

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



2018 中期報告

城市



目錄

1	公司基本情況	2
2	財務摘要	4
3	管理層討論與分析	8
	3.1 業務回顧	8
	3.2 財務回顧	9
	3.3 業務綜述	51
	3.4 風險管理	61
	3.5 未來展望	71
4	股本變動及股東情況	73
5	董事、監事、高級管理人員及員工	83
6	重要事項	89
7	獨立核數師審閱報告	93
8	中期財務報表	95
9	中期財務報表附註	104
10	釋義	235

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

公司基本情況

法定中文名稱	盛京銀行股份有限公司
中文簡稱	盛京銀行
法定英文名稱	Shengjing Bank Co., Ltd.
英文簡稱	SHENGJING BANK
法定代表人	張啟陽
授權代表	張啟陽、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32樓3209室
登載H股中期報告的 香港聯合交易所有限公司網站	www.hkexnews.hk
中期報告備置地地點	盛京銀行董事會辦公室
股票簡稱	盛京銀行
股份代號	02066

H股股份登記處及辦公地址

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

中國內地法律顧問及辦公地址

北京市天元律師事務所
中國北京市西城區豐盛胡同28號
太平洋保險大廈10層

香港法律顧問及辦公地址

富而德律師事務所
香港
鰂魚涌太古坊
港島東中心55樓

審計師及辦公地址

畢馬威會計師事務所
香港
遮打道10號
太子大廈8樓

財務摘要

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2018年 1-6月	2017年 1-6月	變動率 (%)
經營業績			
利息收入	21,078,133	18,443,387	14.3
利息支出	(15,967,611)	(12,973,887)	23.1
利息淨收入	5,110,522	5,469,500	(6.6)
手續費及佣金淨收入	373,426	1,067,506	(65.0)
交易淨收益／(損失)、投資淨收益、 匯兌淨(損失)／收益及其他營業收入	545,064	(67,567)	不適用
營業收入	6,029,012	6,469,439	(6.8)
營業費用	(1,816,109)	(1,645,935)	10.3
資產減值損失	(1,250,657)	(603,837)	>100
稅前利潤	2,962,246	4,219,667	(29.8)
所得稅費用	(124,187)	(715,471)	(82.6)
淨利潤	2,838,059	3,504,196	(19.0)
歸屬於本行股東的淨利潤	<u>2,840,709</u>	<u>3,506,738</u>	<u>(19.0)</u>
每股計(人民幣元)			變動
基本及稀釋每股收益	<u>0.49</u>	<u>0.60</u>	<u>(0.11)</u>

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2018年 6月30日	2017年 12月31日	變動率 (%)
資產／負債主要指標			
資產總額	957,950,392	1,030,617,431	(7.1)
其中：發放貸款和墊款淨額	324,813,434	271,782,787	19.5
負債總額	903,955,047	978,361,775	(7.6)
其中：吸收存款	504,865,803	473,580,808	6.6
股本	5,796,680	5,796,680	-
歸屬於本行股東權益	53,423,810	51,681,375	3.4
權益總額	<u>53,995,345</u>	<u>52,255,656</u>	<u>3.3</u>

	2018年 1-6月	2017年 1-6月	變動
盈利能力指標(%)			
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.57	0.76	(0.19)
平均權益回報率 ⁽²⁾	10.68	14.79	(4.11)
淨利差 ⁽³⁾	1.20	1.42	(0.22)
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	1.30	1.53	(0.23)
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	6.19	16.50	(10.31)
成本佔收入比率 ⁽⁵⁾	<u>29.82</u>	<u>24.00</u>	<u>5.82</u>

財務摘要(續)

	2018年 6月30日	2017年 12月31日	變動
資產品質指標(%)			
不良貸款率 ⁽⁶⁾	1.47	1.49	(0.02)
撥備覆蓋率 ⁽⁷⁾	189.66	186.02	3.64
貸款總額準備金率 ⁽⁸⁾	2.79	2.77	0.02
資本充足率指標(%)			
核心一級資本充足率 ⁽⁹⁾	8.62	9.04	(0.42)
一級資本充足率 ⁽⁹⁾	8.62	9.04	(0.42)
資本充足率 ⁽⁹⁾	12.28	12.85	(0.57)
總權益對資產總額比率	5.64	5.07	0.57
其他指標(%)			
存貸比 ⁽¹⁰⁾	66.18	59.02	7.16

註：

- (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、核心資本充足率和資本充足率按照中國銀保監會最新頒佈指引計算(2013年1月1日生效)。
- (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

2018年上半年，面對強監管持續、金融去槓桿、經濟結構調整步入深水區等複雜的經營環境，盛京銀行以內強經營管理、外樹市場形象為經營策略，加快業務結構優化力度，實現了良好的經營結果。

截至2018年6月30日止，本行資產總額人民幣9,579.50億元，同比減少7.1%；發放貸款和墊款淨額達人民幣3,248.13億元，同比增長19.5%；不良貸款率1.47%，較2017年末下降0.02個百分點；本行存款餘額達人民幣5,048.66億元，同比增長6.6%；本行營業收入人民幣60.29億元；淨利潤人民幣28.38億元。

本行堅持「存款立行」理念，強調系統營銷和重點突破，聚焦結算性負債和機構負債，加強對轄內機構客戶、「優質行業、優質客戶」的營銷力度，促進一般性負債增長；抓住市場階段性機會，聚焦「雙優客戶」的融資需求，強化總對總營銷力度，加快資產結構調整，回歸銀行本源；深化「大零售」戰略實施，以代發工資、代理業務、按揭業務、電子銀行為抓手，提升客戶粘性，促進零售業務持續增長。

本行倡導「合規立行」理念，強調「外規內化」的及時性、制度規範的全面性，加強制度體系的動態維護和管理，逐步修訂、完善各項內部制度，進一步夯實合規管理；加強集團客戶統一管理，嚴禁新增異地授信，加強授信業務集中審查，進一步提高審批效率，有效防範信用風險；逐步建設獨立垂直的審計體系，實現重要業務領域審計全覆蓋。

3.2 財務回顧

3.2.1 利潤表分析

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2018年	2017年	變動金額	變動率 (%)
利息收入	21,078,133	18,443,387	2,634,746	14.3
利息支出	(15,967,611)	(12,973,887)	(2,993,724)	23.1
利息淨收入	5,110,522	5,469,500	(358,978)	(6.6)
手續費及佣金淨收入	373,426	1,067,506	(694,080)	(65.0)
交易淨收益／(損失)	1,064,286	(685,600)	1,749,886	不適用
投資淨收益	1,181,407	41,487	1,139,920	>100
匯兌淨(損失)／收益	(1,719,387)	568,972	(2,288,359)	<(100)
其他營業收入	18,758	7,574	11,184	>100
營業收入	6,029,012	6,469,439	(440,427)	(6.8)
營業費用	(1,816,109)	(1,645,935)	(170,174)	10.3
資產減值損失	(1,250,657)	(603,837)	(646,820)	>100
稅前利潤	2,962,246	4,219,667	(1,257,421)	(29.8)
所得稅費用	(124,187)	(715,471)	591,284	(82.6)
淨利潤	2,838,059	3,504,196	(666,137)	(19.0)

2018年上半年，本行實現稅前利潤人民幣29.62億元，同比下降29.8%；淨利潤人民幣28.38億元，同比下降19.0%，利息淨收入較上年同期減少人民幣3.59億元，降幅6.6%。

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2018年上半年和2017年上半年的營業收入的84.8%及84.5%。下表載列於所示期間本行的利息收入、利息支出及利息淨收入：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2018年	2017年	變動金額	變動率 (%)
利息收入	21,078,133	18,443,387	2,634,746	14.3
利息支出	(15,967,611)	(12,973,887)	(2,993,724)	23.1
利息淨收入	5,110,522	5,469,500	(358,978)	(6.6)

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。2018年上半年及2017年上半年的生息資產與付息負債的平均餘額為產生自本行管理賬目的平均餘額且未經審計：

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至2018年6月30日止期間			截至2017年6月30日止期間		
	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率 (%)	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率 (%)
生息資產						
發放貸款和墊款	298,408,600	9,092,986	6.09	197,602,719	7,119,989	7.21
金融投資	354,329,083	10,257,366	5.79	370,009,770	9,377,835	5.07
存放中央銀行款項	75,207,206	554,149	1.47	60,900,281	435,722	1.43
存放同業和其他 金融機構款項	33,088,661	775,992	4.69	65,615,915	1,185,581	3.61
買入返售金融資產	4,746,189	66,405	2.80	10,490,949	133,165	2.54
拆出資金	21,745,544	320,168	2.94	6,859,165	106,249	3.10
為交易而持有的金融資產	1,564,444	11,067	1.41	5,700,375	84,846	2.98
總生息資產	789,089,727	21,078,133	5.34	717,179,174	18,443,387	5.14

管理層討論與分析(續)

(除另有說明外， 以人民幣千元列示)	截至2018年6月30日止期間			截至2017年6月30日止期間		
	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率 (%)	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率 (%)
付息負債						
向中央銀行借款	20,396,519	286,249	2.81	94,650,552	1,390,720	2.94
吸收存款	395,305,788	6,498,360	3.29	405,329,360	7,547,691	3.72
同業及其他金融機構						
存放款項	93,514,971	3,339,557	7.14	54,011,359	1,358,501	5.03
賣出回購金融資產款	70,442,091	1,228,429	3.49	34,045,229	465,268	2.73
拆入資金	48,017,957	636,215	2.65	32,503,061	324,851	2.00
已發行債券	143,256,419	3,978,801	5.55	76,795,662	1,886,856	4.91
總付息負債	770,933,745	15,967,611	4.14	697,335,223	12,973,887	3.72
利息淨收入		5,110,522			5,469,500	
淨利差 ⁽¹⁾			1.20			1.42
淨利息收益率⁽²⁾			1.30			1.53

註：

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

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

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間2018年與2017年比較		
	增加/ (減少)規模 ⁽¹⁾	由於利率 ⁽²⁾	增加/ (減少)淨額 ⁽³⁾
生息資產			
發放貸款和墊款	3,634,052	(1,661,055)	1,972,997
金融投資	(397,505)	1,277,036	879,531
存放中央銀行款項	102,295	16,132	118,427
存放於同業和其他金融機構款項	(587,117)	177,528	(409,589)
買入返售金融資產	(72,958)	6,198	(66,760)
拆出資金	230,739	(16,820)	213,919
為交易而持有的金融資產	(61,625)	(12,154)	(73,779)
利息收入變動	<u>2,847,881</u>	<u>(213,135)</u>	<u>2,634,746</u>

管理層討論與分析(續)

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間2018年與2017年比較		
	增加/ (減少)規模 ⁽¹⁾	由於利率 ⁽²⁾	增加/ (減少)淨額 ⁽³⁾
付息負債			
向中央銀行借款	(1,091,534)	(12,937)	(1,104,471)
吸收存款	(186,438)	(862,893)	(1,049,331)
同業及其他金融機構存放款項	993,516	987,540	1,981,056
賣出回購金融資產	496,817	266,344	763,161
拆入資金	155,149	156,215	311,364
已發行債券	<u>1,631,612</u>	<u>460,333</u>	<u>2,091,945</u>
利息支出變動	<u>1,999,122</u>	<u>994,602</u>	<u>2,993,724</u>
利息淨收入變動	<u>848,759</u>	<u>(1,207,737)</u>	<u>(358,978)</u>

註：

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

3.2.1.2 利息收入

下表載列於所示期間本行的利息收入的細分：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2018年		2017年	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
發放貸款和墊款				
公司貸款(包括票據貼現)	8,701,057	41.3	6,906,842	37.4
個人貸款	391,929	1.8	213,147	1.2
小計	9,092,986	43.1	7,119,989	38.6
金融投資	10,257,366	48.7	9,377,835	50.8
存放中央銀行款項	554,149	2.6	435,722	2.4
存放同業及其他金融機構款項	775,992	3.7	1,185,581	6.4
買入返售金融資產	66,405	0.3	133,165	0.7
拆出資金	320,168	1.5	106,249	0.6
為交易而持有的金融資產	11,067	0.1	84,846	0.5
總計	21,078,133	100.0	18,443,387	100.0

本行的利息收入由2017年上半年的人民幣184.43億元增加14.3%至2018年上半年的人民幣210.78億元，主要是由於(i)金融投資的收益率增加，(ii)發放貸款和墊款規模增加及(iii)存放同業和其他金融機構款項的收益率上漲。

管理層討論與分析(續)

1. 發放貸款和墊款的利息收入

發放貸款和墊款的利息收入是本行利息收入的重要組成部分，2018年上半年和2017年上半年分別佔利息收入的43.1%及38.6%。下表載列於所示年度發放貸款和墊款的平均餘額、相關利息收入及發放貸款和墊款的平均收益率：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間					
	2018年			2017年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
公司貸款(包括票據貼現)	281,118,813	8,701,057	6.19	188,078,042	6,906,842	7.34
個人貸款	17,289,787	391,929	4.53	9,524,677	213,147	4.48
總計	298,408,600	9,092,986	6.09	197,602,719	7,119,989	7.21

2. 金融投資利息收入

金融投資的利息收入由2017年上半年的人民幣93.78億元增加9.4%至2018年上半年的人民幣102.57億元，主要是由於資產管理計劃、信託受益權和債券投資的收益率增加。

3. 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項的利息收入由2017年上半年的人民幣4.36億元上升27.2%至2018年上半年的人民幣5.54億元，主要是由於存放中央銀行款項平均餘額的上升所致。

4. 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2017年上半年的人民幣11.86億元下降34.5%至2018年上半年的人民幣7.76億元，主要是由於存放同業及其他金融機構款項平均餘額較上年同期大幅下降所致。

5. 買入返售金融資產的利息收入

買入返售金融資產的利息收入由2017年上半年的人民幣1.33億元下降50.1%至2018年上半年的人民幣0.66億元，主要是由於買入返售金融資產平均餘額下降所致。

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：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2018年		2017年	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
向中央銀行借款	286,249	1.8	1,390,720	10.7
吸收存款	6,498,360	40.7	7,547,691	58.2
同業及其他金融機構				
存放款項	3,339,557	20.9	1,358,501	10.5
賣出回購金融資產款	1,228,429	7.7	465,268	3.6
拆入資金	636,215	4.0	324,851	2.5
已發行債券	3,978,801	24.9	1,886,856	14.5
總計	15,967,611	100.0	12,973,887	100.0

管理層討論與分析(續)

1. 吸收存款利息支出

本行吸收存款各組成部分的平均餘額、利息支出以及平均付息率情況列示如下：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至2018年6月30日止期間			截至2017年6月30日止期間		
	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)
公司存款						
活期	94,643,962	466,213	0.99	73,833,460	291,631	0.79
定期	187,711,547	3,587,267	3.82	229,602,014	5,130,501	4.47
小計	282,355,509	4,053,480	2.87	303,435,474	5,422,132	3.57
個人存款						
活期	14,189,692	28,523	0.40	14,127,784	28,330	0.40
定期	98,760,587	2,416,357	4.89	87,766,102	2,097,229	4.78
小計	112,950,279	2,444,880	4.33	101,893,886	2,125,559	4.17
吸收存款總額	395,305,788	6,498,360	3.29	405,329,360	7,547,691	3.72

吸收存款的利息支出由2017年上半年的人民幣75.48億元下降13.9%至2018年上半年的人民幣64.98億元，主要是由於存款平均餘額和成本率下降所致。

2. 同業及其他金融機構存放款項的利息支出

同業及其他金融機構存放款項的利息支出由2017年上半年的人民幣13.59億元增加145.8%至2018年上半年的人民幣33.40億元，主要是由於平均餘額的顯著上升。

3. 賣出回購金融資產款利息支出

賣出回購金融資產款的利息支出由2017年上半年的人民幣4.65億元上升164.0%至2018年上半年的人民幣12.28億元，主要是賣出回購金融資產款的平均餘額大幅增加所致。

4. 拆入資金的利息支出

拆入資金的利息支出由2017年上半年的人民幣3.25億元增加95.8%至2018年上半年的人民幣6.36億元，主要是由於拆入資金的平均餘額上升和付息率上升共同影響所致。

5. 已發行債券的利息支出

2018年上半年，本行已發行債券的利息支出為人民幣39.79億元，比去年同期增加110.9%，增加人民幣20.92億元，主要是由於平均餘額的增長及付息率的提升。

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2017年上半年的1.42%減少0.22個百分點至2018年上半年的1.20%，淨利息收益率由2017年上半年的1.53%減少0.23個百分點至2018年上半年的1.30%，主要是由於負債付息率上升造成的，其原因為同業及其他金融機構存放、拆入資金、賣出回購金融資產及已發行債券的付息率較去年同期均有所上升。

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

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2018年	2017年	變動金額	變動率 (%)
手續費及佣金收入				
代理及託管業務手續費	319,404	1,095,050	(775,646)	(70.8)
結算與清算手續費	108,731	68,291	40,440	59.2
銀行卡服務手續費	21,608	15,278	6,330	41.4
手續費及佣金支出	(76,317)	(111,113)	34,796	(31.3)
手續費及佣金淨收入	373,426	1,067,506	(694,080)	(65.0)

本行的手續費及佣金淨收入由2017年上半年的人民幣10.68億元下降至2018年上半年的人民幣3.73億元。

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的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2017年上半年的人民幣1.11億元下降至2018年上半年的人民幣0.76億元。

2. 交易淨收益/(損失)

2018年上半年，本行持有的交易性金融工具及衍生金融工具產生的公允價值變動及處置收益金額為人民幣10.64億元，主要是本行持有的衍生金融工具於期末產生的公允價值變動損益。

3. 金融投資淨收益

本行2018年上半年金融投資淨收益為人民幣11.81億元，較2017年同期增加人民幣11.40億元，增幅2,747.7%，其中其他以公允價值計量且其變動計入當期損益金融資產的本期淨收益為人民幣10.17億元，主要為公募基金的公允價值變動及處置收益。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2018年	2017年	變動金額	變動率 (%)
其他以公允價值計量且 其變動計入當期損益 金融資產的淨收益	1,017,157	-	1,017,157	不適用
處置以攤餘成本計量的 金融資產的淨收益	140,044	-	140,044	不適用
指定為以公允價值計量 且其變動計入其他 綜合收益的金融資產股息	15,730	-	15,730	不適用
處置以公允價值計量 且其變動計入其他 綜合收益金融資產的淨收益	8,476	-	8,476	不適用
出售可供出售金融資產淨收益	-	18,376	(18,376)	(100.0)
可供出售股權投資股息	-	23,111	(23,111)	(100.0)
合計	1,181,407	41,487	1,139,920	> 100

管理層討論與分析(續)

3.2.1.6 營業費用

2018年上半年，本行營業費用為人民幣18.16億元，同比增加人民幣1.70億元，增幅10.3%。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2018年	2017年	變動金額	變動率 (%)
員工成本	1,022,230	1,002,450	19,780	2.0
稅金及附加	18,435	93,408	(74,973)	(80.3)
折舊及攤銷	199,488	181,153	18,335	10.1
房屋及設備租金及 物業管理費	114,607	116,489	(1,882)	(1.6)
辦公費用	103,240	106,223	(2,983)	(2.8)
其他一般及行政費用	358,109	146,212	211,897	>100
營業費用總額	1,816,109	1,645,935	170,174	10.3

1. 員工成本

下表載列於所示期間本行的員工成本的主要組成部分：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2018年	2017年	變動金額	變動率 (%)
職工工資、				
獎金及津貼	717,111	731,469	(14,358)	(2.0)
養老金和年金	118,429	99,825	18,604	18.6
其他社會保險	93,954	86,604	7,350	8.5
房屋津貼	45,458	39,852	5,606	14.1
補充退休福利	3,260	1,181	2,079	>100
其他	44,018	43,519	499	1.1
員工成本總額	1,022,230	1,002,450	19,780	2.0

2018年上半年，本行員工總成本人民幣10.22億元，同比增加人民幣0.20億元，同比增幅2.0%，主要是由於本行的員工數量增加。

2. 辦公費、房屋及設備租金及物業管理費

辦公費、房屋及設備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、房屋及設備租金及物業管理支出於2018年上半年及2017年上半年分別為人民幣2.18億元和人民幣2.23億元。

3. 折舊與攤銷

折舊及攤銷由2017年上半年的人民幣1.81億元增加10.1%至2018年上半年的人民幣1.99億元。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固定資產折舊的增長，以及長期待攤費用特別是租賃物業裝修費用和營業網點開辦費用的增加。

4. 其他一般及行政費用

其他一般及行政費用由2017年上半年的人民幣1.46億元增加144.9%至2018年上半年的人民幣3.58億元。

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：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間			
	2018年	2017年	變動金額	變動率 (%)
存放和拆放同業及其他金融 機構款項	(10,947)	–	(10,947)	不適用
買入返售金融資產	(4,748)	–	(4,748)	不適用
貸款減值損失	1,771,793	583,574	1,188,219	>100
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	(4,209)	–	(4,209)	不適用
以攤餘成本計量的金融資產	12,339	–	12,339	不適用
應收款項類投資減值損失	–	26,000	(26,000)	(100.0)
信貸承諾	(500,360)	–	(500,360)	不適用
其他	(13,211)	(5,737)	(7,474)	>100
合計	1,250,657	603,837	646,820	>100

3.2.1.8 所得稅費用

2018年上半年，本行所得稅費用為人民幣1.24億元，比上年同期減少人民幣5.91億元，降低82.6%。本行實際稅率為4.19%，比上年同期下降12.77個百分點，主要是由於本行國債及公募基金免息收入本期大幅增加導致。

管理層討論與分析(續)

3.2.2 財務狀況表分析

3.2.2.1 資產

截至2018年6月30日及2017年12月31日止，本行的總資產分別為人民幣9,579.50億元、人民幣10,306.17億元。資產的主要組成部分為(i)發放貸款和墊款，(ii)金融投資，(iii)存放同業及其他金融機構款項，及(iv)現金及存放中央銀行款項，分別佔本行截至2018年6月30日止總資產的33.9%，50.3%，4.3%及8.3%。下表載列截至所示日期本行的總資產主要組成部分餘額：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2018年6月30日		於2017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	334,138,845	34.9	279,513,418	27.1
減值準備	(9,325,411)	(1.0)	(7,730,631)	(0.7)
發放貸款和墊款淨額	324,813,434	33.9	271,782,787	26.4
金融投資 ⁽¹⁾	482,024,356	50.3	566,365,837	55.0
存放同業及其他金融機構款項	41,669,990	4.3	35,414,260	3.4
現金及存放中央銀行款項	79,135,200	8.3	84,201,957	8.2
為交易而持有的金融資產	1,505,351	0.2	-	0.0
買入返售金融資產	4,594,858	0.5	20,339,752	2.0
拆出資金	4,649,198	0.5	34,327,733	3.3
衍生金融資產	2,220,778	0.2	429,386	0.0
貴金屬	274,310	0.0	274,310	0.0
其他資產 ⁽²⁾	17,062,917	1.8	17,481,409	1.7
總資產	957,950,392	100.0	1,030,617,431	100.0

註：

- (1) 截至2018年6月30日，金融投資包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產、其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

截至2017年12月31日，金融投資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2017年12月31日止的人民幣10,306.17億元減少7.1%至截至2018年6月30日止的人民幣9,579.50億元。本行的資產總額於2017年12月31日至2018年6月30日的下降主要是由於本行金融投資、買入返售金融資產和拆出資金的減少。

管理層討論與分析(續)

1. 發放貸款和墊款

截至2018年6月30日止，本行發放貸款和墊款總額為人民幣3,341.39億元，比上年末增長19.5%。發放貸款和墊款總額佔總資產比重34.9%，比上年末增加7.8個百分點。

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2018年6月30日		於2017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	312,115,899	93.4	262,549,690	94.0
個人貸款				
— 房屋按揭貸款	14,054,632	4.2	9,227,270	3.3
— 個人消費貸款	3,858,017	1.2	3,988,457	1.4
— 信用卡	697,956	0.2	674,173	0.2
— 個人經營性貸款	890,919	0.3	1,062,927	0.4
— 其他	35,630	0.0	55,372	0.0
票據貼現	2,485,792	0.7	1,955,529	0.7
發放貸款和墊款總額	334,138,845	100.00	279,513,418	100.00

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2018年6月30日及2017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3,146.02億元及人民幣2,645.05億元，分別佔本行發放貸款和墊款總額的94.1%及94.6%。

本行的公司貸款(包括票據貼現)由2017年12月31日的人民幣2,645.05億元，增加18.9%至2018年6月30日的人民幣3,146.02億元，主要歸因於(i)本行圍繞實體經濟加大投放力度，不斷創新產品，持續提升服務實體經濟轉型發展的能力；(ii)本行持續增加向重點行業及各類企業中的核心優質客戶發放貸款，包括批發和零售業及製造業，使相關貸款餘額持續增長。

本行的個人貸款主要包括住房按揭貸款、個人消費貸款、信用卡、個人助業類貸款及其他個人貸款。截至2018年6月30日止，個人貸款餘額為人民幣195.37億元，較上年末增加人民幣45.29億元，增幅30.2%，在發放貸款和墊款總額中的佔比為5.9%。其中，住房按揭貸款較上年末增加人民幣48.27億元，增幅52.3%，主要受個人住房按揭貸款市場需求推動；個人消費貸款較上年末減少人民幣1.30億元，減幅3.3%。

管理層討論與分析(續)

1) 按抵押品劃分的貸款

截至2018年6月30日及2017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94.2%及93.4%。倘貸款由超過一種擔保權益保證，則該等貸款的全數金額將分配至主要擔保權益形式的類別。下表載列截至所示日期按抵押品類型劃分的發放貸款和墊款分佈情況：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2018年6月30日		於2017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	112,851,386	33.8	109,919,300	39.3
質押貸款	62,891,468	18.8	25,017,254	9.0
保證貸款	139,047,142	41.6	126,048,740	45.1
信用貸款	19,348,849	5.8	18,528,124	6.6
發放貸款和 墊款總額	334,138,845	100.0	279,513,418	100.0

