面沒有按照《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定編製。

執業會計師

香港中環

遮打道10號

太子大廈8樓

2015年8月17日

未經審計的合併損益及其他綜合收益表

截至2015年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

		截至6月30日止6個月期間	
		附註	
		2015年	2014年
利息收入		15,037,787	11,876,123
利息支出		(9,411,356)	(7,256,467)
利息淨收入	5	5,626,431	4,619,656
手續費及佣金收入		674,119	746,227
手續費及佣金支出		(53,989)	(39,826)
手續費及佣金淨收入	6	620,130	706,401
交易淨損失	7	(28,732)	—
投資淨收益／(損失)	8	581,007	(111,570)
匯兌淨收益		181,693	5,610
其他營業收入	9	9,135	19,415
營業收入		6,989,664	5,239,512
營業費用	10	(1,927,376)	(1,590,634)
資產減值損失	11	(891,233)	(369,092)
營業利潤		4,171,055	3,279,786
應佔聯營企業利潤		—	2,338
稅前利潤		4,171,055	3,282,124
所得稅費用	12	(970,495)	(776,500)
淨利潤		3,200,560	2,505,624
淨利潤歸屬於：			
本行股東		3,193,906	2,493,564
非控制性權益		6,654	12,060
		3,200,560	2,505,624

刊載於第75頁至第143頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

未經審計的合併損益及其他綜合收益表(續)

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

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2015年	2014年
淨利潤		3,200,560	2,505,624
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		4	(1,837)
後續可能會重分類至損益的項目			
— 可供出售金融資產：			
投資重估儲備變動淨額		(372,120)	387,339
其他綜合收益稅後淨額		(372,116)	385,502
綜合收益總額		2,828,444	2,891,126
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		2,821,790	2,879,066
非控制性權益		6,654	12,060
		2,828,444	2,891,126
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	13	0.55	0.59

刊載於第75頁至第143頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

未經審計的合併財務狀況表

2015年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2015年6月30日	2014年12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	67,159,464	72,079,244
存放同業及其他金融機構款項	15	73,784,031	85,560,982
拆出資金	16	1,095,215	1,513,868
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	17	5,922,670	—
買入返售金融資產	18	9,880,428	25,941,589
發放貸款和墊款	19	188,428,055	155,946,864
金融投資：			
可供出售金融資產	20(1)	23,491,409	25,437,142
持有至到期投資	20(2)	47,685,647	40,627,467
貸款及應收款項	20(3)	158,738,450	86,122,195
物業及設備	21	4,030,078	3,598,178
遞延所得稅資產	22	368,175	141,087
其他資產	23	7,706,474	6,401,898
資產總計		588,290,096	503,370,514
負債			
同業及其他金融機構存放款項	24	116,709,929	92,072,923
拆入資金	25	5,030,178	3,667,715
賣出回購金融資產款	26	57,829,378	42,089,973
吸收存款	27	354,900,199	315,943,789
應交所得稅		703,914	678,804
已發行債券	28	3,100,000	3,100,000
其他負債	29	11,749,393	9,683,825
負債合計		550,022,991	467,237,029

刊載於第75頁至第143頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

未經審計的合併財務狀況表(續)

2015年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2015年6月30日	2014年12月31日
股東權益			
股本	30	5,796,680	5,646,005
資本公積	31	11,855,505	11,106,917
盈餘公積	31	3,273,229	2,733,397
一般準備	31	6,176,437	3,545,733
投資重估儲備		195,761	567,881
設定收益計劃重估儲備		(2,305)	(2,309)
未分配利潤		10,531,212	12,101,929
歸屬於本行股東權益合計		37,826,519	35,699,553
非控制性權益		440,586	433,932
股東權益合計		38,267,105	36,133,485
負債和股東權益總計		588,290,096	503,370,514

本財務報表已於2015年8月17日獲本行董事會批准。

張玉坤

董事長

王亦工

執行董事／副行長／首席風險官

劉志岩

財務總監

銀行蓋章

刊載於第75頁至第143頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

未經審計的合併權益變動表

截至2015年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	歸屬於本行股東權益							合計	非控制性 權益	股東 權益合計
		股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	設定受益計劃 重估儲備	未分配利潤			
2015年1月1日		5,646,005	11,106,917	2,733,397	3,545,733	567,881	(2,309)	12,101,929	35,699,553	433,932	36,133,485
本期利潤		-	-	-	-	-	-	3,193,906	3,193,906	6,654	3,200,560
其他綜合收益		-	-	-	-	(372,120)	4	-	(372,116)	-	(372,116)
綜合收益總額		-	-	-	-	(372,120)	4	3,193,906	2,821,790	6,654	2,828,444
股本變動											
- H股發行	30	150,675	748,588	-	-	-	-	-	899,263	-	899,263
利潤分配：											
- 提取盈餘公積	32	-	-	539,832	-	-	-	(539,832)	-	-	-
- 提取一般準備	32	-	-	-	2,630,704	-	-	(2,630,704)	-	-	-
- 現金股息	32	-	-	-	-	-	-	(1,594,087)	(1,594,087)	-	(1,594,087)
小計		-	-	539,832	2,630,704	-	-	(4,764,623)	(1,594,087)	-	(1,594,087)
2015年6月30日		5,796,680	11,855,505	3,273,229	6,176,437	195,761	(2,305)	10,531,212	37,826,519	440,586	38,267,105

刊載於第75頁至第143頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

未經審計的合併權益變動表(續)

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

	附註	歸屬於本行股東權益							合計	非控制性 權益	股東 權益合計
		股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	設定受益計劃 重估儲備	未分配利潤			
2014年1月1日		4,096,005	3,822,383	1,709,163	3,317,751	(251,534)	2,830	8,358,813	21,055,411	415,027	21,470,438
本期利潤		-	-	-	-	-	-	2,493,564	2,493,564	12,060	2,505,624
其他綜合收益		-	-	-	-	387,339	(1,837)	-	385,502	-	385,502
綜合收益總額		-	-	-	-	387,339	(1,837)	2,493,564	2,879,066	12,060	2,891,126
股本變動											
—所有者投入資本	30	300,000	1,350,000	-	-	-	-	-	1,650,000	-	1,650,000
利潤分配：											
—提取盈餘公積	32	-	-	484,402	-	-	-	(484,402)	-	-	-
—提取一般準備(附註i)	32	-	-	-	227,898	-	-	(227,898)	-	-	-
—現金股息	32	-	-	-	-	-	-	(409,601)	(409,601)	-	(409,601)
小計		-	-	484,402	227,898	-	-	(1,121,901)	(409,601)	-	(409,601)
2014年6月30日		4,396,005	5,172,383	2,193,565	3,545,649	135,805	993	9,730,476	25,174,876	427,087	25,601,963

附註：

- (i) 含子公司提取一般準備合計人民幣272萬元。

未經審計的合併權益變動表(續)

截至2015年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	歸屬於本行股東權益							合計	非控制性 權益	股東 權益合計
		股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	設定受益計劃 重估儲備	未分配利潤			
2014年7月1日		4,396,005	5,172,383	2,193,565	3,545,649	135,805	993	9,730,476	25,174,876	427,087	25,601,963
本期利潤		-	-	-	-	-	-	2,911,369	2,911,369	6,845	2,918,214
其他綜合收益		-	-	-	-	432,076	(3,302)	-	428,774	-	428,774
綜合收益總額		-	-	-	-	432,076	(3,302)	2,911,369	3,340,143	6,845	3,346,988
股本變動											
- H股發行	30	1,250,000	5,934,534	-	-	-	-	-	7,184,534	-	7,184,534
利潤分配：											
- 提取盈餘公積	32	-	-	539,832	-	-	-	(539,832)	-	-	-
- 提取一般準備(附註)	32	-	-	-	84	-	-	(84)	-	-	-
小計		-	-	539,832	84	-	-	(539,916)	-	-	-
2014年12月31日		5,646,005	11,106,917	2,733,397	3,545,733	567,881	(2,309)	12,101,929	35,699,553	433,932	36,133,485

附註：

- (i) 含子公司提取一般準備合計人民幣9萬元。

刊載於第75頁至第143頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

未經審計的合併現金流量表

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

	截至6月30日止6個月期間		
	附註	2015年	2014年
經營活動現金流量			
稅前利潤		4,171,055	3,282,124
調整項目：			
資產減值損失		891,233	369,092
折舊及攤銷		152,319	142,021
折現回撥		(13,050)	(11,538)
未實現匯兌損失／(收益)		105	(447)
股息收入		(440)	—
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		28,732	—
投資淨(收益)／損失		(580,567)	111,570
應佔聯營企業利潤		—	(2,338)
債券發行費用		—	6,600
已發行債券利息支出		97,230	42,091
金融投資及以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產的利息收入		(5,155,938)	(2,354,683)
		(409,321)	1,584,492
經營資產的變動			
存放中央銀行款項淨減少／(增加)		7,888,268	(4,252,825)
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨減少／(增加)		6,093,207	(34,324,516)
發放貸款和墊款淨增加		(33,306,237)	(14,339,840)
買入返售金融資產淨減少／(增加)		7,838,599	(7,371,735)
其他經營資產淨增加		(1,131,246)	(1,057,252)
		(12,617,409)	(61,346,168)
經營負債的變動			
同業及其他金融機構存入及拆入款項淨增加		25,999,469	28,014,892
賣出回購金融資產款淨增加		15,739,405	24,471,852
吸收存款淨增加		38,956,410	33,020,897
支付所得稅		(1,048,435)	(873,753)
其他經營負債淨增加		513,038	1,446,203
		80,159,887	86,080,091