本行發放貸款和墊款擔保結構穩定，風險緩釋能力較強。截至2018年6月30日止，本行抵押、質押和保證貸款餘額為人民幣3,147.90億元，比上年末增加人民幣538.05億元，增長20.6%，佔比為94.2%，較上年末有所上升；信用貸款餘額為人民幣193.49億元，比上年末增加人民幣8.21億元，佔比5.8%，較上年末有所下降。

2) 發放貸款和墊款減值準備的變動

下表載列於所示期間貸款減值準備的變動：

(除另有註明外， 均以人民幣千元列示)	於2018年6月30日				於2017年12月31日			
	整個存續期		整個存續期		已減值貸款和		已減值貸款和	
	預期信用損失		預期信用損失		按組合方式		按組合方式	
	未來12個月	—未發生信用	—已發生信用		評估的貸款和	準備—按組合	準備—按個別	
預期信用損失	減值的貸款	減值的貸款	合計	墊款損失準備	方式評估	方式評估	合計	
期初餘額	3,347,500	1,382,476	2,929,100	7,659,076	4,379,900	102,589	2,053,429	6,535,918
轉換：								
—至未來12個月預期信用損失	(200,532)	198,430	2,102	-	-	-	-	-
—至整個存續期預期信用損失								
—未發生信用減值的貸款	228,222	(377,778)	149,556	-	-	-	-	-
—至整個存續期預期信用損失								
—已發生信用減值的貸款	1,629	370	(1,999)	-	-	-	-	-
本期淨(轉回)/計提	(1,722,702)	4,069,885	(583,761)	1,763,422	1,126,486	18,571	167,555	1,312,612
折現回撥	-	-	(60,563)	(60,563)	-	-	(110,278)	(110,278)
本期核銷	-	-	(36,543)	(36,543)	-	(8,866)	-	(8,866)
本期收回	-	-	19	19	-	27	1,218	1,245
期末餘額	1,654,117	5,273,383	2,397,911	9,325,411	5,506,386	112,321	2,111,924	7,730,631

貸款的減值撥備由截至2017年12月31日止的人民幣77.31億元增加20.6%至截至2018年6月30日止的人民幣93.25億元，主要是由於宏觀經濟形勢變化以及監管部門的相關要求，本行適度提高了貸款撥備水平所致。

管理層討論與分析(續)

2. 金融投資

截至2018年6月30日止，本行持有的金融投資(包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產、其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，但不包括為交易而持有的金融資產)為人民幣4,820.24億元，截至2017年12月31日，本行持有的金融投資(包括貸款及應收款項、可供出售金融資產及持有至到期投資)人民幣5,663.66億元，分別佔本行總資產的50.3%及55.0%。

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2018年6月30日	
	金額	佔總額 百分比 (%)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	43,488,281	9.0
— 政策性銀行債券	23,090,237	4.7
— 政府債券	4,634,529	1.0
— 同業及其他金融機構債券	4,157,424	0.9
— 企業債券	5,333,675	1.1
— 資產管理計劃	5,660,041	1.2
— 股權投資	612,375	0.1
以攤餘成本計量的金融資產	352,485,136	73.1
— 政策性銀行債券	86,414,970	17.8
— 政府債券	85,114,086	17.7
— 同業及其他金融機構債券	7,028,283	1.5
— 企業債券	20,727,743	4.3
— 資產管理計劃	69,924,816	14.5
— 信託受益權投資	84,641,341	17.6
減：以攤餘成本計量的金融資產撥備	(1,366,103)	(0.3)
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	86,050,939	17.9
— 同業及其他金融機構債券	2,673,833	0.6
— 企業債券	1,043,122	0.2
— 資產管理計劃	69,230,203	14.4
— 金融機構發行的理財產品	12,568,910	2.6
— 投資基金	534,871	0.1
合計	482,024,356	100.0

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)
可供出售金融資產	103,729,104	18.4
－政策性銀行債券	18,086,614	3.2
－政府債券	2,579,626	0.5
－同業及其他金融機構債券	20,235,766	3.6
－企業債券	7,661,698	1.4
－金融機構發行的理財產品	4,710,000	0.8
－投資基金	50,071,375	8.8
－股權投資	384,025	0.1
持有至到期投資	224,536,165	39.6
－政策性銀行債券	91,460,083	16.1
－政府債券	107,016,384	18.9
－同業及其他金融機構債券	25,166,186	4.4
－企業債券	893,512	0.2
貸款及應收款項	238,100,568	42.0
－資產管理計劃	137,276,867	24.2
－信託受益權投資	99,736,701	17.6
－金融機構發行的理財產品	2,500,000	0.4
減：貸款及應收款項撥備	(1,413,000)	(0.2)
合計	566,365,837	100.0

本行的金融投資淨額由截至2017年12月31日止的人民幣5,663.66億元減少14.9%至2018年6月30日止的人民幣4,820.24億元，變動原因主要是本行本期減持了約人民幣495.37億元的公募基金以及約人民幣330.78億元的同業存單。

管理層討論與分析(續)

1) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產撥備變動情況

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2018年6月30日			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	
		預期信用損失	—未發生信用減值	
調整後的期初餘額	8,801	—	—	8,801
本期淨轉回	(4,209)	—	—	(4,209)
期末餘額	4,592	—	—	4,592

2) 以攤餘成本計量的金融資產撥備變動情況

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2018年6月30日			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	
		預期信用損失	—未發生信用減值	
調整後的期初餘額	1,243,608	52,321	57,835	1,353,764
—未來12個月預期 信用損失	(9,662)	—	9,662	—
本期淨(轉回)/計提	(705,136)	(52,321)	769,796	12,339
期末餘額	528,810	—	837,293	1,366,103

3) 貸款及應收款項撥備變動情況

	於2017年 12月31日
(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	
期初餘額	(1,279,000)
本期計提	<u>(134,000)</u>
期末餘額	<u><u>(1,413,000)</u></u>

3.2.2.2 負債

截至2018年6月30日以及2017年12月31日止，本行總負債分別為人民幣9,039.55億元及人民幣9,783.62億元。本行負債的主要成分為(i)吸收存款，(ii)已發行債券以及(ii)同業及金融機構存放款項，分別佔截至2018年6月30日止本行的總負債55.8%、23.5%及4.5%。

管理層討論與分析(續)

下表載列截至所示日期本行的總負債的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2018年6月30日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
向中央銀行借款	39,430,000	4.4	48,160,000	4.9
吸收存款	504,865,803	55.8	473,580,808	48.4
同業及金融機構存放款項 以公允價值計量且其變動	40,497,105	4.5	153,651,596	15.7
計入當期損益的金融負債	15,698,127	1.7	18,553,887	1.9
衍生金融負債	1,880,900	0.2	1,268,879	0.1
賣出回購金融資產款	33,791,697	3.7	75,623,265	7.7
已發行債券	212,183,017	23.5	140,920,240	14.4
拆入資金	39,766,384	4.4	51,323,948	5.2
其他負債 ⁽¹⁾	15,842,014	1.8	15,279,152	1.7
總計	903,955,047	100.0	978,361,775	100.0

註：

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

1. 吸收存款

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

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2018年6月30日		於2017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	121,582,289	24.1	114,625,939	24.2
定期存款	186,636,303	37.0	172,364,434	36.4
其他存款 ⁽¹⁾	40,853,685	8.0	44,510,246	9.4
小計	349,072,277	69.1	331,500,619	70.0
個人存款				
活期存款	15,985,384	3.2	14,551,352	3.1
定期存款	139,808,142	27.7	127,528,837	26.9
小計	155,793,526	30.9	142,080,189	30.0
總計	504,865,803	100.0	473,580,808	100.0

註：

(1) 主要包括保證金存款。

截至2018年6月30日止，本行吸收存款總額為人民幣5,048.66億元，較上年末增加人民幣312.85億元，增長6.6%，吸收存款佔總負債比重55.8%，比上年末增長7.4個百分點。

2018年，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，以及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。截至2018年6月30日止，定期存款佔吸收存款總額64.7%。

管理層討論與分析(續)

2. 已發行債券

下表列出於所示日期本行的已發行債券的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2018年 6月30日 金額	於2017年 12月31日 金額
於2024年5月到期的固定利率 二級資本債券	2,200,000	2,200,000
於2025年12月到期的固定利率 二級資本債券	10,000,000	10,000,000
於2027年12月到期的固定利率 二級資本債券	6,000,000	6,000,000
於2019年8月到期的固定利率金融債券	5,000,000	5,000,000
於2021年8月到期的固定利率金融債券	2,000,000	2,000,000
已發行同業存單	186,983,017	115,720,240
合計	212,183,017	140,920,240

本行於2014年5月28日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣22億元的商業銀行二級資本債券。債券期限為10年，採用固定利率按年計息，票面利率為6.18%的付息式固定利率。債券利息每年支付一次。經中國銀保監會批准後，本行可以選擇在本次債券第五個計息年度的最後一日，按面值一次性全部或部分贖回本期債券。

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

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

本行於2016年8月26日發行的2016年固定利率金融債券人民幣50億元期限為三年，票面年利率為3.00%。

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

2018年上半年盛京銀行共發行同業存單人民幣3,835.00億元，票面利率3.00%至5.00%，付息方式為按季付息與一次付息，其中已到期的同業存單金額為人民幣2,055.20億元。

截至2018年6月30日，盛京銀行已發行同業存單餘額為人民幣1,869.83億元，較上年末增長61.6%。

管理層討論與分析(續)

3.2.2.3 股東權益

下表列出於所示日期本行股東權益的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2018年6月30日		於2017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	10.7	5,796,680	11.1
資本公積	11,855,505	22.0	11,855,505	22.7
盈餘公積	6,110,162	11.2	5,352,502	10.2
一般準備	12,571,840	23.3	11,034,031	21.1
投資重估儲備	365,263	0.7	(335,375)	(0.6)
減值儲備	10,458	0.0	–	0.0
設定受益計劃重估儲備	(7,750)	(0.0)	(6,076)	(0.0)
未分配利潤	16,721,652	31.0	17,984,108	34.4
非控制性權益	571,535	1.1	574,281	1.1
權益總額	53,995,345	100.0	52,255,656	100.0

3.2.3 貸款質量分析

3.2.3.1 貸款五級分類

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2018年6月30日止，不良貸款為人民幣49.17億元，而本行的發放貸款和墊款減值撥備總額為人民幣93.25億元。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：

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
正常	304,983,712	91.2	270,618,933	96.8
關注	24,238,306	7.3	4,738,655	1.7
次級	4,648,796	1.4	3,892,356	1.4
可疑	234,799	0.1	226,086	0.1
損失	33,232	0.0	37,388	0.0
發放貸款和墊款總額	334,138,845	100.00	279,513,418	100.00
不良貸款額	4,916,827	1.47	4,155,830	1.49

截至2018年6月30及2017年12月31日止，本行貸款組合總額的不良貸款率分別為1.47%及1.49%。於該等期間，本行的不良貸款率有所下降，主要因為本行發放貸款及墊款規模的擴大使得本行不良率下降。

管理層討論與分析(續)

3.2.3.2 貸款集中度

1. 行業集中度及不良貸款分佈情況

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

(除特別註明外， 均以人民幣千元列示)	2018年6月30日				2017年12月31日			
	貸款金額	佔總額	不良	不良	貸款金額	佔總額	不良	不良
		百分比	貸款金額	貸款率		百分比	貸款金額	貸款率
		(%)		(%)		(%)		(%)
批發和零售業	147,524,585	44.2	563,586	0.38	100,926,576	36.1	402,498	0.40
製造業	43,398,658	13.0	4,011,148	9.24	40,540,165	14.5	3,251,045	8.02
租賃和商務服務業	42,570,362	12.6	10,991	0.03	43,369,518	15.6	4,991	0.01
房地產業	24,559,456	7.4	13,922	0.06	28,298,413	10.1	13,922	0.05
建築業	14,726,179	4.4	35,794	0.24	10,241,283	3.7	286,594	2.80
信息傳輸、軟件和信息技術								
服務業	6,415,945	1.9	30,000	0.47	-	-	-	-
住宿和餐飲業	6,005,047	1.8	8,760	0.15	6,151,850	2.2	8,760	0.14
電力、熱力、燃氣及水生產和								
供應業	5,180,319	1.6	18,325	0.35	4,624,882	1.7	-	-
交通運輸、倉儲和郵政業	4,961,027	1.5	58,700	1.18	7,529,093	2.7	2,000	0.03
水利、環境和公共設施管理業	3,628,250	1.1	-	-	1,696,850	0.6	-	-

管理層討論與分析(續)

(除特別註明外， 均以人民幣千元列示)	2018年6月30日				2017年12月31日			
	貸款金額	佔總額	不良	不良	貸款金額	佔總額	不良	不良
		百分比	貸款金額	貸款率		百分比	貸款金額	貸款率
		(%)		(%)		(%)		(%)
農、林、牧、漁業	2,959,889	0.9	19,950	0.67	2,618,419	0.9	58,000	2.22
採礦業	2,727,397	0.8	-	-	2,821,800	1.0	-	-
文化、體育和娛樂業	1,795,274	0.5	10,000	0.56	2,527,612	0.9	10,000	0.40
公共管理和社會組織	-	-	-	-	180,000	0.1	-	-
其他	5,663,511	1.7	4,988	0.09	11,023,229	3.9	4,988	0.05
票據貼現	2,485,792	0.7	-	-	1,955,529	0.7	-	-
個人貸款	19,537,154	5.9	130,663	0.67	15,008,199.0	5.3	113,032	0.75
總計	334,138,845	100.00	4,916,827	1.47	279,513,418	100.00	4,155,830	1.49

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2018年6月30日止，向(i)批發和零售業，(ii)製造業，(iii)租賃和商務服務業及(iv)房地產業客戶提供的貸款為本行公司貸款的最大組成部分。截至2018年6月30日及2017年12月31日，向上述四個行業的公司客戶提供的貸款餘額分別為人民幣2,580.53億元、人民幣2,131.35億元，分別佔本行發放貸款和墊款總額的77.2%及76.3%。從增量結構來看，水利、環境和公共設施管理業及批發和零售業的增幅最大，增量分別為人民幣19.31億元和人民幣465.98億元，增幅分別為113.8%及46.2%。本行關注到了行業貸款的相關組合，並逐步優化貸款的行業結構。

管理層討論與分析(續)

2. 借款人集中度

前十大單一借款人情況

下表載列截至2018年6月30日止十大單一借款人的貸款額度。截至該日期，所有該等貸款均分類為正常類貸款。

(除另有註明外， 均以人民幣千元列示)		2018年6月30日	
客戶	所屬行業	金額	佔總額百分比 (%)
客戶A	房地產業	6,139,979	1.84
客戶B	租賃和商務 服務業	5,279,610	1.58
客戶C	批發和零售業	5,000,000	1.50
客戶D	製造業	4,691,300	1.40
客戶E	租賃和商務 服務業	4,025,000	1.20
客戶F	批發和零售業	3,900,000	1.17
客戶G	批發和零售業	3,400,000	1.02
客戶H	水利、環境和 公共設施管理業	2,960,000	0.89
客戶I	房地產業	2,700,000	0.81
客戶J	製造業	2,700,000	0.81

3. 按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況：

(除特別註明外， 均以人民幣千元列示)	2018年6月30日			2017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	314,601,691	4,786,164	1.52	264,505,219	4,042,798	1.53
短期貸款	141,404,894	4,688,961	3.32	113,812,617	4,015,798	3.53
中長期貸款	170,711,005	97,203	0.06	148,737,073	27,000	0.02
票據貼現	2,485,792	-	0.00	1,955,529	-	0.00
零售貸款	19,537,154	130,663	0.67	15,008,199	113,032	0.75
按揭貸款	14,054,632	70,175	0.50	9,227,270	56,170	0.61
個人經營貸款	890,919	11,986	1.35	1,062,927	14,332	1.35
個人消費貸款	3,858,017	29,124	0.75	3,988,457	19,564	0.49
信用卡透支	697,956	18,778	2.69	674,173	22,266	3.30
其他	35,630	600	1.68	55,372	700	1.26
總計	334,138,845	4,916,827	1.47	279,513,418	4,155,830	1.49

截至2018年6月30日及2017年12月31日止，本行的不良貸款率(定義為不良貸款額除以本行的發放貸款和墊款總額)分別為1.47%及1.49%。

截至2018年6月30日止及2017年12月31日止，本行的公司貸款(包括票據貼現)的不良貸款率分別為1.52%及1.53%。

截至2018年6月30日及2017年12月31日止，本行的個人貸款的不良貸款率分別為0.67%及0.75%。

管理層討論與分析(續)

4. 逾期貸款及墊款

下表列出於所示日期本行已逾期貸款和墊款按賬齡分析情況：

(除另有註明外， 均以人民幣千元列示)	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
逾期3個月以內 (含3個月)	16,199,982	77.5	1,244,158	23.4
逾期3個月至1年 (含1年)	1,091,720	5.2	636,084	12.0
逾期1年以上3年以內 (含3年)	3,330,894	16.0	3,244,589	61.1
逾期3年以上	269,286	1.3	187,423	3.5
已逾期發放貸款和 墊款總額	20,891,882	100.0	5,312,254	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

本行根據中國銀保監會頒佈的《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2018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8.62%，比上年末降低0.42個百分點；資本充足率為12.28%，比上年末降低0.57個百分點。

下表列出了所示日期本行資本充足率相關資料：

(除特別註明外， 均以人民幣千元列示)	2018年 6月30日	2017年 12月31日
核心資本		
—股本	5,796,680	5,796,680
—資本公積可計入部分	11,855,505	11,855,505
—盈餘公積	6,110,162	5,352,502
—一般準備	12,571,840	11,034,031
—投資重估儲備	365,263	(335,375)
—減值儲備	10,458	—
—未分配利潤	16,721,652	17,984,108
—可計入的非控制性權益	34,407	31,285
—其他	(7,750)	(6,076)
核心一級資本	53,458,217	51,712,660
核心一級資本扣除項目	(108,150)	(108,088)
核心一級資本淨額	53,350,067	51,604,572
其他一級資本	—	—
一級資本淨額	53,350,067	51,604,572
二級資本		
—可計入的已發行二級資本工具	18,200,000	18,200,000
—超額貸款損失準備	4,408,584	3,574,801
—核心二級資本扣除項目	—	—
二級資本淨額	22,608,584	21,774,801
總資本淨額	75,958,651	73,379,373
風險加權資產合計	618,651,567	571,122,793
核心一級資本充足率	8.62%	9.04%
一級資本充足率	8.62%	9.04%
資本充足率	12.28%	12.85%

管理層討論與分析(續)

3.2.5 分部信息

3.2.5.1 地區分部摘要

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

(除特別註明外， 均以人民幣千元列示)	營業收入				非流動資產			
	截至6月30日止期間							
	2018年		2017年		2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
東北區	5,069,834	84.1	5,506,354	85.1	5,169,912	93.9	5,169,995	93.5
華北區	848,244	14.1	730,088	11.3	309,508	5.6	327,394	5.9
其他	110,934	1.8	232,997	3.6	27,675	0.5	34,121	0.6
總計	6,029,012	100.0	6,469,439	100.0	5,507,095	100.0	5,531,510	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， 均以人民幣千元列示)	截至6月30日止			
	2018年		2017年	
	金額	總額佔 百分比 (%)	金額	總額佔 百分比 (%)
營業收入				
公司銀行業務	3,844,543	63.8	4,233,612	65.4
個人銀行業務	410,772	6.8	494,666	7.6
資金業務	1,763,361	29.2	1,712,674	26.5
其他	10,336	0.2	28,487	0.5
總計	6,029,012	100.0	6,469,439	100.0

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2018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：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
(除特別註明外，均以人民幣千元列示)		
未使用的信用卡額度	2,849,036	2,246,054
擔保、承兌及信用證	162,301,122	170,781,889
經營租賃承擔	775,476	670,345
資本開支承擔	408,517	506,604
用作質押資產	152,739,352	230,677,111
合計	319,073,503	404,882,003

3.3 業務綜述

3.3.1 公司銀行業務

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間		
	2018年	2017年	變動率 (%)
對外利息淨收入	3,663,696	1,359,864	>100
分部間利息淨收入	18,063	2,090,178	(99.1)
利息淨收入	3,681,759	3,450,042	6.7
手續費及佣金淨收入	159,318	782,109	(79.6)
其他營業收入	3,466	1,461	>100
資產減值損失	(1,762,582)	(567,837)	>100
營業費用	(1,157,187)	(1,197,743)	(3.4)
—折舊及攤銷	(145,717)	(135,429)	7.6
—其他	(1,011,470)	(1,062,314)	(4.8)
稅前利潤	924,774	2,468,032	(62.5)
資本性支出	127,883	240,545	(46.8)

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2018年	於2017年	變動率 (%)
	6月30日	12月31日	
分部資產	365,974,214	306,888,617	19.3
分部負債	354,515,729	347,859,946	1.9

3.3.1.1 公司存款

本行積極推進客戶發展戰略，深入實施以客戶為中心的營銷策略，持續提升戰略客戶存款貢獻，挖潛財政性資金，保持基礎客戶穩定增長，持續擴大客戶資金歸集和代理結算規模。截至2018年6月30日，公司存款餘額人民幣3,490.72億元，佔各項存款餘額的69.1%，較上年增加人民幣175.72億元，增長5.3%。

根據中國人民銀行瀋陽分行營業管理部的資料，截至2018年6月30日，本行在瀋陽地區的人民幣對公存款餘額達到人民幣3,055.37億元，連續多年保持第一位。瀋陽地區人民幣對公存款市場份額達30%，較去年末佔比提高5個百分點。

3.3.1.2 公司貸款

我行發揮信貸資金的基礎作用服務實體經濟發展，優化信貸資源配置，加大對優質行業、優質客戶，主流行業、主流客戶的信貸投放。截至2018年6月30日，公司貸款餘額(不含貼現)人民幣3,121.16億元，較上年增加人民幣495.66億元，增長18.9%。

一是大力拓展新領域戰略客戶，實現行業分散、風險分散。營銷拓展大企業上下游的供應鏈金融，提供配套融資，抓住其介入新興市場行業的機會。

二是改進和完善對小微企業、「三農」經濟等經濟社會薄弱環節的金融服務，加大對消費服務、醫療衛生、文化教育等民生領域小微企業信貸支持，穩健發展國家級高新技術園區優質「雙創」小微企業信貸業務。

三是支持產能過剩行業「去產能、去庫存、去槓桿」，按照總量控制、結構調整的原則，在控制總量的基礎上重點做好結構調整工作。積極穩妥化解鋼鐵、煤炭、水泥製造等過剩產能，加快存量房地產去庫存工作。

3.3.2 零售銀行業務

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間		
	2018年	2017年	變動率 (%)
對外利息淨支出	(2,054,531)	(1,912,411)	7.4
分部間利息淨收入	2,285,868	2,134,699	7.1
利息淨收入	231,337	222,288	4.1
手續費及佣金淨收入	178,721	271,641	(34.2)
其他營業收入	714	737	(3.1)
資產減值損失	4,000	(10,000)	不適用
營業費用	(366,396)	(335,515)	9.2
—折舊及攤銷	(46,577)	(39,047)	19.3
—其他	(319,819)	(296,468)	7.9
稅前利潤	48,376	149,151	(67.6)
資本性支出	40,877	69,353	(41.1)

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	於2018年	於2017年	變動率 (%)
	6月30日	12月31日	
分部資產	29,504,182	31,484,360	(6.3)
分部負債	163,504,060	149,457,550	9.4

3.3.2.1 個人存款

本行持續以產品創新為牽動，依靠結構性存款、智能儲蓄、大額存單、特色存單、產品組合等綜合產品線拉動作用，持續發揮代收代付、公用事業代理等加大穩存增存力度，強化客戶交叉營銷，推動個人存款持續增長。截至2018年6月30日，個人存款餘額人民幣1,557.94億元，較上年末增長人民幣137.13億元，增幅9.7%，其中瀋陽地區存款餘額人民幣1,263.73億元，餘額佔比達到瀋陽市銀行機構的18.3%，新增存款人民幣86.58億元，增量佔比達到瀋陽市銀行機構的27.1%，餘額、增量均列瀋陽市第一。

3.3.2.2 個人貸款

本行持續跟進與滿足客戶住房與消費升級需求，推進個人貸款業務快速增長，截至2018年6月30日，個人貸款(包括按揭貸款、個人消費類貸款、信用卡及個人經營性貸款及其他)較上年末增長人民幣45.29億元至人民幣195.37億元，增幅30.2%，其中個人房屋按揭貸款較上年末增長人民幣48.27億元至人民幣140.55億元，增幅52.3%。

3.3.2.3 銀行卡

本行大力推進銀行卡快捷支付綁卡營銷，拓展在校園、商超、市場等生活、消費場景支付應用，持續提升客戶用卡服務體驗，發卡量與交易額持續增長。截至2018年6月30日，本行借記卡發卡總量1,214.04萬張，比年初增長51.48萬張，總消費交易額人民幣164.11億元。

3.3.2.4 理財業務

本行堅持穩健的投資理念，優化基礎資產結構，持續開展產品創新與功能優化，產品種類與業務功能競爭力持續增強，理財品牌價值穩步提升。截至2018年6月30日，累計發行理財產品419期、人民幣581.42億元，存續餘額人民幣495.35億元，理財實現收入為人民幣1.87億元。連續2年榮獲銀行業理財登記託管中心理財信息登記「優秀城商行」獎。

3.3.3 資金及投行業務

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	截至6月30日止期間		
	2018	2017	變動率 (%)
對外利息淨收入	3,501,357	6,022,047	(41.9)
分部間利息淨支出	(2,303,931)	(4,224,877)	(45.5)
利息淨收入	1,197,426	1,797,170	(33.4)
手續費及佣金淨支出	35,387	13,756	>100
交易淨收益／(損失)	1,064,286	(685,600)	不適用
投資淨收益	1,180,527	18,376	>100
匯兌淨(損失)／收益	(1,719,387)	568,972	<(100)
其他營業收入	5,122	–	不適用
資產減值損失	507,925	(26,000)	不適用
營業費用	(289,397)	(111,826)	>100
—折舊及攤銷	(7,194)	(6,677)	7.7
—其他	(282,203)	(105,149)	>100
稅前利潤	1,981,889	1,574,848	25.8
資本性支出	6,314	11,860	(46.8)

管理層討論與分析(續)

(除另有註明外，以人民幣千元列示)	2018年 6月30日	於2017年 12月31日	變動率 (%)
分部資產	560,600,557	689,886,627	(18.7)
分部負債	384,794,666	480,907,987	(20.0)

3.3.3.1 資金業務

2018年上半年，國內宏觀經濟在結構性去槓桿的背景下，社會融資規模以及M2增速明顯回落，央行採用定向降準等一系列貨幣政策工具，維穩流動性，上半年基於流動性寬鬆以及宏觀經濟溫和放緩的預期，資金市場利率大幅下行。本行以輕資產、輕資本為導向優化資產結構，實施多元化戰略舉措，把效益和質量放在首位，實現效益質量規模的均衡發展。截至2018年6月30日，本行資金業務稅前利潤人民幣19.82億元，較上年同期上漲4.07億元。

1. 貨幣市場交易

本行於2016年獲得衍生品交易和貴金屬交易資格，資格的獲取進一步豐富了本行的融資渠道。上半年本行充分運用本外幣、多元化的綜合融資模式，合理安排融資策略，有效應對資金市場波動，適時壓縮負債久期，優化融資結構。截至2018年6月30日，本行同業及其他金融機構存拆入款項以及賣出回購金融資產餘額為人民幣1,140.55億元，佔本行負債總額的12.6%。本行存拆放同業及其他金融機構款項以及買入返售金融資產餘額為人民幣509.14億元，佔本行資產總額的5.3%。

2. 證券及其他金融資產投資

2018年上半年，本行把握市場行情，適時調整資金業務投資策略。一是優化債券持倉結構，年初利率高點，適當拉長債券久期，利率下行後，賣出短期溢價債券，提升投資淨收益水平；二是堅持輕資本業務導向，配置優先級資產支持證券產品，提升資產組合收益水平的同時，實現輕資本運作；三是靈活配置公募基金投資，提高資產流動性及稅後淨利潤水平；四是審慎增加結構化融資業務的投資，穩步調整發展模式，不斷優化業務結構，收益水平和發展質效持續提升。

1) 按業務模式和持有目的劃分的證券投資分佈情況

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2018年6月30日		於2017年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 金融資產	43,488,281	9.0	-	-
以攤餘成本計量的金融資產	352,485,136	73.1	-	-
其他以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	86,050,939	17.9	-	-
可供出售金融資產	-	-	103,729,104	18.3
持有至到期投資	-	-	224,536,165	39.6
貸款及應收款項	-	-	238,100,568	42.1
合計	<u>482,024,356</u>	<u>100.0</u>	<u>566,365,837</u>	<u>100.0</u>

管理層討論與分析(續)

截至2018年6月30日，本行的金融投資淨額較上年末減少人民幣843.41億元。

2) 按剩餘期限劃分的證券投資分佈情況

(除另有註明外， 以人民幣千元列示)	於2018年6月30日		於2017年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
3個月內(含3個月)	43,142,906	8.9	89,321,039	15.8
3個-12個月(含12個月)	190,246,438	39.5	166,501,050	29.4
1年-5年(含5年)	140,783,996	29.2	221,666,104	39.1
5年以上	107,851,016	22.4	88,877,644	15.7
合計	<u>482,024,356</u>	<u>100.0</u>	<u>566,365,837</u>	<u>100.0</u>

截至2018年6月30日，本行剩餘期限在12個月以內的證券投資較上年末減少人民幣224.33億元，佔比上升3.2%。

3.3.4 貿易金融

2018年上半年，本行面臨不斷趨嚴的監管政策，始終堅持服務實體經濟為目標，通過研判市場趨勢變化與市場主體需求，積極構建以客戶為中心的交易銀行產品體系，深入推進供應鏈金融發展，加快服務平台創新，有效防控風險，合規經營，不斷提升貿易金融服務能力。

2018年上半年，貿易金融各項指標持續穩定增長，實現結算量63.07億美元，同比增長38%；實現收益9.38億元，同比增長45%。

3.3.5 分銷渠道

3.3.5.1 物理網點

截至2018年6月30日，本行已在瀋陽、北京、上海、天津、長春、大連及遼寧省其他地市等18個城市，設立了總行營業部、3家分行級專營機構和198家分、支行。所設機構多位於東北地區及環渤海、長三角經濟圈等經濟發達地區，具有獨特的政策優勢和較大的市場發展機遇。根據2018年本行網點建設規劃，上半年新開業支行1家，籌建傳統支行6家、小微支行2家，深化了「根植瀋陽、覆蓋遼寧、輻射東北、走向全國」的網絡佈局。

3.3.5.2 自助銀行

本行的自助銀行設備包括自助取款機、存取款一體機、查詢繳費機、移動開卡機、VTM櫃員機、網銀體驗機、手機銀行體驗機、智能排隊機和社區智能終端，2018年上半年，本行繼續加大自助設備投入，豐富機具品類，提高網點效率，提升客戶體驗。截至2018年6月30日，本行擁有2,509台自助終端機(包括324台自助取款機、291台自助存取款機、131台查詢繳費機、162台移動開卡機，22台VTM櫃員機、24台網銀體驗機，24台手機銀行體驗機、11台智能排隊機和1,520台社區智能自助終端)，為客戶提供取款、賬戶查詢、存款、更改密碼或轉賬等服務。

3.3.5.3 電子銀行

本行充分發揮多種渠道優勢推廣電子銀行產品，結合新產品、新功能組織開展營銷活動，實現電子銀行客戶量快速提升。

1. 網上銀行

1) 企業網上銀行

本行根據企業客戶需求，不斷提升電子化企業資金服務，積極提升結算效率和服務水平。截至2018年6月30日，企業網上銀行客戶累計達到20,929戶，比上年末增長13%；2018年上半年累計交易金額達人民幣10,652.47億元，比上年同期增長35%，交易筆數達51.51萬筆，比上年同期增長34%。

2) 個人網上銀行

本行不斷完善個人網上銀行體驗，持續推廣個人網上銀行業務。截至2018年6月30日，個人網上銀行客戶累計達到41.28萬戶，比上年末增長34%；2018年上半年交易筆數達58.25萬筆，比上年同期增長67%；累計交易金額人民幣184.91億元，比上年同期增長45%。

2. 手機銀行

本行重點打造移動金融服務，努力將手機銀行打造成為本行移動互聯網經營平台、客戶體驗平台和產品推廣平台，手機銀行服務功能與體驗持續提升。截至2018年6月30日，手機銀行客戶累計達80.05萬戶，2018年上半年累計交易金額人民幣96.45億元，交易筆數142.47萬筆。

3.4 風險管理

本行面臨的主要風險包括：信用風險、操作風險、市場風險、流動性風險等。2018上半年，受國內政策持續推進結構優化、金融體系監管趨嚴、國際貿易摩擦日益頻繁等多重因素疊加影響，本行面臨的外部形勢依然複雜多變。對此，本行在新一屆領導班子的帶領下，始終堅持審慎穩健風控戰略，把防風險擺在首要位置以「防風險、調結構、保質量」為主線，積極優化風險管理理念，進一步完善全面風險管理體系，風險管理質效顯著增強，實現了各項業務的穩健運行。

3.4.1 信用風險管理

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

2018年上半年，面對強監管高壓態勢不減、違約事件高頻爆發的經營形勢，本行踐行「合規立行」的經營理念，嚴守風險底線，繼續秉承審慎穩健的風險管理戰略，注重風險、資本、收益有效平衡、協調發展，實現了授信業務穩健運行。一是在全面風險管理框架內，進一步完善和加強授信審批體制機制建設，以監管政策和授信業務運行狀況為導向，以精細化管理為準繩，夯實制度基礎，規範流程建設，全方位提升審批效率，授信管理體系日益完善。二是嚴控新增授信投向，聚焦「主流市場的主流客戶，優質行業的優質客戶」的定位，回歸與深挖本地市場，嚴控異地授信，有效引導資源向經風險過濾後的行業和客戶傾斜，業務結構進一步優化。三是總分行聯動開展存量業務盤查，摸清風險底數，因戶施策，定製專項化解方案，存量資產質量進一步夯實，信用風險管控水平不斷提高。

3.4.2 操作風險管理

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

2018年上半年，本行強化操作風險管理，不斷完善操作風險管理規章制度，優化操作風險管理機制，推進操作風險管理體系建設，操作風險管理精細化水平不斷提升；定期開展重點領域和關鍵環節風險排查，監測、預警和報告操作風險關鍵風險指標，防範重點領域風險隱患和重大操作風險，操作風險管控能力進一步增強；不斷增強全員風險責任意識，加大全員操作風險培訓力度，業務規範性操作不斷加強，報告期內，操作風險控制在合理水平，未發生操作風險事件。

本行建立了以各業務部門、風險管理部和合規部、審計部為防控主體的「風險管理三道防線」，並建立起風險管理部與業務部門之間、總行與分行之間的操作風險報告機制。

本行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點管控流程；
- 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；
- 建立应急管理體系及業務連續性體系。

3.4.3 市場風險管理

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

本行高度重視市場風險管控，2018年上半年，面對複雜多變的外部環境，本行前瞻和主動預判宏觀走勢和市場變化，綜合運用敏感性分析、敞口分析、久期分析等風險管理工具，對業務進行定量風險管理；嚴格市場風險限額監控管理，定期開展壓力測試，充分識別、準確計量、持續監測各項業務的市場風險，將市場風險控制在可承受的範圍內。

3.4.3.1 銀行賬戶的市場風險

1. 利率風險管理

本行的銀行賬戶利率風險主要來源於銀行賬戶下資產負債業務期限錯配缺口的重新定價風險。本行選取重定價缺口、利率風險敏感度等指標，通過缺口分析法和壓力測試分析等風險監控手段，對銀行賬戶利率風險開展風險識別、計量和監控管理。合理運用內部資金轉移定價等工具，優化資產負債期限結構配置。強化限額管理，對銀行賬戶利率風險限額的使用情況進行監控，報告期內，銀行賬戶利率風險限額指標持續保持在管理目標以內。

2. 匯率風險管理

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

2018年上半年，受國際經濟金融形勢影響，匯率市場發生較大變化，美元指數二季度中後期強勢上漲，人民幣匯率下跌至年內新低。本行選取外匯總敞口、累計外匯敞口頭寸比例等指標，採用外匯敞口分析法和壓力測試等分析方法，識別、計量銀行賬戶匯率風險。通過定期監測，將匯率風險控制在可承受範圍之內。報告期內，銀行賬戶匯率風險持續保持在管理目標之內。

3.4.3.2 交易賬戶的市場風險管理

本行交易賬戶的市場風險主要來源於交易賬戶中金融產品因市場利率及匯率變動產生的資產價值的變化。

報告期內本行根據業務發展情況，對《盛京銀行市場風險管理實施細則(修訂)》進行了重新修訂，不斷加強本幣業務、外幣業務、衍生品業務等各類業務風險控制和防範。本行通過對不同交易賬戶產品分別設定交易敞口限額、止損限額和風險值限額等風險限額指標，對交易賬戶頭寸實現按日市值重估，定期採用敏感性分析、情景分析和壓力測試等方法計量本外幣交易賬戶的市場風險，並定期將市場風險壓力測試估算結果進行事後檢驗。

3.4.3.3 利率風險分析

利率風險管理的主要目的是減少利率變動對淨利息收入和公司淨值的潛在負面影響。

本行的利率風險主要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，來源於銀行表內資產、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)的差異。重新定價的不對稱性使銀行的收益或公司淨值會隨着利率的變動而變化。本行根據市場形勢的變化，靈活調整銀行賬戶利率風險管理措施，確保利率風險合理可控。

3.4.4 流動性風險管理

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

本行密切關注國內外經濟金融形勢、財政政策、貨幣政策和金融市場變化對本行流動性的影響，不斷提高流動性管理的前瞻性、預見性和主動性，確保流動性水平充足穩定。一是高度重視流動性風險管理工作，不斷完善流動性風險治理體系，提高防範意識和防範能力。二是加強對經濟金融政策走向和市場資金面變化趨勢的分析、研判，前瞻性調整流動性管理策略，超前做好流動性安排，提高應對市場資金波動的能力。三是強化資產負債組合管理，優化資產負債總量和結構。拓寬負債來源渠道，增強負債的多元化和穩定性；完善流動資產儲備體系，提高資產流動性和變現能力。四是強化流動性指標監測、預警管理，豐富流動性監測手段，嚴格執行流動風險限額管理要求，提高流動性風險監測、識別、計量和防控水平。五是加強流動性應急機制建設，完善流動性風險應急預案，提升應對緊急情況的能力和效率，不斷提高流動性風險管理水平。

3.4.4.1 流動性風險分析

面對宏觀經濟環境、貨幣政策和監管政策的變化，本行堅持審慎穩健的流動性風險管理策略，加強資產負債總量平衡和結構管理。強化流動性管理的主動性和預防性，通過加強流動性指標及資產負債期限結構情況的監測、預警，提前做好流動性安排，有效管理流動性風險。優化資產負債組合管理，合理匹配資產負債期限結構，確保本行具有充足的流動性。報告期內，本行流動性水平充足、穩定，未出現流動性風險。

3.4.5 科技風險管理

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

2018年上半年，本行進一步完善科技風險管理內容，加強信息科技風險日常檢查，定期開展風險評估，並及時完成風險整改工作。一是本行結合國內外行業標準、社會信息風險及安全事件披露及信息科技自身管理要求，加強數據風險、信息資產風險、外來人員風險、外包風險、操作風險、運維風險等檢查力度，開展信息系統架構安全、應用系統流程風險、基礎設施運行風險、外包管理風險等專項檢查18次，提升信息科技風險防範力度。二是優化安全策略，提升防護能力。優化安全防護設備處置策略，建立生產系統資產信息，提高異常行為的鑒定、分析能

管理層討論與分析(續)

力，提高安全事件識別率、系統的可用性，有效防禦惡意訪問，保障應用系統穩定運行。三是進行重要信息系統災備中心切換演練，確保業務連續性。完成演練項目17個，參演148人次。四是強化項目管理，提升項目研發質量。不斷規範系統發佈管理，防範運維風險，對準備上線的項目由質量管理、測試管理、研發等人員組成聯合評估小組，進行上線評審。五是持續網上交易系統監測，維護我行聲譽。聘請專業公司對本行網上交易系統進行檢測，通過國家互聯網應急中心(CNCERT)對釣魚網站進行關停處理，保證本行網上交易系統安全、穩定運行。

3.4.6 聲譽風險管理

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

2018年上半年，本行持續做好聲譽風險管理工作。一是不斷完善聲譽風險管理制度建設，進一步明確聲譽風險管理的組織架構及職責分工，健全責任傳導機制及應急處置機制，確保輿情事件及時妥善處理。二是全面加強輿情監測及研判工作，持續完善輿情監測工作平台和每日「零報告」制度，確保輿情監測及時、準確。三是積極開展聲譽風險自查和考核工作，切實提升聲譽風險敏

感意識，持續強化聲譽風險早期識別、判斷和預警能力，定期開展聲譽風險管理培訓，做好突發輿情的處置準備工作。四是積極開展企業品牌形象宣傳和業務產品宣傳，充分利用宣傳媒體展示本行工作亮點，樹立良好的上市公司形象。

3.4.7 合規風險管理

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

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

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

3.4.8 反洗錢管理

本行嚴格遵守反洗錢法律法規，根據監管要求，積極落實反洗錢的各項工作。一是根據業務發展和部門職能調整的實際情況，進一步健全完善本行反洗錢工作機制。二是結合自身業務特點優化可疑交易模型，加大對可疑交易人工分析甄別力度，提升重點可疑交易報告價值，配合人民銀行及公安部門做好反洗錢協查工作。三是根據《中國人民銀行關於加強反洗錢客戶身份識別有關工作的通知》(銀發[2017]235號)文件要求，加強對非自然人客戶受益所有人識別工作，有效防範洗錢和恐怖融資風險。四是根據《中國人民銀行關於下發銀行業金融機構反洗錢現場檢查數據接口規範(試行)的通知》(銀發[2017]300號)文件要求，建設開發反洗錢現場檢查數據管理平台系統，有效提高反洗錢現場檢查效率；同時優化反洗錢系統及核心系統業務功能，不斷完善技術手段，提升反洗錢工作效率。五是開展形式多樣的反洗錢培訓工作，提升全行的反洗錢管理水平和風險防範意識。六是組織開展對轄內機構的反洗錢專項檢查，提升員工的反洗錢風險防範意識和合規意識，夯實反洗錢基礎管理。

3.5 未來展望

當前國際經濟金融形勢錯綜複雜，主要經濟體復蘇進程有所分化。國內經濟運行總體平穩，經濟結構持續優化。下半年，我國將繼續深入推進供給側結構性改革，落實高質量發展要求，打好防範化解重大風險、精準脫貧、污染防治三大攻堅戰，堅持實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策，促進經濟平穩健康發展。

本行將積極順應國家經濟發展的政策思路，圍繞「建設綜合性、多元化、高品質，在同類型銀行中處於領先地位的股份制商業銀行」的發展目標，全面提升核心競爭力。一是優化資產負債結構，推動「輕資產、輕資本」業務的創新發展，進一步夯實負債基礎，穩步提升全行盈利水平。二是加快業務結構調整，構建對公、零售專業化金融服務體系，打造涵蓋現金管理、供應鏈金融、交易銀行和投資銀行業務的「財資管理體系」，和涵蓋支付結算、消費金融、銀行理財、信用卡等業務的「財富管理體系」，增強金融服務能力。三是堅持依法合規、審慎穩健的風險管理理念，完善全面風險管理體系，豐富風險管理手段和工具，提升風險管理水平。四是深化體制機制改革，持續推進組織架構優化調整，構建總分行兩級管理、總分支三級營銷的管理格局，激發內生發展動力。五是強化人才梯隊建設，打造專業化員工隊伍，進一步釋放人力資源效能。六是強化金融科技支撐，加大信息技術投入力度，推進科技項目開發建設，全面提升信息科技水平。七是強化企業形象和業務產品宣傳，提升網點服務能力，塑造優秀的企業品牌。

管理層討論與分析(續)

通過一系列戰略舉措的實施，本行將在銀行業發展的新形勢下，順勢而為，把握機遇，以「內強經營管理，外樹市場形象」為經營策略，聚焦優化經營模式的能力，強化市場競爭力，建立可持續的業務發展能力，深入推動創新轉型，實現經營管理的再造和升級，形成健康、良性、可持續發展的新格局。

股本變動及股東情況

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

	2017年12月31日		報告期間變動			2018年6月30日	
	股份數目	百分比 (%)	發行新股	其他	小計	股份數目	百分比 (%)
1. 內資股法人持股	4,134,189,139	71.32	無	無	無	4,134,189,139	71.32
其中：							
1.1 國有法人持股	715,743,100	12.35	無	無	無	715,743,100	12.35
1.2 民營法人持股	3,418,446,039	58.97	無	無	無	3,418,446,039	58.97
2. 內資自然人持股	121,748,561	2.10	無	無	無	121,748,561	2.10
3. H股	1,540,742,500	26.58	無	無	無	1,540,742,500	26.58
總計	5,796,680,200	100.00	無	無	無	5,796,680,200	100.00

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2018年6月30日，本行內資股十大股東載列如下：

編號	股東名稱	股東性質	所持股份總數	股權百分比 (%)	已質押股份數目
1	恒大集團(南昌)有限公司	民營	1,001,680,000	17.28	0
2	瀋陽恒信國有資產經營集團 有限公司(「瀋陽恒信」)	國有	479,836,334	8.28	0
3	遼寧匯寶國際投資集團 有限公司(「匯寶國際」)	民營	400,000,000	6.90	0
4	新湖中寶股份有限公司 (「新湖中寶」)	民營	300,000,000	5.18	0
5	方正證券股份有限公司 (「方正證券」)	民營	300,000,000	5.18	0
6	上海昌鑫(集團)有限公司	民營	200,000,000	3.45	0
7	聯美集團有限公司	民營	200,000,000	3.45	0
8	瀋陽中油天寶(集團)物資裝備 有限公司(「中油天寶」)	民營	190,000,000	3.28	0
9	瀋陽大洋裝飾工程有限公司	民營	120,000,000	2.07	59,760,000
10	瀋陽五愛實業有限公司	國有	118,159,093	2.04	0
	總計		3,309,675,427	57.10	59,760,000

4.2 主要股東及其他人士的權益及淡倉

於2018年6月30日，經董事作出合理查詢後所悉，根據《證券及期貨條例》第336條規定須予備存的登記冊所記錄的主要股東(定義見《證券及期貨條例》)，除董事、監事或最高行政人員以外，擁有《證券及期貨條例》第XV部第2及第3分部項下本行H股股份及相關股份的權益如下：

股東名稱	權益性質	所持H股數目	佔H股總數 百分比 (%)	佔本行股本 總額百分比 (%)
Satinu Resources Group Ltd. ⁽¹⁾	受控法團權益	203,676,000(好倉)	13.22	3.51
Luck Extreme Limited ⁽²⁾	受控法團權益	197,180,500(好倉)	12.80	3.40
劉鑾雄 ⁽²⁾	未滿18歲子女 或配偶的權益	197,180,500(好倉)	12.80	3.40
陳凱韻 ⁽²⁾	受控法團權益	197,180,500(好倉)	12.80	3.40
Enerchina Holdings Limited ⁽³⁾	受控法團權益	190,435,000(好倉)	12.36	3.29
張松橋 ⁽⁴⁾	受控法團權益	189,651,500(好倉)	12.31	3.27
Cheng Yu Tung Family (Holdings II) Limited ⁽⁵⁾	受控法團權益	179,518,060(好倉)	11.65	3.10
Cheng Yu Tung Family (Holdings) Limited ⁽⁵⁾	受控法團權益	179,518,060(好倉)	11.65	3.10
Chow Tai Fook (Holding) Limited ⁽⁵⁾	受控法團權益	179,518,060(好倉)	11.65	3.10
Chow Tai Fook Capital Limited ⁽⁵⁾	受控法團權益	179,518,060(好倉)	11.65	3.10
Chow Tai Fook Nominee Limited ⁽⁵⁾	實益擁有人 ⁽⁶⁾ 受控法團權益 ⁽⁶⁾	179,518,060(好倉)	11.65	3.10

股本變動及股東情況(續)

股東名稱	權益性質	所持H股數目	佔H股總數	佔本行股本
			百分比 (%)	總額百分比 (%)
上海國際信託有限公司	受託人	103,000,000(好倉)	6.69	1.78
順意國際貿易有限公司	實益擁有人	92,785,000(好倉)	6.02	1.60
Hwabao Trust Co. Ltd.	受託人權益	90,000,000(好倉)	5.84	1.55

註：

- (1) Murtsa Capital Management Limited持有本行203,676,000股H股。Murtsa Capital Management Limited由Satinu Investment Group Ltd.全資擁有；Satinu Investment Group Ltd.由Satinu Resources Group Ltd.全資擁有。根據《證券及期貨條例》，Satinu Investment Group Ltd.及Satinu Resources Group Ltd.均被視為於Murtsa Capital Management Limited持有的股份中擁有權益。
- (2) Great Captain Limited持有本行197,180,500股H股。Great Captain Limited由Perfect Sign Investments Limited全資擁有；Perfect Sign Investments Limited由Luck Extreme Limited全資擁有；Luck Extreme Limited由陳凱韻全資擁有。根據《證券及期貨條例》，Perfect Sign Investments Limited、Luck Extreme Limited、陳凱韻及劉鑾雄均被視為於Great Captain Limited持有的股份中擁有權益。
- (3) Smart Jump Corporation持有本行435,000股H股。Smart Jump Corporation由Win Wind Capital Limited全資擁有；Win Wind Capital Limited由Enerchina Holdings Limited擁有88.22%權益。根據《證券及期貨條例》，Win Wind Capital Limited及Enerchina Holdings Limited均被視為於Smart Jump Corporation持有的股份中擁有權益。

Nu Kenson Limited持有本行190,000,000股H股。Nu Kenson Limited由Win Wind Intermediary Financial Services Limited全資擁有；Win Wind Intermediary Financial Services Limited由Win Wind Capital Limited全資擁有；Win Wind Capital Limited由Enerchina Holdings Limited擁有88.22%權益。根據《證券及期貨條例》，Win Wind Intermediary Financial Services Limited、Win Wind Capital Limited及Enerchina Holdings Limited均被視為於Nu Kenson Limited持有的股份中擁有權益。

- (4) Bookman Properties Limited持有本行10,000,000股H股。Bookman Properties Limited由Ferrex Holdings Limited全資擁有；Ferrex Holdings Limited由Yugang International (B.V.I.) Limited全資擁有；Yugang International (B.V.I.) Limited由Yugang International Limited全資擁有；Yugang International Limited由Chongqing Industrial Limited擁有34.33%權益；Chongqing Industrial Limited由張松橋全資擁有。根據《證券及期貨條例》，Ferrex Holdings Limited、Yugang International (B.V.I.) Limited、Yugang International Limited、Chongqing Industrial Limited及張松橋均被視為於Bookman Properties Limited持有的股份中擁有權益。