刊載於第75頁至第143頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

未經審計的合併現金流量表(續)

截至2015年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2015年	2014年
經營活動產生的現金流量淨額		67,133,157	26,318,415
投資活動現金流量			
收回投資所得款項		111,769,410	14,892,497
投資支付的現金		(190,429,790)	(55,108,605)
購入物業及設備、無形資產及其他資產所付款項		(589,628)	(430,863)
投資活動所用現金流量淨額		(79,250,008)	(40,646,971)
籌資活動現金流量			
所有者投入資本所得款項		899,263	1,650,000
發行債券所得款項淨額		—	2,193,400
償付已發行債券利息支付的現金		(135,960)	—
分配股息支付的現金		(512)	—
籌資活動產生的現金流量淨額		762,791	3,843,400
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(2,411)	3,810
現金及現金等價物淨減少額		(11,356,471)	(10,481,346)
1月1日的現金及現金等價物		38,758,501	40,026,768
6月30日的現金及現金等價物	33	27,402,030	29,545,422
經營活動產生/(所用)的現金流量淨額包括：			
收取的利息		9,540,422	8,077,562
支付的利息(不包括已發行債券利息支出)		(8,390,131)	(5,625,426)

刊載於第75頁至第143頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

未經審計的中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

1 報告主體

盛京銀行股份有限公司(「本行」)是一家於中華人民共和國註冊成立的銀行。截至2015年6月30日止6個月期間的中期合併財務報表(「中期財務報告」)包括本行及其子公司(統稱「本集團」)。本集團的主要業務是提供公司及零售存款、貸款和墊款、支付結算、資金業務及中國銀行業監督管理委員會(「中國銀監會」)批准的其他銀行業務。本行主要在中國境內經營業務，就本報告而言，中國境內不包括中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區(「澳門」)及台灣。

於2015年6月30日，子公司的背景情況如下：

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

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 編製基礎

本中期財務報告根據所適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，包括國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的有關披露要求編製，並於2015年8月17日批准報出。

除將於編製2015年度財務報表時所採用的會計政策外，本中期財務報告所採用的會計政策與編製2014年度財務報表所採用的會計政策一致。會計政策的變更明細詳見附註3。

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

本中期財務報告包括合併財務報表及附註解釋，選取的附註僅限於有助於理解本集團自2014年年度財務報告以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。合併中期財務報表及附註並不包括根據《國際財務報告準則》要求編製的整套財務報表的所有資料。

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

本中期財務報告內所載的截至2014年12月31日止年度的比較財務信息並不構成本集團於該年度的法定合併財務報表，而是摘錄自該財務報表。

3 會計政策變更

下面列示了本集團及本行於本會計期間採用的首次生效的國際財務報告準則的修訂：

- 2010年–2012年週期國際財務報告準則的年度改進
- 2011年–2013年週期國際財務報告準則的年度改進

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

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 分部報告

(1) 業務分部

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

公司銀行業務

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

零售銀行業務

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

資金業務

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

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

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 分部報告(續)

(1) 業務分部(續)

	2015年6月30日				
	公司	零售	資金業務	其他業務	合計
	銀行業務	銀行業務			
分部資產	223,900,914	16,324,359	347,420,723	275,925	587,921,921
遞延所得稅資產					368,175
資產合計					<u>588,290,096</u>
分部負債/負債合計	<u>259,098,268</u>	<u>104,193,154</u>	<u>185,072,462</u>	<u>1,659,107</u>	<u>550,022,991</u>
信貸承諾	<u>124,460,494</u>	<u>1,890,856</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>126,351,350</u>

	截至2014年6月30日止6個月期間				
	公司	零售	資金業務	其他業務	合計
	銀行業務	銀行業務			
營業收入					
對外利息淨收入/(支出)	2,476,220	(1,211,255)	3,354,691	—	4,619,656
分部間利息淨收入/(支出)	<u>695,448</u>	<u>1,449,655</u>	<u>(2,145,103)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
利息淨收入	3,171,668	238,400	1,209,588	—	4,619,656
手續費及佣金淨收入/(支出)	708,098	1,660	(3,357)	—	706,401
投資淨收益/(損失)	—	—	2,061	(113,631)	(111,570)
匯兌淨收益	—	—	5,610	—	5,610
其他營業收入	<u>5,763</u>	<u>3,153</u>	<u>—</u>	<u>10,499</u>	<u>19,415</u>
營業收入/(損失)	3,885,529	243,213	1,213,902	(103,132)	5,239,512
營業費用	(1,054,494)	(214,872)	(315,637)	(5,631)	(1,590,634)
資產減值損失	<u>(347,051)</u>	<u>(22,041)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>(369,092)</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2014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
營業利潤/(損失)	2,483,984	6,300	898,265	(108,763)	3,279,786
應佔聯營企業利潤	—	—	—	2,338	2,338
稅前利潤/(損失)	<u>2,483,984</u>	<u>6,300</u>	<u>898,265</u>	<u>(106,425)</u>	<u>3,282,124</u>
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	<u>104,762</u>	<u>27,087</u>	<u>10,172</u>	—	<u>142,021</u>
— 資本性支出	<u>463,834</u>	<u>119,927</u>	<u>45,037</u>	—	<u>628,798</u>

	2014年12月31日				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	合計
分部資產	195,816,879	18,561,091	288,575,532	275,925	503,229,427
遞延所得稅資產					<u>141,087</u>
資產合計					<u>503,370,514</u>
分部負債/負債合計	<u>233,986,039</u>	<u>90,106,019</u>	<u>143,088,713</u>	<u>56,258</u>	<u>467,237,029</u>
信貸承諾	<u>93,408,152</u>	<u>1,975,783</u>	—	—	<u>95,383,935</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 分部報告(續)

(2) 地區信息

本集團主要是於中國境內經營，16家分行遍佈全國五個省份及直轄市，並在遼寧省、上海及浙江寧波設立六家子公司。

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、瀋陽新民、瀋陽沈北、瀋陽法庫及瀋陽遼中；
- 「華北地區」是指本行以下分行服務的地區：北京及天津；
- 「其他地區」是指本行以下子公司及分行服務的地區：上海、上海寶山及寧波江北。

	營業收入	
	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
東北地區	5,994,924	4,454,206
華北地區	833,666	675,136
其他地區	161,074	110,170
合計	<u>6,989,664</u>	<u>5,239,512</u>

	非流動資產(附註i)	
	2015年6月30日	2014年12月31日
東北地區	3,753,996	3,305,505
華北地區	378,059	390,082
其他地區	26,419	28,314
合計	<u>4,158,474</u>	<u>3,723,901</u>

附註：

- (i) 非流動資產包括物業及設備、無形資產、長期待攤費用及土地使用權。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

5 利息淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
利息收入		
存放中央銀行款項利息收入	465,469	417,989
存放同業及其他金融機構款項及拆出資金利息收入	2,260,148	3,070,471
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產利息收入	79,637	—
發放貸款和墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	5,866,349	5,110,048
— 個人貸款和墊款	181,886	121,811
— 票據貼現	626,341	439,330
買入返售金融資產利息收入	481,656	361,791
金融投資利息收入	5,076,301	2,354,683
小計	15,037,787	11,876,123
利息支出		
向中央銀行借款利息支出	(311)	(24)
同業及其他金融機構存放款項及拆入資金利息支出	(2,622,704)	(2,115,667)
吸收存款利息支出	(5,998,489)	(4,406,201)
賣出回購金融資產款利息支出	(692,622)	(692,484)
已發行債券利息支出	(97,230)	(42,091)
小計	(9,411,356)	(7,256,467)
利息淨收入	5,626,431	4,619,656
其中：		
已減值金融資產產生的利息收入	13,050	11,538

未經審計的中期財務報表附註(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	
	2015年	2014年
手續費及佣金收入		
代理及託管業務手續費	567,179	677,283
結算與清算手續費	93,636	50,030
銀行卡服務手續費	13,304	18,914
小計	674,119	746,227
手續費及佣金支出	(53,989)	(39,826)
手續費及佣金淨收入	620,130	706,401

7 交易淨損失

交易淨損失包括買賣交易性債券及其公允價值變動產生的損失。

8 投資淨收益／(損失)

	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
可供出售權益投資股息	440	—
出售可供出售金融資產淨收益	580,567	15,418
因失去對聯營企業投資的重大影響而產生的損失	—	(126,988)
合計	581,007	(111,570)

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

9 其他營業收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
政府補助	3,476	1,627
工本費收入	1,320	3,153
出售抵債資產淨收益	—	8,680
其他	4,339	5,955
合計	<u>9,135</u>	<u>19,415</u>

10 營業費用

	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
職工薪酬費用		
— 工資、獎金及津貼	611,905	460,052
— 基本養老保險及企業年金	65,687	69,483
— 其他社會保險費	32,248	44,712
— 住房公積金	31,337	25,280
— 補充退休福利	3,533	9,291
— 其他職工福利	31,930	25,603
小計	<u>776,640</u>	<u>634,421</u>
營業稅金及附加	696,677	481,271
折舊及攤銷	152,319	142,021
辦公費用	106,361	121,370
租金及物業管理費	83,185	93,251
其他一般及行政費用	112,194	118,300
合計	<u>1,927,376</u>	<u>1,590,634</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)