Worthwell Investments Limited持有本行25,000,000股H股。Worthwell Investments Limited由Mighty Gain Enterprises Limited全資擁有；Mighty Gain Enterprises Limited由C C Land Holdings Limited全資擁有；C C Land Holdings Limited由Thrivetrade Limited擁有41.37%權益；Thrivetrade Limited由張松橋全資擁有。根據《證券及期貨條例》，Mighty Gain Enterprises Limited、C C Land Holdings Limited、Thrivetrade Limited及張松橋均被視為於Worthwell Investments Limited持有的股份中擁有權益。

Bondic International Holdings Limited持有本行154,651,500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。

- (5) Acemax Enterprises Limited持有本行50,776,620股H股。Acemax Enterprises Limited由Chow Tai Fook Nominee Limited全資擁有。

Oceanic Fortress Limited持有本行76,164,940股H股。Oceanic Fortress Limited由Chow Tai Fook Nominee Limited全資擁有。

Chow Tai Fook Nominee Limited持有本行179,518,060股H股。Chow Tai Fook Nominee Limited由Chow Tai Fook (Holding) Limited擁有99.80%權益；Chow Tai Fook (Holding) Limited由Chow Tai Fook Capital Limited擁有78.58%權益；Chow Tai Fook Capital Limited由Cheng Yu Tung Family (Holdings) Limited及Cheng Yu Tung Family (Holdings II) Limited分別擁有48.98%及46.65%權益。

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

- (6) 179,518,060股H股以實益擁有人身份持有，126,941,560股H股以受控法團權益身份持有。

股本變動及股東情況(續)

於2018年6月30日，經董事作出合理查詢後所悉，根據《證券及期貨條例》第336條規定須予備存的登記冊所記錄的主要股東(定義見《證券及期貨條例》)，除董事、監事或最高行政人員以外，擁有《證券及期貨條例》第XV部第2及第3分部項本行內資股股份及相關股份的權益如下：

股東名稱	權益性質	所持內資股股數	佔本行內資股 總數百分比 (%)	佔本行股本 總數百分比 (%)
中國恒大集團 ⁽¹⁾	受控法團權益	1,001,680,000(好倉)	23.54	17.28
瀋陽恒信	實益擁有人	479,836,334 ⁽²⁾ (好倉)	11.27	8.28
瀋陽產業投資發展集團 有限公司 ⁽³⁾	受控法團權益	479,836,334 ⁽²⁾ (好倉)	11.27	8.28
匯寶國際	實益擁有人	400,000,000(好倉)	9.40	6.90
北京九台集團有限公司 ⁽⁴⁾	受控法團權益	400,000,000(好倉)	9.40	6.90
李玉國 ⁽⁴⁾	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 ⁽⁵⁾	受控法團權益	300,000,000(好倉)	7.05	5.18
黃偉 ⁽⁵⁾	受控法團權益	300,000,000(好倉)	7.05	5.18
李萍 ⁽⁵⁾	未滿18歲子女或 配偶的權益	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 ⁽⁶⁾	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 ⁽⁶⁾	受控法團權益	300,000,000(好倉)	7.05	5.18

註：

- (1) 中國恒大集團(於開曼群島註冊的香港上市公司；股份代號：3333)對1,001,680,000股內資股擁有權益，該等股份由其間接全資附屬公司恒大集團(南昌)有限公司持有。
- (2) 根據本行於2018年6月30日股東名冊，瀋陽恒信持有479,836,334股內資股，佔本行內資股總數和總股本的比例分別為11.27%和8.28%。
- (3) 瀋陽恒信由瀋陽產業投資發展集團有限公司全資擁有。根據《證券及期貨條例》，瀋陽產業投資發展集團有限公司被視為於瀋陽恒信持有的股份中擁有權益。
- (4) 匯寶國際由北京九台集團有限公司全資擁有，而北京九台集團有限公司由李玉國擁有100%。根據《證券及期貨條例》，北京九台集團有限公司及李玉國均被視為於匯寶國際持有的股份中擁有權益。
- (5) 根據新湖中寶提供的信息，新湖中寶由浙江新湖集團股份有限公司、黃偉、寧波嘉源實業發展有限公司及浙江恒興力控股集團有限公司分別擁有32.41%、16.86%、5.38%及2.44%權益；浙江新湖集團股份有限公司擁有寧波嘉源實業發展有限公司99%權益，浙江新湖集團股份有限公司全資擁有浙江恒興力控股集團有限公司；黃偉擁有浙江新湖集團股份有限公司67.22%權益。根據《證券及期貨條例》，浙江新湖集團股份有限公司、黃偉及李萍均被視為於新湖中寶持有的股份中擁有權益。
- (6) 根據方正證券提供的信息，方正證券由北大方正集團有限公司擁有29.29%，而北大方正集團有限公司由北大資產經營有限公司擁有70%。

除上文披露者外，於2018年6月30日，本行並不知悉任何其他人士(董事、監事及本行的最高行政人員(定義見上市規則)除外)於本行的股份或相關股份中擁有任何權益或淡倉而需根據《證券及期貨條例》第336條記錄於名冊內。

股本變動及股東情況(續)

4.3 持股比例在總股本5%或以上的股東

於報告期末，恒大集團(南昌)有限公司、瀋陽恒信、匯寶國際、新湖中寶及方正證券分別持有本行1,001,680,000股內資股、479,836,334股內資股、400,000,000股內資股、300,000,000股內資股及300,000,000股內資股，其持股比例佔本行總股本之百分比分別為17.28%、8.28%、6.90%、5.18%及5.18%。

4.4 發行債券

1. 已發行的債券

於2014年，本行已發行十年期二級資本債券，本金總額為人民幣22億元，年利率為6.18%。該二級資本債券將於2024年5月30日到期。

於2015年12月，本行已發行十年期二級資本債券，本金總額為人民幣100億元，年利率為4.57%。該二級資本債券將於2025年12月8日到期。債券發行募集資金將用於補充本行的二級資本及提高資本充足率。

本行於2016年8月26日在中國銀行間債券市場發行了本金總額為人民幣70億元的金融債券。本期債券分兩個品種，分別為三年期固定利率品種(票面年利率為3.0%)和五年期固定利率品種(票面年利率為3.1%)。本期債券募集的資金將依據適用法律和監管部門的批准以及國家產業政策的相關規定，用於小微企業貸款。

本行於2017年12月18日在中國銀行間債券市場發行了本金總額為人民幣60億元的二級資本債券。本期債券品種為10年固定利率債券，票面年利率為4.90%，在第5年末可設置附有條件的發行人贖回權。本期債券募集的資金將依據適用法律和監管部門的批准用於充實本行的二級資本。

本行於2018年8月15日在中國銀行間債券市場發行了本金總額為人民幣120億元的本行2018年第一期金融債券。本期債券為三年期固定利率品種，票面年利率為4.35%。本期債券募集的資金將用於優化中長期資產負債匹配結構、增加穩定中長期負債來源並支持中長期資產業務的開展。

2. 建議發行債券

經董事會決議，並在2018年2月28日舉行的本行2018年第一次臨時股東大會上經股東批准，待獲得政府部門和監管機構的必要批准後，本行將向中國銀行間債券市場成員發行本金總額最高為人民幣300億元的金融債券。債券的年期將少於五年(含五年)，債券利率將通過簿記建檔集中配售或根據公開招標結果確定。發行債券所募集的資金將用於優化本行中長期資產負債匹配結構、增加穩定本行中長期負債來源並支持本行中長期資產業務的開展。

股本變動及股東情況(續)

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

上述債券將不會在香港聯交所上市。

4.5 購買、贖回及出售本行上市證券

於報告期內，本行及其子公司並無購買、贖回或出售本行任何上市證券。

5.1 董事、監事及高級管理層的基本情況

截至本報告披露日，本行董事、監事及高級管理層由以下人士組成：

姓名	年齡	職位
張啟陽先生	53	執行董事、董事長
張強先生	55	執行董事、行長
王亦工先生	52	執行董事、副行長兼首席風險官
吳剛先生	48	執行董事、副行長
邱火發先生	58	非執行董事、副董事長
劉彥學先生	53	非執行董事
李建偉先生	58	非執行董事
李玉國先生	64	非執行董事
袁永誠先生	71	非執行董事
趙偉卿先生	59	非執行董事
倪國巨先生	64	獨立非執行董事
姜策先生	58	獨立非執行董事
戴國良先生	60	獨立非執行董事
邢天才先生	57	獨立非執行董事
李進一先生	54	獨立非執行董事
楊利亞先生	55	職工監事、監事長
石陽先生	53	職工監事
王立軍先生	37	職工監事
潘文戈先生	51	股東監事
劉惠弟先生	57	股東監事
于浩波先生	53	股東監事
巴俊宇先生	63	外部監事
孫航先生	52	外部監事
戴強先生	52	外部監事
孫永生先生	57	副行長
周峙先生	49	董事會秘書
張翼先生	47	首席信息官
劉志岩先生	58	財務總監

董事、監事、高級管理人員及員工(續)

於2018年6月30日，董事、監事和最高行政人員及其各自聯繫人在本行或其相聯法團(定義見《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份及債權證中擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及第3分部的規定須知會本行及香港聯交所、根據《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據上市規則附錄十《上市公司董事進行證券交易的標準守則》的規定須要通知本行及香港聯交所之權益如下：

內資股

姓名	在本行職務	權益性質	在本行持內 資股數量 (股)	佔本行 內資股 的百分比 (%)	佔本行 總股本 之百分比 (%)
李玉國	非執行董事	受控法團權益	400,000,000 ⁽¹⁾	9.3986	6.9005
楊林 ⁽²⁾	前職工監事、前監事長	實益擁有人	36,274	0.0009	0.0006
韓學豐 ⁽²⁾	前職工監事、前副監事長	實益擁有人	15,681	0.0004	0.0003
石陽	職工監事	實益擁有人	107,684	0.0025	0.0019
		配偶權益	5,722	0.0001	0.0001
吳剛	執行董事、副行長	實益擁有人	<u>146,149</u>	<u>0.0034</u>	<u>0.0025</u>

註：

(1) 詳情請參見本報告「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) 楊林先生及韓學豐先生自2018年8月15日起不再擔任職工監事。

除上文所披露者外，於2018年6月30日，概無本行董事、監事或最高行政人員及其各自聯繫人在本行或其相聯法團的任何股份、相關股份及債權證中擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及第3分部的規定須知會本行及香港聯交所、或根據《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據上市規則附錄十《上市公司董事進行證券交易的標準守則》的規定須要通知本行及香港聯交所之任何權益或淡倉。

5.2 董事、監事及高級管理層變動情況

5.2.1 董事變動情況

本行第五屆董事會的任期已屆滿。王春生先生及孫永生先生不再膺選連任執行董事；劉新發先生不再膺選連任非執行董事；于永順先生、劉智鵬先生、巴俊宇先生、孫航先生及丁繼明先生不再膺選連任獨立非執行董事。

在2018年2月28日舉行的本行2018年第一次臨時股東大會上經股東批准，本行第六屆董事會組成已確定。其中，張啟陽先生、張強先生、王亦工先生及吳剛先生為執行董事；邱火發先生、劉彥學先生、李建偉先生、李玉國先生、袁永誠先生及趙偉卿先生為非執行董事；倪國巨先生、姜策先生、戴國良先生、邢天才先生及李進一先生為獨立非執行董事。經董事會決議，張啟陽先生及邱火發先生分別為董事長及副董事長。

董事、監事、高級管理人員及員工(續)

本行第六屆董事會委員會組成亦已選舉產生。戰略發展委員會由五名董事構成，張啟陽先生出任主任，邱火發先生出任副主任，張強先生、趙偉卿先生和邢天才先生擔任成員。提名與薪酬委員會由五名董事構成，邢天才先生出任主任，張啟陽先生出任副主任，邱火發先生、姜策先生和李進一先生擔任成員。風險控制及消費者權益保護委員會由五名董事構成，李進一先生出任主任，張強先生出任副主任，吳剛先生、李玉國先生及倪國巨先生擔任成員。關聯交易控制委員會由五名董事構成，倪國巨先生出任主任，王亦工先生出任副主任，袁永誠先生、戴國良先生和邢天才先生擔任成員。審計委員會由五名董事構成，戴國良先生出任主任，劉彥學先生出任副主任，李建偉先生、姜策先生及李進一先生擔任成員。

中國銀保監會遼寧監管局已核准劉彥學先生、倪國巨先生、李進一先生及邢天才先生擔任本行董事的任職資格，其任期自2018年4月24日開始；中國銀保監會遼寧監管局已核准邱火發先生擔任本行副董事長的任職資格，其任期自2018年5月3日開始；中國銀保監會遼寧監管局已核准張強先生擔任本行董事的任職資格，其任期自2018年5月14日開始；中國銀保監會遼寧監管局已核准袁永誠先生、姜策先生及戴國良先生擔任本行董事的任職資格，其任期自2018年8月7日開始。

5.2.2 監事變動情況

本行第五屆監事會監事任期已屆滿。陳招貴先生及孫奕女士不再膺選連任股東監事；黃良快先生、周喆人先生及溫兆曄先生不再膺選連任外部監事；楊林先生及韓學豐先生不再擔任本行職工監事。

2018年2月28日舉行的本行2018年第一次臨時股東大會上經股東批准，本行第六屆監事會的股東監事及外部監事已確定。其中，潘文戈先生、劉惠弟先生及于浩波先生為股東監事；巴俊宇先生、孫航先生及戴強先生為外部監事。

本行於2018年8月15日召開職工代表大會，選舉楊利亞先生、石陽先生及王立軍先生為第六屆監事會職工監事。

本行於2018年8月23日召開監事會，選舉楊利亞先生為第六屆監事會監事長。

本行第六屆監事會委員會組成亦已選舉產生。監督委員會由五名監事構成，巴俊宇先生出任主任，戴強先生出任副主任，楊利亞先生、石陽先生和潘文戈先生擔任成員。提名委員會由五名監事構成，孫航先生出任主任，楊利亞先生出任副主任，王立軍先生、劉惠弟先生和于浩波先生擔任成員。

5.2.3 高級管理層變動情況

經董事會決議，張強先生已獲聘為本行行長。中國銀保監會遼寧監管局已核准張強先生擔任本行行長的任職資格，其任期自2018年4月26日開始。

董事、監事、高級管理人員及員工(續)

5.3 董事及監事的證券交易

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

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

5.4 員工、員工薪酬政策及培訓計劃

截至2018年6月30日，本行員工總計5,251人。

本行已設立以績效為基礎的薪酬制度，員工的薪酬依據職位及績效考核確定。本行根據適合中國法律、規則及法規繳納員工的社會保險、提供住房公積金以及若干其他員工福利。

本行根據發展戰略和教育培訓發展規劃，紮實開展多元化培訓，為各級各類員工綜合能力提升、職業成長提供有效支撐。報告期內，本行整合總分支三級培訓資源，豐富培訓模式，以短期脫產研修和外聘專家授課的方式，舉辦中高管金融形勢研判與業務創新研修班；以基礎業務、創新業務為重點，強化專業條線培訓；以業務培訓與崗位交流相結合，分條線、分批次開展員工能力培訓，並認真做好內部兼職教師隊伍建設，集中培訓員工共計17,646人次。

6.1 企業管治守則

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

於報告期內，本行遵守上市規則附錄十四《企業管治守則》（「守則」）所載的守則條文及有關內幕消息披露的上市規則。本行已根據上市規則的要求刊發了《2017年度環境、社會及管治報告》。

6.2 盈利與股息

本行截至2018年6月30日止六個月的收益及本行於當日的財務狀況載列於「中期財務報表」部分。

經本行於2018年5月31日舉行的2017年度股東週年大會審議及批准後，本行已宣派2017年度之末期股息每十股人民幣1.8元（含稅），總額為人民幣1,043.40百萬元（含稅）。2017年度末期股息已經於2018年8月2日派發給內資股及H股股東。

本行不宣派2018年前六個月的中期股息，不進行公積金轉增股本。

6.3 關聯交易事項

於報告期內，概無發生重大關聯交易導致對本行經營成果及財務狀況造成不利影響。

6.4 重大訴訟及仲裁事項

於報告期內，本行並無發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁事項。

重要事項(續)

6.5 本行及本行董事、監事、高級管理人員受處罰的情況

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

6.6 瀋陽恒信償還相關應收款項

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

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

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

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

於報告期末，到期應付的相關應收款項餘額為人民幣6.54億元，減值準備的餘額為人民幣2.73億元。

6.7 公司章程修訂

茲提述(i)本行日期為2018年2月28日的公告，內容有關(其中包括)股東於本行2018年第一次臨時股東大會上批准有關章程修訂的決議案；及(ii)本行日期為2018年4月8日的公告。修訂後的公司章程已於2018年3月23日獲得中國銀保監會遼寧監管局批准，並於同日起生效。

重要事項(續)

6.8 更改香港主要營業地點

茲提述本行日期為2018年5月25日的公告。本行之香港主要營業地點已變更為香港灣仔港灣道一號會展廣場辦公大樓32樓3209室，自2018年5月25日起生效。

6.9 審閱中期報告情況

本報告中所披露之財務報表未經審計。本行按國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》編製的截至2018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。

6.10 發佈中期報告

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

致盛京銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)審閱後附第95頁至第230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2018年6月30日的合併財務狀況表以及截至該日止6個月期間的合併損益和其他綜合收益表、合併權益變動表及合併現金流量表和附註解釋。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「上市規則」)，上市公司就中期財務資料編製的報告必須符合上市規則中的相關規定和國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定。董事負責根據《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2018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

2018年8月23日

未經審計的合併損益及其他綜合收益表

截至2018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	
		2018年	2017年
			附註
利息收入		21,078,133	18,443,387
利息支出		(15,967,611)	(12,973,887)
利息淨收入	5	<u>5,110,522</u>	<u>5,469,500</u>
手續費及佣金收入		449,743	1,178,619
手續費及佣金支出		(76,317)	(111,113)
手續費及佣金淨收入	6	<u>373,426</u>	<u>1,067,506</u>
交易淨收益／(損失)	7	1,064,286	(685,600)
投資淨收益	8	1,181,407	41,487
匯兌淨(損失)／收益		(1,719,387)	568,972
其他營業收入	9	18,758	7,574
營業收入		<u>6,029,012</u>	<u>6,469,439</u>
營業費用	10	(1,816,109)	(1,645,935)
資產減值損失	11	(1,250,657)	(603,837)
稅前利潤		<u>2,962,246</u>	<u>4,219,667</u>
所得稅費用	12	(124,187)	(715,471)
淨利潤		<u>2,838,059</u>	<u>3,504,196</u>
淨利潤歸屬於：			
本行股東		2,840,709	3,506,738
非控制性權益		(2,650)	(2,542)
		<u>2,838,059</u>	<u>3,504,196</u>
淨利潤		<u>2,838,059</u>	<u>3,504,196</u>

刊載於第104頁至第230頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計的合併損益及其他綜合收益表(續)

截至2018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	
		2018年	2017年 附註
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		(1,674)	(5)
後續可能會重分類至損益的項目			
– 以公允價值計量且變動計入其他綜合 收益的債務工具重估儲備變動		530,782	–
– 以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的 債務工具投資減值儲備變動		3,121	–
– 可供出售金融資產投資重估儲備變動淨額		–	(2,267)
其他綜合收益稅後淨額		<u>532,229</u>	<u>(2,272)</u>
綜合收益總額		<u>3,370,288</u>	<u>3,501,924</u>
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		3,372,938	3,504,466
非控制性權益		<u>(2,650)</u>	<u>(2,542)</u>
		<u>3,370,288</u>	<u>3,501,924</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	13	<u>0.49</u>	<u>0.60</u>

附註：在2018年1月1日，本集團開始適用《國際財務報告準則第15號》和《國際財務報告準則第9號》。在所選擇的轉換方法下，不重述比較信息，詳見附註3。

刊載於第104頁至第230頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計的合併財務狀況表

2018年6月30日
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2018年 6月30日	2017年 12月31日 附註
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	79,135,200	84,201,957
存放同業及其他金融機構款項	15	41,669,990	35,414,260
為交易而持有的金融資產	16	1,505,351	–
貴金屬		274,310	274,310
拆出資金	17	4,649,198	34,327,733
衍生金融資產	18	2,220,778	429,386
買入返售金融資產	19	4,594,858	20,339,752
發放貸款和墊款	20	324,813,434	271,782,787
金融投資：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產	21(a)	43,488,281	–
以攤餘成本計量的金融資產	21(b)	352,485,136	–
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	21(c)	86,050,939	–
可供出售金融資產	21(d)	–	103,729,104
持有至到期投資	21(e)	–	224,536,165
貸款及應收款項	21(f)	–	238,100,568
物業及設備	22	5,335,299	5,357,249
遞延所得稅資產	23	1,871,439	1,973,802
其他資產	24	9,856,179	10,150,358
資產總計		957,950,392	1,030,617,431
負債			
向中央銀行借款	25	39,430,000	48,160,000
同業及其他金融機構存放款項	26	40,497,105	153,651,596
拆入資金	27	39,766,384	51,323,948
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		15,698,127	18,553,887
衍生金融負債	18	1,880,900	1,268,879
賣出回購金融資產款	28	33,791,697	75,623,265
吸收存款	29	504,865,803	473,580,808
應交所得稅		–	218,681
已發行債券	30	212,183,017	140,920,240
其他負債	31	15,842,014	15,060,471
負債合計		903,955,047	978,361,775

刊載於第104頁至第230頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計的合併財務狀況表(續)

2018年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2018年 6月30日	2017年 12月31日 附註
股東權益			
股本	32	5,796,680	5,796,680
資本公積	33	11,855,505	11,855,505
盈餘公積	33	6,110,162	5,352,502
一般準備	33	12,571,840	11,034,031
投資重估儲備	33	365,263	(335,375)
減值儲備	33	10,458	-
設定受益計劃重估儲備	33	(7,750)	(6,076)
未分配利潤		16,721,652	17,984,108
歸屬於本行股東權益合計		53,423,810	51,681,375
非控制性權益		571,535	574,281
股東權益合計		53,995,345	52,255,656
負債和股東權益總計		957,950,392	1,030,617,431

附註：在2018年1月1日，本集團開始適用《國際財務報告準則第15號》和《國際財務報告準則第9號》。在所選擇的轉換方法下，不重述比較信息，詳見附註3。

本財務報表已於2018年8月23日獲本行董事會批准。

張啟陽

董事長

孫永生

副行長

劉志巖

財務總監

(銀行蓋章)

刊載於第104頁至第230頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計的合併權益變動表

截至2018年6月30日止6個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	歸屬於本行股東權益								非控制性 權益	股東 權益合計	
	附註	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	設定受益 計劃重估儲備	未分配利潤			合計
2017年1月1日餘額		5,796,680	11,855,505	4,666,968	9,267,100	(92,044)	(5,468)	14,305,688	45,794,429	580,197	46,374,626
本期利潤		-	-	-	-	-	-	3,506,738	3,506,738	(2,542)	3,504,196
其他綜合收益		-	-	-	-	(2,267)	(5)	-	(2,272)	-	(2,272)
綜合收益總額		-	-	-	-	(2,267)	(5)	3,506,738	3,504,466	(2,542)	3,501,924
利潤分配：											
- 提取盈餘公積	34	-	-	685,534	-	-	-	(685,534)	-	-	-
- 提取一般準備(附註(i))	34	-	-	-	1,766,626	-	-	(1,766,626)	-	-	-
- 現金股息	34	-	-	-	-	-	-	(1,449,170)	(1,449,170)	-	(1,449,170)
小計		-	-	685,534	1,766,626	-	-	(3,901,330)	(1,449,170)	-	(1,449,170)
2017年6月30日餘額		5,796,680	11,855,505	5,352,502	11,033,726	(94,311)	(5,473)	13,911,096	47,849,725	577,655	48,427,380
2017年7月1日餘額		5,796,680	11,855,505	5,352,502	11,033,726	(94,311)	(5,473)	13,911,096	47,849,725	577,655	48,427,380
本期利潤		-	-	-	-	-	-	4,073,317	4,073,317	(3,374)	4,069,943
其他綜合收益		-	-	-	-	(241,064)	(603)	-	(241,667)	-	(241,667)
綜合收益總額		-	-	-	-	(241,064)	(603)	4,073,317	3,831,650	(3,374)	3,828,276
利潤分配：											
- 提取盈餘公積	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 提取一般準備	34	-	-	-	305	-	-	(305)	-	-	-
- 現金股息	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小計		-	-	-	305	-	-	(305)	-	-	-
2017年12月31日餘額		5,796,680	11,855,505	5,352,502	11,034,031	(335,375)	(6,076)	17,984,108	51,681,375	574,281	52,255,656

附註：

(i) 含子公司提取一般準備合計人民幣327.3萬元。

刊載於第104頁至第230頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計的合併權益變動表(續)

截至2018年6月30日止6個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	歸屬於本行股東權益								非控制性 權益	股東 權益合計	
		股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	減值儲備	設定受益 計劃重估儲備	未分配利潤			合計
2017年12月31日餘額		5,796,680	11,855,505	5,352,502	11,034,031	(335,375)	-	(6,076)	17,984,108	51,681,375	574,281	52,255,656
會計政策變更	3	-	-	-	-	169,856	7,337	-	(764,294)	(587,101)	(96)	(587,197)
2018年1月1日餘額		5,796,680	11,855,505	5,352,502	11,034,031	(165,519)	7,337	(6,076)	17,219,814	51,094,274	574,185	51,668,459
本期利潤		-	-	-	-	-	-	-	2,840,709	2,840,709	(2,650)	2,838,059
其他綜合收益		-	-	-	-	530,782	3,121	(1,674)	-	532,229	-	532,229
綜合收益總額		-	-	-	-	530,782	3,121	(1,674)	2,840,709	3,372,938	(2,650)	3,370,288
利潤分配：												
- 提取盈餘公積	34	-	-	757,660	-	-	-	-	(757,660)	-	-	-
- 提取一般準備(附註(i))	34	-	-	-	1,537,809	-	-	-	(1,537,809)	-	-	-
- 現金股息	34	-	-	-	-	-	-	-	(1,043,402)	(1,043,402)	-	(1,043,402)
小計		-	-	757,660	1,537,809	-	-	-	(3,338,871)	(1,043,402)	-	(1,043,402)
2018年6月30日餘額		5,796,680	11,855,505	6,110,162	12,571,840	365,263	10,458	(7,750)	16,721,652	53,423,810	571,535	53,995,345