11 資產減值損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
發放貸款和墊款	832,664	385,624
金融投資－貸款及應收款項	60,000	—
其他	(1,431)	(16,532)
合計	<u>891,233</u>	<u>369,092</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	
	2015年	2014年
本期所得稅費用		
本期稅項	1,073,545	826,172
遞延稅項	(103,050)	(49,672)
合計	<u>970,495</u>	<u>776,500</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對賬如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
稅前利潤	4,171,055	3,282,124
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	1,042,764	820,531
不可抵稅支出		
— 招待費	1,418	1,106
— 不可抵稅的應收貸款核銷損失	—	2,611
— 因失去對聯營企業投資的重大影響而產生的損失	—	31,747
— 其他	515	3,446
	1,933	38,910
免稅收入	(71,241)	(82,941)
小計	973,456	776,500
以前年度所得稅調整	(2,961)	—
所得稅	970,495	776,500

13 基本及稀釋每股收益

	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
歸屬於本行股東的淨利潤	3,193,906	2,493,564
普通股加權平均數(千股)	5,780,031	4,200,425
歸屬於本行股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.55	0.59

由於本行於報告期間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

	2015年6月30日	2014年12月31日
庫存現金	679,864	621,745
存放中央銀行款項		
—法定存款準備金	44,717,429	52,595,169
—超額存款準備金	21,527,960	18,617,591
—財政性存款	234,211	244,739
小計	66,479,600	71,457,499
合計	67,159,464	72,079,244

- (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：

	2015年6月30日	2014年12月31日
人民幣存款繳存比率	15.5%	18%
外幣存款繳存比率	5%	5%

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

法定存款準備金不能用於本集團的日常業務運作。

- (2) 超額存款準備金存放於中國人民銀行，主要用於資金清算用途。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

15 存放同業及其他金融機構款項

按交易對手類型和所在地區分析

	2015年6月30日	2014年12月31日
存放中國境內款項		
— 銀行	73,455,143	76,793,928
— 其他金融機構	3,849	3,849
存放中國境外款項		
— 銀行	325,039	8,763,205
合計	73,784,031	85,560,982

16 拆出資金

按交易對手類型和所在地區分析

	2015年6月30日	2014年12月31日
拆放中國境內款項		
— 銀行	895,215	363,868
— 其他金融機構	200,000	1,150,000
合計	1,095,215	1,513,868

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2015年6月30日	2014年12月31日
持有作交易用途 於香港境外上市的按公允價值計量的債務證券 — 政策性銀行	5,922,670	—
合計	5,922,670	—

本財務報表中將中國內地銀行間債券市場交易的債券劃分為上市債券。

18 買入返售金融資產

(1) 按交易對手類型和所在地區分析

	2015年6月30日	2014年12月31日
中國境內 — 銀行	9,880,428	25,941,589
合計	9,880,428	25,941,589

(2) 按擔保物類型分析

	2015年6月30日	2014年12月31日
買入返售票據	9,880,428	17,711,589
買入返售債券	—	8,230,000
合計	9,880,428	25,941,589

未經審計的中期財務報表附註(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

	2015年6月30日	2014年12月31日
公司貸款和墊款	178,013,812	152,782,561
個人貸款和墊款		
— 房屋按揭貸款	3,787,176	3,478,119
— 個人消費貸款	1,118,793	695,358
— 信用卡	684,525	586,871
— 個人經營性貸款	920,652	449,424
— 其他	75,170	65,870
小計	6,586,316	5,275,642
票據貼現	7,253,653	586,296
發放貸款和墊款總額	191,853,781	158,644,499
減：減值損失準備		
— 個別評估	(271,793)	(264,591)
— 組合評估	(3,153,933)	(2,433,044)
減值損失準備總額	(3,425,726)	(2,697,635)
發放貸款和墊款賬面價值	188,428,055	155,946,864

未經審計的中期財務報表附註(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

	2015年6月30日		有抵押貸款 和墊款
	金額	比例	
批發和零售業	46,789,633	24%	19,538,183
製造業	32,608,020	17%	9,012,789
房地產業	29,597,231	16%	28,825,231
租賃和商務服務業	20,484,890	11%	13,673,095
建築業	10,704,561	6%	7,704,881
交通運輸、倉儲和郵政服務業	8,101,926	4%	3,472,002
住宿和餐飲業	4,594,700	2%	3,867,400
公共管理和社會組織	4,418,986	2%	4,110,336
電力、燃氣及水的生產和供應業	4,392,000	2%	1,266,000
採礦業	3,585,000	2%	408,000
文化、體育和娛樂業	2,266,900	1%	482,900
農、林、牧、漁業	2,063,390	1%	368,190
居民服務和其他服務業	689,935	1%	473,735
其他	7,716,640	4%	2,957,885
公司貸款和墊款小計	178,013,812	93%	96,160,627
個人貸款和墊款	6,586,316	3%	4,940,682
票據貼現	7,253,653	4%	7,253,653
發放貸款和墊款總額	191,853,781	100%	108,354,962

未經審計的中期財務報表附註(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)

	2014年12月31日		
	金額	比例	有抵押貸款和墊款
批發和零售業	34,341,961	22%	15,841,123
製造業	30,069,918	19%	7,708,635
房地產業	27,654,699	17%	26,946,699
租賃和商務服務業	19,311,391	12%	14,556,981
建築業	10,093,958	6%	7,421,778
交通運輸、倉儲和郵政服務業	4,847,454	3%	1,728,954
電力、燃氣及水的生產和供應業	4,461,550	3%	1,432,550
公共管理和社會組織	4,198,260	3%	3,885,830
採礦業	3,539,000	2%	416,000
文化、體育和娛樂業	3,155,900	2%	449,900
住宿和餐飲業	2,360,380	2%	2,169,110
農、林、牧、漁業	1,493,140	1%	119,200
居民服務業和其他服務業	883,350	1%	663,150
其他	6,371,600	4%	2,818,550
公司貸款和墊款小計	152,782,561	97%	86,158,460
個人貸款和墊款	5,275,642	3%	4,218,853
票據貼現	586,296	0%	586,296
發放貸款和墊款總額	158,644,499	100%	90,963,609

未經審計的中期財務報表附註(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

	2015年6月30日	2014年12月31日
信用貸款	18,122,896	17,222,645
保證貸款	65,375,923	50,458,245
非貨幣性有形資產抵押貸款	88,892,473	79,391,566
無形資產或貨幣性資產質押貸款	19,462,489	11,572,043
發放貸款和墊款總額	191,853,781	158,644,499
減：減值損失準備		
— 個別評估	(271,793)	(264,591)
— 組合評估	(3,153,933)	(2,433,044)
減值損失準備總額	(3,425,726)	(2,697,635)
發放貸款和墊款賬面價值	188,428,055	155,946,864

(4) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2015年6月30日				
	逾期3個月 以內 (含3個月)	逾期3個月 至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以內 (含3年)	逾期3年 以上	合計
信用貸款	16,668	6,459	3,196	8,133	34,456
保證貸款	361,430	28,930	13,080	14,634	418,074
非貨幣性有形資產抵押貸款	183,649	272,062	101,544	57,738	614,993
無形資產或貨幣性資產質押貸款	800	—	70,000	—	70,800
合計	562,547	307,451	187,820	80,505	1,138,323
佔發放貸款和墊款總額的百分比	0.29%	0.16%	0.10%	0.04%	0.59%

未經審計的中期財務報表附註(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)

	2014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年以上 3年以內 (含3年)	逾期3年 以上	
信用貸款	9,212	3,079	2,743	22,622	37,656
保證貸款	5,810	28,380	4,700	18,174	57,064
非貨幣性有形資產抵押貸款	11,876	149,298	88,650	79,391	329,215
無形資產或貨幣性資產質押貸款	—	70,000	—	—	70,000
合計	<u>26,898</u>	<u>250,757</u>	<u>96,093</u>	<u>120,187</u>	<u>493,935</u>
佔發放貸款和墊款總額的百分比	<u>0.01%</u>	<u>0.16%</u>	<u>0.06%</u>	<u>0.08%</u>	<u>0.31%</u>

(5) 貸款和墊款及減值損失準備分析

	2015年6月30日				已減值貸款 和墊款總額 佔貸款和墊款 總額的百分比
	按組合方式 評估損失準備 的貸款和墊款 (附註(i))	已減值貸款和墊款(附註(ii)) 其損失準備		總額	
		按組合方式 評估	按個別方式 評估		
發放貸款和墊款總額	191,076,839	36,282	740,660	191,853,781	0.40%
減：減值損失準備	(3,119,365)	(34,568)	(271,793)	(3,425,726)	
發放貸款和墊款賬面價值	<u>187,957,474</u>	<u>1,714</u>	<u>468,867</u>	<u>188,428,055</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)

	2014年12月31日				
	按組合方式 評估損失準備 的貸款和墊款 (附註(i))	已減值貸款和墊款(附註(ii))		已減值貸款 和墊款總額 佔貸款和墊款 總額的百分比	總額
		其損失準備	其損失準備		
		按組合方式 評估	按個別方式 評估		
發放貸款和墊款總額	157,948,193	53,239	643,067	158,644,499	0.44%
減：減值損失準備	(2,380,044)	(53,000)	(264,591)	(2,697,635)	
發放貸款和墊款賬面價值	<u>155,568,149</u>	<u>239</u>	<u>378,476</u>	<u>155,946,864</u>	

附註：

- (i) 按組合方式評估損失準備的貸款和墊款相對無重大減值風險。該等貸款和墊款包括評級為正常或關注的貸款和墊款。
- (ii) 已減值貸款和墊款包括有客觀證據表明出現減值，並按以下評估方式評估的貸款和墊款：
 - 個別方式評估(包括評級為次級、可疑或損失的公司貸款和墊款)；或
 - 組合方式評估，指同類貸款組合(包括評級為次級、可疑或損失的個人貸款和墊款)。
- (iii) 上述附註(i)及(ii)所述的貸款分類的定義見附註35(1)。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 發放貸款和墊款(續)