附註：

(i) 含子公司提取一般準備合計人民幣23.4萬元。

刊載於第104頁至第230頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計的合併現金流量表

截至2018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	
		2018年	2017年
經營活動現金流量			
稅前利潤		2,962,246	4,219,667
調整項目：			
資產減值損失		1,250,657	603,837
折舊及攤銷		199,488	181,153
折現回撥		(60,563)	(52,124)
未實現匯兌損失／(收益)		335,037	(240,247)
股息收入		(15,730)	(23,111)
交易淨(收益)／損失		(1,192,091)	685,600
處置金融資產淨收益		(1,165,677)	(18,376)
已發行債券利息支出		3,978,801	1,886,856
金融投資及以為交易而持有的金融資產的利息收入		(10,268,433)	(9,462,681)
		(3,976,265)	(2,219,426)
經營資產的變動			
存放中央銀行款項淨增加		(5,911,624)	(1,958,680)
存放和拆放同業及其他金融機構款項淨(增加)／減少		(4,904,562)	18,034,450
發放貸款和墊款淨增加		(54,661,970)	(42,360,293)
其他經營資產淨增加		(875,659)	(313,021)
		(66,353,815)	(26,597,544)

刊載於第104頁至第230頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計的合併現金流量表(續)

截至2018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	2018年	2017年
經營負債的變動			
向中央銀行借款淨減少		(8,730,000)	(48,300,000)
同業及其他金融機構存入及拆入款項淨減少		(124,712,055)	(12,999,735)
賣出回購金融資產款淨(減少)/增加		(41,831,568)	6,928,083
吸收存款淨增加		31,284,995	28,211,274
支付所得稅		(575,791)	(1,591,833)
其他經營負債淨(減少)/增加		(1,638,370)	9,449,977
		<u>(146,202,789)</u>	<u>(18,302,234)</u>
經營活動使用的現金流量淨額		<u>(216,532,869)</u>	<u>(47,119,204)</u>
投資活動現金流量			
收回投資所得款項		703,398,919	966,211,977
投資支付的現金		(609,582,761)	(986,831,259)
購入物業及設備、無形資產及其他資產所付款項		(175,074)	(321,758)
		<u>(175,074)</u>	<u>(321,758)</u>
投資活動產生/(使用)的現金流量淨額		<u>93,641,084</u>	<u>(20,941,040)</u>

刊載於第104頁至第230頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計的合併現金流量表(續)

截至2018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	
		2018年	2017年
籌資活動現金流量			
發行債券所得款項淨額		379,194,529	141,365,670
償還已發行債券支付的現金		(307,931,752)	(94,368,135)
償付已發行債券利息支付的現金		(3,566,156)	(1,613,867)
分配股息支付的現金		(37,425)	(118,126)
籌資活動產生的現金流量淨額		<u>67,659,196</u>	<u>45,265,542</u>
匯率變動對現金及現金等價物的影響		<u>196,687</u>	<u>(315,499)</u>
現金及現金等價物淨減少額		(55,035,902)	(23,110,201)
1月1日的現金及現金等價物		<u>81,559,847</u>	<u>92,555,618</u>
6月30日的現金及現金等價物	35	<u><u>26,523,945</u></u>	<u><u>69,445,417</u></u>
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		<u>10,313,298</u>	<u>9,497,440</u>
支付的利息(不包括已發行債券利息支出)		<u>(13,975,069)</u>	<u>(9,376,977)</u>

刊載於第104頁至第230頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計的中期財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

1 報告主體

盛京銀行股份有限公司(「本行」)是一家於中華人民共和國註冊成立的銀行。截至2018年6月30日止6個月期間的中期合併財務報表(「中期財務報告」)包括本行及其子公司(統稱「本集團」)。本集團的主要業務是提供公司及零售存款、貸款和墊款、支付結算、資金業務及中國銀行保險監督管理委員會(「中國銀保監會」)批准的其他銀行業務。本行主要在中國境內經營業務，就本報告而言，中國境內不包括中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區(「澳門」)及台灣。

於2018年6月30日，子公司的背景情況如下：

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

2 編製基礎

本中期財務報告根據所適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》和國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的有關披露要求編製，並於2018年8月23日批准報出。

除將於編製2018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2017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2017年年度財務報告以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。合併中期財務報表及附註並不包括根據《國際財務報告準則》要求編製的整套財務報表的所有資料。

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

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

3 會計政策變更

《國際財務報告準則第15號－客戶合同收入》

該準則包括一個單一的、適用於源自客戶合同收入確認的模型以及兩種收入確認的方法：在某一時間點確認收入或者在一段時間內確認收入。該模型的特點是以合同為基礎、通過五個步驟來分析決定某項交易是否可以確認收入、確認多少收入以及何時確認收入。

《國際財務報告準則第15號》引入了廣泛的定性及定量披露要求，旨在使財務報表使用者能夠理解源自客戶合同收入與現金流量的性質、金額、時間和不確定性。主體可以完全追溯採用該項準則，也可以自首次採用日起採用該準則並調整該日的期初餘額。過渡期的披露依主體所採用的方法而不同。

本集團對新標準進行了評估，目前在與客戶簽訂的合同中，對收入的處理與新的原則是一致的，並且該轉變不會對留存收益產生影響。

《國際財務報告準則第9號－金融工具》

《國際財務報告準則第9號》(以下簡稱「IFRS 9」)就金融資產的分類和計量、金融資產減值的計量以及套期會計引入新的要求。IFRS 9自2018年1月1日及之後年度期間生效，並要求追溯調整。本集團使用豁免權，不重述比較期信息，並將轉換調整於2018年1月1日確認至期初股東權益。

3 會計政策變更(續)

《國際財務報告準則第9號－金融工具》(續)

分類和計量

IFRS 9包含三個基本的金融資產分類類別，即(1)以攤餘成本計量的金融資產；(2)以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產；及(3)以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，概述如下：

- 債務工具的分類是基於主體管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流量特徵確定。對於符合以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，集團仍可以在初始確認時將其不可撤銷的指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益。如果債務工具被分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，則其利息收入、減值、匯兌損益和處置損益將計入損益。
- 不論主體採用哪種業務模式，權益投資均分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。唯一的例外情況是主體選擇將非交易性權益投資不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。如果權益投資被指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，則僅有其產生的股利收入將計入損益。該投資相關的利得和損失將計入其他綜合收益，且不得被重分類至損益。

除IFRS 9要求將指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債因信用風險變動導致的公允價值變動計入其他綜合收益(不得重新分類至損益)外，IFRS 9對金融負債的分類和計量要求與《國際會計準則第39號－金融工具：確認和計量》(以下簡稱「IAS 39」)基本一致。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

3 會計政策變更(續)

《國際財務報告準則第9號－金融工具》(續)

減值

IFRS 9以「預期信用損失」模型取代IAS 39中的「已發生損失」模型。在預期信用損失模型下，主體不必在損失事件發生後才確認減值損失，而是必須基於相關資產及事實和情況，按照12個月預期信用損失或整個存續期預期信用損失來確認和計量預期信用損失，由此會提早確認信用損失。

套期會計

IFRS 9沒有從根本上改變IAS 39中計量和確認套期無效部分的要求。然而，該準則對於適用套期會計的交易類型提供了更大的靈活性。

披露

IFRS 9引入大量新的披露要求，特別是有關套期會計、信用風險和預期信用損失等內容。

過渡

IFRS 9自2018年1月1日起適用。本集團使用豁免權，不重述前期可比數，就數據影響調整2018年年初淨資產。

3 會計政策變更(續)

《國際財務報告準則第9號－金融工具》(續)

下表提供了分別按照IAS39原始分類和計量類別和按照IFRS9新分類和計量類別列示的於2018年1月1日集團金融工具金額。

金融工具類別	IAS39		IFRS9	
	計量類別	賬面價值	計量類別	賬面價值
金融資產				
現金及存放中央銀行款項	攤餘成本(貸款和應收款項)	84,201,957	攤餘成本	84,201,957
存放同業及其他金融機構款項	攤餘成本(貸款和應收款項)	35,414,260	攤餘成本	35,398,960
貴金屬	以公允價值計量且其變動計入當期損益	274,310	以公允價值計量且其變動計入當期損益(準則要求)	274,310
衍生金融資產	以公允價值計量且其變動計入當期損益	429,386	以公允價值計量且其變動計入當期損益(準則要求)	429,386
拆出資金	攤餘成本(貸款和應收款項)	34,327,733	攤餘成本	34,317,880
買入返售金融資產	攤餘成本(貸款和應收款項)	20,339,752	攤餘成本	20,334,470
發放貸款和墊款	攤餘成本(貸款和應收款項)	271,782,787	攤餘成本	269,898,814
			以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	1,953,653

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

3 會計政策變更(續)

《國際財務報告準則第9號－金融工具》(續)

金融工具類別	IAS39		IFRS9	
	計量類別	賬面價值	計量類別	賬面價值
可供出售金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益(可供出售金融資產)	103,729,104	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	47,993,563
			以公允價值計量且其變動計入當期損益(準則要求)	55,838,420
持有至到期投資	攤餘成本(持有至到期投資)	224,536,165	攤餘成本	224,510,091
貸款及應收款項	攤餘成本(貸款和應收款項)	238,100,568	攤餘成本	233,685,878
			以公允價值計量且其變動計入當期損益(準則要求)	4,437,123
其他資產	攤餘成本(貸款和應收款項)	434,447	攤餘成本	434,447
金融負債				
衍生金融負債	以公允價值計量且其變動計入當期損益	1,268,879	以公允價值計量且其變動計入當期損益(準則要求)	1,268,879
以公允價值計量且其變動計入當期損益金融負債	以公允價值計量且其變動計入當期損益(交易性)	18,553,887	以公允價值計量且其變動計入當期損益(準則要求)	18,553,887
已發行債券	攤餘成本	140,920,240	攤餘成本	140,920,240

3 會計政策變更(續)

《國際財務報告準則第9號－金融工具》(續)

下表將按照IAS39計量列示的金融資產及金融負債賬面價值調整為2018年1月1日過渡至IFRS9後按照IFRS9計量列示的賬面價值。

	IAS39下賬面價值			IFRS9下賬面價值
	附註	2017年12月31日	重分類	重新計量
				2018年1月1日
金融資產				
攤餘成本計量金融資產				
現金及存放中央銀行款項				
按IAS39列示的餘額和按IFRS9列示的餘額		84,201,957	-	-
				84,201,957
存放同業及其他金融機構款項				
按IAS39列示的餘額		35,414,260	-	-
重新計量：預期信用損失準備		-	-	(15,300)
				<u>(15,300)</u>
按IFRS9列示的餘額				35,398,960
拆出資金				
按IAS39列示的餘額		34,327,733	-	-
重新計量：預期信用損失準備		-	-	(9,853)
				<u>(9,853)</u>
按IFRS9列示的餘額				34,317,880
買入返售金融資產				
按IAS39列示的餘額		20,339,752	-	-
重新計量：預期信用損失準備		-	-	(5,282)
				<u>(5,282)</u>
按IFRS9列示的餘額				20,334,470

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

3 會計政策變更(續)

《國際財務報告準則第9號－金融工具》(續)

	附註	IAS39下賬面價值		IFRS9下賬面價值	
		2017年12月31日	重分類	重新計量	2018年1月1日
發放貸款和墊款					
按IAS39列示的餘額		271,782,787	-	-	271,782,787
減：轉出至以公允價值計量且其變動計入					
其他綜合收益(IFRS9)	A	-	(1,915,480)	-	(1,915,480)
重新計量：預期信用損失準備		-	-	31,507	31,507
按IFRS9列示的餘額					269,898,814
以攤餘成本計量的金融資產					
按IAS39列示的餘額		-	-	-	-
加：自持有至到期投資(IAS39)轉入	B	-	224,536,165	-	224,536,165
重新計量：預期信用損失準備		-	-	(26,074)	(26,074)
加：自貸款及應收款項(IAS39)轉入	B	-	233,600,568	-	233,600,568
重新計量：預期信用損失準備		-	-	85,310	85,310
按IFRS9列示的餘額					458,195,969
持有至到期投資					
按IAS39列示的餘額		224,536,165	-	-	224,536,165
減：轉出至攤餘成本(IFRS9)	B	-	(224,536,165)	-	(224,536,165)
按IFRS9列示的餘額					-

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)

3 會計政策變更(續)

《國際財務報告準則第9號－金融工具》(續)

	附註	IAS39下賬面價值		IFRS9下賬面價值	
		2017年12月31日	重分類	重新計量	2018年1月1日
貸款及應收款項					
按IAS39列示的餘額		238,100,568	-	-	238,100,568
減：轉出至攤餘成本(IFRS9)	B	-	(233,600,568)	-	(233,600,568)
減：轉出至以公允價值計量且其變動計入當期損益(IFRS9)-準則要求	C	-	(4,500,000)	-	(4,500,000)
按IFRS9列示的餘額					-
其他資產					
按IAS39列示的餘額和按IFRS9列示的餘額		434,447	-	-	434,447
以攤餘成本計量的總金融資產小計		909,137,669	(6,415,480)	60,308	902,782,497

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

3 會計政策變更(續)

《國際財務報告準則第9號－金融工具》(續)

	IAS39下賬面價值		IFRS9下賬面價值	
附註	2017年12月31日	重分類	重新計量	2018年1月1日
以公允價值計量且其變動計入當期損益金融資產				
貴金屬				
按IAS39列示的餘額和按IFRS9列示的餘額	274,310	-	-	274,310
衍生金融資產				
按IAS39列示的餘額和按IFRS9列示的餘額	429,386	-	-	429,386
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
按IAS39列示的餘額	-	-	-	-
加：自可供出售金融資產(IAS39)轉入	D	55,963,890	-	55,963,890
重新計量：由成本計量變為公允價值計量		-	(125,470)	(125,470)
加：自貸款及應收款項(IAS39)轉入	C	4,500,000	-	4,500,000
重新計量：由攤餘成本變為公允價值計量		-	(62,877)	(62,877)
按IFRS9列示的餘額				60,275,543
以公允價值計量且其變動計入當期損益金融資產小計				
	703,696	60,463,890	(188,347)	60,979,239

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

3 會計政策變更(續)

《國際財務報告準則第9號－金融工具》(續)

	附註	IAS39下賬面價值		IFRS9下賬面價值	
		2017年12月31日	重分類	重新計量	2018年1月1日
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產					
發放貸款和墊款					
按IAS39列示的餘額		-	-	-	-
加：自發放貸款及墊款(IAS39)轉入	A	-	1,915,480	-	1,915,480
重新計量：轉回IAS39下減值準備		-	-	40,048	40,048
重新計量：由攤餘成本計量變為公允價值計量		-	-	(1,875)	(1,875)
按IFRS9列示的餘額					1,953,653
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產					
按IAS39列示的餘額		-	-	-	-
加：自可供出售金融資產(IAS39)轉入	B	-	47,765,214	-	47,765,214
重新計量：公允價值變動		-	-	228,349	228,349
按IFRS9列示的餘額					47,993,563

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

3 會計政策變更(續)

《國際財務報告準則第9號－金融工具》(續)

		IAS39下賬面價值		IFRS9下賬面價值	
	附註	2017年12月31日	重分類	重新計量	2018年1月1日
可供出售金融資產(IAS39)					
按IAS39列示的餘額		103,729,104	-	-	103,729,104
減：轉出至以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	B	-	(47,765,214)	-	(47,765,214)
減：轉出至以公允價值計量且其變動計入當期損益(IFRS9)	D	-	(55,963,890)	-	(55,963,890)
按IFRS9列示的餘額					-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益金融資產小計		103,729,104	(54,048,410)	266,522	49,947,216

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

3 會計政策變更(續)

《國際財務報告準則第9號－金融工具》(續)

	IAS39下賬面價值		IFRS9下賬面價值		
	附註	2017年12月31日	重分類	重新計量	2018年1月1日
金融負債					
攤餘成本計量金融負債					
已發行債券					
按IAS39列示的餘額和按IFRS9列示的餘額		140,920,240	-	-	140,920,240
以公允價值計量且其變動計入當期損益金融負債					
衍生金融負債					
按IAS39列示的餘額和按IFRS9列示的餘額		1,268,879	-	-	1,268,879
以公允價值計量且其變動計入當期損益金融負債					
按IAS39列示的餘額和按IFRS9列示的餘額		18,553,887	-	-	18,553,887
以公允價值計量且其變動計入當期損益					
金融負債小計		19,822,766	-	-	19,822,766

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

3 會計政策變更(續)

《國際財務報告準則第9號－金融工具》(續)

- A. 本集團持有的部分發放貸款和墊款，於轉換日持有該資產的業務模式為既以收取合同現金流為目的，又以出售該金融資產為目的，且其合同現金流量特徵被認定為僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付，根據IFRS9規定分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。
- B. 由於此前在修訂前金融工具準則下的類別不再使用，以下債務工具已重分類至新金融工具準則下的新類別，但其計量方式沒有變化，具體包括：
- (i) 此前分類為貸款及應收款項現在分類為攤餘成本計量；
 - (ii) 此前分類為持有至到期的現在分類為攤餘成本計量；以及
 - (iii) 此前分類為可供出售金融資產的現在分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。
- C. 本集團持有的部分原在應收款項類投資核算的債務工具投資，其合同現金流量特徵不被認定為僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付，根據IFRS9規定分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。
- D. 本集團持有的部分原在可供出售金融資產核算的債務工具投資，其合同現金流量特徵不被認定為僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付，根據IFRS9規定分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

3 會計政策變更(續)

《國際財務報告準則第9號－金融工具》(續)

在首次執行日，原金融資產減值準備期末金額調整為按照IFRS9規定進行分類和計量的新損失準備的調節表如下：

	按照IAS39計提 損失準備／按或 有事項準則 確認的預計負債 2017年12月31日	重分類	重新計量	按IFRS9計提 損失準備 2018年1月1日
貸款和應收款項(IAS39)／以攤餘成本 計量的金融資產(IFRS9)				
現金及存放中央銀行款項	—	—	—	—
存放同業及其他金融機構款項	—	—	15,300	15,300
拆出資金	—	—	9,853	9,853
買入返售金融資產	—	—	5,282	5,282
發放貸款和墊款	7,730,631	—	(71,555)	7,659,076
貸款及應收款項	1,413,000	—	(85,310)	1,327,690
其他資產	312,097	—	—	312,097

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

3 會計政策變更(續)

《國際財務報告準則第9號－金融工具》(續)

	按照IAS39計提 損失準備/按或 有事項準則 確認的預計負債 2017年12月31日	重分類	重新計量	按IFRS9計提 損失準備 2018年1月1日
貸款和應收款項(IAS39)/以公允價值計量 且其變動計入其他綜合收益(IFRS9)				
發放貸款和墊款	-	-	982	982
持有至到期投資(IAS39)/以攤餘成本計量的 金融資產(IFRS9)				
以攤餘成本計量的金融資產	-	-	26,074	26,074
可供出售金融資產(IAS39)/以公允價值計 量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 (IFRS9)				
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產	-	-	8,801	8,801
貸款承諾和財務擔保合同				
貸款承諾	-	-	921,412	921,412

4 分部報告

(a) 業務分部

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

公司銀行業務

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

零售銀行業務

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

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。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

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。

	截至2018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)	3,663,696	(2,054,531)	3,501,357	-	5,110,522
分部間利息淨收入／(支出)	18,063	2,285,868	(2,303,931)	-	-
利息淨收入	3,681,759	231,337	1,197,426	-	5,110,522
手續費及佣金淨收入	159,318	178,721	35,387	-	373,426
交易淨收益	-	-	1,064,286	-	1,064,286
投資淨收益	-	-	1,180,527	880	1,181,407
匯兌淨損失	-	-	(1,719,387)	-	(1,719,387)
其他營業收入	3,466	714	5,122	9,456	18,758

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

	截至2018年6月30日止6個月期間				
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	合計
營業收入	3,844,543	410,772	1,763,361	10,336	6,029,012
營業費用	(1,157,187)	(366,396)	(289,397)	(3,129)	(1,816,109)
資產減值損失	(1,762,582)	4,000	507,925	-	(1,250,657)
稅前利潤	<u>924,774</u>	<u>48,376</u>	<u>1,981,889</u>	<u>7,207</u>	<u>2,962,246</u>
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	<u>145,717</u>	<u>46,577</u>	<u>7,194</u>	<u>-</u>	<u>199,488</u>
— 資本性支出	<u>127,883</u>	<u>40,877</u>	<u>6,314</u>	<u>-</u>	<u>175,074</u>
	2018年6月30日				
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	合計
分部資產	365,974,214	29,504,182	560,600,557	-	956,078,953
遞延所得稅資產					<u>1,871,439</u>
資產合計					<u>957,950,392</u>
分部負債/負債合計	<u>354,515,729</u>	<u>163,504,060</u>	<u>384,794,666</u>	<u>1,140,592</u>	<u>903,955,047</u>
信貸承諾	<u>162,301,122</u>	<u>2,849,036</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>165,150,158</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

	截至2017年6月30日止6個月期間				
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	合計
營業收入					
對外利息淨收入/(支出)	1,359,864	(1,912,411)	6,022,047	–	5,469,500
分部間利息淨收入/(支出)	2,090,178	2,134,699	(4,224,877)	–	–
利息淨收入	3,450,042	222,288	1,797,170	–	5,469,500
手續費及佣金淨收入	782,109	271,641	13,756	–	1,067,506
交易淨損失	–	–	(685,600)	–	(685,600)
投資淨收益	–	–	18,376	23,111	41,487
匯兌淨收益	–	–	568,972	–	568,972
其他營業收入	1,461	737	–	5,376	7,574
營業收入	4,233,612	494,666	1,712,674	28,487	6,469,439
營業費用	(1,197,743)	(335,515)	(111,826)	(851)	(1,645,935)
資產減值損失	(567,837)	(10,000)	(26,000)	–	(603,837)
稅前利潤	<u>2,468,032</u>	<u>149,151</u>	<u>1,574,848</u>	<u>27,636</u>	<u>4,219,667</u>
其他分部信息					
–折舊及攤銷	<u>135,429</u>	<u>39,047</u>	<u>6,677</u>	<u>–</u>	<u>181,153</u>
–資本性支出	<u>240,545</u>	<u>69,353</u>	<u>11,860</u>	<u>–</u>	<u>321,758</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

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

(b) 地區信息

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

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

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

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 分部報告(續)

(b) 地區信息(續)

- 「華北地區」是指本行以下分行服務的地區：北京及天津；
- 「其他地區」是指本行以下子公司及分行服務的地區：上海、上海寶山及寧波江北。

	營業收入	
	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
東北地區	5,069,834	5,506,354
華北地區	848,244	730,088
其他地區	110,934	232,997
合計	<u>6,029,012</u>	<u>6,469,439</u>

	非流動資產(附註i)	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日
東北地區	5,169,912	5,169,995
華北地區	309,508	327,394
其他地區	27,675	34,121
合計	<u>5,507,095</u>	<u>5,531,510</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	
	2018年	2017年
利息收入		
存放中央銀行款項	554,149	435,722
存放同業及其他金融機構款項及拆出資金	1,096,160	1,291,830
為交易而持有的金融資產	11,067	84,846
發放貸款和墊款		
— 公司貸款和墊款	8,579,521	6,821,926
— 個人貸款和墊款	391,929	213,147
— 票據貼現	121,536	84,916
買入返售金融資產	66,405	133,165
金融投資	10,257,366	9,377,835
小計	21,078,133	18,443,387
利息支出		
向中央銀行借款	(286,249)	(1,390,720)
同業及其他金融機構存放款項及拆入資金	(3,975,772)	(1,683,352)
吸收存款	(6,498,360)	(7,547,691)
賣出回購金融資產款	(1,228,429)	(465,268)
已發行債券	(3,978,801)	(1,886,856)
小計	(15,967,611)	(12,973,887)
利息淨收入	5,110,522	5,469,500
其中：		
已減值金融資產產生的利息收入	60,563	52,124

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

5 利息淨收入(續)

附註：

- (a) 五年以上到期的金融負債相關的利息支出主要為吸收存款及已發行債券的利息支出。
- (b) 截至2018年6月30日止6個月期間，非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產產生的利息收入總額為人民幣210.67億元(截至2017年6月30日止6個月期間：人民幣183.59億元)。

截至2018年6月30日止6個月期間，非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債產生的利息支出總額為人民幣159.68億元(截至2017年6月30日止6個月期間：人民幣129.74億元)。

6 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
手續費及佣金收入		
代理及託管業務手續費	319,404	1,095,050
結算與清算手續費	108,731	68,291
銀行卡服務手續費	21,608	15,278
小計	449,743	1,178,619
手續費及佣金支出	(76,317)	(111,113)
手續費及佣金淨收入	373,426	1,067,506

7 交易淨收益/(損失)

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

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

8 投資淨收益

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益金融資產的淨收益	1,017,157	—
處置以攤餘成本計量的金融資產的淨收益	140,044	—
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 股息	15,730	—
處置以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益金融資產的淨 收益	8,476	—
可供出售權益投資股息	—	23,111
出售可供出售金融資產淨收益	—	18,376
合計	<u>1,181,407</u>	<u>41,487</u>