(6) 減值損失準備變動情況

	截至2015年6月30日止6個月期間			
	按組合方式 評估的貸款和 墊款損失準備	已減值貸款和墊款損失準備		合計
		按組合方式評估	按個別方式評估	
期初餘額	2,380,044	53,000	264,591	2,697,635
本期計提	959,091	7,967	190,903	1,157,961
本期轉回	(219,770)	(26,399)	(79,128)	(325,297)
折現回撥	—	—	(13,050)	(13,050)
本期核銷	—	—	(96,955)	(96,955)
本期收回	—	—	5,432	5,432
期末餘額	<u>3,119,365</u>	<u>34,568</u>	<u>271,793</u>	<u>3,425,726</u>

	截至2014年12月31日止年度			
	按組合方式 評估的貸款和 墊款損失準備	已減值貸款和墊款損失準備		合計
		按組合方式評估	按個別方式評估	
年初餘額	1,614,987	35,435	228,496	1,878,918
本年計提	777,661	17,565	79,040	874,266
本年轉回	(12,604)	—	(720)	(13,324)
折現回撥	—	—	(12,402)	(12,402)
本年核銷	—	—	(31,389)	(31,389)
本年收回	—	—	1,566	1,566
年末餘額	<u>2,380,044</u>	<u>53,000</u>	<u>264,591</u>	<u>2,697,635</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)

(7) 按信用質量分析

	2015年6月30日	2014年12月31日
發放貸款和墊款總額		
— 未逾期未減值	190,613,377	157,926,184
— 已逾期未減值	463,462	22,009
— 已減值	776,942	696,306
	<u>191,853,781</u>	<u>158,644,499</u>
減：減值損失準備		
— 未逾期未減值	(3,085,926)	(2,377,815)
— 已逾期未減值	(33,439)	(2,229)
— 已減值	(306,361)	(317,591)
	<u>(3,425,726)</u>	<u>(2,697,635)</u>
淨值		
— 未逾期未減值	187,527,451	155,548,369
— 已逾期未減值	430,023	19,780
— 已減值	470,581	378,715
	<u>188,428,055</u>	<u>155,946,864</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20 金融投資

	附註	2015年6月30日	2014年12月31日
可供出售金融資產	20(1)	23,491,409	25,437,142
持有至到期投資	20(2)	47,685,647	40,627,467
貸款及應收款項	20(3)	158,738,450	86,122,195
合計		229,915,506	152,186,804

(1) 可供出售金融資產

	2015年6月30日	2014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	2,940,516	5,290,437
— 政策性銀行	18,939,990	17,400,409
— 同業及其他金融機構	1,026,603	2,165,870
— 企業	308,375	304,501
小計	23,215,484	25,161,217
按成本計量的權益投資(附註(i))		
— 非上市	275,925	275,925
合計	23,491,409	25,437,142

附註：

- (i) 部份非上市的可供出售權益投資無市場報價，其公允價值難以合理計量。該等可供出售權益投資以成本扣除減值準備列示。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)

20 金融投資(續)

(2) 持有至到期投資

	2015年6月30日	2014年12月31日
香港境外上市		
—政府	12,136,028	12,812,548
—政策性銀行	31,198,052	25,867,731
—同業及其他金融機構款項	3,191,362	1,027,218
—企業	1,160,205	919,970
合計	<u>47,685,647</u>	<u>40,627,467</u>
上市證券的公允價值	<u>47,842,756</u>	<u>40,564,474</u>

(3) 貸款及應收款項

	2015年6月30日	2014年12月31日
資產管理計劃	115,320,928	60,179,090
信託受益權投資	42,637,522	24,603,105
債務證券	600,000	600,000
金融機構發行的理財產品	330,000	830,000
小計	<u>158,888,450</u>	<u>86,212,195</u>
減：減值損失準備	<u>(150,000)</u>	<u>(90,000)</u>
合計	<u>158,738,450</u>	<u>86,122,195</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	租入固定資產改良支出	在建工程	辦公設備	其他	合計
成本						
於2014年1月1日	2,459,706	413,879	439,760	339,052	86,526	3,738,923
本年增加	262,790	36,180	956,408	82,392	2,993	1,340,763
在建工程轉入	115,458	6,209	(121,667)	–	–	–
本年處置	(57,183)	–	–	(1,982)	–	(59,165)
於2014年12月31日	2,780,771	456,268	1,274,501	419,462	89,519	5,020,521
本期增加	41,138	6,788	435,884	84,835	2,328	570,973
在建工程轉入	119,498	3,553	(123,051)	–	–	–
於2015年6月30日	2,941,407	466,609	1,587,334	504,297	91,847	5,591,494
累計折舊						
於2014年1月1日	(736,186)	(217,857)	–	(207,677)	(54,742)	(1,216,462)
本年增加	(122,909)	(49,355)	–	(54,103)	(12,683)	(239,050)
本年處置	31,256	–	–	1,913	–	33,169
於2014年12月31日	(827,839)	(267,212)	–	(259,867)	(67,425)	(1,422,343)
本期增加	(70,301)	(25,708)	–	(37,566)	(5,498)	(139,073)
於2015年6月30日	(898,140)	(292,920)	–	(297,433)	(72,923)	(1,561,416)
賬面淨值						
於2014年12月31日	1,952,932	189,056	1,274,501	159,595	22,094	3,598,178
於2015年6月30日	2,043,267	173,689	1,587,334	206,864	18,924	4,030,078

未經審計的中期財務報表附註(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

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性 差異	遞延 所得稅 稅資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性 差異	遞延 所得稅 稅資產/ (負債)
遞延所得稅資產：				
資產減值損失	1,620,820	405,205	1,194,456	298,614
補充退休福利	121,499	30,375	127,066	31,766
	<u>1,742,319</u>	<u>435,580</u>	<u>1,321,522</u>	<u>330,380</u>
遞延所得稅負債：				
可供出售金融資產公允價值變動	(261,014)	(65,253)	(757,174)	(189,293)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產公允價值變動	<u>(8,609)</u>	<u>(2,152)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
	<u>(269,623)</u>	<u>(67,405)</u>	<u>(757,174)</u>	<u>(189,293)</u>
遞延所得稅淨值	<u>1,472,696</u>	<u>368,175</u>	<u>564,348</u>	<u>141,087</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

	2015年 1月1日	在損益中 確認	在其他 綜合收益中 確認	2015年 6月30日
遞延所得稅資產：				
資產減值損失	298,614	106,591	—	405,205
補充退休福利	31,766	(1,389)	(2)	30,375
小計	<u>330,380</u>	<u>105,202</u>	<u>(2)</u>	<u>435,580</u>
遞延所得稅負債：				
可供出售金融資產公允價值變動 以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產公允價值變動	(189,293)	—	124,040	(65,253)
	<u>—</u>	<u>(2,152)</u>	<u>—</u>	<u>(2,152)</u>
小計	<u>(189,293)</u>	<u>(2,152)</u>	<u>124,040</u>	<u>(67,405)</u>
遞延所得稅淨值	<u>141,087</u>	<u>103,050</u>	<u>124,038</u>	<u>368,175</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(續)

	2014年	在損益中	在其他	2014年
	1月1日	確認	綜合收益中 確認	12月31日
遞延所得稅資產：				
資產減值損失	122,279	176,335	–	298,614
可供出售金融資產公允價值變動	83,844	–	(83,844)	–
補充退休福利	32,091	(2,037)	1,712	31,766
小計	238,214	174,298	(82,132)	330,380
遞延所得稅負債：				
可供出售金融資產公允價值變動	–	–	(189,293)	(189,293)
小計	–	–	(189,293)	(189,293)
遞延所得稅淨值	238,214	174,298	(271,425)	141,087

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

23 其他資產

	附註	2015年6月30日	2014年12月31日
應收利息	23(1)	5,869,030	5,379,593
預付款項		640,593	142,134
待結算及清算款項		316,728	2,674
土地使用權		68,448	69,321
無形資產	23(2)	48,605	43,782
抵債資產	23(3)	14,440	14,440
長期待攤費用		11,343	12,620
其他	23(4)	737,287	737,334
合計		<u>7,706,474</u>	<u>6,401,898</u>

(1) 應收利息

	2015年6月30日	2014年12月31日
應收利息產生自：		
— 存放同業及其他金融機構款項	3,031,086	2,851,517
— 金融投資	2,375,465	2,092,537
— 發放貸款和墊款	460,828	432,472
— 其他	1,651	3,067
合計	<u>5,869,030</u>	<u>5,379,593</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

23 其他資產(續)

(2) 無形資產

	2015年6月30日	2014年12月31日
成本		
期/年初餘額	97,558	85,225
本期/年增加	8,434	12,333
期/年末餘額	105,992	97,558
累計攤銷		
期/年初餘額	(53,776)	(46,494)
本期/年增加	(3,611)	(7,282)
期/年末餘額	(57,387)	(53,776)
淨值		
期/年初餘額	43,782	38,731
期/年末餘額	48,605	43,782

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

23 其他資產(續)

(3) 抵債資產

	2015年6月30日	2014年12月31日
土地使用權及房屋	14,440	14,440
其他	—	—
小計	14,440	14,440
減：減值準備	—	—
	14,440	14,440

(4) 其他

	2015年6月30日	2014年12月31日
處置不良資產產生的應收款項(附註(i))	756,124	756,124
其他	54,696	56,174
小計	810,820	812,298
減：減值準備	(73,533)	(74,964)
	737,287	737,334

附註：

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

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

24 同業及其他金融機構存放款項

按交易對手類型及所在地區分析

	2015年6月30日	2014年12月31日
中國境內存放款項		
—銀行	90,799,972	86,246,532
—其他金融機構	25,909,957	5,826,391
合計	116,709,929	92,072,923

25 拆入資金

按交易對手類型及所在地區分析

	2015年6月30日	2014年12月31日
中國境內拆入款項		
—銀行	3,257,234	1,893,205
—其他金融機構	1,772,944	1,774,510
合計	5,030,178	3,667,715

26 賣出回購金融資產款

(1) 按交易對手類型及所在地區分析

	2015年6月30日	2014年12月31日
中國境內		
—銀行	56,879,378	41,939,973
—其他金融機構	950,000	150,000
合計	57,829,378	42,089,973

(2) 按擔保物類別分析

	2015年6月30日	2014年12月31日
賣出回購債券	52,426,520	42,062,620
賣出回購票據	5,402,858	27,353
合計	57,829,378	42,089,973

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

27 吸收存款

	2015年6月30日	2014年12月31日
活期存款		
— 公司存款	61,157,616	73,249,527
— 個人存款	10,630,552	11,499,217
小計	71,788,168	84,748,744
定期存款		
— 公司存款	141,609,018	117,297,799
— 個人存款	89,801,329	75,193,690
小計	231,410,347	192,491,489
保證金存款		
— 承兌匯票保證金	49,303,554	36,510,059
— 信用證保證金	394,713	670,179
— 保函保證金	984,127	505,736
— 其他	862,142	819,160
小計	51,544,536	38,505,134
匯出匯款及匯入匯款	157,148	198,422
以攤餘成本計量的吸收存款合計	354,900,199	315,943,789

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

28 已發行債券

	附註	2015年6月30日	2014年12月31日
於2021年11月到期的固定利率次級債券	28(1)	900,000	900,000
於2024年5月到期的固定利率二級資本債券	28(2)	2,200,000	2,200,000
合計		3,100,000	3,100,000

附註：

- (1) 於2011年11月3日發行的固定利率次級債券人民幣9億元期限為十年。票面年利率為6.5%。本集團可選擇於第五年按票面值贖回該次級債券。如本集團未贖回該債券，則於下個五年的票面年利率將保持不變。
- (2) 於2014年5月30日發行的固定利率二級資本債券人民幣22億元期限為十年。票面年利率為6.18%。本集團可選擇於第五年按票面值贖回該二級資本債券。如本集團未贖回該債券，則於下個五年的票面年利率將保持不變。

29 其他負債

	附註	2015年6月30日	2014年12月31日
應付利息	29(1)	8,224,955	7,339,691
應付股息		1,658,739	65,164
代收代付款項		760,557	474,706
應交稅費	29(2)	440,808	286,355
應付職工薪酬	29(3)	372,469	419,325
遞延收入		146,858	195,313
久懸未取款項		31,510	34,592
應付全國社會保障基金理事會款項		—	745,179
其他		113,497	123,500
合計		11,749,393	9,683,825

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

29 其他負債(續)

(1) 應付利息

	2015年6月30日	2014年12月31日
應付利息產生自：		
— 吸收存款	6,705,912	5,498,078
— 同業及其他金融機構存放款項	1,342,325	1,513,707
— 賣出回購金融資產款	106,152	228,554
— 已發行債券	51,516	90,246
— 拆入資金	19,050	9,106
合計	8,224,955	7,339,691

(2) 應交稅費

	2015年6月30日	2014年12月31日
應付營業稅金及附加	433,983	278,119
其他	6,825	8,236
合計	440,808	286,355

(3) 應付職工薪酬

	附註	2015年6月30日	2014年12月31日
應付工資、獎金及津貼		186,823	203,685
應付養老保險金及企業年金	29(3)(a)	21,908	44,307
應付補充退休福利	29(3)(b)	121,499	127,066
應付住房津貼		29,323	29,534
應付其他社會保險		10,667	11,357
其他		2,249	3,376
合計		372,469	419,325

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

29 其他負債(續)

(3) 應付職工薪酬(續)

(a) 養老保險及企業年金

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

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

(b) 補充退休福利

提前退休計劃

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

補充退休計劃

本集團向合資格職工提供補充退休計劃，主要是供暖供熱補助。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

30 股本

已發行股本

	2015年6月30日	2014年12月31日
已按面值發行及繳足的股本份數(千股)	5,796,680	5,646,005

於2015年1月，本行部份行使超額配售選擇權超額發行150,675,000股每股面值人民幣1元的H股股份，每股發行價為7.56港元。發行產生的溢價人民幣7.49億元計入資本公積。

於2014年12月，本行首次公開發行12.5億股每股面值人民幣1元的H股股份，每股發行價為7.56港元(「H股股份發行」)。H股股份發行產生的溢價人民幣59.35億元記入資本公積。

於2014年4月，本行以每股人民幣5.5元的價格溢價發行3億股面值為每股人民幣1元的普通股，新發行股份的溢價人民幣13.50億元記入資本公積。

31 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為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案提取任意盈餘公積金。

(3) 一般準備

自2012年7月1日起，根據財政部於2012年3月20日頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的相關規定，本集團需於2017年6月30日之前從淨利潤中提取一般風險準備作為利潤分配，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 利潤分配

(1) 經本行於2015年5月26日舉行的2014年年度股東大會審議通過，本行截至2014年12月31日止年度的利潤分配方案如下：

- 按稅後利潤的10%提取法定盈餘公積金；
- 提取任意盈餘公積金，計人民幣5.3983億元；
- 提取一般準備，計人民幣26.3070億元；
- 向全體股東派發現金股息，每10股派人民幣2.75元(稅前)，共計人民幣15.9409億元。

(2) 經本行於2014年5月30日舉行的2013年年度股東大會審議通過，本行截至2013年12月31日止年度的利潤分配方案如下：

- 按稅後利潤的10%提取法定盈餘公積金；
- 提取任意盈餘公積金，計人民幣4.8440億元；
- 提取一般準備，計人民幣2.2518億元；
- 向全體股東派發現金股息，每10股派人民幣1.00元(稅前)，共計人民幣4.0960億元。

33 合併現金流量表附註

現金及現金等價物包括：

	2015年6月30日	2014年12月31日
庫存現金	679,864	647,885
存放中央銀行款項	21,527,960	17,469,780
存放同業及其他金融機構款項	4,353,439	8,772,496
拆出資金	322,272	246,112
買入返售金融資產	518,495	2,409,149
合計	27,402,030	29,545,422

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

34 關聯方關係及交易

(1) 主要關聯方關係

主要股東

主要股東包括本行持有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：

	2015年6月30日	2014年12月31日
瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司	8.28%	8.50%
遼寧匯寶國際投資集團有限公司	6.90%	7.08%
新湖中寶股份有限公司	5.18%	5.31%
方正證券股份有限公司	5.18%	5.31%
北京兆泰集團股份有限公司	5.18%	5.31%
瀋陽中油天寶(集團)物資裝備有限公司	3.97%	4.07%

(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

	2015年6月30日	2014年12月31日
期/年末餘額：		
貸款及應收款項	977,000	—
吸收存款	212,040	233,060
銀行承兌匯票	200,000	200,000
取得的擔保	2,518,000	4,562,000

	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
本期交易：		
利息收入	45,250	6,043
利息支出	3,047	70
手續費及佣金收入	100	—

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

34 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

	2015年6月30日	2014年12月31日
期/年末餘額：		
同業及其他金融機構存放款項	110,172	138,204

	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
本期交易：		
利息支出	1,320	1,427

(c) 本行與其他關聯方之間的交易

	2015年6月30日	2014年12月31日
期/年末餘額：		
發放貸款和墊款	3,827,702	3,640,796
貸款及應收款項	3,334,731	977,250
吸收存款	547,420	990,183
銀行承兌匯票	100,000	724,280
取得的擔保	4,160,000	200,000

	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
本期交易：		
利息收入	150,064	201,426
利息支出	11,784	17,422
手續費及佣金收入	50	60,705

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

34 關聯方關係及交易(續)

(3) 關鍵管理人員

(a) 本行與關鍵管理人員之間的交易

	2015年6月30日	2014年12月31日
期／年末餘額：		
吸收存款	15,582	24,807

	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
本期交易：		
利息支出	283	257

(b) 關鍵管理人員薪酬

	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
薪金及其他酬金	10,481	7,353
酌定花紅	15,841	690
退休金計劃供款	707	648
合計	<u>27,029</u>	<u>8,691</u>

(c) 董事、監事及高級管理人員貸款

根據香港《公司條例》第161B條，本集團於報告期向董事、監事及高級管理人員發放貸款和墊款的信息列示如下：

	2015年6月30日	2014年12月31日
期／年末發放貸款和墊款	—	—
期／年內發放貸款和墊款最高金額合計	—	—

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

35 風險管理

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

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

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

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

(1) 信用風險

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

信貸業務

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

本集團採用貸款風險分類方法管理貸款組合風險。貸款按風險程度分為正常、關注、次級、可疑及損失五類。後三類被視為已減值貸款和墊款，當一項或多項事件發生證明客觀減值證據存在，並可能出現損失時，該貸款被界定為已減值貸款和墊款。減值損失準備將視情況以組合或個別方式評估。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