9 其他營業收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
租賃收入	10,099	1,158
政府補助	7,150	5,310
工本費收入	713	737
其他	796	369
合計	<u>18,758</u>	<u>7,574</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

10 營業費用

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
職工薪酬費用		
— 工資、獎金及津貼	717,111	731,469
— 基本養老保險及企業年金	118,429	99,825
— 其他社會保險費用	93,954	86,604
— 住房公積金	45,458	39,852
— 補充退休福利	3,260	1,181
— 其他職工福利	44,018	43,519
小計	1,022,230	1,002,450
折舊及攤銷	199,488	181,153
房屋及設備租金及物業管理費	114,607	116,489
辦公費用	103,240	106,223
稅金及附加	18,435	93,408
其他一般及行政費用	358,109	146,212
合計	1,816,109	1,645,935

未經審計的中期財務報表附註(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	
	2018年	2017年
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(10,947)	—
買入返售金融資產	(4,748)	—
發放貸款和墊款	1,771,793	583,574
金融投資：		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(4,209)	—
以攤餘成本計量的金融資產	12,339	—
貸款及應收款項	—	26,000
信貸承諾	(500,360)	—
其他	(13,211)	(5,737)
合計	<u>1,250,657</u>	<u>603,837</u>

12 所得稅費用

(a) 報告期的所得稅：

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
本期稅項	3,501	904,518
遞延稅項	<u>120,686</u>	<u>(189,047)</u>
合計	<u>124,187</u>	<u>715,471</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)

(b) 所得稅與會計利潤的關係如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
稅前利潤	<u>2,962,246</u>	<u>4,219,667</u>
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	<u>740,562</u>	<u>1,054,917</u>
不可抵稅支出		
— 招待費	1,358	1,869
— 其他	<u>771</u>	<u>805</u>
	<u>2,129</u>	<u>2,674</u>
免稅收入	<u>(618,504)</u>	<u>(342,120)</u>
所得稅	<u>124,187</u>	<u>715,471</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

13 基本及稀釋每股收益

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
歸屬於本行股東的淨利潤	2,840,709	3,506,738
普通股加權平均數(千股)	5,796,680	5,796,680
歸屬於本行股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.49	0.60

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

14 現金及存放中央銀行款項

	附註	2018年6月30日	2017年12月31日
庫存現金		762,721	809,636
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	14(a)	62,405,798	55,896,497
— 超額存款準備金	14(b)	15,826,663	26,758,129
— 外匯風險準備金	14(c)	—	631,823
— 財政性存款		140,018	105,872
小計		78,372,479	83,392,321
合計		79,135,200	84,201,957

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

14 現金及存放中央銀行款項(續)

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

	2018年6月30日	2017年12月31日
人民幣存款繳存比率	14.0%	13.5%
外幣存款繳存比率	5.0%	5.0%

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

法定存款準備金不能用於本集團的日常業務運作。

- (b) 超額存款準備金存放於中國人民銀行，主要用於資金清算用途。
- (c) 外匯風險準備金系根據中國人民銀行2015年8月31日發佈的相關通知需繳存中國人民銀行的款項。外匯風險準備金依據上月遠期售匯簽約額的20%按月計提，凍結期為1年，不計付利息。自2017年9月11日起，外匯風險準備金率調整至零，在此時點之前發生的相關業務仍按照此前規定交存外匯風險準備金。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

15 存放同業及其他金融機構款項

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2018年6月30日	2017年12月31日
存放中國境內款項		
— 銀行	40,199,213	32,672,389
— 其他金融機構	4,524	4,505
存放中國境外款項		
— 銀行	<u>1,479,262</u>	<u>2,737,366</u>
小計	41,682,999	35,414,260
減：減值損失準備	<u>(13,009)</u>	<u>—</u>
合計	<u><u>41,669,990</u></u>	<u><u>35,414,260</u></u>

(b) 本期減值準備變動情況如下：

	2018年6月30日
調整後的期初餘額(附註3)	15,300
本期淨轉回	<u>(2,291)</u>
期末餘額	<u><u>13,009</u></u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

16 為交易而持有的金融資產

	2018年6月30日	2017年12月31日
於香港境外上市的按公允價值計量的債務證券		
— 政策性銀行	1,505,351	—

17 拆出資金

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2018年6月30日	2017年12月31日
拆放中國境內款項		
— 銀行	2,150,395	31,127,733
— 其他金融機構	2,500,000	3,200,000
小計	4,650,395	34,327,733
減：減值損失準備	(1,197)	—
合計	4,649,198	34,327,733

(b) 本期減值準備變動情況如下：

	2018年6月30日
調整後的期初餘額(附註3)	9,853
本期淨轉回	(8,656)
期末餘額	1,197

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 衍生金融工具

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

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

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

(a) 按合同類型分析

	2018年6月30日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
貨幣掉期合約	156,848,574	2,062,958	(1,198,283)
利率掉期合約	65,560,000	129,971	(225,295)
貴金屬衍生合約	15,181,437	10,128	(443,380)
外匯遠期合約	2,140,999	17,721	(13,942)
合計	<u>239,731,010</u>	<u>2,220,778</u>	<u>(1,880,900)</u>

	2017年12月31日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
貨幣掉期合約	123,998,639	278,127	(1,123,073)
貴金屬衍生合約	19,267,156	125,169	(119,369)
利率掉期合約	6,500,000	1,550	(7,460)
外匯遠期合約	732,773	24,540	(18,977)
合計	<u>150,498,568</u>	<u>429,386</u>	<u>(1,268,879)</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 衍生金融工具(續)

(b) 按信用風險加權金額分析

	2018年6月30日	2017年12月31日
貨幣掉期合約	392,121	309,997
貴金屬衍生合約	37,954	48,168
外匯遠期合約	13,470	5,266
利率掉期合約	—	16,250
合計	<u>443,545</u>	<u>379,681</u>

信用風險加權金額體現了與衍生交易相關的交易對手的信用風險，其計算參照中國銀保監會發佈的指引進行。

19 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2018年6月30日	2017年12月31日
中國境內		
— 銀行	1,154,900	20,339,752
— 其他金融機構	<u>3,440,492</u>	<u>—</u>
小計	4,595,392	20,339,752
減：減值損失準備	<u>(534)</u>	<u>—</u>
	<u>4,594,858</u>	<u>20,339,752</u>

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 買入返售金融資產(續)

(b) 按擔保物類型分析

	2018年6月30日	2017年12月31日
買入返售債券	4,595,392	20,339,752
減：減值損失準備	(534)	-
	<u>4,594,858</u>	<u>20,339,752</u>

(c) 本期減值準備變動情況如下：

	2018年6月30日
調整後的期初餘額(附註3)	5,282
本期淨轉回	(4,748)
期末餘額	<u>534</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 發放貸款和墊款

(a) 按性質及計量屬性分析

	2018年6月30日	2017年12月31日
以攤餘成本計量：		
公司貸款和墊款	311,146,010	262,549,690
個人貸款和墊款		
— 房屋按揭貸款	14,054,632	9,227,270
— 個人消費貸款	3,858,017	3,988,457
— 個人經營性貸款	890,919	1,062,927
— 信用卡	697,956	674,173
— 其他	35,630	55,372
小計	19,537,154	15,008,199
票據貼現	—	1,955,529
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	330,683,164	279,513,418
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值 損失準備總額	(9,325,411)	(7,730,631)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量：		
— 公司貸款和墊款	969,889	—
— 票據貼現	2,485,792	—
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益總額	3,455,681	—
發放貸款和墊款賬面價值	324,813,434	271,782,787

截至2018年6月30日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款減值準備金額為人民幣0.09億元(2017年12月31日：零)，詳見附註20(e)。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析

	2018年6月30日		
	金額	比例	有抵質押 貸款和墊款
批發和零售業	147,524,585	44%	73,874,007
製造業	43,398,658	13%	12,111,679
租賃和商務服務業	42,570,362	13%	21,314,707
房地產業	24,559,456	7%	22,292,056
建築業	14,726,179	4%	10,040,032
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	6,415,945	2%	3,146,208
住宿和餐飲業	6,005,047	2%	5,669,217
電力、燃氣及水的生產和供應業	5,180,319	2%	1,623,747
交通運輸、倉儲和郵政服務業	4,961,027	1%	1,030,227
水利、環境和公共設施管理業	3,628,250	1%	668,250
農、林、牧、漁業	2,959,889	1%	739,150
採礦業	2,727,397	1%	319,397
文化、體育和娛樂業	1,795,274	1%	280,585
其他	5,663,511	1%	2,448,727
公司貸款和墊款小計	312,115,899	93%	155,557,989
個人貸款和墊款	19,537,154	6%	17,699,073
票據貼現	2,485,792	1%	2,485,792
發放貸款和墊款總額	334,138,845	100%	175,742,854

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

	2017年12月31日		
	金額	比例	有抵質押 貸款和墊款
批發和零售業	100,926,576	36%	44,694,794
租賃和商務服務業	43,369,518	16%	18,913,028
製造業	40,540,165	15%	10,573,149
房地產業	28,298,413	10%	26,111,123
建築業	10,241,283	3%	6,387,504
交通運輸、倉儲和郵政服務業	7,529,093	3%	1,087,833
住宿和餐飲業	6,151,850	2%	5,567,630
電力、燃氣及水的生產和供應業	4,624,882	2%	1,804,721
採礦業	2,821,800	1%	456,800
農、林、牧、漁業	2,618,419	1%	365,219
文化、體育和娛樂業	2,527,612	1%	1,044,100
居民服務和其他服務業	1,696,850	1%	437,150
公共管理和社會組織	180,000	0%	—
其他	11,023,229	3%	2,650,084
公司貸款和墊款小計	262,549,690	94%	120,093,135
個人貸款和墊款	15,008,199	5%	12,887,890
票據貼現	1,955,529	1%	1,955,529
發放貸款和墊款總額	279,513,418	100%	134,936,554

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20 發放貸款和墊款(續)

(c) 按擔保方式分佈情況分析

	2018年6月30日	2017年12月31日
信用貸款	19,348,849	18,528,124
保證貸款	139,047,142	126,048,740
非貨幣性有形資產抵押貸款	112,851,386	109,919,300
無形資產或貨幣性資產質押貸款	<u>62,891,468</u>	<u>25,017,254</u>
發放貸款和墊款總額	<u>334,138,845</u>	<u>279,513,418</u>
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值 損失準備總額	<u>(9,325,411)</u>	<u>(7,730,631)</u>
發放貸款和墊款賬面價值	<u>324,813,434</u>	<u>271,782,787</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 發放貸款和墊款(續)

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2018年6月30日				
	逾期3個月 以內 (含3個月)	逾期3個月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合計
信用貸款	1,018,096	4,471	14,699	1,186	1,038,452
保證貸款	8,966,562	450,125	2,591,677	48,285	12,056,649
非貨幣性有形資產抵押貸款	6,180,824	627,346	724,518	149,815	7,682,503
無形資產或貨幣性資產質 押貸款	<u>34,500</u>	<u>9,778</u>	<u>-</u>	<u>70,000</u>	<u>114,278</u>
合計	<u>16,199,982</u>	<u>1,091,720</u>	<u>3,330,894</u>	<u>269,286</u>	<u>20,891,882</u>
佔發放貸款和墊款總額的 百分比	<u>4.84%</u>	<u>0.33%</u>	<u>1.00%</u>	<u>0.08%</u>	<u>6.25%</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 發放貸款和墊款(續)

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析(續)

	2017年12月31日				
	逾期3個月 以內 (含3個月)	逾期3個月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合計
信用貸款	8,856	2,775	19,412	142	31,185
保證貸款	112,294	546,732	2,441,677	47,096	3,147,799
非貨幣性有形資產抵押貸款	1,123,008	86,577	783,500	70,185	2,063,270
無形資產或貨幣性資產質押貸款	-	-	-	70,000	70,000
合計	<u>1,244,158</u>	<u>636,084</u>	<u>3,244,589</u>	<u>187,423</u>	<u>5,312,254</u>
佔發放貸款和墊款總額的百分比	<u>0.44%</u>	<u>0.23%</u>	<u>1.16%</u>	<u>0.07%</u>	<u>1.90%</u>

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20 發放貸款和墊款(續)

(e) 減值損失準備變動情況

截至2018年6月30日，發放貸款和墊款的減值準備變動情況如下：

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款的減值準備變動：

	2018年6月30日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	合計
		預期信用損失	預期信用損失	
		— 未發生信用 減值的貸款	— 已發生信用 減值的貸款	
調整後的期初餘額(附註3)	3,347,500	1,382,476	2,929,100	7,659,076
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	(200,532)	198,430	2,102	—
— 至整個存續期預期信用損失— 未發生信用減值的貸款	228,222	(377,778)	149,556	—
— 至整個存續期預期信用損失— 已發生信用減值的貸款	1,629	370	(1,999)	—
本期淨(轉回)/計提	(1,722,702)	4,069,885	(583,761)	1,763,422
折現回撥	—	—	(60,563)	(60,563)
本期核銷	—	—	(36,543)	(36,543)
本期收回	—	—	19	19
期末餘額	1,654,117	5,273,383	2,397,911	9,325,411

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20 發放貸款和墊款(續)

(e) 減值損失準備變動情況(續)

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

	2018年6月30日			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	
		預期信用損失	預期信用損失	
		—未發生信用 減值的貸款	—已發生信用 減值的貸款	
調整後的期初餘額	982	-	-	982
本期淨計提	8,371	-	-	8,371
期末餘額	9,353	-	-	9,353

截至2017年12月31日，發放貸款和墊款的減值準備變動情況如下：

	2017年12月31日			合計
	按組合方式 評估的貸款和 墊款損失準備	已減值貸款和墊款損失準備		
		按組合 方式評估	按個別 方式評估	
年初餘額	4,379,900	102,589	2,053,429	6,535,918
本年計提	1,983,638	73,543	472,843	2,530,024
本年轉回	(857,152)	(54,972)	(305,288)	(1,217,412)
折現回撥	-	-	(110,278)	(110,278)
本年核銷	-	(8,866)	-	(8,866)
本年收回	-	27	1,218	1,245
年末餘額	5,506,386	112,321	2,111,924	7,730,631

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20 發放貸款和墊款(續)

(f) 按信用質量分析

	2018年6月30日
發放貸款和墊款總餘額	
— 未來12個月預期信用損失	304,963,421
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的貸款	24,207,416
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的貸款	<u>4,968,008</u>
	<u>334,138,845</u>
減：減值損失準備	
— 未來12個月預期信用損失	(1,654,117)
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的貸款	(5,273,383)
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的貸款	<u>(2,397,911)</u>
	<u>(9,325,411)</u>
淨值	
— 未來12個月預期信用損失	303,309,304
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值的貸款	18,934,033
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值的貸款	<u>2,570,097</u>
	<u>324,813,434</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 發放貸款和墊款(續)

(f) 按信用質量分析(續)

	2017年12月31日
發放貸款和墊款總餘額	
— 未逾期未減值	274,114,939
— 已逾期未減值	1,242,649
— 已減值	<u>4,155,830</u>
	<u>279,513,418</u>
減：減值損失準備	
— 未逾期未減值	(5,431,721)
— 已逾期未減值	(74,665)
— 已減值	<u>(2,224,245)</u>
	<u>(7,730,631)</u>
淨值	
— 未逾期未減值	268,683,218
— 已逾期未減值	1,167,984
— 已減值	<u>1,931,585</u>
	<u>271,782,787</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 金融投資

	附註	2018年6月30日	2017年12月31日
以公允價值計量且其變動計入其他綜合			
收益的金融資產	21(a)	43,488,281	—
以攤餘成本計量的金融資產	21(b)	352,485,136	—
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的			
金融資產	21(c)	86,050,939	—
可供出售金融資產	21(d)	—	103,729,104
持有至到期投資	21(e)	—	224,536,165
貸款及應收款項	21(f)	—	238,100,568
合計		<u>482,024,356</u>	<u>566,365,837</u>

(a) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	附註	2018年6月30日
於香港境外上市的按公允價值計量的債務證券		
— 政府		4,634,529
— 政策性銀行		23,090,237
— 同業及其他金融機構		4,157,424
— 企業		<u>5,333,675</u>
小計		37,215,865
資產管理計劃		5,660,041
權益投資		
— 非上市	21(a)(i)	<u>612,375</u>
合計		<u>43,488,281</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 金融投資(續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(續)

- (i) 本行將非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。截至2018年6月30日，該類權益投資公允價值為人民幣6.12億元。本行於本報告期間對該類權益工具投資確認的股利收入為0.16億元計入當期損益。本報告期間未處置該類權益工具投資，無從其他綜合收益轉入留存收益的累計利得或損失。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產在本期減值準備變動如下：

	2018年6月30日				合計	
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期預	整個存續期	減值		
		期信用損失	預期信用損失－			減值
		－未發生信用	已發生信用			
調整後的期初餘額(附註3)	8,801	－	－	8,801		
本期淨轉回	(4,209)	－	－	(4,209)		
期末餘額(i)	4,592	－	－	4,592		

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

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

21 金融投資(續)

(b) 以攤餘成本計量的金融資產

	2018年6月30日
於香港境外上市的按公允價值計量的債務證券	
— 政府	85,114,086
— 政策性銀行	86,414,970
— 同業及其他金融機構	7,028,283
— 企業	20,727,743
小計	199,285,082
資產管理計劃	69,924,816
信託受益權投資	84,641,341
減：減值損失準備	(1,366,103)
合計	352,485,136

以攤餘成本計量的金融資產在本期減值準備變動如下：

	2018年6月30日			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值	整個存續期預 期信用損失 — 已發生信用 減值	
調整後的期初餘額(附註3)	1,243,608	52,321	57,835	1,353,764
轉移(自)/至：				
— 未來12個月預期信用損失	(9,662)	—	9,662	—
本期淨(轉回)/計提	(705,136)	(52,321)	769,796	12,339
期末餘額	528,810	—	837,293	1,366,103

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

21 金融投資(續)

(c) 其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2018年6月30日
於香港境外上市的按公允價值計量的債務證券	
— 同業及其他金融機構	2,673,833
— 企業	<u>1,043,122</u>
小計	3,716,955
資產管理計劃	69,230,203
投資基金	534,871
金融機構發行的理財產品	<u>12,568,910</u>
合計	<u><u>86,050,939</u></u>

(d) 可供出售金融資產

	附註	2017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		2,579,626
— 政策性銀行		18,086,614
— 同業及其他金融機構		24,945,766
— 企業		<u>7,661,698</u>
小計		53,273,704
投資基金		50,071,375
權益投資		
— 非上市	21(d)(i)	<u>384,025</u>
合計		<u><u>103,729,104</u></u>

附註：

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

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

21 金融投資(續)

(e) 持有至到期投資

		2017年12月31日
香港境外上市		
— 政府		107,016,384
— 政策性銀行		91,460,083
— 同業及其他金融機構		25,166,186
— 企業		<u>893,512</u>
合計		<u><u>224,536,165</u></u>
上市證券的公允價值		<u><u>218,352,067</u></u>

(f) 貸款及應收款項

		附註	2017年12月31日
資產管理計劃			137,276,867
信託受益權投資			99,736,701
金融機構發行的理財產品			<u>2,500,000</u>
小計	21(f)(i)		239,513,568
減：減值損失準備			<u>(1,413,000)</u>
合計			<u><u>238,100,568</u></u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

21 金融投資(續)

(f) 貸款及應收款項(續)

(i) 按信用風險最終承擔方分析

2017年12月31日	
貸款及應收款項	
— 同業及其他金融機構	116,657,958
— 企業	114,975,610
— 政府	<u>7,880,000</u>
合計	<u><u>239,513,568</u></u>

22 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2017年1月1日	3,563,789	632,343	1,868,082	663,202	98,254	6,825,670
本年增加	37,507	115,206	664,992	81,137	2,659	901,501
在建工程轉入	25,614	12,909	(38,523)	-	-	-
本年處置	<u>(4,797)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(9,745)</u>	<u>-</u>	<u>(14,542)</u>
於2017年12月31日	3,622,113	760,458	2,494,551	734,594	100,913	7,712,629
本期增加	34,342	19,788	93,195	18,705	539	166,569
在建工程轉入	<u>254,280</u>	<u>1,730</u>	<u>(256,010)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
於2018年6月30日	<u>3,910,735</u>	<u>781,976</u>	<u>2,331,736</u>	<u>753,299</u>	<u>101,452</u>	<u>7,879,198</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 物業及設備(續)

	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
累計折舊：						
於2017年1月1日	(1,121,205)	(380,063)	–	(431,125)	(84,698)	(2,017,091)
本年計提	(172,389)	(81,808)	–	(93,327)	(4,856)	(352,380)
本年處置	4,653	–	–	9,438	–	14,091
於2017年12月31日	(1,288,941)	(461,871)	–	(515,014)	(89,554)	(2,355,380)
本期計提	(94,332)	(47,415)	–	(44,656)	(2,116)	(188,519)
於2018年6月30日	(1,383,273)	(509,286)	–	(559,670)	(91,670)	(2,543,899)
賬面淨值：						
於2017年12月31日	2,333,172	298,587	2,494,551	219,580	11,359	5,357,249
於2018年6月30日	2,527,462	272,690	2,331,736	193,629	9,782	5,335,299

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)

23 遞延所得稅資產及負債

(a) 按性質分析

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅)	遞延所得稅	可抵扣/ (應納稅)	遞延所得稅
	暫時性差異	資產/(負債)	暫時性差異	資產/(負債)
遞延所得稅資產：				
資產減值損失	7,919,652	1,979,913	6,510,970	1,627,742
衍生金融工具公允價值變動	-	-	839,493	209,873
可供出售金融資產公允價值變動	-	-	447,167	111,792
補充退休福利	96,792	24,198	97,579	24,395
待抵扣虧損	310,300	77,575	-	-
	<u>8,326,744</u>	<u>2,081,686</u>	<u>7,895,209</u>	<u>1,973,802</u>
遞延所得稅負債：				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融工具公允價值變動	(487,017)	(121,754)	-	-
衍生金融資產公允價值變動	(339,878)	(84,969)	-	-
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具公允價值變動	(7,514)	(1,878)	-	-
交易性金融資產公允價值變動	(6,585)	(1,646)	-	-
	<u>(840,994)</u>	<u>(210,247)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
遞延所得稅淨值	<u>7,485,750</u>	<u>1,871,439</u>	<u>7,895,209</u>	<u>1,973,802</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 遞延所得稅資產及負債(續)

(b) 按變動分析

	2017年		2018年		在其他綜合 收益中確認	2018年 6月30日
	12月31日	會計政策變更	1月1日	在損益中確認		
遞延所得稅資產：						
資產減值損失	1,627,742	205,264	1,833,006	146,907	-	1,979,913
可供出售金融資產公允價值變動	111,792	(111,792)	-	-	-	-
衍生金融工具公允價值變動	209,873	-	209,873	(209,873)	-	-
補充退休福利	24,395	-	24,395	(755)	558	24,198
待抵扣虧損	-	-	-	77,575	-	77,575
小計	1,973,802	93,472	2,067,274	13,854	558	2,081,686
遞延所得稅負債：						
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融工具公允價值變動	-	55,173	55,173	-	(176,927)	(121,754)
衍生金融工具公允價值變動	-	-	-	(84,969)	-	(84,969)
其他以公允價值計量且其變動計入當 期損益的金融工具公允價值變動	-	47,087	47,087	(48,965)	-	(1,878)
交易性金融資產公允價值變動	-	-	-	(1,646)	-	(1,646)
小計	-	102,260	102,260	(135,580)	(176,927)	(210,247)
遞延所得稅淨值	1,973,802	195,732	2,169,534	(121,726)	(176,369)	1,871,439

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)

23 遞延所得稅資產及負債(續)

(b) 按變動分析(續)

	2017年 1月1日	在損益中確認	在其他綜合收益 中確認	2017年 12月31日
遞延所得稅資產：				
資產減值損失	1,418,292	209,450	-	1,627,742
可供出售金融資產公允價值變動	30,681	-	81,111	111,792
衍生金融工具公允價值變動	-	209,873	-	209,873
補充退休福利	27,737	(3,544)	202	24,395
小計	1,476,710	415,779	81,313	1,973,802
遞延所得稅負債：				
衍生金融工具公允價值變動	(65,585)	65,585	-	-
小計	(65,585)	65,585	-	-
遞延所得稅淨值	1,411,125	481,364	81,313	1,973,802

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

24 其他資產

	附註	2018年6月30日	2017年12月31日
應收利息	24(a)	8,319,029	8,839,765
增值稅留抵稅額		–	260,467
預繳所得稅款		353,609	–
預付款項		159,054	159,054
待結算及清算款項		169,177	145,631
抵債資產	24(b)	136,733	136,733
無形資產	24(c)	108,150	108,088
土地使用權		60,011	61,206
長期待攤費用		3,635	4,967
其他款項	24(d)	546,781	434,447
合計		<u>9,856,179</u>	<u>10,150,358</u>

(a) 應收利息

	2018年6月30日	2017年12月31日
應收利息產生自：		
— 投資	5,577,845	7,156,463
— 發放貸款和墊款	1,602,152	925,057
— 存放同業及其他金融機構款項	727,236	646,733
— 其他	411,796	111,512
合計	<u>8,319,029</u>	<u>8,839,765</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)

24 其他資產(續)

(b) 抵債資產

	2018年6月30日	2017年12月31日
土地使用權及房屋	136,733	136,733
小計	136,733	136,733
減：減值準備	—	—
	<u>136,733</u>	<u>136,733</u>