35 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

貸款和墊款的五個類別的主要定義列示如下：

- 正常： 借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。
- 關注： 儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。
- 次級： 借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常營業收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。
- 可疑： 借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。
- 損失： 在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部份。

資金業務

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

(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37(1)中披露。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

35 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(b) 發放貸款和墊款

於報告期末就發放貸款和墊款承受的信用風險已在附註19中披露。

(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：

	2015年6月30日	2014年12月31日
賬面值		
未逾期未減值		
— A至AAA級	46,070,140	69,609,071
— B至BBB級	38,466,971	42,253,519
— 無評級	222,563	1,153,849
合計	84,759,674	113,016,439

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

35 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(d) 債券

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

下表提供按發行人種類劃分的本集團債券風險敞口總額的分析：

	2015年6月30日	2014年12月31日
賬面值		
未逾期未減值		
— 政府	15,076,544	18,102,985
— 政策性銀行	56,060,712	43,268,140
— 同業及其他金融機構	113,925,828	58,109,984
— 企業	50,499,167	32,429,770
合計	235,562,251	151,910,879

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

35 風險管理(續)

(2) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的不利變動，而使本集團業務發生損失的風險。市場風險管理旨在管理及監控市場風險，將潛在的市場風險損失維持在本集團可承受的範圍內，實現經風險調整的收益最大化。

本集團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，確定本集團可以承受的市場風險水平，並授權風險管理委員會監督市場風險管理工作。本集團的金融市場運行中心和國際業務部負責識別、計量、監測及報告各業務條線的市場風險。本集團計劃會計管理部負責擬定和執行市場風險管理相關的政策和制度，並為金融市場運行中心和國際業務部提供有關市場風險的各項數據及其他技術支持。本集團風險控制中心負責整體市場風險管理。

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

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

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

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

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

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

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

35 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。

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

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

35 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：

	2015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	67,159,464	679,864	66,479,600	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	73,784,031	-	24,780,031	33,929,000	15,075,000	-
拆出資金	1,095,215	-	-	984,810	110,405	-
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產	5,922,670	-	-	453,405	5,469,265	-
買入返售金融資產	9,880,428	-	518,495	9,361,933	-	-
發放貸款和墊款(附註(i))	188,428,055	-	152,351,622	26,027,576	7,417,329	2,631,528
金融投資(附註(ii))	229,915,506	275,925	35,560,409	85,484,759	86,340,212	22,254,201
其他資產	12,104,727	12,104,727	-	-	-	-
資產總值	588,290,096	13,060,516	279,690,157	156,241,483	114,412,211	24,885,729
負債						
同業及其他金融機構存放款項	(116,709,929)	-	(41,708,929)	(65,488,000)	(8,513,000)	(1,000,000)
拆入資金	(5,030,178)	-	(4,663,362)	(366,816)	-	-
賣出回購金融資產款	(57,829,378)	-	(57,826,378)	(3,000)	-	-
吸收存款	(354,900,199)	-	(155,444,387)	(105,255,954)	(93,299,858)	(900,000)
已發行債券	(3,100,000)	-	-	-	-	(3,100,000)
其他負債	(12,453,307)	(12,453,307)	-	-	-	-
負債總額	(550,022,991)	(12,453,307)	(259,643,056)	(171,113,770)	(101,812,858)	(5,000,000)
資產負債缺口	38,267,105	607,209	20,047,101	(14,872,287)	12,599,353	19,885,729

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

35 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) 利率風險(續)

(i) 重定價風險(續)

	2014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	72,079,244	621,745	71,457,499	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	85,560,982	-	35,744,642	28,809,340	21,007,000	-
拆出資金	1,513,868	-	1,513,868	-	-	-
買入返售金融資產	25,941,589	-	14,311,458	11,630,131	-	-
發放貸款和墊款(附註(i))	155,946,864	-	127,135,178	16,756,478	9,753,750	2,301,458
金融投資(附註(ii))	152,186,804	275,925	36,471,474	44,005,022	49,113,360	22,321,023
其他資產	10,141,163	10,141,163	-	-	-	-
資產總值	503,370,514	11,038,833	286,634,119	101,200,971	79,874,110	24,622,481
負債						
同業及其他金融機構存放款項	(92,072,923)	-	(38,182,923)	(46,939,000)	(6,951,000)	-
拆入資金	(3,667,715)	-	(1,311,900)	(2,355,815)	-	-
賣出回購金融資產款	(42,089,973)	-	(35,021,873)	(7,068,100)	-	-
吸收存款	(315,943,789)	-	(143,674,371)	(90,275,538)	(80,509,822)	(1,484,058)
已發行債券	(3,100,000)	-	-	-	-	(3,100,000)
其他負債	(10,362,629)	(10,362,629)	-	-	-	-
負債總額	(467,237,029)	(10,362,629)	(218,191,067)	(146,638,453)	(87,460,822)	(4,584,058)
資產負債缺口	36,133,485	676,204	68,443,052	(45,437,482)	(7,586,712)	20,038,423

附註：

- (i) 本集團於2015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8.05億元(2014年12月31日為人民幣2.69億元)。
- (ii) 金融投資包括可供出售金融資產、持有至到期投資以及貸款及應收款項。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

35 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) 利率風險(續)

(ii) 利率敏感性分析

稅後利潤變動	2015年6月30日 增加/(減少)	2014年12月31日 增加/(減少)
收益率曲線平行上移100個基點	68,299	295,372
收益率曲線平行下移100個基點	(68,299)	(295,372)

股東權益變動	2015年6月30日 增加/(減少)	2014年12月31日 增加/(減少)
收益率曲線平行上移100個基點	(439,854)	(315,622)
收益率曲線平行下移100個基點	476,146	358,558

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)

35 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：

	2015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	67,045,975	95,044	18,445	67,159,464
存放同業及其他金融機構款項	73,368,132	250,212	165,687	73,784,031
拆出資金	200,000	764,200	131,015	1,095,215
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	5,922,670	—	—	5,922,670
買入返售金融資產	9,880,428	—	—	9,880,428
發放貸款和墊款	181,501,889	6,922,012	4,154	188,428,055
金融投資(附註(i))	229,915,506	—	—	229,915,506
其他資產	11,809,996	206,493	88,238	12,104,727
資產總值	<u>579,644,596</u>	<u>8,237,961</u>	<u>407,539</u>	<u>588,290,096</u>
負債				
同業及其他金融機構存放款項	(116,708,971)	(958)	—	(116,709,929)
拆入資金	(500,000)	(4,530,178)	—	(5,030,178)
賣出回購金融資產款	(57,829,378)	—	—	(57,829,378)
吸收存款	(353,308,082)	(1,286,073)	(306,044)	(354,900,199)
已發行債券	(3,100,000)	—	—	(3,100,000)
其他負債	(10,546,936)	(1,826,448)	(79,923)	(12,453,307)
負債總額	<u>(541,993,367)</u>	<u>(7,643,657)</u>	<u>(385,967)</u>	<u>(550,022,991)</u>
淨頭寸	<u>37,651,229</u>	<u>594,304</u>	<u>21,572</u>	<u>38,267,105</u>
表外信貸承擔	<u>124,595,462</u>	<u>1,740,078</u>	<u>15,810</u>	<u>126,351,350</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 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(b) 外匯風險(續)

	2014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	71,976,667	83,603	18,974	72,079,244
存放同業及其他金融機構款項	76,630,754	923,749	8,006,479	85,560,982
拆出資金	1,150,000	122,380	241,488	1,513,868
買入返售金融資產	25,941,589	—	—	25,941,589
發放貸款和墊款	151,133,157	4,812,061	1,646	155,946,864
金融投資(附註(i))	152,186,804	—	—	152,186,804
其他資產	10,118,505	11,596	11,062	10,141,163
資產總值	<u>489,137,476</u>	<u>5,953,389</u>	<u>8,279,649</u>	<u>503,370,514</u>
負債				
同業及其他金融機構存放款項	(92,071,963)	(960)	—	(92,072,923)
拆入資金	(700,000)	(2,967,715)	—	(3,667,715)
賣出回購金融資產款	(42,089,973)	—	—	(42,089,973)
吸收存款	(313,701,897)	(1,932,211)	(309,681)	(315,943,789)
已發行債券	(3,100,000)	—	—	(3,100,000)
其他負債	(8,678,003)	(934,066)	(750,560)	(10,362,629)
負債總額	<u>(460,341,836)</u>	<u>(5,834,952)</u>	<u>(1,060,241)</u>	<u>(467,237,029)</u>
淨頭寸	<u>28,795,640</u>	<u>118,437</u>	<u>7,219,408</u>	<u>36,133,485</u>
表外信貸承擔	<u>93,881,239</u>	<u>1,490,081</u>	<u>12,615</u>	<u>95,383,935</u>

附註：

(i) 金融資產包括可供出售金融資產、持有至到期投資和貸款及應收款項。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

35 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(b) 外匯風險(續)

稅後利潤及股東權益變動	2015年6月30日 增加/(減少)	2014年12月31日 增加/(減少)
匯率上升100個基點	756	8,994
匯率下降100個基點	(756)	(8,994)

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。

35 風險管理(續)

(3) 流動性風險

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

本集團對全行的流動性風險實行總行集中管理，建立了以資產負債管理委員會、總行風險控制中心和計劃會計管理部為核心的流動性風險管理架構。各部門的責任如下：

- 資產負債管理委員會是本行流動性管理的決策機構，制定流動性風險管理的方針和政策；
- 風險控制中心作為流動性風險的管理部門，負責相關制度的制定和執行評價、設立全行風險警戒線，並指導各業務部門進行流動性風險的日常管理；及
- 計劃會計管理部作為流動性風險管理的執行部門，負責落實流動性風險管理的相關政策、監測流動性風險的各項指標、定期開展風險分析，並向風險控制中心和資產負債管理委員會匯報。