(c) 無形資產

	2018年6月30日	2017年12月31日
成本：		
期／年初餘額	193,914	163,432
本期／年增加	8,505	30,482
期／年末餘額	<u>202,419</u>	<u>193,914</u>
累計攤銷：		
期／年初餘額	(85,826)	(71,936)
本期／年計提	(8,443)	(13,890)
期／年末餘額	<u>(94,269)</u>	<u>(85,826)</u>
淨值：		
期／年初餘額	<u>108,088</u>	<u>91,496</u>
期／年末餘額	<u>108,150</u>	<u>108,088</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

24 其他資產(續)

(d) 其他款項

	2018年6月30日	2017年12月31日
處置不良資產產生的應收款項(附註(i))	653,754	653,754
其他	191,913	92,790
小計	845,667	746,544
減：減值準備	(298,886)	(312,097)
	<u>546,781</u>	<u>434,447</u>

附註：

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

25 向中央銀行借款

	2018年6月30日	2017年12月31日
借款(附註(a))	<u>39,430,000</u>	<u>48,160,000</u>

附註：

- (a) 向中央銀行借款主要為中期借貸便利和公開市場業務。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

26 同業及其他金融機構存放款項

按交易對手類型和所在地區分析

	2018年6月30日	2017年12月31日
中國境內存放款項		
— 銀行	30,551,782	71,899,960
— 其他金融機構	<u>9,945,323</u>	<u>81,751,636</u>
合計	<u><u>40,497,105</u></u>	<u><u>153,651,596</u></u>

27 拆入資金

按交易對手類型和所在地區分析

	2018年6月30日	2017年12月31日
中國境內拆入款項		
— 銀行	39,766,384	48,323,948
— 其他金融機構	<u>—</u>	<u>3,000,000</u>
合計	<u><u>39,766,384</u></u>	<u><u>51,323,948</u></u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

28 賣出回購金融資產款

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	2018年6月30日	2017年12月31日
中國境內		
— 銀行	33,195,876	63,629,195
— 其他金融機構	595,821	11,994,070
合計	<u>33,791,697</u>	<u>75,623,265</u>

(b) 按擔保物類別分析

	2018年6月30日	2017年12月31日
賣出回購債券	32,805,158	74,678,697
賣出回購票據	986,539	944,568
合計	<u>33,791,697</u>	<u>75,623,265</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

29 吸收存款

	2018年6月30日	2017年12月31日
活期存款		
— 公司存款	121,582,289	114,625,939
— 個人存款	<u>15,985,384</u>	<u>14,551,352</u>
小計	<u>137,567,673</u>	<u>129,177,291</u>
定期存款		
— 公司存款	186,636,303	172,364,434
— 個人存款	<u>139,808,142</u>	<u>127,528,837</u>
小計	<u>326,444,445</u>	<u>299,893,271</u>
保證金存款		
— 承兌匯票保證金	38,170,702	42,855,818
— 信用證保證金	1,019,923	544,109
— 保函保證金	1,081,247	542,425
— 其他	<u>319,179</u>	<u>322,628</u>
小計	<u>40,591,051</u>	<u>44,264,980</u>
匯出匯款及匯入匯款	<u>262,634</u>	<u>245,266</u>
以攤餘成本計量的客戶存款合計	<u>504,865,803</u>	<u>473,580,808</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

30 已發行債券

	附註	2018年6月30日	2017年12月31日
於2024年5月到期的固定利率二級資本債券	30(a)	2,200,000	2,200,000
於2025年12月到期的固定利率二級資本債券	30(b)	10,000,000	10,000,000
於2027年12月到期的固定利率二級資本債券	30(c)	6,000,000	6,000,000
於2019年8月到期的固定利率金融債券	30(d)	5,000,000	5,000,000
於2021年8月到期的固定利率金融債券	30(e)	2,000,000	2,000,000
已發行同業存單	30(f)	<u>186,983,017</u>	<u>115,720,240</u>
合計		<u>212,183,017</u>	<u>140,920,240</u>

附註：

- (a) 於2014年5月28日發行的固定利率二級資本債券人民幣22億元期限為十年。票面年利率為6.18%。本集團可選擇於第五年按票面值贖回該二級資本債券。如本集團未贖回該債券，則於下個五年的票面年利率將保持不變。
- (b) 於2015年12月4日發行的固定利率二級資本債券人民幣100億元期限為十年。票面年利率為4.57%。本集團可選擇於第五年按票面值贖回該二級資本債券。如本集團未贖回該債券，則於下個五年的票面年利率將保持不變。
- (c) 於2017年12月18日發行的固定利率二級資本債券人民幣60億元期限為十年。票面年利率為4.90%。本集團可選擇於第五年按票面值贖回該二級資本債券。如本集團未贖回該債券，則於下個五年的票面年利率將保持不變。
- (d) 於2016年8月26日發行的2016年固定利率金融債券人民幣50億元期限為三年，票面年利率為3.00%。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

30 已發行債券(續)

- (e) 於2016年8月26日發行的2016年固定利率金融債券人民幣20億元期限為五年，票面年利率為3.10%。
- (f) 於2018年6月30日，本集團發行的同業存單均以攤餘成本計量，其公允價值為人民幣1,857.95億元(2017年12月31日：人民幣1,143.47億元)。

31 其他負債

	附註	2018年6月30日	2017年12月31日
應付利息	31(a)	12,086,379	13,659,993
應付股息		1,140,592	134,615
代收代付款項		933,285	350,121
應付職工薪酬	31(b)	430,942	404,265
信貸承諾預期信用損失	31(c)	421,052	–
應交稅費	31(d)	220,675	59,690
遞延收入		100,576	61,114
久懸未取款項		38,522	40,909
其他		469,991	349,764
合計		15,842,014	15,060,471

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

31 其他負債(續)

(a) 應付利息

	2018年6月30日	2017年12月31日
應付利息產生自：		
—吸收存款	10,671,456	10,964,801
—同業及其他金融機構存放款項	241,294	1,627,531
—向中央銀行借款	36,200	621,019
—已發行債券	634,902	222,257
—拆入資金	250,637	174,086
—賣出回購金融資產款	14,343	33,617
—其他	237,547	16,682
合計	<u>12,086,379</u>	<u>13,659,993</u>

(b) 應付職工薪酬

	附註	2018年6月30日	2017年12月31日
應付工資、獎金及津貼		219,765	193,394
應付養老保險金及企業年金	31(b)(i)	70,864	71,806
應付補充退休福利	31(b)(ii)	96,792	97,579
應付住房津貼		29,954	29,992
應付其他社會保險		1,893	2,212
其他		11,674	9,282
合計		<u>430,942</u>	<u>404,265</u>

31 其他負債(續)

(b) 應付職工薪酬(續)

(i) 養老保險及企業年金

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

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

(ii) 補充退休福利

提前退休計劃

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

補充退休計劃

本集團向合資格職工提供補充退休計劃，主要是供暖供熱補助。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

31 其他負債(續)

(c) 信貸承諾預期信用損失

	2018年6月30日			
		整個存續期預期	整個存續期預期	
		信用損失—	信用損失—已發	
	未來12個月	未發生信用	生信用	
	預期信用損失	減值的貸款	減值的貸款	合計
調整後的期初餘額(附註3)	920,325	187	900	921,412
轉移：				
—至未來12個月預期信用損失	(1,184)	1,184	—	—
—至整個存續期預期信用損失— 未發生信用減值的貸款	21	(21)	—	—
—至整個存續期預期信用損失— 已發生信用減值的貸款	—	—	—	—
本期淨(轉回)/計提	(517,639)	17,196	83	(500,360)
期末餘額	401,523	18,546	983	421,052

(d) 應交稅費

	2018年6月30日	2017年12月31日
應付增值稅及附加	141,048	—
其他	79,627	59,690
合計	220,675	59,690

32 股本

已發行股本

	2018年6月30日	2017年12月31日
已按面值發行及繳足的股本份數(千股)	5,796,680	5,796,680

33 儲備

(a) 資本公積

資本公積主要包括發行新股形成的股本溢價。

(b) 盈餘公積

於各報告期末的盈餘公積包括法定盈餘公積金及任意盈餘公積金。

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

本行亦根據股東決議提取任意盈餘公積金。

(c) 一般準備

自2012年7月1日起，根據財政部於2012年3月20日頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的相關規定，本集團需於2018年6月30日之前從淨利潤中提取一般準備作為利潤分配，一般準備金不應低於風險資產期末餘額的1.5%。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

33 儲備(續)

(d) 投資重估儲備

	2018年6月30日	2017年12月31日
期／年初餘額	(335,375)	(92,044)
IFRS 9對期初影響(附註3)	169,856	—
期／年初餘額	(165,519)	(92,044)
本期／年所得稅前發生額	456,931	(406,098)
前期計入投資重估儲備當期轉入損益	250,778	81,656
減：所得稅費用	(176,927)	81,111
期／年末餘額	365,263	(335,375)

(e) 減值儲備

	2018年6月30日
期／年初餘額	—
IFRS 9對期初影響(附註3)	7,337
期／年初餘額	7,337
本期／年所得稅前發生額	4,161
前期計入減至儲備當期轉入損益	—
減：所得稅費用	(1,040)
期／年末餘額	10,458

(f) 設定受益計劃重估儲備

設定受益計劃重估儲備指重估設定受益計劃負債淨額而產生的稅後精算利得或損失。

34 利潤分配

- (a) 經本行於2018年5月31日舉行的2017年年度股東大會審議通過，本行截至2017年12月31日止年度的利潤分配方案如下：
- 提取任意盈餘公積金，計人民幣7.5766億元；
 - 提取一般準備，計人民幣15.3758億元；
 - 向全體股東派發現金股息，每10股派人民幣1.80元(稅前)，共計人民幣10.4340億元。
- (b) 經本行於2017年5月16日舉行的2016年年度股東大會審議通過，本行截至2016年12月31日止年度的利潤分配方案如下：
- 本行提取人民幣1.5251億元至法定盈餘公積金，本行法定盈餘公積金餘額於2016年12月31日達到股本的50%；
 - 提取任意盈餘公積金，計人民幣6.8553億元；
 - 提取一般準備，計人民幣17.6335億元；
 - 向全體股東派發現金股息，每10股派人民幣2.50元(稅前)，共計人民幣14.4917億元。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

35 合併現金流量表附註

現金及現金等價物包括：

	2018年6月30日	2017年6月30日
庫存現金	762,721	809,636
存放中央銀行非限制性款項	15,826,663	26,758,129
原到期日不超過三個月的存放同業及其他金融機構款項	2,839,169	5,996,550
原到期日不超過三個月的拆出資金	2,500,000	27,655,780
原到期日不超過三個月的買入返售金融資產	4,595,392	20,339,752
合計	<u>26,523,945</u>	<u>81,559,847</u>

36 關聯方關係及交易

(a) 關聯方關係

主要股東

主要股東包括本行持股5%或以上的股東，或在本行委派董事的股東。

對本行的持股比例：

	2018年6月30日	2017年12月31日
恒大集團(南昌)有限公司	17.28%	17.28%
瀋陽恒信國有資產經營集團有限公司	8.28%	8.28%
遼寧匯寶國際投資集團有限公司	6.90%	6.90%
新湖中寶股份有限公司	5.18%	5.18%
方正證券股份有限公司	5.18%	5.18%
瀋陽中油天寶(集團)物資裝備有限公司	—	3.28%

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 關聯方關係及交易

(b) 關聯方交易及餘額

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

(i) 本行與主要股東之間的交易

	2018年6月30日	2017年12月31日
期／年末餘額：		
吸收存款	18,612	44,962
取得的擔保	1,570,000	1,580,500

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
本期交易：		
利息支出	45	86

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 關聯方關係及交易(續)

(b) 關聯方交易及餘額(續)

(ii) 本行與子公司之間的交易

	2018年6月30日	2017年12月31日
期／年末餘額：		
同業及其他金融機構存放款項	90,549	113,225

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
本期交易：		
利息支出	-	4,783
利息收入	403	448

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 關聯方關係及交易(續)

(b) 關聯方交易及餘額(續)

(iii) 本行與其他關聯方之間的交易

	2018年6月30日	2017年12月31日
期／年末餘額：		
發放貸款和墊款	1,009,025	1,655,976
以攤餘成本計量的金融資產	9,740,000	—
吸收存款	6,633,840	31,799,316
銀行承兌匯票	60	60
取得的擔保	12,390,970	5,847,178
貸款及應收款項	—	4,799,493

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
本期交易：		
利息收入	538,727	137,133
利息支出	34,140	3,948
手續費及佣金收入	—	48

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 關聯方關係及交易(續)

(c) 關鍵管理人員

(i) 關鍵管理人員薪酬

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
薪金及其他酬金	9,060	7,924
酌定花紅	9,208	11,471
退休金計劃供款	820	806
合計	<u>19,088</u>	<u>20,201</u>

(ii) 董事、監事及高級管理人員貸款

根據香港《公司條例》第383(1)條，截至2018年6月30日和2017年12月31日，本集團沒有向董事、監事及高級管理人員的發放貸款和墊款。

(iii) 本行與關鍵管理人員之間的交易

	2018年6月30日	2017年12月31日
期／年末餘額：		
吸收存款	11,862	14,863

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
本期交易：		
利息支出	1,258	15

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)

37 風險管理

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

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

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

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

37 風險管理(續)

(a) 信用風險

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

信貸業務

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

以下信用風險管理方法適用於2017年12月31日及之前。

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)

37 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信貸業務(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，或只能收回極少部分。 |

37 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信貸業務(續)

以下信用風險管理方法適用於2018年1月至6月期間。

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

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

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

整個存續期違約概率是運用監管公式或條件概率公式推導邊際違約概率。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信貸業務(續)

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

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

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

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

37 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信貸業務(續)

預期信用損失模型中包括的前瞻性信息：

- 信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過歷史數據分析，識別出影響各資產組合的信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，包括國內生產總值、居民消費價格指數、生產價格指數等。本集團通過進行回歸分析確定這些經濟指標歷史上與違約概率之間的關係，並通過預測未來經濟指標確定預期的違約概率。
- 本集團在判斷信用風險是否發生顯著增加時，使用了基準及其他情景下的整個存續期違約概率乘以情景權重，並考慮了定性和上限指標。本集團以加權的12個月預期信用損失(第一階段)或加權的整個存續期預期信用損失(第二階段及第三階段)計量相關的損失準備。上述加權的信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出。
- 與其他經濟預測類似，對預計經濟指標和發生可能性的估計具有高度的固有不確定性，因此實際結果可能同預測存在重大差異。本集團認為這些預測體現了集團對可能結果的最佳估計。
- 其他未納入上述情景的前瞻性因素，如監管變化、法律變化的影響，也已納入考慮，但不視為具有重大影響，因此並未據此調整預期信用損失。本集團按季度覆核並監控上述假設的恰當性。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

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。

(i) 最大信用風險敞口

本集團所承受的最大信用風險敞口為報告期末每項金融資產的賬面價值。於報告期末就表外項目承受的最大信用風險敞口已在附註39(a)中披露。

(ii) 發放貸款和墊款

於報告期末就發放貸款和墊款承受的信用風險已在附註20中披露。

37 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務(續)

(iii) 應收同業及其他金融機構款項

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

	2018年6月30日	2017年12月31日
賬面值		
未逾期末減值		
— A至AAA級	30,338,677	65,966,055
— B至BBB級	18,689,535	24,096,843
— C至CCC級	1,896,049	14,342
— 無評級	4,525	4,505
小計	50,928,786	90,081,745
減：減值損失準備	(14,740)	—
合計	50,914,046	90,081,745

(iv) 債券

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

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務(續)

(iv) 債券(續)

下表提供按發行人種類劃分的本集團債券風險敞口總額的分析：

	2018年6月30日
賬面值	
既未逾期也未發生信用減值	
— 政府	94,368,615
— 政策性銀行	111,010,558
— 同業及其他金融機構	92,448,046
— 企業	184,246,759
小計	482,073,978
減：減值損失準備	(528,810)
淨值	481,545,168
已逾期未發生信用減值	
— 企業	—
減：減值損失準備	—
淨值	—
已發生信用減值	
— 企業	1,674,586
減：減值損失準備	(837,293)
淨值	837,293
合計	482,382,461

37 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務(續)

(iv) 債券(續)

	2017年12月31日
賬面值	
未逾期末減值	
— 政府	117,476,010
— 政策性銀行	109,546,697
— 同業及其他金融機構	166,769,910
— 企業	<u>123,086,234</u>
小計	<u>516,878,851</u>
減：減值損失準備	<u>(1,329,169)</u>
淨值	<u>515,549,682</u>
逾期末減值	
— 企業	300,000
減：減值損失準備	<u>(11,538)</u>
淨值	<u>288,462</u>
已減值	
— 企業	144,586
減：減值損失準備	<u>(72,293)</u>
淨值	<u>72,293</u>
合計	<u><u>515,910,437</u></u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務(續)

(v) 信貸承諾

除附註39(a)所載本集團作出的信貸承諾外，本集團沒有提供任何其他可能令本集團承受信用風險的擔保。於報告期末就上述信貸承諾的最大信用風險敞口已在附註39(a)披露。

(b) 市場風險

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

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

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

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

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

37 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

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。

(i) 利率風險

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的重定價風險和資金交易頭寸的風險。

(1) 重定價風險

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

資產負債管理部和資金運營中心負責負責銀行賬戶利率風險的識別、計量、監測和管理。本集團定期對重定價期限缺口以及利率變動對本集團淨利息收入的影響進行評估。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)

37 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(i) 利率風險(續)

(1) 重定價風險(續)

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

	2018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	79,135,200	762,721	78,372,479	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	41,669,990	-	14,100,620	27,569,370	-	-
為交易而持有的金融資產	1,505,351	-	-	-	-	1,505,351
拆出資金	4,649,198	-	4,351,489	297,709	-	-
買入返售金融資產	4,594,858	-	4,594,858	-	-	-
發放貸款和墊款(附註(i))	324,813,434	-	296,681,550	18,090,638	8,654,486	1,386,760
金融投資(附註(ii))	482,024,356	612,375	61,480,235	190,662,212	131,403,087	97,866,447
其他資產	19,558,005	19,283,695	-	274,310	-	-
資產總值	957,950,392	20,658,791	459,581,231	236,894,239	140,057,573	100,758,558

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(i) 利率風險(續)

(1) 重定價風險(續)

	2018年6月30日					
	合計	不計息	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
負債						
向中央銀行借款	(39,430,000)	-	(39,430,000)	-	-	-
同業及其他金融機構存放款項	(40,497,105)	-	(32,735,315)	(7,761,790)	-	-
拆入資金	(39,766,384)	-	(35,020,449)	(4,745,935)	-	-
賣出回購金融資產款	(33,791,697)	-	(33,791,697)	-	-	-
吸收存款	(504,865,803)	-	(230,563,190)	(147,618,028)	(126,684,576)	(9)
已發行債券	(212,183,017)	-	(148,347,378)	(38,635,639)	(7,000,000)	(18,200,000)
其他負債	(33,421,041)	(17,722,914)	(943,256)	(13,625,100)	-	(1,129,771)
負債總額	(903,955,047)	(17,722,914)	(520,831,285)	(212,386,492)	(133,684,576)	(19,329,780)
資產負債缺口	53,995,345	2,935,877	(61,250,054)	24,507,747	6,372,997	81,428,778

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(i) 利率風險(續)

(1) 重定價風險(續)

	2017年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	84,201,957	1,441,459	82,760,498	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	35,414,260	-	11,945,550	23,468,710	-	-
拆出資金	34,327,733	-	29,746,724	4,581,009	-	-
買入返售金融資產	20,339,752	-	20,339,752	-	-	-
發放貸款和墊款(附註(i))	271,782,787	-	227,702,963	32,366,503	10,276,698	1,436,623
金融投資(附註(iii))	566,365,837	384,025	91,900,482	220,076,674	166,346,038	87,658,618
其他資產	18,185,105	17,910,795	-	274,310	-	-
資產總值	1,030,617,431	19,736,279	464,395,969	280,767,206	176,622,736	89,095,241

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(i) 利率風險(續)

(1) 重定價風險(續)

	2017年12月31日					
	合計	不計息	3個月內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
負債						
向中央銀行借款	(48,160,000)	-	(48,160,000)	-	-	-
同業及其他金融機構存放款項	(153,651,596)	-	(119,853,312)	(33,685,284)	(113,000)	-
拆入資金	(51,323,948)	-	(45,516,887)	(5,807,061)	-	-
賣出回購金融資產款	(75,623,265)	-	(75,623,265)	-	-	-
吸收存款	(473,580,808)	-	(239,929,811)	(70,486,761)	(163,164,208)	(28)
已發行債券	(140,920,240)	-	(101,323,017)	(14,397,223)	(7,000,000)	(18,200,000)
其他負債	(35,101,918)	(16,548,031)	(1,025,072)	(17,528,815)	-	-
負債總額	<u>(978,361,775)</u>	<u>(16,548,031)</u>	<u>(631,431,364)</u>	<u>(141,905,144)</u>	<u>(170,277,208)</u>	<u>(18,200,028)</u>
資產負債缺口	<u>52,255,656</u>	<u>3,188,248</u>	<u>(167,035,395)</u>	<u>138,862,062</u>	<u>6,345,528</u>	<u>70,895,213</u>

附註：

- (i) 本集團於2018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128.37億元(2017年12月31日：人民幣11.69億元)。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(i) 利率風險(續)

(1) 重定價風險(續)

附註：(續)

(ii) 截至2018年6月30日，金融投資包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產、其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

(iii) 截至2017年12月31日，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。

(2) 利率敏感性分析

	2018年6月30日 增加／(減少)	2017年12月31日 增加／(減少)
稅後利潤變動		
收益率曲線平行上移100個基點	(383,926)	(940,101)
收益率曲線平行下移100個基點	383,926	940,101

	2018年6月30日 (減少)／增加	2017年12月31日 增加／(減少)
股東權益變動		
收益率曲線平行上移100個基點	(1,664,791)	(1,693,749)
收益率曲線平行下移100個基點	1,793,006	1,729,086

37 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(i) 利率風險(續)

(2) 利率敏感性分析(續)

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)

37 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(ii) 外匯風險

本集團面臨的銀行賬戶外匯風險主要來自外匯自營性業務以及存貸款貨幣錯配所產生的外匯風險。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：

	2018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	78,973,885	130,370	30,945	79,135,200
存放同業及其他金融機構款項	39,625,519	1,503,228	541,243	41,669,990
為交易而持有的金融資產	1,505,351	-	-	1,505,351
拆出資金	2,498,803	2,150,395	-	4,649,198
買入返售金融資產	4,594,858	-	-	4,594,858
發放貸款和墊款	319,403,238	3,934,691	1,475,505	324,813,434
金融投資(附註(i))	480,168,721	1,855,635	-	482,024,356
其他資產	19,148,213	280,605	129,187	19,558,005
資產總值	945,918,588	9,854,924	2,176,880	957,950,392

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(ii) 外匯風險(續)

	2018年6月30日			
	人民幣	美元	其他	合計
		(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
負債				
向中央銀行借款	(39,430,000)	-	-	(39,430,000)
同業及其他金融機構存放款項	(40,497,059)	-	(46)	(40,497,105)
拆入資金	(3,500,000)	(35,438,556)	(827,828)	(39,766,384)
賣出回購金融資產款	(33,791,697)	-	-	(33,791,697)
吸收存款	(501,510,810)	(2,367,149)	(987,844)	(504,865,803)
已發行債券	(212,183,017)	-	-	(212,183,017)
其他負債	(32,755,673)	(321,749)	(343,619)	(33,421,041)
負債總額	<u>(863,668,256)</u>	<u>(38,127,454)</u>	<u>(2,159,337)</u>	<u>(903,955,047)</u>
淨頭寸	<u>82,250,332</u>	<u>(28,272,530)</u>	<u>17,543</u>	<u>53,995,345</u>
表外信貸承擔	<u>158,462,702</u>	<u>5,029,860</u>	<u>1,657,596</u>	<u>165,150,158</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(ii) 外匯風險(續)

	2017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	83,446,636	730,893	24,428	84,201,957
存放同業及其他金融機構款項	31,947,910	2,968,109	498,241	35,414,260
拆出資金	21,970,000	12,356,172	1,561	34,327,733
買入返售金融資產	20,339,752	–	–	20,339,752
發放貸款和墊款	269,091,209	1,945,478	746,100	271,782,787
金融投資(附註(ii))	564,535,783	1,830,054	–	566,365,837
其他資產	18,007,259	49,566	128,280	18,185,105
資產總值	1,009,338,549	19,880,272	1,398,610	1,030,617,431

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(ii) 外匯風險(續)

	2017年12月31日			
	人民幣	美元	其他	合計
		(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
負債				
向中央銀行借款	(48,160,000)	-	-	(48,160,000)
同業及其他金融機構存放款項	(148,162,822)	(5,488,728)	(46)	(153,651,596)
拆入資金	(12,060,000)	(38,724,786)	(539,162)	(51,323,948)
賣出回購金融資產款	(75,623,265)	-	-	(75,623,265)
吸收存款	(470,911,217)	(1,904,049)	(765,542)	(473,580,808)
已發行債券	(140,920,240)	-	-	(140,920,240)
其他負債	<u>(34,765,456)</u>	<u>(270,433)</u>	<u>(66,029)</u>	<u>(35,101,918)</u>
負債總額	<u>(930,603,000)</u>	<u>(46,387,996)</u>	<u>(1,370,779)</u>	<u>(978,361,775)</u>
淨頭寸	<u>78,735,549</u>	<u>(26,507,724)</u>	<u>27,831</u>	<u>52,255,656</u>
表外信貸承擔	<u>168,883,055</u>	<u>3,074,878</u>	<u>1,070,010</u>	<u>173,027,943</u>

附註：

- (i) 截至2018年6月30日，金融投資包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產、其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。
- (ii) 截至2017年12月31日，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)