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

本集團制定流動性風險應急預案，確保在各種市場情形下具有充足的流動性。

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

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

35 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 到期日分析

本集團的資產與負債於各報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析如下：

	2015年6月30日							合計
	無期限 (附註(i))	實時償還 (附註(i))	1個月	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
			(含1個月)	(含3個月)	(含1年)	(含5年)		
資產								
現金及存放中央銀行款項	44,951,640	22,207,824	-	-	-	-	-	67,159,464
存放同業及其他金融機構款項	-	1,345,391	3,825,000	18,383,640	35,155,000	15,075,000	-	73,784,031
拆出資金	-	-	-	-	984,810	110,405	-	1,095,215
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	-	-	-	453,405	5,469,265	-	5,922,670
買入返售金融資產	-	-	57,029	461,466	9,361,933	-	-	9,880,428
發放貸款和墊款	769,268	94,566	6,441,909	19,226,619	82,264,312	71,809,166	7,822,215	188,428,055
金融投資(附註(i))	275,925	-	7,519,224	28,041,184	85,484,759	86,340,213	22,254,201	229,915,506
其他	4,542,795	693,808	565,399	1,107,158	2,485,582	2,472,471	237,514	12,104,727
資產總額	50,539,628	24,341,589	18,408,561	67,220,067	216,189,801	181,276,520	30,313,930	588,290,096
負債								
同業及其他金融機構存放款項	-	(593,269)	(21,428,000)	(19,087,660)	(64,988,000)	(8,513,000)	(2,100,000)	(116,709,929)
拆入資金	-	-	(1,478,176)	(3,185,186)	(366,816)	-	-	(5,030,178)
賣出回購金融資產款	-	-	(46,885,658)	(10,940,720)	(3,000)	-	-	(57,829,378)
吸收存款	-	(74,855,998)	(46,104,773)	(34,483,616)	(105,255,954)	(93,299,858)	(900,000)	(354,900,199)
已發行債券	-	-	-	-	-	-	(3,100,000)	(3,100,000)
其他	-	(2,622,076)	(2,200,898)	(1,121,033)	(4,606,860)	(1,763,862)	(138,578)	(12,453,307)
負債總額	-	(78,071,343)	(118,097,505)	(68,818,215)	(175,220,630)	(103,576,720)	(6,238,578)	(550,022,991)
淨頭寸	50,539,628	(53,729,754)	(99,688,944)	(1,598,148)	40,969,171	77,699,800	24,075,352	38,267,105

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

35 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 到期日分析(續)

	2014年12月31日							合計
	無期限 (附註(ii))	實時償還 (附註(ii))	1個月 (含1個月)	1個月至3個月 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	52,839,908	19,239,336	-	-	-	-	-	72,079,244
存放同業及其他金融機構款項	-	9,471,742	3,800,000	2,360,260	41,921,980	28,007,000	-	85,560,982
拆出資金	-	-	-	1,513,868	-	-	-	1,513,868
買入返售金融資產	-	-	10,294,168	4,017,290	11,630,131	-	-	25,941,589
發放貸款和墊款	386,355	12,140	6,431,454	13,728,819	71,258,279	56,312,075	7,817,742	155,946,864
金融投資(附註(i))	275,925	-	7,902,831	23,908,393	41,084,584	54,056,821	24,958,250	152,186,804
其他	3,879,424	251,614	1,211,143	649,764	2,276,976	1,872,242	-	10,141,163
資產總額	57,381,612	28,974,832	29,639,596	46,178,394	168,171,950	140,248,138	32,775,992	503,370,514
負債								
同業及其他金融機構存放款項	-	(3,264,273)	(8,850,000)	(21,068,650)	(48,939,000)	(9,951,000)	-	(92,072,923)
拆入資金	-	-	(1,067,140)	(244,760)	(2,355,815)	-	-	(3,667,715)
賣出回購金融資產款	-	-	(30,768,720)	(4,253,153)	(7,068,100)	-	-	(42,089,973)
吸收存款	-	(89,438,680)	(31,191,913)	(23,043,778)	(90,275,538)	(80,509,822)	(1,484,058)	(315,943,789)
已發行債券	-	-	-	-	-	-	(3,100,000)	(3,100,000)
其他	-	(2,866,678)	(2,484,441)	(1,380,451)	(2,076,004)	(1,402,140)	(152,915)	(10,362,629)
負債總額	-	(95,569,631)	(74,362,214)	(49,990,792)	(150,714,457)	(91,862,962)	(4,736,973)	(467,237,029)
淨頭寸	57,381,612	(66,594,799)	(44,722,618)	(3,812,398)	17,457,493	48,385,176	28,039,019	36,133,485

附註：

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

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

35 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(b) 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：

	2015年6月30日					
	合約未折現	1個月	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5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
同業及其他金融機構存放款項	(122,207,206)	(22,353,310)	(19,828,837)	(68,096,461)	(9,597,109)	(2,331,489)
拆入資金	(5,102,262)	(1,482,231)	(3,244,411)	(375,620)	-	-
賣出回購金融資產款	(58,045,553)	(47,018,412)	(11,024,109)	(3,032)	-	-
吸收存款	(378,734,420)	(122,146,655)	(35,666,662)	(110,849,679)	(108,988,268)	(1,083,156)
已發行債券	(4,733,140)	-	-	(194,460)	(777,840)	(3,760,840)
其他金融負債	(2,711,161)	(792,067)	(113,497)	(1,805,597)	-	-
非衍生金融負債總額	<u>(571,533,742)</u>	<u>(193,792,675)</u>	<u>(69,877,516)</u>	<u>(181,324,849)</u>	<u>(119,363,217)</u>	<u>(7,175,485)</u>

	2014年12月31日					
	合約未折現	1個月	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5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
同業及其他金融機構存放款項	(98,369,225)	(12,298,446)	(21,661,336)	(51,955,926)	(12,453,517)	-
拆入資金	(3,676,821)	(1,068,854)	(244,827)	(2,363,140)	-	-
賣出回購金融資產款	(42,476,508)	(30,893,720)	(4,351,748)	(7,231,040)	-	-
吸收存款	(336,508,157)	(121,091,130)	(24,064,940)	(94,840,974)	(94,904,961)	(1,606,152)
已發行債券	(4,869,100)	-	-	(194,460)	(777,840)	(3,896,800)
其他金融負債	(1,638,455)	(509,298)	(868,680)	(260,477)	-	-
非衍生金融負債總額	<u>(487,538,266)</u>	<u>(165,861,448)</u>	<u>(51,191,531)</u>	<u>(156,846,017)</u>	<u>(108,136,318)</u>	<u>(5,502,952)</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。

35 風險管理(續)

(4) 操作風險

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

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

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

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。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

35 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)

35 風險管理(續)

(5) 資本管理(續)

本集團根據中國銀監會於2012年頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算的於2015年6月30日及2014年12月31日的資本充足率如下：

	附註	2015年6月30日	2014年12月31日
核心一級資本總額			
— 股本		5,796,680	5,646,005
— 資本公積可計入部份		11,855,505	11,106,917
— 盈餘公積		3,273,229	2,733,397
— 一般準備		6,176,437	3,545,733
— 投資重估儲備		195,761	567,881
— 未分配利潤		10,531,212	12,101,929
— 可計入的非控制性權益		340,130	351,811
— 其他		(2,305)	(2,309)
核心一級資本		38,166,649	36,051,364
核心一級資本扣除項目		(48,605)	(55,966)
核心一級資本淨額		38,118,044	35,995,398
其他一級資本		—	—
一級資本淨額		38,118,044	35,995,398
二級資本			
— 可計入的已發行二級資本工具		2,830,000	2,920,000
— 超額貸款損失準備		2,955,145	2,318,931
— 核心二級資本扣除項目		—	—
二級資本淨額		5,785,145	5,238,931
總資本淨額		43,903,189	41,234,329
風險加權資產合計	35(5)(a)	381,729,079	325,922,846
核心一級資本充足率		9.99%	11.04%
一級資本充足率		9.99%	11.04%
資本充足率		11.50%	12.65%

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

35 風險管理(續)

(5) 資本管理(續)

附註：

- (a) 資產負債表內及資產負債表外風險加權資產乃使用不同風險權重進行計量，風險權重乃根據各資產和交易對手方的信用風險、市場風險及其他風險狀況以及任何合資格抵押品或擔保物釐定。
- (b) 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，中國銀監會要求商業銀行2014年末的資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率分別不低於8.9%、6.9%和5.9%。

36 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，折現率為報告期末的市場利率。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 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。折現率為報告期末的市場利率。

(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：

	2015年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債務工具	—	5,922,670	—	5,922,670
可供出售金融資產				
— 債務工具	—	23,215,484	—	23,215,484
合計	—	29,138,154	—	29,138,154

截至2015年6月30日止6個月期間，第一層級與第二層級工具之間並無重大轉換。

	2014年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
資產				
可供出售金融資產				
— 債務工具	—	25,161,217	—	25,161,217
合計	—	25,161,217	—	25,161,217

截至2014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)

36 公允價值(續)

(3) 第二層級的公允價值計量

劃分為第二層級的可供出售金融資產的債務工具大部份為人民幣債券投資。這些債券的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，估值技術使用的有重大影響的輸入值均採用可觀察市場信息。

(4) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值

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

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

(ii) 發放貸款和墊款

以攤餘成本計量發放貸款和墊款乃按攤餘成本，並扣除減值損失準備入賬。其公允價值為預計未來收到的現金流量按照當前市場利率的折現值。

(iii) 持有至到期投資

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

(iv) 可供出售股權投資

可供出售股權投資為以成本計量的非上市股權，這些投資無市場報價，其公允價值難以合理計量。這些投資不存在活躍市場，本集團有意在機會合適時將其處置。

(v) 吸收存款

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

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 公允價值(續)

(4) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值(續)

(vi) 已發行債券

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

下表列示持有至到期投資、吸收存款及次級債券的賬面值、公允價值以及公允價值層級的披露：

	2015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					
持有至到期投資	47,685,647	47,842,756	–	47,842,756	–
合計	47,685,647	47,842,756	–	47,842,756	–
金融負債					
已發行債券					
一次級債券	3,100,000	3,218,948	–	3,218,948	–
合計	3,100,000	3,218,948	–	3,218,948	–

	2014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					
持有至到期投資	40,627,467	40,564,474	–	40,564,474	–
合計	40,627,467	40,564,474	–	40,564,474	–
金融負債					
已發行債券					
一次級債券	3,100,000	3,177,739	–	3,177,739	–
合計	3,100,000	3,177,739	–	3,177,739	–

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 承擔及或有負債

(1) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括銀行承兌匯票、信用卡承諾、開出信用證及開出保函。

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

	2015年6月30日	2014年12月31日
銀行承兌匯票	115,370,065	86,660,026
開出保函	6,535,714	4,676,494
開出信用證	2,554,715	2,071,632
未使用的信用卡額度	1,890,856	1,975,783
合計	126,351,350	95,383,935

(2) 信貸風險加權金額

	2015年6月30日	2014年12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	92,574,959	84,586,763

信貸風險加權金額指參照中國銀監會發出的指引計算的金額。風險權重乃根據交易對手的信貸狀況、到期期限及其他因素決定。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)

37 承擔及或有負債(續)

(3) 經營租賃承諾

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

	2015年6月30日	2014年12月31日
1年以內(含1年)	106,774	106,806
1年以上5年以內(含5年)	321,306	320,172
5年以上	145,066	140,100
合計	<u>573,146</u>	<u>567,078</u>

(4) 資本承諾

於報告期末，本集團及本行授權的資本承諾如下：

	2015年6月30日	2014年12月31日
已訂約但未支付	1,893,009	2,231,248
已授權但未訂約	78,227	65,457
合計	<u>1,971,236</u>	<u>2,296,705</u>

(5) 未決訴訟及糾紛

於報告期末，本行及／或其子公司並無任何重大未決法律訴訟事項。

(6) 抵押資產

	2015年6月30日	2014年12月31日
債券投資	63,853,141	54,112,275
貼現票據	5,402,858	27,353
合計	<u>69,255,999</u>	<u>54,139,628</u>

本集團部份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。該等存款不得用於本集團的日常業務運營。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 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，主要包括資信託受益權投資、產管理計劃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2015年6月30日及2014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：

	2015年6月30日		
	貸款及應收款項	賬面價值	最大風險敞口
資產管理計劃	115,320,928	115,320,928	115,320,928
信託受益權投資	42,637,522	42,637,522	42,637,522
金融機構發行的理財產品	330,000	330,000	330,000
	<u>158,288,450</u>	<u>158,288,450</u>	<u>158,288,450</u>

	2014年12月31日		
	貸款及應收款項	賬面價值	最大風險敞口
資產管理計劃	60,179,090	60,179,090	60,179,090
信託受益權投資	24,603,105	24,603,105	24,603,105
金融機構發行的理財產品	830,000	830,000	830,000
	<u>85,612,195</u>	<u>85,612,195</u>	<u>85,612,195</u>

上述投資管理產品及理財產品損失的最大風險敞口為本集團所持資產在財務狀況表中確認的報告期末的攤餘成本或公允價值(以較高者為準)。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

(2) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

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

於2015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69.64億元(2014年12月31日為人民幣46.68億元)。

截至2015年6月30日止6個月期間，本集團自上述結構化主體獲取的手續費及佣金收入為人民幣2,473萬元(截至2014年6月30日止6個月期間為人民幣199萬元)。

截至2015年6月30日止6個月期間，本集團在2015年1月1日後發行並在2015年6月30日前到期的非保本理財產品發行總量為人民幣34.64億元(截至2014年6月30日止6個月期間為人民幣50.29億元)。

39 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，且本集團所享有的總收益在理財總收益中佔比較大，因此將其納入合併範圍。

於2015年6月30日，本集團管理及合併的保本理財產品的持有人享有的權益金額共計人民幣15.97億元(2014年12月31日：無)，主要投資於存放同業及其他金融機構款項；單支保本理財產品對本集團的財務影響均不重大。

40 受託業務

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

於2015年6月30日，本集團的委託貸款餘額為人民幣23.11億元(2014年12月31日為人民幣33.52億元)。

41 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告期後事項。

未經審計的補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

以下所載的資料並不構成合併財務報表的一部份，有關資料僅供參考。

1 流動性覆蓋率

	截至2015年			
	2015年 6月30日	6月30日止 6個月平均	2014年 12月31日	2014年平均
流動性覆蓋率(本外幣合計)	104.28%	107.20%	110.12%	110.64%

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

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

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

2 貨幣集中度

	2015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	8,237,961	174,810	232,729	8,645,500
即期負債	(7,643,657)	(153,099)	(232,868)	(8,029,624)
淨頭寸	594,304	21,711	(139)	615,876

	2014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	5,953,389	8,120,086	159,563	14,233,038
即期負債	(5,834,952)	(900,678)	(159,563)	(6,895,193)
淨頭寸	118,437	7,219,408	-	7,337,845

本集團於報告期間並無結構化頭寸。

未經審計的補充財務信息(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

3 國際債權

本集團主要在中國境內從事商業業務，本集團向中國境外第三方提出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和拆放同業及其他金融機構款項。

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

	2015年6月30日			
		同業及其他	非同業	合計
	官方機構	金融機構	私人機構	
— 亞太地區	113,489	1,101,296	6,926,166	8,140,951
— 南北美洲	—	134,456	—	134,456
— 歐洲	—	75,362	—	75,362
合計	<u>113,489</u>	<u>1,311,114</u>	<u>6,926,166</u>	<u>8,350,769</u>

	2014年12月31日			
		同業及其他	非同業	合計
	官方機構	金融機構	私人機構	
— 亞太地區	102,577	8,866,065	4,813,707	13,782,349
— 南北美洲	—	420,059	—	420,059
— 歐洲	—	7,972	—	7,972
合計	<u>102,577</u>	<u>9,294,096</u>	<u>4,813,707</u>	<u>14,210,380</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

	2015年6月30日	2014年12月31日
東北地區	1,039,791	489,225
華北地區	17,480	710
其他	81,052	4,000
合計	<u>1,138,323</u>	<u>493,935</u>

5 按期限劃分的已逾期貸款和墊款

	2015年6月30日	2014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個月至6個月(含6個月)	141,822	156,821
—6個月至1年(含1年)	165,629	93,936
—超過1年	268,325	216,280
合計	<u>575,776</u>	<u>467,037</u>
佔貸款和墊款總額百分比		
—3個月至6個月(含6個月)	0.07%	0.10%
—6個月至1年(含1年)	0.09%	0.06%
—超過1年	0.14%	0.14%
合計	<u>0.30%</u>	<u>0.30%</u>

在本中期報告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

「公司章程」	指	本行公司章程(經不時修訂)
「本行」、「盛京銀行」或「我們」	指	盛京銀行股份有限公司，一家根據中國法律於 1997年9月10日 在中國註冊成立的股份有限公司，包括其前身、附屬公司、分行及支行(倘文義所需)
「北京兆泰」	指	北京兆泰集團股份有限公司，是一家於 1992年11月16日 在中國註冊成立的公司
「董事會」	指	本行董事會
「監事會」	指	本行監事會
「中國銀監會」	指	中國銀行業監督管理委員會
「中國銀監會遼寧監管局」	指	中國銀行業監督管理委員會遼寧監管局
「董事」	指	本行董事
「內資股」	指	本行股本中每股面值人民幣 1.00元 的普通股，以人民幣認購或入賬列作繳足
「H股股份過戶登記處」	指	中央證券登記有限公司
「H股」	指	本行股本中每股面值人民幣 1.00元 之境外上市外資股，於香港聯交所主板上市
「港元」	指	香港法定貨幣港元
「香港」	指	中國香港特別行政區
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司

釋義(續)

「最後實際可行日期」	指	2015年9月15日，即本中報付印前確定其中所載若干資料之最後實際可行日期
「上市規則」	指	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
「澳門」	指	中國澳門特別行政區
「中國人民銀行」、「人行」或「央行」	指	中國人民銀行
「中國」	指	中華人民共和國，且僅就本中報而言，不包括香港、澳門和台灣地區
「報告期」	指	截至2015年6月30日止六個月
「人民幣」	指	中國法定貨幣人民幣
「證券及期貨條例」	指	《證券及期貨條例》(香港法例第571章，經不時修訂)
「股東」	指	本行股東
「股份」	指	內資股及H股
「瀋陽恒信」	指	瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司，前身瀋陽恒信國有資產經營有限公司，是一家於2002年4月10日在中國註冊成立的公司
「監事」	指	本行監事



盛京銀行
SHENGJING BANK