37 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(ii) 外匯風險(續)

	2018年6月30日 增加/(減少)	2017年12月31日 增加/(減少)
稅後利潤及股東權益變動		
匯率上升100個基點	(32,431)	(30,394)
匯率下降100個基點	32,431	30,394

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。

37 風險管理(續)

(c) 流動性風險

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

本集團對全行的流動性風險實行總行集中管理，建立了以資產負債管理委員會、總行資產負債管理部為核心的流動性風險管理架構。

- 資產負債管理委員會是本行流動性的管理機構，制訂並定期評估、監督執行流動性風險管理的方針和政策；
- 資產負債管理部作為流動性風險的管理部門，負責相關制度的制定和執行評價、設立全行預警線，並指導各業務部門進行流動性風險的日常管理，負責監督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，包括流動性比例、流動性覆蓋率、淨穩定資金比例、流動性匹配率、存貸比等。同時，本集團按周對資金流動性進行預測，按月對流動性狀況進行分析，按季開展流動性風險壓力測試。

本集團制定流動性風險應急預案，確保在各種市場情形下具有充足的流動性。

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

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

(i) 到期日分析

本集團的資產與負債於各報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析如下：

	2018年6月30日							合計
	無期限	實時償還	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	
	(附註(iii))	(附註(iii))						
資產								
現金及存放中央銀行款項	62,545,816	16,589,384	-	-	-	-	-	79,135,200
存放同業及其他金融機構款項	-	2,228,597	1,495,484	10,376,539	27,569,370	-	-	41,669,990
為交易而持有的金融資產	-	-	-	-	-	-	1,505,351	1,505,351
拆出資金	-	-	3,028,469	1,323,020	297,709	-	-	4,649,198
買入返售金融資產	-	-	4,594,858	-	-	-	-	4,594,858
發放貸款和墊款	9,782,486	5,465,714	9,696,407	30,864,739	138,865,110	110,237,547	19,901,431	324,813,434
金融投資(附註(i))	3,177,021	-	17,643,654	22,322,231	190,246,438	140,783,996	107,851,016	482,024,356
其他	8,130,353	409,787	2,923,829	2,935,241	4,816,281	342,514	-	19,558,005
資產總額	83,635,676	24,693,482	39,382,701	67,821,770	361,794,908	251,364,057	129,257,798	957,950,392

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

(i) 到期日分析(續)

	2018年6月30日							合計
	無期限	實時償還	1個月	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
	(附註(iii))	(附註(iii))	(含1個月)	(含3個月)	(含1年)	(含5年)		
負債								
向中央銀行借款	-	-	(39,430,000)	-	-	-	-	(39,430,000)
同業及其他金融機構存放款項	-	(7,219,739)	(15,095,576)	(10,420,000)	(7,761,790)	-	-	(40,497,105)
拆入資金	-	-	(27,914,221)	(7,106,228)	(4,745,935)	-	-	(39,766,384)
賣出回購金融資產款	-	-	(33,791,697)	-	-	-	-	(33,791,697)
吸收存款	-	(142,069,417)	(29,424,127)	(59,069,646)	(147,618,028)	(126,684,576)	(9)	(504,865,803)
已發行債券	-	-	(50,722,995)	(94,081,459)	(39,178,563)	(10,000,000)	(18,200,000)	(212,183,017)
其他	-	(3,805,123)	(3,485,327)	(3,115,758)	(18,964,078)	(2,824,192)	(1,226,563)	(33,421,041)
負債總額	-	(153,094,279)	(199,863,943)	(173,793,091)	(218,268,394)	(139,508,768)	(19,426,572)	(903,955,047)
淨頭寸	83,635,676	(128,400,797)	(160,481,242)	(105,971,321)	143,526,514	111,855,289	109,831,226	53,995,345
衍生金融工具的名義金額	-	-	52,429,227	46,830,995	121,632,172	16,988,616	1,850,000	239,731,010

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

(i) 到期日分析(續)

	2017年12月31日							合計
	無期限 (附註(iii))	實時償還 (附註(iii))	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	56,002,369	27,567,765	-	-	631,823	-	-	84,201,957
存放同業及其他金融機構款項	-	3,381,550	4,876,000	3,688,000	23,468,710	-	-	35,414,260
拆出資金	-	-	23,276,758	6,469,966	4,581,009	-	-	34,327,733
買入返售金融資產	-	-	20,339,752	-	-	-	-	20,339,752
發放貸款和墊款	2,471,526	628,043	14,392,594	22,390,842	123,186,097	90,363,761	18,349,924	271,782,787
金融投資(附註(ii))	456,318	288,462	21,692,926	66,883,333	166,501,050	221,666,104	88,877,644	566,365,837
其他	<u>7,840,532</u>	<u>323,833</u>	<u>1,536,251</u>	<u>1,904,696</u>	<u>6,373,836</u>	<u>205,957</u>	<u>-</u>	<u>18,185,105</u>
資產總額	<u>66,770,745</u>	<u>32,189,653</u>	<u>86,114,281</u>	<u>101,336,837</u>	<u>324,742,525</u>	<u>312,235,822</u>	<u>107,227,568</u>	<u>1,030,617,431</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

(i) 到期日分析(續)

	2017年12月31日							合計
	無期限	實時償還	1個月	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
	(附註(iii))	(附註(iii))	(含1個月)	(含3個月)	(含1年)	(含5年)		
負債								
向中央銀行借款	-	-	(37,340,000)	(10,820,000)	-	-	-	(48,160,000)
同業及其他金融機構存放款項	-	(5,835,468)	(63,953,890)	(50,063,954)	(33,685,284)	(113,000)	-	(153,651,596)
拆入資金	-	-	(36,665,882)	(8,851,005)	(5,807,061)	-	-	(51,323,948)
賣出回購金融資產款	-	-	(75,188,077)	(435,188)	-	-	-	(75,623,265)
吸收存款	-	(176,001,352)	(22,770,177)	(41,158,282)	(70,486,761)	(163,164,208)	(28)	(473,580,808)
已發行債券	-	-	(61,174,101)	(37,148,916)	(14,397,223)	(10,000,000)	(18,200,000)	(140,920,240)
其他	-	(4,740,002)	(2,639,107)	(3,662,393)	(20,158,724)	(3,804,112)	(97,580)	(35,101,918)
負債總額	-	(186,576,822)	(299,731,234)	(152,139,738)	(144,535,053)	(177,081,320)	(18,297,608)	(978,361,775)
淨頭寸	66,770,745	(154,387,169)	(213,616,953)	(50,802,901)	180,207,472	135,154,502	88,929,960	52,255,656
衍生金融工具的名義金額	-	-	64,327,603	9,730,648	53,407,661	23,032,656	-	150,498,568

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

(i) 到期日分析(續)

附註：

- (i) 截至2018年6月30日，金融投資包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產、其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。
- (ii) 截至2017年12月31日，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。
- (iii) 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)

37 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

(ii) 非衍生金融負債未折現合同現金流量的分析

本集團非衍生金融負債於各報告期末根據未經折現合同現金流量的分析如下：

	2018年6月30日					
	合約未折現	1個月	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	五年以上及
	現金流量	(含1個月)	(含3個月)	(含1年)	(含5年)	無期限
向中央銀行借款	(39,495,617)	(39,495,617)	-	-	-	-
同業及其他金融機構						
存放款項	(42,183,229)	(22,371,356)	(11,882,331)	(7,929,542)	-	-
拆入資金	(40,020,331)	(28,065,463)	(7,156,294)	(4,798,574)	-	-
賣出回購金融資產款	(33,796,942)	(33,796,942)	-	-	-	-
吸收存款	(529,672,004)	(171,506,414)	(62,454,541)	(151,189,672)	(144,521,359)	(18)
已發行債券	(221,923,720)	(50,790,000)	(95,065,960)	(40,871,000)	(13,883,840)	(21,312,920)
其他金融負債	(18,802,145)	(1,640,363)	(1,266,319)	(14,765,692)	-	(1,129,771)
非衍生金融負債總額	<u>(925,893,988)</u>	<u>(347,666,155)</u>	<u>(177,825,445)</u>	<u>(219,554,480)</u>	<u>(158,405,199)</u>	<u>(22,442,709)</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

(ii) 非衍生金融負債未折現合同現金流量的分析(續)

	2017年12月31日					
	合約未折現 現金流量	1個月 (含1個月)	1個月至3個月 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	五年以上及 無期限
向中央銀行借款	(48,857,141)	(37,717,747)	(11,139,394)	-	-	-
同業及其他金融機構						
存放款項	(156,402,978)	(70,293,718)	(51,158,598)	(34,835,854)	(114,808)	-
拆入資金	(51,649,828)	(36,749,248)	(8,958,670)	(5,941,910)	-	-
賣出回購金融資產款	(75,662,739)	(75,227,347)	(435,392)	-	-	-
吸收存款	(492,659,131)	(198,783,775)	(42,296,870)	(72,295,719)	(179,282,725)	(42)
已發行債券	(150,051,680)	(61,465,960)	(37,550,000)	(15,838,960)	(13,883,840)	(21,312,920)
其他金融負債	(19,490,410)	(659,930)	(1,167,050)	(17,663,430)	-	-
非衍生金融負債總額	<u>(994,773,907)</u>	<u>(480,897,725)</u>	<u>(152,705,974)</u>	<u>(146,575,873)</u>	<u>(193,281,373)</u>	<u>(21,312,962)</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。

37 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

(iii) 衍生金融工具未折現合同現金流量的分析

以全額交割的衍生金融工具

本集團以全額交割的衍生金融工具包括：

- 貨幣掉期合約、外匯遠期合約和貴金融衍生合約。

下表列示於財務報告日，本集團以全額交割的衍生金融工具未折現合同現金流。

	2018年6月30日					
	合約未折現	1個月	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	五年以上及
	現金流量	(含1個月)	(含3個月)	(含1年)	(含5年)	無期限
以淨額交割的衍生金融工具						
利率掉期合約	(95,324)	(38)	(97)	(15,009)	(80,180)	-
全額交割的衍生金融工具						
貨幣掉期合約及外匯遠期合約						
- 現金流出	(157,687,591)	(50,096,281)	(45,277,008)	(57,246,711)	(5,067,591)	-
- 現金流入	160,288,825	51,588,642	46,691,615	56,976,497	5,032,071	-
貴金屬衍生合約						
- 現金流出	(15,176,877)	(685,607)	(550,720)	(13,940,550)	-	-
- 現金流入	14,762,938	659,278	544,060	13,559,600	-	-

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

(iii) 衍生金融工具未折現合同現金流量的分析(續)

以全額交割的衍生金融工具(續)

	2017年12月31日					
	合約未折現 現金流量	1個月 (含1個月)	1個月至3個月 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	五年以上及 無期限
以淨額交割的衍生金融工具						
利率掉期合約	(5,910)	-	-	(3,135)	(2,775)	-
全額交割的衍生金融工具						
貨幣掉期合約及外匯遠期合約						
- 現金流出	(46,081,440)	(29,658,443)	(6,977,354)	(9,445,643)	-	-
- 現金流入	45,439,585	29,329,556	6,805,943	9,304,086	-	-
貴金屬衍生合約						
- 現金流出	(18,718,536)	-	-	(18,718,536)	-	-
- 現金流入	19,124,940	-	-	19,124,940	-	-

(d) 操作風險

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

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

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

37 風險管理(續)

(d) 操作風險(續)

本集團管理操作風險的措施主要包括：

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

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 風險管理(續)

(e) 資本管理

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

本集團根據以下原則來管理資本：

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

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

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 風險管理(續)

(e) 資本管理(續)

本集團根據中國銀保監會於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2018年6月30日及2017年12月31日的資本充足率如下：

	附註	2018年6月30日	2017年12月31日
核心一級資本總額			
— 股本		5,796,680	5,796,680
— 資本公積可計入部分		11,855,505	11,855,505
— 盈餘公積		6,110,162	5,352,502
— 一般準備		12,571,840	11,034,031
— 投資重估儲備		365,263	(335,375)
— 減值儲備		10,458	—
— 未分配利潤		16,721,652	17,984,108
— 可計入的非控制性權益		34,407	31,285
— 其他		(7,750)	(6,076)
核心一級資本		53,458,217	51,712,660
核心一級資本扣除項目		(108,150)	(108,088)
核心一級資本淨額		53,350,067	51,604,572
其他一級資本		—	—
一級資本淨額		53,350,067	51,604,572

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 風險管理(續)

(e) 資本管理(續)

	附註	2018年6月30日	2017年12月31日
二級資本			
— 可計入的已發行二級資本工具		18,200,000	18,200,000
— 超額貸款損失準備		<u>4,408,584</u>	<u>3,574,801</u>
二級資本淨額		<u>22,608,584</u>	<u>21,774,801</u>
總資本淨額		<u>75,958,651</u>	<u>73,379,373</u>
風險加權資產合計	37(e)(i)	<u>618,651,567</u>	<u>571,122,793</u>
核心一級資本充足率		8.62%	9.04%
一級資本充足率		8.62%	9.04%
資本充足率		<u>12.28%</u>	<u>12.85%</u>

附註：

- (i) 資產負債表內及資產負債表外風險加權資產乃使用不同風險權重進行計量，風險權重乃根據各資產和交易對手方的信用風險、市場風險及其他風險狀況以及任何合資格抵押品或擔保物釐定。
- (ii) 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，中國銀保監會要求商業銀行2018年6月30日的資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率分別不低於10.5%、8.5%和7.5%。

38 公允價值

(a) 公允價值計量方法及假設

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

第一層級： 相同資產或負債在活躍市場上(未經調整)的報價；

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

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

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

本集團於評估公允價值時採納以下方法及假設：

(i) 債券投資

對於存在活躍市場的債券，其公允價值是按各報告期末的市場報價確定的。

(ii) 應收款項及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為各報告期末的市場利率。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 公允價值(續)

(a) 公允價值計量方法及假設(續)

(iii) 已發行債券及其他非衍生金融負債

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

(iv) 衍生金融工具

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

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 公允價值(續)

(b) 按公允價值入賬的金融資產

下表列示按公允價值層級對以公允價值入賬的金融工具的分析：

	2018年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
資產				
衍生金融資產				
— 貨幣衍生工具	—	2,080,679	—	2,080,679
— 利率衍生工具	—	129,971	—	129,971
— 貴金屬衍生合約	—	10,128	—	10,128
為交易而持有的金融資產				
— 債務工具	—	1,505,351	—	1,505,351
其他以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 投資基金	534,871	—	—	534,871
— 其他投資	—	—	85,516,068	85,516,068
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產				
— 債務工具	—	42,875,906	—	42,875,906
— 權益工具	—	—	612,375	612,375
合計	<u>534,871</u>	<u>46,602,035</u>	<u>86,128,443</u>	<u>133,265,349</u>
負債				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債				
— 貨幣衍生工具	—	(1,212,225)	—	(1,212,225)
— 利率衍生工具	—	(225,295)	—	(225,295)
— 貴金屬衍生合約	—	(443,380)	—	(443,380)
合計	<u>—</u>	<u>(17,579,027)</u>	<u>—</u>	<u>(17,579,027)</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)

38 公允價值(續)

(b) 按公允價值入賬的金融資產(續)

截至2018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。

	2017年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
資產				
衍生金融資產				
— 貨幣衍生工具	—	302,667	—	302,667
— 利率衍生工具	—	1,550	—	1,550
— 貴金屬衍生合約	—	125,169	—	125,169
可供出售金融資產				
— 債務工具	—	53,273,704	—	53,273,704
— 投資基金	50,071,375	—	—	50,071,375
合計	<u>50,071,375</u>	<u>53,703,090</u>	<u>—</u>	<u>103,774,465</u>
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
— 衍生金融負債	—	(18,553,887)	—	(18,553,887)
衍生金融負債				
— 貨幣衍生工具	—	(1,142,050)	—	(1,142,050)
— 利率衍生工具	—	(7,460)	—	(7,460)
— 貴金屬衍生合約	—	(119,369)	—	(119,369)
合計	<u>—</u>	<u>(19,822,766)</u>	<u>—</u>	<u>(19,822,766)</u>

截至2017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。

38 公允價值(續)

(c) 第二層級的公允價值計量

劃分為第二層級的可供出售金融資產的債務工具大部分為人民幣債券投資。這些債券的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，估值技術使用的有重大影響的輸入值均採用可觀察市場信息。此層級還包括大多數場外衍生工具合約，常用的估值技術包括遠期定價和掉期模型(以現值計算)；輸入參數(如中債收益率曲線、倫敦同業拆借利率收益率曲線或者交易對手信用風險)的來源是彭博和路透交易系統。

(d) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值

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

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

(ii) 發放貸款和墊款

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

(iii) 以攤餘成本計量的金融資產

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

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 公允價值(續)

(d) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值(續)

(iv) 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。

(v) 可供出售股權投資

可供出售股權投資為非上市股權，這些投資不存在活躍市場，本集團有意在機會合適時將其處置。

(vi) 吸收存款

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

(vii) 已發行債券

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

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 公允價值(續)

(d) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值(續)

下表列示以攤餘成本計量的金融資產、持有至到期投資及已發行債券的賬面值、公允價值以及公允價值層級的披露：

	2018年6月30日				
	賬面值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的金融資產	352,485,136	333,163,972	–	193,186,669	139,977,303
合計	<u>352,485,136</u>	<u>333,163,972</u>	<u>–</u>	<u>193,186,669</u>	<u>139,977,303</u>
金融負債					
已發行債券					
– 二級資本及金融債券	25,200,000	24,929,684	–	24,929,684	–
– 同業存單	186,983,017	185,794,677	–	185,794,677	–
合計	<u>212,183,017</u>	<u>210,724,361</u>	<u>–</u>	<u>210,724,361</u>	<u>–</u>

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 公允價值(續)

(d) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值(續)

	2017年12月31日				
	賬面值	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	224,536,165	218,352,067	-	218,352,067	-
合計	224,536,165	218,352,067	-	218,352,067	-
金融負債					
已發行債券					
- 二級資本及金融債券	25,200,000	24,335,804	-	24,335,804	-
- 同業存單	115,720,240	114,346,961	-	114,346,961	-
合計	140,920,240	138,682,765	-	138,682,765	-

39 承擔及或有負債

(a) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括銀行承兌匯票、信用卡承諾、開出信用證及開出保函。

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

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 承擔及或有負債(續)

(a) 信貸承諾(續)

	2018年6月30日	2017年12月31日
銀行承兌匯票	149,659,917	159,837,668
開出保函	6,120,371	4,559,588
開出信用證	6,520,834	6,384,633
未使用的信用卡額度	<u>2,849,036</u>	<u>2,246,054</u>
合計	<u>165,150,158</u>	<u>173,027,943</u>

信貸承諾預期信用損失計提情況詳見附註31(c)。

(b) 信貸風險加權金額

	2018年6月30日	2017年12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	<u>91,131,127</u>	<u>95,485,164</u>

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

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 承擔及或有負債(續)

(c) 經營租賃承諾

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

	2018年6月30日	2017年12月31日
1年以內(含1年)	173,780	144,113
1年以上5年以內(含5年)	452,546	408,055
5年以上	149,150	118,177
合計	775,476	670,345

(d) 資本承諾

於各報告期末，本集團授權的資本承諾如下：

	2018年6月30日	2017年12月31日
已訂約但未支付	391,200	484,443
已授權但未訂約	17,317	22,161
合計	408,517	506,604

(e) 未決訴訟及糾紛

於2018年6月30日及2017年12月31日，本行及／或其子公司並無任何重大未決法律訴訟事項。

39 承擔及或有負債(續)

(f) 抵押資產

	2018年6月30日	2017年12月31日
證券投資	152,720,166	230,677,111
貼現票據	19,186	-
合計	152,739,352	230,677,111

本集團部分資產抵押用作回購協議及吸收存款的擔保物。

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

40 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(a) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益

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

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

(a) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益(續)

於2018年6月30日及2017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：

	2018年6月30日		
	金融投資	賬面值	最大風險敞口
資產管理計劃	144,815,060	144,815,060	144,815,060
信託受益權	84,641,341	84,641,341	84,641,341
金融機構發行的理財產品	12,568,910	12,568,910	12,568,910
合計	<u>242,025,311</u>	<u>242,025,311</u>	<u>242,025,311</u>

	2017年12月31日		
	貸款及應收款項	賬面值	最大風險敞口
資產管理計劃	137,276,867	137,276,867	137,276,867
信託受益權投資	99,736,701	99,736,701	99,736,701
金融機構發行的理財產品	2,500,000	2,500,000	2,500,000
合計	<u>239,513,568</u>	<u>239,513,568</u>	<u>239,513,568</u>

40 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

(a) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益(續)

上述結構化主體的最大風險敞口為其在財務狀況表中確認的報告期末的賬面價值。

(b) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

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

截至2018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16,049萬元(截至2017年6月30日止6個月期間：人民幣25,321萬元)。

於2018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439.73億元(2017年12月31日：人民幣437.02億元)。

截至2018年6月30日止6個月期間，本集團在2018年1月1日後發行並在2018年6月30日前到期的非保本理財產品發行總量為人民幣131.04億元(截至2017年6月30日止6個月期間：人民幣203.27億元)。

未經審計的中期財務報表附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41 納入合併範圍的結構化主體

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

於2018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55.62億元(2017年12月31日：人民幣31.65億元)。這些保本理財產品主要投資於存放同業及其他金融機構款項和債務證券；單支保本理財產品對本集團的財務影響均不重大。

42 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2018年6月30日，本集團的委託貸款餘額為人民幣36.77億元(2017年12月31日：人民幣66.80億元)。

43 報告期後事項

於2018年8月15日，本集團發行2018年固定利率金融債券人民幣120億元期限為三年，票面年利率為4.35%。

除上述事項外，截至本財務報表批准日，本集團無需要披露的重大財務報表期後事項。

未經審計的補充財務信息

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

以下所載的資料並不構成中期財務報告的一部分，有關資料加載本招股說明書僅供參考。

1 流動性覆蓋率及槓桿率

(a) 流動性覆蓋率

	2018年 6月30日	截至2018年 6月30日止 6個月平均	2017年 12月31日	2017年 2017年平均
流動性覆蓋率(本外幣合計)	<u>129.87%</u>	<u>132.36%</u>	<u>134.85%</u>	<u>157.38%</u>

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

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

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

未經審計的補充財務信息(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

1 流動性覆蓋率及槓桿率(續)

(b) 槓桿率

	2018年6月30日	2017年12月31日
槓桿率	4.84%	4.31%

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

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

2 貨幣集中度

	2018年6月30日			
	美元	港幣	其他	合計
	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
即期資產	9,854,924	1,023,081	1,153,799	12,031,804
即期負債	<u>(38,127,454)</u>	<u>(1,002,963)</u>	<u>(1,156,374)</u>	<u>(40,286,791)</u>
淨頭寸	<u>(28,272,530)</u>	<u>20,118</u>	<u>(2,575)</u>	<u>(28,254,987)</u>

	2017年12月31日			
	美元	港幣	其他	合計
	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
即期資產	19,880,272	693,154	705,456	21,278,882
即期負債	<u>(46,387,996)</u>	<u>(668,631)</u>	<u>(702,148)</u>	<u>(47,758,775)</u>
淨頭寸	<u>(26,507,724)</u>	<u>24,523</u>	<u>3,308</u>	<u>(26,479,893)</u>

本集團於報告期間末並無結構化頭寸。

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以及對中國境內的第三方外幣債權的所有索償均視作國際債權。

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

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

	2018年6月30日			
	官方機構	同業及	非同業	合計
		其他金融機構	私人機構	
亞太地區	161,314	5,174,571	5,410,195	10,746,080
南北美洲	—	854,022	—	854,022
歐洲	—	21,910	—	21,910
合計	<u>161,314</u>	<u>6,050,503</u>	<u>5,410,195</u>	<u>11,622,012</u>

	2017年12月31日			
	官方機構	同業及	非同業	合計
		其他金融機構	私人機構	
亞太地區	755,321	17,196,026	2,691,578	20,642,925
南北美洲	—	432,957	—	432,957
歐洲	—	25,154	—	25,154
合計	<u>755,321</u>	<u>17,654,137</u>	<u>2,691,578</u>	<u>21,101,036</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

	2018年6月30日	2017年12月31日
東北地區	12,184,518	4,856,265
華北地區	7,430,832	380,701
其他	1,276,532	75,288
合計	20,891,882	5,312,254

5 逾期超過90天的已逾期貸款和墊款

	2018年6月30日	2017年12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款		
– 3至6個月(含6個月)	654,169	92,486
– 6個月至1年(含1年)	437,551	543,598
– 超過1年	3,600,180	3,432,012
合計	4,691,900	4,068,096
佔貸款和墊款總額百分比		
– 3至6個月(含6個月)	0.20%	0.03%
– 6個月至1年(含1年)	0.13%	0.20%
– 超過1年	1.08%	1.23%
合計	1.41%	1.46%

在本報告中，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)
「董事會」	指	本行董事會
「監事會」	指	本行監事會
「中國銀保監會」	指	中國銀行保險監督管理委員會
「中國銀保監會遼寧監管局」	指	中國銀行保險監督管理委員會遼寧監管局
「董事」	指	本行董事
「內資股」	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購或入賬列作繳足
「H股股份過戶登記處」	指	中央證券登記有限公司
「H股」	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元之境外上市外資股，於香港聯交所主板上市
「港元」	指	香港法定貨幣港元
「香港」	指	中國香港特別行政區
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司

釋義(續)

「最後實際可行日期」	指	2018年8月31日，即本報告付印前確定其中所載若干數據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，且僅就本報告而言，不包括香港、澳門特別行政區和台灣地區
「報告期」	指	截至2018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



市民銀行 服務市民生活

☎ (024)95337 / 400-699-6666

🌐 www.shengjingbank.com.cn



門戶網站



手機銀行